

刷视频、打车、点外卖……在互联网平台上总被强塞借贷信息，消费者疑惑——

“为什么这些APP都想借钱给我？”

《中国经济周刊》记者 张燕

民生一线

流量变现的金融算盘

00后女孩陈浩像往常一样打开修图软件，修好一张自拍照，准备分享到朋友圈。在修图结束的页面上，“海报设计”和“帮我修图”之间，一个陌生选项映入眼帘——“借钱”。她愣住了：“一个修图软件，为什么想借钱给我？”

在数字服务广泛普及的当下，很多人发现，想借给你钱的早已不只是金融APP。从社交、娱乐、出行到生活工具，不少互联网平台都争相扮演起债权人的角色。借贷从一件需要慎重考虑的事，变成了可能发生在很多情景下的“顺手操作”。

触手可及的借贷入口

互联网信贷的渗透，常常始于一次微小的点击。

大学生李洋追热播剧，点开某视频平台“免费领1个月VIP”按钮，页面随即跳转至站外借贷平台，要求填写身份证号、手机号以申请额度。为了省掉二十元会员费，他需要先成为“借款用户”。

95后陈欣曾为领打车优惠券，差点从某打车平台借钱。打车结束后，支付页面弹出一个醒目的优惠提示，她下意识地点击、刷脸、验证，一气呵成。直到“确定是否贷款”的内容弹出，她才猛然惊醒：自己差点儿为了十几元的优惠背上债务。“过程太顺了，顺到你根本察觉不到那是贷款。”陈欣说。

记者测试了20余款常用APP，涵盖购物、娱乐、出行、外卖等类型，发现其中很多都设置了借贷入口。这些入口背后主要有两种模式：平台自营的金融产品和为第三方导流的助贷服务。各类APP纷纷布局借贷业务，也让“为什么这些APP都想借钱给我？”成为不少用户共同的疑问。

如果说直观的“借钱”按钮还有一定辨识度，那么“分期支付”则是一种更隐秘、更日常的信贷嵌入。它融入消费动作本身，常常模糊消费与负债的界限。

“我以前从不觉得‘分期’和‘贷款’是一回事。”80后郭轩告诉记者，直到看到征信报告，她才发现自己的“分期付款”显示为了消费金融公司的个人贷款记录。

从想省十几元车费到差点背上债务，从“无息分期”到悄然生成贷款记录——本应慎重的金融决策，在APP精心设计的流程中被简化为几次不经意的点击。

对互联网公司来说，用户增长红利见顶，将海量用户数据与行为场景进行金融化变现，已成为平台增长路径之一。

这背后是一门利润可观的生意。面向普通消费者的信贷年化利率通常介于3%至24%，而大型平台获取资金的成本低得多。主要方式之一是发行资产支持证券(ABS)——平台将自身发放的未来能产生稳定现金流的海量个人消费贷款打包，向投资者融资。

以2025年河南中原消费金融公司发行的鼎柚二期个人消费贷款ABS为例，项目规模15亿元，其中A档规模11.06亿元，年化利率仅1.95%。

较大的利差构成利润基石。如果说自营信贷赚取的是资金利差，那么更普遍的“导流”模式，则是在赚取流量变现费。平台提供场景与流量，将用户导向合作的持牌金融机构，双方通常按“风险共担、利润共享”原则分配利润。

“APP都想借钱给你，是平台寻求流量变现与‘嵌入式金融’趋势的共同结果，但也可能产生利率不透明、诱导借贷甚至诈骗等问题。”上海金融与发展实验室副主任董希淼提示。

算法比你更懂你何时想借钱

如果说触手可及的入口是看得见的诱惑，那么真正让借钱变得“难以抗拒”的，往往是那套比你更懂你的算法。

“你刷短视频时弹出的免息广告、收到的‘恭喜你获得专属额度’短信，甚至点外卖时跳出的‘可提现红包’，都不是偶然。”曾任职于多家互联网公司金融部门的算法工程师王磊解释，相比银行贷款主要看收入、工作、资产等“硬条件”，互联网平台信贷分工更细化，数据会捕捉一系列“资金紧张”信号：用户每月消费接近或超过收入水平，频繁使用消费信贷服务，特别是在信用卡账单日后、还款日前，算法会判定用户处于“支付压力期”，是推送借贷信息的“黄金窗口”。

王磊表示，平台可从消费频次、品类和金额中推算用户大致收支状况。一旦算法判定你可能缺钱，一系列精心设计的推送便会启动。

比如，如果算法发现你习惯晚上10点后浏览电商平台，借贷广告就更可能这时弹出。推送形式五花八门：除了明显弹窗和广告位，

还可能伪装成“积分到期提醒”“支付成功红包”或“AI专属顾问咨询”，本质都是引导借贷的交互设计。

并非所有用户都会收到推送。算法会将用户分层，打上隐形标签。如果一个人从未点击任何红包或借贷推广，系统会逐渐将其标记为“低意向用户”，降低推送频率；反之，只要有过一次点击或授信行为，就可能被打上“易转化”标签。

在营销端，部分平台深谙“利率幻觉”之道——广告里只提“日息低至万分之几”“千元借款仅需几毛”，用看似微不足道的数字淡化借贷成本；在还款端，利息之外又冒出“服务费”“会员费”“增信费”等名目繁多的收费项目，且大多藏在冗长电子合同的小字里，或散落在不同确认页面，让消费者在不知不觉中承担了远超预期的融资成本。

不知不觉中抢占的现金流

无孔不入的借贷，正悄然改变一些人的消费习惯与财务结构。

“这是某呗，买相机分的12期；这是某某，去年给爸妈买电视做的分期；这个是某音的月付，主要是半夜刷直播冲动下单……”32岁的林悦展示手机里的还款提醒日历，上面标记着8个不同APP的还款日。

单独看，每一笔债务都“无伤大雅”：每月还款几百到一千出头，且多为免息分期。它们看起来微不足道，却持续抢占她的现金流。林悦的待还款计划已排到2028年。她没购置房产、车辆等大额资产，却成了“月光族”——而且是在为过去的消费“月光”。

相比之下，债务积累在另一些人身上发生更快。27岁的李哲就是如此。当时他想换新手机，发现“借钱如此容易”，便顺手点入，从此走上“以贷养贷”之路。最初几笔借款来自利率合规的大平台，当每月还款额超过工资一半时，为“堵窟窿”，他不得不寻找新的借款渠道。

很快，借款来源从合规平台滑向隐藏广告中的“小众贷款APP”：这里借款1万元，实际到手可能只有8000元；那里应急5000元，一周后却要还6000元。

“当你开始在一个平台借款，其他平台很快就会围上来。”李哲描述。最终，滚雪球般的债务超出掌控，李哲只能向父母求助。

林悦和李哲并非个例。中国消费者协会曾提示，部分青年消费者盲目超前消费，大额借贷现象增多，因超出自身还款能力陷入债务困境，甚至影响信用记录。中消协呼吁青

年消费者深刻认识过度借贷危害，理性消费、审慎借贷。

监管机构提出整改要求，新规落地

近日，针对互联网助贷业务问题，国家金融监督管理总局对分期乐、奇富借条、你我贷借款、宜享花、信用飞等5家平台的运营机构进行约谈，要求平台运营机构在与金融机构合作开展借贷业务时，切实规范营销宣传行为，清晰明确披露借贷产品息费信息，严格遵守个人信息保护规定，依法合规开展催收，健全客户投诉解决机制，有效保护金融消费者合法权益。1月，携程旅行、高德地图、同程旅行等6家出行平台企业同样因金融业务营销不规范、息费披露不清晰被约谈。

约谈之外，还有新规落地。今年3月，国家金融监督管理总局、中国人民银行联合发布《个人贷款业务明示综合融资成本规定》(以下简称《规定》)，要求金融机构向借款人展示综合融资成本明示表。综合融资成本明示表应注明贷款本金金额，并逐项列明贷款人及其合作机构收取的息费项目及收取方式、收取标准和收取主体，在此基础上综合计算正常履约情形下借款人承担的年化综合融资成本。同时，逐项列明贷款逾期或被挪用等违约情形下的或有成本项目及其收取标准和收取主体。综合融资成本明示表还应明确提示，除已明示的成本项目外，贷款人及其合作机构不再向借款人收取其他与贷款相关的任何息费。

针对线上办理的个人贷款业务，《规定》要求以弹窗方式向借款人展示综合融资成本明示表，设置强制阅读时间，由借款人在签署贷款合同或办理分期前确认。

线上消费场景下办理分期付款业务的，《规定》要求在消费订单支付页面以显著方式清晰展示贷款本金、分期安排及收取的服务费用、收取主体、正常履约情形下的年化综合融资成本，以及违约情形下的或有成本项目及收取标准。同时，应明确提示，除已明示的成本项目外，不再收取其他任何息费。

董希淼建议，进一步加强对线上贷款广告的精准规范、利率强制披露及数据使用限制。对消费者而言，董希淼提醒，要“认清本质，理性借贷”，切勿为小额优惠随意贷款。

(应采访对象要求，文中陈浩、李洋、陈欣、郭轩、王磊、林悦、李哲均为化名)

民生观

人们捕捉色彩、记录生活，在行走间读懂一座座城市的独特魅力

春天，有哪些打开方式？不少年轻人解锁了一种新方式——色彩漫步(Color Walk)。不设目的地、不做攻略，出发前选定一种心仪颜色，在随机漫步中专注寻找并记录带有该颜色的景致。

枝头绽放的新绿、落日浸染的绯红、万家灯火亮起时的暖橙……镜头追逐色彩，更捕捉寻常日子里的盎然诗意。色彩漫步与此前流行的“City Walk”“公园20分钟效应”相似，都是人们怀着“发现美、感受美”之心，在生活中寻找“小确幸”，在人与城市的互动中舒缓身心、治愈自我。

色彩漫步释放情绪价值，更为春日增添源源不断的活力。在北京，“色彩漫步”文旅指南将满城春色化作可观可感的诗意图景，让市民与游客在移步换景间感受融融春光、激活消费动能；在广西南宁，“色彩漫步”奏响传统节日“三月三”的前奏，当地将青秀山的花海、南湖的碧波、三街两巷的古韵串联成春日打卡路线，让自然景致与民俗风情相得益彰。人们捕捉色彩、记录生活，在行走间读懂一座座城市的独特魅力。

家门口的治愈力，源自烟火气升腾的蓬勃生机。从背街小巷的精髓细琢到口袋公园的见缝插绿，从市政工程的提质升级到“15分钟生活圈”的加快构建，老旧街巷重焕生机，便民服务日臻完善。山东枣庄，昔日的资源型城市持续深化生态修复，丰富“色彩漫步”的城市色盘；江苏南京，在城市更新中保留烟火气息与独特肌理，在功能布局中织密便民网络，提炼出具有本地特色的“色卡”。

当人们在家门口邂逅一片花海、在转角处驻足一处绿地，在菜市场、书店、咖啡馆、健身房所看见生活……多元场景有机串联，日常漫步就变成一次次微旅行，人们熟悉的角落也能解锁“诗和远方”。

人民城市人民建、人民城市为人民。一座宜居宜业之城，既要兜牢“柴米油盐”的民生底线，切实解决群众急难愁盼；也要守护“风花雪月”的精神向往，满足人们对美好生活的期许。从细微处着力，让城市建设既有高度，又有温度，当城市的斑斓色彩持续为生活增光添彩，家门口的“诗和远方”便化作群众可感可及的获得感、幸福感、安全感。

国家药监局提出五项重点任务

人工智能将更好助力药品监管

本报北京4月2日电(记者申少铁)国家药监局2日发布《关于“人工智能+药品监管”的实施意见》(以下简称《意见》),聚焦药品监管改革的重点任务,以药品监管现代化为目标,提出下一阶段监管数智化的七大重点方向。结合人工智能技术发展新趋势,提出筑牢“人工智能+药品监管”基础支撑的五项重点任务。

《意见》提出,到2030年,初步构建药品监管与人工智能融合创新体系,“人工智能+药品监管”运行管理机制基本形成,算力支撑底座更加集约高效,形成满足监管智能化需要的高质量数据集、垂直大模型和智能体,人工智能在审评审批、监督检查、检验检测、政务服务等场景中有效应用,人机协同效率显著提升,全生命周期数字化监管能力迈上新台阶。到2035年,基本形成数智驱动、智能敏捷、自主可控、生态协同的智慧化药品安全治理新格局。

浙江湖州南浔区政策服务精准赋能 让青年与乡村结成“发展共同体”

本报记者 赛瀚洋

走进浙江省湖州市南浔区南浔镇息塘村,一座现代化、透明化的智慧牧场映入眼帘,在这里可以看见牛奶从产出到成品的全过程。00后青年陈威凤创立湖州九头牛农业科技有限公司,在乡村打造集牛奶生产、产业体验、文旅融合于一体的农文旅综合体。“南浔为青年创业创造了很好的条件。”陈威凤说。

近年来,南浔区坚持“在好风景中布局好经济”,让越来越多青年与乡村结成“发展共同体”。这背后,是一套精准赋能的政策服务体系。南浔区集成多部门政策,推出青年入乡“政策包”,让创业注册、社保办理、人才公寓申请等实现“一窗受理”;还设立青年入乡基金,联合银行推出“青创贷”,累计为来南浔创业的青年提供金融支持超过2亿元。

青年与产业的深度融合,催生了乡村发展的新形态。在湖州发源地的善琰镇,20多名传承于湖笔制作世家的年轻人通过直播带货与文创开发激活传统产业,改良湖笔工艺、开发盲盒与伴手礼,产品斩获省级以上奖项60余项,年销售额突破千万。和孚镇围绕现代渔业,吸引高学历人才集聚创业。南浔镇引入“人工智能+”相关项目20余个,集聚青年超400人。截至目前,南浔区已有79个村庄引入青年运营团队,盘活闲置资产超百处,带动1600余名村民实现家门口就业。

如今,位于长三角腹地的南浔区已成为青年入乡发展的热土,青年在这里找到了自己的舞台。“2026年,南浔将聚焦青年入乡‘引育用留’全链条,让青年的创造力与乡村的成长力交织共鸣。”南浔区相关负责人介绍。

在斑斓色彩里,寻找家门口的「诗和远方」

刘子赫

夜市开 香味来

4月1日晚,辽宁省沈阳市皇姑区塔湾兴顺夜市正式营业,吸引了众多市民与游客前来打卡。

夜市内,烧烤、小吃、甜品等百余种特色风味香气四溢。夜市还增设了精彩的节目表演,大家在品尝美食的同时,还可以观赏表演,感受夜间消费的烟火气。

邹新江摄(影像中国)



春日吃野菜,怎样更安全?

建议通过正规的超市和农贸市场购买

本报记者 李俊杰

醒,化工厂、污水处理厂、公路附近的野菜不能采。这些区域的土壤、水源和空气可能受到重金属或其他工业污染物污染,食用风险高。农田、果园附近的野菜可能因喷洒农药而残留药害,同样不宜采摘。

相比自行采摘,荣爽建议大家通过正规的超市和农贸市场购买野菜。“正规渠道的野菜经过严格检测,货源可追溯,能最大程度避免误采误食。”她表示,购买时应优先挑选叶片翠绿、无虫蛀、无异味、质地饱满的新鲜野菜,现买现吃,不要长时间囤放。

野菜如何科学处理?荣爽提醒,多数野菜性寒、味苦,且纤维粗硬,过量食用易刺激肠胃,引发腹痛、腹泻和胃寒。她建议,“想要吃得安全又健康,‘洗、焯、煮’三步

法一定要牢记。”荣爽强调,首先是清洗,摘除老根、黄叶后用流动清水反复冲洗干净,可适当浸泡后再次冲洗;其次要焯水,这是去除天然毒素和涩味的关键步骤,将野菜放入沸水中焯烫1至2分钟,焯水后迅速过凉水,以保持口感;最后,烹饪要充分。绝大多数野菜不宜生食,可采用急火快炒、清蒸、炖煮等方式让其煮透,还可搭配鸡蛋、肉类、豆制品同食,这样既能平衡营养,也能中和野菜的寒性,缓解涩味。

“野菜虽鲜,但不可贪多。”荣爽提醒,多数野菜性寒、味苦,且纤维粗硬,过量食用易刺激肠胃,引发腹痛、腹泻和胃寒。她建议,

健康人群单次食用野菜量不超过200克。特殊人群需更加谨慎——孕妇、哺乳期女性应避免开马齿苋、蒲公英等性寒野菜;老人、儿童肠胃功能较弱,应少量尝鲜,不食用太多;过敏体质者首次食用应少量试吃,观察有无皮疹、瘙痒等过敏反应;肠胃疾病、痛风、肾病患者,需严格遵守医嘱食用或禁食野菜。

若不慎误食野菜,出现恶心、呕吐、腹泻、腹痛、头晕、乏力等症状,该怎么办?中科大附属第一医院急救医学中心主任周树生强调务必记住“急救三部曲”:立即催吐,用手指、筷子刺激咽喉部位促使呕吐,减少毒素吸收;保留呕吐物和野菜样本,为医生快速诊断提供依据;及时拨打120或前往就近医院,切勿自行喝水、喝醋或服用药物,以免掩盖病情或加重中毒反应。

春日尝鲜,安全为先。在采摘、选购、处理、食用的每一个环节多加谨慎、规范处理。