

一年间，国内商业银行先后三次调降存款挂牌利率——

# 存款利率“随行就市”更稳健

王俊岭 周倩

对很多人来说，把钱放在银行买定期存款是一个常见的选择。不过，随着去年底多家商业银行对存款利率进行新一轮调降，定期存款的利息变得更少了。这也意味着，各大银行自2023年6月、9月连续两次下调存款利率后，一年间存款利率集中下调达到3次。

银行下调存款利率总体情况如何？储户怎样看待？影响有多大？我们进行了采访。

## 存贷款利率同向变动

2024年伊始，新疆伊犁农商银行、都江堰金都村镇银行、广西百色右江农村合作银行等中小银行先后宣布下调存款利率。此前，中国银行、农业银行、光大银行等多家大型商业银行已完成对定期存款利率的下调。

在最新这轮下调中，3个月、6个月、1年期定期存款挂牌利率普遍下调10个基点，2年期定期存款挂牌利率普遍下调20个基点，3年期、5年期定期存款挂牌利率普遍下调25个基点。

以中国工商银行2023年12月22日更新的人民币存款利率表为例：在整存整取方式下，与此前9月1日公布的利率相比，3个月定期存款年利率由1.25%下降至1.15%；半年定期存款年利率由1.45%降至1.35%；一年定期存款年利率由1.55%下降至1.45%；三年定期存款年利率由2.2%降至1.95%；五年定期存款年利率由2.25%降至2%。而在该行2022年9月15日的人民币存款利率表中，一年定期存款产品年利率还是1.65%，三年期为2.6%，五年期为2.65%。

与此同时，贷款利率的走低更为明显：4.85%、4.80%、4.75%、4.65%、4.60%、4.45%、4.30%、4.20%……自2019年8月起，5年期以上贷款市场报价利率(LPR)走出了一条逐步降低的曲线。同期，1年期贷款市场报价利率(LPR)也从4.25%下降至3.45%。

存款利率为何密集调整？

中国民生银行首席经济学家温彬解释，2022年4月起，中国人民银行建立存款利率市场化调整机制，相关银行可参考以10年期国债收益率为代表的债券市场利率和以1年期LPR为代表的贷款市场利率，合理调整存款利率水平。

中央财经大学金融学院教授郭田勇认为，一方面，当前宏观经济整体仍处于复苏阶段，利率中枢下移导致存贷款利率均走低。另一方面，与理财、基金、股票等投资方式相比，当前环境下定期存款的可控性、稳定性、安全性依然较强。更多资金关注也导致定期存款利率出现下行压力。

上海交通大学安泰经济与管理学院金融系教授吴文锋说，“引导实体经济融资成本稳中有降”是货币政策的鲜明导向。在贷款利率根据市场化步伐稳步走低的背景下，存款利率也要保持同向变动，才能稳定银行“净息差”，确保金融支持实体经济力度的可持续性。

“如果只降存款利率而不降贷款利率，那么经济运行成本将会提升，企业风险将会增大。反过来，如果只降贷款利率而不及下调存款利率，金融体系会承担较大压力和风险敞口。从宏观上看，存贷款利率‘随行就市’有利于金融体系稳健运行，带动经济增长、就业扩大，让更多人受益。”吴文锋说。

## 储户普遍理性看待

采访中，发现，相比于此前几轮调整，如今储户们对于定期存款利率下行多了一些宽容和理解，并以理性的心态积极应对。

不少储户依然看重银行存款自身具备的低风险、稳定性优势。



▲位于北京市朝阳区的一家银行网点。  
 本报记者 廖睿灵摄



银行定期存款利率接连下降，让家住山西太原的戚阿姨很“心疼”，但她表示仍会将储蓄的“大头”放在定期存款。“在我心里，银行是最可靠的金融机构。把暂时不用的钱存进去，需要时再取出来就行。虽然不会赚很多利息，但至少能保本，心里有底。”她说，前些年，自己存钱时往往选择利率高、活动多的银行。这两年存款利率普遍降下来了，自己更倾向于把钱存在工农中建等国有大行。

有的储户“货比三家”，积极为存款寻找好去处。

收到多家银行对中长期定期存款利率调降的消息后，在浙江上班的汤先生特地请了半天假，专门跑了招商银行、兴业银行、温州农商银行、台州银行、温州银行、宁波银行等机构，看看谁家的定期存款利率相对较高一些。“目前我选择的理财方式大多为存3年期或者5年期的定期存款。银行有存款保险制度，在限额内我一般会选利率高一点的银行。”汤先生说。

也有人看到存款利率持续下降后转而寻找其他的理财搭配方式。

赵谨是一名80后工程师。在其最近制定的2024年理财规划中，中长期定期存款、银行低风险理财、储蓄型保险并列成为三种重要的理财方式。“比如，我给孩子买了教育金保险，一年投入1万元，连续10年投入。这样，孩子将来的大学学费和生活费就有望积攒出来了。到时直接退保取钱，操作起来比较简单。再如，最近网上热门的‘36存钱法’也是我正在琢磨的存款方式之一，通过小额分批定期存款来兼顾存款收益与灵活取用。”赵谨说。

“尽管存款利率降了，但贷款利率也在降，甚至降得更早、更多。就拿我们还房贷的人来说，已经享受到了相应的实惠。”在江西南昌生活的吴霜说，自己会根据个人消费金额和消费时间来安排储蓄和投资方式，正在研究年金险、十年期国债等其他稳健型产品。

“在近年存款利率的调整过程中，有关机构最大程度保护储户利益，使得一般存款成本的调整相对滞后。如今，随着理财市场不断壮大，普通人也有了更丰富、多元化的选择，可以更加主动进行资产配置优化，以获取更高收益。”温彬说。

## 提升服务实体经济质效

存款利率下调伴随着贷款利率的下调。国家金融监管总局数据显示，2023年三季度末，商业银行贷款损失准备余额为6.7万亿元，较上季末增加1071亿元；拨备覆盖率

为207.89%，较上季末上升1.8个百分点；贷款拨备率为3.35%，较上季末基本持平。央行数据显示，2023年9月，企业贷款加权平均利率为3.82%，同比下降0.18个百分点，持续处于历史低位。

在实践中，不少银行都在支持实体经济方面作出贡献。

小耳朵（广东）电子科技股份有限公司是一家专业从事智慧电源研制的高新技术企业。2022年底，该公司从中国建设银行惠州市分行获得1000万元信用贷款，用于扩大经营、日常周转等需要，进入2023年后，这笔贷款给公司各方面运作起到了不小的帮助。“2023年我们整体营收预计同比增长30%左右，企业发展的信心更足了！”该公司总经理曾海波说。

数据显示，2023年，中国建设银行广东省分行累计为超23万户小微企业及个体工商户提供超4300亿元的融资支持。5年来，中国建设银行广东省分行普惠贷款加权利率下降211个BP（1BP为0.01%），为小微企业减负。

据江苏银行副行长罗锋介绍，2023年以来江苏银行投放纾困专项贷款44.3亿元，为企业节约成本4400万元；新发放普惠小微贷款利率在近几年持续下降基础上，又下降了31个BP（1BP为0.01%）。

温彬表示，存款利率连续调降具有多重积极意义。一是有助于提升利率政策的协同性，稳定银行息差和利润在合理水平，增强金融体系稳定性。二是有助于为银行进一步让利实体、下调贷款利率拓展空间，增强金融服务实体经济的韧性。三是有助于缓解存款定期化、长期化趋势，进一步增强经济活力，促进良性循环。四是有助于减少存贷款利率“倒挂”现象，防止资金空转和套利行为，提升金融服务实体经济质效。

“存款利率下调有利于降低银行负债成本，为接下来进一步推动降低实际贷款利率、降低实体经济融资成本提供空间。”温彬说。

那么，在存贷款利率阶段性走低的背景下，普通人如何理财呢？

嘉实中短债基金经理李金灿说，这需要人们了解更多的经济和金融知识，丰富投资渠道、优化资产配置。比如，追求绝对安全的人可以继续选择银行定期存款，同时在存款时长、笔数上进行一些合理搭配，或者考虑多购买一些国债。追求稳健收益的人可以多关注一些中低风险的低收益理财产品或基金，希望获得更高回报的人可以关注混合型或权益类基金。“现在，有很多专业机构可以提供相关的产品和服务。”李金灿说。

# 促进从业更加体面、就业更加稳定、发展更加规范——家政服务业转向「员工制」

本报记者 廖睿灵

“找个负责任的家政人员得靠运气”“口碑好、能力强的阿姨档期很难排”“好家政是稀缺资源”……提起家政人员的经历，不少雇主发出这样的声音。

伴随经济社会发展，家政服务正走进千家万户。从居家养老到育婴早教，从保洁烹饪到收纳整理，家政服务种类越来越丰富，内容也越来越精细。据统计，2022年中国家政服务业已步入万亿级市场，企业数量超过100万家，从业人员约3800万人，发展前景广阔。

不过，当前国内家政服务业以中介制为主，雇主寻找家政人员，主要靠中介推荐或口碑相传。企业管理不够规范，员工权益保障尚不完善，加之家政从业者素质参差不齐，在一定程度上限制了家政行业的发展。北京市一家家政公司中介人员告诉记者：“在推荐上岗前，我们会对家政工进行面试评估，包括育婴知识、烹饪常识等。但不少家政工对薪资要求较高，专业知识与能力却十分有限，与雇主需求较难匹配上，行业的流动率也很高。”

如何更好地促进供需匹配、推动家政行业高质量发展？推动家政业从“中介制”迈向“员工制”是关键举措之一。

为规范家政行业发展，国家发展改革委等6部门日前印发《关于支持和引导家政服务业员工制转型发展的指导意见》（以下简称《指导意见》），明确将员工制企业转型作为家政行业未来发展的重要方向。

推动家政服务业迈向“员工制”有啥好处？首先是家政服务更规范了。国家发展改革委社会发展司副司长彭福伟介绍，《指导意见》从员工制家政企业运营模式着手，通过签订电子合同、统一平台监管、加强信用体系建设、推进员工制家政服务人员全员持证上岗等手段，进一步完善了家政服务的标准和规范。

对于家政行业从业者来说，家政服务业迈向“员工制”，有利于保障员工相关权益，进一步提升从业人员的职业认可度。

《指导意见》在签订劳动合同、支付劳动报酬、缴纳社会保险等方面提出了明确要求。在员工制模式下，家政企业从传统的介绍人转变为管理者，服务人员将成为公司的员工，就业更加稳定。此外，在优化商业保险制度、健全职工权益和激励机制等方面，做出了一系列针对性制度设计。“实行员工制，将家政服务人员从‘灵活就业’变为‘稳定就业’，能够降低家政服务人员流动性，增强行业‘粘性’，吸引包括年轻人在内的多层次人员加入到家政服务业，有利于家政服务业和家政企业长远发展。”国家发展改革委新闻发言人李超说。

《指导意见》还提出，督促员工制家政企业为各类人员缴纳城镇职工社会保险费，提高其保障水平。注重在员工制家政企业员工中选树表彰先进人物，在世界技能大赛、全国技能大赛和国家一类职业技能大赛、二类职业技能竞赛中获奖的员工制家政企业员工，在子女教育、积分落户等方面给予照顾。“员工制家政企业通过与员工签订劳动合同，按规定缴纳社会保险，畅通员工职业化发展通道，能够使家政服务人员合法权益得到更好保障，执业更加体面，员工的职业归属感和荣誉感也会进一步提升。”李超说。

推动家政服务业从“中介制”迈向“员工制”，还有利于进一步激发企业活力。彭福伟介绍，《指导意见》鼓励家政企业融合创新发展，加快培育龙头企业，打造巾帼家政等知名品牌。“这些举措能够激发企业发展活力，让优秀的员工制家政企业脱颖而出，为群众提供更高品质的家政服务。”

业内人士认为，短期来看，实行“员工制”会在一定程度上提高企业的运营成本，但论长远计，“员工制”有助于从根本上解决行业流动率高、消费者满意度低等问题。“总体看来，促进家政服务业向员工制转型是家政行业可持续发展的必经之路，将促进从业更加体面、就业更加稳定、发展更加规范、风险更加可控。”中国宏观经济研究院社会发展研究所副研究员范亮伟说。

## 全国农业气象观测站将增至2304个

本报北京电（记者李红梅）中国气象局近日印发《农业气象观测站网和观测任务调整方案（试行）》，明确将开展我国第四次调整农业气象观测站网和观测任务，根据方案，全国农业气象观测站将增至2304个，形成覆盖全国重要粮食产区、观测任务涵盖主要粮棉油作物和特色经济作物、自动观测和人工观测互补、适应现代农业生产发展的新型综合农业气象观测站网体系。

据中国气象局气象探测中心介绍，当前的全国农业气象观测站网体系是从20世纪50年代开始逐步建立起来的。此前，农业观测站网和观测任务经历过三次较大调整。近年来，伴随现代农业技术快速发展和气候条件变化，我国农业产业战略布局和作物种植结构也在不断调整。为减轻气象灾害对农业的不利影响，需建设更加精密的观测站网、适时调整农业气象观测任务。

方案明确，将对原有653个农业气象人工观测站进行调整，调整后的农业气象人工观测站变为642个。在全国农业气象观测站覆盖不足的粮食生产功能区、重要农产品保护区、特色农产品优势区和高标准农田建设区等区域新建1662个农业气象自动观测站，填补粮食重要产区的观测空白。届时，全国农业气象观测站将增至2304个。

方案同时对农业气象观测任务进行优化调整。不仅重点考虑国家战略需求，还统筹兼顾地方需求，进一步符合地方种植结构，加强各地名、特、优、新经济作物观测，同时开展牧草、蔬菜、果树和森林等观测，引导和鼓励省级开展特色农业、设施农业和高标准农田的农业气象观测。观测技术将从人工观测为主转向综合利用自动观测设备、卫星遥感、图像智能识别等各类观测技术方法，农业气象观测迈向全面自动化阶段。



1月3日，在河南省孟州市的万亩高标准农田，种植户为农作物覆盖地膜。  
 白水平摄（人民视觉）



日前，在四川省眉山市仁寿县陵州职业培训学校，老师正在给学员开展家政技能培训。  
 潘 师摄（人民视觉）