

B-OSA TILINPÄÄTÖSTEHTÄVÄ 18.5.2006

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 31.12.2004 pohjalta. Tilinavaus suoritetaan laatimalla **tilinavausosite (TA)** sekä **kirjaamalla se pääkirjaan**.

3. Kirjaa tilikauden 01.01. – 31.12.2005 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 31.12.2005.

5. Laadi tuloslaskelma ja tase tilinpäätöksessä 31.12.2005 materiaalissa 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 vakuutusmaksuun, jos vakuutus on verollinen.
- Liikemenot kirjataan tilikauden aikana menolajikohtaisesti. Liikemenojen ja poistojen jako toiminnolle suoritetaan tilinpäätösvaiheessa.
 - Poistosuunnitelma on seuraava: *Tietokoneohjelmalisenssien hankintamenot* 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.-31.12.2005
- Tilinpäätösviennit 31.12.2005
- Tase 31.12.2004
- Tase-erittelyt 31.12.2004
- 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. – 31.12.2005

1. Yhtiökokous päätti 30.3.2005, 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 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 31.12.2004 vakuutusmaksuverovelka 3.000 euroa.

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

4. Yhtiö on saanut pankkitilille sijoitusomaisuusosakkeista osinkoa 5.000 euroa.

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

5. Asiakkaat ovat ajalla 1.1.-31.12.2005 maksaneet pankkitilille verottomia lakisääteisen tapaturmavakuutuksen vakuutusmaksuja 70.000 euroa ja verollisia ensivakuutuksen maksuja 48.800 euroa.

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

6. Yhtiö on maksanut ajalla 1.1.-31.12.2005 pankkitililtä seuraavat liikemenot: palkkoja 25.000 euroa, TEL-vakuutuksen maksuja 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.-31.12.2005 2.000 euroa ja kiinteistöjen vuosikorjaukskuja 1.000 euroa.

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

8. Yhtiö on saanut pankkitilille 600 euron suorituksen tytäkkiinteistöyhtiölleen myöntämiensä lainojen koroista ajalta 1.1.-31.12.2005.

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

9. Yhtiö siirtää pankkitililtä 10.000 euroa ns. yliyöntalletuksiin.

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

10. Yhtiön pankkitilille on maksettu joukkovelkakirjalainojen korkotuottoja ajalta 1.1.– 31.12.2005 6.000 euroa.

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

11. Yhtiö on maksanut ensivakuutuksen korvauksia 75.000 euroa pankkitililtä.

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

12. Yhtiö on ostanut 1.12.2005 konttorikalustoa 2.200 eurolla. Ostolaskua ei ole maksettu 31.12.2005.

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

13. Vakuutusmaksuvero 8.000 euroa ajalta 1.1.- 30.11.2005 maksetaan pankkitililtä.

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

14. Yhtiö myy pörssiosakkeita 15.000 eurolla. Osakkeitten kirjanpitoarvo on 10.000 euroa ja alkuperäinen hankintahinta 16.000 euroa. Myynnistä saadut rahat yhtiö sijoittaa yritystodistuksiin.

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

TILINPÄÄTÖSVIENNIT 31.12.2005

A. Tilikauden 1.1.-31.12.2005 aikana alkaneiden vakuutuskausien vakuutusmaksuja oli veloittamatta 31.12.2005 5.000 euroa lakisääteisestä tapaturmavakuutuksesta ja esinevakuutuksista 12.000 euroa. Aikaisempien vakuutuskausien vakuutusmaksusaamia oli 31.12.2005 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 2005:

Vakuutusmaksut 5.000 euroa
Korvaukset 3.000 euroa

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

- C. Kirjataan suunnitelman mukaiset poistot:
- tietokoneohjelmalisenssien poistot 1.200 euroa
 - poistot konttorikoneista ja -kalustosta
 - rakennuksien poistot 400 euroa.

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

D. Pörssiosakkeissa on 31.12.2005 positiivisia arvostuseroja 5.000 euroa ja kiinteistöosakkeissa negatiivisia arvostuseroja 3.000 euroa.

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

E. Vakuutusmaksuvastuu vuoden lopussa on 30.000 euroa, varsinainen korvausvastuu 250.000 euroa ja jälleenvakuuttajien osuus korvausvastuusta 13.000 euroa ja tasoitusmäärä 60.000 euroa. Yhteistakuuerä on vuoden lopussa 8.000 euroa.

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

F. Menolajikohtaisesti tilikauden aikana kirjatut liikemenot ja poistot jaetaan ja kirjataan (tuloslaskelman) toimintokohtaisille tileille seuraavasti:

Liikekuluihin:

Vakuutusten hankintamenot	30 %
Vakuutusten hoitokulut	40 %
Korvaustoiminnan kulut	20 %
Kiinteistösijoitustoiminnan kulut	10 %

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