

Операции по депозитному счету в банке

В практической деятельности предприятий возникают ситуации, когда на расчетном счете накапливаются значительные свободные денежные средства. Чтобы снизить потери от их обесценения, организации используют другие финансовые активы: вложения в депозиты в банках, приобретение ценных бумаг и т.п. При этом возникают вопросы по правильному отражению хозяйственных операций по бухучету и налогообложению.

В соответствии со ст. 187 Банковского кодекса РБ вкладополучатель выплачивает вкладчику проценты по вкладу (депозиту), размер которых определяется:

в абсолютном числовом выражении (фиксированная годовая процентная ставка), либо

исходя из расчетной величины, привязанной к базовому показателю, в порядке, согласованном сторонами при заключении договора банковского вклада (депозита) (переменная годовая процентная ставка).

Справочно.

Согласно Инструкции по признанию в бухучете доходов и расходов, утв. постановлением Правления Нацбанка от 30.07.2009 № 125 (далее – Инструкция № 125):

- *размер процентных ставок, порядок и периодичность начисления процентов (в том числе при закрытии счетов, передаче счетов, изменении процентной ставки), порядок и сроки их уплаты определяются в соответствии с договорами и (или) законодательством (ст. 52 Инструкции № 125);*

- *начисление процентов может производиться исходя из условного (360) или фактического (365 или 366) количества дней в году (ст. 53 Инструкции № 125);*

- *проценты начисляются исходя из остатков по счетам в соответствии с порядком, предусмотренным в локальном правовом акте Нацбанка, банков, и отражаются в бухучете с учетом требований Инструкции № 125 (п. 54 Инструкции № 125).*

Поскольку проценты для организации являются доходом, необходимо исчислить суммы налога на прибыль. Согласно п. 1 ст. 174 Налогового кодекса РБ (НК) внереализационными доходами признаются доходы, полученные плательщиком при осуществлении своей деятельности и непосредственно не связанные с производством и реализацией товаров (работ, услуг), имущественных прав. Доходы в виде процентов за предоставление в пользование денежных средств организации (включая проценты от размещения средств во вклады (депо-

зиты)), процентов за пользование банком денежными средствами, находящимися на банковском счете, включаются в состав внереализационных доходов (подп. 3.4 п. 3 ст. 174 НК). Дата отражения внереализационных доходов определяется плательщиком на дату признания доходов в бухучете.

Что же касается НДС, то деньги, в том числе проценты по банковскому депозиту, не относятся к товарам и не облагаются НДС (подп. 7.1 п. 7 ст. 115 НК).

Бухгалтерский учет

Согласно п. 42 Инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета, утв. постановлением Минфина от 29.11.2011 № 50 (далее – Инструкция № 50), для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в белорусских рублях и иностранных валютах, находящихся на специальных счетах в банках, предназначен сч. 55 «Специальные счета в банках», к которому может быть предусмотрен субсч. 55-1 «Депозитные счета».

Поступление средств на специальные счета в банках отражается по Д-ту сч. 55 и К-ту сч.сч. 51 «Расчетные счета», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и др. Списание средств со специальных счетов в банках отражается по Д-ту сч.сч. 51, 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др. и К-ту сч. 55.

Банковский депозит относится к финансовым активам организации, операции по которым регулируются Национальным стандартом бухгалтерского учета и отчетности «Финансовые инструменты», утв. постановлением Минфина от 22.12.2018 № 74.

Для отражения расчетов с банком по начисленным и полученным процентам за хранение денежных средств на депозитном счете Инструкцией № 50 не предусмотрен отдельный счет. В связи с этим организация может использовать сч.сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» либо 76, к которому она вправе открыть отдельный субсчет, закрепив выбранный вариант в учетной по-

литике (абз. 3 п. 4 ст. 9 Закона от 12.07.2013 № 57-З «О бухгалтерском учете и отчетности» (далее – Закон № 57-З)).

Согласно абз. 13 п. 14 Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов, утв. постановлением Минфина от 30.09.2011 № 102 (далее – Инструкция № 102), в состав доходов по инвестиционной деятельности, учитываемых на сч. 91 «Прочие доходы и расходы», включаются проценты, причитающиеся к получению. Проценты, причитающиеся к получению, признаются в бухгалтерском учете доходами ежемесячно и отражаются по Д-ту сч.сч. 06 «Долгосрочные финансовые вложения», 58 «Краткосрочные финансовые вложения» и др. и К-ту сч. 91 (п. 25 Инструкции № 102).

Обращаем внимание, что отражение процентов в банках и коммерческих организациях различается по дате. Следовательно, исходя из принципа начисления, в бухгалтерском учете коммерческой организации проценты, причитающиеся к получению по вкладу (депозиту), отражаются в составе доходов по инвестиционной деятельности ежемесячно по Д-ту сч.сч. 06, 58 и др. и К-ту сч. 91 (п. 25 Инструкции № 102).

Справочно.

Принцип начисления означает, что хозяйственные операции отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, в котором они совершены, независимо от даты проведения расчетов по ним (п. 4 ст. 3 Закона № 57-З).

Пример 1 (условный, процент по договору банком не пересматривался).

Организация 20 апреля в соответствии с договором банковского вклада (депозита) разместила свободные денежные средства на депозитном счете в сумме 100 000 руб. под 6% годовых сроком на два месяца. В соответствии с договором банк ежемесячно начисляет и уплачивает проценты за хранение денежных средств на депозитном счете, которые зачисляются на расчетный счет организации. Расчет процентов производится исходя из фактического (365) количества дней в году.

Согласно выписке банка по депозитному счету:

20 мая поступили начисленные проценты в сумме 493,15 руб. Согласно п. 25 Инструкции № 102 часть суммы поступивших процентов за период с 20 по 30 апреля относится к апрелю, а оставшаяся часть – к маю;

• 20 июня поступили начисленные проценты в сумме 509,59 руб. и 100 000 руб. суммы депозита. Согласно п. 25 Инструкции № 102 часть суммы поступивших процентов за период с 20 по 31 мая относится к маю, а оставшаяся часть – к июню.

В бухгалтерском учете организации эти операции отражены следующим образом:

№№ п/п	Дата	Д-т сч.	К-т сч.	Сумма, руб.	Содержание хозяйственной операции
1	20 апреля	55-1	51	100 000,00	Отражено перечисление по платежному поручению с расчетного счета в банке на основании выписки банка по депозитному счету
2	30 апреля	76 (60)	91-1	180,82	Отражены проценты по депозиту в составе доходов по инвестиционной деятельности (с 20 по 30 апреля)
3	19 мая	76 (60)	91-1	312,33	Отражены проценты по депозиту в составе доходов по инвестиционной деятельности (с 1 по 19 мая)
4	19 мая	51	76 (60)	493,15	Отражены проценты по депозиту, поступившие на расчетный счет в банке на основании выписки банка по расчетному счету
5	31 мая	76 (60)	91-1	180,82	Отражены проценты по депозиту в составе доходов по инвестиционной деятельности (с 19 по 31 мая)
6	19 июня	76 (60)	91-1	180,82	Отражены проценты по депозиту в составе доходов по инвестиционной деятельности (с 1 по 19 июня)
7	19 июня	51	76 (60)	509,59	Отражены проценты по депозиту, поступившие на расчетный счет в банке на основании выписки банка по расчетному счету
8	19 июня	51	55-1	100 000,00	Отражена на основании выписки банка по расчетному счету в банке поступившая с депозитного счета сумма возвращенного депозита

Пример 2 (условный, процент по договору банком не пересматривался).

Организация 25 апреля в соответствии с договором банковского вклада (депозита) разместила свободные денежные средства на депозитном счете в сумме 100 000 руб. под 6% годовых сроком на два месяца с присоединением их к сумме депозита. В соответствии с договором уплата процентов за хранение денежных средств на депозитном счете производится на расчетный счет организации по окончании срока действия депозита. Расчет процентов производится исходя из фактического (365) количества дней в году. В данном случае, несмотря на то что проценты на счет организации не поступают, их расчет и отражение в бухгалтерском учете коммерческой организации осуществляются аналогично тому, как приведено в Примере 1. В допол-

Образец справки-расчета по начисленным процентам за хранение денежных средств на депозитном счете по Примеру 2.

(Наименование организации)

БУХГАЛТЕРСКАЯ СПРАВКА-РАСЧЕТ № ____

от «__» «_____» 20__ года

расчета начисленных процентов за хранение денежных средств на депозитном счете № _____ в _____ отделении банка г. Минска

Период размещения депозита	Кол-во дней размещения депозита	Сумма депозита, руб.	Процентная ставка по депозиту	Расчет процентов	Сумма процентов, руб.	Дата отражения в бухучете
20 по 30 апреля	11	100 000	6	$(100\,000 \times 6\% / 365) \times 11$	180,82	30 апреля
1–19 мая	19	100 000	6	$(100\,000 \times 6\% / 365) \times 19$	312,33	19 мая
20–31 мая	12	100 000	6	$((100\,000 + 493,15) \times 6\% / 365) \times 12$	198,23	31 мая
1–19 июня	19	100 000	6	$((100\,000 + 493,15) \times 6\% / 365) \times 19$	313,87	19 июня
Итого	30				1005,25	

Бухгалтер

(подпись)

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

(расшифровка подписи)

нение следует учитывать, что на присоединенную к депозиту сумму процентов (капитализация процентов) также начисляются проценты.

Поскольку начисление процентов банком может производиться исходя из условного (360) или фактического (365 или 366) количества дней в году (п. 53 Инструкции № 125), для отражения в бухучете организации, исходя из условий договора, можно произвести расчет самостоятельно либо обратиться в банк за выпиской по счету о начисленных процентах в разбивке по месяцам.

Если организация осуществляет расчет самостоятельно, следует учитывать нормы п. 53 Инструкции № 125:

- при расчете процентов исходя из условного количества дней в году (360) количество дней в месяце условно принимается за 30. В месяцах, имеющих 31 день, 31-е число в расчет не принимается, а в феврале остаток за последнее число повторяется столько раз, сколько дней недостает до 30;

- при расчете процентов исходя из фактического количества дней в году (365 или 366) проценты начисляются за каждый календарный день года.

Следует учитывать, что начисление процентов для целей бухгалтерского учета является хозяйственной операцией, которая должна оформляться первичным учетным документом, разработанным организацией в соответствии с установленными законодательством требованиями и утвержденной учетной политикой организации (ст. 10 Закона № 57-3). Чаще всего таким документом является бухгалтерская справка-расчет (см. образец выше).

В бухучете организации эти операции отражены следующим образом:

№№ п/п	Дата	Д-т сч.	К-т сч.	Сумма руб.	Содержание хозяйственной операции
1	20 апреля	55-1	51	100 000,00	Отражено перечисление по платежному поручению с р/сч в банке на основании выписки банка по депозитному счету
2	30 апреля	76 (60)	91-1	180,82	Отражены проценты по депозиту в составе доходов по инвестиционной деятельности (с 20 по 30 апреля)
3	19 мая	76 (60)	91-1	312,33	Отражены проценты по депозиту в составе доходов по инвестиционной деятельности (с 1 по 19 мая)
4	31 мая	76 (60)	91-1	198,23	Отражены проценты по депозиту в составе доходов по инвестиционной деятельности (с 19 по 31 мая)
5	19 июня	76 (60)	91-1	313,87	Отражены проценты по депозиту в составе доходов по инвестиционной деятельности (с 1 по 19 июня)
6	19 июня	51	76 (60)	1005,25	Отражены проценты по депозиту, поступившие на р/сч в банке на основании выписки банка по р/сч
7	19 июня	51	55-1	100 000,00	Отражена на основании выписки банка по р/сч поступившая с депозитного счета сумма возвращенного депозита

ВАЛЕНТИНА ЛЕМЕШ,

кандидат экономических наук, доцент