

银企直联的铁路财会信息化建设方案研究

杨 洁

国能包神铁路财务共享中心, 中国·内蒙古 鄂尔多斯 017000

【摘 要】要想规避铁路资金风险, 切实加强资金利用率, 相关人员可以将资金结算业务需求为核心, 全方位建设银企直联的财会信息化体系。本文主要以如何实现银企直联的财会信息化建设为重点进行阐述, 首先分析铁路财会信息化建设重要性, 其次从整理财会业务基本需求, 明确建设目标、设计业务流程和功能, 健全信息化框架、完善银企直联接口, 加强财会安全保障、融入关键技术, 提升信息化建设水平几个方面深入说明并探讨银企直联的铁路财会信息化建设有效方案, 目的是更好地做好铁路企业的资金管理工作, 为铁路企业管理创新提供参考建议。

【关键词】银企直联; 铁路企业; 财会建设; 信息化

铁路企业的经营和管理中, 财务管理是比较重要的一项内容, 结合我国经济发展趋势, 以往的铁路财会模式不能充分跟随时代的变化而革新, 阻碍了企业信息化建设和发展进程。为此可以将银企直联为核心实现财会信息化建设, 银企直联是指集团企业在集团内部建立自己的资金管理系统, 通过数据接口将内部资金管理系统与商业银行核心系统、网银或者现金管理平台实现联接。每一所铁路企业都应关注财会信息化建设, 意识到财会信息化建设的重要作用, 设定科学方案健全信息化体系, 更好地减少财会风险, 逐步推动铁路企业现代化经营管理。

1 铁路财会信息化建设重要性

1.1 便于加强铁路企业资源配置效率。结合铁路行业的发展情况, 现有的铁路企业规模日益扩展, 资源种类繁多, 如何进行企业资源的科学化配置是热点问题。资源的科学化配置, 关联着铁路企业长久建设的效果, 工作者需要及时纳入财会信息化建设的方案, 设定信息化结构框架, 每个部门的工作者都可以加入到预算编制中, 全面保障企业建设目标和自我的发展情况相互匹配^[1]。铁路企业的管理者还会在财会信息化建设中强调预算管理的价值, 持续化监督预算编制成效, 不断加强企业资源配置效率。

1.2 便于规避财会工作风险。近些年, 我国铁路企业的财会管理范围逐步加大、对应的管理规模也在扩大, 无形中增加了财会管理风险。新时期下财会风险充当铁路企业现代化建设的最大隐疾, 在没有处理这一问题的情况下, 会降低财务管理有效性。所以应及时进行财会信息化建设, 注重企业的经济效益获取, 切实梳理和处理财会工作风险, 给铁路企业的稳定运作奠定基础。财会工作者应在信息化建设期间完善风险评估的方案, 充分规避财会风

险, 减小财会风险给铁路企业经济效益产生的不良影响。

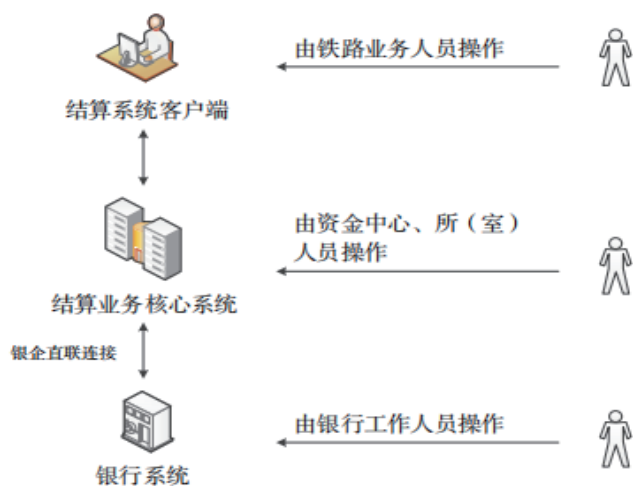
1.3 便于提升企业内部控制成效。银企直联的财会信息化建设, 能够实现对数据信息进行全方位处理, 保障数据处理具备实效性。铁路企业的经营建设, 财务数据影响着企业监管的效果, 也关联着财会报表的安全性管理^[2]。铁路企业应进行财会信息化建设, 对传统单一化的财会管理模式进行升级和革新, 赋予财会管理工作规范化条件保障。由此实施了信息化建设, 全方位处理财会数据信息, 在强化财会管理质量的同时提升铁路企业内部控制成效。

2 银企直联的铁路财会信息化建设有效方案

2.1 整理财会业务基本需求, 明确建设目标。以银企直联为基础进行铁路财会信息化建设, 每一所铁路企业的管理者都应围绕综合规划、分布执行、持续优化、整合强化的要点落实此工作, 加大力度进行财会信息化建设。一方面保留铁路企业以往的业务内容, 另一方面增加网络处理问题的功能, 突破办理业务时空约束, 从根源上加强铁路财会服务水平。在整理财会业务需求的过程中, 包含两点。第一点以银企直联的形式, 对企业和银行系统进行有机衔接, 铁路企业应通过网络形式发起业务信息, 在多次审核之后得到银行单位的大力支持。对内部往来业务信息纳入在结算系统中, 基于银企直联的模式进行记账。银行收款和付款的通知, 都可以依托银企直联发送到铁路企业的资金结算系统中, 提高数据交换处理的时效性。第二点借助存在查询功能的接口, 铁路企业工作者可以登录财会结算系统了解账户资金的运行去向, 通过银企直联网络系统落实及时对账的项目^[3]。以银企直联标准化处理结算数据和备份数据, 每个财会工作者能够随时随地查看历史信息, 综合性统计银企直联的数据信息, 逐步完成财会管理

系统的升级。由此进一步明确铁路财会信息化建设目标，充分做好财会信息化建设准备。

2.2设计业务流程和功能，健全信息化框架。铁路财会信息化建设中应用银企直联模式，相关人员应认真设计业务流程，研发网络系统运作功能等，推动铁路企业的财会工作创新，响应新质生产力的核心理念，动态处理铁路企业的财会数据信息。实际的业务流程设计上，铁路企业应以资金结算系统的设计为基础，发起业务办理活动，或者借助业务凭证处理业务。前者属于线上交互模式、后者属于线下交互模式，不管是哪一种模式，都应基于既定的流程整理业务信息，提高财会业务处理的效果。应用银企直联的过程中，对线上处理业务和线下处理业务均统筹在一个系统内，图一代表财会业务处理流程。具体介绍业务的处理方法，线上业务处理需要铁路企业的财会工作者制作业务申请表，填写对应的结算信息和资金收款结果，资金清算负责人和结算负责人都要分析原始凭证的真实性，在复核的情况下把财会数据传递给银行系统，随后银行可以办理相关业务^[4]；线下业务处理需要铁路企业结算工作者以面对面的形式结算资金，结算资金的场所是清算中心和结算柜台，结算负责人审核财会信息满足标准的前提下，以银企直联接口传送数据信息，银行随后处理财会业务。



图一 财会业务处理流程图

另外在信息化建设中进行功能设计，切实衔接银企直联和资金结算的过程，配合客户端应用数据，提高财会数据处理的有效性。凭证管理：主要是记录财会凭证和修改凭证信息，工作者要扫描凭证图片，动态追踪凭证信息；结算管理：整体上记录科目号和级别以及资金的应用方向等，及时修改科目信息，有新增项目和删除项目等；账户管理：全面处理开户、注销和冻结资金等业务；联网结

算：统计通信状态，尤其是记录入账申请信息，给结算单位的工作者提供信息化管理财会数据条件；业务参数管理：实施某个工作日业务的处理过程，记录凭证、票据种类，提前支取资金业务和结算资金业务。重空凭证管理，以资金专户和平账设置为主；报表管理：把铁路企业运营过程中多种类型信息进行统计和查询，呈现分户余额和凭证查询结果，列入重空凭证和资金应用方案。

2.3完善银企直联接口，加强财会安全保障。财会信息化建设阶段，涵盖多种共享数据信息，有账户余额、科目类型和凭证数据等，相关信息应全面和银行账户账目体系交互。在促使铁路企业财会业务规范化流转的情况下，交互接口以Web Service为主，融入实时查询的方案。其中接口围绕XML标准动态描述和协调，作用在财会数据分布式管理中。同时，财会结算系统和银行系统的接口相连，把数据信息动态交换^[5]。铁路企业内部开户主体以网络形式发起财会处理业务，工作者利用结算系统实现和银行进行业务往来。依据银企直联提供财会支付信息和支付数据，全面了解账户现有的余额。在此阶段应充分加强财会安全保障，因为银企直联和铁路企业一些资金往来项目相关，严格要求了数据传输的效率。所以在信息化建设过程中，应转型结算系统，对应用、网络和物理环境进行一体化设定，融入安全保障技术，更好地规避财会管理风险。首先物理环境的优化，铁路企业实施针对性财会信息化建设工作，要对服务器和加密系统设备统一化管理，纳入在数据中心机房体系中国，以机房安全管理模块落实财会数据的安全防护；其次区域边界的管理，工作者应及时引进防火墙设施，全方位落实全域规划、访问细粒度，设计安全准入方案等，减小信息化系统被不良因素入侵的几率；再次是计算空间的优化，结合铁路企业机房管理组成模块，工作者应对服务器部署的范围加以独立化设定，完善现有的网络操作系统，动态加固和处理财会数据^[6]。实施安全审计、身份审计等多个流程，在用户达到授权条件后拥有访问资格，登录IP地址对结算系统进行访问；最后是数据安全，财会数据的管理上，应满足国家规定的密码保护标准，铁路企业通过磁盘阵列或者异地容灾等形式综合防护数据，提高数据防护的效果。

2.4融入关键技术，提升信息化建设水平。银企直联为基础建设铁路企业的财会信息化体系，要广泛融入关键技术，包含工作流技术、加密传输技术和消息队列技术等。工作者要借助这些技术的作用，不断提升财会信息化建设

水平。第一点是 workflow 技术,此技术可以促使铁路企业财会工作者有效解决财会问题,对现有的财会业务资源进行有序配置。具体应用技术的过程中,是对工作分解为定义良好的任务,以某种规则实施任务,动态化监控和管理。在财会信息化系统中应用 workflow 技术,充分保障财会业务的处理有效性。工作者还需要对财会审批环节加以可视化调整,改造现有的财会 workflow^[7]。审批环节的设计上,利用对外接口传递数据信息,闭环化管理审批信息,确保业务审批和财会支付等多个操作都可以被追溯。审批环节的数据配置不需要额外引进代码修改的方案,不会影响财会凭证审批的效果;第二点是加密传输技术,铁路企业财会信息化建设,工作者要妥善处理大量的资金数据,以安全性为原则传输数据、保存数据,体现财会信息管理的全面性。传输数据的安全性管理上,设置安全套接字协议。保存数据的安全性管理上,设置服务器访问协议。由此以加密传输技术保障数据管理的安全性,对数据精准传送到网络服务器中,减少数据被窃取的现象,体现出财会数据管理的完整性;第三点是消息队列技术,银企直联为基础的财会信息化建设,工作者要全面完善资金结算系统,若有通讯数据丢失的现象,会造成结算单位记账环节面临困境,有可能降低资金安全性。所以在促进通讯数据高效率利用的过程中,工作者要部署专用程序包,以消息队列结构视作中间件,核心机制和银行专用程序包的数据都应存在完整性保障。技术工作者把消息队列后台数据灵活化配置,避免由于报文消费量数据过多、冲击网络核心系统,引出双方系统面临崩溃。

3 铁路财会信息化建设的成效

银企直联为基础建设铁路企业的财会管理系统,从某种层面上而言直接加强资金结算的成效,使得网络办理业务更佳可靠以及安全。第一点是取得良好的经济效益,转型结算系统,铁路企业财会工作者能够通过网络系统减少数据错误和安全风险等,还可以给数据复原提供解决依据。整合银企直联的财会信息化系统,工作者可以动态管理账户信息,把内外互通账户的数据统一保存,监管资金的应用效果,保障财会信息更佳存在透明度;第二点是取得

良好的社会效益,依托银企直联进行财会信息化建设,铁路企业的开户主体转变时空约束办理业务的模式,以资金结算系统优化财会资金的应用方向,从根源上保障铁路企业服务质量。信息化建设后,工作者不需要考虑和资金结算中心的距离,便捷化进行财会结算,减少工作者出行次数,不仅提高财会统计的准确性,还凸显绿色环保的工作理念^[8]。基于此,财会信息化建设,取得的效果比较理想化,需要被工作者深入应用和推广。

结束语

综上所述,铁路企业的财会管理工作,应及时跟随时代变化所创新。通过银企直联的核心理念,企业管理者要深入优化财会管理业务,按照信息化建设的需求健全财会管理机制,精准统计账户信息,保障资金结算的及时性和有效性。后续工作者要系统性集成资金结算系统,增加系统更多的运作功能,整合资源配置方案,不断提升企业财会信息化建设水平,促使其迈向更高层次。

参考文献:

- [1] 郭丽艳. 财会监督视角下本年盈余和预算结余差异调节表对信息化建设路径的分析[J]. 理财, 2024, (10): 84-86.
- [2] 管西霞. 从内部控制信息化角度探索财会监督新模式[J]. 财讯, 2024, (18): 22-24.
- [3] 余燕娴. 基于财会监督视角下行政事业单位信息化与内控建设融合探究[J]. 财经界, 2024, (25): 81-83.
- [4] 张文婷. 财会监督信息化下行政事业单位内控面临的挑战及对策[J]. 中国科技投资, 2024, (24): 92-94.
- [5] 蓝丽红. “互联网+”背景下财务会计管理信息化系统应用研究[J]. 市场瞭望, 2024, (16): 80-82.
- [6] 蒲蔚. 基于财务管理视角的铁路运输物流公司税收筹划研究[J]. 财会学习, 2024, (08): 134-136.
- [7] 庄明艳. 大数据+财务背景下事业单位财会改革创新管理路径[J]. 财经界, 2023, (35): 84-86.
- [8] 王静, 王瑶, 王大亮. 基于精细化财务管理的铁路企业涉税风险防控体系构建[J]. 铁道经济研究, 2023, (02): 36-40+45.