

企業會計準則公報第十一號

借款成本

說明：以下範例乃舉例性質，所例舉之交易僅供參考，實際交易內容仍必須符合相關法令規範。

範例一 計入借款成本之兌換差額

- **本例重點：**外幣借款之兌換差額中屬於利息成本之調整者，應計入借款成本。
- **引用條文：**第二條。
- **適用情況：**將外幣借款之兌換差額計入借款成本。
 - 情況一 增加借款成本之兌換差額
 - 情況二 減少借款成本之兌換差額
 - 情況三 減少借款成本之兌換差額

以功能性貨幣新台幣（NTD）編製財務報表之誠信公司為建造廠房而簽訂一項專案借款合同，借款期間內並無將該借款暫時投資所產生之投資收益。

情況一 增加借款成本之兌換差額

借款合同之內容及背景資料列示如下：

項目	說明
借款金額（外幣）	US\$1,000,000
原始認列借款日	20X1年1月1日
原始認列借款日匯率	US\$1：NT\$28
外幣借款利率（美金）	年利率2%（固定）
原始認列借款日類似新台幣借款之利率	年利率4%（固定）
20X1年平均匯率	US\$1：NT\$32
20X1年12月31日匯率	US\$1：NT\$34
20X1年支付利息—美金	US\$20,000（2%×US\$1,000,000）
20X1年支付利息—新台幣（按平均匯率換算）	NT\$640,000（US\$20,000×32）

誠信公司應資本化之借款成本金額為 NT\$640,000，即外幣計價符合要件之利息成本按費用發生日實際匯率所換算之金額。



此外，誠信公司將兌換差額視為利息成本之調整數。此時，誠信公司應決定若以新台幣借款於 20X1 年可能會發生之借款成本，以決定兌換差額作為利息成本調整數之上限。借款成本計算如下：

20X1年1月1日約當US\$1,000,000元之新台幣	NT\$28,000,000
以新台幣借款利率(4%)計算之年度利息支出	NT\$1,120,000

當地貨幣計價之名目借款成本NT\$1,120,000即為誠信公司得分類為借款成本之「上限」。

於 20X1 年報導期間結束日，本金 US\$1,000,000 之借款換算為新台幣所產生之外幣兌換損失為：

按借款日匯率(US\$1:NT\$28)換算之新台幣金額	NT\$28,000,000
按 20X1 年 12 月 31 日匯率(US\$1:NT\$34)換算之新台幣金額	NT\$34,000,000
兌換損失	NT\$6,000,000

20X1 年包含於誠信公司未完工程成本之借款成本為 NT\$1,120,000，即美金利息支出換算之 NT\$640,000 加上因本金產生兌換損失中之 NT\$480,000。此金額等於誠信公司若按當時市場利率借入新台幣借款時將產生之利息費用。

其餘由借款本金產生之兌換損失(NT\$5,520,000)應於當年度認列為損益。

情況二 減少借款成本之兌換差額

沿情況一，惟於 20X1 年報導期間結束日重新換算 US\$1,000,000 將產生外幣兌換利益 NT\$6,000,000。在此情況下，NT\$6,000,000 應全數認列為利益。資本化之借款成本為 NT\$640,000 (以外幣計價之利息成本，按費用發生日實際匯率所換算之金額)，不調整兌換差額之利息成本，因為任何調整都將導致資本化之借款成本未落於可接受金額之範圍內(於此例為介於 NT\$640,000 與 NT\$1,120,000 之間)。

情況三 減少借款成本之兌換差額

沿情況一，假設其他條件不變，惟於 20X1 年報導期間結束日以功能性貨幣借款利率計算之年度利息支出為 NT\$500,000，且換算 US\$1,000,000 將產生外幣兌換利益 NT\$6,000,000。在此情況下，20X1 年包含於誠信公司未完工程成本之借款成本為 NT\$500,000，即美金利息支出換算之 NT\$640,000 減除因本金所產生之兌換利益 NT\$140,000。此金額等於誠信公司若按當時市場利率借入新台幣借款時將產生之利息費用。

其餘由借款本金產生之兌換利益 NT\$5,860,000 應於當年度認列於損益中。

範例二 以專案借款購得借款成本資本化之資產

- 本例重點：以專案借款購得資產時，可資本化之借款成本。
- 引用條文：第五條及第六條。
- 適用情況：以專案借款購得借款成本資本化之資產。

大中公司於 20X1 年 3 月 1 日以 \$20,000,000 購入一資產。為購得該資產，大中公司於 20X1 年 3 月 1 日辦理專案借款 \$8,000,000，年利率 4%。另於同日辦理一般用途之現金增資並募足股款 \$24,000,000。大中公司 20X1 年 1 月 1 日帳上有一筆長期借款 \$8,000,000，期間五年，年利率 3%，經分析大中公司若不購買該資產則無須負擔該借款之利息。

20X1 年大中公司借款成本資本化之計算如下：

1. 專案借款應予資本化之借款成本金額： $\$8,000,000 \times 4\% \times 10/12 = \$266,667$ 。
2. 舉借一般借款之借款成本： $8,000,000 \times 3\% \times 10/12 = \$200,000$ 。
3. 20X1 年應資本化之借款成本金額為 \$466,667 ($\$266,667 + \$200,000 = \$466,667$)。

由於該筆現金增資係一般用途，故借款成本資本化僅考慮專案借款及一般借款，無須考量現金增資之部分。

