

生死较量后思考注册会计师考试的机会成本 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/75/2021_2022__E7_94_9F_E6_AD_BB_E8_BE_83_E9_c45_75311.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很辛苦，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，参加面授班。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，听高老师讲了两遍，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*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：“我该怎么办？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。曾经有这样一个统计数字，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。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