

Hilfsmittel zum Definieren des Volumens und der Struktur des Euro-Bargeldes im Rahmen der Bevorratung von Unternehmen



Für eine richtige Abschätzung des für eine ununterbrochene Abwicklung ihres Betriebes nötigen Bargeldes in den ersten Tagen nach der Euro-Umstellung empfehlen wir ihnen schon jetzt die täglichen Ausgaben in ihren Kassen zu kontrollieren und eigene Analyse des Cash-flow zu machen. Sie können sich ebenfalls nach unseren Empfehlungen richten, die ihnen beim Definieren der Struktur der Nominalwerte und des zur Bevorratung nötigen Euro-Bargeldvolumens helfen können.

A) Folgende Tabelle zeigt die Nominalwerte des SKK-Bargeldes und ihre ungefähre Gegenwärtige in Euro-Banknoten a Euro-Münzen:

SKK	5000 Kronen	1000 Kronen	500 Kronen	200 Kronen	100 Kronen	50 Kronen	20 Kronen	10 Kronen	5 Kronen	2 Kronen	1 Krone	50 Haller
	↓	↓	↓	↓	↓	↓	↓	↓	↓	↓	↓	↓
EUR	500 euro 200 euro	100 euro 50 euro	20 euro	10 euro	5 euro	2 euro	1 euro	50 cents	20 cents 10 cents	5 cents	5 cents 2 cents	2 cents 1 cent

B) Im Rahmen der Bevorratung können sie diese Nominalwerte bestellen :

Euro-Münzen:	1 cent	20 cents
	2 cents	50 cents
	5 cents	1 euro
	10 cents	2 euro
Euro-Banknoten:	5 euro	
	10 euro	
	20 euro	
	50 euro	
	100 euro	

C) Die Formel zur Bestimmung des gewünschten Bargeldvolumens für Bevorratung:

$$\text{(Bargeld in der Kasse + Reserve) } \times \text{ Anzahl der Tagen}$$

° **Bargeld in der Kasse** : (2 Methoden , die man bei Berechnung verwenden kann)

- a) der Wert des durchschnittlichen Saldo in der Kasse
- b) maximaler Bargeldwert notwendig für eintägige Ausgabe

° **Reserve** : die Höhe der täglichen Reserve wird von dem Kunden bestimmt

° **Anzahl der Tagen** : die Zeit, während welcher der Kunde nicht in die Bank für ein weiteres Bargeld kommt (wir empfehlen 5 Tage)

Beispiel:

Ihre tägliche Bargeldausgabe ist 100 000 SKK und sie möchten Euro-Bargeld für 5 Tagen.
Wir rechnen mit der Reserve 20 % (d.h. 20 000 SKK/Tag).

$$(100\,000 + 20\,000) \times 5 = 600\,000 \text{ SKK}$$

$$600\,000 \text{ SKK} / 34,00 \text{ (stellt der Kurs dar)} = 17\,647 \text{ EUR}$$

Für 5 Tagen brauchen sie also Euro-Bargeld in minimaler Höhe von 17 647 EUR vorzubereiten, bei der Bestellung konkreter Nominalwerte werden sie jedoch gerundete Summen zum Beispiel folgenderweise bestellen:

SKK Nominalwert	Anzahl	Volumen	→	EUR Nominalwert	Anzahl	Volumen
1000 Kronen	100	100 000 SKK		100 euro	10	1 000 EUR
				50 euro	40	2 000 EUR
500 Kronen	600	300 000 SKK		20 euro	440	8 800 EUR
200 Kronen	500	100 000 SKK		10 euro	300	3 000 EUR
100 Kronen	500	50 000 SKK		5 euro	300	1 500 EUR
50 Kronen	500	25 000 SKK		2 euro	400	800 EUR
20 Kronen	500	10 000 SKK		1 euro	300	300 EUR
10 Kronen	500	5 000 SKK		50 cents	300	150 EUR
5 Kronen	500	2 500 SKK		20 cents	150	30 EUR
				10 cents	300	30 EUR
2 Kronen	2500	5 000 SKK		5 cents	3000	150 EUR
1 Krone	1500	1 500 SKK		2 cents	1000	20 EUR

Die angegebenen Hilfsmittel sind nur informativ und ersetzen in keinem Fall die Notwendigkeit der eigenen Analyse des Bargeldbedarfs in den Unternehmen.

Hilfsmittel zum Definieren des Volumens und der Struktur des Euro-Bargeldes im Rahmen der Bevorratung von Unternehmen



50 Haller	2000	1 000 SKK
		600 000 SKK

1 cent	3000	30 EUR
		17 810 EUR

(vorausgesetzter ausreichender Bargeldbestand)