

一张“贷款明白纸” 让企业再无融资“糊涂账”

营商观察

羊城晚报记者 戴曼曼

“以前这些费用都是东一笔、西一笔，从来没认真算过总共要花多少钱。”汕头市潮阳区一家主营家具贸易的小微企业负责人林先生，道出了无数中小企业主的心声。长期以来，企业办贷款，最关心的是利率高低，可真正借款时才发现，担保费、评估费、抵押登记费等各项费用叠加起来，才是决定融资成本的“完整价格”。这笔账，不少企业直到贷款办完都未必算得清。

改变，始于一张纸。
2025年1月，中国人民银行广东省分行启动明示企业贷款综合融资成本试点工作，推动金融机构向企业出具《企业贷款综合融资成本清单》。这张被企业亲切称为“贷款明白纸”的清单，逐项列明贷款利息、担保费、评估费等各项成本，并统一折算成年化综合融资成本。从试点到全覆盖，从最初4个地市53家金融机构到广东全省126家金融机构全面执行“四个统一”规范，一年多时间，这张“明白纸”正在深刻改变广东银企双方的融资生态。截至2026年6月末，人民银行广东省分行辖内金融机构累计向12.8万户经营主体明示14.5万笔贷款综合融资成本，涉及金额7221亿元。

银行服务理念的转变

“贷款明白纸”带来的第一个深刻变化，发生在银行一端。

作为首批试点机构，广州银行的推进路径颇具代表性。2025年2月率先在东莞、汕头启动试点，4月推广至广州30家网点，5月便实现广东省内经营网点全面落地。一年多来，该行在对公信贷系统上线“企业贷款综合融资成本清单”模块，以系统化方式实现成本测算与管控，确保每一笔清单都标准统一、数据准确。

“不是单纯手工填表，而是用系统来算、来管。”广州银行总行营业部网点行长王彬详细向记者介绍了“贷款明白纸”是如何被交到企业手里的。

在具体流程上，成本明示被设置在贷款审批后、合同签订前的关键节点：客户经理与企业共同填写清单，将利息、评估费、保险费、抵押登记费等所有由企业承担的成本逐项列明，标注清楚收费主体、支付方式与支付周期，最终统一折算为年化综合融资成本率，双方核对无误、签字盖章后，再进入签约放款环节。“‘明白纸’是成本明示工具，它的核心是给企业一份清晰的‘融资账单’。”王彬介绍道。

这张纸的意义，远不止于“列清楚”，更值得关注的是银行服务理念

的深层转变。
王彬将银行的变化总结为两层：“第一层是晒成本，把贷款利息、担保费、保险费、评估费、抵押登记费等所有融资成本逐项列出，让企业一眼看清综合成本。第二层是换方案，银行在填写‘明白纸’的过程中，会主动帮

企业找更便宜的政策性替代方案，用正规渠道把企业成本降下来。”

从“执行监管要求”到“帮企业算账省钱”，银行的角色正在发生根本性转变。在明示贷款成本的同时，对照财政贴息政策形成“专属服务清单”，主动帮企业精准匹配政策红利，形成“算清账、配政策、再降本”的良性循环。

企业融资成了“明白账”

对广大企业而言，“贷款明白纸”带来的变化更为直接，融资从“开盲盒”变成了“明白账”。

林先生在汕头潮阳融和村镇银行办理保证类小微企业贷款时，银行工作人员手持“贷款明白纸”，逐项拆解收费构成，现场测算年化利率，银行更承诺“除利息外零附加费用”。这位原本担心被收取隐形费用的企业负责人吃下了“定心丸”：“以前总听说贷款收费名头多，现在这张‘贷款明白纸’白纸黑字写得清清楚楚，还能享受到这么低的贷款利率，这才是真正为我们地处乡镇的小微企业减负！”

透明化不仅消除了顾虑，更帮企业绕开了融资“陷阱”。云浮一家石材公司因扩大生产需申请贷款，却被中介机构要求支付贷款本金8%的居间服务费。正当企业负责人一筹莫展时，云浮农商银行主动上门推介“贷款明白纸”，详细列明“云石贷”产品的利率、担保费及政策依据。对比之下，企业最终选择银行直贷，节省费用10.8万元。从“雾里看花”到“一纸清明”，一张纸让企业避免了十万余元的隐性成本。

数据印证了企业的切身感受。

2026年6月，广东辖内明示企业贷款综合融资成本为3.58%，同比下降22个基点。其中，小微企业非息融资成本压降效果尤为明显，非息费率同比下降21个基点。截至2026年6月末，广东辖内县域金融机构累计明示企业贷款综合融资成本4.8万笔，涉及贷款金额1460亿元。政策红利正从中心城市向县域延伸，从大中型企业向小微企业渗透。

从“一张纸”到“一池活水”

“贷款明白纸”的价值，不止于算清一笔账。

对企业而言，它保障了知情权，让融资成本“看得见、算得清、可比较”。企业不再是“雾里看花”的被动接受者，而是手握明细账的主动选择者。这种市场化比较机制，倒逼银行规范收费、压降非息成本，形成了良性竞争的正循环。

对银行而言，它重塑了服务理念。填写“明白纸”的过程，也是银行重新审视自身收费、主动为企业匹配优惠政策的过程。这种精细化、标准化的操作，推动银行从“卖贷款”走向“做服务”。对整个营商环境而言，它打通了金融惠企的“最后一公里”。

据了解，下一步中国人民银行广东省分行将持续深化明示工作，健全长效工作机制，扩大工作范围，优化辖内营商环境，让更多经营主体享受到政策红利。

从“看不见的钱”到“算得清的账”，从“雾里看花”到“一纸清明”，一张“贷款明白纸”，正在为广东实体经济高质量发展注入强劲金融动力。

“首店经济”上高速！

中免集团全国首家高速服务区免税店在中山开门迎客

羊城晚报讯 7月27日，广澳高速广珠段中山服务区西区宣告开通运营。这座由何镜堂院士团队匠心设计、融合岭南水乡风韵与智慧科技的特色服务区，将为过往司乘提供高品质出行体验。

更值得关注的是，中山服务区共引入11家首店品牌，其中全国首店6家、全省首店5家，是广东高速公路服务区首个成规模的“首店矩阵”，让旅客在短暂休整中即可享受堪比城市核心商圈的消费体验。

其中，中免集团在全国服务区布局的首家门店，中山服务区中免集团国际奢品集合店以“有税经营、免税同价”的模式开门迎客，顾客无需出境、不限额度、即买即提，就能享受与海南免税店同等的价格，选购全球一线美妆香化、名牌酒水等产品。

“我们主动联合中免集团，在中山服务区开设全国、全省高速公路服务区首店，既填补了服务区高端精品消费的空白，更实现了首店引流与交通‘三新’消费场景的双向共赢。”粤运交通相关负责人表示。

“原本只打算休息10分钟，没想到能在服务区逛美妆店、吃非遗美食、挑选伴手礼。”自驾前往珠海的广州市民林小姐，被中免美妆柜台的灯

光、脆皮乳鸽的香气、省博文创所吸引，在服务区逛了40分钟。

在商业业态方面，除了免税店，朱炳仁铜·铜艺国潮非遗馆、广东省博物馆国潮文创店、全球潮玩中心等特色门店依次布局，形成“精品+非遗+国潮+潮玩”的沉浸式新消费生态。

为积极响应“广货行天下”秋季行动，服务区乐驿便利店专门设立“广东乡村振兴助农产品专柜”，以“零毛利”直采模式，将中山黑松露腊肠、菊花酒等本土农特产品摆上货架。

此外，一座路地连天桥将中山服务区西区与中山市民众街道上网村紧密相连。当地村民可通过天桥直达服务区商业街区，享受买在家门口的消费体验，让原本相对独立的交通驿站，成为串联城乡消费的新节点。

目前，中山服务区东区及跨区连廊天桥计划于2026年11月开工，2027年底完工，届时东西区联动将形成一体化消费体验空间。

广澳高速南沙至珠海段改扩建工程预计2028年全线通车，这条双向十车道的交通大动脉将与这座主打“首店经济”的服务区一起，助力粤港澳大湾区互联互通。

（王丹阳 粤交集宣 曾晓青 张鸣子）



广澳高速广珠段中山服务区西区宣告开通运营 羊城晚报记者 王丹阳 摄



有事好商量

民心筑城

本期话题

优化婚恋服务品牌
建设甜蜜幸福之都

总策划/任天阳 林海利 黄洁峰 颜复琼
统筹/刘云 曾健萍 李煜煜
文/羊城晚报记者 卢佳圳
图/受访者提供



7月17日，广州市政协“有事好商量”民生实事协商平台围绕“优化婚恋服务品牌，建设甜蜜幸福之都”议题开展协商



委员们调研海珠区广州塔户外颁证点建设和运营情况

让青年敢爱愿婚，让花城甜蜜可及

委员议：青年婚恋幸福需多方共筑

2026年是“十五五”开局之年。“十五五”规划纲要首次设立“支持青年发展”专节，明确提出帮助青年解决“婚恋生育”等实际困难。青年婚恋服务不再是“可选项”，而是城市治理的“必答题”。

如何破解婚恋服务的堵点断点，让青年在花城敢爱愿婚、安居乐业？近期，广州市政协委员对此开展了考察调研，围绕“优化婚恋服务品牌，建设甜蜜幸福之都”的主题建言献策。

针对青年婚恋困境，广州市政协常委、市妇联副主席宋春梅指出，广州青年婚恋困境主要集中在“交友难、顾虑多、服务散”三个方面——交友渠道整合不够；社交平台算法加剧了婚育焦虑；各部门服务各自为政，缺少精准分类服务。

为破解交友难，市政协委员、团市委办公室主任马发腾建议，应联动群团力量升级官方公益交友平台并实行实名认证，依托校区、园区、社区打造轻量化社交场景，同时引导社交平台

增加正向婚恋内容推送。

如何降低青年婚恋综合成本？市政协常委、天河区政协副主席张海玉分享了天河经验：服务端构建“婚前疏导—婚内赋能—危机干预”全链条体系，推行“新婚第一课”，在社区、园区设立婚辅驿站；政策端加大人才公寓供给与阶梯式租房补贴，打造“1+21+N”普惠托育网络，让青年敢恋爱、敢结婚、安心安家。

围绕城市婚恋品牌的塑造与传播，市政协委员刘红丽认为，应以“花城有囍”“花城有爱”为引领，建立市级品牌管理规范与视觉识别体系，统筹全市颁证点、集体婚礼、婚恋市集等品牌活动的运营标准与传播节奏。

“要推动甜蜜经济长效稳健发展，核心在于把婚恋服务带来的‘流量’转化为实实在在的‘消费’‘留量’。”她建议，可以依托全市“花城有囍”户外颁证点、婚姻登记巡回点等阵地，联动周边婚庆、餐饮、住宿、文旅等商家资源，为领证新人提供



天河区猎德清和里结婚登记户外颁证点

专属消费导引和优惠定制，构建起甜蜜经济良性发展循环。

市政协委员冯昭扬认为，壮大甜蜜经济的关键在于因地制宜分类引导：产业集聚区重点推广“园区嵌入式”婚恋服务，把婚姻登记巡回点嵌入产业配套空间，精准服务产业青年；商圈、CBD核心片区打造“商业+颁证”一体化场景；远郊文旅片区依托优质生态资源发力目的地婚礼、婚恋旅拍经济。

金婚纪念的全年龄段需求。此外，该区还计划联动白云机场T3航站楼设立结婚登记巡回点，打造“空中甜蜜地标”。

据了解，立足全域发展，广州市民政局将指导各区差异化设置特色颁证点并推动常态化运作；推动颁证点融合交友联谊、特色餐饮、文旅等多元业态，扩大消费场景。同时，严守公共服务公益底线，明确婚姻登记、公益颁证免费属性，严禁商业资本过度侵蚀公共服务空间，确保甜蜜经济始终服务民生幸福。

记者跑：花城婚恋服务悄然蝶变

作为国家中心城市，广州深耕婚俗改革、创优婚恋服务、培育甜蜜经济，走在全国前列。婚恋服务不再局限于登记大厅的一方柜台，而是走向城市地标、文化街区与山水之间，成为伴侣镌刻一生的“文化记忆”。

日前，羊城晚报记者走访天河区猎德清和里结婚登记户外颁证点看到，这座藏身于猎德涌畔的新型公共文化空间，将岭南建筑特色与现代婚庆礼仪完美融合。揭牌以来，已举办多场集体婚礼，新人执手撑红伞，走过姻缘桥，齐诵传统婚书。

“我们这个颁证点把岭南建筑特色和现代婚庆礼仪融合在一起，年轻人很喜欢这种有文化底蕴又不失仪式感的

场景。”猎德清和里工作人员告诉记者，“户外颁证不只是领证，更让结婚从‘办手续’变成了一生难忘的回忆。”

位于海珠区的广州塔户外颁证点，坐拥450米高空观景平台，是全国最高的结婚登记户外颁证点。今年5月20日，海珠区民政局与广州塔旅游发展公司签署战略合作协议，将其作为常态化幸福地标。广州塔旅游发展公司相关负责人表示，广州塔正积极探索“地标+婚庆”模式，通过“云端婚礼”、高空求婚等定制化服务，打造广州甜蜜经济的一张亮丽名片。

硬件设施快步跟上，但服务资源的整合与运营效能仍有提升空间。记者了解到，婚恋服务资源分散在不同部

门，民政有婚姻辅导，团委有交友活动，工会、妇联各有服务，彼此缺乏有效衔接。此外，广州已设置2个结婚登记巡回点和73个“花城有囍”户外颁证点，但部分颁证点社会赋能不充分，市民知晓度有待提升。有市民坦言：“知道‘花城有囍’，但不清楚有哪些颁证点可选、能提供哪些服务。”

暨南大学法学院副教授张南鸣表示，如今的年轻人工作节奏快，社交圈层固化，婚恋观念更理性，每一个现实因素都在拉长年轻人从“心动”到“行动”的距离。张南鸣说，“这需要我们以更大的合力，打通婚恋服务的‘最后一公里’，让青年在快节奏的城市中也能遇见爱情、拥抱婚姻。”