



第二节 债务重组的会计处理

一、债权和债务的终止确认

项目	债权人	债务人
一般原则	在收取债权现金流量的合同权利终止时终止确认债权	在债务的现时义务解除时终止确认债务
①以资产清偿债务或将债务转为权益工具	在拥有或控制相关资产时，一般可终止确认该债权。	在交付资产或权益工具时，一般可以终止确认该债务。



第二节 债务重组的会计处理

续表

实质性修改：

项目	债权人	债务人
② 修改 其他 条款	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确认新金融资产。	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，同时确认新金融负债。



第二节 债务重组的会计处理

续表

项目	债权人	债务人
③ 组合 方式	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确认新金融资产。	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，该部分债务的现时义务解除时终止确认该部分债务。组合中以修改其他条款方式进行债务重组的，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。



第二节 债务重组的会计处理

【例-计算分析题】 甲公司为境内上市公司。2022年10月20日，甲公司向乙银行借款5亿元。借款期限为5年，年利率为6%，利息按年支付，本金到期一次偿还。借款协议约定：如果甲公司不能按期支付利息，则从违约日起按年利率7%加收罚息。2022年、2023年，甲公司均按期支付乙银行借款利息。2024年1月起，因受国际国内市场影响，甲公司出现资金困难，当年未按期支付全年利息。为此，甲公司按7%年利率计提的该笔借款自2024年1月起的罚息3 500万元。



第二节 债务重组的会计处理

2023年12月20日，甲公司与乙银行协商，由乙银行向其总行申请减免甲公司的罚息。甲公司编制2023年财务报表时，根据与乙银行债务重组的进展情况，预计双方将于近期达成减免罚息的协议，并据此判断2023年原按照7%年利率计提该笔借款罚息3 500万元应全部冲回。



第二节 债务重组的会计处理

2024年4月20日，在甲公司2023年度财务报告经董事会批准报出日之前，甲公司与乙银行签订了《罚息减免协议》，协议的主要内容与之前甲公司估计的情况基本相符，即从2024年起，如果甲公司于借款到期时偿还本金，甲公司只需按照6%的年利率支付2023年及以后各年的利息；同时，免除2023年的罚息3 500万元。假定：甲公司上述借款按照摊余成本计量，不考虑折现及其他因素。



第二节 债务重组的会计处理

要求：

(1) 判断甲公司能否根据2023年资产负债表日债务重组的协商进度估计应付利息的金额并据此进行会计处理，说明理由。

(2) 判断资产负债表日后事项期间达成的债务重组协议是否应作为甲公司2023年调整事项，并说明理由。

(3) 判断甲公司与乙银行签订《罚息减免协议》后，甲公司是否可于协议签订日确认债务重组收益，并说明理由。

(4) 计算甲公司2023年度该笔借款在资产负债表中列示的金额。



第二节 债务重组的会计处理

答案：

(1) 甲公司不能够据此估计应付利息金额并进行会计处理。

理由：2024年资产负债表日编制财务报表时，甲公司只是预计双方将于近期达成减免罚息协议，不能基本确定不需要支付罚息，根据谨慎性原则以及金融负债终止确认的概念，不能转回对应的应付利息。



第二节 债务重组的会计处理

(2) 不应作为甲公司2023年调整事项处理。

理由：协议签订日期为2024年4月20日，虽然在资产负债表日前存在罚息减免可能性，但尚未达成协议，在签订协议时才转为确定事项，应将其作为非调整事项在2023年报表中列报，并作为2024年的债务重组处理。

(3) 甲公司不可以在协议签订日确认重组收益。

理由：甲公司不能在协议签订日确认重组收益，应当在符合终止确认条件时才能终止确认相关债务，并确认债务重组收益。



第二节 债务重组的会计处理

(4) 长期借款列示金额为5亿元;

应付利息列示金额 $=50\,000 \times 6\% = 3\,000$ (万元);

其他应付款列示金额为3 500万元。



第二节 债务重组的会计处理

二、以资产清偿债务的相关处理

(一) 以金融资产清偿债务

债务人	终止确认相关债务，将该债务的账面价值与偿债金融资产账面价值之间的差额计入投资收益。相关债务的账面价值，一般为债务的面值或本金及应计未付利息。
债权人	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计入投资收益。



第二节 债务重组的会计处理

【例-单选题】甲公司因向乙公司销售商品应收乙公司所欠货款120万元，经协商，乙公司以银行存款90万元结清了全部债务。甲公司对该项应收账款已计提坏账准备12万元。假定不考虑其他因素，债务重组日甲公司因该项债务重组应确认的当期损益金额为（ ）万元。

- A. 0
- B. 12
- C. 18
- D. 30

答案：C

解析：当期损益 $=120-12-90=18$ （万元）。



第二节 债务重组的会计处理

(二) 以非金融资产清偿债务

债务人

债务人以非金融资产清偿债务方式进行债务重组的，应当在相关资产和所清偿债务符合终止确认条件时予以终止确认，所清偿债务账面价值与转让资产账面价值之间的差额计入其他收益。

债权人

- (1) 存货的成本，包括放弃债权的公允价值和使该资产达到当前位置和状态所发生的可直接归属于该资产的税金、运输费、装卸费、保险费等其他成本。
- (2) 对联营企业或合营企业投资的成本，包括放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本。
- (3) 投资性房地产的成本，包括放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本。
- (4) 固定资产的成本，包括放弃债权的公允价值和使该资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的税金、运输费、装卸费、安装费、专业人员服务费等其他成本。
- (5) 无形资产的成本，包括放弃债权的公允价值和可直接归属于使该资产达到预定用途所发生的税金等其他成本。
- (6) 生产资产的成本，包括放弃债权的公允价值，以及可直接归属该资产的税金、运输费、保险费等其他成本。



第二节 债务重组的会计处理

债权人受让多项非金融资产或者包括金融资产，非金融资产在内的多项资产的，应当按照规定确认和计量受让的金融资产；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。



第二节 债务重组的会计处理

【例-多选题】2024年12月1日，甲公司与乙公司签订债务重组协议。双方约定，甲公司以其拥有的一项无形资产抵偿所欠乙公司163.8万元货款，该项无形资产的公允价值为90万元，取得成本为120万元，已累计摊销10万元，乙公司该批应收账款的账面价值为163.8万元，经评估确定该项应收账款的公允价值为153.8万元。相关手续已于当日办妥。



第二节 债务重组的会计处理

乙公司取得该项资产后仍然确认为无形资产，不考虑增值税等相关税费及其他因素，下列关于甲、乙公司会计处理的表述中，正确的有（ ）。

- A. 甲公司确认当期损益53.8万元
- B. 乙公司确认当期损益10万元
- C. 甲公司确认资产处置损失20万元
- D. 乙公司确认无形资产入账金额153.8万元



第二节 债务重组的会计处理

答案：ABD

解析：债务人在进行会计处理时，不再考虑抵债资产的公允价值，也不再将抵债资产的公允价值与账面价值的差额因视同销售而确认为处置损益。因此，选项C不正确。

甲公司会计分录：

借：应付账款	163.8	
累计摊销	10	
贷：无形资产	120	
其他收益	53.8	



第二节 债务重组的会计处理

乙公司会计分录：

借：无形资产	153.8	
	投资收益	10
贷：应收账款	163.8	