

रेलवे वित्त और लेखा: एक समग्र दृष्टिकोण

A Master Playbook for Railway Accounts, Budgets,
and Financial Operations



रेलवे लेखांकन प्रणाली की संरचना



Module 1: Foundation

बजट और संवैधानिक
ढांचा

Module 2: Core Accounting

लेखांकन नियम और
Allocation

Module 3: Managing the Flow

सस्पेंस और प्रेषण

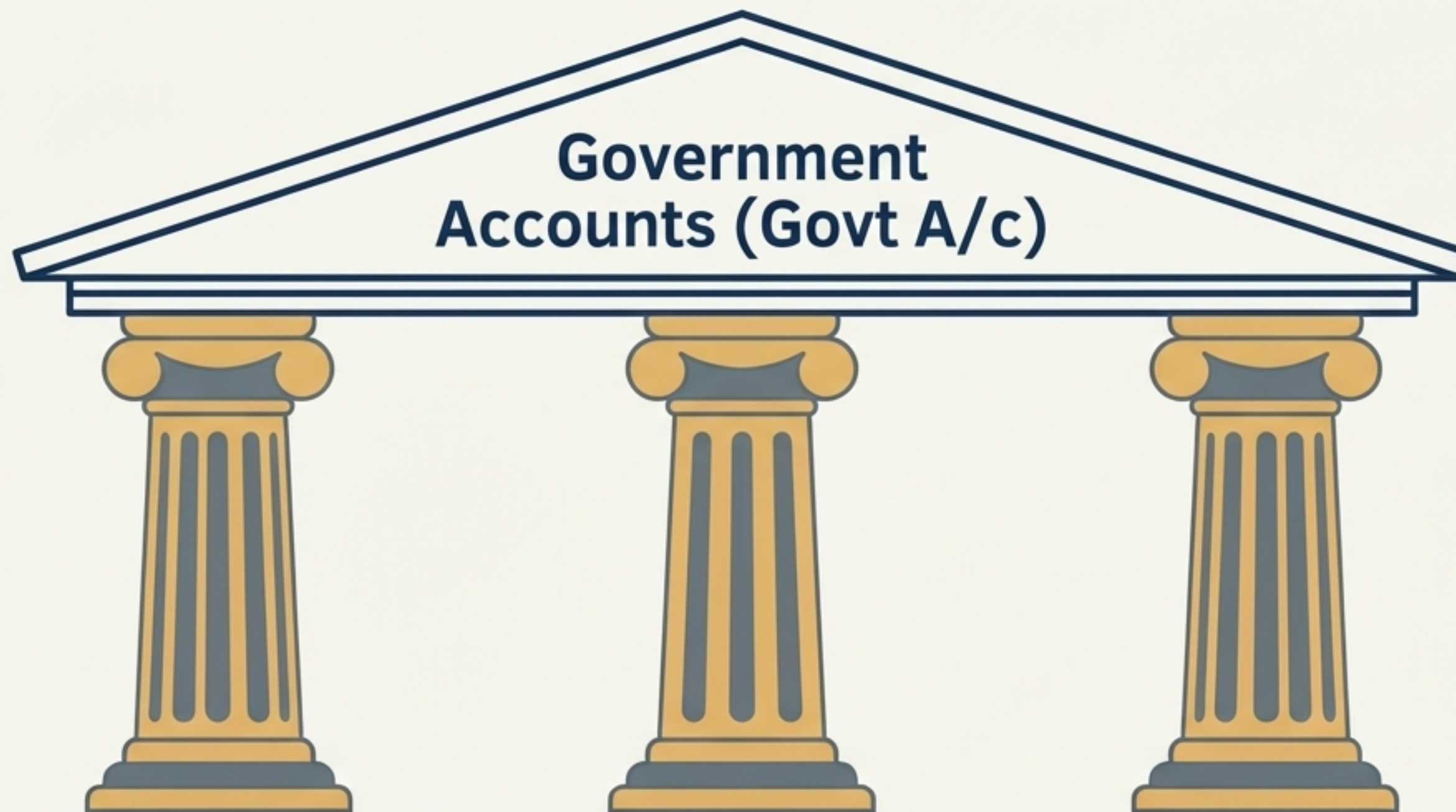
Module 4: Execution

प्राक्कलन, निविदाएं
और भंडार

Module 5: Specialized Ops

कार्यशाला और विविध

सरकारी खातों के तीन मुख्य स्तंभ (Article 266 & 267)



Consolidated Fund of India

(संचित निधि - Art 266)

- सभी आय और व्यय (Revenue, Capital, Debt).
- संसद की मंजूरी अनिवार्य है।

Contingency Fund

(आकस्मिक निधि - Art 267)

- अप्रत्याशित खर्चों के लिए (Unforeseen expenditure).
- राष्ट्रपति की स्वीकृति आवश्यक।

Public Account

(लोक लेखा - Art 266(2))

- PF, Remittance, Suspense.
- सरकार एक बैंकर के रूप में कार्य करती है।

बजट प्रक्रिया और रेलवे की 'Color Books'



Yellow Book

रेल मंत्री का भाषण



Blue Book

अनुदान की मांग
(Dem No. 3-15)



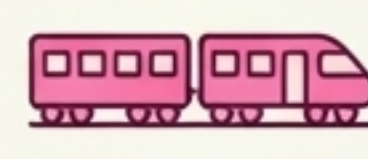
White Book

स्पष्टीकरण दस्तावेज



Pink Book

कार्यों का विवरण
(Dem No. 16)



Green Book

बजट की टिप्पणियां



व्यय का वर्गीकरण: Capital vs. Revenue

Capital Expenditure (पूंजीगत व्यय)



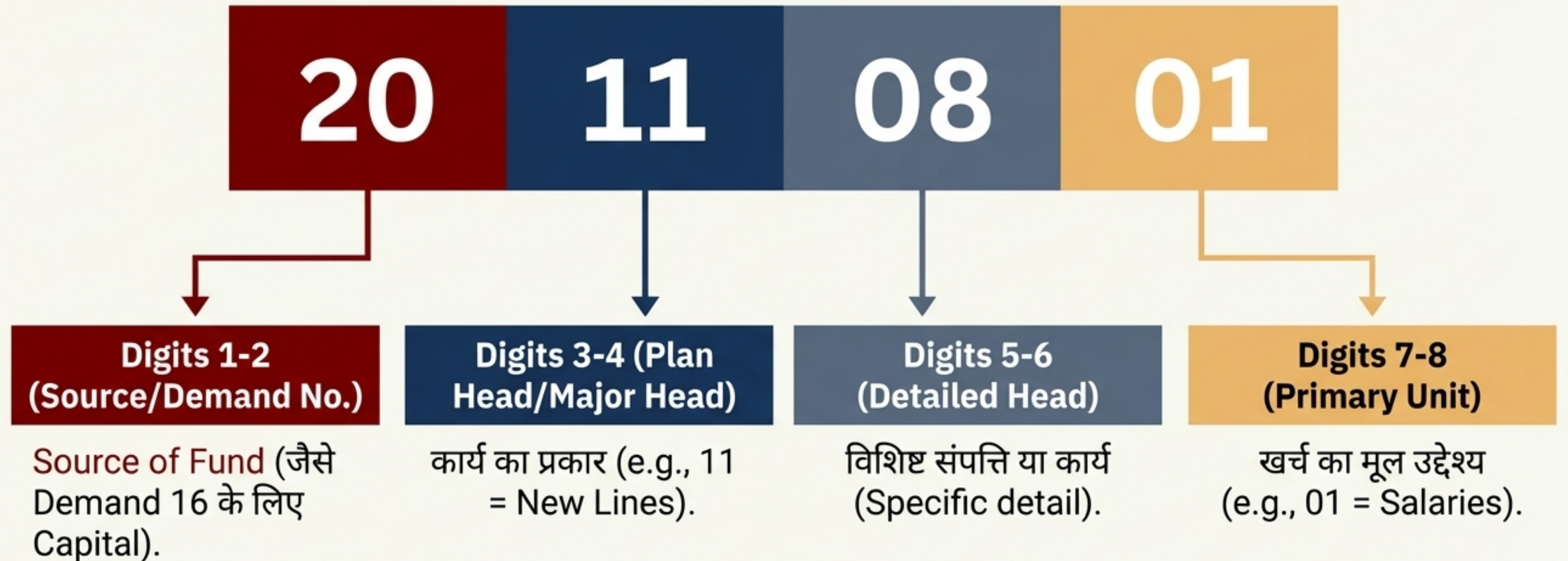
- **उद्देश्य:** Earning capacity को बढ़ाना (Increase earning capacity).
- **लाभ:** एक वर्ष से अधिक (Long-term benefits).
- **प्रकृति:** Non-recurring (अनावर्ती).
- Demand No: 16 (Plan Heads 11-73).

Revenue Expenditure (राजस्व व्यय)



- **उद्देश्य:** Earning capacity को बनाए रखना (Maintain earning capacity).
- **लाभ:** एक वर्ष के लिए (Short-term).
- **प्रकृति:** Recurring (आवर्ती - जैसे वेतन, मरम्मत).
- Demand No: 1-15.

8-Digit Allocation Code को डिकोड करना



Allocation Head रेलवे के हर खर्च की पहचान है।

महत्वपूर्ण Plan Heads (PH) और Primary Units (PU)

Key Plan Heads (योजना शीर्ष)



- **PH 11:** New Lines
(नई लाइनें)



- **PH 21:** Rolling Stock
(रोलिंग स्टॉक)



- **PH 42:** Workshops
(कार्यशालाएं)



- **PH 65:** Training / HRD
(प्रशिक्षण)

Key Primary Units (प्राथमिक इकाइयाँ)



- **PU 01:** Salaries and Wages
(वेतन)



- **PU 02:** DA
(महंगाई भत्ता)



- **PU 27:** Cost of Materials from Stock
(स्टॉक से सामग्री)



- **PU 32:** Contractual Payments
(संविदा भुगतान)

Accounting Books का ढांचा (General vs. Subsidiary)

Accounting Transactions

```
graph TD; A[Accounting Transactions] --> B[Cash]; A --> C[Book Adjustment];
```

Cash

Book Adjustment

General Books (मुख्य पुस्तकें)

- General Cash Book (प्रतिदिन के Cash transactions)
- Monthly Cash Book
- Journal (RJV - Revenue Journal Voucher, CJV - Capital Journal Voucher)
- Ledger (Progressive balance)

Subsidiary Books (सहायक पुस्तकें)

- RAR (Revenue Allocation Register - Demand 3 to 13)
- Register of Earnings
- Suspense Register

Suspense Accounts क्या हैं और क्यों आवश्यक हैं?



परिभाषा (Definition)

जब किसी लेन-देन का अंतिम शीर्ष (Final Head) तुरंत ज्ञात न हो, या भुगतान/वसूली बाकी हो, तो उसे एक अस्थायी खाते (Suspense Account) में रखा जाता है।

महत्व (Importance)

- Clearance अनिवार्य है (Current & Efficient clearance).
- यदि clear नहीं किया गया, तो Revenue/Capital Demand की सही Value पता नहीं चलती।
- इसका सीधा प्रभाव Railway के Operating Ratio पर पड़ता है।
- लंबे समय तक clear न होने वाले items को 'Hard Core Suspense' कहते हैं।

आंतरिक सस्पेंस: Demands Payable (D/P) vs. Demands Recoverable (D/R)

Demands Payable (D/P)	Demands Recoverable (D/R)
<ul style="list-style-type: none">• Nature: Revenue Liability (राजस्व जिम्मेदारी - खर्च हो गया पर भुगतान बाकी है). It represents an expenditure incurred but not yet paid.• Balance: हमेशा Credit Balance.• Example: March की Salary जो April में दी जाती है। (Accounting Entry: Salary Head DR -> To D/P CR). When paid, D/P is cleared.• Clearance: Payment is made to clear this liability.	<ul style="list-style-type: none">• Nature: Recoverable Asset (आय अर्जित हो गई पर पैसा मिलना बाकी है). It represents income earned but not yet received.• Balance: हमेशा Debit Balance.• Example: Rent, Siding Charges, Maintenance charges की वसूली बाकी होना।• Clearance: Receipt of payment clears this asset.

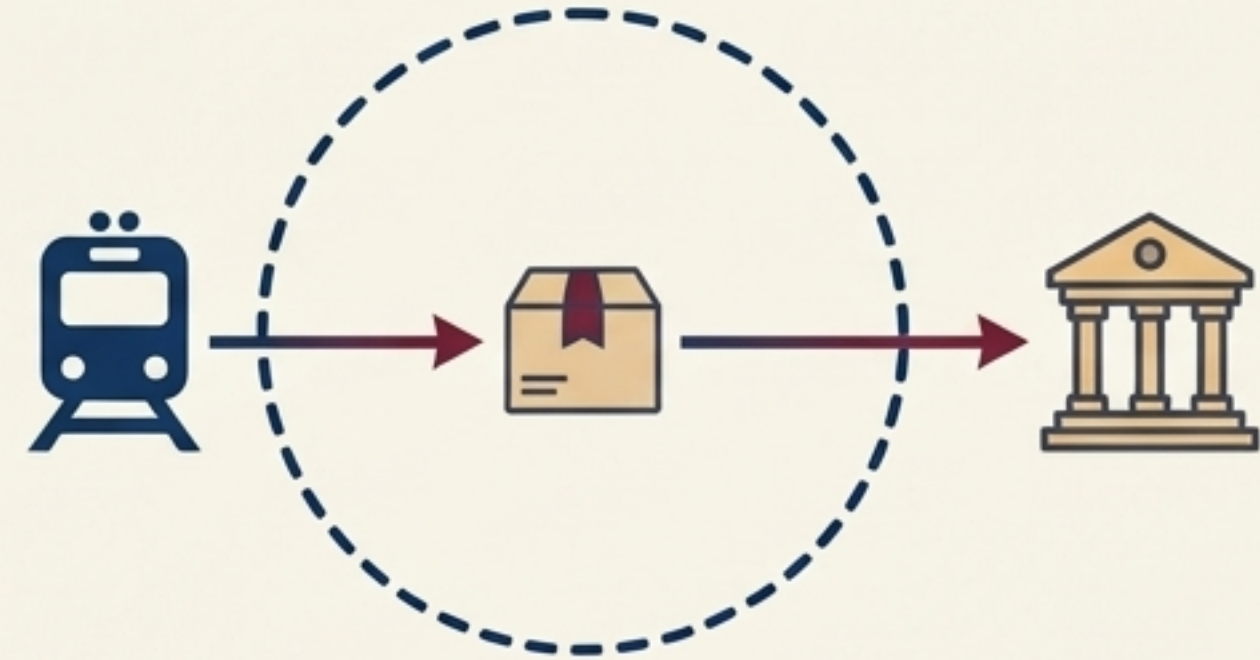
लेन-देन का स्वरूप: Transfer बनाम Remittance

Transfer Transactions (हस्तांतरण)



- **परिभाषा:** विभिन्न **Railway Zones** या **Divisions** के बीच लेन-देन (Inter & Intra Railway).
- **माध्यम:** **TC** (Transfer Certificate), ATD/ATC.
- **Clearance:** Book Adjustment के माध्यम से।

Remittance Transactions (प्रेषण)



- **परिभाषा:** **Railway** का अन्य State/Central Govt Depts या **Banks** के साथ लेन-देन।
- **Heads Operated:** **PAO Suspense**, RIB, Cheques & Bills (C&B), RBI Suspense.
- **Clearance:** Advice of Clearance या **RBI Memo** के माध्यम से।

बैंकिंग सस्पेंस का चक्र (Bank Suspense Flow)

Node 4

RBD / RBI Suspense

अंततः RBI से Memo प्राप्त होने पर settlement होता है।



Node 3

PSB Clearance (Public Sector Bank)

Focal point branch द्वारा receipts/payments का पुनर्मिलान (Reconciliation).



Node 1

C&B (Cheques & Bills)

जारी किए गए cheques का suspense. Bill पास होने पर (Concerned Head DR -> To C&B CR).



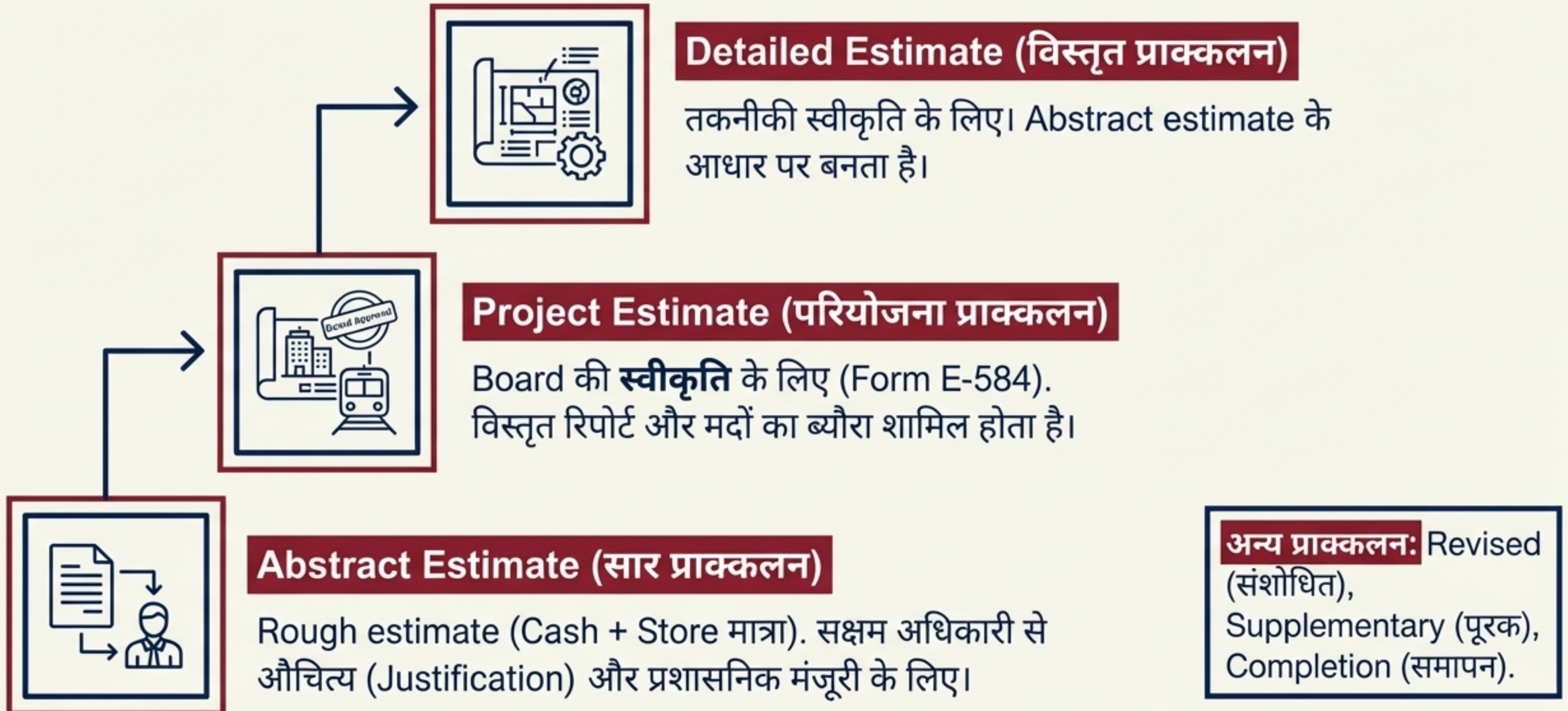
Node 2

RIB (Remittance into Bank)

आय को बैंक में जमा करने पर निगरानी (Cash DR -> To RIB CR). इसका हमेशा Debit balance होता है।



प्राक्कलन (Estimates) के प्रकार और प्रक्रिया



निविदा प्रक्रिया (Tender Mechanics)



Tender Committee (TC)

सामान्यतः 3 officers (Accounts + Concerned Dept + Neutral Dept).



Two-Packet System

10 करोड़ से ऊपर के Tender के लिए। (Technical Bid + Financial Bid).



EMD (Earnest Money Deposit)

ई-बिड सुरक्षा राशि।



Delayed vs. Late Tender

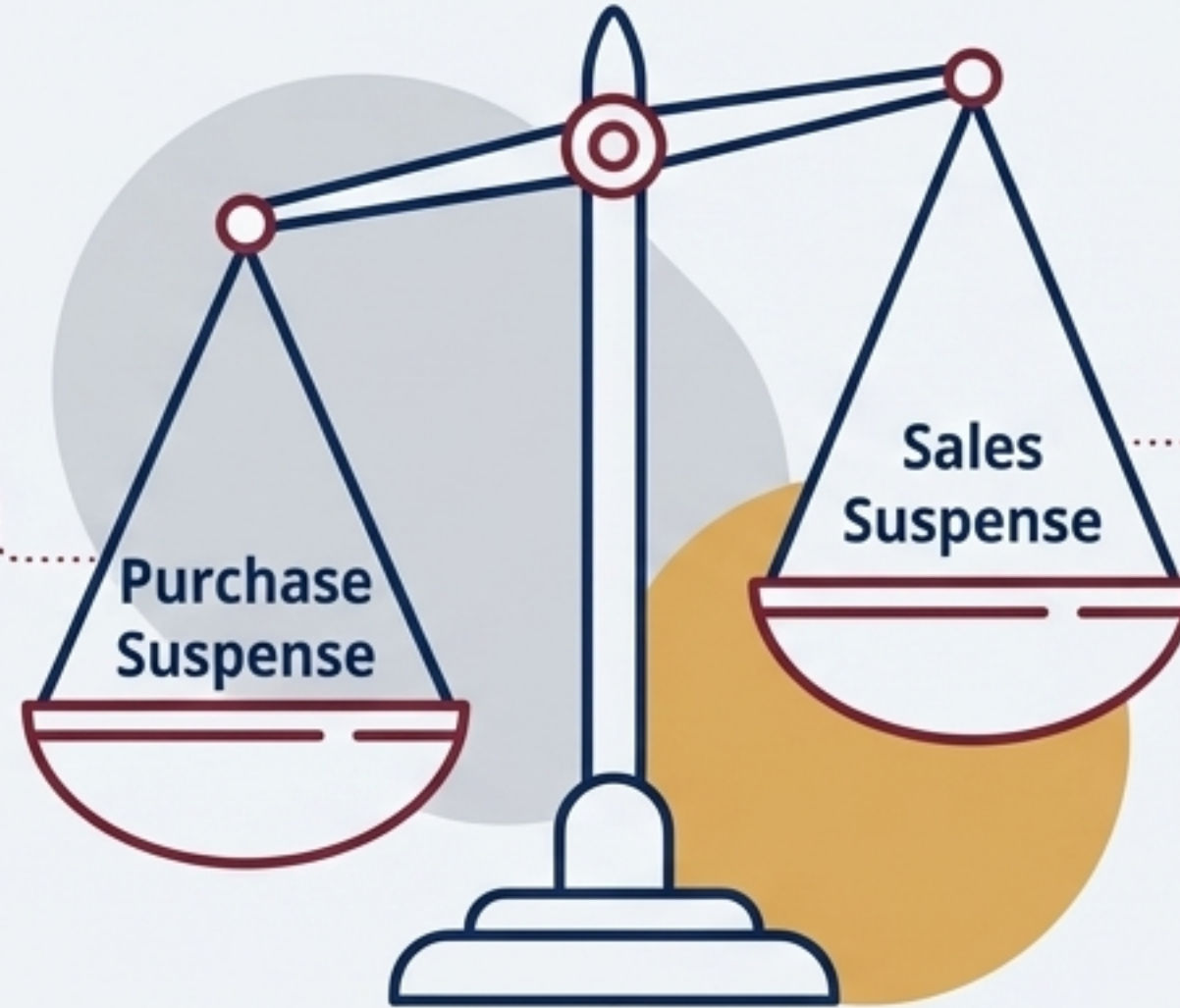
Delayed: निश्चित समय के बाद लेकिन निविदा खुलने से पहले प्राप्त।

Late: निविदा खुलने के बाद प्राप्त (कभी स्वीकार नहीं किया जाता)।

भंडार लेखा (Stores Accounting & Suspense)

Purchase Suspense (खरीद सस्पेंस)

- **Debit Balance:** Bills paid but material not received (बिल पास हो गया, सामग्री नहीं मिली).
- **Credit Balance:** Material received but bills not paid (सामग्री मिल गई, बिल पास नहीं हुआ).



Sales Suspense (विक्री सस्पेंस)

Credited when a purchaser deposits money.

Stock Verification

State Verifier द्वारा जांच की जाती है, कमियां मिलने पर Stock Sheet (Form E-1706) जारी होती है।

कार्यशाला लेखांकन (Workshop Accounts & WMSA)

- **WMSA (Workshop Manufacture Suspense Account)**

Capital nature का suspense head. कार्यशाला में कार्यों का Valuation, Booking और Analysis WMSA में होता है।

- **WMSA Closing Balance**

यह 'Work in Progress' (अपूर्ण कार्य) को दर्शाता है।

- **Incentive Bonus Scheme**

'Time Saved' के आधार पर दिया जाता है।

- **Idle Time**

जब कोई काम नहीं होता (e.g., power cut). इसे 'Shop On-Cost' में charge किया जाता है। Time sheet में रिकॉर्ड होता है।



Workshop Overhead Costs (On-Cost के प्रकार)



***Note:** Direct Labor और Material सीधे काम पर charge किए जाते हैं (Time Cost).

महत्वपूर्ण वित्तीय संकेतक (Crucial Financial Metrics)



Operating Ratio (परिचालन अनुपात)

- Formula: (**Working Expenses / Gross Earnings**) * 100
- यह दर्शाता है कि रेलवे ₹100 कमाने के लिए कितना खर्च कर रही है। **Suspense clearance** सीधे इसे प्रभावित करता है।



DRF (Depreciation Reserve Fund)

- **Plan Head 21.**
- पुराने (Overage) संपत्तियों के प्रतिस्थापन (**Replacement of Assets**) के लिए उपयोग किया जाने वाला फंड।

रेलवे में GST अनुपालन (GST Compliance)



GSTR-1

Outward supplies की जानकारी। प्रत्येक माह की 11 तारीख तक भरा जाता है।

GSTR-2A / 2B

Auto-populated details of inward supplies (खरीदारी)।

GSTR-3B

मासिक रिटर्न और Tax का भुगतान। 20 तारीख तक भरा जाता है।

Penalty: समय पर जमा न करने पर 18% penalty का प्रावधान है। GSTIN 15 अंकों का होता है।

निष्कर्ष: रेलवे वित्त का संपूर्ण पारिस्थितिकी तंत्र



Key Takeaway: रेलवे लेखांकन केवल रिकॉर्ड रखना नहीं है; यह बजट से लेकर अंतिम परिसंपत्ति निर्माण (Asset Creation) तक धन के सटीक प्रवाह और जवाबदेही (Accountability) को सुनिश्चित करने का विज्ञान है।