

财政金融协同发力 更好激发消费潜力

——四部门详解两项贴息政策

日前,财政部等部门对外发布了《个人消费贷款财政贴息政策实施方案》和《服务业经营主体贷款贴息政策实施方案》。

这两项贴息政策有何特点?将发挥何种效用?在13日举行的国新办新闻发布会上,财政部、商务部、中国人民银行、金融监管总局有关负责人进行了介绍。

【解读】

消费贷款领域的“国补”

财政部副部长廖岷表示,这两项贴息政策,有人称之为消费贷款领域的“国补”,是非常形象的。“为扩大政策覆盖面,两项贴息政策设计上充分体现了普惠性,全面覆盖居民日常消费和各类群体。”廖岷说。

财政部金融司司长于红表示,这两项贴息政策没有设置复杂的申请程序,尽量让大家做到“省钱又省心”。只需要满足一些基本、必要的条件,就可享受政策支持。居民享受个人消费贷款贴息的条件是什么?于红表示,核心是要有真实的消费行为。

据了解,从今年9月开始的一年时间里,无论是日常生活性的小额消费,还是买车、装修、购置家具家电或手机电脑等较大额度的商品消费,或者是旅游、养老、生育、教培、医疗等服务消费,只要是在相关机构获得了消费贷款,其中实实在在花出去用于消费的部分,都可以享受贴息支持,每人单笔消费最高享受的贷款贴息是500元,多笔消费可以叠加享受。具体规则为:对于单笔5万元以下的消费,按照实际金额计算贴息,多笔叠加以后,在同一家贷款机构最高可以享受贴息1000元;对于单笔5万元以上的消费,以5万元为上限来计算贴息,也可以多笔叠加,加上小额消费的贴息以后,在同一家贷款机构最高可享受贴息是3000元。

财政金融政策协同发力

此次出台的两项贴息政策,从居民消费需求和企业服务供给两端发力,加大融资支持力度,进一步体现了财政与金融政策协同配合。

中国人民银行信贷市场司负责人车士义介绍,今年以来,中国人民银行牵头出台《关于金融支持提振和扩大消费的指导意见》,设立5000亿元服务消费与养老再贷款,激励金融机构加大消费领域信贷供给。

记者从发布会上了解到,截至6月末,不含个人住房贷款的全国住户消费贷款余额21.2万亿元,全国住宿餐饮、文体娱乐、教育、居民服务等消费重点领域经营主体的贷款余额2.8万亿元。

廖岷表示,此次出台的两项贴息政策是财政金融协同支持提振消费的一次创新探索。

“做个简单的测算,如果按照1%的贴息比例,意味着1块钱的贴息资金,有可能带动100块钱的贷款资金用于居民消费或消费领域服务业的供给。”他表示,通过财政金融政策协同发力,发挥公共资金的引导作用,将撬动更多金融活水流向真正的消费领域。

廖岷称,这两项政策到期后,还会开展效果评估,研究视情延长政策期限或扩大支持范围,以及调整贷款经办机构范围。

形成合力抓好政策落实

政策出台后,相关消费群体和经营主体能否真正得到实惠,尤为关键。

“为了让有限的财政资金能够真正惠及人民群众,防止贴息资金被套取挪用,政策实施的流程涉及经办机构操作、金融监管、财政资金管理等多个环节,服务业经营主体贷款贴息政策还涉及相关行业主管部门。各个方面将密切配合,形成合力,共同把好事办好。”廖岷说。

商务部既是服务消费工作的牵头部门,也直接负责实施方案中涵盖的餐饮住宿、家政等行业的管理工作。商务部服务贸易和商贸服务业司负责人王波表示,下一步,将积极开展政策宣传与解读,强化贷款贴息政策审核把关,做好政策实施效果跟踪问效。

车士义表示,下一阶段,中国人民银行将配合财政等部门抓好政策落实,强化政策合力,全力做好金融支持消费工作。加强与财政等部门的信息共享,促进政银企融资对接,让政策红利惠及更多服务业中小经营主体。

“个人消费贷款贴息政策涉及千家万户,关系到广大金融消费者的切身利益。”金融监管总局政策研究司司长郭武平介绍,金融监管总局将指导贷款经办机构合理设置消费贷款的额度、期限、利率,做好贷款贴息资金的测算、审核、申请工作。 据新华社电

【相关】

两项贴息政策的亮点之一,是都遵循了简便易行的原则,贴息资金的申请、审核等工作,均由贷款经办机构和地方政府的相关部门来完成,力求最大限度地减轻借款人的操作负担。

个人消费贷款贴息的具体操作上,借款人在申请个人消费贷款签订相关借款合同的同时,只需要增加一个操作,就是要授予贷款经办机构相关权限,允许其识别贷款发放账户或者指定账户的交易信息。

例如,一名消费者使用个人

消费贷款,在政策执行期内花了20万元用于装修、购置家具家电等消费品,假设该笔消费贷款年利率为3%,在没有贴息的情况下,他全年需要支付贷款利息是6000元,享受个人消费贷款一个百分点的贴息以后,最高可减少利息支出2000元,这样就可以获得1/3的利息补贴。

服务业经营主体贷款贴息的具体操作方面,借款主体同样不需要进行贴息的申请,只需要按照正常的信贷流程在银行办理贷款就行。

例如,一家餐馆在今年10月1日获得1年期的贷款90万元,用于引进设备、扩大场地等经营活动,可以享受的贴息一共是9000元,具体可以分为两个阶段:假设经办银行明年2月收到财政部门拨付的贴息资金,以此作为时点来划分,经办银行需向该餐馆一次性返还3000元的贴息,将今年10月到明年1月的贴息结清;另外,明年2月到9月,每个月都会直接扣除当月贴息,经营主体每月可以少交750元的利息。 综合新华社、央视报道

三部门:符合条件的个人消费贷款可享贴息

2025年9月1日至2026年8月31日期间

居民个人使用贷款经办机构发放的个人消费贷款(不含信用卡业务)中实际用于消费,且贷款经办机构可通过贷款发放账户等识别借款人相关消费交易信息的部分

可按规定享受贴息政策

贴息范围包括

单笔5万元以下消费,以及单笔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消费

对于单笔5万元以上的消费,以5万元消费额度为上限进行贴息

贴息标准方面

年贴息比例为1个百分点且最高不超过贷款合同利率的50%

政策执行期内

每名借款人在一家贷款经办机构可享受的全部个人消费贷款累计贴息上限为3000元

对符合条件的累计消费金额30万元

其中在一家贷款经办机构可享受单笔5万元以下的个人消费贷款累计贴息上限为1000元

对符合条件的累计消费金额10万元

九部门:

8类符合条件的服务业经营主体贷款可享贴息

根据实施方案,同时符合相关条件的贷款可享受贴息政策

相关条件包括

由经办银行向

餐饮住宿 健康 养老 托育 家政 文化娱乐 旅游 体育

8类消费领域服务业经营主体发放

贴息标准方面 实施方案明确

对于经办银行向服务业经营主体发放的贷款,财政部门按照贷款本金对经营主体进行贴息

贴息期限不超过1年 年贴息比例为1个百分点

中央财政承担贴息资金的90%

省级财政承担贴息资金的10%

单户享受贴息的贷款规模

最高可达100万元

相关贷款包括用于改善消费基础设施的固定资产贷款以及用于提升服务供给能力的流动资金贷款