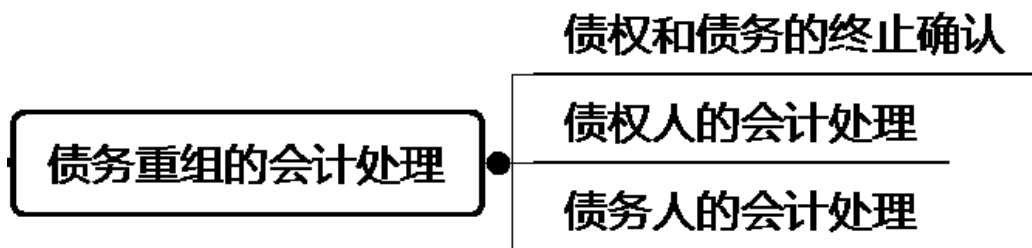


【知识点 2】债务人以资产清偿债务的会计处理



一、债务人以**资产(表内资产/表外资产/处置组)**清偿债务，是债务人转让其资产给债权人以清偿债务的债务重组方式。

二、债权和债务的终止确认

由于债权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**。同样地，由于债务人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**。

三、以资产清偿债务会计处理

(一) 以金融资产清偿债务

1. 债务人以**金融资产**清偿债务的会计处理。

债务人以**单项或多项金融资产清偿债务**的，**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。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。

(1) 对于以分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资清偿债务的，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。

金融资产按终止确认(出售)的方式处理。

会计分录为：

借：应付账款等（债务的账面价值）
 贷：其他债权投资等（偿债金融资产账面价值）
 投资收益（差额）

将持有期间产生的“其他综合收益”转入“投资收益”。

(2) 对于以指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资清偿债务的，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“**盈余公积**”“**利润分配——未分配利润**”等科目。

借：应付账款等（债务的账面价值）
 贷：其他权益工具投资（偿债金融资产账面价值）
 投资收益（差额）

借：**其他综合收益**
 贷：盈余公积
 利润分配——未分配利润

2. 债权人的会计处理（债权人受让金融资产）

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《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的规定进行确认和计量。

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终止确认日账面价值之间的差额，记入“投资收益”科目。

【提示】(1) 如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 (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)

(2) 如取得的股权投资为其他权益工具投资

借: 其他权益工具投资 (其他权益工具投资的公允价值+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)

【例题】2×20年6月6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120万元。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。2×20年8月8日，双方签订债务重组合同，乙公司以一项作为交易性金融资产核算的权益工具偿还该欠款。交易性金融资产的账面价值108万元（其中成本96万元，公允价值变动12万元），公允价值为96万元，双方办理完成股权转让手续。

甲公司支付交易费用4.8万元，将其作为交易性金融资产核算。当日甲公司应收款项的公允价值为96万元，已计提坏账准备12万元，乙公司应付款项的账面价值仍为120万元。假设不考虑相关税费。

债务人的会计处理：

借: 应付账款 120

 贷: 交易性金融资产 108

 投资收益 12

债权人的会计处理：

借: 交易性金融资产 96

 投资收益 16.8

 坏账准备 12

贷: 应收账款 120

 银行存款 4.8

(二) 以非金融资产清偿债务

1. 债务人的会计处理

(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) 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。

(3) 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。

2. 债权人的会计处理

(1) 单项非金融资产

受让非金融资产成本=放弃债权的公允价值+直接相关税费

放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，应当计入当期损益（投资收益）。

债权人初始确认受让的金融资产以外的资产时，应当按照下列原则以成本计量：

存货的成本，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的成本，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。

投资性房地产的成本，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。

固定资产的成本，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。确定固定资产成本时，应当考虑预计弃置费用因素。

无形资产的成本，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。

会计分录为：

借：库存商品等（放弃债权公允价值-增值税进项税额+直接相关税费）

 应交税费—应交增值税（进项税额）

 坏账准备

贷：应收账款等

 银行存款等（支付的直接相关税费）

 投资收益（放弃债权公允价值与账面价值的差额）

(2) 划分为持有待售

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，比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用净额，以两者孰低计量。

【教材例题-1】2×20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。

2×20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。

(1) 债务人的会计处理

乙公司10月22日的账务处理如下：

借：应付账款	950 000
累计摊销	100 000
无形资产减值准备	20 000
贷：无形资产	1 000 000
其他收益——债务重组收益	70 000

(2) 债权人的会计处理

2×20年10月22日，债权人甲公司取得该无形资产的成本为债权公允价值87万元与评估费用4万元的合计

91 万元。甲公司的账务处理如下：

借：无形资产	【87+4】 910 000
投资收益	10 000
坏账准备	70 000
贷：应收账款	950 000
银行存款	40 000