



Co-funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union



PASSFR.EU

A Digital Learning Platform for Generation Z:
Passport to IFRS®

A Digital Learning Platform for Generation Z: Passport to IFRS®

Учебен казус МСС® 7 Отчети за паричните ПОТОЦИ



Funded by the Erasmus+ Program of the European Union. However, European Commission and Turkish National Agency cannot be held responsible for any use which may be made of the information contained therein.

© Copyright 2021, Istanbul University

УЧЕБЕН КАЗУС – МСС 7 ОТЧЕТИ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

Въведение

Информацията за паричните потоци на предприятието е от основно значение за външните потребители при оценката на развитието на предприятието и неговите перспективи. Отчетът за паричните потоци представя промените в паричните средства и паричните еквиваленти през отчетен период и допълва информацията, отчетена в отчета за финансовото състояние и отчета за печалбата или загубата.

Целта на този казус е да изготви и интерпретира отчета за паричния поток. Вие сте младши анализатор, работещ в банка и изготвяте различни анализи, за да подпомогнете вземането на решения (да отпуснете заеми или не).

Информацията за казуса

Имате на бюрото си опростените финансови отчети на Cashy Co., малка регистрирана компания, която кандидатства за допълнителен заем. Собствениците на Cashy Co. редовно решават да инвестират в допълнителни имоти, машини и оборудване, но също така осребряват значителни суми дивиденди. Сега те трябва да се изправят пред спад на пазара, което води до увеличаване на запасите, намаляване на продажбите, печалбата и паричните средства. И така, те кандидатстват за допълнителен заем, за да се справят с нарастващите предизвикателства, които срещат.

Пълният финансов отчет е изготвен в съответствие с МСФО. Въпреки това, за да предоставите по-обобщена картина на компанията, вие подготвихте синтезиран отчет за финансовото състояние и отчет за печалбата или загубата. Опростените финансови отчети, които сте подготвили, са следните:

Активи	20X1 (в BE)	20X0 (в BE)
Нетещущи активи		
Имоти, машини и съоръжения	180,000	160,000
Общи нетекущи активи	180,000	160,000
Текущи активи		
Материални запаси	40,000	20,000
Вземания	30,000	10,000
Парични средства и парични еквиваленти	10,000	30,000
Общо текущи активи	80,000	60,000
Общо активи	260,000	220,000
Собствен капитал и пасиви		
Акционерен капитал	80,000	80,000
Неразпределена печалба	20,000	20,000
Текуща печалба	10,000	30,000
Общ собствен капитал	110,000	130,000
Нетекущи пасиви		
Банкови заеми	80,000	50,000
Общо нетекущи пасиви	80,000	50,000

Текущи пасиви		
Задължения	50,000	30,000
Банкови заеми	20,000	10,000
Общо текущи задължения	70,000	40,000
Общо собствен капитал и пасиви	260,000	220,000

**Отчет за печалбата или загубата за годината,
приключваща на 31 декември 20X1 г**

	20X1 (в BE)	20X0 (в BE)
Продажби	180,000	210,000
Себестойност на продадената стока/разход за стока	(110,000)	(125,000)
Разходи за заплати	(30,000)	(22,000)
Разходи за амортизация	(10,000)	(10,000)
Разходи за лихви	(12,000)	(8,000)
Разход за данък върху дохода	(8,000)	(15,000)
Печалба	10,000	30,000

Сега трябва да продължите анализа, но сте изгубили пълните финансови отчети на предприятието. Вие обаче сте уверени, че можете да изготвите опростен отчет за паричния поток въз основа на опростените версии на финансовите отчети, представени по-горе. Спомнете си, че Cashy Co. използва косвения метод за представяне на своя оперативен паричен поток и класифицира платените лихви като оперативни, а изплатените дивиденди като финансови парични потоци. Всички банкови кредити са дългосрочни. Промените в стойностите, отчетени в отчета за финансовото състояние, са много добро представяне на основните парични потоци на предприятието, възникнали за специфичните елементи през периода.

Въпроси за дискусия:

Изответе отчета за паричните потоци на предприятието за годината 20X1. Каква е предварителната индикация за перспективите на предприятието въз основа на това?

РЕШЕНИЕ НА УЧЕБНИЯ КАЗУС – МСС 7 ОТЧЕТИ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

Първо, анализираме промените в сумите, отчетени в отчета за финансовото състояние, за да идентифицираме основните инвестиционни и финансови парични потоци.

Промяната в имотите, машините и оборудването показва придобивания. Нетната промяна в сумата е 20 000 BE, но отчетът за печалбата или загубата показва амортизация от 10 000 BE за годината. Следователно стойността на нетекущите придобивания е 30 000 BE.

Печалбата 20X0 беше усвоена. Тъй като няма промяна в неразпределената печалба, тя е изцяло разпределена като дивиденди.

Има промени в банковите кредити. Текущата част от банковия заем от 20X0 г. (т.е. от 10 000 BE) е платена през 20X1 г.

Текущата част от банковия заем от 20X1 (20 000 BE) беше прекласифицирана в текущи пасиви от нетекущите. Следователно новите договорени банкови заеми (засягащи нетекущи пасиви) са 50 000 BE (80 000 – (50 000 – 20 000)).

Отчет за паричните потоци

Парични потоци от оперативни дейности (всички суми във BE)	
Печалба	10,000
1) корекция за позиции на непарични приходи или разходи	
Разходи за амортизация	+10,000
2) корекция за приходи или разходи, водещи до инвестиционни или финансови парични потоци	
Разходи за лихви	0
3) промени в материалните запаси, вземанията, задълженията и други оперативни позиции	
Увеличаване на запасите	(20,000)
Увеличаване на вземанията	(20,000)
Увеличаване на задълженията	+20,000
= Нетни парични потоци от оперативни дейности (I)	=0
Парични потоци от инвестиционни дейности	
Плащания в брой към доставчици на нетекущи активи	(30,000)
= Нетни парични потоци от инвестиционни дейности (II)	=(30,000)
Парични потоци от финансови дейности	
Парични средства, получени от банкови заеми	50,000
Payments for loan reimbursements	(10,000)
Изплатени дивиденди	(30,000)
= Нетни парични потоци от финансови дейности (III)	=10,000
Общ нетен паричен поток (IV) = (I) + (II) + (III)	(20,000)
Пари и парични еквиваленти към 01.01.20X0 (V)	30,000
Пари и парични еквиваленти към 31.12.20X1 (VI) = (IV) + (V)	10,000

Отчетът за паричните потоци показва следното:

- предприятието не генерира положителен оперативен паричен поток, който е от решаващо значение за дългосрочната стабилност на бизнеса;
- предприятието е използвало банкови заеми за финансиране на инвестиции, но също и за изплащане на дивиденди (тъй като няма генериран оперативен паричен поток), което отново не е устойчив модел.
- Това може да означава, че предприятието може да не получи никакви допълнителни заеми, тъй като може да се сблъска с парични проблеми в бъдеще, предвид настоящите предизвикателства и промени във финансовото състояние.