

严格依据
全新考试大纲编写

2018 初级会计资格

会计专业技术资格考试专用教材（上册）

初级会计实务

CHUJI KUAIJI SHIWU

会计资格考试教材编写组 编



扫码·随时随地做题



北京理工大学出版社

BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

Huanqiushuye
环球书业

2018 初级会计资格

2018 初级会计资格

2018
初级会计资格

会计专业技术资格考试专用教材（上册）

初级会计实务

CHUJI KUAIJI SHIWU

会计资格考试教材编写组 编

 **北京理工大学出版社**
BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

版权专有 侵权必究

图书在版编目 (CIP) 数据

初级会计实务 / 会计资格考试教材编写组编. —北京: 北京理工大学出版社, 2017. 5

会计专业技术资格考试专用教材. 上册

ISBN 978-7-5682-4018-5

I. ①初… II. ①会… III. ①会计实务—资格考试—教材 IV. ①F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 099994 号

初级会计实务

CHUJIAJIANSU

初级会计实务

出版发行 / 北京理工大学出版社有限责任公司

社 址 / 北京市海淀区中关村南大街 5 号

邮 编 / 100081

电 话 / (010) 68914775 (总编室)

(010) 82562903 (教材售后服务热线)

(010) 68948351 (其他图书服务热线)

网 址 / <http://www.bitpress.com.cn>

经 销 / 全国各地新华书店

印 刷 / 三河市文阁印刷有限公司

开 本 / 787 毫米×1092 毫米 1 / 16

印 张 / 12.5

字 数 / 337 千字

版 次 / 2017 年 5 月第 1 版 2017 年 5 月第 1 次印刷

定 价 / 99.00 元 (共两册)

责任编辑 / 陈莉华

文案编辑 / 陈莉华

责任校对 / 周瑞红

责任印制 / 边心超

图书出现印装质量问题, 请拨打售后服务热线, 本社负责调换

Preface

前言

全国会计专业技术资格考试是由财政部、人力资源和社会保障部共同组织实施的全国统一考试，分为初级、中级和高级三个级别。其中初级会计专业技术资格考试科目为《初级会计实务》和《经济法基础》，答题形式为客观题，包括单项选择题、多项选择题、判断题和不定项选择题。参加初级资格考试的人员必须在一个考试年度内通过全部科目的考试。

为了满足广大考生和各地会计管理机构的需求，帮助考生顺利通过初级会计专业技术资格考试，我们组织了一批长期从事会计专业技术资格考试教学研究、同时具有深厚理论功底及实务操作经验的专家和老师，按照最新发布的《初级会计专业技术资格考试大纲》的要求和新颁布的法律法规，精心编写了这套“会计专业技术资格考试专用教材”。本套教材包括《初级会计实务》和《经济法基础》两册。编者在教材编写过程中紧贴最新考试大纲，精益求精。在内容上，融合初级会计专业技术资格考试的最新发展趋势，突出“内容为王，品质最优”的指导思想；在结构上，力争做到层级分明，脉络清晰。与其他同类教材相比，本套教材具有以下特色：

★考情点拨——明确章节所占分值，列明学习重点

在每章的开篇专家都给予了考生本章的考情点拨，明确本章每年考试所占分值，并将本章的重点、难点一一列出，使考生有的放矢、高效备考。

★考试要求 & 命题频率——整体把握知识点，了解考试题型

在大部分知识点的开始告知考生其考试要求和考试频率，使考生对各知识点的考查频率、命题形式一目了然，做到心中有数。

★扫码听课——直击重难点，高效备考

针对部分考试重难点，教材中配以环球网校录制的初级会计职称考试微课，学生通过扫码听课，可以在老师的带领下透彻研究考试难点，使备考达到事半功倍的效果。

★经典例题——巩固考点，强化记忆

在考点之后配以“经典例题”，实现理论与实战相结合，帮助考生快速掌握考试重点，抓住命题规律和趋势，准确把握复习方向。

由于编者水平有限、编写时间仓促，本书在内容上难免有不妥和疏漏之处，恳请广大读者朋友多提宝贵意见，以便我们及时改正，把本书做得更好。

最后，预祝各位考生顺利通过考试，轻松取得初级会计专业技术资格证书！

目 录

CONTENTS

▶▶▶ 第 1 章 资产

第一节	货币资金	1
第二节	应收及预付款项	6
第三节	交易性金融资产	11
第四节	存货	13
第五节	持有至到期投资	27
第六节	长期股权投资	30
第七节	可供出售金融资产	36
第八节	固定资产和投资性房地产	39
第九节	无形资产和其他资产	50

▶▶▶ 第 2 章 负债

第一节	短期借款	55
第二节	应付及预收款项	57
第三节	应付职工薪酬	59
第四节	应交税费	65
第五节	应付股利及其他应付款	76
第六节	长期借款	77
第七节	应付债券及长期应付款	79

▶▶▶ 第3章 所有者权益

第一节	实收资本	82
第二节	资本公积	84
第三节	留存收益	86

▶▶▶ 第4章 收入

第一节	销售商品收入	88
第二节	提供劳务收入	93
第三节	让渡资产使用权收入	95

▶▶▶ 第5章 费用

第一节	营业成本	97
第二节	税金及附加	98
第三节	期间费用	99

▶▶▶ 第6章 利润

第一节	营业外收支	102
第二节	所得税费用	106
第三节	本年利润	107

▶▶▶ 第7章 财务报告

第一节	财务报告概述	109
第二节	资产负债表	110
第三节	利润表	117
第四节	现金流量表	120
第五节	所有者权益变动表	125
第六节	附注	128

▶▶▶ 第 8 章 产品成本核算

第一节	成本核算的要求和一般程序	133
第二节	成本核算对象和成本项目	134
第三节	要素费用的归集和分配	136
第四节	生产费用在完工产品和在产品之间的归集和分配	144

▶▶▶ 第 9 章 产品成本计算与分析

第一节	产品成本计算方法概述	149
第二节	产品成本计算的品种法	150
第三节	产品成本计算的分批法	152
第四节	产品成本计算的分步法	154
第五节	产品成本计算方法的综合运用	156
第六节	产品成本分析	157

▶▶▶ 第 10 章 事业单位会计基础

第一节	事业单位会计概述	160
第二节	资产和负债	163
第三节	净资产	177
第四节	收入与支出	182
第五节	财务报告	188

第 1 章

资 产



考情点拨

KAQINGDIANBO

本章在考试中所占分值为 30 分左右, 涉及各种题型。重点掌握现金管理、现金清查的主要内容, 银行结算制度的主要内容、银行存款核算与核对、存货成本的确定、发出存货的计价方法、存货清查、各种资产的核算等。

第一节 货币资金

货币资金是指企业生产经营过程中处于货币形态的资产, 包括库存现金、银行存款和其他货币资金。

一、库存现金

考试要求: 掌握

命题频率: 2015 年单选题、判断题; 2016 年单选题

库存现金是指存放于企业财会部门、由出纳人员经营的货币。库存现金是企业流动性最强的资产。

(一) 现金管理制度

根据国务院发布的《现金管理暂行条例》的规定, 企业现金管理制度主要包括以下内容:

1. 现金的使用范围

企业可用现金支付的款项有:

- (1) 职工工资、津贴;
- (2) 个人劳务报酬;
- (3) 根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育比赛等各种奖金;
- (4) 各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出;
- (5) 向个人收购农副产品和其他物资的价款;
- (6) 出差人员必须随身携带的差旅费;
- (7) 结算起点 (1 000 元) 以下的零星支出;
- (8) 中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。

除上述情况可以用现金支付外,其他款项的支付应通过银行转账结算。

2. 现金的限额

现金的限额,指为了保证单位日常零星开支的需要,允许单位留存现金的最高数额。

现金限额由开户银行根据单位的实际需要核定,一般按照单位 3~5 天日常零星开支所需确定。边远地区和交通不便地区的开户单位的库存现金限额,可按多于 5 天、但不得超过 15 天的日常零星开支的需要确定。

3. 现金收支的规定

开户单位现金收支应当依照下列规定办理:

(1) 开户单位现金收入应当于当日送存开户银行,若当日送存确有困难,可由开户银行确定送存时间。

(2) 开户单位支付现金,可以从本单位库存现金限额中支付或从开户银行提取,不得从本单位的现金收入中直接支付(即坐支)。

因特殊情况需要坐支现金的,应当事先报经开户银行审查批准,由开户银行核定坐支范围和限额。

(3) 开户单位从开户银行提取现金时,由本单位财会部门负责人签字盖章并写明用途,经开户银行审核后,予以支付。

(4) 因采购地点不确定,交通不便,生产或市场急需,抢险救灾以及其他特殊情况必须使用现金的,开户单位应向开户银行提出申请,由本单位财会部门负责人签字盖章,经开户银行审核后,予以支付现金。

(二) 现金的账务处理

企业内部各部门周转使用的备用金,可以单独设置“备用金”科目进行核算。

(三) 现金的清查

企业应当按规定对库存现金进行定期和不定期的清查,一般采用实地盘点法,对于清查的结果应当编制现金盘点报告单。

如果账款不符,发现有待查明原因的现金短缺或溢余,应先通过“待处理财产损溢”科目核算,按管理权限经批准后,分别按以下情况处理:

(1) 如为现金短缺,属于应由责任人赔偿或保险公司赔偿的部分,计入其他应收款;属于无法查明原因的,计入管理费用。

(2) 如为现金溢余,属于应支付给有关人员或单位的,计入其他应付款;属于无法查明原因的,计入营业外收入。



经典例题

JINGDIANLITI

现金盘点时发现现金短缺,无法查明原因的,经批准后计入()。

- A. 营业外支出
- B. 财务费用
- C. 管理费用
- D. 其他业务成本

【答案】C

【解析】无法查明原因的现金短缺,应计入管理费用。

二、银行存款

考试要求：掌握

命题频率：2015 年单选题；2016 年判断题

（一）银行存款的账务处理

银行存款是企业存放在银行或其他金融机构的货币资金。

企业应当设置银行存款总账和银行存款日记账，分别进行银行存款的总分类核算和明细分类核算。企业可按开户银行和其他金融机构、存款种类等设置“银行存款日记账”，根据收付款凭证，按照业务的发生顺序逐笔登记。每日终了，应结出余额。

（二）银行存款的核对

“银行存款日记账”应定期与“银行对账单”核对，至少每月核对一次。

企业银行存款账面余额与银行对账单余额之间如有差额，应编制“银行存款余额调节表”调节，如没有记账错误，调节后的双方余额应相等。

银行存款余额调节表只是为了核对账目，不能作为调整银行存款账面余额的记账依据。

如：2016 年 12 月 31 日，向阳公司银行存款日记账的余额为 2 700 000 元，银行转来对账单的余额为 4 150 000 元。经逐笔核对，发现以下未达账项：

- （1）企业送存转账支票 3 000 000 元，并已登记银行存款增加，但银行尚未记账。
- （2）企业开出转账支票 2 250 000 元，并已登记银行存款减少，但持票单位尚未到银行办理转账，银行尚未记账。
- （3）企业委托银行代收某公司购货款 2 400 000 元，银行已收妥并登记入账，但企业未收到收款通知，尚未记账。
- （4）银行代企业支付电话费 200 000 元，银行已登记减少企业银行存款，但企业未收到银行付款通知，尚未记账。

计算结果如表 1-1 所示。

表 1-1 银行存款余额调节表

单位：元

项目	金额	项目	金额
企业银行存款日记账余额	2 700 000	银行对账单余额	4 150 000
加：银行已收，企业未收款	2 400 000	加：企业已收，银行未收款	3 000 000
减：银行已付，企业未付款	200 000	减：企业已付，银行未付款	2 250 000
调节后的存款余额	4 900 000	调节后的存款余额	4 900 000

由于结算凭证在企业与银行之间或收付款银行之间传递需要时间，造成企业与银行之间入账的时间差，一方收到凭证并已入账，另一方未收到凭证因而未能入账，由此形成的账款，即未达账项。

发生未达账项的情况具体有四种：

- 一是企业已收款入账，银行尚未收款入账；
- 二是企业已付款入账，银行尚未付款入账；
- 三是银行已收款入账，企业尚未收款入账；
- 四是银行已付款入账，企业尚未付款入账。

三、其他货币资金

考试要求：掌握

命题频率：2014 年多选题、判断题；2015 年多选题；2016 年多选题、不定项选择题

(一) 其他货币资金的内容

其他货币资金指企业除现金、银行存款以外的其他各种货币资金，主要包括银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款、存出投资款和外埠存款等。

(二) 其他货币资金的账务处理

1. 银行汇票存款

(1) 企业将款项交存银行时：

借：其他货币资金——银行汇票

贷：银行存款

(2) 企业持银行汇票购货，收到有关发票账单时：

借：材料采购

原材料

库存商品

应交税费——应交增值税（进项税额）

贷：其他货币资金——银行汇票

(3) 采购完毕收回剩余款项时：

借：银行存款

贷：其他货币资金——银行汇票

(4) 销货企业收到银行汇票，填制进账单到开户银行办理款项入账手续时：

借：银行存款（根据进账单及销货发票等）

贷：主营业务收入

应交税费——应交增值税（销项税额）

2. 银行本票存款

(1) 申请人因银行本票超过提示付款期限或其他原因要求退款时：

借：银行存款（根据银行盖章退回的进账单第一联）

贷：其他货币资金——银行本票

(2) 企业填写“银行本票申请书”，将款项交存银行时：

借：其他货币资金——银行本票

贷：银行存款

(3) 企业持银行本票购货，收到有关发票账单时：

借：材料采购

原材料

库存商品

应交税费——应交增值税（进项税额）

贷：其他货币资金——银行本票

(4) 销货企业收到银行本票，填制进账单到开户银行办理款项入账手续时：

借：银行存款

贷：主营业务收入

应交税费——应交增值税（销项税额）

3. 信用卡存款

(1) 企业应填制“信用卡申请表”，连同支票和有关资料一并送存发卡银行时：

借：其他货币资金——信用卡（根据银行盖章退回的进账单第一联）

贷：银行存款

(2) 企业用信用卡购物或支付有关费用，收到开户银行转来的信用卡存款的付款凭证及所附发票账单时：

借：管理费用

贷：其他货币资金——信用卡

(3) 企业信用卡在使用过程中，需要向其账户续存资金时：

借：其他货币资金——信用卡

贷：银行存款

(4) 企业的持卡人如不需要继续使用信用卡时，应持信用卡主动到发卡银行办理销户，销卡时：

借：银行存款

贷：其他货币资金——信用卡

注：信用卡余额转入企业基本存款账户，不得提取现金。

4. 信用证保证金存款

(1) 企业填写“信用证申请书”，将信用证保证金交存银行时：

借：其他货币资金——信用证保证金（根据银行盖章退回的“信用证申请书”回单）

贷：银行存款

(2) 企业接到开证行通知时：

借：材料采购

原材料

库存商品

应交税费——应交增值税（进项税额）

贷：其他货币资金——信用证保证金（根据信用证结算凭证及所附发票账单）

(3) 将未用完的信用证保证金存款余额转回开户银行时：

借：银行存款

贷：其他货币资金——信用证保证金

5. 存出投资款

(1) 企业向证券公司划出资金时：

借：其他货币资金——存出投资款（按实际划出的金额）

贷：银行存款

(2) 购买股票、债券、基金等：

借：交易性金融资产

贷：其他货币资金——存出投资款

6. 外埠存款

(1) 企业将款项汇往外地开立采购专用账户，根据汇出款项凭证编制付款凭证时：

借：其他货币资金——外埠存款

贷：银行存款

(2) 收到采购人员转来供应单位发票账单等报销凭证时：

借：材料采购

原材料

库存商品

应交税费——应交增值税（进项税额）

贷：其他货币资金——外埠存款

(3) 采购完毕收回剩余款项时：

借：银行存款

贷：其他货币资金——外埠存款（根据银行的收账通知）



经典例题

JINGDIANLITI

下列各项中，不会引起其他货币资金发生变动的是（ ）。

A. 企业销售商品收到商业汇票

B. 企业用银行本票购买办公用品

C. 企业将款项汇往外地开立采购专业账户

D. 企业为购买基金将资金存入在证券公司指定银行开立的账户

【答案】A

【解析】商业汇票在“应收票据”核算，不会引起其他货币资金发生变动，故 A 选项正确；BCD 选项分别通过银行本票存款、外埠存款、存出投资款进行核算，而银行本票存款、外埠存款和存出投资款属于其他货币资金，会引起其他货币资金发生变动，故 BCD 选项不正确。

第二节 应收及预付款项

应收及预付款项包括应收款项和预付款项。应收款项包括应收票据、应收账款和其他应收款等。预付款项则是指企业按照合同规定预付的款项，如预付账款等。

一、应收票据

考试要求：掌握

命题频率：2014 年判断题；2016 年不定项选择题；2017 年不定项选择题

（一）应收票据概述

应收票据是指企业因销售商品、提供劳务等而收到的商业汇票。

商业汇票是一种由出票人签发的，委托付款人在指定日期无条件支付确定金额给收款人或者持票人的票据。

根据承兑人不同，商业汇票分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。

商业汇票的付款期限，最长不得超过六个月。

商业承兑汇票是指由付款人签发并承兑，或由收款人签发交由付款人承兑的汇票。银行承兑汇票是指由在承兑银行开立存款账户的存款人（这里也是出票人）签发，由承兑银行承兑的票据。

(二) 应收票据的账务处理

1. 取得应收票据和收到到期票款

(1) 因债务人抵偿前欠货款而取得的应收票据:

借: 应收票据

贷: 应收账款

(2) 因企业销售商品、提供劳务等而收到开出、承兑的商业汇票:

借: 应收票据

贷: 主营业务收入

应交税费——应交增值税(销项税额)

(3) 商业汇票到期收回款项时:

借: 银行存款(按实际收到的金额)

贷: 应收票据

2. 应收票据的转让

实务中,企业可以将自己持有的商业汇票背书转让。

(1) 通常情况下,企业将持有的商业汇票背书转让以取得所需物资时:

借: 材料采购

原材料

库存商品

(按应计入取得物资成本的金额)

应交税费——应交增值税(进项税额)(按照专用发票上注明的增值税税额)

贷: 应收票据(按商业汇票的票面金额)

银行存款(借贷方差额,也可能在借方)

(2) 票据贴现:

借: 银行存款(按实际收到的金额)

财务费用(按贴现息部分)

贷: 应收票据(按票据的票面金额)

二、应收账款

考试要求: 掌握

(一) 应收账款的定义

应收账款指企业因销售商品、提供劳务等经营活动,应向购货单位或接受劳务单位收取的款项,主要包括企业销售商品或提供劳务等应向有关债务人收取的价款及代购货单位垫付的包装费、运杂费等。

(二) 应收账款的账务处理

(1) 销售时:

借: 应收账款

贷: 主营业务收入

应交税费——应交增值税(销项税额)

(2) 收回应收账款时:

借: 银行存款

贷：应收账款

- (3) 企业代购货单位垫付包装费、运杂费时：

借：应收账款

贷：银行存款

- (4) 收回代垫费用时：

借：银行存款

贷：应收账款

- (5) 在收到承兑的商业汇票时：

借：应收票据

贷：应收账款

不单独设置“预收账款”科目的企业，预收的账款也在“应收账款”科目核算。如果期末余额在贷方，则反映企业预收的账款。关键用途是填资产负债表。



经典例题

JINGDIANLITI

某企业采用托收承付结算方式销售一批商品，增值税专用发票注明的价款为 1 000 万元，增值税税额为 170 万元，销售商品时为客户代垫运输费 5 万元，全部款项已办妥托收手续。该企业应确认的应收账款为（ ）万元。

A. 1 000

B. 1 005

C. 1 170

D. 1 175

【答案】D

【解析】应收账款是指企业因销售商品、提供劳务等经营活动，应向购货单位或接受劳务单位收取的款项，主要包括企业销售商品或提供劳务等应向有关债务人收取的价款及代购货单位垫付的包装费、运杂费等。因此，该企业应确认的应收账款的金额 = $1\,000 + 170 + 5 = 1\,175$ （万元）。

三、预付账款

考试要求：掌握

预付账款是指企业按照合同规定预付的款项。

预付款项情况不多的企业，可以不设置“预付账款”科目，而将预付的款项通过“应付账款”科目核算。

- (1) 企业根据购货合同的规定向供应单位预付款项时：

借：预付账款

贷：银行存款

- (2) 企业收到所购物资时：

借：材料采购

原材料

库存商品

（按应计入购入物资成本的金额）

应交税费——应交增值税（进项税额）（按相应的增值税进项税额）

贷：预付账款

- (3) 当预付价款小于采购货物所需支付的款项，补付不足部分时：

借：预付账款

贷：银行存款

(4) 当预付价款大于采购货物所需支付的款项，收回多余款项时：

借：银行存款

贷：预付账款

四、其他应收款

(一) 其他应收款的内容

其他应收款是指企业除应收票据、应收账款、预付账款等以外的其他各种应收及暂付款项。其主要内容包括：

(1) 应收的各种赔款、罚款，如企业财产因遭受意外损失而向有关保险公司收取的赔款等；

(2) 应收的出租包装物租金；

(3) 应向职工收取的各种垫付款项，如为职工垫付的水电费、应由职工负担的医药费、房租费等；

(4) 存出保证金，如租入包装物支付的押金；

(5) 其他各种应收、暂付款项。

(二) 其他应收款的账务处理

(1) 发生其他各种应收、暂付款项时：

借：其他应收款

贷：有关科目

(2) 收回或转销各种款项时：

借：库存现金

银行存款

贷：其他应收款

五、应收款项减值



扫码听课

考试要求：了解

命题频率：2015 年单选题、多选题、判断题；2016 单选题、多选题；2017 年不定项选择题

(一) 应收账款减值损失的确认

企业的各项应收款项，可能会因购货人拒付、破产、死亡等原因而无法收回，无法收回的应收款项即坏账。企业因坏账而遭受的损失为坏账损失或减值损失。

企业应当在资产负债表日对应收款项的账面价值进行检查，有客观证据表明应收款项发生减值的，应当将该应收款项的账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记的金额确认为减值损失，同时计提坏账准备。

应收款项减值方法有直接转销法和备抵法。我国企业会计准则规定确定应收款项的减值只能采用备抵法，不得采用直接转销法。

1. 直接转销法

采用直接转销法时，日常核算中应收款项可能发生的坏账损失不予考虑，只有在实际发生坏账时，才作为坏账损失计入当期损益，同时直接冲销应收款项：

借：资产减值损失

贷：应收账款

2. 备抵法

备抵法是采用一定的方法按期估计坏账损失，计入当期损益，同时建立坏账准备，待坏账实际发生时，冲销已提的坏账准备和相应的应收款项。

企业在预计未来现金流量现值时，应当在合理预计未来现金流量的同时，合理选用折现利率。

短期应收款项的预计未来现金流量与其现值相差很小的，在确认相关减值损失时，可不对其预计未来现金流量进行折现。

(二) 坏账准备的账务处理

企业应当设置“坏账准备”科目，核算应收款项的坏账准备计提、转销等情况。企业当期计提的坏账准备应当计入资产减值损失。

“坏账准备”科目的贷方登记当期计提的坏账准备金额，借方登记实际发生的坏账损失金额和冲减的坏账准备金额，期末余额一般在贷方，反映企业已计提但尚未转销的坏账准备。

坏账准备可按以下公式计算：

当期应计提的坏账准备 = 当期按应收款项计算应提坏账准备金额 - “坏账准备”科目的贷方余额 + “坏账准备”科目的借方余额

(1) 企业计提坏账准备时：

借：资产减值损失——计提的坏账准备（按应减记的金额）

贷：坏账准备

(2) 冲减多计提的坏账准备时：

借：坏账准备

贷：资产减值损失——计提的坏账准备

(3) 企业确实无法收回的应收款项按管理权限报经批准后作为坏账转销时，应当冲减已计提的坏账准备。已确认并转销的应收款项以后又收回的，应当按照实际收到的金额增加坏账准备的账面余额。企业实际发生坏账损失时：

借：坏账准备

贷：应收账款

其他应收款



经典例题

JINGDIANLITI

- 2015年12月31日，某企业应收账款账面余额为1 200万元，预计未来现金流量现值为600万元；计提坏账准备前，企业坏账准备贷方科目余额为350万元。不考虑其他因素，当日该企业应计提的坏账准备为（ ）万元。

A. 250

B. 600

C. 350

D. 1 200

【答案】A

【解析】企业预计未来现金流量现值为600万元，应收账款账面余额为1 200万元，则当期减值损失（应计提的坏账准备）为 $1\,200 - 600 = 600$ （万元）。计提坏账准备前，企业坏账准备贷方科目余额为350万元，反映企业已计提但尚未转销的坏账准备，因此当期可少计提350元的坏账准备。由于当期应计提的坏账准备 = 当期按应收款项计