

EXEMPEL PÅ UPPLUPNA RÄNTOR

Förutsättningar:

Lån på 240.000:- tas upp i bank den 2/1.

Ränta utgår med 5% vilket innebär att räntekostnaden blir 1000:- per månad.

Ränta erläggs till banken den 30/4, 31/8 och 31/12.

Den 31/3 rapporteras till SCB:

Ställningsvärde:			Omvärdering	Transaktion*	Räntekostnad**
	1/1	31/3			(Balansstatistik mot utlandet)
	0	243 000	0	243 000	3 000

Härledning transaktioner:

1) Upptaget/utbetalt lån från bank:	240 000:-
2) (Förändring) upplupen ränta 5% x 240' 3 mån	3 000:-
Summa transaktion	243 000:-

Den 30/6 rapporteras till SCB:

Ställningsvärde:			Omvärdering	Transaktion	
	1/4	30/6			
	243 000	242 000	0	-1 000	3 000

*) Transaktion

Transaktionen kan härledas genom att beräkna **förändringen** i upplupen ränta mellan rapporttillfällena. Genom att "mäta" förändringen har man tagit hänsyn till eventuella betalningar. Eftersom det är nettotransaktion som skall anges ger detta "rätt" resultat.

Förändring i upplupen ränta

Upplupet per 30/6, (maj+juni)	2 000
Upplupet per 31/3, (jan+feb+mars)	3 000
	-1 000

Bruttotransaktionen skulle kunna illustreras på följande sätt:

	"Bruttoflöden"		Netto
31/3	Upplupen ränta: 3'		transaktion: 3'
"30/4"	Upplupen ränta: 4' betalt 4'		transaktion: 0
30/6	Upplupen ränta: 3' betalt 4' (brutto 3 mån)		transaktion -1'

(ej rapporttillfälle)

**) Räntekostnad (Summa räntor under kvartalet/Resultatförda räntor

Betalningsbalansen efterfrågar räntekostnaden under perioden, dvs resultatförda räntor under perioden.

Detta skiljer sig oftast helt från t. ex. under perioden betalda räntor.

I exemplet ovan blir periodens (kvartalets) räntekostnad alltid 3.000:- /kvartal, dvs $5\% \times 240.000/4 = 3.000:-/kvartal$

Upplåning (enligt exempel)

