

Глава 7. Учет расчетов с покупателями

Учетная процедура

Предприятие в процессе хозяйственной деятельности выступает не только в качестве покупателя товарно-материальных ценностей, но и в качестве продавца производимой продукции или оказываемых услуг. В этом случае возникают расчеты с покупателями (заказчиками).

Так же, как и в случае приобретения товарно-материальных ценностей, здесь возможны два основных варианта расчетов:

- *оплата* за реально выполненные работы и поставленные товары;
- или *авансовые платежи (предоплата)* за предстоящие поставки и еще невыполненные работы.

Соответственно, оправдательным документом для первого вида платежей являются *Счета, Акты о приемке выполненных работ* и др. Оправдательным документом для выплаты авансов служат *Договора*.

В настоящее время расчеты с покупателями ведутся, как правило, с использованием *Платежных поручений*. Основанием для отражения операций расчетов с покупателями в бухгалтерском учете является *Выписка с банковского счета*. Суммы, зачисленные на расчетный счет, в банковской выписке отражаются в графе *Кредит*.

При отражении поступления денежных средств от покупателя программа сама пытается определить, что это: *оплата* или *предоплата*. Если за покупателем числится дебиторская задолженность, то программа расценивает поступление как оплату, а если задолженности нет, то как предоплату.

Основанием для ввода в информационную базу операции по поступлению оплаты (предоплаты) служит *Выписка банка*, подтверждающая факт поступления денег на расчетный счет организации.

В случае *оплаты* формируется проводка по Дебету счета 51 «Расчетные счета» и Кредиту счета 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками» — на всю сумму денежных средств, поступивших на расчетный счет.

В случае *предоплаты* формируются две проводки:

- первую проводку формирует документ *Поступление на расчетный счет* — по Дебету счета 51 «Расчетные счета» и Кредиту счета 62.02 «Авансы полученные» — на всю зачисленную сумму;
- вторую проводку формирует документ *Счет-фактура выданный* — по Дебету счета 76.АВ «НДС по авансам и предоплатам» и Кредиту счета 68.02 «Налог на добавленную стоимость» — на сумму НДС, исчисленную с суммы полученной предоплаты.

Для организации аналитического учета на счетах расчетов с покупателями используются справочники *Контрагенты* и *Договоры контрагентов*, а также документы расчетов.

Справочник *Договоры контрагентов* является подчиненным справочнику *Контрагенты*. Это означает, что каждый элемент справочника *Договоры контрагентов* принадлежит некоторому элементу справочника *Контрагенты*, поэтому его можно открыть только из списка контрагентов по гиперссылке *Перейти → Договоры контрагента*.

Регистрация покупателя

Регистрацию покупателя можно выполнить как предварительно, так и непосредственно в процессе ввода документа *Поступление на расчетный счет*.

В рассматриваемом случае контрагент *КБ «Топ-Инвест»* уже зарегистрирован в справочнике *Контрагенты*.

Регистрация договора с покупателем

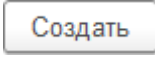
Занести информацию о договоре с покупателем можно как непосредственно в процессе ввода документа *Поступление на расчетный счет*, так и предварительно.

Рассмотрим регистрацию *Договора контрагента* на примере.

Задание № 7-1

Ввести в справочник «Договоры контрагентов» информацию о «Договоре № 2-ПК от 17.01.2025», заключенном между АО ЭПОС и КБ «Топ-Инвест».

Решение

- открыть форму элемента справочника *Контрагенты: Топ-Инвест КБ* (*Панель разделов* → *Справочники* → *Покупки и продажи* → *Контрагенты*);
- из формы элемента справочника перейти по гиперссылке *Договоры*. В результате откроется список договоров конкретного контрагента. Изначально указанный список пуст;
- через меню *Еще* → *Создать* (либо щелчком по кнопке  на панели инструментов, либо по команде *Создать* контекстного меню, либо нажатием на клавишу клавиатуры <Insert>) открыть форму *Договор (создание)*;
- в реквизите *Вид договора* оставить значение «по умолчанию» — *С покупателем*;
- в реквизитах *Номер договора* и *от:* указать номер договора — *№ 2—ПК* и дату — *17.01.2025*;
- в реквизите *Вид договора* оставить значение «по умолчанию» — *С покупателем*;
- на закладке *НДС* в реквизите *Обобщенное наименование товаров для счета-фактуры на аванс* указать — *Мебель собственного производства* (для заполнения реквизита ввести в справочник *Номенклатура* соответствующий элемент (*Вид номенклатуры: Товары*)).

Результат

- форма ввода нового элемента в справочник *Договоры* должна быть заполнена так, как это представлено на рис. 7-1;
- сохранить и закрыть форму *Контрагенты: Топ-Инвест КБ* по кнопке <Записать и закрыть>.

← → ☆ Договор (создание) *

Основное | Документы | Счета расчетов с контрагентами

Записать и закрыть | Записать | ЭДО | Печать

Вид договора: С покупателем | Организация: ЭПОС АО

Номер договора: № 2 - ПК ? от: 17.01.2025 | Контрагент: ТОП-ИНВЕСТ КБ

Наименование: № 2 - ПК от 17.01.2025

Комментарий:

☐ Договор закрыт ?

☐ Договор подписан

✓ **Расчеты**

Сумма: 0,00 | руб.

НДС: ☒ В сумме ☐ Сверху

% НДС: 20% | 0,00

Всего: 0,00

Срок оплаты: не установлен

Тип цен:

Уникальный номер валютного контракта:

✓ **НДС**

Документ реализации: По умолчанию

☐ Покупатель выступает в качестве налогового агента по уплате НДС

Порядок регистрации счетов-фактур: Регистрировать счета-фактуры на аванс в порядке, соответствующем

Обобщенное наименование товаров для счета-фактуры на аванс:

> Государственный контракт

> Подписи

> Обеспечения обязательств

> Дополнительная информация

Введите строку для поиска
Нажмите [Показать все](#) для выбора
Нажмите [+](#) (создать) для добавления

[Показать все](#)

Номенклатура (создание) *

Основное | Цены | Правила определения счетов учета | Спецификации | Назначения и

Записать и закрыть | Записать | Печать

Начните отсюда → Автоматическое заполнение реквизитов по штрихкоду или наименованию
Введите значение или отсканируйте штрихкод

Вид номенклатуры: Товары

Наименование: Мебель собственного производства

Полное наименование: Мебель собственного производства

Маркировка и контроль: Нет

Артикул:

Входит в группу: Товары

Единица: шт | Штука

% НДС: 20% | История

Цена продажи: 0,00 руб. ?

Производитель:

Комментарий:

Рис. 7-1. Форма со сведениями о Договоре с контрагентом

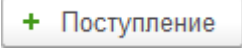
Регистрация полученной предоплаты

Регистрация зачисленной на расчетный счет суммы по платежному поручению контрагента производится с использованием уже знакомого документа *Поступление на расчетный счет*.

Задание № 7-2

Ввести в справочник «Договоры контрагентов» информацию о «Договоре № 2-ПК от 17.01.2025», заключенным между АО ЭПОС и КБ «Топ-Инвест».

Решение

- в форме *Банковские выписки* при помощи кнопки  на панели инструментов (либо через меню *Еще* → *Поступление*) открыть форму ввода документа *Поступление на расчетный счет (создание)*;
- в поле *Вид операции* установить значение *Оплата от покупателя*. В результате форма документа *Поступление на расчетный счет* будет преобразована к виду, соответствующему выбранной операции.

В форме необходимо:

- текущую дату исправить на дату зачисления денежных средств на расчетный счет согласно выписке — 22.01.2025;
- в реквизите *Счет учета* оставить значение по умолчанию — 51;
- в реквизитах *По документу №* и *от* указать номер платежного поручения КБ «Топ-Инвест» — 44 и дату его составления — 22.01.2025;
- в поле *Плательщик* выбрать контрагента по данной операции — *Топ-Инвест КБ*;
- в реквизите *Сумма* указать сумму, зачисленную на расчетный счет по *Платежному поручению № 44 от 22.01.2025*, — 200 600,00;
- в реквизите *Ставка НДС* указать налоговую ставку 20 %;
- в реквизите *Статья доходов* выбрать из справочника *Статьи движения денежных средств* элемент с наименованием *Оплата от покупателей*;
- в реквизите *Счет расчетов* указать счет (субсчет) бухгалтерского учета, используемого для расчетов с покупателем, — 62.01;
- в реквизите *Счет расчетов* указать счет (субсчет) бухгалтерского учета, используемого для расчетов по авансам полученным, — 62.02;
- в реквизите *Назначение платежа* ввести текст: *Предоплата по договору № 2-ПК от 18.01.2025*.

Счета (субсчета) расчетов с контрагентами могут подставляться в формах документа автоматически значениями «по умолчанию». Для этого значения счетов, подставляемых «по умолчанию», необходимо предварительно определить для каждого контрагента в отдельности.

Счета расчетов «по умолчанию» указываются в форме «Счета расчетов с контрагентами», которая доступна из справочника «Контрагенты» по гиперссылке «Счета расчетов с контрагентами» (рис. 7-2).

ТОП-ИНВЕСТ КБ (Контрагент)

Основное | Документы | Договоры | Банковские счета | Контактные лица | **Счета расчетов с контрагентами** | Лицензии поставщиков алкогольной продукции | Еще...

Записать и закрыть | Записать | Заполнить | Дать | 1СПАРК Риски | ЭДО | Контрагент | Еще | ?

Вид контрагента: Юридическое лицо

Наименование для документов: КБ "ТОП-ИНВЕСТ" ? История

Наименование в программе: **ТОП-ИНВЕСТ КБ** ?

В группе: Юридические лица

Страна регистрации: РОССИЯ

ИНН: 9676048811 Заполнить по ИНН

КПП: 967601001 История

Контрагент есть в базе ФНС

ОГРН: 1890602400467

Комментарий:

✓ Основной банковский счет

Банк: Выберите БИК или наименование банка

Номер счета: Номер счета

> Адрес и телефон: 125196, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Тверской, ул Лесная, д. 15

> Контактное лицо: Ильин Алексей Евгеньевич, Директор (Директор)

> Дополнительная информация

1СПАРК Риски

Подробнее о сервисе проверки и мониторинга контрагентов

Задолженности нет

Счета учета расчетов с контр...

Записать и закрыть | Записать | Еще | ?

Организация: ЭПОС АО

Контрагент: ТОП-ИНВЕСТ КБ

Договор:

Вид расчетов:

Счета учета

Счет расчетов с поставщиком:

Счет авансов выданных:

Счет расчетов с покупателями: 62.01

Счет авансов полученных: 62.02

Счет расчетов с комитентом:

Счет расчетов по таре с поставщиком:

Счет расчетов по таре с покупателем:

Счет расчетов по претензиям:

Рис. 7-2. Заполнение формы «Счета учета расчетов с контрагентами»

Результат

В результате форма должна принять вид, представленный на рис. 7-3.

Поскольку по условию задачи (Информация № 7-1) сумма по платежному поручению уже зачислена на расчетный счет, документ следует провести и сформировать по нему бухгалтерские проводки,

воспользовавшись кнопкой **Провести и закрыть**.

В результате ввода и проведения документа в информационной базе будет сохранена информация о данном документе, а также сформирована бухгалтерская проводка по поступлению предоплаты.

Для просмотра проводки, сформированной при проведении этого документа, необходимо:

- в списке документов формы *Банковские выписки* установить курсор в строку со сведениями об этом документе и щелкнуть по пиктограмме на панели инструментов формы.

Бухгалтерская проводка документа представлена на рис 7-4.

← → ☆ Поступление на расчетный счет 0000-000003 от 22.01.2025 12:00:00

Провести и закрыть Записать Провести ДТ КТ Создать на основании Еще ?

Дата: 22.01.2025 12:00:00 Организация: ЭПОС АО

По документу №: 44 от: 22.01.2025

Вид операции: Оплата от покупателя

Платательщик: ТОП-ИНВЕСТ КБ

Сумма: 200 600,00 [Разбить платеж](#)

Договор: 2-ПК от 17.01.2025 Погашение задолженности: Автоматически

Ставка НДС: 20%

Сумма НДС: 33 433,33

Счет на оплату:

Статья доходов: Оплата от покупателей

Назначение платежа: Предоплата по договору № 2-ПК от 18.01.2025

Комментарий:

Рис. 7-3. Заполнение формы документа «Поступление на расчетный счет»

← → ☆ Движения документа: Поступление на расчетный счет 0000-000003 от 22.01.2025 12:00:00 Еще ?

Записать и закрыть Обновить Еще ?

☐ Ручная корректировка (разрешает редактирование движений документа)

ДТ КТ Бухгалтерский и налоговый учет (1) Еще ?

Дата	Дебет	Кредит	Сумма
22.01.2025	51	62.02	200 600,00
1	40201810500000100005, ПАО СБЕРБАНК	ТОП-ИНВЕСТ КБ	Предоплата по договору № 2-ПК от 18.01.2025 по вх. д. 44 от 22.01.2025
	Оплата от покупателей	2-ПК от 17.01.2025	
		Поступление на расчетный счет 0000-000003...	

Рис. 7-4. Бухгалтерская проводка документа «Поступление на расчетный счет № 3 от 22.01.2025»

В *Плане счетов* для счета 62.02 «Авансы полученные» установлен флажок в колонке НУ. Это означает, что этот счет используется не только для бухгалтерского учета, но также и для налогового учета по налогу на прибыль организаций.

Для рассматриваемой операции сумма поступившей предоплаты помимо бухгалтерского учета фиксируется также и в налоговом учете в реквизите *Сумма НУ Кт*.

Для проверки правильности полученных результатов сформируйте также отчет *Оборотно-сальдовая ведомость по счету 51* за период с 01.01.2025 по 22.01.2025, дебетовое сальдо на конец периода должно составлять 1 770 600,00 руб.

Составление счета-фактуры на аванс

На поступившую предоплату выписывается *Счет-фактура*, который регистрируется в *Книге продаж*. Если договором с покупателем предусмотрена предоплата за продукцию, то *Счет-фактура* составляется в двух экземплярах — второй экземпляр передается покупателю для применения последним налогового вычета на сумму уплаченного НДС.

Задание № 7-3

1. Выписать «Счет-фактуру на аванс», поступивший 23.01.2025 от покупателя КБ «Топ-Инвест».
2. Сформировать проводки по начислению НДС с полученной предоплаты.

Решение

Счета-фактуры на авансовые платежи, полученные за определенный период времени, в программе *1С:Бухгалтерия* регистрируются автоматизированным методом в списке *Регистрация счетов-фактур на аванс*. Данный список доступен через *Панель разделов* → *Банк и касса* → *Регистрация счетов-фактур* → *Счета-фактуры на аванс*.

Рассмотрим процесс регистрации *Счета-фактуры* на полученный аванс:

- через *Панель разделов* → *Банк и касса* → *Регистрация счетов-фактур* → *Счета-фактуры на аванс* откроем форму *Регистрация счетов-фактур на аванс* (рис. 7-5);

Рис. 7-5. Форма обработки «Регистрация счетов-фактур на аванс»

- в титульной части формы необходимо указать период, за который формируются счета-фактуры на полученный аванс, — с 01.01.2025 по 31.01.2025 (все *Счета-фактуры на аванс* за месяц в программе можно зарегистрировать одной операцией, в нашем случае будет выписан только один счет-фактура, поскольку был получен только один аванс);
- щелкнуть по кнопке **Заполнить** на панели инструментов табличной части. В результате в табличной части появится строка с информацией для счета-фактуры, который необходимо выписать (рис. 7-6);
- нажать на кнопку **Выполнить**.

N	Контрагент	Договор	Сумма	% НДС	НДС	Документ-основание
1	ТОП-ИНВЕСТ КБ	№ 2 - ПК от 17.01.2025	200 600,00	20/120	33 433,33	Поступление на р...

Открыть список счетов-фактур на аванс

Всего: 200 600,00 руб. НДС (в т.ч.): 33 433,33

Рис. 7-6. Информация для выписки счета-фактуры

В результате обработки списка:

— создается *Счет-фактура на аванс* (номер счета-фактуры на аванс начинается с литеры «А»);

— созданный *Счет-фактура* автоматически регистрируется в учете (проводится), в результате формируются:

- запись с видом движения *Приход* в регистре *НДС с авансов* (вид ценности — *Авансы полученные*);
- запись с видом движения *Приход* в регистре *НДС начисленный* (вид ценности — *Авансы полученные*, вид начисления — *НДС с авансов*, событие — *Получен аванс*);
- бухгалтерская проводка по начислению НДС по Дебету счета 76.АВ «НДС по авансам и предоплатам» и Кредиту счета 68.02 «Налог на добавленную стоимость».

Результат

Посмотреть созданный документ *Счет-фактура на аванс* можно в списке *Счета-фактуры выданные*, в который можно перейти через *Панель разделов* → *Продажи* → *Продажи* → *Счета-фактуры выданные* (рис. 7-7).

Дата	Номер	Сумма	Контрагент	Вид счета-факт...	Организация
22.01.2025	1	200 600,00	ТОП-ИНВЕСТ КБ	На аванс	ЭПОС АО

Рис. 7-7. Список выданных счетов-фактур

Для получения печатной формы счета-фактуры нужно в списке *Счета-фактуры выданные* курсором

выделить соответствующий документ и щелкнуть по кнопке **Печать** → **Счет-фактура** на панели инструментов, после чего откроется печатная форма документа (рис. 7-8).

Для просмотра движений документа по регистрам нужно в списке *Счета-фактуры выданные* курсором

выделить соответствующий документ и щелкнуть по пиктограмме на панели инструментов.

← →

Счет-фактура выданный ЭП00-0000001 от 22.01.2025 23:59:59

Печать Копия Подпись и печать? Справочник по ЗДО 0

Еще +

Счет-фактура № 1

Исправление № ---

Продавец: АО ЭП00

Адрес: 105040, Город Москва, ин-тер.г. муниципальный округ Таврический, ул. Гонимая, д. 22

ИНН/ОГРН продавца: 98765432109876543210

Грузополучатель и его адрес: ---

К платителю-расчетному документу № 44 от 22.01.2025 г.

Документ об отгрузке: № 111 № 22

ОТ 22 января 2025 г.

ОТ ---

Платитель: ЧУ "ТОП-ИНВЕСТ"

Адрес: 125196, Город Москва, ин-тер.г. муниципальный округ Таврический, ул. Лесная, д. 15

ИНН/ОГРН покупателя: 98765432109876543210

Уплата: наименование, код: Российский рубль, 643

Идентификатор государственного контракта, договора (соглашения) (при наличии): ---

Примечание: 1. В соответствии с Приказом от 01.01.2011 № 115/1 (в редакции постановления Правительства Российской Федерации от 2 января 2021 № 634)

№ п/п	Наименование товара (описание выполненных работ, оказанных услуг), имущественного права	Код вида товара	Единица измерения		Количество (штук)	Цена (тариф) за единицу измерения	Стоимость товаров (работ, услуг), имущественных прав без налога - всего	В том числе сумма акциза	Налоговая ставка	Сумма налога, предъявляемая покупателю	Стоимость товаров (работ, услуг), имущественных прав с налогом - всего	Страна происхождения товара		Регистрационный номер декларации на товары или регистрационный номер партии товаров, подлежащая прослеживаемости		
			код	условное обозначение (кратчайшее)								цифровой код	краткое наименование			
1	Предоставление услуги	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---		
Всего к оплате (9)												33 433,33	200 650,00	---	---	---

Руководитель организации или иное уполномоченное лицо: Шурин Е. П.

Главный бухгалтер или иное уполномоченное лицо: Кривонозова О. П.

Индивидуальный предприниматель или иное уполномоченное лицо: ---

Сведения о государственной регистрации индивидуального предпринимателя: ---

Рис. 7-8. Печать счета-фактуры

← →

☆ Движения документа: Счет-фактура выданный ЭП00-0000001 от 22.01.2025 23:59:59

Записать и закрыть Обновить

☐ Ручная корректировка (разрешает редактирование движений документа)

Бухгалтерский и налоговый учет (1)

Журнал учета счетов-фактур (1)

НДС Продажи (2)

Дата	Дебет	Кредит	Сумма	
22.01.2025	76.АВ	68.02	33 433,33	НУ:
	1	ТОП-ИНВЕСТ КБ		ПР:
		Налог (взносы): начислено / уплачено		ДР:
		Поступление на расчетный счет ЭП00-000003 от 22.01.2025 12:00 ...		

Рис. 7-9. «Движения документа: Счет-фактура выданный» на аванс

Убедитесь, что движения, сформированные документом *Счет-фактура выданный № ЭП00-0000001 от 22.01.2025*, совпадают с теми, что представлены на рис. 7-9.

Регистрация счета-фактуры в «Книге продаж»
Счет-фактура, выписанный на полученный аванс, подлежит регистрации в *Книге продаж*.

В программе *1С:Бухгалтерия* предусмотрена возможность автоматического формирования *Книги продаж*.

Книга продаж в программе *1С:Бухгалтерия* формируется с помощью отчета *Книга продаж*.

Задание № 7-4

Сформировать «Книгу продаж» за январь 2025 года.

Решение

- через *Панель разделов* → *Отчеты* → *НДС* → *Книга продаж* вывести на экран форму отчета *Книга продаж*;
- указать период формирования книги продаж — с *01.01.2025* по *31.01.2025* и нажать на кнопку



Результат

В результате в форме отчета будет показана *Книга продаж*, содержащая зарегистрированную в ней запись (рис. 7-10).

←

→

Книга продаж за Январь 2025 г.

→

←

→

Период: 01.01.2025

–

31.01.2025

ЗПОС АО

•

⌵

Сформировать

Показать настройки

🔍

🔗

Печать

📄

📄

Выгрузить

Σ

0.00

Еще

Обнаружены недействующие контрагенты по данным ФНС

[Просмотреть и проверить](#)

Показать

Все

Недействующие

КНИГА ПРОДАЖ

Показаны: АО ЗПОС

Идентификационный номер и код страны поставщика на учет налогоплательщика-продавца: 3605549108940001001

Продажа за период с 01.01.2025 по 31.01.2025

№ лп	Код ввода счета-фактуры	Номер и дата счета-фактуры продавца	Код вида товара	Номер и дата исправления счета-фактуры продавца	Номер и дата корректировки счета-фактуры продавца	Номер и дата возврата счета-фактуры продавца	Наименование покупателя	ИНН/ОГРН покупателя	Сведения о порядке (электронный, бумажный)		Номер и дата документа, подтверждающего оплату	Наименование и код валюты	Стоимость продаж по счету-фактуре, равная стоимости по корректировочному счету-фактуре (включая НДС) в валюте		Стоимость продаж, облагаемая налогом, по счету-фактуре, равная стоимости по корректировочному счету-фактуре (без НДС) в рублях и копейках, по ставке				Сумма НДС по счету-фактуре, равная сумме налога по корректировочному счету-фактуре в рублях и копейках, по ставке	
									наименование продавца	ИНН/ОГРН продавца			в валюте счета-фактуры	в рублях и копейках	20 процентов	18 процентов	10 процентов	0 процентов	20 процентов	18 процентов
1	2	3	3a	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13a	13b	14	14a	14b	14c	15	15a
1	02	1 от 22.01.2025					АО "ТОПЛИВЕСТ"	3605549108940001001			44 от 20.01.2025			200 000.00					33 433.33	
													Итого:						33 433.33	

Рис 7—10. Книга продаж за январь 2025

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ к Главе 7

1. В каких справочниках программы хранится информация о покупателях?
2. Каким образом можно установить для покупателя счета, используемые программой «по умолчанию» при заполнении документов?
3. Каким образом в программе производится оформление «Счетов-фактур на полученные авансы»?
4. Какие средства программы обеспечивают формирование проводок по начислению НДС с сумм полученных авансов?
5. Каким образом формируется печатная форма «Книги продаж»?
6. Какие средства программы позволяют произвести анализ взаиморасчетов с покупателями?