

CAIKUAIGONGWENXIEZUODAQUAN



财会公文 写作大全



中国物价出版社

目 录

(中卷)

第四编 财会管理类常用文体写作 (二)

第五章 经济决策方案	(733)
第一节 文体特点	(733)
第二节 文体结构	(737)
第三节 写作要求	(739)
第四节 投资决策报告	(746)
第五节 企业兼并决策报告	(750)
第六章 股份公司设立及管理文书	(760)
第一节 设立公司申请书	(760)
第二节 公司章程	(763)
第三节 年度报告	(780)

第五编 会计预决算与控制核算业务文体写作

第一章 预算、决算报告	(803)
第一节 预算、决算的概念、作用及特点	(803)
第二节 预算报告文体结构	(805)
第三节 决算报告文体结构	(809)
第四节 预算、决算文书分类	(815)
第五节 预算、决算报告写作要求和写作实例	(826)
第二章 控制核算会计文书写作	(850)
第一节 销售成本与营业费用概述	(850)
第二节 营业收入概述	(855)
第三节 控制环节文书写作要求和写作实例	(861)

第六编 会计制度设计与公文写作

第一章 会计制度设计基本知识	(883)
第一节 会计制度设计概述	(883)
第二节 会计机构和人员设计	(891)
第三节 会计凭证设计	(895)
第四节 会计账簿设计	(915)
第五节 会计报表设计	(932)
第六节 会计核算形式设计	(960)
第七节 内部控制制度设计	(1012)
第二章 会计制度公文写作	(1041)
第一节 会计制度设计说明书	(1041)
第二节 会计制度的格式和写作	(1041)
第三节 会计制度写作应注意的问题	(1042)
第四节 会计处理规定、办法写作	(1045)
第三章 会计工作交接文体写作	(1091)
第一节 会计人员工作交接书写作	(1091)
第二节 会计档案交接程序写作	(1093)

第七编 会计监督类业务公文写作

第一章 业务约定书	(1103)
第一节 会计报表审计业务约定书	(1103)
第二节 验资业务约定书	(1106)
第三节 可行性研究业务约定书	(1110)
第四节 资产评估立项申请书和业务约定书	(1112)
第五节 离任审计业务约定书	(1116)
第六节 基建工程预决(结)算审计业务约定书	(1119)
第七节 中期报表审阅业务约定书	(1122)
第八节 盈利预测审核业务约定书	(1125)
第九节 司法鉴证业务约定书	(1127)
第十节 其他咨询、服务业务约定书	(1129)

第二章 审计文书	(1137)
第一节 审计报告概述	(1137)
第二节 资产负债表审计报告	(1145)
第三节 资产评估报告	(1154)
第四节 验资审计报告	(1159)
第五节 特殊目的审计报告	(1161)
第六节 特殊业务审计报告	(1167)
第七节 政府审计报告	(1184)
第三章 验资报告	(1195)
第一节 验资报告概述	(1195)
第二节 验资报告的内容	(1196)
第三节 验资报告的编写要求	(1199)
第四节 验资报告范例	(1201)
第四章 资产评估文书写作	(1212)
第一节 资产评估协议书	(1212)
第二节 资产评估报告	(1214)
第五章 管理建议书	(1231)
第一节 管理建议书概述	(1231)
第二节 管理建议书的内容及编写要求	(1232)
第六章 股份制文书	(1239)
第一节 股份制文书的涵义、用途和种类	(1239)
第二节 股份制改组组建可行性研究报告	(1242)
第三节 股份有限公司发起人协议书	(1246)
第四节 股份有限公司招股说明书	(1249)
第五节 股份变动报告	(1254)
第六节 信贷项目评估报告	(1258)
第七节 投资价值分析报告	(1266)
第七章 检查、审核和评比	(1275)
第一节 财经纪律检查	(1275)
第二节 财会基础工作的检查和评比	(1277)
第三节 财税物价大检查报告	(1279)
第四节 盈利预测审核报告	(1289)
第八章 企业兼并与企业破产文书	(1294)

第一节 企业兼并文书	(1294)
第二节 企业破产文书	(1302)
第九章 税务文书	(1320)
第一节 申请登记类	(1320)
第二节 征检类	(1350)

第八编 涉外经济业务文书写作

第一章 进出口业务文书写作	(1361)
第一节 外贸汉语函件写作	(1361)
第二节 涉外贸易合同写作	(1369)
第三节 中外合营企业合同写作	(1378)
第四节 国际市场广告写作	(1390)
第二章 涉外企业财会文书写作	(1399)
第一节 中外合营项目可行性报告	(1399)
第二节 筹办中外合营企业洽谈纪要	(1409)
第三节 中外合营项目意向书	(1413)
第四节 中外合营项目建议书	(1416)
第五节 中外合营企业章程	(1422)
第六节 合资企业查帐报告	(1431)
第七节 合资企业查帐证明书	(1432)
第三章 外资调研与谈判文书写作	(1433)
第一节 对外贸易调查报告	(1433)
第二节 对外贸易经济活动分析报告	(1438)
第三节 对外贸易学术论文	(1440)
第四节 涉外谈判方案的写作	(1449)
第五节 国际商务谈判纪要	(1452)
第六节 国际商务谈判备忘录	(1455)
第四章 对外贸易仲裁文书写作	(1457)
第一节 仲裁申请书	(1457)
第二节 仲裁答辩书	(1459)
第三节 仲裁裁决书	(1461)

案正确可靠的保证。

(四) 有效性

市场调查和经济预测报告,只是为有关部门提供决策的参考,不一定产生决策行为,而经济决策方案则不同,它一经决定,就要付诸实施,并见成效,这是由决策方案决定性特点决定的。同时,不论何种决策方案,其最终目的都是为了获取最大的经济效益。最好的决策方案是代价最小、风险最低、收益最大的方案。从这个意义上讲,有效性也是决策方案的一个明显特点。

除上述四个特点之外,经济决策方案还具有实践性、时效性、择优性等特点。在此不一一阐述。

第二节 文体结构

一、内容

一份完整的经济决策方案主要包括四个方面内容:

(一) 提出问题

写作经济决策方案之前,一项必须做好的重要工作就是调查研究。作者一定要通过全面、系统、缜密的调查研究,查明需要决策的问题及其历史与现状,然后搜集、掌握与之有关的大量的信息资料,并提出问题,简明扼要地说明决策的动因与方向。一般情况下,作者总是将这样一些内容放在前言(引言或序)里说,起到开宗明义、统领全文的作用。

(二) 确定目标

一定的目标是一切决策的依据与前提,写决策方案不能没有目标。作者在提出问题后,就要确定决策的目标。目标的确定非常重要,倘若目标不确定或确定不当,决策就会失败或失误。要确定目标,作者一定要深入思考,权衡利弊得失,广泛听取意见,集思广益,使之成为切实可行的目标。同时,对目标一定要进行分析与测算,要写出实施目标的方法和措施,不能搞假大空,做表面文章。

(三) 可行的方案

作为一份决策报告,一定要有一个可行性方案。它必须是对各种可供选择的方案进行深入的、反复的比较,然后选定下来的。方案一定要十分具体,既要体现出它的优越性、可能性,又要能表达出它的目标的乐观性,使之鼓舞人心。该部分应作为写作的重心。

（四）实施的步骤

经济决策方案的实施有一个较长的过程，作者一定要将具体的安排和实施步骤及方法一一交代清楚。有时，也应将有关的事宜及时间的安排作一简要的解释与说明，以利执行。

二、经济决策方案的结构

一篇完整的经济决策方案的结构由标题、正文和结尾三部分构成。

（一）标题

决策方案的标题一般由单位名称、决策目标和文种构成。例如，《第二汽车制造厂车身厂开发新产品的决策方案》、《常州酿酒总厂啤酒扩建5万吨/年第二期（4万~5万吨/年）决策方案》。有的标题省略单位名称，如《关于改造陈旧设备的决策方案》、《处理工厂三废的决策方案》。此外，还有不写单位、不写决策目标，仅写文种《方案》或《决策方案》的，但此种决策方案一般不对外公开。

（二）正文

正文是决策报告的核心部分，包括决策目标、依据资料、决策方案、分析论证四个方面的内容。

1. 决策目标

它是指所要解决的问题或期望达到的目标。没有目标无从决策，目标不正确，必然导致决策失误。因此，确定决策目标，是科学决策的关键的第一步。这一部分内容主要是决策所要解决的问题及预期结果，要写得明确、具体、可行。即：语义明确，不发生歧义；其成果可以计量并有计量的具体标准；规定其到达的时间；确定目标责任者；多项目标时，要突出主要目标，而且主要目标与次要目标要协调一致，不能相互矛盾。在正文的写作中，决策目标应清楚地写在开头，使其自成一个段落。

2. 依据资料

它是指按照决策目标所搜集的各种有关的资料，包括财务、统计、计划、市场动态、市场预测、消费者意见等，同时还包括党和政府现行的经济政策、方针及有关法规等等。这些资料，既有历史的，也有现实的；既有正面的，也有反面的；既有内部的，也有外部的；既有直接的，也有间接的。这部分内容要求全面充分、准确可靠。同时，这些资料必须经过核实、确凿无误，而不是虚假浮夸、含义不明、前后矛盾的。只有材料做到全面充分、准确可靠地反映客观实际，才能为科学的决策提供可靠的依据。

3. 决策方案

也叫备择方案、拟定方案。它是决策方案的主体部分。制定决策方案要依据资料，运用可行性分析等方法，拟定多种不同的方案。解决任何一个问题，客观上都存在着多

种途径和方法。在拟定决策方案时,应注意两点:一是每个方案都应具备三个条件,即能够实现预期目标;各种影响因素都能进行定性和定量分析;无法控制的因素也大体能预测出实现的概率。二是拟定方案要注意整体详尽性和相互排斥性。前者是指所拟定的全部备择方案应当把所有的可能方案都包括进去,不要有遗漏;后者指不同的备择方案之间必须互相排斥,即执行了方案甲,就不能同时执行方案乙,方案之间应该有较大的原则性差异,选择才有意义。这样,决策者们就能对所提供的数据与资料、措施等进行计算、分析、对比,从中选择出一个最佳的方案。因此,这一部分作者一定要竭尽全力写好,使之条理清楚,文字准确、生动,具有说服力和吸引力。

4. 分析论证

这是从一系列备择方案中,通过分析比较,作出具体条件下相对最优的选择。撰写此部分内容,要注意三点:一是要对每个方案的可行性进行充分论证,在论证的基础上进行综合评价。分析论证要突出技术上的先进性、实现的可能性、经济上的合理性,要比较方案实施的费用和效果,作出综合评价。同时,还应充分考虑它可能带来的不良影响和潜在的问题。二是对方案的分析论证要有一定的标准,标准要尽可能地定量化,以便于比较。三是对方案分析论证和比较后,要有倾向性,挑选出最佳方案供领导人决策参考。这是正文的最后一部分,却也是决策方案中最为重要的关键部分。

(三) 结尾

经济决策方案的结尾,一般包括结束语、具名、日期。常用的结束语,例如“以上方案请领导裁定”,“以上方案请领导分析选择”,“以上方案请领导决策时考虑”等。但也有不写结束语的。有的决策报告还需附有一个或几个附件。

第三节 写作要求

经济决策报告的写作不仅关系到企业的生存与发展,而且也关系到国计民生。因此,写作时应特别注意如下事项:

一、注意搜集信息,深入调查研究

在信息时代,信息已成为社会发展的重要财富。就决策报告而言,信息是它的前提。纵观经济部门和企业的各种信息,不外乎有这样两类:一类是资源信息,另一类是管理信息。资源信息只是人们进行决策的原材料,它只有经过决策过程才能转化为管理信息,以不同形式(如方针、策略、计划、指标、指令等)出现在经营管理过程中,成为决策的产物。要获取大量的有关信息,就必须深入进行调查研究,使众多的与企业有

关的信息经过筛选、加工、贮存,建立起有效的信息渠道,保证信息的纵横传递和反馈的畅通无阻,为决策提供全面充分、准确可靠的客观依据。

二、坚持实事求是,讲究原则方法

实事求是我们写好经济决策方案必须恪守的一个原则。无论是决策问题的发现和决策方案的提出,还是今后方案的分析、实验与实施,都离不开企业的实情与实效。同时,为了使决策报告更具可行性和说服力,进而被优选采纳,我们在分析论证时也要讲究各种决策分析的方法。那种罗列一大堆现象和资料而不作任何科学分析的做法,不仅缺乏说服力,不能成为决策依据,同时也无助于决策方案的优化和完善。

三、运用多向思维、发挥群体智慧

拟制决策方案是一项创造性的思维活动,必须克服单向思维、只从一个角度思考问题的局限,充分发挥想象力和创造力,进行多角度、全方位的思考。只有多种思维指向、多种思维角度、多种思维起点和多种思维标准,才能有多种思维结果。同时,还应注意克服家长制和一言堂,集思广益、博采众长,发挥集体的智慧、群众的智慧。惟有如此,才能确保决策方案的独创性和科学性。

四、提高决策素质,掌握决策艺术

决策是一门技术性、业务性、政策性很强的科学,写决策方案要求具备多方面的素质。除了要加强对经济方针政策地了解、掌握,熟练决策业务,掌握专业知识和技术,提高自身的思想和业务素质外,还应具备较好的心理素质,保持良好的决策心态,如决策直觉、决策主见、决策意志等,以避免主观臆断。同时,决策不仅是一门科学,也是一门艺术。决策的艺术,取决于决策者的政治素质、正确的思想方法、多谋善断的决策能力。这些都是拟写人员在实践中应不断修炼、不断积累、逐步提高和丰富的。

五、注意格式规范,提高行文水准

经济决策方案作为一种经济应用文体,其格式是规范性的。但常会见到一些决策报告格式不甚规范,因而直接影响到决策报告的质量。另一种情况是,有些决策方案虽然格式基本符合了,但行文水准却不高,具体表现为层次不清,语言文字的使用不准确,用词含糊不清。有鉴于此,企业的咨询机构、智囊团、秘书部门和有关职能部门的人员,以及企业的决策者,都应该努力掌握决策报告的格式规范,严格按照格式要求去写作,不断提高自己的文字表达能力,提高行文水准,力求把经济决策方案写得更好。

〔例文 1〕

第二汽车制造厂车身厂 开发新产品的决策方案

一、决策目标

为使东风牌汽车打入国际市场，第二汽车制造厂车身厂提出开发多品种、系列化的车身产品，以满足用户多种需要。

二、依据资料

1. 车身厂根据中央“七五”计划的建议，结合机械工业部、中汽公司和二汽总厂等上级部门关于发展汽车工业的具体政策和指示，预测并获悉到公元 2000 年前我国对重型和中型汽车的需求量如表 1 所示：

表 1

万辆

年别 数 量 车 种	1985 年		1990 年		2000 年	
	汽车社会 保有量	汽车年 需求量	汽车社会 保有量	汽车年 需求量	汽车社会 保有量	汽车年 需求量
重型载重汽车	20.7	2.92	36	5.16	94.5	13.5
中型载重汽车	144	34	200	45	280	56

二汽 1985 年到 1990 年汽车产量的发展规划是由 8.5 万辆上升到 14 万辆左右。

2. 搜集科技信息，分析科技因素，制定了改进一代老产品，试制一代新产品，预研一代更新产品的方针，做出了在短期内实现多品种、系列化的车身生产和销售计划。

三、预定方案

第一个方案：全面引进国外先进技术，采用进口设备，以生产多品种优质产品，提高生产能力。

第二个方案：全部依靠自己的力量，改造生产线，实现决策目标。

第三个方案：自行改造为主，技术引进为辅，即对小部分关键项目引进国外的先进技术，进口关键设备，而大部分项目依靠自己的力量改造。

四、分析比较

1. 定性分析。第一个方案的优点是技术先进形成的生产能力较大，弊端是花费外汇较多，技术输出方限制条件太多，不利于二汽产品的发展。第二个方案的优点是节省

外汇,弊端是研制、制造、试验、安装等工程周期长,受技术条件限制,产品不易达到国际先进水平。第三个方案的优点是关键技术与设备可达到世界上 80 年代水平,可实现多品种、优质生产,而且建设周期短,投资不多(见表 2),且二汽具有强大的技术后方,设计、制造、安装力量都较强,不足之处是生产能力没有第一方案高。综合分析:直观判断,满意的可行方案应是第三个方案。

表 2

数量 方案	自然 状态	投资额 万元	八年可实现 的产量 合 计 万辆	高需求时销售量			中需求时销售量			低需求销售量	
				合计	指令性 计划	自销量	合计	指令性 计划	自销量	合计	指令性 计划
全面引进		6000	130	130	119.6	10.4	110.5	106.3	4.42	91	91
改造与引 进结合		3000	122	122	119.6	2.4	110.5	106.3	4.42	91	91
全部自制		2800	97.5	97.5	97.5	0	97.5	97.5	0	91	91

2. 定量分析。根据历史资料的统计分析,得知汽车需求量是上升趋势,采用适合此种情况的指数平滑法预测今后车身产品的需求量,结合中型和中重型汽车需求量的预测(见表 2),对车身产品销售前景判断,可能出现三种需求情况:即高需求时,每年的销售量基本按 11% 递增;中等需求时,每年销售量基本按 9% 递增;低需求时,每年销售量基本按 6.5% 递增。鉴于车身比整身寿命周期短,为满足社会需要及发挥车身厂的生产潜力,总厂允许车身厂超计划部分自销。采用移动平滑法预测到,高需求时,自销量占销售总量的 8%;中需求时,自销量占 4%;低需求时,基本上没有自销量。

采用三种方案的投资额,8 年形成的生产能力及产量、销售情况如表 2 所示。
根据二汽总厂确定的厂内计划价格,每台驾驶室利润假定为 300 元,自销部分每台利润假定为 400 元,将三种需求情况下的收益值计算如表 3 所示。

表 3

万元

收 益 值 方 案	自然状态	高需求	中需求	低需求
全面引进		34040	27592	21300
引进与改造相结合		33840	30592	24300
全部自制		26450	26450	24500

3. 选择方案。

(1) 瓦尔德 (Wald) 决策准则——小中取大的原则 (又叫悲观原则)。这是个坏中求好的准则, 即先在每一个方案中, 选取最小的收益值, 然后再从中选取一个收益值最大的方案作为决策方案。如表 4 所示的 24500 万元, 即为小中取大的决策方案。

表 4 万元

收 益 值 方 案	自然状态	高需求	中需求	低需求	最小收益值
全部引进		34040	27592	21300	21300
引进改造相结合		33840	30592	24300	24300
全部自制		26450	26450	24500	24500

但该厂根据汽车发展趋势, 认为出现低需求的可能性很小, 几乎不可能出现。同时认为, 如果采用全部自制的方案将造成生产能力无潜力, 质量水平不高, 不利于打入国际市场等, 所以此方案应舍弃。

(2) 赫威斯 (Huvwiz) 准则——大中取大原则 (也叫乐观原则)。这是个好中求好, 对自然状态持乐观态度, 冒险性较大的决策, 即在每个方案中选取最大的收益值, 然后再从中选出一个收益值最大的方案作为决策方案, 如表 5 中的 34040 万元。

表 5 万元

收 益 值 方 案	自然状态	高需求	中需求	低需求	最小收益值
全面引进		34040	27592	21300	34040
引进改造相结合		33840	30592	24300	33840
全部自制		26450	26450	24500	26450

但考虑到国家要着重解决固定资产投资规模过大、工业生产增长速度过快、信贷资金和消费基金增长过猛、国家外汇储备下降等问题的环境因素, 认为最近几年不会出现最高需求量。另外, 全面引进需要近 3000 万美元, 工厂难以办到, 对方带有过多的限制条件, 严重影响二汽产品开发与发展, 所以此方案应舍弃。

(3) 折衷决策准则 (又叫乐观系数准则)。这是一种介于悲观与乐观准则之间的决策方法。

车身厂用折衷准则，根据各种预测资料和环境因素与主观经验，计算各方案收益值如表 6 所示。

表 6 万元

收 益 值 方 案 \ 自然状态	最大收益值	最小收益值	折衷收益值
全面引进	34040	21300	30218
引进改造相结合	33840	24300	30978
全部自制	26450	24500	25865

显然应该采取引进与改造相结合的方案，其折衷收益值最大，是最优方案。

[例文 2]

**× × 洗衣机厂 × × 牌洗衣机
委托承包维修业务的决策方案**

问题：× × 洗衣机厂今年 × × 牌洗衣机 1000 台售给中百公司时，曾约定该机售给用户后可保修一年。该厂洗衣机保修工作需要委托合适的机修厂承包这一业务。拟：

- 1. 委托甲机修厂承包全部维修及更换零件业务（维修次数不限）为期一年，共需一次支付维修费 14000 元。
- 2. 委托乙机修厂承担维修业务，但乙厂言明要一年内只能接受维修 1000 次，共需一次支付维修费 10000 元，若超过 1000 次，则每增加一次，需另付维修费 5 元。
- 3. 约定丙机修厂承担维修业务，但丙厂言明一年内只接受维修 1500 次，共需一次支付修理费 12000 元，若超过 1500 次，则每增加一次，需另付维修费 6 元。

资料：该厂根据过去经验及当前产品质量的实际情况，估计一年可能出现维修次数及发生的概率有如下表所示：

事件（维修次数）	估计事件发生的机会	估计事件发生的概率
1000 次以下	40%	0.4
1300 次	30%	0.3
1500 次	20%	0.2

事件（维修次数）	估计事件发生的机会	估计事件发生的概率
2000 次	10%	0.1
合计	100%	1.0

方案：该厂打算售给中百公司 1000 台 × × 牌洗衣机，并委托有关机修厂承包这项保修业务，现提出三种方案。并根据估计的概率及条件价值，编制预期价值分析并呈报如下：

委托保修预期价值分析表

项 目 序 号 方 案	维修次数	概率	条件价值	预期价值
	1	2	3	4 = 2 × 3
1. 全年支付维修费 14000 元	维修次数不限	1.0	14000	14000
2. 全年支付维修费 10000 元，最高维修 次数限 1000 次，超 过一次另增付 5 元	1000 次以下	0.4	10000 元	4000 元
	1300 次	0.3	11500 元	3450 元
	1500 次	0.2	12500 元	2500 元
	2000 次	0.1	1500 元	1500 元
			11450 元	11450 元
3. 全年支付维修费 12000 元，最高维修 费次数限 1500 次， 超过一次另增付 6 元	1500 次以下	0.9	12000 元	10800 元
	2000 次	0.1	15000 元	15000 元 12300 元

比较：从上述分析表中可以看出，采用第一方案，虽维修次数不限，厂家不需考虑追加保修费用，但一方面支付费用最高；另一方面若厂家因此而不顾产品质量，反而会影响厂家声誉，造成产品滞销，带来的经济损失更大。采用第二方案，全年支付维修费最低，且产品销出后一年的维修次数超出 1000 次的机会少，即使有超过，每超过一次需付的修理费也较少，就是维修次数达到 2000 次，需支付的修理费 11450 元，较第一、第三种方案支付的修理费都要少，因此，采用第二方案为最优。

以上请领导决策参考。

× × 洗衣机厂
19 × × 年 × × 月 × 日

第四节 投资决策报告

一、投资决策报告的概念

投资决策报告是在调查研究的基础上,对投资项目的各个投资环节,进行全面、深入的调查研究,运用预测、分析、比较、议论等研究手段,对各种投资方案进行论证,提出技术上合理、经济上合算的最佳投资方案的书面报告。投资决策报告有利于进行科学的投资,尽可能的避免投资风险,获得最佳的经济效益。

二、投资决策报告的结构内容

投资决策报告一般应包括以下几部分内容:

(1) 标题。包括投资项目名称和文种等内容,如:《关于设备更新改造的决策报告》。

(2) 受文单位。一般为企业管理当局或董事会。

(3) 前言。概要说明投资项目的总体情况,介绍投资方案的目的、意义、投资规模,以及预测的社会效益和经济效益。

(4) 正文。这是投资决策报告的主体,主要说明项目方案的选择论证和投资效益的分析预测。

(5) 结论。应明确写明投资决策的结果,还可适当地写上一些建议。

(6) 具名和日期。在结论的右下方,分两行并头写上报告人和报告的日期。

三、投资决策报告的写作要求

(1) 必须进行广泛、深入的调查研究,搜集基础资料,按照客观实际情况进行论证和评价。

(2) 论证要充分、严密。

(3) 文字简洁,表述清晰、明了。

〔例文 1〕

关于运输工具更新改造的可行性论证报告

厂领导：

上月我厂一辆黄河牌大货车因交通事故造成严重损坏，已不能正常工作，在一定程度上影响了生产经营的正常进行。为此，我处会同设备管理部门对汽车市场进行了市场调查，并综合考虑各方面因素，制定了解决该问题的两个方案，现将这两个方案的可行性论证情况及其结果报告如下：

一、汽车更新改造的备选方案

（一）对损坏的汽车进行维修

如对损坏的汽车进行维修，维修费用为 20000 元，维修后可再用 3 年，此后 3 年的维修费用每年平均约为 3000 元，各种油耗、物耗及人工费用每年平均为 28000 元。

（二）购置新车

若将损坏的汽车报废，购置新车代之，购价为 77000 元，新汽车的使用寿命为 10 年，每年的维修费用平均为 750 元，各种油耗、物耗及人工费用每年平均为 23000 元。损坏汽车出售可回收资金 10000 元。

二、投资方案的论证

根据调查得到的以上数据，并假定两种方案中汽车报废后均不计残值，年利率预计为 10%，对两种方案中汽车的年平均使用成本计算如下：

1. 对损坏汽车进行维修的年平均使用成本为：

$$20000 \div 2.487 + 3000 + 28000 = 39041.82 \text{ (元)}$$

其中：2.487 是 3 年期，利率为 10% 的一元年金现值系数。

2. 新汽车年平均使用成本为：

$$(77000 - 10000) \div 6.145 + 750 + 23000 = 34653.17 \text{ (元)}$$

其中：6.145 是 10 年期，利率为 10% 的一元年金现值系数。

通过以上计算可知：对事故中损坏汽车进行维修的年平均使用成本 39041.82 元大于购买新车的年平均使用成本 34653.17 元，因此，我们认为应采用购买新车的投资方案。

财务处

× 年 × 月 × 日

[例文 2]

关于追加筹资的可行性论证报告

董事会：

为适应本公司业务发展的需要，根据公司董事会提议、股东大会通过的于今年七月份追加筹资 1000 万元的决议，我处对资金市场及其可能的筹资渠道和方式进行了广泛的调查研究和分析，认为可以采取向银行贷款、发行企业债券、增发普通股等方式分别筹资。根据三种筹资渠道可能筹集的资金额，提出了两种筹资方案可供决策。现将筹资方案的可行性分析论证情况及其结果报告如下：

一、本公司现有的资金结构

本公司现有的资金结构如表 1 所示：

表 1 本公司现有资金结构表

筹资方式	金额（万元）	资金结构（%）	资金成本（%）
银行借款	1200	30	8
发行债券	1200	30	10
发行股票	1600	40	15
合计	4000	100	11.4

二、可供选择的追加筹资方案

本公司经过认真的调查，提出了两个追加筹资的方案（如表 2 所示）：

表 2

筹资方式	追加筹资方案一		追加筹资方案二	
	筹资额	资金成本	筹资额	资金成本
长期借款	400 万	年利率 12%	300 万	年利率 12%
长期债券	200 万	年利率 15%	200 万	年利率 15%
		筹资费 5%		筹资费 5%
普通股	400 万（每股市 价 400 元）	（每股股利 50 元，年增长率为 4%）	500 万（每股市 价 500 元）	（每股股利 65 元，年增长率为 4%）