

附錄一 透鏡模型

Libby 與 Lewis (1982) 指出，人類資訊處理研究的主要包括四種研究典範 (paradigms)，為：1.透鏡模型 (lens model) 之研究在判斷政策捕捉的研究 (policy-capturing)，2.機率性判斷之研究典範 (probabilistic judgment paradigm)，3.決策前行為研究典範 (predecisional behavior)，4.認知型態研究典範 (cognitive style)。

透鏡模型是由心理學家 Egon Brunswik 於 1952 年所發展出的架構，用來研究人類的判斷行為，藉以瞭解個人判斷的政策、衡量判斷的品質，以及解釋判斷與真實結果間發生差異的原因。其最基本的主張之一，係認為人類必須經常地依賴機率性資訊 (probabilistic information)，以對不確定環境下某些攸關事件作判斷。

透鏡模型研究的研究主題在於建立查核人員專業判斷的數學模型，以瞭解查核人員是如何使用資訊做判斷，進而評估判斷的正確性，研究目的是希望經由改進資訊的使用，以提高判斷的正確性。建立此類模型的方法主要為透鏡模型法 (Lens Model)，其分析方式是先建立一組審計判斷個案，要求查核人員對每一個個案加以判斷，並將判斷的結果利用統計方法，如變異數分析法 (Analysis of Variance，簡稱ANOVA)、複迴歸法或聯合分析法，以分析影響判斷結果的關鍵線索，以及各線索對判斷的影響程度 (即線索的權數：cue weightings)，其中最常用的統計方法則為變異數分析。值得注意的是，此類型研究並沒有要瞭解查核人員真正的思考過程，僅由研究者提供之投入 (即各項因素) 及查核人員所作之判斷，來捕捉查核人員的判斷政策，係屬黑盒子式 (black box) 的設計。本研究即採用此觀念性架構，探討受試者評估會計師同時提供非審計服務是否影響其獨立程度之認知，加上本研究僅希望由所提供之攸關線索，以及受試者所做判

斷之間的關係，來捕捉受試者的判斷政策，故屬透鏡模型之政策捕捉研究。

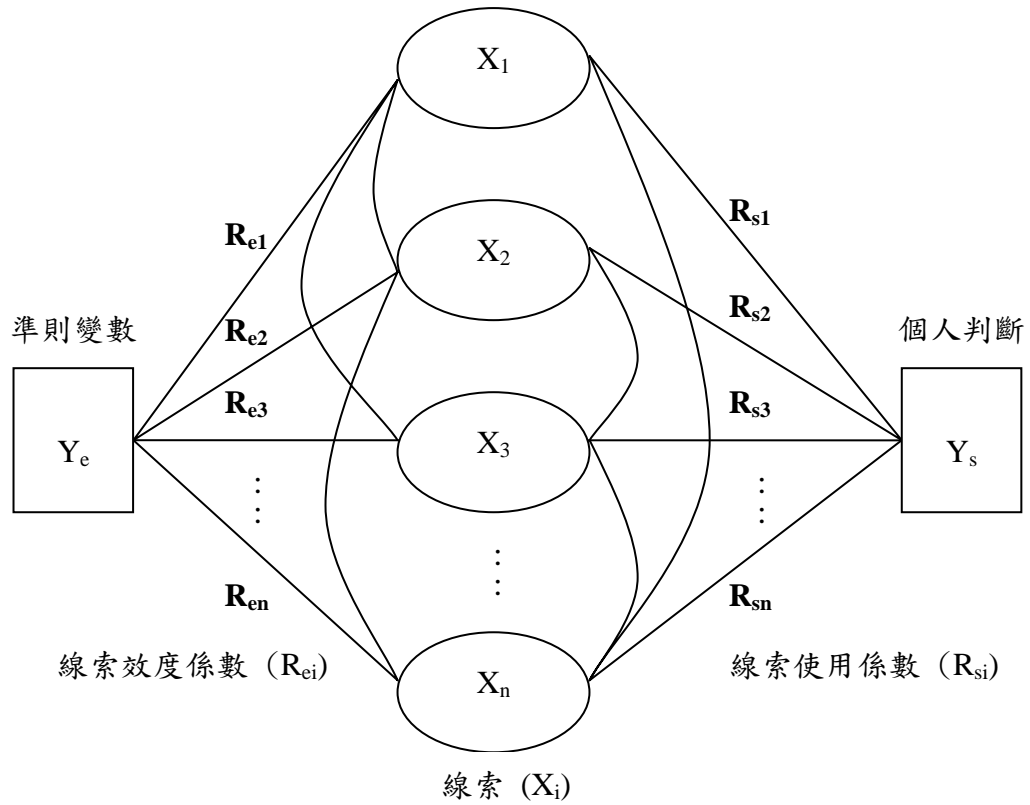
透鏡模型捕捉 (capture) 判斷政策的程序，是研究者先提供受試者不同線索值的組合，請受試者根據每種組合，分別判斷準則變項的值，以資訊系統的觀點而言，線索值的組合為投入，判斷為產出。然後，研究者運用各種統計模型，捕捉可用來代表線索和判斷間的關係的判斷政策 (judgment policies) 或判斷模型。

透鏡模型將世界分為兩個部份：(1) 為環境，以透鏡模型的左側表示；(2) 為個人的判斷系統，以透鏡模型的右側表示。模型中三個要素為：(一) 為準則變項 (criterion variable)，通常記為 Y_e ，表示判斷工作中所想要關心的事項；(二) 為線索或資訊項目 (cues or items of information)，通常記為 X_i ，個人憑這些線索或資訊來判斷或預測準則變項的值，(三) 為個人的判斷，通常記為 Y_s ，如圖一。除非準則變項和線索之間的關係是確定的，同時個人又能以該關係來判斷準則變項，否則個人的判斷和準則變項一定會有差異。(Ashton, 1982)

值得注意的，是各線索間的連線，這代表線索間彼此間可能是互有相關，而非各自獨立。

環境

個人判斷系統



圖一 透鏡模型

資料來源：Ashton (1982)

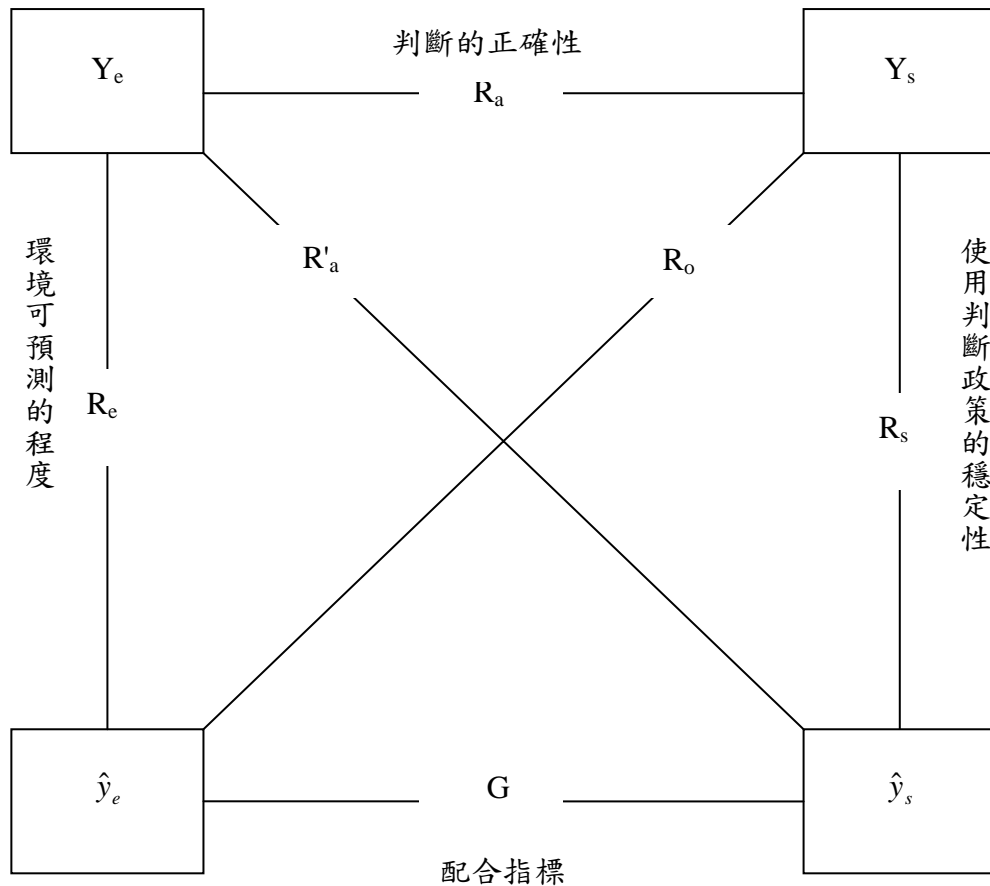
模型的左側（環境）及右側（個人判斷系統）以線性複迴歸等式來表示時，分別為：

1. 模型左側：環境模型 $\hat{y}_e = b_{e1}X_1 + b_{e2}X_2 + b_{e3}X_3 \dots + b_{en}X_n$ (2.1)

2. 模型右側：個人判斷系 $\hat{y}_s = b_{s1}X_1 + b_{s2}X_2 + b_{s3}X_3 \dots + b_{sn}X_n$ (2.2)

\hat{y}_e 為最小平方法下 Y_e 的最佳估計值， \hat{y}_s 則為 Y_s （個人判斷）的最佳估計值。 b_{en} 及 b_{sn} 為每個線索的迴歸係數， X_i 則為標準化型式 (Ashton, 1982)。

利用 \hat{y}_e 、 Y_e 、 \hat{y}_s 、 Y_s 四者間共有六個關係 ($C_2^4 = 6$)，這些關係各有判斷其品質之指標，用以評估個人判斷或預測之品質，其關係，可以圖二來說明。



圖二 判斷指標

資料來源：Ashton (1982)

圖二中共有六項關係，其品質的指標分別為 R_e 、 R_a 、 R_s 、 G 、 R'_a ，以及 R_o 。以下就各項指標分別說明：

1. R_e ：為準則變數之真實數值與估計值兩者間的相關係數，代表線索可用來預測準則變數的能力，可用來衡量環境或工作的可預測程度。
2. R_a ：係個人判斷準則變數值的正確程度，又可稱為「成就指標」，經常用來衡量個人績效。不過， R_a 未考慮到線索 X_i 並未能完全預測 Y_s (即 $R_a < 1$)。
3. R_s ：為個人判斷與個人判斷之估計值間的相關係數，可衡量個人判斷的一致性，或個人一致地使用其判斷政策的程度。

4. G ：係個人判斷的迴歸式（式 2.2）與環境中的最佳迴歸式（式 2.1）之配合程度，又稱為配合指標（matching index）。可用來衡量上述產出 \hat{y}_e 和 \hat{y}_s 之迴歸等式的相似性，因此可作為衡量個人績效的一項重要指標。
5. R'_a ：係個人判斷政策模型能預測出真實準則變數值的程度，可用來評估個人判斷政策的績效。
6. R_o ：係個人判斷與準則變數之估計值兩者之間的關係，又稱為判斷最佳性指標（optimality index）。

衡量判斷的績效，最受重視的為正確性或成就，也就是 R_a （Ashton, 1982）。從圖 2-2 分析，判斷品質（ R_a ），可由個人使用判斷政策的穩定性（ R_s ），個人判斷模型與環境模型的配合指標（ G ），及環境可預測的程度（ R_e ）三方面來解釋。Tucker 在 1964 年建立了「透鏡模型等式」（Lens model equation）來描述上述四個指標間的關係：

$$R_a = G R_e R_s + C \sqrt{1 - R_e^2} \sqrt{1 - R_s^2} \quad (2.3)$$

式子 2.3 中，「 C 」代表迴歸式 2.1 及 2.2 所未能解釋之殘差項的相關係數，其餘符號定義均同前面所述。其重要性在於將個人判斷之正確性（成就）分為線性的部分（ $G R_e R_s$ ）以及非線性的部分（ $C \sqrt{1 - R_e^2} \sqrt{1 - R_s^2}$ ）。

環境中是否有存在系統性的非線性差異及個人是否能洞悉該變異並適當運用，將會影響到透鏡模型等式中的 C 值大小。若否，則 C 值不會太大。陳春宏（1988）指出， C 值通常很小，且接近於零，亦即表示等式中非線性的部分並不重要。

因此，等式中便只有線性部分會影響判斷正確性，也就是 R_e 、 R_s 與 G 三個因素。若將環境的可預測性固定於某水準，即固定 R_e ，則個人可藉由

增加 G（衡量個人洞悉判斷工作基本特性的程度）或 R_s （衡量個人一致地應用其判斷政策的程度），或同時增加兩者來改進其判斷之正確性。也就是說，判斷正確性（ R_a ）此時變成了取得知識（G）及應用所取得知識（ R_s ）的函數（Ashton, 1982）。

配合指標 G 要能作為個人績效衡量的指標，須評估透鏡模型兩側的配合程度，然而，因為準則變數的真實數值無法獲得，或僅關心不同人間判斷政策的一致性，個人判斷的分析通常僅涉及模型的右側。此時，透鏡模型便成為捕捉判斷政策的一個架構。（Ashton, 1982）

在變異數分析模型（ANOVA Model）中，顯著的主要效果代表各線索對依變數確實有影響，而顯著的交互作用代表了線索的結構性關係對依變數確實有影響。至於影響的程度則由統計值 ω^2 來衡量， ω^2 值代表了某項線索或線索間交互作用解釋依變項變異的能力，所以由 ω^2 值，研究者可以建立環境模型及個人的判斷政策。

判斷品質可由比較 Y_e 與 Y_s 加以衡量，但在現實生活中，許多關切事項的真實值並不可得或無法及時取得，此時判斷品質的衡量就由判斷正確性移轉到判斷的一致性，而其判斷的指標通常包括：

1. 共識（consensus）：不同受試者間，針對相同的狀況，所做判斷一致之程度。
2. 穩定性（stability）：同一受試者，針對相同情況，在不同的時點，所做判斷的一致程度。
3. 自我洞察力（self-insight）：受試者瞭解其本身判斷政策的程度。自我洞察力低的人，自以為重視的線索，在實際的判斷政策中並沒有扮演重要的角色；自以為不重視的線索，對判斷的結果卻有相當的影響力。提高自我洞察力可以使受試者瞭解個人實際使用資訊的方式（即判斷

政策)，而能有效調整實際的資訊使用方式至理想的使用方式，以提高判斷的品質。所謂理想的資訊使用方式，可能是準則變數與線索間的真正關係，或是權威機構制訂的準則。

附錄二 正式問卷

會計師同時提供非審計服務對其獨立性之影響-資訊使用者之認知

問卷編號：____1____

您好：

首先，感謝您參與本問卷的填答。這是一份學術性的問卷，您的填答對本研究能否完成十分重要，答案無所謂對錯，請就各問題依您實際經驗及判斷作答。您所填答的資料將僅供整體分析之用，絕不會個別展示或發表，敬請放心。由衷感謝您的幫忙與支持！

敬祝

健康愉快！

國立政治大學會計研究所
指導教授 馬秀如 博士
研究生 謝秉璟 敬上

第一部份 個案判斷

1. 公司背景：

宏益光電為一家非公開發行公司，從事 LCD 面板與模組的製造。由於光電產業屬政府扶植的影像顯示產業，加上該產業之前景看好，因此吸引相當多廠商投入，也使此產業激烈競爭。在激烈的競爭環境下，宏益光電對於管理顧問服務的需求甚大，首先想到的服務提供者，是已為其簽證財務報表多年的王會計師；另一方面，王會計師所屬事務所因審計市場的逐漸飽和，也正努力開發非審計服務。因此當宏益光電向王會計師探詢其提供非審計服務之意願時，王會計師當即應允。

2. 個案判斷

王會計師提供之非審計服務有：記帳服務、評價服務、稅務諮詢服務，以及理財服務。以上諸非審計服務之定義如下：

記帳服務：會計師從事帳務的整理、記入帳冊，以及編製財務報表。

評價服務：會計師主觀評估某項資產的價值。例如，94 年底宏益光電開發出一項新的專利技術，請王會計師評估其價值。

稅務諮詢服務：提供稅務規劃之服務。例如，宏益光電有意於 95 年底設立子公司，專門製造 LCD 之相關零組件。宏益光電就將來零組件移轉定價及如何將稅負降到最低等課稅問題，尋求王會計師之建議。

理財服務：媒介客戶所需資金來源。例如 95 年中宏益光電需要資金用以擴廠，在擬定增資計畫後，由王會計師代為尋找出資之股東。

以下共有 21 種不同的情況，各情境各自獨立，假設各個案中各種非審計服務對會計師而言皆屬重大，請問在不同情況下，王會計師於提供財務報表查核時，亦同時提供下列非審計服務（『是』打勾表示會計師有同時提供此非審計服務，『否』則代表會計師沒有同

時提供)，其影響會計師獨立性之重大程度為何？請您根據上述背景與說明，就其對會計師獨立性影響程度之大小回答。

	個案一		個案二		個案三	
	是	否	是	否	是	否
1. 記帳服務		✓	✓		✓	
2. 評價服務	✓			✓	✓	
3. 稅務諮詢服務	✓		✓			✓
4. 理財服務	✓		✓			✓
各情境影響會計師獨立性的程度為何？（請勾選一項，數字越大，代表影響程度越大）	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 1 2 3 4 5 6		<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 1 2 3 4 5 6		<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 1 2 3 4 5 6	

	個案四		個案五		個案六	
	是	否	是	否	是	否
1. 記帳服務		✓		✓		✓
2. 評價服務		✓	✓			✓
3. 稅務諮詢服務		✓		✓		✓
4. 理財服務	✓			✓		✓

各情境影響會計師獨立性的 重大程度為何？	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>			
	1 2 3 4 5 6	1 2 3 4 5 6	1 2 3 4 5 6			
	個案七		個案八		個案九	
	是	否	是	否	是	否
1. 記帳服務	✓			✓	✓	
2. 評價服務		✓		✓		✓
3. 稅務諮詢服務		✓	✓			✓
4. 理財服務		✓	✓		✓	
各情境影響會計師獨立性的 重大程度為何？	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	
	1 2 3 4 5 6	1 2 3 4 5 6	1 2 3 4 5 6	1 2 3 4 5 6	1 2 3 4 5 6	

	個案十		個案十一		個案十二	
	是	否	是	否	是	否
1. 記帳服務	✓		✓			✓
2. 評價服務	✓		✓		✓	
3. 稅務諮詢服務	✓			✓	✓	
4. 理財服務		✓	✓			✓

各情境影響會計師獨立性的 重大程度為何？	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>			
	1 2 3 4 5 6	1 2 3 4 5 6	1 2 3 4 5 6			
	個案十三		個案十四		個案十五	
	是	否	是	否	是	否
1. 記帳服務		✓	✓		✓	
2. 評價服務		✓		✓	✓	
3. 稅務諮詢服務	✓		✓		✓	
4. 理財服務		✓		✓	✓	
各情境影響會計師獨立性的 重大程度為何？	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	
	1 2 3 4 5 6	1 2 3 4 5 6	1 2 3 4 5 6	1 2 3 4 5 6	1 2 3 4 5 6	

	個案十六		個案十七		個案十八	
	是	否	是	否	是	否
1. 記帳服務		✓		✓	✓	
2. 評價服務	✓		✓		✓	
3. 稅務諮詢服務		✓		✓		✓
4. 理財服務	✓			✓		✓

各情境影響會計師獨立性的 重大程度為何?)	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>			
	1 2 3 4 5 6	1 2 3 4 5 6	1 2 3 4 5 6			
	個案十九		個案二十	個案二十一		
	是	否	是	否	是	否
1. 記帳服務		✓	✓		✓	
2. 評價服務	✓		✓			✓
3. 稅務諮詢服務	✓			✓		✓
4. 理財服務		✓	✓		✓	
各情境影響會計師獨立性的 重大程度為何?)	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>			
	1 2 3 4 5 6	1 2 3 4 5 6	1 2 3 4 5 6			

您已完成二十一種個案的判斷，請問您在判斷非審計服務影響會計師獨立性之重大程度時，考慮下列線索的比重為何，請以百分比列示之：

攸關線索	判斷
1. 會計師是否同時提供記帳服務	%
2. 會計師是否同時提供評價服務	%
3. 會計師是否同時提供稅務諮詢服務	%
4. 會計師是否同時提供理財服務	%
合計	100 %

第二部份：個人基本資料

這部分是請教您一些個人基本資料，這些資料僅作為學術研究之用，絕對不會對外公開，敬請放心作答，並請在適當空格內打勾。

1. 請問您目前就讀？

1. 大學部一年級 2. 大學部二年級 3. 大學部三年級 4. 大學部四年級 5. 研究所一年級 6. 研究所二年級

2. 請問您在學校是否修習下列課程？（可複選）

1. 初級會計學 2. 中級會計學 3. 高等會計學 4. 成本與管理會計 5. 審計學 6. 財報分析

3. 請問您的身份為？

1. 商學院會計系學生 2. 商學院非會計系學生 3. 非商學院學生

問卷到此結束，請確認各部分是否皆已確實填答，

謝謝您的支持

附錄三 受試者之判斷品質

編號	穩定性	編號	穩定性	編號	穩定性
1	0.932	56	0.286	111	1.000
2	0.943	57	0.760	112	0.913
3	0.080	58	0.875	113	1.000
4	0.721	59	0.806	114	-0.612
5	0.908	60	0.875	115	1.000
6	1.000	61	1.000	116	0.764
7	1.000	62	0.943	117	0.930
8	0.750	63	0.976	118	0.840
9	0.784	64	0.000	119	0.933
10	0.686	65	0.942	120	0.948
11	1.000	66	0.764	121	0.873
12	0.748	67	0.791	122	0.959
13	0.748	68	0.919	123	0.839
14	0.822	69	0.980	124	1.000
15	0.686	70	0.919	125	1.000
16	0.000	71	0.764	126	0.772
17	0.521	72	0.845	127	0.983
18	0.408	73	1.000	128	1.000
19	0.629	74	0.646	129	0.627
20	0.280	75	0.942	130	0.809
21	0.000	76	0.731	131	0.504
22	-0.167	77	0.840	132	1.000
23	1.000	78	0.839	133	1.000
24	0.646	79	0.685	134	0.949
25	0.968	80	1.000	135	0.716
26	0.767	81	0.988	136	-0.146
27	0.375	82	0.959	137	-0.162
28	0.968	83	0.444	138	0.885
29	0.667	84	0.875	139	1.000
30	0.826	85	1.000	140	0.343
31	1.000	86	0.875	141	0.408
32	0.646	87	0.976	142	0.783
33	0.963	88	0.869	143	0.527

編號	穩定性	編號	穩定性	編號	穩定性
34	0.375	89	0.845	144	-0.327
35	0.612	90	-0.158	145	0.294
36	0.852	91	0.786	146	0.612
37	0.784	92	0.786	147	0.849
38	0.688	93	0.930	148	0.681
39	0.976	94	0.598	149	1.000
40	0.490	95	0.930	150	0.919
41	0.891	96	0.963	151	1.000
42	1.000	97	0.881	152	0.921
43	0.919	98	0.971	153	0.933
44	0.820	99	0.943	154	0.913
45	0.218	100	0.000	155	0.963
46	0.919	101	0.968	156	0.817
47	0.764	102	0.845	157	0.873
48	0.643	103	0.968	158	0.961
49	0.976	104	—	159	0.620
50	-0.491	105	0.873	160	0.000
51	0.764	106	0.423	161	0.686
52	0.784	107	0.959	162	0.200
53	0.887	108	0.933	163	0.539
54	0.802	109	0.939	164	0.786
55	0.537	110	0.869	165	0.764

“—”表示無法計算

附錄四 受試者之判斷模型

受試者之判斷模型 - 主要效果

ID	記帳服務	評價服務	稅務諮詢服務	理財服務	ID	記帳服務	評價服務	稅務諮詢服務	理財服務
1	52.67%	10.69%	10.69%	10.69%	84	27.27%	18.18%	18.18%	27.27%
2	72.37%	9.59%	3.88%	3.88%	85	11.80%	27.33%	27.33%	27.33%
3	—	—	28.17%	—	86	63.67%	—	—	9.71%
4	33.14%	13.98%	—	22.61%	87	25.91%	16.79%	—	36.86%
5	50.57%	—	20.74%	7.95%	88	45.89%	25.37%	—	—
6	84.87%	—	—	3.99%	89	22.62%	22.62%	—	33.08%
7	13.95%	56.46%	—	13.95%	90	—	21.47%	—	—
8	—	—	—	25.00%	91	46.08%	13.73%	—	—
9	—	33.70%	2.37%	44.15%	92	46.08%	13.73%	—	—
10	48.75%	26.95%	—	—	93	16.52%	16.52%	16.52%	26.70%
11	—	54.93%	—	—	94	61.97%	—	—	—
12	36.60%	27.32%	7.43%	12.73%	95	11.84%	28.29%	11.84%	28.29%
13	14.71%	9.10%	9.10%	49.63%	96	37.00%	—	—	37.00%
14	10.36%	15.99%	30.63%	30.63%	97	—	22.61%	—	56.05%
15	—	17.02%	17.02%	48.94%	98	29.17%	6.67%	20.00%	20.00%
16	4.85%	56.85%	—	17.85%	99	26.80%	—	26.80%	—
17	44.02%	13.59%	—	—	100	—	32.59%	—	—
18	—	—	21.53%	—	101	15.15%	15.15%	24.48%	15.15%
19	—	46.21%	18.80%	18.80%	102	23.81%	23.81%	23.81%	23.81%
20	—	70.38%	—	8.28%	103	15.15%	15.15%	24.48%	15.15%
21	28.95%	—	19.30%	—	104	24.37%	—	37.06%	14.21%
22	24.62%	—	—	—	105	25.31%	17.79%	25.31%	17.79%
23	41.73%	5.64%	5.64%	41.73%	106	—	—	18.26%	41.08%
24	27.82%	39.10%	18.42%	—	107	50.00%	30.00%	—	9.38%
25	78.68%	4.35%	—	4.35%	108	—	68.78%	9.70%	5.49%
26	58.82%	17.65%	—	5.88%	109	40.00%	30.00%	—	21.43%
27	44.23%	44.23%	—	—	110	25.68%	14.75%	—	25.68%
28	90.89%	—	—	—	111	11.37%	11.37%	—	52.84%
29	35.59%	—	—	—	112	47.24%	10.43%	—	10.43%
30	41.84%	24.11%	11.11%	11.11%	113	30.27%	—	—	—
31	71.10%	7.27%	7.27%	7.27%	114	—	34.27%	—	34.27%

ID	記帳服務	評價服務	稅務諮詢服務	理財服務	ID	記帳服務	評價服務	稅務諮詢服務	理財服務
32	35.96%	—	—	—	115	5.93%	5.93%	10.17%	69.49%
33	60.00%	4.00%	28.00%	1.33%	116	—	59.93%	9.43%	9.43%
34	13.48%	21.45%	31.21%	13.48%	117	32.35%	22.24%	13.97%	13.97%
35	28.61%	19.94%	12.72%	—	118	27.65%	—	—	—
36	52.23%	9.58%	—	22.70%	119	—	49.30%	19.72%	—
37	—	—	—	38.16%	120	43.48%	43.48%	4.35%	—
38	14.06%	54.69%	—	—	121	—	21.00%	30.78%	30.78%
39	25.44%	25.44%	—	36.04%	122	79.89%	16.40%	—	—
40	49.02%	—	—	—	123	30.03%	30.03%	13.26%	13.26%
41	11.34%	11.34%	11.34%	30.25%	124	37.07%	37.07%	—	—
42	34.39%	34.39%	7.71%	7.71%	125	35.68%	13.07%	13.07%	—
43	27.33%	27.33%	—	27.33%	126	—	74.71%	—	—
44	16.09%	50.57%	—	10.34%	127	39.95%	30.41%	—	15.14%
45	—	23.91%	—	56.52%	128	56.61%	27.56%	1.94%	8.77%
46	31.75%	—	—	—	129	—	23.71%	—	—
47	7.23%	44.64%	—	25.94%	130	40.43%	—	—	—
48	2.89%	39.07%	12.54%	39.07%	131	—	34.50%	—	—
49	23.56%	34.10%	—	34.10%	132	—	15.18%	9.29%	51.83%
50	22.32%	8.56%	22.32%	31.50%	133	—	73.78%	—	—
51	—	32.56%	—	23.20%	134	74.58%	—	—	—
52	—	—	—	24.60%	135	23.96%	33.29%	8.25%	10.21%
53	—	—	8.91%	60.89%	136	20.81%	28.21%	—	—
54	—	—	—	26.81%	137	23.08%	—	23.08%	—
55	46.55%	—	15.52%	—	138	20.22%	7.92%	28.42%	20.22%
56	61.49%	18.01%	—	—	139	39.07%	—	—	—
57	57.89%	—	—	11.84%	140	—	19.60%	39.53%	12.13%
58	16.18%	36.93%	8.92%	25.52%	141	21.18%	—	—	—
59	48.04%	6.50%	11.78%	18.58%	142	—	17.76%	24.52%	24.52%
60	33.67%	—	—	—	143	—	50.72%	—	—
61	17.58%	27.85%	17.58%	27.85%	144	—	20.12%	29.13%	—
62	16.98%	16.98%	—	37.74%	145	40.00%	18.00%	—	—
63	34.39%	7.71%	7.71%	14.62%	146	—	31.75%	—	40.93%
64	22.12%	22.12%	—	33.64%	147	34.50%	—	—	16.26%
65	42.73%	—	—	31.21%	148	21.89%	43.24%	13.88%	13.88%
66	10.91%	50.91%	10.91%	18.18%	149	42.64%	42.64%	—	4.29%
67	24.45%	—	—	—	150	27.94%	27.94%	—	—

ID	記帳服務	評價服務	稅務諮詢服務	理財服務	ID	記帳服務	評價服務	稅務諮詢服務	理財服務
68	17.98%	51.69%	—	17.98%	151	40.35%	14.04%	14.04%	14.04%
69	85.11%	—	—	—	152	29.69%	20.31%	12.63%	20.31%
70	63.70%	15.66%	—	—	153	24.10%	24.10%	16.87%	16.87%
71	11.11%	11.11%	11.11%	41.98%	154	—	25.74%	11.03%	46.32%
72	—	15.38%	15.38%	36.75%	155	6.78%	1.69%	—	83.05%
73	31.25%	31.25%	—	31.25%	156	—	13.64%	32.58%	22.16%
74	25.32%	25.32%	—	11.11%	157	35.89%	—	—	35.89%
75	59.29%	11.36%	6.19%	11.36%	158	23.81%	23.81%	23.81%	23.81%
76	40.24%	—	—	17.89%	159	—	23.46%	—	34.77%
77	51.30%	14.94%	—	14.94%	160	2.24%	23.35%	16.09%	53.03%
78	31.25%	—	13.39%	31.25%	161	24.57%	16.04%	—	34.81%
79	—	—	—	42.86%	162	26.92%	17.31%	—	26.92%
80	—	—	—	40.38%	163	—	—	40.41%	40.41%
81	77.78%	3.70%	3.70%	—	164	21.95%	21.95%	21.95%	21.95%
82	26.48%	18.34%	6.51%	36.09%	165	12.32%	—	—	55.80%
83	39.34%	—	—	—	平均	0.26112	0.18877	0.07646	0.17737

“—”表示未達顯著水準，不須計算 ω^2 值

受試者之判斷模型 — 交互效果

ID	A*B	A*C	A*D	B*C	B*D	C*D		A*B	A*C	A*D	B*C	B*D	C*D
1	—	—	—	—	—	—	84	—	1.82%	—	1.82%	1.82%	—
2	—	—	—	—	—	—	85	—	—	—	—	—	—
3	—	—	—	—	—	—	86	—	—	—	—	—	—
4	—	—	—	—	—	—	87	—	—	—	—	—	—
5	—	—	—	—	—	—	88	—	—	—	—	—	—
6	—	—	3.99%	—	—	—	89	—	—	—	—	—	—
7	4.88%	—	2.04%	—	4.88%	—	90	—	—	—	—	—	—
8	—	—	—	—	—	—	91	—	—	—	—	—	—
9	—	—	—	2.37%	10.72%	—	92	—	—	—	—	—	—
10	—	—	—	—	—	—	93	—	—	—	—	—	—
11	—	—	—	—	—	—	94	—	—	—	—	—	—
12	—	—	—	—	—	—	95	—	—	—	—	—	—
13	—	—	—	—	—	—	96	—	—	11.46%	—	—	—
14	—	—	—	—	—	0.23%	97	—	—	—	—	—	—
15	—	—	—	—	—	—	98	—	—	—	—	6.67%	—

ID	A*B	A*C	A*D	B*C	B*D	C*D		A*B	A*C	A*D	B*C	B*D	C*D
16	4.85%	—	—	—	8.32%	—	99	—	—	—	—	—	—
17	—	—	—	—	—	—	100	—	—	—	—	—	—
18	—	—	—	—	—	—	101	—	—	—	—	—	—
19	—	—	—	—	—	—	102	—	—	—	—	—	—
20	—	—	—	—	—	—	103	—	—	—	—	—	—
21	—	—	—	—	—	—	104	—	—	—	—	—	—
22	—	—	—	—	—	—	105	—	—	—	—	—	—
23	—	—	—	—	—	—	106	—	—	—	—	—	—
24	—	—	—	—	—	—	107	—	—	—	—	—	—
25	4.35%	—	4.35%	—	—	—	108	—	—	—	—	—	—
26	—	—	—	—	—	5.88%	109	1.43%	—	4.29%	—	—	—
27	—	—	—	—	—	—	110	—	—	—	—	—	—
28	—	—	—	—	—	—	111	6.64%	—	—	—	—	—
29	—	—	—	—	—	—	112	—	—	—	—	—	—
30	—	—	—	—	—	—	113	—	—	—	—	—	—
31	—	—	—	—	—	—	114	—	—	—	—	—	—
32	—	—	—	—	—	—	115	—	—	—	—	—	—
33	—	1.33%	—	1.33%	—	1.33%	116	—	—	—	—	—	—
34	—	—	—	7.27%	—	—	117	—	—	—	—	—	—
35	—	—	—	—	—	—	118	—	—	—	—	—	—
36	—	—	—	—	—	—	119	—	—	—	12.68%	—	—
37	—	—	—	—	—	—	120	—	—	—	—	—	—
38	—	—	—	—	—	—	121	—	—	—	—	—	—
39	—	—	—	—	—	—	122	—	—	—	—	—	—
40	—	—	—	—	—	—	123	—	7.38%	—	—	—	—
41	—	—	—	—	—	—	124	—	—	—	—	—	—
42	—	—	—	—	—	—	125	—	—	—	—	—	—
43	—	—	—	—	—	—	126	—	—	—	—	—	—
44	—	—	—	—	—	—	127	—	—	—	—	—	—
45	—	—	—	—	—	—	128	—	—	—	—	—	—
46	—	—	—	—	—	—	129	—	—	—	—	—	—
47	—	—	—	—	12.22%	—	130	—	—	—	—	—	—
48	—	—	—	—	—	—	131	—	—	—	16.26%	—	—
49	—	—	—	—	—	—	132	—	—	—	—	—	—
50	—	—	—	—	—	—	133	—	—	—	—	—	—
51	—	—	—	—	—	—	134	—	—	—	—	—	—

ID	A*B	A*C	A*D	B*C	B*D	C*D		A*B	A*C	A*D	B*C	B*D	C*D
52	—	—	—	—	—	—	135	—	—	—	—	—	—
53	—	—	—	—	—	8.91%	136	—	—	—	—	—	—
54	—	—	—	—	—	—	137	—	—	—	—	—	—
55	—	—	—	—	—	—	138	—	13.39%	—	—	3.83%	—
56	—	—	—	—	—	—	139	—	—	—	—	—	—
57	—	—	—	—	—	—	140	—	—	—	—	12.13%	—
58	3.73%	—	—	—	—	—	141	—	—	—	—	—	—
59	6.50%	—	—	—	2.72%	—	142	—	—	—	—	—	—
60	—	—	—	—	—	—	143	—	—	—	—	—	—
61	—	—	—	—	—	—	144	—	—	—	—	—	—
62	—	—	—	—	—	—	145	—	—	—	—	—	—
63	—	7.71%	—	—	—	7.71%	146	—	—	—	—	—	—
64	—	—	—	—	—	—	147	—	—	—	—	—	—
65	—	—	7.27%	—	—	—	148	—	—	—	—	—	—
66	1.82%	1.82%	—	1.82%	—	—	149	—	—	—	—	—	—
67	—	—	—	—	—	—	150	—	—	—	—	—	—
68	—	—	—	—	—	—	151	—	—	—	—	—	—
69	—	—	—	—	—	—	152	—	—	—	—	—	—
70	15.66%	—	—	—	—	—	153	—	—	—	—	—	—
71	—	—	—	—	—	4.94%	154	—	—	—	—	—	—
72	—	—	—	—	—	—	155	—	—	—	—	—	—
73	—	—	—	—	—	—	156	—	—	—	—	—	—
74	—	—	—	—	—	—	157	—	—	—	—	—	—
75	2.51%	—	2.51%	—	—	—	158	—	—	—	—	—	—
76	—	—	—	—	—	—	159	—	—	—	—	—	—
77	—	—	—	—	—	—	160	—	—	—	—	—	—
78	—	—	7.14%	—	—	—	161	—	—	—	—	—	—
79	—	—	—	—	—	—	162	—	—	—	—	—	—
80	—	—	—	—	—	—	163	—	—	3.88%	—	3.88%	—
81	3.70%	3.70%	—	—	—	—	164	—	—	—	—	—	—
82	2.81%	2.81%	2.81%	—	—	—	165	—	—	—	—	—	—
83	—	—	—	—	—	—	平均	0.36%	0.24%	0.3%	0.26%	0.41%	0.18%

註：A 線索為記帳服務；B 線索為評價服務；C 線索為稅務諮詢服務；D 線索為理財服務。

“—”表示未達顯著水準，不須計算 ω^2 值