

金融应用文 写作知识与技巧

贾晋文 编著

金融实务文书：

银行实务文书：

银行贷款项目评估报告、借款合同

保险实务文书：

保险查勘理赔报告、保险案例分析

证券实务文书：

股票上市请示等



冶金工业出版社

<http://www.cnmp.com.cn>

H152.3

154

2005

金融应用文写作 知识与技巧

贾晋文 编著

北 京

冶金工业出版社

2006

内 容 简 介

本书以提高广大读者的应用文写作能力为目的,系统扼要地介绍了金融实际工作中常见的各种应用文体的写作知识与技巧。全书分为写作理论、机关事务应用文和金融实务应用文三篇。第一篇介绍了写作基础知识,涉及主旨、材料、结构、语言等。第二篇根据文章的不同社会功能,介绍了报告、请示、批复、通知等常用行政公文,计划、消息、简报、调查报告、总结以及求职信等各种广泛应用的文体。第三篇详细叙述金融实务应用文,包括银行实务文书,如银行贷款项目评估报告、借款合同;保险实务文书,如保险查勘理赔报告、保险案例分析;证券实物文书,如关于股票上市的请示等。

本书从各种实用文体的基本内容、特点、结构、写法到写作中应注意的问题,都进行了深入剖析,尝试用框图来描绘各类金融应用文的结构形式,每种文体后都附有精选实例,并对其进行评析,以便读者学习;同时每种文体后都编有写作训练题,便于读者自测与练习。本书主要适于财经类大专院校的师生、金融界人士及相关专业岗位的从业人员作教学和培训用书,也可供一般读者在学习、工作中使用。

图书在版编目(CIP)数据

金融应用文写作知识与技巧/贾晋文编著. —北京:
冶金工业出版社,2005.4(2006.1重印)

ISBN 7-5024-3667-7

I. 金… II. 贾… III. 金融-应用文-写作
IV. H152.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 124807 号

出版人 曹胜利(北京沙滩嵩祝院北巷39号,邮编100009)

责任编辑 张卫 李梅 美术编辑 李心

责任校对 白迅 李文彦 责任印制 牛晓波

北京兴华印刷厂印刷;冶金工业出版社发行;各地新华书店经销

2005年4月第1版,2006年1月第2次印刷

148mm×210mm;12印张;353千字;365页;4001-7000册

29.00元

冶金工业出版社发行部 电话:(010)64044283 传真:(010)64027893

冶金书店 地址:北京东四西大街46号(100711) 电话:(010)65289081

(本社图书如有印装质量问题,本社发行部负责退换)

序 言

1999年11月美国通过《金融现代化法案》，标志着全球金融制度已走上多功能的发展轨道，与此同时，也意味着投资银行、商业银行、保险公司间的界限已不复存在。在这种情况下，国际资本的跨国转移愈加频繁，规模日渐增长，促使各国不得不放松外汇管制，以国际化和自由化为基本特征的金融改革已成为不可逆转的基本趋势。随着2006年外国金融机构在我国全面享受国民待遇的最后期限的临近，我国金融体制的深化改革已经被确定为今后中国经济改革的主旋律。所有这些不仅导致金融业务的日趋复杂，而且也对金融应用文书的写作要求越来越高。贾晋文同志编著的《金融应用文写作知识与技巧》就是在这种背景下应运而生的。

该书有三个主要的特点：一是注重现代性。根据党和国家对高职高专教育的培养目标及社会对人才的需求，在原教案的基础上，重新构建教学内容。注重对写作实践具有指导作用的基础理论，对那些不符合时代需求的内容加以压缩删减，并且本着“必需”和“实用”的原则，增加了一些新的内容。书中的知识、引文、例文均经筛旧选新，尽可能反映近十年的金融发展现实。二是突出实践性。应用写作课实践性很强，一方面，对例文加以评析，直观地使知识与例文结合，展示知识向能力的转化；另一方面，每一章均提供了范文或素材，要求学生修改或重写，并设置了大量的、有针对性的、多题型的、可操作性强的训练题，供学生实际操练时使用。训练题突出循序渐进的操作程式：“易—中—难”，注重从应用文写作知识能力的训练逐步过渡到应用能力（技巧）的训练。三是富有直观性。本书几乎为每一个文种都设计了结构框图，将写作理论知识讲解与框图说明、例文论证结合为一体，教学内容简洁明了，一目了然，富有直观性与可读性。

从整体上看，该书本着实用的原则，把内容分为三部分：写作理论、机关事务应用文和金融实务应用文。为使写作者对于写作的知识体系

先有一个基本了解,作者首先介绍了写作基础知识。从实践的角度讲,写作基础知识也就是在写作过程中的基本要求。本书主要谈了主旨、材料、结构、语言四个方面在应用写作过程中的要求,实际上,金融应用文写作是写作基础知识在金融应用文体领域的具体运用。接下来介绍了金融及财经领域常用的、用来处理日常事务的几种应用文体的写作知识与技巧。这几种文体是从文章的社会功用角度进行划分编排的。文章的社会功能不同,写作者的写作视角就可能完全不同,写作的方法也就可能完全不同。如公文是国家行政机关处理公务的文书,这一章根据国务院最新公布的《国家行政机关公文处理办法》的规定,按照公文知识的内在逻辑关系进行排列;计划等文种不属于国家正式公文,是用来处理日常事务的文书,在日常工作中经常使用,并逐步形成了一定的写作规律和写作要求。最后,立足于银行业、保险业和证券业三足鼎立的现实,有选择地介绍了13种在金融实务中应用较多的应用文体,突出了职业特点。这几章根据文章在工作中的实际使用情况进行编排,这样编排不一定合乎逻辑,着眼点却都是出于“实用”的考虑。

需要指出的是,目前,像这本书这样符合职业特点和需求的教材还为数不多。使用本书时,应通过讲授各种文体的写作方法与技巧,有步骤地、系统地加强写作训练,切实提高学生的写作能力,使他们具有较高的书面表达水平和一定的辞章修养,为其从事金融业务运作和金融理论研究打下良好的基础。

我愿意向金融界及相关领域的专业人士推荐这本书,并希望它的出版能达到预期的目的。



2004.5.10 9A

前 言

《金融应用文写作知识与技巧》是为满足财经类大专院校的教学以及财经工作者业务进修的需要而编写的。本书的第一部分为写作基础知识,第二三部分为实用文体写作,既可供教学与研究之用,也可供写作者参考借鉴。

经过一年的努力,书稿终于如期脱稿了。本书在编撰过程中,山西财经大学一级教授、博士生导师、山西省重点建设学科——金融学专业首席学术带头人、中国企业与金融研究中心主任王森教授给予了我鼓励和支持,并为本书作序。山西银监局的领导和同志们及时为我提供了来自国家权威机构的最新政策和规定、最新的金融公文和其他实用文的范本,使我能够将有代表性的材料和例文及时编入书中。山西金融职业学院的领导和同仁们也给予了各种形式的指导或帮助。借此机会,向以上的同志谨致谢忱。

当然,本书得以付梓,也包含了冶金工业出版社编辑们的辛勤劳动,在此表示衷心感谢。

本书在编著过程中,摘录或参考过多种专著和教材,这些专著和教材在书后参考文献中列出。书中也援引了国内外同行的研究成果,在此谨向这些专著、教材和文章的作者致以诚挚的谢意。

感谢支持和帮助过我的所有人。

本书不足之处,欢迎大家批评指正。

作 者

2004年10月

目 录

第一章 绪论	1
第一节 金融应用文概述	1
一、金融应用文的概念	1
二、金融应用文的分类	3
第二节 金融应用文的特点	4
一、目的的实用性	4
二、行文的严肃性	5
三、内容的专业性	5
四、格式的稳定性	6
五、时限的紧迫性	6
第三节 提高金融应用文写作能力的基本途径	7
一、加强学习,提高认识	7
二、掌握政策,熟悉业务	7
三、学习语文,努力实践	8
[思考与练习]	10

第一篇 写作理论

第二章 金融应用文写作四步曲	15
第一节 金融应用文主旨的确立	15
一、金融应用文主旨的概念	15
二、确立金融应用文主旨的途径	15
三、确立金融应用文主旨的要求	17
第二节 金融应用文材料的搜集	19
一、金融应用文材料的概念	19
二、金融应用文材料与主旨的关系	19

三、金融应用文材料的积累	20
四、金融应用文选材的要求	21
第三节 金融应用文结构的安排	23
一、金融应用文的结构	23
二、金融应用文的结构特点	25
三、金融应用文的结构原则	25
四、安排金融应用文结构的要求	27
第四节 金融应用文语言的运用	27
一、金融应用文的语体要求	27
二、金融应用文语言的主要特点	28
[思考与练习]	30

第二篇 机关事务应用文

第三章 行政公文	39
第一节 公文概述	39
一、公文的含义	39
二、公文的作用	39
三、公文的特点	41
第二节 公文的种类	42
一、公文的分类方法	42
二、国家行政机关通用公文的种类	43
三、行文关系及行文规则	49
第三节 公文的格式	50
一、公文眉首部分各要素的写作要求	51
二、公文主体部分各要素的写作要求	54
三、公文版记部分各要素的写作要求	60
第四节 公文写作的基本要求	63
一、撰写公文的基本要求	63
二、公文的起草	63
三、公文的审核和修改	64

第五节 几种常用公文的写作	65
一、报告	65
二、请示	74
三、批复	85
四、通知	91
五、通报	110
六、函	120
[思考与练习一]	127
[思考与练习二]	131
 第四章 计划	138
第一节 计划概述	138
一、计划的概念	138
二、计划的特点	139
三、计划的种类	139
第二节 制订计划的前提和程序	140
一、制定计划的前提	140
二、编制计划的程序	141
第三节 计划的写作内容和结构	141
一、计划的写作内容	141
二、计划的写作结构	143
第四节 计划的写作要求	145
[思考与练习]	150
 第五章 消息	154
第一节 消息概述	154
一、消息的概念	154
二、消息的特点	155
三、消息的种类	156
第二节 消息事实的采集和写作角度的选择	157
一、采集事实	157

• IV •	目录
二、选好角度	161
三、确立主旨	162
第三节 消息的写作结构	162
一、标题	163
二、导语	164
三、主体	165
四、结尾	165
五、背景材料	166
第四节 消息的写作要求	167
[思考与练习]	176
第六章 简报	181
第一节 简报概述	181
一、简报的概念	181
二、简报的作用	182
三、简报的种类	182
四、简报的特点	183
第二节 简报的格式和写法	184
一、简报的内容	184
二、简报的格式	184
第三节 简报的采编	186
一、简报的采写	187
二、简报的编辑	187
第四节 简报的编写要求	191
[思考与练习]	197
第七章 调查报告	201
第一节 调查报告概述	201
一、调查报告的概念	201
二、调查报告的特点	201
三、调查报告的种类	202

第二节 调查研究的一般程序	203
一、确立调研目的和任务	203
二、确定调研对象	204
三、选择调研方式和方法	205
四、拟订调研提纲	210
五、开展调研活动	210
六、综合分析研究	211
七、撰写调查报告	213
第三节 调查报告的写作	214
一、标题	214
二、开头	214
三、主体	215
四、结尾	216
五、落款和日期	217
第四节 调查报告的写作要求	217
[思考与练习]	230
 第八章 总结	236
第一节 总结概述	236
一、总结的概念	236
二、总结的特点	237
三、总结的种类	238
第二节 写总结的准备工作	238
一、深入调查、收集,全面占有材料	238
二、整理、分类、鉴别、优选材料	239
三、研究分析材料	239
四、确立中心,编写提纲	239
第三节 总结的基本内容	240
一、工作概况	240
二、成绩问题	240
三、经验教训	240

• VI •	目录
四、今后的努力方向	242
第四节 总结的写作结构	242
一、标题	243
二、正文	243
三、署名和日期	247
第五节 总结的写作要求	247
一、要有实事求是的态度	247
二、要找出规律性的东西	247
三、要写出“自己”的特色	248
四、要叙议结合,语言得体	248
[思考与练习]	255
第九章 述职报告	257
第一节 述职报告概述	257
一、述职报告的概念	257
二、述职报告的特点	258
三、述职报告的种类型	259
第二节 述职报告的结构和写法	260
一、标题	260
二、署名	260
三、主送机关或称谓	260
四、正文	261
五、日期	262
第三节 述职报告写作中应注意的问题	263
一、述职报告的写作要求	263
二、述职报告和总结的异同	264
[思考与练习]	272
第十章 求职信	273
第一节 求职信概述	273
一、求职信的概念	273

二、求职信的特点	274
第二节 求职信的结构和写法	274
一、标题	275
二、称谓	275
三、正文	275
四、落款	277
第三节 求职信的写作要求	277
一、突出针对性	277
二、情文并茂	278
三、讲求书写的艺术	278
四、妥善安排结构	279
[思考与练习]	282

第三篇 金融实务应用文

第十一章 银行实务文书	285
第一节 银行业务计划与编制说明	285
一、银行业务计划的概念	285
二、信贷、现金计划及编制说明的写作	286
三、财务收支计划及编制说明的写作	288
四、写作要求	289
第二节 银行业务计划执行情况报告	294
一、银行业务计划执行情况报告的概念	294
二、银行业务计划执行情况报告的写作	295
三、写作要求	295
第三节 银行贷款调查报告	297
一、贷款调查报告的概念	297
二、贷前调查报告的写作	297
三、贷前调查报告的写作要求	298
第四节 银行贷款项目评估报告	301
一、银行贷款项目评估报告的概念	301
二、银行贷款项目评估报告的写作	301

三、银行贷款项目评估报告撰写要求	302
第五节 借款合同	304
一、借款合同的概念	304
二、借款合同的结构和写法	304
三、撰写借款合同应注意的事项	306
[思考与练习]	317
 第十二章 保险实务文书	318
第一节 保险合同	318
一、保险合同的概念	318
二、保险合同的结构和写法	318
三、撰写保险合同应注意的问题	321
第二节 保险查勘理赔报告	328
一、保险查勘理赔报告的概念	328
二、查勘—估损—协商	328
三、查勘理赔报告的结构和写法	329
四、撰写保险查勘理赔报告注意事项	330
第三节 保险案例分析	331
一、保险案例分析的概念	331
二、保险案例分析的结构和写法	332
三、撰写保险案例分析注意事项	333
[思考与练习]	335
 第十三章 证券实务文书	336
第一节 关于股票上市的请示	336
一、股票上市的请示的概念	336
二、股票上市的请示的写法	336
三、撰写股票上市的请示应注意的问题	337
第二节 股份有限公司股票上市公告书	338
一、股份有限公司股票上市公告书的概念	338
二、股份有限公司股票上市公告书的写法	338

三、撰写股份有限公司股票上市公告书的注意事项	338
第三节 股份有限公司股票发行公告	340
一、股票发行公告的概念	340
二、股票发行公告的写法	340
三、撰写股份有限公司股票发行公告的注意事项	341
第四节 股份有限公司中期报告	342
一、股份有限公司中期报告的概念	342
二、股份有限公司中期报告的写法	342
三、撰写股份有限公司中期报告的注意事项	343
第五节 股份有限公司年度报告	344
一、股份有限公司年度报告的概念	344
二、股份有限公司年度报告的写法	344
三、撰写股份有限公司年度报告的注意事项	344
[思考和练习]	346
附 录	347
附录一 国家行政机关公文处理办法	347
附录二 国务院公文主题词表	355
附录三 金融类公文主题词表及使用说明	361
参考文献	365

第一章 绪 论

第一节 金融应用文概述

社会交往与沟通需要写作,工作运作与交流需要写作。写作能力已被确认为是优秀人才必备的技能之一,已成为人事部门录用和选拔干部的必要条件。加之高职院校毕业生大多从事行政管理和经济管理工作,而学生如果缺乏过硬的写作能力,就有可能出现对事情表达不清、有经验总结不出来的问题。在现代信息社会中,人们对各种繁杂信息、事务的处理,大都离不开应用文写作。熟练地掌握应用文的写作方法和技能,就掌握了有效地处理工作、提高工作效率的一种工具。因此,为适应社会的实际需要,尽可能使学生能顺利走上工作岗位并能很快进入工作角色,高职院校有必要开设应用写作这门课。

在日常生活和工作中,小到个人事务,大到国家大事,都离不开应用文。当我们远离家乡思念父母时,当我们感到寂寞想和朋友沟通时,都需要写信表述情怀,而“信”就是应用文的一种。一个国家和社会、一个单位和部门需要上情下达、下情上呈,加强管理,则需通过应用文这一载体来沟通。

一、金融应用文的概念

金融应用文写作学,是研究金融应用文体写作方法和规律的一门科学。要研究金融应用文写作,首先要了解什么是应用文和金融应用文。

(一) 应用文的性质及其演变

应用文就是以实际应用为目的,如实地反映客观事物与真实的思想感情,并按照一定的惯用格式而写成的文章。各种应用文,可以根据作者的写作意图,取得不同的实际效果。应用文的基本性质就是实用。

它在人们的生活、生产、学习、工作中,具有实践的意义和实用的价值,是政府机关、社会团体、企事业单位进行行政管理、处理日常事务、传递信息、交流情况、总结经验、记载活动的重要工具,也是群众或个人表达意愿、交流思想、办理事情、反映社会实践活动或思想情感的重要工具。

“应用文”这一名称,最早是清代学者刘熙载提出来的。他在《艺概·文概》一书中指出:“辞命体,推之即可为一切应用文。应用文有上行,有平行,有下行。重其辞乃所以重其实也。”而应用文作为一种文体,却是古已有之。可以说,自从有了文字就开始了应用写作,也便有了应用文,距今已有 3000 多年的历史。殷墟出土的甲骨文,记载的世系、天象、食货、征伐、畋游等事项,就是当时奴隶主统治管理国家政治、经济、军事等活动的记录,这是我国最早的应用文。周代的《尚书》文告,秦代的制诏谕奏,汉代的表疏律令,唐宋以来的条法律例,都是应用文。其中,《尚书》是我国目前现存最早的、最完整的一部以应用文为主体的文章总集。

应用文的写作经过数千年的演变,其内容随时代的发展而不断更新,文章种类也因社会的需要而不断变革,写作手法日益圆熟,逐渐形成了比较固定的体式和各具特色的风格,并且有了论述应用文章写作的理论。曹丕在《典论·论文》中所言:“盖文章,经国之大业,不朽之盛事。”主要是指应用文章而说的。南朝刘勰在《文心雕龙》中总结出 35 类文体,其中 20 类为应用文体。应用写作理论的日趋完善,对社会、思想、文化的发展起了巨大的作用。

应用文的名称,也因时代的不同而不同:殷称“典册”,秦称“典籍”,汉称“文书”,三国称“公文”,唐宋称“文卷”。一般说原始的应用文是民间为了记载生活和生产的需要而产生的。随着社会经济的发展和国家的产生,除民间的应用文日益繁多外,国家机关、企事业单位和社会团体,长期在工作和生产中又形成了大量的各种类型的应用文。

综上所述,可以这样说:应用文是国家机关、社会团体、企事业单位和人民群众在日常工作和生活中经常使用的、具有某种惯用格式的一类文体的总称。

(二) 金融应用文的概念

金融应用文是从应用文中发展而来的,它是应用文的一个分支。