

学习贯彻中央经济工作会议精神

明晰金融支持消费的重点与路径

尹振涛



全方位扩大内需是当前经济工作的重中之重,提振消费是做好这一工作的关键抓手。进一步扩大消费需求,提升消费能力,离不开金融对消费的支持和服务,这是金融服务实体经济的重要内容。2025年中央经济工作会议强调,引导金融机构加力支持扩大内需、科技创新、中小微企业等重点领域。在实践中,应聚焦消费重点领域加大金融支持,创新金融产品,持续推动消费领域金融服务提质增效,从而有效激发消费潜能,充分发挥消费作为经济增长主引擎作用,为实现经济高质量发展注入强劲动力。

理解金融和消费的互动关系

金融是现代市场经济连接生产与消费的关键媒介,通过优化资源配置、创新应用场景等,可以激发消费意愿,将潜在需求转化为现实需求。同时,消费的增长则可进一步推动金融创新和经济发展。消费与金融相互促进、相互赋能。

金融是实体经济的血脉,消费是实体经济最直接广泛的终端体现。金融的功能、效率和金融服务创新决定着消费的深度与活力,可在多方面发挥重要作用。其一,优化资源配置。金融是实现生产、分配、流通、消费良性互动的重要枢纽,既能高效引导储蓄向长期投资转化,也能精准地为居民消费提供信贷支持,其运行效率一定程度上关系着内需潜力能否充分释放。其二,降低消费门槛。分期付款、以旧换新等政策,能够把大额支出拆解为小额支付,直接降低消费者的短期支出压力,解决消费中的资金问题,让更多人能买得起商品和服务,促使潜在需求变成实际购买力。其三,提升支付便利性。高效的数字支付服务体系,有助于降低交易成本,精简交易流程,通过消除支付环节的隐性壁垒,显著降低消费者的决策门槛,让线上消费体验更加顺畅快捷,有效激发即时消费意愿。其四,稳定社会预期。金融既可以通过创造信用直接提升居民购买力,也可以通过完善保险保障稳定居民的未来预期,有效释放即期消费能力,还能够通过资金配置与风险管理功能向供给侧传递市场信心,稳定企业预期,为生产提供导向,间接引导产业提质增效。此外,金融在促进公平正义、提升人力资本方面亦发挥着重要作用。如,普惠金融帮助低收入群体和中小微企业者获得创收资金,教育金融帮助个人提升技能以增加未来收入,这些举措共同增强了金融服务的可得性,有助于缩小收入差距,让发展成果更公平地惠及全体人民,切实提升人民群众的获得感、幸福感和安全感。无论是满足消费升级需求,还是支持经营主体提供优质商品和服务,都需要构建强大、高效、普惠的金融体系,实现金融活水的精准滴灌。

反过来看,消费升级不仅是结果,也是倒逼并引导金融服务体系创新与优化的重要动力。随着人们对美好生活的向往逐渐从“有没有”转

向“好不好”,这既呼唤更高质量的消费品供给和更多元化的消费场景,也客观要求金融机构必须创新其产品、服务和模式,以更好适应新型消费需求,在持续激发消费潜力的过程中实现自身的转型发展。目前,聚焦重点消费场景,金融机构正持续推进支付便利化建设,并通过数字技术在金融场景应用创新,为客户提供综合融资、支付结算、财富管理等精准高效的全方位服务。然而,针对数字消费、情绪消费、健康消费等新兴领域的消费场景开发尚显滞后,难以完全满足消费者对个性化、沉浸式体验的需求,亟须探索开发更灵活的金融产品,以更好地匹配消费升级新趋势。

更进一步看,金融与消费的深度协同与良性互动,有助于推动经济结构向新向优发展。短期来看,金融工具的精准发力,能够有效刺激消费需求并快速提振市场信心。如,家电以旧换新补贴、新能源汽车车辆购置税减免等优惠政策,将资金限定在特定消费领域,并直接转化为当期商品和服务的购买力,大幅提升产出资金的转换效率与乘数效应。长期来看,绿色消费、服务消费等新型消费业态的健康发展离不开金融支持。在这一过程中,金融体系通过不断创新服务产业转型升级,促使企业产出更多优质产品满足消费需求。综合来看,金融为消费提质扩容释放源源不断的“推动力”,消费为金融优化服务提供强劲持久的“加速度”,这种由消费升级牵引金融创新、金融支持助推产品升级的良性循环,有效推动经济高质量发展。

聚焦关键领域提升服务效能

实现金融和消费的“双向奔赴”,关键在于发挥好金融的支撑引领作用,不断提升其服务效能。在实践中,应敏锐把握消费升级趋势,将金融资源配置到最能激发消费活力、最能满足人民对美好生活向往的领域,不断提升金融支持消费的适配性、有效性。

加快金融产品创新,支撑消费结构升级。当前,消费市场仍面临一些现实挑战,如,居民消费意愿和能力有待进一步提升,大宗消费潜力释放仍受制约,新型消费的供需匹配度不够高等。有效破解这些问题,客观上要求金融提供更更具差异化、场景化、便捷化的支持方案。聚焦大宗消费,可针对重点商圈、商户集群开发场景定制化产品,如优化汽车消费金融服务、扩大家电以旧换新补贴范围等。聚焦绿色消费,可开发推广绿色消费信贷、低碳信用卡等产品,对绿色产品和服务实行增值税减免等。聚焦服务消费,可针对教育、医疗、养老、文旅、体育等服务消费领域,灵活调整产品结构,探索提供功能化、场景化、定制化的金融产品与服务。聚焦数字消费,可围绕智能家居、可穿戴设备等智能化产品,开发涵盖购买、使用、售后全链条的金融服务,持续丰富数字消费新场景,激发潜在的数字消费需求。

完善金融基础设施,健全服务保障功能。金融基础设施是金融体系稳健高效运行的底层支撑,无论是扫码支付,还是小微企业贷款,这些日常与消费息息相关的金融场景的顺畅运转,都离不开金融基础设施的支持。因而,必须加强统筹协调与监管,打造自主可控、安全高效的金融基础设施体系,提高金融服务消费的质量和效率。一方面,推进关键基础设施建设。加大对绿色金融、人民币跨境支付等方面的基础设施建设的投入,大力推动信息网络、大数据平台等数字基础设施建设。另一方面,强化科技赋能。运用人工智能、大数据、区块链等技术,建立更符合市场需求的信用评价和金融风险模型,统筹提升预警预防、风险研判、应急处理能力,切实增强金融基础设施体系的安全韧性。同时,完善金融基础设施统筹监管与建设规划,打击非法金融活动,强化宏观审慎管理,为金融体系运行提供坚实保障。

强化普惠金融供给,助力消费能力提升。普惠金融是指以负担的成本为有金融服务需求的社会各阶层和群体提供适当、有效的金融服务。目前,其覆盖面不够广、涉及范围不够宽的问题仍然存在,尚需打通金融服务的“最后一公里”,重点提升普惠金融服务覆盖面、可得性和满意度。比如,针对新市民金融服务的空白点,可围绕其创业、就业、住房、教育、医疗、养老等需求,开发专属信贷、保险和理财产品,运用大数据及人工智能技术评估信用,努力解决贷款难问题。又如,针对县域乡村消费金融服务网点少、服务水平不高等痛点,可通过完善县域金融基础设施,深化农村信用体系建设,开展整村授信,推动金融服务下沉。再如,针对传统金融服务模式与灵活就业特点不匹配问题,可为灵活就业群体设计有利于熨平收入波动的金融产品,增强其消费信心和消费能力。

此外,量大面广的中小微企业和个体工商户作为社会主义市场经济的重要组成部分,也是金融重点服务的对象。这些经营主体广泛分布于批发零售、住宿餐饮、文化旅游等与消费直接相关的行业,是我国消费品生产和流通的主体,在满足居民消费需求、丰富产品供给、创新消费场景等方面展现出蓬勃活力。同时,受限于规模小、融资途径单一等因素以及外部环境变化的影响,部分企业尚面临一些融资难题,发展预期和信心受到影响。这直接削弱其扩大生产与创新的意愿和能力,有必要加大推出金融支持的增量政策。如推广随借随

还贷款模式和线上续贷产品、运用大数据风控降低对抵押担保的依赖、提供科技金融支持等,帮助其盘活资金、扩大经营,使其在促进消费提质升级等方面持续发挥关键作用。

完善体制机制强化政策支撑

充分发挥金融支持消费的效能,不能仅靠金融机构单打独斗,还需要配套的体制机制作为支撑,通过整合多维举措,形成合力以提振消费并激发市场活力。

一方面,深化金融监管体制改革。全面加强机构监管、行为监管、功能监管、穿透式监管、持续监管,严厉打击非法金融活动。建立健全完备有效的金融监管体系,推行“监管沙盒”机制,依法将所有金融活动纳入监管,切实提高金融监管有效性。加强金融法治建设,健全完善金融领域法律法规体系,压实金融机构主体责任,畅通金融消费维权渠道,健全金融消费纠纷多元化解机制。

另一方面,健全风险防控体制机制。完善适应科技创新的科技金融服务体系,坚持科技向善,防范数据安全、算法歧视、过度借贷等风险。依托数字技术,建立基于用户真实消费能力和需求的多维度风控模型,帮助金融机构优化风控策略,降低信贷违约风险。推动金融机构提高前瞻性风险管理能力,及时处置中小金融机构风险,守牢风险底线。健全具有硬约束的金融风险早期纠正机制,对风险早识别、早预警、早暴露、早处置。

与此同时,加强宏观政策协调配合。必须坚持科技与金融、科技与产业、消费等政策协同,多管齐下、同向发力。在财政政策方面,可考虑优化消费券发放机制,科学合理设定使用门槛、优惠力度,丰富消费券发放形式和渠道;在货币政策方面,完善结构性货币政策工具,合理设立、增加贷款额度,确保资金精准投向普惠小微、科技创新、绿色发展等重点领域;在产业政策方面,深度对接国家产融合作平台,建立重点企业和重点项目融资需求清单,持续深化产融合作;在消费政策方面,进一步清理消费领域不合理的限制措施,完善以消费者权益保护法及其实施条例为核心的法律体系,强化金融服务的法治保障。

(作者系中国社会科学院习近平新时代中国特色社会主义思想研究中心特约研究员、财经战略研究院副院长)

农业农村现代化关系中国式现代化全局和成色,解决好“三农”问题是全党工作重中之重。2026年中央一号文件对做好“三农”工作作出一系列重要部署,摆在首位的就是“提升农业综合生产能力和质量效益”,强调“稳定发展粮食生产”“加强耕地保护和质量提升”。这些都为“十五五”时期持续增强我国粮食等重要农产品稳产保供能力以及农业产业韧性指明了方向。

农业是国民经济的基础,产能、质量和效益是夯实这一基础的重要支柱。“十四五”以来,我国粮食产量再上新台阶,为经济社会发展提供了坚实支撑,但农业高质量发展在实践中仍面临一些问题。从产能看,粮食供需仍处于紧平衡态势,持续增产面临资源环境约束、种粮成本攀升、科技创新能力不强等问题;从质量看,部分农产品结构性过剩与短缺并存,绿色优质农产品供给不足;从效益看,农业综合效益和农产品国际竞争力偏低。面对新形势新挑战,掌握粮食安全主动权,必须牢固树立系统思维和底线意识,既确保产量、产能安全,也重视农业高质量、可持续发展,在统筹提升农业综合生产能力和质量效益上下更大功夫,取得更大成效。

这是实现稳产保供和稳步增收目标的必然要求。2025年,我国粮食总产再次实现高位增产,“中国饭碗”成色越来越足。从长远看,今后稳产增产不光有量的要求,更有质的需要,必须把提高农业综合生产能力和质量效益放在突出位置,稳住农民种粮预期,加快把农业建成现代化大产业,夯实亿万农民增收致富的物质基础,实现稳产保供和稳步增收的有机结合。

这是应对需求升级和资源约束挑战的必然要求。我国人多地少的基本国情没有变,随着消费结构升级,资源环境约束与粮食需求增长的矛盾有可能进一步凸显。对此,必须加快农业发展方式转变,在稳定产能的基础上,持续提升农业生产质量、效率和绿色发展水平,促进农业供给品种和质量更加契合消费需求。

这是平衡立足国内和适度进口关系的必然要求。当前,我国已深度参与国际农产品市场,农产品有进有出成为常态。但必须掌握进口的稳定性和主动权,确保我们的碗里主要装自己生产的粮食。因此必须苦练内功,持续提高农业综合效益和市场竞争力,不断增强农业产业韧性和确定性,应对外部环境的不确定性。

提升农业综合生产能力和质量效益涉及领域多、影响范围广,在推进过程中,必须坚持产量产能、生产生态、增产增收一起抓,全方位夯实粮食安全根基。其一,协同推进产量增长和产能提升。产能提升是产量增长的根基,产量增长是产能提升的结果。提升产能应以完成年度性产量底线目标为前提,通过实施藏粮于地、藏粮于技战略,深度挖掘粮食产能提升潜力,推动当期产量与长期产能齐头并进。其二,协同推进农业生产和生态保护。绿色是农业的底色,生态是农业的底盘。要积极推进化肥农药减量增效、农业废弃物资源化利用和农业面源污染突出问题治理等行动,缓解农业生产的资源环境压力。同时大力发展生态低碳农业、循环农业和精准农业等模式,深入挖掘农业生态价值,加快推动农业绿色发展全面绿色转型。其三,协同推进农业增产和农民增收。农民是农业生产的主体,只有让农民体会到实实在在的种粮收益,粮食生产才有保障。在这一过程中,既要加力实施新一轮千亿斤粮食产能提升行动,也要强化稻谷小麦最低收购价、耕地地力保护补贴、地方特色农产品保险等政策支持,积极发展县域富民产业,通过协同增产增收激活农民内生动力。

提升农业综合生产能力和质量效益是一项系统工程,既要做好统筹,也要找准发力点,开发农业多种功能,努力把农业建成现代化大产业。

一是发展科技农业。紧盯农业科技前沿,加快关键核心技术攻关和科技成果高效转化应用,因地制宜发展农业新质生产力。深入实施种业振兴行动,加快生物育种产业化步伐。大力实施农机装备补短板行动,提高整机国产化率和智能化水平。深化农业科技体制改革,构建自主高效的农业科技创新协同攻关体系,提升整体的创新效能。

二是发展绿色农业。支持发展绿色高效种养,积极推广土壤改良、测土配方施肥、病虫害绿色防控等技术,加快应用秸秆还田、免耕播种、轮耕轮作等保护性耕作技术,扩大绿色优质农产品供给。推动农业投入品减量化、生产清洁化、废弃物资源化、产业模式生态化,构建绿色农产品产业链。完善农业生态产品价值实现机制,探索多样化的生态产品开发和经营模式。

三是发展质量农业。顺应市场需求变化,加快转变生产方式和经营理念,加快建立与农业高质量发展相适应的农业标准和技术规范,推动农业从规模扩张转向质量提升。扩大强筋弱筋专用小麦、优质食味稻、鲜食玉米等生产,持续推进品种培优和品质提升。深入实施加工、优购、优储、优销“五优联动”,推动农产品精深加工。严格落实食品安全责任制,强化监督检查,严查严惩非法添加和农兽药残留超标等问题。

四是发展品牌农业。加强农业品牌培育和保护,实施农业品牌精品培育计划,打造更多绿色优质农产品品牌。注重农业品牌营销和推广,坚持线上线下营销联动,积极发展农村电商、定制农业等新业态。大力发展乡村特色产业,培育更多特色品牌,做大做强产业集群。

(作者系黑龙江省中国特色社会主义理论体系研究中心特约研究员)

建设数字中国支撑新质生产力发展

翟云

当前,新一轮科技革命和产业变革加速突破,生产力发展正处于从量的积累迈向质的飞跃的关键阶段,因地制宜发展新质生产力成为推动高质量发展的内在要求和重要着力点。“十五五”规划建设围绕“加快高水平科技自立自强,引领发展新质生产力”作出一系列任务部署,强调“深入推进数字中国建设”。深入分析数字中国建设支撑新质生产力发展的内在逻辑,把握推进数字中国建设的基本要求和关键领域,对于“十五五”时期培育壮大新质生产力进而推动经济高质量发展具有重要意义。

多维度助推新质生产力发展

新质生产力由技术革命性突破、生产要素创新性配置、产业深度转型升级而催生。数字中国建设通过系统性重塑技术底座、生产要素和产业形态,正在将技术革命的可能性转化为生产力发展的现实性,为新质生产力的形成和发展提供有力支持。

强化数智技术创新突破,打造发展新质生产力的核心引擎。人工智能等数智技术的发展和运用引发了劳动资料的深刻变革,带动了一批新型生产工具的出现,不仅拓展了人类的体力和脑力,更实现了对物理生产过程的智能调控,通过重塑生产范式,使生产活动能够向更高效、更精准、更柔性的方向发展,显著提高劳动生产率,推动生产力水平大幅跃升。

深化数据资源开发利用,激活发展新质生产力的要素潜能。随着数智技术加速向各领域融合发展,各类主体加快技术布局,带动数据资源开发利用,数据要素价值得到极大释放。如,在农业领域,智能农业装备

通过深度分析土壤数据、气象数据,结合作物生长模型,对作物实现精准灌溉、智能施肥,提高生产的精准度,使亩均产量大幅提升。农业生产从“靠天吃饭”向“知天而作”转变,农业新质生产力稳步发展。

推动产业体系转型升级,形成发展新质生产力的重要载体。一方面,通过大幅提升传统产业智能化、绿色化、融合化水平,加速传统产业向新而行。以制造业为例,数智技术的应用引发了从“制造”到“智造”的转变,这种转型不是简单的技术叠加,而是通过数据贯穿生产全流程,实现从标准化生产向定制化生产的转变,带动价值链向高端环节跃升。另一方面,通过培育壮大新兴产业、布局建设未来产业,开辟更多发展新领域新赛道。例如,多模态感知、智能协同控制、人机交互等数字技术,通过与相关技术或产业融合形成虚拟现实、智能机器人等新兴产业,这些产业为新质生产力成长壮大提供了巨大空间,是培育和发展新质生产力的重要载体。

统筹处理好几个关系

在建设数字中国的过程中,必须坚持系统观念,做到统筹兼顾,处理好技术创新和制度创新、发展和安全、自主和开放的关系,为新质生产力发展筑牢“数字基石”。

统筹好技术创新和制度创新。技术创新和制度创新对于新质生产力的持续发展都非常重要。既要持续加大对人工智能、量子信息等前沿技术的研发投入,抢占技术制高点;又要深化行政体制、经济体制、科技体制改革,破除阻碍生产要素自由流动、技术和产业深度融合的堵点卡点,在数据产权、市场准入、反垄断与公平竞争等方面,建立

更加灵活、高效的现代化监管体系,为新质生产力的发展扫清障碍。

统筹好发展和安全。随着数字经济蓬勃发展,数据价值日益凸显,但也会带来“认知幻觉”“深度伪造”“信息茧房”等问题,数据安全、网络安全风险挑战加剧。防范化解这些风险挑战,要大力发展“负责任的人工智能”,不断夯实完善网络安全法、数据安全法、个人信息保护法等法律法规,严格遵守数据安全红线,在行业、城市、企业打造一批可信数据空间,加快实现数据资源可互通、流转过程可监控,数据价值共创,促进各类先进优质生产要素向发展新质生产力顺畅流动。

统筹好自主和开放。与经济高质量发展的要求相比,我国数字经济大而不强、快而不优问题依然存在。因此,建设好数字中国,要牵住数字关键核心技术自主创新这个“牛鼻子”,打好关键核心技术攻坚战,在关键芯片、基础软件、高端装备等领域提升自主可控水平,以科技创新为引领促进新质生产力发展。同时,扩大高水平对外开放,以更大力度、更优政策吸引全球高端人才、技术和资本,在合作与竞争中实现更高水平的自主创新,为发展新质生产力营造良好国际环境。

锚定方向精准发力

在当前内外部环境发生复杂深刻变化的情况下,必须抓住数字化变革带来的历史机遇,深入推进数字中国建设,构建集算力供给、要素赋能、产业支撑、人才保障于一体的综合性数字生态体系,为新质生产力发展提供坚实支撑。

加强数字基建,夯实数字底座。适度超前部署新型数字基础设施,深入实施“东数

西算”工程,优化算力资源布局。推进全国一体化算力网监测调度平台建设,加快全国算力一体化协同发展。深入推进国家数据基础设施建设和运营,支撑跨层级、跨地域、跨部门的数据有序流通和共享应用。

激活数据潜能,释放要素红利。加快建设开放共享安全的全国一体化数据市场,完善数据产权、流通交易、收益分配、安全治理等基础制度。大力推动高质量数据供给和语料库建设,聚焦人工智能、生物医药、新材料等重点领域,打造一批高质量数据集。持续深化“数据要素×”行动,发布更多示范场景,促进数据供给与应用需求高效对接。培育一批数据商、第三方专业服务机构等经营主体,提高数据要素应用支撑与服务能力。

坚持实数融合,打造产业支撑。深入实施“人工智能+”行动,推动人工智能与实体经济深度融合,尤其是在制造业、农业、能源、医疗等关键领域,研发打造行业垂直大模型,促进产业创新发展。加快实施工业互联网创新发展工程,面向重点行业领域,加速工业互联网建设应用。加快场景培育和开放,推动新场景大规模应用,拓展更多高价值场景,推动科技和产业创新深度融合。

完善培育机制,强化人才保障。一体推进教育科技人才发展,加快构建与数字经济发展相适应的复合型、创新型人才体系。聚焦核心技术领域,进一步完善人才引进和培养机制,加强产学研合作,培育造就一批兼具技术能力和行业知识的“数字工匠”“智能工匠”。注重提升全民数字素养与技能,努力消弭性别、城乡数字鸿沟。

(作者系中央党校(国家行政学院)习近平新时代中国特色社会主义思想研究中心研究员、国家治理教研部研究员)