



<input checked="" type="checkbox"/>	Pro gradu -tutkielma
<input type="checkbox"/>	Lisensiaatintutkielma
<input type="checkbox"/>	Väitöskirja

Oppiaine	Laskentatoimi	Päivämäärä	14.1.2005
Tekijä	Mikko Hummelin	Matrikkelinumero	
		Sivumäärä	90
Otsikko	Arvostuskäytännön muutos vahinkovakuutusosalalla		
Ohjaajat	KTL Asta Manner ja KTM, KHT Jari Meisaari		

Tiivistelmä

Tutkimus käsittelee vahinkovakuutusyhtiöiden omaisuus- ja velkaerien arvostuskäytäntöä. Tutkimuksessa lähdetään liikkeelle nykyisen arvostuskäytännön kuvaamisesta, jonka jälkeen siirrytään IAS-normiston mukaisen arvostuskäytännön kuvaamiseen. Tutkimuksen tarkoituksena on selvittää molempien arvostuskäytäntöjen taustalla olevat peruslähtökohdat, sekä tutkia arvostuskäytäntöjen vaikutusta vakuutusyhtiön tulokseen ja vakavaraisuuteen.

Tilinpäätöskäytäntöjen eroavaisuudet johtuvat erilaisista kirjanpitokulttuureista ja ne kulmineituvat vakuutusosalalla pitkälti arvostus- ja jaksotusratkaisuihin. Suomalaista tilinpäätöskäytäntöä on hallinnut meno-tulo-teoria, jonka vuoksi arvostuksen lähtökohtana on ollut alkuperäinen hankintahinta. Julkisesti noteerattujen vakuutusyhtiöiden on vuodesta 2005 lähtien noudatettava konserni-raportoinnissaan IAS/IFRS-standardeja. IAS-normiston on tarkoituksena yhtenäistää tilinpäätöskäytäntöjä - erityisesti arvostusmenetelmiä ja jaksotusperiaatteita. Vakuutusosalalla uusi tilinpäätöskäytäntö merkitsee kattavaa käypien arvojen käyttöönottoa sekä varojen että velkojen kohdalla. Uusien menetelmien ja periaatteiden tavoitteena on tuottaa reaaliaikaista ja läpinäkyvää tilinpäätös-informaatiota ja siten parantaa tilinpäätösten vertailukelpoisuutta.

Tutkimuksen tutkimusote on käsiteanalyttinen. Teoriaosan kautta tutkimukselle haetaan viitekehys, joka muodostuu olemassa olevasta käytännöstä ja pohjautuu aiheeseen liittyvään kirjallisuuteen. Sen avulla selitetään tutkimuskohteen säännönmukaisuuksien muodostamaa kokonaisuutta ja käsitteistöä. Empiirisen osan tavoitteena on kuvailla, ennustaa ja arvioida tulevaa käytäntöä. Empiirinen aineisto hankittiin haastatteluin. Tarkoituksena on päättelyn avulla analysoida ja jäsentää tutkimuskohteen olennaisia kysymyksiä ja ongelma-alueita.

IAS-normisto on merkittävä edistysaskel kohti vertailukelpoisempaa tilinpäätösinformaatiota. Nykyisen ja tulevan laskentakäytännön välillä on kuitenkin monia eroja ja avoimia kysymyksiä. Erot koskevat liiketapahtumien kirjaamisperustetta, tuottojen ja kulujen jaksottamista sekä varojen ja velkojen arvostamista. Avoimet kysymykset ja epäkohdat liittyvät vakuutusvelkojen arvostukseen. IAS-perusteinen arvostuskäytäntö lisää vakuutusyhtiön tulosvolatiliteettia ja vähentää sen hallintakeinoja. IAS:n mukaisella arvostuskäytännöllä ei ole vaikutusta vakavaraisuuspääoman suuruuteen mutta se muuttaa vakavaraisuuspääoman rakennetta. IAS-normiston tuottama tilinpäätös-informaatio tarjoaa apuvälineen vakuutustoiminnan, sijoitustoiminnan ja riskienhallinnan kehitystyöhön.

Asiasanat	Vakuutusyhtiö, IAS/IFRS, arvostus, käypä arvo, tilinpäätöskäytäntö
Muita tietoja	