



第五节 债务重组的核算

(五) 修改其他条款

债权人	债务人
<p>(1) 债务重组采用以修改其他条款方式进行的，如果修改其他条款导致全部债权终止确认（满足10%），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，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“投资收益”科目</p>	<p>(1) 债务重组采用修改其他条款方式进行的，如果修改其他条款导致债务终止确认（满足10%），债务人应当按照公允价值计量重组债务，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，记入“投资收益”科目</p>



第五节 债务重组的核算

(2) 如果修改其他条款未导致债权终止确认，债权人应当根据其分类，继续以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益，或者以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量

(2) 如果修改其他条款未导致债务终止确认，或者仅导致部分债务终止确认，对于未终止确认的部分债务，债务人应当根据其分类，继续以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入当期损益或其他适当方法进行后续计量



第五节 债务重组的核算

其中：

①对于以摊余成本计量的债权，债权人应当根据重新议定合同的现金流量变化情况，重新计算该重组债权的账面余额，并将相关利得或损失记入“投资收益”科目

①对于以摊余成本计量的债务，债务人应当根据重新议定合同的现金流量变化情况，重新计算该重组债务的账面价值，并将相关利得或损失记入“投资收益”科目



第五节 债务重组的核算

②重新计算的该重组债权的账面余额，应当根据将重新议定或修改的合同现金流量按债权原实际利率折现的现值确定，购买或源生的已发生信用减值的重组债权，应按经信用调整的实际利率折现。

③对于修改或重新议定合同所产生的成本或费用，债权人应当调整修改后的重组债权的账面价值，并在修改后重组债权的剩余期限内摊销

②重新计算的该重组债务的账面价值，应当根据将重新议定或修改的合同现金流量按债务的原实际利率或按《企业会计准则第24号——套期会计》第二十三条规定的重新计算的实际利率（如适用）折现的现值确定。

③对于修改或重新议定合同所产生的成本或费用，债务人应当调整修改后的重组债务的账面价值，并在修改后重组债务的剩余期限内摊销



第五节 债务重组的核算

(六) 组合方式

债权人	债务人
<p>(1) 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（重组债权）和受让的新金融资产，按照受让的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</p>	<p>(1) 债务重组采用以资产清偿债务、将债务转为权益工具、修改其他条款等方式的组合进行的，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</p>



第五节 债务重组的核算

(2) 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

②对于修改其他条款形成的重组债务，债务人应当参照“修改其他条款”部分的内容，确认和计量重组债务。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



第五节 债务重组的核算

【计算分析5】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5 000万元，约定贷款期限为4年（即2×19年12月31日到期），年利率6%，按年付息，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。2×20年1月10日（合同生效日），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：



第五节 债务重组的核算

(1) 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，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2×20年1月10日的收盘价为4元/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2×20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。



第五节 债务重组的核算

该贷款于2×20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。

2×20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。

2×20年3月31日，B银行为该笔贷款补提了100万元的损失准备。

2×20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2×20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。



第五节 债务重组的核算

图示：

A公司（债务方）

债务账面价值5 000万

固定资产：

原值1 200万

折旧400万

抵贷款本金1 000万

债转股：

股本500万

股价4元（合同生效日）

股价4.02元（实际取得日）

抵贷款本金2 000万

修改条款：

免除：500万

1 500万（展期）、8%、

2 20年12月31日到期

B银行（债权方）

债权成本5 000万

坏账300万+100万

公允价值4 600万

投资性房地产：？

交易性金融资产：

股价4元（合同生效日）

股价4.02元（实际取得日）

修改条款（展期）：

公允价值1 500万元



第五节 债务重组的核算

解析：

(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。



第五节 债务重组的核算

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—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 10 000

000

投资收益 1 000



第五节 债务重组的核算

②3月31日:

借: 信用减值损失 1 00

0 000

贷: 贷款损失准备 1 00

0 000

③5月9日受让股权:

受让股权的公允价值 = $4.02 \times 500 = 2\ 010$ (万元)

借: 交易性金融资产 20 10

0 000

贷: 贷款——本金 20 00

0 000



第五节 债务重组的核算

④修改条款部分（含豁免和展期）

借：贷款——本金

15 000 000

 投资收益

1 000 000

 贷款损失准备

4 000 000

 贷：贷款——本金

20 000 000

提示：教材的分录较难理解，建议按照此方式理解。



第五节 债务重组的核算

(2) 债务人的会计处理。(分块考虑)

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。



第五节 债务重组的核算

债务人A公司的账务处理如下：

①3月2日：（非金融资产清偿部分：账面价值）

借：固定资产清理 8 000

000

 累计折旧 4

000 000

 贷：固定资产 12 0

00 000

借：长期借款——本金 10 000

000

 贷：固定资产清理 8 0



第五节 债务重组的核算

②转股部分

借：长期借款——本金 20

000 000

 其他收益——债务重组收益 100

000

 贷：股本 5 000 00

0

 资本公积——股本溢价 15 100 0

00

 [(4.02 - 1) × 5 000 00

0]



第五节 债务重组的核算

③5月9日：（修改部分，是否满足10%）

借款的新现金流量

$$=1\ 500 \times (1+8\%) / (1+6\%) =1\ 528.3 \text{ (万元)}$$

原债务的剩余期间现金流量现值

$$=1\ 500 \times (1+6\%) / (1+6\%) =1\ 500 \text{ (万元)}$$

现金流变化

$$= (1\ 528.3 - 1\ 500) / 1\ 500 = 1.89\% < 10\%$$

因此合同条款的修改不构成实质性修改，不应终止确认该部分负债。



第五节 债务重组的核算

提示：教材处理方式是以“部分债务”为单元进行计算，即豁免的500万元单独处理，直接终止确认，剩余的1 500万元进行实质性修改测试。



第五节 债务重组的核算

借：长期借款——本金	20 000 000
贷：长期借款——本金	15 283 000
其他收益——债务重组收益	4 717 000

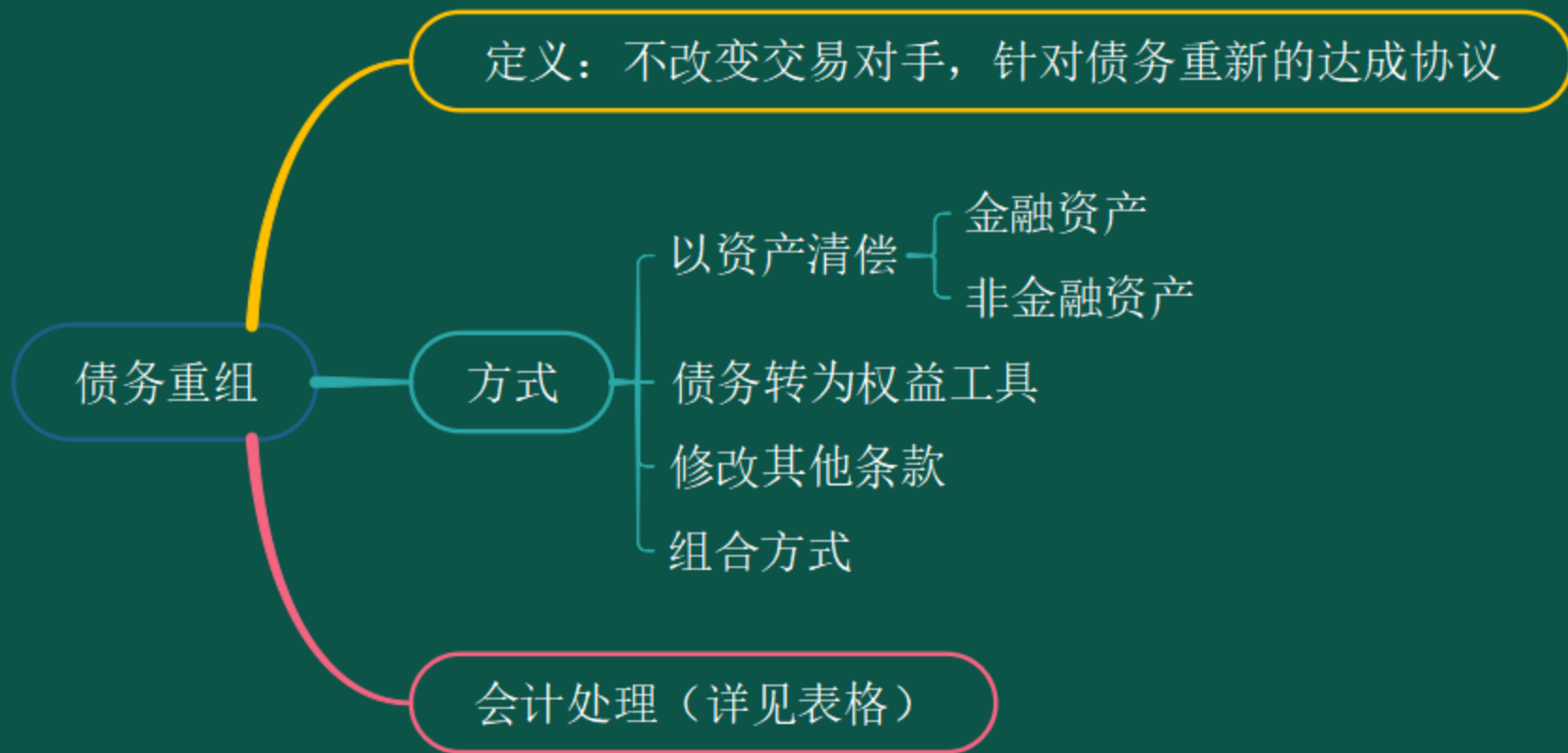
提示：

未导致终止确认，所以应重新计量其价值，不应采用公允价值。

如终止确认，重新确认的项目应采用公允价值计量。



总结





总结

	债权人	债务人
金融资产	受让金融资产按其公允价值计量； 放弃债权的账面价值和受让金融资产的价值差额计入投资收益	清偿债务的账面价值与偿债金融资产的账面价值的差额计入投资收益，涉及其他综合收益的，该转即转
转为权益工具	非同控、联营、合营按照放弃债权的公允价值记账，交易费用按照相应的规则处理。 差额做投资收益	清偿债务的账面价值与转为权益工具的公允价值的差额计入投资收益
非金融资产	受让非金融金融资产按放弃债权的公允价值加上相关税费计量； 放弃债权的账面价值与其公允价值的差额计入投资收益	清偿债务的账面价值与偿债非金融资产的账面价值的差额，计入其他收益



总结

多项资产	先定金融，后定其他； 合同生效日的公允价值定； 金融入账看取得； 其他入账找分配	不区分资产处置损益和债务重组损益； 清偿债务的账面价值与清偿资产的账面价值的差额，计入其他收益
处置组	先定金融，后定其他； 放弃债权公允价值加承担处置组中的负债，扣除金融资产后再其他分配	清偿债务和处置组中负债的账面价值之和，与处置组中资产的账面价值之间的差额，记入其他收益
修改条款	实行性修改（10%）； 是，终止原来确认新，差额确认投资收益； 否，继续按照原模式核算	实行性修改（10%）； 是，终止原来确认新，差额确认投资收益； 否，继续按照原模式核算
组合方式	实质性修改	分块考虑

谢谢 观看
THANK YOU