Академия Финансов и Налогов
Беляевой С.П.

СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ



Согласно ст.421 НК РФ база для начисления страховых взносов определяется как сумма выплат и иных вознаграждений, начисленных плательщиками страховых взносов за расчетный период ежемесячно нарастающим итогом в пользу физических лиц.

Страховые взносы рассчитываются на базе валовой стоимости осуществляемых выплат, то есть на суммы с учетом НДФЛ.



АФиНА

АФиНА

Взносы	Ставка до 2.979.000 руб.	Ставка свыше 2.979.000 руб.
ОПС, ОМС и ВНиМ	30%	15,1%
Травматизм	от 0,2 до 8,5%	от 0,2 до 8,5%

АФиНА

Петр Иванов является сотрудником Компании “К”. За январь 2026г. ему начислена заработная плата 40.000 руб. Страховые взносы компания платит по общему тарифу.

Определите:

- ***Сумму удержанного НДФЛ и фактическую выплату Петру***
- ***Сумму страховых взносов и фактических расходов компании по данной выплате (кроме взносов на травматизм).***

ПРИМЕР

АФиНА

НДФЛ удерживается из заработной платы Петра по ставке 13%:
40.000 х 13% = 5.200 руб.

Фактическая выплата после удержания налога составит:
40.000 – 5.200 = 34.800 руб.

Страховые взносы начисляются на заработную плату Петра и суммарный тариф составляет 30%:
40.000 х 30% = 12.000 руб.

Страховые взносы являются расходами работодателя, а значит расход работодателя по данной выплате составит:
40.000 + 12.000 = 52.000 руб.

ПРИМЕР

Рассчитайте сумму взносов за каждый месяц: январь, февраль, март.

Заработная плата сотрудника Компании “С”:

За январь - 80.000 руб.
За февраль – 90.000 руб.
За март – 85.000 руб.

Страховые взносы компания платит по общему тарифу, на травматизм - 0,2%.

АФиНА

*Страховые взносы за январь = 80.000*30% = 24.000 руб.*

*Взносы на травматизм за январь = 80.000 * 0,2% = 160 руб.*

*Страховые взносы за февраль = (80.000 + 90.000) * 30% - 24.000 = 27.000 руб.*

*Взносы на травматизм за февраль = (80.000 + 90.000) * 0,2% - 160 = 180 руб.*

*Страховые взносы за март = (80.000 + 90.000 + 85.000) * 30% - 24.000 – 27.000 = 25.500 руб.*

*Взносы на травматизм за март = (80.000 + 90.000 + 85.000) * 0,2% - 160 - 180 = 170 руб.*

АФиНА

ПРИМЕР

Рассчитайте сумму страховых взносов (за исключением взносов на травматизм), которые необходимо уплатить с заработной платы Алексея.

Алексей Федоров работает в Компании “К”. Начисленная за 2026 г. заработная плата составила 3.000.000 руб. Компания платит страховые взносы по общему тарифу.

АФиНА

2.979.000 х 30% = 893.700 руб.
(3.000.000 – 2.979.000) х 15,1% = 3.171 руб.

Итого взносов:
893.700 + 3.171 = 896.871 руб.

Для МСП приоритетных отраслей, компаний-резидентов Сколково и некоторых других компаний установлены пониженные тарифы страховых взносов.

Пониженный тариф для МСП рассчитывается так:

- Выплаты в пределах 1,5 х МРОТ – ставка 30%
- Выплаты сверх 1,5 х МРОТ – ставка 15%

Размер МРОТ на 01.01.2026 установлен 27.093 руб.

АФиНА

ПРИМЕР

Рассчитайте страховые взносы по начисленной заработной плате за январь 2026.

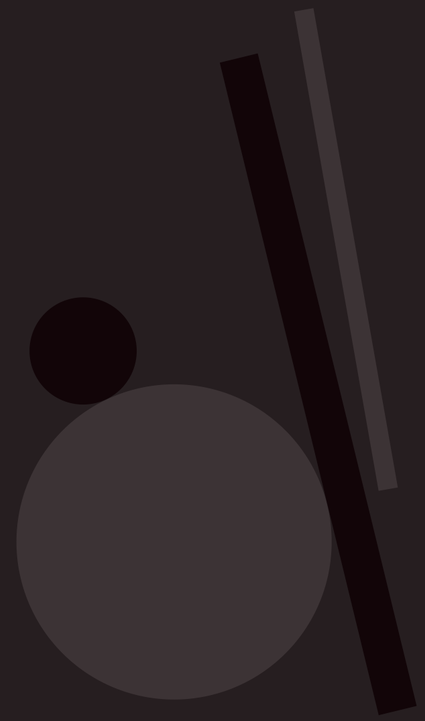
Компания “К” является субъектом МСП приоритетной отрасли. В январе 2026 сотруднику была начислена заработная плата в размере 50.000 руб.

АФиНА

Страховые взносы по выплатам в пределах 1,5 х МРОТ
27.093 х 1.5 х 30% = 12.192 руб.

Страховые взносы по выплатам сверх 1,5 х МРОТ
(50.000 – 40.640) х 15% = 1.404 руб.

Всего взносов
12.192 + 1.404 = 13.596 руб.



АФиНА

ПРИМЕР

Рассчитайте сумму страховых взносов, начисленных на выплаченную заработную плату (кроме взносов на травматизм).

Уваровой О.Н. начислена заработная плата за апрель – 35.000 руб. и премия за I кв. 2026г. – 12.000 руб. Известно, что компания является субъектом МСП приоритетной отрасли.

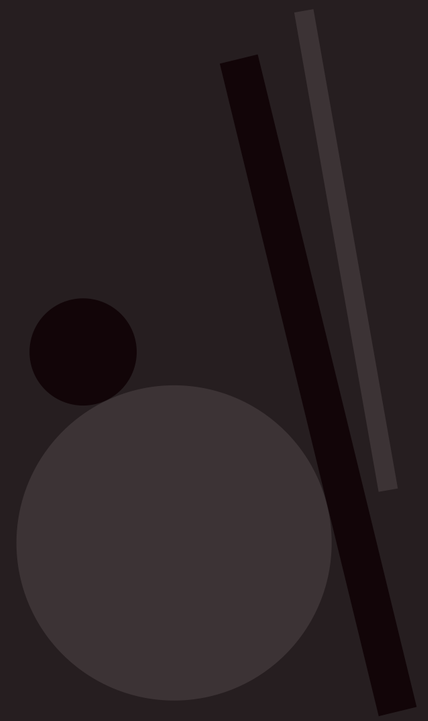
АФиНА

Выплаты за апрель сверх 1,5 х МРОТ:
(35.000 + 12.000) – 1,5 х 27.093 = 6.360 руб.

Взносы с зарплаты за апрель в пределах 1,5 х МРОТ:
1,5 х 27.093 х 30% = 12.192 руб.

Взносы с зарплаты за апрель сверх 1,5 х МРОТ:
6.360 х 15% = 954 руб.

Итого взносов с зарплаты за апрель:
12.192 + 954 = 13.146 руб.



АФиНА



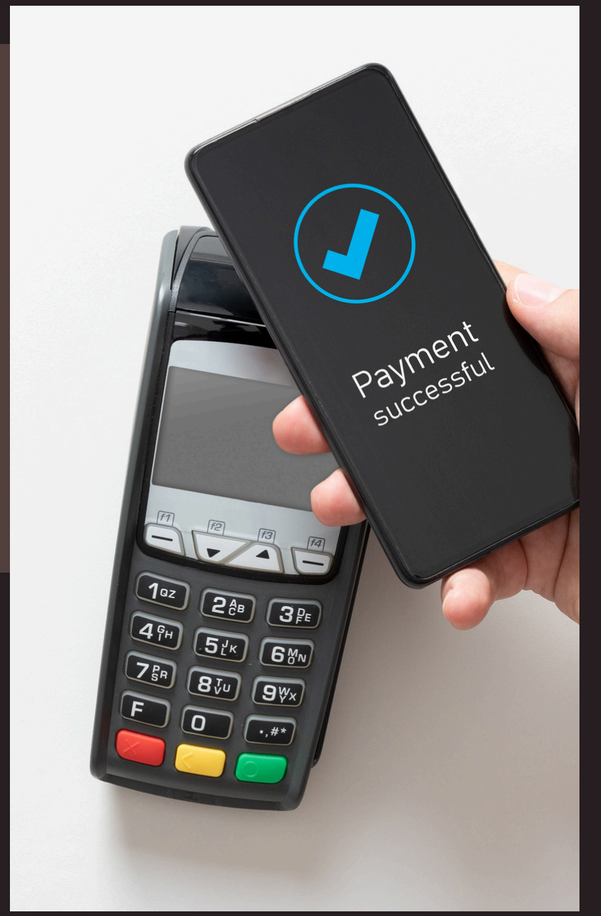
ПЛАТЕЛЬЩИКИ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ. ОБЪЕКТ ОБЛОЖЕНИЯ СТРАХОВЫМИ ВЗНОСАМИ

АФиНА

- Лица, производящие выплаты в пользу физических лиц, в том числе организации, индивидуальные предприниматели, физические лица

- Индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, занимающиеся частной практикой.

Если плательщик страховых взносов относится одновременно к нескольким категориям, то взносы он начисляет и уплачивает по каждому основанию.





АФиНА

СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ УПЛАЧИВАЮТСЯ С ВЫПЛАТ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ, ОСУЩЕСТВЛЕННЫМ НА ОСНОВАНИИ:

- Трудового договора
- Гражданско-правового договора о выполнении работ (оказании услуг)
- Договора авторского заказа
- Договора об отчуждении исключительного права на произведения науки, литературы, искусства
- Издательского лицензионного договора
- Лицензионного договора о предоставлении права использования результатов интеллектуальной деятельности

Индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, занимающиеся частной практикой, уплачивают страховые взносы как с заработной платы работников, так и со своих доходов.

Обложению страховыми взносами подлежат выплаты в пользу работника (в том числе в натуральном выражении) при условии, что они осуществляются на основании трудового (коллективного) договора.

Пример

Страховые взносы на стоимость питания для работника начисляются при условии, что питание предусмотрено трудовым (коллективным) договором.

АФиНА



ВЫПЛАТЫ ПО АВТОРСКИМ ДОГОВОРАМ

В ОТНОШЕНИИ ВЫПЛАТ ПО АВТОРСКИМ ДОГОВОРАМ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИК ИМЕЕТ ПРАВО:

Уменьшить доходы на сумму фактически произведенных и документально подтвержденных расходов или

Уменьшить доходы на процентный вычет от дохода в следующем размере:



АФиНА

	Нормативы затрат (в % к сумме начисленного дохода)
Создание литературных произведений, в том числе для театра, кино, эстрады и цирка Исполнение произведений литературы и искусства	20
Создание художественно-графических произведений, фоторабот для печати, произведений архитектуры и дизайна	30
Создание музыкальных произведений	40

АФиНА

	Нормативы затрат (в % к сумме начисленного дохода)
Создание произведений скульптур, живописи, графики	40
Создание аудиовизуальных произведений (видео-, теле- и кинофильмов) Открытия, изобретения, ноу-хау	30
Создание научных трудов и разработок	20

АФиНА



ВЫПЛАТЫ ПО ДОГОВОРАМ ГПХ

АФиНА

К договорам о выполнении работ или оказания услуг, на вознаграждения по которым начисляются страховые взносы, относятся:

Договор подряда	702 ГК РФ
Договор возмездного оказания услуг	779 ГК РФ
Договор перевозки	784 ГК РФ
Договор транспортной экспедиции	801 ГК РФ

Договор хранения	886 ГК РФ
Договор поручения	971 ГК РФ
Договор комиссии	990 ГК РФ
Агентский договор	1005 ГК РФ

Другие договоры, предметом которых является выполнение работ или оказание услуг.

Основание: ст.421 ГК РФ

АФиНА

Страховые взносы не начисляются на вознаграждения по договорам ГПХ, предметом которых является передача организации имущества в собственность или в пользование (п.4 ст.420 НК РФ), в том числе:

Купля - продажа	454 ГК РФ
Мена	567 ГК РФ
Аренда	606 ГК РФ

Наем жилого помещения	671 ГК РФ
Заем	807 ГК РФ
Дарение	572 ГК РФ

АФиНА

Компенсации исполнителю расходов по договору ГПХ в связи с выполнением работ или оказанием услуг физическим лицом, не облагают страховыми взносами.

Взносы также не начисляются на оплату организацией / ИП расходов исполнителя по договору ГПХ.

Например, исполнитель при выполнении договора подряда оплатил проезд, приобрел материалы, а заказчик возместил ему эти расходы.



АФиНА

На что обратить внимание по документам в рамках договора ГПХ, чтобы не переплатить страховые взносы:

- Расходы исполнителя, которые компенсирует или оплачивает заказчик, должны быть подтверждены документами.

- Выплата компенсации должна быть предусмотрена в договоре отдельно от вознаграждения. Если объединить компенсацию с вознаграждением, то страховые взносы придется заплатить со всей суммы.



АФиНА

Рассчитайте размер страховых взносов по доходу, выплаченному Роману Бокову.

Компания "С" заключила договор ГПХ с Романом Боковым. Роман не зарегистрирован в качестве индивидуального предпринимателя.

В октябре 2026 Компания "С" и Роман подписали Акт выполненных работ на сумму 810.000 руб. и в том же месяце компания перечислила оплату.

Помимо оплаты выполненной работы, в октябре 2026 года компания компенсировала Роману фактические расходы в сумме 49.000 руб., связанные с выполнением работы, предусмотренной условиями договора. Расходы, связанные с выполнением работы, Роман подтвердил документально.

Известно, что компания применяет стандартные тарифы страховых взносов.

810.000 х 30% = 243.000 руб. - размер страховых взносов

Компенсация расходов в сумме 49.000 руб. не облагается страховыми взносами на основании пп.16 п.1 ст.422 НК РФ.

АФиНА



Как начислить страховые взносы на выплаты по договору ГПХ, заключенному со штатным сотрудником?

По договорам ГПХ страховые взносы начисляются так же, как и по трудовым договорам.

АФиНА

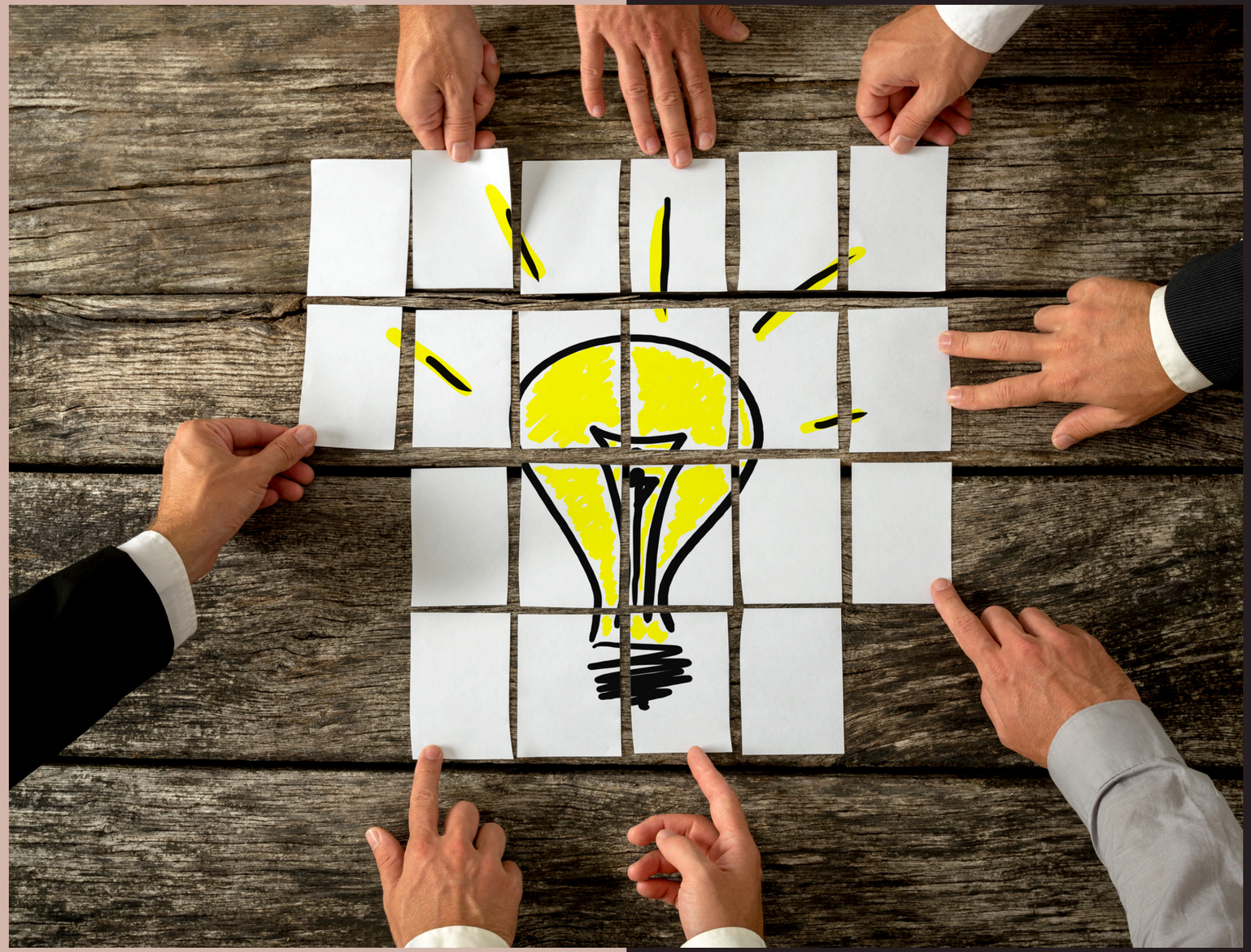
Рассчитайте страховые взносы сотрудницы за февраль.

ПРИМЕР

Заработная плата сотрудницы организации составляет 26.000 руб. В феврале она дополнительно выполнила работы по договору подряда. Вознаграждение по договору ГПХ составило 9.000 руб. Компания уплачивает страховые взносы по базовым тарифам.

*(26.000 + 9.000) * 30% = 10.500 руб.*

АФиНА



УПЛАТА СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ ИП, АДВОКАТАМИ, НОТАРИУСАМИ И ДРУГИМИ ЛИЦАМИ, ЗАНИМАЮЩИМИСЯ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ

АФиНА

Индивидуальные предприниматели (ИП), адвокаты, нотариусы и другие лица, занимающиеся частной практикой, обязаны уплачивать страховые взносы:

- За своих сотрудников.
- За себя. Фиксированная сумма страховых взносов и дополнительный 1% с дохода свыше установленного лимита.

Размер фиксированных взносов на 2026 год:

- Общая фиксированная сумма: 57.390 руб.
- Дополнительные взносы: 1% с суммы дохода, превышающего 300.000 руб.

Срок уплаты: до 28.12.2026 года.



АФиНА

ПРИМЕР

Определите сумму страховых взносов, которую должен уплатить ИП Сахаров Н.К.

ИП Сахаров Н.К. применяет общую систему налогообложения и работает самостоятельно, без привлечения сотрудников.

В 2026г. доходы ИП составили 10.000.000 руб., расходы - 6.000.000 руб.

АФиНА

Определите сумму страховых взносов, которую должен уплатить ИП Сахаров Н.К.

ИП Сахаров Н.К. применяет общую систему налогообложения и работает самостоятельно, без привлечения сотрудников.

В 2026г. доходы ИП составили 10.000.000 руб., расходы - 6.000.000 руб.

57.390 + 1% х (10.000.000-6.000.000-300.000) = 94.390 руб.

АФиНА

Рассчитайте обязательные страховые взносы за 2026г.

Виктория Смирнова работает руководителем отдела по работе с персоналом в Компании “К”. Ее ежемесячная заработная плата до налогообложения составляет 140.000 руб.

Помимо заработной платы она получила следующие доходы от работодателя в 2026г.:

- *Премию в сумме 560.000 руб. после налогообложения за I кв. 2026г.*
- *Расходы на переезд (в пределах норм) в сумме 170.000 руб. в связи с переводом Виктории на постоянную работу в Мурманское отделение.*
- *Талоны на питание (в соответствии с трудовым договором) в сумме 13.000 руб.*
- *ДМС для Виктории 21.000 руб.*
- *Взносы в накопительную часть трудовой пенсии в сумме 25.000 руб.*

ПРИМЕР

Заработная плата:
140.000 х 12 = 1.680.000 руб.

Премия за I кв. 2026 г. :
560.000 х 100/87 = 643.678 руб.

0 (переезд) + 13.000 (талоны на питание) + 0 (ДМС для Виктории) = 13.000 руб.
Взносы в накопительную часть трудовой пенсии:
25.000 – 12.000 = 13.000 руб.

Итого база для расчета страховых взносов = 2.349.678 руб.

Страховые взносы:
2.349.678 х 30% = 704.903 руб.

АФиНА



МИНИМАЛЬНЫЕ СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ

АФиНА

С 01.01.2026 с выплат и иных вознаграждений руководителя коммерческой организации, которые составляют меньше МРОТ нужно уплачивать страховые взносы исходя из МРОТ.



Как работает данное правило:

- Если за месяц сумма выплат руководителю составляет меньше МРОТ или не начисляется, то для расчета страховых взносов за такой отчетный период сумма выплат принимается равной МРОТ.
- За неполный месяц работы величина определяется пропорционально количеству календарных дней этого месяца, в течение которых руководитель осуществлял свои полномочия.

АФиНА

Директору компании в январе и феврале начислили следующие виды выплат:

- *В январе зарплата 5.000 руб.*
- *В феврале зарплата и премия 30.000 руб.*

Рассчитайте сумму взносов руководителя компании.

Взносы за январь:
27.093 руб. × 30% = 8128 руб.

Взносы за февраль:
30 000 руб. × 30% = 9.000 руб.

АФиНА



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!