

浅谈世界银行贷款项目的资金管理

马晓怡

(上海水环境建设有限公司,上海 201203)

摘要:世界银行贷款项目有其特定的资金来源渠道,其资金管理主要从世界银行贷款资金管理和国内配套资金两方面着手。该文从世界银行贷款资金的取得、使用、归还以及国内配套资金的计划制订、全过程监管和根据预测调整用款计划等方面阐述了世界银行贷款项目的资金管理。

关键词:资金管理;世界银行贷款项目;国内配套资金;上海市

中图分类号:F285 **文献标识码:**B **文章编号:**1009-7716(2006)05-0009-02

0 前言

上海市自1986年起,利用世界银行贷款先后建设了上海市合流污水治理一期工程、上海市污水治理二期工程、上海市污水治理三期工程以及吴闵外排工程等一批污水治理项目。这些工程的建设旨在改善上海市的水质,对提高上海整个城市的生活质量起到了重要的作用。上述项目累计总投资达100多亿人民币,其中利用世界银行贷款5.57亿美元,其余资金由国内配套资金解决。面对如此巨大的投资,建设过程中的资金管理就显得极其重要。在不断完善和总结以前项目资金管理经验的基础上,针对目前正在建设的污水三期工程,其资金管理主要从世界银行贷款资金管理、国内配套资金管理两方面着手,确保工程建设资金的使用。

1 世界银行贷款资金的管理

世界银行贷款由世界银行成员组织国际复兴开发银行(IBRD)提供。贷款的使用和管理要严格按照《国际复兴开发银行贷款和国际开发协会信贷采购指南》以及《世界银行贷款项目财务管理与支付手册》,再结合各个项目的贷款协议、项目协议和世界银行支付信中的有关规定执行。

目前在建世界银行项目贷款的取得主要采取提款报账的方式。这种方式有别于国内银行贷款的发放,它主要通过向世界银行提供符合上述文件规定的合格的支付材料,并根据贷款协议约定的提款比例取得贷款,而总的贷款金额不得超过贷款协议中规定的额度。提款报账又可分为4种支付方式:偿还支付、直接支付、周转金支付和特别承诺(信用证)。为了加快贷款的支付和减轻借

款人以及世界银行本身的工作负担,目前世界银行贷款资金的支付主要选用偿还支付和周转金支付相结合的方式。通常情况下,世界银行会预先设立一个项目专用账户(上海世界银行项目的专用账户开设在上海市财政局)用以存入世界银行拨付的周转金和偿还资金,项目单位凭转贷协议经外管局核准开设项目结算账户,用以存入由专用账户转入的偿还资金以及与承包单位的结算。项目单位在垫付了工程资金之后,凭施工单位用款申请、项目授权人签署的支付证明书、工程款发票复印件、有效的银行支付凭证以及世界银行和财政要求的提款申请表向上海市财政局申请贷款的支付。上海市财政局在审核报账资料无误后的7个工作日内将申请资金拨入项目单位结算账户,并同时向世界银行申请专用账户回补。在申请贷款资金的过程中,特别要注意剔除发票上税金金额,因为世行不支付借款国的关税和其他税款。

世界银行贷款资金主要使用在世界银行认可的招标合同中按照贷款比例所对应的外汇部分的支付上。如上海APL一期项目世界银行贷款的支付比例为:土建类48%,设备类75%,咨询类91%。我们有必要根据贷款比例对每个合同的金额进行外汇资金和人民币配套资金的拆分,预先做好资金的统筹安排,并在建设过程中严格按照各自的比例进行支付,以免发生单方面资金集中使用,而影响另一方面资金筹集和使用的情况。

世行贷款资金的归还主要依赖于项目单位稳定的收费。上海污水治理项目贷款的还款资金主要来源于排水收费。世界银行在项目协议中明确规定了借款人需达到的财务目标,借款单位每年要向世界银行提供一份当年度经世行认可的审计机构审核的财务报告和下一年度的财务预测,以证明自己的还款能力。世界银行贷款的利率采用6个月的伦敦银行同业拆借利率(LIBOR)加上一定的百分点的上浮,每半年变动一次。因此,根据各

收稿日期:2006-06-30

作者简介:马晓怡(1974-),女,广东佛山人,注册会计师,注册税务师,从事财务工作。

种外汇汇率的走势, 选择合理的贷款币种也是相当关键的。污水治理三期工程作为上海 APL 环境项目的一部分, 采用了美元作为单一货币贷款, 最大限度地减少了汇率风险。此外, 项目借款单位也可以根据对 LIBOR 走势的判断选择是否提前还款。上海吴闵外排项目就因为实际贷款利率高于同期国内银行贷款利率而选择了提前还贷。

2 国内配套资金的管理

由于项目国内配套资金的来源渠道众多, 为了确保工程的顺利实施, 首先要强化资金计划的制订。这就要求施工现场管理部门准确、及时地报送资金计划, 以便于财务部门能根据资金的计划用途, 安排筹措各种配套资金。目前在建项目的国内配套资金部分主要来源渠道为: 城投资金, 区县财力, 国债转贷, 财政补助等。

其次, 对建设资金运行应实现全过程监管, 硬化基本建设概算约束, 杜绝超概算问题的发生, 强化建设资金监管。建设资金管理好坏直接影响到资金安全、合理、有效使用, 因此资金管理是基本建设项目财务管理和监督的重点。根据国家现行的法律、法规, 建设单位要合理安排和使用建设资

金, 建立有效的资金运行机制, 强化建设资金使用的控制和约束, 具体有: (1) 建设资金实行专款专用。建设资金必须用于经批准的建设项目, 按照批准的概算控制和使用, 资金实行专户储存, 专款专用, 不得挤占和挪用。(2) 落实建设资金监管责任人。项目单位的负责人应对本单位的建设资金监督、管理、使用负责, 项目单位内部各职能部门按职责分工落实各司其职, 各负其责, 共同监督管理。(3) 建设资金监管按效益原则进行。项目单位的建设资金筹集、调度、使用实行规范化管理, 确保节约, 防止浪费, 降低工程成本, 提高资金使用效益。

最后, 要及时进行财务预测。由于工程投资规模大, 建设过程中的新情况层出不穷, 对资金的需求会不断变化。财务部门一定要及时掌握最新的工程进展情况, 进行分析预测, 及早做好准备, 合理调节资金筹措计划, 保证工程建设资金的需求。

总之, 世界银行贷款项目的资金管理较一般的工程项目要复杂和繁琐, 但通过学习世界银行一套科学的贷款程序和管理制度, 并将其运用到今后的项目建设中, 必将取得良好的经济效益和社会效益。

2010 年上海将实现“村村通公交”

据了解, 到 2010 年上海郊区将实现“村村通公交”的目标, 即本市所有的行政村公交(班车)通达率达到 100%。此外, 将力争达到 1 000 m 半径人口公交覆盖率 70%, 2 000 m 半径人口公交覆盖率 90%。

据介绍, 在构建一体化城市公共交通线网的格局中, 将达到“三个一”的目标: 即农村居民通过一次乘车到达所在的新市镇; 新市镇一次乘车到达本区的新城; 新城一次乘车进入轨道交通。全市郊区还要加强枢纽、站场的规划建设, 具体目标是: 新市镇达到“一镇一枢纽”和“一镇一场(停车保养场)”, 两者可独立建设, 也可一体化建设; 行政村达到“一村一站(首末站或过境站)”。

2010 年申城中环线将设世博专用通道

据了解, 在 2010 年世博会期间, 中环线上将会设置世博专用车道, 用来满足外省市旅游大巴进出世博会的需要。届时, 中环线将成为上海首条开设公交专用道的快速路。

为了有效控制上海世博会期间进入中心城区的车辆, 上海规划在金山、奉贤、松江、青浦、嘉定、崇明等区域, 利用具备大型停车场的交通枢纽, 让来自长三角或市郊的自驾车游客把车停在郊区枢纽站, 然后转乘巴士前往世博园区。

到 2010 年, 上海将建成 200 ~ 300 km 的公交专用道。还将在中环上设世博专用道。这个专用道路, 核心是满足大容量的公共交通, 而不同于日常意义上的公交线路, 它可以使外省市旅客乘坐世博专用大巴, 直接通过中环专用道, 到达世博园区的入口。