

# 审计心理学

Auditing Psychology

王会金 著



中国财政经济出版社

而且也从丰富的审计实践中

首次研究审计心理

# 审计心理学

王会金 著

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

审计心理学/王会金著. —北京: 中国财政经济出版社, 2010. 7  
ISBN 978 - 7 - 5095 - 2316 - 2

I. ①审… II. ①王… III. ①审计 - 应用心理学 IV. ①F239. 0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 117782 号

责任编辑: 陆宗祥  
封面设计: 张德林

责任校对: 胡永立  
版式设计: 董生萍

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: [cfeph@cfeph.cn](mailto:cfeph@cfeph.cn)

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787 × 960 毫米 16 开 25.25 印张 340 000 字

2010 年 7 月第 1 版 2010 年 7 月北京第 1 次印刷

定价: 35.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 2316 - 2/F · 1859

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

## 序

随着现代科学技术的发展和社会的进步，以及审计实践的不断发 展，现代审计理论研究呈现出繁荣景象，各种专著陆续问世。今天又看到这本《审计心理学》出版，它是王会金同志最近的新著。

资本主义管理学家很注重人的因素，他们认为：企业管理就是“使别人把事情做好”。人有各自独特的心理，以适应客观的环境。恩格斯曾把人的心理誉为“地球上最美的花朵”。长期以来，审计理论研究着力于“审计技术方法”的完善，而较少谈到人的因素。20世纪中叶，心理科学的迅猛发展及其广泛渗透，给审计理论研究提供了一个信号——能否利用各种心理科学知识来研究审计活动中人们的心理现象及其行为规律。这本《审计心理学》开始了这方面的尝试。

审计心理学是现代审计学与心理科学、行为科学相结合的一门新兴的边缘科学，它的问世，无疑给审计科学百花园地里增添了一支新葩。本书探讨了审计心理学的研究对象、方法、内容及意义等基本理论问题，审计职业心理，审计心理的产生、发展与现状，审计个体心理，审计组织与群体心理，审计关系心理，审计计划与方案确定心理，审计调查心理，审计取证心理，审计报告心理，审计决定心理，宏观调控心理，审计法规心理，常见财经违规心理及审计对策，审计质量心理，以及审计政治思想教育中的心理学问题。从其研究内容来看，它比其他学科更具有综合性、技巧性和逻辑实用性，是一门直接服务于审计实践的审计学科。

本书作者以创新勇气和探索精神，不仅猎取了大量的现代心理科学的行为科学知识和新方法，而且也从丰富的审计实践活动中搜集到大量的素材，为本书增添了光彩。我认为，本书初次研究审计心理学，并科学地、系统地

构筑了其理论模式，将会激发更多的审计理论工作者和实际工作者的兴趣，并使这门学科迅速走向成熟。

预祝审计心理学学科前景广阔！

袁宗舜

## 作者简介

王会金，男，1962年10月出生，浙江东阳人。管理学博士、审计学教授、博士生导师。南京审计学院副院长。江苏省“333高层次人才培养工程”中青年科技带头人，江苏省高校“青蓝工程”中青年学术带头人，南京审计学院会计学（含审计学）学科带头人。为审计学国家级教学团队和江苏省优秀学科梯队、江苏省优秀教学团队、江苏省科技创新团队主要成员。曾荣获国家人事部、审计署授予的“全国审计机关先进工作者”称号及江苏省“优秀教育工作者”、江苏省高校“优秀青年骨干教师”、江苏省“三育人”先进个人等称号。

曾出版《风险导向审计》、《知识经济与现代审计研究》等著作，《企业财务审计》、《经济效益审计》等教材20余部。其中与李凤鸣教授主编的《审计学原理》先后作为审计署统编重点教材、教育部推荐使用教材、“十一五”国家级规划教材，并获2002年教育部国家级优秀教材二等奖。在全国公开刊物上发表论文100余篇，其中在《会计研究》、《审计研究》、《中国行政管理》等国家级刊物上发表论文10多篇。主持完成省部级课题10余项，且多项课题处于国内同领域研究的前沿。科研成果曾获国家审计署等颁发的省部级一等、二等、三等共六项政府奖。

# 目 录

总 论 .....	( 1 )
第一章 审计心理学基本理论 .....	( 7 )
第一节 审计心理学的研究意义 .....	( 7 )
第二节 审计心理学的研究对象及内容 .....	( 18 )
第三节 审计心理学的分类 .....	( 24 )
第四节 审计心理学与其他学科之间的关系 .....	( 28 )
第五节 审计心理学的研究方法 .....	( 33 )
第二章 审计心理学的产生、发展与现状 .....	( 37 )
第一节 审计心理学的产生与发展 .....	( 37 )
第二节 英、美、法等西方国家的审计心理学发展概况 .....	( 40 )
第三节 我国审计心理学的现状 .....	( 47 )
第三章 审计职业心理 .....	( 50 )
第一节 人的心理实质 .....	( 50 )
第二节 审计职业心理 .....	( 56 )
第三节 审计人员应具备的良好心理品质 .....	( 69 )
第四章 审计个体心理 .....	( 84 )
第一节 个性心理特征 .....	( 86 )
第二节 审计个体的需要 .....	( 98 )
第三节 审计个体的动机 .....	( 106 )
第四节 激励与期望 .....	( 109 )

<b>第五章 审计组织与群体心理</b> .....	(119)
第一节 审计组织概述 .....	(119)
第二节 审计组织目标及其心理效应 .....	(127)
第三节 审计组织变革心理 .....	(131)
第四节 审计群体心理及审计文化 .....	(137)
第五节 审计群体的主审心理 .....	(152)
<b>第六章 审计关系心理</b> .....	(156)
第一节 审计关系的组成及特点 .....	(156)
第二节 审计授权、委托者心理 .....	(159)
第三节 审计受托者心理 .....	(162)
第四节 审计客体心理 .....	(169)
第五节 审计关系中的心理障碍及消除对策 .....	(173)
第六节 审计关系的心理咨询 .....	(177)
<b>第七章 审计准备阶段心理</b> .....	(179)
第一节 审计准备阶段心理概述 .....	(179)
第二节 审计项目计划与方案确定心理 .....	(184)
第三节 审计标准心理 .....	(188)
<b>第八章 审计实施阶段心理</b> .....	(192)
第一节 审计实施阶段心理概述 .....	(192)
第二节 审计调查心理 .....	(199)
第三节 审计取证心理 .....	(218)
第四节 审计证据鉴定心理 .....	(231)
<b>第九章 审计终结阶段心理</b> .....	(241)
第一节 审计终结阶段心理概述 .....	(241)
第二节 审计完成心理 .....	(244)
第三节 审计报告心理 .....	(247)
第四节 审计决定执行心理 .....	(253)



第十章 宏观调控心理 .....	(257)
第一节 宏观调控心理概述 .....	(257)
第二节 运用调控手段的心理 .....	(261)
第三节 宏观调控的心理效应 .....	(263)
第四节 宏观调控中审计监督的心理效应 .....	(267)
第十一章 审计法规心理 .....	(282)
第一节 审计法规心理概述 .....	(282)
第二节 审计法规执行心理 .....	(291)
第三节 审计法规执行心理的表现 .....	(294)
第四节 审计诉讼心理 .....	(299)
第十二章 审计质量心理 .....	(306)
第一节 审计质量 .....	(307)
第二节 审计质量心理 .....	(315)
第三节 优化审计质量心理的原则 .....	(325)
第四节 审计质量的测试 .....	(333)
第十三章 常见财经违纪心理及控制对策 .....	(337)
第一节 常见财经违纪心理 .....	(337)
第二节 财经法纪审计的必要性及控制对策 .....	(346)
第十四章 审计思想政治教育中的心理学 .....	(353)
第一节 审计思想政治教育的重要性 .....	(353)
第二节 审计思想政治教育中的心理现象 .....	(354)
第三节 审计廉政思想教育中的心理现象 .....	(364)
第四节 审计廉政建设的心理优化 .....	(373)
结 束 语 .....	(380)
参 考 文 献 .....	(386)
后 记 .....	(390)



# 总 论

现代科学发展的特点，一方面是科学知识高度密集化，另一方面是科学知识不断整合化，不同门类的学科之间相互渗透。这个打破学科之间壁垒的合乎规律的辩证过程，导致新的科学知识门类逐步形成。这些知识在过去曾彼此脱离、相互独立，而在其发展过程中又彼此关联，形成为统一的整体，这充分反映了现代科学的高度分化与高度综合的一致性。

## 一、审计心理学的提出

现代审计作为一门应用科学已向门类齐全、划分具体的方向发展。随着科学技术的不断进步和经济的迅速发展，以及人类认识能力的不断提高，人们有必要、有能力对审计在研究方式、方法、方向上进行多学科研究，从而使现代审计研究呈现出多元化发展趋势。顺应这个发展潮流和现代审计实践的需要，一门新兴的边缘学科——审计心理学应运而生。

审计心理学作为一门综合性的边缘学科，在西方虽没单独成科，但对其相关内容已进行了多方面的研究。西方审计学者把审计心理的相关知识作为审计人员进行审计实践的预备知识，充分地将心理学、行为科学研究的最新成果运用到审计实

践中，旨在对审计人员的心理素质进行培养和提高，也有助于更好地进行审计实践。特别是针对常见的贪污与舞弊行为，从审计职业道德、行为准则等方面进行了大量的心理学研究。同时，针对内部审计的特点和性质，应用管理心理学、行为科学以及一些犯罪心理学等学科的知识进行了研究，并用激励与期望理论对审计人员进行激励、满足等来充分有效地提高审计工作质量和效率。

鉴于以上原因，我们提出在我国特有的社会制度、经济结构和文化背景下建立一门新兴的边缘学科——审计心理学，当然不是出自心理上的偏好，而是由审计学与心理学、行为科学发展的趋势所决定的。该部分把基本理论问题采撷出来，旨在抛砖引玉，激发更多的审计学者和专家共同探索，开发这门新兴学科。

## 二、研究审计心理学的重要性

### （一）研究并应用审计心理学是审计理论发展的需要

数百年来，审计的理论主要是从方法技术的角度来研究如何有效地进行审计实践，很少对审计活动中的行为主体——人进行研究，这样的审计理论是不完善的理论。由于审计实践离不开审计人员的活动，因此应该把对审计人员心理活动的研究纳入审计理论研究的范围，有关揭示审计人员心理活动规律的理论，应该是审计理论的重要组成部分。

### （二）建立并应用审计心理学是由审计人员在审计实践中的重要作用所决定的

科学的创造发明、生产技术的革新、劳动生产率的提高、科学的组织管理等等，都是通过人的主体因素、人的心理活动的能动性来实现的。审计的任务是通过审计人员的主体因素、心理活动的能动性来完成的，审计的作用是审计人员主观努力的客观效果，这就要求建立审计心理学。审计心理学也将随着审计的发展和有关人的科学的进步而发展。

### （三）建立并运用审计心理学是审计现代化的需要

审计现代化，其中最重要的就是审计人员的现代化。现代

化审计人才的选拔除了要有政治和业务的标准之外，还应从心理的角度，提供选拔的标准和方法。这就是运用心理调查和测验的方法来选择人才。国内外的实践证明，这种选择人才的工作方法能使选拔人才科学化、现代化。

#### （四）研究并应用审计心理学与提高审计工作效率密切相关

现代管理理论认为，工作效率主要是人的素质和工作环境两个因素的函数。同样，审计工作的效率也是审计人员的素质和审计工作环境两个因素的函数。其中审计人员的素质是决定审计工作效率高低的主要因素。

#### （五）建立并运用审计心理学能协调和健康地发展审计实践活动中的人际关系

审计活动是一项复杂而艰巨的经济监督工作，审计人员在实践中要同许多部门的人发生十分复杂的人际关系。人际关系是心理学研究的重要内容之一，它为我们提供了许多恰当处理人际关系的理论和技巧。审计人员要学一点心理学知识，并运用它去研究人际关系中的种种心理和行为，这样才有可能处理好自身与他人的关系，为顺利开展审计工作打下良好的基础。

#### （六）研究和运用审计心理学，可为正确地判断、辨别审计证据和分析案情提供心理学的依据和方向

审计工作的中心环节就是收集充分、足够的审计证据，它是形成客观、公正、全面的审计报告和落实审计决定的基础。审计心理学的中心任务在于为审计人员正确取证和鉴定会组织证据等提供心理学的方法。

#### （七）研究和应用审计心理学有助于开展思想政治工作和搞好廉政建设

思想政治工作是审计机关全面完成审计监督任务的保证，同时也是社会主义审计区别于资本主义审计的重要标志之一。审计机关思想政治工作的根本目的是提高审计干部和职工的思想觉悟，提高其认识世界、改造世界的能力，激发其工作热情、毅力和斗志。

### 三、审计心理学的理论框架设计及其相关内容

研究任何一门科学，总是先对其结构框架设计中的合理性、科学性、可行性等进行充分的论证，然后针对构建的结构框架再填充所要研究的内容，这是最基本的规律。审计心理学是审计科学、心理科学和行为科学发展的必然产物，适应审计发展的客观需要。它与其他学科相比更具有综合性、技巧性和逻辑实用性的特点。为了使这门学科之“葩”尽快开放在审计科学的“百花园”中，并使其理论结构有一定的松散性，我们把审计心理学研究分为三种方式，即理论解说、方法运用和实践总结。“理论解说”处于整个审计心理学的最高层次，是方法运用和实践总结的依据，也是审计学和心理学相结合的最普遍的审计心理规律；“方法运用”介于理论解说与实践总结之间，其研究水平一方面反映着理论解说之水平，另一方面也反映着审计实践的客观要求，因此它更注重操作的技巧性和逻辑性；“实践总结”是理论解说和方法运用研究的宗旨和至高点，它把理论解说研究不断推向深入，同时也将使方法运用更为科学。三者有机结合在一起，从而体现出审计心理学是一门融理论性、技巧性、实用性于一体的综合性边缘学科。它将比基础审计学更接近审计实践，是一门直接服务于审计实践的较高层次的审计学科。下面，我们把审计心理学的理论框架设计及其有关内容的大致轮廓做一描述。

#### （一）审计心理学基础理论

阐述心理学的研究意义、研究对象、研究内容、分类原则以及与其他学科的关系和研究方法等问题。它是建立审计心理学必须首先回答的问题，只有提出这些基本问题，才能深入、细致地研究其相关内容。

#### （二）审计心理学的产生、发展与现状

阐述英、美、法等西方国家关于审计心理研究的现状以及我国对审计与心理之间关系研究的现状。以借鉴适合我国国情的审计心理理论为原则，为建立审计心理学奠定基础。

### （三）审计职业心理

人们的社会存在多是以某种职业为依托的。职业环境和由职业而带来的行为方式会使人们产生一种特殊的心理现象——职业心理，因此，这部分主要阐述审计职业心理特点、职业心理表现、形成原因、职业心理评价、优化途径，以及良好心理品质的培养等问题。

### （四）审计个体心理

阐述审计个体心理特征，包括气质、能力、性格、审计个体需要、动机以及激励与期望等基本问题及其在审计工作中的作用。

### （五）审计组织与群体心理

阐述审计组织的概况，审计组织的发展与变革心理，审计群体结构、功能、特点及审计群体文化等问题。

### （六）审计关系心理

阐述审计关系的组成及特点、审计委托者心理、审计客体心理、审计关系中的心理障碍及消除对策等。

### （七）审计准备阶段心理

这是根据审计程序而划分的。主要阐述审计准备阶段心理、审计计划与方案确定心理及审计标准心理等。

### （八）审计实施阶段心理

主要阐述审计实施阶段心理特点、表现及类型，审计调查心理，审计取证心理，审计证据鉴定心理等。

### （九）审计终结阶段心理

主要阐述审计终结阶段心理特点、表现及类型，审计报告心理，审计决定执行心理，复审、后续审计心理等。

### （十）宏观调控心理

审计是宏观调控的重要组成部分，因此必须研究宏观调控心理、运用调控手段的心理、宏观调控的心理效应及宏观调控中审计监督的心理效应等。

### （十一）审计法规心理

审计是一种法定行为，因此必须要研究审计法规心理，审计执法心理、审计执法心理表现、审计诉讼心理等。

### （十二）审计质量心理

阐述审计质量的概念和特征，审计质量心理、个体心理、组织心理、群体心理对审计质量的影响，审计质量意识、质量情感、质量行为、质量能力、质量目标、质量标准、优化审计质量的心理学原则以及审计质量的测试等问题。

### （十三）常见财经违纪心理及审计对策

阐述常见财经违纪心理的特征、原因及矫正方法，财经违纪行为规律及控制对策等。

### （十四）审计政治思想教育中的心理学问题

阐述审计思想政治教育的重要性，审计思想政治教育中的心理现象，审计与廉政、审计廉政建设中的心理现象及审计廉政建设的心理优化等问题。

### （十五）展望审计心理学的未来

从总体上看，上述内容是否科学、是否符合审计心理学的本质，有待于审计同行们各抒己见，使审计心理学的框架设计更加科学，内容更加丰富，从而更接近于审计实践。

随着我国审计工作逐步走上法制化、制度化、规范化轨道，审计科学研究将日臻完善。审计心理学作为一门综合性的边缘学科是现代审计科学发展的必然趋势，因此，首先我们认为审计心理学应单独成科，充分应用心理学和行为科学知识，解释审计实践活动中的新问题、新情况，寻求其解决途径和方法，从总体上缓解“审计难，处理更难”的现状。其次，要在一些审计专业刊物中开辟审计心理专栏，及时介绍国内外审计心理学研究的最新成果，特别是要注意采撷实践第一线的审计工作者的好的经验和方法。最后，要专门成立研究审计心理学的课题研究组，对审计心理学进行开发、探索，使这门科学不断地丰富与完善。

我们相信，作为一门具有充实的理论基础和广泛的实践需求的新兴学科，审计心理学将会呈现出强大的生命力和广阔的发展前景。

## 第一章

# 审计心理学基本理论

研究任何一门学科，只有从它本身特定的理论基础所产生的基本问题入手，才能进一步深入、细致、全面地研究相关的内容，譬如，研究意义、对象、内容、方法、原则、目的、任务等，这也是建立一门学科必须首先回答的问题。审计心理学作为一门多学科交叉的边缘科学，必须弄清楚本学科研究的意义、研究对象、研究内容以及研究方法等基本问题。

### 第一节

## 审计心理学的研究意义

马克思主义哲学告诉我们：我们不仅要正确地认识和了解世界，而且更应当能动地改造世界。同样，建立审计心理学不仅要认识到审计实践中客观存在着的各种心理现象及其规律性，更重要的是掌握这些心理现象及其规律，并使它们更好地服务于审计实践，从而提高审计质量和效率，顺利地完



任务，加快我国审计工作科学化、制度化、规范化、法制化的进程。总之，审计心理学的研究无论从理论上还是实践上，都有着十分重要的意义。

### 一、研究并应用审计心理学是审计理论发展的需要

审计一词，英文 Audit 源于拉丁文 Audivere，原意“听”，是和听、听觉、听能（Auditio）同词根的，审计师 Auditor 的最初涵义就是“听的人”。古代审计多为通过“倾听”和“口头查询”，检查国家公共财富管理者的账目记录，同时观察政府和企业中负有财务责任的人是否诚实，以保护公库的安全，此谓原始形态的审计或审计职能。随着社会经济的不断发展，审计作为一项社会实践活动已有 3000 多年的历史。延袭至今，其审计职能已发展为经济监督、经济鉴证和经济评价等诸多方面。我国自 1982 年宪法正式确立社会主义审计制度以来，审计作为民主与法治建设的重要工具一直在宪法、法律赋予的职责方面积极地发挥作用。在这短短的 20 余年里，我国对审计的认识，基本经历了从严肃财经纪律（党的十二大），到健全宏观管理体制（党的十四大），到对权力的制约和监督（党的十六大），再到国家经济社会运行的“免疫系统”的转变过程。

众所周知，理论来源于实践。自改革开放以来，我国审计实践领域在不断开拓中前进，而审计理论的研究已经明显滞后于审计实践的发展。正如莫茨（Mautz）和夏拉夫（Sharaf）在成名作《Philosophy of Auditing》一书中所言：“如果没有系统理论的支撑，很难想象审计还能够进入科学的殿堂和被认为是一门有学问的职业。”多年来，审计的理论研究主要偏重于从方法技术的角度来研究如何有效地进行审计实践，而很少对审计活动中的行为主体——人，这个最重要、最活跃的因素进行研究。这是审计理论研究中不应有的一个重要缺陷，这样的审计理论是不完善的理论。

根据马克思主义的哲学原理，审计理论是为审计实践服务的。审计实践离不开审计人员的活动，有审计人员的活动，就