

## 经济观察

装修、旅游、留学……贷款消费迎来新场景；利率优惠券、拼团贷……消费贷闯入“2时代”。专家表示，并非人人都适合“薅羊毛”，“好借”的同时务必考虑“好还”。

## 消费贷：如何安心贷、省钱还？



中国妇女报全媒体记者 徐阳晨

“您是否考虑拼团，目前我们可以给到最大优惠，三人成团利率可以做到2.98%。”从年初开始，北京的张女士已经陆续接到此前合作过各大银行的电话，重点推介消费贷。张女士对中国妇女报全媒体记者说，两年前因为换车，曾使用过三年期消费贷，当时的利率在5%以上，而现在几乎腰斩。被问及是否考虑再次申请贷款，张女士则表示还需“货比三家”：“据我了解，最低利率也有很多限制条件，而且年中还有再降的空间。”

## 利率“2时代”的利好与无奈

自开年以来，各家银行抢夺消费贷市场呈白热化，多家银行都推出了利率优惠券、贷款“拼团”等各种营销手段吸引客群，消费贷利率也一路走低，目前已降至历史低点，纷纷进入“2时代”。

如平安银行推出了“白领新一贷”的消费贷产品，普通客户年利率(单利)3.96%至9.72%，部分“优享客户”在领取利率优惠券后，产品年利率(单利)最低可至2.88%，额度最高可以达到100万元。中信银行也推出了“信秒贷”活动，客户可以在每周一至周五上午10:00“限时秒杀”六折利息券，产品年化利率(单利)最低可降至2.98%。

不只有固定的利率优惠券、折扣券，部分银行还推出了“拼团”贷款的形式，借款人只要找到自己的“贷款搭子”，就能享受最优

贷款利率。“只要成功组团3人，就能拿到最低利率的优惠券。”记者从北京农商银行了解到，旗下的消费贷网红产品凤凰e借主打“限时团购、独享优惠”。“想要申请到我们‘凤凰e借’最大的利率优惠，您可以参与我们每周的拼团活动，拼团成功就能收到一张贷款优惠券，可享受2.98%的利率。”北京农商银行某网点工作人员表示。

除了车贷、装修、旅游、留学等常见的大众消费支出外，随着房贷的提前还款，消费贷也迎来了新场景。“去年底年终奖下发后，我将30万元存款提前还贷了，现在准备贷款一年期的消费贷，用作日常开支。”据在北京互联网公司上班的刘小姐介绍，她身边不少同事正在“抄作业”，以这样的操作对抗“4时代”房贷利率。经她计算，100万元的房贷，以还款30万元为例，“转换”借贷产品后每月可省近千元贷款支出。

“不过，一年后必须还上30万元贷款。”对此，刘小姐也准备用信用贷、过桥贷等方式更新、延期贷款。她认为，即使消费贷期限较短，但金额较少，风险也在降低，非常适用现金流稳定且房贷利率扩大的人群使用。

和刘小姐相比，同样是消费贷“刚需人群”的王小姐却屡屡碰壁。“我申请了北京农商、招行、广发几家2利率开头的银行，要么被拒了，要么贷到的额度很低。”王小姐透露，像她这样的独立执业律师，收入不稳定、非国管公积金或非体制内、500强企业的客群，很难直接享受最低利率，更多的是通过

金融中介贷款。“无论是限额贷还是走中介，都不划算。”王小姐直言，因为享受不到消费贷低利率，极短期的贷款不仅会增加每月支出压力，而且会影响长期征信，权衡之下她认为较为“鸡肋”。

据记者了解，各家银行在推出利率在3%以下的消费贷产品时，都设置了特定门槛，通常只有部分新客或在银行系统“白名单”上的优质客群才有机会享受最低贷款利率优惠。“没有申请到最后一步，你永远不知道优惠的‘拐点’在哪儿。”有网友表示，自己十几万体制内的年收入，只申请到一年期贷款的17万元，并非最高额度30万元，同时还需综合计算本人在该行的现金流、房产、学历、年龄等信息。中国银行北京分行某主管总结，消费贷客群有明显“上移”趋势，主要面向稳定单位、存量房贷、政府机关、国有企业及500强企业、与银行有合作的企业、社区等方向人群。

## 一人一贷 精算才能“谋利”

据悉，目前主打宣传的消费贷组合为“一年期2.78%~2.98%”先息后本贷款，30万元贷款每月还款700多元。而“三年到五年期+等额本金、先息后本、等额本息、循环借”等模式变化组合后，偿还行径区别较大。

如同样20万元额度，招商银行三年期贷款，等额本息可以做到3.1%，每月还款5800多元，但须每一年度偿还两到三万元本金；兴业银行先息后本最长三年期利率3.48%，每月还贷580多元，到期偿还本金。但有网友表示，如果想找一款类似房贷的五年期先息后本还款模式，目前市面上则少见。

“先息后本也叫一次性还本付息，在最后一期一次性支付贷款本金与最后一期的利息。目前北京市场，先息后本的产品大部分是1/3/10年期。其中，一年期的利率会比较高，三到五年期的会相对高一点。”业内人士提醒，消费贷不能只看“最低利率”，实际上中长期“3出头”的先息后本贷款，结合通货膨胀、信用维护等情况，更能实打实省下真金白银。

另外，市场上一种等本等息模式也要格外注意。个别银行、金融平台消费分期贷款采取极低利率，比如五年期的30万元分期贷款，宣传月利率4%，则每月本息偿还6200元。但很多人后期发现，每月偿还本金后期利息仍以首次贷款总额“30万元”计算，即使最后一期本金只剩5000元，利息仍为1200元，实际年化利率已达到“高利贷”水平。

“小额、一年期消费贷类似快消品，中长

期大额借贷则看个人支出用途及偿还能力，要考虑耐用性，并非人人都适合‘薅羊毛’。”北京中行某网点工作人员强调，现在的消费贷基本上实现了线上申请，程序简单，几分钟即可完成手续，但也容易造成盲目、冲动消费，无形中增加个人或家庭财务负担、续贷困难及征信门槛，“好借”的同时务必考虑“好还”问题。

## 金融促消费成果可期

融360数字科技研究院监测的数据显示，2023年11月，全国性银行线上消费贷最低可执行平均利率为3.41%。而追溯到2022年11月份，全国性银行线上消费贷最低可执行平均利率为4.20%。一年时间，消费贷平均利率下降近80个基点。单从2024年1月消费贷“开门红”成绩看，其代表的短期贷款同比增加了3528亿元。

消费贷目前在银行信贷类产品中处于什么地位？一直以来，“房产+消费贷”是面向个人用户的主要贷款产品，但随着房地产市场变化，导致以往在银行贷款业务中占据“大头”的房贷等中长期业务规模持续下降。在此背景下，消费贷逐渐成为银行发力的重点业务，出现白热化竞争。

“目前消费贷在大规模‘促销’下，预期效果很不错，南方因为经济和营商环境，要好于北方。”中国银行辽宁分行某主管告诉记者，消费贷在定价上趋于内卷，在使用上也强化了选择性。多家银行在近期都表态，将继续加大消费贷拓展力度，围绕新能源汽车、家居装修等重点消费场景，加强线上化的直连对接来助力扩大消费。

“据我们了解，近期消费贷直接用于旅游、购车、日常消费的人群占主要比例。”该主管认为，在国家需要金融支持实体经济、复苏消费的宏观指导下，消费贷这类产品对银行拓展零售客户意义重大，“消费贷能够成为银行抢夺客户的一个好窗口，是房贷的平替性产品，即使当前不赚钱，但只要把握住了收入稳定的这部分客群，就能挖掘未来利润点。”

“卷王”的尽头是强弱分化，逐利舍本。消费贷会一直走下行路线吗？对此有专家表示，“亏本的生意没人做”，过度定价行为不可持续。一方面，这可能导致市场出现跨市场套利行为，容易引发部分消费过度负债加杠杆，并可能催生局部资产泡沫风险等。另一方面，随着“疤痕效应”淡出，宏观政策支持，经营状况和居民就业、收入持续改善，消费回暖带动相关金融服务需求增长，市场供需博弈也或对消费贷利率下行空间构成制约。

## 两会热词

## ·放心消费行动·

杨晓猛

今年的政府工作报告提出，“优化消费环境，开展‘消费促进年’活动，实施‘放心消费行动’”。作为一项重要的政策行动，放心消费行动是指各地市场监管部门推进消费环境建设政策协同，会同相关部门提纲领优化消费环境，同时协同发布指导文件，以重点区域示范，引领行业发展，打造一大批放心市场、放心商店、放心网店、放心餐饮、放心景区等，切实增强消费者获得感。该行动的持续推进将对零售、旅游、餐饮等行业产生深远影响，进一步推动了经济社会可持续发展。如广东省、浙江省、长沙市等地，都相继开展了城乡居民放心消费行动，聚焦民众“放心吃”“放心买”“放心行”。

## 让“她消费”放心

对于女性消费者而言，亲子、培训、美容、服饰、家居、百货等消费需求比重较高，她们对这类商品的品质、安全和服务质量有着较高的诉求及意愿。据中国互联网大数据平台QuestMobile今年3月发布的最新数据显示，女性群体的消费能力在持续提升，截至到2024年1月，线上消费能力在2000元以上的女性用户占比达到32.8%。相关数据显示，女性在营养保健、传统滋补、户外运动等品类消费也增速领先，其对产品的品质感、仪式感逐步提升。

笔者在调研中发现，一般而言女性消费者在购买商品或服务之前，会更加谨慎和细致地了解咨询相关的产品及服务信息，对于自身的权益保护更加重视。放心消费行动中，最重要的机制之一是通过对企业经营行为的有效规范，提高消费者举报投诉处理的效率，有效维护了消费者的合法权益。据相关数据统计2023年，全国市场监管部门通过全国12315平台、电话、传真、窗口等渠道受理消费者投诉、举报和咨询3534.3万件，同比增长20.2%。其中，投诉1740.3万件，举报507万件；为消费者挽回经济损失44.9亿元，有力地保护了消费者的合法权益。对女性消费者而言，更加安全、放心的消费环境将增强消费者的信心和满意度，通过购买高品质、安全的产品和服务，极大地满足自身和家庭对美好生活的向往和需求。

## 多管齐下保质量

放心消费行动得到了各级政府、社会组织和企业积极响应，取得了显著效果，为消费者营造了一个更加安全、放心的消费环境。一是宣传推进。如针对女性消费群体，济南市妇联开展了“放心消费在济南·巾帼服务伴你行”主题宣传活动，教育引导群众科学合理消费，共同营造放心消费环境。二是政策推进。如浙江省印发了《关于深入实施“放心消费在浙江”行动的意见》，推动汽车、家电等传统消费品和耐用消费品以旧换新，推广智能家电、集成家电、功能化家具等家居产品，实施家电售后服务提升。三是部门行动。如市场监管总局在全国范围内推动线下购物七日无理由退货扩面增效，推动本地购物异地退、先行垫付极速退、厂商一体化退货，降低消费门槛。四是社会组织行动。如广东省消委会开展了经营者“放心消费承诺”和“线下无理由退货承诺”两项承诺活动，向广东省网商协会、广东省汽车流通协会、广东省洗染行业协会、广东省餐消联合会等20多个省级行业协会及与省消委会建立消费维权“绿色通道”的100多家省内大型企业发出活动倡议。五是企业行动。各地企业也积极参与行动起来，如广东省有24万余家单位纳入培育库的放心消费单位，发展放心消费承诺单位和线下无理由退货单位有6.28万家，有效地保护了消费者权益。六是执法行动。如浙江省着力提升消费维权工作效能，扎实推进行政执法公示、执法全过程记录、重大执法决定法制审核“三项制度”，及消费投诉信息在线公示，充分保障消费者知情权。此外，深入投诉民生领域“铁拳”行动，严厉打击食品非法添加、产品假冒伪劣、“神医神药”广告、医疗美容乱象等群众反映强烈的问题。

## “四步走”持续推进

放心消费行动是一个持续的行动过程，需要不断地优化和改进，打造有社会保障的“安心丸”。笔者建议一是加大消费者权益保护力度。继续加大对侵害消费者权益行为的打击力度，建立和完善消费者投诉和维权机制，让消费者能够更加便捷地维护自身权益。持续打造一大批放心市场、放心商店、放心网店、放心餐饮、放心景区等，切实增强消费者获得感。二是积极推动消费供给提质升级。企业通过加强标准化建设和数字化转型，不断创新产品和服务，满足消费者的多样化个性化需求，提升其品牌形象和口碑。三是持续推动消费环境升级改善。通过加强对消费领域的规划和布局，打造优质的消费环境，深入开展网购领域、美丽乡村、城市商圈等放心消费创建，建设一大批放心网购、放心商圈、放心消费乡村等，提高消费的便利性、安全性和满意度。四是促进消费共治生态良性循环。放心消费行动是一项系统性的工程，应由政府、企业、社会组织、消费者共同构建多元共治的消费生态环境，保护消费者合法权益，全面建设消费友好型社会，推动消费市场健康可持续发展。(作者单位：中共大连市委党校经济学教研部)

## 为全面建设消费友好型社会打造“安心丸”

## 图片新闻

## 福建宁德：新质生产力闯出“新赛道”

4月16日，在奥弗锐(福建)电子科技有限公司按摩椅生产线上，两名工人在检验生产出口德国和韩国的智能按摩椅产品。

近年来，福建省宁德市东侨经济技术开发区通过科技创新、政策引导、金融服务和减税降费等多项措施开辟新领域新赛道，推动区内规上工业企业朝数字化、智能化、绿色化方向发展。

数据显示，目前宁德市东侨经济技术开发区共有省级以上各类创新平台30家、国家高新技术企业53家、“专精特新”小巨人企业2家。2023年，全区规上工业企业研发投入127.7亿元，企业科技创新活力迸发。

新华社记者 魏培全/摄

## 民生看点

参保2.49亿人 免征个人所得税

## 小险种为“宝妈”们保驾护航

新华社北京4月15日电 国家医保局发布的最新数据显示，截至2023年底，我国生育保险参保人数2.49亿人，同比增加300.41万人，生育保险基金待遇支出1069.10亿元，比上年增长12.38%。生育保险是什么？简单来说，它保障单位就业女职工因怀孕分娩中断工作期间获得基本经济收入，并报销生育相关的医疗费用。未就业女性生育医疗费用可以通过参加基本医疗保险予以报销。

## 覆盖生育全周期

这样一份小小的生育保险，为“宝妈”们提供从“十月怀胎”到“一朝分娩”的全周期保障，涵盖产前检查、住院分娩等各个环节。目前，医疗机构普遍推荐的常规产检次数约10次。多数医保统筹地区结合产前检查的常规项目和标准，按定额支付给准妈妈或产检医院，定额的标准从近千元到两千元不等。这是生育保险对准妈妈“十月怀胎”的保障；到了“一朝分娩”，准妈

妈的检查费、接生费、手术费、住院费和药费也由生育保险基金支付。

当前多数统筹地区对住院分娩实行定额支付，根据顺产或剖宫产等不同分娩方式分别设置定额标准。据统计，2022年全国生育保险参保女工日均享受生育医疗费用报销5899元，且生育保险执行与基本医保相同的药品、诊疗项目和医疗服务设施目录，符合目录范围的均可纳入报销。

## 生育津贴打通快速通道

除了报销生育医疗费用外，对于参保女职工来说，产假期间的工资由发放生育津贴代替，更是为职场女性提供“实打实”的生育支持。

生育津贴是怎么计算的？社会保险法规定，按照职工所在用人单位上年度职工月平均工资计发。举例来说，假如参保女职工小王本人工资每月3500元，但其单位上年度职工月平均工资为5000元，那么小

王的生育津贴将按照单位月平均工资5000元发放。

国家医保局介绍，生育女职工相较于整体的单位就业群体而言，年龄偏小，入职年限较短，一般其所在单位平均工资高于本人工资，以单位上年度职工月平均工资作为参照，女职工得到的生育津贴往往高于其本人工资。也就是说，单位平均工资越高，生育的参保女职工得到的生育津贴越高。按照国家有关税收政策，生育津贴免征个人所得税，这是准妈妈们收到的另一个“红包”。

如何获得生育津贴？生育津贴一般由医保经办机构发放给用人单位，再由用人单位支付给个人，也有部分地区直接发放给个人。为了让妈妈们产后能够安心恢复、照顾新生儿，不少地区精简流程、压缩环节，如浙江推动生育保险待遇一体化线上申办模式，24小时申请“不打烊”；广西实现免等即办，女职工产后到生育津贴发放最短仅需6天。

## “小险种”有“大作为”

生育是家事，也是国事。相比于覆盖近10亿人的居民医保和覆盖3.7亿人的职工医保，虽然生育保险在参保人数上相对较小，但这个“小险种”却正努力发挥“大作为”。国家医保药品目录调整过程中，及时将符合条件的生育支持药物溴隐亭、曲普瑞林、氟米芬等促排卵药物纳入医保支付范围，帮助更多家庭。

2022年以来，国家医保局指导地方综合考虑医保基金承受能力、相关技术规范等因素，逐步将适宜的镇痛镇痛和辅助生殖技术项目按程序纳入基金支付范围。北京、广西、内蒙古、甘肃四省市已通过完善辅助生殖类医疗服务项目，将定价方式由市场调节价改为政府指导价，把部分治疗性辅助生殖类医疗服务项目纳入医保报销范围。一声新生儿啼哭，蕴含着生命的喜悦和希望。生育保险这个“小险种”，为每一名参保准妈妈保驾护航。

