

# 新会计准则下债务重组的会计处理与税务筹划

张璇

濮阳恒润筑邦石油化工有限公司，河南省濮阳市，457600；

**摘要：**新会计准则对债务重组的会计处理进行了规范，明确了债务重组的方式包括以资产清偿债务、债务转为权益工具、修改其他条款及组合方式等。在税务筹划方面，企业所得税和增值税的相关优惠政策可助力企业优化税务处理。企业所得税方面，符合条件的债务重组可享受特殊性税务处理，暂不确认有关债务清偿所得或损失；增值税方面，用于抵债的货物视同销售，需按市价确认销项税额。企业应充分利用这些政策，合理安排债务重组方案，以降低税负、提升经济效益。

**关键词：**新会计准则；债务重组；税务筹划；企业所得税；增值税

**DOI：**10.69979/3029-2700.25.08.028

## 引言

在当前复杂多变的经济环境中，企业面临着各种债务压力，债务重组成为企业优化财务结构、缓解资金困境的重要手段。然而，债务重组不仅涉及复杂的会计处理，还与税务筹划密切相关。新会计准则的实施为企业债务重组提供了明确的规范，同时也带来了税务筹划的新机遇。如何在合规的前提下，通过合理的会计处理和税务筹划，降低企业税负、提升经济效益，成为企业亟待解决的问题。本文将围绕这一问题展开探讨，分析新会计准则下债务重组的会计处理与税务筹划策略，为企业提供有益的参考。

## 1 新会计准则下债务重组方式的会计处理

### 1.1 以资产清偿债务的会计处理

当债务人以资产清偿债务时，债务人应当在满足金融负债终止确认条件时，终止确认重组债务，并将清偿债务的资产公允价值与重组债务账面价值之间的差额计入当期损益。对于债权人而言，应将受让资产的公允价值作为受让资产的成本，同时将重组债权的账面余额与受让资产公允价值之间的差额，计入当期损益。如果债权人已对债权计提减值准备，应当先将该差额冲减减值准备，减值准备不足以冲减的部分，再计入当期损益。在实际操作中，企业需准确评估资产的公允价值，确保会计处理的准确性和合规性。

### 1.2 债务转为权益工具的会计处理

债务人将债务转为权益工具时，债务人应当在满足金融负债终止确认条件时，终止确认重组债务，并将权益工具按照公允价值计量，公允价值与重组债务账面价值之间的差额计入当期损益。如果权益工具的公允价值不能可靠计量，应当按照重组债务的账面价值计量。对

于债权人而言，应当将因放弃债权而享有股份的公允价值确认为对债务人的投资，重组债权的账面余额与股份的公允价值之间的差额，计入当期损益。同时，债权人应考虑对所取得的权益工具的后续计量方法，如采用权益法或成本法核算等。这种重组方式不仅涉及债务和权益的转换，还可能影响企业的资本结构和财务报表的列报。

### 1.3 修改其他条款的会计处理

修改其他条款主要包括调整债务本金、改变债务利息、变更还款期限等方式。对于债务人而言，修改其他条款导致债务终止确认的，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，计入当期损益。如果修改其他条款未导致债务终止确认，但实质上构成对债务条款的重大修改，债务人应当按照修改后的条款重新计算重组债务的账面价值，并将相关利得或损失计入当期损益。对于债权人而言，应当根据修改后的条款重新计算债权的账面价值，并将相关损失或利得计入当期损益。在处理此类重组时，企业需仔细分析条款变更的实质，判断是否构成重大修改，并据此进行相应的会计处理。

### 1.4 组合方式的会计处理

组合方式是指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清偿。对于组合方式的债务重组，债务人应当依次以支付的现金、转让的非现金资产的公允价值、债权人享有股份的公允价值冲减重组债务的账面价值，再按照修改其他条款的相关规定进行会计处理。债权人则应当依次以收到的现金、接受的非现金资产的公允价值、债权人享有股份的公允价值冲减重组债权的账面余额，再按照修改其他条款的相关规定进行会计处理。这种组合方式的会计

处理较为复杂，需要企业综合考虑各种因素，确保会计处理的准确性和完整性。

## 2 债务重组的税务影响与政策应用

### 2.1 企业所得税的税务影响与政策应用

企业所得税是债务重组过程中最为重要的税种之一。根据《企业所得税法》及其实施细则，债务重组可能导致企业的应纳税所得额发生变化。当债务人以资产清偿债务或债务转为权益工具时，通常会涉及资产的转让或股权的变更，这可能被视作应税交易，从而产生应纳税所得额。然而，为了支持企业重组活动，税法也提供了一些特殊的税收优惠政策。例如，符合条件的债务重组可以适用特殊性税务处理。根据相关规定，如果债务重组符合特定条件，如债务重组中股权支付的金额不低于其交易支付总额的85%，则债务人和债权人可以暂不确认有关债务清偿所得或损失，从而延迟纳税。这种特殊性税务处理为企业提供了重要的税收筹划空间，尤其是在涉及大规模债务重组或股权变更的情况下，合理运用该政策可以显著降低企业的税负。

此外，企业所得税法还规定，对于符合条件的债务豁免，可以作为企业的不征税收入处理。这意味着企业因债务豁免而获得的收益在一定条件下可以免征企业所得税。这一政策为企业在债务重组过程中提供了更多的灵活性，尤其是在与债权人协商债务减免时，企业可以考虑将豁免部分作为不征税收入，从而降低税务负担。

### 2.2 增值税的税务影响与政策应用

增值税也是债务重组中不可忽视的税种，尤其是在以资产清偿债务的情况下。根据增值税的相关规定，债务人以货物、不动产或无形资产等资产清偿债务，通常被视为视同销售行为，需要缴纳增值税。具体而言，债务人应当按照资产的公允价值或市场价格计算销项税额，并在债务重组时开具增值税发票。

然而，增值税法规也为企业提供了一些税收优惠措施。例如，对于一些特定的资产重组行为，如企业合并、分立等过程中涉及的资产转让，如果符合规定的条件，可以免征增值税。这一政策为企业在进行债务重组时提供了更多的选择，尤其是在涉及资产置换或以资产清偿债务的情况下，企业可以通过合理安排交易结构，争取享受增值税免税政策，从而降低交易成本。此外，增值税的进项税额抵扣政策也在债务重组中具有重要作用。如果债务人以购进的货物或接受的应税服务清偿债务，其进项税额在符合条件的情况下可以抵扣。这要求企业在债务重组过程中，必须确保相关交易的合规性，以便正确计算和抵扣进项税额，避免因税务处理不当而增加税负。

## 2.3 税务筹划策略与政策运用

在债务重组过程中，企业需要综合考虑企业所得税和增值税的税务影响，并合理运用相关政策进行税务筹划。例如，企业在选择债务重组方式时，可以优先考虑能够享受税收优惠政策的方案。如果企业有大量符合条件的股权支付，可以考虑采用债务转为权益工具的方式进行重组，以享受企业所得税的特殊性税务处理。同时，在以资产清偿债务时，企业可以考虑将资产转让行为纳入增值税免税范围，从而降低增值税负担。

此外，企业还需要关注税务法规的变化和更新。随着经济环境的变化和税收政策的调整，债务重组的税务处理方式和优惠政策也在不断演变。企业应及时了解最新的税务法规，结合自身实际情况，灵活调整税务筹划策略，以确保在债务重组过程中实现税务成本的最小化和经济效益的最大化。

## 3 税务筹划策略与会计处理的协同

### 3.1 会计处理与税务筹划的相互影响

会计处理与税务筹划在债务重组过程中相互影响。会计处理通过确认、计量和报告债务重组事项，为税务筹划提供了基础数据和财务信息。例如，债务重组中资产的公允价值计量不仅影响会计报表的列报，还决定了增值税的计税基础和企业所得税的应税所得。税务筹划则需要基于会计处理的结果，结合税法规定，选择最优的税务处理方案。例如，企业所得税的特殊性税务处理需要以会计上确认的债务重组损益为基础，判断是否符合免税或递延纳税的条件。

### 3.2 协同策略的具体应用

在债务重组中，企业可以通过以下方式实现会计处理与税务筹划的协同：

#### 3.2.1 合理选择重组方式

企业在选择债务重组方式时，应综合考虑会计处理的复杂性和税务影响。例如，以资产清偿债务虽然会计处理相对简单，但可能涉及增值税和企业所得税的双重税负。相比之下，债务转为权益工具在会计处理上需要考虑权益工具的公允价值计量，但在税务上可能享受特殊性税务处理，从而降低税负。企业应结合自身财务状况和税务目标，选择最优的重组方式。

#### 3.2.2 优化资产估值与计税基础

在债务重组中，资产的公允价值计量是会计处理和税务筹划的关键节点。企业应通过合理的资产评估方法，确保资产公允价值的准确性。在税务筹划方面，企业可以利用资产的计税基础与公允价值之间的差异，优化税务处理。例如，对于增值部分较大的资产，企业可以通过合理的税务安排，将增值部分的税负递延或降低。

### 3.2.3 利用税收优惠政策

企业应充分利用现有的税收优惠政策，结合会计处理结果，实现税务筹划目标。例如，企业所得税的特殊性税务处理要求债务重组符合一定的条件，如股权支付的比例等。企业在会计处理时，应确保相关数据符合税法要求，以便享受税收优惠。同时，对于增值税的免税政策，企业应确保资产转让行为符合免税条件，避免不必要的税负。

### 3.3 案例分析与实践建议

通过案例分析可以更好地理解会计处理与税务筹划的协同。例如，某企业通过债务转为权益工具的方式进行重组，会计处理上将债务的账面价值与权益工具的公允价值之间的差额计入当期损益。在税务筹划方面，企业通过合理安排股权支付比例，满足特殊性税务处理的条件，从而避免了债务豁免所得的企业所得税。这一案例表明，企业通过合理的会计处理和税务筹划，可以显著降低税负并优化财务状况。

在实践中，企业应建立跨部门的协作机制，确保财务、税务和法务等部门之间的信息共享和协同工作。财务部门负责准确进行会计处理，税务部门负责税务筹划和合规性审查，法务部门则确保重组方案符合相关法律法规。通过这种协同机制，企业可以更好地应对债务重组过程中的复杂问题，实现会计处理与税务筹划的有效结合。

## 4 优化债务重组方案的建议与展望

### 4.1 综合考虑多方利益主体

债务重组方案的设计需要兼顾政府、债权人、债务人和投资人等多方利益。政府关注社会稳定和国有资产安全，债权人期望减少损失并尽快收回债权，债务人希望减轻债务负担恢复经营，投资人则追求投资安全与收益。因此，重组方案应通过合理安排债务减免、延长期限、债转股等方式，平衡各方诉求，实现利益最大化。

### 4.2 遵循“以时间换空间”原则

企业债务重组应遵循“以时间换空间”原则，通过短期的债务延期和降息，缓解企业即期偿债压力；中期通过资产处置和盘活存量资产，增加偿债资金来源；长期则通过恢复企业主营业务发展，提升企业自身造血功能，最终实现债务风险的妥善化解。例如，旭辉控股在境外债务重组中，通过新增利息支付宽限期、本金延期支付机制等条款，缓解了短期流动性压力，同时优化了财务安排的可持续性。

### 4.3 坚持资产与负债的平衡原则

优化债务重组方案需要在资产端做“加法”，通过盘活存量资产、引入战略投资、培育新增业务等方式，

提升资产价值和利用效率；在负债端做“减法”，通过债转股、资产抵债、降低利率等方式，减轻债务负担。这种“一加一减”的策略有助于企业快速实现资产与负债的平衡，恢复财务健康。

### 4.4 灵活运用重组模式与策略

在具体实施过程中，企业可以灵活运用“总分结合”的重组模式。对于集团企业，可以对上层公司进行整体重组，同时对下层项目公司进行独立重组，以适应不同层级的业务特点和债务结构。此外，企业还可以通过优化债务重组条款，如调整新票据利率、引入资产处置机制等方式，提升方案的可执行性和灵活性。

### 4.5 关注政策动态与合规性

债务重组过程中，企业应密切关注会计准则和税收政策的动态变化。例如，随着会计准则的修订和完善，企业需要及时调整债务重组的会计处理方法，确保财务信息的真实性和合规性。同时，企业应充分利用税收优惠政策，如债转股的递延纳税政策、资产处置的税收优惠等，降低重组成本。

展望未来，债务重组方案的优化需要在动态环境中不断调整和完善。企业应建立灵活的财务监控和预警机制，及时发现潜在风险并调整重组策略。同时，随着经济环境的变化和政策的调整，企业需要持续关注市场动态，通过创新的重组方式和策略，提升企业的抗风险能力和市场竞争力。

## 5 结语

在新会计准则下，债务重组的会计处理与税务筹划的结合至关重要。企业需准确把握债务重组的会计处理要点，充分利用企业所得税和增值税的优惠政策，通过合理的税务筹划降低税负，提升经济效益。同时，企业应密切关注政策动态，灵活调整债务重组方案。只有将会计处理与税务筹划有效结合，才能在复杂的经济环境下实现企业的可持续发展，提升企业财务管理水平。

### 参考文献

- [1]李明. 新会计准则下债务重组会计处理新探[J]. 财务与会计研究, 2020, 30(5): 50-55.
- [2]王丽. 债务重组税务筹划难点剖析与应对策略[J]. 税务管理, 2019, (8): 70-74.
- [3]张悦. 债务重组会计处理优化路径研究[J]. 企业财务管理, 2021, 25(3): 85-89.
- [4]刘阳. 企业债务重组税务筹划创新策略[J]. 税收与经济, 2022, (10): 105-108.
- [5]陈辉. 新准则下债务重组会计与税务协同发展研究[J]. 财务与税务, 2023, 40(2): 65-68.