

# 中级会计职称

## 中级会计实务

### 教材精讲班

#### 知识点3 债务人的会计处理

A公司为上市公司，2×18年1月1日，A公司取得B银行贷款1 000万元，约定贷款期限为4年（即2×21年12月31日到期），年利率7%，按年付息，原实际年利率为7%。A公司已按时支付所有利息。2×21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，B银行同意与A公司就该项贷款重新达成协议。

情形1：B银行免除A公司50万元债务本金，并将尚未偿还的债务本金950万元展期至2×22年12月31日，年利率为8%，假定市场利率为6%。剩余债务的公允价值为967.92万元。

重组债务未来现金流量现值=950×(1+8%)/(1+7%)=958.88（万元）

原债务的剩余期间现金流量现值为1 000万元

现金流变化=(1 000-958.88)÷1 000×100%=4.11%<10%，不属于实质性修改。

A公司会计处理如下：

借：长期借款——本金	1 000
贷：长期借款——本金	950
——利息调整	8.88
投资收益	41.12

情形2：B银行免除A公司200万元债务本金，并将尚未偿还的债务本金800万元展期至2×22年12月31日，年利率为8%，假定市场利率为6%。剩余债务的公允价值为815.09万元。

A公司：

重组债务未来现金流量现值=800×(1+8%)/(1+7%)=807.48（万元）

原债务的剩余期间现金流量现值为1 000万元

现金流变化=(1 000-807.48)÷1 000×100%=19.25%>10%，属于实质性修改。

A公司会计处理如下：

借：长期借款——本金	1 000
贷：短期借款——本金	815.09
投资收益	184.91

#### （四）组合方式

债务重组采用以资产清偿债务、将债务转为权益工具、修改其他条款等方式的组合进行的，对于权益工具，债务人应当在初始确认时按照权益工具的公允价值计量，权益工具的公允价值不能可靠计量的，应当按照所清偿债务的公允价值计量。对于修改其他条款形成的重组债务，债务人应当参照上文“三（三）修改其他条款”部分的内容，确认和计量重组债务。所清偿债务的账面价值与转让资产的账面价值以及权益工具和重组债务的确认金额之和的差额，记入“其他收益——债务重组收益”或“投资收益”（仅涉及金融工具时）科目。

【提示】仅涉及金融工具抵偿债务，抵债资产账面价值与应付债务账面价值的差额记入“投资收益”科目，其他情况（包括同时涉及金融工具和非金融资产）下，差额记入“其他收益——债务重组收益”科目。

【例13-3】2020年11月5日，甲公司向乙公司赊购一批材料，含税价为234万元。2021年9月10日，甲公司因发生财务困难，无法按合同约定偿还债务，双方协商进行债务重组。乙公司同意甲公司用其生产的商品、作为固定资产管理的机器设备和一项债券投资抵偿欠款。当日，该债权的公允价值为210万元，甲公司用于抵债的商品市价（不含增值税）为90万元，抵债设备的公允价值为75万元，用于抵债的债券投资市价为23.55万元。

抵债资产于2021年9月20日转让完毕，甲公司发生设备运输费用0.65万元，乙公司发生设备安装费用1.5万元。

乙公司以摊余成本计量该项债权。2021年9月20日，乙公司对该债权已计提坏账准备19万元，债券投资市价为21万元。乙公司将受让的商品、设备和债券投资分别作为低值易耗品、固定资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的

金融资产核算。

甲公司可以摊余成本计量该项债务。2021年9月20日，甲公司用于抵债的商品成本为70万元；抵债设备的账面原价为150万元，累计折旧为40万元，已计提减值准备18万元；甲公司以摊余成本计量用于抵债的债券投资，债券票面价值总额为15万元，票面利率与实际利率一致，按年付息，假定甲公司尚未对债券确认利息收入。当日，该项债务的账面价值仍为234万元。

甲、乙公司均为增值税一般纳税人，适用增值税税率为13%，经税务机关核定，该项交易中商品和设备的计税价格分别为90万元和75万元。不考虑其他相关税费。

## （2）债务人的会计处理

甲公司9月20日的账务处理如下：

借：固定资产清理	920 000	
累计折旧	400 000	
固定资产减值准备	180 000	
贷：固定资产	1 500 000	
借：固定资产清理	6 500	
贷：银行存款	6 500	
借：应付账款	2 340 000	
贷：固定资产清理	926 500	
库存商品	700 000	
应交税费——应交增值税（销项税额）	214 500	
债权投资——成本	150 000	
其他收益——债务重组收益	349 000	

**【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。

债务人的会计处理：

该债务重组协议的执行过程和结果不确定性于2020年5月9日消除时，债务人清偿该部分债务的现时义务已经解除，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负债。

①3月2日。

借：固定资产清理	8 000 000	
累计折旧	4 000 000	
贷：固定资产	12 000 000	
借：长期借款——本金	8 000 000	
贷：固定资产清理	8 000 000	

②5月9日。

重组债务未来现金流量现值=1 500×(1+8%)/(1+6%)=1 528.3 (万元)。

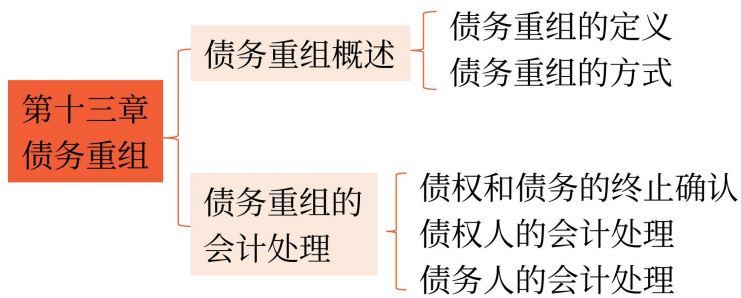
原债务的剩余期间现金流量现值为2 000万元。

现金流变化=(2 000-1 528.3)÷2 000=23.59%>10%，属于实质性修改，应终止确认该部分债务，新债务按修改后条款的公允价值入账。

借：长期借款——本金	42 000 000
贷：股本	5 000 000
资本公积	15 100 000
短期借款——本金	15 000 000
其他收益——债务重组收益	6 900 000

本例中，即使没有“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”的条款，债务人仍然应当谨慎处理，考虑在债务的现时义务解除时终止确认原债务。

【本章小结】



读书有三到，谓心到，眼到，口到。——朱熹