

B-OSA TILINPÄÄTÖSTEHTÄVÄ 2005

- 1. Laadi tilikartta ohessa olevaa tilikartta-lomaketta käyttäen.** Tilien ryhmittelyn ja nimien tulee vastata virallisen tuloslaskelman, taseen ja liitetietojen ryhmittelyä ja nimikkeistöä.
- 2. Suorita tilinavaus** Keskinäinen Vahinkovakuutusyhtiö Vakuutuksen taseen 31.12.2003 pohjalta. Tilinavaus suoritetaan laatimalla **tilinavausosite (TA)** sekä **kirjaamalla se pääkirjaan**.
- 3. Kirjaa tilikauden 01.01. – 31.12.2004 liiketapahtumat päivä- ja pääkirjaan.** Päiväkirjaan on kunkin liiketapahtuman kuvauksen jälkeen varattu tila vientilausekkeita varten. Päiväkirjasta viennit viedään pääkirjaan. Pääkirjassa tulee näkyä tositenumero.
- 4. Kirjaa tilinpäätösviennit 31.12.2004.**
- 5. Laadi tuloslaskelma ja tase tilinpäätöksessä 31.12.2004 materiaalisia jaettua asetuksen mukaista tuloslaskelma- ja tasekaavamallipohjaa käyttäen.** (vertailutietoa ei tarvitse esittää).

Päiväkirja Päiväkirjan muodostaa kunkin tehtävän jälkeen jätetty tyhjä tila. *Vientiselitystä ei tarvitse kirjoittaa.* Vientilauseke annetaan muodossa: Tositenumero; tilinumero; tilin nimi; Debet (D) / Kredit (K)

Pääkirja Pääkirja rakentuu laatimasi tilikartan pohjalta pääkirjalomakkeille. Päiväkirjasta viennit viedään pääkirjaan. **HUOM!** Tositenumero tulee antaa jokaisen viennin yhteydessä. Pääkirjan debet/kredit-sarakkeisiin kirjataan viennit, jotka lasketaan tileittäin yhteen. Laske saldo-sarakkeeseen tilin saldo joko debet (ei etumerkkiä) tai kredit (miinus "-"-merkki). Laske tämän jälkeen Summaus-sarakkeeseen tilien tuloslaskelma-/tase-eräkohtaiset saldot.

Tuloslaskelma ja tase

Laadi tuloslaskelma ja tase.

Perustietoja:

- Verollisten vakuutusmaksujen vakuutusmaksuveroprosentti on 22 % verottomasta vakuutusmaksusta. Vakuutusmaksuvero liitetään laskutusvaiheessa veloitettavaan vakuutusmaksuverolliseen vakuutusmaksuun.
- Liikemenot kirjataan tilikauden aikana menolajikohtaisesti. Liikemenojen ja poistojen jako toiminnoille suoritetaan tilinpäätösvaiheessa.
 - Poistosuunnitelma on seuraava: *Tietokoneohjelmien hankintamenot ja aktivoidut suunnittelumenot* pitoaika 5v (kokonaispoisto = suunnitelman mukainen poisto); *Koneet ja kalusto* suunnitelman mukainen poisto = evl enimmäispoisto eli 25 % menojäännöksestä, *Rakennukset* pitoaika 40 vuotta ja evl enimmäispoisto vuodessa (=4%).

Tentissä jaettava materiaali:

- Päiväkirja 1.1.-31.12.2004
- Tilinpäätösviennit 31.12.2004
- Tase 31.12.2003
- Tase-erittelyt 31.12.2003
- Tilikarttalomake
- Pääkirjalomake
- STM:n asetuksen mukainen tuloslaskelma- ja tasekaava
- Sijoitustoiminnan nettotuoton erittely (VVV:n määräys- ja ohjekokoelmasta)
- Liikekulujen erittely (VVV:n määräys- ja ohjekokoelmasta)

KESKINÄINEN VAKUUTUSYHTIÖ VAKUUTUS

PÄIVÄKIRJA 1.1. – 31.12.2004

1. Yhtiökokous päätti 30.3.2004, että edellisen tilikauden voitto käytetään seuraavasti: takuupääomalle maksetaan korkoa 10 % ja loput tilikauden voitosta siirretään käyttörahastoon, takuupääoman korko maksetaan pankkitililtä.

Tosite nro	Tili nro	Tilin nimi	Debet (D)/Kredit(K)	euroa
------------	----------	------------	---------------------	-------

2. Edellisen vuoden vuokrasaamiset 1 000 euroa ja korkosaamiset 2 000 euroa sekä myös menevään jälleenvakuutukseen liittyvä saaminen 4 000 euroa on saatu pankkitilille.

Tosite nro	Tili nro	Tilin nimi	Debet (D)/Kredit(K)	euroa
------------	----------	------------	---------------------	-------

3. Maksetaan pankkitililtä edellisen vuoden maksamattomat vakuutusmaksupalautukset 1 000 euroa sekä 31.12.2003 vakuutusmaksuverovelka 3 000 euroa.

Tosite nro	Tili nro	Tilin nimi	Debet (D)/Kredit(K)	euroa
------------	----------	------------	---------------------	-------

4. Yhtiö saa 3.5.2004 pankkitilille sijoituksista kotimaisiin pörssiyhtiöihin osinkoa vuodelta 2003 5 000 euroa.

Tosite nro	Tili nro	Tilin nimi	Debet (D)/Kredit(K)	euroa
------------	----------	------------	---------------------	-------

5. Asiakkaat ovat maksaneet pankkitilille verottomia lakisääteisen tapaturmavakuutuksen vakuutusmaksuja 69 000 euroa ja verollisia ensivakuutuksen maksuja 48 800 euroa ajalta 1.1.-31.12.2004.

Tosite nro	Tili nro	Tilin nimi	Debet (D)/Kredit(K)	euroa
------------	----------	------------	---------------------	-------

6. Yhtiö on maksanut ajalta 1.1.-31.12.2004 pankkitililtä seuraavat liikemenot: palkkoja 25.000 euroa, matkakuluja 4.000 euroa ja vakuutusalan jäsenmaksuja 1.000 euroa.

Tosite nro	Tili nro	Tilin nimi	Debet (D)/Kredit(K)	euroa
------------	----------	------------	---------------------	-------

7. Maksettu pankkitililtä vastikkeita sijoitusasunto-osakeyhtiöistä ajalta 1.1.-31.12.2004 2 000 euroa ja vuosikorjauksia 1 000 euroa sekä muita kiinteistösijoitusten kuluja 500 euroa.

Tosite nro	Tili nro	Tilin nimi	Debet (D)/Kredit(K)	euroa
------------	----------	------------	---------------------	-------

8. Yhtiö on saanut pankkitilille korkosuorituksen tytäriinteistöyhtiöitten lainoista ajalta 1.1.-31.12.2004 700 euroa sekä tuottoja muista sijoituksista 1 800 euroa.

Tosite nro	Tili nro	Tilin nimi	Debet (D)/Kredit(K)	euroa
------------	----------	------------	---------------------	-------

9. Sijoitusasunto-osakkeista on saatu vuokratuottoja ajalta 1.1.-31.12.2004 pankkitilille 7 000 euroa.

Tosite nro	Tili nro	Tilin nimi	Debet (D)/Kredit(K)	euroa
------------	----------	------------	---------------------	-------

10. Yhtiön pankkitilille on tullut joukkovelkakirjalainojen korkotuottoja ajalta 1.1.– 31.12.2004 6 000 euroa.

Tosite nro	Tili nro	Tilin nimi	Debet (D)/Kredit(K)	euroa
------------	----------	------------	---------------------	-------

11. Yhtiö on maksanut pankkitililtä ensivakuutuksen korvauksia 78.000 euroa.

Tosite nro	Tili nro	Tilin nimi	Debet (D)/Kredit(K)	euroa
------------	----------	------------	---------------------	-------

12. Yhtiö on ostanut tilikaudella konttorikalustoa 1 000 eurolla.

Tosite nro	Tili nro	Tilin nimi	Debet (D)/Kredit(K)	euroa
------------	----------	------------	---------------------	-------

13. Vakuutusmaksuvero ajalta 1.1. - 30.11.2004 7 000 euroa maksetaan pankkitililtä.

Tosite nro	Tili nro	Tilin nimi	Debet (D)/Kredit(K)	euroa
------------	----------	------------	---------------------	-------

14. Yhtiö myy pörssiosakkeita 14 000 eurolla. Osakkeitten kirjanpitoarvo on 10 000 euroa ja alkuperäinen hankintahinta 11 000 euroa. Myynnistä saadut rahat yhtiö sijoittaa yritystodistuksiin. Yhtiö tekee lisäksi 20.000 euron over night- talletuksen.

Tosite nro	Tili nro	Tilin nimi	Debet (D)/Kredit(K)	euroa
------------	----------	------------	---------------------	-------

TILINPÄÄTÖSVIENNIT 31.12.2004

A. Tilikauden 1.1.-31.12.2004 aikana alkaneiden vakuutuskausien vakuutusmaksuja oli veloittamatta 31.12.2004 5 000 euroa lakisääteisestä tapaturmavakuutuksesta ja esinevakuutuksista 12 000 euroa. Aikaisempien vakuutuskausien vakuutusmaksusaamia oli 31.12.2004 vielä avoimena 3.000 euroa. Luvut ovat verottomia.

Tosite nro	Tili nro	Tilin nimi	Debet (D)/Kredit(K)	euroa
------------	----------	------------	---------------------	-------

B. Jälleenvakuuttajalta on saatu menevän jälleenvakuutuksen tilitys koskien vuotta 2004:

Vakuutusmaksut 5.000 euroa

Korvaukset 4.000 euroa

Tosite nro	Tili nro	Tilin nimi	Debet (D)/Kredit(K)	euroa
------------	----------	------------	---------------------	-------

C. Kirjataan suunnitelman mukaiset poistot:

- tietokoneohjelmien aktivoitujen suunnittelumenojen poistot 2 000 euroa
- konttorikoneista ja -kalustosta
- rakennuksien poistot 800 euroa.

Tosite nro	Tili nro	Tilin nimi	Debet (D)/Kredit(K)	euroa
------------	----------	------------	---------------------	-------

D. Pörssiosakkeissa on 31.12.2004 negatiivisia arvostuseroja 3 000 euroa ja kiinteistöosakkeissa positiivisia arvostuseroja 5 000 euroa.

Tosite nro	Tili nro	Tilin nimi	Debet (D)/Kredit(K)	euroa
------------	----------	------------	---------------------	-------

E. Vakuutusmaksuvastuu vuoden lopussa on 28 000 euroa, varsinainen korvausvastuu 250 000 euroa ja jälleenvakuuttajien osuus korvausvastuusta 13 000 euroa ja tasoitusmäärä 65 000 euroa. Yhteistakuuerä on vuoden lopussa 7 500 euroa.

Tosite nro	Tili nro	Tilin nimi	Debet (D)/Kredit(K)	euroa
------------	----------	------------	---------------------	-------

F. Menolajikohtaisesti tilikauden aikana kirjatut liikemenot ja poistot jaetaan tuloslaskelmaan toimintokohtaisesti seuraavasti:

Liikekuluihin:

Vakuutusten hankintamenot	30 %
Vakuutusten hoitokulut	20 %
Hallintokulut	20 %
Korvaustoiminnan kulut	20 %
Kiinteistösijoitustoiminnan kulut	10 %

Tosite nro	Tili nro	Tilin nimi	Debet (D)/Kredit(K)	euroa
------------	----------	------------	---------------------	-------