

# רואה חשבון דיגיטלי

**"עסק זעיר"**

סעיף 87 לפקודת מס הכנסה  
הרפורמה החדשה

☎ 054-9644812

✉ [liraneldar23@gmail.com](mailto:liraneldar23@gmail.com)

🏠 [www.liran-cpa.co.il](http://www.liran-cpa.co.il)

📍 מנחם בגין 144 תל אביב

  
**לירן אלדר רו"ח**  
משרד רואי חשבון

# סדר בבלאגן

## עוסק פטור, מורשה, וזעיר ומה שבניהם

- **עוסק פטור** – מחזור עד 120,000 בשנה (נכון לשנת 2024), נרשם במע"מ כעוסק פטור. אינו גובה מע"מ מלקוחותיו ואינו מקדז מע"מ מהוצאותיו.
- **עוסק מורשה** – מחזור מעל 120,000 בשנה (נכון לשנת 2024), נרשם במע"מ כעוסק מורשה. ישנם בעלי עסקים שאינם יכולים להרשם כעוסק פטור אף אם מחזורם נמוך מ 120,000 ש"ח בשנה כגון רואה חשבון, עורך דין, מהנדס, וכו'. גובה מע"מ מלקוחותיו ומקדז מע"מ מהוצאותיו.
- **עסק זעיר** – (ולא עוסק זעיר) – הגדרה חדשה **בפקודת מס הכנסה** שבה ניתנת הטבה לבעלי עסקים קטנים עד מחזור 120,000 אלף (גם פטורים וגם מורשים) שיכולים לקדז 30% הוצאות מההכנסה ללא הוצאות בפועל.



# דוגמא:

## עוסק פטור, מורשה, וזעיר ומה שבניהם

- לישראל ישראלי (בעל חנות לכלי כתיבה בסיטונאות) – הכנסה של 120,000 ש"ח שקיבל מלקוח. באותו יום קנה מרשת אופיס דיפו ב-50,000 ש"ח כתיבה. כיצד יראה דוח רווח והפסד לעוסק פטור ועוסק מורשה?

מע"מ	עוסק מורשה	עוסק פטור
17,435	$120,000 / 1.17 = 102,564$	120,000
<u>7,265</u>	<u><math>50,000 / 1.17 = 42,735</math></u>	<u>-50,000</u>
10,170	59,829	70,000



## בהמשך לדוגמא הקודמת:

כיצד יראה דוח רווח והפסד כאשר ניישם את הוראות סעיף 87 "עסק זעיר"

### מורשה זעיר

30% \* 102,564

30,769

**71,795**

### פטור זעיר

30% \* 120,000

36,000

**84,000**

- במסלול "עסק זעיר" ניתן לנכות 30% אוטומטית ללא הוצאה בפועל!
- ניתן לבחור מסלול "עסק זעיר" גם לעוסק פטור וגם לעוסק מורשה. התנאים להיכנס לתכולת הסעיף בהמשך.
- לא חל שינוי בחוק מע"מ . השינוי הוא אך ורק בפקודת מס הכנסה!

# מי יכול להיכנס לתכולת החוק? "עסק זעיר"

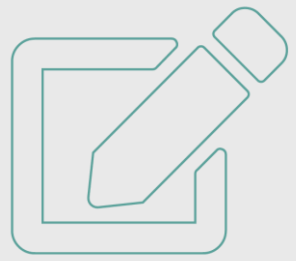


- יחיד - ולא שותף בשותפות או חברה
- הפיק הכנסה מעסק או משלח יד - לדוגמא משכיר חנות אינו יכול להכנס לתכולת הסעיף כיוון שאינו בעל הכנסה אקטיבית אלא פאסיבית
- מחזור עסקאותיו מכל עסקיו אינו עולה על מחזור עוסק פטור - 120,000 נכון לשנת 2024
- פקיד שומה רשם אותו כעסק זעיר
- תושב ישראל - תושב חוץ לא יכול להיות עסק זעיר



# "עסק זעיר" כיצד נרשמים?

- מגיש בקשה לפקיד שומה (פרוט ודיון בהמשך)
- תינתן הזכות לעסק זעיר לבטל רישום עד למועד הגשת הדוח.
- כל עסק חדש (כולל זעיר) חייב לפתוח תיק במע"מ ובמס הכנסה וזאת ללא שינוי מהמצב הקיים.



# ביטול רישום של עסק זעיר:

## פקיד שומה יכול לבטל רישום כעסק זעיר:

1. אי עמידה בתנאי עסק זעיר – יחיד, הכנסה מעסק, מחזור עסקאות עד 120 אלף, תושב ישראל
2. לא עמד בתנאים לניכוי הוצאה של 30% הסבר בהמשך
3. הנישום הגיש בקשה לביטול רישומו כעסק זעיר
4. אם עברת מזעיר לרגיל (בגלל אי עמידה בתנאים ולא בגלל בחירה) למשל הכנסות מעל מחזור 120,000 – נשאר שנתיים נוספות אחרי – עסק רגיל ולא זעיר
5. אם עברת במהלך השנה מזעיר לרגיל עדיין תוכל לתבוע 30% הוצאות על המחזור של עוסק פטור



## עסק זעיר – מתי לא יובר 30% הוצאה?

1. מעסיק עובדים
2. הוא אינו מנהל פנקסים קבילים
3. יש לו הכנסה מעסק /משלח יד שאינה מיגיעה אישית – שותף פאסיבי למשל
4. חלק מהכנסתו מעסק או משלח יד התקבלה מאדם שהוא מעסיקו בשנת המס
5. חלק מהכנסתו מעסק או משלח יד יוחסה לו מחברה משפחתית
6. יותר מ 25% מהכנסותיו מעסק התקבלו מקרוב
7. יותר מ 25% מהכנסותיו התקבלו ממי שהיה מעסיקו במועד כלשהו בשלוש שנות המס הקודמות
8. הוא בעל שליטה או קרוב לבעל שליטה – בן בת זוג לבעל שליטה לא יכולה להיות עסק זעיר





## תכנוני מס אפשריים:

- בעל פנסיה גבוהה – יכול להכנס לתכולת "עסק זעיר" ולנכות אוטומטית 30% הוצאות במקום הוצאת תלוש ע"י בעל העסק
- עובד רוצה לעבוד במקום עבודה נוסף, יכול לשקול לפתוח תיק ולנכות אוטומטית 30% מההוצאות. חסכון גם במס הכנסה וגם בביטוח לאומי (עדיף מהוצאות תלוש)



# בעיות שנוצרו בעקבות רפורמת עסק זעיר

1. הכנסה מדווחת לא נכונה לצורך בדיקת הפרשי הון
2. הכנסה לצורך אישור משכנתא? לפי מסלול רגיל או זעיר?

## הערה חשובה:

תמיד חשוב לשמור ולתעד הוצאות  
אף אם בוחרים במסלול "עסק זעיר"



## רישום כיצד?

- עוסק פטור קיים - יבקש להירשם כעסק זעיר עד 31.12 או במסגרת הדוח
- עוסק פטור חדש - ירשם אוטומטית כעסק זעיר
- עוסק מורשה קיים - יבקש להירשם כעסק זעיר יבחן לפי מחזור בשנה הקודמת.
- עוסק מורשה חדש - יבקש להירשם ברישום, והיה ולא נרשם ברישום יבקש במסגרת הדוח השנתי.





## שני מסלולי דיווח

- מסלול דיווח מקוצר טרם עבר חקיקה
- מסלול דיווח מהותי במסגרת דוח שנתי רגיל