

电商平台科技金融服务模式及应用效果评估

乔道宽¹, 裴爽²

¹甘肃农业大学管理学院, 甘肃 兰州

²河南物流职业学院学前教育与艺术学院, 河南 郑州

收稿日期: 2026年5月13日; 录用日期: 2026年5月27日; 发布日期: 2026年7月17日

摘要

数字技术和交易数据成了电商平台搭建新型金融服务体系根基。这类金融服务主要借助供应链金融、消费信贷以及支付结算三种方式融入交易环节。该服务模式基于数据驱动的信用评价体系, 依赖场景化的资金对接方式并靠技术手段保障风险管理。实践显示科技金融服务有效缓解中小商户融资难问题且提升交易效率与生态协同, 不过数据安全和监管合规风险不能忽视。未来发展要兼顾创新和风控来促进服务模式标准化发展。

关键词

电商平台, 科技金融, 服务模式, 信用评估, 效果评估

E-Commerce Platform Technology Finance Service Model and Application Effect Evaluation

Daokuan Qiao¹, Shuang Pei²

¹School of Management, Gansu Agricultural University, Lanzhou Gansu

²School of Preschool Education and Arts, Henan Logistics Vocational College, Zhengzhou Henan

Received: May 13, 2026; accepted: May 27, 2026; published: July 17, 2026

Abstract

Digital technology and transaction data have become the foundation for e-commerce platforms to build a new type of financial service system. Such financial services are mainly integrated into transaction links through three approaches: supply chain finance, consumer credit, and payment and settlement. The service model is based on a data-driven credit evaluation system, relies on scenario-

based capital docking methods, and guarantees risk management through technical means. Practice shows that technology finance services have effectively alleviated the financing difficulties of small and medium-sized merchants and improved transaction efficiency and ecological collaboration. However, data security and regulatory compliance risks cannot be ignored. Future development should balance innovation and risk control to promote the standardized development of service models.

Keywords

E-Commerce Platform, Technology Finance, Service Model, Credit Evaluation, Effect Evaluation

Copyright © 2026 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

电商平台正从单纯交易场所朝着全方位服务生态进行升级。现有研究多聚焦供应链金融机制与单一平台案例,对整体服务模式及综合效果的系统分析仍显不足,本文即立足此空白展开研究。传统金融机构由于信息鸿沟和服务成本高企的问题,难以对平台内中小微企业与消费者进行有效服务[1]。电商平台依靠技术积累与数据资源,将金融服务融入到交易流程当中,打造出科技驱动的金融产品[2]。这类服务通过算法来实现信用审核、风险定价以及资金调配,形成了独特的运作机制。深入探究电商平台科技金融模式的构成要件与运行逻辑,评估其实际成效和可能存在的隐患,对于把握数字金融发展趋势、健全监管体系以及推动平台经济进步有着关键价值。

2. 电商平台科技金融的主要服务类型

2.1. 供应链金融服务

依托平台交易数据,供应链金融给链条内商户提供资金支持。在订单融资里,商户凭借真实订单获取预付款或生产资金,以此减轻备货阶段的资金负担。应收账款融资支持供应商把平台确认的应收款进行质押,从而加快资金的回笼速度[3]。存货质押融资借助平台仓储系统对入库货物开展评估与动态管理,帮助商户激活库存所具有的价值。平台整合交易、资金、物流这三流信息,能够实时掌握融资主体的经营动态。授信决策综合考量商户历史交易量、回款周期、履约记录等指标,进而制定出差异化的额度和利率。该模式突破了传统金融抵押担保方面的约束,让无固定资产的中小商户有获得融资的可能,提升了供应链整体资金的使用效率[4]。

2.2. 消费信贷服务

消费信贷服务融入到用户的购物具体流程,借助分期支付、后付等模式来降低付款门槛。平台依据用户消费频率、支付方式以及信用状况建立起评分体系,能够灵活地调整信用额度。小额高频的交易场景有助于信贷服务迅速获取用户行为数据,从而提升风险识别的准确性。分期服务把大额支出转化成分期小额偿还的方式,可缓解用户短期资金方面的压力,平台则通过分期服务费或者商家导流费来获取收益[5]。赊购服务为优质客户提供一定免息期,以此增强用户忠诚度和复购的意愿,授信决策能够即时反馈,审批流程实现全自动化,显著缩短传统信贷的处理时间。消费信贷服务在提升用户购买力,为平台创造交易规模增长和用户留存提升的双重价值,达成商业与金融生态的互利循环。

2.3. 支付结算服务

支付结算在电商交易的资金流转里是核心要点。第三方支付平台整合账户管理、支付通道和清算功能，并且兼容银行卡、数字钱包等多种支付手段。交易时买方资金会暂存于平台，等确认收货之后再释放给卖方，该担保机制减少了交易双方的信任障碍。跨境支付支持多币种结算，能处理汇率转换、外汇管制及跨境清算等难题，为跨境电商提供有力的资金支持。支付数据积累可为后续金融服务提供信用依据，从而实现支付与信贷的有效联动。即时到账、批量结算等功能可提升商户资金周转效率，缩短资金占用的周期。支付手续费能形成平台稳定的收益，同时支付入口的用户资源也为其他金融业务引流。

3. 电商平台科技金融服务的运作机理

3.1. 数据驱动的信用评估体系

信用评估体系依靠平台积累的大量交易记录，摆脱传统征信模式对财务报表和抵押物的限制。交易次数、单笔金额、退货比例、配送速度等行为特征成为评估要素，构建起多维度的信用档案。借助机器学习技术分析历史数据，系统能够捕捉违约特征与风险规律，生成动态评分模型。评分结果会按照用户或商家的实际经营行为实时调整，准确反映信用状况的动态变化情况。小微商户就算缺少传统信贷所需的财务证明，平台也能通过店铺运营时长、新品更新频率、用户反馈等替代性指标完成信用判断。消费者的浏览路径、收货地址稳定性、社交关系网等非结构化数据同样被纳入评估框架。这种基于数据的新评估方式降低了信息获取成本，加快审批流程，推动信用评估从静态审核转变为动态监管。

3.2. 场景融合的资金匹配机制

通过把交易场景和金融服务进行融合，以此促进资金供需的精准对接。在供应链场景当中，按照订单规模和交付周期自动适配期限与额度的融资安排，让资金供给和生产节奏能够协同。在消费场景里面，结合商品价值以及用户还款能力来设计分期计划，兼顾用户支付能力与商家回款要求。资金供给包含自有资金、银行合作授信以及资产证券化等多重来源，平台起到资金融通的桥梁作用。智能匹配算法统筹资金成本、风险偏好以及期限结构等因素，提升资金配置的效能。场景化设计使融资需求随着交易自然生成，省去传统信贷申请的冗长流程。资金拨付和交易结算同步进行，缩短资金周转周期加速供应链整体流通效率。

3.3. 技术支撑的风险控制框架

风险控制框架借助大数据、人工智能和区块链等技术构建多层防护体系。贷前环节反欺诈系统依靠设备指纹识别、IP 地址追踪和关联图谱分析来识别虚假身份与团伙欺诈行为。贷中环节实时监控系统追踪资金流向并预警异常交易与挪用风险，对高风险账户触发人工复核机制。贷后环节智能催收系统依据逾期天数和还款意愿分层施策，通过自动化外呼与短信提醒降低催收成本，区块链技术应用于供应链金融确保合同、发票和物流单据的真实性与不可篡改性。机器学习模型持续迭代优化风险预测精度并从历史违约案例中提取规律特征。分散化风险管理策略通过设定单户授信上限、行业集中度控制和区域分散要求避免风险过度集中，技术手段的应用让风险识别从人工经验判断转向算法智能决策。

4. 电商平台科技金融服务的实际应用

4.1. 融资可得性的改善程度

科技金融服务极大程度拓宽中小商户与个人用户融资渠道。传统金融机构因风控成本高对小额融资需求响应较低，中小商户常面临融资门槛高且审批周期长的困境。据 IFC 与世界银行联合报告，全球新

兴市场中小企业融资缺口已达 5.7 万亿美元¹, 平台依靠交易数据建立信用评估体系让无抵押资产商户获授信机会, 融资可得性得到大幅提升。审批流程自动化把传统信贷数周审批周期压缩到分钟级别, 以网商银行为例, 其推出的“310”贷款模式实现 3 分钟申请、最快 1 分钟放款、全程 0 人工干预, 大幅压缩了传统信贷的处理周期²。资金即时到账满足商户应急周转需求。授信额度随经营规模动态调整让成长型商户获更高资金支持空间, 消费信贷服务降低用户购买门槛使受资金约束群体成实际消费者。小额分散信贷结构覆盖传统金融难触及的长尾市场彰显融资服务普惠性, 融资成本相比民间借贷明显降低减轻借款主体财务负担。

4.2. 交易效率的优化表现

科技金融服务通过缩短交易周期和加快资金周转, 显著提升了平台的整体运营效率。供应链金融服务让商户提前获得生产或备货资金, 以京东供应链金融为例, 其“京保贝”产品支持供应商入仓即回款, 实现“0 账期”, 有效缩短了商户的资金回笼周期, 加速商品流通。据京东供应链金融科技披露, 2024 年双 11 期间累计为 25 万客户提供了 530 亿元融资额度³, 助力商户实现高效周转。推动订单转化率增长进而扩大平台交易规模。支付结算服务的即时清算功能减少资金在途时间, 使商户回款周期从传统月结、季结缩短至日结甚至实时到账以提高资金使用效率。资金周转加快让商户能以更高频次进行采购与销售循环, 增加单位时间内的交易笔数。金融服务与交易场景深度耦合减少交易摩擦成本, 缩短用户决策路径让从浏览到支付的转化环节更顺畅。

4.3. 生态协同的增强效应

科技金融服务有效促进了平台各参与方的协作联动。商户获得资金支持后积极拓展业务规模, 增加平台商品种类让用户选择更丰富、购物体验更优质。消费金融产品释放用户消费能力为商户创造持续订单, 推动商户与用户形成良性互动的良好局面。金融服务便捷性提升了商户对平台的信任度, 减少了商户流失及迁移的潜在风险。以整合了支付宝金融生态的淘宝平台为例, 据阿里巴巴官方数据, 2023 年 6 月其日均活跃用户达 4.02 亿, 用户活跃度高达 45%, 体现了“交易 + 金融”生态对用户留存的显著促进效果⁴。平台借助金融服务收集更多信息优化推荐模型与运营方案提升服务精准度。物流仓储营销等配套服务商因交易量增长获得发展机会, 实现生态各环节共同进步的积极态势。金融纽带巩固了平台生态的稳定性使各方利益联结更紧密, 增强了系统抵御风险的能力。

4.4. 潜在风险与应对机制

科技金融在价值创造过程中伴随深层结构性风险。数据安全问题实质是权力失衡, 平台掌握用户全维度数据却缺乏对等约束, 防护失效侵蚀的不仅是信任更是用户数字权利。信用风险层面, 算法模型易将既有偏差固化为信用标准, 对特定地域、职业群体形成系统性低估即“算法歧视”, 此类偏差以技术中立为掩护更难被纠偏, 需引入公平性审计机制加以约束。更值得警惕的是平台兼具金融服务提供方与市场规则制定方的双重角色, 自营金融产品在流量与数据上天然具备竞争优势, 易对第三方机构形成不公平排斥并滋生垄断隐患。监管适配方面, 现行机构监管框架难以覆盖平台混业经营全链条风险, 治理路径应推动算法公平性审计制度化、建立金融业务与市场管理职能的结构性隔离, 并以风险实质而非业

¹<https://www.sme-financeforum.org/data-sites/msme-finance-gap>

²<https://baike.baidu.com/item/网商银行/8673037>

<http://www.news.cn/tech/20250912/1b16a28c4a7c497f971a85686f150188/c.html>

<https://caijing.chinadaily.com.cn/a/202006/30/WS5efabd53a310a859d09d4fe3.html>

³<https://www.xd56b.com/m/view.php?aid=43581>

⁴https://www.cnfin.com/cmjj-lb/detail/20230810/3911933_1.html

务形式为监管触发标准。

5. 结语

通过借助科技赋能以及场景融合的方式，电商平台的科技金融服务革新传统金融体系。供应链金融、消费信贷、支付结算作为核心服务内容，依托信用评估、资金调配、风险管控等机制来运行。这一模式在缓解融资压力、提高交易效能、加强生态联动方面成效显著，不过数据安全与监管适配等问题依然有待解决。未来科技金融服务会朝着智能化、普惠化的方向不断演进，需要持续优化技术手段、风控机制以及监管协作。只有兼顾效率与安全、创新与规范这些方面，才能够确保服务模式实现长效发展并为数字经济注入强劲动力。

参考文献

- [1] 王孝松, 杨航. 中国数字金融发展的成效、问题与突破[J]. 金融市场研究, 2024(11): 58-69.
- [2] 杜金柱, 吴战勇, 吴信科. 数字普惠金融、融资效率与企业双元创新[J]. 会计之友, 2023(19): 49-57.
- [3] 朱圆缘. 电子商务平台赋能中小企业供应链金融的机制研究[J]. 现代商业研究, 2025(14): 22-24.
- [4] 张其慧. 电商供应链金融核心企业信用风险防范对策研究——以怡亚通 B2X 模式为例[J]. 企业研究, 2025(2): 15-18.
- [5] 陈楠. 供应链金融服务对供应链融资效率的影响[J]. 大众投资指南, 2025(10): 124-126.