

ОСН УСН АУСН ЕСХН

**С 01.01.2026 новое правило: если за месяц единоличному исполнительному органу (ЕИО), то есть руководителю коммерческой организации, начислено выплат меньше МРОТ, то страховые взносы нужно рассчитать исходя из МРОТ. Кого и в каких случаях это касается, разбираемся вместе со специалистом ФНС.**



[МАРТЫНЮК Наталья  
Анатольевна, ведущий  
эксперт](#)

## Страховые взносы — 2026 за директора: база не меньше МРОТ

### Минимум директорской базы по взносам: сфера действия



[Закон от 28.11.2025  
№ 425-ФЗ](#)

До 01.01.2026 база для расчета администрируемых ФНС страховых взносов — это сумма выплат, являющихся **объектом** взносов ([п. 1 ст. 421 НК РФ](#)). Объект — **выплаты, начисленные** в рамках трудового договора или ГПД на работы/услуги ([п. 1 ст. 420 НК РФ](#)).

С 01.01.2026 объект не изменяется, а определение базы дополняется абз. 2 п. 1 ст. 421 НК РФ: если за календарный месяц сумма начисленных физлицу — ЕИО коммерческой организации выплат, являющихся **объектом** взносов, меньше МРОТ, то **для целей определения базы** по данному физлицу сумма этих выплат за этот месяц принимается равной МРОТ.

Проще говоря, если за месяц ЕИО начислено меньше МРОТ, то страховые взносы нужно рассчитать с базы, равной МРОТ.

Разумеется, сразу возникает вопрос: а если за месяц руководителю правомерно **ничего не начислено**, то есть выплаты, являющиеся объектом взносов, отсутствуют? Рассуждаем: если нет объекта взносов, то не возникает и обязанности определить базу и уплатить взносы ([п. 2 ст. 18.2, подп. 1 п. 3.4 ст. 23 НК РФ](#)).

Однако специалист ФНС, к которому мы обратились за разъяснениями, с таким подходом не согласен.



**Минимальная база по взносам за директора при отсутствии начисленных выплат**



**ЛАБУТОВ Владислав Валерьевич**  
Советник государственной гражданской службы РФ 1 класса

— По моему мнению, действующие с 01.01.2026 дополнения в п. 1 ст. 421 НК РФ затрагивают также и случаи, когда в отношении ЕИО отсутствуют начисления за календарный месяц, то есть они равны нулю. В частности, такие:

- ЕИО в отпуске (очередном, декретном, по уходу за ребенком, за свой счет и т. д.) или на длительном больничном;
- ЕИО — это единственный учредитель ООО без трудового договора, который получает только дивиденды.

Объясняется это следующим. Во-первых, в противном случае, с учетом обязанности по выплате заработной платы в размере не менее МРОТ, рассматриваемая новая норма не имеет смысла.

Во-вторых, введение с 01.01.2026 в действие этой специальной нормы определения базы для расчета страховых взносов в отношении ЕИО при отсутствии начисленных выплат порождает и возникновение объекта.

Дальше в статье будем исходить из этой позиции, так как иной подход, весьма вероятно, приведет к спору с инспекцией.

Минфин, как разработчик новшества, пояснил, что эта мера вводится в целях налогообложения фирм-однодневок, которые не показывают реальных доходов руководителей и участвуют в схемах ухода от налогов ([Информация пресс-центра Минфина от 24.09.2025](#); [Стенограмма заседания Госдумы от 22.10.2025 № 317 \(вопрос о проекте Закона № 1026190-8\)](#)). Надо полагать, имеются в виду фирмы с директором на символической ставке вроде 10% рабочего времени и, соответственно, с окладом 0,1 МРОТ.

Однако под минимальные взносы подпадет и добросовестный бизнес. Посмотрим, что получается в разных ситуациях.

## Ситуация 1. Организация временно не ведет деятельность

В таких «спящих» фирмах директор находится в отпуске за свой счет, поэтому какие-либо начисления ему отсутствуют. Значит, в 2026 г. за каждый месяц придется начислять и платить взносы с базы, равной 27 093 руб. Соответственно, за год такая организация вынуждена будет заплатить минимум 97 534,8 руб.

И не предусмотрено никаких оговорок и исключений на случай «уважительных» причин приостановки деятельности — это, например, сезонность и прочие циклы, падение спроса, обусловленное экономической ситуацией, и т. д.



### Справка

**МРОТ с 01.01.2026 составляет 27 093 руб. в месяц. Взносы с этой суммы по основному единому тарифу 30% — 8 127,9 руб. за месяц. За год — 97 534,8 руб. (8 127 руб/мес. x 12 мес.).**

Также придется отражать базу и взносы в РСВ (до сих пор такие фирмы сдавали нулевой расчет), найти деньги для ежемесячной уплаты взносов (это могут быть займы от учредителя или вклады в имущество общества).

Если не платить взносы ежемесячно, на ЕНС будут накапливаться недоимка и начисляться пени, ИФНС начнет процедуру взыскания.

Директор может сам из своих средств платить взносы за организацию со своего банковского счета([пп. 1, 17 ст. 45 НК РФ](#)). Для этого в ЕНП-платежке нужно указать в реквизитах ИНН и КПП организации([п. 15 ст. 45 НК РФ](#); [Письма ФНС от 20.09.2024 № БВ-4-9/10821@](#), [от 02.02.2018 № ЗН-3-22/653@](#)). Или воспользоваться сервисом на сайте ФНС «Уплата налогов за третьих лиц»([Уплата налогов и пошлин](#)). Чтобы не возникал вопрос об облагаемом доходе организации в сумме уплаченных за нее взносов, можно оформлять это как предоставление займа([подп. 10 п. 1 ст. 251, подп. 1 п. 1.1 ст. 346.15 НК РФ](#)).



Даже если руководитель в бесконечном отпуске за свой счет, начислять взносы придется с выплат в его пользу в размере не менее МРОТ

Чтобы снизить нагрузку, рассмотрите возможность перевода организации на АУСН (см. [здесь](#)). Это можно сделать с начала календарного года, а если организация уже применяет УСН, то с любого месяца([ч. 1 ст. 4 Закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ](#)).

Имейте в виду, что на АУСН тоже есть фиксированные взносы — на страхование от несчастных случаев. На 2026 г. они установлены в размере 2 959 руб. за весь год. Уплачивать их нужно ежемесячно по 1/12.

## Ситуация 2. Работающие фирмы в случае отпуска, декрета, длительного больничного ЕИО

Здесь, даже если оклад у директора больше МРОТ, возможны два случая, когда начисления за месяц правомерно получаются меньше МРОТ или отсутствуют:

- месяц отработан не полностью, из-за чего директору за месяц начислено меньше МРОТ;
- в месяце нет отработанных дней и не было других облагаемых взносами выплат (премий, например).

Брать для расчета неполный МРОТ следует, только если ЕИО осуществляет свои полномочия не полный месяц([абз. 2 п. 1 ст. 421 НК РФ \(ред., действ. с 01.01.2026\)](#)). Под это правило бесспорно подпадают только месяц начала и месяц прекращения полномочий ЕИО. А на время любых отпусков, больничных, декрета:

- полномочия ЕИО за директором сохраняются, даже если он назначает кого-то исполняющим обязанности на период своего отсутствия и выдает доверенность «на все»;
- и. о. при этом не получает полномочий ЕИО и не вносится в ЕГРЮЛ как лицо, действующее от имени организации без доверенности;

- директор несет ответственность как ЕИО.

По мнению специалиста ФНС, в обоих названных случаях база по взносам за директора за такой месяц теперь рассчитывается исходя из МРОТ.

### ” Минимальные взносы в случае отпуска, временной нетрудоспособности, ухода за ребенком



**ЛАБУТОВ Владислав Валерьевич**

Советник государственной гражданской службы РФ 1 класса

— Новая норма п. 1 ст. 421 НК РФ применяется и в тех случаях, когда начисления за месяц правомерно меньше целого МРОТ из-за того, что отработана только часть месяца по причине больничного или отпуска. При этом не имеет значения, какой это отпуск — оплачиваемый ежегодный, с выплатой пособия (по беременности и родам, по уходу за ребенком) или же отпуск без сохранения заработной платы.

Вместе с тем за дни отпусков и временной нетрудоспособности директору как работнику начисляются выплаты. С отпускных надо заплатить взносы, а пособия взносами не облагаются в силу закона. Например, директор на полной ставке с заработной платой выше МРОТ в феврале 2026 г. из-за ежегодного отпуска отработал всего несколько дней, зарплата за которые оказалась меньше МРОТ. Отпускные больше МРОТ, но начислены они за 3 дня до начала отпуска — в январе и поэтому вошли в базу по взносам за январь ([п. 1 ст. 424 НК РФ](#)). И неясно экономическое основание повторного взимания взносов за эти дни исходя из МРОТ. Так же как и начисления взносов за дни нетрудоспособности, оплаченные пособием — которое, собственно, и положено за тот период, за который заработной платы быть не может.

## Ситуация 3. Работающие фирмы с директором на неполной ставке

Далеко не всегда это сомнительные однодневки, зачастую это организации:

- в начале своей деятельности, когда операций мало;
- созданные в группе компаний под цели, не требующие активной деятельности, — например, «хранители» активов, держатели товарных знаков;
- принадлежащие одному учредителю, который не хочет передавать управление наемному директору и сам становится руководителем-совместителем в каждой из них.

Трудовое законодательство разрешает при неполном рабочем времени платить зарплату в пропорциональной части МРОТ.

Например, по трудовому договору директор — внешний совместитель на 0,5 ставки. С чем в 2026 г. сравнивать начисленные ему за месяц выплаты в целях расчета минимальных взносов — с полным МРОТ 27 093 руб. или с МРОТ, пропорциональным его ставке, то есть

13 546,5 руб. (27 093 руб. х 0,5)? Отвечает специалист ФНС.



## Расчет минимальных взносов за директора с неполным рабочим временем



**ЛАБУТОВ Владислав Валерьевич**

Советник государственной гражданской службы РФ 1 класса

— Сравнивать выплаты, начисленные за месяц ЕИО на неполной ставке, требуется с полным МРОТ. Это следует из буквального прочтения новой нормы п. 1 ст. 421 НК РФ, который не содержит особенностей определения базы в отношении ЕИО при неполном рабочем времени.

## Ситуация 4. Единственный учредитель ООО без трудового договора

Возложить на себя функции ЕИО единственный учредитель может своим решением, тогда нормы трудового законодательства на него не распространяются([ст. 273 ТК РФ](#)). Минтруд и Роструд считают, что зарплата такому учредителю не может начисляться. Есть и подтверждающие это судебные решения([Письма Роструда от 25.07.2024 № ПГ/13735-6-1; Минтруда от 27.04.2022 № 14-5/ООГ-2808; Постановление 3 ААС от 29.01.2025 № А33-34378/2023](#)).

Возможны два варианта получения учредителем доходов от ООО:

- или и дивиденды, и вознаграждение за управление фирмой. Несмотря на отсутствие трудового договора, такое вознаграждение налоговики рассматривают как объект взносов([Письмо Минфина от 18.10.2022 № 03-11-11/100753](#)). Теперь, если вознаграждение меньше МРОТ, нужно доначислять базу по взносам до МРОТ;
- или только дивиденды. Они не облагаются взносами, а значит, не участвуют в сравнении с МРОТ по новой норме. В соответствии с подходом, приведенном выше специалистом ФНС, требуется платить ежемесячные взносы с МРОТ.

Такой учредитель является застрахованным лицом по всем видам обязательного страхования([п. 1 ст. 7 Закона от 15.12.2001 № 167-ФЗ; п. 1 ч. 1 ст. 2 Закона от 29.12.2006 № 255-ФЗ; п. 1 ч. 1 ст. 10 Закона от 29.11.2010 № 326-ФЗ](#)). Поэтому еще до 2026 г. инспекции требовали сдавать на него ПСВ и РСВ.

## Кто не должен платить минимальные взносы за директора

**Организации на АУСН.** Страхование взносы не платят (ставка взносов 0%) и базу для исчисления взносов сами не рассчитывают([ч. 1.1, 3, 5 ст. 18 Закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ](#)). Поэтому, даже если за месяц директору начислено меньше МРОТ, платить за него минимальные взносы не придется.



**НКО.** К некоммерческим относятся общественные и религиозные организации, фонды, общины малочисленных народов, частные учреждения, ассоциации и др. ([статьи 6—11 Закона от 12.01.1996 № 7-ФЗ](#))

**Иные организации, не относящиеся к коммерческим.** Это потребительские кооперативы, ТСН, СНТ и т. п. Целью их создания не является извлечение прибыли.

## Если ЕИО — это ИП или организация

Договор об управлении — это ГПД, предусматривающий оказание услуг ([ст. 42 Закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ](#); [ст. 69 Закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ](#)). Выплаты физлицам по договорам на оказание услуг указаны в п. 1 ст. 420 НК РФ как объект взносов.

По общему правилу если ГПД на услуги заключен с физлицом в статусе ИП по виду деятельности, который он заявил в ЕГРИП, то организация взносы с выплат ему не начисляет, так как ИП сам платит взносы за себя ([подп. 2 п. 1 ст. 419, п. 3 ст. 420 НК РФ](#); [Письмо Минфина от 02.09.2020 № 03-15-06/76812](#)).

В 2026 г. у ИП фиксированный размер взносов за год меньше, чем у организации за директора: 57 390 руб. против 97 534,8 руб. ([ст. 430 НК РФ](#)). Кроме того, один ИП может быть управляющим у нескольких фирм. И неудивительно, что:

- многие сейчас задумываются о передаче полномочий ЕИО дружественным ИП или организациям с выплатой вознаграждения, скажем, раз в год;
- все такие случаи наверняка будут под пристальным вниманием налоговиков. Если инспекция установит, что единственная цель передачи полномочий ЕИО на сторону — уход от минимальных взносов, то доначислит их организации на основании п. 2 ст. 54.1 НК РФ.

Кроме того, если ежемесячно начисляемое ИП-управляющему вознаграждение будет меньше МРОТ в месяц, то вопрос о минимальных взносах остается. Ведь с учетом сказанного выше получается, что все организации обязывают платить взносы с базы не менее МРОТ по факту наличия у них ЕИО-физлица. Не потребуют ли минимальные взносы и в тех случаях, когда физлицо, с которым заключен договор управления, подписало его в статусе ИП?



### Требуется ли уплата минимальных взносов, если полномочия ЕИО переданы ИП



**ЛАБУТОВ Владислав Валерьевич**

Советник государственной гражданской службы РФ 1 класса


— По моему мнению, если ЕИО — это ИП (договор им заключен в статусе ИП) и вознаграждение, начисленное ему за месяц, меньше МРОТ, то абз. 2 п. 1 ст. 421 НК РФ не применяется. ИП должен самостоятельно исчислить и уплатить страховые взносы по доходам от осуществления предпринимательской деятельности ([подп. 2 п. 1 ст. 419, п. 3 ст. 420 НК РФ](#)).

При передаче полномочий ЕИО сторонней организации суммы, выплачиваемые ей за услуги управления, под минимальные взносы не подпадают, так как база по ним определяется только в отношении физлиц-ЕИО([абз. 2 п. 1 ст. 421 НК РФ \(ред., действ. с 01.01.2026\)](#)).

## Это еще взносы или уже налог?

В части ОПС это именно взносы, поскольку формируют пенсионные баллы директора (чем больше баллов, тем выше будущая пенсия)([ч. 18 ст. 15 Закона от 28.12.2013 № 400-ФЗ](#)). В остальном при таком подходе минимальные взносы с ЕИО больше похожи на вмененный налог с организации — налог на директора.

\* \* \*

В следующем номере  разберем расчет и уплату минимальных директорских взносов в разных ситуациях и их учет, а также ответим на частые вопросы.