

Aký kurz použiť pri bankových pohyboch?

Použitie kurzov je ustanovené v § 24 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve. V prehľade nájdete, ako postupovať v jednotlivých situáciách:

1. Inkaso pohľadávky v cudzej mene

Ak je pohľadávka zaplatená na:

- **eurový účet** – môže sa použiť kurz príslušnej banky (Účtovná jednotka – ďalej len ÚJ, si určí v internej smernici),
- **devízový účet v cudzej mene** – na prepočet sa použije kurz ECB zo dňa predchádzajúceho deň inkasa pohľadávky.

2. Úhrada záväzku v cudzej mene

Ak je záväzok zaplatený z:

- **eurového účtu** – môže sa použiť kurz príslušnej banky (ÚJ si určí v internej smernici),
- **devízového účtu v cudzej mene** – na prepočet sa použije kurz zistený VAP, FIFO alebo kurzom ECB zo dňa predchádzajúceho deň uskutočnenia účtovného prípadu, resp. zo dňa predchádzajúceho deň úhrady záväzku. (ÚJ si určí v internej smernici).

3. Prevod prostriedkov z eurového účtu na devízový účet v cudzej mene

Na ocenenie prírastku na devízovom účte si ÚJ určí v internej smernici jednu z možností:

- kurz banky (komerčný kurz),
- kurz ECB v deň uskutočnenia účtovného prípadu,
- kurz ECB platný v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.



V programe môžete zadať kurz ECB alebo kurz banka. Ak sú zadané oba kurzy, program uprednostní na prepočet **kurz banka**.

4. Prevod prostriedkov z devízového účtu na devízový účet

Na ocenenie prírastku na devízovom účte si ÚJ určí v internej smernici jednu z možností:

- prírastok v eurách ocení v presne rovnakej sume ako ocenila úbytok v eurách,
- kurz ECB v deň uskutočnenia účtovného prípadu,
- kurz ECB platný v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.



Na uvedenom odkaze nájdete aj ďalšie odporúčania z Finančnej správy:
<https://podpora.financnasprava.sk/931674-%C3%9A%C4%8Dtovanie-kurzov%C3%BDch-rozdielov>