

Fremdwährungen Seite 105**1 Grundlagen**

Im Zusammenhang mit Fremdwährungen werden folgende Umrechnungskurse unterschieden:

	Tageskurs	Buchkurs	Bilanzkurs
Begriff	Tatsächlicher Kurs am Tage der Zahlung	Provisorischer, für längere Zeit festgesetzter, gerundeter Kurs	Für die Bilanzierung in CHF angewandter Kurs
Merkmal	Von der Bank festgelegter externer Kurs	Von der Unternehmung festgelegter, interner Kurs	
Anwendung	Umrechnung von Zahlungen	Umrechnung von Rechnungen, Rabatten, Skonti, Rücksendungen, Debitorenverlusten	Bewertung der Fremdwährungspositionen beim Abschluss

2 Bewertungsgrundsätze im Zusammenhang mit fremden Währungen

Die Bewertung hat grundsätzlich nach dem Vorsichtsprinzip zu erfolgen

	Guthaben / Bargeld	Schulden
Bilanzierung	Höchstens zum Geldkurs (Ankauf)	Mindestens zum Briefkurs (Verkauf)
Erläuterung	Bilanzkurs ist kleiner oder gleich dem Tageskurs	Bilanzkurs ist grösser oder gleich dem Tageskurs

3 Kursdifferenzen

Aufgrund der verschiedenen Kurse welche angewendet werden, entstehen Kursdifferenzen. Diese können zu verschiedenen Zeitpunkten auf verschiedenen Konten erfasst werden:

Buchungszeitpunkt		Konten	
laufend	einmal beim Abschluss	Direkt auf dem Konto	Auf einem Differenzenkonto
Nach jeder Zahlung Beim Abschluss für noch offene Positionen	einmalige Buchung für alle Geschäftsfälle während der betrachteten Periode	Geschäftsfall und Kursdifferenz werden auf demselben Konto erfasst. Mit der Kursdifferenz wird die erste provisorische Buchung korrigiert. Das Konto enthält den jeweils bezahlten Betrag bzw. den zu bilanzierenden Betrag	Auf diesem Konto werden die Kursgewinne und Verluste erfasst. Der ursprünglich in CHF erfasste Betrag wird so nicht durch Kursschwankungen beeinflusst.

4 Buchungsmethoden

Das Gesetz bestimmt nicht, wie die Fremdwährungen während des Jahres zu erfassen sind. Deshalb sind verschiedene Methoden anwendbar:

Vierstapaltenmethode	Das Fremdwährungskonto hat je zwei Spalten für die fremde und die einheimische Währung
Valuta-Ausgleichskonto	Das Fremdwährungskonto enthält nur die fremde Währung.
Valuta- Positions und Umwandlungskonto	Das Fremdwährungskonto enthält nur die fremde Währung
Offenpostenbuchhaltung	Keine Führung eines Fremdwährungskontos. Die Rechnungen werden nicht verbucht. Erst die Zahlung führt zur Erfassung

Für uns ist nur die Vierspaltenmethode von praktischer Bedeutung !!!!

5 Die Vierspaltenmethode

5.1 Variante mit laufender Verbuchung der Kursdifferenzen:

Buchungsschema:

1. Erfassen des Geschäftsfalls in der Fremdwährung
2. Umrechnen und Erfassen des Geschäftsfalls in CHF, dabei ist der richtige Umrechnungsfaktor zu verwenden:
 - Eröffnung und Abschluss = Bilanzkurs → 1, 7a, 7b, 8
 - Rechnungen, Rabatte, Skonti = Buchkurs → 3, 4, 6
 - Überweisungen, Zahlungen = Tageskurs → 2a, 5a
3. Nach **jedem** effektiven Wertefluss zum Tageskurs wird die Differenz zum „vorerfassten“ Wert ausgeglichen → 2b, 5b

Nr.	Text	Kurs	Betrag CHF	Lieferanten DM			
				DEM		CHF	
1	Eröffnung	87.50	1'750		2'000		1'750
2a	Banküberweisung	88.00	1'760	2'000		1'760	
2b	Kursdifferenz	-	10				10
3	Rechnung	85.00	1'275		1'500		1'275
4	Rabatt u. Skonto	85.00	255	300		255	
5a	Banküberweisung	84.50	1'014	1'200		1'014	
5b	Kursdifferenz	-	6			6	
6	Rechnung	85.00	2'890		3'400		2'890
7a	Abschluss: Kursdifferenz	-	34				34
7b	Abschluss: Schlussbestand	86.00	2'924	3'400		2'924	
				6'900	6'900	5'959	5'959
8	Eröffnung: Anfangsbestand	86.00	2'924		3'400		2'924

5.2 Variante ohne laufende Verbuchung der Kursdifferenz

Buchungsschema:

1. Erfassen des Geschäftsfalls in der Fremdwahrung
2. Umrechnen und Erfassen des Geschäftsfalls in CHF, dabei ist der richtige Umrechnungsfaktor zu verwenden:
 - Eröffnung und Abschluss = Bilanzkurs → 1, 7a, 7b, 8
 - Rechnungen, Rabatte, Skonti = Buchkurs → 3, 4, 6
 - Überweisungen, Zahlungen = Tageskurs → 2a, 5a
3. **Zum Abschluss der Buchhaltung** wird die gesamte Kursdifferenz in einer Buchung verbucht. (Saldo aus bewertetem Schlussbestand und den einzelnen Bewegungen) → 7a

Nr.	Text	Kurs	Betrag CHF	Lieferanten DM			
				DEM		CHF	
1	Eröffnung	87.50	1'750		2'000		1'750
2a	Banküberweisung	88.00	1'760	2'000		1'760	
2b	-	-	-				
3	Rechnung	85.00	1'275		1'500		1'275
4	Rabatt u. Skonto	85.00	255	300		255	
5a	Banküberweisung	84.50	1'014	1'200		1'014	
5b	-	-	-				
6	Rechnung	85.00	2'890		3'400		2'890
7a	Abschluss: Kursdifferenz total	-	38				38
7b	Abschluss: Schlussbestand	86.00	2'924	3'400		2'924	
				6'900	6'900	5'959	5'959
8	Eröffnung: Anfangsbestand	86.00	2'924		3'400		2'924