Записка к расчёту зарплаты за октябрь 2026

12 человек · НДФЛ нарастающим итогом по пятиступенчатой шкале · взносы по единому тарифу

Три числа

Показатель	Значение, ₽
Начислено за октябрь	1 653 000
НДФЛ за октябрь	221 890
Страховые взносы за октябрь	443 750
К выплате на руки	1 431 110

Почему НДФЛ нельзя считать «оклад × 13 %»

С 2026 года шкала пятиступенчатая: 13 % до 2,4 млн ₽, 15 % до 5 млн, 18 % до 20 млн, 20 % до 50 млн, 22 % свыше. Повышенная ставка применяется только к превышению. Директор с окладом 350 000 ₽ перешёл во вторую ступень в июле — если считать «13 % от оклада», октябрьский НДФЛ занижается. Поэтому налог считается нарастающим итогом с начала года, а за месяц берётся разница.

Взносы и база

Предельная база 2026 года — 2 979 000 ₽ на человека (ПП РФ от 03.10.2025 № 1705). До базы — 30 %, сверх — 15,1 %. В кейсе базу превысил один человек: у директора накопленная база перешла 2 979 000 ₽ уже в сентябре, поэтому его октябрьские взносы считаются по двум ставкам. Лист «МСП-вариант» показывает, что даёт пониженный тариф 15 % с части свыше 1,5 МРОТ и чем за него платят (ОКВЭД в перечне 4125-р и доля доходов не менее 70 %).

Граница

Агент считает и показывает отклонения от прошлого месяца. Он не подаёт сведения в СФР и не подписывает ведомость; решение по спорному удержанию и по применению льготного тарифа остаётся за бухгалтером.

Данные кейса сконструированы (ООО «Северный контур», 12 человек, октябрь 2026). Нормы, ставки и сроки — настоящие: НК РФ, 402-ФЗ, ФСБУ, приказы ФНС.