

银企电子对账在电费账务管理中的应用探究

张琼文

国网河北省电力有限公司邢台市南和区供电分公司

[摘要] 伴随着社会的发展,科学的进步,科技已经融入我们的生活里。供电公司借助网络技术实现电子对账,缩短了工作时间减小了工作难度,有效的避免手工对账的弊端,对电费资金信息实现了全方位的管理。本文主要针对电子对账的应用进行了讨论。

[关键词] 电子对账;财务管理;应用

[DOI] 10.12252/j.issn.2096-627X.2021.10.144

引言

在电费账务管理的过程中,常常会面临诸多的困境。随着供电系统防范资金风险预警体系的建立,对电费资金监管手段的自动化水平也提出了新的要求。为此,电费账务管理人员基于目前的工作实际,利用现代化的计算机网络和银行网上平台,实现了双方记账信息的交互共享以及未达账项的准确定位,在提高电费账务的自动化管理水平方面发挥了重要作用。

一、银企电子对账模式的研究背景

(一) 银企手工对账的概念及现状

银企手工对账是通过企业会计账簿和银行实际进入数目的对比,查看两者数目是否一致的管理工作,工作内容包括对电费账务管理人员登录的记录和银行存款对账单两者提供的数目是否吻合。电费账务管理人员需要核对贷方和借方的每笔出入记录进行逐笔核对,核对的依据大致是凭证种类、编号、摘要内容、记账方向和金额。核对符合要求要在相应的数据后面做以记录,如有没有正确的记录符号,应及时的处理并找出原因。如发现有未达账项应通过“银行存款余额调查边”来进行调节。如果有错账、漏账的应及时的更改以达到账目信息的准确性,为日后的工作打下基础。与此同时由于对账周期的时间过于长,很多数据不能及时的提供更加准确的信息,所以对电子对账方式已经做出的相应的规定给予整改。

(二) 电费账务管理中电子对账的意义

对电费进行账务管理不仅能够提升电子对账的效率,还能让电费的管理层次更加清晰。银企可以利用摒弃传统的账务管理方式,采用电费账务多元化的管理方式让电子对账的效率得到提升。而且采用电费账务管理方式进行管理还能让账单得到一体化的储存。从而大幅度的降低电费账单管理的难度。实现银企经济、快速、效率的对账。

二、关键技术和难点的解决

(一) 完善银企电子对账技术规则

目前电费账务工作中,银行方电子对账单的信息内容和我公司系统中的银行日记账文件显示的内容有很大区别。为了保证未达账项定位及编制调节表的及时,我们在对银行票据记账联的种类及其记载的信息内容进行整理后,制定了银企电子对账的技术规则,即将银行的票据流水号等信息添加到银行反馈的票据记账联中,以保证企业银行日记账和银行电子对账单上的信息相一致,从而实现银企相关账目的自动核销。

(二) 企业记账单文件的生成

确定了银企电子对账的技术规则后,我们对银行票据记账联上的记账日期和业务流水号的录入进行了规范,并要求电费账务管理人员严格执行,这样企业记账单文件在每个会计账期各类账目关系平衡后即可根据每笔进账单信息由营销系统自动生成。

(三) 实现银企自动对账,提高未达账项的定位速度

第一,每个账期所有记账工作完毕且银行电子对账单导入系统生成银行账单文件后,电费账务管理人员根据金额、记账时间、银行业务流水号作为对账依据进行银企电子对账的自动核销工作。第二,由于银行和企业记账方式存在一定

的差异,电费账务管理人员完成银企自动对账后,需对剩余的银企对账文件进行手工核对,确保银企记账信息的正确性。

三、电费账务管理中银企电子对账的应用

(一) 加强信息数据处理的准确性

通过对实际工作进行分析,改进当前银企手工核对账单的弊端,不断克服银企手工对账的缺陷。因此,依据实际账单的数量,通过对每月合理划分加班天数,来不断提高银企手工核对账单效率,此外,加大电子辅助对账手段,不断将电子账单运用到实际的对账中来,减轻对账工作量,也可以极大的减轻银企手工对账的效率。在进行电子对账的过程中,要不断加强电子对账的准确性。可以采用数据评估的方式对不同的信息数据进行科学合理的分类,并不断优化数据的层次结构体系。在电费的核对过程中,需要对各个电费项目进行精准的汇报。从而让电子信息数据的准确性得到整体的增强。

(二) 优化电费管理体系

在进行电费账务的管理过程中,我们需要采用多种不同的方式对电费的账单进行综合性的管理,首先其需要加强电力信息采集的精准性。通常情况下我们需要采用低压集中抄表中端进行电费的信息采集。通过低压采集器能够处理和采集电能表中的电能信息,然后再通过信道完成的集中器中的数据交换任务,能够对低压集中器的电能表数据进行抄收。为了能够采集配电区域内的电能信息,需要对其进行控制,这也是低压集中器的职责所在。各类电能表的信息都应该包含在低压集中器的采集信息中,对信息进行采集后,可以用低压集中器对采集到的信息进行处理,通过交换集中器和信道之间的数据,可以对信息进行控制和储存。

(三) 优化电子自动对账体系

在进行电费的账务管理过程中,需要采用多种不同的方式对自动对账体系进行相应的优化。例如:在进行对账的过程中,要不断加强在途资金管理,加快电费回收速度。系统提供网络自动获取电子账单,对银行账单实时监控,缩短了电费在途资金的流动时间。计算机自动对账代替人工对账,系统自动生成“在途电费汇总表”、“在途电费明细表”、“银行存款余额调节表”,使企业电费账务人员日常繁重的对账工作变得轻松和方便。

结束语

电费账务管理中银企电子对账的应用十分重要。其能够让电费账务管理的效率得到全面性的提升。通过银企电子对账模式的建立,银企自动对账的目标已完成。该模式的采用,降低了电费账务管理人员的工作强度,使电费账务管理工作的核对周期大大缩短。在管理的过程中,其需要采用多种不同的方式对电子账单进行精准的处理。与此同时,还要不断优化账务管理体系,采用多种方式提升电子对账的效率。从而让电子对账在电费账务管理中得到全面性的应用。

参考文献

- [1] 江山,张婧.加强对公客户银企对账管理的思考及建议[J].现代商贸工业,2020,41(35):2.
- [2] 张俊丽.银企对账的风险管理及优化对策[J].中小企业管理与科技,2020(25):2.