



世界银行 贷款项目管理实务



吕森全 韦卓信 编著



中国电力出版社
www.cepp.com.cn

F831.6
L981

世界银行贷款项目 管理实务

吕森全 韦卓信 编著



中国电力出版社

www.cepp.com.cn

14684/06

内 容 提 要

本书系统介绍世界银行贷款项目管理的基本知识、实践经验和操作技巧,着重论述世界银行贷款项目周期内各阶段的工作,世界银行的环境与安全政策,贷款的提取,服务、货物和工程的采购,招标文件的编制,以及承包合同的管理。本书可供各级计划、融资、水电、交通、农业等部门中涉及世界银行和其他国际金融组织贷款的管理人员,外资项目业主单位的技术与管理人员,涉及外资项目的设计与咨询部门的技术与管理人员,国际承包单位的技术与管理人员,以及高等院校有关专业的师生阅读、参考和学习、使用。

图书在版编目(CIP)数据

世界银行贷款项目管理实务/吕森全,韦卓信编著.
-北京:中国电力出版社,2003
ISBN 7-5083-1636-3

I. 世… II. ①吕…②韦… III. 世界银行-国际
信贷-项目管理 IV. F831.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 049005 号

中国电力出版社出版、发行

(北京三里河路 6 号 100044 <http://www.cepp.com.cn>)

汇鑫印务有限公司印刷

各地新华书店经售

*

2003 年 9 月第一版 2003 年 9 月北京第一次印刷
850 毫米×1168 毫米 32 开本 14 印张 370 千字
印数 0001—3000 册 定价 26.00 元

版 权 专 有 翻 印 必 究

(本书如有印装质量问题,我社发行部负责退换)

前言

引进外资是我国经济增长的一个重要手段。自 1980 年世界银行恢复我国的会员国资格以来,世界银行贷款已成为我国的主要外资来源之一,在我国的经济建设中起到了令人瞩目的作用。世界银行作为一个国际开发援助机构,贷款条件相对优惠,但却一直流传着“世界银行的钱不好用”的说法。之所以“不好用”,很大成分是指世界银行对贷款项目有非常严格的审批程序需要履行,在环境、移民、采购、提款等方面有一系列规章制度需要遵守。熟悉世界银行贷款项目国内外管理程序和工作重点,融会贯通并且灵活运用其政策要求,不但可以少走弯路,加快项目开发进程,而且可以充分利用其政策的自由度,为建设项目争取更多的优惠条件,改善项目的经济性。

利用世界银行贷款,按照其采购导则,将把我们推上国际承包管理的舞台。国际工程施工合同是工程项目所有工作的核心和根本,只有按照国际惯例开展施工合同管理,方能有效控制项目的进度、质量和费用,方能处理好合同双方的关系,化解合同争端,顺利完成工程的施工并维修缺陷。随着我国加入世界贸易组织,中国将成为国际建设市场热点之一,国际惯例的项目管理知识对我国业主、工程咨询业及施工企业显得更加重要。

出于上述原因,作者不揣浅陋,以多年从事利用外资工作的心得体会,并研读大量中外专著和世界银行政策文件,撰写本书。以世界银行贷款为线索,以工程项目为对象,本着兼顾知识性、理论性和实用性的原则,本书分三篇共 17 章介绍以下内容:

第一篇世界银行贷款基础理论知识,主要介绍世界银行的业务概况、我国利用世行贷款的情况、项目周期中的工作重点、世

行的环境与移民政策，以及贷款的报账和支付。

第二篇利用世行贷款项目的采购，主要介绍世行贷款的咨询服务、工程和货物采购的过程及招标文件编制，并探讨编制招标文件中一些颇有争议的问题。

第三篇国际工程承包合同管理，主要介绍合同管理的基础、进度、费用与质量控制、风险管理与保险、索赔与反索赔、以及合同争端的解决。

除了世行贷款项目外，其他外资项目在采购和合同管理方面也有类似的要求，所以本书除了适用于世界银行贷款项目管理人员阅读外，同样可供其他外资项目管理人员参考。

由于工作上的关系，作者有幸与一些国际合同管理专家共事过，得到不少有益的教诲，其中影响最深的，有美国 Harza 公司的 Anthony E. Pugh 先生，挪威 AGN 公司的 Svein Kvaalen 先生，以及国家电力公司成都勘测设计研究院的陆志超老师。本书中不少见解，都是在上述专家的引导下启发的，谨在此一并表示诚恳的感谢。

今后的中国，将是越来越国际化的中国。“十五”期间，我国将继续贯彻执行“积极合理有效地利用外资”的方针，继续利用外国政府和国际金融组织的中长期优惠贷款，提高利用外资水平。倘若本书对广大外资工作者具有抛砖引玉的作用，对我国外资项目的管理有所裨益，实属作者之幸。

由于本人学识有限，贷款管理政策更新较快，书中疏漏和错误之处难免，敬请专家学者批评指正。

作 者

2003 年 3 月

作者吕森全简介

吕森全，高级工程师，现任广西水利电力勘测设计研究院副总工程师。1963年生，1986年毕业于清华大学水利工程系，1986~1992年从事水利水电工程的规划设计，1993~1995年在巴基斯坦从事国际承包工程施工管理，1995~1997年从事百色水利枢纽工程和广西环境保护项目利用世界银行贷款的前期工作，1998~2001年组织编制桂林漓江护岸工程利用世界银行贷款的国内竞争性招标文件、百色水利枢纽工程利用世界银行贷款方案的国际竞争性招标文件以及该工程利用内资方案的招标文件，期间1997年10月至1998年3月作为广西教委选派的访问学者前往以色列深造。

目 录

前言

第一篇 世界银行贷款基础理论知识

⇒ 1 世界银行简介	1
1.1 世界银行集团与世界银行	3
1.2 国际复兴开发银行	4
1.3 国际开发协会	15
1.4 世行借款国的资格分类	19
1.5 现阶段世行的业务重点	32
1.6 世行贷款的原则	35
⇒ 2 我国利用世行贷款情况	38
2.1 我国与世行的关系	38
2.2 我国利用世行贷款的管理机制	44
2.3 世行对中国的重要意义	48
2.4 我国利用世行贷款的特点以及存在 的问题	53
2.5 加强世行贷款项目管理工作的措施	56
⇒ 3 世行贷款项目周期	62
3.1 项目选定	62
3.2 项目准备	63
3.3 项目的评估	68

3.4	项目谈判	73
3.5	项目执行与监督	78
3.6	项目的总结评价	81
⇒ 4	世行贷款项目的环境与移民政策	83
4.1	世行对项目环境影响评价的要求	83
4.2	开展环境影响评价的过程	86
4.3	非志愿移民	89
4.4	世行对大坝项目的政策	92
⇒ 5	世行贷款的提款	96
5.1	概述	96
5.2	一般的提款申请程序	97
5.3	特别承诺支付程序	100
5.4	通过费用报表偿还支付程序	104
5.5	通过专用账户偿还支付程序	105
5.6	世行对项目实施单位财务管理的 审查	109
5.7	世行贷款支付的重要术语解释	110

第二篇 利用世行贷款项目的采购

⇒ 6	咨询服务采购	117
6.1	选择咨询公司的原则	117
6.2	选择咨询公司的方式	118
6.3	基于质量和费用的选择程序	120
6.4	其他方式的选择程序	127
6.5	世行对选择咨询公司的审查	128
6.6	建议书邀请函的内容	129
6.7	咨询服务合同的合同条件	133

⇒ 7 利用世行贷款项目的工程与货物采购 138

7.1 采购的基本原则	138
7.2 分标打包的原则	139
7.3 招标文件的审查	141
7.4 采购方式	143
7.5 世行对几个特殊采购问题的政策	148
7.6 确定采购代理	153
7.7 资格预审	155
7.8 开标与评标	169
7.9 评标报告	179
7.10 合同谈判与签约	186

⇒ 8 工程采购招标文件的内容 189

8.1 概述	189
8.2 招标邀请书	190
8.3 投标人须知	190
8.4 招标资料表	196
8.5 合同条件	196
8.6 技术规范	209
8.7 投标书附录与补充资料表	210
8.8 工程量清单	214
8.9 投标书格式和投标保函格式	220
8.10 合同协议书格式	223
8.11 履约保证书格式	224
8.12 预付款保函格式	230
8.13 维修保函	233
8.14 招标图纸	234
8.15 现场资料	235

⇒ 9 货物采购招标文件的内容	236
9.1 招标邀请书	236
9.2 投标人须知	237
9.3 招标资料表	240
9.4 合同条件	241
9.5 货物需求一览表	244
9.6 技术规范	245
9.7 招标图纸	245
9.8 合同格式	245
⇒ 10 编制招标文件一些问题的探讨	253
10.1 合同文件使用的语言	253
10.2 履约保函费与保险费的计量方式	254
10.3 材料与工程设备预付款	255
10.4 价格调整	257
10.5 招标文件中如何反映关税、税负及 政策性收费	266

第三篇 国际工程承包合同管理

⇒ 11 合同管理的基础	277
11.1 合同类型	277
11.2 合同文件	279
11.3 与承包合同有关的各方	282
11.4 业主的权利与义务	284
11.5 承包商的权利与责任	285
11.6 工程师的权利与职责	289
11.7 合同执行的过程	298
11.8 合同的转让和分包	298

11.9 合同的非正常终止	301
⇒ 12 工程的进度、费用与质量控制	305
12.1 进度控制	305
12.2 费用控制	310
12.3 质量控制	316
⇒ 13 风险管理	324
13.1 风险概述	324
13.2 施工项目的风险	326
13.3 风险管理	332
13.4 业主的常用风险管理对策	341
⇒ 14 施工保险	357
14.1 概述	357
14.2 建筑工程保险	358
14.3 安装工程保险	361
14.4 第三者责任保险	362
14.5 人身事故保险	364
14.6 保险的办理	365
⇒ 15 承包商的索赔	368
15.1 概述	368
15.2 工期索赔	371
15.3 费用索赔产生的主要原因	375
15.4 索赔费用的构成与估价	384
15.5 索赔程序	391
⇒ 16 业主的反索赔	396
16.1 概述	396

16.2	预防承包商的索赔	398
16.3	针对承包商索赔的辩驳	403
16.4	业主向承包商的索赔	406
	17 争端的解决	409
17.1	概述	409
17.2	争端审议委员会的处理争端模式	416
17.3	FIDIC 的处理争端模式	423
17.4	国际仲裁	426
参考文献		437

第一篇

世界银行贷款基础 理论知识





世界银行简介

⇒ 1.1 世界银行集团与世界银行

世界银行集团包括五个机构：国际复兴开发银行（IBRD）、国际开发协会（IDA）、国际金融公司（IFC）、多边投资担保机构（MIGA）和解决投资争端国际中心（ICSID）。其共同目标是帮助发展中国家提高生产力，促进经济发展和社会进步，改善和提高人民生活。“世界银行”一词，最初为“国际复兴开发银行”的简称，因为它是世界银行集团中成立最早的机构。现在“世界银行”统指国际复兴开发银行和国际开发协会，它们是世界银行集团的主体。在我国，习惯上将“世界银行”简称为“世行”，本书也沿用这一简称。世行、国际货币基金组织与世界贸易组织被并列为世界三大国际经济组织。

世行是国际上发展中国家的最大贷款机构，每年的贷款承诺额达 200 亿美元左右。其主要目的是通过在农业、教育、卫生、交通和其他方面提供贷款，帮助发展中国家人民提高生活水平。由于国际复兴开发银行贷款比国际开发协会信贷具有较硬的贷款条件，所以国际复兴开发银行贷款习惯上称为硬贷，而国际开发协会信贷习惯上称为软贷。硬贷和软贷都由相同的世行人员管理，两个机构贷款的项目都必须满足同样的标准。最重要的是，两个机构的贷款都必须遵守同样的货物、工程和咨询采购程序。关于国际复兴开发银行和国际开发协会更详细的内容在本书以下各章节介绍。

国际金融公司和多边投资担保机构是世界银行集团的私有部门附属机构。

国际金融公司成立于 1956 年，2001 年有 175 个会员国。其宗旨是通过贷款和资产投资来支持发展中国家的私有企业，从而减少贫困，改善人民生活，因此它与世行的目的是一致的。主要

通过三种方式来实现这一目标,即:向私营部门进行项目融资,帮助发展中国家的私营企业在国际金融市场上筹集资金,以及向企业和政府提供咨询和技术援助。对于我国的私营企业,申请国际金融公司融资必须满足以下基本条件:①企业中明确的国有股权应小于百分之五十,企业的性质可以是乡镇企业、民营股份公司、三资企业;②企业现有的总资产应在一亿五千万万元人民币以上,并且有过去三年持续盈利的业绩,计划投资或融资的扩建项目的总投资规模在八千万万元人民币以上;③企业的主营业务集中且在行业中居领先地位,包括成熟的产品和技术、合理的销售网络及稳定的市场;④企业有长期发展的战略,目标明确,愿意采用明晰的财务会计制度和遵循国际高标准的经营方式。

多边投资担保机构成立于1988年,2001年有154个会员国。其宗旨是通过向在发展中国家外国投资者提供投资担保,并通过向成员国政府提供投资促进服务,加强其吸引外资的能力,从而促进外国私人直接投资的流入。机构可以承保以下四种风险:①货币转移风险,即投资者与担保机构签订保险合同后,东道国采取新措施,限制受保人兑换货币和转移货币(包括使受保人不能在合理期限内将货币转移出去);②征收(包括类似征收的措施)风险,即东道国采取任何立法或行政手段剥夺了受保人对其投资或收益的所有权或控制权;③违反合同风险,即东道国废除或违反同受保人签订的合同,而受保人又无处投诉或受理机构不能在合理期限内做出决定,以及虽做出决定但不能付诸执行;④战争或民事动乱风险,即任何军事行为或民事动乱给受保人造成的损失。

解决投资争端国际中心成立于1966年,通过提供仲裁和调解服务,鼓励外资流向发展中国家。目前有会员国131个,其所有会员国同时也是世行的会员国。

⇒ 1.2 国际复兴开发银行

1.2.1 成立

第二次世界大战给美国和欧洲产生截然不同的经济后果:美

国由于在战时大发军火财而经济实力大增；而欧洲国家则倍受战争折磨，国民经济几近崩溃，经济实力锐减。美国出于巩固和继续扩张所取得的经济优势的考虑，极力主张建立国际金融机构，以取消当时许多国家实行的外汇和贸易管制以及歧视性双边政策。而欧洲国家也希望通过建立国际金融机构得到贷款以加速经济重建。在这种背景下，经过讨价还价，双方成立了联合工作小组并于 1944 年 7 月 1 日召开了有 40 多个国家参加的在美国新罕布什尔州布雷顿森林举行的国际货币金融会议，于 7 月 22 日结束时通过了“联合国货币金融会议的最后决议书”以及“国际货币基金组织协定”和“国际复兴开发银行协定”两个附件，总称“布雷顿森林协定”。1945 年 12 月 27 日，参加布雷顿森林会议的 44 国中有 29 国签署认可了“布雷顿森林协定”，这些国家认缴的份额达 70 多亿美元，超过了协定生效规定的份额，国际货币基金组织和国际复兴开发银行宣告正式成立。1946 年 6 月 25 日，国际复兴开发银行正式开始营业。截止到 2001 年，国际复兴开发银行有 183 个成员国。一个国家要加入国际复兴开发银行，必需首先加入国际金融基金组织。

1.2.2 宗旨

根据《国际复兴开发银行协定》，该银行的宗旨可以概括为：①运用本身资本或筹集的资金及其他资源，为会员国生产事业提供资金，以补充私人投资的不足。②利用担保或参加私人贷款及其他私人投资的方式，促进外国私人投资。③用鼓励国际投资以发展会员国生产资源的方式，促进国际贸易长期均衡地增长，并保持国际收支的平衡，以协助会员国提高生产力、生活水平和改善劳动条件。世行成立之初的宗旨是帮助各国特别是欧洲各国战后的经济恢复与重建。其后不久，由于冷战的开始，欧洲复兴主要依靠美国的“马歇尔计划”提供资金，世行的业务重点转向支持发展中国家的长期经济发展。

国际复兴开发银行和国际货币基金组织的业务主要都在国际金融方面，但各有侧重：国际货币基金组织侧重于提供短期资金