

Zdarzenie gospodarcze	Konto Wn	Konto Ma
4. Przewalutowanie pożyczki pieniężnej otrzymanej od innego przedsiębiorcy	„Pozostałe rozrachunki” (pożyczka w pierwotnej walucie, w jakiej została przyznana, przed przewalutowaniem)	„Pozostałe rozrachunki” (pożyczka w nowej walucie, po przewalutowaniu)
	oraz (różnice kursowe powstałe w związku z przewalutowaniem pożyczki)	
	Ujemna różnica kursowa	
	„Środki trwałe” lub „Środki trwałe w budowie” lub „Wartości niematerialne i prawne” (różnice naliczone w związku z przewalutowaniem pożyczki do dnia przyjęcia środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych do używania) albo „Koszty finansowe” (różnice naliczone w związku z przewalutowaniem pożyczki po przyjęciu środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych do użytkowania)	„Pozostałe rozrachunki”
	Dodatnia różnica kursowa	
	„Pozostałe rozrachunki”	„Środki trwałe” lub „Środki trwałe w budowie” lub „Wartości niematerialne i prawne” (różnice naliczone w związku z przewalutowaniem pożyczki do dnia przyjęcia środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych do używania) albo „Przychody finansowe” (różnice naliczone w związku z przewalutowaniem pożyczki po przyjęciu środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych do użytkowania)
5. Spłata przewalutowanego kredytu bankowego (rat kredytu) wraz z odsetkami (wycena rozchodu waluty obcej z rachunku walutowego, w związku ze spłatą rat kredytu oraz zapłatą odsetek następuje według kursu średniego ogłoszonego przez NBP z dnia poprzedzającego dzień rozchodu waluty lub z zastosowaniem kursu historycznego; z kolei wycena rozchodu waluty obcej z rachunku złotowego, w związku ze spłatą rat kredytu oraz zapłatą odsetek następuje po kursie faktycznie zastosowanym w dniu wypływu waluty z tego rodzaju konta, tj. po kursie bankowym sprzedaży waluty obcej)		
Kredyt obrotowy	„Kredyty bankowe” (rata kredytu) „Koszty finansowe” (odsetki)	„Rachunki bankowe” (w walucie polskiej lub obcej)
Kredyt inwestycyjny	„Kredyty bankowe” (rata kredytu) „Środki trwałe” lub „Środki trwałe w budowie” lub „Wartości niematerialne i prawne” (odsetki pobrane do dnia przekazania środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych do użytkowania) albo „Koszty finansowe” (odsetki pobrane po przyjęciu środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych do używania)	„Rachunki bankowe” (w walucie polskiej lub obcej)
Rozliczenie różnic kursowych naliczonych w związku ze spłatą kapitałowych rat kredytu (w sytuacji, gdy kurs walutowy z dnia zarachowania kredytu udzielonego w walucie obcej różni się od kursu waluty w dacie spłaty kredytu)	Ujemna różnica kursowa	
	„Koszty finansowe” albo „Środki trwałe” lub „Środki trwałe w budowie” lub „Wartości niematerialne i prawne”	„Kredyty bankowe”
	Dodatnia różnica kursowa	
	„Kredyty bankowe”	„Przychody finansowe” albo „Środki trwałe” lub „Środki trwałe w budowie” lub „Wartości niematerialne i prawne”

Zdarzenie gospodarcze	Konto Wn	Konto Ma
Rozliczenie różnic kursowych od własnych środków pieniężnych (gdy spłata kredytu w części kapitałowej/ zapłata odsetek następuje z własnego rachunku walutowego; tego typu różnice nie powstaną jednak dla celów bilansowych, gdy rozchód waluty obcej z rachunku walutowego wyceniony został według kursu historycznego)	Ujemna różnica kursowa	
	„Koszty finansowe” albo „Środki trwałe” lub „Środki trwałe w budowie” lub „Wartości niematerialne i prawne”	„Rachunki bankowe” (w walucie obcej)
	Dodatnia różnica kursowa	
	„Rachunki bankowe” (w walucie obcej)	„Przychody finansowe” albo „Środki trwałe” lub „Środki trwałe w budowie” lub „Wartości niematerialne i prawne”
6. Spłata przewalutowanej pożyczki pieniężnej, otrzymanej od innego przedsiębiorcy wraz z naliczonymi odsetkami (pomniejszonej o ew. zryczałtowany podatek dochodowy naliczony i potrącony przez pożyczkobiorcę jako płatnika PIT/ CIT od uzyskanych przez pożyczkodawcę odsetek z tytułu udzielonej pożyczki)		
Odsetki naliczone od otrzymanej pożyczki	„Środki trwałe” lub „Środki trwałe w budowie” lub „Wartości niematerialne i prawne” albo „Koszty finansowe”	„Pozostałe rozrachunki”
Zryczałtowany podatek dochodowy naliczony i pobrany od odsetek z tytułu pożyczki (art. 30a ust. 1 pkt 1 w zw. z art. 41 ust. 4 i art. 42 ust. 1 ustawy o PIT; art. 21 ust. 1 pkt 1 w zw. z art. 26 ust. 1 i 3 ustawy o CIT)	„Pozostałe rozrachunki”	„Rozrachunki publicznoprawne”
	„Rozrachunki publicznoprawne”	„Rachunki bankowe” (w walucie polskiej)
Spłata pożyczki wraz z odsetkami, pomniejszonej o pobrany zryczałtowany podatek dochodowy	„Pozostałe rozrachunki”	„Rachunki bankowe” (w walucie polskiej lub obcej)
Rozliczenie różnic kursowych naliczonych, w związku ze spłatą pożyczki otrzymanej od innego przedsiębiorcy	Ujemna różnica kursowa	
	„Koszty finansowe” albo „Środki trwałe” lub „Środki trwałe w budowie” lub „Wartości niematerialne i prawne”	„Pozostałe rozrachunki”
	Dodatnia różnica kursowa	
	„Pozostałe rozrachunki”	„Przychody finansowe” albo „Środki trwałe” lub „Środki trwałe w budowie” lub „Wartości niematerialne i prawne”
Rozliczenie różnic kursowych od własnych środków pieniężnych w sytuacji, gdy spłata pożyczki i naliczonych od niej odsetek następuje z rachunku walutowego	Ujemna różnica kursowa	
	„Koszty finansowe” albo „Środki trwałe” lub „Środki trwałe w budowie” lub „Wartości niematerialne i prawne”	Rachunki bankowe” (w walucie obcej)
	Dodatnia różnica kursowa	
	Rachunki bankowe” (w walucie obcej)	„Przychody finansowe” albo „Środki trwałe” lub „Środki trwałe w budowie” lub „Wartości niematerialne i prawne”