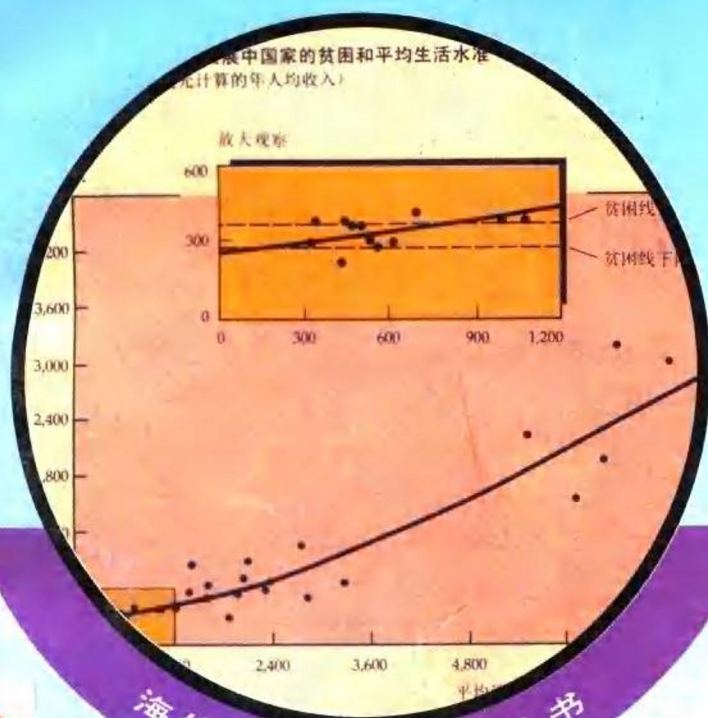


发展中国家的贫困和平均生活水准
(以计算的年人均收入)



海外经济管理运作丛书

世界银行集团 及其运作

刘振亚 赵文京

世界银行集团 及其运作

刘振亚 赵文京

10000/07

人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

世界银行集团及其运作/刘振亚,赵文京编著。

SHI JIE YIN HANG JI TUAN JI QI YUEN ZUO

—北京:人 民 出 版 社,1993.4

(海外经济管理运作丛书/吕东,徐惟诚主编)

ISBN 7-01-001542-2

I. 世…

I. ①刘…②赵…

Ⅱ. 跨国银行—国际性金融组织—概论

N. F831

人 民 出 版 社 出版发行

(100706 北京朝阳门内大街166号)

北京冠中印刷厂印刷新华书店发行所经销

1993年4月第1版 1993年4月北京第1次印刷

开本:787×960 毫米 1/32 印张 9.625

字数:146千字 印数:0—6000册

定价:5.60元

序

徐 惟 诚

人类离不开劳动。劳动创造了人自身。人类又在自己的发展过程中，不断提高劳动本领，运用新的劳动工具，扩大劳动的对象，创造出越来越多的物质财富和精神财富，以满足人类不断增长的需要。

人是社会的动物。人是作为社会的人诞生的。人的生活是社会生活，人的劳动是社会劳动。人的社会分工提高了人的劳动效率。人类社会越进步，劳动生产的社会化程度越高。这是全部人类历史告诉我们的事实。

社会化的劳动需要有组织地进行，需要解决劳动力的配置和劳动资源的配置问题，使劳动能够连续地、有效地进行。劳动社会化的程度越高，这种组织工作越重要，也越困难，越复杂。组织的方法大体为两类：计划的方法和通过市场的方法。过去我们以为社会主义只能用计划的方法，市场

的方法只能同资本主义相联系。这当然是一种误解，不符合当代世界经济状况的实际，也不符合从十一届三中全会以来我国 14 年改革开放实践的经验。事实上，资本主义生产在企业内部的计划性是极强的，自本世纪 30 年代以来，大多数发达的资本主义国家都在不同强度上用不同方法加强了政府对经济的宏观计划调控。社会主义国家的劳动生产更是几乎从来没有同市场绝缘过。我国 10 多年的经验表明，在我国当前生产力发展水平的条件下，适当运用市场机制，更有助于生产力的发展，有助于社会主义综合国力的增强及人民生活水平的提高。

但是我国的生产力水平毕竟还比较低，生产社会化的程度也不高，对于如何运用市场机制，大多数人是不熟悉的。因此，迫切需要借鉴发达国家或者搞得成功的发展中国家已有的经验。社会主义应当继承和发展人类一切文明的成果，何况社会化生产的管理和经营经验，这是我们所更需要的。这一套《海外经济管理运作丛书》就是为适应这种需要而编写的。

这套丛书的特点在“运作”。就是说，我们希望尽可能地写实，而不是把着重点放在概念、原则的介绍上。研究经济学，概念和原则都是少不

了的。概念和原则也是由事实构成的，是事实的抽象。但是，对于这种抽象各人又可能有不同的理解。加之许多人对事实本身並不熟悉，更可能只凭自己的经验或者想象去理解。现在有一部分争论或者有些同志走的某些弯路，可能与此有关。当然也並不要紧，实践的经验多了，许多认识又可能趋于一致。不过代价总是力求付得少一点好。为此，多了解一点事实，大概不是没有用处的。只不过这些事实不应是表面现象的描绘。所以，我们又希望尽可能深入到经济的运行和操作过程中去，把各种相关的制约因素之间的关系客观地描述出来。这是一件不容易的事。丛书的作者大多对海外的情况有实际的了解。但写这样的著作，毕竟还是一种探索。效果究竟怎样，还有待实践检验。我们希望各界有识之士提出宝贵的意见，以便不断充实本丛书的内容。

出版这一套丛书，还有一个目的，就是希望能够有助于我国同海外经济的联系。开放，就要同别人打交道，做生意，就需要有互相的了解。不了解，有些机会就抓不住。格格不入，有些生意就做不成。不熟悉对方的运作机制，有些钱就赚不了。有些纠纷还可能由于相互对事物的不同理解而产生。我们相信，随着对外开放的扩大，

出版这样一套丛书的必要性也将会显现得更清楚。

任何事物都是在一定条件下形成的，都是作为发展的过程存在的，不可能止于至善，更不可能不囿于条件而放之四海皆准。这套丛书的任务不在于评定各种做法的优劣。我们只是希望在介绍情况时尽可能把背景条件说清楚，以便于阅读者分析参考。这样做，也是一种尝试。

中国在经济上落后的时间已经太长了。中国应当起飞，当前的国际国内条件使我们有可能起飞，需要的是中国人团结一致，扎扎实实地努力奋斗。做一点扎实的工作，我们在编辑出版这一套丛书时以此自勉，并与读者同志们共勉。

1992年10月1日

内 容 提 要

世界银行集团是指世界银行、国际开发协会和国际金融公司等国际金融组织。本书主要概括介绍了世界银行的成立和发展，组织机构，贷款业务，项目可行性分析，采购业务，货币总库制，经济技术援助等等，同时简要介绍了国际开发协会和国际金融公司的组织和业务等。

第 二 批 书 目

从“国际富人俱乐部”到“经贸联合国”——关税与贸易总协定

世界银行集团及其运作

“世界政府”——国际货币基金组织

市场经济中的价格管理

期货交易与期货市场

神奇迷离的股票——西方股票制度透视

经济奇迹的“秘密武器”——联邦德国的职业教育

市场经济中的劳资关系——德、美的集体谈判

西方广告世界

海外公务员工资福利制度

目 录

世界银行的成立与发展	1
一 世界银行集团	1
二 世界银行集团成立的背景及其宗旨	2
世界银行的组织机构	9
一 世界银行的组织与管理	9
二 世界银行的会员国和投票权	19
世界银行的贷款业务	24
一 贷款的原则及特点	24
二 贷款的政策	32
三 贷款的种类	38
四 资金来源	45
五 贷款项目周期	58
六 国内转贷业务	90
项目的可行性分析	96
一 项目的财务分析	96
二 项目的经济分析	129
贷款项目中的采购业务	159
一 世界银行采购的原则及重要性	159
二 项目采购的准备与计划工作	164

三 世界银行采购招标的特点	169
四 国际竞争性招标及其程序	174
五 其他采购方式	199
货币总库制	208
一 货币总库制的特点	210
二 货币总库制的有关帐户	214
三 货币总库制运用的三种估价指标	219
四 贷款的支付与偿还	223
世界银行的其他业务活动	238
一 向会员国提供技术援助	238
二 经济发展学院	247
三 协调援助	250
四 国际性经济研究	259
五 与其他国际组织的关系	261
国际开发协会	264
一 国际开发协会的成立	264
二 国际开发协会的组织机构	267
三 国际开发协会的资金来源	270
四 国际开发协会的信贷业务	274
国际金融公司	282
一 国际金融公司的成立与发展	282
二 国际金融公司的组织机构	286
三 国际金融公司的资金来源	291
四 国际金融公司的贷款业务	292

世界银行的成立与发展

一 世界银行集团

世界银行集团是联合国组织中经营国际金融业务的机构。由国际复兴开发银行、国际开发协会和国际金融公司三者组成。三者各自独立，业务上相互补充，领导层相对统一。它们各有自己的协定、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。这三个机构的共同目标是：帮助会员国中的发展中国家和地区提高生产力，促进其经济发展和社会进步，减轻贫穷，改善和提高人民生活。其任务是：提供资金，提供经济和技术援助，并促进其他方面对发展中国家的投资。在实现共同目标中，三个机构有其各自的职责：国际复兴开发银行主要向发展中国家提供中、长期贷款，一般的利率低于市场利率；国际开发协会只向低收入

发展中国家提供长期无息优惠贷款；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参与投资，利率一般高于前两者的利率。

此外，世界银行集团还有两个不经营贷款业务的机构：（1）国际投资争端解决中心，（2）多边投资担保机构。

二 世界银行集团成立的背景 及其宗旨

（一）国际复兴开发银行的成立及其宗旨

第一次世界大战以后，世界经济发展很不平衡，发达国家之间的矛盾日益加深。这些国家在政治、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，发达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）。

国际复兴开发银行成立于 1945 年 12 月，1946 年 6 月开始营业。《国际复兴开发银行协定》共 11 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是：

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增加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) 国际金融公司的成立及其宗旨

二次大战后，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 $3/5$ ，自然资源丰富，具有发展民族经济的良好条件。美国和其他发达国家的经济发展，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。

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9章，内容包括：国际金融公司宗旨；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，促进这些国家经济的发展，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。

（三）国际开发协会的建立及其宗旨

二次大战后，美国成为世界上最强大的国家。但是由于 50 年代初的朝鲜战争，导致军费开支剧增，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。