

的服务范围就可以无限扩大,你的岗位地位也可以随之有翻天覆地的变化。其实,你的价值,取决于你怎样定位自己,特别是在这样一个服务的时代。

(摘自《中外管理》)

阻碍企业创新的七大障碍

舒化鲁

1. 风险责任障碍。任何一个创新都存在一定的风险:一是这种创新能不能得到客户的认同?二是这种创新思路能否按预期获得想要的结果?而在现实中,创新风险责任承担能力,与创新能力的分布,往往又是不一致的。具有创新能力的人,不一定具有创新风险责任承担能力,因而这种创新就难以起步了。

2. 实力条件障碍。创新都是走前人没有走过的道路,往往一个创新,尤其是比较重大的创新,需要相当的实力支持,以维持创新所需要的人、财、物投入。而在市场竞争中,有充分大的实力的企业,拼实力也可以在竞争中取胜,往往会忽视创新,就像IBM公司20世纪80年代在PC机上的反应迟钝一样。而具有创新热忱的企业,却往往又缺乏充分的实力支持。

3. 守旧心理障碍。尽管在人的基因中,存在喜新厌旧的心理趋向。但在人的行为活动中,却又存在一种与之并存的因循守旧的心理趋向。“睡得好不翻,住得好不搬”,安土重迁,这些都是对人们的这种因循守旧心理趋向的一种概括。孔子也认为,“功不十,不易器。”正是这种因循守旧心理趋向制约了人们的创新,从而使企业如果没有巨大的外在压力,就不会创新。

4. 长官意志障碍。这是指做主管的独断专行,仅仅按照自己的意志行事,不能谦虚地对待新思路、新观念。甚至把新思路、新观念视为异己,扣上种种帽子进行打压,因而扼杀了创新火花和创新精神。在一个企业组织中,主管的长官

意志越强,下属员工就越是只能作顺民,企业也就越是缺少创新精神,越是没有创新竞争力。

5. 利益关系障碍。任何一个创新不仅有巨大的风险责任,而且要付出艰辛的努力。在这二者之间,所做的努力不能对应获得利益回报,也就必然导致没有人愿意承担创新的风险责任,也没有人愿意为走出一条新路而付出艰苦努力。

6. 知识信息障碍。创新不是在海滩上寻找钻石,而是对已有知识信息的运用,进行独特的组合。如果不积累到充分多的知识信息做基础,创新也就成了无本之木、无源之水。要使积木堆得有新意,也只有当积木块充分多时才有可能。而这种知识信息不仅作为创新的原材料制约着创新,而且对于已有知识信息的固化和崇拜本身也会阻碍创新。

7. 经历经验障碍。企业所寻求的创新,与一般理论创新不一样,是务实的。它必须以一定的实践经验为依托。没有实践经验,就很难找到创新的突破口。与此同时,一个人如果过于相信其已有经验,又会被这种经验所围困,抵制新的探索。这就造成了对创新的双重障碍。■

(摘自中国人力资源开发网)

五大指标判断家庭财富健康

马文婷

指标一:流动性比率不应过高

公式:流动性比率=流动性资产/每月支出。流动性资产是指在急用情况下,能迅速变现而不会带来损失的资产,比如现金、活期存款、货币基金等,该比例用来权衡家庭财务状态以及变现能力。应尽量避免流动性比率过高现象,如果家庭收入稳定,该比率为3即可;如果家庭收入不稳定,则该比率应在6~8之间。

指标二:负债收入比应为30%

公式:负债收入比=家庭债务支出

/当月收入。家庭用于偿还各种债务支出占家庭当月总收入的百分比应为30%。如果负债比例过高,超过家庭承受能力,每月需要付出的利息费就会上升,会在家庭财务发生紧急情况,如失业、负担较大额度医疗费时,造成财务负担,甚至是“资不抵债”。但该比例并非越小越好,适度应用他人资金发展财富也是一种能力。

指标三:盈余比率越高越好

公式:盈余比率=(当月收入-当月支出)/当月总收入(税后)盈余。该指标反映出把握家庭开支和能够增添净资产的能力。数值越大,说明家庭财务状况越好,家庭可用于投资、获得现金流的机遇越多。

指标四:投资比例最好超50%

公式:投资比例=投资资产/净资产。该指标反映了通过投资增添财富、实现目标的能力。一般认为,投资与净资产比例坚持在50%以上为好。家庭未来是越来越穷,还是越来越富,看这个指标就一目了然。

指标五:家庭负债比率最好小于50%

公式:负债与总资产的比率=债务/总资产。该指标体现家庭综合还贷能力。如果结果小于50%,说明家庭负债比率适宜;如果大于50%,家庭存在产生财务危机的可能。

在判断家庭财富健康状况之后进行理财更加合理,同时应注意“组合”理财。规划家庭理财方案时,要注意完善各种风险保障措施和理财投资组合。将家庭资产用于不同需求的配置,比如教育、购房、保险、医疗、养老,“组合出击”可降低家庭风险投资。同时,找专业理财师为家庭量身定制财富规划方案也很有必要,专业理财人员会为不同类型、不同资产的家庭提供专业化、个性化、综合化的金融服务,帮助家庭管理财富资产、降低家庭潜在风险。■

(摘自《京华时报》)