

现代企业财务管理

●主 编 刘广如 胡兴禹
●副主 编 崔爱成 范银萍
●山东人民出版社



前 言

党的第十四次全国代表大会确立了建立社会主义市场经济体制的改革目标。为了实现这一目标，并与国际惯例接轨，1993年7月1日我国颁布实施了《企业财务通则》，1994年初又进行了财税体制改革，财会制度发生了重大变革。为了适应这一变化，培养符合现代企业管理要求的企业财务管理人员，提高我国企业财务管理水平，我们组织部分高校教师和长期从事企业财务管理工作的专家，共同编写了这本《现代企业财务管理》。

本书是集体劳动的成果。最初由刘广如、胡兴禹提出编写大纲，参编人员集体讨论之后，按编写大纲分头编写。各章的撰写人是：第一、二章刘广如；第三章张秋生；第四章侯秉文；第五、六章范银萍；第七、八章崔爱成；第九章徐健；第十章杨明海；第十一、十三章胡兴禹；第十二章王立新；第十四章王桂琴。初稿完成后，由刘广如、胡兴禹、崔爱成、范银萍进行了讨论和修改。最后由刘广如、胡兴禹统修定稿。

本书既可作为大中专院校财经类专业的教材，也可作为财务工作者的自学参考用书。

在本书编写过程中，我们参考和吸收了国内已经出版的有关著作和教材的一些研究成果，因篇幅所限，不能在此一一列举，谨向这些作者表示谢意。

由于我们水平有限，书中难免有错误和不足之处，恳请读者批评指正。

编 者

一九九五年七月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 企业财务管理概述.....	(1)
第二节 企业财务管理的组织和方法	(10)
第二章 财务管理的基础概念	(18)
第一节 资金的时间价值	(18)
第二节 现金流量	(23)
第三节 风险价值	(28)
第四节 利息率和通货膨胀	(34)
第五节 金融市场	(38)
第三章 企业筹资管理	(43)
第一节 企业筹资概述	(43)
第二节 企业筹资渠道和筹资方式	(50)
第三节 资金成本和筹资风险	(65)
第四章 权益和负债管理	(78)
第一节 权益资本管理	(78)
第二节 流动负债管理	(82)
第三节 长期负债管理	(86)
第五章 投资管理	(91)
第一节 投资管理概述	(91)
第二节 资本资产投资	(94)
第三节 证券投资.....	(100)
第六章 流动资产管理	(111)
第一节 流动资产的构成和管理要求.....	(111)
第二节 货币资产的管理.....	(115)

第二节 债权资产的管理.....	(120)
第四节 存货资产的管理.....	(129)
第七章 固定资产管理	(146)
第一节 国家资产的特点和管理要求.....	(146)
第二节 固定资产的计价和需要量的核定.....	(150)
第三节 固定资产折旧和再生产.....	(155)
第八章 无形资产和其他资产的管理	(166)
第一节 无形资产的管理.....	(166)
第二节 递延资产和其他资产的管理.....	(172)
第九章 外汇管理	(174)
第一节 外汇概述.....	(174)
第二节 我国的外汇管理制度.....	(178)
第三节 外汇风险管理.....	(183)
第十章 成本和费用管理	(188)
第一节 成本和费用管理概述.....	(188)
第二节 成本预测与计划.....	(195)
第三节 成本控制与核算.....	(205)
第十一章 损益管理	(212)
第一节 销售收入的管理.....	(212)
第二节 销售税金管理.....	(223)
第三节 利润管理.....	(234)
第十二章 财务预算	(250)
第一节 财务预算概述.....	(250)
第二节 现金预算.....	(256)
第十三章 财务分析	(267)
第一节 财务分析的意义和方法.....	(267)
第二节 资产分析.....	(273)
第三节 负债和所有者权益分析.....	(284)
第四节 成本费用分析.....	(289)

第五节	损益成果分析.....	(293)
第十四章	企业的组合、终止和清算.....	(301)
第一节	企业组合.....	(301)
第二节	企业终止.....	(308)
第三节	企业清算.....	(311)
附录一		(316)
附录二		(318)
附录三		(320)
附录四		(322)

第一章 总 论

第一节 企业财务管理概述

一、财务与财务管理

财务管理与社会生产发展密切相关，它是随着人们对生产活动管理的需要而产生的，也必然随着生产的发展而发展。人们对财务管理的认识也是在不断发展、不断深入的。一个企业的经营是否能够成功，很大程度上取决于企业财务管理是否卓有成效，而要做好财务管理工作，必须对财务管理有一个正确、深刻的认识。因此，在学习财务管理内容之前，我们首先分析一下什么是企业财务和财务管理。

（一）企业财务

企业财务是财务活动与财务关系的统一。

企业财务活动是指企业再生产过程中的资金运动。社会主义经济是市场经济，企业是商品的生产者和经营者。商品是价值和使用价值的统一体，具有两重性。与此相对应，企业的再生产过程也具有两重性，一方面是使用价值的生产和交换过程，即劳动者利用劳动手段作用于劳动对象，生产出商品并进行交换的过程；另一方面又是价值的形成过程，即在生产过程中已消耗的生产资料价值和劳动者支出的必要劳动创造的新价值，形成商品的价值，并通过商品的销售，最终实现商品价值的过程。使用价值的生产和交换是有形的，是实物的运动，称为物资运动过程；而价值的

形成和实现过程则是无形的，它是物资的价值运动过程，由于价值可以用货币表示，通常又把再生产过程中物资价值的货币表现称为资金，所以，我们可以把物资的价值运动过程称为资金运动。

企业的资金运动构成企业经济活动的一个独立方面，它就是企业的财务活动。

随着企业再生产过程的不断进行，企业的资金也处于不断的运动状态，并不断地改变其实物形态。企业资金的运动包括资金的筹集、资金的运用、资金的消耗、收入的取得和分配四个相互联系的阶段。

1. 资金的筹集。筹集资金是再生产活动的前提，也是资金运动的起点。它是指采用一定的筹资方式，从一定的筹资渠道来获得企业所需要的一定量的资金。企业所需资金的数量要根据企业生产规模和供、产、销的实际情况确定。企业的筹集渠道和筹集方式是多种多样的，可根据国家法律、法规的规定和企业的筹资要求来选择。可以通过国家投资、各方集资或发行股票等方式筹集权益资本；也可以通过银行、非银行金融机构，或通过发行债券等方式筹集债务资本。企业筹集的资金，开始时绝大部分都处于货币资金的形式。

2. 资金的运用。它是指采用不同的方式把资金投入再生产过程，使企业的资金合理分布在企业生产经营活动的各个方面。企业资金主要投入本企业的生产经营活动，一部分要用于购买原材料、物资等劳动对象。另外，企业还可以将货币、材料、机器设备等投入其他单位，以达到扩大经营、分享利润、分散风险等多种目的；还可以通过资金市场以购买股票和债券的形式进行投资，以取得收益或对其他企业的控制权。通过资金的运用，企业的资金就从货币形态转化为实物形态。

3. 资金的耗费。在企业生产经营活动过程中，要消耗各种原材料、物资等；同时，固定资产经过使用，价值也要发生损耗；此外，还要支付职工的工资和各种费用。其中与生产直接有关的

各种耗费就形成了产品成本,其他各种耗费就构成了期间费用。成本和期间费用的发生,从实质上看都属于资金的耗费。在生产经营过程中,资金的耗费过程又是资金的积累过程,固定资产的耗费和原材料、物资的耗费都转移到商品中去;生产者创造的价值,包括生产者为自己劳动所创造的价值(以工资形式支付)和社会劳动所创造的价值,也凝结在商品之中,最终转化为成品资金。

4. 收入的取得和分配。企业按照一定的价格把产品销售出去,获得一定的销售收入。在这一过程中,成品资金形态又转化为货币资金形态,产品价值得以实现。产品价格是产品价值的货币表现,它包括两部分:一部分是产品成本和费用;另一部分是超出产品成本和费用的部分,它是生产者为社会劳动创造的价值货币表现,即企业的纯收入。因此,企业的销售收入的分配,首先要用于补偿产品成本和费用,重新购置劳动手段、劳动对象,支付工资费用,使生产经营活动得以持续进行;然后按规定弥补亏损,依法缴纳税金;剩余部分是企业的税后利润,它的所有权属于投资者,按规定可用于支付罚款、滞纳金,提取公积金和公益金,最后剩余部分形成可向投资者分配的利润。可向投资者分配的利润要根据投资者的意愿和企业生产经营的需要,由企业权力机构作出决策,确定分配方案和数额,一部分作为投资利润分给投资者,另一部分形成未分配的利润,继续留在企业中运用。

企业再生产活动是整个社会再生产活动的一部分,企业组织资金运动,必然会发生与有关方面的经济关系。企业的财务活动引起的企业与各有关方面的经济关系称为财务关系,主要包括以下几个方面:

1. 企业与投资者之间的财务关系。企业与投资者之间的财务关系是指投资者按约定向企业投入资金,形成企业的权益资本。投资者是企业的所有者,依据其所有权,享受收益分配权和剩余财产分配权,对企业债务承担以投资额为限的有限责任。企业拥有包括国家在内的投资者投资所形成的法人财产权,并以其全部法

人财产，依法自主经营、自负盈亏，依法纳税，对投资者承担资本保值增值的责任。

2. 企业与债权人之间的财务关系。企业与债权人之间的财务关系是指企业在筹建或生产经营过程中，按照合同、协议向债权人借入资金，并按规定支付利息和归还本金所形成的财务关系。债权人包括银行、非银行金融机构或其他单位和个人。企业与债权人的财务关系体现的是债权债务关系。

3. 企业与国家之间的财务关系。企业与作为社会管理的国家之间的财务关系是指企业与国家财政、税务部门之间发生的按照国家财政法规和税法规定申报纳税、缴款付费等所形成的财务关系。它所体现的是国家政府作为社会管理者身份参与企业资金分配的关系。

4. 企业与其他单位之间的财务关系。企业与其他单位之间的财务关系包括两个方面的内容：一是企业与其他单位发生经济往来，相互提供产品或劳务，并按等价交换原则，以货币资金支付货款和劳务费而形成的货币结算关系；二是企业与其他单位之间采用分期付款、延期付款或预付货款销售商品、劳务而形成的短期资金融通关系。企业与其他单位之间的财务关系体现了企业之间的分工协作和经济利益关系。

5. 企业内部的财务关系。企业内部的财务关系表现在两个方面：一方面是企业内部各单位之间的资金拨付与交还和各独立核算单位之间相互提供产品劳务，进行计价结算所形成的资金结算关系；另一方面是企业与职工之间的财务关系，它是指企业按照按劳分配的原则，依据职工所提供的劳动数量和质量，向职工支付劳动报酬（工资、奖金、津贴）而形成的财务关系。

（二）财务管理

企业财务管理是基于企业再生产过程中客观存在的财务活动和财务关系而产生的。它是利用价值形式对企业再生产过程的管理活动，是组织企业资金运动和处理企业与各方面财务关系，行

使计划、组织、指挥、监督和调节的职能，借以促使其从正当渠道合理地筹集资金，有效地运用资金，科学地分配资金，以提高企业经济效益为中心的一项综合性管理工作。

二、财务管理的特点与内容

（一）财务管理的特点

在社会化大生产中，企业的生产经营活动是非常复杂的，它包括多方面的内容。各项管理工作互相配合、密切联系，但又具有各自的特点。就企业的财务管理来看，其特点主要体现在财务管理是利用价值形式对工业企业再生产过程中资金运动及由此引起的财务关系而进行综合性管理。它是利用价值形式进行管理，而且企业中一切涉及资金的业务活动都属于财务管理的内容。各个部门使用的资金由财务部门负责供应；各个部门要合理使用资金，提高经济效益，必须接受财务部门的指导，还要受财务管理制度的约束。企业生产经营管理各个方面的效果和问题也都会通过不同的财务指标及时反映出来。这是财务管理区别于其他管理的特点。例如，技术管理和劳动管理等，它们只是从使用价值的角度分别对技术和劳动进行管理，而不直接涉及技术和劳动以外的其他各个方面。质量管理虽然也是企业的一项综合性管理，但是，它只是从使用价值的角度，组织控制企业的各项工作，而不能促进企业全面改善生产经营管理，提高经济效益。企业的另一项综合管理是计划管理，它既从使用价值的角度，又从价值的角度，对企业的生产经营活动进行管理，但是，计划管理中的价值指标就是财务指标。可见，计划管理要控制企业的全部工作，就必须借助于财务管理。而财务管理则从价值的角度统率着企业生产经营活动的全过程和各个方面，是提高企业经济效益的一个重要环节。

（二）财务管理的内容

企业财务管理的内容包括筹资管理、投资管理、固定资产管理、流动资产管理、无形资产管理、递延资产和其他资产的管理、

权益和负债管理、成本与费用管理、外币业务管理、收入与利润管理及特殊事项的财务处理等。其具体内容将在以后各章中详述。

三、财务管理的产生和发展

理财活动是商品经济条件下的一项最基本、最重要的管理活动，它在经济活动中早已存在，但它作为一项独立的管理工作，并成为一门独立的学科则形成较晚，仅有百余年的历史。在这百余年中，西方企业财务管理发展至今，大体经历了以下几个阶段：

（一）19世纪末到本世纪20年代

这是西方企业财务管理的产生阶段。在这一阶段中，资本主义世界的工业化浪潮纷至沓来，科学技术迅猛发展，带来的是经济蓬勃发展，企业发展迅速，面临的主要问题是尽快地筹措资金以满足生产不断发展的需要，于是，筹集资金就成为财务管理的核心问题。因此，这时财务管理所研究的重点是：企业有哪些资金来源，应采取什么方式筹集资金，以及与公司成立、兼并及证券发行等有关法律事务，以为企业筹资服务。

（二）第一次世界大战至本世纪50年代

在这一时期，资本主义世界发生了空前的经济危机、经济萧条、企业资金周转困难、支付能力下降，成千上万的企业破产。这就迫使企业不仅需要把财务管理的重点由研究资金的筹措开始转向研究资金的运用，而且还必须探讨有关企业破产、重组以及政府对证券的管制等一系列问题。此时，财务管理的重心不再是公司的扩展，而是公司的生存。

（三）本世纪50年代后期至60年代

第二次世界大战之后，西方国家经济迅速发展，产品产量迅速增加，企业之间的竞争日益剧烈。在此条件下，财务管理无论是内容还是方法都发生了根本性的变革。在内容上，其研究的重点已完全由资产负债表右方（亦即股东权益与负债的分析）转移到资产负债表左方（亦即资产分析），资金的时间价值和风险价值

引起广泛重视，企业内部的财务决策开始成为企业财务管理所要探讨的主题，提高资金利用率被看成是财务管理的目的。在方法上，财务管理迅速朝着“严谨的数量分析”方向发展，由于电脑应用的日益普及，各种复杂的处理财务问题的数学模型应运而生，资本预算日趋完善。财务管理逐渐形成以提高企业资本利润率，提高公司股票价格为目标，以时间价值和风险价值为基础，以预算管理、资产分析、财务分析为内容的一整套方法体系。

（四）本世纪60年代至70年代

这一时期，资产负债表的右方（股东权益与负债）分析再度受到人们的重视。这时的财务管理包括两个方面的主要内容：一是研究公司最佳资本结构，即探讨公司在筹措资金时，应如何搭配负债与普通股票、短期资金与长期资金，才能使企业资金成本最低；二是投资组合理论及其对公司财务决策的影响，即探讨投资者应如何制定投资政策，才能形成一个在风险既定的情况下，可使投资报酬率达到最大的投资组合。

（五）本世纪80年代至今

自80年代后，一方面美元大幅度贬值，国际游资十分充裕，利率水平偏低而汇率变幻莫测，国际过剩资金纷纷追求获取汇兑损益，使得国际财务管理也成为研究的重要内容；另一方面，由于财务管理中电脑辅助决策系统的出现，使管理当局可以利用电脑计算出客观准确的数据来辅助决策，代替了过去投资者仅靠个人主观判断的决策方式，这也是现代企业财务管理区别于传统财务管理的根本特征之一。

四、财务管理的目标和职能

（一）财务管理的目标

任何管理工作都要有一定的目标，只有有了明确的目标，才能保证管理工作顺利进行。企业财务管理也不例外。

企业财务管理是企业的重要组成部分，从根本上讲，财

务管理目标应与企业目标保持一致，是为企业目标服务的。关于企业的目标，过去人们通常表述为利润最大化，但这种表述带有一定的局限性，容易诱导企业注重近期利益而忽视未来经济活动的质量。所以，现在人们趋向于表述为投资者财富最大化。为了实现企业的目标，财务管理的目标应该是：

1. 资本维护目标。资本维护是指企业所有者的投资（即企业资本金）必须保证完整无缺，即企业在获得利润之前，其资本金或主权必须得到充分维护。如果企业资本得不到维护，企业就难以生存与发展，更无法实现财富最大化。

2. 盈利性目标。财务管理必须通过合理地筹措资金，有效地运用资金，完善的增收节支措施等使企业赚取尽可能多的利润，争取最大的资产报酬率，并使企业实力也得到相应增强。

3. 流动性目标。财务管理必须注重流动性目标，必须合理配置资金，使长短期资金科学地组合，使货币与准货币资金处于一种既不浪费又随时能保证支付的状态上，有一个良好的财务状况，使企业有较强的支付能力和偿债能力，使企业的资金循环和周转处于一种顺畅的状态，不致于出现梗阻。

（二）财务管理的职能

财务管理具有如下职能：

1. 筹集资金，保证生产经营的合理需要。企业的创立和生产经营都需要有一定的资金，因此，筹集资金就成为财务管理的首要职能。要筹集资金，首先要确定资金的需求量，在保证资金正常周转的前提下，要根据企业规模、产销情况及其他因素，本着节约使用的原则，确定一个合理的需求量。另外，筹集资金有多种渠道和方式，财务人员要根据自身的情况，选择合理的筹资渠道和方式，力求降低筹资成本和风险，以取得较好的筹资效益。

2. 合理使用资金，提高资金使用效率。合理使用资金，首先要进行大量的市场调查，进行财务预决算，选择好投资方向，为加速资金周转，提高资金利用效果打下良好的基础。其次，要根

据企业的实际情况，把资金合理分布在企业生产经营活动的各个阶段、各个方面。保持资金的合理分布，这是保证资金正常运转，获得良好经济效益的前提。再次，要控制资金的使用。资金总是有限的，要把有限的资金用在刀刃上。最后，要及时解决资金使用过程中出现的问题。企业的资金分布很广，而生产经营活动又在不断地发生变化，因此，资金在使用过程中难免会出现一些问题，这就要求我们要做好日常的调度、控制、分析工作，及时解决这些问题。

3. 降低成本费用，增加企业盈利。增加企业盈利是工业企业进行生产经营活动的根本任务之一，而降低产品成本费用是增加盈利的重要途径。产品成本费用属于资金的耗费，在财务管理中，降低产品成本费用就是降低资金耗费，即降低原材料费用、工资费用和其他制造费用。为此，要做好成本费用的预测，要根据企业的生产任务、材料及人工等消耗定额编制成本费用计划，以便合理控制各项生产费用支出；要正确核算产品成本，保证产品成本的真实性和准确性；要对产品成本费用进行考察分析，找出存在的问题，以便采取措施，降低成本费用。降低成本费用要在保证产品质量、保证生产发展的前提下进行。

4. 分配企业收入，完成上缴任务。企业收入主要是销售产品和提供工业性劳务而获得的货币收入。企业收入包括两部分：一部分是企业生产经营活动过程所消耗的费用；一部分是企业的盈利。分配企业收入时，首先必须补偿各项费用支出，以保证生产经营活动的继续进行；其次要按有关规定分配企业盈利，先弥补企业亏损，依法缴纳所得税，然后再提取法定盈余公积金、公益金和向投资者分配利润。

5. 实行财务监督，维护财经纪律。财务监督就是利用价值形式对企业生产经营活动所进行的控制和调节，其目的在于发挥财务管理对生产经营的积极能动作用，保证国家有关方针、政策、制度、法令和计划的贯彻执行，保证企业各项计划的完成，促使企

业用较少的生产耗费，获取更多的盈利。财务监督是通过事前编制财务计划，事中对各项财务收支进行审查，事后对各项财务指标进行比较分析，总结企业财务管理工作和执行财经纪律的经验来实现的。它是贯彻执行财经纪律的保证，具有经常性和综合性的特点。

第二节 企业财务管理的组织和方法

前面讨论了企业财务与财务管理。在对财务管理有了初步了解之后，就要研究一下如何组织企业的财务管理。

一、企业理财环境

企业是社会经济的基本单位，它处在一定的外部环境之中，也具有一定的内部条件，企业只有适应环境才能生存与发展。因此，企业管理就要分析研究企业环境，作为企业管理重要组成部分的财务管理也不例外。

我们把影响企业理财的所有内、外部因素称为理财环境。它所包括的内容是十分广泛的，从企业外部看，包括政治、经济、法律、资源、文化教育等各方面的因素，我们称之为外部环境；从企业内部看，企业组织形式、企业内部管理制度和管理组织机构、企业领导和管理人员的素质等也对企业理财产生不同程度的影响，我们称之为内部环境。

在财务管理的外部环境中，影响较大、较直接的因素主要有三个。一是法律环境。我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制，市场经济也是法制经济，必须有完备的法律、法规制度引导、规范企业行为，维护市场秩序。与企业有关的法规制度主要有：《税法》、《公司法》、《经济合同法》、《银行法》、《证券法》、《票据法》、《中外合资企业经营法》、《中外合作企业经营法》、《全民所有制工业企业法》、《反不正当竞争法》、《环境保护

法》、《会计法》、《会计准则》、《财务通则》、《劳动法》等等。这些法律、法规，绝大部分都影响企业的理财，企业的财务管理必须遵守这些法律法规。因此，财务人员在从事财务管理活动时必须熟悉法律环境，加强法制观念，依法组织好企业财务管理。

二是市场环境。市场经济必须要有健全完善的市场体系，包括商品物资市场、资金市场、劳动力市场、技术市场、信息市场、产权交易市场等。各种市场对企业的理财活动和理财结果都会产生不同程度的影响。资金市场会直接对企业筹资、投资决策产生重大影响；劳动力市场、技术市场和信息市场会从生产、技术、生产效率等方面影响企业生产经营活动，进而影响企业的收入和成本费用；物资市场对企业生产、购销和收益将起重要作用，从而影响企业资金周转；产权交易市场对企业资金运动也有重要影响。

三是经济环境。经济环境是影响企业最重要的因素，它主要是指国家经济发展的总体状况，经济管理体制，社会总供给与总需求的平衡状态及由此决定的社会通货水平——通货膨胀率。国家经济发展的总体状况，是指国家在一定时期内的经济发展水平，各个时期所处的经济发展阶段等。国家经济发展迅速，生产技术水平较高，企业财务管理就会受到重视，财务管理对企业经济效益的提高也会产生越来越大的影响。经济处于上升时期，社会总供给和总需求旺盛，经济增长速度加快，人民收入水平有较大提高，社会资金充裕，企业发展所需的资金就比较容易筹集。经济管理体制反映了国家对经济的控制手段和直接参与程度，它将对企业，特别是国有企业的财务管理产生直接影响。在计划经济体制下，企业财务自主权很小。在社会主义市场经济体制下，国家主要用经济手段对企业实施宏观调控，企业经营自主权和理财自主权得到增强，必然会使财务管理的内容、职能、目标和手段发生重大变化。社会总供给和总需求的平衡状态以及由此决定的社会通货水平，会对企业供、产、销产生全面影响，影响企业持有的证券价格，从而影响企业的财务管理。它是企业理财中应十分

重视的问题。

在内部环境中，影响企业理财的因素主要也有三个：一是企业的组织形式，从企业的财产构成和法律责任看，企业可分为公司企业和非公司企业，不同类型的企业，财务管理的方法和体制是不相同的；二是企业组织机构，它也影响着企业的财务管理制度；三是企业领导和管理人员素质，包括学历、文化修养、职业道德、管理经验以及对理财重要性的认识等。这些因素都会对财务管理产生程度不同的影响。

二、财务管理体制

财务管理体制是规定企业在组织资金运动时与各个方面财务关系的制度。它主要是指财务管理的组织机构，财务管理权限和责任的划分，以及财务管理必须要遵守的规章制度等。财务管理体制属于上层建筑，它必须适应经济基础的需要，促进经济的不断巩固和发展；同时，也应随着经济基础的发展变化而逐步进行调整、完善。随着我国经济体制的改革，国有企业经营机制的转换，现代企业制度的建立，企业财务管理体制也将进行改革。

企业财务管理体制包括国家与企业之间的财务管理体制和企业内部的财务管理体制两部分内容。

（一）企业与国家之间的财务管理体制

国家与企业之间的财务管理体制是确定企业与外部有关方面财务关系的制度。企业与外部有关方面的财务关系既包括企业与国家之间的财务关系，也包括企业与投资者、债权人以及其他单位之间的财务关系。其具体内容包括以下几个方面：

1. 国家以社会管理者的身份制定关于企业财务管理和会计工作的法律、法令和制度，并可通过自身主管政府机构和社会服务性机构对企业执行国家各项法规制度情况进行检查和监督。

2. 包括国家在内的所有者可以以资产所有者的身份，对企业财务活动实施必要的和合法的影响和管理。