

普惠金融与直播带货如何更好结合的研究

李印幸 曾丽崎 吴婧怡 吕子哲 何玲丽

河北金融学院 金融学专业

DOI:10.12238/ej.v8i2.2295

[摘要] 在普惠金融与电商直播的不断发展情况下,农村农产品销售得到了空前发展,直播电商未来发展良好,前景广阔。但我们仍需注意到在一定经济条件下,有关经济融通、相对经济发展问题仍然存在,只有不断发现合作中存在的问题并加强双方合作,才能促进农村经济进一步复兴。

[关键词] 普惠金融; 直播带货; 乡村振兴

中图分类号: F8 **文献标识码:** A

Research on How to Better Integrate Inclusive Finance and Live Stream Shopping

Yinxing Li Liqi Zeng Jingyi Wu Zizhe Lv Lingli He

Finance Major, Hebei Finance University, Baoding City, Hebei Province

[Abstract] With the continuous development of inclusive finance and e-commerce live streaming, the sales of rural agricultural products have developed unprecedentedly, and live broadcast e-commerce has good development and broad prospects in the future. However, we still need to note that under certain economic conditions, the problems of economic integration and relative economic development still exist, and only by constantly discovering the problems existing in cooperation and strengthening cooperation between the two sides can we promote the further rejuvenation of the rural economy.

[Key words] Inclusive Finance; Live Stream Shopping; Rural Revitalization

引言

近年来,我国数字经济发展迅速,数字经济与实体经济得到深度融合,数字产业集群迅速发展。数字普惠金融作为一种包容和可持续发展的方式,能够有效改善金融资源配置不平衡的现象,为所有社会阶层和群体提供适当的金融服务理念,从而加快经济持续健康发展,实现金融服务普惠性和经济发展的有机统一。

数字普惠金融将数字和普惠有机结合,蕴含了经济学理念和社会价值观。通过利用大数据、区块链等先进技术,普惠金融能够建立更为智能和高效的风控体系,从而提升金融系统的整体稳定性。随着电子商务与金融服务的深度融合,催生了互联网金融和跨境电商等新兴领域。同时,互联网技术的发展和全球化趋势也推动了互联网金融和跨境电商的快速融合,这种深度互动不仅促进了国际贸易的便捷,也为全球商业带来了新的机遇与挑战。数据显示,2023年跨境电商进出口总额增长11.5%,达到1.1万亿元。

数字普惠金融通过将金融机构、互联网平台等数字技术相结合,在全面推动乡村振兴中扮演了重要角色。自2014年起,商务部和财政部在全国范围内逐步开展了电子商务进农村综合示范项目,通过政策引导和财政支持不断完善农村电商环境,降低

流通成本并培育更多市场主体。这充分体现了国家对大力发展数字普惠金融,借助数字技术赋能传统经济以为农村、山区等弱势群体提供更好的金融服务,提高金融资源配置效率,为贫困者增加更多的发展机会。随着国家“电子商务进农村综合示范”“支持涉农电子商务平台建设”等一系列政策的贯彻落实,普惠金融与农村电商被紧密联系在一起,农村电商的发展也受到了各级政府的高度重视和广大农户的积极响应。农村电商通过连接城乡市场,成功帮助优质农产品实现网络销售。

基于以上前提,本文将中国数字普惠金融与农村经济发展相结合,探究数字普惠金融如何赋能农村电商高质量发展,通过分析现阶段农村经济发展现状与农村电商直播之间的互促关系,深度分析数字普惠金融促进农业电商物流及农村经济高质量发展的未来前景。

1 普惠金融与电商发展的关系

1.1 有效借贷和资金融通对电商发展的意义

对于农村电商企业来说,无论是采购商品、建设电商平台还是进行营销推广,都需要大量的资金。有效借贷能够为这些企业提供及时的资金支持。例如,一家农村特色农产品电商企业,在农产品丰收季节需要大量资金收购农产品,但可能面临自有资金不足的情况。此时,通过合理的借贷渠道获得资金,就

能保证收购的顺利进行,维持正常的经营活动。资金融通则可以让电商企业有更多的途径来优化资金结构,为企业发展注入新的活力。

有了充足的资金,电商企业可以拓展业务范围。一方面,可以加大对电商平台的技术研发投入,提升用户体验,如优化界面设计、增强支付安全等。另一方面,可以开展更多的营销活动,提高品牌知名度。例如,通过借贷资金进行线上广告投放、参加电商展会等,吸引更多的客户,从而促进电商销售额的增长,进一步巩固和扩大市场份额。

1.2 电商发展对农村经济的推动作用

农村电商为农产品打开了更广阔的销售渠道。以前,很多农村地区的优质农产品由于信息不对称、销售渠道单一等问题,出现滞销现象。电商平台的出现改变了这一局面,农产品可以通过网络销售到全国各地甚至国外。这不仅解决了农产品的销售难题,还能提高农产品的价格,增加农民收入。

电商的发展促使农村产业从传统的单一农业向多元化发展。除了农产品销售,农村电商还带动了农村加工业、服务业等相关产业的发展。比如,为了满足电商订单的需求,一些农村地区发展起了农产品加工业,对农产品进行初加工或深加工,提高农产品的附加值。同时,物流、包装等服务业也在农村逐渐兴起,为农村创造了更多的就业机会,优化了农村的产业结构。

1.3 农村经济发展对农村电商物流的反推动作用

随着农村经济的发展,政府和企业有更多的资金和动力投入到农村基础设施建设中,其中包括交通、仓储等物流相关基础设施。良好的交通条件能够缩短物流运输时间,降低运输成本。例如,一些农村地区通过政府投资和企业参与,修建了更宽阔、平坦的乡村公路,使得物流车辆能够更便捷地进出农村。同时,仓储设施的完善可以保证货物的存储安全和质量,提高物流效率。

农村经济发展带来了更多的物流需求,这促使物流企业加大在农村地区的投入。一方面,物流企业会增加物流网点的数量,提高物流服务的覆盖率,让更多的农村居民能够享受到便捷的物流服务。另一方面,为了满足农村电商企业和消费者对物流服务质量的要求,物流企业会加强对物流人员的培训,提高物流信息化水平,实现物流信息的实时跟踪和查询,从而提升物流服务的整体质量。

1.4 资金获取能力在其中的关键作用

农村电商企业自身的资金获取能力是发展的关键。企业要建立良好的信用体系,提高财务管理水平,这样才能更容易获得银行贷款等传统借贷渠道的支持。同时,企业要积极探索新的融资方式,如利用互联网金融平台进行融资。

对于农村经济整体而言,要吸引外部资金投入。政府可以通过出台优惠政策,如税收减免、财政补贴等,鼓励金融机构加大对农村地区的信贷支持力度。此外,要积极引导社会资本参与农村经济建设,比如吸引电商巨头在农村建立物流配送中心、仓储中心等,这些都需要有良好的资金获取环境和能力。

2 数字普惠金融与农村电商物流困境

2.1 地区金融素养匮乏

农村居民金融知识的匮乏是农村电商发展中数字普惠金融应用的重大阻碍。多数农村居民对金融产品仅有极其浅显的认识,仅仅知晓一些表面信息,对于金融产品的详细种类、具体功能以及潜在风险几乎一无所知。在面对复杂的金融服务时,他们更是难以处理。当电商从业者考虑通过分期付款来购置设备,或者贷款扩大经营规模等金融行为时,由于缺乏基本的金融素养,他们无法理解其中涉及的数学计算和条款内容。这不仅使得数字普惠金融在农村地区的推广工作举步维艰,而且让从业者在使用金融服务的过程中容易因误解而遭受损失,成为农村电商物流发展中数字普惠金融应用的首要障碍。

2.2 数据能力困境

农村金融数据的获取与分析是农村电商数字普惠金融发展的瓶颈所在。农村电商企业和商户在财务管理方面存在诸多问题,财务记录混乱不堪,现金交易占据了很大比例,电子数据极度稀缺。这种情况为金融服务的开展设置了重重障碍。而且,即便能够收集到一些数据,其质量也令人堪忧,数据缺失、错误的现象频繁出现。然而,要对这些数据进行准确分析,需要专业的人才和复杂的方法。但农村地区在这方面资源严重不足,缺乏专业的数据分析师和相应的技术手段。这就导致金融机构在评估客户信用和风险时如同盲人摸象,信贷决策往往缺乏合理性,进而对农村电商金融的健康发展产生了负面影响。

2.3 成本收益失衡与电商金融错配问题

在成本收益方面,农村地域广、人口稀、基础设施差,金融机构建设网点和发展移动服务渠道成本大增,难以找准成本收益平衡点,致服务质量下降、从业者却步,阻碍农村电商与数字普惠金融融合,若不解决会持续影响金融支持力度和农村经济发展。在电商金融错配问题上,农村电商规模扩大需大量资金投入各环节,但金融机构风险评估偏差使资金供给远低于实际需求,如丰收季电商企业采购等环节资金缺口大,限制企业发展潜力,使其在关键期因资金匮乏陷入经营困境,影响农村电商行业发展速度和质量。

2.4 基础设施薄弱

基础设施薄弱对农村电商物流融资产生了深远的影响,成为制约农村数字普惠金融发展的关键因素。农村地区的交通、物流、网络等基础设施建设相对落后,这种落后状况给征信工作带来了极大的困难。金融机构难以全面、准确地掌握企业的经营和信用状况,从而使得融资风险大幅增加。企业盈利能力下降,又反过来影响了其融资能力,形成恶性循环,严重阻碍了农村电商物流的健康发展和数字普惠金融在农村的有效实施。

3 普惠金融与电商助农如何相互促进

3.1 扩大金融服务的覆盖面

为了促进农村电商高质量发展,需要使用正确合理的金融业务。所以加强对农民的金融知识和电商知识是普惠金融

与电商助农相互促进的第一要务,对农民进行电商知识和金融知识的学习和宣传,提高农民的金融素养和电商运营能力。通过开展培训课程、线上讲座等形式,帮助农民了解普惠金融产品和电商平台的使用方法,提高其运用金融工具和电商平台的能力。

3.2 电商平台加强与金融机构的合作

普惠金融与电商助农在推动农村经济发展与乡村振兴方面有高度的协同性,为了充分发展两者的互补性以及协同性,通过与银行、保险公司等金融机构建立合作关系,将金融服务与农产品销售相结合,为农民提供一站式的金融服务与销售服务。例如,电商平台可与普惠金融机构合作,为农民提供在线贷款、支付结算等服务,方便农民在电商平台上进行交易。同时,金融机构也可以通过电商平台拓展业务渠道,提高服务效率和用户体验,电商平台加强与金融机构的合作与共享以达到两者互利共赢的局面。

3.3 完善风险控制体系

普惠金融与农村电商的相互融合,扩大了金融服务的覆盖面和深度,实现农村电商更高质量的发展,但同时二者的相互融合也增加了发生金融风险的可能性,所以政府应制定相关政策,支持金融和电商在助农方面的发展,同时,加大监管力度,确保金融服务和电商平台的合规运营。统筹推进农村电商平台和金融机构的内控、风险和合规管理监督评价工作,将风险、合规管理制度建设及实施情况纳入内控体系监督评价范畴,制定定性定量相结合的内控缺陷认定标准、风险评估标准和合规评价标准,不断规范监督评价工作程序、标准和方式方法。通过政策支持和监管措施的配合,促进普惠金融和电商相互融合中的良性发展。

3.4 提高农产品的竞争力

农村电商的发展能够大大增加其经济效益,助力乡村振兴。而如今,农村电商物流速度缓慢,供应链不完善导致产品质量参差不齐,农产品没有其独特的品牌特色等是农村电商的通病。所以,农村电商平台应从市场监管作为突破口下手,解决农产品供应链管理、运输体系、品牌形象方面的问题。通过普惠金融和电商的相互配合,优化农产品的供应链管理,完善物流运输的体系,以达到提高农产品的竞争力。利用金融工具支持农产品生产、加工、运输等环节的优化,降低生产成本和销售成本。同时,电商平台可提供供应链信息共享服务,帮助农民更好地了解市场需求和价格变化。

4 结语

普惠金融与电商发展联系紧密且相互影响。有效借贷和资金融通对电商发展意义重大,能为电商企业注入资金活力,助力其拓展业务、优化运营,推动电商行业不断壮大。在农村电商方面,数字普惠金融与之关联密切。当前农村电商物流面临困境,而数字普惠金融可发挥作用,比如提供资金支持物流基础设施建设等,助力突破物流瓶颈。同时,普惠金融与电商助农相互促进效果显著。普惠金融为电商助农给予资金保障与多元金融服务,让农村电商更好连接城乡市场,实现优质农产品网络销售,推动乡村振兴与农业产业结构数字化升级。反过来,电商助农发展也拓宽了普惠金融服务的边界与深度,二者协同共进,为经济高质量发展贡献力量。

[基金项目]

本文为2024年河北金融学院大学生创新创业训练计划项目资助课题,项目名称:乐享农裕——基于校园直播电商平台助力太行山乡村振兴,项目编号:202411420008S。(河北金融学院,河北保定071051)。

[参考文献]

- [1]张林,温涛.数字普惠金融如何影响农村产业融合发展[J].中国农村经济,2022,(07):59-80.
- [2]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.
- [3]屈晓娟,杨易昆.数字普惠金融助力农产品电商发展的路径[J].经营管理者,2024,(02):59-61.
- [4]李照青,杨建春.“电商兴农”背景下数字普惠金融对农产品供应链整合的影响[J].商业经济研究,2024,(13):112-116.
- [5]高丽.数字普惠金融与新型城镇化对农村电商发展的影响[J].商业经济研究,2023,(10):116-119.

作者简介:

李印幸(2004--),男,汉族,河北邢台人,本科,研究方向:金融学。

曾丽崎(2004--),女,汉族,福建三明人,本科,研究方向:信用管理。

吴婧怡(2004--),女,汉族,四川自贡人,本科,研究方向:精算学。

吕子哲(2004--),女,汉族,河北邯郸人,本科,研究方向:会计。

何玲丽(2004--),女,汉族,四川绵阳人,本科,研究方向:市场营销。