

найти в учетных записях начальный остаток каждого счета, который можно классифицировать как денежные средства или их эквиваленты

+

определить общую сумму дебетов или увеличений для каждой учетной записи

-

определить общую сумму кредитов или уменьшений для каждой учетной записи, возникшую в течение года

=

конечное сальдо