

一条炼狱之路--注册会计师考试深度透视 PDF转换可能丢失
图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/261/2021_2022__E4_B8_80_E6_9D_A1_E7_82_BC_E7_c45_261603.htm CPA考生，没有不知道机会成本的含义的。在财务管理中，所谓机会成本，不是通常意义上的“成本”，它不是一种支出或费用，而是失去的收益。这种收益不是实际发生的，而是潜在的。比如，在投资方案的选择中，如果我们选择了一项投资方案，则必须放弃投资于其他途径的机会。其他投资机会可能取得的收益是实行本方案的一种代价，被称为这项投资方案的机会成本。对于CPA的考生而言，放弃目前的工作，或放弃学习英语、考研等其他机会，放弃舒适的生活，甚至小到放弃听音乐会、看本来酷爱的世界杯等，都是考CPA的机会成本。虽然，有些内容是无法用金钱衡量和计算的，对于习惯于用数字说明问题的会计人员，尤其如此。考CPA的机会成本很大，尤其是与现实经济生活中选择其他投资项目不同的是，考CPA的付出不一定有收获。按照财务管理的风险理论，考CPA的风险概率很大。在经济生活中，高风险的项目高收益，但是考CPA却是高风险，不一定有高收益。在中国，高考是一件牵动全国的一件大事。高考的学生用“黑色的七月”、“残酷”等词来形容高考。但是与CPA考试相比，无数经历过高考并已经在高等院校就读或毕业的CPA考生普遍认为，与CPA考试相比，高考很简单，根本不能和CPA相提并论！如果说两个考试有共同点，只不过让考生再次回忆起过去已经获胜的战斗而已。年轻的学子普遍反映“经历过CPA考试后，感到高考的那个阶段真是幸福。那时能够集中精力

学习，一切以我的高考为中心，衣来伸手、饭来张口。而现在参加CPA考试，在工作和家务之余学习，顾此失彼，从来没有一天能够心无旁骛地专心学习。”且不说CPA考试的难度和通过率远低于高考，而且高考学生是在家长和老师的庇护下，专心复习，而CPA考生却是在经济、家庭、工作“三座大山”的压迫下去应考的。一切资料要靠自己找，学习时间要靠自己挤，还要诚惶诚恐地看领导的脸色，生怕考试还没有通过，而饭碗已被砸。有一位考生，为了参加CPA考试，寒、暑假从来没有带孩子度过假。那年夏天，她拒绝了孩子暑假去海滨度假的要求，坚持不休假，计划把年休假用于考试前复习。可是，考试临近时，领导不批准她休年假。她从单位直接去考场考试，临走前，同事通知她下午要开会。她说不行，要去考试。好心的同事提醒她：“还考试？别考完试，回来就下岗了。”她无奈地回答：“正因为随时要下岗，所以更不能放弃考试。”有一位在县城城建系统工作的考生，在考前一个月，被领导派到驻外地办事处蹲点。平时的一切努力，顷刻化为乌有，消失殆尽。如果说，高考是当时必须走的路，而今天参加CPA考试却是他们在人生道路上自己选择的更加艰难的第二次搏击。不见了春天的阳光，没有女友的依偎，为了通过CPA，生活是如此的单调和枯燥。在一位年轻的考生眼里，认为注会考试简直是在受刑。他说：我知道许多人为考CPA甚至不上班，孩子也不管，家也不要了。还有许多人考前学得直吐，累垮了身体。同事曾开玩笑说，你们发注会证的时候应该再加上个六级伤残证。可见我们付出甚多。尤其是大龄考生，失去的东西太多了，机会成本太高，付出与得到不成正比。可是他一边抱怨着，另一

边却义无反顾投入考试大军中。春节刚过，他就手捧书本，孜孜不倦。他把旧教材中财务管理的全部公式和经济法中的数据全部整理出来。5月初拿到新教材，他就参加辅导班，参加面授。他通读教材5遍以上，做北京注协编的《轻松过关》三份练习题，听闫华红老师讲的VCD两遍，提问不计其数。考前两月，每天看书做题14小时。即使如此，考试完毕，对于结果仍然没有把握。参加CPA考试，不仅仅是对学识的考验，也是对意志的磨炼。很多在考试场上曾经百战百胜者，在CPA的考试中屡战屡败，屡败屡战。有位考生，从小学开始，依靠“把别人喝咖啡的时间用在读书上”的奋斗精神，历次考试都名列前茅，而且在1989年高考时位列某市理科第一名。但是，这种“勤能补拙”的方法在注册会计师考试中却未能奏效……虽然他度过了无数个不眠之夜，但是考运并不佳，没能摘到胜利果实。有一位在校生，大三时报了五门，连学校的课都不去上了，整天备战CPA，每天学习10小时达以上。这位在同学印象中堪称聪明的考生，考试的结果却不理想：报了五门，学了四门，实考三门，感觉能过两门，实际只过一门。无数在考研中轻松过关者，也在CPA考试中溃不成军，望CPA考试而兴叹：难、难、难！在考CPA的漫漫之路上，最为悲壮的要数一些多年未能过一门的考生，所谓为伊消得人憔悴，衣带渐宽终不悔。这些考生始终在CPA及格线的门槛前徘徊。有一位考生的经历令人扼腕：他从1999年第一次参加考试，到现在一门未过。1999年，他报了5门，考试结果有4门都是几分之差。后来听说会计最难考，于是2000年就集中考会计一科，结果成绩仍然是58分。为了给年幼的儿子树立一个榜样，也为了心中的理想，他打起

精神，参加了2001年的会计考试，结果成绩却只有59分。一分之差，天壤之别。他默默地擦干眼泪，又上路了。2002年5月，他参加了会计中级考试，以优异的成绩过了关，尤其是会计得了95分，是他所在城市的第一名。因为上班很辛苦，下班以后还要照管儿子，所以他想集中精力把最有把握的一门会计先攻克下来，以后再考其他课。有了多年的会计学习基础，合上书能把书上的内容讲出来，看目录也能把相关的分录说出来，他以为稳操胜券，稳能过会计这一关。可是，考完会计，他就觉得大事不妙，失败的感觉一直萦绕在他的脑海。综合题第一题没做，第二题没有时间做完。他扪心自问：“我该如何办？我这样继续下去可能最终会以失败告终的，但我心不甘呀。不，我不会放弃的，至少现在不会。我还要努力拼5年，考到35岁，若依然没有结果，我认输。”即使那些一次成功通过五门的佼佼者，在他们的某一段生命的历程中，也只有CPA，只不过这个历程远比他人短。曾经有这样—个统计数字，即CPA考试影响每一个考生的生活平均达三年之久！生命里只有CPA的日子，不再有快乐、轻松、甚至健康，没有与家人团聚的好时光，没有享受生活的好日子。有些考生家里几年不开电视，从不叫亲戚朋友来家玩。甚至有考生买了秒表，做题看书都分秒必争，掐表做练习。每天下班后，拖着疲惫的身体伏案挑灯夜战，哪个CPA考生不是在忍受着痛苦的煎熬，又何尝不是在追逐着自己的梦想。在考CPA过程里，在明知考CPA的付出不一定有收获，但却一次次充满激情地去奋斗。备考期间，无数的考生在上班工作和考CPA中间两点一线。不用工作的、可以休假的考生甚至大门不出二门不迈。当然，那些学习和家务—肩挑的妈

妈考生、爸爸考生除外。有一位在五大会计师事务所工作的考生，6月份回安徽老家复习至9月份回京参加考试，整整3个月，没有迈出她家的大门，全心全意备战。最后一举攻下了两座山头财务管理和经济法都在当年过了。她找到了好工作，进了著名的四大会计事务所之一。不能请假的考生好生羡慕有时间看书的人。从事会计和财务工作的考生，工作繁重，月底和年底的加班是常事。一位考生刚毕业，本来想在一年内考完剩下的三门。班上有做不完的事情，根本就不可能看书。每天下班头昏沉沉的，只有每天早上早早到公司里看书，同事们都来了就不能再看了。收集到足够的资料却没有时间看，最后他不得不放弃审计了。考前感觉经济法和税法都是一团糟，书没有看够、看透，题没有做完，最后仓促上阵，结果可想而知。在著名的五大会计师事务所工作的考生，加班更是家常便饭。上班的时候忙得头晕脑涨，下班已经筋疲力尽。很多考生每天工作10个多小时，若要学习，只能从睡眠时间中挤，睡眠不足6个小时。许多考生除了做完一本本习题集之外，还做了不下二十套模拟试题。有些考生做完了所有能找得到的习题。有一些考生，班上工作不是十分繁忙，但是单位学习风气不是很浓，如果与大家一起聊家长里短，大家相安无事。如果脱离群众埋头学习，难免会招来一些冷嘲热讽。因此各种对策也应运而生，有的把书包上书皮作掩护，有的在上班时间在电脑上看CPA资料，下班再看书。有一位考生，看书看到虚脱，打点滴时还在痛惜时间的流逝。她这样形容她的备战实况：“我是2001年开始考的，当时报了五门。六月份辞职开始全天候地备考CPA.当时距离第一门审计开考只有107天了。在这之前我对手里的旧书已经粗粗

地温习过了。拿到新书后，我从早五点到晚十二点，每天看书在百页以上，学习时间在十五个小时左右，一刻也不敢怠慢。每读一章节就做这一章节的练习题。开始做了很多习题集，后来就只剩北注协编的习题集，每一门课的反复在四次以上。记得那时候我做题时用的是铅笔，一本书做完了之后就交给母亲，由她负责把所有的笔迹擦掉。那一个夏季，我们家用了十几块橡皮。一次又一次地擦掉笔迹，书都破了，不停地反复。我针对自己的情况不停地调整复习进度和计划，增加了审计的复习次数。连旧书带新书，我把审计看了八遍，把北注协杨闻萍编的习题集做了整整五遍，前几次落笔做，后几次看到题目回顾一下。因为税法还有些基础，用的时间少些。会计因为历年考题都很灵活而且离课本知识也较远，我在理解教材的基础上着重做题。经济法这门，我是在理解的基础上重复记忆，无论多么枯燥，一遍又一遍。对财务成本管理，我不遗余力地按部就班学习。“对我来讲，那个夏天可谓不堪回首的噩梦之旅，一切为CPA让路。炎炎夏日，我闷坐在密室，蒸发汗水，升腾希望。那时候连洗头 and 洗澡都是奢侈，因为我只要一沾到水就会特别的困。我几乎忍到了生理和心理的极限。有一次我病了，也许是疲劳导致了病情的加重，仅仅一天时间，我就发烧得脱水了，于是输液补钾。输液补钾很费时间，我从下午七点开始输液，到第二天凌晨两点才打完了这一针。即使在这种情况下，我也没有怜惜自己的身体，而是在懊恼时间的流逝。“那段日子我是在用纳米计量时间。有一首名叫‘找一个字代替’的老歌，歌中是讲想找一个字代替爱意。不知为什么，那阵子我老想到这首歌，想到如果找一个字代替我的感觉，那个字就是

‘累’；如果找两个字代替就是‘真累’；如果找三个字代替就是‘累死了’，不是没有别的词而是其他词都显得多余，就是考CPA累的。大家都知道头悬梁，锥刺股，映雪读书，闻鸡起舞等故事，我想我们与他们相比有过之而无不及。”

由于CPA通过率低，很多考生在刚刚考完试，就马上着手准备第二年的CPA考试了。9月中旬考试结束后，很多考生给自己的放松和休息时间是到9月底，10月份马上开始学习。所谓一日之计在于晨，一年之计在于春，CPA考生没有晨，没有春，多少个三百六十天，都是从手捧CPA教材开始。天天早起晚睡，看书做题，往脑子里填、塞，看书不下十几遍，做题大大小小上万道。回首审视考CPA的崎岖之路，艰难、寂寞同时也有欢乐的岁月，表现得清晰明朗。有一位考生，在考试的前夕扭伤了脚，都说伤筋动骨100天，可是她还是一瘸一瘸地走进了考场，于是这次考试在她记忆中留下了深刻的印象：“一年一度的CPA考试又要开始了，随着时间的流逝，2000年的那次考试越来越清晰地浮现在我面前，我会永远记住这次考试。2000年9月2日，雨后的秋日里有着丝丝的凉意，我飞快地骑着自行车，一溜烟来到家门前的台阶上，习惯地单脚支车，准备进家门。被雨淋过的水泥地面滑溜溜的，当我的高跟泡沫凉鞋踩上去的时候，我还没有反应过来，一下子就从自行车上坐到地上。旋即，我的左脚脚腕处起了一个碗口大的包，痛得我眼前一阵阵发黑。‘也许不要紧吧，’我暗暗地安慰自己，‘只是扭了一下而已，很快就会好的。’进了家门，只见我的脚背慢慢地肿起来了，脚趾也慢慢变成了青色。“当我再一次下地时，脚一接触地面，就钻心地痛，脚背和脚趾肿得越来越大。在医院等待片子的结

果时，我坐在医院的走廊上，无助的泪水静静地滴落在地板上，‘还有几天我就要考试了，我的腿怎么办？我为什么会这么不小心？’我懊恼地责怪自己。X报告出来了，脚拐和肱骨均裂开。每晚，钻心的疼痛几乎让我彻夜无眠，日子是在泪水中一天天度过的。考试的日子来临了，母亲劝我别去考了。可是一年的努力难道就前功尽弃了吗？我咬咬牙，心一横，非去不可。由于脚胀得实在厉害，已经穿不上自己的鞋了。我穿上了父亲特大号的球鞋去了。我一瘸一拐地进了考场的大门，此时此刻，我只觉得这是一次多么悲壮的考试。我低着头，慢慢地挪动我那疼痛的脚。平日里只需要一蹴而就的事，现在花了我近半个小时，好不容易找到我的座位，还痛得满头大汗。由于走路的时间过长，我的腿又肿了。我小心翼翼地将腿平放在另一只板凳上，答了三个小时的题。我放下笔的时候，腿已经麻木了，几乎不会行走。我吃力地站了起来，咬咬牙，慢慢地走出来，路毕竟还得靠自己慢慢地走出来。“我想，要获得成功，总会经历磨炼与挫折，而这本身就是生命的意义所在。人生是不断地向前看，当我们终于面带微笑地回首曾走过的路的时候，会觉得有苦有乐的人生更有意义，就犹如一顿美味佳肴总是酸甜苦辣糅合在一起。”北京，考试期间秋高气爽，天高云淡。一位在校的考生这样描述他考后的感受：“上午考完，我迎着灿烂的阳光回来，进了校门不想回寝室，一头扎进了期刊阅览室，本想好好的奢侈一下，却发现脑袋里一直萦绕的是财务管理的那道考题，总觉得自己做题时忘了考虑一个条件残值抵税，心里一直忐忑不安。等天全部黑下来的时候，突然想起来，残值跟税法规定的是一致的，根本无须考虑。于是安下心来

，回到寝室，打电话回家，正好母亲也正准备打过来，一听到母亲的声音，我的泪就下来了，毫无防备的……说实话，我不是爱哭的人。”都说男儿有泪不轻弹，可是CPA考试却“长使英雄泪满襟”。经历了生死较量之后，CPA考生在苦中作乐，他们笑里含泪。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com