Koncoročné kurzové rozdiely

Podľa zákona o účtovníctve je účtovná jednotka povinná viesť účtovníctvo a zostavovať účtovnú závierku v peňažných jednotkách meny EUR. Pokiaľ máte zostatky na účtoch aj v cudzej mene, je potrebné vypočítať kurzové rozdiely

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa na konci účtovného obdobia prepočítavajú na menu EUR kurzom určeným a vyhláseným ECB v **deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka** (pri kalendárnom roku je to štandardne k 31.12.).

Súčasťou koncoročných uzávierkových operácií je aj výpočet KR ku poslednému dňu účtovného obdobia:

- k neuhradeným pohľadávkam a záväzkom zaevidovaných v cudzej mene,
- k valutovým pokladniciam a devízovým bankovým účtom.

Zaúčtovanie koncoročných KR v programe OMEGA

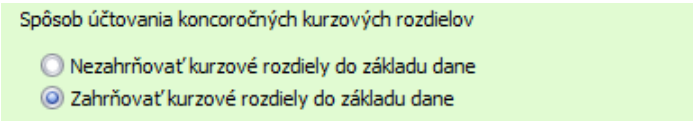


Uzávierku KR a ich zaúčtovanie je potrebné vykonať ešte pred prechodom do nového roka. Len tak sa prenesú účty so zostatkami v cudzej mene do nového účtovného obdobia so správnymi hodnotami.

a) Zaúčtovanie KR k neuhradeným záväzkom a pohľadávkam

Koncoročnú uzávierku KR vytvoríme cez menu **Firma** – **Uzávierka** – **Kurzové rozdiely saldokonto**. Po stlačení voľby **Vytvor** sa zobrazí formulár, kde zadáme pre každú menu kurz platný ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Po potvrdení voľby **Pokračuj** doplníme účty pre zaúčtovanie KR do okruhu zID v evidencii účtovných dokladov.

Spôsob účtovania KR (daňové, nedaňové) si nastavíme v menu **Firma** – **Nastavenie** – **Všeobecné nastavenia** v záložke **Firma.** V novovytvorenej databáze je automaticky prednastavená voľba Zahrňovať kurzové rozdiely do základu dane.



Pri saldokontných účtoch si môže účtovná jednotka vybrať, či bude koncoročné KR zahrňovať do základu dane. KR k pokladniciam a bankovým účtom sa zahrňujú do základu dane vždy.

1. **Nezahrňovať KR do základu dane (nedaňové)** – KR nie sú daňovým nákladom/výnosom a o hodnotu KR budeme upravovať základ dane. Informácia sa uvedie aj na prvej strane DPPO.



K účtom 563 pre kurzovú stratu a 663 pre kurzový zisk odporúčame vytvoriť samostatnú analytiku, ktorú použijeme pri účtovaní nedaňových koncoročných KR. Účty budú nastavené ako nedaňové so smerovaním do daňového priznania ako pripočítateľné (563) alebo odpočítateľné (663) položky.

Na konci účtovného obdobia sa vypočíta k neuhradeným pohľadávkam/záväzkom koncoročný KR. Pri úhrade v novom roku sa pôvodný KR (prenesený z minulého roka) automaticky odúčtuje a zaúčtuje sa nový, ktorý vznikol pri úhrade.

	P.č	Text	Typ sumy	Oddiel KV DPH	DPH [%]	Suma [CZK]	Suma [EUR]	MD synt.	MD anal.	DAL synt.	DAL anal.
>	1	Úhrada faktúry 741258	V	X		100,00	3,92	321	000	221	001
	2	Odúčtovanie kurz. rozdielu	KRO	X			- 0,15	321	000	663	000
	3	Kurzový zisk	X	X			0,08	321	000	663	000
	4										

2. **Zahrňovať KR do základu dane (daňové)** – KR sú v tomto prípade daňovým nákladom/výnosom daného účtovného roka (informácia o KR sa do nového roka neprenáša). Pri úhrade prenesenej faktúry z minulého roka sa zaúčtuje už len KR, ktorý vznikol v aktuálnom účtovnom období.

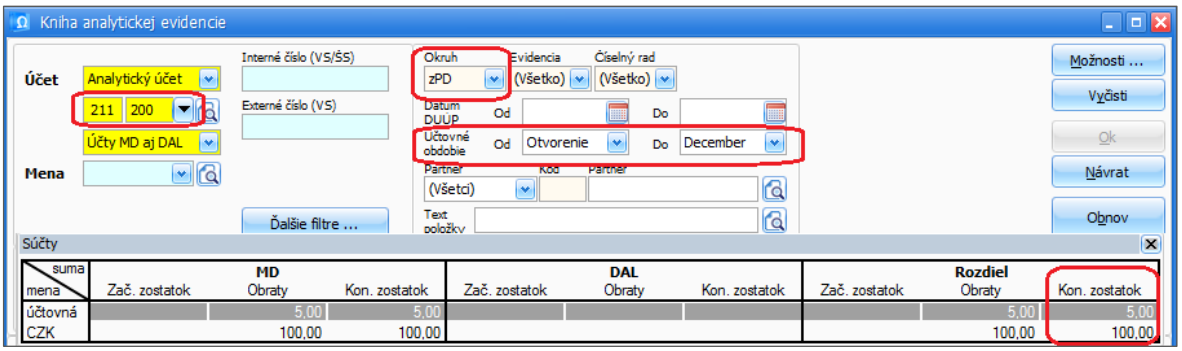
b) Zaúčtovanie KR k pokladniciam a bankám vedených v cudzej mene

Ak vedieme aj valutové pokladnice a devízové bankové účty, na konci účtovného roka spustíme cez menu **Firma – Uzávierka – Kurzové rozdiely zPD, zBV** uzávierku kurzových rozdielov. KR sa zaúčtujú do okruhu zPD/zBV.



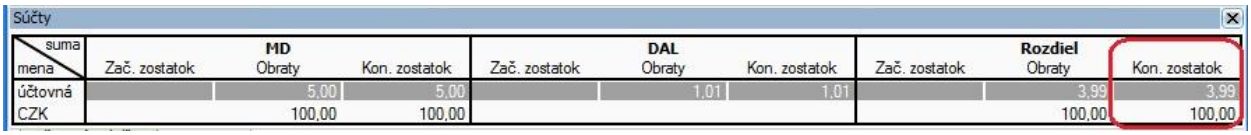
Firma vedie valutovú pokladnicu v mene CZK. Ku dňu zostavenia účtovnej závierky vykazuje stav v cudzej mene 100 CZK a v tuzemskej mene 5 EUR. Ku dňu zostavenia účtovnej závierky t. j. k 31. 12. je kurz ECB 25,061. Ako vypočítať koncoročné KR?

- Zobrazenie zostatku v Knihe analytickej evidencie **pred zaúčtovaním KR**:



1. Prepočet zostatku v CZK kurzom k 31. 12.: 100 CZK / 25,061 = 3,99 EUR
2. Zistenie kurzového rozdielu v mene EUR: 5 EUR – 3,99 EUR = 1,01 EUR
3. Vypočítaný KR je kurz. strata 1,01 EUR - 563.100/ 211.200

- Zobrazenie zostatku v Knihe analytickej evidencie za rovnaké obdobie **po zaúčtovaní KR**:



Pred výpočtom KR sme mali na pokladnici zostatok 5 EUR, prepočtom sa **znížil** účtovný zostatok na 3,99 EUR, z toho dôvodu hovoríme o kurz. strate. Ak by sme po prepočte mali na pokladnici vyšší zostatok, účtovali by sme o kurzovom zisku.