

Тип депозиту	Строк	Рахунок у бухгалтерському обліку підприємства для грошових коштів на депозиті	Рахунок обліку процентів від депозиту
Короткостроковий	< 3 місяці*	351 “Еквіваленти грошових коштів”	733 “Інші доходи від фінансових операцій”
	від 3 до 12 місяців включно	352 “Інші поточні фінансові інвестиції”	
Довгостроковий	>12 місяців	143 “Інвестиції непов’язаним сторонам”**	719 “Інші доходи від операційної діяльності”***
До запитання (інші поточні рахунки, крім основного)	—	313 “Інші рахунки в банку в національній валюті” 314 “Інші рахунки в банку в іноземній валюті”	

\* національні стандарти та Інструкція № 291 вимоги “3 місяці” не містять. Однак, в п. 7 [МСБО 7 “Звіт про рух грошових коштів”](#) інвестиція розглядається як еквівалент грошових коштів в разі короткого строку погашення, наприклад протягом не більше 3-х місяців з дати придбання;

\*\* існує альтернативний варіант – рахунок 184 “Інші необоротні активи”. Однак, за своєю суттю депозит більш подібний до фінансової інвестиції, так як він призводить до зростання власного капіталу за рахунок відсотків;

\*\*\* в Інструкції № 291 даний рахунок призначений для обліку процентів нарахованих на залишки коштів по поточним рахункам, які і є депозитами до запитання.