

Leasing samochodu osobowego w działalności lekarza po 1 stycznia 2019 r.

Od 1 stycznia 2019 r. zmieniły się zasady podatkowego rozliczenia leasingu samochodu osobowego w działalności gospodarczej.

I. Leasing samochodów

A- okres przed 1 stycznia 2019 r.

Zgodnie z przepisami obowiązującymi do 31 grudnia 2018 roku. opłaty wynikające z umowy leasingu operacyjnego, również opłata wstępna, nazywana czynszem inicjalnym, i raty leasingowe, ponoszone w podstawowym okresie umowy, stanowiły u przedsiębiorcy korzystającego z takiego auta firmowe koszty podatkowe **w pełnej poniesionej przez niego wysokości.**

B- okres po 1 stycznia 2019 r. wartość pojazdu do 150 000 PLN.

Przy podatkowym rozliczeniu umowy leasingu zmiany nie obejmą tych przedsiębiorców, którzy po 1 stycznia 2019 r. zawrą umowę leasingu na samochód, którego koszt nie przekroczy 150 000 PLN brutto. Dla nich koszt leasingu (opłata inicjalna oraz raty leasingowe) wciąż będzie kosztem podatkowym w całości. Na nowych zasadach podatnik będzie musiał rozliczać koszty używania takiego samochodu.

C- okres po 1 stycznia 2019 r. wartość pojazdu powyżej 150 000 PLN.

Dla umów leasingu zawartych od 1 stycznia 2019 r. w przypadku gdy przedmiot umowy leasingu przekracza wartość 150 000 PLN brutto opłaty wynikające z umowy leasingu zostały wyłączone z kosztów podatkowych **w wysokości przekraczającej ich część ustaloną w takiej proporcji, w jakiej kwota 150.000 zł, a w przypadku samochodu osobowego będącego pojazdem elektrycznym kwota 225.000 zł** - pozostaje do wartości samochodu osobowego będącego przedmiotem umowy leasingu.

Aby zilustrować tą zasadę w praktyce należy przedstawić przykład.

Podatnik w styczniu 2019 r. podpisał umowę leasingu operacyjnego samochodu osobowego. Wartość brutto tego samochodu wynosiła: 246.000 zł (w tym VAT: 46.000 zł). Samochód będzie wykorzystywany do celów mieszanych. W związku z tym podatnik odliczy 50% VAT, tj. kwotę: 23.000 zł. W celu ustalenia wysokości opłat leasingowych (stanowiących spłatę wartości samochodu) zaliczanych do kosztów uzyskania przychodów podatnik ustalił proporcję, w której limit 150.000 zł pozostaje do wartości samochodu, na którą złoży się jego wartość netto oraz VAT w części niepodlegającej odliczeniu. Proporcja ta wyniosła: $[150.000 \text{ zł} : (200.000 \text{ zł} + 23.000 \text{ zł})] \times 100 = 67,2646\%$. **Podatnik będzie mógł uwzględnić jako koszt podatkowy jedynie 67,2646 % wartości faktury.**

W takiej części rata leasingowa stanowiąca spłatę wartości samochodu będzie kosztem uzyskania przychodów. Wskazane limity stosuje się do tej części opłaty, która stanowi spłatę wartości samochodu osobowego.

Podobnie jak ma to miejsce przy samochodach będących składnikiem majątku firmy, również w przy samochodach leasingowanych wydatki związane z użytkowaniem samochodu osobowego służącego podatnikowi do tzw. celów mieszanych, podlegają rozliczeniu w kosztach uzyskania przychodu

w wysokości 75% tych wydatków. W 100% obciążają one koszty tylko, gdy samochód osobowy jest wykorzystywany wyłącznie w prowadzonej działalności gospodarczej (obowiązki związane z udowodnieniem takiego wykorzystania omówiono wcześniej).

D- Zmiana umowy leasingu po 1 stycznia 2019 r.

Ustawodawca wprowadził przepisy przejściowe i tak w przypadku umów leasingu, najmu, oraz innych umów o podobnym charakterze dotyczących samochodu osobowego zawartych przed 1 stycznia 2019 r.- stosuje się przepisy obowiązujące przed 1 stycznia 2019 r. Jeżeli umowa leasingu zawarta przez podatnika przed 31 grudnia 2018 r. zostanie zmieniona lub odnowiona po dniu 31 grudnia 2018 r., podatnik będzie musiał stosować do nich zasady obowiązującej przez 1 stycznia 2019 r.

Podsumowanie.

Powyżej opisane zasady rozliczania kosztów podatkowych leasingu są nowymi przepisami. Poszukując optymalnego wyboru co do sposobu nabycia pojazdu wykorzystywanego w działalności gospodarczej, rodzaju zawartej umowy rekomendujemy kontakt z doradcą podatkowym lub księgową, którzy z pewnością pomogą podjąć właściwą decyzję w oparciu o Państwa indywidualną sytuację.

Paweł Lenartowicz
radca prawny