

世行和亚行 贷款业务概论

AN INTRODUCTION TO BUSINESS
OF WORLD BANK & ASIAN
DEVELOPMENT BANK-LOANS

(上)



顾问 杨显明 范保国

崔秉哲 编 著

河南人民出版社

世行和亚行 贷款业务概论

AN INTRODUCTION TO BUSINESS
OF WORLD BANK & ASIAN
DEVELOPMENT BANK LOANS

(上)

顾问 杨显明 范保国

崔秉哲 编 著

河南人民出版社

(豫)新登字 01 号

世行和亚行贷款业务概论

(上下册)

编 著 崔秉哲

责任编辑 辛发林

•

河南人民出版社出版发行

河南省卫生厅印刷厂印刷

•

850×1168 毫米 32 开本 32.875 印张 825 千字

1995 年 3 月第 1 版 1995 年 3 月第 1 次印刷

印数:1—3,800 册

ISBN7-215-03412-7/F·664

上下册定价:30.00 元

智教引進外資
振興河南經濟

一九九三年元月廿一日

船板引進和用好
去行並行貸款加
建發展河南經濟

胡建船



九五年
十月十日

35
8831.6
44
221



3 0116 5778 4

序 言

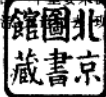
1140014

王梦奎

世界银行和亚洲开发银行,都是具有重要影响的国际金融组织。我国在其中合法席位的恢复,对于发展我国同国际金融界和世界各国的经济交往,拓宽我国建设资金的渠道,起了积极的作用。世行和亚行的名字,在新闻媒体中出现的频率日渐增加。许多读者,特别是从事经济工作的读者,希望对它们有更多的了解。崔秉哲著《世行和亚行贷款业务概论》一书,满足了这种需要。就我见闻所及,这是目前国内出版的介绍世行和亚行贷款情况的一部比较系统而翔实的著作。

崔秉哲同志长期在经济领导机关从事世行和亚行贷款项目工作。这部洋洋数十万言的著作,说明作者工作之刻苦和研究之用心。举凡世行和亚行的概况,贷款业务,技术援助和专家的聘用,项目周期,贷款的支付与偿还,招标采购,以及世行和亚行在华业务情况,书中都有详尽的介绍。这对于读者了解这两个国际金融组织,对于我国发挥在这两个国际金融组织中的作用,对于更好地使用其贷款资金,无疑都是有幫助的。

这本书的价值,绝不限于对世行和亚行基本知识以及贷款情况的介绍。因为这种贷款,乃至其它外资的利用,虽然是我国建设资金的一个重要来源,但终究只是补充。我国现代化建设资金的主要来源,现在或是将来,主要都是靠国内的积累。这本书



C 233939

1

的价值,更重要的还在于:

第一,关于世行和亚行投资经验的借鉴。投资是经济增长的重要动力。我国正处在工业化尚未完成,现代化进程起步不久的经济发展阶段,又有比较高的积累率,投资带动是现阶段我国经济增长的一个显著特点,也是一个优点。现在我国的固定资产投资,不包括利用外资部分,每年已达一万多亿元,而且还在以很高的速度增长着。使用得好,是可以干出更大事业的。问题在于,不少建设项目的投资效益不高。重要原因之一,是建设项目的确定往往缺乏缜密的可行性研究,决策不够科学。常见的现象,是同时举办的建设项目过多,资金使用过于分散,因而尽管投资规模很大,还是“僧多粥少”,致使许多项目投资强度不够。建设周期长,投资效益差,往往是由此而来。为了实现建设项目决策的科学化,大幅度提高投资效益,我们应该向世行和亚行学习。世行和亚行的建设项目,从项目的选定、准备、评估、谈判,到项目的执行和监督,都有一套科学而严格的程序,包括严格的审查制度。对建设项目的可行性研究是全面的,包括技术的、经济的、财务的以及环境的诸多方面认真细致的分析论证,而且往往要有几个可供选择的项目和方案,从中筛选出最优者,因而投资效益一般比较好。本书第四章对此有详尽的介绍。如果我们的建设项目,都能象世行和亚行的建设项目那样,进行缜密的可行性研究,严格按照科学程序办事,如果我们的银行,都能象世行、亚行那样,严格而合理地使用每一笔建设资金,可以断言,我国的投资效益必定能够大为改善,经济增长的质量必定能够大为提高,从而促进现代化建设的持续、快速、健康发展。

第二,关于利用世行和亚行贷款需要重视的问题。我国改革开放已经进行十六年,全方位对外开放的格局已经形成。在建立社会主义市场经济体制的新形势下,利用外资工作需要更加注重提高质量。本书所提出的诸如利用世行和亚行贷款中的选项与立项问题,项目的执行与管理问题,工程设备和物资的招标采购问题,以

及贷款风险的预测和防范问题,都是很重要的。作者在这些方面所提出的意见是中肯的,在一定程度上总结了我国使用世行和亚行贷款的经验和问题。这部分篇幅不大,却是点睛之笔。把这些内容作为全书的终篇,是恰当的安排。

力戒空泛议论,着眼于解决实际问题,在不少方面具有可操作性,是崔著的长处。这正是目下一些同类经济著作所缺少的。我想,假如不是作者有比较丰富的实践经验,在实际工作中勤于思考和善于总结,是很难有这种比较扎实的成果的。实际经济工作者总结经验,著书立说,对于理论研究的深入和实际工作的开展,都有益处,值得提倡。

崔著即将付梓,作者嘱我为序。谨略书感想如上,聊以塞责,并借此表达微忱。

1994年11月6日于北京

目 录

(上册)

序言.....	(1)
第一章 世行和亚行概况.....	(1)
第一节 世行和亚行的创立.....	(1)
第二节 世行和亚行的资金来源	(13)
第三节 世行和亚行的组织机构	(32)
第二章 世行和亚行的贷款业务	(60)
第一节 世行的贷款业务	(60)
第二节 亚行的贷款业务	(81)
第三章 技术援助和咨询专家的聘用.....	(129)
第一节 技术援助.....	(129)
第二节 咨询专家的聘用.....	(138)

第四章 项目周期	(178)
第一节 项目的选定.....	(181)
第二节 项目的准备.....	(187)
第三节 项目的评估.....	(226)
第四节 项目的谈判.....	(235)
第五节 项目的执行与监督.....	(239)
第六节 项目的总结评价.....	(250)
第五章 贷款的支付与偿还	(258)
第一节 与贷款支付有关的名词和术语.....	(258)
第二节 贷款支付的程序.....	(270)
第三节 贷款资金的支付方式.....	(279)
第四节 土建工程的支付.....	(302)
第五节 货币总库制和贷款偿还.....	(309)
第六节 贷款的财务、会计及审计	(316)
第六章 招标采购	(319)
第一节 采购的含义和原则.....	(319)
第二节 采购程序和规划.....	(323)
第三节 采购工作的准备.....	(327)
第四节 招标文件.....	(331)
第五节 几种采购方式的确定、执行和特点	(350)
第六节 银行对采购的审查与监督程序.....	(375)
第七章 世行、亚行 90 年代业务重点	(377)
第一节 世行在 90 年代的业务重点	(377)
第二节 亚行在 90 年代的业务重点	(384)

第八章 世行、亚行在华业务及其对华战略	(421)
第一节 中国加入世行、亚行的意义	(421)
第二节 世行、亚行在华业务	(428)
第三节 世行、亚行对华业务战略	(449)
第四节 利用世行、亚行资金需要重视的问题	(454)

第一章 世行和亚行概况

第一节 世行和亚行的创立

一、世界银行与世界银行集团

世界银行(The World Bank),是世界银行集团(The world Bank Group)的简称,是联合国所属的经营国际金融业务的全球性银行集团。其最初只是国际复兴开发银行(The International Bank for Reconstruction and Development 缩写为 IBRD)的简称。国际复兴开发银行与其姊妹机构国际货币基金组织(International Monetary Fund, 缩写为 IMF),同时创立于 1945 年 12 月,它与随后创立的国际金融公司(The International Finance Coöperation, 缩写为 IFC, 1956 年 7 月成立),国际开发协会(The International Development Association, 缩写为 IDA, 1960 年 9 月成立),解决投资争端国际中心(The International Centre for the Settlement of Investment Dispute, 缩写为 ICSID, 1966 年 10 月成立)、和多边投资担保机构(The Multilateral Investment Guarantee Agency; 缩写为 MIGA, 1988 年 6 月成立)4 个成员组织共同组成世界银行集团。随后,在世界银行集团业务活动中,又将国际复兴开发银行与国际开发协会二者统称为世界银行,国内习惯简称为世行。协会由复兴开发银行的人员负责经营管理,在组织机构上是一套人马,两块牌子。但二者在财务和法律方面相互独立。世界银行集团的 5 个成员组织中,前 3 个属金融性机构,后 2 个属非金融性机构。国际

复兴开发银行主要向发展中国家提供低于市场利率的中、长期贷款,国内习惯上称之为硬贷款或贷款(Loans);国际开发协会专门向更贫困的发展中国家提供长期免息优惠贷款,国内习惯上称之为软贷款或信贷(Credits);国际金融公司则负责向发展中国家的私人企业提供贷款或直接参股投资。而解决投资争端国际中心,则主要是对各国政府和外国投资者之间发生的争端进行调解和仲裁,从而为各种国际投资流向发展中成员国提供方便;多边投资担保机构,则主要是为外国投资者在发展中成员国投资提供非商业性风险担保和投资促进性咨询服务,以帮助其创造一个良好的投资环境。若世行(协会和复兴银行)同时为一个项目提供信贷和贷款,国内习惯上称之为混合贷款。世行总部设在美国首都华盛顿。

二、世界银行与亚洲开发银行

亚洲开发银行(The Asian Development Bank,缩写为ADB),国内习惯简称为亚行。它成立于1966年8月,比世行晚20余年,总部设在菲律宾的首都马尼拉。正因为其成立得晚,所以,其在贷款宗旨、业务方式及政策倾向上借鉴了世行的许多做法,与世行大同小异。世行作为世界范围的开发性金融机构,其宗旨要照顾全世界;亚行作为区域性的开发性金融机构,其宗旨主要是照顾自己地区的成员国家。亚行虽然是区域性组织,但又带有明显的国际性,非本地区的发达国家也可以参加,属于多边开发金融机构。它与世行为保证援助项目的质量,担负的具体任务的侧重点和范围均有所区别,但其各自建立时的协定宣称的目的却存在着一致性,即都是通过向成员国提供资金和技术援助,促进世界和地区的经济增长和合作,为其发展成员加快经济发展的进程而做出贡献。为叙述方便,以下凡称世行,即指世界银行(包括国际复兴开发银行和国际开发协会);亚行,即指亚洲开发银行;银行,即指亚行和世行(在无特指的情况下)的统称。

三、宗旨、任务和性质

国际复兴开发银行协定条款(Articles Agreement)规定,世行的宗旨是“促进生产事业的以协助成员国境内的复兴与建设”,“鼓励不发达国家生产与资源的开发”,“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的增长以及维持国际收支的平衡”等。概括地说,即通过提供和组织长期贷款和投资,为成员国提供战后恢复和发展经济的资金。世行最初成立时,其主要任务是解决欧洲国家从战时经济过渡到和平经济的部分资金需求;随后即转为主要向亚、非、拉发展中国家提供开发资金,以帮助成员国改善劳动条件、提高生产力和生活水平。国际开发协会的协定也宣称:“本协会宗旨是促进世界上欠发达地区的协会成员国的经济发展,提高其生产力,并从而提高其生活水平,尤其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”。亚洲开发银行的章程也规定,“亚行的宗旨是促进亚洲和远东地区的经济增长和合作,并协助本地区的发展中成员国集体和单独地加速经济发展的进程”。为实现其宗旨,亚行应有如下任务:(1)促进为开发目的而在本地区进行的公私资本的投资;(2)利用亚行拥有的资金来源,为本地区的发展中成员的发展提供资金,优先照顾那些最有利于整个地区经济协调发展的本地区的、分地区的以及国别的工程项目和计划,并应特别考虑本地区较小的或较不发达的成员的需要;(3)满足本地区成员的要求,帮助它们协调发展政策和计划,以便它们更好地利用自己的资源,更好地在经济上互相补充,并促进它们有秩序地扩大对外贸易,特别是本地区内部的贸易;(4)为拟订、资助和执行发展项目和计划提供技术援助,包括编制具体项目的建议书;(5)在本协定规定的范围内,以亚行认为适当的方式,同联

合国及其机构和附属机构(特别是亚洲及远东经济委员会)以及参与本地区开发基金投资的国际公共组织、其它国际机构和各国公私实体进行合作。并向上述机构和组织展示投资和援助的机会,吸引它们的兴趣;(6)开展能实现亚行宗旨的其它活动和其它任务”。由此可以看出,世行和亚行虽然在其具体任务上有所不同,但根据各自协定或章程规定,其目的却是相同的,均是通过对成员国提高生产力和生活水平,促进其经济发展和社会进步。同时,就其性质分析,世行和亚行都是由各自成员共同出资合办的金融组织,但却有别于其它商业银行,其不以营利为目的,而以提供援助为宗旨。

四、成员国资格

世行和亚行虽然都是政府间的机构,但却采取由成员国入股的方式组成。按照银行协定或章程规定,凡愿意遵守银行章程,履行协定规定之义务的国家,不受政治、经济和社会制度的限制,都可提出加入银行的申请,经银行理事会批准后参加。根据亚行章程规定,理事会在对新成员申请进行表决时,参加投票的理事至少须达 $3/4$,并要有 $2/3$ 的理事投赞成票,才能获得批准。此外,银行协定还规定,凡要申请加入国际复兴开发银行的国家,必须首先加入国际货币基金组织,而国际货币基金组织的成员并不一定都要加入国际复兴开发银行;凡申请加入国际开发协会的国家,必须首先是国际复兴开发银行的成员国,而国际复兴开发银行的成员并不一定都要加入国际开发协会;凡申请加入亚行的国家,必须是联合国亚太经社理事会(原联合国亚洲及远东经济委员会)的会员和联系会员及参加联合国或其专门机构的亚太地区的国家或地区及其它发达国家。1945年12月31日前参加布雷顿森林会议并在国际复兴开发银行协定上签字的成员国共有33个(被称为创始成员国,Original Members),中国是其中之一。此后不久,成员国增至44个,1961年12月31日,成员国又增至74个,1970年6月30

日,成员国急剧增加到113个,其10年间增加的39个成员国,多为亚、非、拉发展中国家,其中非洲占绝大多数;1981年6月30日,成员国再增加到139个,到1992年6月30日,其成员国达到170多个,成为名副其实的世界性金融机构。瑞士虽然不是成员国,但其承认世界银行集团3个金融机构的国际法人地位,并与成员国一样承认3个机构人员的豁免权和特权,同时,还向国际开发协会提供无息贷款。国际开发协会根据申请国的人均国民收入水平将成员国分为两类:第一类为经济上较发达或收入较高的国家,是协会资金的资助国;第二类为发展中国家,是协会信贷的收受国。1961年6月30日,协会共有51个成员国,其中属于第一类的成员国15个,属于第二类的成员国36个。此后,随着国际复兴开发银行成员的增加,协会的成员国也不断增加,1961年12月31日,协会成员国增至56个;1970年6月30日,协会成员国再增至105个;1981年6月30日,其成员国又增至125个,其中,第一类国家21个,有美国、英国、法国、奥地利、澳大利亚、比利时、加拿大、丹麦、芬兰、西德、日本、冰岛、爱尔兰、意大利、科威特、卢森堡、荷兰、新西兰、瑞典、挪威、南非。第二类国家104个,多为发展中国家。1992年6月30日,协会成员国达到142个,其中第一类成员国24个,第二类成员国118个。在118个第二类成员国中,有50多个低收入国家获得协会软贷款。亚行成员国组成按地区不同分为两类,一类是来自亚太地区的国家,称为本地区成员国;一类是来自欧洲、北美洲和中东等地区的国家,称为非本地区成员国。1966年1月31日前,在亚行协定上签字的成员国有31个(被称为亚行创始成员国),其中本地区成员12个,外地区成员12个。1988年12月31日,亚行成员增至47个,其中本地区成员32个。非本地区成员15个;至1992年12月31日,亚行成员达到53个,其中37个是本地区成员:即阿富汗、澳大利亚、孟加拉、香港、印度、印度尼西亚、日本、吉里巴提、南韩、老挝、马来西亚、马尔代夫、

马绍尔群岛、密克罗尼西亚、蒙古、缅甸、瑙鲁、尼泊尔、新西兰、巴基斯坦、巴布亚新几内亚、菲律宾、新加坡、所罗门群岛、斯里兰卡、中国台北、泰国、图瓦卢、瓦努阿图、越南、西萨摩亚、汤加；非本地区成员 16 个，即奥地利、比利时、加拿大、丹麦、芬兰、法国、德国、意大利、荷兰、挪威、西班牙、瑞士、土耳其、瑞典、英国、美国。亚行成员中，有 18 个属发达国家，其中有 3 个在本地区。成员国不分加入时间的先后，享有同等的权利，也承担同样的义务。任何成员有权随时书面通知退出银行，银行接到书面通知，退出即生效，其成员资格同时终止。但这一日期必须是在银行接到通知的 6 个月之后。在退出最终生效前，成员可随时以书面通知银行，取消原来打算退出的通知。退出的成员对它在递交退出通知时对银行负有的所有直接的和或有的债务继续负责。如退出最终生效，则该成员对银行在接到退出通知后进行的业务活动所引起的债务不承担任何责任。如成员不履行对银行的义务，经持有 2/3 以上总投票权的理事的多数投票通过，可以暂时中止其成员资格。自中止之日起，该成员即在一年之内停止作为银行成员的资格，但理事会可在这一年内以通过中止所需的同样多数票决定恢复该成员的资格；如一年之内，未经同样的投票程序予以恢复，其成员资格即被停止。在中止期间，银行按帐面价值购回认交的股份，成员除有权行使退出权外，无权行使银行协定规定的任何权利，但仍将继续承担其停止资格前的全部义务。如成员失去国际货币基金组织的成员资格，3 个月后即自动丧失作为世行成员的资格。

五、投票权

申请加入银行的成员均应认交 (Subscribe) 银行的股份 (Shares)，其认交数额的确定取决于申请国的经济和财政势力，同时还参照该国在国际货币基金组织认交的份额 (Quota)。认交数额由银行与申请国双方商定并须经理事会批准。由此可见，成员国