

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 зарплатой 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 зарплаты 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. x 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. Страховые 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.