

Отражаем в бухгалтерском и налоговом учете операции по депозитному счету в банке

В практической деятельности организации возникают ситуации, когда на расчетном счете накапливаются значительные суммы свободных денежных средств. Чтобы снизить потери от их обесценения, организации вкладывают их в другие финансовые активы: вложения в депозиты в банках, приобретение ценных бумаг и т.п. При этом возникают вопросы по правильному отражению хозяйственных операций по бухгалтерскому учету и налогообложению. Рассмотрим наиболее типичные ситуации.

В соответствии со ст. 187 Банковского кодекса РБ (далее – БК), вкладополучатель выплачивает вкладчику проценты по вкладу (депозиту) в объеме, определяемом договором банковского вклада (депозита), размер которых определяется либо:

- в абсолютном числовом выражении (фиксированная годовая процентная ставка);
- 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 бухгалтерском учете доходов и расходов, утвержденной постановлением Правления Нацбанка РБ 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 Национального банка, банков, и отражаются в бухгалтерском учете с учетом требований Инструкции № 125 (п. 54. Инструкции № 125).

Проценты по вкладу (депозиту) начисляются со дня его поступления к вкладополучателю по день, предшествующий дню его возврата вкладчику, и

выплачиваются вкладчику ежемесячно, если иное не предусмотрено договором банковского вклада (депозита) (ст. 188 БК).

Налогообложение

Поскольку проценты для организации являются доходом, то необходимо исчислить суммы налога на прибыль. Согласно п. 1 ст. 174 Налогового кодекса РБ (далее – 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 (депозиты)), процентов за пользование банком денежными средствами, находящимися на банковском счете, включаются в состав внереализационных доходов (подп. 3.4 п. 3 ст. 174 НК). При этом внереализационные доходы определяются на основании документов бухгалтерского и налогового учета. Дата отражения внереализационных доходов определяется плательщиком на дату признания доходов в бухгалтерском учете, а в отношении доходов, по которым в п. 3 настоящей статьи указана дата их отражения, – на дату, указанную в п. 3 ст. 174 НК (п. 2 ст. 174 НК).

Что же касается налога на добавленную стоимость (далее – 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, утвержденной 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 счет 55 «Специальные счета в банках», к которому может быть предусмотрен субсчет 55-1 «Депозитные счета».

Поступление средств на специальные счета в банках отражается по дебету счета 55 и кредиту счетов 51 «Расчетные счета», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и других счетов. Списание средств со специальных счетов в банках отражается по дебету счетов 51, 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и других счетов и кредиту счета 55.

Банковский депозит относится к финансовым активам организации, операции по которым регулируются Национальным стандартом бухгалтерского учета и отчетности «Финансовые инструменты», утвержденным 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 счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» либо 76, к которым она вправе открыть отдельный субсчет, закрепив выбранный вариант в учетной политике (абз. 3 п. 4 ст. 9 Закона РБ от 12.07.2013 № 57-3 «О бухгалтерском учете и отчетности» (далее – Закон № 57-3)).

В соответствии с абз. 13 п. 14 Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов, утвержденной постановлением Минфина от 30.09.2011 № 102

(далее – Инструкция № 102), в состав доходов по инвестиционной деятельности, учитываемых на счете 91 «Прочие доходы и расходы», включаются проценты, причитающиеся к получению. Такие проценты признаются в бухгалтерском учете доходами ежемесячно и отражаются по дебету счетов 06 «Долгосрочные финансовые вложения», 58 «Краткосрочные финансовые вложения» и других счетов и кредиту счета 91 (п. 25 Инструкции № 102).

Обращаем внимание на тот факт, что отражение процентов в банках и в коммерческих организациях различается по дате отражения. 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 и отражаются по дебету счетов 06, 58 и других счетов и кредиту счета 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 № 57-3).

Пример 1 (условный и 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. Согласно договору банк ежемесячно начисляет и уплачивает проценты за хранение денежных средств на депозитном счете, которые зачисляются на расчетный счет организации. Расчет процентов произ-

ТАБЛИЦА 1

№ п/п	Дата	Дебет счета	Кредит счета	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	Отражена сумма процентов по депозиту в составе доходов по инвестиционной деятельности (с 20 по 30 апреля)
3	19 мая	76 (60)	91-1	312,33	Отражена сумма процентов по депозиту в составе доходов по инвестиционной деятельности (с 1 по 19 мая)
4	19 мая	51	76 (60)	493,15	Отражена сумма процентов по депозиту, поступившая на расчетный счет в банке на основании выписки банка по расчетному счету
5	31 мая	76 (60)	91-1	180,82	Отражена сумма процентов по депозиту в составе доходов по инвестиционной деятельности (с 19 по 31 мая)
6	19 июня	76 (60)	91-1	180,82	Отражена сумма процентов по депозиту в составе доходов по инвестиционной деятельности (с 1 по 19 июня)
7	19 июня	51	76 (60)	509,59	Отражена сумма процентов по депозиту, поступившая на расчетный счета 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

водится исходя из фактического (365) количества дней в году.

Согласно выписке банка по депозитному счету:

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

• 20 июня поступили начисленные проценты в сумме 509,59 рублей 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 сумма – к июню.

В бухгалтерском учете организации эти операции отражены следующим образом (таблица 1).

Пример 2 (условный и процент по договору банку 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. Согласно договору 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 осуществляется аналогично тому, как приведено в примере 1. В дополнение 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), то для отражения в бухгалтерском учете 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 же организация осуществляет расчет самостоятельно, то 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 не достает 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 утвержденным учетной политикой организации (ст. 10 Закона № 57-З). Чаще всего таким документом является бухгалтерская справка-расчет.

В бухгалтерском учете организации эти операции отражены следующим образом:

ТАБЛИЦА 2

№ п/п	Дата	Дебет счета	Кредит счета	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	Отражена сумма процентов по депозиту в составе доходов по инвестиционной деятельности (с 20 по 30 апреля)
3	19 мая	76 (60)	91-1	312,33	Отражена сумма процентов по депозиту в составе доходов по инвестиционной деятельности (с 1 по 19 мая)
4	31 мая	76 (60)	91-1	198,23	Отражена сумма процентов по депозиту в составе доходов по инвестиционной деятельности (с 19 по 31 мая)
5	19 июня	76 (60)	91-1	313,87	Отражена сумма процентов по депозиту в составе доходов по инвестиционной деятельности (с 1 по 19 июня)
6	19 июня	51	76 (60)	1 005,25	Отражена сумма процентов по депозиту, поступившая на расчетный счета в банке на основании выписки банка по расчетному счету
7	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

ВАЛЕНТИНА ЛЕМЕШ,

кандидат экономических наук, доцент