

Tehtävän pisteytys: Maksimimäärä on 40 pistettä + rahoituslaskelma 10 pistettä.

Tentissä jaettava materiaali:

- Päiväkirja 1.1. – 31.12.x1
- Tilinpäätösviennit 31.12.x1
- Tase 31.12.x0
- Tilikartta
- Pääkirjalomakkeita
- STM:n asetuksen mukainen tuloslaskelma- ja tasekaava

Tuloslaskelma ja tase

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

Päiväkirja	Päiväkirjan muodostaa kunkin tehtävän jälkeen jätetty tyhjä tila. Vientiselitystä ei tarvitse kirjoittaa. Vientilauseke annetaan muodossa: Tosite-numero; tilinumero; tilin nimi; Debet (D) / Kredit (K)
Pääkirja	Pääkirja rakentuu materiaalissa jaetun 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.
Tiliristikot	Pääkirjan sijasta voit käyttää tiliristikoita. Laadi ristikot ruutupaperille.

Vahinkovakuutusyhtiö Jupiter

Oheisena on vahinkovakuutusyhtiö Jupiterin tase. Laadi aloittava tase sekä tee jäljempänä olevat kirjaukset. Avaa tarpeellinen määrä tilejä. Oheisena on tililuettelo, jota voit käyttää tukena. Laadi tuloslaskelma ja tase tilikaudelta. Tuloslaskelman ja taseen on käytettyjen nimikkeiden osalta vastattava sosiaali- ja terveysministeriön oheistettuja kaavoja.

Oheista pääkirjapohjaa voi käyttää, mutta se ei ole välttämätöntä.

Huomattava, että jokaisen päiväkirjamerkinnän yhteyteen on myös liitettävä tieto mahdollisesta tilinpäätösviennistä (tilikauden lopussa), esim. vastuuvelan muutosta koskevat kirjaukset.

Vastausten tulee olla selkeitä ja jos mahdollisia vaihtoehtoja on useita, asianmukaisesti perusteltuja. Vastaukset arvostellaan olettamalla, että noudatettava arvostusperiaate on hankintameno. Jos muuta arvostusta käytetään, on se ilmentävä vastauksesta.

Päiväkirja:

1. Vakuutusyhtiön pankkitilille maksetaan 1.1. vakuutusmaksuja 8 milj. euroa joihin sisältyy vakuutusmaksuveroa 2 milj. euroa. Vakuutuskausi on kalenterivuosi ja maksu koskee koko vuotta.

2. Helsingin kaupungin liikennelaitos on velvoittanut raitiovaunun toimittajan, Rätinä Oy:n vastaamaan vaunujen teknisestä kunnosta. Raitiovaunut on liikenne- ja vastuuvakuutettu yhtiössä. Yhden raitiovaunun jarrut pettivät pysäkillä ja tyhjä vaunu suistui kiskoilta Helsingin Crusell sillalla ja päätyi mereen. Uusi raitiovaunu maksaa 3 miljoonaa. Sillan korjauksen alustava arvio on 800.000 euroa. Nosto-operaation hinta ei vielä ole tiedossa, mutta ei vaunua laivaväylällekään voi jättää. Alustavan arvion mukaa tämä voisi maksaa 300.000. Korvausselvittelykuluja on maksettu pankkitililtä jo 20.000 euroa.

3. Vakuutusyhtiö sai ilmoituksen laivan pohjakosketuksesta kaukaisessa merisatamassa. Aluksen vakuutusarvo on 10 miljoonaa euroa. Yhtiön omapidätysosuus kustakin vahinkotapahtumasta (XL sopimus) on 1 miljoona. Aluksen pohja tutkittiin ja siinä todettiin olevan painaumia. Alus sai lähteä satamasta, mutta vahingot tulisi korjata seuraavan kerran kuin alus huolletaan telakalla. Alustavan arvion mukaan vahingon enimmäismääräksi katsotaan 2 miljoonaa euroa.

4. Yhtiö saa ilmoituksen siitä, että Fortum on yhtiökokouksen päätöksellä päättänyt jakaa osinkoa 1 euro per osake. Yhtiö omistaa 5000 Fortumin osaketta. Osinkoa ei vielä ole maksettu.

Joukkovelkakirjojen korkoja tilitetään pankkitilille 7.000 euroa. Tästä puolet kohdistuu edelliselle tilikaudelle (ja on siksi kirjattu tuotoksi edellisessä tilinpäätöksessä).

5. Yhtiö tekee koronvaihtosopimuksen, joka liittyy taseessa olevaan sijoitukseen, jonka kohdeetuuden arvo on 2.000.000 euroa. Yhtiö ei laadi dokumentointia suojauksesta. Koronvaihtosopimuksella ei ole hankintamenoa.

Yhtiö myy omistamansa osakkeet arvoltaan 300.000 euroa termiinisopimuksella, jonka toteutuspäivä on tilikauden jälkeen.

6. Yhtiö myy joukkovelkakirjojaan miljoonalla eurolla varautuakseen tuleviin korvauksiin. Kyseisten velkakirjojen kirjanpitoarvo on 980.000 euroa.

7. Mereen suistunut raitiovaunu nostettiin, mutta todettiin kunnoltaan sellaiseksi, että sitä ei voi korjata ilman mittavia korjauksia, joiden kesto tai kustannusta on vaikea arvioida. Yhtiö korvaa ratikan vakuutuksenottajalle maksamalla korvaussumman 3.000.000 pankkitililtä.

Raitiovaunu päättyy kaupungin varikolle. Sen romu-arvoksi arvioidaan 5000 euroa. Lopulta vaunu myydään Helsingin kaupungin liikelaitokselle 30.000 eurolla.

8. Yhtiö tilittää vakuutusmaksuverovelan 2 milj euroa verottajalle. Fortumin osakkeista saadaan osinkomaksu 5000 euroa pankkitilille.

9. Finanssimarkkinoiden tilanne vaikuttaa epävarmalta, jonka johdosta vakuutusyhtiö myy 1000 osto-optiota, joiden kohde-etuutena ovat yhtiön omistamat Fortum osakkeet. Yhtiö saa 0,8 euroa per osake-optio (800 euroa), joka maksetaan kassaan. Samalla yhtiön on talletettava selvitysyhteisöön vastaava määrä osakkeita.

Selvitä kirjaukset ja niiden perusteet sekä mitä liitetietoja transaktiosta on syytä antaa.

10. Yhtiö on maksanut pankkitililtä palkkoja 4000 euroa ja eläkevakuutusmaksuja 1000.

11. Yhtiön tilille maksetaan sijoituskiinteistöjen vuokria 3000 euroa, jotka olivat erääntyneet edellisellä tilikaudella. Yhden vuokralaisen konkurssi aiheuttaa luottotappion 1000 euroa.

12. Yhtiön suoraan omistamassa sijoituskiinteistössä on tapahtunut putkirikko. Kuntotarkastuksessa todetaan, että putkisto on uusittava kokonaan. Urakkahinta on 1 miljoona euroa, josta maksetaan tilikaudella puolet ja loppuerä tulevalla tilikaudella. Urakka valmistui kokonaan ennen tilikauden loppua. Putkiston arvioitu käyttöikä on 20 vuotta.

Tilinpäätösviennit

A. Tilikauden aikana alkaneiden vakuutuskausien vielä laskuttamatta olevia vakuutusmaksuja oli veloittamatta 80.000 euroa. Vakuutusmaksuveron osuus on 10.000 euroa.

B. Koronvaihtosopimuksen vastapuolen oleva luottolaitos ilmoitti 5 kohdan koronvaihtosopimuksen käyvän arvon olevan -300.000 euroa. Vastaavasti sijoituksen, jonka suojaamiseksi sopimus tehtiin, arvo on noussut 280.000 euroa.

C. Huomattiin, että tasoitusmäärä oli edellisessä tilinpäätöksessä laskettu vääriin. Laskenta on ollut useita vuosia virheellinen. Edellisessä tilinpäätöksessä tasoitusmäärän olisi pitänyt olla 1.500.000 euroa.

Tämän tilikauden aktuaarin käsityksen mukaan oikein laskettu tasoitusmäärän muutos on -400.000 euroa (=tasoitusmäärää kartutetaan 400.000).

Lisäksi huomattiin, että aikaisempina vuosina myydyt kiinteistöosakkeet oli edelleen virheellisesti merkitty kirjanpitoon. Näiden osakkeiden kirjanpitoarvo on 50.000 euroa.

Tuntemattomien varauksia purettiin 30.000 euroa.

Perustele vastauksesi

Rahoituslaskelman laatiminen

Kirjanpitolautakunnan yleisohjeessa rahoituslaskelmalla tarkoitetaan kirjanpitovelvollisen tietyn tilikauden rahavirrat käsittävää laskelmaa, josta käy selville varojen hankinta ja varojen käyttö.

Yleisohjeen lähtökohtana on ohjata kirjanpitovelvollista laatimaan rahoituslaskelma maksuperusteisesti siten, että se kuvaa kirjanpitoasetuksen säännösten mukaisesti liiketoiminnan, investointien ja rahoituksen rahavirtoja (ns. rahavirtalaskelma).

Laadi vahinkovakuutusyhtiö Jupiterin rahoituslaskelma siten, että kaikki vuoden maksuperusteiset rahavirrat esitetään erikseen. Ilmoita onko kyseessä liiketoiminnan, investointien tai rahoituksen rahavirta.