

注册会计师 教材精讲班 会计

第二十一章 债务重组

【例题】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

$=950 \times (1+8\%) / (1+7\%) = 958.88$ （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 $= (1\ 000 - 958.88) \div 1\ 000 \times 100\% = 4.11\% < 10\%$ ，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 $=800 \times (1+8\%) / (1+7\%) = 807.48$ （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 $= (1\ 000 - 807.48) \div 1\ 000 \times 100\% = 19.25\% > 10\%$ ，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

【教材例 21-4】A 公司为上市公司，2×16 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 2×19 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。2×19 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，2×20 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 2×20 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 2×20 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 2×20 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。2×20 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。2×20 年 3 月 31 日，B 银行为该笔贷款补提了 100 万元的损失准备。2×20 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 2×20 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做出了实质性修改，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 2×20 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 万元-受让股权公允价值 2 000 万元(500×4)-重组债权公允价值 1 500 万元=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

(2) 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 2×20 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

本章小结：

- (1) 债务重组的定义和方式
- (2) 债务重组的会计处理