

OHJE:

Muissa valuutoissa olevat saamiset ja velat muunnetaan euromääräisiksi käyttäen 31.12. kurssveja.

https://www.suomenpankki.fi/fi/Tilastot/valuuttakurssit/taulukot/valuuttakurssit_taulukot_fi/valuuttakurssit_short_fi/

Esimerkki 1:

X Oy:llä on saamisia Japanista, Yhdysvalloista ja Saksasta. Saamiset ovat kauppaluottoja ja lainoja (lyhyitä sekä pitkiä). Kauppaluottoja on Yhdysvalloista 1 500 000 dollaria (USD) ja Japanista 200 000 000 jeniä (JPY).

Lainasaamisia on Yhdysvalloista 1 600 000 dollaria (USD) ja Japanista 210 000 000 jeniä (JPY) ja Saksasta 3 000 000 euroa (EUR).

Kauppaluotot (myyntisaamiset) ja lainasaamiset muunnetaan euromääräisiksi päivän 31.12.2020 kurseilla:

EUR/USD 1,2271 ja EUR/JPY 126,49.

→ Kauppaluotto Yhdysvalloista euromääräisenä: $1\,500\,000\text{ USD} / 1,2271 = 1\,222\,394\text{ EUR} = 1,22\text{ M€}$.

→ Kauppaluotto Japanista euromääräisenä: $200\,000\,000\text{ JPY} / 126,49 = 1\,581\,150\text{ EUR} = 1,58\text{ M€}$.

→ Lainasaamiset Yhdysvalloista euromääräisenä: $1\,600\,000\text{ USD} / 1,2271 = 1\,303\,887\text{ EUR} = 1,30\text{ M€}$.

→ Lainasaamiset Japanista euromääräisenä: $210\,000\,000\text{ JPY} / 126,49 = 1\,660\,210\text{ EUR} = 1,66\text{ M€}$.

→ Lainasaamiset Saksasta ovat euromääräisiä 3,00 M€.

Esimerkin saamiset kirjataan taulukkoon seuraavasti:

	EUR	USD	JPY	Muut valuutat
Talletukset talletuspankeissa				
Joukkolainat, rahamarkkinapaperit				
Lainat ja konsernitilit	3,00	1,30	1,66	
Kauppaluotot		1,22	1,58	
	Kenttien yhteenlaskettu summa: 3	Kenttien yhteenlaskettu summa: 2.52	Kenttien yhteenlaskettu summa: 3.24	Kenttien yhteenlaskettu summa: 0

Esimerkki 2:

Y Oy:llä on lainavelkoja Yhdysvaltoihin 350 000 USD, Norjaan 5 000 000 NOK ja Japaniin 500 000 000 JPY. Y Oy:llä on myös kauppaluottoja Brasiliasta 4 500 000 USD ja Italiasta 500 000 EUR. Y Oy on myös ottanut 6 000 000 peson (MXN) joukkolainan Meksikosta.

Velat muunnetaan euromääräisiksi päivän 31.12.2020 kurseilla: EUR/USD 1,2271; EUR/NOK 10,4703; EUR/JPY 126,49 ja EUR/MXN 24,416.

→ Lainavelat Yhdysvaltoihin euromääräisenä: $350\,000\text{ USD} / 1,2271 = 285\,225\text{ EUR} = 0,29\text{ M€}$.

→ Lainavelat Norjaan euromääräisenä: $5\,000\,000\text{ NOK} / 10,4703 = 477\,541\text{ EUR} = 0,48\text{ M€}$.

→ Lainavelat Japaniin euromääräisenä: $500\,000\,000\text{ JPY} / 126,49 = 3\,952\,881\text{ EUR} = 3,95\text{ M€}$.

→ Kauppaluotot (ostovelat) Brasiliaan euromääräisenä: (Huom: vaikka luoton vastapuolimaa on Brasilia, se voi olla nimetty Yhdysvaltain dollareissa, jolloin velka on USD-määräinen.) $4\,500\,000\text{ USD} / 1,2271 = 3\,667\,182\text{ EUR} = 3,67\text{ M€}$.

→ Kauppaluotot (ostovelat) Italiaan ovat euromääräisiä 0,50 M€. → Joukkolainavelka Meksikoon euromääräisenä: $60\,000\,000\text{ MXN} / 24,4160 = 2\,457\,405\text{ EUR} = 2,46\text{ M€}$

→ Joukkolainavelka Meksikoon euromääräisenä: $60\,000\,000\text{ MXN} / 24,4160 = 2\,457\,405\text{ EUR} = 2,46\text{ M€}$.

Esimerkin velat kirjataan taulukkoon seuraavasti:

	EUR	USD	JPY	Muut valuutat
Joukkolainat, rahamarkkinapaperit				2,46
Lainat ja konsernitilit		0,29	3,95	0,48
Kauppaluotot	0,50	3,67		
	Kenttien yhteenlaskettu summa: 0.5	Kenttien yhteenlaskettu summa: 3.96	Kenttien yhteenlaskettu summa: 3.95	Kenttien yhteenlaskettu summa: 2.94