

· 企业实用写作丛书⑤ ·

金融写作

傅家训 摇 舒世庸
罗会坤 摇 范君权

暨南大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

金融写作 转家训等编著

—广州：暨南大学出版社，1999

(企业实用写作丛书；第⑤卷)

缘苑—愿园—缘苑

I ④金...

II ④傅...

III ④写作学

IV ④④④

出版发行：暨南大学出版社（广州·石牌）

印刷：中国人民解放军第四二三二工厂

经销：新华书店

开本：愿园伊员焉瑶员藕园

印张：缘园缘

字数：员原万

版次：员园园年 员月第 员版

印次：员园园年 员月第 员次印刷

定价：愿缘园元

目摇摇录

前摇摇言摇摇 (员)



员 摇摇金融写作概述 (员)

一、金融写作的特点 (圆)

二、金融写作的作用 (缘)

三、金融写作的种类 (苑)

四、金融写作的基本要求 (怨)



圆 摇摇金融业务写作 (员圆)

一、贷款项目评估报告 (员圆)

二、贷款协议书 (员苑)

三、企业信用等级评估报告 (圆猿)

四、银行财务分析报告 (圆愿)

五、综合信贷现金计划执行情况报告 (猿缘)

六、委托贷款合同(信托类) (源员)

七、保险理赔查勘报告 (源苑)

八、保险费收入及理赔情况说明分析 (缘圆)

九、股票上市公司财务报告 (缘园)

十、企业债券发行评估报告 (远园)



猿 摇金融监管写作 (远园)

一、申请设立、筹建金融机构和开业的报告及批复
..... (远园)

二、金融机构年检报告 (苑园)

三、对金融机构违规处理的决定 (愿园)

四、稽核方案和稽核通知书 (愿园)

五、稽核报告和稽核征求意见书 (怨园)

六、稽核结论和处理决定 (怨园)



源 摇金融调研写作 (员园)

一、经济金融形势分析及预测 (员园)

二、市场现金流通量分布状况调查报告 (员园)

三、信贷资产质量调查报告 (员园)

四、农副产品产销及资金需求预测 (员园)

五、金融企业资产负债情况调查分析 (员园)

六、股市评论 (员园)

后摇记 (员园)

前摇摇头言

金融写作的概念是近年来新出现的一个写作概念，至于它是否为写作理论界所接受，换一句话说，写作理论界是不是承认金融写作是一门相对独立的写作学科，对于我们来说似乎并不很重要。但是，一个显而易见的事实的确使我们感到困惑：一方面，随着金融业的迅猛发展和壮大，金融在国民经济中的地位和作用越来越重要，越来越突出，作为反映金融活动的金融写作，每时每刻都在大量发生，体裁样式不断增多，并逐渐形成自己独有的特色和表达方法；而另一方面，在浩如烟海的写作理论专著、教材和论文中，很难找到一本（篇）是真正研究金融写作的，好不容易找到一本标有“金融写作”字样的书，却发现大部分篇幅与“金融”毫不相干。

于是我们决定编写这本书。

编写本书的目的，并非要为金融写作在写作学科中争一个名份，而是为广大金融工作者在从事写作活动中提供一点借鉴——本书编者均系金融工作者，深感这种借鉴的必要性和紧迫性。因此，本书在编写过程中非常注重“实用”二字。首先，本书打破大而全的体系束缚，只将金融业特有的、常见的文种作为讨论对象，而将一般普遍运用的文体（如计划、总结、通知、会议纪要）“排斥”在本书之外，从而使本书名副其实；其次，本书以写作理论为指导，力图从写作学与金融理论和实务的结合上，

研究金融写作的规律和特点，从而使读者能够把“写作”和“金融”两者融汇贯通；第三，为了实用，我们将每个文种的概念、作用、种类、形成过程、内容与结构、写作要求等一一作了通俗易懂的阐述，并结合例文具体分析，初学写作的金融工作者，读了本书后大抵都能“依样画葫芦”，懂得如何撰写各种金融文书。

本书除可供金融工作者自学或参考外，还可以作为大中专学校金融专业的写作教材。

编写这本书是一种尝试。由于我们学识浅薄，经验欠缺，因而本书疏漏一定不少，错误在所难免，恳切希望专家、读者批评指教。

编摇者
袁野 袁野



员 摇金融写作概述

所谓金融，顾名思义，指的是货币资金的融通，即货币、货币流通、信用以及与之直接相关的经济活动。如货币的发行与回笼；吸取存款与发放贷款；金银、外汇和有价值证券的买卖；保险、信托、租赁；国内国际的货币支付结算等。其活动如有媒介作用其间的，称“间接金融”；如没有媒介作用其间，而是当事者之间直接发生的，称“直接金融”。从事金融活动的主要有源大行业，即银行业、保险业、证券业和信托业。相应的金融机构主要有银行、城市信用社、农村信用社、保险公司、证券公司、证券交易所、信托投资公司等等。金融是商品货币关系发展的必然产物，它随着社会经济和商品货币关系的发展而发展，同时又对社会经济的发展发生重要的促进和推动作用。

建国以来，尤其是党的十一届三中全会以来，随着国民经济持续、稳定、快速发展和社会主义市场经济体制的逐步确立与完善，我国的金融业得到蓬勃的发展和壮大，成为国民经济的重要组成部分和宏观调控的有力杠杆。以中央银行领导、国有商业银行为主体、多种金融机构并存的金融体系已经形成。1995年，《中华人民共和国中国人民银行法》、《中华人民共和国商业银行法》、《中华人民共和国保险法》、《中华人民共和国票据法》、《中华人民共和国担保法》和全国人大常委会《关于惩治破坏金融秩序的决定》的相继颁布和实施，标志着我国金融业正步入法制化、规范化的轨道。金融在经济建设中的作用和地位越来越显得重要。

金融与写作息息相关，在各种金融活动中都离不开写作这一手段；写作作为一种信息载体，贯穿于整个金融活动的始末。特别是在市场经济条件下，包括金融在内的一切经济活动，都要依法运作，讲求规范，以文字形式记载、传递活动内容及其过程的写作必然将广泛被运用。因此，加强金融写作的研究，探索金融

写作的规律，提高广大金融干部职工的写作能力和写作水平，是金融形势、金融工作发展的客观需要。

一、金融写作的特点

金融属于经济的范畴，金融写作是经济写作的一个分支。金融写作是记载金融活动，传播金融信息的重要工具，同时也是研究金融活动规律，实施金融监督管理的重要手段。作为经济写作的一个大类，金融写作具有如下特点：

（一）写作的专业性

金融工作从理论到实务都具有很强的专业性。我们几乎每天都在同货币打交道，但是，并非所有同货币打交道的人都能弄懂货币。比如，货币是如何产生的？货币的发行与流通是怎么回事？银行发的票子是多了还是少了，发多少才算适度？银行的钱是从哪里来的？银行究竟能发放多少贷款？具备什么条件才能发行股票和债券？股票价格为什么有涨有跌？……诸如此类的问题，涉及到很多学科，每个问题几乎都可以写一本专著。绝大多数从事非金融专业工作的人只能看到金融活动的表面现象，而无法了解其实质。作为记载、描述金融活动及其规律的金融写作，自然就具有很强的专业性。这是一方面。另一方面，从写作的主体看，金融写作的作者只能是从从事金融研究、金融实务工作的、具有一定的金融理论水平、政策水平和实践经验的专业人员，反之，是不可能成为金融写作主体的。

为了进一步说清这个问题，请看下面一段话：

摇摇信贷资产流动性差，周转缓慢。以 1995 年为例，全省银行贷款平均周转次数为 4.6 次，比全国平均周转速度慢 0.4 次。一是不良贷款主要集中在短期贷款中，导致短期资产长期化，周转减慢。源家国有商业银行 1995 年、1996 年、1997 年 12 月末短期贷款中不良贷款占比均在 10% 以上，形成短期资产长期化。二是中长期不良贷款占中长期贷款比

例逐年加大，增长速度较快，从而使中长期贷款期限加大，资金周转速度进一步减慢……

这段话摘自某省信贷资产质量状况调查报告，从信贷资产周转缓慢和不良贷款比例较大反映该省银行信贷资产质量较差的现象。文中涉及的“贷款周转次数”、“短期贷款”、“中长期贷款”、“不良贷款”等概念，是金融工作中的专业术语，从事其他工作的人难以弄懂，而且也没有必要弄懂，写作这类调查报告，只供内行特别是上级银行掌握了解情况，无须“众所周知”。因此，从读者的角度看，金融写作也是具有专业性的。

（二）内容的真实性

金融写作的内容必须是真实的。所谓真实，有两方面的含义：一是各类数据必须真实而不虚假，准确而不能有差错。存、贷款、现金发行量等数据如果出现虚假、差错，可能会引起不良后果，甚至对宏观决策造成影响。如果在合同、票据上出现差错，则会引起纠纷，使其中一方当事者受损。有些数据，比如只能通过典型调查推算出来的数据，要求尽量与实际情况吻合，误差过大，文章就失去应有的参考价值，甚至产生负面作用。二是情况必须真实。时间、地点、单位、事实都必须真实准确，不允许杜撰。特别是对金融运行中出现的问题及其成因分析，一定要抓得准，剖得透。问题抓得不准，以次要矛盾代替主要矛盾，拿鸡毛当令箭，或拿令箭当鸡毛，都会掩盖事实真相，读者便会得出错误的判断。问题找准了，但在分析问题成因时所举事例不合实情，或只是个别现象，不具备代表性，同样也会影响文章的真实性和效果。

（三）表达的程式性

所谓程式，是指在金融写作中有一定的规则和程序。一是结构方面，金融文书大多有相对固定的模式，即不同的金融文书有

各自不同的基本固定的结构样式，开头主要写什么，中间（正文）分为几个层次，如何结尾，以及先后顺序都基本上是既定的，不能随意打乱。二是内容方面，某种特定的金融文书主要应包括哪些要素是有规定的，这些要素要写全，不能漏项。比如贷款合同，必须写明借贷双方当事人、贷款日期、期限、金额、利率、借款用途、还款方法、违约责任等。若是抵押贷款或担保贷款，还应写明相关的事项。每一项都不能漏掉，也不能错写，否则会引起合同纠纷。

（四）用语的规范性

金融写作用语讲求规范，是由其性质和作用决定的。所谓规范，有两层含义：一是指用语的专业化。在长期的金融研究和金融工作实践中，逐渐形成大量有特定含义的专门术语，如货币信用方面的“货币供应量”、“基础货币”、“原始存款”、“派生存款”、“可用资金来源”、“头寸”，股票交易市场中的“牛市”、“熊市”、“大盘”、“个股”、“股指”、“市盈率”等等。这类词语在其他写作中基本不用，而在金融写作中则经常运用，如果不用这些术语，而用其他的语言来表述这些术语所指的特定含义，则会被视为用语不规范，影响意思的表达。金融写作重在实用，只需内行看懂就行，外行能否看懂无关紧要。如果将这些专门术语通俗化，让所有有阅读能力的人都能读懂，文章就显得冗长、累赘，影响其实用效果。二是指金融写作的语言表达具有解释的单一性，不能使用模糊语言和模棱两可的词语。如在信贷资产质量调查报告中，对不良资产数额及其所占比重的表述，不能用“很少”、“很多”、“大部分”、“少部分”等模糊概念，必须用具体的数字表明。在金融写作中使用模糊语言容易使事实走样，问题不明，矛盾混淆，于读者有害无益。模棱两可的语言在金融写作中也是忌讳的。特别是金融监管方面的文书，涉及到对被监管单位违规违纪事实的认定和处理，绝不能使用“也许存在”、

“可能有”、“大概是”等似是而非的语言。这些语言容易产生歧义，影响执法质量和效果。

二、金融写作的作用

金融写作是伴随着金融活动的进行而产生的，没有金融活动，就不会有金融写作，反过来说，离开了金融写作，金融活动也难以进行，事实上，金融写作本来就是金融活动中不可分离的有机的组成部分。从这个意义上说，金融活动能起到什么作用，金融写作也就能起到什么作用。不过，我们这里讨论的金融写作的作用，不是从其作为金融活动的直接功利性（经济效益）而言的，而主要是从写作的性质来谈它的作用的，因为金融写作同金融活动毕竟不是一回事，金融写作有其相对的独立性，它可以超前，也可以滞后，因此它有自己独特的作用。从这一观点看，金融写作主要有以下作用：

（一）决策参考作用

这是金融写作最重要的作用之一。所谓决策参考作用，是指金融写作通过对经济、金融活动的分析、预测，提供大量的信息、数据，通过对问题及其成因的深入剖析，提出独到的见解和建议，从而为决策部门提供科学的参考依据。这种决策参考的作用是难以估量的。从大的方面讲，比如说经济金融形势分析与预测报告，可以为金融方针政策的制定提供科学的依据，从而对金融宏观调控产生重大影响。从小的方面讲，比如农副产品产销及资金需求预测，可以为地方政府制订收购计划和银行及有关部门筹措收购资金提供可靠的参考依据，从而使收购正常进行，既保证产品足额入库，又确保资金供应不脱节，不向农民打“白条”。

（二）业务指导作用

金融写作通过各种渠道、各种方式反映金融工作现状，总结

工作中的经验教训，剖析存在的问题，提出改进工作的措施和建议，从而对金融业务起到指导作用。这种作用是具体的，往往可以收到立竿见影的效果。如在银行财务分析报告中，通过对利润指标、成本指标、资金指标等完成情况的分析，指出对完成各项指标的有利因素有哪些，不利因素有哪些，提出如何进一步拓展有利因素，消除或减少不利因素的切实可行的办法和措施。在制定下一年度财务计划时，决策者便以此作为重要的参考依据，并在改善经营管理方面采取相应的措施，从而取得更好的财务成果。

摇摇（三）执法规范作用

这里指的是金融写作在金融监管活动中的作用。人民银行作为金融管理部门，要依法对金融机构和金融活动进行监督管理，促进金融业依法经营，稳健经营，维护金融秩序的稳定。在实施监管过程中，要通过撰制一系列有法律效力的文件规范监管活动有序运作。这些文件一旦形成，无论是监管对象还是监管主体，都必须严格按文件规定执行；涉及到对违规行为进行处理的文件，带有强制性，被监管单位必须无条件执行。如果在监管活动中不撰制必要的文件，就容易出现随意性和盲目性，使监管活动处于无序运作状态。执法行为不规范，就不可能达到金融监管的目的。

（四）科研素材作用

金融写作通过对金融活动的记载、描述、分析，贮存了大量丰富的信息资料，为金融科研提供了有益的素材，从而推动了金融理论和金融政策研究的发展。金融写作在这方面的作用是显而易见的，此不赘述。

三、金融写作的种类

金融写作的分类因标准或方法不同，可分成若干种类。按行

业分类，可分为银行写作、保险写作、证券写作和信托写作等；按表现形式分类，主要包括公文的种类，如报告、请示、批复、决定等。

本书按写作的内容和功用对金融写作进行分类，分为金融业务写作、金融调研写作、金融监管写作猿大类。

金融业务写作，指在开展金融业务过程中进行的写作，如信贷、计划、财务、保险理赔等业务方面的写作。金融调研写作，即因金融工作需要而进行的调查、研究方面的写作，如经济金融形势分析预测、信贷资产质量调查、股市评论等。金融监管写作，主要指中央银行及其分支机构在对辖区内金融机构、金融业务实施监督管理活动中所进行的写作，如稽核系列文书的写作，成立金融机构、开办金融业务方面的申请、批复等文书的写作。这猿类写作在内容、功用以及写作方法上都有所不同。这样分类就打破了行业界限和文体界限，比较切合金融写作的实际；而且将一般通用的应用文体（计划、总结、会议纪要、通知、简报等）“排斥”在本书之外，使本书显得更有行业特点。

当然，这样分类只是为了论述的方便，因而只具有相对的意义。从广义的角度看（习惯上也如此），金融调研、金融监管都可称为金融业务，如农副产品产销及资金需求分析预测，就是银行计划、信贷部门的重要业务之一；金融稽核是中央银行履行金融监管职能的重要部门和手段，稽核工作当然也是中央银行重要的业务工作了。不过，金融调研、金融监管同日常的金融业务经营活动毕竟有比较明显的区别。金融调研不是直接经营、办理金融业务，而是为了更好地开展金融业务；金融调研的主体在从事调研活动时不同客户发生业务往来，只发生工作往来，如请求客户提供调查需要的情况、资料。金融监管也不直接对外办理存款、贷款、保险、证券投资等金融业务，而是对金融机构及其业务活动进行监督、管理、协调，以促进金融业合规经营，稳健经

营。三种金融活动由于其工作性质、内容、行为方式有所不同，因此体现在写作上也就有了差异。金融业务写作讲求直向，重在“述”；金融调研写作追求理性，重在“析”；金融监管写作注重严谨，重在“说”。

四、金融写作的基本要求

在金融写作中，每一种类，每一个具体文种，由于其特点不一样，因而有不同的写作要求，但是也有一些共同的基本要求。主要包括以下几点：

（一）内容要真实

金融写作的内容要真实，这在讨论金融写作的真实性特点时已涉及到了。这里需要强调的是，作者在写作过程中，不能为了观点表达的需要，采取以偏概全，以个别代替一般的手法。用这种手法进行写作，虽然所写事实是客观存在的，是“真实”的，但由于它是个别现象或偶然现象，不能代表主流，不能体现事物的本质，因而所表达的观点是不真实的。观点不真实，导致整篇文章失真。这里讨论的真实问题，主要指金融调研和金融监管方面的写作。比如，在信贷资产质量调查报告的写作中，我们不能因为被调查单位出现少量不良贷款，就得出该单位“信贷管理薄弱”的结论，对出现贷款要作全面、综合的分析，看哪些因素起决定性作用。需要说明的是，我们反对以偏概全、以个别代替一般的做法，不是说个别现象、存在的问题不能写，作为监管写作中的检查、处罚方面的文书，主要就是写“个别现象”，即存在的问题，而且要写准、写深、写透。写“问题”是为了解决问题，防止类似问题在今后发生。这与写作内容要真实没有矛盾。

（二）运用政策法规要准确

金融写作的政策性很强，在具体写作中，往往要运用有关金

融政策、法规；尤其在金融监管写作中，无论是申请（批复）设立金融机构，变更机构要素，申请（批复）开办金融业务，还是对金融违规行为进行处理，都要严格按照有关金融政策法规办理，有时要直接引用政策法规条款内容。因此，在写作中，必须准确把握政策法规，需要引用时要注明文件、法规名称，颁布单位、时间，具体条款内容，一般要求用引号直接引原文，不能仅凭印象引用，要对照原件，以免出现漏引、错引，否则将造成不良后果。

（三）观点要明晰

金融写作除合同（协议）类文书只记载各方当事人商定的事项外，其余大都要表现作者的观点。作者的观点必须是清晰明白、确定不移的，不能转弯抹角，模棱两可，不知所云，自相矛盾。比如贷款项目评估报告，要通过对各种因素的综合分析，得出该项目不可行，能不能发放贷款，发放多少贷款的结论。在这一分析评价过程中，作者的观点必须鲜明、准确地表达出来，不能有半点含糊和隐晦，否则将使决策失误，带来经济损失。应该贷款的项目没有贷，使企业失去机会，经营蒙受损失；不该贷款的项目贷了，使贷款形成风险，银行和企业都受到损失。

（四）理由要充分

理由即道理和原由。理由要充分与观点要明晰的要求是相联系的。观点要靠理由来支撑，无理由的观点不能成立，理由不充分，观点也站不住脚。在金融写作中，要表达某一观点，必须以充分的理由来说明这一观点的正确性。比如涉及到经济处罚方面的文书制作，要作出对被检查单位某一违规行为处以罚款或没收非法所得的决定，就必须说明违规行为事实、违规行为性质和给予处罚的法律法规依据。只有这猿个要素齐备，处罚的理由才算充分。猿个要素缺其中一项就不能作出处罚决定。如果只有违规行为事实，没有或无法对这一行为事实定性，则处罚的理由不充

分；如果事实存在，也作出了准确定性，但找不到相应的金融法规予以处罚，则处罚的理由同样不充分。

（五）语言要庄重、质朴

这是由金融写作的性质决定的。金融写作既是金融活动的载体，金融活动必不可少的手段，同时也是金融活动的重要组成部分。因此，金融写作是一种很严肃的工作，语言表达上要求庄重、质朴，一般不使用随意性的口头语、俏皮话，以及夸张、比拟、比喻等修辞手法，以避免损害文义；要规范、准确、精练。当然，庄重、质朴并不等于呆板，庄重、质朴，不排除在适当的情况下使用少量约定束成的形象化的语言，使之更准确、更深刻地表达所要表达的意思。比如我们经常说的资金“体外循环”，就是描述信贷资金在脱离银行控制下的一种运动方式。这是一种形象的比喻。适当使用形象化的语言，还可以增强文章的可读性，但切忌滥用。



圆 摇 金融业务写作

一、贷款项目评估报告

(一) 概说

圆 什么是贷款项目评估报告

贷款项目评估报告是银行根据某部门或企业对某项目贷款投入的要求而进行的评估论证报告。一般来说，在评估论证之前应先有建设单位对该项目的可行性研究和技术经济论证，银行根据其可行性研究报告和贷款申请，组织评估人员对贷款项目进行审查和评估，为贷款决策提供依据。

圆 特点和作用

一般来说，凡立项的工程项目，涉及的金额都是比较大的，它关系到一个地区的经济发展战略、经济资源开发、财政税收、投资与效益等问题，因此要从局部与整体、眼前与长远、需要与可能的战略眼光来加以审视，即以政策的眼光来权衡项目的建设，要讲政策性。

另外，要讲科学性。一个项目的开发建设涉及到多方面的经