

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.

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 (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),
referenčný kurz ECB v deň uskutočnenia účtovného prípadu,

kurz platný v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.



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

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,
referenčný kurz ECB v deň uskutočnenia účtovného prípadu,
kurz 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>