

## 6 调查 Investigations

## 银行加速布局 消费金融或成下一个“风口”

■ 刘丽 孙韶华

今年以来,消费金融异常火爆,截至目前,我国持牌消费金融公司已达到18家。种种迹象表明,消费金融公司将是银行零售业务战略布局的一个板块。

在消费金融不断升温的背后,正是消费升级以及新消费增长潜力不断释放的过程。专家指出,我国的消费结构正在发生深刻变化,从吃、穿等生存型消费向教育、旅游休闲等品质型消费过渡。可以预期,消费金融的十万亿级市场正在加速打开,消费金融可能成为下一个“风口”。

## 单月冒出多家消费金融公司

临近年底,消费金融公司进入爆发发展阶段。据不完全统计,仅11月单月就有5家机构宣布获批、成立或拟成立消费金融公司,有一家机构正式开业。

新三板上市公司神州优车日前发布公告称,公司拟出资9900万元,与张家口银行股份有限公司、蓝鲸控股集团有限公司共同出资设立参股公司河北幸福消费金融股份有限公司。

随后,包括哈尔滨银行、华夏银行、上海银行、江苏银行等都相继发布公告,称将筹建消费金融公司。

除了新获批的5家消费金融公司,还有一家筹备一年的消费金融公司也在11月宣布开业。11月23日,陕西长银消费金融有限公司正式开业。据了解,长银消费金融公司注册资本3.6亿元,其中长安银行持股51%。

记者发现,11月获批和开业的消费金融公司中,五家为银行发起成立,一家为银行参与成立。

种种迹象表明,消费金融公司将是银行零售业务战略布局的一个板块。

事实上,不光银行在积极布局消费金融领域,近几年互联网电商早已深度涉足并耕耘消费金融领域,比如蚂蚁金服“花呗”、京东金融“白条”就已经聚集了大量客户群。“银行的转型与互联网在金融领域的发展在零售金融领域相撞,导致消费金融的竞争愈发激烈。这个潜在市场已经开始短兵相接,



从蓝海变成红海。”中国社科院金融研究所银行研究室主任曾刚说道。

曾刚认为,电商企业做消费金融,是因为其本身可以衍生很多零售金融需求,因此自然会切入到该领域。而银行做消费金融公司,则是因为该项业务单独做放在银行框架之内更好拓展。“尤其对于中小型企业银行,消费金融公司的好处正在其拥有全国性牌照,因此业务开展范围为全国,可以帮助地方性银行突破地域限制。”

## 新消费成增长新引擎

在消费金融不断升温的背后,正是消费升级以及新消费增长潜力不断释放的过程。专家指出,我国的消费结构正在发生深刻变化,从吃、穿等生存型消费向教育、旅游休闲等品质型消费过渡。

去年11月,国务院印发《关于积极发挥新消费引领作用加快培育形成新供给新动力的指导意见》(简称《意见》)。《意见》明确指出,服务消费、信息消费、绿色消费、时尚消费、农村消费和品质提升型消费等六大领域将作为消费升级的重点领域和方向。

“当前,居民消费的特点已经从模仿型排浪式的基本消费逐步转变为个性化、多样化的高品质消费,特别是旅游、文化、体育、

健康、养老、教育培训这些领域的消费需求快速增加,而且可挖掘的潜力非常大。”国家发展改革委综合司司长从亮表示。

在中国贸促会研究院国际贸易研究部主任赵萍看来,在我国消费结构升级的过程中,品质消费、品牌消费、品位消费、品格消费等新消费将开始崛起,潜力巨大。

此外,在“互联网+”的带动下,互联网消费正脱颖而出。国家统计局数据,今年1至11月实物商品网上零售额37470亿元,增长25.7%,占社会消费品零售总额的比重为12.5%,比上年同期提高1.9个百分点。

新消费已经逐渐成为拉动经济增长的新引擎,在新消费的带动下,我国消费整体平稳增长。统计局数据显示,前11个月,社会消费品零售总额同比增长10.4%。其中,11月份,社会消费品零售总额同比名义增长10.8%,增速比上月加快0.8个百分点,同时也是今年以来单月最高增速。11月消费升级类相关商品增势较好,通讯器材增长17.8%,文化办公用品增长15.4%,家用电器和音像器材增长14.7%,汽车增长13.1%。

## 消费金融将成下一个“风口”

我国消费结构以消费新热点、消费新模式为主要内容的消费升级,将引领相关产

业、基础设施和公共服务投资迅速成长,拓展未来发展新空间。专家指出,新消费时代的来临,开启了消费金融爆发增长期,消费金融有可能成为下一个“风口”。

赵萍对记者表示,目前我国消费信贷占银行贷款比重只有10%,相比发达国家50%到70%的比重而言,消费金融在我国的发展空间特别巨大。总体来看,银行动作缓慢,主要还是在房贷、车贷业务,而消费品的贷款规模还特别小,创新步伐滞后。另一方面,网络平台的消费金融发展如火如荼,具有贷款容易、还款方便等优势,有消费记录等大数据,因此能更好地精准营销,随时随地向消费者定向推送信息。

“目前多家银行注册消费金融公司,应该说为时不晚,银行应该借鉴互联网思维,加大创新力度,推出创新工具,更好地满足消费升级需求。”赵萍说道。

曾刚认为,从整个经济机构调整来看,消费金融肯定是未来发展的主流方向。

“未来,如果消费信贷能占到按揭存量的一半左右,应该有十万亿左右的规模。”曾刚预测道。

消费金融将成为金融的下一个风口。“一方面,相比公司金融,个人消费金融的深度广度发展程度还远远不够,企业有效需求在萎缩,竞争不断加剧,因此银行把消费金融当作重要转型方向,是自然而然的事情。另一方面,整个消费金融的市场空间在扩展,目前消费在GDP的贡献度,前三季度为已经在70%以上,说明消费已超过投资成为国民经济增长的主要动力。”曾刚补充道。

由此看来,消费金融将成为整个金融业未来潜在的发展风口,其市场空间会越来越大。据艾瑞咨询发布的《2016年中国互联网消费金融市场研究报告》称,2015年中国消费信贷规模达到19万亿元,同比增长23.3%,预计2019年将达到41.1万亿元。

可以预期,消费金融的十万亿级市场正在加速打开,因此,消费金融应当为消费持续增长提供一个良好的金融环境。在安信证券分析师胡又文看来,当前消费成为经济结构转型的新动力,消费对于经济的贡献价值正在凸显,消费金融正成为新常态下的新风口。

## 破解企业消防队发展难题

## 13部门联合发文支持企业专职消防队

■ 王茜 丁小溪

“4·6”福建古雷芳烃爆燃、“8·12”天津港火灾爆炸、今年“4·22”江苏德桥爆炸火灾……

这些易燃易爆企业发生火灾事故时,如果能够得到及时处置,也许就不会有那么多也许……但及时准确的初期处置,离不开熟悉企业情况的专业灭火救援队伍。

为了增强企业专职消防队的灭火救援战斗力,最近公安部等13部门联合出台《关于规范和加强企业专职消防队伍建设的指导意见》,加强规范建设管理,落实综合保障措施。

## 萎缩的队伍

企业专职消防队现状如何?战斗力如何?且看一组数据,1992年全国各类企业专职消防队达11万余人,人员、装备全面超过公安消防队伍,处于鼎盛时期。而截至目前,全国共有企业专职消防队员7万人,除了石化、民航等行业系统外,其他领域专职消防队伍规模、灭火救援战斗力都处于下降状态。

而这种萎缩的原因是上世纪90年代中期后,市场竞争加剧,企业生存压力加大,一些企业单纯追求经济效益,认为专职消防队是“企业办社会、政企职责不分”,是“只投入、不产出”的包袱和累赘,重视不足,投入不够。

公安消防部门有关人员指出,影响企业专职消防队发展的主要问题是一些企业领导未厘清企业社会责任与政府公共服务责任的边界,片面认为“企业是纳税人,消防安全是公共服务,应当由政府提供”。同时,现行消防法对建队范围“大型”“重要”“距离公安消防队较远”等界定过于原则、操作性不

强,消防法对未依法建队的企业也没有相应罚则,企业违法零成本。

有关人士还表示,目前企业消防队保障机制不健全。从事高危危险工作,却未能享受特殊工种的岗位津贴、提前退休等待遇,收入明显偏低,未将职业资格作为入职门槛,导致综合素质整体偏低。很多企业违反劳动合同法,将专职消防队员确定为劳务派遣用工,影响队伍稳定。

## 企业消防队“多赢”的主力军

“化工企业火灾,岗位员工一个灭火器能解决的问题,如果处置不当,可能就需要企业专职消防队几台消防车、几吨泡沫,企业专职消防队如果再处置不好,公安消防队可能就要几十台、上百台消防车,几十吨甚至上百吨泡沫。而经济损失、社会影响、环境污染都将呈几何级数扩大。所以,企业把握着火灾处置的先机。”公安部消防局副局长罗永强一语道破天机。

大庆油田消防支队支队长郑志汉认为,企业专职消防队不是可有可无,更不是没事等着灭火。“我们也是养兵千日,用兵千日,平时在企业内部开展安全检查、教育培训、作业监护、熟悉演练,对企业的每个车间、每个岗位、每个装置、每条管线都了然于心,发生物料泄漏、火灾爆炸时,关哪个阀、断哪个料,我们最清楚,这是公安消防队不能替代的。”郑志汉说。

北京大学法学院企业与公司法研究中心教授蒋大兴认为:“高危险的大型企业必须建立专职消防队、提高灾害处置能力,这不是企业办社会,而是企业法律责任、社会责任的回归。”

高危企业建立专职消防队不是计划经济产物,更不是中国独有,而是国际惯例。全球最大化工企业巴斯夫在世界各地共有30



支专职消防队,仅德国路德维希港总部的消防队就有3个消防站、170多名应急救援人员。

## 制度创新助力发展

面对经济发展的需要,企业消防队的灭火救援能力亟需提高,鉴于此,公安部、发改委、工信部、财政部、人社部、交通运输部、国资委、税务总局、工商总局、安监总局、保监会、总工会等13个部门在联合制定的《关于规范和加强企业专职消防队伍建设的指导意见》中规定,火灾危险性较大、距离公安消防队或政府专职消防队较远的大型企业,应当按照国家和地方有关规定及行业、系统有关标准,建立专职消防队,配置相应的人员、装备、训练设施和站舍等设施。

意见明确,大型企业是指超过《中小企业划型标准规定》(工信部联企〔2011〕300号)中型企业上限的企业;距离较远是指按照《城市消防站建设标准》,公安消防队、政府专职消防队接到出动指令后到达该企业的时间超过5分钟。

意见的一大亮点,是发挥市场机制作

用,将企业专职消防队伍建设经费纳入安全生产费用,计算应纳税所得额时予以扣除,对企业购置消防车免征车辆购置税。鼓励保险公司按照风险厘定原则,下调建有专职消防队的企业火灾保险费率,让依法建立专职消防队的企业尝到“甜头”,对不依法建队的单位,通过企业信用信息公示系统向社会公示,予以惩戒。

针对企业消防队的保障机制不健全,意见提出,企业应当依法与专职消防队员订立书面劳动合同;符合劳动合同法有关规定的,应当签订无固定期限劳动合同。企业专职消防队员不应采取劳务派遣用工。企业应当按照劳动法按劳分配、同工同酬的原则,结合专职消防队员工作环境高温、浓烟、有毒、噪音、高空、地下的特点,参照本单位高危或特殊工种岗位,切实提高工资、津贴,落实相关待遇。

专职消防队员因工伤或死亡,企业应当按照工伤保险条例等规定向社会保险行政部门申请工伤认定、劳动能力鉴定,并按照规定享受工伤保险待遇,符合烈士申报条件的,应当按照烈士褒扬条例规定的程序向民政部门申报。

## 我国颁布国产工业机器人标准

■ 董瑞丰 张紫赞

记者从2016中国机器人产业推进大会上获悉,我国颁布国产工业机器人相关标准,助力工业机器人产品质量建设,提升我国工业机器人产业的核心竞争能力。

本次由中国机器人产业联盟发布的3项标准集中在工业机器人领域,分别为《弧焊机器人系统通用技术条件》《定重式灌装机器人通用技术条件》《工业机器人专用电缆》。其中,《定重式灌装机器人通用技术条件》已由国家标准委审核通过,将作为国家标准发布。

同时,中国机器人产业联盟正针对服务机器人编制相关标准,配合有关部门加快推

进标准制定。通过标准体系的引导,家用机器人也有望更加安全、“靠谱”。

国产工业机器人产量有多大?未来发展挑战何在?国家统计局公布数据,今年1月到11月,我国工业机器人产量为6.4万台,比2015年全年产量增长逾90%。

2016年国产工业机器人销量保持增长势头。中国机器人产业联盟14日在此次中国机器人产业推进大会上发布数据:上半年累计销售19257台,按可比口径计算较上年增长37.7%,已连续多年保持了较高的增长速度。

作为我国经济转型、优化调整的重要支撑,“国产工业机器人”在中国市场销售良好。“中国机器人产业联盟执行理事长宋晓

刚介绍说,3C制造业(计算机制造、通信设备制造和其他电子设备制造业)以及汽车制造业是国内产机器人的主要市场。数据显示,2016年上半年有43%的国产工业机器人销往华东地区。

值得注意的是,尽管经历了强劲、快速的发展势头,我国机器人产业起步晚,原有的一些标准已经滞后,能够覆盖和引导产业发展的标准体系尚不完善。在此次中国机器人产业推进大会上,中国机器人产业联盟同时发布了3项机器人标准,并宣布已对17项标准进行立项编制。

“产业联盟可以在推动行业自律方面发挥更大作用。”工业和信息化部装备工业司

副司长孙峰表示,当务之急是建立有利于机器人研发、创新和有序竞争的行业环境,引导产业健康发展。

据悉,国家机器人检测与评定中心已于2015年成立,多部委正联动推进建立我国机器人产业标准、检测认证体系,未来将推进国家采信与市场采信双轮驱动,构建社会共治的新格局。

机器人是先进制造业的关键支撑装备。中国机器人产业联盟标准工作组副组长、北京机械工业自动化研究所副总工程师谢兵兵认为,机器人产业创新快、市场需求旺盛,需要由政府主导制定标准和市场自主制定的标准共同构成的新型标准体系。

## EAM 软件为何不给力?

■ 蒋坛军 资深管理顾问

EAM软件,即“企业资产管理(enterprise asset management)”软件。EAM软件的主要目的是:通过建立企业资产(含设备)管理的信息化软件平台,以期梳理与规范企业资产管理的流程、收集和分析资产管理数据、识别资产管理的短板和引导持续改善,并有助于用户企业的资产管理支撑其经营战略目标的达成。同时,亦期通过软件化取得比纸媒更快、更准确的资产管理运行效率。

但近些年,笔者目睹不少软件公司为用户企业设计的EAM软件,要么在软件设计阶段就被用户企业果断叫停而夭折,要么勉强上线后因问题较多而闲置,要么用在用然而效果与纸媒运行并无大区别,甚至还看到有用户企业要打官司迫使EAM软件公司退款的雷人剧情……

EAM软件设计人员,多数是软件工程或相邻专业出身,普遍缺乏对资产管理专业知识的系统性掌握(例如:TPM全面生产维护、ISO55000资产管理标准、精益维修等,而不幸只是拥有一些支离破碎的专业知识(当然他们自己未必肯承认这个事实)。于是,只好基于支离破碎专业知识,或干脆依葫芦画瓢,基于用户企业并不科学的现有资产管理流程来设计EAM软件。例如:EAM软件设计人员未深入理解OEE(设备综合效率)及其改善方法,则“不知有汉,无论魏晋”,他设计的EAM软件,又怎么可能较好地引导企业进行OEE改善?但OEE,恰恰是诸多设备密集型制造业工厂需计算并改善的。而且,EAM设计人员对企业管理本质的理解,更是普遍肤浅,以至于“现实比小说更狗血”,居然有人拿着石油储运企业现有的EAM软件,去鼓惑钣金冲压企业套用……资产管理是企业管理的一部分,若资产管理不能恰当且有机地融入企业整体管理,则即便生搬硬套TPM、ISO55000、精益维修来设计EAM软件,最终效果也基本上有限(局部改善未必对整体改善有用)。例如:资产管理战略未有效与企业整体经营战略紧密挂钩;企业现有组织架构,未能充分考虑资产管理的特点;等。

而于用户企业方面,宜抛弃软件万能的迷信、急功近利的心态。在实施EAM软件项目之前,最好是彻底践行TPM、ISO55000、精益维修或类似管理模式,以系统性地梳理并规范资产管理的流程、令企业相关人员掌握资产管理基本要求与持续改进方法;并通过践行的结果,来检验本企业的资产管理运行的有效性。若用户企业未系统实践过TPM、ISO55000、精益维修或类似管理模式(换言之,相关人员未系统地掌握资产管理的运行规律),加上软件设计人员设计的EAM软件又差强人意(但表面上可能很像模像样),在如此情形下,较易出现“软件还没有纸媒那么方便”的荒唐结局。

任何一种企业管理性质的软件(含EAM软件)的魅力,不仅源于软件编程本身((例如:可靠性、迅速的反应、鲁棒性、安全性、兼容性、可测试性等)),更源于洞察本质的管理理念与思想、系统性的管理框架、行之有效的流程、持续改进的方法等。故而,EAM软件设计人员,应加强资产管理、企业管理的学习与实践,而不应只定位于纯粹的软件编程人员,否则所设计的EAM软件,令用户企业总有“穿着袜子在洗脚”的隔阂感。若不幸EAM软件设计人员短期内无法熟练掌握TPM、ISO55000、精益维修或类似管理模式,作为一个折衷的办法,应邀请熟悉此类管理模式的人士参与EAM软件编程队伍。

而对于用户企业方面,在建设EAM软件之前,不但有必要彻底践行TPM、ISO55000、精益维修或类似管理模式,而且在签订EAM软件合同之前,也应当结合本企业的实际情况与改善诉求,从多维度考察EAM软件设计方的实际能力。例如:软件本身的质量(例如:可靠性、迅速的反应、鲁棒性、安全性、兼容性、可测试性等);对资产管理本质的理解与应用有效性(例如:基于“令资产全生命周期最大化创造价值”的理念,支持核心理念落地的资产管理方针、整体框架、组织架构优化、目标指标、流程与子流程、监视与测量的方式、持续改进的方法等)。若企业本身不完全具备这类考察能力与方法,也应邀请具备相应能力的外脑来参与。

EAM软件,本身就是一种资产(软件资产)。ISO5000对资产的定义是:“资产是对组织有潜在价值或实际价值的物品、事物或实体”。故而,若不能促使资产最大化创造价值、不能帮助用户企业及其关联方获取最佳的资产回报率、不能支撑企业整体经营战略目标的达成,则所设计和运行的EAM软件这一资产,本身首先就背离了资产管理的初衷。而背离初衷的直接后果是:EAM软件设计公司、用户企业两者之间产生种种“互相伤害”。这恐怕是双方原本都不想看到的吧。

参考文献:

[1] John Woodhouse.ISO55000 Asset Management: What to do and why [M]. Switzerland: ISO, 2016.

[2] 蒋坛军.精益TPM现场实战[M].北京:清华大学出版社,2016.