



科技创新守护民生： 马上消费如何用AI撬动万亿烟火气

隆冬时节，中国经济的深层肌理中正积蓄着蓬勃热力。

日前，中央经济工作会议定调“稳中求进、以进促稳”，将“坚持内需主导”视为中国经济破浪前行的压舱石。与此同时，商务部、央行、金融监管总局三部委联合发文，明确提出要“强化商务和金融协同”“大力度提振消费”。

宏大的政策叙事投射到现实，是无数个具体的“微小渴望”。作为科技驱动的持牌消费金融机构，马上消费金融股份有限公司（以下简称“马上消费”）读懂了这份渴望，交出了一份扎实的普惠金融成绩单：累计纳税超120亿元，服务用户突破2.2亿人次，带动商品交易9.58亿笔、销售额过万亿元。



“马上消费”企业门头



▼“富慧养”

▲“马消消”



消费破题

消费引擎点燃烟火气

莫师傅是一位对粤菜有着执着追求的厨师，也是一位眼中有光的老板。11年前，他从广西远赴广州学艺，微薄的学徒工资在装修婚房的重压下捉襟见肘。“每个月的工资就那么多，向亲戚借钱又张不开口。”

关键时刻，他通过“安逸花”获得了一笔周转金，不仅挺过了最艰难的学徒岁月，更为后来开店积累了第一笔资金。从学徒到厨师再到开店，历经11个寒暑，他终于将技艺修炼成客人口中赞不绝口的“真功夫”，成为了大家信赖的“莫老板”。

莫师傅是中国超3亿新市民的缩影。这一群体是消费市场的重要组成部分，但也常因信用记录不完善等问题，面临融资难、融资贵的困境。这正是中央经济工作会议所强调需“激发有潜能消费”的关键领域之一。

“让金融活水精准滴灌。”“马上消费”定位于触达并服务传统金融难以覆盖的新市民、农村居民等客群，提供“短、小、频、急”的定制化信贷服务。目前，公司已累计服务用户2.2亿，其中覆盖近1亿新市民群体，帮助近1200万信用“白户”首次建立信用记录，带动商品交易额超万亿元。

为将金融服务无缝嵌入消费场景，“马上消费”深化了与200余家主流互联网消费平台及超20万家商户的合作。同时，聚焦绿色消费、家电“以旧换新”及县域乡村等重点领域，依托“金渝惠”等特色品牌，推出了超过200场专项主题促销活动。

一张张满减券、一项项专项补贴，如同涓涓细流，有效带动了家居、数码、餐饮等领域的消费复苏，让“商务金融协同”在每一次点击下单中落地生根。

科技破局

数字金融攻克普惠难题

金融行业常面临服务长尾客群的挑战，因此常有“嫌贫爱富”的诟病。数字金融作为金融“五篇文章”之一，凭借其广覆盖、低成本、高效率的特点，成为破解这一难题的关键。“马上消费”自创立之初，便锚定“能力全闭环、科技全自主”的战略路径，以硬核科技构筑普惠金融的底座。

一是长期持续投入，自研科技筑就业务根基。截至2025年末，公司累计研发投入超60亿元，申请

发明专利超2900件，牵头编制120余项国际与国家技术标准，获得12项国家级奖项。这些投入转化为自主进化的系统能力：公司从0到1构建了超1000个核心科技系统，实现了APP自主获客占比超78%，自主风控覆盖率100%。在信用评估核心环节，其基于超10万变量特征构建的2000多个风控模型，形成了精准的智能决策矩阵，确保资金高效配置给真实需求。

二是大模型深化，AI赋能实现质效双升。普惠可持续的核心在于商业可持续，AI是破题之钥。“马上消费”自研的“天镜”零售金融大模型，已深入智能营销、数据决策、风险管理等八大核心场景。这驱动了业务质效的跨越：天镜大模型意图理解准确率达93%，自动化审批率与智能客服自助办结率均超90%，年度智能客服交互量超7700万次。这不仅大幅降低了运营成本，更以“新质生产力”的形式，为普惠金融注入可持续的新动能。

三是强合规护航，双轮驱动筑牢安全防线。在锐意进取的同时，公司将“合规”视作生命线。对内，建立了“1+10+N”的消费者权益保护制度体系，出台专项制度70余部；对外，牵头成立行业首个“金融安全与反非法金融活动联盟(AIF)”，通过“制度+科技”双轮驱动，构建联防联控生态，将安全基因深植于发展的每一步。

温情接力

从就业扶持到乡村振兴奋进之路

高质量发展既要有发展速度，也要有民生温度。根据《关于金融支持提振和扩大消费的指导意见》，金融支持应坚持促消费与惠民生相结合。这要求金融服务超越单纯的信贷支持，向更广阔的社会需求延伸。

为应对新市民群体的就业挑战，“马上消费”推出了“找工作”公益平台（原“逸驹Job”）。32岁的广西桂林外卖骑手文明，曾因学历限制在求职路上屡屡碰壁。迷茫之际，他接触到了“马上消费”旗下的“找工作”平台。系统通过大数据精准匹配，帮他快速找到了合适的工作。如今，穿梭在桂林街巷的文明，不仅收入增加了，更找回了生活的掌控感。目前，平台已累计为91万名如文明一般的新市民匹配了岗位，为80多家知名企业输送了蓝领求职者，用稳就业托举起消费的底气。

同年，重庆市第一社会福利院迎来了一个“新员工”——“马上消费”自主研发的智慧养老情感陪护机器人“裴裴”。它会耐心听老人讲过去的故事，陪老人玩益智小游戏，还能通过健康数据及时预警潜在风险，把活力与暖意注入老人们晚年日常。

在广袤的乡村，“马上消费”的“富慧养”智慧养殖项目正在落地生根。通过AI视觉识别和智能监测，土鸡有了“电子身份

证”，养殖效率大幅提升。截至2025年末，“富慧养”项目已在重庆市23个区县落地，带动就业与临时用工超6000人，助农增收近7000万元，并通过各类主题营销活动实现消费助农总额超6000万元。这些举措印证了金融支持应着眼于提升居民的消费能力与信心。更广泛的民生支持，正为激活消费注入“源头活水”。

安全防线

科技利剑斩断黑产链条

数字金融的快速发展也伴随着新型风险，网络诈骗、金融黑灰产等问题亟待解决，金融消费者权益保护是优化消费环境的重要一环。

2025年夏，河南市民张鹏（化名）接到冒充客服的诈骗电话，账户内46万元不翼而飞。警方侦查发现，作案团伙藏身东南亚，案件侦破难度极大。尽管掌握了部分线索，但因团伙作案隐蔽，取证工作一度陷入僵局。转机出现在当年9月，山东某警方接入了马上消费自研的“渝雷”调证系统。通过该系统实现的数据共享与线索互通，警方成功锁定犯罪嫌疑人国内的藏匿地点，最终将65名犯罪嫌疑人悉数抓获。

在打击金融黑灰产的战斗中，“马上消费”凭借“渝雷”系统等科技利器，实现了从被动追查到主动防御的跨越。为从源头遏制风险，公司构建了智能模型矩阵。其中“黑灰产套路识别模型”能精准识别各类欺诈话术，识别精确率超90%，较传统模型提升40%。2025年9月上线的“天星洞察系统”，专注于舆情监控，截至2025年末处置“征信修复”等黑产信息9万条，有效切断了黑产获客渠道。

面对黑产跨平台流窜的挑战，“马上消费”推动生态共治，于2022年3月牵头成立的“金融安全与反非法金融活动联盟(AIF)”，成员单位已突破172家，协助警方打击非法代理维权类案件827起。此外，联盟还携手全国11省市反诈中心打造“星辰反诈预警系统”，累计劝阻疑似被骗客户81.79万人次，挽回潜在损失超24.31亿元。从“渝雷”系统精准打击，到AIF联盟协同联防，“马上消费”通过技术突破与生态协作，持续构筑金融安全防线。

“十四五”期间，我国消费市场规模持续扩大，2024年消费支出对经济增长的贡献率为44.5%。在这一过程中，消费信贷作为连接金融服务与居民消费的重要桥梁，正成为促进消费增长的重要力量。“马上消费”等机构通过数字金融手段，让金融服务不仅覆盖信用良好的优质客户，更触达那些传统金融难以覆盖的群体。随着数字金融的进一步发展，消费信贷将锚定“普惠性、数智化、品质化”方向，更好满足人民群众多样化的消费需求，为激发内需潜力做出更大贡献。

马上消费

“马上消费”求职季

