

市场规模持续扩大 供给体系不断完善

消费贷如何更好惠民生促消费

本报记者 屈信明

经济聚焦

核心阅读

近年来，消费金融对提振消费意愿、扩大消费需求发挥了积极作用。与此同时，随着消费贷款投放力度加大，保障贷款质量重要性更加凸显，可在优化产品设计、提供便捷服务等方面发力，更好满足长期、大额消费需求。

比较高。此外，业内人士表示，线上消费分期等场景发展迅速，智能家居、文化服务等领域的消费金融需求加快增长。

“相关研究表明，消费金融服务对社会消费品零售总额的贡献率持续提升。尤其是大宗耐用消费品领域，消费信贷撬动消费的效应更加明显。”上海金融与发展实验室主任、首席专家曾刚说。

消费金融服务积累的数据，为促进消费发挥价值。业内人士介绍，例如，在电商平台购买空调等商品时，消费者期待“无缝衔接”的使用体验。对此，电商平台通过消费分期工具积累的数据评估消费者信用，可为消费者先发货并安装新空调，再回收旧空调。这有效提升了以旧换新消费体验和商家运营效率，有助于更好释放消费需求。

消费金融市场规模持续扩大，供给体系不断完善。“当前，商业银行是我国消费金融市场的主要供给者，消费金融公司着眼提供具有普惠性质的信贷产品及服务，逐渐形成多层次消费金融服务体系，成为惠民生、促消费的重要推动力。”招联首席研究员

董希淼说。

开展个人消费贷款纾困，稳定个人预期、优化金融生态

随着消费贷款投放力度加大，保障贷款质量的重要性更加凸显。据了解，目前一些金融机构的个人消费贷款逾期率、不良率有所上升。

业内人士表示，导致消费者还款困难和消费贷不良率增长有多方面原因。有的消费者收入出现波动，影响按时还款；也有消费者多头负债、过度超前消费。同时，一些消费信贷产品设计不合理，存在高隐性收费等情况，借款人面对超出预期的还款，可能引起纠纷；也有金融机构部分信贷投放未充分评估借款人偿还能力，可能成为不良贷款。

前不久，金融监管总局印发通知，要求金融机构发展消费金融，助力提振消费。开展个人消费贷款纾困，银行业金融机构可根据借款人信用记录、还款保障，针对暂时遇到困难的借款人，合理商定贷款偿还的期限、频次。根据借款人申请，经审核合格后为符合条件的借款人提供续贷支持。

中国银行有关负责人说，个人消费贷款纾困在短期内有助于缓解部分消费者还款压力、稳定个人预期，促进金融机构稳健经营；长期来看，有助于优化金融生态，为巩固经济回升向好态势发挥积极作用。

曾刚说，对金融机构而言，纾困措施有助于降低消费信贷不良率，减轻金融机构资产质量压力，提升金融体系稳健性和可持续性，“未来应进一步完善纾困政策，加强金融监管。银行应优化信贷产品设计，精准识别和服务信用好、暂时遇到困难的消费者。消费者则应树立理性消费理念，防范过度负债风险。”

提升风险评估能力，更精准服务有真实、合理消费需求的人群

专家表示，为了更好地满足消费者需求，可在优化产品设计、提供便捷服务等方面发力，覆盖更多消费场景，更好满足长期、大额消费需求。

近期，一些银行对于信用良好、有大额消费需求的客户，阶段性提高个人消费贷款自主支付的金额上限。个人互联网消费贷款金额上限阶段性提高至30万元。在期限方面，部分商业银行将用于个人消费的贷款期限阶段性延长。

业内人士表示，这有利于居民更灵活地规划资金，更好满足大件耐用品消费需求，进一步释放消费潜力。相关金融机构应切实提升风险评估能力，将消费信贷更精准地投放于有真实、合理消费需求的人群，合理设置贷款利率，更好释放政策红利。

当前，推动消费品以旧换新相关政策取得积极成效。董希淼说，可推动消费信贷产品与消费品以旧换新有机融合，积极拓宽支付渠道，推动电商平台直观展示国补后的商品价格，提升对消费者的吸引力。

加大金融科技应用提升消费体验。“推动金融机构加快数字化转型，积极运用大数据、云计算和人工智能等技术，构建覆盖线上线下、联动各类金融机构、链接各类消费场景与消费者的消费金融服务体系，进一步降低贷款成本，提升消费信贷可得性和消费者获得感。”重庆金融监管局有关负责人说。

乐信集团首席执行官肖文杰说，金融机构可进一步探索大模型在风险管理、精细化运营等方面的应用，完善精细化运营体系，持续加强差异化定额、定价，满足用户多元化、全生命周期消费金融服务需求。

人物故事



春

这是春吗
这不是春
这是年轮循环的波纹
这是大地睡醒的动人
这是农人扶犁的阡陌
这是墨客提笔的灵动
.....



身着花袄，双手粗糙，虽是一名普通农民，却能出口成章。最近，一位网络昵称为“沂蒙二姐”的农民因创作的诗歌《春》等，在社交平台走红“出圈”。她来自山东临沂蒙阴县，本名吕霞，今年53岁，因在田间地头作诗，被网友称为“田埂诗人”。

蒙阴县的蜜桃栽培历史悠久，种植面积有近70万亩，品种有上百个。吕霞的另一个身份，就是蒙阴县坦埠镇水明崖村的桃农。

眼下是打理果树的关键期，吕霞正忙着自家十几亩桃树的农活。被问到是否感觉辛苦，她坦然一笑：“精神上富足，身体就不觉得累了。”

在农活之外，写诗为吕霞打开了新世界。年轻时，她就爱读诗抄诗。读得多了，吕霞开始尝试创作，带有泥土气息的乡村生活为她提供了灵感，她常将这些灵感随手记在本子上、手机上。

随着短视频行业迅速发展，吕霞的

山东临沂蒙阴县农民诗人吕霞

『沂蒙二姐』诗意耕耘

本报记者 王沛

儿子鼓励她把创作的诗录成短视频发到网上。对她来说，拍摄、剪辑都要从头学，是一项难度不小的挑战。“我喜欢接触新鲜事物。”吕霞没将这些困难放在心上，拿起手机自己拍，不会剪辑就去学。“慢慢地，我学会给画面配字幕，做一些简单的剪辑调整。”吕霞说。

2023年，吕霞将一首喜爱的诗歌改编，创作出《落笔千行》，在社交平台发布后，一周就涨粉10万。“没想到有这么网友支持我，我既感动，又有压力。”吕霞有些不好意思地说。

现在，吕霞在全网拥有200多万粉丝，时不时有人“催更”。前阵子，受农业农村部邀请，吕霞去安徽池州参加了大地流彩乡情艺术团活动。现场直播中，她即兴赋诗：“若问人间至味藏何处，灶台烟火带家书。这池州鳊鱼，一口下去，可是满满的妈妈味道。”

乡土浓情，为吕霞的创作提供了深厚而广阔的土壤，也让她总想为家乡做点什么。去年6月，她将直播场地设在桃园，除了卖自家的桃，还义务帮老乡们卖蜜桃等农产品。“最忙时一天直播9个小时，顾不上吃饭，都是老乡给我送水、送饭。能给大家帮上忙，比啥都高兴。”吕霞说。

吕霞直播时，老乡们看着订单增多，干劲更足了。他们现场采摘，在地头打包好，由物流公司第一时间发货，进一步打开了销路。吕霞告诉记者：“去年共计成交2万多单，其中卖得最好的是黄油蜜桃。”

眼下，山上桃花渐开，几个月后又将迎来蜜桃丰收季。吕霞说：“今年经验多了，还会继续卖桃，争取把蒙阴的蜜桃从地头送往全国各地，让更多网友品尝。”

上图：吕霞在查看桃树长势。

受访者供图

本版责编：林琳 韩春瑶 王东辉 版式设计：张丹峰

实施“Discover Jiangxi”海外推广计划 江西文旅“出海”更“出彩”

当千年窑火在景德镇古窑中重燃，外籍游客在此体验制瓷拉坯，观釉料在火焰中淬炼，演绎“雨过天青云破处”的东方美学；当“诗词长廊”串联起全域旅游景点，“跟着诗词游江西”活动火热开展，来自全球各地的学子吟诵“落霞与孤鹜齐飞，秋水共长天一色”的动人诗句，滕王阁这座千年名楼以背诵《滕王阁序》免门票的巧思，让游客体会江西源远流长的诗词文化；当海外美食博主步入烟火气十足的南昌小巷，瓦罐汤与拌粉的鲜香，让他们流连忘返、口齿生香……

近年来，江西文旅海外推广计划从“Follow Jiangxi”升级至“Discover Jiangxi”，凭借精准的海外传播、深度的文化体验及有力的政策支持，构建起“文化+旅游+国际化”立体化推广体系，推动境外游客从“看风景”走向“读故事”，从“观光客”变为“传播者”，从“认识江西”升级为“认同江西”。江西正从“客观展示”走向“主动对话”，为中国文旅“出海”提供新参考。

业态更新：从“观光”到“体验”

江西推出“Discover Jiangxi”海外推广计划，突破传统模式，聚焦文化价值的深度挖掘与情感共鸣的精准触达，让游客从“走马观花”的观光客转变为全情投入的参与者，共同描绘美丽江西的动人画卷。

景德镇通过“千馆之城”建设与“1819全球陶瓷嘉年华”活动，将陶瓷产业链转化为文旅体验链，融合茶文化、戏曲表演与商贸会展，吸引全球陶瓷爱好者与

专业买家，形成文旅商展深度融合的产业生态，让游客在参与制陶、欣赏瓷乐表演中感受江西陶瓷文化内核。

此外，江西文旅通过“云游江西”平台与VR技术，将传统文化阐释方式转化为游客可互动、易理解的体验场景，既降低了文化理解门槛，又增强了游客参与感。这种从“观光”到“体验”的转变，有效丰富了江西文旅新业态，江西文旅融合成色更足。

文化赋能：从“认识”到“认同”

在汤显祖故里抚州，《寻梦牡丹亭》沉浸式实景演出以“传统戏曲现代化、中华文化国际化”的创意表达和“视觉奇观+互动体验”的技术呈现，打破文化地域差异，为外国游客搭建了理解中华优秀传统文化的桥梁。

江西省文化和旅游厅与故宫博物院深度合作，携手打造的“御瓷归来”主题特展创造了单展观展群众超百万人次的纪录，“故宫厅”于今年1月在江西省博物馆揭牌，实现故宫精品文物、精品展览入赣常态化，让更多具有世界影响力的优秀展览来到江西，为众多陶瓷爱好者及文化爱好者提供交流平台。

如今，江西将地域文化转化为全球通用的叙事语言，以年轻化、场景化表达，将厚重的历史文化转化为可感知的文旅体验IP，让游览体验实现从“认识”到“认同”的转变。

今年4月，近150辆江西文旅主题巴士驶入香港、

澳门街头，化身马路上流动的江西“旅游宣传大使”，通过将江西特色文旅场景植入日常生活，以视觉语言讲述地域特色文化，有力提升“江西风景独好”的知名度与美誉度。

政策支撑：从“引客”到“留客”

江西通过政策创新支撑国际合作，构建“引客—留客—传播”的完整生态链。

签证便利化。南昌昌北国际机场外籍人士过境免签停留时间延长至240小时，南昌、景德镇纳入过境免签人员停留活动区域，为国际游客提供便利。此外，江西省文化和旅游厅对组织入境游的旅行社给予一定奖励，形成“政策+市场”双轮驱动。

构建国际合作网络。强化平台联动，与Trip Advisor等国际旅游平台合作，推动庐山、三清山等景区“云端出海”，支持多语种服务。庐山通过亚洲旅行商采风活动，与五国旅行商建立客源互送机制，将“匡庐奇秀”推向国际市场。加强文化交流，省部共建葡萄牙里斯本中国文化中心，以文化输出提升旅游吸引力。

此外，江西文旅推动全球“朋友圈”扩容。在香港、澳门等客源市场设立宣传推广中心，成功举办“江西风景独好”东南亚文化和旅游推广季启动仪式暨马来西亚“江西日”活动，召开文化和旅游全球发布会，

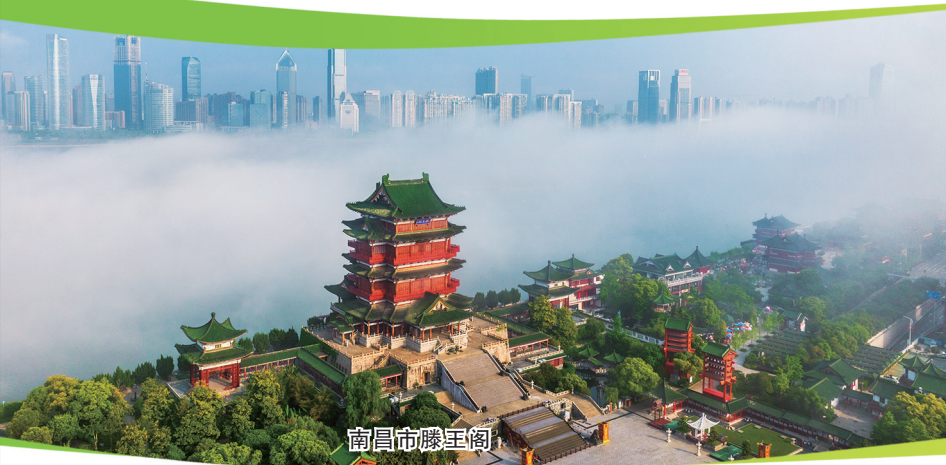


汤显祖戏剧节

11个设区市共计推出546项旅游优惠政策。

未来，江西文旅将锚定建设“世界级旅游目的地”的长期目标，通过系统性创新推动文旅产业全面升级，推进“旅游诚信省”建设，建立信用监管与网格化服务体系，进一步提升国际游客满意度；通过“景区出海”“文化会客厅”等举措，推动江西从“旅游目的地”升级为“文化枢纽”，加速融入全球文旅产业链。

数据来源：江西省文化和旅游厅



南昌市滕王阁



江西文旅主题巴士驶入香港



寻乌县红井镇山泉江源

广告