

企业智慧资产管理

——提升为知识企业的良方

成树芬/著

Management of Business Intellectual Assets



上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

企业智慧资产管理——提升为知识企业的良方/成树芬著. —上海:上海财经大学出版社, 2003. 7

ISBN 7-81049-949-1/F·826

I. 企… II. 成… III. 企业管理: 资产管理 IV. F273.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 044165 号

QIYE ZHIHUI ZICHAN GUANLI

企业智慧资产管理

——提升为知识企业的良方

成树芬 著

责任编辑 张小忠 封面设计 周卫民

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

上海市印刷七厂一分厂印刷装订

2003 年 7 月第 1 版 2003 年 7 月第 1 次印刷

890mm×1240mm 1/32 11.125 印张 279 千字

印数: 0 001—4 000 定价: 22.00 元

谨以此书献给我的
双亲 ,他们是启发我完成
此书最大的源泉。

序

(一)

本书作者是一位来自中国台湾的管理与咨询专家。

成树芬教授为我们带来的是一种全新的管理与经营理念。

20 世纪的管理革命 ,使企业管理成了社会科学中的一门显学。管理出效益 ,已经成了人人皆知的社会话题。

管理的对象是什么 ? 传统观念是停留在对有形资产的管理 ,主要是对财与物的管理上。知识经济的勃起 ,使管理对象的范围大大拓展。不少企业经营的成功 ,不完全在于成本、质量、原料、流水线等传统资料的管理 ,而主要是来自对知识这一项新资源的管理。

管理的目的是什么 ? 在知识经济的时代 ,不仅是为了改善企业效率 ,更在于增加企业价值。这又是一个全新的理念。意味着对企业经营者来说 ,必须尽最大的努力 ,开挖知识新资源以增加企业的价值。为什么信息产业领域中的不少企业 ,能在短短的三五年时间内积累起巨额资产 ,远远超出了传统企业的积累速度 ? 其源头正在于知识资产的经营。而在一大批传统产业中 ,同样也有知识新资源的开拓、积累与增值的问题。

作者认为 ,知识新资源可以由人才资产、市场资产与结构资产组成 ,而其中每一个组成部分都有极其丰富的内容。

特别有意思的是 ,作者认为对知识新资源的认识 ,不能仅停留在

“无形资产”的概念上。无形中有有形,也就是说,知识新资源不是无法计数、无法比较,而是可以计量、可以比较的。书中提出了一些引人注目的衡量知识新资源价值的货币价值计量模型。

正是由于化无形为有形的这一特点,作者就将这种能计量的知识新资源命名为“智慧资产”,以区别于一般意义上的知识资产,并将全书冠名为“企业智慧资产管理”。

当前中国的书市上,有关企业管理方面,包括介绍知识经济方面的书籍,尽管已经很多,但是,有质量的、有新意的著作仍然受人欢迎。这不仅是知识需要更新,更在于管理仍是当前的一门显学,大批企业多么需要合乎时代的管理知识呵!

本书的引人之处还在于,这里既有作者在美国研修管理学时所获知的大量新的知识,更有作者在美国和中国台湾地区长期从事企业咨询工作中所积累的成功经验,可以说是金融理论与实践于一体的精心力作。所以,上海财经大学出版社编辑张小忠先生来电话说,他接到了一部好书稿,希望我为该书写一篇序言,我就欣然答应。

张小忠先生曾陪作者成树芬教授,到我上海社会科学院经济研究所的办公室造访,并带来了有关书稿。在与成树芬教授的交谈中,我了解到其祖籍湖北、出生中国台湾、留学美国、服务社会的丰富阅历。在中国改革开放的环境中,随着大批台资企业进入大陆,成教授也逐波而来,把其咨询服务业务也搬到上海,而且成为“新上海人”中的一员。这是极其高明的决策。热血儿女应为中华富强作出自己的贡献。而空间广阔、潜力无限的大陆改革开放与发展的环境,正是中华儿女施展抱负的最好天地。

上海市经济学会会长
袁恩桢

2003年5月28日

序

(二)

1979年,成树芬教授获得美国柏克莱加州大学企业管理硕士学位时,我是北京大学经济学系二年级的本科生。后来,成树芬教授先后在美国、台湾地区、大陆等地进行长期的企业管理方面的学术研究和实践,而我在学术上既不是以企业管理为专业,更谈不上企业管理方面的具体体验。因此,从学术经历上讲,成教授应是我的学长,从管理专业上讲,成教授应是我的老师。所以,无论怎样,都不应由我来为成教授这部力作作序。因而,此前作者曾邀我作序,我未置可否,不是不想,实是不敢。或许是某种缘分,使我有了为本书作序并借此系统地学习成教授企业智慧资产管理理论的机会。

大约是在1995年,我作为北京青年联合会访台团的成员访问台湾,成树芬教授作为知名学者,在高雄接待了我们并主持了有关两岸经济的专题研讨会。讨论很热烈,争论也很激烈。那是我与成教授第一次见面,留下的印象是相当深刻的。后来,在一个偶然的时机,我与成教授的先生吴建国博士结识并渐渐成为朋友。吴博士也是20世纪70年代留美,学成后回台湾发展的,曾出任过台湾高雄应用科技大学校长,近些年来主要在祖国大陆发展实业。我们对如何办学,如何办好经济类的专业有共同的讨论兴趣。特别是吴博士对资助北大经济学院有热情并为此奔走,令我很感动。我与成教授因而在北

京有了进一步的交流。再后来,便是我邀请成教授为我院师生做学术演讲,主题就是关于企业智慧资产管理方面的。成教授十分认真,事先提交了演讲文字稿,并同时送我一份《企业智慧资产管理导论》的全部文稿,即这部力作的初稿。那天的演讲我因有课未能去,但我却系统地拜读了这部书的初稿。我想,可能是因为我相对较早也较系统地接触、了解了成教授企业智慧资产管理的思想,在上海财经大学出版社出版此书之际,吴博士和成教授夫妇再次提出请我作序。于我来说,不仅不能推辞,而且应当特别感谢他们的信任。

成树芬教授这部著作,突出的特点至少表现在这样两方面。

第一,命题选择具有鲜明的时代性和创新性。首先,企业是要素的集合,在传统的企业管理理论中,这种要素的集合是不包括智慧资产的。智慧资产作为企业要素,甚至是最重要的要素被提出,这本身就是知识经济时代给企业管理打上的深刻的烙印。其次,知识就是力量,这可以说是一个十分古老的命题。但知识资源如何才能成为企业的智慧资产?提出知识资源并不等于智慧资产,对智慧资产特性进行深刻阐释,这本身就是知识经济革命在企业管理理论上的深入。再次,信息化改变着社会经济、政治、文化生活方式的同时,也使人们面临着一系列尖锐的挑战。企业如何在管理上打破企业网络化、信息化、数据化陷阱,如何防止在网络化、信息化、数据化过程中企业智慧资产的流失,进而推动企业智慧资产的累积?这一问题的提出和分析,应当说体现了作者从企业管理理论角度对信息化时代反映的敏锐性。可以说,这部书的命题以及书中的许多范畴和重要的思想是极为鲜活,同时又切实体现了时代对企业管理的发展要求的。

第二,内容结构具有系统性和严整性。这部著作就其规范性而言,颇具教程的风格。困难在于,满足了教科书规范、准确、严整的要求,往往难于同时满足新颖、创新、探索的要求。这部著作在思想内容上具有突出的创新性,而在内容结构和阐释上又具有严格的规范

性,这是十分难能可贵的。这部书首先特别定义智慧资产,从而在理论上为全书的分析奠定基础范畴,然后阐述了知识经济革命发生的背景,从而在经济史上揭示智慧资产的产生动因。接着,作者分别从人才资产、市场资产、结构资产三个方面深入分析企业智慧资产的特性。在此基础上,作者重点考察了企业智慧资产的管理策略和管理机制,特别强调了智慧资产作为新资源所具有的特性,强调了必须根据新资源的特性来塑造企业管理策略和管理机制上的特性。最后,作者深入探讨了企业智慧资产价值的计量方法。这是能否把企业智慧资产纳入企业要素,纳入企业管理的一个十分重要的难题。企业智慧资产无以价值化、货币化,那么全部分析就只能停留在抽象的假说上,而不可能深入到企业管理的具体。作者在解决这一难题的过程中,充分检讨了思想史上这一问题的研究成果,借鉴、比较了当代经济学、管理学中关于这一问题讨论的前沿成果,系统地提出了计量企业智慧资产货币价值的方法,并使之公式化,从而使对问题的分析既有理论上的深入性,又有应用上的一般性。

成教授这部著作除了上述突出的特点外,更具吸引力的地方还在于提出了一些亟待深入探讨的问题。比如,如何认识和对待企业智慧资产的价值货币化与企业资产价值的泡沫化间的相互关系?当代经济中一个不争的现象是一些公司的市值远远大于其账面资产。如美国通用集团有百年历史,并且多年稳居美国企业资产总值第一。而微软公司成立于20世纪80年代末,到2001年,美国通用集团总市值为305亿美元,而同期微软公司的市值为3025亿美元。从总资产来说,微软远不及通用,但微软的市值却是通用的10倍。类似的例子还可以举出许多。为什么?这是不是公司资产价值化中的泡沫化?这种泡沫的存在是否客观?是好是坏?这种企业市值与账面价值的巨大背离,是智慧资产的作用,还是市场炒作的作用?是企业资产价值的虚拟化,还是企业资产的知识智慧化?诸如此类,等等,都是十分有趣并且值得深入研究的问题。

再比如,以东方文化为背景的企业制度究竟能否支持经济持续高速增长?成教授曾专门研究过日本的企业制度特征,并与美国企业制度特征做过比较研究。成教授在本书中特别提醒人们注意,在20世纪80年代之前,美国企业管理理论和实践对日本的企业管理给以特别的尊重,提出“日本能,我们为什么不能?”而进入新世纪,人们对日本企业管理制度似乎产生了根本性怀疑,提出“日本不能”。不仅如此,进入新世纪,整个西方似乎流行着一种倾向,认为以亚洲为代表的,包括日本、韩国、新加坡等国的高速增长,由于其增长方式上的原因,其持续性难以超过20年以上。之所以有这一增长极限,在微观上的主要原因是,企业要素的效率没有显著提高,特别是资本的效率没有显著提高。快速增长主要依靠两方面因素:一方面是物质要素投入量扩大,尤其是伴随产业结构升级,要素投入不断获得新的产业空间;另一方面是要素成本,包括土地、原材料、劳动力等价格便宜,使经济增长相对具有成本优势。但依靠这两方面的因素拉动经济高速增长难以超过20年以上,因为要素总是稀缺的,要素成本总是上升的。持续高速增长的根本是在于要素效率的提高。亚洲经济,包括持续高速增长20年之久的我国经济在新世纪能否持续保持长期高速发展,关键在于要素效率能否持续提高。相当一批西方学者对此持否定态度。他们认为,在存在较严重寻租的条件下,当权钱交易时,稀缺的要素——资本的配置,便不是主要取决于企业效率,而可能首先取决于行贿的强度,因而,资本配置便会脱离效率标准,而这一点恰是亚洲许多国家普遍发生的。据此,一些西方学者进一步否定了新世纪亚洲经济持续高速增长的可能。对这一问题,许多学者从不同角度给予反驳,尤其从制度改革角度以中国为例提出了反证,指出,只要深化改革,只要改革是以市场化和市场的完善化为目标导向,便意味着资源要素在越来越大的程度上纳入市场配置,并且市场配置越来越趋于完备,这就同时意味着资源配置的微观效率在提升。成教授的这部著作,则从另一角度反驳了所谓东亚经济增

长 20 年极限论的观点 ,即在新经济中 ,企业的实体要素对企业的作用将会逐渐发生历史性的变化 ,而企业的智慧资产的作用将会越来越突出。企业有无竞争力 ,企业的价值能否不断提升 ,关键在于企业智慧资产的积累程度。包括中国在内的企业要有效率 ,并且能够支持中国经济持续高速发展 ,重要的在于加快企业智慧资产的积累 ,当前尤其要尽力防止智慧资产的流失。那么 ,在企业制度上如何防止智慧资产的流失 ? 企业智慧资产究竟重要到什么程度 ? 智慧资产和企业制度谁更重要 ? 二者是什么关系 ? 企业智慧资产对于拉动经济增长有怎样的作用 ? 进而能否真正促使根本克服所谓东亚高速增长模式的缺陷 ? 诸如此类 ,等等。这些问题的讨论不仅会引起人们普遍关注 ,而且需要特别的智慧和深入的思考。

以上是我对成教授《企业智慧资产管理》一书总的认识和由此而引发的一点感受。在这部著作即将付梓之际 ,写在这里 ,作为序 ,并以此参加这一命题的讨论。

北京大学经济学院院长
刘 伟
2003 年 7 月 16 日

目 录

序(一)/1

序(二)/1

导论/1

第1章 新经济革命/10

一些不能解决的问题/11

一些不能解释的现象/17

知识经济时代/21

知识经济时代的特征与迷思/25

如何解决过渡问题/32

第2章 智慧资产/39

智慧资产的定义/40

智慧资产的数学模式/47

智慧资产的财务报表模式/49

智慧资产的审计/52

从智慧资产到公司智能/60

第3章 人才资产管理/62

人才资产与人力资源的比较/63

现有人才资产指标/68

人才资产指标管理系统/79

人才资产指标管理系统的应用与讨论/86

人才资产指标与绩效考评/102

员工指数咨询与员工培训/106

审计人才资产的困难/114

第4章 市场资产管理/116

知识经济体系的市场变革/116

市场资产指标的内容/120

审计市场资产的方法/124

审计市场资产的讨论/144

第5章 结构资产管理/149

结构资产定义/149

现有结构资产指标/152

技术优势资产/155

公司组织资产与企业文化资产/156

组织再造运动/172

管理制度资产/174

运用信息技术与设备能力的资产/177

企业享有优惠政策的资产/182

结构资产指标管理系统/184

- 第 6 章 知识与智慧资产/192
 - 知识的角色与知识管理/192
 - 知识的特性/196
 - 知识的运作过程/197
 - 管理知识与管理信息比较/199
 - 知识的管理方法/202

- 第 7 章 智慧资产管理策略/204
 - 何谓管理策略/205
 - 智慧资产管理策略背景/206
 - 智慧资产管理策略目标/208
 - 智慧资产管理策略的优先性/214
 - 智慧资产管理策略的重点领域/216
 - 智慧资产管理策略的可能方案/223
 - 智慧资产管理策略的可行性/225

- 第 8 章 智慧资产管理机制/233
 - 何谓管理机制/233
 - 智慧资产管理组织的设计/235
 - 智慧资产管理流程的整合/240
 - 智慧资产管理标准/246

- 第 9 章 智慧资产货币价值模型/249
 - 智慧资产货币价值定义/249
 - 人才资产货币价值模型/255

市场资产货币价值模型/259

结构资产货币价值模型/262

智慧资产货币价值模型/264

第 10 章 智慧资产财务报表/268

智慧资产之资产负债表/269

智慧资产损益表/275

智慧资产成长曲线图/280

智慧资产靶标管理图/281

第 11 章 新世纪的企业经营法则/286

新经济革命的完成/286

工业先进国企业智慧资产管理实例/293

工业先进国企业面对知识管理的挑战/309

中国企业的管理现状与困难/318

中国企业界面对知识管理的挑战/328

参考文献/334

图表目录/336

计利以听，乃为之势，以佐其外，势者，因利而制权者也。

——孙子兵法·始计第一

“知识”引爆的不是经济改革，而是经济革命

在所有人类经济活动中，“微体经济(又称个体经济)”是最贴近人性的，因为它们能够被个人所拥有，也相对提高个人参与程度。微体经济的基本单位，就是个别企业。企业经营管理的水准层次，不但与一个社会、国家的经济发达程度有关，更与该环境中人们的文化水平有密切关系。在 20 世纪中期以后，企业管理能力与社会文化实力的直接关系，愈加明显。

不论在东半球或西半球，任何文明发达、技术先进的国家，它的企业经营与管理必定是成功的。因此，企业界不但吸引了大部分社会精英参与经营管理，也使“企业管理”在 20 世纪 70 年代以后，成为社会科学中的显学。如何提高管理的效率及效益，一直是企业界、产业界、学术界和政府部门最关心的议题，同时，全方位质量管理、卓越管理、竞争力管理、策略管理、学习型组织、第五项修炼等管理理论也不断发展起来，各种理论发展的目的只有一个

——如何改善管理成效。

但是,企业管理理论的发展,在 20 世纪最后的年代里,却出现很大的瓶颈。一方面,世纪末的全球经济呈现难得的长期繁荣现象,但企业获利的原因却与质量、策略、组织形态,员工福利,甚至竞争力等“管理因素”几乎无关。

摩根史坦利指数^①的计算资料显示,全球各公司在 90 年代末期的平均股票市值是其账面价值的 2 倍,而美国企业的市值更在账面价值 2~9 倍以上。市值与账面价值的巨大落差,显示出公司的价值状态已不能用传统的资源及资产定义加以表达,企业所持有的某种“新资源”是具有市场价值的,而且这种“新资源”已成为市场追逐、企图拥有的对象,这种“新资源”便是造成世纪末全球经济发展的动力。

但有不少人将这段时间经济发展的动力,归因于电子商务与网际网络产业的兴起,因此认为“新经济”就是这些通信与信息产业所独占的经济。事实上,美国生产力质量中心(简称 APQC)于 1998 年评鉴全美经营成功企业的前 20 名,不乏许多传统产业上榜,例如 3M(胶带制品)、通用电器、雪佛龙石油(Chevron)、施乐(Xerox)与英国海外石油(BP)等公司,证明传统产业同样已在新经济中创利成功。那么,推动经济发展的“新资源”究竟是什么?

美国生产力质量中心每年除评鉴各企业经营成效外,并公布其研究改革经营方法的主题,我们可以发现从 1995 年到 1998 年,它的研究主题分别是:

^① 摩根史坦利指数:英文 Morgan Stanley Capital Index,简称“MSCI”,是全球基金管理人最普遍使用的金融投资指标,根据盖勒普 Gallup 调查,美国金融机构有 90% 以上使用,在欧洲有三分之二以上,在亚洲的金融投资机构使用率也在 90% 以上。

- 1995 年
 - 知识被视同资产
 - 产生知识管理的成功事例
 - 克服最佳实践法推行障碍
- 1996 年
 - 建立最佳实践法重要地位
 - 利用信息技术交换移转知识
 - 由片面信息转换成系统化知识
- 1997 年
 - 信息技术的活用
 - 信息与组织学习的关联性
 - 知识管理专家的作用
- 1998 年
 - 架构知识共享机制
 - 下一时代的知识管理

这些经营方法的研究明显指出,企业经营成功的因素不再是成本、质量、原料或生产线等传统资源的管理,而是一项新资源——知识——的管理。

知识管理不是一种管理手法的改革,而是一种以前不曾出现的新资源的革命。正如农业经济时代的资源是土地与劳力,但是“生产机器设备”的概念一出,立即如风卷残云般地改变了人类的经济活动,从农业经济时代进入工业经济时代,历史称之为“工业革命”。

从全球企业价值的变化,证明构成 20 世纪末经济发展的新资源——知识,已经完全介入我们的经济活动,成为企业经营的必要资源,使我们正在经历一次新的经济革命——知识经济革命。

欧洲各国对“知识”这一项新资源的敏锐度,使它们在 90 年代初期便开始尝试用不同方法去描述这项新资源。其中最著名的就是欧洲 Skandia 金融公司于 1994 年在年度财务报表中,将公司的市场竞争力分析,用具体数字表列,并将之视为企业资产的一部分。“市场资产”是公司资产一部分的观念,由此诞生并成为讨论