

CAMBRIDGE

Accounting
会计经典学术名著
Classics

A
c
c
o
u
n
t
i
n
g


A
c
c
o
u
n
t
i
n
g

会计和审计中的 判断与决策

*Judgment and Decision-Making Research
in Accounting and Auditing*

罗伯特·H·阿什顿
(Robert H. Ashton) 主编
艾利森·哈伯德·阿什顿
(Alison Hubbard Ashton)

谢盛纹 译

 中国人民大学出版社

A
c
c
o
u
n
t

会计经典学术

会计和审计中的 判断与决策

罗伯特·H·阿什顿

(Robert H. Ashton)

艾利森·哈伯德·阿什顿

(Alison Hubbard Ashton)

谢盛纹 译

主编

中国人民大学出版社

· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

会计和审计中的判断与决策 / (美) 阿什顿主编; 谢盛纹译. —北京: 中国人民大学出版社, 2011

(会计经典学术名著)

ISBN 978-7-300-13898-5

I. ①会… II. ①阿…②谢… III. ①会计决策②审计决策 IV. ①F230③F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 113148 号

会计经典学术名著

会计和审计中的判断与决策

罗伯特·H·阿什顿

艾利森·哈伯德·阿什顿 主编

谢盛纹 译

Kuaiji he Shenji zhong de Panduan yu Juece

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

邮政编码 100080

电 话 010-62511242 (总编室)

010-62511398 (质管部)

010-82501766 (邮购部)

010-62514148 (门市部)

010-62515195 (发行公司)

010-62515275 (盗版举报)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com>(人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 涿州市星河印刷有限公司

规 格 155 mm×235 mm 16 开本

版 次 2011 年 6 月第 1 版

印 张 20.75 插页 2


印 次 2011 年 6 月第 1 次印刷

字 数 293 000

定 价 49.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

译者序



20 世纪 80 年代判断与决策这一领域蓬勃发展，与判断和决策相关的基础研究在很大程度上影响着医学、法学、公共政策以及商业等领域，其研究结果也越来越多地运用于具体实践。商业领域有一分支受到了很大影响，这一分支就是会计和审计。

早在 1966 年，美国会计学会就将会计定义为“为使（信息使用者）作出有根据的判断和决策而确认、计量和传递经济信息的程序”（《基本会计理论说明书》，第 1 页）。会计师为投资者、债权人与政府监管者以及企业内部管理者提供信息，企业内部管理者依据这些信息作出重要的经营和战略决策。注册会计师的审计可以向决策者确保信息尽可能准确、及时和有用。面对时下全球经济环境日趋复杂、信息技术迅猛发展和会计规则审查日益增加的趋势，会计职业在维护其经济决策易化者这一角色时必须理解并处理其职业活动中的不确定性和固有风险。因此，会计和审计是研究判断与决策理论及洞察力的理想平台。有关会计和审计中判断与决策的相关研究主要是试图理解支配其中一些必要功能的认知过程，诸如支配产品和服务定价、企业绩效评定和金融证券投资等的认知过程。《会计和审计中的判断与决策》一书介绍了时至 20 世纪



80年代中期，判断与决策研究在会计和审计领域的研究状况，考察了应用决策的成本与效益。

本书在第1章引言部分回顾了20多年来决策科学研究的成果。各章作者均有自己的关注重点和观点，且都对过去和现在的相关研究成果进行了卓越的描述并极全面地讨论了未来的研究途径。全书的研究内容包括经理人、投资者、审计方以及债权人等日常的决策判断，共有四个部分九章，其中主体部分有七章，其内容不仅涉及管理会计中的“决策促进”和“决策影响”等方面的决策制定研究，还涉及提供给组织外部决策制定者的财务会计信息的影响；既有人类行为问题方面的研究（如个体行为对总体行为的复杂问题），也有知识在判断决策中的作用研究（知识及其在审计判断中的重要作用）。全书既有对各相关主题的总结及相关作者的观点展示，也有相关主题未来研究的提示与建议。

本书由江西财经大学会计发展研究中心、会计学院谢盛纹教授翻译，江西财经大学会计学院的老师和研究生参与了本书的初译工作，具体分工为：第1章（卢懿）、第2章（闫焕民）、第3章（梅雨）、第4章（邓永辉）、第5章（杨扬）、第6章（毕兴沅）、第7章（章琳一）、第8章（陈希敏）、第9章（汪卉），潘素秋和章琳一对译稿进行了初步的整理和校对，谢盛纹对译稿进行了最终的统稿和审校。在翻译过程中，得到了中国人民大学出版社的大力支持和帮助，在此深表谢意！还要感谢中国人民大学出版社工商管理出版分社各位编辑对书稿的仔细阅读与订正。

为了忠实于原著，我们在翻译过程中基本没有做改动。但由于时间和译者的水平有限，书中难免存在疏漏甚至错误，恳请业内行家和广大读者不吝指正（电子邮箱：xieshw@126.com）。

谢盛纹

序 言



本书描述了会计和审计领域判断与决策研究的近况，并且指出了其未来发展可能的方向，它是美国判断与决策协会推出的“书架”系列丛书中的一本。该丛书的目的是总结判断决策领域的既有知识，并使这些知识被广大读者所接受。与这一宽泛的目标相一致，本书旨在为两类读者发挥两种不同的功用。

第一类读者是会计和审计研究人员，他们已经或者希望活跃在这一研究领域——特别是其中的年轻人，比如新教师和博士生。对于这类读者，本书旨在介绍会计和审计中的判断与决策研究的最新进展，并为未来几年的研究提供平台。因此，每章都包括所涉及领域既有知识的大量材料以及作者对该领域的观点（对知识体系的贡献，以此为起点的研究应该或不应该朝哪个方向发展，等等）。在这方面，本书力图记录该领域迄今为止的发展状况，将多样且支离的研究文献连接起来，并指引未来的研究方向。我们希望它能够对未来的会计和审计中的判断与决策知识产生重大的积极影响。

第二类读者是在直接领域范围之外的学者，包括基础和应用层次的判断与决策研究人员，以及非判断研究领域的会计和审计研究人员。对



于这类读者，本书旨在帮助解释会计和审计的判断与决策研究是怎样的，为什么该领域的判断与决策很重要，以及会计和审计研究如何与判断决策研究更广泛地发生关联。我们猜想，与将判断与决策研究融入其他应用领域（比如市场营销或医学）相比，将其融入会计和审计领域对许多研究人员来说更难以接受。我们希望本书能够向我们所涉及的领域范围外的判断与决策研究同行传递以上信息。

为促进高质量的书藉的推出，我们在杜克大学福夸商学院举办了两次会议。第一次会议是仅仅包括每章作者的“非正式夏令营”活动。在该次会议中，成员们提交草稿、分享构思，并对每章的内容产生了新的想法，进而评估该领域不同部分的研究近况和协调各章所涉及的内容。第二次会议是较正式的专题讨论会，会上提交了完稿。与会者主要是会计和审计领域以及基础学科中的判断与决策研究人员。会后，我们对本书的各章节进行了大篇幅的修订，以吸收讨论会中产生的众多观点，最终使得所有章节在其所涉及的会计和审计判断研究方面体现广度和深度的完美结合。

Robert H. Ashton

Alison Hubbard Ashton

致 谢



如果没有众人的支持和鼓励，本项目不可能完成。我们受惠于一些实体与个人，它们直接或间接地促成了本书成稿，其中主要包括毕马威基金会及其员工、判断与决策领域以及会计和审计领域的多位学者。不过，我们最应该感谢的是本书各章的作者。我们向这些作者征求最佳且最具思想性的作品，他们不仅给予我们回复，而且很风度地接受我们将其作品归集成册予以出版的做法，尽管我们做得不是很成功。

毕马威基金会的慷慨支助使得我们能在杜克大学举办两次会议，以提交与讨论所有章节的内容。毕马威基金会大力支持会计和审计基础与应用研究，不仅向众多研究人员提供资金、数据与职业被试者，而且为实践研究成果提供条件。Tim Bell, Bob Elliott, Bernie Milano 与 John Willingham 在项目的总体方面与以上某一方面都提供了帮助，我们在此表达最诚挚的感谢。

我们还受惠于美国判断与决策协会主席 Ken Hammond，是他首次提议推出“书架”系列丛书，并鼓励我们为该丛书创作一卷。我们还要感谢协会的出版委员会同意本书的理念（John Carroll, Don Kleinmuntz, and Jim Shanteau）。其中，我们要特别感谢 Don Kleinmuntz,



他对早期文稿的所有章节做了大量点评，对本书的成稿起到了重要作用。

我们还要感谢判断与决策领域的多位研究人员，他们已出版的著作强有力地影响了会计和审计同类著作的发展。虽然有可能挂一漏万，但我们想明确地指出基础学科中的十位学者：Robyn Dawes, Ward Edwards, Hillel Einhorn, Baruch Fischhoff, Robin Hogarth, Daniel Kahneman, Sarah Lichtenstein, John Payne, Paul Slovic, Amos Tversky。他们不仅自身热衷于这一领域的研究，而且亲自评论工作稿，在会计和审计专题讨论会及研讨会上发表演说，在 J/DM 与 Bayesian 会议上进行非正式谈话以及对会计和审计领域的判断研究人员给予鼓励与支持。值得一提的是，对于 Hilly Einhorn 的评价很高，基础和应用研究人员觉得 1987 年他的逝世是判断与决策领域的巨大损失，他在这个领域中的地位是无人可以取代的。

会计和审计领域确立的奖学金也对开展判断与决策研究给予了支持。我们要感谢许多人，特别要感谢 Jake Birnberg 和 Nick Dopuch，他们一直在会计和审计的判断与决策研究领域中担任研究者、编著者、资助人和评论家。

最后，我们希望借此机会感谢 John Willingham。自从 1963 年在俄亥俄州立大学完成最早的“行为会计”论文之后，John 就成为了将研究与实践相结合的研究者与主导者。1978 年，他作为学术研究人员和教师（期间与他人合作编写了一本审计学创新教材），成为毕马威会计师事务所（Peat Marwick Mitchell & Co.，现在的 KPMG Peat Marwick）的合伙人，此后一直到 1993 年，他在会计实践与学术两大领域发挥了重大及关键的作用。他非常积极地敦促他所在的事务所实践判断与决策（以及其他）研究的结论，并且开辟了事务所支持具有生产价值的学术研究的渠道。同时，他还继续从事出于学术和实践目的的研究。1993 年，John 返回学术界，在得克萨斯大学奥斯汀分校任教。我们的研究得益于 John Willingham 的诸多贡献，在此向他深表谢意。

合作者



Alison Hubbard Ashton: 杜克大学福夸商学院

Robert H. Ashton: 杜克大学福夸商学院

Joyce Berg: 爱荷华大学经济管理学院会计系

John Dickhaut: 明尼苏达大学卡尔森管理学院会计系

Michael Gibbins: 阿尔伯塔大学商学院会计系

Barry Lewis: 科罗拉多大学经济管理学院会计系

Robert Libby: 康奈尔大学管理研究生院

Laureen A. Maines: 杜克大学福夸商学院

Kevin McCabe: 明尼苏达大学卡尔森管理学院会计系

William F. Messier, Jr.: 佛罗里达大学经济管理学院会计系

Michael D. Shields: 孟菲斯大学商业与经济管理学院会计系

Ira Solomon: 伊利诺伊大学商业与经济管理学院会计系

Robert J. Swieringa: 康涅狄格州新卡纳镇, 财务会计准则委员会

William S. Waller: 亚利桑那大学经济与社会管理学院会计系

S. Mark Young: 南加州大学会计系

目 录

第 1 部分 概 览

第 2 部分 涉及会计 信息运用 的判断与 决策研究

- 第 1 章 会计和审计中的判断与决策研究的全景
展望 3
Robert H. Ashton, Alison Hubbard Ashton
- 第 2 章 管理会计中的决策研究：重返行为经济
学基础 31
William S. Waller
- 第 3 章 管理会计中的实验激励——签约研究
..... 61
S. Mark Young, Barry Lewis
- 第 4 章 财务会计中的判断与决策研究：回顾和
分析 85
Lauren A. Maines
- 第 5 章 个体和总体 115
Joyce Berg, John Dickhaut, and Kevin McCabe



**第3部分
涉及会计
信息审计
的判断与
决策研究**

第6章	审计中的判断与决策研究	157
	Ira Solomon, Michael D. Shieds	
第7章	知识和记忆在审计判断中的作用	200
	Robert Libby	
第8章	关于审计判断辅助手段及其发展的研究	233
	William F. Messier, Jr.	

**第4部分
总结**

第9章	会计审计判断研究的二十年	261
	Michael Gibbins, Robert J. Swieringa	

参考文献	282
------------	-----

第 1 部分 概 览



第 1 章 会计和审计中的判断与 决策研究的全景展望

Robert H. Ashton, Alison Hubbard Ashton

引 言

判断与决策方面的基础研究已经在很大程度上影响了几个应用领域，如医学、法学、公共政策以及商业等。应用研究的结果也越来越多地运用于具体实践。商业领域中有一个分支已深受其影响，这个分支就是会计和审计。在过去的 20 年中，随着描述性研究和实验方法日益受到重视，以及越来越多的研究人员接受诸如认知心理学、贝叶斯定理和决策学等核心课程的专业训练，会计和审计中的应用判断研究迅猛增加。该领域的研究重点在过去 20 年中经历了几次重大变化，且这种变化仍将继续。我们撰写本书的初衷就是希望捕捉那个演变过程，并且希望能对之产生影响。

为给接下来的章节做好准备，我们在概览部分介绍了三个主题。第一个主题涉及会计、审计实务以及这些领域中判断与决策研究的演变过程。这一部分主要是为会计、审计领域之外的读者所写，目的是为读者提供一些关于会计、审计研究人员所关注的判断任务和研究方法的总体看法。接下来我们概述了本书的各章内容，对已有的研究成果作了很全



面的描述，并极其深入地讨论了未来的研究途径。这部分内容高度概括了这些章节中的深刻见解。最后一部分的内容主要是围绕各章所涉及的几个突出的研究主题。其中，有些主题涉及本书的各章或大多数章节，另外一些只出现在少数几个章节中。通过概览部分的集中介绍，以及在不同章节介绍相关作者观点的基础上补充我们自己的一些看法，我们希望能够让读者对当今会计、审计领域判断与决策研究中的问题与机遇有大致的感知。

会计和审计中的判断与决策

会计和审计是从同一个研究与应用着眼点发展出来的两个截然不同但又相互联系的领域。它们共同提供经济判断和决策所需的重要信息。会计从传统上分为管理会计和财务会计，前者涉及生成于组织内部并供组织内部使用的信息，后者涉及生成于组织内部但传递至组织外部的信息。与此形成对比的是，审计是由独立的会计师事务所履行的一项独立审查与鉴证职能。管理会计、财务会计和审计三者通过推进组织内部与组织间的投资流和资本市场的有序运转，共同对金融经济（financial economy）产生重要影响。

在本章的这一部分，我们先介绍管理会计、财务会计和审计实务，特别关注对这些领域有重要影响的几类判断和决策。之后，对会计、审计任务的几个特征进行评论，正是这些特征使得会计、审计中的判断与决策与普通环境中的判断与决策不同。最后，描述会计、审计中研究的一般性质，重点介绍判断和决策研究演进过程中的几个阶段。

会计和审计实务

管理会计向组织管理者和执行者等决策者提供信息，这些组织包括诸如公司之类的营利性组织和高校以及市政府之类的非营利组织。管理会计信息用于计划和控制运营成本、报告产品和活动的营利情况，以及

制定企业总体政策。根据管理会计信息所作出的决策决定了具体组织的内外部财务资源的配置。举例来说，典型的决策包括公司要生产的产品数量、新生产线的引进、新制造设备或销售设备的定点定位（location）、新业务实体的收购、提供给客户的产品和服务的定价，以及组织内部员工和内部机构的绩效评价。

管理会计只向组织内部各方提供决策所需的信息，财务会计信息则由组织提供给外部各方，例如投资者、债权人、财务分析师和其他财务顾问、供应商、客户、工会以及监管机构。外部使用者主要有两类，即现有的和潜在的投资者和债权人（及他们的顾问）。投资者买卖公司的权益证券（股票），他们主要由个体“非专业”投资者、给他人提供投资建议的专业人士（也被称为“卖方”分析师），以及为保险公司、养老基金之类的机构管理投资组合的专业人士（也被称为“买方”分析师）组成。债权人给组织提供从银行贷款到债务证券（债券）等多种形式的财务资本，其主要的外部相关主体就是银行信贷人员和债券信用评级机构。像财务分析师一样，债券信用评级机构是给他人提供建议的专业机构。

向外部相关方提供与企业当年和之前的年度财务状况、财务业绩以及现金流量相关的信息，主要目的是帮助外部相关方预测这些变量的未来值。因为财务会计信息是由具体组织的管理层生成并披露的，而这些管理层通常出于一定的动机将其工作结果描绘得对己有利，同时，因为外部信息使用者从其他渠道获取这些信息的机会有限，所以诞生了一套由公共机构（最有名的就是证券交易委员会）和民间团体（最有名的就是财务会计准则委员会）批准颁布的广泛而又详尽的财务会计信息的计量和披露规则。因此，与提供给内部使用者的管理会计信息相比，提供给外部使用者的财务会计信息在形式和内容上都存在诸多约束，其中最重要的一个约束就是要求独立审计。

组织的财务会计信息传达给投资者、债权人和其他外部使用者的主要途径是公司“年度报告”中的一部分——财务报表。除财务报表之外，年度报告中还包含其他信息，其中最重要的是由独立于报告组织的