



普通高等教育“十一五”国家级规划教材



21世纪高等院校会计专业主干课系列

(第二版)

会计信息系统

薛云奎 饶艳超 编著

Accounting
Information System

复旦大学出版社



普通高等教育“十一五”国家级规划教材

博學



21世纪高等院校会计专业主干课系列

(第二版)

会计信息系统

薛云奎 饶艳超 编著

Accounting
Information System

复旦大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计信息系统/薛云奎,饶艳超编著. —2版. —上海:
复旦大学出版社,2008.12
(复旦博学·21世纪高等院校会计专业主干课系列)
ISBN 978-7-309-06349-3

I. 会… II. ①薛…②饶… III. 会计-管理信息系统-高等学校-教材
IV. F232

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第166115号

会计信息系统(第二版)

薛云奎 饶艳超 编著

出版发行 复旦大学出版社 上海市国权路579号 邮编 200433
86-21-65642857(门市零售)
86-21-65100562(团体订购) 86-21-65109143(外埠邮购)
fupnet@fudanpress.com http://www.fudanpress.com

责任编辑 鲍雯妍

出品人 贺圣遂

印刷 江苏省如皋市印刷有限公司
开本 787×1092 1/16
印张 27
字数 640千
版次 2008年12月第二版第一次印刷
印数 1—4 100

书号 ISBN 978-7-309-06349-3/F·1445
定价 48.00元

如有印装质量问题,请向复旦大学出版社发行部调换。

版权所有 侵权必究

前言

为什么学习会计信息系统

会计作为一个信息系统,从其诞生之日起,就在企业经营活动中起着十分重要的作用,影响着企业的经营管理决策。由于决策所需信息的日益复杂,会计信息的影响更为广泛,会计师的职能逐渐扩大到企业经营的所有领域。总的来说,会计师的职能主要包括:(1)记录经济业务活动;(2)管理、计划、控制;(3)监督;(4)财务管理;(5)设计和管理信息系统;(6)支持管理决策等重要领域。

过去会计师的工作重点主要是前三项,这三项也分别是会计师在财务会计、管理会计和审计三大领域的工作重点,但是目前会计师的工作重点已经扩展到后三项,即财务管理、设计和管理信息系统、支持管理决策等重要领域。会计师开始利用复杂的财务模型和大型的数据库来支持企业的财务计划活动,他们还为客户提供各种财务金融服务,而且提供会计信息系统设计和各类咨询服务获得的收入在会计师事务所总收入中所占的比重越来越大。通常会计师必须参与会计信息系统的设计过程,以确保开发过程严格遵循有效的内部控制,确保开发出来的系统能够满足用户的需求。

与会计信息系统相关的会计工作岗位主要有以下五种。

(1) 财务会计人员:财务会计侧重于生成与企业整体经营成果和财务状况有关的历史性财务信息,并且通过编制财务报表传递给企业的外部利益相关者。财务报表是外部使用者进行投资和信贷决策的重要依据,其反映的财务会计信息的质量和可信程度至关重要。因此,财务会计人员不仅仅要负责会计记录,输出反映企业整体经营成果和财务变动状况的会计信息,还必须根据已制定的合理的会计政策、方法、程序,保证会计信息系统输出的财务报表符合公认会计原则及有关政府法规的要求。

(2) 管理会计人员:作为会计信息系统的一个子系统,管理会计提供多种相关资料,协助企业内部各级管理者正确制定战略性和营运性决策,改进计划与控制,实现企业既定的经营目标。管理会计信息具有明显的决策导向价值。因此,管理会计人员必须应用一系列的分析方法,诸如预算或标准成本分析、本量利分析、现金流量预测模型、不确定性决策模型等,输出支持管理者特定经营决策的信息。管理会计人员不仅仅是信息系统的使用者,还必须经常性地评估会计信息系统的运作状况,提供系统改进建议,保证会计信息系统输出的内容和格式更好地适应企业内部各级管理者的需要。

(3) 税务会计专家:税务会计侧重于企业纳税事项的筹划,阐述税务法规和政策,选择合理的税款节约方法。税务会计专家必须使用会计信息系统,编制企业的缴税报表以及税务方面的决策分析与报告。税务会计专家还必须提供税款计算或税务分析处理程序的改进方法,尤其在税务法规发生变动之时,协助会计信息系统设计人员及时修订企业的有关信息系统。

(4) 审计师:主要职责是查验会计信息系统产生的各种信息的可靠性和完整性,审计师必须执行对交易数据处理及相关会计记录的实质性审计,同时要评估会计信息系统内部控制的适当性和有效性,因为内部控制的强弱直接影响会计信息质量及实质性审计的范围和强度。审计师同时又是会计信息系统的评估者和使用者,他们对会计信息系统的改进和完善起到促进作用。

(5) 系统开发人员:会计信息系统开发过程包括系统规划、系统分析、系统设计、系统实施和系统运行及维护等不同的阶段。系统规划是系统开发的前期准备阶段,系统分析着重于对既定系统的使用需求、资源及其他约束条件的分析。系统设计则要确定为满足企业当前及预期环境变动情况下资源需求的信息系统结构与功能,系统设计完成之后就是系统的实施和应用过程。

由以上列举的工作岗位可以看到,会计师在履行各项职能的过程中,变换着不同的角色。总的说来,会计人员在会计信息系统中通常扮演会计信息系统的使用者、开发者和审计者三大角色,在这些不同的角色中,他们对信息系统的关注点有所不同。如作为会计信息系统的使用者,他们关心的主要问题是如何应用已有的会计信息系统来支持财务、管理、市场营销和供应链物流等不同职能岗位决策者的要求;而作为会计信息系统的开发者,他们必须解决的问题是如何构建并完善信息系统来同时满足业务处理、业务控制、财务报告等多元的会计信息需求;作为系统的审计者则更关注如何加强会计信息系统及其数据的安全控制,保证会计信息的真实性和可靠性。

在传统的会计信息系统中,会计多为人工作业,但是随着计算机及信息技术的发展,实务中的会计信息系统与信息技术的结合日趋紧密。信息技术的日新月异和管理思想、管理方式的巨大变化推动着管理信息系统(MIS)和会计信息系统(AIS)不断更新。计算机环境下的会计信息系统的功能和作用不断拓展的同时,各种组织的会计人员和管理者也都面临着新的挑战,会计人员和管理者对其基本原理、使用方法和技术基础等方面的认知需求也日益增加。因此,会计师如果想成功地履行各项职能,必须充分了解会计信息系统,需要了解的具体内容包括信息系统、企业经营活动、信息技术、系统开发过程、系统控制等方面。

本书内容结构

会计信息系统课程是会计专业的必修主干课程之一,主要讲授会计专业人员必备的

基础知识。本书将从会计人员在会计信息系统中扮演的三个不同的角色出发,全面介绍会计信息系统。全书从管理、技术、开发、审计控制、操作等五个方面进行阐述。

第一章至第五章从管理方面,站在使用者的角度介绍会计信息系统,包括信息系统的基础知识、会计信息系统和企业决策、会计信息系统的概念框架、业务循环子系统、会计信息系统的新发展和特殊领域等方面的内容,对这些方面知识的掌握,有助于大家更好地理解会计信息系统,进而更好地利用会计信息系统为企业管理服务。

第六章和第七章从技术方面,介绍信息技术基础和数据库管理系统,这两章的内容是使用者、开发者和审计者,都必须了解和掌握的技术基础。

第八章至第十二章从开发方面,站在开发者的角度介绍会计信息系统的开发过程,以及在这一过程中会计人员应当参与的任务和掌握的技能。

第十三章至第十四章从安全管理和审计控制方面,主要从审计者的角色出发,介绍会计信息系统的控制和审计。

附录一至附录三则是从操作层面介绍会计信息系统。

本书各章都包括了学习目标、关键概念、阅读材料、复习思考题、自由讨论题等部分,用于帮助学生更好地了解、吸收、消化并应用各章内容。本书提供的光盘资料中包括有附录中相关软件的应用操作和教学 PPT 等重要内容。

适 用 对 象

本书可用作会计学院、管理学院及商学院相关专业信息系统课程教材,适用于高年级本科生或研究生,也可以给实务工作者提供应用参考。

本 教 材 特 色

本教材作为会计信息系统课程的配套教材,所持的观点是:会计作为一个信息系统,从其诞生之日起,就在企业经营活动中起着十分重要的作用,影响着企业的经营管理决策。由于决策所需信息的日益复杂,会计信息的影响更为广泛,会计师的职能逐渐扩大到企业经营的所有领域。

1. 从会计人员在实务工作中扮演的与会计信息系统相关的不同角色出发,全面介绍会计信息系统是本教材的主要特色。

会计人员在履行各项职能的过程中,变换着不同的角色,不同的角色对信息系统的关注点有所不同。(1)作为使用者,应该掌握会计信息系统的基本操作步骤和操作技能,理解会计信息系统与企业业务活动、企业价值和竞争力之间的关系,学会思考如何应用会计信息系统来为企业的长远战略和日常业务活动服务,提升自身的工作价值和企业价值;

(2)作为开发者,应该掌握会计信息系统开发思想、规划方法和实施过程中应该关注的事项,了解基本的软件开发方法和开发工具,掌握信息系统开发项目管理的基本技能,学会如何充分提高会计信息系统的实施应用价值。(3)作为审计者,应该熟悉业务运营管理的核心要义,了解会计信息系统面临的风险,在掌握会计信息系统的软件、硬件、开发、运营、维护、管理和安全的基础上,能够利用规范和先进的审计技术,对信息系统的安全性、稳定性和有效性进行审计、检查、评价和改造。

本教材将配合课程教学,使学生理解其可能充当的角色与会计信息系统的关系,在理解并掌握会计信息系统的基本原理及其作用的基础上,进一步掌握各不同角色应当具备的会计信息系统知识和技能。

2. 本教材的特色还表现在不仅注重教会使用者对特定系统软件的操作应用技能,更注重分析会计信息系统和企业管理决策、企业经营和企业战略之间的关系,理解信息流、物流和资金流的集成对于企业的重大意义,更注重培养的是使用者利用系统数据进行决策的能力,以及对系统应用效果的评价、分析能力。

3. 本教材的另一个特色是虽然强调了会计人员对会计信息系统可能充当的开发者这么一个重要角色,但是却把开发者的重点定位在会计信息系统的规划者、分析者和系统评价者这个角色,并没有过多地关注系统设计和程序编写方面,而且在系统开发部分也没有按照具体的业务系统来划分章节。而且我们选用了比较常用的 OFFICE 的组件 ACCESS 来配合这部分理论知识的教学,一方面可以使学生增加对系统开发过程及相关工具、方法的感性认识,理解在这一过程中需要关注的事项和需要掌握的知识,另一方面因为 ACCESS 界面与 EXCEL 等其他 OFFICE 组件界面的一致性、菜单功能的易用性、应用结果的直观性,不容易使学生产生畏难和抵触情绪。

4. 本教材的特色还表现为案例丰富,整本教材共分为五篇,分别为管理篇、技术篇、开发篇、审计控制篇、操作篇。各篇的理论部分都选配有相关的案例分析资料,通过案例分析使学生能够更深入透彻地理解并应用相关理论,而且有助于培养学生的自主学习能力和独立分析能力。

本书涉及的知识要点相当全面、综合,但是鉴于会计信息系统是一项系统工程,某些方面已经超越了会计、财务、审计学科本身的界限,限于篇幅,在此不可能面面俱到。主要目的是希望能够帮助学生打好理论基础,促使其在以后的工作中积极主动地思考与自身工作和会计信息系统有关的问题,在改进会计实务工作的同时完善和发展会计信息系统理论。

编 者

2008 年 8 月

目 录

第一章 信息系统和企业管理	1
【学习目标】.....	1
第一节 信息系统和信息处理.....	1
第二节 信息系统的管理应用.....	3
第三节 信息系统与企业战略.....	7
第四节 企业组织结构.....	9
第五节 企业决策与信息需求	14
第六节 信息系统价值和信息价值	16
【阅读材料】 四通工控——信息化利器提升企业战斗力	18
【关键概念】	19
【复习思考题】	19
【自由讨论题】	20
第二章 业务循环子系统	21
【学习目标】	21
第一节 收入循环	21
第二节 支出循环	24
第三节 生产循环	27
第四节 人力资源管理/薪酬循环.....	29
第五节 总账和报告系统	32
第六节 信息技术在业务循环和信息报告中的应用	33
【阅读材料】 审视企业信息化的内涵与特征	35
【关键概念】	37
【复习思考题】	37
【自由讨论题】	37
第三章 会计信息系统的概念框架	38
【学习目标】	38

第一节 会计信息系统概述	38
第二节 会计信息系统和业务循环	41
第三节 传统的会计信息处理过程	42
第四节 会计信息系统的构成	44
第五节 集成的企业信息系统示例	45
【阅读材料】 大钱不是省出来的——蒙牛财务管理信息化案例	49
【关键概念】	52
【复习思考题】	52
【自由讨论题】	52
 第四章 企业资源计划系统	 53
【学习目标】	53
第一节 ERP 系统概述	54
第二节 ERP 系统的核心功能	59
第三节 ERP 系统软件产品功能介绍	62
第四节 ERP 系统实施效益	66
第五节 ERP 系统实施	69
【阅读材料】 ERP 系统实施风险分析	75
【关键概念】	77
【复习思考题】	77
【自由讨论题】	77
 第五章 电子商务	 78
【学习目标】	78
第一节 电子商务概述	78
第二节 EDI 概述	82
第三节 数据通信系统模型	86
第四节 电子商务相关问题	92
第五节 电子商务的成本分析	96
第六节 电子商务对会计和审计的影响	98
第七节 电子商务项目的衡量评估	101
【阅读材料】 中国个人电子商务第一骗调查：谁为诈骗负责	103
【关键概念】	108
【复习思考题】	108

【自由讨论题】	108
第六章 信息技术基础知识	109
【学习目标】	109
第一节 计算机系统概述	109
第二节 计算机网络	114
第三节 Intranet	118
第四节 信息技术和会计信息系统	124
第五节 XBRL	125
【阅读材料】 XBRL:会计世界车同轨——专访 XBRL 国际组织前主席 Kurt Ramin	131
【关键概念】	136
【复习思考题】	136
【自由讨论题】	136
第七章 数据库管理系统	137
【学习目标】	137
第一节 数据库系统基础知识	137
第二节 数据库管理方法	139
第三节 数据模型	141
第四节 关系型数据库系统	147
第五节 计算机数据的管理和应用	157
【阅读材料】 IBM“毒蛇”出洞	160
【关键概念】	165
【复习思考题】	166
【自由讨论题】	166
第八章 信息系统开发概述	167
【学习目标】	167
第一节 系统开发方法简介	167
第二节 文档技术和开发工具	175
第三节 信息系统获得途径与合同签订	188
【阅读材料】 境外投资信息数据库开发建设和维护合同	194

【关键概念】·····	200
【复习思考题】·····	200
【自由讨论题】·····	200
第九章 信息系统计划	201
【学习目标】·····	201
第一节 系统计划概述·····	201
第二节 如何制订信息系统计划·····	211
第三节 新华书店集团信息系统计划案例·····	212
【阅读材料】 信息孤岛是一道坎——信息计划缺失造成的顽症·····	216
【关键概念】·····	218
【复习思考题】·····	218
【自由讨论题】·····	218
第十章 系统分析	219
【学习目标】·····	219
第一节 系统分析概述·····	219
第二节 系统需求分析应遵循的准则·····	221
第三节 系统分析阶段的主要任务·····	224
【阅读材料】 信息系统成本的核算方法·····	238
【关键概念】·····	239
【复习思考题】·····	239
【自由讨论题】·····	239
第十一章 系统设计、实施、运行和维护	240
【学习目标】·····	240
第一节 系统设计·····	240
第二节 系统实施·····	248
第三节 系统运行和维护及系统评价·····	258
【阅读材料】 打造“现代神农”——神农 K3 系统实施案例	262
【关键概念】·····	264
【复习思考题】·····	264
【自由讨论题】·····	264

第十二章 系统开发的项目管理	265
【学习目标】.....	265
第一节 项目管理的基本概念.....	265
第二节 信息系统项目的管理.....	267
第三节 项目管理技术和方法.....	272
第四节 项目管理软件.....	274
【阅读材料】 西方项目管理思想的特点与 P3 软件的应用	277
【关键概念】.....	280
【复习思考题】.....	280
第十三章 会计信息系统安全风险管理的	281
【学习目标】.....	281
第一节 会计信息系统的安全问题.....	281
第二节 会计信息系统的安全风险评估和管理.....	295
第三节 灾难恢复计划和业务持续计划.....	301
第四节 信息系统控制标准.....	305
第五节 IT 过程控制	310
【阅读材料】 网上银行系统的安全	317
【关键概念】.....	319
【复习思考题】.....	319
【自由讨论题】.....	319
第十四章 会计信息系统控制和审计	320
【学习目标】.....	320
第一节 内部控制概述.....	320
第二节 会计信息系统的一般控制.....	333
第三节 会计信息系统的应用控制.....	337
第四节 会计信息系统测试.....	343
第五节 信息系统审计概述.....	349
第六节 信息系统审计的发展.....	353
第七节 信息系统审计技术.....	357
第八节 信息系统审计准则.....	361
【阅读材料】 独立审计具体准则第 20 号——计算机信息系统环境下的审计	367

中国注册会计师审计准则第 1633 号——电子商务对财务报表 审计的影响	368
内部审计具体准则第 28 号——信息系统审计	372
会计信息系统控制损失的策略	376
【关键概念】	378
【复习思考题】	378
【自由讨论题】	378
附录一 用友 ERP 财务管理软件操作	379
系统管理	379
附录二 ACCESS 介绍	381
ACCESS 数据库文件及其主要对象	381
ACCESS 数据表和查询	384
窗体和报表	390
其他 ACCESS 数据库对象	392
数据库中的关系	397
创建并使用数据库	401
附录三 ACCESS 应用操作——收入循环实例	404
收入循环简介	404
ACCESS 操作练习	404

第一章

信息系统和企业管理

【学习目标】

通过本章学习,应当了解并掌握:

- 信息系统的基本概念和特征
- 信息处理的基本环节和过程
- 信息系统在企业的应用发展
- 信息系统和企业战略、组织结构、企业决策之间的关系
- 信息价值和信息系统价值

会计信息系统是服务于特殊领域、有着特定目标的信息系统,会计信息系统具备三层含义:系统、信息系统、会计信息系统。要了解会计信息系统,首先需要了解系统和信息系统的相关概念。由于会计作为一项管理工具,是服务于特定组织管理活动的,而诸多的组织形态又以企业为主体,因此本章我们将首先介绍信息系统和企业管理的相关知识。

第一节 信息系统和信息处理

一、信息系统概念

1. 系统

系统是普遍存在的,大至渺茫的宇宙,小至微观的原子,一粒种子、一群蜜蜂、一台机器、一座工厂、一个学会团体……都是系统,整个世界就是系统的集合。人们在日常生活、工作中所置身的都是具体的系统,如:交通系统、商业系统、金融系统、工业系统、农业系统、教育系统、经济系统、文艺系统、军事系统、社会系统等等。可以这样说,人们不可能脱离系统而存在。

系统一词在汉语中是指“同类事物按一定的关系组成的整体”;系统的拉丁文 *Systema*, 表示群、集合等意义;系统的英文 *System*, 表示体系、制度、秩序、组织等。用数学给系统下定义,如把具有固有功能的独立要素用 $X_1, X_2, \dots, X_N$ 来表示,那么,就可以用集合 $S = \{X_1, X_2, \dots, X_N\}$ 和存在于这些要素间的关系 $R|Y_1, Y_2, \dots, Y_N\}$ 来将系统表达为: $G = \{S|R\}$, 其中 $\{S|R\}$ 是满足条件 R 的集合 S 。作为哲学范畴,系统是由特定的相互作

用方式联结着的要素构成的具有新类型关系的统一体。原苏联学者瓦·尼·隆多克斯基(W. N. Lon Dcooskey)在其著作《一般系统论原理》中列举了近四十种定义,他把这些众多的定义大致分为三大类:(1)数学模型类;(2)通过元素、关系、联系、整体等概念表达类;(3)借助输入、输出、信息、加工、管理概念论述类。简而言之,系统是为了实现共同的目标,由相互联系的组成部分一起构成的有机整体。

2. 系统的主要特征

目的性是系统首要的特征,任何系统都有一个非常明确的目标,此外,系统还具有其他一些主要特征。系统具有“整体性”,也就是说,不能把系统割裂成要素孤立地去研究,应该注意研究要素及要素间的相互作用与相互影响。从系统整体性出发,就可引出一个基本的系统观,即“系统整体功能大于组成系统要素的功能”,例如,人们常说“三个臭皮匠赛过一个诸葛亮”。当然,相互作用及相互影响也可能是消极的,数学上称其为“负”的,也会导致“三个和尚没水吃”,其原因是他们的能量消耗在内耗上。一般系统多具有“层次性”,即从系统结构上看是分层的,如行政系统分为科、处、局、部、委,军事系统分为排、连、营、团、师、军,都是系统表现出的层次性。一般系统还具有“动态性”,就是任何系统都不是静止的,而是时时刻刻在运动着、发展着。系统一般还具有“时序性”、“同形性”特征。

系统论认为整体性、层次性、动态性、时序性等是所有系统共同的基本特征,系统论的核心思想是系统的整体观念。贝塔朗非强调,任何系统都是一个有机的整体,它不是各个部分的机械组合或简单相加,系统的整体功能是各要素在孤立状态下所没有的新质。他用亚里士多德的“整体大于部分之和”的名言来说明系统的整体性,反对那种认为要素性能好,整体性能一定好,以局部说明整体的机械论的观点。同时认为,系统中各要素不是孤立的存在,每个要素在系统中都处于一定的位置上,起着特定的作用。要素之间相互关联,构成了一个不可分割的整体。要素是整体中的要素,如果将要素从系统整体中割离出来,它将失去要素的作用。正如人手在人体中是劳动的器官,一旦将手砍下来,那时它将不再是劳动的器官。

3. 信息系统

信息是各类信息系统最基本的元素,是客观事物的状态、过程的描述形式,当今世界普遍将物质材料、能源与信息并列为社会发展的三大要素,信息已是企业发展、人类社会进步不可缺少的重要资源。信息作为资源,除了一般的可利用、有价值等特性外,还具备共享性、历史积累性、时效性和多次再生性的特性。这也是建立企业管理信息系统的重要前提,企业需要信息系统来对信息进行收集、加工、传送、保存等。

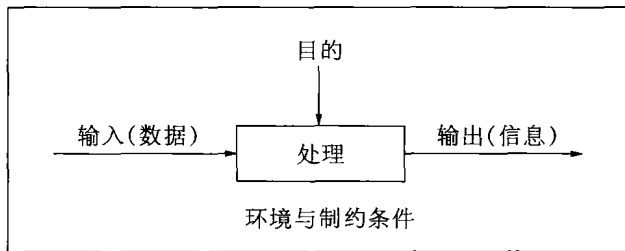
信息系统是指应用计算机技术和网络通讯技术等现代化的工具和手段,服务于信息处理的系统。它是 20 世纪中叶信息科学、计算机科学、管理科学、决策科学、系统科学、认知科学及人工智能等学科相互渗透而发展起来的一门学科。信息系统应用的领域包括一般工程技术领域中的信号处理系统、C·香农(Claude Shannon)和 R·维纳(Robert Wiener)的狭义信息论所定义的信息处理系统、服务于管理领域的信息系统。本书要研究的会计信息系统正是服务于管理领域的信息系统。

二、信息处理

信息系统是由一系列相互联系的元素组成的,这些元素组合在一起,共同完成必要的

信息处理任务,提供信息以帮助相关人员制定决策。

信息系统以数据作为处理对象,其主要目的是为信息系统使用者提供所需要的信息。数据的输入、处理转化为有用信息输出的过程,构成一个信息系统。所谓信息系统,包括对数据的收集、存储、依据特定的规则进行加工处理,以输出满足特定目的的相关信息。一般而言,任何信息系统都有着极为明确的既定目的,由输入、处理和输出三个部分组成。



信息系统

图 1-1 信息系统的组成

信息(Information)来自对数据(Data)的加工处理结果。数据是开放式的、未经处理的,尚未对使用者形成有用的价值;信息是指对使用者有用的资料或知识,信息的主要作用是通过提供知识或资料,减少使用者进行特定决策时的不确定性,帮助使用者作出正确的判断和行动。在信息系统的处理过程中,通常会包括很多的处理环节,各处理环节之间如果存在明显的先后顺序,那么在这些先后完成的处理过程当中,数据和信息是可以相互转换的,前一处理过程输出的信息转化成后一处理过程的输入数据。

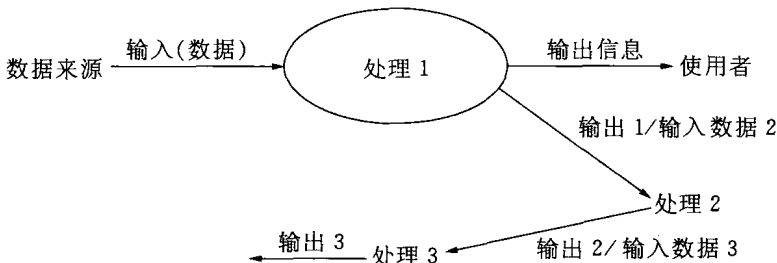


图 1-2 信息处理过程

第二节 信息系统的管理应用

一、信息系统和企业资源配置

经济活动总是由特定的行为主体——“经济人”在特定的制度背景和组织结构中进行,体现着“经济人”特定的目的、要求、利益。帕累托(Fredo Pareto)对此的定义是有动

机、有能力寻求自己最大利益的、抽象的“经济人”，企业是这一类“经济人”的典型代表。

在任何一种社会经济制度下，企业经济活动都面临着资源配置问题，即如何有效率地分配使用既定的相对稀缺的生产资源，资源配置“效率”始终是企业关心的重点，可以说稀缺资源的有效配置过程就是企业作出最优化经济决策的过程。企业在进行经济决策时，总是会对各种可能的抉择权衡比较，以便找出一个方案，该方案能通过耗费给定的劳动或金钱，带来最大限度的利益。

影响资源配置的因素很多，概括而言包括三个方面：决策结构，据以作出决策的信息收集、传导和整理结构，“经济人”进行经济活动的动力或动因结构。资源有效配置与三个影响因素之间的关系如图 1-3 所示。

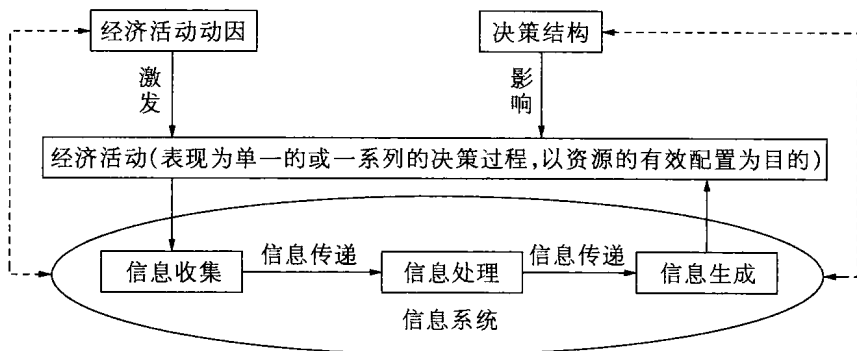


图 1-3 信息系统与资源配置影响因素关系图

图 1-3 清晰地反映了：

- (1) 资源有效配置是经济活动的目标。
- (2) 经济活动动因激发经济活动，而经济活动表现为单一的或一系列的决策行为过程。
- (3) 信息系统收集、处理经济活动的相关数据，并为经济活动提供决策所需信息。
- (4) 一方面，决策结构影响决策所需信息，因而进一步影响信息系统的功能和技术实现；另一方面，信息系统的功能和技术实现也会反过来影响决策结构。
- (5) 经济活动动因与信息系统存在双向的影响作用。

资源的有效配置是由企业的决策行为最终实现的，决策行为的正确与否则依赖于决策信息的有用性和可靠性。据以作出决策的信息收集、传导和整理结构实质上就是我们所熟知的信息系统结构，信息收集、信息传导和信息整理（即信息处理和生成）是信息系统的三大基本功能。如实地反映经济活动过程，确保信息决策的有用性和可靠性正是信息系统的构建和应用的目标，信息收集、传递和处理过程都必须围绕着这一目标进行。

在实现资源有效配置的过程中，涉及很多的环节和个体，需要进行各种各样的决策，据以决策的信息散布于大量的经济活动环节和不同的“经济人”个体之中，信息收集、传递和处理结构的选择如果不恰当，将在一定程度上扭曲信息，从而损失一部分资源配置效率。