

多地发放新一轮消费券 “真金白银”促市场升温

专家预计,在消费券助力作用下,10月份乃至整个第四季度的消费数据将稳固向好

■本报记者 刘 萌

为配合以旧换新政策,充分放大乘数效应,进入10月份,多地派发新一轮消费券。

比如,河南省从10月份起,分4批发放金秋消费券,可在餐饮、住宿、电影等方面使用,首批5000万元已于10月2日申领,第二批将于10月11日开始申领;湖北省自10月1日至10月31日分三轮发放5000万元3C数码产品消费券,可使用商品包含手机、数码相机、智能手表、学习机、翻译机、无线蓝牙耳机六类;上海市10月5日发放了3000万元“乐品上海”餐饮消费券,此次为第一轮第二批发放,此前在9月28日已发放了第一轮第一批共9000万元餐饮消费券;四川省将于10月10日至19日发放“蜀里安逸·焕新生活”家居家装消费券,涵盖12类旧房装修、厨卫等局部改造产品,9类智能家居产品,6类适老化改造产品……

“本轮各地发放消费券的特点为精准投放和多样化。”中国数联融合50人论坛智库专家洪勇在接受《证券日报》记者采访时表示,各地根据自身产业特色和消费需求,有针对性地设计了不同类型的消费券,如湖北省专注于3C数码产品,四川省着重配合以旧换新政策,上海市则侧重于餐饮行业,还有部分地区推出了针对老年群体的银发消费券。

从效果来看,在消费券的拉动



魏健祺/制图

下,各地“真金白银”促进当地特色经济的发展,有效拉动了内需。比如,据上海市商务委数据,“乐品上海”餐饮消费券引流效果显著,第一轮第一批、第二批发放以来,餐饮企业的预订量、客流量和客单价显著提高。国庆假期,上海市线下餐饮消费80亿元,同比实现两位数增长。

谈及如何挖掘消费潜力、充分放大消费券的乘数效应,星图金融

研究院高级研究员付一夫对《证券日报》记者表示,一方面,可优化发放机制设计,结合各地居民消费需求、当地行业发展状况等因素,充分考虑不同人群的消费偏好及消费能力,更加精准地设定消费券使用范围,同时提高消费券的使用便捷性,吸引更多消费者参与;另一方面,可借助互联网与各类新媒体平台的力量,让更多的人能够了解消费券并愿意使用消费券,同时还可以通过

举办各类主题活动来激发消费者对消费券的使用热情。

在洪勇看来,随着消费券的广泛使用,特别是针对特定领域的定向刺激,如3C数码产品的销售以及餐饮业的复苏,相关行业的销售额有望显著增长。同时,考虑到年末节假日的影响,消费券可能会进一步提升消费市场的活跃度,为整体经济提升发挥积极作用,特别是在零售、旅游和服务

业等领域,消费数据可能会出现较为明显的上升。

洪勇预计,在消费券助力作用下,10月份乃至整个第四季度的消费数据将稳固向好。

付一夫认为,随着各项促消费政策效应继续释放,叠加资本市场赚钱效应,市场预期和信心明显改善,后续居民消费信心与潜力有望得到持续性的提振与释放,预计消费市场将迎来探底回升之势。

移动支付焕新助燃“十一”假期旅游消费

支付宝、微信支付国庆假期消费数据显著增长

■本报记者 李 冰

随着国庆假期结束,支付宝、微信相继发布假期移动支付相关数据。

10月7日晚间,微信发布的《2024国庆假期数据报告》显示,今年国庆假期旅行相关行业的微信支付消费笔数相比节前一周增长近一倍。而此前,支付宝发布的国庆假期数据也显示,今年国庆假期前四天,入境游客用支付宝消费金额相比去年同期增长约120%。

据悉,为进一步助力全球游客一部手机在中国畅游,在支持16种语言版本和翻译服务的基础上,国庆前支付宝进一步升级国际

数字化便捷支付解决方案:境外宾客在中国不仅可以用支付宝“扫一扫”支付,也可用支付宝“碰一下”支付。

国庆假期期间,包括入境游客在内的消费者使用支付宝“碰一下”消费金额持续增长。数据显示,国庆假期消费者使用支付宝新推出的“碰一下”支付消费金额环比9月份同期增长130%。

同时,国庆假期出境游人气旺。支付宝数据显示,从国庆假期前4天看,出境游消费笔数较去年同期增长60%以上。以境外交通为例,国庆期间,支付宝境外出行消费笔数增长最快的地区为泰国、马来西亚等。

此外,数据显示,国庆假期期间,近2000万人次使用支付宝的AI生活管家“支小宝”出游,日均用户数较“十一”假期前提升40%。

“碰一下+AI旅游”这样的全新城市生活旅行模式,不仅提升了旅客的消费意愿和出游体验,也进一步助力文旅行业的高质量与智慧化发展。”中国社会科学院财经战略研究院研究员李勇坚表示。

中央财经大学中国互联网经济研究院副院长欧阳日辉对《证券日报》记者表示:“免签政策、支付便利措施等持续助推入境游火热,吸引越来越多的外国游客来华旅行,同时便捷的支付以及不断推出新的移动支付服务方式,不仅有助

于拉动入境游消费,也将促进中外交流。”

微信支付方面,《2024国庆假期数据报告》显示,今年国庆假期微信支付线上线下消费总笔数同比增长20%;生活娱乐类消费笔数相比假期前一周增长近三成。

报告显示,国庆期间微信支付消费笔数相比假期前一周增长超过70%,同比增长超过68%。热门出境游目的地包括中国香港地区、中国澳门地区、泰国、韩国、新加坡、日本等。

根据微信支付数据,今年国庆期间,中国香港地区和中国澳门地区的微信支付消费笔数相比假期前一周增长超过一倍,同比增长

超40%。与此同时,港人赴内地消费也很活跃,粤港澳大湾区实现了国庆假期消费的“双向奔赴”。报告显示,WeChat港币钱包用户在内地消费金额和笔数同比均增长约一倍。微信支付和WeChat港币钱包在境内消费的“双向奔赴”,以及中国香港地区用户“北上”消费都提供了许多便利。

博通咨询金融资深分析师王蓬博对《证券日报》记者表示,支付宝、微信支付数据情况是国庆假期用户消费强劲态势的一种折射,并呈现两方面特点,一是跨境支付交易量进一步攀升;二是线下实体场景的支付仍具良好发展契机。

政策给力+科技赋能 消费潜力持续释放

■矫 月

刚刚过去的国庆假期,消费市场供需两旺,消费热度持续升温,居民消费潜力加速释放。

10月8日,经文化和旅游部数据中心测算,2024年国庆假期,国内出游7.65亿人次,较2019年同期增长10.2%;国内游客出游总花费7008.17亿元,较2019年同期增长7.9%。从数据来看,假日经济活跃,内需潜力释放,而这种消费热度升高得益于多方面因素。

首先,政策密集出台释放消费活力。国庆假期,各地区各部门推

出多项优惠政策,创新消费场景,提升消费结构,激发市场活力。比如,上海投入市级财政资金5亿元,面向餐饮、住宿、电影、体育等4个领域发放服务消费券。河南投入省级财政资金2亿元,从10月份起,分4批发放金秋消费券。与此同时,“两新”政策持续释放红利,进一步点燃居民消费热情。在9月23日举行的国家发展改革委新闻发布会上,财政部有关负责人介绍,已下达600亿元超长期特别国债资金,保障中秋、国庆期间消费品以旧换新补贴资金需求。在政策带动下,家电、汽车等行业市场消费

潜力进一步释放。

其次,消费模式不断创新,数字消费、绿色消费、健康消费等成为新趋势。国庆假期,各地着力优化和扩大服务供给,不断创新服务消费新模式,文旅融合、沉浸式消费趋势更加凸显,“数字+文创”“数字+文旅”等消费模式不断涌现。不少博物馆、景区、地区推出“AI伴游”、AI翻译、AI预测,有的甚至开发了旅游垂类大模型,帮助游客从旅游咨询到购票、从语言到行程规划,全部由AI完成。如今,AI协同5G、物联网、云计算等技术,助力文旅供给侧智慧升级,同时为用户提供全流程智

能化服务,带来全新的文旅消费体验。

再次,各地着力培育新型消费业态,文娱旅游、国货“潮品”等领域成为国庆假期消费重点。以3A游戏《黑神话:悟空》为例,随着该游戏的火爆,影游联动、影视旅游等业态悄然兴起。国庆假期期间,山西文旅将游戏IP融入地方文旅,把线上优质游戏场景体验转化为线下的消费体验,积极培育消费新业态。

传统文化的魅力引爆长假深度游,大众偏爱在古风景区、博物馆等地沉浸式体验非遗技艺与文化活

动。10月1日至6日,汉服体验馆、打铁花非遗技艺在抖音相关订单量皆大幅增长。同时,灯会、博物馆、茶馆茶室也成为消费体验的重要场所。

景区人头攒动、商圈气氛火爆、业态场景“上新”……今年国庆假期繁荣活跃的假日市场,映照出一幅活力四射的经济图景。未来,随着政策效应不断累积,积极因素持续增多,我国经济将持续回升向好。

“目前,我国城市发展已经进入增量建设和存量更新并重的阶段,可以说今后一个时期,城市改造更新的任务将越来越重。”刘苏社表示,以城市重要的“里子工程”地下管网建设改造为例,有关方面预计在未来五年需要改造的城市燃气、给排水、供热等各类管网总量将近60万公里,投资总需求约4万亿元。

一揽子增量政策中明确,要加强城市更新的工程建设。据悉,2023年至2024年,国家发展改革委安排中央预算内投资、增发国债资金和超长期特别国债资金共超过4700亿元,重点支持城市燃气、排水等地下管网改造和城镇老旧小区改造等城市更新项目。

“今后几年,城市更新仍是政府投资的支持重点,2025年也将继续加大力度。”刘苏社透露,在两个1000亿元项目清单和投资计划当中,城市更新占有一定的比例,主要安排城市燃气、给排水、供热等管网建设,突出人口规模大、密度高的重点城市和中心城区,重点支持在建工程和今年四季度可以开工的项目,推动解决燃气管网老化、城市内涝、供水管网漏损等突出问题,同时还要继续统筹加大中央预算内投资对城镇老旧小区改造、城中村改造、危旧房改造等城市更新项目的支持力度。也要研究老旧小区(老旧小区)改造等有一定收益的城市更新项目纳入地方政府专项债支持范围。

记者观察

银证转账活跃度提升 大额存单转让量明显增长

■本报记者 熊 悦

A股涨势之下,资金入场热情持续升温,来自银行的资金动向也引起业界关注。

各方机构为资金流动提供便利之际,近日有银行银证转账净流入证券市场的资金规模明显上涨;同时,也有银行的大额存单挂牌量出现明显增长,相关投资者对大额存单的变现需求凸显。

星图金融研究院副院长薛洪言认为,近日A股持续上涨,有效激活诸多投资者的投资热情,由此推动部分存款“搬家”流向资本市场。“总体上看,存款资金入市是大趋势,符合居民财富配置的一般规律;短期来看,股市上涨对存款和理财的影

响有限。”

资金净流入资本市场

10月8日,某大型商业银行的支行客户经理告诉《证券日报》记者:“这几天客户提前支取定期存款数量明显增多。就所在支行来看,银证转账净流入证券市场的金额有接近1亿元的体量,较此前出现明显增长。”

10月8日,中国工商银行银证转账资金变动情况净值数据显示,9月30日该净值达到16.71,较上一个交易日增长137.36%。银行净流入证券市场的资金量显著放量。具体分不同类型的投资者来看,个人投资者净值为16.92,机构投资者净值

为-0.21。据了解,这一净值数据反映的是该行全部投资者净转入证券市场资金量情况。净值为正,表示投资者资金净流入证券市场;净值为负则反之。

实际上,记者了解到,为应对节后银证转账需求,各方机构正积极为投资者提供便利。如近日不少券商和银行公告称,延长银证转账服务时间,有的甚至可提供7×24小时全天候银证转账服务。

大额存单转让活跃度提升

记者注意到,此前一度“一单难求”的银行大额存单显示出“降温”迹象,即有银行的大额存单挂牌量出现明显上涨,甚至有的年化利率在4%

以上。

记者观察某国有大行手机银行App中的大额存单转让区发现,该行大额存单转让区近一周挂牌的大额存单数量较此前明显增加。诸多大额存单已存时间仅数月即被挂出。如某国有大行挂牌的2024年第二期3年期个人大额存单(2024100236)一高端(可转让),起息日为2024年7月19日,截至目前已存时间不到3个月。

也有不少投资者“捡漏”年化收益率在3%至4%的大额存单。投资者小陈告诉《证券日报》记者:“10月8日开盘之前,我关注的某股份制银行大额存单转让区出现大量年化利率在3个点、4个点的大额存单。这个利率还是非常吸引我的,就趁机

买入了。”

不过,有银行客户经理提示,购买转让大额存单仍需谨慎。一方面,购买后需支付给原客户一定的利息;另一方面,大额存单如果后续出现提前支取,将按照活期利率计算利息,由此可能造成一部分的利息损失。

中国邮政储蓄银行研究员娄飞鹏对记者表示,受近期多项政策出台等因素提振,资本市场出现明显上涨,投资者预期有所改善,风险偏好提升,证券开户数大幅增加。同时,目前居民存款总额规模较大,这也为资金流入证券市场提供了支持。由此出现诸多投资大额存单等理财产品的市场主体为博取更高收益而转让大额存单的情况。

出台有力有效系列举措 努力提振资本市场

(上接A1版)

赵辰昕表示:“随着党中央、国务院各项决策部署落地落实,特别是一揽子增量政策效应不断显现,发展的活力和动力将进一步释放,市场信心将进一步增强,高质量发展和经济平稳运行的基础将进一步夯实。我们有条件、有能力、有信心实现全年经济社会发展预期目标任务。”

在郑栅洁看来,一揽子增量政策体现了“三个更加注重”:更加注重提高经济发展质量、更加注重支持实体经济和经营主体健康发展、更加注重统筹高质量发展和高水平安全。

“三个更加注重”所要实现的最终目标里,促进高质量充分就业就是主要目标之一。”李春临表示,扩大就业关键还是要发展,尤其是高质量发展。下一步,国家发改委将大力实施就业优先战略,加强宏观政策协调配合,引导树立正确就业观念,坚持依靠发展促就业。

两部门正抓紧研究合理扩大 地方政府专项债支持范围

针对目前国内有效需求不足等问题,投资与消费无疑是扩大内需的两大抓手。从投资方面来看,重点是扩大有效投资,加快形成实物工作量。

郑栅洁表示,具体有三点:一是用足用好今年各类资金。二是提前谋划并下达明年部分“两重”建设项目清单和中央预算内投资计划。三是优化实施投资重大政策。

“下一步,国家发展改革委将会同有关部门,统筹扩大有效投资的增量政策和存量政策,促进投资平稳增长。”刘苏社称,其一,抓紧提前下达2025年部分“两重”建设项目的清单和中央预算内投资计划。国家发展改革委拟在本月底按程序提前下达1000亿元“两重”建设项目清单和1000亿元中央预算内投资计划。所涉及的项目已经经过国家发展改革委会同有关部门认真筛选,符合投向、前期工作成熟、具备下达条件,可以尽快在年内形成实物工作量。

其二,加大“十四五”规划102项重大工程的推进力度。102项重大工程涉及的5100个具体项目,92%的项目到目前已经开工建设或者已经建成。下一步,国家发展改革委将推动尚未开工的409个项目尽快开工建设,确保到明年底“十四五”规划102项重大工程顺利收官。

其三,用足用好地方政府专项债。一方面,督促有关地方到10月底完成今年剩余额度约2900亿元的地方政府专项债额度的发行工作,同时加快已发行地方政府专项债项目的实施和资金使用进度,推动形成更多的实物工作量。另一方面,针对目前地方政府专项债发行、使用、管理方面存在的一些突出问题,国家发展改革委、财政部正在按照部署抓紧研究合理扩大地方政府专项债支持范围,适当扩大用作资本金的领域、规模和比例,研究开展项目审核自主权试点,实施续建项目“绿色通道”等,尽快出台优化完善地方政府专项债管理的新举措。

其四,强化政府投资项目的全过程管理。主要通过在线监测、实地督导、现场核查等方式加强项目的调度,督促指导地方、部门组织实施好各类政府投资项目,加快推进项目建设。同时,大力度深化投资审批制度改革,抓紧研究制定出台进一步改善政府投资决策机制、提高政府投资效益的政策措施。

其五,支持和鼓励民间投资健康发展。加快完善民营企业参与国家重大项目的长效机制,重点是持续做好优质项目的推介,推动更多民间资本参与铁路、能源、水利等重大基础设施项目建设,加快筛选形成一批全国重点民间投资项目清单。同时,规范实施政府和社会资本合作的新机制,支持更多符合条件的民间投资项目发行基础设施REITs,深化投贷联动试点合作。

未来五年地下管网建设改造 投资总需求约4万亿元

“目前,我国城市发展已经进入增量建设和存量更新并重的阶段,可以说今后一个时期,城市改造更新的任务将越来越重。”刘苏社表示,以城市重要的“里子工程”地下管网建设改造为例,有关方面预计在未来五年需要改造的城市燃气、给排水、供热等各类管网总量将近60万公里,投资总需求约4万亿元。

一揽子增量政策中明确,要加强城市更新的工程建设。据悉,2023年至2024年,国家发展改革委安排中央预算内投资、增发国债资金和超长期特别国债资金共超过4700亿元,重点支持城市燃气、排水等地下管网改造和城镇老旧小区改造等城市更新项目。

“今后几年,城市更新仍是政府投资的支持重点,2025年也将继续加大力度。”刘苏社透露,在两个1000亿元项目清单和投资计划当中,城市更新占有一定的比例,主要安排城市燃气、给排水、供热等管网建设,突出人口规模大、密度高的重点城市和中心城区,重点支持在建工程和今年四季度可以开工的项目,推动解决燃气管网老化、城市内涝、供水管网漏损等突出问题,同时还要继续统筹加大中央预算内投资对城镇老旧小区改造、城中村改造、危旧房改造等城市更新项目的支持力度。也要研究老旧小区(老旧小区)改造等有一定收益的城市更新项目纳入地方政府专项债支持范围。