



ד' בכסלו תשפ"ו
04 בדצמבר 2025
2025-000092

אל
הציבור הרחב
וציבור המייצגים

הנדון: רפורמה במיסוי עסקים זעירים – עדכון תקנות, תיאומי מס ודגשים לסוף שנה

בחוק ההסדרים לשנים 2023-2024, חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2023 ו-2024), התשפ"ג-2023 עבר תיקון לחוק הקובע מודל מיסוי ייחודי לבעל עסק זעיר. הרפורמה היוותה בשורה משמעותית לציבור העסקים הזעירים והביאה להקלה משמעותית בממשקים שלהם עם רשות המסים. המודל החדש קבע שבעל עסק זעיר יהיה זכאי לשיעור הוצאה נורמטיבי של 30% כחלף להוצאות להם הוא זכאי בהתאם לפקודת מס הכנסה. בנוסף, העניק המודל פטור מהגשת דו"ח שנתי בצד הקלות בירוקרטיות נוספות. נכון להיום ותוך פחות משנה מעליית המערכת לאוויר נרשמו מעל 100 אלף עסקים לרפורמה.

להלן מספר דגשים ועדכונים:

לאחרונה, אישרה ועדת הכספים תקנות הקובעות כי הכנסות מפיצויים בעד נזק עקיף שמקבל בעל עסק זעיר, ייכללו במחזור עסקאותיו. בנוסף אישרה הוועדה לאפשר גם לבעלי עסקים זעירים אשר להם הכנסות מדמי לידה או דמי מילואים ליהנות מהפטור מהגשת דוח שנתי, ככל שיעמדו ביתר תנאי התקנות. ההבחנה בין אופן הטיפול בפיצויים בשל נזק עקיף לבין אופן הטיפול בדמי לידה ודמי מילואים נובעת ממאפייני סוגי ההכנסה השונים ואופן חישובם, אך שילוב ההוראות נותן פתרון לבעלי העסק הזעיר המפיקים הכנסות מכל הסוגים האמורים.

דמי מילואים ודמי לידה:

- ✓ אם בעל העסק הזעיר קיבל תשלומי מילואים ו/או דמי לידה ישירות מביטוח לאומי – יש לדווח על הכנסות אלו במערכת תאומי המס וכן, יש לדווח על כך גם בדיווח המקוצר בתום השנה. יש שדות ייעודיים לכך שנפתחו במערכת תיאומי המס ובדיווח המקוצר.
- ✓ אם נוכח מס במקור על ידי ביטוח לאומי - יש להכניס את הניכוי בדיווח המקוצר.
- ✓ יובהר כי הכנסות אלו אינן נכללות בחישוב התקרה לצורך קביעת הזכאות להיחשב כבעל עסק זעיר ואין לנכות בגינן הוצאות בשיעור של 30% מהמחזור.
- ✓ חשוב לשים לב שבמקרה וההכנסות מדמי מילואים או דמי הלידה התקבלו ישירות דרך המעסיק – חשוב לא לכלול אותם בתיאום המס ובדיווח המקוצר כדי לא לייצר כפל מס.

מדינת ישראל



רשות המסים

- ✓ לגבי דיווח מקוצר לשנת 2024 – יש לכלול את הדמי לידה ודמי המילואים בדיווח המקוצר – נפתח שדה ייעודי לכך – המועד האחרון להגשה הוא ה 31.12.2025.
- ✓ במקרה ומוגש דו"ח שנתי רגיל - יש לדווח על הכנסות אלה בנפרד מהכנסות של העסק הזעיר בשדה הרלוונטי - שדה 250 או 270 לפי העניין.

פיצויי בגין נזק עקיף:

- ✓ אם בעל העסק הזעיר קיבל פיצויי מלחמה במהלך השנה - יש לכלול את הפיצויים שהתקבלו במהלך השנה כחלק מהמחזור של בעל עסק זעיר.
- ✓ יש לכלול את הפיצוי במחזור גם בתיאום המס וגם בדיווח המקוצר ו/או בדוח שנתי רגיל, לפי העניין.
- ✓ במקרה ונוכה מס במקור - יש להכניס את הניכוי בדיווח המקוצר ו/או בדוח שנתי רגיל, לפי העניין.
- ✓ בשנים 2024 ו 2025 - במקרה והמחזור של בעל העסק הזעיר ביחד עם פיצויי המלחמה עולה על התקרה של העסק זעיר (₪ 120,000) בעל העסק הזעיר נדרש להגיש דוח שנתי מלא ולדווח על הפיצויים בנפרד מהכנסות של העסק הזעיר. במסגרת הדו"ח ניתן לנכות הוצאה בשיעור נורמטיבי של 30% מהכנסות העסק הזעיר בלבד.

התקנות קובעות כי בעלי עסק זעיר אשר קיבלו הכנסות מפיצויי מלחמה, דמי מילואים או דמי לידה בשנת 2024 רשאים להגיש את הדיווח מקוצר עד 31.12.2025.

תאומי מס לבעל עסק זעיר:

בהזדמנות זו חשוב לזכור שהצטרפות למודל "בעל העסק הזעיר" מותנית בביצוע תיאום מס, **עוד במהלך שנת 2025**. יש לקחת בחשבון שלא ניתן להעניק אורכה לתאריך זה. לכן, יש להזדרז ולבצע תיאום מס עד לתאריך **25/12/25**, רצוי ומומלץ לבצע זאת בהקדם האפשרי על מנת להימנע מתקלות). בעלי עסקים זעירים שלא ישלימו את תיאום המס עוד במהלך שנת 2025 - הצטרפותם למודל **תבוטל**. כתוצאה מכך, הם יעברו לסוג תיק רגיל ויהיה עליכם להגיש דוחות ולשלם מקדמות גם לשנת 2025.

[רצ"ב לינק לביצוע תיאום מס](#)

להלן מספר דגשים – לגבי בעלי עסקים זעירים המעוניינים מפטור מהגשת דוח שנתי:

- כל בעל עסק זעיר, ללא יוצא מן הכלל, נדרש לבצע תיאום מס.
- גם בעל עסק זעיר שהמחזור הצפוי שלו 0 ש"ח בשנת 2025, חייב לבצע תיאום מס. כדי להימנע משגיאה, יש לדווח הכנסה בגובה 1 ש"ח בתיאום המס.
- גם מי שיש לו רק הכנסה מעסק זעיר חייב לבצע "תיאום מס", כדי שהמערכת תיקבע לו את שיעור המס שיחול על הכנסתו מעסק זעיר (גם כאשר שיעור המס יהיה 0%).
- אם כבר ביצעתם תיאום מס אבל אתם עדיין ממשיכים לקבל הודעות אלו, יש לבדוק האם בוצע תיאום מס על הכנסה מעסק זעיר כחלק מהתהליך של תיאום המס.

מדינת ישראל



רשות המסים

- חשוב לדווח על המחזור הצפוי עד סוף השנה – כולל הכנסות צפויות בנובמבר דצמבר.
- אם הגדלת המחזור הצפוי מעסק זעיר אינה מקפיצה למדרגת מס חדשה – מומלץ לקחת מרווח ביטחון, כדי לא לייצר חיוב מס ביתר בדיווח המקוצר.
- אם כבר בוצע תיאום מס במערכת תיאומי המס במהלך השנה, ללא הכנסות מעסק זעיר, יש לחוץ על "עדכון נתונים", ולרשום לפקיד בתיבת הטקסט את המחזור השנתי הצפוי מעסק זעיר לשנת 2025. פקיד השומה יעדכן את תיאום המס וישלח על כך אישור.

רישום לרפורמה – אם עדיין לא נרשמתם לרפורמה או שהלקוחות שלכם לא נרשמו לרפורמה, מומלץ להירשם ולבצע תיאום מס בהקדם כדי לקבל פטור מהגשת דוח שנתי לשנת 2025 - [רצ"ב לינק לרישום בעל עסק זעיר](#)

בברכה

אלישיב ממון, רו"ח

מנהל היחידה הארצית למיסוי ותחבורה

ומנהל פרויקט "בעל עסק זעיר"

העתקים:

מר שי אהרונוביץ, מנהל רשות המיסים
גב' מירי סביון, המשנה למנהל רשות המסים
מר רובי בוטבול, סמנכ"ל בכיר מס הכנסה
גב' נטע סבח, סמנכ"לית בכירה אכיפת הגביה
גב' פזית קליימן, סמנכ"לית בכירה שומה וביקורת
מר דוד רוטנברג, סמנכ"ל בכיר שירות לקוחות
מר אריה רימיני, מנהל שע"מ
מר איתמר פרחי, מנהל תחום בכיר מיסוי ותחבורה ומרכז הפרויקט
חברי הוועדה לשיפור הממשקים של רשות המיסים עם העסקים הזעירים
הנהלה מצומצמת
פקידי השומה