

УДК 331.2: 336.2

## ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ 2026 ГОДА: КЛЮЧЕВЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ

<sup>1</sup>А.А. Акбашева, <sup>2</sup>И.Ш. Дзахмишева, <sup>1</sup>Ю.В. Масалова

<sup>1</sup> АНО ВО «Московский университет «Синергия», Карачаево-Черкесский филиал, Черкесск, email: Anzhela-Akbasheva@mail.ru; masalova.8080@mail.ru  
<https://orcid.org/0000-0003-1609-8957>  
<https://orcid.org/0000-0003-2529-8547>

<sup>2</sup> ФГБОУ ВО «Кабардино-Балкарский государственный университет им. Х.М. Бербекова» Институт «Менеджмент, туризм и индустрия гостеприимства», Нальчик, email: irina\_dz@list.ru  
<https://orcid.org/0000-0002-7324-5338>

**Аннотация.** В статье анализируются ключевые изменения в системе страховых взносов и связанные с ними аспекты расчета заработной платы, вступающие в силу с 1 января 2026 года в соответствии с Федеральным законом от 28.11.2025 № 425-ФЗ новые правила исчисления страховых взносов для руководителей организаций, пересмотр тарифной политики для различных категорий плательщиков, индексация предельной базы и МРОТ, а также требования к отчетности. Целью исследования является комплексный анализ ключевых изменений в законодательстве о страховых взносах и заработной плате, вступающих в силу с 2026 года, оценка их экономических последствий и разработка научно-практических рекомендаций для субъектов экономической деятельности и регулирующих органов. Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи: систематизировать изменения в порядке исчисления страховых взносов с выплат едиличным исполнительным органам коммерческих организаций; проанализировать эволюцию тарифной сетки страховых взносов для различных категорий плательщиков, включая субъекты малого и среднего предпринимательства (МСП), IT-компании и организации приоритетных отраслей; исследовать влияние индексации МРОТ и предельной базы на расчет обязательных платежей; оценить изменения в требованиях к отчетности и документальному оформлению; формулировать выводы и предложения по минимизации рисков, связанных с применением нового законодательства. Дана оценка экономических последствий изменений и их влияния на финансовую нагрузку организаций, предложены практические рекомендации для бухгалтерского учета и кадрового делопроизводства.

**Ключевые слова:** страховые взносы, заработная плата, налоговая реформа, МРОТ, предельная база, льготные тарифы, едиличный исполнительный орган, отчетность.

## WAGES AND INSURANCE CONTRIBUTIONS IN 2026: KEY CHANGES

<sup>1</sup>A.A. Akbasheva, <sup>2</sup>I.Sh. Dzakhmishcheva, <sup>1</sup>Yu.V. Masalova

<sup>1</sup> Moscow university "Sinergiya", Karachay-Cherkess branch, Cherkessk, email: Anzhela-Akbasheva@mail.ru; masalova.8080@mail.ru  
<https://orcid.org/0000-0003-1609-8957>  
<https://orcid.org/0000-0003-2529-8547>

<sup>2</sup> Federal State Educational Institution of Higher Education "Kabardino-Balkarian State University named after. HM. Berbekova" Institute of Management, Tourism and Hospitality Industry", Nalchik, email: irina\_dz@list.ru  
<https://orcid.org/0000-0002-7324-5338>

**Abstract.** The article analyzes the key changes in the insurance premium system and related aspects of payroll calculation, which come into force on January 1, 2026, in accordance with Federal Law No. 425-FZ of November 28, 2025: new rules for calculating insurance premiums for heads of organizations, revision of the tariff policy for various categories of payers, indexation of the maximum base and the minimum wage, as well as reporting requirements. The objective of the study is to comprehensively analyze the key changes in the legislation on insurance premiums and wages, coming into force in 2026, assess their economic consequences and develop scientific and practical recommendations for economic entities and regulatory authorities. To achieve this goal, it is necessary to solve the following tasks: systematize changes in the procedure for calculating insurance premiums from payments to the sole executive bodies of commercial organizations; analyze the evolution of the tariff grid of insurance premiums for various categories of payers, including small and medium-sized businesses (SMEs), IT companies and organizations in priority industries; To study the impact of minimum wage indexation and the maximum base on the calculation of mandatory payments; to evaluate changes in reporting and documentation requirements; and to formulate

*conclusions and proposals for minimizing the risks associated with the application of the new legislation. An assessment of the economic consequences of the changes and their impact on the financial burden of organizations is provided, and practical recommendations for accounting and HR management are offered.*

**Keywords:** *insurance premiums, wages, tax reform, minimum wage, maximum base, preferential rates, sole executive body, reporting.*

Дата поступления статьи в редакцию: 10.04.2026

Дата принятия статьи в печать: 28.05.2026

### **Введение**

Налоговая система Российской Федерации вступает в очередной этап трансформации, направленный на оптимизацию фискальной нагрузки и повышение адресности поддержки отдельных секторов экономики. С 1 января 2026 года вступают в силу масштабные изменения, закрепленные Федеральным законом от 28.11.2025 № 425-ФЗ, которые кардинально меняют подходы к исчислению и уплате страховых взносов, а также затрагивают связанные с этим вопросы начисления заработной платы.

Реформа предполагает переход от широких льгот, доступных по формальному статусу, к отраслевой модели поддержки, что требует тщательного научного и практического осмысления.

Актуальность исследования обусловлена значимостью изменений для финансово-хозяйственной деятельности подавляющего большинства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Новые правила касаются обязательств по уплате страховых взносов за руководителей коммерческих организаций, вводя принципиально иной подход к формированию базы для исчисления. Существенно сокращается круг плательщиков, имеющих право на пониженные тарифы, привязывая льготы к конкретным видам экономической деятельности. Изменения влияют на финансовое планирование и кадровую политику организаций в связи с ростом МРОТ и предельной базы, что требует своевременной адаптации систем бухгалтерского учета и отчетности.

Игнорирование или некорректное применение новых норм повлечет за собой финансовые санкции и рост административной нагрузки на бизнес, что делает своевременное изучение реформы критически важным.

### **Цель исследования**

Целью исследования является комплексный анализ ключевых изменений в законодательстве о страховых взносах и заработной плате, вступающих в силу с 2026 года, оценка их экономических последствий и разработка научно-практических рекомендаций для субъектов экономической деятельности и регулирующих органов.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

1. Систематизировать изменения в порядке исчисления страховых взносов с выплат едиличным исполнительным органам коммерческих организаций.
2. Проанализировать эволюцию тарифной сетки страховых взносов для различных категорий плательщиков, включая субъекты малого и среднего предпринимательства (МСП), IT-компании и организации приоритетных отраслей.
3. Исследовать влияние индексации МРОТ и предельной базы на расчет обязательных платежей.
4. Оценить изменения в требованиях к отчетности и документальному оформлению.
5. Сформулировать выводы и предложения по минимизации рисков, связанных с применением нового законодательства.

### **Материал и методы исследования**

Объектом исследования выступают общественные отношения, складывающиеся в процессе исчисления и уплаты страховых взносов с выплат в рамках трудовых отношений, а также соответствующая нормативно-правовая база Российской Федерации.

Предмет исследования – нормы законодательства, регулирующие страховые взносы и расчет заработной платы с 2026 года, их экономическое содержание и практика применения.

В работе применяются следующие общенаучные и специальные методы: формально-логический и сравнительно-правовой анализ для изучения текстов нормативных правовых актов и

выявления новых норм законодательства; статистический и расчетно-аналитический метод для количественной оценки изменений фискальной нагрузки на примерах; метод моделирования для прогнозирования последствий вводимых изменений; метод синтеза для формулирования обобщающих выводов и практических рекомендаций.

**Результаты исследования**

Наиболее принципиальным нововведением является установление особого порядка исчисления базы для страховых взносов с выплат физическим лицам, осуществляющим полномочия единоличного исполнительного органа (генерального директора, председателя правления) коммерческой организации.

С 2026 года минимальной базой для расчета выступает федеральный МРОТ, который составляет 27 093 рубля в месяц на начало 2026 года [1], даже если фактически начисленное вознаграждение руководителю за месяц отсутствует или ниже этого порога. Данное правило действует независимо от: наличия или отсутствия трудового договора с руководителем; фактического осуществления деятельности организацией; состояния отпуска, командировки или болезни руководителя [1].

Обязанность исчислять взносы с МРОТ возникает с момента внесения записи о лице в ЕГРЮЛ как об единоличном исполнительном органе и прекращается с даты исключения этой записи. При неполном месяце работы база определяется пропорционально количеству календарных дней осуществления полномочий. Например, при увольнении руководителя 13 февраля 2026 года минимальная база составит:  $27\ 093\ \text{руб.} / 28\ \text{дней} \times 13\ \text{дней} = 12\ 578,89\ \text{руб.}$  [1].

Данное изменение направлено на ликвидацию схем минимизации страховых взносов через назначение формальных руководителей с нулевым или минимальным окладом. Это гарантирует поступление взносов в систему обязательного социального страхования, но одновременно увеличивает фиксированные расходы для неактивных или находящихся в стадии ликвидации компаний, для которых ежемесячный платеж составит не менее 8 127,90 руб. (30% от МРОТ) [2-6]. Некоммерческие организации, а также компании, применяющие Автоматизированную упрощенную систему налогообложения (АУСН), на которую распространяется нулевой тариф взносов за работников, из-под действия новой нормы исключены [2].

Кардинально пересмотрен подход к предоставлению пониженных тарифов страховых взносов. Вместо единого льготного режима для всех субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП) вводится дифференцированная система, привязанная к отраслевой принадлежности и социально-экономической значимости деятельности, т.е. применяется стратегия адресного применения льготных тарифов. В таблице 1 представлен сравнительный анализ льготных тарифов в 2025 и 2026 годах [3, 4].

Таблица 1

**Сравнительный анализ льготных тарифов в 2025 и 2026 годах**

Категория плательщика	Льготные тарифы в 2025 году	Льготные тарифы в 2026 году	Ключевые условия применения в 2026 году
Субъекты МСП (общие)	15% с выплат свыше 1,5×МРОТ	Отмена для большинства. 15% только для МСП с видами деятельности из специального перечня Правительства РФ	Основной ОКВЭД – в утвержденном перечне. Доля доходов по этому ОКВЭД – не менее 70%.
МСП в обрабатывающем производстве	7,6% с выплат свыше 1,5×МРОТ	7,6% с выплат свыше 1,5×МРОТ	Сохранение льготы при соответствии ОКВЭД перечню и доле доходов ≥70%
IT-компании	Единый тариф 7,6%	15% – в пределах предельной базы; 7,6% – сверх нее	Наличие аккредитации Минцифры; доля доходов от IT-деятельности ≥70%
Организации радиоэлектронной промышленности	7,6% (в пределах базы) и 0% (сверх базы)	7,6% – в пределах базы; 0% – сверх базы	Включение в отраслевой реестр; соблюдение доли профильных доходов
НКО и благотворительные организации на УСН	7,6% (в пределах базы) и 0% (сверх базы)	С 2027 г.: 15% (в пределах базы) и 7,6% (сверх). В 2026 г. – сохранение старых тарифов	Ведение деятельности в соц. сфере, науке, образовании, здравоохранении, культуре

Полагаем, что переход к отраслевой модели поддержки свидетельствует о стремлении государства стимулировать развитие конкретных, стратегически важных секторов экономики. Однако для значительной части малого и среднего бизнеса, не попавшего в «приоритетные» отрасли, налоговая нагрузка возрастет с 15% до 30% на основную часть фонда оплаты труда, что может негативно сказаться на их финансовой устойчивости и возможностях по повышению заработной платы сотрудникам. Требование к доле доходов (70%) делает льготу условной и требует от компаний постоянного внутреннего контроля за структурой выручки.

Льготный тариф 15% с выплат свыше 1,5 МРОТ применяется только при соблюдении двух условий: основной ОКВЭД входит в утверждённый перечень; доля доходов от этого вида деятельности  $\geq 70\%$ .

В перечень включены (выборочно): обрабатывающие производства (код 10 – производство пищевых продуктов; код 26 – производство компьютеров, электронных и оптических изделий; код 27 – производство электрооборудования); научные исследования и разработки (код 72); деятельность в области здравоохранения (код 86, кроме стационарных учреждений без льгот); туризм и гостиничный бизнес (код 55, код 56); IT-деятельность (код 62, 63) – дополнительно с условиями аккредитации.

В отличие от 2025 года, из льгот исключены такие как, розничная торговля (кроме социально значимых товаров), большинство услуг населению, офисная административная деятельность, операции с недвижимостью. Для таких МСП ставка взносов повышается с 15% до 30%, что в годовом выражении при ФОТ 1,5 млн. руб. означает дополнительные расходы составляющие около 225 тыс. руб. в год.

С 1 января 2026 года федеральный МРОТ установлен в размере 27 093 рубля в месяц, что влияет не только на расчет взносов за руководителей, но и на минимальный размер оплаты труда для всех работников.

Предельная база для начисления страховых взносов индексируется до 2979000 рублей на 2026 год [5-8]. Это значение рассчитывается исходя из прогнозируемой среднемесячной заработной платы по стране (107 949 руб.) по формуле:  $107\,949 \text{ руб.} \cdot 12 \text{ мес.} \cdot 2,3$ . При превышении данной суммы нарастающим итогом с начала года тариф для большинства плательщиков снижается с 30% до 15,1%.

На наш взгляд, индексация МРОТ соответствует курсу на поэтапное повышение минимального уровня доходов населения. Рост предельной базы, с одной стороны, отсрочивает момент применения пониженного тарифа 15,1% для высокооплачиваемых работников, а с другой – увеличивает совокупный объем выплат, облагаемых по стандартной ставке, что влечет рост налоговых поступлений.

Рассмотрим более подробно новые требования с 2026 года к отчетности и документальному оформлению.

С 1 квартала 2026 года вводится обновлённая форма расчёта по страховым взносам (РСВ), утверждённая приказом ФНС России от 04.02.2026 № ЕД-1-11/67@. Ключевые изменения следующие:

- добавлены коды тарифов плательщиков 31 (для участников Военного инновационного технополиса «Эра») и др.;
- исключён код категории застрахованного лица «МС», вместо него введён код «ПВ» – для работников субъектов МСП из приоритетных отраслей;
- в разделе 3 РСВ при выплатах руководителю, начисленных ниже МРОТ, необходимо указывать расчётную сумму, доначисленную до уровня МРОТ (27 093 руб.).

До 06.05.2026 года допускается использовать форму, разъяснённую письмом ФНС от 22.12.2025 № БС-4-11/11504@. После этой даты применение старого формата влечёт отказ в приёме отчетности.

- К числу разъяснений ФНС и Минфина (письма от 17.12.2025 № 03-15-05/122955) относятся:
- взносы с МРОТ за руководителя начисляются даже при отсутствии деятельности, без трудового договора, в период командировки или болезни;
  - пропорция при неполном месяце рассчитывается следующим образом:  $\text{МРОТ} / \text{число календарных дней в месяце} \cdot \text{дни осуществления полномочий}$ ;
  - коммерческие организации на АУСН (нулевой тариф взносов) освобождены от уплаты взносов с МРОТ за руководителя.

Изменения требуют модификации отчетных форм и процедур учета. С 1 квартала 2026 года вводится обновленная форма расчета по страховым взносам. В нее добавлены новые коды категорий застрахованных лиц и тарифов, например, для работников МСП приоритетных отраслей. Для отражения выплат руководителям, если их зарплата ниже МРОТ, в разделе 3 необходимо будет указывать расчетную сумму, доведенную до МРОТ.

Ведущие разработчики бухгалтерского программного обеспечения, такие как «1С», уже выпустили обновления, поддерживающие новый механизм расчета взносов для руководителей. В функционал добавлены специальные флаги в карточке должности и документы для регистрации облагаемой базы, дополняющей выплаты до МРОТ.

### Заключение

Налоговая реформа 2026 года в сфере страховых взносов носит комплексный характер и реализует принцип адресности государственной поддержки бизнеса.

Введение гарантированной базы для исчисления взносов за руководителей коммерческих организаций устраняет правовой пробел, но создает дополнительные фискальные обязательства для компаний, особенно находящихся в кризисном состоянии.

Существенное сокращение круга плательщиков, имеющих право на льготные тарифы, ведет к росту налоговой нагрузки на широкий спектр субъектов МСП, что может замедлить темпы роста реальной заработной платы в этих секторах.

Индексация МРОТ и предельной базы увеличивает расходы работодателей на фонд оплаты труда и соответствующие обязательные платежи.

Существенный рост отчетной нагрузки и рисков для неактивных компаний. Автоматическое доначисление взносов до МРОТ за руководителя требует ручной корректировки в учетных системах, если полномочия осуществлялись неполный месяц, а также создаёт дополнительные обязательства для компаний в стадии ликвидации (минимальная ежемесячная сумма – 8 127,90 руб.). Игнорирование этого правила в 2026 году влечёт пени и штрафы по ст. 122 НК РФ (20% от неуплаченной суммы взносов).

**Предложения.** Законодательным и исполнительным органам власти своевременно опубликовать и разъяснить окончательный перечень «приоритетных» видов деятельности для субъектов МСП, претендующих на льготный тариф 15%; рассмотреть возможность введения переходного периода или смягчающих механизмов для микро-предприятий, попавших под отмену льгот предусмотреть четкие процедуры подтверждения права на льготы для IT-сектора и радиоэлектронной промышленности во избежание спорных ситуаций при проверках.

Субъектам предпринимательской деятельности провести аудит видов экономической деятельности (ОКВЭД) в учредительных документах на соответствие планируемым перечням для сохранения льгот; наладить внутренний учет структуры доходов для непрерывного контроля выполнения критерия 70% доли доходов от льготированной деятельности; привести в соответствие с новым МРОТ размеры должностных окладов руководителей и иных работников во избежание дополнительных доначислений; своевременно обновить используемое бухгалтерское программное обеспечение и ознакомить ответственных специалистов с новым порядком заполнения отчетности по страховым взносам.

Для компаний, находящихся в процессе ликвидации или временно не ведущих деятельность, заблаговременно вносить изменения в ЕГРЮЛ в отношении единоличного исполнительного органа для минимизации периодов обязательной уплаты взносов.

Конкретные алгоритмы для бухгалтера и кадровой службы в 2026 году:

1. При приёме нового директора – сразу зарегистрировать в 1С флаг «Облагать взносы не ниже МРОТ» (версии 3.1.34.228 для ЗУП и 3.0.187.20 для Бухгалтерии предприятия).
2. При неполном месяце полномочий – рассчитать базу вручную по формуле:  $(27 \text{ 093} / \text{календарные дни месяца}) \times \text{дни полномочий}$ , затем ввести документ «Доначисление взносов до МРОТ».
3. Для подтверждения права на льготу 15% (МСП приоритетных отраслей) – ежеквартально формировать справку о доле доходов по льготированному ОКВЭД ( $\geq 70\%$ ). Образец справки – рекомендован письмом ФНС от 10.02.2026 № БС-4-11/1892.
4. При сдаче РСВ за 1 квартал 2026 года – проверить, что в разделе 3 для работников МСП из приоритетных отраслей указан код «ПВ», а для всех остальных – общий код «ЗП» или «ПБ».

## Литература

1. Федеральный закон от 28.11.2025 № 425-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации». [Электронный ресурс]. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_520020/447cb52266ccd39fb054b7e8392441f3b165ffe7](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_520020/447cb52266ccd39fb054b7e8392441f3b165ffe7) (дата обращения 12.04.2026).
2. Постановление Правительства РФ от 31.10.2025 N 1705 «О единой предельной величине базы для исчисления страховых взносов с 1 января 2026 г». [Электронный ресурс]. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_518016](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_518016) (дата обращения 12.04.2026).
3. Федеральный закон от 19.06.2000 N 82-ФЗ (ред. от 28.11.2025) «О минимальном размере оплаты труда». [Электронный ресурс]. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_27572](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_27572) (дата обращения 12.04.2026).
4. Страховые взносы в 2026 году: новые тарифы, лимиты и порядок уплаты. [Электронный ресурс]. URL: [https://www.kontur-extern.ru/info/81491-nalogovaya\\_reforma\\_ndfl\\_i\\_strahovye\\_vznosy?ysclid=mpaybkgу3h355468934](https://www.kontur-extern.ru/info/81491-nalogovaya_reforma_ndfl_i_strahovye_vznosy?ysclid=mpaybkgу3h355468934) (дата обращения 12.04.2026).
5. Страховые взносы: изменения с 2026 года. [Электронный ресурс]. URL: <https://pravovest-audit.ru/nashi-statii-nalogi-i-buhuchet/strahovye-vznosy-izmeneniya-s-2026-goda> (дата обращения 12.04.2026).
6. Страховые взносы 2026: новые тарифы, лимиты и отмена льгот. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.klerk.ru/blogs/megaconsult/673702/#chapter-shtrafy> (дата обращения 12.04.2026).
7. С 2026 года страховые взносы с зарплаты руководителей коммерческих организаций исчисляются по новым правилам. [Электронный ресурс]. URL: [https://nalog-nalog.ru/strahovye\\_vznosy/nachislenie\\_strahovyh\\_vznosov/vznosy-za-direktora-iz-mrot-v-2026](https://nalog-nalog.ru/strahovye_vznosy/nachislenie_strahovyh_vznosov/vznosy-za-direktora-iz-mrot-v-2026) (дата обращения 12.04.2026).
8. С 1 января 2026 года необходимо платить страховые взносы с МПОТ за руководителей без зарплаты. [Электронный ресурс]. URL: <https://its.1c.ru/db/newscomm/content/496855/hdoc> (дата обращения 12.04.2026).