

B-OSA TILINPÄÄTÖSTEHTÄVÄ 22.5.2008

1. Laadi tilikartta ohessa olevaa tilikartta-lomaketta käyttäen. Tehtävässä käytävien tilien nimien ja ryhmittelyn tulee vastata virallisen tuloslaskelman, taseen ja liitetietojen ryhmittelyä ja nimikkeistöä.

2. Suorita tilinavaus Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö Kohtuus taseen ja tase-erittelyjen 31.12.2006 pohjalta. Tilinavaus kirjataan pääkirjaan, tositemerkinä TA (tarvittaessa laaditaan kirjaamisen avuksi tilinavaustosite).

3. Kirjaa tilikauden 01.01. – 31.12.2007 liiketapahtumat päivä- ja pääkirjaan.

Päiväkirjaan on kunkin liiketapahtuman kuvauksen jälkeen varattu tila vientilausekkeita varten. Päiväkirjasta viennit vietään pääkirjaan. Pääkirjassa tulee näkyä tositenumero.

4. Kirjaa tilinpäätösviennit 31.12.2007.

5. Laadi tuloslaskelma ja tase tilinpäätöksessä 31.12.2007 materiaalissa jaettua asetuksen mukaista tuloslaskelma- ja tasekaavamallipohjaa käyttäen.

6. Laadi vakuutusmaksutuloa koskeva liitetieto materiaalissa jaettua VVV:n määräys- ja ohjelmakokoelman liitetietomallipohjaa käyttäen.

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 vietään 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.

Vakuutusmaksutulo liitetieto

Laadi vakuutusmaksutuloa koskeva liitetieto.

- Liikemenot kirjataan tilikauden aikana menolajikohtaisesti. Liikemenojen ja poistojen jako toiminnoille suoritetaan tilinpäätösvaiheessa.
- Tilikauden tuloksen mahdollisia verovaikutuksia ei tarvitse huomioida kirjauksissa.

Tentissä jaettava materiaali:

- Päiväkirja 1.1.-31.12.2007
- Tilinpäätösviennit 31.12.2007
- Tase 31.12.2006
- Tase-erittelyt 31.12.2006
- Tilikarttalomake
- Pääkirjalomakkeita
- STM:n asetuksen mukainen tuloslaskelma- ja tasekaava
- Henkivakuutuksen vakuutusmaksutulo ja maksetut korvaukset liitetietomalli (VVV:n määräys- ja ohjekokoelmasta)
- Sijoitustoiminnan nettotuoton liitetietomalli* (VVV:n määräys- ja ohjekokoelmasta)
- Liikekulujen liitetietomalli* (VVV:n määräys- ja ohjekokoelmasta)*

* HUOM. Nämä kaksi liitetietomallia ovat tukimateriaalia tehtävän ratkaisua varten, ko. liitetietoja ei tarvitse tehtävään vastattaessa laatia.

**KESKINÄINEN HENKIVAKUUTUSYHTIÖ
KOHTUUS**

PÄIVÄKIRJA 1.1. – 31.12.2007

1. Edellisen vuoden korkosaamiset 3.000 euroa sekä vuokrasaamisista 1.500 euroa on saatu pankkitilille. Luottotappioiksi vuokrasaamisista jää 500 euroa.

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

2. Yhtiö on ostanut tammikuun alussa kopiokoneita 6.000 eurolla. Lasku on maksettu pankkitililtä.

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

3. Yhtiö on saanut pankkitilille sijoitusomaisuusosakkeista osinkoa 10.000 euroa ja kiinteistöosakeomistuksiin liittyviä vastikkeita tytäryhtiöiltä 7.000 euroa.

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

4. Yhtiökokous päätti 10.4.2007, 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
------------	----------	------------	---------------------	-------

5. Yhtiön asiakas Kasvuvara Oy on maksanut pankkitilille vuosittaisen maksun 13.000 euroa johtoryhmänsä ryhmäeläkevakuutukseen. Tämän vakuutus sopimuksen tuotto kertyy laskuperustekorosta ja asiakashyvityksistä. Lisäksi Kasvuvara Oy on tehnyt kertasisjoituksen 20.000 euroa sijoitussidonnaiseen kapitalisaatiosopimukseen.

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

6. Yhtiö on maksanut pankkitililtä sijoitussidonnaisen säästöhenkivakuutuksen takaisinostoarvon 17.000 euroa.

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

7. Asiakkaat ovat maksaneet joulukuussa yhtiön pankkitilille vuosittaisen maksusuunnitelman mukaiset yksilöllisen eläkevakuutuksen maksut yhteensä 25.000 euroa, joista 5.000 euroa on sijoitussidonnaisiin vakuutuksiin kohdistuvia maksuja.

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

8. Yhtiö on toteuttanut sijoitussidonnaisten vakuutusten katteena olevissa sijoituksissa edellä olevista transaktioista johtuneet muutokset. Niiden seurauksena yhtiö on hankkinut (nettomuutoksena) lisää sijoituksia 6.000 euroa, jotka on maksettu pankkitililtä.

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

9. Maksettu pankkitililtä kiinteistöjen hoito- ja vuosikorjauskuluja 3.000 euroa. Kiinteistöjen sähkökuluarvio 31.12.2006 1.000 euroa puretaan siirtovelosta.

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

10. Yhtiö on maksanut ajalta 1.1.-31.12.2007 pankkitililtä seuraavat liikemenot: palkkoja 5.000 euroa, henkilöstönsä lakisääteisiä eläkevakuutusmaksuja 1.000 euroa sekä muita liikemenoja 2.000 euroa. Lomapalkkavelan määrä on 31.12.2007 yhtä suuri kuin 31.12.2006.

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

11. Keskinäinen Vahinkovakuutusyhtiö Vakuutus on tilittänyt asiakkaidensa vuoden 2007 aikana suorittamat työntekijäin ryhmähenkivakuutuksen maksut 5.000 euroa henkivakuutusyhtiön tilille.

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

12. Yhtiö ostaa osuuksia pitkän koron sijoitusrahastosta 35.000 eurolla ja maksaa sen pankkitililtä.

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

13. Yhtiön pankkitilille on maksettu joukkovelkakirjalainojen korkotuottoja 6.000 euroa ja lisäksi 31.12.2007 asti kertyneitä maksamattomia joukkovelkakirjalainojen korkoja on 3.000 euroa.

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

14. Yhtiö on maksanut eläkkeensaajilleen ajalta 1.1.-31.12.2007 yksilölliseen eläkevakuutukseen perustuvia eläkkeitä (brutto) 15.000 euroa, joista ennakonpidätysten määrä on yhteensä 3.000 euroa. Ennakonpidätyksiä on 31.12.2007 tilittämättä valtiolle 1.000 euroa.

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

15. Sijoitussidonnaisten vakuutusten katteena olevan omaisuuden käyvät arvot ovat nousseet 8.000 euroa.

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

TILINPÄÄTÖSVIENNIT 31.12.2007

A. Yhtiö on saanut Retrolta Työntekijäin Ryhmähenkivakuutuspoolin ennakkolaskelman vuodelta 2007. Laskelman mukaan:

- yhtiöllä on saaminen muilta pooliyhtiöiltä maksutulo-osuuteen liittyen 1.000 euroa
 - yhtiön osuus menevästä jälleenvakuutusmaksusta on 700 euroa
 - yhtiön osuus maksetuista korvauksista on 4.000 euroa
 - yhtiön osuus poolitoimiston kustannuksista liittyen korvaustoimintoon on 300 euroa
- Työntekijäin ryhmähenkivakuutukseen liittyvät vastuun muutokset sisältyvät kohdan D. koko vastuuvelan muutoksiin.

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

B. Kirjataan suunnitelman mukaiset poistot ja EVL-poistot 31.12.2007.

Suunnitelman mukaiset poistoajat ovat seuraavat.:

- tietokoneohjelmalisenssien poisto aika on 5 vuotta, hankintameno 1.1.2007 oli 5.000 euroa
- koneista ja kalustosta poisto aika on 10 vuotta, hankintameno 1.1.2007 oli 4.000 euroa

EVL:n mukaiset enimmäispoistot ovat:

- tietokoneohjelmalisenssit, tasapoisto 20 % vuodessa
- koneet ja kalusto, poisto 25 % menojäännöksestä

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

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

Vakuutusten hankintamenot	20 %
Vakuutusten hoitokulut	50 %
Korvaustoiminnon hoitokulut	20 %
Sijoitustoiminnon hoitokulut, muut sijoitukset	10 %

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

D. Varsinaisen vakuutusmaksuvastuun lisäys 31.12.2007 on 22.000 euroa. Varsinainen korvausvastuu 31.12.2007 on 164.000 euroa ja tasoitusmäärä on 2.000 euroa.

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

E. Kirjataan vuoden 2007 asiakashyvityspäätöksiin perustuva asiakkaiden vakuutussäästöjen kasvu yhteensä 3.000 euroa.

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

F. Sijoitussidonnainen vastuovelka 31.12.2007 on 205.000 euroa.

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