

金融供给侧结构性改革背景下电商平台规则发展分析

张思远

贵州大学经济学院, 贵州 贵阳

收稿日期: 2024年12月2日; 录用日期: 2024年12月13日; 发布日期: 2025年1月23日

摘要

随着中国经济的不断发展, 金融供给侧结构性改革成为了推动经济转型的重要政策背景。电商平台作为现代经济的重要组成部分, 其规则的制定和发展受到金融政策的深刻影响。本文旨在分析金融供给侧结构性改革背景下电商平台规则的演变与发展。首先, 本文对金融供给侧结构性改革的核心内容及其对电商行业的影响进行了概述; 其次, 结合具体案例, 分析了电商平台规则如何适应金融改革的需求, 尤其是在支付、融资、信息安全等方面的规则演变; 最后, 本文提出了电商平台规则进一步发展的建议。研究表明, 金融供给侧改革为电商平台提供了更多的金融创新机会, 但也带来了监管和合规的挑战。通过优化电商平台规则, 可以促进电商行业的可持续发展。

关键词

金融供给侧结构性改革, 电商平台, 规则发展

Analysis of the Development of E-Commerce Platform Rules under the Background of Financial Supply-Side Structural Reform

Siyuan Zhang

School of Economics, Guizhou University, Guiyang Guizhou

Received: Dec. 2nd, 2024; accepted: Dec. 13th, 2024; published: Jan. 23rd, 2025

Abstract

With the continuous development of the Chinese economy, the financial supply-side structural

reform has become an essential policy framework driving economic transformation. E-commerce platforms, as a crucial component of the modern economy, are significantly influenced by financial policies in terms of their rule-making and development. This paper aims to analyze the evolution and development of e-commerce platform rules under the background of financial supply-side structural reform. Firstly, the paper provides an overview of the core content of the financial supply-side structural reform and its impacts on the e-commerce industry. Secondly, by examining specific case studies, it analyzes how the rules of e-commerce platforms have adapted to the needs of financial reform, particularly in areas such as payment systems, financing, and information security. Lastly, the paper offers suggestions for further development of e-commerce platform rules. The study shows that financial supply-side reform provides e-commerce platforms with more opportunities for financial innovation but also brings challenges in regulation and compliance. By optimizing the rules of e-commerce platforms, the sustainable development of the e-commerce industry can be better promoted.

Keywords

Financial Supply-Side Structural Reform, E-Commerce Platform, Rule Development

Copyright © 2025 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 引言

随着中国经济进入转型升级的关键阶段，金融供给侧结构性改革作为推动经济高质量发展的核心政策之一，正逐步发挥着重要作用。金融供给侧结构性改革的目标不仅是优化金融资源配置、提高金融服务效率，更在于推动金融体系的创新与升级，从而为实体经济提供更加高效、精准的支持[1]。在这一过程中，电商平台作为现代经济的重要组成部分，扮演着越来越重要的角色，成为推动经济数字化转型的关键载体。

近年来，随着互联网技术的飞速发展和数字经济的崛起，电商平台的市场规模和影响力日益扩大，已深刻改变了消费者的购物习惯、企业的经营模式以及市场的竞争格局。电商平台不仅成为了商品和服务流通的重要渠道，而且也在支付、融资、数据分析等多个方面与金融服务紧密相连，形成了一个数字化、智能化的商业生态。电商平台的业务发展与金融政策的密切互动，使得金融供给侧结构性改革对电商平台规则的影响愈加明显。

从支付、融资到信息安全[2]，金融供给侧结构性改革对电商平台的规则制定和发展方向产生了深远的影响。电商平台不仅是中国经济数字化转型的重要载体，同时也在金融体系的创新和优化过程中发挥着积极的作用[3]。深入分析金融供给侧结构性改革背景下电商平台规则的变化，不仅有助于理解金融改革如何推动经济高质量发展，也为电商平台的未来发展提供了新的思路 and 方向。在这一过程中，如何平衡创新与监管，如何在保障金融安全 and 市场公平的前提下推动数字经济的发展，将成为关键的议题。

2. 我国电商平台规则发展现状

近年来，随着中国互联网和移动互联网的迅猛发展，电子商务行业迎来了爆发式增长。中国电商平台不仅在国内市场占据了主导地位，且在全球范围内产生了深远影响。然而，电商平台的快速发展也伴随着各种规则与责任的逐步完善[4]。为了保障平台运营秩序，保护消费者权益，促进公平竞争，中国电

商平台的规则和监管政策经历了不断的调整和升级[5]。现从中国电商平台规则的主要内容、发展历程、存在问题三个方面进行分析。

2.1. 电商平台规则的主要内容

2.1.1. 平台交易规则

交易规则是电商平台的核心规则，决定了商家与消费者之间的交易方式、交易流程、售后服务等。例如，淘宝、京东等平台会制定商品上架、交易流程、支付结算、物流配送、评价机制等详细规定。这些规则能够确保交易的顺畅进行，提升用户的体验。

2.1.2. 商家管理规则

各大电商平台在商家入驻、产品发布、销售活动等方面有一系列管理规定。平台通常要求商家进行实名认证、资质审核，并对商品的质量、配送时间、售后服务等进行规范。这些规则的核心目的是保证商家履行合同义务，提高平台的信誉度，避免假冒伪劣商品流入市场。

2.1.3. 消费者权益保护

消费者权益保护是中国电商平台规则的重要组成部分。电商平台需要保障消费者的合法权益，尤其是在商品质量、价格透明、售后服务、退换货政策等方面。大多数电商平台设立了消费者投诉渠道、售后服务通道、信用评价系统等，以保护消费者免受不公平交易的侵害。

2.1.4. 广告与促销规则

电商平台在广告宣传和促销活动方面有严格的规范。平台要求商家广告内容必须真实、合法，不得虚假宣传，避免误导消费者。同时，促销活动的规则也需要透明、公正，避免恶性竞争和价格战。

2.1.5. 数据保护与隐私安全

随着信息安全和数据隐私问题的日益严重，电商平台越来越重视对用户数据的保护。平台规定商家不得非法收集、出售用户数据，平台本身也需要遵守国家的隐私保护法律法规，确保用户个人信息不被滥用。

2.2. 电商平台规则的发展历程

中国电商平台的规则经历了多个发展阶段，每一阶段的规则发展都与市场环境、技术变革和监管政策密切相关。

2.2.1. 早期阶段(2003~2010 年)

2003 年淘宝网的上线标志着中国电商行业的起步。在这一阶段，电商平台的规则相对较为松散，主要以商家自律和消费者的口碑为主，平台的管理制度不健全。消费者投诉和商家纠纷时常发生，市场的规范性较差。

2.2.2. 快速发展与初步规范阶段(2010~2015 年)

随着淘宝、京东、苏宁等电商巨头的崛起，电商平台的市场规模迅速扩大。此时，平台开始逐步建立交易规则、商家管理体系、消费者保障机制等。2013 年，淘宝推出了“天猫商城”，通过严格的商家审核制度提升了平台的质量保障。此外，平台还开始引入信用评价体系，优化消费者的购物体验。

2.2.3. 政策引导与严格监管阶段(2015~2020 年)

随着电商平台的竞争加剧以及市场问题的日益暴露，国家监管部门开始加强对电商行业的监管。2018

年,《电子商务法》正式实施,为电商平台和商家行为提供了明确的法律框架,明确了平台方的责任,包括对消费者权益的保护、对商家资质的审查等[6]。同时,平台也加强了对广告和促销活动的管理,严厉打击虚假宣传和价格欺诈。

2.2.4. 全面合规与智能化监管阶段(2020 年至今)

随着技术的发展和平台规模的壮大,电商平台的规则逐渐趋向复杂化和智能化。平台不仅依靠人工审核,更多地依赖大数据、人工智能等技术进行监管和风险识别。平台开始加强对虚假评论、刷单行为、价格操控等不正当行为的打击。同时,政府加强了对跨境电商、直播带货等新兴业务的法律法规建设,出台了包括《网络直播营销管理办法》等新规。

2.3. 电商平台规则存在的问题

尽管中国电商平台的规则体系已经逐步完善,但在实际操作中仍存在一些问題。

2.3.1. 规则执行不一致

尽管各大电商平台制定了相对完善的规则,但在实际执行过程中,不同平台之间的执行标准、执法力度差异较大。有些平台为了追求短期效益,可能对违规商家采取较宽容的态度,甚至存在对刷单等不正当行为的默许。

2.3.2. 消费者权益保护不足

尽管电商平台普遍设立了消费者投诉渠道和售后服务,但在实际操作中,部分消费者维权难度较大,尤其是面对退换货、商品质量问题时,解决效率和公正性仍存在隐患。

2.3.3. 商家与平台之间的矛盾

电商平台的商家与平台之间的矛盾时有发生,尤其是在平台强制要求商家参与某些促销活动时。商家对平台的佣金抽成、流量分配和规则变动等问题反应较强烈,认为平台规则存在不公平性。

2.3.4. 跨境电商和新兴模式的监管缺失

随着跨境电商、社交电商、直播带货等新兴商业模式的崛起,现有的电商平台规则在监管上还存在盲点。尤其是在直播带货中,部分带货主播和商家通过夸大宣传、虚假评价等手段误导消费者,造成了不少消费纠纷。

3. 金融供给侧结构性改革对电商平台规则的挑战

3.1. 支付体系的完善与创新

在金融供给侧结构性改革的推动下,支付体系的创新和完善成为电商平台规则变化的一个重要方面。改革深化了金融市场的开放,促进了电子支付技术的快速发展,推动了支付宝、微信支付等第三方支付平台的崛起。这些支付工具不仅优化了用户的支付体验,还极大地提升了电商平台的交易效率。

传统的银行支付体系存在很多局限性,比如跨行转账的时间成本较高,用户的支付体验较差。而第三方支付工具的兴起,尤其是在支付宝和微信支付的带动下,极大地提升了支付的便利性和效率。这种支付模式改变了电商平台规则中的支付环节,减少了支付的时间延迟,提升了资金流动的效率,推动了电商平台的快速发展。

此外,金融供给侧结构性改革还加速了无现金支付和数字支付的普及。随着金融科技的发展,电商平台的支付方式不仅限于传统的银行转账或信用卡支付,消费者可以通过二维码扫描、手机支付等方式直接完成交易。与此同时,支付安全性的问題也逐步得到关注,金融监管部门加强了对支付平台的监管,

促使支付平台在合规、风控方面的规则更加严密，保护了消费者的权益。

3.2. 融资渠道的多样化

小微企业融资难、融资贵的问题长期制约着电商平台的发展。传统的银行信贷体系对小微企业的支持力度较弱，很多初创型电商平台由于缺乏足够的抵押物，难以获得金融机构的贷款支持[7]。然而，金融供给侧结构性改革的推进，为电商平台尤其是小微电商平台提供了更多的融资机会，改变了电商平台在资本获取上的规则。

首先，金融政策的放宽和创新推动了针对小微企业的融资渠道多样化。近年来，政府加强了对小微企业融资支持的政策力度，诸如普惠金融、银政合作、金融科技创新等新型融资方式[8]为电商平台提供了更加灵活的资金支持。例如，消费信贷的普及、供应链金融的发展等都为电商平台特别是小微电商提供了更多的资金来源。这些创新融资方式不仅丰富了电商平台的资金渠道，还降低了融资的门槛，使得更多的电商平台能够获得发展所需的资金支持。

其次，金融供给侧结构性改革还促进了金融产品的创新。以互联网金融为代表的金融产品，通过大数据、云计算、人工智能等技术手段[9]，实现了对电商平台的精准金融服务。电商平台能够根据其业务数据和消费者行为分析，获得定制化的融资方案。这种数据驱动的融资模式，在降低风险的同时，也提高了电商平台的资金使用效率和资金获取的灵活性。

3.3. 信息安全的加强

随着电商平台规模的不断扩大，信息安全问题也变得越来越突出。金融供给侧结构性改革不仅推动了金融体系的现代化，也促进了金融监管体系的完善。尤其是在数据保护和隐私保护方面，金融政策的推进加强了电商平台在这方面的合规要求。

近年来，针对数据泄露、网络安全事件的频发，金融监管部门出台了一系列政策，加强了对信息安全的监管。例如，《网络安全法》的实施和对金融机构数据保护的要求，要求电商平台在用户数据存储、传输、使用等方面遵守严格的安全规范。这一系列合规要求推动了电商平台规则在信息安全方面的更新。电商平台需要确保用户数据的保密性和安全性，同时也需要在技术上投入更多的资源，以应对日益复杂的网络安全威胁。

此外，金融供给侧结构性改革还推动了金融机构在数据共享和隐私保护方面的创新。电商平台通过与金融机构的合作，能够利用金融机构提供的信用评估、风险管理等服务，提升平台的风控能力。同时，电商平台也需要在运营中遵循更高标准的数据保护措施，避免个人信息的泄露，保护消费者的隐私权。

3.4. 金融监管与合规的强化

金融供给侧结构性改革不仅仅改变了电商平台的融资和支付规则，还推动了金融监管体系的完善。随着改革的深入，金融监管更加注重对互联网金融的合规性和风险控制。在这种大环境下，电商平台需要更加注重自身的合规管理，尤其是在金融业务的运营上。

例如，近年来，金融监管部门加强了对电商平台金融服务的监管，推出了一系列政策，要求电商平台在提供金融服务时必须遵守相关的法律法规，如消费者权益保护、反洗钱、反欺诈等方面的规定。此外，针对电商平台日益增多的金融产品和服务，监管部门还加强了对这些产品的审查，确保其合法合规，防范系统性金融风险。这一过程中，电商平台的规则发生了根本性的变化。为了合规运营，电商平台需要建立更加完善的风控体系，完善交易流程中的合规管理机制，确保消费者的资金安全和交易透明。这不仅提升了电商平台的运营风险控制能力，也有助于提升其市场信誉和消费者的信任度。

4. 应对策略

4.1. 加大金融支持力度，进一步优化小微企业融资环境

随着金融供给侧结构性改革的推进，小微企业尤其是电商平台面临更多融资机会，但仍有一些挑战。尽管政策放宽和创新融资方式为小微电商平台提供了灵活的资金支持，融资渠道依然较为分散，且部分平台仍难以获得充足的金融支持。因此，政策应从以下几个方面进一步推动金融支持：

4.1.1. 优化普惠金融政策

政府应进一步加大对小微电商平台的政策支持力度，尤其是在贷款利率、融资门槛、担保机制^[10]等方面。比如，可以通过建立多层次的信用评级体系，帮助更多的电商平台获得贷款；同时，降低传统金融机构的贷款风险，激励其向小微企业提供更多的金融服务。

4.1.2. 推动金融科技创新

金融供给侧改革强调金融科技的发展，为电商平台提供了精准化融资服务。政策可以鼓励金融机构与电商平台开展更广泛的合作，利用大数据、人工智能等技术，实现对电商平台的个性化评估和融资服务。同时，政策还应通过设立创新基金、税收优惠等措施，支持金融科技公司研发新型金融产品，满足电商平台的多样化融资需求。

4.1.3. 完善供应链金融体系

供应链金融作为一种新型的融资方式，在电商行业得到了快速发展。政府可以通过引导政策支持供应链金融平台的发展，鼓励电商平台与上下游企业建立更为紧密的合作关系，提升供应链金融的透明度与可得性，为更多中小型电商平台提供资金流动性支持。

4.2. 加强支付体系安全监管，提升消费者保护水平

支付体系的快速创新使得电商平台的支付方式更加多样化，但也带来了相应的安全隐患。支付安全问题不仅涉及消费者的资金安全，也影响平台的信用和声誉。因此，政策应加强对支付体系的监管，确保金融供给侧结构性改革能够在安全合规的框架内推进。

4.2.1. 完善支付平台监管框架

当前，支付宝、微信支付等第三方支付工具在电商平台中扮演着重要角色。为了加强支付安全，政策应推动对第三方支付平台的综合监管，确保其在资金结算、用户数据保护、反洗钱等方面符合合规要求。同时，政府可以通过建立跨平台的支付信息共享机制，增强支付平台之间的信息透明度，防止金融风险的蔓延。

4.2.2. 提升信息安全技术标准

随着信息安全问题的日益严重，电商平台必须在技术上加大投入，加强用户数据保护。政策应出台相关标准，推动电商平台和支付机构加强数据加密、防火墙、风控技术等方面的建设，确保交易过程中的信息安全。此外，可以通过制定明确的数据保护法规，要求平台采取更严格的隐私保护措施，提升消费者的信任感。

4.2.3. 促进无现金支付普及

无现金支付已成为电商平台的主流支付方式，政策可以通过提供财政补贴、减税等方式，鼓励电商平台进一步加快数字支付方式的推广应用，提升整体支付效率和安全性。此外，应加强对跨境支付的监管，确保国际支付的合规性和安全性。

4.3. 强化金融监管与合规管理，提升电商平台市场信任

随着电商平台逐步涉足金融业务，其合规性和风险控制能力成为平台可持续发展的关键。金融供给侧结构性改革在推动金融市场创新的同时，也加强了对金融服务的监管。电商平台需要在合规、风控等方面更加严格地执行监管要求。

4.3.1. 加强行业监管统一性

尽管金融监管体系已逐步完善，但目前的电商平台金融服务监管仍存在一定的碎片化现象。为此，政策应加强金融监管的统一性与协同性，建立起适应电商行业的完整监管体系，确保不同类型的电商平台在提供金融服务时，能够遵循相同的法律法规，防范金融风险的跨行业传递。

4.3.2. 推动平台自律与行业规范建设

政府可以鼓励行业协会和平台企业建立自律机制，制定统一的行业规范和操作标准。通过推动企业自我约束，提升平台的透明度和规范化程度，增强消费者的信任感。同时，可以推动行业内外部的合作，共同开展消费者权益保护、风险防范等工作，促进行业健康发展。

4.3.3. 强化消费者权益保护

电商平台的金融服务涉及消费者的资金安全与个人信息安全。政府可以通过出台消费者权益保护法，明确电商平台在金融服务过程中的责任与义务，要求平台建立完善的纠纷处理机制，及时解决消费者在金融服务中遇到的问题。同时，应通过加强对电商平台的 market 行为监督，打击违法违规行为，维护消费者的合法权益。

4.4. 促进技术创新，提升平台竞争力与可持续发展

金融供给侧结构性改革还推动了科技创新的发展，尤其是在人工智能、大数据等技术的广泛应用下，电商平台在支付、融资、风控等领域取得了显著进展。未来，政策应继续推动技术创新，提升电商平台的竞争力与可持续发展能力。

4.4.1. 支持金融科技创新

政策可以通过财政补贴、税收优惠等方式，鼓励电商平台加大对金融科技研发的投入，推动大数据、区块链、人工智能^[11]等技术在金融业务中的应用，提高服务效率和风控能力。

4.4.2. 推动平台跨界融合与创新

电商平台不仅需要提供商品和服务，还应逐步融入更多金融服务、社交服务等功能。政府可以鼓励电商平台进行跨界创新，推动电商平台与金融机构、物流企业等各方的深度合作，打造更多元化的综合服务模式。

5. 结语

总的来说，金融供给侧改革通过改善金融资源配置、推动金融基础设施建设、支持普惠金融、推动金融科技创新等措施，促进了电商平台的发展。电商平台可以从改革中获得更多的融资支持、技术创新和政策保障，而金融供给侧改革的成功实施也有助于促进电商平台的进一步壮大，推动经济数字化转型。

在金融供给侧结构性改革的背景下，电商平台规则也面临着新的发展机遇与挑战。政策应根据电商平台的特点，进一步完善支付、融资、安全等领域的规则，引导平台实现更加健康、可持续发展。通过优化金融支持、加强支付安全、强化合规管理、推动技术创新，政府能够为电商平台规则的发展提供更加有力的政策保障，推动电商行业规则制度向更高质量、更具竞争力的方向发展。

参考文献

- [1] 雅丽. 深化金融供给侧结构性改革服务实体经济成为重要命题[N]. 中国工业报, 2024-09-02(012).
- [2] 张红侠, 顾银宽. 金融供给侧结构性改革对中小企业创新投资的影响[J]. 合作经济与科技, 2024(10): 52-54.
- [3] 全国人大财经委员会电子商务法起草组, 编著. 中华人民共和国电子商务法条文释义[M]. 北京: 法律出版社, 2018: 8.
- [4] 薛军. 《电子商务法》平台责任的内涵及其适用模式[J]. 法律科学(西北政法大学学报), 2023, 41(1): 57-68.
- [5] 徐勇军. 强化合规审查, 落实主体责任优化电商平台服务协议和交易规则的几点思考[J]. 中国品牌与防伪, 2024(5): 24-26.
- [6] 周莉欣. 电商平台自治法律机制的构建[J]. 法商研究, 2024, 41(2): 106-123.
- [7] 陈涛. 推动金融供给侧结构性改革, 改善中小企业融资环境[J]. 金融博览, 2019(13): 16-17.
- [8] 马卫民, 张冉冉. 金融科技创新助力科技型中小企业融资——基于企业生命周期视角的分析[J]. 科技管理研究, 2019(22): 114-121.
- [9] 杜心宇, 刘凤超. 供给侧结构性改革视角下中小企业融资约束问题研究[J]. 中小企业管理与科技, 2021(33): 61-63.
- [10] 秦燕玲. 鼓励电商平台做大做强培育一批数字贸易领军企业[N]. 证券时报, 2024-11-29(A01).
- [11] 黄徐亮, 徐海东. 科技金融政策与新质生产力发展[J]. 财经论丛, 2025(1): 47-58.