

# УЧЕТ И АНАЛИЗ

Автор – к.э.н., доцент каф. «Производственный менеджмент  
и экономики энергетики» (II-426)  
Гришина Екатерина Анатольевна  
Тел. 8-953-870-1950  
[nstuenergy@mail.ru](mailto:nstuenergy@mail.ru)

# Балльно-рейтинговая система

Вид деятельности	Максимальный балл	Минимальный балл
Посещение лекций (18) – Оценка 0 и 0,5	9	5
Практические занятия (18) Оценка 0-0,5-1	18	9
Лабораторные работы (4) Оценка 0-1-2	8	4
Промежуточные контрольные работы (на 7 и 12 неделях)	2 2	1 1
Курсовая работа и расчетно-графическое задание	20	10
Экзамен	40	20

Бухгалтерский  
учет

Управленческий  
учет

Международные  
стандарты  
финансовой  
отчетности  
(МСФО)

Реформирование  
бухгалтерского учета в  
соответствии с МСФО

Виды учета. Цели,  
концепция и принципы  
бухгалтерского учета

Структура бухгалтерского  
баланса

Учет основных средств и  
нематериальных активов  
Учет товарно-материальных  
запасов  
Учет денежных средств  
Учет дебиторской  
задолженности  
Учет финансовых вложений  
Учет обязательств  
Учет уставного капитала

Цель, функции, задачи,  
методы управленческого  
учета

Нормативно-  
методическая база  
Российской  
Федерации

Структура отчета о  
прибылях и убытках

Учет затрат на  
производство

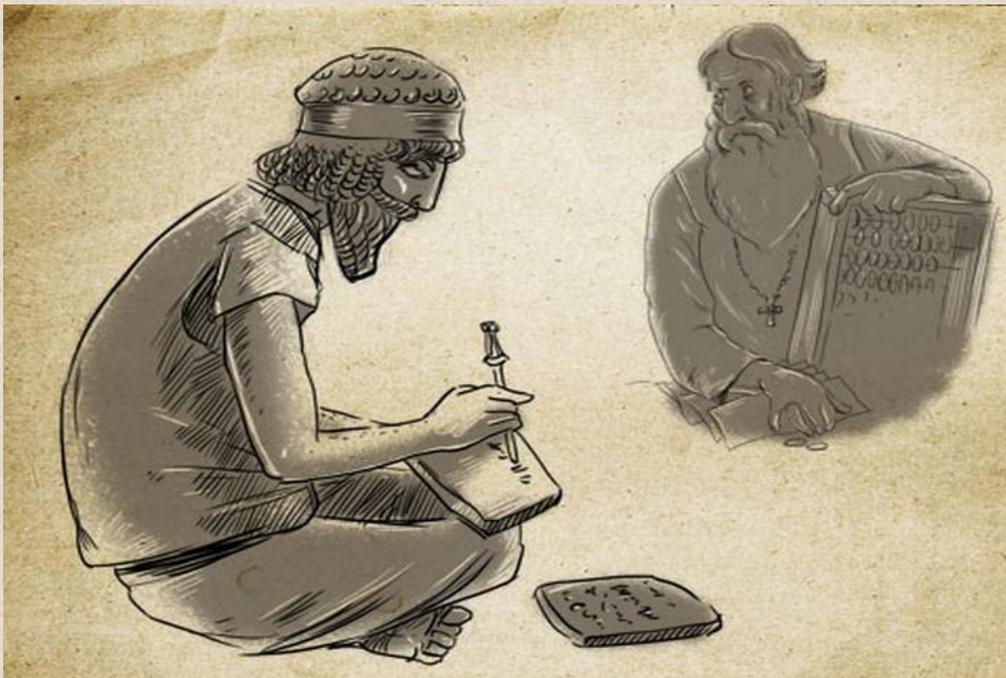
Структура отчета о  
движении ден. средств

Сводная финансовая  
отчетность

Методы учета затрат:  
direct-costing, standard-  
costing, ABC-costing



# ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА



# История возникновения бухгалтерского учета

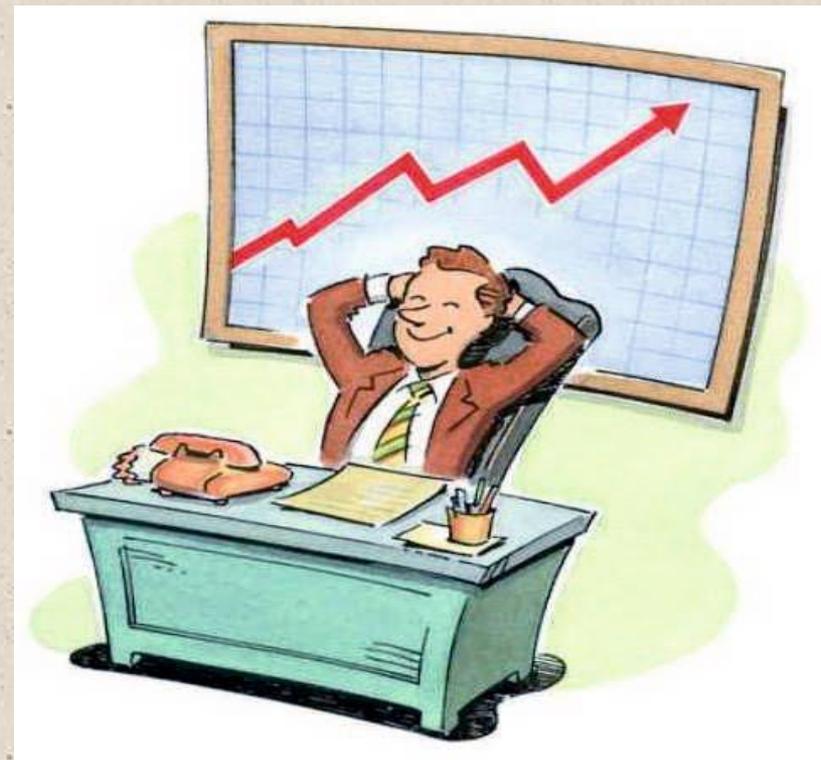


**Лука Пачоли**  
**«Трактат о счетах и записях» (1494 г.)**

**В России развитие бухгалтерского учёта было основано на европейских стандартах. Слово «бухгалтер» было введено во времена Петра I. Оно произошло от немецких слов «книга» («buch») и держать («halten»). Важным событием в развитии учёта того времени стало создание Регламента управления Адмиралтейства и верфи в 1722 году.**



# Виды учета на предприятии



# СУЩНОСТЬ ХОЗЯЙСТВЕННОГО УЧЕТА

**Хозяйственный учет - система наблюдения, измерения, количественной и качественной характеристики, регистрации хозяйственных процессов и явлений**

## Виды учетных измерителей

### Натуральные

Позволяют получать сведения об объектах учета в натуре (в мерах веса, длины, объема, площади и т. п.)

### Денежные

Позволяют получать сведения об объектах учета в денежной форме (в рублях, копейках и т.п.)

### Трудовые

Позволяют получать сведения о количестве затраченного труда (в рабочих днях, часах, минутах)

# Хозяйственный учет

Оперативный  
учет

направлен  
на  
регистраци  
ю  
отдельных  
фактов за  
короткий  
промежуто  
к  
времени

Бухгалтерски  
й  
учет

я г  
обоб енну  
ю  
информаци  
ю  
об  
имуществе  
и  
его  
источниках  
по  
отдельной  
организаци  
и

Статистическ  
ий  
учет

дет  
инфр маци  
ю  
о  
процессах  
и  
тенденциях  
,  
происходя  
щих  
в обществе,  
выявляет  
закономерн  
ости

# ВИДЫ И ХАРАКТЕРИСТИКИ ХОЗЯЙСТВЕННОГО УЧЕТА

## Виды хозяйственного учета

Оперативный	Статистический	Бухгалтерский
<p>Система наблюдения и текущего контроля за отдельными хозяйственными операциями и процессами с целью руководства ими в момент их совершения</p>	<p>Система сбора и обобщения информации о массовых (общественных) явлениях, фактах или процессах с целью управления и контроля за ними</p>	<p>Формирование документированной систематизированной информации об объектах учета в соответствии с требованиями, установленными законодательством, и составлении на ее основе бухгалтерской отчетности</p>
<p>Характеризуется краткостью и быстротой получения учетных данных</p>	<p>Опирается на большое количество отдельных событий, выходя за рамки одного предприятия</p>	<p>Ограничивается рамками отдельного хозяйствующего субъекта</p>
<p>Предназначен для быстрого и оперативного отражения всех совершаемых процессов непосредственно в ходе их осуществления</p>	<p>Связан с отражением массовых социально-экономических явлений в производственной и непромышленной сферах, отраслях</p>	<p>Базируется на информации об активах, обязательствах, источниках финансирования, фактах хозяйственной деятельности</p>
<p>Служит для повседневного текущего руководства и управления предприятием</p>	<p>Является обобщающим и прогнозирующим процессом, дает возможность предвидеть последствия того или иного действия</p>	<p>Производится непрерывно, по установленной государством методике</p>
<p>Ведется без какой-либо системы</p>		<p>Использует различные измерители (основной - денежный) и различные формы документов</p>
<p>Данные, как правило, не документируются</p>		

# Схема движения информации

Деятельность предприятия

Бухгалтерский учет

Отчетность

Налоговая

Управленческая

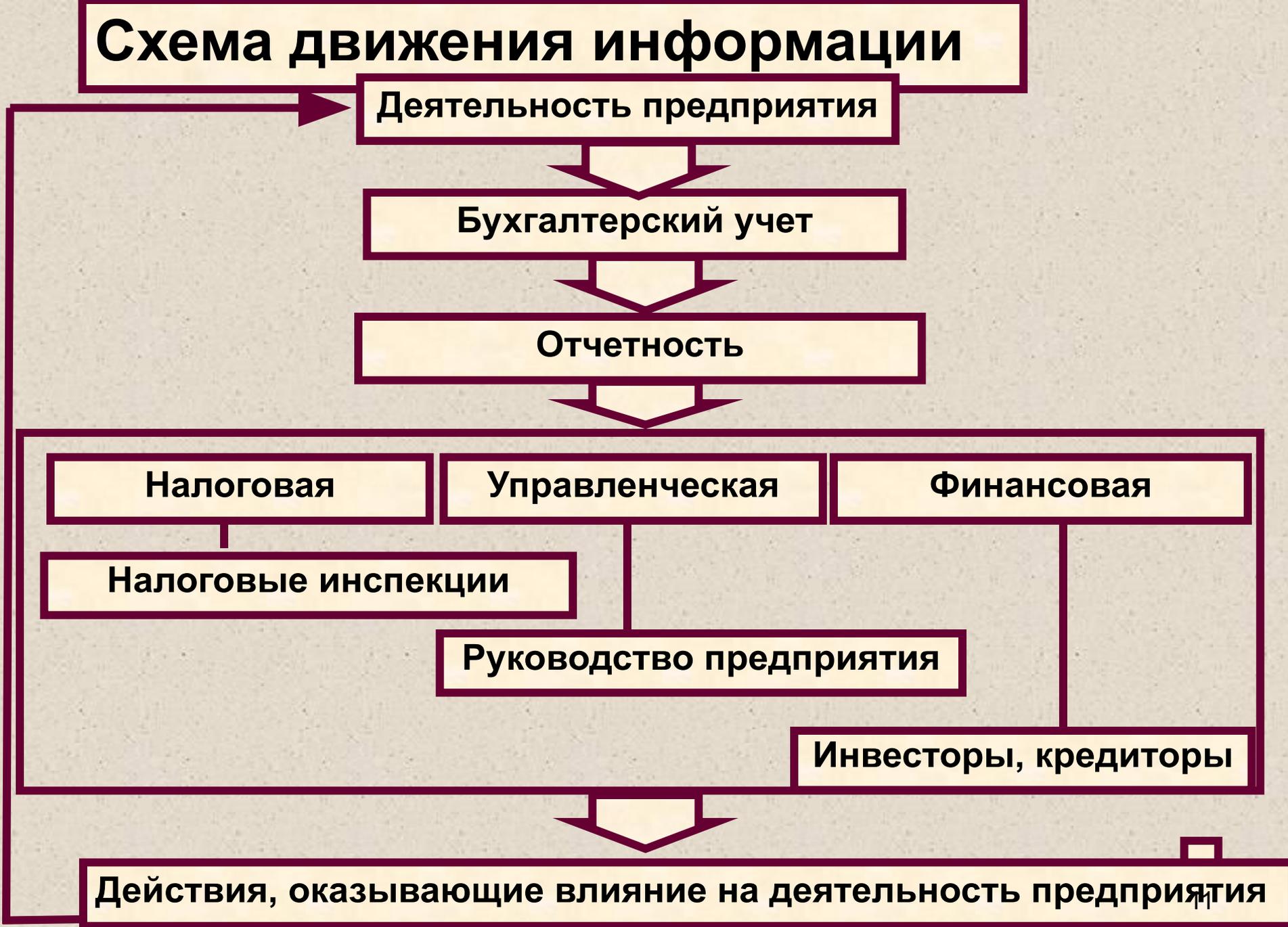
Финансовая

Налоговые инспекции

Руководство предприятия

Инвесторы, кредиторы

Действия, оказывающие влияние на деятельность предприятия



# Финансовый учет

ориентирован на получение информации, необходимой для составления бухгалтерской(финансовой) отчетности

осуществляется в соответствии с законодательством

отечественными стандартами

другими регламентирующими документами

## Управленческий (производственный) учет

призван обеспечить

получение внутренней информации  
необходимой для управления производством  
и принятия решений руководством на  
ближайшую и отдаленную перспективу

исчисление себестоимости продукции

определение финансовых результатов от  
реализации продукции

## *Налоговый учет –*

Это совокупность выбранных  
предприятием способов  
ведения налогового учета и  
порядка исчисления налогов  
и сборов.

**Налогова  
я**

**отчетнос**

**Позволяет  
минимизиро  
вать  
статью  
расходов  
по налогам**

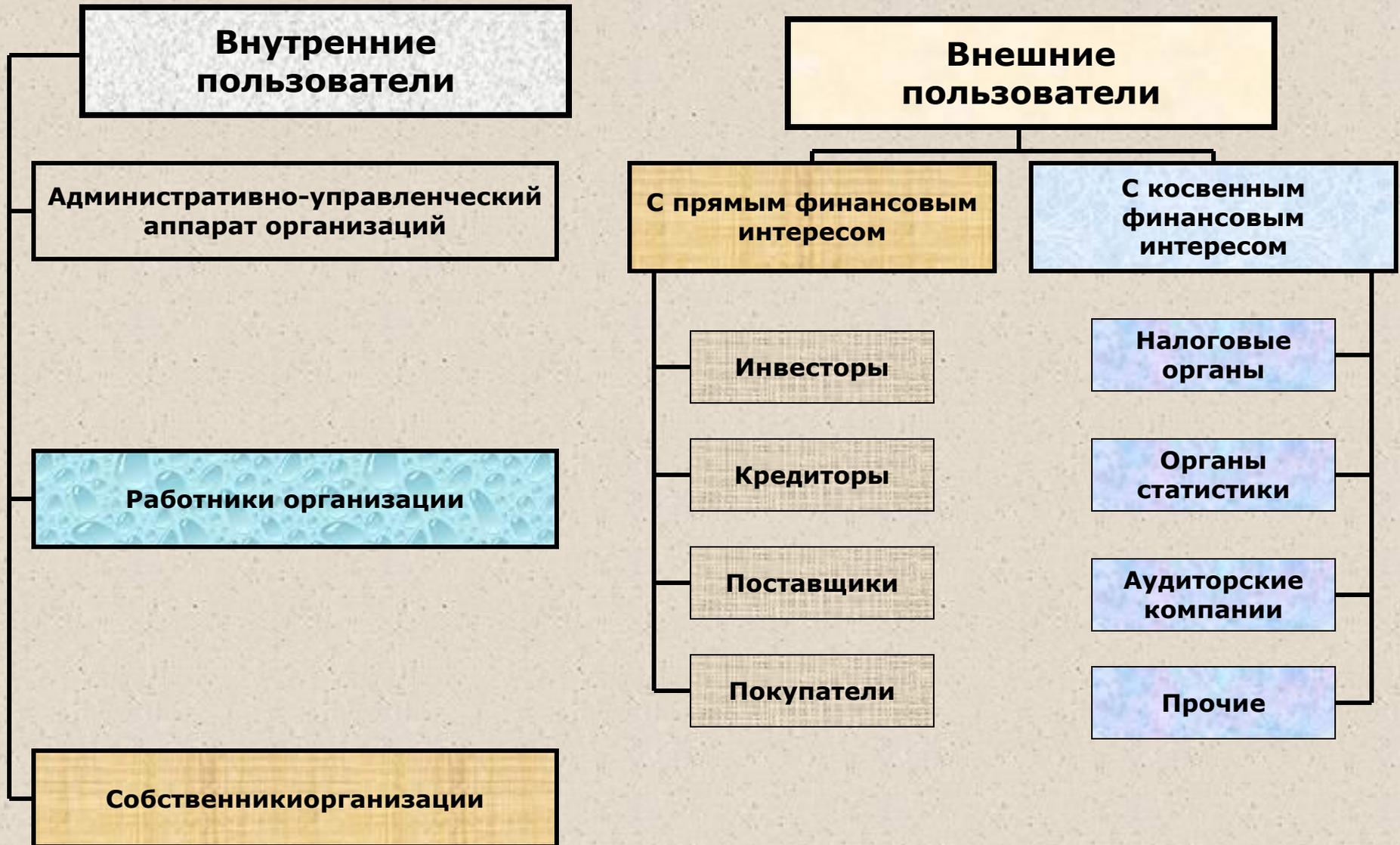
**Финансов  
ая  
отчетност**

**Позволяет  
привлечь  
денежные  
средства  
инвесторов,  
влияет на  
приток  
денеж-  
ных средств**

**Управленче  
ская  
отчетность**

**Позв ляет  
эффективно  
управлять  
хозяйственн  
ыми  
средствами  
–  
минимизиро  
вать  
расходы и  
максимизи-  
ровать  
доходы**

# ПОЛЬЗОВАТЕЛИ БУХГАЛТЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ



# Сравнение финансового, налогового и управленческого учета

	<b>ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ</b>	<b>НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ</b>	<b>УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЕТ</b>
Пользователи информации	Акционеры инвесторы, поставщики, покупатели, кредитные учреждения, налоговый инспекции, органы статистики, рабочие предприятия, другие внешние пользователи	Налоговые органы	Менеджеры разного уровня (президент, начальник цеха и другие внутренние пользователи)
Основная задача	Сбор информации для анализа деятельности и его финансового состояния	Сбор информации для расчета налога на прибыль	Сбор информации для оперативного и стратегического планирования и управления
Юридическая обязательность ведения учета	ФЗ «О бухгалтерском учете»	Налоговый кодекс РФ	Руководители самостоятельно определяют целесообразность ведения учета
Степень точности информации	Данные должны быть точными и достоверными	Данные должны быть точными и достоверными	Приблизительная оперативная информация, достаточная для принятия управленческих решений

# Сравнение финансового, налогового и управленческого учета

	<b>ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ</b>	<b>НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ</b>	<b>УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЕТ</b>
Масштабы учета	Деятельность всей организации	Деятельность всей организации	Отдельные сегменты, виды продукции, подразделения, области сбыта
Принципы учета	В соответствии с требованиями ПБУ и МСФО	В соответствии с требованиями Налогового кодекса РФ	Выбираются те правила учета, которые руководители считают наиболее полезными для принятия решения
Основные отчеты	Баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о движении денежных средств	Налоговые декларации	Разнообразные отчеты по внутренним формам, внутренние сметы, бюджеты
Частота подачи информации	Раз в квартал, в год	Раз в квартал, в год	Отчеты могут составляться ежедневно, еженедельно, ежемесячно, по запросу
Информационная база	Информация об уже свершившихся фактах	Информация об уже свершившихся фактах	Как фактические данные, нормативные, плановые, так и прогнозные

# СУЩНОСТЬ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА



# Бухгалтерский учет

## По старому закону 129-ФЗ

- это упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

## По новому закону 402-ФЗ

- это формирование документированной систематизированной информации об объектах, предусмотренных данным Законом, в соответствии с требованиями, установленными им же, и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности.



# Регулирование бухгалтерского учета



- К документам, регулирующим порядок ведения бухгалтерского учета, относятся:
  - **федеральные стандарты;**
  - **отраслевые стандарты;**
  - **рекомендации в области бухгалтерского учета;**
  - **стандарты экономического субъекта.**
- Федеральные и отраслевые стандарты разрабатываются на основе международных стандартов и обязательны к применению.
- Федеральные стандарты для организаций государственного сектора разрабатывает уполномоченный федеральный орган.

# СИСТЕМА НОРМАТИВНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**Уровень  
регулиру-  
вания**

**1-й –  
законода-  
тельный**

Тип нормативного акта	Документы, регулирующие бухгалтерский учет	Регулирующие органы
<p>Конституция РФ, Федеральные законы РФ, Указы Президента РФ, Постановления Правительства РФ, Гражданский кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ, Решения арбитражного суда</p>	<p>ФЗ РФ «О бухгалтерском учете», ГК РФ, НК РФ, ФЗ «Об акционерных обществах», ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», Положение по ведению бухучета и отчетности №34-н, Постановление Правительства РФ №283 «Об утверждении программы реформирования бухучета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности»</p>	<p>Президент РФ, Правительство РФ, Федеральное собрание, Арбитражный суд</p>

**2-й –  
норматив-  
ный**

<p>Положения по бухгалтерскому учету, МСФО</p>	<p>План счетов бухгалтерского учета РФ, ПБУ 1/98, ПБУ 2/94, ПБУ 3/2000, ПБУ 4/99, ПБУ 5/2001, ПБУ 6/2001, ПБУ 7/98, ПБУ 8/98, ПБУ 9/99, ПБУ 10/99, ПБУ 11/2000, ПБУ 12/2000, ПБУ 13/2000, ПБУ 14/2000, ПБУ 15/2001</p>	<p>Министерство финансов РФ, Центральный банк РФ, МНС РФ, другие органы исполнительной власти</p>
------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------

**3-й –  
методичес-  
кий**

<p>Методические указания (рекомендации для хозяйствующих субъектов)</p>	<p>Методические рекомендации о порядке формирования бухгалтерской отчетности организации №60-н, Методические указания по бухгалтерскому учету ОС №33-н, Методические указания по бухгалтерскому учету МПЗ №119-н, Инструкции по применению Плана счетов бухучета, Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств №49-н,</p>	<p>Минфин РФ, МНС РФ, Государственный таможенный комитет, другие органы исполнительной власти</p>
-------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------

**4-й –  
учетный**

<p>Унифицированная и специализированная документация</p>	<p>Учетная политика организации, рабочий план счетов, график документооборота, положение о бухгалтерской службе, положение о порядке проведения инвентаризации</p>	<p>Организации, консалтинговые фирмы, административно-управленческий персонал</p>
----------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------

# Объекты бухгалтерского учета

## По старому закону 129-ФЗ

- 1) имущество организаций;
- 2) **обязательства**;
- 3) хозяйственные операции осуществляемые организациями в процессе их деятельности.

## По новому закону 402-ФЗ

- 1) активы;
- 2) **обязательства**;
- 3) факты хозяйственной жизни;
- 4) **доходы**;
- 5) **расходы**;
- 6) **источники финансирования деятельности экономического субъекта**;
- 7) **иные объекты в случае.**



# Сфера действия

## по старому закону 129-ФЗ

- 1) все организации, находящиеся на территории РФ,
- 2) филиалы и представительства иностранных организаций (если иное не предусмотрено международными договорами);

## по новому закону 402-ФЗ

- 1) коммерческие и некоммерческие организации;
- 2) государственные органы, органы местного самоуправления, органы управления государственных внебюджетных фондов и территориальных государственных внебюджетных фондов;
- 3) ЦБ РФ;
- 4) индивидуальных предпринимателей, а также на адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты, нотариусов и иных лиц, занимающихся частной практикой;
- 5) находящиеся на территории РФ филиалы, представительства и иные структурные подразделения организаций, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств, международные организации, их филиалы и представительства, находящиеся на территории РФ, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации



# Кто вправе не вести бухгалтерский учет

## по старому закону 129-ФЗ

- Граждане, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица
- Адвокаты, которые осуществляют адвокатскую деятельность в адвокатском кабинете
- Организации, применяющие УСН (кроме бухучета основных средств и нематериальных активов)
- Организации, получившие статус участников проекта "Сколково", если годовой объем выручки от реализации товаров (работ, услуг) не превышает 1 000 000 000 руб. и организация ведет учет доходов и расходов в порядке, установленном законодательством для УСН (кроме бухучета основных средств и нематериальных активов)



## по новому закону 402-ФЗ

- ИП, лицо, занимающееся частной практикой, - в случае, если они ведут учет доходов и расходов и (или) иных объектов налогообложения в порядке, установленном налоговым законодательством
- Филиал, представительство или иное структурное подразделение организации, созданной в соответствии с законодательством иностранного государства, находящиеся на территории РФ, если они ведут учет доходов и расходов и (или) иных объектов налогообложения в порядке, установленном законодательством
- Организации, получившие статус участников проекта по осуществлению исследований, разработок и коммерциализации их результатов в соответствии с Федеральным [законом](#) от 08.09.2010г. N 244-ФЗ "Об инновационном центре "Сколково", вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, установленные для субъектов [малого предпринимательства](#)

# Факт хозяйственной жизни

- определяется **как сделка, событие, операция**, которые оказывают или способны оказать влияние на финансовое положение экономического субъекта, финансовый результат его деятельности и (или) движение денежных средств.



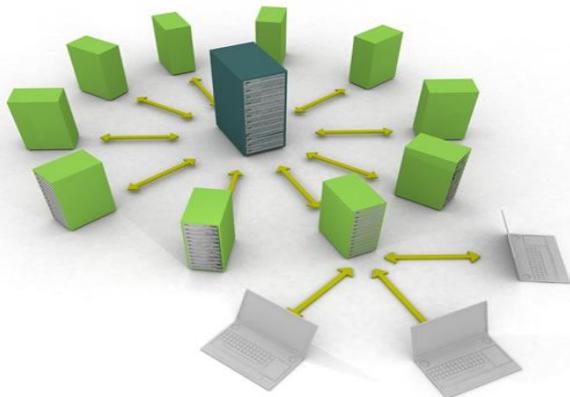
# Понятийный аппарат

## По старому закону N 129-ФЗ

- бухгалтерская отчетность
- план счетов бухгалтерского учета
- руководитель организации
- синтетический учет
- аналитический учет

## По новому закону N 402-ФЗ

- бухгалтерская (финансовая) отчетность
- план счетов бухгалтерского учета
- руководитель экономического субъекта
- уполномоченный федеральный орган
- стандарт бухгалтерского учета
- международный стандарт
- отчетный период
- факт хозяйственной жизни
- организации государственного сектора



# ТЕОРИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА



# ПРЕДМЕТ (ОБЪЕКТ) БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

**Хозяйственная деятельность организации**  
(по ФЗ «О бухгалтерском учете»)

**Имущество**

Совокупность материальных и денежных ценностей, а также юридические отношения с различными организациями и лицами

**Обязательства**

Долговые обязательства долгосрочного и краткосрочного характера

**Хозяйственные операции**

Факт хозяйственной (предпринимательской) деятельности, оказывающий влияние на финансовое положение организации, т. е. на состояние имущества, обязательств и величину финансовых результатов

**Хозяйственная деятельность организации**  
(общепринятое понятие)

**Имущество организации (активы)**

Совокупность внеоборотных и оборотных активов организации

**Источники образования имущества (пассивы)**

Совокупность собственных и заемных средств, находящихся в распоряжении организации

**Хозяйственные операции**

Факт хозяйственной (предпринимательской) деятельности, оказывающий влияние на финансовое положение организации, т. е. на состояние имущества, обязательств и величину финансовых результатов

# БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС



# СОДЕРЖАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

Баланс означает равновесие двух частей- имущества и источников этого имущества

**Бухгалтерский баланс** - способ обобщения и группировки имущества организации и источников его образования, позволяющий получить информацию о состоянии этих объектов учета на определенную дату в денежной оценке

Основой построения бухгалтерского баланса - двойственная группировка объектов бухгалтерского учета

По составу и функциональной роли

По источникам образования и целевому назначению



# СТРУКТУРА БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА



# Баланс

		АКТИВ	ПАССИВ	
<b>А К Т И В Ы</b>	<b>1. Внеоборотные активы</b> -нематериальные активы -основные средства -незаконченное кап.стр-во -доходн.вложен. в мат. цен. -долгосрочные финанс.вл.	<b>3. Капитал и резервы</b> -УК -ДК -РК Прибыль	<b>С К</b>	
	<b>2. Оборотные активы</b> МПЗ -материалы -незавершенное произ-во -готовая продукция -дебиторская задолж. -денежные средства	<b>4. Долгосроч. обязат-ства</b> -долгосроч. кред. и займы <b>5. Краткосроч.</b> <b>обязательства</b> -краткоср. кредиты и займы -кредиторская задолж. -поставщикам -персоналу -бюджету -внебюджетным фондам -проч. кредиторам	<b>О Б Я З А Т Е Л Ь С Т В</b>	
	<b>ВАЛЮТА БАЛАНСА</b>	<b>ВАЛЮТА БАЛАНСА</b>	<b>В А</b>	

## **ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ**

### **Нематериальные активы**

Учетные объекты, не имеющие физической сущности, используемые в производстве продукции либо для управленческих нужд в течение длительного времени, переносящие свою стоимость на готовый продукт путем начисления амортизации, используемые организацией для получения дохода

### **Основные средства**

Совокупность материально-вещественных ценностей, используемых в качестве средств труда при производстве продукции, либо для управления организацией в течение периода превышающего 12 месяцев, переносящих свою стоимость на готовый продукт путем начисления амортизации

### **Незавершенное строительство**

Совокупность капитальных затрат организации на строительно-монтажные работы, приобретение объектов основных средств и нематериальных активов

### **Финансовые вложения**

Инвестиции в дочерние и зависимые общества, другие организации, а также займы, предоставленные организациям и прочие финансовые вложения

## **ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ**

**Запасы**

Совокупность материально-вещественных ценностей, используемых в качестве предметов труда (сырье материалы) или предметов обращения (готовая продукция, товары), находящихся на складах и базах (в том числе отгруженных)

**Дебиторская  
задолженность**

Задолженность других организаций, работников или физических лиц перед данной организацией (задолженность покупателей или заказчиков, фирм и зависимых обществ, прочих дебиторов)

**Финансовые  
вложения**

Инвестиции организации в ценные бумаги или предоставленные займы сроком менее 12 месяцев

**Денежные  
средства**

Общая сумма денежных средств организации, находящихся в кассе, на расчетных или валютных счетах, а также прочих денежных средств

## **ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ**

### **Запасы**

**Совокупность материально-вещественных ценностей,  
используемых для извлечения дохода, в качестве**

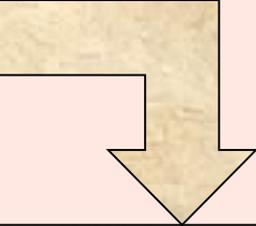
**предметов труда – сырье, материалы**

**производственных затрат – незавершенное  
производство**

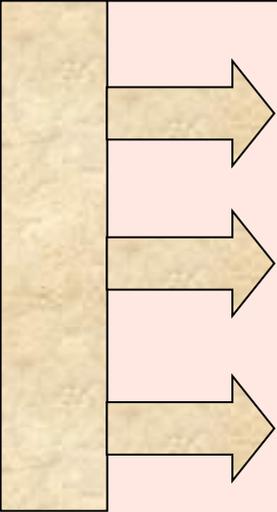
**предметов обращения - готовая продукция, товары**

## **ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ**

**Дебиторская задолженность**



**Задолженность перед данной организацией**



**других организаций – покупателей, заказчиков,  
прочих дебиторов – за отгруженную продукцию и др.**

**работников – по полученным подотчетным суммам,  
займам, по недостачам и др.**

**физических лиц – учредителей – по взносам в  
уставный капитал и др.**

## **ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ**

**Денежные средства**

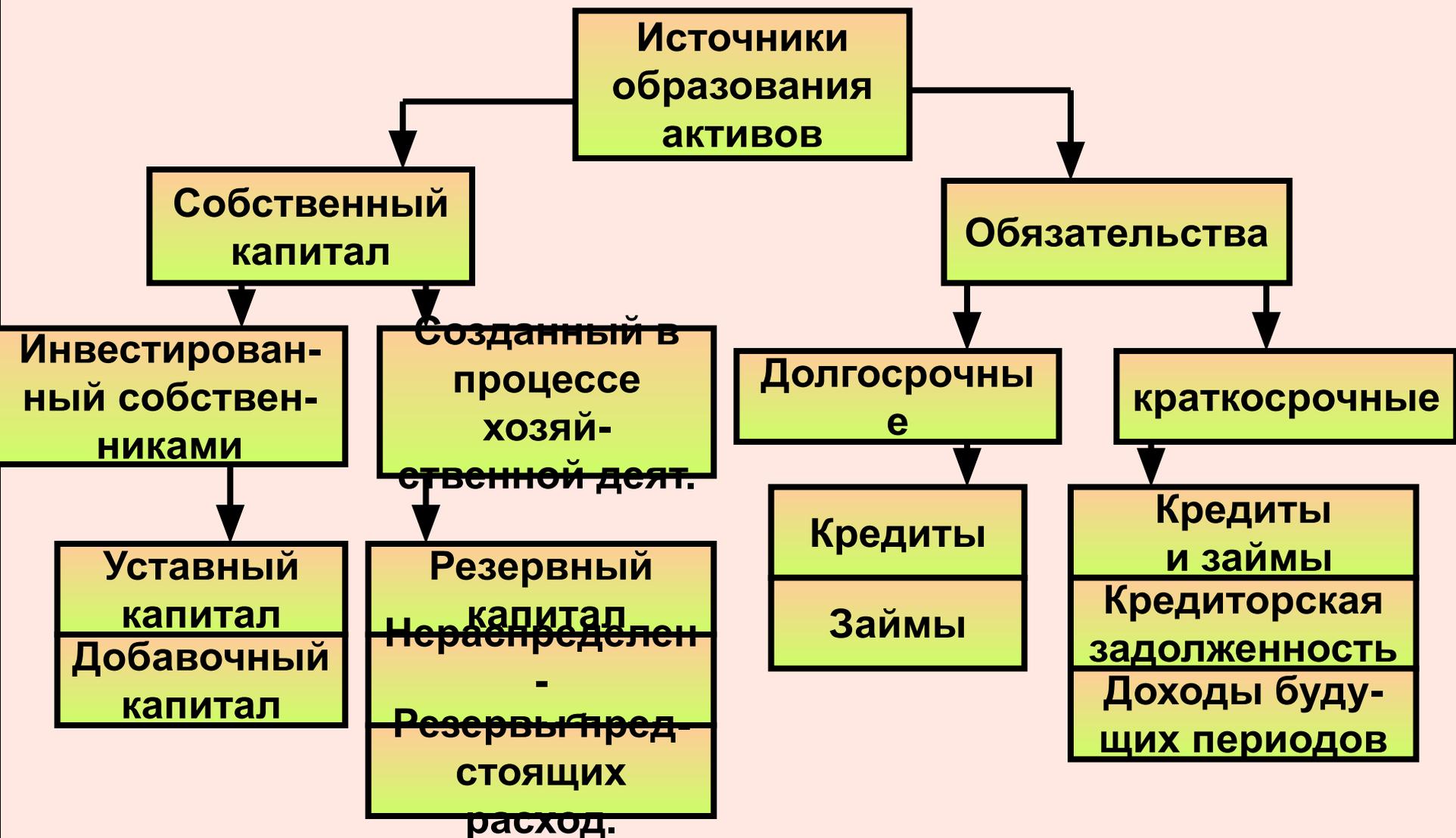


**Общая сумма денежных средств организации, находящаяся**

**в кассе - наличные**

**на расчетных и валютных счетах – безналичные**

**прочих денежных средств – переводы в пути,  
аккредитивы**



# СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

**Уставный капитал**

Сумма средств, первоначально инвестированных собственниками для обеспечения уставной деятельности юридического лица

**Добавочный капитал**

Часть собственного капитала юридического лица, формируемая за счет эмиссионного дохода, а также сумм, образующихся в результате изменения стоимости внеоборотных активов при их переоценке

**Резервный капитал**

Часть собственного капитала, предназначенная для покрытия убытков организации, а также для погашения облигаций и выкупа акций в случае отсутствия иных средств формируемая из чистой прибыли организации

**Целевые финансирование и поступления**

Средства, поступившие от других организаций, государственных органов, предназначенные для осуществления мероприятий целевого назначения

**Нераспределенная прибыль  
(непокрытый убыток)**

Основной источник накопления имущества предприятия; часть прибыли, остающаяся в распоряжении юридического лица, после уплаты налога на прибыль и отвлечения средств на другие цели, согласно действующему законодательству

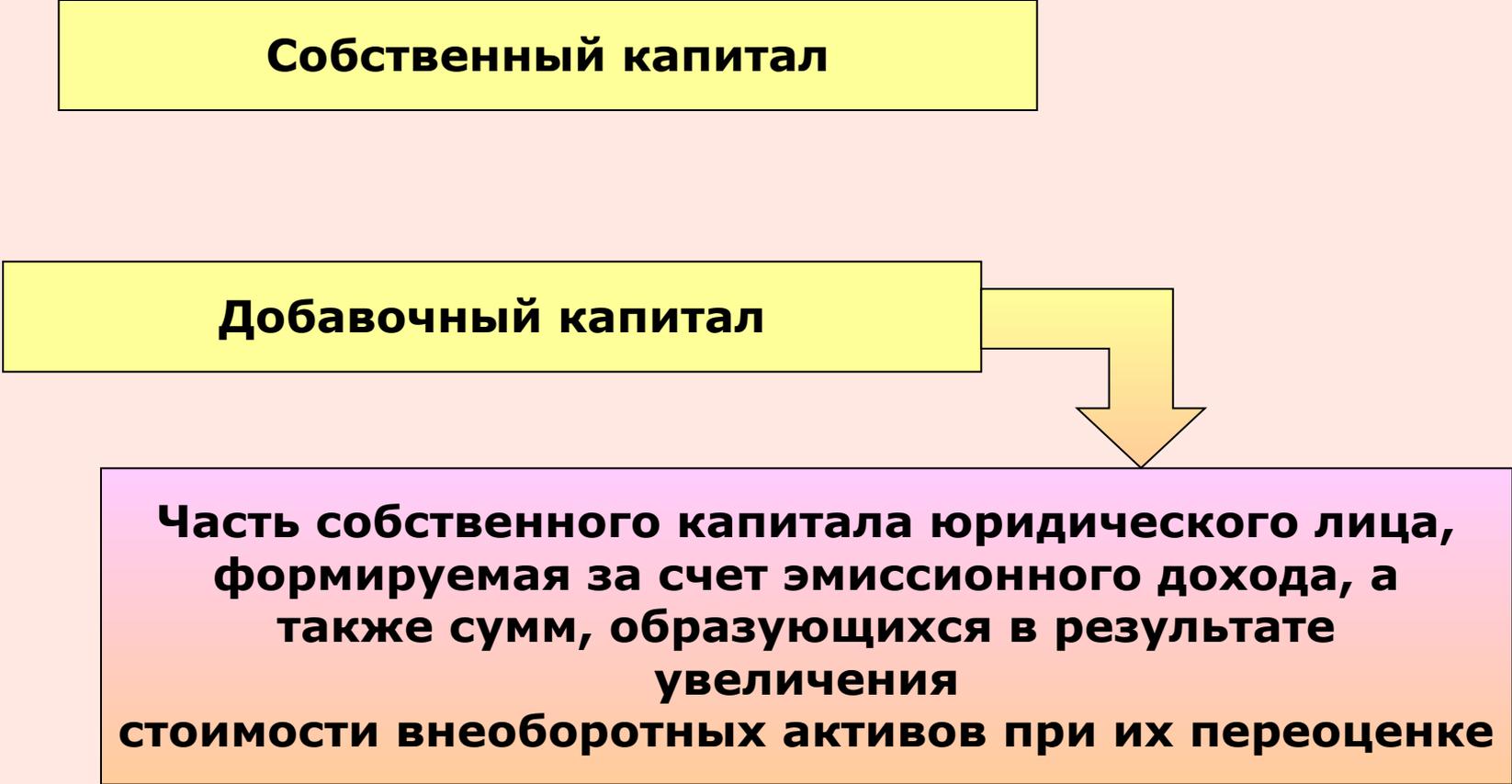
**Собственный капитал**

**Уставный капитал**

**Сумма средств, первоначально  
инвестированных собственниками  
для обеспечения уставной  
деятельности юридического лица**

**Собственный капитал**

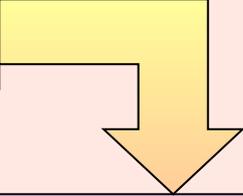
**Добавочный капитал**



**Часть собственного капитала юридического лица,  
формируемая за счет эмиссионного дохода, а  
также сумм, образующихся в результате  
увеличения  
стоимости внеоборотных активов при их переоценке**

**Собственный капитал**

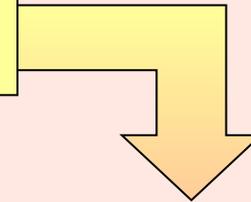
**Резервный капитал**



**Часть собственного капитала, предназначенная для покрытия убытков организации, а также для погашения облигаций и выкупа акций в случае отсутствия иных средств, формируемая из чистой прибыли организации**

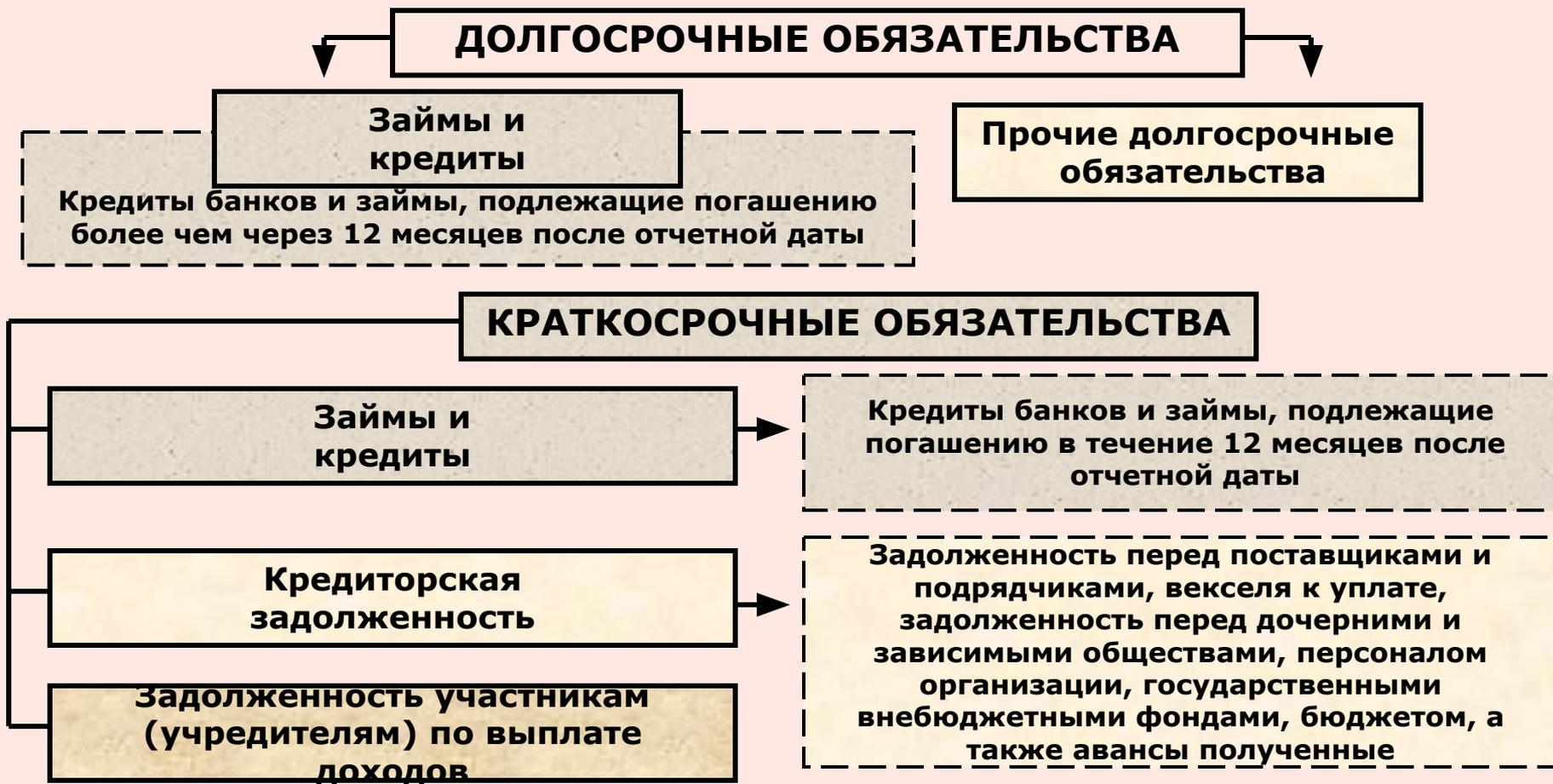
**Собственный капитал**

**Нераспределенная прибыль  
(непокрытый убыток)**



**Часть прибыли, остающаяся в распоряжении юридического лица, после уплаты налога на прибыль и отвлечения средств на другие цели, согласно действующему законодательству**

# ЗАЕМНЫЙ КАПИТАЛ



# Элементы бухгалтерского баланса

**Активы = Пассивы**



**Одна из двух частей бухгалтерского баланса, в которой отражается имущество в виде внеоборотных и оборотных активов**

# Элементы бухгалтерского баланса

**Активы = Пассивы (Обязательства +СК)**



**Вторая часть бухгалтерского баланса, в которой отражаются источники имущества, собственные – собственный капитал и заемные средства - обязательства**

$$\text{АКТИВ} = \text{ПАССИВ} \quad (1)$$

$$\text{АКТИВ} = \text{ОБЯЗАТЕЛЬСТВА} + \text{СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ} \quad (2)$$

$$\text{АКТИВ} = \text{ОБЯЗАТЕЛЬСТВА} + \text{КАПИТАЛ} + \text{ПРИБЫЛЬ} \quad (3)$$

$$\text{ПРИБЫЛЬ} = \text{ДОХОДЫ} - \text{РАСХОДЫ} \quad (4)$$

$$\text{АКТИВ} = \text{ОБЯЗАТ} + \text{КАПИТАЛ} + \text{ДОХОДЫ} - \text{РАСХОДЫ} \quad (5)$$

$$\text{АКТИВ} + \text{РАСХОДЫ} = \text{ОБЯЗАТ} + \text{КАПИТАЛ} + \text{ДОХОДЫ} \quad (6)$$