

**Kurstabelle: Tageskurse Noten, Devisen, Kauf, Verkauf**

Tageskurse in CHF (Landeswährung) für					Noten verwendet bei Bargeld		Devisen verwendet bei Buchgeld***	
Kursangabe: Sicht Währungshändler (Bank)!					(An-)Kauf (Geld)	Verkauf (Brief)	(An-)Kauf (Geld)	Verkauf (Brief)
Land	Einheit*	Fremdwährung	ISO-Kürzel	Symbol				
<b>Euroland**</b>	<b>1</b>	<b>Euro</b>	<b>EUR</b>	<b>€</b>	1.0355	1.0905	1.0449	1.0759
<b>USA**</b>	<b>1</b>	<b>US-Dollar</b>	<b>USD</b>	<b>\$</b>	0.8940	0.9740	0.9183	0.9493
<b>Japan**</b>	<b>100</b>	<b>Yen</b>	<b>JPY</b>	<b>¥</b>	0.8225	0.9025	0.8465	0.8765

- \* Anzahl Einheiten, für die der Kurs angegeben ist – Beispiel: 1 Euro kann bar für 1.0905 Schweizer Franken bezogen werden.
- \*\* die drei grossen Währungsblöcke der Welt; USD: derzeit *Leitwährung* (im internationalen Gebrauch bedeutsamste Währung)
- \*\*\* (Online-)Überweisungen, Schecks, Kreditkarten

**Tipp zur Kurssuche: 2 Schritte**

- 1) *Noten oder Devisen?* → Überlegung: «cash oder nicht?» – Beispiel: Ich möchte Euro in *bar* verkaufen → «Noten»
- 2) *Kauf oder Verkauf?* → Überlegung: «das Gegenteil von dem, was ich mit der Fremdwährung mache» (Grund: Kursangabe ist aus Sicht des Währungshändlers) – vgl. Beispiel aus Schritt 1: Ich möchte Euro *verkaufen* → «(An-)Kauf»

**Beispiel:** Sie kommen aus den Italienferien zurück und möchten am Bankschalter die restlichen Euros (keine Münzen) in Franken wechseln. Mit welchem Eurokurs rechnet die Bank gemäss der obigen Kurstabelle?

**1.0355**  
Noten Kauf

Runden zugunsten Währungshändler auf 5 Rappen genau, d. h.: «Es ist für mich schlecht.»

Geschäftsfälle mit Fremdwährungen				
Geschäftsfall	Tageskurs gem. Kurstabelle	Buchungssatz		Betrag°
		Soll	Haben	
1) Einkauf Handelswaren; Barzahlung EUR 2 050.–	<b>1.0905</b> <i>Noten Verkauf</i>	<i>Handelswarenaufwand</i>	<i>Kasse</i>	<b>2 235.55</b> <i>(.525 aufgerundet)</i>
2) Verkauf Hotelübernachtung, Bareinnahme: USD 311.–	<b>0.8940</b> <i>Noten Kauf</i>	<i>Kasse</i>	<i>Dienstleistungserlöse</i>	<b>278.00</b> <i>(.034 abgerundet)</i>
3) Bankzahlung offene Lieferantenrechnung: JPY 95 479.–°°	<b>0.8765</b> <i>Devisen Verkauf</i>	<i>VLL</i> <i>(Kreditoren)</i>	<i>Bankguthaben</i>	<b>836.90</b> <i>(.873 aufgerundet)</i>

- ° OR 957a: In der Schweiz erfolgt die Buchführung meist in der Landeswährung Schweizer Franken CHF.
- °° Ein-/Verkauf auf Kredit: «Kauf» oder «Verkauf»? → Überlegungstipp: «Wie würde der Geschäftsfall cash laufen?»

**Unterscheidung: Buchkurs und Tageskurs**

**Buchkurs**

- **Interner Kurs:** selbst gewählter, «bequemer» Kurs (wird meist für längere Zeit festgelegt)
- Zur Umrechnung von **Rechnungen und Gutschriften** (Gutschriften: vgl. Modul A 7); auch verwendet für **Verluste aus Forderungen** (vgl. Modul B 3)

**Tageskurs**

- **Externer Kurs:** publiziert in Kurstabellen von Medien (Zeitung, Internet usw.) und Finanzpartner/Währungshändler (Bank, Post, Wechselstube)
- Zur Umrechnung von **Zahlungen (Überweisungen)** – erfolgt durch Finanzpartner/Währungshändler

**Kursdifferenz beim Einkauf auf Rechnung: Kursgewinn oder Kursverlust?**

**EUR-Buchkurs**

1.10

**EUR-Tageskurse**

- Noten Kauf (Geld): 1.0475
- Noten Verkauf (Brief): 1.1025
- Devisen Kauf (Geld): 1.0572
- Devisen Verkauf (Brief): 1.0882

S	VLL (Kreditoren)	H	S	Handelswarenaufwand	H
-		+	+		-
2) 1 632.30		1) 1 650	1) 1 650		3) 17.70
	3) 17.70				
	<b>SB 0</b>				<b>S 1 632.30</b>

Geschäftsfall	Kurs	Buchungssatz		Betrag
		Soll	Haben	
1) Krediteinkauf von Waren in Italien: EUR 1 500.–	1.10 <i>Buchkurs</i>	Handelswarenaufwand	VLL (Kreditoren)	1 650
2) Zahlung der Rechnung von Nr. 1) per Bank	1.0882 <i>Tageskurs Devisen Verkauf</i>	VLL (Kreditoren)	Bankguthaben	1 632.30
3) Erfassung Kursdifferenz (Gewinn oder Verlust?)	<input checked="" type="checkbox"/> Kursgewinn <input type="checkbox"/> Kursverlust	VLL (Kreditoren)	Handelswarenaufwand	17.70

**Kursdifferenz: Wie herausfinden?**

- **Ausgleich Konto «FLL (Debitoren)» oder «VLL (Kreditoren)»:** Nach der Zahlung muss das betreffende Konto ausgeglichen werden – hier: Im Konto «VLL (Kreditoren)» auf der Soll-Seite 17.70 eintragen. Der andere Teil der Kursdifferenzbuchung betrifft dasjenige Konto, das bei der Rechnungserfassung verwendet wurde – hier: «Handelswarenaufwand».
- **Kursdifferenz: Kursgewinn oder Kursverlust?** Falls Buchung «gut»: Kursgewinn; falls Buchung «schlecht»: Kursverlust

**Kursdifferenz beim Verkauf auf Rechnung: Kursgewinn oder Kursverlust?**

**USD-Buchkurs**

1.00

**USD-Tageskurse**

- Noten Kauf (Geld): 0.8710
- Noten Verkauf (Brief): 0.9510
- Devisen Kauf (Geld): 0.8962
- Devisen Verkauf (Brief): 0.9262

S	FLL (Debitoren)	H	S	Handelserlöse	H
+		-	-		+
1) 1 000		2) 896.20	3) 103.80		1) 1 000
		3) 103.80			
		<b>SB 0</b>			<b>S 896.20</b>

Geschäftsfall	Kurs	Buchungssatz		Betrag
		Soll	Haben	
1) Kreditverkauf von Waren nach Boston: USD 1 000.–	1.00 <i>Buchkurs</i>	FLL (Debitoren)	Handelserlöse	1 000
2) Kunde zahlt Rechnung von Nr. 1) per Bank	0.8962 <i>Tageskurs Devisen Kauf</i>	Bankguthaben	FLL (Debitoren)	896.20
3) Erfassung Kursdifferenz (Gewinn oder Verlust?)	<input type="checkbox"/> Kursgewinn <input checked="" type="checkbox"/> Kursverlust	Handelserlöse	FLL (Debitoren)	103.80