

Buchungshinweise für Vermögensanlagen

Beispiel:	Kauf	50.000,00 €
	Ausgabeaufschlag 5%	2.500,00 €
	Kursverlust	-5.000,00 €
	Kursgewinn	3.000,00 €
	Verkauf mit Gewinn ggü. Kauf	60.000,00 €
	Verkauf mit Verlust ggü. Kauf	40.000,00 €

		Betrag	z.B. Titel
1. Kauf Vermögensanlage mit Ausgabeaufschlag			
Geldkonto	Abgang Geldkonto (z.B. Bank I)	-52.500,00	5 01 020
Gegentitel	Zugang Depotkonto	50.000,00	5 01 060
	SK-Titel Bankgebühren	2.500,00	4 04 040
Wirkung auf	Geldseite	-2.500,00	
Wirkung auf	Rücklagen	-2.500,00	
2. Kauf Geldanlage ohne Ausgabeaufschlag			
Geldkonto	Abgang Geldkonto (z.B. Bank I)	-50.000,00	5 01 020
Gegentitel	Zugang Depotkonto	50.000,00	5 01 060
Wirkung auf	Geldseite	+ / - 0	
Wirkung auf	Rücklagen	keine Bewegung	
3. Buchung eines Kursverlustes			
Geldkonto	Abgang Depotkonto	-5.000,00	5 01 060
Gegentitel	SK-Titel Bankgebühren, Zinsen	5.000,00	4 04 040
Wirkung auf	Geldseite	-5.000,00	
Wirkung auf	Rücklagen	-5.000,00	
4. Buchung eines Kursgewinns			
Geldkonto	Zugang Depotkonto	3.000,00	5 01 060
Gegentitel	SK-Titel Zinseinnahmen	3.000,00	5 04 040
Wirkung auf	Geldseite	3.000,00	
Wirkung auf	Rücklagen	3.000,00	
5. Verkauf Vermögensanlage mit Gewinn			
Geldkonto	Zugang Depotkonto	10.000,00	5 01 060
Gegentitel	SK-Titel Zinseinnahmen	10.000,00	5 04 040
Geldkonto	Abgang Depotkonto	-60.000,00	5 01 060
Gegentitel	Zugang Geldkonto (z.B. Bank I)	60.000,00	5 01 020
Wirkung auf	Geldseite	10.000,00	
Wirkung auf	Rücklagen	10.000,00	
6. Verkauf Vermögensanlage mit Verlust			
Geldkonto	Abgang Depotkonto	-10.000,00	5 01 060
Gegentitel	SK-Titel Bankgebühren, Zinsen	10.000,00	4 04 040
Geldkonto	Abgang Depotkonto	-40.000,00	5 01 060
Gegentitel	Zugang Geldkonto (z.B. Bank I)	40.000,00	5 01 020
Wirkung auf	Geldseite	-10.000,00	
Wirkung auf	Rücklagen	-10.000,00	

Anmerkung:

Für die Buchung von Kursgewinnen bzw. Kursverlusten kann anstelle der Konten 5 04 040 bzw. 4 04 040 auch ein Unterkonto z.B. 5 04 041 "Kursgewinne" bzw. 4 04 041 "Kursverluste" eingerichtet werden, um einen separaten Ausweis zu erhalten.