

1. Laske seuraavat Henkivakuutusyhtiö Säästö:n henkivakuutuksen tunnusluvut vuodelle 2011 B-osassa laatimasi tilinpäätöksen pohjalta.

Lisäksi tiedetään, että vakuutuksista on vuoden 2011 aikana peritty kuormitustuloa 1 900 euroa ja toimintapääoma vuoden 2011 lopussa on 95 000 euroa.

Tunnusluvut lasketaan tenttimateriaaliin kuuluneen määräys- ja ohjekokoelman mukaisina. Jos jotain tunnusluvun laskemisessa tarvittavaa suuretta ei B-osan tehtävän perusteella pysty päättämään tai sitä ei ole tässä tehtävässä erikseen annettu, voit olettaa sen 0:ksi.

- a) liikekustannussuhde (prosentteina)
- b) liikevoitto tai -tappio
- c) liikevaihto
- d) vakavaraisuuspääoma prosentteina vastuuvälästä.

(10p)

Ratkaisuohje: Määräys- ja ohjekokoelman luku 6.10.26

Pisteytys:

- a) 2p
- b) 3p
- c) 2p
- d) 3p

2. Määräys- ja ohjekokoelman luvussa 6.5.4 säädetään sijoitusten suojaamisesta ja suojauslaskennasta. Mitä tarkoitetaan

- a) suojaamisella?
- b) suojauslaskennalla?
- c) Määrittele käsitteet "suojaus" ja "suojauksen tehokkuus".
- d) Milloin suojaussuhde täyttää suojauksen kriteerit ja suojauslaskennan edellytykset?

(10p)

Ratkaisuohje:

Määräys- ja ohjekokoelman luku 6.5.4

3.

- a) Yritys A oy on nostanut 1.5.2012 lainan suuruudeltaan 300.000 euroa. Lainan kiinteä vuosikorko on 5 %. Lainaa lyhennetään kerran vuodessa. Miten huomioit lainasta maksettavan koron tilinpäätöksessä 31.12.2012, kun
- (i) korko on maksettu vuodeksi etukäteen lainan nostohetkellä?
- (ii) korko maksetaan jälkikäteen koko vuoden ajalta vuoden kuluttua nostohetkestä?
- b) Yritys B oy on ostanut tilikauden 2012 alkaessa liukuportaot helpottaakseen liikkumista pääkonttorissa. Liukuportaita tulee käyttöohjeen mukaan huoltaa kahden vuoden välein ja Yritys B aikoo noudattaa tätä ohjetta. Huolto maksaa noin 2.000 euroa kerralta. Saako Yritys B tai tuleeeko sen vähentää vuoden 2012 tilinpäätöksessä pakollinen varaus vuoden käyttöä vastaavasta huoltomenosta? Perustele vastauksesi.

(10p)

Ratkaisuohje:

a) Leppiniemi, Kykkänen: s. 75-76. (4p)

b) Leppiniemi, Kykkänen: s.126, 184, 188-189 (6p)

4. Kerro lyhyesti miten seuraavat käsitteet määritellään ja miten ne pareittain tai ryhmittäin eroavat toisistaan:

- a) termiini, osto-optio ja myyntioptio
b) optiolaina, vaihtovelkakirjalaina ja pääomalaina
c) oma pääoma ja vieras pääoma
d) osakkeen kirja-arvo ja markkina-arvo
e) aktiiva ja kulu
f) investointien uponneet kustannukset ja vaihtoehtoiskustannukset

(10p)

Ratkaisuohje: Knupfer & Puttonen (K+P) ja Leppiniemi & Kykkänen (L+K)

3+1 p. - termiini, osto-optio ja myyntioptio (k+p, s. 216-217)

3+1 p. - optiolaina, vaihtovelkakirjalaina ja pääomalaina (k+p, s. 40)

2+1 p. - oma pääoma ja vieras pääoma (k+p, s. 29-41)

2+1 p. - osakkeen kirja-arvo ja markkina-arvo (k+p, s. 88-89)

2+1 p. - aktiiva ja kulu (l+k, s. 24)

2+1 p. - investointien uponneet kustannukset ja vaihtoehtoiskustannukset (k+p s. 102)

kaikkiaan $14 + 6 = 20$ pistettä, skaalataan välille 0-10.

5. Mitkä seuraavista väittämistä ovat oikein ja mitkä väärin? Oikeasta vastauksesta saa yhden pisteen, vastaamatta jättämisestä 0 pistettä sekä väärästä vastauksesta menettää yhden pisteen. Tehtävän minimipistemäärä on kuitenkin 0.
- a) Vakuutusyhtiön tilikausi on aina kalenterivuosi
 - b) Vakuutusyhtiön on laadittava tilikaudelta tilinpäätös, mikä pitää sisällään toimintakertomuksen
 - c) Toimintakertomuksen tulee pitää sisällään tietoa myös tilikauden päättymisen jälkeisistä oleellisista tapahtumista
 - d) Taseessa rahat ja pankkisaamiset kirjataan nimellisarvoonsa
 - e) Vakuutusyhtiön tulee arvostaa omistamansa pääkonttorinsa sekä sen läheisyydessä sijaitsevat sijoituskiinteistönsä samaa arvostustapaa soveltaen
 - f) Hyödyke siirretään käyvin arvoin taseessa ryhmien sijoitusomaisuus, käyttöomaisuus ja sijoitussidonnaisten vakuutusten katteena olevien sijoitusten välillä
 - g) Vakuutusyhtiön, jonka osakkeilla käydään kauppaa Helsingin pörssissä (NASDAQ OMX), on laadittava konsernitilinpäätös noudattaen kansainvälisiä kirjanpitostandardeja
 - h) Menevän jälleenvakuutuksen palkkiot parantavat (pääsääntöisesti) brutto liikekulusuhdetta
 - i) Vakuutussopimukseen kohdistuvan raukeamisen kiihtyminen pienentää vakuutusmaksutuloa
 - j) Vakuutusyhtiön on kerrottava tilinpäätöksen liitetiedoissa ne korvausvastuun erät, jotka se korkouttaa, soveltamansa korkokanta sekä näiden korvausvastuuerien keskimääräiset selviämisaajat.

Ratkaisuohje:

- a) väärin
- b) väärin
- c) oikein
- d) väärin
- e) väärin
- f) väärin
- g) oikein
- h) väärin
- i) oikein
- j) väärin

1 piste kustakin kohdasta