

jingying licai nengli xunlian yu zice

经营理财能力

训练与自测

吴为善 著

● 现代人基本能力训练与自测系列
曹予生 主编



6.15-44

上海辞书出版社

383

● 现代人基本能力训练与自测系列

曹予生 主编

经营理财能力 训练与自测

吴为善 著

jingying licai nengli xunli

上海辞书出版社

图书在版编目(CIP)数据

经营理财能力训练与自测/吴为善编著. —上海:上海辞书出版社, 2002. 7

ISBN 7 - 5326 - 1005 - 5

I. 经... II. 吴... III. 家庭管理:财务管理—能力倾向测验—试题 IV. TS976.15 - 44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 053042 号

责任编辑 施嘉喆

封面设计 江小铎

经营理财能力训练与自测

上海辞书出版社出版

(上海陕西北路 457 号 邮政编码 200040)

上海辞书出版社发行所发行 同济大学印刷厂印刷

开本 787 × 1092 1/32 印张 8 插页 1 字数 180 000

2002 年 8 月第 1 版 2002 年 8 月第 1 次印刷

印数 1—4 100

ISBN 7 - 5326 - 1005 - 5/F · 70

定价: 16.00 元

引 言

这是一本有关经营理财的书，“经营”指的是筹划并管理，也泛指计划和组织，而所有这些活动，又围绕着一个核心，那就是“理财”，让钱“生”出钱来，产生我们平时所说的“经济效益”，所以有人把经营理财能力叫做“点金术”。其实这种能力是否真能“点石成金”不敢说，但在市场经济的时代里，这是一门最精深的学问，或者说是一门“艺术”，这倒是千真万确的。

◆ 你可以列举一百条理由说你没有必要读这一类书，而我覺得你应该读读这一类书的理由却只有一个

也许你可以列举一百条理由说你没有必要读这一类书。比如“我不可能从事这类行当”，“我对这类事情不感兴趣”，“我不具备这方面的能力”，“我只想找一个轻松的职业”，“我只想操持一个温馨的家”，等等。然而我却觉得你应该读读这一类书，而且理由只有一个：在现代社会里，这是生存的需要。或许你觉得这有点危言耸听，不过，等你耐心地听我说明道理以后，也许你就会认同了。我以为，一种知识是否需要学习，一门学问是否会引起社会关注，这都取决于社会的时代特征。

比如在革命战争年代，大家都懂得一些打仗方面的知识，尤其在根据地，经常进行这方面的教育和训练。这是为什么呢？

因为当时是战争年代,生活在那样的年代,如果对打仗一窍不通,就会有生命危险,更不用说想有什么大的发展了;又比如在改革开放以前的相当长一段时期内,我们都热衷于当时界定的一些“政治理论”,谁都能说出一些套套来,谁都懂得在政治斗争中“站稳立场,划清界线”。这又是为什么呢?因为那个时期强调的是“阶级斗争”,为了在“阶级斗争”中不被他人打倒,就不得不学习这些所谓的“理论”,并懂得如何巧妙地为人处事,说到底还是为了生存的需要。

那么现在我们又生活在一个什么样的时代呢?中国正处在一个历史性的“转型时期”,就是从单一的公有制转向多元经济成分共存的所有制格局,与此相配套的是从计划经济的模式转向市场经济的模式,而这后一条实在是非常严峻的。人在相对平稳的环境里生活久了,就会产生一种惰性,表现为对新事物的出现不太敏感。1979年,中国就已发生了一个巨大的历史性转折,可当时大多数人并未意识到。直到20年过去了,有些人因企业效益不好下岗了,不少人发觉自己的生活状况与别人的差距拉大了,有抱负的人深感要搏一个好的“前程”不容易了,这才觉察到时代变了,问题严峻了,有了一种危机感,并产生了一个共识:若跟不上时代,不要说发展,怕是连生存都是个问题。更严峻的是,中国已经顺利进入世贸组织,这意味着中国又开始了一个历史性的转折,将把“围墙”拆了,从“国内竞争”的第一阶段转向“国际竞争”的第二阶段,这对每一个人来说,都将毫无例外地面临一种更为严峻的挑战。

在这样的时代,你难道不需要学一点经营理财方面的知识吗?无论你想当老板还是只想当一名打工者,无论你直接从事经营还是从事别的职业,无论你想有所发展还是只想轻轻松松

过一生,总而言之,只要你还想在这个社会生存下去,你就必须懂一点经营知识,多一点经营头脑,有一点经营能力。换句话说,“经营理财”在当今的时代,是一门全民性的、普及性的学问。事实上,大家也都是这么想、这么做的,不是么?不少人敢为天下先,辞去公职创办了自己的公司;更多的人正在学习或进修这方面的专业,希望能介入经营领域;全国几千万户家庭在证券市场注册开户,参与投资行为;连普通的家庭妇女都知道“理财”的概念,并在努力操理家庭收支,只不过由于缺乏这方面的知识和经验,多数人干得不太成功而已。市场经济就是一种经营理财的经济,每一个生活在日益趋向市场化时代的人,就必须直接或间接参与经营理财,这是不以人的意志为转移的,也不是你愿意不愿意,或喜欢不喜欢的问题。“不尽长江滚滚来”,历史的潮流是不可逆转的,“大锅饭”的时代一去不复返了,“捣浆糊”的方式正在被逐步淘汰,如果你还想生存下去,甚至还想过得更好一些,那么,请你读一点有关经营理财的书吧!

◆ 当你准备读这本书时,请你先做做“热身运动”,读读“引言”,让思想进入“角色”

也许你觉得我说的有点道理,决定读一读这本小书,那么我想给你一个建议,希望你能做点必要的准备。做任何事情之前都要做一点必要的准备,这是生活中常见的事。比如即将出远门时你会收拾必要的行李,打算练书法时你会铺好纸张磨浓墨,这些都是物质上的准备;将要剧烈运动时你会做热身运动,要扎入水中时你会做深呼吸,这些都是体能上的准备;决定投资股市时你会阅读一些有关证券的书籍,使用一台新的家用电器时你

引言

会查看有关的说明,这些都是知识上的准备。其实还有一种更重要的准备,这就是心理上的准备,这是进入角色之前的一种“预设性”心理,或者叫做“倾向性”态度。这种态度有程度上的区别,比如当你准备接受一种知识时,你至少必须摒弃原有的一切与之有关的成见,准备接受新的东西,就像为了在杯子里注入某种液体,必须先把杯子倒空;更积极的态度是产生一种求知欲,希望获得某种知识,就像一块干海绵可以尽情地吸收水分;最积极的态度是有一种紧迫感,渴望立刻获得某种知识,而这种紧迫感和渴望来自他对人生的信念,来自他所信奉的“价值观”,这样他的注意力和领悟力就像一块磁铁,会主动地把知识摄入、消化、吸收并付诸实践。

这本小书说的是“经营理财能力”,任何能力总是以某种心态为基础的,没有这种心态作基础,能力也就无法显示它的魅力,“皮之不存,毛将焉附”?这种心态就是“积极的心态”。在实际生活中,我们常常可以看到一些具有很高潜能的人,却因为缺乏“积极的心态”而遭致失败。在日本曾经发生过这样一件富有戏剧性的事:某大学高才生到某大公司求职,因落榜而自杀,不料勇气不够,技术不佳,只在脖子上留下了一道长长的伤疤。正当此生神昏意迷之际,忽然传来他已被录用的喜讯。原来此生名列榜首,只是统计时出了差错,导致他名落孙山。就在他准备把这喜讯告知亲戚朋友时,又有消息传来:他又被公司解聘了。公司老板认为此人连如此小小的挫折都承受不了,怎么会成功呢?所以,获得经营知识容易,学会经营能力也不难,难的是始终保持一种“积极的心态”。下面就让我们从这个“话题”开始展开陈述吧。

◆ 积极的心态,是人生的“永恒主题”,是开启“心锁”的“金钥匙”

“积极的心态”究竟指的是什么呢?让我们先来看一个小故事:一对孪生小姑娘走进玫瑰园,不多久,其中一个小姑娘沮丧地跑来对母亲说:“妈妈,这是个坏地方!”“为什么呢,我的孩子?”“因为这里的每朵花下面都有刺。”不一会儿,另一个小姑娘兴奋地跑来对母亲说:“妈妈,这是个好地方!”“为什么呢,我的孩子?”“因为这里的每丛刺上面都有花。”听了两个孩子的话,母亲陷入了沉思。也许当你看了这个小故事,你也会思索,因为故事虽简单,它的内涵却不简单。我们生活的世界就是一个“玫瑰园”,既有鲜艳的花,也有棘手的刺;既有光明的一面,也有阴暗的一面;既有美好的事物,也有丑陋的现象。关键在于你怎么看,看到了什么。只看到“刺”的小姑娘满脸沮丧,而看到“花”的小姑娘满心兴奋,前者的心态是消极的,后者的心态是积极的。原来“积极的心态”指的是一种看世界的方式,也就是我们平时说的“视点”。

这使我们想起另一个有趣的故事:有一个老妇人天天愁眉苦脸地到庙里来求菩萨保佑她,庙祝觉得很奇怪,就询问原委。原来她的两个儿子都是做生意的,大儿子开了个糖果铺,小儿子专卖雨伞。逢到好天,雨伞卖不出去,小儿子生意不好;碰上雨天,人们不出游,糖果没人买,大儿子生意不好。老妇人觉得天天有个儿子生意不好,自己命苦,所以天天来求菩萨保佑。庙祝听了就对她说:“菩萨天天在保佑你,所以你的命真好。你看,逢到好天,你大儿子生意兴隆;碰到雨天,你小儿子生意不错。你天天有一个儿子赚大钱,难道你的命还不好吗?”老妇人一听:“是呀,我怎么就没想到呢?”于是欢天喜地地回去了。对完

引言

全相同的事实,为什么老妇人前后的心情迥然不同呢?关键还在于以什么样的心态来看待问题。以积极的心态看世界,看到的是光明,对人生充满了希望;以消极的心态看世界,看到的是阴暗,对生活失去了信心。

有位心理学家曾观察过两个囚犯的心态,发现了一个颇有意义的现象,这两个囚犯都喜欢在夜晚从牢房的窗口向外张望,一个总是看到暗夜和漫天的乌云,唉声叹气;而另一个总是盯着暗夜里朦胧的月色和云缝里的点点星光,眼睛里闪着欣喜的光。结果出狱后两人的境遇大相径庭,后者又重新鼓起了生活的勇气,过得充实而幸福。这就是不同的心态导致了不同结局。

台湾黑松子汽水公司曾做过一个很巧妙的广告,画面只有半杯水,一边写着:“再加一点就满了”,另一边写着:“再喝一点就完了”。广告的意图非常明显,前者是乐观豁达的人,后者是悲观失望的人,公司希望全体员工都保持一种乐观豁达的积极心态,去开创公司美好的未来。最后让我们一起来读读麦当劳公司的箴言:

赢家——永远有一个计划;

输家——永远有一个借口。

赢家——总是看到每个问题的答案;

输家——总是看到每个答案的问题。

赢家——常说:“可能很困难,但希望大大”;

输家——常说:“可能有希望,但困难重重”。

让我们都保持积极的心态,做一个生活的“赢家”!

◆ 积极的心态之一:“不求第一,但求最好”,“我们一直在努力”,“让我们做得更好”

这里我们列举了3家公司的形象广告语,对积极的心态做了很通俗的诠释。积极的心态决不仅仅意味着乐观豁达的性格,而是表现为对人生的信念,对生活的态度,其中最重要的构成因素是志气。所谓“志气”由两部分组成,即“志”和“气”。志,是志向,指一种追求远大目标的理想;气,是气魄,指一种向上、向前的气魄。志气就是远大的志向和宏大的气魄的结合,这是一种积极的精神动力。美国亿万富翁、工业家卡耐基说过:“一个对自己的内心有完全支配能力的人,对他自己有权获得的任何其他东西也会有支配能力。”当我们开始拥有积极的心态并把自己看作成功者时,我们就开始走上了成功之路。

也许你会说:“我是想成功的,可我不具备成功的天赋和素质,永远也成不了大事。”这个说法不对,因为当你这么说的时侯,你把“成功”看得太绝对了,其实所谓“成功”本是个相对的概念。松下开创了世界一流的大企业是成功的,你拥有自己的小公司也是成功的;比尔·盖茨为全球信息革命立下了汗马功劳是成功的,你能开发一个实用软件也是成功的;贝多芬创作了伟大的交响乐是成功的,你写了一首别人喜欢的歌也是成功的。总之,衡量成功标准不是成就的大小,而是看你在人生的道路上是否达到了“最佳”,就像标题引用的广告语所说的:“不求第一,但求最好”,只要“我们一直在努力”,我们就能“做得更好”,这就是“成功”,只有那些无所事事,碌碌无为,虚度人生的人,

才是“失败”的。因此,并不在乎你做出了多少成就,关键看你是做了还是没做,想做还是不想做。

有个名叫福勒的孩子是美国路易斯安那州一个黑人佃农的7个孩子中的一个,他在5岁时开始劳动,9岁之前就一直以赶骡子为生。这些佃农家庭认为他们的贫穷是命中注定的,是上帝的安排,所以,他们没有改变现状的欲望和行动。小福勒有一点不同于身边的小朋友们,那就是他有一位不寻常的母亲,他的母亲对“贫穷是命中注定”的“真理”产生了怀疑。她对儿子说:“福勒,我们不应该贫穷,我们的贫穷不是由于上帝的缘故,而是因为你的父亲从来就没有产生过创业致富的念头,我们家庭中的任何人没有产生过出人头地的想法。孩子,靠你的一双手和一个脑袋,我们一定能白手起家。”这种观念在福勒幼小的心灵深处刻下了深深的烙印,改变了他一生的方向,他开始走上创业致富的道路并获得了成功。小福勒的故事给我们很多启示,记得遗传学家萨菲尔德说过一段意味深长的话:“在整个世界史中没有任何别的人会跟你一模一样。在将要到来的全部无限时间中,也决不会有像你一样的另一个人。”所以你是独一无二的,你就是你,你既然来到了这个世界上,你就一定能创造属于你的“最佳”,获得属于你的“成功”。

中国现在正面临着难得的发展机遇,尤其对青年朋友来说,真是“广阔天地,大有作为”,不少年轻人正以积极的心态投入创业的大潮。1998年,清华大学举办的首届创业计划大赛,在校内外引起了广泛的关注。创业计划大赛就是借用风险投资的实际运作模式,由参赛者组成优势互补的竞赛小组,提出一项具有市场前景的技术产品或服务,围绕这一产品或服务,以获得企业家的投资为目的,完成一份完整、具体、深入的商业计划。清

华的创业计划大赛为学生们提供了一个实际创业的演练机会。首届大赛之后,清华学子的创业热情更加高涨。第二届大赛预赛阶段就收到作品 54 份,参赛人数 250 名,北大、人大、中科院等 15 所高校和科研机构的一些学生也加盟其中。更令人鼓舞的是,大赛的一些参赛者已经或正在注册自己的公司。就像毛泽东说的那样:世界是属于你们的,希望寄托在你们身上!

◆ 积极的心态之二:我们从失败中也许学到的更多,懂得不该怎么做比懂得该怎么做更重要

人都是有思想、有感情的,当一个人处在一帆风顺之时、踌躇满志之际,他自然拥有积极的心态,或者说,你要他不积极也不可能。然而世事有如大海的波涛,有起有伏,顺利之后必有挫折,成功的背后也许隐藏着失败。正如梁启超所说:“盖人生历程,大抵逆境居十六七,顺境亦居十三四,而顺逆两境又常相间以迭乘。无论事之大小,必有数次乃至十数次之阻力,其阻力虽或大或小,而要之必无可逃避者也。”问题在于遇挫之时还能保持积极的心态吗?

让我们先来说个事实吧。在美国纽约有一个失败产品博物馆,该馆展出了美国大量不受消费者欢迎的产品,目前达八万件。为什么这些不幸的展览品会成为失败产品?有的因上市时间太迟;有的因产品与市场需要脱节;有的是商标名不顺口和不悦耳;有的是商标不引人注目;有的是推销不力;也有的属于质量低劣。光顾这个博览馆的主要是一些企业家、经理、厂长,他们之所以去看这些失败产品,是因为他们明白:懂得不该怎么做比懂得该怎么做更重要。“失败是成功之母”这句老话,在这儿

引言

是最好的注释,研究失败是为了更好地赢得成功,诚如斯迈尔斯通《自助》一书指出的:“我们从失败中学到的东西比从成功中学到的东西多得多。”如果你明白这个道理,你才可能坦然面对挫折,甚至欢迎挫折,因为它会给你带来难得的机遇,引导你走向成功。

保持积极心态是以这种认识为根基的,而不是简单地、盲目地“持之以恒”。记得发明电灯的爱迪生为了寻找一种适合做灯丝的材料,试验了一千多次才获得成功。在这过程中,曾经有一个记者去采访他,记者问道:“爱迪生先生,听说你为了寻找做灯丝的材料,失败了那么多次不气馁,请你谈谈感受。”爱迪生听了以后很诧异,回答说:“我没有失败啊,你看,我证明了那么多材料不能做灯丝。”在爱迪生的“词典”里是没有“失败”这个词的,他听了记者的发问会觉得诧异,这就是他与众不同的地方,也是他能始终保持积极心态的根本原因。

有了积极的心态,就有了强大的动力,世上便没有做不成的事。明朝时,南京有两个有名的戏班,一个叫兴化部,一个叫华林部,自然就有了竞争。有一次一个大商人同时请两个戏班演同一部戏《鸣凤记》,以比高下。戏中一个重要角色就是前朝宰相严嵩,兴化部的演员叫李伶,华林部的演员叫马伶,结果观众都被李伶的高超演技吸引过去了,马伶无地自容,卸了妆溜走了。三年以后,马伶又回来了,他找到当年那个大商人,要求再组织一次《鸣凤记》的对垒演出。这一次,马伶刚登场亮相,李伶就大惊失色,匍匐上前自称弟子。原来马伶自感演技不如李伶,但又不可能得到李伶的传授。怎么办呢?他听说当朝宰相和严嵩是同一类人,气质、品性极为相似,就跑到京城在他门下做了三年差役,仔细观察、模仿他的神态言行,所以能把严嵩演

得惟妙惟肖。马伶为什么会有这么大的决心和毅力,以至做成了别人难以做成的事呢?就是因为挫折激励了他,产生了动力,终于向别人证明了他的“价值”。

◆ 积极的心态之三:这次兔子没有打瞌睡,怎么又输给了乌龟?“善假于物”是致胜的法宝

拥有了积极的心态,就会产生积极向上的动力,就会树立创造“最佳”的志气;拥有了积极的心态,就能遇挫不退,反败为胜。然而,在当代社会里,一个成功者单靠这些是不够的,他还需要有一些别的素质。有人在报上写了一个关于龟兔赛跑的“寓言新编”:龟兔曾经举行过一场赛跑,乌龟很努力地往前爬着,兔子却以为自己跑得快,跑到一半就躺下睡觉了。乌龟继续爬着,虽慢却不停步;兔子一睡不醒,再快也无法跑。结果,等兔子醒来,乌龟早已站在领奖台上了。兔子后悔不及,深以为耻。最近,兔子又提出与乌龟赛跑,这次兔子接受教训,不敢怠慢,拔腿就跑;乌龟却在悠闲地打电话。不久,租车中心送来了乌龟订的车子,乌龟没几分钟就超过了兔子。结果,乌龟又赢了。

这个故事听起来似乎有点好笑,其实仔细一想,其中说的道理倒是很有“现代意识”的。记得荀子在《劝学篇》里有精辟的论述:“登高而招,臂非加长也,而见者远;顺风而呼,声非加疾也,而闻者彰;假舆马者,非利足也,而致千里;假舟楫者,非能水也,而绝江河。君子生非异也,善假于物也。”古人尚且懂得“善假于物”,何况我们今天生活在信息化时代的“现代人”呢?在高新技术飞速发展的今天,善于借助现代化工具来提高效率,就不仅仅是策略问题,而是一个意识问题。缺乏现代意识的人是

引言

不可能成功的,说得更直接一些,在当代,积极心态的一个重要表现之一,就是乐于接受新事物,敢于采用新手段,善于使用新工具。

有了这种意识,就能创造前人不能为的成就。卡拉·佩罗蒂是一位 52 岁的妇女,她于 1998 年 11 月 8 日,只身一人,经历 20 天的跋涉,从塔克拉玛干大沙漠的南缘进入,又从北端走了出来。塔克拉玛干被称为“死亡之海”,提起它不免想到在此遇难的徒步探险家余纯顺。余纯顺年轻力壮,正值盛年,然而穿越塔克拉玛干却失败了。卡拉这位年过半百的女性却毫无危险地走了出来,这是为什么?当我们在新闻发布会上注意到她行囊里的那块太阳能电池,看到她的手提卫星电话时,我们就明白,一个新的探险时代开始了。晚上,当卡拉在塔克拉玛干大沙漠的深处,拿起手提卫星电话,同丈夫和后勤人员对话时,我们知道,她的心态是安详和快慰的,同时她的位置坐标是确定的,因此她是安全的。此外,她的背囊睡袋是美国专门研制的,重量轻,保暖性强;她服用的是一种高科技的药物食品,吃一片可以四天不吃东西;她携带的一种药可以净化水。所以从某种意义上说,卡拉的探险实际上只是“有惊无险”。如果说在旧时代,成功主要来自决心、毅力,那么在当代也许还要加上“智慧”;我们不能满足于“苦干”,还要善于“巧干”。再强调一次,这绝对不仅仅是手段、技巧、策略,而是心态,一种对新事物的态度,一种全新的“价值观”,而这恰恰是致胜的法宝。

- ◆ 积极的心态之四:老天是公平的,“一分耕耘,一分收获”,有付出必有回报

在日常生活中经常可以看到这样一种情形,当某人取得了某种成就,或得到了某种回报,他就开始引人注目了,于是有羡慕的,有惊奇的,甚至有妒忌的,反正大家往往会一致认为这个人运气真好,上帝特别照顾他。这就是人性的弱点,我们往往只关注别人的“收获”,却不大注意别人的“耕耘”。比方说鲁迅成了大文豪,大家都赞誉他是“天才”,而鲁迅却说:“哪里有什么天才,我不过是把别人喝咖啡的时间用在工作上罢了。”事实上就是这样,只是当你在悠闲地喝咖啡时没有注意到有些人正在默默地拼搏。不但事业上的成功是这样,即使是博彩中了奖,也许都是当事人的努力所致。报载某职工买彩票中了 500 万元大奖,但是在此之前相当长的时期内他都定期买彩票,投入了近 3 万元。西方人说:“天上不会掉下馅饼来”,此话一点不错,“一分耕耘,一分收获”,有付出必有回报。只不过这种回报有的近在眼前,有的却要等到将来;有的表现在这一方面,有的表现在那一方面,总之,老天是公平的,“在上帝面前人人平等”。

19 世纪著名的德国画家门采尔碰到过这样一件事,有一个画家去拜访门采尔,向他诉苦说:“我真不明白,为什么我画一幅画只消一天功夫,可是卖掉它却要等上整整一年?”“请倒过来试试吧,亲爱的。”门采尔认真地说,“要是您花一年功夫去画它,那么只用一天,就准能卖掉它了。”有着积极心态的人不会急功近利,患得患失,他们只顾“耕耘”,不问“收获”,因为他们懂得,要有回报必须先付出,所要做的事情就是义无反顾地以旺盛的斗志去追求自己的人生目标。

最后,我们以一个耐人寻味的小故事来结束我们的“引言”:西方有一位牧师,在一个星期六的早晨煞费苦心准备他的讲稿。他的妻子出去买东西了,天上又下着雨,他的小儿子吵

引言

闹不休，令人讨厌。最后这位牧师无奈之中找到一本旧杂志，一页一页地翻阅，翻到一幅色彩鲜艳的世界地图，他灵机一动，从那本杂志上撕下这一页，再把它撕成碎片，丢在地上。然后对儿子说：“如果你能拼拢这些碎片，我就给你一大块巧克力。”牧师以为这件事足以使他的儿子花费一上午的时间。但没想到还不到十分钟，他儿子已经来敲他的房门了。牧师非常吃惊，问他怎么拼起来的。儿子说：“这很容易，在另一面是一个人的照片，我把这个人的照片拼起来再翻过来就成了。我想，只要这个人是正确的，那么这张地图也是正确的。”牧师非常高兴地给了儿子巧克力，因为他的演讲题目也有了：

如果一个人是正确的，那么他的世界也一定是正确的。