

भारतीय रेलवे: वित्तीय, प्रशासनिक एवं लेखा नियम

Master Training Guide: Macro
Finance to Micro Operations



रेलवे की दोहरी प्रकृति (The Dual Nature of Railways)

भारतीय रेल एक अनूठी संस्था है जो दोहरे स्वरूप में कार्य करती है।

भारत सरकार की संस्था (Government Entity)



- भारत सरकार की पूंजी
- Capital & Revenue A/c
- संकेत निधि (Consolidated Fund) पर आधारित

वाणिज्यिक संस्था (Commercial Entity)



- यातायात बेचकर लाभ कमाना
- Profit & Loss A/c एवं Balance Sheet
- ऑपरेटिंग अनुपात (Operating Ratio) द्वारा निगरानी

तीन सरकारी निधियाँ (The Three Government Funds)

संकेत निधि (Consolidated Fund)



Article 266

सभी राजस्व और व्यय
(All Revenue & Expenditure)

संसद द्वारा अनुमोदित
(Approved by Parliament)

आकस्मिक निधि (Contingency Fund)



Article 267(1)

आकस्मिक खर्चों के लिए
(For unforeseen expenses)

राष्ट्रपति की स्वीकृति आवश्यक
(Presidential approval required)

लोक खाता (Public Account)



Article 266(2)

Provident Fund (PF)
Reserve Funds एवं Remittances

- **Debt** - PF A/c, SPF A/c, DRF, DF इत्यादि
- **Remittance** - Railway द्वारा किये गये लेन-देन जो की Railway से Other Railway में किया जाता है

Constitution of India (भारतीय संविधान)

लेखा पुस्तकें: मुख्य बनाम सहायक (Account Books)

Accounting Transactions

लेखांकन लेनदेन दो प्रकार के होते हैं: 'नकद' (Cash) और 'समायोजन' (Adjustment). नकद लेनदेन CO7 के माध्यम से भुगतान और MCR के माध्यम से प्राप्तियां शामिल करता है, जबकि समायोजन राजस्व के लिए RJV और पूंजी के लिए CJV का उपयोग करता है।

मुख्य पुस्तकें (General Books)



General Cash Book
जेनेरल कैश बुक



Journal (RJV & CJV)
जर्नल (आरजेवी और सीजेवी)

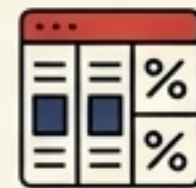


Ledger
लेजर

सहायक पुस्तकें (Subsidiary Books)



Register of Earnings
रजिस्टर ऑफ अर्निंग्स

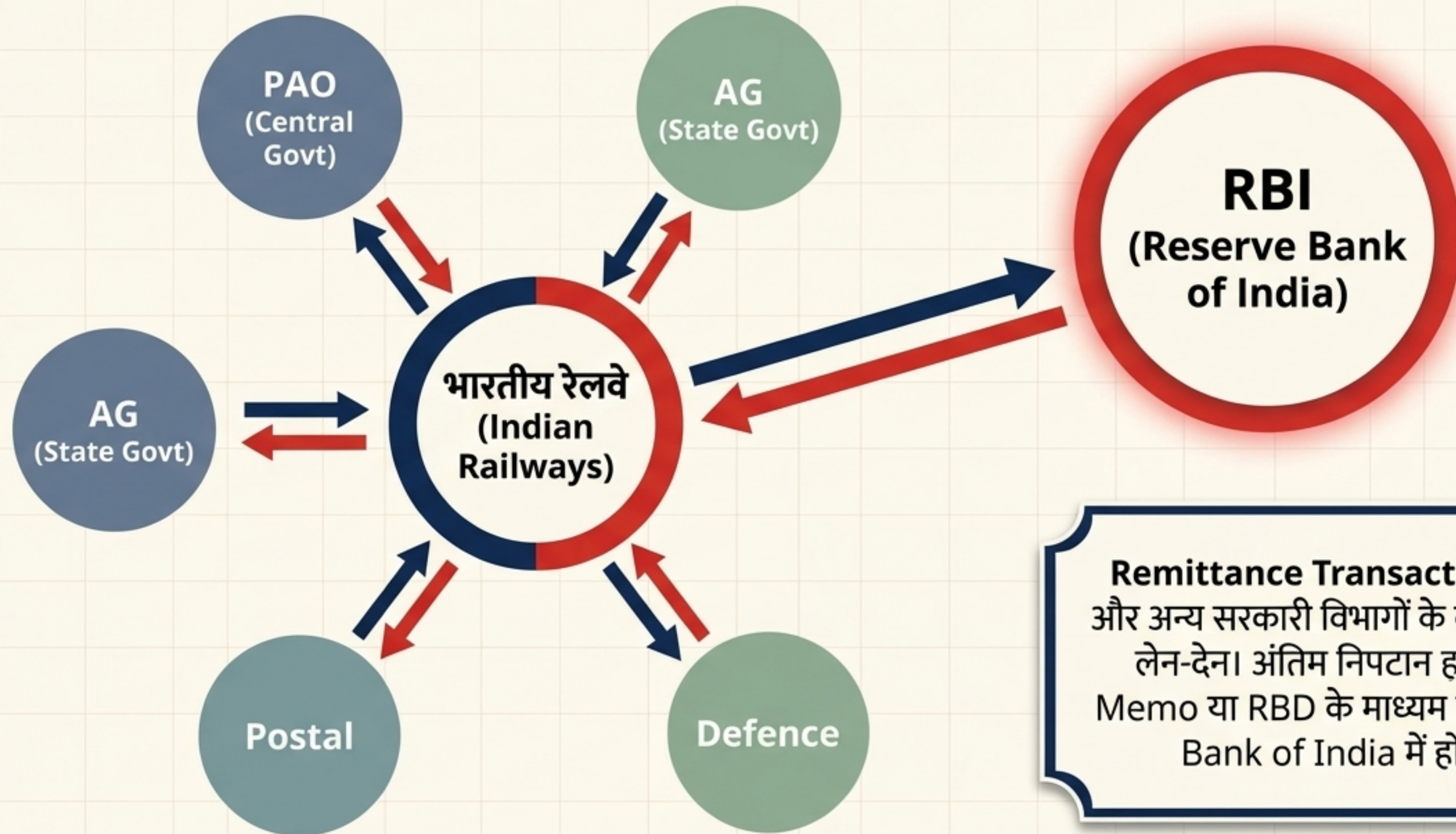


Revenue Allocation Register (RAR)
रेवेन्यू एलोकेशन रजिस्टर (आरएआर)









Suspense Register
सस्पेंस रजिस्टर

धन का प्रवाह: प्रेषण (Remittance Transactions)



सस्पेंस खाते: D/P बनाम D/R

Suspense heads operate to link Government and Commercial Accounting.

Demands Payable (D/P)	Demands Recoverable (D/R)
 प्रकृति (Nature): Revenue Liability (खर्च हो गया लेकिन भुगतान बाकी है).	 प्रकृति (Nature): Outstanding Income (आय अर्जित हो गई परन्तु पैसा नहीं मिला).
 उदाहरण (Example): मार्च महीने का वेतन जो अप्रैल में दिया जाता है।	 उदाहरण (Example): ज़मीन का किराया (Rent/Lease), Siding maintenance charges.
 बैलेंस (Balance): हमेशा Credit balance.	 बैलेंस (Balance): हमेशा Debit balance.

बजट के 5 प्रमुख दस्तावेज़ (The 5 Budget Documents)



रेल मंत्री का
भाषण



अनुदान की मांग
(Dem No. 3-15)



स्पष्टीकरण
दस्तावेज़



निर्माण एवं मशीनरी
(Dem No. 16)



बजट की
टिप्पणियां

Voted vs. Charged Expenditure



Voted:

संसद द्वारा पास (Parliament approved)



Charged:

राष्ट्रपति की स्वीकृति (President sanctioned)

आवंटन के नियम: पूंजीगत बनाम राजस्व (Rules of Allocation)



Capital Expenditure (पूंजीगत व्यय)

- उद्देश्य: आय क्षमता बढ़ाना (Increases earning capacity)
- अवधि: 1 वर्ष से अधिक का लाभ (Non-recurring)
- Mapping: Demand No. 16, Plan Heads 11-73



Revenue Expenditure (राजस्व व्यय)

- उद्देश्य: आय क्षमता बनाए रखना (Maintains earning capacity)
- अवधि: 1 वर्ष का लाभ (Recurring nature)
- Mapping: Demand No. 1-15, Primary Units 1-78

महत्वपूर्ण योजना शीर्ष (Plan Heads) और प्राथमिक इकाइयां

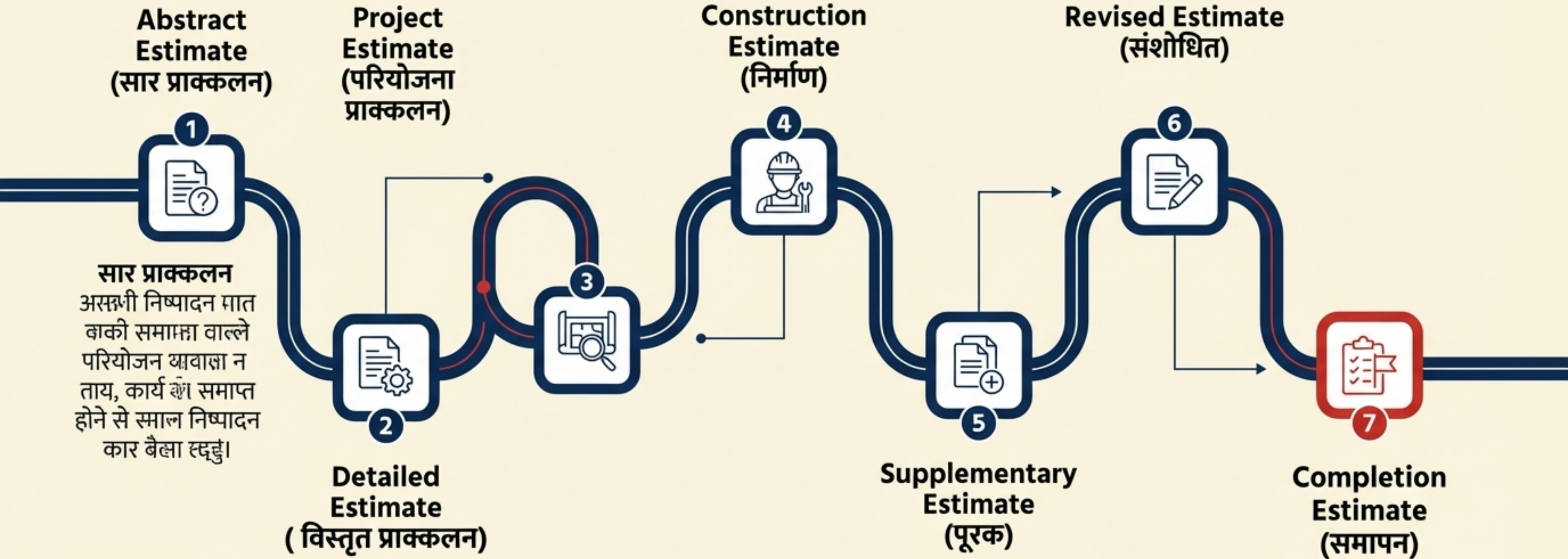
Key Plan Heads (कुल 27)

11	New Lines (नई लाइनें)
16	Traffic Facilities (यातायात सुविधाएं)
31	Track Renewals
42	Workshops

Key Primary Units

01	Salaries & Wages
02	Dearness Allowance (DA)
08	NPS (Matching Contribution)
27	Cost of Materials from Stock

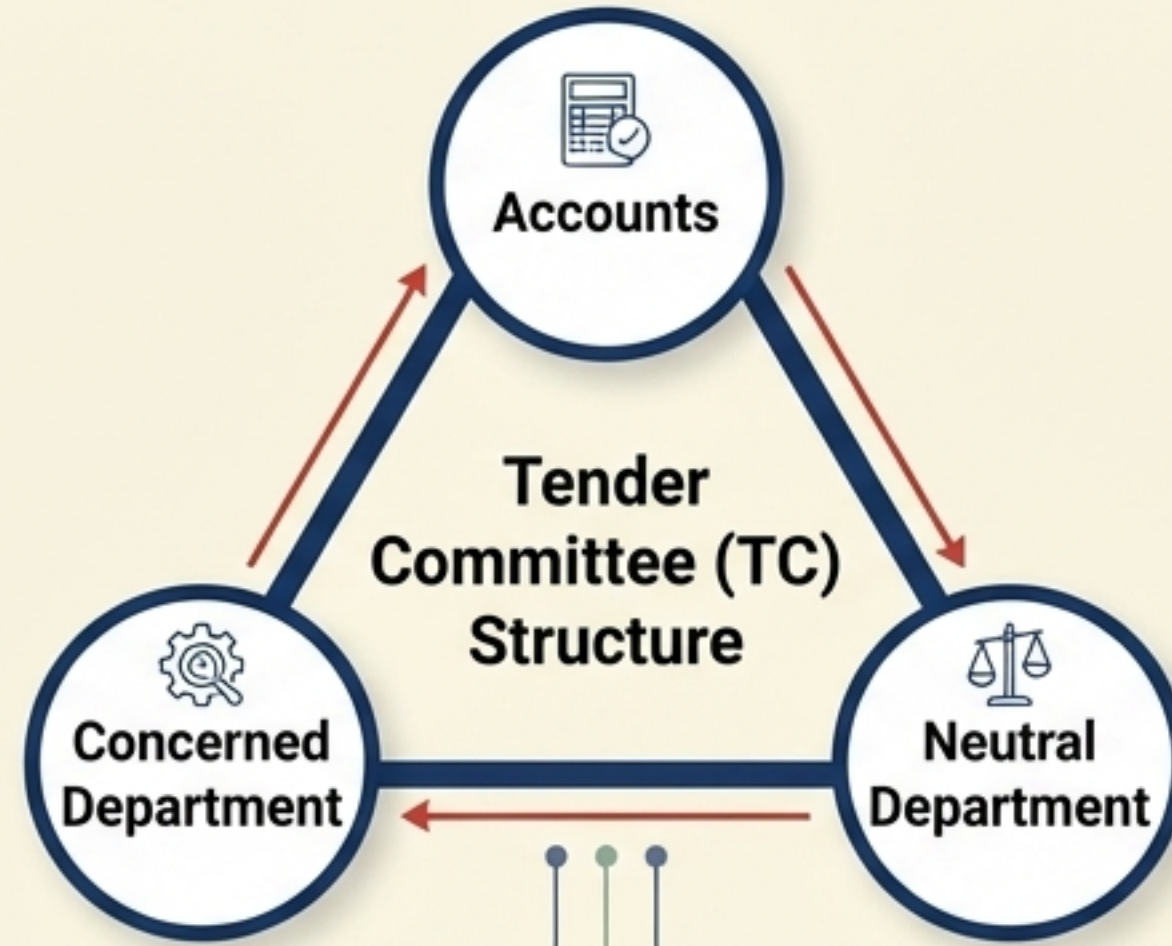
परियोजना निष्पादन: 7 प्रकार के प्राक्कलन (Types of Estimates)



सार प्राक्कलन
असंग्रही निष्पादन मात
दाकी समाप्ता वाले
परियोजन आवासा न
ताय, कार्य श्च समाप्त
होने से स्माल निष्पादन
कार बैला स्ट्टुं।

कार्य समाप्त होने के 6 महीने
के अंदर प्रस्तुत

टेंडर प्रक्रिया और समिति (The Tender Process & Committee)



EMD

Earnest Money Deposit.
अधिकतम सीमा 50 लाख
रुपये।



Security Deposit

Demand Draft या पहले बिल
से कटौती की जाती है।



LOA

Letter of Acceptance.
टेंडर स्वीकृति पर जारी किया
गया बाध्यकारी दस्तावेज़।

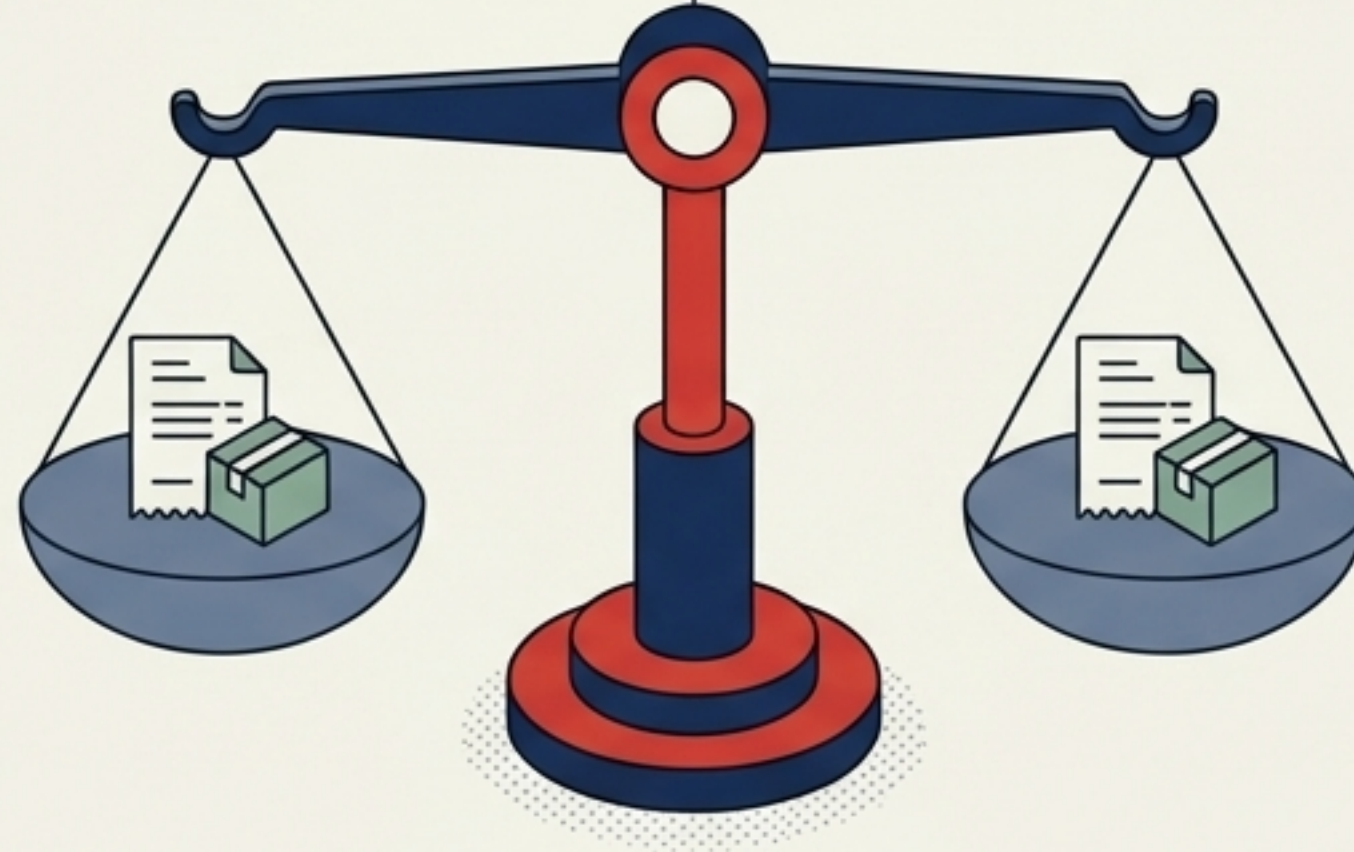


भंडार लेखांकन के मूल सिद्धांत (Stores Accounting Fundamentals)

Purchase Suspense Account

Debit Balance

बिल का भुगतान हो गया, परंतु सामग्री प्राप्त नहीं हुई।



Credit Balance

सामग्री प्राप्त हो गई, परंतु बिल का भुगतान नहीं हुआ।

Stock Adjustment Account



कबाड़ (scrap) की Book Value और Sale Value के बीच के अंतर को दर्ज करने के लिए।

Turn Over Ratio Formula

$$\left(\frac{\text{Closing Balance}}{\text{Total Issued}} \right) * 100$$

कार्यशाला लेखा: समय और धन (Workshop Accounts)

Time Tracking



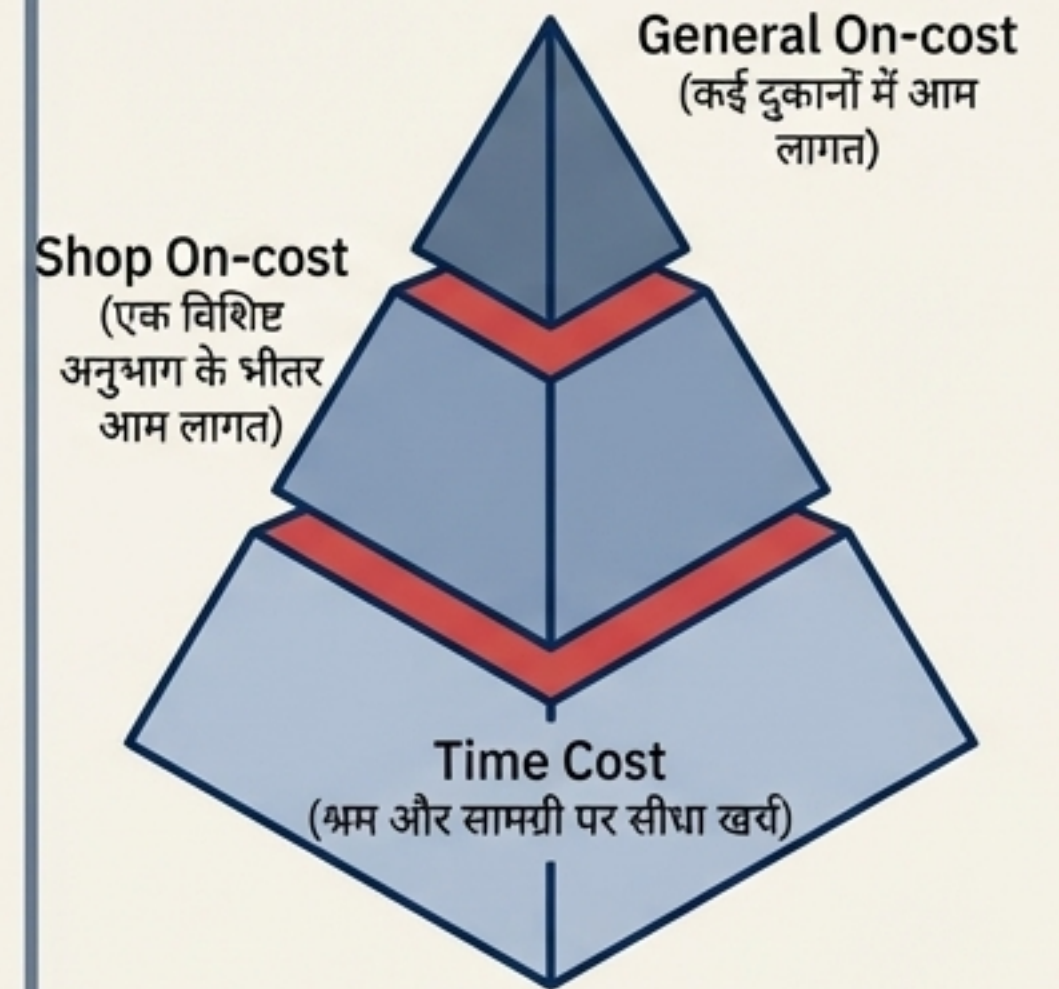
Gate Attendance बनाम Time Sheet (किए गए कार्य द्वारा अर्जित समय का रिकॉर्ड)।

Idle Time



अधिकतम अघोषित खाली समय 15 मिनट तक सीमित है। इसका हमेशा Debit balance होता है।

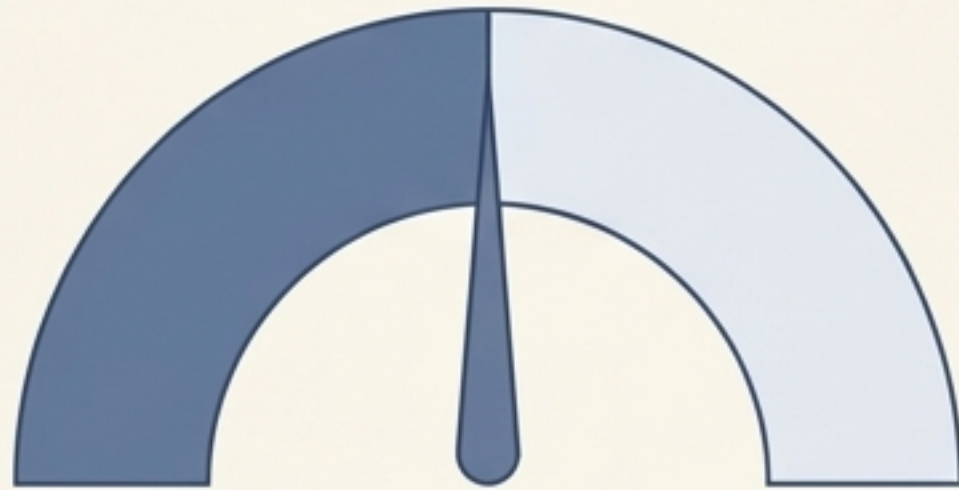
Cost Breakdown



प्रोत्साहन बोनस योजना (Incentive Bonus Scheme)

Payment by results in workshops (CLW द्वारा शुरू किया गया)

Incentive Bonus = (Time Saved / Time Allowed)



Worker Ceiling: अधिकतम 50%



Supervisor Ceiling: अधिकतम 80%



कार्य के घंटों की सीमा: किसी भी दिन वयस्क कर्मचारी के लिए अधिकतम 10 घंटे।

कर्मचारी कल्याण: सामान्य अवकाश नियम (Leave Rules)

LAP / LHAP Accumulation Limits	Non-Gazetted Staff: 30 days तक Gazetted Staff: 45 days तक
LND (Leave Not Due)	पूरी सेवा के दौरान अधिकतम 360 days (Medical certificate पर आधारित)
Extra Ordinary Leave	एक बार में अधिकतम 5 years तक
Encashment of LAP	एक बार में 10 days तक

विशेष अवकाश और सीमाएं (Specialized Leaves)



Maternity Leave

महिला कर्मचारियों के लिए **180 days** (Miscarriage की स्थिति में: **45 days**)



Paternity Leave

15 days (बच्चे के जन्म के 6 महीने के भीतर उपयोग करना अनिवार्य)



CCL (Child Care Leave)

अधिकतम **730 days** की सीमा (एक वर्ष में अधिकतम 3 बार)



SCL (Special Casual Leave)

नसबंदी (Sterilization) अवकाश:
पुरुष = **6 days**, महिला = **14 days**

2004

Pre-2004: Old Pension System

1 January 2004: NPS (National Pension System) लागू

पेंशन प्रणाली और उसके प्रकार (The Pension System)

Superannuation

(60 वर्ष की आयु में सेवानिवृत्ति)



Retiring

(20+ वर्ष की अर्हक सेवा के बाद)



Invalid

(मेडिकल अनफिट होने पर)



Voluntary

(20 वर्ष की सेवा और 3 महीने के नोटिस के साथ)



Compensation

(पद समाप्त होने पर)



Compulsory Retirement

(न्यूनतम 2/3 पेंशन, न्यूनतम 9000 रुपये)

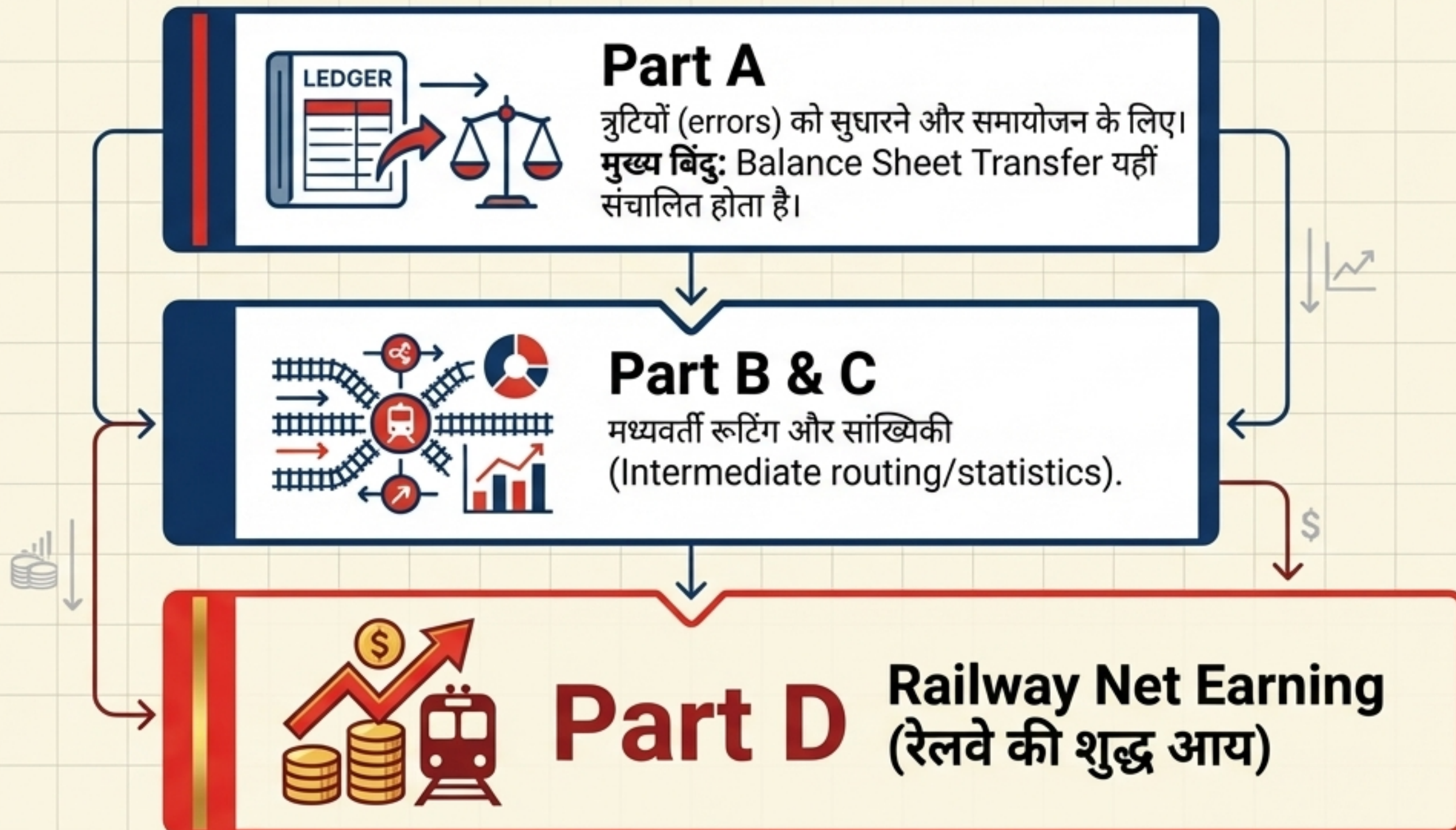


पारिवारिक पेंशन की गणना (Family Pension Calculations)



अंतिम लेखा: ट्रैफिक बुक (The Traffic Book - TRB)

The **ultimate** record of railway commercial operations.



प्रमुख प्रदर्शन संकेतक (KPI): ऑपरेटिंग अनुपात

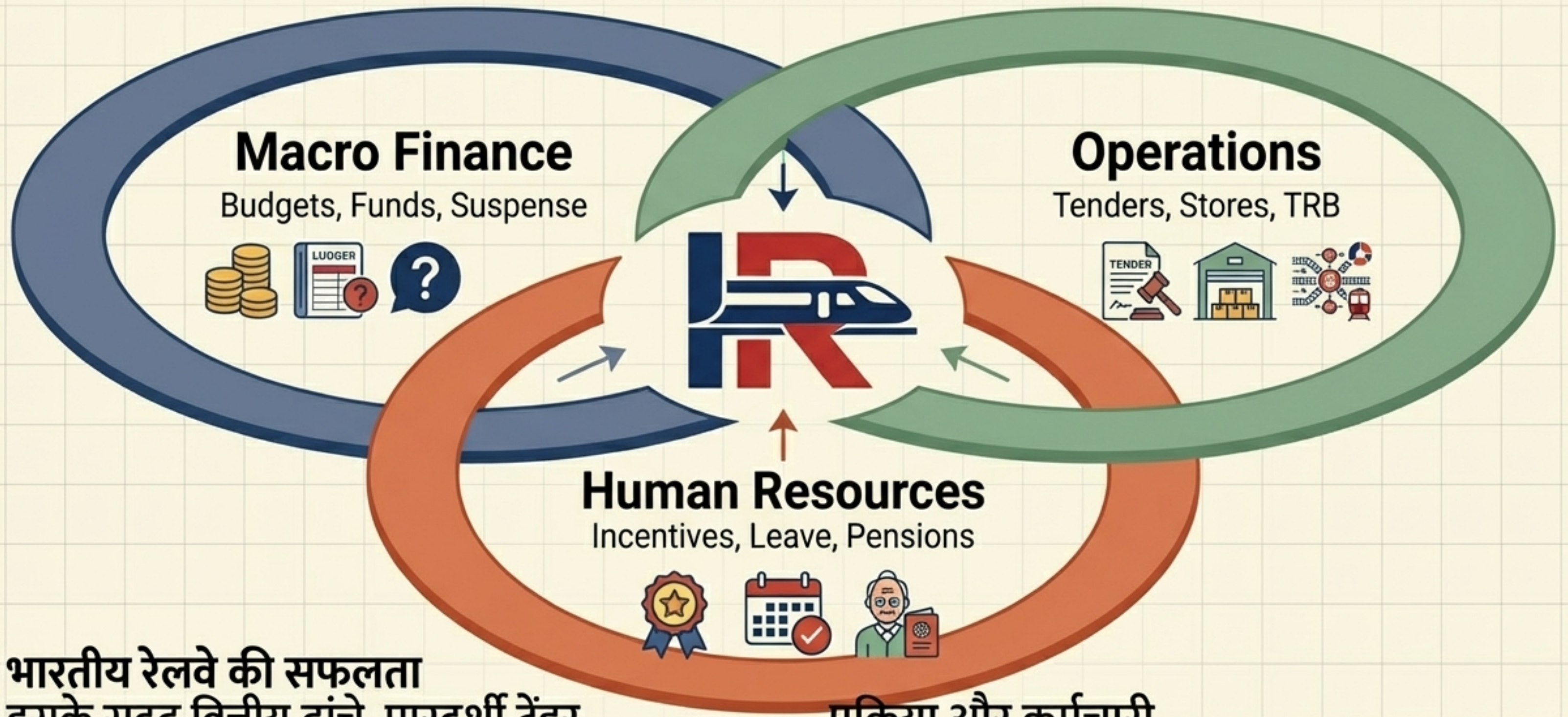
$$\text{Operating Ratio} = \frac{\text{Working Expenses}}{\text{Gross Earning}} * 100$$

परिभाषा:

परिभाषा: रेलवे द्वारा 1 रुपया अर्जित करने के लिए कितना खर्च किया जाता है।

Impact: वाणिज्यिक निर्णय लेने और राजस्व नियंत्रण (Demand 1-15) को दिशा देता है।

सुचारु संचालन के लिए समन्वय (Integration for Smooth Operations)



भारतीय रेलवे की सफलता

इसके सुदृढ वित्तीय ढांचे, पारदर्शी टेंडर

कल्याण नीतियों के सटीक समन्वय पर निर्भर करती है।

प्रक्रिया और कर्मचारी