

---

---

## ОТРАСЛЕВЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА РАСЧЕТОВ ЗА УСЛУГИ СОТОВОЙ СВЯЗИ

**Коновалова И.Р., Баженова Е.В.**

*В статье рассматриваются отраслевые аспекты расчетов у операторов сотовой связи. Проанализирована актуальность рассматриваемой проблемы для Свердловской области. Исследован гражданско-правовой понятийный аппарат, применяемый в сфере оказания услуг сотовой связи. Даны рекомендации по организации учета расчетов на основе исследования их экономической сущности, предложения по внесению изменений в действующее российское законодательство.*

Сотовая связь в России на сегодняшний день относится к одной из наиболее динамично развивающихся отраслей экономики. По рентабельности, капитализации и по объемам налоговых платежей в бюджеты разных уровней крупнейшие отечественные операторы сотовой связи идут сразу за нефтегазодобывающими компаниями. Развитие российских предприятий сотовой связи на мировом уровне, по мнению российских и международных аналитиков, является масштабным и стремительным. По заявлениям министра информационных технологий и связи Российской Федерации Л.Д. Реймана, темпы роста отрасли в России за последние годы опережают соответствующие показатели ведущих мировых держав в 6 – 8 раз. Помимо экономической составляющей растет и социальная значимость операторов сотовой связи, а кроме инфраструктурной значимости отрасли растет и ее общественно – культурная нагрузка.

В условиях быстрого развития отрасли важное значение имеет правильность отражения происходящих на предприятии хозяйственных процессов, таких как реализация услуг связи; учет расходов, связанных с оказанием услуг; расчетов за услуги связи с абонентами. Корректная организация этих процессов позволит избежать убытков, недополученной прибыли, а также повысит эффективность деятельности предприятия как в краткосрочной, так и долгосрочной перспективе.

Как было сказано выше, компании – операторы сотовой связи в последние годы стали одними из крупнейших налогоплательщиков и работодателей, как в целом по России, так и в Свердловской области в частности. В этой связи корректное отражение хозяйственных операций в отчетности приобретает особое значение. В условиях усиливающейся конкурентной борьбы и динамичного развития рынка важнейшим фактором успешного развития оператора сотовой связи является способность гибко адаптироваться к условиям меняющейся внешней среды, что подразумевает обеспечение финансовой устойчивости предприятия, повышение конкурентоспособности оказываемых услуг, снижение затрат и увеличение прибыли, своевременное освоение новых рыночных сегментов.

Согласно данным Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Свердловской области уровень рентабельности проданных товаров, продукции, работ, услуг за 2006 г. в среднем по области составил 16,5% против 14,0% в 2005 г.. При этом наиболее высокий уровень рентабельности проданных товаров сложился в организациях по добыче полезных ископаемых – 46,5%, транспорта и связи – 25,5%, в том числе связи – 31,1%. Доходы от услуг связи, оказанных организациями всех видов деятельности, в январе – марте 2007 года составили 5,3 млрд. рублей. По сравнению с январем – мартом 2006 года их объем в фактически действующих ценах

увеличился в 1,3 раза. Наибольшая по стоимости доля основных средств на конец 2006 года была сосредоточена в организациях транспорта и связи – 59,2%. Особое внимание следует уделить тому факту, что на конец 2006 года в организациях транспорта и связи было сосредоточено 17,9% всей просроченной дебиторской задолженности, организации этих отраслей занимают второе место по объемам дебиторской задолженности [9].

Высокий процент дебиторской задолженности является одной из основных проблем компаний телекоммуникационного комплекса. Это связано с экономическими особенностями отрасли. Отрасль связи – это отрасль материального производства, имеющая особенности, отличающие ее от других отраслей материального производства: невещественный характер продукции связи и совпадение во времени процесса производства и потребления продукции. Последняя особенность и приводит к увеличению объема неплатежей за оказанные услуги. Сложившаяся ситуация является серьезной проблемой для мобильных операторов, так как приводит к снижению инвестиционной привлекательности отрасли. В этой связи процесс унификации подходов к решению проблем учета приобретает особую важность. В этом заинтересованы как операторы сотовой связи и их инвесторы, так и государство в целом.

Актуальность темы исследования, недостаточность теоретических и практических разработок в области бухгалтерского учета в условиях высоких темпов развития и значительного экономического потенциала отрасли предопределили направление исследования. Научная новизна основных положений исследования заключается в теоретическом обосновании и разработке вариантов методологического и практического решения проблем ведения учета на предприятиях, оказывающих услуги сотовой связи.

Действительно, в ходе повседневной хозяйственной деятельности многие российские операторы сотовой связи нередко сталкиваются с такими реалиями рыночной экономики, как неплатежи должников, рост дебиторской задолженности. Причинами такой ситуации являются:

1. Дебиторская задолженность абонентов образуется в случае, если договором на предоставление услуг связи предусмотрен кредитный метод оплаты, когда оказанные услуги подвижной связи оплачиваются по окончании расчетного периода. Срок оплаты услуг подвижной связи должен быть установлен оператором связи в договоре. Также в договоре может быть предусмотрен кредитный метод оплаты с отсрочкой платежа, то есть предоставление оператором сотовой связи отсрочки платежа за услуги на определенное количество дней сверх сроков, означенных в договоре на оказание услуг.

2. Со стороны оператора проблема при оказании услуг сотовой связи состоит в своевременном предъявлении абонентам стоимости услуг по междугородному и международному роумингу. Информация об оказанных услугах поступает от роуминговых партнеров оператору связи в конце месяца, т.е. оплата за оказанные услуги сотовой связи также снимается с лицевого счета абонента в конце месяца. Таким образом, в течение месяца оператор связи продолжает оказывать услуги связи абонентам, на лицевых счетах которых имеется положительный остаток. После предъявления оператору связи счетов от роуминговых партнеров стоимость оказанных услуг отражается на счетах абонентов. У некоторых абонентов сальдо лицевого счета становится отрицательным.

3. Мошенничество, умышленная деятельность по незаконному использованию ресурсов оператора связи без надлежащей их оплаты недобросовестными абонентами, так называемый "фрод".

Одним из инструментов, используя которые операторы связи могли снизить дебиторскую задолженность, было право оператора на безакцептное списание средств за

оказываемые услуги связи по действующим тарифам на основании показаний счетчиков и других приборов. Такая возможность была установлена Постановлением Верховного Совета РФ от 19.05.1993 г. № 4986-1, в целях ликвидации платежного кризиса, нормализации финансового положения предприятий связи. Данное постановление было принято до введения в действие части второй Гражданского кодекса РФ. Согласно ст. 4 Федерального закона от 26.01.1996 г. № 15-ФЗ "О введении в действие части второй Гражданского кодекса РФ", изданные до её введения в действие нормативные акты, которые согласно части второй Кодекса могут регулироваться только федеральными законами, действуют вплоть до введения в действие соответствующих законов. То есть до принятия такого закона Постановление Верховного Совета РФ № 4986-1 от 19.05.1993 г. подлежало применению и безакцептное списание являлось правомерным.

16 февраля 1995 г. был принят Федеральный закон № 15-ФЗ "О связи", который не содержал норм о безакцептном списании средств. Однако принятый закон не отменял действия Постановления Верховного Совета РФ от 19.05.1993 г. № 4986-1, поскольку закон не регулировал формы безналичных расчетов за услуги связи.

С 1 марта 1996 г. была введена часть вторая Гражданского кодекса, в соответствии с п.2 ст. 854 которого списание без распоряжения клиента денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом. При этом кредитная организация, Банк России не несет ответственности за ущерб, причиненный в результате наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и иные ценности их клиентов, за исключением случаев, предусмотренных законом [6].

7 июля 2003 г. принят Федеральный закон № 126-ФЗ "О связи", в ст. 54 которого оговаривалось, что в случае нарушения пользователем услугами связи – юридическим лицом своих обязательств по оплате услуг связи, установленных договорами об оказании услуг связи, оператор связи вправе производить расчеты без акцепта плательщиков на основании показаний оборудования связи, учитывающего объем оказанных услуг. Новый Закон "О связи" вступил в силу с 1 января 2004 г. Однако, действие названного пункта ст. 54 приостановлено на срок с 01.01.2004 г. по 31.12.2004 г. Федеральным законом № 186-ФЗ от 23.12.2003 г. Согласно Федеральному закону от 22.08.2004 г. № 122-ФЗ данный пункт статьи утратил силу.

В связи с этим, с 1 января 2004 г. банки не могут в безакцептном порядке списывать средства по требованиям операторов связи. Дело в том, что норма действовавшего ранее Постановления ВС РФ от 19.05.1993 г. № 4986-1 отменена новым Законом "О связи" (от 07.07.2003 г. № 126-ФЗ). А в этом Законе беспорное списание средств хотя и предусмотрено, но в 2004 г. эта норма не действует [8].

Значительная часть абонентов погашают свою задолженность вовремя, но у некоторых потребителей услуг нет возможности своевременно покрыть образовавшуюся задолженность. В связи с этим возникает необходимость в отключении абонентов, предъявлении претензий, составлении исковых заявлений для обращения в арбитражные суды. В настоящее время порядок безакцептного списания за предоставленные услуги операторами связи законодательством не предусмотрен. Однако необходимость в нем очевидна, учитывая непрерывный технологический процесс предоставления услуг связи.

Такая ситуация в принципе возможна: в соответствии с п. 2 ст. 854 Гражданского кодекса без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете в банке, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом. Авторы предлагают вне-

сти изменения в действующий Федеральный закон "О связи" добавлением пункта о праве оператора связи, в случае нарушения пользователем услугами связи своих обязательств по оплате услуг, установленных договорами об оказании услуг связи, производить расчеты без акцепта плательщиков на основании показаний оборудования связи, учитывающего объем оказанных услуг.

Возвращение к исходной редакции действующего Федерального закона "О связи" по исследованному вопросу позволит уменьшить как текущую, так и сомнительную дебиторскую задолженность абонентов операторам связи. Это значительно увеличит оборачиваемость средств в расчетах и, следовательно, повысит деловую активность компаний связи.

В ходе повседневной хозяйственной деятельности многие российские операторы сотовой связи нередко сталкиваются с неплатежами контрагентов за оказанные услуги связи, часть которых являются недобросовестными абонентами, часть – не располагают достаточным количеством наличных денежных средств. У операторов сотовой связи возникает такое понятие, как дебиторская задолженность, взыскание и предупреждение возникновения которой для операторов является одной из главных задач. В настоящее время для предупреждения дебиторской задолженности операторы внедряют современные биллинговые системы, которые позволяют производить начисление за услуги связи не раз в месяц, а каждый день, и не позволяют абонентам пользоваться мобильными услугами при кредитовом сальдо на лицевом счете. Также для предупреждения образования дебиторской задолженности производится предварительная проверка контрагентов, обеспечивается предварительное получение аванса, залога, гарантии банка, поручительства или других обеспечительных мер.

При возникновении дебиторской задолженности операторами сотовой связи ведется активная работа по ее досудебному взысканию путем направления писем, телефонных переговоров, персональных встреч с должниками, проверок биллинговой системы на наличие других лицевых счетов абонента с положительным остатком и принудительного списания переплаты на кредитовый лицевой счет. Также активно направляются иски в судебные инстанции, осуществляется взаимодействие с коллекторскими агентствами, которые занимаются взысканием дебиторской задолженности.

При анализе данной проблемы необходимо учитывать общие тенденции увеличения потребления платных услуг связи за 1990 – 2006 годы. В целом по России оно выросло на 12,0%, по Свердловской области на 8,1%. В структуре потребления населением платных услуг третье место занимают услуги связи: по России – 18,4%, в Свердловской области 15,6%. Одновременно необходимо помнить о том, что развитие сотовой связи способствовало развитию предпринимательской деятельности предприятий по производству сотовых телефонов, дилерских салонов, занимающихся реализацией мобильных телефонов и подключением новых абонентов к сетям сотовой связи, банковской сферы и деятельности других направлений, поскольку сотовая связь является определенным рода активатором для массового развития бизнеса.

В заключение следует отметить, что взаиморасчеты с компаниями сотовой связи – сложная динамичная система, которая требует постоянного совершенствования в направлении более полного учета вклада каждого оператора в конечные результаты хозяйственной деятельности при изменении технической базы и технологии производст-

венных процессов, совершенствования схем построения сетей связи, общеэкономических и внутрипроизводственных процессов.

### ЛИТЕРАТУРА

1. Постановление Верховного Совета РФ № 4986-1 "О мерах по улучшению расчетов за услуги связи" от 19.05.1993 г.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) (ред. от 26.01.2007).
3. Федеральный закон № 122-ФЗ "О внесении изменений в законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу некоторых законодательных актов Российской Федерации в связи с принятием Федеральных законов "О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон "Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации" и "Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации" от 22.08.2004.
4. Федеральный закон № 126-ФЗ "О связи" от 07.07.2003.
5. Федеральный закон № 186-ФЗ "О федеральном бюджете на 2004 год" от 23.12.2003.
6. Вострикова Л.Г. Комментарий к Федеральному закону "О банках и банковской деятельности". М.: Юстицинформ, 2006. 192 с.
7. Голубицкая Е.А., Жигульская Г.М. Экономика связи: Учебник. М.: Радио и связь, 2003. 391 с.
8. Жуков А.А., Шестаков Н.А. Счета счет любят.// Учет. Налоги. Право. 2004. № 13. С. 10.
9. [www.ersds.e-burg.ru](http://www.ersds.e-burg.ru) Официальный сайт Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Свердловской области.