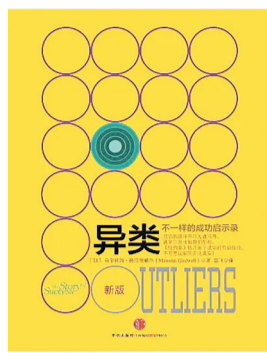


经济学著作·快读

《异类》 不一样的成功启示录

(加)马尔科姆·格拉德威尔/著 苗飞译



本书将带我们走进了成功人士的世界,格拉德威尔告诉我们,如果没有机遇和文化、环境因素,即便是智商超过爱因斯坦,也只能做一份平庸的工作。《异类》带领我们找到了成功的根源,发现了更深刻的成功契机,也为社会变革带来新的启示。

马尔科姆·格拉德威尔,出生于英格兰,是牙买加人的后裔。他在加拿大大,现居纽约市。格拉德威尔被《快公司》誉为“21世纪的彼得·德鲁克”,曾是《华盛顿邮报》商务专栏作家,目前是《纽约客》杂志专栏作家。2005年被《时代》周刊评为全球最有影响力的100位人物之一。他的代表作品《引爆点》《异类》《眨眼之间》均创造了书市神话。《纽约时报》更是把格拉德威尔对社会思潮的影响称为“格拉德威尔效应”。

成功靠的是什么

加拿大对冰球运动员培养采取的是精英选拔体制,根据加拿大心理学家罗杰·巴恩斯利的观察,被选中进入职业青年队的优秀冰球运动员的生日集中在1月、2月和3月,其中1月出生的球员数量最多。

原因很简单:1月1日到当年12月31日之间出生的球员将会被分在同一组。在青春到来之前,由于有将近12个月的年龄差距,球员之间在生理成熟度上将会表现出巨大的差异。

这个案例给了我们什么启示呢?

第一,成功并不完全是靠天赋或是个人优势。

第二,优势积累效应。微小的差距被越拉越大,最终被选中的队员成了真正出众的天才。

第三,不能忽视社会机制(选拔制度)对个人成才的巨大影响。

10000小时定律

20世纪90年代,心理学家埃里克森在柏林音乐学院对小提琴专业的学生展开了研究,他们将学生分为三组,分别由:①最优秀的明星学生(个个都有发展成世界级演奏家的潜质),②仅被认为不错的学生,③不太可能做职业演奏家。只可能在公立学校当音乐教师的学生组成。

结论是:3组学生都在5岁左右第一次接触小提琴,到20岁那年,他们累计的练习时长分别为10000小时,8000小时和4000小时。

说明了什么?第一,没有与生俱来的天才——花比别人少的时间就能达到比别人高的成就。第二,也不存在劳苦命——一个人的努力程度比别人高却无法比别人更优秀。

智商有多重要

1921年,斯坦福大学心理学教授刘易斯·特曼从25万中小學生中挑选出1470个智商介于140到200的孩子进行研究,他们被统称为“特曼人”。随后,特曼教授跟踪、测试、分析“特曼人”的人生经历,并将研究报告写成一本著作《天才基因的研究》。特曼教授的观点是,“除了道德之外,没有什么比人的智商对人生的影响更重要了。”

事实果真如此吗?

作者分别选取了美国2007年以来25位诺贝尔医学奖得主、25位诺贝尔化学奖得主,查询了他们的学历背景,令人意外的是,并不是所有诺贝尔奖得主都来自顶级名校。而特曼教授的研究对象——“特曼人”成年之后,大多数人的职业只能算是普通,最终没有一个人成为诺贝尔奖获得者。

当特曼出版第四卷《天才基因的研究》时,“天才”一词几乎从他的文字中消失了。“我们发现”,特曼带着失望总结道,“智力与成就之间并不是具有那么大的关联。”

实践智慧从哪里来

心理学家罗伯特·斯滕伯格提出了“实践智慧”概念,包括:“知道该向什么人说什么话,该在什么时候说,怎样说才能达到最好效果”。这种能力比较类似于我们现在所说的“情商”,它与智商没有直接关系,不是直接来自基因,而是后天习得的。

那么它主要来自哪里呢?

社会学家安妮特·拉里奥的科研小组对三年级学生开展了一项有趣的研究,这些学生中既有黑人也有白人,既有来自富裕家庭的也有来自贫穷家庭的孩子。

拉里奥的结论是,这些家庭中只存在两种教育方式:家境富裕的父母教育孩子是一种方式,家境贫寒的父母对待孩子则是另一种方式。拉里奥把中产阶级父母对孩子的教育风格称为“协同培养”。这种模式倾向于“发掘孩子的天赋,培养孩子的主动性和技能”。作为对照,低收入家庭对孩子的教育策略为“自然成长”。这些家长只把抚养孩子成人看作自己的责任,而把孩子的成长与发展看作孩子自己的事儿。

而在特曼教授的研究里,“特曼人”成年以后,他将研究对象中的730名男性根据表现的好坏分组。结果表明,处于下层社会的家庭中出生的天才少年,最终几乎没有一个仅依靠自己的智力获得成功。

他们缺的是什么?正是一个帮助孩子获得应对社会的经验的社群。

如何成为人群中的异类

异类说到底是一群这样的人:首先他们有运气,比如在好时候,有一个好家庭,恰好碰到赏识自己的贵人等等。也有足够的耐心等待运气,比如在运气到来之前能懂得默默积累。才能在当运气来的时候,有拼命去把握的意识。强大的执行力和近乎偏执的努力,遇到困难勇敢向前等等。

天赋和努力都很重要,但依然没有重要到能决定一个人成功的地步。

如何才能迈向成功,以下是我们能够在《异类》这本书中得到的启示:

- 1.善于利用年龄分组策略给自己增加优势,避免进入不公平竞争;
- 2.就算我们因为成绩没那么突出,也要告诉自己我只是差一点运气,我们并没有那么差,不要受到不好的心理暗示影响;
- 3.学会耐心等待,在机遇出现之前,要有足够的积累,才能在他出现的时候,很好地把握住;
- 4.对自己所在的领域,投入力所能及的时间量,如果可以,请在有效时间内超过10000小时;
- 5.不要过分在意智商,智商可以通过其他方面来弥补,而且过了阈值以后,也没有太大的用。
- 6.不要扼杀创造力和想象力,因为你一旦扼杀了它们,是很难通过后天的学习再重新习得的。
- 7.如果你的“实践智力”没那么强,努力给自己创造“情景练习”,这是可以通过有效社交来获取的。
- 8.坚持很重要,重要到如果没有坚持,其他的因素都可以忽略不计的地步。
- 9.了解自己和他人的文化,勇于突破文化禁锢,把好的文化拿过来为己所用。
- 10.热爱困难,培养自己从解决困难中得到成就感和乐趣的习惯。光靠意志力坚持是不靠谱的,必须要有乐趣,才能让我们不容易半途而废。

本版未署名文章由凡真工作室主笔

本版观点仅供参考不构成投资建议

让认知链接财富 让财富创造生活

10月PPI刷新历史纪录,与CPI剪刀差同创新高

最近一个月,听到最多的字是“涨”

10月的PPI,同比上涨13.5%,刷新了有数据以来的历史新高。

最近一个月,听到最多的一个字是“涨”。

不过既不是股票涨停的涨,也不是涨工资的涨,而是物价上涨的涨。

10月12日,海天味业宣布其部分酱油、酱料产品提价3%—7%不等。

10月22日,洽洽食品宣布将对几种瓜子产品提价8%—18%不等。

11月2日,恒顺醋业宣布将对部分产品提价5%—15%不等。

11月3日,天味食品宣布其在10月已对部分火锅底料产品涨价。

除上述几家企业之外,卖饺子的三全食品,生产甜味剂的金禾实业,卖火锅食品的安井食品,出产豆制品的祖名股份,全都宣布了涨价。中国人常说,开门七件事——柴米油盐酱醋茶。只要观察近期的上市公司公告,就会发现这几样不是早已涨价,就是即将涨价。而目前还未宣布涨价的金龙鱼和涪陵榨菜,也已经表态做好了涨价准备。

涨价开始于何时?

这一轮涨价,其实肇始于去年的疫情。

疫情给经济活动带来了两个最直接的影响:一是缺人造货,二是难以送货。这就导致市场上供应的货物总量有所减少,某一个地区能够拿到的货物量也有所减少。

简单来说,企业想要的货,要么还没生产出来,要么生产出来了却还在船上、码头上、仓库里。再加上产业转型、环境保护、贸易摩擦、自然灾害等其他次要原因,导致产能不足、供需错配的情况愈发严重。供不应求,价格自然上涨。

更要命的是,世界上绝大多数经济体为了应对疫情带来的萧条,都选择开足马力印钞来刺激经济。特别是美国,更是在特朗普任内直接开启了无限制的量化宽松,向市场敞开供应货币。

美元是世界货币,也是美国印的纸。当世界上的货物总量变少,而用来计价的“美国纸”却在变多,那么,每件货物能换来的纸自然也会变多。

于是,在整个产业链最上游的大宗商品最先涨价。

从去年5月起,原油、有色金属、天然气、煤炭等,通通开启了狂暴上涨模式,短短一年时间,价格涨幅就都超过了100%,个别品类超过200%,甚至更高。同时,大豆、豆粕、玉米、小麦等农副产品的价格也开始上涨,虽然不及能源商品和基础原料的涨幅大,但迄今的涨幅也已经超过了50%。

上游原材料价格的上涨,必然会影响到产业链的中游环节,一些制造业的关键元件价格在今年年初

开始上涨。

比如,汽车芯片。从今年年初开始,汽车芯片问题就困扰着诸多车企,汽车芯片在主流渠道涨了5—10倍,非主流渠道涨了10—20倍。9月时,一颗恩智浦的功能安全芯片,在部分代理商处的报价为500元,而去年仅售5元。即使如此,仍然不缺买家,因为据行业研究机构估计,目前汽车芯片的缺口还很大,部分订单任务已经排到了2022年。

现在不买,未来价格可能更高。而且,你不买,你可能就无法活着看到价格回落的那一天。

同芯片一样紧俏的,还有动力电池、轮胎、玻璃、机械结构件等等。一时间,制造业老板们纷纷哭穷,众多上市公司的财报里都出现了同一段话:受原材料大幅涨价影响,报告期内公司归属于上市公司股东的净利润较上年同期有所下降。

PPI和CPI的剪刀差

能源商品、基础原料、制造业关键元件,通通都跟工业企业的生产活动有关,而我们有一个专门的指数,用来衡量所有这类产品的价格变动趋势和变动程度,叫作全国工业企业生产者出厂价格指数,即PPI。

11月10日,国家统计局发布了10月的PPI,同比上涨13.5%,刷新了有数据以来的历史新高。

同时,统计局也发布了另一项数据——全国居民消费价格指数(CPI),同比上涨1.5%,PPI和CPI的剪刀差也同样创下历史新高。

这意味着什么?

意味着涨价的压力,在从上游的生产原材料传导到中游的制造业关键零部件之后,接下来要向下游直接面向大众消费者的商品传导了。

简单来说,PPI代表着工厂买原料的价钱,CPI代表着居民买成品的价钱。打个比方,PPI是批发价,而CPI则是零售价。

批发价猛涨,零售价却没怎么涨,要么是零售商在做慈善,要么就是零售商不敢涨。

如果消费端需求强劲,大家抢着买东西,那零售商当然都乐得涨价赚钱。问题是,疫情肆虐,大家普遍都削减了消费开支。你涨价,万一同行没涨,你的客户就有被抢走的危险。所以,零售商的首选项都是自己先扛一扛,不轻易冒损失市场份额的风险。

但是,上游带来的持续的成本压力不会凭空消失,故而涨价只会迟到,绝不会缺席。一般来说,CPI上涨通常较PPI的上涨有一到两个季度的滞后。那么,消费品中谁会先涨价呢?

当然是哪种商品的需求越强劲,哪种商品就越有可能先涨价;哪家企业的市场话语权越强,哪家企业就越有底气先涨价。

于是,大家就看到了众多生活必需品龙头企业陆续宣布涨价。

这些企业涨价的理由也说得明白:不是怕想涨,是原材料涨了。统计数据显示,前三季度A股72家食品加工制造企业中,因原材料涨价等原因,有40家企业的归母净利润出现了同比下滑。

现在,有龙头企业带头冲锋了,相信未来一段时间里还会有更多的企业加入涨价大军。

涨价之后该怎么办?

涨价分为两部分,第一部分是供给端的,第二部分是需求端的。企业是涨价了,消费者如果不买单,那价格就是个价格而已,并不能转化成利润,大部分企业最后还得把价格降下来。

企业想要涨了价也依然能让消费



■A股点评

热点转换较快 资金观望较多

截至11月12日下午3时,上证指数报3539.1点,当日上涨0.18%,当周涨幅为1.36%;深成指报14705.37点,当日上涨0.04%,当周涨幅为1.68%;创业板指数报3430.14点,当日下跌0.09%,当周涨幅为2.31%。

内外因素决定A股市场结构性行情依旧,因年末因素等扰动市场,市场盘中热点转换较快,大盘围绕3500点运行,场外资金观望较多。场内资金“短平快”操作,显示投资者市场信心欠缺。

宏观方面,国家统计局公布10月份经济数据,PPI与CPI双双同比上升,预计PPI同比或接近拐点,CPI的温和抬升也印证了涨价从生

产端向消费端传导,对消费行业将构成利好,能否转化为相关上市公司的利润,需四季度的业绩验证。

中信证券认为,操作上,在经济下行压力增大,碳减排工具印证着宽信用的预期,建议3500点以下逢低布局。风格上,优质成长股是外资和机构资金增配的方向,也是中长期配置主线。具体到行业配置上,建议“优质成长”优先,兼顾“低估值”。

1、消费品:食品饮料、医药等,食品饮料作为快消品,其提价需循序渐进,分区域、分品类逐步执行,渠道库存需要一段时间消化。在提价消息公布当月,受消息催化影响,食品公司股价大多呈现上涨趋势。拉长维度来看,如果涨价效应持续并对

公司盈利能力有显著改善,则会带来企业更大幅度的上涨。2、受益于“双碳”政策,行业景气度高的优质成长板块,在“碳中和”的大背景下,新能源产业链将是未来持续高景气度行业,电池、光伏、储能、风电等板块,后市或反复活跃。3、需提防年内低估值板块逆袭、补涨的机会,如金融等低估值板块。4、主题投资机会如数字经济、军工等。

兴业证券认为,当前市场下有支撑,上有压力,结构性行情还会延续,随着通胀见顶回落的预期,加之市场情绪有所好转,阶段性的反弹有望延续,轮动的机会还在。

长江证券义乌营业部的看法是,目前看,创业板的赚钱效应较好,是当下资金的主战场。新能源主线调整多

日后终于再度表现,电力设备呈现涨停潮,充电桩、智能电网、抽水储能、华为汽车等概念均表现强势。军工近期的持续性也较强,这波上来已有20%以上涨幅。有数据显示三季度公募基金军工持股总市值创历史新高。体现出公募基金主动配置军工的意愿,持续加速配置军工板块。

最近很多券商也给出了明年策略展望,日常大众消费品或是确定性较高的板块,一方面日常消费品成本压力趋缓,另一方面促进消费政策对日常消费的提振作用值得期待。明年上半年或面临衰退风险,经济处在寻底阶段。衰退风险之下,逆周期板块比如新能源、医药和必需消费或受冲击较小。 特约记者 杨庆文

■期货点评

贵金属走势偏强

得上升,10月份CPI较上月回升0.8个百分点至1.5%,而PPI则上升2.8%至13.5%高位,剪刀差进一步扩大。

海外方面,美国公布的10月CPI数据高于市场预期,令市场对美联储提前加息的担忧升温,利多贵金属。美联储多位官员对明年加息预期表达了看法,其中布拉德表示明年可能加息2次。未来如果通胀受原材料和能源影响继续上行,美联储货币政策收缩进度可能加速,将对主要资产构成压力。

中大期货义乌营业部认为,商品多头方面,值得关注的品种是白糖,全球糖市供需偏紧态势未改,新

榨季印度糖出口政策力度减弱,出口成本增加有利于支撑国际糖价维持高位,国内糖价受外盘带动,价格重心缓慢上移。建议近期逢低做多为主。

空单方面,值得关注的品种是铁矿石,虽然近日市场传言政策端对房地产或有边际宽松可能,使房地产悲观预期有所改观,带动建材相关品种反弹,但铁矿港口库存继续维持高位,高供给压力短期难消。投资者可关注逢高沽空机会。

大越期货义乌营业部对原油的看法是:多方角力,波动不止。

资金情况来看,美布两油基金净多持仓在最近几周有所下降,基金多空比处于历史平均水平附近。 特约记者 杨庆文