

导 言

一、主题意义

可以预见，21世纪是经济、金融愈益全球化的世纪，同时，我国即将加入世界贸易组织（WTO），中国银行业面临着全面对外开放和竞争时代的到来，尤其是在科学技术迅速发展的今天，许多国际大银行在资金调配运用、资产种类、成本控制、经营效益等方面具有明显的优势。对我国银行业而言，不仅面临着国内同业的竞争，而且还面临着国际强手的挑战。因此，如何客观地评价我国银行业的竞争能力，分析具体竞争力的强弱，引导我国银行业抓住机遇，保证平稳过渡，并争取在国际金融竞争中居于有利地位，对我国银行业的发展具有重要意义，也对深化金融体制改革具有全局意义。

我国作为世界上最大的发展中国家，20年来金融体制改革的实践探索和理论创新，使中国银行业发生了巨大变化，取得的成就有目共睹，而且也为经济发展作出了重要贡献。同时，我们也不能否认，我国的银行业还存在着很多问题，主要是不良资产比例高、效率低、经营机制不完善、内无发展动力、外无发展压力，但归根到底是竞争力不足。多年的改革实践，实质上也是一个竞争机制不断发展和竞争力不断提高的过程，尽管在某些方面已经取得较大成绩，但在一些制约竞争力发展的关键问题上并没有重大突破，在如何衡量和评价我国银行业竞争力上还是空白，在竞争力研究方面还缺乏理论支撑等等。

遗憾的是，在关于中国银行业改革和发展的论著中，谈论制度或结构缺陷的比较多，而关于竞争力的研究还不多。中国人民大学“国家竞争力”研究课题组，每年出版一本国家竞争力报告，但其中涉及

银行的部分较少。另外还有一些零散的文章，对银行国际竞争力有所研究，但都是具体的和分散的，不足以说明中国银行业的国际竞争力概况。正是这些原因，促使和激励我想从理论发展和实践论证的广泛需求出发，探索研究关于中国银行业国际竞争力问题。立足于现实，着眼于未来，客观评价我国银行业与外资银行、以及中资银行之间的竞争力优劣，对于我们制定竞争策略、维护金融业健康发展至关重要。

同时，金融是现代经济的核心。在经济全球化和金融一体化以前所未有的广度和深度发展的当今世界，一个国家经济上的强大必须有强大的金融作为后盾。在中国建立社会主义市场经济体制中，银行业占有重要地位，要想使我国成为经济强国和金融强国，立于世界经济金融不败之林，就要迅速提高中国银行业的竞争力，保持中国银行业的可持续发展。

二、相关概念界定和分析框架

理论上讲，市场经济有效运行和发展是以完善的竞争机制为前提的，各种形式的垄断则在或大或小的程度上阻碍了竞争的效用。金融改革的过程，就是通过不断改进市场竞争机制，以消除不合理的行政和市场垄断因素来提高金融贡献效率的过程。从这个角度上入手，研究竞争力实际上就是在竞争机制完善的基础上更高层次的提升，是对保证金融业持续、稳定、健康发展的各种制度安排、手段、效用等方面的综合研究。为了便于本选题的研究有一定的深度，不致于漫天撒网，有必要对研究范围及基本概念进行必要的界定。

竞争一词在《新帕尔格雷夫经济学辞典》中被定义为一种发生在个人（或团体、或国家）间的争胜行为，只要有两个或两个以上的不同利益团体在为某种大家都达不到的目标而奋斗，就会有竞争。因此，从这个意义上讲，竞争力就是指一个行为主体在与其他行为主体竞争某种（些）相同资源的能力，可以定义为某个利益主体的微观行为。这种微观行为不仅要靠自身的能力，还受到很多环境因素的制

约。因此，在我的选题中，选择竞争力这个概念，我认为是结合了微观经济学和宏观经济学的有关理论，竞争力的内涵既有微观行为因素，又有宏观环境因素。

竞争力的理论基础是竞争理论。金融竞争理论与贸易竞争理论还是有所不同的。贸易竞争更多的是关注公平交易，提供好的产品 and 产品服务，注重的是竞争的环境，而金融竞争不仅要求有良好的金融产品和服务，并且每一个金融主体实际上也是竞争市场的一部分，既要注重竞争环境，但更要注重竞争主体的作用。世界贸易组织对货物贸易和金融服务的竞争理论也是基于以上观点。在加入 WTO 谈判中关于货物贸易的竞争理论基础就是要提供公正、公平的贸易环境，而金融服务除了公正、公平的竞争环境外，还要强调金融竞争力问题，金融主体的竞争力在金融竞争中居于重要地位。

国际竞争力的概念作为一个专业术语，最早是以国家竞争力的形式进入学术研究领域的。国家竞争力的研究是由总部设在日内瓦的世界经济论坛（简称 WEF）与瑞士洛桑国际管理开发学院（简称 IMD）从 1980 年开始联合倡导并率先进行研究的。他们于每年的 9 月 1 日在瑞士洛桑发布各国国际竞争力的评价结果。从 1995 年开始，WEF 和 IMD 分别使用各自设定的评价指标体系发布国际竞争力报告。目前，此项研究已经受到各国政府的普遍重视，成为世界热点问题之一。

但是，从国际上看，对于国际竞争力的认识也有很大的分歧，对国际竞争力的定义和测度也是各有各的观点。最著名的是美国哈佛大学的管理学大师波特教授在其先后推出的有关竞争力的著作中提出的“竞争五力”、“价值链”、“产业竞争四阶段”和包括六项竞争因素的“钻石模式”等观点。当然在 WEF 和 IMD 进行的世界各国国际竞争力年度评价和分析研究报告的影响下，关于国际竞争力的研究已经成为我国学术界和企业界讨论得较多的热点之一。但由于我国国际竞争力概念提出的时间还不长，研究焦点也主要集中在企业竞争力上，而对于银行业竞争力的论述还不多。

目前，我国已经形成了国有商业银行、股份制商业银行、城市商业银行和众多的城乡信用社（基本上属于商业银行性质）四个层次的商业银行体系，“中国银行业国际竞争力研究”就是通过对我国的商业银行与美、日、欧等国的大银行，以及与境内外资银行的比较研究，探索中国银行业国际竞争力的优劣和提升途径。当然，竞争力的比较是分层次的，只有同层次的比较才具有可比性和研究的基础。因此，根据我国商业银行体系的特点，将本文中的国际竞争力研究对象具体界定为 4 家国有商业银行和 10 家股份制商业银行。这主要是因为这些银行机构将居于我国银行业国际竞争的前列，当然对于城市商业银行、广大的城乡信用社来讲也并不是不存在国际竞争力问题，而是它们属于另外一个竞争层次，是下一步要研究探讨的问题。同时，“中国银行业国际竞争力研究”的前提也是基于 21 世纪几个可能出现的制度背景之下：一是经济金融全球化和自由化。二是电子信息技术迅速发展及在金融业中的广泛运用。三是我国金融制度和监管环境的可能性变化。

根据我的思考，我认为银行业国际竞争力是银行综合能力的体现，是在市场经济环境中相对于其竞争对手（外资银行）所表现出来的生存能力和持续发展能力的总和，其分析框架应包括以下四个方面内容和一系列相应的测试指标体系。

一是我国银行现实竞争能力。也就是在当前条件下的生存能力，代表着中国银行业在报告期时间点上的竞争力，是一个时间剖面的显示性指标集，主要包括市场占有率，盈利能力，经营能力，资产质量，资本充足率等财务会计指标。通过对这些指标的比较，可以基本上分析中国银行业的差距和不足。

二是我国银行业的潜在竞争力。它代表了一个时间点内我国银行业内部因素影响未来竞争力的隐性指标集，它主要是基于对现实竞争力分析的基础上，重点分析构成银行业国际竞争力的主要制度性影响因素，如银行业的法人治理结构、业务体系和业务创新能力，银行监管的有效性等，以测度竞争力的后续能力。

三是影响中国银行业国际竞争力的环境因素分析。它代表的是报告期时间点上外部因素影响未来竞争力的隐性指标集，主要是指经济金融运行态势、金融改革政策措施效应，以及相关产业的发展趋势等，以衡量外部环境对银行业国际竞争力的影响状况。

四是我国银行业的竞争态势和竞争力的定量评价。它代表了上述显性、隐性指标集中的相关指标随着时间的变化趋势，并通过归纳汇总，分析中国银行业国际竞争力的基本竞争态势。

当然，在衡量竞争力的相应指标体系中，既要有一般的测试指标，还要有适应中国国情的一些特殊指标，并且其测试指标的比较研究应在遵循国际惯例和相同条件下进行。

因此，在“中国银行业国际竞争力研究”中，我将遵循以上银行业国际竞争力的分析框架，从中国银行业现实竞争力、潜在竞争力、环境影响因素及竞争态势四个方面进行论述，运用大量的指标和数据进行分析，对中国银行业国际竞争力客观地进行系统化的量化评价，提出自己的理论观点，为我国银行业经营、管理与改革提供有益和有效的决策依据。

需要指出的是，“中国银行业国际竞争力研究”不单纯是一个理论问题，而是一个理论与实践相结合的应用问题，具有很强的实践性。尤其是本选题，所面对的是在中国银行业 20 年成功实践的基础上，客观衡量和评价中国银行业竞争力，并探索如何提升中国银行业竞争力等重大问题，这就更需要从辩证唯物主义和历史唯物主义的思想方法出发，运用发展经济学、制度经济学和产业组织经济学等理论分析方法，结合中国的具体实践来进行研究，比较分析中国银行业竞争力的特点，探讨其深层次的理论原因，提出提升中国银行业竞争力的可靠途径。因此，全书主要着眼于理论和实践相结合的分析方法，尝试运用规范分析与实证描述相结合的研究方法，同时辅之于“应当如何”的价值判断分析，争取构画出中国银行业竞争力的基本理论轮廓和发展方向。

三、主要内容和结构安排

“中国银行业国际竞争力研究”根据前面所论述的分析框架，分层次、多角度地探讨和研究我国银行业的国际竞争力问题。全文主要围绕银行业国际竞争力这条理论主线和围绕竞争力测试指标体系这条比较分析主线，从国际竞争力的一般理论及相关理论研究评析开始，实证分析中国银行业的现实竞争力、潜在竞争力，以及相应的制度和环境影响因素，构画出衡量我国银行业国际竞争力研究的主要框架、理论模型及测试指标体系，研究其竞争态势等。然后，根据这个理论模型和分析框架，以四大国有商业银行为例，具体对其国际竞争力进行数量分析和排序。最后，根据全文的主要分析和基本结论，探讨如何提升我国银行业竞争力的主要途径以及相应的政策措施。全文遵循理论、实证、政策研究的基本研究思路，分为七章。

第一章，中国银行业国际竞争力研究的基本框架。首先，对国际竞争力的概念进行了论述，归纳总结了国际竞争力研究的新进展、介绍了国际竞争力的不同阐释，并对国际竞争力的基本含义和要素进行了界定。第二，对国内外国际竞争力理论的研究现状进行了评述，主要评述了世界经济论坛（简称 WEF）与瑞士洛桑国际管理开发学院（简称 IMD）的国家竞争力理论、波特竞争力模型、以及国内外有关专家学者的竞争力观点和理论。第三，主要探讨了我国银行业国际竞争力研究的目标和基本研究分析框架。在对国内外有关银行业国际竞争力研究现状和评析的基础上，结合我国银行业发展实际，认为本文的研究对象是 4 家国有商业银行和 10 家股份制商业银行，主要是因为这 14 家商业银行在我国银行业中居于重要地位，并且在未来的金融开放过程中也最容易受到国外大银行和在华外资银行的冲击和挑战，研究其国际竞争力是非常必要的，也是我国银行业发展所亟需的。研究我国银行业国际竞争力的目的就是要保持我国银行业的可持续健康发展，并据此设计了基本的研究框架、基本构成因素和一系列指标体系。总体来讲，就是从构成我国银行业的现实竞争力、潜

在竞争力和环境影响因素入手，分析了银行流动性能力、盈利性能力、资产质量、资本充足率、法人治理结构、业务体系和业务创新、金融监管有效性、经济金融运行态势、金融改革政策措施效应及相关产业发展态势共 10 个方面基本因素，以及与此相适应的指标体系这部分也构成本章的分析重点。第四，对与银行业国际竞争力的相关理论进行了评述，主要是银行业国际竞争力理论与经济发展阶段理论、银行业国际竞争力研究中的福利经济学分析、银行业国际竞争力研究与信用评级理论的联系和区别、银行业国际竞争力理论与银行行为业绩评估的区别和联系，进一步论述中国银行业国际竞争力的理论概念、分析方法和目标。

第二章，中国银行业改革开放与市场竞争机制发展。主要实证分析我国银行业中各主要银行机构的市场份额、竞争趋势以及基本的市场竞争格局，为以后各章的重点论述提供一个平面上的分析平台。该章分为四个方面内容，首先，对我国银行业改革开放和竞争发展的历史轨迹进行论述，分析改革开放以来我国主要类型银行性质、市场定位和业务体系的演变，进而分析改革开放以来我国银行业市场竞争主体和竞争结构的演变，为以后的分析形成一个轮廓的印象。第二，对我国银行业市场份额进行分析，通过对国有商业银行、股份制商业银行、城市商业银行和外资银行的资产份额、存款份额、贷款份额、利润份额及其趋势的实证分析，发现尽管国有商业银行占市场份额巨大，但在增长趋势上不如股份制商业银行。第三，运用产业组织理论中的市场集中度、 CR_n 指数、 H 指数等有关概念，实证分析和判断我国银行业的市场垄断和竞争程度，认为我国银行业市场处于一种垄断竞争的市场格局，但趋势上看垄断在减弱、而竞争在增强，同时又对在这种垄断竞争格局下的我国商业银行出现的有关理论悖论进行了分析，如国有商业银行尽管规模大、集中度高，但却与其利润额和增长相背离等情况。第四，对我国银行业的市场进入壁垒进行了分析，重点分析了中资银行的主要市场准入限制和准入成本、外资银行进行中国市场的准入条件和准入成本，特别是对我国加入世

贸组织后外资银行进入中国银行业市场的准入条件和准入成本的可能性变化进行了分析，从另一个角度论证了我国银行业面临的国际竞争的严峻性和紧迫性。

第三章，中国银行业现实国际竞争力分析。首先，对构成银行业现实竞争力的主要分析指标进行论述和定义，参考国际上一些著名评级机构的财务评价内容，结合我国银行业的实际情况，同时又考虑到我国银行业特别是四大国有商业银行的资本充足率不能自主决定，单纯考察资本充足率恐不能全面衡量银行竞争力，故又增加了存、贷款增长率属于发展能力的指标，将现实竞争力指标归纳为流动性能力指标、盈利性能力指标、资产质量指标和资本充足率（发展能力）指标，并对每一指标进行了基本定义。第二，利用英国《银行家》杂志的有关资料，将进入世界 1000 家大银行中的我国 9 家大银行与国外同类银行进行比较，站在国际金融的高度，高起点地论述我国银行的竞争力优势和差距。结论是我国银行竞争态势良好，发展迅速。第三，分别选择日本银行业、美国银行业、欧盟银行业和中国香港地区的银行与我国银行业的现实竞争力进行比较。我国银行业最大的差距是其资产质量与国外银行根本无法比较；但在流动性、盈利性等方面因各国不同原因我们有优势也有劣势，要具体分析；在存、贷款增长率方面我们处于绝对优势。第四，选择了世界上 9 个国家的前四大银行与我国四大国有商业银行进行典型分析比较，发现现实竞争力指标的绝对量上我们是较好的，但如果计算相对量我们则处于劣势，尤其是在一些利润指标上我们的差距更大。第四，选择深圳经济特区的四大中资银行（工、农、中、建四家国有商业银行分行）与四家外资银行分行（市场份额大的四家）进行典型分析，发现我国四家银行存在着“虚盈实亏”而外资银行则是“虚亏实盈”其原因主要是我国一些金融政策所致。

第四章，中国银行业潜在国际竞争力分析。与第三章结构一样，首先对构成我国银行业潜在竞争力的主要因素进行了论述，认为在我国目前情况下，其构成因素主要是法人治理结构、业务体系和创新

能力、金融监管的有效性三个方面。而对银行规模、人力资源等因素则不再考虑，主要是在我国，银行规模与效益不对称（第二章已有论述），其原因既有历史性的又有政策性的，可比性差；而人力资源等因素尽管重要，但对于银行发展来讲，简单的学历、职称等指标对比很难说明问题，一个人并不一定学历高就可能能力高，人的能力更重要的是实践验证，况且我认为管理层要求高学历无可厚非，但对于众多的从事具体业务的人员只要是熟练工人即可。然后又分别具体比较分析了中外商业银行的法人治理结构、业务体系和业务创新差距，分析了我国银行业在这两个方面的缺陷。最后又比较分析了各国的监管体制差距，介绍了国际金融监管的基本趋势，具体剖析了我国的金融监管，并对其有效性进行了分析。通过分析，我认为，尽管我国银行的潜在竞争力目前还不高，但随着我国改革开放的推进，我国的竞争力潜力将来还是较大的。

第五章，中国银行业国际竞争力的环境因素分析。本章中，我主要选择了与银行业竞争力比较密切相关的经济金融运行态势、金融改革政策措施效应和相关产业的发展态势进行了分析。这一章也是比较宏观的分析，我侧重于定性和定量相结合的原则，并尽量借用已有的成果。如经济运行态势，国家统计局已有一套测评指标，将经济运行态势分为红、黄、绿、兰四色，即过热、较热、正常、偏冷四种。因此，这一章中，主要就上述主要方面的发展趋势进行了叙述，并给出基本的判断。从这些影响因素的分析来看，随着我国经济体制改革、金融体制改革和证券业、保险业、对外贸易等行业的快速健康发展，我国银行业国际竞争力的环境总是好的。

第六章，中国银行业国际竞争力态势和定量分析。通过对前面五章的分析和总结，具体分析中国银行业国际竞争力的各项构成因素和指标体系，并对指标体系进行具体论述。构成我国银行业国际竞争力指标的具体功能和层次是不一样的，上层指标由下层指标构成。主要分为以下四种，一是比例指标，是衡量竞争力的最基本指标，如流动性比例、资本利润率、资产利润率、资本充足率等。二是单

要素指标，是由若干比例指标合成的，如盈利性能力指标，它又由资本利润率、资产利润率等比例指标合成。三是整体性指标，是与国际竞争力有关的比例指标的综合。在对不同层次指标分析的基础上，选择不同的竞争力函数模式，最后由单个比例指标竞争力函数根据不同权重构造出我国银行业国际竞争力的定量分析模型。最后运用这个模型，以四家国有商业银行为例，计算了工、农、中、建四家银行的国际竞争力强弱，其结果是建行第一、中行第二、工行第三、农行第四。当然，这个结论还有待实践的进一步验证。

第七章，提高中国银行业国际竞争力的综合措施。主要是根据前面的分析，就提高我国银行业的国际竞争力提出了一些政策建议。我认为，首先要在现有的金融制度下，努力拓展商业银行的业务空间和利润空间，加快金融创新步伐，促进银行业务与资本市场业务的对接，与此同时，要推动金融机构体系和业务体系的整合，形成适应经济发展和公众需要的金融服务体系。其次要对现有的国有商业银行、股份制商业银行进行综合改革，国有商业银行重点是产权制度改革和转换经营机制，股份制商业银行重点是建立按市场经济要求的股份制商业银行制度，同时还要根据我国经济发展水平，形成众多的各具特色的中小银行，另外要进一步提高金融监管的有效性。第三也要努力创造良好的外部竞争环境。我重点分析了目前在华外资银行与中资银行在税收、业务规定等政策方面的差异，发现外资银行在华享受诸多超“国民待遇”，当然这在我国改革开放过程中是必须的，但未来我国加入 WTO 后，金融管制当局应转变思路，重点应放在为银行业的健康发展提供一个公正、公平的竞争环境。

当然，对我国银行业的国际竞争力进行分析，既是一门新兴的理论，同时又要求具有较强的实践性，有很多地方需要进一步研究和深入探讨。但愿本书能够起到抛砖引玉的作用，书中不妥之处请专家学者批评指正。

第 1 章

中国银行业国际竞争力研究的基本框架

随着经济全球化和金融一体化的加快，全球银行业的竞争日趋激烈。特别是 90 年代以来，国际竞争和国际竞争力问题已经成为世人瞩目的焦点之一。银行业作为一国综合国力和整体竞争力的重要组成部分，其竞争力的高低、升降是衡量一国国际竞争力的重要标志之一。“金融是现代经济的核心”，在我国社会主义市场经济的逐步发展和完善过程中，以及加入 WTO 后即将全面开放的形势下，银行业在市场经济体制中的地位和作用日益重要，面临的竞争环境也发生了重大变化，提升中国银行业的国际竞争力已成为中国金融业发展的重要问题。因此，研究中国银行业的国际竞争力，对我国银行业的发展水平和国际竞争力进行动态评估与跟踪，根据国际银行业发展趋势和我国银行业的发展目标，提出提高中国银行业竞争力的基本思路，具有重要的理论意义和现实意义。

1.1 国际竞争力的基本含义

一、国际竞争力研究的发展

国际竞争力是 80 年代初出现的新概念。最早是在 1980 年由总部设在日内瓦的世界经济论坛（简称 WEF）与瑞士洛桑国际管理开发学院（简称 IMD）联合倡导并率先进行研究的^①。1986 年，世界经济论坛发表了“关于国家竞争能力的报告”，对一些工业化国家的国际竞争力进行评估和分析，此后他们于每年的 9 月 1 日在瑞士洛桑发布各国国际竞争力的评价结果，用 300 多项定量和定性指标对 24 个经合组织成员国和 10 个新兴工业化国家和地区的国际竞争能力进行评估和分析，引起世界各国经济界的浓厚兴趣。从 1995 年开始，WEF 和 IMD 分别使用各自设定的评价指标体系发布国际竞争力报告，其评价结果在世界范围内引起较大反响。

近年来，各国对竞争力的研究受到了普遍重视，成为研究热点之一。从现有的资料看，美国是最早关注国际竞争力问题的。早在 1978 年，应白宫和参议院的要求，美国技术评价局就开始了美国竞争力的研究。1979 年，美国总统签署的贸易协定（草案）明确规定：总统应向国会报告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。1983 年，美国总统建立了一个由 30 名专家组成的“关于工业竞争力的总统委员会”，开始专门研究竞争力问题。此外，美国其他众多的学术机构和商业机构也纷纷开展了国际竞争力的研究，如美国工程研究院和纽约证券所分别进行了题为

^① 赵彦云、李静萍：《当代国际竞争力理论及其应用》，《中国人民大学学报》，1998 年第 5 期。

《国际竞争能力的技术发展》和《美国高技术产业竞争能力之评价》的研究^①。80年代中期，日本、德国也分别以竞争对手为主要对象，开始了此项研究。

我国从1994年参与国际竞争力评价，并于90年代中期开始了此项研究，主要由国务院体制改革办公室改革研究院和中国人民大学合作研究，并从1995年开始每年出版一本“中国国家竞争力报告”^②。在这种情况下，目前我国学术界和实业界对竞争力的研究也逐渐增多，很多学术文章见诸于报刊，特别是在世界经济全球化和加入世界贸易组织（WTO）、扩大对外开放的形势下，对国家竞争力以及行业、企业竞争力的研究提上了议事日程。

二、对国际竞争力的不同阐释

由于国际竞争力的概念提出的时间还不长，对其的解释也各不相同。从竞争力在经济学上的基本含义来看，竞争力的理论基础是竞争理论。早在古希腊时期，亚里士多德的《政治学》一书中就出现了“竞争”和“垄断”这两个概念，并已认识到垄断是没有人“去同他竞争”（亚里士多德，1965）^③。不过西方直到亚当·斯密的《国富论》问世，竞争和垄断才被赋予深刻的经济学含义。亚当·斯密曾提出比较利益的概念，强调在国际间，一个国家的出口要有竞争力，就必须要有相对较低的生产成本。李嘉图则强化了比较利益的概念，其著名的比较利益理论（Comparative advantage theory）已在某种意义上展开了国际竞争的研究。20世纪初，熊彼特（Schumpeter）引入创新概念，构建出动态和不断进化的竞争论点，熊彼特突出地强调了企业家精神（Entrepreneurship）是扮演经济发展引擎的关键角色。索洛（Robert·

① 樊辛欣：《国际竞争力研究的进展》，《中国技术经济科学》，1995年5月。

② 《中国国家竞争力报告》，每年由中国人民大学出版社出版。

③ 括号内为著作者及著作的中文出版、发表年代，著作名称见本文主要参考文献部分，下同。

Solow) 通过研究 1948—1982 年美国经济发展的基本增长要素, 特别强调专有技术 (Know-How) 和劳动力教育的重要性。80 年代以来, 美国哈佛大学波特教授又提出了竞争优势理论 (后面将专门评述), 使国际竞争力研究上了一个新的台阶。可以说, 许多学者的贡献已使人们对竞争力在经济学上的理解不断深化。

从国际上看, 对于国际竞争力的认识也有很大的分歧, 对其的定义和测度也是各有各的观点。由于各国受经济体制、发展水平、地理位置、文化背景等因素的影响以及研究角度的不同, 目前对国际竞争力的内涵界定是纷繁复杂的。比较有代表性的主要有以下十种:

第一是世界经济论坛和瑞士国际管理与发展学院的最新观点。他们认为, 国际竞争力是指一国或一公司在世界市场上均衡地生产出比其竞争对手更多财富的能力。竞争力使资产和生产过程结合在一起。资产是指固有的 (如自然资源) 或创造的 (如基础设施)。过程是指资产转化为经济结果 (如制造), 然后通过国际化 (在国际市场测得公式的结果) 产生出国际竞争力。

第二是欧洲货币基金会的观点。他们认为, 国际竞争力是企业目前和未来在各自环境中, 以比其国内外的竞争者更具吸引力价格和质量来进行设计、生产和销售产品及提供服务的能力。是某一国家为了维持、增加国家的实际收入, 在自由公正的条件下, 生产的产品和提供的服务符合国际市场要求的程度。

第三是美国竞争力委员会的观点。该委员会认为, 对于任何国家来说, 竞争力就是在提高国内生活水平的同时, 制造出能够经受国际市场检验的产品。从根本上说, 提高竞争力相当于提高生活质量以及为我们的后代创造一个美好的未来。竞争力已经不再主要取决于拥有原材料或劳动力成本, 而是主要取决于是否比其竞争者更有能力去创造、获取、应用知识。

第四是日本丰田汽车公司的观点。该公司经理丰田章一郎认为, 竞争力的实质是人力资源。一个国家经济政策的目标就是使每个公民在其适合的工作中充分显示其潜能。在有关国际竞争力要素

的描述中，他认为人力资源要素尤为重要，其他要素都是人力资源的基本函数。他还指出，一国的竞争力是其人力资源活力的基本指数，拥有必不可少的人力资源，是保持持久竞争力的关键。

第五是日本索尼公司的观点。该公司董事长、总裁盛田昭夫认为，制造业是经济富有国际竞争力的实际基础。因为制造业通过应用技术和运用资源及原材料的创造来生产实际产品。在任何一个拥有强大经济的国家都拥有一个坚实的制造业基础。所有其它的部门，如服务业和金融业都在某些方面依赖于制造业的独到之处：增值的产品、大量的劳动力以及一个支持公司的相关网络。简言之，制造业是经济的基础。

第六是企业经济学家的观点。他们认为，国际竞争力只是工业范畴内的概念。竞争力就是工业的实力。除了自然资源外，工业的管理经验、工业内部的竞争程度以及支持某一工业的基础工业的完善程度，对于形成一个国家或一个地区的国际竞争力十分重要。凡是工业强国，其竞争能力往往不弱。因此，一国或一地区的国际竞争力的高低主要取决于工业的实力，工业的实力又取决于企业的状况。所以，提高竞争力必须提高企业的技术水平和管理水平，使企业在生产和推销方面比别国的同类企业更强。

第七是增长经济学家的观点。他们认为，科技资源是国际竞争力的重要支柱。与自然资源相比，科技资源更能决定一国或地区的竞争力。因为，自然资源随时间的推移而逐渐枯竭，而且国际贸易的趋势是原材料的比重不断下降，科技资源的重要性逐步上升。这一点可由统计事实得到证明。他们在对战后几十年促进经济增长的各要素进行统计分析时发现，传统生产要素（如劳动力、资金、设备）对于经济的增长作用甚微。如美国 1984 - 1992 年期间的实际增长中，只不到 1/5 是靠劳动力、资金、设备的增长而实现的，大约有一半的经济增长是靠那些难以定量的要素，如技术创新和新的科学知识的应用来实现的。

第八是经济史学家的观点。他们强调政策决策对构成社会经济

环境所起的作用，特别是政府与市场力量之间的相互影响作用。他们认为有利的环境是推动国家经济发展的动力，也是促进其国际竞争力的动力。他们把 18、19 世纪的西欧和中国加以比较，认为当时技术基础不如中国坚实的西欧之所以发生工业革命并取得成功，是与其灵活的社会政治结构分不开的，同时也与鼓励市场经济的发展密不可分。一个国家或地区要想使竞争能力得到充分发挥，必须使经济面向市场并实行民主政治。

第九是传统经济学家的观点。他们把国际竞争力看作是一个国家或地区在生产的基本要素——劳动力、资金与自然资源等方面具有相对优势。也就是说，在劳动力、资金、自然资源方面拥有优势的国家或地区要比别的国家或地区更有竞争力。如，加拿大、澳大利亚、新西兰、中东石油出口国以及其它原材料生产国就比别的自然资源贫乏的国家有竞争力。二次大战后头十年的日本及近年来亚洲的“四小”之所以获得竞争优势，基本原因之一是劳动力价格偏低。

第十是各国（或地区）实业家的观点。实业家对竞争力的看法受其所处的地位左右，带有明显的国家色彩。比较重视合作的国家中，如北欧诸国的实业家认为，劳动力素质高，经济社会化、医疗设施完善、产品和服务质量好及效率高是构成竞争力的主要因素。侧重于经营独立化的国家，如，英联邦国家的实业家认为，劳动力适应性强，自由社会化、金融设施完善、企业家善于创新和自然资源丰富是构成竞争力的主要因素。日本、瑞士等国由于自然资源相对匮乏，不得不重视开发人力资源，提高科技水平、加强企业管理等等，以获得竞争的主要优势。

上述十种观点虽然各有侧重，但从总体上看，不乏真知灼见，对国际竞争力的比较研究颇有启迪与参考作用。但也有一些反对之言，如著名经济学家保罗·克鲁格曼对国际竞争力，特别是产业层次

的竞争力进行比较研究提出了质疑^①。克鲁格曼教授认为，A国某一行业，如医药或航空行业的生产率高于或低于B国同类行业，对于我们考虑是否应当将更多的资源用于A国的此类行业毫无指导意义。

三、国际竞争力的内涵界定

从以上对竞争力的不同理解和诠释中，可以看到，尽管大家对国际竞争力的含义有不同的理解，但仍存在着基本的共同点。国际竞争力的内涵主要界定在以下三个方面：

一是国际竞争力的主体是一个国家或者地区，这是一个广义的主体。同时，国际竞争力是有层次的。这是因为竞争力的主体是经济系统，而经济系统具有层次性。根据系统经济学观点，按照组织水平的不同，可以把经济系统划分为家庭经济系统、企业经济系统、产业经济系统、区域经济系统、国家经济系统和全球经济系统。低层次经济系统是构成高一层次经济系统的经济元。最小的经济元为人。因此，我们得出如下不同层次的竞争力概念：个人竞争力、家庭竞争力、企业竞争力、产业竞争力、区域竞争力、国际竞争力。从这个意义上来分析，国际竞争力也可以至少划分为以下三个主要的层次：即宏观层次的国家竞争力；中观层次的产业竞争力；微观层次的企业竞争力。其中，国家竞争力着重强调一个国家在国际贸易、国际金融、国际投资中的地位，强调一国所能提供的基础设施，所能达到的整体科技水平、社会发展水平、当前经济发展状况以及政府行为、政府干预等因素为国际资本流动创造的客观条件。而产业、企业竞争力是把企业、产业分别看作一个经济系统，探讨它与其他经济系统竞争广义资源的能力，则更强调产业或企业的经营行为、管理行为、劳动成本、企业家素质、劳动者的工作态度等因素的国际比较，强调其在国际市

^① 约翰·H·邓宁著、储祥银译：《竞争力确实至关重要——与克鲁格曼教授商榷》，《国际管理者》1995年7-8月号。