

KIRJANPITO JA LASKENTATOIMI A-OSA**15.5.2019 SHV-tutkinto****1. Kysymys 10 p:**

Vakuutusyhtiölain 8 luku sisältää säännökset vakuutusyhtiön varojen ja velkojen arvostamisesta, siitä milloin arvostusta on muutettava ja arvomuutoksen kirjaamisesta tulokseen tai taseeseen. Täytä vastauspaperille oheisen taulukon mukaisesti luvun 8 säännösten ydinsisältö perusteluineen. (Huomaathan, että vaihtoehdot A ja B eivät vaikuta kaikkien erien arvostamiseen)

Mitä laissa sanotaan vaihtoehtojen A ja B soveltamisesta? (10p)

Arvostettavat varat ja velat	A. Sijoitusten osalta noudatetaan 16 § (Sijoitusten arvostaminen hankintamenoon ja arvonkorotus)	B. Sijoitusten osalta noudatetaan 17 § (Sijoitusten arvostaminen käypään arvoon)
Rahat ja muut saamiset kuin sijoituksiksi katsottavat		
Vastuuvelka kirjanpidossa		
Muut velat kuin vastuuvelka		
Sijoitussidonnaisten vakuutusten kateomaisuus		
Pääsääntö sijoitusomaisuuden arvostamiseksi		
Käyttöomaisuus		
Sijoituskiinteistöt		
Joukkovelkakirjat		
Suorat sijoitukset pörssiosakkeisiin		

Vastaus: Vakuutusyhtiölain 8 luku, pykälät 14-18

2. Kysymys 10 p:

Esitä Yrityksen A alla olevien tapahtumien kirjanpitolientien kirjaukset joko tiliristikolla tai muodossa PER (debet) AN (kredit). Tapahtumat ovat toisistaan riippumattomia. Yritys A noudattaa juoksevassa kirjanpidossaan suoriteperusteista kirjaustapaa.

- a) Yritys A ostaa velaksi 1000 euron hyödykkeen myydäkseen sen ja maksaa ostajalle suorituksen kahden kuukauden päästä.
- b) Yritys A myy 1240 eurolla hyödykkeen asiakkaalle. Hinnasta 1000 euroa on verotonta ja loput arvonnlisäveroa. Merkitse myynti sekä brutto- että nettokirjausmenetelmällä.
- c) Yritys A myy hyödykkeen yritykselle B velaksi hintaan 1000 euroa. Saaminen on erääntynyt. Yritys B vastaa maksumuistutukseen ilmoittamalla olevansa konkurssissa.

Vastaus: Leppiniemi & Kykkänen, a) sivut 23-24, b) sivut 68-69, c) sivut 88-89.

3. Kysymys 10 p:

- a) Yhtiön X oman pääoman osuus on 65 prosenttia ja vieraan pääoman osuus on 35 prosenttia. Oman pääoman tuottovaatimus on 10 prosenttia ja vieraan pääoman kustannus on 9 prosenttia. Yritysverokanta on 20 prosenttia.

Mikä on yhtiön pääoman keskimääräinen painotettu kustannus WACC (Weighted Average Cost of Capital).

- b1) Yhtiön on tekemässä 150 000 euron investointia vuoden alussa. Investoinnista odotetaan tuottoa ensimmäisenä vuonna (vuoden lopussa) 50 000 euroa, toisena 60 000 euroa ja kolmantena 70 000 euroa. Tämän jälkeen tuottoja ei enää oleteta saatavan ja sijoituksen arvon oletetaan olevan nolla.

Mikä on investoinnin nettonykyarvo NPV (Net Present Value), kun korkokantana käytetään kohdan a) tulosta kolmella prosenttiyksiköllä korotettuna.

- b2) Miten tulkitset kohdan b1) tulosta.

- c1) Mikä on kohdassa b1) kuvatun sijoituksen sisäinen korkokanta IRR (Internal Rate of Return). (Tarkkaa arvoa ei tarvitse löytää, prosenttiluku ilman desimaaleja riittää.)

c2) Miten tulkitset kohdan c1) tulosta.

Vastaus:

a) Knüpfer & Puttonen, luku 8.1.2

b1) ja b2) Knüpfer & Puttonen, luku 5.3.1

c1) ja c2) Knüpfer & Puttonen, luku 5.3.2

4. Kysymys 10 p:

Millaisia asioita tilinpäätösinformaation yleiseltä kehikolta edellytetään? Tarkastele asiaa IASB:n yleisen kehikon (conceptual framework) pohjalta. (10 p)

Vakuutustalous 2.5

5. Kysymys 10 p:

Vastaa lyhyesti seuraaviin kysymyksiin (Finanssivalvonnan määräysten perusteella):

- (a) miten vakuutusyhtiö kirjaa tilinpäätöksessä tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden muutokset sekä aikaisempien tilikausien virheiden korjaukset?
- (b) mitä tarkoitetaan kirjanpidollisella suojauksella?
- (c) mitkä vastuuvelan riskit voivat olla kirjanpidollisen suojauksen kohteena?
- (d) mitä tilinpäätöksen liitetiedoissa tulee kertoa henkivakuutuksen lisäeduista?
- (e) mitä tilinpäätöksen liitetiedoissa tulee kertoa vakuutusriskien hallinnasta?

Vastaus:

(a) Fiva MOK 4.3

(b) Fiva MOK 7.1 kohta (7)

(c) Fiva MOK 7.3.1 kohta (24)

(d) Fiva MOK 14.5 kohta (25)

(e) Fiva MOK 14.28 kohta (109)