

מדריך מקיף לעסק זעיר



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 לעוסק פטור
9. מעבר מעוסק פטור לעוסק מורשה במהלך שנת מס - השלכות
10. קישורים שימושיים
11. שאלות ותשובות נפוצות

1

מבוא ורקע כללי

רפורמת בעל עסק זעיר, שנכנסה לתוקף ב-1 בינואר 2024, מהווה שינוי משמעותי במערכת המס הישראלית. מטרת הרפורמה היא להקל על בעלי עסקים קטנים בהתנהלותם מול רשויות המס ולפשט את הבירוקרטיה הכרוכה בניהול עסק.

הרפורמה נועדה לשרת מאות אלפי עסקים קטנים במשק הישראלי, תוך הפחתת העומס הבירוקרטי והפישוט המשמעותי של הליכי הדיווח והתשלום למס הכנסה.

2

הגדרה חוקית של עסק זעיר

על פי סעיף 387 לפקודת מס הכנסה, "בעל עסק זעיר" מוגדר כיחיד העומד בתנאים הבאים:

- תושב ישראל
- מפיק הכנסה מעסק או ממשלח יד
- מחזור העסקאות הכולל אינו עולה על תקרת "עוסק פטור" (נכון לשנת 2024 - 120,000 ₪)
- נרשם ואושר על ידי פקיד השומה כ"בעל עסק זעיר"

תנאי הזכאות לעסק זעיר

3

תנאים בסיסיים:

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

לא יוכל להיחשב כבעל עסק זעיר מי שמתקיים לגביו אחד מאלה:

- מעסיק עובדים
- אינו מנהל ספרים כדין
- חלק מהכנסתו מתקבלת ממעסיקו בשנת המס
- יותר מ-25% מהכנסותיו מתקבלות מקרוב משפחה או ממעסיק לשעבר (בשלוש השנים האחרונות)
- בעל שליטה בחברת מעטים
- מפיק הכנסה שאינה מיגיעה אישית

חובות וזכויות של עסק זעיר

4

זכויות

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

חובות

- ניהול ספרים כדין
- דיווח על מחזור העסקאות
- שמירת מסמכים ואסמכתאות
- עמידה במועדי הדיווח הקבועים 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 שנתי (שדה חובה):

- דיווח על המחזור השנתי בפועל
- המערכת מחשבת אוטומטית הפחתה של 30% מהמחזור כהוצאות
- ב. ניכוי מס במקור שלא משכר (שדה רשות):

- דיווח על סכומי מס שנוכו במקור על ידי לקוחות
- יש לצרף אישורים מתאימים על ניכוי המס במקור
- סכומים אלו יקוזזו מהמס הסופי לתשלום

ג. הפרשה לפנסיה כעצמאי (שדה רשות):

- דיווח על הפקדות לפנסיה שבוצעו במעמד עצמאי
- זיכוי מס מיוחד בשיעור 35% מההפקדות לבעל עסק זעיר
- שזו הכנסתו היחידה
- תקרת הזיכוי: עד 5% מההכנסה החייבת

בסיום הדיווח:

- המערכת תחשב את המס הסופי לתשלום
- יוצג אישור על הדיווח באזור האישי
- במקרה של יתרה לתשלום - ניתן לשלם באופן מקוון
- במקרה של החזר - יועבר לחשבון הבנק המעודכן במערכת

תוצאות אי עמידה במועדים

- אי הגשת דיווח במועד עלולה להוביל לביטול המעמד כעסק זעיר
- חזרה למסלול רגיל של עוסק עצמאי
- חיוב בהגשת דוח שנתי מלא

6 היבטי מיסוי

חישוב ההכנסה החייבת

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

מקדמות והסדרי תשלום

- אפשרות לפטור ממקדמות
- תשלום המס בסוף השנה
- אפשרות לתשלום מקדמות וולונטרי

7 יתרונות וחסרונות

יתרונות

- פישוט משמעותי בהתנהלות מול רשויות המס
- חיסכון בהוצאות הנהלת חשבונות
- ודאות לגבי שיעור ההוצאות המוכרות
- הפחתת העומס הבירוקרטי

חסרונות

- הגבלה על היקף הפעילות העסקית
- אי יכולת לנכות הוצאות בפועל
- מגבלות על העסקת עובדים
- השפעה על חישוב רווחי הון במכירת נכסים עסקיים

ההבדל בין עסק זעיר לעוסק פטור

8

חשוב להבין כי "עסק זעיר" ו"עוסק פטור" הם שני מושגים שונים המתייחסים למערכות מס שונות:

עסק זעיר

- מתייחס להגדרה במס הכנסה
- משפיע על אופן חישוב ההכנסה החייבת והדיווח למס הכנסה
- מאפשר ניכוי הוצאות בשיעור קבוע של 30%
- יכול להיות הן עוסק פטור והן עוסק מורשה במע"מ

עוסק פטור

- מתייחס להגדרה במע"מ
- פטור מגביית מע"מ מלקוחות
- פטור מהגשת דוחות תקופתיים למע"מ
- מגיש דוח שנתי מסכם למע"מ

נקודות להשוואה

1. מערכת המס הרלוונטית:

- עסק זעיר - מס הכנסה
- עוסק פטור - מע"מ

2. תקרת מחזור:

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

3. אפשרות שילוב:

- עוסק מורשה יכול להיות עסק זעיר
- עוסק פטור יכול שלא להיות עסק זעיר

השוואה בין סוגי העסקים

=



מעבר מעוסק פטור לעוסק מורשה במהלך שנת מס - השלכות

- חובת מעבר בין עוסק פטור לעוסק מורשה הנה כאשר עוסק עובר את המחזור בסך 120,000 ₪ במהלך שנה.
- כאשר העוסק עובר את ה-120,000 ₪, הוא במקביל יוצא מתחולת עסק זעיר לעניין מס הכנסה וחלה עליו החובה להגיש דוחות וכיוצא בזה.
- בהנחיות לעסק זעיר אין חובה לאסוף הוצאות וניתן להכיר ב-30% מהמחזור כהוצאות - מה קורה כאשר עוסק עובר את ה-120,000 ₪? על פניו החוק איפשר לו לא לאסוף הוצאות כעסק זעיר מחד ומאידך במהלך שנה חייב לאסוף הוצאות, לכן אנו ממליצים לאסוף הוצאות במהלך כל שנת המס למען הסר ספק.
- מכיוון שהרפורמה נכנסה בעת האחרונה לביצוע, אנו מניחים שרשות המיסים תתייחס בהמשך לסוגיה כאמור, אך מנחים את העוסקים הזעירים משנה זהירות מבחינת איסוף הוצאות.
- מבחינה עסקית אנו ממליצים לאסוף הוצאות ברמת העסק על מנת לבחון את הרווחיות האמיתית והכדאיות לדרוש 30% הוצאות או לדרוש הוצאות בשיעור גבוה יותר ולהגיש דוחות.

קישורים שימושיים

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

שאלות ותשובות נפוצות

שאלה: האם כל עוסק פטור הוא בהכרח עסק זעיר?

תשובה: לא. למרות שעוסק פטור יירשם אוטומטית כעסק זעיר, הוא רשאי לבקש שלא להיות מסווג 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 מגישים את הדיווח במועד?

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

שאלה: האם בעל עסק זעיר חייב בהצהרת הון?

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

שאלה: האם עסק זעיר יכול להיות גם שכיר?

כן. ניתן להיות בעל עסק זעיר במקביל לעבודה כשכיר, אך יש לערוך תיאום מס מתאים

שאלה: האם ניתן לצאת ממסלול עסק זעיר?

כן, אך יש לקחת בחשבון שאם 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 ומחזור העסקאות שלו אינו עולה על התקרה.

שאלה: האם עסק זעיר נדרש להפיק מספר הקצאה ?

זה המקום להזכיר כי עסק זעיר הנה הגדרה לעניין מס הכנסה. עסק זעיר יכול להיות עוסק מורשה או עוסק פטור עד מחזור שנתי של 120,000 ₪. החובה במספר הקצאה רלוונטית לעוסק מורשה בהתאם לתקרה באותה עת. לעוסק פטור אין חובת מספר הקצאה מכיוון שלא מפיק חשבונית אלא רק קבלות, כך שאין קיזוז מע"מ בקבלות.



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

משרדנו עוסק בתחומים הבאים



ביטוח ופיננסים

- < בחינת השקעות פיננסיות – תיק מנוהל / תיק פיננסי
- < בדיקת תיק ביטוח – ביטוחים / פנסיות / השקעות
- < תכנון פיננסי
- < פתיחה, איחוד וניוד של מוצרים פיננסיים
- < בהתאם לפרופיל הלקוח



ראיית חשבון

- < תכנוני מס
- < ניהול דיוני שומות מול רשות המיסים
- < ביקורת ועריכת דוחות כספיים לחברות
- < הנהלת חשבונות לחברות / עצמאים / שותפויות
- < דוחות אישיים לבעלי שליטה / יחידים / חייבים
- < בהגשת דוח
- < הצהרות הון ובדיקת השוואות הון



אשראי והשקעות

- < ייעוץ וליווי השקעות נדל"ן
- < יעוץ וליווי גיוס אשראי כהון חוזר לעסק / השקעה בעסק / הלוואות מדינה
- < ייעוץ עסקי
- < ייעוץ משכנתאות



מעסיקים

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



החזרי מס

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



פרישה

- < תכנון פרישה
- < קיבוע זכויות
- < בחינת היבטי מס
- < הפקת אישורי מס מרשות המיסים

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