

新世纪高职高专新概念（财经类）系列教材

总主编 王宗湖

财经应用文

主编 邓云晖 于万里

副主编 周彬 吴遵武 袁向荣

对外经济贸易大学出版社

陽昇苑圖書公司
印數：1000冊 原裝書冊 定價：100元

新世纪高职高专新概念（财经类）系列教材编委会

总主编：王宗湖

副主编：于声涛摇魏摇敏摇鲍仕梅

编摇委：(按姓氏笔划为序)

**王摇勇摇马瑞萍摇任继文摇池小平摇陈国生
严国辉摇杨东进摇杨振科摇张摇卿摇武摇红
庞鸿藻摇姜玉霞摇倪摇荣摇黄志平摇符海菁
雷摇震**

总摇摇序

当今世界，科学技术日新月异，知识经济初见端倪，国力竞争日趋激烈。针对这一知识化、信息化、全球化的时代特征，世界各国正在酝酿进行一场深刻的教育改革，以培养同时代要求相适应的高素质的劳动者和富有创造性的专业人才。

随着我国市场经济体制的逐步完善和对外开放的不断扩大，我国经济将完全融入世界经济体系之中。而教育水平的高低与经济的发展密切相关。作为我国高等教育的全新组成部分，职业教育应确立怎样的培养目标来适应时代要求，已成为人们普遍关心的问题。教育部在关于《面向 21 世纪教育振兴行动计划》的有关问题的回答中，对高职的培养目标是这样定位的：“高等职业教育应以培养基层和生产第一线技术应用型人才为办学宗旨，建立以基本素质和技术应用能力培养为主线的教学体系……专业课应加强针对性和实用性，实践教学要以培养学生专业应用能力为主……时间可占总课时数的 50% 以上，至多可达 60%……”可见，高等职业教育的培养目标，主要强调能力的培养和技术的应用，它要求我们的教育能够不断造就基本功扎实、操作能力强、又具有较高知识、技能的复合型、实用型人才。

教材作为“整个教育系统的软件”，它不仅反映着社会发展的要求，同时在某种程度上还直接决定着受教育者的培养质量，因而，世界各国都非常注意教材的开发和建设。但目前，我国职业教育教学和管理模式受传统教育思想和教育模式的影响较深，以能力为本位的教育观念还未能在教学领域完全形成，课程改革和教材开发还远远满足不了形势发展对高职教育的要求。因此，要适应 21 世纪知识经济时代发展和我国现代化建设的要求，高等职业教育必须加快课程体系改革和教材建设的步伐，建立符合时代特征和具有我国特色的职业教育新思想、新模式、新课程体系。有鉴于此，对外经济贸易大学出版社为适应教育发展的新形势，并努力推动高职高专院校的教材建设，委托我们组织全国职业院校的教师及具有企业工作经验的业务骨干，编写这套高职高专新概念（财经类）系列教材。本系列教材暂包括国际贸易、会计、市场营销、经贸英语、旅游管理、物流管理、电子商务等九大专业 90 门课程。

为使教材编写尽量适应高职教育的特点及时代发展的新要求，我们在编写过程中，尽可能把最新的研究成果吸收渗透到教材中来，在内容安排、教法选择、编写体例等方面也进行了较多的改革，甚至是新的尝试，使本套丛书具有以下特点：

在内容安排上，突出了“能力培养”和“创新教育”，加大了技能训练的比重

本套丛书各册教材，在基础理论讲授之后，每篇均加列“技能训练”专章，通过采用案例分析等形式，引导学生对本篇的重点、难点内容进行分析、讨论、练习和模拟训练；每章结束后针对本章重点内容设计了个案分析、关键名词、讨论与思考等项目，以

达到强化学生对经济与管理理论和业务环节处理技巧的掌握。这些新增加的关于“能力培养”和“技能训练”等新内容，约占整本教材篇幅的 1/3，基本上达到了国家对职业教育改革的要求。这种编写体例的运用在目前经济类课程的教材中还较少见，希望这种新的尝试能经日后的教学实践验证，成为一种“能力培养”和“创新教育”的有效方法。

在编写体例上，积极探索模块教学，使学生容易理清教材的知识体系，迅速系统地牢固地掌握知识

本套丛书各册均采用“篇、章、节”的结构，每篇开始之前，均有一段概括性文字，对本篇内容的重点与难点、目的与要求加以说明，使学生在在学习之前能对整篇主要内容有所了解；每章之下又提出了具体的学习目标及应掌握的难点，以便学生明确具体的学习任务。这样，每篇作为教材的大模块，包含着“章”这样的小模块，小模块又通过具体的学习任务的确立映衬着大模块，既使大模块之间篇篇相连，又与小模块环环相扣，组成系统的“知识链”。这种先将一本教材中的相关知识切块“溶解”，最后又串联起来的编写思路及形式，符合人类的分析综合的思维特点，有利于学生在学习过程中迅速而系统地掌握知识。

在教学方法上，注意吸收国外流行的教学理念，并尝试教学改革与教法创新

模拟教学、案例教学和启发式教学，源于国外，现在是我国经济专业比较流行和推崇的教学方法。在本套教材的编写过程中，我们注重了上述教学方法的综合运用，旨在增强学生主动参与意识和创新意识，提高学习的功效。同时，我们进一步借鉴了培养会计电算化专业教学的经验，在本套教材的编写方法上尽量运用提示、启发、引导、讨论和模拟等方法，其目的是使学生运用所学知识在进行初步的分析、综合、比较、分类后，达到将知识、技能抽象概括和具体化，提高学生灵活分析和解决问题的能力。这样，既与国家培养高职教育培养的目标相吻合，又适合学生的学习思维特点，并容易激发学生的学习兴趣，所以，较之传统的教学方法有了较大的改革与突破。

在学科建设上，积极探索和建立综合型、技能型、实践型的新科目

江泽民同志在第三次全国工作会议上指出：“职业教育和成人教育要使学生掌握必要的文化知识的同时，具有熟练的职业技能和适应职业变化的能力。”可见，现代职业教育呼唤综合型、应用型、技能型的新学科的设立。为反映这些要求，我们在每个专业都增设了“综合技能训练”课程，以此为基础编写了经济管理类专业实践课的应用教材。该科目在内容上以各专业的主要业务为线索，将骨干核心课程的知识高度浓缩、有机串联。将主干课中没有系统讲授而实际工作中必然牵涉到的知识纳入其中，弥补了原来系列教材的欠缺与不足。同时，该系列教材大量采用模拟教学和案例教学，让学生以“业务员、经济师、总经理”的身份参与学习与训练，独自策划交易，进行经济活动等，刻意营造一种仿真情境，让学生在“训练”中学习，在“情景”中增长才干和积累经验，有效地将知识转变为专业性的技能技巧，提高其解决和处理实际问题的综合能力。总之，各专业“综合技能训练”课程的设立，是按照教育部“要多增加综合课”的要求而设立的新型试验科目，其主要目的是通过运用灵活有趣的模拟训练及案例教学等手法，启发诱导学生的立体思维，全面提高其独立操作经济业务的综合实践能

力。由于是初次尝试，所以希望大家多加以关注，并提出指导性的建议。

本套丛书的编写，得到了有关学校领导和学者、教授的大力支持，并引用了有关作者的部分资料，在此一并表示谢意。

本套丛书无论从体例安排到内容设置，从知识点的归纳到教法的运用，都进行了大胆探索和尝试，意欲为我国财经类高职高专教材的编写与探索尽微薄之力，但由于时间和水平有限，疏漏和不足甚至是错误在所难免。希望广大教师、读者多提宝贵意见，以便日后充实与完善。

新世纪高职高专新概念（财经类）系列教材编委会

二〇〇一年 月

前摇摇言

财经是经济活动的重要领域。企划、流通、核算、管理、公共关系等方方面面工作都离不开听、说、读、写，财经应用文无疑在其中占有极为重要的地位。财经应用文写作，是从事财经及管理岗位工作者必备的基本能力之一。因此，财经应用文课程是学习财经类专业的学生必修的专业基础课。

本教材是学习财经类专业学生的必修专业基础课教材，同时也是一门专业技能训练教材。以财经事务活动中的管理、经营、企划、核算、贸易、公共关系等方面的工作要求为依据形成内容框架，突出应用文的功能特点和写作基本思路，突出学生应用训练为主，力求使学生在实际训练中体会并进而学会撰写财经应用文。

本教材旨在引导、辅导高职高专财经类学生通过该课程的学习，懂得财经应用文写作的基础理论，熟悉常用文种，并掌握常用经济应用文写作的结构模式及构思方法，提高写作财经应用文的基本能力。

教材编写特点如下：

力图贯彻“教材”是“学材”和“能力之本”的指导思想。在每篇内容中，教材都具有一般知识的概述、例文举要和例文简析。所述内容尽可能务实和互相呼应，然后是每章后都有关键名词及讨论思考题，每篇后有若干具有针对性的技能训练题。就篇幅来看，例文简析的技能训练占教材的 1/3 以突出“能力之本”的指导思想。

力图突出知识要点、重点难点。教材每章之下，都具有“学习目标”、“重点难点”。课后训练中的关键名词及讨论思考都将突出知识要点。目的是使学生能有的放矢地学，教师能要言不烦地教。

力图反映时代的最新需要。本教材把财经活动中最常见和最重要的一些应用文种选入，同时将紧扣高等职业技术教育的实际，使其具有时代性、实用性、兼容性的特点。例如，在当今商务活动中，人们越来越重视企划活动，以未雨绸缪，运筹帷幄，本教材编写就将企划文书补充进来，帮助学生掌握相关知识和技能。

力图反映专业知识之间的联系。随着时代的进步，专业知识逐渐细化或相通，一些文件日益崛起或是日益强化。本教材编写将使之与金融、财会等知识相融合。

力图兼顾好应用文书的格式与内容表达之间的关系。应用文书的格式约定俗成，其格式规范十分重要；同时在财政事务的联系交往中，表达准确和内容得体同样重要。本教材用一定篇幅阐述应用文的构思和材料的组合，使学生能把握住具体对象的特点，写好财经应用文。

力图适应教学改革的需要，加强学生学习的主动性和实践性。教师以示范与引导为主，学生以学、练与“迁移”为要，使学生在练中学，在模仿中掌握各种文体的要求与写法。

本教材的第一编由邓云晖、杨京辉编写，第二、三编由袁向荣、于万里编写，第四、五编为周彬、吴遵武编写。在编写过程中得到了湖南省对外经济贸易职业学院、河南省对外经济贸易职工大学、河南省外贸学校及福建对外经济贸易职业技术学院领导的大力支持，借鉴了相关书籍和兄弟学校的教研成果，在此一并表示感谢。

由于时间和其他方面的限制，本教材难免有不足之处，敬请指正。

编摇摇者

圆园园年 远月

目 录

第一篇 管理事务文书

第一章 导论	猿
摇摇 【学习目标】	猿
摇摇 【重点难点】	猿
摇摇 第一节 应用文概述	猿
摇摇 第二节 应用文的特点及种类	源
摇摇 第三节 财经应用文的概念、特点及作用	缘
摇摇 第四节 财经应用文的基本写作要求	苑
摇摇 【关键名词】	园
摇摇 【讨论与思考】	园
第二章 公文	猿
摇摇 【学习目标】	猿
摇摇 【重点难点】	猿
摇摇 第一节 公文概述	猿
摇摇 第二节 报告	圆
摇摇 第三节 请示	圆
摇摇 第四节 通报	圆
摇摇 第五节 会议纪要	圆
摇摇 【个案分析】	猿
摇摇 【关键名词】	猿
摇摇 【讨论与思考】	猿
第三章 计划	猿
摇摇 【学习目标】	猿
摇摇 【重点难点】	猿
摇摇 第一节 计划概述	猿

摇第二节摇工作计划	㉓
摇第三节摇金融计划	㉔
摇第四节摇生产计划	㉕
摇摇【个案分析】	㉖
摇摇【关键名词】	㉖
摇摇【讨论与思考】	㉖
第四章摇总结	㉗
摇摇【学习目标】	㉗
摇摇【重点难点】	㉗
摇第一节摇总结概述	㉗
摇第二节摇汇报总结	㉘
摇第三节摇经验总结	㉘
摇摇【个案分析】	㉘
摇摇【关键名词】	㉘
摇摇【讨论与思考】	㉘
第五章摇规章制度	㉙
摇摇【学习目标】	㉙
摇摇【重点难点】	㉙
摇第一节摇规章制度概述	㉙
摇第二节摇条例	㉙
摇第三节摇企业章程	㉚
摇第四节摇准则、规则	㉚
摇第五节摇制度	㉚
摇摇【个案分析】	㉚
摇摇【关键名词】	㉚
摇摇【讨论与思考】	㉚
第六章摇本篇技能训练	㉛

第二篇摇经营活动文书

第七章摇市场调查与预测报告	㉜
摇摇【学习目标】	㉜
摇摇【重点难点】	㉜
摇第一节摇市场调查报告与预测报告文体概述	㉜
摇第二节摇市场调查与预测报告的写作结构内容	㉜

摇第三节摇市场调查与预测报告的要求	(愿园)
摇摇【个案分析	(愿园)
摇摇【关键名词	(愿园)
摇摇【讨论与思考	(愿园)
第八章摇可行性研究报告	(愿缘)
摇摇【学习目标	(愿缘)
摇摇【重点难点	(愿缘)
摇第一节摇可行性研究报告文体概述	(愿缘)
摇第二节摇可行性研究报告的写作	(愿苑)
摇摇【个案分析	(愿愿)
摇摇【关键名词	(愿猿)
摇摇【讨论与思考	(愿猿)
第九章摇经济活动分析报告	(怨源)
摇摇【学习目标	(怨源)
摇摇【重点难点	(怨源)
摇第一节摇经济活动分析报告文体概述	(怨源)
摇第二节摇经济活动分析报告的写作	(怨苑)
摇摇【个案分析	(怨怨)
摇摇【关键名词	(员园)
摇摇【讨论与思考	(员园)
第十章摇审计报告	(员员)
摇摇【学习目标	(员员)
摇摇【重点难点	(员员)
摇第一节摇审计报告文体概述	(员员)
摇第二节摇审计报告的写作	(员源)
摇摇【个案分析	(员苑)
摇摇【关键名词	(员怨)
摇摇【讨论与思考	(员怨)
第十一章摇招标书与投标书	(员员)
摇摇【学习目标	(员员)
摇摇【重点难点	(员员)
摇第一节摇招标书与投标书文体概述	(员员)
摇第二节摇招标文书的写作	(员源)
摇第三节摇投标文书的写作	(员苑)
摇摇【个案分析	(员怨)
摇摇【关键名词	(员员)

摇摇【讨论与思考】	（页码）
第十二章摇摇经济合同	（页码）
摇摇【学习目标】	（页码）
摇摇【重点难点】	（页码）
摇摇第一节摇摇经济合同文体概述	（页码）
摇摇第二节摇摇经济合同的写作	（页码）
摇摇【个案分析】	（页码）
摇摇【关键名词】	（页码）
摇摇【讨论与思考】	（页码）
第十三章摇摇商品广告	（页码）
摇摇【学习目标】	（页码）
摇摇【重点难点】	（页码）
摇摇第一节摇摇商品广告文体概述	（页码）
摇摇第二节摇摇广告的写作	（页码）
摇摇【个案分析】	（页码）
摇摇【关键名词】	（页码）
摇摇【讨论与思考】	（页码）
第十四章摇摇商品说明书	（页码）
摇摇【学习目标】	（页码）
摇摇【重点难点】	（页码）
摇摇第一节摇摇商品说明书文体概述	（页码）
摇摇第二节摇摇商品说明书的写作	（页码）
摇摇【个案分析】	（页码）
摇摇【关键名词】	（页码）
摇摇【讨论与思考】	（页码）
第十五章摇摇商务函件	（页码）
摇摇【学习目标】	（页码）
摇摇【重点难点】	（页码）
摇摇第一节摇摇商务函件文体概述	（页码）
摇摇第二节摇摇商务函件的写作	（页码）
摇摇【个案分析】	（页码）
摇摇【关键名词】	（页码）
摇摇【讨论与思考】	（页码）
第十六章摇摇设立股份有限公司申请书	（页码）
摇摇【学习目标】	（页码）

摇摇 【重点难点】	(员缘)
摇摇第一节摇摇设立股份有限公司申请书文体概述	(员缘)
摇摇第二节摇摇设立股份有限公司申请书的写作	(员怨)
摇摇 【个案分析】	(员园)
摇摇 【关键名词】	(员园)
摇摇 【讨论与思考】	(员园)
第十七章摇摇企业兼并协议书	(员猿)
摇摇 【学习目标】	(员猿)
摇摇 【重点难点】	(员猿)
摇摇第一节摇摇企业兼并协议书文体概述	(员猿)
摇摇第二节摇摇企业兼并协议书的写作	(员远)
摇摇 【个案分析】	(员苑)
摇摇 【关键名词】	(员园)
摇摇 【讨论与思考】	(员园)
第十八章摇摇财经论文	(员员)
摇摇 【学习目标】	(员员)
摇摇 【重点难点】	(员员)
摇摇第一节摇摇财经论文文体概述	(员员)
摇摇第二节摇摇财经论文的写作	(员源)
摇摇 【个案分析】	(员远)
摇摇 【关键名词】	(员怨)
摇摇 【讨论与思考】	(员怨)
第十九章摇摇本篇技能训练	(员园)

第三篇摇摇市场企划文书

第二十章摇摇营销企划文书	(员缘)
摇摇 【学习目标】	(员缘)
摇摇 【重点难点】	(员缘)
摇摇第一节摇摇营销企划文书文体概述	(员缘)
摇摇第二节摇摇营销企划文书的写作	(员远)
摇摇 【个案分析】	(员怨)
摇摇 【关键名词】	(员园)
摇摇 【讨论与思考】	(员园)

第二十一章 摇公共关系企划文书	(员员)
摇摇 【学习目标】	(员员)
摇摇 【重点难点】	(员员)
摇第一节 摇公共关系企划文书文体概述	(员员)
摇第二节 摇公共关系企划文书的写作	(员圆)
摇摇 【个案分析】	(员源)
摇摇 【关键名词】	(员缘)
摇摇 【讨论与思考】	(员苑)
第二十二章 摇本篇技能训练	(员苑)

第四篇 摇经济诉讼文书

第二十三章 摇经济纠纷起诉状	(圆猿)
摇摇 【学习目标】	(圆猿)
摇摇 【重点难点】	(圆猿)
摇第一节 摇经济纠纷起诉状文体概述	(圆猿)
摇第二节 摇经济纠纷起诉状的写作	(圆源)
摇摇 【个案分析】	(圆苑)
摇摇 【关键名词】	(圆怨)
摇摇 【讨论与思考】	(圆怨)
第二十四章 摇经济纠纷上诉状	(圆圆)
摇摇 【学习目标】	(圆圆)
摇摇 【重点难点】	(圆圆)
摇第一节 摇经济纠纷上诉状文体概述	(圆圆)
摇第二节 摇经济纠纷上诉状的写作	(圆圆)
摇摇 【个案分析】	(圆源)
摇摇 【关键名词】	(圆缘)
摇摇 【讨论与思考】	(圆缘)
第二十五章 摇经济纠纷申诉状	(圆苑)
摇摇 【学习目标】	(圆苑)
摇摇 【重点难点】	(圆苑)
摇第一节 摇经济纠纷申诉状文体概述	(圆苑)
摇第二节 摇经济纠纷申诉状的写作	(圆愿)
摇摇 【个案分析】	(圆圆)

摇摇 【关键词】	(四四四)
摇摇 【讨论与思考】	(四四四)
第二十六章摇经济纠纷答辩状	(四四四)
摇摇 【学习目标】	(四四四)
摇摇 【重点难点】	(四四四)
摇第一节摇经济纠纷答辩状文体概述	(四四四)
摇第二节摇经济纠纷答辩状的写作	(四四四)
摇摇 【个案分析】	(四四四)
摇摇 【关键词】	(四四四)
摇摇 【讨论与思考】	(四四四)
第二十七章摇本篇技能训练	(四四四)

第五篇摇涉外经济文书

第二十八章摇中外合资意向书	(四四四)
摇摇 【学习目标】	(四四四)
摇摇 【重点难点】	(四四四)
摇第一节摇中外合资意向书文体概述	(四四四)
摇第二节摇中外合资意向书的写作	(四四四)
摇摇 【个案分析】	(四四四)
摇摇 【关键词】	(四四四)
摇摇 【讨论与思考】	(四四四)
第二十九章摇涉外经济合同	(四四四)
摇摇 【学习目标】	(四四四)
摇摇 【重点难点】	(四四四)
摇第一节摇涉外经济合同文体概述	(四四四)
摇第二节摇涉外经济合同写作的主要条款及订立原则	(四四四)
摇第三节摇涉外货物买卖合同的写作	(四四四)
摇摇 【个案分析】	(四四四)
摇摇 【关键词】	(四四四)
摇摇 【讨论与思考】	(四四四)
第三十章摇涉外仲裁申请书	(四四四)
摇摇 【学习目标】	(四四四)
摇摇 【重点难点】	(四四四)

第一节 涉外仲裁申请书文体概述	（国园）
第二节 涉外仲裁申请书的写作	（国猿）
摇摇 【个案分析】	（国缘）
摇摇 【关键名词】	（国苑）
摇摇 【讨论与思考】	（国苑）
第三十一章 涉外贸易索赔书与理赔书	（国愿）
摇摇 【学习目标】	（国愿）
摇摇 【重点难点】	（国愿）
第一节 涉外贸易索赔书与理赔书文体概述	（国愿）
第二节 涉外贸易索赔书的写作	（国缘）
第三节 涉外贸易理赔书的写作	（国园）
摇摇 【个案分析】	（国园）
摇摇 【关键名词】	（国猿）
摇摇 【讨论与思考】	（国猿）
第三十二章 本篇技能训练	（国愿）
参考书目	（国愿）

第一篇 管理事务文书