

סעיף 87ב – הקלה לעוסק זעיר



בכדי להקל על בעלי עסקים קטנים הוסף סעיף 87ב שענינו הכרה בהוצאות של עוסק זעיר כאחוז קבוע ממחזור ההכנסות, ללא תלות והוכחת הוצאות בפועל החל מ-1.1.24.

התיקון גם נותן לשר האוצר סמכות לפטור בעל עסק זעיר מהגשת דוח שנתי. טרם נקבעו תקנות בעניין.

עוסק זעיר בהתאם להגדרה הינו יחיד המפיק הכנסה מעסק או משלח יד אשר מחזור עסקאותיו לא עלה על מחזור עסקאות עוסק פטור ונרשם במ"ה כעוסק זעיר.

מחזור העסקאות של עוסק פטור עודכן ל-1.1.24 ויעמוד על 120 אש"ח.

יובהר - ההגדרה של עוסק זעיר הינה הגדרה חדשה לצורך פקודת מס הכנסה ורק תקרת ההכנסות נלקחת מהגדרת עוסק פטור שהינה הגדרה לצורך חוק מע"מ. לפיכך, תחולת הסעיף הינה גם ביחס לעוסקים שאינם רשאים להיות עוסקים פטורים בשל סוג המקצוע שלהם.

עוסק הרשום כעוסק פטור במעמ ירשם אוטומטית ע"י מ"ה כעוסק זעיר, עוסקים אחרים יגישו בקשה לרישום כעוסק זעיר עד מועד הגשת הדוח השנתי/ עם הגשת הדוח השנתי.

בקשה לביטול רישום כעוסק זעיר (כזה שנרשם או עוסק פטור שנרשם אוטומטית) תבוצע עד המועד בו העוסק חייב להגיש דוח/ במסגרת הדוח.

ההקלה שנקבעה - עוסק זעיר רשאי לנכות באופן שרירותי 30% ממחזור עסקאותיו. אחוז זה סופי ואינו תלוי הוצאות בפועל. אין אפשרות להכיר בהוצאה נוספת מעבר לאחוז זה למעט הוצאות קרן השתלמות לעצמאי לפי סעיף 17(א5). כמו כן, לא ניתן לנכות 52% מתשלומי ביטוח לאומי מההכנסה החייבת.

תנאים ששוללים מהעוסק הזעיר הכרה בניכוי, למרות שנרשם ושמחזור עסקאותיו נמוך מהתקרה - אם התקיים בו אחד מהנל -

1. הוא מעסיק עובדים

2. אינו מנהל פנקסים קבילים

3. היתה לו הכנסה מעסק או משלח יד שלא מיגיעה אישית

4. חלק מההכנסה התקבלה הינו ממעסיקו (משקף משכורת)
5. חלק מההכנסה הינה מתאגיד שקוף
6. יותר מ-25% מההכנסה התקבלו מקרוב/ ממי שהיה מעסיקו במועד כלשהו בשלוש שנות המס הקודמות
7. הוא בעל שליטה בחברה
8. לא יעמוד בתנאים שיקבע שר האוצר

יחיד שבאמצע שנה חדל להיות עוסק זעיר מאחר ומחזור עסקאותיו עלה על התקרה, או שלא עמד בתנאים השוללים הכרה בניכוי כאמור לעיל (למעט אם לא עמד בתנאי 2 או 4 או 6 לענין מעסיק), יוכל באותה שנת מס להכיר בניכוי בסכום שלא יעלה על 30% מתקרת עוסק פטור. אולם בשנתיים שאחרי לא יוכל להכיר בניכוי גם אם יעמוד בתנאים, כאמור בסעיף הבא.

מי שהיה עוסק זעיר וחדל שנה אחת מלהכיר בניכוי (כי לא היה זכאי, או כי לא רצה – כי היו לו הוצאות גבוהות יותר או שרצה להציג רווח גבוה יותר וכיוב) לא יוכל להכיר בניכוי גם בשנתיים שאחרי השנה בה בחר לא להכיר בניכוי. יחיד שהכיר בניכוי בהתאם להקלה של יחיד שחדל להיות עוסק זעיר בשנת המס, יחשב כאילו לא ניכה.

הערות נוספות –

- במכירת נכס ששימש את העסק יחושב רווח הון/ שבח בהתאם לחישוב פחת שהיה ניתן לנכות.
- לא נקבעו הקלות בניהול ספרים/ הצהרות הון וכיו"ב, יתכן ויקבעו במסגרת התקנות.
- **בשל תקופת הצינון הקבועה בסעיף, יש לבצע חשיבה מראש בקשר למעלות מול החסרונות ברישום עוסק זעיר כאמור.**