

B-OSA TILINPÄÄTÖSTEHTÄVÄ 27.5.2009

- 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 Säästö taseen ja tase-erittelyjen 31.12.2007 pohjalta. Tilinavaus kirjataan pääkirjaan, tositemerkintä TA (tarvittaessa laaditaan kirjaamisen avuksi tilinavaustosite).
- 3. Kirjaa tilikauden 01.01. – 31.12.2008 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 31.12.2008.**
- 5. Laadi tuloslaskelma ja tase tilinpäätöksessä 31.12.2008 materiaalissa jaettua asetuksen mukaista tuloslaskelma- ja tasekaavamallipohjaa 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 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.

- 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.-31.12.2008
 - Tilinpäätösviennit 31.12.2008
 - Tase 31.12.2007
 - Tase-erittelyt 31.12.2007
 - 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 kolme liitetietomallia ovat tukimateriaalia tehtävän ratkaisua varten, ko. **liitetietoja ei tarvitse laatia.**

**KESKINÄINEN HENKIVAKUUTUSYHTIÖ
SÄÄSTÖ**

PÄIVÄKIRJA 1.1. – 31.12.2008

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

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

2. Yhtiön asiakas Kasvu Oy on maksanut pankkitilille vuosittaisen maksun 12.000 euroa johtoryhmänsä ryhmäeläkevakuutukseen. Tämän vakuutus sopimuksen tuotto kertyy laskuperustekorosta ja asiakashyvityksistä. Lisäksi Kasvu Oy on tehnyt kertasijoituksen 20.000 euroa sijoitussidonnaiseen sijoitus(henki)vakuutukseen.

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

3. Yhtiö on maksanut pankkitililtä kiinteistöosakeomistuksiin liittyviä vastikkeita tytäryhtiöille 4.000 euroa ja saanut pankkitilille osinkosuorituksia sijoitusomaisuusosakkeista yhteensä 8.000 euroa.

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

4. Yhtiö on maksanut pankkitililtä sijoitussidonnaisen säästöhenkivakuutuksen takaisinostoarvon 10.000 euroa.

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

5. Yhtiökokous päätti 7.4.2008, 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
------------	----------	------------	---------------------	-------

6. Edellisen vuoden korkosaamiset 3.000 euroa sekä vuokrasaamisista 2.000 euroa on saatu pankkitilille. Vuokrasaamisista joudutaan kirjaamaan luottotappioiksi 1.000 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 30.000 euroa.

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 12.000 euroa, jotka on maksettu pankkitililtä.

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

9. Maksettu pankkitililtä kiinteistöjen hoitokululaskuja 3.000 euroa. Kiinteistöjen sähkökuluarvio 31.12.2008 on arvioitu olevan 2.000 euroa, kun tilinpäätöksessä 31.12.2007 siirtovelkoihin kirjattu vastaava arvio oli 1.000 euroa.

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

10. Yhtiö on maksanut ajalta 1.1.-31.12.2008 pankkitililtä seuraavat liikemenot: palkkoja 5.000 euroa, henkilöstönsä lakisääteisiä eläkevakuutusmaksuja 1.000 euroa sekä muita liikemenoja 2.000 euroa. Lomapalkkavelan määrä 31.12.2008 on yhtä suuri kuin 31.12.2007.

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

11. Yhtiö ostaa osuuksia pitkän koron sijoitusrahastosta 25.000 eurolla ja maksaa sen pankkitililtä.

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

12. Keskinäinen Vahinkovakuutusyhtiö Tähti on tilittänyt asiakkaidensa vuoden 2008 aikana suorittamat työntekijäin ryhmähenkivakuutuksen maksut 5.000 euroa henkivakuutusyhtiön tilille.

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

13. Yhtiön pankkitilille on maksettu joukkovelkakirjalainojen korkotuottoja 6.000 euroa. Kertyneitä maksamattomia joukkovelkakirjalainojen korkoja on 31.12.2008 4.000 euroa.

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

14. Yhtiö on maksanut eläkkeensaajilleen ajalta 1.1.-31.12.2008 yksilölliseen eläkevakuutukseen perustuvia eläkkeitä (brutto) 15.000 euroa, joista ennakonpidätysten määrä on yhteensä 3.000 euroa. Yhtiö on maksanut valtiolle ennakonpidätysvelkansa siten, että ennakonpidätyksiä on 31.12.2008 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 3.000 euroa.

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

16. Joukkovelkakirjalainojen arvot ovat alentuneet liikkeellelaskijoiden luottokelpoisuuden alenemisesta johtuen 5.000 euroa.

TILINPÄÄTÖSVIENNIT 31.12.2008

A. Kirjataan suunnitelman mukaiset poistot ja EVL-poistot 31.12.2008.

Suunnitelman mukaiset poistoajat ovat seuraavat.:

- tietokoneohjelmalisenssien poistoaika on 5 vuotta, alkuperäinen hankintameno 1.1.2008 oli 5.000 euroa
- koneista ja kalustosta poistoaika on 10 vuotta, alkuperäinen hankintameno 1.1.2008 oli 4.000 euroa

EVL:n mukaiset enimmäispoistot ovat:

- tietokoneohjelmalisenssit, tasapoisto 20 % vuodessa (alkuperäisestä hankintamenosta)
- koneet ja kalusto, poisto 25 % menojäännöksestä, menojäännös 1.1.2008 oli 1.000 euroa

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

B. 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
------------	----------	------------	---------------------	-------

C. Yhtiö on saanut Retrolta Työntekijäin Ryhmähenkivakuutuspoolin ennakkolaskelman vuodelta 2008. Laskelman mukaan:

- yhtiöllä on saaminen muilta pooliyhtiöiltä maksutulo-osuuteen liittyen 2.000 euroa
 - yhtiön osuus menevästä jälleenvakuutusmaksusta on 1.000 euroa
 - yhtiön osuus maksetuista korvauksista on 6.000 euroa
 - yhtiön osuus poolitoimiston kustannuksista liittyen korvaustoimintoon on 500 euroa
- Työntekijäin ryhmähenkivakuutukseen liittyvät vastuun muutokset sisältyvät kohdan D. koko vastuuvelan muutoksiin.

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

D. Varsinaisen vakuutusmaksuvastuun lisäys 31.12.2008 on 15.000 euroa. Varsinainen korvausvastuu 31.12.2008 on 165.000 euroa ja tasoitusmäärä on 2.000 euroa.

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

E. Kirjataan vuoden 2008 asiakashyvityspäätöksiin perustuva asiakkaiden vakuutussäästöjen kasvu yhteensä 4.000 euroa.

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

F. Sijoitussidonnainen vastuovelka 31.12.2008 on 210.000 euroa.

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