

国际复兴开发银行 (世界银行)

辛敬盛 编著

中国展望出版社

国际复兴开发银行

(世界银行)

辛敏盛 编著

中国发展出版社

一九八四年·北京

内 容 说 明

国际复兴开发银行，又名世界银行，本书主要内容有该银行的成立和它的宗旨、组织机构及其业务开展的概况，并进行了全面介绍。大专院校经济、金融、贸易专业的师生和从事此项工作的专业人员可作参考，对广大读者增加知识也是有益的。

国际复兴开发银行

辛敏盛 编著

中国展望出版社出版

(北京西城区太平桥大街4号)

保定市科技印刷厂印刷

北京新华书店发行

开本737×1092毫米1/32	5印张
105千字	1984年12月 北京第1版
1984年12月	第1次印刷 124,000册

统一书号：4271·064

定价：0.70元

前 言

国际复兴开发银行俗称世界银行。它是联合国的一个专门机构。国际复兴开发银行的附属机构主要有国际开发协会、国际金融公司。为了帮助读者了解国际复兴开发银行及其附属机构的一些基本情况，编写了这本小册子。第一章介绍国际复兴开发银行、国际开发协会和国际金融公司成立及其宗旨；第二、三、四、五、六章比较系统地论述了国际复兴开发银行和国际开发协会的财务和业务活动；第七章专门讲述国际金融公司。由于作者水平有限，错误、缺点一定不少，恳切希望读者批评指正。在编写这本小册子过程中，中国展望出版社、对外经济贸易部外国投资管理局张荃同志曾给予热情的帮助和支持，在这里一并致谢。

作 者

一九八三年十月

目 录

第一章 世界银行的成立和它的宗旨·····	(1)
第一节 世界银行及其附属机构的成立·····	(1)
第二节 国际复兴开发银行发展战略·····	(7)
第二章 国际复兴开发银行和国际开发 协会财务概况·····	(13)
第一节 国际复兴开发银行的借款·····	(13)
第二节 国际复兴开发银行的资本·····	(23)
第三节 国际复兴开发银行的收益·····	(27)
第四节 国际开发协会资金来源·····	(28)
第五节 国际开发协会发放的信贷·····	(31)
第三章 国际复兴开发银行和国际开发 协会资助的部门·····	(36)
第一节 农业和农村发展·····	(36)
第二节 开发金融公司·····	(40)
第三节 教育·····	(42)
第四节 能源·····	(44)
第五节 工业·····	(48)
第六节 非项目贷款·····	(51)
第七节 人口、保健和营养·····	(53)
第八节 电信·····	(54)
第九节 运输·····	(56)
第十节 城市建设·····	(60)
第十一节 供水和排水·····	(62)

第四章 国际复兴开发银行和国际开发	
协会建设项目的循环程序.....	(65)
第一节 关于对借款国家的综合考察.....	(65)
第二节 国际复兴开发银行和国际开	
发协会建设项目的循环程序.....	(67)
第三节 建设项目所需物资和劳务的	
采购.....	(77)
第五章 国际复兴开发银行和国际开发	
协会的技术援助.....	(81)
第一节 技术援助的特点和范围.....	(81)
第二节 通过建设项目提供技术援助.....	(84)
第三节 国际复兴开发银行对石油输	
出国家的技术援助.....	(85)
第四节 国际复兴开发银行技术援助	
的发展.....	(87)
第五节 经济发展学院.....	(89)
第六章 国际复兴开发银行和国际开发	
协会的组织与管理.....	(93)
第一节 国际复兴开发银行组织与管理.....	(93)
第二节 国际开发协会组织与管理.....	(98)
第三节 同其他国际合作机构的关系.....	(99)
第七章 国际金融公司	(106)
第一节 国际金融公司的作用和它的	
资金来源.....	(106)
第二节 国际金融公司业务活动.....	(108)
第三节 国际金融公司资助项目的分类.....	(112)

第四节 国际金融公司的组织与管理.....	(115)
附录.....	(119)
附表.....	(126)

第一章 世界银行的成立和它的宗旨

第一节 世界银行及其附属机构的成立

世界银行1946年开业以来，它的业务不断扩大和发展，尤其是六十年代以后，世界银行和它的附属机构，为了帮助发展中国家的经济发展对一些项目建设，发放了大量的贷款。世界银行同一些发展中国家经济技术合作成果，产生了一定影响。

世界银行和它的附属机构—国际开发协会和国际金融公司，它们成立的历史背景及其宗旨，各不一样。

国际复兴开发银行，俗称世界银行。第一次世界大战以后，资本主义经济发展很不平衡，帝国主义国家之间的矛盾日益加深。帝国主义国家在政治、经济和军事方面，对外推行扩张主义政策。在这一情况下，有些国家提出建立国际金融机构的设想，并且召开了国际金融会议。1929—1933年发生了西方经济大危机，这一危机使资本主义经济更加恶化，失业增加，帝国主义国家之间矛盾更加尖锐，促使德国法西斯上台和第二次世界大战爆发。二次大战期间，美国经济发展很快，成为世界上最强大的帝国主义国家。美国在战争后期，就着手准备成立国际金融机构。1943年4月，美国提出所谓国际平准基金建议书，其目的是谋求成立一个国际货币永久性的机构，以稳定世界各国的汇率，平衡国际收支。这

个建议书还提出，各国货币均应与国际货币单位保持一定的比值。^{*}同一时期，英国公布了以英国财政部顾问凯恩斯起草的国际清算联合会建议书，主张各国货币保持一定的比值，设立货币联合会，即国际清算联合会，使用国际银行货币单位，这个货币单位应以黄金定值。1943年6月，加拿大公布了国际汇兑联盟计划，也提出了稳定各国汇率问题，以及重建和发展多边贸易等。在这一段时间里，美国加紧活动，为使美元国际化，积极策划成立国际金融机构。1943年11月，美国提出成立联合国复兴和建设银行建议书。这一建议书的用意，是要使更多的发达资本主义国家，分担战后经济恢复和建设所需要的资金。美国通过国际复兴和建设银行向其他国家投资，可以得到联合国的保护。

联合国专家对美国、加拿大和英国提出的上述建议很重视，并进行了讨论。1944年4月，他们发布了国际货币基金联合宣言，提出了成立国际货币基金的宗旨和政策，这一宣言的内容以美国国际平准基金建议书为基础。1944年7月，联合国在美国新罕布什州布雷顿森林召开了联合国货币金融会议。参加这次会议的44个国家代表，就国际货币基金联合宣言和美国提出的联合国复兴和建设银行的建议进行研究。这次会议签订了布雷顿森林协议，决定成立国际货币基金和国际复兴开发银行（俗称世界银行）。协议规定，1945年11月底，须经占总份额65%以上的会员国批准后，国际复兴开发银行协定方能生效。

根据上述协议，国际复兴开发银行1945年正式成立，并于1946年开业。

国际复兴开发银行协定，共十一章，内容包括：国际复

兴开发银行宗旨；会员国与资本；担保贷款的规定，业务经营；组织与管理；会员国的退出，暂停会员国资格，营业的停止；法律地位，豁免和特权；协定修订办法；协定解释规定；最后条款等。现在执行的国际复兴开发银行协定，是1965年12月17日修订后的协定。

国际复兴开发银行的宗旨：

1、通过投资帮助银行的会员国境内生产事业的复兴和建设，包括受战争破坏的经济恢复，以及鼓励发展中国家生产设施与资源开发。

2、以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；或利用银行的资本和筹集的资金，为生产事业提供资金，以补充私人投资的不足。

3、利用鼓励国际投资和以发展会员国生产资源的方式，促进国际贸易长期均衡的增长，并维持国际收支平衡，以协助会员国提高生产力、群众生活水平和改善劳动条件。

4、就银行发放的贷款或担保的贷款和通过其他渠道的国际性贷款者作出安排，以便使迫切需要的建设项目能够得到优先实施。

5、在执行国际投资业务时，必须适当地照顾到会员国境内的工商业状况，特别是战后的几年内，应协助恢复经济的发展。

二次大战后，帝国主义殖民体系崩溃，殖民地和半殖民地国家纷纷宣布独立。发展中国家在亚洲、非洲和拉丁美洲崛起，摆脱了帝国主义者和殖民主义者的统治、压迫和掠夺。这些国家都面临着以经济独立巩固政治独立的严峻任务，因此，必须积极发展本国的民族经济。但是，这些新独

立的国家由于长期受帝国主义和殖民主义的压迫和掠夺，经济十分落后，在发展民族经济过程中，遇到种种困难。国家财力不足，科学技术落后，缺乏经济建设经验等等。发展中国家人口众多，土地面积约占世界的五分之三，自然资源丰富，具有发展民族经济的良好条件。美国和其他资本主义国家的经济发展，离不开这个最大的原料市场和消费市场。所以，美国和其他发达资本主义国家，企图通过国际复兴开发银行等国际机构，向发展中国家发放贷款，以维护它们的经济利益。但是，国际复兴开发银行只是向发展中国家政府贷款，要想对这些国家的私人企业贷款，必须另外成立一个新的机构。所以，联合国曾提出，为帮助经济不发达国家发展经济，设立联合国特别基金方案，这一方案得到一些经济不发达国家的支持，却遭到美国的反对。1951年国际开发咨询委员会建议在国际复兴开发银行下设立国际金融公司，这个公司的职能，是专门向发展中国家生产性私人企业投资。这一建议，经过联合国和经社理事会讨论被接纳，并决定由国际复兴开发银行拟定设立国际金融公司计划。1954年银行提出了方案，1956年7月，国际金融公司正式成立。国际金融公司协定，共九章，内容包括国际金融公司的宗旨；会员国资格和资本；业务经营；组织与管理；会员国退出；暂停会员国资格；停止营业；法律地位；豁免权和特权；协定修订办法；最后条款等。

国际金融公司宗旨是通过鼓励它的会员国，特别是欠发达地区会员国生产性私人企业增长，促进这些国家经济发展，并以此补充国际复兴开发银行的业务活动。为实现这一宗旨，国际金融公司规定：1、国际金融公司同国家中私人

投资者联合，帮助那些能通过投资，对它的会员国经济发展做出贡献的生产性私人企业。当这些企业不能以合理条件取得足够私人资本时，由国际金融公司对这些企业的建立、改造和扩大生产，提供所需要的资金。国际金融公司提供的资金，无须由有关会员国政府担保偿还。2、国际金融公司设法寻求投资机会、国内外私人资本以及有经验的管理与技术等方面相互结合起来。3、国际金融公司设法鼓励并创造有利条件，使国内外私人资本，向公司的会员国提供生产性投资。

二次大战后初期，美国凭其雄厚的经济实力，企图以武力称霸世界。五十年代初，美帝国主义者发动的侵略朝鲜战争，消费了美国大量军费开支，致使国内经济恶化。以后美国接连发生经济危机，财政赤字不断增加，黄金储备减少，经济发展速度比战后初期减慢。在这种情况下，美国不肯向发展中国家提供更多的贷款。1958年美国在国际货币基金、国际复兴开发银行理事会上，提出成立国际开发协会的建议，由国际开发协会向一些低收入的发展中国家发放开发信贷。对国际复兴开发银行的一些会员国来说，完全指望国际复兴开发银行贷款是不够的。所以，美国提出的建议，很快被国际复兴开银行通过。1960年9月，国际开发协会正式成立。1961年开始营业。

国际开发协会的宗旨是帮助世界上不发达地区的会员国促进经济发展，提高这些国家的生产力，以达到提高和改善群众生活水平的目的。国际开发协会发放的信贷条件优惠，无利息，这对于低收入发展中国家解决发展经济所需要的资金，是一个很重要的来源。所以，国际开发协会同国际复兴

开发银行一样，为发展和帮助一些低收入发展中国家经济，起着极为重要的作用。国际开发协会协定，共十一章，协定内容除了包括国际开发协会宗旨外，还有国际开发协会的会员国资格；首次认股；追加资本；货币；业务经营；组织与管理；会员国退出；暂停会员国资格，停止业务；法律地位，豁免权和特权；本协定修改办法；最后条款等。

国际复兴开发银行及其附属机构国际开发协会、国际金融公司这三个国际金融开发机构，是三个独立的实体，各有自己的协定，法律和财务等。国际复兴开发银行和国际开发协会两个机构的经营管理人员，是一套人马，国际金融公司则有自己的管理人员。关于国际金融公司，将在本书第七章专门讲述。

到1982年6月30日止，国际复兴开发银行的会员国（地区）为142个。国际开发协会的会员国（地区）130个，国际金融公司的会员国（地区）122个*。

1980年5月，我国政府在国际复兴开发银行恢复了合法席位。1981年初，国际复兴开发银行、国际开发协会开始向我国提供项目贷款。同年11月，中国同国际复兴开发银行签订了第一个项目贷款协定，即大学发展项目协定。1982、1983财政年度，先后又签订了7个项目贷款协定，即：华北平原盐碱地改造项目，天津、上海、黄埔集装箱码头和黄埔煤码头项目（简称：三港项目），农业教育科研项目，工业贷款项目，大庆高台子油层开发项目，中原文留石油开发项目和黑龙江粮食基地项目。贷款协议总金额约8.73亿美元。近几年来，我国同银行双方密切合作，协议执行比较顺利，工

* 这三个机构的会员国（地区）名称，见本书第119页的附录1、2、3。

作进度较快。

1981年以来，我国同国际复兴开发银行、国际开发协会不断地发展技术合作，形式亦多种多样。国际复兴开发银行下设的经济发展学院，在我国举办了十几期讲习班，参加培训的学员有五百多人。还分批分期选派一些学员，参加经济发展学院在华盛顿等地举办的讲习班。此外，国际复兴开发银行派人来我国举办了建设项目所需物资和劳务采购、债务管理、联合贷款、贷款使用与支付、建设项目程序、资本市场借款等专题讲座。从1980年5月到1983年年底，国际复兴开发银行来我国的代表团、考察组已有100多个，对我国进行经济考察、项目考察和评估。1981年国际复兴开发银行撰写了第一篇关于我国情况的考察报告：《中国：社会主义建设的发展》；1983年又撰写了一篇《中国：最近经济趋势和政策的发展》的考察报告。这两篇报告的内容，主要是了解和研究我国经济现状，并对我国经济建设提出一些建议。

三年来的情况说明，中国同国际复兴开发银行合作得很好，双方的经济技术合作，具有广阔的发展前景。

第二节 国际复兴开发银行的发展战略

对发展中国家加强直接投资，帮助这些国家改变经济贫困状况，提高贫苦大众的生活水平，是国际复兴开发银行发展战略的基本内容。这一发展战略，主要表现在国际复兴开发银行和国际开发协会资助的国家、地区和建设项目等方面。尤其是银行和协会对农业和农村发展项目的资助，越来越明显地体现了这一发展战略思想。多年来，国际复兴开发银行

和它的附属机构，对发展中国家资助，仍保留着一些传统的建设项目，但是银行对这些项目不断地进行调整，目的是为了把重点放在与发展中国家最贫困阶层利益直接相关的建设项目上，以便人民群众直接受益。

国际复兴开发银行和国际开发协会资助的国家，一是根据国民生产总值人均收入的多少，来确定银行和协会承诺贷款金额，二是按照资助的部门分配承诺贷款金额。必须把这两个方面结合起来考虑对一个国家的资助问题。银行和协会认为，会员国贫困的程度是决定分配承诺贷款金额多少的一重要条件。因此，国际复兴开发银行把它的会员国，按照国民生产总值人均收入情况，划分五个组。对这五个组的国家，区别不同情况给予资助。

第一组国家是最不发达国家，即国民生产总值人均收入在410美元（1980年美元时值，下同）以下的国家。也称为低收入水平国家。这些国家获得国际复兴开发银行和国际开发协会贷款越来越多。直到1968财政年度，这些国家得到的贷款占这两个机构承诺总额的27%；1969—1979财政年度占30%；1980财政年度占34%。其中，国际开发协会是向这些最不发达国家提供信贷资助的主要机构。1968—1973财政年度，这些低收入国家得到国际开发协会信贷承诺额占其总额的78%；1980财政年度占87%；1961—1982财政年度占81%。这些国家得到国际复兴开发银行贷款承诺额占银行总额8%。

第二组国家称做较低中等水平国家，即国民生产总值人均收入在411—730美元的国家。1961—1982财政年度，国际复兴开发银行对这些国贷款承诺额占银行承诺总额的24%；

国际开发协会信贷承诺金额占协会承诺总额的17%。银行和协会认为，这较低中等水平国家，能够较好安排本国资金的使用。所以国际复兴开发银行和国际开发协会同时给予这些国家贷款和信贷资助。

第三组国家，是国民生产总值人均收入在731—1276美元的国家。1961—1982财政年度这些国家得到国际复兴开发银行贷款承诺金额占银行承诺总额的17%。

第四组国家，是国民生产总值人均收入在1276—2200美元的国家。这些国家是国际复兴开发银行资助的主要国家。它们得到银行承诺贷款金额占银行承诺总额比例情况是，1968财政年度21%；1969—1972财政年度28%；1981财政年度41%。1961—1982财政年度总计为36%。

第五组国家，是国民生产总值人均收入在2,200美元以上的国家。国际复兴开发银行称这些国家是较高收入水平的国家，对这些国家的贷款越来越少，信贷承诺金额占其承诺总额的百分比，由1968财政年度的36%，下降到1981财政年度的8%。

表1.1：国际复兴开发银行按收入组别分配贷款承诺金额(%)

组别	1961—1971	1972—1976	1977—1982	合计
第一组国家	13	7	8	8
第二组国家	9	23	26	24
第三组国家	16	13	17	17
第四组国家	32	43	36	36
第五组国家	30	14	13	15
合计	100	100	100	100

资料来源：《国际开发协会回忆——第一个二十年》第30页，1982年8月

表2：国际开发协会按收入组别分配信贷承诺金额
(%)

组别	1961—1971	1972—1976	1977—1982	合计
第一组国家	71	78	83	87
第二组国家	16	17	16	17
第三组国家	4	2	1	1
第四组国家	9	4	0	1
第五组国家	0	0	0	0
合计	100	100	100	100

资料来源：《国际开发协会回忆——第一个二十年》第30页，1982年8月

现在我们研究分析国际复兴开发银行和国际开发协会的地区发展战略。

到1982年6月30日止，国际复兴开发银行向126个国家（地区）提供贷款资助，资助的建设项目为2,165个，贷款总额达784.8亿美元。这些贷款按地区划分情况：国际复兴开发银行向拉丁美洲和加勒比地区贷款250.1亿美元，占国际复兴开发银行贷款总额784.8亿美元的31.9%；向欧洲、中东和北非地区贷款213.8亿美元，占27.2%；向东亚和太平洋地区贷款184.3亿美元，占23.5%；向南亚地区贷款57亿美元，占7.3%；向西非地区贷款44.8亿美元，占5.7%；向东非地区贷款34.7元美元，占4.4%。

到1982年6月30日止，国际开发协会向78个国家（地区）提供信贷资助，资助的建设项目为1,176个。信贷总额达267.4亿美元，这些信贷按地区划分情况：国际开发协会向南