

《中国民营家族财富管理白皮书》发布

近九成民营企业家投资凭经验

资产配置 不够多元化

白皮书从资产概况、境外投资、投资习惯、慈善、家庭计划与子女教育和财富传承六个方面入手,对中国民营企业家的家族财富管理进行了多角度分析发现,中国民营企业家资产配置不够多元化,持有成本欠考虑;投资习惯依赖个人经验,投资回报预期尚缺理性;理财亲力亲为,依赖个人判断和自身人脉关系网,对专业机构信任度不高;慈善认知有待拓展,应当关注子女家庭教育。

根据白皮书,在资产配置方面,超过80%的企业家都没有海外资产配置;从年龄来看,年龄段40-50岁的财富拥有者拥有境外投资的比例最高,接近25%,30岁以下的年轻新贵海外的投资类型主要为房地产投资;投资习惯方面,90%的人会根据以往的经验 and 风险来做投资决策。

联合作者、中欧国际工商学院芮萌教授解读,中国民营企业家资产配置不够多元化,大多数的受访者没有一个资产配置整体组合的概念,没有一张完整的资产负债表,投资时主要依赖于个人经验,投资回报预期尚缺理性。对此,芮萌教授建议企业家们从全局的角度看待自己所有的资产,建立完整的家族财富资产负债表,优化境内外资产配置组合。

如何创造财富是过去30余年中国企业家所思考的核心命题。“富一代”们用勤苦、智慧与胆识创造了堪称世界奇迹的财富增长史,然而比创造财富更具挑战的却是传承财富。第四届中国家族传承论坛日前在中欧国际工商学院举行,200余位家族企业创始人和传承者齐聚一堂,探讨“财富传承,历史与实践”和“中国式传承,创新与思考”等议题。由中欧-上海信托合作编写的《治财有道——中国民营家族财富管理白皮书》同时在论坛上发布。

合。保证资产配置多样化,规避风险,优化组合,获得投资回报收益最大化的优势。

资产管理 倾向亲力亲为

企业家的理财服务听谁的意见?芮萌教授讲到,超过一半的企业家比较倾向于亲力亲为,比较相信



图 CFP

家人和自己的意见,选择自己或者是家人来打理,40.2%的人委托代理机构代为打理,且都更倾向于国有的理财机构。其中,73%已经使用了理财机构的服务人群中,有43%的人使用了两个或者两个以上的机构。在目前所使用的理财机构当中,62.3%的人选择私人银行理财服务,30%的人使用信托理财方式,27.3%的人采用证券公司私人

理财服务。

台湾董事学会发起人蔡鸿青先生也在点评中指出,中国大陆一些家族企业现在还处在从第一代向第二代传承的阶段。资产管理还是处于比较早期的阶段,但是进入到家族之后就会非常复杂。他解释:“大陆老板喜欢亲力亲为,这和台湾香港也是一样的,目光比较短,75%的资产都是在他自己的公司当中。家

族和企业很难拆开,这不仅是财富管理的问题。我们觉得只有第三代之后才有可能剥离。”

慈善认知 尚待拓展和传递

在慈善方面,芮萌教授指出,只有37%的人对慈善活动感兴趣,且参与慈善的方式较集中,投资希望小学较多。另外,在中国的慈善捐助当中,灾难性捐款是很重要的组成部分,慈善支出随机性比较强。与此同时,慈善支出的金额相对比较小,83%的受访者目前的慈善投入比例都在1%以下。当前可供大众选择的慈善渠道也并不完善,传统的红十字会和希望工程仍然占了60%以上。

对此,芮萌教授认为,企业家们对慈善的认知有待扩展,应该关注子女的慈善理念培养。他提出:“企业家们可以将慈善事业发展作为可持续性的财富资产维护的手段。这样既可以有效推动企业的发展,形成良好的商业信誉,同时也更利于慈善回馈社会的持续推动,不断产生新的受益群体,造福整个社会。最后,通过家庭教育来传递慈善的理念,教育和引导子女从小树立财富观和慈善精神,并组织家庭活动以维系家庭成员之间的关系。”

实习生 张冰驰 本报记者 易蓉

作为本土化管理人才培养基地—— 中国 MBA 更应秉承东方模式

一样的案例、一样的教学方式,甚至是同样的讲稿,如今遍布全球的MBA课程几乎如出一辙,令不少学员困惑:MBA该不该拥有鲜明的特色?尤其在中国,尽管MBA具备全球统一的特点,总体理念大致相同,但面对各地不同的市场特点,中国不同学校的MBA教育的“口味”也应该具备各自的特色。

近日,在复旦大学举办的一次管理论坛上,与会学者指出,中国的MBA与国外合作已是常态,且取得了较高的全球排名名次,但作为本土化管理人才培养基地,我们的MBA应该秉承东方管理模式。

东方管理研究源自复旦的苏东水教授。复旦管理学院院长陆雄文教授这样认为:“东方管理思想是什么,这些管理思想和西方在冲突、交流、对接过程中,有没有融合,有没有共识的部分,这些思想对西方社会有什么影响,有什么可以借鉴的,我们在这个过程中,西方文明对接交流的时候,从西方文明中有哪些借鉴到我们的文化中来,成为我

们文化的一部分,东方管理的现代探索是我们这一代学者的使命,也是我们复旦大学管理学院学科建设的方向和重点。”

当今世界,中国已经成为世界经济、政治舞台上的一支重要力量,以中国为主要代表的东方文化,正受到全世界高度关注。自从泰勒出版《科学管理原理》一书以来,以美国管理学界为主导的管理学,迄今为止已走过了百年历程。但是,当前管理学研究存在的一个重要缺陷,那就是基本忽略东方管理思想发展和管理实践活动。东方社会在几千年文明发展中存在丰富的管理思想和卓有成效的管理活动,还未能很好研究和总结。

世界最著名的管理研究组织美国管理学会(AOM,Academy of Management),曾经将某一年的年会主题定为“West Meets East”(西方遇见东方)。年会中开辟多场报告会,专门研讨管理学在东方的运用以及东方特色管理思想和方式等问题,显然,世界管理学界认识到东方

管理学对整个管理学科发展的重要性,说明加强东方管理研究,不仅是中国学者的共识,更得到世界管理学界的认同。

“东方管理研究,高度重视儒家思想在管理学中的运用,而中国本土管理人才的培养,更适合于这种模式”——这是许多用人企业对MBA学员的共识。

专家认为,中国MBA教育发展到今天,大家越来越关注我们的MBA到底要培养什么样的人,如果MBA的学生是为了中国经济、社会和中国企业服务的,那么,中国的商学院、管理学院要更加适应中国的环境和市场,越来越多的学校在课程中应加入中国因素。

除了根植本土文化培育人才之外,专家指出,中国各高校的MBA还应体现本校原有的特色,不必照搬外国模式。比如,东华大学的纺织、服装类学科与管理学科“联姻”;同济大学管理学院的特色也是与其本身的优秀学科建筑相关联。

本报记者 张炯强

华理商学院 免费培训贫困地区干部

华东理工大学商学院为配合国家开发大西部战略,免费为贫困地区培训干部。该商学院与贵州松桃苗族自治县签订“融入城市项目”合作协议,每年派出10-12位教师免费为松桃苗族自治县培训县直机关部门及乡镇副科级以上干部。

华理商学院院长吴柏钧教授开讲“中国经济分析”第一门课,他以幽默、诙谐的演讲风格,深入浅出地从中国经济发展的成就与经济转型问题、影响中国经济增长与企业发展的因素变化等全方面为学员进行了讲解,让大家进一步理解了中国经济的状况与现象、运行机制与体制及经济主体的行

为,为松桃县企业发展、战略选择提供了环境分析。

松桃山川秀丽,农业生产条件得天独厚,先后被列为“全国粮食生产大县”、“中央财政现代农业建设示范项目县”、“全国小型农田水利建设重点县”和“贵州省草地生态畜牧业产业化科技扶贫项目示范县”、“贵州省油茶发展核心示范县”。区内矿产资源较为丰富,其中锰的远景储量达1.2亿吨,占全国总储量的八分之一,素有“锰都”之称。经历了华理商学院的培训课程,松桃公务员专业知识明显增强,也提高了管理知识与领导能力,进一步推动了经济的增长。

本报记者 张炯强

同济经管学院 为甘肃定西量身定制“新型城镇化”

为响应国家“一带一路”新时期开放战略实施,针对甘肃定西地处丝绸之路经济带重要位置的实际,同济大学经济与管理学院为甘肃省定西市量身定制的“贡献同济智慧,助力‘一带一路’战略”主题培训近日在同济大学开班。

培训内容包括:新型城镇化与可持续发展、新型城镇化与经济转型升级、新型城镇化与产业园区发展、新型城镇化与智慧城市、新型城镇化与治理理念、新型城镇化与民生幸福、新型城镇化与城市建设管理。

同济大学与甘肃定西结缘始于1995年8月,当时,同济经管学院的学生暑期社会实践团第一次踏上了定西的土地。此后二十年来,同济与定西市合作的内容不断拓展,涵盖捐资助校、失学儿童救助到人才培训、特色产业开发、城市建设规划和文化交流等方方面面。同济还将今年的5月26日定为“同济定西日”。定西市当地领导表示,同济输入了先进的管理理念,让干部群众在想干事的基础上,知道干什么、怎样干。

本报记者 张炯强

上海高级金融学院举行2015年毕业典礼

国内首批全球金融DBA毕业生诞生

随着一顶顶学位帽的流苏被扶正,一本本毕业证书被授予,日前上海交通大学上海高级金融学院2015年毕业典礼上,320名金融硕士(MF)、金融MBA、金融EMBA、全球金融DBA(工商管理博士)项目学员毕业。国内唯一以金融和全球化为特色的专业性工商

管理博士学位教育项目——全球金融DBA项目也迎来首期19名毕业学员。

根据高金职业发展中心(CDC)初步统计数据显示,截至六月中旬,2015届全日制毕业学员中金融硕士项目已提前录得100%的就业率,这也是该项目连续第五年保持

100%的就业纪录;全日制金融MBA项目中已近95%的毕业学员获得了一个以上的工作邀约,并可以如愿实现自己的转行理想,在金融领域充分发挥自己所学所思实践的本领。

本报记者 易蓉
实习生 张冰驰