



INFORMACJA
DLA KSIĘGOWYCH

Informator

Aspekty podatkowe w umowie leasingu

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

Głównymi korzyściami **Leasingu SMARTPLAN** 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	Standard Leasing	Leasing SMARTPLAN
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 SMARTPLAN 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	Standard Leasing	Leasing SMARTPLAN
<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. 30 miesięcy dla samochodów osobowych używanych. Jeśli jednak wartość początkowa samochodu nie przekracza 3.500 zł, klient może zaliczyć całą jego wartość początkową jednorazowo do kosztów podatkowych w miesiącu oddania go do użytkowania lub w miesiącu następnym.</p>	+	Nie dotyczy ++ Niskie raty w Leasingu SMARTPLAN 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>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>	-	Nie dotyczy ++

* W przypadku samochodów osobowych będących pojazdami elektrycznymi w rozumieniu ustawy o elektromobilności i paliwach alternatywnych limit wynosi 225 000 PLN, jednakże do czasu zatwierdzenia przez Komisję Europejską zastosowanie znajduje wyłącznie limit 150 000 PLN.



PRZYKŁADOWE ROZLICZENIE UMÓW LEASINGOWYCH

	Standard Leasing	Leasing SMARTPLAN
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 SmartPlan o **1084,36 zł** netto
- **Oszczędności podatkowe** – w Leasingu SmartPlan 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.