

Тезисы доклада на тему «Актуальные вопросы исчисления страховых взносов налогоплательщиками, производящими выплаты физическим лицам»

С 1 января МРОТ составит 27 093 рубля (Федеральный закон от 28.11.2025 N 429-ФЗ)

Единая предельная величина базы по страховым взносам на 2026 год установлена в размере – 2 979 000 рублей (Постановление Правительства РФ от 31.10.2025 № 1705).

До 27 июля 2026 года необходимо представить РСВ за полугодие по новой форме, установленной Приказом ФНС России от 04.02.2026 № ЕД-1-11/67@.

С 01.01.2026 директору/учредителю (лицу, умеющему право действовать от имени юридического лица без доверенности) не зависимо от наличия/отсутствия трудовых отношений или ведения финансово-хозяйственной деятельности юридическим лицом необходимо осуществлять начисление страховых взносов с выплат в размере МРОТ (ст. 421 НК РФ).

С 01.01.2026 увеличен необлагаемый страховыми взносами и НДФЛ размер матпомощи работнику при рождении ребенка, который составил 1 млн рублей (Федеральный закон от 23.07.2025 N 227-ФЗ, Федеральный закон от 28.11.2025 N 431-ФЗ).

Для плательщиков страховых взносов предусмотрено более 20 пониженных тарифов по страховым взносам.

Из них можно выделить группы плательщиков, которые попадают под применение пониженных тарифов (при соблюдении условий, установленных статье 427 Налогового кодекса Российской Федерации):

- налогоплательщики входящие в РСМП по видам деятельности;
- участники инновационных научно-технических центров (например Сколково);
- резиденты особых экономических зон, в том числе: резиденты территорий опережающего развития, свободных экономических зон (Крым, Севастополь, Владивосток и т.д.), промышленные кластеры;
- налогоплательщики ведущие деятельность в области ИТ-технологий;
- производители анимационной аудиовизуальной продукции и плательщики, осуществляющие деятельность в сфере радиоэлектронной промышленности;
- централизованные религиозные организации;
- некоммерческие организации, которые осуществляют деятельность в области социального обслуживания граждан, научных исследований, образования, здравоохранения, культуры и искусства (деятельность театров, библиотек, музеев и архивов) и массового спорта (за исключением профессионального).

С 01.01.2026 установленный пониженный тариф 15% для выплат сверх 1,5 МРОТ могут применять только МСП с основным кодом ОКВЭД из Перечня Правительства и предприятия общепита.

ПРИМЕР: ООО "РОМАШКА" входит в Реестр субъектов малого и среднего предпринимательства с 01.01.2026, применяет основной вид деятельности - 10.1 Переработка и консервирование мяса и мясной пищевой продукции.

Применяемый ОВЭД входит в перечень видов экономической деятельности, утвержденный Правительством РФ в целях применения пониженного тарифа по страховым взносам.

Следовательно, налогоплательщик имеет право на применение пониженного тарифа по страховым взносам к выплатам, превышающим 1,5 кратный размер МРОТ, установленный на текущий налоговый период.

Так, с 01.01.2026 МРОТ составляет 27 093 рубля, соответственно, к сумме выплат превышающей 40 639,5 рублей применяется пониженный тариф. База определяется в отношении каждого застрахованного лица.

Для обрабатывающих МСП сохранен пониженный тариф 7,6% с выплат сверх 1,5 МРОТ (ст. 427 НК РФ).

С 01.01.2026 МСП с кодом ОКВЭД из Перечня Правительства и обрабатывающие МСП долю доходов для применения пониженных тарифов считают по всем видам деятельности.

ПРИМЕР: По итогам отчетного (расчетного) периода в сумме всех доходов, определяемых в порядке, установленном главой 23, 25, 26.1 или 26.2 НК РФ, не менее 70% должны составлять доходы от видов экономической деятельности, указанных в перечне, утверждаемом Правительством РФ.

Т.о. в целях применения пониженного тарифа для расчета 70% доли дохода в расчет берутся только те доходы, которые получены от видов экономической деятельности, поименованных в перечне, утвержденном Правительством РФ.

Перечень ВЭД утвержден Распоряжением Правительства РФ от 11.12.2024 N 3689-р "Об утверждении Перечня видов экономической деятельности раздела "Обрабатывающие производства" Общероссийского классификатора видов экономической деятельности для целей применения единого пониженного тарифа страховых взносов".

Для обрабатывающих МСП отменено условие о доле доходов за предыдущий год (п. п. 13.2, 13.3 ст. 427 НК РФ).

С 01.01.2026 предусмотрен пониженный тариф по страховым взносам для IT-компаний - 15% с выплат, не превышающих предельную базу, и 7,6% с выплат сверх предельной базы (ст. 427 НК РФ).

По НДФЛ установлены следующие ставки:

основные прогрессивные ставки НДФЛ: 13%, 15%, 18%, 20%, 22%;

специальные прогрессивные ставки: 13%, 15%;

35%;

30%;

15%;

9%.

Размер ставки НДФЛ зависит от того, является физлицо налоговым резидентом РФ или нет, а также от вида и величины полученных им доходов.

В отношении доходов налоговых резидентов РФ налоговыми агентами, как правило, применяются:

- основная прогрессивная шкала НДФЛ, которая включает базовый размер ставки 13% для выплат в пределах 2,4 млн руб. за налоговый период и повышенные - 15%, 18%, 20%, 22%. Она применяется к большинству доходов резидентов, в частности к зарплате, премиям и иным выплатам в рамках трудовых отношений (п. 2.1 ст. 210, п. 1 ст. 224 НК РФ);

- специальные прогрессивные ставки: 13%, 15% (в зависимости от величины выплат за налоговый период). Они применяются к отдельным доходам резидентов (например, в виде подарка, если он не является частью системы оплаты труда), а также к определенным выплатам в отношении отдельных категорий физлиц (п. п. 6, 6.1, 6.2 ст. 210, п. п. 1.1, 1.2 ст. 224 НК РФ).

При определении размера ставки необходимо учитывать совокупность всех доходов физлица, к которой применяется соответствующая прогрессивная шкала НДФЛ (п. п. 1, 1.1, 1.2 ст. 224 НК РФ). Если применяется не прогрессивная ставка, то налог исчисляется отдельно по каждой сумме дохода (п. 1.4 ст. 225, п. 3 ст. 226 НК РФ).

Ставка 30% применяется при расчете НДФЛ с доходов нерезидентов, если для них не установлено исключений (п. 3 ст. 224 НК РФ).

К исключениям относятся доходы от осуществления трудовой деятельности нерезидентов, указанных в абз. 3 - 7, 10 п. 3 ст. 224 НК РФ. К ним применяется такая же прогрессивная шкала, что и к основным доходам резидентов (п. 3.1 ст. 224 НК РФ).

С 2027 года ФНС России внедряет новый метод администрирования доходов физических лиц, получаемых на банковские счета.

В зону риска попадают физические лица без образования ИП или юридического лица, с крупными оборотами денежных средств на расчетных счетах в банках, а также лица, которые без официальных доходов приобретают дорогостоящее имущество.

Наиболее частные ошибки, допускаемы налогоплательщиками при заполнении Расчетов по страховым взносам и 6-НДФЛ – это некорректное отражение ОКТМО и КБК, выплаты ниже установленного МРОТ.

В контрольно-аналитической работе в части анализа полноты отражения налоговой базы налоговые органы обращают внимание на следующие моменты:

- обоснованность применения пониженных тарифов по страховым взносам;

- движения денежных средств по расчетным счетам в банках.

Операции на расчетных счетах, которые подлежат особому контролю:

- ✓ перечисление подотчетных денежных средств на регулярной основе;
- ✓ нецелевые расходы по бизнес-картам;
- ✓ расхождение налоговой базы и сумм выплат с назначением платежа «заработная плата по реестру»;
- ✓ вывод денежных средств через зарплатный проект в целях экономии на комиссии за банковские услуги;
- ✓ операции с назначением «иные выплаты физическим лицам» (помимо заработной платы);
- ✓ регулярные выплаты самозанятым, что может свидетельствовать о подмене трудовых отношений;
- ✓ беспроцентные займы;

- ✓ частые выплаты дивидендов (при отрицательной платежеспособности организации);
- ✓ оплата аренды в пользу физических лиц и неисчисление НДФЛ.