

Agnieszka Anna Walas

Uniwersytet Ekonomiczny we Wrocławiu

WYBÓR UMOWY LEASINGU PRZY ZAKUPIE SAMOCHODU OSOBOWEGO NA POTRZEBY DZIAŁALNOŚCI

Streszczenie: Leasing w dzisiejszej gospodarce wolnorynkowej stanowi godną przeanalizowania alternatywę sfinansowania zakupu środka trwałego. Daje przedsiębiorstwom nie tylko możliwość łatwego pozyskiwania zasobów majątkowych, ale również niewymierne korzyści podatkowe w momencie wykorzystania w pełni jego cech. Celem niniejszego artykułu jest zobrazowanie korzyści płynących z odpowiednio wybranej umowy leasingu w przypadku zakupu samochodu osobowego na potrzeby działalności o wartości przekraczającej ustawową wartość 20 000 €.

Słowa kluczowe: leasing operacyjny, leasing finansowy, koszty podatkowe, odliczenia od podatku dochodowego.

1. Wstęp

Leasing jako stosunkowo nowa forma obrotu towarowego szybko stał się jedną z najpowszechniej dziś stosowanych form finansowania zakupu środków trwałych, „ma on szczególny charakter prawno-ekonomiczny, stanowi bowiem mieszaną formę takich umów jak: najem, dzierżawa, sprzedaż na raty czy wypożyczenie, nie można go jednak utożsamiać z żadną z wyżej wymienionych umów” [Okreglicka 2004, s. 21]. Istotą leasingu pozostaje jednak to, że umożliwia podmiotom gospodarczym wejście w stosunkowo krótkim czasie w posiadanie dóbr inwestycyjnych, bez wyłożenia jednorazowo własnego kapitału.

Poprzez możliwości, jakie stwarzają umowy leasingu, stał się on nie tylko szansą dla dużych, ale przede wszystkim dla małych i średnich przedsiębiorstw, które – aby zaistnieć i utrzymać się na rynku – zamuszone są do wysokich nakładów na zasoby majątkowe przy częstym niedostatku kapitałów własnych. Takie sytuacje zmuszają przedsiębiorstwa do szukania rozwiązań, które umożliwią im nie tylko zaopatrzenie się w niezbędne środki trwałe, ale także wykorzystanie zawieranych umów w ramach obowiązującego prawa do osiągania korzyści podatkowych, a tym samym zatrzymania większych zasobów pieniężnych we własnym przedsiębiorstwie, które zostałyby wydane na poczet podatków.

Przed dylematem „kupić albo nie kupić” najczęściej stają małe lub średnie przedsiębiorstwa, których pozycja rynkowa i zasoby majątkowe nie pozwalają na ryzykowne przedsięwzięcia lub zamrożenie kapitału. Tego typu przedsiębiorstwa bardziej skupiają się na natychmiastowym obrocie pieniądza niż na długofalowej stopie jego zwrotu. Kolejnym problem pojawia się, gdy wybrany środek trwały, jakim jest samochód osobowy, przekracza wartość 20 000 €.

2. Ograniczenia prawne zakupu samochodu osobowego

Samochód osobowy jest podstawowym środkiem przemieszczania się przedsiębiorców, jednak jego zakup na potrzeby działalności gospodarczej dostarcza wielu problemów, głównie jeśli chodzi o zaliczenie takiego zakupu w koszty działalności podatkowej.

Niedogodnością podatkową, ze względu na podatek dochodowy, jest ograniczenie kwoty stanowiącej koszt uzyskania przychodu zakupionego środka trwałego, jakim jest samochód osobowy, do wartości 20 000 €. Oznacza to możliwość zaliczenia w koszty uzyskania przychodu jedynie kwoty do wyznaczonej wartości, po przeliczeniu na złote według średniego kursu NBP z dnia przekazania samochodu do używania (ustawa o PIT, art. 23, ust. 1, pkt 4, ustawa o CIT, art. 16, ust. 1, pkt 4). Pozostała wartość, jeśli występuje, stanowi jedynie koszt bilansowy, niestanowiący kosztu uzyskania przychodu, i nie może być odliczana od podstawy opodatkowania.

Kolejną niedogodnością, z jaką można mieć styczność w przypadku zakupu samochodu osobowego, to niemożliwość pełnego odliczenia VAT. Przepisy prawa dotyczące podatku od towarów i usług pozwalają jedynie na odliczenie 60% naliczonego VAT-u, jednak w kwocie nie wyższej niż 6000 zł. Pozostałe 40% (lub kwota po odliczeniu 6000 zł) stanowi koszt uzyskania przychodu, z uwzględnieniem przepisów o podatku dochodowym, o których mowa była wcześniej. Przepisy o podatku VAT podobnie regulują kwestię wynajmu, dzierżawy, jak i leasingu samochodów osobowych (art. 86, ust. 3 ustawy o podatku od towarów i usług).

3. Dostępne umowy leasingu

Stosuje się różne kryteria podziału umów leasingowych. W niniejszym artykule skupimy się na klasyfikacji według charakteru podatkowo-prawnego kontraktu, a w szczególności według czasu trwania umowy, wysokości i rozłożenia opłat leasingowych oraz charakteru zobowiązań stron. W tym przypadku rozróżnia się dwa rodzaje umów leasingowych, a mianowicie leasing operacyjny i finansowy, mimo że przepisy ustawy nie posługują się pojęciami leasingu operacyjnego i finansowego.

W podstawowym okresie trwania umowy leasingu skutki podatkowe dla korzystającego różnią się w zależności od tego, do którego rodzaju leasingu umowa ta jest zaliczana. W przypadku leasingu operacyjnego wydatki ponoszone z tytułu rat w całości będą stanowiły koszt uzyskania przychodu, jednak opłata wstępna, uiszczana

przed wydaniem przedmiotu umowy, będzie rozliczana proporcjonalnie do czasu trwania umowy, ponieważ dotyczy ona okresu dłuższego niż jeden rok podatkowy.

Natomiast w przypadku leasingu finansowego do kosztów podatkowych zalicza się, oprócz umowy wstępnej, jedynie odpisy amortyzacyjne (na zasadach ogólnych lub zasadach szczególnych przewidzianych dla leasingu finansowego) od wartości początkowej i część odsetkową opłat leasingowych. „Szczególnych zasad odpisów amortyzacyjnych (art. 161 ust. 5 ustawy o podatku dochodowym osób prawnych oraz art. 221 ust. 5 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych) można dokonać w przypadku, gdy przedmiotem umowy jest środek trwały zaliczany do grupy 3-6 KŚT zawartej na okres co najmniej 60 miesięcy” [Turzyński 2009, s. 47].

Tabela 1 przedstawia koszty podatkowe, jakie ponosi korzystający w zależności od zastosowanej umowy leasingowej

Tabela 1. Podstawowe koszty korzystającego z umowy leasingu

| Rodzaj umowy | Leasing operacyjny | Leasing finansowy |
|--------------|---|---|
| Koszty | – rata leasingowa – opłata manipulacyjna | – część odsetkowa raty leasingowej – opłata manipulacyjna – amortyzacja |

Źródło: opracowanie własne.

W związku z tym, że przedmiotem rozważań jest samochód osobowy (zaliczany do 7. grupy KŚT) można zastosować jedynie amortyzację na zasadach ogólnych, trwającą w tym przypadku nie krócej niż 5 lat przy wartości nieprzekraczającej ustawowych 20 000 €.

W umowach leasingu mogą występować dodatkowo dwa rodzaje kaucji: kaucja zabezpieczeniowa, podlegająca zwrotowi, jeżeli zabezpieczone płatności zostaną zrealizowane, lub kaucja rozliczeniowa, zaliczana na poczet ostatnich opłat leasingowych. Obydwa rodzaje kaucji nie stanowią sumy opłat leasingowych i zgodnie z art. 17j ust. 3 u.p.d.o.p. (art. 23j ust. 3 u.p.d.o.f.) nie stanowią ani przychodu po stronie finansującego, ani kosztu po stronie korzystającego, a zaliczenie kaucji na poczet opłat leasingowych jest tylko formą kompensaty.

4. Wybór umowy leasingu

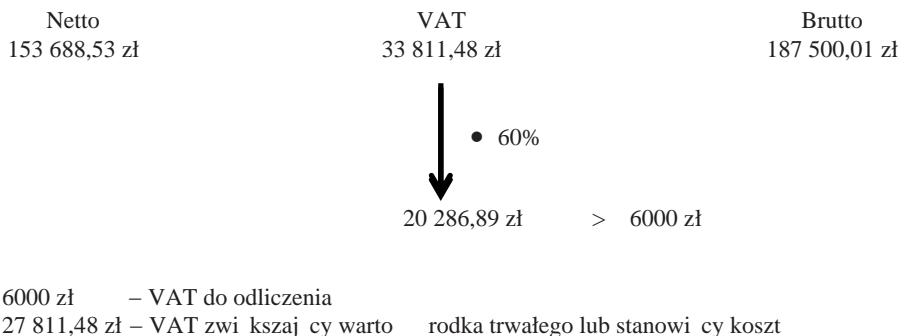
W niniejszej części będzie rozważana opłacalność pod względem podatku dochodowego zakupu poprzez umowę leasingu samochodu osobowego o wartości przekraczającej ograniczoną ustawą kwotę. W celu dokonania pełnej analizy oraz uproszczenia przedstawianych wniosków przyjęto wartość kupowanego samochodu 150 000 zł brutto, a jako datę przyjęcia do użytkowania 15.03.2010 r.

Rozważane są dwie umowy leasingu: o charakterze operacyjnym i finansowym. Aby możliwe było porównanie danych, przyjęto takie same warunki obu transakcji,

a mianowicie opłatę wstępną na poziomie 5% wartości netto inwestycji oraz oprocentowanie umowy leasingu na poziomie 25%.

4.1. Podatek VAT

W przypadku podatku od towarów i usług nie będzie żadnej różnicy, która mogłaby przemawiać na korzyść jednej z form umów leasingu, ponieważ wartość podatku VAT jest liczona od całości opłat leasingowych, czyli od kwoty 153 688,53 zł. Jak już wspomniano przepisy ustawy jasno określają, jaka kwota może podlegać odliczeniu. Wylczenie kwoty VAT naliczonego oraz możliwego do odliczenia przedstawia rysunek 1.



Rys. 1. Ustalenie wielkości VAT-u do odliczenia w przypadku leasingu operacyjnego i finansowego

Źródło: opracowanie własne.

Niezależnie od wybranej formy umowy leasingu naliczony podatek VAT będzie wynosił 33 811,48 zł, co skutkuje możliwością odliczenia tylko kwoty 6000 zł. Jedyną różnicą jest moment jego naliczenia. W przypadku leasingu operacyjnego podatek VAT nalicza się do każdej opłaty leasingowej, tak więc będzie on naliczany na każdej otrzymanej fakturze. Natomiast w przypadku leasingu zakwalifikowanego jako dostawa towarów (leasing finansowy) wystawiona faktura powinna zawierać naliczenie podatku VAT od sumy wszystkich opłat leasingowych, może ona obejmować również kwoty i terminy płatności poszczególnych rat leasingowych. Innym możliwym rozwiązaniem jest naliczenie i wykazanie podatku VAT na pierwszej fakturze, łącznie z kwotą pierwszej opłaty leasingowej. Przy zastosowaniu takiego rozwiązania kolejne opłaty będą dokumentowane wyłącznie wezwaniami do zapłaty.

4.2. Podatek dochodowy

Zgodnie z art. 23, ust. 1, pkt 4 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych (art. 16, ust. 1, pkt 4 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych) do kosztów

uzyskania przychodów nie zalicza się odpisów amortyzacyjnych w kwocie przewyższającej równowartość 20 000 €. Do przeliczenia tej kwoty stosuje się średni kurs NBP z dnia przekazania samochodu do użytkowania. W tym przypadku kurs z dnia 15.03.2010 wynosi: 1 € = 3,9010 PLN, co daje kwotę 78 020 zł. Oznacza to, że odpisy amortyzacyjne (jeśli będą stosowane) nie będą mogły w sumie przekroczyć wymienionej kwoty.

Dla pełnego określenia kosztu stanowiącego koszt uzyskania przychodu należy z raty leasingowej wyodrębnić części, które będą stanowiły koszt w świetle obowiązujących przepisów prawa podatkowego, uwzględniając amortyzację oraz VAT (zob. tab. 2 oraz tab. 3). Zgodnie z przepisami prawa podatkowego umowa leasingu operacyjnego może zostać zawarta na czas krótszy niż normatywny okres amortyzacji środka trwałego, jednak dla pełnej porównywalności danych założono, że zarówno umowa leasingu operacyjnego, jak i leasingu finansowego została zawarta na 5 lat.

Zaprezentowany w tabeli 2 podział raty leasingowej na część kapitałową i odsetkową oraz inne składniki bilansowe związane z umową leasingu mają na celu zobrazowanie, które z wyszczególnionych pozycji stanowią koszt w ujęciu podatkowym i mogą być odjęte od podstawy opodatkowania.

Tabela 2. Wydzielenie kosztu ze względu na podatek dochodowy przy 3. racie

| Rodzaj umowy | Leasing finansowy | Leasing operacyjny |
|---------------------------|--------------------|--------------------|
| Rata netto, w tym: | 2 459,02 zł | 2 459,02 zł |
| Rata kapitałowa | 1 484,82 zł | 1 484,82 zł |
| Rata odsetkowa | 974, 20 zł | 974,20 zł |
| Amortyzacja | 1 300,33 zł | – |
| VAT | – | 216,39 zł* |
| | | |
| Całkowity koszt podatkowy | 2 274,53 zł | 2 675,41 zł |

* 40% kwoty naliczonego podatku VAT w kwocie 540,98 zł.

Źródło: opracowanie własne.

W związku z możliwością odliczenia 60% podatku od towarów i usług, jednak w kwocie nieprzekraczającej 6000 zł, zaprezentowane zostały dwie raty leasingowe. W przypadku jednej zastosowano odliczenie VAT (tab. 2), a w przypadku drugiej granica VAT naliczonego do odliczenia została już uzyskana (tab. 3). W tym przypadku VAT naliczony w całości odnoszony jest w koszty działalności.

Obie przedstawione tabele obrazują opłaty leasingowe z uwzględnieniem części stanowiących koszt uzyskania przychodu w rozumieniu ustawy o podatku dochodowym zarówno od osób fizycznych, jak i prawnych.

W przypadku podatku VAT prezentowanego przy leasingu operacyjnym w obu przedstawionych ratach pojawia się on w wartościach zaliczanych w koszty. W przy-

Tabela 3. Wydzielenie kosztu ze względu na podatek dochodowy przy 46. racie

| Rodzaj umowy | Leasing finansowy | Leasing operacyjny |
|---------------------------|--------------------|--------------------|
| Rata netto, w tym: | 2 459,02 zł | 2 459,02 zł |
| Rata kapitałowa | 2 207,07 zł | 2 207,07 zł |
| Rata odsetkowa | 251,95 zł | 251,95 zł |
| Amortyzacja | 1 300,33 zł | – |
| VAT | – | 540,98 zł |
| | | |
| Całkowity koszt podatkowy | 1 552,28 zł | 3 000 zł |

Źródło: opracowanie własne.

padku trzeciej raty jest to tylko 40% naliczonego na fakturze podatku jednak w przypadku 46. raty jest to już całość naliczonego na fakturze VAT-u ze względu na to, że została już osiągnięta kwota 6000 zł możliwych do odliczenia.

Analizując dane zawarte w tabelach 2 i 3, można zauważyć, jak kształtuje się koszt podatkowy w dwóch wyszczególnionych ratach. W przypadku leasingu finansowego od pierwszych rat koszt uznany za podatkowy będzie stopniowo malał przy niezmienionym wydatku finansowym, co ma związek z naliczaniem odsetek od coraz mniejszego kapitału, jaki należy spłacić.

Natomiast w leasingu operacyjnym kosztem podatkowym jest całość raty leasingowej, czyli zarówno część kapitałowa, jak i odsetkowa. Wiąże się to z ujmowaniem leasingu operacyjnego jako świadczenia usług, co prawnie skutkuje możliwością potraktowania raty jako kosztu podatkowego używania przedmiotu.

Dzieje się tak, ponieważ leasing – jako specyficzna forma finansowania przedsiębiorstw – w zależności od postanowień umowy traktowany jest dwojako w rozumieniu ustawy o VAT, co skutkuje odmienną formą ujęcia takiej umowy w rozumieniu przepisów prawa podatkowego.

W myśl art. 7, ust. 1, pkt 2 ustawy o VAT za dostawę towarów uznaje się umowę, która „[...] przewiduje, że w następstwie normalnych zdarzeń przewidzianych tą umową lub z chwilą zapłaty ostatniej raty prawo własności zostanie przeniesione”. Zgodnie z tym za dostawę towarów może być uważany tylko leasing o charakterze finansowym, gdyż taka umowa zawiera postanowienie, że odpisów amortyzacyjnych dokonuje korzystający.

Jednak dodatkowymi trudnościami dostarcza stosowanie w umowach leasingu opcji zakupu przedmiotu, która nie musi być przez korzystającego zrealizowana. „W razie rezygnacji przez korzystającego z opcji zakupu podaje się w wątpliwość traktowanie takiej umowy jako dostawy towarów” [Turzyński 2009, s. 59]. Należy zwrócić uwagę, że bezpośrednią konsekwencją zakończenia umowy leasingu jest zwrot składnika aktywów finansującemu.

Świadczenie usług natomiast rozumiane jest jako „każde świadczenie na rzecz osoby fizycznej, osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej niemającej osobowości

prawnej, które nie stanowi dostawy towarów w rozumieniu art. 7 [...]” (art. 8, ust. 1 ustawy o VAT). W rozumieniu tego przepisu do celów podatkowych świadczeniem usług będzie traktowany leasing operacyjny (niezależnie, czy zawiera opcję nabycia) oraz leasing finansowy nieposiadający opcji nabycia.

W związku z niejednorodnym traktowaniem umów leasingu przez prawo podatkowe, a dokładnie ich klasyfikacji jako świadczenie usług bądź dostawę towarów przez ustawę o VAT, odmienne będzie również ich traktowanie ze względu na podatek dochodowy.

Dodatkową różnicę w generowanym koszcie podatkowym będzie stanowić amortyzacja w przypadku leasingu finansowego, która zostanie ograniczona i nie będzie mogła przekroczyć kwoty 78 020 zł, czyli 20 000 € w przeliczeniu po średnim kursie NBP z dnia przyjęcia środka do użytkowania. Przytoczone ograniczenie nie będzie natomiast dotyczyć leasingu operacyjnego, ponieważ w tym przypadku amortyzacja występuje po stronie finansującego, a po stronie korzystającego jedynie koszt użytkowania przedmiotu leasingu. A dokładnie możliwość potraktowania otrzymanej faktury jako koszt użytkowania przedmiotu leasingu czy jako zapłata zobowiązania powstałego w skutek zawarcia umowy leasingowej.

Dla pełnego obrazu korzyści podatkowych należałoby całościowo porównać wszystkie występujące aspekty, co przedstawia tabela 4.

Tabela 4. Porównanie form finansowania

| | Leasing finansowy | Leasing operacyjny |
|---|-------------------|--------------------|
| Wydatek finansowy | 187 500,01 zł | 187 500,01 zł |
| Miesięczny koszt podatkowy | zmienny | stały* |
| Odliczenie VAT | jednorazowe | miesięczne |
| Całość stanowiąca koszt podatkowy, w tym: | 108 757,71 zł | 181 500,01 zł |
| Odsetki | 30 737,71 zł | 30 737,71 zł |
| Amortyzacja** | 78 020 zł | – |
| Rata kapitałowa | – | 122 950,82 zł |
| VAT | – | 27 811,48 zł |
| Korzyść podatkowa*** | 20 663,96 zł | 34 485 zł |
| Stosunek korzyści do kwoty zapłaty | 0,1102 | 0,1839 |

* pomijając zmianę tego kosztu po przekroczeniu 6000 zł odliczonego VAT-u,

** amortyzacja podatkowa,

*** podatek liniowy 19%.

Źródło: opracowanie własne.

W tabeli 4 przyjęto założenie, że VAT od całości opłat leasingowych w przypadku leasingu finansowego został umieszczony na pierwszej fakturze, a więc zwiększał on wartość środka trwałego przyjętego do użytkowania. Gdyby na fakturze pojawił

się jedynie VAT naliczony od przedmiotu umowy, a kolejne opłaty leasingowe byłyby fakturowane, to VAT z wystawionych faktur, który w całości stanowiłby kwotę 6762,30 zł, zostałby zaliczony w koszty uzyskania przychodu i pomniejszałby podstawę opodatkowania. Całościowy kosztowy obraz takiego rozwiązania przedstawia tabela 5.

Tabela 5. Porównanie form finansowania z uwzględnieniem podatku VAT w leasingu finansowym

| | Leasing finansowy | Leasing operacyjny |
|---|-------------------|--------------------|
| Wydatek finansowy | 187 500,01 zł | 187 500,01 zł |
| Miesięczny koszt podatkowy | zmienny | stały* |
| Odliczenie VAT | miesięczne** | miesięczne |
| Całość stanowiąca koszt podatkowy, w tym: | 115 520,01 zł | 181 500,01 zł |
| Odsetki | 30 737,71 zł | 30 737,71 zł |
| Amortyzacja*** | 78 020 zł | – |
| Rata kapitałowa | – | 122 950,82 zł |
| VAT | 6 762,30 zł | 27 811,48 zł |
| Korzyść podatkowa**** | 21 948,80 zł | 34 485 zł |
| Stosunek korzyści do kwoty zapłaty | 0,1171 | 0,1839 |

* pomijając zmianę tego kosztu po przekroczeniu 6000 z odliczonego VAT-u,

** w wysokości VAT-u naliczonego opłat leasingowych, bez VAT-u od środka trwałego,

*** amortyzacja podatkowa,

**** podatek liniowy 19%.

Źródło: opracowanie własne.

W drugim sposobie fakturowania leasingu finansowego generowane są większe korzyści podatkowe dla tego typu umowy, jednak w całościowym ujęciu nie mają one większego znaczenia, ponieważ w omawianym przypadku bezkonkurencyjny okazał się leasing o charakterze operacyjnym. Pozwala on na całkowite odniesienie w koszt podatku dochodowego wartości środka trwałego, nawet w przypadku zakupu samochodu osobowego o wartości przekraczającej ograniczone ustawą 20 000 €. Dzieje się tak ze względu na traktowanie leasingu operacyjnego jako świadczenia usług i stosowaniu do niego przepisów takich jak w przypadku dzierżawy lub najmu, które stanowią, że miesięczny koszt użytkowania, a w tym przypadku rata za jego udostępnienie, stanowi koszt uzyskania przychodu.

W tabelach 4 i 5 dodatkowo został wyliczony stosunek podatku dochodowego do kwoty faktycznie wydanych środków pieniężnych. Liczba ta pozwala ocenić, który rodzaj z prezentowanych umów leasingowych jest lepszy dla przedsiębiorstwa i generuje większe korzyści podatkowe. Im większy będzie wyliczony w ten sposób stosunek, tym więcej środków pieniężnych zostanie zatrzymanych w przedsiębior-

stwie z powodu zapłaty mniejszych zaliczek na podatek dochodowy w trakcie roku obrotowego, a tym samym mniejszej kwoty podatku przy rozliczeniu PIT lub CIT – w zależności od osobowości prawnej przedsiębiorstwa.

5. Ubezpieczenie

Leasingowany przedmiot powinien być ubezpieczony od kradzieży, pożaru, zniszczenia itd. Jest to szczególnie ważne dla korzystającego, gdyż utrata lub zniszczenie przedmiotu leasingu nie zwalnia go od uiszczania opłat leasingowych, a czasami wymagane jest jednorazowe zapłacenie wszystkich rat. W przypadku ubezpieczeń firmy leasingowe dopuszczają wiele możliwości ubezpieczenia środka trwałego:

- środek trwały ubezpiecza leasingodawca, posiadający umowy z towarzystwem ubezpieczeniowym,
- środek trwały ubezpiecza leasingodawca na „normalnych” zasadach, czyli w dowolnym towarzystwie ubezpieczeniowym,
- środek trwały ubezpiecza leasingodawca w towarzystwie wskazanym przez korzystającego,
- środek trwały ubezpiecza korzystający [Załupka, Żyniewicz 1999, s. 17].

Znaczenie ma tu rozliczenie tego ubezpieczenia i odniesienie go w koszty. W przypadku gdy środkiem trwałym jest samochód osobowy o wartości większej niż 20 000 €, korzystniejsze będzie wybranie opcji, w której to finansujący ubezpiecza przedmiot leasingu ponieważ wówczas ubezpieczenie zostanie doliczone do opłat leasingowych i będzie mogło w całości stanowić koszt podatkowy. Jeśli ubezpieczycielem byłby korzystający, odniesieniu w koszty w rozliczeniach okresowych mogłoby podlegać tylko ubezpieczenie do kwoty 20 000 €, pozostała część będzie jedynie wydatkiem niestanowiącym kosztu uzyskania przychodu.

6. Inne rozwiązania

Przedstawiony przykład prezentuje podatkowe ujęcie obu form leasing (leasingu operacyjnego i finansowego) w momencie zakupu samochodu osobowego do celów działalności o wartości znacznie przekraczającej 20 000 €. W przypadku gdy zakup takiego środka trwałego opiewa na wartość zbliżoną do ograniczeń ustawowych, często stosowaną formą zakupu takiego samochodu jest umowa leasingu finansowego, zwanego też cliffingiem, która powstała w odpowiedzi na dość restrykcyjną politykę fiskalną, uniemożliwiającą odniesienie w koszty całości wydatków związanych z zakupem samochodu osobowego.

Umowa taka polega na zrównaniu wysokości opłat leasingowych z odpisem amortyzacyjnym dotyczącym pojazdu i zaliczeniem pozostałych wydatków związanych z jego nabyciem w opłacie wstępnej. W związku z tym, że opłata wstępna w całości stanowi koszt podatkowy (gdyż w przepisach prawa stanowi zysk leasin-

godawcy), umożliwia to odpowiednie odniesienie w koszty całości poniesionych wydatków.

7. Podsumowanie

Samochód osobowy, często niezbędny w przedsiębiorstwie, głównie przez dość rygorystyczne uwarunkowania prawne spędza sen z powiek niejednemu właścicielowi przedsiębiorstwa, zwłaszcza jego zakup. Ograniczenia w podatku VAT oraz w podatku dochodowym stawiają wiele osób przed dylematem: czy kupić samochód, który będzie wizytówką przedsiębiorstwa (często przekraczający wartościowo kwoty ograniczeń), czy kupić taki, który będzie można w całości odnieść w koszty.

Rozwiązaniem jest leasing operacyjny, który dzięki szczególnej formie prawnej pozwala (co zostało zaprezentowane) odnieść w koszty uzyskania przychodu całą wartość samochodu osobowego, nawet gdy na takie rozwiązanie nie pozwalają przepisy prawa w przypadku innej formy zakupu tego rodzaju środka trwałego.

Przy zakupie jakiegokolwiek środka trwałego, także samochodu osobowego, należy rozważyć nie tylko, jakie poniesione zostaną wydatki, ale przede wszystkim, który ze sposobów finansowania inwestycji dostarczy nam w całym okresie trwania umowy największych korzyści podatkowych.

Literatura

Gawlik M., Turzyński M., *Leasing 2008*, Biblioteka Księgowego 2008, nr 4.

Okreglicka M., *Leasing. Aspekty prawne, organizacyjne i ekonomiczne*, Wyd. Difin, Warszawa 2004.

Turzyński M., *Umowy leasingu w prawie bilansowym i podatkowym*, Wyd. Wolters Kluwer Polska, Warszawa 2009.

Załupka D., Żyniewicz M., *Leasing ABC oraz D*, Wyd. Unimex, Wrocław 1999.

Akty prawne

Ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 – Kodeks cywilny, DzU z 2005 r., nr 48, poz. 462.

Ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, tekst jedn. DzU z 2010 r., nr 51, poz. 307.

Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych, tekst jedn. DzU z 2010 r., nr 57, poz. 352.

Ustawa z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, tekst jedn. DzU z 2010 r., nr 57, poz. 357.

LEASING SELECTION WHEN BUYING A PASSENGER CAR FOR BUSINESS

Summary: Leasing in today's free-market economy is an alternative worth considering when buying a fixed asset. It does not only give companies an easy acquisition of assets but also intangible tax benefits when using its all features. The purpose of this article is to illustrate benefits of appropriately chosen lease agreement for the purchase of a passenger car for business when its value exceeds the statutory limit of 20 000 €.