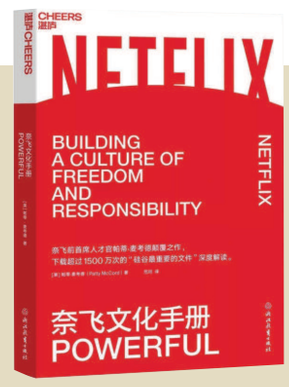
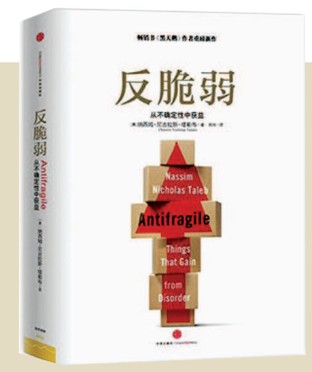
復旦 管理学家圆桌谈

復旦大學管理学院 SCHOOL OF MANAGEMENT FUDAN UNIVERSITY

送别己亥新春正月十五，新一年的复旦–文汇管理学者圆桌谈“新春书单”如期而至。本期“新春书单”，我们邀请复旦大学管理学院信息管理与信息系统系教授刘杰、复旦大学管理学院管理科学系教授洪流、财务金融系副教授张晓蓉、产业经济系助理教授陆卓然，分享他们的阅读思考和心得。





《刷新：重新发现商业与未来》
作者：萨提亚·纳德拉
出版社：中信出版集团

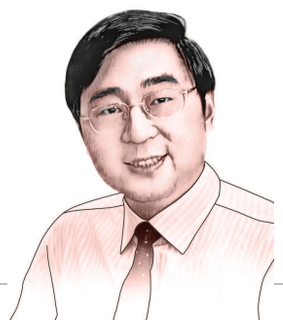
萨提亚·纳德拉是微软现任CEO，印度裔。我读这本书的过程中一直留意着一个问题，那就是为什么那些著名的跨国企业CEO中印度人要多于中国人。读完这本书后深切地体会到，萨提亚·纳德拉的思想不是狭隘地从公司利益出发，也不仅仅是从国家利益出发，而是从全世界的客户利益出发，充分考虑人类社会的发展与福祉。这一高度的思考，对萨提亚·纳德拉而言，不是口号式的表述或公关语言，而是内心深处的自然流露……，这些思想不仅仅来自家庭、学校和社会的教育以及个人的实践与感悟，更多地来自不同时代的哲学、基础科学、经济学、社会学等经典理论，甚至是某个文学、艺术作品所给予的启示。

读这本书似乎是在与萨提亚·纳德拉聊天，聊他的出身与家庭，聊他从印度来到美国后的转变历程，听他上任CEO后，对微软采取“刷新”行动的思路形成与推进过程，还感受到他对数字技术作为新一轮工业革命的一种力量的信心，尤其是混合现实、人工智能和量子计算等技术在未来的巨大应用前景。

当然，作为出任微软CEO后出版的第一本书，萨提亚·纳德拉阐述的微软发展战略的思维就是：合作、开放、成长，这个思维其实就是互联网思维，这个思维带来了微软的新的格局，那就是承认苹果、谷歌等竞争者在设备和体验方面的成功，不把微软的资源耗费在重复建设上，从而实现微软的赋能他人、赋能大众这个优势。

推荐人：刘杰

复旦大学管理学院信息管理与信息系统系教授，主要研究方向：企业信息系统建设与应用、互联网对企业管理的颠覆、供应链管理、客户关系管理等课题。



《枪炮、病菌与钢铁：人类社会的命运》
作者：贾雷德·戴蒙德
出版社：上海世纪出版集团

手上的这本书是2016年3月第21次印刷的，作者戴蒙德在前言部分提出一个有意思的问题：“为什么在不同的大陆上，人类会以如此不同的速度发展？”作者指出，“这种速度的差异就构成了历史的最广泛的模式，也是我这本书的主题。”

本书在后记中提出的，也是我国一百多年来众多仁人志士一直在思考并努力改变的状况，那就是：“它（中国）在政治权力、航海和海上管制方面也曾在世界上领先。15世纪初，它派遣宝船队横渡印度洋，遣送出财富船队，远达非洲东海岸，每支船队由几百艘长达400英尺的船只和总共2800人组成。这些航行在时间上也比哥伦布率领3艘不起眼的小船渡过狭窄的大西洋到达美洲东岸要早好几十年。但为什么中国的船只没有横渡太平洋？简短言之，为什么中国把自己在技术上的领先优势让给原先十分落后的欧洲呢？”作者给出的答案，值得回味再三。

《自下而上——万物进化简史》
作者：马特·里德李
出版社：机械工业出版社

本书的一个重要观点就是，从上而下的设计一般不会让这些事务发展得更好。作者提及涉及到每个人的就是衣、食、住、行、教育和医疗六大基本需求，衣、食是市场化提供的，国家供应医疗和教育，而住、行是由两者混合提供的。而在过去50年内，衣食发展得最快也最好，成本稳步降低，供应也越来越丰富；医疗与教育不仅成本上涨，而且质量也不尽如人意，创新步履维艰；至于交通和住房，属于市场供应的部分，如廉价航空公司、住房建设，都变得更便宜、更好了，而属于国家提供的部分，如基础设施和土地规划，却变得更昂贵、更缓慢了。

本书的最后一章“互联网的演变”倒是让我非常感兴趣。作者认为，互联网不是由某个政府机构研发创造的，也不是出自屈指可数的几个人。阿帕网并不是互联网的起源，因为政府守着它足足30年，却几乎没用它做过任何工作，直到20世纪90年代阿帕网得到了有效私有化之后，才产生了爆炸般的效果。在1989年之前，政府禁止阿帕网用于私人和商业目的，在20世纪80年代，麻省理工学院的阿帕网用户手册提醒使用者：“通过阿帕网发送电子信息，谋求商业利益和政治目的，是反社会行为而且违法。”作者由此得出结论，互联网来自分散的科学家、程序员、爱好者向整个世界免费分享其智力劳动成果的过程，而且将继续受此过程的塑造。

书中特别提到，能够让互联网保持分散化，甚至让整个社会保持分散化的，不仅是以比特币为代表的加密电子货币，更是它们背后的一整套技术，即让比特币运转起来的区块链技术。

《伟大的博弈：华尔街金融帝国的崛起（1653–2019年）》
作者：约翰·S·戈登
出版社：中信出版集团

这是一部比小说还精彩的美国金融市场发展史。此书英文原著首发于1999年，2005年由祁斌博士翻译成中文出版，2011年祁博士与原作者共同增加了全球金融危机和金融改革等内容后再版，2019年第三版又更新了诸多重大事件。

从荷兰人在华尔街扎下第一根篱笆，到2018年苹果公司成为美国首个市值突破一万亿美元的上市公司，此书讲述了350年间美国金融史上的重大事件（包括危机、骗局和崩盘）及其历史背景。全书沿三条线索展开：一是华尔街如何在不同阶段推动了美国实体经济，助力大国崛起；二是政府在金融乱象和危机中应扮演什么角色，如何确定监管与放松监管的边界；三是市场为什么会有自我修正机制以及该机制如何发挥作用。借鉴美国华尔街的经验和教训，对我们少走弯路避开陷阱、发展健康高效的中国金融市场大有裨益。

编译者祁斌博士现为中投公司副总经理，在美国华尔街和中国证券市场均有多年工作经验。此书第三版不仅仅是原著的翻译，还增加了丰富的译注、观点、心得和几十个专栏，相信我国读者会从中双倍获益。祁博士的文字功底也极强，全书读来生动流畅又有意犹未尽之感。

《估值与故事：商业故事的价值》
作者：阿斯沃斯·达摩达兰
出版社：中信出版集团

作者达摩达兰系纽约大学Stern商学院金融学教授，除学术研究外亦有丰富的投资经验，深受MBA和EMBA学员喜爱。已经学习过《公司财务》课程的读者不妨将此书作为拓展。

此书在讲故事（描绘企业愿景）和摆数字（获得财务数据）之间建立联系，既教导创业者如何将商业创意转化为财务指标来吸引投资者，也教育投资者挖掘数据中隐含的市场逻辑，避免估值陷阱。此书阐述的道理，也很好地解释了近几年国内一级市场为何出现大量估值泡沫的原因。

此书以苹果Macintosh计算机、麦道夫世纪大骗局、斯坦福大学美女学霸“一滴血测癌”三个故事开篇，揭示了商业故事和财务数字之间的巨大鸿沟。三个案例中有两个是骗局，作者可谓用心良苦。在主干部分，此书列举了大众耳熟能详的公司，包括法拉利、优步、亚马逊、阿里巴巴、淡水河谷等，基于市场前景、行业态势和企业战略构造不同情境下的各种故事，检验故事的可能性，并将之转化为一系列财务指标，输入估值模型后得到企业估值。作者还说明了宏观环境、企业投融资、企业生命周期以及公司治理会如何影响故事走向，并调整财务数据以获得新估值。这种不断根据新信息修正预期的开放心态正是投资的重要准则之一。

推荐人：张晓蓉

复旦大学管理学院财务金融系副教授，主要研究方向：金融市场、公司财务、金融风险管理、跨国公司财务。

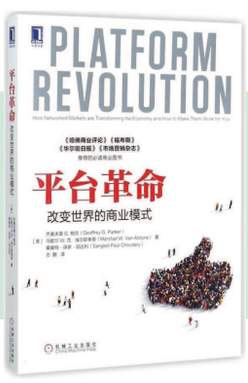
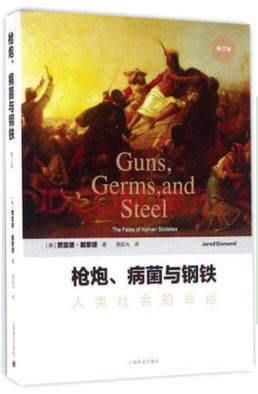
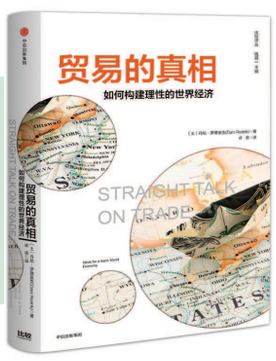
《心理学百科》
作者：Catherine Collin, Joannah Ginsburg, Marcus Weeks, Merrin Lazyan, Nigel C. Benson, Voula Grand
出版社：电子工业出版社

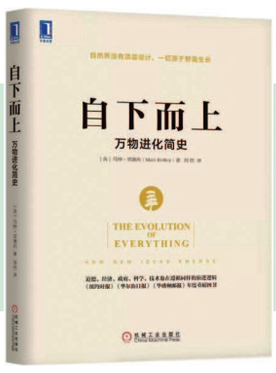
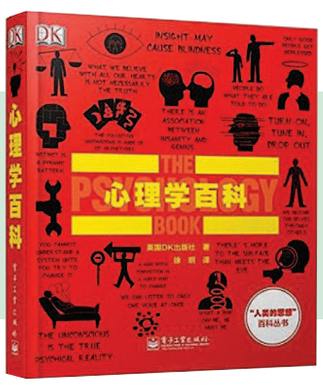
心理学在经济、金融、管理、教育、社会学和政治学等方面都有着广泛应用，同时又存在很多误读。对于想全面而简略地了解心理学的读者而言，此书是一个很好的入门选择。

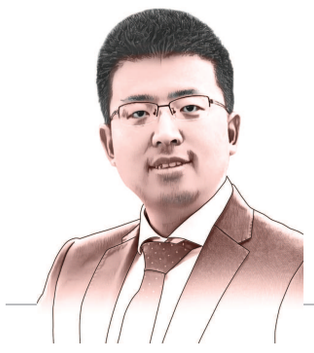
此书从心理学的哲学根源开始，沿时间和学派两个维度介绍其发展历程，涉及行为主义、心理治疗、认知心理学、社会心理学、发展心理学和差异心理学等分支，诠释了130多位心理学家的主要观点及其背后的心理学理论和实验基础。此书延续了DK百科图书的一贯优点，逻辑清晰，语言平实，并配以大量框架图和箭头图，使读者很快能掌握概念并理解概念之间的关系。

读者既能在书中找到广为人知的弗洛伊德精神分析法、马斯洛需求层次理论、皮格马利翁效应、巴浦洛夫条件反射等，也能根据“先天后天”研究（Nature vs. Nurture）对当下某些社会现象给出自己的解释。当然，书中提到的“棉花糖实验”和“斯坦福监狱实验”近年来受到一些挑战，但这也恰恰说明这门学科并未失去生命力，还在不断发展之中。

此书2014年在中国出版了翻译本《DK心理学百科》。英语能力较好的读者不妨直接阅读原版，体会原版中的书名副标题“Big Ideas Simply Explained”的真实含意。



推荐人：陆卓然

复旦大学管理学院产业经济系助理教授，主要研究方向：微观经济理论、博弈论、产业组织理论。

《奈飞文化手册》
作者：帕蒂·麦考德
出版社：浙江教育出版社

如何打造和维持高绩效的团队？这是现代企业管理者最关注的问题。2009年，奈飞公司（Netflex）公布了一份名为《奈飞文化集》的文件，颠覆性地提出了一种崭新的人才管理战略。这份125页的PPT被誉为“硅谷最重要的文件”。本书的作者系奈飞前任首席人才官，也是《奈飞文化集》的主要创作者之一。她在书中以大量生动的案例系统地诠释了《奈飞文化集》中的观点，为读者奉上了一本极具启发性和可读性的管理学读物。

作者强调了人才在企业发展中的核心地位，认为企业应只招“成年人”，即那些心智和职业素养成熟的员工。作者认为对待“成年人”，应给予充分的自由，而不是用规章制度去限制他们。真诚而高效的沟通可以让每个员工清楚地了解企业的前进方向，从而发挥他们的主观能动性，实现高绩效。作者洞见性地指出人才队伍是动态演进的。随着企业的发展，一些优秀的老员工也可能因为技能变得不匹配而离职。届时，如何好好地说再见，不仅是一项重要的管理技能，也是一门精巧的管理艺术。

《平台革命：改变世界的商业模式》
作者：杰奥夫雷 G. 帕克 马歇尔 W. 范·埃尔斯泰恩 桑基特·保罗·邱达利
出版社：机械工业出版社

平台模式是当下最重要的商业模式。它颠覆了传统的从生产者到消费者的线性模式，使得不同市场参与者之间的互动变得更为灵活和广泛。本书是一本平台模式的权威指南。它系统、全面地阐释了平台模式的特征与概念，并就平台管理给出了诸多具体的建议。书中介绍了设计成功平台的原则，指出核心交互是平台设计的根本原因，而吸引用户、便利交易、匹配生产者与消费者是平台的三大核心功能。本书针对如何成功上线平台这一难题给出了八种具有实操性的方案。书中也探讨了平台的定价策略，分析了不同平台如何选取最优的收费模式和收费对象。

除了平台管理之外，本书还探讨了平台模式在市场监管中的特殊性，认为传统模式下行之有效的规制与拆分政策很可能并不适合平台模式。这一点与包括让·梯诺尔在内的主流经济学家的观点契合。书中给出了一些平台监管的政策建议。这些建议具有启发性，但远不是最终的答案。针对平台监管，我们仍需要进行深入的学术研究来获得可靠的理论依据。

《AI·未来》
作者：李开复
出版社：浙江人民出版社

在这本入选2018年美国三大畅销书榜的著作中，作者为读者描绘了人工智能（AI）时代的世界格局。作者指出，AI技术有三个关键要素：大数据、运算能力，以及强大的工程师队伍；而其中，大数据是核心。尽管起步要晚于美国，中国凭借其海量的数据、坚韧不拔的企业家、训练有素的科学家，以及支持性的政策环境实现了对美国的快速追赶，并成为其最有力的竞争者。作者认为，AI对大数据的依赖使其不可避免地造成赢者通吃的局面；而中美两国已经在这一轮国际竞争中遥遥领先。在AI的放大效应下，全球性的贫富差距恐将进一步加剧。

本书最具启示性的部分是其关于AI如何冲击劳动市场的论述。作者细致地分析了AI对不同职业的影响，比如，哪些岗位会被AI迅速取代，哪些又会因为AI得到加强。作者提醒读者，AI的影响将是全局性的，尤其会对重复性的工作产生毁灭性的冲击。同时，作者也乐观指出人类在创造性、关爱性的工作上具有优势，并为读者勾勒出一幅人类与AI共存的蓝图。

本版头像素描：张旭菁

推荐人：洪流

复旦大学管理学院管理科学系教授，主要研究方向：随机仿真建模与优化、金融工程与金融风险管理、商业数据分析。

《信号与噪声》
作者：纳特·西尔弗
出版社：中信出版集团

我们生活在一个信息爆炸的时代，现在一年所产生的数据可能超过了人类历史上很多个世纪的总和。信息中包含有用的信息（信号）和无用的信息（噪声）。在信息的增长过程中，噪声的增长明显高过信号的增长，有用信息的比例（即信噪比）越来越低。因此，如何处理信息，获得更好的预测成为今天信息处理的一个难题。本书就是在讨论如何解决这个难题。

本书给出了一系列有趣的预测案例，从体育比赛预测到经济预测，从天气预测到传染病预测，讲述不同的预测方法，分析成功和失败的原因。本书强调需要学会使用概率的方法来思考问题，学会利用新的信息更新自己的预测（而不是固执己见），学会理解别人预测的逻辑从而寻求共识。本书的另外一个亮点就是很好地介绍了贝叶斯定理。贝叶斯定理的核心思想是如何利用新的信息更新预测概率，它是现代概率理论中的贝叶斯学派的理论基础。本书探讨了为什么大数据时代的预测更容易失败？为什么“贝叶斯定理”是解决这个问题的关键之门。

《反脆弱：从不确定性中获益》
作者：纳西姆·尼古拉斯·塔勒布
出版社：中信出版集团

本书是塔勒布在《黑天鹅》之后又一本有趣的书籍，它秉承了塔勒布一贯的风格：思想深邃、语言犀利。在本书中，塔勒布认为脆弱性的反面不是复原力或强韧性，因为这些性质仅仅意味着可以抵挡来自于随机性和不确定性的冲击。脆弱性的反面应该是那些可以在随机性和不确定性冲击下获益的性质，塔勒布称之为“反脆弱性”。他认为，反脆弱性决定了有机体和无机体之间的区别，反脆弱性也是人类社会对抗“黑天鹅”事件最好的手段。

书中对风险管理提出了一个非常有见地的观点：脆弱性容易衡量，而风险（尤其是小概率事件）却难以衡量，因此，风险管理的核心应该是建立系统的反脆弱性。书中另一个有趣的观点就是科技本身是脆弱的，而人类社会则是反脆弱的。因此，联系到现在人工智能的发展，很多人担心机器将取代甚至统治人类，这在塔勒布看来，完全是杞人忧天。

《贸易的真相：如何构建理性的世界经济》
作者：丹尼·罗德里克
出版社：中信出版集团

在过去三十年中，全球化一直是世界经济的主旋律。中国自2001年加入WTO之后，也成为这一轮全球化的主要参与者和获益者。但是，英国“脱欧”、特朗普当选美国总统、中美经贸摩擦、全球民粹主义高涨等一系列事件都告诉我们，全球化的钟摆已经到头，回摆不可避免。

本书作者罗德里克教授一直是过度全球化的批评者。他在20年前就已指出，过度全球化将加剧社会分裂、恶化收入分配、破坏社会契约。这些问题在今天已经显而易见。本书则探讨为什么现代经济学理论和经济学家一致拥护贸易，不愿在贸易问题上“实话实说”；探讨为什么历史模式不一定能帮助发展中国家发展；探讨我们需要什么样的全球经济新规则以支持全球经济增长……本书给我们提供了另外一个视角看待今天全球发生的种种事件并思考中国未来的发展之路。

中国银行 BANK OF CHINA 上海市分行 SHANGHAI BRANCH
復旦 管理学者圆桌谈 合作伙伴