

中级会计职称

中级会计实务

教材精讲班

5. 债权人将受让的资产或处置组划分为持有待售类别。

债务人以资产或处置组清偿债务，且债权人在取得日未将受让的相关资产或处置组作为非流动资产和非流动负债核算，而是将其划分为持有待售类别的，债权人应当在初始计量时，比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用后的净额，以两者孰低计量。

【提示】若公允价值减去出售费用后的净额小于假定不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额，其差额记入“资产减值损失”科目。

【例13-2】2020年2月10日，甲公司从乙公司购买一批材料，约定6个月后甲公司应结清款项100万元（假定无重大融资成分）。乙公司将该应收款项分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；甲公司将该应付款项分类为以摊余成本计量的金融负债。2020年8月12日，甲公司因无法支付货款与乙公司协商进行债务重组，双方商定乙公司将该债权转为对甲公司的股权投资。

10月20日，乙公司办结了对甲公司的增资手续，甲公司和乙公司分别支付手续费等相关费用1.5万元和1.2万元。债转股后甲公司总股本为100万元，乙公司持有的抵债股权占甲公司总股本的25%，对甲公司具有重大影响，甲公司股权公允价值不能可靠计量。甲公司应付款项的账面价值仍为100万元。

2020年6月30日，应收款项和应付款项的公允价值均为85万元。

2020年8月12日，应收款项和应付款项的公允价值均为76万元。

2020年10月20日，应收款项和应付款项的公允价值仍为76万元。

假定不考虑其他相关税费。

(1) 债权人的会计处理

乙公司的账务处理如下：

①6月30日。

借：公允价值变动损益 (1 000 000-850 000) 150 000
贷：交易性金融资产——公允价值变动 150 000

②8月12日。

借：公允价值变动损益 (850 000-760 000) 90 000
贷：交易性金融资产——公允价值变动 90 000

③10月20日，乙公司对甲公司长期股权投资的成本为应收款项公允价值（76万元）与相关税费（1.2万元）的合计77.2万元。

借：长期股权投资——甲公司 772 000
交易性金融资产——公允价值变动 240 000
贷：交易性金融资产——成本 1 000 000
银行存款 12 000

<p>(二) 修改其他条款</p>	<p>债务重组采用以修改其他条款方式进行的，如果修改其他条款导致全部债权终止确认，债权人应当按照修改后的条款以公允价值初始计量新的金融资产，新金融资产的确认金额与债权终止确认日账面价值之间的差额，记入“投资收益”科目。</p> <p>如果修改其他条款未导致债权终止确认，债权人应当根据其分类，继续以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益，或者以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。</p> <p>对于以摊余成本计量的债权，债权人应当根据重新议定合同的现金流量变化情况，重新计算该重组债权的账面余额，并将相关利得或损失记入“投资收益”科目。重新计算的该重组债权的账面余额，应当根据将重新议定或修改的合同现金流量按债权原实际利率折现的现值确定，购买或源生的已发生信用减值的重组债权，应按经信用调整的实际利率折现。对于修改或重新议定合同所产生的成本或费用，债权人应当调整修改后的重组债权的账面价值，并在修改后重组债权的剩余期限内摊销。</p>
<p>(三) 组合方式</p>	<p>债务重组采用组合方式进行的，一般可以认为对全部债权的合同条款做出了实质性修改，债权人应当按照修改后的条款，以公允价值初始计量新的金融资产和受让的新金融资产，按照<u>受让的金融资产以外的各项资产在债务重组合同生效日的公允价值比例，对放弃债权在合同生效日的公允价值扣除受让金融资产和重组债权当日公允价值后的净额进行分配，并以此为</u></p>

基础分别确定各项资产的成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，记入“投资收益”科目。

【例13-4】A公司为上市公司，2016年1月1日，A公司取得B银行贷款5 000万元，约定贷款期限为4年（即2019年12月31日到期），年利率6%，按年付息，原实际年利率为6%，A公司已按时支付所有利息。2019年12月31日，A公司出现严重资金周转问题，多项债务违约，信用风险增加，无法偿还贷款本金，2020年1月10日，B银行同意与A公司就该项贷款重新达成协议，新协议约定：

（1）A公司将一项作为固定资产核算的房产转让给B银行，用于抵偿债务本金1 000万元，该房产账面原值1 200万元，累计折旧400万元，未计提减值准备；（2）A公司向B银行增发股票500万股，面值1元/股，占A公司股份总额的1%，用于抵偿债务本金2 000万元，A公司股票于2020年1月10日的收盘价为4/股；（3）在A公司履行上述偿债义务后，B银行免除A公司500万元债务本金，并将尚未偿还的债务本金1 500万元展期至2020年12月31日，年利率8%；如果A公司未能履行（1）（2）所述偿债义务，B银行有权终止债务重组协议，尚未履行的债权调整承诺随之失效。

B银行以摊余成本计量该贷款，已计提贷款损失准备300万元。该贷款于2020年1月10日的公允价值为4 600万元，予以展期的贷款的公允价值为1 500万元。2020年3月2日，双方办理完成房产转让手续，B银行将该房产作为投资性房地产核算。2020年3月31日，B银行为该笔贷款补提了100万元的损失准备。2020年5月9日，双方办理完成股权转让手续，B银行将该股权投资分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，A公司股票当日收盘价为4.02元/股。

A公司以摊余成本计量该贷款，截至2020年1月10日，该贷款的账面价值为5 000万元。不考虑相关税费。

（1）债权人的会计处理

A公司与B银行以组合方式进行债务重组，同时涉及以资产清偿债务、将债务转为权益工具、包括债务豁免的修改其他条款等方式，可以认为对全部债权的合同条款作出了实质性修改，债权人在收取债权现金流量的合同权利终止时应当终止确认全部债权，即在2020年5月9日该债务重组协议的执行过程和结果不确定性消除时，可以确认债务重组相关损益，并按照修改后的条款确认新金融资产。

债权人B银行的账务处理如下：

①3月2日。

投资性房地产成本=放弃债权公允价值4 600-受让股权公允价值2 000（500×4）-重组债权公允价值1 500=1 100（万元）。

借：投资性房地产	11 000 000
贷：贷款——本金	11 000 000

②3月31日。

借：信用减值损失	1 000 000
贷：贷款损失准备	1 000 000

③5月9日。

受让股权的公允价值=4.02×500=2 010（万元）

借：交易性金融资产	20 100 000	
贷款——本金	15 000 000	
贷款损失准备	4 000 000	
贷：贷款——本金	39 000 000	（50 000 000-11 000 000）
投资收益	100 000	

（三）组合方式

债务重组采用组合方式进行的，一般可以认为对全部债权的合同条款做出了实质性修改，债权人应当按照修改后的条款，以公允价值初始计量新的金融资产和受让的新金融资产，按照受让的金融资产以外的各项资产在债务重组合同生效日的公允价值比例，对放弃债权在合同生效日的公允价值扣除受让金融资产和重组债权当日公允价值后的净额进行分配，并以此为基础分别确定各项资产的成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，记入“投资收益”科目。