



第二节

债务重组的会计处理



第二节 债务重组的会计处理

一、债权和债务的终止确认

1. 一般会计处理原则

①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；

②债务人在债务的**现时义务解除时**终止确认债务。

2. 具体会计处理原则

方式		终止确认时点	
		债权人	债务人
以资产偿债或债务转权益工具		拥有或控制相关资产时	通过交付资产或权益工具解除了清偿债务的现时义务时
修改其他条款	实质性修改 (修改前后现金流差异超过 10%)	新债权替换旧债权	新债务替换旧债务
	非实质性修改 (未超过 10%)	无终止确认, 而是基于原债权、债务作出修改	
组合方式		以上述方式的终止确认标准对应处理	



第二节 债务重组的会计处理



第二节 债务重组的会计处理

一、债权和债务的终止确认

1. 一般会计处理原则

- ①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；
- ②债务人在债务的**现时义务解除时**终止确认债务。

2. 具体会计处理原则

方式		终止确认时点	
		债权人	债务人
以资产偿债或债务转权益工具		拥有或控制相关资产时	通过交付资产或权益工具解除了清偿债务的现时义务时
修改其他条款	实质性修改 (修改前后现金流差异超过 10%)	新债权替换旧债权	新债务替换旧债务
	非实质性修改 (未超过 10%)	无终止确认, 而是基于原债权、债务作出修改	
组合方式		以上述方式的终止确认标准对应处理	



第二节 债务重组的会计处理



第二节 债务重组的会计处理

二、以资产清偿债务方式进行债务重组

(一) 以金融资产清偿债务

债权人的会计处理	债务人的会计处理
<p>债权人受让包括现金在内的单项或多项金融资产的，应当按照金融工具确认和计量准则的规定进行确认和计量。金融资产初始确认时应当以公允价值计量，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。</p>
<p>借：银行存款、其他债权投资、其他权益工具投资等【金融资产公允价值】 坏账准备 投资收益【金融资产公允价值与债权账面价值的差额，或贷记】 贷：应收账款【账面余额】</p>	<p>借：应付账款【账面价值】 贷：银行存款、其他债权投资、其他权益工具投资等【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】 同时： 借：其他综合收益 贷：投资收益【其他债权投资清偿债务】 利润分配—未分配利润【其他权益工具投资清偿债务】</p>