

1. Kirjanpitolauslautakunnan 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).

Selitä miten B-osan tehtävässä viennit 1-11 vaikuttavat vakuutusyhtiön rahavirtoihin (kassavirtalaskelma) ja osoita taulukkomuodossa tilikauden kassavirta. Indikoi mistä rahavirtatyypistä on kyse.

(10p)

Ratkaisuohje / pisteytys

Tehtävä 1		Viite: Leppiniemi Kykkänen 7.4 ja 8.3 FiVa : luku 14	
Kassavirtalaskelma			
	Lisäys	Vähennys	Tyyppi
1	5 000		liiketoiminnan
2		500	liiketoiminnan
3			ei kassavirtaa
4	7 000		investointien, saadut korot
5		3 000	liiketoiminnan
6	1 000 000		investointien,
7		45 000	liiketoiminnan
	6 000		liiketoiminnan
8		1 000	liiketoiminnan
	5 000		investointien, saadut osingot
9	800		investointien
10		4 000	liiketoiminnan
		1 000	liiketoiminnan
11	3 000		investointien
	1 026 800	54 500	
	erotus	972 300	Kassavirran lisäys
liiketoiminnan	11 000	54 500	-43 500
investointien	1 015 800		1 015 800

Rahoituksen rahavirrat - onko turvauttu ulkopuoliseen rahoitukseen

Kila: korot, osingot ovat investointien rahavirtaa

FiVan määräyksissä sijoitustulot on liiketoiminnan rahavirroissa (myös tämä hyväksytty)

2.

- a) Mitä kahta sijoitusten arvostuskäytäntöä vakuutusyhtiö voi tilinpäätöksessään soveltaa joukkovelkakirjalainojen arvostamiseen ja minkä edellytyksin?
- b) Yhtiö hankkii puolessavälissä tilikautta (kalenterivuosi 2012) joukkovelkakirjalainan hankintahintaan 500 000 € (korkokäyrällä laskettu markkinaehtoinen hinta). Joukkovelkakirjalainan maturiteetti on 5 vuotta, kuponki nolla ja se on ns. bullet-tyyppinen laina (maksetaan kerralla pois 5 vuoden kuluttua). Miten ko. joukkovelkakirjalaina käyttäytyy yhtiön tuloslaskelmalla ja taseessa vuoden 2012 aikana, kun sovelletaan a-kohdan mukaisia kahta erilaista arvostamisperiaatetta?

Korkokäyrä 30.6.2012:

Vuosi	t=1	t=2	t=3	t=4	t=5
Korko	0.5%	1.0%	1.5%	2.0%	2.0%

Korkokäyrä 31.12.2012:

Vuosi	t=1	t=2	t=3	t=4	t=5
Korko	0.2%	0.8%	1.2%	2.5%	3.0%

(10p)

Ratkaisuohje/pisteytys:

A-kohta 4p:

VYL luvun 8 pykälät 14-17 sekä asetuksen 615/2008 pykälät 2-3

B-kohta 6p:

VYL luvun 8 pykälä 16 (hankintameno arvo arvo arvo) ja asetuksen 615/2008 pykälä 5 (käyvän arvon laskeminen) ja muutoksen merkitseminen pykälät 6 ja 7 sekä VYL:n 8 luvun pykälä 17.

3. Selitä lyhyesti seuraavat käsitteet ja niiden käyttötarkoitus

- arvonkorotusrahasasto
- poistoero
- pakollinen varaus
- siirtovelka
- vaihto-omaisuus
- pysyvät ja vaihtuvat vastaavat

(10p)

Ratkaisuohje/pisteytys:

Leppiniemi, Kykkänen: Kirjanpito, tilinpäätös ja tilinpäätöksen tulkinta

Pisteytys: a) ja b) 2 p, c) - f) 1,5 p, yhteensä 10 p

4. Vastaa seuraaviin kysymyksiin tilinpäätöksen liitetietoja koskevien määräyksien ja ohjeiden 14/2012 perusteella.
- a) Mitä tilinpäätöksen liitetiedoissa tulee kertoa henkivakuutuksen lisäeduista? (6 pistettä)
- b) Henkivakuutusyhtiö Apu varasi tilinpäätöksessä 31.12.2011 tulevien lisäetujen vastuuseen 50M€. Vuonna 2012 Apu on antanut 3Mrd euron vakuutusäästölle 1 %:n asiakashyvitykset kasvattamalla säästösummia. Kuolemantapauksissa edunsaajille on maksettu vakuutussummia 20M€ joihin Apu on lisäetuina lisännyt 30 %:n vakuutussumman korotukset. Annetut lisäedut on rahoitettu tulevien lisäetujen vastuusta, johon on vielä tilinpäätöksessä 31.12.2012 varattu 16M€ lisää tulevien vuosien lisäetujen rahoittamista varten.
- Mitä euromääräisiä eriä Apun tulee vuoden 2012 tilinpäätöksen liitetiedoissa lisäetujen osalta esittää?

(10p)

Ratkaisuohje/pisteytys:

Finanssivalvonnan määräykset ja ohjeet 14/2012, luku 15.5 (Henkivakuutuksen lisäedut)

- a)-kohdassa sanallinen kuvaus
- b)-kohdassa tulkinta euromääräisessä muodossa

5. Mitä eri menetelmiä on investointilaskelmien tekemiseen? Kuvaile menetelmiä lyhyesti.

(10p)

Ratkaisuohje/pisteytys:

Moderni rahoitus, luku 5.3.

6. Selitä perustuen Finanssivalvonnan Määräykset ja ohjeet 14/2012 lukuun 7 (Suojaaminen hankintamenopohjaisessa kirjanpidossa):
- a) Miten operatiivisesti suojaavia johdannaisia käsitellään kirjanpidossa?
  - b) Mitä tarkoitetaan kirjanpidollisella suojauksella?
  - c) Mitkä ovat vastuuvelan kirjanpidollisen suojauksen mahdolliset kohteet?
  - d) Minne kirjataan markkinaehtoisen vastuuvelan suojaamiseen liittyvien johdannaissopimusten realisoituneet voitot ja tappiot?
  - e) Miten menetellään jos ilmenee, että markkinaehtoisen vastuuvelan suojaus ei toteuta kirjanpidollisen suojauksen edellytyksiä?

(10p)

**Ratkaisuohje/pisteytys:**

**Finanssivalvonnan Määräykset ja ohjeet 14/2012 luku 7. Kustakin kohdasta enintään 2 pistettä.**