

基于供应链金融的农村电子商务发展策略探寻

陈瑾

湖南外国语职业学院, 湖南长沙 410007

DOI: 10.61369/IED.2025010010

摘要： 供应链金融作为一种新型的金融模式，对整个产业的发展带来重要影响。本文从建立供应链金融服务体系的必要性入手，指出农村电商发展现状，并对其供应链金融需求展开分析，详细阐述了基于供应链金融的农村电商发展策略。结果显示，农村电商发展引入供应链金融，解决了农户的融资难题，促进了电商与产业的融合，增强了电商的发展动力。通过本文，为新形势下的电子商务发展提供新思路，充分发挥供应链金融的功能和优势，实现高质量发展目标。

关键词： 电子商务；供应链金融；信息化；信用评价；风险防范

Exploring the Development Strategy of Rural e-Commerce Based on Supply Chain Finance

Chen Jin

Hunan Foreign Language Vocational College, Changsha, Hunan 410007

Abstract： As a new financial model, supply chain finance has an important impact on the development of the entire industry. Starting with the necessity of establishing the supply chain financial service system, this paper points out the current development situation of rural e-commerce, analyzes its demand for supply chain finance, and elaborates the development strategy of rural e-commerce based on supply chain finance. The results show that the introduction of supply chain finance in the development of rural e-commerce solves the financing problem of farmers, promotes the integration of e-commerce and industry, and enhances the development momentum of e-commerce. This paper provides new ideas for the development of e-commerce under the new situation, gives full play to the functions and advantages of supply chain finance, and achieves the goal of high-quality development.

Keywords： electronic commerce; supply chain finance; informatization; credit evaluation; risk prevention

引言

在数字经济与乡村振兴战略深度融合的背景下，农村电子商务已成为激活县域经济、推动农产品上行的重要途径^[1]。然而，农村电商的发展面临多个挑战，如供应链基础设施薄弱，导致物流成本居高不下；中小经营主体的信用资质不足，在融资环节存在约束和困境；因产销信息不对称，导致产品库存积压风险较高。传统的金融服务模式，难以满足农村电商的差异化金融需求，而供应链金融通过整合商流、物流、资金流信息，构建基于真实交易场景的信用评估体系，成为破解农村电商融资问题的有效方法。以下结合实践，探讨了基于供应链金融的农村电子商务发展策略。

一、建立供应链金融服务体系的必要性

（一）缓解中小企业融资困境

传统金融体系对大型企业比较友好，中小企业因资质较低、缺乏抵押物面临融资困境。从金融机构角度看，过度依赖财务报表、固定资产等评价指标，无法准确评估中小企业的经营和偿债能力，造成融资供需不匹配。建立供应链金融服务体系，从产业

链的真实交易出发，综合考虑企业信用、资产运作、风险防范等因素，提供针对性的金融服务。如此，一方面弥补了传统金融体系的弊端，中小企业的库存周转、现金流、履约情况均可作为评价指标，降低融资难度。另一方面将资金用于供应链的关键节点，能提高资金周转效率，促进资金、产品与信息流协同运转。

（二）增强产业链抗风险能力

经济全球化背景下，产业链成为国家经济安全的一个重要影

响因素。传统融资模式具有分散性特点，供应链上各环节的资金配置不合理，导致供应商的收账压力大、经销商的库存风险多、企业的管理成本高。建立供应链金融服务体系，企业借助于信息共享平台，可以整合采购、生产、销售各环节的数据信息，实时监控各个流程和节点^[2]。基于此，能提高风险控制的透明度，促进产业链中的企业建立和谐信任的合作关系。若遇到外部冲击或市场波动，金融机构能快速定位风险因素，采取积极干预措施如缩短结算周期、调整融资额度，从而减小风险带来的不利影响。

（三）驱动产业数字化转型

数字经济快速发展背景下，供应链金融在实体产业与数字技术之间搭建起桥梁，解决了传统产业链中效率低、成本高、市场需求响应慢的问题，从而驱动产业数字化转型。例如，采用物联网技术追踪物流信息，确保产品运输全程处于监控下；采用区块链技术保存交易信息，能避免数据篡改，保证交易数据的完整性、安全性；采用 AI 和先进算法建立风险预测模型，达到实时预警、及时响应的目标。另外，建立供应链金融服务体系还能催生新的商业模式，有助于重构产业链价值的分配机制，为实体经济和数字化转型发展注入动力。

二、农村电商发展现状及供应链金融需求分析

（一）农村电商发展现状

我国农村电商市场规模稳定增长。根据商务部的统计，2023 年农村网络零售额突破 2.5 万亿元，同比增长 8.6%。其中，农产品上行规模达到 6300 亿元，占农业总产值比重为 9.2%。在区域发展方面，东部地区贡献了 62% 的农村电商交易额，中西部地区虽然交易额占比较低，但年度销售额快速增长。另外，农村电商基础设施不断完善，且电商模式从原来的单一商品交易，逐渐向全链条服务延伸，推动了新业态形成和数字化转型。

与此同时，农村电商发展也存在一些问题和挑战，集中表现在以下几点：①县域电商产品的相似度较高、品牌化率较低，同质化竞争严重。②部分产品的供应链体系不完善，以生鲜为代表，物流成本占比仍然较高。③金融服务滞后，中小农户的信用贷款覆盖率不足 20%，相应的金融产品与实际需求匹配度不高。④农村电商发展中，数据分析、系统运营等专业人才短缺。

（二）供应链金融需求分析

“十四五”规划明确指出，将农村电商作为乡村振兴的战略支柱。2023 年中央一号文件也提出，实施“互联网+”农产品出村进城工程升级版。农村电商发展中，对供应链金融的需求如下：

1. 提高资金周转效率的需求

农产品的生产周期长、资金回收慢，这与电商平台即时结算的特征形成矛盾，而且传统信贷难以满足农户的短期资金需求。供应链金融服务中，通过分析平台交易数据，可将其转化为信用资产，满足农户的灵活性贷款需求。如此一来，资金审批周期明显缩短，而且能实现资金的精准匹配，提高资金周转效率，更好地服务于农村电商发展。

2. 协同整合产业链的需求

农村电商运营中，包括生产、加工、仓储、运输等多个环节，每个环节的主体其融资能力有差异。例如，小型企业因订单不稳定，难以通过贷款申请；物流企业因缺乏先进设备的采购资金，降低了供应链的整体效率。从这个角度看，供应链金融服务采用存货质押、反向保理等方式，能将平台信用延伸至上下游所有企业。如此，有助于协同整合产业链，促进各环节无缝衔接，建成利益共享机制，促进产业链高效化、生态化运转。

3. 有效防控风险因素的需求

农产品在生产和营销过程中，同时面临自然风险和市场风险，为农户的风险防控能力提出高要求。采用抵押担保的传统金融服务模式，并不适应农产品的供应链特征。供应链金融服务提供多种创新性的金融产品，引入信息技术建立风险评估模型，在农户、电商企业与金融机构之间形成风险共担模式，可有效防控风险因素，提高产业链的整体利益^[3]。

三、基于供应链金融的农村电商发展策略

1. 物流与金融深度融合

第一，物流设施与金融数据联动。依托物联网技术，在农产品生产基地、集散中心和仓储点，布置定位追踪设备、温湿度传感器，对物流全过程动态监控。例如：果蔬产品采用冷链运输模式到达中转站，能及时获取货物位置、环境条件、市场价格等信息，金融机构根据这些信息评估产品的价值，从而调整质押融资额度，取代传统的抵押担保模式。

第二，在县域建设标准云仓，利用视觉识别技术完成农产品的质检、分级、入库等操作，并生成电子单据。金融机构根据电子单据提供质押贷款，并对仓储产品的价值波动风险进行预警。针对运输周期长、损耗高的产品，则将运输保险和融资产品相结合，当传感器检测到产品在途损坏，自动触发理赔流程，并提示金融机构调整授信策略。

第三，积极尝试产运销一体化的金融服务方案。首先，电商平台与农产品生产企业签订预售订单，金融机构根据订单和企业信用发放贷款，资金用于设备采购、田间管理、物流等环节，打造订单农业融资闭环^[4]。其次，应收账款确认以物流签收数据为准，农产品由客户方签收后，系统将交易信息传输至金融机构，提高应收账款的回收效率，为生产企业提供稳定的现金流。

2. 提高电商信息化水平

第一，供应链金融应用在农村电商中，必须提高电商的信息化水平，打造农业全产业链数字化平台是基础。具体操作上，建立农业大数据管理平台，覆盖农产品的生产、加工、物流和销售等环节，自动化采集水文气象、土壤墒情、种植管理、质检结果、价格变动、消费者偏好等数据，该平台与金融机构的风控系统对接，即可生成动态信用评估模型，为金融服务决策提供支持。

第二，站在农户的角度，应采用智能生产管理工具，从传统生产模式转变为数字化、信息化生产模式。例如：基于 AI 打造种

植决策系统,通过分析气候、土壤等数据,制定精准水肥管理方案,降低农户的生产成本。推行智能合约预采购方案,农户与电商平台签订订单,提出明确的设定条件,触发条件后自动执行付款流程,为农户的生产提供资金支持,提高生产作业的标准化。另外建立数字营销矩阵,充分利用短视频直播平台,配置虚拟主播、AI客服、AR商品展示等功能,降低农户的直播技术门槛,提高产品线上订单转化率。

3.完善信用评价体系

第一,评价农户信用,首先要采集多维度数据建立信息库,包括生产数据、交易数据、供应链数据等。其中,生产数据可通过物联网设备采集,交易数据通过订单系统采集,供应链数据以订单响应、结算周期、设备租赁等为代表,可通过区块链技术分布式记录^[5]。

第二,采用分层信用评分体系,将农户分为A、B、C三个信用等级,分别对应稳定型、成长型、风险型,评价指标的权重设置为生产数据40%,交易数据30%,供应链内数据30%。在此基础上,借助于智能化预警系统,对供应链风险展开实时监测,若发现关键指标异常,如订单取消率超过20%、产品产量下降10%,自动下调评级,通知金融机构调整授信策略。

第三,信用评价体系的完善,还要有相应的政策支持,并建立权益保障机制。具体来说,搭建农村信用信息共享平台,打通金融机构、电商平台、农业主管部门的数据接口,各方共享互认信用评价结果。通过数字乡村服务站,为农户开展信用知识培训,帮助其理解信用评分规则,指导其通过规范生产、及时履约等行为提升信用等级,获得稳定的贷款资金。

4.积极防范金融风险

第一,结合农村电商的发展现状,建立一套完善的金融风险评估体系,涵盖行业、市场、企业、项目等风险来源,对各类风险展开全面准确识别,为风险的应对、防范等管理决策提供依据。同时设立专项资金监管账户,对供应链金融业务中的资金流动实时监控管理,实现专款专用^[6]。

第二,针对农产品的质量严格把关,加强农产品信息的保护力度,保证供应链体系中金融数据的完整性和安全性。具体操作上,一方面发挥出政府部门的职能作用,基于物联网提高信息管

理水平,对农产品的生产环节展开监督与指导,提高供应链上下游资源的使用效率。另一方面获得农业、市场监管、信息技术等部门的支持与配合,发挥出风险管理合力,前置风险干预环节,将风险扼杀在萌芽阶段。

四、农村电商发展引入供应链金融的效果

(一)解决了农户的融资难题

根据实践,农村电商的发展引入供应链金融后,电商企业的融资成功率提升40%,平均授信审批时间从15天缩短至72小时,融资成本降低30%左右。而且,资金使用具有明确方向,如冷链物流、农机采购等,提高了资金使用效率,有效缓解了农户融资难、融资贵的问题。

(二)促进了电商与产业融合

农村电商的发展引入供应链金融后,将电商平台、农业经营主体、物流企业、金融机构纳入统一生态系统。生产环节,基于电商预售订单实现了生产计划与市场需求的精准匹配,能提高农产品的销售量。物流环节,云仓建设加快了农产品的流转速度,同时大大降低了损耗率。销售环节,应收账款的回收周期缩短,有利于电商资金回笼,保证现金流的稳定性。

(三)增强了电商的发展动力

农村电商的发展引入供应链金融后,一方面借助于大数据风控模型,将贷款服务融入农产品的生产流通全过程,提高质押物的价值稳定性,降低了贷款不良率。另一方面,采用动态信用等级评估、动态授信额度调整方案,形成边生产、边销售、边融资的发展模式,为农村电商的高质量发展奠定坚实基础。

五、结语

综上,新形势下建立供应链金融服务体系,能缓解中小企业融资困境,增强产业链抗风险能力,有助于驱动产业数字化转型。本文结合农村电商发展现状,阐述了引入供应链金融的相关策略,最终取得满意效果。未来,应扩大供应链金融服务范围,推出更多创新型金融产品,推动农村电商健康长远发展。

参考文献

- [1] 靳玉娇,李智宇.数字贸易与绿色供应链协同发展的路径探索[J].现代商业研究,2024,(19):59-61.
- [2] 孙慧敏.基于“链主”企业视角的供应链金融信息服务平台的建设与应用[J].建筑施工,2024,46(12):2017-2020.
- [3] 郇志刚,丁鑫,周孝庆.电子商务平台供应链金融服务体系的构建与运营实践[J].冶金财会,2024,43(7):39-41.
- [4] 秦华璐.供应链金融赋能农村电子商务发展研究[J].吉林省教育学院学报,2024,40(10):181-186.
- [5] 彭佳丽.乡村振兴背景下电商助力农产品供应链发展研究[J].知识经济,2024,692(28):36-38.
- [6] 秦永,王小娜,李奕琳.电子商务发展与企业供应链效率[J].科技创业月刊,2024,37(8):125-130.