

[DOI]10.12315/j.issn.1673-8160.2021.36.042

铁路建设资金管理中的问题及建议

何 莉

(中国铁路成都局集团有限公司成都建设指挥部,四川 成都 610000)

摘要:近些年,我国铁路建设进入高速发展期,随着国家加大对铁路基建项目的投入,大量的建设资金涌入其中,若能做好铁路建设资金管理,管好用好建设资金,努力降低建设成本,将是铁路基建工程能够顺利开展的重要保证。而铁路建设工程有建设时间长,资金消耗大等特点,这易造成资金筹措不足,以及项目监管不到位等诸多问题。本文主要阐述铁路建设资金管理的含义和重要性,以及面临的筹资单一、人员业务水平不高且资金风险意识薄弱、成本把控不严、缺乏资金监管的有效机制等主要问题以及解决这些问题所需采取的降低筹资成本并拓宽融资渠道、提高人员综合素质、完善资金管理制度,加大监管及责任追究力度几点建议,以期对降低铁路建设资金风险提供一些参考。

关键词:铁路建设;资金管理;问题;建议

铁路的发展离不开经济的支持,而资金就是企业运营的血液,是其生存发展的前提。随着国家不断地加大对铁路基建项目的投入,大量资金不断地流入的同时伴随着建设资金的管理风险也在随之加大,这使得铁路建设资金的管理工作显得极其重要。因此,建设单位需要做到加强对资金成本的控制,加大对资金风险的管控,以此保障铁路建设资金的安全使用。本文针对铁路建设资金管理中出现的问题,提出了一些建议,希望能对建设资金管理的相关人员提供一些有价值的参考与借鉴。^[1]

一、铁路建设资金管理概述

(一)铁路建设资金管理的概念

建设资金是指依照有关规定,为完成项目筹集和使用的资金。铁路建设资金来源主要包含以下几类:中央财政预算内的专项资金、铁路建设基金、第三方投资基金、国内银行的贷款以及外资借款等。从铁路建设资金性质上又可以将其划分为权益性资金和债务性资金。资金管理是指对企业资金的来源和资金的使用进行系统计划、控制、监督等工作的总称,他是财务管理的重要组成部分。通过对筹措的铁路建设项目资金的使用进行科学、合理的规划,在做好资金预算管理的同时,加强对建设成本的控制,并且对资金的流向进行有效的监管,从而提高资金的使用效率,降低资金的用款风险,保障建设项目能够顺利完成。

(二)铁路建设资金管理的重要性

1. 加强建设资金的管理,可以提高资金的使用效率

资金是使企业能够进行日常生产经营活动最基本的要素之一,是企业赖以生存和发展的基础。铁路企业的支出主要包含铁路线路维修的成本支出、材料的购置成本、机车燃料及电力的支出等,而收入的来源主要依靠于运输收入。铁路企业通过加强对

建设资金的管理,可以加速应收账款的收回率,同时控制资金成本的支出,做到收支平衡,这样可以保证内部资金能够正常运转。

2. 加强建设资金的管理,可以有效降低资金的融资成本

近年来,我国铁路建设进入了一个空前高速发展的时期,随着铁路建设规模的不断扩大,就需要源源不断的注入资金,而大量的资金来源是需要通过融资途径来解决的。铁路企业大量的融资都用于对线路的建设、维修费用,以及机车车辆等支出上。而这些支出往往在短期内是无法取得预期的资金回报率的。企业需要依靠日常的营运资金偿还债务资金的本金和利息。所以加强建设资金的管理,可以整合企业内部的闲散资金,企业能够及时偿还欠款,并且在能够保证内部资金数额的情况下,进行一些内部的融资等,这样可以有效的降低铁路企业的融资成本,避免较高的资产负债率。^[2]

3. 加强建设资金的管理,可以提升建设工程质量

在项目开工前,加强建设资金的管理做好建设项目的资金预算,可以保证建设项目在整个施工过程中都能获得充足的建设资金,这不仅可以保障工程进度的顺利推进,而且也会使建设工程的质量得到显著地提升。从长远来看,也将加快铁路企业经济上的发展,使其在行业竞争中占据优势,从而达到提升铁路企业的综合竞争实力。

4. 加强建设资金的管理,可以保证资金的安全性

由于巨额的资金源源不断地涌入到建设项目中,为了保证建设资金能够安全有效地利用,就需要不断加强对建设资金的监管力度。如果不严格对建设资金进行监管,无法保证建设资金的用款安全,这会直接影响工程项目的质量,将对铁路工程的安全性造成隐患,也会阻碍国家铁路事业的蓬勃发展。

二、铁路建设资金管理存在的问题

铁路建设资金的管理对铁路建设的快速发展起到了举足轻重的作用,但近些年来,围绕在建设资金管理中出现的问题却多种多样,下文将从主要四方面论述铁路建设资金管理中出现的问题。

(一)铁路建设资金筹资模式单一

建设资金是保证铁路建设项目可以正常开展的关键前提,当前形式下由于建设资金的筹资困难,资金管理上的风险也在不断加大。目前,铁路建设资金在筹集上还是采取比较单一的筹资模式,大量的资金均来自于银行贷款,而在银行贷款过程中,许多铁路建设单位统筹协调能力欠缺。他们在与多家银行签订贷款合同时,由于没有统筹安排各家银行的提款额度以及提款和还款时间,所以当工期一旦延长,就会增加债务资金的筹集难度。而对于多元化、多渠道的筹资模式的探索不够,过于守旧,不敢创新。由于在债务资金的筹措上单一的依靠银行贷款,因此一旦银行贷款无法及时筹措又无法取得其他资金来源时,工程项目就会因为资金的缺乏而停工,这就无法保障建设项目的顺利开展。^[1]

(二)管理人员业务水平不高且资金风险意识薄弱

由于铁路建设项目的特殊性,铁路建设资金涉及工程施工、合同管理、物资管理等方方面面,包含的内容比较全面,且涉及的数据较大,这就对建设单位的管理人员整体业务素质及专业能力提出了较高要求。但建设单位的管理人员往往整体素质不高,专业能力不强,人员安排不够科学合理,各个岗位间的交流联系较少,缺乏对资金的风险管理意识和标准化的管理流程。在建设工程上,管理人员仅仅是重视工程的顺利推进,而忽视了对企业的财务管理。虽然根据总公司的相关文件要求,铁路建设单位均按要求建立了资金管理的审批制度,但是由于管理人员在思想上对财务工作重视不够,对资金控制的合规意识的淡漠,以及对规范化流程的认识不深,再加上财务人员在对日常的数据和票据处理上不够认真,费用支出的审批不够严谨,对各项成本的列支依据、费用的报销等管理比较粗放,使得资金审批制度形同虚设,这将对建设资金的安全性极大地影响,同时将增加铁路建设资金的管理风险。^[4]

(三)不合理运用建设资金导致项目成本把控不严

某些建设项目在初设阶段未进行系统化,设计不够认真,使得在施工过程中出现许多问题,导致无法严格执行合同中的条款。铁路在建设过程中,由于时间紧、任务重,为了按时完成工程进度,抢工期,造成工程造价无法得到有效的控制,从而忽略了对资金的严格控制。不必要支出的产生,使得项目的

工程预算与最终的竣工决算差距较大,再加上对阶段性的概算清理工作上报不及时,导致建设单位超计划、超预算、超概算、超合同、超验工计价拨付建设资金,造成了资金管理失控。而在资金预算的编制过程中,又缺乏科学性与合理性,导致年度预算与实际需求严重脱节。建设资金预算在编制时与施工组织衔接不上,造成无法满足建设需要,而工程进度款是按照计划下达进行拨付,由于建设资金在使用上无法进行合理安排,导致资金的有效利用率不高。当项目资金无法及时到位时,就会出现拖欠参建单位工程款的情况,有时又会造成建设资金长期闲置,出现月末银行存款的余额过大的情况,这都违反总公司对建设资金管理的相关要求。

(四)缺乏资金监管的有效机制

铁路建设采取责任分包制度,这种方式利于建设单位对项目的质量进行有效控制,但是同时也会导致资金管理上的松懈。如果没有完善的资金监管制度,无法对建设过程中的资金进行严谨的把控。有部分施工单位同时对几个项目进行施工,由于资金管理相对松懈,加之项目经理权利又相对集中,资金管理难以掌控,当某个项目的资金周转出现困难时,就会使用其他项目的建设资金,存在建设资金相互串用、挪用等的现象。个别施工单位还会通过上交管理费的形式将项目资金上交集团总部进行调剂使用,这无法有效保证项目资金的正常使用。部分施工单位在发包过程中出现违法行为,扰乱了发包秩序,使得施工成本不断提高。还有部分项目承建单位违反现金管理规定,使用现金对工程款进行结算,违规存放现金、转移或抽逃现金,施工过程中,又偷工减料,不按规定结算农民工工资,引起农民工工资纠纷,这不仅影响工程施工的进度,而且还对社会造成了严重的不良影响。^[5]

三、加强铁路建设资金管理的建议

面对铁路建设资金管理中出现的问题,就需要采取一些措施来解决相关问题,不然势必阻碍铁路的发展事业。以下是四点建议,可能并不完善,这还需要我们在今后的实践过程中不断地总结。

(一)降低筹资成本并拓宽融资渠道

需要认真研究并分析市场的发展规律,包括资本市场、实体市场以及期货市场等。及时掌握市场政策的导向,注重权益性资金与债务性资金间的合理比例,尽量降低建设资金的融资成本。铁路建设属于政府工程,铁路企业应尽量去争取国家预算资金,通过争取国家政策的支持以增加国家对预算资金的投入。同时铁路企业也可以通过与政府的沟通与协调,让政府能够出台一些有利于铁路融资的暂时性条例等,以此更好地提升铁路企业的融资范围,拓宽融资渠道,通过不同的金融工具,比如资产证券

化、发行基金、资产融资租赁等灵活多样的途径进行多渠道的融资模式。

(二)提高财务管理人员的综合素质

需要加强对建设单位的财务岗位人员进行合理的配置,在提高财务管理人员专业技能的同时,提升其综合素质。第一,需要建设单位的财务人员提升对所在岗位的认识,并了解其岗位职责,加强职业道德方面的教育培训,还要认真对待自己的工作。第二,需要建设单位的财务人员在了解并掌握铁路基建程序以及在了解相关的法律法规基础上,能够建立健全有效的铁路基建财务管理制度,以提升规范化程度水平,并将资金管理以及财务管理融入项目建设的各个环节。只有在把握好建设项目各阶段的资金需求和了解未来资金的供需的基础上,才能准确的编制建设资金的预算,做好资金监管与财务成本的控制,有效地防范资金风险,以确保资金的安全,这样才能更好地发挥其财务管理的作用。第三,财务人员还需要提高自身的沟通与协调能力,随时与各业务部门进行沟通,通过实时信息的反馈,及时了解工程项目的进度,清楚了解建设资金的使用情况。第四,利用绩效考核和职称的评定方式,鼓励职工不断地提升自我,让教育更加的有效果。

(三)完善资金的管理制度

制定完善的建设资金监管措施,确保建设资金能够专款专用。在项目的准备期,搜集整理相关的财务数据,做好项目审查与核算工作,保证数据的真实性与准确性,科学制定资金的使用方案;在施工过程中,加强对参建单位的合同进行管理,严格按照合同约定来支付工程进度款,在季度工程验工计价后应当对预付的工程进度款进行及时冲回,严禁超额支付建设资金,对于所预留的工程质保金不能低于合同约定的限额且要确保无提前支付工程质保金的情况。而在资金的日常的管理中,对工程、物资如果因增值税税率变化引起的价格变动应及时变更合同所对应的条款,或者当遇到因合同变更可能引起的超付工程款或欠付工程款的情况时,财务人员须及时关注,并且对相关金额进行调整。同时还需要工程部门与财务计划部门做好概算清理方面的工作,对设计变更或者因价格差异等因素造成的影响及时进行概算清理,保证建设资金的拨付在概算批复范围以内,而针对概算调减部分应及时对合同进行变更,并根据变更后的合同验工计价来办理资金的拨付。同时还要加强与各个银行之间的合作与交流,建设单位、施工单位与银行要签订三方资金监管协议,这可以时刻观察建设资金的流向,对施工单位建设资金进行时时监控,有效防止分包过程中出现的违规行为,保证资金的安全。同时建立大额资金联签制度,提高资金管理效率。严禁无依据拨付建设

资金,严防抽调、挪用、调剂申换资金的情况出现。施工单位管理费应在投标文件中明确,并征得建设单位的同意。

(四)加大资金监管及责任追究力度

对内需要建立内部资金的管控条例制度,加大监督管理力度,增加监管人员的数量,同时还要提高监管人员的管理水平。定期与不定期对参建单位的建设资金进行检查,防范建设资金的违规使用。还要重点对施工单位进行有无逃避监管、转移、挪用建设项目资金等行为的检查。但是如果仅仅是依赖建设单位本身的财务力量监管建设资金将很难达到资金监管的效果,所以对外还需要积极引进相关的社会审计机构,聘请专业的会计师事务所定期对企业开展由上到下、由下到上,全方位的审计。通过审计人员加强对事前、事中的审计,有效做好风险的事前预防,还要加强对企业的内控进行审计,及时纠正因制度漏洞造成的风险。只有把内部的检查与外部的审计结合起来,做到不断地监督与完善,才能便于及时发现问题并解决问题,以此达到强化铁路建设资金监管的目的。同时,还需要建设单位建立起健全的岗位责任追究制度。纪委、监察部门需要加强对铁路建设单位以及相关部门的履职情况进行不定期的抽查。对违反规定的相关单位和个人给予惩罚,并追究相应的责任,对知法犯法,挪用公款等的违法人员严肃处理,情节严重者,追究其刑事责任,一定程度上将有效避免铁路建设资金方面的风险。

四、结语

铁路建设资金管理贯穿了建设项目的全过程,各相关单位还需要从自身的实际出发,不断地加强对铁路建设资金进行管理,通过提高财务管理人员的综合素质,完善资金管理的制度,加强资金监管力度和责任的追究力度,以此提高项目资金的管理水平,分析在资金管理中存在的一些问题,及时找到应对措施,以此推动国家的铁路建设,为我国的经济发展出一份力。

参考文献

- [1]顾红.关于铁路建设资金管理风险控制的研究[J].科技创新与应用,2017(16):269.
- [2]周冰.解决当前铁路建设资金管理存在问题的几点对策思考[J].财经界,2015(24):158-159.
- [3]马静.论铁路建设资金管理风险及应对措施[J].现代经济信息,2017(1):202+205.
- [4]杜贤亮.浅析铁路建设资金管理中的问题与对策[J].现代经济信息,2018(23):81-82.
- [5]刘锐.铁路建设资金管理风险及应对措施[J].企业改革与管理,2015(15):26-27.