# 审计学案例教学法、实践教学法及其组合

余玉苗(博士生导师)

(武汉大学经济与管理学院 武汉 430072)

【摘要】目前,审计学课程教学效果较差的症结在于教学方式存在缺陷。笔者认为,应将长期被割裂的案例教学法和实践教学法有机地组合起来,在实践中组织案例教学,在案例教学中结合实践内容。

【关键词】审计学 案例教学法 实践教学法 组合

审计学是会计学及相关专业的核心课程之一。但审计学的教学却一直存在着老师难教、学生难学的问题。如何提高审计学的教学效果,培养学生认识和解决实际问题的能力,改进审计学的教学方式至关重要。我们认为,将长期被割裂的案例教学法和实践教学法有机地组合起来,在实践中组织案例教学,在案例教学中结合实践内容,可能是审计学教学的最佳模式。

**一、对现行审计学教学情况的初步评估**

为了对现行审计学教学情况主要是教学内容、方法和效果进行客观评价,我们首先对已开设审计学课程的三所高校的会计学本科生进行了简单的问卷调查。样本总数共有 406 人,收回有效问卷 395 份,占比 97.3%。对所提出的第一个问题"你对审计学课程感兴趣吗",回答"很感兴趣"的有 89 人,只占 22.5%;明确回答"不感兴趣"的有 217 人,占比达 54.9%。对所提出的第二个问题"你认为哪些因素影响你对审计学的兴趣",有 324 人的回答是"教学方法单调、缺乏生动性",占比为 82%,只有 45 人(仅占 11.4%)回答的是"教学内容问题"。对所提出的第三个开放性问题"你认为应如何调动学习审计学的积极性",有 379 位同学的答案是"增加生动的案例",比例高达 95.9%;有 316 位同学的答案是"加强实践教学",比例也高达 80%。其次,我们还组织了三校审计学任课教师的小型座谈会,大家普遍感到审计学教学比会计学和财务管理难度大,要保证教学效果需要投入更多的时间和精力,同时对教师自身的教学水平和实践经验的要求也更高。最后,我们又向有关用人单位进行了审计专业人才的社会评价性调查,进一步了解和认识到,用人单位都认为学生的动手能力较差,对实际审计工作流程与具体方法不熟悉,难以在较短的时间内适应审计工作的要求。

**二、审计学案例教学的设计**

从上述调查结果可知,丰富案例教学是改进审计学教学的首事前提,而且相对容易实现。通过讲授和分析审计案例,可以激发学生的学习兴趣,拓展学生的知识领域,培养学生观察、分析和解决问题的能力。而要提高审计学案例教学的质量,应做到以下几点:

**1.** 正确选择审计学教学案例。即要选择具有真实感、启发力、典型性的案例作为教学材料。真实感是指审计案例必须来源于实际工作,但在提炼过程中,为了使案例有更多的逻辑扩展空间,更加吸引学生,还应虚拟一些经得起逻辑推理的生动情节,将学生真正带入审计工作的现场。启发力是指审计案例必须有目的地设置一些问题,这些问题的表现形式可能是外露的,即明确提出问题让学生思考;也可能是隐含的,即把问题隐藏在一般描述中让学生挖掘处理。典型性是指审计案例应具有代表性,可以选择一些古今中外的典型案例进行研讨,以有利于深化对问题的认识,收到举一反三的教学效果。

**2.** 提高审计学教师的自身素质。审计学教师自身是否具有较高的素质是案例教学能否成功的关键。作为审计学教师,必须熟悉会计理论、会计准则与实务;熟练掌握审计理论和审计技术,特别是现代风险导向审计模式的框架与方法;必须具有资本市场、经营管理、税务、商法等相关专业知识。只有这样,才称得上是一位称职的审计教师,才能将审计学案例教学的效果充分发挥出来。

**3.** 激发学生对审计案例的学习兴趣,为此应要求学生做到:事前认真阅读案例,积极查阅资料,搜索案例的疑点、问题,然后准备好讨论发言提纲;积极发言,参与辩论,认真进行总结。

**4.** 采用先进的教学手段。应把多媒体电教演示教学系统等先进教学手段和审计案例结合起来,以大幅增加信息输出量,提高教学效率,同时抑制学生的疲劳感,提高学习效果。

**三、审计学实践教学的模式**

要真正使学生了解审计工作的实际,掌握审计程序和方法,培养实际审计技能并积累审计经验,还必须加强审计学实践教学。我们认为,有效且可行的审计学实践教学可以采取以下三种模式:

**1.** 实验室仿真教学。建立能反映实际情况的审计实验室,至少备齐几套介绍注册会计师审计、政府审计和内部审计

# 建立基于 Excel 的期权定价模板

孙晓琳

（东北财经大学津桥商学院　大连　116600）

【摘要】Excel 是一个功能强大、使用便捷的表格式数据综合管理与分析工具，将其运用到期权定价中能够大大提高工作质量和工作效率。本文探讨了 Excel 在期权定价中的应用，建立了相应的定价模板，并通过案例分析验证了其在实践应用中的可行性。

【关键词】Excel　B-S 期权定价模型　认购权证　认售权证

## 一、B-S 期权定价模型

布莱克—斯考尔斯模型（B-S 模型）是由美国芝加哥大学教授 Fischer Black 和斯坦福大学教授 Myron Scholes 于 1973 年提出的期权估价模型，是现代期权理论的起点和基础。B-S 模型假设：资本市场是完善的，无交易成本；在期权的有效期内，投资者可以某一不变的无风险利率无限制地借贷；标的资产价格变化是连续的，符合几何布朗运动，并且市场提供了连续交易的机会；期权为欧式的；标的资产在期权有效期内不支付红利。在上述假设下，B-S 模型的数学表达式为：

$$c = SN(d_1) - Ke^{-rT}N(d_2)$$

$$d_1 = \frac{\ln(S/K) + (r + \sigma^2/2)T}{\sigma\sqrt{T}}, \quad d_2 = d_1 - \sigma\sqrt{T}$$

其中：c 为看涨期权价值（或买权价值）；S 为标的资产现行市场价格；K 为行权价格；r 为无风险利率（按连续复利率计算）；σ 为标的资产价格波动率；T 为期权距到期日的时间；N(x)为标准正态分布的累积概率分布函数（即某一服从正态分布的变量小于 x 的概率）。

根据买-卖权平价关系，可推导出看跌期权（卖权）p 的数

---

流程的文件，同时制作成多媒体视听资料，增强学生的直观感。例如，以某家会计师事务所接受一上市公司的委托进行年度财务报表审计为例，沿着评估客户风险——签订审计业务委托书——调查了解客户及其环境——评估财务报表重大错报风险——进行控制测试——执行实质性测试（细节测试和分析性程序）——汇总审计结果，与治理层进行沟通——出具审计报告的轨迹，取得并制作一整套审计工作底稿等文件和视听资料，使学生如身临其境。

**2.** 邀请经验丰富、表达能力较强的高级审计师为学生做专题报告，使学生更深入地了解实际审计工作中面临的问题及其解决对策，如如何识别客户财务报表舞弊的风险，如何合理选择审计程序、搜集审计证据，如何与客户进行沟通，如何进行审计质量控制等。

**3.** 组织学生参加审计实习。前两种模式还没有使学生真正接触实际审计工作，要使学生完全置身其中，就必须组织学生参加审计实习（可以结合假期社会实践或毕业实习进行），亲自参加对一个单位特别是一个上市公司的年报审计业务，使其能够熟悉整个审计流程。为此，应建立包含大型会计师事务所、国家审计机关和企业内部审计组织在内的若干实习基地。

## 四、审计学案例教学与实践教学的组合途径

当前，审计学课程教学与许多其他实用性专业课程的教学一样，存在着案例教学与实践教学脱节的问题。为了使这两种教学方式有机地融合起来，更好地保证审计学教学的效果，可以采取以下途径：

**1.** 有关审计基本原理的案例可在仿真审计实验室进行学习。如说明管理当局认定与具体审计目标的确定、审计证据搜集的具体程序、审计工作底稿的编制、各交易循环内部控制调查与测试、各账户余额与交易事项的实质性测试、审计报告的编制等有关小案例均可通过观摩仿真审计实验室的文件和视听资料来阐述与分析。

**2.** 有关如何识别客户财务报表舞弊的风险，如何合理选择审计程序、有效地搜集充分适当的审计证据，如何与客户进行沟通，如何控制审计质量等专题性的审计案例则需要邀请实际审计工作部门的高级审计师以报告的形式专门介绍。

**3.** 包含整个审计流程的案例，应要求学生在教师讲解的基础上通过参加注册会计师审计、政府审计或内部审计实习加以熟悉。如上市公司年度财务报表审计的最后成果——审计报告应采用何种类型，这是一个综合性的决策，依赖于整个审计过程中所搜集的审计证据和所评估的审计风险水平来确定，学生只有在实地参与了一个完整审计项目的情况下才能很好地掌握。

### 主要参考文献

**1.** 李晓慧. 审计实验室——主要会计事项的相关法规及其审计案例.北京：经济科学出版社，2002

**2.** 叶雪芳.关于审计教学的几点思考.审计研究，2001；3