

國際會計準則第 23 號 借款成本

說明：以下釋例乃舉例性質，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。

釋例一 特地舉借之專案借款之借款成本資本化（IAS23.6、IAS23.12、IAS23.13 及 IAS23.15）

情況一 建造廠房之特定借款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

甲公司為建造廠房於20X1年5月1日特地舉借之專案借款為\$30,000,000，年利率為10%，該廠房係IAS23第5段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。甲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%，甲公司建造之廠房於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\$5,000,000。茲將甲公司於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	\$ 5,000,000
20X1/10/1	10,000,000
20X1/11/1	10,000,000

專案借款實際發生之利息支出＝\$30,000,000×8/12×10%＝\$2,000,000

5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＝\$30,000,000×1/12×2%+（\$30,000,000－\$5,000,000）×4/12×2%+（\$30,000,000－\$15,000,000）×1/12×2%+（\$30,000,000－\$25,000,000）×2/12×2%＝\$258,334

甲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＝\$2,000,000－\$258,334＝\$1,741,666

相關分錄如下：

20X1/12/31	房屋及建築	1,741,666
	利息費用（財務成本）	1,741,666

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

丙公司於20X1年1月1日以分期付款方式購買機器一部，機器價格為\$20,000,000，該機器係IAS23第5段所述符合要件之資產。丙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。丙公司於20X1年度除此項分期償還之債務外，別無其他付息債務，丙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	$\$18,000,000 \times 10\% \times 6/12 = \$900,000$
第二期	20X1/7/1～20X1/8/15	$\$16,000,000 \times 10\% \times 46/365 = \$201,644$
合計		<u>\$1,101,644</u>

丙公司應予資本化之借款成本金額為\$1,101,644。

情況三 於個體財務報表不得資本化之借款成本，而於合併財務報表應予以資本化

甲公司於20X1年6月1日為協助持股100%之子公司建造廠房而辦理專案借款，借入資金\$5,000,000，年利率為10%，且甲公司除該筆借款外並無其他一般借款。子公司所建造之廠房於20X1年12月31日完工，甲公司並未向子公司收取任何利息。在此情形下，甲公司或子公司之個體財務報表均無應資本化之借款成本，因為子公司未發生借款成本，而甲公司無符合要件之資產。然而，於甲集團之合併財務報表中，應將相關借款成本資本化，因為資本化之金額可合理反映甲集團若無符合要件之資產支出，則可避免支付予外界第三方之借款成本。

茲將子公司建造廠房之支出情形列示如下：

支出日期	支出金額（元）
20X1/6/1	\$ 5,000,000
20X1/10/1	10,000,000
20X1/11/1	10,000,000

甲公司實際發生之利息支出 = $\$5,000,000 \times 7/12 \times 10\% = \$291,667$ ，故甲公司為子公司建造廠房而特地舉借之資金，於甲集團合併財務報表中應予資本化作為子公司廠房成本一部分之借款成本為 $\$291,667$ 。

依我國「證券發行人財務報告編製準則」第 21 條之規定，甲公司個體財務報告當期損益應與合併財務報告歸屬於母公司業主之分攤數相同，故於甲公司個體財務報表中，利息支出 $\$291,667$ 之相關分錄為：

20X1/12/31	採用權益法之投資	291,667	
	採用權益法認列之損益份額		291,667
<u>合併沖銷之相關分錄</u>			
20X1/12/31	採用權益法認列之損益份額	291,667	
	採用權益法之投資		291,667
20X1/12/31	房屋及建築	291,667	
	利息費用（財務成本）		291,667

釋例二 建造廠房一般借款之借款成本資本化（IAS23.14）

乙公司於 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	\$ 5,000,000
20X1/10/1	10,000,000
20X1/11/1	10,000,000
20X2/1/1	5,000,000

乙公司之融資活動除一般用途外，亦包括取得及建造符合要件之資產。

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%	\$35,000,000	\$3,500,000

3 年期，年利率 8%	10,000,000	800,000
短期借款 ¹	12,000,000	1,600,000
銀行透支 ¹	5,000,000	500,000
	<u>\$62,000,000</u>	<u>\$6,400,000</u>

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%	\$35,000,000	\$3,500,000
3 年期，年利率 8%	10,000,000	800,000
短期借款 ¹	8,000,000	1,000,000
	<u>\$53,000,000</u>	<u>\$5,300,000</u>

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：

$$\frac{\text{當期借款成本總額}}{\text{流通在外借款總額}} = \frac{\$6,400,000}{\$62,000,000} = 10.32\%$$

符合要件之資產之支出乘以資本化利率計算如下：

$$(\$5,000,000 \times 7/12 + \$10,000,000 \times 3/12 + \$10,000,000 \times 2/12) \times 10.32\% = \$731,000$$

由於 \$731,000 低於 20X1 年 6 月 1 日至 12 月 31 日實際發生之借款成本 \$3,733,333 (\$6,400,000 × 7/12 = 3,733,333)，故予以資本化之借款成本金額為 \$731,000。

相關分錄如下：

20X1/12/31	未完工程—房屋及建築	731,000	
	利息費用（財務成本）		731,000

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：

$$\frac{\text{當期借款成本總額}}{\text{流通在外借款總額}} = \frac{\$5,300,000}{\$53,000,000} = 10\%$$

符合要件之資產之支出乘以資本化利率計算如下：

$$(\$731,000 + \$30,000,000) \times 1/12 \times 10\% = \$256,092$$

由於 \$256,092 低於 20X2 年實際發生之借款成本 \$441,667 (\$5,300,000 × 1/12 = \$441,667)，故予以資本化之借款成本金額為 \$256,092。

相關分錄如下：

20X2/1/31	房屋及建築	256,092	
	利息費用（財務成本）		256,092

釋例三 資本化之暫停（IAS23.20及IAS23.21）

沿釋例二，假設乙公司自 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：

$$[\$5,000,000 \times (7-3)/12 + \$10,000,000 \times 3/12 + \$10,000,000 \times 2/12] \times 10.32\% = \$602,000$$

由於 \$602,000 低於 20X1 年實際發生之借款成本 \$2,133,333 (\$6,400,000 × 4/12 = \$2,133,333)，故予以資本化之借款成本金額為 \$602,000。

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：

$$(\$5,000,000 \times 7/12 + \$10,000,000 \times 3/12 + \$10,000,000 \times 2/12) \times 10.32\% = \$731,000$$

由於 \$731,000 低於實際發生利息 \$3,733,333 (\$6,400,000 × 7/12 = \$3,733,333)，故

予以資本化之借款成本為\$731,000。

釋例四 借款成本資本化之揭露 (IAS23.26)

以釋例二為例，乙公司財務報表有關借款成本資本化之揭露如下：

	乙公司及子公司
	合併財務報表附註（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 年度借款成本之資本化金額分別為 \$256,092 及 \$731,000。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%。

釋例五 資本化利率之計算 (IAS23.10及IAS23.14)

丁公司 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，本例係計算其中 7 月份應予資本化之借款成本。丁公司於 20X1 年 7 月 1 日為建造廠房而支付 \$15,000,000，並向 A 銀行辦理專案廠房貸款 \$10,000,000，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. 丁公司與 B 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 \$300,000，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 \$900,000，期間 6 個月，年利率 10.5%。
3. 丁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 \$10,000,000，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 \$3,232，公司債帳面金額為 \$9,650,000。
4. 丁公司於 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\$650,000，7月份隱含利息支出\$2,500。

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	$\$300,000 \times 12\% \times 1/12 = \$3,000$	\$300,000
商業本票—利息	$\$900,000 \times 10.5\% \times 1/12 = \$7,875$	\$900,000
應付公司債—利息	$\$10,000,000 \times 4\% \times 1/12 = \$33,333$	
—折價攤銷	\$3,232	\$9,650,000
融資租賃	\$2,500	\$650,000
合計	\$49,940	\$11,500,000

月加權平均資本化利率： $\$49,940 \div \$11,500,000 = 0.4343\%$

丁公司20X1年7月之資本化利率為0.4343%。

丁公司20X1年7月應予資本化之借款成本

$= \$10,000,000 \times 1\% + \$5,000,000 \times 0.4343\% = \$121,715$

釋例六 計入借款成本之兌換差額（IAS23.6）

以功能性貨幣泰銖編製財務報表之戊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\$10,000,000
原始認列借款日	20X1年1月1日
原始認列借款日匯率	泰銖25:US\$1
外幣借款利率（美金）	年利率6%（固定）
原始認列借款日類似泰銖借款之利率	年利率12%（固定）
20X1年平均匯率	泰銖36:US\$1
20X1年12月31日匯率	泰銖47:US\$1



20X1年支付利息—美金	US\$600,000 (6%×US\$10,000,000)
20X1年支付利息—泰銖(按平均匯率換算)	泰銖21.6百萬元 (US\$600,000×36)

戊公司應資本化之借款成本金額為泰銖21.6百萬元，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，戊公司將兌換差額視為利息成本之調整數。此時，戊公司應決定若以泰銖借款於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\$10,000,000元之泰銖	泰銖 250百萬元
以泰銖借款利率（12%）計算之年度利息支出	泰銖 30百萬元

當地貨幣計價之名目借款成本泰銖30百萬元即為戊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\$10,000,000元之借款換算為泰銖所產生之外幣兌換損失為：

按借款日匯率（泰銖25：US\$1）換算之泰銖金額	泰銖250百萬元
按20X1年12月31日匯率（泰銖47：US\$1）換算之泰銖金額	泰銖470百萬元
兌換損失	泰銖220百萬元

20X1年包含於戊公司未完工程成本之借款成本為泰銖30百萬元，即美金利息支出換算之泰銖21.6百萬元加上因本金產生兌換損失中之泰銖8.4百萬元。此金額等於戊公司若按當時市場利率借入泰銖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（泰銖211.6百萬元）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美金US\$10,000,000元將產生外幣兌換利益泰銖220百萬元。在此情況下，泰銖220百萬元應全數認列為利益。資本化之借款成本為泰銖21.6百萬元（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（於此例為介於泰銖21.6百萬元與30百萬元之間）。

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泰銖15百萬元，且換算美金US\$10,000,000元將產生外幣兌換利益泰銖220百萬元。在此情況下，20X1年包含於戊公司未完工程成本之借款成本為泰銖15百萬元，即美金利息支出換算之泰銖21.6百萬元減除因本金所產生之兌換利益6.6百萬元。此金額等於戊公司若按當時市場利率借入泰銖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泰銖213.4百萬元應於當年度認列於損益中。

釋例七 符合要件之資產之支出大於特地舉借之借款金額，並動用一般借款之借款成本資本化（IAS23.10及IAS23.14）

己公司於20X1年1月1日建造某資產，該資產共支出三筆價款，其中1月1日為\$2,000,000，5月1日為\$1,200,000，10月1日為\$800,000，此項資產於12月31日建造完成並正式啟用。己公司帳上有下列負擔利息之借款：

1. 為建造該資產而於1月1日特地舉借之專案借款\$800,000，年利率12%。
2. 一般短期借款\$500,000，年利率為10%。
3. 一般長期借款\$600,000，年利率為8%。

經分析若己公司不建造該資產，則上列第2及3兩筆借款即可償還。因此，己公司20X1年12月31日應予資本化之借款成本計算如下：

專案借款應予資本化之借款成本金額： $\$800,000 \times 12\% = \$96,000$ 。

扣除專案借款後，建造該資產至安裝完成所支出款項之平均金額為\$2,200,000（ $\$1,200,000 + \$1,200,000 \times 8/12 + \$800,000 \times 3/12 = \$2,200,000$ ），該金額應採用一般借款之加權平均利率，以計算資本化之借款成本金額：

加權平均利率為： $(\$50,000 + \$48,000) \div (\$500,000 + \$600,000) = 8.91\%$

$\$2,200,000 \times 8.91\% = \$196,020$

由於\$196,020高於20X1年一般借款實際發生之借款成本\$98,000（ $\$50,000 + \$48,000$ ），故應資本化之借款成本金額為\$98,000而非\$196,020。

己公司於20X1年因建造資產而予以資本化之借款成本總額為 $\$96,000 + \$98,000 = \$194,000$ 。

釋例八 以專案借款購得借款成本資本化之資產（IAS23.12 及 IAS23.14）

己公司為購建某資產而於 20X1 年 3 月 1 日辦理專案借款\$800,000，年利率 12%。另於同日辦理一般用途之現金增資並募足股款\$2,400,000。己公司 20X1 年 1 月 1 日帳上有一筆長期借款\$800,000，期間五年，年利率 10%，經分析己公司若不購建該資產則無須負擔該借款之利息。

己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： $\$800,000 \times 12\% \times 10/12 = \$80,000$ 。
2. 舉借一般借款之借款成本： $800,000 \times 10/12 \times 10\% = \$66,667$ 。
3. 20X1 年應資本化之借款成本金額為\$146,667（ $\$80,000 + \$66,667 = \$146,667$ ）。

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。