

רפורמת בעל עסק זעיר

דצמבר 2024
חוזר מקצועי מספר 78/24

רפורמת בעל עסק זעיר, אשר נכנסה לתוקף החל משנת המס 2024, נועדה לפשט את עולם המסים עבור מאות אלפי עוסקים קטנים ולהקל עליהם את ההתנהלות מול מס הכנסה (ולא מול מע"מ).

יודגש, כי הרפורמה אינה רלבנטית לעוסקים שהינם חברי קיבוץ. חברי קיבוץ אינם רשאים להירשם כ"בעל עסק זעיר" ולכן, עוסקים שהינם חברי קיבוץ, ימשיכו לבצע את הדיווחים למס הכנסה ללא שינוי מהמצב לפני כניסת הרפורמה לתוקף.

להלן עיקרי רפורמת בעל עסק זעיר:

עוסק¹, שמחזור העסקאות השנתי שלו אינו עולה על 120,000 ש"ח (התקרה לשנים 2024 ו-2025), רשאי, במידה והוא עומד בתנאים, להירשם במס הכנסה כ"בעל עסק זעיר".

את הרישום ניתן לבצע באמצעות המערכת המקוונת של רשות המסים.

עוסק, שקיבל מעמד של "בעל עסק זעיר", יהיה זכאי לנכות באופן אוטומטי מהכנסותיו, הוצאות בשיעור 30% מהמחזור (במקום לדרוש הוצאות שהוצאו בפועל). במרבית המקרים הכרה כעוסק זעיר תחסוך מהעוסק את החובה להגיש למס הכנסה דוח שנתי מלא, תשלום מקדמות שוטפות והגשת הצהרת הון.

בעל עסק זעיר, יידרש לבצע שני דיווחים למס הכנסה:

(1) דיווח במערכת תיאומי המס - במהלך שנת המס (מיום 1 בינואר עד 31 בדצמבר).
על העוסק להיכנס למערכת המקוונת לתיאומי המס באינטרנט ולדווח על סך מחזור ההכנסות השנתי הצפוי שלו ואת הכנסותיו האחרות שאינן מעסק (הכנסות ממשכורת וכדומה). מערכת תיאומי המס תחשב את שיעור המס בגין ההכנסות מ"עסק זעיר" על בסיס המידע, שהזין העוסק במערכת. שיעור מס זה ישמש לצורך חישוב החיוב השנתי במס של העוסק.
במידה והעוסק הזעיר לא ביצע את ההליך הנ"ל במהלך שנת המס, הוא יהיה חייב בהגשת דוח שנתי מלא ויועבר אוטומטית לסוג תיק רגיל.

(2) דיווח שנתי מקוצר - עד ליום 31 במרץ של השנה העוקבת, העוסק הזעיר יידרש לדווח באזור האישי שלו ברשות המסים, את הנתונים הבאים:
- מחזור שנתי (שדה חובה).
- ניכוי מס במקור שלא משכר (שדה רשות).
- הפרשה לפנסיה (שדה רשות).

המערכת תחשב את הכנסתו החייבת מעסק (70% מהמחזור השנתי) ותחשב את המס לתשלום בהתאם לשיעור המס שנקבע על ידי מערכת תיאומי המס (סעיף 1 לעיל), כשהוא מוכפל בהכנסה החייבת השנתית.

את המס לתשלום (במידה ויש כזה) על העוסק להסדיר בסיום תהליך הדיווח המקוצר. במידה והעוסק הזעיר לא ביצע את הדיווח ו/או הסדיר את תשלום המס עד ל-31 במרץ של השנה העוקבת, הוא יהיה חייב בהגשת דוח שנתי מלא ויועבר אוטומטית לסוג תיק רגיל.

¹ שאינו חבר קיבוץ.

דגשים נוספים

- א. הרישום למסלול "בעל עסק זעיר" הינו וולונטרי. עוסק שיבקש להמשיך לדווח במסלול הרגיל יוכל לעשות זאת.
- ב. במסלול "עסק זעיר" לא ניתן לדרוש הפסדים מועברים.
- ג. בעל עסק זעיר זכאי לכל הטבות המס האישיות להן זכאי בעל עסק רגיל (כגון: נקודות זיכוי וזיכויים אישיים).
- ד. בעל עסק זעיר לא זכאי לניכוי תשלומיו כעצמאי לביטוח לאומי.
- ה. עוסק, אשר מתקיים בו אחד מאלה, אינו רשאי להיות מסווג כ"בעל עסק זעיר":
 - (1) מעסיק עובדים;
 - (2) אינו מנהל פנקסים קבילים;
 - (3) הייתה לו בשנת המס הכנסה מעסק או ממשלח יד שלא הופקה מיגיעה אישית;
 - (4) חלק מהכנסתו מעסק או ממשלח יד התקבל מאדם שהוא מעסיקו בשנת המס;
 - (5) חלק מהכנסתו מעסק או ממשלח יד יוחס אליו מתאגיד שקוף;
 - (6) יותר מ-25% מהכנסתו מעסק או ממשלח יד התקבלו ממקורבו² או ממי שהיה מעסיקו במועד כלשהו בשלוש שנות המס הקודמות;
 - (7) הוא בעל שליטה בחברה;
 - (8) הוא אינו עומד בתנאי אחר שקבע שר האוצר באישור ועדת הכספים של הכנסת;
 - (9) שותף בשותפות, חבר קיבוץ.

לאתר רשות המסים בו מידע נוסף ומורחב על רפורמת עסק זעיר - [לחצו כאן](#)

² "קרוב" - כהגדרתו בסעיף 88 לפקודת מס הכנסה.