

高职高专财经类“互联网+”创新系列教材

FINANCIAL APPLICATION WRITING **财经应用文写作**

主 编 王秋生 宁明媚 副主编 刘 琰 郝建丽



同济大学出版社
TONGJI UNIVERSITY PRESS

高职高专财经类“互联网+”创新系列教材

F INANCIAL APPLICATION WRITING

财经应用文写作

主 编 王秋生 宁明媚 副主编 刘 琰 郝建丽

内 容 提 要

本书主要介绍财经专业方面所涉及的各类文案的写作,内容涵盖商务计划文书,商业营销文书,管理文书,合作文书,公函文书,公关文书,金融、税务文书及招、投标文件等。

本书的主要特点有:①示范性,对各类重要的文书提供标准范文;②操作性,提供了贴近实际场景的练习题,可以显著提高学习者的实际写作能力;③典型性,重点介绍使用频率较高的文案类型。

本书可供高等院校财经类专业学生作为教材使用。

图书在版编目(CIP)数据

财经应用文写作/王秋生,宁明媚主编. 上海:同济大学出版社,2018.3

ISBN 978-7-5608-7696-2

I. ①财… II. ①王…②宁… III. ①经济—应用文—写作—教材 IV. F

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2018)第 013315 号

高职高专财经类“互联网+”创新系列教材

财经应用文写作

主编 王秋生 宁明媚 副主编 刘 琰 郝建丽

责任编辑 张智中 责任校对 徐逢乔 封面设计 潘向葵 策 划 陈佳蔚

出版发行 同济大学出版社 www.tongjipress.com.cn
(地址:上海市四平路 1239 号 邮编:200092 电话:021-65985622)

经 销 全国各地新华书店

排 版 南京月叶图文制作有限公司

印 刷 常熟市大宏印刷有限公司

开 本 787 mm×1092 mm 1/16

印 张 12.25

字 数 306 000

版 次 2018 年 3 月第 1 版 2018 年 3 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-5608-7696-2

定 价 38.00 元

本书若有印装质量问题,请向本社发行部调换 版权所有 侵权必究

高职高专财经类“互联网+” 创新系列教材

编写委员会

(以下排名以姓氏笔画排序)

卫爱华	河南职业技术学院
万海霞	吉林电子信息职业技术学院
方瑶	宣城职业技术学院
刘亚男	六安职业技术学院
李玲弟	济源职业技术学院
邵祥东	河南农业职业学院
邱兆学	济南幼儿师范专科学校
吴会杰	西安职业技术学院
吴玉平	辽宁理工职业学院
杨慧珍	漯河职业技术学院
张红玲	辽宁金融职业学院
张俐	黑龙江职业学院
张立华	黑龙江农业经济职业学院
张美忠	江西外语外贸职业学院
张召哲	河南应用技术职业学院
倪升阳	安徽水利水电职业技术学院
曹耀辉	陕西财经职业技术学院
韩国薇	长春金融高等专科学校
谢桦	河南工业贸易职业学院
解建秀 吴智勇	辽宁经济职业技术学院
臧伟	安徽邮电职业技术学院

前言

随着社会经济的繁荣发展,应用文在日常生活中的应用也更为广泛,其种类也在不断地增多。财经工作者都应该具备财经应用文的写作能力,掌握财经应用文的写作技巧。

本书编者分别从不同方面对财经应用文进行了介绍,并参考和借鉴了市场上有关财经应用文的图书。本书主要特点有:

1. 示范性

各部分内容安排除讲述各种文书的含义、要素、格式、写作要求外,均附有标准范文,学习者可以在此基础上进行模仿和应用。

2. 操作性

财经应用文写作是一项技能,要求财经工作者要具备写作能力,并且在财经写作活动的一般规律和原理指导下,科学、规范、简练、客观地完成财经方面应用文的起草写作。本书在学习情境中均附有贴近生活实际的练习题,通过实际操作,可以大大提高学习者的实际动手写作能力。

3. 重要性

财经应用文的种类繁多,对其具体分类尚存在争议。本书专门就财经写作活动中较为重要的、使用频率较高的部分应用文作了介绍,以体现重要性。

4. 专业性

本书是专门着眼于财经专业方面所涉及的应用文的写作,如商业计划、销售计划、可行性研究报告、商业赔偿协议等,其知识结构有别于其他类型教材。

本书由王秋生和宁明媚担任主编,刘琰、郝建丽担任副主编,荆会敏、邢艳珍参与编写。其中,学习情境一、学习情境九由王秋生执笔;学习情境五、学习情境八由宁明媚执笔;学习情境四由刘琰执笔;学习情境二、学习情境三由郝建丽执笔;学习情境六由荆会敏执笔;学习情境七由邢艳珍执笔。本书在编写过程中,得到了同济大学出版社和众多高等职业技术学院的大力支持,在此表示衷心的感谢!

由于编者水平有限,书中如有错误和不足之处,敬请读者批评指正!

编者
2018年1月

目 录

前言

学习情境一 绪论..... 1

 单元一 财经应用文的概念和特点..... 1

 一、财经应用文的概念..... 1

 二、财经应用文的特点..... 2

 单元二 财经应用文的种类及其技能提高..... 4

 一、财经应用文的种类..... 4

 二、财经应用文写作技能的提高..... 5

 教学检测..... 6

学习情境二 商务计划文书..... 7

 单元一 商业计划书..... 7

 一、商业计划书的概念..... 7

 二、商业计划书的作用..... 7

 三、商业计划书的写作原则..... 8

 四、商业计划书的写作步骤..... 8

 五、商业计划书的内容..... 9

 模版案例

 商业计划书模板..... 10

 单元二 销售计划书..... 18

 一、销售计划的概念..... 18

 二、销售计划书的内容..... 18

 三、销售计划书的制定依据..... 19

 四、编制销售计划书的步骤..... 19

 模版案例

 销售计划书模板..... 20

 单元三 利润分配计划书..... 22

 一、利润分配计划书的概念..... 22

 二、利润分配计划书的写作要点..... 22

 单元四 广告计划书..... 23

一、广告计划的概念	23
二、广告计划的分类及其意义	23
三、广告计划书的内容	24
四、广告计划书的撰写	25
模版案例	
广告计划书模板	25
教学检测	27
学习情境三 商业营销文书	28
单元一 招商启事	28
一、招商启事的概念和作用	28
二、招商启事的特点	28
三、招商启事的写作要点	29
模版案例	
招商启示模板	29
单元二 招商说明书	31
一、招商说明书及相关概念	31
二、招商说明书的种类	32
三、招商说明书的写法要点	32
单元三 企业质量与服务承诺书	37
一、企业质量与服务承诺书的概念	37
二、企业质量与服务承诺书的作用和特点	37
三、企业质量与服务承诺书的写作要点	37
单元四 授权委托书	40
一、授权委托书的概念	40
二、授权委托书的内容	40
模版案例	
授权委托书模块	41
单元五 可行性研究报告	42
一、可行性研究报告的概念	42
二、可行性研究报告的内容	43
教学检测	49
学习情境四 管理文书	51
单元一 商务评估报告	51
一、商务评估报告的概念	51
二、商务评估报告的写作要求	51
三、商务评估报告的写作步骤	52

单元二 验资报告	56
一、验资报告的概念	56
二、验资报告的种类	56
三、验资报告需提供的验资资料	56
四、验资报告的写作要点	58
五、注意事项	59
单元三 公司年度财务报告	60
一、财务报告的概念	60
二、财务报告的内容	60
三、财务报告的作用	61
四、编制财务报告的基本要求	61
单元四 中期业绩报告	66
一、中期业绩报告的概念	66
二、中期业绩报告的特点	66
单元五 出资证明书	69
一、出资证明书的概念	69
二、出资证明书的内容	69
单元六 企业销售人员考核及奖惩办法	69
教学检测	71
 学习情境五 合作文书	72
单元一 合伙合同	72
一、合伙合同的概念	72
二、合伙合同的内容	73
三、合伙合同的写作要点	73
单元二 订货合同	78
一、订货合同的概念	78
二、《合同法》对订货合同的相关规定	79
三、订货合同的写作要点	79
四、订货合同的写作原则	80
单元三 代理协议书	81
一、代理协议书的概念	81
二、商业代理的特征	82
三、代理协议书的写作格式	82
四、代理协议书的写作原则	83
单元四 委托协议书	86
一、委托协议书的概念	86
二、委托协议书的特征	86

三、委托协议书的主要内容	86
模版案例	
委托协议书模板	87
单元五 商业赔偿协议书	90
一、商业赔偿协议书的概念	90
二、商业赔偿协议书的写作要点	90
三、商业赔偿协议书的写作原则	91
教学检测	92
 学习情境六 公函文书	93
单元一 询价函、报价函、还价函	93
一、询价函	93
二、报价函	94
三、还价函	95
单元二 订购函、成交函	96
一、订购函	96
二、成交函	97
单元三 催款书	98
一、催款书的概念	98
二、催款书的写作要点	98
教学检测	99
 学习情境七 公关文书	100
单元一 公共关系文书	100
一、公共关系文书的概念	100
二、公共关系文书的特点	101
三、公共关系文书的写作原则	101
单元二 债务和解协议书	102
一、债务和解协议书的概念	102
二、债务和解的优缺点	102
三、债务和解的实施	103
单元三 借款协议书	104
一、借款协议书的概念及特征	104
二、借款协议书的写作要点	104
单元四 延期还款协议书	110
一、延期还款协议书的概念	110
二、延期还款协议书的写作要点	111
教学检测	112

学习情境八 金融、税务文书	113
单元一 银行开户申请书	113
一、银行开户申请书的概念	113
二、银行开户申请书的主要内容	113
三、办理银行开户申请书的注意事项	114
四、银行开户申请书的格式	114
单元二 借款申请书	117
一、借款申请书的概念	117
二、借款申请书的写作要点	117
三、借款申请书的写作原则	118
单元三 审计计划	120
一、审计计划的概念	120
二、审计计划的编制原则	121
三、审计计划的审核	121
四、审计计划的功能	121
单元四 审计工作底稿	128
一、审计工作底稿的概念	128
二、审计工作底稿的分类	129
三、审计工作底稿的作用	129
四、审计工作底稿的编制目的	130
五、审计工作底稿的内容	131
六、审计工作底稿的要素	131
七、编制审计工作底稿的总体要求	132
八、审计工作底稿的编制	132
九、审计工作底稿的基本格式	133
教学检测	140
学习情境九 招、投标文书	142
单元一 标书	142
一、标书的概念	142
二、标书的编制原则	143
三、标书的编写格式	143
模版案例	
标书模板	143
单元二 招标书	144
一、招标书的概念	144
二、招标书的类型	144
三、招标书的特点	145

四、《中华人民共和国招标投标法》关于招标书的法律规定和要求	145
五、招标书的写作要点	146
六、招标书的写作原则	147
单元三 投标书	149
一、投标书的概念	149
二、投标书的写作要点	150
三、投标书的写作注意事项	151
单元四 中标通知书	152
一、中标通知书的概念	152
二、中标通知书的注意事项	153
三、中标通知书的写作要点	153
教学检测	154
附录	155
附录 1	155
附录 2	160
附录 3	172
附录 4	175
参考文献	181

绪论



知识要点

- ◆ 熟悉财经应用文的概念、特点和种类；
- ◆ 了解提高财经应用文写作技能的方法。



核心概念

应用文是在工作、学习和生活中,为处理公私事务所运用的写作形式,格式规范、语言简约。这种文体以解决实际问题为目的,具有直接实用价值,因此又称实用文。

财经应用文是应用文的一种,其行文的内容和目的多与人们的经济生活相关,而且财经应用文的格式、语言技巧、行文规范等也与其他应用文不尽相同。

单元一 财经应用文的概念和特点

一、财经应用文的概念

应用文,又称实用文,是各类企事业单位、机关团体和人民群众在工作、学习和日常生活等社会活动中,用以处理各种公私事务、传递交流信息、解决实际问题所使用的具有直接实用价值、格式规范、语言简约的多种文体的统称。

通过长期实践,人们对应用文的形式和功能进行约定,共同遵守、共同使用,使其成为相对于记叙文、议论文、说明文的又一类特殊类型。可以说,自从有了文字的记载,就有了应用文的写作。应用文以实际应用为目的,是传递信息、处理事务、解决问题、交流经验的一种必不可少的工具,上至中央机关,下至基层单位,应用文的使用范围几乎涉及社会生活的各个方面。随着社会的发展和科学技术的进步,应用文也将发挥越来越重要的作用。

财经应用文是应用文的一种,有广义和狭义之分。狭义的财经应用文,专指各类只为财



财经应用文
的概念和特点

经工作所用的财经专业文书,是专门用于经济活动的经济应用文体的统称。实质上,它是在财经工作中,为直接体现党和国家的方针政策,解决经济工作中的实际问题而以事实为依据、以科学的理论为指导并采用叙述、说明、议论等表达方式,直接阐明作者或者作者所代表的主体的目的、主张、观点、意见、建议等的一种文体语言。广义的财经应用文是人们在财经工作中所使用的各类反映经济活动内容的文书的统称,既包括财经专业文书,也包括一些同时在其他社会领域或部门广泛应用的文书。

本书中所讲述的财经应用文,仅指狭义的财经应用文。

财经应用文主要有以下三个特点:

1. 以事实为依据,以理论为指导,体现国家方针政策

以事实为依据,是指必须坚持实事求是,信息、数据等不得子虚乌有、篡改事实。以理论为指导,是指必须坚持以马列主义、毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观、习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,并创造性地加以应用。体现国家方针政策,是指在写作财经应用文时,凡涉及国家方针政策的,应直接引用、转载、反映,无须遮遮掩掩、拐弯抹角。

2. 财经应用文主旨直接明了

财经应用文要求作者或者作者所代表的主体,直截了当地表达目的、要求、主张、建议、意见,或对某一事物、某一现象加以叙述、说明、议论,分析,应直接表明什么正确,什么错误;主张什么,反对什么等。

3. 财经应用文通常采用惯用格式反映财经相关内容

作为应用文的一种,财经应用文通常按照国家既定格式或者按照约定俗成的习惯,采用综合的语言表达方式就财经工作中的实际问题进行写作,这也正是它区别于其他文体的重要标志之一。

二、财经应用文的特点

财经应用文在内容和形式方面体现出两大特征:一是从内容方面来看,财经应用文是为解决某个特定的经济问题或处理某项具体的经济工作而撰写的文种,它的内容与经济活动有关,是经济活动内容的反映;二是从形式方面来看,财经应用文大都有着固定的体式,带有一定的程式化特点。

相对而言,财经应用文既具有一般写作活动的基本特点,即目的性、实践性、综合性、创造性,又具有其自身的特点。具体来讲,财经应用文写作具有如下七个特点:

(一) 较强的实用性

除个别行政公文(如政府机关发布的公告、国家的某财经法律的命令)以及财经学术论文、宣传文体以外,财经应用文通常针对特定的对象、特定公务、特定问题,使用专业术语、专业统计方法而写。有的为了传达、贯彻、落实国家的财经方针政策,有的反映上下级、平级或单位间的往来事项,有的反映某系统、某单位、某部门的供应、生产、销售、筹资、分配等的经济活动情况,因此,该类应用文具有明确的目的,实用性较强。

【案例一】

维权声明

尊敬的××抽油烟机除油设备用户：

××市××有限公司是××省××市××抽油烟机除油设备唯一一家抽油烟机除油设备经销商。

在近期××抽油烟机除油设备销量急剧上升,其他抽油烟机除油设备也争相进入××市场。一些商家未经授权,私自非法使用××抽油烟机除油设备商标、标识宣传销售其设备,为此我公司特声明如下:

一、目前我公司在××市的××抽油烟机除油设备经销点只有:××市某超市……

二、以往在其他地方购买了××抽油烟机除油设备而没有在我公司登记注册的客户,为保障获得更全面的售后服务及产品功能正常运行,请您尽快致电抽油烟机除油设备全国售后免费电话:×××-×××-××××进行咨询,办理相关售后及滤芯更换记录手续。

三、对于需要上门服务,更换滤芯的,也请及时与售后服务站取得联系并了解相关收费标准。

【分析】该维权声明直截了当地表明了作者的意图,提出了具体的解决方案,能够起到维护自身及消费者合法权益的效果,体现了财经应用文的实用性。

(二) 鲜明的政策性

财经应用文产生于财经业务活动,服务于财经业务,同时又受到国家财经路线、方针、政策以及相关法律法规、规章制度的约束,甚至有的应用文本身是就国家某一政策撰写的文本。所以,国家行政事业单位、公司企业、其他经济组织等,在具体反映某财经活动中使用的应用文,必然具有明显的政策性。

【案例二】

政策法律水平低,导致公文丧失实际效力

甲县××瓷砖厂盗用乙县××瓷砖厂的注册商标,生产并销售自己的产品地板砖,侵犯了对方的商标使用权,造成被侵权单位的经济及名誉损失。乙县工商管理局致函甲县工商管理局时这样表述:“据有人反映,你县××瓷砖厂盗用我县××瓷砖的商标,生产并销售自己的产品,侵犯商标使用权,违反了商标法,造成被侵权单位的经济及名誉损失。现在请你局责成该厂立即停止生产,赔偿有关方面经济损失并在大众媒体上刊登致歉声明。”

【分析】很显然,在实际工作中,这类函件是没有什么效用的。工商行政管理部门作为执法单位,其所作文书属于财经应用文,应当根据确凿的事实,依商标法、合同法及市场经济中各类管理法规的相关规定,拿出解决问题的具体方案。本例则因对政策法规的陌生而导致所作公文丧失效力。

(三) 动因的受命性

财经应用文写作除了作者因履行职责、解决个人问题的动因而主动写作外,通常是“受

命”而写,即接受领导或集体决策、指示、要求等而写作。

(四) 稳定的模式性

财经应用文通常都有相对固定的模式。有的是法律明确规定,如国际标准局对文本形式、用纸规格、格式、装订及各种标记所做的规范性、通用性、标准化的明细规定,《科学技术报告、单位论文和学术论文的编写格式》对其基本格式的要求等;有的虽没有国家标准,但在长期使用中也逐步形成了约定俗成的格式。

(五) 内容的真实性

财经应用文对经济生活起指导、沟通、宣传、指挥、保障等重要作用,不允许存在任何虚构、夸张、歪曲,文中所涉及的人物、时间、地点、事件、过程、结果、信息数据等要求必须客观可靠,真实无误。

(六) 明显的时效性

一方面,财经应用文应紧跟时代,适时、及时而作,否则可能影响作用的发挥,甚至贻误工作。另一方面,财经应用文作用时间并非持久,写作目的一旦实现,其作用也将转换、消失而成为历史档案。

(七) 语言的务实性

财经应用文要求作者直接体现其观点、意见、建议,或者直接明确方针政策,因此,其语言要求务实,追求朴实、庄重、简明、准确、典雅,不说空话、废话、大话、套话。

【案例三】

空话连篇,不得要领

2009年10月上海孙中界被“钓鱼执法”事件曾在全国引起轩然大波。目前,“钓鱼执法”现象在全国各地时有出现。就此,个别人在写作通报时,堆砌现成的空话、套话,如“是官僚主义、本本主义、教条主义、拜金主义”“性质非常严重”等。

【分析】 该应用文在写作时,其语言组织使用大量空话、套话,完全忽略了对事件违法乱纪、执法犯法这一本质的准确把握,更谈不上剖析原因和提出整改意见了。

单元二 财经应用文的种类及其技能提高

一、财经应用文的种类

随着我国市场经济的发展,财经应用文在经济生活中的作用也日益重要,其种类的细分在逐渐增加。

国外对应用文的写作较为重视。在美国,各行各业对职业写作十分重视,科技、行政、管理人员都要具备相应的写作能力,公司甚至聘请专业的写作顾问,社会上举办业余写作学校,组织写作协会,各大学开设写作课程。在新加坡,政府把应用



财经应用文的种类及其技能提高

文写作,尤其是财经类应用文的写作提到相当的高度,其大学生求职的第一关就是专业应用文的写作。

目前,中国应用写作学会、国际汉语应用写作学会在国际上影响力较高,对各地公文改革起了促进作用,对财经应用文的分类也起到一定的指导作用。同时,国内出版的财经应用文教材也有各种不同的版本,如冠以“中国金融应用文写作”“经济应用文”“财会应用文”“银行文秘写作”“财经管理应用文写作”等名称的书籍,但基于财经应用文文体繁多,各教材也难以详尽罗列讲解、示范。

本书选择较为常见、使用频率较高的商务计划文书、商业营销文书、管理文书、合同文书、公函、金融税务文书、招投标文书等几种进行概述。

二、财经应用文写作技能的提高

提高财经应用文的写作技能要求做到以下三点:

(一) 熟悉财经专业基本知识,掌握国家相关法律法规

财经应用文针对性、实用性强,因此要求写作者熟悉财经专业知识,正确把握国家财经路线、方针政策,懂得经济业务运行规律,正确预见经济运行趋势。

(二) 掌握财经应用文的基本写作方法

财经应用文要求主旨正确、专一、严谨,材料详实、准确、典型,思路清晰、逻辑性强,文体结构完整严谨、层次分明、条理清晰、首尾相顾,语言表达简练。因此,要求写作者充分掌握基本写作方法,加强基本知识、基础理论的学习,增强阅读、分析和写作能力,全方位把握财经应用文写作技能。

(三) 更新观念、提高修养、多接触、多锻炼

苏联教育家马卡连柯指出:“在写作中起决定作用的毕竟不是材料,不是技术,而是个人的修养。”世界观、思维方法、审美观念、语言文字表达能力等对应用写作能力的提高起到至关重要的作用。财经应用文作者不能把财经应用文仅仅看成是一种简单的文字写作,要以提高能力为中心,把重点放在创作能力与实践训练的结合上,应当多接触财经生活,要充分利用一切机会进行观察、采集、研讨、总结等诸方面的训练,多锻炼写作。

小提示

- 体现政策,符合法规
- 反映客观,全面真实
- 观点鲜明,重点突出
- 结构严谨,条理清楚
- 文字简明,风格庄重



教学检测

1. 什么是应用文？什么是财经应用文？
2. 财经应用文有哪些特点？
3. 如何提高财经应用文的写作能力？