

# 乡村振兴背景下农村电子商务发展的金融支持策略研究

——以贵州省蔡官镇为例

董 畅

贵州大学经济学院, 贵州 贵阳

收稿日期: 2024年1月19日; 录用日期: 2024年2月22日; 发布日期: 2024年5月7日

## 摘 要

在当前“数字经济”时代背景下, 金融如何有效推动农村电商发展, 建立与之相适应的长效联动机制, 是当前经济新常态下农村经济转型重要课题之一。本文对蔡官镇农村经济发展进行了实地调研的基础上, 基于蔡官镇农村金融支持电商发展对乡村振兴的影响进行分析, 研究表明: 优化农村电商与数字经济发展联动机制要打造区域特色农村品牌; 扩宽农村金融供给渠道, 不断完善和创新金融产品和服务方式, 健全农村金融担保体系, 更好推动农村金融服务与农村电商的深度融合服务于乡村振兴战略。

## 关键词

电子商务, 乡村振兴, 农村金融

# Rural Revitalization of Rural E-Commerce Development under the Background of the Financial Support Strategy Research

—Taking Caiguan Town in Guizhou Province as an Example

Chang Dong

School of Economics, Guizhou University, Guiyang Guizhou

Received: Jan. 19<sup>th</sup>, 2024; accepted: Feb. 22<sup>nd</sup>, 2024; published: May 7<sup>th</sup>, 2024

## Abstract

In the context of the current “digital economy” era, how to effectively promote the development of rural e-commerce finance, and the establishment of a long-term linkage mechanism compatible with it, is one of the important issues of rural economic transformation under the current new economic normal. This paper analyzes the impact of rural financial support for e-commerce development on rural revitalization based on the field research of rural economic development in Caiguan Town, and the results show that: optimizing the linkage mechanism between rural e-commerce and the development of the digital economy to create a rural brand with regional characteristics; expanding the rural financial supply channels, constantly improving and innovating the financial products and services, and sounding the rural financial guarantee system, better promote the deep integration of rural financial services and rural e-commerce to serve the rural revitalization strategy.

## Keywords

E-Commerce, Rural Revitalization, Rural Finance

Copyright © 2024 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. 前言

实施乡村振兴战略是实现小康社会发展目标、促进国家现代化发展的重要任务。如今我国农产品电子商务已经成为一大现代化农业经济复苏形态，无论是在优化产品供求体系、促进农民增收，还是在发展当代农业经济上，都有着明显价值，乡村振兴以“数字化”为抓手加快实现，农产品电商营销也开始以“数字农产品”为主，农村电子商务为农产品快销提供了基台，能够有效联系农业生产者和消费者。农村电商的发展需要资金的支持，传统金融不能考虑到农村等偏远地区或者是一些低收入群体，这对于农村电商的发展是无益的。普惠金融则弥补了传统金融的这部分不足，能够为农村金融主体提供一定的支持，缓解资金压力，助力资金周转，这对于资金流动大、需求高的农村电商来说正是强有力的支持[1]。但乡村振兴战略背景下的农村电子商务发展还存有一些问题，必须准确分析核心问题，探索有效的解决策略，为推动农产品电子商务可持续发展、助力乡村振兴战略实施提供保障。

电子商务是实施乡村振兴战略的主要抓手之一。电商扶贫在脱贫攻坚时期就曾作为精准扶贫重点工程取得了光辉成就，在如今全面建设社会主义现代化国家时期也在积极发挥作用。从现有农村电子商务发展数据可以看出，一方面，得力于“数商兴农”等国家重点工程的大力推进，农村电子商务正处于飞速发展阶段；另一方面，农村电商具有发展空间大、前景广阔的未来趋势。电子商务的兴起，有助于带动农业农村建立长效发展机制，带动农民农业农村长期向好发展，在推动共同富裕的过程中发挥着重要作用。

安顺市经济发展相对滞后(贵州省 2023 年 GDP 在全国排名 24，安顺市在全省排名第九)、当地就业环境差等原因，大量的农村劳动力向东部沿海经济发达地区流动，从而导致了可参与农村发展农业生产和乡村产业的劳动力大量流失，导致乡村产业不能就近雇佣而要其他地区招聘提高了产业的用人成本，

使得安顺市的农村自身发展变得更加困难，只有大力发展乡村产业，建立稳定的农业生产主体，为农民提供高收入的工作，才能把农民吸引留在农村，促进乡村产业的可持续发展和日益繁荣。

## 2. 蔡官镇金融支持农村电商发展的实践

### 2.1. 蔡官镇乡村产业发展现状

蔡官镇位于贵州省安顺市东北部，西面紧靠西秀产业园区，全镇共有 21 个村委会和 4 个居民委员会，人口超过 70,000，国土面积 120 平方公里。镇内驻有年产值亿元以上的安吉、新安 2 个国有军工企业，黄果树铝业、紫安科技 2 家私营公司和宏发煤矿等 5 家私营煤矿。小城镇规划面积 7.5 平方公里，共有常住人口 4 万余人，小城镇商业机构近百家。乡村地势崎岖险恶“群峰嵯峨”，这里是中国最边远、最落后、最艰苦的深度贫困地区，是区域性整体深度贫困的典型样本，主要经营种植业和矿藏挖掘产业，与城市经济发展差距大。但是蔡官镇的辖地具有优越的土地、气候、光热等农业发展优势条件，是成为发展绿色特色农业的最适宜区，具有良好的产业扶贫基础和发展前景。

截止 2023 年年底，蔡官镇总面积为 116 平方公里，现有耕地面积共 55,000 亩，其中水田 26,700 亩，旱地 28,300 亩，蔡官镇在 2020 年坚持政府主导，市场主导，要素保障，精品带动，利益共享的原则，在保证全镇 53,000 亩(夏秋粮合计)粮食种植面积的基础上，以辣椒、杭白菊、精品蔬菜种植为产业结构突破口，纵深入推进农业产业革命。

实地调研发现，蔡官镇规模化经营在政府的规划引导下逐渐萌芽，但是发展程度较低，电商产业链处于起步阶段还需要进一步建设和提升。

### 2.2. 充分发挥供销合作社与股金服务中心电商合作的平台带动作用

供销社与股金中心的新合作解决了生产资金短缺、产品质量把关、销售渠道拓宽、售后问题解决的新模式。据了解，安顺市供销社系统正在大力推进“互联网 + 供销社”模式建设用以解决安顺市涉农企业的电子商务供销问题。蔡官镇处于安顺市“互联网 + 供销社”模式的关键一环，从 2020 年开始积极推进基层社、农村综合服务站等基层组织的互联网和信息化建设，形成网上交易平台——供销社地方仓储备货——第三方物流终端配送一体化的“互联网 + 供销社”经营模式，并通过“贵农网”、网络直播、淘宝、京东、拼多多等互联网平台进行网上销售。其中，由省供销社主导建设的“贵农网”，是实现“黔货出山”与“网货下乡”双向发展的重要渠道。

截至 2023 年 12 月 31 日，蔡官镇基层股金服务部吸收社员股金累计金额 1900 多万元，入股户数 2 万多户。在这些资金中，合作社、社办企业的资金约占到了 60%，而城镇居民和农民社员的资金则约为 40%。累计放款总额达 1000 万元。其中，系统内放款金额为 550 万元，社员放款金额为 200 万元，中小企业和“两社一会”(农民专业合作社、村级综合服务社、农村经济协会)放款金额为 350 万元<sup>1</sup>。股金中心蔡官服务站自成立以来，一直严守“社员制、封闭性、不对外吸储放贷、不支付固定回报、运行规范和风险可控”的原则，截止 2021 年年底，涉农调剂累计 0.75 亿元，积极帮助农业生产资料公司做好生产资料储备工作，扶持杭白菊、中草药等一批涉农企业。在产前，供销社提供了部分农资物料，例如供销社预先为农户及合作社提供化肥，农药，农膜等价格合理、质量有保证的生产物资，待农产品收购时，再冲抵产前农资物品的货款，从而确保农产品种植顺利；股金中心也为农资公司提供了化肥、种子等贷款，五年来累计大约 1000 万元，在很大程度上减少了涉农产业的投入，从而减轻了涉农产业的资金压力。

<sup>1</sup>数据来源于安顺市供销合作服务中心的数据统计。

### 2.3. 强化政策引导，助力电商和金融深度融合

为支持国家发展的乡村振兴战略，充分使用金融手段为农村电子商务营造良好的发展环境，蔡官镇的农村信用社通过构建部门联动机制，开发出适用于乡村地区电商发展的特色农村金融服务，用于扶持农村产业发展：借力“互联网+”，创新“电商”驱动，构建“服务站 + 互联网 + 农村电商”的模式，建设“线上 + 线下、物理 + 网络、人工 + 平台”村级电商综合金融服务体系，根据资金需求季节性提供短期流动性贷款，切实帮助农村低收入人群脱贫致富。

### 2.4. 探索创新担保形式、疏通担保不畅“瓶颈”

蔡官镇的电商产业普遍存在缺乏担保导致不能从银行获取贷款的情况。然而蔡官镇工业园区电商产业链发展得很快，有不少小企业都是靠着产业链发展的，有很大的机会加入到产业链中来，蔡官镇的农村金融机构在探索在有固定订单的情况下，通过订单来提供相应的金融产品。由于产业链的核心产业与小型企业签订了定单合约，所以可以将其作为担保品，并与其进行合作，并对其进行监管；同时在传统担保方式基础上，积极探索“组合担保”形式，采取传统担保和政府购买资金质押担保，有效解决地方政府担保能力不足问题[2]。

## 3. 农村电商与互联网金融整合存在的主要问题

### 3.1. 农村电商品牌效应不显著

经过调研得知，蔡官镇虽然电子商务发展势头正足，但是种植的农作物非常传统，农村电商特色产品的生产缺乏大型农产品集散地和深加工，产品质量、包装、物流、平台管理等方面的标准不够完善，致使农产品品质难以保证，难以进行规模化、品牌化生产，产品种类单一同质化突出不具备特色性，缺少有本土特色的知名农产品品牌，农村信息化水平仍然有待进一步提升；从互联网设备、网络配置到农产品网站建设，相比其他发达地区的电子商务发展基础较为滞后，主要依靠政府牵头的平台，农村电子商务发展模式单一，农户自我发展能力低下、缺乏多元销售途径等原因造成发展后继乏力农村电商的涉农产品标准化程度不高，品牌效应还未完全彰显的情况下，致使金融机构难以对其授信，农村电商经营主体这一金融需求群体常常被正规金融体系排斥在外。

### 3.2. 农村金融机构服务效率低，资金供给缺口较大

蔡官镇农村金融基础设施欠佳，网点数量较少且距离较远，金融机构层次水平不高，信息收集较难，金融服务支撑力度不够；金融机构的内部征信体系虽比较健全，但是难以共享，而相对落后的地区征信系统还处于起步阶段，致使金融机构获取信息不够完整，由于信息不对称的原因，传统的金融产品难以解决农村个性化问题，经营主体难以获得贷款，传统金融支持手段发挥作用有限；加之农村金融机构开发的网上银行、农信通等自助服务业务在农村的普及率不高，致使农村电商融资成为急需解决难题。

政策性银行存在供给不足、资金来源短缺、运行效率低等问题导致农村金融机构难以承担支农大任；商业性金融机构普遍存在资金外流现象，使得农村电商主体获取资金更加困难，涉农资金支持严重不足，无法为农村电商的发展提供实质性的帮助；农村发展前期投入成本多、资金需求大，资金回收时间较长，资金来源有限，资金需求难以得到满足；缺乏风险共担机制，难以维持长效发展[3]。

股金中心在发展时存在着经营风险问题和资金流动性问题。而为了规范信贷，防范风险，股金中心在资金运作上只能主要以供销社关联系统为主，与供销合作社的关联度太大，容易形成内部消化不良和经营连锁反应(一环出问题整个系统崩溃)的风险；社员股金服务中心收取的股金实际上类同于金融机构的储蓄存款，存在流动性不够和一旦大量社员集体退股就会形成挤兑风险。



### 3.3. 农村金融机构体系不健全

抵押担保困难是农村电商融资的最大瓶颈，而农村金融担保公司实力不佳、经营规范性不强，潜在风险巨大；同时，政策性担保公司数量严重不足，致使农村金融风险补偿机制和风险分担机制不健全。形成的格局便是，农村金融不缺资金供给、农村电商不乏诚信，但是难以形成将资金转化为对农村电商贷款的有效机制。近年以来，随着 P2P 的集体崩塌，农村金融的信用环境极为恶劣[4]。

## 4. 农村电商发展与农村金融整合的策略

### 4.1. 打造区域特色农村品牌，进一步完善电商平台建设

依托农村电商服务中心，构筑以家庭、专业大户、农民合作社、农业产业化龙头企业等新型农业经营主体为支点的全农场电商网络交易平台。利用农村电商网络交易平台倒逼新型农业经营主体参与共同构建农村农产品源头溯源体系。政府还应大力引导优先发展具有比较优势或区域特色的农产品电子商务，提升农产品的附加值。放大农村电商的品牌效应，打造一批具有一定规模的地方特色产业电商集聚区[5]。

不断扩大“黔货出山”、“供销优选”等线上产品种类，积极引导和鼓励企业入驻平台，进行网上销售，使其逐渐成为展现蔡官地域文化和特色产品的窗口。在贵农网络经营中心的大厅屏幕上显示着最新的数据以及每天的销售情况，可以清晰地看到每一种农产品的价格，这样农户在销售农产品的时候对价格就会有一个清晰的概念，有了大数据的监控结合分析系统，农行的数据中心能及时地和合作社沟通，给出种植意见，避免产品出现滞销。

### 4.2. 拓宽农村金融供给渠道，引导资金倾斜流向

积极引导金融机构开放贷款帮扶农村电商的发展。政府和银行要有热情的参与到构建融资平台中，扩大融资渠道，补缺金融供给主体的缺位。基于政策性金融、商业性金融、合作性金融、网络金融多维度加强农村金融和农村电子商务的有效整合，拓宽农村电商融资的渠道。此外，充分发挥支农再贷款、扶贫再贷款、支小再贷款定向支持作用，引导资金适量流向农村电商领域，切实降低融资成本，加快农村电商发展步伐，带动农村经济良好发展[6]。

政府应该重视非正规金融在农村金融市场中发展潜力、正式非正规金融机构对乡村产业提供创业启动资金、为乡村产业流动资金提供金融补充的重要作用，由政府部门进行引导和建立完善的体系以充分调动农村金融的活力，为其寻找建立经营体系的路径和提供相应政府支持方面加强对其的规范与引导[7]。

### 4.3. 因地制宜创新乡村特色金融服务与产品

信息共享创新。要构建农村金融信息共享平台，把各农村金融机构的信息进行综合，既可以对农村产业的需求、发展情况进行准确的分析，又可以有效地解决信息不对称问题，减少金融机构的风险。

开发与“互联网 + 农业”有关的农村互联网金融产品。蔡官镇涉农金融机构要结合实际，结合农村金融、农业发展的特点，充分利用大数据时代的资源，为乡村产业提供金融服务。涉农金融机构要充分利用网络和网络资源，发挥自身的优势，大力发展农业金融服务。

金融机构需要对金融支持的业务流程进行优化，能够对农村电商的金融支持进行统计、分类、创新、量化；要加强员工的专业服务和协作能力，提高他们对新金融业务的熟悉程度，从而提高服务的效率；在信息调查、手续审批、后期监管等各方面，通过统一的标准、统一的报告，以提高农村金融服务的效率，降低过程中不必要、重复的环节，从而达到台前、中、后的协调。

农村金融机构在应对蔡官镇工业集聚区、工业园区产业链规模不断扩大的情势下，从对单一主体授信逐渐过渡到对集体授信，对具有相同特点的中小微产业群进行分类并实行批量审查、授信、监督以提

供产业集群式的农村金融支持。

#### 4.4. 健全农村金融担保体系

在满足农户贷款需求的前提下，农户贷款的抵押品短缺成为当前农村金融供给机构面临的重大问题。目前，许多金融机构正致力于为农民提供担保，并将其划分为五大类型：

(1) 对于抵押品少，但又需要贷款的企业，金融机构积极推出仓单、存货、不动产、商标权、专利权等权益抵押贷款。

(2) 可转让土地承包经营权的地区，可以利用抵押资产进行抵押以获得贷款。

(3) 在深化政府体制改革的地方，金融机构以集体建设用地、宅基地使用权等多种担保方式获得信贷。

(4) 中小企业与农户，可选择多户联保与龙头企业担保等诸多方式去抵押获取贷款。

(5) 扶持涉农企业的项目，在企业担保、农民联保等，当经营主体在企业保证或农民联保的情况下，利用包括应收账款、经营收益权、订单、存货、大型水利设备、土地使用权抵押物申请贷款时，可获得贷款资金。

此外，还可根据当地的具体情况创新抵押担保方式。比如，以乡镇企业排污的市场估价做抵押，当地中国民生银行为其提供了贷款。创新的抵押方式可给乡村振兴参与主体提供更多的融资机会，增强了其融资能力。

#### 参考文献

- [1] 姚利好, 易法敏, 孙煜程. 农村电商、数字普惠金融协同促进县域经济增长[J]. 财经问题研究, 2022(11): 67-76. <https://doi.org/10.19654/j.cnki.cjwtyj.2022.11.007>
- [2] 姚跃华. 金融支持农村电子商务发展的调查与思考——以湖南省桃江县为例[J]. 武汉金融, 2017(10): 85-87.
- [3] 罗慧媛. 金融支持农村电子商务与互联网整合发展研究——以欠发达地区榆林为例[J]. 北方经贸, 2019(10): 96-98.
- [4] 马璇, 闫建. 农村电商生态系统发展中的金融支持研究[J]. 商业经济研究, 2018(8): 160-162.
- [5] 底晶. 金融支持农村电商发展情况的调查与思考[J]. 金融电子化, 2018(2): 87-88.
- [6] 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.
- [7] 宋祎玮. 乡村振兴战略实施进程中地方政府在农村电商产业发展中的作用[D]: [硕士学位论文]. 杭州: 浙江大学, 2019.