

Po cesji samochodów nadal wart tyle, co na początku leasingu

I. Fiskus wydał interpretację w sprawie wartości samochodów po cesji leasingu

Odnosząc się do kwestii związanych z cesją umowy leasingu, fiskus uznał w interpretacji z 21 lipca 2022 r. (nr 0114-KDIP2-1.4011.380.2022.3.MR), że nowy korzystający, rozliczając koszty podatkowe z tytułu przejętej umowy leasingowej, jest zobowiązany do stosowania limitu, który ustala się na podstawie wartości samochodu osobowego, będącego przedmiotem umowy. Oznacza to, że mimo iż nastąpiło przejście umowy leasingu w trakcie jej trwania, to limit odnosi się do wartości samochodu z pierwotnego brzmienia umowy leasingu, a nie jego wartości rynkowej ustalonej na dzień cesji umowy.

II. Koszty podatkowe leasingu są limitowane w stosunku do wartości auta

Jak przypomniał Dyrektor Krajowej Informacji Podatkowej, nie uważa się za koszty uzyskania przychodów odpisów z tytułu zużycia samochodu osobowego, w części ustalonej od wartości samochodu przewyższającej kwotę 225 000 zł - w przypadku samochodu osobowego będącego pojazdem elektrycznym lub 150 000 zł - w przypadku pozostałych samochodów osobowych. Nie uważa się także za koszty uzyskania przychodów dotyczących samochodu osobowego opłat wynikających z umowy leasingu, umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, z wyjątkiem opłat z tytułu składek na ubezpieczenie samochodu osobowego, w wysokości przekraczającej ich część ustaloną w takiej proporcji, w jakiej kwota 150 000 zł pozostaje do wartości samochodu osobowego będącego przedmiotem tej umowy.

Nowy korzystający, który przejął umowę leasingu i rozlicza koszty podatkowe z tytułu przejętej umowy leasingowej, jest zobowiązany do stosowania limitu, który ustala się na podstawie pierwotnej wartości samochodu osobowego, będącego przedmiotem umowy.



III. Przy rozliczeniu wydatków leasingowych ważna jest wartość z umowy

Podatnik, który zawarł umowę leasingu operacyjnego samochodu osobowego o wartości wyższej niż 150 000 zł, do kosztów uzyskania przychodów może zaliczyć opłaty w wysokości nieprzekraczającej ich części ustalonej w takiej proporcji, w jakiej kwota 150 000 zł pozostaje do wartości samochodu osobowego będącego przedmiotem tej umowy. Jak wyjaśniono w interpretacji „wartość samochodu osobowego” to pojęcie, które nie zostało zdefiniowane. W ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych zasadą jest jednak, że kosztem uzyskania przychodów są wydatki rzeczywiście poniesione. Wskazana regulacja odnosi się do samochodu osobowego będącego przedmiotem umowy, np. leasingu, stąd też zasadnym jest odniesienie się przy stosowaniu proporcji wynikającej z limitów ustawowych do wartości samochodu osobowego wynikającej z umowy leasingu.

IV. Czasem można posłużyć się wartością z umowy ubezpieczenia

Jak tłumaczy dalej fiskus, w przypadku umowy leasingu, umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, wartość samochodu osobowego powinna wynikać z treści umowy, na podstawie której podatnik korzysta z danego samochodu. Wartość przedmiotu umowy powinna odzwierciedlać jego wartość rynkową. Jeżeli w umowie określono wartość samochodu, która znacznie odbiega od wartości rynkowej, działanie takie może zostać poczytane jako obejście prawa podatkowego. W przypadku, kiedy umowa najmu, dzierżawy lub inna umowa o podobnym charakterze została zawarta na okres krótszy niż 6 miesięcy, wartością samochodu jest wartość przyjęta dla celów ubezpieczenia. Jeżeli w umowie nie podano wartości samochodu, można przyjmując wartość samochodu osobowego wynikającą z umowy jego ubezpieczenia. W przypadku jej braku powinna to być wartość przyjęta przez podatnika najbardziej odpowiadająca wartości rynkowej samochodu.



V. Przejmujący leasing musi odnosić się do pierwotnej wartości samochodu

Jeżeli zatem przed zawarciem umowy samochód będący jej przedmiotem był użytkowany w ramach umowy leasingu przez innego leasingobiorcę, a podatnik po uiszczeniu opłaty za cesję (tzw. odstępnego) wstąpił w prawa dotychczasowego leasingobiorcy, to wartość samochodu osobowego dla potrzeb stosowania limitów ustawowych powinna być ustalona jako wartość rynkowa na dzień zawarcia pierwotnej umowy leasingu. W konsekwencji, w przypadku, gdy wartość samochodu wynosiła w dniu zawarcia umowy 180 tys. zł, a wartość rynkowa auta w dniu podpisania cesji była niższa niż 150 tys. zł, to dla potrzeb stosowania limitów wynikających z przepisów, podatnik i tak musi przyjąć wartość wynoszącą 180 tys. zł i tym samym ma prawo do zliczenia do kosztów jedynie odpowiedniej części ponoszonych wydatków.



RAFAŁ KOWALSKI
Partner w Dziale Doradztwa
Podatkowego
tel.: +48 22 543 16 00
Rafal.Kowalski@bdo.pl



Niniejszy materiał
nie stanowi
wyczerpującej
informacji podatkowej,
ani nie stanowi
opinii podatkowej.
Przed podjęciem
jakichkolwiek decyzji
prosimy o zasięgnięcie
szczegółowej porady
podatkowej.

BDO to międzynarodowa sieć niezależnych firm audytorsko – doradczych, których współpraca koordynowana jest z centralnego biura w Brukseli. Początki BDO sięgają 1963 roku. W Polsce BDO działa od 1991 roku. Mamy 5 biur, w: Warszawie, Krakowie, Poznaniu, Wrocławiu, Katowicach.

BDO od lat doceniane jest w prestiżowych Rankingach dotyczących działalności m.in. Działów: Audytu oraz Doradztwa Podatkowego.

Ostatnie wyróżnienia dla firmy dotyczą Rankingów:

Firm i Doradców Podatkowych Dziennika Gazety Prawnej za 2021 rok:

- I miejsce Najlepsza Firma Doradztwa Podatkowego w kategorii firm średnich Rzeczypospolitej i Parkietu za 2021 rok:
- Najbardziej Aktywna Firma na Gieldzie (III miejsce)
- Najlepsza Firma Audytorska (IV miejsce)
- Najlepsza Firma badająca spółki giełdowe (V miejsce)

BDO spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa, ul. Postępu 12, 02–676 Warszawa;
tel.: +48 22 543 16 00, fax: +48 22 543 16 01, e-mail: office@bdo.pl