



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®

TAS® 1 Pinigų srautų ataskaita



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

7-ASIS TARPTAUTINIS APSKAITOS STANDARTAS „Pinigų srautų ataskaita“

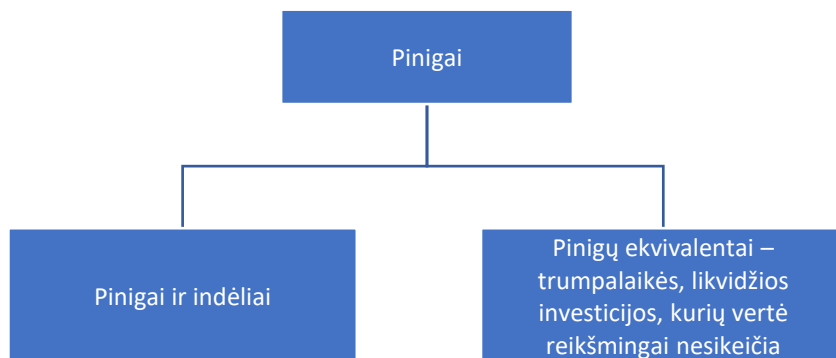
TAIKYMO SRITIS IR APIBRĖŽTYS

7-ajame tarptautiniame apskaitos standarte (toliau – TAS) „Pinigų srautų ataskaita“ pateikiami reikalavimai, kurių ūkio subjektas turi laikytis rengdamas ir pateikdamas pinigų srautų ataskaitą, kaip dalį ataskaitinio laikotarpio finansinių ataskaitų rinkinio, kartu su finansinės būklės, pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų, nuosavybės pokyčių ataskaitomis ir šių finansinių ataskaitų pastabomis.

Informacija apie įmonės pinigų srautus yra labai svarbi išoriniams vartotojams vertinant įmonės raidą ir perspektyvas. Remiantis kaupimo principu, pinigai neparodo uždirbto pelno ir atvirkščiai, todėl vartotojams bus naudinga ir aktualu gauti informaciją apie įmonės finansinę padėtį, jos pelną ir pinigus, kaip skirtingas to pačio verslo puses. Informacija apie pinigus leidžia vartotojams įvertinti įmonės finansinę struktūrą (ypač jos likvidumą ir mokumą) ir gebėjimą prisitaikyti prie būsimų iššūkių ir galimybių bei gauti naudos iš jų. Laikui bėgant nuosekliai pateikiama tokia informacija taip pat pagerina duomenų palyginamumą laike ir erdvėje, nes eliminuojamas skirtingų metodų taikymo panašiams įvykiams poveikis, būdingas kitoms dviem svarbioms finansinėms ataskaitoms (finansinės būklės ataskaitai ir pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitai).

$$\text{Pinigai} \neq \text{Pelnas}$$

Pinigų srautai reiškia pinigų ir pinigų ekvivalentų įplaukas ir išmokas (7-asis TAS, 6 straipsnis) (1 pav.).



1 pav. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

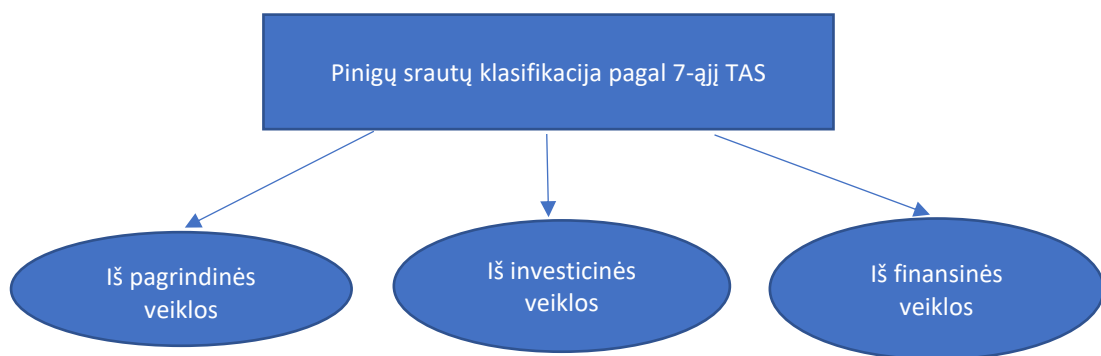
Pinigų srautų ataskaitoje pateikiami pinigų ir pinigų ekvivalentų pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį. Finansinės būklės ataskaitoje nurodytos informacijos apie pinigus neužtenka išoriniams vartotojams, nes pinigai gali atsirasti dėl veiklos pardavimo, netvaraus skolinimosi ar suteiktų paskolų grąžinimo ir bet kuriuo atveju vienas skaičius negali paaiškinti pagrindinių priežasčių ir padėti prognozuoti raidą. Be to, laikotarpio pelnui arba nuostoliams įtaką daro įvairūs vadovybės pasirinkimai susiję su įvykiais ir operacijomis, taip pat kaupimo principo poveikis (pvz., pajamų pripažinimas, turto nusidėvėjimas ar vertės sumažėjimas, atidėjiniai ir kt.). Taigi pinigų srautų ataskaita yra naudinga norint susidaryti išsamų įmonės padėties vaizdą. 1 lentelėje pateikiamas bendras pinigų srautų ataskaitos formatas.

1 lentelė. Pinigų srautų ataskaitos forma

20xx metų pinigų srautų ataskaita	
Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos	X(X)
Pinigų srautai iš investicinės veiklos	X(X)
Pinigų srautai iš finansinės veiklos	X(X)
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas/ (sumažėjimas) per laikotarpį	X(X)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	X(X)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	X(X)

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS PATEIKIMAS

Pinigų srautai turėtų būti pateikiami kaip atsirandantys iš pagrindinės, investicinės ar finansinės veiklos.



2 pav. Pinigų srautų klasifikacija

Šios veiklos apibrėžiamos taip (7-asis TAS, 6 straipsnis) (žr. 2 pav.):

- Pagrindinė veikla – tai pagrindinė ūkio subjekto pajamas uždirbanti veikla ir kita nei investicinė ar finansinė veikla.
- Investicinė veikla – ilgalaikio turto ir kitų investicijų, išskyrus pinigų ekvivalentus, įsigijimas ir perleidimas.
- Finansinė veikla – veikla, kuri lemia subjekto įnešto nuosavo kapitalo ir skolintų lėšų dydžio ir sudėties pokyčius.

2 lentelėje pateikti pinigų srautų, įtrauktų į kiekvieną veiklą, pavyzdžiai.

2 lentelė. Pinigų srautų klasifikacija

Pinigų srautų veikla	Pinigų įplaukos	Pinigų išmokos
Pagrindinė veikla	• prekių pardavimas ar paslaugų teikimas • autoriniai atlyginimai, mokesčiai, komisiniai ir kitos pajamos	• tiekėjams už įsigytas prekes ir paslaugas • darbuotojams • pelno mokesčiai, nebent jie tapatinami su finansine ir investicine veikla

	• gauti dividendai ir palūkanos, nebent jie pateikti investicinėje veikloje	• sumokėti dividendai ir palūkanos, nebent jie pateikti finansinėje veikloje
Investicinė veikla	• ilgalaikio turto (tokio kaip nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų arba nematerialaus turto) perleidimas • kitų subjektų nuosavybės ar skolos priemonių (t. y. akcijų ar obligacijų) perleidimas • kitoms šalims suteiktų paskolų grąžinimas • gauti dividendai ir palūkanos, nebent jie pateikti pagrindinėje veikloje	• ilgalaikio turto (tokio kaip nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų arba nematerialaus turto) įsigijimas; • įsigyti nuosavybės ar skolos priemonės • kitoms šalims suteiktos paskolos
Finansinė veikla	• išleistos akcijos ar kitos nuosavybės priemonės • gautos paskolos	• savininkams įsigytos arba išpirktos įmonės akcijos • paskolų, pasiskolintų pagrindinei daliai, grąžinimas • išmokami dividendai ir palūkanos, nebent jie pateikti pagrindinėje veikloje.

Yra „praktinė“ taisyklė, kad pinigų srautai, atsirandantys iš sandorių, turinčių poveikį pelnui arba nuostoliams, yra pateikiami pagrindinėje veikloje (išskyrus dividendų išmokėjimą pinigais, pateikiamus kaip finansinės veiklos pinigų srautai, pinigų srautai susiję su palūkanų ir dividendų sandoriais yra pagrindinės veiklos srautai). Nors ūkio subjektų veikla įvairiose srityse skiriasi, jų investicinė ir finansinė veikla yra panaši, todėl pagrindinė veikla gali būti apibrėžiama kaip veikla, kurioje nėra investuojama ar finansuojama ir šis apibrėžimas gali padėti atskirti šiuos srautus. Tačiau ši taisyklė nėra visiškai taikoma 7-ajame TAS, nes ūkio subjektams leidžiama pateikti šiuos srautus tokiu būdu, kuris, jų nuomone, yra tinkamesnis. Tai gali sumažinti įvairių ūkio subjektų finansinių ataskaitų palyginamumą, todėl vartotojai turėtų būti atsargūs, atlikdami svarbius palyginimus.

Finansų institucijos yra atskira šaka, nes jų veikla skiriasi nuo ne finansų ūkio subjektų veiklos. Todėl pinigų įplaukos ir išmokos, susijusios su tokių finansų įstaigų suteiktomis paskolomis arba atsirandančios dėl jų, yra pateikiamos kaip atsirandančios iš pagrindinės veiklos (priešingai nei ne finansų ūkio subjektų). Pinigų mokėjimai už palūkanas ir pinigų įplaukos iš palūkanų bei dividendų taip pat paprastai priskiriami finansinių institucijų pagrindinės veiklai.

Informacija apie pagrindinės veiklos pinigų srautus yra pagrindinis rodiklis vertinant įmonės gebėjimą uždirbti pakankamai pinigų ne tik bendrai veiklai vykdyti, bet ir paskoloms grąžinti, gamybiniais pajėgumams išlaikyti, dividendams išmokėti ir investicijoms nesinaudojant išoriniais finansavimo šaltiniais. Mažėjantis pinigų srautas (arba neigiamas pinigų srautas) iš pagrindinės veiklos rodo sunkią įmonės finansinę padėtį, nes pinigų įplaukų iš pardavimų gali nepakakti reguliariems būsimiems mokėjimams atlikti. Tokiais atvejais ūkio subjektas turi pasikliauti tam tikrais išoriniais pinigų šaltiniais (o

tai reiškia papildomas išlaidas) arba perleisti turimą turtą (pvz., parduoti ilgalaikį turtą), o tai gali sumažinti gamybinius pajėgumus. Todėl paprastai tikimasi teigiamo pagrindinės veiklos pinigų srauto.

Investicinės veiklos įplaukos gali rodyti kai kurias restruktūrizavimo / investicijų mažinimo (pvz.: kapitalo mažinimas) operacijas. Neigiamas investicinės veiklos pinigų srautas yra ženklas, kad investuojama į įmonės ateitį, siekiant užtikrinti sėkmę veikloje ateityje. Neigiamas investicinės veiklos pinigų srautas nėra blogas ženklas, tačiau gali tekti pritraukti papildomų lėšų, jei įmonės pagrindinės veiklos srautų nepakanka šioms investicijoms finansuoti.

Finansinės veiklos įplaukos gali reikšti, kad ūkio subjektas naudoja vidinius (nuosavybės) arba išorinius (skolintus) pinigų šaltinius pagrindinės veiklos srautų nutekėjimui kompensuoti arba reikšmingai investicinei veiklai finansuoti. Teigiamas finansinės veiklos pinigų srautas ateityje gali lemti didelius banko paskolų, palūkanų ar dividendų grąžinimo mokėjimus, todėl juos reikėtų vertinti atsargiai.

1 pavyzdys. Pinigų srautų ataskaitos (toliau – PAS) sudarymas

Ūkio subjektas 20xx m. pradžioje PSA parodė 30 000 PV* pinigų. Per 20xx metus įmonė:

- pardavė paruoštą produkciją už 10 000 PV, už kurią gautas pilnas atsiskaitymas, ir skolin už 50 000 PV;
- įsigijo žaliavų už 40 000 PV, o tiekėjams sumokėjo tik 20 000 PV;
- gavo banko paskolą 35 000 PV;
- įsigijo mašiną už 40 000 PV ir visiškai atsiskaitė už ją;
- pardavė kito subjekto išleistų 100 akcijų už 10 000 PV (apmokėta iškart).

Sprendimas: 2022 m. pabaigos parengta pinigų srautų ataskaita pateikta 3 lentelėje (visos sumos PV).

3 lentelė. Pinigų srautų ataskaita

Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos (visos sumos PV)	
Pinigų įplaukos iš klientų	10 000
- Atsiskaitymai tiekėjams	(20 000)
= Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos (I)	=(10 000)
Pinigų srautai iš investicinės veiklos	
Pinigų įplaukos pardavus akcijas	10 000
- Pinigų mokėjimai ilgalaikio turto tiekėjams	(40 000)
= Pinigų srautai iš investicinės veiklos (II)	=(30 000)
Pinigų srautai iš finansinės veiklos	
Pinigai, gauti iš banko paskolų	35 000
= Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos (III)	=35 000
Visas grynas pinigų srautas (IV) = (I) + (II) + (III)	(5 000)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai 20xx-01-01 (V)	30 000
Pinigai ir pinigų ekvivalentai 20xx-12-31 (VI) = (IV) + (V)	25 000

* PV – piniginiai vienetai.

PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTŲ PATEIKIMAS

Pagrindinės veiklos pinigų srautai gali būti pateikiami tiesioginiu arba netiesioginiu metodu. Tačiau bendras grynas pinigų srautas iš pagrindinės veiklos bus toks pat, nežiūrint į tai, koks metodas taikomas. Investicinės ir finansinės veiklos pinigų srautai visada pateikiami nurodant bendrąsias pinigų įplaukas ir išmokas.

Ūkio subjektams rekomenduojama pateikti savo pagrindinės veiklos pinigų srautus taikant tiesioginį metodą. Pagal šį metodą pateikiamos bendros pinigų įplaukos ir išmokos. Šis metodas naudotas aukščiau pateiktame 1 pavyzdyje.

Taikant netiesioginį metodą, grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai nustatomi koreguojant laikotarpio pelną arba nuostolius (7-asis TAS, 20 straipsnis):

- 1) bet kokius nepiniginius pajamų ar išlaidų straipsnius (pvz., nusidėvėjimą, vertės sumažėjimą);
- 2) pajamų arba sąnaudų straipsnius, dėl kurių atsiranda investiciniai arba finansuojami pinigų srautai, ir
- 3) atsargų, gautinų sumų, mokėtinų sumų ir kitų veiklos straipsnių pokyčius.

Sąnaudų straipsniai, kuriuos reikia koreguoti, bus pridėti prie pelno, o pajamų straipsniai, kuriuos reikia koreguoti, bus atitinkamai atimti, kad būtų pašalintas jų poveikis. Pavyzdžiui, nusidėvėjimo sąnaudos (kaip nepiniginis straipsnis) perskaičiuojamos, pridėdant jas prie pelno. Vertės sumažėjimo atstatymas, pripažintas pelno (nuostolių) ataskaitoje, bus išskaičiuotas iš pelno arba nuostolių, siekiant juos sumažinti. Visi pelno arba nuostolių straipsniai, kuriuos reikia koreguoti, traktuojami panašiai.

Pajamų arba sąnaudų straipsniai, lemiantys investicinius arba finansinius pinigų srautus, yra straipsniai, kurie turi įtakos pinigų srautams, tačiau jie nėra pateikiami kaip atsirandantys iš pagrindinės veiklos. Pavyzdžiui, mokesčiai, atsirandantys pardavus turtą, arba palūkanų sąnaudos, kai palūkanų mokėjimai pateikiami kaip susiję su finansavimo sandoriais.

Galiausiai, trečiasis koregavimas susijęs su vadinamuoju apyvartiniu kapitalu: tai yra turto ir įsipareigojimų straipsniai, turintys poveikį pinigų srautams, pateikiamiems kaip veiklos. Pavyzdžiui, ūkio subjektas tam tikrais metais parduoda prekes skolon už 2 000 PV. Iš šios sumos įmonė per metus gauna tik 1 500 PV. Kitaip tariant, vien dėl šios operacijos įmonės gautinos sumos per metus padidėja 500 PV. Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos bus pateikiami taikant du metodus (žr. 4 lentelę). Darome prielaidą, kad šis pardavimo sandoris yra vienintelis, duodantis pelną arba nuostolius per laikotarpį.

4 lentelė. Tiesioginis ir netiesioginis pinigų priėmimo iš klientų pateikimas

Tiesioginis metodas		Netiesioginis metodas	
Pinigų įplaukos iš klientų	1 500 PV	Pelnas arba nuostolis	2 000 PV
		- gautinų sumų padidėjimas	(500 PV)
= Pagrindinės veiklos pinigų srautas	1 500 PV	= Pinigų srautas iš pagrindinės veiklos	1 500 PV

Kaip pateikta 4 lentelėje, 500 PV, kurie nebuvo gauti ataskaitiniu laikotarpiu, neigiamai paveikė laikotarpio pinigų įplaukas iš klientų. Šis būdas gali būti taikomas visiems atitinkamiems turto straipsniams: bet koks pagrindinio turto padidėjimas turės neigiamos įtakos pagrindinės veiklos pinigų srautams, kai jis pateikiamas taikant netiesioginį metodą. Pažymėtina, kad tai nereiškia, kad ši pinigų suma nebus gauta,

nes mes nedarome išvados, ar skola bus atgauta. Tai tik atspindi skirtingą pajamų ir pinigų pripažinimo laiką. Ir atvirkščiai, pagrindinės veiklos turto straipsnio sumažėjimas turės teigiamos įtakos pagrindinės veiklos pinigų srautams.

Priešingai yra dėl įsipareigojimų straipsnių. Tarkime, kad ūkio subjekto įsipareigojimas tam tikrais metais yra 3 000 PV darbuotojų darbo užmokesčio. Ūkio subjektas per metus apmoka tik dalį šio darbo užmokesčio – 2 700 PV, o likusią balansinę sumą reikia sumokėti kitais metais (tai teigiamai veikia šių metų veiklos pinigų srautus, nes šiuo metu atidėtas 300 PV mokėjimas. Pagal tiesioginį metodą pagrindinės veiklos pinigų srautams įtakos turės 2 700 PV pinigų išmokėjimas darbuotojams einamaisiais metais. Pagal netiesioginį metodą pagrindinės veiklos pinigų srautai būtų pateikiami atimant laikotarpio pelną arba nuostolį, šiuo atveju 3 000 PV darbo užmokesčio sąnaudos, atsižvelgiant į 300 PV mokėtino darbo užmokesčio padidėjimą $((2\,700) = (3\,000) + 300)$. Visos šios taisyklės apibendrinamos 5 lentelėje.

5 lentelė. Apyvartinio kapitalo straipsnių traktavimas pateikiant pagrindinės veiklos pinigų srautus netiesioginiu metodu

	Turto straipsniai	Įsipareigojimų straipsniai
Padidėja	Neigiamas poveikis pagrindinės veiklos pinigų srautams	Teigiamas poveikis pagrindinės veiklos pinigų srautams
Mažėja	Teigiamas poveikis pagrindinės veiklos pinigų srautams	Neigiamas poveikis pagrindinės veiklos pinigų srautams

2 pavyzdys. PSA sudarymas – netiesioginiu metodu

Iš 2022 m. finansinių ataskaitų paimti šie straipsniai (visos sumos pateikiamos PV).

Straipsnis	Suma (PV)
Pardavimai	5000
Parduotų prekių savikaina	(2 000)
Darbo užmokesčio sąnaudos	(1 000)
Nusidėvėjimo sąnaudos	(500)
Pelnas	1500

Straipsnis	Pradiniai likučiai (PV)	Likučiai pabaigoje (PV)
Gautinos sumos	600	100
Atsargos	200	1 200
Mokėtinos sumos	300	700
Mokėtinas darbo užmokestis	600	0

Reikia sudaryti ūkio subjekto 2022 m. pinigų srautų ataskaitą.

Sprendimas:

Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos bus parodyti naudojant du metodus:

- 1) pagal tiesioginį metodą:

Straipsnis	Suma (PV)
Pinigų įplaukos iš klientų*	5500
- Atsiskaitymai tiekėjams**	(2 600)
- Pinigų išmokėjimas darbuotojams***	(1 600)
= Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos	1 300

* 5500	= Pardavimai + gautinos sumos pradžioje – gautinos sumos pabaigoje	5 500 = 5 000 + 600 – 100
** (2 600)	Pirkimai = parduotų prekių savikaina + atsargos pabaigoje - atsargos pradžioje Tada mokėjimai tiekėjams = pirkimai + mokėtinos sumos pradžioje – mokėtinos sumos pabaigoje	3 000 = 2 000 + 1 200 – 200 (2 600) = 300 + 3 000 – 700
*** (1 600)	= (darbo užmokesčio sąnaudos + mokėtinas darbo užmokestis pradžioje – mokėtinas darbo užmokestis pabaigoje)	(1 600) = (1 000 + 600 – 0)

2) pagal netiesioginį metodą:

Straipsnis	Suma (PV)
Pelnas	1 500
Nepiniginių straipsnių koregavimas Nusidėvėjimo sąnaudos	500
Veiklos apyvartinio kapitalo straipsnių pokyčiai	
Gautinų sumų sumažėjimas	500
- Atsargų padidėjimas	(1 000)
Mokėtinų sumų padidėjimas	400
- Mokėtino darbo užmokesčio sumažėjimas	(600)
Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos	1 300

NEPINIGINIAI SANDORIAI

Sandoriai, kurie neturi įtakos pinigams, pinigų srautų ataskaitoje nepateikiami, nebent jie būtų pateikti taikant netiesioginį metodą (7-asis TAS, 43 straipsnis). Tokie sandoriai gali apimti nuosavo kapitalo įnašus turtu (pvz., įnašai nekilnojamu turtu, įranga ir įrenginiais, turto įsigijimas išperkamosios nuomos būdu, skolos konvertavimas į nuosavybę).

ATSKLEIDIMAS

Ūkio subjektai turėtų atskleisti pinigų srautų ataskaitoje pateiktų sumų ir atitinkamų straipsnių, pateiktų finansinės būklės ataskaitoje, suderinimą (7-asis TAS, 45 straipsnis). Ūkio subjektai taip pat turėtų atskleisti visą reikšmingą pinigų ir pinigų ekvivalentų likučių sumą, kurios negali naudoti subjektų grupė (7-asis TAS, 48 straipsnis). Vartotojams taip pat gali būti naudinga rasti segmentų pinigų srautų atskleidimo informaciją, kad būtų galima geriau suprasti pinigų sudedamąsias dalys.

3 pavyzdys. PSA sudarymas, tiesioginiu ir netiesioginiu metodu

Ūkio subjektas yra įregistruotas 2021 m. gruodžio 6 d. su visiškai apmokėtu 3 000 PV akciniu kapitalu.

Tuomet ūkio subjektas gruodžio 7 d. paima paskolą 2 000 PV. Iki 2021 m. pabaigos jis grąžina 250 PV iš šios paskolos. Iki metų pabaigos už paskolą buvo sukauptos 10 PV palūkanos, tačiau jos bus sumokėtos vėliau.

Gruodžio 8 d. ūkio subjektas perka prekes už 700 PV, iš kurių 2021 m. sumoka tik 300 PV.

Tuomet ūkio subjektas gruodžio 10 d. parduoda pusę turimų prekių už 500 PV skolon.

Gruodžio 11 d. ūkio subjektas nuperka kompiuterį už 500 PV apmokėdamas iškart. Iki metų pabaigos kompiuteris nusidėvi 50 PV. Kompiuteris parduodamas gruodžio 31 d. už 475 PV, apmokėjimas gautas iškart.

Remiantis šiais sandoriais sudaryta finansinės būklės ataskaita ir pelno arba nuostolių ataskaita:

2021 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita (PV)

Turtas	2021-12-31
Turimas turtas	5 275
Atsargos	350
Gautinos sumos	500
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	4 425
Iš viso turto	5 275
Nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai	
Akcinis kapitalas	3000
Pelnas	115
Iš viso nuosavo kapitalo	3 115
Ilgalaikiai įsipareigojimai	1 750
Banko paskolos	1 750
Dabartiniai įsipareigojimai	410
Mokėtinos sumos	400
Mokėtinos palūkanos	10
Iš viso įsipareigojimų	2 160
Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų	5 275

2021 m. gruodžio 31 d. pelno (nuostolių) ataskaita (PV)

Pardavimai	500
Parduotų prekių savikaina	(350)
Nusidėvėjimo sąnaudos	(50)
Ilgalaikio turto perleidimo pelnas	25
Palūkanų sąnaudos	(10)
Pelnas	115

Reikia parengti pinigų srautų ataskaitą tiesioginiu ir netiesioginiu metodu, žinant, kad sumokėtos palūkanos yra priskiriamos veiklos pinigų srautams.

Pagrindinės veiklos pinigų srautai (tiesioginis metodas)	
Pinigų mokėjimai prekių tiekėjams = Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos (I)	(300) = (300)
Pinigų srautai iš investicinės veiklos	
Pinigų mokėjimai ilgalaikio turto tiekėjams Pinigų įplaukos pardavus ilgalaikį turtą = Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos (II)	(500) 475 =(25)
Pinigų srautai iš finansinės veiklos	
Pinigų įplaukos iš nuosavo kapitalo įnašų Pinigų įplaukos iš paimtų paskolų Paskolų grąžinimas = Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos (III)	3000 2000 (250) =4750
Visas grynasis pinigų srautas (IV) = (I) + (II) + (III)	4 425
Pinigai ir pinigų ekvivalentai 2021-01-01 (V)	0
Pinigai ir pinigų ekvivalentai 2021-12-31 (VI) = (IV) + (V)	4 425

Pagal netiesioginį metodą pagrindinės veiklos pinigų srautai bus pateikiami taip

Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos (netiesioginis metodas)	
Pelnas	115
1) nepiniginių pajamų ar išlaidų straipsnių koregavimas Nusidėvėjimo sąnaudos	50
2) investicinės ar finansinės veiklos straipsnių koregavimas Ilgalaikio turto perleidimo pelnas	(25)
3) atsargų, gautinų sumų, mokėtinų sumų ir kitų veiklos straipsnių pokyčiai Atsargų padidėjimas Gautinų sumų padidėjimas Mokėtinų sumų padidėjimas Mokėtų palūkanų padidėjimas	(350) (500) 400 10
= Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos (I)	= (300)

Investicinės ir finansinės veiklos pinigų srautai išlieka tokie patys.