SF EDUCATION

Налоги в РФ: Упрощенная система налогообложения

Страховые взносы

В отличие от НДФЛ, который удерживается из дохода работников, страховые взносы оплачиваются работодателем из собственных средств. Они включают взносы на обязательное пенсионное, медицинское, социальное страхование и страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

1.1. Как определяется база для начисления страховых взносов

Согласно **ст. 421 НК РФ**, база для начисления страховых взносов определяется как сумма выплат и вознаграждений, начисленных физическим лицам за расчетный период нарастающим итогом. Взносы рассчитываются на базе валовой стоимости выплат, включая НДФЛ.

Выплаты, не облагаемые страховыми взносами:

- Скидки на товары работодателя, приобретаемые сотрудниками
- Компенсации расходов, связанные с выполнением трудовых обязанностей (например, командировочные)

Особенности учета:

- Дата начисления взносов – день начисления дохода работнику
- Выплаты в натуральной форме оцениваются по стоимости товаров (работ, услуг) с учетом НДС и акцизов (для подакцизных товаров)

1.2. Тарифы страховых взносов (2026)

Общие тарифы

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

Пример

Петр Иванов является сотрудником Компании «К». За январь 20XXг. 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).

Решение

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

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 - по тарифу 0,2%.

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

Решение

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

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

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

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

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

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

Пример

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

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

Решение

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, перечень которых утверждается Правительством, участников проекта «Сколково», в т.ч. IT-компаний-участников проекта «Сколково», предусмотрены тарифы:

- ✓ 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.

Организации общепита со среднесписочной численностью от 250 до 1.500 человек могут применять пониженный тариф, если за прошлый год доля доходов от общепита составляет не менее 70%, а среднемесячные выплаты работникам не ниже среднемесячной зарплаты в общепите по субъекту РФ.

Для IT-компаний, кроме участников проекта «Сколково» и инновационных научно-технологических проектов, применяется тариф 15% с выплат в пределах базы 2.979.000 руб. и 7,6% с выплат сверх этой базы.

Пониженный тариф 7,6% с выплат сверх 1,5 х МРОТ в месяц применяется для МСП с основным видом деятельности «Обрабатывающие производства».

Пониженный тариф 7,6%, в пределах базы 2.979.000 руб., применяется организациями, входящими в реестр организаций, осуществляющих деятельность в сфере радиоэлектронной промышленности. Для таких организаций тариф взносов свыше базы 2.979.000 руб. облагается по ставке 0%.

Пример

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

Рассчитайте страховые взносы по начисленной заработной плате за январь 2026.

Решение

Страховые взносы по выплатам в пределах 1,5 х МРОТ

27.093 х 1.5 х 30% = 12.191,85 руб.

Страховые взносы по выплатам сверх 1,5 х МРОТ

(50.000 – 40.639,5) х 15% = 1.404,08 руб.

Всего взносов

12.191,85 + 1.404,08 = 13.595,93 руб.

Пример

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.

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

Выплаты за апрель сверх 1,5 х МРОТ:

(35.000 + 12.000) – 1,5 х 27.093 = 6.360,50 руб.

Взносы с зарплаты за апрель в пределах 1,5 х МРОТ:

1,5 х 27.093 х 30% = 12.191,85 руб.

Взносы с зарплаты за апрель сверх1,5 х МРОТ:

6.360,50 х 15% = 954,08 руб.

Итого взносов с зарплаты за апрель:

12.191,85 + 954,08 = 13.145.93 руб.

Плательщики страховых взносов и объект обложения

В соответствии со статьей 419 НК РФ, плательщиками страховых взносов признаются лица, производящие выплаты в пользу физических лиц. К ним относятся:

- Организации и индивидуальные предприниматели (ИП).
- Физические лица, осуществляющие выплаты.
- Адвокаты, нотариусы и другие лица, занимающиеся частной практикой.

Если лицо одновременно относится к нескольким категориям плательщиков, оно обязано начислять и уплачивать взносы по каждому основанию.

Объект обложения страховыми взносами

Объектом обложения являются выплаты, производимые физическим лицам в рамках следующих договоров:

1. Трудовой договор

Включает заработную плату, премии, компенсации и иные выплаты

2. Гражданско-правовой договор (ГПД):

- Договоры на выполнение работ или оказание услуг
- Договоры подряда

3. Договор авторского заказа

4. Договоры об отчуждении исключительного права на произведения науки, литературы, искусства

5. Издательский лицензионный договор

6. Лицензионные договоры о предоставлении права использования результатов интеллектуальной деятельности

Обязанности ИП, адвокатов и нотариусов

- Уплачивают страховые взносы за своих работников
- Уплачивают страховые взносы с собственных доходов

Не подлежат обложению страховыми взносами выплаты:

- Производимые не в рамках трудового или гражданско-правового договора (например, подарки, стипендии)
- За пределами установленных законодательством норм (например, возмещение командировочных расходов сверх установленных лимитов)

SF EDUCATION

Выплаты по авторским договорам

Для определения базы по страховым взносам в отношении выплат по авторским договорам налогоплательщик имеет право:

1. Уменьшить базу на фактически произведенные и документально подтвержденные расходы.
2. Уменьшить базу на процентный вычет от дохода.

Нормативы затрат (в процентах от начисленного дохода):

- Литературные произведения (включая театральные, кино, эстраду, цирк): 20%
- Художественно-графические произведения, фотоработы, архитектура, дизайн: 30%
- Музыкальные произведения: 40%
- Скульптура, живопись, графика: 40%
- Аудиовизуальные произведения (видео-, теле-, кинофильмы): 30%
- Научные труды и разработки: 20%
- Изобретения, открытия, ноу-хау: 30%

Выплаты по договорам гражданско-правового характера (ГПХ)

Выплаты по каким договорам облагаются страховыми взносами

- Договор подряда (ст. 702 ГК РФ)
- Договор возмездного оказания услуг (ст. 779 ГК РФ)
- Договор перевозки (ст. 784 ГК РФ)
- Договор транспортной экспедиции (ст. 801 ГК РФ)
- Договор хранения (ст. 886 ГК РФ)
- Договор поручения (ст. 971 ГК РФ)
- Договор комиссии (ст. 990 ГК РФ)
- Агентский договор (ст. 1005 ГК РФ)
- Другие договоры, связанные с выполнением работ или оказанием услуг (ст. 421 ГК РФ)

Выплаты по каким договорам не облагаются страховыми взносами:

- Передача имущества в собственность или в пользование (например, купля-продажа, аренда, заем)

Компенсации по ГПХ:

Компенсация исполнителю расходов, связанных с выполнением работ или услуг, не облагается страховыми взносами, если:

- Расходы подтверждены документально
- Компенсация выделена в договоре отдельно от вознаграждения

Пример

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

В октябре 20XX 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 20XX 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.

Рассчитайте размер страховых взносов по доходу, выплаченному Роману Бокову.

Известно, что компания применяет стандартные тарифы страховых взносов.

Решение

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.

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.

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.

Рассчитайте страховые взносы сотрудницы за февраль.

Решение

(26.000 + 9.000) x 30% = 10.500 руб.

Уплата страховых взносов индивидуальными предпринимателями, адвокатами, нотариусами и лицами, занимающимися частной практикой

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

1. За своих сотрудников.

Для работников применяется стандартный порядок, описанный в предыдущих разделах.

2. 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 декабря 2026 года

Пример

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.

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

Решение

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

Сравнительная таблица выплат для формирования базы по НДФЛ и страховым взносам

Выплаты физическим лицам могут по-разному формировать базы для НДФЛ и страховых взносов. Таблица ниже отражает основные отличия.

Выплата	**Формирование базы по НДФЛ**	**Формирование базы по страховым взносам**
Возмещение расходов на оплату коммунальных услуг, жилых помещений, предоставляемых во временное пользование	Не облагаются п. 1 ст. 217 НК РФ	Не облагаются в пределах установленных норм п. 1 пп. 2 ст. 422 НК РФ
Выплаты при увольнении, за исключением выходного пособия, компенсаций руководителям в части, превышающей трехкратный размер среднего заработка	Не облагаются п. 1 ст. 217 НК РФ	Не облагаются в пределах установленных норм п. 1 пп. 2 ст. 422 НК РФ
Возмещение расходов на профессиональное обучение и повышение квалификации	Не облагаются п. 1 ст. 217 НК РФ	Не облагаются в пределах установленных норм п. 1 пп. 2 ст. 422 НК РФ
Расходы на переезд в другую местность и командировочные выплаты	Не облагаются п. 1 ст. 217 НК РФ	Не облагаются в пределах установленных норм п. 1 пп. 2 ст. 422 НК РФ

Суточные командировочные выплаты (до 700 руб. на территории РФ, до 2.500 руб. за границей) 3.500 руб. – отдельные категории работников (с 2025 года)	Не облагаются в пределах норм п. 1 ст. 217 НК РФ	Не облагаются в пределах тех же норм п. 2 ст. 422 НК РФ
Возмещение расходов на наем жилья при отсутствии подтверждающих документов (700 руб. на территории РФ, 2.500 руб. за границей)	Не облагаются п. 1 ст. 217 НК РФ	Облагаются при отсутствии подтверждающих документов п. 2 ст. 422 НК РФ
Алименты	Не облагаются п. 5 ст. 217 НК РФ	Не облагаются ст. 420 НК РФ
Материальная помощь при рождении ребенка (не более 1.000.000 руб. на ребенка)	Не облагаются п. 8 ст. 217 НК РФ	Не облагаются п. 1 пп. 3 ст. 422 НК РФ
Материальная помощь работнику или бывшему работнику, уволившемуся в связи с выходом на пенсию по инвалидности или по возрасту	Не облагаются до 4.000 руб. в год п. 28 ст. 217 НК РФ	Не облагаются до 4.000 руб. в год п. 1 пп. 11 ст. 422 НК РФ, при выходе на пенсию страховые взносы не начисляются (Письмо Минфина России № 03-15-06/10032 от 15.02.2021 г.)
Материальная помощь в случае смерти работника или члена его семьи	Не облагаются п. 8 ст. 217 НК РФ	Не облагаются п. 1 пп. 3 ст. 422 НК РФ
Возмещение затрат на уплату процентов по ипотечным кредитам (в пределах норм)	Не облагаются п. 40 ст. 217 НК РФ	Не облагаются п. 1 пп. 13 ст. 422 НК РФ
Оплата санаторно-курортного лечения работников и их семей	Не облагаются п. 9 ст. 217 НК РФ	Облагаются, если выплата не соответствует нормам НК РФ

Оплата обучения сотрудника по основным и дополнительным программам	Не облагаются п. 21 ст. 217 НК РФ	Не облагаются п. 1 пп. 12 ст. 422 НК РФ
Независимая оценка квалификации	Не облагаются п. 21.1 ст. 217 НК РФ	Не облагаются, если связаны с подготовкой или переподготовкой п. 1 пп. 2 ст. 422 НК РФ
Стоимость подарков от работодателя	Не облагаются до 4.000 руб. в год п. 28 ст. 217	Не облагаются в полном размере, если не являются частью оплаты труда и передаются по договору дарения ст. 420 НК РФ
Возмещение вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья	Не облагаются п. 1 ст. 217 НК РФ	Не облагаются п. 1 пп. 2 ст. 422 НК РФ

Возмещение расходов дистанционного работника в сумме, не превышающей 35 рублей за каждый день выполнения трудовых обязанностей	Не облагаются п. 1 ст. 217 НК РФ	Не облагаются п. 1 пп. 2 ст. 422 НК РФ

Особенности для авторских и гражданско-правовых договоров

Выплата	**Формирование базы по НДФЛ**	**Формирование базы по страховым взносам**
Авторский договор (с подтвержденными расходами)	Облагается с учетом расходов п. 3 ст. 221	Учитывается сумма выплат за вычетом подтвержденных расходов п. 1, 9 ст. 421
Гражданско-правовой договор (ГПХ)	Облагается с учетом профессионального вычета п. 2 ст. 221	Облагается, если договор предполагает выполнение работ или оказание услуг п. 1 ст. 420

Пример

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 20XXг.:

- Премию в сумме 560.000 руб. после налогообложения за I кв. 20XXг
- 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.

Рассчитайте обязательные страховые взносы за 20XXг.

Известно, что компания уплачивает страховые взносы по основному тарифу.

Решение

Заработная плата:

140.000 х 12 = 1.680.000 руб.

Премия за I кв. 20XX г.:

560.000 х 100/87 = 643.678 руб.

0 (расходы на 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.

Принципы расчета и сроки уплаты

1. База для расчета страховых взносов определяется нарастающим итогом с начала года.
2. Для каждого месяца расчет производится по формуле:

База (с учетом текущего месяца) *х* тариф – сумма ранее начисленных взносов

Установленные сроки уплаты взносов

Страховые взносы необходимо уплачивать ежемесячно, не позднее 28 числа месяца, следующего за расчетным. Если последний день уплаты выпадает на выходной или праздничный день, срок переносится на ближайший следующий рабочий день.

Взносы уплачиваются в следующие сроки

02.03.2026 - за январь	28.08.2026 - за июль
30.03.2026 - за февраль	28.09.2026 - за август
28.04.2026 - за март	28.10.2026 - за сентябрь
28.05.2026 - за апрель	30.11.2026 - за октябрь
29.06.2026 - за май	28.12.2026 - за ноябрь
28.07.2026 - за июнь	28.01.2027 - за декабрь

Пример

Компания «К» имеет следующие обязательства по уплате страховых взносов (нарастающим итогом за первый квартал), руб.:

Январь: 200.000 руб.

Январь-февраль: 450.000 руб.

Январь-март: 800.000 руб.

Определите размер и сроки перечисления страховых взносов.

Решение

Платеж за январь в сумме 200.000 руб. должен быть перечислен не позднее 28 февраля.

Платеж за февраль в сумме 250.000 руб. (= 450.000 - 200.000) должен быть перечислен не позднее 28 марта.

Платеж за март в сумме 350.000 руб. (= 800.000 - 450.000) должен быть перечислен не позднее 28 апреля.