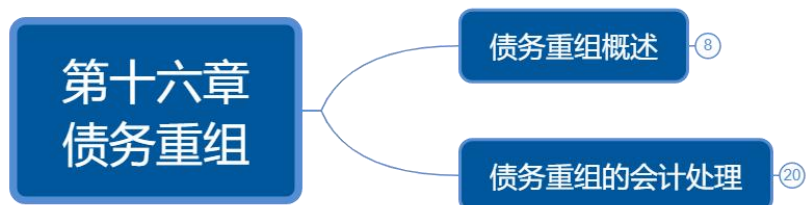


本章思维导图



本章考情

本章在历年考试中客观题和主观题都曾考查过，并且在往年考试中以计算分析题的形式进行单独考查，所占分值较大，重要性在增加。考生应重点掌握债务重组的判断、债务人与债权人在各种债务重组方式下的会计处理。经常出现的考点包括：以金融资产或非金融资产抵债的会计处理、债务重组影响损益的计算以及多种方式组合进行债务重组时的会计处理。

第一节 债务重组概述

一、债务重组的定义和方式

(一) 债务重组定义

债务重组，是指在**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**。

1. 关于交易对手方，债务重组是在不改变交易对手方的情况下进行的交易

基本原则	债务重组是在不改变交易对手方的情况下进行的交易
特殊情况	实务中经常出现第三方参与相关交易的情形： (1) 某公司以不同于原合同条款的方式代债务人向债权人偿债 (2) 新组建的公司承接原债务人的债务与债权人进行债务重组 (3) 资产管理公司从债权人处购得债权与债务人进行债务重组

2. 债务重组不强调在债务人发生财务困难的背景下进行，也不论债权人是否作出让步

也就是说，无论何种原因导致债务人未按原定条件偿还债务，也无论双方是否同意债务人以低于债务的金额偿还债务，只要债权人和债务人就债务条款**重新达成了协议**，就符合债务重组定义。

【例·判断题】企业根据转换协议将其发行的可转换公司债券转为资本的，应作为债务重组进行会计处理。

()

答案：×

解析：不符合债务重组的定义

(二) 适用范围

1. 债务重组涉及的债权和债务的范围

包括	1. 债务重组涉及的债权和债务： 是符合金融资产和金融负债定义的债权和债务。 2. 包括租赁应收款和租赁应付款。
不包括	合同资产、合同负债、预计负债

2. 下列债务重组不适用债务重组准则

情形	处理原则
形成合并	债务人以 股权投资 清偿债务或者将债务 转为权益工具 ，可能对应导致债权人 取得 被投资单位或债务人控制权，在债权人的 个别财务报表 层面和 合并财务报表 层面，债权人取得 长期股权投资 或者 资产和负债 的确认和计量，应当按照 企业合并 的相关规定进行会计处理。

构成权益性	处理原则	债务重组 构成 权益性交易的，债权人和债务人 不确认 债务重组 相关损益
-------	------	---

交易	相关情形	①债权人直接或间接对债务人 持股 ，或者债务人直接或间接对债权人 持股 ，且持股方以 股东身份 进行债务重组 ②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 举例：股东（ 母公司 ）在子公司 有偿债能力 的情况下 豁免 子公司全部或部分的债务
	特殊情况	债务重组中 不属于 权益性交易的部分 仍然应当确认 债务重组相关损益 举例：与其他债权人 按相同比例 豁免的部分， 可确认 债务重组相关损益，超过的部分不确认债务重组相关损益

（三）债务重组的方式

1. 债务人以资产清偿债务

债务人以资产清偿债务，是债务人转让其资产给债权人以清偿债务的债务重组方式。

2. 债务人将债务转为权益工具

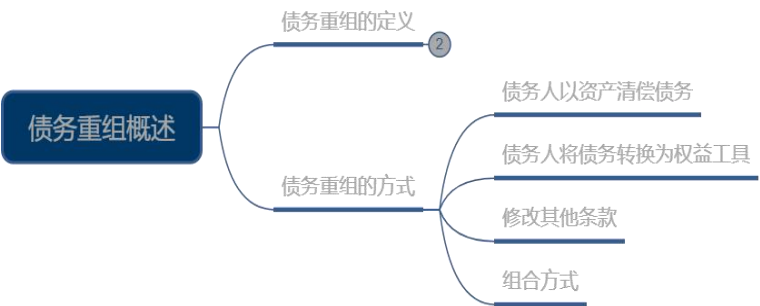
3. 修改其他条款

债务人以资产清偿债务，也不将债务转为权益工具，而是改变债权和债务的其他条款的债务重组方式，如调整债务本金、改变债务利息、变更还款期限等。

4. 组合方式

是采用债务人以**资产清偿债务**、债务人将债务转为**权益工具**、**修改其他条款**三种方式中一种以上方式的组合清偿债务的债务重组方式。

本节小结



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	

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
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	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

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。	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。
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】	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】

（二）以非金融资产清偿债务

债权人的会计处理	债务人的会计处理
（1）债权人初始确认受让的金融资产以外的资产时，非金融资产的入账价值=放弃债权的公允价值+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）放弃债权的公允价值与其账面价值之间的差额，记入当期“投资收益”科目	（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 （2）债务人以单项或多项其他非金融资产（除长期股权投资外，如固定资产、存货）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，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
借：库存商品、固定资产等【放弃债权的公允价值+相关税费】 坏账准备 投资收益【放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，或贷记】 贷：应收账款 银行存款【相关税费】	借：应付账款【账面价值】 贷：长期股权投资、库存商品、无形资产、固定资产清理【账面价值】 投资收益、其他收益——债务重组收益【所清偿债务账面价值与转让资产账面价值的差额】 【提示】如果抵债资产只涉及金融资产和长期股权投资，则上述差额记入“投资收益”科目

【例 16-1】2023 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（应收账款）。乙公司将该应付账款分类为以摊余成本计量的金融负债（应付账款）。2023 年 10 月 18 日，双方签订债务重组合同，乙公司以一项作为无形资产核算的非专利技术偿还该欠款。该无形资产的账面余额为 100 万元，累计摊销额为 10 万元，已计提减值准备 2 万元。10 月 22 日，双方办理完成该无形资产转让手续，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。假设不考虑相关税费。

答案：

债权人的会计处理	债务人的会计处理
借：无形资产 91=87+4 投资收益 1 坏账准备 7 贷：应收账款 95 银行存款 4	借：应付账款 95 累计摊销 10 无形资产减值准备 2 贷：无形资产 100 其他收益—债务重组收益 7

【例·多选题】2023 年 4 月 15 日，甲公司就乙公司所欠货款 550 万元与其签订债务重组协议，同意减免其债务 200 万元，剩余债务立即用现金清偿。当日，甲公司收到乙公司偿还的 350 万元存入银行。此前，

甲公司已为该项应收账款计提坏账准备 230 万元，下列关于甲公司债务重组业务的会计处理表述中，正确的有（ ）。

- A. 增加投资收益 30 万元
- B. 增加营业外收入 30 万元
- C. 增加营业外支出 200 万元
- D. 减少应收账款账面余额 550 万元

答案：AD

解析：相关会计分录为：

借：银行存款 350
 坏账准备 230
 贷：应收账款 550
 投资收益 30

【例·单选题】2023 年 3 月 1 日，乙公司应付甲公司 105 000 元，甲公司为该债权计提了坏账准备 1 000 元，由于乙公司发生严重财务困难，经与甲公司协商达成债务重组协议，乙公司以账面价值 20 000 元、公允价值 80 000 元的存货抵偿全部债务，不考虑相关税费，乙公司应确认的债务重组收益为（ ）元。

- A. 85 000 B. 24 000 C. 35 000 D. 34

答案：A

解析：乙公司应确认的债务重组收益=105 000—20 000=85 000（元）。乙公司 的会计分录如下：

借：应付账款 105 000
 贷：库存商品 20 000
 其他收益 85 000

（三）以多项资产清偿债务

债权人的会计处理	债务人的会计处理
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《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；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。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	见“以非金融资产清偿债务”
借：交易性金融资产【按债权终止确认日公允价值直接确认】 库存商品【合同生效日的公允价值分配确认】 固定资产【合同生效日的公允价值分配确认】 坏账准备 投资收益【放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，或贷记】 贷：应收账款 银行存款【相关税费】	借：应付账款【账面价值】 贷：交易性金融资产、库存 商品、 固定资产清理【账面价值】 其他收益——债务重组收益 【所清偿债务账面价值与转让资产账面价 值的差额】

【例 16-3】2020 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。2021 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 2021 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。2021 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 万元。乙公司将受让的商品、设备和债券投资分别作为低值易耗品、 固定资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算。

甲公司以其摊余成本计量该项债务。2021 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；甲公司以其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。

答案：

债权人的会计处理	债务人的会计处理
低值易耗品可抵扣增值税 $90 \times 13\% = 11.7$ （万元）	借：固定资产清理 92
设备可抵扣增值税 $= 75 \times 13\% = 9.75$ （万元）	累计折旧 40
债务重组合同生效日债权公允价值 210 万元	固定资产减值准备 18
低值易耗品的成本 $= 90 / (90 + 75) \times$	贷：固定资产 150
$(210 - 23.55 - 11.7 - 9.75) = 90$ （万元）	借：固定资产清理 0.65
固定资产的成本 $= 75 / (90 + 75) \times$	贷：银行存款 0.65
$(210 - 23.55 - 11.7 - 9.75) = 75$ （万元）	借：应付账款 234
借：低值易耗品 90（分配入账）	贷：固定资产清理 92.65
在建工程—在安装设备 75（分配入账）	库存商品 70
应交税费—应交增值税（进项税额） 21.45	应交税费—应交增值税（销项税额）
交易性金融资产 21（单独入账）	21.45
坏账准备 19	债权投资—成本 15
投资收益 7.55	其他收益—债务重组收益 34.9
$= [(234 - 19) - 210] + (23.55 - 21)$	
贷：应收账款—甲公司 234	
借：在建工程—在安装设备 1.5	
贷：银行存款 1.5	
借：固定资产 76.5	
贷：在建工程—在安装设备 76.5	

（四）债权人受让处置组

债务人以处置组清偿债务的，债权人应当分别按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》和其他相关准则的规定，对处置组中的金融资产和负债进行初始计量，然后按照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以及承担的处置组中负债的确认金额之和，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。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。

（五）债权人将受让的资产或处置组划分为持有待售类别

债务人以资产或处置组清偿债务，且债权人在取得日未将受让的相关资产或处置组作为非流动资产和非流动负债核算，而是将其划分为持有待售类别的，债权人应当在初始计量时，比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用后的净额，以两者孰低计量。

【例 16-1】2023 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。乙公司将该应付账款分类为以摊余成本计量的金融负债。2023 年 10 月 18 日，双方签订债务重组合同，乙公司以一项作为无形资产核算的非专利技术偿还该欠款。该无形资产的账面余额为 100 万元，累计摊销额为 10 万元，已计提减值准备 2 万元。10 月 22 日，双方办理完成该无形资产转让手续，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。假设不考虑相关税费。假设甲公司管理层决议，受让该非专利技术后将在半年内将其出售，当日无形资产的公允价值为 87 万元，预计未来

出售该非专利技术时将发生 1 万元的出售费用，该非专利技术满足持有待售资产确认条件。

解析：

1、假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额=91 万元

2、公允价值减去出售费用后的净额=87-1=86 万元

借：持有待售资产——无形资产	860 000	
投资收益		10 000
资产减值损失		50 000
坏账准备	70 000	
贷：应收账款		950 000
银行存款		40 000

二、将债务转为权益工具方式进行债务重组

债权人的会计处理	债务人的会计处理
将债务转为权益工具方式进行债务重组导致债权人将债权转为对 联营企业或合营企业的权益性投资 的，债权人应当按照前述以资产清偿债务方式进行债务重组的规定计量其初始投资成本。 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	债务重组采用将债务转为权益工具方式进行的，债务人初始确认 权益工具 时，应当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。所清偿债务账面价值与权益工具确认金额之间的差额，记入“ 投资收益 ”科目。债务人因发行权益工具而支出的相关税费等，应当依次冲减 资本公积 （资本或股本溢价）、 盈余公积 、 未分配利润 等。
借：长期股权投资【放弃债权的公允价值+相关税费】 坏账准备 投资收益【放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，或贷记】 贷：应收账款 银行存款【相关税费】	借：应付账款 贷：实收资本（或股本） 资本公积——资本溢价（或股本溢价） 银行存款【支付相关税费】 投资收益【清偿债务账面价值-权益工具金额，或借记】

【例 16-2】2023 年 2 月 10 日，甲公司从乙公司购买一批材料，约定 6 个月后甲公司应结清款项 100 万元（假定无重大融资成分）。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。2023 年 8 月 12 日，甲公司因无法支付货款与乙公司协商进行债务重组，双方商定乙公司将该债权转为对甲公司的股权投资。10 月 20 日，乙公司办结了对甲公司的增资手续，甲公司和乙公司分别支付手续费等相关费用 1.5 万元和 1.2 万元。债转股后甲公司总股本为 100 万元，乙公司持有的抵债股权占甲公司总股本的 25%，对甲公司具有重大影响，甲公司股权公允价值不能可靠计量。甲公司应付款项的账面价值仍为 100 万元。

2023 年 6 月 30 日，应收款项和应付款项的公允价值均为 85 万元。

2023 年 8 月 12 日，应收款项和应付款项的公允价值均为 76 万元。

2023 年 10 月 20 日，应收款项和应付款项的公允价值仍为 76 万元。假定不考虑其他相关税费。

答案：

债权人的会计处理	债务人的会计处理
（1）6 月 30 日 借：公允价值变动损益 15 贷：交易性金融资产—公允价值变动 15 （2）8 月 12 日 借：公允价值变动损益 9 贷：交易性金融资产—公允价值变动 9 （3）10 月 20 日，乙公司对甲公司长期股权投资的成本为应收款项公允价值 76 万元与相关税费 1.2 万元的合计 77.2 万元。	10 月 20 日，由于甲公司股权的公允价值不能可靠计量，初始确认权益工具公允价值时应当按照所清偿债务的公允价值 76 万元计量，并扣除因发行权益工具支出的相关税费 1.5 万元。 借：应付账款 100 贷：实收资本 25 资本公积—资本溢价 49.5=76-25-1.5 银行存款 1.5

借：长期股权投资—甲公司 77.2 交易性金融资产—公允价值变动 24 贷：交易性金融资产—成本 100 银行存款 1.2 【提示】本题债务重组日当天乙公司应收款项“公允价值=账面价值”，所以没有“投资收益”	投资收益 24=100-76
--	----------------

三、采用修改其他条款方式进行债务重组

债权人的会计处理	债务人的会计处理
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，债权人应当按照修改后的条款以 公允价值 初始计量重组债权，重组债权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 借：应收账款—新债（公允价值） 投资收益 贷：应收账款—旧债（账面价值）	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，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 借：应付账款—旧债（账面价值） 贷：应付账款—新债（公允价值） 投资收益

四、以组合方式进行债务重组

债权人的会计处理	债务人的会计处理
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作出了 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。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	以组合方式进行债务重组的，债务人应当按照前述的规定确认和计量权益工具和重组债务，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，应当记入“ 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

【例 16-4】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（即 2020 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。2019 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。

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；

（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。

解析：B 银行（债权人）

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。

（1）3 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 00

贷：贷款一本金 11 00

（2）3 月 31 日

借：信用减值损失 1 00

贷：贷款损失准备 1 00

（3）5 月 9 日 受让股权的公允价值=4.02×500=2010（万元）

借：交易性金融资产 2010

贷款一本金 1500

贷款损失准备 4 00=300+100

贷：贷款一本金 3900

投资收益 10

解析：A 公司（债务人）

该债务重组协议的执行过程和结果不确定性于 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。

（1）3 月 2 日

借：固定资产清理 800

累计折旧 400

贷：固定资产 1200

借：长期借款一本金 800

贷：固定资产清理 800

（2）5 月 9 日

借款的新现金流量现值=1500×（1+8%）/（1+6%）=1528.5（万元）

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：长期借款一本金 42 000 000

贷：股本 5 000 000

资本公积——股本溢价 15 100 000=5 000 000×（4.02-1）

长期借款一本金 15 285 000

其他收益——债务重组收益 6 615 000

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。

本节小结

