

世界银行 贷款会计

徐德根 徐政旦 主编



世界银行贷款会计

徐葆根 徐政旦 主编

C367/17

中央财经金融学院图书馆藏书章

总号 367449

书号 F235.2/74

中国财政经济出版社

世界银行贷款会计

徐葆根 徐政旦 主编

*

中国财政经济出版社出版

(北京东城大佛寺东街8号)

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

北京市通县永乐印刷厂印刷

*

787×1092毫米 32开11.625 印张237 000字

1990年6月第1版 1990年6月北京第1次印刷

印数: 1—2850 定价: 4.95元

ISBN 7-5005-0828-X·F·0773

编 者 的 话

自1980年我国在世界银行的席位恢复以来，我国与世界银行的贷款业务发展很快，贷款项目单位遍及国民经济各部门和各省、市、自治区。如何有效地利用世界银行贷款进行国内建设，做好贷款项目的会计工作，是项目单位所面临的一项新的业务。

世界银行作为一个国际金融机构，它的贷款业务与国际上一般商业银行有很大不同，并有其独特的规定和做法。作为管理项目建设工具的贷款项目会计，自应适应这些规定和特点。本书参照世界银行有关规定和我国现行财会制度，比较系统地阐述世界银行贷款项目会计的理论和实务，可以作为财经院校的教材，也可供贷款项目主管部门和项目单位财会人员参考。

本书第一、二章对世界银行的机构、业务活动、贷款业务的特点、贷款种类、货币制度——货币总库制和特别提款权以及我国与世界银行的业务发展，作了叙述。第三、四章贷款项目的成立程序和采购业务，着重叙述世界银行贷款项目成立时在评估工作中的财务分析和经济分析，以及项目执行中的采购业务，这些都是世界银行贷款特有的做法。熟悉这些业务对做好贷款会计工作是十分必要的。第五章至第九章，就一般项目主管部门和贷款项目单位通用的会计核算办法，

叙述贷款会计的特点和内部会计控制，贷款的提款程序及核算，在贷款执行过程中的采购、劳务、服务核算，专用帐户核算，还本付息核算，以及会计报表的编制等。第十章贷款项目的审计，叙述项目单位各个建设阶段的审计内容和方法。

本书第一、二章由徐葆根编写，第三、四、五、十章由徐政旦编写，第六、七、八、九章由黄河清编写。在编写过程中，由徐逸星拟编了第三章中的可行性分析案例；第六至第八章由黄康成作了较大修改；本书主编负责了全书的结构布局，并对初稿进行整理，总纂定稿。承盛锦霞同志审阅了本书部分稿件，谨此致谢。

世界银行贷款项目会计是一项新的工作，由于贷款的项目单位部门众多，业务性质不一，编者从事此项业务研究的时间不长，经验又不足，错误疏漏之处，在所难免，希望读者批评指正。

1989年3月

编 审 说 明

1980年我国在世界银行的席位恢复后，我国政府在同世界银行开展贷款和技术援助合作的同时，即着手进行同世界银行经济发展学院合作培训我国经济管理人员的工作，先后在上海国际经济管理学院和北京中央财政金融学院设立了培训中心，连续举办宏观经济、部门经济和项目的计划管理等多种类型讲习班。为了适应我国经济发展和对外开放政策的需要，熟悉和汲取国际上在经济管理方面的有益经验，我们参考世界银行有关文献和专著，将合作培训所用教材整理编写成册，陆续出版，介绍世界银行在经济管理和项目计划等方面的经验、程序及作法，供各部门培训经济管理人员之用和广大经济工作者参考，也可以作为财经院校有关专业的教学参考资料。

世界银行经济发展学院为这套丛书的编写工作提供了有益的帮助，谨此致谢。

财政部教育司

目 录

第一章 绪 论	(1)
第一节 世界银行贷款项目会计的意义	(1)
第二节 贷款项目会计的任务	(3)
第三节 贷款项目会计的作用	(6)
第四节 世界银行集团	(8)
第五节 国际复兴开发银行	(9)
第六节 国际开发协会	(15)
第七节 国际金融公司	(19)
第八节 我国与世界银行集团的业务发展	(21)
第九节 国内转贷	(24)
第二章 世界银行的贷款业务	(28)
第一节 世界银行贷款的特点	(28)
第二节 世界银行贷款的种类	(32)
第三节 “银行”贷款的货币制度——货币 总库制	(37)
第四节 “银行”的利率制度——浮动利率制	(69)
第五节 “协会”信贷的货币制度——特别 提款权	(71)
第三章 贷款项目的成立程序	(84)

第一节	贷款项目周期	(84)
第二节	贷款项目的财务分析	(94)
第三节	贷款项目的经济分析	(127)
第四章	贷款项目的采购业务	(149)
第一节	世界银行对贷款项目采购业务的要求	(149)
第二节	国际竞争性招标	(151)
第三节	其他采购方式	(161)
第五章	贷款项目会计的特点和内部会计控制	(164)
第一节	贷款项目会计的特点	(164)
第二节	贷款项目会计的基本要求	(167)
第三节	项目单位的内部会计控制	(172)
第六章	贷款项目的提款及核算	(185)
第一节	贷款资金的提取	(185)
第二节	提款的核算	(205)
第三节	货物采购的核算	(210)
第四节	劳务、咨询及考察费的核算	(219)
第七章	专用帐户的核算	(237)
第一节	专用帐户的意义	(237)
第二节	专用帐户的使用及管理	(239)
第三节	专用帐户存款的核算	(246)
第四节	费用支出表	(255)
第八章	还本付息的核算	(259)
第一节	硬贷款本金利息的计算	(259)
第二节	信贷(软贷款)本金费用的计算	(264)

第三节	项目单位的核算·····	(267)
第四节	汇率差异·····	(273)
第九章	贷款项目会计报表·····	(280)
第一节	贷款项目会计报表的作用与要求·····	(280)
第二节	贷款项目会计报表的种类·····	(284)
第三节	年度会计报表·····	(285)
第四节	其他有关报表·····	(299)
第五节	财务报表说明书及财务报表附表·····	(307)
第十章	贷款项目审计·····	(314)
第一节	贷款项目审计的目的和要求·····	(314)
第二节	贷款项目单位内部审计的程序·····	(318)
第三节	内部控制制度的检查·····	(332)
第四节	贷款项目建设前期工作的审计·····	(347)
第五节	贷款项目建设期间业务活动的审计·····	(351)
第六节	贷款项目竣工的审计·····	(358)
第七节	贷款项目单位财务报表及还本付息 情况的审计·····	(360)

第一章 绪 论

第一节 世界银行贷款项目会计的意义

党的十一届三中全会以后,我国进入了改革、开放的新的历史时期。为了加快我国的社会主义现代化建设,党中央作出了引进国外先进技术、积极利用国外资金的重要战略决策。同时,党中央提出要根据偿还能力和国内资金、物资的配套能力,保持适当的利用外资的规模和合理结构,大力提高外资使用的综合经济效益。

世界银行贷款是我国利用外资的一个重要渠道。

世界银行是一个国际性的金融组织。它的主要业务是向会员国中的发展中国家提供中、长期贷款,以帮助这些国家提高生产力,促进其经济发展和社会进步,减轻贫穷,改善和提高这些国家的人民生活水平。世界银行贷款的主要原则是:(1)向会员国中低收入国家的政府或由会员国政府、中央银行担保的公私机构提供贷款;(2)贷款一般需用于世界银行批准的借款国的特定项目,该项目须经银行审定为技术上和经济上是可行的,并属于借款国在经济发展方面应优先考虑的项目;(3)项目投资额大,虽在一段时间内无利可图,但最终能获得较大利润或其利润能被转移到其他部门

去实现；（4）贷款只贷给有偿还能力的会员国。

我国于1980年5月恢复了在世界银行的合法席位。由于我国是属于低收入的发展中国家，所以从1981年起，便开始利用世界银行贷款。七年多来，在党中央和国务院的领导下，有计划、有步骤地在能源、交通、农业、教育、技术改造等国民经济部门利用世界银行贷款进行项目建设，取得了显著的成绩，建成的项目获得了较好的经济效益和社会效益。

世界银行对贷款项目的管理、采购业务、还本付息及其他有关业务，都订有具体的规定和处理程序，项目单位在取得和利用贷款的过程中，必须严格按照银行的规定来进行有关的业务活动，管好用好资金。会计是管理经济的重要工具，是为单位领导和外部关系人提供本单位财务活动、经营情况并预测其发展趋势以便作出正确决策的一种信息系统。为了做好世界银行贷款项目的各项经济业务活动，管好用好贷款资金和配套资金，项目单位必须建立完善的会计制度，认真做好会计工作。

世界银行贷款项目会计是反映和监督世界银行贷款项目单位经济活动的一种专门性质的会计。它以会计的基本原理和方法为基础，按照国家财经制度及世界银行的有关规定，对贷款项目单位的借款、用款的过程及其经济效益进行全面的、系统的和及时的计算、反映、分析和考核，用以促进提高项目建设的效率，争取以最少的消耗取得最佳的效果，保护项目单位财产物资的安全完整，并满足国家和世界银行对贷款项目管理的需要。

由于贷款项目会计要对项目单位的各种经济活动进行全面的反映和监督，所以其内容是比较广泛的。一般地说，它包括以下主要内容：

1. 对贷款项目的投资效益进行可行性研究，作出投资决策。

2. 对贷款项目的采购业务进行反映和监督，正确地处理与招标有关的财务活动。

3. 对贷款项目单位的经济活动进行内部会计控制。

4. 对贷款的成立、提款、用款、还本付息及汇兑损益等业务进行记录、计算，并定期编制与贷款有关的财务报表。

5. 对项目建成后的经营过程和结果进行连续的、系统的、及时的反映和监督。

6. 对项目单位的各种业务活动进行内部审计。

上述六项内容，将在本书后文各章进行阐述，至于第5项，由于它的内容属于一般的专业会计性质（如工业会计、农业会计和商业会计等），本书不再赘述。

为了便于说明贷款项目会计的内容，本书在第一章第四、五、六、七、八、九诸节扼要介绍世界银行集团内各个金融机构的组织概况、资金来源，及其业务活动，在第二章中则对世界银行的项目贷款业务特点进行阐述。

第二节 贷款项目会计的任务

贷款项目会计在项目建设和竣工后的经营活动过程中，

均负有重大的使命，其主要任务是：

一、综合研究国家经济建设的需要和世界银行贷款的要求，作出项目投资决策。

世界银行在决定贷款时，首先要考虑借款国所提出的项目是否有利于该国经济和技术的发展，具有成功实施的可能和良好前景，并且在该国经济发展中是属于应予优先考虑的项目。对于借款国所提出的项目，世界银行要经过仔细选择，周密评估，才同意给予贷款。因此，项目单位会计要认真做好项目的选择和项目确定前的准备工作。要根据国家经济建设需要和各种具体条件，从组织上、技术上、财务效益上、经济效益上和社会效益上分析项目实施的可行性，选择决定拟予借款的项目。贷款项目会计参予和做好这项工作，就是参考投资的决策工作，它是关系到国家经济建设的大事，也是世界银行是否给予贷款的前提。

二、正确地、全面地、及时地反映项目单位的各种经济活动。

反映是会计的一个重要职能。贷款项目单位中的经济活动是多方面的，也是十分频繁的。例如，在项目确定过程中，要向世界银行申请贷款，并要通过各种渠道，取得相应的配套资金；在项目实施过程中，要进行采购，申请提款，有效地使用资金，严格控制建设进度；在项目竣工投产或运转时，会发生供产销活动和财务收支活动；此外还要定期进行还本、付息、付费，等等。贷款项目会计对项目单位的各种经济活动，必须进行正确、全面、及时的反映。正确，就是要如实地反映项目单位的业务活动情况，做到数据正确，能

据以确定项目单位的经济成果；全面，就是会计所反映的项目单位的经济业务，做到连续、系统、完整，使单位领导和职工群众能了解单位经济活动的全貌，从而可对项目单位工作作出正确评价；及时，就是项目单位会计要对单位的经济业务在发生以后立刻加以记录和反映，以便按规定期限向单位领导、上级部门和世界银行提供有关的报表和资料。

三、根据国家规定的财经制度和世界银行的规定，对单位的经济活动进行监督，揭示业务活动中的矛盾，挖掘内部潜力。

监督是会计的另一个重要职能。国家的财经制度，是根据党的路线、方针、政策制定的，是代表人民群众的根本利益的，因此一切单位都必须认真贯彻执行。世界银行有关贷款的各项规定，体现了银行对贷款业务的要求，作为接受贷款单位，在其业务活动中，也要受到这些规定的约束，才能处理好项目单位与世界银行的关系，顺利地取得贷款和有效地使用贷款。为此，对项目单位进行会计监督，就要以国家的财经制度和世界银行的规定作为依据，在其会计业务处理中对于不符合规定的要加以抵制和制止。同时，贷款项目会计要通过监督，把单位的经济活动实绩与计划、预算进行对比，与国内外同类项目的相关指标进行对比，从中揭示差异，进而查明发生差异的原因，以便挖掘项目单位在人力、财力、物力等方面的内在潜力，促进提高项目的经济效益和社会效益。

四、保护项目单位的财产。

贷款项目单位的财产是项目赖以建设和形成生产能力的物质基础，为了保证项目的顺利建设和投产，并能产生出应

有的效益，防止资源浪费和贪污盗窃行为的发生，贷款项目会计必须加强内部会计控制，切实保护财产的安全与完整。贷款项目会计应该通过对单位内各项经济业务的记录、计算和考核，把单位的货币资金和财产物资的增减变动和结存情况，在有关的会计资料中正确地加以反映，同损害国家利益的行为作斗争。贷款项目会计还要定期地进行财产清查和核对，查明帐帐之间、帐实之间、帐表之间是否相符，是否有不实之处。此外，项目单位还要开展内部审计，全面检查项目单位的各项经济活动，及时发现存在的问题，堵塞漏洞，提出改进工作的建议，保护项目单位的财产不受损失。

第三节 贷款项目会计的作用

贷款项目会计的作用，是指做好会计工作、完成了会计任务能在项目单位经济管理中所起的作用。

贷款项目会计的作用主要有以下几个方面：

一、加强项目的计划管理，促进提高项目单位的管理水平。

我国目前实行有计划的商品经济。世界银行的贷款项目，一般都是关系到我国社会主义经济有计划发展的较为重大的建设项目，为此都要实行计划管理。会计所参与作出的项目投资决策，是制订项目预算和计划的依据；同时，通过会计的记录、计算与控制，反映和监督预算和计划的执行情况，保证计划的完成和超额完成。

项目单位的领导及其上级主管部门，对项目单位所提供

的会计资料进行分析、评比，可以了解项目预算和计划执行过程的成绩和缺点，从而总结经验，提出改进工作的措施，这就可以促使项目单位挖掘内部潜力，进一步提高管理水平。

基层项目单位的会计资料，经过逐级汇总，可以提供整个国民经济中项目建设的进度和完成情况，这些资料又可以作为国家制订下一阶段国民经济计划的参考依据。

二、有利于加强项目单位的经济核算，促进提高项目的经济效益。

经济核算要求一个单位在进行经济活动时，能以最少的耗费取得最大的经济效果。对贷款项目单位来说，就要以尽可能少资金和劳动量，完成尽可能多、尽可能好的建设工作量，以保证国家建设事业的迅速发展。

贷款项目会计是进行项目单位经济核算的重要工具。通过会计对项目单位经济活动的记录、计算、分析和考核，能够提供世界银行贷款项目的用款、基本建设投资配套资金的组成和使用、生产设备的购置及费用开支等情况，这就可以据以考核项目单位的工作成果，促使其加强经济核算，合理而节约地使用资金，提高经济效益。

三、维护国家财经纪律，促使项目单位按世界银行的规定办事，调节内外关系。

如上所述，国家的财经制度代表人民的根本利益，世界银行对贷款有关的规定体现了银行对贷款业务的要求，项目单位都应严肃对待，认真执行。由于贷款项目的经济活动都要通过会计加以反映，因而会计就可利用审核凭证、检查帐

目、根据会计资料揭示经济活动中的矛盾等方法，监督单位在各项经济活动中遵守国家的财经制度和世界银行的有关规定，从而起到维护财经纪律和规定，调节好项目单位与国家、单位与单位、单位与世界银行之间的关系。

四、明确经济管理的内部责任，贯彻责任制度。

由于贷款项目会计要对项目单位的货币资金和财产物资的增减变化进行会计处理，对货币资金和财产物资的保管和使用要进行盘点清查，要进行帐帐核对和帐实核对，这样就可以使会计起到监督财产物资的收发保管和使用的作用，促使明确经济管理的内部责任，贯彻落实责任制度。同时，在项目单位内部，一般都推行部门及岗位责任制，通过会计对各个部门和岗位工作的记录、计算，可以分析、考核各个部门和岗位的工作效率和厉行节约的情况，这就有利于责任制的贯彻。

第四节 世界银行集团

世界银行集团由三个机构组成，即国际复兴开发银行（IBR）、国际开发协会（IDA）和国际金融公司（IFC）。机构各自独立，业务上相互补充，领导层相对统一。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以最穷国家