**第十六章 债务重组**

**考情分析**

本章属于传统较难章节，需要花一定时间进行消化，建议以课+题的形式完成第一轮的理解，重点需要关注各种方式下相关账务处理，2025年预计分值4-10分左右。

**第一节 债务重组概述**

一、债务重组的定义

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。

|  |  |
| --- | --- |
| 债权债务范围  | 债权一般包括应收票据、应收账款和债权投资等；债务一般包括应付票据、应付账款、短期借款、长期借款和应付债券等。不包括合同资产、合同负债、预计负债，但包括租赁应收款和租赁应付款。 |
| 债务重组范围  | 通过债务重组形成企业合并的，适用企业合并准则等；债务重组中不属于权益性交易的部分仍然确认债务重组相关损益。 |

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。

【例-多选题】下列关于债务重组的定义，说法正确的有（ ）。

A.企业针对一笔因购销商品而产生的合同负债修改结算条款，交易对手方没有改变，属于债务重组

B.企业针对一笔租赁应收款修改结算条款，交易对手方没有改变，属于债务重组

C.企业针对一笔预计负债修改结算条款，交易对手方没有改变，属于债务重组

D.企业针对一笔应付账款修改结算条款，交易对手方没有改变，属于债务重组

答案：BD

解析：债务重组涉及的债权和债务是指《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》规范的金融工具、租赁应收款和租赁应付款。本题中只有选项BD中所涉及到的债权债务才属于上述范围。

二、债务重组的方式

|  |  |
| --- | --- |
| 以资产清偿债务 | 是指债务人转让其资产（包括金融资产和非金融资产）给债权人以清偿 |
| 将债务转为权益工具 | 是指债务人将债务转为权益工具，同时债权人将债权转为股权，债务人因此而增加股本（或实收资本）或其他权益工具，债权人因此而增加股权 |
| 修改其他债务条件 | 是指修改不包括上述两种方式在内的其他债务条件进行债务重组的方式，如采用调整债务本金、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。  |
| 组合方式 | 是指采用以上三种方式中一种以上方式组合清偿债务。  |

【例-多选题】2019年7月31日，甲公司应付乙公司的款项420万元到期，出于多方面因素的考虑，当日，甲公司就该债务与乙公司达成的下列偿债协议中，一般属于债务重组的有（ ）。

A.甲公司以账面价值为410万元的固定资产清偿

B.甲公司以账面价值为420万元的长期股权投资清偿

C.减免甲公司220万元债务，剩余部分甲公司延期两年偿还，并计算利息

D.减免甲公司220万元债务，剩余部分甲公司以现金立即偿还

答案：ABCD

解析：只要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，除特殊情况外，均为债务重组。

**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。 |

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。  |
| 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。  |

【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。

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。

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。

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。

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。

（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。

（4）长期借款列示金额为5亿元；

应付利息列示金额＝50 000×6%＝3 000（万元）；

其他应付款列示金额为3 500万元。

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。  |

【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）。

|  |
| --- |
| （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。  |

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。

【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。

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账入账金额153.8万元

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

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

**第二节 债务重组的会计处理**

三、债务转为权益工具的处理

|  |  |
| --- | --- |
| 债务人 | 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，应当计入投资收益。  |
| 债权人 | 将债务转为权益工具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，债权人应当比照取得非现金资产重组业务规定计量其初始投资成本。  |

将债务转为权益工具时，债权人因放弃债权而应确认的对子公司的权益性投资应遵循企业合并准则有关规定进行处理。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（股本）溢价、盈余公积、未分配利润等。

【例-单选题】2023年11月，A公司销售一批商品给B公司，含税价为15万元。由于B公司发生财务困难，无法偿付该应付账款。A公司评估该笔应收账款的公允价值为15万元，2024年9月1日，A公司与B公司进行债务重组，A公司同意B公司以其普通股3万股抵偿该项债务，该股票每股面值为1元，每股市价为4元，A公司取得这部分股权后，对B公司具有重大影响。

假定不考虑其他因素，下列说法正确的是（ ）。

A.A公司应确认债务重组损失10万元，B公司应确认当期损益12万元

B.A公司应确认债务重组损失1万元，B公司应确认债务重组利得12万元

C.A公司应确认长期股权投资15万元，B公司应确认投资收益3万元

D.A公司应确认债务重组损失3万元，B公司应确认债务重组利得3万元

答案：C

解析：A公司以放弃债权的公允价值确认长期股权投资15万元，B公司权益工具的公允价值12万元，清偿债务账面价值15万元，应确认投资收益3万元。

四、修改其他债务条件的处理

|  |  |
| --- | --- |
| 债务人  | 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。  |
| 债权人  | 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。  |

【例-多选题】甲公司2024年发生如下业务：

（1）6月21日，甲公司与债权银行签订债务重组协议，约定对甲公司所欠债务按照一定比例予以豁免。甲公司应付银行短期借款本金余额为3 000万元。对于上述债务，协议约定甲公司应于2024年6月30日前按照余额的80%偿付，余款予以豁免。6月28日，甲公司偿付了上述有关债务。

（2）为了解决甲公司资金困难，8月20日，甲公司的母公司为其支付了600万元的存货采购款，但不影响甲公司各股东的持股比例。不考虑其他因素，甲公司进行的下列处理符合《企业会计准则》规定的有（ ）。

A.甲公司终止确认所欠债务的日期为2024年6月21日

B.甲公司与债权银行进行债务重组确认营业外收入600万元

C.甲公司的母公司为其支付的货款部分，甲公司应将应付账款转为资本公积

D.甲公司应于2024年6月28日确认与银行债务重组相关的损益

答案：CD

解析：甲公司终止确认所欠债务的日期为2024年6月28日，甲公司应于当日确认债务重组的相关损益，所以，选项A错误，选项D正确；母公司为其偿还负债的，视同接受母公司权益性 投入，应确认为资本公积，选项C正确。

五、组合方式的处理

|  |
| --- |
| （一）债务人的相关账务处理  |
| 以多项资产清偿债务或者组合方式进行债务重组的，债务人应当按照上述相关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，应当计入其他收益——债务重组收益或投资收益（仅涉及金融工具时）。 |
| （二）债权人的相关账务处理  |
| 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，并以此为基础按前述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，应当计入投资收益。  |

【例16-3】2024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。2025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2025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2025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。甲公司以摊余成本计量该项债务。

2025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。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。

解析：

（1）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）

2025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 75 500

 贷：应收账款——甲公司 2 340 000

②支付安装成本：

借：在建工程——在安装设备 15 000

 贷：银行存款 15 000

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

（2）债务人的会计处理。

甲公司9月20日的账务处理如下：

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 6 500

 贷：银行存款 6 500

借：应付账款 2 340 000

 贷：固定资产清理 926 500

 库存商品 700 000

 应交税费——应交增值税 214 500

 债权投资——成本 150 000

 其他收益——债务重组收益 349 000