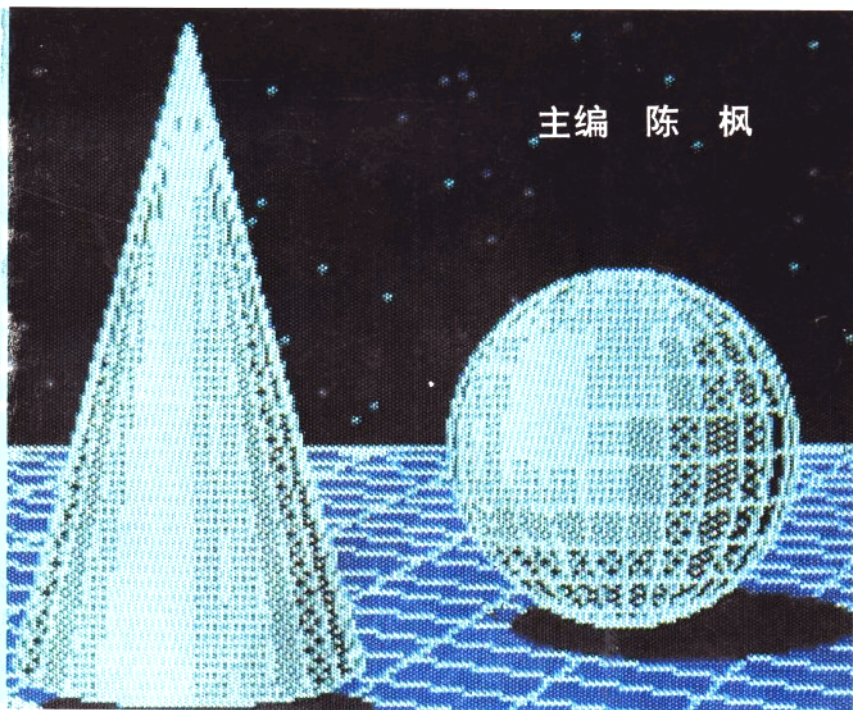


世界银行与 亚洲开发银行 贷款业务指南

主编 陈 枫



SHIJIEYINHANG YU
YAZHOUK AIFAYINHANG
DAIKUANYEWUZHINAN

世界银行与亚洲开发银行
贷款业务指南

主编 陈 枫

编委 (以姓氏笔划排序)

刘小燕 张立宪 宋洪远

宋 晶 李淑云 陈 枫

荀大志

请速付书指教!

宋洪远

1995.10.22.

中国物价出版社

(京)新登字第 098 号

图书在版编目(CIP)数据

世界银行与亚洲开发银行贷款业务指南/陈枫主编. -

北京:中国物价出版社,1994.10

ISBN 7-80070-425-4

I. 世… II. 陈… III. ①世界银行—贷款—指南②亚洲开发银行—贷款—指南 N.F831.2-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(94)第 13805 号

世界银行与亚洲开发银行贷款业务指南

主编 陈枫

*

中国物价出版社出版发行

新华书店 经销

印刷厂印刷

850×1168 毫米 大 32 开 8.5 印张 200 千字

1994 年 10 月第 1 版 1994 年 10 月第 1 次印刷

印数:1—2000 册

ISBN7-80070-425-4/F·325

定价:8.00 元

世界银行与亚洲开发银行
贷款业务指南

主编 陈 枫

编委 (以姓氏笔划排序)

刘小燕 张立宪 宋洪远

宋 晶 李淑云 陈 枫

荀大志

请史计出捐款!

宋洪远

1995.10.22.

中国物价出版社

前 言

目前,中国正处于经济高速增长和体制全面转轨的时期。在经济发展进程中,如何更多、更有效地利用国际资本和世界银行、亚洲开发银行等国际金融组织的贷款,已经成为中国与国际市场融合,促进国内经济成长的重要课题。

近年来,国内已经越来越多地使用世界银行、亚洲开发银行等国际金融组织的贷款,这些贷款对于国内基础设施、工业、农业、教育、贫困地区状况的改善产生了积极的作用。特别是用于中国农村改革试验区的世界银行农村部门调整贷款,对启动改革试验、减少风险、推动改革试验顺利进行起到一定作用。但是在引进和使用国际金融组织贷款过程中,由于对贷款性质、用途、条件和操作程序缺乏了解,因此常常会遇到许多麻烦,影响贷款业务的进度,甚至错失良机。

我与几位志同道合的朋友早就酝酿编写这样一本带有“指南”性质的书,尽可能通俗易懂、完整、可操作,详细地对世界银行和亚洲开发银行的组织机构和特点;使用世界银行和亚洲开发银行贷款的有关程序、要求、规定及其具体操作方法;我国与世界银行和亚洲开发银行在贷款业务方面的合作等情况介绍,以及对从事世界银行和亚洲开发银行贷款业务工作的有所指导和帮助。同时也为希望得到世界银行和亚洲开发银行贷款的部门和单位,提供一些有益的参考。全书分十章和附录,前六章着重介绍了世界银行概况、贷款项目管理与分析、采购招标与支付业务、世界银行与我国合作情况等;后四章简要介绍了亚洲开发银行概况、项目招标与贷



款支付业务、亚洲开发银行与我国合作情况等；附录中主要将常见的名词术语、常用的计算公式、利率表式和参考书等单独列出，以便查找和使用。

由于我们水平有限，时间仓促，肯定会有不当之处，敬请专家、学者及同行们指正。

陈 枫

目 录

第一章 世界银行概况	(1)
第一节 世界银行的创立.....	(1)
第二节 世界银行的组织机构.....	(6)
第三节 世界银行的资金来源	(11)
第四节 世界银行的贷款业务	(15)
第二章 世界银行贷款项目管理	(19)
第一节 项目的选定	(19)
第二节 项目的准备	(23)
第三节 项目的评估	(32)
第四节 项目的谈判	(39)
第五节 项目的实施	(41)
第六节 项目的评价	(50)
第三章 世界银行贷款项目分析	(56)
第一节 经济分析	(56)
第二节 财务分析	(66)
第三节 技术分析	(72)
第四节 环境分析	(74)
第四章 世界银行贷款项目的采购与招标	(78)
第一节 项目采购的形式、规定与一般程序.....	(78)
第二节 国际竞争性招标及其程序	(90)
第三节 招标文件.....	(100)
第四节 评标与评标方法.....	(107)
第五章 世界银行贷款的支付	(122)

第一节	贷款的使用原则和支付规定	(122)
第二节	周转金和专用帐户	(126)
第三节	费用报表(SOE)	(128)
第四节	贷款资金的提款方式	(130)
第五节	世界银行对财务、会计及审计的要求	(147)
第六节	货币总库制度	(150)
第六章	我国与世界银行的合作	(154)
第一节	概述	(154)
第二节	在贷款方面的合作	(157)
第三节	利用世界银行贷款的几个问题	(160)
第四节	我国与世界银行合作的前景	(165)
第七章	亚洲开发银行概况	(169)
第一节	亚洲开发银行的创建与宗旨	(169)
第二节	亚洲开发银行的组织机构	(174)
第三节	亚洲开发银行的资金来源及其构成	(186)
第四节	亚洲开发银行的贷款业务	(192)
第八章	亚洲开发银行贷款项目招标采购	(201)
第一节	对采购工作的基本要求	(201)
第二节	国际竞争性招标	(203)
第三节	其他采购形式	(212)
第四节	对借款人采购工作的审核	(216)
第九章	亚洲开发银行贷款的支付与偿还	(218)
第一节	亚洲开发银行贷款业务经营的基本要求	(218)
第二节	亚洲开发银行贷款拨付的主要方式和程序	(221)
第三节	亚洲开发银行对普通业务贷款的规定和要求	(229)
第四节	亚洲开发银行对特别业务贷款的规定和要求	(236)
第十章	我国与亚洲开发银行的合作	(240)

第一节	我国加入亚洲开发银行的过程和意义·····	(240)
第二节	我国与亚洲开发银行在贷款业务方面的合作·····	(242)
第三节	我国与亚洲开发银行及其成员的交流与合作·····	(244)
第四节	亚洲开发银行在 90 年代的方针政策 ·····	(246)
附录	·····	(253)
一、名词术语	·····	(253)
二、数学公式	·····	(258)
三、现值表	·····	(260)
四、参考文献	·····	(264)
后记	·····	(265)

第一章 世界银行概况

世界银行与国际货币基金组织是联合国的两个国际金融机构。国际货币基金组织主要负责国际货币事务方面的问题,促进国际货币合作和国际贸易的发展;促进汇兑稳定,维持成员国之间有秩序的汇兑安排,并避免竞争性的汇率下降;建立成员国之间货币交易的多边支付制度;消除妨碍世界贸易的外汇限制。世界银行则主要负责经济的复兴与发展,向会员国提供其经济发展所需的中、长期贷款。

第一节 世界银行的创立

一、概况

世界银行(World Bank)是世界银行集团(World Bank Group)的简称,它由国际复兴开发银行(International Bank for Reconstaction and Development—IBRD)、国际开发协会(Internation Development Association—IDA)、国际金融公司(The International Finance Corporation—IFC)、解决投资争端国际中心(The International Centre for the Settlement of Investment Dispute—ICSID),以及多边投资担保机构(The Multilateral Investment Agency—MIGA)组成。世界银行是联合国组织中经营国际金融业务的机构。

“世界银行”一词,最初是“国际复兴开发银行”的简称。现在人

们通常把世界银行集团简称为“世界银行”。但在世界银行集团业务活动中，“世界银行”被用来统指国际复兴开发银行和国际开发协会。为了行文的方便，在我们的叙述中，“世界银行”指国际复兴开发银行和国际开发协会，有时也单指国际复兴开发银行；“银行”指国际复兴开发银行；“协会”指国际开发协会；“公司”指国际金融公司；“机构”指多边投资担保机构；“中心”指解决投资争端国际中心。

国际复兴开发银行主要向发展中国家提供中、长期贷款，贷款利率一般低于市场利率。

国际开发协会一般只向低收入的发展中国家提供中、长期无息贷款。

国际金融公司则负责向发展中国家的私营部门提供贷款。

国际复兴开发银行、国际开发协会、国际金融公司均为世界银行的金融性机构，它们的任务虽不尽相同，但其共同目标都是通过向发展中国家提供资金和技术，促进这些国家的经济发展和提高人民的生活水平。

多边投资担保机构是世界银行的一个非金融性机构，其主要业务是为在发展中国家的外国投资者，提供非商业性国际担保和投资促进性咨询服务。

解决投资争端国际中心也是世界银行的一个非金融性机构，主要是通过调解和仲裁，为各国政府和外国投资者解决争端提供方便。

二、国际复兴开发银行

国际复兴开发银行成立于1945年12月，1946年6月正式开始营业。

早在第二次世界大战期间，美英等国鉴于战前国际货币制度

的极度混乱，币值频频波动，影响有关国家经济的稳定和发展，同时预计战后各国在复兴和经济发展方面亟需大量资金，认为有必要在战后成立新的国际金融机构，进行各国间的国际经济和金融合作。

在 1941 年，美国政府即着手起草改革国际货币体制计划。1944 年初，美国政府进一步阐明美国所设想的国际货币计划方案。同时，英国也在起草国际货币计划。1941 年 9 月，英国学者凯恩斯提出“清算联盟计划”，也称为凯恩斯计划。

在 1943 年 9 月至 10 月间，美英两国政府代表团就国际货币计划在华盛顿举行正式会谈。双方经过讨价还价，成立了联合小组，并于 1944 年 4 月起草了两国“专家关于建立国际货币基金的联合声明”。

1944 年 7 月 1 日，参加联合国会议的 44 个国家的代表在美国新罕布什尔州的布雷顿森林举行联合国货币金融会议，历史上也简称“布雷顿森林会议”。会议通过了“联合国货币金融会议的最后议定书”，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”。会议决定成立国际货币基金组织和国际复兴开发银行两个国际金融机构。

国际复兴开发银行协定规定，银行的宗旨是通过提供和组织长期贷款和投资，为成员国提供生产性资金，促进成员国经济发展。国际复兴开发银行成立之初，主要职能是为欧洲国家从战时经济过渡到和平经济提供资金。在这以后，即转向主要为亚、非、拉发展中国家提供开发资金。

三、国际开发协会

国际开发协会成立于 1960 年 9 月，它是发展中国家长期争取的结果。

国际复兴开发银行成立以后,对欧洲经济的复兴与发展起了很大作用。但是,它对发展中国家提供的贷款却数量有限,利率也比较高,对发展中国家十分不利。当时,发展中国家的外债负担加重,而经济增长缓慢,许多发展中国家原则上能用好外来资本,但却难以以传统的条件还本付息。因此,许多发展中国家力争成立一个对发展中国家提供赠款或长期优惠贷款的新机构,向广大发展中国家特别是那些收入低、债务重的发展中国家提供高度优惠的援助,以帮助它们改善外债结构、减轻债务负担,最终帮助它们发展生产,提高人民生活水平。就是在这样的历史背景下,国际开发协会得以成立。

国际开发协会的宗旨,是为了帮助世界上不发达地区的协会会员国促进经济发展,提高生产力。它以比通常贷款更为灵活,在国际收支方面负担也比较轻的条件提供资金,解决发展中国家在发展经济方面的资金需要,进一步发展国际复兴开发银行的开发目标,并补充其贷款活动。

四、国际金融公司

国际金融公司是世界银行集团的一个附属金融性机构。它成立于1956年7月,1957年与联合国签订协定,成为联合国的一个专门机构。

1954年,世界银行关于成立国际金融公司的报告提交联合国大会通过,美国在广大发展中国家的压力下也终于表示支持。1954年底,联合国大会和经济及社会理事会决定,由世界银行同会员国政府协商草拟国际金融公司协定条款。1955年4月,世界银行将协定送交各会员国审批。协定规定,公司的法定资本额为1亿美元,至少必须有认缴股本达7500万美元的30个国家参加,国际金融公司方能成立。到1956年7月,有认缴股本达7836.6万美元的

31 个国家参加,协定终于生效,国际金融公司宣告成立。

国际金融公司的宗旨,是“鼓励会员国,特别是不发达地区会员国的私人生产性企业的发展,从而补充国际复兴开发银行的活动”。公司的主要任务是通过援助成员国私营部门发展,以促进其国内经济发展。目前,国际金融公司是世界上向发展中国家私营部门提供直接投资最多的一个多边性投资机构。

五、多边投资担保机构

多边投资担保机构是世界银行中的一个非金融性机构,也是世界银行集团中成立比较晚的一个机构。

长期以来,发达国家一直希望用国际条约的形式来保护其海外的私人直接投资。早在 50 年代初,国际上就有人曾提出过设立国际性的投资担保机构问题。1962 年世界银行对该问题提出了第一个研究报告,1968 年世界银行草拟了“多边投资担保协议”。1984 年 10 月提出了多边投资担保公约草案。1985 年 10 月由世界银行年会通过。1988 年 4 月,公约签字国家已达到法定数额,公约生效。1988 年 6 月,多边投资担保机构成立。

多边投资担保机构的宗旨,是为成员国在海外的投资提供担保,以鼓励向发展中国家投资和进行技术交流,加强国际间的经济合作,开展投资促进活动,帮助发展中国家改善投资环境,并鼓励成员国政府之间签订保护投资的协议。

六、解决投资争端国际中心

解决投资争端国际中心成立于 1965 年。在国际经济关系中,外国私人投资一般被认为是一国发展经济的一个重要补充投资手段。第二次世界大战以后,国际间投资已成为国际经济关系的重要内容之一,由此发生的投资争议,特别是接受投资国(东道国)与外

国投资者之间的争议屡有发生,但以往的各类仲裁机构及仲裁规则则远不能适应解决国际投资争议的需要,从而影响国际间投资的正常进行,也不利于世界经济的健康发展。

因此,寻找一种能公平、合理地解决外国投资者与东道国之间争端的办法,对于鼓励在发展中国家外国私人投资将产生积极的意义。同时,外国投资也是发展中国家获得所需资金和技术的重要来源,建立一个专门的国际机构并制定必要的规则对双方就显得十分必要。

在1961年世界银行年会上,世界银行提出讨论解决政府与私人之间投资争端问题。1962年世界银行开始正式研究这一问题,并拟定了“关于解决各国和其他国家国民之间投资争端的公约”的草案。1965年,在广泛征求成员国的意见,对公约草案进行反复修改的基础上,世界银行执行董事会正式通过了该公约,并送交各国政府签署。1966年10月14日,公约正式生效。根据公约规定,“解决投资争端国际中心”在华盛顿正式成立。

世界银行执行董事会在有关的文件报告中谈到,制定华盛顿公约的目的,是为了加强各国在经济发展事业中的伙伴关系,创立一个旨在为解决国家和外国投资者之间的争端提供便利的机构,从而鼓励私人国际资本更多地向那些希望引进外资的国家流动。为解决投资争端国际中心的宗旨,是为各缔约国和其他缔约国的国民之间的投资争端,提供调停和仲裁的便利。

第二节 世界银行的组织机构

在第一节中,我们分别介绍了世界银行集团各个机构的建立情况,在这一节我们介绍它们的组织机构。

一、国际复兴开发银行的组织机构

国际复兴开发银行的组织机构包括它的决策机构和行政管理机构。

1. 理事会。理事会是国际复兴开发银行的最高权力机构。理事会由各成员国委派理事和副理事各一人组成,按照规定,副理事只有在理事缺席时才有投票权。理事和副理事任期均为5年,可以连任。会员国一般都委派财政部长或中央银行行长担任理事。

理事会除若干必须由它行使的职权外,一般职权都委托执行董事会代行。必须由理事会行使的职权主要有:批准接纳新会员国,增加或减少银行股份,暂停会员国资格,裁决执行董事在解释银行协定方面的争执,批准同其他国际机构签订正式协定,决定银行净收益的分配,批准修正银行协定,等等。

理事会每年开会一次,一般都在9、10月份同国际货币基金组织的理事会联合召开。会议必须有代表投票权总数三分之二以上的理事出席,才构成法定人数。每次年会上,选举下一届年会的主席和副主席。理事会年会也往往成为各国财政和银行高级官员就国际金融和货币问题,正式或非正式交换意见的重要场合。

2. 执行董事会。执行董事会简称执董会,是负责组织银行日常业务的机构,行使由理事会授予的职权。

国际复兴开发银行执行董事会目前由24名执行董事组成,其中5人由拥有股份最多的5国(美、日、德、法、英)政府委派,其余由其他成员国的理事按地区分组选举产生。我国由于拥有一定的投票权,可以自行单独选举一位执行董事。执行董事每两年委派或选举一次。每一委派执行董事按委派他的国家所拥有的投票权数投票;选举产生的执行董事,按联合选举他的各国所拥有的投票权总数投票。但是,每一选举产生的执行董事所代表的投票权总数只

能作为一个统一单位使用,不能分开使用。执行董事会议必须由拥有投票权总数半数以上的执董出席,才能构成法定人数。

执行董事会负责处理银行的全面业务,包括根据协定条款的框架决定银行的政策,以及对所有贷款建议作出决定。

3. 行政管理机构。国际复兴开发银行管理机构由行长、若干副行长、局长、处长及工作人员组成。

行长由执行董事会简单多数选举产生,是银行行政管理机构的首脑,在执董会既定方针政策指导下,负责银行的日常行政管理工作。任免银行的高级职员和工作人员。

行长同时由执行董事会选举兼任执行董事会主席,但无投票权,只有在执董会表决中双方票数相等时,才可以投起决定性作用的一票。

目前的世界银行管理机构自上而下大致如下:行长,行长办公室三位常务副行长,十几名地区和部门副行长,各副行长下属设有局或相当于局的单位 60 多个。

世界银行除设在华盛顿的总部机构外,还在其他许多成员国设有办事处、地区代表处,在一些国家设有国家代表处和国家常驻代表。

二、国际开发协会的组织机构

国际开发协会不是一个独立的机构,它和国际复兴开发银行实际上是两块牌子,一套人马。因此,银行的理事会、执行董事会和行政管理机构也是协会的理事会、执行董事会和管理机构。国际复兴开发银行的正副理事和正副执行董事,也就是协会的正副理事和正副执行董事,行长、副行长兼任协会的总裁和副总裁,银行各部门的负责人兼任协会各对应部门的负责人。

尽管银行和协会在组织机构上是两块牌子,一套人马,但银行