财金纵横

精准施策为居民购房减负

□ 本报记者 尚 咲



2026年10月1日起在全国落地的房贷贴息政策，是中央财政首次对商业性个人住房贷款进行贴息。政策实施一个多月以来，进展如何？在近日召开的新闻发布会上，财政部金融司副司长李楠介绍：“从运行情况看，政策落地平稳、成效初显。据经办银行反映，这段时间不少家庭看房购房、办理贷款，普遍认为房贷贴息政策实打实减轻了月供负担，不少家庭在日常开销、子女教育等方面也更有余地。”

房贷贴息稳需求

财政部、中国人民银行、金融监管总局联合印发的《关于实施居民购房贷款贴息政策的通知》（以下简称《通知》）明确，政策实施期暂定1年，聚焦首套刚需，重点支持普通家庭新购中小套型、较低价位的住房，通过对房屋总价、房屋面积、贷款类别等作出界定，帮助收入相对不高家庭降低月供、减轻负担。

《通知》明确，对同时符合以下条件的居民家庭给予贴息支持：一是使用新发放的商业性个人住房贷款购买首套住房，不包括存量贷款置换，其中，“首套住房”的认定按照现行政策执行，既包括新房也包括二手房；二是所购住房建筑面积不超过120平方米；三是所购住房价格不超过150万元。

财政部、中国人民银行、金融监管总局有关负责人表示，设置上述条件，主要是聚焦支持刚需群体的基本购房需求，考虑到不同城市居民收入、住房面积、价格水平等情况各异，中央层面统筹惠民生、保基本、广覆盖、促公平和财力可能，在全国范围内力求平衡。

“把有限资金用在刚需普通住宅和最有需要的人身上，排除高价和投资性购房，防止政策套利、避免越贵补得越多，体现了政策的精准性。”国海证券首席经济学家夏磊表示。

根据《通知》，可享受贴息的贷款规模最多为100万元，财政部门给予年化1个百分点的贴息，按照目前首套住房商业性个人住房贷款利率水平，相当于优惠了利率的三分之一，贴息期限最长5年。例如，对于一笔长期限的100万元商业性个人住房贷款，考虑到大多数房贷按月付息和还款，贷款余额逐月减少，贴息政策最多可帮助借款人累计减少付息近5万元。在政策实施期间，符合条件的居民家庭均可享受财政贴息支持，执行中资金总规模不设上限，预算已做充分安排，将做到“应贴尽贴”。

夏磊表示，此前居民住房政策主要集中在供给端，本次贴息则从需求端发力，直接降低购房群体的利息支出，缓解月供压力，实实在在帮助新市民、新就业大学生和城镇工薪家庭等减轻购房负担，将有效提升居民住房购买力，改善市场预期。此次贴息相当于把一部分被月供挤压的消费能力还给居民，有助于提升居民的消费能力，带动整体消费需求回暖。

财金协同优服务

考虑到商业性个人住房贷款业务点多面广，《通知》明确，开展商业性个人住房贷款业务的银行，都可经办居民购房贷款贴息业务。李楠表示，“政策发布后，我们依托一揽子政策工作机制，第一时间指导各地加快推进实施，全面推行免申即享，贴息资金按月抵扣”。

各家商业银行积极响应，通过官网、微信公众号等渠道发布公告，进行操作指引并答疑解惑，推动政策红利加速释放。在操作层面，购房人按照正常信贷流程在银行办理贷款，只需在签订贷款合同时同步授权银行代为办理贴息，银行可自动识别符合条件的借款人，自动计算并扣减对应的贴息金额。借款人正常还贷，贴息优惠会直接体现在每期还款金额里，银行将通过手机短信、App消息等方式及时告知贴息享受情况。

中国财政科学研究院宏观经济研究中心主任石英华表示，政策设计注重操作便利性，精简管理流程，高效组织实施，将便于广大居民家庭方便贷、就近享，有利于政策效应的充分发挥。

广东省茂名市进城务工的周先生夫妇通过工商银行办理55万元首套住房按揭贷款，享受购房贷款贴息后，预计5年可节省利息支出约2.7万元，顺利实现进城安居。今年10月，工商银行广东省分行已受理符合贴息条件的房贷申请超3000户，贷款金额超15亿元，涵盖新建商品住房和二手住房。

房贷贴息政策明确，经办银行负责审核贴息资格，有关部门适时组织联合抽查；财政部门牵头组织实施，加强与经办银行协同配合，做好贴息资金保障；人民银行、金融监管总局按职责分工做好房地产信贷管理，强化货币政策与财政政策协同联动，指导督促经办银行做好贷款发放和贴息工作。

农业银行表示，将依规开展贷款审批，对符合要求的予以贴息。对提供假资质、假材料、假交易等或通过不法中介办贷的，包括“包装贷”“职业背债人”“高评高贷”等，严格予以禁止。对存在违规套取骗取贴息等行为的，按规定不予财政贴息；已经发放的，将依法依规处理。

“房贷贴息是中央财政着眼于切实保障和改善民生实施的政策举措，也是财政金融协同扩内需的增量政策。通过发挥财政引导、金融放大、市场运作机制作用，预期将在需求侧进一步打开政策发力空间，更好地支持居民住房刚性需求。”石英华表示。

税收优惠降成本

房贷贴息按月减免，税收优惠则覆盖交易环节，二者共同构成居民购房的财税政策支持组合。国家税务总局数据显示，2026年上半年，对公共租赁住房免征增值税、契税，延续实施居民换购住房个人所得税优惠等政策支持，满足群众刚性和改善性住房需求，共计减税降费及退税2098亿元。

契税是以所有权发生转移的不动产为征税对象，向产权承受人征收的一种财产税，是居民购房时需直接承担的税负。2024年出台的《关于促进房地产市场平稳健康发展有关税收政策的公告》规定，对个人购买家庭唯一住房，面积为140平方米及以下的，减按1%的税率征收契税；面积为140平方米以上的，减按1.5%的税率征收契税。对个人购买家庭第二套住房，面积为140平方米及以下的，减按1%的税率征收契税；面积为140平方米以上的，减按2%的税率征收契税。

在换购环节，《财政部 税务总局 住房城乡建设部关于延续实施支持居民换购住房有关个人所得税政策的公告》明确，自2026年1月1日至2027年12月31日，对出售自有住房并在现住房出售后1年内在市场重新购买住房的纳税人，对其出售现住房已缴纳的个人所得税予以退税优惠。

吉林财经大学税务学院院长张巍表示，契税优惠政策降低了刚需购房者的成本，住房换购实施的个税退税政策直接激励“卖一买一”置换链条，精准支持居民改善性住房需求。

数据显示，2026年1月至10月，全国二手房交易网签面积67971万平方米，同比增长11.4%。在二手房流转过程中，增值税构成交易成本之一，可能通过价格传导加重购房者负担、压缩其选择空间。2025年12月，财政部和国家税务总局联合发布的《关于个人销售住房增值税政策的公告》明确，个人将购买不足2年的住房对外销售的，按照3%的征收率全额缴纳增值税；个人将购买2年以上（含2年）的住房对外销售的，免征增值税。

湖北省洪湖市的赵先生因工作变动出售一套2025年购买的住宅，原需缴纳增值税近5万元，新规实施后少缴近2万元，真金白银的实惠促使他迅速办完了过户手续。政策实施过程中，税务部门持续深化部门协作与流程优化。洪湖市税务局表示，将大力拓展不动产交易税费“掌上办”“智审秒办”服务，简化办税流程，缩减办税时长，及时响应纳税人诉求，让税费政策落地更快、体验更好。

“要不断提升税务政策工具的精准性，强化税务与住建、银行间的数据互通，凝聚多方合力，更好满足居民住房需求。”张巍说。

油脂油料风险管理工具更丰富

本报记者 马春阳

葵花籽油富含亚油酸与维生素E，近年来愈发受到消费者青睐，但国内供给高度依靠进口，跨境物流、汇率波动等因素都直接牵动到货成本，产业链企业面临的价格波动风险不小。

11月12日，葵花籽油期货及期权在郑州商品交易所（以下简称“郑商所”）正式挂牌上市。作为全球第四大、我国第五大食用植物油品种，葵花籽油期货及期权的上市，进一步丰富了油脂油料产业链风险管理工具箱。

我国是全球葵花籽油重要消费市场，国内油用葵花籽供应有限，进口依存度长期在70%至80%，货源集中于黑海、中亚等地区的共建“一带一路”国家。“当前，全球油脂油料市场格局深刻调整，贸易环境、供需结构和价格影响因素更趋复杂，葵花籽油进口、加工、贸易企业时常承受价格波动带来的经营压力，产业对于专业化风险管理工具有着十分迫切的现实诉求。”中国植物油行业协会秘书长高雯表示。

高避险需求背后，是产业长期面临的风险管理瓶颈。行业人士普遍提及，一方面，国际贸易长期采用“一口价”模式，缺乏公开权威的定价基准，企业跨期决策缺乏可连续参考的价格信号；另一方面，葵花籽油进口运输周期较长，叠加葵花籽油与豆油、菜油等期货品种的短期价格相关性不强，企业开展跨品种替代套保效果并不理想，货物在途阶段的跌价风险难以得到有效管理，在一定程度上制约了产业的规模化发展。

“葵花籽油期货及期权的上市，为实体企业提供了更精准的风险对冲手段。”浙粮集团油脂油料部总经理方刚表示，以往由于缺乏对位工具，企业多依靠传统头寸或替代品种管理风险，难以覆盖风险敞口。未来，企业可在货物装船发运时，通过期货市场提前锁定销售利润，将长途运输的在途风险转化为可控的基差风险。同时，随着“期货价格+基差”定价模式的逐步普及，将有效降低产业链的议价成本，助力企业做大贸易规模，更好发挥期货市场助力保供稳价的作用。

中粮期货研究院院长李楠认为，在产业应用层面，期货工具帮助实体企业解决基础的方向性风险，期权则提供了更为灵活精细的策略选择。此次葵花籽油期货及期权同步上市，价值体现在三方面：一是为产业链企业补齐专属避险工具；二是完善国内油脂期货序列，实现棕榈油、豆油、菜油、葵油四大油脂全覆盖，便于市场开展跨品种套利和组合避险；三是形成公开透明的国内价格信号，服务现货定价和进口成本核算。

据记者了解，结合产业实际需求，郑商所对期货合约与交割规则设计进行了针对性安排：葵花籽油期货不对进口国别进行限制，同时设置3种替代交割品，最大程度扩大可供交割量；采用仓库加厂库的交割方式，便利各类产业主体参与交割，同时允许厂库最长延期30天发货，为卖方在全球调配货源留出时间。

自2007年推出菜籽油期货，到葵花籽油期货和期权上市，郑商所油脂油料板块已发展到9个品种，期货期权协同、场内场外联动、国内国际互通的风险管理工具体系进一步健全，服务油脂油料现代化产业体系建设、保障国家粮油安全的能力进一步增强。郑商所理事长朱丽红表示，郑商所将坚守服务国家战略和实体经济的初心使命，深化市场培育，加强“一企一策”精准赋能；坚持严监严管，严守风险防控底线，确保葵花籽油期货和期权起步平稳、运行稳健；深耕产业需求，持续跟踪完善合约规则，合理优化交割布局，更好服务油脂油料产业高质量发展。

疏陶然论金

黑灰产

武亚东

一门号称能让催收停下来的课程，一项打着“全额退保”旗号的代理服务，一份承诺“洗白”信用记录的方案……看似各有门道，实则瞄准同一门生意：利用消费者的焦虑牟利。近日，国家网信办会同金融监管总局通报一批典型案例，涉及兜售“反催收”课程、诱导恶意投诉、编造“征信修复”案例等行为，相关平台账号已被依法依规关闭。处置这些账号，有助于遏制虚假信息传播。

这些信息为何有人信？金融纠纷往往涉及合同条款、业务规则和事实认定，消费者要弄清自己有哪些权利、该找谁解决，需要花费一定时间。此时，一个自称熟悉银行流程的“老师”，几条看似有据可查的成功案例，再加上“全额退保”“征信洗白”等承诺，很容易让急于解决问题的人动心。不法中介利用的，正是消费者急于求解与正规办理需要时间之间的落差。消费者一旦付费，原有问题可能迟迟得不到解决，还可能因交出身份证件、保单或信用报告而面临个人信息泄露风险。

这类生意的成本，还会传导至正常金融服务。以恶意代理退保为例，不法中介收取服务费进行虚假投诉，而核查虚假投诉却要耗费保险机构的人力和时间。虚假投诉越多，就越会占用真实纠纷的处置资源。再看不正当反催收，课程销售者从中获利，债务人却可能因为听信逃避还款的说辞，错过及时沟通、寻求解决办法的机会。从这个意义上看，整治金融“黑灰产”，既关乎消费者的财产安全，也关乎金融服务的效率和信用秩序。

把好平台入口关，重点是识别那些看似在讲金融知识、实际在招揽生意的账号。一些账号先用短视频讲解所谓“内部流程”，再引导用户私下联系，单看一条内容，往往难以辨别。平台可把账号自称具备的专业资质、反复发布的承诺、引导付费的方式以及用户举报结合起来核查。网信、金融监管部门也可结合典型案例，及时向平台提示翻新话术和引流手法。对反复出现的线索，顺着账号查找背后的经营主体，有助于发现换名重新招揽客户的情形。

压缩不法中介的生存空间，还要提高正规渠道解决问题的效率。对确有还款困难的客户，银行可以把协商申请入口、所需材料和预计答复时间说明白。对有退保疑问的投保人，保险机构应当讲清退保金额如何计算、办理后保障有何变化。对信用报告存在疑问的消费者，也可提供便于查找的异议办理指引。很多时候，消费者愿意为所谓“内部渠道”付费，恰恰是因为手头缺少一份看得懂、用得上的办理说明。这些信息越早给到消费者，不法中介越难靠信息差漫天要价。

治理中还应把握好正常维权与恶意投诉的边界。消费者对催收方式提出质疑、对保险销售过程提出投诉，都应得到认真回应。识别恶意投诉，要看是否存在虚构事实、伪造材料等行为，投诉次数和措辞只能作为核查线索。对情况复杂、短期内难以办结的纠纷，及时告知核查进度、说明处理依据，也能减少消费者因久等无果而转向不法中介的可能。

治理金融“黑灰产”，既要堵住利用虚假信息招揽生意的入口，也要畅通消费者反映诉求、解决纠纷的渠道。平台及时识别和处置有害信息，金融机构把办理规则讲清楚、把合理诉求处理好，才能减少不法中介利用信息差牟利的机会。让消费者遇事找得到人、办事有章可循，消费者合法权益和金融市场秩序才能得到坚实保障。

本版编辑 姚 进 杨 然 美 编 王子萱

聊城职业技术学院

高职院校网络安全技术专业群服务网络强国战略的探索与实践

没有网络安全就没有国家安全。网络空间的竞争，归根结底是人才竞争。当前网络安全产业年规模突破2000亿元，人才缺口持续扩大。一个紧迫的命题摆在职业教育面前：高职院校的网络安全相关专业群建设，能否真正对接国家战略需求、培养出站得上实战一线的人才？聊城职业技术学院经过不断探索给出了自己的回答。学校获批中国信息安全测评中心国家信息安全漏洞库（CNNVD）技术三级支撑单位；率先在高职院校内成为全国网络安全标准化技术委员会WG7及WG9工作组成员单位；2025年网络安全技术专业群立项为山东省高水平专业群。学校把专业建在产业链上、把课堂设在实训靶场里，探索出了一条服务网络强国战略的实战育人路径。

机制创新：围绕网络安全产业链岗位需求建专业群

专业群怎么组、怎么建，考验的是办学逻辑。聊城职业技术学院反向操作——先拆解产业链，再倒推专业布局。网络安全产业链的中下游，集中了超过七成的企业主体，也是高技能人才需求最密集的环节。学校联合安恒信息、九州信泰等网络安全合作企业展开岗位能力调研，锁定安全开发工程师、网络安全运维工程师、密码测评工程师等6个关键岗位，进而将信息安全技术应用、云计算技术应用、密码技术应用、软件技术4个专业“拧”成一股绳，组建网络安全技术专业群。4个方向互为犄角，技术领域互补，共同指向“政治素养高、实战能力强”的培养目标。

专业群的边界，始终跟着产业的变化走。2025年，生成式人工智能深度重塑网络安全行业，人工智能安全从技术层面延伸至产业层面，学校随即增设人工智能技术应用专业，并于次年启动招生，同时纳入专业群统筹建设；针对智能网联汽车产业快速发展带来车联网安全风险，学校于2026年开设车联网安全微专业，完善智能网联与网络安全交叉方向的人才培养链条。动态调整的背后，是“产业缺什么岗，就定向建什么专业群”的机制自觉。

育人场景：企业工单变教学任务，攻防演练成日常课堂

网络安全人才的困境，不在“知道”，而在“做到”。传统实训中切片化的案例教学，让学生面对真实业务场景时往往“不会用、不敢上”。学校创新人才培养模式，把“战场”搬进课堂，搭建真实的育人场景。学校投资2000余万元建成聊城市网络安全智能（仿真）综合性公共实训基地，内设网络攻防靶场和网络安全运营中心。企业发来的真实工单不再停留在邮箱里，而是经教学化改造后嵌入课程实践。学生处理的不是虚构的漏洞，而是来自合作单位的真实系统风险；提交的不是模拟报告，而是可被企业采纳的漏洞证明。依托这一机制，师生累计获得原创漏洞证明70余项。

构建“专创融合、课证融通、能力递进式”课程体系，将国家信息安全水平考试（NISP）、网络与信息安全管理员职业技能等级证书等认证标准融入课程。学生毕业时拿到的不仅是学历证书，还有与岗位直接对标的技能凭证。在“铸盾”系列车联网网络安全实战攻防演练中，学校连续3年受邀与国内头部车企、重点本科院校同场实车竞技，并在第二届CCF智能汽车大赛“汽车安全攻防赛”全国总决赛中获得锐意进取奖。

平台跃升：从市级基地到国家信息安全支撑单位

依托实训基地，学校建成山东省网络和数据安全重点机构等3个科研平台，获批山东省优质网络安全宣传教育阵地等5个省级资质，获批中国信息安全测评中心国家信息安全漏洞库（CNNVD）技术三级支撑单位。平台能级跃升的同时反哺人才培养与区域服务，学校网络安全运营中心面向社会提供漏洞检测、安全运维等服务，服务范围立足鲁西，辐射冀鲁豫交界区域，服务中积累的案例持续回流为教学资源。学校为道普信息技术、山东鼎夏智能科技等企事业单位提供技术服务；作为联合单位参与2026年山东省“人工智能+网络安全”揭榜挂帅项目2项；入选国家网络安全教育技术产业融合发展试验区网络安全公共服务平台专业服务机构名单。

实绩作答：以成效见初心，推动专业群建设落地为办学实践

数字是成效最直接的注脚。截至目前，学生累计获得国家奖项26项、省级奖项220余项，其中全国职业院校技能大赛一等奖2项、二等奖5项，以及山东省职业院校技能大赛一等奖10项。毕业生主要面向网络安全运维、信息安全管理、网络防护、安全服务等岗位，众多头部企业均有学校毕业生入职，岗位适配度高、就业稳定性强。拥有省级教学创新团队1个、省级名师工作室2个，教师获省级以上荣誉称号36人次，获国家教学成果二等奖1项、省级精品资源共享课和在线精品课程各5门。学校2021年、2022年连续2年承办全国职业院校技能大赛（高职组）信息安全管理与评估赛项，先后承办4届山东省职业院校技能大赛“信息安全管理与评估”赛项，高质量承办金砖国家职业技能大赛网络安全赛项等赛事。

当每一次专业调整都对应产业脉动、当每一次实训都指向真实攻防，网络强国便从文件表述变成了专业群建设的办学实践。聊城职业技术学院的探索与实践表明：服务国家战略不分层级，高职院校完全能够以专业群为支点，在网络强国战略中找准位置、担起责任。

（岳宗辉 束华娜 张 浩）

·广告