

金苑文库 第五辑

SHANGYE YINHANG JINGZHENGLI PINGJIA FANGFA YANJIU

商业银行竞争力 评价方法研究

◆ 楼裕胜 著



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS
浙江大学出版社

商业银行竞争力 评价方法研究

楼裕胜 著

浙江大學出版社

商业银行竞争力评价方法研究

楼裕胜 著

责任编辑 王大根

封面设计 刘依群

出版发行 浙江大学出版社

(杭州市天目山路 148 号 邮政编码 310028)

(E-mail: zupress@mail.hz.zj.cn)

(网址: <http://www.zjupress.com>)

<http://www.press.zju.edu.cn>)

电话:0571—88925592, 88273066(传真)

排 版 浙江大学出版社电脑排版中心

印 刷 杭州浙大同力教育彩印有限公司

开 本 787mm×960mm 1/16

印 张 10.75

字 数 200 千字

版 印 次 2007 年 10 月第 1 版 2007 年 10 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-89490-432-4

定 价 20.00 元

版权所有 翻印必究 印装差错 负责调换

浙江大学出版社发行部邮购电话 (0571)88072522

目 录

第一章 引 论	1
第二章 竞争力的理论综述	6
第一节 竞争和竞争力	6
第二节 主要竞争力理论概述	10
第三节 企业竞争力理论述评	15
第三章 商业银行竞争力理论分析	27
第一节 商业银行竞争力的概念	27
第二节 关于商业银行竞争力的研究综述	36
第四章 综合评价的基本问题研究	44
第一节 综合评价概述	44
第二节 综合评价指标体系的设计	49
第三节 综合评价指标权重的确定	57
第四节 评价指标的无量纲化问题	66
第五章 综合评价的模型方法	76
第一节 多元统计综合评价方法	76
第二节 模糊综合评价方法	95
第三节 灰色系统综合评价	102
第四节 多种评价方法的组合应用	111
第六章 商业银行竞争力评价指标体系的建立	113
第一节 现有商业银行竞争力评价指标体系评述	113
第二节 商业银行竞争力评价指标权重确定	125

第七章 我国商业银行竞争力的评价与分析	137
第一节 我国银行业竞争格局分析	137
第二节 我国商业银行竞争力的评价	146
第三节 我国商业银行竞争力的提升途径	156
参考文献	160
后 记	166

第一章 引 论

一、问题的提出与选题背景

经济全球化、经济金融化、金融自由化以及金融全球化已经成为当今世界经济与金融发展的主流,并将对 21 世纪世界经济和金融格局产生重大而深远的历史影响。随着世界经济一体化趋势的加强,全球范围内的综合国力的竞争尤其是经济的竞争日趋激烈。在这新的客观形势下,机遇与挑战并存,如何面对这一巨大的历史机遇,并在迎接挑战的过程中取得竞争优势,是世界各国都必须面临的紧迫任务。金融作为现代经济的核心,无论对世界经济还是各国的国民经济都起着的十分重要的作用。在当今世界,一个国家经济上的强大必须有强大的金融作为后盾,没有强大的金融竞争优势,就不可能成为经济上的强国。目前,世界上许多国家已经将提高金融竞争力作为其发展宏观经济战略的重要内容。

自 20 世纪 90 年代以来,世界各国尤其是西方发达国家为了加强其在国际金融市场上的竞争实力,在调整其宏观经济金融政策的同时,掀起了一场席卷全球的一浪高过一浪的银行并购浪潮,全球性的银行业并购浪潮不仅使世界大银行的排名发生很大变化,而且使各国的金融市场渐渐跨越国界而日益融为一体。银行业不仅通过实现超级化进行、全球化扩张,还借此实现全能化发展,把金融企业锻造成为打破行业界限,能够从事保险、银行以及证券、基金等各种业务活动的全能型的金融超级“航空母舰”。“金融超市”的全能化银行已经成为国际金融业发展的一大趋势。分析这些趋势的内在动因,一方面是由于经济危机以及金融危机的影响,各大商业银行为了增强其抵御风险的能力,实现优势互补,降低经营成本和行业过剩的生产压力,以促进银行经营效率的提高。另一深层的原因则是西方主要发达国家为了维护和保持其在世界经济舞台上的经济和金融竞争优势,通过各种大型的银行业兼并重组,以提高其在全球范围内配置和优化金融资源的能力,并以此增强其在世界未来经济发展中的主导地位。因此,综观全球银行业未来的发展,必将呈现更加密切的相互依存与更为激烈的竞争。从而形成监管更为规范,交易更为自由,规模效益更为扩大,混业经营更为普遍的发展趋势。

中国作为世界上最大的发展中国家,经过 20 多年的改革开放,已经初步完成了由计划经济体制向市场经济体制的转变,国民经济实力有了显著提高,综合国力日益增强,人民生活水平显著改善,取得了举世瞩目的伟大成就。在经济体制改革的过程中,我国的金融体制也发生了深刻的变化,金融体制改革日益深入,已经形成了以中央银行为核心、商业银行为主体、政策性银行为补充、非银行金融机构并存的现代化金融体系。作为我国金融主体的国有商业银行,其改革、发展和壮大不仅占据我国的金融体制改革的主导地位,而且对我国经济体制改革的兴衰成败有着重大的影响。

虽然我国国有商业银行经过近 20 年的改革实践,有了很大的进步和发展,为国民经济的发展做出了巨大的贡献。但是,由于历史和现实的多种原因,我国的国有商业银行的改革无论从国内还是从国际的角度来看,都还远未达到最终的目的。从国内的发展状况来看,四大国有商业银行不良资产比例过高、资本充足率低,经营机制尚不健全,经营效益比较差,发展状况也不容乐观,银行业垄断程度仍然较高,在市场准入和业务经营上仍旧有严格的限制,缺乏公平的竞争环境,银行自身的治理结构和组织体系还有许多欠缺,等等。从国际比较看,我国国有商业银行的发展同发达国家的国际大银行相比,无论在资本规模、经营管理水平、经营效率还是在科技发展水平以及金融创新上都具有很大的差距,其综合表现就是竞争力的明显不足,在金融的国际和国内竞争中处于明显的劣势。尤其在加入 WTO 之后,根据《服务贸易总协定》、《金融服务协议》以及中美双边协议的规定,加入 5 年之后,我国将要取消对在华外资银行的一些行政限制,实行同等国民待遇,金融市场更加开放,中资商业银行原有的市场准入方面的优势将不复存在,将与外资银行在平等的金融环境下展开竞争。中国作为世界上最有经济发展潜力的国家之一,随着金融市场的逐步开放,外资银行尤其是具有强大综合实力的国际跨国银行必将大举进入中国金融市场,这无疑将要对中国的银行业尤其是国有大型商业银行带来巨大的冲击和挑战。因此,面对更加激烈的金融竞争,我国国有商业银行如何抓住机遇,迎接挑战,在过渡期内有效提高我国商业银行竞争实力,不仅关系到我国银行业自身的生存与发展,同时更关系到国家的经济与金融安全,对我国的经济体制改革和金融体制改革的成功与否有着重大而深远的影响。提高我国国有商业银行的竞争力,进而提高我国的金融竞争力,不仅仅是一个微观性局部性的问题,同时也是一个战略性、全局性的重大问题,必须予以充分的重视,并采取一切有效措施,在提高商业银行自身竞争实力的同时,更要提高我国商业银行体系的综合竞争力。这不仅是商业银行自身生存与发展的需要,也是深化我国金融体制改革的需要,更是金融日益全球化以及国民经济持续健康发展的需要。

综上所述,准确、客观地评价商业银行的竞争力,开发利用现实和潜在的竞争优势,改善和避开劣势,引导商业银行选择正确的市场竞争战略等问题的研究对我国商业银行的发展具有重要的意义:从国际看,可以客观比较和评价我国商业银行与世界大银行之间的竞争力优劣,全面深刻分析我国商业银行竞争优势和劣势,明确影响我国商业银行竞争力的关键因素,进一步提升我国商业银行竞争力,尤其是进一步加强国有商业银行竞争力水平,以确保我国商业银行在国际金融竞争中居于有利地位。从国内看,可以科学地评价商业银行经营绩效,有利于预测和控制银行风险,争取最佳效益;有利于对比不同银行间经营状况,建立合理的竞争机制;有利于债权人或投资者准确了解银行经营信息;有利于维护金融秩序的稳定。目前,关于中国银行业改革和发展方面的论著不少,而关于商业银行竞争力的比较研究还不多,尤其是对于我国商业银行竞争力水平进行综合评价的则更少。因此,以比较系统的商业银行竞争力评价指标为衡量标准,来评价和分析我国商业银行竞争力,具有一定的现实意义。

二、本书的创新之处及实际价值

(1)运用企业竞争力的一般理论和商业银行竞争力的大量理论研究成果与研究方法,构建了商业银行竞争力研究的理论框架。这一理论框架揭示了商业银行竞争力的内涵、组成要素以及各个组成要素之间的相互关系。

(2)商业银行竞争力评价指标设置是依据企业竞争力理论并结合商业银行的特点给出的,即从影响商业银行的因素分析总结出商业银行的评价指标。通过竞争力评价指标体系,运用到现实中,对国内商业银行进行了实证分析,从中得出了商业银行的竞争力优劣势。

(3)总结了各种竞争力评价方法,并将这些方法运用到商业银行竞争力的评价中。从而完整地体现了国内商业银行竞争力水平。而且以较多的统计数据为基础,进一步全面考察和分析,使分析的结论比较客观和实际。

三、本书的结构与主要内容

(一)本书的结构

本书的结构大致可以分为以下几个阶段:

导论部分是整篇论文的提要。

理论阐述部分一是对企业竞争力理论回顾并对银行竞争力内涵作出分析;二是以上述分析为基础构建比较完整的商业银行竞争力评价指标体系;三是对目前商业银行竞争力综合评价方法进行了较为深入地探讨,对每一种方法进行了比较分析。

比较分析部分包括三方面:一是运用评价指标体系法对国内商业银行竞争力进行评价;二是对于主要评价指标在国内商业银行间进行趋势分析;三是进一步对商业银行进行国际竞争力评价。

措施部分针对商业银行竞争力薄弱环节,进行简要分析并提出针对措施。

(二)主要内容

第一章,引论。从当今中国加入 WTO 和中国金融改革与发展的背景出发,分析了当前研究这一课题的现实意义,总结了当前研究的状况和存在的缺陷并确立了研究的目的。同时,提出了银行竞争力的研究方法、文章结构及主要内容,并先行指出可能的创新之处。

第二章,竞争力的理论综述。本章从竞争与竞争力的基本概念出发,着重探讨了竞争的含义与竞争的层次性,并对主要竞争力理论进行了分析,对企业竞争力进行了较为深入的探讨,为商业银行竞争力的引出做好铺垫。

第三章,商业银行竞争力理论分析。这一章既是本书分析的起点,也是本书的理论基础。首先根据前一章国内外企业竞争力理论,阐述了企业竞争力基本概念和特征,并且详细分析了商业银行竞争力的内涵,进一步明确了商业银行竞争力特殊性,概括和总结了包括基础竞争力、潜在竞争力和核心竞争力三个方面的商业银行竞争力构成要素,通过分析,选择了评价指标体系法作为本书分析和评价商业银行竞争力的手段,为构建商业银行竞争力评价指标体系提供了理论支持。

第四章,综合评价的基本问题研究。这一章主要就综合评价中的问题进行了分析与探讨。主要探讨的问题有:综合评价研究的基本过程;综合评价研究中关于指标体系设计的基本问题研究;如何对新设计的指标体系进行有效性的监测;关于指标体系中各个指标权重的确定问题;评价指标的无量纲化问题。通过这些问题的探讨,明确综合评价中的方法应用。

第五章,综合评价的模型方法。综合评价的产生和发展是随着人们对被评价事物认识上的深化而逐步发展和不断完善的。众所周知,综合评价的依据就是指标,综合评价活动的发展与这些指标的应用密切相关。在此基础上,只有根据评价对象的性质、特点来设计相应的综合评价模型并通过模型运算才能得到评价结果。近年来,围绕综合评价,其他相关知识不断渗入,使得综合评价的方法不断丰富,有关研究也不断深入。值得注意的是,国内外近 20 年来综合评价技术的实际研究状况表明,从事综合评价技术研究的人员更多的不是统计界人员而是管理数学界与系统工程界的研究人员,他们从决策科学、系统科学中寻找科学的综合评价思想和方法,并不断将其引入和应用到各类综合评价实践中。在本章当中,就多元统计评价方法,模糊综合评价方法,灰色系统评价方法以及

组合评价等方法进行探讨。

第六章,商业银行竞争力评价指标体系的建立。这一章是全书的难点。本章从阐述银行竞争力评价指标体系内涵入手,并进一步地分析确定层次分析法为构建评价指标体系的最佳方法,在遵循银行竞争力指标体系评价原则的前提下,构建了比较完整的商业银行竞争力评价指标体系。此外,不仅明确了评价体系中每个指标的含义和计算方法,而且通过问卷调查的方式,充分吸收专家经验和意见,认真对待指标权重的问题,使指标体系更加科学和现实。

第七章,我国商业银行竞争力的评价与分析。这是本书构建的评价指标体系的实证运用和具体分析部分。首先,对国内各家商业银行竞争力作实证分析,排出它们的竞争力名次,并对商业银行竞争力状况做总体评价。第二,运用最近几年的统计数据资料,对各家商业银行竞争力进行比较深入的剖析,找出了影响商业银行竞争力的关键要素。第三,将国内商业银行与国际大型银行进行评价和分析,明确国内商业银行竞争力的薄弱环节。对国内商业银行竞争力的影响因素进行分析并提出对策。这是本书对实证研究结论的引申。

第二章 竞争力的理论综述

第一节 竞争和竞争力

1979年,当时的美国总统在他签署的贸易协定(草案)中明确规定:“总统应就有关影响美国厂商在世界市场竞争能力的因素以及增强美国竞争力的政策向国会作出报告。”1986年,世界经济论坛出版的《关于国际竞争能力的报告》评估和分析了一些工业化国家的国际竞争力。作为国际竞争力问题研究的权威机构,它每年出版一本《国际竞争力研究报告》。该报告用多项定量与定性指标对有代表性的国家和地区的国际竞争能力进行综合评估分析,其评价结果在世界范围内引起了较大反响。近年来,随着全球经济一体化进程的加剧,竞争在国家之间、行业之间、企业之间以及个人之间不断展开,也越来越引起人们的重视。

一、竞争力的基本概念

(一)竞争的含义

竞争是在市场经济条件下,各经济实体之间争夺经济利益的斗争。竞争大多在商品生产者之间展开,竞争是一个历史范畴,它仅与市场经济相联系,伴随着市场经济的产生、发展和消亡,竞争也有其产生、发展和消亡的过程。企业竞争的存在需要四个基本条件^①:第一是个别物质利益的存在,只有整体利益而没有个别利益,企业就没有参与市场竞争的动力;第二是机会的有限性,如果市场需要的机会无限大,企业就无需竞争;第三是企业之间存在着个体差异,有差异就有优劣之分,如果任何企业都没有特有的优势,有限机会就无需通过竞争来分配;第四是商品交换过程中供求双方都具有自主选择权和充分的选择余地,企业在竞争中能否取胜,不但取决于企业自身的主观愿望,而且更取决于社会的公认

^① 胡大立:《企业竞争力论》,经济管理出版社,2001年版

度,交换双方的自由选择是竞争实现的基础。

(二)竞争的作用

1. 竞争是提高企业素质的基本手段

企业竞争过程是不断实现自我完善、自我发展和增强自身活力的过程,因而竞争也会大大地提高企业职工的技术素质和管理素质,也将给企业注入强大动力,增强竞争实力。

2. 竞争将促使企业提高劳动生产率

竞争使企业在市场上直接接受广大消费者的评判和检验,促使企业采用先进的科学技术,努力改善生产条件;促使企业更加节省资源,使人尽其才,物尽其用,财尽其效,努力降低成本和提高生产效率。

3. 竞争可以促进人才的培养

企业竞争分为产品竞争、技术竞争和人才竞争,其中取得竞争优势的关键在于拥有更多、更好、更有用的人才。竞争将迫使企业和个人在市场经济的海洋里努力学习、钻研专业技术,掌握科技创新本领。

4. 竞争可以优胜劣汰和择优发展

竞争将使企业不断改进产品质量和产品性能来满足市场需求和创造市场需求,同时对落后的企业将具有淘汰作用,即所谓适者生存。这种优胜劣汰和择优发展的效果将促进社会和经济的快速发展^①。

(三)竞争力的含义

竞争力这个概念具有丰富的内涵。鲁志勇、于良春^②认为:“竞争力是企业实现其经营目标过程中所表现出来的能力”。晁廷全、赵森^③认为:“竞争力是一个行为主体与其他行为主体竞争某种(些)相同资源的能力”。傅建华^④认为:“企业竞争力就是指企业能够持续保持经济增长,并有效抵御市场风险的能力,它是企业综合能力的表现。”世界经济论坛和瑞士洛桑管理学院在1994年发表的《国际竞争力报告》中认为:“企业竞争力是一国一公司在世界市场上均衡地生产出比其他竞争对手更多财富的能力”。综合上述观点,我们给出竞争力的一个一般定义。所谓竞争力,是指一个经济主体在特定的环境中与其他主体竞争相同资源并获取更多收益的能力。从竞争力的这种一般表述中我们可看出,竞争力至少具有以下几个特征:

① 迈可尔·波特著:竞争优势,陈小悦译,华夏出版社,2001年版

② 鲁志勇、于良春:中国银行竞争力分析与实证研究,改革,2002年第3期

③ 晁廷全、赵森:关于竞争力研究的几个基本问题,中国工业经济,1999年第3期

④ 傅建华:上海中小企业发展战略研究,上海财经大学出版社,1998年版

(1)主体的竞争力不仅与自身有关,还与参与资源竞争的其他经济主体有关。比如,其他经济主体的数量、类型、特征和能力等等。

(2)竞争力与一定的竞争环境(即广义的竞争规则)有关。竞争必须在一定的竞争环境(规则)下进行。按照竞争环境的性质,竞争力可以划分为相同竞争环境下的竞争力和不同竞争环境下的竞争力。一方面,相同的竞争规则为各竞争主体创造了一个公平的环境。但另一方面,现实经济生活中存在大量不同竞争规则的竞争(非公平竞争)。这种状况在转轨国家尤显突出。与此同时,必须看到,竞争具有可变性,即竞争主体在某种竞争环境(规则)下的竞争力有可能随着该种竞争环境(规则)的变化而发生变化。公平竞争与不公平竞争是相对的,是可以相互转换的。

(3)竞争力与经济主体所竞争的资源类别有关。一组竞争者在竞争某种资源时其竞争力满足某种分布,但一旦它们的竞争资源对象发生变化,其竞争力分布结构就可能随之发生相应变化。

(4)比较竞争力的大小必须考虑经济主体在所属层次、所处竞争规则以及所竞争的资源上要有可比性。尽管有时候,不同层次、不同规则 and 不同竞争对象之间的竞争也有发生。但一般而言,只有同种层次、同样规则和同类竞争对象的竞争主体之间才存在可比性。比如,个人与国家、银行与建筑公司之间就不存在可比性。

(5)竞争力必须以某种外显的形式表现出来。无论影响竞争力的因素有多么复杂、隐含,它最终都会以某种可以被感知的形式表现出来。但鉴于竞争力的层次性,不同层次的竞争力其表现形式和表现重点是不相同的,分别与其层次性相对应。

(6)竞争力具有动态性。这个性质不难从前述性质中推理得出。竞争力并不是凝固不变的,它会随着其影响因素(其他主体、竞争环境、竞争层次、竞争的资源等)的改变而发生变化。

二、竞争力的层次性

经济主体是竞争力的客观物质载体,竞争力必须同一定的经济主体相联系。根据系统经济学的观点,一定的经济主体就是一定的经济系统。按照组织水平的不同,经济系统可以划分为家庭经济系统、企业经济系统、产业经济系统、国家经济系统、区域经济系统和全球经济系统。由此,我们可以得到如下不同层次的竞争力:个人竞争力、家庭竞争力、企业竞争力、产业竞争力、国家竞争力和区域

竞争力^①。

根据我们所要研究的经济主体在市场经济环境中行为能力的大小和解释范围,我们把目光集中在企业竞争力、产业竞争力和国家竞争力这三个层次上。

所谓企业竞争力,是指企业这一经济系统通过与其周围的环境发生联系,从而在这种特定的环境中与其竞争对手争夺资源,创造出更多财富的能力。企业在市场环境中为了使用其可支配的资源,采取有效的措施和经营战略参与竞争,从而实现经营目标,必须相对于其他竞争对手表现出特定的生存能力和持续发展能力。这些能力,我们称之为企业竞争力。企业竞争力是企业活力的核心,也是衡量企业生存和发展前景的重要指标,它侧重于企业间竞争的过程性、持续性、动态性和竞争效果。因此,与传统的企业经济效益相比,它的含义更广泛、内涵更丰富、意义更重大^②。

对于行业(产业),人们有不同的理解。按《现代产业经济词典》的解释,产业是指国民经济的各行各业。在产业经济学中对产业的划分有三大层次:以同一商品市场划分的产业,以技术及工艺的相似性为根据划分的产业以及以经济活动的阶段为根据将国民经济划分为大部类形成的产业。另外,金碚^③指出,从产出的角度,可以将产业定义为:同类产品及其可替代产品的集合。从生产的角度,可以将产业定义为:同类产品及其可替代产品的生产活动的集合。而从经济实体的角度,则可将产业定义为:生产经营同类产品及其可替代品的企业的集合。综合上述观点,并同时考虑在研究竞争力问题时,竞争力必须与一定的经济主体相联系,我们将产业(行业)定义为:产业(行业)是指从事同种生产或服务的多个企业的总和。所以,行业(产业)竞争力可以看成是在某个行业中从事同种业务的企业所共同表现出来的竞争合力。至于国家竞争力,波特认为不能一概而论,一个国家可以在某些行业遥遥领先,而同时在另一些行业远远落后。这主要是由于各个行业对其经营环境有不同的要求,相同的国内环境会特别有利于某些行业的发展,造成这些行业特别发达;同时特别阻碍另一些行业,使其变得特别落后。由于国家竞争力从根本上来说是若干行业的竞争力问题,因此,国家竞争力的分析应从行业的角度着手,考察一个国家的经济、社会、政治等环境如何影响各个行业的国际竞争力。所以,从这个意义上出发,我们在进行商业银行竞争力的研究时,将行业竞争力与国家竞争力合二为一。

① 韩中和:《企业竞争力——理论与案例分析》,复旦大学出版社,2000年版

② 林本初:《有关竞争力问题理论论述》,《经济学动态》,2001.3

③ 金碚:《中国企业竞争力报告(2003):竞争力的性质和源泉》,社会科学文献出版社,2003年版

第二节 主要竞争力理论概述

从 20 世纪 20 年代起,就出现了有关企业竞争力的研究。进入 20 世纪 90 年代以来,有关竞争力问题的研究更是成为世人瞩目的焦点问题,各个理论学派从不同角度对竞争力进行了研究。本节将就几个主要的竞争力理论进行归纳分析。

一、西方传统竞争力理论

古典政治经济学的杰出代表和理论体系的倡导者亚当·斯密(Adam. Smith)认为,当一国相对于另一国在某种商品的生产上有更高效率,但在另一种商品生产上效率更低时,两国就可以通过专门生产自己有绝对优势的产品并用其中一部分交换其有绝对优势的产品,从而使资源得到充分利用,商品产量也有较大增长。他还认为,在自由竞争、自由经营的经济生活中,有一只“看不见的手”在指挥,使人们既实现了个人的利己本性,又促进了公共利益。

李嘉图(D. Ricardo)继承和发展了亚当·斯密的学说,并提出了比较优势原理。他认为贸易是建立在不同国家之间劳动生产率的差异上的。西方古典经济学在主张自由主义、自由竞争这一点来说,与古典政治经济学是一脉相承的,其代表人物为马歇尔(A. Marshall),他认为资本主义制度可以通过市场的力量达到经济均衡和充分就业。1933 年,美国经济学家张伯伦(E. H. Chamberlin)提出了“垄断竞争”理论,英国经济学家罗宾逊(J. Robinson)提出了“不完全竞争理论”。两者内容基本相同,他们根据市场结构的不同状况,把竞争分为完全竞争、垄断竞争(不完全竞争)、寡头竞争和完全垄断四种类型,使西方经济学的竞争理论进一步系统化。

20 世纪 60 年代以来,以美国经济学家克拉克(J. M. Clark)提出的“有效竞争”理论为标志产生了现代竞争理论,主张竞争不是一种静止状态,而是一个动态过程,纯粹的、完全的竞争不过是理论上的分析工具,实际上并不存在,只有现存的垄断竞争特别是寡头竞争,才可以把竞争的刺激性作用同技术进步所必需的大规模生产和应用科学结合起来,这种竞争才是最有效的竞争。20 世纪 70 年代以来,在与有效竞争理论(哈佛学派)论战中形成的芝加哥学派的竞争理论,开始逐步取得主流地位,并对 20 世纪 80 年代以来的美国竞争政策的转变起到了很大的作用。其基本出发点是相信市场竞争机制的自我调节力量,主张国家应制定一套简单明确、切实可行的竞争政策,尽量减少对市场竞争过程的干预,

但并不是完全自由放任。熊彼特在研究中引入了创新的概念,构建出动态和不断进化的竞争论点,突出强调了企业家精神是扮演经济发展引擎的关键角色。

20世纪90年代至今,最有现实影响力的竞争力理论当属美国哈佛大学教授迈克尔·波特(M. E. Porter)的竞争力理论,他也是结构学派的代表人物。此外,还出现了能力学派和资源学派等。竞争力理论中比较成熟的还有世界经济论坛(WEF)和瑞士洛桑国际管理开发学院(IMD)的竞争力理论。

二、波特竞争力理论

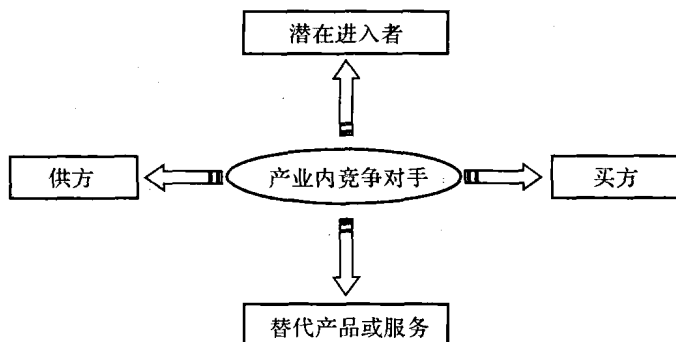
20世纪70年代以后,美国的传统支柱产业和部分新兴产业受到了来自日本、西欧国家的强大竞争压力。如何提高国际竞争力,成为当时美国学术界、产业界、政府部门面临的紧迫课题。在这种背景下,哈佛大学商学院教授迈克尔·波特提出了竞争优势理论。他先后于1980—1990年出版了《竞争战略》、《竞争优势》、《全球产业中的竞争》和《国家竞争优势》四部著作,从企业、产业和国家三个层次,以国家竞争优势为目标、产业竞争优势为分析对象、企业竞争优势为分析切入点,建立了竞争力的分析框架,其所创立的波特模型成为当今国际上比较流行的一种用于行业竞争结构分析的有效方法。

1. 波特的“五力”模型

1980年,波特出版了《竞争战略》一书,充分运用传统产业经济学所累积的知识,转换成为企业经营战略的思考准则,提出了著名的“五因素分析体系”。他认为影响产业竞争优势的因素有五项:现有厂商的对抗强度;新加入者的威胁;卖方砍价能力;买方砍价能力以及替代性产品或劳务的威胁。这些力量汇集起来的合力决定着该产业的竞争强度和产业的最终利润潜力。在传统的产业经济学中,经济学者曾深入探讨过市场结构对厂商行为和厂商绩效的影响,而且已形成了“垄断可以带来超额利润”的共识。波特正是从这个角度出发,认为企业竞争的基本原则应是维持垄断地位,即占据有利位置,他称之为“卡位”。波特据此逻辑演绎出“降低同业竞争力”、“提高进入壁垒”、“提高对上游供应商的谈判实力”及“提高对下游顾客的谈判实力”等原则,再根据这几个基本原则,细化出若干项竞争战略措施。

2. 企业价值链与竞争优势

波特在《竞争优势》一书中提出了“企业价值链”的概念。波特认为:将企业作为一个整体来看无法认识企业竞争优势的来源。波特将企业创造价值的过程分解为一系列互不相同而又互相关联的经济活动,总和构成企业的“价值链”。通过对企业价值链的分析,可以找出企业的核心能力,并帮助企业如何有效地进行资源分配。竞争优势来自厂商的一系列经营活动,包括设计、生产、行销、配销



与支持等活动。每个活动都有助于提升相对的成本地位,并可作为制造差异化的基础,而差异化正是企业竞争优势的来源。

3. 国家竞争力优势的决定

波特认为,国家竞争力从根本上说是若干个行业的竞争力优势问题,国家竞争力应从行业角度出发,考察一个国家的经济、社会、政治等因素如何影响各个行业的国际竞争力。一个国家之所以能够兴旺发达,其根本原因是该国在国际市场上具有竞争优势。波特据此提出了“国家钻石模型”,即可能会增强本国企业创造竞争优势的因素包括四个主要因素和两个辅助因素:生产要素、需求条件、相关产业和支撑产业的表现以及企业的战略结构与竞争程度。一般而言,最具有竞争力的行业是“四因素”环境非常有利的行业。

除此之外,还有政府的作用和机遇两个重要变量。即政府通过政策调节来创造竞争优势,能否利用机遇则取决于企业所拥有的上述四个决定因素。这六方面因素相互影响、相互加强,共同构成了一个动态的激励创新的竞争环境,由此而产生具有一流的国际竞争力的明星产业。

三、能力学派

企业能力理论是随着企业战略管理理论关于企业竞争优势根源的探讨而发展起来的。从 20 世纪 80 年代开始,战略管理理论从不同的角度对企业竞争优势根源问题进行探讨,相关的理论研究可以分为两大类:一是以波特的产业分析理论为代表的企业竞争优势外生论;二是以能力理论为代表的企业竞争优势内生论。如果从历史的角度来看,自 Schumpeter (1942) 和 Penrose (1959) 强调企业能力以来,许多学者就已经在理论上从多方面研究了企业的能力并形成了不同的概念和观点。一些学者将企业能力称之为“企业竞争力”(competence), (Ansoff, 1965; Snow & Hrebiniak, 1980); 另一些学者称之为“核心能力”(core competence); 还有一些学者称之为“组织能力”(organizational capabilities)。