

2005年 全球工商企业运营报告

为经济增长扫除障碍

燕清联合 译

为世界银行出版



中华工商联合出版社
CHINA INDUSTRY & COMMERCE ASSOCIATED PRESS



全球工商企业运营报告

2005

为经济增长扫除障碍

燕清联合 译

中华工商联合出版社

世界银行、国际金融公司和
牛津大学合作出版

责任编辑:徐海鸿

封面设计:灵智工作室

图书在版编目(CIP)数据

2005 年全球工商企业运营报告:为经济增长扫除障碍/世界银行出版社. - 北京:中华工商联合出版社,2005.5

ISBN 7-80193-259-5

I .2... II .世... III . 工商企业 - 企业管理制度 - 研究报告 - 世界 IV .F279.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 036017 号

Doing Business in 2005

Copyright © 2004 by The International Bank for Reconstruction and Development/The World Bank 1818H Street Nw.

《全球工商企业运营报告》 ©[XXXX]2003 年

国际复兴与开发银行/世界银行出版

This work was originally published by The World Bank in English as *Doing Business in 2005: Reducing Obstacles to Growth* in 2004. This Chinese translation was arranged by China Industry and commerce Associated Press. In case of any discrepancies, the original language will govern.

本书是作者的研究成果,书中的观点和解释都是作者的观点,既不代表世界银行执行董事会的观点,也不代表他们所在政府的观点。

世界银行不保证该译著中资料的准确性,也不接受因任何不负责任地使用资料所带来的后果。本译著中任何地图上标明的分界线、颜色和名称,都不是意指和代表世界银行组织关于任何版图的法律情形的任何判断,或者认可或接受这种分界。

版权登记号:图字:01-2005-0395 号

为世界银行出版

中华工商联合出版社 出版、发行

北京东城区东直门外新中街 11 号

邮编:100027 电话:64153909

网址:www.gslchs.com.cn

北京中科印刷有限公司印刷

新华书店总经销

850 × 1168 毫米 1/16 印张:11.5 180 千字

2005 年 5 月第 1 版 2005 年 5 月第 1 次印刷

ISBN 7-80193-259-5/F·103

定 价:60.00 元

目 录

《2005 年全球工商企业运营报告》是增强和限制企业活动的各种规章制度的范围和方式的系列年度报告的第二年度报告。从阿尔巴尼亚到津巴布韦的 145 个国家的企业经营规章制度及其执行情况的新定量指标都可以进行比较。《2004 年全球工商企业运营报告：了解规则》介绍了 5 个专题的指标：开办企业、雇佣和解雇员工、执行合同、获取信贷和关闭企业，《2005 年全球工商企业运营报告》对这些指标进行了更新，新加入了两组指标：登记注册财产和保护投资者。这些指标是用来分析生产力、投资、正规性、腐败、失业、贫穷等经济和社会成果，识别改革的成果、改革有成效的国家和原因。

扫清经济增长的障碍：概述	1
第 1 章 用影响力作为衡量的尺度	11
第 2 章 开办企业	19
第 3 章 雇佣与解雇员工	29
第 4 章 登记注册财产	39
第 5 章 获取信贷	49
第 6 章 保护投资者	59
第 7 章 执行合同	71
第 8 章 关闭企业	81
数据注释	89
全球工商企业运营指标	101
国别指标	111
致谢	155
投稿机构目录	156

扫清经济增长的障碍:概述

结论是什么?
改革什么?
要消除哪些误区?
下一步要做什么?

2004年,在《全球工商企业运营报告》抽样的145个国家中,有58个国家具有良好的企业运营机制。这些国家或是简化了某些企业管制程序,或是强化了产权或降低了企业融资的难度。斯洛伐克可谓改革的先锋:他们引入了弹性工作制,简化了新员工的聘用程序,设立了私营信贷登记机构,将创办新企业的时间减半,由于新担保法的颁布,索回债款的时间也减少了3/4。哥伦比亚的改革力度仅次于斯洛伐克。在前10位的国家中,其他两个欧盟的新生力量——立陶宛和波兰都采取措施大大减轻了企业的负担。印度在改进信贷市场方面取得了很大的进步。其他5个欧洲国家——比利时、芬兰、挪威、葡萄牙、西班牙由于削减了企业运营成本,所以也都进入了排行榜的前10名(如表1)。

2003年改革的主要动力来自于扩充后的欧盟的内部竞争。改革排名前10位的国家中,有7个国家是欧盟旧成员国或新加入的欧盟成员国。89项改革措施中的36项——开办企业、雇佣和解雇员工、执行合同、获取贷款和关闭企业(2004年和2005年全球工商企业运营报告的主题)——都发生在欧盟国家。财产登记和保护投资者方面的改革(2005年全球工商企业运营报告的新主题)也在欧盟国家迅速开

展起来。新成员国顶着欧洲市场巨大的竞争压力采取改革措施。新成员国的许多低工薪生产商如今将与旧成员国在同等条件下竞争,面对着这些竞争者,旧成员国也必须采取改革措施,才能维持自身的优势。

表1

2003年改革国家和地区前10名

改革影响下列企业运营指标:

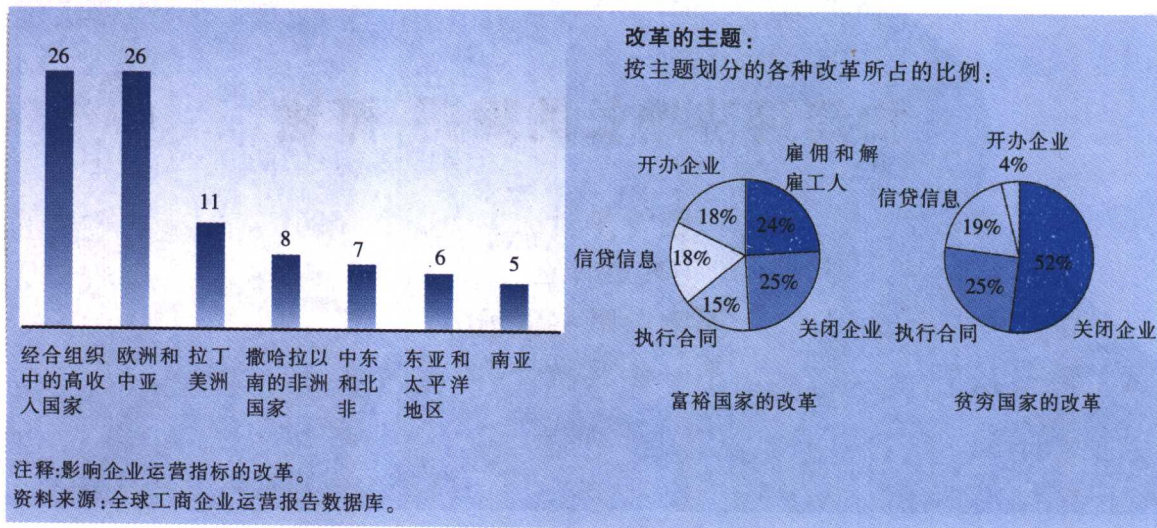
国家	开办企业	雇佣与解雇	执行合同	获取信贷	关闭企业
斯洛伐克	✓	✓	✓	✓	
哥伦比亚	✓	✓	✓		
比利时	✓	✓		✓	
芬兰	✓		✓		✓
印度			✓	✓	✓
立陶宛	✓		✓		✓
挪威		✓	✓		
波兰	✓	✓			✓
葡萄牙		✓	✓	✓	
西班牙	✓			✓	✓

注释:本表所列的所有改革都发生在2003年,而且对本报告构建的指标产生了相当大的影响。除了位于第1位、第2位的最佳改革国斯洛伐克和哥伦比亚之外,其他国家按照字母顺序排列。

资料来源:全球工商企业运营报告数据库。

图 1

富裕国家的改革次数



2

然而，各国改革的步伐不可能完全一致，进行改革的贫困国家不到 $1/3$ ¹。这些国家主要致力于简化企业创办审批程序，建立或改进信贷信息系统（如图 1）。几乎没有一项改革是为了简化雇佣和解雇员工的程序，或者是关闭不能独立生存的企业。将各个地区进行比较，非洲国家采取的改革措施最少。

贫穷国家进行的改革，大都是由于政府或资助人意欲量化援助计划的影响力而引发的（如图 2）。一个成功的案例就是，如今在国际开发协会 IDA 的借款国，创立企业比以前容易多了——这得益于第 13 次国际开发协会融资圆桌会议制定的绩效目标和美国政府发起的一项千年挑战计划²。对最初的政策羁绊和改革成果的衡量，也刺激了欧盟的改革、哥伦比亚的劳动力制度改革、印度的破产制度改革。

在 2005 年的报告中，立陶宛和斯洛伐克闯入了企业经营条件最好的经济 20 强之列³。新西兰位于首位，接下来是美国、新加坡、中国香港和澳大利亚（如表 2）。在发展中国家里，博茨瓦纳和泰国排名最高，接下来是拉脱维亚、智利、马来西亚、捷克共和国、爱沙尼亚、南非、突

尼斯和牙买加。而在排名的另一端，20 个贫困国家——其中有 $4/5$ 为非洲撒哈拉以南国家——则为名列企业经营条件最差的经济体。由于改革的进行，而且不断有新主题增加，所以这一排名到明年可能会发生些许变化。

在企业运营简易度上排名前 20 的国家并不意味着他们没有规章制度。一般会有人说，在新西兰企业个个自行其是，在挪威工人受到虐待，在荷兰债权人可以以非正当手段掠夺债务人的资产等等。实际上，要在保护产权上名列前 20 名，就需要较多规章制度。

所有位于前列的国家都会对企业进行管制，但是他们尽量减少成本，办法也不繁琐。与其他国家相比，他们将精力更多地集中在保护产权上。如果在澳大利亚创业只需要两个步骤，为什么玻利维亚要 15 个、乍得需要 19 个呢？如果在丹麦执行合同需要 15 个步骤，为什么在老挝需要 53 个呢？如果在挪威进行财产登记需要 1 个步骤，为什么阿尔及利亚需要 16 个呢？如果在加拿大法律要求披露 7 类信息来保护股权投资者，为什么柬埔寨和洪都拉斯什么保护措施都没有呢？

图 2
衡量指标完成情况

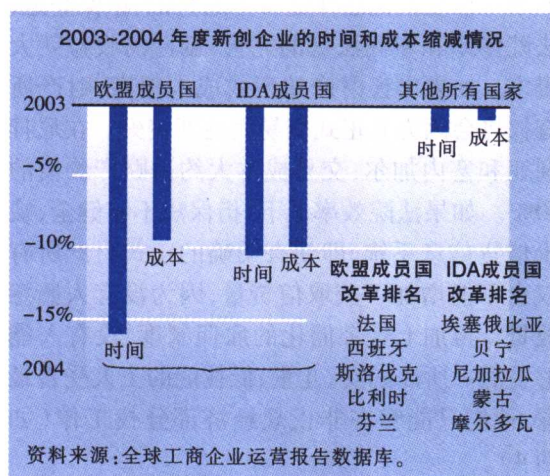


表 2

企业运营简易度列前 20 名的国家和地区

1 新西兰	11 瑞士
2 美国	12 丹麦
3 新加坡	13 荷兰
4 中国香港	14 芬兰
5 澳大利亚	15 爱尔兰
6 挪威	16 比利时
7 英国	17 立陶宛
8 加拿大	18 斯洛伐克
9 瑞典	19 博茨瓦纳
10 日本	20 泰国

注释:在 2005 年全球工商企业运营报告中,企业运营简易度指标是对一个国家在 7 个企业政策管制和产权保护领域的排名的简单平均值。

资料来源:全球工商企业运营报告数据库。

结论是什么?

经过分析,我们可以得出以下 3 个结论:

- 贫穷国家的企业面临的政策管制负担要比富裕国家的企业重得多。他们要承受 3 倍的行政管理成本,要经过近乎两倍的官僚程序以及因此而引起的时间延迟。而且他们的产权保护措施还不及发达国家的一半。

- 沉重的政策管制负担和薄弱的产权,使贫穷国家的企业运营难以开展。贫穷国家经济的 40% 都是非正式经济。受害最深的是妇女、儿童和低技能的工人。

- 改革会带来巨大的收益。假设一个国家在企业运营的简易度方面提升到前 25% 的行列,就会带动高达 2% 的年度经济增长率。

贫穷国家的企业面临的政策管制负担比富裕国家的企业重得多

在马普托 (Maputo), 创办一家企业要用 153 天,但是在多伦多只要 3 天。在雅加达,执行一份合同需要 2042 美元,即负债值的 126%,但是在汉城只需要花 1300 美元或者负债值的 5.4%。在阿布亚 (Abuja), 登记一份商用财产需要办理 21 个步骤,但是在赫尔辛基

(Helsinki) 却只需要 3 个。在孟买,如果一个债务人因没有偿还能力而破产,债权人 1 美元可以得到 13 美分的偿还金额,但是在东京却可以得到 90 美分。在新加坡,无论是借款人还是贷款人都拥有 10 种合法权利,但是在也门却只有 2 种。

全世界各个国家都存在这些差异:最需要企业家创造就业机会和促进经济增长的国家(贫穷国家)为企业家设置的障碍却最多。贫穷国家和富裕国家在企业运营成本指标的平均差异达 3 倍之多。在执行合同、保护投资者以及借款人和贷款人的合法权利等与产权有关的

图 3

贫穷国家的法规障碍更多



指标上,富裕国家是贫穷国家的两倍。拉美国家在企业运营方面有很高的政策障碍。但是非洲国家的情况更糟,他们在2003年的改革力度最弱。

沉重的政策管制负担和薄弱的产权使贫穷国家的企业运营难以开展

在《资本的神秘》(The Mystery of Capital)一书中,赫尔南多·德·索托(Hernando de Soto)揭示了沉重的政策管制负担和薄弱的产权造成的破坏作用。由于企业创办审批管理程序过于繁琐,所以没有多少企业愿意登记注册,而宁愿选择非正规经济。由于获得正式财产所有权(property title)要付出高昂的交易成本,许多准企业家拥有的非正式资产都不能作为贷款抵押品使用。de Soto把这种资产称为“非流动资产”。解决“非流动资产”的办法是:简化企业创办审批程序,赋予财产以所有权。

但是,很多以资产规范化为目标的产权计划(titling program)没有达到改革者所期望的持续影响。《2005 年全球工商企业运营报告》(doing business in 2005)说明了这个问题,鼓励资产登记非常重要,要阻止资产重新流回非正规经济,并用资产的正式资格来获取信贷也同

样重要,但难度更大。

财产登记(2005 年报告中的新主题)说明,如果产权规范化还伴随着土地登记、担保登记、法院体系和雇佣法规的完善,创造的收益就大得多。如果出售财产的正式成本很高,财产所有权将会因为非正式交易而逐渐丧失。在尼日利亚和塞内加尔,交易成本大约占财产价值的30%。如果法院效率低下,担保法不够健全,缺少信贷信息系统,即使有明确的正式财产所有权也不能增加可获取信贷量,因为没有人愿意放贷。再加上这个僵化的雇佣制度,没有人能够受雇。所以妇女、儿童、低技能的工人受害最深:他们只能够在非正规经济部分找工作(如图4)。

举两个例子,Nerma在伊斯坦布尔经营着一个小型实验室。她非常想为妇女提供就业机会,但她说雇佣法规不提倡她这么做。妇女结婚后有一年时间决定是否放弃工作,如果她们选择离开,她们的雇主要根据她们的服务年限支付遣散费。而且,如果企业面临需求下降的情况,那么遣散一名冗员,雇主主要支付的成本相当于112周的薪水。在如此严格的管制下,雇主选择员工时都很保守,只有16%的土耳其妇女被正式雇佣。

图4
复杂的规章制度将弱势人群排除在企业运营之外

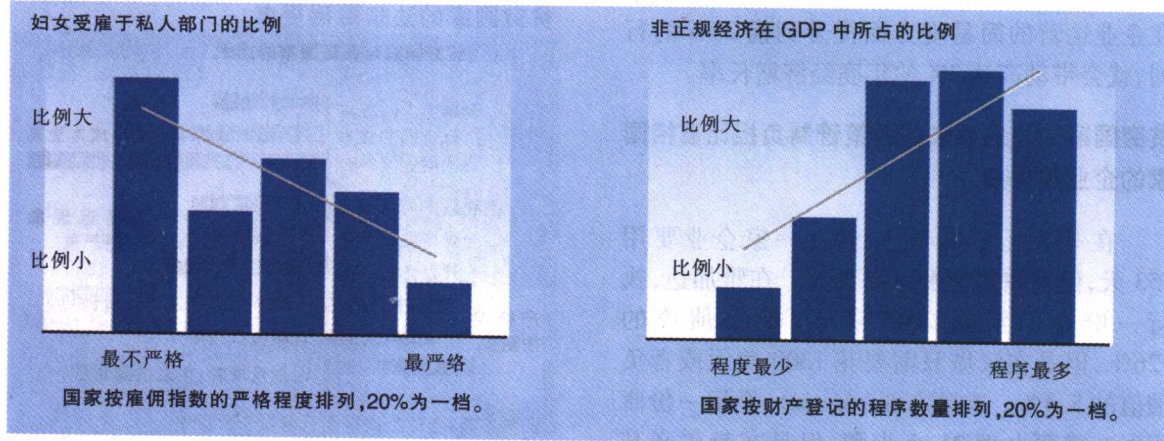
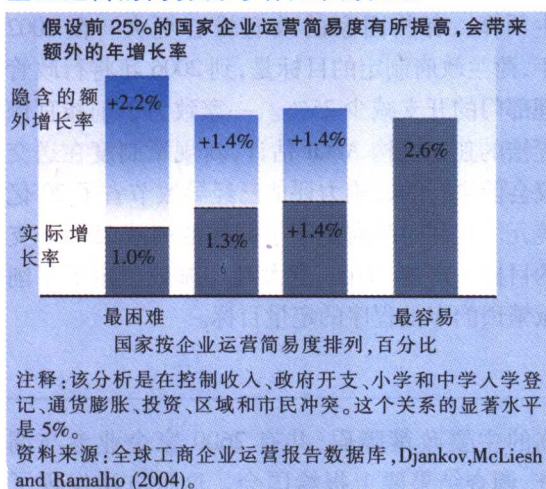


图 5

企业运营的简易度与增长率的关系



Rafaed 在危地马拉经营着一家贸易企业。一个大客户拒绝对提早两个月发货的设备付款。通过法院解决这起商业争端要花 4 年多时间,而且到那时结果也不明朗。Rafaed 除了跟客户磋商以外别无选择,他最后只收到应收货款的 1/3。因为没有钱支付税款, Rafaed 关闭了企业,进入非正规经济,像 Rafaed 这样的人还有很多。在危地马拉,半数以上的经济活动都发生在非正规经济。

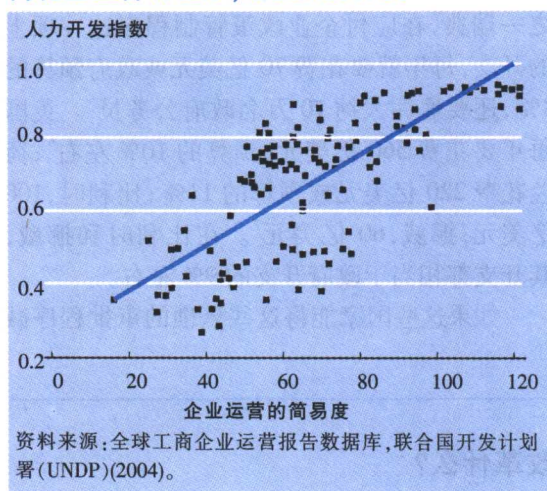
改革会带来巨大的收益

假设一国各项企业运营指标都改善到世界前 25% 的水平,那么它的年经济增长可以提高 1.4% ~ 2.2% (图 5)⁴。当然,这是在例如收入、政府开支、投资、教育、通货膨胀、冲突和地理区划等因素进行控制后才会发生。相比之下,如果改善宏观经济指标和教育指标达到前 25% 的国家的水平,相应的经济增长率只有 0.4% ~ 1.0%。

政策管制改革的影响有多大? 很大。在 85 个落后国家中,只有 24 个国家过去 10 年的平均经济增长率达到 2% 以上。中国在 24 个国家中表现最为突出,它在企业运营的简易度指标上的得分比阿根廷、巴西、印度尼西亚和土

图 6

简化企业管制程序,增强人力开发



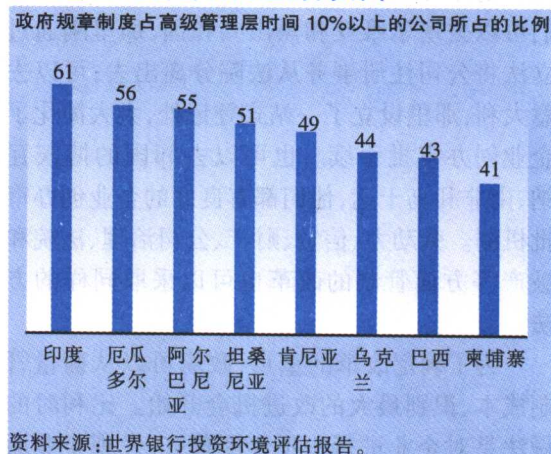
耳其都高。

经济增长仅仅是改善企业政策管制程序,改进产权保护带来的好处之一。另一个方面是人文发展指标的提高 (图 6)。政府可以用这些经济收入来改进卫生和教育系统,而不是拿去支持那些臃肿的官僚机构。

改革的收益主要来自两个渠道。第一,商人减少在应付规章制度和追寻稀缺的财务资源上花的时间和资金 (如图 7),将精力放在产品生产和营销上。第二,政府减少用于政策管制

图 7

处理企业经营管制问题的高成本



上的资源,加大投入在基本社会服务上的资源数量。在企业运营简易度上居前 10 位的国家之一瑞典,在应付企业政策管制程序这一项上的开支,每年就要花费 70 亿美元或政府预算的 8%,还要雇佣大约 10 万名政府公务员⁵。英国每年要花费 560 亿美元,预算的 10% 左右⁶;荷兰花费 220 亿美元或预算的 11%;比利时,100 亿美元;挪威,60 亿美元⁷。在比利时和挪威,其开支都相当于政府开支的 9% 左右。

如果这些国家能将这些繁琐的审批程序减

少 15% 会出现什么结果? 节省下来的费用相当于 1.2% ~ 1.8% 的政府开支,或近一半的公共卫生预算。有些国家的政府雄心更大。在 2002 年,荷兰政府制定的目标是,到 2006 年将行政管理部门的开支减少 25%。一家致力于削减官僚桎梏的独立机构 Actal 估计,新规章制度在送交议会前进行的影响力评估已经导致节省了 20 亿美元。比利时政府定下了同样的削减 25% 开支的目标。丹麦、法国、意大利和挪威也定下了削减繁琐的审批程序的定量目标。

改革什么?

改革对企业的政策管制给发展中国家带来的收益可能更大。然而几乎没有什么发展中国家的政府热心变革,因为他们认为自己能力有限,改革费时长、成本高。2003 年,在企业运营简易度得分最低的国家,改革的速度只有位居前 25% 国家的 1/3。

改革必然涉及到程序的简化。政府改革了,才会有更多的能力和资金。有这么多最佳实践的例子可以借鉴,政府没有理由等待下去(如表 3)。

假如,纳米比亚想跻身企业创办审批管制最佳的行列。公司注册办公室可以派出代表团访问澳大利亚、加拿大或新西兰去考察他们的流程是如何运作的。要学习如何开始改革,他们可以去塞尔维亚和黑山共和国,那里刚通过立法将公司注册事务从法院分离出去;可以去意大利,那里设立了一站式登记处,大大简化了企业创办审批手续。也可以去邻国的博茨瓦纳、南非和乌干达,他们都有良好的企业创办审批机制。劳动力、信贷、财产、公司治理、法院和破产等方面管制的改革也可以采取同样的方法。

为了确定改革的重点,政府可以从衡量管制成本、识别最大的改进机会开始。比利时的做法是对企业进行一项年度普查,发现企业面

临的主要政策障碍,共有 2600 家企业参与调查,调查结果要上报给国会。这种方法发现了公司注册(这也是 2003 年比利时改革的主要原因)和现在正在改革中的营业许可方面的问题。荷兰政府的独立机构 Actal 也在对政策管制提案进行成本—效益分析。该机构如同丹麦和韩国的类似机构,在衡量和减少官僚程序方面做得非常出色。发展中国家也有成功的例子。在莫桑比克和越南,政府会定期就改革先后顺序的问题征询商业界的建议。

要消除哪些误区?

2005 年的分析也排除了对于企业运营环境的一些常见的误区:

误区#1 规章制度改革成本巨大

其实,刚刚提到的许多国家改革的成本都不是很大。在波黑设置一个私营信贷处,成本不超过 200 万美元。在塞尔维亚和黑山设置一个营业登记管理处,成本也不超过 200 万美元。在土耳其建立一站式企业创立流程需要花费 1000 万美元的成本。根据增长率分析进行的简单计算表明,这种改革的效益/成本比率为 25:1⁸。最近,由诺贝尔奖获得者组成的一个评判小组,将简化企业创办程序列为刺激经济发展的成本效益最高的方式之一,排在基础建设投资、发展金融业和提高卫生服务比例之前⁹。

表3 简单的解决方案和这些方案有效实行的国家和地区

良好的规章制度的原则	
开办企业	· 登记为一种行政程序 加拿大、智利、塞尔维亚和黑山 · 使用单一的企业标识码 比利时、爱沙尼亚、摩洛哥、土耳其 · 取消最低资本金要求 博茨瓦纳、爱尔兰、坦桑尼亚、泰国 · 电子化申请 拉脱维亚、摩尔多瓦、瑞典、越南
雇佣和 解雇工人	· 定期合同期限长 奥地利、哥斯达黎加、丹麦、马来西亚 · 年轻工人享有学徒工资 智利、厄瓜多尔、芬兰、突尼斯 · 冗员是遣散工人的依据 亚美尼亚、博茨瓦纳、黎巴嫩、俄罗斯 · 为冗员支付适当遣散费 芬兰、马达加斯加、纳米比亚、乌拉圭
注册 登记财产	· 合并登记程序 立陶宛、挪威、泰国 · 将地籍登记和财产登记结合起来 澳大利亚、荷兰、斯洛伐克 · 登记程序电子化 意大利、新西兰、新加坡 · 健全地籍登记 澳大利亚、捷克共和国、丹麦、爱尔兰
执行合同	· 债务清偿采用简易程序 波黑、芬兰、立陶宛、菲律宾 · 法院进行案件管理 印度、马来西亚、斯洛伐克、美国 · 限制上诉次数 博茨瓦纳、智利、爱沙尼亚、希腊 · 庭外执行 匈牙利、爱尔兰、荷兰、瑞典
获取信贷	· 提供担保法的法律保护 阿尔巴尼亚、新西兰、斯洛伐克、美国 · 可抵押资产不受限制 澳大利亚、新加坡、英国 · 正面信贷信息的共享 德国、中国香港、马来西亚 · 实施数据保护法以保证质量 阿根廷、比利时、美国
保护投资者	· 允许股东衍生诉讼 智利、捷克共和国、韩国、挪威 · 机构投资者活跃 智利、韩国、英国、美国 · 披露家族和关联所有权关系 丹麦、瑞典、泰国、突尼斯 · 公众可以获取所有权和财务信息 德国、波兰、南非
关闭企业	· 贫穷国家把重点放在取消赎回权上 亚美尼亚、肯尼亚、尼泊尔、巴拉圭 · 加强法庭的专业知识 哥伦比亚、印度、拉脱维亚、坦桑尼亚 · 限制上诉次数 澳大利亚、爱沙尼亚、墨西哥、罗马尼亚 · 提高监管人的工资以发挥其最大价值 丹麦、日本、约旦、马来西亚

误区#2 社会保障要求加强对企业的政策管制

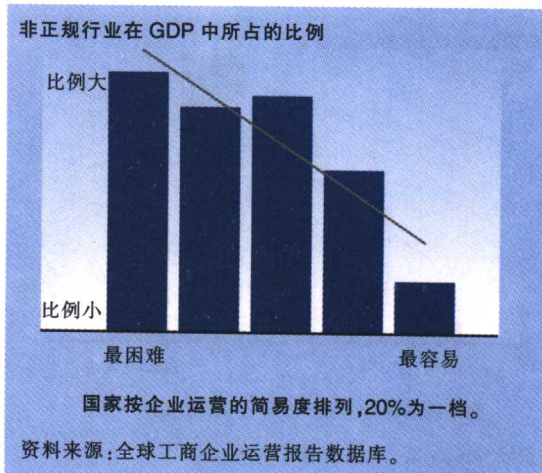
我们只要看看北欧国家就非常清楚了,全球工商企业运营报告中的4个北欧国家都位居“企业管制最简单”的国家之列:挪威(#6)、瑞典(#9)、丹麦(#12)和芬兰(#14)。没有人认为他们提供的社会福利比其他国家少,或者说他们对企业的管制太少。相反的,他们用简化的规章制度让企业实现高生产率。他们将管制的重点放在保护产权和提供社会服务等管制能有效发挥作用的领域。爱沙尼亚、拉脱维亚和立陶宛借鉴了邻近富裕国家的许多经验,因此也位居“具有最佳企业经营环境”国家之列。大规模的企业政策管制和优良的社会成果没有必然的联系¹⁰。

误区#3 发展中国家的企业家面临着法律和规章制度的频繁变动

企业家抱怨事务的不可预测性。政府抱怨得了改革疲劳症,频频指责开发援助机构。然而改革在发展中国家还是非常罕见。许多改革都因数十年来同一些法律和规章制度而停滞不前:莫桑比克的公司法可以追溯到1888年,而安哥拉的公司法1901年就颁布了。这些地方的法律都没发生什么变化。企业面临困境,是

图8

政策管制加重——非正规经济成分比例增大



因为信息匮乏和执行力度不够。这个问题还是有简单解决方法的。公司注册机构提供的在线服务能清晰地说明企业创办审批程序。信息披露法也能透露公司的所有权和财务状况。抵押品和财产登记还能明确其所有权归属。

误区#4 发展中国家,由于执行力度不强,所以政策管制有没有都无关紧要

如果政策管制果真无关紧要的话,那它与非正规经济就不会有如此紧密的关系(如图

8)。在贫穷国家,没有什么企业会遵守所有的规章制度,因为遵守所有规章制度的成本太高,所以企业家们一般选择非正规经济。非正规经济所占比例太大的话,对经济发展十分不利:它会扭曲经济结构、减少税收收入,而且让很多人得不到最基本的保护。如果能将政策管制内容简化,企业家们会觉得向正规经济部门转移大有益处,比方说大大降低获取贷款和提起诉讼的难度等。

下一步要做什么?

8

在2004年的基础上,我们的报告增加了企业运营环境的另外三个领域的研究。第一,是处理营业执照问题。为什么企业创办审批如此困难?政府官员给出的解释是,一旦他们挑选出有价值的进入者,那他们就不必耗费太多资源对企业进行管制。我们通过研究营业许可对这种说法进行了检验,检验结果证明这种说法不成立。对企业创办审批程序管制比较多的国家,营业许可问题也更加复杂(如图9)。具体数据和分析将于2004年末在《全球工商企业运

营报告》(Doing Business)网站上公布。

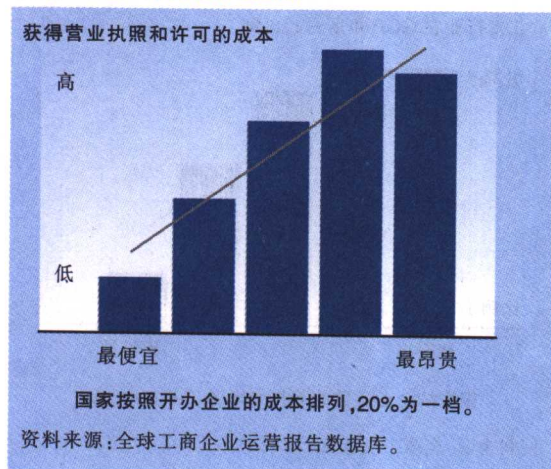
2006年全球工商企业运营报告的特色是两个新主题:第一个主题是贸易物流,一个出口商把货物从工厂门口运到船上、火车上、卡车上,以及穿越国境需要经过哪些程序、需要多少时间和费用?把进口货物运到商店货架上要付出什么成本?怎样处理海关、出货前检查以及技术和质量认证问题?

另一个主题是公司纳税——纳税的水平、结构和管理。税收改革一直是人们热烈讨论的话题,尤其在欧洲。与欧洲其他国家相比,保加利亚、波兰、俄罗斯和斯洛伐克等转型国家即将或已经采用了较低的公司和个人统一税率。爱沙尼亚对用于再投资的公司净利润免收所得税。降低征税力度能否刺激足够的新的经营活动来弥补预算收入的损失,是明年要着重解决的问题。

我们抽样的国家数量将会继续扩大。2005年的这份报告中包括了不丹和爱沙尼亚。《全球工商企业运营报告》(Doing Business)网站上还提供了斐济、基里巴斯、马尔代夫、马绍尔群岛、密克罗尼西亚、帕劳群岛、萨摩亚群岛、所罗门群岛、汤加和瓦努阿图的数据。佛得角和塔吉克斯坦等另外12个国家的政府也要求加入明年的样本。

除了增加新主题和国家样本,我们将着力

图9
官僚式进入,官僚式运营



了解改革是如何发生的始终是一个大难题。《全球工商企业运营报告》首先研究的是,企业家在开办企业、雇佣和解雇员工、执行合同、财产登记、获取信贷、保护投资者和关闭企业时都会经历哪些程序。随着时间的推移,这项工程积累的改革信息会越来越多——改革的动力是什么?应该如何驾驭改革?改革会产生什么影响?《2006 年全球工商企业运营报告》将研究改革者若要改进经营条件,会经历哪些事情。

注释:

1. 根据世界银行集团的收入分类标准,贫穷国家的定义是指低收入和中低收入的国家。
2. 国际开发协会的 13 轮资助项目中,包括对 39 个国际开发协会获得资助的国家在 2002 年 1 月到 2004 年 1 月间开办企业的时间和成本进行监控。在这期间,开办企业人口加权天数减少 12%,开办企业的人口加权成本减少 19%。
3. 企业运营简易度指标是指每个国家在《2005 年全球工商企业运营报告》中 7 个主题上的等级(从 1 ~ 135)的简单平均值。每个主题的等级是每个指标的等级的简单平均值,比如一个国家开办企业的等级,就是企业注册所需的手续、天数、成本和最低资本金要求的等级的平均值。
4. 前提是:假设排名前 1/4 国家的企业运营简易度指标的平均值有所提高。我们用标准的增长率回归分析对 10 年平均年 GDP 增长率和企业运营简易度指标之间的关系进行了估计。该分析剔除了收入、政府支出、中小学入学登记、通货膨胀、投资、市民冲突和地区等因素。即使是在剔除贸易、种族语言划分和言论自由度等因素的情况下用 5 年、15 年和 20 年的年增长率进行回归分析,或者是进行工具回归分析,这种关系仍然稳健。请参考 Djankov, Mcleish 和 Ramalho (2004)。
5. NNR (2003)。
6. 英国商会 (2004)。
7. 比利时、荷兰和挪威的数据来自丹麦商业和公司管理局 (2003)。
8. Klapper, Laeven 和 Rajan (2004) 的分析暗含的增长率估计值表明,仅仅在第一年,塞尔维亚和黑山的改革就带来了 4800 万美元的收益,土耳其的改革带来了 4.13 亿美元的收益。
9. 哥本哈根舆论 (2004)。请登陆 <http://www.copenhagenconsensus.com/>。
10. Djankov 等人 (2002)。

第1章

用影响力作为衡量的尺度

如何构建指标？
如何改进方法？
有何新内容？

1908年,首辆福特T型汽车在福特汽车公司的车间诞生。当时,生产一辆汽车的时间是12.5个小时,价格是825美元,几乎没人买得起。亨利·福特意识到这一点以后,向时间与运动研究理论的创立者弗雷德里克·泰勒(Frederick Taylor)求助。泰勒全面考察了福特公司从头到尾的整个生产流程后,将该流程划分为几道独立的工序,并给每道工序分配不同的工人。到1914年,生产一辆福特T型车只需93分钟,而价格也降至440美元。福特这一年共生产了126.1万部汽车,几乎等于其余300

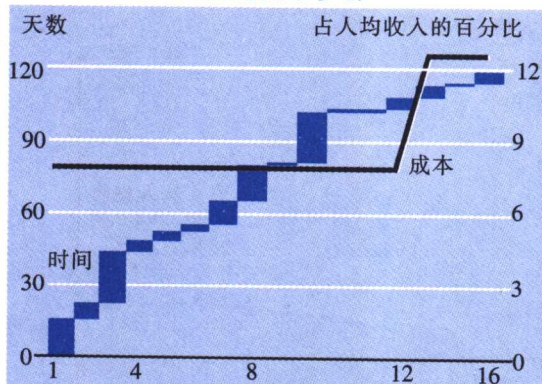
个汽车制造商该年产量的总和。

1986年,赫尔南多·德·索托出版了《另辟蹊径》(The other Path)一书,他在该书中成功运用了时间与运动研究理论,解释了在秘鲁开办一家公司中所遇到的各种难以逾越的障碍。德·索托的研究小组跟踪调查了在利马的郊区开办个人服装作坊所必须办理的全部官方手续,直至该企业开始合法营业,总共要花289天时间和1231美元。

《全球工商企业运营报告》就是一种时间与运动研究,该调查横跨145个国家,主要度量

图 1.1

墨西哥担保品回收的复杂步骤



资料来源:全球工商企业运营报告数据库。

- 1.向法院提起诉讼。
- 2.法院接受控诉的正式文件。
- 3.通过司法程序要求用抵押资产偿债。
- 4.债务人接受赔偿要求,也可以进行辩护。
- 5.法院接受或拒绝债务人的应诉。
- 6.通知债权人,债务人做出的辩护。
- 7.听证会。
- 8.法庭做出判决。
- 9.决定资产出售程序。
- 10.确定资产价值。
- 11.决定资产出售方法。
- 12.安排公开拍卖。
- 13.通知债务人公开拍卖的日期。
- 14.向潜在买主发布通知。
- 15.公开出售。
- 16.债权人向债务人归还剩余的金额。

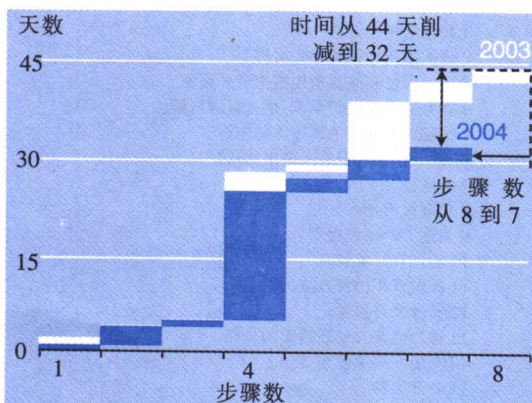
企业家企业开办、雇佣和解雇员工、获得经营许可证、获得信贷、财产登记注册、保护投资者、执行合同、关闭企业等标准任务时所遇到的阻力。具体来说,在新加坡注册一家企业需要办理 7 个步骤,耗时 8 天,支付人均收入 1% 的费用;在阿曼,执行一项债务合同需要办理 41 个步骤,耗时 455 天,费用为债务金额的 10%;在巴基斯坦,财产登记注册需要办理 5 个步骤,耗时 49 天,费用为财产价值的 4%;在墨西哥,赎回一项担保品需要办理 16 个步骤,耗时 121 天,费用为人均收入的 13% (图 1.1)。

《全球工商企业运营报告》的研究是和一些资深的学者合作开展的,其 8 个课题所采用的研究方法都在一篇背景学术论文中得以推广和发展¹。60 多名研究人员运用这些数据发现了各国在企业管制和获取信贷方面的系统模式,并对这些模式决定因素的假设条件进行了检验²。

《全球工商企业运营报告》数据来源于法律法规条文的解释,并经过 3000 多名地方政府官员、律师、企业咨询人员,以及其他从事法律法规管理和咨询工作的专业人士的确认和评价。该方法论使用真实信息,开展与当地反馈的互动活动,并对可能导致误解的问题进行清晰地说明以确保信息的准确性。现行法律文库也详细记载了当前的制度改革,同时印证了每

图 1.2

埃塞俄比亚的改革重点是重大障碍

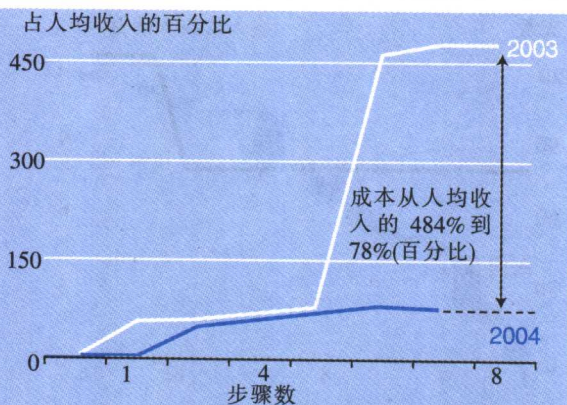


资料来源:全球工商企业运营报告数据库。

个指标群的数据。除了《全球工商企业运营报告》指标之外,还有其他几类现有指标,既有由“传统基金会”(Heritage Foundation)、“自由之家”(Freedom House)、“各国风险指南”(the International Country Risk Guide)、“机构投资者”(Institution Investor)等机构所提出的指标,也有其他国家的专家自己构建的指标。《全球工商企业运营报告》的不同之处就在于,它使用了地方数据。

透明性、可复制性,决定了《全球工商企业运营报告》指标既能用于跨国比较又可作为衡量基准。关于这种方法的所有问卷调查和细节内容都已经公布在企业运营网站 <http://rru.worldbank.org/doingbusiness> 上,这也是提供资料信息的各地合作者的沟通平台³。企业开办的指标已经通过外部审计⁴。

当然,我们也可通过一项简单的程序对这些数据进行检验——这也是一种非常好的改进指标的方法⁵。去年《全球工商企业运营报告》总共收到了约 60 件问询,主要是由政府官员和经济发展专家提出的。对 10 件问询我们在互动交流后对指标进行了修正。这些修正主要包括对玻利维亚、捷克共和国、法国、洪都拉斯、马达加斯加和突尼斯等国家企业开办数据的更正,对塞尔维亚和黑山企业关闭数据以及在南非解雇员工数据的更正,结果一经修正便立即



公布在网络上,所以网站上的数据是最新的。2004年的报告中的3192个数据中,进行了修正的数据大约占样本总数的0.3%。

最重要的是,《全球工商企业运营报告》的分析可以用来支持政策改革,而且已经开始落实了。原因有二:

其一,理解指标同社会经济效应之间的关系可以使政策制定者更好地明白特定的法律法规与贫穷、腐败、雇佣、获取信贷、非正规经济规模以及设立新企业之间关系。加重企业家的行政负担将会降低企业经营活动的活力,而且也会导致腐败的增加和非正规经济规模的扩大,致使贫困人群的就业机会减少。

其二,《全球工商企业运营报告》为设计改革方案提供指导。这些指标提供了关于推进和阻碍企业活动的具体规章和机构的详细情况,这些法律法规正是导致政府延误及守法成本的最大瓶颈问题。政府对自己国家的《全球工商企业运营报告》指标进行考察之后就能确定自己在哪些方面滞后了,哪些地方需要改革(图1.2)。同时,他们就能了解最佳实践是什么样子的,哪些国家值得效仿和学习。具体而言,财产登记注册方面,他们可以学习新西兰、挪威和泰国;企业登记方面,他们可以学习澳大利亚和加拿大;改进合同执行方面,他们可以学习荷兰的司法制度;而在更好保护小投资者方面,可以向加拿大、以色列、西班牙、英国、美国以及他们的管理机构学习。

如何构建指标?

《全球工商企业运营报告》中每个课题所运用的方法具有以下6个特征:

- 由学术顾问组成的调研团队负责收集和分析现行的法律法规。
- 这种分析要求针对在各自领域具有丰富经验的各地专业人士进行问卷调查。这些专业人士包括:公司律师顾问、企业设立的咨询顾问、诉讼律师、合同执行审判员、土地登记部门官员、从事财产登记的房地产律师。

● 该项调查利用标准化的商业案例以确保可以将不同国家、不同时期的案例进行比较。当然,要假定企业在形式、规模、地点以及营业性质是合法的。

● 当地专家和《全球工商企业运营报告》调研团队之间的磋商要进行好几轮,一般都是4轮。

● 初步调查结果将提交给学术专家和实际从业者,以便在真正调查和以后的数据收集工作中能够不断得到改进。

● 数据要接受多次坚定性检验,以便不断地对收集的信息进行修正和扩充。例如,最初的合同执行研究收集并分析了占人均收入50%的债务的偿还数据,同时也分析了另外两个案例——驱赶未付租金房客、小额债务的追偿(占人均收入5%)。但是,在发行后《2004年全球工商企业运营报告》中,很明显,诉讼费和律师费实在太高,所以小额债务案件都不大可能向法院起诉。因此,在2005年的报告中,债务金额增加到原来的4倍。

《全球工商企业运营报告》得出了一套容易验证和可复制的指标体系,并且我们还可以直接通过数据集扩展得到其他基准。例如,《全球工商企业运营报告》案例研究首先假设了一个特定类型的企业(通常是国内一家有限责任公司),分析师可以采取这种方法,对假设进行调整,并为其他标准,比如个体所有制企业

图 1.3

波兰执行一个合同 1000 天

