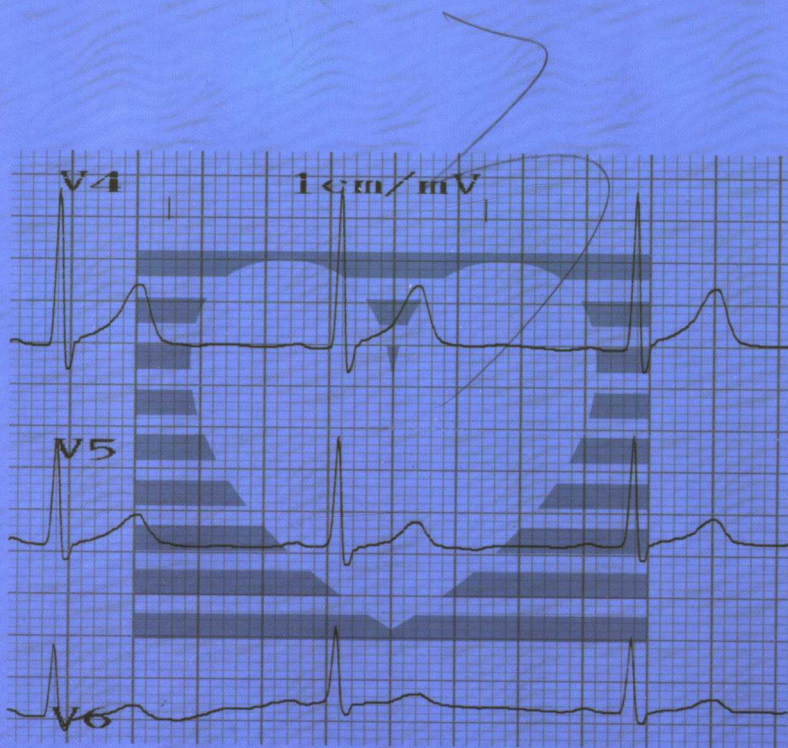


XINLIXUEZAISHENJISHIJIANZHONGDEYUNYONG



●汤效禹 著

心理学在 审计实践中的运用



中国时代经济出版社
China Modern Economic Publishing House

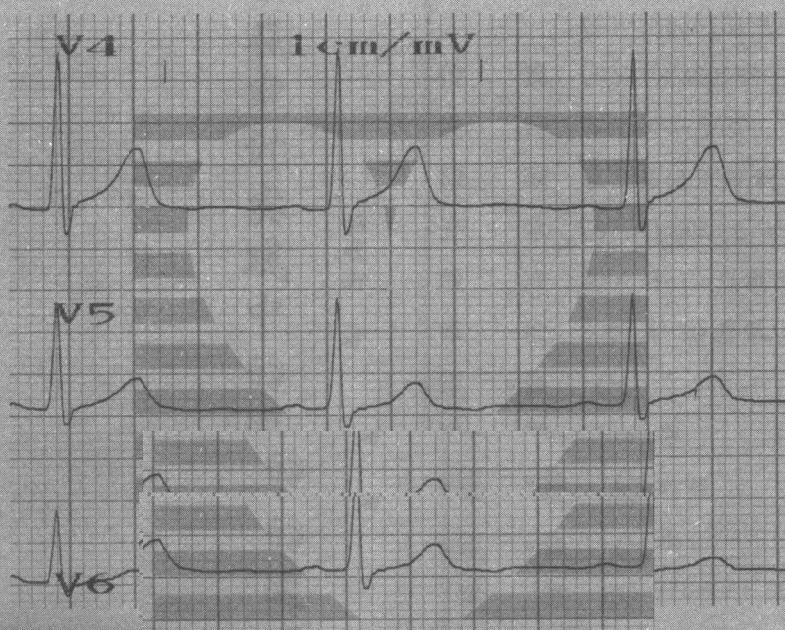
F239.0/62

2007



●汤效禹 著

心理学在 审计实践中的运用



中国时代经济出版社
China Modern Economic Publishing House

图书在版编目 (CIP) 数据

心理学在审计实践中的运用/汤效禹著. —北京: 中国时代经济出版社, 2007.9

ISBN 978 - 7 - 80221 - 415 - 6

I. 心… II. 汤… III. 审计心理学 IV. F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 137274 号

心理学在审计实践中的运用

汤效禹 著

出 版	中国时代经济出版社
地 址	北京东城区东四十条 24 号 青蓝大厦东办公区 11 层
邮政编码	100007
电 话	(010)68320825(发行部) (010)88361317(邮购)
传 真	(010)68320634
发 行	各地新华书店
印 刷	北京鑫海达印刷有限公司
开 本	787×1092 1/16
版 次	2007 年 10 月第 1 版
印 次	2007 年 10 月第 1 次印刷
印 张	14
字 数	168 千字
印 数	1~3000 册
定 价	26.00 元
书 号	ISBN 978 - 7 - 80221 - 415 - 6

优秀的审计人
员应有良好的
心理素质。

李子金书
丁亥
年夏

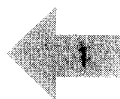
前 言

心理学是研究人的心理及其规律的科学。心理学的一条基本原理是：人的有意识的行为都是在其心理活动调节下进行的，受心理活动的支配并影响心理活动。心理和行为是相互影响、相互制约的。

审计是监督财政、财务收支真实、合法、效益的行为。审计和被审计是一对矛盾的两个方面，两者是一种监督与被监督的关系。在审计过程中，审计人员要实现自己的审计目标，不仅要检查会计账目和其他会计资料，发现问题；而且要与被审计单位的相关人员接触，核实问题；审计实施结束后，还须作出审计评价，进行审计处理处罚，出具审计报告。在审计的不同阶段，审计人员会表现出不同的心理活动，这些心理活动对审计目标的实现都会产生积极或消极的影响。作为审计人员，应该学习和掌握一些心理学的基本知识，坚持和扩大心理活动对审计工作的积极影响，避免和控制心理活动对审计工作的消极影响，更好地实现既定的审计目标。

在审计过程中，被审计单位的人员面对审计检查和审计处理处罚等审计行为，也会产生各种各样的心理活动。作为审计人员，还要了解他们的心理，针对不同的心理活动，利用不同的心理效应和规律，选择不同的审计方法和谋略，正确运用“心理战术”，使被审计单位既能积极配合审计，又能心情舒畅，从而顺利完成审计任务。

审计是一项专业性很强的工作，它不仅需要审计人员拥有较全面的专业知识，丰富的工作经验，更需要审计人员具有维护国家利益、惩治腐败、挽回国有资产损失的强烈责任心和使命感。随着经济体制改革的逐步深化，社会各种利益之间的矛盾更加突出，审计主体与客体间的关系也日趋敏锐，这给审计执法监督工作带来了新的挑战 and 压力。面对复杂的审计关系，要实现审计主体与客体间的心理互动，寻求工作的新突破，非常需

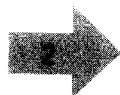


要我们审计人员掌握一些心理学知识。通过巧妙运用心理学原理，及时化解各种审计矛盾，努力突破审计工作障碍，把握审计工作的主动权，促进审计事业的发展。

认真分析审计人员和被审计单位人员的心理活动，可以有针对性地进行沟通和交流，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；同时，也可促使被审计单位正确理解并大力支持审计工作，接受审计监督，采纳审计建议，认真改错纠弊，积极改进工作。因此，在审计中运用心理学知识，无疑将有助于进一步搞好审计工作。

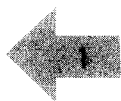
作 者

2007年7月1日



目 录

第一章 心理学基本原理简述	(1)
一、心理学概述	(1)
(一) 心理学的本质	(2)
(二) 心理学的主要内容与基本结构	(3)
二、认知过程	(6)
(一) 感觉	(6)
(二) 知觉	(15)
(三) 注意	(21)
(四) 记忆	(26)
(五) 思维	(30)
(六) 想象	(32)
三、情感过程	(34)
(一) 情绪和情感的区别	(34)
(二) 情绪的种类	(35)
(三) 情感的种类	(37)
(四) 情绪、情感的功能	(38)
四、意志过程	(38)
(一) 意志行动的基本阶段	(39)
(二) 意志的品质	(40)
(三) 意志的特征	(42)
五、个性心理	(43)
(一) 个性心理特征	(44)
(二) 个性倾向性	(52)



第二章 经济违规行为及心理分析 (56)

一、被审计单位的经济违规行为 (56)

(一) 违反《预算法》的行为 (56)

(二) 违反《税收征收管理法》的行为 (57)

(三) 违反《商业银行法》的行为 (58)

(四) 违反《会计法》的行为 (59)

(五) 违反其他财经法律法规的行为 (61)

二、经济违规行为的心理分析 (63)

(一) 从众心理 (63)

(二) 攀比心理 (64)

(三) 钻营心理 (65)

(四) 吃亏心理 (65)

(五) 坦然心理 (66)

(六) 交易心理 (67)

第三章 经济犯罪行为及心理分析 (68)

一、经济犯罪的特点及手段 (68)

(一) 经济犯罪的特点 (68)

(二) 经济犯罪的手段 (70)

二、经济犯罪的心理特征 (74)

(一) 个性心理特征 (74)

(二) 定势心理特征 (76)

(三) 无意识特征 (77)

(四) 非常规特征 (77)

(五) 可知特征 (78)

(六) 狐尾特征 (78)

三、经济犯罪行为的心理分析 (79)

(一) 贪欲心理 (79)

(二) 掠夺心理 (80)

(三) 特权心理 (80)

(四) 补偿心理 (81)

(五) 位卑心理	(82)
(六) 侥幸心理	(83)

第四章 审计人员与被审计对象的心理分析 (85)

一、审计人员的心理分析	(85)
(一) 审计人员的群体心理	(85)
(二) 审计人员对待被审计对象的心理	(87)
(三) 审计人员在项目审计中的心理	(90)
(四) 审计人员的心理调节	(91)
二、被审计对象的心理分析	(94)
(一) 被审计对象对审计的一般心理	(94)
(二) 被审计对象在项目审计中的心理	(96)
(三) 被审计对象的消极心理矫正	(97)

第五章 审计方法和谋略中的心理原理运用 (99)

一、利用心理效应, 选择不同审计方法	(99)
(一) 利用可知效应, 仔细查看破绽	(99)
(二) 利用链条效应, 突破薄弱环节	(101)
(三) 利用矛盾效应, 查寻重要线索	(102)
(四) 利用逻辑效应, 推断问题线索	(103)
(五) 利用面子效应, 选择处理策略	(104)
二、依据心理规律, 恰当运用审计谋略	(105)
(一) 利用出其不意规律, 攻其不备	(106)
(二) 利用错觉特性, 声东击西	(107)
(三) 利用神经敏感特性, 点击要穴	(108)
(四) 利用行为强化规律, “鼓励” 编造	(109)
(五) 利用遗忘规律, 重复提问	(110)

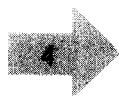
第六章 审计语言交流中的心理学原理运用 (113)

一、审计中语言运用的心理策略	(113)
(一) 诙谐幽默, 拉近距离	(114)

(二) 讲究方式, 真诚相见	(114)
(三) 把握分寸, 切中要害	(115)
(四) 先理后情, 消除误解	(116)
二、审计谈话中语言的运用	(117)
(一) 选择环境, 选择对象	(117)
(二) 把握时间, 适当闲聊	(119)
(三) 注意寻找非语言信息	(119)
(四) 掌握分寸, 充分表达	(120)
(五) 有的放矢, 话因人而异	(120)
(六) 语言专业, 视为谈判	(121)
三、审计询问中的语言运用	(122)
(一) 审计询问的作用	(123)
(二) 审计询问调查取证的艺术	(125)
四、审计谈判中的语言运用	(129)
(一) 坚持原则性与灵活性结合	(130)
(二) 坚持战略性与战术性结合	(130)

第七章 审计人员应具备的素质及养成

一、审计人员应具备的素质	(133)
(一) 审计人员应具备的思想素质	(133)
(二) 审计人员应具备的业务素质	(134)
(三) 审计人员应具备的心理素质	(136)
(四) 审计人员应具备的个性风格	(142)
二、审计人员的素质养成	(143)
(一) 选拔	(143)
(二) 培养	(143)
(三) 教育	(144)
(四) 磨炼	(145)
(五) 监督	(145)
(六) 考核	(145)



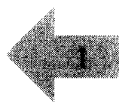
第八章 心理过程与身心健康	(146)
一、心理健康	(146)
(一) 健康的含义	(146)
(二) 心理健康的含义	(147)
(三) 心理健康的标准	(148)
(四) 心理健康的意义	(151)
二、心身疾病	(152)
(一) 心身疾病的概念	(152)
(二) 常见的心身疾病	(152)
(三) 心身疾病的产生过程	(155)
三、心理过程对健康的影响	(157)
(一) 潜意识对行为的影响	(157)
(二) 情绪与心理健康	(159)
(三) 暗示与心理健康	(162)
(四) 其他心理过程与心理健康	(168)
 第九章 审计人员的心理压力及其缓解	 (171)
一、审计人员常见的心理压力	(171)
(一) 社会收入差距造成的心理压力	(172)
(二) 社会不良风气带来的心理压力	(173)
(三) 审计工作困难造成的心理压力	(173)
(四) 社会期待和审计自身要求带来的心理压力	(175)
(五) 知识和法律更新带来的心理压力	(175)
(六) 家庭情感苦衷带来的心理压力	(177)
(七) 职业“心理饱和”造成的心理压力	(178)
二、审计人员的心理压力缓解	(181)
(一) 在工作中正视压力	(181)
(二) 在生活中缓解压力	(194)
(三) 在心理上调节压力	(204)
 参考文献	 (209)

第一章 心理学基本原理 简述

一、心理学概述

心理学是研究人的心理现象及其规律的科学。心理现象与每一个人息息相关，人在清醒的状态下每时每刻都离不开它。人们不论是学习、工作、生活，还是从事各种社会活动，都伴有心理现象，并且正是在心理活动的调节下，人们的各种活动才能得以正常进行，进而达到预期的目的。

心理学既要探讨理论问题，更要解决实际应用问题。而它最根本的理论任务是通过对人的心理现象的研究，不断地揭示心理、意识与外部世界与脑的关系及其起源的奥秘，从而以最新的科学成就对辩证唯物主义的基本原理起到论证与充实的作用。人类能够改造世界、创造新事物，就是因为人能够在实践中不断认识自然界和社会发展的规律，按客观规律办事。人要使自己有更好的反映能力，并能在各个实践领域中发挥更大的作用，就必须不时地去认识、掌握和正确运用存在于自身的各种规律。这就是心理学的任务，它通过对心理活动的描述及对心理规律的揭示，去解决各个实践领域中与人的心理活动密切相关的问题。



（一）心理学的本质

人的心理究竟是一种什么样的现象？对于这个问题的解答始终是与哲学的根本问题紧密相联的，历来存在着唯物主义与唯心主义、形而上学与辩证法的斗争。只有辩证唯物主义哲学才能对人的心理本质给予科学的解答。辩证唯物主义认为：心理是人脑的机能，是人脑对客观世界的主观能动性的反映。

1. 心理是人脑的机能

列宁指出，人的心理、意识是人脑这块“按特殊方式组成的物质的高级产物”。现代科学以大量的事实证明列宁这个论断的正确性。例如，完全切除狗的大脑皮质后，狗就不能独自摄食，不能躲避有害刺激，呼唤其名也不能引起反应。如果人的枕叶部全部遭到损坏，即使视感官、视神经是正常的，也会造成“中央盲”（或称“心理盲”）。同样，颞叶部两侧受到损伤，也会出现“心理聋”。额叶区受到损伤的病人，他可以保持视觉、语言和书写的的能力，但在解答算术题完成推理时常遇到困难，并不断重复自己错误的答案，甚至在性格情绪上变得烦躁不能自制。脑电图的研究发现，在不同的心理状态下脑电波的节律变化往往不同。分子生物学的研究表明，动物在学习、记忆的时候，脑内的神经细胞要发生某种电的、化学的变化。这些科学研究证明：人脑是人心理活动的器官，心理是人脑的机能。没有人脑这个物质基础，人的心理活动就无法产生。

那么，人脑怎样活动才能产生心理现象呢？庸俗唯物主义者认为，人脑产生思想，如同肝脏分泌胆汁、膀胱分泌尿一样。显然这是错误的，因为他们把思想和物质等同起来了。现代科学的研究表明，人的一切心理活动就其产生方式来说都是脑的反射活动，反射是有机体借助于神经系统对刺激作出规律性的反应。

脑的反射活动分为三个主要环节：

开始环节：外界刺激和它在感觉器官中引起的神经传递过程，经传入神经向脑中枢输入信息。

中间环节：脑中枢将感觉信息进行加工、储存的过程，表现为主观上的心理现象。

终末环节：从中枢沿传出神经将信息传至效应器官，引起效应器官的

活动，如动作、言语等。所谓终末环节，并不是说活动到此结束。在一般情况下，反应活动本身又成为新的刺激，引起新的神经过程，新信息又返回传入神经中枢，这一过程称为反馈。反馈使人的心理活动成为一个完整的、连续的过程，这样人才能更完善地反映客观世界。因此，当我们说脑是心理器官的时候，显然不是指脑的活动可以脱离人的整个身体孤立地进行的。脑产生心理现象的活动是不能脱离人的整个身体而产生的。心理现象在反射的中间环节产生，为反射始端的外界刺激所引起，同时反映外界事物，并对反射终端的反应活动具有调节作用。

2. 心理是客观世界的主观能动反映

反映是物质的普遍特性，但并非一切反映都是心理活动，心理仅仅是生物发展到一定阶段才出现的一种高级反映形式。我们说心理是反映包括两个含义：第一，心理是客观世界的主观映象；第二，心理是特殊方式组织起来的物质——神经系统，特别是脑的反映机能与产物。前者是从心理的来源与内容来说的，后者是就心理的生理基础来说的。主观映象不能离开脑的活动而存在，所以关于外部世界的映象与脑的机能是密不可分的。

为什么说心理是客观世界的主观映象？因为没有被反映者，就不能有反映，被反映者是不依赖于反映者而客观存在的。心理现象，就其内容来说，从最简单的感觉、知觉、表象到复杂的思维、观念与意识等等，无不都是客观存在的各种事物及其特征、关系在头脑中的模写、映象或近似的反映。科学研究的材料告诉我们，如果没有不同波长的光或者各种事物不具有折射一定光波的特性，即使我们的感官是正常的，也不会产生颜色的感觉并看到五光十色的世界。没有任何一种心理的内容不是来源于外部现实，没有任何一种心理现象的产生不存在客观的原因。人的心理内容不仅来源于自然界，而且主要来源于社会生活（包括社会的各种关系及其发展规律）。人的一切反映活动都要受到人类社会实践的制约，同时人本身作为能动的主体是通过实践去反映现实的，因此其反映也总有着实践的原因。正是因为这样，我们才说心理的的确是客观世界的映象，是外界现实的反映。

（二）心理学的主要内容与基本结构

什么是人的心理现象？它主要表现在哪些方面？心理现象通常表现在

有机体的各种活动中。因此,心理现象一般也指心理活动。人的心理现象主要表现在人的各种有意识的活动中。当人们处于觉醒状态时,总是在从事着这样或那样的活动,如工作、学习、娱乐等等。在这些活动中,人们不断地注意着、观察着、思考着、想象着,并且铭记着周围的这些事物和对象。当人的心理活动指向或集中于一定的客观事物时,人就产生了对它的注意。注意是人们伴随着认识过程所表现出来的一种普遍的心理现象。当人们集中注意观察当前的事物时,即产生了感觉和知觉这样的心理活动。感觉和知觉是人脑对直接作用于感觉器官的客观事物个别属性和一般意义的认知,当人们在感知的基础上进一步思考着什么的时候,即产生着思维活动。思维是人脑对客观事物的一种间接和概括的反映,以进一步获得对事物本质属性和内在联系的认知。想象乃是人们形象思维和创新事物的一种特有的心理现象。此外,还必须看到,感觉、知觉、思维、想象这些心理活动是一种连续过程,而对构成这种连续过程起着重要作用的一个心理条件,并在一定条件下,通过一定方式回想起来而继续参与到各种心理活动中去,这种现象,我们称之为记忆。

以上所述的感觉、知觉、思维、想象和记忆等,就是人们经常表现出来的,对客观事物和对象认识方面的心理活动。心理学所研究的主要内容,就是人们的这些心理活动。

人们在与周围事物和对象打交道的时候,不会只停留在认识表面。人们在认识事物或他人的时候,还会表露出一定的态度,产生这样或那样的感受,如满意或厌恶,赞赏或鄙视,热情或冷淡等,以上这些在人的认识过程中经常表现出来的各种各样的态度,心理学称之为情绪和情感方面的心理活动。

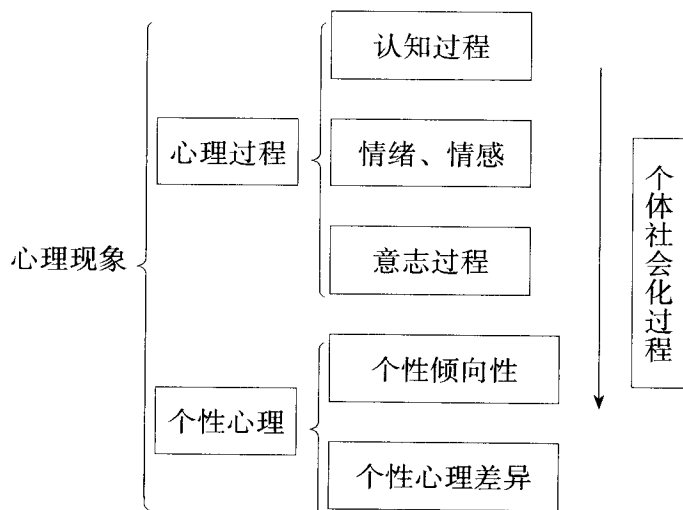
人不仅能认识世界,对事物产生某种情绪体验,而且能在自己的活动中有目的、有计划地改造世界。人在自己的活动中设置一定的目标,按计划不断地排除各种障碍,以达到该目标的心理过程,称为意志过程。

以上所讲的认知、情感和意志这三方面的心理活动,都有其发生、发展、终止或升华的过程。所以,这些心理活动都被称之为心理过程。心理过程泛指心理操作的加工程序,包括心理事件的相互作用和相互转化的加工进程。在心理学上,心理过程和 psychological activity 这两个术语一般是通用的。通常把认知活动、情感活动和意志活动通称为心理过程。而认知、情感和意

志这三种心理过程又以其相互联系、彼此制约而构成了人的整个心理过程。

人的心理过程，从其活动结构和发生机制来看，具有人类的共同性，它们都受共同的规律制约。但是，心理过程表现在每一个具体的人身上，又不会完全是一样的，这是因为，人的心理过程总是体现在人们各自不同的生活实践中。在复杂的现实生活中，由于个人的种种因素和条件的不同，人们在形成需要、动机、价值观等方面，总会有个别差异。这些差异，在心理学中被看作是人们表现出来的不同的个性倾向性。比如说，同样一份工作，有的人努力工作是为了实现自身的价值，而有的人是为了物质条件。此外，人们经常的态度和行为方式上的不同，也构成了人们在能力、气质和性格方面的差异。有的人性情暴烈、易于激动，而有的人则性情温和、不易发脾气；还有的人活泼开朗，有的人则多愁善感，有的人勇敢顽强，有的人怯懦软弱。凡此种种表现，在心理学中称之为个性心理特点。个性倾向性和个性心理特点有机地、综合地体现在一个人的身上，就形成了完整的个性心理，或简称个性。

根据以上所述，我们可以把人的心理现象，即心理活动的各个主要方面及其分类，列表如下：



二、认知过程

认知过程是指人们获取知识和运用知识的过程。它包括感觉、知觉、记忆、思维、想象和语言等。人们对世界的认识开始于感觉和知觉，如感觉到颜色、明暗、声调、粗细等。知觉是在感觉的基础上产生的，但不是感觉的简单相加，而是对感觉信息解释的过程。感觉和知觉合称为感知。人们通过感知觉所获得的知识经验，能贮存在头脑中，必要时还能提取出来，这叫记忆。人不仅能直接感知个别、具体的事物，认识事物的表面联系，还能运用头脑中已有的知识和经验去间接地认识事物，揭露事物本质及其内在的联系和规律，形成对事物的概念，进行推理和判断，解决面临的各种问题，这就是思维。正常成人的思维同言语活动是不可分割的，用言语把认识活动的成果与他人交流，并接受他人的经验。通过他人的描述，人脑能想出从未感知过的新形象，这就是想象。例如，作家创作一个作品形象，工程师设计一部新机器，都包含着复杂的想象活动。

（一）感觉

1. 感觉及感觉剥夺

有关感觉的研究是心理学研究中最古老的部分，长期以来它的许多现象和理论，都激发着人们的浓厚兴趣。例如，眼睛让我们看到这个美丽的世界，耳朵让我们听见悦耳的音乐，但当刺激过于强烈的时候，我们就必须把眼睛闭上或把耳朵堵上。而痛觉又会使我们躲避这个世界。感觉的存在给人们带来了愉快，让我们发现世界上美好的事物，让我们探究世界万物，但同时也给人们带来痛苦和烦恼。

感觉是刺激物作用于感觉器官，经过神经系统的信息加工所产生的对该刺激物个别属性的反映。例如，我们面前有一个橘子，我们怎样认识它呢？我们用眼睛去看，知道它是金黄的颜色，圆圆的形状；用嘴一咬，知道它是酸酸甜甜的；拿手上一掂，知道它有一定的重量。这里的黄、圆、酸甜、重就是橘子的个别属性。我们的头脑接受和加工了这些属性，进而