

春节红包乱战:社交平台“绞杀”银行

游苏杭 报道

继去年微信红包“偷袭”移动支付端并取得巨大成功之后,今年春节上演的红包大战已成为各家平台必争之地。支付宝、微信、微博,各路移动互联网巨头怀揣数亿巨资,纷纷投身投入这场烧钱赌局之中来。而由这些移动支付平台所引领的抢红包大战,亦有成为春节“新民俗”的趋势。

事实上,微博、微信、支付宝三者砸钱换取用户活跃度的最终目的其实都基本达到了,但他们各有所长,在不同领域称霸一方。而最黯然神伤的莫过于传统运营商,在以电子红包大行其道的潮流中,短信拜年正渐渐成为“过去式”。

电子红包的发展,短短两年,却从“现象”演化成了“力量”。这也验证了,移动网络时代“入侵者”无所不在。

微信:数据大赢家

若仅凭数据来看的话,微信似乎是最大的赢家。据中国移动互联网公布的红包数据,在除夕当天,微信红包收发总量达 10.1 亿次,是去年除夕的 200 倍,在零点峰值,每分钟有 165 万个红包被拆开。

对比最大竞争对手支付宝红包数据,在除夕当天,有 6.83 亿人参与了红包游戏,支付宝红包收发总量超过 2.4 亿个,总金额 40 亿元,此外,微博方面则有 1541 万微博网友分享了由央视春晚及 39 位明星与商家送出的 1.01 亿个红包。

从收发总量来看,微信红包完胜支付宝红包,微信数据之王的称号可谓实至名归。

事实上,羊年微信红包能有 200 倍的增量,绝不仅因今年电子红包的普及,摇一摇和春晚合作,也为移动支付普及立下了功劳,对于移动互联网在三四五线城市的普及、移动支付的渗透率有很大的贡献。据统计,当晚微信红包摇一摇互动量达到 110 亿次,红包峰值发送量为 8.1 亿次每分钟。

值得注意的是,虽然微信在数据上看似大获全胜,但是相较于包揽了理财、购物、打车等支付场景的支付宝来说,微信的场景运用还是较为薄弱。



微博:社交平台杀出一匹黑马

红包大战的最终目的,自然是推动移动支付。在此番红包大战前,想必了解微博支付的人并不算太多,然而通过微博裂变式的传播,使得大量粉丝参与其中,为其推广微博支付创造了良好的效果。

除夕夜微博的日活跃用户达到 1.02 亿,比去年微博作为春晚独家社交媒体合作伙伴

增长了 46%。如此看来,以社交为主打的微博不可谓不是此番大战中的一匹黑马。

尽管同微信一样,微博的支付场景同样不如支付宝,但由于其社会属性强劲,十分适合构建社群经济,再配以其得天独厚的“话题优势”,使得粉丝红包、春晚话题得到了充分地展开,迅速达到裂变式传播效果。

这为其今后在消费推广的发展中起到了一定的指导作用。无论是明星营销,还是中小企业营销,还是高端品牌营销,都可以在微博

上找到适合的渠道。

支付宝:“歪打正着”短板依旧

此前,支付宝推出的支付口令以及“打地鼠”的红包模式,由于玩法繁琐招致全民吐槽,在微信上起到了刷屏的效果,从而侧面推动了支付宝红包的推广。

尽管外人看来,这种推广总有点“歪打正着”之意,但或许这正是支付宝有意而为之。

不同于微信,支付宝在社交上存在短板。虽然其在移动支付领域占据着不可动摇的主导地位,但由于红包的传递主要是通过社交互动实现,因此若想真正在红包大战中占据一席之地,最重要的还应打破社交瓶颈,全方位完成推广。

支付宝相当清楚自身在社交上存在的短板,除却上述“歪打正着”的推广外,支付宝还借助微博之力推动红包战役。马云也亲自上阵发送 100 万个红包,在微信微博广泛扩散。公布红包口令的微博在除夕 2 个小时内转评量就超过了 19 万次。

尽管支付宝红包的表现不如去年微信红包突然杀出那么明显,但支付宝多年的用户习惯培养和微博的开放社交能力却是微信无法企及,或许经过今年的红包大战后,支付宝将加大力度弥补自身社交短板,随时等待被引爆。

传统运营商:移动支付阴影中黯然神伤

与几家移动互联网巨头喜气洋洋发红包的氛围不同,传统银行的日子看起来可并不那么美好。

红包大战直接致使大量资金流出银行,进入第三方支付平台。尽管对于究竟有多少资金通过“红包”流走在外,尚无确切数据。但红包大战的火热程度,以及市民参与的积极性来看,沉淀资金的数量定是相当可观。

在此番红包大战中,受伤的不仅仅是传统银行,运营商也是受冲击的主要对象。

来自中国电信的数据显示,2015 年除夕短信峰值业务量与去年同比下降 31.97%,中国联通除夕当天的短信业务量为 10.7 亿条,同比也有所下滑,中国移动虽然没有公布除夕短信业务量,但可以预测,受到微信、微博等移动互联网业务的冲击,下滑也是在所难免。

从传统红包到现今的电子红包,移动互联网的发展正推动着人们传统的生活习惯发生改变。“喜新厌旧”不仅因人天性使然,事实上更是优胜劣汰,适者生存法则的体现,凡是更优质、更便捷的自然也是人们所更加偏爱的。

因此新的环境下,传统行业是否也应考虑该如何适应新的生存法则,而不至于使自己处于被淘汰的边缘。

相关链接

“红包大战”成中国新消费练兵场

刘艳 / 文

“抢红包”无疑是刚刚过去的 2015 年春节的最大看点,红色大战硝烟未散,在战绩数据层面,微信支付以近 4 倍的红包量完胜支付宝。其实,谁胜谁负都已经不那么重要,重要的是,红包大战已经成为中国移动支付产业的练兵场,开启的可能是消费拉动经济的新引擎。

新消费的背后是新理念与新支付。传统商业银行一直致力于通过推出各种信贷消费

金融产品来刺激大家用明天的钱干今天的事,单纯的银行借贷消费服务的客户毕竟有限,各种借贷门槛以及分期付款的烦琐手续吓退了大部分消费者。单一传统金融信贷产品已经不符合当今全面拉动消费的新形势,今天中国的消费问题不是无钱可花的问题,而是有钱该怎么花的问题。相比较银行扮演单一提供现金的消费服务角色,移动支付平台则扮演着连接市场、客户、企业三大消费资源复合角色,能够提供全方位消费服务,从消费信息传播到为消费咨询再到订单处理与

线上支付,可谓是一条龙消费服务。

企业通过发红包结交客户,客户再反向去了解企业及其产品,看上的产品直接在线支付,消费效率将明显提升。同时,在线支付提供的大数据反馈能够为企业改善经营与改进产品提供最有力的支持,进而提高产品质量吸引更多多的消费者。仅在除夕,微信春晚摇一摇互动次数就达到了 110 亿次,这种宣传效率是任何传统工具都望尘莫及的。

可以说,移动支付不是单纯通过提供便利的支付方式来提升中国消费者的消费能力,更是从提高整体消费效率来铸造中国消费拉动经济增长的新格局。另一方面,资金流转速率的提高也让实体零售商业获得更多的发展资金和客户粘性,形成持续消费能力。

同时,与移动支付相得益彰的是各种微

信贷微理财的开发,移动支付引领着一个已经形成“物流、信息流、客户流”自循环的消费服务产业链。2014 年我国手机支付用户规模达到 2.17 亿,增长率为 73.2%,第三方支付移动支付交易规模近 8 万亿元,同比增长 390%。可以说越来越多的人养成了移动支付的习惯。支付习惯的根本改变让产品消费者有更多几率选择购买产品,毕竟在很多产品消费过程中,支付方式是消费偏好的重要组成部分。

十年前,移动支付首次被提出。以消费拉动中国经济也提出了很多年,却找不到真正拉动的发力点。今天,这个发力点似乎已经现身,而红包大战只是中国移动支付产业腾飞的练兵场,红包狂欢不仅加速了移动支付的普及,更是开启了消费拉动中国经济的新引擎。

出口企业吐槽全球汇率波动:少接不接订单成避险措施

徐燕燕 报道

全球经济增长乏力,需求不足,国内人民币对美元持续多年的升值,使得中国出口型外贸企业这些年的日子并不好过。

海关总署近期发布的 2014 年中国进出口数据显示,外贸出口先导指数连续第三个月下滑。特别是 2014 年 12 月,该指标跌至 2013 年 12 月份以来的最低点。这预示着,2015 年第一季度出口仍然面临很大压力。

而来自全球和本国人民币的汇率波动,对于国内外外贸企业尤其是出口企业来说,无疑是雪上加霜。2015 年,来自全球汇率波动的风险仍然是横亘在出口企业面前的一道坎。

锁定汇率效果有限

李先生是长三角一家出口企业的老板,他的公司主要出口轻工产品,一年的交易额在几千万美元,出口地区比较分散,美国、日本、欧洲、非洲等多地区均有他的贸易伙伴。

他告诉记者,在过去的若干年中,人民币汇率持续单边升值,出口型外贸企业利润越来越薄,生意越来越难做。为了规避汇率风险,通常情况下,他选择远期结售汇来锁定远期汇率,固定成本。

但实际上,锁定汇率对于风险规避的作用比较有限。一方面,锁定汇率是在全球汇率都相对稳定的情况下,相对有效的方式。“汇率锁定是建立在你也好,我也好,大家都有钱赚的基础上。汇率波动大,双方都没有把握,这种单子很难签。”李先生对记者说。

另一方面,锁定汇率只是固定了企业自己的成本,却锁定不了客户的成本。随着全球各国货币争相贬值,通过这种方式锁定成本所占的权重非常小。“锁来锁去,1 美元就少了七毛钱,甚至几分钱,跟国外货币对美元的疯狂贬值相比,简直微不足道。”

李先生对记者表示,买卖一条龙,汇率风险绝对不是单边的,仅考虑人民币对美元贬值意义不大,现在国外货币对美元的大幅贬值造成的风险,才是中国外贸企业面临的最大风险。

最近两年多的时间,日元对人民币贬值约 60%。2014 年,卢布对美元汇率累计下跌近 50%,成为全球跌幅最大的货币之一。全球市场再掀货币贬值的风暴。进入 2015 年,紧随欧洲央行激进的货币宽松之后,加拿大、瑞士、丹麦、印度、新加坡等经济体,先后跟风降息。仅 1 月份,至少有 9 家央行放松货币政策。

尽管 2014 年以来,人民币结束了 2005 年

汇改以来单边升值的趋势,开始贬值,全年即期汇率累计下跌 2.42%。但如果跟其他贸易伙伴国家动辄 20%、30% 的贬值幅度相比,实际反而升值。

目前各界人士达成的共识是,2015 年人民币大幅贬值的可能性不大,但随着央行逐步退出对人民币汇率的常态化干预,大幅度波动将是常态。

“我们盼着要么大幅贬值,要么稳定,汇率波动将让外贸企业承受的压力越来越大。”李先生说。

不接订单就是最大的避险

李先生对记者称,去年年底一批发往俄罗斯的货物,抵达目的地之后,被客户拒收。三个月前签订合同订单时,对方仅仅是支付了少量的定金。“其实这也可以理解,对客户来说,货一到手,成本就亏了 30%。”他说,想要解决,要么涨价,要么亏损,要么赖账,可是大部分客户都选择了“赖账”。

“赖账分两种,一种是货到了码头就不提了,贸易一般是先付一部分定金,等货到了再支付剩下的。第二种情况是,跟你谈,或是要求降价,或是要求把货给他,他卖了再给你结账。”李先生表示,不论哪一种方式,对于供应商来说,都是非常被动的。

他说,类似的事情 2014 年以来在他的圈子里屡见不鲜,他觉得 2015 年会有更多的坏账出现。在这样情况之下,最大的避险措施就是索性少接,甚至不接订单。

“很多出口生产型企业上半年都不开工了,开工就要给工人开保底工资,不开工就是节约成本了。”李先生说。

“接下来,我们重点开发美国的客人,目前只有对中美贸易来说,出口是利好的。但同理,美国市场重点采购的出口不仅仅是中国,而是广泛的东南亚地区,比如越南、马来西亚、柬埔寨等国,一方面和美国有好的政治关系,另一方面,当地劳动力和原材料成本更加低廉。”李先生向记者表示,出口越来越难做,他也在苦苦寻找各种避险的办法,甚至打算出口改进口。

“变相来看人民币是贬值最少的,那干脆用进口的方式对冲。”他打算从非洲进口一些木材、矿产等原材料,可问题是国内经济不景气,原材料进来之后,销路又成了问题。他还想过,直接去国外设立销售网点。“很多生产企业都已经外迁,采取直销的方式,这种方式能够把风险降到最低,可是如果我纯做贸易,没有自己的生产厂子,也很难做。”

社保改革先降费率 企业养老有望减负

降蕴彰 报道

涉及数亿中国人的养老金缴费、筹集、计发等一系列社保制度,或将迎来一场深层次的改革,对企业来说,最大的好处莫过于“减负”。

记者从接近人社部专家处获悉,本轮针对社保险种的改革,主要是集中在养老保险方面,预计对养老金缴费比例下调的幅度不大,对养老金的筹资渠道会增多,对养老金的筹集方式、计发办法等也会有所改进。

对于医疗、失业其它 4 种保险制度的改革,也主要是通过适当降低缴费率、理顺基金结构等办法,来逐步形成正常调整机制。其主要目的,在于减轻企业的社保缴费压力。

中国社会科学院社会政策研究中心秘书长唐钧对记者说,企业承担的社保缴费压力主要是来自养老缴费,美国企业承担的养老保险企业缴费率只有 6.2%,日本、德国分别为 8.25%、9.3%,就连国际上公认的高福利国家——瑞典也只有 9.25%,都比中国企业低了 10 个多百分点,因此,下调基本养老保险企业缴费率,已经是刻不容缓。

降低费率

目前中国五大社保险种费用主要是由企业和个人缴纳,基本养老保险缴费是企业 20%、个人 8%,医疗保险是企业 6%、个人 2%,失业保险是企业 2%、个人 1%,工伤保险、生育保险均由企业负担,缴费比例都是 1%。核算下来企业共计承担 30% 的缴费率,个人共计承担 11% 的缴费率。

包括人社部、财政部系统在内的社保专家认为,中国社保缴费水平明显偏高,超过了世界上绝大多数国家的缴费水平,对于企业尤其是绝大部分中小企业来说,社保缴费压力很大。

在 2014 年的全国两会上,全国政协委员、湘潭大学副校长刘长庚提交过一份关于降低基本养老保险企业缴费率的提案,建议将企业的基本养老保险缴费率降至 14%,然后再通过制定配套政策,要求企业将养老缴费率降低的部分转变为职工工资。

刘长庚在提案中有详实的实例分析,根据相关方面公布的数据,2012 年中国企业为员工缴纳养老保险形成的基金收入总计为 9658.64 亿元,降低 6 个百分点后,企业只需为员工缴纳 6761.05 亿元,这样就可以将 2897.59 亿元转化为企业员工工资。至于由此给国家养老基金带来的“亏空”,则转移至财政负担。

刘长庚在提案中进一步分析,2012 年,

中国财政总支出是 125712.25 亿元,各级财政补贴基本养老保险基金是 2392.47 亿元,假设再加上财政新增的 2897.59 亿元“亏空”,核算下来,当年各级政府对基本养老保险的补贴只占财政总支出的 4.2%。按照当前国家财政的实力,也完全有能力承担。

清华大学经济学院副院长白重恩、武汉大学社会保障研究中心教授张运华等专家也多次表示,应该尽快降低基本养老保险缴费率,白重恩分析说,降低养老保险缴费率可以同时减小企业的用工成本和增加职工的工资收入;张运华则认为,应该分别针对低、中、高收入人群,将养老缴费基数分成多个档次,来吸引更多的人参加养老保险缴费。

张运华表示,现在全国中断缴纳养老保险的有 3800 万人,其背后的主要原因,就是因为养老缴费基数增长过快、缴费额度过高等。

对此,人社部亦早有表态。1 月下旬,人社部新闻发言人李忠曾对外表示,按照十八届三中全会确定的改革方向,人社部等方面将对养老、医疗、失业、工伤、生育 4 种保险制度进行改革,并适时下调社保缴费率,以此来减轻企业的负担。

前述接近人社部专家对记者表示,目前人社部、财政部方面也都已经开始筹备,制定具体的改革方案。下一步调整社保费率,主要是降低养老保险的缴费率,此外,也会对现行的医疗保、失业、工伤、生育等 4 种保险的缴费率,也适时适当予以下调。

该专家补充说,目前全国参加养老保险的城镇企业职工有 3.4 亿人,机关事业单位人员是 4000 万人、城乡居民是 5 亿多人,合计起来已接近 9 亿人,但由于机关事业单位人员的养老保险缴费,主要还是来自财政;参加城乡居民基本养老保险缴费的人还不多,养老保险缴费也普遍偏低。因此实际降低养老缴费率后,主要对企业的影响更大。

解决“缺口”

在呼吁降低养老保险费率的同时,也有部分社保专家担忧养老金缺口问题会更加严峻。

中国劳动学会薪酬专业委员会常务理事吕井海介绍,由于中国社保制度建立较晚,很多以前退休的人员并没有缴纳养老保险,因此现在企业职工缴纳的部分养老保险费用,就会被拿去给企业退休人员发放养老金,这样就使得企业在职职工的养老个人账户出现缺口。

再加之,近年来国家连续以每年 10% 左右的幅度提高企业职工养老金水平、养老保

险基金投资运营新政也迟迟未能出台,以及中断、退出缴纳养老保险的人数也在增多等,诸多原因都在导致养老金缺口会越来越大,对国家财政的压力也会随之增大。

近年来,至少有 5 家机构发布了中国养老金隐形缺口的测算数据。最新的数据来自 2014 年 12 月底,中国社科院公布了一份名为《现行统账结合模式下隐性债务预测与测算》的报告,测算结果显示,到 2012 年底,中国企业职工养老金隐形债务已经高达 86.2 万亿元,是当年 GDP 的 166%。

前述接近人社部专家表示,在中国社保制度建立初期,养老金的缺口大约是 10 万亿,到现在已经涨了 8 倍多,预计在降低养老保险缴费率之后,养老金缺口还会迅速扩大,这将有可能会直接影响到养老金的正常支出。

唐钧、刘长庚等专家认为,缺口产生的主要原因是,长期以来国家财政对社保的支出偏低、偏小。刘长庚给出的数据是,2012 年,中国财政用于社保和就业的支出总计为 12541.79 亿元,占当年财政支出的 9.98%,这远远低于美国、加拿大等国家 30%—50% 的比例。

前述接近人社部专家告诉记者,按照十八届三中全会提出的社保改革方向,下一步,各级政府将会加大对养老保险基金的投入,并拓宽养老保险基金的筹资渠道,养老金投资多元化,完善养老金个人账户制度,健全“多缴多得”的激励机制。

至于很多人关注的养老金计发问题,前述接近人社部专家分析表示,现在机关事业单位退休人员的养老金替代率大约在 80%—90%,而企业职工是在 40%—50%,如此大的差距明显有失公平,但对相关制度进行改革,则可能存在较大阻力,预计短期内也很难实现。

具体到企业职工养老金计发问题,现在实施的职工养老金的计发办法是与社会平均工资挂钩。导致的结果是,企业职工在领取养老金时,低于和高于社会平均工资的人,都存在“被平均”的问题,并没有体现多缴多得的原则,缺乏公平、公正的激励措施。

另外,唐钧告诉记者,目前有关方面核算出的社会平均工资,实际数据来源只是统计了规模以上企业职工的工资,即很多低收入人群的工资并未被纳入进去。

对此,前述接近人社部专家表示,企业职工养老金计发办法目前有不少建议,总体上认为,应该将养老保险缴费基数分成高、中、低三种档次,在此基础上,再按照个人工资和养老缴费年限为基数,制定新的养老金计发办法。