

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 | | | | |
| Euroland** | 1 | Euro | EUR | € | 1.1355 | 1.1905 | 1.1449 | 1.1759 |
| USA** | 1 | US-Dollar | USD | \$ | 0.8940 | 0.9740 | 0.9183 | 0.9493 |
| Japan** | 100 | Yen | JPY | ¥ | 0.8225 | 0.9025 | 0.8465 | 0.8765 |

- * Anzahl Einheiten, für die der Kurs angegeben ist – Beispiel: 1 Euro kann bar für 1.1905 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 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?

1.1355
Noten Kauf

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

| Geschäftsfälle mit Fremdwährungen | | | | |
|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------|------------------------------|---------------------------------------|
| Geschäftsfall | Tageskurs (vgl. Kurstabelle) | Buchungssatz | | Betrag (in CHF) |
| | | Soll | Haben | |
| 1) Einkauf Handelswaren; Barzahlung EUR 2 050.– | 1.1905 <i>Noten Verkauf</i> | <i>Handelswarenaufwand</i> | <i>Kasse</i> | 2 440.55 |
| 2) Verkauf Hotelübernachtung, Bareinnahme: USD 311.– | 0.8940 <i>Noten Kauf</i> | <i>Kasse</i> | <i>Dienstleistungserlöse</i> | 278.00 <i>(abgerundet)</i> |
| 3) Bankzahlung offene Lieferantenrechnung: JPY 95 479.–° | 0.8765 <i>Devisen Verkauf</i> | <i>VLL (Kreditoren)</i> | <i>Bankguthaben</i> | 836.90 <i>(aufgerundet)</i> |

° 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

1.20

| S | VLL (Kreditoren) | H |
|-------------|---------------------|----------|
| - | | + |
| 2) 1 782.30 | | 1) 1 800 |
| | 3) 17.70 | |
| | SB 0 | |

| S | Handelswarenaufwand | H |
|---|---------------------|----------|
| + | | - |
| | 1) 1 800 | 3) 17.70 |
| | | |
| | S 1 782.30 | |

EUR-Tageskurse

- Noten Kauf (Geld): 1.1475
- Noten Verkauf (Brief): 1.2025
- Devisen Kauf (Geld): 1.1572
- Devisen Verkauf (Brief): 1.1882

| Geschäftsfall | Kurs | Buchungssatz | | Betrag |
|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|----------|
| | | Soll | Haben | |
| 1) Krediteinkauf von Waren in Italien: EUR 1 500.– | 1.20 <i>Buchkurs</i> | Handelswarenaufwand | VLL (Kreditoren) | 1 800 |
| 2) Zahlung der Rechnung von Nr. 1) per Bank | 1.1882 <i>Tageskurs Devisen Verkauf</i> | VLL (Kreditoren) | Bankguthaben | 1 782.30 |
| 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

| S | FLL (Debitoren) | H |
|---|--------------------|-------------|
| + | | - |
| | 1) 1 000 | 2) 896.20 |
| | | 3) 103.80 |
| | | SB 0 |

| S | Handelserlöse | H |
|---|-----------------|----------|
| - | | + |
| | 3) 103.80 | 1) 1 000 |
| | | |
| | S 896.20 | |

USD-Tageskurse

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

| 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 |