

# 农业供应链金融信用体系建设的优化路径探索

□ 刘 严

(武汉东湖学院, 湖北 武汉 430212)

**摘 要:** 农业现代化背景下, 农业供应链金融信用体系建设对农业稳定发展至关重要。针对我国农业供应链金融信用体系的现状及存在的问题, 从数据共享、信用评估、风险防控、交易透明度、合规与监管五方面探讨优化路径, 并提出了完善政策支持、加快法规建设、推动多方合作、加强人才培养等建议, 助力我国农业供应链金融信用体系建设和农业可持续发展。

**关键词:** 农业供应链金融; 信用体系; 信用数据共享机制

**文章编号:** 1004-7026(2025)17-0224-03

**中国图书分类号:** F832.43; F326.6; F323

**文献标志码:** A

农业是国民经济的基础产业, 其稳定发展对于保障国家粮食安全和促进农村经济发展意义重大。随着农业产业化的推进, 农业供应链愈发复杂, 涉及农户、供应商、加工企业、物流企业、销售商等多个主体<sup>[1]</sup>。中小企业和农户普遍面临融资难、融资贵问题, 制约了农业产业发展。农业供应链金融通过整合资金流、物流和信息流, 为中小企业和农户提供了融资支持, 缓解了资金瓶颈。农业供应链金融健康发展离不开完善的信用体系, 然而我国农业供应链金融信用体系存在信用数据共享机制不健全、信用评估体系不完善以及信用风险防控能力不足等问题, 影响其效能和可持续发展。因此, 研究农业供应链金融信用体系建设的优化路径, 对于解决农业融资难题、推动农业现代化发展具有重要意义。

## 1 农业供应链金融信用体系现状及问题

### 1.1 现状

近年来, 我国农业供应链金融信用体系在政策支持下逐步完善, 信用环境有所改善。政府出台了一系列政策, 鼓励金融机构创新金融产品和服务, 以满足农业供应链中不同主体的融资需求。各金融机构积极响应, 推出了符合农业供应链特点的金融产品和服务, 如仓单质押贷款、应收账款融资等, 为农业企业提供了多样化的融资选择。然而, 农业供应链金融信用体系仍存在诸多不足, 如中小企业和农户普遍缺乏信用记录、金融机构难以获取真实全面的信用信息、融资成本居高不下<sup>[2]</sup>。这些问题不仅增加了金融机构的风险评估难度, 也使得中小企业和农户在融资过程中面临更高的门槛和更复杂的手续。金融机构为了降低风险, 往往对这些主体的贷款申请持谨慎态度, 加剧了融资难的问题。

### 1.2 存在的问题

我国农业供应链金融信用体系在发展过程中暴露出诸多问题, 严重影响其效能和可持续发展。

#### 1.2.1 信用数据共享机制不健全

农业供应链涉及多个环节和主体, 各主体间存在明显的信息壁垒, 数据孤岛现象严重。由于缺乏有效整合与共享机制, 金融机构难以获取农户和中小企业的生产经营、销售、物流等数据。同时, 隐私保护和数据安全问题突出, 各主体对数据共享存在顾虑, 担心数据泄露会带来商业和法律风险。信息不对称增加了金融机构的风险评估难度, 导致中小企业和农户融资难、融资贵问题长期得不到有效解决。

#### 1.2.2 信用评估体系不完善

现有信用评估体系不完善, 对中小企业和农户的适用性差, 表现在以下方面。1) 评估指标单一, 侧重财务数据却忽视非财务因素, 而后者更能反映其信用状况。2) 评估模型缺乏灵活性和动态性, 难以根据农业供应链的动态变化及时调整, 导致评估结果滞后、片面。3) 缺乏统一的信用评估标准和规范, 不同金融机构标准不一致, 增加了沟通成本和操作难度。4) 金融服务覆盖面有限, 金融机构偏好服务规模大、信用记录良好的企业, 导致中小企业和农户金融服务不足、城乡及区域间金融服务不均衡问题突出。在农村和贫困地区, 金融机构网点少, 基础设施薄弱, 农户和小型农业企业难以获得及时有效的金融服务, 不仅限制了农业产业发展, 也影响了乡村振兴战略的实施。

## 2 农业供应链金融信用体系建设的优化路径

### 2.1 构建信用数据共享平台

打破信息孤岛, 建立一个开放、透明、安全的信用数据共享平台是优化农业供应链金融信用体系的关键。

**作者简介:** 刘 严(1988—), 女, 汉族, 湖北武汉人, 硕士, 助教, 研究方向为金融。

键。该平台应遵循去中心化、安全性、可扩展性等原则。其中,去中心化能够避免数据被单一实体控制,增强系统的透明度和信任度;安全性可通过严格的访问控制和数据加密技术,确保数据在传输和存储过程中的完整性和机密性;可扩展性可为未来功能拓展和规模增长预留空间<sup>[3]</sup>。该平台可广泛应用于企业信用查询、融资申请、风险评估等环节,通过整合供应链各环节的数据,实现信息的实时共享和高效利用。在实际操作中,信用数据共享平台应涵盖农业供应链的全链条数据,包括农户的种植信息、供应商的采购记录、加工企业的生产数据、物流企业的运输信息以及销售商的销售数据等;通过建立标准化的数据接口和数据交换协议,确保不同主体之间的数据都能无缝对接和交互;引入先进的数据管理技术,如数据仓库和数据湖技术,对海量数据进行分类存储和高效管理,为金融机构提供全面、准确、实时的信用数据支持。

## 2.2 优化信用评估体系

信用评估是农业供应链金融的核心环节,但当前的评估体系存在诸多缺陷,亟须通过构建多元化评估指标、引入大数据分析、建立动态评估机制等途径进行优化。1) 应建立多元化评估指标,整合财务数据、经营行为、市场反馈等多维度指标,构建更加全面的信用评估模型<sup>[4]</sup>。例如,除传统的财务指标外,还应考虑企业的市场口碑、品牌价值、客户满意度、供应链稳定性等非财务因素。这些非财务因素在评估中小企业和农户的信用状况时尤为重要,能够更加准确地反映其信用风险。2) 引入大数据分析技术,提升评估的准确性和效率。其通过收集和分析供应链中的海量数据,利用机器学习和人工智能算法,可挖掘数据中的潜在规律和风险点。例如,分析企业的交易记录、物流数据、市场行情等信息,可预测其未来的经营状况和偿债能力。3) 建立动态评估机制,根据企业经营状况和市场变化实时调整信用评级,从而降低融资风险。

## 2.3 强化信用风险防控

信用风险防控是保障农业供应链金融稳定运行的重要环节,可通过建立全程追溯机制、构建风险预警系统、创新金融服务模式等途径进行优化。1) 建立全程追溯机制,通过完善追溯体系,实现从原材料采购到产品销售的全程监控,降低信息不对称带来的道德风险<sup>[5]</sup>。例如,利用物联网技术对农产品的种植、加工、运输和销售过程进行实时监控,可确保产品来源的可追溯性和质量的可控性。2) 构建基于实时数据监控的风险预警系统,能够及时发现并预防潜在风险,提升风险防控能力。通过设定风险阈值和预警指标,

系统可以实时监测企业的经营数据和市场动态,一旦发现异常情况就会立即发出预警信号,提醒金融机构采取相应的风险控制措施。3) 积极探索多元化的金融服务模式,拓宽企业融资渠道,降低融资成本。例如,可通过供应链金融平台,将核心企业的信用延伸至上下游中小企业,为中小企业提供更便捷的融资渠道的同时,也显著降低了金融机构的信贷风险。

## 2.4 提升交易的透明度和可追溯性

交易的透明度和可追溯性是增强各方信任、保障供应链稳定运行的重要保障,其优化路径包括确保交易记录的公开透明、建立不可篡改的交易链以及构建质量保障体系。1) 交易记录的公开透明要确保所有交易记录对每个参与者开放,每个参与者都能实时查看完整的交易历史。这种透明性不仅可以增强各方之间的信任,还能够提高供应链的运营效率。2) 建立不可篡改的交易链,通过区块链技术等手段,确保每一笔交易都与前一笔交易紧密相连。这种技术的应用可以有效防止数据被篡改或伪造,保障供应链各环节都能被精确追踪。3) 构建质量保障体系,通过透明化管理保障产品的来源和质量,提升消费者对产品的信任度。例如,通过建立农产品质量追溯系统,消费者可以通过扫描二维码等方式获取产品的详细信息,包括种植过程、施肥用药情况、加工日期等,从而增强其对产品的信任。

## 2.5 推动合规性和监管创新

合规性和监管创新是保障农业供应链金融健康发展的关键,其优化路径包括自动合规监控、实时监管机制以及创新监管模式。1) 自动合规监控通过智能化手段,确保所有金融活动都能自动遵循相关法律法规。例如,可利用智能合约技术,规定只有在满足既定法律和监管要求时才能触发交易,从而确保金融活动的合规性。2) 推行实时监管机制,允许监管机构作为重要参与者实时监控金融活动,从而提升监管效率和响应速度。接入监管机构的监控系统后,金融机构实时报送数据,监管机构可以及时发现和处理违规行为。3) 创新监管模式,摒弃传统依赖报告的监管模式,采用更加直接、高效的监管方法,从而降低违规行为的发生概率。例如,利用大数据分析技术对金融机构的业务数据进行实时监测,可及时发现潜在的违规行为并采取措施。

# 3 政策建议

## 3.1 完善政策支持体系

政府应制定并落实综合性政策,加强对农业供应



链金融信用体系的宏观规划,制订中长期发展战略,明确阶段性目标和重点任务,以支持农业供应链金融信用体系的建设。这些政策可包括资金支持、税收减免和财政补贴等激励措施。在资金支持方面,政府可通过设立专项基金、引导社会资本参与等方式,为信用体系建设提供充足的资金保障。在税收政策方面,可对积极参与信用体系建设的农业企业、金融机构和信用服务机构给予一定的税收减免,降低其运营成本,提高其参与度。在财政补贴方面,可鼓励企业采用先进的信用管理工具和方法,对信用体系的基础设施建设、技术研发和应用推广等给予补贴,鼓励更多市场主体参与其中。此外,政府还应通过政策引导,推动金融机构加大对农业供应链金融的支持力度,特别是对中小农业企业和农户的信贷投放。综合施策,激发市场主体的积极性,推动信用体系快速发展。

### 3.2 加快法律法规建设

完善的法律法规可为农业供应链金融信用体系的健康发展提供坚实的法制保障。应加快制定并完善相关法律法规,明确信用体系在农业供应链金融中的应用范围、操作规范和监管要求。法律法规可涵盖信用数据的采集、存储、使用和共享的全过程,确保信用体系的安全性和合规性。例如,应制定数据隐私保护法规,防止信用数据的滥用和泄露;明确金融机构在信用评估和风险控制中的责任和义务,规范其操作流程。在法律法规的制定过程中,应充分考虑农业供应链金融的特点和需求,确保法律法规的针对性和可操作性。例如,针对农业供应链中信息不对称问题,可以制定专门的信用信息披露法规,要求企业及时、准确地披露相关信息,提高信息透明度。同时,应加强对法律法规的宣传和培训,提高市场主体的法律意识和合规意识,确保法律法规的有效实施。

### 3.3 推动多方合作

积极推动金融机构、农业企业、信用服务机构和科研机构等多方主体的合作,建立稳固的合作联盟。通过合作,各方可以共享资源、技术和经验,形成优势

互补,共同探索农业供应链金融信用体系建设的新模式。例如,金融机构可以与农业企业合作,开发适合农业供应链金融的金融产品和服务;信用服务机构可以与科研机构合作,开展信用评估模型的研究和开发。在推动多方合作的过程中,政府应发挥引导作用,搭建合作平台,促进各方之间的沟通与协作,如可定期组织行业研讨会、项目对接会等活动,为各方提供交流合作的机会。同时,还应建立健全的合作机制,明确各方的权利和义务,确保合作的顺利进行。

### 3.4 加强人才培养

应加强农业供应链金融信用体系相关人才的培养,增设相关课程和专业,培养既懂农业供应链金融又掌握信用体系知识的复合型人才,为信用体系的长期发展奠定坚实的人才基础。高校和职业院校应根据市场需求,调整课程设置,增加农业供应链金融、信用管理等相关课程,培养适应市场需求的专业人才;加强与企业的合作,开展实践教学和实习项目,提高学生的实践能力和综合素质。此外,可通过人才引进计划,吸引国内外行业专家和学者,提高从业人员的专业素质和业务能力,为信用体系建设提供充分的智力支持。

## 4 结束语

农业供应链金融信用体系的建设对于推动农业现代化和农村经济可持续发展意义重大。文章通过对我国农业供应链金融信用体系现状与问题的剖析,总结了构建信用数据共享平台、优化信用评估体系、强化信用风险防范、提升交易透明度和可追溯性、推动合规性与监管创新等优化路径,并提出了具体建议。农业供应链金融信用体系的完善,不仅有助于缓解中小企业和农户的融资难题,还能提升金融机构的风险管理能力,需要政府加强引导与支持,金融机构创新服务模式,企业积极参与信用体系建设,科研机构与高校为技术创新和人才培养提供支撑。各参与主体协同合作,共同助力农业供应链的稳定与高效运行。

## 参考文献:

- [1] 李昕,谢昊伦.基于支持向量机的农业中小企业供应链金融信用风险评价[J].物流科技,2024,47(5):146-149.
- [2] 容荻风.乡村振兴背景下农业供应链金融数字化发展路径探究[J].全国流通经济,2024(8):149-152.
- [3] 吕慧如,吴凯诗,吴宇章.基于XGboost模型的农业供应链金融信用风险测度研究[J].科技和产业,2024,24(4):63-67.
- [4] 何学军,陈静怡,林锋.一种基于区块链信用分的农业供应链金融信用服务体系研究[J].山西农经,2023(24):186-189.
- [5] 郭梦婷.乡村振兴战略下农业供应链金融减贫机制与路径选择研究[J].中国市场,2024(11):195-198.

(编辑:范国卿)