

Дебиторская задолженность в теплоэнергетике: причины возникновения и пути решения проблемы

Ю.В. Дронова,

канд. экон. наук, доцент кафедры производственного менеджмента и экономики энергетики, Новосибирский государственный технический университет (630073, Россия, Новосибирск, пр. К. Маркса, 20; e-mail: Jul55@ngs.ru)

О.А. Владимирова,

инженер 1 категории, Акционерное Общество «Сибирская энергетическая компания» (630005, Россия, Новосибирск, ул. Некрасова, 54-514; e-mail: Vladimirova.olya@gmail.com)

Аннотация. Дебиторская задолженность в энергетике является острой проблемой, которая усугубляется с любым ухудшением экономической ситуации в стране. Снижение величины дебиторской задолженности возможно только после проведения причинно-следственного анализа. В статье изложены результаты проведенного анализа и предложены пути снижения величины дебиторской задолженности за теплоэнергию.

Abstract. Receivables in an energy drink are a burning issue which is aggravated with any deterioration of an economic situation in the country. Decrease in size of receivables is possible only after carrying out the cause and effect analysis. In article results of the carried-out analysis are stated and ways of decrease in size of receivables for heat power are offered.

Ключевые слова: теплоэнергия, дебиторская задолженность, потребители тепловой энергии, оплата за потребленную энергию, учет потребления энергии.

Keywords: heat power, receivables, consumers of thermal energy, payment for the consumed energy, the accounting of consumption of energy.

Одним из индикаторов стабильности экономики является показатель дебиторской задолженности по ключевым товарам и услугам. Любой кризис в экономике приводит к увеличению доли дебиторской задолженности и порождает волну неплатежей. Особенно чувствительной к неплатежам является энергетическая отрасль, в которой дебиторская задолженность присутствует всегда, но ее доля в структуре баланса различна. Ухудшение экономической ситуации в стране, которое наблюдается с 2014 года отразилось и на энергетике каждого региона. В докладе зам. министра энергетики приведена статистика по росту дебиторской задолженности на оптовом рынке электроэнергии по стране в целом более чем на 10% и на розничном более чем на 35% в 2015 по сравнению с 2014. В отношении теплоэнергии статистика еще тревожнее, т.к. рост дебиторской задолженности только внутри 2015 года в среднем по стране составил 26,8% [1]. Такой интенсивный рост вызывает серьезные опасения не только у собственников энергокомпаний, но и у органов государственной власти. С «нормальным» уровнем дебиторской задолженности в размере до 10% энергокомпания уже научились работать, но увеличение этого значения может стать критичным и привести к катастрофическим последствиям. Для понимания того, почему есть «нормальная» дебиторская задолженность и что делать с увеличением дебиторской задолженности в энергетике нужно разобраться с причинами ее возникновения.

Понятие дебиторской задолженности наиболее полно раскрывается в двух правовых источниках:

- в Российских стандартах бухгалтерской отчетности (РСБУ), в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014) "О бухгалтерском учете", дебиторская задолженность представляет собой за-

долженность юридических и физических лиц, возникающая при совершении физическим или юридическим лицом финансово-хозяйственных операций, которые связаны с движением товарно-материальных ценностей, денежных средств или принятием на себя определенных обязательств [2].

- В ГК РФ нет точного определения понятия дебиторской задолженности, однако, в соответствии с пунктом 1 статьи № 307 Гражданского кодекса РФ существует понятие обязательства, заключающееся в том, что в силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как то: передать имущество, выполнить работу, оказать услугу, внести вклад в совместную деятельность, уплатить деньги и т.п., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности [3].

Основное различие данных определений заключается в том, что в отношении потребителей энергии правомочным является определение обязательств ГК РФ – часть имущества потребителей, в то время как для контрагентов энергетических компаний (сбыт, ремонт, передача и сервис) дебиторская задолженность в соответствии с РСБУ является частью имущественного права организации.

Дебиторскую задолженность в энергетике принято разделять по видам просрочки платежа на текущую и просроченную задолженность, которая, в свою очередь подразделяется, согласно рисунку №1.

Текущей задолженностью потребителей считается задолженность, срок погашения которой ещё не наступил и которая связана с нормальными сроками расчётов (от 10 до 45 дней), определёнными договорами и соглашениями с контрагентами Общества, а так же задолженность дебиторов обеспеченная залогом, поручи-

тельством, или банковской гарантией. Так, при прочих равных условиях, для группы юридических лиц, включающих в себя промышленных, сельскохозяйственных, прочих потребителей и ЖКХ, текущая дебиторская задолженность воз-

никает с момента получения уполномоченного лица счета-фактуры за предоставленные услуги прошедшего месяца. При отсутствии оплат в течение 45 дней с момента получения платёжного документа (рисунок № 2а).



Рис. 1 Структура дебиторской задолженности в энергетической компании.

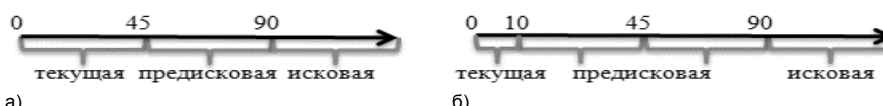


Рис. 2 Периоды возникновения дебиторской задолженности.

Текущая дебиторская задолженность группы потребителей «население» возникает согласно ранее описанной схеме с единственной разницей в том, что точкой отсчёта возникновения текущей задолженности является месяц, с момента фактического возникновения платёжных обязательств.

Отдельное внимание стоит уделить бюджетным потребителям, работающим по новой системе государственных контрактов, когда каждый новый контракт подразумевает перечисление средств на новый расчётный код, в то время, как на старых кодах остаётся непогашенная задолженность. Потребители, получающие субсидии и социальные выплаты, согласно рисунку № 2б, при уведомлении компании об отсутствии выплаты, до момента их перечисления имеют право не оплачивать выставленные счета.

Просроченной задолженностью считается за сроком неоплаты более 45 дней, с начислением пени и штрафов на сумму основного долга потребителя и подразделяется на:

- Реструктуризованную задолженность – просроченную задолженность, по которой подписанные и действуют договоры (соглашения) о реструктуризации, в том числе утверждённые судом мировые соглашения, описывающие порядок, форму и сроки погашения задолженности.

- Исковую задолженность (исполнительные листы и судебные иски), - задолженность, взыскиваемая в ходе исполнительного производства, а также находящаяся в процессе судебного рассмотрения. Исковой давностью признается срок для защиты права по иску лица, право которого нарушено; общий срок исковой давности - три года (ст. ст. 195, 196 ГК РФ) [3].

Стоит отметить, что, относя задолженность к исковой, компания теряет возможность признать долг безнадежным и списать его из-за истечения срока исковой давности.

- Неопробанную задолженность.

- Задолженность, бесперспективная к взысканию – вид задолженности, по которой истёк установленный срок исковой давности, а также долги, о которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие с невозможностью его исполнения, на основании акта государственного органа о ликвидации организаций. По факту признания необходимо заключение отдела экономической безопасности, службы судебной защиты, службы налогового сопровождения, а так же комиссии во главе с директором по экономике и финансам компании о невозможности взыскания.

Бесперспективными долгами (долгами, нереальными ко взысканию) признаются те долги перед налогоплательщиком, по которым истёк установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации. Бесперспективными долгами (долгами, нереальными ко взысканию) также признаются долги, невозможность взыскания которых подтверждена постановлением судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства по следующим основаниям:

- невозможно установить место нахождения должника, его имущества либо получить сведения о наличии принадлежащих ему денежных средств и иных ценностей, находящихся на счетах, во вкладах или на хранении в банках или иных кредитных организациях;

- у должника отсутствует имущество, на которое может быть обращено взыскание, и все принятые судебным приставом-исполнителем допустимые законом меры по отысканию его имущества оказались безрезультатными.

В свою очередь, на основе данных о перспективной задолженности, безнадежных к взысканию, ликвидируемых компаниях создается резерв по сомнительным долгам. Резерв по сомнительным долгам может быть использован компанией лишь на покрытие убытков от безнадежных долгов, снижению налогооблагаемой базы. В силу данных обстоятельств, сумма создаваемого резерва не может превышать 10% от выручки отчетного периода.

В нашей стране в энергетической отрасли основной моделью является оплата потребителями предоставленных услуг согласно условиям договоров с юридическими и физическими лицами, а именно:

- по авансовой схеме (установленный % от объема запланированного потребления для юр. лиц);
- по факту получения счета-фактуры (для юр. лиц);
- по факту начислений за предшествующий месяц (для населения).

В реальности, нарушаются не только сроки оплаты, но и возникают фактические неоплаты, происходят разногласия по фактическим начислениям и ошибки в указании кодов абонентов, назначения платежа, а так же целенаправленный уход от погашения обязательств за потребленные энергетические ресурсы отдельных групп потребителей. Нередки случаи, когда строительные организации отказываются заключать договора с энергоснабжающими организациями либо вовсе сдают и вводят в эксплуатацию недвижимость со значительной задолженностью за тепло, которую, в силу действующего законодательства, невозможно взыскать с новых собственников. Общий объем дебиторской задолженности бюджетных потребителей, образующийся за счет временного лага от момента окончания до заключения нового государственного контракта, в настоящий момент, является незначительным в силу более серьезного проблемного потребителя Всероссийского масштаба в данной группе – объектов Министерства обороны РФ. Рост дебиторской задолженности населения чаще всего объясняется недобросовестностью исполнителей коммунальных услуг (ИКУ) заключающейся в «потере» денежных средств на пути от потребителя к поставщику тепловой энергии, а так же в препятствовании перехода населения на прямые расчеты с теплоснабжающей организацией. Часто встречающейся практикой так же является моментальная

ликвидация юридических лиц в начале проведения судебного производства – к моменту вынесения судебного решения из активов должника, как правило, остается лишь то, что не имеет фактически никакой материальной ценности.

Таким образом, в качестве основных причин возникновения дебиторской задолженности, отметим следующие:

- лояльность законодательства к должникам;
- нецелевое использование потребителями денежных средств, предназначенных для оплаты тепловой энергии (в т.ч. хищения);
- временные экономические трудности потребителей;
- низкая платёжеспособность населения;
- недобросовестность УК в части полного перечисления собранных денежных средств от населения за тепло (невыполнение обязательств по договорам);
- продолжительность периода заселения новостроек, наличие пустующих квартир;
- разница в начислениях (распределение т/э по балансовому методу);
- наличие неотключаемых потребителей. Отсутствие возможности ограничивать таких потребителей позволяет указанным потребителям бесплатно пользоваться денежными средствами компании;
- недостаточное исполнительное производство;
- банкротство потребителей.

Накоплению дебиторской задолженности за теплоэнергию, что исключено для электроэнергетики, так же способствуют такой фактор, как ярко выраженная сезонность – пик дебиторской задолженности приходится на первый квартал и снижается к 4 кварталу года. Данная динамика обуславливается тем, что во время окончания отопительного сезона, часть потребителей продолжает оплачивать фиксированную стоимость тепловой энергии, а часть потребителей, либо не платит вовсе (особенности тарифа), либо, как промышленный потребитель – продолжает потреблять энергоресурс (пар). Во время отопительного сезона происходит накопление дебиторской задолженности, характеризующееся не покрытием просроченной задолженности и текущих начислений, что наглядно отражено на рисунке № 3.

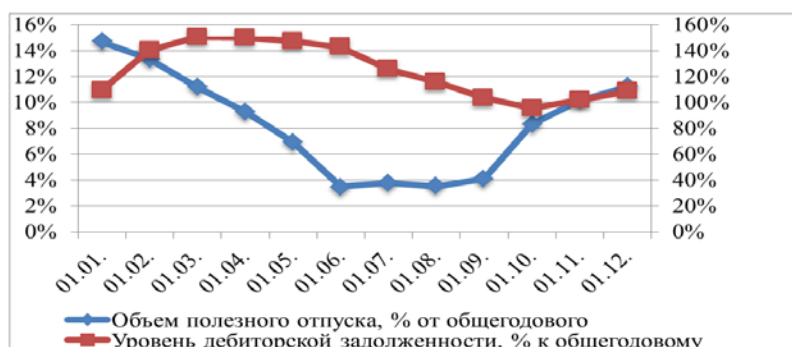


Рис. 3 Динамика объема полезного отпуска и уровня дебиторской задолженности за тепловую энергию.

Значительное влияние на прирост задолженности так же оказывает отсутствие технической возможности отключения потребителей с границы потребления, так как многие из них находятся на передающих тепловых сетях либо являются объектами высокой социальной значимости (в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 8 августа 2012 г. N 808 г. Москва).

Рассмотрим структуру дебиторской задолженности за тепловую энергию на примере потребителей одной из энергетических компаний, действующих в Сибирском Федеральном округе. Для целей данного исследования использовалась статистическая информация об объеме дебиторской задолженности различных

групп потребителей перед энергоснабжающей организацией за 2010 – 2014 года только по теплосбытовой деятельности, рассчитанная в процентном соотношении к конечному годовому объёму дебиторской задолженности.

Рассматривая динамику изменения общего объёма дебиторской задолженности за тепловую энергию (рисунок № 4) следует отметить ранее охарактеризованную сезонность, свойственную теплосбытовой задолженности. Резкое снижение дебиторской задолженности во 2 квартале 2011 года обусловлено сторнированием разницы в начислениях между начислениями, предъявленным управляющим компаниям, и населению, возникшей при проведении начислений ИКУ балансовым методом.

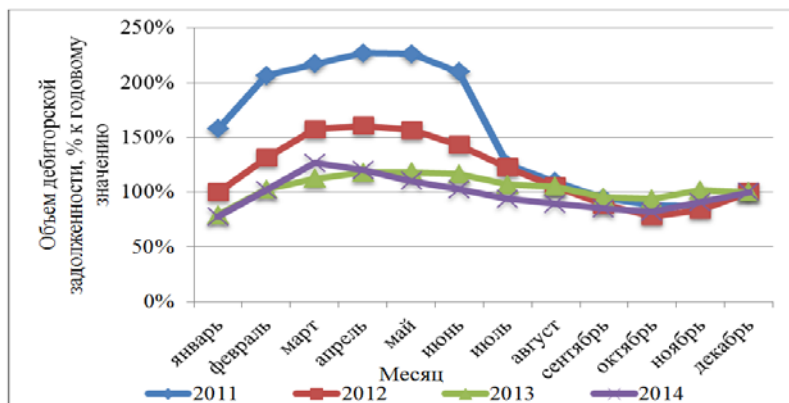


Рис. 4 Динамика изменения объема дебиторской задолженности с 2011 по 2014 год, % к общему объёму.



Рис. 5 Структура дебиторской задолженности с 2011 по 2014 год, % к общему объёму.

Доля просроченной дебиторской задолженности (рисунок № 5) за последние 4 года стабильно держится на уровне 55,6-64,4% от общего объёма задолженности, что, безусловно, является негативным фактором. Отсутствие динамики к уменьшению доли в структуре общего объёма указывает на низкое качество работы с задолжниками. Увеличение в 2014 года, по срав-

нению с 2013 годом на 8,5% объясняется ухудшением экономической ситуации в стране в 4 квартале 2014 года.

Для более детального анализа причин роста просроченной дебиторской задолженности рассмотрим её в разрезе групп потребителей тепловой энергии:

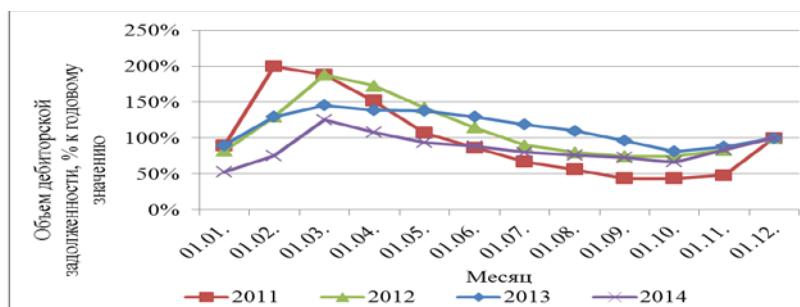


Рис. 6 Динамика изменения объема дебиторской задолженности по группе «Юридические лица» с 2011 по 2014 год, % к общему годовому объёму задолженности.

Как видно из данного графика дебиторской задолженности по группе «Юридические лица» (рисунок №6), в 1 квартале 2011 года достигла своего максимума за рассматриваемый период, однако, в течении последующих лет структура распределения задолженности харак-

теризуется наибольшей «гладкостью». Основной причиной снижения дебиторской задолженности относительно является погашение дебиторской задолженности крупными промышленными потребителями.

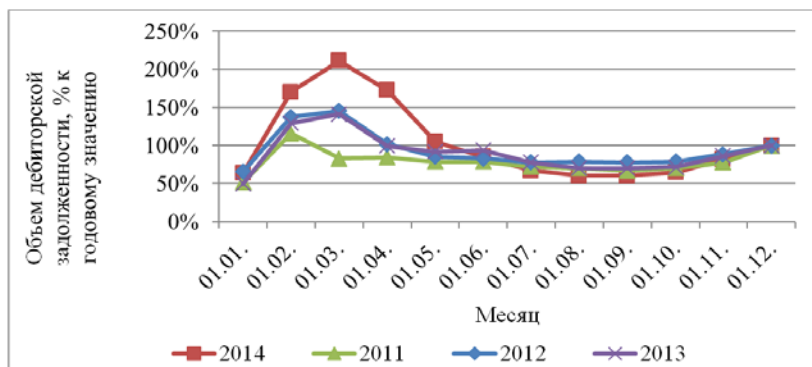


Рис. 7 Динамика изменения объема дебиторской задолженности по группе «Бюджетные потребители» с 2011 по 2014 год, % к общему объему задолженности.

Основной причиной роста доли в структуре дебиторской задолженности бюджетных потребителей является новая система отношений (рисунок № 7), (ФЗ 44 - данная причина не позволяла закрыть ДЗ имеющимся кредитом на данном юр. лице пока не будут оформлены необходимые документы: контракт, соглашение о переброске) повлекшая за собой резкий рост ДЗ по данной группе в 1 квартале постепенно разрешается.

Также причинами роста ДЗ по данной группе является:

- переход бюджетных потребителей на оплату ГВС согласно действующему законодательству (оплата по факту в месяце, следующим за расчётным);
- рост ДЗ по объектам, находящимся в ведении Министерства обороны РФ.

Рассматривая структуру распределения задолженности по населению - группам потребителей на прямых расчетах и расчетах через ИКУ необходимо выделить следующие причины изменения динамики распределения долей:

1. Коммерческий учёт организуется во всех точках поставки и приема. Если одна из сторон договора не выполняет закреплённую законом обязанность установить прибор учёта, другая сторона должна это сделать для осуществления расчётов по договору.

2. Измерительные приборы размещаются на границе балансовой принадлежности, если иное не предусмотрено в договоре. Они подлежат периодической поверке. Теплоснабжающая организация обязана выдать тех. условия на установку прибора учёта в течение 15 рабочих дней со дня получения запроса потребителя. При этом она не вправе навязывать потребителю конкретные типы приборов учёта.

3. Потребитель или теплосетевая организация предоставляют организации, осуществляющей водоснабжение и (или) водоотведение, показания приборов учёта по состоянию на 1-е

число месяца, следующего за расчётным. Сведения передаются до окончания 2-го дня месяца, следующего за расчётным (если иные сроки не установлены законодательством). Также они направляют текущие показания приборов учёта в течение 2 рабочих дней после получения соответствующего запроса от теплоснабжающей организации. Коммерческий учёт расчётным путём допускается, если приборы учёта отсутствуют или они неисправны (в т. ч. не прошли поверку). Еще одно основание - нарушение установленных договором сроков представления показаний приборов учёта, являющихся собственностью потребителя.

4. Установка учёта в закрытых и открытых системах теплоснабжения, а также в паровых системах и тех, которые подключены по независимой схеме.

Структура распределения долей просроченной дебиторской задолженности по сетевым организациям достаточно неравномерна, особенно в 2013 году. Данная динамика характеризуется систематическим отсутствием платежей со стороны сетевых организаций и ещё большим приростом задолженности в 2014 году.

Анализируя изменение структуры просроченной задолженности по видам необходимо отметить положительную динамику снижения уровня задолженности, безнадёжной к взысканию, характеризующуюся значительными объемами проводимых списаний. Снижение доли мораторной задолженности происходит в силу перечисления денежных средств в счёт данного вида задолженности.

Резкое снижение части судебных исков в период с 2012 по 2013 год соответствует изменению кредитной политики компании. Отрицательная динамика роста доли реструктуризированной задолженности объясняется нарушением сроков договоров и проведением оплат по заключённым гарантийным обязательствам.

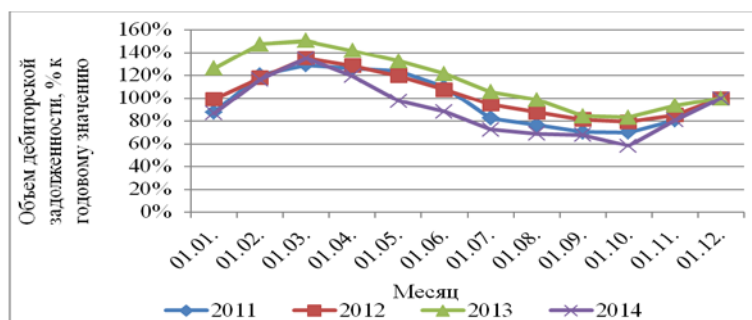


Рис. 8 Динамика изменения объема дебиторской задолженности населения на прямых расчетах с 2011 по 2014 год, % к общему объему задолженности.

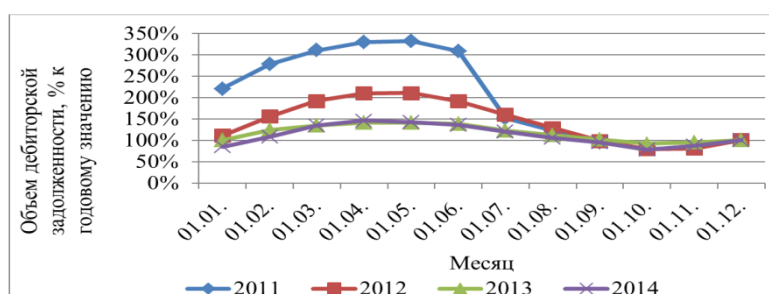


Рис. 9 Динамика изменения объема дебиторской задолженности потребителей, осуществляющих платежи через ИКУ с 2011 по 2014 год, % к общему объему задолженности.

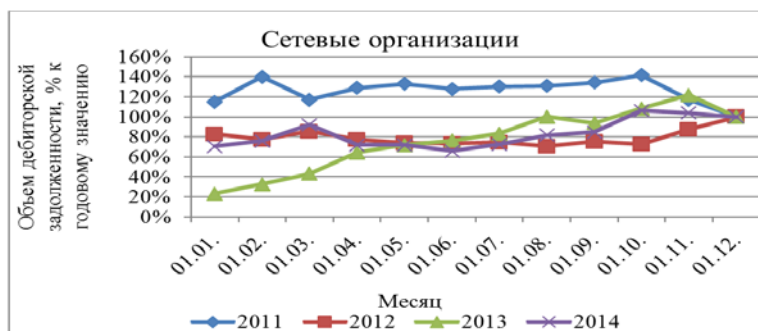


Рис.10 Динамика изменения объема дебиторской задолженности по группе «Сетевые организации» с 2011 по 2014 год, % к общему объему задолженности.



Рис. 11 Динамика изменения структуры просроченной задолженности по видам задолженности за 2011-2014 год.

Исходя из проведенного анализа, реально действенный набор принимаемых мер по возврату дебиторской задолженности достаточно стандартен у всех теплосбытовых компаний и включает в себя взыскание задолженности в судебном порядке, урегулирование вопросов оплаты при помощи властей, претензионно-исковая работа, ограничение/отключение, оформление исков на взыскание процентов за использование чужих денежных средств.

Наряду с вышеописанными мероприятиями применяются и не стандартные подходы к работе с должниками, как проведение масштабных PR-мероприятий, создание на сайтах компании и публикация в СМИ списка «злостных должников», рефинансирование дебиторской задолженности, однако, активное проведение совокупности вышеописанных мер по возврату проблемной дебиторской задолженности, её объем в теплоэнергетических компаниях растёт либо остаётся на прежнем уровне. Данная динамика указывает ни сколько на неэффективность проводимой работы теплоэнергетическими компаниями, сколько на системные проблемы возврата дебиторской задолженности, сложившиеся на рынке тепловой энергии. Для сокращения темпов роста дебиторской задолженности в теплосбытовых компаниях необходимо применение абсолютно новых подходов с должниками, такими как:

- *Включение в тариф на тепловую энергию стоимости кассового разрыва.* Под кассовым разрывом, в данном случае, подразумевается период, когда задолженность является текущей относительно условий договоров каждой, из групп потребителей. Эффективность предлагаемой меры основана на отсутствии в настоящее время «пробега» пени по текущей задолженности.

- *Совершенствование системы оплаты просроченной дебиторской задолженности.* Данная мера подразумевает в себе возможность потребителя с просроченной дебиторской задолженностью, в зависимости от периода просрочки, погасить задолженность с дисконтом по сумме пени и/или основного долга. Введение такой возможности позволит увеличить объем возврата просроченной задолженности, а также, в дальнейшем, позволит сократить объем судебной работы.

- *Отказ от расчетов через посредников.* Идея создания единых расчетных кассовых центров не нова, однако, ее фактическая реализация приведет к исключению из цепочки расчетов ИКУ, дав возможность вести прямые расчеты с теплоснабжающей организацией, сокращая объемы задолженности.

- *Введение на законодательном уровне санкций для злостных неплательщиков коммунальных услуг.* Особенностью воздействия на население и практически любой бизнес, ведущейся свою деятельность на территории Российской Федерации является метод «кнута и пряника», что в нашем случае означает возможность законодательного ограничения деятельности физического или юридического лица в зависимости от превышения лимита задолженности поабонентно. Если вы являетесь добросовест-

ным плательщиком, просрочка платежа в 1 месяц незначительно понизит ваш кредит финансового доверия теплоснабжающей организации, но если же это происходит системно, то, например, лишение права управления автомобилем или отзыв лицензии на один из видов деятельности организации послужит стимулом для оплаты накопившейся задолженности.

Подводя итог, необходимо отметить, что сложившаяся в настоящее время негативная ситуация в части дебиторской задолженности в теплоэнергетической отрасли по стране в целом является достаточно ярким индикатором для проведения по-настоящему действенных законодательных реформ отрасли, внедрения современных систем работ со всеми группами потребителей, модернизации основных фондов генерирующих мощностей с долей финансового участия государства. Не смотря на яркие годовые отчеты энергетических компаний, при прочих равных условиях, прибыли не хватает даже на специализированное обслуживание генерирующего и передающего оборудования, обращая компании к проведению ремонтов хозяйственным методом. В противном случае, страна берет на себя огромный риск потери энергетической безопасности, в прямом смысле, подвергая опасности жизни своих граждан.

Статья подготовлена в рамках тематического плана научных исследований кафедры Производственного менеджмента и экономики энергетики ТП-ПМиЭЭ-2_15

Библиографический список

1. http://minenergo.gov.ru/sites/default/files/texts/2065/25756/1._Prezentaciya_Minenergo_Ros_sii.pdf
2. План счетов бухгалтерского учета Российской Федерации, приказ Минфина России от 31 октября 2000 № 94н (последнее изменение 8 ноября 2010 года).
3. <http://www.gk-rf.ru/>