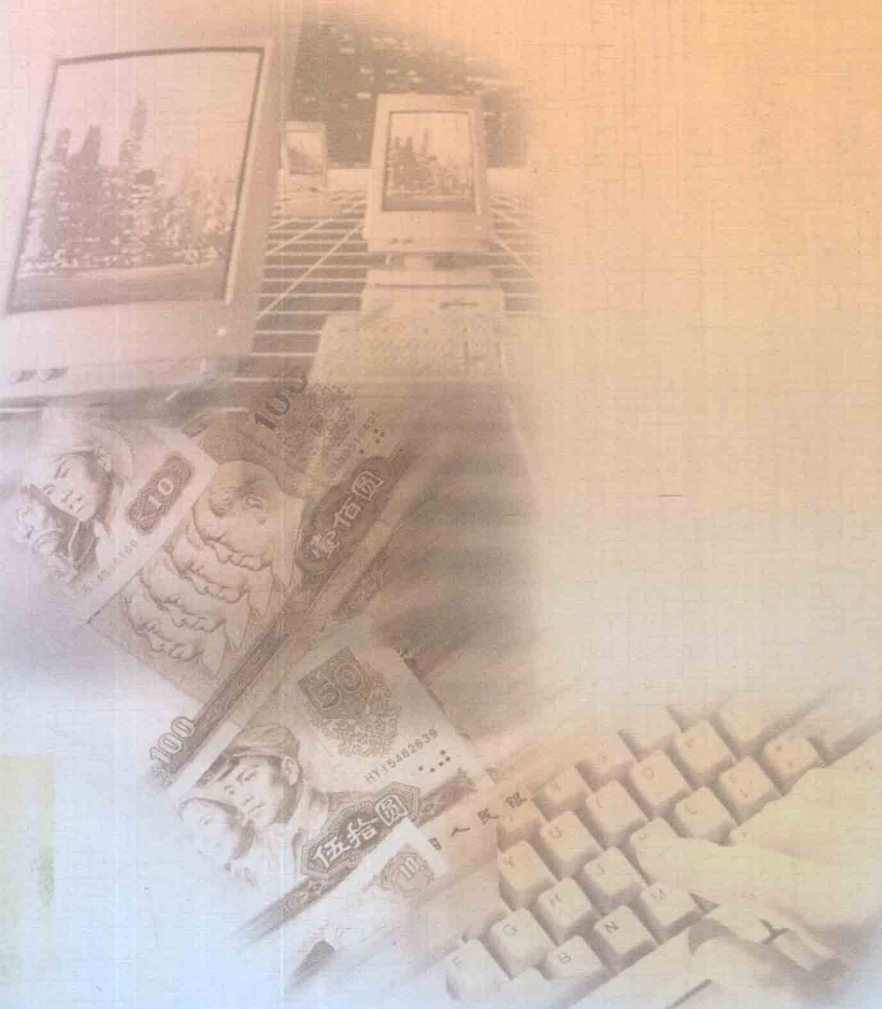




铁道资金结算会计

赵洪武 李 礪 孙德新 编著



中国铁道出版社

铁道资金结算会计

赵洪武 李 礪 孙德新

中 国 铁 道 出 版 社

2 0 0 3 年·北京

(京)新登字 063 号

内 容 简 介

铁道资金结算是铁道行业内部各单位之间以及与行业外部单位之间由于发生经济交易引发的货币资金划拨行为,是实现资金集中管理的工具。

本书详细阐述了铁道资金结算的基础理论和方法,铁道资金结算组织体系,结算工具和结算方式的含义及其应用,结算纪律和责任,铁道资金内部结算和外部结算的程序;并以结算方式为对象阐释了铁道资金结算业务的会计核算,内部单位交存及提取现金、内部单位定期存款、联网轧差及其清算、资金占用费的计算和结算以及存款的查询、冻结与扣划等特种铁道资金结算会计业务事项的处理,结算中心会计与结算会计的关系、结算中心会计核算以及结算中心会计和结算会计的衔接。

图书在版编目(CIP)数据

铁道资金结算会计/赵洪武,李礪,孙德新编著. —北京:
中国铁道出版社,2002.10
ISBN 7-113-04741-6

I. 铁... II. ①赵...②李...③孙... III. 铁路运输—结算业务核算 IV. F530.68

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 075744 号

书 名:铁道资金结算会计

作 者:赵洪武 李 礪 孙德新 编著

出版发行:中国铁道出版社(100054,北京市宣武区右安门西街8号)

责任编辑:李小军

编辑部电话:路电(021)73314,市电(010)51873314

封面设计:马 利

印 刷:中国铁道出版社印刷厂

开 本:787×1092 1/16 印张:25.5 字数:330 千

版 本:2003 年 10 月第 1 版 2003 年 10 月第 1 次印刷

印 数:1~8 500 册

书 号:ISBN 7-113-04741-6/F·353

定 价:26.00 元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版的图书,如有缺页、倒页、脱页者,请与本社发行部调换。

发行部电话:路电(021)73172,市电(010)63549466

前 言

铁道资金结算中心成立于 1994 年,经过近十年的建设,现已步入正规化、规范化的轨道。到目前为止,铁道资金结算中心已经形成了以铁道部资金中心为龙头,囊括 17 家地区中心、82 家分中心、400 个营业网点的全路资金结算机构体系,各级中心的结算开户单位已达 41 000 多个;建立了遍布全国铁路线的网状资金结算及管理系统,资金结算及管理的信息化程度达到国际先进水平,实现全路任意两点间货币资金结算的“同城三秒,异地三分”的快速结算和资金零在途。通过各级结算中心的有效运作,合理地集中了铁路资金,加大了内部资金的调度、调剂和管理力度,加快了资金结算速度和周转速度,提高了资金使用效率,为铁路生产经营、建设筹集了大量所需资金,为各级铁路单位的投融资活动及日常资金管理提供了大量信息及无缝服务。

最近,铁道部为了落实党的十六大提出的全面建设小康社会的战略目标,提出了加快铁路发展,实现铁路发展新的跨越的战略构想。为此,铁路首先要建设发达完善的铁路网,为国民经济和社会发展提供可靠的基础设施;第二要加快铁路产业改造和升级,推进关键技术创新和系统集成;第三要大力提高铁路服务质量,努力满足多样化、多层次的运输需求。这一切都需要得到资金的保障,因此,结算中心必须充分发挥自身优势,拓宽筹资渠道,优化筹资组合,降低筹资成本,规避财务风险,满足铁路跨越式发展对资金的需要;同时,要加大对铁路现有资金的集中、调度和控制力度,在保证铁路生产经营日常需要的情况下为铁路建设提供尽可能多的资金。

资金结算是铁道资金结算中心各项职能得以充分发挥的最基

本的业务活动。资金结算活动和资金结算是密不可分的,资金结算的过程同时也是结算会计核算及监督的过程。铁道资金结算会计是一新生事物,但结算中心的创业者们经过近十年的艰苦探索,基本形成了具有自身特色的铁道资金结算会计理论和实务。经过对近十年资金结算历程的回顾,以及对工作中遇到的各种实践和理论问题探索、研究和解决过程的追忆,很多问题通过我们的摸索已经圆满地解决,也有一些问题还需要进一步地探索和实践。久已有愿,概括总结、形成文字,通过整理过去的记录资料,借助经济、会计、金融和法律的理论支持和指导,进行归纳和梳理,始成此作。本书若能帮助结算中心的从业人员和客户充分理解铁道资金结算的原理、提高结算质量和水平,同时为行业、企业集团资金集中管理提供借鉴和参考,是我们莫大的荣幸。铁路财务体制改革的深化决定了铁道资金结算理论和实务必须不断发展和完善,因此本书所探讨的问题及得出的结论也需不断完善,在此过程中若能得到专家、学者和众多实务工作者的支持和帮助,则更是我们所期盼的。

本书由八章构成。第一章,概括介绍了铁道资金结算的意义,结算中心的性质、任务以及铁道资金结算会计的内容;第二章,阐明了铁道资金结算的概念、前提、内容,铁道资金结算工具、结算方式及其使用方法以及结算纪律和责任;第三章,分别阐述了铁道资金内部结算的五种结算方式的理论和应用方法;第四、五章,分别论述了铁道资金外部结算,即票据结算和支付结算,以及有关票据使用的特殊问题;第六章,从铁道资金内部结算和外部结算两个方面,以结算方式为对象阐释了铁道资金结算业务的会计核算;第七章,详细叙述了内部单位交存及提取现金、内部单位定期存款、联网轧差及其清算、资金占用费的计算和结算以及存款的查询、冻结及扣划等特种结算业务的会计处理;第八章,讲述了结算中心会计与结算会计的关系、结算中心会计核算以及结算中心会计和结算会计的衔接。不同结算中心在铁道资金结算具体处理方法上存在个别差异,

该差异大多是不同的结算中心的特点所决定的。本书按照有关理论及法规阐述了铁道资金结算及会计的一般方法,其原则应当适用于所有结算中心。

本书由赵洪武策划,并由赵洪武、李礴、孙德新编著,姚学荣、薛兵权、邢如其、肖序、王绍新、宋艳杰、叶国庄、张序忠等参加了有关部分的组稿和审稿工作。

作者

2003年9月于北京

目 录

第一章 总 论

第一节 铁道资金结算的意义	1
一、有效实现资金的集中管理	2
二、及时提供资金管理信息	3
三、激活暂时闲置的货币资金	4
四、减少结算资金的占用	6
五、加速结算资金的周转	7
第二节 结算中心的性质及任务	8
一、结算中心的性质	8
二、结算中心的组织管理体系	10
三、结算中心内部岗位设置及岗位职责	11
四、结算中心的任务	13
第三节 铁道资金结算会计的内容	20
一、会计核算的对象	20
二、会计核算的科目	22

第二章 铁道资金结算基础

第一节 铁道资金结算的特征及前提	32
一、铁道资金结算的特征	32
二、铁道资金结算的前提	35
第二节 铁道资金结算的内容	38
一、内部结算的内容	39
二、外部结算的内容	40
第三节 铁道资金结算工具及结算方式	44

一、支付结算工具、结算方式的含义	44
二、铁道资金结算工具	45
三、铁道资金结算方式	45
第四节 票据和结算凭证的填写及审查	47
一、票据和结算凭证的填写	47
二、票据和结算凭证的审查	52
第五节 结算纪律及责任	54
一、内部结算纪律及责任	54
二、国家法律、法规规定的结算纪律及责任	56
第三章 铁道资金内部结算	
第一节 内部委托收款	61
一、内部委托收款概述	61
二、内部委托收款结算程序	62
第二节 内部委托付款	64
一、内部委托付款概述	64
二、内部委托付款结算程序	64
第三节 联网内部委托收款	67
一、联网内部委托收款概述	67
二、联网内部委托收款结算程序	67
第四节 联网内部委托付款	70
一、联网内部委托付款概述	70
二、联网内部委托付款结算程序	71
第五节 内部托收承付	73
一、内部托收承付概述	73
二、内部托收承付结算程序	74
第四章 铁道资金外部结算——票据结算	
第一节 票据概述	81
一、票据的概念	81

二、票据行为	82
三、票据权利	88
四、票据抗辩	98
第二节 汇票	101
一、汇票概述	101
二、银行汇票结算	128
三、商业汇票结算	132
第三节 银行本票	142
一、银行本票概述	142
二、银行本票的出票	143
三、银行本票的付款	145
四、银行本票的退款	146
第四节 支票	147
一、支票概述	147
二、支票的出票	149
三、支票的付款	151
第五章 铁道资金外部结算——支付结算	
第一节 汇兑	155
一、汇兑概述	155
二、汇兑的结算程序	156
三、汇兑的撤销和退汇	160
第二节 托收承付	161
一、托收承付概述	161
二、托收承付的结算程序	164
三、付款单位多承付款项	168
四、逾期付款	169
五、拒绝付款	173
第三节 委托收款	176

一、委托收款概述	176
二、委托收款的结算程序	178
三、付款人存款不足支付的处理	181
四、拒绝付款的处理	181
第六章 铁道资金结算业务的会计核算	
第一节 内部结算业务的会计核算	182
一、内部委托收款业务的会计核算	182
二、内部委托付款业务的会计核算	183
三、联网内部委托收款业务的会计核算	184
四、联网内部委托付款业务的会计核算	188
五、内部托收承付业务的会计核算	190
第二节 外部结算业务的会计核算	196
一、银行汇票结算业务的会计核算	196
二、商业汇票结算业务的会计核算	202
三、银行本票结算业务的会计核算	217
四、支票结算业务的会计核算	224
五、汇兑结算业务的会计核算	230
六、托收承付结算业务的会计核算	234
七、委托收款结算业务的会计核算	247
八、外部结算业务的综合会计核算	258
第七章 铁道资金结算特种业务的会计核算	
第一节 内部单位交存及提取现金	270
一、向银行交存、提取现金模式	271
二、备用金模式	275
第二节 内部单位定期存款	277
一、内部单位定期存款的存入	278
二、内部单位定期存款的支取	279
第三节 联网轧差及其清算	281

一、联网轧差及其清算概述	281
二、联网轧差的会计处理	282
三、轧差清算的会计处理	286
第四节 资金占用费的计算及结算	288
一、资金占用费的计算	288
二、资金占用费计算及结算相关参数的设置	289
三、资金占用费结算	294
第五节 错账更正	297
一、非联网业务错账的更正	297
二、联网业务错账的更正	301
第六节 存款的查询、冻结及扣划	302
一、存款单位及其上属企业的查询	303
二、结算中心协助查询、冻结及扣划内部单位的存款	305
第八章 结算中心会计	
第一节 结算中心会计与结算会计的关系	311
一、结算中心会计与结算会计	311
二、结算中心会计与结算会计交叉业务及会计处理	311
第二节 银行借款	314
一、银行借款的借入	314
二、银行借款及利息的偿还	315
第三节 资金调剂	317
一、资金调剂的概念及种类	317
二、调剂资金的发放	319
三、调剂资金后管理及核算	324
四、调剂资金占用费及调剂资金的收回	328
第四节 持有债券	331
一、持有债券的概念	331
二、债券购入的核算	332

三、债券利息的计提及溢(折)价的摊销	333
四、债券处置的会计核算	334
第五节 收入及费用	335
一、收入	335
二、费用	336
第六节 结算会计与结算中心会计的衔接	337
一、结算会计与结算中心会计的账接	338
二、结算会计与结算中心会计的表接	339
附录 票据及结算凭证附式	341

第一章 总 论

我国的铁路行业中,铁路运输企业、机车车辆制造企业、铁道工程建筑企业、铁道信息企业、多种经营企业以及与之相关联的企业和单位,在生产经营过程中形成了特有的资源和产品的供应链,与之相对应,在其价款结算或清算过程中形成了紧密的资金链。在铁道行业中,货币资金的运动主要表现为资金在行业内的循环和资金流入、流出铁路行业。为了加强货币资金管理,理顺货币资金流,减少结算过程对行业货币资金的占用,并使资金运用达到最优化状态,铁道行业必须按照铁道货币资金运动规律,建立科学、高效并覆盖全行业的铁道货币资金结算及管理的运作平台,开展铁道资金结算。

第一节 铁道资金结算的意义

铁道资金是指铁道行业内各企业、事业、社会团体等单位(以下简称内部单位)所拥有的货币资金。铁道资金结算是指内部单位之间以及内部单位与外部单位之间,在发生经济交易时使用相应的结算工具和结算方式,通过铁道资金结算系统进行货币资金给付及其资金清算的行为。铁道资金结算是实现铁道全行业货币资金集中管理的工具,它对于加强铁道资金的集中管理、合理调度行业内资金、挖掘现有资金潜力等,具有重要意义。

一、有效实现资金的集中管理

铁道行业及其所包括的各个企业,具有大型企业集团甚至巨型企业集团的特性。在企业集团中,资金管理集权和分权的把握历来是一个难点,分权过渡会使集团财力分散、管理失控,削弱集团的整体实力和竞争力;而集权过渡又会使集团内的企业及其分支机构缺乏主动性、积极性,从而使整个集团丧失生产经营的活力。

建国以来,我国铁路财务管理体制几经变革,但都坚持了“统一管理、分级核算”的基本原则,并试图以此来解决财务管理的集权和分权之间度的问题。应当指出,该原则在铁道资金管理上本身确无大的问题,但在实务中由于缺少“统一管理”可实施的运作平台,使资金集中管理往往不能有效实现。该缺陷在高度集中的计划经济体制下并未突出地显现出来,但在“七五”、“八五”期间实行以路建路、以路养路承包过程中,由于生产资料价格增长幅度超过预测,使得运营成本快速增长,运价又受国家高度控制,收不敷出,铁路走向亏损边缘;同时,中央决定解决国民经济发展的瓶颈,铁路建设规划日益增加,大量银行借款增加了铁路负债规模,利息负担沉重。而在此同时,铁道行业所属上万个单位暂时闲置的几百亿元货币资金,却零散地存放于各家商业银行无法利用。因此,铁道行业必须采取有效措施,集中行业内货币资金并加以运用,减小铁路生产经营和铁路建设资金的缺口。

设立结算中心开展铁道资金结算,是实现铁道资金集中管理的较好途径。结算中心是在铁道行业内成立的,办理行业内部各单位货币资金收付和往来结算业务的专门机构。根据规定,铁道行业内部各单位必须在当地结算中心开设账户,将其货币资金存于结算中心,结算中心再集中存于银行;当内部单位与其他单位发生经济往来时,委托结算中心采用适当的方式办理。通过设立结算中心开展资金结算,首先可使铁道行业成千上万个基本单位暂时闲置资金集中成为可能,降低资金集中管理成本;其次,可以很好地把握集权和分权的度,在保证铁道

行业集中财力办大事的前提下,确保各单位积极性、主动性的发挥;再次,可以使各级资金管理部门的管理职能得以有效发挥,加强资金管理的首要环节必须加强资金结算关口的管理,在内部单位资金结算通过银行结算的情况下,银行只承担国家法律、制度所赋予的资金管理职能,不可能承担企业资金管理的功能,而结算中心可以同时承担两个方面的资金管理职能。因此,通过设立结算中心开展铁道资金结算进行资金集中管理,具有其他方式不可比拟的优越性。

二、及时提供资金管理信息

根据现代投融资理论,资金管理要严格遵循时机性原则。在资金集中管理过程中,资金的筹集和运用最重要的因素之一是时间的安排,而时间的安排又主要取决于机会的捕捉和创造,时机性原则要求资金管理者把资金准确地集中于决定性的机会上。为此,资金管理者首先要做到对机会进行准确地判断,其次要对资金的筹集和集中作出及时合理的安排,再次要及时、高效地调度集团内的资金。资金管理者要做到这三点,必须要有全面、系统、准确、及时的信息作保证。铁道行业覆盖面广、涉及的单位众多,为了实现资金的集中管理,其对信息的要求比一般的企业集团更高。

在开展铁道资金结算以前,铁道行业的资金管理者只能通过财务会计报告获取铁道货币资金存量及流量信息,这些信息很难保证资金管理的需要,更满足不了时机性原则的要求,原因在于:(1)财务会计报告是根据有关企业会计制度和会计准则的规定编制的,其主要服务对象是企业外部的与企业有利害关系的机构、法人和自然人,它并未将企业管理当局对资金管理的需要作为重点,因此其内容往往与资金管理者的需要有相当大的偏差;(2)财务会计报告的编报有其特定的周期和时限,一般都在一定的会计期间终了后的规定时间披露,例如年度财务会计报告规定在下一个年度的4个月内披露,在竞争环境高度动荡的今天,战略时机常常转瞬即逝,因此该信息完全不能满足资金管理的及

时性。

在铁道资金结算后,各级内部单位必须按照要求将全部资金存入结算中心,并在结算中心办理全部结算活动,这就使得结算中心全面系统地收集、整理资金的存量、流量和流向信息,具有了客观依据和可能性。“铁道货币资金结算及管理信息系统”(简称 RFSMIS 系统)是根据铁道资金结算和资金管理对信息的需要而专门开发的,其范围覆盖铁道行业的每一个角落,数据传输采用先进的网络技术,具有强大的信息收集、整理和快速传输的功能,它可以根据管理者的需要,及时、准确、灵活机动地向各级、各层次的管理者提供相关资金管理的信息。

三、激活暂时闲置的货币资金

按照经济核算制的要求,内部单位是独立或者相对独立的经济实体。内部单位为了保证其生产经营活动的正常进行或者为了完成相应的任务,必须保有一定数量的货币资金。各内部单位保有货币资金的功能主要表现为:

(1)交易功能。交易功能也称购买功能,是指货币资金所具有的购买商品、支付各种费用和款项的功能。铁路内部单位在生产经营活动中,各项财产物资将被一次或分次消耗掉,消耗掉的物资必须及时得到补充,补充的物资须以货币资金购买;在生产经营活动中,需要支付人工费用和营业费用,也需要货币资金支付。内部单位上述需支付的货币资金,可以用取得的收入支付,但收入与支出往往不能同时发生,支出总是发生在前,收入总是发生在后,因此,内部单位必须持有一定数量的货币资金。

(2)预防功能。预防功能也称备用功能,是指用于应付突发事件的功能。在市场经济条件下,铁路运输生产经营活动经常会发生一些突发事件,例如某些债务人由于发生临时财务困难而不能偿还到期债务,或者债务人由于破产而不能偿还到期债务;又如发生水灾、风灾、火灾等自然灾害,或者发生责任事故等,这些事件会使铁路内部单位不能按

计划收付货币资金。为了应付突发事件,铁路内部单位必须保有一定数量的货币资金。

(3)投资功能。投资功能是指在出现突发商机时而可能获得盈利的功能。在市场经济条件下,市场竞争非常激烈。在这激烈的竞争中,可能发生风险,也可能出现机遇,内部单位不仅要防范风险,更要能够把握住机遇。对此,内部单位应当根据经济政策、经济发展等方面的信息,做好预测,并保有一定数量的货币资金,迎接商机的到来。

铁路内部单位持有的货币资金除实现上述功能外,可能还具有其他功能,如储备偿债资金,储备购买大型资产资金,储备大型设备、房屋等设施大修理资金等。

内部单位通过铁道资金结算系统结算,必须将上述货币资金存入结算中心。各内部单位的货币资金存入结算中心,能够将各单位暂时闲置的小额资金集聚起来,形成大额资金从事铁道生产经营或建设。

各内部单位存入结算中心的货币资金,虽为结算周转资金,但根据内部单位持有货币资金的功能及铁道资金结算的特点,能够形成较为稳定的资金沉淀,其原因如下:

(1)从货币资金的交易功能看,由于内部单位货币资金收入与支出在时间上存在差距,因此每个内部单位都必须持有一定数量的货币资金。对于结算中心而言,由于开户单位众多,各个单位收支规律不尽一致,因此可以在一定程度上消除货币资金收入与支出之间的差距,从而形成资金沉淀。

(2)从货币资金的预防功能看,内部单位为了防范各种财务风险,必须持有一定数量的货币资金。对于结算中心而言,由于开户单位众多,各开户单位发生财务困难的时间必有差异,当某一开户单位发生财务困难时,其用于该功能的货币资金将用于支付,而未发生财务困难的开户单位用于该功能的货币资金将沉淀下来。

(3)从货币资金的投资功能看,内部单位为了把握商机,一般持有一定数量的货币资金。对于结算中心而言,由于开户单位众多,各开户