

21
CENTURY



全国10所高等院校、中科院和6大行业项目型代表企业 联合推出
21世纪高等院校项目管理工程硕士系列规划教材
总主编 王长峰

PROJECT PROCUREMENT AND CONTRACT MANAGEMENT

项目采购与 合同管理

○ 赖一飞 张清 余群舟 编著



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

本书可作为高等院校工程管理、工商管理、人力资源管理、市场营销、物流管理、电子商务、国际贸易、商务英语、会展经济与管理、会展策划与管理、会展英语、会展管理等专业及相关专业的教材，也可供从事项目采购与合同管理工作的工程技术人员参考。

本书可作为高等院校工程管理、工商管理、人力资源管理、市场营销、物流管理、电子商务、国际贸易、商务英语、会展经济与管理、会展策划与管理、会展英语、会展管理等专业及相关专业的教材，也可供从事项目采购与合同管理工作的工程技术人员参考。

项目采购与 合同管理

李 强 王 强 王 强 王 强



中国石化出版社

F224.5/163

2008

21 世纪高等院校项目管理工程硕士系列规划教材

项目采购与合同管理

赖一飞 张清 余群舟 编著

机械工业出版社

项目采购与合同管理是项目管理的重要领域之一, 采购模式直接影响项目管理模式。在现代项目管理的理论中, 采购被赋予了更加广泛的内容, 即货物、工程与咨询服务的采购。全书分7章编写, 即项目采购管理概述、项目采购计划、工程项目采购、货物采购、咨询服务项目采购、FIDIC合同条件和项目合同管理。本书吸收了国内外项目管理的最新成果, 密切联系项目工程实践, 内容新颖, 体系完整, 具有较强的针对性、实用性和可操作性, 不仅可作为高等院校项目管理领域工程硕士教材, 亦可作为相关专业及从事项目管理工作的有关人士的学习和参考书。

图书在版编目 (CIP) 数据

项目采购与合同管理/赖一飞, 张清, 余群舟编著. —北京: 机械工业出版社, 2008. 2

(21世纪高等院校项目管理工程硕士系列规划教材)

ISBN 978-7-111-23374-9

I. 项… II. ①赖…②张…③余… III. ①项目管理-采购-研究生-教材②经济合同-管理-中国-研究生-教材 IV. F224.5 D923.6

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第011811号

机械工业出版社(北京市百万庄大街22号 邮政编码100037)

责任编辑: 贾秋萍 责任校对: 唐海燕

封面设计: 张静 责任印制: 杨曦

北京机工印刷厂印刷(兴文装订厂装订)

2008年3月第1版第1次印刷

184mm×260mm·12.5印张·303千字

标准书号: ISBN 978-7-111-23374-9

定价: 28.00元

凡购本书, 如有缺页、倒页、脱页, 由本社发行部调换

销售服务热线电话: (010) 68326294

购书热线电话: (010) 88379639 88379641 88379643

编辑热线电话: (010) 88379707

封面无防伪标均为盗版

信息反馈表

尊敬的老师：

您好！感谢您对机械工业出版社的支持和厚爱！为了进一步提高我社教材的出版质量，更好地为我国教育发展服务，欢迎您对我社的教材多提宝贵的意见和建议。另外，如果您在教学中选用了《项目采购与合同管理》（赖一飞、张清、余群舟编著），欢迎您提出修改建议和意见。索取课件的授课老师，请填写下面的信息，发送邮件即可。

一、基本信息

姓名：_____ 性别：_____ 职称：_____ 职务：_____

邮编：_____ 地址：_____

任教课程：_____ 电话：_____ — _____ (H) _____ (O)

电子邮件：_____ 手机：_____

二、您对本书的意见和建议

(欢迎您指出本书的疏误之处)

三、对我们的其他意见和建议

请与我们联系：

100037 北京百万庄大街 22 号

机械工业出版社·经管分社 贾秋萍 收

Tel: 010—8837 9707 (O), 68311604 (Fax)

E-mail: jia880661@sohu.com

<http://www.cmpedu.com>(机械工业出版社·教材服务网)

<http://www.cmpbook.com>(机械工业出版社·门户网)

<http://www.golden-book.com>(中国科技金书网·机械工业出版社旗下网站)

21 世纪高等院校项目管理工程硕士系列规划教材

教材学术委员会

主任：计雷

副主任：蔡晨 王长峰

委员：陈德泉 徐伟宣 席相霖 吴之明
舒华英 周长安 杨爱华

教材指导委员会

主任：王守清

委员：魏法杰 张连营 黄钧 王爱虎
忻展红 戚安邦

教材编写委员会

主任：王长峰

委员：(按姓氏笔画排序)

刘林 纪建悦 何亚伯 吴贤国
李英辉 李建平 林则夫 周垂日
赖一飞 魏方

总 序

在 20 多位长期从事项目管理工程硕士教学和项目管理研究的高校教师、40 多位长期在建筑、IT、交通、航空航天、石油石化、制造等企业工作的项目管理专家以及机械工业出版社的共同努力下，“21 世纪高等院校项目管理工程硕士系列规划教材”面世了。这套教材的出版，将为丰富我国项目管理工程硕士教育资源，提高项目管理工程硕士教育质量起到积极的推动作用。

自从 20 世纪 60 年代初期著名数学家华罗庚教授在全国推广“优选法”和“统筹法”以来，特别是近几年，我国项目管理的普及和应用日新月异，给项目管理学科的发展和建设带来了千载难逢的机遇和挑战。项目管理工程硕士教育发展非常迅速，目前全国具有项目管理工程硕士学位授予权的高等院校已有 102 所，招生人数居工程硕士 40 个领域之首；但适用于项目管理工程硕士培养的教材比较缺乏，“21 世纪高等院校项目管理工程硕士系列规划教材”就是在这样的背景之下，由教研、企业和出版社联合规划推出的，很有必要。

这套教材分为项目管理的基础教材、专业教材、案例教材和前沿教材四个层次，致力于全面覆盖项目管理工程硕士培养体系的知识范畴，全面满足学生学习和教师教学的多方面需求。

教材在规划和编写过程中，始终强调项目管理的系统性、集成性、过程性、动态性、信息性、多目标性和博弈性等理念，并注重理论与实际相结合，强调培养学生的实际操作能力，解决项目管理实际问题。这也是本套教材的特色。

这套教材除了适用于高等院校项目管理工程硕士，也可供管理类和技术类相关专业的工程硕士、硕士、博士和工程管理专业本科生使用，还可作为高等院校教师和各行业相关专业人员的参考资料。

我衷心祝贺这套教材的出版，希望全国能有更多出色的项目管理教材奉献给广大的读者。

全国工程硕士专业学位教育指导委员会
项目管理领域教育协作组组长
清华大学国际工程项目管理研究院副院长
王守清
2007 年 8 月

序

目前,我国项目管理工程硕士教育发展异常迅速,全国具有项目管理工程硕士学位授予权的高等院校总计102所,但是,专门针对项目管理工程硕士培养的系列教材十分缺乏。鉴于此,我们在总结多年项目管理教学经验和科学研究的基础上,组织了北京邮电大学、中国海洋大学、中国科学院、中央财经大学、中国石油大学、武汉大学、华中科技大学、中国科学技术大学等高等院校近20多位长期从事项目管理工程硕士教学和科学研究的专家教授,40多位长期在建筑、IT、交通、航空航天、石油石化、制造等企业工作的项目管理专家,联合规划和编写了“21世纪高等院校项目管理工程硕士系列规划教材”。

我们聘请了著名数学家华罗庚的弟子、全国项目管理学术权威、著名项目管理专家计雷、陈德泉、徐伟宣、蔡晨等研究员,全国著名项目管理专家席相霖、吴之明、周长安、杨爱华等专家教授组成教材学术委员会;聘请了全国工程硕士专业学位教育指导委员会项目管理领域教育协作组负责人王守清教授,副组长单位的魏法杰、张连营等教授组成教材指导委员会;聘请了全国著名高等院校长期从事项目管理教学和科研,高层次、高水平的专家教授以及长期在六大行业企业从事项目管理的专家组成了教材编写委员会。

根据全国工程硕士专业学位教育指导委员会项目管理工程硕士课程培养体系的要求、课程培养规律和学科知识层次,本系列规划教材分为项目管理基础、项目管理专业教材、项目管理案例教材、项目管理前沿教材等四个层次,全面覆盖了项目管理工程硕士培养体系的范畴,满足了学生学习和教师教学的需求。

项目管理基础教材注重项目管理应该做什么,强调搭建项目管理知识体系;项目管理专业教材注重如何做项目,强调解决项目管理问题的实际动手能力;项目管理案例教材旨在结合行业背景、技术背景和项目实际案例,强调理论与实际相结合,注重项目的分析、运作过程和应用,解决企业现场的实际问题;项目管理前沿教材强调项目管理领域的科学研究,注重跟踪学科研究领域的发展前沿,针对项目管理工程硕士学位论文选题,阐述国内外研究现状、前沿理论、技术与方法和未来研究发展趋势。

本系列规划教材基于项目管理为一个复杂的巨大系统工程,注重强调创新的理念——系统性、集成性、过程性、信息性、多目标决策性和博弈性,始终贯穿项目的过程管理和动态控制思想。本系列教材具有如下特色:

1. 基于项目管理系统工程,强调系统性、集成性、过程性、信息性、多目标决策性和博弈性创新理念,贯穿项目的过程管理和动态控制思想。

2. 突出项目管理理论,注重理论与实际案例相结合,强调解决企业项目管理实际问题,努力培养学生的实际动手能力,弥补现有项目管理书籍唯注重项目管理理论之缺陷。

3. 本系列规划教材编写书目参考了全国高等院校课程体系,同时,还根据项目管理学科特点和工程硕士培养需要,增设了《工程项目设计过程与管理》、《项目管理案例与分析》、《项目管理前沿》等教材。

4. 本系列规划教材内容精练、设计合理,可供高等院校项目管理工程(普通)硕士、

VI 项目采购与合同管理

管理类和技术类工程（普通）硕士、博士和教师以及工程管理本科教学参考使用。

本系列规划教材由中国科学技术大学和中国科学院项目管理博士、中国优选法统筹法与经济数学研究会理事、国际项目管理协会（IPMA）B级导师、北京邮电大学经济管理学院王长峰教授担任总主编，负责教材的总体规划、统筹协调和编写工作。

在本系列规划教材编写过程中，得到了高等院校、科研院所、企业单位领导的大力支持与帮助，在此表示最诚挚的谢意！

编者

2007年8月于北京

前 言

随着经济的全球化与信息的网络化，国内企业纷纷走出国门参与国际性项目竞争，打入全球项目市场。现代项目管理的理论与方法越来越受到人们的广泛关注与重视，其研究、教育培训与实际应用得到迅猛发展。

项目采购与合同管理是项目管理的重要领域之一。采购模式直接影响项目管理模式。在现代项目管理的理论中，采购被赋予了更加广泛的内容，即货物、工程与咨询服务的采购。

作者在多年从事教学与研究的基础上，按照全国工程硕士专业学位教育指导委员会对项目管理领域培养的要求，为高等院校项目管理工程硕士编写该教材。

本书由武汉大学经济与管理学院赖一飞担任主编，武汉大学经济与管理学院张清、华中科技大学土木建筑学院余群舟担任副主编，全书共分7章，其中，第1、2、7章由赖一飞编写，第3、4章由张清编写，第5、6章由余群舟编写。

本书吸收了国内外项目管理的最新成果，密切联系项目工程实践，内容新颖，体系完整，具有较强的针对性、实用性和可操作性，不仅可作为高等院校项目管理领域工程硕士教材，亦可作为相关专业及从事项目管理工作的有关人士的学习和参考书。

在本书编写过程中，得到了机械工业出版社的大力支持，参阅了不少专家、学者的论著和有关文献，李立、贾俊平、张倩华等研究生参与了部分文稿的打印、校对工作，在此谨向他们表示衷心的感谢！

由于项目采购管理在我国的研究与实践的时间不长，有许多问题需要进一步的探讨与实践，加之作者水平有限，书中难免有不当之处，敬请读者批评指正。

编者

2008年1月

目 录

总序 序 前言

第 1 章 项目采购管理概述	1
1.1 项目管理概述	1
1.1.1 项目	1
1.1.2 项目生命周期的概念	2
1.1.3 项目建设的各方	2
1.2 项目采购概述	4
1.2.1 项目采购类型	4
1.2.2 项目采购的方式	4
1.2.3 项目采购的业务范围	5
1.2.4 项目采购的重要性	6
1.3 工程项目采购管理模式	6
1.3.1 传统的工程项目采购管理模式	6
1.3.2 建筑工程管理模式	7
1.3.3 设计—建造工程项目采 购管理模式	9
1.3.4 设计—管理工程项目采 购管理模式	10
1.3.5 BOT 项目采购管理模式	11
思考题	13
第 2 章 项目采购计划	14
2.1 制订项目采购计划所需的 信息	14
2.1.1 项目范围信息	14
2.1.2 市场条件	14
2.1.3 项目资源需求信息	14
2.1.4 项目产出物的信息	15
2.1.5 其他项目管理计划	15
2.1.6 约束条件与基本假设	15
2.2 项目采购计划的编制	15
2.2.1 制订采购计划要考虑的问题	15
2.2.2 制订采购计划的依据	15
2.3 制订采购计划的工具和技术	18
2.3.1 自制或外购分析	19

2.3.2 短期租赁与长期租赁	20
2.3.3 采购专家	20
思考题	20
第 3 章 工程项目采购	21
3.1 工程项目采购概述	21
3.1.1 工程项目采购的条件	21
3.1.2 工程项目采购的方式	22
3.1.3 工程项目采购的程序	24
3.1.4 资格预审的过程	30
3.1.5 资格后审	34
3.2 工程项目采购招标文件的通 用格式	34
3.2.1 投标邀请书	35
3.2.2 资格预审表	35
3.2.3 投标人须知	36
3.2.4 合同条件	41
3.2.5 工程技术要求说明书	41
3.2.6 工程技术图纸及设计 数据	43
3.2.7 工程量表	43
3.2.8 投标书及其附录	48
3.2.9 投标保证金书	49
3.2.10 履约保证书	51
3.2.11 协议书	52
3.3 工程项目采购案例	54
3.3.1 招标文件	55
3.3.2 评标办法	62
3.3.3 评标报告	62
思考题	64
第 4 章 货物采购	65
4.1 货物采购概述	65
4.1.1 货物采购的重要性及分类	65
4.1.2 货物采购计划的编制	68
4.1.3 货物采购方式的选择	68
4.2 货物采购招标文件	69
4.2.1 招标公告	69

4.2.2 资格预审表	69	6.1.1 FIDIC 简介	117
4.2.3 投标邀请书	69	6.1.2 FIDIC 合同条件的发展历程	117
4.2.4 投标人须知	69	6.2 FIDIC (1999 版) 合同条件	
4.2.5 招标资料表	69	介绍	118
4.2.6 合同条件	69	6.2.1 《施工合同条件》(新红皮书)	118
4.2.7 货物需求一览表	70	6.2.2 《设备和设计—建造合同条件》(新黄皮书)	119
4.2.8 技术规格	70	6.2.3 《EPC/交钥匙项目合同条件》(银皮书)	119
4.2.9 合同格式	70	6.2.4 《简明格式合同》(绿皮书)	120
4.2.10 附件	70	6.2.5 FIDIC 合同条件的应用	121
4.2.11 常用的集中货物采购模式	70	6.3 FIDIC (1999 版) 施工合同	
4.3 货物采购合同的主要内容及评标方法	72	条件	121
4.3.1 货物采购订货合同的主要条款	72	6.3.1 新版 FIDIC 施工合同文本格式	121
4.3.2 订货合同的履行	83	6.3.2 部分重要词语的定义	122
4.3.3 货物采购评标方法	83	6.3.3 合同中各方的工作责任与权利	127
4.4 货物采购案例	86	6.3.4 合同中质量管理条款及内容	131
4.4.1 货物采购项目简介	86	6.3.5 合同中进度管理条款及内容	136
4.4.2 招标文件	86	6.3.6 合同中支付管理条款及内容	139
4.4.3 评审报告	96	6.3.7 合同中其他管理性条款及内容	143
思考题	96	6.4 FIDIC (1999 版) 交钥匙合同	
第 5 章 咨询服务项目采购	97	同条件简介	147
5.1 咨询服务概述	97	6.4.1 合同管理的主要特点	148
5.1.1 咨询服务的含义	97	6.4.2 工程质量管理	149
5.1.2 咨询服务项目采购的特点	98	6.4.3 支付管理	151
5.1.3 咨询服务组织	98	6.4.4 进度控制	152
5.1.4 咨询服务风险	100	6.4.5 变更	153
5.1.5 咨询服务合同与费用	101	6.5 FIDIC 合同案例分析	153
5.2 咨询服务招标程序	105	思考题	155
5.2.1 咨询服务招标方式	105	第 7 章 项目合同管理	156
5.2.2 咨询服务招标的一般程序	106	7.1 项目合同概述	156
5.2.3 咨询服务招标文件	109	7.1.1 合同的概念	156
5.3 世界银行对咨询服务招标规定简介	113	7.1.2 项目合同的概念	156
5.3.1 选择原则	113	7.1.3 项目合同的特点与作用	157
5.3.2 选择方法	113		
5.3.3 合同类型	114		
5.3.4 评审报告的编写	114		
5.3.5 审批程序	115		
思考题	116		
第 6 章 FIDIC 合同条件	117		
6.1 FIDIC 概述	117		

7.2 项目合同的类型	158	7.4.2 工程项目合同的终止	170
7.2.1 按合同的标的物划分	158	7.5 项目合同纠纷的解决方式	171
7.2.2 按合同所包括的工程范 围和承包关系划分	160	7.5.1 合同的不履行和违约处理	171
7.2.3 按承包合同的计价方法 划分	160	7.5.2 合同纠纷发生的原因和 解决方式	172
7.3 项目合同的签约与履行	162	7.6 项目合同的索赔	174
7.3.1 合同的谈判	162	7.6.1 项目索赔的概念	174
7.3.2 项目合同的谈判技巧和应 注意的问题	164	7.6.2 索赔与变更的关系	175
7.3.3 项目合同的签订与生效	165	7.6.3 索赔的分类	175
7.3.4 项目合同的担保	165	7.6.4 施工索赔的处理	176
7.3.5 项目合同的履行	166	7.6.5 反索赔	178
7.4 项目合同的变更、解除和 终止	168	7.6.6 经济索赔的计算方法	180
7.4.1 工程项目合同的变更、解除 ..	168	7.6.7 实例分析	181
		思考题	184
		参考文献	185

第 1 章

项目采购管理概述

本章介绍了项目与项目生命周期的概念、项目建设的各方，并阐述了项目采购的类型、方式、业务范围与重要性。最后，简要介绍了国际上常用的几种工程项目采购管理模式。

1.1 项目管理概述

1.1.1 项目

何谓项目，目前在国际上还未形成一个统一、权威的定义，以下仅介绍几种较具代表性的观点。

1. 美国项目管理协会的观点

美国项目管理协会（PMI）在其《项目管理知识体系指南》（《A Guide to the Project Management Body of Knowledge》）文献中称：“项目是用来创建唯一性（Unique）的产品或服务的临时性（Temporary）努力。临时性是指每一个项目都有明确的开始和结束时间；唯一性是指任何产品或服务以显著的方式区别于其他任何相类似的产品或服务。”

2. 英国项目管理协会的观点

“项目是为了在规定的时间内、费用和性能参数下满足特定的目标而由一个个人或组织所进行的具有规定的开始和结束日期、相互协调的独特的活动集合。”这个定义由英国项目管理协会（APM）提出，后被确定为英国国家标准（BS），并被国际标准化组织（ISO）采用（ISO10006）。

3. 美国专家约翰·宾的观点

美国专家约翰·宾（John Ben）在中国科技管理大连培训中心提出的、在我国被广泛引用的观点是：“项目是要在一定时间和预算规定范围内达到预定质量水平的一项一次性任务。”

综上所述，有关项目定义的表达形式虽有所不同，但其本质内容基本相同，区别仅在于对项目具体特征的认识。在这里，我们给出项目的定义：项目是指在一定约束条件下，具有特定目标的一次性事业（或任务）。

该定义包含以下三层含义：

（1）项目是一项有待完成的任务，有特定的环境与要求。

（2）在一定的组织机构内，利用有限资源（人力、物力、财力等），在规定的时间内完成任务。

（3）任务要满足一定性能、质量、数量、技术指标等要求。

项目包括许多内容，可以是建设一项工程，如建造一栋大楼、一家饭店、一座工厂、一个电站、一条铁路；也可以是完成某项科研课题，或研制一项设备，甚至是写一篇论文。这

些都是一个项目，都有一定的时间、质量要求，也都是一次性任务。

1.1.2 项目生命周期的概念

项目的生命周期 (Project life Cycle)，又称寿命周期，是指一个项目由筹划立项开始，直到项目竣工投产，收回投资，达到预期投资目标的整个过程，这一过程的结束往往是另一个新项目的开始，是一个循环过程。项目的起点是项目概念的提出，项目的结束是项目目标的实现。

按照项目自身的运动规律，项目将顺序经过投资前期，然后进入投资建设期，最后进入生产运行期，每一个时期又分为若干阶段。不同时期、不同阶段需要投入不同的资源，有着不同的目标和任务，因此有不同的管理内容、要求和特性。

发达国家已经总结出一套科学的项目阶段划分理论和管理理论及方法，大大减少了投资决策的失误和风险。如世界银行对任何一个贷款项目都要经过项目选定、项目准备、项目评估、项目谈判、项目执行和项目总结评价六个阶段的项目周期，从而保证世界银行在各国的投资项目有较高的成功率。美国项目管理协会 (PMI) 2000 年出版的《项目管理知识体系指南 (PMBOK)》中描述了建筑项目的典型生命期，如图 1-1 所示。

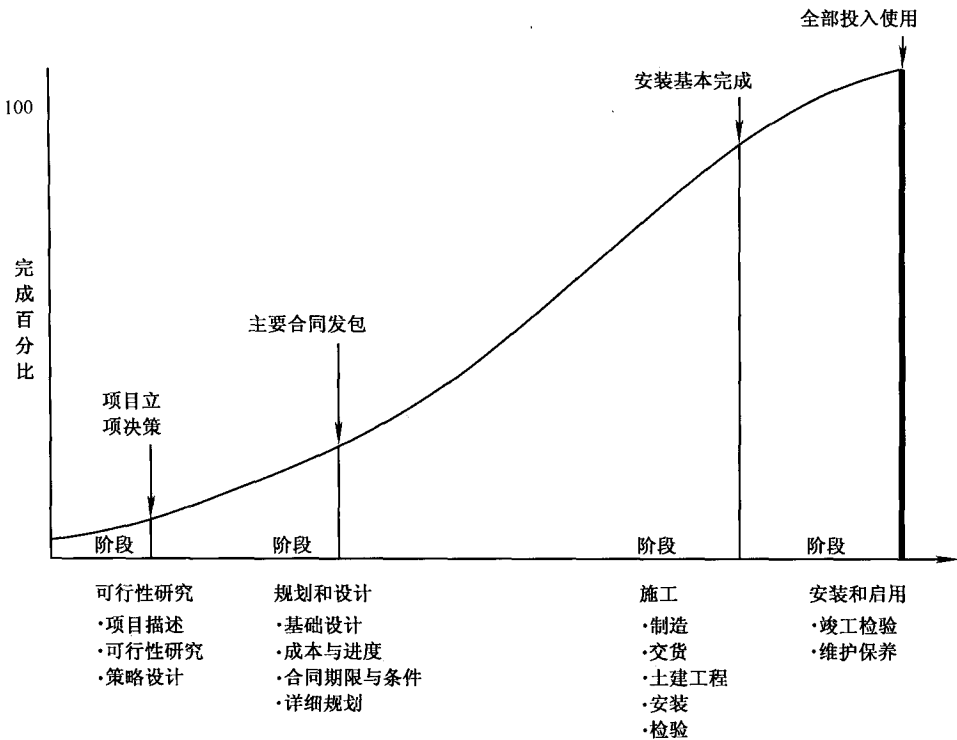


图 1-1 建筑工程项目的典型生命期

1.1.3 项目建设的各方

1. 政府

在项目建设的过程中，政府的主要职责是：监督参与项目建设的各方，严格按照国家政府、地方政府制定的法律、法规以及质量标准、安全规范进行工程建设。该监督职能贯穿于项目建设的所有层次的过程中。对于大型基础设施项目及公益事业项目，政府往往是该项目

的投资人，除履行其上述的监督职能外，还必须完成业主的项目管理工作，并按照国民经济计划确定项目建设规模、建设标准、开工时间等，完成其对国民经济的宏观调控。

2. 业主

业主是工程项目的发起人，其主要职责是：提出项目设想，作出投资决策；筹措项目所需的全部资金（带资承包除外）；选定咨询工程师；按合同规定的条件向承包商支付工程费用等。业主机构可以是政府部门、社团法人、地方政府、国有企业、股份公司、私人组织或个人。

3. 承包商

承包商通常是指承担工程施工及设备采购工作的团体、公司、个人或者他们的联合体。大型的工程承包公司在项目建设过程中可作为总承包商与业主签订施工总承包合同，承担整个项目的施工任务。总承包商既可以自行完成全部的工程施工，也可以把其中的某些部分转包给其他分包商。同咨询行业一样，也存在很多专业承包商及小型承包商。专业承包商往往在某些专业领域具有特长，能够在成本、工期、质量等方面体现出强于大型承包商的优势。从数量上看，在建筑业中占大多数的还是小型企业。例如，在英国，大部分的企业人数在15人以下，但占总数不足1%的大型企业却完成总工作量的70%。从宏观上看，大小并存、专业分工的局面，有利于提高工程项目建设的效率。

4. 咨询工程师与工程咨询公司

咨询工程师是以从事工程咨询业务为职业的工程技术人员和其他专业（如经济、管理等）人员的统称。咨询工程师最初于19世纪30年代出现在施工行业中，他们拥有实践经验，掌握真正的学识和技能。他们既不是实业家，也不是商人，而是独立地提供咨询服务的专家。咨询工程师的最主要特征就在于其独立性，他们的实践活动不应存在商业倾向性，他们与设备制造、材料供应厂商和施工承包商之间除了执行合同时的约束之外，没有任何经常的隶属关系。在发达国家，咨询工程师除工程师资格登记外，往往还须在他们工作的地方进行“专业咨询工程师”注册登记。绝大多数咨询工程师都以公司的形式开展工作，因此，“咨询工程师”一词在很多场合也指工程咨询公司。

工程咨询公司是具有独立法人地位的经营实体，是服务型企业，其形式和规模多种多样。其基本业务是向客户（包括需要使用咨询服务的各种企事业单位，乃至政府机构）提供有偿的专业咨询服务。

5. 金融机构

金融是指货币资金的融通。金融分为直接金融和间接金融。前者是指没有金融机构介入的资金融通方式；后者是指通过金融机构进行的资金融通方式。

金融机构是指专门从事货币信用活动的中介组织。以银行为主体的金融机构体系的形成是商品经济发展的必然产物。

我国的金融机构按其地位和功能大致可分为四大类。第一类是货币当局，也叫中央银行，即中国人民银行；第二类是银行，包括政策性银行、商业银行；第三类是非银行金融机构；第四类是在境内开办的外资、侨资、中外合资金融机构。

1.2 项目采购概述

1.2.1 项目采购类型

1. 按项目采购形态分

根据项目采购形态,可将项目采购分为有形采购和无形采购,其中有形采购包括货物采购和工程采购;无形采购包括服务采购。

(1) 货物采购。货物采购属于有形采购,是指通过招标或其他方式采购项目建设所需投入物的活动。货物指机械、设备、仪器、仪表、办公设备、建筑材料等,并包括与之相关的服务,如运输、保险、安装、调试、培训、初期维修等。此外,还有大宗货物,如药品、种子、农药、化肥、教科书、计算机等专项合同采购,尽管它们采用不同的标准合同文本,但仍可归入货物采购种类之中。

(2) 工程采购。工程采购也属于有形采购,是指通过招标或其他方式选择工程承包单位的活动,即选定合格的承包商承担项目建设任务以及与之相关的服务。

(3) 服务采购。服务采购属于无形采购,是指通过招标或其他方式采购服务的活动。常见的咨询服务包括项目投资前研究、准备性服务、执行服务和技术援助。

咨询服务采购是项目采购的重要组成部分,包括聘请咨询公司采购和单个咨询专家采购。

2. 按采购竞争程度不同分

按采购竞争程度不同,可将项目采购分为招标采购和非招标采购。

(1) 招标采购。招标采购包括国际竞争性采购、有限国际招标和国内竞争性采购。

(2) 非招标采购。非招标采购包括询价采购、直接采购、自营工程等。

3. 按采购人不同分

按项目采购人不同,可将项目采购分为个人采购、家庭采购、企业采购和政府采购。

(1) 个人采购。个人采购是指个人使用资金来采购的行为。

(2) 家庭采购。家庭采购是指以家庭为单位发生的采购行为。

(3) 企业采购。企业采购是指企业发生的采购行为。

(4) 政府采购。政府采购是指各级国家机关、事业单位和团体组织使用财政性资金采购依法制定的集中采购目录以内的或者采购限额以上的货物、工程和服务的行为。

政府是市场上最大的买家。我国每年政府采购资金约占国民生产总值的10%,按2000年国民生产总值110 000亿元计算,政府采购资金应达到11 000亿元左右。

1.2.2 项目采购的方式

1. 公开招标

公开招标采购是指招标机关或其委托的代理机构(统称招标人)以招标公告的方式邀请不特定的供应商(统称投标人)参加投标的采购方式。公开招标是项目采购的主要采购方式。招标人不得将应当以公开招标方式采购的工程、货物或服务化整为零,或以其他任何方式回避公开招标采购。

2. 邀请招标

邀请招标采购是指招标人以投标邀请书的方式邀请规定人数(《中华人民共和国招标投