

# Obračun tečajnih razlika

U ovom članku

Zadnja promjena 14/04/2026 1:17 pm CEST | Objavljeno 24/03/2026

Prije završnih knjiženja i sastavljanja godišnjih financijskih izvještaja potrebno je svesti potraživanja i obveze u stranim valutama na srednji tečaj Hrvatske narodne banke s datumom bilanciranja. Na dan bilanciranja mogu se pojaviti tečajne razlike vezane za otvorena potraživanja prema ino kupcima, otvorene obveze prema ino dobavljačima, te na stanje novčanih sredstava na deviznom računu, kao i potraživanja i obveze s osnove kreditiranja u stranoj valuti.

Tečajne razlike na dan bilance mogu biti pozitivne ili negativne. Pozitivne tečajne razlike knjižit će se kao prihod, a negativne kao trošak odnosno rashod na dan 31.12.yyyy. i izvršit će se korekcija odnosno usklađenje otvorene stavke na kontu potraživanja ili obveza za koji se vrši obračun.

**Važno!**

Sve dok obračun tečajnih razlika za 2025. godinu nije napravljen ne smiju se zatvarati devizne stavke koje su otvorene na dan 31. prosinca 2025., a koje su plaćene nakon 1. siječnja 2026. godine. Naime, obračun tečajnih razlika se izračunava na trenutno otvorene stavke, a ne na otvorene na 31. prosinca 2025. godine. Korisnici mogu ne zatvarati plaćanja u novoj godini dok se ne odradi obračun ili odraditi obračun tečajnih razlika što prije, a za račune koji su naknadno proknjiženi, a odnose se na 2025. godinu pokretati periodični obračun tečajnih razlika.

---

## Obračun tečajnih razlika na saldakontna konta

Prije pokretanja Obračuna tečajnih razlika potrebno je napraviti kontrolu otvorenih stavki i zatvoriti sve devizne stavke za koje postoje plaćanja u 2024. godini, a koja nisu povezana s otvorenim stavkama. Pri tome se preporučuje korištenje funkcionalnosti Alati – Zatvaranje stavki. Stavke koje nisu zatvorene, odnosno, za koje postoji potražno i dugovno saldo biraju se klikom na Pregled zatvaranja:

Saop Financijsko knjigovodstvo - Testno poduzeće

**Zatvaranje stavki**

Godina: 2025  
 Konto: 2217 Dobavljač za test tečajnih razlika  
 Stranka:   
  
 Mjesto troška:   
 Nositelj troška:

**Tečajne razlike**

Razdoblje: 012 Prosinac  Predlaganje datuma za knjiženje tečajnih razlika  
 Temeljnica: TEČ Tečajne razlike Datum:   
 Događaj: 6 Tečajna razlika

**Protu stavka pozitivnih tečajnih razlika**

Konto: 7720 Referent:   
 Mjesto troška: 0001000 Mjesto troška 10000 Radni nalog:   
 Nositelj troška: 0000025 NT za test Dodatne analitke:

**Protu stavka negativnih tečajnih razlika**

Konto: 4750 Referent:   
 Mjesto troška: 0001000 Mjesto troška 10000 Radni nalog:   
 Nositelj troška: 0000025 NT za test Dodatne analitke:

Skrbnik: 002

Ne popunjavaju se šifre stranke već se klikne na Potvrdi:

Saop Financijsko knjigovodstvo - TESTNO...

**Odabir zatvaranja**

Stranka od:  do:

Skrbnik: 002

Prikažu se stranke koje na odabranom kontu imaju otvoren i potražni i dugovni saldo:

Saop Financijsko knjigovodstvo - Testno poduzeće

**Odabir zatvaranja**

Šifra stranke:    
 Samo za zatvaranje

Red. br.	Šifra stro...	Naziv stranke	Konto	Stanje otvoreno duguje	Saldo otvoreno potražuje	Saldo konta
1	9502284	Stranka iz BiH	2217	88,19	35.092,00	35.003,81

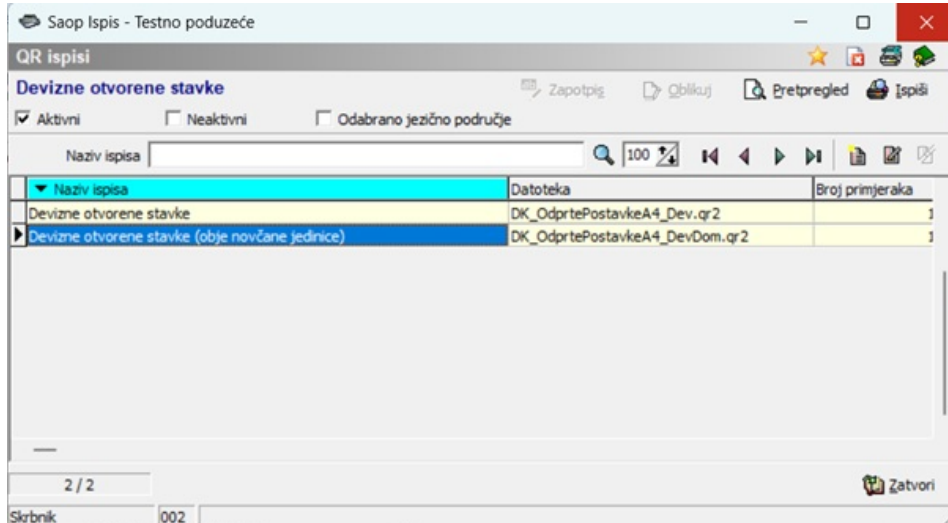
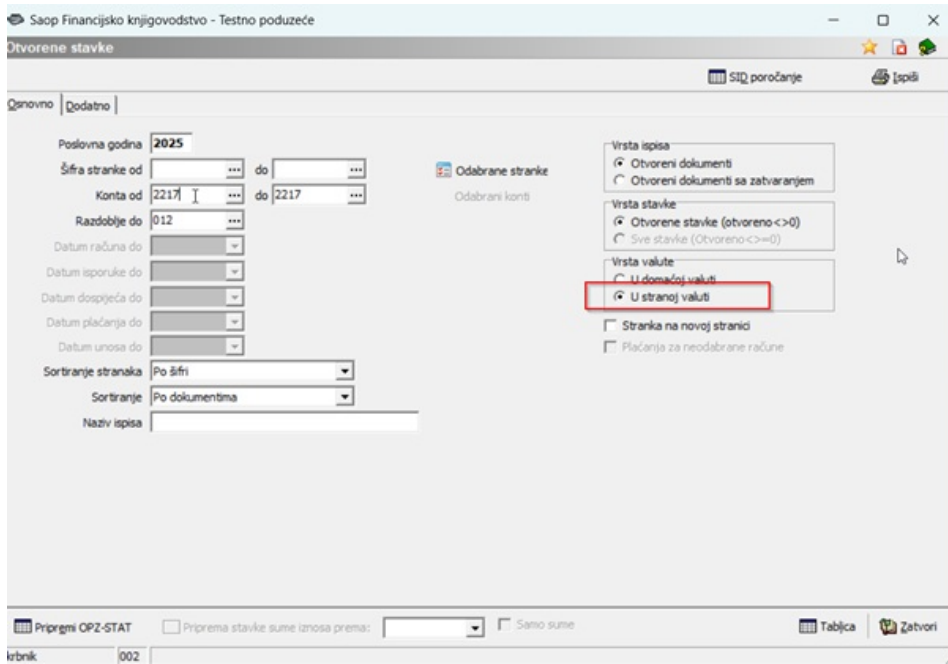
1

Skrbnik: 002

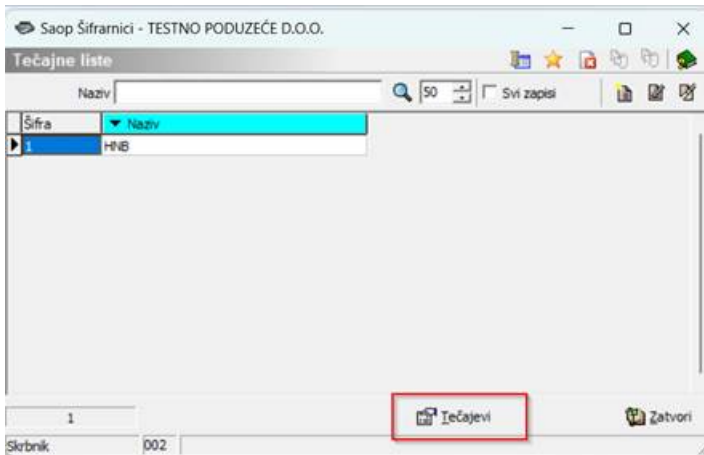
Zatvori se okvir, vrati se korak nazad i unese se šifra stranke te se odradi

zatvaranje stavka prema uputama za zatvaranje stavaka.

Ispis otvorenih stavaka se može provjeriti i kroz karticu Ispisi i pregledi - Otvorene stavke:



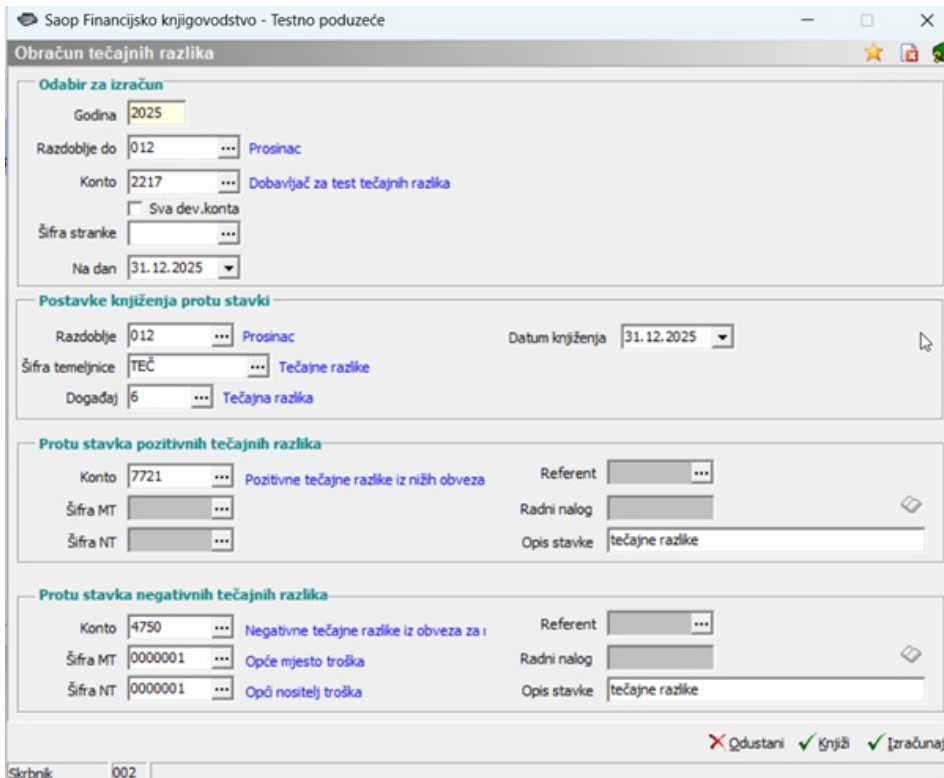
Za ispravan obračun tečajnih razlika potrebno je ažurirati sve tečajnice koje se koriste prilikom knjiženja i unijeti tečaj za sve ino novčane jedinice kod kojih postoje otvorena stanja na dan 31.12.. Za provjeru stanja u tečajnici na glavnom izborniku Financijsko knjigovodstvo odaberu se Šifrnici - Ostali šifrnici - Tečajne liste. Odabere se odgovarajuća tečajna lista i klikom na ikonu Tečajevi otvori se tablica sa svim unesenim tečajevima.



Većina korisnika koristi uslugu ePoštara kojom se tečaj svakodnevno automatski unosi u Tečajnu listu, no i u tom slučaju savjetuje se provjera iste. Za korisnike koji nemaju tu mogućnost tečaj se može unijeti ručno.

Kada su otvorene stavke provjerene i zatvorene su stavke koje nisu bile zatvorene, te tečajnica ažurirana može se pristupiti obračunu tečajnih razlika. Alat za obračun tečajnih na saldakontna konta nalazi se u modulu Financijsko knjigovodstvo – Godišnje obrade – Obračun tečajnih razlika.

Prije pokretanja obrade preporučuje se arhiviranje podataka!



U dijelu ekrana Odabir za izračun upišu se podaci koje se žele obuhvatiti obračunom:

Godina – predlaže se godina iz postavki programa.

Razdoblje do – upiše se razdoblje za koje se želi izračunati tečajna razlika.

Konto – upiše se konto za koje se želi izračunati tečajna razlika.

Sva dev.konta – ako se ovdje označi kvačica, program obračunava tečajne razlike za sva devizna konta.

Napomena: Opciju obračuna za sva devizna konta odjednom koristi se samo u slučaju ako su na deviznim kontima evidentirane isključivo stavke za koje je prema propisima obvezno obračunati tečajne razlike. Ukoliko se na deviznim salda kontima pojavljuju i stavke, kod kojih se obračun tečajnih razlika ne obračunava, ne smije se izvršiti obračun za sva konta od jednom, već pojedinačno.

Šifra stranke – ovdje se unosi šifra stranke ako se želi obračunati tečajna razlika pojedinačno za tu stranku. Ako se polje ostavi prazno, tečajne razlike se obračunavaju za sve stranke s obzirom na upisani konto.

Na dan – upiše se datum izračuna.

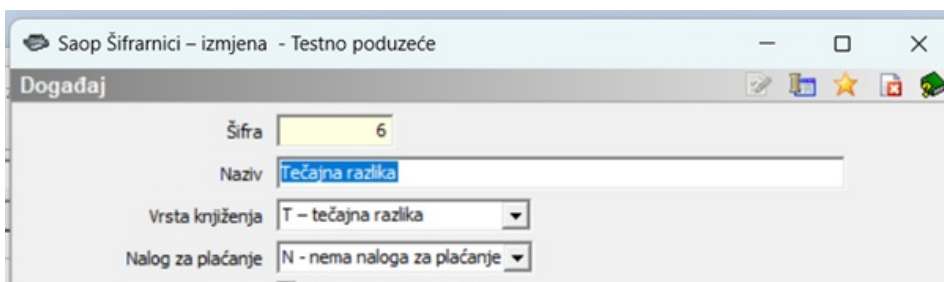
U dijelu ekrana Postavke knjiženja protustavki definira se:

Razdoblje – odabere se razdoblje u koje će se knjižiti obračunane tečajne razlike.

Datum knjiženja – upiše se datum knjiženja tečajnih razlika

Šifra temeljnica – odabere se temeljnica na koju će se evidentirati obračunane tečajne razlike. Predlaže se da se otvori šifra temeljnica samo za tečajne razlike.

Događaj – odabrani Događaj za knjiženje tečajnih razlika mora biti tipa T – tečajna razlika.



U polje Protustavka pozitivnih/negativnih tečajnih razlika unesu se konta na koja se žele knjižiti pozitivne / negativne tečajne razlike. Unos šifre konta je obavezan. Konto se unese kod prvog izračuna, a za dalje program „pamti“ konto iz prethodnog izračuna. Ako se konto tečajnih razlika vodi analitički tada je potrebno unijeti analitike na koje će biti proknjižene tečajne razlike.

U polje Opis stavke upiše se proizvoljan tekst.

Nakon unosa svih postavki za obračun, klikne se na ikonu Izračunaj. Prikaže se izvještaj o izračunanim tečajnim razlikama. Obračun koji se dobije na ekranu potrebno je provjeriti i prema potrebi ispisati. Obračun se može pokrenuti više puta.

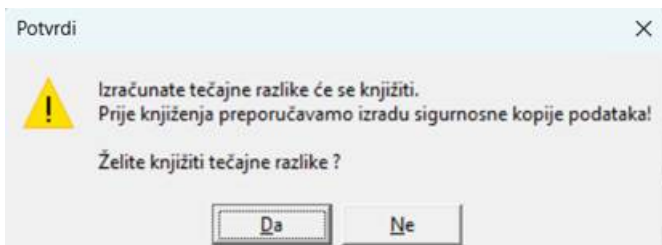
TESTNO PODUZEĆE D.O.O.

Datum: 08.11.2024  
Stranica: 1**Obračun tečajnih razlika**

Konto	Stranka	Dokument	Datum	Duguje	Potražuje
2213	0000004	EU-0000002	31.12.2024	0,00	1,92
2213	0000022	IN-0000002	31.12.2024	0,00	26,59-
2213	0000023	IN-0000008	31.12.2024	0,00	0,90
2213	0000023	IN-0000009	31.12.2024	0,00	0,90
2213	0000023	IN-0000011	31.12.2024	0,00	2,23
4754			31.12.2024	5,95	
7720			31.12.2024		26,59
Ukupno:				5,95	5,95

*Postavke programa :**Odabir za izračun*  
Razdoblje do:012  
Konto 2213  
Na dan: 31.12.2024*Protu stavka pozitivne razlike*  
Konto: 7720 Referent:  
Šifra MT: RN:  
Šifra NT:  
Opis stavke:Teč.razlike 31.12.2024*Postavke knjiženja*  
Razdoblje:012*Protu stavka negativnog razlike*  
Konto: 4754 Referent:  
Šifra MT: 0000004 RN:  
Šifra NT:  
Opis stavke:Teč.razlike 31.12.2024

Klikom na ikonu Knjiži obračun će se proknjižiti u Posredno knjiženje. Prije samog knjiženja program upozori:



Tako pripremljeni obračun se nalazi u Posrednom knjiženju. Pripremljena temeljnica može se provjeriti i ako je korisnik u bilo kojem koraku pogriješio, temeljnica se može izbrisati i ponoviti cijeli postupak.

Red. br.	Raz.	Temeljica	Događaj	Konto	Naziv konta	Dokument	Opis	Dat. dok.	Duguje	Potražuje	Valuta	Duguje dev.	Potražuje
1 012	TEČ		6 2217	6 2217	Dobavljač za test tei	test	test	31.12.2025	0,00	-3.742,03	840	0,00	0,00
2 012	TEČ		6 2217	6 2217	Dobavljač za test tei	ttt	ttt	31.12.2025	0,00	-6,94	840	0,00	0,00
3 012	TEČ		6 2217	6 2217	Dobavljač za test tei	test	test	31.12.2025	0,00	-4,38	840	0,00	0,00
4 012	TEČ		6 2217	6 2217	Dobavljač za test tei	račun	račun	31.12.2025	0,00	-22,41	840	0,00	0,00
5 012	TEČ		6 2217	6 2217	Dobavljač za test tei	račun	račun	31.12.2025	0,00	-1.968,92	840	0,00	0,00
6 012	TEČ		6 7721	6 7721	Positive tečajne raz 1515	test	test	31.12.2025	0,00	3.748,97		0,00	0,00
7 012	TEČ		6 7721	6 7721	Positive tečajne raz 111	račun	račun	31.12.2025	0,00	1.995,71		0,00	0,00

Klikom na ikonu Knjiži obračun se dalje knjiži u Glavnu knjigu. Tek kada je obračun proknjižen u glavnu knjigu stanje na salda-kontima će biti ažurirano na 31.12. po tečajnici koja je unesena u tečajnu listu.

## Obračun tečajnih razlika na financijska konta

Za obračun tečajnih razlika na financijska konta, odnosno na saldo deviznog konta, koristi se alat za obračun tečajnih razlika na financijska konta koji se nalazi na kartici Godišnje obrade – Izračun tečajnih razlika na financijska konta.

**Izračun tečajnih razlika na financijska konta**

**Odabir za izračun**

Godina: 2025 Do razdoblja: 012 Prosinac

Konta aktive: 1003 Odabrana konta

Žiro-račun u banci USD

Konta pasive: Odabrana konta

Na dan: 31.12.2025

Vrsta tečaja: Srednji tečaj Tečajna lista: 1 HNB

**Postavke knjiženja protu stavki**

Razdoblje: 012 Prosinac Datum knjiženja: 31.12.2025

Šifra temeljnice: TEČ

Događaj: 6

**Protu stavka pozitivnih tečajnih razlika**

Konto: 7720 Pozitivne tečajne razlike iz tražbina i stz Referent: ...

Šifra stranke: ... Radni nalog: ...

Šifra MT: 0000001 Opće mjesto troška Opis stavke: Tečajne razlike

Šifra NT: 0000001 Opći nositelj troška

**Protu stavka negativnih tečajnih razlika**

Konto: 4750 Negativne tečajne razlike iz obveza za i Referent: ...

Šifra stranke: ... Radni nalog: ...

Šifra MT: 0000001 Opće mjesto troška Opis stavke: Tečajne razlike

Šifra NT: 0000001 Opći nositelj troška

Buttons: [Odustani] [Knjiži] [Izračuna]

U dijelu ekrana Odabir za izračun upišu se podaci koje se žele obuhvatiti

obračunom:

Godina – predlaže se godina iz postavki programa.

Do razdoblja – upiše se razdoblje za koje se želi izračunati tečajna razlika.

Konta aktive/konta pasive – odabire se financijski konto za koji se želi izračunati tečajna razlika. Klikom na gumb Odabrana konta može se odabrati više deviznih konta.

Na dan – upiše se datum tečaja.

Vrsta tečaja – iz padajućeg menija odabere se vrsta tečaja i definira se tečajna lista.

U dijelu ekrana Postavke knjiženja protustavki definira se:

Razdoblje – odabere se razdoblje u koje će se knjižiti obračunane tečajne razlike.

Datum knjiženja – upiše se datum knjiženja tečajnih razlika.

Šifra temeljnice – odabere se temeljnica na koju će se evidentirati obračunane tečajne razlike. Predlaže se da se otvori šifra temeljnice samo za tečajne razlike.

Događaj – odabrani Događaj za knjiženje tečajnih razlika mora biti tipa T – tečajna razlika.

Ako je odabrana postavka Analitike protuknjiženja najprije iz obračunane stavke tada se pri knjiženju tečajnih razlika najprije uzimaju analitike iz obračunane stavke, a ako ih nema, onda analitike iz postavki.

Kada se definiraju svi parametri, klikom na gumb Izračunaj, program izračunava i prikazuje tečajne razlike. Prikazane tečajne razlike još nisu knjižene. Po potrebi se mogu pregledati i ispisati. Izračun tečajnih razlika može se pokrenuti nekoliko puta s različitim kombinacijama postavki.

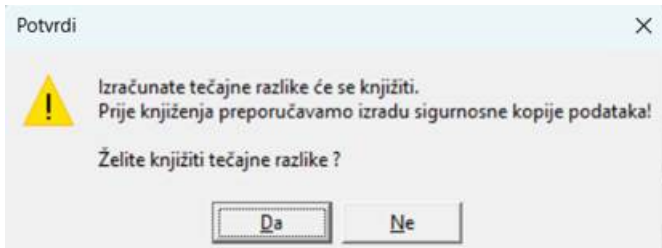
**Testno poduzeće**

Datum: 14. 04. 2026  
Stranica: 1

**Izračun tečajnih razlika na financijska konta**

Šifra/naziv konta	Datum	Duguje	Potrežuje
Stranka MT NT Referent	Radni nalogAN1	AN2	AN2
VAL840 USD Američki dolar			
1003 Žiro-račun u banci USD	31.12.2025	3.246,51	0,00
7720 Pozitivne tečajne 0000001 0000001	31.12.2025	0,00	3.246,51
Ukupno valuta		3.246,51	3.246,51

Klikom na ikonu Knjiži obračun se proknjiži u Posredno knjiženje. Prije samog knjiženja program upozori:



Tako pripremljeni obračun se nalazi u Posrednom knjiženju. Pripremljena temeljnica može se provjeriti i ako je korisnik u bilo kojem koraku pogriješio može izbrisati temeljnicu i ponoviti cijeli postupak.

Red. br.	Raz.	Temeljica	Događaj	Konto	Naziv konta	Dokument	Opis	Dat. dok.	Duguje	Potražuje	Valuta	Duguje dev.	Potražuje dev.
1 012	TEČ			6 1303	Izračun u banci U	Tečajna razlika	TEČAJNA RAZLIKA	31.12.2025	3.246,51	0,00	0,00	0,00	0,00
2 012	TEČ			6 7720	Pozitivne tečajne raz	Tečajna razlika	Početno stanje za godinu 31.12.2025		0,00	3.246,51		0,00	0,00

Saldo: 0,00

Klikom na ikonu Knjiži obračun se knjiži u Glavnu knjigu i tek kada je obračun proknjižen saldo na financijskim deviznim kontima bit će ažurirano na 31.12. po tečajnici koja je unesena u tečajnu listu.