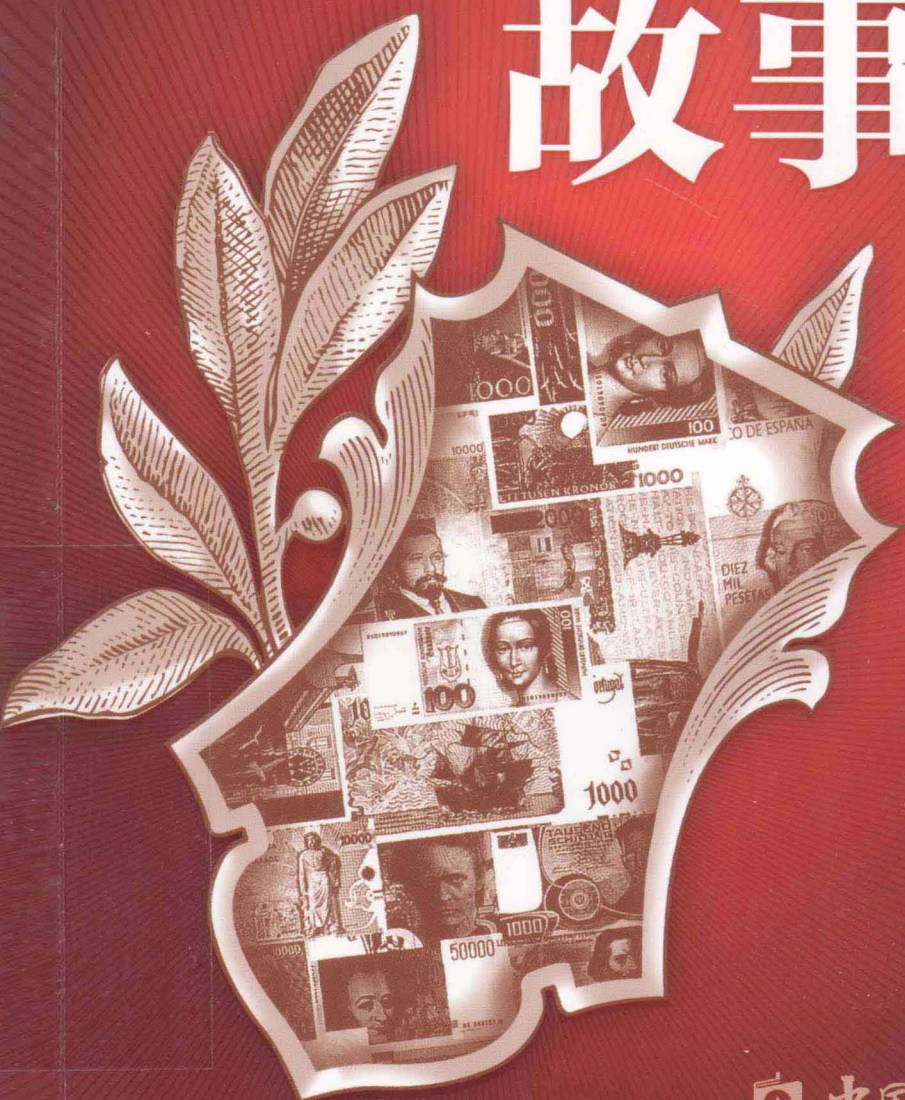


Gu Shi Hui

经典金融 故事汇

故事



The illustration features a large, stylized hand holding a bouquet of leaves. A shield-shaped frame is positioned in the center, containing various historical banknotes and currency. The background is a deep red with a subtle grid pattern. The word '故事' (Story) is written in large, white, stylized Chinese characters at the top right.



中国金融出版社

经典金融故事汇

郭恩才 编著



中国金融出版社

责任编辑：张哲强

责任校对：刘 明

责任印制：丁淮宾

图书在版编目（CIP）数据

经典金融故事汇（Jingdian Jinrong Gushihui）/郭恩才编著．—北京：
中国金融出版社，2012. 11

ISBN 978 - 7 - 5049 - 6590 - 5

I. ①经… II. ①郭… III. ①金融—通俗读物 IV. ①F83 - 49

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2012）第 247065 号

出版
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>
(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京市松源印刷有限公司

尺寸 169 毫米×239 毫米

印张 26. 25

字数 418 千

版次 2012 年 11 月第 1 版

印次 2012 年 11 月第 1 次印刷

定价 59.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 6590 - 5/F. 6150

如出现印装错误本社负责调换 联系电话(010)63263947

好故事令人流连

在我们这个以讲授为生的行当里，流传着一个戏谑的段子：讲师讲方法，教授讲理论，学者讲观点，大师讲故事。在课堂上，你用一个个幽默诙谐的故事，讲清楚了一个个复杂而枯燥的理论问题，学生们在会心的笑声中理解了学问的奥妙和博大精深，同时也展开了理想的双翅，憧憬着灿烂辉煌的未来。此时，“大师”的感觉在你的内心油然升腾，这是一个何其美妙的境界！

故事确有神奇的功效。

一是受众喜闻乐见——不知不觉就被精彩的情节吸引住了。作为一种教育方式，讲故事与其他的教育方式不同，它有情节、有趣味儿，是一种受众乐于接受的教育方式。在大学的课堂上，学生逃课屡见不鲜；在中小学的课堂上，心不在焉的学生不在少数；在各种类型的会议上，昏昏欲睡甚至鼾声如雷者也绝非凤毛麟角。相反，幼儿园的小朋友们听故事会全神贯注，好看的电影、戏剧、电视剧令人流连忘返，一本好的小说令人爱不释手，央视的百家讲坛观众云集，单田芳的评书整整陪伴了中国老百姓半个世纪之久。何也？这就是故事的魅力。

记得在一本野史里有个毛泽东到五台山“拜佛”的故事。说的是解放战争前夕，毛泽东一行人因故到了佛教圣地山西五台山。当时蒋介石有 340 万正规军，且装备精良，而共产党的军队只有 127 万人，装备基本上是“小米加步枪”，敌我实力悬殊。五台山的一位高僧带毛泽东一行来到千年古

剃滴水寺。滴水寺门前一排厚厚的青石板上布满了大大小小的孔洞，有的孔洞已经被经年累月的雨水击穿了，有的孔洞中还汪着亮晶晶的雨水。高僧指了指、笑了笑，抚髯飘然而去。

此故事是野史，不能当真，但仅就其中的寓意，还是很有价值。故事的寓意有二：其一是水能克石——共产党一定可以打败国民党（毛泽东的“泽”字带水，蒋介石的名字带“石”）；其二是较量是长期的——“水滴石穿”，共产党应做好打持久战的准备。小故事虽短，人物栩栩如生，情节惟妙惟肖，给人留下深刻的印象。

记得在我组织的金融故事会上，一个女同学讲了一则“贷款1美元”的故事。故事非常短，但富有启发性。故事说，有个美国老太太到银行申请贷款，但她只申请1美元的抵押贷款，抵押物是一个价值连城的古董。银行工作人员告诉她，这么昂贵的抵押物完全可以多贷些钱，但老太太执意只贷1美元。其实，她的真实目的是把她的宝贝低成本放在银行这个“保险箱”里。美国老太太炉火纯青的理财技艺，没法不给人留下深刻的印象。

二是好的故事微言大义——能给听众以深刻的启迪。宗教的魅力无与伦比，可这魅力来自哪里呢？上帝不讲数学，不讲逻辑，只讲故事，却俘获了几乎整个西方世界（据估计现在全球共有15亿至21亿的人信仰基督教，占世界总人口的25%~30%），基督教的教义就体现在圣经故事中。

小故事，大道理。许多非常深刻的道理，用理论来阐释会显得相当枯燥，学生接受的难度较高。但如果用恰当的故事作指引，复杂的理论会形象化、通俗化、简明化。比如，美国的金融业态发育水平是世界上最高的，金融市场最发达、金融产品最丰富、金融体系最完善、金融监管最严格。那么，为什么最严重的金融危机会发生在美国？这个问题就比较复

杂。最关键的一点是，美国的金融业偏离了为实体经济服务的宗旨，虚拟经济过度膨胀，造成了巨大的金融泡沫，而泡沫总是要破灭的，于是美国金融危机就爆发了。让学生理解这一点并不容易，可听了下面的故事，学生们就会恍然大悟。

一个村庄发大水，一个农夫和一个财主一起爬上了一棵大树。农夫在怀里揣了10个窝头，财主的怀里揣了10只金元宝。大水一直不退，农夫每天吃一个窝头，财主每天只能在农夫吃窝头的时候咽唾沫。后来，财主提议用一只元宝换一个窝头，农夫不同意；再后来，财主提议用10只元宝换一个窝头，农夫还是不同意。10天后，洪水退了，农夫跳下树回家种地去了，而财主连同他的元宝已不知被洪水冲到哪里去了。

这个故事形象地说明了实体经济与虚拟经济的关系，脱离了实体经济的虚拟经济是很危险的。

三是好的故事不仅使人印象深刻，还能通过教化改变人的行为方式。

大约10年前，我国的住房商品化改革刚刚起步，由于收入水平低，当时人们很少能够以现款购房，而传统的“好汉不借钱”的观念几乎是一个无法冲破的堡垒，大面积的按揭买房看起来遥遥无期。这时候，社会上开始流传一则“美国老太太和中国老太太天堂对话”的故事。

美国老太太和中国老太太死后在天堂相遇了，并拉起了家常（用的是英语还是汉语故事里没说，也不知道天堂里有没有翻译这个行当）。美国老太太说，30年前她和老伴儿贷款买了一套房子，临死前，贷款终于还清了。中国老太太说，30年前她和老伴儿开始攒钱，临死前，终于买了一套房子，她的儿子、儿媳住进去了。两个老太太在买房的问题上殊途同归，区别在于美国老太太住了一辈子自己的房子，而中国老太太一辈子没住上新房。故事的意思很明确——不贷款买房的都是“傻帽”。有人说，故事是房地产商编的；有人说，

故事是舶来的。不管故事来自哪儿，这个故事几乎开创了我国居民买房按揭贷款的新纪元。

美国经济学家格里高利·曼昆（N. Gregory Mankiw）的教科书《经济学原理》风靡全世界，迄今已出到第6版，被哈佛、耶鲁、斯坦福等美国600余所大学用做讲授《经济学原理》课程的教材，并被翻译成20种语言，在全世界销售100多万册，成为经济理论书籍出版界的一个奇迹。而关于曼昆的这本书，本身也有一个传奇故事。故事说，有个出版商用几百万美元悬赏经济学家写一本新的经济学教材，众多经济学家参与角逐，最后，哈佛大学年轻的经济学教授曼昆中标（曼昆1958年出生，29岁就已经成为哈佛的终身教授）。这个故事具备了很多传奇元素：巨奖、角逐、年轻者胜出。这个故事为许多年轻学子津津乐道，也为曼昆的《经济学原理》带来了全球范围超高的人气。

做了大半辈子的教育工作，我得出一个结论：教育不讲究方式是不对的。有一种教育理论叫“叙事教育”，2011年9月，华东师范大学出版社还出版了一本题为《叙事教育学》的著作。叙事教育是针对理论教育而言的。所谓叙事教育，是“不讲道理”只讲故事。或者说，叙事教育并不直接教训人，而更愿意把道理隐含在故事或比喻之中。用比较专业一点的话来说，叙事教育并非为讲故事而讲故事，而是通过“叙事”展开对现象的思索，对问题的研究，是一个将客观的过程、真实的体验、主观的阐释有机融为一体的一种教育经验的发现和揭示过程。笔者并不主张以所谓“叙事教育”替代理论教育，理论教育是目的，叙事教育是手段，以手段代替目的是舍本逐末。笔者主张两者有机结合，从而不断优化理论教育的效果。

本书的书名叫做《经典金融故事汇》，有“故弄玄虚”的嫌疑。但我郑重地向读者保证：宁缺毋滥——力争编入本书的每个故事都是精品，必需的。我最欣赏鲁迅先生说过的

序言

经典金融故事汇

一句话：无端地浪费别人的时间，无异于谋财害命。讲课如此，著书立说如此，做人做事也如此。金融故事多如牛毛，浩如烟海。所谓的经典，就是要经得住历史和时间的检验，有深刻的思想内涵，富有启发性和感染力，此外，还要有艺术美感。当然，本书中的故事究竟能否称得上“经典”，还需亲爱的读者自己去鉴赏。

大连海事大学2009级、2010级财务管理专业的几名同学帮助我初步整理和改编了部分故事，她们的工作对完成本书而言是必不可少的，她们是：韩艳杰、赵素兰、王心宇、李梦、付爱莉、谢瑶、黄晨曦、王璐瑶、欧阳越子、朱娜、林泓杉同学。她们都是“90后”，但她们的素质、才华和敬业精神都令我肃然起敬，在此对她们表示由衷的感谢。

本书中的多数故事均根据公开文献改写而成，作者已一一注明出处，在此向原作者表示歉意和敬意；小部分故事资料来源过于分散，恕无法一一列出；其余为作者原创故事。插图均为互联网上广泛流传的图片，几乎无法辨认版权，故未能列明出处。

书中的缺点、谬误由我负责。

作者谨识

2012年6月8日 大连亿达国际新城

1	第一篇 寓言故事
1	1.1 “地狱里真的发现石油了吗”
2	1.2 天堂与地狱的区别
3	1.3 农夫和财主的故事
4	1.4 勤俭岛和奢侈岛的故事
5	1.5 老鼠偷油的故事
6	1.6 马太效应
8	1.7 两个老太太的天堂对话
8	1.8 两个挑水和尚的故事
10	1.9 制度的力量
11	1.10 分粥的故事
12	1.11 猴子分橡子
13	1.12 多学一门“语言”有用
14	1.13 牧师的“向善”课
15	第二篇 信用故事
15	2.1 诚实的孩子做国王
16	2.2 荷兰船长的故事
18	2.3 与格兰特墓地相邻的儿童墓碑

19	2.4 诚信的“有效期”为80年
21	2.5 一把雨伞的故事
23	2.6 庞兹的故事
26	2.7 德鲁像狐狸一样狡猾
27	2.8 安然神话的破灭
30	2.9 世通公司走上不归路
31	2.10 复印机大王遭遇滑铁卢
33	2.11 奥林巴斯财务造假案
34	2.12 A股上市公司财务造假案教训深刻
47	2.13 “电子黄金”黄粱梦
48	2.14 万亩大造林 十亿大骗局
50	2.15 山西农妇骗钱术
51	2.16 麦道夫“骗功”泣鬼神
55	2.17 绿诺科技泪洒纳斯达克
56	2.18 骗保：机关算尽一场空
58	2.19 “中国普洱茶航母”触礁
59	2.20 系主任驻马店被骗之旅
62	第三篇 货币故事
62	3.1 黄金的10个秘密
64	3.2 英国人的英镑情结
66	3.3 美元将英镑挑下马
68	3.4 欧元诞生的故事
71	3.5 日元国际化的坎坷之路
73	3.6 盲目自由化导致卢布浩劫

76	3.7 避险货币瑞士法郎的传奇故事
78	3.8 人民币走过 60 年
84	3.9 布雷顿森林体系的故事
89	3.10 《广场协议》与日本“失落的 10 年”
92	3.11 索罗斯“袭击”英镑的故事
95	3.12 墨西哥牧童免费喝啤酒
96	3.13 谁说财务不创造价值
98	3.14 欲望与虚荣使他跌入无底深渊
102	3.15 瑞银魔鬼交易员惹祸端
103	3.16 货币流通的妙处
105	第四篇 银行故事
105	4.1 杜月笙设计解危局
107	4.2 “可卡因银行”的终结
108	4.3 海南发展银行的夭折之痛
112	4.4 匿名电话招致银行挤兑风波
113	4.5 魔鬼交易员鲁斯纳克
115	4.6 美国印地麦克银行倒闭案
117	4.7 一枚公章暴露巨额骗贷内幕
119	4.8 谊德公司诈骗 3 家银行 5 亿元贷款案
121	4.9 老板“跑路”引发的银行危机
122	4.10 富滇银行资金“体外循环”
123	4.11 齐鲁银行诈骗案大起底
126	4.12 韩国储蓄银行倒闭潮

127	4.13	《巴塞尔协议》——美国遏制日本的利器
129	4.14	南京爱立信“改嫁”风波
130	4.15	小保姆叫板大银行
132	4.16	掀起私人银行的“神秘面纱”
134		第五篇 股市故事
134	5.1	天价烧饼与股市崩盘
135	5.2	“南海公司”沉浮史
139	5.3	百年前的中国橡胶泡沫
141	5.4	美国人的噩梦——1929年股市大崩盘
144	5.5	1987年的“黑色星期一”
146	5.6	20世纪90年代的日本股灾
149	5.7	“互联网泡沫”破灭之谜
151	5.8	中科创业嘲弄中国股市
153	5.9	德隆帝国崩坍记
155	5.10	疯狂的百元股——亿安科技
158	5.11	史上搞笑上市公司——ST天龙
160	5.12	大股东如何掏空“猴王”
162	5.13	科龙电器——“茅屋为秋风所破歌”
164	5.14	“最后的资本大佬”——魏东之死
166	5.15	股市“黑嘴”汪建中
168	5.16	中恒信股市操纵案
169	5.17	股市也有“山寨”版
170	5.18	捉火鸡与炒股票
171	5.19	名人炒股二三事

175	第六篇 衍生品故事
175	6.1 “伦敦鲸”撼动摩根大通
177	6.2 美国奥兰治县破产案
179	6.3 “聚财童子”葬送巴林银行
181	6.4 327 国债期货“折戟”记
184	6.5 住友兵败“铜世界”
186	6.6 “期货大王”走上不归路
190	6.7 陈久霖与中航油事件
192	6.8 铜市大佬刘其兵的期货人生
195	6.9 魔鬼代言人——法国兴业银行科维尔
198	6.10 套保套出 13 亿亏空
199	6.11 中信泰富兵败澳元对赌
202	第七篇 投资故事
202	7.1 美女网上征婚的故事
204	7.2 伊萨贝拉女王“搞掂”哥伦布
206	7.3 苹果公司的首位投资人——马库拉
208	7.4 被遗忘的基金权利凭证
209	7.5 欧斯默的 8 亿美元是怎样“炼”成的
210	7.6 “创业神童”卡梅伦·约翰逊
214	7.7 IT 界的黑马们是怎样“换代”的
216	7.8 英国小伙胡润的创富故事
220	7.9 赵本山的“商业帝国”
224	7.10 “钻石小鸟”创业史

226	7.11	“点子工厂”的故事
228	7.12	玛丽和西尔维亚的故事
232	第八篇 理财故事	
232	8.1	克林顿州长开凿运河的故事
234	8.2	传奇的敛财鬼——洛克菲勒
236	8.3	千元大钞拍卖会
237	8.4	Jim 是怎样变“废”为“宝”的
238	8.5	一个曲别针换回一套房子
239	8.6	涂上金色油漆的大石头
240	8.7	经济危机下的 10 大省钱妙招
243	8.8	卫生间里敲定的传媒帝国
244	8.9	微博玩出 30% 的利润
245	8.10	极品商界智慧故事 12 则
250	8.11	“乡巴佬”造就财富神话
253	8.12	十二星座的理财特征
260	第九篇 人物故事	
260	9.1	汉密尔顿的传奇故事
264	9.2	滑铁卢之战的超级赢家
265	9.3	没有人比 J. P. 摩根更辉煌
269	9.4	19 世纪的“女葛朗台”——海蒂·格林
271	9.5	利特尔的“逼空”案例
273	9.6	“逼空大师”范德比尔特
276	9.7	巴菲特的秘密武器——浮存金
278	9.8	“金融大鳄”索罗斯

284	9.9	“垃圾债券大王” 米尔肯
287	9.10	吉姆·罗杰斯环球旅行记
290	9.11	彼得·林奇的投资人生
293	9.12	“金融期货之父” 利奥·梅拉梅德
297	第十篇	机构故事
297	10.1	花旗银行“凤凰涅槃”
301	10.2	摩根大通“老兵新传”
304	10.3	美国银行凭啥“后来居上”
307	10.4	汇丰银行同中国关系“暧昧”
309	10.5	高盛：伟大而诡秘的百年老店
312	10.6	大摩——“从华尔街到长城”
315	10.7	雷曼兄弟：华尔街“斗牛犬”暴毙
318	10.8	保险“航母” AIG“触礁”
321	10.9	KKR——“门口的野蛮人”
325	10.10	凯雷收购徐工遭“默认否决”
327	10.11	伯克希尔的股东大会
331	第十一篇	风险故事
331	11.1	荷兰郁金香泡沫事件
333	11.2	长春君子兰泡沫事件
335	11.3	1994 年墨西哥金融危机
336	11.4	1997 年东南亚金融风暴
340	11.5	1998 年香港金融狙击战
345	11.6	1998 年俄罗斯金融风波
348	11.7	2008 年美国金融海啸

354	11.8 欧债危机水深火热
357	11.9 日本山一证券“自我废业”
359	11.10 长期资本管理公司：破碎的“梦幻组合”
361	11.11 老虎基金的挽歌
363	11.12 温州民间借贷之殇
365	11.13 鄂尔多斯——迷路金融
367	11.14 重庆地下钱庄“沦陷”记
370	11.15 “红顶商人”胡雪岩破产之谜
374	第十二篇 编外故事
374	12.1 剑桥偏爱炒股男孩
375	12.2 梁昊凭啥被保送北大
376	12.3 国际资源争夺中的金融战
379	12.4 谁在操控中国食用油的定价权
381	12.5 感受美国投行挑选简历
383	12.6 神秘6岛——“另类”的金融天堂
389	12.7 国际金融危机中裁员花絮
390	12.8 “老板裁减情妇”的假新闻如何出炉
392	12.9 给鼻子上保险的故事
394	12.10 金融世界10大财阀
398	12.11 虚拟世界15大亿万富翁

第一篇

寓言故事

1.1 “地狱里真的发现石油了吗”

某石油大亨死后来到了天堂门口，天堂的守门人非常遗憾而无奈地把双手一摊对大亨说：“很抱歉，先生，以你的条件是可以进天堂的，但天堂里已挤满了石油大亨，已经没有你的位置了，你看看是否到地狱去？”

大亨提出一个要求，要见见上帝，于是守门人把大亨带到了上帝的面前。上帝说：“我的孩子，你还有什么愿望要实现吗？”大亨说：“我只有一个小小的请求，希望能向天堂里的人说一句话。”上帝同意了大亨的请求。

大亨在天堂的门口对着里面的人喊了一句：“地狱里发现石油了！”奇迹出现了，天堂里的大亨们蜂拥着冲向地狱。地狱的使者在登记名册时惊奇地发现了大亨的名字，于是就把他召来问个究竟。大亨说：“起初，我只是想把他们骗到地狱，给我自己腾出个位置。谁知他们去了那么久也没回来，我猜想地狱可能真的发现了石油，所以我也跑来了。”

>> 点 评

一说人的本性是自私的。正因为如此，人们才说：“人为财死，鸟为食亡”、“人来熙熙，皆为利来；人去攘攘，皆为利往”——这一本性连死后到了天堂也不会改变。承认人的自私本性，并不是亵渎人类，因为每个人都有改善自身生活质量的愿望，所以把工资揣在“自己”口袋里无可厚非；人力资源管理的第一原则是“利益原则”。