**(грн)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Содержание операции** | **Первичные документы** | **Бухгалтерский учет** | | |
| **Дт** | **Кт** | **Сумма** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| 1 | **01.04.20 г.** Размещены денежные средства на депозит\* | Договор банковского вклада, выписка банка | 184\*\* (142, 143) | 311 | 50 000,00 |
| 2 | **30.06.20 г.** Начислены проценты на сумму вклада за 3 месяца\*\*\*  (50 000 х 10 % : 366 к. д. х 91 к. д.) | Бухгалтерская справка | 373 | 719 (733)\*\*\*\* | 1 243,17 |
| 3 | **03.07.20 г.** Зачислены проценты на текущий счет\*\*\* | Выписка банка | 311 | 373 | 1 243,17 |
| 4 | Списан доход на финансовый результат | Не оформляются | 732 | 792 | 1 243,17 |
| \* Долгосрочные депозиты в учете оценивают по настоящей стоимости (п. 12 НП(С)БУ 10). Если по такому вкладу начисляется рыночный процент, равный эффективной ставке процента, то дисконтировать сумму задолженности не нужно. В противном случае необходимо проводить дисконтирование.\*\* Денежные средства, размещенные на депозит на срок более 12 месяцев с даты баланса, отражаются на субсчете ****184**** «Прочие необоротные активы» (Инструкция № 291). Если депозит оформлен депозитным (сберегательным) сертификатом, то он отражается на субсчете ****143**** «Инвестиции несвязанным сторонам» (если банк – не связанное с заемщиком лицо) либо на субсчете ****142**** «Прочие инвестиции связанным сторонам» (если банк – связанное с заемщиком лицо). Когда до окончания срока действия договора с банком остается меньше года, вклад переводят на субсчет ****351**** проводкой Дт ****351**** – Кт ****184(142, 143).****\*\*\* Далее однотипные операции по ежеквартальному начислению процентов и зачислению их на текущий счет не показываем.\*\*\*\* Начисление процентов отражается записью Дт ****373**** «Расчеты по начисленным доходам» – Кт ****733,**** если помещение средств на долгосрочный депозит рассматривать как финансовую деятельность предприятия. | | | | | |