

起存门槛提高、利率下调

存款短期化会成为未来趋势吗

最近一段时间“六家大行五年期大额存单下架”的相关消息引发关注。不少储户发现在手机银行App里找不到五年期定期存款，连三年期大额存单也变得“门槛更高、利率更低、额度还更难抢了”。

长期限存款产品的调整，其中有哪些原因？存款短期化会成为未来趋势吗？作为储户，又该如何进行资金配置，平衡收益与流动性？

安徽马鞍山市民陆女士是一名财务人员，一直关注着理财方面的信息。她告诉记者，她此前曾持有三年期大额存单，今年到期后本想续存同类产品，却发现市场早已不是当初的模样。

陆女士介绍，她去年9月份存了一笔钱，三年期的年利率是2.4%，今年三年期的年利率成1.75%了。

记者查询工商银行、农业银行、中国银行等六家大行的手机客户端发现，其大额存单栏目下，五年期产品已经基本看不到。同时，招商银行、光大银行等多家股份行的手机银行也显示没有了五年期大额存单产品在售，部分城市商业银行以及中小银行的长期限存款产品也有所调整，显示停售或者售罄。

记者查询发现，部分国有大行在售的三年期大额存单，起存门槛也有提高，办理门槛提高到了100万元，最高达500万元左右，利率也有所下调。例如，工商银行、农业银行等目前在售的3年期大额存单，不同起存金额的产品，年利率几乎都在1.55%左右。

近期存款市场的一系列变动，让不少依赖大额存单的储户陷入“选择困境”。面对存款产品的调整，安徽马鞍山市民陆女士只能开启“比价模式”进行下一步的理财。她介绍今年到期以后没有的话，会比较下各家银行，哪家银行利率高，时间方面有满足自己的要求会去存哪家银行。

银行机构“下架”五年期大额存单，并且提高部分三年期存单的起存门槛，背后的原因是什么？中国邮政储蓄银行研究员娄飞鹏表示，主要原因是银行机构希望通过降低负债成本，应对净息差收窄的压力。他强调，目前，商业银行净息差已经处于低位，需要银行从资产负债两端采取措施加以应对。就负债端来看，五年期大额存单利率相对较高、期限较长，停售五年期大额存单或者提高门槛，可优化负债结构、降低付息成本。这一举措体现银行经营管理更加精细化，通过差异化门槛控制高成本负债规模。

根据国家金融监管总局公布的数据来看，前三季度，商业银行累计实现净利润1.87万亿元，同比下降0.02%，降幅较今年上半年有所收窄。净息差方面，相较上半年，三季度商业银行净息差环比维持不变，为1.42%。其中，国有大行净息差最低，为1.31%；民营银行净息差最高，为3.83%。招联首席研究员、上海金融与发展实验室副主任董希森指出，部分商业银行主动压缩长期存款产品、提高大额存单门槛，反映出银行复杂的经营策略和定价逻辑。

董希森介绍通过提高门槛、压缩额度，一定程度上能降低高成本负债规模，努力维持息差基本稳定。部分银行将稀缺的中长期存款额度，作为服务高端客户或吸引他行优质客户的专属资源，一定程度上也有助于降低运营和管理成本。对这些客户来说，存款利率并非核心吸引力，资金的安全、稳定和银行的专属服务才是关键。

中长期存款产品可选面变少，普通储户尤其是依赖存款利息的老年人群体，应该如何平衡安全性和收益？娄飞鹏指出，普通储户可以选择分散配置低风险产品，如选择三年期定期存款、国债或固收类银行理财，平衡收益与流动性。或者是关注银行“开门红”活动，部分银行可能为了实现“开门红”推出利息相对较高的产品。不论采取哪种方式，都需要在风险可控前提下适度提升收益，避免盲目追求高息。

董希森认为，存款利率持续走低，在一定程度上将推动储蓄资金流向理财市场和资本市场。在存款利率和各类资管产品收益率持续下降的情况下，投资者应调整好心态，根据风险承受能力的不同，配置适合自己的理财产品。

董希森介绍，总体而言，投资者应平衡好风险和收益的关系来综合进行资产配置。投资者如果风险承受能力较高，可以适当增配股票、偏股型基金、黄金ETF等产品；如果追求稳健收益，可以在存款之外，适当配置现金管理类理财产品、货币基金以及国债等产品。

对于银行机构来说，银行负债结构转型将走向何方，如何拓展非息收入？董希森分析，近年来，部分银行负债来源趋于多元化，但存款仍然是银行负债的最主要来源。不过，随着居民投资理财意识和需求的增加，为满足客户多元化资产配置需求，银行要加快推进全面的财富管理业务，以更好满足客户需求，提升客户黏性和综合价值。本报综合消息

怎样理解合理提高公共服务支出占财政支出比重

新华社北京12月9日电《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十五个五年规划的建议》提出：“合理提高公共服务支出占财政支出比重”。这是贯彻落实以人民为中心的发展思想，坚持惠民生和促消费紧密结合，优化国民经济重大比例关系的一项重要举措。

合理提高公共服务支出占财政支出比重的意义重大，能够产生“一石多鸟”的效果，不仅能够产生很强的社会效益，而且能够产生经济效益、安全效益等多方面综合效益。社会效益方面，有利于改善民生福祉，通过增加教育、医疗、养老、住房、社会救助、公共文化等与人民生活息息相关领域的投入，能够提升基本公共服务可及性、均等化水平和质量，更好解决人民群众急难愁盼问题；有利于优化收入分配结构、促进社会公平，通过财政的再分配功能，能够不断缩小区域间、城乡间、群体间的基本公共服务差距，提高中低收入群体收入，促进社会和谐稳定。经济效益方面，有利于提升人力资本水平，助力高质量发展，通过加

大教育、职业培训等投入，能够不断提升劳动力素质和技能水平，夯实高质量发展的人才基础，提高长期供给能力和经济潜在增长率；有利于提振居民消费，扩大国内有效需求，不仅能够减少居民消费后顾之忧、提高居民边际消费倾向，而且能够产生拉动经济增长的乘数效应，助力深入实施扩大内需战略。安全效益方面，有利于增强社会韧性，兜牢安全底线，进一步夯实应对各类风险挑战的基础。

当前和未来一个时期，我国合理提高公共服务支出占财政支出比重具有较大潜力和空间。从各国发展的普遍规律看，人均国内生产总值和公共服务支出占财政支出比重存在显著正相关关系。随着经济发展水平、人均收入水平、人均预期寿命等逐步提高，需求结构逐步升级，人民对教育、医疗、养老等公共服务需求呈现快速增长态势，进而公共服务支出占财政支出比重通常都会逐步提高，发达国家历史上均普遍经历了教育、卫生、社会保障等相关支出占财政支出比重提高的过程。从国际对比情况看，目前

我国公共服务支出占财政支出比重与发达国家相比还有较大提升空间。

“十五五”时期，要旗帜鲜明地将做好这项工作作为实施扩大内需战略、提升宏观经济治理效能的一个重要抓手。一是完善基本公共服务投入保障长效机制，适当加强相关领域中央事权、提高中央财政支出比重，聚焦基本公共服务存在的短板弱项，依据国家基本公共服务标准，重点加大普惠性、基础性、兜底性民生建设投入。二是调整优化政府投资结构，根据人口结构变化和流动趋势，政府投资要大力支持养老、教育、医疗、托育等涉及公共服务的重点领域，同步加强“硬投资”和“软建设”，稳步补齐基本公共服务领域短板。三是把握好“合理提高”这一关键词，坚持尽力而为、量力而行，与经济发展水平相适应、相匹配。注重提高公共服务领域财政资金的使用效益，确保每一分钱都真正用在“刀刃”上。

学习规划建议每日问答



“势”字当选2025
海峡两岸年度汉字

12月9日，由两岸有关机构共同主办的2025海峡两岸年度汉字评选结果在台北揭晓，“势”字以最高票当选。这是现场嘉宾展示手写的“势”字。新华社记者王承昊 摄

今冬以来最大范围雨雪天气！寒潮“路线图”速递

新华社北京12月9日电（记者 刘诗平）中央气象台12月9日发布寒潮天气预报，10日至13日，我国大部分地区自西向东预计出现今冬以来最大范围的大风降温雨雪天气，西北等地的部分地区降温幅度将达12℃至14℃，局地达16℃。

10日至13日，北方大部地区降温时将伴有偏北风，局地阵风达10级，新疆山口附近可达11至12级；西北地区、包括北京在内的华北、黄淮、内蒙古中部及东北地区中南部等地有明显降雪，这将是今冬以来范围最广的一场降雪。

中央气象台预报本次寒潮“时刻表”和“路线图”如下：

10日，寒潮天气将率先在新疆发力，北

疆和南疆西部山区等地部分地区有小到中雪或雨夹雪。其中，新疆阿勒泰地区、塔城、伊犁河谷、沿天山一带及南疆西部山区等地部分地区有大雪，局地暴雪，新增积雪深度4至8厘米，局地将达10至18厘米。

11日，雨雪区域随寒潮东移南下，新疆东部、内蒙古中西部、青海北部、甘肃、陕西中北部、山西、河北中西部等地部分地区有小到中雪或雨夹雪，新疆沿天山一带、山西北部等地局地有大雪。

12日，迎来本轮雨雪影响范围最广、强度最强时段。届时，山西、河北、河南将成为强降雪中心，部分地区将出现大到暴雪。

农业农村部和中国气象局联合发布雪灾风险预警。受本次寒潮天气影响，降雪

地区易导致部分温室棚舍遭受雪压垮塌，棚内蔬菜和牲畜受冻。其中，12日至13日山西大部、河北中南部、河南北部和西部部分地区、山东北部、陕东南部、吉林东部、黑龙江东南部和辽宁东北部等地设施农业、畜牧业出现雪灾的风险较高（黄色预警），山西南部、河北西南部、河南北部和西部部分地区、吉林东部雪灾风险高（橙色预警）。相关地区需采取相应措施做好应对。

气象专家提醒，寒潮来袭，公众需做好相关御寒保暖措施，老人小孩及体质较弱的易感人群需警惕降温带来的不利影响；外出时应远离简易搭建物、广告牌等危险易发区；雨雪天气路面湿滑、能见度低，注意交通和出行安全。

2025年版《社会工作者职业资格考试大纲》发布

新华社北京12月9日电（记者 冯家顺）记者从中央社会工作部获悉，“中国人事考试网”12月9日发布了2025年版《社会工作者职业资格考试大纲》。

大纲由中央社会工作部修订，旨在深入

学习贯彻党的二十届四中全会精神，学习贯彻习近平总书记关于社会工作的重要论述，贯彻落实党中央关于社会工作的决策部署，加强政治引领，更好发挥职业资格考试对于加强社会工作者队伍建设的促进作用，为新

时代社会工作高质量发展提供人才支撑。

据了解，社会工作者职业资格为水平评价类专业技术人员资格，分助理、中级、高级三个级别，全国已有202.5万人通过考试取得社会工作者职业资格证书。

公安机关公开通缉100名电信网络诈骗犯罪在逃“金主”和骨干人员

新华社北京12月9日电（记者 熊丰）记者12月9日从公安部获悉，为依法严厉打击跨境电信网络诈骗犯罪，切实维护人民群众财产安全和合法权益，近日，公安部发布通缉令，公开通缉100名电信网络诈骗犯罪在逃“金主”和骨干，其中包括吴启平、吴清正、傅小滨、欧长华等缅北“四大家族”犯罪集团重要逃犯。

经查，近年来，吴启平、吴清正、傅小

滨、欧长华等犯罪嫌疑人在境外势力庇护下，组织招募人员，长期实施针对中国公民的电信网络诈骗犯罪活动，诈骗数额巨大，性质极其恶劣。特别是公安部部署开展打击缅北涉我犯罪专项工作以来，在公安机关严打高压态势下，上述犯罪嫌疑人仍不收敛、不收手，继续大肆组织实施违法犯罪活动。该批在逃人员犯罪事实清楚、证据确凿充分，浙江杭州、温州、福建

泉州、龙岩、河南平顶山、广东深圳、云南昆明和重庆等地公安机关决定对其进行公开悬赏通缉。

公安机关敦促相关犯罪嫌疑人认清形势，悬崖勒马，主动投案自首，争取宽大处理。同时，希望社会各界和广大人民群众积极举报，协助抓捕犯罪嫌疑人。对提供有效线索和协助抓捕的有功人员，公安机关将依法予以保护和奖励。