

Учет расчетов по непокрытому (гарантированному) аккредитиву у заказчика работ

Дата публикации 28.06.2022 Использован релиз 3.0.113

Пример

Организация ООО "Старт" (заказчик, плательщик денежных средств) заключила с ООО "Символ" (исполнитель, получатель денежных средств) договор на выполнение работ по ремонту производственных помещений ООО "Старт" (№ 06/22 от 01.06.2022). Сметная стоимость работ по договору – 300 000,00 руб. (в т. ч. НДС 20 % – 50 000,00 руб.), форма расчетов – аккредитив.


02.06.2022 организация ООО "Старт" заключила с ПАО АКБ "АВАНГАРД" соглашение об открытии непокрытого (гарантированного) аккредитива (№1 от 02.06.2022) на сумму 300 000 руб.

20.06.2022 организация ООО "Символ" предоставила в ПАО АКБ "АВАНГАРД" документы, подтверждающие факт выполнения работ (Акт выполненных работ от 17.06.2022 на сумму 240 000,00 руб., в т. ч. НДС 20 % – 40 000,00 руб.), на основании которых

21.06.2022 ПАО АКБ "АВАНГАРД" перечислил ему денежные средства в сумме, подтвержденной документами. При этом с расчетного счета ООО "Старт" была списана комиссия за совершение операции по аккредитиву в размере 10 000 руб. (не облагается НДС на основании пп. 3 п. 3 ст. 149 НК РФ).

23.06.2022 организация ООО "Старт" погасила задолженность перед банком по аккредитиву в размере 240 000 руб.

Таблица проводок

№	Дата	Операция	Дт	Кт	Сумма	Документ 1С  Создать на	Пакет документов
---	------	----------	----	----	-------	--	------------------

						основании	 Входящий  Исходящий  Внутренний
1	Учет соглашения об открытии аккредитива						
1.1	02.06.2022	Отражено открытие аккредитива	009.01	---	300 000,00	Операция	  Соглашение об открытии аккредитива  Бухгалтерская справка
2	Учет затрат на выполнение ремонтных работ						
2.1	17.06.2022	Отражены расходы на выполнение ремонтных работ	25 БУ НУ	60.01 БУ НУ	200 000,00 200 000,00	Поступление (акт, накладная, УПД)	  Акт выполненных работ
2.2	17.06.2022	Учен входной НДС	19.04 БУ ---	60.01 БУ НУ	40 000,00 40 000,00		
2.3	17.06.2022	Входной НДС принят к вычету	68.02 БУ ---	19.04 БУ ---	40 000,00 ---	Счет-фактура полученный  Поступление (акт, накладная, УПД)	 Счет-фактура полученный
3	Перечисление контрагенту денежных средств						
3.1	21.06.2022	Произведена оплата поставщику (исполнителю) с аккредитива	60.01 БУ	76.09 БУ	240 000,00	Операция	 Уведомление банка

			НУ	НУ	240 000,00		 Бухгалтерская справка
4	Учет комиссии банку за совершение операции по аккредитиву						
4.1	21.06.2022	Списана комиссия банка за операции по аккредитиву	91.02 БУ НУ	51 БУ ---	10 000,00 10 000,00	Списание с расчетного счета	 Банковская выписка по расчетному счету
5	Учет исполнения обязательства банком по соглашению об аккредитиве						
5.1	21.06.2022	Погашено обязательство банка по аккредитиву	---	009.01	300 000,00	Операция	 Уведомление банка  Бухгалтерская справка
6	Погашение задолженности по соглашению об аккредитиве перед банком						
6.1	23.06.2022	Погашена задолженность перед банком по аккредитиву	76.09 БУ НУ	51 БУ ---	240 000,00 240 000,00	Списание с расчетного счета	 Банковская выписка по расчетному счету

1. Учет соглашения об открытии аккредитива

1.1. Отражено открытие аккредитива

Документ "Операция" (рис. 1).

- Раздел: **Операции** – **Операции, введенные вручную.**
- Кнопка **Создать**, вид документа – **Операция.**
- Заполните табличную часть по кнопке **Добавить:**

- в колонке **Дебет** укажите счет 009.01 "Обеспечения обязательств и платежей выданные" и аналитику к нему;
 - субконто 1 (**Контрагенты**) – выберите из справочника **Контрагенты** банк-эмитент аккредитива (при необходимости создайте новый элемент);
 - субконто 2 (**Договор**) – по **ссылке "Показать все"** откройте справочник **Договоры** и выберите (создайте новый) необходимый договор (соглашение) с банком.
- в колонке **Сумма** укажите сумму согласованного в договоре аккредитива.
- Кнопка **Записать и закрыть**.

Рис. 1

1С:Бухгалтерия 3.0 Учет аккредитива у покупателя (заказчика) (1С:Предприятие) Поиск Ctrl+Shift+F Иванова Ирина Владимировна

Начальная страница Обсуждения Операции, введенные вручную × Операция 0000-000002 от 02.06.2022 12:00:02 ×

← → ☆ Операция 0000-000002 от 02.06.2022 12:00:02 Обсуждение ×

Записать и закрыть Записать Бухгалтерская справка

Номер: 0000-000002 от: 02.06.2022 12:00:02 Сумма операции: 300 000,00

Содержание: Открыт аккредитив по соглашению с ПАО АКБ "АВАНГАРД"

Добавить ↑ ↓ Еще ?

N	Дебет	Кредит	Сумма	Сумма НУ Дт	Сумма НУ Кт
1	009.01		300 000,00		
	ПАО АКБ "Банк Авангард"				
	1 от 02.06.2022				

Комментарий:

2. Учет затрат на выполнение ремонтных работ

2.1. Отражены расходы на выполнение ремонтных работ

2.2. Учен входной НДС

Документ "Поступление (акт, накладная, УПД)" с видом операции "Услуги (акт, УПД)" (рис. 2 - 3).

- Раздел: **Покупки – Поступление (акты, накладные, УПД)**.
- Кнопка **Поступление**, вид операции **Услуги (акт, УПД)**.
- Заполните документ (рис. 2).
 - Укажите контрагента, договор, проверьте счета учета и сроки расчетов по ссылке в поле "Расчеты".
 - Табличную часть документа заполните по кнопке **Добавить**:
 - в колонке **Номенклатура** в подстроке 1 выберите (при необходимости добавьте новую) полученную услугу (выполненные работы) из одноименного справочника (при создании новых элементов выбирайте вид номенклатуры "Услуги") или просто укажите текстовое наименование услуги (работы) в подстроке 2;
 - заполните остальные колонки;
 - в колонке **Счета учета** по ссылке перейдите в одноименную форму и выберите счета учета затрат для бухгалтерского и налогового учета и аналитику к ним.
- Кнопка **Провести**.

Рис. 2

1С:Бухгалтерия 3.0 Учет аккредитива у покупателя (заказчика) (1С:Предприятие) Поиск Ctrl+Shift+F Иванова Ирина Владимировна

Начальная страница Обсуждения Поступление (акты, накладные, УПД) × Поступление услуг: Акт, УПД 0000-000001 от 17.06.2022 12:00:00 * ×

Главное
Руководителю
Банк и касса
Продажи
Покупки
Склад
Производство
ОС и НМА
Зарплата и кадры
Операции
Отчеты
Справочники
Администрирование

Поступление услуг: Акт, УПД 0000-000001 от 17.06.2022 12:00:00 * Обсуждение

Провести и закрыть Записать Провести **ДТ КТ** Печать Создать на основании ЭДО

Акт, УПД №: от: 17.06.2022 Оригинал: получен СФ получен
 Номер: 0000-000001 от: 17.06.2022 12:00:00 Расчеты: [Срок 17.06.2022, 60.01, 60.02, зачет аванса автоматически](#)
 Контрагент: ООО "Символ" [НДС в сумме](#)
 Договор: 06/22 от 01.06.2022
 Счет на оплату:

Есть расхождения

Добавить Подбор

N	Номенклатура	Количество	Цена	Сумма	% НДС	НДС	Всего	Счета учета	
1	Работ по ремонту помещений	1,000	шт	240 000,00	240 000,00	20%	40 000,00	240 000,00	25 Прочие затраты, 19.04, 25 Прочие затраты
	Работ по ремонту помещений								

УПД

Всего: 240 000,00 НДС (в т.ч.): 40 000,00

Счет-фактура №: 1 от: 17.06.2022 Зарегистрировать

По кнопке  посмотрите результат проведения документа (рис. 3).

Рис. 3

1С:Бухгалтерия 3.0 Учет аккредитива у покупателя (заказчика) (1С:Предприятие) Поиск Ctrl+Shift+F Иванова Ирина Владимировна

Поступление (акты, накладные, УПД) × Поступление услуг: Акт, УПД 0000-000001 от 17.06.2022 12:00:00 × Движения документа: Поступление (акт, накладная, УПД) 0000-000001 от 17.06.2022 12:00:00 ×

← → ☆ Движения документа: Поступление (акт, накладная, УПД) 0000-000001 от 17.06.2022 12:00:00

Записать и закрыть Обновить

Ручная корректировка (разрешает редактирование движений документа)

Ак. Бухгалтерский и налоговый учет (2) НДС предъявленный (1)

Дата	Дебет	Кредит	Сумма	Сумма НУ Дт	Сумма НУ Кт
17.06.2022	25	60.01	200 000,00	200 000,00	200 000,00
	1 Прочие затраты	ООО "Символ"	Работ по ремонту помещений по вх.д. от 06/22 от 01.06.2022		
		Поступление (акт, накладная, УПД) 0000-000001 от 17....	17.06.2022		
17.06.2022	19.04	60.01	40 000,00		40 000,00
	2 ООО "Символ"	ООО "Символ"	Работ по ремонту помещений по вх.д. от 06/22 от 01.06.2022		
	Поступление (акт, накладная, УПД) 0000-000001 от 17.06.2022 12:00:00	Поступление (акт, накладная, УПД) 0000-000001 от 17....			

2.3. Входной НДС принят к вычету

Документ "Счет-фактура полученный" (рис. 4).

- Если получен счет-фактура:
 - в документе поступления заполните поля **Счет-фактура №** и **от**, затем нажмите кнопку **Зарегистрировать** (рис. 2) или просто проведите документ поступления. Автоматически будет создан документ **Счет-фактура полученный**, поля документа будут заполнены данными из документа-основания, а в форме документа-основания появится ссылка на созданный документ;
 - по ссылке откройте документ **Счет-фактура полученный**. Проверьте заполнение полей документа и установленный флажок **Отразить вычет НДС в книге покупок датой получения**. Если флажок снять, то вычет отражается регламентным

документом **Формирование записей книги покупок**. Если по организации ведется отдельный учет НДС, то флажок **Отразить вычет НДС в книге покупок датой получения** в документе скрыт, а все вычеты отражаются только регламентным документом **Формирование записей книги покупок**.

- Если в качестве первичного документа и счета-фактуры получен УПД со статусом "1":
 - в документе поступления под табличной частью установите переключатель **УПД** в положение "Включено" (переместите вправо). В полях **Накладная, УПД №** и **от** укажите номер полученного от поставщика документа. При проведении документа поступления автоматически будет создан документ **Счет-фактура полученный**, поля документа будут заполнены данными из документа-основания. По ссылке в поле **УПД** откройте форму с настройками, перейдите в документ **Счет-фактура полученный** можно по ссылке **Все реквизиты**.


По кнопке  посмотрите результат проведения документа (рис. 4).

Рис. 4

1С:Бухгалтерия 3.0 Учет аккредитива у покупателя (заказчика) (1С:Предприятие) Поиск Ctrl+Shift+F Иванова Ирина Владимировна

Поступление (акты, накладные, УПД) × Поступление услуг: Акт, УПД 0000-000001 от 17.06.2022 12:00:00 × Счет-фактура полученный на поступление 1 от 17.06.2022 ×

← → ☆ Счет-фактура полученный на поступление 1 от 17.06.2022 Обсуждение ×

Записать и закрыть Записать **Дт Кт** Печать Создать на основании ЭДО

Счет-фактура №: 1 от: 17.06.2022 Оригинал

Получен: 17.06.2022 12:00:00 Отообразить вычет НДС в книге покупок датой получения ?

Контрагент: ООО "Символ" КПП 772201001

Документы-основания: Поступление (акт, накладная, УПД) 0000-000001 от 17.06.2022... Изменить

Договор: 06/22 от 01.06.2022

Сумма: 240 000,00 НДС (в т.ч.): 40 000,00 из них по комиссии: 0,00 НДС (в т.ч.): 0,00

Код вида операции: 01 ... Получение товаров, работ, услуг

Способ получения: На бумажном носителе В электронном виде

1С:Бухгалтерия 3.0 Учет аккредитива у покупателя (заказчика) (1С:Предприятие) Поиск Ctrl+Shift+F Иванова Ирина Владимировна

Поступление (акты, накладные, УПД) × Поступление услуг: Акт, УПД 0000-000001 от 1... × Счет-фактура полученный на поступление 1 о... × Движения документа: Счет-фактура полученн... ×

← → ☆ Движения документа: Счет-фактура полученный 0000-000001 от 17.06.2022 12:00:00 Обсуждение ×

Записать и закрыть Обновить

Ручная корректировка (разрешает редактирование движений документа)

Дт Кт Бухгалтерский и налоговый учет (1) Журнал учета счетов-фактур (1) НДС Покупки (1) НДС предъявленный (1)

Дата	Дебет	Кредит	Сумма	Сумма НУ Дт	Сумма НУ Кт
17.06.2022	68.02	19.04	40 000,00		
	1 Налог (взносы): начислено / уплачено	ООО "Символ"	НДС		
		Поступление (акт, накладная, УПД) 0000-0000...			

<<- вернуться к таблице примера

3. Перечисление контрагенту денежных средств

3.1. Произведена оплата поставщику (исполнителю) с аккредитива

Документ "Операция" (рис. 5).

- Раздел: **Операции – Операции, введенные вручную.**
- Кнопка **Создать**, вид документа **Операция**.
- Заполните табличную часть по кнопке **Добавить**:
 - в колонке **Дебет** укажите счет учета расчетов с контрагентом (поставщиком, исполнителем) (60.01 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками") и аналитику к нему:
 - субконто 1 (**Контрагенты**) – выберите из справочника **Контрагенты** исполнителя работ
 - субконто 2 (**Договор**) – по ссылке "**Показать все**" откройте справочник **Договоры** и выберите необходимый договор с контрагентом
 - субконто 3 (**Документы расчетов с контрагентом**) – по ссылке "**Показать все**" выберите документ расчетов (если учет в программе ведется по документам расчетов)
 - в колонке **Кредит** укажите счет учета расчетов с банком (76.09 "Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами") и аналитику к нему:
 - субконто 1 (**Контрагенты**) – выберите из справочника **Контрагенты** банк-эмитент аккредитива
 - субконто 2 (**Договор**) – по ссылке "**Показать все**" откройте справочник **Договоры** и выберите необходимый договор (соглашение) с банком
 - субконто 3 (**Документы расчетов с контрагентом**) – не выбирайте
 - в колонке **Сумма** укажите сумму, которая была перечислена контрагенту банком-эмитентом;
 - в колонках **Сумма НУ Дт** и **Сумма НУ Кт** укажите сумму расчетов с контрагентом и банком для целей налогового учета (соответствует сумме для целей бухгалтерского учета).

- Кнопка **Записать и закрыть**.

Рис. 5

1С:Бухгалтерия 3.0 Учет аккредитива у покупателя (заказчика) (1С:Предприятие) Поиск Ctrl+Shift+F Иванова Ирина Владимировна

Начальная страница | Обсуждения | Операции, введенные вручную × | Операция 0000-000002 от 02.06.2022 12:00:02 * × | **Операция 0000-000001 от 21.06.2022 12:00:01 ×**

← → ☆ Операция 0000-000001 от 21.06.2022 12:00:01 Обсуждение : ×

Записать и закрыть | Записать | Бухгалтерская справка | ?

Номер: 0000-000001 от: 21.06.2022 12:00:01 Сумма операции: 240 000,00

Содержание: Исполнение обязательства банка по аккредитиву

Добавить ↑ ↓ Еще -

N	Дебет	Кредит	Сумма	Сумма НУ Дт	Сумма НУ Кт
1	60.01	76.09	240 000,00	240 000,00	240 000,00
	ООО "Символ"	ПАО АКБ "Банк Авангард"			
	06/22 от 01.06.2022	1 от 02.06.2022			
	Поступление (акт, накладная, УПД) 0000-000001...	<...>			

Комментарий:

[<<-вернуться к таблице примера](#)

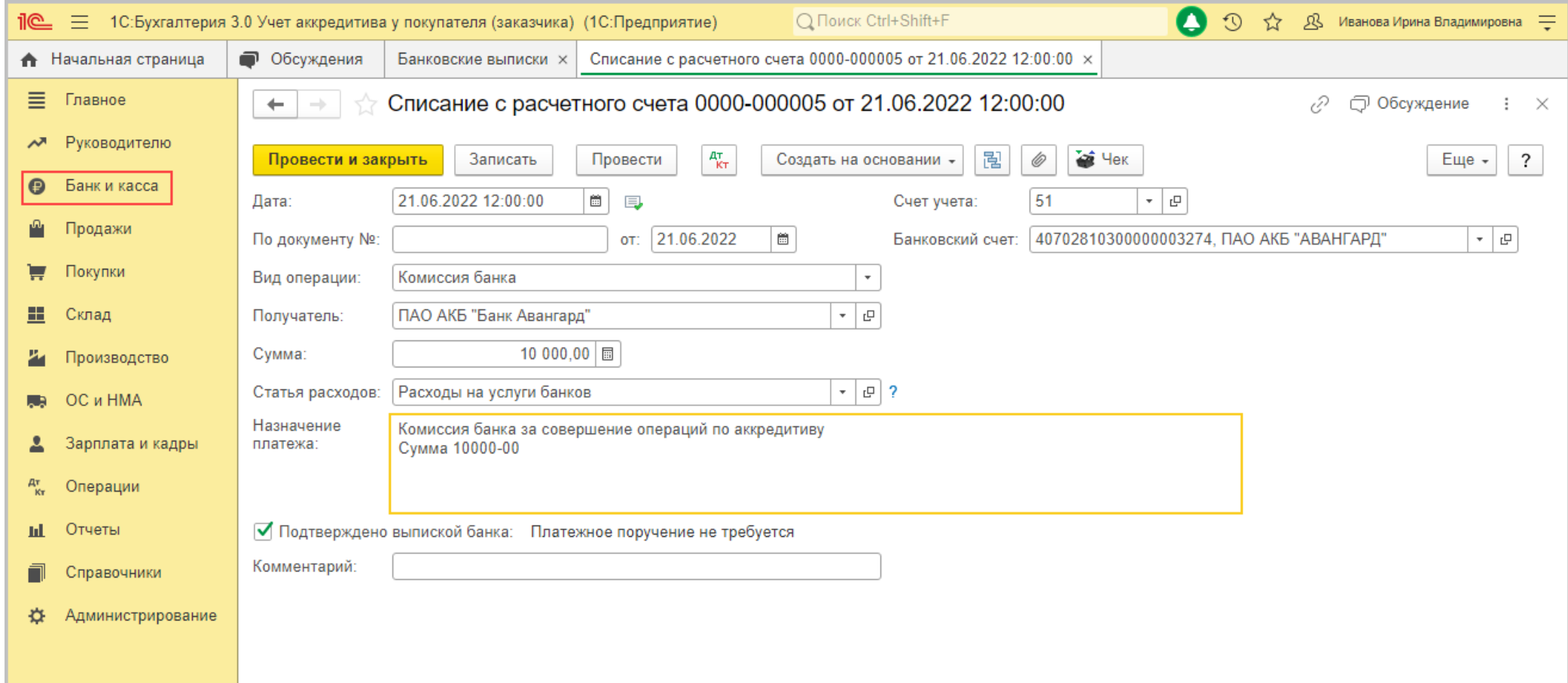
4. Учет комиссии банку за совершение операции по аккредитиву


4.1. Списана комиссия банка за операции по аккредитиву

Документ "Списание с расчетного счета" (рис. 6 – 7).

- Раздел **Банк и касса – Банковские выписки**.
- Создайте документ по кнопке **Списание** или откройте ранее созданный (загруженный) через "Клиент-банк" документ.
- Выберите **Вид операции** – "Комиссия банку".
- В поле **Получатель** выберите банк, в котором открыт аккредитив.
- в поле **Сумма** укажите сумму списанной банковской комиссии.
- в поле **Статья расходов** выберите predetermined статью движения денежных средств – "Расходы на услуги банков" с видом движения "Прочие платежи по текущим операциям" (если учет в программе ведется по статьям движения денежных средств).
- Установите флажок **Подтверждено выпиской банка**.
- Кнопка **Провести и закрыть**.

Рис. 6



По кнопке  посмотрите результат проведения документа (рис. 7).

Обратите внимание, что в автоматическом режиме затраты на комиссию банка включаются в состав прочих расходов (счет 91.02). Если необходимо учесть комиссию в составе затрат другого вида (например, в себестоимости продукции (работ, услуг) или в стоимости актива), необходимо выполнить ручную корректировку операции.

Рис. 7

1С:Бухгалтерия 3.0 Учет аккредитива у покупателя (заказчика) (1С:Предприятие) | аккредитив | Иванова Ирина Владимировна

Банковские выписки | Списание с расчетного счета 0000-000005 от 21.06.2022 12:00:00 | Движения документа: Списание с расчетного счета 0000-000005 от 21.06.2022 12:00:00

← → ☆ Движения документа: Списание с расчетного счета 0000-000005 от 21.06.2022 12:00:00

Записать и закрыть | Обновить | Еще ▾ ?

Ручная корректировка (разрешает редактирование движений документа)

Дт Кт Бухгалтерский и налоговый учет (1) | Еще ▾

Дата	Дебет	Кредит	Сумма	Сумма НУ Дт	Сумма НУ Кт
21.06.2022	91.02	51	10 000,00	10 000,00	
	1 Расходы на услуги банков	40702810300000003274, ПАО АКБ "АВАНГАРД"	Комиссия банка за совершение операций по аккредитиву по вх. д. от 21.06.2022		
	<...>	Расходы на услуги банков			

[<<-вернуться к таблице примера](#)

5. Учет исполнения обязательства банком по соглашению

5.1. Погашено обязательство банка по аккредитиву

Документ "Операция" (рис. 8).

- Раздел: **Операции – Операции, введенные вручную.**
- Кнопка **Создать**, вид документа **Операция**.
- Заполните табличную часть по кнопке **Добавить**:
 - в колонке **Кредит** укажите счет 009.01 "Обеспечения обязательств и платежей выданные" и аналитику к нему;

- субконто 1 (**Контрагенты**) – выберите из справочника **Контрагенты** банк-эмитента аккредитива;
- субконто 2 (**Договор**) – по **ссылке "Показать все"** откройте справочник **Договоры** и выберите необходимый договор (соглашение) с банком.
- в колонке **Сумма** укажите сумму согласованного в договоре аккредитива.
- Кнопка **Записать и закрыть**.

Рис. 8

1С:Бухгалтерия 3.0 Учет аккредитива у покупателя (заказчика) (1С:Предприятие) | аккредитив | Иванова Ирина Владимировна

Начальная страница | Обсуждения | Операции, введенные вручную | Операция 0000-000003 от 23.06.2022 0:00:01

← → ☆ Операция 0000-000003 от 23.06.2022 0:00:01 | Обсуждение | ×

Записать и закрыть | Записать | Бухгалтерская справка | ?

Еще ▾ | ?

Номер: 0000-000003 от: 23.06.2022 0:00:01 | Сумма операции: 300 000,00

Содержание:

Добавить | ↑ ↓ | Еще ▾

N	Дебет	Кредит	Сумма	Сумма НУ Дт	Сумма НУ Кт
1		009.01	300 000,00		
		ПАО АКБ "Банк Авангард"			
		1 от 02.06.2022			

Комментарий:

Дт Кт Операции

[<<-вернуться к таблице примера](#)

6. Погашение задолженности по соглашению об аккредитиве перед банком

6.1. Погашена задолженность перед банком по аккредитиву

Документ "Списание с расчетного счета" (рис. 9).

- Раздел **Банк и касса** – **Банковские выписки**.
- Создайте документ по кнопке **Списание** или откройте ранее созданный (загруженный) через "Клиент-банк" документ.
- Выберите **Вид операции** – "Прочие расчеты с контрагентами".
- Заполните (проверьте) заполнение полей документа:
 - в поле **Получатель** выберите банк-эмитент аккредитива, в поле **Договор** выберите договор (соглашение) с ним;
 - в поле **Счет учета** укажите счет бухгалтерского учета расчетов с банком по аккредитиву (76.09 "Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами");
 - в поле **Сумма** укажите сумму, которую перечислил банк-эмитент контрагенту по аккредитиву;
 - в поле **Статья расходов** выберите статью движения денежных средств с видом движения "Оплата товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов" (статья "Оплата поставщикам (подрядчикам)").
 - Установите флажок **Подтверждено выпиской банка**.
- Кнопка **Провести и закрыть**.

Рис. 9

1С:Бухгалтерия 3.0 Учет аккредитива у покупателя (заказчика) (1С:Предприятие) | аккредитив | Иванова Ирина Владимировна

Начальная страница | Обсуждения | Банковские выписки x | Списание с расчетного счета 0000-000002 от 23.06.2022 0:00:00 * x

← → ☆ Списание с расчетного счета 0000-000002 от 23.06.2022 0:00:00 *

🔗 Обсуждение

Провести и закрыть | Записать | Провести | | Создать на основании | | Еще | ?

Дата: 23.06.2022 0:00:00 | Счет учета: 51

По документу №: | от: 23.06.2022 | Банковский счет: 40702810200000032743, ПАО АКБ "АВАНГАРД"

Вид операции: Прочие расчеты с контрагентами

Получатель: ПАО АКБ "Банк Авангард"

Сумма: 240 000,00 | [Разбить платеж](#)

Договор: 1 от 02.06.2022 | ? | Счет расчетов: 76.09

Статья расходов: **Оплата поставщикам (подрядчикам)** | ?

Назначение платежа: Погашение задолженности по аккредитиву по договору № 1 от 02.06.2022

Подтверждено выпиской банка: Платежное поручение не требуется (документ исполнен банком)

Комментарий:

По кнопке посмотрите результат проведения документа (рис. 10).

Рис. 10

1С:Бухгалтерия 3.0 Учет аккредитива у покупателя (заказчика) (1С:Предприятие) | аккредитив | Иванова Ирина Владимировна

Банковские выписки | Списание с расчетного счета 0000-000002 от 23.06.2022 0:00:00 | Движения документа: Списание с расчетного счета 0000-000002 от 23.06.2022 0:00:00

← → ☆ Движения документа: Списание с расчетного счета 0000-000002 от 23.06.2022 0:00:00

Записать и закрыть Обновить

Ручная корректировка (разрешает редактирование движений документа)

Дт Кт Бухгалтерский и налоговый учет (1)

Еще ▾ ?

Дата	Дебет	Кредит	Сумма	Сумма НУ Дт	Сумма НУ Кт
23.06.2022	76.09	51	240 000,00	240 000,00	
	1 ПАО АКБ "Банк Авангард"	40702810200000032743, ПАО АКБ "АВАНГАРД"	Погашение задолженности по аккредитиву по договору № 1 от 02.06.2022 по вх.д. от 23.06.2022		
	1 от 02.06.2022	Оплата поставщикам (подрядчикам)			
	<...>				

Еще ▾

<<- вернуться в начало статьи