



提升金融消费安全感

屈信明

最近,不少金融消费者发现个人消费贷、分期付款等服务的一项变化——到银行网点申请个人贷款,柜员主动出示融资成本明示表,消费者以往可能要逐项询问确认的各种息费,如今一笔笔列在纸面上;线上消费选择分期付款,在消费订单页,利息、分期手续费、违约成本等一目了然,真实利率清清楚楚。

8月1日起,国家金融监督管理总局等部门发布的《个人贷款业务明示综合融资成本规定》(以下简称《规定》)正式施行。《规定》要求贷款人向借款人展示综合融资成本明示表,清晰披露个人贷款息费成本。个人贷款贵不贵,明明白白“晒”出来。金融是连接供需的重要桥梁和纽带。便捷、省心的消费信贷等个人贷款服务,能够平滑居民跨期收支,释放家电换新、文旅出行、教育培训等场景消费潜力。相关行业数据显示,我国消费金融服务覆盖数亿居民,信贷资金持续流向实体经济终端消费场景。显然,良好有序的金融消费环境,对提升居民消费能力和意

愿、释放多层次消费需求,更好满足人民美好生活需要具有重要作用。

也要看到,金融服务拉动消费的链条中,消费者安全感是一项关键变量。虚假宣传、隐形扣费、套路贷等市场乱象损害消费者权益,影响消费意愿。营造可信、可靠、可预期的金融消费生态,减少居民后顾之忧,方能把潜在消费需求转化为实实在在的订单。《规定》直面长期以来个人信贷市场痛点。以往,部分金融机构及合作平台将担保费、服务费等捆绑收取,造成消费者对真实借贷成本认知偏差,还有医美、家装场景诱导办理消费贷款,利用信息不对称制造消费陷阱。随着《规定》的施行,这些可能损害消费者权益的沉痾顽疾有望精准破解。

好政策重在落实。为推动政策落地见效,各地监管部门同步开展督导检查,组织金融机构改造业务系统、规范线上线下乡营销话术,畅通投诉维权渠道,面向社区、高校开展金融知识普及。一纸明示表,守住金融消费知情权,为居民敢消费、愿消费提供助力,也折射出优化金融消费环境、激发内需增长动能的政策导向。

财经深一度·增强金融服务多样性普惠性可及性

以金融之力,织密养老保障网

本报记者 王 沛 申智林 王鉴欣

今年以来,养老金融领域迎来多项政策落地与产品创新。中办、国办发布《关于加快建立长期护理保险制度的意见》,明确到2028年底长期护理保险制度将在全国范围基本实现全覆盖;6月起,投资者在个人养老金账户中可以购买储蓄国债(电子式),意味着除存款、理财、保险、基金外,又多了一个长期稳健的投资选择;6月,国家金融监督管理总局上海监管局、上海市民政局等4部门印发《关于创新开展养老服务信托试点的通知》,启动养老服务信托创新试点……

从金融资源持续向养老基建、便民服务、家庭保障延伸,到各类养老保险与理财产品走进寻常百姓家,眼下,多层次养老金正从政策条文转化为看得见、摸得着的民生实惠。近日,记者走进养老中心、适老化改造银行网点、普通家庭,看金融活水如何赋能产业、服务群众、守护万家。

建设养老中心——

用好产业融资“耐心钱”

“饭菜端到眼前,洗澡有人照料,护理员经常来串门,我们还在这学会了唱歌,这日子多好呀!”在山东省济宁市山东健康益寿光年济宁颐养中心,83岁的王兴翠扶着轮椅,乐呵呵地笑着说,自己是第一批入住的,老两口受到周到的照顾,孩子负担大大减轻。

2020年11月,济宁颐养中心正式投入运营,对外开放292张床位,目前已经入住230余人。

在王兴翠的房间,床位是专业护理床,具有移动、防滑、辅助起坐等专业护理功能,卫生间墙上配备了扶手。济宁颐养中心院长李德智说:“我们这种养老产业通过传统信贷模式很难申请贷款,配备这些适老化产品多亏了中国银行山东省分行的‘固定资产贷款统借统还’模式,解决了我们的资金难题。”

山东是老年人口大省,2025年60岁及以上人口超2500万,山东整合资源,组建省属一级山东健康集团,引领全省养老产业高质量发展,旗下共有医养结合机构130余家。

产业发展离不开金融活水,但养老产业投资周期长、回报慢,而且养老项目小而散,提款要求时效强,传统信贷模式往往难以有效匹配。

李德智说,接手这家养老院时,需要对房屋进行适老化改造,资金缺口19万元。由于项目还没运营,公司既没有抵押物,也没有收入,申请传统的流动资金贷款很难,且贷款期限一般是1—3年,若申请固定资产贷款,额度又太低。

济宁颐养中心的难题不是个例。为解决这一融资痛点,2022年,中国银行山东省分行创新推出省内首笔“固定资产贷款统借统还”模式,即统一由管理型母公司承贷,贷款资金统筹用于旗下所有养老机构建设,将分散项目打包审批,整体授信,额度共计1.3亿元。

中国银行济南天桥支行副行长薛倩告诉记者,固定资产贷款只需要20%资本金,贷款根据单个项目核定。“在审批环节,我们就参与每家养老院的筹备工作,从所需的医疗设备、康复器械到院内的装修、适老化改造。”

最终,济宁颐养中心顺利获得固定资产贷款,期限长达12年。李德智说,这一模式大幅提升了审批与提款效率,延长了贷款期限,为养老基础设施的建设送上了长期支持。

济宁颐养中心投入运营一年即盈利,目前供不应求,2023年—2025年,每年都要新装两三个楼层,今年将打造阿尔茨海默病专区。

如今,在金融助力下,山东健康集团多项标杆性养老项目顺利落地,服务供给能力显著提升,目前拥有7家五星级养老机构、5家四星级养老机构 and 多个旅居康养基地,年均服务群众超500万人次。

升级银行网点——

深耕适老服务“第一线”

一大早,交通银行湖南岳阳分行岳化自助银行,十几位老人买完菜,已经等候在网点门口。他们大多是周边3公里范围内工厂退休的老职工,来取养老金、办相关业务。

9点,自助机后的卷帘门准时升起。“小李,帮我打一下上个月的水单。”“小李,这个月的社保能不能帮我查一下?”看到岳化自助银行的大堂经理李素兰,老人们进门就抛



今年以来,养老金融领域迎来多项政策落地与产品创新

中办、国办发布《关于加快建立长期护理保险制度的意见》,明确到2028年底长期护理保险制度将在全国范围基本实现全覆盖

出一连串问题。

“好嘞!”在网点服务好几年,李素兰和这些老人家如同街坊邻居一样熟悉。她一边把老人们迎到休息室,倒上水、安顿好,一边把业务揽下来,一笔笔推进。

“前些年,支行业务整合后,这个网点转为无人自助服务银行,配备了两台自助机。”李素兰说,但实地调研发现,附近客户以老年退休群体为主,年轻人轻松处理的自助服务、数字服务,是他们难以跨越的“数字鸿沟”——看不清、听不懂、操作难,老年人面对银行自助机,常一筹莫展。

“不让任何一个老年客户被阻挡在银行服务的玻璃门外。”李素兰在这个自助服务银行专职承担引导工作,为上门



6月起,投资者在个人养老金账户中可以购买储蓄国债(电子式)

6月,国家金融监督管理总局上海监管局、上海市民政局等4部门印发《关于创新开展养老服务信托试点的通知》,启动养老服务信托创新试点

办业务的老年客户服务。

考虑到老年群体需要,5月,交通银行岳阳分行进一步整合场地资源,辟出专门空间,作为老年人专属休息室。通道、座椅、扶手,每一处都经过适老化改造。

“有人指导,办业务才放心。”79岁的胡友光家在自助网点附近,常和老伙计们到网点休息室坐坐。因为熟悉和信任,有时候,一些老人线上交水电费的事情,也请李素兰帮忙处理。

中午时分,岳阳市岳阳楼区东茅岭社区居民罗玉,匆匆走进交通银行岳阳分行东茅岭支行。早年间因企业改制,转为灵活就业人员的她,去年顺利办理退休手续。

“社保、大病补充医疗保险与退休金系数挂钩,每年7月还会变动一次。”罗玉说,因为是灵活就业人员退休,查询情况需要自己跑政务中心,她在人社部门约了好几次号,都因为时间冲突没赶上,最近才得知,岳阳市22项高频社保业务在银行柜台就能办理。

接过罗玉提交的表单资料,东茅岭支行客户服务经理廖彬熟练地切换到社保业务系统,不过5分钟,就将全部情况查询好并明白告知。

“将单一金融网点升级为综合社银服务便民阵地,全力打造覆盖周边社区的‘15分钟社银服务圈’,东茅岭支行等成为岳阳市挂牌的首批‘社银服务便民网点’之一。”交通银行岳阳分行个人金融业务部总经理陈颖说,参保登记、待遇资格认证、社保查询、凭证打印等以往需前往政务大厅办理的业务,

7月30日召开的中共中央政治局会议提出,综合运用并适时调整货币政策工具,优化实施财政金融协同促内需政策。宏观调控能有效充分释放,既要做好顶层设计、用好政策工具箱,亦离不开全链条治理打通传导堵点。提升金融消费安全感,是保障宏观政策落地见效、更好发挥货币政策效能的重要方面。货币政策创造适宜融资环境,金融监管筑牢消费者权益防线,两者同向发力,才能引导金融资源顺畅抵达居民消费场景,切实把政策利好转化为扩大内需的市场优势。

对消费者而言,持续提升金融消费安全感,本身就是惠民生、暖民心的务实举措。金融产品不同于普通商品,专业性强、信息不对称特征突出,知情权、公平交易权、求偿权能否得到保障,直接关系到千家万户的切身利益。从贷款成本全面明示,到金融纠纷高效化解,每一项治理举措,都在降低群众参与金融消费的心理门槛。安全感催生获得感,获得感激发新动能。信心和底气催生的消费动能持续稳定释放,将为扩大内需注入更强劲动力。

中国人民银行等部门制定的《金融产品网络营销管理办法》即将实施,进一步整治金融产品虚假宣传乱象;保险行业落实汛期理赔要求,着力应赔尽赔、能赔快赔;监管部门持续加大打击“征信修复”“代理全额退保”等金融诈骗力度……近期,一系列金融惠民政策举措密集落地。更加安全规范的金融消费环境,将推动金融活水更加精准地浇灌实体经济,激活消费市场潜力,增强发展动力、激发社会活力,推动经济持续向好发展。

如今,在网点可直接办理,真正实现了老年群体社保养老业务“就近办、一站式办”。

“我们将不断优化社银服务模式、延伸上门服务范围、丰富养老金融产品、深化金融反诈宣传,持续深耕养老金融领域,用心守护每一位老年客户的幸福晚年。”交通银行岳阳分行副行长贺艳说。

服务养老家庭——

托起万家晚年“安稳梦”

上午10点,在中国银行上海市分行周家渡支行,70多岁的周建国面前摊着3份材料:一份是刚到期的三年期定存,一份是客户经理刚打印出的《家庭养老资产检视报告》,还有一份是给小外孙女的分红型保单。

在这个典型的“4—2—1”家庭中,养老不再只是老人的事,而是一家三代共同的课题。

老周的退休生活,是从一笔“算得清”的账开始的。他和老伴每月退休金合计9000元,加上早年投资的一套小户型租金3000元,每月固定收入1.2万元。“看着不少,但万一有个大病,钱不够够花?”这是他最担心的。

在客户经理的建议下,周建国把家庭资产的60%配置在稳健理财上。

“老年人理财,安全第一。”周家渡支行客户经理小陈说,“周家渡街道是个典型的老龄化街道,60岁以上老人占比超60%,我们对于其中有理财意愿的老年客户,大多推荐风险低、收益稳健的产品为主,主要还是守住老人的钱袋子。”

在周建国的账户里,30万元存为三年期大额存单,利率虽较几年前有所下降,但胜在稳定。剩下的40%则分散在两款产品中,一部分购买了养老理财产品,期限5年,业绩比较稳定,底层资产多为国债、政策性金融债和高等级信用债,“波动小,适合我们这种经不起折腾的人”;另外一部分放在货币基金,作为应急备用金,“随取随用,比活期利息高一点”。

周女士是老周的独生女,是一名公司财务。她早早就给父母买了医疗保险。“一份商业医疗保险,覆盖社保外的用药和检查费用;还额外给母亲配备了商业长期护理险,她关节不好,万一以后需要请护工,这笔钱能顶大用。”周女士说。

周女士和丈夫的收入不算低,但压力不小:房贷每月8000元,女儿上初中每年补课费3万元,双方父母年纪大。

“以前觉得养老是爸妈那一辈的事,现在发现自己才应该提前规划。”周女士说,她的养老规划始于两年前开立的个人养老金账户。“每年最多存1.2万元,能抵扣个税,对于我们这种工薪阶层来说,一年能省1200元。”

除了个人养老金,周女士还给自己和丈夫配置了“年金险+重疾险”的组合:年金险从60岁开始领,每月能领2000元,一直可以领到105岁;重疾险保额50万元,万一得大病,不用卖房卖理财。

周建国的小外孙女,是家里的“第三代”。周女士在她出生时,就买了一份分红型保险,“每年交固定金额,交满一定期限,等她上大学时,每年都能领一部分资金,剩下的钱可以继续滚存,作为她的嫁妆或创业金。”

从老周夫妇的稳健理财,到儿女女婿的个人养老金账户,再到外孙女的教育金与保险配置,一张由养老金融产品编织的“安全网”,正在悄然撑起这个家的“银发底气”。

“过去,大家觉得养老金融就是买理财,现在更注重‘全生命周期规划’,目前我们的养老金融服务已形成储蓄、理财、基金、个人养老金、保险、家族信托等一揽子解决方案。同时,还配套一些非金融增值服务,比如网点可以为老年人提供5G线上问诊、银龄照相等服务,还会定期举办老年金融教育课堂,为老人们普及防诈骗、防假冒知识等,这些活动都深受老年群体欢迎。”周家渡支行负责人说。

本期统筹:王 观

跟着历史学经济

千年要素市场发展的启示

龙登高 马 帅

市场,在中国源远流长,既表现为人与人之间交换的种种关系,更是生产要素与资源流通配置的一种方式。要素市场,即劳动力、土地、资本、技术和数据等生产要素进行交换和配置的场所与机制。要素市场的发展水平,是衡量一个经济体市场化程度的关键标尺。传统中国不仅有活跃的商品市场,土地、劳动力和资本等要素市场也有不同程度的发展。

战国秦汉以来,土地产权形态逐渐明晰,地权交易形式日趋多样。宋以后,土地要素市场走向成熟。从权利层次看,土地产权可分为所有权、占有权、使用权等不同层次,每一层次都可以独立进入市场交易。明清时期普遍出现的田面权与田底权分离,就是这一产权形态的典型体现。田面权使佃户获得了可独立交易的财产权利,田主不能任意夺产;农户通过获取田面权而拥有地权,进入地权市场的门槛大大降低,土地占有的不均衡度也随之缓和。

土地使用权的交易最为普遍。农民通过租佃获得土地使

用权,建立家庭农庄,土地与劳动力得以结合,从而创造财富。农民利用土地的门槛得到降低,家庭农庄的经营模式更为普遍,也容易修复。无论是拥有土地所有权、占有权还是使用权,个体家庭农庄广泛存在。农民经营自己的农庄,种田像绣花一样,不惜工本,即使收益边际递减,仍不断追加劳动。精耕细作长期成为中国传统农业的突出特征。地权市场与精耕细作相辅相成,使土地产出不断增加,从而在有限的土地上养活更多人口,创造了短缺经济时代的奇迹。

传统中国多层次地权形态,形成了租佃、典、活卖、抵押、押租等丰富多样的交易形式。典、活卖等地权交易形式,保留了回赎优先权,缓冲了土地所有权的转让,增强了农户独立经营的韧性 with 生命力。大多数农民通过地权市场与商品市场谋生,构成占社会主体的农业中产阶级,维系了社会经济的长期稳定。

在金融工具相对匮乏的时代,多样化的地权交易形式还

成了资金融通工具的替代,增强了农户的抗风险能力。农户通过出典土地获得贷款,延续家庭经济与再生产;资本从各社会阶层流向土地,土地通过不同交易形式配置到具有生产效能的劳动力手中,各种生产要素在市场中实现了动态组合。

与同时期的西欧相比,传统中国的地权市场更为突出,而劳动力和资本要素市场则各有千秋。传统中国的劳动力市场在城乡广泛存在,雇佣关系在农业、手工业和商业中也较为普遍。借贷市场在传统中国也一直较为活跃,政府对借贷活动的态度相对宽容,为资本要素的流通提供了一定的制度空间。

中国的要素市场的发育和演进形成了深厚的历史传统与文化基因。当前,我国土地流转与要素市场化成效逐步显现,同时在明晰土地产权、丰富交易形式等方面仍应继续探索与持续发力。党的十九大报告明确提出:“经济体制改革必须以完善产权制度和要素市场化配置为重点。”党的二十大报告进一步强调:“构建全国统一大市场,深化要素市场化改革,建设高标准市场体系。”千年要素市场的深厚传统和历史基因,对于加快构建高水平社会主义市场经济体制、推动高质量发展具有启示意义和裨益助力。

(作者分别为清华大学社会科学学院教授、清华大学社会科学学院博士研究生,本报记者齐志明采访整理)



安徽马鞍山市当涂县塘南镇,农户忙着采摘成熟葡萄。近年来,塘南镇推行“合作社+土地流转+农户”发展模式,大力培育特色种养产业,带动村民增收致富。 王文生摄

本版责编:邓剑洋 版式设计:沈亦伶