资产评估主体的心理误差及优化研究 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/80/2021_2022__E8_B5_84_E4_BA_A7_E8_AF_84_E4_c47_80687.htm

内容摘要：资产评估是现代市场经济不可缺少的专业服务类行业，资产评估师基于客观事实和职业规范做出专业判断的过程也是主观见之于客观的认识过程，因此不可避免地会受到评估主体心理因素的影响并使评估结果产生偏差。本文在对评估活动的心理认知系统进行分析的基础上，研究了评估过程中容易出现的知觉偏差、记忆偏差、判断偏差、行为偏差、情绪偏差等五种心理偏差，并提出了相应的优化和防范对策。资产评估是一门软科学，需要坚持正确的认识路线和采用科学的分析方法。资产评估包括评估主体、评估客体、评估依据、评估目的、评估原则、评估程序、价值类型、评估方法等八个活动要素，任何一个要素发生偏差都会造成评估结果的错误和失实。评估的过程需要依靠数学模型的推导运算，但数学模型仅仅是一种分析推理的工具，只能保证推导过程的严紧，并不能保证评估主体的客观和理性，因此分析资产评估中评估主体所可能发生的主观性心理错误并提出相应的优化防范措施成为必要。

一、资产评估是一种信息加工型的心理活动 资产评估是专业机构和人员，按照国家法律法规和资产评估的准则，根据特定目的，遵循评估原则，依据相关程序，选择适当的价值类型，运用科学方法，对资产价值进行评定和估算的行为。评估需要收集、整理和分析信息，并据以做出专业判断。评估过程是由感知、注意、学习、记忆、表象、推理、问题解决等构成的心理活动过程或认知过程。对于以信息深

化为基本特征的资产评估而言，评估主体的心理活动应得到足够的关注。完整的信息系统包括外在的信息环境和人体内在的信息加工反应两个方面的内容。外在的信息环境包括信息来源、质量和渠道等因素，属于信息学的范畴。而人体自身对于信息的反应和加工过程，是信息深化的过程，属于心理学研究的范畴。关于信息深化存在两种完全不同的观点，一是以Newell和Simon为代表（Newell & Simon, 1972；Newell, 1981；Simon, 1981），他们认为无论是有生命的（人）或人工的（计算机）信息加工系统都是操纵符号。符号是模式，它的功能是代表、标志或指明外部世界的事物。信息加工系统以符号结构来标志其输入和输出，由感受器、效应器、记忆和加工器四个部分组成。另一种以Norman（1981）为代表，认为将人看作符号系统是不够的，人是生命的有机体，具有生物基础和演化的历史，人还是社会性生物，需要与由人和自然共同构建的系统进行理性互动。按照Norman的研究，有生命的（人）和人工的信息加工系统有着共同的结构，称为认知系统。但有生命的系统需要从环境中获得食物以维持自身存续，这一过程通过调节系统的生物结构实现。调节系统是一种内稳态系统，在整个信息加工处理的系统中处于主导地位，它与认知系统相互作用，以做出对环境信息的解释和维持内稳态的行动。有生命的系统具有目的、愿望和动机，能选择有趣的任务以及与目的有关的执业，可以控制心理资源的分配，适时启动和结束有关的活动。认知系统服务于调节系统，而情绪处于这两种系统之间，成为认知和调节相互作用的桥梁。调节系统所指明的因素和作用不容忽视，忽略对需要、动机、能力、性格和情绪等心

理现象的研究，撇开人的社会和生物特性而进行的人与计算机类比是有局限的。从资产评估的角度来看，如果信息深化完全是一种机械式的程序，那么资产评估活动或许可以由计算机来执行，但资产评估中的信息深化实际上是一种主观见之于客观的能动性和创造性活动，不可能遵循某种机械式的程序。因此，Norman模型对于描述人类信息加工活动的流程更具合理性。对于评估活动而言，调节系统就是评估人员从外界接受信息，进行推理、做出判断的主要功能系统；认知系统是调节系统对智力因素的需求不断增长的结果，只有当认知系统达到一定的质量以后，它才能独立存在并具有相应的功能和目的，因此可以把它看作知识和经验的储存库。情绪系统是评估人员自身内在的情感反应。在上述三个系统的共同作用下，评估人员从外界获得信息，并进行深化，以形成最终的评估结果。

二、评估中容易发生的心理误差

评估既然是一种信息深化活动，评估主体的心理因素在评估过程中就不能不发生作用。评估的可信度不仅取决于评估指标的信度和效度，而且取决于评估者主体心理因素的影响。在评估的认知思维流程中，信息的感知、评估人员的知识、经验记忆、态度、感情等方面都可能产生偏差，从而形成评估结果的误差。这类心理误差可以归纳为以下几个方面：

1. 知觉偏差

人类在对外界信号进行注意感知时，会对信息刺激加以选择和调控，会舍弃或过滤一部分信息，以便更有效地加工重要的信息，在衰减和过滤的过程中，可能发生信息知觉偏差。知觉偏差包括首因效应和晕轮效应两个方面。首因效应是指最先获得的信息和印象对评估师的认知产生的强烈影响，特别是在同陌生的对象交往时，以最先得到的少量信息作为

推断整体的重要依据。首因效应带有直观性和模糊性，含有一定正确的成分，但最先形成的印象未必是对事物本质的反映，因此坚持第一印象就会妨碍评估师对后续信息的感知和判断，从而因首因效应产生知觉偏差。晕轮效应指由获得个体某一行为特征的突出印象，进而将其扩大成为整体行为特征的心理效应。评估师把得到的某些信息按照一定的方式分类，然后按事前形成的类别处理其他的信息，那些早已存在的“成见”妨碍着评估师观察和判断客体真正的特点和表现，出现以差概好或以好概差的偏差。首因效应会对晕轮效应产生影响，评估师自身的某些经验和看法也会产生晕轮效应。例如：认为上市公司比非上市公司管理更规范、技术更先进、信息系统更完善等，这些会在评估中产生心理偏差。

100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问
www.100test.com