

独立学院特色教育教学系列工程教材

财经应用文写作教程

徐思生 主编



山东人民出版社

独立学院特色教育教学系列工程教材

财经应用文写作教程

徐思生 主编



山东人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

财经应用文写作教程/徐思生主编. —济南:山东人民出版社,2011.8

ISBN 978-7-209-05821-6

I. ①财… II. ①徐… III. ①经济—应用文—写作
IV. ①H152.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 134861 号

责任编辑:王 晶

封面设计:张 晋

财经应用文写作教程

徐思生 主编

山东出版集团

山东人民出版社出版发行

社 址:济南市经九路胜利大街 39 号 邮 编:250001

网 址:<http://www.sd-book.com.cn>

发行部:(0531)82098027 82098028

新华书店经销

山东临沂新华印刷物流集团有限责任公司印装

规 格 16 开(180mm×240mm)

印 张 23

字 数 400 千字 插 页 2

版 次 2011 年 8 月第 1 版

印 次 2011 年 8 月第 1 次

ISBN 978-7-209-05821-6

定 价 38.00 元

如有质量问题,请与印刷单位调换。电话:(0539)2925659

序 言

走中国特色社会主义教育发展道路,践行《国家中长期教育改革和发展规划纲要(2010~2020年)》,给我国高等教育尤其是独立学院的创新发展提出了更高、更新的要求,同时也面临着前所未有的机遇和挑战。

独立学院是我国高等教育体系的重要组成部分。独立学院的“优、民、独”特点,要求其必须突出教学型大学的特色,坚持以社会需求为导向,以培养应用型、复合型人才为目标,推动独立学院科学发展、可持续发展。以此为指导,我们组织一批专业教师和研究人員,编写了“独立学院特色教育教学系列工程教材”。《财经应用文写作教程》的出版是这套系列教材的首次尝试。

财经应用文是财经管理与实务不可缺少的基本工具之一,财经应用文写作是财经类院校学生必须掌握的一项基本功。财经应用文文种繁多,量大面广,要想将信息量巨大、与时俱进的财经应用文文种编成“全集”,既难做到,也无必要。《财经应用文写作教程》定位于财经院校学生学习财经应用文写作的入门教材,在基础性、通用性的前提下,坚持以育人为本的理念,以“实用、适用”为原则,引导学生掌握财经应用文写作基础,能够基本适应用人单位“复合型人才”的需

求,为财经专业学习“锦上添花”。同时,注重与财经专业特色的融合,突出介绍了财经管理文书、财经报告文书以及财经传播文书等重点文种。这一点,较之教材后所列“参考文献”诸版本,尤为突出。我们期望,通过这门课程的教学,使学生认识、了解、掌握各类财经应用文的含义和写作要求,熟练、合理地使用写作技巧,提高学生的写作能力。

本教材由徐思生主编,官淑瑰主审,郑延琦、高风为副主编。具体撰写分工如下:高风编写第一章,高爱霞、陈长月编写第二章,郑玉珠、孙予杰编写第三章,周恩锋、张英泽编写第四章,陈楠楠、刘榛编写第五章,郑延琦、杜倩编写第六章,范瑞生、娄颜编写第七章,薛雷、王俊美编写第八章,吴国艳、尹丽萍编写第九章,孔德刚、彭太来编写第十章。最后,由徐思生、官淑瑰对全书进行统稿。

独立学院的教材建设是一项长期的系统工程。21世纪是知识经济和信息经济占主导地位的时代,财经应用文的作用和地位愈来愈重要,形式、内容的发展也会越来越丰富。因为时间仓促,本教材肯定存在肤浅、疏漏甚至错误之处,恳请广大同学、专家和同行不吝赐教。

本书编委会

2011年6月

目 录

序 言	1
-----------	---

第一编 总 论

第一章 财经应用文写作概论	3
---------------------	---

第一节 财经应用文的含义和特征	3
-----------------------	---

第二节 财经应用文的分类与作用	7
-----------------------	---

第三节 财经应用文写作的基本要求	9
------------------------	---

第二章 财经应用文写作的基础知识	12
------------------------	----

第一节 财经应用文的灵魂——主题的确定	12
---------------------------	----

第二节 财经应用文的血肉——材料的选择	16
---------------------------	----

第三节 财经应用文的骨骼——结构的安排	20
---------------------------	----

第四节 财经应用文的细胞——语言的表达	24
---------------------------	----

第二编 财经公文

第三章 财经公文概述	37
------------------	----

第一节 财经公文规范体式	37
--------------------	----

第二节 财经公文行文格式	44
--------------------	----

第四章 常用财经公文	49
------------------	----

第一节 通知 通报 函	49
-------------------	----

第二节	报告 请示	61
第三节	意见 会议纪要	70

第三编 财经管理和报告文书

第五章	财经管理文书	79
第一节	计划 总结	79
第二节	规章制度	95
第三节	预算书 决算书	107
第四节	会议文案	114
第六章	财经报告文书	123
第一节	市场调查报告	123
第二节	经济活动分析报告	134
第三节	市场预测报告	150
第四节	可行性研究报告	163
第五节	财务分析报告	172
第六节	审计报告	182
第七节	统计分析报告	194

第四编 财经传播和策划文书

第七章	财经传播文书	207
第一节	产品、商品说明书	207
第二节	商业广告	213
第三节	招标书 投标书	227
第四节	经济新闻	237
第五节	经济论文	244
第八章	财经活动策划文书	268
第一节	营销策划文书	268
第二节	广告策划文书	275
第三节	会展策划文书	280

第五编 财经契约和司法文书

第九章 财经契约文书	291
第一节 钱物条据	291
第二节 求职信	294
第三节 协议书	297
第四节 经济合同	300
第五节 外贸函电	308
第十章 财经司法文书	313
第一节 仲裁文书	313
第二节 经济诉讼文书	321

附 录

一、国家行政机关公文处理办法	335
二、科学技术报告、学位论文和学术论文的编写格式	342
三、《高等学校哲学社会科学研究学术规范(试行)》	351
四、文摘编写规则	354
五、文后参考文献著录规则	356
主要参考书目	360



第一编 总 论

第一章 财经应用文写作概论

第一节 财经应用文的含义和特征

财经应用文写作是一门不断健全、完善的现代学科。它与新闻传播学、语言学、逻辑学和财经类专业学科紧密相连,是一门多学科交叉的边缘学科。

一、应用文和财经应用文

(一)应用文及其历史沿革

财经应用文是应用文的一种。要了解财经应用文的含义,首先应了解应用文的含义。

什么叫应用文?《辞海》(修订本)给应用文下的定义是:“应用文指人们在日常生活中、工作和学习中应用的简易通俗文字,一般有固定的款式。包括书信、公文、契约单据等。”

在我国,迄今可以见到的原始形态文字,是殷墟出土的甲骨卜辞。它是商代王室镌刻在龟甲兽骨上的简短占卜记录。这些卜辞记录了当时占卜的内容和结果,多用来卜问国家大事和君王的疑难,可谓上古时期应用文字的历史见证。其后是商周时期的钟鼎铭文,是用金文,或称古金文、钟鼎文铸或刻在钟鼎等青铜器上的文字。这些文字记载主要是实用性的,或标明器主的族氏和祭祀对象,或说明其用途,或标明器物的来历等。

随着冶铁技术的发达、铁刻刀具的使用,石刻文字应运而生。初唐出土的《石鼓文》,属战国时代秦国的石刻文字,从内容看,主要是歌颂秦国政事之明、征战之功、将

士之猛、田园之美、游猎之盛等,实际上就是“大事纪要”之类的应用文。

孔子编纂的《尚书》,则是我国最早的一部关于上古时代管理国家事务的文献记载和应用性的文件汇编。其分虞、夏、商、周四部分,包括祝辞、誓词、诰言、法令等;也有用以登记土地和财务的会计文书;还有反映各诸侯国之间关系的盟约文书等,为我国公文写作开了先河。

秦统一中国后,应用文逐步成型化。分类和格式已初步确立,有了上行文和下行文之分。上行文有章、表、奏、议,是臣子给皇帝的文书;下行文有制、诏、策、戒,是皇帝给臣子的文书。民间还有书、启、呈、状等。

两汉时期,造纸术的发明便捷了应用性文字的写作。三国时期,公务性应用文统称公文,在上下左右乃至国与国之间盛行。魏晋六朝出现了研究应用文文体特点和写作要求的文章,在理论研究上有了新发展。曹丕的《典论·论文》把文章分为4类8科,前3类6科都是应用文。他还提出了“雅”“理”“实”的写作要求,高度强调了文章的实用价值。南朝刘勰在《文心雕龙》中探讨了35种文书的起源、演变及其代表作品和写作特点,其中大部分属于应用文体,对后世应用文的规范化起了很大作用。

唐宋时期,在应用文方面,更是名目繁多。下行文有制、赦、册、令、教、符;上行文有表、状、启、辞、牒等;平行文有关、移、刺等。其中,牒、关、刺为唐代所有。

“应用文”这个名称,在宋朝就出现了。张侃在《拙轩集·跋陈后山再任教官谢启》说:“骈四俪六,特应用文耳。”所谓“骈四俪六”,指的是流行在六朝、初唐的一种两两相对的文体。这种文体常以四字、六字为句,相间成对,所以叫骈文。那时的应用文,大都是骈文写的。但应用文作为一种正式的文体,直到清代刘熙载才正式明确下来的。他在《艺概·文概》中说:“文有辞命一体……辞命体,推之即为一切应用之文。应用文有上行,有平行,有下行。”意思是说,按照辞命体的做法,推演而来,就可以写出各种应用文。“辞命”指的是古代各国之间的使者访问、交谈的言词。这种言词都要按君主的意思来讲,不能随意发言,可能事先都要拟好底稿或打好腹稿。

辛亥革命推翻了封建的清王朝,文书的改造主要体现在两个方面。一是规定了新的公文种类,废除了旧的公文名称。1912年,南京临时政府颁布了公文程式条例,规定了新的文种,如“令”(下行公文,公布法令,任免时用)、“咨”(平行公文,同级官署陈述时用)等,并废除了历代王朝使用的“制”“诏”“旨”“奏”等名称。二是规定了写作中不准再用“老爷”“大人”之类的词语。但公文用语仍是文言文。1934年,国民党政府曾颁布过公文程式条例,将公文规定为9类,即

令、训令、指令、布告、任命状(包括特任、简任、荐任、委任)、呈、咨、公函、批等。

中国共产党在建设人民新政权的过程中,逐步对应用文进行根本性的改造。中华人民共和国成立后到 2010 年的 60 多年中,党、人大、政府、政协等机关先后发布了十多个关于机关公文写作的文件,使我国公文写作逐步走上规范化、科学化、系统化的道路。2000 年 8 月 24 日,国务院发布新的《国家行政机关公文处理办法》,使应用文写作发展到一个崭新的阶段,提高到一个新的水平。这主要表现在以下几个方面:(1)具有鲜明的时代特色,反映了为人民服务、为两个文明建设服务的新内容,体现了人与人之间平等互助的新型关系;(2)在形式上删繁就简,灵活求实,摒弃了形式主义的陈规陋习;(3)在语言上改变了文言连篇、套话泛滥的现象,使用了大量群众喜闻乐见的新鲜词汇,文风为之一新。

在现代应用文发展的过程中,我国老一辈领导人起了率先垂范的作用。他们在写作实践中,撰写了很多优秀的范文。如:毛泽东的《湖南农民运动考察报告》《三个月总结》,朱德的《八路军抗战两年来的经验教训》,陈云的《青浦调查》等等。这些文章不仅有力地推动了革命和建设事业的发展,同时也为应用文体的不断进步奠定了基础。

(二)财经应用文的含义

财经应用文作为一种专用文书,是以财经活动为主要内容的应用文,是反映财经情况、处理财经事务、研究并解决财经实际问题的一种具有特定格式的专业应用文体。

在社会各界开展经济活动的过程中,财经应用文广泛地应用于经济工作、管理工作的方方面面,财经应用文可以说是应用文的一个重要分支。财经应用文写作具体包括财经应用文写作理论和财经应用文写作实践两个部分。财经应用文写作理论是各类财经应用文写作实践经验的总结,是对各类财经应用文的格式、特点、规律、规范、要领、要求、方法和技巧由感性认识到理性认识的升华,是财经应用文写作内在规律的科学概括;财经应用文写作实践是财经应用文写作理论的本源和基础。可见,财经应用文写作理论和写作实践二者相互推进,财经应用文写作实践为财经应用文写作理论的提升提供了基础资料;而财经应用文写作理论则为财经应用文写作提供了基本规律和技巧,为财经应用文写作实践提供了更为科学化、条理化和系统化服务。

二、财经应用文的特征

财经应用文写作作为应用写作的组成部分,具有应用写作的共同特点。但

财经应用文写作又是以经济现象、经济活动为写作对象的一种专业实用写作,它融经济现象、经济活动的丰富内容与成熟的写作方法、技巧于一体,又有别于其他专业实用写作,具有一些独有的特征。

(一) 政策性

党和国家的方针政策是一切财经工作的生命线,作为反映财经活动、传递财经信息的财经应用文写作也必须以党和国家的路线、方针及颁布的经济政策、法律、法规、条例、章程等为准则和依据,其写作内容随之体现出鲜明的政策性。如财经公务文书,本身就是党和国家的经济方针、政策和法规的载体;其他类的文书大多也直接地在不同程度上反映出政策的导向性,比如可行性研究报告、经济合同、招标书和投标书等,必须符合国家的有关政策和法令。可见,政策性贯穿于一切财经活动中。同时也贯穿于整个财经应用文写作中。

(二) 求实性

财经应用文写作是从实际应用中产生和发展起来的,反映在写作内容和文风上,必须具有实事求是的特点。具体包括两个方面:写作材料的真实性和写作的实用性。写作材料的真实性要求在写作时取材真实,信息来源必须客观可靠,引用的事实数据翔实无误。同时,还要注意写作态度要认真诚实,一是一,二是二,语言要做到平直朴实,便于理解。在制作商业广告和产品说明书时尤其要注意这一点,不得虚假宣传,蒙骗消费者。写作的实用性是指所提出的办法、措施要切实可行。大多数财经应用文写作的目的不是供人品鉴和欣赏,而是服务于经济建设的需要,回答和解决经济领域中发现和提出的各种问题,从而推动国民经济持续、稳定、健康地向前发展。因此,财经应用文必须遵循求是性,说真话,办真事,求实效。

(三) 专业性

财经应用文写作反映财经领域的经济活动,传递各项财经工作信息,这就要求财经应用文的作者必须熟悉并掌握财经领域的运行规律,了解各项财经工作的特点,判断不同财经信息的价值,发现财经活动中的新事物或新问题,提出解决问题的办法,预测经济活动的走向。因此,财经应用文作为财经实践工作的组成部分和经济理论研究的有效手段,具有明显的专业性。这主要表现在:一是写作内容的专业性。财经应用文所反映的是财经领域中的各种现象、各种活动和各项工作,所要解决的是财经领域中的实际和理论问题,其专业性非常明显。二是写作语言表述的专业性。财经应用文结合了许多经济学和管理学、法学等方面的原理和方法,以叙述、说明、议论为主要表达方式,运用大量的统

计数据、图表来说明问题,所用的财经专业术语较多,明显区别于其他专业应用文的语言表述。三是作者的专业性。写作内容的专业性和写作语言表述的专业性决定了财经应用文作者的专业性。

(四) 规范性

财经应用文写作的文体繁多,形式多样,但又有一定的规范性。这主要表现在:一是文章题材的规范性。如市场调查报告、决算书是叙述体裁,商业广告、产(商)品说明书是说明体裁。二是文章格式的规范性。一种是法定格式。如党的机关公文的写作,必须严格遵循中共中央办公厅1996年5月3日发布施行的《中国共产党机关公文处理条例》;行政机关公文的写作,必须遵循国务院2000年8月24日发布、2001年1月1日起施行的《国家行政机关公文处理办法》;行政机关的公文格式,则必须依照国家质量技术监督局1999年12月27日发布、2000年1月1日起实施的《国家行政机关公文格式》。另一种是惯用格式。即在长期使用过程中逐渐形成并被大家所承认和接受的约定俗成的格式。如经济合同、招标书和投标书等。三是语言的规范性。用规范的语言写作是对一切文章的基本要求。财经应用文写作必须使用规范的财经语言,包括财经专业术语和数据、图式、缩写、符号、计量单位等。此外,国家语言文字工作委员会、国家标准局和国际标准化组织以及有关职能部门对某些财经应用文体的书写格式、用纸规格、顺序、装订方式等,也都作了规范性、通用性、标准化的明细规定,写作中必须严格执行,不得随心所欲、各行其是。

(五) 时效性

财经应用文的实用性决定了其时效性。财经应用文一般是用来在特定时间处理特定问题的,具有一定的时效性。尤以经济新闻的时效性最为明显。有的文种,如通告、通知、批复等,一旦工作完成,就失去效用,转为档案备查;再如市场调查报告、投标书、市场预测报告等,也是针对不同项目、不同时期所做的工作,一旦错过时机,所做的工作也就“过期”了。随着经济运作节奏的加快,机关、企事业单位的工作效率必然加快,而必然要求为之服务的财经应用文写作更加迅捷、高效。

第二节 财经应用文的分类与作用

一、财经应用文的分类

由于社会财经活动范围广、门类杂、环节多,且随着经济全球化趋势和我国社会经济的发展,财经活动的内容和项目也越来越多,新的文种不断出现,交叉

性的文种不断产生。因此,财经应用文的分类日益复杂且难以统一。实务中,不同的编著者因其编著目的不同、使用对象不同,所采用的分类标准往往也不相同。本书将文种类别的性质作为分类标准,即将性质相似,特点、作用相近的文书归为一类。采用这个标准,财经应用文大致可分为财经公文类、财经管理和报告文书类、财经传播和策划文书类、财经契约和司法文书类等四类文体。

(一)财经公文

财经活动诸主体和经济管理部门使用的法定公文,习惯上称为财经行政公文、财经公文。

法定公文是指国务院办公厅 2000 年 8 月 24 日发布的《国家行政机关公文处理办法》中规定的 13 种,即命令(令)、决定、公告、通告、通知、通报、议案、报告、请示、批复、意见、函、会议纪要。

(二)财经管理和报告文书

财经管理和报告文书是指在经济活动开展的不同阶段、经济项目实施的不同环节所使用的管理性、专业性较强的文书。它包括的范围较广、种类较多,主要文种包括市场调查报告、财务分析报告、可行性研究报告、经济活动分析报告、审计报告等。

(三)财经传播与策划文书

财经传播与策划文书,是指向大众传播财经信息、开展财经活动,使大众了解经济活动及企业的生产经营情况、产品及性能特点和保证财经活动有序开展所使用的文书。主要包括产(商)品说明书、商务广告和营销策划、会展策划文书等。

(四)财经契约和司法文书

财经契约和司法文书,是指在经济活动中当事人之间形成的法律性经济文书和为保护自己的合法权益而采取法律手段所使用的文书。主要包括经济合同、仲裁文书、起诉状、答辩状等。

二、财经应用文的作用

财经应用文的作用,可以归纳成以下几点:

(一)宣传教育作用

我国的财经工作,都是根据党和国家的路线方针、政策、法规进行的,即便是私营经济、外资企业,也必须遵守国家的政策法规。财经应用文可以运用各种不同的文种发挥宣传教育作用。或宣传政策法规,或研究推广新的科技,或介绍先进经验,或表彰先进,或抨击落后。就是在处理一些具体事务上,表明支持什么、反对什么,也莫不起到宣传教育的作用。

(二)联系沟通作用

中国特色的社会主义市场是统一的大市场,是同世界经济密切联系的开放市场。为此,社会主义市场经济必须在加强与各个方面的联系和协作中求得快速发展。不管是国与国、地区与地区、单位与单位、上级与下级、个人与个人之间,在沟通思想、交流经验、传递信息、处理业务等方面,都需要财经应用文这座桥梁,把彼此连接起来,协调关系,寻找对策,求得问题的解决,推动工作的开展。

(三)指导保证作用

不仅是有关国家财经政策、法规的应用文,就是一些规章制度和经济合同等应用文,也都具有指导行动和规范行为的作用。举例说,一个企业不论是在生产还是流通、分配过程中,要保证工作的顺利进行,都离不开财经应用文。比如,建设一个新工程,事先就要进行深入的调查研究,准确论证其可行性,写出可行性研究报告;报告通过后,再开展招标,然后制订出开工计划;根据计划再制定出各种具体措施或规定,逐步加以实施。再如,为了推销某种产品,首先就要对市场作深入的调查,写出市场调查报告;接着还要制发广告,进行宣传,并与有关单位签订销售合同;最后还要总结经验、教训,以供下一次推销时借鉴。总之,为了指导、监督、保证经济活动的有效开展,无论在哪个环节,都需要使用财经应用文。

(四)凭据参考作用

财经应用文既然是指导、监督、保证财经活动顺利开展和提高经济管理水平的工具,自然也是解决经济实际问题的一种依据。如上级发来的指示、会议上作出的决定、规章制度的各项条款等,有关单位和人员都要以此为依据去安排工作、处理问题。工作完成的好坏,也要以有关文件的规定进行检查、考核、总结。至于当事人双方签订的协议书、合同等,本来就是作为文字凭据而签订的,在执行中如果哪一方违反了规定,另一方就可以拿出原订文书追究责任。

《战国策·赵策》说:“前事之不忘,后事之师”。财经应用文虽然是解决现实问题的,但在解决问题的过程中却积累了大量正面或反面的经验,值得有关部门和人员借鉴。既可以作为今后改进工作、发展经济甚至制定方针、政策、法规的参考,也可为以后的发展起到资政、存史、教化的作用。

第三节 财经应用文写作的基本要求

财经应用文是一种集思想性、政策性、业务性、效益性于一体的专业实用写作,其写作有以下几条基本要求。