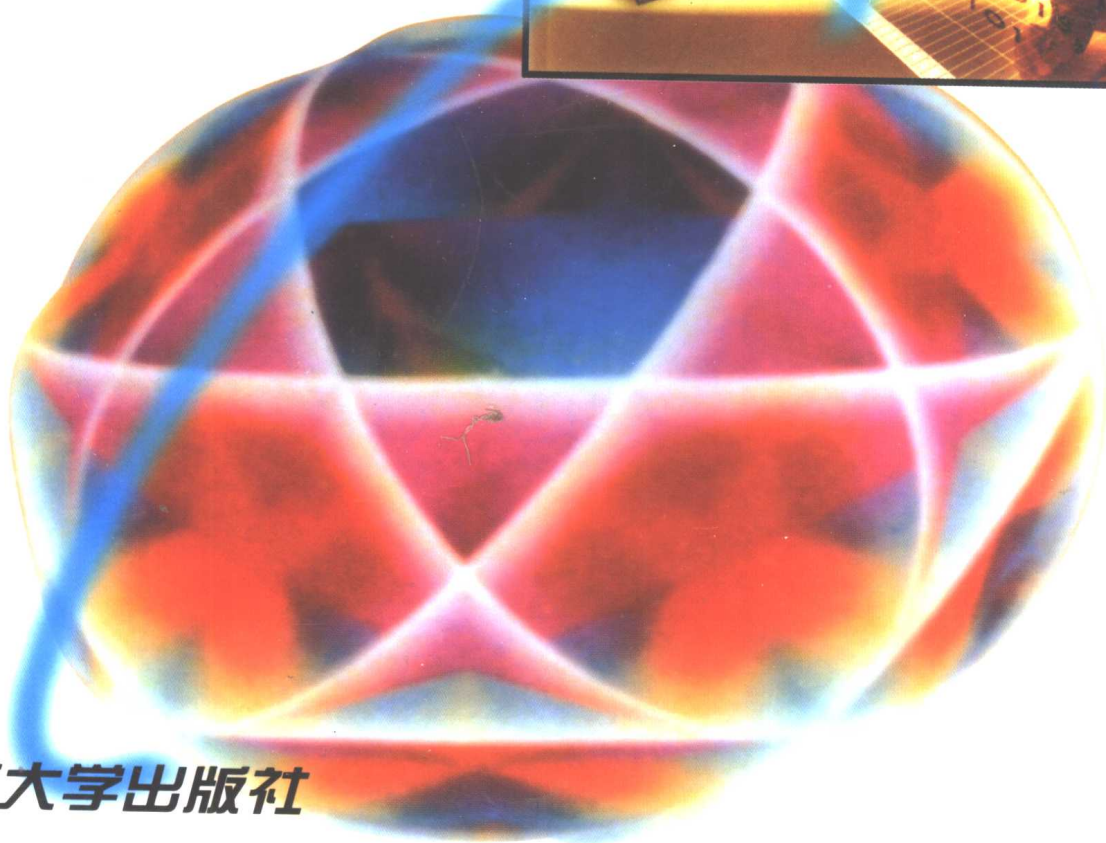
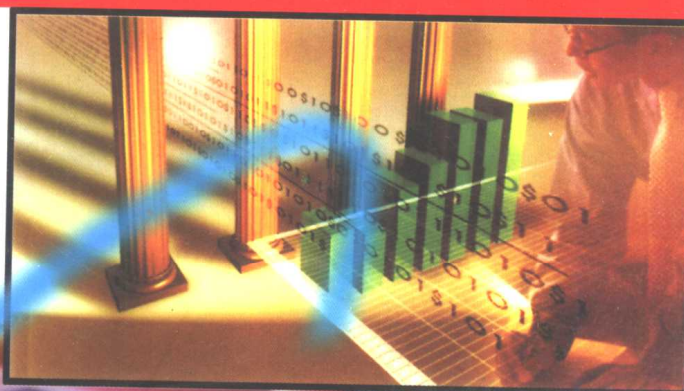


Microsoft® Press

21 世纪智能商务解决方案

财务管理



北京大学出版社

21 世纪智能商务解决方案

财 务 管 理

[美] Rivka Tadjer 著

天宏工作室 译

北 京 大 学 出 版 社

· 北 京 ·

著作权合同登记 图字：01-1999-1933 号

Smart Business Solutions for Financial Management

Rivka Tadjer

本书版权为 Rivka Tadjer 所有,1999。(Copyright © 1999 by Rivka Tadjer. All rights reserved.)

本书中文版由美国 Microsoft 出版社授权北京大学出版社独家出版,2001。

本书封面贴有北京大学出版社的激光防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,翻印必究。

图书在版编目(CIP)数据

财务管理/(美)塔迪尔(Tadjer, R.)著;天宏工作室译. —北京:北京大学出版社,2001.2
ISBN 7-301-04669-3

I. 财… II. ①塔… ②天… III. ①电子商务-研究 ②电子商务-财务管理
IV. F713.36

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 71772 号

书 名：财务管理

著作责任者：[美] Rivka Tadjer 著 天宏工作室 译

责任编辑：邱淑清 范彦

标准书号：ISBN 7-301-04669-3/F·361

出版者：北京大学出版社

地址：北京市海淀区中关村北京大学校内 100871

网址：<http://cbs.pku.edu.cn>

电话：出版部 62752015 发行部 62754140 编辑室 62757065

电子信箱：zpup@pup.pku.edu.cn

排印者：北京大学印刷厂

发行者：北京大学出版社

经销者：新华书店

787 毫米×1092 毫米 16 开本 15 印张 238 千字

2001 年 2 月第 1 版 2001 年 2 月第 1 次印刷

定 价：24.50 元

致谢

我不仅希望向 Amy Oringel 表示感谢,还要将荣誉奉献给她。她是我在这个项目上的研究助手。如果没有她的帮助,本书是不可能完成的。

我还要向 Bill Hancock 表示感谢,他教了我许多有关在电子商务中违背安全性和侵犯隐私的方式的知识。

谨以本书纪念我的父亲 Dick Tadjer。他是一个完美的企业家,教会我从独立诞生出的两个重要因素:自由和独特的想法。我相信,这两个因素不仅是我自己的幸福的关键,而且在任何文明中,为了创造一个先进、开明的社会,都必须具有和养成这两个因素。

简介

您的现金已经不够了。说“请登记一下”并加入 800 万左右美国人(为了独立地稳步前进,去过一种作为企业家的冒险生活,他们放弃了在大公司安稳的工作)的行列,这是向前迈进的一大步。或许,您正在家里工作,为少数客户而不是一位老板做事。或许您已经有一个终身的商业计划,并且已经租用了一些办公地点来开始一种全新的冒险。或许您已经发明了某种东西或者正在寻求创造性的利益。或许您创办自己的企业已经有一段时间了。有一件事情是很清楚的:您并不是其他某个人的日程表上的步兵。您是自己的老板,并且这成为现实的那个时刻是您生命中重要的时刻之一。

就像生命中所有重要的时刻一样,您宣布自己独立的那一天充满了十足的不安全性,以及对于辞去美好、安稳的工作可能实际上标志着自己最糟糕的疯狂行动的根深蒂固的恐惧。

好了,如果说这是一种安慰,有人曾经说过,“在疯子和天才之间只差一步。”已经度过了许多独立生活的日子的企业家意识到,或许根本就没有差别——您也是如此。虽然新企业家听起来可能会很奇怪,但有时来实现自己的想法和有时来进行一些真正深入的思考是非常鼓舞人心的。是的,做自己的老板会引起恐慌,但让自己的想法变为现实是无与伦比的。

如果您还没有这样做,那么您将在某一天早晨醒来并感觉独立才是最佳的途径。在度过了三年的独立生活之后,我甚至无法想象为一个很大的组织工作,对组织的成长没有什么推动,更不用说组织的发展方向了。

如果这些描述听起来很熟悉,那么您确实已经具备了作为一个小企业主

的素质。无论您拥有一家建筑公司、法律公司、会计企业、保险企业、零售商店,还是咨询公司,您都是一个小企业主。无论您是一个作家、图形艺术家、演员,还是旅馆或客栈的所有者,您都是一个小企业主。无论您是依靠一周工作一天还是一周工作7天来谋生,无论您如何定义这种生活方式,您都是一个小企业主。

根据宾夕法尼亚州立大学的 The Wharton School of Business,小企业被定义为拥有100个或更少的员工,并且年收入为1500万美元或更少的企业。这是一个很好的可行定义,但它没有很好地突出许多小企业的真正特征,这些小企业通常都是一人实体,包裹在浴衣和拖鞋之中,在以前闲置的卧室或餐厅中,或者在该企业家在家中划出来谋生的任何区域工作。

或许最重要的是,Internal Revenue Service 对小企业有许多定义(我们将在第五章中介绍)。不过,本质上,如果您独立工作来谋生——或者说如果您以任何方式自主经营——那么您在法律上就属于某一类小企业主。

将会发现本书对自己很有用的自主经营者的类型形形色色。我所认为的小企业主就是那些销售货物或服务的人(无论他是否拥有员工)。我将部分自主经营的人(在保留公司工作的同时兼职赚钱的人)也看作是这一群人中的一部分。

为什么小企业主和自主经营者会发现本书很有用呢?因为无论企业规模的大小,获得对财务问题的控制是平稳运转一个企业的关键。本书一步步地展示了如何创建财务管理策略,然后采用正确的工具来实现这些策略。概念是很灵活的——可以扩展或者缩小它们的范围,以满足单个自主经营者或者拥有100个员工的小企业主的需要。不仅策略是灵活的,而且管理和跟踪工具也是很灵活的。惟一必须遵守的规则是IRS所确定的那些规则,对于家庭办公者和拥有100个员工的企业主来说,这些规则是有很大的不同的。

请记住,具有适当的财务管理结构的企业知道自己所处的位置,并且可以建立在这种结构的基础之上。控制财务也是自由——按自己希望的方式花费时间的自由——的关键。对于自主经营者——包括拥有100个员工的企业主——来说,根据他们自己的独立生活方式来考虑自己的企业是非常重要的。企业应该适合您的生活方式,而不是控制您的生活方式。

控制资金以量入为出

事实是,现在比以往任何时候都更适合独立(或者保持独立)。经济情况很好,而有效的远程通信方法意味着无论您选择在什么地方生活和工作,都可以很容易地与客户保持联系。远程通信方法还意味着客户的范围不再局限于生活在自己周围的人。总之,Internet 和电子通信的到来已经使得当地的物理边界和有限的资源——小企业的两个传统障碍——不再成为问题。运转企业的“运动场”被拉平了。您可以与 5 年前还无法与之联系的人联系,并且可以树立自己的品牌(是的,现在即使单人实体也需要有一个市场战略),以与更大的公司竞争。

例如,任何人都可以设计和管理一个 Web 店面,看起来其规模与一个大得多的公司的 Web 店面一样,并赚取同样的收入(参见第四部分)。在 Web 上,位置不是问题,是否有名也不是问题。任何消费者都可以进入像雅虎(www.yahoo.com)这样的搜索 Web 站点,并键入“books”,这样就可以获得一个 Web 书店的清单。是的,Barnes & Noble 将会出现为一个选择,但在雅虎上注册了其 Web 站点地址(也被称为“统一资源定位器”,或 URL)的所有夫妻店也将出现。因为 Internet 购物者不会坐上汽车并驱车到商店去购物,所以与那些夫妻 Web 商店相比,Barnes & Noble 在 Web 上并没有固有的优势。Jeff Bezos 只有三十来岁,是亚马逊的创始人,他在几年前开办了自己的 Web 书店,并证明了这个观点。今天,Barnes & Noble 必须面对这样一个事实,即 Bezos 的基于 Web 的书店可能是它最危险的对手。简而言之,Internet 允许任何企业家联系全世界的潜在客户和顾客。

但是,在我们超越自己并开始从企业中获得收入之前,我们必须回过头来看看开始阶段,这就是使用适当的系统来正确管理企业的财务。无论周围的经济环境如何,维护独立的生活方式都是从资金管理开始的。如果您没有正确管理 10 万美元的年收入(这特别意味着量入为出),那么,您就无法管理 100 万美元的年收入。认为更多的资金可以解决任何问题是很大的错误。控制您所拥有的任何资金(无论大小),养成良好的习惯,并且必须有良好的财务习惯来使企业保持顺差。没有其他解决办法。

现在,我并不是贬低赚钱的重要性。确实,追求自己的兴趣的独立和自由

需要花钱。但是,赚钱还只是开始。如果您已经开始自主经营,那么已经彻底考虑过赚钱的问题:无论您已经找出一种方法来使用资金运转自己的企业,还是为了追逐一个梦想,您已经决定凑合使用更少的资金。

在清单上,赚钱之后的下一件事情是管理资金。管理资金的关键是控制资金。控制的关键是知识——每一次拥有多少控制、如何花费资金,以及是否有更好的方法来花费资金或节约资金的知识。在涉及到财务时,您的‘咒语’必须是“最大的利润,最少的花费”,这与有限的资源是无关的。

这是很难确定的。即使一个人的财务也可能会非常快地变得难以驾驭。我在本书中使用了所有的技巧,并且诚实地说:我的桌子上堆满了纸张。嗯,还不只是我的桌子,我的“生活”都堆满了纸张。无论使用多少个系统,总是会有一些惊奇——在邮件中丢失的一份账单,我没有考虑到的一种税款,崩溃的计算机迫使我在不想花钱时购买另外一台计算机。

资金是难以对付的事情,而生活所固有的无秩序加剧了这种状况。如果您的企业拥有一些员工,那么这些惊奇会以指数级增加,并且其控制似乎每天都更加难以捉摸。

但是,如果您想要成功,就不能被这些情况吓倒而屈服。您必须开始寻求最大程度的控制,以便资金方面的惊奇随时间的推移而减少,并且在确实出现时具有更小的影响。

连续性是成功的策略和系统的关键

为了获得控制,您需要连续性。对于所能预测的每一件事情,都应该有一个合适的标准化系统来处理它。这就是大公司管理资金以保持盈利的方式,您没有什么理由会以任何不同的方式来处理财务状况。大公司的运转方式的一个缩小版本正是每一个企业主所需要实现的方式。“所能预测的每一个系统”是获得和维护对财务(特别是对于生活和企业的债务方面)的控制的绝对关键。请记住“所能预测的每一个系统”这个短语。

系统源自于对如何处理某个特定商业功能的想法或策略。这一部分取决于您。然后,工具开始发挥作用,实现该策略,从而建立合适的系统。然后,如果正确设计了系统,该系统就应该自己运转,需要的手工维护很少。

下面是一个经典的例子:您的每月账单是绝对可以预测的。其数量可能

无法预测,但它们将像时钟一样准时到达并且需要支付这一事实是可以预测的。因此,您需要一个用于支付账单的系统,然后,在设计这个系统时,您希望使用尽可能有效的那一个系统,这是因为您不希望花费全部时间来处理财务问题。如果您将新获得的自由全花费在处理财务方面,独立生活方式的意义又在哪里呢?对于账单支付,策略是自动完成这个过程,这样就可以削减账单并将其发出,而不需要人的干预。实现这种自动化系统的工具是 Microsoft 的 Money 软件程序。您一次建立所有账号,然后,账单支付就都是自动进行的了。

与简单地加载一个软件程序并学习如何使用它(对于所提及的每一个软件程序,本书都解释明了其用法),一些商业功能需要一种广泛得多的策略。但是,过程是相同的。您从出现问题的商业功能开始,设计一种策略,然后使用一些技术来有效地实现一个系统。

请记住,如果建立了一个系统,并且它最终变成一种比无序地处理该商业功能还要严重的负担,那么,这个系统就失败了。在这种情况下,必须从头开始——策略阶段——来重新考虑这个问题。人们所犯的最大的错误就是坚持一个失败的系统,并试图使技术扩展和弯曲来解决所有问题。技术并不能实现这种目的。技术不是发明家,它是一个执行者。

Microsoft Office 2000 和其他技术工具

在谈到技术是执行者而不是发明家时,这引起了有关技术的一个中心问题,我相信人们必须记住这个问题。在我们的电子时代,“效率”意味着使用一些技术。它意味着使用软件工具和使用 Internet。它还意味着使用电子支付系统,如信用卡和签帐卡,或者直接存入员工的工资。但是,技术从来不是单独发挥作用的。除非首先有了合适的商业策略,否则对一个问题使用某项技术是没有用的。除非正确应用了技术,否则,技术实际上会破坏生产力。您的商业意识驾驶着企业快车,而技术使得这种旅行更加平稳而轻松。

本书将向您展示如何使用技术来解决当前的财务管理问题,并创建新的收入渠道。不过,答案永远不是源自于技术,这是因为技术时代最荒诞的说法就是技术本身是一切问题的灵丹妙药。您最不想做的事情就是在没有任何帮助——或者更糟糕的情况是,将创建出您和员工避之惟恐不及的系统——的

技术上花钱。对于技术方案,最常见的问题之一就是没有在采用一项技术之前仔细考虑企业策略。犯了这种错误的公司——从小企业到《财富》杂志前 1000 家公司——为此付出了巨大代价。它们最终在一个不适合自己的经营过程的系统上花费了大量资金。请记住我们的“咒语”：“最大的利润,最少的花费。”这里的花费也指员工生产力。

本书从企业策略开始,然后介绍合适的技术工具来处理这种状况。对于小企业财务管理,有两项基本的技术:Microsoft 新推出的商业程序 Office 2000 套件和 Internet。

这两项技术都非常适合任何小企业。虽然 Internet 似乎不是一项针对某个特定商业功能的技术,但它确实是这样一项技术。对于管理投资(我们将在第九章中介绍)以跟踪 Web 店面(第十五章)的收入而言,Internet 是前端和中心的技术。

如何使用本书来省钱

财务管理技术系统的一个优点就是它们可以省钱。如果您确实无法支付专职会计或者每月簿记员的费用,那么,Office 2000 中随 Money 一起使用的 Financial Manager 应用程序允许您准确地记账。到每年需要会计来准备税收报表时,您的财务记录将会非常清晰,以至于会计的工作将花费更少的时间,从而花费更少的资金。您甚至可以通过在 IRS 电子归档每季度的估计税款来自动完成这项工作(请参见第六章)。

要想成为一个“自己动手”(do-it-yourself, DIY)的簿记员,您所需要的每一个系统和一步步技巧都在本书中得到了介绍。不过,成本节约还不只如此。例如,管理投资的关键因素是使用在线贴现经纪人来购买股票。您可以跟踪自己的有价证券组合,电子转移资金等等。本书将向您展示如何执行这些任务。

忘记节约资金吧。通过向您展示如何建立一个 Web 店面来开展电子商务,本书可以帮助您增加收入。通过在 Internet 上销售自己的货物或服务,您将为自己的企业创建一个新的分配销售渠道——然后,您就可以在 Office 2000 中跟踪这些收入。

重点在于,您在本书中学习的策略全都可以配合工作,而技术是关键。您

将为所有财务管理需要创建一个系统,并创建一些更小的系统来处理各个部分。所有这些小系统都在同一把伞下工作。您不会创建一个无法从一个软件程序传递到另一个软件程序的单个资产负债表或预算表。例如,在一个程序中跟踪花费时,“花费”文件将被原封不动地导入到税收准备程序中。

我承诺,如果您遵循本书中介绍的准则,那么您就将在财务方面变得有条理和高效率。

本书的结构

本书分为 5 个部分:

第一部分:生存的基本需要(第一章和第二章) 讨论了小企业所面临的问题,特别关注了 IRS 对您的要求,以及 21 世纪迫使您面对的新商业挑战。

第二部分:小企业的财务管理(从第三章到第八章) 逐步地介绍了如何使用 Microsoft Money 和 Microsoft Office 2000,建立自动的账单支付,建立电子记账系统,以及准备税收报表并将其电子归档。

第三部分:投资(从第九章到第十一章) 介绍了管理个人和企业投资,在 Internet 上购买股票,以及电子跟踪所有投资等。

第四部分:Web 店面(从第十二章到第十七章) 讨论了在什么时候需要 Web 店面,以及如何建立其电子商务部分,以便可以在 Internet 上接受信用卡交易,并在 Office 2000 中跟踪收入。它还帮助您确定是在内部管理 Web 商店还是聘请“Internet 服务供应商”(Internet Service Provider,ISP)来主持商店。这一部分还使您了解到对 Web 商店使用合适的安全系统所需要知道的一切,包括直接从 FBI Web 安全专家那里收集的策略和提示。本部分的最后是一个电子商务资源列表,包括有用的 ISP、有用的电子商务 Web 站点,以及 Web 店面的成功示例。

第五部分:今天的技巧,明天的计划(从第十八章到第二十一章) 希望您了解未来的财务管理中将要面临的问题。

在每一部分中,您都将学习所涉及的每个商业功能的已经过证实的策略

和系统。因为我相信,在涉及财务管理时,最简单的就是最好的,所以这些系统都是完成各项工作的最简单方式,并使用了各个策略的关键技术(软件、像税收归档这样的在线服务、ISP 服务、Microsoft 商业服务器,等等)。其中任何一种策略都可以被自定义,以满足您自己的企业可能具有的不寻常需求。重要的是它们都是基本的策略,被设计得非常灵活。

您还将看到真实的企业实例研究,它们展示了小企业如何处理各项任务,以及从这些企业学习到的一些提示。

包括这 5 个部分的原因

在要求编写这本书时,我被要求提供小企业管理财务所需要了解的全面知识。对于任何作者来说,“全面”都是一个很吓人的字眼,而我的一个目标是保持简单。作为介绍那些试图在残酷竞争的市场领域和著名的大公司中间前进的小企业所经历的考验和苦难的新闻记者,我有计划地调查了我与之保持联系的大约 200 个小企业——为了了解企业和企业家的挑战以及他们如何面对这些挑战,我不断地与他们交谈。

我所意识到的是,组成本书 5 个部分的概念就是企业在涉及到财务时所关心的问题。本书很全面吗?嗯,我确信读过本书的任何小企业主都会提出许多其他问题,但是,本书将帮助企业建立起至关重要的财务管理系统,并使之正常运转。特别地,必须如何改进这些系统以满足不断变化的需要是另一个问题。

这里介绍的系统被设计得非常灵活而简单,这是由于这样一个原因:我考虑到了现在仍然未知的一些不可避免的变化。但对于现在,让我们完成手边的任务,即建立一个系统来使企业处于顺差并保持这种状态。

目录

致谢	1
简介	3

第一部分 生存的基本需要

第一章 小企业当前所面临的问题	3
1.1 减少跟踪：山姆大叔想要从您身上获得什么？	4
1.1.1 服从命令	5
1.1.2 想要 IRS 官员喜欢，请进行在线报税	5
1.2 新时代的雇员和其他灾难	6
1.2.1 给雇员以自由——否则将会失去他们	6
1.2.2 合适的人选可能没有被安排在合适的位置	7
1.3 Web 店面：沉重的负担还是摇钱树？这取决于您自己	8
1.3.1 Web 店面的成本	9
1.3.2 Web 店面能够赢利吗？	9
1.4 科技意味着需要聘请人员，无论愿意与否	10
1.5 小结	12
第二章 Money 和 Office 2000 为小企业提供的新特性	13
2.1 如果您理解了，它将成为您最好的新朋友	13
2.2 Money，正是您想要的	15
2.2.1 Money Home	16
2.2.2 Accounts	16

2.2.3 Bills	17
2.2.4 Online	19
2.2.5 Investments	19
2.2.6 Planner	19
2.2.7 Reports、Decisions 和 Categories	20
2.2.8 成为会计师见过的最佳记帐员	21
2.3 Office 2000: 财务管理器之母	21
2.3.1 What-if? 因素	21
2.3.2 哈! 摇身变成财务战略家	23

第二部分 小企业的财务管理

第三章 使用 Money 进行财务记帐的循序渐进的指导	27
3.1 使用软件	27
3.1.1 它只不过是一个软件——但一定要支持它	27
3.1.2 新的备份过程	28
3.2 它很容易安装	29
3.3 将它放到桌面上	29
3.4 使用 Account Manager 建立帐簿	30
3.4.1 创建帐户	31
3.4.2 让向导来完成	31
3.5 其他能够访问您的帐簿的人	32
第四章 在 Money 中建立电子债务偿付系统	33
4.1 您再也不用签支票	33
4.1.1 您的帐单再也不会拖延	34
4.1.2 跟踪是自动的	34
4.1.3 首先介绍术语及选择	34
4.2 逐步进行,在 Money 中偿付帐单	35
4.3 在 Money 中建立在线连接	36
4.4 在线储蓄及货币转帐	36
4.4.1 建立直接储蓄系统以赢得雇员的心	37
4.4.2 养成检查报表的习惯	37

第五章 企业家的最终挑战：美国国税局(IRS)	39
5.1 IRS 如何定义小企业	39
5.1.1 需要填写的表单	41
5.2 定义家庭办公	41
5.2.1 普通情况的要求	42
5.2.2 两种不同的家庭办公者	42
5.2.3 对家庭办公的专门指导	44
5.3 您有权扣除哪些费用	44
5.3.1 糟糕的债务	45
5.3.2 汽车	45
5.3.3 办公设备,包括计算机	45
5.3.4 保险、利息和专业费用	45
5.3.5 营业税和雇员薪水	46
5.3.6 旅行、饮食和娱乐	46
5.3.7 与家庭有关的扣除	46
5.3.8 只用于家庭办公者的与家庭有关的扣除	48
5.3.9 可能不适合所有人的其他类别	54
5.3.10 不要考虑扣除以下项目	55
5.4 对小企业有哪些新内容?	55
5.5 如何在 Money 中跟踪所有这些情况	56
5.6 一些观点：会计师的建议	57
5.6.1 过于详细不是一件好事	57
5.6.2 避免审查	58
5.6.3 税率等级	59
5.6.4 公司的税收变化	59
5.7 寻求帮助的 Web 站点	60
第六章 建立在线税收归档	63
6.1 为什么应该电子归档	64
6.2 电子归档选择	65
6.2.1 到税收人员那里	65
6.2.2 购买税收软件并通过 Internet 归档	66
6.2.3 别忘记估计的税款	66

6.3 使用电子归档的小技巧	67
第七章 在 Financial Manager 上建立分析和预测	69
7.1 学习 Financial Manager 的布局	69
7.1.1 Import	70
7.1.2 Update	71
7.1.3 Report	71
7.1.4 Chart	73
7.1.5 Analyze	73
7.1.6 Visit Office Update	77
7.2 计划增长的关键	78
第八章 入门：一个真实的企业将其帐户和帐单放在网络上	79
8.1 企业是您生命的延续	79
8.1.1 将它全放在网络上,以后再问问题	82
8.1.2 引入簿记员	83
8.2 纳税：不被罚款的秘密	85
8.2.1 让 Money 跟踪它	85
8.2.2 仔细检查	86
8.3 使用 Financial Management 来策划进程	87
8.3.1 考虑灵活性	89

第三部分 投资

第九章 在线管理个人和企业投资	93
9.1 合适的工作工具	93
9.2 为什么在线投资？省钱,便于控制	94
9.2.1 好建议怎么样？	94
9.2.2 Web 站点资源	95
9.3 在线交易的前景	95
9.3.1 只了解少量知识可能是很危险的	96
9.3.2 走中间道路的建议	97
9.4 在线折扣经纪人：如何区分好与坏	98
9.4.1 付出相应的努力必须采取的步骤	99

9.4.2 找到适合自己的经纪人	100
9.5 保留股票交易的纸质记录	102
9.6 在线投资资源指南	103
9.6.1 在线经纪公司	103
9.6.2 市场信息	103
9.6.3 欺诈监察员	104
第十章 开始投资	105
10.1 在 Web 上和 Money 中建立有价值证券组合	105
10.1.1 在 E*TRADE 上创建有价值证券组合	106
10.1.2 开设一个在线交易帐户	109
10.2 在 Money 中跟踪投资	110
10.2.1 保持高税收	111
10.2.2 除股票和共同基金外,还有更多的投资	112
第十一章 特殊的投资跟踪	113
11.1 烦琐的细节:企业的维持	114
11.2 企业和个人保险	115
11.2.1 雇员福利	116
11.2.2 资本投资和折旧	116
11.3 分析是关键:填充空白	117
11.3.1 日常费用的杂项投资	117
第四部分 Web 店面	
第十二章 为什么需要 Web 店面?	121
12.1 谁需要 Web 店面?	122
12.1.1 一些合格的服务企业	122
12.1.2 不需要 Web 商店的企业	123
12.2 何时开始运行	123
12.2.1 像一个好的笑话,Web 时间就是一切	124
12.2.2 为了赚钱而不是赔钱,必须考虑哪些情况	126
第十三章 什么时候去做,什么时候聘请 ISP	127