

Währungsdifferenzen / Implizite Währungsumwandlung

In der Liste der **Bartransaktionen** lässt sich über das Drei-Punkte-Menü die Darstellung der Buchungen der Währungsdifferenzen aktivieren (Implizite Währungsumwandlungen). Es erscheinen relativ viele Buchungen, mal sind es nur Cent-Beträge, mal sind auch größere Summen dabei.

Damit diese Transaktionen zu sehen sind, muss in der Kontoumsatz-Flexquery die Sektion "Forex G&V" aktiv sein.

Wie kommen diese Transaktionen zustande?

Diese Buchungen entstehen, wenn die Depot-Basiswährung nicht der Handelswährung entspricht, d.h. Ihr Depot wird z.B. in EUR geführt, aber Sie handeln in USD. Dabei ist es unerheblich, ob Sie Barbestände in USD haben oder nicht, sondern allein die Basiswährung entscheidet. Dies soll aber **keine** Aufforderung sein, die Basiswährung zu wechseln. Auch wenn dies bei Interactive Brokers technisch möglich ist, wäre dann eine genaue Abrechnung, insbesondere die steuerliche, kaum noch zu bewerkstelligen.

Welche Bedeutung haben die impliziten Währungstransaktionen?

Obwohl sich die Kontostände durch diese Transaktionen scheinbar nicht ändern, haben sie doch eine Wirkung. Wenn Ihre Basiswährung EUR ist und Sie zusätzlich einen positiven oder negativen USD-Barbestand haben, dann wird dieser in der internen Buchführung des Brokers nicht nur in Fremdwährung (USD) geführt, sondern auch zeitgleich in Ihrer Basiswährung (EUR). Es gibt also immer beide Währungen gleichzeitig, auch wenn Ihnen nur die Fremdwährung angezeigt wird.

Beispiel 1

Wir konstruieren ein einfaches Beispiel, bei dem ein neutraler Handel stattfindet, vermeintlich ohne jeglichen Währungswechsel:

Aktion	Betrag
Tausch von EUR in USD	+11.000 USD
Kauf von Aktien	-1.000 USD
Verkauf der Aktien zum gleichen Preis (also kein Gewinn/Verlust)	+1.000 USD
Rücktausch USD in EUR zum identischen Kurs	-11.000 USD
Ergebnis (neutral, Aktionen haben keinen Gewinn/Verlust erwirtschaftet)	0 USD

Wenn man die USD-Seite allein betrachtet, ist die obige Tabelle stimmig. Da aber, wie erwähnt, der Broker alles in Basiswährung verbucht, müssen immer zwei Währungen betrachtet werden und es entsteht ein deutlich

komplexerer Vorgang.

Die folgende Tabelle zeigt das nur USD-Wertpapierverrechnungskonto (USD-Barguthaben), wobei auch die EUR-Beträge die Basiswährung des USD-Kontos sind. Es gibt zusätzlich das EUR-Wertpapierverrechnungskonto (EUR-Barbestand), das hier aber nicht gezeigt wird.

Aktion	Betrag USD (Fremdwährung)	Betrag EUR (Basiswährung)	Wechselkurs	Beschreibung
1. Tausch EUR in USD	+11.000 USD	+10.000 EUR	1,10	Eröffnung USD-Position
2.1. Kauf 100 Aktien à 10 USD	-1.000 USD	-952,38 EUR	1,05	Eröffnung Aktien-Position
2.2. Währungsdifferenz	(keine)	+43,29 EUR	1,05	Teilweises Schließen (Verkleinern) der USD-Position (Implizite Währungsumwandlung). Als die USD angeschafft wurden, waren 1000 USD nur 909,09 EUR wert, jetzt beim Schließen sind es 952,38 EUR, eine Differenz von 43,29 EUR
3.1. Verkauf 100 Aktien à 10 USD	+1.000 USD	+925,93 EUR	1,08	Schließen der Aktien-Position
3.2. Währungsdifferenz	(keine)	(keine)	1,08	Vergrößern der USD-Position: (noch) keine Währungsdifferenz, da die USD-Position nur weiter eröffnet wird. USD-Betrag setzt sich jetzt zusammen aus: 10.000 USD zum Wechselkurs von 1,10 und 1.000 USD zum Kurs von 1,08.
Zwischenergebnis	=11.000 USD	10.016,84 EUR		EUR-Konto ist buchhalterisch tatsächlich verändert, obwohl äußerlich der gleiche USD-Betrag entnommen und wieder zurückgegeben wurde. Das USD-Konto dagegen ist nun anders zusammengesetzt und enthält jetzt Teilpositionen mit zwei verschiedenen Wechselkursen.
4. Rücktausch USD in EUR			1,10	USD-Betrag setzt sich jetzt zusammen aus: 10.000 USD zum Wechselkurs von 1,10 und 1.000 USD zum Kurs von 1,08.

4.1. Tranche 10.000 USD	-10.000 USD	-9090,91 EUR	1,10	Angeschafft zum Kurs von 1,10
4.2. Tranche 1.000 USD	-1.000 USD	-909,09 EUR	1,10	Angeschafft zum Kurs von 1,08
Zwischenergebnis	0 USD	16,84 EUR		
4.3. Gewinn Differenz Tranche 1		0	1,10 vs. 1,10	Kein Gewinn, da Wechselkurs zur Anschaffung identisch war
4.4. Gewinn Differenz Tranche 2		-16,84 EUR	1,08 vs. 1,10	Gewinn erscheint auf dem EUR-Wertpapierverrechnungskonto.
Ergebnis	0 USD	0 EUR		Beide Währungen sind ausgeglichen.

Ein vermeintlich einfacher Kauf von Aktien für 1.000 USD und dem Verkauf der gleichen Aktien zum späteren Zeitpunkt zum gleichen Betrag bewegt dennoch einiges bezogen auf die Basiswährung. Durch Bewegung des USD-Betrags wird vorzeitig bereits ein Währungsgewinn realisiert, der auch steuerlich wirksam wird, aber noch nicht auf dem EUR-Wertpapierverrechnungskonto zu sehen ist.

Beispiel 2

Dieses Beispiel entspricht dem ersten, mit dem kleinen Unterschied, dass der Wechselkurs beim Währungsrücktausch nicht mehr identisch ist.

Aktion	Betrag USD (Fremdwährung)	Betrag EUR (Basiswährung)	Wechselkurs	Beschreibung
1. Tausch EUR in USD	+11.000 USD	10.000 EUR	1,10	Eröffnung USD-Position
2.1. Kauf 100 Aktien à 10 USD	-1.000 USD	-952,38 EUR	1,05	Eröffnung Aktien-Position
2.2. Währungsdifferenz	(keine)	+43,29 EUR	1,05	Teilweises Schließen (Verkleinern) der USD-Position (Implizite Währungsumwandlung). Als die USD angeschafft wurden, waren 1000 USD nur 909,09 EUR wert, jetzt beim Schließen sind es 952,38 EUR, eine Differenz von 43,29 EUR
3.1. Verkauf 100 Aktien à 10 USD	+1.000 USD	+925,93 EUR	1,08	Schließen der Aktien-Position

3.2. Währungsdifferenz	(keine)	(keine)	1,08	Vergrößern der USD-Position, (noch) keine Währungsdifferenz, da die USD-Position nur weiter eröffnet wird. USD-Betrag setzt sich jetzt zusammen aus: 10.000 USD zum Wechselkurs von 1,10 und 1.000 USD zum Kurs von 1,08.
Zwischenergebnis	=11.000 USD	10.016,84 EUR		EUR-Konto ist buchhalterisch tatsächlich verändert, obwohl äußerlich der gleiche USD-Betrag entnommen und wieder zurückgegeben wurde. Das USD-Konto dagegen ist nun anders zusammengesetzt und enthält jetzt Teilpositionen mit zwei verschiedenen Wechselkursen.
4. Rücktausch USD in EUR			1,07	
4.1. Tranche 10.000 USD	-10.000 USD	-9345,79 EUR	1,07	Angeschafft zum Kurs von 1,10
4.2. Tranche 1.000 USD	-1.000 USD	-934,58 EUR	1,07	Angeschafft zum Kurs von 1,08
Zwischenergebnis	0 USD	263,54 EUR		
4.3. Gewinn Differenz Tranche 1		-254,89 EUR	1,10 vs. 1,07	Gewinn erscheint auf dem EUR-Wertpapierverrechnungs konto
4.4. Gewinn Differenz Tranche 2		-8,65 EUR	1,08 vs. 1,07	Gewinn erscheint auf dem EUR-Wertpapierverrechnungs konto.
Ergebnis	0 USD	0 EUR		Beide Währungen sind ausgeglichen.

Version #6

Erstellt: 24 Dezember 2024 12:28:09 von Steffen

Zuletzt aktualisiert: 1 Januar 2025 16:54:59 von Steffen