

世界银行贷款项目
技术培训丛书

世界银行贷款 知识简介

吉林省农业利用世界银行
贷款项目办公室主编

《世界银行贷款项目技术培训丛书》编委会

主 任 于子涛

副 主 任 金 锋 杨德新

编 委 (以姓氏笔画为序)

王文臣 王永顺 王 涛

刘松元 李桂林 李维雄

李新力 闻长和 廉 洪

徐 强 董大方 彭永林

彭宇年

本册主编 金 锋 于海燕

副 主 编 王永顺 刘 群

编 者 王永顺 温颖莉 张东华

徐 辉 赵远远

前 言

科学技术是生产力发展的重要动力，搞项目离不开科学技术。抓住时机，引进外资，引进先进技术和现代经济管理经验，对加快我省经济发展、技术进步具有十分重要的意义。

利用世界银行贷款建设我们的项目，是我省发展国际经济技术合作的重要内容。世界银行具有一套先进的管理方法、科学的运作体系、完善的监测手段，我们在引进资金的同时，也要引进国际一些先进的技术和管理经验，这对建设好我们的项目是大有裨益的。

世界银行的宗旨之一是扶贫，我省世行项目区的经济不发达，人民生活比较贫困，科学技术相对落后。项目区的农村在很大程度上仍然沿袭着传统的结构，生产方式的更新比较缓慢，突出体现在管理者的管理水平相对落后，生产者的科学文化素质还不高，与世界银行的宗旨和经济发展特别是农村经济发展的要求不相适应。

世界银行对建设项目的技术培训是非常重视的，要求每个项目户掌握一门与项目有关的技术。为此，省世行办组织有关专家、学者和项目区从事实际工作的同志共同编著了这套《世界银行贷款项目技术培训丛书》。这套丛书在介绍世行贷款的知识、要求的基础上，重点对世行项目中的畜禽饲养、

果树栽培等基础知识和实用技术进行了系统的讲解，内容上突出了知识性、实用性，文字通俗、易于掌握和操作。但是，由于我们政策水平、业务能力和实践经验所限，文中难免出现疏漏和不尽人意之处，敬请有识之士给予指教。

谢谢。

吉林省农业利用世界银行贷款项目办公室

1995 年 8 月

目 录

第一章 世界银行集团简介	1
第一节 国际复兴开发银行	1
第二节 国际开发协会	6
第三节 国际金融公司	10
第四节 多边投资担保机构	14
第五节 解决投资争端国际中心	18
第六节 中国与世界银行集团的关系	20
第二章 世界银行的贷款业务	21
第一节 贷款的原则及特点	21
第二节 贷款的种类及资金来源	25
第三节 国内转贷业务	32
第三章 世界银行贷款程序	36
第一节 项目的选定	36
第二节 项目的准备	39
第三节 项目的评估	44
第四节 项目的谈判	47
第五节 项目的执行与监督	49
第六节 项目的总结评价	49
第四章 世界银行贷款项目评估	50
第一节 经济分析	50
第二节 财务分析	60

第三节	技术分析	66
第四节	环境分析	67
第五节	项目的组织管理	69
第五章	招标与采购	73
第一节	世界银行的采购要求及方式	73
第二节	项目采购的准备、计划及招标特点	76
第三节	国际竞争性招标及程序	81
第四节	有限国际招标方式及程序	87
第五节	国内竞争性招标的方式及程序	87
第六节	其他采购方式	88
第七节	招标文件的编制	90
第八节	货物或工程的技术说明	96
第九节	招标的格式化	100
第十节	两步招标法	100
第六章	世界银行贷款的支付	102
第一节	专用帐户和支付规定	102
第二节	世界银行贷款的提款方式	107
第三节	支付术语、名词和概念	120
第四节	世界银行对财务、会计及审计的要求	125
第五节	货币总库制	129
第七章	监测与评价	131
第一节	项目执行与监督	131
第二节	项目的监测评价方法	144
第三节	项目的总结评价	153

第一章 世界银行集团简介

世界银行集团是联合国组织中经营国际金融业务的机构。共包括五个成员组织：国际复兴开发银行、国际开发协会、国际金融公司、解决投资争端国际中心和多边投资担保机构。

第一节 国际复兴开发银行

国际复兴开发银行是在第二次世界大战刚刚结束之后
的“布雷顿森林”会议上与国际货币基金组织同时成立的一个国际金融机构。它与国际货币基金组织作用不同，但互为补充。基金组织成立之初的主要任务是向成员国提供用于平衡国际收支的短期外汇资金，以消除外汇管制，促进汇率稳定，扩大国际贸易。银行成立的初衷主要是为了帮助欧洲国家从战时经济向和平经济过渡提供资金。随着“马歇尔计划”的出台，银行即转变为主要向亚非拉国家提供开发资金。

一、国际复兴开发银行的成立

国际复兴开发银行成立于1945年12月，亦即第二次世界大战之后不久。

二次大战给各国带来了不同的结果。美国由于在战时大发了“军火财”并且得益于“地利”经济实力不但没有削弱，反而大增。而英法等国则倍受战争折磨，国民经济几近崩溃，

经济实力锐减。美国为巩固并扩张其取得的经济优势，极力主张建立多边贸易制度。而英、法等国经济困难，也同意建立国际金融机构，希望能得到贷款以加速经济重建。

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。1947年3月1日，国际货币基金组织正式营业。

二、宗旨

根据国际复兴开发银行协定，银行宗旨可以简单概括为：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。主要包括：运用银行本身资本或筹集的资金及其他资源，为生产事业提供资金，以补充私人投资的不足；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；用鼓励国际投资以发展成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，以协助成员国提高生产力、生活水平和改善劳动条件。

三、成员国

根据银行协定规定，任何国家不论其政治、经济、社会制度如何，凡愿意遵守银行协定，履行协定规定之义务者均可提出参加银行的申请，经银行理事会批准后参加。唯一一个前提条件是，该申请国必须首先加入国际货币基金组织。

参加布雷顿森林会议，并在1945年12月31日前在国际复兴开发银行协定上签字的国家共有33个（被称为创始成员国）。之后不久，银行成员国便增至44个。目前，银行的

成员国已有170多个，它已成为一个名副其实的全球性机构。

四、投票权

成员国认缴的股份可以分期分批缴清，银行成员国投票权的大小取决于其实际认缴股份的多少，而非一国一票。根据银行协定规定，每一成员国均拥有基本投票权250票，每认缴一股（一股为10万美元，1944年币值），另外增加投票权一票。例如中国认缴34971股股份，加上基本投票权250票，实际拥有投票权便是35221票。

银行决策的一般原则是：除非有特别规定，一切事项均由多数票决定。

表1-1 国际复兴开发银行实际认缴股份和拥有投票权数最多的10个国家

(1992年6月30日)

成员国	实际认缴股份			投票权	
	股数	占总股数的%	金额(百万美元)	票数	占总票数的%
美 国	225928	17.90	27255	226178	17.37
日 本	93770	7.43	11312	94020	7.22
德 国	72399	5.74	8734	72649	5.58
法 国	69397	5.50	8372	69647	5.35
英 国	69397	5.50	8372	69647	5.35
意大利	44795	3.55	5404	45045	3.46
印 度	44795	3.55	5404	45045	3.46
加拿大	40321	3.19	4864	40571	3.12
荷 兰	35503	2.81	4283	35753	2.75
中 国	34971	2.77	4219	35221	2.71
合 计	1262054	100.00	152248	1302054	100.00

五、资金来源

国际复兴开发银行的资金主要来自五个方面：成员国实际缴纳的股金、国际金融市场筹资、贷款的业务收益、贷款资金回流及将部分贷款债权转让给私人投资者。其中，前三种为主要资金来源，后两种为辅助资金来源。

六、组织机构

国际复兴开发银行的组织系统包括决策机构（即理事会和执行董事会）和行政管理机构（由行长、若干副行长和工作人员组成）。

1. 理事会

理事会是国际复兴开发银行的最高权力机构。

理事会由每一成员国委派理事和副理事各一位组成。成员国一般都委任财政部长或中央银行行长担任理事。

理事会行使的职权包括：批准接纳新成员国、增加或减少银行股份、暂停成员国资格、裁决执行董事在解释银行协定方面发生的争执、批准同其他国际机构签订正式的协定、决定银行净收益的分配、批准修改银行“协定”、批准解散银行。

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。

目前，执董会由24名执董组成，其中5人由拥有股份最多的5国（美国、日本、德国、法国、英国）政府委派，其余19人由其他成员国的理事按地区分组选举产生。我国和沙特阿拉伯及俄罗斯由于拥有一定的投票权，均可自行单独选举一位执行董事。

执董和副执董常驻银行总部。

执董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

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。

世界银行新行长普雷斯顿于1991年9月1日上任后,对世界银行组织机构进行了调整,基本调整情况如下:

(1) 取消原设的三位高级副行长职务,设立一个有三位常务副行长的行长办公室。主要职责是协调各机构的内部关系,以提高工作效率。同时负责对各地区副行长就政策和战略问题提供咨询。

(2) 对区域划分进行了调整。取消了原“欧洲、中东和北非地区”,成立新的“中东和北非地区”。原亚洲地区一分为二,设立“南非地区”和“东亚及太平洋地区”。负责对我国贷款的是东亚地区国家二局,亦称“中国和蒙古国家局”,简称“中蒙局”。

调整后的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、根据业务需要,各副行长下属设有局或相当于局的单位60多个。

地区副行长直接向行长负责,负责对本地区的贷款规划及处理日常工作。

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

世界银行现有6000多名工作人员,来自世界许多国家和地区。近年来,世界银行比较注意从妇女中吸收工作人员。

七、业务活动

银行的最主要业务活动是向发展中国家提供长期生产

性贷款，以促进其经济发展，提高人民生活水平。除贷款外，银行还积极进行技术援助、学术与政策研究等业务活动，从多方面为成员国提供发展帮助。

八、世界银行在90年代的业务重点

世界银行（包括国际复兴开发银行和国际开发协会）有统一的业务政策重点。世界银行在90年代的目标是为实现持续、稳定、公正的增长而努力。其业务活动重点包括五个方面，即减轻贫困、保护环境、开发人力资源、帮助成员国减轻债务、加强私营部门发展。

第二节 国际开发协会

一、国际开发协会的成立

50年代末、60年代初，发展中国家的债务负担越来越重，与此同时，它们的经济增长缓慢。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。此外，广大发展中国家赖以赚取外汇的出口商品价格普遍下跌，外汇收入锐减。在这种形势下，迫切需要建立一个新的金融机构，向广大发展中国家特别是收入低、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。在这样的背景下，国际开发协会于1960年成立。

二、宗旨

1960年9月24日由会员国签署生效的“国际开发协会章程”在第一条中便开宗明义地指出：“本协会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，从而提高生活水平，特别是以比通常贷款更为灵活、在

国际收支方面负担较轻的条件提供资金,以解决它们在重要的发展方面的需要,从而进一步发展国际复兴开发银行的开发目标并补充其活动。”

三、会员国资格

国际开发协会也是一个政府间机构,采取与国际复兴开发银行相同的组织形式,由会员国认股组成。

根据国际开发协会的规定,协会会员国,必须首先是国际复兴开发银行会员国。协会会员国分为二类:第一类是经济上较发达或收入较高的国家,是协会资金的主要提供者;第二类为发展中国家,是协会信贷的接受国。国际开发协会划分这两类国家所依据的主要标准是人均国民收入。截至1992年6月30日,协会已有142个会员国。其中第一类会员国24个,第二类会员国118个。目前,有50多个低收入国家接受协会软贷款。(习惯上一般将国际复兴开发银行提供的有息贷款称为“硬贷款”或“贷款”,而将国际开发协会提供的无息贷款称为“软贷款”或“信贷”。)

四、会员国投票权

所有参加协会的会员国都应认缴协会股份,最初认缴额,由世界银行同各会员国协商确定并经理事会批准。一般来说,认缴额参照各国对国际复兴开发银行股份的认缴额确定,可分期分批缴清。

协会会员国的投票权仿效国际复兴开发银行,采取按实际认缴股份额计算投票权的原则。会员国首次认股时,不论认股多少,均拥有基本投票权500票,每多认一股(按1960年美元计值股为5000元),另加一票。

现将协会第一类会员国中和第二类会员国中认缴股金和提供补充资金及拥有投票权最多的10国分别用表1-2

和1-3列出。

第一类国家投票权约占总投票权的60%，第二类国家约占40%。

五、资金来源

协会的资金主要有四个来源：会员国认缴的股金、会员国和其他资助国提供的捐款、国际复兴开发银行从其业务收益中拨来的赠款、协会的资金回流。

表1-2 国际开发协会实际认缴股金和提供补充资金及拥有投票权最多的第一类会员国

(1992年6月30日)

单位：百万美元

第一类会员国	认缴股金和提供补充资金		投票权	
	金 额	占总额%	票 数	占总票数的%
美 国	18081.5	24.85	1339194	16.22
日 本	14681.5	20.18	823431	9.97
德 国	8353.0	11.48	567447	6.87
英 国	5850.9	8.04	445093	5.39
法 国	4900.5	6.74	328072	3.97
加 拿 大	3329.3	4.58	258991	3.14
意 大 利	3313.1	4.55	239013	2.89
荷 兰	2711.5	3.72	175010	2.12
瑞 典	2016.8	2.77	167434	2.03
澳大利亚	1293.2	1.78	113973	1.38
合 计	72747.4	100.00	8258739	100.00

表1-3 国际开发协会认缴股金和提供补充资金及拥有投票权最多的第二类会员国

(1992年6月30日)

单位: 百万美元

第二类会员国	认缴股金和提供补充资金		投票权	
	金 额	占总额%	票 数	占总票数的%
沙特阿拉伯	1883.2	2.58	278621	3.37
印 度	54.2	0.07	259357	3.14
波 兰	45.6	0.06	195960	2.37
中 国	39.6	0.05	165488	2.00
巴 西	77.6	0.11	137767	1.67
西 班 牙	338.3	0.47	110739	1.34
阿 根 廷	49.1	0.07	81053	0.98
印度尼西亚	14.6	0.02	81920	0.99
巴基斯坦	13.6	0.02	76240	0.92
墨 西 哥	74.7	0.10	54107	0.66
合 计	72747.4	100.00	8258739	100.00

六、国际开发协会组织系统及与国际复兴开发银行的关系

协会组织系统在形式上同国际复兴开发银行一样, 包括:

1. 理事会——最高权力机构;
2. 执行董事会——执行理事会赋予的权力, 负责组织日常工作的机构;
3. 以总裁、副总裁和工作人员组成的行政管理机构。

事实上, 国际开发协会并不是一个独立的机构, 协会和银行实际上是两块牌子, 一套人马。尽管如此, 但银行和协会是两个不同的实体, 在财务上是严格独立的。协会的资金

与银行的资金分别保存。协会不得向银行借入资金，也不得借给银行资金，但不排除协会将其贷款业务暂不需要的资金，投资于银行所发行的债券。

七、国际开发协会业务

协会的业务活动与国际复兴开发银行完全相同，即主要从事项目贷款，同时提供技术援助、进行经济调研。目前，协会信贷中3/4是项目贷款，其贷款同国际复兴开发银行贷款一样都要经过严格审查。两者主要不同在于协会信贷更为优惠，为无息贷款，只收取少量手续费（一般为0.75%），并对已承诺未支付的贷款收取0.5%的承诺费。贷款期限一般为35—40年，平均为38.3年，宽限期平均为10年。

尽管协会与国际复兴开发银行业务范围、贷款方式及主要任务基本相同，但由于协会贷款具有高度优惠性的特点，因而其贷款重点较前者而言有所不同，主要用于经济收益率低，耗时长但社会效益较好的部门，如教育、卫生、人口、营养、环保、农业等等。

八、国际开发协会在90年代的业务目标

在90年代，国际开发协会在其业务活动中将以减轻贫困，支持健全的宏观经济政策和部门政策，环境保护问题，这三个方面作为主要的业务工作。减轻贫困仍然是国际开发协会任务的核心。

第三节 国际金融公司

国际金融公司是世界银行集团的另一个附属金融性机构。它成立于1956年，后于1957年与联合国签订协定，从而成为联合国4个专门金融机构之一。公司的主要任务是通

过援助成员国私营部门发展来最终促进其国内经济发展。目前,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机构。

一、成立和宗旨

1954年,关于成立国际金融公司的报告提交联合国大会通过。同年12月7日,联合国大会和经济及社会理事会决定由国际复兴开发银行会同成员国政府协商草拟国际金融公司协定条款。1955年4月,协定送交各成员国讨论,获得通过。当时的协定规定,公司的法定资本额为1亿美元,至少须有认缴股本达7500万美元的30个国家参加,公司方能宣告成立。到1956年7月20日,已有认缴股本达7836.6万美元的31国参加,协定开始生效,国际金融公司正式宣告成立。

国际金融公司的宗旨是通过鼓励成员国,特别是发展中国家成员国的生产性私营企业的增长,来促进经济发展,并以此补充国际复兴开发银行的各项活动。

二、成员国和投票权

根据公司协定规定,公司成员国必须是银行成员国。公司在1956年成立时有31个国家,被称为创始成员国。到1992年6月30日,成员国已发展到146个。

公司像银行、协会一样,采取由成员国政府入股形式组成。参加公司的成员国,都应认缴股本。创始成员国认缴额由公司协定规定,其后参加的成员国,认缴额由公司决定。

国际金融公司的投票权同样仿效世界银行,即认缴股份额决定投票权。每一成员国不论认股多少,均拥有基本投票权250票,每认缴一股(1000美元),另加一票。除另有规定外,一般采取投票方式,以简单多数票决定公司事务。