

外币借款业务的会计处理会计从业资格考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/537/2021\\_2022\\_\\_E5\\_A4\\_96\\_E5\\_B8\\_81\\_E5\\_80\\_9F\\_E6\\_c42\\_537186.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/537/2021_2022__E5_A4_96_E5_B8_81_E5_80_9F_E6_c42_537186.htm)

1.外币借款业务的核算要点：（1）企业借入外币时，按照借入外币时的市场汇率折算为记账本位币入账，同时按照借入外币的金额登记相关的外币账户。（2）对于相关的外币银行存款和外币借款账户由于折算汇率变动而形成的汇兑损益，一般通过月末调整加以确认。（3）对于汇兑损益的处理应视借款的性质而定，如属于与购建固定资产有关的借款所产生的汇兑损益，应按照借款费用资本化的原则处理。

2.实例 [例] 某企业从银行借入港币500 000元，借入的外币暂时存入银行。借入时的市场汇率为1港币折合1.10人民币。则该企业可以作出如下处理：

借：银行存款	港元户（hk \$ 500 000）	¥ 550 000
贷：短期借款	港元户（us \$ 500 000）	¥ 550 000

“银行存款”、“短期借款”账户由于折算汇率变动而形成的汇兑损益将在期末予以调整，调整方法同前。

100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 [www.100test.com](http://www.100test.com)