

消费是经济增长的重要引擎,是畅通国内大循环的关键环节。今年9月起,《个人消费贷款财政贴息政策实施方案》正式实施,通过对符合条件的个人消费贷款给予财政贴息,更好发挥财政资金对提振消费的支持引导作用,降低居民消费信贷成本,助力释放居民消费潜力,促进经济加快向好发展。作为财政金融政策协同发力支持提振消费的一项重要举措,贴息政策正与消费品以旧换新等政策形成“组合拳”,产生“1+1>2”的效应,促进消费领域良性循环。

贴息政策实施以来,贴息“红包”发放情况如何?政策给消费者和商户带来了哪些红利?金融机构落实政策成效怎么样?本报记者赴全国多地进行了采访。

——编者

银行优服务 “红包”轻松拿 “确保消费者办理便利、应享尽享”

本报记者 赵展慧

“办理过程几乎没感觉,但享受的优惠很有获得感。”在广州金泰家具城,广东东莞市民蔡春雷刚刚使用10多万元贷款购置了几个“大件”家电,“享受消费贷贴息后一年能省下1000多元利息支出。”

今年9月,蔡春雷在建设银行东莞金山支行办理住房贷款时,客户经理许锡清了解到他资金周转困难,马上介绍了该行的消费贷产品和贴息政策:“1%的贴息比例,多笔消费可以叠加,购置家具家电等大笔消费享受贴息金额更高……”

在客户经理的指导下,蔡春雷在手机上一键操作就完成了贷款,更让他感到便捷的是,享受消费贷贴息政策,并不需要额外手续,只需在提取贷款使用时多“点”一下。“就是签署贴息补充合同,同意授权给我们识别账户的交易信息,让银行能够确认贷款资金是用于真实消费。”许锡清说。

购买家电的第二天,蔡春雷登录手机银行时发现,系统已自动识别出交易为家居家装的消费场景,认定符合贴息条件。

同样申请消费贷用于家具购置的江苏南京市民苟志佳,买完家具后却发现系统没有自动认定该笔消费符合贴息政策,他有点着急了:“这次买家具想着贴息能省钱,还专门买了比原计划更高品质的沙发和床,花了4万多元,要是没贴息,差的利息够再买个家电了!”

线上分期付 “无感”享免息 “对今年销售业绩充满信心”

本报记者 吴秋余

“每个月只要431元,还没有利息。资金压力一下子就轻了,那还犹豫什么?下单!”这个“双11”,重庆市民张女士享受了一波国家贴息政策红利,用花呗分12期免息购物。

今年刚置换了新房的张女士,想为新家添置一台容量更大的冰箱。她看中了某知名国产品牌一款512升的多门冰箱,价格6465元,早早加入了淘宝商城的购物车,却一直犹豫没有下单,“品质是不错,但一次性要拿出这么多钱,是笔不小的开销。”

此次贴息政策贷款经办机构除了6家国有大型商业银行和12家全国性股份制商业银行外,还包括深圳前海微众银行股份有限公司、重庆蚂蚁消费金融有限公司等5家个人消费贷款发放机构。其中,蚂蚁消费金融公司所运营的花呗在线消费金融服务,能与淘宝天猫商城等线上消费场景深度融合,用户在线上商城消费付款时,不需要任何手续,就可以“无感”享受到财政贴息政策。

记者从蚂蚁消费金融公司了解到,自9月1日政策推出以来,电商平台和品牌商家积极响应政策,在国家贴息的基础上,也纷纷加码补贴利息。“双11”期间,“国家贴息”专区的商品均做到了分期免息,分期期次有3期、6期、12期,甚至24期,消费者无需支付任何利息,显著降低购买成本,激发消费潜力。“我们进行财政贴息政策宣讲后,许多电商平

家装更省钱 生活新提升 “省下的钱可以换个智能马桶”

本报记者 刘军国

“虽然现在家具家电国补力度很大,但装修才是新家支出的大头。本想着精打细算紧着花,没想到政策送来了‘及时雨’。”家住浙江温州瑞安的李瑞蓉今年定下了装修计划,正当她为装修资金统筹盘算时,国家个人消费贷款财政贴息政策让她眼前一亮。回忆起当时的心情,李瑞蓉难掩欣喜。

这项财政金融联动的惠民举措,聚焦日常消费、刚需消费及发展型、享受型消费,通过财政贴息支持,既让消费者得实惠、享幸福,更为促消费、扩内需注入动力。


得知政策后,李瑞蓉第一时间前往当地银行网点咨询。“消费贷支付家居家装属于贴息范围,享受1%的利息补贴,单笔5万元以下的消费,可多笔叠加,客户在农行所有消费贷款合计的最高贴息金额是3000元。”从政策适用范围、贴息计算标准到具体操作流程,农行浙江温州瑞安支行客户经理蔡明乐的细致解答让李瑞蓉吃下“定心丸”。

在农行工作人员指导下,李瑞蓉顺利办理了20万元个人消费贷款,迅速完成贷款签约并签署贴息补充协议。近日,她通过手机银行划转4000元支付门窗款。这笔资金直接通过贷款放款账户支付给装修公司对公账户,银行系统自动识别该笔消费符合贴息条件,预计可省下40元左右的利息支出。

“操作便捷,不用额外跑腿,系统会自动处理。”李瑞蓉对办理流程很满意。贴息政策推出后,农行

深度观察

贴息「红包」撬动消费潜能




今年9月1日至明年8月31日期间,消费者通过指定贷款机构申请消费贷款并用于实际消费,年贴息比例为1个百分点



贴息范围涵盖两类消费:

- 一是单笔5万元以下的日常消费
- 二是5万元及以上的家用汽车、养老生育、教育培训、文化旅游、家居家装、电子产品、健康医疗等重点领域的消费




图①:建设银行陕西安康分行客户经理(右)向客户介绍贴息政策。

图②:在农业银行浙江温州瑞安支行营业室,工作人员(左)向近期准备装修的市民介绍贴息政策。

吴亮摄

资料来源:财政部等





补贴叠起来 消费很实惠 “有国补、有贴息,能省不少钱”

本报记者 潘俊强 葛孟超

“国家出好政策,我们消费者得到实惠。”最近,北京工作的谢女士在京东商城购买了彩电和手机,享受了个人消费贷款贴息和平台的免息分期服务,节省了不少成本。

谢女士是一家互联网企业员工。今年国庆节之前,谢女士看中了京东商城一款海信品牌的彩电。

“当时看着家里用了近10年的电视,又小又旧。”谢女士说,点开一看,原价13999元的电视,使用京东白条分期支付,可以享受国家贴息和电商平台补贴,实际到手价不到1.2万元。

“每个月少在外面吃两顿,就能换来一个家庭影院级的客厅,这笔账划算。”谢女士说,以前自己对分期消费有点抵触,总觉得是“贷款”,但这次因为贴息由国家负担,京东商城又叠加了白条分期免息,实际到手价比原价便宜很多,还款压力也不大,她就果断入手了。

75英寸的彩电装在客厅,看剧观影无论是画质还是音效都很好,谢女士坦言“简直太爽了”。

政策来助力 购车无压力 “这次换车很轻松”

本报记者 王永战

驱车上坡,马力充足。刚刚过去的周末,四川成都市民周女士又一次驾驶刚买到的新车,到近郊露营旅游。露营点里,天幕撑起,人声鼎沸,引得周女士连连感慨,“这次换车很轻松。”

今年30岁的周女士家里有一辆使用多年的旧车。旧车车龄长、问题多,每次出去玩,周女士都不免提心吊胆,“就怕车子在路上出问题。”但积蓄不多,全款买车的资金又不太够。

今年9月初,周女士来到位于成都市双流区的一家汽车4S店,看一看合适车型。几番比较下来,她对奇瑞的一款车十分中意。“车子今年新上市,空间大,价格合适。”周女士说,新车要9万多元,但好在有贷款分期。

“买车要贷款7万元,分期5年还贷,每年光利息就得1800元。”

今年9月1日,《个人消费贷款财政贴息政策实施方案》正式实施。这项被称为消费贷“国补”的政策,以财政资金降低居民消费信贷成本,充分体现了政策普惠性,进一步满足了人民群众多元化、多层次的消费需求。“十五五”规划建议明确提出,加大直达消费者的普惠政策力度,增加政府资金用于民生保障支出。

消费贷“国补”政策落地实施两个多月来,把促消费与惠民生相结合,将稳增长与调结构相统一,不仅减轻了群众的消费负担,更提振了追求更高品质生活的信心。从家电卖场到新能源汽车4S店,从职业培训学校到家居建材市场,真金白银的补贴正在以“小切口”的方式,书写消费提质升级的“大文章”。

政策温度,需要由人民群众的切身感受来衡量。在山东济南,石先生一直打算更换家里的老旧家具。他尝试着通过中国农业银行的手机银行申请贷款后,几分钟内便完成了贷款审批和贴息协议签署。“没想到赶上好政策,省下了2000元的贷款利息。”石先生的话道出了政策以人为本的初衷。在政策的供给端,9月以来多家金融平台创新金融产品和服务,为消费者提供更加便捷、灵活的信贷支持,进一步拉动了消费增长。这些鲜活案例启示我们,政策红利必须精准对接民众的真实需求与急难愁盼,在教育、医疗、养老等重点领域持续发力,让政策红利真正转化为人民群众的获得感、幸福感、安全感。

用精准政策促进 消费提质升级

杨远帆

政策协同是发挥倍增效应的关键。消费贷“国补”并非一项孤立的政策,它需要与现有的产业、区域、社会政策形成有机整体,协同发力。重庆宣布追加1.35亿元预算资金用于10月汽车及电动自行车以旧换新补贴;四川宣布将统筹4亿元资金发放“蜀里安逸”餐饮、川酒川茶、入川游等消费券;第六届天津夜生活节围绕“夜游、夜购、夜秀、夜娱、夜食”打造多元消费场景;广州举行“激情全运会惠购迎国庆”促进汽车消费专项活动,预计直接带动汽车销售额超80亿元……两个多月来,贴息政策正与消费品以旧换新补贴等政策形成“组合拳”,产生“1+1>2”的政策效应,促进消费领域良性循环。

精准执行是检验政策成效的试金石。这要求在政策落地的“最后一公里”做到对象精准、场景精准和风控精准。从各地金融机构的实践来看,科技赋能正成为实现精准化的重要手段。一些银行利用大数据分析,向信用良好的市民群体精准推送定制化的消费信贷服务,确保了“好钢用在刀刃上”。在场景拓展上,针对新能源汽车消费,金融机构推出了从看车、试驾到贷款申请的一站式服务,极大提升了用户体验和转化效率。与此同时,精准执行也离不开稳健的风控。有的金融科技平台通过引入人工智能技术,构建了贯穿贷前、贷中、贷后的全流程风险管控体系,将不良率稳定在较低水平,助力政策的可持续发展。

从“想消费”到“敢消费”,更需看到“会消费”的重要性。要在激发消费潜力的同时,积极引导民众树立量入为出、理性借贷的消费观念,让金融工具更好服务于生活需要。期待更多惠及民生的“暖政策”,为促进消费提质升级、增进民生福祉注入持续动力,为经济回升向好提供有力支撑。

尝到政策甜头,“双11”来临之际,谢女士又给母亲换了一款新的智能手机。“之前的手机摄像头有些花了,拍照不清晰,电池续航也不足。”谢女士说,“现在买手机还能享受以旧换新国家补贴,有国补、有贴息,能省不少钱。”跟当初买电视一样,购买手机时,她也做了分期付款。粗略计算,“国补+贴息+白条免息”叠加起来,谢女士节省了近800元。

下单过程比想象的还简单。谢女士说,在京东商城选好购买物品的型号,在商品结算页面使用白条分期,系统自动显示了国家贴息优惠、分期方案、每期应还金额。“我使用京东白条5年多了,这次国补、贴息同时向消费者送福利,真的是点点手机,就能享受优惠。”谢女士说。

京东提供的数据显示,国家贴息自9月1日上线至11月11日,覆盖品类的交易额同比增长近40%。京东科技白条产品相关负责人表示,用户购买带有“国家贴息”标识的商品,根据付款时的贴息信息,可了解自己当笔订单享受的优惠情况,息费自动扣减,无需额外操作。“国家贴息”可与京东平台多重优惠叠加使用,包括京东白条分期免息、“国家补贴”等福利。

“我们希望京东白条在购物、租房、保洁等生活服务场景持续落地,改变用户‘补贴只是一时促销’的看法,把优惠变成可持续的普惠服务。”这位负责人说。

正在犹豫之际,销售顾问关于财政贴息的政策介绍,吸引了周女士的注意。“1个百分点财政贴息1年就能省500元利息。”经过计算,她当即作出了购车决策,签订合同。

申请财政贴息,周女士本以为很繁琐。“没承想,交通银行手机银行上有消费贷款财政贴息专区,只需要在签约提款环节,线上签署一份贴息补充协议,并上传交易凭证,贴息就申报成功了。”周女士说,每月还款时,银行直接就在利息里扣减了贴息金额。

“我们向省内合作的1000多家汽车4S店通报了贴息政策,鼓励销售顾问向购车用户介绍政策,帮助消费者享受财政贴息。”交通银行四川省分行零售信贷部副总经理戴睿鑫介绍,政策实施两个多月来,分行已发放个人消费贷款3.2亿多元,已贴息金额5万多元,其中家用汽车消费贷款占比95%以上。

为服务贷款客户,交通银行等贷款经办机构在官网和客户端上线新功能,通过系统自动认定贴息资格,对符合条件的客户直接减免对应贴息金额,简化客户操作流程。“对于系统未能自动认定的情况,便由网点通过人工认定进行审核,确保没有遗漏。”戴睿鑫说。