

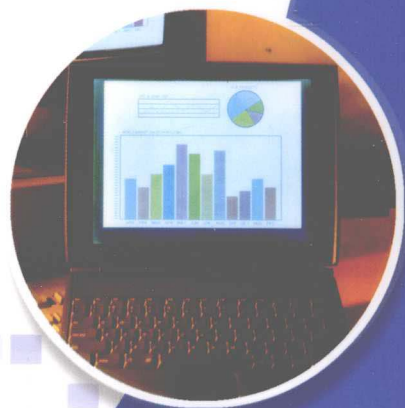
会计信息系统课程系列教材

财务软件应用

CAIWU RUANJIAN YINGYONG

(第二版)

励景源 主编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

会计信息系统课程系列教材

财务软件应用

(第二版)

励景源 主编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

财务软件应用/励景源主编. —2版. —上海:立信会计出版社,2010.5

ISBN 978-7-5429-2487-2

I. ① 财… II. ① 励… III. ① 会计—应用软件
IV. ① F232

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 074364 号

责任编辑 陈 旻
封面设计 周崇文

财务软件应用(第二版)

出版发行	立信会计出版社	
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码 200235
电 话	(021)64411389	传 真 (021)64411325
网 址	www.lixinaph.com	E-mail lxaph@sh163.net
网上书店	www.shlx.net	Tel: (021)64411071
经 销	各地新华书店	

印 刷	常熟市梅李印刷有限公司
开 本	787 毫米×1092 毫米 1/16
印 张	17.5
字 数	423 千字
版 次	2010 年 5 月第 2 版
印 次	2010 年 5 月第 1 次
印 数	1—3 100
书 号	ISBN 978-7-5429-2487-2/F
定 价	26.00 元

如有印订差错 请与本社联系调换

前 言

我国著名会计学家杨纪琬先生曾经预言：“在 IT 环境下，会计学作为一门独立的学科将逐步向边缘学科转化。会计学作为管理学的分支，其内容将不断地扩大、延伸，其独立性相对地缩小，而更体现出它与其他经济管理学科相互依赖、相互渗透、相互支持、相互影响、相互制约的关系。”今天，会计学面临的挑战是，日益增长的信息需求及信息的多样性，已经完全超出了传统会计学界定的范畴，也远远超出了传统会计信息系统的目标和功能。

会计电算化在我国已经经历了二十多年的快速发展，计算机作为会计工作的基本工具，已经成为现实。我国发达地区会计电算化的普及程度约为 70%，欠发达地区会计电算化的普及程度约为 40%，会计人员或者即将走上工作岗位的会计专业的学生不能熟练掌握财务软件，可以说是“寸步难行”。

此外，我国会计教育改革对于会计电算化实务的忽视，造成了：第一，会计专业教育(教材、实验)仍停留在以手工操作为平台的模式上，开设的会计电算化课程仅仅是作为“锦上添花”增补到课程体系中，而没有把现代信息技术作为会计的基本背景对待；第二，在会计电算化课程中，片面强调理论知识或程序设计，忽视了财务软件使用中的实际问题及其解决方法。

再者，我国财务软件日新月异地发展和更新，给会计人员与会计专业的学生学习和应用财务软件带来了不少困难。

在这一背景下，我们编写了这本面向大学会计专业学生与会计人员的《财务软件应用》教材，并作为《会计信息系统》的系列教材。

编写本书的目的是使读者系统地掌握财务软件的一般操作流程、主要构成模块。三个不同类型的财务软件(“会计之星”、“金蝶”、“用友”)的介绍和使用，让读者多熟悉一些不同设计思路的财务软件，多运用财务软件的各项功能，思考软件设计中的思想精髓，从特殊使用原理上升到一般使用原理。

本书的主要内容包括：系统管理、初始设置、日常账务处理以及报表定义、生成。本书结合实际应用案例，详细讲解具有代表性的财务软件主要功能的应用和技术要领。除此之外，本书还总结了财务软件的一般应用过程及方法，以求使读者能够更快地熟悉并掌握一个新财务软件的应用。希望读者不仅要掌握财务软件的操作方法，更要联系所了解的会计学理论知识，分析所接触的财务软件的功能；分析各功能完成的程度及其质量，并对软件质量给予恰如其分的评价。

本书既可作为高等院校会计专业(包括财务会计、财务管理、注册会计师、国际会计、审计等)、工商管理专业、财政金融专业、贸易专业等经济和管理学科的教材,也可作为会计电算化教学、会计信息系统教学、科研以及实务工作者的参考用书。

全书各章节编写分工如下:

励景源 第一章、第二章、第三章、第七章、实验手册

肖琳 第四章、第八章

沈唯三 第五章

欧阳峰 第六章

袁征 第九章、第十章

朱伟民 第十章的报表部分、第十一章

王淑蓓 第一章第二节的 ERP 部分

朱伟民副教授对全书作了第一稿修改。

励景源教授担任主编,并对全书作了总纂、修改和定稿。

我们的 E-mail 是:ljy13561101@yahoo.com.cn。有关本书的任何意见、建议,以及本课程的培训和相关资料的查询,请与以上邮件地址联系。

为了便于读者上机操作,作者处有本书中所介绍的三套财务软件的教学版光盘,考虑到该书为学习用书,在定价上我们想竭力减轻读者的负担,故未在本书中附上光盘,但是教学版财务软件光盘与本书的内容是配套的,确实有相得益彰的效果。如有读者在培训和自学中确有使用光盘的需要,可直接与作者联系购买,作者酌收光盘制作成本费和邮费,联系地址为上述 E-mail 地址,联系电话为:021-64828771。

编著者

2010年5月

目 录

第一部分 财务软件概述与一般原理

第一章 财务软件介绍	3
第一节 财务软件概述	3
第二节 财务软件分类	5
第三节 如何选择财务软件	8
第四节 软件售后服务的重要性与多样性	13
第五节 计算机替代手工记账的审批规则	14
第二章 财务软件操作步骤与数据流程	16
第一节 财务软件操作步骤	16
第二节 财务软件数据流程	18
第三章 财务软件实施条件	23
第一节 财务软件实施的企业条件	23
第二节 财务软件实施的人员条件	24
第三节 财务软件实施的资金条件	25

第二部分 财务软件账务、报表处理原理

第四章 初始建账	29
第一节 账务子系统	29
第二节 账套	30
第三节 人员权限	32
第四节 科目设置	34
第五章 日常账务处理	45
第一节 凭证处理	45
第二节 账簿处理	55
第六章 会计报表处理	59
第一节 会计报表简介	59

第二节	财务软件中的报表编制原理	60
第三节	自定义会计报表	65
第七章	辅助功能以及与账务模块的关系	74
第一节	为什么要添加辅助功能	74
第二节	固定资产模块以及与账务模块的关系	75
第三节	往来管理模块以及与账务模块的关系	78

第三部分 财务软件具体应用

第八章	会计之星财务软件	83
第一节	概述	83
第二节	账套的建立	84
第三节	系统的初始化设置	90
第四节	凭证管理	100
第五节	账簿	110
第六节	报表系统	114
第九章	金蝶财务软件	122
第一节	系统的运行环境与安装运行	122
第二节	系统初始化	123
第三节	日常业务处理	136
第四节	账表数据查询	150
第五节	期末处理	159
第十章	用友财务软件	167
第一节	软件入门	167
第二节	总账系统的启用和系统初始化	174
第三节	日常业务处理	181
第四节	期末处理	188
第五节	UFO 报表系统	202

第四部分 财务软件功能评析

第十一章	财务软件功能评析	221
第一节	建账及初始化部分	221
第二节	日常账务部分	231
第三节	月末处理部分	234
第四节	报表制作部分	236

第五部分 实 验 手 册

实验一	科目设置.....	243
实验二	凭证输入.....	245
实验三	账簿形成.....	248
实验四	报表设置.....	252
实验五	账务处理全过程.....	256
实验六	财务报告编制.....	262
学生实验报告参考内容		268
参考书目		269

第一部分

财务软件概述与一般原理

第一章 财务软件介绍

第一节 财务软件概述

一、财务软件的概念

财务软件又称为会计软件。至今,人们对它还没有一个统一的说法,或者一个明确的概念。这是因为:人们看到社会上有多种多样处理会计问题的软件。例如,商场里的收款机(POS)、马路边的银行取款机、小型企业里的商品化财务软件、大型集团公司的 ERP 软件等等,都有处理会计数据的功能,但又不都像财务软件。

我们能不能这样予以概括:具有收集基础数据(传统会计称之为原始凭证)功能,并以会计账户综合反映的专门软件,可以称为财务核算软件,简称财务软件。

有了上述的定义,我们能够分析:收款机和取款机虽然都具有收集基础数据的功能,但不能以会计账户综合反映,因此,不具备财务软件的特征。ERP 软件的财务模块,其部分基础数据是从 ERP 的其他模块收集的,但财务模块能够调用,其产品当然是财务软件。那么,像 Excel 这样的制表软件,能不能算作财务软件呢?虽然它也具有收集基础数据的功能,并能以会计账户综合反映,但它不是一个专门为这些功能制造的软件,它的专门功能是制表以及报表数据分析,人们不过是借用它的功能来为会计服务罢了。

二、中国财务软件的发展简史

1979 年,财政部以长春第一汽车制造厂为试点单位,拨款 500 万元,调用大量技术人才,首次将计算机技术用于会计。1981 年 8 月,在财政部、原一机部、中国会计学会的支持下,在“一汽”召开了专题学术讨论会,“会计电算化”这一专有名词应运而生,并被广泛使用。会计电算化又是财务软件的代名词,不过它主要讲的是过程,而财务软件主要讲的是产品、是结果。

20 世纪 80 年代初到 90 年代初,财务软件经历了一个从无序发展到有序发展的过程,产品以企事业单位自行开发为主。

80 年代末到 90 年代中期,社会上出现了一批专门制造财务软件产品的公司,商品化财务软件市场逐渐形成,售后服务日趋成熟。人们逐渐接受了购买财务软件比自己开发要方便、要合算的事实。

90 年代中后期,管理型财务软件、网络财务软件、自助式财务软件、ERP 软件的概念开始深入人心。财务软件的制造商为满足人们对新事物的追求,推出了一个又一个新产品。

21 世纪初至今,财务软件的焦点似乎集中在 ERP 软件和电子商务财务软件。

回顾财务软件的发展史,我们不难发现两个规律:

在政府干预时,财务软件是向横向发展,即量大、质低。

在政府不干预时,财务软件是向纵向发展,即量少、质高。这就预示着,我国的财务软件将由粗放型走向精细型,将由单一模式改变为综合模式,将由专打国产牌转变为也打国际牌。

三、中国财务软件的发展前景

综观当前的财务软件,几乎都是基于传统的手工会计方式开发的,有着明显的“仿真”痕迹。

因特网时代的电子商务正在造就着全新的会计环境,信息技术还在促进财务信息集成,推动财务管理变革。会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设和货币计量假设这四根会计的支柱,在电子商务活动中将发生动摇,会计革命即将到来。

在这种形势之下,财务软件要取得与时俱进的发展。

(一) 变被动为主动

经过 20 多年的学习,财务软件的开发者完全可以由“学生”变为“老师”,“青出于蓝而胜于蓝”,我们可以从改变传统财务软件处理会计业务的数据流程着手。

例如,凭证类型由多种变为一种。手工方式查找凭证不易,故要分门别类,财务软件查找凭证易如反掌,没有必要遵循手工方式。

例如,取消账簿类型。日记账、明细账、总账等等账簿类型,在手工方式下是为了分类清楚;而在电脑方式下,财务软件只要给出一个账户代码,即可实现账户分类。

例如,取消中间过程的输出。科目汇总表、记账凭证汇总表等等中间过程是手工方式下登记总账的方便措施,财务软件登记账簿只消几秒钟至几分钟,根本不用人工干预,在这种情况下,中间过程的输出就如画蛇添足一般。

例如,手工条件下的对外会计报表,一般分为月报、季报、年报,而财务软件高速、精确处理数据的能力,可以随时提供报表,完全不存在月、季、年的分期。

要改变的地方很多,在此就不一一列举了。我们相信,只要财务软件改革了,使用者原有的传统思维方式也会随之改革。

(二) 变有纸为无纸

尽管电脑在商业中的应用已将近半个世纪,尽管因特网出现已将近 20 年,尽管电子商务已有近 10 年的发展,但是,在会计领域,即使在使用财务软件的地方,人们依然遵循传统手工记账习惯,即打印凭证、账簿、报表,并由责任人盖章、签字。要求无纸化处理的先进技术,并没有带来无纸化的结果。

但是,只要我们能够朝以下方面努力,会计信息的无纸化是能够做到的。

1. 观念、制度的转变

人们的观念要随着技术的进步而转变,政府的制度也要有利于促使这种转变。

2. 信息化程度的提高

首先要在使用财务软件的范围内,实现会计信息收集的无纸化、会计信息传递的无纸化、会计信息使用的无纸化。当然,要做到这一点,离不开观念与制度的转变。

3. 法律上的确认与技术安全保证

要实施会计信息无纸化,当前在法律上的空白与信息技术安全性的缺乏,是人们最不放心的。

的两个忧虑。因此,法律部门与信息安全部门需要做的工作是大量的。

第二节 财务软件分类

财务软件从不同角度有不同的分类方式,本书介绍的是最常见的分类方式。

一、单机版、网络版财务软件

(一) 单机版

凡是只能在一台电脑上独立运行的财务软件,称为单机版财务软件。

单机版的业务功能可以是只处理单一业务,如只处理账务、报表,也可以是处理综合业务。

一般来说,使用单机版的单位,经济业务较少,会计人员不多。

单机版财务软件的价格在 6 000~10 000 元。

(二) 网络版

凡是能够通过网络在多台电脑上同时运行的财务软件,称为网络版财务软件。

网络版财务软件的业务功能可以是只处理单一业务,也可以是处理综合业务。

一般来说,使用网络版财务软件的单位,经济业务较多,会计人员也较多,需要同时处理同类或不同类的业务。

网络版财务软件的价格在 25 000 元以上,需要联网的电脑越多,价格越高。

那么,网络版财务软件是如何处理会计业务的呢? 首先需要一台服务器(也是一台电脑,不过它的运行速度比一般电脑更快,存储量更大),通过网络(可以是局域网形式的,既可作分时处理又可作实时处理的客户机/服务器—C/S 结构;也可以通过因特网的浏览器/服务器—B/S 结构),连接多台电脑(可以在同一办公室,也可以在不同地区)。当多台电脑同时工作时,通过网络将各个客户机的会计信息传输到服务器集中处理,然后服务器根据预先规定的使用权限,将处理结果(如某某账户的余额和发生额、会计报表)传输给有权限的使用者。

有人或许会问:如果多台电脑都在输入现金凭证,网络版财务软件怎么处理呢? 软件是根据“抢号”原则来处理的,即哪一台电脑(客户机)最先将现金凭证存盘,那张凭证就编号在前。网络上多用户对数据库同时进行存取和修改,称为“并发操作”,网络财务软件会通过“加锁功能”,使多用户的“并发操作”变为不同时。

二、单一业务、综合业务、管理型财务软件

(一) 单一业务

单一业务又称为单项业务。按照财政部对财务软件的要求,一套财务软件至少应当有账务处理模块与报表处理模块。除非自行开发的软件,商品化软件几乎没有单一业务的产品。

(二) 综合业务财务软件

综合业务财务软件又称为核算型财务软件。其以账务处理为基础,包括工资、存货、成本、固定资产、往来、销售、报表等业务。其基本特征是,程序已构成一个系统,并进行综合会计数据处理。

账务处理模块通过自动转账凭证,收集其他业务模块的汇总数据,然后分析、归纳为总账数据传送给报表模块。

目前,综合业务财务软件都由软件制造商在产品购买时分割,称为积木式软件,用户可以指定购买其中的某些模块。

整套软件的价格在 30 000~50 000 元。

(三) 管理型财务软件

管理型财务软件在核算型财务软件的基础上,具有财务分析、管理、决策的功能,包括财务分析、计划预算、资金管理、投资管理、财务监控、领导查询。

目前市场上提供的商品化管理型财务软件离真正的“管理型”要求还相去甚远。

三、ERP 中的财务管理模块

随着企业竞争空间与范围的进一步扩大,市场竞争的进一步加剧,20 世纪 80 年代的 MRP-II 主要解决企业内部的资源全面计划管理,这种管理理念逐步发展为 90 年代怎样有效利用和管理整体资源的管理思想,ERP(Enterprise Resource Planning)——企业资源计划也就随之产生。ERP 是在 MRP-II 的基础上扩展了管理范围,重新构筑了企业管理的新结构。

ERP 是 Gartner Group 1990 年年初提出,它是将企业所有资源进行整合集成管理,简单地说是将企业的三大流:物流、资金流、信息流进行全面一体化管理的管理信息系统。

在企业中,一般的管理主要包括三方面的内容:生产控制(生产计划、制造管理)、物流管理(采购管理、库存管理、分销管理)和财务管理(企业会计、财务管理)。这三大子系统本身从理论上讲,应该整合在一起,才能够很好地对企业进行管理。另外,与以往企业管理信息系统不同的是,随着企业对人力资源管理的加强,越来越多的 ERP 厂商将人力资源管理纳入了 ERP 系统,成为一个重要组成部分。

ERP 与以往的企业管理信息系统的主要区别在于“整合”,以往的企业管理信息系统总是将企业管理功能按部门进行划分,系统运转过程中,各个部门都是“利益中心”,因此系统的整体效益并不理想。例如,财务管理部门为了降低成本,加快资金周转,期望将库存降到最低,也就是零库存;而无论是生产部门还是销售部门,为了不影响生产或销售,总是期望库存足够多,由于对各个部门分别独立考核业绩,因此矛盾在所难免,ERP 的管理理念最重要的就是整体配合,达到企业总体的利益最大化,这就是要将企业的物流、资金流、信息流整合在一起,进行全面一体化管理。

企业中,财务管理的地位显然是极其重要的,前面我们已经介绍了 ERP 中整合的是物流、资金流、信息流,这其中的资金流和信息流与财务管理密切相关,所以,在 ERP 整个方案中它是不可或缺的一部分。ERP 中的财务模块与一般的会计电算化软件不同,作为 ERP 系统中的一部分,它必须和系统的其他各个模块有相应的数据接口,能够相互集成。比如,由生产活动、采购活动输入的信息,应该能够自动转入财务模块,为生成总账、会计报表提供数据,取消输入原始凭证的中间过程,几乎完全替代以往传统的手工操作在企业各个部门之间相关业务中的介入,这不仅可以节省人工、减少错误数据的输入,更主要的是加快信息处理的速度,提高效益。一般的 ERP 软件的财务部分又分为企业会计与财务管理两大子模块。

(一) 基本会计子模块

基本会计主要是记录、核算、反映和分析资金在企业经济活动中的变动过程及其结果。它由总账、往来账、现金管理、固定资产管理、外币管理等若干功能构成。

1. 总账功能模块

它的功能是处理记账凭证输入、登记,输出日记账、一般明细账及总分类账,编制主要会计报表。它是整个企业会计的核心,往来账、固定资产核算、现金管理、工资核算、多币制等各模块都以其为中心来互相传递信息。

2. 往来账功能模块

它的功能是处理企业应收的由于商品销售时产生的正常客户欠款(应收账款)或企业采购时产生的应付购货款(应付账款)等账。它包括发票管理、客户管理、付款管理、供应商管理、账龄分析等功能。

其中应收账款应该与企业客户订单、发票处理业务相联系,同时将各项事件自动生成记账凭证,应付账款应该与采购模块、库存模块完全接口,减少手工操作,自动完成数据的转入。

3. 现金管理功能模块

它的功能是对现金流入流出的控制以及零用现金及银行存款的核算。它包括了对现钞、支票、汇票和银行存款的管理。在 ERP 中提供了票据维护、票据打印、付款维护、银行清单打印、付款查询、银行查询和支票查询等和现金有关的功能。

4. 固定资产管理模块

它的功能是完成对固定资产的增减变动以及折旧计提和分配的核算工作。它能够帮助管理者对目前固定资产的现状有所了解,并能通过该模块提供的各种方法来管理资产,以及进行相应的会计处理。

它的具体功能有:登录固定资产卡片和明细账、计算折旧、编制报表,以及自动编制转账凭证,并转入总账。它和成本、总账功能模块集成。

5. 外币管理功能模块

企业的国际化经营,对外币结算业务的要求增多,设立此模块就是为了满足企业外币核算管理的需要。外币核算将企业整个财务系统的各项功能以各种相应的货币来表示和结算,且客户订单、库存管理及采购管理等也能使用相应的货币进行交易管理。

外币管理功能模块和应收账、应付账、总账、客户订单、采购等各模块都有接口,可自动转入或转出所需数据。

6. 工资核算模块

它的功能是自动进行企业员工的工资结算、分配、核算以及福利费等各项相关经费的计提。它能够在输入工资更新数据后,自动产生新的工资数据、打印工资清单及各类费用分配表,计提各项与工资有关的费用,自动产生凭证,导入总账功能模块。这一模块与总账、成本功能模块之间有数据接口。

7. 成本功能模块

它的功能是根据产品品种结构、生产工序、采购等信息进行产品的各种成本的计算,并且可以进行成本分析和规划,还能用标准成本或平均成本法按地点进行成本维护。

(二) 财务管理子模块

财务管理的功能主要是在基本会计模块中的数据基础上,再加以分析,从而进行相应的预测、管理和控制活动。它侧重于财务计划、控制、分析和预测。

财务计划:根据前期财务分析做出下期的财务计划、预算等。

财务分析:提供查询功能和通过用户定义的差异数据的图形显示,进行财务绩效评估、账户分析等。

财务决策：财务管理的核心部分，中心内容是作出有关资金的决策，包括资金筹集、投放及资金管理。

相对基本会计子模块而言，财务管理子模块的功能设置及实际发挥的效果，在不同的ERP软件中有更多的差异，国际上知名品牌的ERP软件在这方面较成熟，国产的ERP软件仍有很大发展空间。

财务管理子模块的功能是衡量一个ERP软件的关键指标，因为它是发展会计职能的体现。

ERP软件中除了财务管理模块以外，还有生产控制管理模块、物流管理模块和人力资源管理模块。

生产控制管理子模块是ERP系统的核心所在，它将企业的整个生产过程有机地结合在一起，使得企业能够有效地降低库存，提高效率。同时，各个原本分散的生产流程的自动连接，也使得生产流程能够前后连贯地进行，而不会出现生产脱节，耽误生产、交货时间。

生产控制管理子模块包括了生产计划、物料需求计划、生产能力需求计划、车间控制管理、制造标准设定等功能模块。

物流管理子模块包含有分销管理、库存控制、采购管理等功能模块。

人力资源管理子模块包含有人力资源规划的辅助决策、人才招聘管理、工资核算、工时管理、差旅费核算等功能模块。

生产控制管理、物流管理、人力资源管理各子模块，与财务管理模块之间都有接口，自动完成数据交换。

第三节 如何选择财务软件

一、从宏观角度选择

商品化财务软件商家众多，对其软件选择可以注意以下几个方面。

(一) 合法性

合法性是指财务软件应符合现行会计制度及其他财经法规的有关规定，应能提供企事业单位现代化管理所需的财务信息。一方面，要在会计工作中体现现行会计制度及其他财经法规的要求；另一方面，要求财务软件能够提供准确可靠的会计信息，满足管理的需求。

(二) 安全可靠

安全性是指软件防止会计信息被泄漏和被破坏的能力；可靠性是指软件防错、查错、纠错以及防止产生不正确会计信息的能力。评价商品化财务软件是否安全可靠，主要是考察把软件提供的各种可靠性保证措施综合起来，是否能有效地防止差错的发生，在差错发生时能否及时查出并能进行修改，以及安全保证措施是否能有效地防止会计信息的泄漏和破坏。

为了达到安全可靠指标，系统本身都设有多种控制措施，如权限设置、复核设置、校验设置、处理顺序控制、采用信息加密技术和存取控制技术、设立备份和恢复功能，以及建立“防火墙”等，以此来有效地保证软件的安全可靠性。但由于购买软件时，不可能得到详细的源程序代码等技术文档，对安全可靠性的审查就只能通过软件测试的办法来进行。

（三）易用性

易用性是指软件系统所具备的易学、易用、易懂的性能,主要包括软件操作界面的友好、用户使用手册的简明扼要、操作的简便等特点。

（四）适应性

适应性是指软件能很好地适应本单位财务处理的具体情况,并在财务工作的内容发生变化时,软件也能较快地适应这些变化。具体地说,当本单位的财务管理体制、会计科目、报表格式及内容、会计核算方式发生变化后,软件能否较快地适应。

（五）可审性

可审性是指财务软件应提供标准数据接口并导出数据的功能,便于审计人员根据导出的数据进行审计。另外,财务软件数据处理的过程,应当为审计留下痕迹和线索。

（六）可恢复性

可恢复性是指财务软件必须提供可恢复意外丢失数据的保护功能,预防不利因素对会计数据的侵害。软件对存储在磁性介质或其他介质上的程序文件和相应的数据文件应有必要的保护措施,应在发生故障后引起内存、外存会计数据被破坏的情况下,能利用现有数据备份恢复到最近状态。购置软件时,可以通过演示,检查是否有强制备份功能,即要求在操作者结束录入时,必须将输入数据进行复制。此外,必须当场进行一定的破坏性测试(如突然断电),以检查系统的恢复能力。

二、从微观角度选择

当用户从宏观角度选择结束,便可以从微观角度更为仔细地察看财务软件的具体功能。

（一）系统设置

所谓系统设置,一般指在凭证输入前的准备工作,故又称为“开工设置”、“初始建账”。

系统设置应当包括以下几个功能,少了这些功能,或虽然有这些功能,但不灵活、不方便、不实用、不严密,这样的财务软件还是不完善的,在购买时应注意鉴别。

1. 使用单位名称

使用单位名称是指购买软件的企事业单位名称。功能完善的财务软件除了可以输入中文单位名称,还应提供外文单位名称输入功能,甚至可以输入上级主管部门名称。这是编制报表的需要,三资企业一般需要中外文对照;国有、集体企业一般需要上级主管部门。

2. 币种设置

对特定的企业来说,即使目前本企业没有外币业务,但要考虑今后的发展,应该有此功能。凡是有外币业务,就应当有汇率管理和自动产生汇兑损益凭证的功能。

3. 账套设置

所谓账套,是财务软件中的概念,是指一个独立或非独立单位从凭证、账簿到报表的一整套完整的电脑会计资料。

功能完善的软件应当可以:

- (1) 自己开设账套。
- (2) 账套名称自由定义,可具备特定含义。

(3) 账套之间可以建立联系(一是本企业年度之间有余额结转关系;二是若干子公司账套与总公司账套有报表汇总,合并关系)。