

◎ 经济管理研究丛书 ◎

JIN RONG QI YE ZU ZHI BIAN JIE YU ZU ZHI MO SHI

金融企业组织边界与组织模式

——基于金融业模块化本质的研究



杨 娥 著



上海财经大学出版社

经济管理研究丛书

金融企业组织边界与组织模式

——基于金融业模块化本质的研究

杨 娥 著



上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

金融企业组织边界与组织模式:基于金融业模块化本质的研究/杨娥著. —上海:上海财经大学出版社,2010.5


(经济管理研究丛书)

ISBN 978-7-5642-0751-9/F·0751

I. ①金… II. ①杨… III. ①金融-企业管理-组织管理学-研究-中国 IV. ①F832.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)062853 号

□ 责任编辑 张小忠

□ 封面设计  游麒

JINRONG QIYE ZUZHI BIANJIE YU ZUZHI MOSHI

金融企业组织边界与组织模式

——基于金融业模块化本质的研究

杨 娥 著

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址:<http://www.sufep.com>

电子邮箱:webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海同济大学印刷厂印刷

上海宝山周巷印刷厂装订

2010 年 5 月第 1 版 2010 年 5 月第 1 次印刷

710mm×960mm 1/16 9.75 印张(插页:1) 202 千字

印数:0 001—1 500 定价:24.00 元

前 言

2008年华尔街两大独立投资银行(本书简称为投行)转型为银行持股公司,五大投行相继倒闭、出售或是改制,专业化经营的投资银行好像走上了末路;2009年初,美国首家综合化经营的花旗集团面临解体,其曾引以为傲的“金融综合化”模式正式落下帷幕。专业化经营模式和综合化经营模式似乎都走入了困境。在我国,在混业经营趋势的推动下,所有银行几乎都定位为综合性银行,发展战略也高度雷同。金融控股公司模式已经成为中国金融业走向“综合经营”的现实选择,如已具雏形的中信、光大、平安等金融集团。这种发展模式是否是我国金融企业的最好选择呢?这引发了笔者对于金融企业组织边界变动、经营模式选择的进一步思考:金融企业边界变动的原因是什么?金融企业特别是商业银行选择专业化经营更为合适还是选择综合化经营的战略更为适合?能否有其他的组织形式来获取专业化的高效率和综合化的规模经济和范围经济效益?为了解决这些问题,本书利用企业边界理论和现代金融中介理论构建了金融企业边界选择模型,分析金融企业边界变动的原因。利用现代企业的模块化理论,分析了金融业的模块化本质,在此基础上分析金融企业模块化的边界变动的影响。基于模块化产业组织理论和价值链管理理论,本书试图构建金融企业的模块化生产网络组织,并指出把专业化和综合化经营的优势结合起来构建的模块化网络组织是金融业发展的可行之道。

本书将现代企业能力理论和包括信息不对称、价值增加等现代金融中介理论纳入交易费用经济学范式,构建金融企业边界选择模型,在此基础上分析综合化经营和专业化经营对交易费用的影响。虽然很多金融机构为了追逐范围经济效应而实行综合化经营,但实际上多元化经营虽然带来了交易费用的节省,但组织成本也同时上升,甚至后者上升更快,使得范围经济丧失。专业化经营可以带来更高的效率和规模经济效益,突出企业的核心竞争力,但专业化经营抗周期性风险的能力更低。

结合金融系统的模块化特征,本书认为金融企业的模块化符合金融组织边界变动的费用节约和核心竞争力提高的原则。模块化为金融企业实行专业化经营,同时又通过网络结构获取范围经济效应提供了一条有利路径。为了获取专业化经营的高效率和综合化经营的范围经济效应,我们建议金融机构可以在纵向专业化基础上,以

模块化推进专业化,在专业化基础上构建模块化网络结构,通过网络结构实现范围经济效应。

本书对银行业的模块化网络的生成路径进行了探讨,认为银行业的模块化路径可分为内部价值链模块化和外部价值链模块化。内部价值链模块化路径主要是银行业务流程模块化,以客户为核心设计流程,将银行价值链的各要素进行模块分解与整合,重构银行业务流程。银行外部价值链模块化路径主要是构建模块化价值网络。银行根据自身的核心能力定位聚焦于特定价值链环节,通过模块化实现专业化战略,并由此形成大量的核心银行和专业化银行,最终结果是模块化的生产网络结构。

最后,本书根据我国银行业的发展实际情况,分别对我国大型银行和中型股份制银行的发展提供了模块化战略的建议,为我国金融企业的发展和经营模式战略选择提供理论依据和可行性操作建议,为我国政府金融改革的战略选择和金融市场发展的定位提供一定的战略建议。

作者

2010年3月

目 录

前言/1

第一章 导论/1

- 第一节 问题的提出与选题意义/1
- 第二节 本书的写作目的、技术路线及创新与不足之处/5
- 第三节 主要名词解释/8

第二章 理论综述/20

- 第一节 关于企业组织边界的理论研究述评/20
- 第二节 关于现代金融中介理论研究述评/27
- 第三节 关于金融业模块化的研究述评/31
- 第四节 关于价值链管理的理论研究述评/40
- 第五节 文献总述评/45

第三章 金融企业边界的考察/47

- 第一节 基于交易成本和企业能力理论的金融企业的边界探讨/47
- 第二节 金融企业边界决定的交易费用分析范式/54

第四章 金融企业组织发展的新方向:模块化生产组织/63

- 第一节 金融企业组织形式的演进背景/63
- 第二节 模块化的网络结构/72
- 第三节 金融企业的模块化/77
- 第四节 金融企业模块化路径/80

第五章 探讨模块化路径和机制:以银行业为例/86

- 第一节 银行价值链模块化重构/86

第二节 银行价值链模块化路径/89

第三节 金融企业模块化网络结构的风险管理/97

第六章 我国商业银行组织边界选择的政策建议/102

第一节 我国商业银行组织变革的环境背景/102

第二节 我国商业银行组织结构现状/113

第三节 我国商业银行的业务战略选择现状/124

第四节 商业银行模块化改革的建议/130

参考文献/140

后记/148

第一章 导论

第一节 问题的提出与选题意义

一、问题的提出

(一)花旗集团的解体和华尔街独立投行的终结引起对商业银行综合化经营和独立投行专业化经营模式的质疑

1998年花旗集团并购旅行者集团成为全球最大的银行集团,1999年11月12日,克林顿总统终于签署了《金融服务现代化方案》,美国正式宣告实行金融业的“混业经营”制度,而在这之前英国、日本也都已先后实行混业经营。自此大规模的并购和金融混业经营蔚然成风,综合性大银行或大金融集团希望借此获得规模经济和范围经济的报酬,利用复杂的业务和分散的资产组合来降低风险。

就在众多金融机构追逐大规模发展的背景下,2009年1月16日花旗正式公布重组计划。按照计划,花旗将一拆为二,分为花旗公司和花旗控股两部分。花旗公司将负责其遍布全球的优势商业银行业务,银行业务作为花旗的核心盈利业务继续运作。花旗控股则负责资产管理和消费信贷等业务。在这之前的3天,花旗刚刚宣布将旗下开展投行、证券业务的所罗门美邦公司51%股权卖与大摩。这一系列动作意味着花旗集团曾引以为傲的“金融综合化”模式正式落下帷幕。

花旗银行自1998年前完成对旅行者保险集团及所罗门美邦的收购后,成为全球屈指可数的综合金融集团,为客户提供银行、证券、保险、信用卡、资产管理等无所不包、无所不能的金融业务,被称为全球金融综合化。花旗长期以来执现代金融业之“牛耳”,在业内享有当仁不让的霸主地位,连假设这样的“江湖大佬”会死似乎都是不可想象的,但现实正是,花旗正在解体并不断加速解体。

那是否意味着混业经营下的综合化模式正走向末路呢?可在这之前的2008年

3月,美国第五大投行贝尔斯登因濒临破产而被摩根大通收购。雷曼兄弟在9月15日申请了破产保护,称其债务总额达到了6130亿美元。2008年9月21日,高盛、摩根士丹利两大独立投行被迫转型成为银行控股公司。随着“五大行”的相继倒闭、出售或是改制,现代华尔街引以为傲和赖以立足的独立投行业务模式已走到尽头。曾经创造华尔街辉煌的独立投行时代即将告一段落,当时的理论界和实务界一边倒的倾向于综合化的金融机构,但是不到4个月,花旗解体,全能银行以综合化、多元化来对抗周期性也似乎失效。

(二)中国金融业综合经营改革:金融控股集团雏形大量出现,银行经营模式高度雷同

在我国实行分业经营体制时,银行、证券、保险、信托混业经营已是世界金融业发展的主流趋势。为了应对国际竞争,随着金融市场的逐步规范,我国金融的分业限制也在逐步放松。

2005年我国允许商业银行采取股权多元化方式设立基金管理公司,许多商业银行纷纷设立基金公司,开始涉足证券行业。2006年银监会明确表示非银行金融机构可发起设立商业银行,商业银行可收购地方性信托投资公司。2007年3月,银监会颁布了《金融租赁公司管理办法》,标志着融资租赁行业开始对商业银行解禁。2008年1月16日,银监会与保监会签署了《中国银监会与中国保监会关于加强银保深层次合作和跨业监管合作谅解备忘录》,准许商业银行投资入股保险公司。通过参股控股信托、保险等金融机构,以商业银行为主体的金融控股集团已现雏形。如已具雏形的有中信、光大、平安、招商、民生等金融集团。

光大集团获得了第一张国家持股的金融控股公司牌照,是中国金融业综合经营改革的一个标志性事件。中国光大银行、光大证券和光大信托等金融机构,也是申银万国证券的第一大股东。

以保险公司名义注册的平安保险公司目前已经发展成为经营性的控股公司,其自身办理保险业务的同时,又全资控股平安信托投资公司,通过信托公司又以61%的比例控股平安证券公司。2007年6月改建的深圳平安银行为中国平安集团旗下重要成员,银行业务亦是集团的三大业务支柱之一。

现实中已经出现了不同类型的综合经营型金融控股集团。比较典型的经营型金融控股集团是工商银行和中国银行,它们的集团母公司既从事商业银行业务,又通过控股子公司从事投资银行和保险业务。我国比较典型的纯粹型金融控股集团是中信集团和平安集团,它们的集团母公司不从事任何金融业务,只负责金融战略投资。

在混业经营趋势的推动下,无论是四大国有银行还是区域性股份制银行,几乎所有银行都定位为综合性银行,发展战略也高度雷同。

席卷全球的金融风暴、华尔街上演的独立投行的终结、花旗集团的解体,显然给了雄心勃勃综合化经营的中资商业银行一个绝佳的反思机会:金融控股集团综合经

营风险具有非常强的隐蔽性、传染性和破坏性,商业银行同投行的结合对风险控制和监管提出了更高的挑战;综合经营在降低了某个金融控股集团风险的同时,却增加了整个社会的系统性金融风险。由于整个金融控股集团的形成源于资本纽带,所以任何一个环节出现问题,资金流动性等风险必将迅速影响到集团内的其他机构,即便是资金纽带联系不太紧密的机构也会受到声誉损失。

(三) 引出的问题

由上可见,我们正处在一个金融企业组织显著变化的时代。许多金融企业的规模发生了或正在发生着重大的变化。有的通过兼并、收购和合并,正在逐渐扩大规模,延展边界;有的则将部分业务剥离,而缩小规模、收缩边界。金融企业边界的两种变化趋势似乎还并存于某些企业中。有些企业,在扩大集团规模的同时,又使其子公司的规模变小。有的企业,其规模虽没有扩大,但是,其控制和支配的范围却扩大了。这些现象促使我们研究:金融企业边界究竟发生了怎样的变化?是哪些主要原因导致了这些变化?金融机构在混业经营背景下是应该扩张其经营边界还是收缩其经营战线?有其他的组织形式可以将这两种不同组织形式的特点优势充分发挥出来吗?

科斯在《企业的性质》中提出“企业因为能够内化市场的费用而存在”的论断,对解释“金融中介为什么存在”提供了一把开门钥匙。现代金融中介理论学者分别从交易费用范式和金融功能角度分析金融中介机构存在的理论依据,但在解释了金融企业存在的原因后,对于金融企业发展中边界的选择,金融企业如何发展并没有进行更深入的分析。企业边界是现代企业理论的重要研究课题,交易成本经济理论和现代企业能力理论从不同视角对企业的边界确定、企业规模等进行了探讨。金融企业也是企业,其边界理论也同样适用于金融企业。本书试图结合企业边界理论和金融中介理论来分析金融企业边界的变化,比较综合性经营模式和专业化经营模式对金融企业的优劣。

现在正是模块化的时代。正如青木昌彦(2002)所指出:模块化是新产业结构的本质。除生产产品外,一系列服务也被模块化了,这些服务主要集中在金融领域,因为该领域的工作流程较为顺畅。金融服务纯粹是无形服务,它没有坚硬的外表面,没有难以制造的外形,没有复杂的线路,也没有复杂的计算机代码。正如鲍德温和克拉克(1997)所指出的“没什么比股票和证券更容易模块化的了”。^①

在模块化时代,金融企业如何进行选择?模块化会对金融企业的边界变动产生什么影响?正是基于这些问题,本书试图结合模块化理论,以期深化关于金融企业性质的本质认识,总结金融企业组织模式的演变规律,并结合中国目前金融企业特别是商业银行的经营模式为中国商业银行经营模式的选择提供战略建议。

^① 吉姆·克拉克、卡利斯·鲍德温. 模块时代的经营. 载:青木昌彦. 模块时代——新产业结构的本质. 上海远东出版社, 2003.

二、选题意义

本书在分析企业边界理论和金融中介理论存在和发展的过程中,批判地继承了国内外相关理论研究成果,建立了自己的金融边界变动的分析框架和模型,并且结合金融系统的模块化特征,分析金融企业的模块化符合金融边界变动的费用节约和核心竞争力提高的原则,并得出了一些有意义的结论。本书的理论意义在于:

第一,对企业边界理论和金融中介理论进行了梳理整合。通过对交易成本学派、企业能力学派和现代金融中介理论的分析等,将各学派之间的内在联系利用交易费用范式贯通起来,建立一个描述金融机构业务范围与企业效率边界变动的经济学分析范式,以此推动金融产业组织理论研究的发展。

交易费用经济学是新制度经济学的重要组成部分,交易费用虽然很难计算但是可以认识和区分。根据不同的标准可以对交易费用进行不同的分类。本书通过梳理现代金融中介理论的不同学说,把与金融中介有关的交易费用分为货币交易成本、信息成本、参与成本、流动性成本、风险管理成本等,从而把不同的现代金融中介理论学说纳入交易费用范式统一起来,使“金融中介机构节省交易费用而存在”的论断得到充分证明。这种归纳进一步揭示交易费用不仅是金融中介存在的原因,而且是金融中介发展的动因。

第二,本书利用交易费用经济学范式构建了金融企业边界选择模型,分析了综合化经营和专业化经营对交易费用影响。虽然很多金融机构为了追逐范围经济效益而实行综合化经营,但实际上多元化经营的后果是交易费用的节省和组织成本的上升同时进行,甚至后者上升更快,使得范围经济散失。而专业化经营可以带来更高的效率和规模经济效益,突出企业的核心竞争力。为了获取专业化经营的高效率和综合化经营的范围经济效益,我们建议金融机构可以以纵向专业化基础上,以模块化推进专业化,在专业化基础上构建模块化网络结构,通过网络结构实现范围经济效应。

第三,本书对金融企业的模块化本质,特别是商业银行的模块化路径进行了分析。金融服务业具有模块化的本质,模块化为金融企业实行专业化经营,同时又通过网络结构获取范围经济效应提供了一条有利路径。本书基于模块化产业组织理论和价值链管理理论,提出构建金融企业的模块化生产网络组织,认为把专业化和综合化经营的优势结合起来构建的模块化网络组织是金融业发展的可行之道。

本课题研究的实际意义在于通过对金融企业的多元化和专业化经营模式选择行为进行分析,厘清金融组织结构的演进路径,提出金融组织结构演进最终是形成大量的核心金融机构和专业化金融机构并存的模块化网络结构,并对金融企业模块化进行可行性分析,对金融业网络结构的特点,特别是银行业的模块化网络的生成路径进行探讨,为我国金融企业的发展和经营模式战略选择提供理论依据和可行性操作建议。

目前,我国商业银行纷纷追求做大做强,业务高度雷同。随着利率市场化的逐步推行,在没有了高利差的保护下,商业银行如何对抗外资银行的冲击?本书试图以模块化产业组织理论和价值链管理理论为基础,构建金融企业的模块化生产网络组织,认为把专业化和综合化经营的优势结合起来构建的模块化网络组织是金融业发展的可行之道。

第二节 本书的写作目的、技术路线及创新与不足之处

一、本书的写作目的

其一,对企业边界理论和现代金融中介理论进行述评。本书试图通过对企业边界理论的两大学派——交易成本学派、企业能力学派——和现代金融中介理论的相结合的分析,将各学派之间的内在联系利用交易费用范式贯通起来,建立一个描述金融机构业务范围与企业效率边界变动的经济学分析范式,以此来解释金融企业特别是商业银行边界变动的原因,构建金融企业边界变动模型。本书的目的不是提出一种全新的金融组织理论,而在于对已有的企业组织理论和金融组织理论文献研究的基础上利用交易费用范式,以揭示金融企业存在和发展模式选择的普适性规律,推动金融产业组织理论研究的发展。

其二,本书试图基于模块化产业组织理论,分析金融企业的模块化本质,探讨模块化对金融企业边界变动的影响,基于金融企业边界变动模型,分析金融企业的模块化是否符合金融边界变动的费用节约和核心竞争力提高的原则,分析模块化能否为金融企业特别是商业银行同时实现专业化的高效率和综合化的范围经济效应。

其三,结合价值链管理理论,试图构建金融企业特别是商业银行的模块化生产网络组织的路径。笔者从企业价值链入手,对价值链进行模块化重构,设计商业银行的两条路径模块化,最终形成模块化网络组织。

其四,本书试图设计我国商业银行组织结构、业务流程的模块化改革路径,并针对不同类型银行的特点,为其在银行模块化网络组织体系中的定位,给出相应的对策建议。

二、本书的基本思路和方法

(一)本书基本思路

1. 华尔街独立投行的转型、花旗集团面临解体引发了笔者对金融企业组织形式的思考,认为应利用企业组织边界理论和现代金融中介理论尝试建立金融企业效率边界变动的经济学分析范式。

2. 基于模块化产业组织理论和价值链管理理论,构建金融企业的模块化生产网

络组织,把专业化和综合化经营的优势结合起来构建的模块化网络组织是金融业发展的可行之道。

3. 以银行模块化为例来探讨模块化的路径和机制,试图构建金融业模块化网络结构。

4. 分析目前我国银行业各机构的经营模式,借鉴西方金融业的经验教训,针对不同类型的商业银行的特点,对大型银行和中等的股份制商业银行的经营模式提出相应的建议,并对政府提出相应的政策发展建议。

(二) 研究路径

如图 1-1 所示:

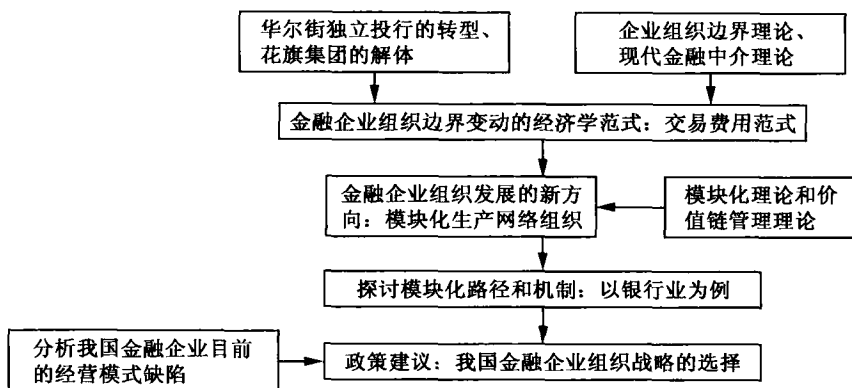


图 1-1 本书研究路径

(三) 研究方法

本书拟运用理论分析与理论模型相结合,规范研究与实证分析相结合构建金融企业的效率边界变动的经济学范式,还将通过实地调研、中外比较研究与系统研究等方法的综合运用,探索构建金融业模块化生产网络组织的实施路径与对策。

三、本课题主要观点

其一,金融企业的多元化和专业化经营模式选择应从企业核心能力维度基础上,考虑交易费用等,而不是随大流的盲目选择。我们通过运用企业组织边界理论、现代金融中介理论来分析金融企业的边界选择,构建金融企业效率边界变动的交易费用经济学分析范式,构建金融企业边界变动模型。

其二,金融专业化组织结构在现代金融中依然具有非常大的竞争力。我们通过分析美国案例发现,随着金融创新的推进,出现了一批高效率的专业化银行,这些机构的竞争力并不亚于综合性银行。

其三,模块化的网络组织是专业化金融机构提高核心竞争力,实现经营协同效应

的有利模式。现代模块化理论和价值链理论为专业化金融机构的模块化网络组织设计提供了理论支持。

其四,最具有竞争力的金融机构应该是专业化分工下的全能金融体系,是建立在专业化分工基础上,基于模块化网络所形成的金融协同体,是专业化与全能化的统一。综合化的金融机构也可以通过价值链的调整,形成专业化的分工,获取专业化的利润增值。

四、本课题创新点

其一,构建了金融企业边界变动模型。本书以交易费用理论为基础,结合现代企业能力理论和现代金融中介理论,将金融企业的市场交易费用、市场收益、企业组织成本、企业收益等变量纳入交易费用范式,构建了金融企业边界变动模型,以此来分析金融企业效率边界变动的原因,揭示金融企业存在和发展模式选择的普适性规律。

其二,利用模块的添加和去除模型,探讨模块化对金融企业边界变动的影响。基于金融企业边界变动模型,分析金融企业的模块化符合金融边界变动的费用节约和核心竞争力提高的原则,认为模块化的企业组织形式可以降低交易费用,提高企业核心竞争力和增加客户价值,为金融企业特别是商业银行同时实现专业化的高效率和综合化的范围经济效应提供新的思路。

其三,本课题基于模块化产业组织理论和价值链管理理论,提出构建金融企业的模块化生产网络组织,提出金融企业内部价值链进行模块化,实行业务流程再造,获取模块化收益;金融企业外部价值链模块化后保留核心竞争力业务,非核心业务主要是通过外包等形式进行的,通过模块化的分解整合形成大量专业化的金融机构,这些机构之间通过外包、联盟等形式构成模块化网络结构。笔者认为把专业化和综合化经营的优势结合起来构建的模块化网络组织是金融业发展的可行之道。

其四,本课题设计了商业银行模块化路径,并在此基础上,结合我国商业银行的发展现状,针对不同类型的银行的战略特点,设计我国银行的模块化战略路径。本课题试图运用系统工程理论、价值链理论和模块化理论来设计银行综合经营战略,建议以价值链模块化来推进银行组织结构的调整、业务流程的再造和业务多元化战略的实施。这是对银行产业组织理论和模块化理论在银行领域运用的尝试性的突破,也是方法论的创新之处。

五、本课题的研究限制和不足之处

(一)研究限制

本课题主要研究在混业经营趋势下,金融企业的经营边界的选择。基于交易费用范式,本课题提出了金融企业边界选择模型,基于模块化理论,本课题提出了模块

化网络结构是金融企业可选取的经营模式。

本课题不打算研究金融企业的经营效益、专业化和综合化的业务范围选择、金融风险等,虽然经营模式、业务范围的不同会带来不同经营效益,但鉴于本课题篇幅和研究时间的限制,本课题没有在这些方面展开,笔者拟在以后逐步对这些问题展开后续研究。

(二)本课题的不足之处

因为个人研究能力、时间和精力等诸多因素的限制,本课题还仅仅是笔者阶段性的成果。就内容而言,本书还存在很多不足之处。

首先,由于笔者在专业素养和研究能力上的不足,也因为相关资料的有限性和数据获得的难度,故缺乏更明确的数理结论来支持交易费用范式下的金融中介机构边界公式的变量。

其次,由于时间和能力限制,本书只简单分析到模块化结构中可能出现的各种风险,还没有深入进行研究。在今后的研究中,笔者会侧重考虑如何选取恰当的指标和原则测量模块化网络结构中金融企业的风险。

另外,笔者如能更多地涉猎外文文献,进一步收集和国外金融机构经营模式的有关资料,对充实论文内容和增强说服力很有帮助。

虽然存在以上局限性,但是笔者还是在现有的他人研究成果基础上就金融企业经营模式选择问题从模块化的新角度进行了阐释,而且提出了自己的一些创新性见解。笔者希望本书的分析和结论对于推动在该领域的研究以及我国金融体系的建设起到一定的推动作用,笔者也会在后续的研究中尽量解决这些不足。

第三节 主要名词解释

一、组织边界

主流的组织理论往往把组织边界描绘成一个组织终止的地方和组织所处的环境开始的地方。这种理论把组织和环境区分开来,并使人们把组织看成是与它们所处的环境相互进行活动的系统。社会群体理论认为边界是理解个体和群体之间的互动关系的基础,而且边界已经与其所扮演的角色和身份以及边界的管理方法紧密的联系起来了。随着新型的组织形式(如虚拟组织、战略联盟等)的出现,组织边界显示出了日益显著的模糊性和可变性,而对应组织边界概念的定义也莫衷一是。很多理论的一个共同特点就是根据分析的目的来划定边界的概念。

尼尔·保尔森和托·赫尼斯(2005)指出组织边界可以有不同的结构,可能是物

理层面的或社会层面的,也可能是精神层面的。^①

本书的组织边界主要是谈企业组织边界,斯蒂芬·P. 布雷德利把企业边界分为法律边界、政治边界、经济边界和社会边界,见表 1-1。

表 1-1 企业的组织边界分类

边界分类	定义	定义符	主要作用	管理方法
法律边界	组织拥有的资产、资源、应付的义务、活动管制	资产	合法性	法律合同
政治边界	组织对其施加影响,但不直接拥有的资产与资源	资源	可预测性	合同安排
经济边界	组织选择承担的与产品和服务的生产直接或间接相关的活动	活动	效率	任务规范
社会边界	组织的隶属关系	成员	设置规范	组织结构、正式规则、高级目标

资料来源:[美]斯蒂芬·P. 布雷德利等主编,成栋译. 感测与响应——网络营销战略革命. 新华出版社,2000.

余东华、芮明杰(2005)认为在模块化时代,企业的性质发生了变化,企业边界也出现多元化趋向。从总体上来说,企业边界可以分为有形边界和无形边界两大类。有形边界指的是企业的规模边界,也称为物质边界或法律边界,是由企业所拥有的物质资产构成、相关法律界定的边界;无形边界指的是企业的能力边界,也称为虚拟边界或经济边界,是指与经营使用权和战略控制力等概念相联系、涉及企业活动范围的边界。有形边界是相对稳定的,具有清晰性和不可渗透的特点;无形边界是可变的,具有模糊性和可渗透的特点。^②

企业的边界具有双重属性:规模边界和能力边界,规模边界由土地、劳动、资本等有形资源决定,能力边界由知识等无形资源决定。吴俊梅(2007)指出企业的纵向边

① 尼尔·保尔森和托·赫尼斯认为,物理边界主要是由有形的实体形成。现代化的组织采用一种附着在现代电子化媒体之上的物质边界。电子媒体创造出各种边界来控制到达某种信息的途径。它们不光控制谁有权得到某种信息,还控制着什么样的信息可以通过什么样的媒介传过去。反过来,这些物理管制又影响着信息交换的广度和深度。另一种物理边界包括制约着组织成员之间、组织内部的成员以及其外部环境之间可能发生的交换的规则和规定。社会边界是集团及组织建立起来用于区分它们自身与其他的组织和集团。这种独特意识促使了“相异性”的产生,从而使这个组织和其他的组织区别开来。社会边界依赖于社会交互作用而生存,尽管它们可能采取不同的形式。社会关系的作用在于提醒社会成员的集体身份。社会边界对行为准则的确立过程至关重要,因为社会成员总是以他们所认为的社会所期待的方式行事。心理边界描述那些帮助群体交流、行为方式以及加深他们对特定事物的理解的特定术语和符号。心理边界对于一个人理解世界是至关重要的。在这方面,它们在群体界线之内以及之外都形成了一个行动的基础。然而,心理边界也可以起到保护膜的作用,被群体中的人们用来保护自身不受来自他们希望了解的世界的侵害。见尼尔·保尔森、托·赫尼斯. 组织边界管理——多元化观点. 经济管理出版社,2005.

② 余东华、芮明杰. 模块化、企业价值网络与企业边界变动. 中国工业经济,2005.

界通常用交易费用解释,交易费用的节约导致纵向边界的扩大在现实中表现为企业的内部化,即企业的边界不断向市场延伸。企业能力理论可以解释横向边界的存在和扩张,能力边界的扩张表现在其深度和广度的增加,深度的增加是企业对某一项核心能力的运用程度和水平,通常表现为企业的专业化经营策略。广度增加是指企业内部拥有的核心能力的种类增加,通常采取多元化经营战略来实现。企业通过专业化经营策略和多元化策略的综合运用来拓宽能力。吴俊梅最后得出结论认为,随着市场竞争的发展,企业由纵向一体化的组织形式转化为网络化组织,目的在于节约交易成本和生产成本,企业和市场的界限趋于融合。^①

企业边界变动有三种形式:产权式企业边界变动、虚拟式企业边界变动和混合式企业边界变动。^② 产权式企业边界变动是通过以资本为纽带的活动而引起企业边界的变动,可以通过兼并、重组等产权交易或股权控制行为引起企业规模的变动,或是通过分拆等方式引起企业所控资源减少,企业的规模缩小。产权式企业边界产权明晰,强调企业对资源的控制权,企业边界清晰、稳定,具有不可渗透性的特征。

虚拟式企业边界是基于市场契约和关系资本而引发的,强调企业资源的使用权而不是控制权。企业采取购并、资产剥离、战略联盟、合作、外购、业务交换等形式对规模与边界进行重新调整,虚拟企业开始出现。虚拟式的企业外部边界核心思想在于“外包”,企业常常倾向于把价值链中拥有核心能力的环节“归核”,而把其他环节“外包”。虚拟式企业边界的企业不强调资产的控制权,它通过计算机信息系统和网络系统,以市场契约和关系资本等方式实现与外部的合作,企业的边界呈现模糊性、动态可变性和可渗透性的特征。

产权式企业边界以资本为纽带,企业边界的稳定,但产权交易的时间和资金成本较高,企业有时反应不灵敏;虚拟式企业边界通过基于信任的契约关系建立合作,企业间建立以非股权控制为基础的合作关系从而确定企业边界,企业边界较松散、不稳定,边界随合作关系的变动而变动,但虚拟式企业可以快速、低成本地与外部企业建立合作关系,也有可能迅速解散。

产权式企业边界和虚拟式企业边界并非完全对立,它们是相互渗透、共存的。一个企业既可以通过产权交易方式改变企业边界,也可以通过契约和建立关系资本方式改变企业边界,我们可以称其为混合式企业边界。

20世纪90年代以来,企业对原有的组织和结构设置进行了重建,企业从大规模生产型组织转变为不僵化的、灵活性与适应性强的组织形式。许多企业开始重新审视规模与边界问题,纷纷采取购并、资产剥离、战略联盟、合作、外购、业务交换等形式对规模与边界进行重新调整。企业与市场这两种经济组织之间的界限日益模糊,企

^① 吴俊梅. 企业边界存在与扩张的理论分析. 西北工业大学学报(社会科学版), 2007(4).

^② 本书主要是谈企业这种组织,故而这里只分析企业这种组织的边界变动的形式。