



המוסד לביטוח לאומי

מינהל הביטוח והגביה

פרטי החוזר:

תאריך: 18/03/2025

חוזר ביטוח: 1509

נושא: בעל עסק זעיר

תת נושא: מסלול במס הכנסה ל"דיווח מקוצר" ול"דיווח מלא (בדו"ח השנתי 1301) לבעל עסק זעיר

תאריך תחולה: 01/01/2024

תוכן

1. מטרת החוזר 2
2. פתח דבר 2
3. עקרונות כלליים 2
4. תהליך הקליטה וההתייחסות ל"בעל עסק זעיר" במערכת 3
5. רשימת תפוצה 3



המוסד לביטוח לאומי

מינהל הביטוח והגביה

1. מטרת החוזר

מטרת חוזר זה ליידע את פקידי הביטוח והגביה בדבר תהליך הדיווח של "בעל עסק זעיר" במס הכנסה, במסלול הדיווח המקוצר ובמסלול הדיווח המלא ובדרך הטיפול בקליטת שומות אלו ממס הכנסה.

2. פתח דבר

בשנים האחרונות, בשל ריבוי עסקים קטנים, להם מחזור הכנסות שנתי נמוך, נוצר סרבול ועומס בירוקרטי המכביד על עסקים אלו.

על מנת לסייע לבעלי העסקים הקטנים, קידמה רשות המיסים תיקון לחוק, הקובע מנגנון "בעל עסק זעיר" - מודל מיסוי ייחודי המקל את תהליכי הדיווח על הכנסותיהם.

התיקון לחוק כולל את אופן ההצטרפות למנגנון זה, הפעילות בו ופישוט ניכוי המס ודמי הביטוח הלאומי.

כפועל יוצא מכך, "בעל עסק זעיר" אינו נדרש להגיש דוח שנתי מלא וההכנסה החייבת במס ובדמי ביטוח לאומי ובריאות נקבעת באופן אוטומטי, מהפחתה של 30% מהמחזור השנתי כהוצאה ולמעט ההפחתות לפי סעיף 345 לחוק הביטוח הלאומי כפי שיפורט בהמשך.

תחולת התיקון 01/01/2024.

3. עקרונות כלליים

"בעל עסק זעיר" הוא עסק עצמאי שמחזור הכנסותיו השנתי, בשנים 2024-2025, אינו עולה על כ – 120,000 ₪. (תקרת מחזור העסקאות של "עוסק פטור" לעניין חוק מע"מ לשנת המס). החל משנת 2026, תוצמד תקרה זו למדד המחירים לצרכן.

במסגרת המודל החדש יהיה זכאי "בעל עסק זעיר" לדווח על הכנסותיו לאחר ניכוי עד הוצאות בשיעור של 30% ממחזור הכנסות.

מודל זה יחסוך, ברוב המקרים (למעט חריגים), מאותם עסקים את החובה להגיש דו"ח שנתי, לשלם מקדמות שוטפות למס הכנסה ולהגיש הצהרת הון.

קיימים שני מסלולי דיווח ל"בעל עסק זעיר":

1. מסלול הדיווח המקוצר -

בעל "בעל עסק זעיר" ידווח למס הכנסה על מחזור ההכנסות השנתי ממנו ינוכו באופן אוטומטי 30% ללא צורך בהגשת דוח שנתי בטופס 1301.

2. מסלול הדיווח המלא -

בעל "בעל עסק זעיר" שיבחר במסלול זה, יהיה רשאי לדרוש את שיעור ההוצאה הנורמטיבי (30%) בדוח השנתי – טופס 1301.



המוסד לביטוח לאומי

מינהל הביטוח והגביה

דוח שנתי 2024 דף 1 מתוך 4 1301

- 1 -

חותמת המשרד	דין וחשבון על ההכנסות בארץ ובח"ל	טופס 1301 - דוח ליחיד
תאריך הגשת הדוח	בשנת המס 2024	הרשום בלשון זכר מתיחס גם לנקבה
	השנה המתחילה ב- 1.1.2024 והמסתיימת ב- 31.12.2024	אל: משרד השומה
	עפ"י סעיף 131 לפקודת מס הכנסה, רשאי פקיד השומה לראות מי שהגיש דוח שלא מולא כראוי או שלא צורפו אליו המסמכים המתאימים, כמי שלא הגיש דוח.	א. פרטים כלליים טמן X במשבצת המתאימה
	הדוח הוא על: ☐ הכנסותי והכנסות בן/בת זוגי ☐ הכנסותי בלבד ☐ אני מגיש דוח לשנת מס זו למרות שאיני חייב - בקשה להחזיר מס	
	☐ בן/בת זוגי מגיש דוח נפרד - מצ"ב הדוח/הצהרה של בן/בת זוגי ☐ אין הכנסה לבן/בת זוגי ☐ בן/בת זוגי עזר לי בהשגת ההכנסה	
	"מקור הכנסה משותף" לבני הזוג: ☐ לא ☐ אם כן: ☐ עמדותי בתנאי סעיף 66(ד) לפקודה ☐ לא עמדותי בתנאי סעיף 66(ד) לפקודה	
	☐ קיבלתי אישור מבן זוגי לצפות בפירוט התרומות, מצ"ב הצהרה של בן זוגי ☐ מייצג - בידי יפוי כוח משני בני הזוג לצפות בנתוני התרומות, ככל שישנן במערכת, מצ"ב יפוי הכוח	
	הנני בעל עסק זעיר העומד בתנאים לקבלת ניכוי הוצאות בגובה 30% ☐ בן הזוג הרשום ☐ בן הזוג	
תאריך הגעה בן זוג רשום	תאריך הגעה בן זוג רשום	
/ /	/ /	
	אני/בן זוגי ☐ עולה חדש ☐ תושב חוזר ותיק ☐ תושב חוזר וחלות על הכנסותי מחו"ל הקלות במס	
	☐ בשנת המס היו לי, לבן/בת זוגי או לילדיי שטרם מלאו להם 18, נכס/ים בחו"ל בשווי של 2,086,000 ש"ח או יותר	
	☐ בשנת המס היתה לי או לבן/בת זוגי הכנסה חייבת כהגדרתה בסעיף 121(ה) לפקודה העולה על 721,560 ש"ח	
	☐ בשנת המס היה לי, או לבן/בת זוגי מחזור מכירות מניירות ערך הנסחרים בבורסה שאינו פטור ממס העולה על 2,810,000 ש"ח	

כללי הדיווח לרשות המיסים:

- בחירת **מסלול הדיווח המקוצר של בעל "בעל עסק זעיר"** אפשרית עד תאריך ה-31.3 בשנת מס העוקבת עבור השנה שחלפה. החל מתאריך ה-1.4 בשנת המס העוקבת חלה חובת דיווח **במסלול הדוח המלא (דו"ח שנתי - טופס 1301)**.
- במידה שאחד מבני הזוג חייב בהגשת דוח שנתי מלא, בן/בת הזוג בעל ה"בעל עסק זעיר" ידווח על הכנסתו בתנאי המודל החדש במסלול דיווח מלא, בשדות המיועדים לכך בטופס 1301.
- יודגש שבמסגרת התיקון לא מתירה פקודת מס הכנסה גם ניכויים לפי סעיפים 47(א) וסעיף 47(ב)(1) לפקודה ולכן בהתאמה לא יותרו הניכויים לפי סעיף 345 (ב) לחוק הביטוח הלאומי, שהם:
 - הניכוי בהתאם לסעיף 47(א) לפקודה - 52% מדמי הביטוח ששילם כעצמאי לביטוח לאומי (סעיף 345(ב)(1)(א) לחוק הביטוח הלאומי).
 - הפחתת הסכומים שהופקדו לקופת גמל וביטוחי חיים (החלק שהותר כהטבה לעניין סעיף 47(ב)(1))

לפקודה (סעיף 345(ב)(1)(ב) לחוק הביטוח הלאומי).

4. תהליך הקליטה וההתייחסות ל"בעל עסק זעיר" במערכת

הביטוח הלאומי יקבל את ההכנסות של עצמאי בעל "בעל עסק זעיר", באותו קובץ בו מתקבלות השומות באופן שוטף עם אינדיקציה ל"בעל עסק זעיר" שתאפשר למערכת לחשב את דמי הביטוח ללא ההפחתות הקבועות בסעיף 345 לחוק הביטוח הלאומי.

5. רשימת תפוצה

מנהלי תחום ביטוח וגביה

[לחצו להצטרף לתוכן העניינים](#)