

2022 年注会《经济法》第八章高频考点汇总
第八章企业破产法律制度

历年考情概况

考试年份	2021、2020、2019、2018、2017
考试分值	10 分左右
考查形式	单选、多选、案例分析
高频考点	破产原因、破产申请的受理、管理人的资格与报酬、债务人财产的范围、破产撤销权与无效行为、取回权、抵销权、破产债权的申报、债权人会议、重整程序、破产财产的分配

【考点一】破产原因 (★★★★)

1. 破产原因是企业法人不能清偿到期债务。

不能清偿到期债务	
具体认定	①债权债务关系依法 成立 ; ②债务履行期限 已经届满 ; ③债务人 未完全清偿 债务
	相关当事人以对债务人的债务负有连带责任的人 未丧失清偿能力为由 , 主张债务人不具备破产原因的, 人民法院 不予支持

2. 资不抵债的认定。

债务人不能清偿到期债务, 且	
资产不足以清偿全部债务	主要适用于债务人提出破产申请 且资不抵债易于判断的案件
	资不抵债的认定 : 债务人的资产负债表, 或者审计报告、资产评估报告等显示其全部资产不足以偿付全部负债的, 人民法院应当认定债务人资产不足以清偿全部债务, 但有相反证据足以证明债务人资产能够偿付全部负债的除外

3. 资产大于负债下认定明显缺乏清偿能力。

债务人不能清偿到期债务, 且	
明显缺乏清偿能力	主要适用于债权人提出破产申请和债务人提出破产申请但其 资不抵债不易判断 的案件
	债务人账面 资产虽大于负债 , 但存在下列情形之一的, 人民法院应当认定其明显缺乏清偿能力: ①资金严重不足或者财产 不能变现 等原因; ②法定代表人 下落不明且 无其他人员负责管理财产; ③经人民法院强制执行, 无法清偿债务(只要一个债权人经法院强制执行未得到清偿, 所有债权人均可申请); ④ 长期亏损且 经营扭亏困难; ⑤导致债务人丧失清偿能力的其他情形。

【考点二】破产申请的受理 (★★★)

1. 破产申请受理的期限

债权人提出破产申请的, 人民法院应当自**收到申请**之日起 **5 日内**通知债务人。债务人对申请有异议的, 应当自**收到**人民法院的**通知**之日起 **7 日内**向人民法院提出。人民法院应当自**异议期满**之日起 **10 日内**裁定是否受理。

2. 破产申请受理的效力

(1) 债务人对个别债权人的债务**清偿无效**;(2) 债务人的债务人或者财产持有人应当向管理人**清偿债务或者交付财产**;



(3) 管理人对破产申请受理前成立而债务人和对方当事人均未履行完毕的合同有权决定“解除或者继续履行”，并通知对方当事人；

【解释 1】管理人自破产申请受理之日起“**2 个月**”内未通知对方当事人，或者自收到对方当事人催告之日起“**30 日**”内**未答复的**，**视为**解除合同。

【解释 2】管理人决定继续履行合同的，对方当事人应当履行；但是，对方当事人有权要求管理人提供担保。管理人不提供担保的，视为解除合同。

(4) 有关债务人财产的**保全措施**应当解除，执行程序应当中止；

(5) 已经开始而尚未终结的有关债务人的民事诉讼或者仲裁应当中止，在管理人接管债务人的财产后，该诉讼或者仲裁继续进行；

【解释】注意“个别清偿诉讼”中止的特殊处理规则。

(6) 有关债务人的民事诉讼只能向受理破产申请的人民法院提起。

【考点三】管理人的资格与报酬 (★★★)

1. 管理人的资格

可以担任	管理人可以由有关部门、机构的人员组成的清算组或者依法设立的律师事务所、会计师事务所、破产清算事务所等社会中介机构担任
不得担任	(1) 因故意犯罪受过刑事处罚； (2) 曾被吊销相关专业执业证书； (3) 与本案有利害关系； (4) 人民法院认为不宜担任管理人的其他情形

适用对象	利害关系主体	利害关系
机构及个人： 社会中介 机构 、清算组成员	债务人	前 3 年内 ，曾为债务人提供相对固定的 中介服务
	债务人、债权人	①与债务人、债权人未了结的债权债务关系； ② 现在或前 3 年内 曾经是债务人、债权人的 控股股东或者实际控制人 ； ③ 现在或前 3 年内 曾经担任债务人、债权人的 财务顾问、法律顾问
个人： 清算组成员的派出人员、社会中介机构的派出人员、个人管理人	债权人、债务人	①具有上表规定的情形； ② 现在或前 3 年内 曾经担任债务人、债权人的董事、监事、高级管理人员； ③与债权人或者债务人的控股股东、董事、监事、高级管理人员存在 夫妻、直系血亲、三代以内旁系血亲或者近姻亲关系

2. 管理人的报酬

确定主体	管理人的报酬由 人民法院 确定。债权人会议对管理人的报酬有异议的，有权向人民法院提出，由人民法院决定是否调整，债权人会议无权直接调整管理人的报酬
确定依据	人民法院应根据“ 债务人最终清偿的财产价值总额 ”， 分段确定 管理人报酬。关于担保物的问题： (1) 优先受偿的担保物价值不计入财产价值总额； (2) 管理人对担保物的维护、变现、交付等管理工作付出合理劳动的，有权向担保权人收取适当的报酬
报酬性质	管理人获得的报酬是 纯报酬 ，不包括其执行职务和聘用（非本专业）工作人员的费用。（列入破产费用） 【注意】管理人经人民法院许可聘用企业经营管理人员，或者管理人确有必要聘请其他社会中介机构或人员处理重大诉讼、仲裁、执行或审计等专业性较强工作，如所需费用需要列入破产费用的， 应当经债



	权利人会议同意
	为防止重复计酬，律师事务所、会计师事务所通过聘用 本专业 的其他社会中介机构或者人员协助履行管理人职责的，所需费用从其报酬中支付
排除人员	对清算组中参与工作的有关政府部门派出的工作人员，不支付报酬
报酬方案	最终确定的管理人报酬及收取情况，应列入 破产财产分配方案 。在和解、重整程序中，管理人报酬方案内容应列入和解协议草案或重整计划草案
支付方式	管理人报酬原则上应当根据破产案件审理进度和管理人履职情况 分期支付 ；案情简单、耗时较短的破产案件，可以在破产程序终结后一次性支付

【考点四】债务人财产的范围（★★★★★）

1. 基本范围

- (1) **破产申请受理时**属于债务人的全部财产；
- (2) **破产申请受理后**至破产程序终结前债务人**取得**的财产。
*包括债务人已设定担保的财产

2. 不属于债务人财产的范围

原则	凡债务人不享有所有权的财产
具体	<p>(1) 债务人基于仓储、保管、承揽、代销、借用、寄存、租赁、信托、委托交易、融资租赁等法律关系占有、使用的他人财产，不属于债务人财产，权利人可以行使取回权取回。</p> <p>(2) 债务人在所有权保留买卖中尚未取得所有权的财产，不属于债务人财产，但是管理人有权要求继续履行合同从而取得财产所有权。（取回权中详讲）</p> <p>(3) 所有权专属于国家且不得转让的财产、债务人工会所有的财产等，依照有关法律、行政法规不属于债务人财产。</p> <p>(4) 其他依照法律、行政法规不属于债务人的财产</p>

3. 债务人财产的收回

针对出资不足、抽逃出资的	<p>人民法院受理破产申请后，债务人的出资人尚未完全履行出资义务或抽逃出资的，管理人应当要求该出资人缴纳或返还，不受出资期限、诉讼时效的限制。</p> <p>也可以要求其他协助者承担相应责任</p>
针对董监高	<p>债务人的董事、监事和高级管理人员利用职权从企业获取的非正常收入和侵占的企业财产，管理人应当追回。非正常收入包括（债务人发生破产原因时）：</p> <p>(1) 绩效奖金； → 作为普通债权</p> <p>(2) 其他非正常收入； → 作为普通债权</p> <p>(3) 普遍拖欠职工工资情况下获取的工资性收入。 平均工资范围内：按职工工资处理； 超出平均工资的部分：作为普通债权。（注意案例）</p>
针对设定担保的财产	在人民法院受理破产申请后，管理人可以通过清偿债务或者提供为债权人接受的担保，取回质物、留置物或解除债务人财产上存在的物权担保

【考点五】破产撤销权与无效行为（★★★★★）

1. 破产撤销权



前 1 年	<p>人民法院受理破产申请前 1 年内，涉及债务人财产的下列行为，管理人有权请求人民法院予以撤销（管理人不申请，债权人可以申请）：</p> <p>（1）无偿转让财产的；</p> <p>（2）以明显不合理的价格进行交易的；</p> <p>（3）放弃债权的；</p> <p>（4）对没有财产担保的债务提供财产担保的；</p> <p>（注意：若在设定债务的同时提供担保，担保有效）</p> <p>（5）对未到期债务提前清偿的</p>
前 6 个月 (5+1)	<p>人民法院受理破产申请前 6 个月内，债务人有《企业破产法》第 2 条第 1 款规定的情形（已经达到破产界限），仍对个别债权人进行清偿的，管理人有权请求人民法院予以撤销。</p> <p>但是，个别清偿使债务人财产受益的除外。</p>

2. 债务人的无效行为

涉及债务人财产的下列行为无效：

- （1）为逃避债务而隐匿、转移财产的；
- （2）虚构债务或者承认不真实的债务的。

【考点六】取回权（★★★★）

1. 一般取回权

取回途径	人民法院受理破产申请后，债务人占有的不属于债务人的财产，该财产的权利人可以通过 管理人取回
拒绝取回	权利人行使取回权时未依法向管理人支付相关的加工费、保管费、托运费、委托费、代销费等费用，管理人拒绝其取回相关财产的，人民法院应予支持
取回方式	<p>（1）取回原物：一般取回权的行使通常只限于取回原物。</p> <p>（2）申报债权——原物已被卖出</p> <p>①买受人善意取得：权利人只能以损失申报债权</p> <p>破产申请受理前（债务人所为）——普通债权</p> <p>破产申请受理后（管理人导致）——共益债务</p> <p>②买受人尚未取得所有权：权利人可以要求返还原物</p> <p>买受人已支付的价款，申报债权：</p> <p>破产申请受理前（债务人所为）——普通债权</p> <p>破产申请受理后（管理人导致）——共益债务</p> <p>管理人故意或重大过失导致共益债务，应承担相应赔偿责任</p> <p>（3）代偿取回权：债务人占有的他人财产毁损、灭失</p> <p>①因此获得的保险金、赔偿金、代偿物尚未交付给债务人，或者代偿物虽已交付给债务人但能与债务人财产予以区分的，权利人有权取回就此获得的保险金、赔偿金、代偿物。</p> <p>②保险金、赔偿金已经交付给债务人，或者代偿物已经交付给债务人且不能与债务人财产予以区分的：</p> <p>毁损灭失发生在破产申请受理前（债务人管理期间）——普通债权</p> <p>毁损灭失发生在破产申请受理后（管理人管理期间）——共益债务</p> <p>管理人故意或重大过失导致共益债务，应承担相应赔偿责任</p>

2. 出卖人取回权



取回条件	<p>人民法院受理破产申请时，出卖人已将买卖标的物向作为买受人的债务人发运，债务人尚未收到且未付清全部价款的，出卖人可以取回在途中的标的物。</p> <p>货物已到达，出卖人尚未主张的，不能取回。</p> <p>【提示】关键看主张取回的时间</p>
管理人选择权	但是，管理人可以支付全部价款，请求出卖人交付标的物

3. 买卖双方签订所有权保留条款的情形

买卖合同双方当事人在合同中约定标的物所有权保留，在标的物所有权未依法转移给买受人前，一方当事人破产的，该买卖合同属于双方均未履行完毕的合同，管理人有权依据企业破产法的规定决定解除或者继续履行合同。所有权保留适用于动产，**不适用于不动产**。

【考点七】抵销权 (★★★★)

1. 一般规定

行使	债权人在破产 申请受理前 对债务人负有债务的，可以向管理人主张抵销
注意	<p>(1) 无论是否到期，也无论债务的品质和种类是否相同。</p> <p>(2) 管理人不得主动抵销债务人与债权人的互负债务，但抵销使债务人财产受益的除外</p>

2. 不得抵销的情形

- (1) 债务人的债务人在**破产申请受理后**取得他人对债务人的债权的
- (2) **已知债务人达到破产界限而负担债务**：债权人**已知债务人**有不能清偿到期债务或者破产申请的事实，**对债务人负担债务的**；但是，债权人因为法律规定或者有破产申请**一年前**所发生的原因而负担债务的除外；
- (3) **已知债务人达到破产界限，而取得债权**：债务人的债务人**已知债务人**有不能清偿到期债务或者破产申请的事实，**对债务人取得债权的**；但是，债务人的债务人因为法律规定或者有破产申请**一年前**所发生的原因而取得债权的除外。
- (4) 股东的破产债权，不得与其欠付的注册资本、抽逃出资等相抵销。
- (5) 股东的破产债权，不得与债务人股东滥用股东权利或者关联关系损害公司利益对债务人所负的债务相抵销。

【考点八】破产债权的申报 (★★★★)

1. 债权申报的期限

正常申报	<p>债权人应当在人民法院确定的债权申报期限内向管理人申报债权；</p> <p>法院发布受理破产申请公告之日起计算，最短不得少于 30 日，最长不得超过 3 个月。</p>
补充申报	<p>在人民法院确定的债权申报期限内，债权人未申报债权的，可以在破产财产最后分配前补充申报</p> <p>(1) 此前已进行的分配，不再对其补充分配。</p> <p>(2) 为审查和确认补充申报债权的费用，由补充申报人承担。（申报人有过错）</p>

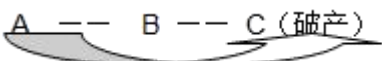
2. 破产债权申报的一般规则

无须申报	<p>债务人所欠职工的工资和医疗、伤残补助、抚恤费用，所欠的应当划入职工个人账户的基本养老保险、基本医疗保险费用，以及法律、行政法规规定应当支付给职工的补偿金</p> <p>(总结：职工劳动债权)</p>
具体处理	<p>(1) 由管理人调查后列出清单并予以公示</p> <p>(2) 职工对清单记载有异议的，可以要求管理人更正；管理人不予更正的，职工可以向人民法院提起诉讼。</p>
需申报的债权	税收债权、社会保障债权以及对债务人特定财产享有担保权的债权均需依法申报



申报说明	债权人申报债权时，应当书面说明： 债权的数额、有无财产担保； 是否是连带债权
------	--

3. 破产债权申报的特别规定

未到期债权	未到期的债权，在破产申请受理时 视为到期		
附利息的债权	附利息的债权自破产申请受理时起 停止计息 。无利息的债权，无论是否到期均以本金申报债权。 【注意】法院受理债务人破产案件后，债权人请求担保人承担担保责任，担保人主张担保债务自法院受理破产申请之日起停止计息，法院应予支持		
代位申报债权	债权人的债权到期前，债务人的权利存在因诉讼时效期间即将届满或者未及时申报破产债权等情形，影响债权人债权实现的，债权人可以 代位向债务人的相对人 请求其向债务人履行、向破产管理人申报或者作出其他必要的行为。 		
未定之债权	附条件、附期限的债权和诉讼、仲裁未决的债权，债权人 可以申报 。 【链接】破产申请受理前已开始尚未终结的民事诉讼， 先中止，管理人接管债务人财产后继续审理 ； 【注意】最终处理结果见后：附条件、附期限的债权，到最后分配公告日 有效的，参与分配 ；诉讼仲裁未决的，先提存——破产程序终结之日起满 2 年仍不能受领的，分配给其他债权人		
连带债权	连带债权人可以由其中 一人代表全体连带债权人申报 债权，也可以 共同申报 债权（只能申报一次）		
连带债务人破产	债权人有权就“ 全部债权 ”同时分别在各破产案件中申报债权。但清偿总额 不超过债权额		
合同解除的损害赔偿请求权	管理人解除双方均未履行完毕的合同，对方当事人以因合同解除所产生的损害赔偿请求权申报债权。以实际损失为限，违约金不得作为破产债权申报		
保证人与连带债务人	已承担清偿责任	债务人的保证人或者其他连带债务人已经代替债务人清偿债务的，以其对债务人的求偿权申报债权	
	未承担清偿责任	债务人的保证人或者其他连带债务人尚未代替债务人清偿债务的，以其对债务人的将来求偿权申报债权。但是， 债权人 已经向管理人 申报全部债权 的除外	

【考点九】债权人会议（★★★）

1. 债权人会议的召集与表决

债权人会议	召集与表决规则	
召集	（1）第一次债权人会议由 人民法院 召集，自债权申报期限届满之日起 15 日 内召开。 （2）以后的债权人会议，在以下情况下召开： ①人民法院认为必要时； ②管理人提议； ③债权人委员会提议； ④占 债权总额 1/4 以上 的债权人提议（向债权人会议主席提议）。 召开债权人会议，管理人应当 提前 15 日 通知已知的债权人	
表决	（1）一般事项：债权人会议的决议，由出席会议的有表决权的债权人过半数通过，并且其所代表的债权额必须占 无财产担保债权总额的 1/2 以上 ，但是法律另有规定的除外。债权人会议的决议，	



	<p>对于在该项决议事项上有表决权的全体债权人均有约束力。</p> <p>(2) 和解协议: 债权人会议通过和解协议的决议, 由出席会议的有表决权的债权人过半数同意, 并且其所代表的债权额 占无财产担保债权总额的 2/3 以上。</p> <p>(3) 重整计划草案: 分组表决。出席会议的同一表决组的债权人过半数同意重整计划草案, 并且其所代表的债权额 占该组债权总额的 2/3 以上的, 即为该组通过重整计划草案</p>
表决补救	<p>(1) 违法决议撤销。</p> <p>债权人认为债权人会议的决议违反法律规定, 损害其利益的, 可以自债权人会议作出决议之日起 15 日内, 请求人民法院裁定撤销该决议, 人民法院可以裁定撤销全部或者部分事项决议, 责令债权人会议依法重新作出决议。债权人申请撤销债权人会议决议的, 应当提出 书面申请。债权人会议采取通信、网络投票等非现场方式进行表决的, 债权人申请撤销的期限自债权人收到通知之日起算。</p> <p>债权人会议的决议具有下列情形之一, 损害债权人利益, 债权人申请撤销的, 人民法院应予支持:</p> <p>① 债权人会议的召开违反法定程序;</p> <p>② 债权人会议的表决违反法定程序;</p> <p>③ 债权人会议的决议内容违法;</p> <p>④ 债权人会议的决议超出债权人会议的职权范围</p> <p>(2) 申请复议。</p> <p>① 债权人会议通过 债务人财产的管理方案 以及 破产财产的变价方案 时, 经债权人会议表决未通过的, 由人民法院裁定。债权人对人民法院作出的裁定不服的, 可以自裁定宣布之日或者收到通知之日起 15 日内 向该人民法院申请复议;</p> <p>② 债权人会议通过 破产财产的分配方案 时, 经债权人会议 2 次 表决仍未通过的, 由人民法院裁定。债权额占无财产担保债权总额 1/2 以上 的债权人对人民法院作出的裁定不服的, 可以自裁定宣布之日或者收到通知之日起 15 日内 向该人民法院申请复议</p>

2. 债权人会议的职权

债权人会议	<p>① 核查债权; ② 申请人民法院更换管理人, 审查管理人的费用和报酬; ③ 监督管理人; ④ 选任和更换债权人委员会成员; ⑤ 决定继续或者停止债务人的营业;</p> <p>在第一次债权人会议 召开之前, 管理人有权决定继续或者停止债务人的营业, 在第一次债权人会议召开之后, 这属于债权人会议的职权范围</p> <p>⑥ 通过重整计划; ⑦ 通过和解协议; ⑧ 通过债务人财产的管理方案; ⑨ 通过破产财产的变价方案; ⑩ 通过破产财产的分配方案。</p> <p>债权人会议表决“破产财产的分配方案”时, 经二次表决仍未通过的, 由人民法院裁定</p>
-------	---

【考点十】重整程序 (★★★)

1. 重整申请

(1) 债务人或者债权人可以依照本法规定, **直接向人民法院** 申请对债务人进行重整。

(2) 债权人申请对债务人进行破产清算的, 在人民法院受理破产申请后、宣告债务人破产前, 债务人或者出资额占债务人 **注册资本十分之一以上** 的出资人, 可以向人民法院申请重整。

2. 重整期间

经营管理	债务人的财产管理和营业事务执行, 可以 由管理人或者债务人负责 。
担保物权行使限制	在重整期间, 对债务人的特定财产享有的 担保权暂停行使 。但是, 担保物有损坏或者价值明显减少的可能, 足以危害担保权人权利的, 担保权人可以向人民法院请求恢复行使担保权
取回权限制	债务人合法占有的他人财产, 该财产的权利人在重整期间要求取回的, 应当 符合事先约定的条件 。
借款与新设担保合法	在重整期间, 债务人或者管理人为继续营业而借款的, 可以参照共益债务优先受偿, 也可以为该借款设定担保
收益分配限制	在重整期间, 债务人的出资人不得请求投资收益分配



股权转让限制	债务人的董事、监事、高级管理人员不得向第三人转让其持有的债务人的股权，但经人民法院同意的除外
--------	--

3. 重整计划的表决与执行

(1) 表决

分组表决	①对债务人的特定财产享有担保权的债权； ②职工劳动债权； ③债务人所欠税款； ④普通债权 【解释】 对重整计划草案进行分组表决时，权益因重整计划草案受到调整或者影响的债权人或者股东，有权参加表决；权益未受到调整或者影响的债权人或者股东，不参加重整计划草案的表决
通过	出席会议的 同一表决组 的债权人 过半数同意 重整计划草案，并且其所代表的债权额占该组 债权总额的 2/3 以上 的，即为该组通过重整计划草案

(2) 执行

重整计划的效力	①对 债务人和全体债权人均有 约束力，包括享有担保物权的债权人。 ②债权人对债务人的保证人和其他连带债务人所享有的权利， 不受 重整计划的影响。 ③按照重整计划减免的债务，自重整计划执行完毕时起，债务人不再承担清偿责任。 ④债权人未依照规定申报债权的，可以继续申报，但在重整计划执行期间不得行使权利；在重整计划执行完毕后，可以按照重整计划规定的同类债权的清偿条件行使权利
重整计划的执行	①重整计划由 债务人负责 执行。 ②已接管财产和营业事务的管理人应当向债务人移交财产和营业事务

【考点十一】破产财产的分配 (★★★★★)

1. 破产清算的顺序

项目	内容
①职工劳动债权	包括：破产人所欠职工的工资和医疗、伤残补助、抚恤费用，所欠的应当划入职工个人账户的基本养老保险、基本医疗保险费用，以及法律、行政法规规定应当支付给职工的补偿金 【注意 1】 债务人欠缴的住房公积金，按照债务人拖欠的职工工资性质清偿 【注意 2】 由第三方垫付的职工债权，原则上按照垫付的职工债权性质进行清偿
②社会保险、税款	破产人欠缴的除前项规定以外的社会保险费用和破产人所欠税款 【注意 1】 由欠薪保障基金垫付的职工债权，按本项处理 【注意 2】 破产受理前产生的税款滞纳金 作为普通债权 ；破产案件受理后，欠缴税款的滞纳金应当停止计算，在破产程序中 不得作为破产债权清偿 【注意 3】 商业银行破产：清偿职工劳动债权后，优先支付个人储蓄存款本息（优先于社会保险、税款）
③普通破产债权	没有财产担保的债权
④其他	其他 没有明确顺序 的，清偿原则为：人身损害赔偿优先于财产性债权；私法债权优先于公法债权、补偿性债权优先于惩罚性债权。债务人侵权行为造成的人身损害赔偿，顺序参照职工劳动债权，但惩罚性赔偿除外

2. 遗留问题的处理

自破产程序终结之日起**2年内**，有下列情形之一的，债权人可以请求人民法院按照破产财产分配方案进行追加分配：

- (1) 发现有依照法律规定应当追回的财产的。
- (2) 发现破产人有应当供分配的其他财产的。



有上述规定的两种情形，但财产数量不足以支付分配费用的，不再进行追加分配，由人民法院将其上交国库。

【解释】应当追回的财产包括 4 类：①人民法院受理破产申请前 1 年内，对于债务人“无偿转让财产”等 5 类行为；②人民法院受理破产申请前 6 个月内，债务人对个别债权人进行清偿的，管理人有权请求人民法院予以撤销；③债务人所进行的无效行为，即“为逃避债务而隐匿、转移财产”或“虚构债务或者承认不真实的债务”的行为；④债务人的董事、监事和高级管理人员利用职务从企业获取的非正常收入和侵占的企业财产。