

行爲會計研究與教學之展望

專訪加州大學艾文分校何莉芸教授

何莉芸教授 (Professor Joanna L. Y. Ho) 於 1979 年畢業於台灣大學商學研究所，1986 年取得 University of Texas at Austin 博士學位，主修財務會計與審計，目前任教於加州大學艾文分校管理研究所 (Graduate School of Management, University of California, Irvine)，其研究興趣在會計與審計之決策議題；教學興趣為管理會計、管理控制系統與定價決策，以及財務會計等。

在專業執照方面，何教授於 1988 年取得會計師執照 (Certified Public Accountant, Colorado State)，1995 年取得管理會計師執照 (Certified Management Accountant)。在期刊編輯方面，她曾擔任 *Behavioral Research in Accounting* (1990-1993 年)，以及 *Advances in Accounting* (1991-1996 年) 編輯委員，並曾擔任包括 *The Accounting Review*、*Accounting Education*、*American Accounting Conference*、*Behavioral Research in Accounting*、*Journal of Business Studies* 等期刊與會議之評審。在榮譽方面，她曾獲得 UCI 傑出教學獎 (1997-1998)、管理研究所傑出教學獎 (1996-1997、1995-1996)、教學生涯發展獎 (1990-1991、1988-1989)、Irvine 教學研究獎學金 (1990-1991)、Peat Marwick 審計研究獎學金 (1988-1989)、行爲會計領域傑出博士論文獎 (1987-1988)等。

在著作方面，何教授之著作曾發表於 *Group Decision and Negotiation*、*Behavior Research in Accounting Supplement*、*Journal of Accounting Literature*、*Accounting Research Monthly*、*Advances in Accounting*、*Journal of Risk and Uncertainty*、*International Journal of Accounting*、

Behavioral Research in Accounting、*Organizational Behavior and Human Decision Process*、*Psychological Reports*、*Chinese Accounting Review*、會計評論...等期刊，並有多篇相關研究之討論稿，以及相關研討會論文發表。

行爲會計研究與教學之展望

Research and Teaching in Behavioral Accounting

專訪加州大學艾文分校何莉芸教授
An Interview with Dr. Joanna L. Y. Ho,
Associate Professor of Accounting,
Graduate School of Management,
University of California, Irvine

訪問者：中山大學企業管理學系張瑞當教授

翻譯與整理：中山管理評論助理編輯鍾喜梅

(本文以電子郵件方式問答)

主要研究興趣與方向

中山管理評論 (中)：可否請您扼要談談您在教學與研究之興趣及方向？

何莉芸教授 (何)：我主要的研究重心在於瞭解與改進會計人員與審計人員之決策模式—包括個人與團體層面。我早期的研究焦點在於審計人員之判斷與決策，其中有四項基本議題特別引起我的興趣：(a) 個別審計人員專業之發展；(b) 潛在的判斷偏見 (如代表性、回應、既有性等分析方式)；(c) 判斷之前後關係效應；(d) 降低或消除判斷偏見之技巧與工具的發展。

我最近的研究重心已由審計人員判斷與決策模式，擴展至更廣之會計專業領域。舉例言之，有關分支機構管理者採取目標不一致行動 (goal-incongruent action) 之研究，就引起企業與會計研究之高度興趣。然而，這類議題的多數研究，或採用分析性模型，或採用軼聞記錄方法，以探究管理者在耗費公司價值之代價下，極大化部門獲利之傾向。而我的同僚與我則採用預期理論 (prospect theory) —其基本概念在於規

避損失，以發展與檢測部門之整體表現（相較於會計目標）—研究管理者採取目標不一致投資決策之傾向。我們亦同時探討究竟不同資訊取得層級（私部門或公部門），如何影響到管理者目標不一致行為，並嘗試運用歸因理論 (attribution theory) 解釋類似行為。我們整體研究結果發現，以會計為基礎的目標可能會有非預期之結果，原因在於如果注重規避損失的管理者（害怕成功的部門會失去關鍵性目標），或管理者受到「建立聲譽」誘因之激勵，會傾向採取目標不一致決策，不管是為了確保其部門之地位，或是支援維護其管理聲譽。尤有甚者，在某些不精確機率與結果之限制下，我們探討管理者在被提供不同型態之基準下（單一數碼 vs. 間隔性），如何決策之問題。很明顯地，此類研究之最終目標，在於幫助負責訂定契約予分權化部門管理者之高階管理者，能有較清楚之認識，並且避免以會計利潤為基礎的標的產生目標不一致效應。

我研究的另一主軸在於瞭解財務分析員之判斷與決策。財務分析員是財務資訊的基本使用者，同時他們扮演為投資者接收與處理類似訊息之中介角色。然而，早期實證記錄式之會計研究顯示，財務分析員傾向做過度樂觀的盈餘預測，至於原因則不是那麼清楚。有些研究認為這源於財務分析員處理資訊之偏差所致，另外則有研究認為應歸因於財務分析員之報導偏差。依據 Abarbanell & Bernard (1992) 之研究，「處理偏差」 (processing bias) 假定分析員受到資訊處理之限制—當資訊處理與盈餘預測之潛在相關資訊組合一起呈現。另一方面，「報導偏差」 (reporting bias) 假設分析員樂觀的盈餘預測，可歸因於他們希望與管理者維持良好的關係 (Francis and Philbrick, 1993)。我的同事與我計畫採用研究資訊處理的心理學理論，以及誘因研究的理論，來檢測究竟財務分析員樂觀的盈餘預測之行為，是歸因於「報導偏差」或是「處理偏差」。

在加州大學艾文分校的管理學研究所 (Graduate School of Management of University of California, Irvine)，博士班與企管碩士班均有開設各類之相關課程 (full-time、fully-employed executive、executive、healthcare executive)。我將授課重點放在管理會計，因為該學門是上述各類授與學位學程之核心課程，同時也與我的研究興趣相符。另外我還教授一些選修課程，如策略成本管理、管理控制系統。因 UCI 提供會計博士學程，每一位會計教授均需教授一門博士研討會，以

提供學生會計研究的完整視野。雖然財務會計不是我專攻的領域，但是我偶而會教授此類課程。

會計研究之內涵與價值

- (中)：有些學者曾指出以研究觀點觀之，會計並沒有理論可言。針對此點您有何看法？如果會計研究是有理論，可否請您舉一著名的會計理論為例，告訴我們會計研究是如何進行，以及什麼是會計研究？
- (何)：什麼是理論？理論通常定義為立基於抽象與推論之概念及模型，同時在特定條件下，理論可以被用來解釋過去與預測未來。一般人均同意，會計是一門應用領域，同時沒有自己的理論。會計的脈絡相當獨特，而且每一環結均牽涉到決策者與環境間的不同互動關係。爲了要對市場與決策者行爲有更佳之認識與預測，其他學科之理論若要應用在會計學門，必須要做適度調整。會計研究人員通常需「借用」其他學科之理論，如經濟學、決策科學、心理學等，同時藉由其對個人與總和層次之預測，將其調整來測試其是否有助於解釋會計領域之現象。

我以「代理理論」(agency theory) 舉例說明，過去十年來該理論已被會計研究人員廣研究。「代理理論」源起於經濟學對員工誘因機制與實際雇用之觀察，它描述主理人 (principal) 與代理人 (agent) 之間的關係，同時預測當主理人與代理人之間發生利益衝突，而代理人又握有對自己有利之訊息時，代理人會產生自利行爲。在會計領域中，股東與管理者之間關係、管理者與審計人員之間關係，均可以代理理論加以闡述。因此，研究人員得以利用代理理論解釋許多會計領域之不同現象。舉例言之，代理理論被用來確認與檢視不同的會計資訊系統與誘因機制-這些會計資訊系統與誘因機制被認爲有助於減輕主理人與代理人間因利益衝突所導致之後果。特別值得一提的是，代理理論架構有助於解釋爲何集團性的合併與對接管意圖的抗拒，多發生在管理控制型公司，而非股東控制型公司。

- (中)：許多人認爲會計是非常「技術取向」或「實用性」的學科，所以會計不需要太強調研究。甚至有些人會質疑會計研究的價值，因此，他們認爲與科學、工程、文學等相較，由於資源逐漸地減少，實在沒有必要設立會計博士課程，您的看法如何？

行為會計研究與教學之展望

(何)：和自然科學相較，社會科學相當重視人與環境之互動。會計是「實用的」，表示會計係依循一套嚴格的規則運作，但是這些規則是由人類建立，同時受限於人性的缺失。當經濟環境變化時，會計研究有助於在事前以既有之規則確定潛在的問題，同時確定建立新規則之必要--如同發展新的方法與技術一般；在事後，會計研究可以驗證規則中固有的假設，並檢測這些規則是否達到預設之目標。

事實上，會計研究的價值在於其探討決策者在不同前後關係中使用訊息之交錯因素效果。過去十年來，行為會計的研究成果已大大改變審計專業之應用。舉例言之，「查帳準則公報」第 39 號報告書 (Statement on Auditing Standard (SAS) 39) 就要求查帳樣本的選取，以期能具有代表母體的特性。自 1981 年「查帳準則公報」第 39 號開始施行後，會計師事務所已採用選樣方法 (selection methods) 以順應這項要求。會計師事務所除了加入統計決策模型以茲參考外，並在訓練課程與決策輔助工具中採納行為會計的研究成果，以減輕審計人員訊息整合的無效率現象。Nicholas Dopuch 與 Joshua Ronen，這兩位著名的非行為會計研究人員，曾重新評估各類的會計研究，在其報告“*A Statement on the State of Academic Accounting*” (1991 年 4 月 21 日出版) 中，就給予行為會計研究很高之評價。

教學與研究之權衡

(中)：美國曾有一句諺語：「教學用來付費用，獎賞卻歸之於研究」 (Teaching pays bills, but research gets rewards)。目前台灣似乎正朝向此一方向前進，您是否對新進學者如何有效分配時間有所建議？同時請問您是否對研究者與學校本身，如何在教學與研究之間取得平衡，給予一些建議？

(何)：在學術界，研究、教學、與服務是三項必須達成之使命。針對如何平衡教學與研究這一問題，任何特別的建議均不切實際，事實上，前述三項使命的權衡端視各學校的策略重心。對新進學者而言，分配時間的最佳方式即是遵照該機構之規定，然而，新進學者應有良好的優先順序策略。以下建議來自我個人的觀察，同時亦反映 UCI 的處理哲學。雖然這些建議並不適用所有學校，但至少可以作為參考依據。

對「教學用來付費用，獎賞卻歸之於研究」這句話，乍看之下似乎很有道理，然而有一趨勢顯示，愈來愈多學校不只希望新進學者是一名頂尖的研究人員，同時亦希望其在課堂上亦是一名好老師。我們如何成爲一名有成效的研究人員？今天我們面臨必須在一流期刊發表作品的嚴苛競爭，爲了生存與贏得優勝，研究人員必須有成果。我的建議即是研究人員必須以相同研究興趣爲基礎，組成一個研究小組，同時小組成員必須具備互補之技能。單打獨鬥有其益處，但是群策群力更勝一籌。因爲合作不僅可使研究產值倍增，同時亦可提供精神上支援。不幸的是，一般研究小組成員之組成不是基於互補技能之考量，而是以運氣的成分大些。對新進學者而言，維持主動積極的態度是相當必要的。在資深學者同意成爲你的小組成員前，你必須以提出研究想法或有能力評論其著作等方式，證明自己的能力。透過電腦技術與網際網路發展之可能，你不需要限制自己必須與台灣的學者一起研究。相反地，當你參加各種不同的研討會，你可以藉此確認誰與你有相同研究興趣，可成爲合適的研究伙伴，同時該人亦可以彌補你的弱點（如撰寫優良論文的能力）、或是有益於你的長處（如好的研究想法，設計實驗與資料分析等）。

另外，你必須針對有興趣的主題，做 3-5 年的研究。你最好有許多研究計畫同時進行，而不要在某一階段只專注一項計畫，同時最好數項研究計畫均在不同進行階段。如此一來，你的研究生涯規畫就不會枯竭，並有助於你更佳地掌握自己的績效增長和最重要的升等（或許在台灣這不是一個問題）。

對教學而言，一位成功的老師當他在課堂上與學生討論到相關議題時，應對自己專業發展與討論研究發現有所自覺。許多人反應會計是一門非常枯燥的課程，而學生則普遍認爲無聊且缺乏挑戰性。因此，教授會計學之老師應加入實際生活之案例，以豐富課堂上之討論，並模擬如何可使課堂上對會計資訊與理論之討論，應用在實際企業運作之中。爲達此一目標，教授應閱讀實用性的報章雜誌，如 *Wall Street Journal* 就是必列之讀物。另外，透過網際網路取得研究主題與相關議題，是另一項獲取資料與案例之方法。透過網際網路的另一項好處是，研究者可由專業的實際需求接受到刺激，並擴大視野。

行爲會計研究之介紹

(中)：行爲會計 (Behavioral Accounting) 是一相對上較新的研究學門。可否請您稍加介紹？

(何)：行爲會計研究 (BAR) 可被定義爲對會計員與非會計員受到會計功能與報告影響的行爲之研究 (Bamber, 1980)。因此，行爲會計研究包含三項主要研究領域：1. 會計人員與審計人員之判斷與決策；2. 會計功能與審計功能對使用者（如雇員、管理者、投資者、納稅人等）之影響；3. 會計資訊對使用者判斷與決策之影響。

行爲會計研究應用許多行爲科學的理論，諸如決策理論、分析經濟學、組織理論、心理學、社會學等。過去 40 餘年來，其研究焦點已有許多改變。在 60 年代早期與中期，行爲會計研究著重在管理會計，並處理會計功能諸如成本與預算，對參與者的行爲之影響；70 年代，對管理會計之研究重心仍存在，但是對會計功能影響之研究已移轉至決策者資訊處理之過程，當時研究審計人員機率判斷的 Len's model 就引起學者高度興趣（如 Holt 1978, Libby and Lewis 1982）。這一轉變不僅刺激行爲會計領域的研究活動，同時亦使行爲會計研究廣被接受與認同。行爲會計領域在此一階段，爲後續研究建立相當深厚之理論基礎。但是直至今時，行爲會計研究才將主要研究焦點放在 1. 決策者表現，特別是審計人員；2. 論述審計人員將資訊納入全盤決策之能力；3. 審計人員整體判斷與運用資訊之吻合度、一致性與自我洞察。

80 年代中期之後，愈來愈多行爲會計研究運用認知心理學的理論，並且將審計領域之研究延伸至更廣的範疇，包括財務會計、管理會計、稅務等。在以行爲科學與實驗方法爲基礎下，行爲會計研究操弄研究因素或變數，並比較不同實驗小組反應之差異。舉例言之，當要測試經驗對會計人員績效之效果時，行爲會計研究會設計一個會計/審計事件，以詳加檢測具有不同專業經驗的決策者，如何對不同研究的變數產生反應。有些研究檢測經驗如何轉換爲專業領域之知識，以及經驗與周遭因素如何互動，進而影響到決策者解決問題的能力與工作表現。這些研究發現可使我們對經驗、專業、決策者工作表現等之間的關係，有較佳瞭解與預測，其最終目標則在於設計決策輔助技巧，以避免決策者落入決策陷阱。

- (中)：行爲會計研究的熱門論題爲何？行爲會計研究如何幫助研究者對會計領域之現象有更好之解釋？
- (何)：一般而言，會計研究有三種主要的方法論：分析法、實驗記錄法、行爲方法。分析性研究藉由抽象數學模型之發展，來討論不同假設下的會計議題。實驗記錄研究法運用總體經濟觀察所得，藉以推論與預測。但是不管是分析法或是實驗記錄法，均無法直接觀察相關因素的影響。分析性模型排除人類弱點、文化、差異性等因素之考量，假設決策者是理性的效用極大者，該模型認爲決策者有極強的控制力，可以越過並掌握決策陷阱，以達到整體最適目標。這種簡化的假設，在模型設定是爲分析可控制變數，或爲找出決策賽局的核心時，是十分有用之分析方式；但是實際上，該模型所言管理者擁有無窮的訊息處理能力，或只具有單一變數的效用假設，是根本不存在的。另一方面，實驗記錄資料雖然是實際資訊，但是由於這些資料是由相當大數目的變數與其互動中擷取，使得該研究方法很難處理不同變數的個別效應。相反地，在控制實驗環境下，設計良好的實驗可以一方面理出其他競爭性變數的影響，並區隔出該控制變數的效應。換句話說，實驗提供一個重新建構決策者合理化過程，以及直接觀察個體和研究因素間互動效果之機會。

我很樂意指出目前行爲會計研究者所研究之領域。一爲財務分析人員判斷與決策過程之研究。財務分析人員是最精細的會計資訊使用者，同時他們扮演管理者與投資者之間的橋樑。實證研究顯示財務分析人員盈餘預測有一致性正向偏差現象，實證研究者對此有不同之解釋，其一爲財務分析人員即使獲得不好評價，仍有意圖修正與管理階層之間的關係 (Francis and Philbrick, 1993)；其二爲當公司財務資訊並不是很有參考價值時，財務分析人員會企圖透過管理階層取得非財務資訊之管道 (Das et al. 1998)；其三爲投資銀行關係之影響 (Dugar and Nathan 1995)。然而，這些實證性研究採用數家公司長達數年之財務歷史資料，同時檢測其假設與測量模型。如同一些研究者所指出一般，實證性研究方法無法明確地找出相對樂觀現象之起因—究竟源於較討好之資訊，或是源於投資銀行關係？此種模糊空間爲行爲研究者提供一個洞悉財務分析人員預測行爲的極佳機會。舉例言之，Hunton and McEwen (1997) 最近運用實驗室法來探討投資銀行關係對財務分析人員偏差之效應，我相信在未來會有愈來愈多研究財務分析人員預測行爲之行爲研究報告。

第二項行為會計研究領域為分支機構管理者資源分配決策。分支機構是公司業務之延伸與分權化，自主性分支機構在公司結構中增生，而分支機構管理者對私有資訊將漸擁有特權。由於分支機構管理者握有私有資訊，而會產生其利益與股東分離之現象，使得管理者做決策時會傾向極大化自我之利益，而犧牲股東之利益。有些研究已針對影響分支機構管理者投資與計價決策之原因進行檢視。

第三項受歡迎的行為會計議題為知識、經驗、專門技術、與工作績效。經驗在判斷與決策中扮演一個相當重要之角色，尤其是在半結構性事件 (semi-structured tasks) 中。當大多數會計資訊使用者 (如管理者、審計人員、投資者) 在日常工作中面臨愈多半結構性事件時，有關經驗本質，以及經驗與問題解決能力、工作績效之知識、決策等三者之間互動的觀察，就非常重要。Robert Ashton, Robert Libby 與其追隨者，已經針對此一議題做全面性之研究，而我相信未來幾年這仍將會是一個熱門之研究議題。

研究如何輔助教學

(中)：有些學者認為研究應有輔助教學之功能，您認為如何？您認為行為會計研究是以何種方式來協助教學的改進？

(何)：我相信會計領域裡，高品質的研究與優秀的教學有很強的相關性。換句話說，優秀的研究者很有可能是一位出色的老師。雖然這種說法並沒有經過實際驗證，但是我曾經在很多場合聽過如此的論調。當我還在主持「新會計教授協會」(Accounting New Faculty Consortium) 時，曾討論過此一議題，當時大部份團體內的領導者與演講者都同意我的主張。

針對「行為會計研究是以何種方式來協助教學的改進」此一問題，如同上述討論過的，行為會計研究的發現是可以應用到管理會計的課堂上。我討論我自己以及他人在預算過程、績效評估、決策等領域之心得。舉例言之，在討論預算過程時，我要求學生想想，在何種情況下管理者會傾向欺瞞，又，如何可以設計較完善之預算過程以刺激管理者設定預算時會較誠實。然後，我告訴學生相關研究之心得與發現。在討論績效評估此一議題時，我提到在何種條件下，會計利潤基礎之績效衡量方式，會使得分支機構管理者有犧牲股東利益，以極大化自我利益之投

資決策行爲。在決策的議題上，我提醒學生應謹記機會成本，忘記沈沒成本。同時我告訴他們另外一項相反的研究發現，即管理者在接受到不利的資訊時，通常會擴充資源，而非減少資源。然後我再以預期理論與其他組織理論，解釋爲何管理者會掉入決策陷阱之中。

提高會計人員價值與聲譽之建議

(中)：最後一項問題爲，您身爲一名經驗豐富與優秀的會計教育者，是否對如何增進會計人員在社會上或企業內之價值與聲譽，有任何建議？

(何)：由於我已在專業領域有長達 10 年之教學經驗，我或許可以稱爲一名「有經驗」的教育者，但是我不認爲我是一名「優秀」的教育者，但是我樂於分享我對於「如何增進會計人員價值與聲譽」之看法。會計人員傳統上被認爲是資訊提供者或報告準備者，這些功能的技術性本質不會爲會計人員贏得任何聲譽。爲了要扭轉會計人員之一般印象，以及增進其聲譽，新一代的會計人員除了具備紮實的會計背景外，還需擴展其管理與環境之知識。有了這些知識與背景，會計人員就可以對公司內所有企業過程有通盤完整之瞭解，亦有助於爲高階管理者確認非附加價值活動，以及簡化作業流程。同時，會計人員應在各種不同層級，主動提供相關資訊予管理者，並幫助管理者詮釋這些資訊，如此一來可使管理者做出較佳管理決策。以此觀點觀之，會計人員將會被視爲是跨領域管理小組中相當重要的一員。最後一點是會計人員的行動必須符合企業倫理，同時不應受到管理者之影響而舞弄會計數字或報告。毫無疑問地，管理與會計教育在改變會計人員聲譽之過程中，扮演相當重要之角色，會計專業需要隨時檢討現有之專業驗證，以及持續教育的要求。透過這些方法，我們可以確認專業標準得以達到，會計人員對專業的應用與標準之新發展有所覺醒，並且可以將之應用在組織之內。

行為會計研究與教學之展望