ИП может выбрать общую систему налогообложения или один из спецрежимов. Выбор зависит от вида деятельности, которым планирует заниматься предприниматель, количества сотрудников, масштабов бизнеса и других факторов. Разбираемся с налогообложением ИП с учетом изменений 2024 года.

**то такое система налогообложения**

Система налогообложения (ее еще называют налоговый режим) определяет совокупность налогов и взносов, которые ИП платит в бюджет. Выбрать ее, спланировать доходы и расходы стоит еще до регистрации бизнеса.

Для понимания темы налогообложения нужно разобраться в терминах, которыми оперирует Налоговый кодекс (ст. [17](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=462542#h2911) НК РФ):

**Объект**— то, с чего предприниматель платит налог. Это могут быть доходы или разница между доходами и расходами.

**Налоговая база**— показывает объект обложения в денежном выражении, то есть сумму, с которой нужно рассчитать и заплатить налог.

**Налоговый период** — период времени, после которого надо определить базу и рассчитать налог. Может быть месяц, квартал, полугодие, 9 месяцев, год.

**Ставка**— процент или тариф, по которому ИП платит налог.

**Порядок расчетов с бюджетом**— способ расчета налогов и взносов, периодичность и правила их уплаты.

Кроме того, предпринимателям положены льготы. Но они действуют не для всех и применяются не во всех налоговых режимах. Но если льгота есть, ИП сможет существенно сократить налоговую нагрузку.

**Какие системы налогообложения может использовать ИП**

Выбор системы налогообложения зависит от вида и масштабов деятельности, наличия сотрудников, стоимости основных средств и других факторов. Чтобы режим эффективно работал для вашего бизнеса, заранее просчитайте все выгоды и потери, определите плюсы и минусы, проверьте условия и ограничения.

Предприниматель может работать на общей системе налогообложения (ОСНО) или перейти на специальный налоговый режим — УСН, ПСН (патент) или [ЕСХН](https://www.kontur-extern.ru/info/25213-nalogovyj_kodeks_o_esxn). Патент совместим с ОСНО, УСН и ЕСХН.

А еще можно выбрать экспериментальный режим:

* налог на профессиональный доход (НПД) — действует с 1 января 2019 года по 31 декабря 2028 года;
* автоматизированная упрощенная система налогообложения (АУСН) — действует с 1 июля 2022 года до 31 декабря 2027 года, но только в Москве и МО, Калужской области и Татарстане.

Предприниматель при регистрации может сразу или в течение 30 дней перейти на один из спецрежимов — УСН, АУСН и ЕСХН. Если не успеете подать заявление в этот срок, придется работать на ОСНО — системе с максимальной налоговой нагрузкой и сложной отчетностью. Применять ОСНО придется до конца года, поскольку переход возможен только с января нового года. А вот на патент или НПД можно перейти в любое время.

Переход на спецрежим выгоден: ИП платит меньше налогов, сдает меньше отчетов, ведет простейший учет. Однако спецрежимы доступны не для всех видов деятельности: ограничения по каждой системе прописаны в НК РФ, но местные власти могут менять критерии.

Налоговая нагрузка ИП в зависимости от режима

Основные данные по каждой системе налогообложения мы собрали в таблице. Кликните на название нужного вам режима — вы перейдете в раздел с подробной информацией.

|  |  |
| --- | --- |
| **Налоговый режим** | **Налоговая нагрузка** |
| ОСНО | ИП на ОСНО платит НДФЛ 13% или 15%. Налоговая база — доходы, уменьшенные на величину расходов.  Это самый сложный налоговый режим, на котором придется уплачивать НДС, страховые взносы и НДФЛ за сотрудников, имущественные налоги (на транспорт, землю, недвижимость) независимо от того, используется имущество в бизнесе или в личных целях.  Нужно сдавать налоговые декларации в ФНС:   * по НДС — ежеквартально до 25 числа следующего месяца после отчетного квартала; * 3-НДФЛ — раз в год до 30 апреля следующего года.   А еще вести книгу учета доходов, расходов и хозопераций. |
| УСН | ИП-упрощенец ежеквартально платит единый налог по упрощенной системе налогообложения. Можно выбрать один из объектов:   * доходы — ставки налога 6% или 8% (субъекты РФ могут снижать до 1%); * доходы минус расходы — ставки 15% или 20% (субъекты могут снижать до 5%). Минимальный налог на этом объекте — 1% с доходов.   Налоговую декларацию по УСН сдают раз в год — до 25 апреля следующего года.  ИП-упрощенцы, за редким исключением, не платят НДС, но перечисляют:   * страховые взносы за себя и наемных сотрудников; * НДФЛ за персонал как налоговый агент; * налог на имущество за недвижимость, используемую в бизнесе, которая входит в спецперечень и облагается по кадастровой стоимости; * налог на имущество, используемое в личных целях; * транспортный и земельный налоги.   ИП на УСН обязаны вести книгу учета доходов и расходов. |
| ПСН | ИП на ПСН оплачивает стоимость патента на определенный период — от 1 до 12 месяцев. Налоговая база — потенциально возможный доход. Ставка налога — 6%.  Деклараций по ПСН нет. Перечислять НДС не надо.  Необходимо платить:   * страховые взносы за себя, * взносы и НДФЛ за сотрудников; * налог с недвижимости, используемой в бизнесе, но только если она входит в спецперечень и облагается налогом по кадастру; * налог на имущество, используемое в личных целях; * транспортный и земельный налоги.   ИП на ПСН ведет книгу учета доходов. |
| ЕСХН | Режим применяют только сельхозпроизводители. Налог рассчитывают с разницы между доходами и расходами. Ставка — 6%, но субъекты могут ее уменьшить до 0%.  Декларацию по ЕСХН сдают до 25 марта следующего года.  ИП на ЕСХН платят:   * НДС, но могут получить освобождение; * страховые взносы за себя, * НДФЛ и взносы за сотрудников; * транспортный и земельный налоги.   Не облагается налогом на имущество недвижимость, используемая при производстве сельхозпродукции, первичной и последующей промышленной переработке, реализации этой продукции и при оказании услуг сельхозпроизводителями. К другому имуществу льгота не применяется (письмо ФНС от 26.06.2023 [№ БС-3-21/8308@](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=8&documentId=451402)).  ИП на ЕСХН ведет книгу учета доходов и расходов. |
| [АУСН](https://www.kontur-extern.ru/info/25180-nalogooblozhenie_ip_v_2022_godu#header_25180_5) | Режим работает по аналогии с УСН, но есть много ограничений. Налог по АУСН ежемесячно считают сами налоговики на основании сведений банка.  Ставки:   * на объекте «доходы» — 8%; * на объекте «доходы минус расходы» — 20%. Минимальный налог — 3% от доходов.   Страховые взносы за себя и сотрудников на этом режиме не платятся, но надо перечислять в СФР фиксированный взнос на травматизм: в 2024 году — 2 434 рубля.  Декларации по АУСН нет, книги учета заполнять не надо. Учет доходов и расходов ведется автоматически в [личном кабинете АУСН](https://lk-ausn.nalog.gov.ru/unauthorized). |
| НПД | Чтобы применять налог на профессиональный доход, ИП регистрируется как самозанятый в приложении «Мой налог». Налоговый платеж платится с доходов по ставкам:   * 4% — если ИП работает с физлицами; * 6% — если работает с другими ИП и юрлицами.   Новички-самозанятые могут пользоваться налоговым вычетом.  Страховые взносы за себя можно не платить. Работников по трудовому договору принимать нельзя, поэтому зарплатных налогов нет. А вот помощников по ГПД привлекать можно (письмо ФНС от 12.10.2020 [№ АБ-4-20/16632@](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=8&documentId=373166).  ИП на НПД обязан платить имущественные налоги как физлицо (Письмо Минфина от 31.10.2022 № 03-05-06-01/105228).  Декларации по НПД нет, книги учета вести не нужно. |
|  |  |

Имущественные налоги предпринимателям, как и физлицам, рассчитывает ФНС, а затем направляет уведомление на уплату. ИП платят транспортный налог, независимо от того, используется транспортное средство в предпринимательстве или в личных целях. Земельный налог платится по участкам в собственности, на праве постоянного (бессрочного) пользования или пожизненного наследуемого владения.

Предпринимателям на упрощенной и патентной системах доступны [налоговые каникулы](https://www.kontur-extern.ru/info/25092-nalogovye_kanikuly_dlya_ooo_i_ip_na_usn_2022). В течение первых двух лет работы (с даты регистрации и по 31 декабря следующего года) они не платят УСН-налог и патент (ст. [346.20](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=462742#h9590), [346.50](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=462742#h12931) НК РФ). Остальные налоги, предусмотренные режимом, перечисляют.

Налоговые каникулы введены НК РФ, а региональные власти устанавливают виды деятельности и ограничения. Каникулы действуют до 01.01.2025, но срок уже несколько раз продлевали, поэтому не исключено, что перенесут снова.

ИП не обязаны вести бухучет и сдавать бухгалтерскую отчетность (письмо Минфина от 04.10.2018 [№ 03-11-10/71228](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=8&documentId=325264)).

**Порядок применения УСН для ИП в 2024 году**

УСН — специальный налоговый режим, ориентированный на малый и средний бизнес. Упрощенцы платят единый налог с одного из объектов по своему выбору:

* «доходы» — ставки налога 6% или 8%;
* «доходы минус расходы» — ставки 15% или 20%. Минимальный налог на доходно-расходной УСН — 1% с доходов.

НДС платить не надо.

Условия и ограничения по УСН:

* средняя численность работников — не больше 130 человек;
* доходы — не больше 200 млн рублей с учетом коэффициента-дефлятора;
* остаточная стоимость основных средств — не больше 150 млн рублей;
* ИП не занимается деятельностью, для которой запрещена упрощенка: производство подакцизных товаров, добыча и продажа полезных ископаемых., производство ювелирных изделий из драгметаллов и др.

Полный список ограничений приведен в ст. [346.12](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=463551#h8426), [346.13](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=463551#h9535) НК РФ.

**Изменения для ИП на УСН в 2024 году**

**Новые лимиты доходов для сохранения права на УСН.**С 1 января 2024 года повысился лимит доходов для сохранения права на упрощенку. Его проиндексировали на коэффициент 1,329 (приказ Минэкономразвития от 23.10.2023 [№ 730](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=459893)).

Лимиты доходов для сохранения УСН на 2024 год:

* по обычной ставке (6% или 15%) — 199,35 млн рублей;
* по повышенной ставке (8% или 20 %) — 265,8 млн рублей.

Если доход превысит 265,8 млн рублей, ИП утратит право на упрощенную систему. Его автоматически переведут на общий режим (ОСНО) с более высокой налоговой нагрузкой.

**Новый бланк книги учета доходов и расходов по УСН.**С 1 января КУДиР нужно вести по новой форме из Приказа ФНС [от 07.11.2023 № ЕА-7-3/816@](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=461101). Обновили и порядок заполнения книги:

* на титульном листе не нужно указывать место жительства ИП.
* прежний Раздел V по торговому сбору, уменьшающему УСН-налог, сделали Разделом IV. А прежний Раздел IV, где отражались расходы на уплату страховых взносов, уменьшающих сумму налога, убрали из книги совсем.

В КУДиР за 2023 год Раздел IV можно не заполнять (письмо ФНС от 23.11.2023 [№ СД-4-3/14766@](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=8&documentId=461427)).

**Новый бланк декларации по УСН.**До 25 апреля 2024 года предприниматели должны отчитаться за 2023 год. Декларацию по УСН заполняйте на новом бланке. Он утвержден Приказом ФНС от 01.11.2022 [№ ЕД-7-3/1036@](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=441543). В форме изменили сроки уплаты упрощенного налога из-за перехода на ЕНП — сдвинули с 25 на 28 число.

**При смене адреса ИП платит налог по новым ставкам.**С 1 января 2024 года в НК РФ прописали, что ИП при смене места жительства должен платить налог по УСН и авансы по нему по ставкам, которые действуют на новом месте (ст. [346.21](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=462742#h9592) НК РФ).

**Особенности применения АУСН в 2024 году**

Автоматизированная упрощенная система налогообложения — это экспериментальный спецрежим, действует по 31.12.2027 в четырех регионах (ч. 2 ст. 1 Федерального закона от 25.02.2022 [№ 17-ФЗ](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=439762)): в Москве, Московской и Калужской области, Татарстане.

Регистрация по месту жительства в этих регионах дает ИП право применять АУСН, даже если он ведет деятельность в субъектах, которые не участвуют в эксперименте. К примеру, предприниматель зарегистрирован по месту жительства в Московской области, а работает в Краснодарском крае. Он все равно может применять АУСН, если выполняет остальные условия спецрежима (письмо ФНС от 27.06.2022 [№ СД-4-3/7908@](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=8&documentId=426175)).

**Условия и ограничения по АУСН**

Предприниматели на АУСН выбирают один из объектов налогообложения:

* доходы со ставкой 8%;
* доходы, уменьшенные на расходы, со ставкой 20%. Минимальный налог — 3% от доходов.

ИП указывает выбранный объект налогообложения в уведомлении о переходе на АУСН. Менять его в течение года нельзя — только с начала следующего года. Уведомление о замене объекта подается до 31 декабря текущего года.

АУСН заменяет предпринимателю уплату НДФЛ со своих доходов, НДС, налог на имущество, которое используется в предпринимательской деятельности. Исключение — имущество по кадастровой стоимости из специального перечня (подп. 1, 2 п. 1 ст. [378.2](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=462742#h14979) НК РФ). Все остальные налоги платят как на общем режиме (ч. 5, 6 ст. [2](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=439762#h105) 17-ФЗ).

ИП на АУСН не нужно платить страховые взносы за себя и работников. Но раз в год необходимо перечислять фиксированные взносы на травматизм, в 2024 году — 2 434 рубля (Постановление Правительства от 08.12.2023 [№ 2085](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=461315)). Платить надо ежемесячно — по 1/12 от фиксированного размера (п. 4.1 ст. [22](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=462314&cwi=0#h924) 125-ФЗ) до 15 числа следующего месяца.

Не могут применять АУСН предприниматели (ч. 2 ст. [3](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=439762#h193) 17-ФЗ):

* с численностью сотрудников больше 5 человек;
* с доходами больше 60 млн рублей;
* привлекающие к работе нерезидентов;
* уплачивающие НДФЛ за налоговых нерезидентов и работников по ставкам 9%, 30% и 35% (п. 2-3.1, 5, 6 ст. [224](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=463551#h6191) НК РФ);
* платящие работникам в натуральной форме или наличными;
* задействующие сотрудников в работах из специального правительственного списка (ч. 1 ст. 30, ст. 31 Федерального закона от 28.12.2013 [№ 400-ФЗ](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=461963));
* открывающие счета в банках, которых нет в реестре уполномоченных кредитных организаций;
* ведущие виды деятельности, запрещенные на АУСН: изготавливающие подакцизные товары, добывающие и продающие полезные ископаемые, работающие по посредническим договорам и т. д.

Полный перечень ограничений приведен в ст. [3](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=439762#h193) 17-ФЗ.

**Чем отличается АУСН от других систем**

В отличие от обычной упрощенки, на АУСН налог платится по итогам календарного месяца. Декларацию сдавать не нужно.

Налог к уплате рассчитывает не предприниматель, а ИФНС — на основании полученной информации о доходах и расходах. Налоговая получает сведения от банков, в которых у ИП открыты счета — это должны быть доверенные банки, которые ФНС [перечислила на своем сайте](https://ausn.nalog.gov.ru/). НДФЛ с зарплаты сотрудников рассчитывает тоже уполномоченный банк.

Книгу доходов и расходов вести не надо. Но придется вносить в личный кабинет сведения о доходах и расходах, которые не прошли ни через кассу, ни через банк (ст. [14](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=439762&cwi=0#h204) 17-ФЗ). На АУСН можно учесть практически все расходы, кроме тех, что указаны в п. 4 ст. [6](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=439762&cwi=0#h196) 17-ФЗ.

И еще одно отличие — можно передавать уведомление о переходе на автоматизированную упрощенку (или утрате права на нее) не только через личный кабинет налогоплательщика, но также через уполномоченный банк. Передать уведомление на бумаге не получится, вся работа переведена в электронный формат.

**Порядок применения ПСН для ИП в 2024 году**

Режим ПСН можно применять для бытовых услуг, транспортных перевозок, деятельности автостоянок, розничной торговли, общепита. Общий список приведен в ст. [346.43](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=463551#h12874) НК РФ. Конкретный перечень видов ПСН-деятельности в регионе устанавливают местные власти.

Предприниматели применяют систему ПСН не саму по себе, а совмещают ее с другим режимом. К примеру, часть бизнеса ведут на УСН, а для конкретной деятельности приобретают патент.

При совмещении ПСН с УСН нужно вести раздельный учет. Доходы по патенту показывайте в книге учета по ПСН, а доходы и расходы по упрощенке — в книге по УСН. Расходы и страховые взносы, которые нельзя отнести к конкретному спецрежиму, распределите между УСН и ПСН пропорционально полученным доходам (письмо Минфина от 25.02.2021 [№ 03-11-11/13087](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=8&documentId=386392), письмо ФНС от 07.02.2022 [№ СД-4-3/1383@](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=8&documentId=414486)).

Налог при ПСН — стоимость патента. Рассчитывается по ставке 6% от суммы потенциально возможного годового дохода, установленного для каждого вида деятельности.

Периодичность уплаты зависит от того, на какой срок ИП приобрел патент. Если срок до 6 месяцев, стоимость патента платится до окончания срока его действия. Если патент действует от 6 до 12 месяцев:

* 1/3 суммы налога оплатите в течение 90 дней после начала действия патента;
* 2/3 суммы налога — до окончания срока действия патента.

**Ограничения по ПСН**

Предприниматель может применять ПСН, если (п. 1, 2, 5, 6, подп. 2.1 п. 8 ст. [346.43](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=463551#h12874), подп. 1, 2 п. 6 ст. [346.45](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=463551#h12908) НК РФ):

* занимается патентной деятельностью на федеральной территории «Сириус»;
* местные власти ввели в регионе ПСН, и деятельность ИП входит в список разрешенных;
* средняя численность работников по трудовым и гражданско-правовым договорам по ПСН-деятельности за год — не больше 15 человек;
* доходы от всех видов деятельности на патенте за год — не больше 60 млн рублей.
* соблюдает региональные ограничения для патента;
* не занимается деятельностью, которая запрещена для ПСН: розничная торговля с площадью торгового зала более 150 кв. м, оптовая торговля, продажи по договорам поставки, реализация маркируемых лекарств, обуви, меховой одежды, интернет-торговля, а также торговля со склада (письмо Минфина от 08.06.2023 [№ 03-11-11/53038](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=8&documentId=451777)).

Полный список ограничений по видам деятельности смотрите в статье [346.43](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=463551#h12874) НК РФ.

**Изменения для ИП на ПСН в 2024 году**

**Ежегодная индексация потенциально возможного дохода.**С 2024 года предусмотрена ежегодная индексация потенциально возможного дохода на коэффициент-дефлятор, установленный на соответствующий календарный год. Его размер в 2024 году — 1,058 (Приказ Минэкономразвития от 23.10.2023 [№ 730](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=459893)). Коэффициент может устанавливаться по решению субъекта (п. 7, подп. 6 п. 8 ст. 346.43 НК РФ).

**Продление налоговых каникул.**Некоторые регионы продлили действие налоговых каникул для ИП на ПСН — правила можно уточнить в местных законодательных актах. К примеру:

* в Республике Карелия — Закон от 30.12.1999 [№ 384-ЗРК](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=110&documentId=26626);
* в Алтайском крае — Закон от 03.06.2016 [№ 48-ЗС](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=122&documentId=26329);
* в Ставропольском крае — Закон от 22.07.2019 [№ 53-кз](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=117&documentId=12011);
* в Хабаровском крае — Закон от 10.11.2005 [№ 308](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=127&documentId=27083);
* в Вологодской области — Закон от 10.04.2020 [№ 4685-ОЗ](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=112&documentId=9484);
* в Иркутской области — Закон от 29.11.2012 [№ 124-ОЗ](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=123&documentId=26640);
* в Новосибирской области — Закон от 16.10.2003 [№ 142-ОЗ](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=170&documentId=34187) и др.

**Новая книга учета по ПСН.**Для ИП на патенте с 1 января 2024 года действует новая книга учета доходов и расходов. Форму и порядок ее заполнения утвердили Приказом ФНС от 07.11.2023 [№ ЕА-7-3/816@](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=461101). Актуализировали титульный лист — там больше не надо указывать информацию о месте жительства ИП и наименование субъекта РФ, где получили патент. Кроме того, в КУДиР добавили строку «Номер патента на право применения патентной системы налогообложения». А единицу измерения показателей указывать не надо.

**Порядок применения ЕСХН для ИП в 2024 году**

Единый сельскохозяйственный налог ввели для производителей сельхозпродукции (п. 3 ст. [346.2](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=463551#h8532) НК РФ). К ней относится продукция:

* растениеводства сельского и лесного хозяйства;
* животноводства, в том числе продукция от выращивания рыб и других водных биоресурсов.

Виды сельхозпродукции определяет Правительство РФ.

Предприниматели, которые производят подакцизные товары, не могут применять ЕСХН. Исключение — подакцизный виноград, вина, шампанское и игристые вина, виноматериалы, виноградное сусло из собственного винограда, доля которого — не менее 70%. Под исключения попадают и сахаросодержащие напитки из подп. 23 п. 1 ст. [181](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=463551#h6783) НК РФ. Полный список ограничений для ИП-сельхозпроизводителей указан в статье [346.2](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=463551#h8532) НК РФ.

Сельхозналог рассчитывается по ставке 6% с разницы между доходами и расходами, но субъекты РФ могут ее снижать до 0%. Размер ставки указан в региональном законе.

**Освобождение от НДС**

Плательщики ЕСХН уплачивают НДС и сдают по этому налогу декларацию. Но можно получить освобождение от налога (п. 1 ст. 145 НК РФ):

* в первый год работы на ЕСХН — при любом размере доходов;
* в 2024 году — при условии, что доходы плательщика ЕСХН не превысили 60 млн рублей за 2023 год, 60 млн рублей — за 2022 год, 70 млн рублей — за 2021 год.

Чтобы получить освобождение, подайте уведомление в ИФНС по форме, утв. Приказом Минфина от 26.12.2018 № 286.

**Изменения для ИП на ЕСХН в 2024 году**

**Обновлена КУДиР.**Для предпринимателей-сельхозпроизводителей обновили книгу учета доходов и расходов и правила ее заполнения (Приказ ФНС от 07.11.2023 [№ ЕА-7-3/816@](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=461101)). В ней актуализировали титульный лист, убрав сведения о месте жительства ИП и единицу измерения показателей. Кроме того, для ИП на ЕСХН отменили обязанность по предоставлению книги учета доходов и расходов в ИФНС для заверения.

**Расширен перечень сельхозпродукции.**С 2024 года на уплату сельхозналога могут перейти производители продукции морского зверобойного промысла. Полный список видов такой сельхозпродукции — в Постановлении Правительства от 03.06.2023 [№ 924](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=449839).

**Порядок применения ОСНО для ИП в 2024 году**

**Общие условия применения и ограничения по ОСНО**

Особых условий и ограничений для ОСНО нет. После регистрации бизнеса предприниматели автоматически применяют общую систему. Перейти с ОСНО можно, только подав заявление на спецрежим.

Налоговая нагрузка на общей системе выше, чем на льготных режимах. Налоги на ОСНО делятся на:

* основные — их платят практически все ИП (предпринимательский НДФЛ, НДС, имущественные налоги);
* остальные — их платят, если есть специальные объекты обложения или налоговые операции (водный налог, НДПИ, акцизы).

Зато ИП на ОСНО могут рассчитывать на налоговые послабления — льготы по отдельным налогам или операциям, пониженные ставки, освобождения. Положена ли вам льгота и как ее получить, можно узнать в местной ИФНС.

Есть и плюсы работы на общей системе. Для предпринимателей нет лимитов по доходам и видам деятельности. ИП может свободно расширять бизнес, добавлять новые ОКВЭД и привлекать неограниченное количество сотрудников. У ИП на ОСНО может быть больше клиентов, поскольку бизнесу выгоднее проводить НДС-операции и получать по ним вычеты.

**Новый бланк декларации 3-НДФЛ с 2024 года**

ИП на ОСНО ежегодно подают декларацию 3-НДФЛ. С 2024 года ее нужно заполнить по новой форме, утв. Приказом ФНС от 11.09.2023 [№ ЕД-7-11/615@](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=457811). Изменений немного, практически все они касаются физлиц, которые заявляют налоговые вычеты по НДФЛ.

Скорректировали коды видов операций. Исключили коды 34 и 36 и добавили новые коды:

* 37 — операции с цифровыми финансовыми активами и цифровыми правами, которые включают одновременно цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права;
* 38 — операции с обращающимися операциями российских организаций в виде процента (купона).

На каждой странице декларации обновили штрих-коды.

**Порядок применения НПД для ИП в 2024 году**

**Условия и ограничения по НПД**

Предприниматели могут перейти на НПД до 31 декабря 2028 года (ч. 1 ст. [2](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=440174#h129) 422-ФЗ). Но есть ограничения:

* нельзя привлекать работников по трудовым договорам;
* совокупный годовой доход — не больше 2,4 млн рублей;
* иностранцы не из ЕАЭС не смогут оформить самозанятость;
* нельзя перепродавать имущественные права и товары, реализовывать

подакцизные и маркируемые товары, добывать и продавать полезные ископаемые, заниматься посредничеством.

Налог на режиме НПД считает сама ИФНС и уведомляет плательщика о сумме через мобильное приложение «Мой налог». Он рассчитывается с доходов по ставкам:

* 4% — если ИП работает с физлицами;
* 6% — если работает с другими ИП и юрлицами.

Есть налоговый вычет: НПД можно уменьшен на сумму в 10 000 рублей, рассчитанную нарастающим итогом (ч. 1 ст. [8](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=440174#h135), ч. 1, 2 ст. [12](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=440174#h139) Федерального закона от 27.11.2018 [№ 422-ФЗ](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=440174)):

* для налога по ставке 4% — сумма вычета определяется в размере 1% от дохода;
* для налога по ставке 6% — 2% от дохода.

Налог платится ежемесячно до 28 числа.

**Изменения для ИП на НПД в 2024 году**

Законодатели планировали с 2024 года [повысить лимит доходов](https://sozd.duma.gov.ru/bill/393494-8) на НПД — до 4 800 000 рублей. А еще собирались [отменить](https://sozd.duma.gov.ru/bill/183794-8)отправку в ИФНС уведомления об отказе от текущего налогового режима при переходе на НПД. Но оба законопроекта отклонили.

Это значит, что в 2024 году ИП на НПД по-прежнему должны соблюдать лимит годового дохода в 2 400 000 рублей (подп. 8 п. 2 ст. [4](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=440174#h131) 422-ФЗ). Если он превысит этот доход, то потеряет право на самозанятость, однако сразу может перейти на один из доступных спецрежимов. Если это не сделать, придется платить налоги по ОСНО.

В 2024 году ИП по-прежнему должны уведомлять налоговиков о переходе с УСН и ЕСХН на НПД — в течение месяца с даты постановки на учет в качестве самозанятого (ст. [15](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=440174#h142) 422-ФЗ). Иначе статус плательщика НПД аннулируют.

**Страховые взносы для ИП в 2024 году**

**Взносы ИП за себя**

С 2024 года увеличился размер фиксированных страховых взносов ИП за себя на ОПС и ОМС — 49 500 рублей (ст. [430](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=462742#h23365) НК РФ). Дополнительный взнос на ОПС по-прежнему платят в размере 1% с превышения доходов над суммой 300 000 рублей. Максимальная величина допвзноса за 2024 год — 277 571 рублей. Максимальная общая сумма взносов в 2024 — 327 071 рубль.

Фиксированные взносы можно перечислить единовременно или частями в течение года до 31 декабря. Но 31.12.2024 — выходной, поэтому предельный срок оплаты взносов переносят на 09.01.2025.

**Взносы ИП можно взять в уменьшение налогов по УСН и ПСН только в году, в котором они должны быть уплачены, при этом неважно, перечислены ли они фактически (Федеральный закон от 31.07.2023 № 389-ФЗ).**

Дополнительный взнос платят до 1 июля следующего года:

* за 2023 год — до 01.07.2024;
* за 2024 год — до 01.07.2025.

И фиксированные, и дополнительный взнос перечисляют платежкой на ЕНС. Уведомление об исчисленной сумме страховых взносов ИП подавать не нужно (письмо ФНС от 31.01.2023 [№ СД-4-3/1023@](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=8&documentId=441362)).

Взносы ИП за работников

На ОПС, ОМС, ВНиМ. С 1 января 2024 года повысили единую предельную базу для исчисления страховых взносов до 2 225 000 рублей (Постановление Правительства от 10.11.2023 [№ 1883](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=459564)).

Взносы за работников на ОПС, ОМС и ВНиМ рассчитывают по единому тарифу, то есть начисляют их в виде единой суммы (п. 6 ст. [431](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=463551#h23042) НК РФ) по ставкам (п. 3 ст. [425](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=463551#h23038) НК РФ):

* 30% — в пределах единой базы;
* 15,1% — свыше предельной базы.

Для ИП из реестра субъектов малого предпринимательства продолжают действовать пониженные ставки взносов для сотрудников: с части месячной зарплаты сотрудника, превышающей федеральный МРОТ, страховые взносы на ОПС, ОМС и ВНиМ платят по единому тарифу 15% (п. 2.4 ст. [427](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=463551#h23040) НК РФ). Федеральный МРОТ с 1 января 2024 — 19 242 рубля.

Спецтарифы взносов действуют для ИП, которые работают в общепите. Ставка такая же — 15% свыше МРОТ. Если ваш ОКВЭД из группы 56, годовой доход не превышает 2 млрд рублей, численность сотрудников варьируется от 250 до 1500 человек, а удельный вес доходов от услуг общепита в общем доходе — 70%, платите пониженные страховые взносы.

Взносы на ОПС, ОМС и ВНиМ предприниматели перечисляют платежкой на ЕНС. Срок уплаты — до 28 числа следующего месяца после месяца начисления (п. 3 ст. [431](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=463551#h23042) НК РФ).

На НС и ПЗ. Предельная база для начисления взносов на травматизм не установлена. Ставки варьируются от 0,2 до 8,5%. Тариф зависит от класса профриска, к которому относится основной вид деятельности ИП (ст. 21 Федерального закона от 24.07.1998 [№ 125-ФЗ](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=462314)).

В отличие от организаций, предпринимателям-страхователям не нужно подтверждать основной вид деятельности в СФР (п. 10 Правил, утв. Постановлением Правительства от 01.12.2005 [№ 713](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=439683)). Соцфонд самостоятельно проверит ОКВЭД по ЕГРИП и установит тариф взносов на травматизм. После этого ИП-страхователь получит уведомление с тарифом на текущий год.

Страховые взносы на травматизм предприниматели платят в СФР обычной платежкой (не через ЕНП) по реквизитам территориального отделения Соцфонда — до 15 числа следующего месяца.

**Единый налоговый платеж для ИП в 2024 году**

Предприниматели обязаны перечислять большинство налогов, сборов, взносов и авансов в составе единого налогового платежа (п. 1, 7 ст. [58](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=462542#h3101) НК РФ). Есть исключения — отдельно от ЕНП платят:

* взносы на травматизм в СФР;
* госпошлину без исполнительного документа от арбитражного суда;
* фиксированный авансовый платеж работников-иностранцев по ст. 227.1 НК РФ.

Налоги и взносы, которые ИП должен заплатить на конкретную дату, образуют его совокупную обязанность. Она учитывается на едином налоговом счете.

При поступлении единого платежа налоговики списывают с ЕНС нужные суммы и самостоятельно зачитывают обязательства. Информацию для распределения ЕНП инспекция берет из деклараций, расчетов и уведомлений об исчисленных суммах.

Изменения по ЕНП, которые повлияют на работу в 2024 году:

* Платежки со статусом 02 отменили. В 2023 году они заменяли уведомления по ЕНП, а с 2024 года применяется только один способ расчетов с бюджетом: платежка на ЕНП со статусом 01 + предварительное уведомление об исчисленной сумме налога. Но если налог платится после сдачи отчетности, уведомление не требуется.
* С 1 января 2024 года платить НДФЛ за работников и подавать уведомления надо два раза в месяц. По налогу, который удержали с 1 по 22 число текущего месяца, уведомляем ФНС 25 числа, перечисляем налог 28 числа. По налогу, которые удержали с 23 по 31 число месяца, уведомление подаем 3 числа, платим в бюджета 5 числа следующего месяца.
* Возобновлена возможность зачета налоговой переплаты в пользу третьих лиц. Она была отменена на период с 31.07.2023 по 31.12.2023. Отменяющую норму на 2024 год не продлили, а значит, можно снова делать такие зачеты.