

培育险商，挖掘风险管理蕴藏的大智慧

大家好，欢迎收听解释系主任的风险管理网课。今天是第10课，也是系列的最后一课，希望大家在过去的9课里有学到一些有用的知识并能学以致用，真正的帮助到大家。

今天的这一课，讲的是风险管理的大智慧，在掌握了风险管理知识之余，还是得有大智慧。培养并提高自己的险商，我是大苹果，解释系主任背后的大智慧，谢谢大家。

一个广东人亲自把普通话讲成这样，已经非常不容易了。大家好，我是解释系主任，今天给大家讲的是风险管理网课的第10课，也是咱们的最后一课。可以这样讲，人类的进步其实也是一个更加有效的对风险的管理。归根结底，这个过程是通过不断的学习、不断的试错、不断的纠偏、不断的改正，最终不断接近理性和科学。

古代人类的风险管理智慧被镶嵌在人类的基因里，存储在脊髓灰质和脑桥以及中脑构成的神经框架中，这是我们的底层操作代码储存的地方，这个部位是哺乳类动物跟爬虫类动物共有的，被美国的物理学家和神经学家保罗麦克莱恩称之为爬虫复合体。

很多人应该都有这样的经历，做梦的时候从高处跌落，然后一下就醒了。另外一般说来很多人都怕蛇，还有就是喜欢吃甜食。这些其实都是人类经过几十万年几百万年的进化，存储在爬虫复合体里面的风险管理信息。

从高处坠落会造成严重伤害，甚至危及生命，被蛇咬也是如此，而一般说来自然界里带甜味的东西对人体往往无害。这些在人类进化过程当中获得的重要的风险管理信息，就被镶嵌在我们的操作系统里，对生命起到最基本的保护作用。

所以你感到焦虑，感到恐惧，包括感到疼痛，这些都是人类在进化过程当中特地保留下来具有重大风险管理意义的感知能力。

前面我们说了，人的脑区的发展跟身体的发育是不同步的，一般说起来身体的发育更快一些，大脑的发育则更晚一些，因此一般说来人在年轻的时候风险偏好比较高，随着年龄的增长，风险偏好越来越低，这是一个正常的情况。

年轻的时候人保守稳重，到了中年甚至老年反而变的冒险激进，这个是逆趋势而行，一般说起来是因为受了什么重大刺激，失去了基本的风险管理智慧生命本身自带的风险管理系统，它的目标要确保生命的传递、繁衍和茂盛。

咱们用星际迷航里边那句最著名的台词来说，就是生命在演进的过程当中存在着激烈的竞争，因此不可避免的伴随有各种各样的风险，这个是生命在发展过程中的一个自然的组成部分。趋利避害，主动的、理性的、科学的管理风险，尤其是自己的生存风险，这个是符合生命，尤其是智慧生命发展的基本规律的。

也就是说智慧生命的大脑发育越来越成熟，对风险的认知能力越来越强，对自己行为的控制力越来越强，能够遵守制定下来的风险管理纪律，这个是一个高险商的表现。

险商这个概念大家可能是第一次听说，但是大家都应该知道有智商和情商，险商是我自己一直在琢磨想开发的这样一个类似于智商和情商的一个指标，就是说如果能够有一个系统来测量，一个人一个家庭一个组织，对风险的感知、认识、判断以及选择各种管控手段等等各方面的指标。

应该说在我需要人以类聚的时候就方便多了，这种也是跟三观一样的风险观念或者说是险商。最终我认为大家可能还是会选择跟自己三观接近，险商相当的人在一起，王安石曾经写过这样一首诗叫愿为长安轻薄儿，生于开元天宝时，斗鸡走马过一世，天地兴亡两不知。

这首诗的意思是说，王安石讲他自己愿意生在太平盛世，在大城市里工作、生活，照顾好自己和家人之余有点送有终身的兴趣爱好。过好自己的安生日子，根本不用去管什么国际大气候、国内小气候，踏踏实实、舒舒服服过一辈子。

据此我认为王安石的这首诗应该是中国梦的本质。中国的古典智慧里对个人与家庭的风险管理，它其实也有一个很好的总结。总结一共10条，我相信不少人都听过。一命二运、三风水、四积功德、五读书、六名七相、八敬神、九结贵人十养生。

总结虽然不像西方风险管理理论那样，有各种各样的工具、公式、模型，但是也不失为在东方智慧里一个简单易记，可以成为大家基本风险管理思路的这样一个体系。

在网课的最后我就来跟大家来解析一下，总结里提到的风险管理智慧。一命二运合起来就是命运，这个一般说起来大家都知道，命运的安排，中国人是非常相信一个人的最终的成就，可能固然要依靠自己的奋斗，但是最终的决定因素可能还是要看命运。

命运一般说起来指的是时运，中国人讲成大事要天时地利人和，所以这个运气首先第一个是时机的问题，在先天因素都差不多的情况下，大家都是普通人，都是正常人。比如说有手有脚，家境接近有一大堆这样的人，在先决条件下，时运也就是说你到底生活在哪个时代，很有可能是决定你一生风险高低最重要的因素。

三风水。风水说白了是人和环境之间的关系，你甭管他说的再玄妙什么一个物件在你的家里或者在你的办公室里摆在什么样的位置，它就不符合风水。

如果挪了一地，就不符合风水，这你就随便听一下就得了。你记住了风水归根结底就是人和周围环境的关系，包括物理环境，包括精神环境，你在自己感到安全、感到舒适，感到愉快的环境里，对你管理自己的风险就是有帮助的，否则的话你就会精神紧张。

在这种紧张的焦虑的状态下，你是不可能好好的进行你的学习和工作，没事也会出事，所以要在自己和周边环境的关系方面也要做到比较敏感，然后主动管理，让你感到焦虑，让你感到紧张的这些风险。

四积功德，五读书。积功德，说穿了就是与人为善。读书当然是提高自身的修养，提高自身的修养，归根结底是要帮助你能够去清晰的解读解析各种风险的能力。前面我们说了，你做任何一个正确的风险管理，选择第一步是要有准确的信息和数据。

第二步是你能够对这些信息和数据做出理性的分析和判断，这个能力你不读书肯定是达不到的。所以叫讲四积功德，要与人为善，管理好自己跟个其他人的关系。另外就是多多读书。

六名七相，八敬神。名指的是名字、名气和名声，比如甭管在线上线下你有个朗朗上口的名字或者ID，然后待人接物靠谱，形成了一个良好的名声，或者你在某一个领域术业有专攻，做的比别人强，有一定的名气、名誉，这些都是明对你是有很大帮助的，所以你要管理好自己的名声、名誉方面的风险，一个最重要的手段就是爱惜自己的名声。

七相指的是相貌，一个人仪表堂堂跟贼眉鼠眼，他这给别人的感觉完全不一样。有句话说的好，叫30岁以前的长相是爹妈给的，30岁以后的长相是自己给的。尽管现在医美非常发达，是个人就可以去拉个皮儿，做个整容伍的。

但是相它还包括整个人散发出来的气质和气场，这个东西它是没有办法用手术刀去整出来的，这种气场气质，一定是根据自己的生活、学习、工作、阅读、旅行、人生、阅历，被这些东西雕塑出来的，所以大家除了重视自己的外貌之余，注意培养自己的气质和气场，也是风险管理的一个重要的手段。

八敬神，我的理解是要心存敬畏，因为还有太多的东西是我们不知道的，不掌握的，还在学习的过程中。我们在这个课里一直都在强调无知是最大的风险，无知者无畏是吧？所以你不要无畏，无畏也不是好事。

前面我们说了，你的疼痛、焦虑、恐惧全都是镶嵌在你最底层操作代码里的，这些古典的古代的风险管理智慧在提醒你，所以你不要无谓，你要有所敬畏。敬畏是什么？你有了敬畏，你就是说话办事就会审慎，谨慎就不会去乱承担风险。这样做就是所谓的小心驶得万年船。

九结贵人十养生，结交贵人，放到今天的话来说，第一条就是远离傻叉，然后多结交一些靠谱的人士。人生苦短不过百年，一个人一生当中真正能够拥有的货币只有时间。如果你把最珍贵的货币也就是时间都浪费在了傻叉身上，到底谁才是真正的傻叉？

结交贵人指的是你把时间花在靠谱的人和事身上，向他们学习，花在这个上面可以明显的提高你的人生质量。

最后一条，十养生用咱们今天的话来说就是健康管理，健康的身心，身体是革命的本钱，心理是什么的本钱，这不知道没听说过有什么话可以这样去描述，但是身心健康你都应该有同样的重视，并且要主动的去管理。

这10条总结起来就是说在普通人当中，首先意识到自己生活在一个什么样的时代和空间，从小到大尽量让自己跟周围的环境和人和谐相处，不要太过格格不入。如果你觉得在某一个地方你待着不舒服，你可以换地方，现在不比以前了，哪都不能去，对吧？

现在有机会你是可以动窝的，树挪死人挪活，不管你在哪里，多多地与人为善，多读书、读万卷书，行万里路，爱惜自己的名声，雕塑自己的气质、气场和外貌，有所敬畏，有所信仰，多结交专业靠谱的人，好好的管理好自己的身心健康，这就是中国古典的风险管理智慧。

对今天的意义。你学好这10条，再加上听我的这10节网课，基本上都是源自西方的风险管理的这些思路方法、流程和模型，我相信可以帮助你去做出理性的决定。你学会了这些东西，甭管是不是有没有险商，大家都能够公认的指标，我相信你的风险管理智慧跟听这个课之前相比，一定是提高了一大截。

进入21世纪以来，世界上发生了很多大事，黑天鹅、有灰犀牛，也有彩虹、熊猫，总之都是惊天动地的重大风险事件。比如2001年美国遭遇911恐怖袭击，比如2003年中国遭受非典的肆虐，比如2007年全球范围内发生金融海啸，比如2016年特朗普当选美国总统之后，中美经贸关系发生巨变。

再比如到了今天，2020年中国又发生了新冠肺炎，这些都是宏观风险，如果我们去看微观风险，就是跟普通人、老百姓日常的学习、工作、生活息息相关的地方。这些微观的风险，我们在前面的课里已经把它总结成了天长魏雷万。

这种微观的风险事件，但凡是被任何一个人赶上了，要么是丢掉身家性命，要么是遭受巨大的财产损失，总之都是灭顶之灾。

所以大家心里应该很清楚，无论是宏观还是微观，无论是国内还是国外，在你所处的时空当中风险是一直存在的，没有人可以逃脱风险的影响，你认清这一点，然后你掌握了识别、判断、预防、控制、处置这类风险的思路、流程和方法。

你就既不会杞人忧天，为什么畏手畏脚，什么事都不敢干，也不会莽撞、蛮横、无知、无畏、到处作死。在这里我想跟大家说个故事，用这个故事来跟大家讲明白，全世界全人类确实是一个风险共同体，每个人都被风险连接。

十几年前911恐怖袭击事件发生后三个月之内，美国的采购商突然间开始对中国的供应商大规模的下订单，要求采购高压清洗机，就是通电接水，可以洗车的那个东西，短短一分钟之内就能把车冲得干干净净。我们当时喜出望外，见到大量的订单突然间就涌向中国客户，业务机会暴增，非常替我们这些客户高兴。

但是同时我们也感到很疑惑，怎么突然间订单就全跑中国来了？因为据我们所知，当时中国的厂商其实一直想打进美国的高压清洗机的市场已经很多年了，做了非常多的努力，但是效果非常小。

突然间会发生这种事情，所以我们就找了个机会去问一下美国那边的厂商就采购者才知道原因，原来当时美国有很多中东移民是开洗车行的，新移民到了美国之后，它有各自的生意圈子，比如说有了新移民，就开洗衣店，有的开餐厅，有的开洗车行。

911事件发生之后，很多美国人不管是出于什么样的考虑，就决定不再去那些地方去洗车了，不去中东人开的地方去洗车，他宁可自己动手洗。所以一夜之间这些车主对洗车的用高压清洗机的需求量突然间暴增。

经销商看到了这个机会，他就把订单发到世界各地，其中中国制造的高压清洗机，因为价廉物美，更重要的是它可以在短时间之内组织大规模的生产，而且它可以拿到美国厂商要求的各种安全标准和质量认证，因此在当时全球的这样一个采购招标当中，中国厂商脱颖而出，拿到了大笔订单。

所以你看911这样一个伤亡惨重的风险事件发生了，它产生的涟漪效应，却让地球另一端的中国制造商订单滚滚，挣了个盆满钵满。这事儿我觉得挺值得深思的。

中国厂商依靠变化，做了三四年的好买卖，日子过得非常滋润，你踏实做生意，诚信经营往往就是这样。你东西质量好，做事讲信用、重合同，人一般说起来大家都是愿意跟你长期做生意的，跟你做买卖，他也不是说多亏待你，订单持续扩大，慢慢的这真的假以时日，你就真的是可以做的很大。

但是没有想到做了几年之后就出现了一个很大的变化。中国这边有一个供应商做了几年好买卖，这心眼就开始活络了，大家知道高压清洗机因为它又通水又通电，所以根据国际标准，它需要有一个非常严格的防触电保护装置，防触电保护装置，当时中国的国内是能够生产的，但是主力供应商是一个外资公司，售价比较贵。

这个心眼活络的中国供应商就自以为聪明，他就买了便宜很多的山寨产品来替代正品。最后的产成品他依然是贴美国经销商的牌，然后卖给美国客户，各种证书都拿着，但是它总成本下来了，所以挣了不少钱。

山寨货就是山寨货，一分钱一分货，出事只是时间问题，后来果然就出事了。一台高压清洗机，因为防触电装置失灵，造成了使用者触电，然后万幸的是这人没死，但是他立刻就把触电事件汇报给了美国消费品安全委员会，委员会就开始做抽样调查，他发现有这么一个批次的中国的高压清洗机，用的全部是没有认证的防触电保护装置。

因此考虑到这种有缺陷的产品可能会造成重大的人身伤亡，所以这个委员会就立刻下令美国的经销商对这些缺陷产品进行全面的召回。

强令召回出台之后，美国经销商就需要逆转它的销售流程，然后把涉案的25万台有缺陷的高压清洗机要立刻的从消费者手里去收回来，具体的召回费用可能是要超过上千万美元，其中就包括快递费、仓储费、物流费、集中销毁的费用，平均下来每台40美元可能算少的了。

召回完毕之后，美国经销商当然就根据合同向中国公司索赔，这家中国公司已经知道就是犯事了，然后他就把公司给关掉了，美国公司就没辙了，这上千万美元的损失就只能让自己扛了。

这家美国经销商其实经营规模还是挺大的，幸好它有实力能够承受损失，但是这一下确实也是伤得很厉害话，缓了很长时间没缓过来，接下来的事情就非常的简单。这个产品出口美国市场大门，转眼间就对整个中国公司关上。什么叫一颗老鼠屎坏了一锅汤？这就是活生生的例子。

通过这个例子我想跟大家说，全世界全人类命运共同体，实际上我个人的理解它是一个风险共同体。身处在其中的，每一个人都面临着各种各样风险的威胁，而且这个风险它是流动的，它会全球范围内跑，比如新冠肺炎病毒。

如果大家能够掌握一套科学的、理性的风险管理的思路和方法，理智决策、科学决策，审慎行动、时时检视、常常更新，整个系统应对各种风险的能力就会增强。

在这个系统当中的每个人面临的风险应该都会相应的有所降低，这就是我理解的人类风险共同体的核心，咱们风险管理网课一共10节课，讲完这节就结束了，就不再布置作业了，在这里我给大家做一个倡议，每年你选两天，当做自己的风险沉思日。

这两天第1天可以选择在你每年过生日之前的一个周末。第2天则是这个日子之后的半年。

你在过生日前的周末集中精力好好想想自己即将又长一岁，你自己和你所关爱的这些人面临的各种风险因素，做一个详尽的排查，并且根据我教给你的这些方法，对这些风险去的它的识别、量化、评估、打分、色标处置，如何根据自己的风险偏好、容忍度和限额做各种设定边界参数，最后做出一个最适合自己的风险管理规划。

你在你的手机日历里设置好提醒半年之后，对生日之前风险沉思日所做出来的成果，再进行一遍审核。第1次功夫如果做得比较到家的话，第2次应该会轻松很多，如果是有需要调整的地方尽快采取行动。

总而言之，我希望大家通过对网课的学习，可以帮助你对于学习、生活工作当中遇到的各类风险，能够进行主动的理性的管理。讲到这里，咱们的风险管理网课就全部讲完了。在跟大家道别之际，我也希望向大家传递我的祝福，祝大家和自己所爱之人身心健康，平安吉祥，化险为夷。