

# 项目贷款实务

崔正华 主编



中国财政经济出版社

# 项 目 贷 款 实 务

崔正华 主编

中国财政经济出版社

(京) 新登字 038 号

图书在版编目 (CIP) 数据

项目贷款实务 / 崔正华主编. 北京: 中国财政经济出版社, 1994

ISBN 7-5005-2505-2

I. 项… II. 崔… III. 信贷管理—甘肃 IV. F832.742

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (94) 第 01698 号

中国财政经济出版社出版发行

社址: 北京东城大佛寺东街 8 号 邮政编码: 100010

通县兔子营印刷厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 16.75 印张 1 插页 403 000 字

1994 年 10 月第 1 版 1994 年 10 月北京第 1 次印刷

印数: 1—2500 定价: 18.00 元

(图书出现质量问题, 本社负责调换)

## 前 言

党的十一届三中全会以来，我国实行改革开放的方针，取得了举世瞩目的伟大成就。实践证明，坚持改革开放，坚持走中国特色的社会主义道路，是完全正确的。邓小平同志所倡导的改革开放的方针已深入人心，极大地调动起广大人民的积极性、主动性和创造精神，全面地激发了中国经济发展的蓬勃生机、潜能和活力，全国人民将继续朝着既定的改革目标不断前进。我国经济改革的方向，一开始就趋于以市场为取向。党的十四大再次确定了我国经济改革的目标，是建立社会主义市场经济新体制。这是全党长期探索的必然共识，也是全国人民坚定不移的信念。建立社会主义市场经济新体制，必然要打破封闭状态，实行对外开放。十多年来，我国的市场已冲破历史的封闭迅速发展，不仅逐步形成繁荣的国内大市场，而且在相当的深度和广度上，与国际市场联系起来，对外经济技术合作大幅度扩展。在这一大好形势下，我国包括甘肃省与世界银行的合作关系也不断发展，取得了相当大的成绩，积累了不少经验，今后还将继续扩大合作，再展宏图。

在对外开放中，积极利用外资，包括利用世界银行贷款，是甘肃省为加快社会主义市场经济发展和现代化建设筹措资金的一条重要渠道。改革开放以来，甘肃省的经济建设也取得了很大的成绩，人民群众的生活也明显得到改善，但是与兄弟省、市、自治区相比，甘肃省的差距还很大，与沿海地区相比，这种差距还

有进一步拉大的趋势，甘肃仍属于全国最贫穷落后的省份之一。成就与困难并存，机遇与挑战同在，固步自封没有出路，扩大开放必有前途。甘肃省必须调整好本省的内在机制，迈开前进的步伐，扩大改革开放，发展国际合作，进一步引进外资，并学习和利用一切先进有用的科学技术和管理经验，从而加速甘肃经济社会的发展。我们还应清醒地看到，甘肃省的经济基础还很薄弱，交通、邮电、能源、原材料紧张，仍然是制约经济社会发展的重要因素；现有企业大部分设备陈旧，技术落后，产品质量差，经济效益不高；农业的基础还很脆弱，生产设施还比较差，服务体系不够健全，生态环境比较恶劣，抗御自然灾害的能力非常有限，大部分地方仍然处于靠天吃饭的被动局面；科技、教育、卫生和文化等基础部门以及整个第三产业的状况，还很不适应市场经济和现代化建设迅速发展的需要。总之，问题成堆，亟待改进，百业待兴，急需资金。这就要求我们开动脑筋，振奋精神，在充分挖掘本省资金潜力的基础上，既要积极争取国家的大力支持，又要尽可能多地利用世界银行贷款和其他外资，抓紧有利时机，加快甘肃建设。

世界银行多年来在发放项目贷款中积累了丰富的实践经验，总结了成套比较完整而先进的管理制度和发放程序，从而保证其绝大多数贷款项目都达到了预期的效果。1980年5月我国在世界银行的席位恢复不久，甘肃省就获得了世界银行的援助，并与之建立和发展了良好的合作关系。十多年来，甘肃省在办理项目贷款业务的过程中，边学习，边工作，逐步熟悉了世界银行的业务程序和管理制度。结合甘肃的实际，从贷款项目的选定、准备、评估、谈判、执行和总结评价等全过程中，也逐步积累了一些实践经验。在当前深入贯彻党的十四大精神，扩大改革开放，加速经济建设的新形势下，及时总结经验，对提高甘肃省世界银

行贷款项目管理水平，很有必要。目前，已申请世界银行贷款的“甘肃综合开发项目”，包括农田水利、基础教育、农村卫生、工业和乡镇企业、技术援助和人才培养等，一部分项目已经建成投入运营，逐步发挥效益，而大多数项目正在实施和建设之中。为了使各贷款单位和有关人员能进一步熟悉利用世界银行贷款的业务程序和项目管理制度，改进贷款项目管理工作，更加积极有效地管好用好各项贷款，保证“甘肃综合开发项目”按期、按目标发挥效益，我们收集资料，分析研究，合作编写了这本书，以期对甘肃科学决策，促进对外开放，改进投资项目管理，引进更多外资，发展市场经济，改变甘肃贫穷落后面貌有所裨益。本书注重业务，讲求实效，比较全面系统，既介绍贷款项目的管理制度和办法，又阐述引进外资的业务方法和实践经验，内容具体，切合实际，可以供有关业务部门的同志参考，也可以作为财经院校有关专业的教学参考资料。

本书由甘肃省副省长、原甘肃省财政厅厅长、甘肃省世界银行贷款项目执行委员会办公室主任、高级经济师崔正华同志担任主编，甘肃省税收财务物价大检查办公室副主任、原甘肃省财政科学研究所所长、高级经济师萧绍良同志、甘肃省财政科学研究所经济师李有定同志、甘肃省世界银行贷款项目执行委员会办公室副主任、高级经济师石磊同志和副处长、会计师徐哲侃同志担任副主编，并分章编写。第一至四章由崔正华同志编写，并积累了大量资料，最后审定了书稿；第五至七章由李有定同志编写，且按要求整理了资料，草拟了编写提纲；第八至十章由萧绍良同志编写，并对全书进行了总纂；第十一至十三章由石磊同志编写；第十四至十七章由徐哲侃同志编写。

本书在编写和出版过程中得到中国财政经济出版社和有关部门的大力支持，特此致以衷心感谢！

由于我们从事这项工作时间不长，实践经验和业务水平有限，而且世界银行贷款项目管理对我们来说，也毕竟是一项新的学习和研究课题，书中不足以至错误之处在所难免，衷心希望有关专家学者和广大读者批评指正。

**编者**

1993年10月26日于兰州

# 目 录

第一篇 甘肃省世界银行贷款项目与管理 .....	( 1 )
第一章 中国同世界银行合作关系的发展 .....	( 2 )
第一节 世界银行主要机构 .....	( 2 )
第二节 世界银行的贷款业务 .....	( 10 )
第三节 中国同世界银行合作关系的发展 .....	( 16 )
第四节 甘肃省与世界银行的业务往来 .....	( 21 )
第二章 甘肃省经济社会发展与财政资金供求状况 .....	( 31 )
第一节 甘肃经济社会发展的特点与问题 .....	( 31 )
第二节 甘肃经济社会发展战略着重点 .....	( 41 )
第三节 甘肃财政资金供求状况 .....	( 45 )
第三章 贷款项目的周期与运行 .....	( 55 )
第一节 贷款项目的选择与拟定 .....	( 56 )
第二节 贷款项目的选定与建议 .....	( 68 )
第三节 贷款项目的可行性研究 .....	( 74 )
第四节 贷款项目的全面评估 .....	( 101 )
第四章 贷款项目的协定与协议 .....	( 110 )
第一节 贷款项目的谈判与批准 .....	( 113 )
第二节 关于甘肃开发项目贷款协定 .....	( 122 )
第三节 关于甘肃开发项目信贷协定 .....	( 127 )
第四节 关于信贷与贷款的项目协定 .....	( 142 )
第五节 关于甘肃综合开发项目转贷协议 .....	( 155 )



第六节	关于甘肃工业贷款项目执行协议	(157)
<b>第五章</b>	<b>贷款项目的监督与管理</b>	(161)
第一节	贷款项目管理机构及其职责	(161)
第二节	贷款项目监测与评价办法	(169)
第三节	开发贷款项目审计监督	(176)
第四节	工业贷款项目管理规定	(179)
<b>第六章</b>	<b>贷款项目的土建和采购</b>	(182)
第一节	贷款项目土建工程招标投标试行办法	(182)
第二节	采购货物的地方竞争性招标	(196)
第三节	贷款项目设备国际采购管理	(206)
<b>第七章</b>	<b>贷款项目会计核算制度</b>	(211)
第一节	总 则	(211)
第二节	会计科目	(213)
第三节	会计帐簿及凭证	(220)
第四节	会计报表	(229)
<b>第八章</b>	<b>贷款开发项目财务管理</b>	(240)
第一节	贷款项目财务管理要求	(240)
第二节	贷款项目财务会计职责范围	(242)
第三节	贷款项目财务计划管理	(246)
第四节	资金来源与管理	(247)
第五节	固定资产与成本管理	(248)
第六节	财政监督与附则	(249)
<b>第九章</b>	<b>贷款项目涉及的税收与价格优惠政策</b>	(252)
第一节	缴纳与减免税政策	(252)
第二节	国际采购中国内价格优惠政策	(257)
<b>第十章</b>	<b>贷款项目的总结评价</b>	(262)
第一节	贷款项目总结评价的内容与要求	(262)

第二节	甘肃贷款项目的进展与改进 .....	(264)
第三节	贷款项目总结评价的实例 .....	(272)
第二篇	甘肃省世界银行贷款项目财经分析 .....	(285)
第十一章	贷款项目的财务效益分析 .....	(286)
第一节	贷款项目的财务数据预测 .....	(286)
第二节	贷款项目的财务情况预测 .....	(288)
第三节	贷款项目的财务效益分析 .....	(304)
第十二章	贷款项目的经济效益分析 .....	(321)
第一节	经济效益分析的概念与特点 .....	(321)
第二节	贷款项目经济效益的分析方法 .....	(324)
第三节	贷款项目的经济效益分析 .....	(330)
第十三章	贷款项目的财务和财务报表分析 .....	(340)
第一节	贷款项目的财务状况预测 .....	(340)
第二节	贷款项目的财务比率分析 .....	(349)
第三篇	甘肃省世界银行贷款项目介绍 .....	(364)
第十四章	甘肃农业发展项目简介 .....	(364)
第一节	中部干旱地区引大入秦工程 .....	(364)
第二节	关川河小流域综合治理工程 .....	(369)
第十五章	甘肃工业项目简介 .....	(376)
第一节	轻纺工业发展项目 .....	(376)
第二节	乡镇工业发展项目 .....	(382)
第十六章	甘肃教育和卫生项目简介 .....	(390)
第一节	甘肃发展基础教育项目 .....	(390)
第二节	中央各部委转贷项目 .....	(397)
第十七章	世界银行贷款新项目简介 .....	(405)

第一节	农村卫生与疾病防治项目 .....	(405)
第二节	农业开发及移民安置项目 .....	(410)
附 录	.....	(419)
	国际复兴开发银行贷款和国际开发协会信贷采购 指南 .....	(419)
	国际复兴开发银行贷款和国际开发协会信贷提款 指南 .....	(452)
	世界银行贷款项目财务报告和审计指南 .....	(468)
	世界银行借款人以及世界银行作为执行机构使用 咨询专家的指南 .....	(487)

# 第一篇 甘肃省世界银行 贷款项目与管理

1980年5月，我国恢复了在世界银行的席位。同年10月以来，甘肃省与世界银行的合作关系不断发展，并取得了相当大的成就。甘肃省先后从世界银行获得18217万美元贷款支持，其中甘肃省综合开发项目获得总额相当于11910万个特别提款权的信贷和2000万美元的贷款，折合17050万美元。

甘肃省先后接待世界银行十多个考察团、近百人次，对甘肃的农、林、水利、教育、卫生和工业等领域进行了考察。在弄清实际情况的基础上，提出了甘肃省与世界银行发展合作关系的前景和贷款意向。接着在世界银行有关专家的指导下，结合甘肃省经济社会发展的实际状况，经过周密的可行性分析，初步提出了“甘肃综合开发项目”，包括农田水利、乡镇企业、工业、基础教育、农村卫生、技术援助和人员培训等项目。“甘肃综合开发项目”最后经过世界银行的筛选，提交执行董事会批准正式生效。

甘肃省从世界银行获得贷款中的90%以上是项目贷款，因而对项目的管理成为与世界银行贷款合作的主要工作。对项目贷款的管理贯穿于项目的选定、准备、评估、谈判到项目的执行和总结评价的全过程。但世界银行贷款项目管理的重点是项目的可行性分析、监督执行，包括监督项目的土建和采购的国际性投标，以保证项目按贷款协议执行，并提高资金的使用效果。

# 第一章 中国同世界银行 合作关系的发展

1980年5月15日，世界银行集团的执行董事会通过决议：“决定中华人民共和国在国际复兴开发银行国际开发协会和国际金融公司中代表中国”，驱逐台湾国民党政府，彻底恢复我国在世界银行中的合法地位，成为世界银行的创始会员国之一，双方建立了良好的合作关系。经过双方的共同努力，我国利用世界银行贷款举办的项目越来越多，承诺额越来越大。使用的项目主要包括能源、交通运输、工业、文教卫生、农林水、环境保护及其他。其中利用世界银行贷款在能源、交通运输、工业、农业等方面约占总额的80%，对我国的经济建设起到了巨大的促进作用。

甘肃位居祖国的西北部，是全国最贫困的省份之一，80年代初人均收入在200元以下，贫困面比较大，在西北地区具有代表性，符合享受世界银行软贷款的有关规定。因此，从1980年10月开始，世界银行就提出了与甘肃省建立合作关系。在这以后，世界银行先后共派出十多个考察团，近百人次，历时五年，考察和探讨了甘肃省与世界银行发展关系的前景及贷款的意向。

## 第一节 世界银行主要机构

世界银行（World Bank）正式名称是国际复兴开发银行（International Bank for Reconstruction and Development—

IBRD)。在1960年国际复兴开发银行的附属机构国际开发协会(International Development Association——IDA)成立以后,世界银行这一名称也往往把它包括在内,其原因是国际开发协会的基本业务是与国际复兴开发银行相同的,而且它没有一套独立的机构,全部人员都是由国际复兴开发银行人员兼任的。国际复兴开发银行的另一附属机构——国际金融公司(International Finance Corporation——IFC),有其独立的业务和机构。故不包括在世界银行这一名称之内。国际复兴开发银行、国际开发协会、国际金融公司,再加上一个非金融机构——国际投资争端解决中心(Solution Center of International Investment Disputation);一起组成了世界银行集团(World Bank Group)。世界银行主要向发展中国家提供中、长期贷款,利率低于市场利率;国际开发协会专门向低收入的发展中国家提供长期免息优惠贷款;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直接投资,利率一般高于世界银行贷款的利率。这三个机构的具体任务虽然各不相同,但根据协定规定,都要为会员国的经济发展提供资金和技术援助,以提高会员国人民的生活水平。

## 一、国际复兴开发银行

国际复兴开发银行成立于1945年12月,1946年6月25日正式开业。其初期的主要职能是为欧洲国家从战时经济过渡到和平经济提供资金。但以后这一任务被美国马歇尔计划接了过去,其主要任务转变为向亚、非、拉发展中国家提供开发资金。

国际复兴开发银行是一个政府间机构,采取由会员国认股的方式组成。除1945年12月31日前在协定上签字的国家为创始会员国外,不受政治、经济制度的限制,各国都可以按照协定规定的程序提出申请,由理事会审查批准后参加。但一个国家为了

取得国际复兴开发银行会员国的资格，必须先参加国际货币基金组织（International Monetary Fund-IMF）。

## 二、国际开发协会

国际开发协会是国际复兴开发银行的一个附属机构，它成立于1960年9月。国际开发协会主要是向贫穷的发展中国家提供资金，人均国民生产总值低于791美元的国家方有资格取得国际开发协会的软贷款，目前有资格取得此项贷款的国家有50多个。

根据协会协定规定，协会会员国必须首先是国际复兴开发银行的会员国。截止1990年6月30日，协会共有会员国139个。协会的会员国分为两类：第一类为经济发达和收入高的国家，他们都是协会资金的捐助国；第二类为发展中国家，其中大多数是协会贷款的受惠国，也有少数是以前的受惠国，目前已能对协会资金提供捐助。

## 三、国际金融公司

国际金融公司是国际复兴开发银行的一个附属机构，它成立于1956年7月。其宗旨是鼓励发展中国家私人生产性企业的发展，其主要任务是向它们进行投资，包括提供贷款和参加股份，从而补充国际复兴开发银行的活动。

国际金融公司由会员国认股出资组成，但要求参加的国家必须首先是国际复兴开发银行的会员国，目前共有会员国141个。

世界银行简况详见图表1-1。

## 四、组织机构

### 1. 理事会。

世界银行概况一览表

图表 1-1

	世界银行		国际金融公司 (IFC)
	国际复兴开发银行 (IBRD)	国际开发协会 (IDA)	
目 标	协助筹集会员国内外资金, 刺激私营部门的增长, 促进发展中国家经济发展。		
成立年份	1945	1960	1956
会员国数目 (1990年6月)	155	139	141
组织机构	领导机构与世界银行是共同的, 但各自有一套独立的业务机构, 财务也是独立的。		
援助对象	发展中国家 (最穷的一些国家除外, 因他们没有能力借国际复兴开发银行贷款)。	低收入国家中的穷国; 80%的国际开发协会信贷给予年平均收入在410美元以下的国家; 有些国家借国际开发协会和国际复兴开发银行混合贷款。	所有发展中国家, 从最穷的到发达的。
援助内容	主要是向农业企业和农村发展、能源、教育、交通运输、电机、工业、采矿业、发展金融公司、城市发展、供水排水、人口卫生和营养等项目; 只有少量非项目贷款 (约占贷款总额的10%), 包括结构调整贷款。		



续表

举办项目 程 序	世 界 银 行		国际金融公司 (IFC)
	国际复兴开发银行 (IBRD)	国际开发协会 (IDA)	
	对项目的审定比较简便灵活, 只作一般的评估。		
期 限	一般为 15-20 年, 目前对中国为 20 年	50 年	7-12 年
宽限期	一般为 3-5 年, 目前对中国为 5 年	10 年	平均为 3 年
利 率	采取可变利率	无息	相当于市场利率
其他 费用	贷款生效后, 按贷款额一次征收先征手续费 0.25%; 对贷款未支用部分, 按年征收 0.75% 的承诺费, 从签约后 60 天起算。	信贷签约后 60 天起, 对未支用部分按年征收承诺费 0.5%; 对已支用、未偿还部分征收手续费年率 0.75%。	对贷款未用部分按年征收承诺费 1%。
贷款对象	政府, 政府有关机构、企业; 对私营企业贷款要有政府担保。	政府, 也可由政府转贷给私营企业; 不直接贷给企业、事业单位。	私营企业, 合营企业; 担负援助私营企业任务的政府机构。
贷款的使用	除了非项目贷款外, 一般要求采用国际竞争性招标或其他适当的采购方式。招标工作可在签约以前开始进行。		
	贷款的使用比较灵活, 不要求国际竞争性招标。		