

注册会计师之路

郭迎涛 著

CPA

 中央广播电视大学出版社

注册会计师之路

郭迎涛 著

中央广播电视大学出版社

北 京

图书在版编目 (CIP) 数据

注册会计师之路 / 郭迎涛著. —北京: 中央广播电视大学出版社, 2013. 12

ISBN 978 - 7 - 304 - 06342 - 9

I. ①注… II. ①郭… III. ①注册会计师业—介绍—中国 IV. ①F233. 2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 285089 号

版权所有, 翻印必究。

注册会计师之路

ZHUCE KUAIJISHI ZHI LU

郭迎涛 著

出版·发行: 中央广播电视大学出版社

电话: 营销中心 010 - 58840200

总编室 010 - 68182524

网址: <http://www.crtvup.com.cn>

地址: 北京市海淀区西四环中路 45 号

邮编: 100039

经销: 新华书店北京发行所

策划编辑: 孙 勃

责任校对: 周一心

责任编辑: 张 曦

责任印制: 赵联生

印刷: 北京密云胶印厂

印数: 0001 ~ 1040

版本: 2014 年 1 月第 1 版

2014 年 1 月第 1 次印刷

开本: 787 × 1092 1/16

印张: 19 字数: 412 千字

书号: ISBN 978 - 7 - 304 - 06342 - 9

定价: 39.00 元

(如有缺页或倒装, 本社负责退换)

序

一群年轻的白领辞去工作，热血沸腾地投入到中国注册会计师考生的行列，决心在一年之内拿到全科合格证。

一位注册会计师建议他们：“做好打持久战的准备。要为两种考试做准备：卷面的考试和实际工作的考试。”考生们接受了建议，踏上了艰辛的备考之路。

1. 卷面考试

四十多位注册会计师的考试故事。每个人的生活都很精彩，不同的侧面折射出人性的魅力。他们的考试经验是：安心、静心、忌浮躁；热爱专业，找到乐趣；顺其自然；古人的学习方法值得借鉴；考前一个月冲刺很有必要；耐得住寂寞……

现行注册会计师考试制度已经发生较大变化（“6+1”模式），与他们所处考试时代五门科目的考试制度有所不同，但CPA们的学习之道和工作之道：不要好大喜功、吃亏是福、为人民服务……不会过时，就像古人的治学之道一样永远有效。

一位连续八年考试失败的考生的教训。考，还是不考，这是个必须认真考虑的问题。CPA们“中”了，没像范进那样一步登天，没“中”的时候，也没像范进那样没米下锅。当代人可以有多种选择，不要为考试移了性情。

2. 实战

清理乱账、融资、财务分析、专项审计、管理建议书的撰写、内部控制调查、社会保险基金审计、司法鉴定以及国际业务等，分析了部分企业客户经营成功的经验和失败的教训。

笔者认真研读英国ICAEW《商业战略》，在案例分析中引入了风险管理和商业战略的理念，全文探讨注册会计师在执业环境中运用专业知识，保持职业价值观、职业态度与职业道德，有效解决实务问题的能力。

财务知识的运用。审计人员运用财务比率帮助微型国有企业职工做出了正确的决策；采用财务分析与内控调查评价相结合的方法，指出企业的竞争优势与存在的不足，对企业的内部控制制度设计提出建议；计算盈亏临界点以确定产品定价方案；用《现金预算表》向金融机构展示企业未来的现金流……

专项审计。《内部审计报告》之所以取得了成功，是因为审计人员没有拘泥于当时的《独立审计准则》。2007年1月1日起执行的《中国注册会计师鉴证业务基本准则》第9



章第 59 条规定，专项委托“如果满足下列所有条件……注册会计师执行这些业务不必遵守本准则”。由此可见，修订后的审计准则更具有可操作性。

《民营企业融资心得》一章契合《商业战略》中的《商业计划书》中的方法，也反映了民营企业融资的艰难。

“社会保险基金审计关系到若干年后社会的稳定”。民营组织被员工举报，接受审计是一次危机管理，精诚医院的管理层正确地评估了这次风险，积极地为员工办理社会保险，吸引到了高水平的人才，几年以后，发展为三级医院。

三个司法审计案例中，原告诉求各有不同，反映了企业管理中经常出现的三种致命缺陷，为此缺陷，企业付出了沉重的代价。在《致命的担保》一节，笔者根据财政部等部门 2008 年发布的《企业内部控制规范》对企业与担保有关的风险及管理进行了多方位的分析。

国际业务。中国注册会计师接受外国会计师事务所的委托，对外国企业在中国的子公司进行审计，出具国际准则下的英文版的审计报告，是一项新型的审计业务，《国际业务》一章对此项业务做了初步探讨。

3. 注册会计师的软实力

本书对注册会计师的软实力、行业文化进行了初步的探讨：职业的怀疑态度不要溢于言表；一个人的信用写在自己的脸上；不要抄近道；会计审计互相学习，不懂不能装懂；弟子不必不如师；注册会计师的魅力……

人到中年，难免疾病的困扰。面对这一困扰，CPA 的感悟是：民间审计行业，有一个独立于老板之外的评价系统。这个评价系统独立、客观、公正，这个评价系统对老板有很大的影响力，这个评价系统来自于客户。

两位信用较差的注册会计师表演，几位为五斗米折腰的会计、审计人员的悲哀。

4. 外界对注册会计师的印象和期望

一位会计师事务所的人力总监对注册会计师的总体印象：不容乐观。

记者、编辑、会计、财务经理、律师、私营企业老板、企业人事负责人、上市公司高管、政府官员、电视制片人、IT 工程师等对注册会计师及行业发表了自己的意见，提出了注册会计师的社会责任和使命。

2001 年，一位年轻的注册会计师提出：“加入 WTO 以后，中国注册会计师应该怎样生存？”有人说要靠国际大所。然而十年之内，国际大所由“六大”减少为“四大”。

当今中国仍有埋头苦干的人，拼命硬干的人，例如：创建和谐社区的物业经理，银灯快刀温语扶伤的医生。还有那些为对 CPA 提出宝贵意见和建议的朋友们。和他们一起，逐步推进中国社会的发展，才是中国注册会计师的出路。

5. 注册会计师的诗

《珍惜生命》、《CCPA，相信未来》、《加班》、《会计的一天》、《四季》、《星星的故事》等。

目录

第1章 考试之道	1
1.1 外星人的宣言	1
1.2 对 CPA 考生的几点建议	6
第2章 每个人的人生都很精彩	15
2.1 物业经理	15
2.2 归队	20
2.3 吃亏是福	32
2.4 旧日朋友	35
第3章 考还是不考，这是个问题	42
3.1 音乐妹妹的选择	42
3.2 颠覆性的错误	44
3.3 这是个必须认真考虑的问题	54
3.4 正常的心态	56
第4章 从业之初	61
4.1 审计地下娱乐城	61
4.2 算一算企业向何处去	64
4.3 代理记账	68
4.4 高盈利企业也应未雨绸缪	71
4.5 审计小组	74
4.6 内部审计报告	78
4.7 德国朋友	86
4.8 下放锻炼	91
第5章 职业资格培训	93
5.1 资金预算	93
5.2 获奖作品	95
5.3 中国注册会计师怎样生存	96



5.4 为自己的相貌负责	100
第6章 民营企业融资心得	102
6.1 优化报表结构	102
6.2 展示未来的现金流	113
6.3 银行贷款资料的填写	117
6.4 担保公司的小师弟	118
6.5 接受审计	122
6.6 半年工作总结	124
6.7 公司裁员三分之二	128
6.8 电脑瘫痪	131
6.9 他们没有额度	136
6.10 清理信用卡日记账	139
6.11 与以前年度会计报表的衔接	141
6.12 最疲惫的时候	146
6.13 工作的感觉	150
第7章 执业之初	155
7.1 故人	155
7.2 资深项目经理	157
7.3 小小国有企业资产的流失	164
7.4 消失的财政借款	170
第8章 社会保险基金审计	172
8.1 考试天才	172
8.2 聪明的助理	174
8.3 还有这活儿呢	175
8.4 送达审计通知书	176
8.5 收集资料	177
8.6 写报告	181
8.7 沟通	183
第9章 人到中年	188
9.1 会计报表分析	189
9.2 望君自珍重	195
9.3 低谷	199
9.4 三级复核	202
9.5 业务人员素质较低	204

9.6 注册会计师的个人魅力	207
9.7 讨论工作底稿	211
9.8 法西斯老太太	216
第10章 司法业务	222
10.1 板结的土地上开出的花	222
10.2 致命的担保	224
10.3 潦草的代价	230
10.4 出庭作证	233
第11章 国际业务	241
11.1 签约	241
11.2 现场	243
11.3 报告	246
11.4 沟通	248
11.5 邀请	250
第12章 海归老太太	251
12.1 吹牛上税	252
12.2 张冠李戴	255
12.3 被赶出村	258
12.4 笑场哭场	262
第13章 飞机票事件	265
13.1 要客服务部的小同事	265
13.2 飞机票没报销	270
13.3 没有房产证的房产	273
13.4 认真负责的客服人员	275
第14章 伊人不如书可靠	277
14.1 耐得住寂寞	277
14.2 CPA 考试故事汇总	280
第15章 外界对注册会计师的印象和期望	284
15.1 人力资源总监的印象不乐观	284
15.2 外界的印象和期望	286
附 录 珍惜生命，相信未来	290

第1章 考试之道

✧ 1.1 外星人^①的宣言

夏闯在昆仑房地产公司做报表，又一次接到 R 会计师事务所所长万老师的电话，告诉她所里晚上有个会，问夏闯能不能参加。

晚上，R 所的会议室里，所长万老师正在向几十个考生讲开场语，说他开办这个培训学校的目的，是要培养子弟兵：

“前几天我去注协（注册会计师协会），领导说现在这个行业干活的人供不应求，从大所到小所，人员七拼八凑，自我消耗。社会上执业资格考试越来越难，在会计师事务所工作的，一个人锻炼成熟了，就去当会计了，大环境就是这样。事务所非从小培养自己的人不可。

“事务所要发展，没有一支自己的专业队伍是不行的。怎么培养？所里做过多种尝试，反反复复，但成效不大。过去我们尝试在业务淡季放假，让大家去学习，并提供生活费，但效果不好，有些人拿了钱干别的去了。杂志上有一篇文章说：注册会计师考试的特点是“学会计专业的不容易过，女生不容易过。”中国注册会计师水平低，考五门，在世界同行里考得是最少的。

“招聘行不行？R 所从成立开始一直在不停地招聘，招聘来的注册会计师，互相了解的过程长，成熟的 CPA^② 试用期长、成本大，转所等干扰多、质量不稳定，游离于各所之间的人太多。

“拿来主义？也不行，从国外拿来的东西与本土的业务不匹配，培养中坚力量有困难。今后的方向是师傅带徒弟。

“注册会计师职业是我的信仰，十几年前我就认准了，自己适合干这个。五大所都要本土化，本土化才有利润。

“在人才的教育上，我们有两个方面的问题没有解决好：一个是投入力度不到，资金有困难；一个是没有经验，没组织好。

“现在我搞学员班，准备投入人力财力，犹豫了多次，觉得是品牌本土化的第一步。

“我办这个学员班，以实操取证为主，一年培养一批人，基地、办公室、宿舍都准备

① 外星人：注册会计师执业资格考试非常难，所以有人称那些一次性通过五门科目考试的考生为“外星人”。

② CPA，英文全称 Certified Public Accountant，注册会计师的简称。



好了，采用安然培训学校的教学模式。下面请安然培训学校的校长讲话。”

安然培训学校的校长是一个东北小伙子，他不是学会计专业的，却在2000年一次性通过了注册会计师全部五门科目的考试。

这位年轻的校长说：

“CPA是公认的金领，永远不会失业。CPA大于等于硕士，是受法律保护的，对审计业务有专属权。审计属于垄断行业，什么是垄断行业？电力、邮电、医院。CPA的就业范围广，永远不会失业，CPA证书是我国财会行业最高水平的证书。

“有人问：‘脱产学习CPA值不值？’可以算一笔账，CPA的平均月收入在4000元以上，非CPA月收入按2000元算，15年，二者的差额就是36万元，这是一个非常惊人的数字。

“你有没有信心把它考下来？我们做过一个调查，90%的人都说太难，望而却步。我们也做过另外一个调查，是五科一次通过的，80%的人说不难，而这些人中，有90%的人不是学会计专业的。

“为什么会出现这种现象？CPA是一种资格准入考试，而我们大部分考生以前所经历的，是学历考试，二者有两个主要区别：第一个区别，CPA考的是综合分析能力，而学历教育考的是死记硬背的能力，第二个区别，CPA是学思并重，而传统的学习思得少。

“我国大学教育的一个特点是：很多内容都是理论性的，跟不上时代变化，学了以后用不上，我不太喜欢会计专业的学生，他们容易受思维方式的影响，钻牛角尖，而非会计专业的考生，他的脑子就是一张白纸，能尽快接受新的思维方式。会计专业的人必须从原来的筐中跳出来。

“CPA考生大部分是利用业余时间学习，是自学，这种学习方法不是对每个人都适用，它要求你有很强的自制能力、自学能力。

“有名的打工女皇是自学成才的，你问：为什么她行我不行？有一个你想看的电视剧你看不看？美国回来一个朋友要你去聚聚，你去不去？你禁得起这些诱惑吗？

“CPA考试的难度相当于高考，高考我们准备了多长时间？12年！还不包括学前班、幼儿园。CPA考生多数是用业余时间在学习，考几次失败了，就放弃了，还不知道是因为什么。他没掌握解题思路、学习方法。参加CPA考试的人有90%不会学习，在高中以前，我们是被动学习，到了大学，一些学生就放任自流了，学习能力比较弱。

“我们学校创造了‘三四三’学习法，是学校的办学精髓，即为了应试，在学习中，教师起30%的作用，40%靠个人努力，30%是学习方法、考试技巧。这些是主观因素，客观因素比如考场发挥，把名字写错了，把身份证号写错了。别笑，真有事……

“现在的考试，淡化单科的内容考核，强调综合能力考核。

“你说我50多岁了还能考吗？能！我们的大脑只开发了1%，爱因斯坦的大脑开发了10%，如果我们开发5%是什么概念？你能拿12个博士学位，会40种语言，脑子越用越活。



“CPA 考生多数是成年人，有工作经历的，很多人感到记忆力不行，看书记不住，看一会儿就头疼。机器停用 10 年需要检修，人脑停用 10 年要润滑呀！”

“我们供血量的 20% 是供给大脑，在过去的 10 年，这 20% 都给了逻辑、情感，记忆的脑细胞长久不用就死掉了，需要修复，促使血液给记忆供血，记忆的问题不解决，通过 CPA 考试就是天方夜谭。”

“CPA 考试要求两条：快、准，而 CPA 考生 90% 的人答不完题，很多人以为做题不够，回来搞题海战术，又考不过，于是放弃。”

“怎样做到快、准，是一个系统工程。”

“有的人一次考过五门，你问他 CPA 是什么他不知道，这就是过去说的高分低能，我们不希望培养这样的，我们要的是有真实的东西。”

“我们的培训分三个阶段。第一阶段，抓基础概念和知识点。第二阶段，构建知识体系、框架。很多人有这种感觉，看着考题，有印象、眼熟，就是想不起来如何解答。这就比如一个图书馆，有 10 万本书，堆在那里，让你找出一本《圣经》，你找起来很费劲，如果你把图书分类，找一本《圣经》就很好找了。第三阶段，对接考点和知识框架。”

“中国的考试畸形了，参加过外国考试的人都知道，他们的考试重复率很高，考的是知识，只要把知识掌握了，就 OK 了。”

“中国人太多，人堆里拔人才，非人精考不上，你讲我‘不玩了’，有的是人‘玩’。”

“要想一次通过五门，必须改变——思维方式的改变。”

“过去的思维模式和思维方法不能得到未来的结果，过去的思维模式和思维方法只能得到现在的结果，你对现在满意吗？必须改变，思维方式的改变……”

所长和安然培训学校的办学理念是：学员脱产封闭式学习，五门一次过。当然，要收不菲的学费。考生们听得眼睛发亮、跃跃欲试，会后围着校长问这问那。

分析：

这位小伙子的考试能力令人钦佩，他的讲述有很多合理之处。

注册会计师就业面广，不太容易失业。注册会计师执业资格证书是我国审计行业最高资格的证书，会计行业也认可。也正是由于这个原因，全国每年参加考试的人数众多。有人说：“在地铁、公共汽车上捧着书看的，十有八九看的是这个专业的书。”很多考生第一专业不是财务管理、会计或审计，尤其是一些理工科的高材生，也加入考试行列，加大了考生的基数，增加了考试的竞争力，降低了通过率。

准备考试需要大量时间，拒绝外界诱惑是必要的。一位老师给考生的忠告是：No entertainment! No excuse! 意思是没有娱乐活动，没有借口。脱产封闭式学习考试有其优越性，在封闭的环境中，考生精力集中，有一个互相激励、互相竞争的环境。

注册会计师考的不是难度，而是速度、准确度。从 CPA 考场出来的很多人都说：“我不是不会做，而是做不完。”



学历教育的考试，考题比较直接，考生只要把几道大题做对了，及格就不成问题。然而在注册会计师考试的试卷上，一道单项选择题，计算、分析、思考的过程相当于学历教育考试的一道大题，要求考生在两秒钟之内准确填涂答题卡，而分值仅为一分。

注册会计师考试用书大部分篇幅只是告诉考生是这样，例题极少。如果注册会计师考试教材像高等数学课程的教材那样展开，每本书至少增厚十倍，如此的学习量，对于在职的考生来说太大了，多数人都坚持不下来。

CPA 考试要求考生做题速度快、准确率高，这也是审计工作的特点决定的。会计一年做出来的账，要求审计人员在一天或几天之内审完，还要发现其中的重大问题，这就要求注册会计师的工作速度比普通会计快十倍百倍。而且只有在准确的基础上的速度才有意义。

如果考生的速度不快，不仅做不完试卷上的考题，在审计工作中，也会非常被动。一位老注册会计师说：“在审计现场，别人干完了，你干不完，汗就下来了。”

“有的人一次考过五门，你问他 CPA 是什么，他不知道。”这是学习的内在规律决定的，能把几十本书在一年之内吞下去，而又能有效消化理解、融会贯通，只有天才中的天才、外星系人才能做到。

考生要想通过考试，就要不断调整思维方法。必须解决记忆力问题。擦掉脑子里的“锈”，这个过程非常艰难，非常痛苦。

在考试中，一定要避免低级错误。例如写错名字、身份证号、准考证号，找错考场。

带齐考试用具。准考证、身份证、签字笔、2B 铅笔、计算器、橡皮、尺子、纸巾、手表。

经济法考试也需要用计算器，考财务管理带的计算器要能计算高位乘方开方。

填答题卡用 2B 铅笔，所以需要橡皮改错。

上了考场，考生紧张容易看串行，所以需要尺子。做综合题时，最好在答题点下用尺子和铅笔画一条线，方便老师判卷。

一位老师说：“在考场上，女生满面通红，男生汗流浹背。”所以需要纸巾擦去汗水，汗水落到卷面上会影响卷面的整洁。

有的考生进了考场、关了手机才发现，需要一块手表来掌握考试的时间。所以很多工作要提前做。

但是校长的某些说法值得商榷：

脱产、集中封闭式学习不是通过考试的唯一办法。事实上，大多数通过注册会计师考试的考生都是靠自学的。

按他算的那笔账，假定一个人通过考试，月薪就马上能提高 2 000 元，但实践证明不一定。有一个人，考前做物流，成为执业 CPA 以后几年，月薪才达到考前的水平。

以 15 年计算工作年限不妥。CPA 可以执业到 70 岁，这是 CPA 证书吸引考生的另一个

特点。很多人参加考试是为了长远打算，是为了可持续发展，因为专业人士“越老越值钱”。

确实有50岁以上的考生通过CPA的考试，这不仅是因为一些50岁以上的人具备学习能力，而且因为CPA证书有实用价值，50多岁的CPA，只要身体条件允许，至少还能干十几年。

大学教的不仅仅是知识，更重要的是学习的能力，学了不可能白学。尤其是数学、外语、计算机、语文这些基础学科，怎么会用不上呢？

外国的注册会计师考试，对考生速度的要求不逊于中国，对综合分析能力的要求，比国内的考试还高，考的不仅是知识。

注册会计师考试和高考的难度大相径庭。北京的高考录取率早已超过50%，但注册会计师考试全科通过率还不到2%。

实践证明，在注册会计师考试中，教师的作用不会达到30%。师傅领进门，修行在个人，这是古训。正如一位奥运奖牌获得者的教练说：教练只起10%的作用。

现在的CPA考试，强调考生的综合能力，但并不淡化单科内容的考核。

全部科目一次通过的考试天才，占全部考生比例的几千分之一，一个培训班让所有的考生都一次性地通过全部科目的考试，是不可能完成的任务。

早在2004年以前，那位所长已经感觉到建设一支专业人员队伍的必要性和艰难。开办培训学校是他想出的办法之一。

如今很多会计师事务所的老板都在慨叹：“招不到人！”“拉不到业务着急，拉到业务了没人做，更着急。”

会计师事务所的竞争，真的已经成为人才的竞争。



✿ 1.2 对 CPA 考生的几点建议

万所长和他的秘书、行政人员不断给夏闯打电话，让她尽快归队。几年前，夏闯到企业当会计时，和所长的约定是“下放锻炼”。她已经在企业“锻炼”了三年多。她几次回所，感觉会计师事务所的发展迅速，毕竟她是注册会计师，决定还是回到行业里来。夏闯向房地产公司说明了情况，表示等到接替她的会计到岗后才离开。

过了几天，所长秘书给夏闯打电话，让她去所长办的培训学校看看。

那一天的授课教师是一个小伙子，是“外星人”校长的下属，受所长邀请，特地从东北赶过来的。

在去培训学校的路上，负责后勤的赵大姐告诉夏闯：“那次开会把学生们的心气儿扇乎起来了，但所里请不来教师，学生们大部分都跑到安然培训学校去了。现在学校只剩三个学生了，其中一个还有事不在。”

夏闯问：“那三个学生为什么留下？”

赵大姐说：“这几个学生比较通情达理，她们说，很多事不是所长所能左右的，所长也是没办法。张华那天回去就辞职了，面对现在这种状况，张华说：‘如果我是18岁或19岁，我可以在这儿和万老师做这个试验，可我现在是30岁。’”

R所的中型面包车开到北京远郊的一所民办大学，校园里立着孔子的塑像，学校的硬件条件不错，R所在这里租了教室和宿舍。

秋天的郊外，比北京城里低两三度，教室里没几个人，还没来暖气，感觉很冷。

听课的只有两个女生，另外有所里派来的两个行政人员坐在后排，她们听不懂，只是为了增加一点儿人气。

老师讲得很好，两个女生听得很认真，不住地点头。

老师说：“《会计》上的有关经济法的内容不用看，因为写得不完整、不详尽，经济法的内容在经济法卷上考。CPA教材上例题不多，考生对于书上的例题一定要重视。”

这都是对的。

老师说：“如果要五门一次通过，就不要要求难求怪。”

夏闯暗自叹息，刚才她问过了，这位老师本人是三年考过的。CPA考试知识面广，考生只有熟练掌握所有的内容，才有可能通过考试，如果放弃部分内容，还能通过考试，不是不可能，但是概率太低。而这位老师所说的“难、怪”的部分，往往是教材中重要的内容。

有一年，财务管理课程的辅导老师告诉考生们：“某一部分不用看了。”据说是上面的“精神”。北京老师的话被外地老师放大，有老师说：“这部分教材你就把它用曲别针别起来，用订书机订起来。”有的老师甚至说：“这部分内容你就把它撕了吧。”

那一年财务管理试卷，老师所说“不用看”的那部分出了综合题。尽信师不如无师，

反而是没听课的考生未受误导。

课间，两个学生见夏闯拿着房地产公司的手提袋，笑问：“老师，您去逛楼盘了吗？”她们说这个老师讲得好，原来的老师是把教材上的东西搬到笔记本电脑里，在课堂上照着电脑念，一旦停电，就不知道怎么办了，“老师，您真该听听。”

“老师，老师”，叫得夏闯心里直发酸。

晚上，学生们去教室里自习，看着两个女生瘦弱的身影消失在郊外的深秋的夜色里，夏闯心里一阵难过，她想起了几年前的自己。夏闯没有备课，还不能为她们讲课，可她真的想为学生们做点什么。

星期天，所长召集相关人员在所里开会，研究培训学校的事，所长万老师先做自我检讨：“学校到这一步，责任在我。”

赵大姐介绍了学生们的情况，“学生要求会计老师讲例题，老师说：万老师没给我习题集呀。”参会人员都说是老师的问题。行政人员反映：“那位东北来的老师很好，讲课思路清晰，每章串讲一遍，带着学生做题，学生反映很好，可惜这位老师只能待几天。”

夏闯说：“讲这种课，至少要提前半年做准备，可他们是准备不足，我是没有准备，注册会计师考试不是一般的考试，以五门一次过为办学目标，恕我直言，不太现实……”

参会人员震了一下，都惊奇地看着夏闯，觉得她太“直言”了。

夏闯不顾别人的目光接着说：“看着那两个学生的状态我挺难过的，一定要对得起她们……”

赵大姐激动而难过地看着夏闯，深深地点点头。学生们都已经30岁左右，都为考试辞了职，周梅还有个5岁的孩子，送全托了。

夏闯写了篇《对CPA考生的几点建议》，所长觉得很好：“连我看了都很有收获。”他让秘书给学生们每人打印了一份。

要注意身体

加强锻炼，加强营养，冷暖自知。因为学习是一件很消耗人体力的事情，身体必须健康，才能听从精神的支配，而且通过考试后你的工作压力会很大，注册会计师要工作到70岁，没有一个好的身体是不行的。

做好打持久战的准备

当年我曾经企图五门一次过，结果是欲速则不达，考了四次才过，如果我一开始就分科目准备，至少可以提前一年。我最后一次只考了一门税法，在那之前税法考过两次56分。

经历了考试的残酷，我才正视自己，我称那些一次通过的为“外星人”。

2003年全国报考CPA的考生有60多万人，五门一次过的仅有118人。五门一次过的往往是那些在校的研究生、刚毕业的大学生。

为两种考试做准备

卷面的考试和实际工作的考试。



有人说：“中国的考试畸形了，中国人太多，非人精不能过。”

我同意这种说法，在考试的那几年，我甚至憎恶过这种考试。

在通过考试以后的几年的工作中，我发现，中国会计、审计的实际工作更加畸形，更加残酷。考生在卷面考试中多投入些时间和精力是应该的、必要的，所谓平时多流汗，战时少流血。

老板为了降低成本，希望你一个人顶个财务科。

我经常发现，我们被一大群不懂行的人包围着，他们可能是我们的领导、审计我们的人、监督我们的人。

不要说注册会计师考试的题偏、难、怪，在实际工作中我们遇到的问题更加荒诞、怪异、无聊，但我们又不得不面对。

我接手的每一个公司的会计工作，没有一家不是遗留了一大堆问题。说实话，如果你的前任做的一切都是那么好，也就没你的机会了，不能因为是前任留下的问题你就不去修正，是前任工作的缺陷你就不去弥补。

最简单的东西最重要

《会计》第一章的内容，四个前提、十三个原则、六个要素，在考试中，有时不考，即使考，分值也很低。然而它们很重要。

前些天，有一位会计师（A女士）给我打电话，问我“2003年原材料成本是否应该计入2003年”，这似乎是一句废话。

他们单位2004年1月10日已经出了2003年的报表报送国税，在此之后，财务部又拿到2003年的一些原材料采购凭证，这是由于单位内部沟通不及时造成的时间差，那位会计师认为应该调整账套，调整2003年的报表，其他财务人员，包括一个“外星人”，认为报表报出就不能调整了。

那位会计师曾经参加注册会计师考试，会计只得了30多分，但她对一些知识点有印象，她翻开“资产负债表日后事项”那一章，找出调整方法，但那位“外星人”说：“你说得对，但你那只适用于上市公司。”

我对那位会计师说：“您给我打电话的目的，是想有个人对您说：‘您是对的。’我可以对您说，您是对的。账、报表怎么调整，是方法问题，2003年的成本不计入2003年，这违背了会计的基本假设和会计信息质量的基本要求。”

“他们就是怕麻烦。”

如果真是这样，那些财务人员，包括那位“外星人”，违背了更加“简单”、更加基本的工作原则——敬业原则。我相信，对于企业来说，一个敬业的会计师比一个不敬业的注册会计师更有用；一个敬业的、不断学习的会计师比一个故步自封的、偷懒的注册会计师，更有发展前途。

把每一句话看懂、看清楚，记准了

这似乎也是一句废话。会计师B女士，刚参加过注册会计师考试，我对她说：“您这

个会计科目用错了。”她说：“我也知道是错啦，但是不能改呀，一贯性原则嘛！”

这叫邯郸学步。

考生能把一部分知识看懂了、掌握了，即使考不上注册会计师，对今后的工作也会有帮助的。A女士的单位，每年为10%的员工涨工资，假如我是老板，我会为A女士涨工资，而不是那个“外星人”。

如果考生对所有的知识点都是一带而过、似懂非懂，看书以后，认为用错了的科目都不能改了，那还不如不学。

一位担保公司的经理到我任职的公司看账，看到账面有的“其他应收款”的账龄超过两年，认为这已经属于不良资产，因为“诉讼时效是两年”。

这是因为他对诉讼时效的理解有误。

《中华人民共和国民事诉讼法通则》对于诉讼时效期间是这样规定的：诉讼时效期间从自知道或应当知道权利被侵害时起计算。

公司那笔债权，履行期还没到，权利还未被侵害，还不应该计算诉讼时效。

担保公司的那位经理只记得“诉讼时效”和“两年”这两个知识点，因为在很多考试中，知道这两点就可以了。但在注册会计师考试中，考生只记住这两点是不可能拿到那一分的。在实际工作中，如果你只知道这两点，看似失之毫厘，实则谬以千里。我经常体会到，CPA考试对我们的要求并不过分。

单提出这一个问题，它不难，只要把关于“诉讼时效”的全部知识点记住就可以了，然而，CPA考试是由许许多多这样的问题组成的，量很大，难就难在把所有的问题都看懂记准并熟练运用。

在实际工作中，我们常常是在纠正别人对相关知识的错误理解。很多人，一知半解、不懂装懂，还理直气壮，如果你自己对知识的理解不是很清楚，记忆不是很牢固，你很容易被他们给搅和乱了。

准备承受痛苦

必须静下心来，排除干扰，把心思全部用在考试上，这是通过考试的前提。

说来容易，做起来并不容易，成年人脱产学习的感觉和学生是不一样的，别人都在工作，享受生活，你在寒窗苦读，时时刻刻会想：考不过怎么办？

你准备好了吗？

准备在一段时间里只有学习，花光积蓄，在孤独寂寞中度过许多节假日；准备承受别人说你“不正常”，“学傻了”；准备承受每一次考试结束后的身心疲惫、面色憔悴；准备承受成绩颁布前熟人的等待，查询成绩那一刻的刺激；准备被告知某一门功课你得了59分的痛苦；准备为了1分从头做起的耐心。

必须准备做出牺牲，要对得起自己。既然你已经选择了与众不同的道路，就要坚持下去。奥运冠军王义夫曾说过：“运动员不是正常人。”我们也可以说：“注册会计师不是正常人。”