

## 第二节 债务重组的会计处理

### 二、将债务转为权益工具方式进行债务重组

| 债权人的会计处理   | 债务人的会计处理  |
|--|---|
| 将债务转为权益工具方式进行债务重组导致债权人将债权转为对 <b>联营企业或合营企业的权益性投资</b> 的，债权人应当按照前述以资产清偿债务方式进行债务重组的规定计量其初始投资成本。 <b>放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额</b> ，应当计入 <b>当期损益</b> | 债务重组采用将债务转为权益工具方式进行的，债务人初始确认 <b>权益工具</b> 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 <b>公允价值</b> 计量。所清偿债务账面价值与权益工具确认金额之间的差额，记入“ <b>投资收益</b> ”科目。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 <b>资本公积</b> （资本或股本溢价）、 <b>盈余公积</b> 、 <b>未分配利润</b> 等。 |

| 债权人的会计处理  | 债务人的会计处理  |
|---|---|
| 借：长期股权投资【放弃债权的公允价值+相关税费】<br>坏账准备<br>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】<br>贷：应收账款<br>银行存款【相关税费】 | 借：应付账款<br>贷：实收资本（或股本）<br>资本公积——资本溢价（或股本溢价）<br>银行存款【支付相关税费】<br>投资收益【清偿债务账面价值-权益工具金额，或借记】 |

【例 15-2】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。

#### 【答案】

| 债权人的会计处理  | 债务人的会计处理  |
|---|---|
| (1) 6 月 30 日<br>借：公允价值变动损益 15<br>贷：交易性金融资产—公允价值变动 15<br>(2) 8 月 12 日<br>借：公允价值变动损益 9<br>贷：交易性金融资产—公允价值变动 9<br>(3) 10 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。<br>借：长期股权投资—甲公司 77.2<br>交易性金融资产—公允价值变动 24<br>贷：交易性金融资产—成本 100<br>银行存款 1.2<br><b>【提示】</b> 本题债务重组日当天乙公司应收款项“公允价值=账面价值”，所以没有“投资收益” | 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。<br>借：应付账款 100<br>贷：实收资本 25<br>资本公积—资本溢价 49.5=76-25-1.5<br>银行存款 1.5<br>投资收益 24=100-76 |

### 三、采用修改其他条款方式进行债务重组

| 债权人的会计处理   | 债务人的会计处理   |
|--|--|
| 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 <b>公允价值</b> 初始计量重组债权，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“ <b>投资收益</b> ”科目<br>借：应收账款—新债（公允价值）<br>投资收益<br>贷：应收账款—旧债（账面价值） | 债务重组采用修改其他条款方式进行的，如果修改其他条款导致债务终止确认，债务人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“ <b>投资收益</b> ”科目<br>借：应付账款—旧债（账面价值）<br>投资收益<br>贷：应付账款—新债（公允价值） |

#### 四、以组合方式进行债务重组

| 债权人的会计处理  | 债务人的会计处理  |
|---|---|
| 债务重组采用 <b>组合方式</b> 进行的，一般可以认为对全部债权的合同条款作出了 <b>实质性修改</b> ，债权人应当按照修改后的条款，以 <b>公允价值</b> 初始计量重组债权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 <b>合同生效日的公允价值比例</b> ，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“ <b>投资收益</b> ”科目 | 以组合方式进行债务重组的，债务人应当按照前述的规定确认和计量权益工具和重组债务，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，应当记入“ <b>其他收益——债务重组收益</b> ”或“ <b>投资收益</b> （仅涉及金融工具时）”科目 |

【例 15-4】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 2020 年 12 月 31 日到期），年利率 6%，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，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 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，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 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。

【解析】B 银行（债权人）

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。

（1）3 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 - 重组债权公允价值 1 500 万元 = 1 100 万元

借：投资性房地产 11 00

    贷：贷款—本金 11 00

(2) 3月31日

借：信用减值损失 1 00  
    贷：贷款损失准备 1 00

(3) 5月9日 受让股权的公允价值=4.02×500=2010（万元）

借：交易性金融资产 2010  
    贷款一本金 1500  
    贷款损失准备 4 00=300+100  
    贷：贷款一本金 3900

    投资收益 10

【解析】A公司（债务人）

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。

(1) 3月2日

借：固定资产清理 800  
    累计折旧 400  
    贷：固定资产 1200

借：长期借款一本金 800  
    贷：固定资产清理 800

(2) 5月9日

借款的新现金流量现值=1500×(1+8%)/(1+6%)=1528.5（万元）

现金流变化=(1528.5-1500)/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。

借：长期借款一本金 42 000 000  
    贷：股本 5 000 000  
        资本公积——股本溢价 15 100 000=5 000 000×(4.02-1)  
        长期借款一本金 15 285 000  
        其他收益——债务重组收益 6 615 000

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。