

# 经纪人 实务宝典



改革出版社

# 经纪人实务宝典

主编 洪利

## 名经纪人传略卷

附：经纪人法律法规

改革出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

经纪人实务宝典/洪利主编. -北京:改革出版社,1999.4

ISBN 7-80143-321-1

I. 经… II. 洪… III. 经纪人-基本知识 IV. F718

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 09629 号

## 经纪人实务宝典

主编 洪利

改革出版社出版发行

社址:北京东城区安德里北街 23 号

邮政编码:100011

北京市通县京华印刷制版厂印刷

新华书店经销

1999 年 4 月第 1 版 1999 年 4 月第 1 次印刷

787×1092 1/16 168 印张 3300 千字

印数:3000 册

ISBN 7-80143-321-1/F·159

定价:690.00 元(全三卷)

## 名经纪人传略卷

# 目 录

### 第一篇 国外名经纪人传

第一章 19世纪华尔街的领袖——摩根 .....	3
第一节 经商世家 .....	3
第二节 初出茅庐 .....	7
第三节 生命中唯一的污点——霍尔步枪事件 .....	9
第四节 法国债券 .....	12
第五节 19世纪末：纵横天下的摩根 .....	18
第六节 国际舞台上的摩根 .....	23
第七节 摩根的领袖风度 .....	35
第八节 白宫之战 .....	39
第九节 伟大的摩根 .....	42
第二章 最自信的保险经纪人——原一平 .....	48
第一节 顽劣童年 .....	48
第二节 初闯东京 .....	49
第三节 落魄东京 .....	50
第四节 自我改造 .....	56
第五节 串田董事 .....	64
第六节 阿部董事和小泉校长 .....	70
第七节 良妻益友 .....	73
第八节 完美人格 .....	80
第九节 原一平推销经历 .....	85
第三章 天才经纪人——巴菲特 .....	99
第一节 奥马哈和华盛顿 .....	100
第二节 格雷厄姆——巴菲特的灵魂 .....	124
第三节 事业之外的巴菲特 .....	142

<b>第四章 金融杀手——索罗斯</b> .....	159
第一节 上帝的少年时代和他的犹太身份 .....	159
第二节 艰难的伦敦求学之路 .....	168
第三节 纽约：长剑出鞘 .....	173
第四节 索罗斯基金：牛刀小试 .....	176
第五节 商海浮沉 .....	187
附录 乔治·索罗斯年表 .....	196
<b>第五章 证券经纪行的超级巨星——林奇</b> .....	199
第一节 年少得志 .....	199
第二节 林奇法则 .....	205
第三节 林奇艺术 .....	211
第四节 结束语 .....	214
<b>第六章 拳坛上的真正胜者——迈克·琼斯</b> .....	216
第一节 初入拳击界 .....	216
第二节 迈向更高的目标 .....	218
第三节 琼斯与他的新拳击手比利 .....	220
第四节 拳王比利与“拳王”琼斯 .....	226
<b>第七章 体育经纪行的开创者——麦科马克</b> .....	231
第一节 麦科马克的忠告 .....	231
第二节 马克·麦科马克——世界第一位体育经纪人的产生 .....	234
第三节 麦科马克的经纪原则 .....	237
第四节 永远向前的麦科马克 .....	243
<b>第八章 伟大的房地产经纪人——特朗普</b> .....	247
第一节 这就是特朗普 .....	247
第二节 曼哈顿：首次出击 .....	247
第三节 特朗普大厦：梦想的实现 .....	250
第四节 特朗普的信念 .....	254
<b>第九章 征服索罗斯的乔肯·米勒</b> .....	258
第一节 索罗斯身后的乔肯·米勒 .....	258
第二节 归依索罗斯 .....	259
第三节 击败英镑 .....	260
第四节 米勒理论 .....	265

<b>第十章 最幸福的经纪人——席琳迪昂的丈夫瑞尼</b> .....	267
第一节 瑞尼其人 .....	267
第二节 合作之初的苦心经营 .....	268
第三节 创造走向世界的天皇巨星 .....	274
第四节 巨星与巨星创造者的爱情 .....	277
<b>第十一章 最精明的经纪人——卡索吉</b> .....	280
第一节 世界富豪卡索吉 .....	280
第二节 世界上最精明的经纪人 .....	281
第三节 卡索吉的实业 .....	289
第四节 卡索吉的金钱哲学 .....	291
第五节 卡索吉的助手们 .....	295
第六节 卡索吉的女人 .....	298
第七节 慈善家卡索吉 .....	300
<b>第十二章 高盛公司的主席约翰·柯辛</b> .....	304
第一节 华尔街上的约翰·柯辛和他的高盛公司 .....	304
第二节 走向世界 .....	306
第三节 高盛精神 .....	308
<b>第十三章 拳击经纪界的龙头大腕——唐·金</b> .....	310
第一节 “爆耍”拳王 .....	310
第二节 挑动拳坛大纠纷 .....	314
第三节 “魔掌”雄风今犹在 .....	319
<b>第十四章 日本“赚钱之神”——邱永汉</b> .....	321
第一节 早年的奋斗 .....	321
第二节 作家生涯 .....	328
第三节 股票生涯 .....	334
第四节 顾问生涯 .....	340
第五节 作曲家生涯 .....	344

## 第二篇 中国名经纪人传

<b>第一章 与新中国金融业一起成长的经纪人——丁圣元</b> .....	351
第一节 丁圣元的计划 .....	351
第二节 大圣的来由 .....	352

第三节 丁圣元的股市经验 .....	354
第四节 中国股市的丁圣人 .....	357
第五节 翻译家丁圣元 .....	358
<b>第二章 天才证券家冯景禧</b> .....	362
第一节 艰难的起步 .....	362
第二节 “点铁成金”的股海蛟龙 .....	365
第三节 冲出香港：龙腾四海 .....	367
第四节 鞠躬尽瘁 死而后已 .....	369
<b>第三章 华尔街上的华人金融大王——蔡志勇</b> .....	371
第一节 雄心勃勃的“股票大师” .....	371
第二节 初创蔡氏公司 .....	373
第三节 再振雄风 .....	375

### 附录一：与经纪人相关的法律、法规部分

<b>现行法律、法规部分</b> .....	381
一、中华人民共和国民法通则 .....	381
二、中华人民共和国公司法 .....	397
三、中华人民共和国公司登记管理条例 .....	425
四、中华人民共和国企业法人登记管理条例 .....	434
五、中华人民共和国私营企业暂行条例 .....	439
六、中华人民共和国合同法 .....	444
七、中华人民共和国仲裁法 .....	481
八、中华人民共和国个人所得税法 .....	489
九、中华人民共和国土地增值税暂行条例 .....	492
十、中华人民共和国营业税暂行条例 .....	493
十一、城市房地产税暂行条例 .....	496
十二、契税暂行条例 .....	498
十三、中华人民共和国担保法 .....	499
十四、中华人民共和国票据法 .....	509
十五、中华人民共和国证券法 .....	520
十六、股票发行与交易管理暂行条例 .....	543
十七、中华人民共和国税收征收管理法 .....	557

十八、中华人民共和国拍卖法 .....	565
十九、中华人民共和国广告法 .....	571
二十、中华人民共和国城市房地产管理法 .....	576
二十一、中华人民共和国城镇国有土地使用权出让和转让暂行条例 .....	584
二十二、中华人民共和国保险法 .....	589
二十三、中华人民共和国商标法 .....	605
二十四、中华人民共和国反不正当竞争法 .....	610
二十五、香港关于经纪人的相关法律 .....	614
<b>现行规章、政策性文件 .....</b>	<b>615</b>
一、国务院关于整顿商品交易秩序、严格结算纪律的通知 .....	615
二、国务院关于打破地区间市场封锁进一步搞活商品流通的通知 .....	616
三、关于对经纪人进行清理检查的通知 .....	617
四、关于禁止商业贿赂行为的暂行规定 .....	619
五、关于查处利用合同进行的违法行为的暂行规定 .....	620
六、中华人民共和国私营企业暂行条例施行办法 .....	622
七、中华人民共和国企业法人登记管理条例实施细则 .....	626
八、国家工商行政管理局经纪人管理办法 .....	639
九、中华人民共和国营业税暂行条例实施细则 .....	643
十、关于禁止侵犯商业秘密行为的若干规定 .....	648
十一、企业法人的法定代表人审批条件和登记管理暂行规定 .....	649
十二、经纪人管理办法 .....	651
十三、国家工商行政管理局期货经纪公司管理暂行办法 .....	655
十四、禁止证券欺诈行为暂行办法 .....	658
十五、保险管理暂行规定 .....	662
十六、保险代理人管理规定(试行) .....	675
十七、建设部关于建立和健全房地产交易所的通知 .....	683
十八、关于加强房地产交易市场管理的通知 .....	684
十九、城市房屋产权产籍管理暂行办法 .....	686
二十、城市房地产中介服务管理规定 .....	688
二十一、上海外滩经纪人市场章程(节录) .....	692



- 二十二、上海外滩经纪人市场管理办法（试行） ..... 696
- 二十三、上海外滩经纪人市场收费概况 ..... 699
- 二十四、上海外滩经纪人市场经纪人违规处理实施细则（试行）  
..... 700
- 二十五、关于在“上海石化物资交易中心”开展经纪人事务管理试  
点的办法 ..... 701
- 二十六、上海石化物资交易中心经纪人事务所章程 ..... 703
- 二十七、上海石化物资交易中心经纪人事务所规则 ..... 706
- 二十八、上海石化物资交易中心经纪人事务所经纪人违规处理实  
施细则 ..... 708
- 二十九、上海石化物资交易中心经纪人事务所经纪人管理暂行办法  
..... 710
- 三十、上海石化物资交易中心经纪人事务所保证金管理办法 ..... 713
- 三十一、深圳经济特区有色金属期货经纪商管理暂行规定 ..... 714
- 三十二、深圳金属期货经纪代客业务规则 ..... 718
- 三十三、天津市经纪人管理办法 ..... 720
- 三十四、天津国内贸易经纪公司章程 ..... 723
- 三十五、天津通联经纪公司章程 ..... 725
- 三十六、天津通联经纪公司风险揭示声明书 ..... 728
- 三十七、天津通联经纪公司交易实施细则 ..... 729
- 三十八、天津“首佳”经纪人事务所章程 ..... 732
- 三十九、南京经纪人事务所经纪人管理办法 ..... 735
- 四十、南京经纪人事务所经纪人管理办法实施细则 ..... 738
- 四十一、广州市政府批准发展和完善经纪人中介活动的意见 ..... 741
- 四十二、广东万通期货经纪公司章程 ..... 743
- 四十三、海南省经纪人登记管理试行办法 ..... 747
- 四十四、陕西省经纪人中介活动管理暂行办法 ..... 749
- 四十五、河南省工商局关于经纪人管理的若干规定 ..... 751
- 四十六、中国郑州商品交易所期货交易规则 ..... 754
- 四十七、珠海市工商局经纪人管理办法 ..... 765
- 四十八、济南市经纪活动管理暂行办法 ..... 766
- 四十九、抚顺市经纪人管理办法 ..... 768
- 五十、淮阴市商品交易经纪人管理办法 ..... 770

- 
- 五十一、唐山市经纪人服务所企业组织章程 ..... 773
- 五十二、唐山市经纪人服务所经纪人管理试行办法 ..... 776

## 附录二：中国台湾地区有关经纪业务和经纪人的法规

- 一、民法（节录） ..... 781
- 二、国外期货交易法 ..... 837
- 三、动产担保交易法（节录） ..... 844
- 四、保险法（节录） ..... 845
- 五、证券交易法 ..... 846

第一篇

国外名经纪人传



## 第一章 19世纪华尔街的领袖——摩根

纽约华尔街上，高楼大厦鳞次栉比，银行公司比肩而立。在这条世界闻名的金融街的23号，是一座只有7层高的古旧楼房。建筑物正面的大理石门面上，人们看不到任何标记。里面的营业厅就像一般楼房的门厅，天花板上悬挂着一盏路易十五时代式样的重达两吨的枝形吊灯，旁边的墙壁上高高挂着一幅画像。画中的人物留着浓密的胡须，神色坚毅，目光深邃，执著地向下注视着。他就是美国历史上最著名的金融家摩根，这座楼房则是由他当年所创建的摩根商业银行总部所在地。

在这里摩根曾经作出过难以计数的关系到美国及至世界经济稳定的重大决策，几千万甚至上亿美元的债券，几十万股的股票在他的安排下进进出出；数亿美元的企业收购案在他的筹划之下顺利实施，创下了当时的美国之最。摩根尽管早已于1913年去世，但是其影响至今犹存。他当年的所作所为，后人虽褒贬不一，然而都不能不承认在事业上摩根是一位伟大的成功者。

### 第一节 经商世家

如果追根溯源的话，可以说摩根的家族与美国的发展历史密切相关。他的远祖生活在英国，到了1630年前后，这一家庭的一名成员迈尔斯·摩根移居美国，成为摩根的直系祖先。到了摩根的祖父约瑟夫·摩根的时代，他卖掉了在马萨诸塞州经营多年的牧场，举家迁到康涅狄格州的首府哈特福德市，谋求新的发展机会。

康涅狄格州是美国最早开发的地区之一。这里产生过美国第一部州级“宪法”（1638年），建立过美国第一座公立小学（1640年），制造过美国第一艘战舰（有16门大炮的克伦威尔号），位于这个州的著名的耶鲁大学是美国最早设立博士学位的高等学府……作为一州的首府，哈特福德尽管远不如同一州的费城繁荣，但是也有令人称美的地方。它是美国重要的军火产地，举世闻名的科尔特左轮手枪的发明人科尔特便是哈特福德人。除此之外，哈特福德还是美国重要的保险业所在地。这里集中了许多保险公司，它们对美国经济有着相当的影响。

康涅狄格州在历史上还出现过许多有名人物。像《汤姆叔叔的小屋》的作者斯托夫人，废奴主义的代表人物约翰·布朗，著名美国作家马克·吐温也曾在这里定居，并在那里写出了举世闻名的《哈克贝利·费恩历险记》。不过，这些名人在约瑟夫·摩根迁居哈特福德时还没有出生。他看中这个地方大约还是其经济上的发展前途。

在哈特福德，约瑟夫起初靠经营一家小小的咖啡馆为生，同时还向外出旅行的人出售盛装物品的篮筐。经过一段时间的苦苦奋斗，他渐渐有了一部分积蓄，盖起了一座在

当时算是很气派的旅馆，同时他还参与了铁路、汽船和运河的股票买卖，慢慢成为当地的名人。不过，使约瑟夫赚了大钱的，还是保险业。

1835年，约瑟夫投资参加了一家名为“伊特纳火灾”的小型保险公司。在当时，尽管哈特福德是全美保险业的发祥地，但是真正的保险公司只有屈指可数的几家。人们要想在保险公司投资十分容易，根本无须提供现款，只要在股东名册上签上姓名即可，到时候就能收取投保人缴纳的保费。但是有一条，一旦出现灾情，投资人就要拿出自己的财产赔偿投保人的损失。这可以说完全是对于投资者信誉的考验。

真是天有不测风云。就在约瑟夫加入保险业不久，纽约突然出现了一场特大火灾。“伊特纳火灾”的许多保户都在这个大都市中，究竟受到多大损失，谁也说不清。保险公司的投资者们聚集在约瑟夫的旅馆之内，一个个如同热锅上的蚂蚁，有的想一溜了之，将自己的股份放弃，免得到时候赔付不起，倾家荡产。关键时刻，约瑟夫·摩根显示出超人的决断力和责任感。尽管他在保险公司只是个后来者，但是，他却毅然决定把这些人的股份统统买下来，以保持公司的信誉。

他对其他人说：“为了付清保险费用，即便把这家旅馆卖了我也在所不惜。但是得有一个条件，下一次签约时，必须大幅度提高保费。”

约瑟夫罄其所有，与另一个朋友一起凑足了10万美元，派出代理人到纽约处理有关火灾的赔偿事宜。此行的结果究竟如何呢？呆在哈特福德的约瑟夫·摩根心中忐忑不安，整日如坐针毡。终于，代理人从纽约回来了，并带来了令人振奋的好消息。原来“伊特纳火灾”公司的客户此次受到的损失尚不是很严重，约瑟夫送去的10万美元支付赔偿费用绰绰有余。更重要的是，人们从这件事上看到了公司的负责态度，增强了对约瑟夫的信任感，不但欣然同意增加保险费，而且还有更多的人到公司投保。结果，在这场火灾之后，约瑟夫·摩根非但没有破财，反而净赚15万美元。这可以说是约瑟夫坚持信誉第一的报酬。

赚了大钱，固然使约瑟夫高兴万分，但是让他更为兴奋的却是家中发生的另一件事，那就是孙子的诞生。1837年4月17日，约翰·皮尔庞特·摩根在哈特福德亡命者街的一座住宅中呱呱坠地。由于他的姓名太长，因此以后人们将他简称为摩根，将他的父亲朱尼叶斯·斯宾赛·摩根简称为老摩根。

后来，约瑟夫功成身退，留在家中颐养天年。他出资买下了哈特福德的一家干菜批发店，交给儿子老摩根经营。老摩根生于1813年，从小就受到严格的经商训练。他在16岁时就远离家人，独自一人来到著名的商埠波士顿的一家商行学徒，以后又在父亲的耳传身授之下学到了不少本事。因此，他很快就把干菜店的生意做得红红火火。没过多久，老摩根卖掉了摩根出生的那座旧房子，在一片空地上建起了新的豪华住宅。

摩根在无忧无虑的气氛中愉快地度过了自己的童年。在哈特福德，他读了小学上中学，接下来就要和周围的同伴们一样，或是去附近的大学读书，或是学习经商。但是，一件意外的事件打破了摩根的生活轨道。

一天，小摩根的父亲老摩根正在城里的一家餐馆吃饭，一位留着络腮胡子的绅士走

了进来，同他客气地打着招呼。他就是大名鼎鼎的美国银行家乔治·皮博迪。他此次来找老摩根，是想邀请他担任自己的合伙人。

皮博迪也是美国历史上的传奇人物。他原本是马萨诸塞州一个贫苦的农家子弟，11岁时就到杂货店帮工打杂，先是在华盛顿，后来又到了巴尔的摩。他在各种各样的磨练中积累了经验，增长了才干，逐渐成为一名头脑精明的银行家。1835年前后，美国的马里兰州出现了财政入不敷出的严重局面，经济陷入即将崩溃的危机状态。皮博迪自告奋勇，独自一人跑到当时世界的金融中心伦敦，凭借自己的关系和信誉，成功地推销出800万美元的马里兰州州债。这在当时是一笔相当可观的数字。皮博迪因此在伦敦金融界声名大震。事成之后，皮博迪退还了应得的大笔佣金，因而赢得了“爱国者”的声誉。不久，马里兰州在修建“西部铁路”时，特地委派他为债券的承兑人，负责在伦敦的债券发行工作。当时美国筹集资金，发行债券，主要是靠伦敦的金融市场。于是，1837年，也就是摩根出生的那一年，皮博迪在伦敦正式成立了以自己的名字命名的公司，在异国他乡开始了新的创业。

皮博迪先是从事贸易和其他经营，不久就将全部精力放在了金融业上，并以其出色的才干在伦敦金融城崭露头角，被人们公认为美国驻伦敦的金融大使。随着事业的发展，他迫切需要一名得力的合伙人作为助手。在旁人的介绍之下，他找到了老摩根，请他加盟自己的公司。

老摩根听罢皮博迪的来意，不禁陷入了沉思。要说在哈特福德的情况，并没有什么让人不满意的地方，生意兴隆，朋友众多；但是，如果谈到事业的发展天地，自然还是伦敦宽广得多，何况又有皮博迪这样一位理想的合伙人。经过反复权衡，决心在此生干一番事业的老摩根终于做出了选择——接受皮博迪的邀请，到伦敦去。1854年，41岁的老摩根举家离开了生活多年的哈特福德，远渡重洋，来到了大英帝国的首都。

此时的摩根，已是17岁的大小伙子，但是身体却很很差，常常得病。父母担心他受不了伦敦的浓雾，便将他送到瑞士读高中。毕业后，摩根来到德国的哥廷根大学深造，在这座德国“铁血宰相”俾斯麦的母校，度过了几年时光，直到1857年从该校毕业。

就在摩根在学校汲取知识的这几年，他的父亲老摩根在事业上则获得了突飞猛进的发展。他和皮博迪一道，通过发行债券，为美国筹集了大笔资金。1857年，美国由于一些银行过度投机，造成了金融业的大混乱，导致了一大批银行的倒闭，从而引起了全国经济的“大恐慌”。为了稳住局面，老摩根协助皮博迪说动了英国的银行家们，提供了100万英镑的贷款。皮博迪将这笔巨款迅速汇回美国，使混乱局面得到了控制。与此同时，老摩根的名字，也开始为众多的美国人所熟悉。

这时，摩根在事业上对自己的父亲还没有帮助，但是他并没有虚度时光，他在认真考虑着立业之外的另一件人生大事——成家。

大学毕业后，摩根回到美国。他决定先到父亲的朋友邓肯在纽约华尔街开设的商行实习两年，然后再到老摩根的公司工作。就在这时，他在邓肯家的别墅中遇到了一位姑娘。姑娘名叫斯塔杰，她温文尔雅，妩媚端庄，同时又多才多艺，音乐、绘画都有相当

的造詣，人們親切地稱她為咪咪。咪咪使摩根一見傾心，他從此陷人情網之中。在父母的同意下，摩根與咪咪開始了熱戀。

生活在傳統的商人家族，經受著特殊的家庭氛圍與商業熏陶，摩根年輕時便敢想敢做，頗富商業冒險和投機精神。1857年，摩根從德國哥廷根大學畢業，進入鄧肯商行工作。一次，他去古巴哈瓦那為商行採購魚蝦等海鮮歸來，途經新奧爾良碼頭時，他下船在碼頭一帶兜風，突然有一位陌生白人從後面拍了拍他的肩膀：“先生，想買咖啡嗎？我可以出半價。”

“半價？什麼咖啡？”摩根疑惑地盯著陌生人。

陌生人馬上自我介紹說：“我是一艘巴西貨船船長，為一位美國商人運來一船咖啡，可是貨到了，那位美國商人卻已破產了。這船咖啡只好在此拋錨……先生！您如果買下，等於幫我一個大忙，我情願半價出售。但有一條，必須現金交易。先生，我是看您像個生意人，才找您談的。”

摩根跟著巴西船長一道看了看咖啡，成色還不錯。一想到價錢如此便宜，摩根便毫不猶豫地決定以鄧肯商行的名義買下這船咖啡。然後，他興致勃勃地給鄧肯發去電報，可鄧肯的回電是：“不准擅用公司名義！立即撤銷交易！”

摩根勃然大怒，不過他又覺得自己太冒險了，鄧肯商行畢竟不是他摩根家的。自此摩根便產生了一種強烈的願望，那就是開自己的公司，做自己想做的生意。

摩根無奈之下，只好求助於在倫敦的父親。吉諾斯回電同意他用自己倫敦公司的戶頭償還挪用鄧肯商行的欠款。摩根大為振奮，索性放手大干一番，在巴西船長的引薦之下，他又買下了其他船上的咖啡。

摩根初出茅廬，做下如此一樁大買賣，不能說不是冒險。但上帝偏偏對他情有獨鍾，就在他買下這批咖啡不久，巴西便出現了嚴寒天氣。一下子使咖啡大為減產。這樣，咖啡價格暴漲，摩根便稀里糊塗地大賺了一筆。

從咖啡交易中，吉諾斯認識到自己的兒子是個人才，便出了大部分資金為兒子另起摩根商行，供他施展經商的才能。摩根商行設在華爾街紐約證券交易所對面的一幢建築里，這個位置對摩根後來叱咤華爾街乃至左右世界風雲起了不少的作用。

但是，就在摩根事業興旺發達的時候，他所摯愛的咪咪卻不幸患了肺結核。這在當時可以說是不治之症。

面對這突如其來的打擊，摩根顯示出應有的紳士風度。他四处尋醫訪藥，千方百計為咪咪治病。然而，這一切都無濟於事。1861年10月7日，就在咪咪病情加劇的時刻，摩根毅然決定在病榻旁與自己心愛的人舉行婚禮。隨後，他帶著重病在身的新娘前往非洲的阿爾及爾，希望那里的乾燥氣候能使妻子痊愈。儘管他也知道這種可能性微乎其微，但是為了自己的心上人，他還是要盡一切努力。

不幸的事情終於還是發生了。在摩根結婚僅僅三個月後，咪咪便在巴黎的一家醫院中與世長辭了。喪妻之痛使得摩根完全變成了另外一個人。他整天沉默寡言，目光冷淡，很少露出笑容。但是，從歐洲歸來之後，摩根很快就壓抑住心中的悲痛，投入到新的



经营活动中去了。因为此时的美国，正在发生着天翻地覆的巨大变化。

## 第二节 初出茅庐

就在摩根与妻子远在欧洲的时候，1862年1月27日，美国总统林肯签署了“第一号命令”，决定在北方军队中实行总动员，对南方实行全面进攻。美国南北战争进入一个新阶段。

作为工业和金融资本的代表人物，皮博迪和老摩根自然坚定地站在北方一边，多次在伦敦为林肯政府筹集资金。他们要求摩根在美国代表他们为政府方面多做些事情。当然，身为商人，他们这样做决不是无偿的。因此，回到美国之后，摩根以自己的名字注册了一家商行。他利用皮博迪的关系，在华尔街的纽约证券交易所得到了一个经纪人的席位。不过，他的主要精力却不是在交易所中做些买进卖出的小本经营，而是进行大笔的美元与黄金的兑换交易。

在南北战争进行的关键时刻，林肯总统为了对南方军队实施有效的海上封锁，向英国发出了最后通牒，要求停止继续为南方军队制造炮舰。经过交涉后，英国政府答应了这一要求，但是要美国政府在5天之内准备100万英镑的资金，作为各家船厂停工的赔偿费用。当时，美国的国库已经被旷日持久的战争搞得极度空虚，根本无法一下子拿出这笔巨款。为了凑齐款项，美国驻英国大使穿梭于英国各家银行之间，请求帮助，但是却是处处碰壁。最后，还是皮博迪答应以自己的信誉为担保，在24小时之内准备好了价值100万英镑的黄金。

一天，克查姆——一位华尔街投资经纪人的儿子，摩根新结识的朋友，来与摩根闲聊。

“我父亲最近在华盛顿打听到，北军伤亡十分惨重！”克查姆神秘地告诉他的新朋友，“如果有人大量买进黄金，汇到伦敦去，肯定能大赚一笔。”

对经商极其敏感的摩根立时心动，提出与克查姆合伙做这笔生意。克查姆自然跃跃欲试，他把自己的计划告诉摩根：“我们先同皮鲍狄先生打个招呼，通过他的公司和你的商行共同付款的方式，购买四五百万美元的黄金——当然要秘密进行；然后，将买到的黄金一半汇到伦敦，交给皮鲍狄，剩下一半我们留着。一旦皮鲍狄黄金汇款之事泄露出去，而政府军又战败时，黄金价格肯定会暴涨；到那时，我们就堂而皇之地抛售手中的黄金，肯定会大赚一笔！”

摩根迅速地盘算了这笔生意的风险程度，爽快地答应了克查姆。一切按计划行事，正如他们所料，秘密收购黄金的事因汇兑大宗款项走漏了风声，社会上流传着大亨皮鲍狄购置大笔黄金的消息，“黄金非涨价不可”的舆论四处流行。于是，很快形成了争购黄金的风潮。由于这么一抢购，金价飞涨，摩根一瞅火候已到，迅速抛售了手中所有的黄金，趁混乱之机又狠赚了一笔。

此时的摩根虽然年仅26岁，但他那闪烁着蓝色光芒的大眼睛，看上去令人觉得深