

# 铁路运输企业资金安全管理与风险防范

王艳玲

包头铁道职业技术学院 内蒙古包头 014060

**摘要:** 在铁路公司的运营中, 资金起着至关重要的作用, 资金可以实现公司未来发展的目标, 而且保证公司运营活动稳定地推进。铁路运输各个作业环节都需要更多资金支持维持业务经营工作, 因此在铁路运输公司内部, 就需要加强对各类资金运作的监控, 确保铁路公司的资金流动更加安全, 减少一些资金违规使用、违规占用的风险产生。

**关键词:** 铁路运输企业; 资金安全管理; 风险防范

## 一、铁路资金管理的概述

### 1. 铁路资金管理的目的

铁路资金管理的目的是在保证生产经营活动所需要的同时, 减少货币资金持有量, 而将闲置的货币资金用于投资以获取一定收益。要求既要满足日常货币资金的正常需求又能充分利用闲置货币资金, 增加企业的收益。要在降低企业风险与增加收益之间寻找平衡点。

### 2. 铁路资金管理的内容

铁路企业资金来源主要包括中央预算内投资、地方政府和其他战略投资者的资金、铁路运输收入、铁路债券等, 来源是多渠道的。铁路资金管理的内容: 一是加强全面预算管理的执行和监督; 二是强化资金集中管理, 提高资金效益; 三是盘活存量资产, 减少资金占用; 四是加强资源统筹, 降低资本成本; 五是防范债务风险, 确保资金安全<sup>[1]</sup>。

### 3. 铁路资金管理的重要性

现代企业管理均以财务管理为中心, 而财务管理要以资金管理为中心, 铁路作为国民经济的大动脉, 资金对于铁路企业发展来说如同血液一样贯穿其中, 现阶段正是铁路发展的关键时期, 统筹运营、建设、发展资金筹集和使用, 切实保障资金需求显得尤为重要。只有真正建立和完善铁路企业财务资金管理的运行机制, 加大监督管理力度, 才能促使铁路企业货币资金的良性循环, 最大限度的提高资本运营效能, 实现铁路企业健康可持续发展。

### 4. 铁路资金管理的模式

**作者简介:** 王艳玲, 女, 民族: 汉, 1987年6月生于内蒙古包头市东河区, 本科学历, 目前就职于包头铁道职业技术学院, 教务处师资科从事师资管理等相关工作, 同时承担运输系部分课程的教学任务。

### (1) 设立铁道结算中心或内部银行方式

铁道结算中心是由企业集团总部(原铁道部)设立的铁路资金管理机构, 主要办理集团内部各成员单位的现金收付和往来结算业务的专门机构。内部银行是将社会银行的基本职能与管理方式引入企业内部管理机制而建立起来的一种内部资金管理机构, 主要负责进行铁路企业内部日常的往来结算和资金调拨、运筹。

### (2) 财务公司方式

财务公司是企业集团内部经营部分银行业务的非银行金融机构。其经营范围除经营结算、贷款等传统银行业务外还开展外汇、包销债券, 财务及投资咨询等其他业务。财务公司是铁道结算中心发展的必然产物, 当集团公司发展到一定阶段后, 由人民银行批准, 作为集团公司的子公司而设立的, 所以它还担负着集团公司的理财任务<sup>[2]</sup>。

## 二、当前铁路运输企业资金安全管控存在的安全及风险问题

### 1. 资金管理制度不完善, 细则缺失

当前我国铁路运输企业虽然制定了相关的管理制度, 但是对于建设资金大额事项、大额资金的预算分类、审批权限界定不明。资金预算管理不到位, 很多下属单位对于月度资金预算未进行编制, 资金的执行情况也不够清楚了, 资金的预算情况与实际情况存在差距, 预算与实际不够紧密, 比如核实工作量消耗定额内容存在差异, 工作人员对于设备的运行不够熟悉, 这些都导致资金预算编制和实际支出出现出入, 影响了预算的执行<sup>[3]</sup>。预算编制过程中铁路运输企业工作人员预算工作不够严谨, 对于预算内容未进行科学考核和动态分析, 也会导致预算编制超出实际预算, 进而导致企业预算工作形同虚设, 同样也会带来资金风险。

### 2. 预算资金和实际生产之间存在误差

铁路运输企业预算编制过程中通常是根据历史数据来进行适当的调整,对于未来的收支情况并未作出合理预判,导致企业预算工作不够科学严谨,缺乏准确性。而如果预算过程中消耗定额及生产经营产生的工作量合适不准时会导致数据出现较大的偏差,同时影响预算编制的科学性。有的部门在进行预算执行的过程中没有对数据进行严谨的考核和分析,甚至是出现随意支付个人款项的情况,缺乏完善的资金支付审批手续,很多清单以章代签,缺少具体的指导意见,使得企业生产经营过程中出现无预算或超预算的现象,但是却无法追究到责任人,因此不能够约束预算环节,同时导致资金预算无法发挥出在其运营过程中的有效值,导致企业资金存在安全隐患<sup>[4]</sup>。

### 3. 内部缺乏完善的企业管理制度

铁路管理体制当前的发展受各方面因素的影响,真正享有资产效益的并不是铁路运输企业本身,即便是作为铁路资产的管理使用者,在企业市场主体过程中地位也并未得到有效落实,因此也导致了市场效益分配不合理的现象,这也影响了铁路运输各个企业的积极性,甚至导致企业内部管理出现问题,单纯注重铁路运输的安全而忽视了企业内部资金的管理及风险管控。铁路运输企业内部出现资金分配不合理,相关企业在实际运行过程中预算投入与产出分析工作的开展都无法顺利进行。

### 4. 问题自查不及时,未能及时做出整改

当前铁路运输企业内部存在员工职责分工不明确的现象,导致了企业内部只有部分人员注意到资金资源节约问题的重要性,而剩下的管理人员缺乏资金安全风险防范的意识。在资金管理过程中,没有及时自查进而发现问题,导致账户、银行票据以及其他问题等信息上报不准确,无法准确把控各单位存款余额。其次,面对发现的问题整改不到位不及时也是当前存在的普遍现象,很多会计人员缺乏任职资格,未按照规定进行轮岗,下属单位的资金监管措施未进行完善整改,这些都违背了铁路运输企业持续稳定发展的原则,因此作为企业管理人员应该树立资金防范管理意识,进而有效地提升铁路运输企业在运营过程中资金的利用率<sup>[1]</sup>。

## 三、有效应对铁路运输企业资金安全及风险防范的相关策略

### 1. 优化设计资金安全管理机制

在铁路公司资金管理主要是管理制度不健全,管理制度有一定滞后性,而且设计出来的资金管理制度不能

够有效执行。因而,在铁路公司就要建立比较科学高效的制度,结合企业公司运行实际,来编制资金定向支付管理制度。在制度编制时,要结合公司目前的业务运作状况和未来的发展导向。定向支付主要是指还本付息或支付重大的工程款的时候,对于动辄几亿甚至十几亿的资金拨付,可能造成风险,来避免资金使用盲目性问题产生,而且也要有效去杜绝资金管理的盲目性,推动企业稳健发展,要避免资金管理漏洞问题出现,防范资金风险工作,并为资金风险防范而奠定基础<sup>[2]</sup>。

### 2. 提高人员资金管理意识

铁路公司的高层领导人要认识到资金安全工作给公司内部运营工作带来的重要作用,明确职工的资金管理职责要求,业务人员要在思想上积极提高资金管理安全的重视程度,提高人员的资金管控思想意识。在日常的业务运行中,要重点关注资金使用、资金运作、资金拨付,确保资金安全管控工作能够有序推进。将预算作为业务运行的出发点,来对资金使用做出科学的评级,还需要加强对职工的严格管控和监督,确保人员都能够及时尽责做好职工的本职工作。另外,在资金使用中,还要切实加强资金使用的监控,采取有效的措施,定期或者不定期地检查这些问题,来杜绝资金使用问题产生。做好资金预算方案的编制、资金数据核实及资金项目使用机制审核,重点监控防范出现资金风险,工作人员要秉持着严谨科学态度使用资金,监管资金的使用。在企业内部,还要使各个部门密切地配合协作,相互联系,来为公司未来经济效益最大化而提供支持<sup>[3]</sup>。

### 3. 使企业资金预算与业务运行相匹配

目前,有些铁路公司内部预算管控水平偏低,一些预算人员自身责任意识偏弱,对预算工作不太重视,高层领导人员也不太重视预算工作组织的编制和执行。因而,在未来,企业要使预算工作能够与业务工作相联系,使制定出来的资金预算方案要与各业务部门的实际运营工作相匹配,才能够使预算方案被贯彻落实。高层领导要提高对资金预算的关注度,引导职工学习和树立全面预算管理思想意识和相应的预算管理操作方法,组织开展预算培训,引入更高端的预算思想理念。加强人员之间互动交流,尤其是在预算方案编制时,要测试预算人员、业务人员的联系沟通,才能够使预算方案编制更加精准。协调公司业务运作,使企业职工相互学习交流,提高企业整体预算管控水平,进一步强化对预算资金的控制,提高资金的利用效率<sup>[4]</sup>。

### 4. 组建风险管理部

为了能够避免企业内部产生的资金风险,此时公司管理人员就要组织设计风险管理部,优化设计风险管理部的职责,并给风险部配备专业风控人员。由专人去组织检查资金使用工作机制、排查风险,对出现的风险也做出合理处理,及时对风险和问题采取有效措施,来确保风险能够及时被制止,避免风险扩大,而给企业带来更多的经济损失。还要求各部门与风险部门保持密切的沟通联系,才能够帮助风控人员实现风险的集中管控,防止各类资金违规占用和非法挪用风险产生<sup>[5]</sup>。

#### 四、结束语

总之,风险在铁路运输企业的运行过程中始终存在,为了确保铁路运输企业的稳定发展,企业自身首先要具有资金安全管理的意识,进而完善相关的资金管理制度,确保企业经营及资金管理科学规范化,严格把握企业内部资金的走向,构建良好的企业运行环境。而作为企业员工应该重视新的专业知识及科学技术的学习,突破传

统工作理念的束缚,采取多种方法进行资金安全管理工作,在铁路企业运营过程中能够结合企业发展现状合理把控风险及资金走向,及时关注资金风险等相关信息,逐渐形成有效的资金管理体系,为企业的稳定发展打下坚实的基础,保证铁路建设的长久与和谐。

#### 参考文献:

- [1]铁路运输企业资金安全管理与风险防范分析[J].现代营销,2018(11):213-214.
- [2]王正光.试析铁路运输企业资金安全管理与风险防范[J].现代经济信息,2017(9):89-91.
- [3]谢秀琴.铁路运输企业资金安全管理与风险防范措施分析[J].现代经济信息,2017(33):214.
- [4]汤文华.铁路运输企业如何优化运营资金拨付管理[J].铁道财会,2016,(9):12-15.
- [5]魏艳霞.铁路企业营运资金管理现存问题与对策研究[J].财会学习,2019,213(04).

