

98
F233
80
2

会计学

梁心雷 著

152-1/28

武汉大学出版社

内 容 简 介

会计心理学是目前国内第一部研究会计人员在会计工作及其它社会实践活动中的心理活动和行为规律的科学。会计心理学是会计学中的一门边缘学科。它通过系统地研究会计人员的职业心理、社会心理,揭示会计人员的心理需求状态及在特定的系统中发展变化情况,为会计人员提供心理咨询指导和为领导者提供人事决策依据。该学科研究的主要内容有会计人员的环境刺激、需要与动机、感知觉与态度、记忆与学习、情感与情绪、思维与意志、技能与能力、气质、性格和人格、人际关系心理、管理心理、心理差异、挫折与健康等。该学科以辩证唯物主义哲学思想为指导,以普通心理学的基本心理理论为依据,理论联系实际,坚持以实践中的会计人员真实的心理活动及行为规律为研究对象,注重心理分析的客观性,并充分运用发展的、联系的、系统的观点观察分析问题和得出结论,具有较强的指导意义和现实意义。该学科的出现,填补了心理学研究在会计领域的空白,丰富了心理科学研究的内涵。

自序

人的一生,始终都在不懈地追求一个又一个的目标。目标,或曰理想,或曰愿望,或曰憧憬,或曰幻想。工作顺利,事业蓬勃,爱情甜蜜,婚姻幸福,生活愉快,身体健康,生意兴隆,五谷丰登……;无不表达了人生的美好愿望和深沉的期盼。为了目标,热血男儿可以告别父老,奔赴疆场;为了目标,有志青年可以告别妻儿,投身大漠;同样是为了目标,许许多多的人干起了会计工作。

不管个人怀着怎样美好的愿望,无论个人追求是何等执着,但总会“万事苦难全”。困惑、阻力与愿望、欲求之间的矛盾深深地刺激着个体的每一个细胞。这种刺激有时会使个体愁怨百结,难以排遣,有时也会使个体心窗洞开、喜从天降。智与愚、敏与钝、刚与脆,有时仅仅在于心念一闪。心念不同,有些个体似有神灵保佑,在纷扰困惑中能披荆斩棘,达成目标;有些个体则恍若魔鬼附身,欲渡大海无舟楫,欲上青天无云梯,羡慕成功,叹息坎坷,愤恨不平,回天乏力。

人人都希望自己常有那种能铸造辉煌的心念闪过,人人都希望自己能料事如神,预见未来。于是,对会计心理探究的念头便油然而生。

当然,对会计心理的研究好比是万里长征,自己仅仅迈出了第一步,许许多多的问题因其层次太深、理论要求太高,自己无力作更高层次的探讨,对此,只能留下深深的遗憾。但我相信,许许多多有志于此道的大学问者,一定能在荒芜的沙漠中播下一片片绿洲。

这本册子,错误、缺陷一定不少。恳请专家学者、广大读者批评指正。

梁心雷

1995年11月28日

目 录

绪 论

- 第一节 会计心理学的研究对象和范围.....(1)
- 第二节 会计心理学的性质和作用.....(3)
- 第三节 会计心理学的研究原则和方法.....(4)

第一章 会计环境刺激

- 第一节 会计环境及其心理功能.....(7)
- 第二节 自然环境和会计心理活动.....(10)
- 第三节 社会环境与会计心理活动.....(13)
- 第四节 组织环境与会计心理活动.....(22)

第二章 会计需要与动机

- 第一节 会计需要.....(28)
- 第二节 会计需要的特征与结构.....(43)
- 第三节 会计动机.....(47)
- 第四节 会计动机的结构与功能.....(54)

第三章 会计感觉、知觉与态度

- 第一节 会计感觉、知觉及特征(60)
- 第二节 会计感知基础与机制.....(66)
- 第三节 会计人员的态度及其影响因素.....(72)

第四章 会计记忆与学习

- 第一节 会计记忆.....(80)
- 第二节 会计学习.....(88)
- 第三节 会计学习与奖惩.....(95)

第五章 会计情感与情绪

- 第一节 会计情感与情绪概述.....(103)
- 第二节 表情.....(107)
- 第三节 会计情绪和情感的类别.....(111)
- 第四节 会计情感、情绪机制及其影响.....(117)

第六章 会计思维与意志

- 第一节 会计思维与意志概述.....(123)
- 第二节 会计思维种类、过程和形式.....(127)
- 第三节 会计思维能力与创造性.....(132)
- 第四节 会计思维与其它心理活动的关系.....(139)

第七章 会计技能与能力

- 第一节 会计技能.....(146)
- 第二节 会计技能形成与练习.....(149)
- 第三节 会计能力.....(155)

第八章 会计气质、性格与人格

- 第一节 会计气质.....(165)
- 第二节 会计性格.....(174)
- 第三节 会计人格.....(183)

第九章 会计人际关系心理

第一节 会计个体与会计群体(195)

第二节 会计个体的人际关系(205)

第三节 会计群体的影响(209)

第十章 会计管理心理

第一节 会计组织(221)

第二节 会计领导(232)

第三节 会计领导决策与用人心理(245)

第十一章 会计心理差异、挫折与健康

第一节 会计心理差异(254)

第二节 会计心理挫折(258)

第三节 会计心理健康(270)

绪 论

第一节 会计心理学的研究对象和范围

会计心理学是研究会计人员在会计工作过程及其它社会实践活动中心理活动和行为规律的一门科学。

会计心理学是会计学的一门边缘科学,也是心理科学的一个分支。长期以来,由于会计工作具有封闭性的特点,对会计心理的研究和探讨还停留在印象阶段。随着中国会计制度的改革和市场经济的发展,会计工作在企业 and 经济活动中的地位越来越重要。为了指导和推动会计工作,越来越需要揭示和概括从事会计工作的人的基本心理活动及行为规律。

会计心理学是以普通心理学为基础,与社会心理学、人事心理学、管理心理学、领导心理学以及其它社会学科相交叉的一门学科。

一、会计心理活动的要素

会计人员在日常生活和会计实践中,总是在复杂而细腻的心理支配下活动。需要、感知、情感、思维、意志、气质、性格等等,与人生境况、会计过程、社会环境的混合“勾兑”,构筑了特有的又有规律可循的会计心理现象。对会计心理活动过程的考察,可以从会计人员从事会计工作时的心理活动过程、与会计相关人员心理活动过程、会计人员社会生活中的心理活动过程入手。会计心理

活动包含三个基本要素,即会计人员、会计对象涉及人员及两者结合的作用对象(客观环境)。这三项要素的互相结合,互相作用,形成了会计心理的一般规律。

二、会计心理活动的基本规律

会计心理活动的规律是个多维开放体系。其构成主要有主体方面的心理规律、客体方面的心理规律和会计系统同外部联系方面的规律。而每个方面的规律既有一般性规律,又有特殊性规律。在众多的会计心理活动的规律中,其最基本的心理规律可用一个递进模式来表示:会计环境刺激—会计心理过程—会计心理健康,这三者共同构成会计心理学逻辑结构的链条系统。

每个会计个体都有一条属于自己的“心理隧道”。这条独特的“隧道”,一端是会计个体心理的发源地,另一端则通向五彩缤纷的世界,既可通向黑暗和毁灭,亦可通向光明和幸福。会计个体特定的心理结构处在不同的“隧道”点上,会有不同的体验、领悟、行为反应方式。在人生的长河里,有的会计个体会功德圆满,修成正果;而有的会计个体却会折戟沉沙、流星一闪。

三、会计心理学的研究范围和结构

会计心理学是研究会计心理活动的一般规律的科学。按会计学科内容的不同,会计心理学又可派生出财务会计心理学、成本会计心理学、管理会计心理学等分支。会计心理学研究的内容十分丰富,但基本内容一般包括以下四部分:

(一)绪论。这是会计心理学体系的基础,回答这门学科最基本、最重要的一些问题。

(二)会计环境刺激。会计环境主要包括社会环境、组织环境、自然环境等等。这些环境和因素调节着会计心理活动,影响着会

计心理过程。

(三)会计心理过程。心理过程包括认知过程(感觉、知觉、记忆、思维、想象)、情感过程(喜、怒、哀、乐等)和意志过程(目的的确立、困难的克服等)。会计心理过程就是在会计工作及其它社会实践活动中所反映出来的会计认知、情感、意志过程。会计心理过程是会计心理学研究的主体内容。揭示会计心理过程中所存在的、本质的、内在的联系,也就是会计心理研究的主要目的。

(四)会计心理健康。包括会计个体心理差异、挫折和保健的途径和方法等等。

第二节 会计心理学的性质和作用

一、会计心理学的性质

性质是一种事物区别于其他事物的根本属性。会计心理学的性质是指该学科与其它学科的区别及属性。它是由会计心理活动的本质决定的。会计心理的本质是会计人员的大脑对客观现实的反映。这种反映既是客观的,也是主观的。在反映客观事物的过程中,会计个体必然会加入主观态度、情感等因素。会计心理学既有自然科学的性质,也有社会科学的性质。

第一,会计心理学是一门边缘学科,是侧重于社会科学的边缘学科。

第二,会计心理学是一门应用科学,它综合运用心理学、社会学、管理学、行为科学、领导科学等科学理论于会计人员的社会及专业实践活动,研究会计人员特有的心理现象及规律,为会计工作服务。

二、会计心理学的作用

从理论方面来看,从心理出发研究各种会计现象,从而扩大了会计学研究范围,丰富了会计学研究的方法,增强了会计学研究的科学性和应用性。从实践方面来看,研究会计心理,可以使会计组织制度、环境与会计心理相协调,使会计人员自觉地从事各项会计活动;避免会计心理障碍,防止会计人员在学习、奖惩、选拔和任用过程中出现心理缺陷;促进会计工作效率和质量的提高。

第三节 会计心理学的研究原则和方法

一、会计心理学的研究原则

(一)指导性原则。在会计心理学研究中,坚持以辩证唯物主义哲学思想为指导。辩证唯物主义哲学不仅科学地论述了物质与意识的关系问题,而且还为研究会计心理学提供了正确的思维方法。会计心理是人脑的机能,会计心理过程是主观的东西,是客观世界的反映。会计心理特征与会计人员的生理解剖结构有决定和被决定的关系。因此,研究会计心理现象及其规律就必须以辩证唯物主义哲学思想为指导。同时,在研究过程中,必须坚持正确的方法论,坚持一分为二的观点。

(二)客观性原则。是指要以客观的态度,运用客观的手段,对事物进行客观的研究与分析,得出客观的研究结果。

(三)发展性原则。是指要根据动态的观点来分析、判断、预测事物的发展规律。一个人的生理活动是在不断地变化着的,一个人的心理活动也在不断地变化着,影响心理活动的环境因素也是变化着的,因此,在研究会计心理活动规律时,要用动态的观点来

分析问题,决不能用僵化和凝固的观点和模式去“穿靴戴帽”。

(四)联系性原则。是指要用联系性的观点分析会计心理现象的产生、发展的规律。会计心理现象处于普遍联系之中,既有和大脑神经系统等生理的联系,亦有和自然、社会环境方面的联系。会计心理现象总是普遍联系着的客观事物的特定产物。

(五)系统性原则。是指要把组织中会计人员的心理活动和行为放在组织及特定社会环境这样的系统中来进行研究。

系统是指两个或两个以上可识别的因素聚合体。系统具有目标性、完整性、复杂性、随机性和竞争性等特点。各因素之间存在着相互作用和相互依赖的关系,而且经常保持其应有的稳定性。

组织是一个系统,人是一个可识别的因素。人也是一个系统,各种生理功能和心理活动也是一些可识别因素。在一个系统中,一种因素改变会引起相关的变化。

二、会计心理学研究的方法

会计心理学的研究方法,必须理论联系实际。以心理学有关理论作基础,结合会计人员的具体实践活动来研究。在研究过程中可以采取的方法很多,如复相关、聚类分析、因素分析方法等。由于本书对会计心理的研究尚停留在描述和解释水平,重点是对会计心理现象或状态作出评估和判定,并寻找影响心理发展特点或心理活动的主要因素,因此在研究中主要采用相应的方法,如经验总结法、观察法、评价法等。

(一)经验总结法。是根据被研究者在实际工作、生活中所表现出来的心理特征,运用心理学的一般原理,进行归纳、总结、概括,以研究会计个体或群体心理活动规律和行为规律的一种方法。

(二)观察法。是在自然情况下(即在日常生活条件下),有目的、有计划地直接观察研究对象的言行表现,从而分析心理活动和行为规律的一种方法。

根据被观察者所处的情境,可以分为自然观察法和控制观察法。如果被观察者所处的情境完全和原来的工作环境一样,称之为自然观察法;如果被观察者所处的情境是根据需要,经过人工改变的,称为控制观察法。

(三)评价法。包括测验、晤谈、问卷等方法。

测验法是用标准化的心理测验量表来研究会计心理活动及其规律的方法。心理测验包括智力测验和其他心理现象(如兴趣、特殊能力、人格等)的测验。一般地说,心理测验采用一系列所谓“标准化”的固定问题和固定手续,测验会计人员或部门主管成绩,并和标准成绩(即“常模”)相比较,从而确定会计心理水平或特点。

问卷法。是运用设计内容明确,表达正确的表格,请被试者根据个人情况填写,然后运用统计方法来处理数据,以此来研究个体心理活动规律和行为规律的一种方法。问卷法采用的形式通常有三种:一是是非法。即让被试者判断项目是“是”还是“非”,或者是“难以判断”。二是选择法。即让被试者在五个或七个答案中选择一个认为符合自己情况的答案。三是等级排列法。即根据不同程度分为七至十一个等级,让被试者确认应该在第几个等级上。

会计心理学的研究方法还有很多种,如,个案法、投射法、情景模拟法、作品分析法、评鉴考核法、分解协调法等。已处理会计凭证、帐目均可进行分析评鉴,会计人员的技术水平、核算能力、表达能力等也可以进行评鉴考核。会计达标升级考核,既是对会计业务和管理的全面检验,也是对会计团体心理素质的综合测量和估价。

第一章 会计环境刺激

环境是有机体和思维产生、发展的先决条件。环境的变化影响和决定着有机体以及思维的变化。一定的环境会产生特定的有机体、思维及行为现象。

第一节 会计环境及其心理功能

一、会计环境的涵义和基本类型

(一) 会计环境的涵义

根据系统科学的理论,处于某个特定系统外部的一切事物对象、一切条件和关系、一切状态和过程都属于系统的环境。当把会计人员看作一个特定的系统时,一切处于会计人员系统之外的自然、社会和人类思维方面的事物、对象、条件、关系状态和过程都属于会计环境。

(二) 会计环境的基本类型

构成会计环境的诸要素有着不同的性质特征、层次结构和心理功能,据此,可以将会计环境分为三个基本类型:

1. 自然环境。自然环境是生命存在的基础,也是会计人员一切心理现象和行为的出发点和落脚点。会计人员身体本身是一个自然环境系统,其发展变化是不断与躯体以外大自然环境相协调的过程。自然环境既是会计人员主观反映的对象,又是会计人员赖以生存的条件,因此对会计人员心理的方方面面都有极为深刻

的影响。自然环境常常被分为天然的自然环境和人化的自然环境,前者又称第一自然,后者又称第二自然。第一自然是天然产生的,先于人类而存在的自然。第二自然具有某种“人化”的特点,但它仍然来源于第一自然,并且永远要以第一自然为基础和前提条件。

2. 社会环境。社会环境有广义和狭义之分。广义的社会环境是指会计个体以外的一切社会实体、社会关系、社会条件、社会状态和社会过程。广义的社会环境包括组织环境,狭义的社会环境不包括组织环境。在本书中采用狭义的社会环境一词。会计人员总是处在错综复杂的社会关系网中,在这个以共同的物质生产活动为基础的相互联系的人们的总体环境中,各种环境要素总是不断地通过各种途径刺激会计人员的心理和行为状态。

3. 组织环境。所谓组织,是指由追求共同的目标,完成共同的任务的人们,按照一定的程序、规则和权力结构组合而成的群体。从系统论的角度看,组织是由领导者、被领导者以及一定的组织形式、组织结构、组织目标、组织制度、组织原则、组织程序、组织方法等层次和要素构成的复杂系统。任何组织都有必不可少的六个要素:人员、职位、职责、职权、关系和信息。一个健全的组织,一般应具备一体三面的结构层次,即清晰的职位层次顺序;流畅的意见沟通渠道;有效的协调合作所组成的体系。对于会计个体而言,组织一般分为两个层次,一是整体组织环境,二是会计组织环境。

二、会计环境与会计心理的形成和发展

(一) 会计环境在会计心理形成过程中的作用

人的心理活动,不论是简单的、初级的感觉和知觉,还是复杂的、高级的想象和思维,本质上都是人脑对外部环境的反映。会计人员的心理过程以感觉和知觉为起点,其感知的对象即自然环境、社会环境和组织环境。在不同的组织中从事会计工作,会计人员

的感觉是不同的。在同一企业的不同时期或会计人员从事不同的会计工作,其感觉也是不同的。在一个品德高尚、心胸开阔、业务能力强、组织领导水平高、工作方法多、勇于开拓进取、体谅下级的会计主管领导下从事会计工作,具有事业心、上进心的会计人员会有如鱼得水的感觉。如果换作在一个心胸狭窄、妒贤嫉能的会计主管领导下工作,则必然会使有志者感到生不逢时、怀才不遇、人生坎坷。

现代信息加工心理学将人的心理活动过程,看成是人脑对外部环境的信息进行加工处理的过程。从该学说的观点来看,会计人员和会计环境之间总是不断地交换着信息,并通过这些信息相互影响,相互制约。会计人员既要对来自自然环境、社会环境的各种信息作出反应,也要对来自组织环境的信息予以处理。而且,“会计是一个信息系统”。因此说,会计心理活动的过程是会计人员对会计环境给予的刺激作出反应,对来自环境的信息予以注意、反映、选择、加工、制作,利用信息实施财务监督和制订组织财经决策,并输出作用于会计环境的过程。会计心理的形成和发展不能脱离特定的会计环境刺激,会计心理过程是会计人员的独特体验,这种体验是对外部环境信息输入、加工的结果。会计环境状况及信息量决定会计心理状况和结构,从而形成独特的会计心理品质。

(二)会计心理发展的动力

会计心理象其他心理活动一样,是不断发展变化的。会计环境与会计心理活动之间的矛盾运动是推动会计心理发展的动力。会计环境不断地给会计人员以新信息、新刺激,不断地向会计人员提出各种新问题、新要求、新需要,激发会计人员的动机、情感、想象、灵感。一旦已有的心理发展水平(心理素质、心理状态、心理活动方式等)不能准确、及时、有效地对外部刺激作出反应,不能有效地解决新问题,适应新形势时,就迫使会计人员对自己的心理素

质、心理状态和心理活动方式进行调整、改良和更新,以适应变化了的新环境。会计环境与会计心理之间的矛盾运动不断地将会计心理发展水平推向新的阶段。

第二节 自然环境和会计心理活动

自然环境是由无限丰富多样的自然物体、自然条件、自然关系、自然状态和自然过程构成的庞大体系。

一、自然环境的基本特征

(一)客观性

自然环境中的各种事物都是有一定的结构和功能的,都有其内在的质的规定性和运动规律性。人是自然界长期演变和进化的产物,人类生存和发展必须遵循客观自然规律,并由此而形成和发展了人的特有心理和行为规律。对于会计个体而言,生存始终是第一位的心理决定因素,而生存的基础是自然供给能满足于最低限度需要。自然环境是否能满足生存、生活的欲求,支配着基本心理状态。这种心理客观性是个体无法回避和改变的,即使胸怀大志者,也无法超然时空之外。而总是要被物质需求推着去考虑和解决生存、生活的基本矛盾和问题。同时,自然界的客观规律为人们的活动提供了外在的客观的尺度。虽然会计心理是客观现实的反映,是事物在头脑中的映象,但这种映象仅仅与它所反映的客观事物是相像的,而不是事物本身。因此在会计实践活动中,对事物的认识绝不能仅停留在感知水平上,还应通过实践活动来校验。以使对会计的客观环境及其规律性有正确的认识,指导好会计实践活动。

(二)整体性

自然环境中的各个组成部分、各个层次、各个要素之间并不是

孤立地、分散地存在着的,而是互相联系、互相制约,形成一个有机整体或一个多回环的系统链条。会计人员工作过程,实质上是人们遵循规律,认识自然,改造自然过程的一个组成部分。在这个过程中,会计人员的工作目标是改造自然,使自然经过人化后能为人们提供丰富的高品级的物质满足,同时,会计人员本身也是自然的一个组织部分,而且这个部分较为特殊,既是认识改造的对象,也是满足的现象。在改造自然的过程中,如果会计人员的基本需求不能得到有效的满足,则会计组织就无法聚集会计个体为改造自然的的活动而服务。当会计人员的基本需求能给予保证时,会计组织这个系统才会有利于改造大自然的活动进行。

(三)动态性

自然环境是一个开放的、动态的系统。它生生不息,万古流变,在永恒的流动和循环中运动着。自然环境的动态性决定着会计心理发展的动态性。会计人员处在自然环境的变动之中,自然状况的变化不断推动着会计人员认知状态、思维水平、情感状态,乃至气质、人格特征的变化。这种变化同时又推动了会计人员欲求的形成和发展变化。如在风光旖旎,如诗如画的山水间,个体对自身会产生美的欲望和冲动;看到其他组织成员办公室环境优雅,装修富丽堂皇,内心也会有这样的欲求等。自然环境变化是有规律可循的,如生老病死,人的生理极限等。认识自然环境的变动规律性,一方面可以使会计人员形成正确的自然观,不陷入盲目服从自然、迷信自然的误区;另一方面可以使会计人员协调好客观自然与人体自然的关系,更好地适应自然环境,并达到改造自然的目的。

二、自然环境的心理功能

(一)自然环境对会计人员认知活动的影响

自然赋予了会计个体的生命,自然对会计个体的生存不断地