



第十三章 债务重组

主讲老师：橙子老师



学前须知

2022年教材变动：

本章为新增章节。

本章考情分析：

本章主要阐述债务重组的方式、债务人和债权人相关的会计处理。由于是新增章节，所以本章可能涉及所有题型。本章学习难度不大，重点需要理解债权人和债务人对债务重组业务的会计处理。



章节目录

债务重组

概述

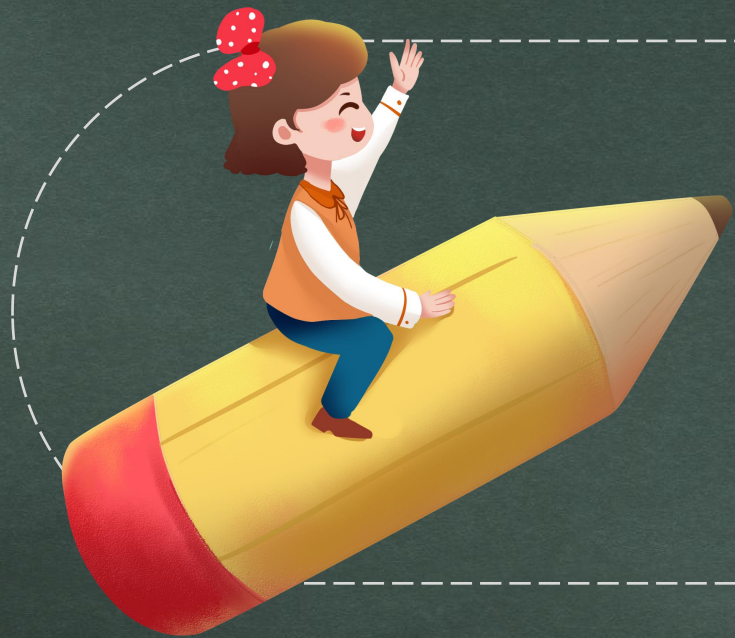
定义

方式

会计处理

债权和债务的终止确认

债权人债务人的会计处理



考点 I

债务重组的 概述



考点1·概述

一、债务重组的定义

债务重组，是指在不改变交易对手的情况下，经债权人和债务人**协定或法院裁定**，就清偿债务的时间、金额或方式等**重新达成协议**的交易。



考点1·概述

(一) 关于交易对手方

1. 基本原则

债务重组是在**不改变交易对手方**的情况下进行的交易。

2. 特殊情况

实务中经常出现**第三方参与**相关交易的情形，企业**应当首先考虑**债权和债务**是否发生终止确认**，再就债务重组交易按照本章要求进行会计处理。

【提示】债务重组**不强调**在债务人**发生财务困难**的背景下进行，也不论债权人**是否做出让步**。（无论何种原因）



考点1·概述

(二) 债权和债务的范围

1. 包括

(1) 债务重组涉及的债权和债务：是符合金融资产和金融负债定义的债权和债务。

(2) 包括租赁应收款和租赁应付款。

2. 不包括

合同资产、合同负债、预计负债



考点1·概述

(三) 债务重组的范围

1.通过债务重组形成**企业合并**的，以及债务人以股权清偿或将债务转为权益工具的，在合并报表层面，债务人取得资产、负债的确认和计量适用《企业会计准则第20号——企业合并》。



考点1·概述

2. 构成权益性交易

项目	内容
处理原则	债务重组 构成 权益性交易的，债权人和债务人 不确认 债务重组 相关损益 。
相关情形	①债权人直接或间接对债务人 持股 ，或者债务人直接或间接对债权人持股，且持股方 以股东身份 进行债务重组； ②债权人与债务人在债务重组 前后均受 同一方或相同的多方最终控制，且该债务重组的交易实质是债权人或债务人进行了 权益性分配 或接受了权益性投入。
特殊情况	债务重组中 不属于 权益性交易的部分 仍然应当确认 债务重组相关损益。
注意事项	企业在判断债务重组 是否构成 权益性交易时， 应当遵循 实质重于形式原则。



考点1·概述

二、债务重组的方式

(一) 以资产清偿债务

资产类别	内容
已经确认	1.债务人用于偿债的资产通常是 已经在资产负债表中确认的资产 ； 2.在受让上述资产后，债权人核算相关受让资产的 类别 可能与债务人 不同 ；
未予确认	债务人也可能以 不符合确认条件 而未予确认的资产清偿债务。例如，债务人以未确认的内部产生品牌清偿债务；
特殊情况	债务人还可能以 处置组 （即一组资产和与这些资产直接相关的负债）清偿债务。

考点1 · 概述

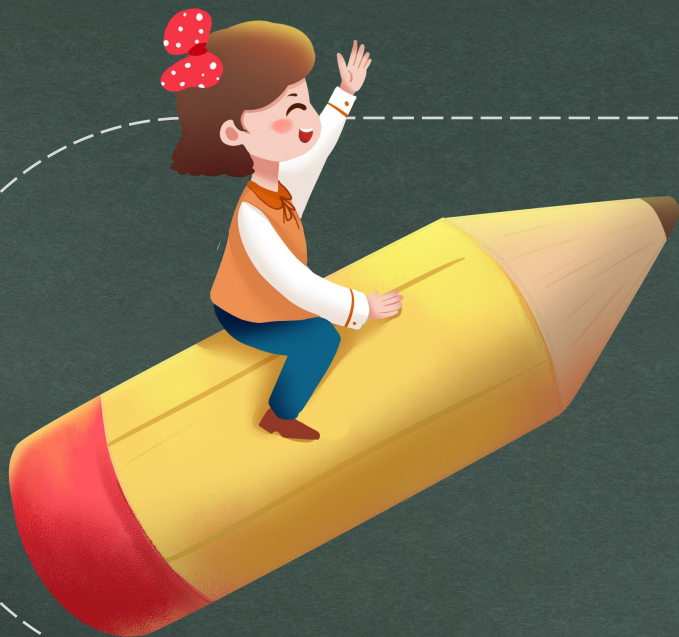
(二) 将债务转为权益工具

权益工具，是指能证明拥有某个企业在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同，会计处理上体现为股本、实收资本、资本公积等科目。

(三) 修改其他条款

调整债务本金、改变债务利息、变更还款期限等。

(四) 组合方式



考点 2

债务重组的 会计处理



考点2·会计处理

一、债权债务的终止确认

(一) 基本原则

1. 终止确认

债权人	债务人
债权人在收取合同现金流量的合同权利终止时确认债权	债务人在债务的现时义务解除时终止确认债务



考点2·会计处理

2.相关说明

(1) 对于在报告期间**已经开始协商**、但在报告期资产负债表日后的债务重组，**不属于**资产负债表日后调整事项。

(2) 对于终止确认的债权，债权人**应当结转**已计提的减值准备中对应该债权终止确认部分的金额。

(3) 对于终止确认的分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，记入“**投资收益**”科目。



考点2·会计处理

(二) 具体情形

1. 以资产清偿债务或将债务转为权益工具

债权人	债务人
在 拥有或控制 相关资产时，通常其收取债权现金流量的合同权利也同时终止，债权人一般可以 终止确认 该债权。	通过交付资产或权益工具 解除 了其清偿债务的现时义务，债务人一般可以 终止 确认该债务。



考点2·会计处理

2.修改其他条款（调整债务本金、改变债务利息、变更还款期限）

判断原则：

- 1.如果重组债务未来现金流量（包括支付和收取的某些费用）现值与原债务的剩余期间现金流量现值之间的差异超过10%，则意味着新的合同条款进行了“实质性修改”或者重组债务是“实质上不同”的；
- 2.有关现值的计算均采用原债务的实际利率。

注：（原债务的剩余期间现金流量现值 - 重组债务未来现金流量现值） / 原债务的剩余期间现金流量现值



考点2·会计处理

债权人	债务人
如果作出实质性修改，或者债权人与债务人之间签订协议，以获取实质上不同的新金融资产方式替换债权，应当终止确认原债权，并按照修改后的条款或新协议确认新金融资产。	如果对债务或部分债务的合同条款作出“实质性修改”形成重组债务，或者债权人与债务人之间签订协议，以承担“实质上不同”的重组债务方式替换债务，债务人应当终止确认原债务，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。



考点2·会计处理

3.组合方式

债权人	债务人
(1) 通常情况下应当整体考虑是否终止确认全部债权。 (2) 由于组合方式涉及多种债务重组方式，一般可以认为对全部债权的合同条款作出了实质性修改，从而终止确认全部债权，并按照修改后的条款确认新金融资产。	(1) 组合中以资产清偿债务或者将债务转为权益工具方式进行的债务重组，如果债务人清偿该部分债务的现时义务已经解除，应当终止确认该部分债务。 (2) 组合中以修改其他条款方式进行的债务重组，需要根据具体情况，判断对应的部分债务是否满足终止确认条件。



考点2·会计处理

二、债权债务人的账务处理

方式

以资产清偿债务或
将债务转为权益工具

修改其他条款

组合方式

债权人受让**金融资产**
债务人以金融资产清偿债务

债权人受让**非金融资产**
债务人以非金融资产清偿债务

债权人受让**处置组**
债务人以处置组清偿债务



考点2·会计处理

(一) 以资产清偿债务或将债务转为权益工具

债权人	债务人
应当在受让的相关资产符合其定义和确认条件时予以确认	应当将所清偿债务账面价值与转让资产账面价值之间的差额计入当期损益。



考点2·会计处理

1.债权人受让**金融资产**/债务人以金融资产清偿债务（或：债务人将债务转为权益工具）

（1）债权人

①债权人的基本处理原则

a.债权人受让包括**现金在内**的单项或多项金融资产的，应当按照《金融工具确认和计量》的规定进行确认和计量。

b.金融资产**初始确认**时应当以其**公允价值**计量，金融资产**确认金额**与债权在终止确认日（债务重组日）**账面价值**之间的差额，记入“**投资收益**”科目（可借可贷）。



考点2·会计处理

②债权人账务处理

取得对联营企业和合营企业的权益性投资	借：长期股权投资（放弃债权的公允价值+直接相关税费） 坏账准备 贷：应收账款等 银行存款等（支付的直接相关税费等） 投资收益（放弃债权的公允价值 - 放弃债权的账面价值）
取得的股权投资为对子公司的投资（非同—控制下）	借：长期股权投资（放弃债权的公允价值） 坏账准备 贷：应收账款等 投资收益（放弃债权的公允价值 - 放弃债权的账面价值）



考点2·会计处理

取得股权投资 为对子公司的 投资（同一控 制下）	借：长期股权投资 资本公积——股本溢价/资本溢价 盈余公积 利润分配— —未分配利润（借差） 坏账准备 贷：应收账款等 资本公积——股本溢价/资本溢价（贷差）
取得的股权投 资为交易性金 融资产	借：交易性金融资产（交易性金融资产公允价值） 投资收益（支付的交易费用） 坏账准备 贷：应收账款等 投资收益（差额）



考点2·会计处理

取得股权投资
为其他权益工
具投资

借：其他权益工具投资（其他权益工具投资公允价值+交易费用）
 坏账准备
 贷：应收账款等
 银行存款（支付的交易费用）
 投资收益（差额）



考点2·会计处理

(2) 债务人

① 债务人的基本处理原则

债务人以单项或多项金融资产清偿债务的：（以金融资产偿债）

a. 债务的账面价值与偿债金融资产账面价值的差额，记入“**投资收益**”科目。

b. 偿债金融资产已计提减值准备的，应**结转**已计提的**减值准备**。



考点2·会计处理

②债务人账务处理

借：应付账款等（债务的账面价值）

 债权投资减值准备/长期股权投资减值准备等

 贷：债权投资/其他债权投资/其他权益工具投资/交易性金融资产/长期股权投资等（偿债金融资产的账面价值）

 投资收益（倒挤，可借可贷）



考点2·会计处理

【提示】：

a.将持有期间产生的“其他综合收益”（含计提减值准备形成的）反向结转至“投资收益”或“留存收益”；

b.其他权益工具投资对应偿债的差额也计入“投资收益”。



考点2·会计处理

③特殊情况：将债务转为权益工具

a.初始确认权益工具时：

应当按照**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



考点2 • 会计处理

b. 债务人因发行权益工具而支出的相关税费等，应当依次冲减资本公积、盈余公积、未分配利润等。（如：增发股票）

借：应付账款等

贷：股本/实收资本

资本公积——股本溢价/资本溢价

投资收益（差额，可借可贷）



考点2·会计处理

教材例题

【13-2】（债务转为权益工具）

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（合同生效日），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。



考点2·会计处理

10月20日（债务重组日），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。



考点2·会计处理

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。



考点2·会计处理

债权人 (乙公司)	债务人 (甲公司)
①6月30日: 借: 公允价值变动损益 15 (100 - 85) 贷: 交易性金融资产——公允价值变动 15 ②8月12日: 借: 公允价值变动损益 9 贷: 交易性金融资产——公允价值变动 9 (85 - 76)	10月20日, 由于甲公司股权的公允价值不能可靠计量, 初始确认权益工具公允价值时应当按照所清偿债务的公允价值 76 万元计量, 并扣除因发行权益工具支出的相关税费 1.5 万元。

债权人 (乙公司)	债务人 (甲公司)
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 77.2 交易性金融资产——公允价值变动 24 贷:交易性金融资产——成本 100 银行存款 1.2	借:应付账款 100 贷:实收资本 25 资本公积——资本溢价 51 投资收益 24 (所清偿债务的账面价值100 - 权益工具的确认金额76) 支付相关税费1.5万元(注意:依次冲减资本溢价、盈余公积、未分配利润等) 借:资本公积——资本溢价 1.5 贷:银行存款 1.5



考点2·会计处理

2. 债权人受让**非金融资产**/债务人以非金融资产清偿债务

(1) 债权人

① 债权人的基本处理原则（放弃债权的公允价值+相关税费）

受让资产类型	成本计量原则
存货	包括放弃债权的 公允价值 ，以及使该资产达到当前位置和状态所发生的可直接归属于该资产的税金、运输费、装卸费、保险费等其他成本。
对联营企业或合营企业投资	包括放弃债权的 公允价值 ，以及可直接归属于该资产的税金等其他成本。



考点2·会计处理

受让资产类型	成本计量原则
投资性房地产	包括放弃债权的公允价值，以及可直接归属于该资产的税金等其他成本。
固定资产	①包括放弃债权的公允价值，以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的税金、运输费、装卸费、安装费、专业人员服务费等其他成本。 ②确定固定资产成本时，应当考虑预计弃置费用因素。



考点2·会计处理

受让资产类型	成本计量原则
生物资产	包括放弃债权的公允价值，以及可直接归属于该资产的税金、运输费、保险费等其他成本。
无形资产	包括放弃债权的公允价值，以及可直接归属于使该资产达到预定用途所发生的税金等其他成本。
提示	①上述受让的非金融资产的成本以放弃债权的公允价值为基础计量； ②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。



考点2·会计处理

②债权人的账务处理

借：库存商品/无形资产/固定资产等（放弃债权的公允价值+直接相关税费-增值税进项税额）

 应交税费——应交增值税（进项税额）

 坏账准备

贷：应收账款

 银行存款等（支付的直接相关税费等）

投资收益（放弃债权公允价值-放弃债权的账面价值）



考点2·会计处理

③受让多项资产的特殊情况

处理原则

1.债权人受让多项非金融资产，或者包括金融资产、非金融资产在内的多项资产的：

(1) 受让**金融资产**部分：

按照《金融工具确认和计量》的规定确认和计量受让的金融资产；
(公允价值计量)

(2) 受让**非金融资产**部分：

①总入账金额（非金融资产部分）

= 放弃债权在合同生效日的公允价值 - 受让金融资产当日公允价值

②按比例分配

= 总入账金额（非金融资产部分）×（某项非金融资产公允价值/多项非金融资产公允价值总额）

2.放弃债权的公允价值与放弃债权的账面价值之间的差额，记入“**投资收益**”科目。



考点2·会计处理

账务处理

借：金融资产（公允价值）
非金融资产1、2（按比例分配）
坏账准备
贷：应收账款等
银行存款（支付的直接相关税费）
投资收益（倒挤，可借可贷）



考点2·会计处理

(2) 债务人

①债务人以单项或**多项**非金融资产清偿债务，或者以包括金融资产和非金融资产在内的**多项**资产清偿债务的：

a.不需要区分资产处置损益和债务重组损益，也不需要区分不同资产的处置损益；

b.将所清偿债务账面价值与转让资产账面价值之间的差额，记入“**其他收益**——债务重组收益”科目。

②偿债资产已计提减值准备的，应结转已计提的减值准备。



考点2·会计处理

③债务人以日常活动产出的**商品或服务**清偿债务的，应当将所清偿债务账面价值与存货等相关资产账面价值之间的差额，记入“**其他收益**——债务重组收益”科目。

④账务处理

借：应付账款等（债务的账面价值）

 存货跌价准备等

 债权投资减值准备/长期股权投资减值准备等

贷：库存商品/固定资产清理等（转让非金融资产的账面价值）

 债权投资/其他债权投资/其他权益工具投资/交易性金融资产/长期股权投资等（转让金融资产的账面价值）

其他收益——债务重组收益（倒挤，可借可贷）



考点2·会计处理

教材例题

【13-1】（以非金融资产抵偿债务）

2020年6月18日，甲公司向乙公司销售商品一批，应收乙公司款项的入账金额为95万元。甲公司将该应收款项分类为以摊余成本计量的金融资产。乙公司将该应付账款分类为以摊余成本计量的金融负债。

2020年10月18日（合同生效日），双方签订债务重组合同，乙公司以一项作为无形资产核算的非专利技术偿还该欠款。该无形资产的账面余额为100万元，累计摊销额为10万元，已计提减值准备2万元。



考点2·会计处理

10月22日（债务重组日），双方办理完成该无形资产转让手续，甲公司支付评估费用4万元。当日，甲公司应收款项的公允价值为87万元，已计提坏账准备7万元，乙公司应付款项的账面价值仍为95万元。

假设不考虑相关税费。



考点2·会计处理

债权人 (甲公司)	债务人 (乙公司)
借：无形资产 91 (87 + 4) 坏账准备 7 投资收益 1 (倒挤)	借：应付账款 95 累计摊销 10 无形资产减值准备 2
贷：应收账款 95 银行存款 4	贷：无形资产 100 其他收益——债务重组收益 7 (倒挤)



考点2·会计处理

教材例题

【13-3】（以包括金融资产、非金融资产在内的多项资产抵偿债务）

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。



考点2·会计处理

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。



考点2·会计处理

甲公司以前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。



考点2·会计处理

甲公司（债务人）	乙公司（债权人）
以摊余成本计量该项债务 9月20日：债务的账面价值为234万元	以摊余成本计量该项债权 9月10日：债权的公允价值210万元 9月20日：已计提坏账准备19万元
1.生产的商品： 成本：70万元 市价：90万元（不含增值税） 计税价格：90万元（增值税税率13%）	作为低值易耗品 可抵扣增值税 $= 90 \times 13\% = 11.7$ （万元）



考点2·会计处理

甲公司（债务人）	乙公司（债权人）
2.机器设备（固定资产） 原价：150 万元 累计折旧：40 万元 减值准备：18 万元 公允价值：75 万元 计税价格：75 万元（增值税税率 13%） 发生设备运输费用 0.65 万元	作为固定资产：（因为发生设备安装费用，所以先通过“在建工程”核算） 可抵扣增值税 $= 75 \times 13\%$ $= 9.75$ （万元） 发生设备安装费用 1.5 万元



考点2·会计处理

甲公司（债务人）	乙公司（债权人）
3.债券投资（以摊余成本计量：票面利率与实际利率一致，按年付息） 票面价值总额：15 万元 9 月 10 日：市价 23.55 万元 9 月 20 日：市价 21 万元	作为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
注意：9 月 10 日 甲公司投出资产的总额 $= 90 \times (1 + 13\%) + 75 \times (1 + 13\%) + 23.55$ $= 210 \text{ (万元)}$ 正好与当日债权人的债权的公允价值相等。	



考点2·会计处理

债务人（甲公司）的会计处理：

借：固定资产清理 92（账面价值）

 累计折旧 40

 固定资产减值准备 18

贷：固定资产 150

借：固定资产清理 0.65

 贷：银行存款 0.65



考点2 • 会计处理

借：应付账款 234

贷：固定资产清理 92.65 ($92 + 0.65$)

库存商品 70 (成本价)

应交税费——应交增值税 (销项税额) 21.45

($11.7 + 9.75$)

债权投资——成本 15

其他收益——债务重组收益 34.9 (倒挤)



考点2·会计处理

债权人（乙公司）的会计处理：

低值易耗品和在建工程的成本应当以其公允价值比例（90:75）对放弃债权公允价值扣除受让金融资产公允价值后的净额进行分配后的金额为基础确定。

低值易耗品的成本

$$= 90 / (90 + 75) \times (210 - 23.55 - 11.7 - 9.75)$$

$$= 90 \text{ (万元)}$$

固定资产的成本

$$= 75 / (90 + 75) \times (210 - 23.55 - 11.7 - 9.75)$$

$$= 75 \text{ (万元)}$$



考点2·会计处理

2021年9月20日，乙公司（债权人）的账务处理如下：

①结转债务重组相关损益：

借：低值易耗品 90

 在建工程——在安装设备 75

 应交税费——应交增值税（进项税额） 21.45

(11.7 + 9.75)

 交易性金融资产 21

 坏账准备 19

 投资收益 7.55

贷：应收账款——甲公司 234



考点2·会计处理

②支付安装费用：

借：在建工程——在安装设备 1.5

贷：银行存款 1.5

③安装完毕达到可使用状态：

借：固定资产——××设备 76.5

贷：在建工程——在安装设备 76.5



考点2·会计处理

3. 债权人受让处置组/债务人以处置组清偿债务

(1) 债权人

① 金融资产和负债部分

债权人应当分别按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》和其他相关准则的规定，对处置组中的金融资产和负债进行初始计量。



考点2·会计处理

②非金融资产部分

a.非金融资产入账价值总额

= (放弃债权在合同生效日的公允价值 + 承担的处置组中负债的确认金额) - 受让金融资产当日公允价值

b.按比例分配

某项非金融资产的入账价值

= 非金融资产入账价值总额 × (该项非金融资产的公允价值 / 非金融资产公允价值总额)



考点2·会计处理

c.放弃债权的公允价值与放弃债权的账面价值之间的差额，记入“**投资收益**”科目。

d.账务处理

借：金融资产（初始确认时的公允价值）

 非金融资产1/2（按比例分配）

 坏账准备

贷：应收账款等

 ××负债（处置组中）

 投资收益（可借可贷）



考点2·会计处理

d.特殊情况—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，以下列两者孰低计量：

- 假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额；



考点2·会计处理

- 公允价值减去出售费用后的净额。

借：持有待售资产——××资产（两者孰低）

坏账准备

资产减值损失（差额）

贷：银行存款（支付的相关税费）

应收账款

投资收益（倒挤，可借可贷）



考点2·会计处理

教材例题

承【13-1】假设甲公司管理层决议，受让该非专利技术后将在半年内将其出售，当日无形资产的公允价值为87万元，预计未来出售该非专利技术时将发生1万元的出售费用，该非专利技术满足持有待售资产确认条件。

分析：10月22日，甲公司对该非专利技术进行初始确认时，按照无形资产入账91万元（ $87 + 4$ ）与公允价值减出售费用 = $87 - 1 = 86$ （万元）孰低计量，两者的差额计入资产减值损失5万元。



考点2·会计处理

债权人甲公司的账务处理如下：

借：持有待售资产——无形资产 86（孰低计量）

坏账准备 7

投资收益 1

资产减值损失 5

贷：应收账款 95

银行存款 4



考点2·会计处理

(2) 债务人（以处置组清偿债务）

①债务人以包含非金融资产的处置组清偿债务的，应当将所清偿债务和处置组中负债的账面价值之和，与处置组中资产的账面价值之间的差额，记入“**其他收益——债务重组收益**”科目。

②处置组所属的资产组或资产组组合按照《企业会计准则第8号——资产减值》分摊了企业合并中取得的商誉的，该处置组应当包含分摊至处置组的商誉。



考点2·会计处理

③处置组中的资产已计提减值准备的，应结转已计提的减值准备。

④账务处理：

借：应付账款（账面价值）

 ××负债（处置组中的：账面价值）

贷：××资产（处置组中的：账面价值）

 其他收益——债务重组收益（倒挤，可借可贷）



考点2·会计处理

(二) 修改其他条款

债权人	债务人
如果修改其他条款导致全部债权终止确认	
1.债权人应当按照修改后的条款以公允价值初始计量重组债权； 2.重组债权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。	应当按照公允价值计量重组债务，终止确认的债务账面价值与重组债务确认金额之间的差额，记入“投资收益”科目。

债权人	债务人
如果修改其他条款导致全部债权终止确认	
借：应收账款等——重组债权（公允价值） 坏账准备 贷：应收账款等 投资收益（倒挤，可借可贷）	借：应付账款（原债务）（账面价值） 贷：应付账款（重组债务）（公允价值） 投资收益（倒挤）（可借可贷）

债权人	债务人
如果修改其他条款未导致债务终止确认或者仅导致部分债务终止确认	
1.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。	1.对于未终止确认的部分债务，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当期损益或其他适当方法进行后续计量。

债权人

债务人

如果修改其他条款未导致债务**终止确认**或者仅导致**部分债务终止确认**

2.对于以摊余成本计量的债权：

①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。

②**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。

2.对于以摊余成本计量的债务：

①债务人应当根据**重新议定**合同的现金流量变化情况，**重新计算**该重组债务的账面价值，并将相关利得或损失记入“**投资收益**”科目。

②**重新计算**的该重组债务的账面价值，应当根据将重新议定或修改的合同现金流量按债务的**原实际利率**折现的**现值**确定。

债权人

债务人

如果修改其他条款未导致债务终止确认或者仅导致部分债务终止确认

③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。

③对于修改或重新议定合同所产生的成本或费用，债务人应当调整修改后的重组债务的账面价值，并在修改后重组债务的剩余期限内摊销。



考点2·会计处理

(三) 组合方式

1. 债权人

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作出了实质性修改，应当按照修改后的条款：

(1) 金融资产部分

- ①以公允价值初始计量重组债权；
- ②受让的新金融资产。



考点2·会计处理

(2) 非金融资产部分

①非金融资产的入账价值总额 = 放弃债权在合同生效日的公允价值 - 重组债权当日公允价值 - 受让金融资产的公允价值

②按比例分配

= 非金融资产的入账价值总额 × (某项非金融资产的公允价值 / 非金融资产公允价值总额)

(3) 放弃债权的公允价值与放弃债权的账面价值之间的差额, 记入 “**投资收益**” 科目。



考点2·会计处理

(4) 账务处理

借：应收账款——重组债务

金融资产（公允价值）

非金融资产1、2（按比例分配）

坏账准备

贷：应收账款

投资收益（倒挤，可借可贷）



考点2·会计处理

2.债务人

(1) 对于权益工具：

- a.应当在初始确认时按照权益工具的公允价值计量；
- b.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。

(2) 对于修改其他条款形成的重组债务，债务人应当按照“（二）修改其他条款”部分内容的规定，确认和计量重组债务。



考点2·会计处理

(3) 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。



考点2·会计处理

(4) 账务处理

借：应付账款（账面价值）

贷：股本

资本公积——股本溢价

应付账款——重组债务

××资产（转让资产的账面价值）

其他收益——债务重组收益/投资收益（仅涉及
金融工具时）（倒挤，可借可贷）



考点2·会计处理

教材例题

【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5000万元，约定贷款期限为4年（即2019年12月31日到期），年利率6%（与实际利率相等），按年付息，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（合同生效日），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：



考点2·会计处理

(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1000万元，该房产账面原值1200万元，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2000万元，A公司股票于2020年1月10日的收盘价为4元/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1500万元展期至2020年12月31日（延长1年），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。



考点2·会计处理

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（合同生效日）的公允价值为4600万元，予以展期的贷款的公允价值为1500万元。

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5000万元。不考虑相关税费。



考点2·会计处理

A 公司（债务人）	B 银行（债权人）
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 5000 万元。	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 4600 万元，予以展期的贷款的公允价值为 1500 万元。 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。

A 公司（债务人）	B 银行（债权人）
1.固定资产（房产：抵债 1000 万元） 账面原值：1200 万元 累计折旧：400 万元 未计提减值准备 2020 年 3 月 2 日，双方办理完成房产转让手续	作为投资性房地产核算

A 公司（债务人）	B 银行（债权人）
2.增发股票 500 万股，面值 1 元/股，占 A 公司股份总额的 1%（抵债 2000 万元） 2020 年 1 月 10 日：收盘价为 4 元/股； 2020 年 5 月 9 日，双方办理完成股权转让手续	作为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 2020 年 5 月 9 日：收盘价为 4.02 元/股。
3.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 1500 万元展期至 2020 年 12 月 31 日，年利率 8%；	



考点2·会计处理

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4600-受让股权
公允价值2000-重组债权公允价值1500=1100（万元）

借：投资性房地产 1100

贷：贷款——本金 1100

②3月31日

借：信用减值损失 100

贷：贷款损失准备 100



考点2·会计处理

③5月9日:

受让股权的公允价值 $=4.02 \times 500 = 2010$ (万元)

借: 交易性金融资产 2010 (4.02×500)

 贷款——本金 1500

 贷款损失准备 400 ($300 + 100$)

贷: 贷款——本金 3900

 投资收益10



考点2·会计处理

债务人（A公司）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（双方办理完成股权转让手续）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 800

 累计折旧 400

 贷：固定资产 1200

借：长期借款——本金 800

 贷：固定资产清理 800



考点2 · 会计处理

②5月9日：

借款的新现金流量 = $1500 \times (1 + 8\%) / (1 + 6\%) = 1528.3$ (万元)

现金流变化 = $(1528.3 - 1500) / 1500 = 1.9\% < 10\%$

因此针对1500万元本金部分的合同条款的修改不构成实质性修改，不终止确认该部分负债。



考点2·会计处理

借：长期借款——本金 4200

贷：股本 500

资本公积——股本溢价 1510

长期借款——本金 1528.3

其他收益——债务重组收益 661.7（倒挤）

本例中，即使没有“A公司履行（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，考试在债务的现时义务解除时终止确认原债务。



感谢您的观看

