

【知识点 4】修改其他条款方式进行债务重组

五、修改其他条款方式进行债务重组

(一) 修改债权和债务的其他条款

改变债权和债务的其他条款的债务重组方式，如调整债务本金、改变债务利息、变更还款期限等。经“修改其他条款”的债权和债务分别形成重组债权和重组债务。

(二) 债权债务的终止确认

1. 判断是否为实质性修改

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，有关现值的计算均采用原债务的实际利率。

2. 债务人

如果对债务或部分债务的合同条款做出“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。

3. 债权人

通常情况下，应当整体考虑是否对全部债权的合同条款做出了实质性修改。如果做出实质性修改，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

【例题】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 1000 万元，约定贷款期限为 4 年（即 2×19 年 12 月 31 日到期），年利率 7%，按年付息，原实际利率为 7%，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，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 2×20 年 12 月 31 日，年利率为 8%。

A 公司：

重组债务未来现金流量现值=950×(1+8%)/(1+7%)=958.88（万元）

原债务的剩余期间现金流量现值=1000（万元）

现金流变化=(1000-958.88)÷1000=4.11%<10%，不属于实质性修改。

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 2×20 年 12 月 31 日，年利率为 8%。

A 公司：

重组债务未来现金流量现值=800×(1+8%)/(1+7%)=807.48（万元）

原债务的剩余期间现金流量现值=1000（万元）

现金流变化=(1000-807.48)÷1000=19.25%>10%，属于实质性修改。

【知识点 5】组合方式进行债务重组

一、组合方式进行债务重组

(一) 组合方式

是采用债务人以资产清偿债务、债务人将债务转为权益工具、修改其他条款三种方式中一种以上方式的组合清偿债务的债务重组方式。

(二) 债权债务的终止确认

1. 对于债务人：【分别看待】

组合中 a 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。b 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。

2. 对于债权人：【可以终止确认】

与上述“修改其他条款”部分的分析类似，通常情况下应当整体考虑是否终止确认全部债权。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做出了实质性修改，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。

（三）债务人的会计处理

1. 对于权益工具，债务人应当在初始确认时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。
2. 对于修改其他条款形成的重组债务，债务人应当参照前述“修改其他条款”部分的内容，确认和计量重组债务。
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，计入“其他收益”或“投资收益”（仅涉及金融工具时，例如：金融资产或权益工具）科目。

（四）债权人的会计处理

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做出了实质性修改，债权人应当按照修改后的条款，以公允价值初始计量新的金融资产和受让的新金融资产以外的各项资产在债务重组合同生效日的公允价值比例，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“投资收益”科目。

【提示】值得注意的是，对于企业因破产重整而进行的债务重组交易，由于涉及破产重整的债务重组协议执行过程及结果存在重大不确定性，因此，企业通常应在破产重整协议履行完毕后确认债务重组收益，除非有确凿证据表明上述重大不确定性已经消除。