

MQ

财富智商

YOUR MONEY
INTELLIGENCE TEST

开发你的致富潜力

台湾 陈忠庆 / 著



中国商务出版社

MQ 财富智商

Your Money Intelligence Test

开发你的致富潜力

台湾 陈忠庆 著

中国商务出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

MQ 财富智商: 开发你的致富潜力 / 陈忠庆著. —北京:
中国商务出版社, 2004.2
ISBN 7-80181-205-0

I. M... II. 陈... III. 智力商数—心理测验
IV. B841.7

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 001686 号

版权出让方: ©脸谱出版社(中国台湾)
版权代理: 天津版权代理公司
著作权合同登记号
图字: 01—2003—7640

MQ 财富智商
Your Money Intelligence Test
开发你的致富潜力
台湾 陈忠庆 著
中国商务出版社出版
(原中国对外经济贸易出版社)
(北京市安定门外大街东后巷 28 号)
邮政编码: 100710
电话: 010—64269744(编辑室)
010—64220120(发行二部)
网址: www.cctpress.com
E-mail: cctpress@cctpress.com

新华书店北京发行所行
中国农业出版社印刷厂印刷
850×1168 毫米 32 开本
4.125 印张 108 千字
2004 年 4 月第 1 版
2004 年 4 月第 1 次印刷
印数: 5000 册
ISBN 7-80181-205-0
F·675
定价: 10.00 元

〈新版序〉

理财致富，兼顾情、理、法

在我的亲友之中，有些人的理财方式是只知把钱存在银行，偶尔跟个会，很重视钱的安全性；另有些人近年来对股票情有独钟，有的还像敢死队一样，天天在号子里冲锋陷阵，抢进杀出；还有一些人则会根据自己的需要和对投资工具的有限了解，选择共同基金之类的投资，而且多少有点“投资组合”的概念；最后，不可避免的，总有些人会参与一些奇怪的投资以吃亏受骗赔钱收场。

“一样米养百种人”，的确，如果你对探讨人与金钱的互动百态有兴趣，并不难发现人在面对金钱、处理钱财，以及有关金钱的各种设想、观感、盘算与做法，存在着因人而异的差异性，其中的得失也常与各人的期待与设想有差距。

譬如说，自己“做股票”的一般个人（通常称为散户），其实多数人是赔钱的，虽然他们认为做股票好赚钱；钱放在银行固然安全，其实是损失了机会成本，错失其他获利的机会，而且若加计通货膨胀因素，也有可能实质上是在赔钱。另外，有些因“投资”而受骗的“受害人”，甚至沦落到要去示威抗议、组自救会，更是典型的事与愿违。

很少人不想发财致富，拥有可观的财富，但事实告诉我们，世上的富人永远只是少数，只靠投资理财致富的更是少数中的少数。有一次和朋友聊天，不经意地整理出一个概念：要靠理财致富，或至少过好日子，必须“情、理、法”兼顾。

听起来颇严肃的，是不是？放心，没那么正经八百。“情”不是

一般所说的人情、感情,“理”也不是有理没理的理,更不是天理人伦;“法”也不是法律规章之类的法。

我所谓的“情”,是指一个人的情绪与好恶,有一部分涉及当前流行的所谓EQ;事实告诉我们,理财投资的成败,和情绪、好恶是否能处理得宜,有相当的关联。在股市里抢进抢出却以赔钱收场的股民,常常是受了“贪”和“怕”两种情绪的宰制而无法客观冷静的操作。只知把钱存在银行的人,通常是不愿冒风险、害怕损失的人。这都是因情绪而有好恶,然后采取不同的相关行为。

我所谓的“理”,是指理性、理智、条理,投资理财相关的盘算、规划,相关的道理像正确的认知、观念,有关的知识、资讯等。具备这些“理”,才能结合主观的需求、愿望,与客观存在可以应用的理财投资工具和方法、渠道,真正做好理财与投资,获致还算不错或可以接受的成果。投资理财会独沽一味的人,不论是保守或激进,通常对这样的“理”都相当欠缺,不是正确的观念、认知不足,就是不在乎相关的知识、资讯;可能也没有根据自身的需要去盘算、规划,操作时又不够理智,没有条理,成果当然是以负面的居多。

我所谓的“法”,是指原则、法则或方法。投资理财的原则、法则或方法不止一种,这其中有正确与不正确之分,有优劣高低之别;有些成效较佳,有些适用于某些人或某些状况。投资理财若不参照一些法则、原则或方法,就会流于没有章法,失败的可能性相对的也较高,所以应该要有所遵循,不是随性而为。

所以,希望能四平八稳地投资理财或在工作岗位上努力拼搏,能顺利地赚钱致富,累积财富,真的和前述的情、理、法有关。而一个人能否做到情、理、法兼顾,似乎又与个性或人格特质有关。

为了帮助大家了解这方面的人格特质或个性,我在几年前参考外国专家的相关心理测验,编制了一系列的“财富测验”,可以用来测验与成功赚钱有关的人格特质,并编写成书出版。

截止目前,本书仍是探讨成功赚钱个性、致富人格等议题的唯

一专书,过去数年间,也有不少金融机构和保险公司请求授权引用适用的相关测验,以作为和客户之间的互动媒介,或借以了解客户,可见本书的确具备了可以测知财富人格的效用。

所以,如果你希望能够成功致富,却无法做到情、理、法兼顾,有时甚至会气恼自己进行理财投资相关安排时老出差错,或错失不少赚钱良机,却又不知问题出在哪里,透过这些财富测验,测度自己的财富智商,可能就可以找出问题的症结和解决之道。

从使用过本书的读者的经验中也可以知道,透过这些测验了解自己有关成功致富的方向后,对于帮助自己改善相关的人格特质,不论是情绪方面、认知方面,以及知性的提升、方法与原则的运用,都有很大的助益。

另外,从这一系列的测验中也可以让我们知道,财富智商可以通过学习而加以提升,情、理、法可以互补平衡。我们的很多行为是受到性格的影响(有时连自己都不知道),如果放任性格主宰一切,失败者会永远失败,这时就可以通过理性、理智以及有关的原则方法来弥补、导正或强化效益。但前提是必须相当程度的了解自己的强弱处与优缺点,通过测验,就不难做到这些。

钱,不长在树上;成功,也不是会从天上掉下来的,必须自己有一番作为,在采取行动前,了解自己是十分重要的,绝对是攸关成败,所以,你有必要现在就坐下来,测试自己的财富智商,进而知道如何蓄势,如何出发。

接下来,是我们一起等着看好收成、好结果。祝一切顺利美满。

陳忠康

2004年1月

〈自序〉

寻找人生的转折

我从小就对人的心理有兴趣，不管直接或间接，探究或揣测一个人的心理，并以对方的言行举止来相印证，其实是相当有趣的事。

我常常觉得，我可以是个好演员，因为我很容易“入戏”。对于这一点，很多人（不论认识我或不认识我的）也有同感。事实上，“入戏”应该就是融入所要扮演的角色中，具有角色的人格与心态；要做到这一点，就要懂得如何揣测、模拟别人的心理、心情与心态，或者，至少要对别人的这些心理层面有兴趣。我就有非常浓厚的兴趣。

巧的是，虽然我学的是政治，但当初跨入大学校门时，一向在史籍中探究的政治学界却兴起了一股“行为学派”风。有的政治学论证，甚至建立在类似 $B = f(O, S)$ 这类的函数关系上，强调行为（B）是个体（O）与外在刺激（S）的互动函数关系，重视人的心理与行为。

这算是投我所好，也因此，我从想转系到留下来，到后来再念政治研究所，甚至赴美钻研政治行为，都与我对人的心理有兴趣有关。

行为学者不仅对人的心理与行为有兴趣，也希望透过计量研究来做科学的深入探讨，所以相当强调实证研究（empirical research），像问卷调查和各种实验、测验。我在台湾的硕士论文就是透过做问卷、计量分析完成的。

如果了解这样的背景，对我会去编写一本与心理测验有关的《MQ 财富智商》就不会感到奇怪了，因为这一直是我的兴趣所在。

不过，话又说回来，会编写与金钱、理财有关的书，倒是我过去无论如何也难以想象的。我一向对钱没有概念，在团体中最怕担负处理钱财的责任。却在去国外多年回来后变成满脑子、满嘴金钱财富，难怪有些亲朋好友在报章杂志上看到我撰写的投资理财专文，直觉上就认为作者是与我同名同姓。

有这么一个转折，完全是机缘，一次小小的共同基金投资（250 美元）几乎改变了我整个的生活重心（至少现阶段如此），使我对投资理财发生了兴趣，从投资人变成业者，再加上旧有的职业习性（我曾经是记者、编辑，而且一直没有和报章杂志等媒体脱离关系），我又变成撰写投资理财专文、专书的“作家”（虽然自己并不觉得是），人的际遇实在很难说，不是吗？

会促使我撰写有关钱的东西，和我自认为是半个新闻从业人员和半个学术界人士很有关系（我出国念书为的是学成后在学校教书）。我的文章多数是花了功夫钻研群籍、资料的成果，一如在校中撰写研究报告；另一方面，我在美国时又是投资理财业者，有一些专业的经验，所以所写的也讲求实用性；而最重要的是，我一直在动笔写东西（像个新闻从业人员），所以，诉诸文字没有问题。

这一写就停不下来了，在浪得虚名的同时，我一直就希望能带给台湾人真正有用的东西，量力而为。这一本《MQ 财富智商》也是在这样的心情下编写出来的。

这本书，有我喜爱的心理方面的探究，有和大部分人都关心的成功、赚钱、累积财富的相关议题，并且可以帮助大家探索自身的人格、个性和行为取向。人虽是万物之灵，但至今对自我的了解却少得可怜；自心理学在本世纪初成为一门专门的学术以

来，心理学家就不断地在做这方面的努力，但以成功致富为主题的，还是少见。

我很庆幸能在国外取得有关这方面的资料，再酌情编写为适合台湾人的测验。书中的每个测验都很有趣味性，不会令人做起来枯燥乏味；最重要的，是它的实用性，本书提供了让大家检视、反省自我的机会，并可在其间找到指引，再求精进。

我希望有朋友在做完书中的测验后，能和我一样，有一个令自己喜爱的转折。

陳忠慶

〈前言〉

欢迎参加财富联考

很少人不想成功赚钱，拥有财富；但就像俗语“一样米养百种人”一样，并不是人人都会成功。即使在成功致富的人当中，每个人的情况也都不相同。

这是因为影响成功与否和是否能拥有财富的因素很多，包括外在的机缘、内在的努力、天生的资质等等，可以说是“人各有异”，所以结果当然也会有差别。

为了获取成功，我们常听人说，“成功是百分之一的灵感（天资），加上百分之九十九的努力”，或“勤能补拙”，或甚至现在流行的“爱拼才会赢”，无非都是勤勉大家奋发向上，努力不懈。可是，我们前面也提过，成功与否也与机运有关，与天资有关，甚至与少为人注意的“人格特质”有关。

“人格特质”之所以较少被注意到，是因为这些特质是属于心理层面，除非有专门的训练或特殊的兴趣，很少人能真确了解自己的内心世界。而愈来愈多的科学证据显示，这些不易捉摸的心理因素和人格特质，往往会左右一个人的态度和行为取向，进而影响当事人为人处事的成败，决定一个人是不是会成功赚钱，拥有财富。

所以，当我们在企求成功，追求成就，或看到别人成功而心生“有为者，亦若是”之叹时，实在有必要弄清楚自己的心理层面具备了多少成功的本钱与潜力，存在有哪些会阻碍自己成功的心理缺陷，并谋求改善。

人心不同，各如其面，天下不可能有两个不同的人具备一模一样的人格特质。你可能在某些方面比别人优异，但在另一些层面又不如他人。不过心理学家相信，人格特质的改善虽然并不容易（江山易改，本性难移），但并不是不可能——只要当事人肯努力。

一个人个性的形成，受先天资质和后天环境影响甚大。一旦形成，除非当事人自己察觉有什么不妥，努力去改变，要不然就算定型了。而想改变的最大前提是，当事人已经相当程度地认清了自己的个性，明白其间的优缺点。

有些个性的层面当事人很好了解，像生性保守或活泼；另一些个性则往往隐而不显，所以很多人所了解的自己，事实上是冰山的一角，往往对自己所做的事无法做合理的解释。

为了帮助大家了解自己，认识自己，心理学家不断地透过各种心理测验，测试人类的各种人格特质，并根据测验结果，提供解释和论说，希望能解决人际间因人格因素所引发的各式各样冲突和问题，或为人的行为提供某种程度的解释。

一个人能不能成功，会不会致富，当然也与心理层面的因素有关，很多人明白这一点，但无法明确的归纳出帮助（或阻碍）自己成功的人格因素是些什么。为了帮助大家了解这方面的因素，国外已有心理学家做这方面的尝试，发展出一系列的心理测验，找出了一些相关的人格特质。

最有名的是美国临床心理学家韦纳（Elliot Weiner）所做的一系列心理测验，这套测验曾对 200 名受试者（由电脑先自全美各地找出 600 名很成功的人，再经由随机取样选出 200 名）施测，并同时选择 62 名企管硕士毕业班学生参加测验，而归纳出相当有用的结论与指引。

在两组受试者中，200 名成功者的平均年龄是四十三四岁，平均年收入在 10 万美元以上；企管硕士班的平均年龄则是

25岁。

为结合台湾情况，本书从韦纳的测验中挑选了几个适合台湾人的测验，并做过修正，归纳为15个“财富测验”，测试15种与成功赚钱有关的人格特质。

根据国外的测验结果，这些人格特质彼此都有关联性。像对自己财富较满意的人，金钱智商通常较高，较肯冒险，比较不会害怕成功，成就动机较强，比较不会嫉妒别人的成功等等。

所以，这套测验可以让测试者透过个别的测验来了解心理的各种特质与层面，也可以在做完15个测验后，以总评估来衡量自己的成功机会有多大，或者让已经成功的人来印证自己的成功，了解自己能否“持盈保泰”下去。

每个测验的测试方式、题目多寡和计分方式都有些变化，以避免受试者觉得沉闷乏味；但测验结束后都可以计算出个别的得分，并依得分多少区分为“得分很低”、“得分低”、“得分中等”、“得分高”、“得分很高”五组加以说明、解释。有些测验得分高有助于成功，有些则是得分低或中等对“钱途”较有利。

15个测验都完成后，受试者还可以根据总评估算出总得分，同样的，也可以在5个分组中寻找自己和成功的机会。

为了让台湾的受试者能明了在我们的社会中，自己的成功机会有多大，或台湾的成功者具备了哪些特质，我们正在和台湾大学或心理研究机构洽商，将根据台湾人的测验资料，进行统计分析。

国外的测试结果显示，性别、年龄、收入很明显的会影响到得分高低，所以请你务必填写每一项个人属性，这样你才能更清楚地知道自己和别人有什么不同，多出多少成功的胜算。

这15个测验都十分有趣，你不妨立刻就动手去做，说不定，这些测验会对你的人生造成意想不到的重大改变呢！祝你成功！不要忘了把回函卡寄给我们。

MQ 财富智商



test 1	财富满意指标	1
	你满意自己的财务状况吗?	
test 2	金钱 (财富) 智商	7
	你的钱财知识有多丰富?	
test 3	自我形象测验	17
	你对自己的评价有多高?	
test 4	竞争指数	24
	你相信“爱拼才会赢”吗?	
test 5	风险承担测验	31
	你是一个人生冒险家吗?	

MQ 财富智商

**test 6 害怕成功量表 38**

你会让成功的机会溜走吗?

test 7 金钱焦虑量表 45

你会不会觉得“钱多不是福”?

test 8 小气财神测验 51

你会一个钱打二十四个结吗?

test 9 金融词汇测验 58

你的“金钱语言”流利吗?

test 10 商用数学测验 67

你对加减乘除在行吗?

MQ 财富智商



test 11	企业罪恶感测验	75
	你有适度的罪恶感吗?	
test 12	嫉妒成功量表	81
	你有严重的酸葡萄心理吗?	
test 13	企业人量表	88
	你具备“成功的外表”吗?	
test 14	成就测验	94
	你能设定并达成“对”的目标吗?	
test 15	动机测验	101
	你有追求成功的企图心吗?	
财富系数总评估	107	

test

1

财富满意指标

你满意自己的财务状况吗？

荷包永远装不满？

对美国人而言，乔治·华盛顿是他们的国父和第一任总统；但对世界上其他各地的人而言，华盛顿的画像可能又是另一种象征——代表美元（印在流通最广的一元钞票上）。

事实上，不管华盛顿本人也好，画像也好，都与财富脱离不了关系，他本身就是美国历来最有钱的人之一。而且，历史学者也指出，华盛顿对财富十分迷恋，对赚取钱财永不落人后。另外，他最不喜欢赊欠，账单一来就立即付现。只是，爱财并无碍于他作为一个伟大的领袖，华盛顿不仅领导能力强，而且为人正直廉洁，还立下了民主政治的楷模——就任两届总统后，退出政坛，不寻求连任。

尽管华盛顿在各方面都称得上是个伟人，但在财富方面永远无法满足，毋宁是个性上的一个缺憾。

为了了解一个人是否对自己的钱财或财务状况感到舒适、满足，专家设计了一套“财富满意指标”测验，用来探究成功有钱的人，究竟对自己现有的财富感到满意呢？还是永远无法获得安全感。测验结果显示，多数人都介于两种极端之间，而接受测验者在测验里反应出来的态度，与他们现有的状况有直接的关联。

财富满意指标

这个测验共有 20 个陈述，都与人对金钱的感觉或与钱有关的经验相关，请仔细阅读每个陈述，看看对自己而言是对或错，对的打“○”，错的打“×”，作完题后，再根据文末的答案算出总分。