

- (1) 降低剩餘期間之利率。
- (2) 以低於市場利率之條件，展延債務償還期限。
- (3) 減少債務本金或到期償還金額。
- (4) 減免積欠利息或違約金等。

(一) 移轉非現金資產：

1. 債務人：債務人移轉非現金資產予債權人以清償債務時，應以資產公允價值作為清償時支付之對價。故應先將資產由帳面金額調整至公允價值，認列「資產處分損益」，再將移轉資產之公允價值與債務之帳面金額差額認列「債務整理利益」。

(1) 資產處分損益

$$\text{資產處分損益} = \text{移轉資產之公允價值} - \text{移轉資產帳面金額}$$

(2) 債務整理利益

$$\text{債務整理利益} = \text{債務之帳面金額} - \text{移轉資產之公允價值}$$

應付利息	× × × (積欠利息)	
應付債務	× × × (債務本金)	
資產處分損益	× × × (資產FV - 資產BV)	
累計折舊 - ○○資產	× × ×	
○○資產		× × ×
債務整理利益		× × × (債務FV - 資產FV)

2. 債權人：債權人承受債務人移轉之資產以受償債權者，應以該資產之公允價值入帳。如受償債權之帳面金額大於該資產之公允價值，其差額應認列為債權整理損失。

若債權人原已提列備抵壞帳，則在債權整理時應先予沖銷該備抵壞帳，其餘列為營業外損失。

○○資產	× × × (資產FV)	
備抵壞帳	× × ×	
債權整理損失	× × × (債務FV - 資產FV)	
應收票據		× × × (債權本金)
應收利息		× × × (債權利息)

(二) 發行權益證券：

1. 債務人：會計處理方法與移轉非現金資產類似：權益證券應以公允價

值入帳，權益證券與債務帳面金額之差額列為債務整理利益。尚須特別注意，因發行權益證券所發生之**直接成本**，應先沖減股本溢價之**資本公積**，不足再沖減債務整理利益；而我國公司法規定股票不得折價發行，故股票折價發行之部分亦由債務整理利益中扣除。

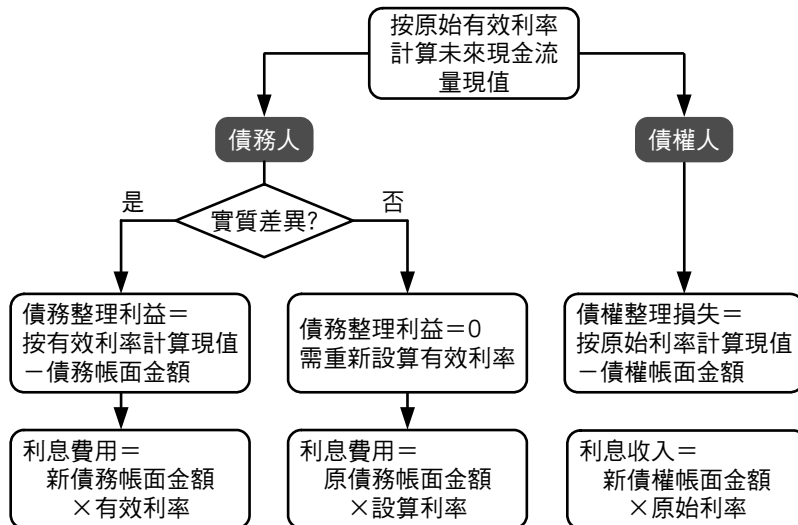
應付利息	××× (積欠利息)
應付債務	××× (債務本金)
普通股股本	××× (面額入帳)
現金	××× (股票發行成本)
債務整理利益	××× (債務FV - 權益證券FV)

2. 債權人：債權人承受債務人發行之權益證券，以受償債權者，應以權益證券之公允價值入帳。如受償債權之帳面金額大於權益證券之公允價值，其差額應認列為債權整理損失，列為營業外損益。

金融資產 - 公允價值	
衡量	××× (權益證券FV)
備抵壞帳	×××
債權整理損失	××× (債務FV - 權益證券FV)
應收票據	××× (債權本金)
應收利息	××× (債權利息)

(⇒)修改債務條件：現有債務人與債權人間就具有重大差異條款之債務工具所為之交換，應按原始金融負債之消滅及新金融負債之認列處理。同樣的，對現有金融負債之全部或部分條款作重大修改，亦應按原始金融負債之消滅及新金融負債之認列處理。

(續接次頁)



### 1. 債務人：

(1) 判斷債務整理是否具「實質差異」：透過債務條件之修改進行債務整理時，債務人需先判斷新合約條款與原合約條款是否有「實質差異」。

若新合約條款之未來現金流量（含所收付之手續費）依原始有效利率折現之現值，與原負債之剩餘現金流量所計算現值間之差異若達 10% 以上，則其條款即具「實質差異」。

$$\frac{\text{原積欠債務} - \text{新合約未來現金流量現值}_{\text{原始有效利率}}}{\text{原積欠債務}} > 10\%$$

⇒ 具實質差異

$$\begin{aligned} \text{新合約未來現金流量現值} &= \text{新本金} \times P_{\text{原始有效利率, 期間}} \\ &+ \text{新利息} \times P_{\text{原始有效利率, 期間}} \end{aligned}$$

(2) 具「實質差異」之債務整理：

◎原則：消滅原負債，認列新負債，認列債務整理利益。

A. 債務整理時，認列債務整理利益：當具實質差異時，債務人應將原負債視為消滅，沖銷原債務帳面金額，並以新合約未來現金流量按新有效利率折算現值認列新負債，將新舊債務間之差額認列債務整理利益。如有債務協商相關成本費用發生，則作

為債務整理利益之減少。

$$\text{新合約未來現金流量現值} = \text{新本金} \times p_{\text{新有效利率, 期間}} + \text{新利息} \\ \times P_{\text{新有效利率, 期間}}$$

$$\text{債務整理利益} = \text{原債務帳面金額 (含本金利息)} \\ - \text{新合約未來現金流量現值}$$

應付票據	××× (積欠本金)
應付利息	××× (積欠利息)
現金	××× (直接成本)
應付整理債務	××× (新合約未來現金流量現值)
債務整理利益	××× (債務BV - 新合約未來現金流量現值)

B. 以後年度，認列債務利息費用：以後年度，按新債務期初之帳面金額乘以新有效利率決定各該年度之利息費用，並調整債務帳面金額。

$$\text{利息費用} = \text{新應付整理債務期初餘額} \times \text{新有效利率}$$

利息費用	××× (新期初債務 × 新有效利率)
應付整理債務	×××
現金	×××

C. 債務到期時，沖銷債務：債務到期時支付現金並沖銷債務帳面金額。

應付整理債務	××× (新本金)
現金	×××

(3) 不具「實質差異」之債務整理：

◎原則：不認列債務整理利益，重新計算折現率。

A. 債務整理時，重新計算折現率：當不具實質差異時，債務人應估計未來可能之現金流出，並重新計算能使未來支付之利息與本金之現值等於重整時債務帳面金額之折現率（新設算利率）。而債務協商相關成本費用作為原負債帳面金額之減少。

$$\text{債務帳面金額} = \text{未來現金流量現值} \\ = \text{可能支付本金} \times p_{\text{新設算利率, 期間}} + \text{可能支付利息} \\ \times P_{\text{新設算利率, 期間}}$$

債務整理利益 = 0

應付票據	× × × (積欠本金)
應付利息	× × × (積欠利息)
現金	× × × (直接成本)
應付整理債務	× × × (未來現金流量現值)

B. 以後年度，認列債務利息費用：以後年度，按期初債務之帳面金額乘以新設算利率決定各該年度之利息費用，並調整債務帳面金額。

利息費用 = 新應付整理債務期初餘額 × 新有效利率

利息費用	× × × (新期初債務 × 新設算利率)
應付整理債務	× × ×
現金	× × ×

C. 債務到期時，沖銷債務：債務到期時支付現金並沖銷債務帳面金額。

應付整理債務	× × ×
現金	× × ×

## 2. 債權人：

(1) 債權整理時，認列債權整理損失：債權人因債務人財務困難而重新協商或修改條款時，已無法依既定條件收回所有到期金額（包括本金及利息）時，債權已受到損害。此時應按債權原始有效利率折現後預估未來現金流入之現值入帳，債權帳面金額大於現值之部分，應認列為債權整理損失（即降低應收債權現值至未來現金流入折現值）。

未來現金流入現值

$$= \text{可收回本金} \times p_{\text{原始利率, 期間}} + \text{可收回利息} \times P_{\text{原始利率, 期間}}$$

債權整理損失 = 債權帳面金額（含本金利息） - 未來現金流入現值

應收整理債權	× × × (未來現金流入現值)
備抵壞帳	× × ×
債權整理損失	× × × (債務FV - 未來現金流入現值)
應收票據	× × × (債權本金)
應收利息	× × × (債權利息)

(2)以後年度，認列債權利息收入：以後每年按期初債權之帳面金額乘以債權原始有效利率決定各該年度之利息收入，並調整債權帳面金額。

利息收入 = 應收整理債權期初餘額 × 原始有效利率

現金	× × ×	(新條件之利息收現數)
應收整理債權	× × ×	
利息收入	× × ×	(期初債權 × 原始有效利率)

(3)債權到期時，沖銷債權：債權到期時收取現金並沖銷債權帳面金額。

現金	× × ×
應收整理債權	× × ×

### 一 ● 試題演練

#### ◎【債務協商各種情況】

甲公司發生財務困難，致已屆到期日，面額\$3,000,000，利率12%的票據無法清償，至X3年12月31日另積欠票據應計利息\$360,000。甲公司遂與債權人乙銀行進行債務協商，試就下列情況作甲公司與乙銀行X3年12月31日債務整理，及後續現金收付交易之必要分錄：

1. 乙銀行接受甲公司成本\$4,000,000，累計折舊\$1,000,000，公允價值為\$2,800,000之機器設備一台。
2. 乙銀行接受甲公司發行普通股250,000股，面額\$10，發行當時每股市價為\$12，甲公司共支付發行成本\$150,000。
3. 雙方同意修改債務條件，將票據到期日延長至X6年12月31日，利率降為4%，免除積欠利息。若債務條件修改當時借款公平利率為6%，簽發該應付票據之原始公平利率為12%。
4. 同3.，惟X4、X5年度票據利率維持在12%，X6年度票據利率改為15%。

#### 【解析】

應付整理債務 = \$3,000,000 + \$360,000 = \$3,360,000

1. 甲公司設備處分損失 = (\$4,000,000 - \$1,000,000) - \$2,800,000 = \$200,000  
債務整理利益 = \$3,360,000 - \$2,800,000 = \$560,000