

# 数字经济背景下农村金融与农村电商融合发展的困境及高质量推进策略

周武能

贵州大学经济学院, 贵州 贵阳

收稿日期: 2025年10月20日; 录用日期: 2025年11月14日; 发布日期: 2025年12月3日

## 摘要

在数字经济时代, 推动农村金融与农村电商深度融合, 对助力乡村振兴与促进城乡协调发展具有战略意义。本文旨在探讨二者融合发展的内在机理、现实困境与高质量推进策略。研究表明, 其融合主要由数据驱动信用共建、技术赋能服务创新、产业协同价值共创三大核心机理所驱动。然而, 当前融合进程仍面临数据壁垒高筑导致信用体系不健全、金融产品供给不足与场景适配性差、复合型专业人才短缺、区域发展失衡等多重困境。为破解这些难题, 实现高质量融合发展, 本文提出系统性策略: 一是构建跨部门数据共享平台, 打破数据壁垒, 塑造普惠信用新生态; 二是深化金融供给侧创新, 开发场景化、定制化金融产品, 提升服务适配性; 三是强化本土化复合型人才的培育与引进, 夯实人才支撑; 四是实施差异化区域策略, 弥合数字鸿沟。通过以上策略, 可有效释放农村金融与农村电商的协同效应, 为乡村振兴注入持续动力。

## 关键词

数字经济, 农村金融, 农村电商, 融合发展, 高质量发展

# Digital Economy: Challenge and High-Quality Development Strategies for the Integrated Development of Rural E-Commerce and Rural Finance

Wuneng Zhou

School of Economics, Guizhou University, Guiyang Guizhou

Received: October 20, 2025; accepted: November 14, 2025; published: December 3, 2025

## Abstract

In the digital economy era, fostering the deep integration of rural finance and rural e-commerce is of strategic importance for rural revitalization and balanced urban-rural development. This paper aims to investigate the internal mechanisms, practical dilemmas, and development strategies for their integrated development. Research indicates that the integration is primarily driven by three core mechanisms: data-driven credit co-construction, technology-enabled service innovation, and industry synergy for value co-creation. However, the current integration process faces multiple challenges, including high data barriers leading to an underdeveloped credit system, insufficient and poorly adapted supply of financial products, a shortage of interdisciplinary professionals, and regional development imbalances. To address these issues and achieve high-quality integrated development, this paper proposes a systematic strategy: First, establish cross-departmental data-sharing platforms to break down data silos and create a new inclusive credit ecosystem. Second, deepen innovation in the financial supply side by developing contextualized and customized financial products to enhance service adaptability. Third, strengthen the cultivation and introduction of localized, interdisciplinary talent to solidify human capital support. Fourth, implement differentiated regional strategies to bridge the digital divide. Through these strategies, the synergy between rural finance and rural e-commerce can be effectively unleashed, injecting strong momentum into rural revitalization.

## Keywords

Digital Economy, Rural Finance, Rural E-Commerce, Integrated Development, High-Quality 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

数字经济是以数据资源为关键要素，以数字技术为核心驱动力，融合渗透到经济社会各领域的经济形态，涵盖数字产业化与产业数字化，如大数据、AI、区块链等技术的应用均属其范畴，应用于现实生活中可大大缓解金融交易双方的信息不对称难题，缓解农村资金难题，助力农村居民收入的提高[1]。在数字经济浪潮席卷全球的当下，推动农村金融与农村电商的深度融合，已远非单纯的商业模式创新，而是关乎国家现代化进程、具有全局性影响的重大战略举措，其对于助力乡村振兴、促进城乡协调发展以及构建新发展格局具有三重维度的深远意义。

首先，从乡村振兴的维度看，数字经济背景下农村金融与农村电商的融合是激活农村内生活力的核心引擎，其在缓解生产资金和产品销售的双重难题方面具有重要作用。一方面农村金融针对电商运营的资金需求，通过基于交易流水数据等方式提供精准信贷支持——农户可申请贷款购置直播设备、建设仓储冷链、垫付物流费用，避免因资金短缺错失电商发展机遇，比如山东农商行推出的“电商创业贷”，能快速解决农户从“想做电商”到“能做电商”的启动难题<sup>1</sup>。另一方面，农村电商则为农户打通了广阔的销售渠道，让农产品突破地域限制卖到全国，而金融支持又能帮助农户扩大生产规模，满足电商平台带来的订单需求，彻底改变了过去“有好货卖不出”“想扩产没资金”的困境[2]。其次，在促进城乡协调

<sup>1</sup>东方财富网《山东省农商银行：为农村电商发展注入金融动能》<https://finance.eastmoney.com/a/202211302574503813.html>。

发展的层面，农村金融与农村电商的融合是打通城乡经济循环梗阻的关键抓手。它通过构建一个集“信息流、物流、资金流”于一体的数字化通道，不仅助力农产品高效“上行”，激活农村市场，也促进了工业品和服务“下行”，满足农村消费升级需求，这一过程实质上是将农村地区从传统经济体系的末端，提升为国内统一大市场中有活力的节点，显著缩小了城乡在资源配置效率和公共服务可及性上的差距，推动了城乡关系的重塑与融合[3]。最后，就构建新发展格局而言，农村金融与电商的深度融合是释放内需潜力、巩固国内大循环基底的战略支点。广袤的农村市场蕴藏着巨大的消费与投资潜力，是形成强大国内市场不可或缺的部分。通过赋能农村电商产业，金融资源直接撬动了农村的生产与消费能力，一方面提升了农民的收入水平和消费信心，另一方面改善了农村的商业基础设施和投资环境，从而从供给和需求两侧同时发力，为畅通国内经济循环、减少对外部市场的过度依赖奠定了坚实基础。

随着数字经济的深入发展，农村金融与农村电商融合进程不断深化，正逐步迈向以数据要素为核心、生态共建为特征的新阶段，深刻重塑着农村经济生态，然而，当前二者融合仍面临诸多挑战，制约了协同效应的充分发挥。在此背景下，本研究旨在通过理论分析与现状考察，揭示数据要素驱动的内在机理与路径，从而系统剖析数字经济背景下农村金融与农村电商融合进程中的现实困境，进而提出高质量融合发展策略，为助推乡村振兴提供可操作的实践指引。

## 2. 数字经济背景下农村金融与农村电商融合发展的驱动机理

### 2.1. 数据融合赋能信用共建

在传统农村金融范式下，信贷配给的核心矛盾源于严重的信息不对称，由于农户及新型农业经营主体普遍缺乏规范的财务报表和足值的抵押资产，其信用状况对于金融机构而言是一个难以穿透的“黑箱”，直接导致了信贷服务的高门槛、高成本与高风险[4]。数字经济的兴起，特别是农村电商的蓬勃发展，为解决这一根本性难题提供了全新的路径，其核心机理在于，通过农村电商平台与金融机构的数据共享，将农户在生产经营中产生的、海量且连续的“行为数据”转化为可评估、可定价的“信用资产”，从而实现从“抵押为本”到“信用为本”的范式革命，共同构建起一个基于真实交易的新型农村信用体系[5]。农村电商平台所沉淀的数据，如订单流水、用户评价、物流信息、退货率、店铺等级等动态数据，能够实时反映经营主体的市场能力、经营稳定性和商业信誉，这些数据与金融机构传统的信贷记录、央行征信信息形成有效互补。通过大数据技术对多源数据进行融合与交叉验证，能够显著提升信用评估的准确性与可靠性，有效识别并过滤欺诈风险。相较于静态的资产证明，电商交易数据是持续流动的，从而使得信用画像从一个时点快照转变为一连续、动态的信用评估流。金融机构可以借此追踪农户的经营趋势，预测其未来的现金流状况，实现信贷额度的动态调整。最终，这种由数据共享驱动信用共建，能够在一定程度上缓解单个农户的融资可得性问题。

### 2.2. 技术融合引领服务创新

数字经济背景下，农村金融与电商技术的深度融合，在很大程度上体现为对金融服务流程的系统性重构，催生了以场景为核心、以数据为驱动的创新服务模式，实现了金融供给与农村电商生态的深度嵌合。这一过程的核心在于，技术融合有效破解了传统农村金融在服务小微主体时面临的服务触达难、风险甄别难与业务规模化难三大瓶颈，推动金融服务从标准化、产品化向场景化、生态化演进[6]。数字技术例如区块链和人工智能等可以提升金融风控与电商运营效率，大数据和人工智能技术能够准确评估电商经营者的信用风险，实现精准定价，云计算技术以低成本处理海量金融业务，降低运营成本，区块链技术可通过信息溯源和智能合约，确保供应链金融中交易真实可信，有效防范风险。例如京东旗下的“京保贝”产品，京东平台供应商提供基于采购订单的融资服务，农村合作社或农产品企业接到京东平台的

采购订单后,可凭订单获得预付融资,解决生产周转资金需求,截至 2024 年初,“京保贝”累计为供应商提供了超 7300 亿元的循环资金支持,业务量占全行业的 10% 以上<sup>2</sup>。

### 2.3. 产业融合实现价值共创

农村金融与农村电商的融合,超越了简单的信贷支持关系,演进为一场深刻的产业生态重构,其核心在于通过资本与场景的深度耦合,在产业链各环节催生协同效应,共同创造并提升农村产业价值。首先,在产业链纵向延伸层面,金融资本以前所未有的深度和精度渗透到电商驱动的现代农业产业链中。在生产端,金融支持不再局限于购买化肥、种子,而是与电商的订单农业、定制农业相结合,为引入智能灌溉、无人机植保、物联网监测等智慧农业设备提供融资,从源头提升农产品的标准化与品质可控性,为电商销售奠定品质基础。在运输端,金融机构针对电商“农产品上行”的痛点,提供仓单质押、冷链物流设施建设贷款等,助力破解“最初一公里”的瓶颈。在销售端,金融资源支持农村电商主体开展营销推广、包装设计、区域公共品牌打造,推动农产品从“原字号”销售向品牌化、高附加值转型。其次,在产业生态横向整合层面,二者的融合催生了新的商业模式与市场形态。例如,“供应链金融”将核心电商平台与其上游的农户、合作社、加工企业视为一个整体,基于真实的贸易背景和物流、资金流闭环,为链上各主体提供融资。这不仅稳定了电商的货源供应,也提升了整个供应链的韧性与效率。更进一步,出现了“电商平台 + 生产基地 + 金融支持”的一体化运营模式,金融成为串联起生产、加工、销售、服务等多个产业的粘合剂,推动了农村一二三产业的深度融合[7]。一个日益庞大和复杂的电商产业生态,反过来为金融服务业提供了更多元的客户基础、更丰富的应用场景和更精准的风险定价依据。二者不再是简单的服务与被服务关系,而是共同投资于农村产业未来、共享发展红利的战略伙伴,实现了从“交易价值”到“共生价值”的范式转变,共同将农村产业的“价值蛋糕”做大做强。

## 3. 数字经济背景下农村金融与农村电商融合发展的现状分析

### 3.1. 农村金融与农村电商融合发展的历史进程

2015 年,商务部、人民银行等 19 部委联合出台《关于加快发展农村电子商务的意见》,明确要求加大农村电商金融支持力度,鼓励村级电商服务点与助农取款服务点依托建设<sup>3</sup>,是我国较早推动农村金融与农村电商融合的政策文件。2015 年以前农村金融和农村电商可视为两个相对独立的体系并行发展,金融机构开始在农村地区布局基础支付网络,而电商企业则初步尝试农产品线上销售。2015 年前,我国的助农取款服务点已形成相当规模,如河南省成为“助农取款大省”,助农取款业务交易量跃居全国第一。与此同时,农村电商开始萌芽,河南省被国家确定为电商进农村 8 个试点省份之一。此时期,金融与电商的互动主要体现在基础支付结算支持上,如 POS 机具在电商服务点的初步布放,但整体上仍属于业务并联模式,尚未形成深度耦合<sup>4</sup>。2015 年以后多种融合模式创新涌现,大型科技企业也开始布局农村市场。京东金融在 2015 年发布农村金融战略,构建以全产业链全产品链为特色的农村金融生态圈,截至 2016 年 9 月,已在 1500 个县、30 万个行政村开展各类农村金融业务<sup>5</sup>。广西农信社则于 2016 年建成“利农商城”电商服务平台,创新推出“金融 + 电商”精准扶贫模式,通过电商服务帮助贫困地区销售农产品。这一阶段的特点是服务协同,金融与电商从简单的物理场景共享,升级为业务流程的相互嵌入与促进<sup>6</sup>。

进入 2020 年后,特别是随着 2025 年数字乡村建设的深入推进,数字技术逐步全面赋能农村金融与

<sup>2</sup> 搜狐新闻《京东科技保理产品新动向:从生态走向多元,一文读懂!》[https://news.sohu.com/a/819546676\\_362225](https://news.sohu.com/a/819546676_362225)。

<sup>3</sup> 中国人民银行 <http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113475/2987105/index.html>。

<sup>4</sup> 中国人民银行 <http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113475/2987105/index.html>。

<sup>5</sup> 环球网 <https://tech.huanqiu.com/article/9CaKrnJYfBF>。

<sup>6</sup> 中国银行业协会 <https://china-cba.net/Index/showw/catid/170/id/37759>。



农村电商的融合，共同构建起促进乡村产业发展的创新生态。直播电商与金融支持深度融合推动交易额大大增加，2025 年农村电商交易规模预计突破 3.8 万亿元，其中直播带货占比超过 40%<sup>7</sup>。林芝市银行业金融机构创新“直播带货 + 云端集市”模式，动员银行员工化身乡村好物“代言人”，通过直播助农将流量精准转化为“真金白银”<sup>8</sup>。其次，金融机构逐步与电商平台深度合作，将电商交易数据作为征信依据和风控基础，缓解了借贷过程中的信息不对称难题，同时也降低了借贷过程中的交易成本。安徽省在金融支持“乡村产业振兴共同发展计划”中明确提出，推动供应链金融评价创新，从“主体信用”向“数据信用”拓展，探索构建三维评估模板，针对产业链从“基础信用(资产状况)+ 行为信用(履约记录)+ 潜力信用(产业前景)”多维度匹配金融产品<sup>9</sup>。

### 3.2. 农村金融与农村电商的融合发展现状

从政策方面来看，国家层面已明确提出金融支持农村电商发展的方向。2025 年，中央网信办、农业农村部等四部门联合印发的《数字乡村发展工作要点》中专门提出“持续深化农村数字普惠金融服务”，要求金融机构加强对农村电商等新业态的支持<sup>10</sup>。这一政策导向在地方层面得到了积极落实，如安徽省推出了“乡村产业振兴共同发展计划”，明确要求未来五年全省涉农贷款增速保持全国领先地位，并特别强调创新供应链金融服务模式。这些政策为农村金融与电商的深度融合提供了坚实的制度保障<sup>11</sup>。

在基础设施方面，截至 2025 年八月初，全国 85% 以上行政村实现 5G 网络覆盖，县级电商服务中心、村级物流综合服务站累计建设超 3378 万个，我国行政村 5G 网络覆盖率已超过 90%，实现了“县县通千兆、乡乡通 5G、村村通宽带”的目标。这一成就得益于 2015 年起的光纤网络建设和 2018 年起 4G 基站建设，为农村数字化转型奠定了坚实基础<sup>12</sup>。中央网信办等四部门印发的《2025 年数字乡村发展工作要点》明确提出，到 2025 年底，全国行政村 5G 通达率要超过 90%，农村地区互联网普及率稳步提高<sup>13</sup>。

在金融业务方面，金融与电商的融合已从简单的支付结算拓展至全产业链的金融服务。据专业机构预测，2025 年中国农村电商交易规模将突破 3.8 万亿元，其中直播带货的占比超过四成，线上销售的繁荣使得电商订单的账期大幅缩短，例如河南固始县的一些养殖户，其回款周期从传统的 2 个月压缩至 10 天，显著提升了资金周转效率<sup>14</sup>。这种效率的提升，进一步增强了电商与金融结合的吸引力。此外，截至 2025 年 2 月末，全国涉农贷款余额已达 51.88 万亿元，同比增长 8.9%，体现了金融对农业农村的持续投入。更为精准的普惠型涉农贷款在二季度末余额为 13.9 万亿元，较年初增加了 1.1 万亿元。同时，融资成本在稳步下降，2025 年前两个月新发放的普惠型涉农贷款平均利率已降至 4.52%，并且在保险领域，2025 年 1-2 月，农业保险提供的风险保障金额达到 0.91 万亿元，同比增长 12.28%，为农业生产筑起了坚实的防线<sup>15</sup>。在金融产品方面，各地金融机构积极创新，推出了如“惠农 e 贷”、“生物活体抵押贷”等精准匹配新型农业经营主体需求的信贷产品，截至 2025 年 6 月末，农业银行的“惠农 e 贷”余额已达 1.79 万亿元，半年内新增 2979 亿元，增速高达 19.9%，累计服务的农户超过了 1800 万户<sup>16</sup>，此外数字技术的应用显著提升了服务效率，例如通过大数据风控技术，部分业务的授信审批时间已从 7 天缩短至 30 分钟<sup>17</sup>。

<sup>7</sup>中国报告大厅 <https://m.chinabgao.com/info/1286901.html>。

<sup>8</sup>西藏自治区人民政府 [https://www.xizang.gov.cn/xwzx\\_406/dsdt/202506/t20250630\\_486890.html](https://www.xizang.gov.cn/xwzx_406/dsdt/202506/t20250630_486890.html)。

<sup>9</sup>安徽省人民政府 <https://www.ah.gov.cn/zwyw/ztzl/tdgzlfz/xjc/565411271.html>。

<sup>10</sup>生态中国网 [https://www.eco.gov.cn/index.php/news\\_info/59347.html](https://www.eco.gov.cn/index.php/news_info/59347.html)。

<sup>11</sup>安徽省人民政府 <https://www.ah.gov.cn/zwyw/ztzl/tdgzlfz/xjc/565411271.html>。

<sup>12</sup>央视网 <https://baijiahao.baidu.com/s?id=1839599455680378936&rcptid=4326661459166303035>。

<sup>13</sup>中央网信办 [https://www.cac.gov.cn/2025-05/13/c\\_1748760394739054.html](https://www.cac.gov.cn/2025-05/13/c_1748760394739054.html)。

<sup>14</sup>中国报告大厅 <https://m.chinabgao.com/info/1286901.html>。

<sup>15</sup>中华人民共和国商务部 <https://policy.mofcom.gov.cn/claw/policyInfo.shtml?id=7447>。

<sup>16</sup>中国农业农村信息网 [https://www.agri.cn/zx/nyyw/202509/t20250926\\_8771203.htm](https://www.agri.cn/zx/nyyw/202509/t20250926_8771203.htm)。

<sup>17</sup>中国报告大厅 <https://m.chinabgao.com/info/1286901.html>。

数字经济背景下农村金融与农村电商的融合发展已成为乡村振兴的强劲引擎。截至 2025 年 8 月,我国农产品零售额显示在年初至今我国农产品网络零售额同比增长 7.4%,同时,整个农村网络零售额同比增长 6.4%,农村居民人均可支配收入同比增长 6.2%,农村电商创业持续活跃,累计举办 14 期全国农村电商高质量发展大讲堂,为近 30 万人次提供电商公益培训,并截至 7 月底全国农村网商数已超过 1950 万家,同比增长 6.4%<sup>18</sup>。“中国报告大厅”分析指出在 2025 年上半年,部分农村地区的直播助农项目带动销售额同比增幅高达 67%,并预计 2025 年农村电商交易规模预计突破 3.8 万亿元,其中直播带货占比超过 40%<sup>19</sup>,有效促进了农民增收,显示了农村金融与农村电商融合发展对农产品销售和农村消费的双重拉动作用。

## 4. 农村金融与农村电商融合发展面临的主要困境

### 4.1. 数据壁垒高

数据要素的高效流通与有机整合,是推动农村金融与农村电商深度融合的重要基础。然而,当前农村地区普遍存在的信用体系不健全与数据孤岛问题,严重制约了二者在信用共建层面的协同发展,具体体现在以下数据维度单一与跨系统数据整合机制不健全两方面<sup>[8]</sup>。首先信用数据维度单一,则难以反映真实经营能力,目前多数金融机构在农村地区开展信贷业务时,仍主要依赖抵押担保物和静态财务信息等传统风控要素,尚未将电商平台所产生的交易金额、订单数量、用户评价等高频、动态的互联网行为数据纳入授信评估体系。这种单一的数据依赖,导致大量轻资产运营的农村电商经营者虽具备良好的线上销售记录和稳定的现金流,却因缺乏合格抵押物而难以获得必要的金融支持,信用能力未能得到有效识别与转化<sup>20</sup>。其次,跨系统数据整合机制不健全加剧了农村电商平台的交易与物流数据、金融机构的信贷记录,以及政府部门掌握的涉农政务数据之间的系统壁垒与条块分割现象。在缺乏统一数据标准与有效共享机制的情况下,形成“数据孤岛”,阻碍了多源数据的融合应用,使得难以构建全面、精准的农户及新型农业经营主体信用画像。尽管部分地区已开展有益探索,如重庆市通过“农品慧”数智平台整合税务与农业数据为农户信用“画像”<sup>21</sup>,然而此类实践仍处于局部试点阶段,尚未形成可推广、可复制的系统性解决方案,数据协同的整体效能未能充分发挥。

### 4.2. 金融产品供给不足

当前农村电商在发展过程中普遍表现出“高频、小额、周期波动”的融资需求特征,而现有农村金融服务体系在产品设计与供给结构与渠道覆盖方面仍存在明显的适配滞后<sup>[9]</sup>,二者间形成结构性错配,具体体现在以下两个层面,其一,金融产品创新滞后,难以契合电商经营场景。目前面向农村电商的金融服务仍以传统流动资金贷款为主,其在贷款期限、还款方式和资金使用灵活性方面缺乏弹性,难以匹配电商经营中季节性采购、“618”“双十一”等大促周期所带来的波动性资金需求。与此同时,针对电商特定场景的订单融资、应收账款质押、供应链金融等定制化、场景化金融产品供给严重不足,限制了电商主体在关键经营节点的资金融通能力。其二,融资渠道单一与资金成本偏高并存,制约可持续发展。农村电商经营主体仍高度依赖银行信贷作为主要融资来源,而银行在风险控制导向下普遍放贷审慎,在此背景下,大量中小微电商难以从正规金融体系获得及时、足额的融资支持,不得不转向利率水平显著更高的民间借贷,不仅加重经营成本,也加剧了资金链脆弱性,成为阻碍其可持续发展的

<sup>18</sup> 人民网 [https://paper.people.com.cn/zgcsb/pad/content/202508/25/content\\_30099398.html](https://paper.people.com.cn/zgcsb/pad/content/202508/25/content_30099398.html)。

<sup>19</sup> 中国报告大厅 <https://m.chinabgao.com/info/1286901.html>。

<sup>20</sup> 中国期货业协会 [https://www.cfachina.org/industrydynamics/mediaviewoffuturesmarket/202503/t20250312\\_79335.html](https://www.cfachina.org/industrydynamics/mediaviewoffuturesmarket/202503/t20250312_79335.html)。

<sup>21</sup> 中国食品安全网 <https://www.cfsn.cn/news/detail/353/281921.html>。

关键瓶颈。

### 4.3. 专业人才短缺

数字经济背景下的农村金融与农村电商的深度融合，不仅需要硬件设施的支撑，更依赖人力资本和信用环境的软实力。然而，当前农村地区面临复合型专业人才严重短缺、普惠金融服务人才不足、主体金融素养偏低以及农村信用体系建设滞后等多重困境，这些因素共同制约了融合发展的质量与可持续性[10]。农村电商与金融的融合发展需要大量既懂农业经济、熟悉电商运营，又掌握金融知识、了解数据风控的复合型人才。但现实是，这类人才在农村地区极为稀缺。具体表现在三个方面，一是人才总量缺口大，在农村地区特别是经济发展相对滞后的区域，具有电商和金融双背景的专业人才数量远远不能满足发展需求，导致在相关单位在引入电商平台和配套金融服务时，难以在当地找到足够的合格运营和风控人员。二是人才结构单一，现有农村金融从业人员可能熟悉传统存贷业务，但对电商平台的交易场景、数据信用化等新模式理解不深，而电商运营人员又往往缺乏金融风险管理的知识和意识。三是高层次创新型人才匮乏，能够主导设计结合电商交易数据的信贷产品、利用金融科技手段进行农村风险定价、并管理复杂供应链金融项目的领军人物和高端人才极度缺乏，限制了业务的创新深度和规模效应[11]。

人才困境的背后，是系统性的培养、引进和留存机制缺失，许多农村地区的电商培训内容偏重基础操作，如网店开设和产品上架，但与金融信贷如何结合、如何利用数据进行信用评估、如何规避电商交易中的金融风险等深度内容涉及较少，导致培训效果停留在表面，难以培养出能够推动产融结合的核心人才，高等院校的相关专业设置也可能与农村电商金融的实际应用场景存在距离。此外农村地区在工作环境、职业发展空间、薪资待遇等方面往往难以与城市竞争，这导致本地培养的人才外流，外地人才留不住，一些农村电商主体由于成本考虑，甚至未设立专业的财务管理岗位，进一步制约了规范化发展。

### 4.4. 区域发展失衡

农村金融与农村电商在融合发展过程中呈现出明显的区域不平衡特征。这种失衡并非由单一因素导致，而是基础设施、产业生态与金融服务等多维度差距叠加作用的结果，最终制约了两者协同发展的整体效率与效果[12]。不同区域在支撑农村金融与电商融合的关键条件上存在系统性差距，主要体现在基础设施和金融覆盖两个方面。首先，部分发达地区已建成高效的物流网络和较广的冷链覆盖体系，快递成本合理、服务响应迅速，而在中西部和偏远山区等滞后地区，物流基础设施薄弱，冷链覆盖率低，“最后一公里”问题突出，快递成本居高不下，严重限制了农产品上行与工业品下行的效率。其次领先地区已初步形成产业集聚效应与区域品牌优势，如安徽省凤阳县依托省级电商示范项目，构建“日用玻璃产业带”，推动产品标准化与生产规模化<sup>22</sup>，而滞后地区仍以初级农产品线上销售为主，品牌建设滞后，产品标准化程度低，附加值难以有效提升。区域发展失衡的背后，是资源条件与外部政策支持力度的双重差异，东部沿海地区及部分重点县域凭借良好的区位条件、产业基础及政策红利，更容易获得资源倾斜，形成良性发展循环，而中西部及偏远山区受制于先天资源不足与配套缺失，在吸引投资、承接项目方面处于劣势，导致数字基础设施与电商服务平台建设滞后。这种分化进一步引发连锁负面效应，制约整体市场效能，一方面，偏远地区的优质农产品因流通成本高、基础设施差而难以高效对接大市场，造成城市终端价格高与产地“卖难”“贱卖”并存的矛盾局面，削弱了电商应有的普惠与增收效应，另一方面，金融机构根据区域成熟度实施差异化授信与风控，进一步加剧金融资源配置的“马太效应”，形成“强者愈强、弱者愈弱”的循环困局。

<sup>22</sup>凤阳政协 <http://www.ahfyzx.gov.cn/content/detail/68775c2a7fac9a43098b4577.html>。



## 5. 推动农村金融与农村电商高质量发展的策略建议

### 5.1. 打破数据壁垒，构建普惠信用新生态

为破解数据孤岛和信用体系不健全的难题，需要着力构建一个基于数据驱动、多方协同的信用新生态。首要任务是推动建立区域性涉农数据整合平台，鼓励地方政府牵头，联合金融机构、电商平台、物流企业等，构建统一、规范、安全的涉农大数据共享平台，该平台旨在整合农户及新型农业经营主体在电商平台的交易流水与信用行为数据、金融机构的信贷记录，以及政府的农业补贴、土地确权、税收缴纳等政务数据，以形成多维度的动态信用画像。在平台建设运营过程中，需要前瞻性地应对数据所有权界定、个人隐私与商业秘密保护以及数据安全使用等关键挑战，此外还需通过建立清晰的数据确权与分级授权机制，并引入隐私计算等先进技术，在保障数据主体权益与安全的前提下，实现数据的“可用不可见”或“可控可计量”，为数据价值释放奠定合规基础。其次，引导和支持金融机构突破对传统抵押物的依赖，积极利用人工智能、大数据等技术，开发内嵌电商行为数据的信用评估模型。例如，可参考“数据替代抵押”的理念，通过对动态、高频的电商经营数据进行精准分析，将“信用”转化为“信贷”。此外，要完善信用激励与惩戒机制，建立健全农村电商信用信息管理制度和失信行为联合惩戒机制，营造良好的农村电商信用环境。对信用良好的主体，金融机构可提供更高的授信额度、更优惠的贷款利率等激励措施。

### 5.2. 深化金融创新，提升产品服务适配性

金融机构需转变服务理念，针对农村电商的特定需求，进行精准化的产品与服务创新。首先要大力发展场景化金融产品，围绕农村电商的经营周期和特定场景如季节性采购、“618”、“双十一”大促等创新金融产品，积极推广订单融资、应收账款质押、仓单质押等业务。其次要探索基于完整产业链的供应链金融模式，以核心企业为依托，为其上下游的小微电商提供融资支持，优化信贷流程与定价机制。金融机构应下放县域分支机构的信贷审批权限，优化流程，为农村电商开辟绿色审批通道。同时，基于大数据风控实现的精准风险评估，尝试对优质客户实行利率优惠，降低其融资成本。在传统银行信贷之外，应积极探索多元化融资路径，政府可牵头设立电子商务产业投资基金，并吸引民间资本参与，鼓励符合条件的涉农企业在银行间市场探索发行集合债券，拓宽融资渠道。

### 5.3. 强化人才支撑，培育本土化复合型人才

解决人才短板需要从培养、引进、留存多个环节共同发力，打造一支理解农村、熟悉电商、通晓金融的人才队伍。首先要实施系统性的人才培育工程，并创新培养机制，在依托电子商务公共服务中心开展培训的基础上，可推动高校、职业院校与头部电商平台、金融机构共建“订单式”人才培养基地或产业学院，根据农村电商金融的实际需求定制课程，实现人才培养与产业需求的精准对接。其次要创新人才引进与激励政策，提供更具吸引力的制度保障，地方政府和金融机构可联合推出专项计划，吸引具备电商和金融背景的大学生、青年人才返乡入乡创业就业。例如，可考虑设立“农村数字金融人才专项补贴基金”，对引进的高层次、创新型人才以及本地培育的骨干人才给予安家补贴、生活补助及子女教育等方面的政策倾斜。同时，鼓励金融机构实施信贷员“驻村”服务机制，深入村组，为农村电商客户提供金融知识咨询和操作讲解，并加强对现有农村金融从业人员的培训，提升其对电商新模式的理解和服务能力。

### 5.4. 促进区域协调，实施差异化发展策略

针对不同区域的发展基础，应采取差异化策略，推动金融服务有效下沉，弥合数字鸿沟。首先要对



领先地区鼓励生态化与全球化发展，在基础设施和产业基础较好的地区，支持其构建集金融、电商、物流、民生、政务“五位一体”的综合服务生态圈。鼓励这些地区的电商和金融机构“走出去”，积极探索跨境电商及其配套的金融支付、信用担保、避险等服务创新。同时也要强化基础设施与普惠服务覆盖，中央政府及省级财政应加大对中西部和偏远地区的数字基础设施、冷链物流体系建设的投入，鼓励金融机构在保障商业可持续的前提下，通过移动服务车、便民服务点等多种形式，推动基础金融服务下沉，引导金融资源流向发展滞后地区和关键领域。

## 6. 结语

在数字经济的浪潮下，推动农村金融与农村电商的深度融合，已成为关乎乡村振兴战略实施与城乡协调发展的关键举措。本文研究揭示，二者的融合主要依靠数据驱动信用共建、技术赋能服务创新、产业融合实现价值共创三大核心动力。目前，融合进程已逐步迈向以数据要素为核心、生态共建为特征的新阶段，在拓宽农产品销售渠道、促进农民增收等方面显现出积极作用。然而，农村金融与农村电商的融合发展面临着数据壁垒、金融产品适配性不足、复合型人才短缺、区域发展失衡等现实挑战，制约了融合的深度与广度。展望未来，实现高质量融合发展需系统施策，首要任务是打破数据孤岛，构建普惠信用新生态，核心关键是深化金融供给侧创新，提升产品与农村电商场景的适配性，根本支撑在于强化本土化复合型人才的培育与引进，并需实施差异化区域策略，以弥合数字鸿沟。农村金融与农村电商的深度融合不仅是一项复杂的系统工程，也是一项需要持续探索与创新的长期任务。唯有坚持问题导向，强化顶层设计，促进政、银、企、农多方协同，才能不断突破瓶颈，释放融合发展的乘数效应，为全面推进乡村振兴、加快农业农村现代化注入源源不断的数字金融动能。

## 参考文献

- [1] 刘莹, 宋凤轩. 数字经济助力乡村振兴的影响机制与空间效应——乡村创新创业的中介效应[J]. 燕山大学学报(哲学社会科学版), 2025, 26(4): 61-71.
- [2] 郑妍. 数字普惠金融对农产品供应链整合的促进作用——基于农村电商发展的调节效应[J]. 商业经济研究, 2025(7): 101-104.
- [3] 付媛, 霍宏卿. 数字经济、新型城镇化与乡村振兴耦合协调关系研究[J]. 统计与决策, 2025, 41(17): 116-121.
- [4] 贾晋, 廖思雁, 张翔. 城乡融合背景下的农村金融高质量发展——基于“产权-市场-交易”分析框架[J]. 农村金融研究, 2025(5): 15-28.
- [5] 陈苏, 崔凯玲, 潘丹. 农村电商发展的“绿水青山”效应: 来自县域的证据[J]. 华中农业大学学报(社会科学版), 2024(6): 112-124.
- [6] 赵民学. 数字经济背景下农村金融服务乡村产业振兴的困境及应对[J]. 农业经济, 2023(9): 117-119.
- [7] 党政军. 农村金融支持农村电商发展的有效路径分析[J]. 农业经济, 2018(11): 111-112.
- [8] 杨天稳. 农村金融发展对农村电商的影响研究[D]: [硕士学位论文]. 贵阳: 贵州大学, 2024.
- [9] 蔡珊珊. 农村电商发展提升农产品批发市场效率的机制与路径[J]. 商业经济研究, 2025(10): 108-111.
- [10] 宫中怡, 姜克银. 农村电商助力乡村振兴发展研究[J]. 农业经济, 2022(11): 131-134.
- [11] 孙国珍. “农村金融资本 + 电商”融合发展新格局构建及实现路径[J]. 商业经济研究, 2019(11): 169-171.
- [12] 王晓然. 农村电商下沉与城乡消费市场一体化发展探讨[J]. 商业经济研究, 2022(4): 146-149.