

Handhabung von Devisentermingeschäften in POCO

Ein Devisentermingeschäft, nachfolgend als DTG bezeichnet, ist eine vertragliche Vereinbarung, bei der sich die Vertragspartner über die Abnahme bzw. die Lieferung von Fremdwährungsbeträgen am Fälligkeitstag zu einem bereits heute festgelegten Wechselkurs einigen. Am Abschlussstag werden folgende Details vereinbart:

- Währung und Betragsgrösse
- Erfüllungszeitpunkt (Fälligkeit)
- Devisenkurs am Fälligkeitstag (Terminkurs)

Am Fälligkeitstermin wird das Devisentermingeschäft mit dem vereinbarten Währungsbetrag zum vereinbarten Terminkurs abgewickelt.

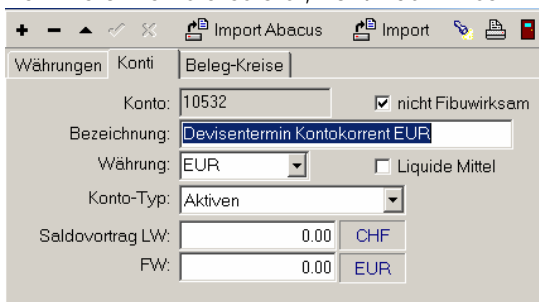
Im Weiteren wird nun erklärt, wie dieser Geschäftsfall mit POCO3 gebucht werden kann. Als Grundlage dient folgendes Anschauungsbeispiel:

Am 01.02.04 vereinbart Herr Müller mit der Bank Z den Kauf von 1'000'000 USD zum Kurs von 1.17 am 30.06.05. Am 30.06.05 beträgt der USD Kurs 1.21. Herr Müller kauft wie abgemacht die 1'000'000 USD zu 1.17.

Vorbereitungen in POCO

Um den Geschäftsfall abwickeln zu können müssen POCO-seitig ein paar Einstellungen gemacht werden.

1. Prüfen sie, ob die Vorfälle ‚DTAN‘, ‚DTAU‘, ‚DTWB‘, ‚DTKK‘ und ‚DTKV‘ vorhanden sind. Falls nicht, wenden sie sich bitte bei uns, wir werden ihnen die Vorfälle umgehend zur Verfügung stellen.
2. Erfassen sie im POCO für jede Währung ein Devisentermin-Kontokorrent und kennzeichnen sie es als ‚nicht fibuwirksam‘.



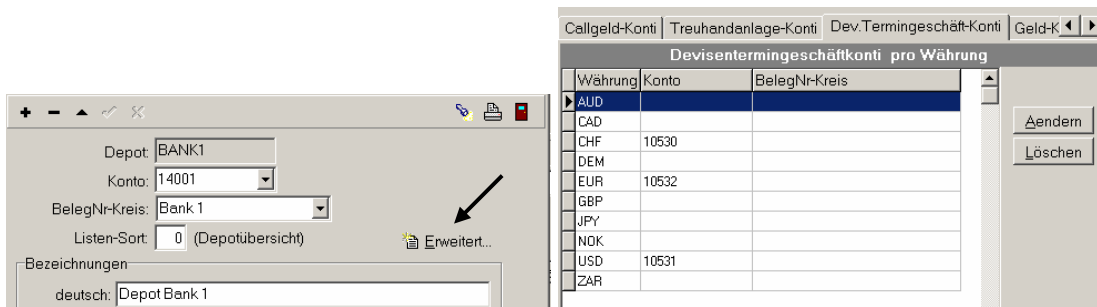
The screenshot shows a software window titled 'Import Abacus' with a sub-window for account configuration. The 'Währungen' tab is active. The configuration includes:

- Konto: 10532
- Bezeichnung: Devisentermin Kontokorrent EUR
- Währung: EUR
- Konto-Typ: Aktiven
- Saldovortrag LW: 0.00 CHF
- FW: 0.00 EUR
- Checkboxes: nicht Fibuwirksam, Liquide Mittel

Das Kontokorrent wird benötigt um die Abmachung (Kontrakt) im POCO darstellen zu können.

3. Weisen sie im Depot unter der Schaltfläche ‚Erweitert‘ in der Lasche ‚Dev. Termingeschäft-Konti‘ die Kontokorrente zu. Die Einstellungen müssen pro Depot (Depotbank) vorgenommen werden.

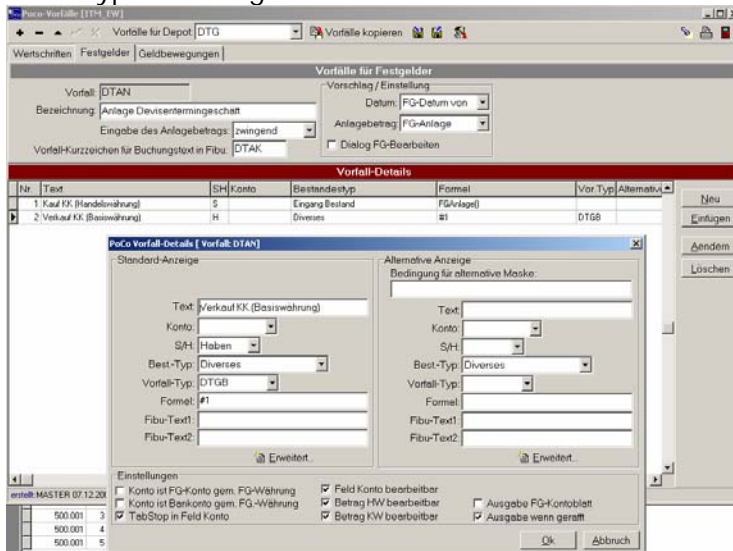
Achtung: In Zusammenhang mit Sesam muss für die Devisentermingeschäfte ein eigener Belegnummerkreis definiert werden in Sesam. Schlagen Sie als ersten Wert 90'000'000 vor. In POCO muss nun an den Devisenterminkontokorrent dieser Belegkreis hinterlegt werden.



4. Erstellen sie den Vorfalltyp ,DTGB' und benennen sie ihn als DTG Basiswährung.



5. Überprüfen sie ob bei den Vorfällen ,DTAN' und ,DTAU' in der zweiten Zeile der Vorfalltyp DTGB zugeordnet ist.



Buchen von DTG

Im Folgenden wird Ihnen gezeigt wie das DTG in POCO erfasst, angelegt und gebucht wird.

Anlegen eines DTG Kontraktes

Der DTG Kontrakt wird gleich angelegt wie ein Festgeld. Anstelle des Typ's Festgeld, muss der Typ Devisentermingeschäft gewählt werden. Wird ein Verkauf mit der Bank abgemacht, muss der Wert im Anlagebetrag mit minus (-) eingegeben werden.

Festgeld erfassen

Bank/Depot: Aktiv

Festgeld-ID: Typ:

HW: Anlagebetrag:

Kurs: Zinsansatz:

Laufzeit von: bis:

Laufzeit-Tage: Steuercode:

Kommission-%: Mindestbetrag:

excl. Mwst-%:

Referenz:

Mit Hilfe der Referenz kann die Beziehung zu einem anderen DTG hergestellt werden, z.Bsp. zur Absicherung. Wird die Referenz eingetragen, erscheinen die beiden DTG's unter einander.

Eröffnen des Kontraktes

Der Kontrakt wird mit dem Vorfall DTAN (Devisentermin Anlage) in den Festgelder eröffnet.

PoCo-Buchungen (Festgelder)

Wertschriften | **Festgelder** | Geldbewegungen

Bank/Depot:

Festgeld-ID:

Vorfall:

Datum: Fibu-Beleg: Valutadatum:

Anlagebetrag:

Buchungstext: (deutsch)

Text	SH	Konto	Betrag USD	Betrag	Wa.
Kauf KK (Handelswährung)	S	10532	1'000'000.00	1'170'000.00	CHF
Verkauf KK (Basiswährung)	H	10530	1'000'000.00	1'170'000.00	CHF

Mit Handelswährung ist die Währung gemeint, welche gekauft wird. Die Basis Währung entspricht der Währung in welcher man bezahlt. In unserem Beispiel ist die Basiswährung CHF. Die Transaktion KK (Handelswährung) an KK (Basiswährung) reflektiert die Abmachung mit der Bank am 01.02.04 und wird nur in Poco geführt.

Die Kontrakte werden auf der Devisentermingeschäfte-Übersicht ausgegeben. Die Liste befindet sich unter Auswertungen\DTG-Übersicht

Devisentermingeschäfte -Übersicht

Stichtag: 01.05.2004

DEPOT: DTG

ID	Kontrakt-datum	Buchungs-datum	Kauf	Verkauf	Kurs	Kurs per Stichtag	n.real G/V 100% LW	%
K USD	30.06.2005	01.02.2004	USD 1'000'000.00	CHF 1'170'000.00	1.1700	1.2800	110'000.00 (1.2800)	9.4017
Total nicht real. Gewinn/Verlust:							110'000.00	

Bewertung des Kontraktes

Per Ende Jahr oder quartalsweise kann der Kontrakt bewertet werden. Die Wertberichtigung wird am gleichen Ort durchgeführt wie die Festgelder. Der Verlust oder Gewinn wird direkt dem Bankkonto belastet. Mit dem Vorfall DTWB kann die Bewertung verbucht werden. Wird die Bewertung nicht mit dem Vorfall DTWB in die FIBU verbucht erscheint der nicht real. Gewinn/Verlust trotzdem auf der DTG-Übersicht.

In unserem Beispiel hat der Dollar am 31.12.2004 noch eine Wert von 1.1661. Dies bedeutet, dass wir momentan einen nicht real. Verlust von 3'900 CHF haben.

Devisentermingeschäfte -Übersicht

Stichtag: 31.12.2004

DEPOT: DTG

ID	Kontrakt-datum	Buchungs-datum	Kauf	Verkauf	Kurs	Kurs per Stichtag	n.real G/V Kurs LW	%
K USD	30.06.2005	01.02.2004	USD 1'000'000.00	CHF 1'170'000.00	1.1700	1.1661	-3'900.00	(1.661) -0.3333
Total nicht real. Gewinn/Verlust:							-3'900.00	

Auflösung des Kontraktes und Abwicklung des Devisengeschäftes

Um den Kontrakt aufzulösen und die Devisen zu kaufen nimmt man den Vorfall ,DTAU'.

Am 30.06.04 wird in unserem Beispiel das DTG abgewickelt, das bedeutet, dass Herr Müller 1'000'000 USD zu 1.17 kaufen kann.

PoCo-Buchungen (Festgelder)

Wertschriften | Festgelder | Geldbewegungen

Bank/Depot: DTG

Festgeld-ID: K USD 1'000'000 USD / 01.02.2004-30.06.2005

Vorfall: DTAU Auflösung Devisentermingeschäft

Datum: 30.06.2005 Fibu-Beleg: 500000 Valutadatum: 30.06.2005

Anlagebetrag: 1'000'000.00 USD

Buchungstext: (deutsch)

Text	SH	Konto	Betrag USD	Betrag	Wa.
Devisetermin KK (Handelsw	H	10532	1'000'000.00	1'170'000.00	CHF
Devisetermin KK (Basiswäh	S	10530	1'000'000.00	1'170'000.00	CHF
Bank (Handelswährung) Einz	S	1021	1'000'000.00	1'170'000.00	CHF
Bank (Basiswährung) Auszah	H	1020	1'000'000.00	1'170'000.00	CHF

Auf dem entsprechenden Devisetermin Kontokorrent werden die Beträge ausgebucht und auf dem Bankkonti werden sie gutgeschrieben.

Soll nun die Währung verkauft werden. Kann über die Geldbewegung die Transaktion getätigt werden. Mit dem Vorfall DTKV wird der Gewinn aus dem Devisentermingeschäft ermittelt und gebucht. Nimmt man den umgekehrten Fall und man will sich mit USD eindecken benützt man den Vorfall DTKK

Im Beispiel verkauft Herr Müller seine Dollar zum aktuellen Tageskurs von 1.21. somit realisiert er einen Devisengewinn von 40'000 CHF, welche auf den entsprechenden Konti gebucht wird.

PoCo-Buchungen (Geldbewegungen)

Wertschriften | Festgelder | Geldbewegungen

Bank/Depot: DTG
 HW: USD
 Vorfall: DTKV Devisenterminkassageschäfte Verkauf
 Datum: 30.06.2005 Fibu-Beleg: 500003

Buchungstext: (deutsch)

Text	SH	Konto	Betrag USD	Betrag	Wa.
Devisentermin Kauf			1'000'000.00	1'170'000.00	CHF
Bank (Devisenverkauf)	H	1021	1'000'000.00	1'210'000.00	CHF
Bank (Devisenkauf)	S	1020	1'000'000.00	1'210'000.00	CHF
Bank Gewinn	H	1021	0.00	40'000.00	CHF
Devisengewinn	S	38490	0.00	40'000	CHF

In der ersten Zeile gibt man das DTG ein in unserem Beispiel also den Kauf von 1'000'000 USD à 1.17. Nun verkauft Herr Müller sein Dollar zum Preis von 1.21 und realisiert somit einen Gewinn von 40'000 CHF.