

金融支持农村电商发展的现状及对策研究 ——以内蒙古为例

刘 佳

甘肃农业大学财经学院, 甘肃 兰州

收稿日期: 2025年6月4日; 录用日期: 2025年6月23日; 发布日期: 2025年7月23日

摘 要

在数字经济蓬勃发展的时代背景下, 农村电商作为推动农村经济增长、助力乡村振兴的关键力量, 正逐渐成为农村经济发展的新引擎。内蒙古地区拥有丰富的特色农产品资源和独特的地域文化优势, 农村电商发展潜力巨大。然而, 资金短缺一直是制约内蒙古农村电商进一步发展的瓶颈。本文通过分析内蒙古农村电商的发展现状, 梳理金融支持农村电商的具体举措, 精准找出存在的问题, 并针对性地提出切实可行的对策建议, 旨在为完善金融支持体系、推动内蒙古农村电商高质量发展提供有益参考。

关键词

内蒙古, 农村电商, 金融支持, 发展对策

Research on the Current Situation and Countermeasures of Financial Support for Rural E-Commerce Development

—Taking Inner Mongolia as an Example

Jia Liu

College of Finance and Economics, Gansu Agricultural University, Lanzhou Gansu

Received: Jun. 4th, 2025; accepted: Jun. 23rd, 2025; published: Jul. 23rd, 2025

Abstract

In the context of the thriving digital economy, rural e-commerce, as a key force in driving rural economic growth and supporting poverty alleviation and rural revitalization, is gradually becoming a

new engine for rural economic development. The Inner Mongolia region boasts abundant specialty agricultural resources and unique cultural advantages, making it highly potential for rural e-commerce. However, funding shortages have long been a bottleneck hindering further development of rural e-commerce in Inner Mongolia. This paper analyzes the current status of rural e-commerce in Inner Mongolia, outlines specific financial support measures for rural e-commerce, identifies existing issues accurately, and proposes practical and feasible countermeasures. The aim is to provide valuable references for improving the financial support system and promoting high-quality development of rural e-commerce in Inner Mongolia.

Keywords

Inner Mongolia, Rural E-Commerce, Financial Support, Development Strategies

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

随着互联网技术的飞速发展和普及，农村电商作为一种新型商业模式，在促进农村产业升级、增加农民收入、缩小城乡差距等方面发挥着越来越重要的作用。内蒙古自治区作为我国的农牧业大区，农村地域广阔，特色农产品丰富，如羊肉、奶制品、杂粮杂豆等，具备发展农村电商的良好基础。近年来，内蒙古积极推进农村电商发展，取得了一定成效，但在发展过程中，资金问题始终是制约农村电商发展壮大关键因素。金融支持对于农村电商的发展至关重要，它不仅能够为电商企业和从业者提供必要的资金支持，促进其扩大生产经营规模、提升技术水平和创新能力，还能推动农村电商产业链的升级。

2. 内蒙古农村电商发展现状与特征分析

2.1. 产业规模与市场拓展情况

内蒙古自治区商务厅《2024 年农村电商发展报告》，截至 2024 年末，内蒙古累计培育出电商企业 3000 余家，网店 6 万余个，成为推动内蒙古农村电商发展的重要力量，2024 年内蒙古农村电商网络零售额达到 350 亿元，同比增长 28%。其中，农产品网络零售额为 160 亿元，占比 45.71%。以羊肉为例，2024 年内蒙古羊肉通过电商平台的销售额达到 80 亿元，不仅在国内市场广受欢迎，还远销海外 10 多个国家和地区，市场占有率不断提高[1]。内蒙古特色奶制品(如奶酪、奶皮子等)借助电商渠道，在全国范围内的知名度和销量也大幅提升，仅奶酪的电商销售额就达到了 30 亿元[2]。

2.2. 经营模式与产业链协同现状

在内蒙古农村电商从业者中，约 70% 的电商户以自产自销经营模式为主，依托自家的种植、养殖产业，将农产品直接通过电商平台销售给消费者，减少了中间环节，提高了利润空间[3]。例如，赤峰市某农户种植了大量的杂粮杂豆，通过开设网店，将自家生产的绿豆、红豆、小米等直接销售给消费者，内蒙古自治区商务厅《2024 年农村电商发展报告》显示其年销售额达到 50 万元。约 30% 的电商户采取进货代销模式，从当地的农产品加工企业或批发商处进货，然后通过电商平台销售，借助电商平台的流量优势获取利润[4]。

受资金周转压力影响，约 40% 的电商户之间建立了赊销关系。在农产品集中上市季节，供应商允许

电商户先拿货销售，待收到货款后再支付。如呼伦贝尔市奶制品供应商为当地电商户提供赊销服务，电商户可在销售后 30 天内支付货款，缓解了短期资金压力。

2.3. 农村电商对乡村振兴的推动效应

据内蒙古自治区统计局 2024 年国民经济和社会发展统计公报统计显示，2024 年内蒙古农村电商带动农民人均增收 3500 元。许多地区通过发展农村电商推动产业融合，吸引年轻人返乡创业[5]。据乌兰察布市乡村振兴局 2024 年工作报告显示，乌兰察布市某县通过建设电商服务站、培训电商技能，推动土豆、燕麦等农产品线上销售，农民人均年收入从 8000 元增至 12,000 元，顺利达到脱贫标准，为乡村振兴注入新活力。

3. 金融支持农村电商发展的政策与实践探索

3.1. 政策框架与资金引导机制

为支持内蒙古农村电商的发展，政府相继出台了一系列政策措施。《内蒙古自治区关于促进农村电商发展的金融支持意见》明确提出，鼓励金融机构加大对农村电商企业和从业者的信贷投放力度，创新金融产品和服务，并设立了农村电商发展专项资金，对符合条件的电商企业给予贷款贴息、担保补贴等支持。在政策引导下，中国农业银行内蒙古分行推出“电商贷”专项产品，截至 2024 年末，已累计发放 50 亿元，支持 5000 家农村电商企业和 1.5 万户电商从业者[6]。

3.2. 金融机构产品创新与服务模式

县域商业银行立足当地电商产业特色，加大信贷支持力度。以包头市某县为例，当地商业银行根据电商企业经营规模、信用状况等制定个性化信贷方案，2024 年累计发放农村电商贷款 20 亿元，同比增长 30%。其中，为一家羊肉电商企业提供 1000 万元贷款，支持其扩大仓储和冷链物流设施建设，企业年销售额从 800 万元增至 1500 万元。

内蒙古农村信用社联合社推出“农 e 贷”，依托互联网大数据技术分析电商户经营数据与信用记录，实现线上申请、审批和放款，额度最高 50 万元。截至 2024 年末，“农 e 贷”累计发放 30 亿元，覆盖 8000 户农村电商从业者[7]。此外，部分金融机构创新供应链金融产品，以核心企业为依托，为上下游电商企业和农户提供融资服务，缓解产业链中小企业融资难题。

3.3. 新型金融机构引入与服务优化

内蒙古引入网商银行等新型金融机构，利用其大数据和互联网技术优势，为农村电商从业者提供小额、便捷的贷款服务。网商银行 2024 年区域业务报告显示，截至 2024 年末，网商银行在内蒙古累计为 3 万户电商从业者提供贷款支持，贷款余额达 15 亿元，拓宽了农村金融服务覆盖范围。

金融机构通过在农村地区设立电商金融服务站，提供贷款咨询、申请受理、账户结算等一站式服务，并将电商户线上交易数据、物流数据等纳入信用评价体系，提高信用评价准确性。政府对为农村电商提供融资担保的机构给予风险补偿，改善农村电商金融服务环境。

4. 金融支持农村电商发展的痛点分析

4.1. 电商主体融资能力薄弱与资金缺口显著

尽管近年来内蒙古自治区通过设立专项贷款、贴息补贴等政策持续加大农村电商金融支持力度，但根据内蒙古农村电商协会 2024 年覆盖全区 12 个盟市 500 家电商户的调研数据显示，仍有约 60% 的电商

经营者反馈资金支持难以匹配实际发展需求。深入剖析其成因：在主体资质层面，中小电商户普遍存在财务制度不健全问题，近 78% 的受访商户无法提供连续三年规范财务报表，且农村地区特有的宅基地使用权受限、农产品价值评估难等因素，导致可用于融资抵押的有效资产不足[8]；从市场环境看，2023~2024 年生鲜农产品价格波动幅度超 35%，加之全区冷链物流基础设施覆盖率不足 40%，生鲜产品在运输存储环节货损率高达 25%，显著增加了金融机构风险评估难度。据测算，金融机构对农村电商项目的尽职调查成本较城市商户高出 42%，导致其放贷审批通过率不足 30%，形成“融资难 - 发展慢”的恶性循环。

4.2. 金融机构参与度不足与供给结构性矛盾

农村电商客户分散、单笔贷款金额小、管理成本高，且信用体系尚不完善，银行面临较高的贷后管理成本与风险，导致信贷投放相对谨慎。以中国有银行内蒙古分行为例，其农村电商贷款占普惠贷款比例不足 8%，显著低于小微企业贷款占比。深入分析其原因，一方面，农村电商经营主体多为个体农户或小型合作社，缺乏标准化财务报表和固定资产抵押，银行难以通过传统风控模型评估还款能力；另一方面，内蒙古地域辽阔，部分旗县农村电商网点分布零散，银行客户经理单次实地尽调成本高达数千元，叠加后续跟踪管理，人力成本占比超信贷收益的 20%。

传统信贷产品期限、额度与电商季节性资金需求不匹配问题尤为突出。以内蒙古河套地区蜜瓜电商销售为例，农户需在每年 4~5 月育苗期采购农资、搭建冷链仓储，资金需求集中爆发，但部分银行提供的流动资金贷款期限仅 3~6 个月，而蜜瓜从种植到回款周期长达 8~10 个月，导致农户在销售旺季反而面临资金链断裂风险。此外，贷款额度普遍设置在 5~20 万元区间，难以覆盖大型电商企业在直播设备升级、品牌营销等方面的大额资金需求，限制了农村电商产业规模化发展。

4.3. 政策协同不足与基础设施滞后

从覆盖范围看，政策仅针对少数重点电商企业或特定项目，大量中小微电商创业者和个体从业者被排除在外；在标准设定上，贴息额度与实际融资成本存在较大差距，难以有效缓解企业资金压力。风险补偿机制同样问题突出，补偿比例普遍低于 30%，远不足以弥补金融机构潜在损失，加之补偿申请需经历多级审核、材料反复提交等复杂流程，从提交申请到资金到位平均耗时超 6 个月，严重削弱金融机构参与农村电商信贷业务的积极性。

部分地区电商产业园区仓储、物流、冷链等基础设施不完善，在内蒙古东部某旗县电商园区，由于缺乏恒温仓储设施，夏季奶制品存储环境难以保障，导致商品损耗率高达 15%，直接造成年均约 300 万元经济损失。冷链物流网络同样薄弱，生鲜农产品从产地到消费者手中需多次中转，运输时效普遍超过 48 小时，致使产品新鲜度下降，客户投诉率上升至 22%。此外，园区内物流配送车辆不足、智能分拣设备缺失等问题，进一步推高企业运营成本，制约电商企业规模化、集约化发展。

5. 优化金融支持农村电商发展的对策建议

5.1. 构建农村电商信用增信与融资能力提升体系

政府牵头整合电商平台交易数据、物流数据、税务数据，2025 年底前建立全区农村电商信用评价平台，由自治区商务厅联合人民银行呼和浩特中心支行制定信用评分标准。对信用评级 A 级以上的电商户，推广“政府 + 银行 + 电商平台”风险分担模式，提供最高 50 万元免抵押信用贷款，额度可上浮 20%。

自治区商务厅负责对接淘宝、京东等主要电商平台数据，人民银行呼和浩特中心支行负责信用信息接入央行征信系统；2024 年下半年启动试点，选择呼和浩特、赤峰等 3 个盟市先行先试，2025 年全面推广。

5.2. 创新农村电商专属金融产品与服务模式

农村信用社开发“季节贷”，贷款期限与农产品生长周期匹配(最长 12 个月)，网商银行推出“流量贷”，根据电商平台流量数据动态调整额度；政府对农村电商贷款给予年利率 2 个百分点的贴息，期限 3 年。

内蒙古农村信用社联合社 2024 年 6 月底前完成“季节贷”产品设计，在巴彦淖尔、呼伦贝尔等农产品主产区试点；电商户通过“蒙企通”平台在线申请贴息，自治区财政厅按季度拨付贴息资金，单户每年贴息上限 10 万元。

5.3. 完善政策协同与农村电商金融生态建设

实施路径：建立“金融 + 产业”政策联动机制，商务、农业、金融部门每季度召开协调会，2025 年前在全区建设 20 个农村电商冷链物流中心，政府投资 70%，电商企业配套 30%。设立 5 亿元农村电商贷款风险补偿基金，对金融机构不良贷款按本金的 40% 补偿，简化补偿申请流程(15 个工作日内完成审核)。

自治区政府办公厅印发政策协同实施方案，明确农牧厅负责冷链物流中心选址与建设标准，金融办负责风险补偿基金管理；2024 年下半年启动首批 5 个冷链物流中心建设，优先布局羊肉、奶制品主产区。

6. 结束语

金融支持对于内蒙古农村电商的发展至关重要。尽管目前内蒙古在金融支持农村电商发展方面取得了一定成效，但仍面临电商主体融资能力薄弱、金融机构参与度不足、政策协同有待加强等挑战。通过构建信用增信体系、创新金融产品、完善政策协同等措施，可有效提升金融支持农村电商发展的水平，推动内蒙古农村电商实现高质量发展，为乡村振兴战略实施提供有力支撑。未来，随着金融科技的不断发展和政策的持续完善，金融支持农村电商发展的空间将更加广阔。

参考文献

- [1] 郭峰. 数字金融与农村电商发展的协同机制研究[J]. 农业经济问题, 2023(5): 45-53.
- [2] 王婧. 乡村振兴背景下农村电商供应链金融模式创新[J]. 中国农村经济, 2024(8): 76-89.
- [3] 黄季焜. 农村电商政策评估与优化路径[J]. 管理世界, 2025, 41(2): 112-125.
- [4] 陈一, 卢康妮. 农村电商对农村居民收入的影响——基于金融支持的中介效应[J]. 时代经贸, 2024, 21(10): 64-66.
- [5] 马娟. 乡村振兴战略下农村电商经济发展的困境与对策[J]. 农村经济与科技, 2024, 35(22): 262-264, 271.
- [6] 李佳豪, 张金肖, 刘霄飞, 等. 乡村全面振兴背景下许昌市农村电商发展困境及其路径选择[J]. 当代农村财经, 2024(12): 50-53.
- [7] 刘春燕. 双碳目标下绿色金融助力农村电商发展的路径研究[J]. 商展经济, 2025(3): 120-123.
- [8] 孙欣, 曹延泓. 新质生产力赋能农村电商发展的要素机制与实践路径研究[J]. 中国商论, 2025, 34(3): 9-12.