

## Fremdwährungen, Wertschriften, Derivate

### 5.01 Fremdwährungskurse allgemein

		Noten		Devisen	
		Geld	Brief	Geld	Brief
1	T. Meier kauft am Flughafen Kloten EUR 300 in bar.		X		
2	S. Miller lässt sich einen USD-Check in CHF auszahlen.			X	
3	F. Huber überweist EUR 200 an seine Schwester in Berlin.				X
4	G. Roth wechselt nach den Ferien die restlichen USD in CHF.	X			
5	P. Müller bezieht am Geldautomaten in Zürich EUR 100.		X		
6	Sam überweist USD 100 auf das CHF-Bankkonto von L. Luck.			X	

### 5.02 Fremdwährungskurse in der Buchhaltung

		Buchkurs	Transaktionskurs	Bilanzkurs
2	Zahlungseingang auf dem Bankkonto.		X	
3	Verbuchung einer Lieferantenrechnung in USD.	X		
4	Bewertung von monetären Aktiven beim Abschluss.			X
5	Der Kurs ändert mehrmals täglich.		X	
6	Skontoabzug bei der Bezahlung einer Rechnung.	X		
7	Es empfiehlt sich, dafür die Kurse der ESTV zu verwenden.	X		X
8	Bareinlage auf ein Fremdwährungskonto.		X	

### 5.03 Lieferantenrechnung in EUR

a)

	Konto	Währung	Betrag FW	Kurs	Betrag CHF	S/H
Rechnungseingang	1220 Materialvorrat				1 100	S
	2011 Verbindlichkeiten L+L in EUR	EUR	1 000	1.10	1 100	H
Bankbelastung	2011 Verbindlichkeiten L+L in EUR	EUR	1 000	1.12	1 120	S
	1020 Bankguthaben				1 120	H
Kursdifferenz bei Zahlung <sup>1</sup>	4906 Kursdifferenzen Einkauf				20	S
	2011 Verbindlichkeiten L+L in EUR				20	H

	Bankguthaben	Verbindlichkeiten L+L in EUR			Kursdifferenzen Einkauf
		EUR	Kurs	CHF	
Rechnungseingang			1 000	1.10	1 100
Bankbelastung	1 120	1 000		1.12	1 120
Kursdifferenz bei Zahlung					20
<b>Salden</b>	<b>1 120</b>	<b>0</b>			<b>0</b>

b) Der Buchkurs wird bei provisorischen Buchungen von Fremdwährungsbeträgen angewandt. Beispiele sind: Erfassung von Rechnungen, Verbuchung von Skonti und Rabatten.

c) Der Transaktionskurs wird ausschliesslich bei der Verbuchung von Banktransaktionen in Fremdwährungen angewandt. Beispiele sind: Bankgutschriften für Kundenzahlungen, Bankbelastungen für Zahlungen an Lieferanten.

d)

	Konto	Währung	Betrag FW	Kurs	Betrag CHF	S/H
Skontoabzug	2011 Verbindlichkeiten L+L in EUR	EUR	20	1.10	22	S
	4900 Skonti und Rabatte				22	H

e) Skonti und Rabatte entsprechen einer Reduktion des Rechnungsbetrags und sind deshalb wie die Rechnung selbst zum Buchkurs zu erfassen.

<sup>1</sup> Die bezahlte Lieferantenrechnung von EUR 1000 wird im Konto Verbindlichkeiten L+L provisorisch zu 1.10 erfasst, was einem Gegenwert von CHF 1100 entspricht. Die Bankbelastung beläuft sich auf CHF 1120, wodurch ein Kursverlust von CHF 20 entsteht.

## 5.04 Verkehr mit Lieferanten in EUR

a)

	Konto	Währung	Betrag FW	Kurs	Betrag CHF	S/H
Rechnungseingang	1220 Materialvorrat				3 300	S
	2011 Verbindlichkeiten L+L in EUR	EUR	3 000	1.10	3 300	H
Zahlung	2011 Verbindlichkeiten L+L in EUR	EUR	1 000	1.11	1 110	S
	1020 Bankguthaben				1 110	H
Kursdifferenz bei Zahlung	4906 Kursdifferenzen Einkauf				10 <sup>1</sup>	S
	2011 Verbindlichkeiten L+L in EUR				10	H
Bewertung Jahresende	2011 Verbindlichkeiten L+L in EUR				60 <sup>2</sup>	S
	4906 Kursdifferenzen Einkauf				60	H

	Bankguthaben	Verbindlichkeiten L+L in EUR			Kursdifferenzen Einkauf
		EUR	Kurs	CHF	
Rechnungseingang			3 000	1.10	3 300
Zahlung	1 110	1 000		1.11	1 110
Kursdifferenz bei Zahlung					10
Bewertung Jahresende					60
<b>Salden</b>	<b>1 110</b>	<b>2 000</b>		<b>1.07</b>	<b>2 140</b>

- b) Bei der Zahlung der Lieferantenrechnung entstand ein definitiver, realisierter Kursverlust von 10.
- c) Kursdifferenzen bei der Zahlung von Rechnungen sind endgültig und somit realisiert. Kursdifferenzen bei der Bewertung von Bilanzpositionen sind provisorisch und somit (noch) nicht realisiert. Aufgrund der künftigen Kursentwicklung kann sich die Kursdifferenz verändern.

<sup>1</sup> Aus der Differenz zwischen Buch- und Transaktionskurs von einem Rappen ergibt sich ein Kursverlust von CHF 10 (EUR 1000 • CHF 0.01/EUR = CHF 10).

<sup>2</sup> Aus der Differenz zwischen Buch- und Bilanzkurs von drei Rappen ergibt sich ein Kursgewinn von CHF 60 (EUR 2000 • CHF 0.03/EUR = CHF 60).

## 5.05 Verkehr mit Kunden in USD

a)

	Konto	Währung	Betrag FW	Kurs	Betrag CHF	S/H
Fakturierung	1102 Forderungen L+L in USD	USD	8 000	0.95	7 600	S
	3000 Produktionserlöse				7 600	H
Zahlung	1020 Bankguthaben				4 900	S
	1102 Forderungen L+L in USD	USD	5 000	0.98	4 900	H
Kursdifferenz bei Zahlung	1102 Forderungen L+L in USD				150 <sup>1</sup>	S
	3806 Kursdifferenzen Verkauf				150	H
Bewertung Jahresende	3806 Kursdifferenzen Verkauf				30 <sup>2</sup>	S
	1102 Forderungen L+L in USD				30	H

	Bankguthaben	Forderungen L+L in USD			Kurs	CHF	Kursdifferenzen Verkauf	
		USD						
Fakturierung		8 000		0.95	7 600			
Zahlung	4 900		5 000	0.98	4 900			
Kursdifferenz bei Zahlung						150	150	
Bewertung Jahresende						30	30	
<b>Salden</b>	<b>4 900</b>	<b>3 000</b>	<b>0.94</b>	<b>2 820</b>	<b>120</b>			

b) Die Kursdifferenz auf dem Zahlungseingang. Die Erlösbuchung wurde provisorisch zum Buchkurs von 0.95, der tatsächliche Zahlungseingang zum höheren Kurs von 0.98 umgerechnet.

c) Beim Zahlungseingang der USD 5000 entstand ein definitiver, realisierter Kursgewinn von 150.

d)

	Konto	Währung	Betrag FW	Kurs	Betrag CHF	S/H
Skontoabzug	3800 Skonti und Rabatte				95	S
	1102 Forderungen L+L in USD	USD	100	0.95	95	H

<sup>1</sup> Aus der Differenz zwischen Buch- und Transaktionskurs von drei Rappen ergibt sich ein Kursgewinn von CHF 150 (USD 5000 • CHF 0.03/USD = CHF 150).

<sup>2</sup> Aus der Differenz zwischen Buch- und Bilanzkurs von einem Rappen ergibt sich ein Kursverlust von CHF 30 (USD 3000 • CHF 0.01/USD = CHF 30).

## 5.06 Warenhandel in Fremdwährung

a)

	Konto	Währung	Betrag FW	Kurs	Betrag CHF	S/H
Rechnungseingang	4200 Handelswarenaufwand				3 800	S
	2012 Verbindlichkeiten L+L in USD	USD	4 000	0.95	3 800	H
Bankbelastung	2012 Verbindlichkeiten L+L in USD	USD	3 000	0.98	2 940	S
	1020 Bankguthaben				2 940	H
Kursdifferenz bei Zahlung	4906 Kursdifferenzen Einkauf				90 <sup>1</sup>	S
	2012 Verbindlichkeiten L+L in USD				90	H
Rabatt	2012 Verbindlichkeiten L+L in USD	USD	200	0.95	190	S
	4900 Skonti und Rabatte				190	H
Fakturierung	1101 Forderungen L+L in EUR	EUR	6 000	1.10	6 600	S
	3200 Handelserlöse				6 600	H
Skontoabzug	3800 Skonti und Rabatte				110	S
	1101 Forderungen L+L in EUR	EUR	100	1.10	110	H
Bankgutschrift	1020 Bankguthaben				5 488	S
	1101 Forderungen L+L in EUR	EUR	4 900	1.12	5 488	H
Kursdifferenz bei Zahlung	1101 Forderungen L+L in EUR				98	S
	3806 Kursdifferenzen Verkauf				98 <sup>2</sup>	H
Bewertung Forderungen	3806 Kursdifferenzen Verkauf				30 <sup>3</sup>	S
	1101 Forderungen L+L in EUR				30	H
Bewertung Verbindlichkeiten	2012 Verbindlichkeiten L+L in USD				8	S
	4906 Kursdifferenzen Einkauf				8 <sup>4</sup>	H

<sup>1</sup> Aus der Differenz zwischen Buch- und Transaktionskurs von drei Rappen ergibt sich ein Kursverlust von CHF 90 (USD 3000 • CHF 0.03/USD = CHF 90).

<sup>2</sup> Aus der Differenz zwischen Buch- und Transaktionskurs von zwei Rappen ergibt sich ein Kursgewinn von CHF 98 (EUR 4900 • CHF 0.02/EUR = CHF 98).

<sup>3</sup> Aus der Differenz zwischen Buch- und Bilanzkurs von drei Rappen ergibt sich ein Kursverlust von CHF 30 (EUR 1000 • CHF 0.03/EUR = CHF 30).

<sup>4</sup> Aus der Differenz zwischen Buch- und Bilanzkurs von einem Rappen ergibt sich ein Kursgewinn von CHF 8 (USD 800 • CHF 0.01/USD = CHF 8).

	Forderungen L+L in EUR				Kursdifferenzen	
	EUR		Kurs	CHF	Verkauf	
Fakturierung	6 000		1.10	6 600		
Skonto		100	1.10		110	
Bankgutschrift		4 900	1.12		5 488	
Kursdifferenz bei Zahlung				98		98
Bewertung Jahresende					30	30
<b>Salden</b>		<b>1 000</b>	<b>1.07</b>		<b>1 070</b>	<b>68</b>

	Verbindlichkeiten L+L in USD				Kursdifferenzen	
	USD		Kurs	CHF	Einkauf	
Rechnungseingang		4 000	0.95		3 800	
Bankbelastung	3 000		0.98	2 940		
Kursdifferenz bei Zahlung					90	90
Rabatt	200		0.95	190		
Bewertung Jahresende				8		8
<b>Salden</b>	<b>800</b>		<b>0.94</b>	<b>752</b>		<b>82</b>

b)  $6558 (6600 - 110 + 98 - 30)$

c)  $3692 (3800 + 90 - 190 - 8)$

d)

	Soll-Konto		Haben-Konto		Betrag
Zahlungsausgang USD 3000	4200	Handelswarenaufwand	1020	Bankguthaben	2 940
Zahlungseingang EUR 4900	1020	Bankguthaben	3200	Handelserlöse	5 488
OP Forderungen	1100	Forderungen L+L	3200	Handelserlöse	1 070
OP Verbindlichkeiten	4200	Handelswarenaufwand	2000	Verbindlichkeiten L+L	752

e)  $6558 (5488 + 1070)$

f)  $3692 (2940 + 752)$

## Exkurs

## 5.07 Bankkonto in EURO

a)

	Konto	Währung	Betrag FW	Kurs	Betrag CHF	S/H
Fakturierung	1101 Forderungen L+L in EUR	EUR	5 000	1.10	5 500	S
	3000 Produktionserlöse				5 500	H
Bankgutschrift	1021 Bankguthaben in EUR	EUR	4 000	1.10	4 400	S
	1101 Forderungen L+L in EUR	EUR	4 000	1.10	4 400	H
Rechnungseingang	1220 Materialvorrat				3 190	S
	2011 Verbindlichkeiten L+L in EUR	EUR	2 900	1.10	3 190	H
Bankbelastung	2011 Verbindlichkeiten L+L in EUR	EUR	2 500	1.10	2 750	S
	1021 Bankguthaben in EUR	EUR	2 500	1.10	2 750	H
Verkauf EUR	1020 Bankguthaben				2 240	S
	1021 Bankguthaben in EUR	EUR	2 000	1.12	2 240	H
Kursgewinn realisiert	1021 Bankguthaben in EUR				40	S
	6999 Währungsgewinne				40	H
Kursverlust Forderungen unrealisiert	3806 Kursdifferenzen Verkauf				90	S
	1101 Forderungen L+L in EUR				90	H
Kursgewinn Verbindlichkeiten unrealisiert	2012 Verbindlichkeiten L+L in USD				30	S
	4906 Kursdifferenzen Einkauf				30	H
Kursverlust Bankguthaben unrealisiert	6949 Währungsverluste				15	S
	1021 Bankguthaben EUR				15	H

	Bankguthaben in EUR			Forderungen L+L in EUR		
	EUR	Kurs	CHF	EUR	Kurs	CHF
Anfangsbestände	1 000	1.10	1 100	2 000	1.10	2 200
Fakturierung				5 000	1.10	5 500
Bankgutschrift	4 000	1.10	4 400	4 000	1.10	4 400
Kursverlust Forderungen						90
<b>Saldo Forderungen L+L</b>				<b>3 000</b>	<b>1.07</b>	<b>3 210</b>
	Verbindlichkeiten L+L in EUR					
	EUR	Kurs	CHF	EUR	Kurs	CHF
Anfangsbestand		600	1.10			660
Rechnungseingang		2 900	1.10			3 190
Bankbelastung	2 500	1.10	2 750	2 500	1.10	2 750
Verkauf EUR	2 000	1.12	2 240			
Kursgewinn realisiert			40			
Kursgewinn Verbindlichkeiten						30
Kursverlust Bankguthaben			15			
<b>Salden</b>	<b>500</b>	<b>1.07</b>	<b>535</b>	<b>1 000</b>	<b>1.07</b>	<b>1 070</b>

b) Kursdifferenzen auf dem Bankkonto werden grundsätzlich im Finanzergebnis ausgewiesen.