

УДК 336.13

Супрунова А. С.

Студент 3 курса обучения отделения СПО
Южно-Российский институт управления – филиал РАНХиГС

Фильцева С. С.

Студент 3 курса обучения отделения СПО
Южно-Российский институт управления филиал РАНХиГС

Научный руководитель: Гостев Дмитрий Алексеевич

Преподаватель

Южно-Российский институт управления – филиал РАНХиГС

РИСКИ ПРИ РАСЧЕТАХ С БЮДЖЕТОМ И ВНЕБЮДЖЕТНЫМИ ФОНДАМИ В УСЛОВИЯХ ЕНС: ПРАВОВАЯ КВАЛИФИКАЦИЯ И ПУТИ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ

Аннотация: В статье рассматриваются ключевые риски, возникающие у налогоплательщиков при расчетах с бюджетом и внебюджетными фондами в условиях действия Единого налогового счета. Авторы анализируют природу ошибок, возникающих в процессе уплаты налогов и страховых взносов, их правовую квалификацию, а также последствия для субъектов хозяйствования. Особое внимание уделено механизмам предотвращения нарушений с использованием цифровых решений, нормативного инструментария и практики ФНС. Представлены практические рекомендации для бухгалтеров с учетом новейших изменений законодательства и правоприменительной практики.

Ключевые слова: ЕНС, налоговая переплата, риски, правовая ответственность, расчеты с бюджетом, бухгалтерская ошибка, страховые взносы, налоговая отчетность, контроль, цифровизация.

Suprunova A. S.

Filtseva S. S.

Scientific supervisor: Gostev Dmitry Alekseevich

**RISKS IN CALCULATIONS WITH THE BUDGET AND
EXTRABUDGETARY FUNDS IN THE CONDITIONS OF ENS: LEGAL
QUALIFICATION AND WAYS OF PREVENTION**

Annotation: The article discusses the key risks that taxpayers face when making payments to the budget and extra-budgetary funds under the Unified Tax Account. The authors analyze the nature of errors that occur during the payment of taxes and insurance contributions, their legal classification, and the consequences for business entities. Special attention is given to the mechanisms for preventing violations using digital solutions, regulatory tools, and the practice of the Federal Tax Service. Practical recommendations for accountants are presented, taking into account the latest changes in legislation and law enforcement practice.

Keywords: unified tax account, tax overpayment, risks, legal liability, calculations with the budget, accounting error, insurance contributions, tax reporting, control, digitalization.

Процесс цифровой трансформации экономики и становление новой виртуальной ее формы, отразился на налоговом законодательстве. С 1 января 2023 года в Российской Федерации вступил в силу механизм Единого налогового счета (далее – ЕНС), кардинально изменивший порядок расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами. Согласно статье 45.2 Налогового кодекса РФ, все платежи аккумулируются на ЕНС, а распределение средств между налогами, сборами и взносами осуществляется налоговым органом автоматически. Идея ЕНС заключается в упрощении процедуры уплаты налогов и сборов. Вместо отдельных платежей по каждому налогу и сбору налогоплательщики переводят

деньги один раз на общий счет. Это позволяет избежать дублирования платежей, снизить риск ошибок при выплатах, связанных с различиями в сроках и методах расчета по разным видам налога. ЕНС позволил сократить количество транзакций, что значительно экономит время бухгалтеров. Благодаря этому предприятия могут сократить расходы на сопровождение бухгалтерского учета.

Современная модель взаимодействия между налогоплательщиком и государством в цифровой среде не ограничивается только бухгалтерскими процедурами. В условиях внедрения ЕНС и перехода на единый налоговый платеж (далее – ЕНП) особую актуальность приобретает анализ преимуществ и возникающих рисков.

По мнению законодателя и налоговой службы у ЕНС и ЕНП есть целый ряд существенных преимуществ, в частности:

- уменьшение количества платежей (вместо прежних десятков платежей один платеж сейчас);
- отсутствие необходимости уточнений и зачетов между разными КБК и ОКТМО (раньше такие зачеты были необходимы, теперь они не нужны);
- снятие ограничения на возврат и зачет налогов (раньше срок составлял 3 года, теперь ограничения нет);
- сокращение срока возврата сумм, формирующих положительное сальдо на ЕНС (раньше срок возврата излишне уплаченного (взысканного) налога составлял до 1 месяца. Теперь по распоряжению налогоплательщика деньги с ЕНС (в пределах положительного остатка) можно вернуть на следующий рабочий день);
- установление единых сроков для представления отчетности (25 число каждого месяца) и уплаты ЕНП (28 число каждого месяца);
- ускорение разблокировки счета (раньше срок составлял около 5 дней, теперь один день);

- исключение наличия переплаты и недоимки по разным налогам (раньше могла быть одновременно переплата и недоимка, теперь на ЕНС либо недоимка, либо переплата) [1, с.64].

Правовая природа рисков в налоговом администрировании обусловлена тем, что последствия их реализации влекут не только финансовые потери, но и правовые санкции [10, с. 108]. Таким образом, необходима не просто идентификация рисков, но их правовая квалификация — то есть определение, какое нарушение имеет место: налоговое, бюджетное или процессуальное. Это особенно важно в условиях автоматизированного контроля и межведомственной интеграции данных.

Проведение системной правовой оценки рисков позволяет не только выработать меры их предотвращения, но и сформировать позицию для возможной правовой защиты налогоплательщика. В контексте расчетов через ЕНС эта проблема становится особенно значимой, так как ошибочная квалификация нарушений может повлечь непропорциональные санкции. Новая цифровая модель расчетов формирует предпосылки для появления неочевидных юридических рисков, не урегулированных четко в действующем законодательстве [11, с. 13].

Следовательно, правовая природа рисков расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами требует отдельного и детального анализа, являясь неотъемлемой частью профессиональной подготовки бухгалтера и юриста, работающих в условиях цифрового налогового администрирования.

ЕНС представляет собой интегрированный цифровой механизм фискального учета, функционирующий на основе совокупности норм Налогового кодекса РФ (в основном ст. 45.2, 78, 76, 119) [6]. При этом налогоплательщик несет полнейшую ответственность за корректность сумм, сроков и назначения платежей. Автоматизация не освобождает от

ответственности за неверную интерпретацию налогового обязательства [2, с. 88].

Далее, рассмотрим типичные правовые риски при работе с ЕНС:

- Ошибка в сумме — формирует недоимку (ст. 75 НК РФ), влечет пени и штрафы.
- Ошибка в сроке — нарушение обязанности своевременной уплаты (ст. 119 НК РФ);
- Ошибка в периоде — невозможность зачета или возврата (ст. 78 НК РФ);
- Отсутствие уведомления ФНС — возникает «молчаливая недоимка», возможное взыскание (ст. 11.3, 45, 46 НК РФ).
- Отсутствие возможности влиять на распределение платежа, причем как со стороны налогоплательщика, так и налоговых органов.

ЕНС делает невидимые ошибки видимыми — но слишком поздно, когда уже возникли фискальные последствия [3, с. 42].

Для эффективного управления рисками, возникающими при расчетах с бюджетом и внебюджетными фондами в условиях применения ЕНС, необходимо не только осознавать их наличие, но и проводить их системную классификацию [12, с. 42]. Отсутствие четкого понимания различий между бухгалтерскими и правовыми рисками нередко приводит к искажению управленческих решений и невозможности своевременно отреагировать на потенциальные нарушения. Именно поэтому целесообразно проанализировать типологию рисков, отражающую специфику цифровой среды, автоматизированных расчетов и усиленного контроля со стороны ФНС. Типология представлена в Таблице 1.

Таблица 1

Типология бухгалтерских и правовых рисков¹

Вид риска	Причина	Правовое последствие
Несвоевременная уплата налога	Ошибка в сроке или забытый платеж	Штраф (ст. 119 НК РФ), блокировка счета (ст. 76 НК РФ)
Неверная сумма ЕНП	Некорректные данные из 1С	Неисчисление обязательства, пени (ст. 75 НК РФ)
Двойная уплата или переплата	Повторный ЕНП за один и тот же налог	Неоперативный возврат или зависание средств (ст. 78 НК РФ)
Отсутствие пояснений по требованиям ФНС	Игнорирование уведомлений	Доначисление налогов, пени, штрафы (ст. 101 НК РФ)
Несовпадение данных в отчетности и ЛКН	Техническая ошибка, сбой обмена	Блокировка отчета, отказ в приеме, штраф

Качественная типология рисков при расчетах с бюджетом и внебюджетными фондами в условиях ЕНС закладывает основу для дальнейшего выстраивания эффективных механизмов их предотвращения. Однако сама по себе классификация не устраняет угрозу — она лишь очерчивает контуры возможных проблем. Анализ рисков должен сопровождаться системой организационно-правовых и технических решений, направленных на недопущение их совершения.

Необходимо учитывать, что специфика ЕНС связана с высокой степенью автоматизации, что требует не столько ручного вмешательства, сколько заранее встроенных алгоритмов контроля и корректировки. В противном случае малейшая ошибка — будь то несвоевременная уплата или некорректная расшифровка платежа — способна вызвать цепную реакцию негативных последствий: от приостановки операций по счету до автоматического начисления штрафов и пеней.

Кроме того, формирование системы предотвращения рисков имеет правовую значимость. Целесообразным становится выявление и обоснование конкретных путей предотвращения как бухгалтерских, так и правовых рисков, с акцентом на правовую защиту и цифровую адаптацию расчетов с бюджетом.

¹ Составлено автором на основании изученной литературы.

Пути предотвращения рисков выделим следующие:

1. Регулярные сверки с Личным кабинетом налогоплательщика (ЛКН). Необходимо осуществлять регулярные сверки данных с налоговыми органами, чтобы обнаружить расхождения до предъявления санкций. Чем раньше выявлено расхождение — тем проще его исправление [4, с. 57].

2. Применение автоматических алгоритмов сверки и контроля в 1С. Программы 1С, «Контур.Экстерн», и «СБИС» позволяют настроить уведомления об отклонениях, неверных КБК, сроках или суммах.

3. Обучение бухгалтерского персонала юридическим аспектам ЕНС. В эпоху автоматизации именно человек отвечает за корректность исходных данных» [5, с. 11].

4. Правильное оформление возврата и зачета переплат. Следует строго соблюдать регламент, установленный в ст. 78 НК РФ и письмах ФНС № ЕД-4-15/25656 от 24.12.2022 и др.

Таким образом, переход к ЕНС — это не только техническое упрощение расчетов, но и усложнение правовой ответственности. В условиях ЕНС налогоплательщик сталкивается с новыми рисками: автоматическое распределение средств не освобождает от последствий неправильно внесенной информации.

В этих условиях особую значимость приобретают профилактика нарушений, юридическая грамотность бухгалтеров, а также постоянная сверка с данными ФНС. Прозрачность расчетов и своевременное реагирование на уведомления позволяют минимизировать последствия и сохранить фискальную дисциплину предприятия.

Список литературы

1. Першина Е. В. Новые формы расчетов с бюджетом: ЕНС и их юридические последствия // Бухгалтерский учет и контроль. – 2023. – № 4. – С. 60–66.
2. Жаворонкова И. А. Ответственность бухгалтера при применении единого налогового счета // Финансовое право. – 2023. – № 12. – С. 85–90.
3. Шилова В. В. Автоматизация налогового контроля: возможности и угрозы // Вестник налогоплательщика. – 2024. – № 1. – С. 41–44.
4. Киселева М. А. Информационные риски ЕНС: диагностика и предотвращение // Налоги. – 2024. – № 3. – С. 56–58.
5. Костина И. В. Электронные расчеты с бюджетом: правовые и бухгалтерские аспекты // Актуальные вопросы экономики и права. – 2024. – № 6. – С. 9–12.
6. Налоговый кодекс Российской Федерации (части 1 и 2) [Электронный ресурс] // Собрание законодательства РФ. – 1998. – № 31. – Ст. 3824; 2000. – № 32. – Ст. 3340.
7. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) [Электронный ресурс] // Собрание законодательства РФ. – 2014. – № 9. – Ст. 851.
8. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ [Электронный ресурс] // Собрание законодательства РФ. – 1998. – № 31. – Ст. 3823.
9. Письмо ФНС России от 24.12.2022 № ЕД-4-15/25656@ «О применении ЕНС».
10. Ефимова Г.В. Налоговые риски: сущность, классификация и правовое регулирование // Финансовое право. – 2023. – № 5. – С. 106–110.
11. Брызгалин А.В. Цифровизация налогового администрирования: новые вызовы и правовые риски // Налоги. – 2024. – № 2. – С. 11–14.

12. Колесников И.В. Система внутреннего контроля в условиях цифровой трансформации налогового администрирования // Бухгалтерский учет в бюджетных и автономных учреждениях. — 2023. — № 8. — С. 41–44.