

全景式透析企业家生存风险
全方位破译企业家生存密码

跨越 财富天险

企业家生存风险管理之道

李阳春 著

中国民营经济30年的发展启示录

企业家创富路上应跨越的5大天险
企业家生存风险管理6大解决之道

全国人大常委
金利来创始人

曾宪梓 作序

大陆首位女首富
玖龙纸业创始人

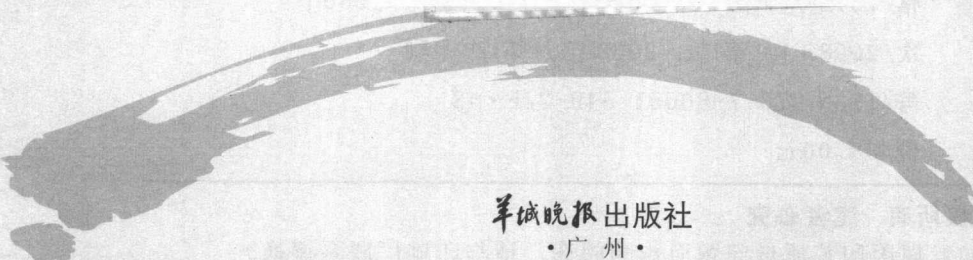
张茵 专访

羊城晚报出版社

跨越财富天险

Overcome the Fortune Barrier
企业家生存风险管理之道

李阳春 著



羊城晚报出版社
· 广州 ·

图书在版编目(CIP)数据

跨越财富天险/李阳春著. —广州:羊城晚报出版社,
2007. 11

ISBN 978-7-80651-649-2

I. 跨… II. 李… III. 私营企业—企业管理—研究—中国
IV. F279. 245

中国版本图书馆CIP数据核字(2007)第164401号

跨越财富天险

Overcome the Fortune Barrier

责任编辑/乐 瑛 黄捷生

策划编辑/邓小夏 李永清

责任校对/雷小留

出版发行/羊城晚报出版社(广州东风东路733号 邮编:510085)

发行部电话:(020) 87776211转3824

出 版 人/罗贻乐

经 销/广东新华发行集团股份有限公司

印 刷/广州市快美印务有限公司

规 格/787毫米×1092毫米 1/16 印张16 字数280千

版 次/2008年1月第1版 2008年1月第1次印刷

书 号/ISBN 978-7-80651-649-2/F·48

定 价/38.00元

版权所有 违者必究

(如发现因印装质量问题而影响阅读,请与印刷厂联系调换)

序

李阳春

这是一部很有份量、也很有价值的专著。

作者李阳春先生是广东省工商联现任副会长，又兼任广东外商公会常务副主席，我是广东外商公会的创会会长，自然与作者多一份机缘。我与作者见过多次面，感到他是一个有思想、有抱负的年轻人；从书稿的内容可以看出，他所关注的是国内一代民营企业家的命运。这个选题很好，有现实意义和警示作用。

我常常讲，企业家的命运只有紧紧地与祖国的命运联系在一起，才有事业的发展和人生的幸福。没有国家的强盛，就没有企业家的春天。我是一个命运坎坷的人，也是一个非常幸福的人。我幼年丧父，与勤劳善良的母亲相依为命，靠奖学金读完大学。经过几十年的艰苦打拼，建立了“金利来”的基业。我深知，正是靠国家改革开放政策，我们港商可以回大陆投资建厂，才铸就了“金利来”事业真正的辉煌。因此，我是祖国培养成才的，我所做的一切及终生的愿望就是报效祖国。这是我发自肺腑之言。

这些年，我接触了国内许多企业家，他们大都十分优秀，很有生意头脑，敢想敢干，从中产生了一大批富豪。但是，也确有一些人出了事，落了难，有的自杀轻生，有的获罪入狱。作者是个有心人，他以十分敏锐的

目光透视了这些现象，分析了原因，并且从多个角度提出了解决之道，使得这本书不仅具有可读性，而且由于其思想深度和阐述力度，更具有有一种震撼心灵的力量。倒树容易种树难。一个企业家的成长少则数年，多则十几年甚至数十年，是很不容易的。企业昌则国家昌，企业兴旺则国家兴旺。一个企业家倒下，不仅摧毁了一个家庭，而且对国家、对社会都是重大损失。这样的悲剧不能再重演下去了！我曾经提请政府有关部门高度关注企业家的生存状态，保护他们的生命安全；我也呼吁全社会都来给这些创造财富的人更多的尊重和关爱。当然，企业家们也应该把自身的命运与国家的命运联系在一起，抛弃小我，服务大众，以一颗报效祖国的赤诚之心，坦然面对商业败局和人生挫折。如是，则国家幸甚，民族幸甚。

我一辈子追求实业报国，对自己的财富，并不十分看重。我经常思考一个问题：财富从哪里来，又用到哪里去？财富本身是没有价值的，只有用到最适当的地方才能产生价值。一个人不能只为自己活着，还要为社会大众活着，奉献的人生才是有意义的人生。企业家既要生财有道，聚财有法，又要用财有度，花得其所。所以，慈善事业是企业家终生的事业。我做慈善有两个信条：一是支持祖国发展和强盛的科技事业，二是无条件地帮助更需要受教育的人。秉承这样的信条，我设立了三个基金：教育基金、载人航天基金、中国残疾人事业研究基金，捐资金额已超过5亿港元。共奖励了7000多名优秀教师、1750名贫困大学生和一批航天科技专才。看到这么多教师和学生得到帮助，看到神舟5号、神舟6号、嫦娥1号上了天，我特别激动、特别快乐！诚然，不同的企业家有不同的财富人生，报效祖国，奉献社会，不在于你捐献的多寡，贡献的大小，而在于是否有一颗爱国爱民之心。多做善事，人生才幸福快乐。

这本书在对主题和内容的表现手法上也有独到之处：

首先，作者把民营企业家的生存状态放到中国改革开放后新财富时代来

临的大背景下来加以关注，是一种全景式的透视，视野宽广，气势恢宏，很有时代感和现实针对性。

其次，作者以事实为立足点，一方面，通过剖析部分民营企业家出事的案例，向财富创造者发出警示；另一方面，更多地通过那些跨越了财富天险的成功企业家的事例，来印证天险是可以跨越的，命运是由自己把握的。这种对比的手法，使读者在这一沉重话题上并没有看到灰色，而更多的是充满光明的亮色。

更为重要的是，作者把企业风险管理作为一种管理方法来研究，并且把企业家作为分析研究的主要对象，用理性的思考，平实的语言，从多个角度提出了企业家跨越财富天险的解决之道，指出了成为一个高尚企业家的人生进化道路。这也是其社会价值之所在。

我认为，本书是一部不可多得的企业家生存风险管理培训教材；对政府的相关决策者和政策制定者，也有较高的参考价值；特别对广大准备投身商海的人士，读后也一定会有所思、有所悟、有所得。

愿所有财富创造者生命之树常青！

是为序。

2007年11月于香港



作者简介

李阳春，湖南衡阳人，1964年10月出生，中共党员，经济学研究生，经济师，企业法律顾问。

现任广东省工商业联合会（总商会）专职副会长，广东外商公会常务副主席，广东省政协委员。

曾长期在广州铁路系统党委组织部、共青团和企业管理部门任职。2003年到广东省直属机关党工委工作，2004年2月起担任现职。

2006年7月至9月，作为广东省第二批市厅级领导干部出国培训班的学员，赴美国哥伦比亚大学国际公共关系学院学习考察。

作者结合工作实践，对民营经济政策环境、民营企业风险管理、非营利组织、行业商会、县域经济和企业集群等课题进行研究，形成了一批研究成果。参与主编了《2005年广东省民营经济发展蓝皮书》。

本书是作者关于企业生存风险管理的第一本专著。

AFPSO/05

民营企业家是新的社会阶层人士的组成部分。民营经济在经济社会发展中发挥日益重要的作用。从建设中国特色社会主义的高度来看，如何促进民营经济又好又快发展和民营企业家的健康成长，是一个十分重大的课题。

本书从“守望者”的角度为此进行了有益的探讨，既有对民营企业家不平坦成长历程的深沉思索，又为民营企业家跨越财富天险提出一些解决之道。“沉舟侧畔千帆过，病树前头万木春。”这些思考和见解，对于新时代条件下的民营企业家创新发展理念、掌好事业风帆，是具有借鉴作用的；对于其他人士了解和认识民营企业家，推进构建和谐社会，也是很有帮助的。

本书选题新颖、思路清晰、视角独特、素材丰富。诚然作为处女作，难免有不足之处或是值得商榷的地方。但是，作者身为省级工商联领导干部，在实际工作中敢于和善于思考民营经济发展的一些深层次问题，是难能可贵的。

——广东省委统战部副部长、
省工商联党组书记 黄少雄

首部企业生存风险管理培训教案

企业家生存风险管理

Overcome the Fortune Barrier

策划编辑室

投稿邮箱: wikieb@163.com

电 话: 139 251 20602

地 址: 广州市东风东路733号
羊城晚报社20楼

目 录

Contents

企业家生存风险管理之道

前 言	做民营经济的忠实守望者 / 1
第一章	风险管理：企业永续发展的和谐之道 / 6
7	新阶层的崛起
11	艰难创富之路
16	新财富时代来临
22	命运多舛的创富者
24	新课题：企业家生存风险管理
29	【政策指引】全国工商联：加强民营企业危机管理
35	【代表人物】史玉柱：中国最著名的东山再起者
第二章	急流险滩：企业家生存的五大天险 / 39
40	第一大天险：自杀轻生
42	第二大天险：因病早逝
44	第三大天险：绑架威胁
45	第四大天险：商海冤仇
49	第五大天险：犯罪入狱
51	【悲情人物】王均瑶：壮志未酬身先逝
第三章	前路崎岖：企业家创富之路的七道坎 / 54
55	第一道坎：身心健康亮起“红灯”
58	第二道坎：外强内弱
60	第三道坎：人际关系和感情危机
63	第四道坎：无规律的生活方式
64	第五道坎：社会的“仇富心理”
66	第六道坎：唯利是图的“游戏规则”
67	第七道坎：企业陷入经营困局
75	【悲剧人物】唐万新与德隆帝国的沉沦
78	【悲剧人物】吴英：民间游资速成“财富神话”



第四章 大浪淘沙：社会转型期的企业家生存忧思 / 80

- 81 官商关系与“潜规则”
- 83 公权力与“保护伞”
- 84 制度缺失的代价
- 86 不成熟的资本市场
- 89 【悲剧人物】“空手道高手”周益明
- 92 【悲剧人物】黑金大盗国洪起

第五章 珍惜生命：企业家的自我防范 / 94

- 95 有好身体才有好企业
- 97 驾驭压力，平衡生活
- 102 安全威胁的应对
- 107 家庭是生命的港湾
- 109 【代表人物】王石：登上世界最高峰的中国企业家
- 111 【代表人物】尤金·奥凯利：追逐生命的日光

第六章 源头活水：民营企业的资本解决之道 / 113

- 114 现金流：企业资金安全“阀门”的钥匙
- 116 营造新型银企关系
- 118 巧借东风：国内上市
- 119 民企掀起海外“淘金热”
- 123 鲤鱼跳龙门：风险投资
- 125 国家政策性扶持资金
- 126 【链接】何享健：“美的”要在资本市场华丽转型

第七章 未雨绸缪：家族企业的薪火传承 / 130

- 131 “富不过三代”的新考验
- 133 家族传承的“主渠道”
- 136 呼唤职业经理人
- 139 趋势：让顶尖人才掌舵
- 142 【代表人物】曾智明：豪门虎子
- 145 【典型家族】李锦记：家和万事兴



第八章	保护善良：给创富者一道生命彩虹 /146
147	善待企业家，就是善待财富
148	拓宽民营企业政治参与的渠道
152	解除民营企业家的“原罪枷索”
155	建立民营企业突发性危机处理机制
159	新闻媒体：创造尊重财富创造者的舆论氛围
160	商会协会：何时“牙齿”变锋利？
163	新商帮：商界新势力
165	【链接】创维脱险：企业有效化解危机的成功范例
第九章	他山之石：西方企业家的财富人生观 /170
171	西方富豪的财富观
176	西方企业家财富人生的进化过程
184	美国发达的民间慈善组织与基金会
186	【代表人物】洛克菲勒：从大垄断主到大慈善家
189	【代表人物】卡内基：人有了钱后还干什么？
第十章	道德之光：塑造企业家的精神品格 /191
192	企业家的道德进化和精神品质
196	富而行善：企业家精神的最佳体现
199	用感恩之心塑造完美的财富人生
202	企业家的五大感恩法则
211	社会责任：企业家回馈社会的标尺
218	关爱员工：让“苍狼”永远消失
222	【代表人物】余彭年：中国第一慈善家
226	【代表人物】翟美卿和她的001号私立基金会
后 记	仰望星空 /228
附 录	感悟张茵：与财富巅峰者的对话 /231



前言

做民营经济的忠实守望者

2004年11月，我参加了全国工商联组织的赴日本考察访问团，出席在日本福岡举行的“世界新华商大会”。来自世界各地的新华商精英共500多人聚集在一起，我得以接触到众多国内外知名企业家，零距离目睹他们的风采，并与他们进行面对面交流。

其中两人，言辞激扬、雄心万丈，给我印象颇深。一位是黄宏生，一位是顾维军，他们当时已经是全国鼎鼎有名的商界大亨。黄宏生是深圳创维数码控股集团董事局主席，出身海南农家，恢复高考后的第一批大学生，1987年他放弃了大型国有电子进出口企业的高管职位，只身下海，创办了创维公司，从制作电子遥控器起家，历经多次失败和艰险，用了十多年时间，将创维由一个不起眼的小厂发展成为中国的电视机制造行业巨头。创维电视成为全国知名品牌，出口量曾名列同行之首，黄宏生也被誉为商业奇才和彩电大王。在这次新华商大会上，他的演讲慷慨激昂，充满了自信和使命感，引起了与会者的共鸣。

另一位重量级人物顾维军，时任广东科龙电器股份有限公司董事长，他身材微胖，戴着眼镜，是一个典型的儒商。曾经在英国学习和工作长达十年，发明了顾氏无氟制冷剂理论和技术专利。然而，他在企业界的知名

度并不是技术专长，而是在海外从事过资本运营的经历。这几年，他利用自己掌控的格林柯尔，在尚不规范的中国企业并购市场长袖善舞，攻城拔寨，屡有斩获。顾维军的真正声名鹊起是他在2001年的一次震动全国的收购行动。这一年的秋天，他斥资5.6亿元收购广东顺德最有成就的乡镇企业，时为中国冰箱产业四巨头之一的科龙电器。当时广东科龙集团经营出现危机，顾维军在人们还没有反应的情况下，以魔术般的手法入主科龙，成为这家广东家电制造龙头企业的董事局主席。

就在他到日本之前，经济学家郎咸平的一篇文章，在网上迅速流传，文章矛头直指顾维军，把顾的收购行为比喻为“在国退民进的盛宴中狂欢”，实际上指顾维军借参与国企改制之机，以玩空手道的方法，侵占了国有资产，而且吃得很饱，是一场盛宴；占得很多，是一次狂欢。文章出来后，舆论大哗，几乎一边倒地支持郎咸平。突如其来的“郎顾之争”，使顾维军和他的资本运作手法受到更多质疑，中国证监会等部门组成调查组开始对科龙集团和顾家军团——格林柯尔系进行调查。此时的顾维军已经面临严重的信誉危机。

从日本考察回来一个月后，2004年12月，一商界朋友告诉我，创维集团老板黄宏生被抓了，令我十分惊诧。到底发生了什么？我不敢相信一心要追求卓越的黄宏生会出事。没多久，我又确切地得知黄宏生和他的胞弟是在香港开会时，被香港廉政公署以涉嫌贪污上市公司资金为由带走接受调查的。黄宏生在危机面前，再一次显示了高超的应变和处置能力，他把企业委托给职业经理人来管理，自己和家族成员全部脱离公司管理层。以张学斌、王殿甫担纲的经理人团队也不负众望，使创维集团很快摆脱了“黄宏生被抓事件”的阴影，不仅没有沉沦，反而向前发展；但黄宏生本人却在香港陷入了牢狱之灾。黄宏生曾遭遇多次“劫难”，都被他一一化解，他本人也得到“武功高强、命运多舛”之评价。但这一次，他的企业渡过了险滩，而他自

己却没能跨过这道坎。

顾维军的问题也趋于明朗。这个从怀揣500美元去海外打拼，到最后建立起横跨制冷剂、冰箱、空调、汽车四大产业的格林柯尔系，在资本场上呼风唤雨、玩转乾坤的“高手”，却掉进了自己埋下的陷阱。2005年7月，顾维军涉嫌犯罪被逮捕。2006年11月7日，顾维军等9位前科龙高管因虚报注册资本罪、提供虚假财会报告罪、挪用资金罪和职务侵占罪等4项罪名站在了被告席上。在46岁的人生巅峰时刻，顾维军已经头发花白，仿佛进入日暮时分。

从2004年12月到2005年7月，我熟悉的两位民营企业家、亿万富豪黄宏生和顾维军先后出事，给了我心灵极大震撼。因为我曾经和他们朝夕相处，曾经目睹他们以商界领袖、财富英雄的身份在多个讲坛上演讲的风采，我很难把他们同经济罪犯联系起来。在他们出事前后，仅仅广东一个省份，又有多位重量级私营企业主因种种原因倒下去了：

2005年3月24日，曾经叱咤足坛的风云人物、原健力宝集团总裁张海，因涉嫌挪用资金被警方带走，从此失去自由。后经审理，佛山市中级人民法院一审判决张海有期徒刑15年。

2005年4月18日，制造了“审计风暴第一金融大案”的广东南海私营企业主冯明昌，被法院以贷款诈骗罪、行贿罪、对单位行贿罪判处无期徒刑，剥夺政治权利终身，并处没收个人全部财产。

2005年9月1日，原深圳冠丰华集团公司董事局主席陈毅锋涉嫌组织、领导黑社会性质组织罪一案，深圳市罗湖区人民法院一审判决陈毅锋构成组织、领导黑社会性质组织罪等8宗罪，数罪并罚判处其有期徒刑20年，并处没收个人全部财产。

民营企业的危机，民营企业家命运的警讯，不仅在广东，而且在全国其他地方也时有出现。这不仅成为社会各界关心的话题，也引起了有关部门的高度重视。2007年2月，全国工商联针对民营企业危机频发的现象，制定并

印发了《关于指导民营企业加强危机管理工作的若干意见》（详见本书第29页《政策指引》），指出：民营企业危机不仅关系到企业自身的发展和存亡，而且往往涉及民营企业整体的形象，对民营经济的发展、社会稳定等问题也会造成一定的不利影响。加强危机管理工作，已经成为民营企业在发展过程中必须认真对待的重大课题。这再一次激起我心灵的震撼，也引发我对如何加强企业家风险管理问题的思考和探索。

为什么民营企业会频频出现危机？为什么民营企业经营者的悲情故事会不断发生？每每看到这类报道，我的心情都十分沉重。在中国改革开放30年的历史进程中，民营企业家阶层的崛起是一道格外亮丽的风景，他们用自己的智慧、勤劳和进取精神，弘扬了中华民族的商业文化，并且在融入经济全球化的时代潮流中不断创新。他们在为社会创造物质财富的同时，也创造了富有时代特色的精神财富。在未来全面建设小康社会、实现中华民族伟大复兴的新征程中，民营企业家们将扮演更加重要的角色。因为中国经济的可持续发展，社会主义市场经济的完善，和谐社会的构建，人民生活水平的提高，离不开千千万万民营企业家的智慧和力量。作为一个新崛起的社会阶层，其中不少人是先富起来的商业精英，发生在他们中一部分人身上的命运悲剧本来不应该发生；或者，如果防范得法，处理得当，也完全可以避免。因此，很有必要对企业家的生存风险问题进行深入剖析，提出一套可行的解决方案。

作为民营经济的忠实守望者，关注和研究企业的生存风险管理，尤其是研究企业家群体的生存风险管理，为他们提供跨越财富天险的解决之道，是神圣的使命和重大的责任。既然是忠实的守望者，就不能做扼腕叹息的同情者，更不能做冷眼旁观的看客。于是，我决定写这本书，为正在财富路上奔忙的民营企业家们提供一些警示，使他们尽可能避免重蹈覆辙。同时，呼吁政府部门给予更多的关爱和保护，呼吁社会给予更多的尊重和宽容，也呼吁

企业家们珍惜生命、热爱生活、多做善事、回报社会。我想这是自己应该做而且也能够做到的。

我在书中定义企业家为财富创造者，丝毫没有要否定包括工人、农民、知识分子在内的社会全体成员都是财富创造者的事实，也不是简单地把民营企业与富人划等号，民营企业家拥有的财富多一些是相对而言的，真正的大富豪在民营企业家中只是少数。我只是想透过这个群体，从宏观上提出企业家在创造财富过程中如何防范和化解生存风险。至于更多操作层面的方法，笔者将作进一步研究探讨。书中的观点也难免存在有失偏颇甚至错误之处，请读者诸君宽容海涵。

“一桥飞架南北，天堑变通途。更立西江石壁，截断巫山云雨，高峡出平湖。”诵读毛泽东同志五十一年前在武汉长江游泳时写的豪迈诗句，联想到当今那些在商海中搏击的企业家的命运，我把这本书定名为《跨越财富天险》，寄望当代中国的民营企业家们能够把握住自己的命运，实现财富天险变通途，生命高峡出平湖。

第一章

风险管理： 企业永续发展的和谐之道

我们即将迎来改革开放30周年。1978年，我们党召开具有重大历史意义的十一届三中全会，开启了改革开放历史新时期。从那时以来，中国共产党和中国人民以一往无前的进取精神和波澜壮阔的创新实践，谱写了中华民族自强不息、顽强奋进的壮丽史诗，中国人民的面貌、社会主义中国的面貌、中国共产党的面貌发生了历史性变化。

——胡锦涛：《在中国共产党第十七次全国代表大会上的报告》