

РАСЧЕТЫ И НАЧИСЛЕНИЯ

Ежемесячная доплата к заработной плате вместо профессионального пенсионного страхования

Наталья БОРИСЕНКО

Аудитор

На основании заявлений работники, имеющие право на профессиональное пенсионное страхование, могут выразить желание получать ежемесячную доплату к заработной плате. В статье рассмотрим, как рассчитывается эта доплата, и какие зарплатные налоги должны из нее удерживаться, учитывается ли эта доплата при налогообложении налога на прибыль, как доплата отражается в бухгалтерском учете.

С 1 января 2009 г. в Республике Беларусь введено профессиональное пенсионное страхование (ППС). За работников, занятых в особых условиях труда, работодатели уплачивают взносы на ППС. Эти взносы накапливаются на профессиональной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица в виде пенсионных сбережений.

Взносы на профессиональное пенсионное страхование (далее – взносы на ППС) уплачиваются за работников, занятых на рабочих местах, включенных в перечень рабочих мест с особыми условиями труда. Категории работников, подлежащих ППС, определены соответствующими списками и перечнями (ст. 5 Закона Республики Беларусь от 05.01.2008 № 322-З «О профессиональном пенсионном страховании» (далее – Закон № 322-З), постановление Совета Министров Республики Беларусь от 09.10.2008 № 1490 «О вопросах профессионального пенсионного страхования» (далее – постановление № 1490)). Например, работники текстильного производства, занятые на станках и машинах, отдельные категории медицинских и педагогических работников и др. (п. 1.7, п. 1.15 ст. 5 Закона № 322-З).

Объектом для начисления взносов на ППС являются выплаты всех видов в денежном и (или) натуральном выражении, начисленные работнику в связи с его занятостью по трудовому договору в должности служащего (профессии рабочего), предусмотренной в **Перечне наименований профессий рабочих и показателей на подземных работах и работах с особо вредными и особо тяжелыми условиями труда**, утвержденном постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 25.05.2005 № 536 «О списках производств, работ, профессий, должностей и показателей, дающих право на пенсию по возрасту за работу с особыми условиями труда» (далее – постановление № 536), в период такой занятости, кроме выплат, предусмотренных перечнем, но не выше трехкратной величины средней заработной платы работников в республике за месяц, предшествующий месяцу, за который уплачиваются взносы на ППС (п. 2 ст. 4 Закона Республики Беларусь от 15.07.2021 № 118-З «О взносах в бюджет государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь» (далее – Закон № 118-З)).

 **Справочно.** Перечень выплат, на которые не начисляются взносы по государственному социальному страхованию, в т.ч. по профессиональному пенсионному страхованию, в бюджет государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь и по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие «Белгосстрах» утвержден постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 25.01.1999 № 115 (далее – Перечень № 115).

Таким образом, объектом для начисления взносов на ППС будут выплаты работнику, за исключением выплат, предусмотренных Перечнем № 115, и за исключением выплат, начисленных работнику за периоды, не связанные с выполнением работ в особых условиях труда. Такие периоды определены в абзаце втором п. 29 Инструкции о порядке заполнения форм документов персонифицированного учета, утвержденной постановлением Правления Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь от 14.10.2025 № 14. К таким периодам относятся:

- периоды работы в обычных условиях труда. Под полным рабочим днем при выполнении работы с вредными и (или) опасными условиями труда понимается не менее 80% продолжительности ежедневной работы (смены), установленной законодательством (ч. 2 п. 23 Положения о порядке проведения аттестации рабочих мест по условиям труда, утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 22.02.2008 № 253 «Об аттестации рабочих мест по условиям труда»). Если это условие не выполняется, то принимаем, что день отработан в обычных условиях;
- работа на условиях неполного рабочего времени (при работе в особых условиях труда);
- работа по ГПД;
- периоды простоев;
- периоды служебных командировок, не связанных с выполнением работ в особых условиях труда, и др.

 **Важно!** Уплата взносов на ППС за работников, достигших общеустановленного пенсионного возраста, а также за работников, выбравших ежемесячную доплату к заработной плате вместо ППС, не производится (п. 3 ст. 12 Закона № 118-3).

Работникам, подлежащим ППС, у которых специальный стаж работы до 1 января 2009 г. составляет менее половины требуемого для назначения пенсии по возрасту за работу с особыми условиями труда или пенсии за выслугу лет в соответствии со ст. 12, 13, 15, 47-49, 49-2 Закона Республики Беларусь «О пенсионном обеспечении», по их выбору предоставляется право на ППС либо на ежемесячную доплату к заработной плате в размере, определяемом работодателем, но не менее суммы взносов на ППС работника, причитающихся к уплате в ФСЗН в соответствии с законодательством.

Ежемесячная доплата к заработной плате производится работодателем на основании письменного заявления работника (п. 1.2 Указа Президента Республики

Беларусь от 25.09.2013 № 441 «О некоторых вопросах профессионального пенсионного страхования и пенсионного обеспечения» (далее – Указ № 441).

Пример

Оператору плетельной машины, подлежащему ППС (код профессии 15804, Перечень текстильных производств и профессий для целей ППС работников текстильного производства, занятых на станках и машинах, утвержденный постановлением № 1490) за сентябрь 2025 г. (отработал в особых условиях труда полный месяц) начислено 2810 руб., а именно:

- *тарифный оклад – 1500 руб.;*
- *надбавка за стаж работы – 500 руб.;*
- *надбавка за профессиональное мастерство – 600 руб.;*
- *материальная помощь на закупку овощей – 210 руб. (иных выплат, не связанных с исполнением трудовых обязанностей, в 2025 году не было).*

На материальную помощь страховые взносы в ФСЗН в соответствии с п. 13 Перечня № 115 не начисляются, соответственно, в объект для начисления взносов на ППС сумма 210 руб. не включается.

3-кратный размер средней заработной платы работников в республике за август будет равен 8288,10 руб. (2762,70 руб. x 3). Начисленный доход, являющийся объектом для начисления страховых взносов в ФСЗН в размере 2600 руб., не превышает 3-кратный размер средней заработной платы работников в республике за август 2025 г., соответственно, за сентябрь 2025 г. объектом для начисления взносов в ППС будет сумма 2600 руб. (1500 руб. + 500 руб. + 600 руб.).

 **Справочно.** Размеры взносов на ППС установлены ст. 6 Закона № 118-3 в зависимости от категории работников.

Сумма взносов на ППС рассчитывается как произведение объекта для начисления взносов на ППС и тарифа.

Пример

Заработная плата стропальщика литейного производства, подлежащего ППС (п. 1.2 ст. 5 Закона № 322-3) (код профессии 18897, Список производств, работ, профессий, должностей и показателей на работах с вредными и тяжелыми условиями труда, занятость в которых дает право на пенсию по возрасту за работу с особыми условиями труда, утвержденный постановлением № 536), за сентябрь 2025 г. составила 3000 руб. Тариф взносов на ППС – 6% (абз. 3 ч. 1 ст. 6 Закона № 118-3).

Работник написал заявление о ежемесячной выплате ему доплаты вместо ППС. Сумма взносов на ППС за месяц составит 180 руб. (3000 руб. x 6%). Таким образом, доплата работнику может быть установлена в размере не менее 180 руб.

Подходный налог

При определении налоговой базы подходного налога учитываются все доходы плательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной форме (ч. 1 п. 1 ст. 199 НК). Освобождаются от подходного налога все виды компенсаций (за исключением компенсации за неиспользованный трудовой отпуск), предусмотренных законодательными актами, постановлениями Совета Министров Республики Беларусь. При установлении в соответствии с законодательством предельных размеров или норм выплаты компенсаций указанные доходы освобождаются от подходного налога в пределах таких размеров или норм (ч. 1 и ч. 2 п. 4 ст. 208 НК).

Для целей государственных статистических наблюдений в состав фонда заработной платы включаются следующие выплаты:

- заработная плата за выполненную работу и отработанное время;
- стимулирующие выплаты;
- компенсирующие выплаты;
- оплата за неотработанное время;
- другие выплаты, включаемые в состав фонда заработной платы (п. 47 Указаний по заполнению в формах государственных статистических наблюдений статистических показателей по труду, утвержденных постановлением Национального статистического комитета Республики Беларусь от 20.01.2020 № 1 (далее – Указания № 1)).

Несмотря на то, что в соответствии с п. 50.12 Указаний № 1 доплаты работникам, подлежащим ППС, выплачиваемые по их выбору взамен права на ППС в соответствии с законодательством, относятся к компенсирующим выплатам, для целей исчисления подходного налога данную доплату нельзя отнести к компенсациям. Это доплата.

Таким образом, доплата работникам, подлежащим ППС, выплачиваемая по их выбору взамен права на ППС в соответствии с п. 1.2 Указа № 441, **является объектом для исчисления подходного налога.**

Суммы исчисленного налога отражаются в декларации налогового агента по подходному налогу с физлиц по строке 1 раздела I части I «Сумма подходного налога с физических лиц, подлежащая перечислению в бюджет с фактически выплаченных доходов физическим лицам». Сумма начисленной доплаты отражается в строке 1 раздела III части I в составе показателя «Фонд заработной платы» (ч. 2 подп. 70-3.1 Инструкции о порядке заполнения налоговых деклараций (расчетов) по налогам (сборам), книги покупок, утвержденной постановлением Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 03.01.2019 № 2 «Об исчислении и уплате налогов, сборов (пошлин), иных платежей», подп. 50.12 Указаний № 1).

Также доплата отражается в сведениях о доходах физлиц в составе доходов месяца ее начисления по строке 4.2 с использованием кода 201.

Пример

Работнику, работающему во вредных условиях труда, в сентябре 2025 г. начислена заработная плата в размере 2800 руб., доплата вместо ППС в размере 168 руб. Итого за месяц начислено 2968 руб.

Подходный налог составил 385,84 руб. (2968 руб. x 13%).

Выплачена заработная плата работнику 10 октября 2025 г.

Исчисленную сумму налога в размере 385,84 руб. отразим в декларации налогового агента по подоходному налогу с физлиц за IV квартал 2025 г. по строке I раздела I части I в графе 3 (в составе показателей сентября).

Сумму начисленной заработной платы и доплаты вместо ППС за сентябрь в размере 2968 руб. отразим по строке I раздела III части I в составе показателя «Фонд заработной платы» в декларации налогового агента по подоходному налогу с физлиц за III квартал 2025 г.

Страховые взносы в ФСЗН и Белгосстрах

Согласно части первой ст. 7 Закона Республики Беларусь от 31.01.1995 № 3563-ХП «Об основах государственного социального страхования» граждане, работающие по трудовым договорам, подлежат обязательному государственному социальному страхованию.

Объектом для начисления обязательных страховых взносов для работодателей и работающих граждан являются выплаты всех видов в денежном и (или) натуральном выражении, начисленные в пользу работающих граждан по всем основаниям независимо от источников финансирования, включая вознаграждения по гражданско-правовым договорам, кроме предусмотренных перечнем выплат, на которые не начисляются взносы на государственное социальное страхование, в т.ч. на профессиональное пенсионное страхование, в бюджет фонда и по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в Белгосстрах, утвержденным постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 25.01.1999 № 115 (далее – Перечень № 115), но не выше пятикратной величины средней заработной платы работников в республике за месяц, предшествующий месяцу, за который уплачиваются обязательные страховые взносы, если иное не установлено Президентом Республики Беларусь (абз. 2 ч. 1 п. 1 ст. 4 Закона Республики Беларусь от 15.07.2021 № 118-З «О взносах в бюджет государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь»).

Согласно п. 2 Положения о порядке уплаты страховщику страховых взносов по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь от

10.10.2003 № 1297, объектом для начисления страховых взносов являются выплаты всех видов, начисленные в пользу лиц, подлежащих обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, по всем основаниям независимо от источников финансирования, кроме предусмотренных Перечнем № 115.

Поскольку в Перечне № 115 не поименована доплата работникам, подлежащим ППС, выплачиваемая по их выбору взамен права на ППС, то суммы данной доплаты признаются объектом для начисления страховых взносов в ФСЗН и Белгосстрах.

В отчете 4-фонд доплата вместо ППС отражается по строкам 06 и 55 в месяцах, в которых она была начислена по счетам бухгалтерского учета (п. 3, 10, 44 Указаний по заполнению отчета 4-фонд, утвержденных постановлением Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь от 20.11.2024 № 93 «О ведомственной отчетности на 2025 год»).

В отчете, предоставляемом в Белгосстрах, доплата отражается по строке 02 в графе того месяца, в котором она отражена на счетах бухгалтерского учета (ч. 1 п. 20 Положения о порядке составления и предоставления отчета о средствах по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 19.07.2017 № 538).

Пример

В сентябре 2025 г. работнику начислена доплата вместо ППС в размере 100 руб. В отчете 4-фонд за III квартал 2025 г. доплата отражается по строкам 6 и 55.

В отчете, предоставляемом в Белгосстрах, доплату необходимо отразить в графе 10, содержащей данные за сентябрь 2025 г.

Налог на прибыль

В соответствии с п. 1 ст. 169 НК затратами, учитываемыми при налогообложении, признаются экономически обоснованные затраты, связанные с производством и (или) реализацией товаров (работ, услуг), определяемые на основании документов бухгалтерского учета (при необходимости посредством проведения расчетных корректировок к данным бухгалтерского учета в рамках ведения налогового учета).

К затратам, учитываемым при налогообложении, относятся:

- затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав;
- нормируемые затраты.

Затраты по производству и реализации представляют собой стоимостную оценку использованных в процессе производства и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, энергии,

основных средств, нематериальных активов, трудовых ресурсов и иных расходов на их производство и реализацию, отражаемых в бухгалтерском учете (п. 1 ст. 170 НК).

При этом в расходы на оплату труда включаются любые начисления работникам в денежной и (или) натуральной формах за исполнение трудовых обязанностей, в т.ч. все виды стимулирующих и компенсирующих выплат, в размерах и по основаниям, установленным законодательством о труде, соглашением, коллективным договором, иным ЛПА, трудовым договором, за исключением расходов, указанных в подп. 2.1 п. 2 ст. 171 НК, подп. 1.3 п. 1 ст. 173 НК (п. 2.9 ст. 170 НК).

Таким образом, начисленные суммы ежемесячной доплаты к заработной плате, выплачиваемые работникам, подлежащим ППС, в размере, определяемом работодателем, но не менее суммы взносов на ППС работника, отражаются в составе затрат на оплату труда в полном размере.

Страховые взносы в ФСЗН и Белгосстрах, начисленные на доплату вместо ППС, также учитываются в составе затрат, учитываемых при налогообложении прибыли (п. 2.5 ст. 170 НК).

Бухгалтерский учет

Начисленная работнику ежемесячная доплата вместо ППС отражается по дебету счетов учета затрат (20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные затраты», 26 «Общехозяйственные затраты» и др.) и кредиту сч. 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» (п. 23, 26, 27, 28, 55 Инструкции № 50).

Подходный налог, исчисленный с сумм доплаты, отражается по дебету сч. 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и кредиту сч. 68 «Расчеты по налогам и сборам» (субсчет 68-4 «Расчеты по подоходному налогу») (ч. 6 п. 53, ч. 3 п. 54, ч. 7 п. 55 Инструкции № 50).

Страховые взносы в ФСЗН и Белгосстрах, производимые за счет организации, отражаются в бухгалтерском учете по дебету тех счетов, на которых отражается начисление доплаты, и кредиту сч. 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» и сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет 76-2 «Расчеты по имущественному и личному страхованию») соответственно (ч. 2 п. 54, ч. 6 п. 59 Инструкции № 50).

Страховые взносы в ФСЗН, которые удерживаются за счет работника, отражаются по дебету сч. 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и кредиту сч. 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Пример

Работнику за сентябрь 2025 г. начислена доплата вместо ППС в размере 250 руб.

В бухгалтерском учете будут отражены следующие операции:

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	ПУД
Начислена доплата вместо ППС за сентябрь <*>	20 (25, 26 и др.)	70	250	Приказ, расчетная ведомость
Исчислен подоходный налог (250 руб. × 13%)	70	68-4	32,5	Бухгалтерская справка-расчет
Удержаны взносы в ФСЗН за сентябрь (за счет работника) (250 руб. × 1%)	70	69	2,50	Бухгалтерская справка-расчет
Начислены взносы в ФСЗН за сентябрь (за счет нанимателя) <*> (250 руб. × 34%)	20 (25, 26 и др.)	69	85,00	Бухгалтерская справка-расчет
Начислены взносы в Белгосстрах в размере 0,52% (условно) за сентябрь <*> (250 руб. × 0,52%)	20 (25, 26 и др.)	76-2	1,30	Бухгалтерская справка-расчет

<*> Отражаются в налоговом учете в составе затрат по производству и реализации товаров (работ, услуг), учитываемых при исчислении налога на прибыль (п. 1 ст. 169, п. 1, подп. 2.5 и 2.9 ст. 170 НК).

Пример

Как доплата вместо ППС учитывается в расчетах:

- пособий по временной нетрудоспособности и пособий по беременности и родам;
- среднего заработка, сохраняемого за время трудового отпуска (отпускных) и иных случаях исчисления среднего заработка, предусмотренных законодательством?

1) В расчете пособия по временной нетрудоспособности и по беременности и родам доплата вместо ППС учитывается (п. 24 Положения о порядке обеспечения пособиями по временной нетрудоспособности и по беременности и родам, утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 28.06.2013 № 569).

2) *В расчете среднего заработка, сохраняемого за время трудового отпуска (отпускных), и иных случаях исчисления среднего заработка, предусмотренных законодательством, доплата вместо ППС не учитывается (п. 1, п. 3.10 Перечня выплат, учитываемых при исчислении среднего заработка, утвержденного постановлением Министерства труда Республики Беларусь от 10.04.2000 № 47 «Об утверждении Инструкции о порядке исчисления среднего заработка»).*