

[Классификация денежных средств на депозитных счетах](#)

Тип депозита	Срок	Счет в бухгалтерском учете предприятия для денежных средств на депозите	Счет учета процентов от депозита
Краткосрочный	< 3 месяца*	351 «Эквиваленты денежных средств»	733 «Другие доходы от финансовых операций»
	от 3 до 12 месяцев включительно	352 «Другие текущие финансовые инвестиции»	
Долгосрочный	>12 месяцев	143 «Инвестиции несвязанным сторонам»**	
До востребования (другие текущие счета, кроме основного)	–	313 «Другие счета в банке в национальной валюте» 314 «Другие счета в банке в иностранной валюте»	719 «Другие доходы от операционной деятельности»***

* национальные стандарты и Инструкция № 291 требований относительно 3-х месяцев не содержат. Однако в п. 7 МСБО 7 «Отчет о движении денежных средств» указано, что инвестиция обычно рассматривается как эквивалент денежных средств только в случае короткого срока погашения, например, в течение **не более 3-х месяцев с даты приобретения**. Эквиваленты денежных средств – это высоколиквидные краткосрочные финансовые инвестиции, которые свободно конвертируются в денежные средства и имеют незначительный риск изменения стоимости (п. 6 МСБО 7);

** существует также практика отражения долгосрочных депозитов на счету 184 «Другие необоротные активы». Однако по своей сути депозит является скорее финансовой инвестицией, так как приводит к росту собственного капитала за счет процентов;

*** в Инструкции № 291 данный счет предназначен для учета процентов, начисленных на остатки средств по текущему счету, которые по своей сути практически то же самое, что и депозиты до востребования.