

INC. 语录

“通过这个机会能够提升全行业,使我们产品质量、服务都更上一层楼,这是最关键的。能和其他家电企业真正站在一个水平线上,这是最重要的”

太阳能下乡:带来整个产业链的竞争

INC. 投资热点

■本报记者 蒋燕
实习生 李芳

“通过太阳能下乡,把我们纳入家电行业,对我们全行业是一种提升,我认为这比拉动产量重要得多。”在7月23日举行的2009中国太阳能热水器产业发展及产品下乡高峰论坛上,全国太阳能标准化技术委员会秘书长贾铁鹰说,现在整个太阳能热水器行业销量越来越大,利润空间越来越大,但投诉量也在上升。“通过这个机会能够提升全行业,使我们产品质量、服务都更上一层楼,这是最关键的。能和其他家电企业真正站在一个水平线上,这是最重要的。”

4月24日,随着太阳能下乡招标工作的启动,太阳能产业梦寐以求的国家政策支持正变为现实。5月14日结果公布,在92家中标企业中,13家传统家电品牌也位列其中。家电下乡政策的出台,为提升行业集中度和整体发展水平带来了重要机遇。

这次论坛上,与会专家对太阳能产业的发展方向作出了预测:今后3至5年,我国太阳能行业将迎来洗牌重组的高峰期,长三角、环渤海湾、京津冀将形成三大制造基地。届时还将有一大批中小企业在激烈的市场竞争中淘汰出局,竞争将主要集中在前15强企业之中,并形成5家全国性企业加10家区域性强势企业的市场格局。

行业调整的契机

热水器无疑是太阳能产业中发展最为迅猛的领域,虽然入市只有短短十几年时间,但由于进入门槛较低、产业综合配套体系和架

构不完善,导致这一领域的企业一度多达近千家,整个行业出现了“产业前景广、产业实力弱、企业数量多、领军企业缺乏”的局面,尤其是一些小企业和手工作坊充斥其中,产品质量与售后服务等问题层出不穷,影响了消费者对于太阳能热水器的看法。有关人士指出,现在已经到了太阳能热水器行业从混乱无序的发展初期向成熟期转型的关键点,“下乡”或许将成为行业调整的一个契机。

“家电下乡政策不光是拉动市场的惠民政策,实际上还为整个行业提供了两个底线,从长远看会产生深远的影响。”中国家电协会主任朱军表示,“一个是产品品质的底线,招标方案对产品的热性能、淋雨、防冻等方面提出了具体规定;二是服务的底线,招标方案对网点覆盖率、服务电话、三包方面的承诺等都有明确要求。”

朱军分析,“下乡”会导致整个行业以后出现一些变化。“企业的集中度会逐渐地提升,一些粗枝大叶的生产企业在这样的环境下会压缩,优势企业则会建立自己的服务标准和服务规范,从而得到更多消费者的认同。”

北京四季沐歌太阳能有限公司总裁李骏则表示,过去太阳能热水器的竞争停留在产品竞争层面,但是太阳能下乡之后,给我们带来了新的问题。“第一是解决产品适应性的问题,如何适应农村的情况;第二是解决渠道网点覆盖率的问题;第三是物流配送问题,第四是售后服务问题。”

“这些都是太阳能下乡过程中需要解决的问题,而且应该系统地考虑。竞争不再是传统的单一的竞争,而是整个产业链的竞争,这就给太阳能产业提出了最大的挑战。”李骏说,目前很多企业都在积极进行产业链的布局,以建立更有效的物流、渠道和服务体系。



全家福

渠道建设的新方向

随着太阳能下乡进入实质性操作阶段,如何拓展三四级市场销售渠道成为太阳能企业抓住下乡政策机遇,提升企业实力的重点。中国家电协会秘书长姜凤指出,随着农村市场竞争步入白热化,太阳能企业的销售渠道将面临新的选择,家电销售渠道将成为太阳能企业渠道建设的新方向。

据了解,此前我国太阳能企业的销售渠道,除了通过寻找县级代理商,在各个乡镇建立品牌专营店之外,就是借助现有的水暖建材商店进行产品的零售。这种销售渠道多为一些零售店,缺少有实力、规模化发展的区域经销商,增加了企业对渠道建

设的投入力度,拉长了营销战线。

如何在既有营销渠道的基础上,建立适合企业发展的新渠道?江苏汇银电器连锁有限公司总经理助理郭广忠分析说:“对每个生产厂家来讲,需要的渠道有两个条件,第一能给我现金,第二能把货卖出去。至于什么样的渠道能适应这样的市场,根据当前三四级市场的渠道结构,有个个体工商户、大连锁店、百货店等。”他说,农村市场很丰富,关键是要整合渠道。

对此,汇银电器提出建立复合型的渠道模式。郭广忠说,针对三四级市场的家电连锁企业,公司主要在江苏的苏北、安徽的一些地区,采取在市区建直营店,在乡镇建加盟店,在两到三个乡镇之间建一个售后网点的商业模式。同时,市区的直营店承担着销

INC. 简讯

乳山:放弃“大而全”大搞“小而专”

本报讯(记者杨明清 通讯员李江成 吴丛海)乳山内机机厂规模小,名气可不小,现在道路上行驶的大型工程车、斯太尔重型汽车使用的气门座和气门导管,80%以上出自它,是响当当的行业小巨人。今年该厂生产形势更是全线飘红,1至6月份实现销售收入同比增长30%。

金融危机发生以来,乳山工业企业细分市场,放弃“大而全”,大搞“小而专”,让小配件干出了大名堂,确定主打产品,不求“样样有”,但求“一件精”,切实把市场做大,把产品做强。前6个月实现利税、利润逆市走高,分别占到全市总量的20%以上。

乳山造船公司今年主动“调头转向”,瞄准“大船厂不愿干,小船厂干不了”的船舶市场关键,大力发展技术含量高、附加值高、生产批量小的特种船舶,自主开发了不锈钢化学品船、海洋地质科考船等十几个类型的特种船舶,成为市场“抢手货”。1-6月份实现销售收入2亿元左右,同比增长22%。

上海铁路局:迎来建局60周年纪念

本报讯(记者刘静 通讯员虞晓)8月1日,上海铁路局迎来建局60周年纪念日。据悉,作为中国铁路发展的见证与缩影,京沪、陇海、京九、沪昆四大干线穿越其管内,全局营业里程达6121公里,辖区跨江浙沪皖华东三省一市,是全国唯一跨四省市的铁路局。

上海铁路局承担着东部铁路率先实现现代化的重任。目前,该局已配置国内最先进的动车组57组,HXD大功率电力机车185台。国产动车组的公文化开行,拉近了城市间的时空距离。

据了解,按2008年工作量计算,上海铁路局以不足全国6.4%的(国铁)营业里程完成了全国17.4%的旅客发送量,8.9%的换算周转量,8.4%的运输收入,为区域经济加快发展提供了可靠运力保障。“十一五”以来,全局铁路建设投资累计完成905.3亿元,是“十五”完成总和的3.3倍,是改革开放前27年总和的1.6倍。预计到2012年,上海铁路局营业里程将达到1万公里以上,客运专线里程将达到3600公里左右。

东风日产:50亿元造新厂

本报讯 好事总是成双成对。日产汽车在华扩产至56万辆的消息犹在耳边,7月29日,东风日产又传喜讯,在广州花都新建一个年产24万辆的工厂,总投资50亿元,预计2012年建成投产。建成后东风日产累计产能将达70万辆,新增就业约3000人。东风汽车有限公司总裁中村公泰表示:“中国已经成为日产全球最重要的战略市场,新工厂的扩建将进一步提升东风日产在中国的市场地位。”

今年6月东风日产以42413辆的销量实现同比75.5%的增长。上半年东风日产累计销售225074辆,完成了全年目标的58%,同比增长41.32%。在过去5年中,东风日产年均复合增长率达68%,是中国成长最快的汽车公司。

市场普涨的甜蜜时光已经过去。下半年股市难以持续上半年普涨格局,资金驱动行情将更多地偏移到业绩实质性转好的个股上

A股长阳需要“业绩”拉抬

INC. 理财分析

■本报记者 于宛尼

每年夏天,NBA都有一支球队会成为公认的倒霉蛋。去年是金州勇士,今年则是休斯敦火箭。他们需要有一个成功的赛季,才能让姚明安心留在火箭。然而,“小巨人”左脚上一道头发丝般纤细的裂痕,却像一道巨大的鸿沟,分界了成功与失败。所有人都知道,拥有姚明和失去姚明,火箭是完全不同的两支球队。

这是一种大概率事件,无法精确预测,因此充满刺激和不确定性。上周的A股市场也是如此,注定要成为年内标志性事件。本轮反弹以来最大下跌幅度,交易额则创下中国证史上成交量。对于行情调整,即便是大部分投资者早有预期,还是有不少人大跌之中夺路而逃。长长的阴线和不短的下影线,也让很多人“如鱼以偿”。有一些朋友选择第二天反抽时止赢,然而,抛了之后大盘却连续上涨。他们由此觉得自己也是个倒霉蛋。

今年以来,中国A股上演一波强劲的V型高空行情,空仓、轻仓者后悔,途中卖早了的也后悔。其实,此番巨震震荡在一定程度上暗示,单边上涨的行情结束了,震荡上行甚至宽幅震荡将是常态走势。本周一二的走势表明,未来市场机会仍然很大,但挑战会更大。

行情始于政策,今后趋势依然取决于政策。宏观上看,货币政策基调没变,但执行上开始微调。央行在大盘急跌当晚再次表示,坚定不移地继续执行适度宽松的货币政策。但另一方面,各银行上半年贷款规模普遍很大,下半年可贷资金不会剩很多。据悉,工

商银行和建设银行将2009年新增贷款控制目标确定为1万亿元左右和9000亿元左右,而上这两家银行上半年的新增贷款规模分别为8255亿元和7090亿元。如果工商银行和建设银行“认真”执行,下半年这两家银行信贷增量的空间很小。

此外,银监会7月30日公布《流动资金贷款管理暂行办法(征求意见稿)》,拟加强流动资金贷款的流向管理,以及7月27日公布《固定资产贷款管理暂行办法》与《项目融资业务指引》,强化贷款流向管理,确保固定资产贷款资金真正用于实体经济的需要,防止贷款被挪用。

因此,看空的投资者认为,银行信贷收缩、规范管理等等会影响市场预期,可能会给市场带来一定的短期调整压力。但另一方面,银行信贷经历前6个月的大幅释放,已经发出来的那么多钱想收回去很难。政府在经济还没有稳定的情况下不会马上回收流动性,另外,在全世界范围内低利率政策下,这种为了经济复苏而导致流动性泛滥的情况是不可避免的,也是各国都要共同面对的难题。因此,在这种情况下,信贷的“放”仍然会是各国政府主要选择的手段。

市场是政策以及流动性推动的,但最终还需要基本面的支撑。尽管宏观复苏大局已定,但从上市公司业绩来看,现在市场30多倍的平均PE(市盈率)的确与业绩基本面脱离。对国际、国内经济状况进行分析,在中国较高的储蓄率,较为高效的货币政策传导机制,以及地方政府的投资冲动等因素推动下,中国会率先摆脱全球金融危机的困局。

不容回避,当前的上市公司业绩不足以支撑30多倍的PE,这点是肯定的。市场目前的确面临估值压力,但股票市场是经济的晴雨表,会提前反映未来业绩的增长,所以

目前30多倍的PE之下,股价还上涨这么快,可见人们对经济复苏预期的乐观态度。

若这个估值能够支撑下去,就需要未来业绩增长预期的落实,若未来业绩增长不如预期的好,泡沫就会破灭。不过,现在还不是见分晓的时候,所以眼下的震荡应该只是短期调整。

可以肯定的是,市场普涨的甜蜜时光已经过去。下半年股市难以持续上半年普涨格局,资金驱动行情将更多地偏移到业绩实质性转好的个股上,因为,没有姚明的火箭队无法夺冠,没有业绩支撑的A股也无法长阳。

在1664点反弹到3400点的不同阶段,有色金属股、金融股、房地产股、石油股和煤炭股等五个对指数影响大的板块中,至少有

一个板块引领A股市场上涨。目前房地产股受政策面影响很大,存在“取贱”;货币政策是否微调对银行股也有一定的影响;中国石油、中国石化受国际原油价格的涨跌,以及国内成品油价格的调整。而有色金属股和煤炭股的涨跌则受国际大宗商品涨跌影响很大,有色金属股、煤炭股的弹性很好,能聚拢人气。受通胀预期的影响,预计伦敦六大有色金属品种的价格还将上涨。

值得关注的是,近期,航空业消息频出,一个确定的利好消息是航空油料出厂价无法夺冠,没有业绩支撑的A股也无法长阳。

在1664点反弹到3400点的不同阶段,有色金属股、金融股、房地产股、石油股和煤炭股等五个对指数影响大的板块中,至少有



卢启建 摄

第一年,人们称呼他为“老王”;第二年,当他在6000点前全身而退之后,人们就改口称呼他为“王老师”。2009年7月31日,是他在股市的最后一天

见好就收

INC. 理财故事

■实习生 李芳

7月31日,周五,这天是7月股市收盘的最后一天,也是王海胜踏入股市的最后一天。

2007年,正值全民理财热潮汹涌时,他进入股市。在中原证券海仙桥营业部这短短两年时间,第一年,人们称呼他为“老王”;第二年,当他在6000点前全身而退之后,人们就改口称呼他为“王老师”,向他讨教经验的人也多了起来。

说到那段毅然清仓的经历,王先生笑着说:“其实没有什么秘诀,只是喜欢从书籍、电影中获取经验,记得以前看过一部电视剧

叫《大时代》,男主角对炒股很疯狂,然而他总是不成功。有一天他听说一位婆婆炒股多年竟没有亏过一次,被人称为‘股神’。他就去问那位婆婆,对方说了四个字‘见好就收’。”据王先生透露,也就是从那时候开始,他对股票产生了兴趣,开始着手研究。

他说:“我也相信物极必反的道理,2008年超过6000点已经超出所有人的意料了,在这样的情况下,股市必然面临大幅的调整。”说起入市经历,与交易所任何一位老人相比,王先生自愧不如。然而,他认为,炒股经验要结合人生体验。“身在股市,其实是身在钱海里,一不小心半辈子积蓄就没了,每个人都得谨慎。需要的不仅仅是知识、分析能力和运气,跳出来看股市你才能看得清

楚。‘不识庐山真面目,只缘身在此山中’就是这个意思。”王先生说。

“以我60多年的人生经验来看,对于身外物,强求反而得不到。所以有时候不要执着于一件事物,是你的跑不掉,不是你的拼命争也不是你的。”

王先生也有失利的时候。“2007年末,中石油发行,我眼睁睁看着钱包缩水,从40多跌到20多元,不过幸好投入不大,才不至于亏太多。”

车,这种感觉今天再体会一天就结束了。”

当笔者问他原因时,他透露:“很多人说我是因为赚了就撤了。其实,散户炒股都是一样的,10个炒9个亏,很难斗得过机构。在这里,我只是想感受一种不同的生活。”

不过,他说,前不久发生的一件事深深触动了他,成为他决定不再炒股的直接原因。“小孙女暑假后到家里来看我。有一天在看电视剧时,剧中一位老人因为受不了股市大跌的打击,猝死在交易所。孙女带着怜悯和不解的眼光问我,‘爷爷,这是真的吗?’我无法回答。”这以后,退出股市的念头就一直萦绕在他脑海。

其实,就在上周,股市大盘不断上涨,石家庄一位老人因过于激动猝死,有报道称,近两个月以来,上海和西安也发生了类似事件。

“虽然现实中,这样的事并未发生在我身边,但人年纪大了,不想让人担心。原本给自己设定的是用3年时间,体会炒股的生活,现在看来提前一年结束了。随缘吧!”他感叹到。

应对创业板上市公司规定上限而非下限,另外所经营的企业是否有科技含量应该有相应认证。

有专家认为,中国的创业板在证券发行审批等原有的制度框架下,不排除“丑女扮靓”的事情出现。中央财经大学金融与证券研究所副所长郭田勇对此也表示担心。

中国90%的企业是中小企业,能去创业板上市的只是其中极小部分。

中国银河证券高级经济学家苑德军认为,虽然创业板的门槛设置低于中小板,但目前适合在创业板上市的企业数量约为3000~5000家,对于全国4000~5000万家的中小企业来说是杯水车薪。

监管层的监管作用和企业自主性之间的矛盾,估计不是一个简单的规范所能调节的。据称,央企高管薪酬管理规范在9月份出台已经基本敲定。央企高管薪酬由基本年薪、绩效年薪和中长期激励三部分构成。对此,中国人民大学人力资源管理系主任文跃然作出上述表示。

走差异化道路

我个人觉得这个数字也不是像有些分析家讲得那么可怕。国家发改委金融司副司长曹文炼认为,同比来讲,今年新增贷款比去年同期增加4.9万亿元,但是如果减去外汇占款以及票据融资这两项,今年新增贷款的增长幅度就没有想象中那么高了。

对银行来说面临两难选择,对于一些已经发放的贷款项目,继续放贷,贷款规模控制不下来;不继续放贷,意味着呆坏账可能上升。上周,四大行纷纷发布上半年新增信贷数据,随后,工行、建行明确全年贷款增量控制范围。中国社科院金融研究所主任彭兴韵表示,收缩贷款是一个必然选择,只不过要通过一个逐步调整的缓慢过程。

企业中只要是部门经理以上的人,其收入都比较稳定,难就难在一般职工。全国工商联研究室主任陈永杰表示,金融危机发生后,大型企业由于抗风险能力较强,融资效率高,其收入下降幅度并不明显,而大量中小企业中的一般职工的收入都有不同程度的减少。

我们正在经历有史以来最严重的一次经济危机。

5月国际定期航班头等舱、商务舱客运量跌幅创新高,同比下跌23.6%,而两舱客运量已连续12个月下降。国际航空运输协会(IATA)总干事兼首席执行官 Giovanni Bisignani认为,距离复苏尚有一段差距。

作为退出机制的存款保险正是不成或缺的制度保障之一。

一位接近央行的人士透露,此前由于金融危机放缓的一些制度改革建设工作将会重启。中国社科院农村发展研究所副所长杜晓山作上述表态。

经济还在恢复中,因此我还不着急找风投,也不着急上市。

目前,几家国内致力于互联网行业的知名风投公司,都对四川迅游网络科技颇有兴趣。25岁的袁旭是这家公司的总裁,管理员工超过50人,公司去年盈利已经接近创业板要求水平。

面对行业的困难、政府的期许、购房人的焦虑,万科希望通过自己的努力,促进这一事件得到比较圆满的解决。

在即将发布中报的敏感时刻,万科传出了接盘此前发生倒楼事故的上海“莲花河畔景苑”的消息。万科对此举作如上解释。

(本栏均为江南撰)

“股市回调 不会影响09年楼市涨势”

本报讯7月29日股市创出09年以来的最大单日跌幅,令投资者十分关注,而股市和楼市的联动性也让人十分担心,是不是楼市也将剧烈震荡?对此,中原地产华北区董事总经理李文杰表示:“股市回调不会影响09年楼市涨势。”

“虽然许多城市、地区的楼价已经上涨了20%到30%,但是由于目前从宏观政策层面来看,宽松的信贷政策还会实行一段时间,通胀预期将继续影响购房人的投资观念,购房至今仍旧是普通老百姓最安全及回报最高的投资和保值方式。虽然金融系统有紧缩信贷的风声,但是短期内的信贷投放仍将主要是房地产。”

李文杰认为,虽然股市在三季度会有反复甚至回调,但是都不足以影响楼市在2009年大涨的局面。当然由于楼市在今年前两个季度已经出现急升现象,至年底估计升值仍有但是空间有限,因此小业主可以趁此机会将准备出手的住房抛出以高位获利,而2010年由于楼市及股市仍旧有巨大的不确定性,因此把握当下才最重要。(江南)

新沂市一公司整改 省政府挂牌督办火灾隐患

本报讯 日前,江苏省新沂市万德福商贸有限公司投入82万元整改省政府挂牌督办重大火灾隐患。该公司建筑面积7300平方米,由于存在缺少自动喷水灭火系统、防火分区过大等火灾隐患,经研究论证,今年4月29日被江苏省人民政府列为省级挂牌督办重大火灾隐患单位,并责令其于9月20日前整改到位。为此,该公司决定斥资82万元彻底整改重大火灾隐患,并委托江苏海建建筑设计有限公司进行整改方案设计。(沈斌)