

# 中级会计职称

## 中级会计实务

### 精讲班

#### 例题 5

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。

#### 分析

债权人乙公司的会计处理：

①6月30日：

借：公允价值变动损益 150 000  
贷：交易性金融资产——公允价值变动 150 000

②8月12日：

借：公允价值变动损益 90 000  
贷：交易性金融资产——公允价值变动 90 000

债权人乙的会计处理	债务人甲的会计处理
思路：确定偿债方式：债转股	
2020年10月20日【股权投资资产类别】 a.长期股权投资入账金额=放弃债权公允价值76+直接相关税费1.2=77.2万元 b.债务重组损益（投资收益）=放弃债权公允价值76-账面价值76=0万元	2020年10月20日【0.01%权益工具】 债务重组损益（投资收益）=债务的账面价值100-权益工具确认金额76【按照债务的公允价值确定】=24万元
借：长期股权投资—甲公司 77.2 交易性金融资产—公允价值变动 24 贷：交易性金融资产—成本 100 银行存款 1.2	借：应付账款 100 贷：实收资本 25 资本公积—资本溢价 49.5 银行存款 1.5 投资收益 24

#### （三）修改其他条款

债权人	债务人
【定性】：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 <b>导致全部债权终止确认</b> ，债权人应	【定量】：如同上述债权人重组方式，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

当按照修改后的条款以 <b>公允价值</b> 初始计量新的金融资产，新金融资产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。	融负债。其中，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。
------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

情形	债权人会计处理	债务人会计处理
1.满足终止确认	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： a.新的金融资产初始计量金额=金融资产公允价值 b.债务重组损益（投资收益）=新金融资产的确认金额与债权终止确认日账面价值之间的差额	如果修改其他条款导致债务终止确认，债务人应当： a.【特例 0.01%公允价值】重组债务初始计量金额=公允价值 b.债务重组损益（投资收益）=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

#### (四) 组合方式

债权人会计处理	债务人会计处理
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 <b>实质性修改</b> ，债权人应当： a.受让的金融资产和重组债权按公允价值优先确定其他非金融资产计量=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 b.债务重组损益（投资收益）=放弃债权公允价值与账面价值的差额	a.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对于修改其他条款形成的重组债务，遵从相关规定。 b.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，记入“其他收益——债务重组收益”或“投资收益”（仅涉及金融工具时）科目。

#### 例题 6

A 公司为上市公司，2016 年 1 月 1 日，A 公司取得 B 银行贷款 5 000 万元，约定贷款期限为 4 年（即 2019 年 12 月 31 日到期），年利率 6%，按年付息，原实际年利率为 6%，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：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 1 000 万元，该房产账面原值 1 200 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 2 000 万元，A 公司股票于 2020 年 1 月 10 日的收盘价为 4/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 1 500 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 4 600 万元，予以展期的贷款的公允价值为 1 500 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 5 000 万元。不考虑相关税费。

分析

(1) 债权人的会计处理

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做出了实质性修改，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 2×20 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。

债权人 B 银行的账务处理如下：

①3 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 (500 × 4) - 重组债权公允价值 1 500 万元 = 1 100 (万元)。

借：投资性房地产	11 000 000
贷：贷款——本金	11 000 000

②3 月 31 日：

借：信用减值损失	1 000 000
贷：贷款损失准备	1 000 000

③5 月 9 日：

受让股权的公允价值 = 4.02 × 500 = 2 010 (万元)

借：交易性金融资产	20 100 000
贷款——本金	15 000 000
贷款损失准备	4 000 000
贷：贷款——本金	39 000 000
投资收益	100 000

(2) 债务人的会计处理

该债务重组协议的执行过程和结果不确定性于 2×20 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。

①3 月 2 日：

借：固定资产清理	8 000 000
累计折旧	4 000 000
贷：固定资产	12 000 000

借：长期借款——本金	8 000 000
贷：固定资产清理	8 000 000

②5 月 9 日：

重组债务未来现金流量现值

= 1 500 × (1+8%)/(1+6%) = 1 528.3 (万元)

原债务的剩余期间现金流量现值 2 000 (万元)

现金流变化 = (2 000 - 1 528.3) ÷ 2 000 = 23.59% > 10%，属于实质性修改，应终止确认该部分债务，新债务按修改后条款的公允价值入账。

②5 月 9 日：

借：长期借款——本金	42 000 000
贷：股本	5 000 000
资本公积	15 100 000
短期借款——本金	15 000 000
其他收益——债务重组收益	6 900 000

本例中，即使没有“A 公司未能履行 (1) (2) 所述偿债义务，B 银行有权终止协议，其他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。

【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

## 第三步

1. 偿债资产确认、终止
2. 债务重组损益科目、金额

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



【总结】 债务重组考虑增值税影响

