

洁,同时可以实现动态变化,大大提升企业决策者决策的时效性、科学性。

三、大数据背景下管理会计发展的建议

(一) 企业管理层重视大数据的应用

大数据在管理会计中的应用普及已经是时代发展的潮流,大数据应用对于推进企业整合信息,挖掘数据的价值^[9],做出科学决策,促进企业高质量发展都起着至关重要的作用。企业的管理层作为企业生产经营的决策者,从理念上及时转变,重视大数据技术在企业的发展,应用大数据技术进行科学决策。此外,把握大数据发展的时代特征,构建科学全面的管理会计体系也十分重要。

(二) 尽快构建结构化的企业数据体系,科学高效处理数据

传统管理会计收集的数据针对某一类型的财务决策,不具备系统化、结构化的特征,不易进行企业内部各部门间共享的条件^[10]。在构建全新的企业大数据体系时应全面考虑企业内部各个部门,企业外部行业标准,行业龙头企业的情况,构建结构化的大数据库,实现财务部门与生产、销售、采购、运维等部门的数据共享。大数据背景下的管理会计不仅仅只有整理和处理来自财务方面的数据,而是从决策角度出发,全面大量地收集相关数据,深度挖掘数据间的联系,提供科学决策的数据依据。

(三) 加强企业财务人员培训,增强职业素养

企业财务人员大多是财会专业的从业人员,所具备的财会专业技能较强,而对于数据处理的计算机技能则相对欠缺,大数据背景下的管理会计体系则要求企业相关人员同时具备较强的数据整合处理能力和财务专业知识^[5]。因此组织企业财务人员加强大数据方面的培训显得十分必要。企业财务人员的职业素养关系到大数据在管理会计中的应用推广。

参考文献:

- [1]成斌. 大数据背景下企业财务会计向管理会计转型研究[J]. 中国集体经济. 2021(24): 147-148.
- [2]董子怡. 管理会计大数据时代面临的挑战与机遇[J]. 经济管理文摘. 2021(15): 163-164.
- [3]唐勇军、姚雪琦. 基于可视化的我国管理会计元年前后研究热点分析[J]. 财会通讯. 2021(15): 25-29.
- [4]赵倩. 大数据时代管理会计的机遇、挑战与应对策略分析[J]. 中国市场. 2018(18): 195-196.
- [5]温月. 大数据时代管理会计面临的挑战及对策[J]. 会计之友. 2017(15): 68.

作者简介:叶青(1987-7),女,汉族,浙江杭州人,讲师,硕士,主要从事财务管理研究。

(上接第62页)

理财能力,即使我国家庭的收入水平在逐年上涨,但如果缺少相关的理财观念和理财能力,不知道如何高效的管理资金,使资金在躲避高风险情况下获得合理的收益,将会导致我国家庭资金收入的速度明显降低。

三、中国家庭金融资金配置的优化路径

目前我国金融市场的形式多变,错综复杂,对于许多家庭来说都缺少一定的金融投资经验,因此,通过自身的投资评估和金融理财很难达到高收益,所以我国家庭可以借助专业的财富管理机构,让其帮助进行投资理财,整理家庭的金融资金^[1]。近年来,金融资金配置的观念深入人心,这种资金配置结构帮助我国家庭金融资金在投资中可以实现风险分散,稳定收益,在我国资金的流动性、风险性和收益性上都获得了相对的平衡。就我国的银行而言,国内的许多银行都局限于私人银行级别客户的可享性,对大众客户的服务过于忽略,导致许多家庭很难有机会参与银行专业的资产配置服务,因此,银行要创造良好的管理服务,以居民的综合财富水平为中心,为其推出合理的资产配置服务。就我国当前的保险投资行业而言,需要对其现状问题进一步的改善,优化我国当前保险行业内部的业务流程,统一保险行业的运营标准,利用最新的科技平台,来全面开展面向客户的业务模式,建立前端的保险业务和后台操作之间平滑的相互链接,跟踪、分析市场情况,根据我国当前人民对保险行业的具体需求来为其提供决策支持。对于中国许多家庭而言,金融资金的配置形式过于单一,要不断拓宽我国家庭金融资金的投资形式,做好家庭资产的多元化配

置,为我国家庭在资产配置过程中提供充足的安全保障,并给予合理的配置指导,帮助其合理分析金融投资过程中存在的投资风险和资金流动性,让其在投资过程中将风险降至最低。因此,通过多元化的资金配置可以将投资者在投资中遇到的风险进行分散,最大限度的帮助投资者实现财富增值。

结束语:

在世界经济多元化的今天,中国的金融市场也在快速发展,随着我国金融市场的不断完善,金融市场为我国家庭资产提供的投资品种也越来越多,以此来满足我国家庭金融资产的合理配置。近年来,虽然我国家庭总资产在不断上升,但由于许多家庭对金融投资缺少了解 and 认知,很难做到合理的资产配置,因此需要我国各金融行业为我国的家庭金融投资提供合理的讲解和指导,帮助我国家庭金融资产的配置实现多元化,进而最大限度地帮助我国家庭实现金融资产增值。

参考文献:

- [1]黄华继,焦冰欣. 新常态下我国居民家庭金融资产配置结构优化研究——基于 Probit 和 Tobit 模型的分析[J]. 郑州航空工业管理学院学报, 2018, 036(003):97-112.
- [2]王沛珺. 中国家庭金融资产配置优化问题研究[J]. 中国市场, 2020, No.1030(03):53-54.
- [3]胡浩辉. 中国家庭金融资产配置优化问题探究[J]. 商讯, 2020, No.208(18):94-95.

我国家庭金融资金配置现状及优化路径

杨宜林

(太平人寿有限公司湖北分公司 430071)

摘要:随着我国经济水平的不断进步,我国各家庭的经济财富取得了快速的提升,在此期间各家庭的金融资金配置也出现了多样化的形式,家庭金融资金配置的选择越来越多,在结构管理上也逐渐失去了控制,不断产生许多金融资金上的问题。在我国经济和金融市场的发展过程中,家庭金融基金的配置对其有着重要的影响,我国家庭金融资金的合理有效配置将促进我国金融市场的快速发展。本文将对我国家庭金融资金配置在数量、结构、地域等方面存在的问题进行探究,并根据家庭金融资金的具体特征提出合理的解决方案。

关键词:家庭金融资金;配置现状;优化路径

改革开放以后,我国居民的整体收入水平取得了明显的提高,在此期间对金融资金的使用途径也越来越多,金融工具种类不断多样化,因此,有关家庭金融资金的配置问题受到了全国人民的关注。我国居民的家庭收入不断提高,许多家庭资产的收入增长速度超过消费的支出速度,这也使得我国许多家庭的资产存在大量的剩余,对这一部分剩余资产的结构化分配,就是目前我国面临的家庭金融资产配置问题。我国家庭金融资金的配置会受到多方面因素的影响,比如投资工具的多样化、资产收益率、投资人的风险偏好以及我国的社会环境因素等都会影响我国的家庭金融资金的配置。拥有合理的家庭金融资金配置既能促进我国家庭资产的价值增值,也能提高家庭的整体消费水平。

一、我国家庭金融资产的配置

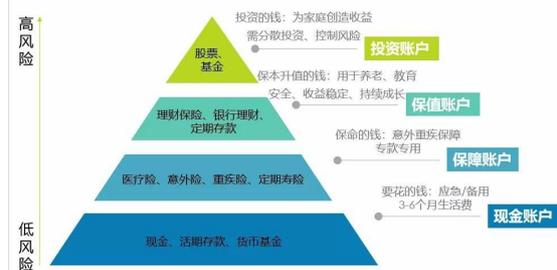
我国家庭资产的重要组成部分就包含家庭金融资产,其推进我国家庭经济的不断发展,在对我国家庭金融资产进行合理分配之前,要对家庭资产的内在含义进行详细的了解和掌握。通过对我国金融市场进行理论研究和实践,来对家庭资产进一步的了解和掌控,家庭资产是由一个家庭进行掌管,主要将其应用在家庭的生产经营、日常消费和部分的股份投资等。将家庭资产应用在日常的理财保险、银行理财和定期存款中,能够为家庭创造良好的家庭经济收入来源,其经济来源主要由金融资产和非金融资产两部分组成,家庭的金融资产主要是信用关系、权益关系和债务关系,当一个家庭以这三种关系为家庭资产的具体配置,在未来家庭的现金流动过程中可以将其称为家庭金融资产,家庭金融资产主要是以股票、存款、债务、基金、保险等或者其他衍生品的形式存在^[1]。但在我国的保险行业中,在保险的现状配置中仍然存在许多实质性的问题,需要我国金融行业对其进一步的改善和解决。家庭金融资金配置主要是指居民根据自身的家庭状况、经济情况、投资偏好以及现金的流动性等情况,来选择出适合自己家庭金融资产的配置形式,进而选择出适合家庭需求的资产投资形式。

二、我国家庭金融资金配置的现状和存在的问题

(一)家庭金融资金配置的现状

近几年随着我国人民生活水平的日益提高,中国家庭的总资产也在日益增长,家庭金融资金的配置也不断取得了完善。西南财经大学有关城乡家庭金融资金的调查曾表明,随着近年来我国城市家庭的总资产不断提高,我国家庭金融资金被配置成多种形式,其中主要包括我国的房产、股票、存款、保险等形式,在2017年我国的房产达到占家庭总资产的77.7%,相比于前几年在很大程度上获得了提高,远高于美国的34.5%。在家庭总资产的财富价值中,房产的贡献价值占其总体贡献价值的70%,房产的财富价值占家庭资金整体价值的66.4%。根据不同地域来对家庭资产的财富价值进行分析可以看出,东部地区和西部地区的房产价值都高达我国家庭财富总价值的2/3,并且中部地区的房产价值也达到了家庭财富总价值的58%。通过以上分析可以看出,对于家庭财富的总价值而言,房产价值的增长是我国家庭金融资金增长的主要途径。根据对全国金融资产的配置分析可以得到,在全国的金融总资产中,43%被用于常规的银行存款,8%被用于股票投资,在保险和养老金储备上的资产只占家庭总资产的15.1%,但从我国的家庭金融总资产的配置来看,只有0.95%的家庭资产被用于股票投资,没有到达家庭总资产的1%;我国家庭资产对基金投资的配置相较于全国金融资产对基金投资的配置而言更是急剧降低,其只达到了我国家庭总资产的0.36%。我国保险行业的发展前景不可估量,在我国家庭当前呈现小型化、老龄化、单身化的趋势

下,从保障需求的角度来看,医疗险、意外险及重疾险的保障属性较高,人们在日常生活中对其的需求也日益增高,并且我国保险行业在各年龄阶段均有保障需求。对于我国目前经济发展的形势而言,近几年来我国家庭金融资产的规模在不断扩大,在2017年里,我国家庭财富的16.3%都是由金融资产提供的,其中现金、活期存款和定期存款是我国家庭最主要的金融资产来源,站家庭金融总资产的80%以上,但为满足未来我国家庭资金的需求,需要进一步开拓我国目前的金融资产投资行业,提高人们对保险投资的意识和认可,进而更好的满足我国人民未来的生活需求和金融需求。



(二)家庭金融资金配置的问题分析

在我国的家庭金融资金流动形式上,银行的储蓄存款所占家庭总资产的比例远高于世界其他国家的平均水平,其导致我国金融资金的整体结构出现了明显的比例不平衡^[2]。在西南财经大学曾发表的《我国家庭财富调查报告》中,具体展示了储蓄存款在我国家庭金融资金流动上占据的首要地位,在2015年,我国家庭的储蓄存款在家庭总资产的46.1%,对现金的持有占家庭总资产的5.3%,储蓄存款和现金的总和占家庭总资产的50%以上,在此期间,家庭的储蓄存款和现金主要用于家庭的预防性需求,比如对子女教育、家庭整体的医疗支出、父母的养老、应对突发事件等。在我国家庭储蓄存款占家庭资金的首要地位时,美国家庭的储蓄存款只占家庭总资产的13.5%,对此,美国家庭金融资金的配置和我国家庭金融资金的配置形成了鲜明的对比。通过西南财经大学的调查报告可以看出,我国家庭对金融资金的投资类型缺少一定的认知,导致我国家庭的投资种类缺少多样性,通过对中、美两国家庭拥有的现金和储蓄存款占家庭总资产的比值来看,我国家庭对金融投资的类型和益处缺少一定的了解和认可。通过对美国家庭金融资金的配置调查来看,美国家庭持有储蓄资产的比例只有13.5%,但在保险投资和养老金储备上的占比却达到32.1%,拥有的股票投资比例也达到了家庭总资产的35.4%,在债券投资上相对较少,只占家庭总资产的5.7%,除了以上的金融投资类型外,美国家庭还拥有许多形式的金融资产。通过对我国家庭金融资金的配置调查可以看出,现金和储蓄资产占家庭总资产的比例高达51.2%,达到了家庭总资产的一半以上,在保险和养老金储备上的资产只占家庭总资产的15.1%,在股票投资上的资产只占家庭总资产的11.4%,在债券投资上只有0.39%,并且,根据我国家庭拥有的投资类型数量来看,中国只有10.5%的家庭是拥有三种或者三种以上的投资类型,有22.6%的家庭拥有两种投资类型,只拥有一种投资类型的家庭数量高达全国家庭总数的67.8%。与中国的家庭金融资金配置相比,美国家庭中持有三种或三种以上投资类型的比例达到62%以上。通过以上数据可以看出,我国家庭偏向于银行储蓄和现金,对股票投资和养老金投资等缺少一定的认可,这也表明我国家庭缺少一定的理财观念和

(下转第7页)