

B-DEL BOKFÖRINGSUPPGIFT 22.5.2008

1. Uppgör en kontoplan med bifogade schema för kontoplan. Konton och kontonamn skall namnges och deras gruppering skall motsvara vad som föreskrivs i officiella resultaträknings- och balansscheman och i fråga om notuppgifter.

2. Öppna konton på basen av balansräkning och balansspecifikationer 31.12.2006 för Ömsesidiga Försäkringsbolaget Skälighet. Öppnande av konto **bokförs i huvudboken**, verifikat TA (vid behov uppgörs en kontoverifikation för bokningen).

3. Bokför räkenskapsperiodens 01.01.2007 – 31.12.2007 affärshändelser i dag- och i huvudboken. I dagboken har för varje affärshändelse reserverats utrymme för bokningar. Från dagboken förs bokningarna till huvudboken. I huvudboken skall verifikatnummer anges.

4. Bokför bokslutsdispositionerna 31.12.2007.

5. Uppgör resultaträkning och balansräkning i bokslut 31.12.2007 genom att använda resultaträknings- och balansräkningsscheman enligt förordning som delats ut.

6. Uppgör notuppgift för premieinkomst enligt försäkringsinspektionens modell för notuppgifter som delats ut i materialet.

Dagbok Dagboken utgör det tomma utrymme som lämnats efter varje uppgift. *Bokföringsförklaring behöver inte göras.* Bokningen ges i formen verifikatnummer; kontonummer; kontonamn Debet (D) /Kredit (K).

Huvudbok Huvudboken baserar sig på den kontoplan du uppgjort på blanketten för huvudboken. Från dagboken överförs bokningarna till huvudboken. *OBS Verifikatnummer skall anges i samband med varje bokning.* I huvudbokens debet/kredit kolumner antecknas bokningarna som räknas samman per konto. Beräkna kontots saldo i saldokolumnen antingen debet (inget förtecken) eller kredit (minus "-") förtecken) Räkna efter detta i summa –kolumnen kontonas saldon enligt poster i resultaträkning/balansräkning

Resultaträkning och balansräkning

Uppgör resultaträkning och balansräkning.

Notuppgift för premieinkomst

Uppgör notuppgift för premieinkomst.

- Driftskostnader bokförs under räkenskapsperioden enligt utgiftsslag. Driftskostnader och avskrivningar fördelas enligt funktion vid uppgörande av bokslut.
- Affärskostnaderna bokförs under räkenskapsperioden enligt kostnadsslag. Affärskostnader och avskrivningar fördelas enligt funktion då bokslutet uppgörs.
- Skatteeffekter av räkenskapsperiodens resultat behöver inte tas hänsyn till i bokningarna.

Material som delas ut i tentamen:

- Dagbok 1.1.-31.12.2007
- Bokslutsdispositioner 31.12.2007
- Balansräkning 31.12.2006
- Balansspecifikationer 31.12.2006
- Schema för kontoplan
- Schema för huvudbok
- Schema för resultaträkning och balansräkning enligt SHM- förordning.

- Modell för notuppgifter i fråga om premieinkomst och betalda ersättningar (försäkringsinspektionens föreskrifter och anvisningar)
- Modell för notuppgift i fråga om placeringsverksamhetens nettointäkt (försäkringsinspektionens föreskrifter och anvisningar). *
- Modell för notuppgift i fråga om Driftskostnader * (försäkringsinspektionens föreskrifter och anvisningar)

* OBS. Dessa modeller för notuppgifter är stödmaterial för lösande av uppgiften, ifrågavarande notuppgifter behöver inte uppgöras vid besvarandet av uppgiften.

Ömsesidiga Försäkringsbolaget Skälighet

Dagbok 1.1. – 31.12.2007

1. Föregående års räntefordringar 3.000 euro samt 1.500 euro av hyresfordringarna har erhållits på bankkontot. Slutliga kreditförluster på hyresfordringarna uppgår till 500 euro.

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

2. Bolaget har köpt kopieringsapparater i januari för 6.000 euro. Fakturan har betalats från bankkontot.

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

3. Bolaget har erhållit dividend för aktier (placeringstillgångar) 10.000 euro och vederlag hänförliga till fastighetsinnehav från dotterbolag 7000 euro.

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

4. Bolagsstämman beslöt 10.4.2007, att vinsten för föregående räkenskapsperiod används på följande sätt: ränta på garantikapitalet betalas 10 procent och resterande del av räkenskapsperiodens vinst överförs till en **dispositionsfond (fi käyttörahasto)**. Ränta på garantikapitalet betalas från bankkontot.

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

5. Bolagets kund Kasvuvara Oy har betalat till bankkonto en årlig premie 13.000 euro för ledningsgruppens gruppensionsförsäkring. Avkastningen för detta försäkringsavtal baserar sig på beräkningsränta och kundgottgörelser. Dessutom har Kasvuvara Oy gjort en engångsplacering 20.000 euro till ett fondanknutet kapitaliseringsavtal.

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

6. Bolaget har betalat från bankkontot ett återköpsvärde 17.000 euro hänförligt till en fondanknuten sparlivförsäkring.

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

7. Kunderna har i december till bolagets bankkonto betalat planenliga premier hänförliga till individuell pensionsförsäkring 25.000 euro av vilka 5.000 euro hänför sig till fondförsäkringar.

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

8. Bolaget har gjort ändringar i sammansättningen av tillgångar som utgör täckning för fondförsäkringsåtaganden, som föranleds av tidigare nämnda transaktioner. Som en konsekvens av dessa har bolaget ökat sina placeringar (netto) med 6000 euro, som betalats från bankkontot.

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

9. Från bankkontot har betalats kostnader för underhåll och årsreparationer av fastigheter 3000 euro. Fastigheternas uppskattade elförbrukning 31.12.2006, 1000 euro upplöses från resultatregleringarna (passiva).

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

10. Bolaget har för perioden 1.1.-31.12.2007 från bankkontot betalat följande driftsutgifter: löner 5.000 euro, den egna personalens lagstadgade pensionsförsäkringspremier 1.000 euro samt andra driftsutgifter 2.000 euro. Semesterlöneskuldens belopp är 31.12.2007 lika stort som 31.12.2006.

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

11. Ömsesidiga Skadeförsäkringsbolaget Vakuutus har överfört 5000 euro grupplivförsäkringspremier som dess kunder har betalat under 2007 till livförsäkringsbolagets konto.

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

12. Bolaget köper andelar i placeringsfond för lång ränta för 35.000 euro och betalar beloppet från bankkontot.

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

13. Till bolagets bankkonto har betalats ränteintäkter för masskuldebrevslån 6000 euro och dessutom finns upplupna men ännu inte betalade räntor för masskuldebrevslån 31.12.2007 3000 euro.

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

14. Bolaget har betalat pensioner 1.1.-31.12.2007 hänförliga till individuell pensionsförsäkring (brutto) 15.000 euro, varav förskottsinnehållningens andel är sammanlagt 3000. Förskottsinnehållning som ännu inte redovisats till staten uppgår till 1000 euro.

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

15. Gängse värden för placeringar som utgör täckning för fondförsäkringar har stigit 8.000 euro.

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

BOKSLUTSDISPOSITIONER 31.12.2007

A. Bolaget har av Retro fått en förhandskalkyl för arbetstagarens grupplivförsäkringspool för år 2007. Enligt kalkylen:

- har bolaget en fordran hos de andra bolagen i poolen hänförlig till andel av premieinkomst 1000 euro
- bolagets andel av avgiven återförsäkringspremie är 700 euro
- bolagets andel av erlagda ersättningar är 4 000 euro.
- bolagets andel av poolbyråns kostnader hänförliga till ersättningshandläggning är 300 euro.

Förändring i ansvar hänförlig till arbetstagarens grupplivförsäkring ingår i punkt D förändring i totala ansvarsskulden.

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

B. Bokförs avskrivningar enligt plan och avskrivningar enligt NSL 31.12.2007.

Avskrivningstider för planenliga avskrivningar är följande:

- ADB -programlicenser avskrivs under 5 år, anskaffningsutgiften 1.1.2007 var 5 000 euro.
- maskiner och inventarier avskrivs under 10 år, anskaffningsutgiften 1.1.2007 var 4.000 euro

maximala avskrivningar enligt NSL är:

- ADB programlicenser, jämna avskrivningar 20 % per år.
- maskiner och inventarier, avskrivning 25 % av utgiftsrest.

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

C. Driftsutgifter och avskrivningar som bokförts enligt utgiftsslag under räkenskapsperioden fördelas och bokförs (i resultaträkningen) på konton enligt funktion enligt följande.

Anskaffningsutgifter för försäkringar	20 %
Utgifter för skötsel av försäkringar	50 %
Handläggningskostnader för ersättningsfunktionen	20 %
Kostnader för skötsel av placeringsverksamhet, övriga placeringar	10 %

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

D. Ökning av det egentliga premieansvaret 31.12.2007 är 22.000 euro. Det egentliga ersättningsansvaret 31.12.2007 är 164.000 euro och utjämningsbeloppet är 2.000 euro.

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

E. Bokförs ökning i kundernas försäkringsbesparingar som baserar sig på beslut om kundgottgörelser 2007 sammanlagt 3.000 euro.

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

F. Ansvarsskulden hänförlig till fondförsäkringar är 31.12.2007 är 205.000 euro.

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