

КОМИСИЈА ЗА РАЧУНОВОДСТВО И РЕВИЗИЈУ
БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

ИСПИТ ЗА СТИЦАЊЕ ПРОФЕСИОНАЛНОГ ЗВАЊА
ОВЛАШТЕНИ РЕВИЗОР
(ИСПИТНИ ТЕРМИН: НОВЕМБАР 2014.)

ПРЕДМЕТ 12:
НАПРЕДНО ФИНАНСИЈСКО ИЗВЈЕШТАВАЊЕ

ЕСЕЈИ

1. МРС 17 Лизинг

- a) Дефинирај појам најма и основне врсте најма према МРС 17 те наведите основне разлике између њих
- b) Рачуноводствени поступак евидентирања пословног најма код најмодавца
- c) Рачуноводствени поступак евидентирања пословног најма код најмопримца
- d) Почетно и накнадно мјерење финансијског најма код најмодавца. Појасни појам "нето улагања у најам"
- e) Почетно и накнадно мјерење финансијског најма код најмопримца. Какав је рачуноводствени третман почетних изравних трошкова најмопримца?

ОДГОВОР:

- a) Дефинирај појам најма и основне врсте најма према МРС 17 те наведите основне разлике између њих (4 бода)

Најам према МРС 17 (точ.4. представља споразум на темељу којег најмодавац преноси на најмопримца, као замјену за плаћање или низ плаћања, право употребе неке имовине у договореном раздобљу.

У овисности о томе у којој се мјери преносе ризици и користи које произлазе из власништва над средством које је предметом најма, разликују се двије врсте најма:

1. пословни или оперативни најам
2. финансијски или капитални најам

Основна разлика између ове двије врсте најма је у томе што се код финансијског најма ризици и користи које произлазе из власништва над средством већим дијелом пријенос с најмодавца на најмопримца док се код пословног најма ризици и користи из власништва задржавају код најмодавца. Средство које је предмет најма се у случају финансијског најма евидентира у књигама најмопримца док ће се код пословног најма евидентирати у књигама најмодавца.

- б) Рачуноводствени поступак евидентирања пословног најма код најмодавца (3 бода)

У случају пословног најма најмодавац евидентира предмет најма у својим пословним књигама. То значи да ће најмодавац обрачунавати амортизацију а најамнину коју прима евидентира као приход (или као одгођени приход ако је најамнина унапријед плаћена а у том случају најмодавац као приход евидентира само онај износ најамнине која с односи на текуће раздобље).

ц) Рачуноводствени поступак евидентирања пословног најма код најмопримца (3 бода)

У случају пословног најма најмопримац у својој рачуноводственој евиденцији евидентира само најамнину коју исплаћује најмодавцу те је евидентира као трошак (односно као унапријед плаћени трошак уколико се најамнина плаћа за више раздобља унапријед а у том случају најмопримац као трошак евидентира само онај износ најамнине која с односи на текуће раздобље).

д) Почетно и накнадно мјерење финансијског најма код најмодавца. Појасни појам "нето улагања у најам". (5 бодова)

Најмодавци требају почетно признати имовину коју држе под финансијским најмом у свом извјештају о финансијском положају као потраживање у износу који је једнак нето улагању у најам. (точ.36)

Накнадно, најмодавац признавање финансијског прихода треба темељити на основици која одражава константну периодичну стопу поврата на нето улагање најмодавца које се односи на финансијски најам. (точ.39.)

Нето улагање у најам представља бруто улагање у најам дисконтирано за каматну стопу садржану у најму.(точ.4)

е) Почетно и накнадно мјерење финансијског најма код најмопримца. Какав је рачуноводствени третман почетних изравних трошкова најмопримца? (5 бодова)

Најмопримци требају почетно признати финансијски најам у извјештају о финансијском положају као имовину и обавезе по износима једнакима фер вриједности изнајмљене некретнине или, ако је ниже, по садашњој вриједности минималних плаћања најма.

Сви почетни изравни трошкови најмопримца додају се износу који је признат као имовина.

Накнадно, најмопримац минимална плаћања најма треба равномјерно распоредити између финансијског трошка и смањења неподмирене обавезе. Финансијски трошак се треба распоредити на раздобља током трајања најма како би се постигла иста периодична каматна стопа на преостали салдо обавезе за свако раздобље за свако раздобље.

2. Презентација финансијских извјештаја

а) Наведите основице (концепте) вредновања елемената финансијских извјештаја утврђене Концептуалним оквиром за финансијско извјештавање и наведите и објасните која од њих је, по вашем мишљењу, највише примјењива при вредновању имовине малих и средњих ентитета који се баве традиционалном трговачком дјелатношћу! (4 бода)

Оквиром су утврђене 4 основице (концепта) за вредновање елемената финансијских извјештаја и то: историјски трошак, текући трошак, садашња (дисконтована) вриједност и продајна (фер, тржишна) вриједност. За потребе вредновања имовине малих и средњих ентитета који се баве традиционалном трговачком дјелатношћу обично се највише примјењује концепт историјског трошка, јер такви ентитети релативно ријетко и у релативно малом обиму користе имовину коју би иницијално или на сваки наредни датум биланса стања требало вредновати примјеном других концепата.

б) Објасните кључне разлике између традиционалног Биланса успјеха и Извјештаја о укупном резултату у току периода! (4 бода)

Биланс успјеха, традиционално, представља преглед прихода и расхода остварених у обрачунском периоду, као и оствареног бруто и нето финансијског резултата тог, текућег обрачунског периода. Извјештај о укупном резултату у току периода, осим традиционалног биланса успјеха, обухвата и остале добитке и губитке, тј. добитке и губитке који нису тангирали приходе и расходе обрачунског периода, већ су признати директно у властитом капиталу. Остали добици и губици могу да тангирају позицију финансијског резултата, али и резерве, на примјер ревалоризационе, пренесене и др.

ц) Објасните у чему видите сличности и разлике између концепта тржишне и концепта фер вриједности! (4 бода)

У складу са Концептуалним оквиром, као и релевантним МРС/МСФИ, тржишна вриједност је вриједност детерминисана кретањима цијена одређене имовине на активном тржишту. При том, активно тржиште одражава идеалне односе понуде и тражње, тј. услове у којима се на обе стране налази довољан број лица заинтересованих за трансакцију, која посједују довољно знања и уопште релевантних информација потребних за несметано учешће у трансакцији, те која немају никаквих финансијских, правних или неких других ограничења да јој приступе. На овакав начин посматрано, може се закључити да тржишна вриједност истовремено јесте фер вриједност, међутим, фер вриједност сама по себи представља значајно шири концепт, тј. не мора бити, и обично и није, идентична тржишној вриједности. Примјер фер вриједности које концептуално нису тржишне су ликвидациона, синергетска, специјална, вриједност која одражава услове за трансакције између повезаних правних лица, итд.

д) Објасните основне карактеристике Извјештаја о финансијском положају на крају периода! (5 бодова)

Ради се о прегледу имовине и извора имовине на одређени дан, тј. датум биланса. У овом извјештају, имовина (актива) класификује се као текућа и стална, а затим разврстава у одређене групе и категорије и, у складу са важећим билансним правилима, приказује по појединим врстама. Извори имовине (пасива) класификују се на властите и туђе, а туђи на дугорочне и краткорочне. И имовина и извори се приказују по принципу растуће ликвидности (што је обично случај код привредних друштава која се баве производњом, трговином или услугама) или по принципу падајуће ликвидности, што је типично за банке и друге финансијске организације. Извјештај о финансијском положају обично има форму двостраног прегледа и у њему се приказују подаци за два узастопна извјештајна периода. Подаци за текући обрачунски период (посебно када се ради о активи) обично се приказују кроз колоне бруто, исправка и нето, док се упоредиви подаци за претходну годину дају само за нето вриједност имовине или извора. Све вриједности се исказују у функционалној, у највећем броју случајева домаћој валути, без децималних мјеста. Неопходно је разликовати овај извјештај у форми појединачног финансијског извјештаја, у односу на консолидовани извјештај, припремљен за групу повезаних правних лица.

е) Објасните различитост циљева Биланса успјеха/ Извјештаја о укупном резултату у току периода у односу на Биланс токова готовине/Извјештај о токовима готовине! (3 бода)

Биланс успјеха/ Извјештај о укупном резултату у току периода припрема се на основу концепта обрачунског (акруалног) основа рачуноводства и његов основни циљ је презентација приносног положаја извјештајног субјекта. За разлику од њега, биланс токова готовине прати ток новца и

новчаних еквивалената и за циљ има презентацију токова готовине (прилива и одлива) разврстаних на три основне групе тих токова (тј. приливе и одливе из пословних, финансијских и инвестиционих активности).

3. Потраживања по основу продаје производа, роба и услуга

а) Којој категорији финансијске имовине припадају потраживања по основу продаје производа, роба и услуга и како се, у складу са релевантним рачуноводственим стандардима, вреднује таква имовина? (4 бода)

Ради се о категорији под називом "зајмови и потраживања". Потраживања по основу продаје производа, роба и услуга иницијално се вреднују у висини њихове номиналне вриједности, која одражава фер вриједност продатих или на други начин реализованих производа, робе или услуга. На сваки наредни датум биланса стања ненаплаћена потраживања тестирају се на обезврјеђење (импаритет) и, уколико оно постоји, врши се признавање губитака од обезврјеђења.

б) Објасните суштину примјене рачуноводственог начела опрезности на примјеру потраживања од купаца у земљи! (4 бода)

Рачуноводствено начело опрезности објективно је примјењиво при накнадном вредновању имовине и обавеза које се иницијално признају и вреднују у складу са концептом историјског трошка. Почива на захтјеву да се имовина вреднује по принципу ниже а обавезе по принципу више вриједности, што у оба случаја утиче на повећање укупних расхода периода и опрезног вредновања финансијског резултата. У случају имовине, то значи да њена билансна вриједност не би смјела да буде виша од вриједности утврђене у складу са концептом историјског трошка, а треба да буде нижа, уколико је њена надокнадива вриједност нижа. На примјеру потраживања од купаца у земљи, примјена начела опрезности довешће до смањења њиховог ненаплаћеног износа увијек онда када се процијени да постоје ризици у вези са наплатом (због застаре потраживања, пада купчевог бонитета, непредвиђених околности и др.).

ц) Објасните разлику између директног и индиректног отписа потраживања по основу продаје! (4 бода)

За разлику од индиректног, у случају директног отписа, кроз пословне књиге (дневник и главну књигу, а обично и кроз помоћне књиге) не врши се никакво накнадно праћење тих потраживања осим, наравно, у случају да ипак дође до њихове наплате, тј. губи се континуитет у њиховом евидентирању. Индиректни отпис подразумијева да се потраживања и након отписа континуирано прате, уз помоћ основног и корективног рачуна (рачуна исправке вриједности потраживања од купаца).

д) Објасните суштину метода за обрачун исправке вриједности потраживања од купаца заснованог на анализи релевантних информација које у билансном смислу припадају билансу стања! (4 бода)

Примјена овог метода подразумијева претходну класификацију на датум биланса стања свих ненаплаћених потраживања на неколико група, на примјер, на недоспјела потраживања, потраживања чија валута је истекла али не више од 30 дана, потраживања чија валута је истекла, али не дуже од 60 дана, итд. Затим се за сваку појединачну групу, а на основу искуствене процјене и података из претходног периода, утврђује проценат отписа – исправке вриједности који би требао да одражава стопу ризика у погледу наплате ненаплаћених потраживања.

е) Објасните суштину метода за обрачун исправке вриједности потраживања од купаца заснованог на анализи релевантних информација које у билансном смислу припадају билансу успјеха! (4 бода)

Износ отписа – исправке вриједности у овом случају утврђује се примјеном одређеног процента отписа (утврђеног, такође, на основу искуствене процјене) на висину нето продаје у периоду (брuto продаја умањена за сва умањења – трговачке попусте, поврате и др.). Са аспекта рачуноводственог начела узрочности, овај метод отписа може се сматрати донекле коректнијим у односу на претходни (јер у салду ненаплаћених потраживања могу егзистирати и потраживања из претходног обрачунског периода), међутим, у условима различитих поремећаја на тржишту и значајних осцилација у обиму и динамици продаје, може да утиче на, мање или више значајно, замагљивање информација о стварном имовинском, финансијском и приносном положају.

ЗАДАЦИ

Задатак бр.1. друштво ограничене одговорности „Алфа“ у својим пословним књигама евидентира стална средства у вриједности КМ 50.000. У току 2012. године „Алфа“ доноси одлуку о ревалоризацији тих сталних средстава у вриједности од КМ 10.000. У току 2013. Године „Алфа „ доноси одлуку о продаји предметних сталних средстава , те продаје стално средство за КМ 70.000.

Друштво ограничене одговорности „Бета“ у својим пословним књигама евидентира дионице ,класификоване у финансијска средства расположива за продају, у вриједности од 50.000.

Посљедња позната остварена берзанска цијена предметних дионица који је најближи датуму билансирања на дан билансирања 31/12/2012. године износи КМ 60.000.

У току 2013. године „Бета“ доноси одлуку о продаји предметних дионица , те код продаје постиже цијену од КМ 70.000 .

Ваш задатак је , уважавајући мјеродавне МРС / МСФИ :

- 1.Направити одговарајућа књижења те саставити извјештај о свеобухватној добити за 2012 године код Друштва Алфа и Бета
2. Направити одговарајућа књижења те саставити извјештај о свеобухватној добити за 2013 године код Друштва Алфа и Бета
3. Да јасно искажете разлику у рачуноводственом третману код „укидања“ ревалоризационих резерви и припадајућих одложених пореза код друштва „Алфа“ и „Бета“ у предметном задатку.

Претпоставка: Остварена Бруто добит раздобља за пословну 2012 , као и за 2013. годину код обадва друштва износи КМ 100.000, у чији износ није укључена вриједност продаје сталних средстава, односно дионица.Стопа пореза на добит 10%, амортизација сталних средстава код „Алфе“/због поједностављења задатка није рађена/.

Напредно финансијско извјештавање Рјешење задатка : Рачуноводствени третман

бодови 4

Алфа 2012. Година књижења и извјештај о свеобухватној добити

| Стална средства | Исправка вриједности ст.ср | Ревалороризационе резерве | Бруто добит периода | Акумулација |
|-----------------|----------------------------|---------------------------|---------------------|-------------|
| 50.000 | (1) 10.000 | (2) 1.000 | 10.000 (1) | (3) 90.000 |
| | | | (4) 10.000 | 100.000 |
| | | | | 90.000 (3) |

| Одложени порези | Порез на добит раздобља |
|--|-------------------------|
| 1.000 (2) | 10.000 (4) |
| ИЗВЈЕШТАЈ О СВЕОБУХВАТНОЈ ДОБИТИ у КМ | |

| | | |
|--------------------------|---|---------------|
| A | ДОБИТ РАЗДОБЉА | |
| 1 | Добит раздобља | 100.000 |
| 2 | Порез на добит раздобља | 10.000 |
| 3 | Нето добит раздобља | 90.000 |
| B | ОСТАЛА СВЕОБУХВАТНА ДОБИТ / ДОБИЦИ-ГУБИЦИ / УТВРЂЕНИ ДИРЕКТНО У КАПИТАЛУ | |
| 1 | Добици од ревалоризације сталних средстава | 10.000 |
| 2 | Обрачунати одложени порез по основу свеобухватне добити | 1.000 |
| 3. | Нето остала свеобухватна добит | 9.000 |
| Ц /A+B/ | УКУПНО СВЕОБУХВАТНА ДОБИТ ПЕРИОДА | 99.000 |

- (1) За ревалоризацију сталних средстава
(2) За евиденцију одложених пореза од ревалоризације
(3) Пренос нето добити периода на акумулациу
(4) За евидентирање пореза на добит периода

Бета 2012. Година књижења и извјештај о свеобухватној добити

бодови 4

| Фин. ср. расположива за прод. | | Исправка вриједности фин. сред. | | Ревалороризационе резерве | | Бруто добит периода | | Акумулација | |
|-------------------------------|--|---------------------------------|--|---------------------------|--|--------------------------|--|---------------------------|--|
| 50.000 | | (1) 10.000 | | (2) 1.000 10.000 (1) | | (3) 90.000 (4) 10.000 | | 100.000 90.000 (3) | |
| | | | | Одложени порези | | Порез на добит раздобља | | | |
| | | | | 1.000 (2) | | 10.000 (4) | | | |

| ИЗВЈЕШТАЈ О СВЕОБУХВАТНОЈ ДОБИТИ | | у КМ |
|----------------------------------|---|---------------|
| А | ДОБИТ РАЗДОБЉА | |
| 1 | Добит раздобља | 100.000 |
| 2 | Порез на добит раздобља | 10.000 |
| 3 | Нето добит раздобља | 90.000 |
| Б | ОСТАЛА СВЕОБУХВАТНА ДОБИТ / ДОБИЦИ-ГУБИЦИ / УТВРЂЕНИ ДИРЕКТНО У КАПИТАЛУ | |
| 1 | Добици од ревалоризације сталних средстава | 10.000 |
| 2 | Обрачунати одложени порез по основу свеобухватне добити | 1.000 |
| 3. | Нето остала свеобухватна добит | 9.000 |
| Ц /А+Б/ | УКУПНО СВЕОБУХВАТНА ДОБИТ ПЕРИОДА | 99.000 |

- (1) За ревалоризацију фин.имовине на дан билансирања
- (2) За евиденцију одложених пореза од ревалоизације
- (3) Пренос нето добити периода на акумулациу
- (4) За евидентирање пореза на добит периода

Алфа 2013. Година књижења и извјештај о свеобухватној добити

бодови 4

| Стална средства | | Исправка вриједности ст.ср | | Ревалороризационе резерве | | Одложени порези | | Новац | |
|-----------------|-----------|----------------------------|------------|---------------------------|-------|-----------------|-------|------------|--|
| 50.000 | 50.000(1) | 10.000 | 10.000 (1) | (2) 9.000 | 9.000 | (3) 1.000 | 1.000 | (1) 70.000 | |

| Бруто добит периода | | Акумулација | | Порези | |
|---------------------|------------|-------------|------------|--------|-------------------------|
| (4) 99.000 | 100.000 | | 90.000 | | 10.000 |
| (5) 11.000 | 10.000 (1) | | 99.000 (4) | | 1.000 (3) 11.000 (5) |

| А | ДОБИТ РАЗДОБЉА | |
|----------------|---|---------------|
| 1 | Добит раздобља | 110.000 |
| 2 | Порез на добит раздобља | 11.000 |
| 3 | Нето добит раздобља | 99.000 |
| Б | ОСТАЛА СВЕОБУХВАТНА ДОБИТ / ДОБИЦИ-ГУБИЦИ / УТВРЂЕНИ ДИРЕКТНО У КАПИТАЛУ | |
| 1 | Добици од ревалоризације сталних средстава | 0 |
| 2 | Обрачунати одложени порез по основу свеобухватне добити | 0 |
| 3. | Нето остала свеобухватна добит | 0 |
| Ц /А+Б/ | УКУПНО СВЕОБУХВАТНА ДОБИТ ПЕРИОДА | 99.000 |

- (1) За продају сталних средстава
 (2) За пренос ревал.рез.у акумулацију
 (3) За обрачун пореза од реализоване ревал.рез.
 (4) За пренос нето добити периода у акумулацију
 (5) За обрачун пореза на добит раздобља

Бета 2013. Година књижења и извјештај о свеобухватној добити

бодови 4

| Фин.сред.расположива за прод. | | Исправка вриједности. фин.сред | | Ревалороризационе резерве | | Одложени порези | | Новац | |
|----------------------------------|-----------|-----------------------------------|------------|---------------------------|-------|-----------------|-------|------------|--|
| 50.000 | 50.000(1) | 10.000 | 10.000 (1) | (2) 9.000 | 9.000 | (2) 1.000 | 1.000 | (1) 70.000 | |

| Бруто добит периода | | Акумулација | | Порези | |
|---------------------|------------|-------------|---------|--------|------------|
| (3) | 100.000 | | 90.000 | | 10.000 |
| 108.000 | 10.000 (1) | | 108.000 | | 12.000 (4) |
| (4) | 10.000 (2) | | (3) | | |
| 12.000 | | | | | |

| А | ДОБИТ РАЗДОБЉА | |
|----------------|---|---------------|
| 1 | Добит раздобља | 120.000 |
| 2 | Порез на добит раздобља | 12.000 |
| 3 | Нето добит раздобља | 108.000 |
| Б | ОСТАЛА СВЕОБУХВАТНА ДОБИТ / ДОБИЦИ-ГУБИЦИ / УТВРЂЕНИ ДИРЕКТНО У КАПИТАЛУ | |
| 1 | Добити од ревалоризације сталних средстава | (-10.000) |
| 2 | Обрачунати одложени порез по основу свеобухватне добити | 1.000 |
| 3. | Нето остала свеобухватна добит | (-9.000) |
| Ц /А+Б/ | УКУПНО СВЕОБУХВАТНА ДОБИТ ПЕРИОДА | 99.000 |

- (1) За продају фин. средстава
- (2) За рекласификацијску ускладу
- (3) За пренос добити у акумуляцију
- (4) За обрачун пореза на добит раздобља

Одговор на питање 3. (4 бода)

Дакле, кад дође до реализације ревалоризованих резерви код **сталних средстава**, исказане вриједности преносе се директно у задржану добит ,а одложене порезне обавезе , у том случају постају обавезе за порез раздобља.

Код **финансијске имовине** ситуација је различита од предње. Наиме, добици од реализације ревалоризационих резерви, заједно са припадајућим одложеним порезима ,уклањају се из капитала и уносе у добит раздобља. МРС 1 уводи појам „реклаификацијске ускладе“ под чиме подразумјева износе рекласифициране у добит или губитак текућег раздобља, који су у текућем или претходном раздобљу били признати у склопу остале сеобухватне добити.

Задатак бр. 2. Трговачко привредно друштво користи индиректни метод квантификовања токова готовине. У билансу успјеха за релевантни обрачунски период исказало је негативан нето финансијски резултат у износу од 100.000. Остали подаци битни за обрачун:

- продајна вриједност почетног стања залиха робе у малопродаји 234.000,
- стопа ПДВ-а 17%
- продајна вриједност крајњег стања залиха робе у малопродаји 117.000,
- продајна вриједност почетног стања залиха робе у veleпродаји 100.000
- продајна вриједност крајњег стања залиха робе у veleпродаји 200.000
- просјечна стопа укалкулисане и остварене разлике у цијени (за читаво друштво у обрачунском периоду) 10%,
- почетно стање на рачуну потраживања од купаца 100.000
- крајње стање на рачуну потраживања од купаца 50.000
- почетно стање на рачуну обавеза према добављачима 50.000
- крајње стање на рачуну обавеза према добављачима 100.000
- почетно стање на рачуну обавеза по основу камата 10.000
- крајње стање на рачуну обавеза по основу камата 20.000
- расходи камата у периоду 30.000
- почетно стање на рачуну обавеза по основу бруто зарада 20.000
- крајње стање на рачуну обавеза по основу бруто зарада 10.000
- расходи бруто зарада у периоду 30.000
- трошкови амортизације у периоду 20.000
- приходи од активирања залиха робе за властите потребе 20.000

Ваш задатак је да:

- израчунате нето новчани ток из пословних активности и прокоментаришете добијени резултат **(10 бодова)**
- објасните разлику између директне и индиректне методе квантификације токова готовине **(5 бодова)**
- објасните утицај курсних разлика на извјештај о токовима готовине **(5 бодова)**

Рјешење:

а) Нето новчани ток из пословних активности = -100.000 (негативан нето финансијски резултат) + 90.000 (промјена вриједности залиха робе у малопродаји) – 90.000 (промјена вриједности залиха робе у veleпродаји) + 50.000 (промјена стања на рачуну потраживања од купаца + 50.000 (промјена стања на рачуну обавеза према добављачима) + 10.000 (промјена стања на рачуну обавеза по основу камата) – 10.000 (промјена стања на рачуну обавеза за бруто зараде) + 20.000 (трошкови амортизације) = **20.000**

Напомена: Приходе од активирања залиха робе за властите потребе не треба посебно укључивати у обрачун!

Друштво је у обрачунском периоду пословало са губитком који врло вјероватно није резултат његове основне дјелатности – трговине, јер предузеће остварује стопу разлике у цијени од 10%, а сума осталих расхода (осим набавне вриједности реализоване робе) износи 70.000. Из поставке задатка се не може видјети укупна реализација у периоду по основу промета робе, али је реализације очигледно било, бар у малопродаји у којој минимални износ остварене разлике у цијени износи 10.000. Дакле, и уз минималну претпостављену реализацију у периоду, видљиво је да на негативан нето

финансијски резултат утичу и неке друге (остале, ванредне) активности посматраног привредног друштва. С друге стране, позитиван нето новчани ток од 20.000 одговара износу обрачунатих трошкова амортизације, при чему боља наплата потраживања од купаца и спорија исплата обавеза према добављачима компензује негативан пословни резултат (свих 100.000). Истовремено, боља динамика исплате обавеза по основу бруто зарада иде на терет кашњења у отплати обавеза по основу камата. Дакле, могло би се закључити да посматрано привредно друштво, без обзира на негативан финансијски резултат, у текућем периоду није било у неповољној финансијској позицији.

б) Разлика између директног и индиректног метода билансирања токова готовине уочава се у сегменту прилива и одлива готовине и еквивалената из пословних активности. Када се користи директни метод, основне групе прилива и одлива из пословних активности приказују се у њиховом бруто, непребијеном износу (на примјер, приливи од купаца, одливи према добављачима, приливи из других пословних активности, одливи по основу бруто зарада, итд.). Код индиректног метода, почетну информацију у дијелу биланса токова готовине који се односи на пословне активности чини нето финансијски резултат, утврђен у билансу успјеха. Затим се нето финансијски резултат коригује за ефекте свих неготовинских трансакција које су утицале на висину финансијског резултата у билансу успјеха али у истом периоду нису довеле до прилива или одлива готовине и еквивалената. На износ нето финансијског резултата додаје се износ трошкова амортизације и резервисања, одузима се износ прихода од донација у стварима, укинутих неискоришћених резервисања, итд. Осим тога, почетна вриједност нето финансијског резултата се коригује за ефекат промјене вриједности залиха, потраживања од купаца, обавеза према добављачима, итд. У сегменту прилива и одлива из инвестиционих и финансијских активности, разлике између два метода билансирања токова готовине не постоје.

ц) Курсне разлике (осим оних формираних приликом консолидације иностраног пословања, које се признају директно у капиталу) морају бити укључене у извјештај токова готовине да би презентовано стање готовине и еквивалената на крају периода, изражено у домаћој извјештајној валути, могло бити вриједносно упоредиво са стварним стањем на одговарајућим рачунима. Позитивне курсне разлике се додају да нето новчани ток у периоду а негативне одузимају. Саме по себи, природно, не одсликавају токове готовине, већ су у улози корекције вриједности и омогућавају упоредивост истих билансних позиција исказаних у различитим компонентама финансијског извјештаја, што им уједно даје и контролну улогу.