

מדריך מקיף לעסק בעיר



abituonאתbituon
רואי · חשבונו

תוכן עניינים

1. מבוא ורקע כללי
2. הגדרה חוקית של עסק זעיר
3. תנאי הזכאות לעסק זעיר
4. חובות וזכויות של עסק זעיר
5. דיווחים ומועדים
6. היבטי מיסוי
7. יתרונות וחסרונות
8. ההבדל בין עסק זעיר לעסק פט.or
9. מעבר מעסיק פט.or לעסוק מורשה במהלך שנת מס - השלכות
10. קישוריהם שימושיים
11. שאלות ותשובות נפוצות

1

מבוא ורקע כללי

רפורמת בעל עסק זעיר, שנכנסה לתוקף ב-1 בינואר 2024, מהוות שינוי ממשמעותי במערכת המס הישראלית. מטרת הרפורמה היא להקל על בעלי עסקים קטנים בהנהלותם מול רשות המסים ולפשט את הבירוקרטיה הכרוכה בניהול עסק. הרפורמה נועדה לשרת מאות אלפי עסקים קטנים במשק הישראלי, תוך הפחחתת העומס הבירוקרטי והפישוט המשמעותי של הליכי הדיווח והתשלים למס הכנסה.

הגדרה חוקית של עסק זעיר

2

על פי סעיף 78ב לפקודת מס הכנסה, "בעל עסק זעיר" מוגדר כיחיד העומד בתנאים הבאים:

- תושב ישראל
- מפיק הכנסה מעסוק או מஸלח יד
- מחזיר העסקאות הכלול אינו עולה על תקרת "עסק קטן"
(נכון לשנת 2024 - 120,000 ₪)
- רשם ואושר על ידי פקיד השומה כ"בעל עסק זעיר"

3

תנאי הזכאות לעסק זעיר

תנאים בסיסיים:

- יחיד תושב ישראל בלבד
- הכנסה מיגעה אישית בלבד
- מחזור שנתי שאינו עולה על 120,000 ₪
- אינו מעסיק עובדים

לא יכול להיחשב כבעל עסק זעיר מי שמתנקים לנביו אחד מלאה:

- מעסיק עובדים
- אינו ניהול ספרים כדין
- חלק מהכנסתו מתקבלת מעסיקו בשנת המס
- יותר מ-25% מהכנסותיו מתקבלות מקרוב משפחה או מעסיק לשעבר (בשלוש השנים האחרונות)
- בעל שליטה בחברת מעטים
- מכיר הכנסה שאינה מיגעה אישית

4

חובה וזכויות של עסק זעיר

זכויות

- הכרה אוטומטית בהוצאות בשיעור של 30% מהמחזור
- אפשרות לפטור ממקדמות מס הכנסה
- פטור מהגשת דוח שנתי מפורט (במקרים מסוימים)
- פישוט הליכי הדיווח והתשלומים

חובה

- ניהול ספרים כדין
- דיווח על מחזור העסקאות
- שמירת מסמכים ואסמכתאות
- עמידה במועדן הדיווח והקבועים בחוק

5

דיווחים ומועדים

דיווחים נדרשים

1. דיווח ראשון - במהלך שנת המס:

- תקופת הדיווח: 1 בינואר עד 31 בדצמבר

- כולל: חישוב שיעורי המס על בסיס מחזור משוער

- מתבצע במערכת תיאומי המס

2. דיווח שני - הצהרה שנתית:

- מועד: עד 31 במרץ בשנה העוקבת

- מתבצע במערכת הדיווח המקוצר לעסק זעיר

הדיווח כולל את המידע הבא:

א. מחזור שניתי (שדה חובה):

- דיווח על המחזור השנתי בפועל

- המערכת מחשבת אוטומטית ההפחתה של 30% מהמחזר כהוצאות

ב. ניכוי מס במקור שלא משלם (שדה רשות):

- דיווח על סכומי מס שנוכו במקור על ידי לקוחות

- יש לשרף אישורים מתאימים על ניכוי המס במקור

- סכומים אלו יקוזזו מהמס הסופי לתשלום

ג. הפרשה לפנסיה עצמאית (שדה רשות):

- דיווח על הפקדות לפנסיה שבוצעו במעמד עצמאי

- ניכוי מס מיוחד בשיעור 35% מההפקדות לבעל עסק זעיר

שז ערכתו היחידה

- תקורת הזיכוי: עד 5% מההכנסה החיבת

בסיום הדיווח:

- המערכת תחשב את המס הסופי לתשלום

- יציג אישור על הדיווח באזור האישוי

- במקרה של יתרה לתשלום - ניתן לשלם באופן מוקדם

- במקרה של החזר - יועבר לחשבון הבנק המעודכן במערכת

הוצאת אי עמידה במועדים

- אי הגשת דיווח במועד עלולה להוביל לביטול המעודד עסק זעיר
- חזרה למסלול רגיל של עסק עצמאי
- חיוב בהגשת דוח שנתי מלא

6 היבטי מיסוי

6

чисוב ההכנסה החייבת

- ניכוי אוטומטי של 30% מהמחזור כהוצאות
- החישוב מתבצע על 70% מהמחזור
- אין אפשרות לדרש הוצאות בפועל מעבר ל-30%

מקדמות והסדרי תשלום

- אפשרות לפטור מקדימות
- תשלום המס בסוף השנה
- אפשרות לתשלום מקדמות ולונטרי

יתרונות וחסרונות

7

יתרונות

- פישוט ממשמעותו בהתקנות מול רשותי המס
- חיסכון בהוצאות הנהלת חשבונות
- וודאות לגבי שיעור הוצאות המוכרות
- הפחתת העומס הבירוקרטי

חסרונות

- הגבלה על היקף הפעולות העסקית
- אי יכולת לנכונות הוצאות בפועל
- מגבלות על העסקת עובדים
- השפעה על חישוב רווח הון במכירת נכסים עסקיים

8

ההבדל בין עסק צעיר לעסק פטור

חשוב להבין כי "עסק צעיר" ו"עסק פטור" הם שני מושגים שונים המתאפיינים
למערכות מס שונות:

עסק צעיר

- מתיחס להגדלה במס הכנסה
- משפיע על אופן חישוב הכנסה החיבת והדיווח למס הכנסה
- אפשר ניכוי הוצאות בשיעור קבוע של 30%
- יכול להיות הוא עסק פטור והוא עוסק מורשה במעט

עסק פטור

- מתיחס להגדלה במעט
- פטור מגבית מע"מ מליקות
- פטור מהגשת דוחות תקופתיים למע"מ
- מגיש דוח שנתי מסכם למע"מ

נקודות לשואות

1. מערכת המס הרלוונטיות:

- עסק צעיר - מס הכנסה
- עסק פטור - מע"מ

2. תקורת מחזור:

- זהה לשניהם - 120,000 ₪ (נכון ל-2024)
- אך המשמעות והחישובים שונים

3. אפשרויות שילוב:

- עסק מורשה יכול להיות עסק צעיר
- עסק פטור יכול שלא להיות עסק צעיר

השוויה בין סוגי העסקים



מעבר מעסוק פטור לעוסק מורשה במהלך שנת מס - השלכות

- חובת מעבר בין עוסק פטור לעוסק מורשה הנה כאשר עוסק עבר את המבחן בסך 120,000 ש' במהלך שנה.
- כאשר העוסק עבר את ה-120,000 ש', הוא במקביל יוצא מתחולת עסק זעיר לעניין מס המכנסה וחלה עליו החובה להגיש דוחות וכיוצא בזה.
- בהנחות לעסק זעיר אין חובה לאסוף הוצאות וניתן להכיר ב- 30% מהמחזר כהוצאות מה קורה כאשר עוסק עבר את ה-120,000 ש'? על פניו החוק אפשר לו לא לאסוף הוצאות העסק זעיר מחד ומайдך במהלך שנה חייב לאסוף הוצאות, لكن אנו ממליצים לאסוף הוצאות במהלך כל שנת המס למען הסר ספק.
- מכיוון שהרפורמה נכנסה בעת האחרונה לביצוע, אנו מניחים שרשوت המיסים תתייחס בהמשך לסוגיה כאמור, אך מניחים את העוסקים הזרים משנה זהירות מבחינת איסוף הוצאות.
- מבחינה עסקית אנו ממליצים לאסוף הוצאות ברמת העסק על מנת לבדוק את הרווחיות האמיטית והכדיות לדרוש 30% הוצאות או לדרש הוצאות בשיעור גבוה יותר ולהגיש דוחות.

קישורים שימושיים

- פתיחת תיק עסק פטור באופן מקוון
- מערכת תיאומי מס
- הגשת בקשה להכרה כבעל עסק זעיר
- דיווח ותשלום לבעל עסק זעיר

שאלות ותשובות נפוצות

שאלה: האם כל עסק פטור הוא בהכרח עסק זעיר?

תשובה: לא. למרות שעוסק פטור ירשם אוטומטית כעסק זעיר, הוא רשאי לבקש שלא להיות מסוג כעסק זעיר. כמו כן, אם הוא אינו עומד בתנאים (כמו העסקת עובדים), הוא לא יוכל להיות עסק זעיר.

שאלה: האם שני בני זוג יכולים להיות בעלי עסק זעיר?

כן. שני בני זוג בעלי עסקים נפרדים יכולים להיות מסווגים כל אחד כבעל עסק זעיר, כל עוד כל אחד מהם עומד בתנאים הנדרשים.

שאלה: מה קורה אם לא מנישים את הדיווח במועד?

אי הגשת דיווח עד 31.3 של השנה העוקבת תגרור העברה למסלול עסק רגיל, וחיבוב בהגשת דוח שנתי מלא וכל החובות הנלוות.

שאלה: האם בעל עסק זעיר חייב בהצחתה הון?

לא באופן אוטומטי. עם זאת, רשות המיסים רשאית לדרש הצהרת הון במקרים מסוימים

שאלה: האם עסק זעיר יכול להיות גם שכיר?

כן. ניתן להיות בעל עסק זעיר במקביל לעובדה כשכיר, אך יש לעורך תנאי מס מתאימים

שאלה: האם ניתן לצאת מסלול עסק זעיר?

כן, אך יש לנקח בחשבון שם יוצאים מהמסלול מרצון, לא ניתן לחזור אליו במשך שנתיים.

שאלה: האם בעל מקצוע חופשי יכול להיות עסק זעיר?

כן, גם בעל מקצוע חופשי יכול להיות עסק זעיר, כל עוד הוא עומד בתנאים הנדרשים ומחייב העסקאות שלו אינו עולה על התקורתה.

שאלה: האם עסק זעיר נדרש להפיק מספר הקצתה?

זה המקום להזכיר כי עסק זעיר הנה הגדרה לעניין מס הכנסה.

עסק זעיר יכול להיות עסק מורשה או עסק פטור עד מחזר שנתי של 120,000 ₪.

החוoba במספר הקצתה ولوונתי עסק מורשה בהתאם לתקרה באותה עת.

לעסק פטור אין חובת מסכום הקצתה מכיוון שלא מפיק חשבונית אלא רק קבלות, וכך אין קיזוז מע"מ בקבילותות.



הערה: מסמך זה מבוסס על החקיקה והתקנות נכון לינואר 2024 ועדכוניים שונים נכון
למרץ 2025. יש להתעדכן בשינויים והעדכוניים העתידיים ברשויות המס.

משרדנו עוסק בתחוםים הבאים



ביטוח ופיננסים

- < בוחנת השקעות פיננסיות –
תיק מנהל / תיק פיננסי
- < בדיקת תיק ביתוח – ביטוחים / פנסיות / השקעות
- < תכנן פיננסי
- < פתיחה, איחוז ו nomine של מוצרים פיננסיים בהתאם לפרופיל הלקוח



אשראי והשקעות

- < "יעז ולוי השקעות נדלין"
- < יעוז ולוי גיא אשראי כהן חוזר לעסוק
ההשקעה בעסק / הלואות מדינה
- < יעוז עסקית
- < יעוז משכנתאות



החזרי מס

- < החזרי מס שבח
- < חישובי מס שבח טרם הגשתם
למינים מקרקעין
- < החזרי מס לשכירים



ראיית חשבון

- < תכונני מס
- < ניהול דינויו שומות מול רשות המיסים
- < ביקורת ועריכת דוחות כספיים לחברות
- < הנהלת חשבונות לחברות / עצמאים / שותפים
- < דוחות אישיים לבני שטיטה / יחידים / ח'יבים
בגהשת דוח
- < הצהרות הון ובדיקת השוואות הון



עסקים

- < הפקת תלושי שכר
- < דיווח טפסי 100 / 102 / 126 / 856
- < חישוב פיצויים / טפסי 161 / סיום העסקה
- < חוות דעת מומחה לבתי משפט בנושא
דין עבודה



פרישה

- < תכנון פרישה
- < קביעוע זכויות
- < בוחנת הייבטי מס
- < הפקת אישורי מס מרשות המיסים

טל. 03-5174295 // הרכבת 58, מגדל אלקטרה סיטי, ת"א