

18.02

Die Währungen der verschiedenen Länder bzw. Ländergruppen werden heute mit dem so genannten ISO-Währungskürzel bezeichnet. Diese internationalen Abkürzungen haben den Vorteil, dass sie in allen Sprachen gleich lauten. Die ersten beiden Buchstaben bezeichnen normalerweise das Land, der dritte die Währung. Für den Schweizer Franken lautet das Kürzel CHF.

a) Welche ISO-Kürzel haben die im Kursblatt aufgeführten Währungen?

Devisen- und Notenkurse vom 20. Juli 20_8

Devisen		Land	Noten		Währung	ISO-Kürzel	Notierung in Einheiten
Kauf	Verkauf		Kauf	Verkauf			
0.76	0.79	Australien	0.73	0.83			
16.04	16.44	Dänemark	15.42	17.06			
1.10	1.13	EWU-Länder	1.09	1.14			
1.28	1.32	Grossbritannien	1.22	1.38			
0.90	0.93	Japan	0.85	0.98			
0.75	0.79	Kanada	0.73	0.80			
12.53	12.96	Norwegen	11.93	13.55			
11.57	11.94	Schweden	10.95	12.56			
0.92	0.95	USA	0.90	0.97			

b) Setzen Sie in der letzten Spalte der Tabelle bei jeder Währung ein, ob sich der Preis für eine oder für 100 Einheiten der fremden Währung versteht.

c) Die Anwendung der Kauf- und Verkaufskurse erfolgt aus der Sicht der Banken. Demzufolge bedeuten:

Kaufkurs

Verkaufskurs

d) In welchen Fällen kommen die Notenkurse, in welchen die Devisenkurse zur Anwendung?

Notenkurs

Devisenkurs

e) Begründen Sie, weshalb die Marge (das ist der Unterschied zwischen Kauf- und Verkaufskurs) bei den Devisen geringer ist als bei den Noten.

18.03

Welchen Kurs wählt die Bank? Kreuzen Sie das richtige Feld an.

Aufgabe	Geschäftsfall	Devisen		Noten	
		Kauf	Verkauf	Kauf	Verkauf
a)	Ein amerikanischer Tourist tauscht bei einer Raiffeisenbank USD-Noten in CHF-Noten um.				
b)	Eine Sängerin kauft im Flughafen Zürich kurz vor dem Abflug nach Tokio JPY und zahlt in CHF.				
c)	Ein Schweizer bezieht mit seiner Eurocard in London GBP aus dem Geldautomaten. Die Belastung erfolgt auf der Monatsrechnung in CHF.				
d)	Ein schweizerischer Importeur zahlt eine in EUR ausgestellte Rechnung durch Banküberweisung. Die Belastung erfolgt auf seinem CHF-Konto.				
e)	Einem schweizerischen Exporteur werden zur Begleichung einer Rechnung AUD überwiesen. Die Gutschrift dafür erfolgt auf seinem CHF-Konto.				
f)	Eine Schweizerin kauft auf USD lautende Reisechecks. Die Belastung erfolgt in CHF auf ihrem Salärkonto.				
g)	Ein deutscher Tourist bezieht mithilfe seiner EC-Karte an einem Bancomaten in Zürich CHF. Die Belastung erfolgt auf seinem Konto in EUR.				

18.04

Vervollständigen Sie die Tabelle mithilfe des Kursblattes von Aufgabe 18.02.

Aufgabe	Geschäftsfall	Kurs	Betrag in CHF
a)	Ein Bankkunde kauft USD 2 400.– in Banknoten.		
b)	Die Bank wechselt Banknoten von SEK 3 300.– in CHF um.		
c)	Eine Kundin beauftragt die Bank, eine Überweisung von GBP 790.– nach London auszuführen.		
d)	Ein Reisender wechselt in Zürich seine auf JPY 18 000.– lautenden Reisechecks in Bargeld um.		
e)	Die Bank schreibt einer Kundin einen Check von AUD 650.– auf ihrem Konto gut.		
f)	Ein Schweizer Importeur lässt seinem italienischen Lieferanten für eine gekaufte Maschine EUR 9 400.– überweisen.		

18.05

Berechnen sie den angewandten Kurs aus Schweizer Sicht:

Aufgabe	Geschäftsfall	Angewandter Kurs
a)	Für den Kauf von USD 720.– zahlte eine Touristin CHF 669.60.	
b)	Für GBP 2 460.– erhielt ein Kunde CHF 3 198.–.	
c)	Eine Überweisung nach Japan von JPY 700 000.– kostet CHF 6 720.–.	
d)	Ein Check von EUR 12 400.– wurde mit CHF 14 384.– belastet.	
e)	Für ihren Bezug am Bancomaten in Stockholm von SEK 500.– werden einer Schweizer Touristin CHF 59.75 belastet.	
f)	Für die aus Australien zurückgebrachten Reisechecks im Betrag von AUD 650.– erhält ein Reisender CHF 487.50.	

18.06

Wie lauten die Buchungen für die folgenden Geschäftsfälle? Die Buchhaltung wird in CHF geführt.

Journal

Aufgabe	Text	Soll	Haben	Betrag
a)	Kreditkauf einer Maschine in Frankreich für EUR 4 200.–, Kurs 1.15			
b)	Bankzahlung der Transportkosten von EUR 380.– für obige Maschine, Kurs 1.13			
c)	Kreditverkauf von Waren nach Japan im Betrag von JPY 44 250.–, Kurs 0.92			
d)	Bankbelastung für die Gehaltsüberweisung von CAD 6 800.– für einen in Kanada tätigen Angestellten, Kurs 0.80			
e)	Bankgutschrift für den Verkauf einer Geschäftsliegenschaft in Italien für EUR 400 000.–, Kurs 1.11			
f)	Die Hotelrechnung von USD 890.– für eine Geschäftsreise des Geschäftsinhabers wurde von der Bank belastet, Kurs 0.95.	Übriger Aufwand		

18.07

- a) Ein Reisender kauft USD 300.– für CHF 285.–.
Zu welchem Kurs hat die Bank umgerechnet?
- b) Ein Schweizer Importeur überweist seinem Lieferanten in Birmingham GBP 467.50.
Wie hoch ist die Bankbelastung bei einem Kurs von 1.34?
- c) Ein Schweizer Exporteur reicht seiner Bank einen Check in der Höhe von JPY 47 650.– ein.
Auf wie viel CHF lautet die Gutschrift bei einem Umrechnungskurs von 0.90?
- d) Eine Schweizerin erhält für ihre belgischen Obligationen EUR 165.– Zins.
Die Bank schreibt ihr CHF 186.45 gut.
Zu welchem Kurs wurden die EUR umgerechnet?
- e) Für EUR 400.– erhält ein Franzose in Paris CHF 456.–.
Berechnen Sie, mit welchem Kurs die EUR in Paris auf die Schweiz umgerechnet wurden (Kurs in EUR auf 3 Dezimalen genau angeben).
- f) Retour von einer Geschäftsreise, tauscht N. Kubli die restlichen CAD um und erhält dafür CHF 258.50 bei einem Umrechnungskurs von CHF 0.73/CAD.
Wie viele CAD hat N. Kubli umgetauscht?
- g) Für eine Vergütung an den Lieferanten in Stockholm in der Höhe von SEK 52 850.– verrechnet die Bank des Schweizer Importeurs CHF 6 320.85.
Mit welchem Umrechnungskurs hat die Bank gerechnet?

18.08

Ein Kur- und Wellnesscenter in Österreich wirbt in der Schweiz mit Gesundheitswochen zu Spezialkonditionen.

- a) Wie hoch ist die Tagespauschale in CHF, wenn pro Tag EUR 125.– verlangt werden und mit einem Umrechnungskurs von 1.15 gerechnet wird?
- b) Ein Schweizer Kunde zahlt seinen Kuraufenthalt mit Kreditkarte. Welchen Kurs wendet die Bank an? (Richtige Antwort ankreuzen.)
- Devisen/Geld
- Noten/Geld
- Devisen/Brief
- Noten/Brief
- c) Dem Schweizer Kunden werden für 6 Tage Kuraufenthalt CHF 875.25 auf seinem Bankkonto belastet.
Mit welchem Kurs hat die Bank umgerechnet (Kurs auf 3 Dezimalen angeben)?