



INFORMACJA
DLA KSIĘGOWYCH

Informator

Aspekty podatkowe w umowie leasingu

W ofercie **Leasingu KINTO One**, tj. w leasingu z wysokim wykupem (spłata utraty wartości w okresie umowy) różnice w porównaniu ze Leasingiem standardowym (leasing z minimalnym wykupem) wynikają z samej konstrukcji umowy finansowania – od zakupu do zakończenia umowy.

Głównymi korzyściami **Leasingu KINTO One** są:

- Niższe miesięczne raty
- Oszczędności podatkowe

Zachęcamy do zapoznania się z porównaniem aspektów podatkowych VAT, PIT i CIT w trakcie poszczególnych etapów umowy w dwóch rodzajach leasingu wraz z przykładowym rozliczeniem umów.

Rekomendujemy przekazanie tego materiału Państwa **księgowym**.

| PODATEK VAT | Leasing standardowy | Leasing KINTO One |
|--|---------------------|--|
| ZAWARCIE UMOWY Klient z tytułu opłaty wstępnej jest uprawniony odliczyć 50% podatku VAT, a wykorzystując samochód wyłącznie do celów działalności gospodarczej i prowadząc ewidencję przebiegu pojazdu – 100% VAT. | ++ | ++ |
| TRWANIE UMOWY Klient jest uprawniony odliczyć 50% podatku VAT od rat leasingowych, a wykorzystując samochód wyłącznie do celów działalności gospodarczej i prowadząc ewidencję przebiegu pojazdu – 100% VAT. | ++ | ++ |
| WYKUP POJAZDU Wykorzystując samochód do celów prywatnych i służbowych oraz nie prowadząc ewidencji przebiegu pojazdu Klientowi przysługuje 50% odliczenia podatku VAT od ceny wykupu, zaś wykorzystując samochód wyłącznie do celów działalności gospodarczej i prowadząc ewidencję przebiegu pojazdu – 100% VAT. | + | Nie dotyczy ++ Niskie raty w Leasingu KINTO One wynikają z tego, że w trakcie trwania umowy spłacana jest tylko utrata wartości pojazdu następująca w okresie użytkowania. Nie warto wykupować pojazdu, bo wartość wykupu ustalana jest w oparciu o szacowaną wartość rynkową dla okresu jego użytkowania. Pod koniec umowy – zamiast wykupu – Klient wymienia samochód na nowy i płaci dalej niskie raty. W efekcie w opcji tej nie występuje również utrata podatku VAT na różnicy pomiędzy 50-procentowym odliczeniem podatku przy wykupie, a pełną kwotą podatku VAT należnego przy sprzedaży pojazdu. |
| PÓŹNIEJSZA SPRZEDAŻ POJAZDU Wykup pojazdu i dalsze jego używanie przez Klienta, w tym wprowadzenie do ewidencji środków trwałych, oznacza, że podatnikowi przysługuje odliczenie 50% VAT od ceny wykupu oraz wydatków związanych z tym pojazdem. Sprzedaż pojazdu oznacza konieczność naliczenia podatku VAT od jego całkowitej ceny sprzedaży netto. Jednocześnie, jeśli wartość początkowa pojazdu nie przekracza 15 000 zł a sprzedaż nastąpi po upływie 12 miesięcy od wykupu pojazdu, podatnik jest już pozbawiony prawa do proporcjonalnego podwyższenia poziomu odliczonego podatku VAT przy wykupie pojazdu. | - | Nie dotyczy ++ |



| PODATEK PIT & CIT | Leasing standardowy | Leasing KINTO One |
|---|---------------------|---|
| <p>ZAWARCIE UMOWY Opłata wstępna warunkująca zawarcie umowy stanowi koszt uzyskania przychodów z uwzględnieniem limitu 150.000 PLN* (do kosztów nie będzie zaliczana proporcjonalna część opłaty wstępnej – w proporcji w jakiej cena samochodu przekracza limit 150.000 PLN*).</p> <p>Umowa leasingu umożliwia zaliczenie do kosztów podatkowych</p> <ul style="list-style-type: none"> • 75% wydatków eksploatacyjnych (w tym nieodliczony podatek VAT) w przypadku gdy samochód wykorzystywany jest do celów mieszanych. • 100% wydatków eksploatacyjnych (w tym nieodliczony podatek VAT) związanych z pojazdem pod warunkiem jego wykorzystania wyłącznie do działalności gospodarczej i prowadzenia ewidencji przebiegu pojazdu. | ++ | ++ |
| <p>TRWANIE UMOWY Raty leasingowe są kosztem podatkowym w chwili ich poniesienia z uwzględnieniem limitu 150.000 PLN* (do kosztów nie będzie zaliczana proporcjonalna część raty – w proporcji w jakiej cena samochodu przekracza limit 150.000 PLN*) – limit dotyczy również nieodliczonego podatku VAT. Powyższe ograniczenie dotyczy tej części opłat (w tym również opłaty wstępnej i ceny wykupu), które stanowią spłatę wartości samochodu.</p> <p>Jeśli rata leasingowa będzie obejmować koszty eksploatacyjne (np. serwis, wymiana opon, paliwo etc) – jeśli samochód wykorzystywany jest do celów mieszanych 75% limit znajdzie zastosowanie do tej części opłat, która obejmuje koszty eksploatacji. Do tych opłat nie zalicza się ubezpieczenia samochodu.</p> | ++ | ++ |
| <p>WYKUP Wysokie raty leasingowe powodują, że pod koniec umowy koszt wykupu jest relatywnie niski. Klient wykupując pojazd jest uprawniony do wprowadzenia go do ewidencji środków trwałych i dokonywania odpisów amortyzacyjnych przez okres min. 60 miesięcy*. Jeśli jednak wartość początkowa samochodu nie przekracza 10.000 zł, Klient może zaliczyć całą jego wartość początkową jednorazowo do kosztów podatkowych w miesiącu oddania go do użytkowania lub w miesiącu następnym.</p> <p>* Dotyczy to samochodów użytkowanych uprzednio w ramach umowy leasingu, które po wykupie zostały wprowadzone do ewidencji środków trwałych Klienta po 31 grudnia 2020 r.</p> | + | <p>Nie dotyczy ++</p> <p>Niskie raty w Leasingu KINTO One wynikają z tego, że w trakcie trwania umowy spłacana jest tylko utrata wartości pojazdu następująca w okresie użytkowania. Nie warto wykupować pojazdu, bo wartość wykupu ustalana jest w oparciu o szacowaną wartość rynkową dla okresu jego użytkowania (wartość wykupu również podlega limitowi 150 000 PLN*). Pod koniec umowy – zamiast wykupu – Klient wymienia samochód na nowy i płaci dalej niskie raty. Klient, nie wykupując samochodu, nie płaci podatku PIT & CIT od ceny późniejszej sprzedaży pojazdu.</p> |
| <p>PÓŹNIEJSZA SPRZEDAŻ Wykup pojazdu i dalsze jego używanie przez Klienta, w tym wprowadzenie do ewidencji środków trwałych, oznacza konieczność uiszczenia podatku PIT & CIT przy sprzedaży pojazdu. Kosztem może być wyłącznie niezamortyzowana wartość pojazdu w kwocie nie większej niż 150 000 PLN*, pomniejszona o dotychczasowe odpisy amortyzacyjne stanowiące koszt podatkowy. Dodatkowo, w przypadku sprzedaży pojazdu na rzecz członka rodziny bądź pracownika po cenie odbiegającej od rynkowej, pojawia się ryzyko opodatkowania różnicy pomiędzy ceną sprzedaży a wartością rynkową pojazdu.</p> | - | <p>Nie dotyczy ++</p> |

* W przypadku samochodów osobowych będących pojazdami elektrycznymi w rozumieniu ustawy o elektromobilności i paliwach alternatywnych limit wynosi 225 000 PLN



PRZYKŁADOWE ROZLICZENIE UMÓW LEASINGOWYCH

| | Leasing standardowy | Leasing KINTO One |
|---|---------------------|-------------------------|
| ZAŁOŻENIA | | |
| wartość początkowa pojazdu netto | 100 000,00 | 100 000,00 |
| VAT od wartości początkowej pojazdu | 23 000,00 | 23 000,00 |
| opłata wstępna 20% | 20 000,00 | 20 000,00 |
| VAT od opłaty wstępnej | 4 600,00 | 4 600,00 |
| okres leasingu | 36 msc | 36 msc |
| wartość wykupu | 1% - 1 000 zł + VAT | 45,7% - 45 700 zł + VAT |
| rata leasingowa netto | 2 424,44 | 1 340,08 |
| VAT od raty leasingowej | 557,62 | 308,22 |
| ZAWARCIE UMOWY | | |
| odliczenie 50% VAT od opłaty wstępnej | 2 300,00 | 2 300,00 |
| zaliczenie opłaty wstępnej oraz nieodliczonego podatku VAT do kosztów podatkowych | 22 300,00 | 22 300,00 |
| TRWANIE UMOWY | | |
| odliczenie 50% VAT od wszystkich rat leasingowych | 10 037,18 | 5 547,93 |
| zaliczenie rat leasingu oraz nieodliczonego podatku VAT do kosztów podatkowych | 97 317,02 | 53 790,81 |
| WYKUP | | |
| odliczenie 50% VAT od ceny wykupu | 115,00 | nie dotyczy |
| zaliczenie ceny wykupu oraz nieodliczonego podatku VAT do kosztów podatkowych | 1 115,00 | nie dotyczy |
| SPRZEDAŻ | | |
| szacowana wartość sprzedaży netto | 45 000,00 | nie dotyczy |
| naliczenie i zapłata podatku VAT od ceny sprzedaży | 10 350,00 | nie dotyczy |
| wykazanie podatku dochodowego od wartości sprzedanego pojazdu | 8 550,00 | nie dotyczy |
| PODSUMOWANIE | | |
| suma opłat leasingowych netto | 108 279,84 | 68 242,88 |
| VAT zapłacony od sumy opłat netto | 24 904,36 | 15 695,86 |
| odliczony VAT od sumy opłat leasingowych | 12 452,18 | 7 847,93 |
| suma kosztów podatkowych | 120 732,02 | 76 090,81 |
| oszczędzony podatek dochodowy | 22 939,08 | 14 457,25 |
| VAT do zapłaty od sprzedaży | 10 350,00 | nie dotyczy |
| podatek dochodowy do zapłaty z tytułu sprzedaży samochodu | 8 550,00 | nie dotyczy |
| oszczędność w podatku dochodowym | 14 389,08 | 14 457,25 |
| oszczędność w podatku VAT | 2 102,18 | 7 847,93 |
| OSZCZĘDNOŚCI PODATKOWE | 16 491,27 | 22 305,19 |
| ZYSK NA SPRZEDAŻY POJAZDU | 36 450,00 | - |
| OSZCZĘDNOŚCI NA RATACH LEASINGOWYCH | - | 39 036,96 |
| SUMA OSZCZĘDNOŚCI | 52 941,27 | 61 342,15 |

PODSUMOWANIE

- **Niższa miesięczna rata** – w Leasingu KINTO One o **1084,36 zł** netto
- **Oszczędności podatkowe** – w Leasingu KINTO One korzystniej o **8 400,88 zł**

Informacja została przygotowana przy współpracy z Kancelarią MDDP Michalik Dłuska Dziedzic i Partnerzy Spółka Doradztwa Podatkowego S.A. (MDDP).

Niniejszy dokument nie stanowi porady podatkowej i ma charakter wyłącznie informacyjny. Toyota Leasing Polska Sp. z o.o. ani MDDP nie ponoszą odpowiedzialności za ewentualne odmienne interpretacje przepisów przez organy podatkowe. Wszelkie niejasności prosimy wyjaśniać z Państwa doradcą podatkowym. Przykładowe rozliczenie zakłada prawo do odliczenia 50% podatku Vat.

Wszelkie niejasności prosimy wyjaśniać z Państwa doradcą podatkowym.