

中级会计职称 中级会计实务 精讲班

二、债务重组的会计处理

(一) 债权和债务的终止确认

债务重组中涉及的债权和债务的终止确认，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，债务人在债务的现时义务解除时终止确认债务。

【提示】对于终止确认的债权，债权人应当结转已计提的减值准备中对应收债权终止确认部分的金额。对于终止确认其他债权投资，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。

债务人能否在债务重组合同签署时确认债务重组损益？

【答案】债务的终止确认，应当遵循《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》（财会〔2017〕7 号）有关金融负债终止确认的规定。债务人在债务的现时义务解除时终止确认债务。

由于债权人与债务人之间进行的债务重组涉及债权和债务的认定，以及清偿方式和期限等的协商，通常需要经历较长时间，例如破产重整中进行的债务重组。因此，债务人只有在符合上述终止确认条件时才能终止确认相关债务，并确认债务重组相关损益。在签署债务重组合同的时点，如果债务的现时义务尚未解除，债务人不能确认债务重组相关损益。

	债权人	债务人
以资产清偿债务或将债务转为权益工具	对于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，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
修改其他条款	如果做出实质性修改，应当终止确认原债权，并按照修改后的条款确认新金融资产。	如果做出实质性修改，应当终止确认原债务，并按照修改后的条款确认新债务。 实质性修改：重组债务未来现金流量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%，意味着新的合同条款进行了实质性修改，有关现值的计算采用原债务的实际利率。
组合方式	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	组合中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。组合中以修改其他条款方式进行的债务重组，需要根据

	全部债权，并按照修改后的条款确认新金融资产。	具体情况，判断对应的部分债务是否满足终止确认条件。
--	------------------------	---------------------------

【梳理思路】 债务重组整章思路

第一步

会计主体：债务人 or 债权人

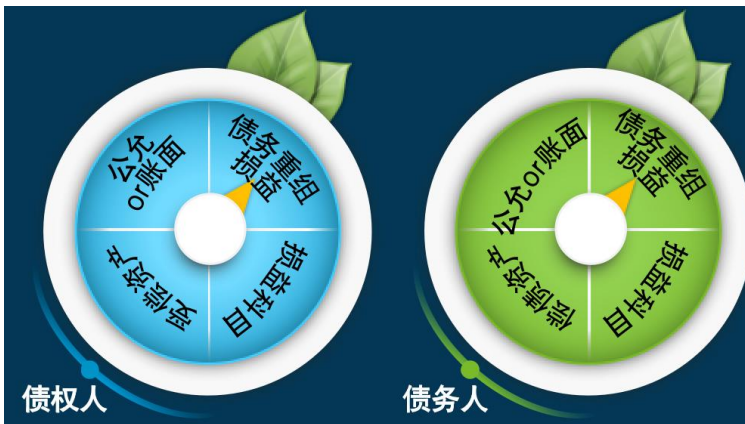
第二步

偿债方式

第三部

1. 偿债资产确认，终止
2. 债务充足损益科目，金额

债务重组不同主体思路



债权人核算三步法

受偿资产类别

1. 金融资产 **【金融工具准则界定范围】**
2. 非金融资产

计量金额

1. 金融资产：取得日公允价值 **【客观、公开】**
2. 非金融资产：放弃债权公允价值

直接相关税费同初始计量原则

重组损益

1. 确认计入“投资收益”
2. 放弃债权或金融资产公允价值-债权账面价值

债务人核算三步法



(二) 债务人以资产清偿债务

1. 债务人以**金融资产**偿债

债权人的会计处理

债务重组采用以资产清偿债务或者将债务转为权益工具方式进行的，债权人应当在受让的相关资产符合其定义和确认条件时予以确认。

1. 债务人以**金融资产**偿债

债权人	债务人
<p>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。</p>	<p>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。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。</p>

【提示】对于债务人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。

金融资产按终止确认（出售）的方式处理。

债权人会计处理	债务人会计处理
<p>a. 受让的金融资产初始计量金额=金融资产取得日公允价值【同各类金融资产初始计量】</p> <p>b. 债务重组损益（投资收益） =金融资产确认金额-债权终止确认账面价值</p>	<p>a. 债务重组损益（投资收益） =债务的账面价值-偿债金融资产账面价值</p> <p>b. 偿债金融资产之前计提的减值应予以结转</p> <p>c. 偿债金融资产之前确认的其他综合收益应予以结转</p>
<p>借：其他债权投资 其他权益工具投资【金融资产公允价值+交易费用】 坏账准备 贷：应收账款等 银行存款【交易费用】 投资收益【差额】</p>	<p>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 投资收益【债务的账面价值-偿债金融资产账面价值】</p>
——	借：其他综合收益

	贷：投资收益【其他债权投资清偿债务】 借：其他综合收益 贷：盈余公积 利润分配【其他权益工具投资清偿债务】
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【交易费用】 投资收益【差额】	借：应付账款【账面价值】 贷：交易性金融资产【账面价值】 投资收益【债务的账面价值-偿债金融资产账面价值】