



PEARSON

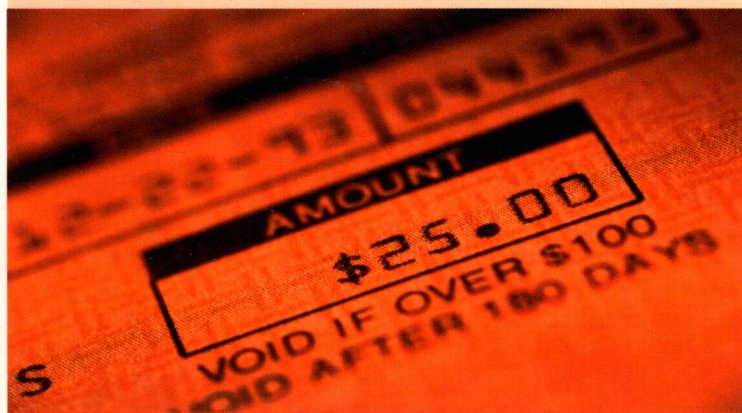
北京国家会计学院会计实务经典系列

会计判断与会计决策

Judgment and Decision Making in Accounting

Sarah E. **Bonner**

● 萨拉·邦纳 著 刘霄仑 朱晓辉 译



中国工信出版集团



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

会计判断与会计决策

[美] 萨拉·邦纳 著

刘霄仑 朱晓辉 译

人民邮电出版社

北 京

图书在版编目 (CIP) 数据

会计判断与会计决策: 翻译版 / (美) 邦纳 著; 刘霄仑, 朱晓辉 译.

—北京: 人民邮电出版社, 2015.5

ISBN 978-7-115-36613-9

I. ①会… II. ①邦… ②刘… ③朱… III. ①会计决策 - 教材 IV. ① F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 077930 号

Judgment and Decision Making in Accounting, by Sarah E. Bonner

ISBN 978-0-13-863895-5

Copyright © 2008 by Pearson Education, Inc.

Posts & Telecom Press is authorized by Pearson Education to publish and distribute exclusively this reprint edition. This edition is authorized for sale in the People's Republic of China only (excluding Hong Kong SAR, Macao SAR and Taiwan). Unauthorized export of this edition is a violation of the Copyright Act. No part of this publication may be reproduced or distributed by any means, or stored in a database or retrieval system, without the prior written permission of the publisher.

本书中文简体字版由人民邮电出版社和 Pearson Education, Inc. 合作出版。

未经出版者预先书面许可, 不得以任何方式复制或发行本书的任何部分。

本书封底贴有人民邮电出版社和 Pearson Education 公司防伪标签, 无标签者不得销售。

北京市版权局著作权合同登记号: 01-2008-2513

版权所有, 侵权必究。

会计判断与会计决策

- ◆ 著 [美] 萨拉·邦纳
译 刘霄仑 朱晓辉
策 划 刘 力 陆 瑜
责任编辑 徐向娟 裴 萌 王润秋 刘晓庆
装帧设计 陶建胜
- ◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市丰台区成寿寺路 11 号
邮编 100164 电子邮件 315@ptpress.com.cn
网址 <http://www.ptpress.com.cn>
电话 (编辑部) 010-84937150 (市场部) 010-84937152
三河市少明印务有限公司印刷
新华书店经销
- ◆ 开本: 710 × 1000 1/16
印张: 26.5
字数: 505 千字 2015 年 5 月第 1 版 2015 年 5 月第 1 次印刷
著作权合同登记号 图字: 01-2008-2513

ISBN 978-7-115-36613-9

定价: 88.00 元

本书如有印装质量问题, 请与本社联系 电话: (010) 84937153

内 容 提 要

《会计判断与会计决策》基于心理学、会计学文献和心理研究方法来研究会计判断与会计决策。全书围绕会计判断与会计决策教学和研究而建立的框架，简明介绍会计判断与会计研究领域的关键问题，帮助读者更快地消化和吸收与之相关的文献资料。

全书共 10 章。第 1 章提供了判断与决策研究的背景信息，并介绍框架；第 2 章讨论框架中的前几个问题；第 3 至第 7 章介绍影响判断与决策质量的因素；第 8 章讨论其他人对会计专业人士判断与决策的理解；第 9 章讨论提高判断与决策质量的方法；第 10 章总结并讨论未来的发展方向。

本书适合于从事会计判断与会计决策研究或对该领域研究感兴趣的教师、博士和硕士阅读，也适合希望了解更多判断与决策领域的非专业研究人员参考。此外，对于负责公司有效判断与决策项目的会计从业人员也会有所裨益。

献给马克、纳撒尼尔和凯莉·扬

作者简介



Sarah E. Bonner

萨拉·邦纳是美国南加州大学会计学副教授，马歇尔商学院管理学和组织学教授。她拥有美国维克森林大学的会计学和数学学士学位、乔治·华盛顿大学会计学硕士学位，以及密歇根大学商学博士学位。

邦纳教授在会计判断与会计决策领域的研究曾发表于《会计研究》(*Journal of Accounting Research*)、《会计评论》(*The Accounting Review*)、《会计、组织和社会》(*Accounting, Organizations and Society*)、《会计文献》(*The Journal of Accounting Literature*)、《会计视野》(*Accounting Horizons*)。她曾多次获得美国国家科学基金、毕马威审计项目(KPMG Peat Marwick Research Opportunities in Auditing program)、毕马威税收项目(KPMG Peat Marwick Research Opportunities in Tax program)，以及多所大学的研究资助。她曾任或现任编委的刊物有：《会计评论》《会计、组织和社会》《当代会计研究》(*Contemporary Accounting Research*)、《审计理论与实践》(*Auditing: A Journal of Practice & Theory*)、《行为会计研究》(*Behavioral Research in Accounting*)和《会计文摘》(*Journal of Accounting Abstracts*)。她的论文曾荣获美国会计协会会计、行为和组织分会的“最佳论文奖”。

邦纳教授除了教授博士生判断与决策课程外，还教授财务会计、研究设计和实验设计。她曾获得多项教学奖，其中包括南加州大学梅隆优秀导师奖、美泰委员会的最杰出教师委员、南加州大学家长联合会教学和指导奖、Gamma Sigma Alpha 年度教授奖。邦纳教授还在美国会计协会的多个委员会任职，并且是美国会计协会、美国心理学协会、美国注册会计师协会、判断与决策协会和加拿大会计学会的会员。

译者简介

刘霄仑，北京国家会计学院风险管理与内控项目责任教授，持有注册会计师、注册资产管理师、美国注册舞弊审查师（CFE）资格，是管理会计50人论坛成员。

现任北京国家会计学院 / 清华大学 / 财政部财科所硕士研究生导师，中国会计学会第六届理事会内部控制专业委员会委员、中国会计学会第七届理事会会计基础理论专业委员会委员，中国会计学会财务成本分会理事、中国政法大学法务会计研究中心研究员、美国注册舞弊审查师协会（ACFE）北京分会理事、美国管理会计师协会（IMA）中国专家委员会委员，美国万通投资银行外部董事、千方科技（002373）第三届董事会独立董事。

朱晓辉，1993年毕业于河北财经学院财政系会计专业，1996年赴美国留学，1998年获得美国夏威夷大学会计学硕士学位，之后又研修了一年博士，1999年回国，曾供职于中国总会计师协会，现为北京国家会计学院审计与风险管理研究所特邀研究员。曾作为主译人员翻译《美国国际税收》《财务分析技术》《管理控制系统》等国际一流管理专著。

前 言

会计判断与会计决策是所有会计环境中普遍存在的因素，判断与决策（judgment and decision-making, JDM）研究是会计研究中最大和最具影响力的领域之一。会计判断与会计决策研究已经取得了很大进展，自鲍勃·莉比（Bob Libby）1981年初发表关于会计判断与会计决策研究的文章以来，这一研究领域发表的文章数量至少已经翻了百倍。会计判断与会计决策研究所基于的心理学文献也在激增。本书旨在总结和综述当代和判断与决策相关的心理学和会计学两方面的文献。

也许更重要的，本书源于一种强烈的渴望，渴望以某种方式使浩瀚的文献更有意义。正因为如此，本书围绕基于多年会计判断与会计决策教学和研究而建立的框架组织。这个框架旨在简明扼要地介绍会计判断与会计决策研究领域的关键问题，并帮助读者更快地消化和吸收与之相关的文献资料。此外，这个框架以及对心理学和会计学研究的相关总结，还为读者评估自己目前的会计判断与会计决策研究思想以及提出进一步的研究课题奠定了基础。

本书的结构紧紧围绕这个框架。具体而言，第1章提供了判断与决策研究的背景信息，并介绍了这个框架；第2章讨论框架中的前几个问题，即与判断或决策质量相关的问题，为此，本章还涵盖了如何定义质量的相关问题；第3章至第7章介绍影响判断与决策质量的因素；第8章讨论其他人对会计专业人士的判断与决策的理解；第9章讨论提高判断与决策质量的方法；第10章总结并讨论未来的研究方向。

本书可供正在从事会计判断与会计决策研究或对该领域研究感兴趣的教师、博士和硕士研究生阅读，也适合为希望更多了解判断与决策领域的非研究人员提供参考。此外，对于负责公司有效判断与决策项目的会计从业人员，本书也会有所裨益。

致谢

感谢所有为本书的出版提供帮助的人。首先，我要感谢评论家：Karim Jamal、Marlys Lipe、Joan Luft、Laureen Maines 和 Mark Peecher，尤其要

感谢 Lisa Koonce, 她不辞辛苦, 花了很长时间审阅了整部书稿。我还想感谢对书稿提出宝贵意见的人: Mark Young、Bill Kinney 和 Geoff Sprinkle。此外, 对于为书稿提供参考文献和事例的 Bryan Cloyd、Molly Mercer、Kathryn Kadous、Frank Hodge 和 Reid Hastie, 在此也深表谢意。Audrena Goodie、Susan Young、Sumit Rana、Arthur Hugon、Melissa Martin、Terry Wang、Jim Hesford 也为本书的出版提供了很大的帮助, 尤其是 Clara Chen, 没有他们, 本书很可能半途而废。非常感谢 Wendy Craven、Susan Abraham、Melissa Feimer、Andrea Howe 和 Karen Ettinger 出色的编辑工作。最后, 我最想感谢的是: Mark Young、Nathaniel Young、Kaylee Young、Joyce、Sidney Bonner、Doreen、Sydney Young、Geoff Sprinkle、Bill Kinney、Ellen Glazerman 和 Audrena Goodie, 感谢他们提供的巨大鼓励和精神支持。

目 录

前 言 xvii

第 1 章 判断与决策研究概述 1

1.1 定义 1

1.2 判断与决策是会计学的核心 4

1.3 研究个体会计判断与会计决策的理由 5

1.4 如何研究会计判断与会计决策 7

■ 研究会计判断与会计决策的框架 7

■ 这项任务是重要的会计判断与决策任务吗 9

■ 这项任务中的这些个体在判断与决策质量的某个维度上存在差异吗 10

■ 存在质量差异的维度对这些个体本身或使用其判断与决策结果的其他人重要吗 11

■ 这项任务中的这些个体在判断与决策质量这个维度上的水平普遍低吗 12

■ 研究这项任务中这些个体的判断与决策有其他理由吗 13

■ 哪些因素造成这项任务中这些个体的判断与决策质量在某个维度上存在差异或水平低下? 这些因素通过怎样的认知过程影响质量 14

■ 造成这项任务中的这些个体在判断与决策质量的某个维度上存在差异或水平低的因素能否为第三方所理解 15

■ 哪些因素造成了这项任务中的这些个体在判断与决策质量的某个维度上水平有差异或者普遍低? 或者哪些因素影响人们对这项任务中的判断与决策质量的理解 16

| | |
|-------------------------------------|-----------|
| ■ 这些变化在实践中会发生吗 | 16 |
| ■ 确定重要的判断与决策研究课题 | 17 |
| ■ 运用心理学理论研究会计判断与会计决策问题 | 18 |
| ■ 研究会计判断与会计决策问题的方法 | 20 |
| ■ 总结如何研究会计判断与会计决策 | 22 |
| 1.5 其他章节概览 | 23 |
| 第2章 判断与决策质量 | 24 |
| 2.1 定义判断与决策质量 | 24 |
| 2.2 判断与决策质量的过程观与绩效观 | 27 |
| 2.3 判断与决策质量的主要维度：“过程观”和“绩效观” | 30 |
| ■ 规范性判断与决策理论 | 30 |
| ■ 实际结果与统计模型的预测结果 | 36 |
| ■ 专业理论、专业标准及其他法规 | 39 |
| ■ 执行判断与决策任务的时间或成本 | 41 |
| ■ 其他人的判断与决策 | 42 |
| ■ 个体以前的判断与决策 | 44 |
| ■ 选择判断与决策质量维度 | 45 |
| ■ 小结 | 46 |
| 2.4 什么是高质量的判断与决策或“专家经验” | 47 |
| 2.5 关于判断与决策质量差异的研究及其意义 | 50 |
| 2.6 小结 | 52 |
| 第3章 知识和个人参与 | 53 |
| 3.1 影响判断与决策质量的因素 | 53 |
| 3.2 各项因素借以影响判断与决策质量的过程 | 55 |

| | | |
|-------|------------------------|-----|
| 3.3 | 知识和个人参与——经验的产物 | 57 |
| 3.4 | 知识内容和知识体系对判断与决策质量的影响 | 58 |
| | ■ 定义和背景 | 59 |
| | ■ 知识内容的影响 | 63 |
| | ■ 关于知识内容的会计研究 | 67 |
| | ■ 知识体系的影响 | 72 |
| | ■ 对知识体系的会计研究 | 73 |
| 3.5 | 个人参与对判断或决策质量的影响 | 75 |
| | ■ 个人参与的影响 | 75 |
| | ■ 对个人参与的会计研究 | 77 |
| 3.6 | 小结 | 78 |
| 第 4 章 | 能力、内在动机及其他个人变量 | 80 |
| 4.1 | 能力对判断与决策质量的影响 | 81 |
| 4.2 | 内在动机对判断与决策质量的影响 | 86 |
| 4.3 | 情感对判断与决策质量的影响 | 92 |
| 4.4 | 自信对判断与决策的影响 | 96 |
| 4.5 | 风险态度对判断与决策质量的影响 | 101 |
| 4.6 | 认知方式及其他人格特征对判断与决策质量的影响 | 103 |
| 4.7 | 性别和文化背景对判断与决策质量的影响 | 106 |
| 4.8 | 小结 | 109 |
| 第 5 章 | 认知过程 | 111 |
| 5.1 | 认知过程概述 | 111 |
| 5.2 | 研究认知过程的方法 | 114 |
| | ■ 直接计量 | 114 |

| | |
|---------------------------------|------------|
| ■ 间接计量和操纵 | 118 |
| ■ 通过操纵判断与决策改进方法的推断过程 | 119 |
| ■ 为认知过程建模 | 120 |
| 5.3 记忆提取对判断与决策质量的影响 | 125 |
| 5.4 信息搜索对判断与决策质量的影响 | 129 |
| 5.5 问题表征对判断与决策质量的影响 | 134 |
| 5.6 生成假设对判断与决策质量的影响 | 139 |
| 5.7 假设评估和证据评估对判断与决策质量的影响 | 144 |
| ■ 检验设计的影响 | 145 |
| ■ 信息搜索和计量的影响 | 145 |
| ■ 假设评估过程中线索加权与合并的影响 | 146 |
| ■ 证据评估中的线索加权和线索合并 | 151 |
| ■ 关于检验设计的会计研究 | 154 |
| ■ 关于假设评估过程中线索加权和线索合并的研究 | 155 |
| ■ 关于证据评估过程中的线索加权和线索合并的会计研究 | 159 |
| 5.8 小结 | 162 |
| | |
| 第 6 章 任务变量 | 164 |
| | |
| 6.1 任务复杂性对判断与决策质量的影响 | 166 |
| ■ 定义和背景 | 166 |
| ■ 任务复杂性的影响 | 168 |
| ■ 关于任务复杂性的会计研究 | 172 |
| 6.2 信息相关性对判断与决策质量的影响 | 175 |
| ■ 锚点 | 176 |
| ■ “稀释效应” | 180 |
| ■ 冗余信息 | 183 |

- 6.3 任务设计对判断与决策的影响 186**
 - 定义和背景 186
 - 任务设计的影响 188
 - 关于任务设计的会计研究 190
- 6.4 信息顺序对判断与决策质量的影响 192**
 - 信息顺序的影响 192
 - 关于信息顺序的会计研究 195
- 6.5 信息表现形式和回答方式对判断与决策质量的影响 197**
 - 关于信息表现形式的会计研究 198
 - 关于回答方式的会计研究 203
- 6.6 小结 206**

第 7 章 环境变量 208

- 7.1 动机对判断与决策质量的影响 210**
- 7.2 货币激励对判断与决策质量的影响 213**
 - 定义和背景 213
 - 货币激励的影响 214
 - 关于货币激励的会计研究 218
- 7.3 责任和论证对判断与决策质量的影响 226**
 - 定义和背景 226
 - 责任的影响 227
 - 关于责任的会计研究 230
- 7.4 指定目标对判断与决策质量的影响 233**
- 7.5 反馈对判断与决策质量的影响 238**
 - 定义和背景 238
 - 反馈的影响 240

| | |
|-------------------------------------|------------|
| ■ 关于反馈的会计研究 | 244 |
| 7.6 群体和团队对判断与决策质量的影响 | 247 |
| ■ 定义和背景 | 247 |
| ■ 群体的影响 | 249 |
| 关于群体的会计研究 | 255 |
| 7.7 时间压力对判断与决策的影响 | 262 |
| 7.8 标准和法规对判断与决策质量的影响 | 267 |
| 7.9 小结 | 270 |
| 第 8 章 理解影响判断与决策质量的因素 | 272 |
| 8.1 第三方对会计专业人士判断与决策的理解概述 | 274 |
| 8.2 第三方在理解专业人士判断与决策时使用的认知过程 | 280 |
| ■ 归因理论 | 281 |
| ■ 劝说和沟通理论 | 289 |
| ■ 其他理论 | 294 |
| ■ 理论总结 | 298 |
| 8.3 第三方对会计专业人士判断与决策理解的差异 | 300 |
| 8.4 个体对自身的判断与决策的理解 | 302 |
| 8.5 关于第三方对会计专业人士判断与决策理解的会计研究 | 306 |
| 第三方对管理者和内部审计师的判断与决策的理解 | 306 |
| ■ 第三方对金融分析师判断与决策的理解 | 311 |
| ■ 第三方对外部审计师判断与决策的理解 | 314 |
| ■ 小结 | 317 |
| 8.6 关于自我洞见的会计研究 | 318 |
| ■ 管理者对自身判断与决策的理解 | 318 |

| | |
|---|------------|
| ▣ 金融分析师、投资者和信贷员对自身判断与决策的理解 | 320 |
| ▣ 审计师对自身判断与决策的理解 | 320 |
| 8.7 小结 | 321 |
| 第9章 提高判断与决策质量的方法 | 324 |
| 9.1 判断与决策质量改进方法的框架 | 324 |
| 9.2 讲授、练习和反馈 | 327 |
| ▣ 定义和背景 | 327 |
| ▣ 讲授、练习和反馈的影响 | 328 |
| ▣ 关于讲授和练习的会计研究 | 338 |
| 9.3 人事筛选 | 343 |
| ▣ 定义和背景 | 343 |
| ▣ 人事选聘、工作指派和绩效考核的影响 | 345 |
| ▣ 关于人事选聘、工作指派和绩效考核影响的会计研究 | 355 |
| 9.4 决策辅助工具 | 360 |
| ▣ 定义和背景 | 360 |
| ▣ 影响决策辅助工具依赖性的因素 | 362 |
| ▣ 决策辅助工具形式的影响 | 365 |
| ▣ 记忆辅助工具的影响 | 368 |
| ▣ 简要讲授的影响 | 373 |
| ▣ 分解的影响 | 377 |
| ▣ 自助法、模型替代法和人-模型结合法判断与决策的影响 | 380 |
| ▣ 小结 | 385 |
| 9.5 改进方法框架的应用——个人变量、任务变量和环境变量的相关变化 | 386 |

9.6 小结 389

第 10 章 结束语 391

10.1 未来研究：基于对迄今为止与框架相关的判断与决策研究的总结

10.2 基于目前会计环境的未来研究 399

10.3 小结 405