

- ▶ [论文投稿](#)
- ▶ [关于论文发布证明](#)

相关链接

- ▶ [学术活动厅](#)
- ▶ [专家讲座](#)
- ▶ [中华管理论坛章程](#)
- ▶ [个人专栏](#)



金融知识化趋势下加强银行内部的知识管理

宫芳（南开大学经济学院）

[摘要] 本文从数据、信息、知识出发, 提出了金融电子化、金融信息化和金融知识化的概念。从金融电子化到金融信息化, 再到金融知识化, 其关系是层层递进的。金融知识化已经成为中国银行业的发展趋势, 知识是银行业核心竞争力的来源。要想在竞争中立于不败之地, 加强知识管理势在必行。

[关键词] 知识 金融知识化 知识管理

Strengthen Knowledge Management of the Bank under the Influence of Financial Knowledge

Gong Fang(The School of Economics, Nankai University, China)

Abstract: The paper starts from data, information and knowledge, and discusses financial computerization, financial information, and financial knowledge, with their meanings building up. Financial information has become the developing trend of Chinese banking system. Knowledge acquired in the bank is the source of competitive advantage. In order to succeed in the competition, it is necessary to carry out knowledge management in the bank.

Key Words: knowledge, financial knowledge, knowledge management

一、数据、信息、知识

知识是一个广为人知的概念, 在今天, 经济体系的知识积累使人们意识到了知识作为生产要素的重要性, 而且这种重要性已经超越了土地、劳动力和资本等生产要素的重要程度。与此同时人们对知识的理解和研究也取得了重要成果, 知识重要性的提高和研究成果使得人们对知识的理解更加全面。

要想明白知识的定义, 就必须区分数据、信息和知识之间的关系。

数据是指一系列的数字、图片、字母等, 是关于事件和关于世界的一组独立的事实, 没有特定的环境。在组织中, 数据通常指关于事实的结构化的记录, 但数据本身不包含背景和目的。

信息是捕捉了来龙去脉的内容并加以经验和想法后的产物, 是以半结构化的内容存储的, 是编制好的数据、表格、销售统计、有意义的谈话等, 有一定的环境。正如管理大师德鲁克曾说, “信息是赋予了背景和目的的数据”。

知识是指编制好的信息，是由个人的隐式经验、想法、洞察力、价值以及判断等组成的，是人们利用经验、学习交流和推断对信息进行有意义的分析判断而形成的信念和价值观。知识的涵义在于提供将数据和信息转化为行动之本的准则、观念及原则。

因此，知识不是数据的简单积累，也不同于信息。信息只是知识的原料，只能说明某些行动的效果，但并没有告诉未来面对类似的情况如何行动。信息只有转化为指导未来行动的架构、原则或指南，才能称之为知识。

二、金融电子化、金融信息化、金融知识化

SAP公司全球金融服务业高级副总裁贝尔德先生指出，中国金融业发展将历经三个过程：第一是电子化，第二是信息化，第三是知识化。目前，我国的金融业已基本实现了金融电子化，在金融信息化方面，还处在较低的层次，而金融知识化在我国仍是一个较新的概念。金融电子化、金融信息化以及金融知识化涉及的领域主要包括银行业、证券业和保险业，以银行业的应用为主。因此，笔者将以银行业为研究对象，论述中国的银行业从金融电子化到金融知识化的发展历程。

我国的金融电子化建设始于20世纪70年代。经过30多年的发展，我国银行初步搭起了金融电子化基础框架，逐步形成安全、高效、规范的金融电子化服务体系，从以微机代替手工操作，实现全国范围内业务联网处理和支付清算电子化，尤其是90年代末期以后，开始实施业务集中综合处理，利用互联网技术和环境，开拓网上金融服务，基本实现了业务操作计算机化、支付结算电子化、信息处理网络化和办公自动化。尽管与发达国家相比较，我国金融电子化建设仍处于相对落后的阶段，但从总体上说，完全手工操作的银行支付体系已经走向消亡，更加讲求速度和安全的现代化电子清算体系已经建立，大部分银行已基本完成了或正在继续完成基础性的电子化。

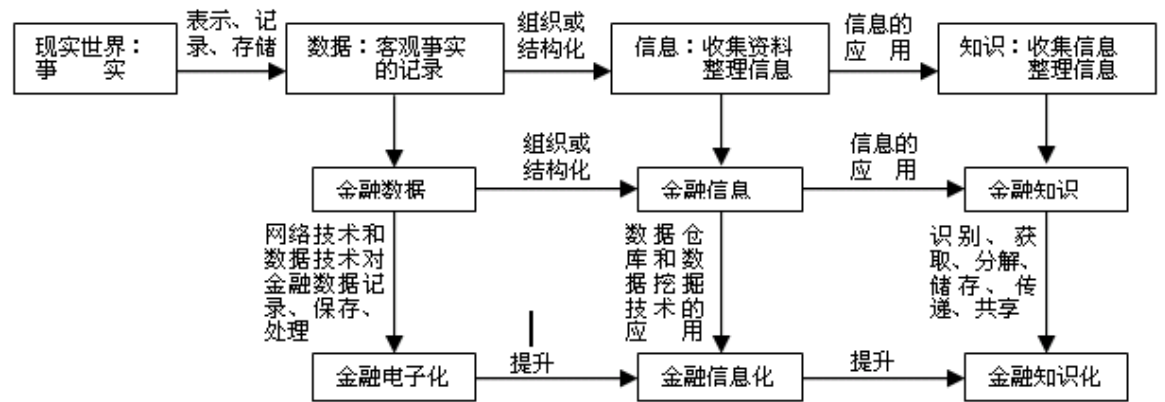
金融信息化，是指利用数据仓库和管理系统把金融数据转化为有用的信息以支持管理决策。银行由于其行业的特殊性，是一个具有信息优势的部门，它每时每刻都在搜集和处理大量的信息，包括票据信息、公司和个人账户信息、公司和个人贷款信息等等。银行数据仓库是在西方商业银行面临着从产品到客户的战略转型环境中产生的。应包含银行拥有的、从不同的数据库和文件系统中提取的各类数据，这些数据全面反映了银行的实际经营情况，通过建立数据模型和采用数据挖掘技术，可以快速、准确地分析经营管理中的问题，为管理层提供有力的决策支持环境和工具，使银行增加盈利和提高整体经营管理水平。目前我国银行业只是实现了业务信息化，没有实现管理信息化。银行的人力资源系统、财务系统、各种分析控制系统、评估系统、客户管理系统都还不到位。对客户的评判只停留在静止的、片面的、主观的水平上，不能对客户作动态的、全面的、客观的评价和准确、高效的选择。可以说，中国的金融信息化才刚刚起步，仍处于较低的层次。

金融知识化，是在金融电子化、金融信息化的基础上提出的。随着知识经济的发展，知识已经成为第一生产要素，知识资本决定了银行业的竞争力，“智力资本”是创造收益的实际推动力。因此，知识的生产、传播、交换和利用将是金融业增长的重要推动力量。随着知识的作用越来越大，知识

管理在银行管理中已经被摆到首要的地位。金融知识化,就是在这样一个背景下提出的,指以金融知识的识别、获取、分解、储存、传递和共享为核心的金融企业内部的新型的管理模式,即知识管理模式。它强调对银行所有员工的经验、知识、能力等因素的管理,实现知识共享并有效实现知识价值的转化,以促使银行知识化,促进银行不断成熟和壮大。目前,金融知识化在我国仍是一个较新的概念,尚未被中国的银行及其它金融企业广泛应用。

通过以上论述,我们可以比较金融电子化、金融信息化和金融知识的差异。金融电子化指银行采用先进的系统和设备,应用网络技术和数据技术,对金融数据进行记录、保存和处理,使银行告别手工记录和纸张文档,金融电子化侧重于银行的业务信息化;金融信息化强调数据仓库和数据挖掘技术的应用,将银行的金融数据转化为有用的信息以支持管理决策,并且可以从静态和动态两方面对数据和信息进行分析 and 评价,金融信息化不仅包括银行的业务信息化,还包括管理信息化,因此是金融电子化的提升;而金融知识化则强调知识的重要性,尤其是隐性金融知识对提升银行竞争力的重要作用,知识管理已经成为银行的管理模式而取代传统的管理模式。

从数据到信息,再从信息到知识,其关系是层层递进的。与之相对应,把金融电子化提升为金融信息化,再将金融信息化提升为金融知识化。其关系如图1所示:



图表 1 数据、信息、知识、金融电子化、金融信息化、金融知识化的关系图

三、企业知识理论—金融知识化的理论背景

企业的竞争优势从何而来?为了有效的解释这个问题产生了不同的企业理论。

资源学派的核心观点是企业的竞争优势来源于其拥有或能支配的资源,如土地、设备、资本、人力等。不同企业占有不同规模、不同组合的资源,就产生了不同的经营规模和效益。

企业内的资源有多种多样,但并非所有资源都可以成为企业竞争优势,基于这些考虑,一些学者提出了企业能力理论。企业能力理论认为企业是“能力的独特集合体”,企业的长期竞争优势来自于企业的核心能力。正如哈默和普拉哈拉德所认为的,决定企业竞争优势的能力是企业多方面资源、技术、不同技能的有机组合,而不是单纯的企业资源。

但构成企业竞争优势的能力又是什么决定的？对能力理论的进一步深化研究，使越来越多的人认识到，隐藏在企业能力背后并决定企业竞争优势的关键是企业掌握的知识，尤其是很难被竞争对手所模仿的隐性知识以及与知识密切相关的认识学习。也就是说知识是企业竞争优势的来源，企业现有的知识存量决定了企业发现市场和配置资源的能力，企业资源发挥效率的程度也和企业拥有的知识密切相关。拥有自己核心能力的企业不易被竞争对手仿效，从而形成独特、持久的竞争优势。这就是以知识为基础的企业理论的基本观点。

事实上，无论是资源学派还是企业能力理论都强调企业的能力来源于企业的“独特资源”，这种“独特资源”不是别的，正是企业所拥有的难以交易和模仿的知识。可以说资源学派和能力理论最终都走到了企业知识理论这一轨道上来。

企业知识理论正是金融知识化产生的理论前提。银行也是企业的一种，企业知识理论同样适用于银行业。银行的核心竞争力也是银行内部独特的知识体系。21世纪国际金融业发展的趋势之一就是智慧资本成为金融业发展的灵魂，金融业的知识含量愈来愈高。中国银行业在与国际大银行的竞争中，要立于不败之地，不仅取决于各家银行投入运营过程中的人、财、物等有形资产，而且更取决于银行研究开发并以快捷的方式将研究成果融入金融产品或金融服务的能力。决定银行业竞争优势的关键因素，将从传统的机构网点数量、存贷款业务规模等转为对金融知识开发、创新与有效运用的程度。

四、加强银行内部的知识管理

尽管中国的金融业仍处在信息化建设阶段，对金融知识进行有效运用和管理的意识较薄弱，但是，为了顺应金融知识化的发展趋势，中国银行业应不断提高知识含量与知识内容，加强对知识的管理，知识管理势在必行。

知识管理是指以知识为核心的管理，也就是指对各种知识的连续管理的过程，以满足现有和未来的需求，利用已有的和获取的知识资产，开拓新的机会。知识管理的实质是对企业中所有员工的经验、知识、能力等因素的管理，实现知识共享并有效实现知识价值的转化，以促使企业知识化，促进企业不断成熟和壮大。

就银行业的知识管理而言，主要有以下几个特点：

第一，知识管理的对象是知识，而银行的知识分为显性金融知识和隐性金融知识两部分。

显性金融知识指的是银行中已存在的系统知识，是有关客观的、理性的和技能性的知识，如客户历史信贷数据、金融政策法规、软件、文件等，具有可记载性和可查阅性两种特征。隐性金融知识通常处于主观的、认识的和经验的范围，它具有高度个人化和隐秘性两种特征，主要指银行的职员、专家、项目组或实践团体所掌握的未被记载的知识。所以，银行业知识管理的内容不外乎包括对显性金融知识的管理（体现为对知识本身的管理）、对隐性金融知识的管理（体现为对人的管理）以及对显性金融知识和隐性金融知识之间变化过程的管理（体现为知识变换模式的建立）等三方

面。

第二，银行的知识管理主要体现为对隐性金融知识的管理。

在银行内部，知识不仅仅是被动地收集数据，或者将信息按某种既定的方式排列以便于搜索，而且包含了银行在实践中总结出来的行之有效的工作方法和步骤。通常情况下，这些知识往往存在于员工的头脑中，不一定转化成为文件或数据。比如，有经验的银行个人贷款职员通过几个关键问题，就可以判断出借贷人的信誉。这一经验就是知识的具体表现。因此，隐性金融知识在银行内部知识体系中占有很大的比重，银行的知识管理主要体现为对隐性金融知识的管理。

第三，知识管理过程本身是金融知识的学习、应用、创新和传播的过程。

银行积累和利用经验、教训，将银行的独有知识融入到金融产品或服务及其生产过程和管理过程，构建内部和外部知识网络以促进知识的交流与共享。

第四，知识管理以金融知识共享为目标，要求所有银行员工共同分享他们所拥有的知识。

五、小结

本文从数据、信息、知识出发，提出了金融电子化、金融信息化和金融知识化的概念，并对其内涵、特点、区别联系作了详细的论述。从数据到信息，再从信息到知识，其关系是层层递进的。与之相对应，把金融电子化提升为金融信息化，再将金融信息化提升为金融知识化。金融知识化已经成为银行业的发展趋势。在此基础上，介绍了金融知识化的理论依据，即企业知识理论。知识资本已经成为银行业的第一要素，是银行业核心竞争力的来源，要想在竞争中立于不败之地，加强知识管理势在必行。

参考文献：

- [1] Alan burton-Jones, 2003, "Knowledge Capitalism: the new learning economy," *Policy Futures in Education*, 12: 142-157.
- [2] Boulding, Kenneth E., 1996, "The Economics of Knowledge and the Knowledge of Economics," *American Economic Review*: May, 1-13.
- [3] Brand, A., 1998, "Knowledge Management and Innovation at 3M," *Journal of Knowledge Management*, 2(1) (September): 17-22.
- [4] Grant, Robert M., 1996, "Toward a knowledge-based theory of the firm," *Strategic Management Journal*, 17: 109-122.
- [5] 叶茂林, 刘宇, 王斌. 知识管理理论与运作[M]. 社会科学文献出版社, 2002: 159-165.
- [6] 夏敬华, 金昕. 知识管理[M]. 机械工业出版社, 2003: 25-33.
- [7] 王广宇. 知识管理—冲击与改进战略研究[M]. 清华大学出版社, 2004: 79-85.
- [8] 陈劲, 王毅, 许庆瑞. 企业核心能力: 理论溯源与逻辑结构剖析[J]. 管理科学学

报, 2000, (9).

[9]周彬. 银行知识管理与人才竞争战略探索[J]. 金融论坛, 2001, (2).

[10]徐康宁, 郭昕炜. 企业能力理论评述[J]. 经济学动态, 2001, (7).

[11]栗树和, 智能银行和金融知识化山雨欲来[J]. 华南金融电脑, 2002, (2).

[12]赵洋, 胡峰. 知识管理: 理论内涵与实践意义[J]. 广东商学院学报, 2002, (3).

[13]金雪军, 陈卫荣. 知识管理与我国银行管理模式转换[J]. 生产力研究, 2004, (1).

最新文章:

- [官僚意识与人文精神](#) 曾飞
- [立此存照: 高尚与丑陋的反思](#) 小龙
- [国际贸易可持续发展的环境约束](#) 陈柳钦
- [当“优秀工”成了鸡肋](#) 韩成杰
- [知识生产管理](#) 侯象洋
- [中国移动品牌文化的硬伤及危害](#) 韩城
- [管理升级——给准备带领企业越冬的企业家](#) 张驰
- [重大疾病保险 职工的保护神](#) 周书勇
- [有效在线体验——为什么你的VOC项目对提升在线客户满意度的帮助很小](#) 李翊玮 等
- [和谐生产方式基本原理](#) 张西振
- [新劳动合同法对企业的影响及企业的应对策略](#) 高磊
- [时间管理在企业中的应用](#) 高磊
- [李老庄村农业劳动力不足的问题研究](#) 陈杰
- [更多文章...](#)