

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西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荀志佳，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：“这次买家真想着贴息能省钱，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，差的利息够再买个小家电了！”

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。资金压力一下子减轻了，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。

今年刚置换的新房的张女士，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算盘时，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，“消费贷支付家家居装属于贴息范围，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黎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

R 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、
养老服务、教育培训、文化旅游、
居家家装、电子产品、健康医疗等
重点领域消费



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。

资料来源：财政部等



补贴叠加来 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

“国家出台好政策，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，到郊外露营旅游。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，“就怕车子在路上出现问题。”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以来，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。

R记者手记

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月汽车及电动汽车以旧换新补贴；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……两个多月以来，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理体系，将不良率稳定在较低水平，助力政策的可持续实施。

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。

本版责编：葛孟超 版式设计：汪哲平

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商品的型号，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总经理戴睿鑫介绍，政策实施两个多月以来，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。