

# 财苑社区

发现 关注 分享 互动 <http://cy.stcn.com/>

主编:肖国元 编辑:陈英 Email:scb@zqsbs.com 电话:0755-83509452

■周末随笔 | Weekend Essay |

## 跨界,时代的生存法则

陈楚

千一行爱一行,这是此前老一辈对年轻人的谆谆教导。言下之意,无非就是说人这一辈子别吃着碗里看着锅里,或者朝秦暮楚,一个行业深耕下去几十年,即便成不了专家,至少也是个熟练工,养家糊口不成问题。因此,在工业时代和后工业时代,确实有太多的职业人士,在一个岗位上干了一辈子,一家老小吃喝不愁。但是在移动互联网时代,这种生存法则可能有点OUT了。

在工业时代和后工业时代,一个钢铁工人只要对工种熟悉,就能在这个岗位上越干越熟练,甚至成为师傅带徒弟。又或者一个报社的记者采访资源越来越多,写稿也越来越顺手,工资也越来越高。是的,在相当长的历史岁月中,我们只需要在某一个领域一辈子深耕细作下去,就可以做到衣食无忧。我们可以对其他任何行业都不管不顾,甚至可以不屑一顾,也正因为如此,才有了“隔行如隔山”的说法。然而,在互联网和移动互联网时代,如果你是一位基金公司的电商从业人员,你仅仅懂金融或者仅仅懂电商,可行吗?当然不行!你可能很快就被公司给淘汰掉。今天哪怕你仍在传统媒体做记者,你的从业经历超过了10年,如果你不懂互联网和移动互联网,在自媒体时代的激烈竞争中,你仍然会落伍。你如果始终培养不起互联网思维,你可能最终还是要被互联网时代所抛弃。这个时代充满了机遇,也处处是残酷。正如上个世纪90年代中国人的国企改革,大量的产业工人无法适应新经济的发展需求而下岗,在互联网和移动互联

网时代,大量的传统行业职场人士如果不能适应互联网和移动互联网时代的要求,也必然会下岗,最多也只能是在传统行业看着夕阳西下而忧心忡忡。

在互联网和移动互联网时代,所有的行业都要迎接新的挑战,培养自己的互联网思维,把握互联网时代客户的需求,积极拥抱正在发生的产业变革,才能成功转型,把握机遇。以基金公司的发展来说,大数据越来越渗透到投资的决策中去,一些基金公司已经率先开始实行教研部门的互联网化改造。而在基金公司的电商部门,不仅有原来的金融行业从业者,还有做网站的,做数据架构分析的,甚至还有原来在网上卖鞋的,这些基金公司的从业人员来自于不同的行业,他们如今要么补上了基金和金融这一课,要么补上了电商和互联网这一课,互联网金融从业人员——这是他们目前的共同标签。

这就是跨界——这个时代的热词。正是因为有了互联网和移动互联网,所有不同的行业贴得如此紧密,所有不同行业的从业人员有了如此多的共同语言,互联网金融、在线教育、在线旅游、智能家居、智慧城市、智能会议等等这些新兴行业加速了传统行业和互联网的融合,也带来了职场上的跨界从极少数变为普遍行为。

互联网和移动互联网对传统产业的改造还刚刚开始,未来还会有更多的产业加入到互联网的大潮中来,互联网和移动互联网对每一个产业的影响和渗透,也毫无疑问会越来越深,为了适应这个飞速变化的时代,职场人士的跨界行为也会越来越多,跨界越多,创新裂变的可能性和概率就更高。在不远的未来,跨界将成为我们这个时代的生存法则,成为职场人士的必备武器。

## 降息可能性不大 看好四类产业转型机会

近期公布的数据显示,2014年第三季度国内生产总值(GDP)增速为7.3%,较第二季度下降0.2个百分点,同比增速创下自2009年第二季度以来22个季度新低。经济增长的持续放缓引起了不少人士的担忧,加强政府干预,进一步放宽货币政策的呼声越来越高。CCTV著名财经评论员刘戈在做客证券时报网财苑社区指出,经济结构的调整需要增长速度适度下降,银行全面降息的可能性不大,但降准的可能性是有的。

**财苑网友:** 习主席不止一次在公共场合说过“世界经济正在深度调整中”,你怎么看?

**刘戈:** 深度调整”不等于全面衰退,更多的指此消彼长,各国之间、各产业之间的变化剧烈。

**财苑网友:** 经济放缓对于中国目前的国情来说应该是一个既定的事实了,你怎么看待?

**刘戈:** 放缓是没办法,哪来利好?结构调整需要速度适度下降,但增长速度放缓并不一定带来结构调整。相反,由于速度下降导致投资信心降低,反倒不利于结构调整。

**财苑网友:** 中金报告提到,经济下行压力仍存,高利率仍是抑制投资尤其是抑制制造业投资的重要因素,你同意吗?

**刘戈:** 高利率的确影响投资,但目前市场利率的形成有多种因素,央行降息并不能完全把市场利率降下来。

**财苑网友:** 央行是否会全面降准降息?对股市会有什么影响?

**刘戈:** 现在看,银行全面降息的可能性不大,但降准的可能性是有的。

**财苑网友:** 对高铁、核电两个行业怎么看?未来能取代房地产在中国经济中的地位吗?

**刘戈:** 核电的问题是公众的恐慌情绪,已经变成了政治选择而不仅仅是经济选择。其实,中国特别适合发展核电,替代煤炭,雾霾分分钟解决,然而很难下决心搞核电,没人愿意承担风险。高铁是最具带动作用的大行业,可以消化不少由于房地产下行导致产能过剩的行业,比如钢铁、水泥等,同时也可以吸纳不少就业,对整个装备工业技术水平的提升也有好处,同时其远期经济效益更大,综合效益非常好。所以,高铁将是今后相当长时间中国经济的抓手,但高铁不可能全面抵消房地产下行造成的缺口。

**财苑网友:** “一路一带”对中国经济有何作用?

**刘戈:** “一路一带”主要还是源于地缘政治和国际关系的考虑,短期对中国宏观经济的影响很小。

**财苑网友:** 产业升级转型中哪些产业的机会会更多?

**刘戈:** 1、农业中的转型升级:肉牛、乳品及相关产业链;2、餐饮、旅游休闲服务业;3、文化娱乐业;4、高端装备制造业及配件、材料等。  
(更多资讯登录财苑社区 [cystcn.com](http://cystcn.com))  
(黄剑波 整理)

凯风

春耕夏种,秋收冬藏。我们的祖先用8个字就概括了农耕生活的四季变化,虽简约却蕴含至理。古人种田如此,今人投资亦如此。

早在8月份,笔者就在财苑社区撰文指出市场出现了牛市初期的特征,踏空者迎来再次入场机会。如今3个月过去了,指数都上涨了20%以上,许多个股的涨幅更是远不止于此。从那时起就和我们站在一起的投资者应该已经赚得盆满钵溢了,收益应远超大多数基金经理。毕竟,全世界最优秀的基金经理平均年化收益率不过20%多一点。

当然,人性的特点使然,总有人觉得没赚够,还幻想着行情会继续下去,自己再找到几匹大黑马,再赚50%甚至翻

倍,而无视正在到来的风险。要知道,即使是牛市,也有回调的时候,更何况我们曾多次分析过的这个人造牛市呢。对投资者来说最重要的无疑是保住今年战斗的成果。

本周,市场风格出现大面积转换,银行券商等大盘蓝筹出现大幅上涨。与此同时,成长股和创业板大跌引发剧烈震荡。周二,沪深两市成交创出天量,总成交额超过5800亿元。毕竟,每一次市场的风格转换都是惨烈的,转换的过程往往伴随着市场的剧烈震荡。天量换手后,资金和头寸安排是否能迅速回归有序,是市场能否继续走强的关键。在新趋势出现之前,观望是较适宜的选择。

其实,我们从本周的市场走势可以看到,机构也害怕高位站岗而出

现调仓行为,卖得急了,就容易出现踩踏事件,比如连续跌停,如果后市没那么急了,也许就是连续阴跌。当然了,调仓调仓,除了卖的,还有买的,比如蓝筹股。不过,蓝筹股盘子那么大,能否涨起来也未可知。下周一沪港通就开通了,两个市场在拉高后都等着对方的“解放军”来解救自己,结果会怎么样呢?天知道。

其实,冬藏并不是说空仓之后什么都不管了,而是说有更多的时间可以用来思考。正如写诗的功夫在诗外,投资的功夫也在买卖之外,思考的逻辑才是重点。看看下面这条新闻——国家能源局、国家发改委、环保部等七部委近日联合发布《燃煤锅炉节能环保综合提升工程实施方案》,规划到2018年,推广高效锅炉50万吨,淘汰落后燃煤锅炉40万吨,完成节能改造40万吨,提高燃煤工业锅

炉运营效率6个百分点,计划节约4000万吨标准煤。防治大气污染一直是本届政府工作重点之一,锅炉改造方案发布将强力推动锅炉升级转型,由此产生的需求主要来自脱硫脱硝、煤转气和清洁煤等领域。再联想到习大大提到的要将“APEC蓝”留下的说法,中美近日达成减排协议,中方首次正式提出2030年左右中国碳排放有望达到峰值,并将于2030年将非化石能源在一次能源中的比重提升到20%。预计环保领域的政策在今年年底明年年初将会陆续出台。看看环保股的K线图,已经调整很长时间了。随着相关政策的陆续出台,环保股再度崛起已是大概率事件。

找到风口,提前潜伏下来,最后做一头风口上的“猪”,这种感觉是不是很爽?

■唇枪剑雨 | Chen Chunyu's Column |

## 翅膀卫衣扇走了谁?

陈喻

在欢庆双十一销售额突破571亿元的欢呼声面前,设计师吉承的“翅膀卫衣”像是打中天猫的软肋。

众所周知,阿里的营销风格一向是高调作秀,这次也不例外,比如在一组《双十一前夜探秘阿里园区》的新闻中,出现了大量身着“翅膀卫衣”的员工,各种摆拍,被设计师发现这竟然是盗版的自家产品。更打脸的是,这位设计师自己也在天猫上开有店铺。

从过程来说,阿里方面并没有否认这件事:一是承认了是买的盗版产品,但是HR(人力资源)在不知情的情况下购买的。二是员工并非天猫商城员工,而是同属阿里一家菜鸟网络的员工。其实无论怎样解释,这件事只能是越描越黑,因为阿里的处境相当尴尬。一方面,承认盗版,就要追问源头是哪里的,若不是淘宝旗下平台,你身为电商都不在自己家平台买东西,怎么说别人买?若是淘宝平台,那就是间接承认淘宝上有假货,虽然这是一个大家都知道的秘密,但自己承认恐有损形象。

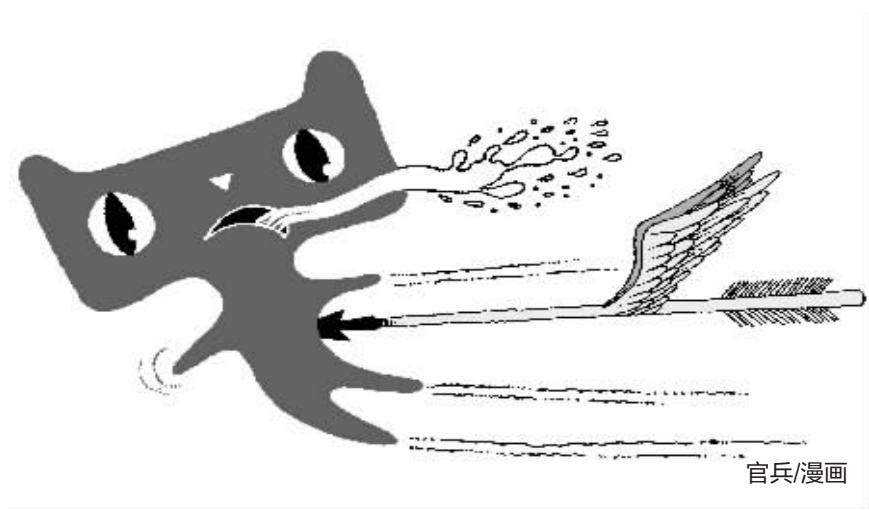
因此阿里员工最初的反应是承认错误,积极跟店家联系,希望能大事化小,小事化了,最好不要让媒体知道。然而由于态度暧昧不定,反而让设计师的一封信

公开信把事情闹得沸沸扬扬。在这次事件中,阿里强大的公关并没有“花腐朽为神奇”,毕竟道理都站在设计师一旁,由此吐槽声四起,让公众对其山寨横行的印象又加深了一步。

在吉承的独立设计店里,翅膀卫衣售价为999元,登录天猫搜索“天使翅膀卫衣”,得到40多个结果,而在淘宝页面,可以搜索到4000多个结果,最便宜的只要几十元。一只蝴蝶在巴西轻拍翅膀,可以导致一个月后德克萨斯州的一场龙卷风,但这双卫衣翅膀一动,可能会把阿里打造天猫正面形象的浩大工程延长好几年。

但反过来说,商业领域也有其自洽的一面,假如平台上某个品牌卖的多,可以吸引品牌商官方入驻——因为数据已经说明了,有很多用户需求在这里等你。这个时候,平台商就会准备开始清理工作,磨刀霍霍,打扫干净屋子再请客。比如Burberry进入天猫国际的条件,就是要天猫和淘宝针对所有销售渠道进行清理,赶除假货。

对于天猫来说,此事是不幸中的万幸,是被揭发的产品为“时尚服装”,而非化妆品或食品,就算在全球范围内,时装业都是知识产权保护最少的行业之一。因为申请流程繁琐,时间长,设计一件夏装,等专利下来,都秋天了,其



官兵/漫画

他厂商就算马上被要求不抄袭了完全是可行的。而且服装设计上只要给出些小变动,就可以说是另外一种设计。

淘宝商城创始人、当当网原COO黄若曾一针见血地说过,山寨货是国内电商平台暂不能割舍的部分。对于商家来说,产品是核心竞争力,一万双鞋卖不掉,或者卖了一双假鞋,商家必须自己承担。但平台不是靠买卖吃饭,而是让所有人来卖鞋。就算100个卖家中有50个是亏损的,作为平台提供方,也不会觉得紧张,因为平台的财务报表很好看。所以只

要卖家越来越多,平台对山寨货就会睁一只眼闭一只眼。但从长远来看,这不会是社会零售的主流,也是不健康的方式,在淘宝已经很成功的情况下,阿里还要花大力气做天猫。现在商家要进驻天猫,第一要注册企业型公司;第二必须有品牌授权,或者优质的自有品牌。所以,在一定程度上,天猫(淘宝商城)门槛上一定要高过淘宝,但也只是相对而言,不能保证100%没有漏网之鱼。翅膀卫衣就是一种极其戏剧化的方式,揭开了这层遮羞布而已。

■疯言峰语 | Luo Feng's Column |

## 彩电巨头割肉跳出等离子苦海

罗峰

四川长虹近期做了“一进一出”两件大事,一方面发布巨额增持计划,其中募资约22亿元收购母公司旗下零八一集团100%股权,这是一块军工资产;一方面,公司转让四川虹欧显示器件公司61.48%股权,作价6420万元。

对于一家中国的彩电龙头企业来说,这样的选择既艰难又不得不为,曾经的核心资产核心计划变成公司的包袱,公司也不得不向外转型。

虹欧公司做的是四川长虹的等离子业务,四川长虹是国内唯一一家押注等离子在家电龙头。据公开信息,累计投资成本达到17亿元。在今年上半年四川长虹亏损的1.8亿元里有很大部分是由于等离子业务,虹欧同期亏损1.2亿元。

根据市场数据,目前长虹在国内等离子电视市场占据了一半份额,但等离子电视在彩电市场中的份额仅为13%左右。等离子电视的份额是一年比一年下降得厉

害。虹欧成立于2007年,早已搭建起了完整的上下游产业链,不断投资和建设等离子屏和模组项目。四川长虹2006年就宣布,通过三期建设,最终形成年产600万片等离子模组的能力,并在2008年增持10亿元,成为虹欧的控股股东。

本月初针对此次股权的转让,四川长虹表示主要是近年来等离子产业环境发生重大变化,等离子产业市场规模不断缩小,等离子前端配套供应链资源短缺,等离子屏及模组产品成本上涨致虹欧公司亏损严重,希望通过转让股权将等离子业务及资产进行剥离,进一步提升公司盈利能力。

长虹押注等离子悲剧,表面上不能算是决策上的失误,因为当时在两大模式之间,长虹走等离子路有着自己的规划,也确实成为了等离子电视巨头。产业发展的最终趋势毕竟难以判断。就像当年数码录像机(DVD)风行之时,日本索尼押注蓝光,并且在激烈的市场竞争中胜出,结果

最近十年随着互联网的高速化,视频网站崛起,人们上网就可以随时随地享受影视,不需要去购买昂贵的DVD,于是索尼的蓝光DVD虽然市场博弈中获胜了,但没有赢得巨大利润的市场,反而成为该公司陷入困境的重要原因之一。

不过,长虹还是有机会逃离等离子苦海,因为等离子并非长虹的核心技术,在等离子与液晶之争中,最早拥有核心技术并押注的龙头企业是日本松下公司等,长虹在整个产业中处于跟随者的位置,松下、三星、日立等厂商牢牢把控技术优势以及上游的等离子面板制造资源。最重要的是,当长虹押注在等离子时,行业趋势当时就已经显现。

等离子技术早先比液晶好运用,起初液晶在画质、立体感等方面都很弱,只能在清晰度等方面领先,后来随着技术不断进步,液晶逐渐改善,而且能做出的屏幕越来越大,节能环保、使用寿命长,等离子电视机逐渐失去了竞争力。在忍痛割肉上,龙头企业也做得好一些。早在

2011年,松下就将投资2100亿日元、开工仅一年半的尼崎等离子工厂停产,而长虹今年才下定决心割肉虹欧。

事实上,在长虹布局的2006年,开工的2007年,液晶取代等离子势头就已经非常明显。随着技术的不断进步和工艺的改进,液晶电视取得长足进步,据美国市场调查机构的统计,2006年三季度,在全球37英寸以上大屏幕超薄电视市场上,液晶电视销量首次超过等离子电视。到2009年,等离子市场份额就已经降至一成。

而产业链上的领军企业的动作更是充分显露了市场趋势。2005年日本东芝宣布停止等离子电视研发,2006年日本索尼宣布退出等离子电视,2007年富士通宣布停产等离子电视,等离子电视行业领导者松下,最终也选择了退出。正是在日本家电巨头纷纷打退堂鼓的情况下,长虹逆势押注等离子,这多少是一个悲剧。在家电巨头中,长虹最晚加入等离子阵营,又最晚退出等离子阵营,这是长虹近年亏损的一个注解。