Leasing finansowy i operacyjny – rozwiązania podatkowe

Ogólna definicja umowy leasingu zgodnie z art. 709 (1) k.c. oznacza, że przez umowę leasingu Finansujący zobowiązuje się, w zakresie działalności swego przedsiębiorstwa, nabyć rzecz od oznaczonego Zbywcy na warunkach określonych w tej umowie i oddać tę rzecz Korzystającemu do używania albo używania i pobierania pożytków przez czas oznaczony, a Korzystający zobowiązuje się zapłacić Finansującemu w uzgodnionych ratach wynagrodzenie pieniężne, równe co najmniej cenie lub wynagrodzeniu z tytułu nabycia rzeczy przez Finansującego.

Prawo podatkowe zawiera własną definicję umowy leasingu. W art. 23a pkt. 1) ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych [(Dz. U. 2016, poz. 2032 t.j.)](https://sip.legalis.pl/document-view.seam?documentId=mfrxilrsga2tkmjyg4ydi) na potrzeby rozdziału 4A – Opodatkowanie stron umowy leasingu – zdefiniowano umowę leasingu - rozumie się przez to umowę nazwaną w kodeksie cywilnym, a także każdą inną umowę, na mocy której jedna ze stron, zwana dalej "finansującym", oddaje do odpłatnego używania albo używania i pobierania pożytków na warunkach określonych w ustawie drugiej stronie, zwanej dalej "korzystającym", podlegające amortyzacji środki trwałe lub wartości niematerialne i prawne, a także grunty oraz prawo wieczystego użytkowania gruntów. Analogiczną definicję zawiera przepis art. 17a pkt. 1) ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (t. jedn. Dz. U. 2016, poz. 1888 t.j.)

W związku z zagadnieniami przepisów podatkowych takich jak kwestia kosztów amortyzacji, czy kosztów uzyskania przychodu, umowy leasingu dzieli się na: umowy leasingu operacyjnego i umowy leasingu finansowego.

Za **leasing operacyjny** uważa się taką umowę leasingu, która zawarta jest na czas oznaczony, nie krótszy niż 40% normatywnego okresu amortyzacji (okres ekonomicznej przydatności przedmiotu leasingu), a suma opłat (czynsz inicjalny, raty leasingowe, wartość wykupu przedmiotu po zakończeniu umowy) pomniejszona o należny podatek od towarów i usług, odpowiada co najmniej wartości początkowej środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych, a w przypadku zawarcia przez finansującego następnej umowy leasingu środka trwałego lub wartości niematerialnej i prawnej będących uprzednio przedmiotem takiej umowy odpowiada co najmniej jego wartości rynkowej z dnia zawarcia następnej umowy leasingu – art. 23b ust. 1 pkt. 3) ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych. (zob.: [Umowa leasingu operacyjnego](http://mikroporady.pl/files/samples_docs/Leasing%2520operacyjny%2520-%2520umowa.docx) i [Ogólne Warunki Umowy leasingu](http://mikroporady.pl/files/samples_docs/Leasing%2520-%2520ogolne%2520warunki%2520umowy.docx))

W przypadku tego rodzaju leasingu, rata czynszu płaconego przez korzystającego stanowi jego koszt uzyskania przychodu, natomiast koszty amortyzacji przedmiotu należą do rozliczeń finansującego, z zastrzeżeniem spełnienia wszystkich wymogów opisanych w ustawach podatkowych. Przy opodatkowaniu umowy leasingu operacyjnego przyjęto zasadę jego neutralności dla budżetu państwa. Aczkolwiek opłaty leasingowe stanowią koszty uzyskania przychodów u korzystającego, to jednocześnie są one przychodami podatkowymi u finansującego. W przypadku umowy leasingu operacyjnego kosztami uzyskania przychodów dla korzystającego są opłaty leasingowe. Pomijając aspekt zewnętrznego finansowania, jest to dla niego korzystne rozwiązanie, gdyż zaliczane do kosztów raty leasingowe są co do zasady wyższe niż odpisy amortyzacyjne (które to w przypadku nabycia środka trwałego zaliczane byłyby do jego kosztów uzyskania przychodów).

**koszty uzyskania przychodu** – są to koszty, które z jednej strony zostały poniesione celowo, dla osiągnięcia zysku (przychodu), z drugiej zaś muszą one być faktycznie poniesione. Nie oznacza to jednak, że aby móc jakieś kwoty zaliczyć do kosztów uzyskania przychodu, zysk musi faktycznie mieć miejsce. Chodzi tu o związek przyczynowo - skutkowy pomiędzy poniesieniem pewnych kosztów, a celowością owych działań. Zgodnie z definicją zawartą w art. 22 ust. 1 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, kosztami uzyskania przychodów są koszty poniesione w celu osiągnięcia przychodów lub zachowania albo zabezpieczenia źródła przychodów, z wyjątkiem kosztów wymienionych w [art. 23](https://sip.legalis.pl/document-view.seam?documentId=mfrxilrsga2tkmjyg4ydiltqmfyc4mjzgy3tamjsgq).

Zdarzają się sytuacje, w których następuje utrata (całkowite zniszczenie) przedmiotu leasingu w trakcie umowy. Zazwyczaj jednak leasingodawca jest obowiązany do zapłaty reszty opłat. Po utracie przedmiotu leasingu te opłaty leasingowe nie są już ponoszone w celu uzyskania przychodu. Nie ma już przedmiotu leasingu, który mógłby przynosić leasingobiorcy przychód. Skoro nie ma już przedmiotu służącego osiąganiu przychodów, to ponoszenie opłat leasingowych nie służy już osiąganiu przychodów. Takie opłaty nie stanowią zatem kosztów podatkowych (zob. także wyroki NSA z dnia 3 marca 1999 r., [SA/Sz 1125/98](http://sip.lex.pl/%23/dokument/520129849), LEX nr 36153 oraz z dnia 28 lutego 2001 r., [I SA/Gd 1240/98](http://sip.lex.pl/%23/dokument/520245728), POP 2003, z. 4, s. 108).

**amortyzacja środków trwałych** - wydatków poniesionych na nabycie bądź też wytworzenie czy ulepszenie tych składników majątku, które są wykorzystywane do prowadzenia określonej działalności Są to wszystkie czynności, które zmierzają do rozłożenia w czasie obciążeń finansowych związanych z eksploatacją pewnych środków bądź też aktywów podczas okresu ich faktycznego użytkowania. W przypadku nieruchomości podlegających amortyzacji podstawowy okres umowy leasingu powinien wynosić co najmniej 5 lat.

**VAT**

W świetle ustawy o podatku od towarów i usług umowa leasingu operacyjnego traktowana jest jako świadczenie usług. Zgodnie z art. 19a ust. 5 pkt. 4) lit. b) ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (t. j. Dz. U. 2016, poz. 710) obowiązek podatkowy powstaje z chwilą wystawienia faktury z tytułu świadczenia usług najmu, dzierżawy, leasingu lub usług o podobnym charakterze.

**Leasing finansowy** to z kolei umowa leasingu zawarta na dłuższy okres czasu, a suma opłat jest pomniejszona o należny podatek od towarów i usług, odpowiada co najmniej wartości początkowej środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych, a w przypadku zawarcia przez finansującego następnej umowy leasingu środka trwałego lub wartości niematerialnej i prawnej będących uprzednio przedmiotem takiej umowy odpowiada co najmniej jego wartości rynkowej z dnia zawarcia następnej umowy leasingu (art. 23f ust. 1 pkt. 2) ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych. Ponadto umowa zawiera zapis, że odpisów amortyzacyjnych dokonuje korzystający. W tego rodzaju umowie leasingowany przedmiot zaliczany jest do majątku korzystającego. W konsekwencji chociaż nie staje się on właścicielem danego składnika majątkowego, dokonuje od niego odpisów amortyzacyjnych.

Leasing finansowy - w okresie trwania podstawowego okresu umowy - co do zasady wydaje się mniej korzystny dla korzystającego niż leasing operacyjny. Konstrukcja opodatkowania sprawia bowiem, że zaliczeniu bezpośrednio do kosztów uzyskania przychodów podlegać będzie tylko tzw. odsetkowa część opłat leasingowych, natomiast koszty ponoszone w związku ze spłatą wartości początkowej, co następuje w kolejnych opłatach leasingowych, mogą być zaliczone do kosztów jedynie pośrednio, przez dokonywane od przedmiotu leasingu odpisy amortyzacyjne. W pewnym sensie opodatkowanie tego rodzaju leasingu w podstawowym okresie trwania umowy przypomina skutki podatkowe nabycia na raty środka trwałego (wartości niematerialnych i prawnych).

(zob.: [Umowa leasingu finansowego](http://mikroporady.pl/files/samples_docs/Leasing%2520finansowy%2520-%2520umowa.docx) i [Ogólne Warunki Umowy leasingu](http://mikroporady.pl/files/samples_docs/Leasing%2520-%2520ogolne%2520warunki%2520umowy.docx))

Zgodnie z art. 23f ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych:

*1. Do przychodów finansującego, z zastrzeżeniem ust. 3, i odpowiednio do kosztów uzyskania przychodów korzystającego nie zalicza się opłat, o których mowa w* [art. 23b ust. 1](https://sip.legalis.pl/document-view.seam?documentId=mfrxilrsga2tkmjyg4ydiltqmfyc4mjzgy3tamrtga)*, w części stanowiącej spłatę wartości początkowej środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych, jeżeli są spełnione łącznie następujące warunki:*

*1)*

*umowa leasingu została zawarta na czas oznaczony;*

*2)*

*suma ustalonych w umowie leasingu opłat, pomniejszona o należny podatek od towarów i usług, odpowiada co najmniej wartości początkowej środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych, a w przypadku zawarcia przez finansującego następnej umowy leasingu środka trwałego lub wartości niematerialnej i prawnej będących uprzednio przedmiotem takiej umowy odpowiada co najmniej jego wartości rynkowej z dnia zawarcia następnej umowy leasingu; przepis* [art. 19](https://sip.legalis.pl/document-view.seam?documentId=mfrxilrsga2tkmjyg4ydiltqmfyc4mjzgy3dsnjvgi) *stosuje się odpowiednio;*

*3)*

*umowa zawiera postanowienie, że w podstawowym okresie umowy leasingu:*

*a)*

*odpisów amortyzacyjnych dokonuje korzystający, w przypadku gdy nie jest osobą wymienioną w lit. b, albo*

*b)*

*finansujący rezygnuje z dokonywania odpisów amortyzacyjnych, w przypadku gdy korzystającym jest osoba fizyczna nieprowadząca działalności gospodarczej.*

*2. Jeżeli wysokość kwoty spłaty wartości środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych przypadających na poszczególne opłaty nie jest określona w umowie leasingu, ustala się ją proporcjonalnie do okresu trwania tej umowy.*

*3. Do przychodów finansującego zalicza się opłaty, o których mowa w* [art. 23b ust. 1](https://sip.legalis.pl/document-view.seam?documentId=mfrxilrsga2tkmjyg4ydiltqmfyc4mjzgy3tamrtga)*, uzyskane z tytułu wszystkich umów leasingu zawartych przez finansującego dotyczących tego samego środka trwałego lub wartości niematerialnej i prawnej, w części przewyższającej spłatę wartości początkowej, określonej zgodnie z* [art. 22g](https://sip.legalis.pl/document-view.seam?documentId=mfrxilrsga2tkmjyg4ydiltqmfyc4mjzgy3dsojwgy)*.*

Koszty amortyzacji przedmiotu należą do kosztów Korzystającego, natomiast raty leasingowe są kosztem uzyskania przychodu Korzystającego ale tylko w części „odsetkowej”. Rata leasingowa składa się z części kapitałowej i odsetkowej. Część kapitałowa odpowiada spłacie wartości przedmiotu leasingu. Natomiast część odsetkowa to koszty obsługi umowy leasingu. Przychodem Finansującego i kosztem Korzystającego jest tylko część odsetkowa, nie zaś część kapitałowa, która jest neutralna podatkowo.

Leasing – w prawie podatkowym został również uregulowany w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (t. jedn. Dz. [2013 r. poz. 330 ze zm.)](https://sip.legalis.pl/document-view.seam?documentId=mfrxilrsgu2tmmbvgy2dc) Zgodnie z ustawą o rachunkowości (art. 3 ust. 4), jeżeli jednostka przyjęła do używania obce środki trwałe lub wartości niematerialne i prawne na mocy umowy, zgodnie z którą jedna ze stron, zwana dalej "finansującym", oddaje drugiej stronie, zwanej dalej "korzystającym", środki trwałe lub wartości niematerialne i prawne do odpłatnego używania lub również pobierania pożytków na czas oznaczony, środki te i wartości zalicza się do aktywów trwałych korzystającego, jeżeli umowa spełnia co najmniej jeden z następujących warunków:

*1)*

*przenosi własność jej przedmiotu na korzystającego po zakończeniu okresu, na który została zawarta;*

*2)*

*zawiera prawo do nabycia jej przedmiotu przez korzystającego, po zakończeniu okresu, na jaki została zawarta, po cenie niższej od wartości rynkowej z dnia nabycia;*

*3)*

*okres, na jaki została zawarta, odpowiada w przeważającej części przewidywanemu okresowi ekonomicznej użyteczności środka trwałego lub prawa majątkowego, przy czym nie może być on krótszy niż 3/4 tego okresu. Prawo własności przedmiotu umowy może być, po okresie, na jaki umowa została zawarta, przeniesione na korzystającego;*

*4)*

*suma opłat, pomniejszonych o dyskonto, ustalona w dniu zawarcia umowy i przypadająca do zapłaty w okresie jej obowiązywania, przekracza 90% wartości rynkowej przedmiotu umowy na ten dzień. W sumie opłat uwzględnia się wartość końcową przedmiotu umowy, którą korzystający zobowiązuje się zapłacić za przeniesienie na niego własności tego przedmiotu. Do sumy opłat nie zalicza się płatności na rzecz finansującego za świadczenia dodatkowe, podatków oraz składek na ubezpieczenie tego przedmiotu, jeżeli korzystający pokrywa je niezależnie od opłat za używanie;*

*5)*

*zawiera przyrzeczenie finansującego do zawarcia z korzystającym kolejnej umowy o oddanie w odpłatne używanie tego samego przedmiotu lub przedłużenia umowy dotychczasowej, na warunkach korzystniejszych od przewidzianych w dotychczasowej umowie;*

*6)*

*przewiduje możliwość jej wypowiedzenia, z zastrzeżeniem, że wszelkie powstałe z tego tytułu koszty i straty poniesione przez finansującego pokrywa korzystający;*

*7)*

*przedmiot umowy został dostosowany do indywidualnych potrzeb korzystającego. Może on być używany wyłącznie przez korzystającego, bez wprowadzania w nim istotnych zmian.*

*5. W przypadku spełnienia co najmniej jednego z warunków określonych w ust. 4, oddane do używania korzystającemu środki trwałe lub wartości niematerialne i prawne zalicza się u finansującego do aktywów finansowych odpowiednio jako inne długoterminowe bądź krótkoterminowe aktywa.*

*6. Jednostki, z wyjątkiem jednostek, o których mowa w ust. 1e, które za poprzedni rok obrotowy nie przekroczyły co najmniej dwóch z następujących trzech wielkości:*

*1)*

*17 000 000 zł - w przypadku sumy aktywów bilansu na koniec roku obrotowego,*

*2)*

*34 000 000 zł - w przypadku przychodów netto ze sprzedaży towarów i produktów za rok obrotowy,*

*3)*

*50 osób - w przypadku średniorocznego zatrudnienia w przeliczeniu na pełne etaty*

*- oraz jednostki samorządu terytorialnego mogą dokonywać kwalifikacji umów, o których mowa w ust. 4, według zasad określonych w przepisach podatkowych i nie stosować przepisów ust. 4 i 5.*

W tekście wykorzystano m. in materiały źródłowe.

Tytuł Publikacji:

Komentarz do art. 17(b) ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych,

Autorzy: Paweł Małecki, Małgorzata Mazurkiewicz

Stan prawny: 2011.01.01

Tytuł Publikacji:

## PIT. Komentarz, wyd. V, komentarz do art. 23b oraz art. 23f ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych,

Autor: Adam Bartosiewicz,

### Stan prawny: 2015.