

从银行存款增长结构变化看储蓄业务发展趋势

甘 田

(湖北经济学院 湖北武汉 430205)

摘 要:居民存款是我国商业银行存款的重要组成部分。今年以来,商业银行个人存款增长大幅回落。究其原因,短期受到居民加杠杆的影响,中期则受到互联网金融的冲击,长期看受到人口老龄化的制约。商业银行要妥善应对,迎接挑战。

关键词:储蓄;杠杆;互联网金融;人口老龄化

DOI:10.19516/j.cnki.10-1438/f.2018.01.092

2017 年暑期,在学校的组织和银行方的大力支持下,笔者有幸到一家国有大型商业银行的基层机构进行暑期社会实践。期间,笔者既接触到了形形色色的客户,又体会到了银行基层员工的酸甜苦辣。更有意义的是,在银行方的大力支持下,笔者通过对近几年该行存款结构的数据分析,并结合自己调查、网上检索的数据,发现或试图发现一些趋势性的问题,冀以引起经营管理者的重视,妥善应对银行储蓄业务面临的挑战。

一、近几年的存款增长结构分析

笔者收集、分析了 2010 年以来该行的存款数据,可以看出:一,该行 2010 年以来存款业务发展迅速,截止 2017 年 6 月底,总存款累计增长 195.7%,个人存款累计增长 203.3%。二,个人存款在该行总存款中占有举足轻重的地位,在某些年份,存款增长主要依赖于个人存款的增长。这一方面说明该行一直重视个人储蓄业务,基层员工为此付出辛勤工作;另一方面也说明个人存款业务的发展趋势将很大程度影响该行的存款业务乃至整体经营。三,个人存款业务增速下滑明显,2015 年以来已下滑至个位数增长,2017

年份	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017.6
总存款	278.1	316.6	357.7	401.9	435.8	451.2	496.6	544.3
增量	30.6	38.5	41.1	44.3	33.9	15.6	45.4	47.7
个存余额	205.5	228.7	269.6	308.7	349.3	374.6	397.2	417.7
个存增量	30.3	23.2	40.9	39.1	40.5	25.4	22.6	20.5
个存增长率	17.3	11.3	17.9	14.5	13.1	7.3	6	5.2
个增占比	99	60	99.5	88.5	119.5	162.8	49.8	43

表 1:存款增长结构表

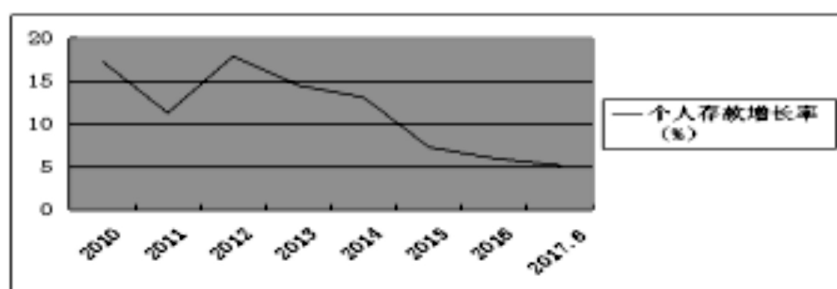


表 2:个人存款增长率

年 6 月仅有 5%左右增长。

一叶知秋。从各种公开数据看,银行业个人存款增速下滑,甚至负增长的信息比比皆是。如中国青年网报道:“中国人民银行公布的 4 月份金融数据显示,4 月份人民币存款增加 2631 亿元,同比少增 5692 亿元。其中,住户存款减少 1.22 万亿元。”。

二、个人存款增速下滑原因分析

笔者认为:个人存款增速下滑短期受到居民加杠杆的影响,中期则受到互联网金融的冲击,长期看受到人口老龄化的制约。

(一)自去年以来,房地产市场持续火爆,家庭资产中房地产投资比例不断攀升。这可以从银行业公布的房地产信贷规模得到印证,这就是经济界所谓居民部门的“加杠杆”。

大量家庭资产配置到房地产,必然引起一定层面的风险。目前国家多部门相继出台调控措施,旗帜鲜明地拥护

“房子是用来住的”。随着各项调控措施的落实,本次“加杠杆”的影响会逐步淡化,所以,笔者理解为短期因素。

(二)“如果银行不改变,我们就改变银行!”。马云石破天惊的一句话,如同互联网金融挑战传统商业银行的战书。短短数年间,以蚂蚁金服为代表的互联网金融企业不仅在支付领域取得半壁江山,在分流居民存款方面也“青云直上”!据显示,截止今年 6 月 30 日,仅仅 4 岁的余额宝,规模已经达到 1.43 万亿。

互联网金融分流的存款主要是低成本的活期存款。以招商银行为例,其半年报显示,上半年个人活期存款只有 7024 亿,而去年年底是 7222 亿,半年时间减少了近 200 亿。

从“传统”银行的应对手段看,金融“互联网化”的进程还显得慢,人员、机构、业务流程等诸多方面“船大难掉头”,所以互联网金融带来的冲击将是中长期的。

(三)我国人口老龄化对社会的冲击是全方位的,自然

财务分析在制造业企业财务管理中应用

侯玉炜

(江南造船(集团)有限责任公司 上海 200444)

摘要: 本篇文章首先对财务分析在制造业企业财务管理的意义进行阐述,从财务分析意识淡薄、财务分析信息化水平有待提升、财务分析结果和真实情况相背离三个方面入手,对财务分析在制造业企业财务管理应用中存在的问题进行解析,并以此为依据,提出财务分析在制造业企业财务管理应用的对策。希望通过本文的阐述,可以给相关领域提供些许的参考。

关键词: 财务分析;制造业企业;财务管理;应用

DOI:10.19516/j.cnki.10-1438/f.2018.01.093

针对制造业企业来说,其作为推动我国经济发展不可或缺的一部分,在经济发展以及社会稳定等方面发挥着重要的作用。但是因为受到自身以及宏观因素的影响,导致制造业企业在开展财务管理工作时,出现和自身发展以及社会经济发展需求不相符的现象。对此,为了保证制造业企业财务管理工作顺利开展,不但要从企业自身角度出发,同时还要借助财务分析方式,找出自身存在的不足和漏洞,并且提出相应的优化措施,在提升制造业企业财务管理水平的基础上,促进制造业企业健康发展。下面,本文将进一步对财务分析在制造业企业财务管理中应用进行阐述和分析。

一、财务分析在制造业企业财务管理的意义

(一) 给企业创造更好的效益

采用财务分析的方式,可以对制造业企业当前运营状况有所了解,同时给预测企业今后一段时间内发展情况提供条件,利用成本分析方式,可以对企业成本应用状况进行

科学评估,给成本管理和提升效益的决策建立提供凭证,借助财务指标,实现对制造业企业资金统筹方式和成本加以探究,可以给最佳资金统筹决策设定奠定基础,通过对企业运营水平的探究,可以帮助企业管理层级快速找出管理环节中存在的漏洞和问题,并且采用针对性方式加以优化和处理,给制造业企业创造更好的经济效益。

(二) 减少风险的出现

随着制造业企业运营规模的逐渐扩充,业务含量逐渐加大,企业面临的风险也会不断增大,这给制造业的长远发展带来了影响。通过加强财务分析,可以及时对企业前期运营结果进行整理和总结,找出企业运营发展规律,明确企业财务情况,识别企业运营环节中面临的风险,从基础上提出相应的风险防范和管理战略,减少风险的出现。

(三) 提升企业整体管理水平

财务分析作为提升制造业企业财务管理水平的主要方

包括银行业。《礼记·大学》有云:“生财有大道,生之者众,食之者寡,为之者疾,用之者舒,则财恒足矣。”人口急剧老龄化,“生之者寡,食之者众”,“为之者疾,用之者舒”,必然导致国民储蓄率急剧下滑,冲击银行业存款。

以日本为例,早在1970年,日本65岁以上老年人口已占总人口的7.1%,迈入了老龄化社会。伴随人口老龄化,日本的家庭储蓄率逐渐从40%的高位回落,目前已接近于0。日本经济所谓“失去的十年”,原因固然很多,但人口老龄化,导致储蓄率下滑,无疑是重要因素。

2002年我国65岁以上老年人口已达9420万人,占总人口7.3%,按照国际标准,我国已进入老龄化社会。我国小学入学率达99%以上,从小学学龄儿童数量可以清晰而准确地看出人口变化趋势。1995年我国小学学龄儿童数量为2531.8万人,2012年减至1714.66万人。据预测,到2050年,我国人口中老龄人口将占三分之一以上。人口老龄化带来的直接结果就是劳动人口减少。中央财经领导小组办公室副主任韩俊认为,我国的“刘易斯拐点”已经出现。随之而来就是储蓄率下滑。国际货币基金组织发布的2015年度《世界概况》称,2005年,中国储蓄率高达51%,到2015年,中国储蓄率的最新数据是46%。

由于我国人口老龄化是长期趋势,并不断深化,所以对商业银行储蓄业务的影响将是长期存在的。

三、商业银行应对策略

通过以上分析,可以认为我国商业银行储蓄业务面临极大挑战。如何应对这些挑战,笔者结合暑期实践中的亲身

经历,说说自己的管见。

(一)加强服务文化建设,增强客户“粘性”。良好的口碑是金融企业除经营牌照外最好的护城河。在笔者社会实践期间,亲身体会到了基层银行员工不辞辛劳,耐心细致的服务。但不可否认的是,服务质量还是存在因人而异、因机构而异的情况,距离麦当劳式的标准化、流程化服务还有相当的差距。打造“以客户为中心”的服务理念、建设“与客户共赢共享”的服务文化,仍是当务之急。

(二)加快金融“互联网化”步伐,重构机构、产品与流程。互联网与移动互联网是不可阻挡的潮流,金融企业的产品、服务甚至组织形式都会不可避免的上演“变形记”。笔者社会实践期间也体会到了这种改变。比如大量的金融交易通过网银、掌银或自助机具完成,人工柜台的业务量占总业务量不到3成。又如货币基金取代活期存款、理财产品取代定期存款成为现象。适者生存,变成了鸟的恐龙才保留下来。

(三)充分研究国家政策,抢占资金“源头”。“十八大”以来,国家出台了相当多的“顶层设计”,为很多行业“正本清源”。如医改,又如市政建设的“PPP”。先人一步,抢占到资金源头,能够提供全产业链的金融服务,必能“笑傲江湖”。

参考文献:

[1]李鹏军.《日本老龄化问题及其对策研究》。

[2]池田信夫.《失去的二十年》。

[3]2015年国家经济和社会发展统计公报。

作者简介:

甘田,湖北经济学院。