

深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想

推动我国人工智能健康有序发展

赵新

人工智能作为引领新一轮科技革命和产业变革的战略性技术，深刻改变人类生产生活方式。习近平总书记在主持二十届中共中央政治局第二十次集体学习时强调：“面对新一代人工智能技术快速演进的新形势，要充分发挥新型举国体制优势，坚持自立自强，突出应用导向，推动我国人工智能朝着有益、安全、公平方向健康有序发展。”深入贯彻落实习近平总书记重要讲话精神，要客观看待我国人工智能发展形势，在总结经验的基础上正视差距、找准方向、继续努力，牢牢掌握人工智能发展和治理主动权。

我们党高度重视人工智能发展，近年来完善顶层设计，加强工作部署，推动我国人工智能综合实力整体性、系统性跃升，人工智能技术的多个领域取得突破，特别是在计算机视觉、自然语言处理、语音识别等方面达到国际先进水平。代表性成果包括：在大模型方面，自主国产人工智能大模型通过技术创新和低成本策略，打破了美国在人工智能领域的垄断；在芯片与硬件方面，世界首款类脑互补视觉芯片“天眸芯”，在低带宽和低功耗条件下，实现了高速、高精度、高动态范围的视觉信息采集，能够高效应对各种极端场景；在机器人技术方面，宇树科技推出的Unitree G1人形机器人深受广大欢迎，应用场景广泛；等等。同时，人工智能技术在我国千行百业的应用日益广泛，推动了智能制造、智慧城市、智慧医疗等领域的快速发展。

同时需要认识到，虽然当前我国已成为在全球人工智能领域领先的国家之一，但在人工智能的基础理论、关键核心技术等方面还存在短板弱项。人工智能是在基础理论、基础硬件、核心软件等的基础上发展的。发达国家在这些方面有着长期的积累。特别是二战后，美国的微电子技术与计算机技术一直保持着显著技术优势与创新活力。美国在数学、计算机与人工智能的基础理论方面，以及高端芯片、核心软件等人工智能基础软硬件方面，一直走在前列。与之相比，我国在人工智能领域基础研究底子还不够深厚，在基础理论、方法、工具等方面还相对落后，如用于深度神经网络训练的图形处理器差距还比较明显。从数学基础理论到计算机基础理论、微电子技术基础理论，再到基础硬件平台、核心软件，都需要不断积累经验。我们要正视差距，加倍努力。推进高水平科技自立自强，在基础理论、基础硬件、核心软件上寻求突破。

还要认识到，人工智能是应用驱动的技术，我国发展人工智能具有诸多优势。一是数据资源丰富。我国拥有14亿多人口，能够在互联网、移动应用等多领域产生海量数据，为人工智能大模型训练提供丰富素材，推动大模型学习、迭代和优化。二是应用场景广阔。我国医疗、电商、物流、金融等众多行业发展迅速，对人工智能的需求迫切，为人工智能落地提供了广阔空间。比如，人工智能在医疗领域可以辅助医生进行疾病诊断、药物研发，在金融领域可用于风险评估、投资决策等，这将推动相关技术不断升级。三是产业体系完备。制造业是人工智能技术产品落地应用的重要领域。我国拥有世界上规模最大、门类最齐全的生产制造体系，以人工智能技术赋能制造业改造提升，培育新质生产力，有巨大的空间。四是市场空间巨大。我国人工智能产品已涵盖硬件设备、软件开发、数据分析等多个方面。随着5G、物联网等技术的普及，应用场景将进一步扩大，激发更大市场潜力，从而为人工智能产业化应用提供丰富的商机。

充分运用这些优势，突出应用导向，补齐基础软硬件方面的短板，有助于将其转化为人工智能技术发展优势。我们要深入贯彻落实习近平总书记重要讲话精神，全面推进人工智能科技创新，产业发展和赋能应用。

充分发挥社会主义制度优势。推动人工智能高质量发展，既需要凝聚全社会的共识，更需要充分发挥我国社会主义制度优势，通过顶层设计与基层实践相结合，在统筹规划、资源调配、数据共享等方面形成强大合力。我国人工智能在短时间内快速发展，正是我国社会主义制度优势的生动体现。要进一步发挥我国社会主义制度集中力量办大事的优势，持续加强基础研究，集中力量攻克高端芯片、基础软件等核心技术，全面推进人工智能科技创新，构建自主可控、协同运行的人工智能基础软硬件系统。

营造良好发展生态。人工智能的发展是一个不断迭代升级的过程，离不开技术、产品、场景等所构成的生态体系的支撑。为此，要构建政府、企业、科研机构与公众协同的创新生态体系。同时，推动人工智能技术创新与产业创新融合，构建企业主导的产学研用协同创新体系，以人工智能赋能传统产业改造升级，发展战略性新兴产业，培育未来产业。

加强人才队伍建设。大力培养人工智能人才，能为我国人工智能技术发展筑牢基础。我国拥有庞大的理工科人才队伍，在人工智能人才培养方面需要从量的优势逐步发展为质的量双优势。要推进人工智能全学段教育和全社会通识教育，源源不断培养高素质人才；完善人工智能科研保障、职业支持平台和评价机制，为各类人才施展才华搭建平台、创造条件。

以数字金融助力消费信贷提质扩面

张建华

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。

内容提要

《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”；《走好中国特色社会主义发展之路》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，风险控制难度较大；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，能够有效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，让消费者可以以更方便、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消费支持力度，引导消费升级。

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，让消费者可以以更方便、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消费支持力度，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

探索发展银发经济的中国方案

彭希哲

当前，我国老年人口规模巨大、老年人口占比高。习近平总书记在给“银龄行动”老志愿者代表回信中提出：“老年人是党和国家的宝贵财富。希望广大老年朋友保持老骥伏枥、老当益壮的健康心态和进取精神，既要老有所养、老有所乐，又要老有所为；为推进中国式现代化贡献‘银发力量’。”我们要立足自身实际，完善发展老龄事业和老龄产业政策机制，大力发展银发经济，在积极应对人口老龄化中探索发展银发经济的中国方案。

发展银发经济是积极应对人口老龄化的必然之举

人口年龄结构变迁是经济社会发展等多重因素导致的结果。生育水平下降和人口老龄化是全球性的人口发展趋势，一些发达国家的老龄化进程比我们开始得早，目前的老龄化程度也比我国更高。

近年来，我国人口发展呈现少子化、老龄化等趋势性特征。2024年末，我国60岁及以上人口突破3亿，达到31031万人，占全国人口的22.0%；其中65岁及以上人口22023万人，占全国人口的15.6%，我国已经进入中度老龄化社会。随着上世

纪60年代的出生人口开始进入老年阶段，未来一段时间我国人口老龄化进程还将加快。

人口老龄化必然对各种制度安排和政策体系产生重大影响，主要体现在对劳动就业市场、社会保障制度、健康服务体系等带来压力和挑战。同时也要看到，积极应对人口老龄化的过程也会产生诸多新的机遇。银发经济是以满足老年人的需求为主导的产品生产、服务提供、基础设施建设和衍生的经济活动的总和，涵盖了老龄事业和老龄产业各个领域。当前，银发经济正成为经济、社会和文化发展的新动能，在增进老年人福祉的同时，也为经济增长和就业增加开辟新的领域，是积极应对人口老龄化的必然之举。

我国发展银发经济具有独特优势

总的来看，银发经济具有一些基本特征。一是综合多样性。银发经济既包括有形的物质生产活动，又包括无形的精神文化服务，是一个横跨一、二、三产业的综合产业体系。二是年龄指向性。银发经济的主要对象为60岁及以上的老年人人口，针对50—60岁人群的相关经济活动构成

“银发经济”，也是银发经济的组成部分。同时需要认识到，银发经济所提供的产品和服务并不排斥非老年群体，很多产品和服务也无法完全以年龄来区分目标人群。三是公共经济性。银发经济的很多产品和服务具有公共产品的性质，在供求与价格等方面与市场经济中的一般产品和服务有所不同，兼具市场性和福利性。四是动态发展性。人口老龄化进程直接影响银发经济的发展，移动通信、人工智能、生命科学等科学技术的突破和应用，使银发经济处于不断的动态发展变革之中，其内涵与外延均在持续拓展。

我国人口老龄化具有老年人口规模巨大且持续增长、老龄化发展速度较快、老龄化进程和应对能力在城乡区域之间存在差异等特征。与此同时，我国在应对人口老龄化挑战方面又具有一些明显优势。比如，具备强大的制度优势、高效的治理和资源配置能力、持续的产业政策和规划、不断完善的市场机制和经济发展环境、科学技术的突破性发展及其广泛应用、悠久的敬老文化传统以及庞大的规模优势等，这些都为我国发展银发经济奠定了坚实基础。我国发展银发经济，既要借鉴参考其他国家的有益实践经

验，更要立足于我国人口老龄化的特征和经济、社会、文化、制度环境，坚持守正创新探索发展银发经济的中国方案。

以习近平同志为核心的党中央高度重视老龄工作。自党的十九届五中全会提出实施积极应对人口老龄化国家战略以来，我国颁布了多项推动银发经济发展的政策文件。2024年1月，国务院办公厅印发《关于发展银发经济增进老年人福祉的意见》，这是我国首个以“银发经济”命名的政策文件。此后，中共中央、国务院印发《关于深化养老服务改革的意见》，旨在加快建设适合我国国情的养老服务体系。各地区各部门也都发布了诸多政策文件和规划项目，为银发经济的发展营造有利的制度和政策环境。

推动银发经济健康发展

发展银发经济主要是为了满足老年人和银发群体日益增长且多样化的需求，但其产品和服务与其他年龄段人群需要的产品和服务具有一定的共通性，能够直接或间接增进其他年龄段人群的福祉。比如，推动老年教育的发展，有助于完善我国终身教育体系；等等。

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。加强数据安全治理，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配的现代监管框架，聚焦新业态发展态势，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控、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惩处力度，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。

推动银发经济健康发展，需要和我国的其他国家战略有机结合，通过加强顶层设计和执行实施的协同推进，实现国家发展战略和政策目标。政府在银发经济发展中发挥着主导作用，能够为发展银发经济提供良好的法治、金融环境等，并通过为老年人提供兜底性的基本保障和服务为银发经济发展夯实基础；各经营主体、社会组织、家庭等也是发展银发经济不可或缺的力量，推动民间资本和其他资源投入银发经济，有助于形成良性市场竞争，促进供给与需求平衡，实现资源合理配置，积极推动银发经济健康发展。

当前，我国银发经济仍处于发展起步阶段，呈现出市场规模持续扩大、需求稳步增长、政策扶持力度不断加大、关键技术和产品创新速度加快等基本态势，同时也面临养老产品和服务供应的数量、质量、种类等滞后于市场需求，企业参与积极性高但商业模式尚不成熟，服务和产品的标准体系还不健全，相关专业人员稀缺等问题。因此，需从体系构建、政策设计、产业布局和创新实践等方面综合发力。随着银发经济规模化、标准化、集群化、品牌化发展，其必将成为我国培育新质生产力和推动高质量发展的重要领域。