■看东说西

形象、包装与概念

◎周 到
西南证券研发中心副总经理

与朋友相聚时,席间收到的名片,令我印象深刻。名片上印"北京×××投资有限公司投资硕士、总经理"。投资学是经济学的一个分学科。我猜,这投资硕士,应是投资学硕士的意思。当然,声学硕士、光学硕士等,恐怕难以省略为声硕士、光硕士等。浙江大学有茶学专业。茶学博士如果省略为茶博士,那就变成茶馆伙计了。好在只要接受名片的人能看明白,也就算达到目的。

北京新近有一去处,曰:南新仓文化休闲街。南新仓原为皇家粮仓,位于东四十条22号,为清明两代储藏粮米的官仓。它建成于明永乐七年(1409年),距今近600年,与紫禁城同龄。清光绪二十七年(1901年),南方各省交运漕米改为折抵银两,实行货币地租,南新仓仓房失去了粮仓功能。它目前是全国仅有、保护最完好的皇家仓廒。最近,它被纳入"上海新天地"模式。画廊、酒吧竞相进入,奔驰车、爵士乐和霓虹灯充斥其间。

名片主人在南新仓文化休闲街经营一家菜馆。在递个人名片的同时,还另附一张某菜馆的企业名片。它虽无个人姓名,但却有企业的各种联系方式。如果没有这张企业名片,我做梦也想不到个人名片的主人会是一家菜馆的实际经营者。当然,这家投资有限公司可能还有其他投资活动。投资公司的投资与实业投资是有根本区别的。《投资公司会计核算办法》给投资公司的定义是"专门从事长期股权投资或长期债权投资等活动的企业,即指没有取得金融业务许可证的非金融企业"。投资公司通常不参与所投资实业公司的经营管理。投资公司的主业是资本经营,而菜馆的产品出于厨房。"君子之于禽兽也,见其生,不忍见其死;闻其声,不忍食其肉。是以君子远庖厨也。"(《孟子·梁惠王上》)。投资公司的老总,不仅是白领,而且还是君子。于是,我揣摩着名片主人去菜馆化而强调投资的意图。

眼球经济的影响力越来越大。现在还有更新的说法,叫注意力经济。托马斯·H·达文波特(Thomas H. Davenport)《注意力经济》是第一本详细探讨注意力商业影响的书。它首次探索了正蓬勃发展的注意力经济,并且勾画出一个组织如何应对它的计划。

于是,职场人士不得不重视其形象。据英国某形象设计公司对300名金融企业决策人的调查,成功的形象塑造是获得高职位的关键。另一项调查显示,形象直接影响到收入水平,那些更有形象魅力的人收入通常比一般同事要高14%。我国业界人士也认为,在职场中,工作能力是关键,但同时也需要注重自身形象的设计。在某些场合,形象好坏将决定你的成败。年轻女子一施脂粉,即有障眼法的作用。面对如花美色,很少有男人不愿意养眼。如果说衣着、发型等属于硬包装,身份恐怕就是软包装。菜馆经营者更喜欢被人认为是投资公司老总,也就不难理解。

证券业更重视形象。我猜想,上述英国形象设计公司之所以要调查金融企业决策人,恐怕是金融业更能认识包装重要性的缘故。证券业作为金融业的子行业,这一现象也十分突出。即使在熊市中,证券从业人员一个个也西装革履,决不蓬头垢面的。

我们反对过度包装商品。过度包装不仅浪费资源,而且还会扭曲正当的买卖关系。三流商品、二流包装、一流价格往往就是这样形成的。不过,与商品包装不同的是,人的包装、概念的包装并不受这样具体的约束。

只是市场中的过度包装,仍时有所见。《夜宴》、《满城尽带黄金甲》的广告铺天盖地。笔者慕名去看《夜宴》,却昏昏欲睡。十多天前,美国电影艺术与科学学院公布了9部角逐第79届奥斯卡最佳外语片奖的初选入围名单,《夜宴》、《满城尽带黄金甲》双双出局,大片终于没有大起来。倒是《疯狂的石头》这样的小制作,颇受观众好评。

证券投资中的概念,相当于人的形象设计或某产品的包装。概念的本意,指在头脑里所形成的反映对象的本质属性的思维形式。把所感知的事物的共同本质特点抽象出来,加以概括,就成为概念。现在,A股价格最高的是在百元以上的贵州茅台。汉建元六年(南越文王二年,前135年),番阳令唐蒙出使至南越,文王赵胡以"蜀枸酱"招待。"蒙归至长安,问蜀贾人。贾人曰:'独蜀出枸酱,多持窃出市夜郎。'"(《史记·西南夷列传》)。枸酱当是茅台酒的滥觞,为我国大曲酱香型酒的鼻祖。清乾隆十年(1745年),贵州总督张广泗献茅台酒,高宗爱新觉罗弘历饮后十分赞赏,定为贡品。民国四年(1915年),茅台酒获巴拿马国际博览会荣誉勋章(一等奖)。现国酒茅台与法国科涅克白兰地、英国苏格兰威士忌并称为世界三大蒸馏名酒。贵州茅台领衔A股股价,要比亿安科技(即今宝利来)合适得多。后者仅仅是靠硬吹和违规炒上去的。但贵州茅台反映的是证券市场的局部,证券市场中的概念未必都十分严谨。因此,看待证券市场的概念,有时也需要"一颗红心,两种准备"。

我或许可以对一些人说,我认识北京×××投资有限公司的老总。但的我行为却是:只要不知道我写了这篇文章,下回还想去这家菜肴味道不错的菜馆。

■买房者说

为何前赴后继以同样方式掉进同一洞穴

◎章剑锋
厦门大学不动产金融研究中心研究员
香港财经文摘杂志高级记者 专栏作者

前篇专栏述及,市场中有大炒房者,有小炒房者,二者相互依附和庇护,老百姓陷入彀中犹不自知。倘要就此作结,说中国楼市正交织着一场阴谋,相信这一论断也应该能够成立。

不无遗憾,这样一种浅显的客观市场势态,国内一些经济学家却视若无睹,他们往往更倾向于相信,由于某种不务实消费、攀比风气或好享受心理作祟,购房者才纷纷跳进购房债务黑洞无法自拔,这遭遇不值得同情。照此推导,中国楼市的主要矛盾和问题似乎也该尽悉归咎于买房人。

最近跟几位持这样观点的学者的交流,让我明白,一方面他们清楚地知道,那些买不起房但后来又不得不买高价房的人并非都是社会的财富精英;另一方面,又对这些人表现出相当反感的情绪,认定为买房不计代价和后果,却不能做出更加明智的选择(比如租房),违背了客观规律(低收入、高房价、收支比例不平衡),是自寻烦恼。

认真推敲,不能不说这样的批评大有问题。这些学者似乎存有误解,以为人们非常之乐意负债买房,也以为命运尽在买房人掌握之中。可是据我所知,那些最终选择遭受奴役或自讨苦吃的买房人,实属无奈。事实是,一开始人们不愿意做房奴,到了最后,又无一不成房奴。

这里面包含这样一层逻辑:最初人们极力要摆脱债务深渊。后来发现现实残酷,无从逆转,只好屈服。多年来,人们前赴后继以同一种方式掉进同一个市场洞穴,头脑清醒心情复杂,痛苦莫过于此。部分学者似乎没有认识到这一点,或者有所认识,但刻意回避了。

糟糕状况正不断加深。北京一位开发商告诉我,时近年关,很多开发商纷纷将手中的项目囤积起来,以待来年投入市场。生意做到有东西不愿拿出去卖,这是很反常和可疑的。通常的市场规律,生意人总是希望能在尽量短的时间内将尽量多的商品卖出去,以赚取比例相当的利润。要问,原本很快能卖掉并兑取大把钞票的项目,开发商何以要捂到翌年再行发售?

世人皆知,房屋非一般商品,足够量大的需求和相对要少的供应长久以来就是一对造就高房价的矛盾,现在开发商来个"我不卖了",在原本供应数量有限的基础上进一步人为削减供应量,制造"房荒"局面,制造紧张氛围,欲将人们驱入一个圈套(是谓饥饿销售)。来年,当开发商再将手中项目发售时,利润会被放大若干倍,买房人则被刮下几层"皮"。

残酷处又在于,并非开发商一方编织这阴谋。人称"皮包商"的开发商能够一步一个脚印,由没有皮包做到拥有皮包,直至将皮包丢弃公开榨取,是因为他们获得了某些集团势力的扶持。

仔细寻究,自土地获得到房屋发售,一路走来遍地陷阱。早先协议出让土地时,开发商若要土地,须与村委会、镇政府签协议,再由镇政府报给区政府,区政府报给规划院进行规划,再通过规划委下文件。开发商只需使用若干钞票推敲,就可一路绿灯获得粮票和粮食(银行贷款和土地)。眼下虽实行招拍挂制度取代协议出让,但仅限游戏形式转换,不妨碍开发商集团的桌底交易。就这样,原有以地谋生、靠地安居的土地使用权人被玩弄于股掌,纷纷遭到驱逐和强迁,变成无房户和破产者。

开发商投入尽量少的成本去建设这块"血汗土地"。项目建成日,主导价格机制、操纵销控手段,利润增至10倍乃至更多。这其中,不排除一些不良官员存在于项目中的股权或间接利益关系,使这种价格操纵如鱼得水极尽便利。最后算帐分成,整个项目收益一部分由一些官员以各种形式抽走,一部分由开发商赚取。这样,开发商集团的土地交易、关系运营、企业利润和项目经营等支出将全部转嫁给买房人来承担,房价焉有不涨之理?

这时候,如果我们对买房人被开发商集团所操控的那种生产者剩余和消费者剩余的生生榨取无动于衷,岂非默认了阴谋交织的合理性?这于情于理都说不通,更与建设和谐社会的追求相背离。诚然,完全可以提醒人们量力而为去租房住,不要急着往火坑里跳,可是政策性住房制度的推行并非无可指摘(关于这一点,下一篇文章我将着重讨论),大多数人也不具备经济人理性,有点理性也可能随时被阴谋打乱,以眼下的政策环境,买房人很难做出更好的选择。

建立在消费者剩余被掠夺基础上的中国楼市,持续繁荣已超过10年。现在,一种看似牢不可破的市场掠夺生态已经结成。如果这张网某天忽然被撕裂,则市场的命运、买房人的命运或能出现转机,但这只是善良人们的一相情愿,至少目前还没有这种可能。

■彼岸

总统在老美心中永远"半杯空"

◎袁晓明
管理咨询顾问,专栏作者,
现居美国达拉斯市

不出所料,布什1月23日在向国会做2007年国情咨询报告时,把最值得称赞的方面即美国经济放在前面。公允地说,尽管民意调查对布什的认可率很低,但在布什所服膺的供应学派的低税经济政策下,美国经济的确是值得布什骄傲的一面。

有线电视频道CNBC的财经节目主持人、经济学家Larry Kudlow近日发表了一篇题为"极好的经济国情咨询"的专栏,Kudlow列举了一系列的经济参数来证明美国经济的良好现状和前景,比如美国现今的失业率仅为4.5%、总就业数为创记录的1.46亿、家庭总财富有了创记录的54万亿美元、政府财政赤字急剧下降、通胀调整后的GDP增长率为3%、股票市场正在不断上涨,等等。

当然,需要说明的是,Kudlow是支持供应学派的经济学家,对布什的经济政策自有主观的看法,但这些经济数字却是客观存在。此外,对于经济好坏,生活在美国的人都是有亲身体会的。2002年至2003年美国经济衰退期间,有许多人丢了工作,我周围就有许多人受到经济衰退的冲击,但如今这些人都在工作。如今美国的就业市场是供不应求,这就是为什么有那么多非法墨西哥移民在美国工作的主要原因。不仅是在低技术的行业,在高技术、高收入的行业比如咨询业,也都难招到合适的人才,许多公司已经把介绍费提高到7000美元。此外,美国有差不多1亿股票投资者,过去两年来股市持续上涨,众多投资者当然喜笑颜开。

可是,最近所有的民意调查都显示,多数美国人对美国的现状和前途并不满意。为什么经济如此景气,大多数美国还对自己的现状和前途不满呢?明显的原因应该有两个,一是伊拉克战争,每天电视、报纸上都有炸弹的消息,对老美的心理有非常大的负面影响;二是美国主流媒体大多偏向民主党,不愿给布什政府歌功颂德,媒体报道大多集中在对布什政府不利的方面。另外一个潜在的重要原因就是美国公众对政府官员在肯定和表扬上格外"吝啬"。通常,美国总统的工作认可率过了50%就了不起了,而那不认可的另外50%并非都反对总统,而是有一部分人不满意总统的表现,更是在肯定总统的工作时"吝啬"得很。

一般来讲,对于普通人,美国人愿意及容易肯定和表扬,这种肯定和表扬态度的做法尤其表现在美国人对孩子的教育上。中国人对孩子要求非常严格,不愿轻易表扬孩子,而美国人对孩子总是以鼓励为主。孩子踢球踢偏了门,中国家长会很不满意,而美国家长则会不断鼓励孩子。但美国人对于自己选出来的政客却完全有不同的态度,这似乎与中国文化正好相反。在美国,有一个流行的"半杯满"与"半杯空"比喻。具体地讲,当杯子里有半杯水的时候,人可以看成"半杯满"或者"半杯空",当人认为是"半杯满",主要在肯定和满意,而当说"半杯空"的时候,就更多地在对欠缺的方面表示不满,这其实是一种人生的态度。

我认为,完全可以借用"半杯满"与"半杯空"比喻来解释美国人为什么对总统工作在肯定上的"吝啬"。对于总统,多数美国人取"半杯空"的态度,他们并非不知道布什政府对美国经济有功,但他们更关注的是布什政府在工作上的失误,比如在伊拉克战争上的错误、比如庞大的财政赤字、比如不能控制好美国的边境,等等。美国人更多看到政府的失误,除了希望政府改进工作外,更重要的在于用民意限制总统的权力。对政府的权力限制,应该是来源于这样一个美国理念:权力大者不能太自由,而权力微小者则要自由地行使应有的权力,这就是美国人心目中政府与个人在权力使用上应有的本质区别。

■排沙简金

真正深刻的东西往往简单

◎王育琨
首钢发展研究院企业所所长
管理专家

英雄是自由的。而旁观的庸众,却往往要循着自己的思维给心目中的英雄加上许多框框和道道,甚至修成一座座金身,百毒不侵。山姆·沃尔顿作为20世纪最为耀眼的商业领袖,自然也不能逃脱这样的厄运。

山姆·沃尔顿常常被一些权威人士定格为一位战略管理者,即制定一个长期战略然后持之以恒地贯彻执行的典范。泉下有知,山姆不知作何感想。不过他的小儿子吉姆·沃尔顿准会在一边偷着乐:"父亲总是说你们要灵活些。不管是家庭旅行还是商务旅行,他都经常更改行程,甚至在踏上旅程后,还要修改计划。后来,我们都窃笑那些把父亲看作伟大战略家的作者们。他们认为,父亲能凭直觉制定复杂周详的计划,并一丝不苟地执行。其实父亲的事业是在不断改变计划中繁荣起来的,对他来说,没有一项决策是不能更改的。"

这就是山姆!一个真正的智者。他不会被事物恒久不变的表象所欺骗,而是牢记着时间的作用,时刻警醒着事物昙花一现的本质。在碰到挫折、遭遇阻力时,并不是按着原来的计划一根筋走到底。他没有那么傻。他的理智和他的精神无时无刻不在紧张地工作,以辨别所遭遇的东西是否可以更改。如果是不可以更改的,那么就赶快绕道前行。山姆像一个赤子,没有支撑着过去事物的庞大而且沉重的负担,乐于否定自己接受新的启示。

学识渊博和位置尊贵的人都怕出丑,但山姆不怕。继任人戴维·格拉斯曾感叹:"山姆比我所认识的任何人更不怕犯错误。一旦他认识错了,他就改正错误,换个方向再干。"犯错误是正常的,改正错误却不是必然的。那需要一点儿对自己的勇气和信心,不少人缺的就是这个。因此他们对错误耿耿于怀,总要花费许多心思去化解、解释、狡辩,以寻找不是自身错误的因由。许多病变,尤其是一些商机的错失,往往是因为人们压抑本能的直接反应,固执地从自己经历过的东西和博大的知识宝库里寻找解释而发生的。经历和学识没有成为武器,反而成了障碍。

山姆乐于听取不同意见,及时捕捉新的萌芽和有信息量的话语。当别人还在为事情怎么可能是这样发生的而错愕时,他早已绝尘前行了。在个人面子与现实之间,他更尊崇现实。尊崇现实,不是简单地听取现实的汇报,而是义无反顾地深入到第一线。山姆痛恨官僚作风。他一年有三分之二的时间在巡视各地的商店,与雇员和顾客拉家常,设法解决他们遇到的实际困难。公司出现什么难啃的骨头,或是突然冒出一个什么难题,他总是第一时间出现在现场。几天不见面,他的思想就会跟着新的现实大踏步地往前走。

山姆·沃尔顿最聪明之处,是他不去关注更多的事情,不管什么国际大势、朝鲜战争、越战、海湾战争,他只关心他的商场在诸方面如何改进,如何从别的商店里拿来或"偷"来那些最有用的东西。他有效地界定了他的视野,超过视界的东西他充耳不闻。对山姆而言,改进是无止境的、无框框的,只要有新的办法能使现在的运作更有效,他就毫不犹豫地采纳吸收。在山姆的同时代人中,有不少学识比他高、魄力比他强、资源比他多、资金比他雄厚的人,可是那一切,山姆都不当回事。他反而庆幸自己起步时因为资金量不大,因此可以更贴近小城镇顾客的呼吸和心跳。把自己从若干无用的视界中解放出来,是山姆获得自由的最大途径。

如果把山姆·沃尔顿的经营法宝从头梳理一遍,我们会发现,山姆的看家本领其实就是一条:守住最便宜折扣店这个根本,无成见、大规模快速复制。山姆·沃尔顿每天都要改进一些事情,改进的途径也是任意的、是可以无界限的。任何既成做法,任何权威视点,任何战略规划,都不足以为训,都要自由地向着新的生成敞开。他喜欢无成见地去感知和行事。

中国公司在取得一定规模之后,就陷入增长的瓶颈,突破乏力,人们渴望从体制、环境、人性、思维、文化等方面去寻找到深层原因。如果我们一时兴起,请山姆·沃尔顿来做一番诊断,相信他会憨厚地笑笑说:"没什么,只要你守住百姓要最低折扣,以最快的速度去复制就成了!"

真正深刻的东西都是简单的。

■杂拌儿

且慢愤怒 先反省自身

◎张晓晖
中银国际证券金融分析师
现居天津

八年前还在读研时,曾去农民工居住的地方,看到农民工和家属们住在堆成山的垃圾里盖着的窝棚里,拾掇旧报纸、易拉罐,心里很不是滋味。后来的孙志刚事件、总理为农民工讨欠薪,一个个新政策开始实施,农民工的生存环境渐渐好转了。

最近,英国往中国运垃圾,然后在中国焚烧,污染大气河流,感觉更像吃了苍蝇一样。过上一百年,中国人会不会都成当年住在垃圾堆里的农民工呢?一百五十年前运鸦片,现在运垃圾。当初日本鬼子总说中国人不卫生,不文明,但在中国国土上搞"七三一"的是他们,扔细菌弹,传播鼠疫霍乱的也是他们,抢了中国人的大米白面,逼着中国人吃"共和面",弄得中国人闹肠炎的还是他们。中国人焚烧垃圾不文明,但垃圾又是从哪里来的呢?制造垃圾的人有没有承担他们的责任,付出他们的经济成本呢?

愤懑没有用,关键是反省一下自己。垃圾是用船运来的,港口卫生检疫、海关在干什么呢?垃圾焚烧时,地方政府又干什么去了?

很多中医知识产权已经被德国、日本、韩国占有,韩国还抢注端午节的世界遗产,说起来又要热血喷涌。但别人怎么做是一回事,诽谤中医、呼吁取消中医的是中国人自己吧?当然,是那么一小部分。但这么多年,中医绝活妙方逐渐消失,咱们没好好抢救吧?郭德纲说,老段子一千多段,经过抢救还剩下二百多段,再不抢救就没了。中医的妙方还剩下多少段?职能部门干什么去了?人家抢注世界遗产,咱们的相关部门怎么就没有动静呢?

说起赞助慈善事业,咱们的富豪照着比尔·盖茨、巴菲特差得远,但遗产税什么时候出台呢?何以咱们的慈善机构会接受二手的针管、输液器材?吉利汽车捐助贫困学生的钱何以给了地委书记的千金?

很多让人憋气的事儿,仔细一想,都是自己没做好,都与有些部门和人的腐败、不作为分不开。缺人?可明明机构越来越臃肿。缺钱?可财政收入增长率超过GDP增长率已经很多年了,开不开听证会都涨价,也有不少日子了。再比如,地方小政府修个"天安门",20万人的县修一个容纳50万人的广场,公款吃喝的钱超过军费,种种让人哭笑不得的事儿,就知道究竟缺什么了。

看来,很多事情的背后是有些人、有些部门"八荣八耻"尚未过关。能光骂人家无耻么?真要把篱笆扎紧了,狗能进得来?

前些日子看《大国崛起》,很有些感慨,国家真正崛起的时候,吏治应该是好的,社会应该是重视教育的,教师应该是专心教书的,老百姓的生活医疗应该是有保障的。可见,我们还不必忙着谈"大国崛起",建立和谐社会远比这重要,因为我们还有很多不尽如人意的地方,至少篱笆扎得不够紧嘛。