

金融科技赋能跨境电商的机制与模式研究

黄美金

广西大学中国 - 东盟经济学院/经济学院/中国 - 东盟金融合作学院, 广西 南宁

收稿日期: 2026年5月29日; 录用日期: 2026年6月11日; 发布日期: 2026年7月7日

摘要

在全球数字经济纵深发展与国际贸易格局深度重构的双重背景下, 跨境电商作为中国外贸高质量发展的核心引擎, 正经历从规模扩张向效率驱动与价值提升的战略转型。金融科技凭借其数据驱动、技术嵌入与流程重构的核心优势, 为破解跨境电商发展中的融资困境、支付瓶颈与风险管理难题提供了全新可能。本文基于金融科技与跨境电商融合发展的理论逻辑, 系统构建了金融科技赋能跨境电商的分析框架, 从支付结算、供应链金融、风险管控与信用体系四个维度揭示赋能机制, 进而提炼出“数据驱动 - 场景嵌入 - 生态协同”的三维赋能模式。研究发现, 金融科技与跨境电商的深度融合正推动产业从“交易撮合型”向“价值共创型”范式跃迁, 而这一转型的有效实现依赖于技术能力、场景适配与制度环境的协同演进。本文为理解数字金融与新贸易业态的互动关系提供了新视角, 也为企业实践与行业发展提供了理论参考。

关键词

金融科技, 跨境电商, 赋能机制, 供应链金融, 范式转型

Research on the Mechanisms and Models of Fintech-Enabled Cross-Border E-Commerce

Meijin Huang

School of China-ASEAN Economics, School of Economics, and China-ASEAN Financial Cooperation, Guangxi University, Nanning Guangxi

Received: May 29, 2026; accepted: June 11, 2026; published: July 7, 2026

Abstract

Against the dual backdrop of the deep development of the global digital economy and the fundamental restructuring of international trade patterns, cross-border e-commerce, as the core engine of high-quality development of China's foreign trade, is undergoing a strategic transformation from

文章引用: 黄美金. 金融科技赋能跨境电商的机制与模式研究[J]. 金融, 2026, 16(4): 443-453.

DOI: 10.12677/fin.2026.164045

scale expansion to efficiency-driven and value-enhanced growth. Fintech, with its core advantages of data-driven operations, technological embedding, and process restructuring, offers new possibilities for solving the financing difficulties, payment bottlenecks, and risk management challenges in the development of cross-border e-commerce. Based on the theoretical logic of the integrated development of fintech and cross-border e-commerce, this paper systematically constructs an analytical framework for fintech-enabled cross-border e-commerce, revealing the enabling mechanisms from four dimensions: payment and settlement, supply chain finance, risk control, and credit systems. Furthermore, it extracts a three-dimensional enabling model of “data-driven, scenario-embedded, and ecosystem-synergistic”. The study finds that the deep integration of fintech and cross-border e-commerce is driving a paradigm shift of the industry from a “transaction-matching” type to a “value co-creation” type, and the effective realization of this transformation depends on the co-evolution of technological capabilities, scenario adaptation, and institutional environment. This paper provides a new perspective for understanding the interactive relationship between digital finance and new trade formats, as well as a theoretical reference for corporate practices and industrial development.

Keywords

Fintech, Cross-Border E-Commerce, Enabling Mechanism, Supply Chain Finance, Paradigm Shift

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

1.1. 研究背景与问题提出

在全球经济数字化转型加速推进与国际贸易格局深度重构的双重背景下，跨境电商作为数字经济与实体经济深度融合的典型业态，已成为推动中国外贸结构优化与增长动能转换的重要力量。马新燕(2026)在研究中深刻指出，跨境电商正在把国际贸易从“以展会与经销为中心”的传统范式推向“以数据、平台和履约为中心”的新范式，这一判断揭示了跨境电商区别于传统贸易的本质特征[1]。在这一范式转型过程中，交易环节的数字化、参与主体的多元化以及价值创造的网络化成为核心特征，跨境电商不再仅仅是传统外贸的线上延伸，而是一种具有全新运行逻辑的贸易形态。

然而，跨境电商在高速发展的同时也面临着一系列结构性挑战，其中金融服务的滞后尤为突出，成为制约行业进一步发展的关键瓶颈。传统金融服务体系以线下审核、抵押担保、人工审批为核心运行特征，与跨境电商“小额、高频、碎片化、跨时空”的交易特性之间存在显著的结构性错配。这种错配在实践中集中表现为三大困境。首先是融资困境，大量中小跨境电商企业因缺乏固定资产抵押和完整信用记录，难以获得传统金融机构的信贷支持，导致有订单却无力履约的尴尬局面。其次是支付困境，跨境支付长期面临费率偏高、结算周期偏长、汇率风险突出等问题，直接侵蚀了企业的利润空间。最后是风控困境，跨境电商业务覆盖多国多地区，交易双方信息不对称程度高，欺诈风险与合规风险交织叠加，传统风控手段难以有效应对。这些困境的存在，从根本上制约了跨境电商行业从规模扩张向高质量发展的转型进程。

金融科技的兴起为破解上述困境提供了技术可能与制度工具。大数据、人工智能、区块链等数字技术的快速迭代，正在深刻重塑金融服务的供给方式与运行逻辑。张慧(2026)的研究表明，数字营销系统天然具备数据生成与传递功能，能够将前端市场数据与后端运营信息进行自动匹配[2]，这一逻辑同样适用

于金融服务领域：金融科技通过数据要素的深度挖掘与智能算法的精准应用，有望实现跨境金融服务从“被动响应”向“主动赋能”的跃迁。周显伦(2026)在对希音公司的供应链管理研究中发现，构建“大中台 + 敏捷前台”的扁平化架构是实现数据贯通的关键[3]，这一组织设计理念同样可为金融科技赋能跨境电商提供架构参考。基于上述现实困境与理论机遇，本文提出核心研究问题：金融科技究竟如何赋能跨境电商？其内在机制是什么？形成了怎样的赋能模式？又将引领产业走向何种转型路径？

1.2. 研究意义

从理论层面看，本研究尝试构建金融科技赋能跨境电商的系统分析框架，揭示两者融合的内在逻辑与运行机制。现有研究多从单一维度探讨金融科技的应用，缺乏对赋能机制的整体性把握，本研究试图填补这一理论缺口，为理解数字金融与数字贸易的互动关系提供整合性视角。从实践层面看，跨境电商企业尤其是中小企业普遍面临“融资难、融资贵”的痛点，本研究揭示的赋能机制与模式路径，可为企业在技术选型、模式创新与能力建设方面提供决策参考。同时，研究结论对金融机构优化产品设计、监管部门完善政策框架也具有一定的启示意义。

2. 金融科技赋能跨境电商框架构建与理论缺口

要理解金融科技如何赋能跨境电商，首先需要从供给与需求两端厘清两者的匹配逻辑，进而系统审视现有研究的进展与不足。

2.1. 金融科技供给与跨境电商需求

金融科技与跨境电商的融合发展，建立在供给端技术能力与需求端业务痛点相互匹配的基础之上。下文将从金融科技的技术特征和跨境电商的金融需求两个维度，分别阐述二者的核心内涵与逻辑关联。

2.1.1. 金融科技的核心内涵与技术特征

金融科技并非“金融”与“科技”的简单物理叠加，而是两者深度融合的产物，其核心在于借助移动互联、区块链、人工智能、大数据等前沿科技，通过数字化、智能化、安全化等手段，对传统金融服务的供给方式与业务流程进行系统性重构[4]。从技术构成看，金融科技涵盖大数据、人工智能、区块链、云计算等核心技术集群，这些技术相互渗透、协同作用，共同构成了支撑金融创新的技术底座。从应用场景看，金融科技的触角已延伸至支付结算、信贷融资、投资理财、保险保障等金融全链条，其目标不仅是提升金融服务的效率、可及性与安全性，更在于将金融服务与应用场景紧密互联，满足经济活动中的支付、融资、投资和交易等多元化功能需求。对于跨境电商这一典型的新型贸易业态而言，金融科技所推动的从“经验判断”走向“数据验证”的范式转换，恰恰为破解其长期面临的支付、融资与风控困境提供了关键的技术可能与制度工具。

2.1.2. 跨境电商的金融需求特征

跨境电商的金融需求具有显著的异质性特征，这种异质性源于跨境电商业务的特殊运行逻辑。马新燕(2026)在分析种业产品跨境电商时指出，种子等繁殖材料的跨境流通天然承载着病虫害传播风险，各国普遍实施严格的检疫与许可制度[1]，这一观察揭示了一个更为普遍的规律：跨境电商的金融需求并非单一的流动性需求，而是嵌入在复杂的合规框架与供应链网络之中的系统性需求。

具体而言，跨境电商的金融需求可归纳为相互关联的四个层次。第一层次是支付结算需求，涉及跨境资金的高效流转与汇率风险管理，这是跨境电商最基础、最刚性的金融需求。第二层次是融资需求，覆盖从采购备货到货款回笼的全周期资金支持，由于跨境电商的账期普遍较长，融资需求尤为迫切。第三层次是风险保障需求，包括交易信用风险、物流运输风险与合规风险等，这些风险在跨境场景下被进

一步放大。第四层次是增值服务需求,如财务规划、税务优化与供应链协同等,这些需求在企业发展到一定阶段后日益凸显。四个层次相互关联、层层递进,构成了跨境电商金融需求的完整图谱,也决定了单一维度的金融服务难以满足跨境电商的综合性需求。

2.2. 相关研究进展与理论缺口

在相关研究进展方面,现有文献可从两条主要脉络加以梳理。第一条脉络聚焦于跨境电商的金融服务供给问题。研究者普遍认为,传统金融服务与跨境电商需求之间存在显著的结构性错配。在理论根基层面,夏雨等(2019)在梳理供应链金融理论演进时指出,资金约束下的运营决策、运营过程中的财务管理与运营融资是供应链金融研究的三大核心模块,而跨境电商场景下的供应链金融正是这一理论框架在跨境贸易领域的重要延伸[5]。在政策赋能层面,高峰等(2026)利用跨境电商综合试验区政策作为准自然实验,发现跨境电商政策可通过缓解信息不对称、优化供应链配置来降低企业供应链风险[6]——这一发现隐含的理论逻辑是:信息流的畅通是降低交易不确定性的关键,而金融科技恰恰在信息处理方面具有比较优势。王阳(2026)进一步提出,政策链、产业链、价值链的三链融合对跨境电商发展具有重要推动作用,金融科技恰恰是连接这三者的关键纽带[7]。祁凌(2026)的研究则证实,跨境电商综试区通过制度创新对居民消费扩容提质产生显著促进作用[8],而制度创新与金融科技创新具有相似的逻辑——都是通过降低交易成本来释放市场活力。在实践路径层面,史红艳(2024)从数字金融视角分析了跨境电商的创新发展模式,明确指出支付结算便捷化、融资支持与风险管理优化是数字金融赋能跨境电商的核心路径[9]。值得注意的是,吴乾福(2026)从人才培养角度的研究提示,专业人才缺口可能成为金融科技赋能效果的制约因素[10],这为理解赋能效应的边界条件提供了重要启示。

第二条脉络则聚焦于金融科技在跨境贸易中的技术应用与模式创新。在技术应用层面,已有研究证实区块链技术可提升跨境支付的透明度与安全性,大数据分析有助于优化信用评估模型,人工智能可提高反欺诈识别的精准度。李向红和陆岷峰(2023)系统探讨了区块链技术在跨境电商供应链金融中的应用,指出分布式账本、智能合约与共识机制能够有效解决信息不对称与契约信任问题,为构建去中心化的信用体系提供了技术支撑[11]。在模式设计层面,史金召等(2022)系统提出了跨境电商仓单融资、订单融资与保理融资等“三类五种”典型模式,并对信用风险、操作风险、市场风险与法律风险进行了细致识别[12]。武俞辰和甄琪(2026)提出的跨境电商连续审计模式[13],为本文提供了重要启示:该模式依托数据驱动、技术嵌入与系统协同的运行框架,使审计证据基础由静态财务数据转向全链路动态数据流,这一逻辑与金融科技赋能的运行机理高度一致。此外,侯棚文等(2026)从信息共享视角探讨了跨境电商平台赋能中国品牌制造商出海的机制,发现平台的信息共享策略能够有效缓解需求信息不对称,实现供应链成员间的帕累托改进[14]。刘欢(2026)对海外仓布局与出口物流时效性的实证研究则表明,数字化技术水平在物流效率提升中起正向调节作用,类似的调节效应在金融科技赋能中同样值得关注[15]。

前者关注“谁来提供服务”与“服务是否可得”,后者关注“用什么技术服务”与“服务如何运行”——但共同指向一个核心命题:金融科技是弥合跨境电商金融服务缺口的关键路径。然而,综合来看,现有研究仍存在三方面的理论缺口。第一是机制剖析不深,对金融科技“如何起作用”的内在过程缺乏细致刻画,大多停留在“技术引入-效率提升”的简单叙事层面,未能揭示从技术输入到效能输出之间的传导路径。第二是模式提炼不足,未能从纷繁的实践中抽象出具有普遍意义的赋能模式,导致研究结论的情境依赖性过强,难以形成可迁移的理论框架。第三是系统性整合不够,已有研究或聚焦于某一技术应用(如区块链),或局限于某一业务场景(如支付或融资),或偏重于某一参与主体(如平台或银行),缺乏对金融科技赋能跨境电商的整体性理论建构,对赋能效应的多层次传导路径、边界条件及动态演化规律也关注不足。本研究正是针对上述理论缺口展开的系统性探索,力图在机制分析、模式提炼与路径

研判三个层面做出理论贡献。

3. 金融科技赋能跨境电商的机制分析

金融科技对跨境电商的赋能并非单一维度的技术植入，而是多层面、多路径的系统性作用过程。本节将从支付结算、供应链金融、风险管控与信用体系四个维度，系统揭示金融科技的赋能机制，这四个维度分别对应跨境电商金融需求的不同层次，共同构成完整的赋能图谱。

3.1. 支付结算赋能：效率提升与成本优化

跨境支付是跨境电商的基础设施，也是金融科技最早切入的应用场景。传统跨境支付依赖 SWIFT 系统与代理行网络，存在到账慢、费率高、透明度低等长期未解的痛点，这些痛点在小额高频的跨境电商交易场景中被进一步放大。

金融科技通过三大路径实现支付赋能。第一是支付通道的扁平化重构。传统跨境支付依赖 SWIFT 系统与代理行网络，层级繁多、清算路径冗长。第三方支付机构依托数字技术搭建直连通道，绕过了传统代理行的层层中转，大幅缩短了清算路径。在此基础上，金融科技平台将支付、换汇、清关等环节的数据进行系统整合，实现了“一次对接、全程可视”，企业无需在不同系统间反复切换，显著降低了操作成本与时间消耗。第二是结算效率的显著提升。区块链技术的引入使跨境支付从传统的“T+3”结算周期缩短至近乎实时的“分钟级”处理速度。智能合约的自动执行机制消除了人工审核与干预环节，既降低了操作风险，又避免了结算延迟。对于资金周转高度敏感的中小跨境电商企业而言，结算效率的这一跃升直接改善了现金流状况，使其能够更灵活地应对市场波动与订单变化。第三是汇率风险的有效管理。跨境电商企业长期面临汇率波动带来的不确定性，而金融科技平台提供的多币种钱包与即时换汇服务，使企业能够在汇率波动中及时锁定成本。部分平台还引入大数据预测模型，为企业提供汇率走势研判与套期保值建议，将汇率风险管理从事后的被动补救转向事前的主动预警。上述三条路径相互配合、层层递进，从通道优化到效率提升再到风险管理，构成了金融科技赋能跨境支付的完整逻辑链条。

3.2. 供应链金融赋能：信用重构与资金融通

融资困境是制约中小跨境电商发展的核心瓶颈，传统信贷模式下企业因缺乏抵押物与信用记录而被排斥在金融服务门槛之外。金融科技通过信用评估范式创新与融资模式变革，开辟了供应链金融的新路径。

信用评估的范式转换是赋能的第一重机制，传统评估依赖财务报表与抵押资产，金融科技则转向“交易信用”评估。周显伦(2026)在对希音公司的案例分析中指出，其“以销定产”的拉动式策略实现了“零库存”或“极低库存”的高效周转^[3]，这一模式为信用评估提供了全新思路：企业的交易数据、物流数据、评价数据均可成为信用识别的有效信号。朱晓欣和羊英(2026)在对跨境电商企业碳绩效的研究中发现，企业碳绩效的差异与研发转化效率、管理冗余等因素密切相关，这提示金融科技在进行信用评估时同样需要关注企业的运营效率与治理水平。金融科技平台通过抓取跨境电商企业在平台上的经营轨迹，构建动态信用画像，使“轻资产、重交易”的企业也能获得融资支持^[16]。

融资模式的结构创新是赋能的第二重机制。基于应收账款的保理融资、基于库存的仓单质押、基于订单的预售融资等产品创新，将融资时点从传统的“事后”前移至“事中”，使资金能够更早地进入企业运营循环。值得特别指出的是，金融科技的赋能机制与跨境电商的供应链管理优化形成了正向循环。优化供应链配置是降低企业供应链风险的有效途径，而金融科技的介入恰恰为这种配置优化提供了资金保障。企业在获得融资支持后，可以更灵活地调整供应商结构、优化库存水平、拓展市场渠道，从而进一步降低供应链风险。这种正向循环的形成，意味着金融科技赋能不是一次性的技术植入，而是持续的

动态优化过程。

3.3. 风险管控赋能：智能识别与动态预警

跨境电商面临的风险类型多样且相互交织，包括交易欺诈风险、信用违约风险、物流延误风险、汇率波动风险以及合规监管风险等，这些风险在跨境场景下因法律制度差异、信息不对称等原因被进一步放大。金融科技通过技术嵌入与数据融合，构建了从事前到事后的立体化风险管控体系。

在事前识别层面，机器学习算法对历史交易数据进行训练，建立欺诈交易识别模型，当交易特征偏离正常模式时系统自动触发预警或拦截。与传统规则引擎相比，机器学习模型具有自学习与自适应能力，能够应对欺诈手段的持续演化，这种动态更新能力在风险博弈中尤为关键。在事中监控层面，物联网与大数据技术的结合实现了物流状态、仓储库存的实时追踪，当出现物流轨迹偏离、库存周转骤降等异常信号时，系统自动推送给相关方并建议应对措施。海外仓布局密度与选址优化对出口物流时效性具有显著影响，而金融科技的风险监控系统可实时捕捉物流异常并发出预警。这种动态监控机制使风险管理从传统的“事后追责”转向“事中干预”，大幅降低了风险事件的实际损失。

在事后处置层面，区块链的不可篡改特性为纠纷仲裁与保险理赔提供了可信证据链，智能合约可根据预设条件自动执行赔付流程，缩短处置周期，提升用户体验。袁珂娜(2026)[17]在海外仓布局效果评估研究中指出，用户反馈法能够挖掘运营中的隐性问题，类似地，金融科技的风险管理系统也可通过持续的数据反馈优化风控模型。上述风险管控机制的运行逻辑与张慧(2026)[2]揭示的数字营销-供应链透明度机制具有高度同构性：两者都依赖数据的实时采集与智能分析，都强调从“被动响应”到“主动干预”的职能跃迁。这表明，金融科技与数字营销在赋能逻辑上具有内在一致性，两者的协同有望产生叠加效应，进一步放大赋能效果。

3.4. 信用体系赋能：信息对称与信任构建

跨境电商的“跨境”属性天然放大了信息不对称问题。买卖双方分处不同国家或地区，法律制度、商业习惯存在显著差异，信任构建的成本高企，这种信任缺失直接影响交易达成的效率与交易规模的扩展。金融科技通过信用信息的采集、整合与应用，为跨境交易注入了信任要素，有效降低了交易摩擦。

信用信息的多元采集是赋能的起点。金融科技平台整合来自电商平台、支付机构、物流企业、海关系统等多源数据，形成覆盖交易全链条的信息图谱。正如品种鉴定中分子标记与 DUS 数据构成品种真实性的证据支撑，交易数据、支付数据与物流数据的交叉验证同样构成了企业信用的证据基础。这种“证据链”思维是金融科技信用体系建设的核心方法论：单一维度的数据可能存在偏差或造假，但多源数据的交叉印证大大提升了信息的可信度。

信用评价的多维呈现是赋能的核心环节。金融科技平台输出信用评分、信用报告、风险标签等标准化产品，为交易对手提供客观、可量化的决策参考。信用评价透明度的提升，直接降低了买卖双方的信息搜寻成本，也有效抑制了因信息劣势而产生的逆向选择风险。交易双方无需耗费大量时间进行背景调查，即可依据信用评分快速做出交易决策。

信用激励的机制设计是赋能的延伸。守信企业在平台上可获得更优惠的融资利率、更快捷的结算服务、更高的交易额度，形成正向激励；失信行为则面临额度冻结、账号限权等惩戒措施，构成负向约束。这种基于信用的差异化服务策略，使信用不再是抽象的商业道德概念，而是转化为可量化、可交易、可增值的核心资产，深度嵌入跨境电商生态的运行逻辑之中。

从更宏观的理论视角来看，这一信用赋能机制与供应链管理中的信息披露效应具有内在的逻辑一致性。两者的核心机制都是通过降低信息不对称来缓解交易摩擦，区别在于作用对象不同：前者聚焦于供

应链上下游企业之间的信息共享与协同，后者着眼于交易各方之间的信任构建与风险缓释。两者互为补充、协同发力，共同构成了降低跨境电商交易成本的双重路径。

4. 金融科技赋能跨境电商的模式提炼

机制分析揭示了金融科技“如何起作用”的内在逻辑，但还不足以回答“形成了怎样的作用模式”这一更具理论抽象性的问题。本节在机制分析的基础上，进一步抽象提炼出金融科技赋能跨境电商的三种典型模式，并阐明三者之间的逻辑关联。

4.1. 数据驱动模式

数据驱动模式的核心特征是以数据采集、整合与分析为主线，驱动金融服务全流程的智能化运行，这一模式可分解为数据采集层、数据处理层与数据应用层三个环环相扣、层层递进的关键环节。在数据采集层，金融科技平台通过 API 接口、SDK 嵌入、爬虫技术等方式，从电商平台、支付网关、物流系统、海关数据库等多源异构系统中采集数据，涵盖交易数据、行为数据、物流数据以及外部宏观经济与行业指数数据，数据的广度与深度直接决定了后续分析的可靠性。在数据处理层，大数据平台对原始数据进行清洗、标注、整合与存储，构建统一的数据底座，这一环节的关键在于解决数据孤岛问题：不同来源的数据格式不一、标准各异，需要通过建立映射关系与校验规则实现互联互通，数据治理的质量决定了数据驱动模式能够达到的上限。在数据应用层，机器学习模型对整合后的数据进行挖掘分析，输出信用评分、风险预警、智能推荐等产品，模型的效果依赖于两个条件，一是数据的广度与深度是否足够支撑模型训练，二是算法是否能够持续迭代优化以适应不断变化的环境。数据驱动模式的核心价值在于将分散、碎片的信息转化为系统、可用的知识，使金融服务从依赖经验的“艺术”转变为依靠数据的“科学”。在跨境电商领域，数字营销对供应链透明度的提升作用依赖于数据驱动的信息流动，金融科技赋能同样遵循这一逻辑：数据的充分流动是价值创造的根本前提，没有数据驱动的基础能力，场景嵌入便缺乏决策依据，生态协同也将失去信任根基。事实上，在数字时代的审计领域，连续审计模式同样以数据驱动为核心，强调审计证据从静态切片向动态全量数据的转变，这与金融科技数据驱动的逻辑高度一致，都体现了数据要素在重塑传统业务流程中的核心驱动作用。由此可见，数据驱动模式不仅是金融科技赋能的底层基础，也是整个数字经济发展中具有普遍适用性的方法论。

4.2. 场景嵌入模式

场景嵌入模式的核心特征是将金融服务无缝嵌入跨境电商的业务流程，实现“服务找人”而非“人找服务”的范式转换。这一模式在支付结算与供应链金融领域表现得尤为突出。

支付场景的深度嵌入体现为“支付 + 交易”的一体化设计，在传统模式下支付是交易完成后的独立环节，企业需要在不同系统间切换操作；在场景嵌入模式下，支付与下单、报关、物流等环节实时联动，当消费者确认收货后支付指令自动触发资金划转与汇率结算，无需人工干预。这种设计不仅提升了效率，还降低了操作风险与人力成本。融资场景的精准嵌入体现为“融资 + 订单”的智能匹配，当系统识别到企业在平台上的订单激增或库存紧张时，自动推送融资产品并测算额度，企业一键申请后系统基于历史数据完成审批并放款，资金直达供应商账户。这种“订单即信用、需求即融资”的模式，将融资时点与经营需求精准对齐，使资金能够在最需要的时候进入企业运营循环。

场景嵌入模式的核心优势在于降低交易成本与提升用户体验，传统金融服务的痛点之一是企业需要在不同平台间跳转、反复提交相同材料，场景嵌入通过流程整合与数据互通实现了“一次登录、全程通办”。值得注意的是，场景嵌入的有效运行高度依赖数据驱动模式的成熟度，没有精准的数据分析能力，场景嵌入就缺乏决策依据，难以实现真正的“精准匹配”。

4.3. 生态协同模式

生态协同模式是金融科技赋能的第三种模式，也是三种模式中最高级的形态，其核心特征是平台企业作为核心枢纽，连接金融机构、物流企业、技术服务商等多方主体，构建协同共赢的价值网络。这一模式体现了从“单点赋能”向“系统赋能”的实质性升级，其运行逻辑超越了单一企业的边界，上升到了整个产业生态的层面。在主体维度上，生态协同要求各方建立标准化的数据接口与业务规则，跨境电商平台开放交易数据、金融机构提供资金支持、物流企业反馈履约信息、技术服务商保障系统运行，各主体在数据共享的基础上实现业务协同，共同服务于终端用户，这种跨主体的协同要求各方超越本位主义的思维局限，建立真正的合作共赢关系。在流程维度上，生态协同追求端到端的无缝衔接，从订单生成、支付结算、融资申请、物流配送到售后服务的全链条，各环节的数据实时同步、状态可视可溯，这种全流程的协同运作使供应链从传统的“串联”模式走向高效的“并联”模式，大幅缩短了整体响应时间。在价值维度上，生态协同强调共创共享，平台通过赋能商家获得交易佣金与数据资产，金融机构通过风险可控的信贷投放获得利息收入，物流企业通过稳定订单获得规模效益，商家则通过一站式服务降低综合运营成本，这种多方共赢的格局是生态可持续运行的基础，任何一方长期受损都将导致整个生态的解体。从组织架构的视角来看，构建“大中台 + 敏捷前台”的扁平化架构是实现数据贯通的关键，生态协同模式同样高度依赖中台能力的系统建设：数据中台实现跨源数据的整合治理，业务中台实现服务能力的模块化封装，技术中台保障各系统的稳定运行。进一步而言，三链融合的框架也强调产业链各主体之间的协同联动，这与生态协同模式的核心逻辑高度契合，都指向同一个基本命题：在数字化时代，单一企业的孤军奋战已经难以适应复杂的竞争环境，构建开放、协同、共赢的产业生态系统才是可持续发展的根本出路。

4.4. 三种模式的逻辑关联

数据驱动、场景嵌入与生态协同并非彼此替代的竞争性模式，而是层层递进、相互支撑的互补性模式。数据驱动是底层基础，没有数据的充分采集与智能分析，场景嵌入就缺乏决策依据，生态协同就缺乏信任基础，数据驱动模式的成熟度决定了其他两种模式能够达到的上限。场景嵌入是中间环节，它将数据驱动的能力转化为用户可感知的服务体验，是技术与业务之间的桥梁，场景嵌入的深度取决于数据驱动的精度，同时又为生态协同提供了具体的场景载体。生态协同是高级形态，它在数据驱动与场景嵌入的基础上实现了多方主体的协同运作与价值共创，生态协同的广度与深度反映了金融科技赋能从“点”到“面”的演进程度。

三种模式共同构成了金融科技赋能跨境电商的完整图景：数据驱动“赋智”，使系统具备判断与决策能力；场景嵌入“赋能”，使能力转化为实际服务；生态协同“赋势”，使单体优势汇聚为生态优势。三者协同演进，共同推动产业从低效走向高效、从分散走向协同、从单一走向多元。

5. 范式转型与研究展望

5.1 范式转型：从“交易撮合”到“价值共创”

从产业演进的宏观视角看，金融科技与跨境电商的深度融合正推动产业从“交易撮合型”向“价值共创型”范式跃迁。所谓“价值共创”，是指多方参与者(如平台、商家、金融机构、物流服务商、消费者等)在开放协同的生态系统中，通过资源整合、数据共享与互动协作，共同创造超越单一主体所能实现的、具有共享属性的综合价值^{[18][19]}。与传统的“价值交换”逻辑不同，价值共创强调的是“价值共同生产”与“价值共同决定”，即价值不再由企业单方面创造并传递给用户，而是在多方互动与资源整合中持续生成、动态演化。

在传统范式下，跨境电商平台的核心功能是连接买卖双方、促成交易达成，平台的价值创造主要体现在信息中介与交易撮合，是一种相对单薄的价值链条。随着金融科技的深度嵌入，平台的功能边界大幅扩展，逐步具备了信用中介、风险管理、资金供给、数据分析等多元化功能，这些功能的叠加使平台从单纯的“交易场所”转变为综合性的“商业基础设施”。在这一新范式下，价值创造的方式发生了根本性转变：它从“单点”走向“网络”，意味着价值不再由单个企业独立完成，而是在多方互动中共同生成；它从“单向”走向“互动”，意味着传统的上下游线性关系被多向、多维的协同关系所取代；它从“封闭”走向“开放”，意味着企业的价值创造边界被打破，外部资源和能力的整合成为竞争优势的重要来源。

为将“价值共创”从理论概念转化为可操作、可评估的分析工具，本研究尝试从以下四个维度构建衡量指标体系：第一，供应链协同效率。价值共创的核心表现之一是产业链上下游主体之间的协同水平提升，具体可通过订单响应周期、库存周转率、物流时效达成率等指标加以衡量。金融科技的嵌入使信息流、资金流与物流实现实时同步，供应链从“串联”走向“并联”，整体响应速度的提升是价值共创的基础性体现。第二，新产品共创数量。价值共创不仅体现为既有流程的优化，更体现为生态参与者联合开发新服务、新产品的成果。具体可统计平台与金融机构联合推出的创新型金融产品数量(如动态额度授信、订单融资、仓单质押等)，或平台与物流企业共同开发的供应链解决方案数量。新产品共创数量反映了生态系统的创新活力与协同深度。第三，客户参与度。价值共创强调价值是在互动中生成的，因此客户的主动参与程度是衡量共创水平的关键维度。具体可通过用户上传数据频率、参与平台信用评价的比例、使用嵌入式金融服务的渗透率、用户反馈与建议的采纳率等指标加以衡量。客户参与度的提升意味着用户从被动的价值接受者转变为积极的价值共建者。第四，生态整体利润增长。价值共创的最终结果应体现为生态系统整体盈利能力的提升，而非单一主体的利润转移。具体可考察平台、商家、金融机构、物流服务商等主要参与主体的利润增长率是否呈现协同增长态势，以及生态内单位交易成本的下降趋势。生态整体利润的增长是价值共创可持续性的根本保障。

上述四个维度相互关联、层层递进：供应链协同效率是价值共创的运行基础，新产品共创数量是价值共创的创新体现，客户参与度是价值共创的动力来源，生态整体利润增长是价值共创的成果检验。这一衡量框架的构建，为后续实证研究提供了可操作化的分析工具，也为企业评估自身在价值共创生态中的定位与贡献提供了参考依据。

在“双循环”发展格局下，“政策链-产业链-价值链”三链融合的框架为本研究提供了重要的理论参照。这一框架揭示了一个基本逻辑：政策链的引导、产业链的协同与价值链的提升并非各自独立运行，而是需要某种纽带将其串联贯通。金融科技恰恰充当了这一关键纽带的角色。通过金融服务的深度嵌入，政策支持得以从宏观导向转化为微观层面的精准落地，产业链各主体之间的协同配合获得了可持续的资金保障，价值链向高端的跃升也得到了持续的动力驱动。参与各方在数据共享与业务协同的基础上实现价值共创，形成了不同于传统商业模式的运行逻辑。这种范式转型的核心驱动力，归根结底来自数据要素的充分流动与智能算法的精准应用。数据打破了信息壁垒，算法提升了决策效率，而金融科技正是这一驱动力在金融领域的具体体现和集中表达。

5.2. 研究结论与理论贡献

本研究围绕“金融科技如何赋能跨境电商”这一核心问题，系统构建了赋能机制的分析框架，提炼了赋能模式的理论类型，并揭示了范式转型的内在逻辑。主要研究结论可归纳为以下三点。

第一，金融科技通过支付结算、供应链金融、风险管控与信用体系四条机制赋能跨境电商。支付结算机制聚焦效率提升与成本优化，供应链金融机制着力信用重构与资金融通，风险管控机制实现智能识

别与动态预警,信用体系机制推动信息对称与信任构建。四者相互支撑、协同发力,共同构成了金融科技赋能跨境电商的作用网络。

第二,金融科技赋能形成了数据驱动、场景嵌入与生态协同三种典型模式。数据驱动模式以数据采集、处理与应用为主线,推动金融服务从“经验判断”走向“数据决策”;场景嵌入模式将金融服务无缝融入业务流程,实现“服务找人”与精准匹配;生态协同模式连接多方主体,构建协同共赢的价值网络。三种模式层层递进,共同描绘了金融科技赋能的演进图谱。

第三,金融科技与跨境电商的深度融合正推动产业从“交易撮合型”向“价值共创型”范式跃迁。这一转型的核心是从“单点价值创造”走向“网络价值共创”,参与各方在数据共享与业务协同的基础上实现价值增值。

本研究的理论贡献主要体现在三个方面。第一,构建了金融科技赋能跨境电商的系统分析框架,为后续研究提供了可参照的分析范式。第二,揭示了赋能机制与供应链管理的理论关联,将金融科技研究、供应链管理研究、跨境电商研究进行了有机连接。第三,提出了“交易撮合型-价值共创型”的范式转型命题,从产业演进的高度把握金融科技与跨境电商融合发展的本质特征。

5.3. 研究局限与未来方向

本研究也存在一定局限性,主要体现在以下三个方面。第一是实证支撑的相对不足。受研究方法论的限制,本研究主要采用理论分析与机制推演的方法,未能对赋能效应进行严谨的计量检验。虽然理论分析能够揭示变量之间的逻辑关系,但缺乏数据层面的因果识别,使得研究结论的经验说服力有所欠缺。未来研究可基于企业层面的面板数据,运用双重差分、工具变量等计量方法,对金融科技赋能的因果效应进行实证评估,从而使研究结论获得更强的经验支撑。第二是赋能机制的边界条件有待深化。本研究的机制分析侧重于揭示金融科技“如何起作用”的正向赋能逻辑,但对赋能效应得以发挥的调节因素与约束条件关注不足。事实上,企业规模、数字化水平、行业属性、区域基础设施等企业特征与行业特征,均可能影响金融科技的赋能效果。从更宏观的制度环境来看,贸易便利化水平对跨境电商出口具有显著影响,类似地,制度环境也可能调节金融科技的赋能效应——在制度环境更完善、政策支持更到位的地区,金融科技的赋能效果可能更为显著。此外,专业人才的供给状况同样可能成为金融科技赋能的约束条件,如果相关人才储备不足,再先进的技术也难以转化为实际效能。这些边界条件值得在未来研究中进一步探究。第三是动态演化视角的缺失。本研究对赋能机制与模式的刻画偏向静态,将金融科技与跨境电商的融合关系视为相对稳定的结构,而对两者互动的动态演化过程把握不足。实际上,金融科技本身在快速迭代,跨境电商的商业模式也在持续演进,两者之间的赋能关系并非一成不变,而是呈现出阶段性特征。未来研究可引入演化经济学或技术生命周期理论,探讨赋能效应随时间的衰减或增长规律,以及不同发展阶段的主导模式如何发生转换。综合来看,金融科技与跨境电商的深度融合是数字时代贸易形态演进的重要趋势,也是中国从贸易大国走向贸易强国的关键支撑。本研究仅为这一宏大议题的初步探索,更多理论问题与实证议题有待后续研究跟进。在当前全球数字经济加速发展与国际贸易格局深度重构的背景下,深入理解金融科技与跨境电商的互动逻辑,对于推动中国外贸高质量发展具有重要的理论价值与现实意义。

参考文献

- [1] 马新燕. 跨境电商环境下种业产品国际化推广路径研究[J]. 分子植物育种, 2026, 24(10): 3503-3508.
- [2] 张慧. 数字营销对跨境电商供应链透明度的影响机制[J]. 商业经济研究, 2026(9): 138-141.
- [3] 周显伦. 数字经济背景下跨境电商供应链管理优化路径研究——以希音为例[J]. 中国商论, 2026, 35(10): 97-100.

-
- [4] 吴冲锋, 林艳艳. 金融科技: 研究现状与展望[J]. 管理科学学报, 2024, 27(6): 1-20.
 - [5] 夏雨, 方磊, 魏明侠. 供应链金融: 理论演进及其内在逻辑[J]. 管理评论, 2019, 31(12): 26-39.
 - [6] 高峰, 梁晓君, 何传添. 跨境电商与企业供应链风险——兼论供应链传导效应[J]. 现代财经(天津财经大学学报), 2026, 46(5): 112-129.
 - [7] 王阳. “双循环”视阈下跨境电商三链融合路径研究——以汕尾珠宝首饰产业带为例[J]. 商展经济, 2026(9): 20-24.
 - [8] 祁凌. 跨境电商综试区对我国居民消费扩容提质的影响效应及机制[J]. 商业经济研究, 2026(9): 147-150.
 - [9] 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.
 - [10] 吴乾福. 我国跨境电商人才培养的研究现状与展望[J]. 中小企业管理与科技, 2026(9): 60-62.
 - [11] 李向红, 陆岷峰. 基于跨境电商场景下供应链金融中区块链技术应用研究[J]. 金融理论与实践, 2023(6): 51-59.
 - [12] 史金召, 孙茂林, 黎建强. 我国跨境电商供应链金融的模式设计与风险管控[J]. 国际贸易, 2022(11): 26-34.
 - [13] 武俞辰, 甄琪. “数字新基建”背景下跨境电商连续审计模式研究[J]. 陕西行政学院学报, 2026, 40(2): 72-76.
 - [14] 侯棚文, 张驰, 王君. 跨境电商平台赋能中国品牌制造商出海——基于需求信息共享的视角[J]. 管理评论, 2026, 38(2): 224-234.
 - [15] 刘欢. 跨境电商海外仓布局与出口物流时效性的关系[J]. 中国商论, 2026, 35(10): 101-105.
 - [16] 朱晓欣, 羊英. “双碳”目标下跨境电商企业碳绩效评价——基于 DEA-Malmquist 指数模型[J]. 科技和产业, 2026, 26(9): 195-201.
 - [17] 袁珂娜. 跨境电商海外仓布局效果评估体系构建与实践研究[J]. 上海商业, 2026(5): 10-12.
 - [18] Prahalad, C.K. and Ramaswamy, V. (2004) Co-Creation Experiences: The Next Practice in Value Creation. *Journal of Interactive Marketing*, 18, 5-14. <https://doi.org/10.1002/dir.20015>
 - [19] Vargo, S.L. and Lusch, R.F. (2017) Service-Dominant Logic 2025. *International Journal of Research in Marketing*, 34, 46-67. <https://doi.org/10.1016/j.ijresmar.2016.11.001>