



## 第二节

# 债务重组的会计处理



## 第二节 债务重组的会计处理

知识点：债权和债务的终止确认

一般原则

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。



## 第二节 债务重组的会计处理

### （一）以资产清偿债务或将债务转为权益工具

债权人：在拥有或控制相关资产时，可以终止确认该债权。

债务人：交付资产或权益工具时，可以终止确认该债务。



## 第二节 债务重组的会计处理

### （二）修改其他条款

债权人：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。

债务人：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

【提示】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。



## 第二节 债务重组的会计处理

### （三）组合方式

**债权人：**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。

**债务人：**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

【提示】破产重整中的债务重组，只有在符合终止确认条件时，才能终止确认相关债权和债务，并确认债务重组相关损益。在报告期间已经开始协商，但在报告期资产负债表日后完成的债务重组，不属于资产负债表日后调整事项。



## 第二节 债务重组的会计处理

知识点：债权人和债务人的会计处理

- （一）以金融资产清偿债务
- （二）以非金融资产清偿债务
- （三）债务转为权益工具
- （四）修改其他条款方式进行债务重组
- （五）组合方式



## 第二节 债务重组的会计处理

知识点：债权人和债务人的会计处理

### （一）以金融资产清偿债务

#### 1. 债务人以金融资产清偿债务的会计处理。

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。



## 第二节 债务重组的会计处理

(1) 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。

金融资产按终止确认（出售）的方式处理。

会计分录为：

借：应付账款等（债务的账面价值）

    贷：其他债权投资等（偿债金融资产账面价值）

        投资收益（差额）

将持有期间产生的“其他综合收益”转入“投资收益”。



## 第二节 债务重组的会计处理

(2) 对于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”等留存收益科目。

借：应付账款等（债务的账面价值）

贷：其他权益工具投资（偿债金融资产账面价值）

投资收益（差额）

借：其他综合收益

贷：盈余公积

利润分配——未分配利润



## 第二节 债务重组的会计处理

### 2. 债权人的会计处理——债权人受让金融资产

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。



## 第二节 债务重组的会计处理

收取的金融资产的公允价值与交易价格（即放弃债权的公允价值）存在差异的，企业应当按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的规定，区别下列情况进行处理：

（1）在初始确认时，金融资产或金融负债的公允价值依据相同资产或负债在活跃市场上的报价或者以仅使用可观察市场数据的估值技术确定的，企业应当将该公允价值与交易价格之间的差额确认为一项利得或损失。



## 第二节 债务重组的会计处理

(2) 在初始确认时，金融资产或金融负债的公允价值以其他方式确定的，企业应当将该公允价值与交易价格之间的差额递延。初始确认后，企业应当根据某一因素在相应会计期间的变动程度将该递延差额确认为相应会计期间的利得或损失。该因素应当仅限于市场参与者对该金融工具定价时将予考虑的因素，包括时间等。

简记：

公允价值靠谱（可观察）：差额直接进当期损益

公允价值不靠谱（估值 / 不可观察）：差额先递延，以后再分期进损益



## 第二节 债务重组的会计处理

【例题】甲公司2024年3月1日就应收乙公司的债权100万元进行债务重组，双方约定，乙公司以其持有的丙公司股票抵债，乙公司将其定义为交易性金融资产，债务重组当天该股票投资的账面余额为60万元，公允价值为80万元，甲公司此应收账款债务重组当日的公允价值为85万元，已提坏账准备9万元，甲公司取得丙公司股票后将其定义为其他权益工具投资。假定不考虑相关税费。

甲公司	乙公司
借：其他权益工具投资 80	借：应付账款 100
投资收益 11	贷：交易性金融资产 60
坏账准备 9	投资收益 40
贷：应收账款 100	



## 第二节 债务重组的会计处理

### （二）以非金融资产清偿债务

#### 1. 债务人的会计处理——以非金融资产清偿债务

（1）债务人以单项或多项**长期股权投资**清偿债务的，债务的账面价值与偿债长期股权投资账面价值的差额，记入“**投资收益**”科目。



## 第二节 债务重组的会计处理

债务人以单项或多项非金融资产（如固定资产、投资性房地产、生物资产、无形资产、日常活动产出的商品或服务）清偿债务，或者以包含金融资产和其他非金融资产在内的多项资产清偿债务的，不需要区分资产处置损益和债务重组损益，也不需要区分不同资产的处置损益，而将所清偿债务账面价值与转让资产账面价值之间的差额记入“其他收益——债务重组收益”科目。偿债资产已计提减值准备的应结转已计提的减值准备。



## 第二节 债务重组的会计处理

(2) 债务人以日常活动产出的商品或服务清偿债务的，应当将所清偿债务账面价值与存货等相关资产账面价值之间的差额，记入“其他收益——债务重组收益”科目。