

B-DEL BOKSLUTSUPPGIFT 18.5.2006

1. **Uppgör en kontoplan på bifogade blankett för kontoplan.** Kontonas uppläggnings och namn skall motsvara uppläggnings och benämningar i den officiella resultaträkningen och balansräkningen samt bilagespecifikationen.
2. **Gör en ingående balansräkning (öppna konton)** med utgångspunkt i det Ömsesidiga Skadeförsäkringsbolaget Vakuutus balansräkning per 31.12.2004. Öppnade av konto skall göras genom att göra upp ett verifikat för kontoöppning (TA) samt genom att boka kontot till huvudboken
3. **Bokför räkenskapsperiodens 1.1-31.12.2005 affärstransaktioner i dag- och i huvudboken.** I dagboken har efter beskrivningen av respektive affärstransaktion reserverats utrymme för bokföringsinföringar. Från dagboken skall införingarna överföras till huvudboken. Verifikatnumren skall framgå i huvudboken.
4. **Bokför bokföringsinföringarna 31.12.2005.**
5. **Uppgör resultaträkning och balansräkning i bokslut 31.12.2005 enligt det schema (i enlighet med förordning) för resultat- och balansräkning som delats ut i materialet.** (jämförelseuppgifter behöver inte anges)

Dagbok Dagboken utgörs av det tomma utrymme som reserverats efter respektive uppgift. Bokföringsförklaringar behöver inte antecknas. Bokföringsposten anges i följande form: verifikatnummer; kontonummer; kontobenämning; debet (D) / kredit (K)

Huvudbok Huvudboken uppkommer på basen av den kontoplan du uppgjort i blanketten för huvudboken. OBS! Verifikatnumret skall anges i samband med respektive bokföringsanteckning. I huvudbokens debet/kredit – kolumner skall antecknas de bokningar som sammanräknas per konto. Räkna ihop kontots saldo i saldo kolumnen antingen debet (inget förtecken) eller kredit (minus ”-” förtecken). Räkna därefter i summering -kolumnen de kontospecifika saldona för resultaträkning eller balansräkning.

Resultaträkning och balansräkning

Uppgör resultaträkning och balansräkning.

Grunduppgifter

- Premieskatten är 22 % av den obeskattade premieinkomsten i fråga om de skattepliktiga premierna. Premieskatten skall infogas i faktureringskedet i den debiterade försäkringspremien i det fall att försäkringen är skattepliktig.
- Affärskostnaderna bokförs under räkenskapsperioden enligt kostnadsslag. Affärskostnader och avskrivningar fördelas enligt funktion då bokslutet uppgörs.
 - Avskrivningsplanen är följande: affärsutgifter för ADB-programlicenser verkningstid 5 år (totalavskrivning = avskrivning enligt plan); Maskiner och inventarier avskrivning enligt plan = nsl maximalavskrivning, med andra ord 25 % av återstående utgiftsrest; Byggnader verkningstid 40 år nsl maximalavskrivning (= 4 % pa).

Material som delas ut vid tenttillfället

- Dagbok 1.1.-31.12.2005
- Bokföringsinföringar 31.12.2005
- Balansräkning 31.12.2004
- Balansspecifikationer 31.12.2004
- Kontoplan –blankett
- Huvudbok –blankett
- Resultaträkningsschema och balansräkningsschema enligt SHM:s förordning
- Specifikation av placeringsverksamhetens nettointäkter (ur Försäkringsinspektionens föreskrifter och anvisningar)
- Specifikationer av affärskostnader (ur Försäkringsinspektionens föreskrifter och anvisningar)

DET ÖMSESIDIGA FÖRSÄKRINGSBOLAGET VAKUUTUS

HUVUDBOK 1.1.-31.12.2005

1. Bolagsstämman beslöt 30.3.2005 om disposition av föregående räkenskapsperiods vinst enligt följande: som ränta på garantikapital betalas 10 % och återstoden av räkenskapsperiodens vinst överförs till dispositionsfonden (fi. käyttörahasto), räntan på garantikapitalet betalas ur bankkontot.

Verifikat nr. Konto nr. Kontobenämning. Debet (D) /Kredit (K) euro

2. Föregående räkenskapsperiods räntefordringar 2.000 euro samt återförsäkringsfordring 4.000 euro har erhållits på bankkonto.

Verifikat nr. Konto nr. Kontobenämning. Debet (D) /Kredit (K) euro

3. Föregående års obetalda premieåterbärningar 1.000 euro och premieskatt (försäkringspremieskatteskuld 31.12.2004) 3000 euro erläggs från bankkontot.

Verifikat nr.	Konto nr.	Kontobenämning.	Debet (D) /Kredit (K)	euro
---------------	-----------	-----------------	-----------------------	------

4. Bolaget har erhållit 5000 euro dividend för placeringsaktier.

Verifikat nr.	Konto nr.	Kontobenämning.	Debet (D) /Kredit (K)	euro
---------------	-----------	-----------------	-----------------------	------

5. Bolagets kunder har under perioden 1.1.-31.12.2005 till bankkontot erlagt skattefria försäkringspremier hänförliga till lagstadgad olycksfallsförsäkring 70.000 euro och skattepliktiga premier hänförliga till direktförsäkring 48.800 euro.

Verifikat nr.	Konto nr.	Kontobenämning.	Debet (D) /Kredit (K)	euro
---------------	-----------	-----------------	-----------------------	------

6. Bolaget har under perioden 1.1.-31.12.2005 betalat följande affärsutgifter från bankkontot: löner 25.000 euro, APL -försäkringspremier 4000 euro och medlemsavgifter för försäkringsbranschen 1000 euro.

Verifikat nr.	Konto nr.	Kontobenämning.	Debet (D) /Kredit (K)	euro
---------------	-----------	-----------------	-----------------------	------

7. Från bankkontot har erlagts vederlag hänförliga till ett fastighetsaktiebolag (placeringsfastighet) 1.1.-31.12.2005 2000 euro och årliga reparationsutgifter 1.000 euro.

Verifikat nr.	Konto nr.	Kontobenämning.	Debet (D) /Kredit (K)	euro
---------------	-----------	-----------------	-----------------------	------

8. Bolaget har erhållit 600 euro ränta för tiden 1.1.-31.12.2005 på sådana lån som det beviljat till sina dotterbolagsfastighetsaktiebolag.

Verifikat nr.	Konto nr.	Kontobenämning.	Debet (D) /Kredit (K)	euro
---------------	-----------	-----------------	-----------------------	------

9. Bolaget flyttar 10.000 euro från bankkontot till så kallade overnightdepositioner.

Verifikat nr.	Konto nr.	Kontobenämning.	Debet (D) /Kredit (K)	euro
---------------	-----------	-----------------	-----------------------	------

10. Till bolagets bankkonto betalas räntor hänförliga till masskuldebrevslån för tiden 1.1.-
31.12.2005 totalt 6000 euro.

Verifikat nr.	Konto nr.	Kontobenämning.	Debet (D) /Kredit (K)	euro
---------------	-----------	-----------------	-----------------------	------

11. Bolaget har erlagt ersättningar hänförliga till direktförsäkring 75.000 euro från bankkontot.

Verifikat nr.	Konto nr.	Kontobenämning.	Debet (D) /Kredit (K)	euro
---------------	-----------	-----------------	-----------------------	------

12. Bolaget har 1.12.2005 köpt kontorsinventarier för 2.200 euro. Fakturan har ännu inte betalats 31.12.2005.

Verifikat nr.	Konto nr.	Kontobenämning.	Debet (D) /Kredit (K)	euro
---------------	-----------	-----------------	-----------------------	------

13. Premieskatt 8.000 euro för tiden 1.1-30.11.2005 betalas från bankkontot.

Verifikat nr.	Konto nr.	Kontobenämning.	Debet (D) /Kredit (K)	euro
---------------	-----------	-----------------	-----------------------	------

14. Bolaget säljer börsaktier för 15.000 euro. Akterna bokföringsvärde är 10.000 euro och den ursprungliga anskaffningsutgiften är 16.000 euro. Vederlaget för försäljningen placeras i företagscertifikat.

Verifikat nr.	Konto nr.	Kontobenämning.	Debet (D) /Kredit (K)	euro
---------------	-----------	-----------------	-----------------------	------

BOKFÖRINGSINFÖRINGAR 31.12.2005

- A. Av räkenskapsperiodens 1.1.-31.12.2005 ingångna försäkringsavtal finns 31.12.2005 odebiterade premier för lagstadgad olycksfallsförsäkring 5.000 euro och för sakförsäkring 12.000 euro. Premiefordringar som hänför sig till tidigare räkenskapsperioder finns 31.12.2005 ännu till ett belopp av 3.000 euro. Beloppen är skattefria.

Verifikat nr.	Konto nr.	Kontobenämning.	Debet (D) /Kredit (K)	euro
---------------	-----------	-----------------	-----------------------	------

- B. Av återförsäkringsgivaren har erhållits en redovisning för år 2005

Premier 5.000 euro
Ersättningar 3.000 euro

Verifikat nr.	Konto nr.	Kontobenämning.	Debet (D) /Kredit (K)	euro
---------------	-----------	-----------------	-----------------------	------

C. Avskrivningar enligt plan bokförs:

- avskrivningar för ADB –licenser 1.200 euro
- avskrivningar för kontorsmaskiner och –inventarier
- byggnadsavskrivningar 400 euro

Verifikat nr.	Konto nr.	Kontobenämning.	Debet (D) /Kredit (K)	euro
---------------	-----------	-----------------	-----------------------	------

D. I bolagets börsaktier finns 31.12.2005 **positiva** värderingsdifferenser 5.000 euro och i fastighetsaktier **negativa** värderingsdifferenser 3.000 euro.

Verifikat nr.	Konto nr.	Kontobenämning.	Debet (D) /Kredit (K)	euro
---------------	-----------	-----------------	-----------------------	------

E. Premieansvaret är vid årets slut 30.000 euro, det egentliga ersättningsansvaret 250.000 euro, återförsäkrarnas andel av ersättningsansvaret 13.000 euro och utjämningsbeloppet 60.000 euro. Garantiavgiftsposten är vid årets slut 8.000 euro.

Verifikat nr.	Konto nr.	Kontobenämning.	Debet (D) /Kredit (K)	euro
---------------	-----------	-----------------	-----------------------	------

F. Utgifter enligt kostnadsslag som bokförts som affärsutgifter och avskrivningar fördelas och bokförs i resultaträkningens funktionsspecifika konton enligt följande.

Driftskostnader

Anskaffningsutgifter för försäkringar	30 %
Försäkringarnas skötselkostnader	40 %
Kostnader hänförliga till skadehandläggning	20 %
Kostnader för fastighetsplaceringsfunktionen	10 %

Verifikat nr.	Konto nr.	Kontobenämning.	Debet (D) /Kredit (K)	euro
---------------	-----------	-----------------	-----------------------	------