

ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ И ПЕРСПЕКТИВЫ ПРИМЕНЕНИЯ МЕХАНИЗМА ЕДИНОГО НАЛОГОВОГО СЧЕТА В РОССИИ

<https://doi.org/10.5281/zenodo.11521737>

Глоба Светлана Борисовна,

к.э.н., доцент кафедры экономики и управления
бизнес-процессами, Институт управления бизнес-
процессами, Сибирский федеральный университет,
Российская Федерация, г. Красноярск,

Березовая Виктория Валерьевна,

ассистент кафедры экономики и управления бизнес-
процессами, Институт управления бизнес-
процессами, Сибирский федеральный университет,
Российская Федерация, г. Красноярск,

***Аннотация** В статье проводится краткий анализ эффективности внедрения механизма единого налогового счета и единого налогового платежа в практику налогообложения. Выделены преимущества и недостатки, складывающиеся на момент начала использования указанного механизма, их возможные причины и направления совершенствования. Проведенное исследование позволяет оценить введение механизма единого налогового счета и единого налогового платежа как эффективное, повышающее прозрачность и унификацию уплаты налоговых платежей, обеспечивающее усиление контроля и увеличения собираемости налогов и сборов.*

***Ключевые слова:** налогообложение, единый налоговый счет, единый налоговый платеж, налог, сальдо*

В последнее время происходит активная цифровая трансформация финансовой сферы, в том числе претерпевает существенные изменения институт налогообложения, изменяя порядок взаимодействия ФНС с налогоплательщиками на основе цифровых технологий, воздействуя при этом на развитие бизнеса. В рамках цифровой трансформации утверждено внедрение единого налогового счета, предусматривающего консолидацию всех обязанностей налогоплательщика по внесению обязательных платежей в едином сальдо расчетов с бюджетами.

Единый налоговый счет – это счет налогоплательщика, открытый в Федеральном казначействе для добровольного зачисления денежных средств в целях исполнения обязанности по уплате налогов и сборов. Денежные средства перечисляются при помощи единого налогового платежа. Таким образом, множество лицевых счетов по разным налогам преобразуются в один сводный счет, по которому составляется баланс расчетов с бюджетом.

При этом сальдо единого налогового счета, представляющее собой разницу между перечисленными денежными средствами для исполнения налоговых обязательств и совокупной обязанностью, может быть положительным (при наличии переплаты у налогоплательщика), отрицательным (при наличии задолженности у налогоплательщика) или нулевым (при равенстве денежного выражения совокупной обязанности и перечисленных денежных средств). Если сальдо положительное или равно нулю, то налогоплательщик считается исполнившим свою обязанность перед бюджетом. При этом положительное сальдо на едином налоговом счете налогоплательщика признаются средствами налогоплательщика, которые могут быть возвращены по заявлению налогоплательщика (в течение суток) либо учтены в качестве оплаты по предстоящему платежу или в качестве оплаты по совокупной обязанности иного налогоплательщика по заявлению с указанием минимального количества реквизитов (идентификационного номера налогоплательщика).

Совокупная обязанность учитывается на едином налоговом счете лица в валюте Российской Федерации на основе налоговых деклараций, расчетов сумм налога, расчетов авансовых платежей, расчетов по страховым взносам, уведомлений об исчисленных суммах налогов, авансовых платежей по налогам, страховых взносов, представленных в налоговые органы, но не ранее наступления срока уплаты соответствующих налогов, сборов, авансовых платежей по налогам, страховых взносов.

Указанное необходимо учитывать, поскольку устанавливаются единая дата для уплаты налогов – 28 число и единая дата представления декларации – 25 число. Ранее для каждого налога были установлены индивидуальные сроки, которые было необходимо соблюдать, чтобы избежать начисления пеней. В новых условиях налогоплательщик должен позаботиться, чтобы к 28 числу на его едином налоговом счете была сумма, необходимая для оплаты совокупной налоговой задолженности. Это позволит избежать негативных ситуаций, связанных с нарушением сроков предоставления декларации,

арестом счетов, начислением штрафа. С введением единого налогового счета отпадает необходимость получения излишних справок о наличии или отсутствии задолженности по каждому налогу. Теперь все заинтересованные государственные органы смогут самостоятельно обмениваться информацией о состоянии расчетов с бюджетом конкретного налогоплательщика, а налогоплательщик получит онлайн доступ к детализации начислений и налоговых платежей.

Перечисление единого налогового платежа для исполнения своих обязанностей налогоплательщиком будет осуществляться в отношении практически всех налогов, сборов, взносов, за исключением:

- налога на профессиональный доход;
- сбора за пользование объектами животного мира;
- сбора за пользование объектами водных биологических ресурсов.

По новым правилам исполнение обязанности по указанным платежам может осуществляться как при помощи единого налогового платежа, так и при помощи отдельных платежей, то есть налогоплательщик имеет право выбора. В то же время запрещено использовать единый налоговый платеж иностранным гражданам, работающим по патенту, и при оплате государственной пошлины.

Единый налоговый платеж будет способствовать оптимизации налогового администрирования. Ежегодно из-за ошибок, совершаемых налогоплательщиками при заполнении платежных поручений, образуется огромное количество невыясненных платежей. Это создавало необходимость производить зачеты, осуществлять поиск платежей, платить пени за просрочку уплаты налога и приводило к временным и финансовым затратам налогоплательщика. Введение института единого налогового платежа позволяет избежать таких ошибок, которые ранее приводили к образованию долга при фактической уплате денежных средств, но по неверным реквизитам. Теперь для уплаты налогов требуется указать только идентификационный

номер налогоплательщика (далее – ИНН) и сумму, причем переменным параметром будет только подлежащая уплате сумма [1].

Таким образом, единый налоговый счет упростит процедуру внесения налоговых платежей для налогоплательщиков и снизит административные издержки налоговых органов, обусловленные исправлением ошибок налогоплательщиков в неправильно заполненных платежных документах. Также он позволит исключить невыясненные поступления, потому что все платежи, в которых будут указаны иные коды бюджетной классификации, а не единый налоговый платеж, будут сразу зачисляться на единый налоговый счет.

В случае если осуществление налоговых платежей предшествует подаче декларации или расчету, то у налогоплательщика появляется обязанность представить в налоговую инспекцию уведомление об исчисленных суммах. Уведомление можно подавать в электронном виде с применением электронной подписи либо через личный кабинет налогоплательщика.

Непредставление уведомления может привести к тому, что невыясненный платеж перекроет другие налоговые обязательства, задолженность (при ее наличии) или будет отражаться как положительное сальдо (переплата) на едином налоговом счете. Невыясненный платеж, который вовремя не поступил в бюджет, налоговый орган может не учитывать на основании пункта 7 статьи 45 НК РФ (в редакции Закона № 263-ФЗ), что может привести к образованию пеней и штрафов. Также на основании уведомления об исчисленных суммах налогов, сборов, авансовых платежей, страховых взносов, представленных в налоговый орган, формируется совокупная обязанность (подп. «а» п. 1, п. 2 ст. 1 Закона № 263-ФЗ) [2].

В будущем планируется интеграция механизма внесения платежей на единый налоговый счет с программами 1С. То есть уплата будет осуществляться не только при помощи личного кабинета. Налоговые органы предполагают синхронизировать все популярные платформы, используемые налогоплательщиками для расчета налоговых платежей, что еще более

упростит процесс уплаты. Использование единого налогового платежа позволит создать для налогоплательщиков более комфортные условия исполнения обязательств, сократит их затраты на проведение расчетно-кассовых операций, время на оформление расчетных документов.

Таким образом, к преимуществам введения единого налогового счета следует отнести следующее:

1) простота механизма исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов. Введение единого налогового платежа позволяет не только упростить механизм уплаты обязательных платежей, но и обеспечить экономически обоснованный расчет суммы пени на общую сумму задолженности перед бюджетом. Исчезает необходимость оформления налогоплательщиком большого количества платежных поручений. Уточнения и зачеты исчезают за ненадобностью. Теперь произвести оплату налогов и сборов возможно по идентификационному номеру налогоплательщика, подключив автоплатеж;

2) прозрачность списаний. Наличие доступа к суммам налоговых обязательств через онлайн кабинет делает прозрачной процедуру распределения налоговых платежей с единого налогового счета для налогоплательщика;

3) максимально упрощается порядок исполнения налогоплательщиками своих обязательств по уплате налогов, в частности, деятельность небольших индивидуальных предпринимателей, которые самостоятельно ведут налоговый учет, поскольку единый налоговый счет избавляет их от обязанности верно указывать КБК, вид платежа, ОКТМО и иные реквизиты. Единый налоговый счет содержит лишь два реквизита – ИНН и сумма. Это позволит максимально избежать ошибок;

4) единый налоговый счет позволяет установить единый срок уплаты;

5) консолидация всех обязательств в одной сумме позволяет сформировать сальдо, при котором не будут начисляться технические пени при наличии переплаты и задолженности одного налогоплательщика по разным налогам. Ранее пени начислялись на сумму задолженности по

конкретному налогу, независимо от наличия переплаты по другим платежам. Сейчас недоимка будет автоматически закрываться из средств, которые находятся на едином налоговом счете [3];

б) положительный остаток со счета можно вернуть поручением в течение одного дня. До 2023 года на возврат переплаты отводился месяц, причем вернуть переплату мог только лично налогоплательщик. Теперь можно перевести свою переплату другому лицу. Также ранее можно было вернуть переплату, если она образовалась не более трех лет назад, сейчас это условие отменено;

7) ФНС снимает блокировку со счета всего за один день.

Приведенные аргументы свидетельствуют о том, что с введением единого налогового счета произойдет упрощение документооборота, налогоплательщику нужно будет только позаботиться о своевременном перечислении платежей в бюджет. Он будет обязан только представить налоговое уведомление о сумме начисленных налогов в срок равный пяти дням до срока уплаты налога.

Законодательное введение единого налогового платежа направлено на создание комфортных условий уплаты налогов, обеспечение исполнения налоговой обязанности граждан своевременно и в полном объеме, а также на снижение риска образования просрочек за счет предоставления возможности уплатить налоги авансом.

После введения системы единого налогового счета сумма ошибочных платежей снизилась почти в 23 раза. Если за 11 месяцев 2022 г. она составляла 806 млрд руб., то за такой же период 2023 г. – 35 млрд руб. [4].

Сократилось и абсолютное количество налоговых платежей. За 11 месяцев 2023 г. показатель снизился в 1,7 раза (с 455 млн до 265 млн) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, так как 90% налогоплательщиков перешли на ежемесячный единый налоговый платеж [4].

Так, до появления единого налогового платежа количество платежей каждого крупного налогоплательщика доходило до 60 ежемесячно. Теперь же

абсолютное большинство из них предпочитают совершать платежи в единый срок (не позднее 28 числа каждого месяца), что позволяет не только упростить работу, но и дольше располагать денежными средствами в течение месяца.

Еще одним положительным эффектом введения единого налогового счета стало сведение к нулевому показателю количества зачетов между различными налоговыми платежами в рамках одного счета. В 2022 г., когда действовала старая система уплаты налогов, был зафиксирован 31 млн решений о проведении зачета [4].

Большой правовой институт зачетов просто исчез. Если раньше количество зачетов было больше 30 млн в год: были решения, заявления от плательщиков, реакции на них, возможные споры. Теперь же переплата и недоимка могут существовать только доли секунды, - система их найдет и совместит.

Новая система также позволила снизить количество должников среди юридических лиц и предпринимателей более чем в два раза.

Введение новой системы учета налогов сопровождалось определенными техническими трудностями. В частности, сдвиг платежей на более поздний срок из-за введения единого налогового платежа привел к статистической аномалии: в январе доходы бюджета находились в отрицательной зоне из-за возврата ранее сделанных переплат.

По причине изменения графика расчетов с бюджетом в конце февраля ряд регионов заявили о несвоевременном поступлении в их бюджеты НДФЛ. Звучали предложения о выделении НДФЛ из единого налогового платежа, а также о перенесении срока единого налогового платежа на более раннюю дату. В мае был принят закон о приоритетном зачислении НДФЛ в региональные и муниципальные бюджеты.

Таким образом, плюсов единого налогового счета достаточно, но, как у всего нового и не прошедшего апробацию, здесь имеются определенные недостатки.

К недостаткам можно отнести:

1) Введение дополнительной отчетности. Кроме обязательных отчетов по налогам, теперь в инспекцию ФНС России нужно направлять уведомления об исчисленных суммах налога, что значительно осложняет работу бухгалтеров.

2) Проблемы с зачетом спорной недоимки. Если у налогоплательщика на счете есть недоимка, с которой он не согласен, то при пополнении единого налогового счета деньги в первую очередь будут направлены на погашение этой задолженности.

3) Объединение в едином налоговом счете налоговых обязательств физического лица и индивидуального предпринимателя. Много негативных откликов вызвало объединение в один счет имущественных налогов физических лиц и их «предпринимательских» платежей. Если ранее все налоги физического лица отражались в личном кабинете физического лица, а обязательства предпринимателя - в личном кабинете индивидуального предпринимателя, то теперь они сведены в единый налоговый счет [5].

4) Совершая единый налоговый платеж, налогоплательщик лишен права самостоятельно определять, какие налоги платить в первую очередь. У него нет возможности сначала оплатить текущие платежи, а потом недоимку, ведь недоимка может быть оспариваемой. Очевидно, что с введением единого налогового платежа бухгалтерам нужно будет тщательнее проводить сверку расчетов с бюджетом.

Таким образом, Закон № 263-ФЗ кардинально изменил существующий порядок уплаты и администрирования налогов посредством установления единых сроков уплаты налогов и введения единого налогового счета, на который плательщики будут перечислять единый налоговый платеж, засчитываемый налоговым органом самостоятельно в счет исполнения обязанностей плательщиков по уплате всех видов налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов в установленном порядке. Анализируя перемены по уплате налогов и сборов, произошедшие с 01.01.2023 г., следует отметить, что введение единого налогового счета, бесспорно, облегчает

налогоплательщикам оплату соответствующих платежей, способствует своевременному погашению пеней, штрафов и недоимок, и тем самым обеспечивает отсутствие блокировок расчетных счетов организаций. Создание на базе единого налогового счета личного кабинета налогоплательщика создает благоприятные условия для налогового контроля, осуществляемого контролерами налоговой службы.

Список литературы

1. Гулькова Е.Л., Карп М.В., Типалина М.В. Перспективы применения единого налогового платежа в цифровой экономике//Вестник университета. - 2022. - № 5. - С. 144–151.
2. О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации: Федеральный закон от 14 июля 2022 года № 263-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. - 2022. - № 29 (часть II).
3. Васильева Е. Г. Единый налоговый счет, единый налоговый платеж как инновационная модель исполнения совокупной налоговой обязанности / Имущественные отношения в Российской Федерации. - 2023. – №4 (259). – С. 101-112.
4. ФНС назвала сумму ошибочных платежей после перехода на Единый налоговый счет. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.vedomosti.ru/economics/articles/2023/12/13/1010902-fns-nazvala-summu> (дата обращения: 25.03.2024)
5. Л.С. Есенжулова. Плюсы и минусы единого налогового платежа для организаций и ИП // Economy and Business: Theory and Practice, - 2023. – vol. 4-1 (98), С. 149-151.