执悟

张初础◆著

静而后能安，安而后能虑，虑而后能得
愿此书能帮助读者养成静心读书思考的习惯，并为实际工作提供一些参考。

对于爱书之人我历来是敬畏有加的
尤其是对
善读、善思、善悟的爱书者更甚。

张初础

宁波出版社
Ningbo Publishing House

执悟

张初础◆著

宁波出版社
Ningbo Publishing House

图书在版编目(CIP)数据

执悟 / 张初础著. —宁波 : 宁波出版社, 2013.3

ISBN 978-7-5526-0713-0

Ⅰ. ①执… Ⅱ. ①张… Ⅲ. ①随笔—作品集—中国—当代 Ⅳ. ①I267.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 035824 号

执悟

张初础 著

出版发行 宁波出版社
地址邮编 宁波市甬江大道 1 号宁波书城 8 号楼 6 楼 315040
责任编辑 余怡荻 王松见
装帧设计 吉祥文化
联系电话 0574-87287264(编辑), 87242865、87289976、87279895(发行)
网 址 http://www.nbcbs.com
印 刷 浙江新华数码印务有限公司
开 本 880 毫米 × 1230 毫米 1/32
印 张 7.5
字 数 180 千
版 次 2013 年 3 月第 1 版
印 次 2013 年 3 月第 1 次印刷
标准书号 ISBN 978-7-5526-0713-0
定 价 32.00 元

如发现缺页或倒装, 影响阅读, 请与承印厂联系调换 电话:0571-85155604

序

初础先生是我的师长、大哥，更是我的直接领导。生平第一次为别人的著作作序，竟然是此等景况，心中惶恐实多于欣喜，忐忑多于兴奋。

对于爱书之人我历来是敬畏有加的，尤其是对善读、善思、善悟的爱书者更甚。张大师担任宁波市农村合作金融机构领导十多年，我作为他的下属，深知他喜欢读书，而且知道他读书有三个特点：一是“杂”，从经济、金融到人物传记、企业管理，从心理学到健身养生……他什么书都看，其涉猎面之广是我等望尘莫及的，堪称杂家，嬉颂“万宝全书”；二是“实”，边读边思边悟，联系实际工作，用“心”读书，把读书中收获的心得体会及时与大家分享，达到共同提高的目的；三是“勤”，利用“三上功夫”挤时间读书，并把点滴感悟及时地记下来。因此，工作中、会议上，常常可以听到他谈论看书体会，也常常能看到他的读书笔记。且其所著业务管理用书，已过半腰。在浮躁成为社会通病的今天，作者作为一个领导者，能在这大环境中，抛弃物欲，静心读书，独自思考，勤奋耕耘于笔端，着实难能可贵。

这本书收录的文章，我每篇都拜读过，它记录着初础同志读书学习的勤奋经历，包含着他对管理工作的静心思考，蕴涵着他

对人生阅历的经验积累。全书共94篇文章，分为上篇和下篇，上篇为《读书与思考》，下篇为《小故事的启迪》。虽然，书中每篇文章的篇幅不长，但从一个金融管理者的独特角度，反映了作者学习过程中的感悟，无不闪耀着作者的思想火花。对农村合作金融机构乃至其他各个行业的管理者都有一定的现实参考作用。

“静而后能安，安而后能虑，虑而后能得”。愿此书能帮助读者养成静心读书思考的习惯，并为实际工作提供一些参考。

是为序。

沈红波

2012年12月25日

目录 CONTENTS

序 沈红波 …… 001

第一部分 读书与思考

《无所畏惧》

——1933 年的美国金融危机 …… 002

《高盛帝国》

——一家百年老店的传记 …… 007

《拿什么拯救中国经济？》

——一位最具独立精神的经济“女侠”的首部经济著作 …… 012

《未来是湿的》

——21 世纪最有价值的未来学读本 …… 017

《一个经济杀手的自白》《一切都是骗局》

——揭露美国全球经济援助背后的真实企图 021

《执行——如何完成任务的学问》

——把握人员、战略和运营 …… 026

《黄金法则》
——对你一生有用的行为心理学 …… 032
《思考致富》
——关于成功致富的秘诀,行动指南和诠释的道理 …… 036
《败经》
——曾国藩耗用毕生时间感情的奇书 …… 042
《破译〈塔木德〉中的 101 条犹太商规》
——一本破解犹太人经商的财富奇书 …… 047
《塔木德》
——犹太智慧羊皮卷 …… 053
《积极人生的十种力量》
——一本可以改变你人生态度的书 …… 058
《搞定》
——无压工作的艺术 …… 063
《思考的技术》
——思考力决定竞争力 …… 068
《粘住》
——让创意更具黏性的原则 …… 073
《摆脱焦虑》
——保持健康心态的秘诀 …… 078
《图解黄帝八十一难经》
——回归中医养生之道 …… 083

《西点的 10 堂领导课》
——揭秘成功领导者的十大法则 …… 088
《先哲智慧》
——回答人生的感悟 …… 094
《图解曾国藩冰鉴》
——识人鉴人的传世奇书 …… 100
《情商 2——影响你一生的社交商》
——改善社交关系,提升生活质量 …… 106
《顺时养生》
——藏在时辰和节气里的养生秘诀 …… 111
《要事第一》
——时间管理等同于人生管理 …… 116

第二部分　小故事的启迪

跟《论语》学管理:知人善用 …… 124
思维的误区:忽视了“沉默”的证据 …… 125
“默认选择”和“选择超载” …… 127
“适应性创新”——企业“长存”之道 …… 128
微笑服务的双重效应 …… 132
有一种管理方式叫“聚会” …… 133
营销中的“暗示效应” …… 134
员工低工资 = 企业高成本 …… 135

差异化营销:“无烟网吧”和“错时商店” …… 136
三国智慧:正确对待逆反意见 …… 137
三国智慧:学会“利用”自身弱点 …… 138
古代人才测评:“八观”和“五视” …… 139
消费者“双重性格”:向上奢华,向下实惠 …… 141
集体决策中“异质思维”的必要 …… 142
“教练型领导”和“受欢迎的主管” …… 143
人才培养的“蹲苗”意识 …… 144
发散性思维培养超前的头脑 …… 145
医学的“暗示效应”和营销“期望” …… 146
傻瓜式管理:复杂世界需要简单规划 …… 147
妈妈管理学:用“最简单”应对复杂 …… 148
“拦飞机”:危机管理的“破窗效应” …… 150
影响消费者心理的六大模式 …… 151
面试“最后一问”你要问 …… 152
注意管理“顾客预期” …… 154
“让员工快乐”——麦当劳用人之道 …… 156
分派任务的“七宗罪” …… 158
苏轼的“挫折教育” …… 160
变“投诉”为“财富” …… 161
刁钻顾客——企业的最佳教练 …… 163
“颜回偷食”的管理启示 …… 165
从饮料大战看“定位”三大法则 …… 167

伊瓜苏瀑布给经营者的启示 …… 168
认错,是“道”不是“术” …… 170
在第一时间交由“认错机制”处理 …… 171
美国商界的“认错文化” …… 173
“金融大鳄”索罗斯:认错才会赢 …… 174
指挥与管理(一):专制风格既有利又有弊 …… 175
指挥与管理(二):让团队“充满热情和归属感” … 177
职场宣布坏消息:扮好“乌鸦”的角色 …… 179
职场:专注的人永远不缺机会 …… 181
商业写作的“笨蛋法则” …… 182
85℃打败星巴克:“明修栈道,暗度陈仓” …… 183
任用人才须警惕“俄罗斯套娃现象” …… 184
培养“祖母式”的商业智慧 …… 185
商业模式:技术创新≠技术创富 …… 186
“旅游事件营销”:小投入,大收益 …… 187
负面信息也可能“瑕不掩瑜” …… 188
倾听——人生最大财富 …… 189
传统企业创新:“最大敌人”是谁? …… 190
蝴蝶破茧:“好心人”帮倒忙 …… 191
冬奥会“两次点火”:失败是可以“玩”的 …… 192
现金为王:小微企业的生存法则 …… 194
《道德经》管理学(一):从“无”到“有” …… 196
《道德经》管理学(二):成功在于“慈” …… 198

《道德经》管理学(三):领导者当“推功揽过” …… 200
《道德经》管理学(四):微利时代重细节 …… 202
向上沟通:这样说老板才会听 …… 203
商战之戒:“兵失道则弱” …… 205
“峰终定律”:重点请放在“最后” …… 206
西方品牌译名:消费者说了算 …… 208
涂鸦,让创意无极限 …… 210
狗粮大卖的秘诀 …… 211
生活的逻辑:泡泡和棒棒糖 …… 213
“加速”时,用企业文化调节员工能量 …… 215
“最重要的事是把最重要的事当成最重要的事” … 217
领导者要学会用和自己不一样的人 …… 219
维生素的奇效:帮顾客找好借口 …… 221
购买中被忽视的“机会成本” …… 223
“选择”的辩证法:选择越多得到越少 …… 225
“得失不对称”与报告消息的原则 …… 227

DUSHU YU SIKAO

第一部分 读书与思考 1

《无所畏惧》

——1933 年的美国金融危机

这是一本讲述美国 20 世纪 30 年代初经济危机的实录，也是罗斯福总统百日新政的传记，由美国作家亚当·科恩著、卢晓兰翻译，天津教育出版社出版。一场颠覆美国的经济危机、一位驾驭政府和时代的总统，现在读来，令人振奋，令人感慨。

动荡时期，往往会有伟大人物的出现和伟大事件的产生，这又暗合中国的千年古训：乱世出英雄。尤其是作为银行业的人员，我则更关注罗斯福在百日新政里采取的一系列金融政策及其对后世的影响，特别是耳闻目睹了 2008 年以来的全球金融危机以及近来美国和世界各国的新金融政策。这些过去的零碎事件渐渐在我的脑海里串联成一条线。时光追溯到 1933 年 6 月 19 日正午，罗斯福签署了《格拉斯－斯蒂格尔法案》。

在 20 世纪 30 年代，最有影响的金融政策要数《格拉斯—斯蒂格尔法案》。遗憾的是，过去我每每听到有人（其中不乏金融界的高层）提起该法案，均解释为：不允许银行混业经营，现在阅读

此书，方知格拉斯－斯蒂格尔法案还有如此多的内容，它至少包含以下条款：对新成立的银行提出了最低资本要求；规定涉及不良操作的银行官员可被革职并判5年以下有期徒刑；禁止银行贷款给银行官员（因为这是导致银行破产的普遍原因之一）；将存款银行与投资银行分离开来（即大众理解的反对混业经营）；联邦存款保险计划（最具争议的议案）；允许大银行开设更多分行，与小型州政府特许银行进行竞争。其中，“将存款银行与投资银行分离开来”这一条款一直延续到20世纪90年代末，这期间两大金融集团就这一条款进行截然不同的争斗，高盛通过长期以来在美国政府中的（特别是美国财政部）影响，极力捍卫这一条款，而花旗则极力主张取缔这一条款，也许是影响力此消彼长，也许是历史的进程，或者说是经济的发展，迫使美国政府在90年代末取消了上述条款。由此，金融进入了混业经营与创新泛滥的年代，不到十年，两次引发了全球金融危机。如此看来，不到80年时间，格拉斯—斯蒂格尔法案成了金融业发展史上的浓重一页，真可谓“成也萧何，败亦萧何”，个中原因当然不是一个法案一个条款所能承担得起的。

时光之梭跳回到2010年7月21日，这一天，美国总统奥巴马正式签署了《多德—弗兰克华尔街改革与消费者保护法案》（也可以简称为“美国2010金融监管法案”），法案中提出了多项对金融机构的管制与限制条款，旨在防范系统性金融风险的再次发生，该金融法案至少包含以下七项内容：

第一，加强对消费者的保护，新成立消费者金融保护局；

第二，成立金融稳定监督委员会（FSOC），负责监测和处理威胁国家金融稳定的系统性风险；

第三，终结“太大而无法救助”问题（引入沃尔克法则）；

第四，改革美联储，加强监督；

第五，强化衍生品、信用评级机构及对冲基金监督；

第六，改进银行、储贷机构以及保险机构监督；

第七，完善管理层薪酬改革。

上述各项内容，比较核心的是“沃尔克法则”，这位美联储前主席、现任美国总统经济复苏顾问委员会主席的保罗·沃尔克，他提出禁止银行从事自营性质的投资业务，以及禁止银行拥有、投资或发起对冲基金和私募基金。他直截了当指出，现代西方商业银行经营模式的缺陷，过度混业经营和过度创新，尤其是结构性投资理财、信贷资产买卖和金融衍生产品这三大创新业务对本次金融危机的影响，真是仁者见仁，智者见智。也许 1933 年到 2007 年这七十多年间，算是一个轮回，但毕竟物是人非，何况当今的政治、经济、科技的发展必能遏制住此次危机，各国政要的见仁见智，利益相关已非 70 年前可比。问题是今后将如何重建金融秩序，对我国又有哪些影响和启示。

我想，首先，中央银行的职能将大大加强。谁来保护金融稳定？尽管中央银行对金融的稳定形势并不能做出完美判断，但在确保金融稳定方面，无论从政法还是体制上看，他们仍是最佳人选。第二，将会尽快建立存款保险制度和银行破产条例。1933 年的《格拉斯－斯蒂格尔法案》中最具争议的就是存款保险制度，大银行认为其资本实力资金实力没有问题，而最具风险的是一大批小银行，如果要大银行也加入存款保险机制，无疑是大银行出钱为倒闭或破产的小银行买单。据说，我国讨论存款保险制度已非一两年，可能已有文本规划，但迟迟不见出台，另有原

因外,可能和上述的争议不无关系。第三,将会成立最高层的协调机制,有消息称,2010 年一改往年惯例,全国性的金融工作会议一推再推,迟迟不见召开,最大原因是年初制订的 15 个调研项目,目前只有一个达成共识,即成立最高层金融协调机制,其他 14 个尚未达成共识。其中可能也包括农村合作金融的改革和管理体制,这也许就是国情与文化背景所致。第四,将大大限制衍生金融产品,包括银行间的信贷资产买卖。前几年衍生金融产品泛滥,实际上都是舶来品,还美其名曰创新,更有甚者,银行之间互相买卖信贷资产,买方卖方均不纳入信贷科目与规模,这些体外循环的信贷恐怕全国不下几万亿。第五,我国将会考虑建立清算银行。第六,会加强对信用评级机构的监管。第七,会加强银行监管法规,据刘明康先生(曾任中国银监会主席),最近一次金融经济情况分析通报会称,银监会已在谋划对各银行业的四大监管标准进一步提高,一是资本充足率,二是拨备标准,三是杠杆率, 四是流动性比率。我觉得这些新标准应该尽快出台。当然,从中国的文化背景来看,还是需要自律和他律相结合,办银行毕竟不是办百货公司,要对存款人负责,对股东们负责,对整个社会负责。第八,会出台限制大银行的一些政策。“被大银行绑架”这句话听起来不太入耳,但各行各业,甚至不分政治色彩,各个国家都如此,政府出台一些政策,唯“大户”所是,“大户”们可以享受阳光雨露,“小户”们只能拾人牙慧,所以美国的新金融政策已对大银行开展创新业务有所限制。各国必仿效之。第九,将会进一步加强对银行高管层的监管与约束,这其中包括薪酬、持股、关联人与关系人交易等。我觉得,职业操守是比规则更为严格的价值观,应该深深扎根在金融行业中,它将超越私利,

成为金融从业者的行为指导准则和职业道德的约束补充。第十，会计准则将受到挑战。我国已在银行界实施不完全的会计准则，准确理解应为财务准则，这既是国际标准，也是美国标准。2008 年的金融风波导致美国 7 成以上的企业资产大幅缩水，缩得美国财政部心痛，不得不出台各企业可根据持有的可变卖资产近三年平均水平予以记载资产价格的政策。金融政策的目的不是要取悦银行，而是要保证银行乃至金融业的稳健运营，进而保证经济和整个社会的稳定与和谐，个中道理，不言自明。

罗斯福的百日新政使得他留给后人无所畏惧的称号，反观百日新政（指罗斯福任总统的 100 天内），一共出台了 14 项法案，其中有 9 项涉及金融，给后世留下了一笔丰厚的财富。

经济危机是以金融危机为触发点，因此，处置和消除经济危机必先以处置和消除金融危机着手。自从有了人类社会就有了经济，可以肯定，只要人类社会存在，哪怕由于科技的高速发展使地球变为一个小村庄，在这个地球村里，总会再次发生危机，只是我们难以预料，下次蝴蝶将在哪儿扇动翅膀再次引发风暴。

人类，创造了经济社会，也必将无所畏惧地应对各类危机。

向罗斯福致敬。