

数据文化如何改变美国

□郑渝川

已故历史学家黄仁宇提出的“数目字管理”，长期受到误读。有人认为，“数目字管理”就是数据管理，认为这将有助于强化专制集权，又面临数字造假的风险。实际上，黄仁宇是在对照英国为代表的欧洲国家以及英属北美殖民地——美国，与中国明清时代，才得出此说。欧美国家打破蒙昧传统，走向启蒙和理性，才得以转入近代，这其中的重要标志就是确立了经济和社会运行中的数据文化。

信息管理专家涂子沛的成名作《大数据》(广西师范大学出版社2012年7月出版)，在中国内地引发了对大数据战略的热议浪潮。《大数据》一书推出前，相关的技术理念和应用发展潮流，在美国和中国以及其他许多国家，其实已经形成，但尚未引起公众注意。来自政府系统的关注，也多限于信息产业主管部门。可以认为，涂子沛的《大数据》在相当程度上发挥了观念启蒙的作用。自此后，市面上出现了以不同角度探讨大数据发展和应用前景的作品。

大数据时代不可避免涉及到隐私保护等伦理与法律领域的新问题。数据可能失真，迷信数据模型亦可能让人错判风险，但这些因素都不足以让我们止步不前。并且，在数据存储、挖掘与分析应用大行其道的大数据时代，我们更能领会到数据文化的重要性，对黄仁宇的“数目字管理”概念会有更为深刻的理解。

涂子沛的新著《数据之巅》，分为两大部分，既包括了对大数据时代的商业运营、社会治理未来的探讨，是对《大数据》一书内容的延伸和深化，也贯通回顾了整部美国发展史，叙述了数据文化在美国开国以来各时代的进步发展所起到的重要推动作用。



书名：《数据之巅》
作者：涂子沛
出版社：中信出版社

1787年，13个英属北美殖民地联合创建美国，立宪会议却陷入了僵局。这个新生国家的大州与小州如何分配政治权力，如何避免大州借助人口和经济优势践踏小州利益，是讨论的重点。但如果简单的依据平均分配的原则，对大州又是不公平的。博弈的妥协结果是，美国国会实行参众两院制，众议院席位按人口比例在各州分配，体现民主原则，照顾大州利益；

参议院席位则每州两名，体现共和精神，保护小州权益。这也意味着，新生的美国必须创建人口普查制度，所有中小学都因此创建了数学课，这是数据文化的起源。因为人口数直接决定众议院席位分配，人口普查必须讲求精确，因而推动美国的数据文化不断走向精确。

也正是因为人口普查制度的存在，1860年之前的几十年里，保留了奴隶制的美国南方

相比北方的人口劣势不断加大，政治话语权显著降低，因而在力主废奴的林肯当选为美国总统后举起叛旗。林肯借助人口普查的数据明细发现，美国当时的青壮年劳力，绝大部分集中在自由州，这为其下决心反击南方叛军起到了“定心丸”的作用。

《数据之巅》一书，对美国从镀金时代到进步主义时期所完成的数据文化思维、组织和技术三重崛起大加赞赏。数据文化的思维转变，是指南北战争之后人口普查的方法被应用到更多领域，且形成了数据预测分析的思维方式。1880年当选为美国总统的加菲尔德曾连任9届众议员，长期致力于数据预测分析的推广，不仅促使普查更趋专业化，还将其广泛应用到经济事务和社会生活方方面面领域。而后，被誉为“数据自动处理之父”的赫尔曼·霍尔瑞斯将打孔卡片制表机引入普查数据分析，使得分析速度和精确度都大大提升，其创建的企业在后来改名为国际商业机器公司(IBM)。美国政府后来陆续新设立劳工统计、交通统计、能源统计、卫生统计等部门和国家标准局，并形成了数据安全管理体系。

数据文化的方法和理念扩散到美国社会。例如，劳工阶层和律师合作，以大量的案例数据促成美国工伤赔偿制度的出台。美国公共工程和商业项目也因此引入成本和收益分析。再后来，抽样统计方法被引入普查统计范畴。《数据之巅》书中，也浓墨重彩地描绘了盖洛普利用抽样统计方法帮助好莱坞片商成功运作《乱世佳人》影片大卖的案例。

正是因为开国以来有着数据文化的传统，美国才能在计算机和互联网普及后，经过信息自由运动等政治和社会力量推动下，率先投入大数据时代。

管理上司的艺术

□谢祥

一直以来，在强调自上而下的传统组织结构中，人们总是认为被上司领导是理所当然的事，但要是把这种沟通方式换一个方向，管理你的上司，这种想法却有点不可思议。如今，在强调共享和协作的复杂环境下，双向沟通模式显得异常重要。其实这个大胆的想法早在半个世纪之前就有人提出来，这位富有远见的管理大师就是彼得·德鲁克。

1959年德鲁克在《管理的实践》一书中，首次提出管理上司的必要性。1986年他在代表作《卓有成效的管理者》一书中再次提到管理上司的理念。德鲁克在这本书中首先修正了“管理者”的定义，并提出了管理上司的“须知”和“禁忌”。“须知”包括：知道你的老板需要什么、不需要什么；你的老板不是一个与众不同的个体；你的老板的工作习惯是倾听型还是阅读型；老板的长处和缺点是什么；如何重建信任关系。“禁忌”包括：永远不要给老板以惊讶；永远不要看轻老板。

把管理上司这一理念正式带入课堂并发扬光大的，则是哈佛商学院的两位教授约翰·

巴尔多尼和约翰·科特。他们所写的《如何管理你的上司》一文，在《哈佛商业评论》1990年1/2期上首次发表，并成为《哈佛商业评论》历史上重印量最多的文章之一。在这篇具有里程碑意义的文章中，两位教授拓展了德鲁克的管理思想，解释了上下属关系的误解，并提出来两点建议，即深入了解对方和你自己，特别是优点、缺点、工作需求和工作风格；建立健康的工作关系。

二十多年过去了，巴尔多尼教授还在为他的理念而努力。一般来说，当一个理念足以成熟并有巨大里程碑的意义，它就会从一篇优秀的文章延伸为一本佳作。巴尔多尼的新书《领导你的老板》出版了，显示了这一理念的新鲜活力。

在这本书中，巴尔多尼延续了原来的研究思路，进一步阐释管理上司的必要性。如果说德鲁克是站在管理者的定义上解释管理上司的必要性，那么，巴尔多尼则是从领导者的定义上解释领导上司的重要性。众所周知，管理者和领导者是不同的概念，但在这里作者要说的是领导者是你的直接上司、整个公司的高层管理者或最有权威的人。

巴尔多尼指出，“向上领导的人对外展示出他们对大局敏感、准备就绪、不仅愿意而且有能力为了团队的利益而执行必要的工作”。这就需要两个问题，即领导需要什么、如何帮助领导和团队获得成功。

读者沿着作者的写作思路，很容易理解作者所要阐述领导老板的意义。但我要说的是领导上司的重要性。举一个具有特殊性的例子，在绝大多数的大型企业和政府机构中都会存在一把手和二把手的协作问题。近些年来，也有少数的管理学者开始研究二把手在组织中的协作关系。

以美国选举制度为例，两位候选人中产生一位总统，另一位就是副总统。拜登是美国现任副总统，他的上司是总统奥巴马，总统领导下理所当然，但是如果说副总统也领导总统，却有些不可思议。那为什么奥巴马在做重大的决策时，身边总是拜登在场，这就是一把手和二把手之间的协作在起作用。

德国管理学者弗兰克·阿诺德提出了向上管理的4点建议，即列出自己在组织内外的任务关系依存图；提高上司的工作效率；沟通信息；不要低估上司的价值。其实这些和德鲁克、



书名：《领导你的老板》
作者：(美)约翰·巴尔多尼
出版社：机械工业出版社

巴尔多尼的观点并没有本质上的区别，但必须警惕的是，要想打破独立的自上而下的单向沟通方式异常艰难，但有开放精神的企业组织可以大胆创新。

俞敏洪的心路历程

□本报记者 卢钟

备受瞩目的“留学教父”、新东方创始人、《中国合伙人》主人公原型俞敏洪一直是处于风口浪尖的话题人物，近日由他亲笔著述的半自传《在绝望中寻找希望》即将由中信出版社出版。正如本书副标题——“写给迷茫的年轻人”，俞敏洪在书中坦露了自己多年创业人生的心路历程，希望以自己的亲身体悟为年轻人提供正能量。

作为从业多年的教育工作者，俞敏洪认为，中国教育最大症结是缺乏真善美，无论是学校教育还是家庭教育都忽略了美育。他提出，有尊严是谈论家庭教育的基础，只有学校和家长都点燃孩子心中的火焰，才能真正地激发孩子的潜能。

俞敏洪的个人经历是坚持梦想而成功的最好诠释。他在书中提到：“人的智商是有差别的，但是你可以持续努力。别人一年考上北

大，我考三年，我比别人多花两年时间。有时候你多花点时间，成绩就出来了。”

如何能够进步，最重要的是设定明确的目标，朝目标行动。一个人坚持朝目标前进，就会发生质的变化。“当你向前走一万步，你越往前走越有意义，为什么？因为你在两边看到了不同的风景和人。但是，当你坚持走到100万步，你就变成了旅行家。”在快节奏的时代，俞敏洪主张“慢慢来”，慢的精髓其实就是“坚持”和“脚踏实地”，“人生总有一种梦想，梦想总要给自己留点时间去实现”。

在社会普遍担忧“80后”、“90后”的情况下，俞敏洪在本书中给予了年轻人真诚的鼓励。他表示，“每一代人有一代人的天下，跟我们相比，80后和90后都比我们强，比如说信息的接受能力、对社会的感知能力和对世界的了解，包括摆脱传统历史负担的能力。”俞敏洪认为，过来人不需要为他们担忧，只需为他们做出榜样。俞敏洪认为，年轻人离开校园后

要随身携带5种能力：天然能力、劳动能力、技术能力、研究创新能力、管理和领导能力。这5种能力没有优劣之分，只是领域不同。俞敏洪一直支持年轻人创业，但建议年轻人要把握创业的合适时机，用正确的方式创业。

俞敏洪的家人在公众场合鲜少曝光，也不经常被提起。然而本书首次全面披露俞敏洪与父母、妻子、子女间的生活点滴。俞敏洪的成功和父母教育密切相关。书中讲述了父亲一件小事对他一生的影响。父亲用日积月累捡来的废弃砖头建了漂亮的猪圈和羊舍，他教会了俞敏洪“如果你没有造房子的梦想，拥有天下所有的砖头也是废物；但只有造房子的梦想，而没有砖头，梦想也没法实现。”谈及妻子，俞敏洪提到了他和妻子之间的恋爱趣事，他认为男人应该找一个能够打磨自己的女人，而当初他选择弃教从商，有个很大的因素就是受不了妻子的“唠叨”。谈及家人，书中着墨不少，字里行间透露出汉铁柔情的一面。



书名：《在绝望中寻找希望》
作者：俞敏洪
出版社：中信出版社

读懂影子银行

□曹沁颖

2008年金融危机以后，很多经济金融术语被大众所熟悉，并成为社会讨论的热词，影子银行就是其中之一。光线被遮挡才会产生影子，因此，哪怕仅从字面出发，影子银行这个词也常常与不透明、危险、不道德等负面想法联系在一起，有的人甚至将2007—2008年的金融危机归咎为影子银行。

但影子银行的出现，有其必然性。中国经济高速发展产生大量资金需求；传统银行体系僵化、贷款额度有限；长期的负实际利率损害资金持有者的利益……于是大量担保公司、小贷公司、地下钱庄、信托产品等等应运而生，影子银行急速膨胀，将自己推到了被社会各界关注的显要位置。

圈内圈外很多人在猜测和推算中国影子

银行的规模，有悲观者甚至认为中国的影子银行可能已经积聚了下一轮金融危机的能量。那么，中国影子银行究竟有多大规模？中国监管层对影子银行究竟持何种态度？未来的监管方向和监管重点究竟如何？这些问题，影子银行体系中的各类参与者关心，感受到竞争压力、希望谋求创新的传统银行关心，经济金融政策的研究者、执行者们同样关心。

《中国影子银行监管研究》一书很好地回答了上述问题。该书的作者阎庆民，是影子银行主要监管机构之一——银监会的党委委员兼副主席，因此他的论述可从一定程度上视作目前政府对影子银行的行业定位、领导态度、发展引导和监管思路。

书中影子银行被定义为中性概念，作者以大量事实和数据为基础，从理论层面界定了影子银行和中国影子银行的概念和范围，并力图

论述在中国影子银行独特的发展环境中，如何在金融监管、金融创新、金融稳定之间寻求平衡。从银行理财、信托理财等各种理财业务，到典当、担保、融资租赁等各种类金融机构和业务，再到网络金融、融资融券等新型业务，书中分门别类地分析了每一种业务的运作原理、风险特征，以及未来发展趋势。在全面的分析之后，作者提出了监管目标：金融体系稳定被放在了第一位；促进金融创新，提高金融体系的竞争能力，改善金融配置资源的效率是另一个重要监管目标。

本书不是一本轻松的读物，但对于身处影子银行体系或者与影子银行利益相关的读者来说，阅读本书，可以帮助你站在一个更宏观、更具前瞻性的角度来审视自身发展的未来。对于学术和政策研究者，本书提供了重要的参考数据，使得后续研究具有了相当的基础。



书名：《中国影子银行监管研究》
作者：阎庆民 李建华
出版社：中国人民大学出版社

新书快递

《技术的本质》

作者：(美)布莱恩·阿瑟
出版社：浙江人民出版社
图书品牌：湛庐文化

内容简介：

本书是复杂性科学奠基人、首屈一指的技术思想家布莱恩·阿瑟所创建的一套关于技术产生和进化的系统性理论，本书是打开“技术黑箱”的钥匙，它用平实的语言将技术最本质的思想娓娓道来。

技术，是一个异常美丽的主题，它不动声色地创造了我们的财富，成就了经济的繁荣，改变了我们存在的方式。尽管技术如此重要，却少有人在快节奏的生活中停下来深入思考技术。我们了解技术的原理，却不知道它们从何而来。我们深悉技术的意义，追问技术到底能否决定人类的历史，但是关于技术到底是什么，它是如何形成的，我们并没有达成共识。

布莱恩·阿瑟对上述问题进行了解答，作者构建了关于技术的理论体系，阐明了技术的本质及其进化机制。《技术的本质》是技术思想领域的开创性作品，它不同于一般的流行读物或学术著作，而是对于商业创新和经济发展而言都有非凡的意义。布莱恩·阿瑟的思想是硅谷亿万资金运行的基础，如果能够真正读懂本书，不论是普通读者、商业领袖还是学术研究者，都将受益匪浅。

作者简介：

布莱恩·阿瑟，复杂性科学的重要奠基人，37岁成为斯坦福大学最年轻的经济学家教授。他是研究正反馈机制的先驱，以“收益递增规律”为基础形成了自己的新经济思想，1990年荣获“熊彼特”奖。



《第三种创新》

作者：(意)罗伯托·维甘提
出版社：中国人民大学出版社

内容简介：

时至今日，关于创新的研究仍旧非常局限，要么关注由市场需求推动的渐进式创新，要么聚焦于由技术革新所推动的颠覆式创新。在本书中，创新领域的权威学者罗伯托·维甘提教授继渐进式创新和颠覆式创新之后，提出了第三种创新模式——设计驱动式创新。

设计驱动式创新要求企业先勾勒出未来发展的蓝图，描绘出全新的理念，然后通过产品将这些蓝图与理念传递给消费者。像任天堂公司的Wii游戏机、苹果公司的iPod音乐播放器，都是设计驱动式创新模式带来的成果。它们彻底颠覆了消费者对电子游戏的传统认知，改变了人们听音乐的方式。

企业要勾勒出全新的蓝图与理念绝非易事，这些蓝图与理念到底是怎么来的呢？维甘提对此做了几十年的探索研究，他深入到软件公司、家具制造企业、金融机构等各种企业内部，研究各类成功案例，找到了企业长盛不衰、稳步增长，获取最大商业利益与品牌效益的秘密。

维甘提认为，要想在产品先在意义方面取得全新突破，就必须目光长远，在关注消费者与用户的同时，与各类“诠释者”保持密切合作。所谓“诠释者”是指各种专业人士或团体，如艺术家、技术供应商，企业要做做的就是鉴别、挑选合适的“诠释者”，并与之合作。

作者简介：

罗伯托·维甘提，创新管理权威专家，米兰理工大学管理学院与设计学院教授。他关于意大利设计管理的研究荣获意大利设计界最高荣誉金罗盘奖。

《牛市来临》

作者：(英)约翰·科特
出版社：浙江人民出版社

内容简介：

股票市场具有极高的风险，稍有不慎就可能造成很大的损失，而成功的投资人可以合理地管控风险，并且运用合理机制将风险降低。原巴克莱银行副总裁约翰·科特在本书中不仅为我们提供了多样化的投资方式和选股建议，同时也为我们提供了提升自我管控风险的能力和股票选择的最佳时机。而且他从解决股民购买股票的动机出发，对一些主要的理论进行了图文并茂的阐述，如比率、分红、多样化经营、督导者监管、技术分析、交易所交易基金、技术处理等，深入浅出地提炼出了成功的股票投资的真谛。

在《牛市来临》一书中，科特将分享他近40年的股票投资经验，并构建出简单直接的投资模型，可以帮助我们股票市场做出更加明智的决策。

作者简介：

约翰·科特，巴克莱银行副总裁，在该银行工作了38年，在金融服务行业的所有高级管理岗位上都有从业经验。

