

多民族地区数字供应链金融的服务适配性研究——以云南大理为例

苏振铭

滇西应用技术大学

DOI:10.32629/ej.v8i12.3241

[摘要] 在乡村振兴与数字中国战略叠加背景下,数字供应链金融成为多民族地区乡村产业发展的重要支撑,但民族语言、契约意识等差异导致服务适配性问题突出。本文以云南大理(白族、彝族等25个民族聚居,少数民族人口占比超47%)为研究对象,探索多民族地区数字供应链金融的服务适配痛点与优化路径。研究发现:语言障碍导致服务接入壁垒、契约意识差异引发风险管控难题、民族化数字素养培育滞后、服务模式与民族生产习惯脱节,是当前核心适配性痛点。基于此,从语言适配(构建多语种服务体系)、契约适配(融合民族传统信用观念)、素养适配(开展民族化技能培训)、模式适配(定制产业周期服务)四个维度,提出优化方案。研究可为西部多民族地区数字金融赋能乡村振兴提供“大理样本”,丰富区域数字供应链金融研究成果。

[关键词] 多民族地区; 数字供应链金融; 服务适配性; 云南大理; 乡村振兴
中图分类号: S731.7 **文献标识码:** A

Study on the Service Adaptability of Digital Supply Chain Finance in Multi-ethnic Areas ——Taking Dali, Yunnan as an Example

Zhenming Su

West Yunnan University of Applied Sciences

[Abstract] Abstract Against the backdrop of the overlapping Rural Revitalization and Digital China strategies, digital supply chain finance has become an important support for the development of rural industries in multi-ethnic areas. However, differences in ethnic languages, contractual awareness, and other aspects have led to prominent issues regarding service adaptability. This paper takes Dali, Yunnan (a gathering place of 25 ethnic groups including the Bai and Yi, where ethnic minorities account for over 47% of the total population) as the research object to explore the service adaptability pain points and optimization paths of digital supply chain finance in multi-ethnic areas. The study finds that the current core adaptability pain points include: service access barriers caused by language obstacles, risk management challenges arising from differences in contractual awareness, insufficient development of ethnicity-specific digital literacy training, and disconnection between service models and the production habits of ethnic groups. Based on these findings, optimization solutions are proposed from four dimensions: language adaptation (establishing a multilingual service system), contract adaptation (integrating traditional ethnic credit concepts), literacy adaptation (providing ethnicity-specific skill training), and model adaptation (customizing services based on industrial cycles). This research can provide a "Dali Model" for digital finance empowering rural revitalization in multi-ethnic areas in western China and enrich the research outcomes of regional digital supply chain finance.

[Key words] Multi-ethnic Areas; Digital Supply Chain Finance; Service Adaptability; Dali, Yunnan; Rural Revitalization

引言

在乡村振兴与数字中国战略叠加背景下,数字供应链金融

凭借技术赋能与生态协同,成为破解农村融资难题的关键路径。

云南大理作为多民族聚居地,居住着白族、彝族、回族、傣族

等25个民族,其中白族人口占比33.1%左右,少数民族总人口占比超47%,民族文化、语言习惯与生产模式的差异性,为数字供应链金融服务提出了特殊适配需求。

近年来,大理依托核桃、茶叶、乳畜等高原特色产业,推动数字供应链金融实践^[1]。如富滇银行针对漾濞核桃产业推出“互联网+仓单质押”服务,京东云参与大理数字农业产业园建设,但服务过程中因语言障碍、契约意识差异等民族特性,出现农户接入难、风险管控难等适配性问题。现有研究多聚焦数字供应链金融的技术应用或产业适配,对多民族地区的服务差异化适配关注不足^[2]。

本文以大理为研究对象,聚焦语言、契约意识、数字素养等民族特性对服务适配性的影响,挖掘多民族地区数字供应链金融的核心适配痛点,提出针对性优化路径,为西部多民族地区数字金融赋能乡村振兴提供“大理样本”。

1 云南大理多民族特征与数字供应链金融发展现状

1.1 大理多民族分布与产业经济特征

大理州下辖12县(市),民族分布呈现“大杂居、小聚居”特点:洱海周边以白族为主,滇西漾濞、永平等地彝族、傣族聚居,山区民族多以传统农业为生。2023年,大理高原特色农业产值达680亿元,其中核桃(漾濞)、茶叶(南涧)、乳畜(剑川)三大产业集群带动12万户农户,且85%的农户为少数民族。

从生产习惯看,白族农户擅长核桃精深加工,形成“合作社+家庭作坊”模式;彝族农户多从事山地茶叶种植,生产分散且依赖线下交易;傣族农户以中药材种植为主,受自然环境影响大,资金需求季节性强。这种“民族-产业”绑定的特征,要求数字供应链金融服务必须兼顾民族差异与产业特性。

1.2 大理数字供应链金融实践探索

目前大理形成两类主流服务模式:一是银行主导型,以富滇银行为代表,在漾濞核桃产业中搭建“物联网+区块链”动态质押系统,通过监测仓储数据为农户提供线上贷款;二是电商平台主导型,京东云在大理数字农业产业园中,基于线上订单数据为茶叶加工企业提供订单融资,覆盖南涧、巍山等多民族县。但两类模式均面临民族适配短板:富滇银行的质押系统仅支持汉语操作,彝族农户因语言障碍使用率不足;京东云的订单融资依赖线上交易数据,而山区彝族、傣族农户线下交易占比超60%,难以满足申请条件。

1.3 政策支持与民族服务导向

国家层面,《关于全面推进乡村振兴加快农业农村现代化的意见》明确提出“支持多民族地区发展特色数字金融”;云南省《数字经济发展三年行动方案(2022—2024年)》将“民族地区数字金融适配”纳入重点任务;大理州2023年印发《乡村振兴金融服务提质方案》,要求金融机构“开发符合民族习惯的数字金融产品”,并设立1000万元民族地区金融风险补偿基金。

政策导向虽明确,但落地存在差距:大理现有数字金融平台中,仅云南农信APP提供白族语言版本,且功能局限于转账,未覆盖供应链金融服务;风险补偿基金仅针对汉族农户,少数民族农

户逾期后仍面临较高追偿压力。

2 大理多民族地区数字供应链金融服务适配性痛点

2.1 语言障碍导致服务接入壁垒

一是平台语言单一,大理大部分数字供应链金融平台(如富滇银行“滇农贷”、京东云“农融宝”)仅支持汉语,白族、彝族等少数民族农户中,60岁以上群体汉语普及率较低,无法独立完成贷款申请、合同签署等操作。二是专业术语翻译缺失,供应链金融中的“仓单质押”“动态风控”等专业术语,缺乏对应的白族话、彝语表述,即使有双语专员协助,农户仍难以理解合同条款。如大理巍山县某茶叶合作社的彝族农户,因误将“质押率调整”理解为“额外收费”,集体拒绝使用数字贷款服务^[3]。三是语音交互适配不足,部分平台虽增设语音功能,但仅支持普通话识别,少数民族农户的方言口音导致识别准确率较低,进一步降低了服务可及性。

2.2 契约意识差异引发风险管控难题

一是传统契约观念与现代金融规则冲突,白族、彝族等民族长期依赖“口头约定”“社区担保”的交易模式,对数字供应链金融的“电子合同”“逾期追责”等规则接受度低。二是违约率存在民族差异,主要因“农作物歉收后拒绝还款”“认为合作社应承担全部风险”等民族认知差异导致。

2.3 民族化数字素养培育滞后

一是培训内容脱离民族需求,大理州开展的数字金融培训多采用统一教材,案例以汉族聚居区的粮食种植为主,未涉及少数民族擅长的核桃、茶叶产业,导致农户“学不会、用不上”。如漾濞县某培训中,讲师讲解“小麦订单融资”,而当地白族农户均种植核桃,培训参与率不足。二是培训方式缺乏民族适配,现有培训多为线下集中授课,而山区少数民族农户居住分散,往返成本高;部分线上培训仅支持汉语直播,少数民族农户难以参与。三是民族文化融入不足,培训未结合少数民族的“火塘会”“村社议事”等传统聚集场景,仅通过村委会张贴通知,信息触达率低。如彝族农户习惯在“火把节”期间交流生产经验,而金融机构未借此契机开展宣传。

2.4 服务模式与民族生产习惯脱节

一是贷款周期与民族产业周期不匹配,彝族、傣族农户种植的中药材生长周期为2-3年,而现有数字供应链金融产品期限多为6-12个月,导致农户还款压力集中。二是服务流程忽视民族习俗,白族农户在“三月街”“火把节”等传统节日期间集中采购生产资料,资金需求旺盛,但金融机构未推出节日专属额度,导致农户错过最佳生产时机。

3 大理漾濞核桃产业数字供应链金融适配性案例分析

3.1 案例背景:漾濞核桃产业与多民族参与现状

漾濞县是“中国核桃之乡”,核桃产业覆盖全县10个乡镇,2023年产值达28亿元,带动3.2万户农户,其中白族占65%、彝族占25%、其他民族占10%,形成“白族负责加工销售、彝族负责山地种植”的分工模式。

3.2 数字供应链金融实践中的适配性问题

一是语言适配不足,该数字贷平台仅支持汉语操作,彝族农户中大部分无法独立完成申请,需要依赖白族村干部协助,导致申请效率低;平台中的“仓单估值”“质押率调整”等术语无彝语翻译,彝族农户对贷款条款理解偏差。二是契约意识引发风险,白族农户虽熟悉商业合作规则,逾期率较低,但彝族农户因“核桃价格下跌后拒绝还款”,逾期率升高;部分彝族农户认为“银行应与合作社共担价格风险”,不认可电子合同中的“逾期追责”条款,导致集体违约事件。三是服务流程与民族习惯冲突,该平台的贷款申请需上传“仓储租赁合同”,但彝族农户多采用“口头租赁”方式,部分彝族农户因此被拒贷^[4]。

3.3 案例启示:多民族适配的核心影响因素

案例表明,多民族地区数字供应链金融的适配性,需围绕“语言互通、规则互认、习惯互适”三个核心:语言是基础,若缺乏民族语言支持,即使技术先进也难以触达农户;规则互认是关键,需将现代金融契约与民族传统信用观念结合;习惯互适是保障,服务流程需贴合少数民族的生产生活习俗。

4 多民族地区数字供应链金融服务适配性优化路径

4.1 语言适配:构建多民族语言服务体系

一是开发多语种数字平台,在现有金融APP中添加白族话、彝语等大理主要少数民族语言版本,重点优化“贷款申请”“合同签署”“风险提示”等核心模块的术语翻译,如将“仓单质押”译为彝语“核桃仓库担保借钱”,确保农户理解。二是增设民族语言语音交互,引入方言识别技术,提升少数民族口音的语音识别准确率至90%以上;在平台中提供7×24小时白族、彝语在线咨询。

4.2 契约适配:结合民族文化培育信用意识

一是构建“现代契约+民族传统”信用体系,将少数民族的“社区担保”“长老见证”等传统信用方式纳入数字信用评估,如彝族农户可由村长老出具“信用推荐函”,替代部分电子材料;在电子合同中添加“民族习俗特别条款”,如约定“核桃价格低于成本价时可申请延期还款”,增强规则认可度。二是开展民族化契约教育,利用“火塘会”“村社议事”等场景,邀请金融机构人员与民族长老共同讲解数字贷款规则,用“民族案例”替代传统教材,如以漾濞白族农户的成功还款案例,引导其他农户重视契约精神。

4.3 素养适配:开展民族化数字技能培训

一是定制民族产业培训内容,针对白族核桃加工、彝族茶叶种植等特色产业,开发专属数字金融培训课程,如教白族农户使用“仓单质押APP”管理核桃仓储,教彝族农户通过“订单融资”

获取茶叶种植资金,确保培训“学以致用”。二是创新民族场景培训方式,在“三月街”“火把节”等传统节日期间开展“现场实操培训”,设置数字贷款申请体验区,由双语专员手把手教学;针对山区农户,采用“流动培训车”定期下乡,解决交通不便问题。三是培育民族数字带头人,选拔熟悉民族文化且掌握数字技能的农户(如白族合作社社长、彝族村会计),通过“熟人传播”提升培训效果。

5 结语

大理多民族地区的数字供应链金融实践,尤其是漾濞核桃产业、南涧茶叶产业的案例,以鲜活的现实印证了服务适配性的核心价值——它不仅是数字金融“走进乡村”的敲门砖,更是“扎根乡村”的生命线。作为聚居白族、彝族、傣族等25个民族的区域,大理少数民族人口占比超47%,民族语言差异、契约观念分化、生产习惯多元的特征,曾让标准化数字金融服务屡屡“水土不服”。未来,这份适配经验可进一步向云南其他多民族地区延伸:针对迪庆藏族自治州的高原农牧产业,可将牦牛、青稞等特色资产纳入动态质押,结合藏族“部落互助”传统设计风险共担机制。通过这种“一地一策、一族一适配”的探索,让数字供应链金融真正成为激活多民族地区乡村振兴的“助推器”,既解决产业发展的资金之需,又守护民族文化的独特之美^[5]。

[项目]

滇西应用技术大学校级科研项目,项目号:2023XJKY0005—数字供应链金融支持云南乡村振兴的对策研究。

[参考文献]

[1]云南省人民政府.云南省数字经济发展三年行动方案(2022—2024年)[Z].2022.

[2]弓静勇.云南高原特色农业供应链金融问题研究[D].云南财经大学,2017.

[3]汪雯羽,孙同全.互联网农业价值链金融模式分析——以蚂蚁金服、京东金融和农金圈为例[J].2021.

[4]大理州人民政府.大理州乡村振兴金融服务提质方案[Z].2023.

[5]李孟真.乡村振兴背景下农村数字供应链金融模式创新与发展研究[J].农业经济,2022(08):120-122.

作者简介:

苏振滔(1992--),女,汉族,云南省大理州南涧县人,硕士研究生(毕业),单位:滇西应用技术大学,职称:助教,研究方向:数字经济、宏观经济、金融经济。