



第二十章 债务重组



主讲人：杨老师



三晋会计网
www.sxacc.cn



三晋会计网
www.sxacc.cn

山西省会计人
网络培训平台

目录

Contents

1 债务重组概述

2 债务重组的会计处理

3 债务重组的披露



1

债务重组概述



债务重组概述

一、债务重组的概念

在不改变交易对手方的情况下，经债权人和债务人协定或法院裁定，就清偿债务的时间、金额或方式等重新达成协议的交易。





债务重组概述

二、债务重组的特征

1、不改变交易对手方。不再限定债务人财务困难，只要在不改变交易对手，双方达成新的协议情形下，均为债务重组。

2、增加限定。债务重组涉及的债权和债务为22号准则规范的金融工具。



债务重组概述

三、债务重组方式

(一) 债务人以资产清偿债务

现金、存货、金融资产、固定资产、无形资产等

(二) 债务人将债务转为权益

债务人：债务转为资本

债权人：债权转股权投资

(三) 修改其他债务条件

除上述两种外，采用调整债务本金、改变债务利息、变更还款期限等方式修改债权和债务的其他条款，形成重组债权和重组债务。

(四) 混合重组。以上三种方式的任意组合。

四、债务重组日的确定

债务重组日即为债务重组完成日，即债务人履行协议或法院裁定，将相关资产转让给债权人、将债务转为资本或修改后的偿债条件开始执行的日期。债务重组可能发生在债务到期前、到期日或到期后，因而债务重组日与债务到期日不一定一致，它往往是指解除债务手续日。



三晋会计网
www.sxacc.cn

山西省会计人员继续教育
网络培训平台

债务重组概述

五、不属于债务重组的事项

- 1、债务人发行的可转换债券按正常条件转为股权。
- 2、债务人破产清算时发生债务重组。
- 3、债务人改组发生债务重组。
- 4、债务人举借新债偿还旧债。
- 5、债务人以非现金资产抵偿债务后，又按协议约定于日后回购和回租所抵偿债务的非现金资产的。

六、债务重组的适用范围

本准则适用于**所有债务重组**，但下列各项适用其他相关会计准则：

(一) 债务重组中涉及的债权、重组债权、债务、重组债务和其他金融工具的确认、计量和列报，分别适用《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》和《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》。

(二) 通过债务重组形成企业合并的，适用《企业会计准则第 20 号——企业合并》。

六、债务重组的适用范围

(三) 债权人或债务人中的一方直接或间接对另一方持股且以**股东身份**进行债务重组的，或者债权人与债务人在债务重组**前后均受同一方或相同的多方最终控制**，且该债务重组的交易实质是债权人或债务人进行了权益性分配或接受了权益性投入的，适用权益性交易的有关会计处理规定。

感谢您的观看



三晋会计网
www.sxacc.cn

山西省会计人员继续教育
网络培训平台

山西省会计人员继续教育
网络培训平台

山西省会计人员继续教育
网络培训平台



2 债务重组的会计处理



债务重组的会计处理

一、以资产偿还债务的会计处理

(一) 债务人的会计处理

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**当期损益**。



债务重组的会计处理

1、以金融资产清偿。所清偿债务账面价值与转让金融资产账面价值之间的差额计入投资收益。如金融资产之前存在其他综合收益的，其他债权投资转投资收益，其他权益工具投资转留存收益。

2、以非金融资产清偿（含包括金融资产和非金融资产在内的多项资产清偿）。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——债务重组收益。

债务重组的会计处理

借：应付账款、长期借款（所欠的债务）

债权投资减值准备

贷：其他债权投资

交易性金融资产

其他权益工具投资

投资收益（其他债权投资、交易性金融资产形成的差额）或贷：盈余公积（其他权权益工具投资）利润分配--未分配利润（其他权权益工具投资形成的差额）



债务重组的会计处理

借：应付账款、长期借款（所欠的债务）

累计折旧（摊销）

固定（无形）资产减值准备

贷：固定（无形）资产

其他收益--债务重组收益（差额）

债务重组的会计处理

（二）债权人的会计处理

债权人放弃债权账面价值与公允价值之间的差额，计入**当期损益——投资收益**。同时应当在相关资产符合定义和确认条件时确认，债权人初始确认资产时按以下原则以成本计量：

1、受让金融资产（包括现金）：金融资产按**公允价值**计量，金融资产确认金额与债权终止确认日公允价值之间的差额计入“**投资收益**”。

2、受让非现金资产入账价值的确定

- (1) 存货的成本：放弃**债权的公允价值**+使资产达到目前位置和状态所发生的相关税费
- (2) 对联营企业或合营企业投资的成本：放弃**债权的公允价值**+可直接归属于该资产的相关税费
- (3) 投资性房地产的成本：放弃**债权的公允价值**+可直接归属于该资产的相关税费
- (4) 固定资产的成本：放弃**债权的公允价值**+使资产达到预定可使用状态前所发生的相关税费
- (5) 无形资产的成本：放弃**债权的公允价值**+可直接归属于使资产达到预定用途前所发生的相关税费

债务重组的会计处理

借：长期股权投资（放弃债权公允价值+直接相关税费）

其他权益工具投资（其他权益工具投资的公允价值
+交易费用）

其他债权投资（其他债权投资的公允价值+交易费用）

交易性金融资产（交易性金融资产公允价值）

投资收益--交易性金融资产的交易费用）

坏账准备

投资收益--差额

贷：应收账款

银行存款等（支付的直接相关税费）



债务重组的会计处理

借：固定资产、无形资产（放弃债权公允价值+相关税费）

坏账准备

投资收益（差额）

贷：应收账款

银行存款（相关税费）

债务重组的会计处理

•例1：2020年6月18日，甲公司向乙公司销售商品一批，应收乙公司款项的入账金额为95万元。甲公司将该应收款项分类为以摊余成本计量的金融资产，乙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12月18日，双方签订债务重组协议，乙公司以一项作为无形资产核算的非专利技术偿还该负债。该无形资产的账面余额为100万元，累计摊销10万元，已计提减值准备2万元。**12月22日，双方办理完成该无形资产的转让手续，甲公司支付评估费用4万元。当日，甲公司应收款项的公允价值为87万元，已计提坏账准备7万元，乙公司应付款项的账面价值仍为95万元。假定不考虑相关税费。**

请做出甲公司和乙公司的账务处理。



债务重组的会计处理

1、债务人处理

借：应付账款 950000

 累计摊销 100000

 无形资产减值准备 20000

贷：无形资产 1000000

 其他收益——债务重组收益 70000



债务重组的会计处理

2、债权人处理

借：无形资产 910000 (87+4)

坏账准备 70000

投资收益 10000

贷：应收账款 950000

银行存款 40000

二、债务转为权益工具的会计处理

（一）债务人

在所清偿债务符合终止确认条件时予以终止确认，
权益工具初始确认时按权益工具的公允价值计量，公允
价值不能可靠计量的，按清偿债务的公允价值计量。所
清偿债务账面价值与权益工具确认价值之间的差额计入
当期损益—投资收益。权益工具发行费用依次计入股本
溢价、盈余公积、未分配利润。

债务重组的会计处理

借：应付账款（所欠债务）

贷：股本（面值）

资本公积——股本溢价（公允价值大于面值差额）

投资收益（差额）

(二) 债权人的处理

因放弃债权而享有股权，形成对联营企业或合营企业投资的，其成本为：放弃债权的公允价值+可直接归属于该资产的相关税费。形成金融资产的，按金融资产的公允价值计量。放弃债权账面价值与公允价值之间的差额，计入**当期损益——投资收益**。

债务重组的会计处理

借：交易性金融资产等（重组日该资产的公允价值）

长期股权投资（放弃债权公允价值+相关税费）

坏账准备（原计提数）

投资收益（差额）

贷：应收账款（原账面余额）

银行存款（相关税费）

债务重组的会计处理

- 例2：2019年2月10日，甲公司从乙公司购买一批材料，约定6个月后结清款项100万元（不存在重大融资成分）。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。2019年8月12日，双方协商进行债务重组，商定乙公司将该债权转为对甲公司的股权投资。**10月20日**，乙公司办理了对甲公司的增资手续，甲、乙分别支付相关费用**1.5万元和1.2万元**，债转股后甲公司**总股本为100万元**，乙公司占**25%**，对甲公司能够产生**重大影响**。甲公司股权公允价值不能可靠计量，甲公司应付款项账面价值100万元。



债务重组的会计处理

- 2019年6月30日，应收、应付款项的公允价值均为85万元。
- 2019年8月12日，应收、应付款项的公允价值均为76万元。
- 2019年**10月20日**，应收、应付款项的公允价值均为**76万元**。假定不考虑相关税费。



三晋会计网
www.sxacc.cn



三晋会计网
www.sxacc.cn



三晋会计网
www.sxacc.cn

山西省会计人员继续教育
网络培训平台

山西省会计人员继续教育
网络培训平台



债务重组的会计处理

1、债务人的处理

(10月20日 , 重组日)

借 : 应付账款 1000000

贷 : 实收资本--乙公司 250000
资本公积——资本溢价 495000
银行存款 15000
投资收益 240000

(495000=760000-250000-15000)

债务重组的会计处理

2、债权人的处理

2月10日：借：交易性金融资产--成本 1000000
贷：应收账款 1000000

6月30日

借：公允价值变动损益150000 (100-85)
贷：交易性金融资产—公允价值变动150000

8月12日

借：公允价值变动损益90000 (85-76)
贷：交易性金融资产——公允价值变动90000

债务重组的会计处理

2、债权人的处理

(10月20日)

借 : 长期股权投资 772000 (76+1.2)

交易性金融资产--公允价值变动240000

贷 : 交易性金融资产——成本 1000000

银行存款 12000

借 : 公允价值变动损益 240000

贷 : 投资收益 240000

三、修改其他条款方式的会计处理

(一) 债务人

1、修改其他条款后导致债务终止确认，应按照**公允价值**计量重组债务，终止确认的债务账面价值（原欠债务）与重组债务（将来的应付额）确认金额之间的差额，计入“**投资收益**”账户。

山西省会计人员继续教育
网络培训平台



三、修改其他条款方式的会计处理

（一）债务人

2、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，对于未终止确认部分，应根据其分类，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方法后续计量。对于以摊余成本计量的债务，债务人应当以重新议定的合同现金流量变化情况，重新计量该重组债务的账面价值，**将相关利得或损失计入“投资收益”**。

(二) 债权人

1、修改其他条款后导致全部债权终止确认，应按照修改后的条款的公允价值重新初始计量重组债权，重组债权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**”账户。

2、修改其他条款未导致债权终止确认，应根据其分类，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方法后续计量。对于以摊余成本计量的债权，债权人应当以重新议定的合同现金流量变化情况，重新计量该重组债权的账面余额，将相关利得或损失计入“**投资收益**”。

债务重组的会计处理

例3：甲公司销售一批商品给乙公司，价款520万元（含增值税）。按双方协议规定，款项应于2019年3月20日之前付清。由于连年亏损，资金周转发生困难，乙公司不能在规定的时间内偿付甲公司。经协商，于2019年3月20日进行债务重组。重组协议如下：甲公司同意豁免乙公司债务20万元，其余款项于重组日起一年后付清；债务延长期期间，甲公司加收余款2%的利息，利息与债务本金一同支付。假定甲公司为债权计提的坏账准备为52万元。

要求：根据以上业务，分别作出甲、乙公司的账务处理。



债务重组的会计处理

(1) 债务人(乙公司)

重组日：

$$\text{将来应付金额} = (520 - 20) = 500$$

借：应付账款 520

贷：应付账款——债务重组 500

投资收益 20

付款日：

借：应付账款——债务重组 500

财务费用 10

贷：银行存款 510

债务重组的会计处理

(2) 甲公司债务重组日的会计处理如下：

$$\text{将来应收金额} = (520 - 20) = 500 \text{ (万元)}$$

借：应收账款——债务重组 500

坏账准备 52

贷：应收账款 520

投资收益 32

收款日：

借：银行存款 510

贷：应收账款-债务重组 500

财务费用 10

四、混合重组（包括多项资产清偿和多种方式清偿）

（一）债务人

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，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。

债务重组的会计处理

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。



三晋会计网
www.sxacc.cn

山西省会计人员继续教育
网络培训平台

(二) 债权人

以多项资产清偿债务或者组合方式进行债务重组的，债权人应当首先按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的规定确认和计量受让的金融资产和重组债权，然后按照受让的金融资产以外的各项资产的公允价值比例，对放弃债权的公允价值扣除受让金融资产和重组债权确认金额后的净额进行分配，并以此为基础按照债务重组准则的规定分别确定各项资产的成本。

放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，应当计入当期损益（投资收益）。

债务重组的会计处理

【例4】2019年11月5日,甲公司向乙公司赊购一批材料,含税价为234万元。2020年9月10日,甲公司因发生财务困难,无法按合同约定偿还债务,双方协商进行债务重组。乙公司同意甲公司用其生产的商品、作为固定资产管理的机器设备和一项债券投资抵偿欠款。当日,该债权的公允价值为210万元,甲公司用于抵债的商品市价(不含增值税)为90万元,抵债设备的公允价值为75万元,用于抵债的债券投资市价为23.55万元。

抵债资产于2020年9月20日转让完毕,甲公司发生设备运输费用0.65万元,乙公司发生设备安装费用1.5万元。

乙公司以摊余成本计量该项债权。2020年9月20日,乙公司对该债权已计提坏账准备19万元,债券投资市价为21

债务重组的会计处理

甲公司以摊余成计量该项债务。2020年9月20日,甲公司用于抵债的商品成本为70万元;抵债设备的账面原价为150万元,累计折旧为40万元,已计提减值准备18万元;甲公司以摊余成本计量用于抵债的债券投资,债券票面价值总额为15万元,票面利率与实际利率一致,按年付息,假定甲公司尚未对债券确认利息收入。当日,该项债务的账面价值仍为234万元。

甲、乙公司均为增值税一般纳税人,适用增值税率为13%,经税务机关核定,该项交易中商品和设备的计税价格分别为90万元和75万元。不考虑其他相关税费。

债务重组的会计处理

1、债务人的会计处理

甲公司9月20日的账务处理如下:

$$\text{库存商品应交增值税} = 90 \times 13\% = 11.7 \text{ (万元)}$$

$$\text{设备应交增值税} = 75 \times 13\% = 9.75 \text{ (万元)}$$

借 : 固定资产清理 920 000

 累计折旧 400 000

 固定资产减值准备 180 000

贷: 固定资产 1 500 000

借: 固定资产清理 6500

贷: 银行存款 6 500

债务重组的会计处理

借:应付账款 2340 000

贷:固定资产清理 926 500

库存商品 700 000

应交税费——应交增值税 214500

债权投资--面值 150 000

其他收益--债务重组 349000

2、债权人的会计处理

低值易耗品可抵扣增值税=90 × 13% = **11.7** (万元)

设备可抵扣增值税=75×13% = **9.75** (万元)

低值易耗品和固定资产的成本应当以其公允价值比例(90:75)对放弃债权公允价值扣除受让金融资产公允价值后的净额进行分配后的金额为基础确定。

低值易耗品的成本=90/(90 + 75) × (210-23.55-11.7-9.75) = 90 (万元)

固定资产的成本=75/(90 + 75) × (210-23.55-11.7-9.75)
= 75(万元)



债务重组的会计处理

2020年9月20日,乙公司的账务处理如下:

(1) 结转债务重组相关损益

借:低值易耗品	900 000
在建工程—在安装设备	750 000
应交税费—应交增值税	214 500
交易性金融资产	210 000
坏账准备	190 000
投资收益	75500
贷:应收账款--甲公司	2340 000



债务重组的会计处理

(2)支付安装费用

借:在建工程--在安装设备 15 000
贷:银行存款 15000

(3)安装完毕达到可使用状态

借:固定资产--xx设备 765 000
贷:在建工程--在安装设备 765 000



债务重组的会计处理

课后练习题：A公司为上市公司，2016年1月1日，A公司取得B银行贷款5000万元，约定贷款期限为4年，年利率6%，按年付息，A公司已按年支付所有利息。2019年12月31日债务到期，A公司出现严重资金周转困难，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: (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1000万元,该房产账面原值1200万元,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2000万元, A公司股票于2020年1月10日的收盘价为4元/股;

债务重组的会计处理

(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1500万元展期至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4600万元,予以展期的贷款的公允价值为1500万元。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5000万元。不考虑相关税费。

债务重组的会计处理

1、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于2020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。A公司的账务处理如下:

(1) 3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8000 000

贷:固定资产清理8 000 000



债务重组的会计处理

(2)5月9日

$$\begin{aligned}\text{借款的新现金流量现值} &= 1500 \times (1+8\%)/(1+6\%) \\ &= 1528.5 \text{ (万元)}\end{aligned}$$

$$\text{现金流变化} = (1528.5 - 1500) / 1500 = 1.9\% < 10\%$$

因此,针对1500万元本金部分的合同条款的修改
不构成实质性修改,不终止确认该部分负债。

借:长期借款--本金 42 000 000

贷:股本

资本公积 5 000 000

长期借款—本金 15 100 000

其他收益—债务重组收益 15 285 000

其他收益—债务重组收益 6615 000



债务重组的会计处理

注意：

本例中,即使没有“**A公司未能履行(1)(2)所述偿债义务,B银行有权终止债务重组协议,尚未履行的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。**

山西省会计人员继续教育
网络培训平台



三晋会计网
www.sxacc.cn

2、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作出了实质性修改,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2020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。



债务重组的会计处理

债权人B银行的账务处理如下：

(1) 3月2日

投资性房地产成本=放弃债权公允价值4600-受让

股权公允价值2 000-重组债权公允价值1 500

=1 100 (万元)

借:投资性房地产11 000 000

贷:贷款--本金11 000 000

(2) 3月31日

借:信用减值损失1000 000

贷:贷款损失准备1 000 000

债务重组的会计处理

(3) 5月9日受让股权的公允价值

$$=4.02 \times 500 = 2010 \text{ (万元)}$$

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



3 债务重组的披露



债务重组的披露

债权人、债务人都应在附注中披露与债务重组有关的信息：

一、债务人

- 1、根据债务重组方式，分组披露债务账面价值和债务重组相关损益
- 2、债务重组导致的股本等所有者权益的增加额

债务重组的披露

二、债权人

- 1、根据债务重组方式，分组披露债权账面价值和债务重组相关损益
- 2、债务重组导致的对联营企业或合营企业的权益性投资增加额，以及该投资占联营企业或合营企业股份总额的比例。

感谢您的观看



三晋会计网
www.sxacc.cn

山西省会计人员继续教育
网络培训平台

山西省会计人员继续教育
网络培训平台

山西省会计人员继续教育
网络培训平台