

数字金融背景下跨境电商创新发展模式研究

张林英

贵州大学经济学院, 贵州 贵阳

收稿日期: 2025年8月23日; 录用日期: 2025年9月2日; 发布日期: 2025年9月28日

摘要

在数字技术飞速发展的背景下, 数字金融在经济建设中扮演着重要角色, 为跨境电商带来了新的发展动力。数字金融的创新应用, 让跨境电商的交易流程更顺、更快, 还把成本压得更低, 撬开更大的全球市场, 让跨境电商取得了显著的成效, 但同时也面临着一些新的挑战。本研究聚焦于数字金融背景, 分析了跨境电商的发展现状、面临的困境, 从参与国际数字贸易规则的制定、进行不同跨境电商市场的分析、提高跨境电商物流配送效率方面入手, 提出了跨境电子商务创新发展模式构建策略。

关键词

数字金融, 跨境电商, 创新发展

Research on Innovative Development Models of Cross-Border E-Commerce under the Background of Digital Finance

Linying Zhang

School of Economics, Guizhou University, Guiyang Guizhou

Received: August 23rd, 2025; accepted: September 2nd, 2025; published: September 28th, 2025

Abstract

Against the backdrop of rapid development of digital technology, digital finance plays an important role in economic construction, bringing new development momentum to cross-border e-commerce. The innovative application of digital finance has made the transaction process of cross-border e-commerce smoother and faster, lowered costs, and opened up a larger global market, achieving significant results in cross-border e-commerce. However, it also faces some new challenges. This study focuses on the background of digital finance and analyzes the current development status and

challenges faced by cross-border e-commerce. Starting from participating in the formulation of international digital trade rules, analyzing different cross-border e-commerce markets, and improving the efficiency of cross-border e-commerce logistics and distribution, strategies for constructing innovative development models for cross-border e-commerce are proposed.

Keywords

Digital Finance, Cross-Border E-Commerce, Innovative 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

党的二十大报告把“推进高水平对外开放”列为重点任务，要以制度创新推动服务贸易升级，加速数字贸易壮大，打造贸易强国。在此框架下，跨境电商这一新兴贸易形态凭借新技术赋能、紧跟全球新趋势，已成为驱动外贸转型升级、释放新增长动能的核心抓手和关键支点。近年间，中央到地方密集出台扶持政策，为跨境电商注入持续动能，成为稳外贸、促复苏的重要引擎。2023 年中央金融工作会议把“发展外贸新动能”列为重点任务，提出做大中间品、服务、数字和跨境电商四大板块。2025 年，十四届全国人大《政府工作报告》提出，要稳住外贸外资基本盘、壮大跨境电商、升级跨境寄递网络、加强海外仓布局，以形成外贸增长新支撑。

随着全球化与科技革命加速演进，跨境电商正重塑全球贸易版图，成为融通世界市场的新引擎。作为数字经济的核心引擎，数字金融依托大数据、云计算与区块链等前沿科技，彻底重塑了传统金融的服务模式与运行效率，为跨境电商注入了新动能。近年，数字金融创新日臻成熟，跨境电商获得了前所未有的助力，为跨境电商发展模式的创新开辟了广阔天地。数字金融对跨境电商发展有着显著的推动作用，数字技术的渗透与数字平台基础设施的完善，压缩跨境电商的各类交易成本(解蕾和蒲丽斯, 2025) [1]，显著提升了跨境电商贸易的运行速率与服务品质(Gomez-Herrera *et al.*, 2014) [2]，降低发掘新市场和推介全新商品所需的贸易费用(李兵和李柔, 2017) [3]。然而，数字金融为跨境电商带来的既是机遇也是挑战。尽管数字金融为跨境电商按下“加速键”，但支付瓶颈、法规缺口、物流迟滞和数字人才匮乏等难题依旧存在，并阻碍其进一步发展。因此，在数字金融背景下，研究如何创新跨境电商发展模式，以达成更高速、更安全、更流畅的跨境交易，已迫在眉睫，是学界与业界共同聚焦的核心议题。本研究探索数字金融作用于跨境电商的内在机理，搭建以数字金融为引擎的创新模型，期望为这一议题的研究者、政策制定者和从业者提供参考和启发。

2. 数字金融与跨境电商概述

2.1. 数字金融的内涵与特点

数字金融以数字技术与数据要素为双引擎，以数据为核心生产要素、以数字技术为底层工具。数字金融依托移动支付、线上融资与供应链金融等创新形态，驱动金融机构将区块链、大数据、云计算、人工智能嵌入产品、流程与商业模式，重塑跨境资源配置，纾解信息壁垒和融资瓶颈，显著提升交易便利度，直击跨境电商资金短缺、结算繁琐等堵点痛点，使跨境金融服务更安全、更易得、更高效。数字金融服务为跨境贸易注入高效、便捷的金融活水。

2.2. 跨境电商的概念与模式

跨境电子商务是指分属不同关境的交易主体通过电子商务平台达成交易、在线完成支付结算，并以国际物流和海外仓把商品送达、完成进出口的一种国际商业活动。其核心模式可归纳为“两大流向、四种业务”：出口与进口双向流通，出口涵盖 B2B (企业对企业)、B2C (企业对消费者)、B2B2C (企业经平台直达消费者)及海外仓/直邮并行，进口则包括 B2C 直购进口、保税进口与 C2C 海外代购，依托数字支付、国际物流与关务服务实现全球买、全球卖。

3. 数字金融背景下的跨境电商

3.1. 中国跨境电商发展现状

近年来，中国跨境电商已形成“规模领先、结构优化、生态完善”的总体格局。中国跨境电商市场不断扩容，潜在空间愈发广阔，交易规模持续领跑。根据海关总署数据显示，2024 年中国跨境电商进出口额约 2.71 万亿元，同比增长 14%，占全国外贸总额的 6.2%。在全球经济整体放缓的背景下，这一逆势高增，凸显了中国跨境电商的韧性与潜能；而数字金融的加速迭代，正为其注入源源不断的动能。随着数字技术的广泛应用，跨境电商在支付结算、风险控制、物流等方面获得了更多便利。在支付结算上，越来越多支付企业加入跨境电商支付市场，为买卖双方带来更加丰富的支付方案。例如，PayPal、支付宝、微信支付等第三方平台已深度嵌入跨境电商场景，为买家带来既便捷又安全的结算体验。此外，中国政府从国务院到各部委、再到省市层面出台了一系列的政策支持跨境电商。《关于促进跨境电子商务健康快速发展的指导意见》《关于推动外贸稳规模优结构的意见》《关于拓展跨境电商出口推进海外仓建设的意见》等文件的出台以及跨境电商综合试验区的设立，优化了跨境电商的服务环境，创新了监管模式，为跨境电商企业提供更加便捷的服务，推动跨境电商健康高效的发展。

3.2. 跨境电商发展模式创新的意义

首先，跨境电商的发展模式创新有助于打破传统贸易壁垒。在传统贸易链路里，出口要经过外贸公司、进口商、批发商、零售商、消费者，层层加价、信息层层衰减，流程拉得冗长，既推高了成本，也拉长了交付周期。而跨境电商的模式创新，使得企业和境外消费者能够直接联系，避免了信息不对称问题，降低了信息搜寻成本，降低了交易成本，提升交易效率。其次，跨境电商发展模式创新有助于全球供应链的一体和协同，使全球供应链节点更短、响应更快、成本更低、韧性更强。跨境电商的模式创新，把传统“跨国 - 多级 - 长周期”的线性供应链，压缩成“平台 - 数据 - 实时”的网络供应链。信息技术高速迭代，使跨境电商平台得以实时捕捉并解析供应链全链路数据，让企业能够更加精准地洞察市场需求，减少库存浪费[4]。最后，跨境电商发展模式创新推动了国际贸易的多元化发展。跨境电商的兴起使得贸易主体多元化，中小企业也能轻松地把商品摆到全球货架上，打破了传统贸易的垄断地位，也使得商品多元化。

3.3. 数字金融对跨境电商发展的影响

首先，数字金融为跨境电商带来了种类多样，方便快捷的支付方式。在传统模式下，跨境电商的支付过程流程长、节点多、成本高、到账慢、不透明。而随着数字金融的发展，跨境电商不再受限于传统银行，可以借助电子支付与数字货币等数字金融工具，使跨境交易的支付链路被大幅压缩，流程更简单、交易透明安全、效率提升，交易费用降低，消费者也有更好的购物体验。其次，数字金融降低跨境电商的经营风险。跨境电商企业可通过线上贷款、供应链金融等途径获取资金，灵活调度资金，使资金流稳定。数字金融借助区块链溯源、AI 风控和智能保险，把跨境电商过程中的欺诈、货损、汇率波动等风险

实时锁定并自动对冲，让跨境电商从“事后补救”变为“事前防控”，经营风险显著下降。最后，数字金融还推动了跨境电商的服务创新。数字金融把支付、融资、风控、保险压缩成可插拔的“微服务”，嵌入电商、物流、关务各节点，衍生出先买后付、秒级退税贷、库存质押秒放款、智能实时保险等新产品，令跨境电商从“单一交易”升级为“一站式全链路金融生态”。这些创新把跨境电商的服务水平抬上新高度，也让竞争维度从价格升级体验与效率的较量。

4. 数字金融背景下跨境电商的发展困境

4.1. 数字基础设施薄弱

数字基础设施是数字经济与数字贸易的地基。新一代数字基础设施，是5G、AI、物联网等前沿技术融合而成的数字基础(钞小静等，2020；赵星等，2023)[5][6]。当前，虽然我国的数字基础设施建设已经取得了一定的成效，但还存在一些薄弱的地方，阻碍了跨境电商的发展[7]。一是关键核心技术仍是一大重点难点，有待提升。我国虽有庞大的数据库，但算力与算法仍是短板，而芯片是算力的基础，存在“卡脖子”难题，制约了数字基础设施的升级。二是边远农村网络不稳定，宽带稀缺、信号飘忽，阻碍了当地中小企业在跨境电商上的发展。三是物流基础设施不健全。边远地区物流体系不健全，制约了跨境电商商品流通速度[8]。四是我国数字基础设施建设存在区域发展不平衡问题。东部地区经济较为发达，数字基础设施比较完善，跨境电商企业扎堆、产业集聚发展；而中西部地区经济发展相对落后，数字基础设施建设相对薄弱，跨境电商发展受阻。

4.2. 市场竞争激烈，中小型跨境企业生存不易

数字金融在跨境电商中把高门槛国际贸易拆成低门槛微服务，让中小企业轻松的就能加入国际贸易，在一定程度上打破了贸易垄断，但是这些中小型企业想要维持可持续发展却是不易。数字金融为中小型企业参与跨境电商带来了机遇的同时也带来了极大的挑战。在数字金融加速渗透的当下，大量企业涌入跨境电商赛道，中小企业本就资源有限、声量不足。如今入场者激增，同质化竞争白热化，流量与获客成本水涨船高，平台佣金、广告竞价、合规费用叠加数字金融工具的使用门槛，使资金、技术、人才储备不足的中小企业陷入“高投入、低利润、快淘汰”的恶性循环，利润被越压越薄，生存空间日益逼仄。而大型跨境企业依托体量、品牌与一体化供应链，在市场上占据了显著优势。

4.3. 跨境电商征信体系有待完善

跨境电商征信体系的完善程度直接挂钩交易安全性。市场化征信机构仍处于初级阶段，业务缺场景、定位缺焦点、市场缺规则，导致征信机构的信用评级不准确。当下跨境电商的征信体系仍像一张“破网”，交易、物流、支付、关务等关键数据分散在境内外数十个平台与监管系统，缺乏统一接口，企业画像残缺不全；各国评价口径不一，同一家商户在欧美拿得到“AAA”，在东南亚却可能“无记录”，导致融资额度大相径庭；隐私法规与跨境数据壁垒又限制了信息自由流动，即使采用隐私计算或区块链，也因成本高、落地慢而难以普及。此外，信息时代，信用数据的采集、处理与应用已呈现新面貌，而配套法规政策仍滞后，征信体系建设因此步履维艰。要健全跨境电商征信体系，需要政府、协会、支付机构、平台等多方共同协作，打通数据、共研技术、补齐法规，让市场更加公平、交易更加安全。

5. 数字金融背景下跨境电商创新发展模式的构建策略

5.1. 运用数字金融创新服务，提高跨境电商物流配送效率

在数字金融背景下，跨境电商被“更迫切的消费者”与“更急的物流”两头挤压；要想破局，唯有靠数字金融持续创新这条“加速器”[9]。一方面，凭借大数据和云计算，金融机构把跨境交易、库存、物

流、汇率等实时信息喂给算法引擎,进行预测分析,为跨境电商企业提供更加精准的资金管理策略。例如,金融机构把海关报关单、平台订单、物流轨迹和实时汇率喂给云端大数据引擎,AI在毫秒级完成销量预测、库存水位与现金流缺口计算,随后自动生成融资额度、动态锁汇价格和分阶段还款计划;卖家在手机端即可看到未来4周的资金日历,提前3天收到低息贷款到账提醒,并一键确认用款,既避免资金断档,又把闲置现金压到最低。通过预测分析,可提前4周算出爆单概率曲线,一旦判定某商品销量将激增,仓库同步触发补货指令,确保大促当天库存不断档、物流不爆仓。另一方面,区块链让跨境支付像直播一样公开透明、秒到账,订单、发票、物流节点一经确认即写入不可篡改的账本,银行节点实时核验,系统自动触发智能合约完成资金清算;而物联网则给每件货物装上实时定位器,从仓库到消费者全程一目了然,节点银行、海关、物流平台同步可见,实现从仓库到消费者手中的全程透明、可控、可追溯。数字金融把供应链金融嵌入物流链路,创新跨境电商服务,提高了资金、物流的透明度,整条供应链因此更快、更稳、更协同。

5.2. 进行跨境电商市场分析,找准发展方向

随着经济全球化加速,国与国之间的消费通道被打通,海外商品如今像家门口的超市货一样触手可及,跨境购物正成为各国消费者的新日常。随着跨境电商的迅猛发展,跨境购物也有了更多的选择,消费者通过比价、评质、看服务,货比三家后才下单,出手更加理性。

各国市场的消费者受不同经济环境、文化环境、消费习惯的影响,想要的商品与服务也随之千差万别[10]。若忽视不同国家消费者的实际需求,不能精准提供消费服务,跨境电商交易的开展很有可能受阻。在数字金融时代,跨境电商可通过对大量数据分析,实时捕捉并解析全球消费者的每一次浏览与下单,把零散行为拼成精准的市场画像。摸清各国消费者的购物偏好,量身定制多元化服务,让全球购物者都能各取所需。跨境电商企业应借助大数据分析技术,对不同国家市场进行具体分析,明确各国消费者对跨境商品的偏好、需求量,制定合理价格,从而找准创新发展方向。同时,一些中小企业也可根据市场分析,找准自身的发展方向,做好自己的品牌,提升竞争力。

5.3. 参与国际数字贸易规则的制定,为品牌发展提供优质的市场环境

在数字金融背景下,跨境支付、数据流动、算法风控、数字货币结算等创新都高度依赖统一、透明、可预期的国际规则。跨境电商发展模式要创新,中国必须采取主动、积极的策略,参与国际数字贸易规则制定,确保我国跨境电商企业在国际贸易中能够公平竞争,为品牌发展提供优质的市场环境。中国是贸易大国,也是跨境电商大国,只有积极主动参与规则制定,通过“内外兼修”,同时将国内改革与国际规则相衔接,才能把本国技术标准、监管经验、最佳实践嵌入全球框架,降低合规摩擦,推动制定更加符合我国发展现状的贸易规则,塑造一个更加开放、包容、平衡、普惠的全球数字贸易新秩序。

6. 结语

在数字金融背景下,许多商家蜂拥加入了跨境电商行业,跨境电商的经营规模已然庞大。跨境电商的发展虽然已取得了显著进展,但仍然面临着诸多挑战。数字金融已经成为推动跨境电子商务创新发展的重要引擎。数字金融的创新应用,让跨境电商的交易流程更顺、更快,降低了交易成本,撬开了更大的全球市场。文章通过深入分析数字金融背景下跨境电子商务的发展现状、发展困境以及创新发展模式,揭示了跨境电商应该更加深入地结合数字金融,进一步创新发展模式。

参考文献

- [1] 解蕾,蒲丽斯.数字经济对我国跨境电商贸易发展的影响机理——基于交易成本与生产效率视角[J].商业经济

- 研究, 2025(15): 146-149.
- [2] Gomez-Herrera, E., Martens, B. and Turlea, G. (2014) The Drivers and Impediments for Cross-Border E-Commerce in the Eu. *Information Economics and Policy*, **28**, 83-96. <https://doi.org/10.1016/j.infoecopol.2014.05.002>
 - [3] 李兵, 李柔. 互联网与企业出口: 来自中国工业企业的微观经验证据[J]. 世界经济, 2017, 40(7): 102-125.
 - [4] 史红艳. 数字金融背景下跨境电子商务创新发展模式研究[J]. 商场现代化, 2024(23): 26-28.
 - [5] 钞小静, 薛志欣, 孙艺鸣. 新型数字基础设施如何影响对外贸易升级——来自中国地级及以上城市的经验证据[J]. 经济科学, 2020(3): 46-59.
 - [6] 赵星, 李若彤, 贺慧圆. 数字技术可以促进创新效率提升吗? [J]. 科学学研究, 2023, 41(4): 732-743.
 - [7] 车丽波. 数字金融赋能跨境电商: 理论逻辑、现实困境与发展路径[J]. 西南金融, 2024(8): 81-92.
 - [8] 芦姗. 数字经济背景下河南省跨境电商物流发展现状与对策分析[J]. 商场现代化, 2025(12): 76-78.
 - [9] 王璐, 高电玻. 跨境电商与商贸流通业转型升级耦合协调发展研究[J]. 商业经济研究, 2024(11): 5-8.
 - [10] 成丽娜. 数字金融背景下跨境电子商务创新发展模式研究[J]. 现代营销, 2025(21): 22-24.