

无师自通

公务文书写作通用系列

企业（机关）规范化公文撰写大全

本书立足于企业组织的需要，结合企业管理与经营的实际，将多种类型的财务文案写作规律化、准确化，对财务文案的制订、要求和格式进行了介绍。

无师自通 制订财务文案 范例全书

WUSHIZITONG

ZHIDING CAIWU WEN'AN FANLI QUANSHU

杨健知◎主编

最新
实用版



最全面的财务写作工具



最精密的企业财务文案写作宝典

北京工业大学出版社

无师自通

公务文书写作通用系列

企业（机关）规范化公文撰写大全

本书立足于企业组织的需要，结合企业管理与经营的实际，将多种类型的财务文案写作规律化、准确化，对财务文案的制订、要求和格式进行了介绍。

无师自通 制订财务文案 范例全书

WUSHIZITONG
ZHIDING CAIWU WEN'AN FANLI QUANSHU

最新
实用版

北京工业大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

无师自通制订财务文案范例全书 / 杨健知主编. —北京: 北京工业大学出版社, 2012.3

(无师自通公务文书写作通用系列)

ISBN 978-7-5639-2984-9

I. ①无… II. ①杨… III. ①企业管理: 财务管理—公文—写作 IV. ①H152.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 010260 号

无师自通制订财务文案范例全书

主 编: 杨健知

责任编辑: 杨 青

封面设计: 冀之扬设计

出版发行: 北京工业大学出版社

(北京市朝阳区平乐园 100 号 100124)

010-67391722 (传真) bgdcbs@sina.com

出 版 人: 郝 勇

经销单位: 全国各地新华书店

承印单位: 九州财鑫印刷有限公司

开 本: 787 mm × 1092 mm 1/16

印 张: 23.5

字 数: 561 千字

版 次: 2012 年 3 月第 1 版

印 次: 2012 年 3 月第 1 次印刷

标准书号: ISBN 978-7-5639-2984-9

定 价: 43.00 元

版权所有 翻印必究

(如发现印装质量问题, 请寄本社发行部调换 010-67391106)

“无师自通公务文书写作通用系列”编委会

顾 问：孟昭春

主 编：杨健知

副主编：周文敏 谢德高

编委会成员：

赵小鹏 么得志 木子均 周雅珍 周志军

沈毅彦 沈毅俊 田建伟 万雪晨 敖 莉

唐 俊 张玲玲 刘 慧

前 言

本书着重编写了财务管理类文案,因为财务会计工作不仅仅是核算、监督与控制经济活动的一种形式,更重要的是它本身就是一种管理活动。本书同时也包含了财务管理类、财务报告类、财务制度类、财务分析类、财务工作总结等文案。本书通过理论与实际相结合的方式让读者在实际写作中“顺风顺水”。

作为企业管家的财务部门,如何进行正确的财务分析决策,如何撰写财务报告,如何从制度上保证财务业务往来、达到最佳的资本运营,如何从制度上保证财务工作的顺利进行,是值得深入学习的。本书可现用现查,使财务管理有章可循、效率倍增。

企业在参与市场竞争中,必须要有科学的组织和管理,依法进行一切生产经营活动。在企业运行过程中,各种管理问题需要解决,紧急业务活动需要处理,各种对内、对外关系需要协调,这些都离不开以科学的管理制度为内核的一系列规范性文案。

财务文案在企业生产经营管理中起着执行、指导、协调的重要作用,规范的文案在企业上行下达中通过传递准确的信息进行有效的沟通,从而减少失误,提高劳动生产率。造成管理乏力的原因很多,其中与文案管理有关的因素不可小视,那些令人费解的项目指令、难以执行的制度、漏洞百出的合同、平淡乏味的报告,可以造成管理低效甚至不可挽回的经济损失。

同时财务文案是企业运行的基本工具,是企业间经济往来的载体。在越来越完善的市场经济法制环境下,一纸文案可以决定企业的成败,相信这不是危言耸听。因此,制作企业文案必须具备一定的法律基础,用于经济往来的合同或协议等文案都要以法律为依据,最大限度地保障企业利益。

财务文案有其内在的规律性,要撰写出有价值的企业文案,就必须对本系统、本部门、本单位的业务熟知于心,严谨、准确地选用材料数据,要力避主观臆断、华而不实。另外,不少企业文案在长期的商务活动中约定俗成地形成了一定的惯用格式,所以在拟订过程中必须遵循其规范的格式。

鉴于财务文案对企业管理的重要性,我们搜集了数百家现代规范公司的实用财务文案,汇编成这本《无师自通制订财务文案范例全书》一书,内容基本涵盖了财务管理文案

的所有方面。

本系列丛书在编排上注重理论性和实用性的结合,既有理论上的引领和阐述,又结合企业财务部门实际列示各类文案的写作、设计和编制方法。

全书内容翔实,范例丰富,语言通俗易懂,读者可以现学现用,现用现查。不管你是刚刚走上财会岗位的入门者,还是已在财会岗位上耕耘多年的前辈,此书都是你日常工作中必备的读本。

由于编者水平有限,书中难免有纰漏之处,敬请广大读者予以批评、指正。不胜感谢!

目 录

第一部分 财务管理类文案	001
一、债权性筹资融资管理文案	001
1. 筹资请示	001
2. 筹资申请	002
3. 融资情况介绍和融资方案	003
二、所有者权益筹融资管理文案	006
1. 设立股份有限公司协议书	006
2. 股票上市公告书	007
3. 公开发行股票申请书	008
4. 商业承兑汇票贴现的申请	012
5. 股票增值和增发股票方案	013
三、有形资产管理文案	014
1. 固定资产加速折旧的请示	014
2. 设备计划申请书	015
四、无形资产管理文案	015
1. 商标注册申请书	016
2. 产品专利请求书	017
3. 专利申请说明书摘要	018
4. 确认商誉申请书	019
5. 技术持股协议书	019
五、负债管理文案	022
1. 借款申请书	022
2. 延期还款申请书	023
3. 延期归还特种借款申请	023
4. 借款购料申请	024
5. 借款购置机械设备请示	024
6. 补借流动资金申请	025
六、成本管理文案	026
1. 固定成本控制请示	026
2. 日常成本管理的建议	027

七、利润管理文案	028
1. 分红派息公告	028
2. 利润分配请示	029
3. 股息红利分配方案	029
4. 现金红利付款通知书	030
5. 委托发放现金红利申请表	030
八、税务登记管理文案	043
1. 开业税务登记申请	043
2. 变更税务登记申请	048
3. 注销税务登记申请	049
4. 停业税务登记申请	049
5. 复业登记申请	050
九、纳税鉴定与申报管理文案	050
1. 一般纳税人增值税纳税申报	051
2. 小规模纳税人增值税纳税申报	052
3. 集体企业所得税纳税鉴定申报	053
4. 企业所得税纳税申报	054
十、发票管理文案	056
1. 领购发票申请	056
2. 印制发票申请	057
3. 销毁发票申请	058
4. 开具购货退回证明单请示	059
5. 增值税专用发票代管监开申请	060
十一、减税、免税管理文案	060
1. 减免滞纳金申请	061
2. 税前还贷申请	061
十二、资金管理文案	062
1. 资金管理方案	062
2. 资金控制管理方案	063
3. 资金预算管理方案	065
4. 现金收支管理方案	066
5. 准备金管理方案	068
6. 零用金管理方案	069
十三、往来账项管理文案	069
1. 收取票据须知	069
2. 应收款项管理方案	070
3. 业务员收款管理方案	074
4. 问题账款管理方案	075
5. 呆死账管理方案	077

十四、控制管理文案	079
1. 技术改造规划	079
2. 留置担保合同	080
3. 定金担保合同	080
4. 抵押担保合同	081
十五、实施管理文案	085
1. 审计立项申请书	085
2. 审计工作记录	087
3. 审计工作底稿	087
4. 审计通知书	088
5. 审计工作方案	090
6. 审计意见书	091
7. 审计结论和处理决定	092
十六、重组管理文案	093
1. 合并契约	093
2. 重组新设公司申请书	095
3. 联合经营公告	098
十七、破产管理文案	098
1. 破产宣告申请书	098
2. 破产宣告裁定书	099
3. 破产通告	100
第二部分 财务报告类文案	102
一、财务报告的基本概述	102
二、财务报告的写作技巧	103
三、格式范例	103
1. 财务分析报告	103
2. 财务成本分析报告	105
3. 成本控制报告	109
4. 影响成本情况报告	112
5. 成本费用预算报告	112
6. 财务评价报告	122
7. 财务预测报告	124
8. 财务统计分析报告	126
9. 财务控制报告	127
10. 资产评估报告	128
11. 验资报告	130
12. 查账报告	134
13. 企业诊断报告	135
14. 资产评估报告	137

15. 筹资决策报告	141
16. 项目可行性研究报告	143
17. 投资价值分析报告	153
18. 建设项目可行性研究报告	157
19. 存货构成情况报告	160
20. 资产周转情况报告	162
21. 资产清查情况报告	163
22. 试算资金需要量报告	164
23. 申请危房改造贷款报告	165
24. 暂借流动资金报告	165
25. 产品销售收入实现情况报告	166
26. 利润增长情况报告	167
27. 利润分配情况报告	169
28. 企业盈利状况报告	171
29. 审计结论执行情况报告	173
30. 审计报告	176
31. 中期财务报告	178
32. 年度财务报告	181
33. 绩效评价报告	185
34. 经济统计分析报告	191
35. 合资企业清算报告	193
36. 合资经营可行性研究报告	194
37. 申请注销税务登记证报告	194
38. 申请延期办理纳税申报报告	195
39. 销售退回与折让使用增值税专用发票红字填列报告	195
40. 申请延期缴纳税款的报告	195
41. 申请减免增值税报告	196
42. 申请免征企业所得税报告	196
43. 申请退还超缴税款报告	196
44. 投资项目可行性研究报告	197
45. 企业改组可行性研究报告	197
46. 资金运用可行性报告	198
第三部分 财务制度类文案	210
一、制度的基本概述	210
二、制度的写作技巧	210
三、格式范例	210
1. 财务管理制度	210
2. 资金管理制度	217
3. 零基准预算制度	222

4. 资金预算制度	223
5. 借款和各项费用开支审批制度	224
6. 财务分析撰写办法	226
7. 资金控制制度	227
8. 资金运筹管理制度	229
9. 资金预算管理制度	229
10. 现金收支管理制度	231
11. 固定资产管理制度	233
12. 短期投资业务会计管理制度	237
13. 长期投资业务会计管理制度	238
14. 固定资产会计管理制度	239
15. 存货会计管理制度	240
16. 财务会计管理制度	244
17. 财务报销制度	246
18. 出纳作业管理制度	246
19. 传票审核职权划分管理制度	248
20. 财务会计工作管理制度	249
21. 财产管理制度	253
22. 固定资产火灾保险事务处理准则	254
23. 财务盘点制度	256
24. 资产控制制度	259
25. 零用金管理制度	260
26. 费用开支管理制度	261
27. 内部稽核制度	263
28. 利润中心综合管理制度	266
29. 销售利润中心管理制度	268
30. 财务管理办法	270
31. 资金综合管理办法	276
第四部分 财务分析类文案	285
一、财务分析的基本概述	285
二、财务分析的写作技巧	285
三、格式范例	285
1. 现金流量分析	285
2. 投资风险分析	291
3. 本量利分析	294
4. 敏感性分析	296
5. 短期偿债能力分析	298
6. 长期偿债能力分析	300
7. 获利能力基本指标分析	301

8. 获利能力综合分析	303
9. 存货质量变化所带来的效益分析	304
10. 出口商品毛益率分析	305
11. 新产品盈利状况分析	307
12. 经济统计分析	308
13. 企业财务分析	310
14. 经济活动分析	314
15. 企业目标利润分析	321
16. 企业年度运营能力分析	323
第五部分 工作计划与总结	324
工作计划	324
一、概念解说	324
二、写作技巧	324
三、财务工作计划的内容	327
四、财务工作计划的作用	327
五、财务工作计划的特点	328
六、财务工作计划制订时应遵循的原则	328
七、写好财务工作计划的方法	328
八、财务工作计划写作注意事项	329
九、格式范例	329
1. 项目融资计划书	330
2. 财务工作计划书	332
3. 审计项目计划书	335
4. 内部审计计划书	336
5. 财务收支计划书	342
6. 利润分配计划书	344
7. 增产节支计划书	345
工作总结	347
一、概念解说	347
二、写作技巧	347
三、如何写好工作总结	349
四、工作总结的作用	350
五、工作总结的特点	351
六、格式范例	352
1. 融资工作总结	352
2. 个人财务工作总结	354
3. 专题财务工作总结	356
4. 综合财务工作总结	357
5. 财会部门工作总结	359

第一部分 财务管理类文案

一、债权性筹资融资管理文案

现代企业要想获得竞争优势,就必须实现规模经济,而要扩大规模,充足的资金是必不可少的。因此,积极地筹措资金是企业形成现实生产经营能力,创造出物质财富和新价值,从而实现资本增值的重要手段。融资则与企业生产经营活动的正常开展及企业经济效益的提高、企业资本的积累扩张紧密相连。在众多筹融资方式中,债权性筹融资是最直观和最直接的一种。在债权性筹融资的过程中,为了掌握主动,协同指挥处理事务,改善经营,企业不可避免地要用到各种各样的管理文案。

1. 筹资请示

(1) 概念解说。

筹资请示是下级向上级请求指示、批准有关借款、贷款等筹资事项的公文。请示一般要遵守一文一事、不越级请示、不直接送领导者个人的原则。

(2) 编写要点。

筹资请示一般应包括以下几个方面的内容:

- ①筹资的原因;
- ②请示的事项;
- ③筹资的方式;
- ④筹资的期限。

(3) 格式范例。

关于筹资引进新型毛纺生产线的请示

××省纺织工业厅:

我厂是生产仿毛型化纤织物的全能纺织厂。自200×年×月建成投产后,因为仿毛织物品种新、质量好、价格低、信誉高、销路广,经济效益一直是好的。×年来,我厂已向国家上缴利税××××万元,占全厂固定资产总投资的94.6%,投资回收率在××省和全国同行业中都是较高的。

近两年,为满足国内外市场需要,我厂又依靠企业自身的积累,进行了产品更新换代,筹资×××万元从澳大利亚引进了先进技术和设备,建成了一条具有国际先进水平的服装生产流水线及一条电气织绒布生产线,扩大了生产规模和销量。尽管如此,一些性能好、知名度高的产品,仍不能满足市场需要。中仿毛华达呢、涤毛、涤麻等产品在国内外市场都很走俏,客商提出的订货数比现有生产能力高出×倍。因此我们按市场调查所得的结论,拟再从日本引进一条生产上述走俏产品的××××锭毛纺生产线,以便进一步增强企业发展的后劲,满足市场需求。从国外引进新型××××锭毛纺生产线,需

投资×××万元,投产后每年可增产高档仿毛华达呢、涤毛布×××万米,增加利税×××万元,×年内即可收回全部投资。本生产线原料供应可在当地解决,产品销路也有可靠的保证。

由于我厂前两年在产品更新换代方面投入的资金较多,如今单靠本厂资金已无法全部解决上述引进设备的投资问题,因此我们恳请省厅能将这一计划纳入200×年财政部特案,批准以税还贷的技改项目(即允许在新设备投产后,可用新增税收归还借款)。经与××银行研究,他们按我厂的自身发展潜能和经营管理水平情况,亦同意给予一部分技改贷款,以便能更快引进几套设备,提前投产,提前增大效益。

以上请示,望审批。

附:1. 市场调查报告一份(略)

2. 可行性研究报告一份(略)

××化纤毛纺织厂
200×年××月×日

2. 筹资申请

(1)概念解说。

筹资申请是指向可以直接拨、贷款的上级、金融机构申请拨款或给予贷款等进行筹资活动时使用的一种公文。筹资申请一般包括补借流动资金的申请、借款申请等申请文书。

(2)编写要点。

筹资申请一般应包括以下几个方面的内容:

- ①申请理由和依据;
- ②申请目的;
- ③筹资方式;
- ④筹资金额;
- ⑤相关项目的可行性及收回投资的进度。

(3)格式范例。

范例1

关于补借流动资金的申请

××总公司:

我公司从美国进口的自动磨边、钻孔、倒棱清洗、玻璃表面涂饰专业设备和玻璃弯曲生产线、静电粉末喷涂生产线,以及从德国引进的仿金电镀生产线和造型新颖别致的模具,已于200×年×月×日开始正式投入使用。据本公司财务部统计(附设计能力盈利表),每年可产中空玻璃制品××万件,平板玻璃灯具配件和其他制品××万件,针对市场需要的具有欧洲和亚洲特色的高、中档灯具也可成套生产,并能向国内外灯具厂家供应大量的配件。其年产值为×××万元,可创利润××万元。当前,因改善了产品结构,生产情况和产品销路都有了根本性好转,从而使企业面貌发生了大幅度变化。

目前企业存在的问题主要是流动资金严重缺乏。在引进新设备之前,共有流动资金××万元;新的设备和生产线投入生产后,银行增加贷款××万元,但实有流动资金仅占

实际需要的 1/3 左右。这对维持正常生产、充分发挥新引进的几条生产线的生产能力，实际上已构成了严重的威胁。为了尽快解决我们流动资金的紧缺情况，确保出口创汇的资金需要，我们恳请××总公司能够设法帮助我们补借流动资金××万元，以便使企业尽快摆脱困境，渡过难关。

以上申请，望予批准是荷。

××分公司

200×年××月×日

范例 2

关于开发新产品的借款申请

中国建设银行××市分行：

为了调整产品结构，增加产品品种，增强企业市场应变能力，提高经济效益和出口创汇能力，在 200×年新产品试制工作中，对三硝二甲苯产品采用硫化法成功地分离出纯度大于××%的合格的间位二甲苯新产品，并取得了工艺控制参数，为我省化工行业填补了一项空白。我公司开发的间位二甲苯新产品具有以下几个特点：

一、产品质量高，销路广。该产品系合成麝香和二甲基苯胺原料，国内生产该产品的只有××公司，年产量仅××吨，而国内实际需求量则为××吨，缺口××吨。该产品由于质量好，国内销路好，更可销往国外市场，故已充分具备了新产品开发的条件。

二、产品经济效益好。该产品市场销售价格每吨××~××元，而其原料三硝二甲苯的成本每吨只有××元。如间位二甲苯的年产量达到××吨，即可创税利××万元，经济效益相当可观。

三、产品原料有保证。该产品原料三硝二甲苯，本公司每年可生产××吨，如间位二甲苯提取率按××%计算，可产××吨。这充分说明，原料供应也是有相当保证的。

四、产品投资较少，建设工期短。该产品借精苯车间×年一次大修机会进行技术改造，建设期只用×个月，预计在 200×年×月×日即可投产。项目总投资仅需××万元，属于投资少、见效快的项目。

五、产品还款能力强。该产品每年可盈利××万元，年内即可增加经济效益××万元。基于本公司间位二甲苯新产品属于科技开发项目，有投资少、工期短、见效快、效益高、还债能力强等特点，基本具备科技开发贷款资格。

现特向贵行申请给予科技开发贷款××万元，本公司保证在 200×年×季度末全部予以还清，恳请支持，以确保该新产品开发项目能如期投产受益。

××化工集团股份有限公司

200×年××月×日

3. 融资情况介绍和融资方案

上海××科技有限公司情况介绍和融资方案

公司注册地：上海市××路××号

公司注册成立时间：199×年×月

公司注册资本：人民币××万元

公司法人代表及持股分配：董事长××先生，其持有公司××%股份

一、公司的成长与发展前景

1990年,公司的创始人××开始了应用管理软件的研究开发。1993年,他率先推出国内最早的商业贸易管理软件之一——×××管理软件,在市场上销售了近百套;1994年1月,××又基于×××原理开发出“××××××生产管理软件”。

199×年5月20日,“上海××科技有限公司”正式成立,公司业务主要是销售自主开发的“××管理软件”和“××管理软件”,当年被评定为“高新技术企业”。公司主要有四大产品:(略)。这期间,主要销售DOS版的产品,××公司的主要客户群也是在那时建立的。当时,单纯搞软件开发销售的公司还很少,我们属于规模比较大的软件公司,人员有40多人,年净利润过百万,市场占有率相当高,但市场主要集中在上海××路一带。

199×年初,计算机应用平台由DOS全面转向Windows,软件业开始逐渐兴旺起来,竞争也日渐激烈,但是就在那样激烈的竞争旋涡中,公司进行了第二次创业。首先组建了正规的开发队伍。公司高薪招聘了十多名有经验的高级程序员,都是著名高校计算机专业的研究生或本科生。与此同时,投资与××大学计算机系合作,将××大学计算机系作为技术后盾,扩大了开发力量。公司产品定位在企业管理软件上,分为工厂管理、商贸管理、财务管理和信息技术管理四大类,其中以工厂管理为主业产品。经过两年的辛勤开发,终于在199×年10月20日,××公司系列管理软件产品在上海软件交易会首次亮相,并引起轰动。

为国内的中小企业服务是××科技的市场定位,而国内近90多万家中小企业,是我们潜在的大市场,公司的经营宗旨是当前及未来都将致力于中小企业管理软件的研究与开发,同时将进一步考虑更多地结合国际互联网在中国的广泛应用。

上海××科技有限公司自创办以来,在短短几年的时间内,公司客户群已由初创时期的数百个飞速发展至现在的数千个。××公司的客户当前还在不断发展,××公司的营销队伍在日趋壮大。公司的业务也由工厂生产、商业贸易及通用财务等应用管理软件的开发与销售逐渐发展到计算机网络工程、系统集成领域等。

二、公司的产品与服务

到目前,××公司已拥有工厂、财务、商贸、医院、学校等五大管理领域共十几个行业化产品。

“××星”——工厂生产管理软件(具体介绍略,下同)。

“××通”——通用商贸业务管理软件。

“××××”——通用财务管理软件。

“××××”——专业学校信息管理系统。

“××××”——医院治疗诊断系统。

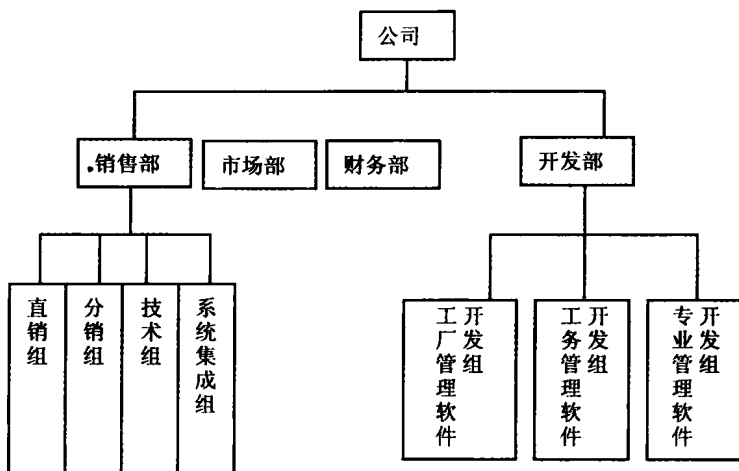
三、产品的营销

××公司的用户目前主要为上海××路一带的中小企业,公司采取“×××”的营销模式。公司现正积极致力于拓展全国市场,建立全国性的营销渠道,并逐步通过在全国范围内发展分销代理商、成立业务代表处(办事处)、建立分公司等多项措施来拓展市场。同时也考虑在宣传与推广方面加大力度,但资金不足构成了上述业务推广与发展计划的一个障碍。

四、公司业绩与市场份额

××软件的销量以每年×%的速度增长,到当前,已经拥有××多家客户,累计销售额××多万元。在上海市,同类产品的销售占市场份额的×%。

五、公司的管理架构和公司团队情况



六、公司的研究与研究力量

××公司与××大学信息学院计算机系目前正开展业务合作,联合进行各种应用软件的技术开发,同时聘请该系有关专家出任公司的技术顾问;目前担任××公司技术总顾问的是××教授。××公司拥有一支年轻活跃的员工队伍(目前为40人,平均年龄24岁),其中本科以上学历人员占到85%以上。按照工作性质划分,技术开发人员达到6%,从而有效地保障了公司的技术开发力量。

××公司目前仍在不断吸引优势人才加入公司阵营,为了增强公司优秀人才的吸引力及稳定已有的技术队伍,公司正致力于实行员工持股计划,以增强公司的凝聚力。

七、商标与版权

公司商标已注册。

软件著作权版有:“×××”、“×××”、“×××”等。

六年来,××软件在上海软件界已成为知名品牌。

八、公司优势与不足

(1)××公司的优势表现在:①拥有技术开发优势;②已具有稳定的客户群;③新投入市场的拳头产品“××”(工厂生产管理软件)市场前景非常乐观,极具竞争力;④软件产品多元化,其中财务软件通过了国家评审。

(2)××公司的不足表现在:①管理水平仍有待提高,销售队伍力量不够强;②未形成全国性的销售网络;③发展中遇到资金不足的困难。

九、公司未来发展计划

(略)

十、期望融资额度及投资方向

××公司希望能获得××万元左右的资本投入,以实现公司的发展计划。××万资金的使用方式有如下三部分: