

性化地设置各种提示、提问、警示功能，还能进一步加强银企对账的内部控制。

1. 设置智能比对和灵活查询功能

智能比对共分为四个方面：一是银企账单中金额一致且账目条数唯一的数据自动对账；二是银企账单中金额一致但账目条数不唯一的数据，进行银企双方比对；三是余下数据为银企金额不一致，但可通过智能查询自动对账，智能查询功能有企业或银行同向比对、银企双方一对多比对及银企双方多对一对比；四是除去智能比对以外的条目需要经过人工分析比对。在账单查询模块中，对于日期、金额、凭证号码、流水号等各项信息，系统都能实现排序功能，使得查找数据变得更加灵活，提高了银企对账的效率与工作的便捷程度，并提升对账的工作效率。

2. 设置人性化提醒、保存等功能

在数据导入过程中，为防止多次导入造成数据重复，特别设置提醒功能，即对于系统中已有数据重复导入时，此系统会弹出提醒对话框，提示数据已有，禁止再次导入。这样能够防止重复导入账目，保证银企账目核对精准度。同时考虑到挑账工作可能会受其他事务性工作影响，不可能完全连续工作，人性化地设置了暂存功能，能够及时保存已比对数据，对账工作不会因临时暂停而丢失已操作

结果。

3. 采取了权限设定、复核确认等内控措施

银企对账系统操作用户分为普通用户及管理员用户。管理员用户由财务负责人担任，除具备普通用户权限外，还可以增加、删减普通用户，并对其操作权限进行限定，而且是唯一可对错误数据进行修改的人员，强化了银企对账的内部控制，能够保证系统安全使用和信息安全、工作的准确性。在银企账单数据比对之后，系统自动确认未达账项，生成余额调节表。余额调节表生成之后，不能人工改动，可确保财务工作结果的准确无误。如果出现错误，确实需要修改，将在履行审批程序后重新编制调节表。

(三) 电子对账的先进性

1. 实现时时对账，满足会计信息及实时性的要求

银企对账系统能够实现银行与企业电子账单的数据智能化比对，在同等工作量的情况下在5个小时之内可以完成电子对账，实现“一键式”生成余额调节表，可以实现银企时时对账，提高资金使用效率，防范资金风险，满足企业决策者对资金管理的需要，满足财务管理对银企对账的时间和质量的要求，提高财务工作的智能化水平。

2. 工作质量提升，满足会计信息可靠性的要求

使用电子对账系统，完成对账时间由原来的5个工作日减少为5小时，一方面使财务人员工作量减少、劳动强度降低，另一方面，可将财务人员的主要精力投入到电子对账和未达账项的清理工作，有效提升对账质量，保证会计信息可靠性的要求。

3. 对账人性化，满足会计信息安全性的要求

考虑到对账工作可能会受其他事务性工作影响而中途停止，电子对账系统人性化地设置了暂存、提醒等功能，能够保证已比对数据得到及时保存，此功能既增强工作的连续性，又保证了信息的安全性。

4. 对账过程可以管控，满足内部控制管理要求

电子对账系统设置了警示功能，对于一些容易出现舞弊的账项调节提醒管理员用户进行重点关注，强化了银企对账的过程控制，企业的资金风险得到加强，有效解决了手工对账方式下复核确认存在的困难。

(作者单位：辽宁省电力有限公司辽阳供电公司)

责任编辑 达青

● 词条

柔道战略

柔道战略就是避其锋芒、放弃硬碰硬的竞争思维模式。“现代管理学之父”彼得·德鲁克认为，在获得某一个产业或市场的领导和控制地位的战略中，企业家柔道战略是风险最低、成功率最高的战略。柔道战略的精髓有三个方面：移动——让自己处于最佳位置；平衡——梳理进攻思路，保持进攻的姿态；杠杆借力——将竞争对手的力量转化为自己的竞争优势。移动原则就是不要引发冲突，要界定竞争范围，并快速进入阵地。平衡原则就是要在竞争中努力处于一种既能反击又能进攻的状态，其有三个方面的技巧：一是和对手(潜在的、现实的)展开不同层次的合作，或者是做一定程度的退让，限制对手的活动范围；二是避免针锋相对，针锋相对会将弱势企业拖入一场拉锯战的消耗中，同时要研究对手的每一次进攻，找到可以利用的地方；三是推拉制衡，找到能够将对手的势能转化为自身优势的方法，这样就可以削弱对手的攻势。杠杆借力原则就是以最小的努力发挥最大的效率，对手的优势往往从另一个方面来看就是它的弱点，对手的资产同时也可以成为它行动的障碍，所以可以利用对手的资产、合作伙伴以及它的竞争对手等作为自身企业的行动杠杆。