




Inhalt – überprüft den Stoff von buchen.ch (Schwerpunkt auf Modul A 5)	Punkte	Bewertung
Aufgabe 1: Kurstabelle und Fremdwährungen	5	<ul style="list-style-type: none"> • ab 28 Punkte: sehr gut • ab 22 Punkte: gut • ab 16 Punkte: genügend
Aufgabe 2: Kurstabelle und Fremdwährungen	7	
Aufgabe 3: Journalbuchungen und Fremdwährungen	13	
Aufgabe 4: Fremdwährungen, Gewinnverbuchung und Bilanzgliederung	5	
Erreichte Punkte – ein ✓-Zeichen in den Lösungen entspricht einem Punkt		Maximum: 30 Punkte

Hilfsmittel	Zeit
<ul style="list-style-type: none"> • Schul-Kontenrahmen KMU (kostenloser Download von buchen.ch) • Taschenrechner (nicht programmierbar und kein Textspeicher) 	60 Minuten

Aufgabe 1: Kurstabelle und Fremdwährungen » 5 Punkte

Eine Kantonbank publizierte auf ihrer Website die folgenden Notenkurse – Stand am 02.03.2020:

Bezeichnung	ISO	Einheit	Trend	Ankauf	Verkauf
 Euro	EUR	1	↘	1.0410	1.0960
 US Dollar	USD	1	↘	0.9210	1.0010
 Japan Yen	JPY	100	→	0.8525	0.9325

- a) Welche Aussagen sind richtig? (Richtige Aussage/n ankreuzen.)
- Die Kurse sind in der Landeswährung (CHF) und aus Sicht des Verkäufers angegeben. ✓
 - Diese Kurse werden für Buchgeldgeschäfte (Online-Überweisungen, Schecks) verwendet. ✓
- b) Annie verreist am Tag der oben publizierten Kurse nach Paris und kauft dafür 500 Euro in bar.
- b1) Zu welchem Kurs wird Annie die Euros kaufen? Ankauf (Geldkurs) Verkauf (Briefkurs) ✓
- b2) Annie erhält nach dem Kauf der 500 Euros den folgenden Bankbeleg. Die Spalten «Kurs» und «Betrag» (Runden: Zu Gunsten der Bank auf 5 Rappen genau) sind zu vervollständigen.

Change – Exchange		Verkauf – Vente – Sale
Fremde Währung – Monnaie étrangère – Foreign currency	Kurs – Cours – Rate	Betrag – Montant – Amount CHF
EUR 500.–	1.0960	548.–

- c) Herr Fink kommt mit cash 90 000.– Yen von einer Geschäftsreise aus Tokio nach Zürich zurück. Wie viele Schweizer Franken kriegt er dafür, wenn die obigen Kurse gelten?
- $$(90\ 000 \times 0.8525) / 100 =$$

CHF 767.25

Aufgabe 2: Kurstabelle und Fremdwährungen » 7 Punkte

Tageskurse in CHF			Noten		Devisen	
			Geld	Brief	Geld	Brief
Währung	Einheit	ISO				
Euro	1	EUR	1.0355	1.0905	1.0449	1.0759
US-Dollar	1	USD	0.8940	0.9740	0.9183	0.9493
Yen	100	JPY	0.8225	0.9025	0.8465	0.8765

a) Welche Aussagen sind richtig? (Richtige Aussage/n ankreuzen.)

- Der Tageskurs ist ein interner Kurs. Er wechselt täglich und wird in den Medien (Beispiele: Zeitungen, Internet) oder bei Finanzinstituten (Beispiel: Bankschaufenster) publiziert. ✓
- Für «Geld» und «Brief» existieren auch die Bezeichnungen «(An-)Kauf» und «Verkauf»: «Geld» ist das Gleiche wie «Kauf» – Eselsbrücke: Beide Worte haben 4 Buchstaben. ✓

b) Enea und Helen verreisen: Bei den Reisevorbereitungen befassen sie sich auch mit Zahlungsmöglichkeiten. Enea möchte 500 Euro sowie 1 000 US-Dollar in bar auf die Reise mitnehmen. Helen wird ihr CHF-Konto belasten und ihrem US-Dollarkonto USD 3 000.– gutschreiben. Wie viele CHF wenden Enea und Helen für ihr Vorhaben auf? (Kurse gemäss obiger Kurstabelle; Runden zu Gunsten der Bank auf 5 Rappen genau)

EUR 500 x 1.0905 (Noten Brief) = CHF 545.25

+ USD 1 000 x 0.9740 (Noten Brief) = CHF 974.–

+ USD 3 000 x 0.9493 (Devisen Brief) = CHF 2 847.90

= Total CHF 4 367.15

c) Welcher Kurs wird bei den folgenden Geschäftsfällen angewandt? (Richtige Kurse ankreuzen)

Nr.	Geschäftsfall	Noten		Devisen	
		Kauf	Verkauf	Kauf	Verkauf
1)	Eine Touristin aus Japan wechselt auf einer Bank in Interlaken Bargeld im Wert von 100 000 Yen in Schweizer Franken.	X			
2)	Ein Rentner kauft bei den SBB Reisechecks im Wert von EUR 600.– und bezahlt mit CHF.				X
3)	Die Bank eines Schweizer Unternehmers schreibt diesem im Auftrag eines Kunden aus Michigan USD 860.– für eine bezahlte Rechnung gut.			X	

Aufgabe 3: Journalbuchungen und Fremdwährungen » 13 Punkte

- a) Die folgenden Geschäftsfälle des Einzelunternehmens «Frisch Früchtehandel» sind zu erfassen – Konten gemäss abgebildetem Kontenplan (Basis: Schul-Kontenrahmen KMU von buchen.ch). Es ist mit **Kontennummern** zu buchen; Runden: Auf 5 Rappen genau. Die gegebene Zeilenzahl muss nicht mit der für die Lösung notwendigen Anzahl Zeilen übereinstimmen.

Aktiven	Passiven	Aufwände	Erträge
1000 Kasse	2000 VLL (Kreditoren)	4200 Handelswarenaufwand	3000 Produktionserlöse (Produktionsertrag)
1010 Post	2140 Übrige verzinsliche Verbindlichkeiten (Passivdarlehen kf.)	5000 Lohnaufwand	3200 Handelserlöse (Warenertag)
1020 Bankguthaben	2450 Darlehen (Passivdarlehen lf.)	6000 Raumaufwand	3400 Dienstleistungserlöse (Dienstleistungsertrag)
1100 FLL (Debitoren)	2800 Eigenkapital	6400 Energie-/Entsorgungsaufw.	
1510 Mobiliar u. Einrichtungen		6500 Verwaltungsaufwand	
1520 Büromaschinen, Informatik		6600 Werbeaufwand	
1530 Fahrzeuge		6900 Finanzaufwand	

Geschäftsfall	Nr.	Soll	Haben	Betrag	
1) Liquidationsmarkt: Krediteinkauf von Occasion-Lagerregalen im Wert von CHF 1 350.–	1)	1510 <i>Mobiliar und E.</i>	2000 <i>VLL</i>	1 350	✓
2) An Kunden werden Handelswaren im Wert von CHF 7 800.– gegen Rechnung geliefert.	2)	1100 <i>FLL</i>	3200 <i>Handelserlöse</i>	7 800	✓
3) Zitronenlieferung aus Italien: Die Rechnung von EUR 800.– wird zum Buchkurs von 1.10 erfasst.	3)	4200 <i>Handelswarenaufwand</i>	2000 <i>VLL</i>	880	✓
4) Post-Belastungsanzeige aufgrund von online gekauften Drucksachen (Briefpapier/-couverts): CHF 235.–.	4)	6500 <i>Verwaltungsaufwand</i>	1010 <i>Post</i>	235	✓
5) Die Monatslöhne für die Mitarbeiter werden per Banküberweisung ausgezahlt: CHF 21 630.–.	5)	5000 <i>Lohnaufwand</i>	1020 <i>Bankguthaben</i>	21 630	✓
6) Vergleiche Nr. 3): Bankzahlung > Notenkurse: Geld 1.03, Brief 1.09, Devisenkurse: Geld 1.04, Brief: 1.08; Eine Kursdifferenz ist nicht zu erfassen.	6)	2000 <i>VLL</i>	1020 <i>Bankguthaben</i>	864 <i>(Devisen Brief)</i>	✓✓
7) Ein Lieferant ist bereit, CHF 5 000.– seines Rechnungsguthabens in ein kurzfristiges Darlehen umzuwandeln.	7)	2000 <i>VLL</i>	2140 <i>Übrige verzinsl. Verb.</i>	5 000	✓
8) Die Rechnung für Strom- und Heizkosten in der Höhe von CHF 811.– trifft ein.	8)	6400 <i>Energieaufwand</i>	2000 <i>VLL</i>	811	✓
9) Auf dem Zinsabschlussbeleg der Post wird ein Sollzinsüberschuss von CHF 96.– ausgewiesen.	9)	6900 <i>Finanzaufwand</i>	1010 <i>Post</i>	96	✓

- b) Welche Aussagen sind richtig? (Richtige Aussage/n ankreuzen.)
- Der Buchkurs ist ein externer Kurs und wird meist nur für kurze Zeit festgelegt. ✓
 - Der Buchkurs ist ein interner, selbst gewählter und «bequemer» Kurs. Er wird im Normalfall für einen längeren Zeitraum zur Umrechnung von Rechnungen oder Gutschriften festgelegt, wodurch später Kursdifferenzen aufgrund zum Tageskurs erfolgter Zahlungen entstehen. ✓

- c) Vergleiche Aufgabe a): Nachfolgend sind alle liquiditätswirksamen Geschäftsfälle anzukreuzen (Theorie dazu: buchen.ch > Theorie-Handouts > Modul A 2 > Seite 6).

Geschäftsfall	1)	2)	3)	4)	5)	6)	7)	8)	9)	
Liquiditätswirksam?				X	X	X			X	✓
> negativ: Liquidität nimmt ab, positiv: Liquidität nimmt zu				-	-	-			-	

Aufgabe 4: Fremdwährungen, Gewinnverbuchung und Bilanzgliederung » 5 Punkte

Rechts abgebildet ist eine **provisorische Bilanz** vor der Gewinnverbuchung (Schlussbilanz I) – Zahlen in CHF.

Position «FLL (Debitoren)»:
Die Bilanzposition beinhaltet ein Guthaben von EUR 600.–, das zum Tageskurs von 1.07 bewertet wurde.

		<i>Definitive</i> Provisorische Bilanz vor Gewinnverbuchung per 31.12.JJJJ		
Aktiven				Passiven
Kasse		1 205		VLL (Kreditoren) 4 090
Post		2 144		Übrige verzinsliche Verbindlichk. 1 500
Bankguthaben		13 051		(Passivdarlehen kf.)
FLL (Debitoren)	3 590	3 572		Bankverbindlichkeiten lf. 10 000
VST (Guthaben VST)		54		Darlehen (Passivdarlehen lf.) 9 000
Darlehen (Aktivdarlehen)		16 100		Eigenkapital 36 000
Mobilien und Einrichtungen		5 300		
Büromaschinen, Informatik		22 800		Jahresgewinn 3 654 3 636
Bilanzsumme		64 244	64 226	Bilanzsumme 64 244 64 226

a) **Definitive Bilanz:** Für die definitive Bilanz soll das Euro-Guthaben in der Bilanzposition «FLL» nicht zum Tageskurs, sondern zu einem Bilanzkurs von 1.10 bewertet werden. Alle Auswirkungen daraus sind in der provisorischen Bilanz durch Korrektur der betroffenen Werte aufzuzeigen.

- Wert Euro-Guthaben zum Tageskurs: $600 \times 1.07 = 642.-$
- Wert Euro-Guthaben zum Bilanzkurs: $600 \times 1.10 = 660.-$

} Der Bestand der Bilanzposition «FLL» vergrößert sich durch den Bilanzkurs um CHF 18.–.

b) Die Geschäftsinhaberin will sich den Gewinn auszahlen lassen. Via welches Konto hat die Auszahlung zu erfolgen, wenn beim Postkonto kein Überzug möglich ist? Nachfolgend ist die dafür notwendige Gewinnverbuchung zu zeigen. Danach ist untenstehend die grob gegliederte Schlussbilanz nach Gewinnverbuchung (inkl. Ausweis der Bilanzsumme) zu erstellen.

Geschäftsfall	Soll	Haben	Betrag
Gewinnverbuchung	<i>Jahresgewinn</i> <small>(Erfolgsrechnung)</small>	<i>Bankguthaben</i>	3 654

		Grob gegliederte Bilanz nach Gewinnverbuchung per 31.12.JJJJ	
Aktiven			Passiven
Umlaufvermögen	16 390	Fremdkapital	24 590
Kasse	1 205	VLL	4 090
Post	2 144	Übrige verzinsl. Verbindlichkeiten	1 500
Bankguthaben	9 397	Bankverbindlichkeiten	10 000
FLL	3 590	Darlehen	9 000
VST	54		
Anlagevermögen	44 200	Eigenkapital	36 000
Darlehen	16 100	Eigenkapital	36 000
Mobilien und Einrichtungen	5 300		
Büromaschinen, Informatik	22 800		
Bilanzsumme	60 590	Bilanzsumme	60 590