



世界银行贷款项目 管理工作指南

主 编 韩长纲 柏继民

济 南 出 版 社

世界银行贷款项目管理工作指南

济南出版社



主 编：韩长纲
副 编：宋文平
编写人员：庞敦之
柏继民 庞敦之 房小蔚 秦峰奎 庄云秀
刘昌惠 刘桂芳 王昱东

(鲁)新登字 14 号

世界银行贷款项目
管理工作指南

韩长纲 柏继民 主编

责任编辑:闫昭典
济南出版社出版
(济南市经七路 251 号)

封面设计:许锦集
济南文东印刷厂印刷
山东省新华书店发行

开本 850×1168 毫米 1/32
印张:10.5
字数:210 千字

1992 年 3 月第 1 版
1992 年 3 月第 1 次印刷
印数 1—11000 册

ISBN7—80572—567—5/F·59

定价 6.20 元

(因有倒页、白页、缺页,直接到印刷厂调换)

序

1980年5月，我国恢复了在世界银行的合法席位。此后，我国与世界银行的关系不断发展，世界银行在中国的贷款业务不断扩大。到现在，我国利用世界银行贷款协议总额达106亿美元，其中：山东省4.8亿美元，居全国第四位。贷款项目涉及工业、农业、能源、交通、社会发展、文教卫生等方面。从已完成的项目情况看，世界银行贷款对于促进我国我省的改革开放，加快经济和事业发展起到了积极的作用。

作为一个拥有156个会员国和每年250亿美元贷款量的世界银行，在国际经济发展中的作用和位置相当突出，已成为世界金融性的“联合国”。目前在国际资本市场上，众多投资者、资本家在很大程度是看世界银行的动向而决定自身政策的。这说明，发展与世界银行的双边关系，包括贷款合作关系，对于我们了解世界银行，更多地引用外资，加快我国经济建设的步伐，有着重要的政治意义和经济意义。

随着党和国家改革开放政策的深入贯彻落实，我国引用世界银行贷款的规模越来越大，涉及的领域也越来越广泛。世界银行贷款的管理又有一套特定的、科学的

管理形式和方法。为了更加有效地引进和使用这部分贷款，省财政厅农财处的同志，利用工作之暇，编辑了这本小册子。尽管由于编纂者水平所限，可能尚有不够完善、不够准确之处，但它的出版发行，一定能够为从事世界银行贷款管理工作的同志提供有效的“工作指南”，对进一步改进和加强世界银行贷款的管理工作起到重要作用。

廖子昂
一九九一年

目 录

序	(1)
---------	-----

一、世界银行概况

1. 世界银行集团是由哪些机构组成的? 它的内 部分工及主要任务是什么?	(1)
2. 国际复兴开发银行是一个什么性质的机构, 它 的内部管理及贷款特点是什么?	(2)
3. 国际开发协会是一个什么性质的机构? 它的 内部管理及贷款特点是什么?	(3)
4. 国际金融公司是一个什么性质的机构? 它的 内部管理及贷款特点是什么?	(4)
5. 世界银行同联合国是什么关系?	(5)
6. 世界银行同国际货币基金组织是什么关系?	(6)
7. 世界银行同联合国开发计划署是什么关系?	(6)
8. 世界银行同联合国其它机构是什么关系? ...	(7)
9. 我国同世界银行的关系如何?	(7)
10. 世界银行的资金都是从哪里来的?	(8)

11. 世界银行的业务活动有哪些? (10)
12. 世界银行贷款有哪些特点? (11)
13. 世界银行在什么样的情况下拒绝贷款? ... (12)

二、项目管理与监督

14. 什么是项目、贷款项目和项目单位? (14)
15. 什么是贷款项目周期? 其内容是什么? ... (14)
16. 什么是项目的选定? 怎样进行项目选定?
..... (14)
17. 什么是项目准备? 怎样进行项目准备? ... (16)
18. 什么是项目评估? 怎样进行项目评估? ... (19)
19. 什么是项目谈判? 怎样进行项目谈判? ... (21)
20. 什么是项目执行? 怎样组织项目执行? ... (21)
21. 什么是项目总结评价? 怎样进行项目总结评
价? (22)
22. 什么是项目监督? (24)
23. 世界银行进行项目监督的目的是什么? ... (24)
24. 世界银行监督的范围和方法是什么? (25)
25. 项目进度报告一般包括哪些内容? (25)
26. 世界银行实施项目监督一般分哪几个阶段?
..... (26)
27. 世界银行在每个阶段中监督的范围内容一
般包括哪些方面? (26)
28. 我国利用世界银行贷款工作由哪个部门负
责? 其主要职责有哪些? (29)

29. 财政部转贷世界银行贷款的方式有哪些?
..... (30)
30. 世界银行贷款项目的管理机构和管理人员
应具备哪些条件? (30)
31. 属于综合性的世界银行贷款项目,各有关部
门的职责是什么? (31)
32. 为什么世界银行贷款项目必须落实国内配
套资金? (32)
33. 为什么世界银行要求在将贷款转贷给项目
的最终受益人时其转贷利率不得低于国内
银行的现行利率? (33)
34. 世界银行贷款项目在评估之后、生效之前有
哪些工作要做? (33)

三、项目财务与会计

35. 什么是世界银行贷款项目会计? (36)
36. 世界银行贷款项目会计主要包括哪些
内容? (36)
37. 世界银行贷款项目会计的主要任务是什
么? (37)
38. 世界银行贷款项目会计主要有哪些特点?
..... (38)
39. 世界银行贷款项目会计有哪些基本要求?
..... (42)
40. 内部会计控制制度的作用是什么? (44)

41. 什么是提款程序?	(46)
42. 世界银行贷款的提取有什么特点?	(46)
43. 世界银行是怎样确定提款计划和支付比例 的?	(47)
44. 世界银行对货币的支付有什么要求?	(48)
45. 什么是支付信?	(49)
46. 什么是提款申请?	(50)
47. 提款申请书的主要内容是什么?	(50)
48. 什么是提款申请——偿还申请?	(52)
49. 提款申请——偿还申请程序的特点是什么?	(53)
50. 什么时候使用特别承诺申请?	(54)
51. 特别承诺申请的主要内容是什么?	(54)
52. 提款申请书所需文件和单据具体的要求是 什么?	(55)
53. 项目单位应从哪几个方面检查提款申请书?	(57)
54. 什么是授权提款人签字?	(59)
55. 为什么要使用费用报表?	(59)
56. 世界银行对使用 SOEs 表有什么要求? ...	(60)
57. 怎样使用 SOEs 表?	(60)
58. 什么是合理的运费?	(61)
59. 世界银行对保险费、税款及其它支付有什么 规定?	(61)

60. 为什么要设立专用帐户?	(62)
61. 什么是专用帐户周转金?	(62)
62. 使用专用帐户周转金的目的是什么?	(63)
63. 使用专用帐户周转金有什么优点?	(63)
64. 对专用帐户使用的货币有何要求?	(64)
65. 对专用帐户开户地点有何要求?	(64)
66. 专用帐户周转金的限额是如何核定的? ...	(65)
67. 如何使用专用帐户?	(65)
68. 什么是回补手续?	(66)
69. 世界银行如何控制和管理专用帐户?	(66)
70. 世界银行在财务上对其贷款项目有什么要求?	(67)
71. 世界银行贷款项目应执行什么样的会计政策和标准?	(68)
72. 项目单位应在什么时候向世界银行提交财务报告?	(68)
73. 我省农业综合开发项目的报帐及支付程序是怎样的?	(69)
74. 我省加强灌溉农业项目的报帐及支付程序是怎样的?	(70)
75. 我省对农业综合开发项目报帐提款单据的保存是如何规定的?	(70)
76. 我省对加强灌溉农业项目报帐提款单据的保存是如何规定的?	(71)

77. 我省农业综合开发项目的费用类别及支付比例是怎样的？	(72)
78. 我省加强灌溉农业项目的费用类别及支付比例是怎样的？	(72)
79. 报帐提款表格与项目建设单位会计报表有何关系？	(73)
80. 农业综合开发项目的有关重要日期有哪些？	(73)
81. 加强灌溉农业项目的有关重要日期有哪些？	(74)
82. 有哪些常用财务名词？其具体内容是什么？	(74)
(1)浮动利率	(74)
(2)手续费	(75)
(3)承诺费	(75)
(4)宽限期	(75)
(5)特别提款权	(76)
(6)软贷款、硬贷款、混合贷款	(76)
(7)重要日期	(77)
(8)技术合作信贷	(77)
(9)联合贷款	(78)
(10)中间金融机构贷款	(78)

四、项目采购

83. 什么是世界银行贷款项目采购？	(79)
--------------------------	------

84. 世界银行贷款项目采购的基本政策是什么?	(79)
85. 世界银行贷款项目采购有什么特点?	(80)
86. 世界银行贷款项目采购的方式有哪些?	(80)
87. 什么是国际竞争性招标采购,其基本程序 是什么?	(80)
88. 什么是有限国际竞争性招标采购?	(81)
89. 什么是国内竞争性招标采购?	(81)
90. 什么是国际和国内询价采购?	(82)
91. 什么是直接采购?	(82)
92. 采购周期一般需要多长时间?	(82)
93. 怎样发布招标公告?	(82)
94. 招标文件由谁编写? 怎样编写?	(83)
95. 投标时使用哪种货币报价?	(83)
96. 如何开标?	(84)
97. 评标时对国内投标商有何优惠?	(84)
98. 合同签订后由谁负责把货物分发到项目单 位?	(84)
99. 招标采购过程中发生的费用由谁负担?	(84)
100. 国际竞争性招标采购有哪些利弊?	(85)
101. 怎样编制采购计划?	(86)
102. 执行采购计划应通过哪些审查?	(86)

103. 如果不按审查程序办理结果会怎样?
..... (86)

104. 怎样才能做好采购工作? (86)

五、经济分析

105. 什么是经济财务分析? (88)

106. 经济财务分析的主要内容是什么? (88)

107. 世界银行贷款项目为什么要进行经济财务
分析? (88)

108. 什么时候进行项目的经济财务分析?
..... (89)

109. 如何做好项目经济财务分析的准备工作?
..... (89)

110. 项目经济财务分析的一般方法是什么?
一般需要分哪几个步骤? (90)

111. 世界银行贷款项目经济财务分析需要收集
哪几方面的资料和数据? (91)

112. 世界银行贷款项目经济财务分析应遵循哪
些原则? (91)

113. 世界银行贷款项目经济财务分析的分析依
据是什么? (92)

114. 世界银行贷款项目在进进行经济财务分析时
应注意哪些问题? (93)

115. 项目经济财务分析出现失误或偏差会造成
什么影响? (94)

116. 世界银行贷款项目经济财务分析出现失误
和偏差的原因是什么? (95)
117. 什么是市场分析,为什么要进行市场分
析? (96)
118. 市场分析的内容是什么? (96)
119. 什么是“有项目”和“无项目”? 两者是如何
区分和比较的? (97)
120. 农业项目的成本一般包括哪些方面?
..... (101)
121. 如何正确区分世界银行贷款项目的项目
支出和生产支出? (102)
122. 农业项目的效益种类是怎样划分的? 农
业项目的有形效益有哪些? (103)
123. 什么是农业项目的从属成本、从属效益?
在项目经济财务分析中如何进行估算?
..... (105)
124. 什么是项目的财务分析? 它有什么特点?
..... (105)
125. 如何确定项目的财务成本? (106)
126. 如何确定项目的财务收益? (107)
127. 什么是财务进出口平价?在项目的经济
财务分析中如何利用这一指标? (108)
128. 世界银行贷款农业项目财务分析表有哪
几种? 其基本格式如何? (108)

129. 如何进行项目的成本和效益分期?
..... (110)
130. 什么是货币的时间价值? 为什么在项目
经济财务分析中要考虑货币的时间价值?
..... (111)
131. 在项目的经济财务分析中如何考虑货币
的时间价值? (112)
132. 怎样选择合适的贴现率? (113)
133. 世界银行贷款农业项目的贴现惯例是怎
样的? (114)
134. 什么是项目的经济分析? (114)
135. 项目经济分析和财务分析的关系如何?
..... (115)
136. 项目经济分析有什么特点? (116)
137. 经济价值的内涵是什么? (117)
138. 在项目的经济财务分析中怎样把财务价
格调整为经济价值? (118)
139. 什么是经济进出口平价? 计算进出口平
价有何意义? (121)
140. 机会成本、影子价格、影子汇率是怎
回事? (122)
141. 什么是项目的增量净效益? (123)
142. 什么是净现值(NPV)? 它是怎样计算出
来的? 有什么意义? (124)

143. 什么是项目内部收益率(IRR)?如何进行计算?有什么意义? (125)
144. 什么是效益成本比率(益本比、BCR)?如何计算?有什么意义? (126)
145. 什么是净效益投资率(N/K)?如何计算?有什么意义? (127)
146. 什么是敏感性分析?为什么要进行敏感性分析? (127)
147. 如何进行敏感性分析? (128)

六、项目监测与评价

148. 什么是项目监测? (129)
149. 什么是项目评价? (129)
150. 监测与评价在项目管理中起什么作用?
..... (130)
151. 项目监测与评价是如何产生和发展起来的? (130)
152. 项目监测的程序是怎样的?它是如何对项目实行有效管理的? (131)
153. 项目监测的主要内容是什么? (132)
154. 项目监测的重点是什么? (133)
155. 如何确定有效的项目监测指标? (134)
156. 农业项目一般有哪些监测指标? (135)
157. 如何收集项目监测数据和资料? (136)
158. 监测数据资料的分析方法有哪几种?

.....	(136)
159. 项目监测工作是怎样进行组织和管理?	
.....	(137)
160. 什么是项目的完成评价?	(138)
161. 项目完成评价的主要内容是什么?	(138)
162. 什么是项目的事后评价?	(139)
163. 农业项目事后评价的主要内容有哪些?	
.....	(139)
164. 项目完成评价和事后评价的主要区别是 什么?	(140)
165. 项目评价的数据是如何获得的?	(140)
166. 如何撰写项目完成报告?	(141)
167. 什么是项目的中期评价? 中期评价对项 目执行有何重要作用?	(142)

七、项目审计

168. 什么是审计?	(143)
169. 国家审计机关的主要任务是什么?	(143)
170. 审计机关的主要职权有哪些?	(145)
171. 世界银行贷款项目审计的职能是什么?	
.....	(146)
172. 世界银行对项目审计的要求有哪些?	
.....	(147)
173. 世界银行贷款项目审计工作有哪些基本 程序?	(154)