



李晓波

1965年生

注册会计师、注册评估师、律师

财务会计专业本科毕业

并获得经济学学士学位后

于1986年南开大学法学心理学专业

函授学习两年后获得法学学士学位

先后在监察、纪检和审计机关工作

现在山东省龙口市审计局供职

高级审计师

分别担任行政诉讼的代理人

统计、信息宣传等多项工作

曾连续多年获得烟台市先进工作者

2004年获取烟台市审计宣传工作第一名

出版过一部经济类专业专著。



姜法竹

1965年生

管理学教授、管理学博士

博士生导师

主要研究方向

企业管理理论与战略管理

农产品市场与贸易

现任黑龙江八一农垦大学经济管理学院

副院长

主讲现代企业管理等多门专业课程

曾经获得大学“优质课教师”荣誉称号

先后在国家和省级专业学术杂志上

发表审计、农产品贸易等

发表面的科研论文近30篇

主持省(部)厅级科研课题

教研课题7项

学术著作6部



王树锋

1963年生

审计学教授、硕导

主要研究方向

纳税会计理论与实务方向

审计理论与实务

现任黑龙江八一农垦大学经济管理学院

专任教师并兼任经济研究所所长

《农垦财会通讯》执行总编

在学院担任审计学

税务学、纳税筹划及纳税会计

人力完成国家和省部级科研课题

教研课题共6项

主持、参加科研项目论证编号4项

前 言

心理学是一门既古老又年轻的科学。说它古老,是因为人类探索自身的心理现象已有悠久的历史。比如我国古代伟大的教育家和思想家孔子提出的人类心理活动随着年龄不断增长而日趋发展成熟,并精辟地概括出“三十而立,四十而不惑,五十而知天命”等思想,距今已经有2 000多年的历史;说它年轻,是因为它作为一门科学,乃于十九世纪中叶才开始从哲学中分出来,至今不过近百年的历史。在西方国家,心理学始终被包容在哲学领域内,直到1879年德国心理学家、科学心理学的创始人冯特创立起第一个心理实验室,才标志着心理学正式从哲学领域分离和独立出来。

一百多年来,心理学有了较大的发展,在许多国家得到广泛的应用,成为一门十分重要的学科,审计心理学就是心理学发展中形成的一个重要分支。

审计心理学是研究审计过程中人的心理、行为及其发展规律的科学。运用审计心理学的原理 and 知识,可以正确地预测和指引审计人员的行为,调节审计人员的工作积极性,提高工作效率,有效规避审计风险。因此,审计心理是提高审计效率不可缺少的重要知识。

目前,中国已加入WTO,进入经济发展的新阶段。学习和研究审计心理学,既是创建具有中国特色的社会主义审计事业的需要,也是实践向我们提出的重要的研究课题。审计心理学在我国尚不多见,根据审计工作的实践,作者根据近几年来审计工作的实践,借鉴社会学、心理学、管理心理学及行为科学等领域的内容,编写了此书。然而,由于对这门学科开展研究的时间较晚,其理论体系和学术观点尚无统一的见解,有待于进一步完善,因此,本书虽然尽量做到博采众家并与实践相结合,但仍有许多不成熟的看法,希望得到同行的指正。

本书编写分工如下:山东省龙口市审计局李晓波审计师负责总体构思,并担任第三章、第六章、第八章、第九章、第十二章、第十四章等内容的撰写工作;黑龙江八一农垦大学经济管理学院副院长姜法竹博士、教授负责本书出版等相关事宜的组织协调,并担任了第七章、第十一章、第十六章、第十七章、第十九章内容的撰写工作;黑龙江八一农垦大学经济管理学院经济研究所常务所长、审计学硕士生导师王

树锋教授负责对书稿结构规划调整、全文修改、格式设计,并担任第一章、第二章、第四章、第五章、第十章、第十三章、第十五章、第十八章等的撰写工作;最后由李晓波、王树锋总纂和定稿。在编写过程中,黑龙江八一农垦大学电算会计04级全体学生和会计学专业02级的刘利嘉、梁艳涛以及山东某大学的李明洋同学等,多次帮助作者校对书稿;黑龙江教育出版社有关领导对本书的出版发行给予了大力的支持和帮助;本书编写过程中,还通过网络检索参考了一些专业作者的相关文章内容及观点。在此,作者一并表示感谢。

本书既可作为本、专科高等院校财税审等相关专业教学使用的教材,也可供审计人员及注册会计师及其他审计爱好者参考使用。

由于作者水平和工作阅历有限,加之时间仓促,书中错误在所难免,谨请广大读者和审计界同仁批评指正!

作 者

2006年8月于大庆

内容提要

审计心理学是一门新兴学科,属于心理学的一个分支学科,是以心理学为基础理论依据,专门研究审计活动引起的“审计关系人”心理发生、发展及其变化规律的科学。

本书的具体研究内容包括:审计心理学的基本理论与方法;心理学在审计主体中的组织管理、队伍建设、个人素质培养等基础工作中的应用分析,在执行审计程序中的各个阶段——实施审计取证、审计报告、审计处理等具体审计过程中的应用分析;同时,还分析了审计授权(委托)人心理、审计客体即被审计人心理等。其中,重点讲解了审计人在执行审计过程中的心理知识和被审计人特别是经济违纪与经济犯罪者的心理表现分析。

目 录

第一章 审计心理学绪论	(1)
第一节 审计心理学的历史沿革	(1)
第二节 审计心理学研究的对象和任务	(5)
第三节 审计心理学的主要内容	(8)
第四节 审计心理学的地位和作用	(10)
第二章 审计心理学研究的方法	(14)
第一节 审计心理学研究方法的基本要求	(14)
第二节 审计心理学研究方法及应用	(18)
第三章 审计中的逻辑思维效用	(21)
第一节 思维和想像规律与审计查证	(21)
第二节 创造性思维在审计工作中的应用	(32)
第三节 审计人员的直觉思维和灵感思维素质	(37)
第四节 审计人员创造性思维的培育	(39)
第五节 创造型审计人才的个性培育	(44)
第六节 审计中的判断	(47)
第七节 审计中的推理	(55)
第四章 压力管理	(61)
第一节 压力管理	(61)
第二节 如何化解审计压力	(67)
第三节 审计主体与客体之间的心理互动	(74)
第五章 审计授权委托人的心理分析	(79)
第一节 授权审计的动机与目的分析	(79)
第二节 授权人对审计意见的采纳	(81)
第三节 离任经济责任审计的授权心理剖析	(82)
第六章 审计人员的心理品质	(88)
第一节 智力活动的基本内容	(88)
第二节 审计人员的观察	(90)

第三节	合理运用体态语——面部观察	(94)
第四节	审计人员的注意力	(100)
第五节	审计人员的记忆和联想	(102)
第六节	审计人员的想像	(103)
第七节	审计人员的崇拜心理	(105)
第八节	审计人员应酬心理	(108)
第九节	审计人员应具有的其他品质	(116)
第十节	项目审计中的审计人员心理调整	(120)
第七章	审计人员的选用和培养	(123)
第一节	审计队伍建设中的心理学研究应用	(123)
第二节	审计人员培训的心理分析	(126)
第三节	审计人员需求的科学预测	(139)
第四节	员工发展计划中的心理学运用	(142)
第五节	审计人员的选拔	(147)
第六节	审计人员的使用及考核	(151)
第八章	审计积极性的激发	(162)
第一节	激励的概念	(162)
第二节	激励心理的理论基础	(163)
第三节	激励的心理学原则及方式	(168)
第四节	如何提高审计人员的士气	(171)
第五节	个人激励机制与组织激励机制相统一	(173)
第九章	审计组组长管理	(177)
第一节	审计组长的心理素质	(177)
第二节	审计组长管理理论	(181)
第十章	审计人员的心理挫折	(188)
第一节	挫折概述	(188)
第二节	挫折的心理学分析	(189)
第三节	审计人员心理挫折的表现	(193)
第四节	审计人员发生心理挫折的处理	(196)
第十一章	审计人员的情绪调整	(203)
第一节	情绪调整与心理咨询	(203)
第二节	审计人员的情绪调节	(206)
第三节	审计人员的心理压力	(212)
第四节	审计人员的心理疏导	(220)
第十二章	领导集体心理分析	(225)
第一节	集体领导理论	(225)
第二节	对审计工作中领导集体的心理分析	(227)

第三节 审计工作中领导与群体冲突的心理分析	(230)
第四节 审计工作中提高群体效率的途径	(234)
第五节 审计领导的人际沟通	(237)
第六节 领导的心理素质和领导艺术	(240)
第十三章 现场审计中的心理分析	(243)
第一节 审计现场审计人员的语言技巧	(243)
第二节 大案要案审计的心理与技能	(253)
第三节 审计实施阶段的心理分析	(259)
第四节 审计中经济违纪者的心理状态	(267)
第十四章 审计查证的心理策略	(273)
第一节 审计活动的心理反映过程	(273)
第二节 运用心理学原理对经济违纪人进行描述	(275)
第三节 运用心理学原理制定审计谋略	(277)
第十五章 审计调查心理对策	(281)
第一节 审计调查客体的心理分析	(281)
第二节 审计调查主体的心理调节	(284)
第十六章 审计复议、听证心理对策	(287)
第一节 正确认识审计机关当被告	(287)
第二节 审计复议、听证政策制度的应用	(289)
第三节 审计人员的应诉心理	(292)
第四节 审计处理后重新违纪的预防	(293)
第十七章 经济违纪和犯罪的心理特征	(296)
第一节 经济与经济犯罪	(296)
第二节 犯罪原因的心理学理论	(298)
第三节 经济犯罪的特点	(300)
第四节 经济犯罪的心理学分析	(311)
第五节 影响经济违纪心理的因素构成	(319)
第六节 审计实施中违纪者的心理效应	(321)
第十八章 法人犯罪心理	(323)
第一节 法人犯罪的现状及特点	(323)
第二节 领导干部的经济违纪心理	(327)
第三节 贪婪心理与经济犯罪	(329)
第十九章 反审计行为心理	(332)
第一节 反审计能力与反审计行为	(332)
第二节 对反审计行为的心理分析	(337)
参考书目	(341)

第一章 审计心理学绪论

作为经济监督体系重要组成部分之一的审计,在国家社会经济发展中的地位越来越重要,任务也越来越艰巨。审计部门如何更好地完成国家所赋予的职责,如何更有效率地完成审计监督工作,是摆在每一个审计人员面前的一个重要的课题。全面了解自己的心理,认真掌握审计对象及相关人员的心理,随时随地把工作情绪调整到最佳状态,是十分必要和极其重要的。认真分析审计人员和被审计者的心理过程,可以有针对性地沟通和交流,缓解双方不同的心理压力,从而促使审计人员精神振奋地投入工作,坚持依法审计,严格审计执法,维护审计成果;促使被审计单位正确理解并大力支持审计工作,受审计监督,采纳审计建议,认真改错纠弊,积极改进工作。

第一节 审计心理学的历史沿革

任何事物都有其产生、发展过程,并经过不断的变革运动得以持续存在。审计心理学也同样如此。应该说,审计心理学作为指导和检验审计关系人自测、自治、自知、自省能力的一门科学,它是踏着“心理学”的发展轨道步入审计世界的,并随着审计科学的进步和现代审计工作实践的客观需要而成为一门相对独立的社会基础科学。同时,它也是一门借助社会学、心理学等诸多学科而衍生出来的新的边缘科学。

一、审计心理学的基本内涵

要认识审计心理学的概念,就应先了解审计的涵义。所谓审计,是指由独立的审计主体按照法定程序与标准,采用专门的技术方法,对被审单位的经济活动及经济行为的合规性、合法性、合理性、有效性以及有关经济资料的真实性与准确性进行检查监督的工作或活动。从审计内容与目的看,我国审计主要包括财政财务审计、财经法纪审计、经济效益审计和制度基础审计(或称内部控制制度审计)四种;从审计主体地位方面看,我国现行审计包括各级政府设立的“国家审计”或政府审

计、各级各类部门单位设立的“内部审计”以及经政府机关批准设立的中介组织“民间审计(我国曾一度称其为‘社会审计’)”三种;按照审计职能划分,一般认为国家审计的主要职能是经济监督,内部审计的主要职能是经济评价,民间审计的主要职能则是鉴定和公证,通常统称为“鉴证”职能。

不论是哪类审计,在履行其相关职能过程中,都必然地面对各种错综复杂的审计关系及审计内容的协调、检查、揭露和处理。而在各类审计中,尤以国家审计为最。由于国家审计是国家审计机关为了维护国家财经纪律而依法开展的,以揭露经济违法、打击经济犯罪为目的的经济监督工作,从某种程度和意义上讲,国家审计具有“查错纠弊”性质,而且属于对被审计人实施的“强制性监督”。这样一来,在国家审计机关工作的审计人员往往就比其他类别的审计如内部审计和民间审计等,面临的困难、问题和压力更大、更多、更复杂。因此,审计人除了必备的审查方法 and 专业技能外,还必须要分析掌握被审计人发生错弊的原因、动机、目的及其应对审计的“招术”,还应该判断、推测审计授权人的真实意图等。面对被审计人和授权委托人的这些问题,作为处于两者之间的“第三关系人”——审计人的工作压力、阻力及思想困惑可想而知。因此,审计人员需要不断进行自我心理调节,培育坚定的工作信心和勇气,以努力克服各种困难、冲破重重压力和阻力,确保顺利、圆满地完成组织赋予的审计任务,便显得十分重要。

审计心理学应是心理学领域里的一个分支学科,它是研究审计过程中审计人员、经济违纪犯罪人员和其他各种关系人的心理活动及其规律的科学。审计心理学涉及审计人员、被审计单位相关责任人、会计人员及各种关系人在审计活动过程中的复杂心理活动领域,有着极为丰富的内容。

二、心理学与审计心理学的紧密联系

“心理学”这个术语源于古希腊文,意即灵魂研究。心理学是一门既古老又年轻的科学。说它古老,是因为人类探索自己的心理现象已有两千多年的历史,从公元前四世纪古希腊亚里士多德的《论灵魂》开始,心理学一直是包括在哲学之中;说它年轻,因为它是十九世纪中叶才开始从哲学中分出来,成为一门独立的科学,它只有百余年的历史。因此,德国著名的心理学家艾宾浩斯曾说:“心理学的诞生是以德国心理学家、科学心理学的创始人冯特 1879 年在德国莱比锡创立的第一个心理实验室为标志的。”心理学是研究人的心理现象发生、发展规律的科学。那么,什么是人的心理现象?人的心理现象是多种多样的,它们之间的关系非常复杂。心理现象是人们时刻都在产生着的,因而也是每个处于清醒状态的人所熟悉的。人在一切活动如劳动、工作、学习中都会有心理现象。例如,我们看电视时,能听到电视中优美的音乐和看到电视中壮丽的山水;我们吃饭时,能闻到饭的香甜之味等等,这些都是人的感觉和知觉;我们对看过的电视片还能“历历在目”,这就是记忆等等,这些都是心理现象。心理学研究的内容包括两个方面:一方面是心理过程,

包括认识过程(感觉、知觉、记忆、思维、想像)、情感过程(喜、怒、哀、乐等)和意志过程(目的确定、困难的克服等)。心理过程人人皆有,是人的心理现象的共性。另一方面是个性,包括个性倾向(动机、需要、信念、理想、世界观)和个性心理特征(能力、气质、性格)。个性是心理现象的个别性,正像世界上找不到两片完全相同的树叶一样,也找不到两个心理特征完全相同的人。心理学正是从这两大方面来研究人的心理和行为的规律的。它注重的是灵魂感应和表象,比一般哲学更多地直面人的灵魂。心理学发展到了今天,已经逐渐成熟,成为一门独立的实验科学。

作为研究人类心理现象的科学,它已经从哲学领域里分离出来一百多年了。在此以前,它只是包含在哲学的认识论中被广泛地讨论着。但是自从它变成一门独立的科学以后,就越来越受到人们的重视,从而得到了极为迅速的发展。

凡是有人在其中活动的领域,就有心理学。按照人们活动领域的不同,心理学被划分为许多不同的分支,例如:教育心理学、儿童心理学、管理心理学、劳动心理学、艺术心理学、体育心理学、军事心理学等等。对这些心理学分支学科的研究,将不断地揭示人们在各种不同领域活动中心理活动的奥秘和不以人的意志为转移的客观规律,从而,使人们得以更加自觉地从事各个领域的活动,取得越来越大的成就。

应该说,审计心理学是心理科学不断发展的一个重要分支领域,是审计威慑力、社会震撼力的日益增强,审计工作任务的繁重性和复杂性不断加剧的客观环境促成的必然结果;同时,也是心理学向社会应用科学领域延伸发展的重要表现。审计心理学的目的,就是为了探索和研究人们在审计过程中的心理活动及反应,获取审计证据、形成审计结论和执行审计处理影响的规律,通过认真、科学地分析心理反应,准确地判定可能产生审计矛盾、影响关系的环节或部位,从而就能够保证审计部门及其人员主动地采取有针对性的措施和手段,防范被审计方面的“反侦察”对策,堵塞审计漏洞,制订严密的审计工作计划与实施方案,并组织恰当的审计力量和确定最适用的审计方法,以便提高审计工作效率、减少审计误差、降低审计风险和保障审计成果。因此,审计心理学受到世界各国和地区审计学界的普遍关注和重视。

三、审计心理学同相邻学科的关系

审计心理学,顾名思义,研究审计在整个审计活动中的心理现象及其规律。心理学既要研究人的心理现象,又表现在人存在于一切领域和活动中,它就不得不涉及各个领域和活动。例如审计心理、违纪者行为心理、外界影响等。

(一)同普通心理学的关系

普通心理学,主要研究人的心理现象的一般规律,揭示心理同外部世界和内部生理机制的关系。它属于理论心理学,是整个心理科学的基石。审计心理学隶属于普通心理学,是应用心理学的分支学科。它的建立和发展,是以普通心理学的理论为基础的。同时,它的研究成果也将会丰富普通心理学的内容。

(二) 同社会心理学的关系

社会心理学,是研究人在社会环境里的行为和心理状态,个人之间或个人和团体间的交往及其相互影响方面的心理问题。它是心理学的两个分支之一(另一分支是个体心理学)。它比一般心理学更重视环境中社会文化侧面对人的心理的影响。审计心理学、法制心理学、罪犯改造心理学,都应当从属于社会心理学。

(三) 同犯罪心理学的关系

犯罪心理学,是研究产生犯罪的原因、犯罪现象的类型特征及提出预防和减少犯罪措施的科学。它研究的领域比较广泛,需要运用多学科的知识,是研究犯罪的综合性科学。为了了解犯罪,必须对犯罪分子的心理进行研究,于是产生了犯罪心理学。罪犯改造心理学,是研究在罪犯服刑期间,如何瓦解其原有心理结构,建立新的心理结构问题。

(四) 同侦查心理学的关系

侦查工作是司法工作的重要组成部分,也是刑事诉讼程序中立案程序以后的首要程序和重要阶段。这一阶段成功与否,关系到以后若干程序。对侦查心理学的研究,可以弥补犯罪侦查学在方法上、对策手段上及理论上的不足,使侦查工作更加专业化、科学化和规范化。

(五) 同组织行为学的关系

组织行为学是专门研究一定组织中人的心理与行为规律性的科学。它是一门多学科、多层次相交叉的边缘性、两重性和应用性的新兴学科。它是心理学应用的新成果,是管理学、行为学的新发展。加强此学科的研究和应用,对于提高管理水平,特别是对于提高各级领导干部对所属人员的心理和行为的预测、引导和控制的能力,及时地协调个人、群体、组织之间的相互关系,充分调动和发挥人们的积极性、主动性和创造性,有效地实现组织目标,取得最佳的经济效益和社会效益,具有十分重要的意义。审计心理学在侧重研究审计中的心理活动的规律性时,离不开行为研究;组织行为学在侧重研究组织中的行为规律时,也离不开心理研究。两个学科的区别集中表现在研究对象各有侧重和其理论基础及应用范围的不同。审计心理学侧重于把心理学的原理原则应用于审计,主要是研究审计行为内在的心理活动规律性,并相应地采取工作对策,侧重于实践和应用。而组织行为学则主要研究作为心理的外在表现的行为在组织中的发展规律性,侧重于学术和理论研究。组织行为学的理论源泉比审计心理学更广泛,它不仅来自心理学,还来自社会学、人类学、经济学、生物学和生理学等。其应用范围也更为广泛,它不仅把心理学原理应用于组织管理,而且把社会学、人类学、经济学、生物学和生理学的原理也应用于组织管理。

(六) 同会计心理学的关系

会计心理学是会计人员由于财会及其他相关业务职能工作或活动所引起的心

理的发生、发展及其变化规律的科学。会计作为经营管理的主要环节,其从业人员的职业特征形成的社会交往及矛盾的交叉,使其身份具有双重性或多重性,从而导致心理现象十分复杂和丰富多彩。但无论是其心理过程、个性及其心理特征等哪种心理现象,都将因会计工作囿于某一个具体的经济单位,其财务关系诸如业务岗位工作的内容、性质、特点及所接触的社会面如客户、供应商、债权债务、税务人员等都十分有限。因此,其心理过程和个性及其心理特征都相对比较简单化。而审计由于覆盖面广,工作对象、目标、内容、地点、方式、性质等都经常发生变化,而且这些变化往往不以审计人员的个人意志为转移,甚至同岗同职工作人员也因执行审计案件的具体情况差异而经常有担任组长、主审和一般审计员的身份改变。因此,相对来说审计心理要远比会计等相关专业工作的心理复杂和不确定。这样,审计心理学的研究内容、范围、种类、方法和变化规律等,也就比会计心理学复杂,而且使用的分析方法不能墨守成规,研究出的各种审计心理也不能完全盲目套用,需要因事、因时、因人、因地制宜,灵活掌握。

另外,由于会计的产生先于审计,因此会计心理及研究其发生、发展与活动规律的会计心理学自然就早于审计心理学。明确这一点,有助于我们在研究审计心理学时,注意以会计心理学为基础,并认真从会计心理学中总结和借鉴其成功经验,避免搞重复研究和走弯路。

第二节 审计心理学研究的对象和任务

一、审计心理学研究的对象

(一) 审计“关系人”

要分析审计心理学的研究对象,就应该首先了解审计的“关系人”。因为从普遍意义上讲,审计心理学就是研究与审计直接相关联的各种“关系人”的心理活动状况与规律的科学。

一般说来,审计存在“三种关系人”,即审计权力执行主体、审计客体、审计授权人。审计权力执行主体即审计人,是指按照授权或委托领受审计任务并对授权或委托方面直接负责的审计机构及专职审计人员,包括政府审计机关及其审计人员、内部审计机构及其审计人员和民间审计组织及执业会计师、注册审计师、注册税务师和评估师等;审计客体是指接受审计查证的被审计单位;审计授权人又称审计责任人或审计委托人,是指明确授权或委托审计机构及人员对履行责任方面执行审计的部门和单位,包括各级人民政府、各级各类行政机关、事业单位、企业主管部门、公司董事会等。

(二) 审计三种关系人之间的关系

在前面所描述的审计三种关系人当中,授权人作为社会财产及生产资料的的所有权人,当其对委托或授权经营管理的一方产生怀疑时,便设法要寻求能够予以客观解决的途径。于是,便首先产生了审计需求。因此,授权人应属于第一关系人。被审计单位作为财产或生产资料实际经营管理者的社会经济组织,当授权方要求对其查证的情况下,它就必须服从和接受审计检查。而从另外一个角度讲,当其意识到所有这些人对自己产生怀疑或产权关系发生矛盾或自身利益受到侵害而自身又无法解决时,也将产生要求能够客观、公平地给予鉴定、公证和解决的审计需要。因此,被审计单位可以称之为审计的第二关系人。就在第一、第二关系人同时有查验求证需要的历史条件下,审计便应运而生。所以,审计作为与双方没有任何经济利害关系和伦理亲仇关系,并且超然独立地产生于双方检查需要之后的第三方,它是当然的第三关系人。

上述审计三种关系人之间的关系,即审计关系及其必然产生的基本心理反应,可以通俗地概括如下:

第一关系人。首先明确需要挽回的可能由第二关系人的原因对自己造成的不良影响或侵害,必须要检查的内容与范围,应达到什么程度;其次考虑应该确定授权或委托哪个审计机构或组织去实施检查,才能保证达到自己的客观目的等。

第二关系人。首先明确上级主管部门或所有权方面要检查自己的目的和内容范围,然后需要知道是由谁来具体负责执行检查,能检查到什么程度,将要揭露哪些问题,自己可能为此而承担什么责任等;

第三关系人。接受第一关系人授权(委托)或接受第二关系人委托,确定一定的程序与方法,执行具体审计任务。需要明确授权人或委托要求的真实目的,准确、科学地掌握政策制度和审计规则。

(三) 审计心理学研究的主要对象

围绕前述的审计关系,我们可以得出一般理论上的结论:审计心理学的研究目标是审计的三种关系人,研究对象是三种关系人在审计过程中所表现及可能产生的各种与执行审计相关的心理变化活动与心理反应状况。其中比较关键的研究对象,应该是第一关系人和第二关系人的心理。但是从应用实践角度看,审计心理学研究与应用的“主体”,实质上是审计机构及其人员与第三关系人。因为从掌握审计心理学的根本目的讲,是为了更好地执行审计任务,提高审计工作效率和质量。

可见,审计心理学的研究对象同样具有一定的“交叉复杂性”,即作为第三关系人的审计人,既是审计心理学实践应用的主体,同时又是审计心理学理论研究的对象。这样一来,分析审计心理学研究的对象,就应该准确地定位于审计机构及人员这一心理学“应用主体”,来透视各种“客体”的心理活动规律了。

1. 审计第一关系人的心理研究

从第一关系人的角度,我们首先要分析其授权委托的真实检查用意,包括其直

接动机和最终目的,即他们到底为什么授权委托我们执行审计;其次,要分析其达到审计愿望和目的而能够给我们提供的相关资料和必要信息,以及可以为我们创造的审计条件和环境,诸如现场审计办公和生活等方面。

2. 审计第二关系人的心理研究

应该说,被审计单位有关人员包括其主管领导、财会人员、办税人员、业务主办人员、项目经办人员等,在实施审计过程中的心理反应是最活跃、最强烈、最复杂的。可以这样讲,除了经济单位自己请求进行的资本验证、财务报告审验和经济效益审计外,没有任何单位对“主动上门”的审计表示“热烈欢迎”的,不隐瞒、不拒绝和不刁难的被审计单位已算是难得的能够配合审计的好单位了。所以,研究第二关系人即被审计人的心理至关重要。因为他们的一言一行,他们的配合程度,将对履行审计程序、实施审计取证、加快审计进程和审计结论的认定,具有巨大的影响力。而其一言一行,便恰恰是其心理反应的结果体现。因此,为了能够获得被审计单位有关人员展现出的能够积极配合、支持和帮助审计完成检查任务的“一言一行”,我们就要首先透彻分析其对审计恐慌、畏惧、怀疑甚至是敌对、反感、仇视的心理“反应堆”及症结所在;然后,制订恰当的“攻心”战术,实施巧妙的“抚慰”战略,进行逐一“排查”,争取“个个击破”,化解其对审计的心理疑虑和障碍,以确保取得他们的信任,为顺利完成审计任务创造条件。

3. 审计第三关系人的心理研究

审计第三关系人的心理研究,即审计在执行任务过程中对自身心理反应状况及规律性进行的总结和研究。审计是通过审计人员的实施来完成的。在审计活动中体现着审计人员一系列的心理活动,无论是审计的审前调查、审计方案的制定、审计的实施、调查询问、询问会计人员、内控测试、分析性判断,还是审计结论和审计处理决定的做出等一系列策略措施和方法步骤的实施,都将不可避免地呈现着审计人员与审计对象之间相互作用的大量的复杂的心理现象,特别是心理交锋和斗智等过程,以及被审计单位领导与会计人员之间复杂的心理纠葛。审计人员一方面通过经验总结和现实分析,找出适应审计新问题、新情况、新方法、新环境的稳定心态,使自己能够正确地认识并直面现实,克服一切可能遇到或已然遇到的困难和不利于做出公正评价的情绪和态度,端正审计态度和审计道德与作风,站稳审计立场;另一方面要通过揭示这些心理现象,心理纠葛发生的原因、发展过程及可能产生的后果,并采取相应的心理对策,以消除经济违纪或犯罪人和各种关系人在审计活动中所表现出来的各种心理障碍,进而使审计工作得以顺利进行,以达到最终圆满完成审计任务的目的。

二、审计心理学的主要任务

审计心理学的主要任务是在揭示审计活动过程中审计人员、被审计单位相关责任人和其他关系人的心理规律的基础上,为审计人员的选择恰当审计方法、培养

最佳工作情绪、进行有效分工以及确保审计日常工作的顺利开展与不断改进提供心理科学的理论依据。从而,促进我国审计工作的发展,提高审计工作质量和效率。更进一步地讲,审计心理学的主要任务是以审计过程中各种关系人的心理活动分析为基础,揭示各种关系人面对审计事实所产生的心理活动反应,为顺利开展审计工作创造良好的心理环境。由于这种反应必将对审计事实构成一些有利或不利的影 响,甚至可能形成审计障碍。因此,研究审计心理学的最终目的,是为了制定相应的具有直接针对性的审计策略和战术提供科学的思想依据。

第三节 审计心理学的主要内容

审计心理学是审计学的一门辅助学科。它的内容与结构体系以审计工作程序的各个环节所构成的体系为基础。由于这门学科的理论基础是根植于普通心理学基础理论之上的,因此,结合审计工作的特点,它应包括以下主要内容。

一、审计授权、委托人的心理

审计授权或委托人即审计的“第一关系人”,由于他们在经济上往往是生产资料或财产的所有者,而在政治上便体现为国家及社会各级权力持有者。在实行单一制的中国,各级政府职能部门等权力机构,他们或者出于对经济违法犯罪行为的专项打击和惩治以肃清干部队伍维护国家声望的目的,或者为了维护财产完整性和各种经济利益免受不法侵害,甚至不排除为了达到一定的政治利益、集体或个人名望、声誉,而实施的授权与委托行为。因此,在授权或委托过程中,必然存在比较复杂的或矛盾的心理。对其授权或委托的心理分析主要内容包括:

1. 授权或委托的真实动机与目的分析
2. 对审计查证问题的程度
3. 采纳审计报告的可能性

除此之外,还存在着授权委托方对审计人的信任原因与程度,以及授权、委托方的承诺及诚信度等方面。

二、被审计人心理

在审计关系人当中,被审计人的心理是最复杂、最微妙的。因为他们是经济活动与事项的操纵者,属于经济案件的当事人,是被监督的目标和对象。事实上,经济单位的活动不可能完全粘结在政策法规的链条上运行,管理当局领导干部因受思想观念、专业、阅历、能力和政策水平等素质影响和局限,也不可能把自己的行为绝对地控制在合法、合规范围之内,因此存在问题在所难免。但人人都有一种共同心理,那就是被检查“是一件不光彩的事”。于是,就必然产生不能正确对待审计的