

行为会计研究概览

叶琼燕

(厦门大学管理学院 厦门 361005)

【摘要】 目前行为心理学在经济、管理等领域得到广泛应用,行为财务、行为会计等交叉学科应势而生。本文总结了近六年来国内外关于行为会计的研究成果,以期行为会计在我国的发展提供借鉴。

【关键词】 行为会计 实验方法 心理学

一、行为会计的概念及特点

自 1979 年, Kahneman 和 Tversky 在他们的论文《前景理论:风险下的决策》中利用认知心理学来解释风险条件下的理性经济决策现象开始到现在的 30 年中,行为经济学和行为财务学得到了长足的发展。它们的发展带动了行为会计的发展和繁荣。行为会计是指行为科学在会计中的应用,是将会计与会计信息、会计问题相关的人类行为联系起来(Ahmed Belkaoui, 1989)。不同于传统的会计学,行为会计以心理学(认知心理学、社会心理学)、社会学、会计学等作为理论基础,而不单单只是建立在经济学和会计学之上。

从研究方法上看,会计可以分为规范会计研究和实证会计研究,实证会计研究方法一般包括档案式研究、调查问卷、实地考察和实验研究。行为会计中普遍应用的是后三者,且以实验研究为主导。而实验会计研究者也早已认识到心理学理论对会计问题的重要性(Libby 等, 2002)。实验研究在会计中发挥重要作用已有 40 多年的历史(Maines, Salamon, Sprinkle, 2006)。在对会计学五大顶尖杂志 1993~2003 年发表文章的调查显示,实验财务会计研究中 71% 是有关心理学的行为会计研究(Lias Koowce 和 Molly Mercer, 2005)。

用资本市场或行为观点研究会计结果是当前会计研究的主流(Anthony G. Hopwood, 2007)。行为会计中广泛应用的实验方法与当前普遍的档案式研究相比,具有鲜明的特点。首先,行为心理学是根据心理学或是社会学的理论来支持假设(Maines, Salamon, Sprinkle, 2006)。其次,实验研究用实验、调查的方法获得(也使用真实的历史交易数据)(Maines, Salamon, Sprinkle, 2006),而档案式研究则使用股票价格、财务数据、分析师预测等历史数据。再次,实验研究可以关注个体行为或现象,而档案式研究往往关注整个市场或是系统性的问题,比如考察资本市场中对某种信息(如盈余)的反应,实验研究可以细究到每一个参与者的决策过程,而档案式研究则只能考察通过股价等表现出来的综合的市场反应。最后,实验研究可进行事前研究,而档案式研究只能进行事后研究,比如考察会计准则的实施效果,实验研究可以通过模拟来检验尚处于酝酿阶段的准则可能引起的实务反应。

二、近年来的研究文献

近年来,行为会计在传统的会计领域如财务会计、审计、管理会计、税务等方面都有一定发展。

在财务会计领域,行为会计主要应用于资本市场、信息披露、准则制定和实施等活动,涉及管理层(会计人员)、分析师、投资者行为。Hobson 和 Kachelmeier(2005)用认知心理学和信息经济学的原理来研究认知披露现象是否可以推广到战略性披露环境,发现在选择性披露的战略环境下认知过程的局限性仍然存在。Shana Clor-Proell 和 Mark W. Nelson(2007)通过两个关于收益确认的实验发现会计实务人员在运用会计准则和操作指南的过程中受到准则或指南中举例的影响,遵行举例基础归因规律。David Hirshleifer 和 Siew Hong Teoh(2009)利用心理学吸引法理论研究对会计准则和披露政策的影响,发现会计准则和披露政策的制定和实施受到心理偏差的影响。该论文还探究了历史成本、稳健性原则、业绩平滑、风险披露等方面的心理学原因。管理层的信息披露往往是有自利倾向的,会把公司的不良业绩归因于暂时性的外部因素。

审计领域是当前行为会计应用最多的领域。在《行为会计研究》杂志 2006~2007 年的 26 篇文章中,审计类文章有 11 篇,将近一半(路云峰, 2009)。这些文章主要研究审计师如何控制认知偏差,形成有效的审计判断。Lori R. Fuller 和 Steven E. Kaplan(2004)研究工作业绩中审计师的认知偏差,发现认知偏差与审计师的工作类型(分析型、直观型)有关。分析型的审计师擅长分析型工作,直观型审计师擅长直观型工作。Venkataraman M. Iyer 和 Dasaratha V. Rama(2004)研究审计任期、客户的重要性、非审计业务及客户对前审计师是否容易说服的印象与客户说服审计师的能力的关系,结果发现,当审计师任期不长,或是客户自认为对审计师很重要时,他们对说服审计师就很有信心。Anna Gold, James E. Hunton 和 Mohamed I. Gomaa(2009)研究性别(客户性别和审计师性别)对审计师判断的影响。结果显示,审计师有男性偏好,更容易被男性客户说服;女性审计师比男性审计师更容易受到男性客户的影响。Sudip Bhattacharjee, Mario J. Maletta 和 Kimberly K. Moreno(2007)研究发现在多客户的环境下,审计师受到心

理学对比效应的影响, 审计师对当前客户的审计判断会受到对拥有类似信息的之前客户的审计判断的影响, 而且即便没有可比的信息, 之前客户的判断还是会间接地影响对当前客户的审计判断。

在管理会计领域, 行为方法得到了广泛的应用, 这是由于在该领域档案式数据往往较难获得 (Carolyn M. Callahan, E. Ann Gabriel 和 Barbara J. Sainty, 2006)。行为管理会计主要关注决策制定和决策反馈、各种内部控制系统、转移定价、预算或是价格协议等。Christien A. Dension (2009) 研究实物期权能否阻止决策制定者继续向负回报的项目投入资源, 即承诺续扩。相对仅仅使用净现值法进行的项目评估, 实物期权能够在项目放弃上更多影响决策者的认知, 从而能缓减承诺续扩。Robert H. Chenhall (2004) 探究了作业成本管理没有广泛应用的行为原因, 即执行过程中的认知冲突和情感冲突。其中认知冲突对作业成本管理的实施有积极作用, 而情感冲突则对作业成本管理的结果有负面影响。Stephen L. Liedtka, Bryan K. Church 和 Manash R. Ray (2008) 研究平衡积分卡应用中的业绩评价问题, 发现评价者的模糊容忍性会影响他们对平衡积分卡内业绩衡量指标多样性的反应。衡量指标越多对, 缺乏模糊容忍性的评价者对好的业绩表现评价不高, 即当模糊容忍性与正向业绩信息相联系时, 这类评价者会忽视或低估信息。

行为会计对税务的研究也有一定发展。其中很大一部分是关于税务过程中的不确定性的。Richard C. Hatfield, Scott B. Jackson 和 Jennifer Kahle Schafer (2008) 从税务师和纳税人角度研究美国高居不下的所得税返还率的原因和结果。研究发现, 当税务师相信税务返回对纳税人支付较高的税务返回准备金的意愿有正面影响的时候, 他们会建议纳税人多支付中期所得税。

三、对我国会计研究的启示

Anthony G. Hopwood (2007) 认为在理想状态下, 会计应与财务具有相同的潜力, 但这潜力并没有很好地挖掘。从行为财务与行为会计的发展状况就是一个很好的例子, 在我国, 行为会计尤其需要重视。自 80 年代我国的会计学者引进和介绍行为会计至今, 行为会计在我国的研究文献中占据的地位仍然较低。焦薇、郝环娜 (2006) 考察了 7 种核心期刊创刊到 2006 年刊出的文章, 仅有 22 篇是关于行为会计的。据笔者查阅, 2007 ~ 2008 年在《会计研究》上发表的文章也仅有一篇是有关行为会计的。而这些文献绝大部分都是概念型和介绍型的, 鲜有实证型和数量分析型的, 跟西方广泛使用实验方法的趋势有巨大的差距。推究起来, 这是因为: ①我国会计理论研究尚落后于国际水平, 对于新研究课题和方法还需要一定的接受、消化时间; ②虽然为数不多, 但是国内也确实有一部分学者已经开始这方面的开拓, 而很多文章无法被杂志接受, 一部分是因为编辑们在用旧的标准来衡量新的思想、方法

(Anthony G. Hopwood, 2007)。也就是说, 编辑对行为会计和实验研究方法的不认可在一定程度上制约了文献的“见光度”; ③行为的特殊性和理论缺乏预测所需的精确性, 变量的难以定义和计量以及变量之间关系的复杂性 (韩永斌, 2005) 也限制了行为会计的发展。

行为会计在中国的应用可以从以下几个方面进行深入研究:

1. Anthony G. Hopwood (2007) 认为一国的会计研究与该国创新性文化、历史、制度背景、知识传统等息息相关。中国文化博大精深, 源远流长, 潜移默化地影响着会计研究的方方面面。从国家文化或是市场参与者观念、习惯等角度研究会计活动中的中国特色具有重大的意义。

2. 当前的我国仍处于改革时期, 会计准则和制度也处于变化之中, 很多规范式研究会面临数据充分性的问题, 而行为会计中的实验方法可以很好避免, 比如自 1992 年开始, 我国会计准则不断地变革, 规范式数据往往不充分, 规范式研究受到限制。实验研究可以针对不同的制度背景开展研究, 如在实验中设计不同的制度背景进而对不同阶段的会计制度进行对比或是考察会计制度变迁的影响。

3. 中国的资本市场并不完全满足有效市场假说, 行为会计可以解释资本市场中的一些“异象”, 例如可以从投资者行为的角度去探究市场中的交易量异象、应计异象等, 而在传统的研究领域行为会计则可以提供新的研究视角, 比如对于投资者对信息的反应, 行为会计可以从投资者的决策过程和对信息的解读过程出发, 考察市场行为的心理学动机, 或者考察管理层在汇总会计信息, 编制财务报表中的心理学原因等。

4. 在研究资本市场中一个因素对另一个因素的影响时, 档案式研究无法控制所有其他因素的影响 (Nelson, Tan, 2005)。中国的资本市场受到政策因素的干扰颇多, 利用实验方法可以实现对不相关变量的控制, 使研究更加有针对性。

另外, 我国的会计制度变迁是自上而下的, 实验方法可以为准则制定和执行提供事前证据, 从而使得会计准则的制定更具前瞻性和科学性, 比如在某项准则颁布之前就开展模拟实验, 为准则的实施效果搜集证据, 从而为准则的执行、修订或是终止提供支持。我国会计学者可以从各个传统的研究领域出发, 寻求与行为科学的契合点, 开展探索性、创新性研究。

主要参考文献

1. Daniel Kahneman, Amos Tversky. Prospect theory an analysis of decision under risk. *Journal of Accounting Literature*, 2006; 25
2. Robert Libby, Robert Bloomfield, Mark W. Nelson. Experimental research in financial accounting. *Behavioral Research in Accounting*, 2006; 18
3. 路云峰. 行为会计、会计行为与行为经济学. *商场现代化*, 2009; 7