

# 以数字金融助力消费信贷提质扩面

张健华

当前，世界百年未有之大变局加速演进，美国近期对所有贸易伙伴加征关税，严重侵犯各国正当权益，严重违反世贸组织规则，严重冲击全球经济秩序稳定。在这一背景下，全方位扩大国内需求，针对性解决制约消费的突出矛盾问题，大力提振消费，不仅有利于更好满足人民美好生活需要、提高人民生活水平，也有利于更好发挥消费在经济发展中的基础性作用，做强国内大循环，加快构建新发展格局，更好抵御外部风险冲击。消费信贷作为连接金融服务与居民消费的重要桥梁，是提振消费、扩大国内需求的重要金融产品。数字金融具有广覆盖、低成本、高效率的特点，可以显著提升消费信贷的质量和覆盖面，更好满足人民群众多样化的消费需求，对于激发内需潜力具有重要意义。

《习近平经济文选》第一卷（以下简称《文选》）中的多篇著作都对扩大消费、发展数字金融作出深刻论述。比如，《把握新发展阶段，贯彻新发展理念，构建新发展格局》指出：加快培育完整内需体系，加强需求侧管理，扩大居民消费，提升消费层次；《服务实体经济，防范金融风险》指出：要扎根于为实体经济服务、适应消费者和投资者需要进行金融创新；《走好中国特色的发展之路》指出：新时代新征程，金融工作要站稳人民立场,增强服务的多样性、普惠性、可及性,更好保护金融消费者权益；等等。深入学习《文选》,做好数字金融这篇大文章,助力消费信贷提质扩面,既是深刻把握金融工作人民性的具体体现,也是释放内需潜力并加快构建新发展格局的必然要求。

## 消费信贷是促进消费的重要力量

在习近平经济思想指引下，近年来，各地区各部门坚定实施扩大内需战略，围绕扩内需出台一系列针对性、组合性强的政策措施，推动消费日益成为拉动经济增长的基础性力量。2024年，我国消费市场规模继续扩大，社会消费品零售总额超过48万亿元，比上年增长3.5%，最终消费支出拉动国内生产总值增长2.2个百分点，对经济增长的贡献率为44.5%；2025年一季度，社会消费品零售总额同比增长4.6%，增速较上年全年加快1.1个百分点。

在这一过程中，党和国家出台多项政策支持消费信贷业务发展，提升消费信贷可得性，推动消费信贷成为促进消费增长的重要力量。特别是今年以来，《提振消费专项行动方案》印发，明确提出强化信贷支持。鼓励金融机构在风险可控前提下加大个人消费贷款投放力度，合理设置消费贷款额度、期限、利率。货币政策和财政政策也协同发力，推动消费信贷需求增长。比如，中国人民银行通过降准、降息等手段释放长期流动性，引导金融机构增加可贷资金规模，降低资金成本，使金融机构有更充裕的资金用于发放消费信贷，并以更优惠的利率提供给消费者；相关部门

推出多项政策工具鼓励金融机构加大对汽车、家电等领域的信贷投放，定向支持消费信贷领域；财政部门通过财政贴息、发放消费券等方式，降低消费者的信贷成本和商户融资成本，刺激消费增长，并带动相关产业对消费信贷的需求。

同时需要认识到，从国际比较来看，我国消费信贷的占比仍然相对较低，消费信贷增长空间较大。我国消费信贷市场发展也面临一些矛盾和问题。比如，社会信用体系还不健全、信息公开透明度还不够，导致一些群体的消费信贷需求未充分释放；信贷产品标准化、同质化现象突出，难以匹配客户个性化、定制化需求；消费信贷服务成本高昂、风险管控难度较大；等等。这些问题制约着消费信贷市场进一步发展，需要借助新的工具手段为消费信贷提质扩面。

## 数字金融是消费信贷提质扩面的强大助推器

数字金融作为金融五篇大文章之一，正以前所未有的速度重塑金融业态。习近平总书记在《为经济社会发展提供高质量金融服务》中指出：金融机构要加快数字化转型，提高金融服务便利性和竞争力。通过技术赋能与模式创新，数字金融不断突破传统信贷服务的时空限制，让信贷服务更加触手可及、普惠包容，推动消费信贷等金融服务实现从被动供给向主动适配深刻转变，有效提升了居民的消费能力和消费体验。

提高金融服务渗透率，扩大消费信贷覆盖面。在传统金融模式下，金融机构受限于物理网点和人工成本，难以全面及时获取消费者信息，导致偏远地区、小微企业与低收入群体等难以获得合适的金融服务。数字金融借助大数据、云计算、人工智能等前沿技术，能够构建全方位、多层次的信息收集与分析体系，提高金融服务渗透率。大数据技术通过对消费者在不同场景下的消费行为数据进行整合、挖掘，能够精准描绘出消费者信用画像；云计算为海量数据的存储与处理提供了强大的算力支持，确保信息分析高效与精准；人工智能算法能够对收集到的信息进行深度学习 and 智能分析，自动识别潜在的风险点，为金融机构提供科学的决策依据。通过这些技术的协同配合，数字金融打破了传统金融的信息壁垒，使金融机构可以更加全面深入了解消费者的真实情况，降低信息不对称带来的风险，让那些传统金融体系没有覆盖到的群体能够便捷、高效获取消费信贷服务。

提升信贷业务运行效率，降低信贷成本。借助智能风控、实时授信及场景化服务等，数字金融能够打破传统消费信贷申请、审批、放款的流程，优化消费信贷全流程，提高运行效率。贷前环节，通过整合消费者的多方面信息，数字金融可以快速精准完成信用评级，减少对线下网点和人工审批的依

赖，同时通过对消费者信用评级与信贷额度进行有效匹配，能够防止出现超过其自身风险承受能力的过度借贷行为，由此降低风险成本。贷中阶段，数字金融通过实时数据交互，可以将传统信贷审批流程压缩为即需即用的即时服务，在消费者申请信贷后短时间内完成审批并放款，极大提升用户体验、降低运营成本；智能风控系统也会持续关注消费者的信用状况和还款能力，一旦发现异常情况，会立即采取相应措施，确保信贷安全。贷后阶段，智能催收系统能够实现催收流程的自动化和智能化，减少对消费者的干扰，确保催收的合规性，更好保护消费者权益。

丰富消费信贷嵌入场景，引导消费升级。消费场景让消费信贷更容易触达消费者。在数字化浪潮的推动下，消费场景日益多元化。金融机构依托数字金融可将信贷服务嵌入电商、旅游等各类消费场景，通过在手机APP上自建或嵌入消费金融场景，或者与互联网平台合作，实现金融供给与消费需求的高效匹配。这种场景+金融的方式既能够提升消费体验，让消费者以更便捷、更灵活的支付方式满足即时消费需求，也能够帮助金融机构掌握并匹配借款人的真实消费需求，为消费者提供方便快捷的优质信贷支持，还可以在有效控制风险的情况下，加大对服务型与耐用品等大额消费的信贷支持力度，引导消费升级。

## 多措并举推动数字金融支撑消费信贷发展

习近平总书记在《为经济社会发展提供高质量金融服务》中指出：数字金融要把握机遇、重视安全。在看到数字金融为消费信贷领域带来深刻变革，能够有效激发市场活力、释放消费潜力的同时，也要看到其中仍然有需要改进优化的地方。比如，数字鸿沟在很大程度上制约了数字金融作用的充分发挥；数字技术在消费信贷场景的兼容性与扩展性较差，相对难以快速响应业务创新需求，同时技术更新迭代滞后风险、算法黑箱、数据孤岛等问题也会影响风险评估的科学性与决策的透明度,数据安全和隐私保护面临挑战,监管政策法规更新速度滞后于金融创新步伐,等等。以数字金融助力消费信贷提质扩面,必须积极应对这些问题,多维度协同发力,以更高站位、更宽视野、更深布局推动消费信贷市场稳健前行。

加强数字基础设施建设，提升消费信贷普惠性。数字基础设施建设是数字金融高质量发展的重要支撑。为此，要以更大力度推进网络基础设施、算力中心、数据要素市场等方面的建设，着力提升农村及偏远地区网络覆盖广度与服务质量，缩小城乡数字金融发展差距。切实增强应对网络安全风险、数据泄露隐患等挑战的能力，筑牢数字基础设施的安全防线。数字支付应与时俱进，不断优化功能和性能，积极探索数字人民币的应用场景。征信体系建设可引入更

多市场力量参与，提升征信服务的覆盖面和准确性，为数字金融精准对接消费信贷需求、扩大普惠金融服务覆盖面、激发内需市场活力创造良好条件。

坚持科技向善，积极推进数字化转型。数字技术是数字金融助力消费信贷提质扩面的重要支撑，金融机构应继续积极推进数字化转型，运用数字技术对消费信贷业务流程进行全面改造，实现从客户申请、审批、放款到贷后管理的全流程数字化。同时，要注意技术应用中的伦理问题，坚持科技向善，建立伦理先行的技术治理体系，制定算法可解释性标准，主动披露信用评分模型的核心参数，避免算法歧视与信息茧房，确保信贷审批、风险评估等环节公平公正。

建立健全数据治理体系，确保数据安全。金融机构应建立健全数据治理体系，确保消费信贷业务所涉及的数据质量可靠、来源合法、使用合规。加强数据安全管控，运用多种手段，防止数据泄露与滥用。严格遵守数据安全法、个人信息保护法等法律法规，明确数据采集、存储、使用、共享等各环节的安全标准和操作规范，加强对数据全生命周期的管理。在保障数据安全的前提下，推动公共数据与金融机构数据有序共享，打破数据壁垒，构建数据共享平台，提升数据的可用性和价值。

完善监管体系，规范行业发展秩序。以系统思维构建与数字金融发展相适应的现代监管框架，聚焦新业态发展趋势，及时出台前瞻性监管规则与政策，为数字金融赋能消费信贷筑牢法治根基，确保创新活力与合规发展同频共振。为此，可加快构建智能化、数字化监管平台，对消费信贷业务开展全流程实时监测、动态风险预警与穿透式监管，提升风险识别与处置的精准性、时效性。强化金融机构与平台主体责任，加大对违规放贷、数据泄露等违法违规行为的查处力度，维护市场公平竞争秩序。健全消费者权益保护长效机制，完善金融消费纠纷多元化解机制，优化投诉处理流程，畅通维权渠道，为数字金融赋能消费信贷营造良好环境，切实维护金融消费者权益。

深化场景融合，精准对接消费需求。丰富的应用场景是消费信贷发展的重要载体，也是数字金融发挥优势的重要领域。为此，可依托数字技术积极拓展消费信贷应用场景，构建线上线下融合、覆盖多元消费领域的生态体系。在线上，加强数字金融与电商平台、生活服务平台等合作，为消费者提供便捷的信贷服务；在线下，推动数字金融与实体商业深度融合，通过智能支付终端、移动金融应用等，为餐饮、零售、娱乐等行业提供场景化消费信贷解决方案。此外，还可鼓励金融机构与产业链上下游企业合作，围绕供应链、产业链构建消费信贷生态，促进消费升级与产业发展协同共进，拓展消费信贷市场空间，提升数字金融服务消费的能力与水平。

（《人民日报》）

去年以来，我省多次在不同场合发出“欢迎全国乃至全球的大学生来湖南创新创业”的诚挚邀请。在创新驱动发展战略纵深推进、新旧动能加速转换的背景下，大学生创业已成为培育经济新增长极、激活人才红利的关键引擎。系统解析大学生创新创业的历史方位、演变规律，深入研判湖南创业生态的禀赋优势与机遇挑战，多维度探寻、激发在湘青年创业活力的突破路径，对打造具有湖湘特色的大学生创业支持体系、构建大学生创业高地具有重要意义。

## 大学生创业大势所趋、有例可循

在科技革命、产业变革与社会结构重塑的叠加冲击下，世界正经历深刻的变革。变革的本质是破旧立新。在科技、产业、社会三重变革的浪潮交汇下，创业已不是个人选择，而是时代赋予兼具知识结构、风险承受力与变革意识的一代青年的历史使命。硅谷30岁前成功的格言，正成为大学生创业者们的精神信条。一方面，科技革命推动了人工智能、区块链等颠覆性技术突破，瓦解了传统行业壁垒，创造了元宇宙、智能穿戴等新领域，开辟了契合大学生特质的创业新场景，使大学生创业从边缘尝试转变为主流突围。另一方面，随着数字经济占全球GDP的比重越来越高，数字技术正在重构创业逻辑。作为数字原生代的大学生，无疑能够凭借技术敏感性抢占重构商业模式的先机。同时，零工经济、平台经济等新业态，降低了创业资源依赖，使资源短板突出的大学生轻资产创业成为可能。数据显示，全球独角兽企业创始人平均年龄34岁，雄辩证明了以大学生为主体的年轻人在颠覆性创新创业中的核心地位。

全球范围来看，推动大学生创业日益成为世界各国创新战略的重要议题。美国通过《小企业法案》为大学生创业者提供低息贷款,并将大学生创业率视为科技竞争力的关键指标。欧洲多国推出青年创业计划,通过立法保障大学生等青年创业者的市场准入和知识产权。英国推出“初创签证”,德国设立“蓝卡”计划,以色列实施“创新大使计划”,资助大学生跨国孵化项目,均旨在全球范围内争夺青年创业人才。我国也明确将大学生创业纳入就业优先战略。这些政策举措表明,各国正通过政策创新与制度重构等方式,推动大学生创业从“个体尝试”迈向“国家战略”。

创业能力的提升也为大学生创业提供了更多的可行性。在许多国家，创业教育已从选修课发展为必修课，成为各国高等教育改革的核心内容。美国已有1000多所大学开设创业课程，其中斯坦福大学以“技术+商业”的创业教育模式培养出了一大批世界知名企业的创始人。我国则通过设立创新创业学院，整合校企资源，实施实践教学等方式加强创业教育。近年来我国大学生创业率不断提升，表明我国针对大学生的创业教育成效越来越显著。

## 湖南大学生创业其时已至、其兴可待

锚定“三高四新”美好蓝图，奋力谱写中国式现代化的湖南篇章，新时代新征程为大学生创业开辟了新空间，提出了新要求，也塑造了新优势。

产业格局重塑开辟了湖南大学生创业新赛道。湖南正加快建设“4+4”现代化产业体系，改造提升传统产业、巩固延伸优势产业、培育壮大新兴产业、前瞻布局未来产业，依赖于科技创新和成果转化运用。大学生创业更多集中在人工智能、大数据等高新技术领域，创业项目能够有效补齐现代化产业体系短板，正是抢占这一赛道的关键力量。

缓解就业压力为湖南大学生创业提出了新要求。今年湖南省高校毕业生将有50多万人，传统就业市场显然难以完全吸纳。国内外的经验表明，1人创业至少能够带动4-6人就业。吸引聚集大学生来湘留湘创业，以创业带就业，形成“创业-就业-良性循环”，可极大缓解传统岗位需求与人才供给失衡的矛盾。

支持大学生创业是主动参与人才竞争的有力举措。得青年者得未来。在创新创业的赛道上，青年人是最有朝气、最有活力的生力军。支持大学生创业，是吸引聚集大学生留湘回湘来湘、做大我省人才基本盘的关键一招。

政策创新、生态构建与产业赋能塑造了湖南大学生创业新优势。密集推出“七个一”专项行动、支持大学生创业若干政策措施等一系列举措，从资金支持、税收减免等方面护航大学生创业，显著降低了创业成本。着力构建“苗圃-孵化器-加速器”全周期服务体系，为学生提供免费孵化和免租工位，推进实验室、测试设备等科研资源共享，推动大学生创业项目深度融入“4+4”现代化产业体系，具有湖南特色的大学生“轻创业”高地正在成型。大力弘扬“敢为人先”的湖湘文化精神，推出《夺金2025》等创业综艺，塑造创业“引力场”，“背双肩包创业”的品牌效应正在形成。

## 进一步激发大学生创业热情的破局之策、务实之举

实事求是地说，湖南大学生创业率还不高，低于全国高校毕业生创业率1.8%的水平，更低于世界著名大学30%的毕业生创业比例。破局大学生创业窘境，要以系统思维破解制度壁垒，以精准服务回应现实需求，构建大学生“想创、敢创、能创、善创”的生态闭环。

加强顶层设计与跨域协同。加强政策集成，构建“政府主导、多元执行”模式，整合创业扶持政策，建立全省大学生创业大数据平台，智能匹配大学生创业政策与需求。强化立法保障，研究出台《湖南省大学生创业促进条例》。推动长株潭与湘西结对帮扶，实施创业“飞地计划”，通过税收分成等机制共享技术、订单与市场渠道。

深化体制机制创新。设立高校跨校跨学科创业实验室，推广“创业学分银行”制度，允许大学生创业实践折算学分、创业成果替代毕业论文。优先自主创业经历作为加分项，公务员、国有企事业单位工作人员招录优先考虑具有自主创业经历的大学生。

完善多元化融资体系。借鉴浙江“贷款代偿”模式，健全大学生“风险共担+失败豁免”机制，为大学生创业提供兜底保障。开发“创业信用积分”系统，将创业竞赛获奖、专利数量等纳入大学生创业企业授信评估。

健全服务网络。优化低成本创业空间布局，推广“零元入驻+场景开放”模式，为大学生提供免费免租创业场地及产业测试资源。加强资源共享，引导高校院所为创业大学生开放实验室、科研设备。建立政府采购优先机制，地方政府采购每年预留一定份额，定向采购大学生创业企业产品。

优化实战型创业教育体系。深化创业教育改革，将企业真实项目嵌入教学，企业家与教授联合授课，指导学生完成产品原型开发。加强与国外知名孵化器合作，为优秀自主创业大学生提供海外路演与融资对接服务。在“一带一路”节点城市设立离岸孵化器，助力大学生企业出海。

提升创业政策落地效能。建立“政策沙盒”试点机制，定期收集大学生创业者反馈，按需调整政策及实施流程，实现政策季度更新、服务实时响应。构建创业信用评价体系，将履约记录、创新贡献等纳入征信指标。设立“二次创业扶持基金”，对首次创业失败大学生提供创业重启补贴，培育“宽容失败”的创业文化。

（《湖南日报》）

# 为外资企业来华投资兴业创造良好环境 进一步打造外资企业投资兴业的沃土

杨国亮 梁广辛

外资企业是中国式现代化的重要参与者，是中国改革开放和创新创造的重要参与者，是中国联通世界、融入经济全球化的重要参与者。今年3月，习近平主席在会见国际工商界代表时指出：中国一直是世界经济增长的主要贡献者和稳定锚，正在全面推进中国式现代化，事业舞台大，市场前景广，政策预期稳，安全形势好，正是有利于外资企业投资兴业的沃土沃土。这一重要论述释放出进一步扩大开放、加大力度吸引外资的明确信号。新时代以来，我国坚持推动高质量发展，坚定不移扩大高水平对外开放，与世界各国共享发展机遇，为外资企业来华投资兴业创造了良好环境。

事业舞台大。经过长期持续发展，我国已稳居世界第二大经济体，经济发展具有强劲韧性和巨大潜力，为世界各国企业投资兴业、实现长足发展提供了巨大舞台。新时代以来，以习近平同志为核心的党中央坚定不移实施创新驱动发展战略，坚持以科技创新引领产业创新，培育和发展新质生产力，不仅提高了生产效率、促进了产业优化升级，而且推动我国经济发展方式从劳动、资源密集型向资本、技术密集型转变，进一步提升了中国这一世界经济大舞台的量和级，为外资企业提供了广阔投资空间和盈利机会。目前，外商在华投资已覆盖了20个行业门类、115个行业大

类；在制造业领域，有31个大类和548个小类都有外商投资。今年1-3月，生物药品制造业和航空航天器及设备制造业实际使用外资分别增长63.8%和42.5%。这些数据既是我国事业舞台大的充分体现，也彰显了中国市场的磁吸力。

市场前景广。2008年国际金融危机后，全球经济增速普遍放缓，市场需求成为全球竞争最稀缺资源。对于企业来说，拥有更大市场就意味着拥有更多新技术应用场景、更低的平均成本，就有可能实现更多利润，技术创新也就有更大动力。我国是拥有14亿多人口、超4亿中等收入群体的超大规模市场，而且是全球最具成长性的市场。2024年，我国消费市场实现总体平稳增长，社会消费品零售总额超过48万亿元，比上年增长3.5%，全年最终消费支出拉动经济增长2.2个百分点。与此同时，我国还出台一系列有力措施，进一步做强超大规模市场的优势。比如，2022年出台《中共中央国务院关于加快建设全国统一大市场的意见》，从全局和战略高度对加快建设全国统一大市场作出部署安排，同时明确提出要全面清理歧视外资企业和外地企业、实行地方保护的各类优惠政策；今年3月印发《提振消费专项行动方案》，打出提振消费“组合拳”，全方位扩大国内需求，做大市场规模。随着这些政策措施的落地落实，我国市场规模将进一步扩大，优势也会

更加明显。外资企业来华投资兴业，就意味着拥有了参与全球竞争的最稀缺资源，获得了分享我国超大规模市场成长红利的“黄金赛道”。

政策预期稳。预期是影响经济发展的重要因素，政策预期是否稳定直接影响企业投资、居民消费决策。在党的领导下，我国政策具有科学性和高度稳定性。比如，我国坚持对外开放的基本国策，坚定奉行互利共赢的开放战略。党的十八届三中全会对“构建开放型经济新体制”作出部署，提出坚持世界贸易体制规则；党的二十届三中全会《决定》对“完善高水平对外开放体制机制”作出部署，提出建立同国际通行规则相衔接的合规机制，优化开放合作环境。贯彻落实党中央决策部署，我们推动贸易和投资自由化便利化，积极营造市场化、法治化、国际化一流营商环境，打造透明、稳定、可预期的政策环境，稳步扩大规则、规制、管理、标准等制度型开放，为外资企业来华投资兴业提供了巨大便利。当前，我国外资准入负面清单从最早的190项缩减到现在的全国版29项和自贸试验区版27项，制造业领域已实现“清零”。今年以来，《2025年稳外投资行动方案》发布，上海自贸试验区80条试点措施已基本落地。在当前国际经济环境变化较大的背景下，我国出台稳外资系列政策，持续打造“投资中国”品牌，不仅稳定了外

资企业的政策预期，而且进一步擦亮了“投资中国”的品牌，有利于吸引更多高质量外资项目。

安全形势好。安全是发展的前提，发展是安全的保障。从国内看，我国长期保持政局稳定、社会安定。改革开放以来，我们党始终坚持处理好改革发展稳定的关系，创造了经济快速发展和社会长期稳定“两大奇迹”，是世界公认的最安全国家之一。近期，越来越多的外国人来华旅游经商，感受到了中国安定祥和、开放包容。从国际看，百年变局加速演进，世界进入新的动荡变革期，但和平与发展仍然是时代主题。在风险挑战面前，我国坚定不移走和平发展道路，在坚定维护世界和平与发展中谋求自身发展，又以自身发展更好维护世界和平与发展。我国有能力维护自身主权、安全和发展利益，同时愿同世界各国携手前行，共同落实全球发展倡议、全球安全倡议、全球文明倡议，积极推动解决国际和地区热点问题，努力为外资企业发展营造良好外部环境。

当前，世界经济面临着保护主义、单边主义等带来的挑战。我国发挥负责任大国作用，奉行互利共赢的开放战略，当好世界经济增长的主要贡献者和稳定锚，持续拓展外资企业在华投资兴业的广阔前景，将不断以中国新发展为世界提供新机遇。

（《人民日报》）