

Discussion on How to Strengthen the Fund Safety Management of Railway Transport Enterprises

Lizhe Zhang

Liaocheng Train Service Depot of China Railway Jinan Bureau Group Co., Ltd., Liaocheng, Shandong, 252000, China

Abstract

With the development of railway industry, the demand for operating funds of railway transport enterprises has increased obviously, strengthening the consciousness of fund management, perfecting the means and methods of fund safety management, ensuring the supply and safety of funds, it is the most important part of financial management.

Keywords

railway transport enterprises; fund security; payment

浅谈如何加强铁路运输企业资金安全管理

张立哲

中国铁路济南局集团有限公司聊城车务段, 中国·山东 聊城 252000

摘要

随着铁路行业的发展, 铁路运输企业运营资金的需求也明显加大, 增强资金管理意识, 完善资金安全管理手段与方法, 保证资金供应和安全, 是财务管理工作的重中之重。

关键词

铁路运输企业; 资金安全; 支付

1 铁路运输企业资金管理现状

运输企业运营资金实行收支两条线管理, 运输进款全额上缴集团公司, 根据资金预算拨付运输业单位运营资金, 运输业单位折旧资金按规定上交集团公司, 集团公司对指定项目的资金实施集中支付。

2 目前铁路运输企业资金管理存在的问题

2.1 银行存款管理

因部分车站人员紧张, 由出纳编制银行存款日记账和银行存款余额调节表, 不符合内控制度。对未达账项未能及时逐笔按类填列。

2.2 资金流转管理

单位财务主管(如个别车站站长)因工作繁忙, 未按规定对现金、银行账实进行抽查、盘点核对, 并在日记账、台

账上保留核查记录, 导致本单位银行日记账资金流转情况失察, 存在安全风险。

2.3 备用金管理

现金收款不能及时存款, 因部分车站距离银行较远, 进款员倒班制工作, 下班时再去存汇进款, 导致运输进款在途天数较长。

2.4 重点资金风险管理

运输进款不能完全及时、足额通过集团公司上缴国铁集团, 个别企业因资金周转不开, 存在惯性迟交运杂费的情况。资金支付未严格执行授权审批制度, 会计机构负责人、审核人签章不全, 审批手续不全。

3 资金安全管理手段与方法

3.1 必须加强资金预算管理

通过资金的预算编制、执行、监控、调整和评价、考核等, 实现对经营活动的有效控制。要进一步提高预算管理水平, 特别是要发挥资金预算在提高资金管理水平和降低经营风险

【作者简介】张立哲(1990-), 女, 中国山东聊城人, 助理统计师, 本科学历, 从事铁路财务收入管理研究。

方面的龙头作用。

3.1.1 建立科学的全面预算体系

铁路运输企业要建立多层次的预算管理体制,在各个预算单位(国铁集团、集团公司和基层站段)成立预算管理委员会^[1]。其主要职责是组织研究制定预算管理制度,提出年度预算建议方案,协调研究预算制定中的重大问题,组织研究预算分解和调整方案,研究预算执行中出现的重要事项,研究提出预算执行结果考核建议。

3.1.2 强化目标导向

全面预算管理是以年度各项经济目标为导向,通过实施全面预算管理,对未来一年内的经营活动和相应财务结果进行全面预测和筹划,科学、合理配置各项财务和非财务资源,对执行过程进行监督和分析,对执行结果进行评价和反馈,从而指导经营活动的改善与调整,进而推进实现运输企业经营目标。

3.2 加强应收账款的清理工作

应收账款是指企业在正常的经营过程中因销售商品、产品、提供劳务等业务,应向购买单位收取的款项,包括应由购买单位或接受劳务单位负担的税金、代购买方垫付的包装费各种运杂费等。

3.2.1 提高意识以处理好收账款工作

提高管理者的责任意识,高度重视应收账款占用的流动资金能否收回的问题,防止加剧生产经营中的税赋负担,加大企业经营风险。

3.2.2 建立相关机制

建立应收款项业务跟踪制度和不良债权预警机制,确保清欠工作的延续性和完整性。建立迟交运输费用限额审批制度,避免惯性迟交费用。制定客户信用标准,衡量客户资本、信誉、偿债能力等方面的因素,针对不同客户制定不同的信用政策,达到企业利益和既有市场双赢的目的。

3.3 加强存货资产管理

企业在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料或物料等,包括各类材料、在产品、半成品、产成品或库存商品以及包装物、低值易耗品、委托加工物资等。

随着铁路发展水平的提高,各类物资、设备的不断投入,存货在铁路运输企业流动资产中所占比例越来越大,铁路运

输企业应积极开展清仓查库,合理储备物资,积极处理超储超压物资,优化库存结构,从而提高企业的资金使用效率,减少资金占用。

3.3.1 做好存货采购预算管理

提高预算编制、执行、调整、分析、监控工作质量,避免无预算采购、超预算无审批、不按规定程序调整变更预算等行为。根据生产、经营情况变化和相关指标下达情况,做好预算调整工作。

3.3.2 加强存货管理监督检查工作

建立健全管理体系,制定排查、识别、防范和控制廉政风险的具体措施,收、发、存制度执行是否规范,账实是否相符。

3.3.3 做好存货清查

存货清查是指通过对存货的实地盘点,确定存货的实有数量,并与账面结存数核对,从而确定存货实存数与账面结存数是否相符的一种专门方法。每年编制年度报表前,必须对存货进行一次全面清查,对存货清查的结果形成存货盘点表,按照存货清查的账务处理程序,对盘盈、盘亏、毁损的存货进行账务处理。

3.4 强化财务监督

3.4.1 建立健全的监督体系

建立健全财务监管体系,对财务各项工作实施全过程、全方位日常监督,对关键领域、重大事项等方面实行财务监察、收入稽查和专项检查,通过内部审计和外部审计,强化财务监督,对发现的各类问题及时整改到位。

3.4.2 各部门相互配合

单位合同管理部门、业务部门、财务部门相互配合,对年度内签订合同履行情况进行跟踪检查,确保各类资金应收尽收,坚决杜绝形成小金库。财务、业务部门要认真梳理收款经济业务,严格按照合同约定收回资金,及时、全额纳入法定财务账簿核算。

3.4.3 严格对资金业务审核把关

单位总会计师要认真履行管理职责,定期检查库存现金日记账、银行存款日记账,每季度对银行对账单与银行存款日记账进行抽查核对,并登记检查记录。总会计师、财务负责人要切实履责,必须单独对本单位2020年度全部现金、银行凭证审核一次,两人且不得交叉。

3.4.4 严格加强现金管理

严格按照核定的库存限额加强库存现金管理,超过限额的现金及时送存银行。库存现金要日清月结,收支余与现金日记账核对一致。单位财务主管应每月不少于两次抽查盘点库存现金。

3.4.5 加强资金安全稽核检查

按照专项稽核和日常监督两种方式,以保障国家有关法律法规、铁路运输企业各项规章制度贯彻执行,确保资金内部控制合规、有效、业务真实、合法,防范资金风险,保障资金安全为目的,对内控制度执行情况进行专项检查,抓好运输进款和票据的安全防范工作,落实收入业务、付款业务内控制度的执行情况,相关岗位不相容职务实行分离、内部牵制、相互稽核的原则设立情况,严禁一项经济业务由业务部门一人办理全过程、财务部门一人办理资金收付。

3.4.6 进一步加强资金安全“红线”管理

第一,运输收入进款必须专户管理,禁止使用专户办理运输收入范围以外的其他收付款业务;禁止超规定范围动支运输收入进款;禁止使用银行承兑汇票以外的票据办理货运收入结算业务,收取银行承兑汇票必须经集团公司货运部、财务部批准。

其中,运输收入进款专户办理收付款业务范围包括以下三点:

- ①按规定上缴运输收入进款。
- ②垫付旅客和路外人员意外伤亡、急救或埋葬费。
- ③集团公司批准的垫付自然灾害急需款,垫付托运人责

任的途中货车整理换装费和包装补修费,垫付保价行李、包裹、货物赔偿款,支付行李、包裹、货物运到逾期违约金,退还旅客和托运人、收货人的客货运输费用,支付代收款、垫付办理收入进款存汇的银行单据费用。

第二,资金支付,必须具备真实合法的经济业务,必须严格履行大额资金联签手续、资金支付审批程序,按照支付申请、支付审批、审核制证、办理支付、支付审核等流程,严格执行合同约定办理资金支付业务。

3.5 提高会计人员职业道德和职业水平

铁路运输企业要高度重视资金安全管理工作,坚持将资金安全管理作为党风廉政教育、法制法纪教育、职业道德教育的一项重要内容,使会计人员充分认识到自己的职责和作用,坚决抵制违反国家政策和企业规章制度的行为,以保证资金的安全。建立健全岗位考评、奖惩、岗位轮换等制度,有效防范财务会计风险。

4 结语

资金安全管理在铁路运营财务管理中占有举足轻重的地位,必须能够做到有效防范、内部控制和依法监督。财务人员应增强法律意识,掌握现代财务管理知识和技能,积极参与资金管理,有效保障资金安全,从而提高资金使用效益,促进铁路运输企业健康发展。

参考文献

- [1] 方文斌. 浅议全面预算管理模式下铁路企业如何加强资金管理 [J]. 江苏商论, 2009(30):117.