

Leasing

Warszawa, 01.06.2017

Plan szkolenia

- 1. Rodzaje leasingów, ich charakterystyka i porównanie**
- 2. Kiedy warto wziąć leasing - leasing, czy kredyt?**
- 3. Problemy z uzyskanie leasingu**
- 4. Co można leasingować?**
- 5. Rozliczenie leasingu w podatkach dochodowych**
- 6. Rozliczanie leasingu w VAT**
- 7. Dodatkowe koszty związane z leasingiem**
- 8. Przykłady rozliczenia leasingu**
- 9. Przekształcenie leasingu operacyjnego w finansowy**

Rodzaje leasingów, charakterystyka i porównanie

Leasing operacyjny

Pod pojęciem leasingu należy rozumieć 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 trwale lub wartości niematerialne i prawne, a także grunty oraz prawo wieczystego użytkowania gruntów.

- Leasing ten można porównać do najmu.
- Korzystający (leasingobiorca) nie jest właścicielem przedmiotu leasingu, tylko go użytkuje.
- Amortyzacja jest po stronie finansującego (leasingodawcy).

art. 23a ustawy o PIT, art. 17a ustawy o CIT

Leasing operacyjny

Jeśli stronami umowy są dwie osoby prowadzące działalność gospodarczą, to mamy do czynienia z leasingiem, gdy umowa jest zawarta na czas oznaczony, stanowiący co najmniej 40% normatywnego okresu amortyzacji. Jeśli okres, na który została zawarta umowa leasingu, nie spełnia określonych wymogów, umowa taka nie będzie umową leasingu do celów podatkowych.

W przypadku pojazdów normatywny okres amortyzacji wynosi 5 lat. Wobec tego minimalny czas trwania umowy leasingu operacyjnego samochodu wynosi 2 lata.

art. 23b ustawy o PIT, art. 17b ustawy o CIT

Leasing operacyjny

Suma ustalonych opłat w umowie leasingu, pomniejszona o należny podatek od towarów i usług, ma odpowiadać co najmniej wartości początkowej środka trwałego, a w przypadku zawarcia przez finansującego następnej umowy leasingu środka trwałego, będących uprzednio przedmiotem takiej umowy odpowiada co najmniej jego wartości rynkowej z dnia zawarcia następnej umowy leasingu. Jeśli kwoty nie spełnią określonego kryterium, umowa taka nie będzie umową leasingu do celów podatkowych.

art. 23b ustawy o PIT, art. 17b ustawy o CIT

Leasing finansowy

Umowa tego typu charakteryzuje się tym, że :

- jest zawarta na czas oznaczony,
- suma ustalonych w umowie leasingu opłat, pomniejszona o należny podatek od towarów i usług, odpowiada co najmniej wartości początkowej środka trwałego,
- umowa zawiera postanowienie, że w podstawowym okresie umowy leasingu odpisów amortyzacyjnych dokonuje korzystający.

art. 23f ust. 1 ustawy o PIT,

Leasing finansowy

- Leasing finansowy można porównać do kredytu.
- Amortyzacja jest po stronie korzystającego.
- Odsetki stanowią koszt w dacie ich poniesienia.
- Obowiązuje limit amortyzacji samochodów do równowartości 20.000 EUR.
- Nie ma wykupu, po zakończeniu umowy, ŚT przechodzi na własność korzystającego.

Leasing finansowy

Wartością początkową jest cena nabycia, na którą w przypadku leasingu finansowego składać się będzie:

- suma kapitałowych rat leasingowych,
- oraz ewentualnie inne wydatki związane z nabyciem, takie jak : koszty transportu, montażu, wyładunku, załadunku, ubezpieczenia w drodze.

W przypadku gdyby raty odsetkowe zostały zapłacone jeszcze przed wprowadzeniem przedmiotu leasingu finansowego do ewidencji środków trwałych, wówczas wpłyną one na podwyższenie wartości początkowej.

Porównanie leasingów

Kryteria	Leasing operacyjny	Leasing finansowy
amortyzacja	po stronie finansującego	po stronie korzystającego
raty leasingowe	stanowią KUP	---
wykup	po zakończeniu umowy	nie istnieje, ŚT przechodzi na własność
czas trwania umowy	czas oznaczony, stanowiący co najmniej 40% normatywnego okresu amortyzacji	czas oznaczony
koszty użytkowania pojazdu	po stronie korzystającego	po stronie korzystającego
podobieństwo	najem	kredyt

Leasing zwrotny

Transakcja polegająca na tym, że właściciel środka trwałego sprzedaje go firmie leasingowej, a następnie korzysta z niego na podstawie umowy leasingu. Sprzedaż środka trwałego stanowi przychód firmy i pociąga za sobą konieczność odprowadzenia podatku VAT i podatku dochodowego.

**Kiedy warto wziąć leasing -
leasing czy kredyt?**

Leasing, a kredyt

Leasingu :

- + przy leasingu operacyjnym wszystkie raty będą stanowić koszt podatnika,
- + łatwość w jego uzyskaniu,
- + leasing zwrotny poprawia płynność finansową firmy,
- + obowiązki związane z ubezpieczeniem, konserwacją sprzętu oraz likwidacją szkód zazwyczaj po stronie leasingodawcy,
- + nie obniża zdolności kredytowej,
- + nie zawsze badana jest zdolność kredytowa np. przy samochodach często obowiązuje uproszczona procedura,
- - zazwyczaj droższy niż kredyt,

Kredyt :

- - sprawdzana jest zdolność kredytowa osoby,
- - wymagana jest zazwyczaj historia kredytowa,
- + zazwyczaj tańszy niż leasing,
- + możliwość wcześniejszej spłaty.

Opłacalność leasingu

Przykład 1 - samochód osobowy o wartości przekraczającej 20 000 EUR

(przeliczenie na PLN według kursu średniego euro ogłaszanego przez NBP z dnia przekazania samochodu do używania)

Przykład 2 - maszyna do gastronomii

(oferta ubezpieczeniowa lepsza przy leasingu)

Problemy z uzyskaniem leasingu

Problemy z leasingiem

- używane maszyny, urządzenia, samochody,
 - za krótko prowadzona działalność gospodarcza,
 - za niska wartość przedmiotu,
 - przedmioty nietypowe,
 - rzeczy importowane z ‘egzotycznych’ krajów,
 - negatywna historia kredytowa,
-
- mandaty - dodatkowa opłata organom „ścigania” informacji o użytkowniku pojazdu,
 - wysokie opłaty manipulacyjne - cennik usług dodatkowych,
 - problem z odroczeniem zapłaty za ratę

Co można leasingować?

Co można leasingować?

- samochody,
- sprzęt komputerowy,
- oprogramowanie,
- specjalistyczne sprzęty, maszyny,
- mieszkania,
- pracowników.

Rozliczenie leasingu w podatkach dochodowych

Rozliczenie leasingu w podatkach dochodowych

Leasing finansowy :

- ŚT
- amortyzacja leasingowanej rzeczy
- odsetki stanowią koszt w dacie zapłaty

Leasing operacyjny :

- czynsz inicjalny
- raty leasingowe
- wykup

Wykup, a sprzedaż

1. prywatny,
 - nieruchomości lub ich części oraz udziału w nieruchomości,
 - spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego lub użytkowego oraz prawa do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej,
 - prawa wieczystego użytkowania gruntów,
- a następnie sprzedaż bez podatku po upływie pięciu lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym nastąpiło nabycie lub wybudowanie,
 - innych rzeczy - sprzedaż bez podatku po upływie pół roku, licząc od końca miesiąca, w którym nastąpiło nabycie
2. “na firmę” - sprzedaż bez podatku, jeżeli przed zbyciem ŚT został wycofany z działalności gospodarczej, a między pierwszym dniem miesiąca następującego po miesiącu, w którym składnik majątku został wycofany z działalności i dniem jego odpłatnego zbycia upłynęło 6 lat.

Rozliczenie leasingu w VAT

Rozliczenie leasingu w VAT

Leasing finansowy :

- VAT odliczany jednorazowo
- 50% VAT, gdy mamy samochód osobowy

Leasing operacyjny :

- VAT odliczany z każdej faktury za ratę leasingową
- 50% VAT, gdy mamy samochód osobowy

Jeżeli podatnik nie dokonał obniżenia kwoty podatku należnego w terminie, może obniżyć kwotę podatku należnego w deklaracji podatkowej za jeden z dwóch następnych okresów rozliczeniowych - art. 86 ust. 11 ustawy o VAT

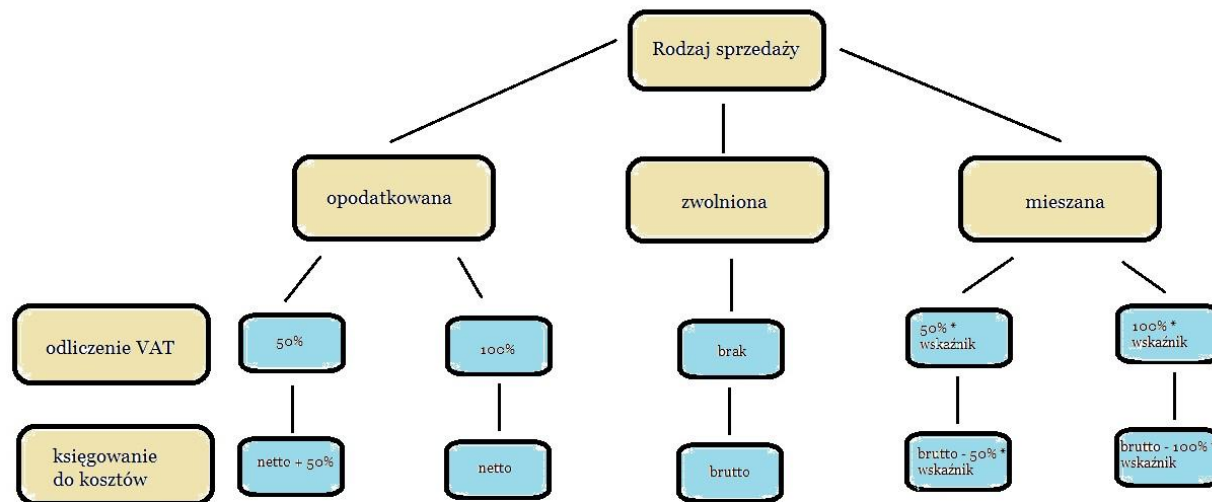
Dodatkowe koszty związane z leasingiem

Dodatkowe koszty - leasing

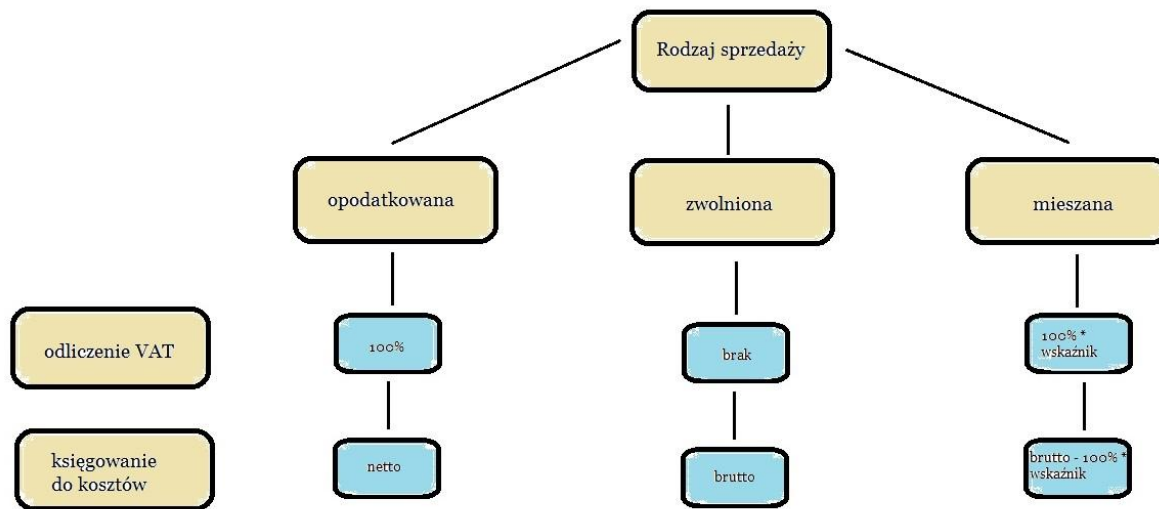
- rejestracja np. pojazdu,
- opłaty za udzielenie organom ścigania informacji o użytkowniku pojazdu,
- ubezpieczenie,
- wystawianie opinii,
- spisywania aneksów,
- zmiany w umowie np. teleadresowe, terminu płatności raty
- zmiana waluty umowy leasingu,
- sporządzenie i zawarcie umowy cesji praw i zobowiązań wynikających z umowy

Przykłady rozliczenia leasingu

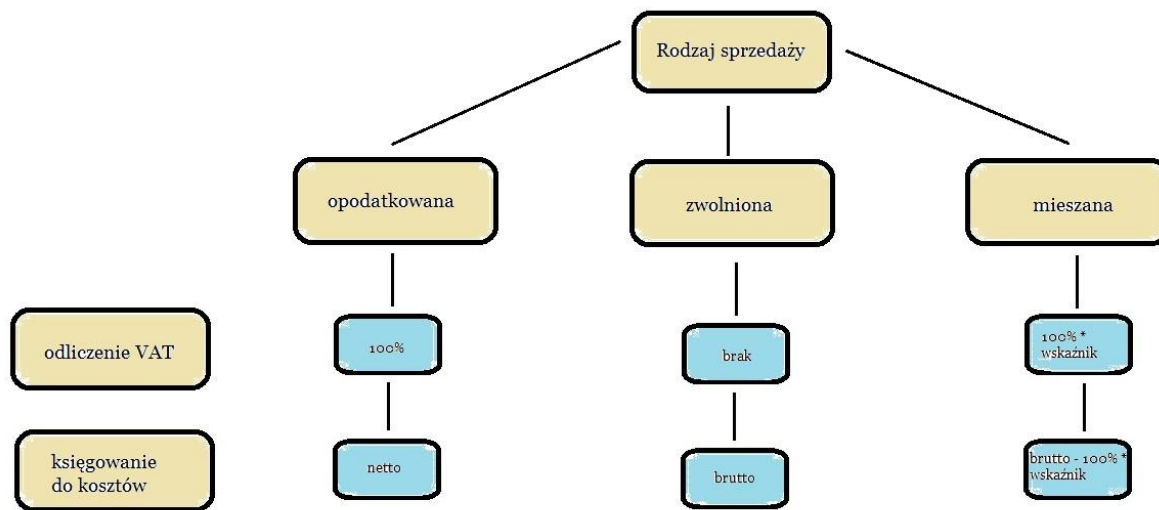
Przykłady rozliczenia leasingu - samochód



Przykłady rozliczenia leasingu - koparka



Przykłady rozliczenia leasingu - iPad



Przykłady rozliczenia leasingu - pracownik

Leasing pracowniczy polega na **wynajęciu swojego pracownika** innemu pracodawcy. W rezultacie pracownik, który pracuje w swojej macierzystej firmie, na pewien okres zostaje zwolniony z pełnionych tam obowiązków i realizuje zadania wyznaczone przez pracodawcę tymczasowego. Firma zatrudniająca go pierwotnie zostaje zwolniona z obowiązku wypłacania pensji i świadczeń, ponieważ te opłacane są przez firmę, która pracownika leasinguje.

Warunki konieczne :

- zgoda pracownika na piśmie,
- porozumienie (umowa między pracodawcami),
- urlop bezpłatny u dotychczasowego pracodawcy + umowa z pracodawcą tymczasowym.

Przykłady rozliczenia leasingu - pracownik

Kiedy stosowany jest leasing pracowniczy?

- zapotrzebowanie na kolejnych pracowników w związku z intensywnym, lecz krótkotrwałym natężeniem pracy,
- realizacja zadań, do których zatrudnieni dotychczasowi pracownicy nie posiadają kwalifikacji,
- zastąpienie pracownika przebywającego na urlopie bądź zwolnieniu lekarskim,
- wykonania jednorazowego lub rzadko powtarzającego się zadania.

Przekształcenie leasingu operacyjnego w finansowy

Leasing finansowy w ustawie 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:

- przenosi własność jej przedmiotu na korzystającego po zakończeniu okresu, na który została zawarta,
- zawiera prawo do nabycia jej przedmiotu przez korzystającego, po zakończeniu okresu, na jaki została zawarta, po cenie niższej od wartości rynkowej z dnia nabycia,
- 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 $\frac{3}{4}$ tego okresu. Prawo własności przedmiotu umowy może być, po okresie, na jaki umowa została zawarta, przeniesione na korzystającego,

Leasing finansowy w ustawie o rachunkowości - art. 3 ust.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,
- 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,
- przewiduje możliwość jej wypowiedzenia, z zastrzeżeniem, że wszelkie powstałe z tego tytułu koszty i straty poniesione przez finansującego pokrywa korzystający,
- przedmiot umowy został dostosowany do indywidualnych potrzeb korzystającego. Może on być używany wyłącznie przez korzystającego, bez wprowadzania w nim istotnych zmian.

Leasing finansowy w ustawie o rachunkowości - art. 3 ust.4

W przypadku spełnienia co najmniej jednego z warunków wcześniej określonych, 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. Oznacza to, że mamy do czynienia z leasingiem finansowym.

Jeśli żaden z warunków określonych w powołanym przepisie nie jest spełniony, leasing kwalifikowany jest jako operacyjny.

Przekształcenie leasingu

Jeżeli roczne sprawozdanie finansowe korzystającego nie podlega obowiązkowi badania, wówczas leasing może być ujęty bilansowo i podatkowo jako leasing operacyjny, nawet jeśli umowa spełnia kryteria uznania jej w świetle ustawy o rachunkowości za leasing finansowy.

Jeżeli jednostka utraciła prawo do stosowania uproszczeń przewidzianych w przepisach o rachunkowości, wówczas musi dokonać przekształcenia leasingu. Oznacza to, że powstanie obowiązku poddania sprawozdania finansowego badaniu skutkuje koniecznością zmiany kwalifikacji umowy leasingu.

Jednostka może w dalszym ciągu stosować przepisy prawa podatkowego w odniesieniu do umów już zawartych na dzień utraty zwolnienia pod warunkiem, że różnice tym spowodowane nie zniekształcą istotnie obrazu sytuacji majątkowej, finansowej oraz wyniku finansowego jednostki, lub takie przekształcenie jest praktycznie niewykonalne. Jeżeli warunki te nie są spełnione, to uprzednio zawarte umowy leasingu wymagają przekwalifikowania na umowy leasingu finansowego.

Osoba kontaktowa



Aneta Socha

Specjalista ds. kadr i płac

e-mail: aneta.socha@infakt.pl

Pytania dodatkowe

Pytania dodatkowe

1. Jakie są różnice między leasingiem finansowym a operacyjnym? - *amortyzacja, kup, vat, wykup*
2. Prowadzę sprzedaż mieszaną, wskaźnik sprzedaży opodatkowanej wynosi 40%. Jak wygląda kwestia odliczenia VAT od wydatków związanych z pojazdem osobowym leasingowanym?
3. Chcę kupić samochód o wartości 100 000 zł - leasing czy kredyt jest dla mnie bardziej opłacalny?
4. Na czym polega leasing pracowniczy i kiedy jest stosowany?