

数字金融赋能云南省咖啡产业链发展路径研究

杨江英¹

1. 云南民族大学经济与管理学院（会计学院），2968183704@qq.com

摘要：本文旨在探索数字金融赋能云南省咖啡产业链发展的有效路径，以推动咖啡产业升级，促进区域经济发展。通过文献研究法，剖析数字金融在云南省咖啡产业链种植、加工、销售各环节的应用现状。研究发现：

（1）数字支付、数字信贷、数字保险及数字金融信息服务在咖啡产业链中已有一定应用，但仍存在普及程度不足、产品服务创新不够等问题；（2）数字金融对缓解咖啡产业、提升信息效率、优化资源配置及促进产业创新具有积极影响。基于此提出：完善数字金融基础设施建设；创新数字金融产品与服务；加强数字金融人才培养；强化政策支持与监管等发展路径建议，以期为云南省咖啡产业链的发展提供参考。

关键词：数字金融；云南省；咖啡产业链；发展路径

基金项目：云南民族大学 2025 年硕士研究生科研创新基金项目《数字金融赋能云南省咖啡产业链发展路径研究》（批准号：2025SKY059）

一、引言

随着全球数字化进程的加速，数字金融作为金融创新与科技融合的重要产物，正在深刻改变传统金融服务的模式与效率。在全球范围内，数字金融已从支付领域的创新扩展至信贷、保险、投资等多元化金融服务领域，并逐步渗透到农业、制造业等实体经济部门。我国数字金融的发展同样呈现出蓬勃态势，尤其是在农村地区，数字支付、数字信贷和数字保险等新型金融工具为农业产业链的转型升级提供了重要支持。

云南省作为我国最大的咖啡生产基地，其咖啡产业在全国乃至全球咖啡市场中占据重要地位。然而，尽管云南省咖啡产业具备显著的资源优势和规模优势，但在全球咖啡产业价值链中仍处于相对低端的位置，参与的主要是附加值较低的环节。在此背景下，研究如何通过数字金融赋能云南省咖啡产业链的发展，不仅符合当前数字经济与实体经济深度融合的时代趋势，也对提升云南省咖啡产业竞争力、推动区域经济高质量发展具有重要的现实意义。

尽管云南省咖啡产业在种植面积和产量上取得了显著成就，但其产业链发展仍面临诸多瓶颈问题，尤其是资金短缺和信息不对称两大核心难题。数字金融以其低门槛、高效率 and 强渗透性的特点，为解决这些问题提供了新的可能性。通过数字支付、数字信贷、数字保险以及数字信息服务等工具的引入，可以有效缓解咖啡产业链各环节的融资约束，提升信息透明度，优化资源配置效率。因此，本研究旨在探讨数字金融如何通过其独特的优势赋能云南省咖啡产业链发展，并明确在这一过程中需要解决的关键问题。

二、文献综述

（一）数字金融相关理论

数字金融是利用数字技术对传统金融服务进行创新的产物，涵盖移动支付、网络借贷、数字货币等多种形式（童元松，2024）^[1]。近年来，随着大数据、人工智能、区块链等技术的广泛应用，数字金融在全球范围内迅速发展。在中国，数字金融的发展更是取得了显著成就，北京大学数字金融研究中心编制的数字普惠金融指数显示，我国数字金融在覆盖广度、使用深度和数字化程度等方面均有大幅提升（郭峰等，2020）^[2]。

（二）数字金融对农业产业的积极作用

数字金融对农业产业发展具有多方面的积极影响。在促进农业现代化方面，曹俊勇（2024）通过构建评价

指标体系,运用 TOPSIS 熵值法对 2011-2021 年中国 31 个省份的农业现代化发展水平进行综合评估,发现数字普惠金融能显著推动农业现代化,提升农业机械化、技术科学化、产业化、信息化和可持续化水平^[3]。朱文斌等(2024)基于 2011-2020 年我国 31 个省级行政单位的面板数据研究表明,数字普惠金融可以显著提高农业科技贡献率,促进农业技术创新和成果转化^[4]。在乡村产业振兴方面,马琴(2024)基于 2013-2022 年我国省级面板数据,实证发现数字金融可通过提升企业信息化水平、积累数据要素和完善企业数字基础设施来推动乡村产业振兴^[5]。宫攀和贺媛丽(2025)利用我国 30 个省份 2011-2020 年的面板数据,通过空间计量模型分析得出,数字金融不仅能促进乡村产业振兴,还可通过增加农户收入、提高农村地区产业创新水平和劳动者素质等途径来实现这一目标^[6]。

(三) 云南咖啡产业的发展现状与问题

云南是中国咖啡的主产区,种植历史悠久,种植面积和产量均居全国首位。在种植方面,云南咖啡种植以小粒种咖啡为主,近年来种植面积保持相对稳定(杨婧等,2025)^[7]。在加工环节,云南咖啡初加工企业通过产学研联合研发了系列加工设备,但精深加工能力仍有待提高(吴建等,2021)^[8]。咖啡产业已成为云南继水果、蔬菜和烟草外的第四大出口创汇产品,产区主要集中在普洱、西双版纳、保山等地。贸易方面,云南咖啡长期以来以净出口为主,但出口产品多为原料,附加值较低,且市场集中在少数国家和地区(刘艺卓,2017)^[9]。

云南咖啡产业在发展过程中面临诸多问题。产品附加值低,许多企业加工设备简陋,技术人才短缺,在咖啡因提取、液态咖啡和咖啡食品等产品开发上处于起步阶段。咖啡质量安全体系缺位,种植环节过量施用农药、化肥,加工环节标准化程度不高,影响了咖啡的品质和市场竞争能力。利益联结机制部分缺失,企业单方面订价与市场脱节,压级、压价等不合理现象时有发生,损害了咖农利益。此外,云南咖啡缺乏知名品牌,市场营销水平低,产品销售渠道狭窄,对市场风险的认识不足(李莘,2010)^[10]。

(四) 数字金融对云南咖啡产业发展的影响

数字金融可通过多种机制影响云南咖啡产业发展。在资金支持方面,数字金融能够突破传统金融的地域限制和服务门槛,为咖啡产业链上的企业和农户提供更便捷的融资渠道,缓解融资难题,促进咖啡种植规模的扩大和加工技术的升级(童元松,2024)^[1]。通过网络借贷平台,咖农可以更方便地获得生产所需资金,用于购买农资、设备等;咖啡企业也能借助供应链金融,优化资金周转,扩大生产规模。在创新驱动方面,数字金融借助大数据、人工智能等技术,能够优化资源配置,助力咖啡产业创新。企业可以利用数字金融平台更精准地对接市场需求,开发符合消费者口味的咖啡产品;同时,数字金融还能促进咖啡种植技术、加工工艺的创新,提高产品质量和附加值(郭皓晨等,2025)^[11]。在市场拓展方面,数字金融能助力咖啡品牌的推广和市场拓展。通过大数据分析消费者偏好,企业可以实现精准营销,提高品牌知名度和产品销量。(刘轶,2023)^[12]。

(五) 文献述评

当前研究已充分证实数字金融对农业产业发展具有多方面的积极影响,但仍存在一些有待完善的地方。在研究内容上,多数研究聚焦于数字金融对乡村产业发展的整体影响,对具体产业的深入研究较少,针对数字金融在特色产业如云南咖啡产业中的应用研究尚显不足。

三、云南省咖啡产业链发展现状分析

云南咖啡种植面积、产量均占全国 98%以上,集中于普洱等十地,主种小粒种咖啡,需平衡品种产量与品质。加工企业有优势但技术不均,精深加工不足,产品同质化严重。销售渠道多元,却缺乏强品牌,市场占有率低。当前产业链面临资金短缺、信息不对称、各环节协同不足三大核心问题,制约整体发展。

数字金融在云南咖啡产业链已初步应用。数字支付覆盖种产销全环节,提升交易效率、降低成本,助力资金回笼与供应链透明化。数字信贷以小额信用贷、供应链金融为主,缓解种植户与中小企业融资压力,但存在信用记录缺失、利率偏高、认知不足等问题。

数字保险聚焦种植环节,通过气象遥感、价格指数保险抵御灾害与市场风险,然参保率低、数据积累不足

制约推广。数字金融信息服务整合市场与技术信息，依托大数据、区块链优化决策与溯源管理，却受信息成本高、偏远地区网络覆盖不足影响。

四、数字金融在云南省咖啡产业链中的应用现状

数字金融已深度融入云南咖啡产业链各环节。数字支付广泛应用于种植、加工、销售全流程，提升交易效率、降低安全隐患，助力资金快速回笼与供应链透明化。数字信贷为种植户和中小企业提供融资支持，以信用数据为基础简化流程，但存在偏远地区信用记录缺失、利率偏高、认知不足等问题。

数字保险主要保障种植环节的自然灾害与市场风险，依托技术实现快速理赔，却受参保率低、数据积累不足制约。数字金融信息服务通过整合市场与技术信息、搭建溯源体系赋能产业，仍面临信息成本高、偏远地区网络覆盖不足的局限。

五、数字金融赋能云南省咖啡产业链发展的理论机制

数字金融通过四大机制赋能云南咖啡产业链发展。一是缓解融资约束，依托大数据精准评估风险，降低抵押依赖与融资门槛，提升放款效率，助力产业扩规与技术升级。二是提升信息效率，借大数据、区块链搭建信息平台，实现数据共享与溯源，减少信息不对称，优化协作与营销决策。三是优化资源配置，精准对接产业链薄弱环节，以数字金融产品保障资源供给，依托技术溢出推动产业升级。四是促进产业创新，提供资金与信息支持，激励种加工技术及销售模式创新，构建协同创新生态，赋能产业高质量发展。

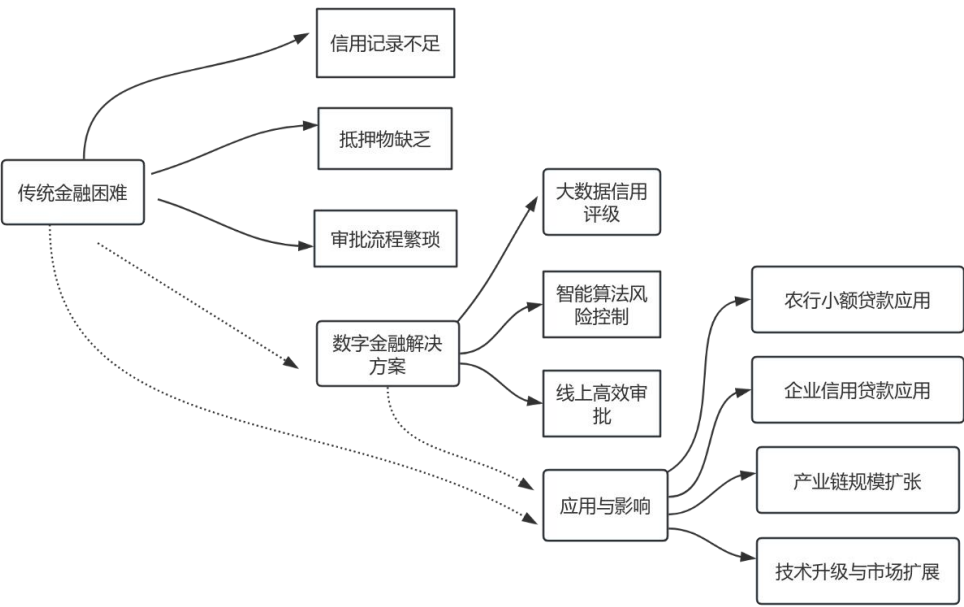


图1 数字金融缓解融资约束机制图

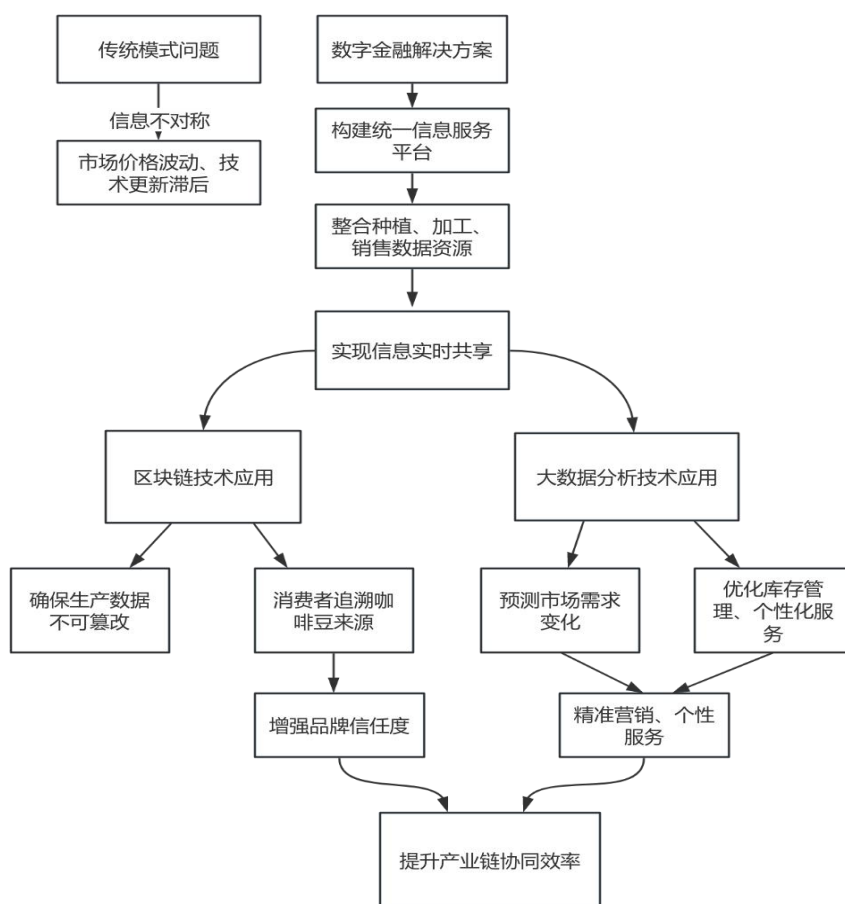


图2 数字金融提升信息效率机制图

六、发展的路径建议及结论

云南省应持续完善数字金融基础设施；推进咖啡产区网络升级，部署金融终端，并开展数字金融扫盲培训；积极创新数字金融产品；推出覆盖种植和加工环节的全周期信贷产品，开发定制化保险，加大支持试点跨境金融服务的力度。持续强化人才支撑；培养本土复合型人才，并精准引进外部金融科技专家。加强政策与监管保障；建立专项政策工具箱、完善风险防控体系，并设立跨部门协同机制。

本研究系统探讨了数字金融在云南省咖啡产业链中的应用现状、影响及发展路径建议，揭示了数字金融对咖啡产业链发展的重要作用。研究表明，数字支付、数字信贷、数字保险以及数字金融信息服务已逐步渗透到咖啡种植、加工与销售环节，显著提升了产业链各环节的运作效率。此外，理论机制分析表明，数字金融通过提升信息效率、优化资源配置以及促进产业创新等多重机制，为咖啡产业链的升级与发展注入了新动能。

参考文献：

- [1] 童元松.数字金融赋能新质生产力发展的路径研究[J].征信,2024,42(11):60-68.
- [2] 郭峰,王靖一,王芳,等.测度中国数字普惠金融发展:指数编制与空间特征[J].经济学(季刊),2020(4):1401-1418.
- [3] 曹俊勇.数字普惠金融与农业现代化:理论逻辑与实证检验[J].统计与决策,2024,40(21):144-149.
- [4] 朱文斌,孙旭,陈玉兰.数字普惠金融对我国农业科技进步贡献率的影响[J].业科学,2024,61(S1):206-216.
- [5] 马琴.数字金融赋能乡村产业振兴:影响机制与门槛效应[J].武汉金融,2024,(12):73-80.
- [6] 宫攀,贺媛丽.数字普惠金融对乡村产业振兴的影响机制及空间效应[J].统计与决策,2025,41(02):150-155.

- [7] 杨婧,李学俊,董云萍,吕振江,王培斌,何安乐,侯家志,罗正阳.7个小粒种咖啡新品种在云南普洱不同地区农艺和产量性状研究[J].热带作物学报,2025,46(02):310-321.
- [8] 吴建,蒋快乐,时玲,陈治华,匡欢,赵英群.云南小粒种咖啡初加工工艺发展现状及趋势[J].中国农机化学报,2021,42(11):205-213.
- [9] 刘艺卓,焦点.自由贸易区建设对中国云南咖啡产业的影响[J].世界农业,2017,(03):181-184.
- [10] 李莘.云南咖啡产业发展可持续性研究[J].思想战线,2010,36(S2):98-100.
- [11] 郭皓晨,陆岷峰,高伦.数字金融如何驱动科创企业高质量发展:基于全要素生产率的中国上市企业实证研究[J].新疆社会科学,1-20.
- [12] 刘轶.基于消费行为细分的云南小粒咖啡市场拓展策略探讨[J].食品研究与开发,2021,42(06):227-228.