

2002 年世界发展报告



建立市场体制



世界银行

中国财政经济出版社

2002 年 世 界 发 展 报 告

建立市场体制

世界银行
中国财政经济出版社

World Development Report 2002: Building Institutions for Markets

Copyright © 2002 by

The International Bank for Reconstruction and Development / The World Bank

ISBN 0-19-521606-7

First printing September 2001

This Work was originally published by the World Bank in English as *World Development Report 2002* in 2001. This Chinese translation was prepared and produced by China Financial and Economic Publishing House. The World Bank does not guarantee the accuracy of the translation and accepts no responsibility whatsoever for any consequence of its interpretation or use.

2002 年世界发展报告：建立市场体制

©2002, 版权所有

国际复兴开发银行/世界银行

本书原版由世界银行以英文出版，书名为《2002 年世界发展报告：建立市场体制》。中文版由中国财政经济出版社组织翻译并出版。世界银行不保证翻译的准确性，也不对本书的解释或使用引起的后果承担责任。

本书是世界银行工作人员的成果，其中的看法未必反映执行董事会或他们所代表的国家的观点。世界银行不保证本书数据准确无误，并对任何人引用其中的观点和数据引起的后果不承担任何责任。本书所附地图的疆界、颜色、名称和其他资料，并不表示世界银行的任何部门对任何地区的法律地位的看法，也不意味着对这些疆界的认可或接受。

图书在版编目 (CIP) 数据

2002 年世界发展报告：建立市场体制/《世界发展报告》编写组著.

—北京：中国财政经济出版社，2002.12

ISBN 7-5005-5339-4

I. 2... II. 世... III. 市场经济—经济体制—世界—2002—研究报告 IV. F113.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 105609 号

〔世界银行〕2002 年世界发展报告

本报告翻译组 译

责任编辑：党海鹏

* * *

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://www.cfeph.com>

E-mail: cfeph@drc.gov.cn

社址：北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码：100036

发行处电话：88190406

外文印刷厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 16 开 16.5 印张 436 000 字

2002 年 12 月第 1 版 2002 年 12 月北京第 1 次印刷

定价：50.00 元

· 版权登记号：图字 01—2001—4609

ISBN 7-5005-5339-4/F·4784

(图书出现印装问题，本社负责调换)

前言

本 年度的《世界发展报告》，论述了有关建立有利于促进经济增长与减轻贫困的市场机构制度的问题，重点阐述机构制度如何对市场起到支持作用，如何使机构制度发挥作用，以及如何建立这种机构制度。

这一主题是《2001 年世界发展报告》主题的自然延续。该报告阐述了市场是关乎穷人生活的核心问题，在市场对人民生活水平产生影响以及帮助保护人民权益方面，机构制度发挥着重要作用。本报告则指明机构制度如何能够促进形成具有包容性的一体化的市场，如何能够确保实现稳定的增长，从而极大地提高人民的收入并减少贫困。它探讨的是有关平等地赋予人民，特别是穷人机会和权利的问题。

一些国家为改善全体人民的福利而成功地驾驭了市场导向的改革。而在另外一些国家，市场还没有赋予人民进入更广泛的贸易领域的足够动机、充分利用他们的技能和资源的能力以及提高他们收入的机会。

有效的机构制度能使成功的市场改革收到不一样的效果。没有保护产权的土地授权制度，穷人就不能利用值钱的资产进行投资和提高收入。没有执行契约的司法制度，企业家寻求许多商业机会的风险就太大。没有能对管理者行为起到制

衡作用的有效的公司治理机制，企业就会浪费股东的资源。机构制度薄弱对穷人的伤害尤其大。例如估计数字表明，腐败使穷人付出的代价是腐败本身代价的三倍。

应对建立有效的机构制度所面临的挑战，是世界银行履行其与贫困作斗争的使命的关键内容。我们通过综合发展框架，确认了机构制度在发展进程中的核心重要性，该框架阐述了机构制度与人力、物质以及发展的宏观经济学方面的相互依存性。

本报告强调了历史背景的重要性：各国今天的状况影响着它们的未来。报告还对机构制度的建立采取了注重实效的方法，关注于理想世界中能够做到的事，而不是应该去做的事。社会与政治因素影响着变革的步伐，彻底的改革往往是行不通的。重要的是在机会来临之时抓住它；只要方向对头，每一个步骤都能使国家前进一步。一次次的小改革能够成就为重大改革。

本报告认为，各国机构制度的建立没有统一的模式，报告为如何建立适当的机构制度提供了政策指导。报告根据成功国家的经验，吸取了失败国家的教训，更深入地阐释了什么样的机构制度对市场起支持作用，更好地评价了人民如何能够建立这样的机构制度。在确定如何促进机构制

度变革方面，报告考察了私人与公共、国家、地方以及国际行为者的作用。报告汲取了来自世界银行内部和外部的丰富的研究成果和实践经验，以及从许多严谨、审慎的新研究得出的深入观察和有关机构制度的数据。

从这些多样化的资料来源中，报告就建立有效的机构制度归纳出四条经验教训：

- 就其他支持性机构制度、人力能力和可获得的技术而言，应该补充现有机构制度。支持性机构制度和能力的可获得性及其成本，决定着任一特定机构的影响力。知道了各种机构制度间的互动关系，我们就能甄别出优先事项。
- 通过**创新**来鉴别什么样的机构制度在起作用，什么样的的是无用的。有时这要进行实验。即便在收入与能力相似的国家，由于各地方从社会准则到地理上的条件差异，创新也能创造出强有力的机构制度。各国能够从成功的公共创新支出和采纳私人的创新中受益。但也应鼓励它们吸取失败的教训。
- 通过信息公开和开放贸易，使市场参与者建立**联系**。交流信息能使人们改变行为。它通过使人们怀有责任感、向人们提供社区以外

的变革思想，来唤起人们对制度变革的需求。因而为信息网和贸易中的人们建立交流渠道，是建立支持市场的机构制度中的优先事项。

- 促进各地区、企业及个人之间的**竞争**。发展中国家的市场行为者通常面对的竞争都太少。改变这种状况将使机构制度的质量大大提高。激烈的竞争要求改变既有机构制度的效率，从而产生了对建立新制度的需求，并给消费者带来更多的选择机会。各地区间的竞争使成功的机构制度突显出来，并促进人们对它的需求。企业和个人之间的竞争也具有相同的作用。

贯穿本报告的众多的经验教训以及详尽的分析和诸多案例，有助于我们和决策者去建立起这样的机构制度：它能够确保实现稳定的、具有包容性的增长，从而提高人们的收入，减少贫困。



詹姆斯·沃尔芬森

本报告由 Roumeen Islam 领导的写作组编写，写作组的成员有 Arup Banerji、Robert Cull、Asli Demirgüç-Kunt、Simeon Djankov、Alexander Dyck、Aart Kraay、Caralee McLiesh、Russell Pittman 以及 Helena Tang。Nazmul Chaudhury、Jeffrey Hammer、Richard Messick 以及 Tatiana Nenova 也提供了稿件。该写作组的协助人员有 Theodora Galabova、Paramjit Gill、Yifan Hu、Olga Ioffe、Claudio Montenegro、Stefka Slavova、Mahesh Surendran 和 LiHong Wang。Andrei Shleifer 和约瑟夫·斯蒂格利茨先生在本报告的整个写作过程中提供了有价值的建议。Bruce Ross-Larson 编辑了本报告的绪论、第 1 章和第 10 章；Andrew Balls 协助编辑工作。尼古拉斯·斯坦恩对本报告进行了总体性的指导。

本报告写作组得到了一个专家组提供的建议。该专家组由 Carl Anduri、Abhijit Banerjee、Kaushik Basu、Timothy Besley、François Bourguignon、Antonio Estache、Cheryl Gray、Avner Greif、Nurul Islam、Emmanuel Jimenez、Daniel Kaufmann、Michael Klein、Yingyi Qian 以及 Kenneth Sokoloff 组成。

世界银行内部和外部的许多人士为本书提供了有益的建议，撰写了背景材料和其他辅助材料。他们的名字列在背景文献说明中。许多背景性的调研得到了荷兰政府的慷慨援助。研究还得到了瑞士信托基金的支持。世界银行发展数据组提供了附录中的数据以及“部分世界发展指标”部分。

从报告的最初框架到最终定稿，写作组进行了广泛的咨询讨论。在 2000 年本报告的设计阶段，2000 年 2 月在柏林以及 2000 年 7 月在华盛顿举行的研讨会为来自世界各地的学术界和政策制订者提供了进行思想交流的机会。在 2001 年的报告起草阶段，2001 年 4 月份召开了有关媒体的咨询讨论会，2001 年 5 月召开了有关司法体系的咨询讨论会。另外，作者们还与包括非政府组织在内的众多团体进行了咨询讨论，如在巴黎（与来自法国国家委员会（French Conseil d'État）、经济合作与发展组织、法国开发署和竞争委员会）、在伦敦（与国际开发部、海外开发学院以及非政府组织）、在阿姆斯特丹（与阿姆斯特丹开发学院）举行会议。写作组还召开了一系列视频会议，参与者来自孟加拉国、巴西、埃及、日本、墨西哥、摩洛哥、南非以及泰国。与国际自由工会联盟也举行了咨询讨论会。

该写作组的执行助理是 Rebecca Sugui，项目助理兼技术支持是 Leila Search。写作组助理人员有 Shannon Hendrickson、Joanna Kata-Blackman、Mei-Ling Lavecchia 以及 Rudeewan Laohakit-tikul。资源管理助理是 Maria Ameal，后来是 Eva Santo Domingo。

该书的装帧设计、编辑以及出版由世界银行出版局生产服务处来协调完成。

HAJ27/08

目 录

第一部分 引 言

第 1 章 制度创建：补充、创新、联系与竞争	3
制度如何支持市场？	5
制度如何支持经济增长和减少贫困？	9
如何建立有效的制度？	11
本报告的结构和涵盖范围	26
结 论	27

第二部分 企 业

第 2 章 农 民	31
建立更安全的、可转让的农村土地制度	32
建立有效的、可获得服务的农村金融机构	39
建立促进农业技术发展和创新的有效制度	44
结 论	53

第 3 章 企业的治理结构	55
世界上的企业有哪些形式	57
企业的私人治理机制	58
法律和正规中介机构	63
结 论	73

第 4 章 金融体系	75
决策者应该推动以银行为主的金融体系还是以金融市场为主的金融体系？	77
金融监管应该采取什么样的形式？	79
提高金融部门的效率：所有权及竞争的作用	85
外资银行进入与电子金融将如何改变金融市场的本质	89
如何改善获得金融服务的渠道？	92

结 论	97
第三部分 政 府	
第 5 章 政治制度与治理	101
政治制度和政策选择	103
腐 败	107
政策、制度和税收	111
结 论	117
第 6 章 司法体系	119
法律和司法体系的比较	121
有关司法效率的两个方面——速度和成本的新证据	122
司法改革举措	126
公 平	131
结 论	133
第 7 章 竞 争	135
国内竞争	138
国际竞争	144
结 论	151
第 8 章 有关基础设施的规章制度	153
基础设施部门的竞争	156
规章制度体系的结构	160
制定基础设施规章以向穷人提供服务	163
结 论	167
第四部分 社 会	
第 9 章 社会规范与人际网络	171
市场上的非正式机制：它们的优缺点	172
建立和调整正式机制	176
非正式和正式机制相结合	177
结 论	178
第 10 章 传 媒	181
独立性	183
质 量	188
扩大传媒的覆盖范围	190
对传媒起补充作用的制度	192
结 论	192
参考文献说明	195
部分世界发展指标	231

专 栏

1.1	关于贸易问题的一首诗	5
1.2	制度是什么?	6
1.3	制度变革与经济发展:私人贸易商与公共部门掌权者	8
1.4	法院与贸易的发展	10
1.5	制度不力会损害穷人的利益	10
1.6	谁来建立制度?	12
1.7	人力资本与制度设计	15
1.8	印度安德拉邦的电子化和土地登记	15
1.9	正规制度变革支持下的私人部门创新	16
1.10	创新性制度的分配效应取决于创新者:两个国家的破产法	17
1.11	试验与修改:匈牙利的破产制度	18
1.12	贸易和泰国的制度变化	18
1.13	日本大米市场的制度变革和标准化,1600年—20世纪20年代	19
1.14	肯尼亚新闻媒体在打击腐败中的作用	20
1.15	竞争与公司法的演变	21
1.16	中国的土地制度改革中各种社会、政治和经济因素的相互作用	24
1.17	将经验应用于社会部门	25
1.18	马来西亚的危机与制度变革	26
2.1	农产品市场营销制度	33
2.2	古代美索不达米亚和埃及的土地所有权制度	34
2.3	巴西的贫民区:基础设施、社会变化与对土地登记的新需求	35
2.4	阻碍土地市场正常运转的政策的一些例证	36
2.5	泰国:利用土地所有权进行非正规的抵押交易	37
2.6	非洲:本地特色的土地所有权制约了农业投资和生产率的提高了吗?	38
2.7	墨西哥:在授予土地所有权方面建立公开的、容易被接受的框架	39
2.8	菲律宾:商人在正规贷款和非正规贷款中发挥连接作用	42
2.9	牲畜担当储蓄的功能:印度和布基纳法索的不同实证	44
2.10	为穷人建立信息分享网络:印度的 SRISTI	47
2.11	阿根廷的私人部门农业技术推广服务	48
2.12	加纳:增加农民与研究机构之间的信息流动	52
2.13	国际影响与国际农业研究磋商小组	52
3.1	哈萨克斯坦:企业集团与限制竞争的措施	62
3.2	商会与贸易信贷	63
3.3	对正规法律的需求:公司法的发展	65
3.4	测算法律对股东的保护力度	65
3.5	巴西的法规变革	66
3.6	私人部门在会计中的局限性	71
3.7	国际会计准则的演变	72
4.1	金融革命与工业革命	76
4.2	金融结构在不同国家之间存在着差异:更好的信息与法律制度能够对产权给予保护, 从而能够发挥作用	78
4.3	推动发展中国家股票市场的发展	79

4.4	设计一个银行安全网：存款保险的作用	81
4.5	次级债券在建立可信度方面发挥的作用：阿根廷的案例	82
4.6	银行监管者的机构设计	83
4.7	银行改革的政治经济学	88
4.8	强化银行退出机制：拉丁美洲的教训	89
4.9	匈牙利让外资持有国内银行的影响	92
4.10	技术与金融服务的提供	93
4.11	信用登记机构	96
5.1	17 世纪英国的政治制度、产权和财政状况	102
5.2	一揽子的贸易改革	107
5.3	印度尼西亚的政治关系和企业价值	108
5.4	印度古吉拉特邦的随心所欲行为和货车检查	109
5.5	泰国为反对腐败进行的宪法改革	110
5.6	乌干达的企业税	113
5.7	市场约束与政府约束：匈牙利市政府的破产	114
5.8	税收管理工作薄弱下的税收分成：俄罗斯的案例	116
6.1	如何通过调解的方式解决争端	120
6.2	谁将从更好的法院中受益？	122
6.3	司法绩效调查	122
6.4	司法效率比较	123
6.5	诉讼复杂性指标	124
6.6	突尼斯的债务追偿	126
6.7	坦桑尼亚专门商务法庭的创设	129
6.8	孟加拉的替代性争议解决机制	129
7.1	亚当·斯密论竞争，1776 年	135
7.2	衡量竞争	137
7.3	劳动力市场的监管和刚性：来自印度的例子	138
7.4	在印度，随着产品市场竞争的增强，劳动力市场的灵活性也相应增加	139
7.5	美国和欧盟在竞争法及其实施上的不同点	143
7.6	开放贸易和制度变迁：印度的产品市场	145
7.7	工业化国家农业和纺织市场自由化的好处	146
7.8	服务领域缺乏竞争会侵蚀商品贸易自由化成果	148
7.9	虚弱的知识产权体系增加了东亚地区获得技术的途径，促进了该地区经济增长	149
8.1	私营供应：最近的特许安排实例	155
8.2	因特网服务供应中的垂直垄断与歧视	159
8.3	阿根廷图库曼的供水特许	164
8.4	针对性补贴：智利的方法	166
9.1	非洲历史上的贸易排外	174
9.2	泰米尔纳德邦（印度）的蒂里布尔（Tiripur）：非正式机制运用过程中的圈内人和 圈外人	175
9.3	正式机制对社会规范的影响：乌干达殖民地	177
9.4	伊斯兰银行业：非正式的和正式渠道	178

9.5	肯尼亚奥玛 (Orma) 人的教育: 调整根深蒂固的社会规范	179
10.1	媒体在减少秘鲁腐败行为方面的作用	182
10.2	巴拿马通过媒体来改善教育	182
10.3	通过有关媒体所有制的资料衡量的媒体的独立性	184
10.4	媒体的所有制能影响报道的内容: 乌克兰	186
10.5	控制因特网上的新闻	189
10.6	泰国获取信息的渠道正在得到改善	190
10.7	愈益扩大的获取媒体的渠道: 尼泊尔的墙报	192

图

1.1	各国所有权集中程度差异极大	9
1.2	金融深度促进经济增长	11
1.3	追债程序的复杂性	13
1.4	(a) 低收入国家企业注册的成本 (占人均 GNP 的百分比) 较高	14
	(b) 低收入国家的程序更为繁琐	14
	(c) 程序多往往与腐败现象的增多有关系	14
1.5	开放性增加与制度质量	19
1.6	信息提供者的多样性与制度质量	21
2.1	20 世纪 90 年代一些国家城市和农村贫困率比较	31
2.2	一些亚洲国家的正规金融机构向农村家庭提供贷款的情况	40
2.3	一些慷慨的农业保险计划的财务状况	45
2.4	各地区农业技术研究和推广服务的平均收益率	46
2.5	1993 年农业研究的强度: 公共机构和私人机构	50
3.1	新的投资流动对于发展中国家的增加值是比较敏感的	56
3.2	集团附属企业在公开上市企业的资产中所占比例	61
3.3	股东权利与股票市场的发展	66
3.4	各国的会计准则	70
3.5	通过存托凭证方式募集的资本	73
4.1	不同收入国家金融体系的发展	77
4.2	1998—1999 年期间政府在银行业的持股状况	86
4.3	匈牙利银行部门的演变	87
4.4	1994 年和 1999 年部分国家外资由持多数股权的银行所占的市场份额出现了上升	90
5.1	世界各国政治质量的变化	103
5.2	联合组阁的政府更难进行财政调整	105
5.3	比其他国家更少进行检查与协调的政府在危机期间会更少强制执行对银行的调控	106
5.4	世界各国的税收状况	112
6.1	(a) 复杂的程序降低了效率	124
	(b) 富裕国家也有复杂的程序, 但是	124
	(c)富裕国家司法体系效率更高, 因为这些国家配套制度完善, 能力较强	124
6.2	过多的书面程序限制了人们通过司法途径解决问题	126
6.3	司法独立性保护了财产权利	132

7.1	设立新企业所需步骤越多, 非官方经济的规模就越大	140
7.2	设立新企业所需步骤越多, 腐败现象也就越多	141
7.3	竞争法的有效性随着人均收入的增加而上升	143
7.4	对外开放减小了价格成本差	145
7.5	专利保护随着人均收入增加而更有效	149
10.1	谁是传媒的业主?	184
10.2	绩效不佳与媒体的国有制和竞争力低下有关	185
10.3	各地区和 OECD 国家传媒的渗透率与非 OECD 国家的比较	191

表

2.1	农村贷款机构的类型	41
2.2	私人部门在农业技术方面投资于何处?	46
3.1	一些国家和地区部分年份中正规部门小企业所占比例	58
3.2	财务报表没有为资源提供者披露有用的信息	70
6.1	1995 年部分国家对司法体系的投入	123
7.1	世界上各国竞争法对在产品市场处于支配地位的判断标准	142
8.1	发展中国家分部门与地区私营投资参与基础设施工程的情况, 1990—1999 年	154
8.2	垂直分离或者整合战略	158
8.3	22 个拉丁美洲国家电力、供水、排污、电话服务普及的情况, 1986—1996 年	163
9.1	合同执行机制中非正式制裁的种类	173

名词解释和资料说明

本报告所使用的按地区和收入组别划分的国家列在“部分世界发展指标”后面的“国家分类表”中。收入划分是以人均 GNP 估计数为基础, 有关收入划分的端值, 可在“部分世界发展指标引言”中找到。图和表中的小组平均数据为该组国家数据的未加权平均, 另有说明者除外。

在本报告中所使用的“国家”这个术语意指经济体, 并不代表世界银行在法律或领土地位上的看法。“发展中国家”一词是指低收入和中等收入国家, 为方便起见, 也包括从中央计划经济转轨的国家。而“发达国家”、“工业国”则是指对高收入经济体的一个方便的说法。

美元为现行美国美元, 另有说明者除外。10 亿为 1000 百万。1 万亿为 1000 十亿。

本报告使用以下缩略语:

EU	欧洲联盟
FDI	外国直接投资
GATT	关税及贸易总协定
GDP	国内生产总值
GNP	国民生产总值
HIV/AIDS	人类免疫缺陷病毒/获得性免疫缺陷综合症
IPR	知识产权
NGO	非政府组织
OECD	经济合作与发展组织
PPP	购买力平价
R&D	研究与开发
SMEs	中小型企业
TRIPS	与贸易相关的知识产权领域
WTO	世界贸易组织

第一部分

引言

制度创建： 补充、创新、联系与竞争

我们如何解释富庶之中贫困的存在？如果我们知道了富裕的源泉，那么为什么贫困国家不采取那些能够致富的政策呢？……我们必须创造出新的体制，从而激励人们投资于更有效的技术，增加其技能，并组织更为有效的市场。这些激励机制体现于制度之中。

——道格拉斯·诺斯，2000 年

11 世纪时，北非马格里布（Maghribi）地区的商人想扩大地中海周边各国的贸易。当时，各贸易中心都没有正式的法规和限制措施，而且市场具有竞争性，许多买家和卖家通过中间商、公开拍卖或直接交易谈判价格。跨境贸易也基本上不受正式法规和限制措施的制约。但在贸易过程中，销售价格、商品到达时的质量等方面的不确定性很高，而且存在着被盗的可能性。出售到遥远市场的产品，必须由商人亲自带着商品经过长途跋涉之后，才知道它们能否安全到达，才知道商品是否卖得出去。这些风险和成本自然会限制贸易的增长。

因此，在地中海地区的所有主要贸易中心，马格里布人建立了海外代理人制度，让这些代理人在市场上代表他们的利益，并交换有关市场的信息。由于代理人来自同一个社区，他们的信誉

程度较高。而且他们之间在合同上的问题较少，因此马格里布商人不必长途旅行去亲自看一看是否会受到欺骗。在这种受到各种社会联系限制的网络中，信息可以自由流动。组织原则虽然没有付诸文字，但已自动成为社会规范。留存在商人团体之中的这一规范可以最好地服务于各成员的利益。社会联系巩固了互利的商业关系，因此跨境贸易繁荣起来。

千年之后的今天，世界各地的人们在通过市场活动而提高生活质量方面面临着类似的问题。非洲的企业家缺乏关于潜在商业伙伴的信息。拉丁美洲的贫农由于没有对土地的正式所有权，因而不能用土地抵押来获得贷款。中亚处于成长期的企业家在开始新的商业活动时，却面临着现有企业和政府设置的政治障碍。

虽然面临着这些问题，但世界上富国和穷国的许多人都从事于富于生产力的、能够产生回报的市场活动。正如《2000/2001 年世界发展报告》所指出的那样，参与市场所获得的收入，是世界各国促进经济增长的关键之所在，对个人减少贫困也是至关重要的。本报告主要论述增加穷人在市场上的机会以及赋权于穷人。是什么因素导致市场活动对一些人产生回报，而另一些人则不能？为什么一些市场制度具有包容性和整体性，不论富人还是穷人，不论城镇还是乡村都能从中

受益；而另一些市场则划地为界和人为分割呢？

马格里布的例子说明了其中的一些原因。如果存在支持市场发展的制度，市场就可以让人们使用其技能和资源，并从事具有较高生产率的活动。那么这些制度是什么呢？它包括法律、执行机制以及支持市场交易的组织。不论穷国富国，也不论富庶地区还是贫困地区，这些制度都有助于传播信息，执行财产权和合同，并促进市场竞争。所有支持市场发展的制度，都会做其中的一项或多项工作。在此过程中，它们给人们带来机会，激励人们从事能够产生回报的市场活动。

本报告论述的主题是建立支持市场发展的体制。《2000/2001 年世界发展报告》探讨了体制在影响穷人参与市场活动中的重要性。本报告既要探讨支持经济增长的体制，也要探讨那些直接影响穷人享受经济增长成果的体制，穷人在很多条件下被市场活动拒之门外。它将探讨为人们提供机会以及赋权于人民的体制。本报告将在《2000/20001 年世界发展报告》的基础上进行扩展，进一步分析体制能做什么，以促进经济增长，并扩大经济增长的惠及面；并提出建议，如何建立有效的体制。在本报告中，我们将重点探讨体制如何帮助穷人，使他们能够更好地使用所拥有的资产，以及积累更多的资产。我们重点探讨制度建设，并不意味着贬低政策的重要性。但仅有好的政策是不够的。制度建设的具体情况对于经济增长和减少贫困而言都非常重要。

关于体制和市场的著述已有不少，而本报告则从许多新的角度进行分析。报告提供了一个分析框架，我们凭此可以了解体制是如何支持市场活动的。报告在论述中将理论与实践尽量结合在一起，通过现有实证来论述体制和制度变革的作用。报告将此前探讨制度变革的实证工作扩大至发展中国家，并提供了制度变革的框架。报告证实，没有任何一种制度适合于所有的国家或地区。不过报告的内容还不仅如此。报告还论述了如何才能建立更为有效的体制。报告采用务实的方法，提出了政策指南。本报告的目标并不是要论述在一个理想的世界中我们应做什么，而是说明在当今世界中我们能做什么。

在论述导致制度变革的因素时，报告强调了历史的重要性。与工业国家相比，许多发展中国家作为一个国家而言历史比较短暂。国家的演变告诉我们，体制创建需要时间，由于政治冲突或经济与社会状况的变化，每个国家内部的进程会停滞或出现反复。这种演变提供了关于变革进程以及关于特定国家社会规范和文化的重要性的教训。体制创建总体而言是一个积累的过程，不同领域的一些变化逐步积累，从而达到互相补充和互为支持。本报告指出了组成这种战略的因素。即便是小的变革也可能形成导致未来变革的动力。整体大于各组成部分之和，各组成部分的哪怕小步改善也可能导致整个系统的改善，从而促进经济增长和减少贫困。

体制创建中，可以总结出四点主要教训。前两点教训是关于提供有效的支持市场的制度的。但仅提供制度是不够的，人民还需要使用这些制度。因此后两点教训是关于创建对这些制度的需求的，是关于各国内部导致制度变化的力量。

为了保证有效的制度，需要：

- 精心设计这些制度，以有效地补充现有制度，包括其他支持性的制度、人力和可采用的技术。为什么要这样呢？这是因为，是否有支持性的制度以及以多大成本获得这些制度、现有腐败程度、人力和技术，这些因素决定着某一特定制度所产生的影响。许多制度在工业国家实现了它们的目标，而在发展中国家则会失败，原因正在于此。体制创建中相当多的重要工作是，须不断修改完善已有的制度，使其能够补充其他一些更好的制度；此外，还需认识到，在特定条件下，需要建立哪些制度，而不能建立哪些制度。在制度设计中，“最好的做法”是一个错误的概念。
- 开拓创新，设计能够发挥作用的制度，而废除不能发挥作用的制度。即便在收入水平和能力大体相当的国家，由于当地条件的差异（从社会规范到地理条件的不同），创新也可创造出较强大的制度。试验无疑会有助于找

出新的、更为有效的结构，当然必须认识到这种试验是需要一定成本的。国家从政府部门创新和私人部门创新中都会获益。但它们也必须要有勇气改正不成功的试验。

- 通过信息的自由流动和开放贸易，使市场参与者加强联系。在现有的网络和社区之外交易商品和服务，可以创造出对支持市场的制度的需求。通过公开的辩论而交流信息，会促使制度发生变化，因为信息的交流会使人们增强责任感，会改变人们的行为，会从外部世界给社区带来变革的思想。因此，政策制定者如希望建立有利于市场发展的制度，其首要任务当是将人们在信息和贸易的网络联系在一起。
- 推动各地区、企业和个人之间的竞争。竞争程度的增加，可以提高现有制度的有效性，改变人们的激励机制和行为，并创造出对新制度的需求。发展中国家的市场参与者所面临的竞争非常小，其原因往往在于现有的制度框架。改变这种制度框架可以提高其他制度的质量。不同地区之间的竞争，比如一国内部不同省份或不同国家间的竞争，可以突出成功的制度的重要性，并促进对这些制度的需求。不同企业和个人之间的竞争可以起到同样的作用。

本章我们将首先提供一个框架，以评估制度在支持市场交易、经济增长和减少贫困中的作用。然后我们将重点探讨体制创建的四大主要教训，最后讨论政治和社会力量对制度变革的影响。

制度如何支持市场？

小摊贩一般进行简单的现场交易，买卖双方面对面地交易相对标准的产品，产品质量也很容易确认。贫困国家的农村蔬菜市场属于此类市场。而大型跨国公司之间的交易则要复杂得多，它们交易的品种多样化，质量检验要困难得多，而且买卖双方交易时间和地理上的差异很大。国际粮食产品交易便是这种市场的一个例子。绝

大多数国家都存在这两类市场，前一种市场在发展中国家更为普遍，而后一种市场则在工业国家更常见。

发达的市场往往全球化程度较高，更具有包容性和整体性，因此能提供更多的机会。不发达的市场往往存在于贫困国家，这些市场往往只是地方性的、互为分割的市场。因此，如果拿加拿大的农民和孟加拉国的贫困农民相比，则后者的机会要少得多，为他们降低风险和增加机会而提供支持的正规机构（比如银行和正规的法院）也少得多。

是什么因素限制了市场机会呢？它们包括：由于信息不充分而导致的交易成本，产权不明确并得不到完全的执行，以及对新的市场参与者设置入市障碍等。¹ 哪些因素可以增加市场机会？回答是，有助于穷人防范市场交易风险、提高效率和收益率的制度，可以增加市场机会（专栏 1.1、1.2 和 1.3）。

专栏 1.1

关于贸易问题的一首诗

如果你我相识
我们就会少有分歧
可双方从来没有紧握着双手
还常不能相互理解
各自都想把事情做好
互表敬意礼节如宾
什么抱怨都会寥寥

如果你我相识
无论何时我们将你的货物误载
或在你的单据上把错出
你都会平心静气而不恼怒
如果你我相识
当支票没有准时到达
而客户又毫无信息时
我们将会耐心等待而不焦急

如果你我相识

资料来源：《谷物贸易》第 35 期（1922—1923 年 6 月 20 日）中的“名人录”；在 Bernstein 2001 年的报告中被引用，该报告是《2002 年世界发展报告》的背景资料。