

储蓄网点设立的经济合理性的评价^{*}

张德鹏

(广东工业大学工商管理系, 广州, 510090)

摘要 分析了储蓄网点吸收存款的总收入与总支出, 给出了评价储蓄网点经济合理性的公式, 并提出了在储蓄网点设立之前, 如何确定公式中有关因素数值的方法.

关键词 存款; 储蓄网点; 经济合理性

中图资料法分类号 F830.48

存款是为银行提供资金的业务, 银行只有通过存款业务等方式吸收到大量的资金, 才能扩大贷款或其它资产业务, 从而获取更多的利润. 因此, 大力吸收存款成为各银行竞争的焦点. 各银行为了吸收到尽可能多的存款, 纷纷投入大量的财力、物力、人力来增设专门从事存款业务的储蓄网点. 近几年来, 我国金融机构吸收存款的数额不断增加, 1994 年银行各项存款达 29327.83 亿元, 1995 年达到 38782.60 亿元, 1996 年第一季度则高达 41794.49 亿元^[1]. 存款数额的不断增加, 无疑与银行花大力气吸收存款、增设网点、方便人们存款是分不开的. 但是, 储蓄网点在吸收存款、给银行带来收入的同时, 也相应地要支付存款利息以及其它方面的费用开支, 因而它也要注意经济效益的问题. 目前, 各银行在竞相设立储蓄网点吸收存款的过程中, 存在着一定的盲目性, 缺乏预先对网点的经济效益进行分析评价, 造成不少网点设立以后经济效益一直较差, 甚至亏损^[2]. 本文根据目前我国银行业的实际运作情况, 探讨如何在储蓄网点设立之前, 对网点的经济合理性进行评价.

1 储蓄网点吸收存款的总收入

存款的总收入是指储蓄网点把存款上交银行以后, 由银行使用存款所得到的业务收入. 从目前我国商业银行的实际业务来看, 银行所得存款一般可以分配使用于这几个方面: 上缴中国人民银行的准备金, 满足客户提取存款和其它业务开支而保留的备付金, 上缴上级银行的资金, 银行自己决定使用的资金. 其中, 备付金一般包括了上存中国人民银行的存款备付金以及日常营业库存现金两部分. 我们假定 K_1 、 K_2 、 K_3 、 K_4 、 K_5 分别代表准备金、存款备付金、库存现金、上缴资金以及银行自行使用资金在总存款额中所占比重; 而储蓄网点所能吸收到的存款总额则设为 S , 那么 $S = K_1S + K_2S + K_3S + K_4S + K_5S$. 网点的存款收入无疑等于这各部分资金分配使用所得收入的总和.

(1) 上缴中国人民银行准备金的收入为 K_1Sr_1 , 式中的 r_1 表示上缴准备金的年利率.

(2) 存入人民银行备付金的收入为 K_2Sr_2 , 式中 r_2 代表上存备付金的年利率.

(3) 日常营业库存现金收入为 K_3Sr_3 . 由于这部分资金是为了应付日常支付而保留的现金, 无利息收入, 因而收入为零, 即 $K_3Sr_3 = 0$.

(4) 上缴上级银行的资金的收入为 K_4Sr_4 , 式中 r_4 表示上缴资金的年利率.

(5) 由于银行自己决定使用的资金可以用于贷款以及其它资产业务, 考虑到贷款是最主要的业务, 我们可以假定这部分资金全部用于发放贷款, 其贷款年平均利率为 r_5 , 这样, 银行使用资金的收入为 K_5Sr_5 .

因此, 储蓄网点存款业务的总收入为:

$$K_1Sr_1 + K_2Sr_2 + K_3Sr_3 + K_4Sr_4 + K_5Sr_5 = \sum_{i=1}^5 K_i r_i S$$

2 储蓄网点吸收存款的总支出

储蓄网点吸收存款的费用开支包括了存款的利息成本与存款的其它成本两部分^[3].

(1) 存款的利息成本. 它是储蓄网点以货币的形式直接支付给存款者的报酬, 假定 R_1 代表存款的年平均利率, 那行存款的利息成本为 SR_1 .

(2) 存款的其它成本. 它是指花费在吸收存款上的除利息之外的一切开支, 具体包括了储蓄网点固定资产折旧、业务宣传费、招待费、业务管理费、安全防卫费、职工工资、教育经费、税金等一切使储蓄网点得以正常运转的费用开支, 这一项包括的项目较多, 可以用年总开支 C 来表示.

3 储蓄网点的年利润与经济合理性

根据上述分析结果可知, 网点吸收存款的年利润额为:

$$\sum_{i=1}^5 K_i r_i S - SR_1 - C$$

由于银行开设储蓄网点时, 需要花费一笔投资. 若银行不开设该网点, 而投资其它方面, 按银行的行业年平均收益率, 每年可以获得的利润额为 FR_2 , 其中 F 表示该网点投资额, R_2 代表银行的行业年平均收益率. 因此, 要使银行开设该网点经济合理, 必须使该网点吸收存款所得利润额大于银行的年平均投资收益额, 即:

$$\sum_{i=1}^5 K_i r_i S - SR_1 - C \geq FR_2$$

因此:

$$S \geq \frac{FR_2 + C}{\sum_{i=1}^5 K_i r_i - R_1} \quad (1)$$

从公式(1)可以看到, 要使网点经济合理, 网点所吸收的存款额最小应不低于公式右边所计算出来的数额, 此数额可以称为经济合理点储额.

4 确定储蓄网点经济合理性

我们已经知道, 评价储蓄网点是否经济合理, 关键在于比较网点吸收的存款额与经济合理点储额. 由于网点设立之前, 这两个数据是未知的, 无法直接获得, 因此必须通过其它方式来测算.

4.1 测算网点的经济合理点储额

要测算网点的经济合理点储额, 必须先确定公式(1)右边的有关因素的数值. 在这些因素中, 部分因素的数值是预先已经明确的, 它们包括: 上缴中国人民银行的准备金比率 K_1 及其利率 r_1 , 存入中国人民银行的备付金利率 r_2 , 上缴上级银行资金的比率 K_4 及其利率 r_4 . 而其它因素的数值则要用其它方式来确定:

(1) 投资额 F 取值于银行设立该网点时预计的投资费用.

(2) 行业收益率 R_2 取值于银行投资的年平均收益率.

(3) 存款的其它费用 C . 这个数值比较难以确定, 可以根据网点的规模并参照同等规模网点的存款的其它成本来确定.

(4) 上存中国人民银行备付金的比率 K_2 及库存现金的比率 K_3 可以根据银行经营过程中的有关规定来确定, 至于银行自行决定使用资金的比率则根据 $K_5 = 1 - (K_1 + K_2 + K_3 + K_4)$ 计算而定.

(5) 网点贷款年平均利率 r_5 以及存款年平均利率 R_1 可以采用银行的贷款年平均利率与存款年平均利率.

至此为止, 公式(1)右边因素的数值已经全部确定, 储蓄网点的经济合理点储额也可以确定下来了. 假定银行要设立一间新的储蓄网点, 其预计购置网点所需 100 万, 同时, 装修需 50 万, 购买车辆、电脑、保险装置等设备需 50 万, 总投资 $F = 200$ 万. 参照其它同等规模的储蓄网点, 预计网点可以使用 10 年, 固定资产折旧 20 万, 员工编制 10 人, 总工资福利额为 30 万, 每年运钞费用 15 万, 业务宣传、招待、教育培训费用 15 万, 传单、传票、电费、电话费、税金等为 30 万, 因此, 要使储蓄网点正常运转的年费用为 100 万, 即年存款的其它成本 $C = 100$ 万. 假定银行存款的年平均利率 $R_1 = 9.18\%$, 银行行业年投资平均收益率 $R_2 = 15\%$. 根据规定, 银行所得存款额将以 $K_1 = 13\%$ 作为准备金上缴中国人民银行, 其年利率为 $r_1 = 8.82\%$; 上存中国人民银行存款备付金的比率 $K_2 = 7\%$, 其年利率 $r_2 = 8.82\%$; 库存现金的比率 $K_3 = 0.5\%$; 上缴上级银行的比率 $K_4 = 20\%$, 其年利率 $r_4 = 8.82\%$; 这样, 银行自己支配使用资金的比率 $K_5 = 59.5\%$, 用于发放贷款, 其年平均利率 $r_5 = 12\%$. 根据公式(1), 我们可以计算出结果为: $S \geq 8737$ 万. 也就是说, 该网点至少应该吸收存款额 8737 万, 才能使该网点经济合理, 8737 万也即该网点的经济合理点储额.

4.2 测算网点吸收存款的数额

影响网点吸收存款的因素相当多, 除了将来储蓄网点运作的内部因素之外, 更重要的是网点的外部因素, 因此, 要测算网点吸收存款的数额, 首先要分析哪些因素将对存款产生影响.

4.2.1 影响吸收存款的主要因素^[4]

(1) 存款的利率. 它影响了银行对存款顾客的吸引力, 存款利率若发生变化, 就会影响存款顾客的收入, 从而对网点吸收存款产生影响.

(2) 网点所在地的经济发展情况. 改革开放以来, 我国存款迅速上升, 关键原因是经济高速发展. 只有经济增长, 居民才有更多的钱存入银行, 企业的资金周转才能加快, 资金周转过程中把款额存入银行的机会也加大. 所以网点所在地的经济活动情况, 即居民收入增长情况以及企业经济发展水平, 无疑是影响网点吸收存款的关键原因.

(3) 存款种类的适应性. 随着计划经济向市场经济转变, 人们存款的形式与结构相应发生了变化, 形成了对存款多样化的要求. 如果网点所提供的存款种类适应人们的要求, 则可以吸

收到更多的存款.

(4) 网点的竞争情况. 目前大力吸收存款是银行竞争的焦点, 各银行纷纷开办了数量庞大的储蓄网点, 使得竞争越来越激烈. 在储源相对固定的情况下, 网点所在地竞争情况以及网点自身的竞争能力对吸收存款的影响相当大.

(5) 网点与当地的业务关系. 储蓄网点是一种社会组织, 它的发展是与其它组织或个人密切联系的, 网点与当地的业务关系以及人际关系如何直接影响到网点对存款的吸收. 网点与企业 and 个人的业务联系、个人关系越密切, 则对增加存款越有利.

(6) 网点的服务质量. 增加服务项目、提高服务质量一直是银行争取存款的一个重要手段. 储蓄网点建立以后, 其服务设施、服务态度、服务水平等方面达到什么程度, 对网点吸收存款的影响相当大.

除了上述几个主要因素之外, 网点的形象、工作人员的素质、宣传广告等方面对存款也有着影响.

4. 2. 2 测定吸收存款的数额

通过分析这些因素来确定网点吸收存款数额时, 首先要找出一个可与即将设立的新网点相比较的老储蓄网点, 这个老网点必须符合这些条件: 第一, 规模相同; 第二, 有关影响因素相似; 第三, 设立的时间较长, 并且近几年来运作情况正常. 在这样的基础上, 计算出这个老网点几年来平均存款额, 以 S 表示. 把这个存款额 S 作为测算新网点存款的基数.

其次, 逐一分析比较上述各影响因素, 确定出每一个因素对两个网点的影响程度有何不同, 以及影响程度不同所造成新网点相比于老网点的存款差额 ΔS_i , ΔS_i 表示第 i 个因素影响结果所造成存款差额.

再次, 累加存款差额 ΔS_i , 即 $\Delta S = \sum_{i=1}^n \Delta S_i$. 其中, n 表示因素的数目. 这样, 可以得出未来新网点的存款额: $S' = S + \Delta S$, 式中 S' 表示新网点的存款额.

继续前面例子, 假定某个储蓄网点与即将建立的新网点在规模以及影响存款的有关因素上比较相似. 这个网点近几年的运作正常, 其年平均存款额为 10500 万. 经过分析表明, 新网点相比于老网点在吸收存款上, 各因素影响程度的不同所造成的存款差额 ΔS_i 分别如表 1:

表 1 各因素影响程度不同造成的存款差额

因素	利率	经济 发展	存款 种类	竞争 情况	业务 关系	服务 质量	其它	$\sum_{i=1}^n \Delta S_i$
ΔS_i /万元	0	+ 550	0	+ 400	- 750	+ 800	+ 200	+ 1200

因此, 可以得出新网点吸收存款的数额为 $S' = 10500 + 1200 = 11700$ 万元.

4. 2. 3 评价的结果

当我们得到新网点的经济合理点储额以及所能吸收的存款额以后, 就可以通过公式(1)的比较来确定新网点是否应该设立. 如上述例子中, 新网点所能吸收的存款额为 11700 万元, 经济合理点储额为 8737 万元, 所以设立该网点是合理的.

参 考 文 献

- 1 金蓉. 金融运行保持平衡, 呈现健康发展态势. 金融时报, 1996- 04- 24
- 2 付洁. 银行存款成本居高难下不容忽视. 中国信息报, 1995- 08- 15
- 3 李秦. 降低储蓄成本, 提高经济效益. 南方城市金融, 1995, (4): 15~ 17
- 4 石正华. 对引起居民储蓄变动的社会因素的考察与分析. 经济研究参考, 1996, (96): 39~ 42

The Evaluation of the Economic Rationalization of Establishment of Savings Houses

Zhang Depeng

(Dept. of Business Administration, GDUT, Guangzhou, 510090)

Abstract The total revenue and expenditure of savings houses to absorb deposit are analysed. The formula to evaluate the economic rationalization of savings houses is introduced. The method to determine the numerical value of the concerned elements in the formular before setting up savings houses is also brought up.

Key words deposit; savings houses; economic rationalization