**(грн)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Зміст операції** | **Первинні документи** | **Бухгалтерський облік** |
| **Дт** | **Кт** | **Сума** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| 1 | **01.04.20 р.** Розміщено кошти на депозит\* | Договір банківського вкладу, виписка банку | 184\*\* (142, 143) | 311 | 50 000,00 |
| 2 | **30.06.20 р.** Нараховано проценти на суму вкладу за 3 місяці\*\*\*(50 000 х 10 % : 366 к. д. х 91 к. д.) | Бухгалтерська довідка | 373 | 719 (733)\*\*\*\* | 1 243,17 |
| 3 | **03.07.20 р.** Зараховано проценти на поточний рахунок\*\*\* | Виписка банку | 311 | 373 | 1 243,17 |
| 4 | Списано дохід на фінансовий результат | Не оформляються | 732 | 792 | 1 243,17 |
| \* Довгострокові депозити в обліку оцінюють за теперішньою вартістю (п. 12 НП(С)БО 10). Якщо за таким вкладом нараховується ринковий відсоток, що дорівнює ефективній ставці відсотка, то дисконтувати суму заборгованості не потрібно. Інакше необхідно проводити дисконтування.\*\* Кошти, розміщені на депозит на строк більше 12 місяців із дати балансу, відображаються на субрахунку ****184**** «Інші необоротні активи» (Інструкція № 291). Якщо депозит оформлено депозитним (ощадним) сертифікатом, то він відображається на субрахунку ****143**** «Інвестиції непов’язаним сторонам» (якщо банк – не пов’язана з позичальником особа) або на субрахунку ****142**** «Інші інвестиції пов’язаним сторонам» (якщо банк – пов’язана з позичальником особа). Коли до закінчення строку дії договору з банком залишається менше року, вклад переводять на субрахунок ****351**** проведенням Дт ****351**** – Кт ****184(142, 143).****\*\*\* Далі однотипні операції за щоквартальним нарахуванням процентів і зарахування їх на поточний рахунок не показуємо.\*\*\*\* Нарахування процентів відображається записом Дт ****373**** «Розрахунки за нарахованими доходами» – Кт ****733****, якщо поміщення коштів на довгостроковий депозит розглядати як фінансову діяльність підприємства. |