

证,全面推行铁路电报、电汇,实现了本局管内铁路系统联网结算、汇兑、票据收付等业务。

5、推行电子化网络,进入全行业“信息高速公路”。通过对电子化网络的统一规划和分步实施,目前电子化资金结算程序已在全局资金系统推广使用。内部结算网络每天办理各项业务达4万多笔,年资金周转量近1 000亿元,局内跨地区资金结算业务实现零在途,全部达到了不动资金的内部联网清算,确保了全局各层次、各单位的结算需求;电子验印设备的使用,有效增强了风险防范能力;内部账户电话查询业务,为开户单位提供了方便快捷的资金服务;非现场的远程稽核,使铁路局货币资金监管能力又上了一个新台阶。这一系列措施不但减轻了财务人员负担,也大大提高了信息的准确性和及时性。

6、突出资金导向作用,加强成本控制。铁路局的动现支出约占全部运输总支出的55%左右,控制动现支出项目对降低成本至关重要。为此,铁道资金结算中心提出并实施了通过资金缴拨调控成本的办法:一是从源头把关,在核定资金作拨定额时,按动现项目成本初始计划进行核定;二是在过程中调控,随着以现收现支为主体的清算模式的实行和“以收定支”及“坐拨款”办法的实施,在收入与资金、资金与成本之间建立起一种以资金为纽带的联动机制,这一机制与资金管理中的“月结季清”相结合,从而达到了阶段调节和控制目的;三是在基础上抓实,主要是通过基层站段内部模拟市场机制的建立,在计划、财务、材料之间建立三方联动关系,使资金作为联系计划和材料的纽带,在控制成本方面得以最直接的体现。

三、铁道结算中心效益明显

1、协调资金余缺,及时筹集资金,支持生产和企业发展。面对运输行业的激烈竞争,铁路运输业遇到前所未有的挑战,资金紧张成为制约发展的首要问题,铁道结算中心此时充分发挥了作用。如铁路局为提高运输能力,需要淘汰蒸汽机车,实现内燃化,但资金一时不能到位,结算中心发挥自己的优势,及时筹集资金1.3亿元,保证了改造顺利进行。又如铁路职工住房比较紧张,为了解决职工住房难题,铁道结算中心提供近20亿元的资金,保证平均每年建设约一万户的职工住宅,使全局职工的住房陆续得到改善。再如,通过内部调剂,先后投入10余亿元的周转资金,用于重点项目开发建设和经济实体急需的流动资金周转,促进了多种经营的发展。

2、确保资金调剂安全。业内资金调剂是指利用沉淀资金对系统内单位统筹调剂资金余缺,并按照有偿使用的原则计收资金占用费。对每笔发放的内部调剂资金,铁道结算中心均实行事前评估、审调分离、分级审批、事中跟踪、到期催收、事后分析等措施,到目前为止每年投放10余亿元的调

剂资金,未发生一笔损失;对铁路局而言,业内资金调剂属于体内循环,虽然不能给铁路局创造纯收益,但通过铁道结算中心对资金的调剂使用,每年为铁路局减少上亿元的财务费用。

3、货币资金整体效益稳步增长。铁道结算中心努力拓展有效渠道,合理运作资金,通过铁路局资金投资管理委员会的授权,开辟国债投资市场,购置铁路债券,加大业内调剂资金力度,十年间累计为铁路局直接创效9亿元。内部结算网络的运行,使局内跨地区资金结算业务实现零在途,仅此一项,每天就可获得银行利息收入10万元左右,使资金的时间价值、经济效益极大提高。

(作者单位:济南铁道结算中心)

责任编辑 崔洁

·建议·

如何加强现金管理

□ 郁华伟 王立

一是加强对会计人员的职业道德教育。一个单位的现金出纳是一项基础性工作,一般来说,担任此职位的年轻人较多,由于他们的阅历及工作经验有限,抵制不良风气和坚持原则的能力不是很强,因此,应加强对现金出纳的职业道德教育,使他们在提高业务水平的同时,也不断提高职业道德水准,自觉维护国家财经纪律。

二是完善现金的存取款制度。即完善银行存款基本账户和一般账户的职能,基本存款账户办理现金支付,只收不支,由出纳会计管理;一般存款账户负责办理资金结算,向基本户拨付资金,控制现金支出,由财务部门负责人管理。严格执行现金库存限额制度和银行转账支付制度,按照现金使用范围支付现金。对借出现金要认真核实用途,履行严格的审批手续,登记造册,并及时清理回收。实行现金管理公开化,形成财务部门集体管理现金的责任机制。

三是健全监督机制。完善单位内部相互牵制和监督制度,定期和不定期盘点现金,核对银行对账单,对未达账要逐笔查明原因,防止资金被挪用。收取现金要使用正规票据,定期实行岗位轮换制。及时发现现金管理中存在的不足,使所有财务人员处在监督与被监督的环境之中。同时金融机构的监督对现金管理也起着重要的作用。

(作者单位:江苏省镇江市丹徒区高资镇财政所)

责任编辑 刘黎静