民國 105 年發布

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 特地舉借之專案借款之借款成本資本化

- **本例重點：列示為取得符合條件之資產而舉借之專案借款成本資本化之計算。**
- **引用條文：第二條、第五條及第七條。**
- **適用情況：特地舉借之專案借款之借款成本資本化。**
  情況一 建造廠房特地舉借金額大於符合要件之資產之支出，且尚未動用之借款將暫存於銀行存款。
  情況二 分期付款購建資產時，特地舉借之專案借款之借款成本資本化。

情況一 建造廠房特地舉借金額大於符合要件之資產之支出，且尚未動用之借款將暫存於銀行存款

信義公司為建造廠房於 20X1 年 6 月 1 日取得特地舉借之專案借款為$3,000,000，年利率為 10%，該廠房係企業會計準則公報第十一號「借款成本」第二條所述符合要件之資產。此專案借款除支付利息外，並無其他借款成本。信義公司將尚未動用之專案借款暫時存於銀行作為短期存款，存款利率為 2%，信義公司建造之廠房於 20X1 年 12 月 31 日完工，且建造廠房實際支出金額較預算金額減少$100,000。茲將信義公司於 20X1 年間為建造該廠房之相關支出列示如下：

支出日期	支出金額（元）
20X1/6/1	$ 900,000
20X1/10/1	1,000,000
20X1/11/1	1,000,000

專案借款實際發生之利息支出＝$3,000,000×7/12×10%＝$175,000

6 月 1 日至 12 月 31 日尚未動用之專案借款而暫時存於銀行存款之利息收入＝（$3,000,000 － $900,000）×4/12×2%+（$3,000,000 － $1，900,000）×1/12×2%+（$3,000,000－$2,900,000）×2/12×2%＝$16,167

信義公司為建　　造廠房而特地舉借

之專案借款應資本化之借款成本金額＝專案借款實際發生之利息支出－尚未動用之專案借款而暫時存於銀行存款之利息收入＝$175,000－$16,167＝$158,833

相關分錄如下：

20X1/12/31	未完工程－房屋及建築	158,833	
	利息費用		158,833
20X1/12/31	房屋及建築－成本	158,833	
	未完工程－房屋及建築		158,833

情況二 分期付款購建資產時，特地舉借之專案借款之借款成本資本化

忠孝公司於 20X1 年 1 月 1 日以分期付款方式購買機器一部，機器價格為$10,000,000，該機器係企業會計準則公報第十一號「借款成本」第二條所述符合要件之資產。忠孝公司於同日支付機器價格之十分之一，其餘分九期平均償還，每期半年，並按未償還餘額加計年息 10%之利息。此項機器於同年 8 月 15 日始安裝完成並正式啟用。忠孝公司於 20X1 年度除此項分期償還之債務外，別無其他附息債務，忠孝公司應予資本化之借款成本金額計算如下：

20X1 年 1 月 1 日至 8 月 15 日購買機器實際發生之借款成本計算如下：

期數	期間	借款成本
第一期	20X1/1/1～20X1/6/30	$9,000,000×10%×6/12＝$450,000
第二期	20X1/7/1～20X1/8/15	$8,000,000×10%×46/365＝$100,822
合計		$550,822

忠孝公司應予資本化之借款成本金額為$550,822。

範例二 建造廠房一般借款之借款成本資本化

- **本例重點：列示舉借專案借款外之一般性資金以取得符合要件之資產，其借款成本資本化之計算。**
- **引用條文：第六條。**
- **適用情況：建造廠房一般借款之借款成本資本化。**

仁愛公司於 20X1 年至 20X2 年進行新廠房建造，該廠房於 20X2 年 1 月 31 日完工，其相關支出如下：

支出日期	支出金額（元）
20X1/6/1	$ 50,000,000
20X1/10/1	100,000,000
20X1/11/1	100,000,000

財團法人 會計研究發展基金會 ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

20X2/1/1	50,000,000

仁愛公司若未發生建造支出，即可避免之借款成本分析如下：

20X1年度：

借款項目	流通在外借款金額	利息支出
長期借款		
5 年期，年利率 10%	$350,000,000	$35,000,000
3 年期，年利率 8%	100,000,000	8,000,000
短期借款[1]	120,000,000	16,000,000
銀行透支[1]	50,000,000	5,000,000
	$620,000,000	$64,000,000

20X2年度：

借款項目	流通在外借款金額	利息支出
長期借款		
5 年期，年利率 10%	$350,000,000	$35,000,000
3 年期，年利率 8%	100,000,000	8,000,000
短期借款[1]	80,000,000	10,000,000
	$530,000,000	$53,000,000

[1] 短期借款與銀行透支項下所列示之金額，係 20X1 年度／20X2 年度之平均流通在外借款金額及依變動利率所發生之利息金額。

20X1年度借款成本資本化金額之計算及相關分錄

資本化利率計算如下：

$$\frac{\text{當期借款成本總額}}{\text{流通在外借款總額}} = \frac{\$64,000,000}{\$620,000,000} = 10.32\%$$

符合要件之資產之支出乘以資本化利率計算如下：

($50,000,000×7/12+$100,000,000×3/12+$100,000,000×2/12)×10.32%＝$7,310,000

由於$7,310,000 低於 20X1 年 6 月 1 日至 12 月 31 日實際發生之借款成本 $37,333,333（$64,000,000×7/12＝37,333,333），故予以資本化之借款成本金額為 $7,310,000。

相關分錄如下：

20X1/12/31	未完工程—房屋及建築	7,310,000	
	利息費用		7,310,000

20X2年度借款成本資本化金額之計算及相關分錄

資本化利率計算如下：

$$\frac{\text{當期借款成本總額}}{\text{流通在外借款總額}} = \frac{\$53,000,000}{\$530,000,000} = 10\%$$

符合要件之資產之支出乘以資本化利率計算如下：

($7,310,000+$300,000,000)×1/12×10%＝$2,560,917

由於$2,560,917 低於 20X2 年實際發生之借款成本$4,416,667（$53,000,000×1/12 =$4,416,667），故予以資本化之借款成本金額為$2,560,917。

相關分錄如下：

20X2/1/31	未完工程—房屋及建築	2,560,917	
	利息費用		2,560,917
20X2/1/31	房屋及建築－成本	9,870,917	
	未完工程—房屋及建築		9,870,917

範例三 資本化之暫停

- **本例重點：列示符合要件之資產，在購置、建造或生產過程中，若發生較長期間（通常為三個月以上）暫停積極開發，應於該期間暫停借款成本之資本化，但暫時性延遲若係資產達到預定使用或出售狀態整個過程中之必要部分，則不須暫停借款成本之資本化。**
- **引用條文：第十條。**
- **適用情況：資本化之暫停。**
  情況一 建造工程因金融海嘯而暫停。
  情況二 建造工程因當地常見之惡劣氣候而暫停。

沿範例二，假設仁愛公司自 20X1 年 7 月 1 日起暫停建廠工作三個月。

情況一 建造工程因金融海嘯而暫停，應資本化借款成本之計算

若此停工係因金融海嘯所造成，由於此暫時性延遲並非使資產達到預定使用狀態過程中之必要部分，故此停工期間所發生之借款成本並非建造活動之必要支出而

財團法人 會計研究發展基金會 ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION

須暫停資本化。20X1年符合要件之資產之支出乘以資本化利率計算如下：

〔 $50,000,000×(7 － 3)/12+$100,000,000×3/12+$100,000,000×2/12 〕 ×10.32% ＝ $6,020,000

由於$6,020,000低於20X1年實際發生之借款成本$2,133,333（$64,000,000×4/12＝$21,333,333），故予以資本化之借款成本金額為$6,020,000。

情況二 建造工程因當地常見之惡劣氣候而暫停，應資本化借款成本之計算

若此停工係起因於當地常見之惡劣氣候，由於該暫時性停工係當地常見之自然因素所致，故無須暫停資本化。20X1年符合要件之資產之支出乘以資本化利率計算如下：

($50,000,000×7/12+$100,000,000×3/12+$100,000,000×2/12)×10.32%＝$7,310,000

由於$7,310,000低於實際發生利息$37,333,333（$64,000,000×7/12＝$37,333,333），故予以資本化之借款成本為$7,310,000。

範例四 資本化利率之計算

- **本例重點：列示除專案借款資金外之應負擔借款成本債務，其加權平均資本化利率之計算。**
- **引用條文：第四條及第六條。**
- **適用情況：資本化利率之計算。**

和平公司 20X1 年 4 月 1 日開始建造廠房，該廠房經一段相當長期間始達到預定使用狀態，本例係計算 20X1 年 7 月應予資本化之借款成本。和平公司於 20X1 年 7 月 1 日為建造廠房而支付$1,500,000，並向吉祥銀行辦理專案廠房貸款$1,000,000，期間二年，年利率 12%，經分析若該企業不建造該廠房，則無須負擔下列借款之利息，其他相關借款資訊如下：

1. 和平公司與如意銀行訂有透支額度之契約，年利率 12%，該企業於 7 月 1 日動支$30,000，於 8 月 8 日還清。

2. 20X1 年 6 月 1 日平價發行一無擔保之商業本票$90,000，期間 6 個月，年利率 10.5%。

3. 和平公司帳上有一筆折價發行之應付公司債，20X0 年 1 月 1 日發行，期間 5 年，金額$1,000,000，票面利率 4%，每年 12 月 31 日付息一次，採有效利息法攤銷。20X1 年 7 月折價攤銷金額為$323，20X0 年 7 月 1 日公司債帳面金額為 $965,000。

4. 和平公司於 20X1 年 7 月 1 日向租賃公司以融資租賃方式承租建廠混凝土卡車一輛，20X1 年 7 月 1 日應付租賃款為$65,000，7 月份隱含利息支出$250。

當累計支出大於該筆專案廠房貸款金額時，加權平均資本化利率計算如下：

借款項目	借款成本（元）	加權平均借款金額（元）
銀行透支	$30,000×12%×1/12＝$300	$30,000
商業本票—利息	$90,000×10.5%×1/12＝$788	$90,000
應付公司債—利息	$1,000,000×4%×1/12＝$3,333	
—折價攤銷	$323	$965,000
融資租賃	$250	$65,000
合計	$4,994	$1,150,000

月加權平均資本化利率：$4,994÷$1,150,000＝0.4343%

和平公司20X1年7月一般性借款之資本化利率為0.4343%。

和平公司 20X1 年 7 月應予資本化之借款成本＝$1,000,000×12%×1/12+$500,000×0.4343%＝$12,172。

範例五 借款成本資本化之揭露

- **本例重點：列示應於財務報表附註中揭露之借款成本資本化之資訊。**
- **引用條文：第十三條。**
- **適用情況：借款成本資本化之揭露。**

以範例二為例，仁愛公司財務報表有關借款成本資本化之揭露如下：

仁愛公司

財務報表附註（部分）

20X2 及 20X1 年度

⋮

十三、不動產、廠房及設備

⋮

借款成本資本化

本公司 20X2 年度及 20X1 年度借款成本總額分別為$53,000,000 及$64,000,000。20X2 年度及 20X1 年度借款成本之資本化金額分別為$2,560,917 及$7,310,000。20X2 年度及 20X1 年度決定資本化借款成本之一般借款加權平均年利率分別為 10%及 10.32%。

財團法人 會計研究發展基金會 ACCOUNTING RESEARCH AND DEVELOPMENT FOUNDATION