

# 互联网金融背景下我国农村电商发展现状以及优化路径

宋贤琳

贵州大学经济学院, 贵州 贵阳

收稿日期: 2024年1月25日; 录用日期: 2024年3月11日; 发布日期: 2024年5月7日

## 摘要

随着大数据时代的到来, 互联网金融已成为推动农村电商发展和乡村振兴的重要动力。作为改变农村经济发展方式的重要行业, 农村电商是政府推动乡村振兴的重要平台, 对于我国共同富裕目标的实现具有重要意义。基于此, 本文结合互联网金融的特征对我国农村电商展开分析, 从部分地区物流基础设施滞后、农村电商企业融资难、农产品特色化和品牌化程度低及农产品供给侧信息化程度低等四个方面剖析了我国农村电商面临的发展困境, 并针对性提出了优化路径。

## 关键词

互联网金融, 农村电商, 发展困境, 优化路径

# Under the Background of Internet Finance, China's Rural E-Commerce Development Status and Optimization Path

Xianlin Song

School of Economics, Guizhou University, Guiyang Guizhou

Received: Jan. 25<sup>th</sup>, 2024; accepted: Mar. 11<sup>th</sup>, 2024; published: May 7<sup>th</sup>, 2024

## Abstract

With the advent of the era of big data, Internet finance has become an important driving force to promote the development of rural e-commerce and rural revitalization. As an important industry changing the way of rural economic development, rural e-commerce is an important platform for

the government to promote rural revitalization, which is of great significance to the realization of our country's common prosperity goal. Based on this, this paper analyzed the development dilemma of rural e-commerce in China, combining the characteristics of internet finance. It dissected the challenges from four aspects: lagging logistics infrastructure in some regions, difficulties in financing for rural e-commerce enterprises, low degree of specialization and branding of agricultural products, and low level of informationization in the supply side of agricultural products. In response, targeted optimization paths are proposed.

## Keywords

Internet Finance, Rural E-Commerce, Development Dilemma, Optimization Path

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. 引言

随着第三方支付、P2P 网络借贷、互联网银行等互联网金融服务的快速普及,我国的农村电商行业也得到了巨大的发展[1][2]。农村电商本质上来讲仍是一种农产品的交换方式,是指运用先进的互联网技术来改变传统的农产品交易模式,消费者在电商平台上通过支付宝、微信等互联网金融服务来完成对所需农产品的购买。由于突破时间和空间限制的特点,电子商务可以使贸易更加便捷并降低经营成本,促进传统行业转型升级,激发农村经济发展的活力。中国是农业大国,农业资源丰富和农产品多样,农产品行业在我国经济发展中占据重要地位,具备巨大的发展潜力,但农产品的销售极易受到时间和空间的影响,因此想要发展好农村经济和促进乡村振兴,发展农村电商是必由之路[3]。农村电商的发展既可以提高农户生产经营效率,也可以有效解决农村产业结构单一的问题,促进农村现代化建设。随着互联网技术的不断发展和普及,农村电商已经成为农村经济高质量发展的新动力。《中国数字乡村发展报告(2022年)》的相关数据显示,随着互联网金融的不断发展,我国农村电商发展迅速,农村电商用户规模不断扩大,农村电商网络交易额也在持续增长,在2022年已达到2.17万亿元<sup>1</sup>。但由于农产品本身的特殊性以及农产品生产者的特殊性,这使得农村电商并没有像服装、鞋包、小商品等行业那样发展迅速。从整体来看,我国农村电商仍处于初步发展阶段,依然存在着一些不容忽视的问题,如何加强农村电商行业的发展与规划是当下亟需解决的重要议题。本文结合互联网金融的时代背景,深入剖析我国农村电商面临的现实困境,并针对性提出相应的优化路径,以实现农村产业结构转型升级,从而有力地驱动农村经济高质量发展,最终实现共同富裕的目标。

## 2. 我国农村电商发展现状

### 2.1. 政策扶持体系完善

农村电商作为发展农村经济的重要方式,国家发布了一系列有利于农村电商发展的政策。与此同时,作为加快农村经济发展和实现共同富裕的重要举措之一,农村电商促进城乡经济协调发展的效果显著,促使国家更加重视和大力发展农村电商。《关于全面推进乡村振兴重点工作的意见(2023年)》中指出,要立足中国的国情,巩固拓展脱贫攻坚成果,拓宽农民增收致富渠道,推动乡村产业高质量发展,通过

<sup>1</sup>数据来源:农业农村部网站。

科技创新和制度创新助推乡村振兴。《2023年数字乡村发展工作要点》中明确提出,要注重加强网络化、信息化、数字化赋能乡村振兴,推动农村电商优质发展,大力发展“互联网+”农产品的模式,持续深化“数商兴农”,将农村电商作为促进农村产业调整和经济高质量发展的重要方式。此外,《关于推动2021年电子商务进农村综合示范工作的通知》指出,为深入推动农村电商促进乡村振兴,应坚持因地制宜、分类施策等原则,并不断完善农村电商公共服务体系,健全县乡村三级物流配送体系,推动农村商贸流通企业转型升级,培育农村电商创业带头人,畅通农产品进城和工业品下乡双向渠道,以农村电商发展带动乡村振兴。这些政策文件的出台为农村电商行业注入了新的活力和动力,也鼓励更多的农业生产者投身农村电商行业,有效地促进了农村产业结构升级,从而带动了当地经济的发展[4]。

## 2.2. 农村电商与农村物流协同发展

互联网金融的发展对许多行业产生了巨大的影响,农村电商也在这场“东风”中快速发展,2012年我国农村网络零售额仅有1000多亿元,到2022年我国农村网络零售额已达2.17万亿<sup>2</sup>。随着第三方支付等互联网金融服务的普及,淘宝、京东、拼多多、抖音等电商平台模式相继出现,极大地推动了农村电商的发展,进而促进了农村经济的发展。目前,我国不少农村地区已经打造出了如农产品电商、农村旅游电商、农村非遗产品电商等成熟的电商模式,农村电商正在不断蓬勃发展。由于农村电商的发展需要,快递站点、仓库、冷库、物流运输车等一大批物流服务设施出现在农村,农村物流水平不断提高。农村电商的发展势头迅猛,也吸引了越来越多的企业的关注,以阿里巴巴、苏宁、京东等为代表的各大电商平台企业也陆续将农村地区作为重要的投资目标。阿里巴巴推出的“千县万村”计划旨在提升农村地区的物流服务以促进电商发展,菜鸟网络已覆盖85%以上的县、镇、村;苏宁的“物流云”项目利用大数据和其他互联网技术在电子商务物流的各个环节应用,实现了覆盖90%以上的县、镇、村的物流网络。京东公司十分重视农村物流体系建设,将自营配送体系不断延伸至更多的农村地区<sup>3</sup>。由此可见,目前农村电商与农村物流呈现协同发展的趋势。

## 2.3. 农村电商区域发展不均衡

虽然农村电商在助力农村产业结构升级、农村经济发展和实现共同富裕的道路上发挥了巨大的作用,但由于我国幅员辽阔、各地区自然条件和经济发展模式的差异,各地区农村电商发展不均衡,尤其体现在我国东部与其他地区之间。据商务部的数据显示,截止2021年底,东部地区农村网络零售额占全国农村网络零售额的78.7%,中东部地区在全国农村网络零售额排名前十名的省份中就占了六位,其中浙江省的农村网络零售额就占全国的33.7%。相比之下,中部、西部以及东北地区分别仅占全国网络零售额的13%、6.5%、1.8%<sup>4</sup>。之所以会出现东西部农村电商发展差异巨大的原因主要有:东部地区基础设施完善,具有较好的创业环境;东部地区农村电商经营理念比较西部更为先进、经营方式也更为多样化;东部地区农业现代化水平较高,生产技术先进,生产的产品质量更好,价值更高,并且更重视标准化和品牌化等。

# 3. 我国农村电商发展必要性

## 3.1. 农村电商促进乡村振兴

农村电商的发展有利于扩大农民收入来源,给从事该行业的农户带来丰厚的利润回报,并有助于推动当地农村地区产业的融合发展[5][6]。农村电商为农村地区的农业、养殖业、手工业以及纺织业等行业

<sup>2</sup>数据来源:农业农村部网站。

<sup>3</sup>数据来源:百度百科。

<sup>4</sup>数据来源:中国国际电子商务中心。

开辟了更广阔的发展空间，推动了农村产业结构的调整和创新，已经成为乡村产业振兴的重要支撑。通过农村电商平台，农产品和手工艺品等地方特色产品可以更便捷地销售到全国甚至全球市场，为农民创造更多的经济机会。同时，农村电商的发展也促进了物流、金融等相关产业的兴起，形成了产业链的完整生态系统，为当地经济的发展注入了新的活力。

### 3.2. 农村电商支持城乡经济协调发展

农村电商的发展有利于城乡经济协调发展。农村电商的发展优化了资源流通方式，在传统农业环境中，各地农业生产呈现相对封闭状态，缺乏系统性规划和信息共享，导致生产、销售等过程存在盲目性。而农村电商的兴起为农业生产者带来了更加广阔的视野，突破了地域和时间的限制[7]，架起了城市与农村、农村与农村之间的物资交流桥梁，有效地提升了国内需求，对促进我国经济的协调发展具有重要意义[8]。

### 3.3. 农村电商驱动农村现代化建设

农村电商的发展有利于农村现代化建设。首先，农村电商可以打破传统的地域限制，让农产品直接面向消费者，提高农产品的销售渠道和市场覆盖范围，促进农村经济的现代化；其次，农村电商可以推动农村产业升级和转型，促进农产品加工和价值链延伸，提高农产品的附加值，推动农村产业的现代化发展；此外，农村电商还可以带动农村就业，促进农村经济多元化发展，吸引更多年轻人留在农村创业就业，推动农村社会的现代化进程；最后，农村电商可以推动数字化农业和农村治理，提高生产效率和资源利用效率，推动农村经济向智能化、绿色化、可持续发展方向转型，促进农村现代化建设。

## 4. 互联网金融背景下我国农村电商的发展困境

### 4.1. 部分地区物流基础设施滞后

第三方支付、互联网银行等互联网金融服务的普及[9]，使得我国农村电商发展迅速，农村网络零售额快速增长，但同时也对农村物流基础设施提出了更高的要求。为了推动农村电商的发展，我国政府积极推进农村电子商务综合示范项目建设，并大力引导电商平台和物流企业共建农村物流体系，使得物流网络覆盖了大部分乡镇地区。但部分农村地区由于地处偏远，至今仍存在基础设施建设滞后、第三方物流服务覆盖不足、信息化覆盖不全以及物流配送效率低下等问题。即使在部分有物流配送的农村地区，农村电商的物流成本依然居高不下。现阶段，我国农村电商的发展仍然受到了物流基础设施滞后的限制。具体来看：一方面，部分农村地区存在交通设施落后、网络信号不稳定、村路通行困难、电子支付普及率低、电子商务物流站点不足等问题，导致农村地区向城市运输农产品的难度大大增加；另一方面，如顺丰、中通、申通以及圆通等物流企业的物流数据也未能很好地实现互通，这不利于农村物流体系的建设和统筹安排运力，导致整体物流网络效率较低。在互联网金融的背景下，信息流、物流和资金流对于农村电商的发展都至关重要，部分地区物流基础设施滞后严重阻碍了我国农村电商的进一步发展。

### 4.2. 农村电商企业融资难

从发展主体来看，农村电商企业大多为小微企业，具有规模小、数量多、行业门槛低和资金筹措不合理的特点，并且缺乏长期的企业运营能力。相较于大型电商平台，大部分农村电商企业资金来源单一，生产经营不稳定。通常，由于企业本身的特点，农村电商企业经营所得的利润往往只会投入下一阶段的生产经营活动中，极少会被用来升级生产技术、打造特色化品牌和优化产品包装等项目，导致资金利用率低，也不利于企业的长期运营。除此之外，农村电商企业的外部融环境也阻碍着其进一步发展。

尽管政府出台的一系列利好政策有力地支持了农村电商的发展,但实际上得到的政府补贴是非常有限的。与此同时,由于小微型农村电商企业本身的特性,导致企业无法提供良好的信用证明或信贷记录,因此往往也难以从银行获得足量的发展资金。此外,民间资本在农村地区的渗透力不足,也使得农村电商融资困难,企业发展中资金保障不足。缺乏资金融通使得即使有长期规划的农村电商也难以对产品研发、生产等环节投入更多的资金,只能局限于销售原始或者初加工产品,始终处于农产品电子商务产业链低端,难以争取更多的发展机会。

#### 4.3. 农产品特色化和品牌化程度低

大多数农业生产者受限于文化水平和环境因素,未能重视“特色化”、“品牌化”等概念,极少对农产品进行“特色化”、“品牌化”的产品定位和宣传推广,这也使得我国农村电商容易出现同质化竞争的现象。而农村电商大多为农村电商企业大多为小微型企业,存在着生产规模小、辨识度低、农产品种类单一、缺乏特色等问题,难以形成特色化、品牌化的效果。目前,较少农村电商能够树立自己的品牌特色,多数依然选择在产品生产、销售等环节进行模仿、抄袭,进而使得同类产品陷入低价竞争之中。随着利润的下降,商户为了更大的收益,往往可能以次充好、减少份额,最后引起恶性竞争。因此,要想发展好农村电商产业,重视农产品“品牌化”、“特色化”建设是其中至关重要的一步,结合地域特色,才能避免农产品同质化竞争。无论是农村电商还是其他农村企业,都应该结合地域特色和产品特点,抓好产品质量,重视产品和服务的“特色化”、“品牌化”发展,才能形成自身独有的发展优势。

#### 4.4. 农产品供给侧信息化程度低

由于农村网络基础设施建设起步较晚并且缺乏专业的互联网技术人才,导致农产品供给侧信息化程度较低,这严重影响了农村电商的发展。当前,农村电子商务产业链的供应链主体由农户、农村信用社、农产品经销公司组成。农产品供给侧信息化程度低对我国农村电商的发展有许多不良的影响:首先,农产品供给侧信息化程度低使得农户在农产品的生产和销售环节都缺乏有效的信息化管理,完全依赖于农户以往的经验,无论是生产的农产品的数量、种类和规模往往都与市场需求脱节;其次,在农产品销售过程中也缺乏相应的信息化技术支持,主要依靠线下传统渠道进行区域性批发和零售,线上依赖于传统批发商和新注册的农产品贸易公司进行电子商务,无法有效地对接消费者,导致农户农产品销售收益下降。最后,缺乏完善的商业模式,如农村电商的销售和运输设施配套不完善,完全依赖于第三方物流完成农产品的运输,使得农户对于农产品的物流信息管理几乎不可控。因此,作为农村电商发展至关重要的一环,农产品供应链信息化程度低严重制约着农村电商的进一步发展。

### 5. 互联网金融背景下我国农村电商的优化路径

#### 5.1. 重视农村电商物流基础设施建设

在互联网金融服务快速普及的背景下,农村电子商务发展迅速,而完善的配套物流基础设施是影响其发展至关重要的因素,所以必须要重视物流基础设施建设。党中央发布了一系列有利农村电商发展的政策,并以此引领乡村振兴和现代化乡村建设。在这一过程中,政府相关部门应加强物流基础设施建设,以实现对农村地区的物流全覆盖。同时,努力提升物流服务质量,有效降低农村电商的发展成本。并且由于各地的特殊性,政府可以根据当地农村电子商务发展的需求,量身定制适合当地的物流体系,根据各地农产品的特性、产量、分布以及运输和仓储设备的不同情况,进行整体规划,充分利用城市物流信息化资源,建立完善的物流网络。由于农产品销售易受到时间和空间限制的特点,完善的农产品产地冷链物流体系显得尤为关键。为有效解决农产品冷链运输短板,推动农村电商发展,农业农村部颁布了《“十

四五”全国农产品产地仓储保鲜冷链物流建设规划》，明确2025年重点覆盖生鲜农产品主产区和特色农产品优势区，特别是在重点项目地区，重点支持生鲜农产品主产区、特色农产品优势区和脱贫地区，引领政府财政支持政策与配套措施的衔接，各地区应积极响应政策，不断完善农村电商的物流基础设施。总而言之，政府相关部门应重视物流体系建设，不断完善物流基础设施建设，从而为互联网金融背景下农村电商的快速发展提供物流保障[10][11]。

### 5.2. 优化农村电商金融环境

农村电商企业大多为小微企业，具有规模小、融资难的特点。政府应该加大财政扶持力度，实施税收优惠政策，并运用好互联网金融平台，以减轻农村电商小微企业的压力。同时，政府机关的商务公共服务中心和互联网金融服务相关部门应该为农村电商企业以及个体提供详细的指导，帮助他们尽快熟悉互联网金融支付手段基础上的电子商务运营技术，提高创业成功率。此外，相关部门还可以通过普及金融理财知识、提升金融服务水平、加强电子支付管理，以及开发互联网金融平台和产品等综合措施，全面改善农村落后的互联网金融环境，从而推动农村电商的发展。上述措施可以极大改善互联网金融环境的原因在于：通过加强金融知识教育，农民可以更好地理解互联网金融产品和服务，提高金融素养[12]；提高金融服务质量可以增强农村居民对金融服务的信任和使用意愿；强化电子支付管理能够提高支付安全性，降低支付风险；而开发互联网金融平台和产品则为农村居民提供更多便捷的金融服务，促进资金流动和增加经济活力[13]。此外，还应重视互联网金融与传统金融业融合，结合传统金融业来开发更多的普惠金融服务，为农村电商企业注入资金[14]，如：互联网银行与线下银行结合制定相关的贷款优惠政策，鼓励大众创业和万众创新，引领更多的农村电商企业研发产品、升级产业，从而促进农村电子商务行业的高质量发展。

### 5.3. 确立农村电商特色品牌效应

农村电商的发展应注重结合地域特色，通过建立地方品牌来获取核心竞争力，增加产品的附加值，并逐步扩大规模，实现农产品产业链的延伸。一方面，我国农村电商发展需要深度融合当地独特的地理环境和特色文化，建立具有特色和竞争力的产品品牌。比如在产品开发中应注重融入地方民族文化或者科技元素，提升产品的附加值，实现产品升级和价值提升。但需要注意的是，在实施高端运营的过程中，要严格把控产品质量，使产品在同类产品竞争中脱颖而出，并通过高质量树立良好的品牌形象。农村电商还应加强地方特色资源与国家政策的联系，例如结合国家标准推动“一村一品”工程；另一方面，农村电商可以充分利用互联网平台扩大品牌效应，进行特色化、品牌化宣传，实施互联网经营和数字化转型，如：利用快手、抖音、小红书、微博和微信公众号等网络平台进行宣传推广；还可通过支付宝、微信等常用的互联网金融服务平台推送相关产品，实现农产品线上的宣传和推广。

### 5.4. 加强农村电商供给侧信息化建设

针对农村电子商务产业链的供应链主体信息化程度低的问题，可以从两方面来解决。一方面，可以加强农村网络基础设施建设和技术人才培养。由于农村网络基础设施建设起步较晚，缺乏专业的技术人员，导致农产品供给侧信息化程度低。因此，需要加大对农村网络基础设施的投入，包括扩建农村宽带网络、提升通信信号覆盖范围等。同时，应加强对农村地区的技术人才培养，组织相关的培训和教育活动，提高农产品供给侧的信息化管理水平；另一方面，推动农产品供应链信息化升级。针对农产品供给侧信息化程度低导致的问题，需要推动农产品供应链的信息化升级。首先，可以引入农业物联网技术，通过传感器、监控设备等实现对农产品生产过程的数据采集和监测，提高农产品生产过程的信息化管理水平。其次，可以推动农产品电子商务平台与农产品生产主体、农产品经销公司等供应链主体的信息对

接,实现农产品供应链上下游的信息互通共享,提高农产品供应链的协同效率。同时,可以引入大数据、人工智能等先进技术,分析农产品市场需求和流通环节的瓶颈,优化农产品供应链的管理和运作模式,从而提升市场竞争力,实现农产品的线上销售和流通效率的提升。

## 6. 结论

随着互联网金融的快速发展和普及,农村电商行业亟需重新思考其战略布局和考量,整合金融科技创新,为农民提供更多金融服务,拓宽农民增收致富渠道,推动农村产业结构升级,从而助力农村经济实现高质量发展。本文基于互联网金融的特征和农村电商的发展现状,结合我国发展农村电商的必要性,深入分析了我国农村电商行业在互联网金融背景下存在着部分地区物流基础设施滞后、农村电商企业融资难、农产品特色化和品牌化程度低以及农产品供给侧信息化程度低等现实困境,并针对农村电商行业及从业者的特殊性,本文总结归纳了重视农村电商物流基础设施建设、优化农村电商金融环境、确立农村电商特色品牌效应和加强农村电商供给侧信息化建设等优化路径,为我国农村电商助力乡村振兴提供了发展思路。

## 参考文献

- [1] 马宁. 互联网金融对电子商务影响方式研究[J]. 青岛农业大学学报(社会科学版), 2018, 30(1): 32-36.
- [2] 雷明骞, 李思雯. 浅析互联网金融与电子商务融合发展[J]. 商业研究, 2023(8): 19-21.
- [3] 刘小燕. 农村电商助力乡村振兴的研究[J]. 农村经济, 2022(9): 114-115.
- [4] 段金凤, 朱晓芳. 数字经济背景下农村电商发展现状及对策研究[J]. 科技经济市场, 2023(7): 28-30.
- [5] 秦芳, 王剑程, 胥芹. 数字经济如何促进农户增收?——来自农村电商发展的证据[J]. 经济学(季刊), 2022, 22(2): 591-612.
- [6] 罗千峰. 农村电商的增收效应及其机制——来自中国乡村振兴调[J]. 中国流通经济, 2022, 36(9): 47-59.
- [7] 李兴莹. 数字经济与农村电商融合发展研究[J]. 农村经济与科技, 2022, 33(22): 267-269.
- [8] 张欣. 农村电商政策对城乡一体化发展的影响——消费潜力的异质性调节作用[J]. 商业经济研究, 2022(17): 189-192.
- [9] 陈俊杰. 互联网金融对电子商务影响研究[J]. 电子商务, 2019(14): 81-82.
- [10] 邹立凯, 梁强, 宋丽红. 基于创业生态系统视角的农村电商创业涌现及机理研究——以中国淘宝村为例[J]. 南方经济, 2024(1): 142-158.
- [11] 岳娅. 云南农村电商物流发展影响因素研究——评《农村电商物流服务质量优化研究》[J]. 科技管理研究, 2022, 42(10): 10.
- [12] 詹伯力. 互联网金融对中小企业融资影响及对策研究[J]. 财政金融, 2023(29): 12-14.
- [13] 雷明骞, 李思雯. 浅析互联网金融与电子商务融合发展[J]. 商业研究, 2023(3): 19-21.
- [14] 赵广翔. 互联网金融对传统金融业发展的影响探析[J]. 中国管理信息化, 2023, 26(20): 96-98.