长按识别下方二维码关注 “高志谦”公众号
可下载更多会计考试资料及了解考试最新动态

2025 年注会《会计》母仪天下—债务重组（题目）

1.债务重组的界定

不改变交易对手的前提下，修改偿债方式及时间均为债务重组，不一定债权人吃亏；	
债务重组所涉债权和债务	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；
债务重组中形成企业合并的	适用企业合并准则
债务重组构成权益性交易的	适用权益性交易的有关会计处理规定，债权人和债务人不确认构成权益性交易的债务重组相关损益。

2.以金融资产清偿债务的债务重组

	债务人	债权人
会计处理原则	①以金融资产清偿债务的，债务人应当将重组债务的账面价值与转让金融资产账面价值之间的差额，计入当期“投资收益”。 ②金融资产的其他综合收益转入“投资收益”或“留存收益”。	以金融资产清偿债务的，债权人应当将重组债权的账面价值与收到的金融资产债务重组日公允价值之间的差额，计入当期损益（投资收益）。
一般账务处理	借：应付账款 债权投资减值准备 贷：银行存款/交易性金融资产/债权投资/其他债权投资/其他权益工具投资等 投资收益 借：其他综合收益 贷：投资收益/盈余公积、利润分配——未分配利润 或相反分录。	借：××金融资产[公允价值] 投资收益[债务重组损益] 坏账准备[已提准备] 贷：应收账款[账面余额]

【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，甲公司已提坏账准备 9 万元，此应收账款债务重组当日的公允价值为 85 万元。

【情形一】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，合同生效日该股票投资的账面余额为 60 万元，公允价值为 80 万元，2024 年 3 月 22 日双方完成股权过户手续，当日股票公允价

为 82 万元，甲公司取得丙公司股票后定义为其他权益工具投资，假定不考虑相关税费。

【解析】2024 年 3 月 22 日双方会计处理如下：

甲公司	乙公司

【情形二】如果乙公司将持有的丙公司股票指定为其他权益工具投资，合同生效日此股票的账面余额 60 万元，已经确认过其他综合收益增加 10 万元，双方计提盈余公积比例均为 10%。2024 年 3 月 22 日双方完成股权过户手续，当日股票公允价为 82 万元，甲公司取得丙公司股票后定义为其他权益工具投资，假定不考虑相关税费。

【解析】2024 年 3 月 22 日双方会计处理如下：

甲公司	乙公司

【情形三】如果乙公司持有的是丙公司的债券，且分类为其他债权投资，合同生效日此债券的账面余额为 60 万元，已确认过其他综合收益增加 10 万元，2024 年 3 月 22 日双方完成债券过户手续，当日债券公允价为 82 万元，甲公司取得丙公司债券后定义为债权投资，假定不考虑相关税费。

【解析】2024 年 3 月 22 日双方会计处理如下：

甲公司	乙公司

3.以非金融资产清偿债务

会计处理原则	债务人	①以非金融资产清偿债务的，债务人应当将所清偿债务的账面价值与转让非金融资产账面价值之间的差额，计入当期“其他收益”。 ②如果抵债用的是长期股权投资，应将所清偿债务的账面与转让长期股权投资的账面价值之间的差额，计入当期“投资收益”； ②债务人以包含非金融资产的处置组清偿债务的，应当将[债务账面价值－（处置组中的账面资产－账面负债）]的差额计入“其他收益”，转出的处置组的账面价值应包括分摊至处置组的商誉。
	债权人	①以放弃债权的公允价值加上直接归属于该资产的相关税费，推定非金融资产的入账价值； ②受让多项非金融资产，或包括金融资产、非金融资产在内的多项资产的，以债务重组合同生效日非金融资产公允价值所占比例来分拆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的公允价值后的净额；

		③债务人以处置组抵债的，债权人应按如下顺序处理： a.先按公允价值确认处置组中的金融资产和负债； b.再按[放弃债权的公允价值－（处置组中金融资产公允价－负债的公允价值）]的差额，以各项非金融资产公允价值所占比例为标准，推定各项非金融资产成本； ④放弃债权的公允价值与账面价值的差额，计入“投资收益”； ⑤债权人将受让的资产或处置组划分为持有待售类别的，在初始计量时，应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，公允价值减去出售费用后的净额低于不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额的差额记入“资产减值损失”科目。
一般账务处理	债务人	借：应付账款 ××准备 贷：××资产 应交税费——应交增值税（销项税额） ——应交消费税 其他收益
	债权人	借：换入的非金融资产[放弃债权的公允价值－换入非金融资产的进项税＋相关税费] 应交税费——应交增值税（进项税额） 坏账准备 投资收益[应收账面价值－应收的公允价值] 贷：应收账款[账面余额] 银行存款 [相关税费]

【例题】2024 年 6 月 18 日，甲公司因赊销商品应收乙公司 200 万元。2024 年 10 月 18 日，双方签订债务重组合同进行债务重组，当天应收款项的公允价值为 150 万元，已提坏账准备 20 万元。

【情形一】乙公司以一项商标权偿还该欠款。该无形资产的账面余额为 180 万元，累计摊销 50 万元，已提减值准备 10 万元。合同生效日的公允价为 170 万元，增值税率为 6%。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。

【解析】2024 年 10 月 22 日，双方账务处理如下：

债务人	
债权人	
【拓展】假定甲公司受让非专利技术后将在半年内将其出售，当日无形资产公允价值为 140 万元，预计未来出售该非专利技术时将发生 5 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，则甲公司账务处理应改为：	

【情形二】乙公司以产品偿还债务，成本为 150 万元，已计提存货跌价准备 10 万元，合同生效日产品的公允价为 200 万元，增值税率为 13%，消费税率为 5%，2024 年 10 月 22 日双方完成产品交接，甲企业将该产品作为库存商品入库。

【解析】2024 年 10 月 22 日双方账务处理如下：

债务人	
债权人	

【情形三】乙公司以一台生产设备偿还债务。该设备的账面原价为 300 万元，已提折旧 140 万元，计提的减值准备为 15 万元，乙公司支付清理费用 1 万元，合同生效日该设备公允价值为 200 万元（等于计税价格），增值税税率为 13%。2024 年 10 月 22 日双方完成产品交接，甲公司取得设备作固定资产核算。

【解析】2024 年 10 月 22 日双方账务处理如下：

债务人	
债权人	

4.债务转为权益工具方式

会计处理原则	债务人	①首选权益工具的公允价值计量； ②如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； ③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； ④发行费用应依次冲减“资本公积——股本溢价或资本溢价”“盈余公积”和“利润分配——未分配利润”。
	债权人	①股权比例达不到重大影响，参照受让金融资产的会计处理； ②达到了重大影响或者共同控制，入账价值是放弃债权的公允价值加相关税费； ③形成企业合并，参照合并的相关准则进行处理。
一	债务	借：应付账款

①首选权益工具的公允价值；
②再选债务的公允价值

般账务处理	人	贷：股本或实收资本 资本公积——股本溢价或资本溢价 [权益工具确认金额－股本额] 投资收益[所偿债务的账面价值与权益工具的确认金额之间的差额，或借记] 另行支付发行费用时： 借：资本公积——股本溢价或资本溢价、盈余公积、利润分配——未分配利润 贷：银行存款
	债权人	借：交易性金融资产/其他权益工具投资/长期股权投资 坏账准备 投资收益[或贷记] 贷：应收账款

【例题】甲公司因赊销商品应收乙公司 500 万元，2024 年 7 月 2 日经双方协商同意，乙公司以定增 140 万股普通股股票来偿还债务，每股面值为 1 元，合同生效日股票市价为每股 2.5 元。合同生效日应收账款的公允价值为 470 万元，已提坏账准备 10 万元。2024 年 12 月 31 日办理完毕增资手续，当日此股票的公允价为每股 3 元，假定不考虑相关税费。甲公司将债权转为股权后，将股权确认为长期股权投资并按照权益法核算，甲公司与乙公司在债务重组前不存在关联方关系。

【解析】2024 年 12 月 31 日双方会计处理如下：

债权人	
债务人	

5.修改其他债务条件的会计处理原则

债务人	①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，计入“投资收益”； ②如果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，对于未终止确认的部分债务，债务人应当根据其分类，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适当方法进行后续计量。 对于以摊余成本计量的债务，债务人应当根据重新议定合同的现金流量变化情况，重新计算该重组债务的账面价值，并将相关利得或损失记入“投资收益”科目。 重新计量的该重组债务的账面价值，应当根据将重新议定或修改的合同现金流量按债务的原实际利率或按套期会计准则规定的重新计算的实际利率折现的现值确定。 对于修改或重新议定合同所产生的成本或费用，债务人应当调整修改后的重组债务的账面价值，并在修改后重组债务的剩余期限内摊销。
债权人	①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，计入“投资收益”； ②如果修改其他条款未导致债权终止确认，债权人应当根据其分类，继续以摊余成本、

	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益，或者以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。 对于以摊余成本计量的债权，债权人应当根据重新议定合同的现金流量变化情况，重新计算该重组债权的账面余额，并将相关利得或损失记入“投资收益”科目。 重新计量的该重组债权的账面余额，应当根据将重新议定或修改的合同现金流量按债权的原实际利率折现的现值确定，购买或源生的已发生信用减值的重组债权，应按经信用调整的实际利率折现。 对于修改或重新议定合同所产生的成本或费用，债权人应当调整修改后的重组债权的账面价值，并在修改后重组债权的剩余期限内摊销。

6.组合方式的会计处理原则

债权人	①以公允价值初始计量新的金融资产和受让的新金融资产； ②确定重组债权的公允价值； ③按非金融资产的公允价值所占比例分拆合同生效日放弃债权公允价值扣除①②后的差额； ④放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额计入“投资收益”。
债务人	①对于权益工具，按其公允价值计量，如不能可靠计量时，应以所偿债务的公允价值计量； ②确定重组债务额； ③所清偿债务的账面价值－①－②－转让资产的账面价值＝其他收益或投资收益（仅涉及金融工具时）

【例题】甲公司赊销商品形成应收乙公司 300 万元，2024 年 11 月 5 日，双方协商进行债务重组。乙公司以其产品、商务楼和一项债权投资抵偿债务。当日应收账款的公允价值为 250 万元，已提坏账准备 10 万元。合同生效日乙公司商品市价为 90 万元，账面余额为 60 万元，增值税率为 13%，商务楼的公允价值为 120 万元，一直采用成本模式计量，原价为 200 万元，累计折旧 60 万元，已提减值准备 30 万元，增值税率为 9%，债券投资市价为 60 万元，账面余额为 50 万元。抵债资产于 2024 年 12 月 20 日转让完毕，债券投资当日市价为 65 万元，甲公司将受让资产维持原使用状态。

【解析】2024 年 12 月 20 日双方账务处理如下：

债务人	
债权人	