

8 Fremde Währungen

8.1 Einleitung

Die Wirtschaft funktioniert heute global. Viele Schweizer Unternehmen sind Bestandteil der weltweit vernetzten Märkte. Deshalb werden die importierten und exportierten Leistungen oft in fremder Währung fakturiert. Das Obligationenrecht verlangt, dass der Geschäftsbericht, bestehend aus Bilanz, Erfolgsrechnung, evtl. Anhang, Geldflussrechnung und Lagebericht, in Schweizer Franken oder in einer für die Geschäftstätigkeit wesentlichen Währung aufzustellen sind (OR Art. 958d, Abs. 3).¹

BEISPIEL für ein schwergewichtig exportierendes Schweizer Unternehmen

Ein Schweizer Unternehmen exportiert 95% der hergestellten Maschinen. Die Fakturierung erfolgt zu 75% in fremder Währung. Der in Schweizer Franken ausgewiesene Betriebsgewinn vor Zinsen, Steuern und Abschreibungen (EBITDA) hat sich gegenüber dem Vorjahr um 25% verschlechtert, was u. a. auf veränderte Umrechnungskurse zurückzuführen ist (z. B. EUR-Kurs 0.93 statt 1.03).

Auf folgende Aufgabenstellungen wird nun eingegangen:

- **Umrechnen fremder Währungen** in Schweizer Franken und umgekehrt
- **Verbuchen** von Geschäftsfällen mit Beträgen in fremder Währung

8.2 Umrechnen fremder Währungen










Der Umrechnungskurs (Wechselkurs) in der Schweiz ist der **Preis in Schweizer Franken für 1 bzw. 100 Einheiten einer fremden Währung**. Für das Umrechnen fremder Währungen in Schweizer Franken kommen in der Finanzbuchhaltung Buchkurse, Tageskurse und Bilanzkurse zur Anwendung.

Umrechnungskurse		
Buchkurs	Tageskurs	Bilanzkurs
<p>Angewendeter Kurs bei der Umrechnung und Verbuchung von Fremdwährungsbeträgen, denen (noch) keine Zahlung zugrunde liegt, also bei</p> <ul style="list-style-type: none"> - Rechnungen - Rabatten, Skonti - Rücksendungen - Verlusten aus Forderungen 	<p>Angewendeter Kurs bei der Umrechnung von Zahlungen in fremder Währung</p>	<p>Angewendeter Kurs bei der Bewertung von Positionen in fremder Währung beim Abschluss (z. B. Quartals- oder Jahresabschluss)</p>
<p>Vom Unternehmen festgelegter, meist gerundeter Kurs (interner Kurs)</p>	<p>Am Devisenmarkt (Markt für Fremdwährungen) bestimmter, von der Bank angewendeter Kurs (externer Kurs)</p>	<p>Entspricht oft dem Tageskurs (evtl. Steuerkurs) im Zeitpunkt der Bilanzierung (externer Kurs)</p>
<p>Bleibt oft über längere Zeit unverändert</p>	<p>Ist von Angebot und Nachfrage abhängig und ändert sich laufend</p>	<p>Der Grundsatz der vorsichtigen Bewertung verlangt, dass Guthaben und Bargeld höchstens zum Geldkurs (Kaufkurs) bewertet werden dürfen. Schulden müssen mindestens zum Briefkurs (Verkaufskurs) bewertet werden.²</p>

¹ Erfolgt die Rechnungslegung in einer fremden Währung, müssen die Werte zusätzlich in CHF angegeben und die verwendeten Umrechnungskurse im Anhang offengelegt werden.

² In der Praxis werden oft die durchschnittlichen Devisenkurse des Bilanzstichtags oder die in der Kursliste der Eidgenössischen Steuerverwaltung aufgeführten durchschnittlichen Devisenkurse angewendet.

Beispiele aus einer Kurstabelle für die Schweiz (vereinfachend überall nur 2 Dezimalstellen)

Land	Kürzel	Einheiten	Wechselkurs (in CHF) ^①					Buchkurs ^⑥
			Noten ^②		Devisen ^③			
			Kauf ^④ (Geld)	Verkauf ^⑤ (Brief)	Kauf ^④ (Geld)	Verkauf ^⑤ (Brief)		
Dänemark 	DKK	100	13.72	15.22	13.96	14.46	14.20	
EWU 	EUR	1	0.95	1.01	0.96	0.99	0.98	
Grossbritannien 	GBP	1	1.21	1.34	1.25	1.29	1.27	
Hongkong ¹ 	HKD	100	12.10	13.30	12.35	12.78	12.50	
Japan 	JPY	100	0.83	0.92	0.86	0.89	0.90	
Kanada 	CAD	1	0.71	0.78	0.73	0.75	0.72	
Norwegen 	NOK	100	9.94	11.54	10.35	10.72	10.50	
Schweden 	SEK	100	9.51	10.91	9.90	10.25	10.00	
USA 	USD	1	0.94	1.02	0.96	0.99	0.98	

① Der Wechselkurs in der Schweiz ist der Preis in Schweizer Franken für 1 bzw. 100 Einheiten einer fremden Währung. Die Kursangaben erfolgen immer aus der **Sicht der Bank**.

② Der **Notenkurs** wird angewendet, wenn **Bargeld** in fremder Währung gekauft oder verkauft wird.

③ **Devisen** sind **Buchgelder** in fremder Währung. Der Devisenkurs wird beispielsweise angewendet bei Zahlungen mit Kreditkarte, beim Einlösen von Checks und im bargeldlosen Zahlungsverkehr (Überweisungen).

④ Der **Kaufkurs** (Geldkurs) ist der Preis in CHF, den die **Bank** bezahlt, wenn sie fremde Währung **kauft**.

⑤ Der **Verkaufskurs** (Briefkurs) ist der Preis in CHF, den die **Bank** verlangt, wenn sie fremde Währung **verkauft**.

⑥ Der **Buchkurs** ist der Umrechnungskurs, den ein Unternehmen bei der **Verbuchung von Geschäftsfällen** in fremder Währung anwendet, denen (noch) **keine Zahlung** zugrunde liegt.

BEISPIELE Umrechnen mit Kursen
Beispiel 1

Ein Kunde aus Schweden überweist für den Kauf einer Maschine auf das Bankkonto des Herstellers in der Schweiz SEK 50'000. Wie viele CHF werden dem Konto gutgeschrieben, wenn die Bank mit einem Kurs von 9.90 (Devisen, Kauf) rechnet?

$$\begin{array}{l}
 \text{Grundüberlegung:} \quad 100 \text{ SEK} = 9.90 \text{ CHF} \\
 \quad \quad \quad \quad \quad \quad 50'000 \text{ SEK} = \quad ? \text{ CHF} \\
 \\
 \text{Berechnung:} \quad \frac{9.90 \times 50'000}{100} = \text{CHF } \mathbf{4'950}
 \end{array}$$

Beispiel 2

Ein Aussendienstmitarbeiter kauft für CHF 505 vor einer Geschäftsreise nach Deutschland Euro in bar. Wie viele Euro erhält er, wenn die Bank in der Schweiz den Kurs 1.01 (Noten, Verkauf) anwendet?

$$\begin{array}{l}
 \text{Grundüberlegung:} \quad 1.01 \text{ CHF} = 1 \text{ EUR} \\
 \quad \quad \quad \quad \quad \quad 505.00 \text{ CHF} = \quad ? \text{ EUR} \\
 \\
 \text{Berechnung:} \quad \frac{1 \times 505.00}{1.01} = \text{EUR } \mathbf{500}
 \end{array}$$

Beispiel 3

Ein Importeur hat in Japan für JPY 720'000 elektronische Geräte eingekauft. Für die Bezahlung (Überweisung) werden ihm auf dem Bankkonto in der Schweiz CHF 6'408 belastet. Mit welchem Kurs hat die Bank gerechnet?

$$\begin{array}{l}
 \text{Grundüberlegung:} \quad 720'000 \text{ JPY} = 6'408 \text{ CHF} \\
 \quad \quad \quad \quad \quad \quad 100 \text{ JPY} = \quad ? \text{ CHF} \\
 \\
 \text{Berechnung:} \quad \frac{6'408 \times 100}{720'000} = \text{CHF } \mathbf{0.89} \text{ (Devisen, Verkauf)}
 \end{array}$$

Aufgaben 99 bis 102, Seite 239 f.

¹ Sonderverwaltungsregion der Volksrepublik China

8.3 Verbuchen von Geschäftsfällen mit Beträgen in fremder Währung

Geschäftsfälle in fremder Währung (z. B. Rechnungen, Rabatte, Rücksendungen) werden, mit Ausnahme der Zahlungen, zum **Buchkurs**, **Zahlungen** (z. B. Banküberweisungen) zum **Tageskurs** erfasst. Weil der Buchkurs bei der Rechnungsverbuchung selten mit dem Tageskurs bei der Zahlung übereinstimmt, entstehen **Kursdifferenzen**. Es ist üblich, diese im **Konto zu erfassen, in dem bereits die Rechnung des Grundgeschäfts verbucht worden ist** (z. B. Konto *Maschinen* beim Kauf oder Verkauf einer Maschine, Konto *Warenvertrieb* beim Verkauf von Waren). **Möglich ist ebenfalls, Kurserfolge als Finanzerfolg zu erfassen** (Kursgewinne im Konto *Finanzertrag*, Kursverluste im Konto *Finanzaufwand*). Im vorliegenden Lehrmittel werden die **Kurserfolge laufend erfasst** (d. h. nach der Zahlung und nicht erst beim Abschluss) und **über das Konto des Grundgeschäfts verbucht**.

Damit die Informationen über offene Rechnungsbeträge sowohl in Schweizer Franken als auch in fremder Währung laufend zur Verfügung stehen, werden die Konten *Forderungen aus LL* und *Verbindlichkeiten aus LL* in ausländischer und inländischer Währung geführt (z. B. Konten *Verbindlichkeiten aus LL EUR* und *Verbindlichkeiten aus LL CHF*). Es handelt sich um das **Vierspalten-Fremdwährungskonto**, das zwei Spalten (Soll/Haben) für die fremde und zwei Spalten (Soll/Haben) für die einheimische Währung enthält.¹

BEISPIEL Kauf einer Maschine in Deutschland

Geschäftsfälle

- | | |
|---|-----------|
| 1. Rechnung für den Kauf einer Maschine (Buchkurs 0.98) | EUR 8'000 |
| 2. Mängelrabatt 5% (Buchkurs 0.98) | EUR 400 |
| Banküberweisung (Tageskurs 0.99) | EUR 7'600 |

Nr.	Buchungssatz	Betrag	Verb LL EUR		Verb LL CHF		Maschinen	
1.	Masch / Verb LL	CHF 7'840		① 8'000		① 7'840	① 7'840	
2.	Verb LL / Masch	CHF 392	② 400		② 392			② 392
	Verb LL / Bank	CHF 7'524	③ 7'600		③ 7'524			
	Masch / Verb LL	CHF 76				④ 76	④ 76	
	Salden		0		0			7'524
			8'000	8'000	7'916	7'916	7'916	7'916

- ① Der Fremdwährungsbetrag (EUR 8'000) wird in das Konto *Verb LL EUR* eingetragen, zum Buchkurs (0.98) umgerechnet (CHF 7'840) und in den Konten *Maschinen* und *Verb LL CHF* gebucht.
- ② Die bei ① gemachten Bemerkungen gelten analog für die Verbuchung des Rabatts.
- ③ Die Restschuld (EUR 7'600) wird im Konto *Verb LL EUR* eingetragen, zum Tageskurs (0.99) umgerechnet (CHF 7'524) und in den Konten *Verb LL CHF* und *Bank* gebucht.
- ④ Die aus dem Unterschied zwischen Buchkurs (0.98) und Tageskurs (0.99) resultierende Kursdifferenz (Kursverlust CHF 76 = 7'840 – 392 – 7'524) ist im Konto *Verb LL CHF* ersichtlich und wird über das Konto *Maschinen* (Konto des Grundgeschäfts) ausgeglichen. Das Konto *Maschinen* weist nun den tatsächlichen Anschaffungswert (CHF 7'524) aus. Als Alternative können Kurserfolge auch als Finanzerfolg verbucht werden (hier Kursverlust: Buchung *FinanzAu* / *Verb LL* 76).

Ein Auszug des Kontos *Verbindlichkeiten aus LL* für den Fall, dass die obigen Geschäftsfälle mit Hilfe eines **Buchhaltungsprogramms** verbucht werden, befindet sich im Anhang (siehe Seite 595).

Es ist selbstverständlich möglich, die Konten *Forderungen aus LL* und *Verbindlichkeiten aus LL* nur in Schweizer Franken zu führen. Werden sie aber, wie in obigem Beispiel gezeigt, zusätzlich in fremder Währung geführt, erleichtert das dem Buchführenden die Arbeit.

Aufgaben 103 bis 106, Seite 241 f.

¹ In der Praxis erfolgt die Eingabe des Betrags bei Verwendung eines Buchhaltungsprogramms in Fremdwährung. Dieser wird mit dem hinterlegten Kurs in CHF umgerechnet. Sowohl der Fremdwährungs- als auch der umgerechnete CHF-Betrag werden in das Vierspalten-Fremdwährungskonto eingetragen (z. B. zweimal auf die Sollseite). Die Verbuchung der Geschäftsfälle im vorliegenden Lehrmittel muss trotzdem in CHF erfolgen.

Die Positionen in fremder Währung (z. B. Bankkonto in EUR, offene Rechnung in USD) werden **beim Abschluss zum Bilanzkurs** bewertet. I. d. R. entstehen auch hier **Kursdifferenzen**. Die den *Forderungen aus LL* und *Verbindlichkeiten aus LL* entsprechenden Fremdwährungskonten sind Hilfskonten (z. B. Konto *Forderungen aus LL EUR*) und werden in der Bilanz nicht aufgeführt.

BEISPIEL Warenverkäufe in die EWU

Geschäftsfälle

1. Eröffnung Konto <i>Ford LL</i> (Bilanzkurs 0.95)	EUR 800.00
2. Kunde (siehe 1) überweist Rechnungsbetrag auf Bankkonto (Tageskurs 0.96)	EUR 800.00
3. Rechnung an Kunden in Bonn für Warenlieferungen (Buchkurs 0.98)	EUR 480.00
4. Skontoabzug 2% (siehe 3; Buchkurs 0.98); Banküberweisung (siehe 3; Tageskurs 0.96)	EUR 9.60 EUR 470.40
5. Rechnung an Kunden in Rom für Warenlieferungen (Buchkurs 0.98)	EUR 920.00
6. Abschluss Konto <i>Ford LL</i> (siehe 5; Bilanzkurs 0.94)	EUR 920.00

Nr.	Buchung	Betrag	Ford LL EUR	Ford LL CHF	Warentrag
1. Eröffnung			800.00	760.00	
2. Bank / Ford LL	CHF 768.00			768.00	
Ford LL / WaEr ①	CHF 8.00		800.00	8.00	8.00
3. Ford LL / WarenEr	CHF 470.40	480.00		470.40	470.40
4. WarenEr / Ford LL	CHF 9.40		9.60	9.40	9.40
Bank / Ford LL	CHF 451.60		470.40	451.60	
WarenEr / Ford LL ①	CHF 9.40			9.40	9.40
5. Ford LL / WarenEr	CHF 901.60	920.00		901.60	901.60
6. WaEr / Ford LL ②	CHF 36.80			36.80	36.80
Salden ②			920.00	864.80	1'324.40
			2'200.00	2'140.00	1'380.00
			2'200.00	2'140.00	1'380.00

① Laufende Verbuchung der Kursdifferenzen (Kursgewinn von CHF 8.00 bei 2, Kursverlust von CHF 9.40 bei 4; Kursgewinne können auch über das Konto *Finanzertrag*, Kursverluste über das Konto *Finanzaufwand* gebucht werden.

② Umrechnung der offenen Rechnung von EUR 920 zum Bilanzkurs von 0.94 (= CHF 864.80; Saldo Ford LL CHF)

③ Verbuchung der Kursdifferenz, die sich aus dem Unterschied zwischen Buchkurs (0.98) und Bilanzkurs (0.94) ergibt (= CHF 36.80 Kursverlust); der Kursverlust kann alternativ auch mit der Buchung *FinanzAu / Ford LL* erfasst werden.

MERKE

- Rechnungen, Rabatte, Rücksendungen, Skonti und Forderungsverluste in fremder Währung werden zu **Buchkursen** erfasst. Die Zahlung erfolgt zum **Tageskurs**. I. d. R. entstehen zwischen den mit Buch- und den mit Tageskursen verbuchten Beträgen **Kursdifferenzen** (Kursgewinne oder -verluste).
- Am Ende der Abrechnungsperiode vorhandene, offene Rechnungen (Ford aus LL, Verb aus LL) in fremder Währung werden zum **Bilanzkurs** erfasst. I. d. R. entstehen auch in diesem Fall zwischen den mit Buch- und den mit Bilanzkursen ermittelten Beträgen **Kursdifferenzen**.
- Betroffen sind in der **Buchung für die Kursdifferenz dieselben Konten wie bei der Rechnung**.

Aufgaben 107 bis 109, Seite 243 ff.

8.4 Fremde Währung und MWST

Bei Fakturierung in fremder Währung gilt grundsätzlich (siehe auch Kapitel *Mehrwertsteuer*):

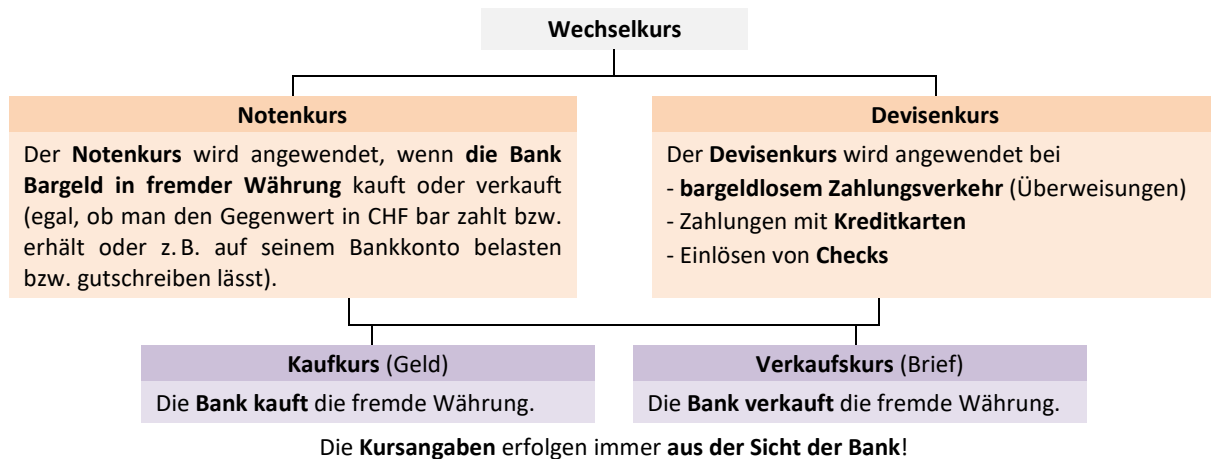
- **Exporte** (Ausfuhren) von steuerpflichtigen Gegenständen und steuerpflichtige Dienstleistungen für das Ausland sind **von der Umsatzsteuer befreit**.
- **Importe** (Einfuhren) von steuerpflichtigen Gegenständen werden von der Eidgenössischen Zollverwaltung erhoben. **Die bezahlte Umsatzsteuer kann vom Importeur als Vorsteuer zurückgefordert werden**. Für die Berechnung der Umsatzsteuer wendet der Zoll einen täglich festgelegten Umrechnungskurs an.

Aufgaben 110 und 111, Seite 246

8.5 Zusammenfassung

Umrechnen fremder Währungen

Der **Wechselkurs** in der Schweiz sagt aus, **wie viele CHF man für 1 oder 100 Einheiten der fremden Währung zahlen muss bzw. erhält.**



Beispiel: Wechselkurse EUR **Noten** Kauf 0.97, Verkauf 1.03; **Devisen** Kauf 0.99, Verkauf 1.01. Ein Kunde aus Mailand überweist einem Exporteur aus Zürich EUR 50'000. Dem Bankkonto des Exporteurs werden CHF 49'500 (= 50'000 x 0.99) gutgeschrieben, da die Bank Devisen kauft.

Vorgehen beim Verbuchen von Geschäftsfällen während des Jahres

Rechnungen, Rabatte, Skonti, Rücksendungen, Verluste Forderungen	⇒ zum Buchkurs umrechnen (von der Buchhaltung eines Unternehmens vorgegebener, oft längere Zeit unveränderter Kurs)
Zahlungen	⇒ zum Tageskurs umrechnen (auf Bankabrechnung enthalten, abhängig vom Devisenmarkt)
Nach den Zahlungen die Kursdifferenz über das Konto des Grundgeschäfts oder als Finanzerfolg (Finanzaufwand bzw. Finanzertrag) ausgleichen	Bsp. Grundgeschäft Warenverkauf: Ein Kursgewinn bzw. -verlust wird über das Konto <i>Waren-ertrag</i> (oder ein Kursgewinn im Finanzertrag bzw. ein Kursverlust im Finanzaufwand) verbucht.

Vorgehen beim Abschluss

1. Bewertung der offenen Forderungen und Verbindlichkeiten in fremder Währung	⇒ Zum Bilanzkurs umrechnen - bei Forderungen maximal zum Devisen-Kaufkurs - bei Verbindlichkeiten mindestens zum Devisen-Verkaufskurs
2. Betrag in CHF in das Konto <i>Ford aus LL</i> bzw. <i>Verb aus LL</i> als Saldo eintragen	
3. Kursdifferenz(en) über das Konto des Grundgeschäfts oder über Finanzaufwand bzw. Finanzertrag ausgleichen (wie oben)	

Es lohnt sich, wie dies bei Computerprogrammen üblich ist, zur Kontrolle nebst dem Konto in CHF auch das Konto *Forderungen aus LL* bzw. *Verbindlichkeiten aus LL* in fremder Währung zu führen.

8.6 Kontrollfragen mit Antworten

Fragen

1. Wechselkurse JPY in Zürich:
 - Noten Kauf 0.85, Verkauf 0.94
 - Devisen Kauf 0.88, Verkauf 0.91
 Wie hoch sind bei den Fällen a) und b) Wechselkurs und Betrag in CHF?

a) J. H. ist aus den Ferien in Japan zurück. Er wechselt Noten im Betrag von JPY 85'000 in CHF um.

CHF 722.50 (= 0.85 x 85'000 / 100)

b) Der Schweizer Importeur F. Z. lässt dem Lieferanten von seiner Bank JPY 750'000 überweisen.

CHF 6'825 (= 0.91 x 750'000 / 100)

2. Weshalb ist der Spread (Differenz zwischen Kauf- und Verkaufskurs) bei Notenkursen höher als bei Devisenkursen?

Die Kosten der Bank für das Handling der Noten (z. B. Personalkosten, Bewirtschaftung) sind höher als bei Devisen; deshalb muss auch die Marge bei Notenkursen höher sein.

3. Wie verändern sich EBITDA und EBIT, wenn ein Kursverlust aus dem Verkauf von Waren ins Ausland

a) als Finanzaufwand verbucht wird (FinanzAu / Ford aus LL)?

EBITDA und EBIT verändern sich nicht, weil bei beiden Erfolgsgrößen der Finanzaufwand noch nicht berücksichtigt ist (Gewinn vor Zinsen usw.).

b) über das Konto des Grundgeschäfts verbucht wird (WaEr / Ford aus LL)?

EBITDA und EBIT werden kleiner (Saldo *Waren*ertrag sinkt).

4. Der Buchkurs ist tiefer als der bei der Zahlung angewendete Tageskurs. Entsteht ein Kursgewinn oder Kursverlust bei

a) Einkäufen?

Kursverlust

b) Verkäufen?

Kursgewinn

5. Wie lauten die Buchungen für die Geschäftsfälle aus dem Einkauf von Rohmaterial? (Kurse Seite 234)

a) Rechnung NOK 24'600

Materialaufwand / Verb aus LL 2'583.00

b) Rabatt von 10%

Verb aus LL / Materialaufwand 258.30

c) Bankbelastung und Kursdifferenz (angeben, ob Gewinn oder Verlust)

Verb aus LL / Bank 2'373.40 (Bankbelastung)
 MaterialAu (od. FinanzAu) / Verb aus LL 48.70 (Kursverlust)

Wie würde die Kursdifferenz gebucht, wenn es sich um den Kauf von Büromobilien handelte?

Mobilien (od. FinanzAu) / Verb aus LL 48.70

6. Wie lauten die Buchungen für die Geschäftsfälle aus einem Verkauf von produzierten Gütern (Produktionsunternehmen)? (Kurse Seite 234)

a) Rechnung GBP 14'500

Ford aus LL / ProdEr 18'415.00

b) Skonto 2%, Bankgutschrift und Kursdifferenz (angeben, ob Gewinn oder Verlust)

ProdEr / Ford aus LL 368.30 (Skonto)
 Bank / Ford aus LL 17'762.50 (Bankgutschrift)
 ProdEr (od. FinanzAu) / Ford aus LL 284.20 (Kursverlust)

7. Vor dem Abschluss sind Kundenrechnungen (Verkauf von Waren) von HKD 286'000 offen. Die Bewertung soll zum Bilanzkurs von 12.30 erfolgen. Wie lautet die Korrekturbuchung? (⇒ S. 234)

286'000 x 12.50/100 = CHF 35'750 (Stand Konto Ford LL in CHF)
 286'000 x 12.30/100 = CHF 35'178 (Saldo Konto Ford LL in CHF)

WaEr (od. FinanzAu) / Ford aus LL 572 (= 35'750 – 35'178)

8.7 Aufgaben

Aufgabe 99 Zuordnung von Kursen

Mit welchem Kurs werden in den folgenden Fällen die Fremdwährungen umgerechnet? Kreuzen Sie das Zutreffende an.

	Buch- kurs	Tages- kurs	Bilanz- kurs
1. Rechnungen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. Zahlungen (Banküberweisungen)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. Gewährte Rabatte	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. Skontoabzüge	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5. Bewertung der Guthaben und Schulden beim Abschluss	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6. Verluste aus Forderungen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Aufgabe 100 Zuordnung von Kursen

1. Ergänzen Sie in der unten stehenden Kurstabelle die Umrechnungseinheit und die in der Schweiz notierten Euro-Kurse 0.94, 0.96, 0.98, 1.00.

Land	Kürzel	Einheiten	Noten		Devisen	
			Kauf	Verkauf	Kauf	Verkauf
EWU	EUR					

2. Begründen Sie die Zuordnung der Euro-Kurse in ein bis zwei Sätzen.

Aufgabe 101 Zuordnung von Kursen

Welcher Kurs wird bei den folgenden Sachverhalten angewendet? Kreuzen Sie das Zutreffende an. Eventuell betroffene Bankkonten werden in CHF geführt.

	Noten		Devisen	
	Kauf	Verkauf	Kauf	Verkauf
1. Werner Marti wechselt bei seiner Bank in Bern 1'850 CHF in EUR (Bargeld).	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. Die Hausbank der Meierhans AG überweist in deren Auftrag 480'000 JPY an einen japanischen Lieferanten.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. Nach der Rückkehr aus den Ferien wechselt Werner Marti die restlichen 145 EUR Bargeld in CHF und lässt den Betrag seinem Lohnkonto gutschreiben.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. Dem Schweizer Maschinenproduzenten werden vom US-Kunden 79'500 USD auf das Bankkonto überwiesen. Die Hausbank schreibt dem Konto den Betrag in CHF gut.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5. Willy Weber kauft bei einer Bank in Bern für 200 CHF American Express Travelers Cheques in USD.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6. In einem Kaufhaus in Paris zahlt Sybille Sacher 140 EUR mit ihrer VISA-Karte. Die Kreditkartengesellschaft stellt Sybille Sacher den Betrag in CHF in Rechnung.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Hinweise

- Verwenden Sie für die Umrechnung von Fremdwährungen die Kurstabelle hinten im Buch (ausklappbare Seite), sofern bei den Aufgaben keine Kurse angegeben sind.
- Alle Beträge in CHF sind auf 5 Rappen zu runden.

Aufgabe 102 Umrechnen

1. Margrit Mägerli wechselt für die Ferien in Frankreich bei ihrer Hausbank in Bern CHF 1'010 in EUR (Bargeld). Betrag in EUR?

Grundüberlegung:

Berechnung:

2. Dem schwedischen Lieferanten lässt der Schweizer Importeur Henri Högger durch seine Hausbank SEK 148'750 überweisen. Betrag in CHF?

3. Der Schweizer Tourist Adi Abächerli hat von seiner Reise nach Namibia noch einen Restposten an Travelers Cheques im Betrag von USD 400, die er sich bei seiner Hausbank in Steffisburg in CHF auszahlen lässt. Betrag in CHF?

4. Nach der Rückkehr aus den Ferien in Dänemark wechselt Berni Borer die restlichen DKK 3'900 (Bargeld). Welchen Betrag in CHF schreibt die Bank seinem Konto gut?

5. In einem Kaufhaus in Paris zahlt Marlies Weber mit ihrer VISA-Karte EUR 1'400. Die Kreditkartengesellschaft stellt ihr drei Wochen später CHF 1'367.50 in Rechnung. Mit welchem Kurs (auf zwei Dezimalstellen runden) hat die Kreditkartengesellschaft gerechnet, wenn sie jeweils 0.7% Bearbeitungsgebühr auf dem Fremdwährungs-Rechnungsbetrag verlangt?

Hinweis

Bei der Verbuchung des Waren- und Materialverkehrs gilt die **Methode ohne laufende** Inventur.

Aufgabe 103 Verbuchen von Geschäftsfällen in fremder Währung

Ein Schweizer Dienstleistungsunternehmen kauft in Italien eine neue Büroeinrichtung. Die Rechnungsstellung erfolgt in Euro. Verbuchen Sie die folgenden Geschäftsfälle und führen Sie die vorgegebenen Konten.

Geschäftsfälle

- 1. Rechnung für gekaufte Büroeinrichtung EUR 12'000
- 2. Skonto 2% EUR 240
Banküberweisung EUR 11'760
- 3. Kursdifferenz (angeben, ob Kursgewinn oder Kursverlust) ?

Nr.	Buchung	Verb aus LL EUR	Verb aus LL CHF	Einrichtungen
1.	/			
2.	/			
3.	/			
Salden				

Aufgabe 104 Verbuchen von Geschäftsfällen in fremder Währung

Ein Schweizer Warenhandelsunternehmen verkauft Waren nach Japan. Die Rechnungsstellung erfolgt in Yen. Verbuchen Sie die folgenden Geschäftsfälle und führen Sie die vorgegebenen Konten.

Geschäftsfälle

- 1. Rechnung für den Verkauf von Waren JPY 1'850'000
- 2. Rabatt 4% JPY ?
Gutschrift auf Bankkonto JPY ?
- 3. Kursdifferenz (angeben, ob Kursgewinn oder Kursverlust) ?

Nr.	Buchung	Ford aus LL JPY	Ford aus LL CHF	Warentrag
1.	/			
2.	/			
3.	/			
Salden				

Aufgabe 105 Verbuchen von Geschäftsfällen in fremder Währung

Ein Schweizer Importeur kauft Waren in Kanada. Die Rechnungsstellung erfolgt in CAD. Verbuchen Sie die folgenden Geschäftsfälle und führen Sie die vorgegebenen Konten.

Geschäftsfälle

- | | |
|--|-----------|
| 1. Rechnung für gekaufte Ware | CAD 4'800 |
| 2. Skonto 2% | CAD ? |
| Postuberweisung | CAD ? |
| 3. Kursdifferenz (angeben, ob Kursgewinn oder Kursverlust) | ? |

Nr.	Buchung	Verb aus LL CAD	Verb aus LL CHF	Warenaufwand
1.	/			
2.	/			
3.	/			
Salden				

Aufgabe 106 Verbuchen von Geschäftsfällen in fremder Währung

Ein Schweizer Produzent exportiert Bestandteile nach Schweden, die für die Herstellung elektronischer Geräte gebraucht werden. Die Rechnungsstellung erfolgt in Schwedischen Kronen. Verbuchen Sie die folgenden Geschäftsfälle und führen Sie die vorgegebenen Konten.

Geschäftsfälle

- | | |
|--|---------------|
| 1. Rechnung für den Verkauf von Bestandteilen | SEK 70'731.70 |
| 2. Gutschrift für die Rücknahme defekter Bestandteile | SEK 7'317.00 |
| Gutschrift auf Bankkonto | SEK ? |
| 3. Kursdifferenz (angeben, ob Kursgewinn oder Kursverlust) | ? |

Nr.	Buchung	Ford aus LL SEK	Ford aus LL CHF	Produktionserlöse
1.	/			
2.	/			
3.	/			
Salden				

Aufgabe 109 Aussagen beurteilen

Welche Aussagen sind richtig (R) und welche falsch (F)? Korrigieren Sie die falschen Aussagen.

- | | R | F |
|---|--------------------------|--------------------------|
| 1. Der Wechselkurs in der Schweiz ist der Preis in Schweizer Franken für 1 bzw. 100 Einheiten einer fremden Währung. | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 2. Vor der Zahlung erfasste Rechnungen werden während der Abrechnungsperiode zum Bilanzkurs verbucht und beim Abschluss zum Buchkurs erfasst. | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3. Wird Bargeld in fremder Währung gekauft oder verkauft, gelangt der Notenkurs zur Anwendung. | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 4. Kursangaben (Kauf- und Verkaufskurse) erfolgen jeweils aus Sicht des Bankkunden. | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 5. Erfolgen Zahlungen mit Kreditkarte, werden Checks eingelöst sowie im bargeldlosen Zahlungsverkehr (insbesondere bei Überweisungen) werden Devisenkurse angewendet. | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 6. Der Noten-Kaufkurs ist tiefer als der Devisen-Kaufkurs und der Noten-Verkaufskurs ist höher als der Devisen-Verkaufskurs. | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 7. Kursverluste oder Kursgewinne resultieren nur, wenn Buchkurse und Bilanzkurse übereinstimmen. | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 8. Kursverluste resultieren einerseits, wenn bei Käufen auf Kredit in fremder Währung der Buchkurs tiefer ist als der Tageskurs bei der späteren Zahlung oder andererseits, wenn bei Verkäufen auf Kredit in fremder Währung der Buchkurs höher ist als der Tageskurs bei der späteren Zahlung. | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 9. Warenverkäufe: Kursverluste verbessern den Erfolg (höherer Gewinn, tieferer Verlust), Kursgewinne verschlechtern den Erfolg. | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 10. Der Ende Jahr zu berücksichtigende Saldo für offene Forderungen und Verbindlichkeiten basiert auf dem Bilanzkurs. Weicht dieser vom Buchkurs ab, entstehen zu verbuchende Kursdifferenzen. | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

Aufgabe 110 Verbuchen von Geschäftsfällen in fremder Währung mit MWST

Verbuchen Sie die beiden folgenden Geschäftsfälle und führen Sie die Konten.

Geschäftsfälle

- Ein Schweizer Handelsunternehmen importiert für EUR 6'000 Waren aus Italien. Für die Berechnung der MWST von 8.1% wendet die Zollverwaltung in Chiasso den Kurs 0.982 an. Die Rechnungen für Warenbezug und Mehrwertsteuer (Nettomethode) sind zu buchen.
- Die Rechnung für den Warenbezug wird mittels Banküberweisung beglichen. Verbuchen Sie Bankbelastung und Kursdifferenz.

Nr.	Buchung	Verb aus LL EUR	Verb aus LL CHF	Warenaufwand
1.	/			
	/			
2.	/			
	/			
Salden				

Aufgabe 111 Verbuchen von Geschäftsfällen in fremder Währung mit MWST

Verbuchen Sie die beiden folgenden Geschäftsfälle und führen Sie die Konten.

Geschäftsfälle

- Ein Schweizer Produzent importiert mit seinem Privatjet für DKK 96'000 Rohmaterial aus Dänemark. Für die Berechnung der MWST von 8.1% wendet die Zollverwaltung in Kloten den Kurs 14.30 an. Die Rechnungen für Materialbezug und Mehrwertsteuer (Nettomethode) sind zu buchen.
- Die Rechnung für den Materialbezug wird mittels Banküberweisung beglichen. Verbuchen Sie Bankbelastung und Kursdifferenz.

Nr.	Buchung	Verb aus LL DKK	Verb aus LL CHF	Materialaufwand
1.	/			
	/			
2.	/			
	/			
Salden				

Aufgabe 99 Zuordnung von Kursen

	Buch- kurs	Tages- kurs	Bilanz- kurs
1. Rechnungen	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. Zahlungen (Banküberweisungen)	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. Gewährte Rabatte	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. Skontoabzüge	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5. Bewertung der Guthaben und Schulden beim Abschluss	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
6. Verluste aus Forderungen	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Aufgabe 100 Zuordnung von Kursen

1. Ergänzen Sie in der unten stehenden Kurstabelle die Umrechnungseinheit und die in der Schweiz notierten Euro-Kurse 0.94, 0.96, 0.98, 1.00.

Land	Kürzel	Einheiten	Noten		Devisen	
			Kauf	Verkauf	Kauf	Verkauf
EWU	EUR	1	0.94	1.00	0.96	0.98

2. Begründen Sie die Zuordnung der Euro-Kurse in ein bis zwei Sätzen.

Der Noten-Kaufkurs ist immer der tiefste, der Noten-Verkaufskurs der höchste Kurs. Zudem sind Kaufkurse immer tiefer als Verkaufskurse.

Aufgabe 101 Zuordnung von Kursen

	Noten		Devisen	
	Kauf	Verkauf	Kauf	Verkauf
1. Werner Marti wechselt bei seiner Bank in Bern 1'850 CHF in EUR (Bargeld).	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. Die Hausbank der Meierhans AG überweist in deren Auftrag 480'000 JPY an einen japanischen Lieferanten.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
3. Nach der Rückkehr aus den Ferien wechselt Werner Marti die restlichen 145 EUR Bargeld in CHF und lässt den Betrag seinem Lohnkonto gutschreiben.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. Dem Schweizer Maschinenproduzenten werden vom US-Kunden 79'500 USD auf das Bankkonto überwiesen. Die Hausbank schreibt dem Konto den Betrag in CHF gut.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5. Willy Weber kauft bei einer Bank in Bern für 200 CHF American Express Travelers Cheques in USD.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
6. In einem Kaufhaus in Paris zahlt Sybille Sacher 140 EUR mit ihrer VISA-Karte. Die Kreditkartengesellschaft stellt Sybille Sacher den Betrag in CHF in Rechnung.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Aufgabe 102 Umrechnen

1. Margrit Mägerli wechselt für die Ferien in Frankreich bei ihrer Hausbank in Bern CHF 1'010 in EUR (Bargeld). Betrag in EUR?

Grundüberlegung:

$$\begin{aligned} 1.01 \text{ CHF} &= 1 \text{ EUR} \\ 1'010 \text{ CHF} &= ? \text{ EUR} \end{aligned}$$

Berechnung:

$$\begin{array}{r|l} 1.01 \text{ CHF} & \\ 1 \text{ CHF} & \frac{1 \times 1'010}{1.01} = \text{EUR } 1'000 \\ 1'010 \text{ CHF} & \end{array}$$

2. Dem schwedischen Lieferanten lässt der Schweizer Importeur Henri Högger durch seine Hausbank SEK 148'750 überweisen. Betrag in CHF?

$$\begin{aligned} 100 \text{ SEK} &= 10.25 \text{ CHF} \\ 148'750 \text{ SEK} &= ? \text{ CHF} \end{aligned}$$

$$\begin{array}{r|l} 100 \text{ SEK} & \\ 1 \text{ SEK} & \frac{10.25 \times 148'750}{100} = \text{CHF } 15'246.90 \\ 148'750 \text{ SEK} & \end{array}$$

3. Der Schweizer Tourist Adi Abächerli hat von seiner Reise nach Namibia noch einen Restposten an Travelers Cheques im Betrag von USD 400, die er sich bei seiner Hausbank in Steffisburg in CHF auszahlen lässt. Betrag in CHF?

$$\begin{aligned} 1 \text{ USD} &= 0.96 \text{ CHF} \\ 400 \text{ USD} &= ? \text{ CHF} \end{aligned}$$

$$\begin{array}{r|l} 1 \text{ USD} & \\ 1 \text{ USD} & \frac{0.96 \times 400}{1} = \text{CHF } 384.00 \\ 400 \text{ USD} & \end{array}$$

4. Nach der Rückkehr aus den Ferien in Dänemark wechselt Berni Borer die restlichen DKK 3'900 (Bargeld). Welchen Betrag in CHF schreibt die Bank seinem Konto gut?

$$\begin{aligned} 100 \text{ DKK} &= 13.72 \text{ CHF} \\ 3'900 \text{ DKK} &= ? \text{ CHF} \end{aligned}$$

$$\begin{array}{r|l} 100 \text{ DKK} & \\ 1 \text{ DKK} & \frac{13.72 \times 3'900}{100} = \text{CHF } 535.10 \\ 3'900 \text{ DKK} & \end{array}$$

5. In einem Kaufhaus in Paris zahlt Marlies Weber mit ihrer VISA-Karte EUR 1'400. Die Kreditkartengesellschaft stellt ihr drei Wochen später CHF 1'367.50 in Rechnung. Mit welchem Kurs (auf zwei Dezimalstellen runden) hat die Kreditkartengesellschaft gerechnet, wenn sie jeweils 0.7% Bearbeitungsgebühr auf dem Fremdwährungs-Rechnungsbetrag verlangt?

$$\begin{aligned} 1'409.80 \text{ EUR} &= 1'367.50 \text{ CHF} \\ 1 \text{ EUR} &= ? \text{ CHF} \end{aligned}$$

$$\begin{array}{r|l} 1'409.80 \text{ EUR} & \\ 1 \text{ EUR} & \frac{1'367.50 \times 1}{1'409.80} = \text{CHF } 0.97 \\ 1 \text{ EUR} & \end{array}$$

Zahlung	Kaufkurs	EUR	1'400.00
+ Bearbeitungsgebühr		EUR	9.80
		EUR	1'409.80
		= CHF	1'367.50

Aufgabe 103 Verbuchen von Geschäftsfällen in fremder Währung

Nr.	Buchung	Verb aus LL EUR		Verb aus LL CHF		Einrichtungen	
1.	<i>Einr</i> / <i>Verb aus LL</i>		12'000.00		11'760.00 ①	11'760.00	
2.	<i>Verb aus LL</i> / <i>Einr</i>	240.00		235.20		①	235.20
	<i>Verb aus LL</i> / <i>Bank</i>	11'760.00		11'642.40		②	
3.	<i>Einr</i> ④ / <i>Verb aus LL</i>				117.60 ③	117.60	
	Salden	0.00		0.00			11'642.40
		<u>12'000.00</u>	<u>12'000.00</u>	<u>11'877.60</u>	<u>11'877.60</u>	<u>11'877.60</u>	<u>11'877.60</u>

① Buchkurs 0.98 ② Tageskurs 0.99 ③ Kursverlust ④ oder Finanzaufwand

Aufgabe 104 Verbuchen von Geschäftsfällen in fremder Währung

Nr.	Buchung	Ford aus LL JPY		Ford aus LL CHF		WarenErtrag	
1.	<i>Ford aus LL</i> / <i>WarenEr</i>	1'850'000		16'650.00		①	16'650.00
2.	<i>WarenEr</i> / <i>Ford aus LL</i>		74'000		666.00 ①	666.00	
	<i>Bank</i> / <i>Ford aus LL</i>		1'776'000		15'273.60 ②		
3.	<i>WaEr</i> ④ / <i>Ford aus LL</i>				710.40 ③	710.40	
	Salden		0		0.00	15'273.60	
		<u>1'850'000</u>	<u>1'850'000</u>	<u>16'650.00</u>	<u>16'650.00</u>	<u>16'650.00</u>	<u>16'650.00</u>

① Buchkurs 0.90 ② Tageskurs 0.86 ③ Kursverlust ④ oder Finanzaufwand

Aufgabe 105 Verbuchen von Geschäftsfällen in fremder Währung

Nr.	Buchung	Verb aus LL CAD		Verb aus LL CHF		Warenaufwand	
1.	<i>WarenAu</i> / <i>Verb aus LL</i>		4'800.00		3'456.00 ①	3'456.00	
2.	<i>Verb aus LL</i> / <i>WarenAu</i>	96.00		69.10		①	69.10
	<i>Verb aus LL</i> / <i>Post</i>	4'704.00		3'528.00		②	
3.	<i>WaAu</i> ④ / <i>Verb aus LL</i>				141.10 ③	141.10	
	Salden	0.00		0.00			3'528.00
		<u>4'800.00</u>	<u>4'800.00</u>	<u>3'597.10</u>	<u>3'597.10</u>	<u>3'597.10</u>	<u>3'597.10</u>

① Buchkurs 0.72 ② Tageskurs 0.75 ③ Kursverlust ④ oder Finanzaufwand

Aufgabe 106 Verbuchen von Geschaftsfallen in fremder Wahrung

Nr.	Buchung		Ford aus LL SEK		Ford aus LL CHF		Produktionserlose	
1.	<i>Ford aus LL</i>	/ <i>ProdEr</i>	70'731.70		7'073.15	①		7'073.15
2.	<i>ProdEr</i>	/ <i>Ford aus LL</i>		7'317.00		731.70	①	731.70
	<i>Bank</i>	/ <i>Ford aus LL</i>		63'414.70		6'278.05	②	
3.	<i>ProdEr</i>	④ / <i>Ford aus LL</i>				63.40	③	63.40
	Salden			0.00		0.00		6'278.05
			70'731.70	70'731.70	7'073.15	7'073.15		7'073.15
								7'073.15

① Buchkurs 10.00 **② Tageskurs 9.90** **③ Kursverlust** **④ oder Finanzaufwand**

Aufgabe 107 Verbuchen und Bilanzieren bei fremden Währungen

Nr.	Buchung		Ford aus LL USD		Ford aus LL CHF		Produktionserlöse	
1.	Eroffnung		7'100.00		6'745.00			
2.	<i>Bank</i>	/ <i>Ford LL</i>		7'100.00		6'816.00		
	<i>Ford LL</i>	/ <i>ProdEr</i>			71.00			71.00
3.	<i>Ford LL</i>	/ <i>ProdEr</i>	19'120.00		18'737.60			18'737.60
4.	<i>ProdEr</i>	/ <i>Ford LL</i>		382.40		374.75		374.75
	<i>Bank</i>	/ <i>Ford LL</i>		18'737.60		17'988.10		
	<i>ProdEr</i>	② / <i>Ford LL</i>				374.75		374.75
5.	<i>Ford LL</i>	/ <i>ProdEr</i>	13'760.00		13'484.80			13'484.80
6.	<i>ProdEr</i>	② / <i>Ford LL</i>				550.40	③	550.40
	Salden			13'760.00		12'934.40		30'993.50
			39'980.00	39'980.00	39'038.40	39'038.40		32'293.40
								32'293.40

① oder FinanzEr (Kursgewinn) **② oder FinanzAu (Kursverlust)** **③ 550.40 = 13'484.80 (Buchkurs) – 12'934.40 (Bilanzkurs)**

Aufgabe 108 Verbuchen und Bilanzieren bei fremden Währungen

Nr.	Buchung		Verb aus LL JPY		Verb aus LL CHF		Warenaufwand	
1.	Eröffnung			820'000		7'462.00		
2.	<i>Verb aus LL</i>	/ <i>WarenAu</i>	110'000		990.00			990.00
	<i>Verb aus LL</i>	/ <i>Bank</i>	710'000		6'319.00			
	<i>Verb aus LL</i>	/ <i>WaAu</i>			153.00			153.00
3.	<i>WarenAu</i>	/ <i>Verb aus LL</i>		980'000		8'820.00		8'820.00
4.	<i>Verb aus LL</i>	/ <i>Bank</i>	980'000		8'722.00			
	<i>Verb aus LL</i>	/ <i>WaAu</i>			98.00			98.00
5.	<i>WarenAu</i>	/ <i>Verb aus LL</i>		790'000		7'110.00		7'110.00
6.	<i>WaAu</i>	② / <i>Verb aus LL</i>				158.00		158.00
	Salden			790'000		7'268.00		14'847.00
			2'590'000	2'590'000	23'550.00	23'550.00		16'088.00
								16'088.00

① oder Finanzertrag **② oder Finanzaufwand**

Aufgabe 109 Aussagen beurteilen

Welche Aussagen sind richtig (R) und welche falsch (F)? Korrigieren Sie die falschen Aussagen.

- | | R | F |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
| 1. Der Wechselkurs in der Schweiz ist der Preis in Schweizer Franken für 1 bzw. 100 Einheiten einer fremden Währung. | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| | | |
| 2. Vor der Zahlung erfasste Rechnungen werden während der Abrechnungsperiode zum Bilanzkurs verbucht und beim Abschluss zum Buchkurs erfasst. | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
| <i>... zum Buchkurs verbucht und beim Abschluss zum Bilanzkurs erfasst.</i> | | |
| 3. Wird Bargeld in fremder Währung gekauft oder verkauft, gelangt der Notenkurs zur Anwendung. | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| | | |
| 4. Kursangaben (Kauf- und Verkaufskurse) erfolgen jeweils aus Sicht des Bankkunden. | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
| <i>... aus Sicht der Bank.</i> | | |
| 5. Erfolgen Zahlungen mit Kreditkarte, werden Checks eingelöst sowie im bargeldlosen Zahlungsverkehr (insbesondere bei Überweisungen) werden Devisenkurse angewendet. | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| | | |
| 6. Der Noten-Kaufkurs ist tiefer als der Devisen-Kaufkurs und der Noten-Verkaufskurs ist höher als der Devisen-Verkaufskurs. | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| | | |
| 7. Kursverluste oder Kursgewinne resultieren nur, wenn Buchkurse und Bilanzkurse übereinstimmen. | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
| <i>... resultieren, wenn ... und Bilanzkurse oder Buchkurse und Tageskurse voneinander abweichen.</i> | | |
| 8. Kursverluste resultieren einerseits, wenn bei Käufen auf Kredit in fremder Währung der Buchkurs tiefer ist als der Tageskurs bei der späteren Zahlung oder andererseits, wenn bei Verkäufen auf Kredit in fremder Währung der Buchkurs höher ist als der Tageskurs bei der späteren Zahlung. | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| | | |
| 9. Warenverkäufe: Kursverluste verbessern den Erfolg (höherer Gewinn, tieferer Verlust), Kursgewinne verschlechtern den Erfolg. | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
| <i>... Kursgewinne verbessern den Erfolg , Kursverluste verschlechtern den Erfolg.</i> | | |
| 10. Der Ende Jahr zu berücksichtigende Saldo für offene Forderungen und Verbindlichkeiten basiert auf dem Bilanzkurs. Weicht dieser vom Buchkurs ab, entstehen zu verbuchende Kursdifferenzen. | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| | | |

Aufgabe 110 Verbuchen von Geschäftsfällen in fremder Währung mit MWST

Nr.	Buchung	Verb aus LL EUR		Verb aus LL CHF		Warenaufwand	
1.	WarenAu / Verb LL CHF VorST 1170 / Verb LL ②		6'000.00		5'880.00 ①	5'880.00	
2.	Verb LL CHF / Bank WarenAu ⑤ / Verb LL CHF	6'000.00	③ 5'940.00		60.00 ④	60.00	
	Salden	0.00		0.00			5'940.00
		6'000.00	6'000.00	5'940.00	5'940.00	5'940.00	5'940.00

① Buchkurs 0.98

② Betrag CHF 477.25 (8.1% von 5'892 [= 6'000 EUR zum Kurs 0.982])

Im Vierspalten-Fremdwährungskonto erscheinen nur Beträge, die im Buchhaltungsprogramm in der Fremdwährung eingegeben werden und mit dem im Programm hinterlegten Kurs in CHF umgerechnet werden. Da die MWST in CHF in Rechnung gestellt wird, ist der Betrag im "normalen" Konto Verb aus LL enthalten.

③ Tageskurs 0.99

④ Kursdifferenz 60 (= 5'940 – 5'880)

⑤ oder Finanzaufwand

Aufgabe 111 Verbuchen von Geschäftsfällen in fremder Währung mit MWST

Nr.	Buchung	Verb aus LL DKK		Verb aus LL CHF		Materialaufwand	
1.	MaterialAu / Verb LL CHF VorST 1170 / Verb LL ②		96'000.00		13'632.00 ①	13'632.00	
2.	Verb LL CHF / Bank MatAu ⑤ / Verb LL CHF	96'000.00	③ 13'881.60		249.60 ④	249.60	
	Salden	0.00		0.00			13'881.60
		96'000.00	96'000.00	13'881.60	13'881.60	13'881.60	13'881.60

① Buchkurs 14.20

② Betrag CHF 1'111.95 (8.1% von 13'728 [= 96'000 DKK zum Kurs 14.30])

③ Tageskurs 14.46

④ Kursdifferenz 249.60 (= 13'881.60 – 13'632.00)

⑤ oder Finanzaufwand