

·快人快语·

路径依赖下的考试

□ 张连起(北京)

(一)

年年岁岁花相似,岁岁年年“试”不同。今年的会计专业资格考试、注册会计师考试、资产评估师考试等等又到了不约而同的报名及备考阶段。此时,俺有一个幼稚园水平的问题:考试是什么?

张会计说,考试是一项不能证实却证伪的活动,是“一小撮”折磨多数人的游戏;王会计说,考试是进入者需支付的“门槛成本”,是在无奈基础上的“次优选择”;李会计说,考试常常是“二律背反”,考得上的干不来,干得来的考不上;赵会计说,考上了只意味着打了一针“鸡血”,考不上则不过是“X痿”的副形式;刘会计模仿着阿Q的口吻道:考试,妈妈的……

考试是古已有之的,今人不过发扬光大罢了。按新制度经济学的观点,现行的诸多会计(或与其关联)考试大抵是“路径依赖”。所谓路径依赖是说一旦人们选择了一种制度,就如同走上了一条漫漫的不归路。惯性的力量会使这一制度不断强化,即出现制度被“锁定”的情形。如果您嫌此解释较抽象,不妨讲个故事,好让您体会“路径依赖”的威力:

美国铁路两条铁轨之间的标准距离是四英尺又八点五英寸。这样一个奇怪的数字,究竟从何而来呢?原来这是英国铁路的标准,而美国铁路最早是由英国人建造的。英国铁路呢,是由造电车的人设计的,而四尺八寸半正是电车的标准。

电车的标准是从哪里来的?原来最先造电车的人以前是造马车的,于是沿用马车的轮宽标准。那么马车为什么要用这个轮距呢?因为英国老路上的辙迹宽度是四尺八寸半,若不然马车的轮子很快就会撞坏。

辙迹又从何而来?答案是古罗马战车所为。倘若再问,罗马人为什么以如此

奇怪的数据作为战车的轮距呢?理由很简单,这是两匹拉战车的马的屁股宽度。

既然现代运输系统的设计是两千多年前便由两匹马的屁股宽度所决定的,那么,我们也许用不着提出“为什么要考试”的命题了。

(二)

考试总是免不了的。

弄明白了这一冷冰冰的事实,我们先不必忙着打开指定教材,倒是应花点时间盘算盘算考试成本,这对于确立“咬紧目标、周密筹划、恰当出击、一举成功”的考试策略不无裨益。

考试成本包括直接成本和间接成本两部分。直接成本通常由“孔方兄”代劳,如报名费、教材费、培训费等,恐有成百上千元。而间接成本包含机会成本、心理成本等,难以量化。

经济学家把为了得到某种东西就必须放弃其他东西称为得到某种东西的机会成本。以此研判,考试的机会成本就是为了获得“合格证书”而损失的时间收益。因此,若机会成本过大,可能是得不偿失。比如,罔顾本职工作的需要和自身的专业背景,报考所有科目,集中大块时间,试图毕其工于一役,一旦出现闪失,又如何是好?当然,机会成本与机会收益是同时存在的,关键要判断两者的几率大小。如果获取资格对改变境遇有重要作用,即机会收益远大于机会成本,那么,为考试付出的代价可忽略不计,因为机会收益存在着逐年放大的可持续性。

从心理成本看,考试前的那段时间几乎使人变成了读书虫儿,来自社会、家庭及自身的压力颇大,心理成本剧增。但转念一想,当今的社会,知识经济流光溢彩,市场竞争方兴未艾,压力是无时不在、无处不在的。今天没有压力,明天就会放弃努力,后天也便失去了动力,到那

时,除了咀嚼苍凉,夫复何言?俺“敲”到这里,望着窗外光与影的喧嚣,怔怔地想:人才地位与人才价值的变迁,迫使当代中国会计人必须翻越考试的万水千山,于路径依赖的制度下,杀出一条“血”路来,方能将心理成本降至最低。

俺把上面的话归纳为“考试经济学”,主题思想是考试不仅要核算会计成本(货币支出表示的直接成本),还要核算经济成本(机会成本、心理成本等代表的间接成本),并且进一步实施成本效益分析程序,以最终作出理性的考试决策——今年该考几门?怎样合理安排时间?如何调整心态?——您以为然否?

(三)

再来说说怎样考试。不过,俺并没有诀窍,也没有好为人师的习惯,拉杂几句,权当引玉之砖。

首先,您千万别怕,更不要猎奇,到处打听什么录取率。您只消把别人都当成傻瓜(并非实质性冒犯)就够了——天生我材必有用,有用必过考试关!其次,按照您熟悉和有效的复习方式(不一定非要从外部取经),或由简到繁,或由厚到薄,或归类强记,或题干集成,或从今年的制度、准则变化中挖掘考试的焦点,或从前期的考试中爬剔尚存的冰点……最后,旁若无人地去考吧,成功了,就当参加了一次例行的体检;失败了,也没什么要紧,就当老天爷(外国人叫上帝)提供了继续深造的机会。真的,如果您没有考试的督促,还会玩命地学习吗?好比登山,在山路上的时候,往往容易“守恒”,而到了山顶,就只有“放松”了。

走向路径依赖下的考试,等于沿着四尺八寸半的路轨,走向求知与求索的故乡。至于马的屁股,不去管它。

责任编辑 刘黎静