

## 第二节 债务重组的会计处理

### 一、债权和债务的终止确认

#### 1. 一般会计处理原则

- ①债权人在收取债权现金流量的合同权利终止时终止确认债权；  
②债务人在债务的**现时义务解除时**终止确认债务。

#### 2. 具体会计处理原则

方式		终止确认时点	
		债权人	债务人
以资产偿债或债务转权益工具		拥有或控制相关资产时	通过交付资产或权益工具解除了清偿债务的现时义务时
修改其他条款	实质性修改 (修改前后现金流差异超过 10%)	新债权替换旧债权	新债务替换旧债务
	非实质性修改 (未超过 10%)	无终止确认, 而是基于原债权、债务作出修改	
组合方式		以上述方式的终止确认标准对应处理	

### 一、债权和债务的终止确认

#### 1. 一般会计处理原则

- ①债权人在收取债权现金流量的合同权利终止时终止确认债权；  
②债务人在债务的**现时义务解除时**终止确认债务。

#### 2. 具体会计处理原则

方式		终止确认时点	
		债权人	债务人
以资产偿债或债务转权益工具		拥有或控制相关资产时	通过交付资产或权益工具解除了清偿债务的现时义务时
修改其他条款	实质性修改 (修改前后现金流差异超过 10%)	新债权替换旧债权	新债务替换旧债务
	非实质性修改 (未超过 10%)	无终止确认, 而是基于原债权、债务作出修改	
组合方式		以上述方式的终止确认标准对应处理	

## 二、以资产清偿债务方式进行债务重组

### (一) 以金融资产清偿债务

债权人的会计处理	债务人的会计处理
债权人受让包括现金在内的单项或多项 <b>金融资产</b> 的, 应当按照金融工具确认和计量准则的规定进行确认和计量。金融资产初始确认时应当以 <b>公允价值</b> 计量, 金融资产确认金额与债权终止确认日账面价值之间的差额记入“ <b>投资收益</b> ”科目。	债务人以单项或多项金融资产清偿债务的, 债务的 <b>账面价值</b> 与偿债金融资产 <b>账面价值</b> 的差额, 记入“ <b>投资收益</b> ”科目。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。
借: 银行存款、其他债权投资、其他权益工具投资等【金融资产公允价值】 坏账准备 <b>投资收益</b> 【金融资产公允价值与债权账面价值的差额, 或贷记】 贷: 应收账款【账面余额】	借: 应付账款【账面价值】 贷: 银行存款、其他债权投资、其他权益工具投资等【账面价值】 <b>投资收益</b> 【债务的账面价值—偿债金融资产账面价值】 同时: 借: 其他综合收益 贷: <b>投资收益</b> 【其他债权投资清偿债务】

利润分配—未分配利润【其他权益工具投资  
清偿债务】

(二) 以非金融资产清偿债务

债权人的会计处理	债务人的会计处理
(1) 债权人初始确认受让的金融资产以外的资产时, 非金融资产的入账价值=放弃债权的公允价值+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	(1) 债务人以单项或多项非金融资产清偿债务, 或者以包含金融资产和非金融资产在内的多项资产清偿债务的, 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, 而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。偿债资产已计提减值准备的应结转已计提的减值准备
(2) 放弃债权的公允价值与其账面价值之间的差额, 记入当期“投资收益”科目	(2) 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。处置组所属的资产组或资产组合, 按照资产减值准则分摊了企业合并中取得的商誉的, 该处置组应包含分摊至处置组的商誉。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 (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
借: 库存商品、固定资产等【放弃债权的公允价值+相关税费】 坏账准备 投资收益【放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额, 或贷记】 贷: 应收账款 银行存款【相关税费】	借: 应付账款【账面价值】 贷: 库存商品、无形资产、固定资产清理【账面价值】 其他收益——债务重组收益 【所清偿债务账面价值与转让资产账面价值的差额】

【例 15-1】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(应收账款)。乙公司将该应付账款分类为以摊余成本计量的金融负债(应付账款)。2020 年 10 月 18 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。10 月 22 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。

【答案】

债权人的会计处理	债务人的会计处理
借: 无形资产 91=87+4 投资收益 1 坏账准备 7 贷: 应收账款 95 银行存款 4	借: 应付账款 95 累计摊销 10 无形资产减值准备 2 贷: 无形资产 100 其他收益—债务重组收益 7

【例·多选题】2016 年 4 月 15 日, 甲公司就乙公司所欠货款 550 万元与其签订债务重组协议, 同意减免其债务 200 万元, 剩余债务立即用现金清偿。当日, 甲公司收到乙公司偿还的 350 万元存入银行。此前, 甲公司已为该项应收账款计提坏账准备 230 万元, 下列关于甲公司债务重组业务的会计处理表述中, 正确的有( )。

- A. 增加投资收益 30 万元
- B. 增加营业外收入 30 万元
- C. 增加营业外支出 200 万元
- D. 减少应收账款账面余额 550 万元

【答案】AD

【解析】相关会计分录为：

借：银行存款	350
坏账准备	230
贷：应收账款	550
投资收益	30

【例·单选题】2018 年 3 月 1 日，乙公司应付甲公司 105 000 元，甲公司为该债权计提了坏账准备 1 000 元，由于乙公司发生严重财务困难，经与甲公司协商达成债务重组协议，乙公司以账面价值 20 000 元、公允价值 80 000 元的存货抵偿全部债务，不考虑相关税费，乙公司应确认的债务重组收益为（ ）元。

- A. 85 000
- B. 24 000
- C. 35 000
- D. 34

【答案】A

【解析】乙公司应确认的债务重组收益=105 000-20 000=85 000（元）。乙公司的会计分录如下：

借：应付账款	105 000
贷：库存商品	20 000
其他收益	85 000