

# 涉外贷款手册

SHEWAI DAIKUAN SHOUCHE

国家计委外资司  
贷款二处 编



中信出版社

# 涉外贷款手册

国家计委外资司  
贷款二处 编

中信出版社

## 图书在版编目 (CIP) 数据

涉外贷款手册/李雪冬等编著, - 北京: 中信出版社,  
2001.8

ISBN 7-80073-353-X

I. 涉… II. 李… III. 贷款-外资利用-中国-  
手册 IV. F832.6-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 044741 号

## 涉外贷款手册

SHEWAI DAIKUAN SHOUCHE

编者	国家计委外资司 贷款二处	开本	880mm×1230mm 1/32
责任编辑	曹建海 秦海霞	印张	17.5
责任监制	王祖力	字数	320 千字
出版者	中信出版社 (北京朝阳区 新源南路6号京城大厦 邮编 100004)	版次	2001年7月第1版
承印者	中国科学院印刷厂	印次	2001年7月第1次印刷
发行者	中信出版社	书号	<u>ISBN 7-80073-353-X</u> F·270
经销者	新华书店北京发行所	印数	00001-10000
		定价	40.00 元

版权所有·翻印必究

## 序

世纪之交，我国胜利实现了现代化建设的前两步战略目标，经济和社会全面发展，人民生活总体上达到了小康水平。“九五”期间，面对错综复杂的国际国内经济环境，党中央、国务院审时度势，总揽全局，坚持用发展的办法解决前进中的问题，克服亚洲金融危机带来的重重困难，国内生产总值年均增长 8.3%，国民经济和社会发展取得巨大成就。2000 年我国国民生产总值和人均国民生产总值分别为 1980 年的 6.3 倍和 4.9 倍。实现了两个突破，即经济总量突破 1 万亿美元，人均国民生产总值突破 800 美元。按世界银行划分标准，我国已迈入中等收入国家的行列。

改革开放以来，实行对外开放的基本国策，开放型经济迅速发展，全方位对外开放格局基本形成，利用外资取得重要进展。据统计，1979～2000 年，我国实际利用外资总额约 5 380 亿美元，其中吸收外商直接投资约 3 470 亿美元，占 64.5%；借用中长期国外贷款约 1 580 亿美元，占 29.4%；境外发行股票约 223.29 亿美元，占 4.2%，其中 B 股 49.59 亿美元，H 股 173.7 亿

美元；其他方式筹资 102 亿美元，占 1.9%。

1993~2000 年，我国连续 7 年成为吸收外商直接投资规模最大的发展中国家。2000 年利用外资总额达到 590 亿美元，比“八五”末的 1995 年增加 109 亿美元，其中实际利用外商直接投资达到 407 亿美元，占当年利用外资总量的 83.2%。外商投资领域不断拓宽，跨国公司来华投资增多，单项投资规模加大，科技含量增加。从地区看，对外开放领域不断扩大。我国对外开放从沿海开始，逐步向内地推进，从建立经济特区、开放沿海城市、开辟经济开放区，到上海浦东和沿江、沿边、沿主要交通干线的对外开放，全国绝大多数市县已经对外开放，初步形成了全方位的对外开放格局。从产业看，已由一般的加工工业扩展到基础设施、基础工业和高新技术领域，并继续向其他领域扩展，开放的数量和经营范围不断扩大，银行、保险、电信、外贸、内贸、旅游等服务贸易领域的对外开放也在有步骤地推进。

借用国外贷款重点支持了交通、能源等基础设施和重点产业的建设。从行业投向看，能源占 28%，原材料占 20%，交通通讯占 20%，农林水利及环保、城建各占 6%，加工工业约占 15%，有力地促进了国民经济的发展。

实行外债全口径管理，保持合理的外债规模和结构、投向，主要外债风险指标均处于安全线以内，对外

偿债保持较好信誉。截至 2000 年底，我国外债余额为 1 457.3 亿美元，较 1999 年减少 61 亿美元，为 16 年来首次余额下降。其中中长期外债占 91%，短期外债（1 年期以下，含 1 年）占 9%。国际收支基本平衡，截至 2000 年末，外汇储备达 1 656 亿美元，比 1995 年底增加 920 亿美元。

“十五”期间，我国利用外资面临着复杂的国内外形势，既有很多发展的机遇，也将遇到严峻的挑战。从国际形势看，经济全球化的趋势明显增强，美日欧等发达国家和地区产业结构调整步伐加快，一些制造产业向发展中国家转移的势头继续扩大，国际资本流动加速，以跨国公司为主体的全球跨国直接投资持续扩大，服务贸易领域的跨国投资成为新的热点，这些都为我国扩大利用外资、优化利用外资结构创造了有利条件。另一方面，随着世界许多国家采取更加宽松的吸引外资政策、对跨国直接投资的争夺更加激烈，国际金融活动特别是国际资本流动对世界经济的渗透和冲击越来越直接，这对我国利用外资提出了更高的要求。

从国内形势看，经过 20 年的改革开放和加速发展，我国生产力水平迈上新台阶，商品短缺状况基本结束，综合国力进一步增强，为今后扩大利用外资奠定了良好基础。“十五”期间，我国经济结构调整和国有企业改革步伐加快，实施西部大开发战略和“走出去”战略，这给利用外资提出了新的任务和要求，因此，利用外资

工作必须探索新思路、采取新措施，切实贯彻积极合理有效利用外资总方针，提高利用外资质量与管理水平。

胡祖才

2001年7月

# 目 录

## 第一篇 外国政府贷款管理

第一章 我国利用外国政府贷款概况·····	2
一、外国政府贷款概念、特点及分类·····	2
二、外国政府贷款动态情况·····	5
第二章 外国政府贷款的管理·····	7
一、利用外国政府贷款项目的审批管理·····	7
二、外国政府贷款主要管理部门职能及转 贷机构·····	15
第三章 外国政府贷款国别情况介绍·····	17
一、德国·····	17
二、法国·····	20
三、西班牙·····	23
四、卢森堡·····	27
五、奥地利·····	29
六、荷兰·····	32
七、比利时·····	36
八、意大利·····	39
九、瑞士·····	43
十、丹麦·····	46



十一、挪威 .....	49
十二、瑞典 .....	52
十三、芬兰 .....	55
十四、加拿大 .....	58
十五、科威特 .....	62
十六、以色列 .....	64
十七、韩国 .....	67
十八、波兰 .....	69
十九、英国 .....	71
二十、澳大利亚 .....	73
二十一、俄罗斯 .....	76

## 第二篇 国际商业贷款的管理

第一章 国际商业贷款概况 .....	80
一、国际商业贷款定义及使用情况 .....	80
二、国际商业贷款的筹措方式 .....	83
第二章 国际商业贷款的管理 .....	103
一、借用国际商业贷款的管理规定 .....	103
二、借用国际商业贷款的审批程序 .....	104
三、借用国际商业贷款应该注意的几个问题 .....	110

## 第三篇 相关法规

第一章 外国政府贷款 .....	114
------------------	-----

---

国务院批转财政部、国家计委《关于进一步加强外国政府贷款管理的若干意见》的通知·····	114
国家计委印发《关于加强利用国际金融组织和外国政府贷款规划及项目管理暂行规定》的通知·····	123
国家计委、财政部关于进一步加强利用外国政府贷款限额以下项目管理有关问题的通知·····	134
国家计委关于进一步加强利用外国政府贷款项目计划管理工作有关问题的补充通知·····	137
国家计委关于加强利用外国政府贷款项目计划管理的通知（节选）·····	141
财政部关于外国政府贷款项目申报程序有关问题的通知·····	143
财政部关于印发《关于外国政府贷款转贷管理的暂行规定》的通知·····	146
财政部关于小型工业项目申请使用外国政府贷款有关问题的通知·····	152
外商投资产业指导目录·····	154
第二章 国际商业贷款·····	177
国务院关于进一步加强借用国际商业贷款宏观管理的通知·····	177

国家计委关于借用国外贷款实行全口径计 划管理的通知·····	182
境外进行项目融资管理暂行办法·····	186
国务院办公厅转发国家计委、人民银行 《关于进一步加强对外发债管理意见》 的通知·····	191
国务院办公厅关于地方政府不得对外举债 和进行信用评级的通知·····	195
海关总署、国家计委、国家经贸委、财政 部关于贯彻《当前国家鼓励发展的产业、 产品和技术目录(2000年修订)》 和《国内投资项目不予免税的进口商品 目录(2000年修订)》的通知·····	196
第三章 税务·····	305
国务院关于调整进口设备税收政策的通知·····	305
海关总署关于执行进口免税优惠政策的国 家鼓励发展的内外资项目确认书填写规 范的通知·····	309
国家鼓励发展的内外资项目确认书(标准 式样)·····	321
第四章 外汇·····	322
中华人民共和国外汇管理条例·····	322
外债统计监测暂行规定·····	334
国家外汇管理局外债统计监测实施细则·····	339

---

外汇（转）贷款登记管理办法·····	349
国家外汇管理局关于加强资本项目外汇管 理若干问题的通知·····	353
境内机构对外担保管理办法实施细则·····	360
第五章 综合·····	375
中华人民共和国担保法（节选）·····	375
中华人民共和国外资企业法（节选）·····	377
中华人民共和国中外合资经营企业法 （节选）·····	377
中华人民共和国中外合作经营企业法 （节选）·····	377
中华人民共和国民用航空法（节选）·····	378
贷款通则·····	380
国家计委、国家建委、财政部关于基本建 设项目和大中型划分标准的规定·····	403
国家计委关于补充、修订部分基本建设项 目大中型划分标准的通知·····	414
国家计委关于重申严格执行基本建设程序 和审批规定的通知·····	419
国务院办公厅转发国家计委《关于城市轨 道交通设备国产化实施意见》的通知·····	421
<b>第四篇 专题</b>	
进一步加强对外发债管理·····	426

合理利用外国政府贷款，切实提高贷款质 量与管理水平·····	429
加强和改善对外借款的宏观调控，有效控 制外债余额的过快增长·····	431
国内企业发行境外可转换债券须审慎进行·····	435
外债风险管理·····	440
改革开放以来民航利用外资引进飞机的情 况·····	452
飞机租赁·····	454
我国钢铁工业利用外资情况·····	461
中国的短期外债管理·····	469
充分利用外国政府贷款，加快农业结构 调整·····	474
中信公司与中长期外债余额管理政策·····	479

## 第五篇 名词解释

## 第六篇 重要资料

外国政府贷款条件概况表一·····	510
外国政府贷款条件概况表二·····	515
外国政府贷款情况统计表·····	520
穆迪对中国及境内金融机构的评级·····	523
标准·普尔对中国主权及大陆银行的 评级·····	524
中国银行人民币贷款利率表·····	524

---

中国对外发债情况汇总（1996~2000年）	525
我国外债余额历年统计	531
我国外汇储备变动状况	532
中国外汇储备历年统计表	533
外国政府贷款分国别借用情况	534
欧元简介	535
美国进出口银行贷款简介	538
国际货币基金协定第八条款简介	542
后 记	545

# 第一篇

## 外国政府贷款管理

## 第一章 我国利用外国政府贷款概况

### 一、外国政府贷款概念、特点及分类

#### (一) 外国政府贷款定义及概况

外国政府贷款是指一国政府向另一国政府提供的，具有一定赠与性质的优惠贷款。根据经济合作与发展组织（OECD）的有关规定，政府贷款主要用于城市基础设施、环境保护等非盈利项目，若用于工业等盈利性项目，则贷款总额不得超过 200 万特别提款权。贷款额在 200 万特别提款权以上或赠与成分在 80% 以下的项目，须由贷款国提交 OECD 审核。

我国利用外国政府贷款始于 1979 年。目前我国同日本、德国、法国、西班牙、意大利、加拿大、英国、奥地利、澳大利亚、瑞典、科威特、荷兰、芬兰、丹麦、挪威、瑞士、比利时、韩国、以色列、俄罗斯、卢森堡、波兰及北欧投资银行、北欧发展基金共 24 个国家及机构建立了政府（双边）贷款关系。除英国、澳大利亚、俄罗斯三国以外，其余上述国家及金融机构目前均有贷款余额。

1979~2000 年，我国借用外国政府贷款（不包括



日本政府贷款，下同) 累计签约额 183.72 亿美元。其中德国、法国、西班牙分别以 39.4 亿美元、24.5 亿美元和 21.8 亿美元位居前三位。截至 2000 年底，借用外国政府贷款总计执行 1746 个项目，其中建成项目 1 654 个，在建项目 92 个。从投向领域看，交通占 27%、能源占 17%、原材料占 14%、城市基础设施占 10.3%、轻纺占 9.4%、环保及其他占 22.3%。从地区分布看，68% 投向中西部地区，其中 47.6% 投向中部地区，20.4% 投向西部地区，东部地区占 32%。

## (二) 外国政府贷款的主要类型

1. 纯软贷款 主要有德国财政合作资金、意大利环保贷款，科威特、韩国、波兰政府贷款。西班牙对一些项目也提供 100% 软贷款或纯赠款。

2. 混合贷款 这是各国普遍采用的贷款方式。第一种是赠款加出口信贷，提供这类贷款的国家主要有荷兰和瑞士，荷兰政府提供 35% 的赠款加 65% 的出口信贷，瑞士政府提供 40% 的赠款加 60% 的出口信贷。这类贷款，通常要签两个协议，即赠款协议和出口信贷协议。第二种是软贷款加出口信贷，如西班牙、法国、加拿大的政府贷款。其软、硬贷款的比例大体各占 50%。软贷款的利率一般低于 1%；硬贷款利率执行国际商业参考利率 (CIRR)。大部分政府贷款属于这种类型。第三种是优惠贷款，有奥地利、以色列和北欧四国的政府贷款。