

2011年 营商环境报告

改进企业家的
营商环境

比较 183 个国家和地区的商业法规

© 2010 国际复兴开发银行/世界银行
1818 H Street NW Washington, D.C. 20433
电话: 202-473-1000
网站: www.worldbank.org
电邮: feedback@worldbank.org

保留所有权利。
1 2 3 4 08 07 06 05

世界银行和国际金融公司联合出版。

本文件是由世界银行集团编写的。本出版物所包含的调查结果、解释说明、结论均并不一定反映世界银行执行董事或其代表的各国政府的看法。世界银行并不保证本出版物所包含的信息完全正确。

权利和许可

本出版物所包含的材料拥有版权。未经允许复制和/或传送本出版物的部分或全部可能违反有关法律。世界银行鼓励传播其报告出版物，通常会迅速批准复制本出版物的部分内容。

如果需要批准影印或复印本出版物的任何部分内容，请将包含完整信息的申请发给：Copyright Clearance Center Inc., 222 Rosewood Drive, Danvers, MA 01923, USA；电话：978-750-8400；传真：978-750-4470；网站：www.copyright.com。

包括附属版权在内的有关版权或许可的所有其他问题，请询问 Office of the Publisher, The World Bank, 1818 H Street NW, Washington, DC 20433, USA；传真：202-522-2422；电子邮件：pubrights@worldbank.org。

您可购买下列文件：《2011 年营商环境报告：改进企业家的营商环境》、《2010 年营商环境报告：在困难时期进行改革》、《2009 年营商环境报告》、《2008 年营商环境报告》、《2007 年营商环境报告：如何改革》、《2006 年营商环境报告：创造就业机会》、《2005 年营商环境报告：消除增长障碍》、《2004 年营商环境报告：了解监管规则》，购买网址：www.doingbusiness.org。

已经申请美国国会图书馆出版物分类信息。
美国印刷

目录

前言	v
概述	1
《营商环境报告》简介： 对商业监管改进的衡量	12
数据说明	18
2009 至 2010 年营商环境改革	42
致谢	52

《2011 年营商环境报告》是衡量监管规则如何增强或限制商业活动的系列年度报告中的第八个报告。该报告提供有关营商法规和产权保护的量化指标，这些指标可以在包括从阿富汗到津巴布韦的 183 个经济体之间进行比较，同时还提供指标在一定时间内的变化情况。

报告涵盖影响企业生命周期内 11 个领域的监管规则，这 11 个领域是：开办企业、办理施工许可证、登记财产、获得信贷、保护投资者、纳税、国际贸易、执行合同、关闭企业、获得电力和雇用员工。其中获得电力和雇用员工数据没有包括在《2011 年营商环境报告》的营商便利度排名中。

《2011 年营商环境报告》中的数据为截至 2010 年 6 月的当前最新数据。报告中的指标用于分析经济成果以及了解哪些改革有效、在什么地方发挥了效果以及为什么有效。

《2011 年营商环境报告》中雇用员工指标的研究方法有所改变。详见数据说明。

营商环境网站

当前专题

营商环境项目新闻

<http://www.doingbusiness.org>

经济体排名

如何为经济体排名——从第 1 至 183 位

<http://www.doingbusiness.org/Rankings>

营商环境改革

2011 年营商环境改革报告的简要总结，列举了自 2004 年营商环境报告以来采取改革的国家和地区

<http://www.doingbusiness.org/Reforms>

历史数据

可自定义选择自 2004 年营商环境报告以来的数据

<http://www.doingbusiness.org/Custom-Query>

方法与研究

营商环境报告中涉及到的方法及研究文章

<http://www.doingbusiness.org/Methodology>

<http://www.doingbusiness.org/Research>

下载报告

访问营商环境报告，地方及地区报告，改革项目分析，以及特定国家和地区的档案

<http://www.doingbusiness.org/Reports>

地方和地区项目

地方和地区级别营商管理规定的差异

<http://www.doingbusiness.org/>

[Subnational-Reports](http://www.doingbusiness.org/Subnational-Reports)

法律文库

与营商及性别问题相关的法律法规在线文库

<http://www.doingbusiness.org/Law-library>

<http://wbl.worldbank.org>

本地合作伙伴

参与营商环境报告的，来自 183 个经济体的超过 8200 名专家

<http://www.doingbusiness.org/Local-Partners/>

[Doing-Business](http://www.doingbusiness.org/Doing-Business)

营商地图 (Business Planet)

反映营商便捷度的互动地图

<http://rru.worldbank.org/businessplanet>

前言

在一个充满活力的私营部门中，企业会积极投资，创造就业机会并提高生产力，这样的私营部门能够促进贫困人口的发展并为他们提供更多的机会。《穷人的声音》是世界银行为了了解全世界贫困人口的看法所作的一项调查，在这项调查中一名 18 岁的厄瓜多尔少年曾这样说：“首先，我希望有份工作，什么工作都行。”要使私营部门能够增长——并确保穷人可以分享增长的好处，就需要建立一种监管环境，使有魄力、有好点子的后来者，无论他们的性别或种族如何，都能够创办企业，同时使企业能够进行投资并获得增长，从而创造更多就业机会。

《2011 年营商环境报告》是衡量监管规则如何增强或限制商业活动的系列年度报告中的第八个。该报告提供有关营商法规和产权保护的量化指标，覆盖包括从阿富汗到津巴布韦的 183 个经济体。报告中的数据为截至 2010 年 6 月的当前最新数据。

《营商环境报告》的一个基本前提是，经济活动要求有良好的规则——其特征是：能够确立和明晰产权并降低争端解决成本；提高经济往来的可预测性，为合同伙伴提供确定性并防止权利的滥用。目标是所制定的监管规则应当是有效的、所有人都可以使用的，并且是简单而便于实施的。《营商环境报告》对一些提供较好产权和投资者保护的领域给予较高的分数，比如在关联方交易的信息披露方面有更严格的要求。

《营商环境报告》主要调查国内中小企业的看法，衡量这些企业生命周期各个阶段所适用的法规。报告在九个领域的法规基础上对各经济体进行排名，这九个领域是：开办企业、办理施工许可证、登记财产、获得信贷、保护投资者、纳税、国际贸易、执行合同和关闭企业。此外，报告还提供了雇员员工法规的数据以及一组有关获得电力的试验性指标。

《营商环境报告》在覆盖范围上有局限性。报告不从整个社会的角度考虑法规的成本和效益，也不衡量对企业和投资者有影响或对经济体竞争力有影响的营商环境的所有方面。报告的目的仅仅是为企业领导人和政策制定者提供一个明智决策的事实依据，并为研究营商法规和机构如何影响经济成果提供开放的数据，这些经济成果包括生产力、投资、非正式行为、腐败、失业和贫困等。

通过这些指标，《营商环境报告》追踪世界各地营商法规的变化，记录了自 2004 年以来的 1500 多项重要改善。在全球金融和经济危机的背景下，全世界的政策制定者继续对企业层面的营商法规进行改革，在某些领域的改革速度甚至比以前更快。

这些持续的努力促使人们提出了一些问题：改革有哪些影响？全球营商法规有哪些改变？这些改变对企业和各经济体又产生了什么影响？《2011 年营商环境报告》为回答这些问题提供了新的数据和发现。现在在时间跨度更长的数据基础上，2011 年的报告推出了一个新的衡量方法，来展示每个经济体的营商监管环境自《2006 年营商环境报告》发布以来的 5 年时间内有哪些绝对意义上的改变。该衡量指标为营商便利度总排名提供了补充，后者以《营商环境报告》样本中的所有其他经济体为基准衡量每个经济体在各项指标上的当前状况。本年度的研究也利用了更长的时间跨度，其中对拉美、东欧和中亚地区营商法规改革的研究显示了一些令人鼓舞的结果。但这仅仅是个开端。随着报告时间

跨度的增长，以及其他数据组的出现，将使研究人员和政策制定者对营商监管中哪些法规有效、如何有效以及为什么有效的了解得到加强，未来的工作将令人激动。

《营商环境报告》提供的数据和基准指标能够揭示潜在的挑战，并帮助决策者了解从何处可以吸取经验教训，因此自从 2003 年首次发布以来就激发了有关政策的辩论。自 2003 年以来，各国政府报告有 270 多项营商法规改革是在受到《营商环境报告》的启发或引导后进行的。大部分改革属于更广泛的投资环境改革计划，旨在增强经济竞争力，例如在哥伦比亚、肯尼亚和利比里亚进行的改革。各国政府为改善营商环境制定改革方案时，常常使用多个数据来源和指标。改革者需要对多个利益攸关方和利益集团作出回应，而所有这些方面都在政策辩论中提出了重要的问题以及他们自身所关切的问题。世界银行集团还就投资环境问题与各国政府展开对话，旨在鼓励政府批判性地使用这些数据，提高判断能力，避免狭隘地仅注重提高本国在《营商环境报告》中的排名，并鼓励进行改善投资环境的广泛改革。

《营商环境报告》的编写工作得到了 8200 多位各国专家的大力支持，没有他们的专业意见和慷慨帮助，就不可能完成这份报告。这些专家包括律师、企业咨询顾问、会计师、货运代理人、政府官员以及其他专业人士，他们在报告涵盖的 183 个经济体中经常针对相关的法律和监管要求开展工作或提供咨询意见。本报告的编写团队要特别感谢提供数据的以下全球各企业：安理国际律师事务所；贝克·麦肯思国际律师事务所；佳利律师事务所；Ius Laboris 劳工、就业、福利和养老金律师事务所联盟；毕马威会计师事务所；英格兰及威尔士律师协会；Lex Mundi 独立律师事务所联盟；诺劳亚律师事务所；泛亚班拿集团；普华永道会计师事务所；普华永道法律服务；罗瑞贝德国际网络；SDV 国际物流集团；和 Toboc Inc.。

过去一年来，世界各国政府和决策者提供的意见和帮助也使本项目获益匪浅。报告的编写团队要特别感谢布基纳法索、哥伦比亚、埃及、韩国、马其顿、墨西哥、葡萄牙和卢旺达政府，因为他们提供了有关营商法规改革的影响方面的统计信息，另外，还要感谢 60 多个国家的政府提供了 2009–2010 年营商法规改革的具体信息。

本报告是世界银行集团工作人员的成果。编写团队感谢世界银行集团各地区部门及各网络的所有同事为本报告提供的帮助。

世界银行——国际金融公司
金融与私营部门发展网络主管副行长
杰拉米特拉·德凡

概述

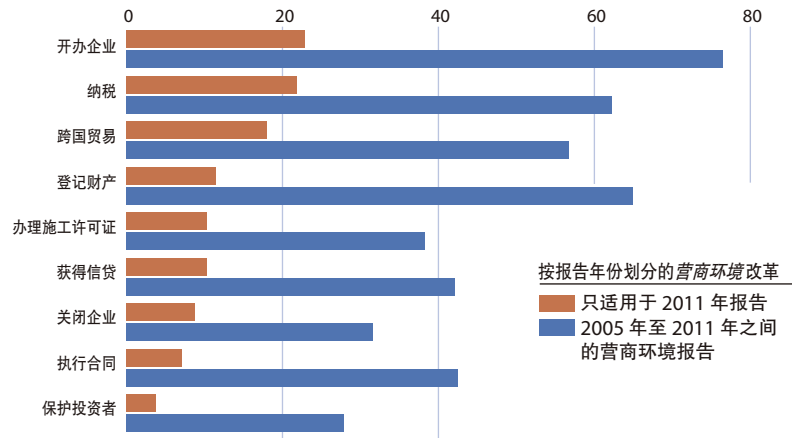
在全球金融和经济危机背景下，世界各地的决策者们在过去一年中采取措施，为本地企业的开办和经营营造更为便利的环境。这一点很重要。主要始于高收入经济体的金融危机，随后演变成经济危机，扩散到更多的国家。2009年至2010年间，世界各地的企业均感受到了金融和经济危机的影响。尽管有些经济体受到的冲击比其他经济体更大，但开办和经营企业的难易程度以及法院和破产程序效率的高低，可能会影响到企业应对危机的手段及其抓住新机遇的速度。

2009年6月至2010年5月间，117个经济体的政府实行了216项商业法规改革，为企业的开办和经营、透明度的增强和财产权利的加强以及商业争端解决和破产程序效率的提高营造了便利的环境。在这些政策性改革中，半数以上改革均为开办企业、进行贸易及纳税营造了更为便利的环境（参见图1.1）。

借助对183个经济体进行基准化分析的指标，《营商环境报告》阐明了本地企业主按照相关法规开办和经营中小企业的难易程度。报告以与业务相关的因素为依据，考量并跟踪在国内企业（主要为中小企业）的寿命周期内所适用法规的变化情况。（参见专栏1.1）。考量和跟踪结果激发了80多个经济体开展政策大讨论，使得

图 1.1

2009年至2010年间，为开办企业、进行贸易和纳税营造便利环境是最为普遍的做法
采取至少一样营商环境改革，使营商更为便捷的经济体所占百分比，按主题划分



注：此处并未包含特定时间段内的所有数据。纳税，跨国贸易，办理施工许可证和保护投资者的问题在《2006 营商环境报告》中引入。来源：《营商环境报告》数据库。

更多机构开始对各个经济体中企业层面的监管法规是如何同经济成果相联系的展开研究¹。《营商环境报告》的根本前提是：经济活动需要透明且为各方所理解的良好规则。

《营商环境报告》并不涵盖同商业相关的所有要素，例如：它就不评估宏观经济条件、基础设施、劳动

技能或安全状况，也不评估市场监管状况或金融系统的实力，而这二者均为关键要素，有助于弄清全球金融危机的一些根本原因。但是，如果商业监管透明且高效，能否得到机会就不太可能取决于关系或特别待遇，正规经济领域就有可能开展更多经济活动，而经济活动能否更多地开展也

专栏 1.1:

《营商环境报告》：衡量企业生命周期内的监管规则

对影响企业生命周期内 9 个领域的法规进行评估和基准分析的那些指标集是今年营商环境便利度总体排名的依据，这 9 个领域是：开办企业、办理施工许可证、登记财产、获得信贷、保护投资者、纳税、进行跨国贸易、执行合同以及关闭企业。此外，《营商环境报告》还考察雇用员工和获得电力（一个新创建的题目）方面（二者均未纳入今年的总体排名）的法规¹。

《营商环境报告》收录了两类数据和指标：一类是“法律得分指标”，如有关投资者保护和借款人与贷款人法律权利的指标，为书面法律和法规条文提供了一种衡量标准。某些领域的财产权和投资者保护力度更大，如对关联方交易的披露要求更严格，《营商环境报告》给出的分数就越高；另一类是“时间和运行指标”，如有关开办企业、登记财产和办理施工许可证等的指标。这些指标从企业主的角度，记录根据相关监管规定完成一笔交易所需的程序、时间和成本，进而考量监管目标实现过程的效率和复杂程度。企业与外部相关方面（比如政府机构）之间的任何互动都算作一个程序。在官方收费清单适用的情况下，则基于这些清单的记录概算成本。有关《营商环境报告》研究方法的详细阐述，请参见数据说明。

1. 雇用员工指标集采用的方法经过咨询相关的专家及利益攸关方后做出了调整。而获得电力指标是一个试点性指标集。（更多内容，参见有关指标集的附件。）《2010 年营商环境报告》中公布的总体排名以 10 个指标集为根据，因此不具备可比性。以 9 个课题为根据的去年和今年排名的比较参见表 1.2，另外还可见于《营商环境报告》网站 (<http://www.doingbusiness.org>)。

图 1.2

在 2009–2010 年间东亚和太平洋地区有 75% 的经济体在商业监管方面进行了改革

采取至少一样营商环境改革，使营商更为便捷的经济体所占百分比



来源：《营商环境报告》数据库。

可能取决于有利的法规和税收制度。自 2003 年《营商环境报告》项目启动以来，全世界 75% 以上经济体的决策者们已经在为在正规部门开办企业营造了更为便利的环境。近期开展的一项研究使用了过去八年间从 100 个经济体企业登记部门收集的数据。研究发现，建有高效的企业登记系统的经济体，平均而言其企业进入率更高，商业密度更大²。

这方面归根到底同人有关系。经济危机已表明，新增就业和维持现有就业量比以往任何时候都重要。2009 年，全世界失业人口达到了 2.12 亿，比 2007 年危机开始时增加了 3400 万³。正因为如此，新增就业成为了全世界决策者工作的重中之重。随着一揽子经济刺激方案实施后的公共预算紧缩及财政收入萎缩，各国政府目前必须要用更少的支出完成更多的工作。因此，释放小型私营企业在新增就业方面的潜力至关重要。

中小型企业确实具有新增就业的巨大潜力。在经合组织高收入经济体中，中小企业约占企业总数的 95%，其在就业人数中所占的比例为 60–70%，而在智利、中国、南非和泰国这类经济体中，其在就业人数中所占的比例甚至达到 60%–80%⁴。因此，决策

者们有理由帮助中小型企业成长，而改善其监管环境就是支持它们的方式之一。

以肯尼亚纳库鲁市 (Nakuru) 的贝迪 (Bedi) 服装有限公司为例⁵。在花了一年半时间寻求从英国最大的连锁零售巨头之一特易购 (Tesco) 获得学校用品订单之后，贝迪失去了加入其全球供应链的机会。为赶上既定的七月份交货日期，贝迪制定了完善的计划，但货物被滞留在港口。货物于八月份到达英国，但已经太晚了，因为当时返校促销工作已经结束。对法规和程序进行修改能够有助于改善贸易流通的大环境，从而可以使诸如贝迪这样的公司抓住成长机会。

2009–2010 年间有哪些趋势？

过去一年间，对于寻求改善企业监管环境的决策者们而言，其工作重点因地区的不同而有所不同。

针对危机迅速采取应对措施

全球危机引发各经济体于 2009–2010 年间大力实行了法律和制度改革。针对破产和债务争端数量的不断增加，16 个经济体（大部分为东欧和中亚地区经济体以及经合组织高收入经济体）改革了其破产制度，这些经济体包括

比利时、捷克、匈牙利、日本、韩国、罗马尼亚、西班牙、英国和波罗的海国家（表 1.1）⁶。经济陷入困境之时，尤其需要高效的法院和破产程序，以确保资产迅速得到重新配置，而不至于被卡在法院。在这一领域的改革多数着力于完善或引入重组程序，以确保有生存力的企业能够继续经营。以前，即使破产企业尚有生存力，对它们进行债务清偿在东欧和中亚的许多经济体中仍是普遍的做法。根据《营商环境报告》的计算结果，本地地区的平均（不良债务）回收率为 33%，这一点并不奇怪。经合组织高收入经济体的平均回收率为 69%。

采取迅速行动一直是东欧和中亚地区的一大特点。根据《营商环境报告》的评估，2004 年以来，本地地区的决策者在实行商业法规改革方面一直最为活跃。过去一年来，这方面依然如此，本地区 25 个经济体中有 21 个（占 84%）实行了商业法规改革。除了完善破产程序，为开办企业和纳税营造更便利环境是普遍做法——本地区超过三分之一的经济体在这两方面均实行了改革。在信贷信息系统等其它方面，改革力度相对要小些。不过，由于 2004 年以来在这方面实行了 36 项改革，信贷信息系统已变得更加完善，其在成人中的平均覆盖率从 3% 提高到 30%。

表 1.1

2009–2010 年间在《营商环境报告》的每个课题上取得最大改善的经济体

开办企业	秘鲁
办理施工许可证	刚果民主共和国
登记财产	萨摩亚
获得信贷	加纳
保护投资者	斯威士兰
纳税	突尼斯
跨国贸易	秘鲁
执行合同	马拉维
关闭企业	捷克

来源：营商环境数据库。

东亚和太平洋地区经济体达到最佳状态

《营商环境报告》发布 8 年以来，东亚和太平洋地区经济体首次进入为地方企业营商创造更便利环境方面表现最为活跃的经济体行列。24 个经济体中，18 个实行了商业法规和制度改革，这一数字为历史之最。改革步伐自 2006 年以来稳步加快，当时只有三分之一的经济体实行了此类改革，而过去一年中这一比例为 75%（图 1.2）。

印度尼西亚、马来西亚和越南等新兴市场经济体率先为中小企业的开办、许可的办理和财产登记营造了便利环境，也率先加强了信贷信息共享。经历了破产申请从 2007 年的 10918 份增至 2009 年的 15784 份之后，中国香港特别行政区目前正在制定新的重组程序。

该地区的这一势头可能会持续。最近，亚太经合组织领导人发起了一项动议，旨在通过跨经济体的系统性同行间相互学习和援助，为中小企业营造更为便利的营商环境。该动议的初衷是，这一地区已经因营商环境改善而受益的经济体可以同其它经济体分享经验了。例如，据韩国海关总署测算，由于货物手续办理时间可以预测，港口周转快，每年可以获得 20 亿美元左右效益。新加坡新建企业网上登记系统每年可为企业节省约 4200 万美元支出⁷。计划部门根据企业调查结果确定了亚太经合组织动议的五个重点领域：开办企业、获得信贷、进行跨国贸易、执行合同和办理许可证。该动议的宗旨是到 2015 年使《营商环境报告》衡量的这些领域的监管绩效提高 25%。面临特别挑战的太平洋岛屿小国也积极从捐赠机构申请关键支持。

非洲及中东地区时兴贸易便利化改革

2009-2010 年间实行的贸易便利化改革中，约半数是在撒哈拉以南非洲地区（9 个经济体）以及中东和北非

地区（6 个经济体）开展的。区域一体化推动了其中部分改革，一些改革依托南部非洲海关联盟等现有机构开展。东部非洲地区实行的边界单一管制措施加快了卢旺达和乌干达之间的过境速度。肯尼亚、坦桑尼亚和乌干达海关部门仍在不同的电子数据系统，但有关方面正努力为这些系统建立统一界面。46 个撒哈拉以南非洲地区经济体中的 27 个共实行了 49 项营商环境改革。

中东和北非地区 18 个经济体中的 11 个共实行了 22 项商业法规改革，还有 6 个改进了海关手续和港口设施以方便贸易和符合国际标准的要求，这些国家包括巴林、埃及和阿联酋。

全球范围内电子系统正在增加

全球各经济体——不论地理位置和收入水平如何，其决策者均采用了技术系统来改善营商环境，降低交易成本，提升透明度。过去一年中，拉美和加勒比地区有 47% 的经济体实行了商业法规改革，25 项改革中，23 项简化了行政程序。为简化程序，很多经济体均引入了网上程序，或通过电子系统使不同机构的业务保持同步。通过这一方法，巴西、智利、厄瓜多尔和墨西哥简化了企业开办程序，哥伦比亚放宽了施工许可限制，尼加拉瓜改善了跨国贸易环境。

南亚地区 8 个经济体中的 5 个实行了改革（共 7 项改革），印度继续完善其新建企业电子登记系统，允许企业在网上支付印花税。整个东欧地区均实施了欧盟有关鼓励使用电子系统的规定，从而引发了一系列变化，如拉脱维亚和立陶宛采用了电子海关系统。

哪里营商最容易？

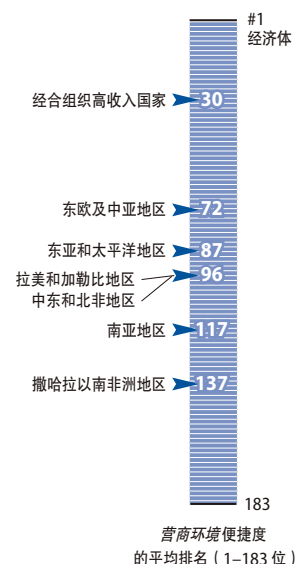
从全球看，在经合组织高收入经济体营商最容易。撒哈拉以南非洲地区和

南亚地区的企业营商最困难，在今年的“营商便利度”排名榜中包含的所有 9 个商业监管领域，其产权所受到的保护也最薄弱（参见图 1.3）。

本年度，新加坡在“营商便利度”排名中仍居首位，随后为中国香港特别行政区、新西兰、应该、美国、丹麦、加拿大、挪威、爱尔兰和澳大利亚（参见表 1.2）。但这些排名靠前的国家仍在进行改革，在排名前 25 位的经济体中，有 18 个在过去一年中改善了营商环境。排名前 25 位的经济体中，瑞典的营商环境改善最大，其排名从第 18 位升至第 14 位。瑞典降低了开办企业的资本下限要求，简化了财产登记程序，通过增加对企业披露信息的要求和规范对各利益方之间交易的审批，加强了投资者保护。

对企业而言营商便利的经济体通常设有先进的电子政务系统。电子政务兴起于上世纪八十年代，拥有先进电子政务系统的经济体仍继续对其进行改进。2008 年，中国香港特别行政区和新加坡将其一站式建筑许可证办理窗口纳入网上系统。丹麦刚刚启用

图 1.3
《营商环境报告》中哪些地区的环境对商业最友好？



来源：《营商环境报告》数据库。

表 1.2

营商便利度排名

2011年 营商环境 报告排名	2010年 营商环境 报告排名	经济体	2011年 改革	2011年 营商环境 报告排名	2010年 营商环境 报告排名	经济体	2011年 改革	2011年 营商环境 报告排名	2010年 营商环境 报告排名	经济体	2011年 改革
1	1	新加坡	0	62	61	斐济	1	123	116	俄罗斯	2
2	2	中国香港	2	63	82	捷克	2	124	122	乌拉圭	1
3	3	新西兰	1	64	56	安提瓜和巴布达	0	125	121	哥斯达黎加	0
4	4	英国	2	65	60	土耳其	0	126	130	莫桑比克	1
5	5	美国	0	66	65	黑山	3	127	124	巴西	1
6	6	丹麦	2	67	77	加纳	2	128	125	坦桑尼亚	0
7	9	加拿大	2	68	64	白俄罗斯	4	129	131	伊朗	3
8	7	挪威	0	69	68	纳米比亚	0	130	127	厄瓜多尔	1
9	8	爱尔兰	0	70	73	波兰	1	131	128	洪都拉斯	0
10	10	澳大利亚	0	71	66	汤加	1	132	142	佛得角	3
11	12	沙特阿拉伯	4	72	62	巴拿马	2	133	132	马拉维	2
12	13	格鲁吉亚	4	73	63	蒙古	0	134	135	印度	2
13	11	芬兰	0	74	69	科威特	0	135	133	约旦河西岸和加沙	1
14	18	瑞典	3	75	72	圣文森特和格林纳丁斯	0	136	136	阿尔及利亚	0
15	14	冰岛	0	76	84	赞比亚	3	137	134	尼日利亚	0
16	15	韩国	1	77	71	巴哈马	0	138	137	莱索托	0
17	17	爱沙尼亚	3	78	88	越南	3	139	149	塔吉克斯坦	3
18	19	日本	1	79	78	中国	1	140	138	马达加斯加	2
19	16	泰国	1	80	76	意大利	1	141	139	密克罗尼西亚	0
20	20	毛里求斯	1	81	79	牙买加	1	142	140	不丹	1
21	23	马来西亚	3	82	81	阿尔巴尼亚	1	143	143	塞拉利昂	3
22	21	德国	1	83	75	巴基斯坦	1	144	144	叙利亚	3
23	26	立陶宛	5	84	89	克罗地亚	2	145	147	乌克兰	3
24	27	拉脱维亚	2	85	96	马尔代夫	1	146	141	冈比亚	0
25	22	比利时	1	86	80	萨尔瓦多	0	147	145	柬埔寨	1
26	28	法国	0	87	83	圣基茨和尼维斯	0	148	146	菲律宾	2
27	24	瑞士	0	88	85	多米尼克	0	149	148	玻利维亚	0
28	25	巴林	1	89	90	塞尔维亚	1	150	150	乌兹别克斯坦	0
29	30	以色列	1	90	87	摩尔多瓦	1	151	151	布基纳法索	4
30	29	荷兰	1	91	86	多米尼加共和国	0	152	151	塞内加尔	0
31	33	葡萄牙	2	92	98	格林纳达	3	153	155	马里	3
32	31	奥地利	1	93	91	基里巴斯	0	154	153	苏丹	0
33	34	中国台湾	2	94	99	埃及	2	155	152	利比里亚	0
34	32	南非	0	95	92	塞舌尔	1	156	158	加蓬	0
35	41	墨西哥	2	96	106	所罗门群岛	1	157	156	津巴布韦	3
36	46	秘鲁	4	97	95	特立尼达和多巴哥	0	158	157	吉布提	0
37	35	塞浦路斯	0	98	94	肯尼亚	2	159	159	科摩罗	0
38	36	马其顿	2	99	93	伯利兹	0	160	162	多哥	0
39	38	哥伦比亚	1	100	101	圭亚那	3	161	160	苏里南	0
40	37	阿联酋	2	101	100	危地马拉	0	162	163	海地	1
41	40	斯洛伐克	0	102	102	斯里兰卡	0	163	164	安哥拉	1
42	43	斯洛文尼亚	3	103	108	巴布亚新几内亚	1	164	161	赤道几内亚	0
43	53	智利	2	104	103	埃塞俄比亚	1	165	167	毛里塔尼亚	0
44	47	吉尔吉斯	1	105	104	也门	0	166	166	伊拉克	0
45	42	卢森堡	1	106	105	巴拉圭	1	167	165	阿富汗	0
46	52	匈牙利	4	107	111	孟加拉	2	168	173	喀麦隆	1
47	49	波多黎各	0	108	123	马绍尔群岛	1	169	168	科特迪瓦	1
48	44	亚美尼亚	1	109	97	希腊	0	170	172	贝宁	1
49	48	西班牙	3	110	110	波黑	2	171	169	老挝	1
50	39	卡塔尔	0	111	107	约旦	2	172	170	委内瑞拉	1
51	51	保加利亚	2	112	117	文莱	3	173	171	尼日尔	1
52	50	博茨瓦纳	0	113	109	黎巴嫩	1	174	174	东帝汶	1
53	45	圣卢西亚	0	114	114	摩洛哥	1	175	179	民主刚果	3
54	55	阿塞拜疆	2	115	113	阿根廷	0	176	175	几内亚比绍	1
55	58	突尼斯	2	116	112	尼泊尔	0	177	177	刚果共和国	1
56	54	罗马尼亚	2	117	119	尼加拉瓜	1	178	176	圣多美和普林西比	1
57	57	阿曼	0	118	126	斯威士兰	2	179	178	几内亚	0
58	70	卢旺达	3	119	118	科索沃	0	180	180	厄立特里亚	0
59	74	哈萨克斯坦	4	120	120	帕劳	0	181	181	布隆迪	1
60	59	瓦努阿图	0	121	115	印度尼西亚	3	182	182	中非共和国	0
61	67	萨摩亚	1	122	129	乌干达	2	183	183	乍得	0

注：所有经济体的排名截至2010年6月，并公布在国家列表里。今年的营商便利度排名是经济体在9个课题上排名的平均值（见表1.1）。去年的排名（见斜体字部分）是经过调整的，它们也基于9个课题并对数据的修正有所反映。商业监管改革的数量包括使得营商变得更加便利的所有措施。

来源：《营商环境报告》数据库。

了新的计算机化土地登记系统。英国最近启用了商业法院网上存档系统。

排名靠前的经济体通常也使用基于风险的系统，将其资源重点用于最需要的领域，比如对住宅小区建设项目的监督。全球 85 个经济体制定了小型商业建筑许可证快速申请流程，德国和新加坡就是其中两个。

此外，这些经济体倾向于通过基于绩效的系统对公务员进行问责。澳大利亚、新加坡和美国从上世纪九十年代后期开始就对司法部门进行绩效考核。2009 年，马来西亚引入了针对法官的绩效指数。目前，案件办理率已经得到提高。

通过更多方式跟踪商业法规改革情况

《营商环境报告》每年均对上一年中营商便利度提高最为显著并在 3 个以上的领域实行政策改革的 10 个经济体予以表扬。过去一年中哈萨克斯坦拔得头筹（参见表 1.3），这个国家修改了公司法，采用了能简化企业开办程序的法规并将资本下限要求降至原来的 70%，另外，哈萨克斯坦于 2009 年实行了几项新的建筑法规，引入了办

理有关施工手续的一站式服务窗口，并采取了基于风险的许可证审批办法，此后在哈萨克斯坦办理施工许可证已经大大方便了。自动海关信息系统和基于风险的系统的改善使贸易商获益匪浅，提货单等几种贸易文件现在可以在网上提交，货物达到前就可以申请报关。这类现代化的努力已经连续进行了几年，其中还包括采用一个风险管理系统来控制货物的跨境和在与中国相邻的关口引入一个现代化的检查系统 (TC-SCAN)，出口所需的时间因此减少了 8 天，进口的时间减少了 9 天，开展贸易需要的文件减少了 1 个。哈萨克系统还在相关利益方之间交易方面增加了依法披露的要求。由于修改了公司法，公司现在必须在年报中对会造成利益冲突的交易予以说明。

今年的亚军是卢旺达，紧随其后的有秘鲁、越南、佛得角、塔吉克斯坦、赞比亚、匈牙利、格林纳达和文莱。

每年的排名情况都会有变动，这从一定程度上反映了某经济体企业监管环境的变化情况，但变化总是相对的。某经济体的排名可能会由于其它经济体的发展而发生变化。况且，

年度排名变化并不能反映某经济体的企业监管环境在一定时期内是如何发生变化的。

为了说明《营商环境报告》评估的监管环境在各经济体是如何随着时间的过去而发生改变的，今年的报告引入了一种新的衡量标尺。营商环境变化分数提供对 174 个经济体商业监管环境在五年中发生变化的衡量⁸。根据基于《营商环境报告》指标的衡量结果，该标尺可反映某经济体商业监管环境的所有变化情况，如由于一站式服务而导致的开办时间缩短，或由于实行了进一步要求披露关联方交易信息的证券交易新规则而导致的投资者保护力度加大。评估结果令人鼓舞：174 个经济体中大约有 85% 的经济体，其地方企业目前营商已更为便利（参见图 1.4）。

在商业监管环境方面改善幅度最大的 10 个经济体是格鲁吉亚、卢旺达、布基纳法索、沙特阿拉伯、马里、吉尔吉斯、克罗地亚、哈萨克斯坦和加纳。所有这些国家在 5 年的时间里都实行了 12 项以上的营商环境改革。其中几个国家（包括格鲁吉亚、卢旺达、白俄罗斯、布基纳法索、吉尔吉斯、克罗地亚和哈萨克斯坦）在前一年已

表 1.3

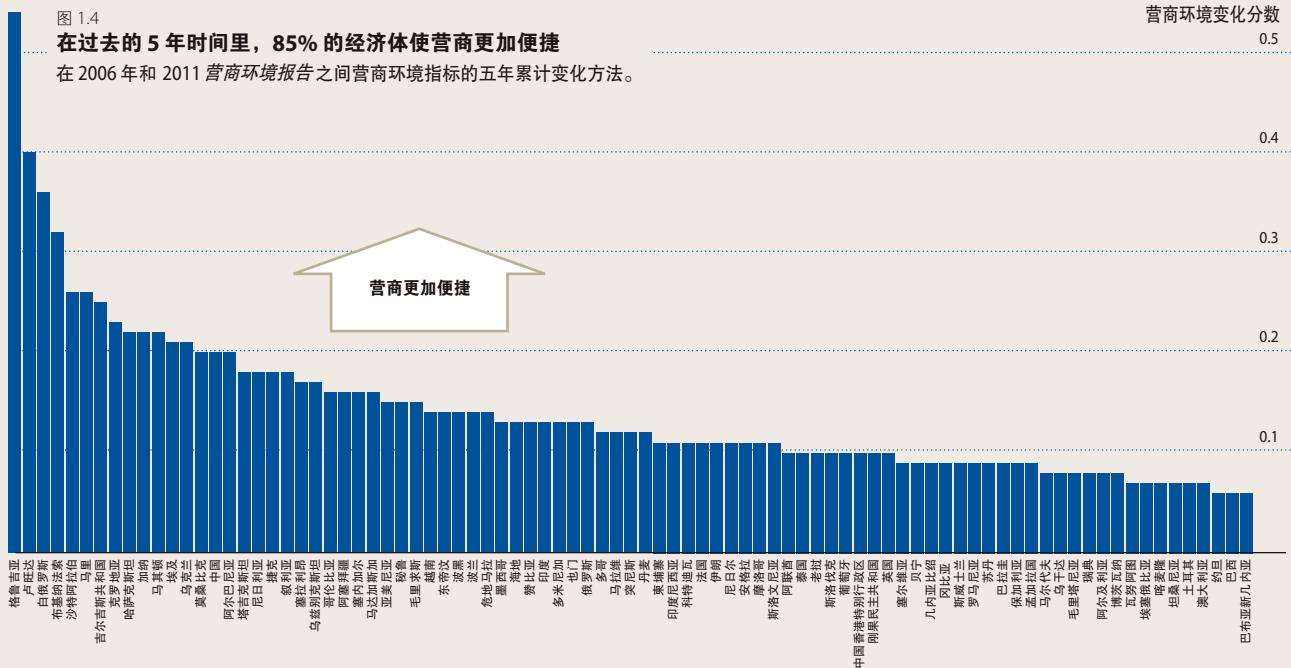
2009–2010 年间营商便利度方面改善最大的前 10 名经济体

经济体	开办企业	办理施工许可证	登记财产	获得信贷	保护投资者	纳税	跨国贸易	执行合同	关闭企业
哈萨克斯坦	✓	✓			✓		✓		
卢旺达		✓		✓			✓		
秘鲁	✓	✓	✓				✓		
越南	✓	✓		✓					
佛得角	✓		✓			✓			
塔吉克斯坦	✓				✓	✓			
赞比亚	✓						✓	✓	
匈牙利		✓	✓			✓			✓
格林纳达	✓		✓				✓		
文莱	✓					✓	✓		

注：更具改革的数量和效果对经济进行排名。首先，今年《营商环境报告》中的总体排名包含了 9 个领域，这里所选取的经济体所执行的改善营商环境的改革涉及到其中至少 3 各领域（见专栏 1.1）。其次，这里使用可比较排名，对这些经济体相对于上一年营商环境改善的程度进行排名。改善程度越大，排名越高。

来源：《营商环境报告》数据库。

图 1.4 在过去的 5 年里，85% 的经济体使营商更加便捷 在 2006 年和 2011 年营商环境报告之间营商环境指标的五年累计变化方法。



注：营商环境变化分数表示本地企业家面临的监管环境变化水平，通过 5 年内营商环境的 9 个指标衡量。本年度的营商环境变化分数范围是从 0.1 至 0.54。关于营商环境变化分数构成方法的更多细节，请参见“数据说明”部分。

来源：《营商环境报告》数据库。

经因为成为营商环境改革的前 10 名而受到表扬。

以卢旺达为例，这个国家去年受到了表扬，而由营商环境变化分数衡量的过去五年来的累计改善表明这并非一次性的努力，而且实行的变革也是实质性的。自从 2005 年以来，卢旺达在《营商环境报告》评估的领域中落实了 22 项商业法规改革。改革已经显示出明显的结果。2005 年时，在卢旺达开办一家企业需要 9 个手续，成本为人均收入的 223%。如今，企业主可以在 3 天内注册一个新企业，而支付的手续费只相当于人均收入的 8.9%。2008 年有 3000 多企业主利用这种有效的程序开办了企业，高于此前年开办企业 700 家的平均水平。2005 年时，财产登记需要一年多（371 天）的时间，过户费则相当于财产价值的 9.8%。如今，这个过程只需要 2 个月，过户费只需财产价值的 0.4%。2009 年实施的一项新公司法要求企业扩大披露，增加董事们的责

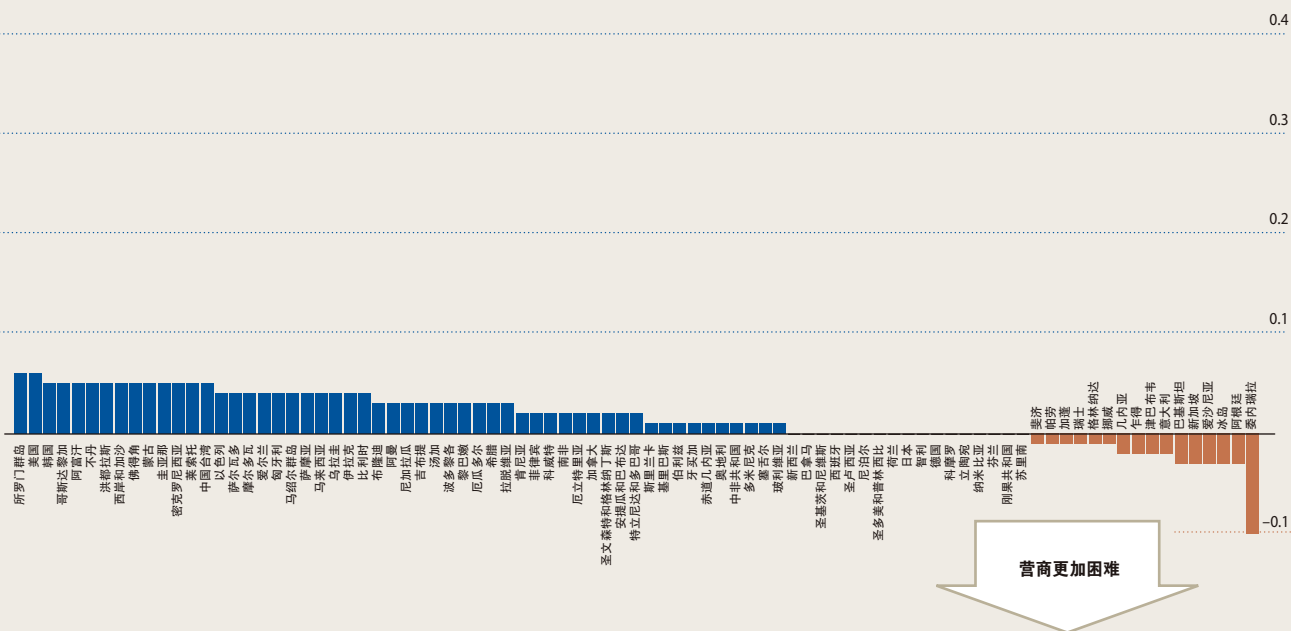
任并使股东更易于获取信息，其结果是投资者保护得到了加强。

加纳和马里等其他国家在几年内改善了营商环境。加纳在 6 个领域内采取了措施，该国创建了首个征信所，实现了企业注册的计算机化，同时对其财产登记体制进行了彻底改革，从契约登记制转向产权登记制。多年的改革结果使得财产过户所需的时间从 24 周降至 5 周。目前，由国家担保产权及其真实性。马里的监管改革近年来有所加速，主要的成就包括：海关改革、为创办企业新设立了一站式服务窗口、于 2009 年修改了有关民事诉讼程序的法规从而加强了对少数股东的保护，同时还简化了解决商业争端的法庭程序（尽管仍然相当漫长）。

一些大型新兴市场经济体也稳步实行大力改革，中国便是其中之一。过去几年来，中国实行了旨在改善营商环境的 14 项政策改革，对《营商环境报告》涵盖的 9 个领域都产生了影响。2005 年出台的新公司法将一

度为世界上最高的资本下限要求从相当于人均收入的 1236% 降至 118%。2006 年，新组建的信贷登记部门开始营业。如今，64% 的成人均有信贷记录。2007 年，历经 14 年协商之后，新的产权法开始施行，对公共和私人财产给予同等保护，也扩大了可用于担保的资产范围。

印度在 7 个领域实行了 18 项商业法规改革，其中很多改革均重视技术，即实行商业电子登记、税务电子归档、担保电子登记以及网上提交海关表格和付款等制度。各地方也实行了改革。同其它大国一样，印度各邦和各市商业法规也存在差异。《营商环境报告》一方面侧重经济体最大的商业城市，另一方面也用地方研究补充其国家指标，以体现政府对这些差异的关注。根据《印度营商环境报告》，2006 年至 2009 年间，研究所涉及的印度 17 座城市中，14 座实行了改革，为开办企业、办理施工许可以及进行财产登记提供了便利⁹。

营商环境变化分数
0.5

变化的程度不仅取决于商业监管改革的速度，还取决于改革的起点。例如：芬兰或新加坡由于已经拥有有效的电子政务系统和法律对财产权强有力的保护，因此其进步的空间不大。其他国家，比如：意大利等，在一些领域实行了数项监管改革，但这些领域，比如：司法或破产领域的改革，需要更长的时间才能看到改革成果。

改革对企业、就业和增长有何影响？

目前，排名和五年中累计变化指标（即营商环境变化分数）仍只是指示性的。几乎没人对减少营商的繁琐手续带来的好处有所怀疑，但是商业法规改革通过何种方式对企业绩效产生影响及如何推动就业和增长？越来越多的实证研究机构在各经济体企业监管环境和变通程度、就业和增长等成效之间建立了联系¹⁰。减少准入壁垒对经济造成的更广泛影响尤其得到了深入研究。但是，

互连性并不意味着因果性。其它国别要素或同时进行的其它变革（如宏观经济改革），也可能已然发挥了一定作用。

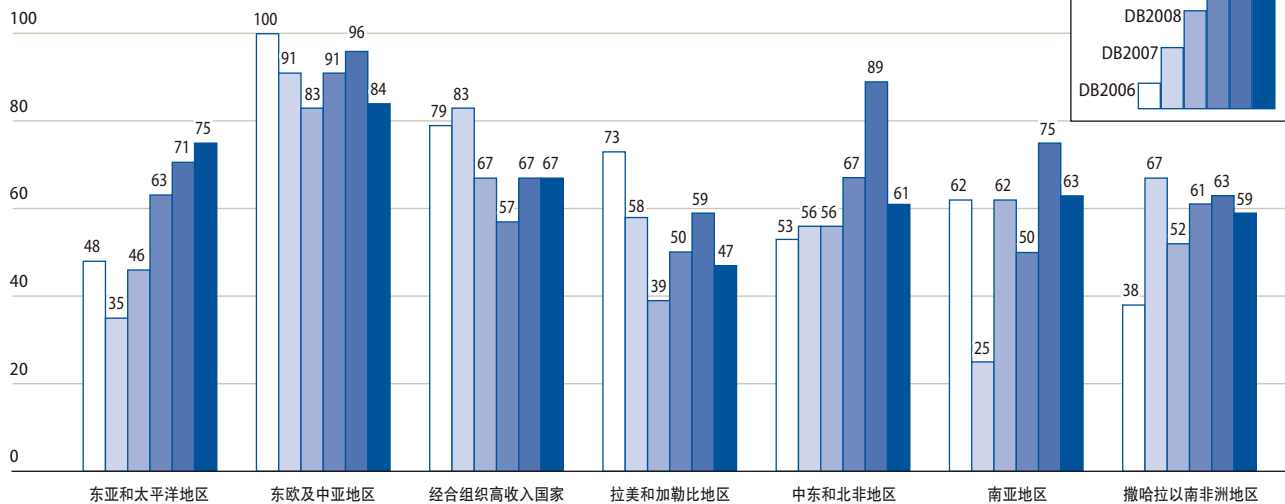
我们怎样才能知道事情在不实行监管改革的情况下是否已经发生变化？通过调查一国国内在一定时期内发生的变化，如哥伦比亚实行简化了重组程序的破产制度改革引发的变化，一些研究能够对这一点进行测试。改革之后，有生存能力的企业更有可能得到重组，而不是进行债务清偿，同时企业的（不良债务）回收率也得到了提高¹¹。其它研究则对仅影响了某些企业或集团的政策改革进行了调查。这些研究采用未受影响的组别作为参照，发现为正规企业进入哥伦比亚、印度和墨西哥提供便利的改革，增加了新企业的进入数量，也增强了竞争¹²。由于墨西哥各市企业注册程序的简化，在受到影响的行业中，进行注册的企业数量增加了5%，就业率提高了2.8%。

其它可喜的结果正在出现。通过采用来自企业调查的固定样本数据，最新的研究显示，东欧和中亚地区的商业法规改革带来了企业绩效的提高¹³。虽然宏观经济改革、技术水平的提高以及企业的特点等因素也可能对生产率产生影响，但结果仍然令人鼓舞。

过去六年来，本地区经济体在完善商业法规方面最为活跃，这样做的目标是为了顺应诸如加入欧盟或近期金融危机等新环境（图 1.5）。本地区 93% 的经济体改善了企业开办环境，20 个经济体建立了一站式服务窗口。目前，本地区开办企业的便利度接近于经合组织高收入经济体。企业得到的即时效益通常为成本节约和时间节省。2009 年在格鲁吉亚开展的一项调查发现，新建企业服务中心帮助企业节省的成本平均占利润的 3.25%，而这仅仅是注册服务的节省额。就该中心服务的所有企业而言，直接和间接节省的成本高达 720 万美元¹⁴。

图 1.5
东欧和中亚地区改革速度很快

采取至少一样营商环境改革，使营商更为便捷的经济体所占百分比



注：下列的一些经济体被列为经合组织高收入国家，并在特定整段时间内都按此标准对待：2008年东欧和中亚地区的捷克、匈牙利和斯洛伐克，2010年的波兰和斯洛文尼亚，2010年中东和北非地区的以色列。另外，在《2006年营商环境报告》与《2011年营商环境报告》之间加入了15个经济体作为样本。

来源：《营商环境报告》数据库。

发展中经济体的机会在哪里？

根据《营商环境报告》的记录，2004年以来，183个经济体共实行了1500项商业法规改革。目前，发展中经济体的企业正越来越多地从中受益。过去一年中，约66%的经济体改善了营商环境，而6年前的这一比例仅为34%。从卢旺达和加纳的情况看，改革已开始取得令人信服的成果，而这些成果又激励了其他国家。

这是一个好消息，因为进行监管改革的机会仍然存在。然而，低收入和中低收入经济体的企业主和投资者面临的官僚手续仍多于高收入经济体的企业主和投资者，其得到的产权保护也更弱。比如，刚果共和国出口商要办理11份批文，而法国只需办理2份。撒哈拉以南非洲地区开办企业所需成本仍然是经合组织高收入经济体的18倍之多。因此，发展中经济体的很多企业可能会选择退出正规部门，留在非正规部门。这些企业缺

少获得正规商业信贷和进入市场的渠道，其雇员获得的待遇较少，而且得不到保护。据测算，全球约有18亿人受雇于非正规部门，12亿人受雇于正规部门¹⁵。

过于繁琐的程序会阻碍商业活动，缺乏可保护产权、提升透明度以及保证企业主有效使用其资产的机构或法规也会阻碍商业活动。如果法院、担保登记部门和征信所等机构效率低下或缺失，没有关系、担保和信贷记录的贫穷才俊和企业主则最有可能遭受损失¹⁶。对妇女来说情况也是如此，因为征信所和动产担保法律等机构和法规并不支持妇女通常经营的企业类型，即正规和非正规部门低资本密集型行业的小型企业（参见专栏1.2）¹⁷。

现今，低收入经济体中仅有1.3%的成人能获得征信所的服务。很多微型和中小型企业，其总资产的95%通常为动产而非不动产，它们并不能把这些资产用于筹集扩大规模所需的资

金，但并不是所有的地方情况都是这样。虽然35%的撒哈拉以南非洲地区经济体制定了鼓励将各类资产用作担保的法律，但东亚和太平洋地区经济体和经合组织高收入经济体的这一比例分别高达71%和68%。70个低收入和中低收入经济体没有设立中央担保登记部门，因而无法向债权人告知相关资产是否已经获得了另一个债权人的担保。所有这些为开展促进企业成长和就业的改革提供了机会。

《营商环境报告》接下来要做什么？

2003年以来，《营商环境报告》从地方企业角度考察商业监管情况，跟踪不同时期的变化。自启动以来，报告项目新增了5个题目，并在样本中增加了50个经济体。过去一年中，该项目对两个指标集进行了研究：一个为关于如何获得电力的新指标，另一个为经完善的雇用员工指标¹⁸。

专栏 1.2:

鼓励妇女从商

全世界总人口中，妇女占 50% 以上，但在一些经济体，其占劳动力的比重却不到 30%，这表明妇女有着尚未挖掘的潜力。对于力争提升妇女在经济活动中的参与度的决策者而言，一个好的起点是确保法律和机构有利于妇女目前所从事的商业活动和工作。

以信贷局为例。随着上世纪七十年代小额信贷机构的出现，一些国家和地区的妇女首次获得了信贷。到 2006 年，超过 3330 个小额信贷机构已为 1.33 亿客户提供了服务。这些客户中，9300 万客户在拿到第一笔贷款时为最贫困人口，而 85% 的最贫困人口为妇女。然而，全世界 128 个信贷局中，仅有 42 个设有小额信贷机构，这限制了其借款人借取信贷的能力。世界银行集团实施的新项目“妇女、商业与法律”对诸如上述这些差异以及明确区分性别的法规进行考察¹。

近期对现有文献进行的分析得出如下结论：商业监管环境的要素估计对妇女是否决定成为企业主以及经营正规企业的绩效造成了尤其大的影响。妇女在获得融资方面的障碍有可能使得其集中于低资本密集型行业，因这些行业要求的资金较少，但增长和发展的潜力较小。一大可能障碍是，妇女能获得的实物和“声誉”担保可能要少于男性²。

如法律为将设备或应收帐等动产用作贷款担保提供便利，则妇女就可以从中受益。尽管妇女对有可能用作担保的土地或建筑通常缺乏合法权利，但其更有可能拥有动产。斯里兰卡妇女普遍拥有金首饰，并因此而拥有财富。令人欣慰的是，银行认可用金首饰作贷款担保³。

妇女通常使用非正规信贷，但其交易成本很高。近期在加纳开展的一项研究显示，妇女为获得信贷而花费大量时间维持同非正规信贷提供商建立的复杂关系网⁴。

现已证明，通过促进创业、创新、更好地配置资产以及企业成长等手段改善企业获得正规融资的条件，可以取得效益⁵。不论是男是女，人人都应受益。

1. <http://wbl.worldbank.org/>.

2. Klapper 和 Parker (2010 年)

3. Pal (1997 年)

4. Schindler (2010)

5. 世界银行 (2008 年)

找出获得电力方面进行监管改革的可能性

世界银行开展的企业调查显示，108 个经济体的企业经理认为电力的可获得性和可靠性是其商业活动的第二大制约因素，第一大制约因素是融资渠道。研究已表明，电力供应不力可对企业生产率及其产能投资造成不利影响¹⁹。电力服务不仅对企业至关重要，而且也属于经济活动中受监管程度最高的领域之一。《营商环境报告》考察此类监管在通电后如何对企业产生影响。这方面的指标可以对有关用电量水平的数据（不包括在《营商环境报告》中）还有供电服务的可获得性和可靠性以及消费价格等方面的数据起到补充作用。最新数据为对各经济体的通电程序、时间和成本进行客观比较提供了条件。德国、冰岛和泰国

等一些经济体的绩效很好：电力需求适中的企业可在 40 天内通电。但捷克则可能耗时 279 天，乌克兰耗时 309 天，吉尔吉斯斯坦耗时 337 天。

附件中对通电方面数据进行的分析部分揭示了法规改革的瓶颈和开展监管改革对话可能的起点。176 个经济体中，有 100 个经济体的通电成本透明度不够²⁰。公用事业公司为客户提供的只是它们各自需要缴纳的费用，而不是明确规范的资本摊缴计算公式，这降低了提供关键经济服务的公用事业公司的责任心，使客户面临滥用职权的潜在威胁，并且有可能给过分高昂的公用事业成本结构提供庇护。在很多经济体中，是客户而非公用事业公司必须要经历协调多个政府部门进行审批这一复杂过程，因为简

化公用事业公司和其他机构间协调过程的机会已经错失了。在很多中等收入经济体中，客户还会面临不必要的、复杂的消防和线路安全检查程序，而撒哈拉以南非洲地区以及中东和北非地区一些国家的政府根本不要进行此类检查。

这些及其他一些发现表明，许多政府和监管部门可通过鼓励实行通电程序方面的改革为企业缓解关键的瓶颈问题。要求提高入网定价的透明度和鼓励部门间更好地协调可以作为改革的起点。

完善雇用员工指标

维持并增加生产性就业岗位和企业数量，是全世界决策者的一项重点工作，在当前环境下尤为如此。良好的

专栏 1.3:

世界银行关于商业法规的其它指标集

妇女、商业与法律, (<http://wbl.worldbank.org/>)

提供有关 128 个经济体在法律上对不同性别区别对待的数据, 涉及 6 个领域。

跨境投资, (<http://iab.worldbank.org/>)

提供涉及 4 个领域、影响 87 个经济体外国直接投资的法律和法规数据。

《地方营商环境报告》, (<http://www.doingbusiness.org/Subnational/>)

提供对经济体内的州和市进行比较的《营商环境报告》数据 (涉及 299 座城市的 41 项调研)。

世界银行企业调查报告, (<http://www.enterprisesurveys.org/>)

提供关于 125 个经济体的 10 万多家企业、涉及广泛商业环境课题的商业数据以及根据一种不同的方式获得的宝贵的补充数据。这些都包括在《世界银行企业调查报告》中。

劳动法规可以足够灵活地帮助目前处于失业状态或就业于非正规部门的人们在正规部门获得新工作, 同时还可以为已经找到工作的人们提供充分保护, 这样就不会抑制其生产率。找到合适的平衡并非易事。

为给决策者和研究人员提供信息, 《营商环境报告》项目正致力于完善其雇用员工指标方法, 扩大指标集。根据由专家和利益相关方组成的协商小组提出的意见和建议, 正在设置新的界限, 以按照国际劳工组织相关公约条文明确最低保护水平, 即最低工资水平、带薪年假天数以及每周最多工作天数。这样做可为平衡指标所涉领域的工人保护和就业限制提供框架。此外, 关于劳动法规方面的新数据正在收集之中, 数据按照工作期限 (9 个月、1 年、5 年和 10 年) 收集。“雇用员工”附件介绍了本项工作的初步发现。

对《营商环境报告》加以补充的指标和数据库

世界银行集团新增了对《营商环境报告》起补充作用的基准指标集 (专栏 1.3)。于 2010 年 3 月推出的“妇女、商业和法律”数据库, 首次提供了衡量对不同性别区别对待情况的客观标尺。于

2010 年 7 月推出的“跨境投资”数据库提供了从外国投资者的角度衡量商业法规的标尺。始于 2004 年的地方营商环境报告洞悉了大经济体内部的变化情况。世界银行集团开展的其它工作采用不同方式提供了有价值的补充数据。

由于《营商环境报告》坚持从地方企业的角度衡量和跟踪全球商业法规的变化, 因此上述及其他数据集提供了一个丰厚的基础, 使得决策者和研究人员能够对什么措施有效什么没有效继续进行尝试, 并提高他们对个中原因的理解。

1. 在同行评估的学术期刊上大约发表了 656 篇文章, 而且通过 Google Scholar (<http://scholar.google.com>) 搜索的话可以找到大约 2060 篇论文。
2. Klapper、Lewin 和 Quesada Delgado (2009 年)。进入率指新注册企业占所有注册企业的百分比。商业密度的定义是企业数量占所有适龄劳动人口 (18-65 岁) 的百分比。

3. 国际劳工组织的数据。
4. 经合组织 (2004 年 b)、国际劳工组织和 SERCOTEC (2010 年, 第 12 页)、南非贸易和工业部 (2004 年, 第 18 页)、中国国家工商行政管理总局网站 <http://www.saic.gov.cn/english/> 以及 Ayyagari、Beckv 和 Demirguc-Kunt (2007 年)。
5. Bedi (2009 年)。
6. 例如: 2009 年英国有 19077 家公司进行了债务清偿, 比上一年增加了 22.8%。
7. 世界银行会议, “新加坡经验: 全国性转变取得成功的要素”, 2009 年 9 月 30 日在新加坡举行。
8. 《营商环境报告》跟踪了 2005 年以来, 174 个经济体实行的对企业从开办到关闭的整个寿命周期内造成影响商业监管改革。2003 年至 2005 年间, 《营商环境报告》新增了 5 个课题, 其涉及的经济体数量从 133 个增加到 174 个。了解有关为什么推出新的五年累计指标 (即营商环境变化分数) 的更多内容, 请参见《营商环境报告》简介。了解这一新指标是如何构成的, 请参见数据说明。
9. 世界银行 (2009 年 a)。
10. 要全面了解与生产率和就业等经济结果相关的企业开办法规文献回顾, 请参见 Djankov (2009 年 b) 以及 Motta、Oviedo 和 Santini (2010 年) 的论著。还可参见 Djankov、McLiesh 和 Ramalho (2006 年) 的论著。更多研究报告, 请登陆《营商环境报告》网站: <http://www.doingbusiness.org/>。
11. Giné 和 Love (2006 年)。
12. Aghion 等人 (2008 年)、Bruhn (2008 年)、Kaplan、Piedra 和 Seira (2007 年) 以及 Cardenas 和 Rozo (2009 年)。
13. Amin 和 Ramalho (即将出版)。通过采用以 28 个经济体的约 2100 家企业为固定样本的数据, 作者对进行了改革和没有进行改革的经济体的劳动生产率在一定时期内的变化加以了比较。这两组经济体劳动生产率变化的差异就不到 5% 的变化幅度而言已经具有统计学意义。

14. 国际金融公司，2010年9月20日公布的《国际金融公司帮助格鲁吉亚简化企业需要办理的手续以节省时间和资源》，<http://www.ifc.org/>。
15. 国际劳工组织数据。
16. 世界银行（2008年）。
17. Chhabra（2003年）和 Amin，（2010年）。
18. 两者都不包括在今年的营商便利度总体排名中。
19. 例如：参见 Calderon 和 Serven（2003年）、Dollar、Hallward-Driemeier 和 Mengistae（2005年）、Reinikka 和 Svensson（1999年）以及 Eiffert（2007年）的论著。采用企业数据后，Iimi（2008年）发现，东欧和中亚地区如能消除停电现象，其国内生产总值可增长0.5–6%。
20. 在这些经济体中，固定电话线路的接通费用是以公开的收费明细表为依据计算的，占总接通费用的不到1%。

《营商环境报告》简介： 对商业监管改进的衡量

所有致力于本国经济稳健性、希望为本国公民提供机会的国家政府不仅重视宏观经济状况，而且注重影响日常经济活动的法律、规章和机构安排。

全球金融危机再次引起人们对健全的规则与监管的关注。在经济衰退时期，通过有效的商业监管制度和机构，有助于开展经济调整工作。通过提高企业进入和退出市场的便利程度、增强调整资源使用的灵活性，可使企业更容易停止从事需求减弱的业务，开始从事新业务。通过明确财产权利、加强市场基础设施（例如信用信息及担保品系统），则可使考虑重建经济的投资者和创业者增强信心。

然而，直到最近才出现了用于监督这些微观经济学要素和分析其影响的全球性指标。1980年代有人在这方面进行了最初的尝试，采用专家调查和企业调查中收集的感觉数据。此类调查对于了解经济和政策状况有好处，但其依赖于感觉，而且对穷国的调查不完全，因此限制了分析结果的可用性。

九年前发起的《营商环境报告》项目更进了一步。这个项目调查国内中小型企业，测量这些企业生命周期各个阶段所适用的法规。最初在荷兰开发和采用的《营商环境报告》和标准成本模型目前是许多国家用于衡量

政府规则制定对商业活动影响的唯一标准工具¹。

第一个《营商环境报告》发表于2003年，包含133个经济体和5个指标集。今年的报告包含183个经济体和11个指标集。在营商便利程度总排名中包括9个课题。本项目收到了各国政府、学术界、有关领域工作人员和审查人员的反馈意见²。本项目的初衷仍然是：为理解和改进商业监管环境提供客观的根据。

《营商环境报告》包括哪些内容

《营商环境报告》对于以下方面的监管规则提供量化数据：开办企业、办理施工许可证、登记财产、获得信贷、保护投资者、纳税、进行国际贸易、执行合同、关闭企业（仅针对国内中小型企业）。该报告还审视了有关雇用工人的监管规则并新推出了有关获得电力的数据。

《营商环境报告》的根本前提是：经济活动需要良好的规则，其特征是能够建立和界定财产权，减少解决商业纠纷的成本，提高经济往来的可预测性，并为合同伙伴提供制止有害行为的核心保护规则。目标是：监管规则的制定要本着能够使之得到有效落实、能够提供给所有需要使用

监管规则的人，并且能够简单而便于实施的精神。因此，一些《营商环境报告》指标对较复杂的监管规则（例如对相关方交易的信息披露规定较严格）给予较高的分数，另一些指标则对用简化方法执行现有监管规则（例如在一个“一站式”机构办理所有开办企业的手续）给予较高的分数。

《营商环境报告》项目包含两类数据。第一类数据来自对法律和监管规则的阅读。第二类数据是时间与动作研究数据，测量达到监管目标的效率和复杂性（例如向企业颁发法律名称）。时间与动作研究数据中的成本估计数据来自官方实行的相关收费表³。《营商环境报告》借鉴了费尔南多·德索托的开创性研究方式，而德索托则借鉴了弗里德里克·泰勒最先使用的时间与动作研究方法（运用于福特T型汽车的生产，取得了划时代的效率突破）。德索托1980年代采用该方法显示了在秘鲁利马郊区建立服装加工厂所面临的障碍⁴。

《营商环境报告》不包括哪些内容

除了了解《营商环境报告》包括哪些内容，也必须知道该报告不包括哪些内容，也就是在理解数据时必须明确其局限性。

内容的局限性

《营商环境报告》将重点置于 11 个课题，目的是测量国内中小型企业在其生命周期过程中面临的监管状况和繁文缛节。因此：

- 《营商环境报告》并不测量商业环境对企业或投资者有影响的所有方面，也不测量影响竞争力的所有方面。例如，该报告并不测量以下要素：安全、宏观经济稳定性、腐败、居民的劳动技能、机构的根本健全性或基础设施的质量⁵。此外，该报告并不研究针对外国投资的具体监管规则。
- 《营商环境报告》并不评估金融制度或金融市场监管规则的力度，而这两个因素对于确定全球金融危机的一些根源具有重要意义。
- 《营商环境报告》并不研究一个经济体的所有监管规则和所有监管目标。随着经济和技术的进步，受监管的经济活动领域日益增多。例如，欧洲联盟的集合法律（*集合法律*）的内容现已增至多达 14,500 个规则组合。《营商环境报告》通过 11 个具体的指标集仅涵盖企业生命周期中的 11 个方面。这些指标集不包含关注领域的所有监管方面。例如，开办企业指标和保护投资者指标不包含商业法的所有方面，雇用员工指标不包括劳工法规的所有方面。例如，目前的指标集不包含工作场所安全及集体谈判权利监管规则方面的数据。

依据标准化案例

《营商环境报告》指标依据标准化案例，有具体的假设，例如假设企业位于该经济体最大的商业城市。经济指标往往有这种限制性的假设。例如，通货膨胀统计数字往往依据少数城市地区的消费者物价。

通过此类假设，可以对全球状况进行研究，而且有利于提高可比

性，但代价是过于概括。《营商环境报告》了解只包含最大商业城市数据的局限性，一个国家内各地区在商业监管和监管执行方面存在差异，在联邦制国家和大型经济体更是如此。此外，各国最大的商业城市（不论是印度的孟买还是巴西的圣保罗，是汤加的努库阿洛法还是巴哈马群岛的拿骚）所存在的挑战和机会当然也有很大差别。鉴于各国政府希望了解这种差别，因此《营商环境报告》在提供全球性指标之外，还进行了针对以下各国的地方级研究：巴西、中国、哥伦比亚、阿拉伯埃及共和国、印度、印度尼西亚、肯尼亚、墨西哥、洛哥、尼日利亚、巴基斯坦和菲律宾⁶。

在监管复杂性和差异性较高的情况下，就需要对编写《营商环境报告》时所采用的标准化案例进行谨慎的定义。在必要时，标准化案例假设一个有限责任公司。采用这个方法的部分原因是根据经验：全球大多数经济体最常见的企业形式就是私人有限责任公司。这个方法还体现了《营商环境报告》的一个重点：增加创业机会。我们通过将潜在损失限于资本投入而鼓励投资者进行创业投资。

注重正式部门

在制定指标方面，《营商环境报告》假设企业开办者了解现有的全部监管规则并且加以遵守。实际上，企业开办者可能要花费很多时间了解到何处去办理手续以及需要提交哪些文件。企业开办者还可能干脆避免办理法律要求的手续，例如部进行社会安全登记。

如果监管规则特别烦琐，经济体的非正式程度就会较高。非正式性是有代价的：非正式部门的企业通常增长较慢，不太容易获得信贷，雇用的员工人数较少（而且其员工不受劳动法的保护）⁷。《营商环境报告》测量的要素有助于解释非正式性发生的

原因，帮助决策者了解需要改革的潜在领域。为了更充分地了解范围较广的商业环境，并对总体性政策挑战有所认识，还需要在阅读《营商环境报告》的同时参考其他来源的数据，例如《世界银行企业调查》⁸。

为什么注重正式部门

《营商环境报告》的作用是对国内企业的监管环境进行类似于医学上的胆固醇测试。胆固醇测试并不显示我们健康的所有方面，但是能够测量对健康具有重要意义的一个方面。它能提醒我们从多方面改变行为，不仅能够改善胆固醇指标，还能增进整体健康。

我们可以通过一种途径来测试《营商环境报告》能否作为总体商业环境和竞争力的代理指标，那就是观察《营商环境报告》名次和其他主要经济基准指标之间的相关性。与《营商环境报告》所测量内容最接近的指标集是经济合作与发展组织的产品市场监管指标⁹，而两者间的相关系数为 0.72。世界经济论坛的《全球竞争力指数》和 IMD 的《世界竞争力年鉴》虽然范围较广，但与《营商环境报告》的相关系数也很高（分别为 0.79 和 0.64）¹⁰。

一个更重要的问题是：《营商环境报告》所注重的事项对于发展和减贫是否有重要影响？世界银行的研究报告《穷人的声音》曾询问全世界 6 万多名穷人：您认为如何才能摆脱贫困¹¹？所得到的答案非常明确：不论是女性还是男性，穷人都把希望首先寄托在从自己企业获得的收入或通过受雇于其他企业而获得的收入上。要促进增长（并确保穷人能够获得增长的好处）就需要建立一种环境，使具有干劲和好意的后来者（不论性别和民族如何）能够创立企业，使好企业能够进行投资和获得增长，同时创造更多就业机会。

中小型企业是竞争、增长和创造就业机会的关键动力（尤其是在发展中国家），然而这些经济体多达80%的经济活动都存在于非正式部门。企业之所以不能进入正式部门，原因可能是机构手续和监管规则过于烦琐。

如果监管规则带来沉重负担，同时缺乏竞争，那么要成功就往往取决于认识什么人，而不是工作做得如何。相反，如果监管规则透明化、效率高，而且采取简单的方法执行，那么具有雄心的企业开办者（不论有没有关系）就更容易在法制范围内进行操作，而且更容易获得法律所提供的机会和保护。

因此，《营商环境报告》认为良好的规则对社会包容性具有关键的作用。该报告还可借以研究监管规则及其应用所带来的影响。例如，《2004年营商环境报告》发现，如果合同法执行速度较快，人们就认为法律公平性较高，说明如果执法速度慢就会破坏执法效果¹²。

在全球危机的背景下，决策者依然面临一些具体的挑战。发达经济体和发展中经济体的实体经济一直遭受着金融危机的影响，失业率上升，收入下降。许多政府面临的最严峻挑战是如何创造新就业机会和经济机会。但许多国家的财力极为有限，无法进行基础设施投资等公共资助的活动，也无法提供公共资助的安全网和社会服务。通过改革来改善投资环境（包括改革商业监管）可获得几方面的好处。通过建立灵活的监管规则和有效的监管机构（包括高效率的开办企业手续流程和高效率的无力偿债及破产制度），将有利于重新分配劳动力和资本。而企业的重建和开始创造新的就业机会则有助于为国家的经济复苏打下基础。此外，通过精简监管机构和流程、提高其可使用性，将有利于在企业重建过程中降低非正式和

正式部门之间的障碍，从而为穷人提供更多机会。

用于基准化分析

《营商环境报告》能够体现监管制度的某些关键特征，被认为有助于确定基准化分析。基准化分析（不论是对个人、企业还是经济体）必然具有局限性：如果有助于增强判断能力，就有效用和帮助作用；但是如果用它来代替判断，效用和帮助作用就会降低。

《营商环境报告》用两种方式提供所采集的数据：首先提供每个经济体的11个监管主题的“绝对”指标数据；然后提供经济体在9个课题上的名次，包括各项指标的名次和总体名次¹³。读者在理解报告中具体经济体的测量数据时，以及在确定明智和政治上可行的改革路线时，需要作出自己的判断。

如果单独去看《营商环境报告》的排名，就可能产生意想不到的结果。有些经济体在某些指标上的名次之高可能出人意料，有些经济体虽然增长迅速或者吸引了大量投资，但名次却低于另一些似乎进展较慢的国家。

对于致力于改革的政府而言，当地企业家所处的监管环境的改善比相关的名次高低更重要。为了有助于对所出现的改善进行估计，今年的报告提出了一种新的衡量标准，使得经济体能够将它们如今的情况与5年前的情况加以对比。这种新的以5年为单位的累计变化指标表明了经济体在一定时间内商业监管方面的改革程度（详情参见数据说明），这个指标是对年度营商便利度排名的一种补充，后者在同一时间点上对经济体进行互相比较。

随着经济体的发展，国家会增强和增加保护投资者和财产权的监管规则。与此同时，政府会找到效率更高

的方法来执行现有监管规则和撤消过时的规则。《营商环境报告》的一个研究结果表明：进展较快、增长迅速的经济体会不断改革和修订监管规则以及规则执行方式，而许多穷国的监管制度仍然停留在18世纪后期。

《营商环境报告》使用指南

量化数据和基准化分析能够暴露潜在的挑战，并能帮助决策者了解从何处吸取经验教训，因此有助于促进关于政策的辩论。有关的数据还有助于分析不同的政策方式（以及不同的政策改革措施）如何促进竞争力、增长和提高就业及收入等预期的结果。

有了八年的《营商环境报告》数据，人们得以进行越来越多的研究，了解《营商环境报告》指标上的表现（以及与指标相关的改革）与预期的社会经济结果有什么关系。同行评议学术刊物发表了大约656篇文章，另外通过Google Scholar还可以找到大约2060篇工作文件¹⁴。这些研究文献的分析结果包括：

- 创业障碍较低与非正式部门的规模较小有关联¹⁵。
- 如果进入成本较低，则有利于创业、提高企业生产率和减少腐败现象¹⁶。
- 如果创办手续较简单，则可增加就业机会¹⁷。
- 国家执行合同的质量是贸易模式比较优势的一个来源。合同执行好的国家专门从事关系型投资占重要地位的行业¹⁸。
- 通过征信所实现更大程度的信息共享关系到银行利润的提高和风险的降低¹⁹。

各国政府如何运用《营商环境报告》？一个共同的初期反应是对《营商环境报告》数据的质量和适用性以及报告的结果是如何计算得出的提出疑问。然而有关的辩论往往发展为更深入的讨论，探讨数据对本经济

体的适用性以及在哪领域开展商业监管改革比较合理。

大多数改革者一开始都要寻找先例，而《营商环境报告》在这方面（参见专栏 2.1）有帮助作用。例如，沙特阿拉伯将法国的企业法作为模范，对本国的企业法进行了修改。非洲许多国家都借鉴毛里求斯（《营商环境报告》指标在非洲国家中排名最高）在改革方面的先进经验。哥伦比亚前商务、工业及旅游部部长 Luis Guillermo Plata 说：

这件事不像做蛋糕那样有食谱可循。实际情况并非如此，因为各国都有不同之处。但我们可以从某些方面吸取某些重要经验，试用这些经验，看看在我国环境下有什么效果。

过去八年来，各国政府在改革国内企业监管环境方面采取了许多措施。与《营商环境报告》各项课题相关的大多数改革措施都致力于提高经济竞争力，例如哥伦比亚、肯尼亚和利比里亚的情况就是如此。各国政府在制定以改善商业环境为目的的改革方案时采用了多种数据来源和指标。改革者对许多利益相关方和利益集团作出回应，而这些利益相关方和利益集团将许多重要的事项和问题带入改革辩论。世界银行集团与各国政府间展开的投资环境对话旨在鼓励对数据进行批判性的使用，以增加判断的敏锐性，避免片面地关注《营商环境报告》中的排名并鼓励能改善投资环境的广泛的改革。

方法与数据

《营商环境报告》的研究对象有 183 个经济体，其中包括小经济体和一些最穷的国家（其他数据集中这些国家的数据很少或者没有）。《营商环境报告》的数据依据各国的国内法

律和监管规则以及行政管理规定。（有关《营商环境报告》方法的详细说明参见数据注释。）

数据的信息来源

大多数指标依据法律和监管规则。此外，大多数成本指标均依据官方收费表。《营商环境报告》调查回应者填写了书面调查表，并且提供了有关法律、监管规则和收费表的索引，有助于编写者检查数据和保证质量。

对于某些指标（比如：办理施工许可证、执行合同和关闭企业指标），部分成本（没有收费表的成本）和部分时间依据实际做法而不是书面法律。这就需要作出一定程度的主观判断。因此，《营商环境报告》采用的方法是与经常从事有关交易的法律界人士或专业人士进行合作。《营商环境报告》遵循时间与行动研究的标

准方法，将每个流程或交易（例如创立企业和在法律上经营企业）分为不同步骤，从而改进对时间的估算。每个步骤的估算时间均由在该交易方面具有丰富日常经验的人士提供。

八年来，183 个经济体的 11000 多名专业人员在提供《营商环境报告》指标所需的数据方面提供了协助。今年的报告参考了 8200 多名专业人员的意见。表 14.1 中列出了每个指标集的调查表回应人数。《营商环境报告》网站刊登了每个经济体和每个指标的调查表回应人数。回应人员为专业人员或政府官员，经常针对《营商环境报告》每个主题所涉及的法律和监管规定开展工作或提供咨询。鉴于重点放在法律和监管制度方面，因此大多数调查表回应人员均为律师。信贷信息调查表的回应人员为信贷登记处和信用局的官员。货物发运企业、会计

专栏 2.1

经济体如何在进行监管改革规划时运用《营商环境报告》

为了确保不同部门之间改革工作的协调，哥伦比亚、卢旺达和塞拉利昂等经济体建立了直接向总统汇报的改革监管委员会，将《营商环境报告》中的指标引入它们改善商业环境的规划中。还有 20 多个国家建立了由各部参与的这类委员会，这些国家包括东亚与南亚的印度、马来西亚、（中国）台湾和越南；中东和北非的阿拉伯埃及共和国、摩洛哥、沙特阿拉伯、叙利亚阿拉伯共和国、阿拉伯联合酋长国和也门共和国；东欧和中亚的格鲁吉亚、哈萨克斯坦、吉尔吉斯共和国、摩尔多瓦和塔吉克斯坦；撒哈拉以南非洲地区的肯尼亚、利比里亚、马拉维和赞比亚；以及拉丁美洲的危地马拉、墨西哥和秘鲁。

除了经济体之外，亚太经合组织（APEC）也利用《营商环境报告》甄别需要进行监管改革的领域，选出能帮助其他经济体提高的优异经济体以及确定可以衡量的目标。2009 年亚太经合组织推出了《营商便利度行动计划》，其目标是到 2015 年时使该地区的营商成本下降 25%、营商快捷度和便利度提高 25%。以扎实的调查基础上，规划者们确定了 5 个优先领域：开办企业、获得信贷、执行合同、进行跨国贸易以及办理许可。接下来的两个步骤是：亚太经合组织各经济体将确定目标以衡量取得的成果，另外，被选出的优异经济体，比如日本、新西兰和美国等将制定规划以形成能够在这些领域落实监管改革的能力¹。

1. 亚太经合组织秘书处执行主任 Muhammad Noor 在 2010 年 3 月 25 日于新西兰奥克兰举行的东盟-新西兰联合商务理事会早餐会上发表的讲话，见 <http://www.apec.org>。

师、建筑设计师和其他专业人员回答了有关国际贸易、税务和建筑许可证的调查问卷。

《营商环境报告》在数据收集方面的方法不同于企业或公司调查问卷的方法，后者往往是了解企业在某个时刻的感觉和体验。每年注册100-150家企业的企业律师对于该流程比企业开办者更熟悉，因为企业开办者注册企业的次数只有一次或两次。破产法官每年所判案件有几十个，因此对于破产事务的了解超过可能办理破产手续的企业。

方法的制定

计算每个指标的方法都透明化，具有客观性，而且容易重复。著名学术界人士参与了指标的制定工作，从而保证学术上的严谨性。关于指标的八篇背景论文已经发表在著名的经济学刊物上。

《营商环境报告》采用简单平均法对分类指标加权和计算排名。此外还探讨了其他方法，包括采用主要成分和未观察到成分。结果发现，采用主要成分和未观察到成分得出的结果与简单平均法的结果基本相同。今年的营商便利度总排名中包括的9个指标集对课题的覆盖面足够广泛，因此，采用了简单平均法。

对方法的改进和数据修正

报告的方法多年来不断改进。作出的变更主要是根据各国提出的建议。例如，在合同法执行方面，收集数据的第一年之后案例研究中的纠纷金额从人均收入的50%增加到200%，因为发现数额较小的投诉不太可能向法院提出。

另一个变更涉及到创办企业。资本下限可能对企业开办者形成障碍。最初，《营商环境报告》测量了规定的资本下限，不论是否要求预先支付。

在许多经济体，只要求预先支付资本下限的一部分。为了反映实际的创业障碍，从2004年以来采用了实缴资本下限数额。

今年的报告对一个指标集（雇用员工指标集）的核心方法作出了改进。为了对工人保护法和有利于创造就业的有效雇佣监管规则之间的平衡进行衡量，《营商环境报告》在过去3年里（包括今年的报告）对雇用员工指标集的编制方法进行了一系列改进。在这个过程进行的同时，世界银行从其《国家政策及机构评估》问卷中取消了雇用员工指标集，并指示员工在提供政策建议或评估国家发展计划或援助策略时不要再使用这个指标集。2009年向员工下发的一份说明概括地阐述了使用指标的准则²⁰。

除此之外，世界银行集团还在与一个咨询小组合作（成员包括劳动法律师、雇主与雇员代表以及来自国际劳工组织、经合组织、民间团体和私人部门的专家），对雇用员工指标集的核心方法进行审查并探寻未来的研究领域²¹。过去一年里，这个咨询小组曾召开过几次会议，其提供的指导为核心方法在几个方面的改进奠定了基础，一些变更已经在今年的报告里得到落实。由于咨询过程和相应的改变尚未完成，因此，今年的报告不提供经济体的雇用员工指标名次，在营商便利度总体排名中也不包括这个课题，但却提供了为该指标收集的数据。有关劳工监管规则的额外数据可以在《营商环境报告》的网站上找到²²。

到目前为止，雇用员工指标方法的改进对符合国际劳工组织相关协议的最低程度保护和监管规则中可能扼杀创造就业的过度保护都予以承认。带薪年假、每周工作日数和最低工资等方面的上限和下限为调节工人保护法和就业监管规则中的过度限制之

间的平衡提供了一个框架（参见数据说明）。

《营商环境报告》依然得益于同外部利益攸关方，包括同国际税收对话机制参与国在有关调查工具和方法方面的讨论。

在方法上作出的所有变动都在《营商环境报告》中和报告网站作出了解释。此外，每个指标和经济体的数据时间序列都刊登在网站上（以该指标或该经济体首次列入报告的年度为初始年度）。为了提供具有可比性的时间系列作为研究依据，报告根据方法的变更和数据修正对数据集进行了反演计算。网站还提供了用于编写背景文件的所有原始数据集。

有关数据修正的信息包含在数据注释中并刊登在报告网站上。通过采用透明化的投诉程序，任何人都可对数据提出质疑。如果经过数据验证流程而证实有错误，就迅速作出修正。

1. 标准成本模型是确定监管规定对企业造成的行政管理负担的量化分析方法。该方法可用于测量一个法律的影响，也可测量某个法律领域的影响，还可对一个国家的所有法律进行基线测量。
2. 这方面包括世界银行集团独立评估小组进行的审查（2008年），以及来自国际税收对话论坛的意见。
3. 每年都对183个经济体的本地专家进行调查以收集和更新数据。每个经济体的本地专家名单见《营商环境报告》网站 (<http://www.doingbusiness.org>)。
4. De Soto（2000年）。
5. 有关跨国界贸易和建筑许可证的指标包含一个经济体基础设施受限制的因素，包括企业的内陆货物运输和水电煤气供应线路。

6. <http://www.doingbusiness.org/Subnational>。
7. Schneider (2005年)。
8. <http://www.enterprisesurveys.org>。
9. 经合组织, “产品市场监管指标主页”, <http://www.oecd.org/>。
10. 世界经济论坛的《全球竞争力指数》采用了《营商环境报告》开办企业、雇用员工、保护投资者和获得信贷(合法权利)等数据组中的部分数据。
11. Narayan 等人(2000年)。
12. 世界银行(2003年)。
13. 今年的报告不提供进行试点的获得电力指标或雇用员工指标, 在营商便利度总体排名中也不包括上述课题。
14. <http://scholar.google.com>。
15. 例如: Masatlioglu 和 Rigo-lini (2008年), Kaplan、Piedra 和 Seira (2007年), Ardagn 和 Lusagi (2009年)以及 Djankov (2009年 b)。
16. 例如: Alesina 等人(2005年), Perotti 和 Volpin (2004年), Klapper、Laeven 和 Rajan (2006年), Fisman 和 Sarria-Allende (2004年), Antunes 和 Cavalcanti (2007年), Barseghyan (2008年), Djankov (2009年 b), 以及 Klapper、Lewin 和 Quesada Delgado (2009年)。
17. 例如: Freund 和 Bolaky (2008年), Chang、Kaltani 和 Loayza (2009年) 以及 Helpman、Melitz 和 Rubinstein (2008年)。
18. Nunn (2007年)。
19. Houston 等人(2010年)
20. 世界银行(2009年 e)。
21. 咨询小组的职权范围以及构成情况, 见世界银行的《营商环境报告雇用员工指标咨询小组》<http://www.doingbusiness.org/>。
22. www.doingbusiness.org。

数据说明

《营商环境报告》中提出并分析的指标衡量的是商业监管规章和产权保护——以及它们对企业，尤其是中小型国内企业的影响。首先，各指标记录监管的程度，比如要办理多少手续才能开办企业或者登记或转让商业财产。第二，它们衡量监管的结果，比如要花费多少时间和成本才能执行合同、完成破产程序或者进行跨国贸易。第三，它们衡量对财产的法律保护程度，比如保护投资者免遭企业董事们的掠夺或者按照动产担保交易法什么样的资产可以用作担保。第四，有一个指标集记录企业的税负。

表 14.1

《营商环境报告》咨询了多少位专家？

指标集	参与的专家数
• 开办企业	1,406
• 办理施工许可证	605
• 登记财产	1,128
• 获得信贷	1,127
• 保护投资者	874
• 纳税	891
• 跨国贸易	1,279
• 执行合同	984
• 关闭企业	852
• 获得供电	602
• 雇工情况	862

最后，还有一个指标集衡量就业监管的不同方面。

《2011 年营商环境报告》中所有指标集的数据截至日期是 2010 年 6 月份¹。

方法

《营商环境报告》的数据是通过标准化方法采集的。首先，《营商环境报告》团队和学术顾问人员一起设计了一项调查。此调查用一个简单的商业案例确保经济体之间以及不同时间段之间的可比性，因此对企业的法律形式、规模大小、所在地及其营业的性质都进行了一定的假设。调查是由 8200 多名当地专家实施的，包括律师、企业咨询顾问、会计师、货运代理、政府官员以及负责法律法规方面日常管理或咨询的专业人员（表 14.1）。这些专家与《营商环境报告》团队进行了数轮互动，互动方式为电话会议、信函往来和团队所做的访问。为了撰写《2011 年营商环境报告》，团队成员曾访问过 33 个经济体，以验证数据并招募调查对象。调查所得数据的可靠性屡经测试，从而使所采集的信息几经修改或扩充。

《营商环境报告》的编制方法有几个优点。这个方法十分透明，是用事实信息说明法律法规的内容并允许多次与当地调查对象进行互动以澄清对问题的潜在误解。找到调查对象的典型样本并不是一个问题，因为已经对相关法律法规的文本进行了收集、对答案的准确性也进行了核实。这个方法成本不高而且容易复制，因此可以从大量的经济体样本中收集数据。因为在数据收集使用了标准化的假设，各种比较和基准在诸经济体之间都是有效的。最后，这些数据不仅突出了企业面临的具体监管障碍的程

度，而且还找出了它们的根源并指出了可以进行的改革。

所衡量内容的局限性

《营商环境报告》的编制方法有五个方面的局限，在解读数据时应加以注意。首先，收集的数据仅提到了经济体最大的商业城市里的企业，因此也许不能代表其他地方的监管情况。为了解决这个问题，在 2009–2010 年度，为 6 个经济体创立了地方级的《营商环境报告》指标，这 6 个经济体是：哥伦比亚、印度尼西亚、肯尼亚、尼日利亚、巴基斯坦和俄罗斯²。在 2009–2010 年度已经出版了关于坦桑尼亚桑给巴尔的一本城市概况。目前，一项地方级研究正在菲律宾进行。此外，一个城市概况项目正在苏丹南部城市朱巴 (Juba) 进行。一个地区报告已经在欧洲东南部开始，覆盖 7 个经济体（阿尔巴尼亚、波黑、科索沃、马其顿、摩尔多瓦、黑山和塞尔维亚）的 16 个城市。越来越多这样的研究报告不断被定期更新，以衡量一定时期内所取得的进展或者扩大项目的地理覆盖范围从而将更多城市包括进来。今年哥伦比亚、尼日利亚、巴基斯坦和菲律宾的地方级研究项目以及东南欧的地区研究就是这么做的。地方级研究项目发现，在同一个经济体当中，改革的速度和营商便利度在不同的城市之间大不相同。

第二，数据经常聚焦于某一种具体形式的企业，一般为指定规模的有限责任公司（或法律上与其等同的实体），所以也许不能代表其他企业的法规监管情况，比如个体工商户。第三，标准化案例情景中描述的事务指的是一组具体的问题，也许不能代表一家企业遇到的所有问题。第四，时间的衡量取决于接受调查的专家的判断。当出现不同的判断时，《营商

环境报告》里面的时间指标则采用在标准化案例的假设之下所做回应的中值。

最后，这个方法假设企业拥有需要的全部信息而且在办手续时不浪费任何时间。在实践当中，如果企业缺乏信息或者跟进不够迅速，办完一项手续也许会花费更长的时间。另一种可能是，企业也许决定不理睬某些繁琐的手续。因为这两个原因，《2011年营商环境报告》中呈现的时间延误，可能会与世界银行的《企业调查》或其他感受性调查中企业家们的回忆有所不同。

衡量的内容有所改变

在一个由相关专家和利益攸关方组成的咨询小组的指导下，雇员员工指标的编制方法今年有所更新³。这个指标没有包含在今年的营商便利度总排名当中。

截至报告发布之日，一致同意做出的改变如下：最低工资比率的计算方法有变化，以确保那些没有任何最低工资的经济体、或者法律虽然为最低工资提供了监管机制但却不能在实践中得到执行的经济体、还有要么只有惯例性的最低工资要么最低工资仅适用于公营部门的经济体都不会获得最高得分。设立了带薪年假的下限和每周工作日数的上限，以确保没有经济体因为在这些领域过分灵活而在打分过程中占到便宜。最后，还变更了为得出工作时间刚性指数而进行的裁员成本和年假期的计算，不再参考20年工龄工人，改为参考1年工龄、5年工龄和10年工龄工人的平均值。

对数据的异议和修订

《营商环境报告》数据依据的绝大部分法律法规都可以在《营商环境

经济体特征：

人均国民总收入 (GNI)

《2011年营商环境报告》里报告的2009年人均收入，是世界银行《2010年世界发展指标》发表的数据。收入用阿特拉斯方法 (Atlas method) 计算 (美元现价)。对于以人均收入的百分比来表示的成本指标来说，2009年以美元计算的国民总收入是分子。但世界银行没有下列国家2009年的国民总收入，这些国家是：阿富汗、巴哈马群岛、巴林、伯利兹城、塞浦路斯、厄立特里亚、圭亚那、海地、香港 (中国)、马达加斯加、新西兰、阿曼、波多黎各、卡塔尔、沙特阿拉伯、苏里南、瑞士、台湾 (中国)、东帝汶、阿拉伯联合酋长国、约旦河西岸和加沙地带，还有津巴布韦。在这些案例当中，我们使用人均国内生产总值 (GDP) 或者人均国民生产总值 (GNP) 以及

增长率，这些数据来自于国际货币基金组织的《世界经济展望》数据库和《经济学人》信息部 (Economist Intelligence Unit)。

地区和收入分类

《营商环境报告》使用世界银行的分类标准进行地区和收入分类，详见 <http://www.worldbank.org/data/countryclass>。世界银行对高收入经济体没有进行地区分类。《营商环境报告》中，对经合组织高收入经济体赋予了专门的“地区”分类，它们被归为“经合组织高收入”一类。图和表中呈现的地区平均值包括来自所有收入类别的经济体 (低、中偏低、中偏高和高收入)。

人口

《2011年营商环境报告》报告的人口，是《2010年世界发展指标》公布的2009年年中的人口统计数据。

报告》网站上找到，见 <http://www.doingbusiness.org>。各个指标依据的所有抽样调查和细节也公布在这个网站上。如果对方法有疑问或者对数据有异议，可通过网站上的“提问”功能提交。

《营商环境报告》每年发布8967个指标。为创立这些指标，《营商环境报告》团队需衡量52000多个数据点，每个数据点都可在《营商环境报告》网站上找到。每个指标和经济体的历史数据，从指标或经济体收入报告的第一年起，网站上都有。为了提供一个可比较的时间系列进行研究，《营商环境报告》网站上提供的历史数据集是经过调整的，反映了方法的改变和数据的修正。

以五年为单位衡量累计变化

《2011年营商环境报告》将引进一项新的程度指标，用以说明自从《2006年营商环境报告》发表以来的五年当中，每个经济体的商业监管环境从绝对意义上说发生了什么样的变化。《2011年营商环境报告》中的营商便利度总排名包括9个商业监管领域，如果与这些领域相应的数据没有变化，这一新标准就会给一个中性得分；如果变化导致指标的改善，则给一个正得分；如果变化对指标产生不利影响，则给一个负得分。

该指标对营商便利度总排名是一种补充，后者将每一个经济体当前的指标与《营商环境报告》抽样中所有

其他经济体的指标进行对比。通过指出一定时间里的绝对变化，这个指标向每一个经济体表明它当前的商业监管环境与五年前相比发生了多大变化，过去五年中累计发生变化最大的经济体得分最高。

这个新指标分四个步骤建立：

1. 第一步，得分的绝对差别，《营商环境报告》9个课题的每一个构成指标都单独计算，共28项指标。比如，开办企业有4个指标：手续、时间、成本（人均国民总收入的百分比）以及最低实缴资本要求（人均国民总收入的百分比）。各经济体逐一计算这些指标中每个指标的年度绝对变化。比如说，《2006年营商环境报告》测出某个经济体开办企业所需要的时间为200天而在《2007年营商环境报告》中只用了50天，这个经济体就会有一个150天的变化记录。然而，如果时间增加到350天，那就会有一个负150（-150）天的记录。
2. 为了使所有指标都有一个总排名，通过将变化值规范到0-1的范围

内，使得每个指标的结果都具有了可比性，变化值越高说明某个经济体在某个指标上的绝对改进比其他经济体越大。第二步，再次对这些变化值进行调节，从而使某个指标的降低通过一个负分得到反映，而提高通过一个正分来反映。0分表示没有发生任何变化⁴。

3. 为了说明商业监管所有9个领域的改变，采用不同指标所有得分的简单平均值来计算每个经济体总的年度变化程度指标。通过使用简单平均值，这个新指标遵循营商便利度排名采用的方法。
4. 最后，把每个经济体的年度变化程度指标相加，以说明经济体的商业监管环境在过去五年中的变化。

营商便利度排名

按照营商便利度指数，各经济体排名次序从1到183。对于每个经济体而言，它在该指数上的排名就是9个课题中每个课题百分比排名的简单平均值排名，这9个课题包括在《2011年营商环境报告》指数当中，它们是：

开办企业、办理施工许可证、登记财产、获得信贷、保护投资者、纳税、国际贸易、执行合同和关闭企业。每个课题的排名，就是其构成指标百分比排名的简单平均值（表14.2）。

假如某个经济体在某个具体领域没有法律法规的监管，比如破产，这个经济体就会有得到“没有实践”的标志。同理，如果法律法规是有，但在实践中没有得到落实；或者这种实践遭到另外与之矛盾的法律法规的禁止，一个经济体会收到一个“没有实践”或“不可能”的标志。不论是哪种情况，一个“没有实践”的打分标志就会将这个经济体置于该指标排名的最底层。

下面举个例子来说明是怎样排名的。在冰岛，开办一个企业需要办5种手续、花费5天时间和相当于人均年收入2.3%的费用。最低资本要求是人均收入的11.97%。这4个指标，冰岛的百分比排名分别是13%、4%、15%和63%。所以，在开办企业便利度指标上，冰岛的平均百分比排名为24%。它在保护投资者指标上的百分比排名为50%，国际贸易指标的

表 14.2

排名由哪些指标构成？

开办企业	纳税
<ul style="list-style-type: none"> 开办企业所需的手续，时间，成本以及最低实缴资本要求 	<ul style="list-style-type: none"> 缴税次数，用于准备、提交纳税申报表和缴纳税款的时间，总纳税额占完税前利润的比例
办理施工许可证	国际贸易
<ul style="list-style-type: none"> 得到施工许可证，检查和公用设施所需的手续，时间以及成本 	<ul style="list-style-type: none"> 进出口所需提交的文件，需花费的时间和成本
登记财产	执行合同
<ul style="list-style-type: none"> 转让商业地产所需的手续，时间和成本 	<ul style="list-style-type: none"> 解决商业纠纷所需的手续、时间和成本
获得信贷	关闭企业
<ul style="list-style-type: none"> 合法权利力度指数，信贷信息深度指数 	<ul style="list-style-type: none"> 破产的回收率
保护投资者	
<ul style="list-style-type: none"> 投资者保护力度指数：披露程度指数，董事责任程度指数，股东诉讼便利度指数 	

百分比排名为 39%，执行合同指标的百分比排名为 10%，关闭企业指标的百分比排名为 9%，等等以此类推。排名越高表示监管越简单、对财产权的保护越有力。冰岛在所有课题上的百分比排名的简单平均值为 25%。所有经济体都按照它们的平均百分比名次排序的话，冰岛排在第 15 位。

采用更复杂的综合方法，例如主要构成指标和未观察的构成指标，产生出来的排名几乎完全一样⁵。选择综合方法对排名几乎没有什么影响，因为 9 个指标集在各个课题上的覆盖面都足够宽广。所以，《营商环境报告》使用最简单的方法。

营商便利度指数，在范围上是有局限性的。这个指数没有考虑下列因素：经济体是否靠近大市场、其基础设施服务（不是与跨国贸易有关的服务）的质量、金融体系的实力、财产的安全性（不会遭到偷盗和掠夺），以及经济体的宏观经济条件或者根本制度的力度。在什么样的规章制度会构成制约、哪些改革措施是最有效的、经济体的国情会对这些问题产生什么样的影响等问题上还需要继续做大量的研究工作。《营商环境报告》的指标提供了一套新的经验数据，也许可以改善对这些问题的理解。

《2011 年营商环境报告》还采用了一种简单的方法来计算哪些经济体在营商便利度上改进最大。首先，报告选出那些对今年营商便利度排名涵盖的 9 个课题中 3 个或 3 个以上课题进行过改革的经济体，有 25 个经济体符合这一标准，它们是：白俄罗斯、文莱、布基纳法索、佛得角、刚果民主共和国、格鲁吉亚、格林纳达、圭亚那、匈牙利、印度尼西亚、伊朗、哈萨克斯坦、立陶宛、马里、黑山、秘鲁、卢旺达、沙特阿拉伯、塞拉利昂、斯洛文尼亚、瑞典、塔吉

克斯坦、乌克兰、越南和赞比亚。第二，《营商环境报告》利用可比较的排名，根据这些经济体营商便利度排名较前一年的提高程度，对它们进行排名。

营商便利度排名包括的指标排名

今年的营商便利度总体排名以 9 个指标集为依据，它们是：开办企业、办理施工许可证、登记财产、获得信贷、保护投资者、纳税、跨国贸易、执行合同和关闭企业。

开办企业

《营商环境报告》记录一位企业家要开办并正式运营一个工业或商业企业时，官方正式要求的所有手续。这些手续包括获取所有必要的执照和许可并完成所有要求的通告、验证或者企业及有关权力的企业员工的注册。开办企业便利度排名为其构成指标百分比排名的简单平均值（图 14.1）。

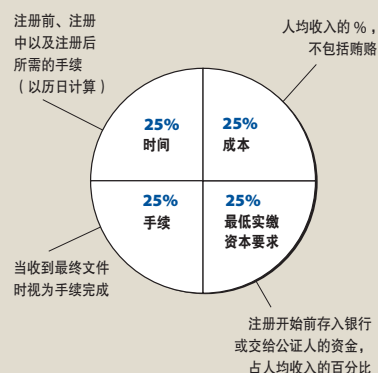
经过研究有关企业准入的法律、规章和公开信息以后，制定了一个详细的手续清单，同时附上了在一般情况下办理每个手续所需要的时间和成本以及最低实缴资本要求。然后，当地的创业咨询律师和政府官员完成并验证这些数据。

还收集了有关办理手续的顺序以及手续是否可以同时办理的信息。我们的假设是：任何需要的信息都可以方便地获得而且开办企业过程中涉及到的所有部门在发挥职能时都不存在腐败。如果当地专家们的回答出现差别，将会继续进行调查，直到数据吻合为止。

为了各个经济体的数据有可比性，对企业及相关手续进行了几个假设。

图 14.1

开办企业：在当地开办有限责任公司并开始运营
排名基于 4 项指标



关于企业的假设

该企业：

- 是一个有限责任公司。如果某个经济体中有几种类型的有限责任公司，则选择国内企业里最流行的一种类型。关于最流行的公司类型的信息来自创业咨询律师或者统计机构。
- 在经济体最大的商业城市运营。
- 是 100% 的国内公司并有 5 个业主，没有一个业主是法律实体。
- 启动资金是 2009 年底人均收入的 10 倍，用现金支付。
- 从事一般性工业或商业活动，例如生产或向公众销售产品或服务。此企业不从事外贸从也不经营需遵守特别税收制度的产品，比如酒精饮料或者烟草。不采用污染严重的生产过程。
- 租赁商业厂房和办公室，不是房地产所有者。
- 没有资格享受投资激励措施或者任何特别的优惠。
- 开始运营以后的一个月內，至少有 10 个、最多有 50 个雇员，这些雇员全部都是本国公民。
- 营业额至少达到人均收入的 100 倍。
- 有一个 10 页长的公司章程。

手续

手续的定义是：企业创始人与外部当事人（例如：政府机构、律师、审计人员或公证人员）之间的任何互动。企业创始人或企业管理人员与员工之间的互动不算作手续。必须在同一个建筑物但在不同办公室内完成的手续，算作不同的手续。如果企业创始人必须访问同一个办公室好几次，以办理不同顺序的手续，那么每一次访问都要单独计算。这里假设创始人都是自己办理所有的手续，不用中间人、服务商、会计师或律师，除非法律要求必须使用这样的第三方。如果要求专业服务，他们代表企业办理的手续要分别单独计算。每一个电子手续都要单独计算。如果两个手续可以在同一个网站完成，但要求分别申请，则算作两个手续。

企业家在正式运营一个企业前官方要求办理的注册前和注册后手续都被记录下来（表 14.3）。

官方信函或者与公共机构的往来所要求的手续也被记录下来。比如，

如果文件（如纳税声明）上要求加盖企业的印章，那么获取印章也算作手续。同样，如果在登记营业税或增值税之前企业必须开立银行账户，那么办理开户就要算作一个手续被包括在内。捷径只有在满足下列 4 个条件的情况下才计算在内：合法、普通大众都可以用、大多数企业都用、避而不用这些捷径会造成实质性延误。

只有那些所有企业都要求办理的手续才包括在内。针对个别行业的手续被排除在外。比如，遵守环保法规的手续，只有在它们适用于所有从事一般性工业或商业活动的企业时才被包括在内。公司办理的接通电、水、气和垃圾处理服务的各种手续，都没包含在内。

时间

时间是用日历天数记录的。该指标取了创业咨询律师们指出的完成一个手续所需时间（在完成手续需要的与政府机构间的跟进工作最少，且不需要额外付费的情况下）的中值。这里假

设每个手续要求的最短时间是 1 天。尽管手续可以同时发生，但是它们不可能在同一天开始（也就是说，同时进行的手续先后在不同的日期开始）。一旦企业收到最终文件，手续便算完成，比如企业拿到它的注册证书或者税务号码。如果额外缴费就能够加速手续的办理，那就选择最快的手续。这里假设企业家不会浪费时间而且在完成手续时不耽误时间。企业家用于搜集信息的时间忽略不计。这里假设企业家从一开始就知道所有的准入法规以及它们的先后顺序，但是企业家事先并没有和任何办事官员进行接触联系。

成本

成本用经济体人均收入的百分比来记录，包括所有的官方费用，以及在法律要求的情况下，法律或专业人士的服务费。如果法律要求的话，则公司账簿的购买和合法化费用也计算在内。公司法、商业规范和具体法规以及收费明细表用作成本计算的来源根据。在没有收费明细的情况下，政府官员的估计被当作一种官方出处。在没有政府官员估计的情况下，则采用创业咨询律师的估计。如果几个创业咨询律师提供不同的估计，就采用中间数值。在所有情况下，成本一律不包括贿赂。

最低实缴资本

最低实缴资本的要求反映了在登记注册之前以及公司成立后 3 个月内企业家需要存入银行或交给公证人的款数，以经济体人均收入的百分比来记录。该款项的数额一般由商业规范或公司法规定。很多经济体都有最低资本的要求，但是允许企业在登记注册之前可以只付其中一部分，其余部分可以在运营一年以后支付。在意大利，2009 年 6 月时对有限责任公司的最低资本要求是

表 14.3

开办企业指标衡量的是什么？

依法开办和经营一个企业要办的手续（数量）

- 注册前的手续（比如名称的验证或预定、公证）
- 在经济体最大的商业城市注册
- 注册后的手续（比如社会保障登记、企业印章）

办完每个手续所需要的时间（日历天数）

- 不包括收集信息所花费的时间
- 每个手续都在不同的日期开始
- 一旦收到最终文件，手续就算办完
- 与办事官员没有事先的接触联系

办完每个手续所需要的成本（占人均收入的%）

- 只算官方费用，不含贿赂
- 不算专业人员的费用，除非法律要求专业的服务

最低实缴资本（占人均收入的%）

- 注册开始前存入银行或交给公证人

来源：《营商环境报告》数据库。

10000 欧元，但在注册之前至少要支付其中的 2500 欧元。因此，意大利的最低实缴资本就是 2500 欧元或者说是人均收入的 10.1%。在墨西哥，最低资本要求是 50000 比索，注册之前需要支付其中的五分之一，因此，墨西哥的最低实缴资本就是 10000 比索或者说是人均收入的 9.2%。

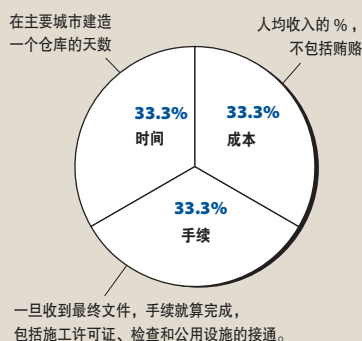
要了解每个经济体开办企业的详细数据，请访问 <http://www.doingbusiness.org>，在下拉菜单里选择经济体就可找到。这一指标的方法是由 Djankov 等人的合著（2002 年）中提出的，这里作了一些微调。

办理施工许可证

《营商环境报告》记录建筑行业的企业建设一个标准化仓库需要办的所有手续。这些手续包括向管理部门提交与具体项目相关的全部文件（例如：建筑图和现场地图）；获得所有必须的批准、执照、许可证和证明；完成所有的通告；以及接受一切必须的检查。《营商环境报告》还记录接通电、水、排水和固定陆路电话线所需的手续。登记财产以用作担保或转让给另一个实体所需的手续也计算在内。《营商环境报告》进行的调查把建设一个仓库的过程分成明确具体的手续并计算在正常情况下实际完成每个手续所需的时间和成本。办理施工许可证便利度排名是其构成指标百分比排名的简单平均值（图 14.2）。

信息是从施工许可方面的专家那里收集的，包括建筑师、建筑咨询律师、建筑公司、公用事业服务提供商以及办理建筑法规（包括审批和检查）的政府官员。为使数据在经济体之间具有可比性，对企业、仓库建设项目和公用设施的接通进行了几个假设。

图 14.2
办理施工许可证：建设一个仓库
排名以 3 个分指标为根据



对建筑公司的假设

该企业（建筑公司）：

- 是一个有限责任公司。
- 在经济体的最大的商业城市运营。
- 是 100% 的国内私人所有。
- 有 5 个业主，都不是法律实体。
- 有充分的许可和保险实施建筑项目，比如建造仓库。
- 有 60 名施工人员和其他雇员，都是本国公民，都具有获得施工许可和审批所需的技术专业能力和职业经验。
- 至少有一个雇员是持证建筑师并在当地建筑师协会注册。
- 已缴纳所有税款并获得所有必须的适用于公司一般业务活动的保险（比如建筑工人意外保险和第三方责任保险）。
- 拥有建设仓库的土地。

对仓库的假设

该仓库：

- 将被用于一般的贮存活动，比如书籍或文具的贮存。不用于贮存任何需要特殊条件的货物，比如食品、化学品或医药品。
- 有两层，都在地上，总面积约 1300.6 平方米（1400 平方英尺），每层高 3 米（9 英尺 10 英寸）。

- 有道路可通，位于经济体最大的商业城市市区周围（即在该城市的边缘，但仍处于其正式边界以内）。
- 不在特别经济或工业区里面。满足仓库选区的要求，即建在可以看到类似仓库的区域。
- 占地 929 平方米（10000 平方英尺），且所占地块 100% 属于上述建筑公司并在地籍簿和国土登记机关准确注册。
- 是一个新建项目（之前这块地上没有建筑）。
- 拥有由一名持证建筑师制定的完整的施工和技术图纸。
- 将拥有一切要求的技术设备，以便使仓库能够完全运作。
- 将花费 30 周时间建设（不包括因行政和监管要求而发生的所有延误）。

对接通公用设施的假设

接通电力：

- 距离主电网 10 米（32 英尺 10 英寸）。
- 是中压、3 相、4 线 Y 连接、140 千伏安（kVA）连接。在施工区有 3 相电源服务可用。
- 将通过高架服务输电，除非在这个城市边缘地区没有高架服务设施。
- 只需要简单连接，除非要求安装一个专用变电站（变压器）或者延伸网络。
- 只要求安装一个电表。

假定该建筑公司有一位持证电工来完成仓库内部的电线布置。

供水和排水连接：

- 离现有水源和下水道接口 10 米远（32 英尺 1 英寸）。
- 不要求消防用水；而是使用灭火系统（干式）。如果法律要求湿式消防系统，这里假设下面规定的用水需求也包含消防用水。

- 日平均用水量 662 公升 (175 加仑)，日平均污水流量 568 公升 (150 加仑)。
- 最高峰日用水量达到 1325 公升 (350 加仑)，最高峰日污水流量达到 1136 公升 (300 加仑)。
- 常年有持续稳定的用水量和污水流量。

电话连接：

- 距离主话网 10 米 (32 英尺 10 英寸)。
- 是固定线陆路电话线。

手续

手续的定义是：公司的员工或者管理人员与外部当事人之间的任何互动，外部当事人包括政府机构、公证人员、土地登记部门、地籍管理机关、公用设施公司、公共和私人检查人员以及技术专家，但不包括企业内部的建筑师和工程师。公司员工之间的互动，比如仓库图纸的制定和员工所做的检查，都不算作手续。公司为接通电、水、排水和电话服务而办的手续也包括在内。所有法律上或实践中要求的、以建造仓库为目的的手续都计算在内，即便在个别情况下可以避免这些手续（表 14.4）。

时间

时间是按照日历天数记录的。该指标采用了当地专家们指出的实际当中办完手续所需要时间的中值。这里假设每个手续所需的最少时间为 1 天。尽管手续可以同时发生，但是它们不可能在同一天开始（也就是说，同时进行的手续是先后在不同日期开始的）。如果额外缴费就能够加速手续的办理，那就选择最快的手续。这里假设这个建筑公司不会浪费时间而且在完成每一个待办手续时不耽误时间。该建筑公司用于搜集信息的时间忽略不计。这里假设该公司从一开始就知道所有的建筑要求以及它们的先后顺序。

成本

成本按照经济体人均收入的百分比记录。只记录正式费用。为完成与依法建设仓库有关的所有手续而支付的费用全部都要记录，包括获得土地使用审批和施工前设计许可的费用；施工前、施工中间和竣工后接受检查的费用；接通公用设施的费用以及登记仓库财产的费用。完成仓库建设项目所需的、不重复发生的税款也要记录下来。建筑规范、当地专家提供的信息和具体法规以及收费明细被用作计算成本的来源依据。如果当地几个专家提供的估计不同，则采用中间数值。

要了解每个经济体办理建筑许可的详细信息，请访问 <http://www.doingbusiness.org>，在下拉菜单中选择经济体就可找到。

登记财产

《营商环境报告》把一家企业（买方）从另一家企业（卖方）购买一种财产，并将此财产权转移到买方名

下，以便买方可以用所购财产来扩大业务、用作贷款担保或者在必要时，把财产卖给另一家企业的整个过程顺序地记录下来。这个过程从获得相关文件开始，比如，在需要的情况下获得卖方财产权凭证的副本，以及在要求的情况下要进行尽职调查。当这份财产可以不受第三方要求的时候以及当买方可以使用它、将它用作银行贷款担保或者可以把它卖掉的时候，办理登记的行为便被认为已经完成。登记财产便利度排名是其构成指标百分比排名的简单平均值（图 14.3）。

法律要求的或者实际当中需要的每一个手续都包括在内，不管是卖方还是买方的责任，也不管是不是由第三方代办的手续。当地的财产律师、公证人和财产登记机构提供与手续以及完成每个手续所需的时间和成本相关的信息。

为了使各个经济体的数据具有可比性，对交易各方、当事人财产和手续进行了几个假设。

表 14.4

办理施工许可证指标衡量什么？

依法建设仓库的手续（数量）

- 提交所有相关文件并获得所有必须的批准、执照、许可证和证明
- 完成所有的通告并接受所有必要的检查；
- 与电、水、排水和固定陆路电话线等公用设施接通
- 竣工后仓库的登记（如果需要用作担保或转让的话）

办完每个手续所需要的时间（日历天数）

- 不包括搜集信息所需要的时间
- 每个手续有单独的起始日期
- 一旦收到最终文件，手续就算完成
- 事先没有与办事官员接触联系

办完每个手续所需要的成本（占人均收入的 %）

- 只算官方费用，不含贿赂

来源：《营商环境报告》数据库。

对交易各方的假设

交易各方（买方和卖方）：

- 是有限责任公司。
- 位于经济体最大的商业城市边缘地区。
- 是 100% 的国内私人所有。
- 每方都有 50 名雇员，全都是本国公民。
- 从事一般性商业活动。

对财产的假设

该财产：

- 价值是人均收入的 50 倍。销售价格等于其价值。
- 完全为卖方所有。
- 没被用作抵押，最近 10 年内一直属于同一个业主。
- 在土地登记机关或地籍簿或两者都有登记注册，而且所有权没有争议。
- 位于市区边缘的商业区，没有重新选区的要求。
- 由土地和建筑物构成。占地面积 557.4 平方米（6000 平方英尺）。一个两层的 929 平方米（10000 平方英尺）的仓库坐落在这块土地上。仓库有 10 年了、处于良好状态、

符合所有的安全标准、建筑规范和其他法律要求。这份土地加建筑物财产将全部完整转让。

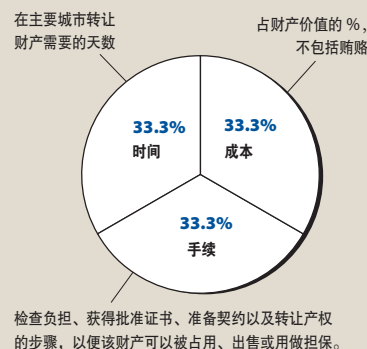
- 购买以后将不需要改建或扩建。
- 没有树木、自然水源、自然保护区或者历史纪念物之类的东西。
- 将不被用于特殊目的；没有特殊许可的要求，比如用于居住、工业厂房、废物储存或者某些农业活动。
- 没有被占用（合法或非法），没有其他方在其中拥有法定权益。

手续

手续的定义是：买方或者卖方、它们的代理人（如果法律上或者实际当中要求有代理人的话）或者财产与外部当事人的任何互动，外部当事人包括政府机构、检查人员、公证人员和律师。公司管理人员和雇员之间的互动不考虑在内。法律上或者实际当中要求的财产登记的所有手续，都被记录，即便这些手续在个别情况下可以避免（表 14.5）。这里假设买方遵循最快的、合法的、大多数财产所有者都使用的方法。尽管需要时买方可以在登记过程中雇用律师或者其他专业

图 14.3

登记财产：在当地两个公司之间转让财产排名以 3 个指标为根据



人士，这里假设买方在登记过程中不雇用外部协理，除非法律上或者实际当中被要求这样做。

时间

时间是用日历天数记录的。该指标采用财产律师、公证人员或者登记官员指出的完成一个手续所需要时间的中值。这里假设每个手续要求的最短时间是 1 天。尽管手续可以同时发生，但是它们不可能在同一天开始。这里假设买方会不浪费时间而且在完成待办手续时不耽误时间。如果额外缴费就能够加速手续的办理，那就选择大多数财产所有者使用的最快的合法手续。如果手续能够同时办理，就假设情况是这样的。这里假设各方从一开始就知道所有法规以及它们的先后顺序。用于搜集信息的时间忽略不计。

成本

成本以财产价值的百分比来记录，假设为人均收入的 50 倍。只记录法律要求的官方费用，包括各种费用、转让税、印花税和任何其他上交财产登记部门、公证人员、公共机构或律师的费用。其他各种税款，比如资本利得税或者增值税，没有包括在成本

表 14.5

登记财产指标衡量什么？

不动产所有权合法转让的手续（数量）
<ul style="list-style-type: none"> • 登记前的手续（比如核验留置权、公证出售协议、缴纳财产转让税款） • 在经济体最大的商业城市登记 • 登记后的手续（比如到市政当局备案）
完成每个手续所需的时间（日历天数）
<ul style="list-style-type: none"> • 不包括搜集信息的时间 • 每个手续分别在不同的日期开始 • 一旦收到最终文件，手续便算完成 • 没有事先与办事官员接触联系
完成每个手续的成本（占财产价值的 %）
<ul style="list-style-type: none"> • 只算官方费用，不算贿赂 • 不包括增值税或者资本收益税

来源：《营商环境报告》数据库。

里面。成本包括买方和卖方双方承担的成本。假如各方来源估计的成本有出入，就取中间数值。

要了解每个经济体登记财产的详细数据，请访问 <http://www.doingbusiness.org>，在下拉菜单上选择经济体就可以找到。

获得信贷

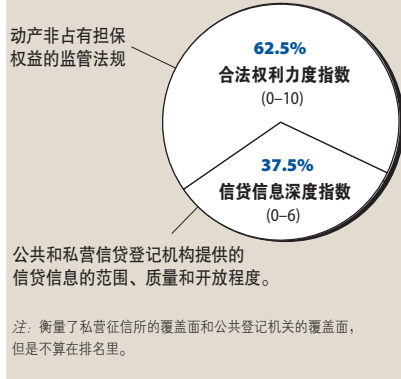
《营商环境报告》通过一组指标衡量担保交易中借方和贷方的合法权利，通过另一组指标衡量信贷信息的分享。第一组指标描述担保和破产法怎样使贷款更加便利。第二组衡量公共信贷登记机构和私营征信所提供的信贷信息的覆盖面、范围和开放程度。获得信贷便利度排名为其构成指标百分比排名的简单平均值（图 14.4）。

有关借方和贷方的合法权利的数据是通过金融律师的一项调查收集的，并通过分析法律和法规以及有关担保和破产法的公共信息源加以验证。关于信贷信息分享的数据是通过 2 个阶段建立起来的。首先，对负责监督银行业的机构和公共信息源进行调研，以核实公共信贷登记机构或者私营征信所的存在。第二，在适用的情况下，就公共信贷登记机构或私营征信所的结构、法律和相关规则的详细调查由该实体自己进行。通过与调查对象几次后续沟通，也通过联系第三方以及咨询公共信息源，对调查收到的回应进行验证。通过远程电话会议或者在所有经济体进行现场访问，调查数据得以确认。

合法权利力度指数

合法权利力度指数衡量担保和破产法保护借方和贷方权利，也即为借贷

图 14.4
获取信贷：抵押规则和信贷信息
排名以 2 个分指标为根据



提供便利的程度（表 14.6）。采用了 2 个案例情景（案例 A 和案例 B）来确定担保交易体系的范围，其中涉及到一个担保借方，即 ABC 公司；和一个担保贷方，即 BizBank 银行。在某些经济体的有关担保交易的法律框架下，只有案例 A 或者案例 B 的情景适用（而不是两个都适用）。这两个案例调查的是有关使用动产担保的同一组法律限制。

这里对担保借方和贷方进行了几个假设：

- ABC 是一家国内有限责任公司。
- ABC 公司的总部及唯一运营基地设在经济体最大的商业城市。
- 为了满足扩大业务的资金需要，ABC 公司从 BizBank 银行获得一笔贷款，额度达到以当地货币计价的人均收入的 10 倍。
- ABC 公司和 BizBank 银行都是 100% 的国内企业。

两个案例情景也需要假设。在案例 A 的情景中，作为贷款担保，ABC 公司给予 BizBank 银行单一类别动产的非占有担保权益，比如它的应收帐款或者它的库存。ABC 公司想既保持对担保品的占有权又保持对

担保品的所有权。有些经济体的法律不允许动产非占有担保权益的存在，在这种情况下，ABC 公司和 BizBank 银行就使用一种受托权益转让安排（或者与非占有担保权益相类似的一种替代）。

在案例 B 的情景中，ABC 公司给与 BizBank 银行一种业务担保、企业担保、浮动担保或者任何担保，只要能让 BizBank 银行对 ABC 公司的组合动产（或者尽可能多的 ABC 公司的活动资产）拥有担保权益就行。ABC 公司则保持对这些资产的所有权和占有权。

合法权利力度指数包括与担保法里的合法权利有关的 8 个方面和破产法里的 2 个方面。法律的下列特点，每条得分都是 1：

- 任何企业都可以用动产作担保，同时保有对这些资产的占有权；任何金融机构都可以接受这些资产作担保。
- 法律允许企业转让单一类别动产的非占有担保权益（比如应收帐款或

表 14.6

获得信贷指标衡量什么？

合法权利力度指数 (0-10)
• 通过担保法律保护借方与贷方的权利
• 通过破产法保护有担保的债权人的权利
信贷信息深度指数 (0-6)
• 公共信贷登记机构和私营征信所发布的信贷信息的范围和开放程度
公共信贷登记机构覆盖面 (占成年人人口的%)
• 在某个公共信贷登记机构登记的个人和公司数量占成年人人口的百分比
私营征信所覆盖面 (占成年人人口的%)
• 在某个私营征信所登记的个人和公司数量占成年人人口的百分比

来源：《营商环境报告》数据库。

者库存），而不要求对担保物进行具体描述。

- 法律实际上允许企业转让所有动产的非占有担保权益，而不要求对担保物进行具体描述。
- 担保权益可以延伸到将来或以后获得的资产，并可自动延伸到原始资产产生的产品、收益或替代品。
- 担保协议和登记文件中允许对债务和付款义务进行一般性描述：即各种债务和付款义务在双方之间都能得到担保，而且担保协议还可以包括用作担保的资产的最大额度。
- 有某个担保登记处或登记机构在正常运行，根据地理位置并按照资产类型加以统一；具备一个用债务人人名作索引的电子数据库。
- 当债务人在破产程序之外拖欠时，有担保债权人首先得到赔付（比如，在普通税款和雇员要求之前）。
- 当企业被清算时，有担保债权人首先得到赔付（比如，在普通税款和雇员要求之前）。
- 当债务人进入由法院监督的重组程序时，有担保债权人不受自动停止或延期偿付的限制。
- 法律允许双方在担保协议中达成一致，同意贷方可以在庭外行使它的担保权益。

这个指数范围从 0 到 10，得分越高说明担保和破产法制定得越好，信贷也更加易于获得。

信贷信息深度指数

信贷信息深度指数衡量那些影响信贷信息覆盖面、范围和开放程度的规则和做法，不论这些信息是由公共信贷登记机构还是由私营征信所提供的。公共信贷登记机构或私营征信所（或两者一起）的以下 6 个方面，每个方面的得分都是 1：

- 正面的信贷信息（比如，未偿贷款的数量和准时还款的情况）和负面

的信贷信息（比如，拖欠还款、欠款发生的数量和欠款额，还有破产数量）都发布。

- 发布的数据既有关于公司的也有关于个人的。
- 来自零售商和公共事业公司的数据以及来自金融机构的数据都发布。
- 发布 2 年以上的历史数据。欠款一旦还清就抹去的信贷登记机构或征信所在这个指标上得分为 0。
- 发布在人均收入 1% 以下的贷款额数据。注意，至少覆盖成人人口 1% 的信贷登记机构或征信所在这个指标上才能的得到 1 分。
- 根据法律，借方有权利获取它们在经济体内最大的信贷登记机构或私营征信所的数据。

此指数范围从 0 到 6，数值越高说明可以获得的信贷信息越多，不论这些信息是从公共信贷登记机构还是从私营征信所获得的，这有助于贷款决策。如果公共信贷登记机构或私营征信所不营业或者覆盖不到 1% 的成人人口，那么信贷信息深度指数的得分为 0。

比如在立陶宛，既有一个公共信贷登记机构又有一家私营征信所在营业。两家都是既发布正面信息又发布负面信息（得分为 1）。两家都发布关于公司的和关于个人的数据（得分为 1）。尽管公共信贷登记机构不发布来自零售商或公用事业的数据，但是私营征信所发布这些数据（得分为 1）。尽管私营征信所不发布 2 年以上的历史数据，但是公共信贷登记机构发布这些数据（得分为 1）。尽管公共信贷登记机构只发布额度为 50000 立特以上的贷款数据，但是私营征信所发布任何额度的贷款数据（得分为 1）。借方有权利获取它们在这两个机构的数据（得分为 1）。将各指标相加得出立陶宛的总得分是 6。

公共信贷登记机构的覆盖面

公共信贷登记机构覆盖面指标体现了在公共信贷登记机构登记的个人和公司的数量，并附有他们最近 5 年的借贷历史信息。数量用占成年人口的百分比来表示（根据世界银行《世界发展指标》，成人指的是到 2009 年年龄在 15 岁及以上的人）。公共信贷登记机构的定义是：由公共部门（通常由中央银行或银行监管当局）管理的一个数据库，该数据库收集金融系统内借方（个人或公司）的信用信息并促进银行间以及金融机构间的信贷信息交流。如果没有公共信贷登记机构营业，这一项的覆盖值为 0。

私营征信所覆盖面

私营征信所覆盖面指标体现了在私营征信所登记的个人和公司的数量，并附有他们最近 5 年的借贷历史信息。数量用占成年人口的百分比来表示（根据世界银行《世界发展指标》，成人指的是到 2009 年年龄在年 15 岁及以上的人）。私营征信所的定义是：维持一个数据库的一家私营公司或者非赢利组织，此数据库收集金融系统内的借方（个人或公司）的信贷信用信息并促进银行间以及金融机构间的信贷信息交流。信贷调查研究和信贷报告公司，不直接促进银行间及其他金融机构间信贷信息交流的，不考虑在内。如果没有私营征信所营业，这一项的覆盖值为 0。

要了解有关每个经济体获得信贷的详细数据，请访问 <http://www.doingbusiness.org>，选择下拉菜单上的经济体就可以找到。这一指标的方法是由 Djankov、McLiesh 和 Shleifer 在其合著（2007 年）中提出的，在这里略有改动。

保护投资者

《营商环境报告》衡量为了使小股东不受董事们滥用公司资产为自己谋利的损害而对他们进行保护的力度。该指标将保护投资者分为三个方面：关联方交易的透明度（披露程度指数）、对自我交易的问责（董事责任程度指数）以及股东因不正当行为而起诉管理人员和董事的能力（股东诉讼便利度指数）。数据来自对公司法和证券律师的调查，并以证券监管规则、公司法以及法庭的证据规则为依据。投资者保护力度指数的排名为其构成指标百分比排名的简单平均值（图 14.5）。

为了使各个经济体的数据具有可比性，这里对企业和交易采用了几个假设。

对企业的假设

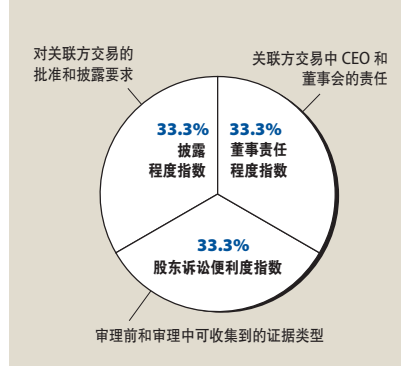
该企业（买方）：

- 是一家在经济体最重要的股票交易所公开上市的公司。如果在该交易所公开上市的公司不到 10 家，或者该经济体没有股票交易所，买方则被假设为一家有多个股东的大型私营公司。
- 有一个董事会和一名在允许的情况下可以依法代表买方公司的首席执行官 (CEO)，即使法律对这一点没有明确的要求。
- 是一家食品生产企业。
- 拥有自己的分销网络。

对交易的假设

- 詹姆士是买方公司的控股股东，也是买方公司董事会成员。他拥有买方公司 60% 的股票，并推选了买方公司 5 名董事会成员当中的 2 位。

图 14.5
保护投资者：在关联方交易中中小股东的权益
排名以 3 个分指标为根据



- 詹姆士还拥有卖方公司 90% 的股票，卖方是一家硬件零售连锁店，并在近期内关闭了大量的店面。
- 詹姆士提议买方公司购买卖方公司不用的卡车车队，以扩大自身的食品配送。买方公司同意了这个提议。价格相当于买方公司资产的 10% 并且高于市场价值。
- 提出的这项交易是公司正常业务的一部分，也没有超出公司的授权范围。
- 买方进行了交易。买方得到了所有要求的批准，进行了所有要求的披露（即这笔交易不是欺诈）。
- 这笔交易损害了买方公司的利益。股东们对詹姆士先生和批准此交易的其他各方提起诉讼。

披露程度指数

披露程度指数由 5 个内容构成（表 14.7）：

- 什么样的法人主体能够合法批准此交易。如果只需首席执行官或者董事总经理批准即可，这项得分为 0；如果董事会或者股东必须投票表决且允许詹姆士投票，则得分为 1；如果董事会必须投票表决而且不允许詹姆士投票，则得分为 2；如果股东必须投票表决而且不允许詹姆士投票，则得分为 3。

- 是否要求立即向公众、监管部门或者股东披露交易⁶。如果没有要求披露，得分为 0；如果要求披露交易条件，但不要求披露詹姆士的利益冲突，得分为 1；如果既要求披露交易条件，又要求披露詹姆士的利益冲突，得分为 2。
- 是否要求在年度报告中进行披露。如果年度报告中不要求披露交易，得分为 0；如果年度报告中要求披露交易条件，但不要求披露詹姆士的利益冲突，得分为 1；如果年度报告中要求既披露交易条件，又披露詹姆士的利益冲突，得分为 2。
- 是否要求詹姆士向董事会披露。不要求，得分为 0；如果只要求一般性披露利益冲突的存在而不要求任何具体内容，得分为 1；如果要求完全披露买卖双方交易中涉及詹姆士利益的所有具体事实，得分为 2。
- 是否要求有外部机构，比如外部审计师，在交易发生之前审核交易。不要求，得分为 0；要求，得分为 1。

此指数范围从 0 到 10，分值越高，说明披露程度越大。比如在波兰，交易必须由董事会批准，而且不允许詹姆士投票（得分为 2）。买方公司必须立即披露影响股票价格的所有信息，包括利益冲突（得分为 2）。在其年度报告中，买方公司必须也披露交易的条件以及詹姆士对买卖双方的所有权（得分为 2）。交易之前，詹姆士必须向其他董事披露其利益冲突，但不要求他提供冲突的具体内容（得分为 1）。波兰不要求任何外部机构来审核交易（得分为 0）。将上述数字相加，得出波兰的披露程度指数为 7。

董事责任程度指数

董事责任程度指数由 7 个内容构成⁷：

- 股东原告是否能够因此项买卖交易给公司带来的损害追究詹姆士的责任。如果不能对詹姆士追究责任或者只能追究他的欺诈或不诚实责任，得分为 0；如果只有在詹姆士影响了交易的批准或玩忽职守时才能追究其责任，得分为 1；如果交易对其他股东不公或不利的时候，能够追究詹姆士的责任，得分为 2。
- 股东原告是否能够因此项交易给公司带来的损害追究批准主体（首席执行官或董事会）的责任。如果不能追究责任或者只能追究该批准主体的欺诈或不诚实责任，得分为 0；如果能够追究批准主体的玩忽职守责任，得分为 1；如果交易对其他股东不公或者不利的时候，能够追究批准主体的责任，得分为 2。
- 在股东原告成功地实现了权利要求的情况下，法院是否能够宣布交易无效。如果交易不能撤销或者只有在欺诈或不诚实的情况下才能撤销，得分为 0；如果在交易对其他股东造成压制或不利的情况下可以撤销，得分为 1；如果在交易是不公的或者会带来利益冲突的情况下可以撤销，得分为 2。
- 在股东原告成功地实现了权利要求的情况下，詹姆士是否为给公司造成的损害负赔偿金。否，得分为 0；是，得分为 1。
- 在股东原告成功地实现了权利要求的情况下，詹姆士是否退还从交易中得到的收益。否，得分为 0；是，得分为 1。
- 罚款和监禁能否适用于詹姆士。否，得分为 0；是，得分为 1。
- 股东原告是否能够因交易给公司造成的损害提起直接或派生诉讼。如果不能或者只有持有公司 10% 以上股份的股东才可以提起诉讼，得分为 0；如果持有公司 10% 或以下股份的股东可以提起直接或派生诉讼，得分为 1。

该指数范围从 0 到 10，数值越高，说明董事负的法律越重。假设不利交易得到适时的批准和披露，以巴拿马为例，要追究詹姆士的责任，原告必须证实他影响了批准主体或者玩忽职守（得分为 1）。要追

究其他董事的责任，原告必须证实他们玩忽职守（得分为 1）。不利交易不能够被宣布无效（得分为 0）。如果发现詹姆士确实负有责任，他必须支付赔偿金（得分为 1），但不要要求他退还得到的收益（得分为 0）。詹姆士既不能被罚款，也不能被监禁（得分为 0）。持有 10% 或以下股本的股东可以提起直接或派生诉讼（得分为 1）。将上述数字相加，得出巴拿马的董事责任程度指数为 4。

股东诉讼便利度指数

股东诉讼便利度指数有 6 个构成成分：

- 审理期间，股东原告可以从被告和证人那里获得什么范围的文件。下列各种文件当中，每获得一种，即得 1 分：被告表示要用来为自己辩护的信息、直接证实原告权利要求中具体事实的信息、与权利要求内容有关的任何信息、可以导致发现相关信息的任何信息。
- 审理期间，原告是否可以直接质询被告和证人。否，得分为 0；是，但要问的问题需事先征得法官的同意，得分为 1；是，且不需要事先征得同意，得分为 2。
- 原告是否可以从被告那里获得某些类别的相关文件而不需要具体指出每一个文件。否，得分为 0；是，得分为 1。
- 持有公司 10% 或以下股本的股东是否可以请求政府监察员调查此次买卖交易而无须在法庭上提起诉讼。否，得分为 0；是，得分为 1。
- 持有公司 10% 或以下股本的股东们是否有权在提起诉讼之前检查此次交易的文件。否，得分为 0；是，得分为 1。
- 民事诉讼的举证标准是否低于刑事诉讼。否，得分为 0；是，得分为 1。

表 14.7

保护投资者指标衡量什么？

披露程度指数 (0-10)

- 谁可以批准关联方交易
- 发生关联方交易时的披露要求

董事责任程度指数 (0-10)

- 出现关联方交易的情况下，股东们追究当事方和批准方责任的能力
- 可利用的法律补救措施（赔偿金、返还收益、罚款和监禁）
- 股东直接或派生诉讼的能力

股东诉讼便利度指数 (0-10)

- 审理期间可得到的文件和信息
- 无需向法庭提起诉讼即可直接获取公司内部文件和使用政府监察员

投资者保护力度指数 (0-10)

- 披露程度、董事责任程度和股东诉讼便利度指数的简单平均值

来源：《营商环境报告》数据库。

该指数范围从 0 到 10，数值越高说明股东挑战交易的权力越大。比如在希腊，原告能够获取被告打算用来为自己辩护而且能直接证实原告权利要求中事实的文件（得分为 2）。原告能够在审理期间质询被告和证人，尽管只有在事先取得法庭批准的前提下（得分为 1）。原告必须明确指出要寻求的文件（比如，买卖双方 2006 年 6 月 15 日的采购协议），不能仅仅笼统地要求获得某一类文件（比如，所有与交易有关的文件）（得分为 0）。一名持有买方 5% 股票的原告能够请求政府监察员对詹姆士和首席执行官管理不善的嫌疑进行审查，而不用在法庭上提起诉讼（得分为 1）。在决定是否起诉之前，任何股东都能检查交易文件（得分为 1）。民事诉讼的举证标准和刑事标准一样（得分为 0）。将这些数字相加，得出希腊的股东诉讼便利度指数为 5。

投资者保护力度指数

投资者保护力度指数为披露程度指数、董事责任程度指数和股东诉讼便利度指数的平均值。本指数范围从 0 到 10，数值越高说明投资者受到的保护越多。

要了解关于各经济体投资者保护的详细数据，请访问 <http://www.doingbusiness.org>，选择下拉菜单中的经济体就可以找到。这一指标的方法是 Djankov, La Porta, López-de-Silanes 和 Shleifer 在其合著中（2008 年）提出的。

纳税

《营商环境报告》记录一家中型企业在某一特定年份内必须缴纳的各种税项和强制性派款，也衡量因纳税和派款而产生的行政负担。这个项目是

与普华永道合作开发和实施的。所考察的税项和派款包括利润或企业所得税、雇主缴纳的社会派款和劳务税、财产税、财产转让税、纯益税、资本收益税、金融交易税、垃圾收集税、车辆和道路税以及任何其他小额的税或费。纳税便利度排名为其构成指标的百分比排名的简单平均值(图 14.6)。

《营商环境报告》衡量（联邦、州或地方等任何一级）政府强制征收的、适用于标准化企业的且对其财务报表产生影响的各种税和供款。为了做到这一点，《营商环境报告》超越了税的传统定义。政府的国民帐户对税的界定为：税仅包括支付给政府的强制性、得不到返还的款项。《营商环境报告》之所以背离这一定义，是因为它衡量的是那些影响企业帐户而不是政府帐户的、强制征缴的费用。两者之间的主要差别涉及到劳动效益。《营商环境报告》衡量的内容包括由雇主缴纳给返还型私人养老基金或职工保险基金的政府强制派款。例如：该指标就包括澳大利亚的义务退休保障和职工赔偿保险等。为了便于计算总税率（定义见下文），只有造成负担的税项才被包括在内，比如：增值税通常不包括在内（除非它们是无法返还的），因为它们不会影响企业的账面利润，也就是说，它们在收入报表中不会得到反映。然而，在合规指标（时间和缴税次数）中却包括这些税项，因为它们的确增加了企业税收合规的行政负担。

《营商环境报告》用一个案例对标准化企业缴纳的税项和派款以及经济体的税务合规体系的复杂性进行了考察。该案例使用了一整套财务报表以及对一年中进行的各类交易所作的假设。在每个经济体中，来自不同公司（在许多经济体中，普华永道是这些公司中的一员）的税务专家会根据

标准化案例研究得出的数据，对其服务范围内的税项和强制性派款进行计算。此外，还对经济体的申报和缴税频率以及遵守税法所需的时间等信息进行汇编。为了使各个经济体的数据具有可比性，对企业以及税项和派款做出了几种假设。

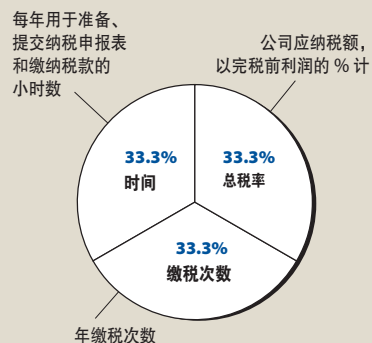
有关企业的假设

该企业：

- 为一家有限责任、应纳税的企业。如果在经济体中有不止一种有限责任公司，则选择国内最常见的有限责任公司形式。最常见的形式由创业咨询律师或统计部门报告。
- 于 2008 年 1 月 1 日开始运营。那时，公司采购了资产负债表中所示的所有资产并雇用了所有职工。
- 在经济体最大的商业城市运营。
- 为 100% 国内公司；拥有 5 个业主，均为自然人。
- 2008 年底时，启动资金为人均收入的 102 倍。
- 从事一般性工业或商业活动。具体而言，该企业从事陶瓷花盆的生产和零售。不从事对外贸易（没有进出口）而且不经营受特种税制约束的产品，比如酒类或烟草等。

图 14.6

纳税：本地制造企业的税收合规情况
排名以 3 个分指标为根据



- 2009年初时拥有土地2块、建筑物1座、机械、办公设备、计算机和1辆卡车，并租用1辆卡车。
- 除了与公司年限或规模有关的优惠政策外，无资格享受投资激励措施或其他任何优惠政策。
- 雇佣员工60名，其中管理人员4名、助理人员8名、工人48名。所有员工均为本国公民且其中1名管理人员为企业业主之一。该公司还为员工支付额外的医疗保险（并非法律强制的）作为额外福利。除此之外，在某些经济体中差旅费报销和客户招待费被视作额外福利。在适用的情况下，假设公司为这些额外福利支出支付税款或者这些福利变成员工的应纳税收入。案例研究假设没有为误餐、交通、教育和其他事项给员工支付额外的薪资，因此，即使公司经常给予员工这些好处，它们也不会计入应纳税薪资总额或者从其中剔除，从而最终进入劳务税或劳动效益的计算中。
- 营业额为人均收入的1,050倍。
- 营业第一年发生亏损。
- 毛利润率（税前）为20%（即：销售额为售出货物的120%）。
- 在第二年末将净利润的50%作为红利分配给企业所有人。
- 在第二年初将企业所拥有的其中一块地出售并获利。
- 卡车的年燃油成本为人均收入的两倍。
- 为了使本案例进一步标准化，对开支和交易所做的一系列详细的假设也适用于该企业。财务报表中的所有变量都以占2005年人均收入的比例来表示。例如，假设身为企业管理人员之一的那位业主为公司出公差的开支为人均收入的10%（该业主的花销中20%为纯私人开支、20%为客户招待费、60%为差旅费）。

有关税项和派款的假设

- 所有记录的税项和派款都是在营业第二年（2009日历年）缴纳的。一个税项或派款若名称不同或由不同机构征收，则被视为不同税目。税项和派款的名称和征收机构相同，但针对不同企业所征收的税率不同，则被视为相同的税项或派款。

- 企业在一年中缴税和支付派款的次数为税项或派款的种类数乘以每个税项或派款的缴纳（或预扣）频率。缴纳频率包括预先缴纳（或预扣）以及定期缴纳（或预扣）。

缴税

纳税指标所反映的是该标准化案例研究的公司运营第二年期间所缴纳的税项和派款的总数、纳税方法、纳税频率以及所涉及的机构数量（表14.8）。其中包括企业所缴纳的消费税，比如营业税或增值税。传统上，这些税项是从消费者那里代扣代缴的。虽然这些税项不影响公司的收入报表，但是会增加税收合规的行政负担，因此被包含在纳税指标中。

缴税次数中含电子申报的次数。如果全面实行而且大多数中型企业均选择电子申报和纳税，那么，即便是申报和纳税频率更高，纳税仍按一年一次计算。对于通过第三方进行的缴纳，比如金融机构缴纳的利息税或燃油分销商缴纳的燃油税，即使缴纳频率更高，也只按一次计算。

如果有2种或2种以上的税项或派款用同一申报表合并申报和缴纳，则每次联合缴税需按一次计算。例如，如果强制健康保险派款和强制养老金派款合并申报和缴纳，那么，缴税次数中仅包括其中一项派款。

时间

时间按每年的小时数记录。该指标衡量的是准备、申报和缴纳3种主要税项和派款所需要的时间，这3种主要税和供款为：企业所得税、增值税或营业税以及劳务税，其中包括工资税和社会派款。准备时间包括收集计算应纳税额所需的一切信息以及计算应缴金额所需要的时间。如果必须保留单独的税务会计账簿——或者进行单独的计算，那么，与这些工作相关的时间也应包括在内。这一额外时间只有在常规的会计工作不能满足税务会

表 14.8

纳税指标衡量的是什么？

纳税和派款的总项数，包括消费税（增值税、营业税或商品及服务税）

- 纳税和派款的总项数，包括消费税（增值税、营业税或商品及服务税）
- 申报和缴税的方法和频率

3 大税项完税所需的时间（每年的小时数）

- 收集信息并计算应纳税额
- 填写纳税申报表并向相关机构申报
- 安排纳税或预扣代缴
- 需要时，编写单独的强制税项会计账簿

总税率（占税前利润的%）

- 利润税或企业所得税
- 雇主缴纳的社会派款和劳务税
- 财产税和财产转让税
- 纯益税、资本收益税和金融交易税
- 垃圾收集、车辆、道路和其他税

来源：《营商环境报告》数据库。

计要求的情况下方可包含在内。申报时间包括填写所有必要的纳税申报表以及向税务机关提交相关申报表的时间。缴税时间指在线缴税或在税务机关缴税所需要的小时数。亲自缴税和支付派款时，还需包括等候期间所耽误的时间。

总税率

总税率所测量的是企业在运营第二年所负担的税项和强制性派款的额度，以占商业利润的份额表示。《2011 年营商环境报告》中报告的是 2009 日历年的总税率。企业所负担的总税额，为允许减免以后的所有应缴税和派款的总和。那些由企业代扣的税（如个人所得税）或由企业代收后上缴税务部门但不由企业负担的税（如增值税、营业税或货物和服务税）不包括在内。包括在内的税可分为 5 类：利润税或企业所得税、雇主缴纳的社会派款和劳务税（包括所有强制性派款，甚至包括交付给返还型养老金之类的私营实体的派款）、财产税、周转税和

其他税（如市政设施费以及车辆和燃油税）。

总税率旨在对企业负担的所有的纳税成本进行全面测量。总税率不同于法定税率，后者只不过是提供一个税基适用系数。总税率是用实际应纳税额除以商业利润计算出来的。见瑞典的数据示例（表 14.9）。

商业利润实质上是企业缴纳所有税款前的净利润，它不同于传统上在财务报表中显示的税前利润。在计算税前利润时，一个公司所负担的很多税项均是可扣除的，而在计算商业利润时，这些税项是不可扣除的。因此，商业利润清晰呈现了企业在一个财年中缴纳任何税款之前的实际利润。

将销售额减去所销售货物的成本，减去薪资总额，减去行政管理费，减去其他开支，减去预备金，加上（财产销售所获得的）资本收益，减去支付利息，加上利息收入，然后再减去商业折旧费，便计算出商业利润。计算商业折旧费时，采用直线折旧法，按以下折旧率进行计算：土地的折旧率为

0%、建筑物为 5%、机械设备为 10%、计算机为 33%、办公设备为 20%、卡车为 20%、业务开发支出为 10%。商业利润为人均收入的 59.4 倍。

这一计算总税率的方法与普华永道开发的总体税负框架 (Total Tax Contribution framework) 基本一致，同时也符合按照这一框架对税负进行的计算。但是，普华永道的计算通常以经济体中最大规模的企业所提供的数据为依据，而《营商环境报告》重点关注的是对标准化的中等规模公司进行的案例研究。

与国际税收对话 (International Tax Dialogue) 论坛成员的讨论，使纳税指标的编制方法进一步获益。讨论使调查工具中有关纳税时间指标的问题得到了提炼，并导致了有关劳务税起征原因试点数据的采集，以供进一步研究。要了解各经济体纳税指标的详细数据，请访问 <http://www.doingbusiness.org>，并下拉菜单中选择经济体。这一指标的方法在 Djankov 及其他人的联合著作（2010 年）中提出。

表 14.9

瑞典总税率的计算

	法定税率 (r)	法定税基 (b)	实际应纳税额 (a)	商业利润 ¹ (c)	总税率 (t)
			$a = r \times b$		$t = a/c$
税种 (税基)		SKr 瑞典克朗	SKr 瑞典克朗	SKr 瑞典克朗	
企业所得税 (应税收入)	28%	10,330,966	2,892,670	17,619,223	16.4%
不动产税 (土地和房屋)	0.38%	26,103,545	97,888	17,619,223	0.6%
工资税 (应税工资)	32.42%	19,880,222	6,445,168	17,619,223	36.6%
燃油税 (燃油价格)	每升 4.16 瑞典克朗	45,565 升	189,550	17,619,223	1.1%
合计			9,625,276		54.6%

1. 完税前利润。

注：SKr 为瑞典克朗。商业利润假定为人均收入的 59.4 倍。

来源：《营商环境报告》数据库。

国际贸易

《营商环境报告》汇编了标准化海运货物进出口的相关程序性规定，记录了从双方签订合同到货物交付这一过程的货物进出口官方程序以及完成这一程序所需要的时间和成本。此外，《营商环境报告》还记录了贸易商从事货物进出口所需要的所有单证。货物出口程序包含从货物在仓库进行包装到货物离开出口港的整个过程。海运时间和成本不含在内。采用信用证付款，信用证签发或告知所需的时间、成本和单证考虑在内。跨国贸易便利度排名为其构成指标百分比排名的简单平均值（图 14.7）。

当地货运代理、船运公司、报关行、港口官员和银行提供有关完成每套程序所需的文件、成本以及时间的信息。为了使不同经济体的数据具有可比性，对企业及贸易货物作出了几项假设。

有关企业的假设

该企业：

- 至少有 60 名雇员。
- 位于该经济体最大的商业城市。
- 为私营有限责任公司，不在出口加工区或享受特别进出口权的工业区内运营。
- 为无外资的国内企业。
- 出口占销售的 10% 以上。

有关贸易货物的假设

贸易产品采用 20 英尺满装干货集装箱运输，重量为 10 吨，价值 20,000 美元。

该产品：

- 不属于危险货物且不含军用品。
- 不需要冷藏或任何其他特殊环境。除公认的国际标准外，不需要满足任何特殊的植物检疫或环境安全标准。

- 是该经济体最主要的出口或进口产品之一。

单证

进出口每船货物所需要的所有单证均记录下来（表 14.10）。假设双方已经达成并签订合同。各政府部委、海关、港口和集装箱码头主管机关、卫生与技术控制机关和银行办理放行手续所需的单证都考虑在内。由于采用信用证支付方式，银行进行信用证签发或担保所需的一切单证也考虑在内。每年重新办理的以及不需要每船重新办理的单证（比如年完税证明）不含在内。

时间

进出口时间以日历天数记录。办理手续所需的时间从手续启动开始计算一直到完成为止。如果某项手续可通过

表 14.10

跨国贸易指标衡量的是什么？

出口和进口所需要的文件（数量）

- 银行单证
- 通关单证
- 港口和码头装卸单证
- 运输单证

出口和进口所需时间（天数）

- 获取所有文件
- 内陆运输和装卸
- 通关和检验
- 港口和码头装卸
- 不含海运时间

出口和进口所需成本（美元/集装箱）

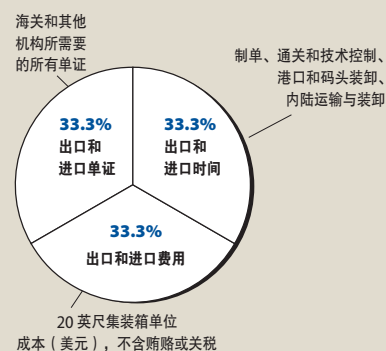
- 所有文件记录
- 内陆运输和装卸
- 通关和检验
- 港口和码头装卸
- 仅含官方成本，不含贿赂

来源：《营商环境报告》数据库。

图 14.7

跨国贸易：海运出口与进口

排名以 3 个分指标为根据



支付额外费用的方式加快办理速度而且所有贸易公司均可使用此方法，则选择办理速度最快的合法手续。适用于出口加工区企业的快速通道手续不考虑在内，因为并非所有贸易公司均可使用。海运时间不含在内。这里假设出口商和进口商均不浪费时间而且均承诺迅速完成每项待办手续。可并行完成的手续，按同步手续测量。不同手续间的等候时间——比如货物卸货期间——包含在此测量过程中。

成本

成本衡量的是对一个 20 英尺集装箱所征收的费用，以美元为单位。其中包含完成货物出口或进口各项手续的所有相关费用，包括单证费、通关和技术控制管理费、报关代理费、码头装卸费和内陆运输费。成本中不包括关税以及与海运相关的税和费用。仅记录官方成本。

要了解各经济体跨国贸易的详细数据，请访问 <http://www.doingbusiness.org>，并下拉菜单中选择相关经济体。这一指标的方法在 Djankov、Freund 和 Pham 合著的出版物（2010 年）中提出，在此稍做改动后采用。

执行合同

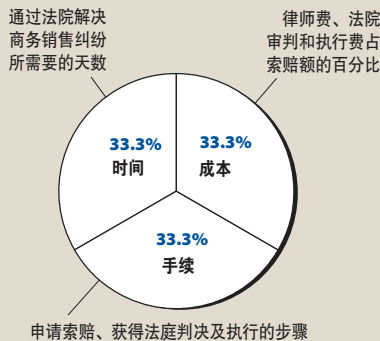
有关执行合同的各指标衡量的是司法系统解决商务纠纷的效率。这些数据是通过跟踪商业销售纠纷在当地法院一步一步的发展演变过程而建立起来的。数据的采集是通过研究民事诉讼法和其他法庭规章来实现的，数据的另一个来源是对由地方诉讼律师和法官完成的调查进行的研究（图 14.8）。

每个经济体相关法院的名称——即：位于经济体最大商业城市、有权审理涉案金额为人均收入 200% 的商业案件的法院——公布在以下网址：<http://www.doingbusiness.org/ExploreTopics/EnforcingContracts/>。

有关案件的假设

- 索赔额为该经济体人均收入的 200%。
- 纠纷关系到 2 个企业（卖方和买方）之间的一项合法交易，这两个企业所在地为该经济体最大的商业城市。卖方向买方所销售货物的货值为该经济体人均收入的 200%。卖方将货物交付买方后，买方以所交付货物质量不合格为由拒绝支付货款。
- 卖方（原告）起诉买方（被告），要求收回销售协议中规定的贷款金额（即该经济体人均收入的 200%）。买方对卖方的索赔要求表示反对，称货物质量不合格。双方对该索赔要求的是非曲直存在纠纷。
- 此纠纷由位于该经济体最大的商业城市、有权审理涉案金额为人均收入 200% 的商业案件的法院负责裁决。
- 因担心买方破产，卖方在获得判决之前扣押了买方的流动资产（如办公设备和车辆等）。
- 对所交付货物的质量已经有了专家意见。如果该经济体的标准做法是

图 14.8
执行合同：通过法院解决商务纠纷
排名以 3 个分指标为根据



由每一方各自传唤自己的专家证人，则双方照此办理。如果该经济体的标准做法是由法官指定独立专家，则法官照此办理。在这种情况下，法官不允许任何一方对专家证词提出异议。

- 判决结果 100% 有利于卖方：法官裁定货物质量合格且买方必须按约定价格支付货款。
- 买方对判决结果不提起上诉。判决成为最终判决。
- 卖方为了判决能得到立即执行采取了一切必要的措施。货款通过公开出售买方的流动资产（如办公设备和车辆）成功收回。

程序

为每个经济体编制的程序性步骤清单是按照相关法院审理商业纠纷的时间顺序编制的。程序指的是法律规定的或实践中常用的、合同双方之间或者合同双方与法官或法院人员之间的任何互动。其中包括立案和送达步骤、案件的审理和判决步骤以及执行判决的必要步骤（表 14.11）。

此项调查允许调查对象记录民法权限内存在的、但习惯法权限内不存

在的程序，反之亦然。例如，在实行民法的国家，法官可指定一位独立专家，而在实行习惯法的国家，各方都向法院提供专家证人名单。为了体现总体效率，对于设有专业商业法庭的经济体，从其程序总数中减去 1 个程序，对于允许以电子方式向法院提出立案申请的经济体，也从其程序总数中减去 1 个程序。一些同时发生的或者包含在其他程序性步骤中的程序性步骤不计入程序总数中。

时间

时间以日历天数记录，从原告方决定向法院提起诉讼之时起计算，到货款支付时止，其中包括采取行动所需的天数以及其间的等候期。需记录纠纷解决的不同阶段的平均持续时间：完成送达（立案申请和送达时间）、发布判决（审理和做出判决的时间）以及支付时刻（执行判决的时间）。

表 14.11

执行合同指标衡量的是什么？

执行合同需要的手续（数量）

- 商务纠纷各方之间或者纠纷方与法官或法院人员之间的任何互动
- 立案步骤
- 审理和判决步骤
- 判决执行步骤

完成各项手续所需的时间（日历天数）

- 以日历天数计
- 立案和送达所需的时间
- 审理和作出判决所需的时间
- 执行判决所需的时间

完成各项手续所需的成本（占索赔额的 %）

- 无贿赂
- 平均律师费
- 法庭费用，含专家费
- 执行成本

来源：《营商环境报告》数据库。

成本

成本按索赔额的百分比记录，假定为人均收入的 200%。贿赂不予记录。需记录三类成本：法庭费用、执行费用和平均律师费。

法庭费用包括卖方（原告方）必须预先支付法院的所有法庭费用和专家费，不论卖方最终发生的成本是多少。专家费用，如果法律要求或实践中普遍使用，则包含在法庭费用中。执行费用为卖方（原告方）必须预先支付的、为了通过公开出售买方流动资产来执行判决的一切成本，不论卖方最终发生的成本为多少。平均律师费是卖方（原告方）必须预先支付给当地代理律师的费用，以便律师在标准案件中代表卖方出庭。

要了解各经济体执行合同的详细数据，请访问 <http://www.doingbusiness.org>，并从下拉菜单中选择相关经济体。这一指标的方法在 Djankov 和其他人合著的出版物（2003 年）中提出，在此稍做改动后采用。

关闭企业

《营商环境报告》研究国内实体破产程序的时间、成本和结果。数据得自对地方破产从业单位对调查的答复，并且通过对有关破产制度的法律法规及公共信息的研究加以验证。关闭企业便利度排名以回收率为根据（图 14.9）。

为了使不同经济体的数据具有可比性，这里对企业和案例作出了几项假设。

有关企业的假设

该企业：

- 为有限责任公司。
- 在该经济体最大的商业城市运营。
- 为 100% 内资企业，创办者拥有企业 51% 的股份（其他股东持股均

不超过总股份的 5%）并担任监事会主席。

- 在市中心区有不动产，企业在那里经营一家酒店，为其主要资产。该酒店的估值为人均收入的 100 倍或 200,000 美元，取两者中金额较大者。
- 聘有一名职业总经理。
- 共有员工 201 人、供应商 50 家，每家供应商最后一次交货后的贷款均拖欠未付。
- 与一家国内银行签有 10 年期贷款协议，采用全面业务抵押制度（如浮动抵押制度）担保（在承认此类担保的经济体内）或以酒店财产担保。如果此经济体的法律未就全面业务抵押制度做出明确规定，但合同中常使用其他类似的规定，则须在贷款协议中明确作出此类规定。
- 到目前为止始终遵守贷款的还款规定以及所有其他与本次贷款有关的条件。
- 有抵押物，抵押本金的价值与酒店的市场价值完全相等。

有关案例的假设

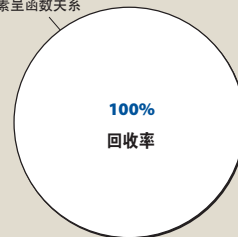
该企业遇到流动性问题。2009 年企业亏损，导致其资本净值为负。现在时间为 2010 年 1 月 1 日。企业无现金全额偿付于第二天（即 1 月 2 日）到期的银行贷款利息或本金。企业因此将无法偿还贷款。企业管理层认为 2010 年和 2011 年也都将出现亏损。

贷款协议中的未偿还金额与酒店业务的市场价值正好相等，而且占公司总债务的 74%，其余 26% 的债务由无担保债权人（供应商、员工、税务机关等）持有。

该企业的债权人太多，无法协商一个非正式的庭外解决方案，但有以下几种解决方案可供选择：通过司法程序对公司进行重建或重组，使之能继续运营；通过司法程序对公司进行

图 14.9

关闭企业：地方企业破产的时间、成本和结果
排名以 1 个分指标为根据
回收率与时间、成本
以及贷款利率和公司
继续营业的可能性等
其他因素呈函数关系



注：进行排名时，时间与成本不分开计算。

清算或停业；以庭上（或通过另一政府机关）或庭外（比如通过指定接收人）执行方式对公司启动债务执行或抵押物没收程序。

有关各方的假设

银行希望尽可能地以最快的速度 and 最低的成本，最大限度地收回贷款。无担保债权人希望采取适用法律所允许的任何措施避免企业资产的分割出售。多数股股东想要继续控制企业并保持运营。管理层想要使企业保持运营以保住自己的工作。各方均为地方实体或公民；不涉及外国当事方。

时间

债权人收回贷款的时间按日历年数记录。（表 14.12）《营商环境报告》所测量的时间段从公司违约之时开始，直至其拖欠银行的款项部分或全部偿付之时结束。各方可能采取的拖延战术，比如提出拖延时间的申诉或延期申请等，均考虑在内。

成本

诉讼成本按债务人不动产价值的百分比记录。成本计算以调查答卷为依据，包括法庭费用和政府税费、破产管理费、拍卖费、评估费和律师费以及其他一切费用和成本。被调查者提供

表 14.12

关闭企业指标衡量的是什么？

收回债务所需时间 (年数)
<ul style="list-style-type: none"> 按日历年数测量 包含申诉和延期申请
收回债务所需成本 (债务人不动产的%)
<ul style="list-style-type: none"> 按不动产价值的百分比测量 法庭费用 破产管理费 律师费 评估与拍卖费
债权人的回收率 (债务的%)
<ul style="list-style-type: none"> 测量债权人收回的债务占债务额的百分比 收回债务的现值 减去破产程序的法定成本 考虑家具折旧 影响最大可回收债务额的企业结果 (幸存)

来源:《营商环境报告》数据库。

成本估算值时可从以下选项中选择: 占不动产价值的 2% 以下、2-5%、5-8%、8-11%、11-18%、18-25%、25-33%、33-50%、50-75% 以及 75% 以上。

结果

债权人的债务回收情况取决于法律行动完成后酒店业务是否会继续运营下去或者企业的资产是否会被分割出售。如果酒店业务继续运营,则不会发生价值损失,银行主张的债权可完全得到满足,即可收回的债务占债务额的 100%。如果资产被分割出售,则最大可回收金额将不超过银行主张债权的 70%,即占债务额的 70%。

回收率

回收率按债权人通过重组、清算或债务执行(抵押物没收)等法律行动收回的债务占债务额的百分比来记录。计算时需考虑结果:法律行动完成后

企业是会继续运营还是会被分割出售,然后,须将法律行动的成本扣除(债务人不动产价值的每个百分点计为 1%),最后,资金在破产程序期间被冻结所产生的价值损失需考虑在内,其中包括因酒店家具折旧而产生的价值损失。与国际会计惯例一致,家具的年折旧率按 20% 计算。这里假设家具占资产总价值的四分之一。回收率为剩余收入的现值,依据是国际货币基金组织《国际财务统计数据》公布的 2009 年末的贷款利率,以各国央行和《经济学家》信息部的数据为补充。

无实践

如果一个经济体在过去五年中每年有不到 5 个案件涉及司法重组、司法清算或债务执行程序(抵押物没收),则该经济体会得到一个“无实践”排名。这就意味着,债权人不可能通过正式法律程序(庭上或庭外)收回其款项。“无实践”经济体的回收率为零。

这一指标的方法在 Djankov、Hart、McLiesh 和 Shleifer 合著的出版物(2008 年)中提出,在此稍做改动后采用。

营商便利度排名中未包括的指标

两个不包括在今年的营商便利度总体排名中的指标集是:获得电力指标,这是一个试点数据集;还有雇用员工指标集,该指标集的编制方法进行了调整。

获得电力

《营商环境报告》记录企业为一个标准化仓库获得永久性电力连接和供电

服务的所有手续,包括向电力企业提出申请并签订合同、从其他机构办理一切必要的审批手续,以及外部的和最终的连接作业(表 14.13)。相关数据是从公共配电公司采集的,然后经过电力监管机构和电气工程师等独立专业技术人员、电力承包商和施工企业的完善和验证。所调查的公共配电公司就是为仓库所在区域提供服务的配电公司。如果有多家配电公司可供选择,则选择客户数量最多的配电公司。

为了使不同经济体之间的数据具有可比性,这里对仓库和电力连接作出了几个假设。

有关仓库的假设

该仓库:

- 归某位当地企业家所有。
- 位于经济体最大的商业城市。
- 处于该城市的官方辖区内且该区域内还有其他仓库(一个非居住区)。
- 不处于特别经济区或投资区内;即电力连接不享受特殊招商引资政策的补贴或快捷服务。如果有多个位置可供选择,则此仓库位于最易取电的地方。
- 有道路可通。电线连接作业涉及到穿越一条或多条道路(目的是进行挖方、高架线路等类似作业),但是这些工程作业均在公共土地上完成,也就是说不会进入其他私有财产。
- 所处位置无物理限制。比如,不靠近铁路。
- 用于存放冷藏货物。
- 为新建设施(即仓库所处地块原先无建筑物),属于首次接通电力。
- 共有 2 层,均在地上,总面积约为 1300.6 平方米(约合 14000 平方英尺)。仓库占地面积为 929 平方米(10000 平方英尺)。

有关电力连接的假设

该通电路：

- 为永久性连接线路。
 - 为三相、4线Y型连接、140千伏安（申请的容量）的电力连接线路。
 - 该低压连线路长为150米（除非在客户财产上安装有配电变压器，在这种情况下低压连线路长度为0）⁸。该线路可能是高架或地下线路，只要是仓库所在经济体和所在区域更为常见的线路形式即可。客户私产范围内的长度可忽略不计。
 - 仅需安装一台电表。月用电量为0.07兆瓦时。
- 内部电线布设已经完成。

手续

手续指企业员工或其主要电气技师或电气工程师（即可能已经完成内部布线的人员）与公共电力配送公司、供电公司、政府机构、电力承包商和电力公司等外部各方之间的任何互动。公司员工之间的互动以及内部布线的相关步骤，比如内部电气安装计划的

设计与执行等不视为手续。必须在同一个公共事业公司的不同部门完成的手续被视为不同的手续。

这里假设企业的员工自行完成所有手续，除非强制规定要使用第三方（例如，只允许由在公共事业公司注册电气技师提交申请的情况）。如果企业可以但没被要求申请使用专业人士的服务（比如用私营公司而非公共事业公司进行外部作业），那么，在这些手续是通用做法的情况下则要加以记录。所有手续中，只有那些最可能发生的情形（比如在50%以上的时间里公共事业公司掌握着材料）和那些在仓库接电实践中遵循的手续才计算在内。

时间

时间按日历天数记录。这一指标取完成一项手续所需时间的中间值，这个时间是电力公共事业公司和专家们指出的在实际中在后续工作最少且没有额外付款的情况下需要的时间，而不是法律规定的完成手续的时间。

这里还假设每项手续所需的时间最短为1天。尽管不同的手续可能会同时办理，但它们不可能在同一天开始（即同时办理的手续，在连续不同的日期开始）。这里假设公司不会浪费时间而且承诺将尽快完成每项剩余手续。公司收集信息所用的时间忽略不计。这里假设公司从一开始便了解接通电力的所有要求和它们的顺序。

成本

成本按经济体人均收入的百分比记录。记录的成本不含增值税。完成仓库接通电力手续的所有相关成本和费用均记录在内，其中包括在政府机构办理审批手续、申请电力连接、接受现场和内部布线检查、采购材料、实施实际接线作业以及缴纳保证金。当地专家提供的信息以及具体的法规和收费明细表为成本数据的来源。如果几家当地合作伙伴提供了不同的估算数据，则采用报告值的中值。在任何情况下，贿赂均不含在成本之中。

保证金

公共事业公司要求支付保证金，以防止客户可能出现无法支付其消费账单的情况。为此，向新客户征收的保证金常常按客户预估消费额的函数计算。

《营商环境报告》不记录保证金的全部金额，而是记录客户因公共事业公司长期扣押保证金所遭受的利息收益损失的现值，在大多数情况下保证金会被扣押至合同结束时（这里假设为5年后）。对于用保证金支付第一个月消费账单的情形，不予记录。计算利息收益损失的现值时，采用了国际货币基金组织《国际金融统计》中2009年末的贷款利率。如果保证金带息返还，那就使用贷款利率与公共事业公司所支付的利息之差来计算损失现值。

表 14.13

获得电力指标衡量的是什么？

接通电力需要的手续（数量）

- 提交所有相关文件并办理所有必要审批手续和许可证
- 完成所有必要的通知工作并接受所有必要的检查
- 完成所有必要的通知工作并接受所有必要的检查
- 签订任何必要的供电合同并最终获得供电服务

完成每项手续所需要的时间（日历天数）

- 至少1个日历日
- 每项手续均不在同一天开始
- 不含收集信息所用的时间
- 体现实际所用时间，仅有少量后续工作且事先无需与相关官员联系

完成每项手续所需要的成本（占人均收入的%）

- 仅限官方成本，不含贿赂
- 不含增值税

来源：《营商环境报告》数据库。

在某些经济体中，保证金可以以债券的形式提供：公司可从银行或保险公司获得以其在该金融机构中所持有的资产为担保的保函。与客户以现金形式向公共事业公司支付保证金的情况不同，以债券形式支付保证金时，公司并不失去对保证金全额的所有权控制，并可以继续使用该笔资金。作为回报，公司须向银行支付一笔手续费以获取债券。所收取的手续费可能会根据公司的信用度而有所不同。这里假设信用度最佳，因此可能收取的手续费为最低。如果可以提供债券，则记录的保证金价值便是年手续费乘以五年的假设合同期限。如果两种情况均存在，则记录两者中较低的一个。

在伯利兹，一个客户若在2010年6月申请一个140千伏安的电力连接，需要以现金或支票方式缴纳一笔22662伯利兹元的保证金，保证金只有在合同到期时方可返还。而客户本可以按14.05%的现行贷款利率用这笔资金进行投资。这就意味着，在五年的合同期中，将损失现值为10918伯利兹元的利息收益。相反，如果允许客户以1.75%的年利率用银行保函的方式解决保证金，则五年损失的金额仅为1983伯利兹元。

要了解各经济体获得电力指标的详细数据，请访问<http://www.doingbusiness.org>。

雇用员工

《营商环境报告》衡量经济体的就业法规，因为就业法规会影响到雇用和裁员以及工作时间的刚性。2007年，对雇用员工指标的编制方法进行了改进，以便使这一方法与国际劳工组织的相关公约保持一致。在国际劳工

组织的188项公约中只有4项涉及《营商环境报告》衡量的领域：终止雇员合约、周末工作、带薪休假及夜间工作。《营商环境报告》的方法与这4项公约完全一致。一个经济体有可能在雇用员工便利度这项指标上获得最高分而且符合国际劳工组织所有相关的公约（具体来说就是《营商环境报告》衡量的4个领域），而且，如果不符合这些公约，任何经济体都不会得到较好的分数。

涵盖雇用员工指标相关领域的国际劳工组织公约不包括其核心劳动标准，即：涉及集体协商权、消除强迫劳动、废除童工以及同工同酬等问题的8项公约。

2009年，对雇用员工指标的编制方法进行了进一步的修改。首先，对标准化案例研究进行了改变，将中小企业定义为员工人数为60人而非201人的企业。其次，将夜间工作和节假日工作的限制性规定纳入考虑，如果它们适用于那些从经济上来说需要连续作业的生产制造活动的话。第三，指定节假日期间工作或夜间工作的法定薪酬奖金分4级计分。第四，那些强制遣散费为8周或8周以下薪资且不提供失业保护的经济体不能得到最高得分。最后，对最低工资比率的计算方式进行了修改，确保那些将经购买力平价调整后的最低工资下调至每天1.25美元以下的经济体不会得到高分。这一水平与近期对绝对贫困线的调整相一致。

今年，在咨询了利益相关方咨询小组后，对上述方法进行了进一步的修改。有关咨询过程的更多信息，请参见《营商环境报告》网站(<http://www.doingbusiness.org>)。截至发布之日一致同意作出的改变如下：在最低工资的评分方面，如果经济体

根本没有设定最低工资、或者法律虽然提供了对最低工资的监管机制但在实际中得不到执行、又或者只有约定俗成的最低工资或最低工资仅适用于公共部门，则该经济体不能获得最高评分。针对带薪年假期限及每周最多工作日方面灵活性过高的问题，也设定了限额。此外，为得出工作时间刚性指数而对年假期限进行评分时，以及为得出裁员成本而对通知期限和遣散费进行评分时，使用了1年、5年和10年工龄员工的平均值，而没有使用20年工龄员工的裁员成本。

有关雇用员工的数据以当地律师和公共部门的官员对就业法规进行的详细调查为依据。为了保证数据的准确性，对就业法律和法规以及二手数据来源进行了审查。为了使不同经济体的数据具有可比性，这里针对工人和企业作出了几项假设。

有关员工的假设

该员工：

- 为年龄42岁、全职、男性非行政雇员。
- 在其整个就业期间的薪酬加福利与经济体的平均工资相等。
- 享受其所在经济体员工最常见的工资支付期。
- 是所在经济体的合法公民且种族与宗教信仰与该经济体多数人口相同。
- 居住在该经济体最大的商业城市。
- 不是工会会员，除非强制规定必须加入工会。

有关企业的假设

该企业：

- 为有限责任公司。
- 在该经济体最大的商业城市运营。
- 为100%内资企业。
- 经营行业为制造业。
- 有员工60人。

- 如果所在经济体实行集体谈判协议制度的制造业企业在一半以上，且这一制度甚至适用于那些不签订此类协议的公司，则实行这一制度。
- 遵纪守法，但是不向员工提供超出法律、法规或者（如果适用的话）集体谈判协议规定的福利。

雇佣刚性指数

雇佣刚性指数是 3 项子指数的平均值：雇佣难度指数、工作时间刚性指数以及裁员难度指数（表 14.14）。所有这些子指数均由几个部分构成，其取值范围均为 0 至 100，数值越高说明规章制度越严格。

雇佣难度指数衡量的是 (i) 是否禁止给永久性工作任务签订固定期限合同；(ii) 固定期限合同的最长累计期限；以及 (iii) 实习生或新聘员工最低工资与员工平均附加值之比。如果经济体禁止对永久性工作任务签订固定期限合同，则其得分为 1；如果对所有工作任务均签订固定期限合同，

则得分为零。如果固定期限合同的最大累计期限少于 3 年，则得分为 1；如果期限为 3 年或 3 年以上但少于 5 年，则得分为 0.5；如果固定期限合同期限为 5 年或 5 年以上，则得分为 0。最后，如果最低工资与员工平均附加值之比为 0.75 或以上，得分为 1；如果比值为 0.50 或 0.50 以上，但低于 0.75，得分为 0.67；比值为 0.25 或 0.25 以上，但低于 0.50，得分为 0.33；比值低于 0.25，得分为 0。如果最低工资采用集体谈判协议的方式设定，集体谈判协议适用于不到一半的制造企业或者不适用于未签订此类协议的公司，或者，最低工资虽依法设定但不适用于处在学徒期的工人，则得分为 0。在以下 4 种情形下会自动分配 0.251 的比值（得分也相应为 0.33）：未设定最低工资；法律规定了最低工资监管机制，但实践中未执行；法律未设定最低工资，但是约定俗成地将某一工资额作为最低工资使用；私营部门没有依法设定的最低

工资，但公共部门有法定的最低工资标准。

以贝宁为例，这个国家不禁止对永久性工作签订固定期限合同（得分为 0），此类合同最多可使用 4 年（得分为 0.5）。法定最低工资与员工人均附加值之比为 0.58（得分为 0.67）。求出这 3 个数值的平均值，并将指数用百分制表示，则贝宁的得分为 39 分。

工作时间刚性指数有 5 个组成部分：(i) 是否对夜间工作有限制；(ii) 是否对节假日工作有限制；(iii) 周工作时间为 5.5 天还是 6 天以上；(iv) 一年当中是否有 2 个月的时间因为生产任务的季节性增加而将周工作时间延长至 50 小时或更长（包括加班时间）；以及 (v) 工龄为 1 年、5 年和 10 年的员工的平均带薪年假时间是长于 26 个工作日还是少于 15 个工作日。对于问题 (i) 和 (ii)，如果除奖金外还有别的限制，则得分为 1。如果唯一的限制是发放夜间或节假日工作奖金，则根据该经济体发放的奖金在四分位数中所处的位置分别给予 0、0.33、0.66 或 1 的得分。如果无任何限制，则经济体的得分为 0。对于问题 (iii)，如果法律允许的周工作时间少于 5.5 天或多于 6 天，则得分为 1，否则得分为 0。对于问题 (iv)，如果答案为“否”，则得分为 1，为“是”则得分为 0。对于问题 (v)，如果带薪年假为 15 至 21 个工作日，则得分为 0；如果带薪年假为 22 至 26 个工作日，则得分为 0.5；如果不足 15 个工作日或超过 26 个工作日，则得分为 1。

以洪都拉斯为例，这个国家对夜间工作加以限制（得分为 1），但是不限制节假日工作（得分为 0），允许每周工作 6 天（得分为 0），允许 2 个月内有 50 小时工作周（得分

表 14.14

雇用员工指标衡量什么？

雇佣难度指数 (0-100)

- 适用性和固定期限合同的最长期限
- 学徒期工人或初次受雇员工的最低工资

工作时间刚性指数 (0-100)

- 对夜班和周末工作的限制
- 允许的周最长工作时间（按天和小时计，包括加班）
- 带薪年假天数

冗员难度指数 (0-100)

- 终止对一名或多名冗余员工的雇佣时在预先告知和批准方面需要满足的要求
- 重新分配或雇用的义务以及对冗员和再就业的优先规则

雇佣刚性指数 (0-100)

- 是雇佣难度指数、工作时间刚性指数以及冗员难度指数的简单平均值

冗员成本 (发薪周数)

- 是裁撤冗员时的预先告知要求、遣散费和应付罚金等方面的成本，以发薪周数来表示

来源：《营商环境报告》数据库。

为0)，要求实行16.7个工作日的平均带薪年假（得分为0）。求出这些得分的平均值，并且将结果用百分制表示，得出洪都拉斯最后的指数为20。

裁员难度指数有8个组成部分：

(i) 是否不允许将裁撤冗员作为解聘工人的依据；(ii) 雇主解聘1名冗余员工是否需要告知第三方（比如政府机构）；(iii) 雇主一次性解聘9名冗员是否需要告知第三方；(iv) 雇主解聘1名冗员是否需要得到第三方批准；(v) 雇主一次性解聘9名冗员是否需要得到第三方批准；(vi) 法律是否规定雇主在将某一员工定为冗员前需要对其进行再分配或再培训；(vii) 对冗余员工是否实行优先规则；(viii) 再就业是否实行优先规则。对于问题(i)，如果对于任何收入水平的员工答案皆为“是”，则得分为10，意味着其余的问题均不适用。对问题(iv)，如果答案为“是”，则得分为2。对于其他每个问题，如果答案为“是”，则得分为1，否则为0。问题(i)和(iv)，作为最具有约束性的规定，在本指数的构成中占有更大的权重。

例如，在突尼斯，允许将裁撤冗员作为解聘的依据（得分为0）。雇主解聘一名冗员时必须告知第三方（得分为1）并要获得其批准（得分为1），一次性解聘9名冗员时必须告知第三方（得分为1）并要获得其批准（得分为1）。法律规定，解聘前必须对冗余员工进行再培训或提供可选岗位（得分为1）。突尼斯针对解聘（得分为1）和再就业（得分为1）有优先规定。将这些分值加起来，用百分制表示，得出最终指数为80。

裁员成本

裁员成本指标衡量的是解聘一名冗余员工时因预先告知要求、遣散费和应

付罚金等造成的成本，按发薪周数计算。按照工龄为1年、5年和10年的员工的告知要求和遣散费平均值进行打分。如果裁员成本合计达到8周或8周以下的薪酬而且员工能享受失业保护福利，则得分为0，但会公布计为成本的实际发薪周数。如果裁员成本合计达到8周或8周以下的薪酬而且员工不享受任何类型的失业保护福利，虽然会公布实际发薪周数，但须按8.1周计分。如果成本合计超过8周薪酬，计分就为实际周数。一个月按四又三分之一周记录。

例如，在毛里塔尼亚，要求雇主在解聘冗员前需平均提前1个月告知，而且，工龄为1年、5年和10年的员工的平均遣散费为1.42个月的薪酬。不收罚金。雇主解聘一名员工总共需支付相当于10.5周的薪酬。

要了解各经济体雇用员工指标的详细数据，请访问<http://www.doingbusiness.org>，并从下拉菜单中选择相关经济体。这一指标的方法在 Botero 及其他人合著出版物（2004年）中提出，在此采用并有所改动。

1. 要了解各经济体雇用员工指标的详细数据，请访问 <http://www.doingbusiness.org>，并从下拉菜单中选择相关经济体。这一指标的方法在 Botero 及其他人合著出版物（2004年）中提出，在此采用并有所改动。
2. 详见 <http://www.doingbusiness.org/Subnational/>。
3. 《营商环境报告》网址 (<http://www.doingbusiness.org>) 提供一个可比时间系列的历史数据供研究之用，一个数据集是倒算推测的，以适应方法的变化和改正引起的数据修订。

使用范围以及咨询小组的构成，见世界银行的“营商环境报告雇用员工指标咨询小组”页面，<http://www.doingbusiness.org>。

4. 《营商环境报告》中各种指标的变化差异很大。比如：一个经济体在保护投资者指标上可能得到的分数范围是从0到10，而开办企业所需的手续、时间和成本的潜在得分范围可能是从1到无穷大。

因为要将得分规范化就要采用一个相对性因素，所以选择了一个可将这个因素最小化的规范化方法：通过从每个值中减去最小的变化，再将所得的结果除以最高和最低观测值之差，从而将得分规范到0-1的范围内。另一个方法是从每个值里面减去每个指标分布之中的中间值，再将所得结果除以同一个分布里面的标准偏差，得出的统计数据就是众所周知的Z得分(Z-score)。这个新标准选用的规范化方法和Z得分方法之间的主要差别点就是衡量经济体改进程度的基准参考点。第一个方法，是拿某个经济体在某个指标上的改进程度做基准与这个指标的最佳和最差表现进行比较。第二个方法，衡量一个经济体表现的基准参考点就是抽样里其他182个经济体表现的平均值。这意味着，一个经济体改革努力的最终得分是相对于所有其他经济体而言的。因为新标准的目的是为了摆脱营商便利度排名的相对性，以专注于各经济体内的绝对改进，所以选择了第一个方法。

鉴于还有其他可供选择的方案，因此就做了一个敏感度分析，看一看如果选择Z-得分方法，结果会有多大不同。利用《2009年营商环境报告》和《2010年营商环境报告》的数据，对所用的主要方法和Z-得分方法得出的结果之间的相关性系数进行了计算，结果显示两种方法之间有很强的相关性（相关性系数为0.81）。

5. 参见 Djankov 等人的著作（2005年）。
6. 这个问题通常受股票交易所或证券法的控制。只有在其最重要的交易所所有10个以上上市公司的那些经济体才有得分。

7. 在评价公司董事对不利的关联方交易负法律责任的制度时,《营商环境报告》假设此交易事先经过适时的披露和批准。《营商环境报告》不衡量董事们的欺诈法律责任。
8. 所假设的电线连接长度从 10 米增加到 150 米,调查对象认为后者更切合实际情况。这一变化在某种情况下转化成了更高的连接成本或更长的安装时间(或二者兼而有之)。
9. 员工平均附加值是一个经济体的人均 GNI 与工龄人口在总人口中所占比例之比。

2009 至 2010 年 营商环境改革 摘要

2009 年 6 月至 2010 年 5 月的时间内所执行的营商环境改革影响了一些列指标数据,今年的营商便捷度排名正是体现了这一点。

✓ 实行的营商环境改革使营商更加便利。

X 实行的营商环境改革使营商更加困难。

阿尔巴尼亚

✓ 纳税

通过修订法律、降低企业的社会保险的缴纳比例和采用电子提交与支付,阿尔巴尼亚使企业纳税变得更方便,成本更低。

阿联酋

✓ 获得信贷

阿联酋通过为私人信贷机构的运营建立法律框架,并要求金融机构共享信用信息,扩大了信贷途径。

✓ 跨国贸易

阿联酋在贸易方面简化了需要准备的文件,迪拜海关采用了新的综合海关系统 MIRSAL 2,缩短了贸易需要的时间。

阿塞拜疆

✓ 获得信贷

阿塞拜疆建立了一个网上平台,允许金融机构藉此向公共信用登记部门提供信息及从中检索信息,从而改进了信贷途径。

✓ 纳税

阿塞拜疆税法的修正使得包括利润税在内的几个税种的税率有所降低,并且简化了企业所得税和增值税的缴纳程序。

埃及

✓ 开办企业

埃及减少了开办企业的成本。

✓ 跨国贸易

埃及通过引入提交进出口文件的电子系统,使得贸易更加便捷。

埃塞俄比亚

✓ 跨国贸易

埃塞俄比亚通过解决内部官僚低效等问题,使贸易更加容易。

爱沙尼亚

X 办理施工许可证

由于增加了从市政当局取得设计标准的时间,在爱沙尼亚办理施工许可证变得更为复杂。

✓ 获得信贷

爱沙尼亚通过修订《执行程序法》,允许担保债权人对抵押物进行庭外执行,从而改进了信贷途径。

X 纳税

爱沙尼亚提高了失业保险的率,并将标准增值税的税率从 18% 上调至 20%。

✓ 关闭企业

爱沙尼亚最近颁布的破产法修正案通过对程序的改善,以及改变对破产管理机构的资质要求,从而增大了企业在破产过程中存活下来的可能性。

安哥拉

✓ 跨国贸易

安哥拉通过在港口基础设施和港口管理方面的投资缩短了跨国贸易的时间。

安提瓜和巴布达

X 登记财产

安提瓜和巴布达目前要求财产转让必须由首席检查员批准以避免恶意申报。

奥地利

✓ 登记财产

通过规定所有的财产转让登记申请都在网上提交,奥地利提高了财产转让的便利度。

巴布亚新几内亚

✓ 获得信贷

由于一个新的私营征信所投入运营,巴布亚新几内亚的信贷信息系统得到了改善。

巴基斯坦

X 登记财产

通过将资本价值税增加一倍至 4%,巴基斯坦增加了登记财产的成本。

巴拉圭

✓ 办理施工许可证

通过在亚松森市建立新的行政架构以及更好的跟踪系统,在巴拉圭办理施工许可证变得更加容易。

巴林

X 登记财产

由于提高了测量和土地登记部门的收费,巴林加重了企业登记财产的责任。

✓ 跨国贸易

巴林通过建造现代化港口,改进电子数据交换系统以及引进基于风险的检查,使贸易更加便捷。

巴拿马

✓ 开办企业

巴拿马通过提到登记员的工作效率使得开办企业更加容易。

X 登记财产

通过要求在登记时必须支付相当于财产价值 3% 的费用，巴拿马大大提高了财产转让的成本。

✓ 纳税

巴拿马降低了企业所得税税率，修改了多个税种，并开设了税务上诉法院。

巴西**✓ 开办企业**

由于提高了联邦和州税务机关电子系统的同步性，巴西为开办企业营造了更便利的环境。

白俄罗斯**✓ 获得信贷**

白俄罗斯通过为将抵押用做担保提供便利条件，并在出现违约的情况下提供庭外执行，扩大了获得信贷的渠道。

✓ 纳税

营业税、社会保险的缴纳比例以及财产税税基的下调，加上不断鼓励采用电子申报系统的努力，白俄罗斯的企业纳税变得更加便利，成本也有所降低。

✓ 跨国贸易

白俄罗斯通过引入电子进出口报关系统，减少了贸易所需的时间。

✓ 关闭企业

白俄罗斯修改了约束破产管理人员行为的有关规定，并加强了破产时对债权人权利的保护措施。

保加利亚**✓ 开办企业**

通过将最低实缴资本要求从 5000 列弗（合 3250 美元）降至 2 列弗（合 1.30 美元），开办企业变得更加容易。

✓ 纳税

保加利亚降低了社会保险的雇主缴费比例。

贝宁**✓ 办理施工许可证**

贝宁设立了一个新的市政委员会以简化施工许可证的办理流程，同时设立一个特别委员会专门处理许可证申请的积压。

比利时**X 登记财产**

比利时首都布鲁塞尔开始要求财产转让必须提供清洁土壤证书，这加大了财产转让的难度。

✓ 关闭企业

比利时制定了一部新法律，帮助那些遇到财务困难的有能力企业得以生存。

冰岛**X 办理施工许可证**

由于提高了设计获批以及检查的费用，在冰岛办理施工许可证的成本有所增加。

X 纳税

冰岛的企业所得税税率从 15% 提高到 18%，同时，企业需缴纳的社会保险和养老保险比率也有所提高。

波多黎各**X 纳税**

波多黎各在普通的企业所得税之外，又对应纳税额加征了 5% 的特别附加税，使企业的税务负担加重。

波黑**✓ 登记财产**

波黑在萨拉热窝土地登记部门登记财产出现延误的情况也有所减少。

✓ 纳税

波黑简化了劳务税流程，降低了社会保险的雇主缴费比例，并取消了薪资税。

波兰**✓ 登记财产**

土地登记的计算机化使波兰的财产登记更加容易。

布基纳法索**✓ 办理施工许可证**

布基纳法索通过将土地测量的费用减半以及将处理施工许可申请的时间压缩三分之一，使办理施工许可证变得更加容易。

✓ 纳税

布基纳法索降低了法定税率，减少了税种，并引入了更简单的统一纳税流程。

✓ 跨国贸易

布基纳法索减少对进口商和出口商的文件记录要求，使得贸易更加便捷。

✓ 执行合同

布基纳法索通过设立一个专门的商业法庭和取消登记司法裁决的费用，执行合同变得更加容易。

布隆迪**✓ 纳税**

布隆迪用增值税取代交易税，使纳税更加简单。

丹麦**✓ 开办企业**

将有限责任公司的最低实缴资本要求从 125,000 丹麦克朗 (\$22,850) 降低到 80,000 丹麦克朗 (\$14,620)，在丹麦开办企业变得更加容易。

德国**✓ 开办企业**

德国通过提高公证部门和商业注册部门之间的沟通效率，且不再要求在报纸上发布声明，使开办企业更加容易。

东帝汶**✓ 执行合同**

东帝汶藉培训和任命了新的法官并通过新的民事诉讼法,提高了法院效率。

多米尼加共和国**X 开办企业**

多米尼加共和国为新的公司类型(有限责任公司)设置的最低实缴资本要求为100,000 多米尼加比索(\$2,855),开办企业更加困难。

俄罗斯**✓ 办理施工许可证**

在俄罗斯有关土地使用方面的所有手续都可以在一个窗口完成,使办理施工许可证更加容易。

✓ 关闭企业

2009 年俄罗斯采取了一系列立法措施,强化了贷款人的权利,改善了破产体制。

厄瓜多尔**✓ 开办企业**

厄瓜多尔引入社会保险网上登记系统,开办企业变得更加容易。

菲律宾**✓ 开办企业**

菲律宾在市级开展了一站式服务,使开办企业更加容易。

X 办理施工许可证

菲律宾在用电费用调整后加大了办理施工许可证的难度。

✓ 跨国贸易

菲律宾通过改善电子海关系统,增加了电子付款和网上报关等功能,从而使贸易所需的时间和成本有所减少。

斐济**✓ 跨国贸易**

斐济通过开办客户服务中心和改进海关运营使贸易更加容易。

佛得角**✓ 开办企业**

佛得角取消了企业营业前的市级检查,并对市级执照的投送系统计算机化,使开办企业变得更加容易。

✓ 登记财产

佛得角废除按财产价值百分比收费的方式,转而采用更低的固定费率,登记财产变得更加容易。

✓ 纳税

佛得角取消了销售和票据的印花税。

刚果共和国**✓ 纳税**

2010 年刚果共和国将企业所得税税率从38%降至36%。

刚果民主共和国**✓ 开办企业**

刚果民主共和国通过取消一些程序,包括公司印章,使开办企业更加容易。

✓ 办理施工许可证

由于办理建筑许可的成本从占施工成本的1%降至占0.6%,同时对发放施工许可的时间实行了限制,因此在刚果民主共和国办理施工许可证变得更加容易。

✓ 登记财产

刚果民主共和国将财产转让税减少减少了一半,降至占财产价值的3%。

哥伦比亚**✓ 办理施工许可证**

哥伦比亚通过改进施工前证书的电子验证,使办理施工许可证更加容易。

格林纳达**✓ 开办企业**

格林纳达将商业注册的职责由法院转移到民政管理部门,使开办企业更加容易。

✓ 登记财产

由于指定了一名专门负责财产登记的登记员,格林纳达的财产转让所需时间几乎缩短了一半。

✓ 跨国贸易

通过简化程序、减少检查、改进员工培训、增强用户沟通,格林纳达的海关管理部门使贸易变得更快。

格鲁吉亚**✓ 获得信贷**

格鲁吉亚由于采取电子数据库在网上开放,实现了抵押物登记的集中化管理,从而扩大了获得信贷的渠道。

✓ 保护投资者

通过进一步加大企业信息在审理期间的开放程度,格鲁吉亚加强了对投资者的保护。

✓ 执行合同

通过简化公开拍卖程序、引入私人执法官及争端解决系统现代化,格鲁吉亚使合同的执行更加容易。

✓ 关闭企业

格鲁吉亚通过简化拍卖规则,改善了破产诉讼程序。

圭亚那**✓ 开办企业**

企业记录的数字化加快了搜索企业名称和预定名称的过程,圭亚那因此为开办企业营造了更便利的环境。

✓ 获得信贷

圭亚那通过建立监管框架,允许向私人信贷机构颁发执照,赋予借款人检查自己资料的权利,从而扩大了信贷途径。

✓ 跨国贸易

几内亚风险预测系统的改进使海关减少了对货物的实际检查,从而加快了贸易。

哈萨克斯坦

✓ 开办企业

哈萨克斯坦将最低实缴资本要求降低至100坚戈(\$0.70)，并不再要求对组织大纲和公司章程进行公证，从而使开办企业更加容易。

✓ 办理施工许可证

哈萨克斯坦通过实行与公用事业技术条件相关的一站式服务，使办理施工许可证更加容易。

✓ 保护投资者

哈萨克斯坦要求在公司年度报告中披露更多信息，加强了对投资者的保护。

✓ 跨国贸易

通过采用一种风险管理系统和提高海关的自动化等一系列加强海关现代化的努力，哈萨克斯坦使得跨国贸易变得更加快捷。

海地

✓ 开办企业

海地取消了由总统或总理办公室对提交的注册公司申请进行审查的规定，从而使开办企业变得更容易。

韩国

✓ 关闭企业

在韩国，处理破产问题变得更容易了，因为开始允许企业在提出破产申请后进行融资，并且给予进行重组的企业优先获得贷款的权利。

荷兰

✓ 纳税

荷兰由按月申报和缴纳增值税改为按季度申报和缴纳，降低了申报和缴纳频率。同时允许小型实体在计算企业所得税时使用年度报表作为依据。

黑山

✓ 开办企业

黑山采用单一登记表格提交给税务管理部门，取消了开办企业所需的若干种手续。

吉尔吉斯共和国

✓ 开办企业

吉尔吉斯共和国不再要求对公司创始人的签名进行公证，使开办企业更加容易。

✗ 关闭企业

吉尔吉斯共和国简化了破产诉讼程序，并修改了对管理人员的要求，但为防止诉讼程序滥用而新增的手续使关闭企业更加困难。

几内亚

✗ 办理施工许可证

几内亚提高了办理施工许可证的费用。

几内亚比绍

✓ 执行合同

几内亚比绍设立了专门的商业法庭，加快合同的执行。

加拿大

✓ 纳税

加拿大安大略省和联邦使用了统一的纳税申报单，并降低了企业和员工的税率。

✓ 执行合同

加拿大通过扩展电子文件提交范围及简化流程，提高了法院效率。

加纳

✓ 获得信贷

加纳通过建立集中的抵押登记中心，并向私人信贷机构(2010年4月开始营业)颁发营业执照，从而扩大了信贷途径。

柬埔寨

✓ 跨国贸易

柬埔寨取消了装运前检查，减少了进出口所需的文件并缩短了时间。

捷克

✓ 纳税

捷克简化了劳务税办税流程，并降低了社会保险的雇主缴费比例。

✓ 关闭企业

捷克处理破产问题变得更加容易，原因是相关法律进行了修改，使破产案例中的抵消行为受到限制，另外，暂时免除了某些破产债务人提出破产申请的义务。

✓ 登记财产

丹麦土地登记全部改由计算机进行，将登记财产需要的手续减少了一半。

津巴布韦

✓ 开办企业

津巴布韦降低了注册费用，加快了名称搜索、公司注册和税务登记的流程，从而使开办企业更加容易。

✓ 纳税

津巴布韦企业所得税税率从30%降至25%，资本收益税税率从20%降至5%，并简化了企业所得税的缴纳手续，允许每个季度到商业银行进行缴纳。

喀麦隆

✓ 开办企业

喀麦隆通过开展一站式服务，取消营业场所的核实及相关费用，使开办企业更加容易。

卡塔尔

✗ 开办企业

卡塔尔增加了一个税务登记和取得公司印章的程序，使开办企业更加困难。

科索沃**X 开办企业**

科索沃用“财政号码”取代以前需要的税务号码,使开办企业更加困难,因为“财政号码”的颁发需要更长时间,而且需要税务部门首先检查营业场所。

科特迪瓦**✓ 办理施工许可证**

科特迪瓦取消初步批准,办理施工许可证因此变得更加容易。

克罗地亚**✓ 开办企业**

允许有限责任公司通过公证人以电子方式在法院的登记系统提出登记申请,从而使开办企业变得更容易。

✓ 办理施工许可证

通过用单一执照取代选址许可证和项目设计批准,克罗地亚使得办理施工许可证变得更便捷。

肯尼亚**✓ 开办企业**

肯尼亚通过缩短组织大纲和公司章程的盖章时间,合并税和增值税的登记程序,在登记员处将记录数字化等措施,使开办企业更加容易。

X 纳税

肯尼亚要求按季度申报薪资税,加重了纳税的管理负担。

✓ 跨国贸易

肯尼亚通过实施电子货物跟踪系统,并将该系统与肯尼亚收入管理局的电子数据交换系统连接以用于清关,从而加快了贸易速度。

拉脱维亚**✓ 跨国贸易**

拉脱维亚通过引入电子报关单提交系统,缩短了进出口时间。

✓ 关闭企业

拉脱维亚引入了一种破产案件的庭外和解机制,减轻了法院的压力,并收紧了某些程序的最后期限。

老挝**✓ 纳税**

老挝用一种新的增值税取代了营业税。

黎巴嫩**X 开办企业**

黎巴嫩开办企业的成本也有所增加。

✓ 获得信贷

黎巴嫩允许银行网上访问公共信用登记部门的报告,从而改进了信用信息系统。

立陶宛**✓ 开办企业**

立陶宛收紧对完成企业注册所需时间的限制。

✓ 获得信贷

立陶宛的私人信贷机构目前进行收集和发布有关借款人的正面信息。

✓ 纳税

立陶宛削减了企业的纳税负担。

✓ 跨国贸易

立陶宛根据欧盟法律,采用了电子系统提交报关单,从而减少了进口所需的时间。

✓ 关闭企业

立陶宛制定了有关破产管理人员的法规,明确规定了违法责任。

卢森堡**✓ 开办企业**

卢森堡加快了营业执照的交付速度,使开办企业更加容易。

卢旺达**✓ 办理施工许可证**

卢旺达于 2010 年 4 月末通过了新的建筑法规,并为各种许可证的颁发设定了新的时限,这使得办理施工许可证更加容易。

✓ 获得信贷

卢旺达通过让借款人有权检查他们自己的信用报告,同时各种额度的贷款都需要上报给央行的公共信贷登记机构,从而扩大了信贷途径。

✓ 跨国贸易

卢旺达减少了所需的贸易文件数量,同时加强了与乌干达及其他邻国的联合边界管理程序,贸易物流环境得到了改善。

罗马尼亚**✓ 办理施工许可证**

罗马尼亚对与施工许可证相关的规定进行了修改,降低了所需的费用,减少了所需的时间。

X 纳税

罗马尼亚对与施工许可证相关的规定进行了修改,降低了所需的费用,减少了所需的时间。

✓ 关闭企业

罗马尼亚对其破产法进行了大幅度的修改,引入了庭外解决程序等许多新内容,这使得处理破产问题变得更加容易。

马达加斯加**✓ 纳税**

马达加斯加在持续降低公司税税率。

✓ 跨国贸易

在贸易活动中,马达加斯加使用单一系统加强了海关与码头运营商之间的沟通与协调,从而降低了进出口的成本,减少了进出口的时间。

马尔代夫

✓ 登记财产

只要公司股份全部由马尔代夫人持有，马尔代夫现在允许注册的公司拥有土地。

马拉维

✓ 登记财产

通过将等待批准和登记法律文书的时间减少了一半，马拉维使得财产转移变得更容易了。

✓ 执行合同

马拉维通过提高可以向法院提出的商业索赔上限，简化了合同的执行。

马来西亚

✓ 开办企业

马来西亚通过推出更多网上服务使开办企业更加容易。

✓ 登记财产

马来西亚通过引入网上批准，缩短了财产转让的时间，减少了财产转让的成本。

马里

✓ 办理施工许可证

马里简化了对不复杂的商业建筑进行环境影响评估的流程，使办理施工许可证更加容易。

✓ 登记财产

马里通过将公司的财产转让税由占财产价值的 15% 降至占 7%，财产转让变得更容易。

✓ 国际贸易

马里取消了对进口货物多余的检查，缩短了国际贸易的时间。

马其顿

✓ 开办企业

通过进一步改善其一站式窗口服务使开办企业变得更容易。

✓ 纳税

通过规定企业只需要为已分配利润缴纳企业所得税，马其顿降低了企业的税务成本。

马绍尔群岛

✓ 获得信贷

马绍尔群岛通过一部有关动产担保交易的新法，改进了获得信贷的途径。该法要求建立抵押登记中心，拓宽可用于抵押的资产范围，允许对债务和用作抵押物的资产进行一般性描述，并为有担保债权人在破产程序之外建立明确的优先权规则。

毛里求斯

X 纳税

毛里求斯增加了一种企业社会责任税。

✓ 执行合同

通过聘请更多的法官和增加法庭的数量，毛里求斯加快了商业纠纷的解决。

美国

X 纳税

美国新增的薪资税，加重了在纽约市大都会通勤交通区域运营的公司的税务负担。

孟加拉国

✓ 开办企业

孟加拉国取消了购买粘贴印花税票的要求，并进一步增强了网上注册系统，从而使开办企业更加容易。

✓ 登记财产

孟加拉国将财产转让税降低至财产价值的 6.7%。

秘鲁

✓ 开办企业

秘鲁通过简化营业执照的要求及提供一站式网上企业注册服务，使开办企业更加容易。

✓ 办理施工许可证

秘鲁通过管理方面的改革简化了办理施工许可证的手续。

✓ 登记财产

秘鲁在土地登记中引入了快车道程序，从而使财产登记的时间缩短了一半。

✓ 国际贸易

秘鲁通过实施新的基于网络的电子数据交换系统、风险检查和出于风险防范的延期付款，使贸易更加容易。

摩尔多瓦

✓ 纳税

摩尔多瓦降低了社会保险的雇主缴费比例。

✓ 纳税

黑山修改了其企业所得税法，取消了提前支付的义务和建设用地收费。

✓ 国际贸易

黑山海关管理部门不再要求提供进出口码头装卸收据，从而简化了贸易。

摩洛哥

✓ 保护投资者

摩洛哥要求在公司年度报告中披露更多信息，加强了对投资者的保护。

莫桑比克

✓ 开办企业

莫桑比克通过引进简化的执照颁发流程，使开办企业更加容易。

墨西哥

✓ 开办企业

墨西哥实行了一站式网上企业注册服务。

✓ 办理施工许可证

墨西哥通过合并和简化与分区规划和公用事业相关的程序，改进了办理施工许可证的流程。

X 纳税

墨西哥提高了若干税种，包括企业所得税的税率以及现金存款利率，增加了公司的税务负担。但同时，通过为网上支付和采用会计软件提供更多选择，进一步减少了行政负担。

尼加拉瓜**X 纳税**

尼加拉瓜通过提高社会保险缴费比例，对存款的应计利息总额加征 10% 的代扣所得税，增加了公司的税务负担。同时，该国也通过银行转账改进了税款的电子支付。

✓ 跨国贸易

尼加拉瓜通过使用新的海关电子数据交换系统，设立一站式实体店服务于出口，以及在科林托港投资购买新设备，加快了贸易速度。

尼日尔**✓ 纳税**

尼日尔降低了企业所得税的税率。

✓ 跨国贸易

巴基斯坦通过改善卡拉奇港务当局与私营码头之间的电子沟通，出口需要的时间有所缩短。

葡萄牙**✓ 登记财产**

葡萄牙开展了一站式财产登记服务。

✓ 纳税

葡萄牙实行了一项新的社会保险法，并降低了企业所得税税率。

日本**✓ 关闭企业**

日本通过成立新的实体“企业再生支援机构”，帮助那些负债过重但管理十分专业的公司获得新生，便于处理破产。

瑞典**✓ 开办企业**

瑞典将对有限责任公司的最低实缴资本要求减少了一半，从而使得开办企业变得更容易。

✓ 登记财产

瑞典不再要求从市政府取得先占权豁免，使财产登记更加容易。

✓ 保护投资者

瑞典要求公司进行更多的信息披露，并对利益相关方之间的交易审批做出规定，加强了投资者保护。

萨摩亚**✓ 登记财产**

萨摩亚从土地登记的契约制转向业权制，并完全实现土地登记的计算机化，将登记财产的时间缩短了 4 个月。

塞尔维亚**✓ 关闭企业**

塞尔维亚通过了新的破产法，其中引入了庭外解决和统一的重组程序。

塞拉利昂**✓ 办理施工许可证**

塞拉利昂简化了施工地点审查和施工许可证的颁发流程，使施工许可证的办理更加容易。

✓ 登记财产

塞拉利昂取消了对私人所有财产拍卖的延期履行权。

✓ 纳税

塞拉利昂用产品和服务税取代了营业和服务税。

塞舌尔**✓ 纳税**

塞舌尔取消了免税门槛限制，并降低了企业所得税税率。

沙特阿拉伯**✓ 办理施工许可证**

通过引入简化的新流程，沙特阿拉伯连续第二年使施工许可证的办理更加容易。

✓ 获得信贷

沙特阿拉伯对其商业留置权法进行了修订，加大有担保贷款的灵活性，并允许在出现违约的情况下进行庭外执行，从而扩大了获得信贷的渠道。

✓ 跨国贸易

沙特阿拉伯在吉达港新建成了一个集装箱码头，缩短了进口需要的时间。

✓ 关闭企业

沙特阿拉伯通过先行进行友好解决以及对破产清算实行的时间限制鼓励了贷款人的参与，加快了破产程序。

圣多美和普林西比**X 开办企业**

圣多美和普林西比为有限责任公司的成立规定了最低实缴资本要求，使开办企业更加困难。

✓ 纳税

圣多美和普林西比将企业所得税税率降至标准的 25%。

斯洛文尼亚**✓ 开办企业**

通过改进一站式服务，使更多服务可网上完成，在斯洛文尼亚开办企业变得更容易。

✓ 登记财产

斯洛文尼亚在土地登记中更多地采用计算机，将财产登记出现延误的情况减少了 75%。

✓ 纳税

斯洛文尼亚取消了薪资税，并下调了企业所得税税率。

斯威士兰

✓ 保护投资者

斯威士兰要求公司进行更多的信息披露，进一步加强公司董事问责制，允许少数股权投资者访问更多的公司信息，从而加强了投资者的保护。

✓ 跨国贸易

斯威士兰通过在其边检站实行用于清关的电子数据交换系统，从而减少了进口的时间。

所罗门群岛

✓ 获得信贷

所罗门群岛通过一部有关动产担保交易的新法，改进了信贷途径。该法拓宽了可用于抵押的资产范围，允许对抵押担保的债务进行一般性描述，准许庭外执行，并设立了抵押登记中心。

塔吉克斯坦

✓ 开办企业

由于开设了一站式服务窗口，将在国家机关和税务机关的登记工作整合起来，塔吉克斯坦为开办企业创造了更便利的环境。

✓ 保护投资者

塔吉克斯坦要求公司在年度报告中披露更多公司信息，并允许少数股权投资者访问更多的公司信息，从而加强了对投资者的保护。

✓ 纳税

塔吉克斯坦降低了企业所得税税率。

泰国

X 登记财产

泰国由于取消了实行两年的降低财产转让税的临时办法，登记财产的成本有所增加。

✓ 纳税

泰国降低专业税 12 个月，暂时减轻了企业的税务负担。

汤加

✓ 纳税

汤加用国内外公司统一的 25% 企业所得税税率取代了两级税制，引进基础广泛的资本津贴制度下的税收优惠取代税收优惠期和其他税收优惠，从而简化了纳税流程。

突尼斯

✓ 纳税

突尼斯为企业所得税和增值税的缴纳引入了电子支付系统。

✓ 跨国贸易

突尼斯升级了进出口电子数据交换系统，加快了进口文件的汇集。

委内瑞拉

X 开办企业

委内瑞拉由于在注册企业方面采用了一种新程序，开办企业变得更困难。

✓ 纳税

委内瑞拉取消了金融交易税。

文莱

✓ 开办企业

通过提高公司登记员的效率及实施电子名称搜索系统，在文莱开办企业变得更加容易。

✓ 纳税

文莱将企业所得税从 23.5% 降至 22%，同时为小企业实行了更低的税率，介于 5.5% 到 11%。

✓ 跨国贸易

电子海关系统的采用方便了文莱的贸易。

乌干达

X 开办企业

乌干达提高了贸易执照的收费，使开办企业更加困难。

✓ 获得信贷

乌干达通过新建一个私营征信所扩大了获得信贷的渠道。

✓ 执行合同

乌干达法院系统的效率持续提高，大大缩短了申请和审理索赔所需的时间。

乌克兰

✓ 开办企业

乌克兰由于大幅度降低了最低实缴资本要求，使得开办企业变得更加容易。

✓ 办理施工许可证

乌克兰通过执行全国和地方法规，简化了流程，使办理施工许可证更加容易。

✓ 纳税

乌克兰通过引进并不断增强增值税电子申报系统，使纳税更加容易。

乌拉圭

✓ 登记财产

由于不再要求取得强制的先占权豁免，在乌拉圭蒙得维的亚市登记财产更加容易。

乌兹别克斯坦

X 办理施工许可证

乌兹别克斯坦提高了与施工许可证相关程序的所有收费。

西岸和加沙

X 开办企业

西岸和加沙增加了公司必交的律师费，使开办企业更加困难。

✓ 跨国贸易

西岸海关程序的效率大大提高，为贸易营造了更便利的环境。

西班牙**✓ 跨国贸易**

通过将与税项有关的信息纳入其单一的行政文件，西班牙简化了进口的文件备案手续。

✓ 关闭企业

西班牙对有关破产程序的规定进行了修改，减少了所需的时间，降低了成本。新法规同时引入了庭外解决。

希腊**✗ 登记财产**

由于将转让税从占财产价值的 1% 上调至 10%，希腊提高了财产转让的成本。

新西兰**✓ 执行合同**

新西兰制定了新的区域法院规则，使合同执行过程对用户更加友好。

匈牙利**✓ 办理施工许可证**

匈牙利对施工许可证的颁发设置了时限。

✓ 登记财产

匈牙利对财产登记费用的削减幅度达到财产价值的 6%。

✓ 纳税

匈牙利税种和税基也有所减少。

✓ 关闭企业

匈牙利经过修订的破产法鼓励破产企业考虑与债权人达成庭外协议以避免破产。

叙利亚**✓ 开办企业**

通过将有限责任公司的最低实缴资本要求削减三分之二，叙利亚提高了开办企业的便利度。它同时将公司章程的审批分散化。

✓ 获得信贷

叙利亚由于取消了对可录入数据库的贷款的最低门槛限制，对个人和公司信贷信息的覆盖面扩大至占成年人口的 2.2%，大大增加了信贷信息的容量。

牙买加**✓ 登记财产**

牙买加降低了财产转移税和转移费用，加快了登记流程，允许网上访问公司登记员提供的信息，便于财产转移。

亚美尼亚**✓ 跨国贸易**

由于在海关和仓库设置了自助报关台，同时通过投资安装了新设备提高了边界关口的运行效率，另外还引入了一种风险管理系统，亚美尼亚提高了跨国贸易的便利度。

伊朗**✓ 开办企业**

伊朗推出互联网门户，允许公司创办人搜索并预定唯一的公司名称，使开办企业更加容易。

✓ 获得信贷

新成立的私人信贷机构，改进了获得信用信息的途径。

✓ 执行合同

伊朗通过对某些文件采用了电子提交方式，同时引入了短信通知和电子案件管理系统，执行合同变得更加便捷。

以色列**✓ 跨国贸易**

以色列正在扩展其电子数据交换系统并开发单一窗口框架，使汇集各个机构所需的文件更加容易，也缩短了贸易时间。

意大利**✓ 开办企业**

通过改进其网上注册系统，意大利为开办企业营造了更便利的环境。

印度**✓ 开办企业**

通过为增值税登记建立网上登记系统，以及用电子图章取代原先的实际图章，印度为开办企业提供了更便利的环境。

✓ 纳税

印度通过取消附带福利税及改进电子支付系统减少了纳税的行政负担。

印度尼西亚**✓ 开办企业**

通过降低获批和预留公司名称所需的成本以及缩短预留公司名称和批准企业章程所需的时间，印度尼西亚提高了开办企业的便利度。

✓ 纳税

印度尼西亚降低了企业所得税的税率。

✓ 跨国贸易

印度尼西亚推出单一窗口服务，缩短了出口所需的时间。

英国**✓ 执行合同**

通过商业法院中民事程序的现代化，英国改进了合同执行的流程。

✓ 关闭企业

英国对破产规则的修改将简化破产程序，有利于公司的整体出售，并改进对管理费用的计算。

约旦**✓ 获得信贷**

约旦为私人信贷机构的成立制定监管框架，降低需要向公共信用登记部门报告的贷款门槛，从而改进了信用信息系统。

✓ 纳税

约旦取消了某些税种，并允许以电子方式提交收入和销售的申报表。

越南

✓ 开办企业

越南开展了一站式服务，营业执照和税务执照可在一处办理，同时在公司许可中不再要求印章，从而使开办企业更加容易。

✓ 办理施工许可证

越南由于新完工建筑的登记成本下降了50%，加上登记建筑的权力从地方管理机构转入国家资源与环境部，办理施工许可证变得更容易。

✓ 获得信贷

越南通过使借款人有权检查他们自己的信用报告，并对错误加以纠正，从而改善了信用信息系统。

赞比亚

✓ 开办企业

赞比亚取消了最低实缴资本要求，使开办企业更加容易。

✓ 国际贸易

赞比亚通过在与津巴布韦的边界实行一站式边检，推出报关的在线提交服务，以及在边检站引入扫描器，大大提高了贸易的便利度。

✓ 执行合同

赞比亚通过引入电子案件管理系统改善了合同执行情况，这个系统可以以电子的形式提供案例参考、法律数据库和实时的庭审进展报告，还能使公众查看法院记录。

乍得

X 纳税

乍得通过修改企业的社会保险缴费比例，增加了企业的税务负担。

智利

✓ 开办企业

智利采用了网上注册系统及网上填写发布请求，开办企业变得更加容易。

✓ 保护投资者

智利修订了证券法，要求公司进行更多的信息披露，并对利益相关方之间的交易审批做出了规定，从而加强了投资者保护。

中国

✓ 纳税

中国新出台的企业所得税法统一了国内外企业的税制，并澄清了计算企业所得税时应纳税所得额的计算方法。

中国台湾

✓ 开办企业

中国台湾通过缩短检查公司名称、注册退休计划及申请健康、养老和劳动保障所需的时间，使开办企业更加容易。

✓ 纳税

中国台湾降低了企业所得税税率，简化了纳税申报表格、企业所得税的征收规则及期中所得税的计算方法。

中国香港特别行政区

✓ 纳税

中国香港特别行政区取消了柴油的燃油税。

✓ 执行合同

中国香港在民事审判体系实施的改革提高了解决商业纠纷的效率和成本效益。

致谢

有关当地合作伙伴的详细联系方式
请参见《营商环境报告》网站：
<http://www.doingbusiness.org>

2011年营商环境报告》是在 Janamitra Devan 的总体指导下，由 Sylvia Solf、Penelope Brook（任职直至 2010 年 5 月）和 Neil Gregory（从 2010 年 6 月起开始任职）领导的团队编写。团队成员包括：Svetlana Bagaudinova、Jose Becerra、Karim O. Belayachi、Frederic Bustelo、César Chaparro Yedro、Maya Choueiri、Santiago Croci Downes、Karen Sarah Cuttaree、Marie Delion、Allen Dennis、Jacqueline den Otter、Raian Divanbeigi、Alejandro Espinosa-Wang、Antonio Garcia Cueto、Carolin Geginat、Cemile Hacibeyoglu、Betina Hennig、Sabine Hertveldt、Mikiko Imai Ollison、Ludmila Januan、姜南 Nan Jiang、Palarp Jumpasut、Dahlia Khalifa、Eugenia Levine、Jean Michel Lobet、Valerie Marechal、Andres Martinez、Frederic Meunier、Alexandra Mincu、Robert Murillo、Joanna Nasr、Titilayo Oke、Oleksandr Olshanskyy、Dana Omran、Caroline Otonglo、Yara Salem、Pilar Salgado-Otónel、Jayashree Srinivasan、Susanne Szymanski、Tea Trumbic、Marina Turlakova 和 Lior Ziv。Koichi Ito、刘立之 Lizhi Liu、Junko Miyazaki、Janet Morris、王迪 Di Wang 和 Bryan Welsh 为出版前的准备工作提供了帮助。

《营商环境报告》数据库的在线服务由 Ramin Aliyev、Preeti Endlaw、Felipe Iturralde Escudero、Graeme Littler、Kunal H. Patel、Vinod Thottikkatu 和 Hashim Zia 负责管理。

Nadine Ghannam 负责《2011 年营商环境报告》的媒体和营销策略。活动和路演策略则由 Jamile Ramadan 负责。所有的知识管理以及外联活动都是在 Suzanne Smith 的指导下完成的。

《营商环境报告》团队对世界银行集团的同事们提供的宝贵意见以及世界银行集团董事们给予的指导表示衷心的感谢。

Oliver Hart 和 Andrei Shleifer 为这个项目提供了学术建议。纳税方面的调查是与普华永道合作进行的，这项工作由 Robert Morris 领导。编制获得电力指标所需的资金由挪威信托基金 (Norwegian Trust Fund) 提供。

Alison Strong 负责报告的文字编辑工作。Gerry Quinn 负责报告和图表的版面设计。

如果没有来自 183 个经济体的 8200 多名律师、会计师、法官、企业主和公共部门官员的慷慨贡献¹，这份报告是不可能编制完成的。在全球和各个地区为我们提供内容的是那些分别在它们位于世界各地的办公室完成了多个调查的公司。

除非特别指出，否则本报告中的引言均来自《营商环境报告》的本地合作伙伴。希望得到个别致谢的人的名单见下文。详细的联系方式见《营商环境报告》网站：<http://www.doingbusiness.org>。

1. 《营商环境报告》团队对失去普华永道的合作伙伴 Courtney Fowler 深感痛惜，她于 2010 年去世。自纳税指标于 2006 年进入《营商环境报告》以来，Fowler 女士一直在这方面有所贡献，另外，她还负责对几个中亚经济体的调查。



世界银行



国际金融公司
世界银行集团

WWW.DOINGBUSINESS.ORG