

CZAS NA LEASING!

O TYM, CO MA SIĘ ZMIENIĆ W ZASADACH ROZLICZANIA PODATKÓW OD ZAKUPU, UŻYWANIA I LEASINGU SAMOCHODÓW OSOBOWYCH NA CELE FIRMOWE OD NOWEGO ROKU ORAZ JAK NIE DAĆ SIĘ ZMIANOM I WYCIĄGNĄĆ Z LEASINGU MAKSIMUM KORZYŚCI, ROZMAWIAMY Z GRZEGORZEM OLSZEWSKIM, DYREKTOREM GENERALNYM GO-LEASING SP. Z O.O.

– Przedsiębiorcy korzystający z firmowego samochodu, zarówno w celach służbowych, jak i prywatnych, od 2019 r. zaliczą do kosztów tylko 75% wszystkich wydatków i przez to zapłacą większy podatek dochodowy. Takie są główne założenia zmian w przepisach podatkowych, które wchodzą w życie z początkiem przyszłego roku.

Grzegorz Olszewski: Tak, choć nie wszyscy biznesmeni stracą – ci korzystający z leasingu operacyjnego samochodów o wartości do 150 tys. zł będą mogli nadal wliczyć 100% opłat leasingowych w koszty.

– W 2014 r. wprowadzone zostały zmiany przepisów o podatku VAT, obowiązujące do dziś, w ramach których możliwość oraz wysokość odliczenia podatku od towarów i usług jest uzależniona od sposobu używania auta firmowego.

Grzegorz Olszewski: No właśnie. Jeśli auto jest wykorzystywane wyłącznie w celach związanych z działalnością gospodarczą, wówczas można odliczyć 100% VAT naliczonego na fakturach związanych z nabyciem, leasingiem, najmem czy eksploatacją samochodu. Wymagane jest wówczas prowadzenie szczegółowej ewidencji przebiegu pojazdu.

Jeśli natomiast samochód jest użytkowany w tzw. celach mieszanych (a więc i prywatnych), możliwe jest odliczenie jedynie 50% podatku VAT, bez obowiązku prowadzenia ewidencji przebiegu.

– Podobne rozwiązanie zostanie wdrożone od przyszłego roku także dla podatku dochodowego w firmie (zarówno PIT, jak i CIT)...

...dotychczas praktycznie wszyscy przedsiębiorcy zaliczali do kosztów podatkowych 100% wydatków związanych z użytkowaniem samochodów osobowych, nawet jeśli były one wykorzystywane także w celach prywatnych. Dzieje się tak, ponieważ brakowało regulacji, które w sposób jednoznaczny opisywałyby zasady rozliczenia podatku dochodowego w przypadku prywatnego korzystania z auta firmowego. Ministerstwo Finansów uzasadnia ww. zmianę koniecznością ujednoczenia zasad rozliczeń podatków (VAT i dochodowego) w kontekście używania samochodów osobowych w firmie. To wiarygodne uzasadnienie?

Grzegorz Olszewski: Obiektywnie rzecz ujmując, trudno nie przyznać mu racji, tym bardziej, że podobne rozwiązania

funkcjonują już od wielu lat w innych krajach UE. Stracą więc tak naprawdę ci przedsiębiorcy, którzy użytkują auta zarówno w celach służbowych, jak i prywatnych, a tych jest z pewnością zdecydowana większość. Nowe przepisy podnoszą dawno już zmieniany (od 2001 r.) limit amortyzacji samochodu osobowego z 20 tys. euro (równowartość ok. 86 tys. zł) do 150 tys. zł. Analogicznie ten sam limit 150 tys. będzie uwzględniany przy zaliczaniu w koszty składki ubezpieczenia auta.

– Ale pomimo zwiększonego limitu amortyzacji biznesmeni nie zawsze będą mogli w całości zaliczyć do kosztów wydatki związane z nabyciem auta.

Grzegorz Olszewski: Tylko 75% faktycznie poniesionych nakładów będzie stanowił koszt uzyskania przychodów. Ta zmiana jest najbardziej niekorzystna, ponieważ ograniczenie 75% dotyczy będzie wszystkich wydatków związanych z samochodem, nie tylko jego nabycia. Są to przede wszystkim: odpisy amortyzacyjne auta (sfinansowanego zarówno gotówką, jak i kredytem, pożyczką czy leasingiem finansowym), koszty serwisowania samochodu (przeglądy i naprawy),



Fot. archiwum prywatne

paliwo i inne płyny eksploatacyjne, ubezpieczenie, zakup, serwis i wymiana opon, myjnia i inne wydatki. Limit 150 tys. zł będzie także obowiązywał dla opłat związanych z leasingiem operacyjnym, najmem czy dzierżawą. Z tym że raty leasingowe będzie można zaliczyć w 100% do kosztów podatkowych bez względu na to, czy auto będzie używane tylko na cele służbowe, czy mieszane. Jedynie opłaty związane z serwisowaniem czy eksploatacją auta, o ile będą zawarte w umowie leasingu, będą podlegały ograniczeniu do 75%. To oznacza, że dla przedsiębiorców, którzy leasingują samochody o wartości do 150 tys. (a takich jest zdecydowana większość), leasing samochodu osobowego będzie wciąż tak samo opłacalny podatkowo

jak dotychczas. Stracą jedynie użytkownicy luksusowych aut o wartości powyżej nowego limitu amortyzacji – będą mogli odliczyć od przychodów część opłat leasingowych przeliczonych proporcjonalnie do limitu 150 tys. zł.

– To niejedynie zmiany, które wchodzą od nowego roku...

Grzegorz Olszewski: Nowe przepisy znacząco zmieniają też zasady użytkowania samochodów prywatnych na cele firmowe. Aktualnie obowiązuje tzw. kilometrówka, tj. można wliczyć w koszty wszystkie wydatki na prywatne auto do kwoty wyliczonej jako iloczyn przebiegu pojazdu oraz stawki za kilometr wynikającej z przepisów oraz wielkości auta. Po zmianach kilometrówka zostanie zlikwidowana, jednak do kosztów będzie można za-

liczyć jedynie 20% wszystkich wydatków związanych z użytkowaniem auta na cele firmowe.

– Nie ma na to rady?

Grzegorz Olszewski: Tak niekorzystnego rozwiązania można uniknąć, wprowadzając samochód na stan środków trwałych w firmie (możliwość zaliczenia 75% wydatków w koszty), a jeszcze lepiej biorąc samochód w leasing – 100% wszystkich opłat leasingowych w koszty do limitu 150 tys. zł oraz 75% pozostałych kosztów eksploatacji.

Ustawodawca wprowadził także przepisy przejściowe, które umożliwiają przedsiębiorcom skorzystanie z obecnych, korzystnych rozwiązań do końca trwania umowy leasingu – może to być szczególnie atrakcyjne w przypadku drogiego, luksusowego samochodu pow. 150 tys. zł.

– Czyli trzeba się pośpieszyć?

Grzegorz Olszewski: Umowa leasingu musi być zawarta przed wejściem w życie nowych zasad, tj. do 31.12.2018 r. Warto przy tym podkreślić, że liczy się tutaj data zawarcia umowy, natomiast samochód może być odebrany w przyszłym roku. Tak więc to ostatni moment na skorzystanie z obecnych, korzystniejszych rozwiązań. Czas na leasing i... zapraszam do GO-leasing!

Leasing operacyjny porównanie wyliczeń podatkowych

Leasing operacyjny samochodu osobowego (Założenie: w racie leasingowej nie ma opłat związanych z eksploatacją auta)				
Limit zaliczenia do KUP od 2019r. (wartość samochodu)	150 000,00 zł			
Przykładowe porównanie wyliczeń podatku dochodowego				
Założenia kalkulacji	Przykład 1		Przykład 2	
Wartość samochodu osobowego netto	60 000,00 zł		190 000,00 zł	
Oplata wstępna 10% (netto)	6 000,00 zł		19 000,00 zł	
Rata miesięczna netto	1 696,23 zł		5 371,41 zł	
Ilość rat leasingowych	35		35	
	Tak było	Tak będzie	Tak było	Tak będzie
Oplata wstępna - kwota zaliczana do KUP	6 690,00 zł	6 690,00 zł	21 185,00 zł	21 185,00 zł
Raty leasingowe - kwoty zaliczone do KUP	66 195,38 zł	66 195,38 zł	209 619,28 zł	147 769,28 zł
Oplaty leasingowe razem zaliczone do KUP	72 885,38 zł	72 885,38 zł	230 804,28 zł	168 954,28 zł
Korzyści w podatku dochodowym w całej umowie leasingu (19%)	13 848,22 zł	13 848,22 zł	43 852,81 zł	32 101,31 zł
Różnica 2019r. - 2018r.	- zł		-11 751,50 zł	

Podsumowanie przyjętych zmian

- Tylko 75% wydatków związanych z użytkowaniem i eksploatacją auta zaliczane będzie do kosztów uzyskania przychodów.
- Ograniczenie 75% nie dotyczy leasingu operacyjnego – tutaj nadal będzie można w 100% zaliczać do kosztów wszystkie opłaty leasingowe – jednak w przypadku samochodów o wartości do 150 tys. zł netto.
- W przypadku leasingu samochodów o wartości pow. 150 tys. zł do kosztów będzie można zaliczyć wszystkie opłaty leasingowe proporcjonalnie przeliczone do limitu 150 tys.
- Jeśli w racie leasingu lub wynajmu zawarte są opłaty związane z eksploatacją auta (np. serwis lub wymiana opon), to ta część opłaty będzie podlegała ograniczeniu do 75%.
- Auto prywatne wykorzystywane w celach służbowych – będzie możliwość zaliczenia tylko 20% wydatków w koszty (likwidacja kilometrówki). To oznacza, że każdemu przedsiębiorcy będzie się bardziej opłacało wprowadzić samochód prywatny na stan środków trwałych i/lub nie kupować już samochodów prywatnie, a jeszcze korzystniej wziąć auto w leasing na firmę.
- Zmieni się limit amortyzacji samochodu z 20 tys. euro na 150 tys. PLN (ten sam limit również w przypadku wliczenia w koszty ubezpieczenia).
- Auto prywatne pracowników używane w celach firmowych – nadal będzie obowiązywać kilometrówka (bez zmian).
- Przepisy przejściowe
 - Od opublikowania ustawy do końca 2018 r. dla umów leasingu zawartych do końca roku mają zastosowanie dotychczasowe przepisy – informacja szczególnie korzystna dla przedsiębiorców korzystających z leasingu aut luksusowych (o wartości pow. 150 tys. zł).
 - Od początku 2019 r. mają zastosowanie wyłącznie nowe przepisy.