

18.02

a) und b)

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	Australischer Dollar	AUD	1
16.04	16.44	Dänemark	15.42	17.06	Dänische Kronen	DKK	100
1.10	1.13	EWU-Länder	1.09	1.14	Euro	EUR	1
1.28	1.32	Grossbritannien	1.22	1.38	Pfund Sterling	GBP	1
0.90	0.93	Japan	0.85	0.98	Yen	JPY	100
0.75	0.79	Kanada	0.73	0.80	Kanadischer Dollar	CAD	1
12.53	12.96	Norwegen	11.93	13.55	Norwegische Kronen	NOK	100
11.57	11.94	Schweden	10.95	12.56	Schwedische Kronen	SEK	100
0.92	0.95	USA	0.90	0.97	US-Dollar	USD	1

- c) **Kaufkurs:** Die Bank kauft fremde Währungen (auch Geldkurs genannt).
Verkaufskurs: Die Bank verkauft fremde Währungen (auch Briefkurs genannt).
- d) **Notenkurs:** Bei Ein- oder Auszahlung von Bargeld (Münzen und Noten)
Devisenkurs: Bei bargeldlosem Zahlungsverkehr (Checks, Kreditkarten, Überweisungen von und auf Fremdwährungskonten)
- e) Die Marge (auch Ecart genannt) ist bei den Noten aus folgenden Gründen grösser als bei den Devisen:
 Beim Devisenhandel werden nur Buchungen auf Konten vorgenommen. Beim Notenhandel fallen aufwändigere Arbeiten an (z. B. Geld sortieren, zählen, verpacken), und es müssen auch teure Sicherheitsmassnahmen getroffen werden (z. B. geschützte Schalterhallen, gepanzerte und bewachte Transportfahrzeuge, Transportversicherungen, Tresoranlagen). Zudem sind die Beträge bei den Devisen im Durchschnitt grösser.

18.03

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

18.04

Aufgabe	Geschäftsfall	Kurs	Betrag in CHF
a)	Ein Bankkunde kauft USD 2 400.– in Banknoten.	0.97	2 328.–
b)	Die Bank wechselt Banknoten von SEK 3 300.– in CHF um.	10.95	361.35
c)	Eine Kundin beauftragt die Bank, eine Überweisung von GBP 790.– nach London auszuführen.	1.32	1 042.80
d)	Ein Reisender wechselt in Zürich seine auf JPY 18 000.– lautenden Reisechecks in Bargeld um.	0.90	162.–
e)	Die Bank schreibt einer Kundin einen Check von AUD 650.– auf ihrem Konto gut.	0.76	494.–
f)	Ein Schweizer Importeur lässt seinem italienischen Lieferanten für eine gekaufte Maschine EUR 9 400.– überweisen.	1.13	10 622.–

18.05

Aufgabe	Geschäftsfall	Angewandter Kurs
a)	Für den Kauf von USD 720.– zahlte eine Touristin CHF 669.60.	0.93
b)	Für GBP 2 460.– erhielt ein Kunde CHF 3 198.–.	1.30
c)	Eine Überweisung nach Japan von JPY 700 000.– kostet CHF 6 720.–.	0.96
d)	Ein Check von EUR 12 400.– wurde mit CHF 14 384.– belastet.	1.16
e)	Für ihren Bezug am Bancomaten in Stockholm von SEK 500.– werden einer Schweizer Touristin CHF 59.75 belastet.	11.95
f)	Für die aus Australien zurückgebrachten Reisechecks im Betrag von AUD 650.– erhält ein Reisender CHF 487.50.	0.75

18.06

Journal

Aufgabe	Text	Soll	Haben	Betrag
a)	Kreditkauf einer Maschine in Frankreich für EUR 4 200.–, Kurs 1.15	Maschine	Verbindlichkeiten L+L	4 830.–
b)	Bankzahlung der Transportkosten von EUR 380.– für obige Maschine, Kurs 1.13	Maschine	Bankguthaben ^①	429.40
c)	Kreditverkauf von Waren nach Japan im Betrag von JPY 44 250.–, Kurs 0.92	Forderungen L+L	Warenertrag	407.10
d)	Bankbelastung für die Gehaltsüberweisung von CAD 6 800.– für einen in Kanada tätigen Angestellten, Kurs 0.80	Lohnaufwand	Bankguthaben ^①	5 440.–
e)	Bankgutschrift für den Verkauf einer Geschäftsliegenschaft in Italien für EUR 400 000.–, Kurs 1.11	Bankguthaben ^①	Immobilien	444 000.–
f)	Die Hotelrechnung von USD 890.– für eine Geschäftsreise des Geschäftsinhabers wurde von der Bank belastet, Kurs 0.95	Übriger Aufwand	Bankguthaben ^①	845.50

① oder Bankverbindlichkeiten

18.07

- a) Kurs = $\frac{1 \cdot 285}{300} = \text{CHF } 0.95/\text{USD}$
- b) Belastung = $467.50 \cdot 1.34 = \text{CHF } 626.45$
- c) Gutschrift = $\frac{0.90 \cdot 47\,650}{100} = \text{CHF } 428.85$
- d) Kurs = $\frac{1 \cdot 186.45}{165} = \text{CHF } 1.13/\text{EUR}$
- e) Kurs = $\frac{1 \cdot 400}{456} = \text{EUR } 0.877/\text{CHF}$
- f) Restbetrag = $\frac{1 \cdot 258.50}{0.73} = \text{CAD } 354.10$
- g) Kurs = $\frac{100 \cdot 6\,320.85}{52\,850} = \text{CHF } 11.96/100 \text{ SEK}$

18.08

- a) Tagespauschale = $125 \cdot 1.15 = \text{CHF } 143.75$
- b) Devisen/Geld
 Noten/Geld
 Devisen/Brief
 Noten/Brief
- d) Kurs = $\frac{1 \cdot 875.25}{750} = \text{CHF } 1.167/\text{EUR}$

18.09

- a) EUR 36.– = 90 %
 EUR 40.– = 100 % = Preis im Schaufenster
- b) Preis in Spanien = $36.– \cdot 1.17 = \text{CHF } 42.12$
 Preis in der Schweiz = $\text{CHF } 46.90$
 Preisdifferenz zugunsten Spaniens = $\text{CHF } 4.78$
- c) Kurs = $46.90 : 36 = \text{CHF } 1.303/\text{EUR}$

18.10

- a) Rechnungsbetrag = $36\,450 \cdot 0.98 = \text{CHF } 35\,721.–$ 100 %
- b) Zahlung = $36\,450 \cdot 0.91 = \text{CHF } 33\,169.50$ 92,86 %
- c) Erlösminderung = $\text{CHF } 2\,551.50$ 7,14 %

18.11

a)

Datum	Tageskurs	Betrag in NOK	Betrag in CHF
4. 2.	12.60	2 950.–	371.70
5. 3.	12.80	4 900.–	627.20
11. 4.	12.50	3 875.–	484.40
		11 725.–	1 483.30

$$b) \text{ Kurs} = \frac{100 \cdot 1\,483.30}{11\,725} = \text{CHF } 12.651/100 \text{ NOK}$$

18.12

a) Kosten Übernachtung	USD 240.–	
Kommission 0,5 %	USD 1.20	
Total	USD 241.20 = 225.–	(= 226.50 – 1.50)
	USD 1.– =	0.933

- b) Noten
 Devisen
 Kauf
 Verkauf

18.13

Direkte Zahlung	$360\,000 \cdot 0.95 : 100$	=	CHF 3 420.–
Indirekte Zahlung	$360\,000 \cdot 0.94 : 100 \cdot 0.98$	=	CHF 3 316.30
Zusatzkosten Bank		CHF 27.–	CHF 3 343.30
Differenz zugunsten indirekter Zahlung			CHF 76.70

18.14

Die Lösung wird am einfachsten mit einer Gleichung ermittelt.

x steht für die Anzahl USD bzw. GBP.

$$\begin{aligned} 1.02x + 1.38x &= 600 \\ 2.40x &= 600 \\ x &= 250 \end{aligned}$$

Der Tourist erhält je 250 Dollar und Pfund in Noten.