



Krzysztof Ziemiński & Wspólnicy
Spółka Doradztwa Podatkowego
Spółka Akcyjna
z siedzibą w Poznaniu

Przewodnik Finansowy, czerwiec 2004

Tomasz Beger, Dyrektor Działu Doradztwa Podatkowego w spółce doradztwa podatkowego Krzysztof Ziemiński & Wspólnicy w Poznaniu

Opodatkowanie umów leasingu na gruncie podatku od towarów i usług po 1 maja 2004 roku

W związku z wejściem w życie Ustawy z dnia 11 marca 2004 roku o podatku od towarów i usług (zwanej dalej Ustawą) zmieniły się regulacje dotyczące opodatkowania umów leasingu. Co ciekawe w zależności od rodzaju umowy, leasing na gruncie nowej ustawy może być traktowany bądź jako dostawa, bądź też jako usługa.

Dostawą będzie wydanie towaru na podstawie umowy leasingu zawartej na czas określony, jeżeli umowa przewiduje, że w następstwie normalnych zdarzeń przewidzianych tą umową lub z chwilą zapłaty ostatniej raty prawo własności zostanie przeniesione (art. 7 ust. 1 pkt 2 Ustawy). Przez umowy leasingu rozumie się w tym przypadku te umowy, w których zgodnie z przepisami o podatku dochodowym, odpisów amortyzacyjnych dokonuje korzystający, bądź umowy, których przedmiotem są grunty (art. 7 ust. 9 Ustawy). Innymi słowy, są to najczęściej umowy tzw. leasingu finansowego. Obowiązek podatkowy w podatku od towarów i usług powstaje wówczas na zasadach ogólnie przyjętych dla dostaw towarów, to jest z chwilą wydania towaru lub jak w tym przypadku, jeśli dostawa towaru winna być potwierdzona fakturą, z chwilą wystawienia faktury nie później niż siódmego dnia od wydania towaru (art. 19 ust. 1 i 4 Ustawy). Jako że podstawą opodatkowania jest obrót, to faktura wystawiona przez finansującego powinna wykazywać podatek należny od całej wartości umowy.

Z racji tego, że brak jest szczególnych regulacji w Ustawie podatku od towarów i usług w zakresie tzw. leasingu operacyjnego ten rodzaj umów należy w przeważającej części traktować jako usługę. Obowiązek podatkowy w tym przypadku powstaje z chwilą otrzymania całości lub części zapłaty nie później jednak niż z upływem terminu płatności określonego w umowie lub fakturze (art. 19 ust. 13 pkt 3 Ustawy).

Z dniem 1 maja 2004 roku wprowadzone zostały istotne ograniczenia w prawie do odliczenia przez korzystających podatku naliczonego w przypadku, gdy używają oni na podstawie umów leasingu samochodów osobowych lub innych pojazdów



Krzysztof Ziemski & Wspólnicy
Spółka Doradztwa Podatkowego
Spółka Akcyjna
z siedzibą w Poznaniu

samochodowych o ładowności mniejszej niż określona w sławnym już wzorze. Ładowność określa się na podstawie następującego wzoru:

$$DŁ = 357 \text{ kg} + n \times 68 \text{ kg}$$

gdzie:

DŁ - oznacza dopuszczalną ładowność,

n - oznacza ilość miejsc (siedzeń) łącznie z miejscem dla kierowcy

Dopuszczalną ładowność oraz ilość miejsc określa się na podstawie wyciągu ze świadectwa homologacji lub odpisu decyzji zwalniającej z obowiązku uzyskania świadectwa homologacji. Jeśli ładowność samochodu osobowego lub innego pojazdu samochodowego jest niższa niż określona we wzorze lub świadectwo homologacji nie zawiera niezbędnych danych, to wówczas korzystający może obniżyć podatek należny o kwotę podatku naliczonego stanowiącego 50 % kwoty podatku naliczonego od czynszu (raty) lub innych płatności wynikających z zawartej umowy, udokumentowanych fakturą. Należy przy tym jednak pamiętać, iż łączna kwota odliczonego podatku w całym okresie użytkowania danego samochodu nie może przekroczyć kwoty 5.000 złotych.

W związku z licznymi wątpliwościami należy jednocześnie stwierdzić, że ograniczenie prawa do odliczania podatku naliczonego od czynszu (raty) nie będzie dotyczyć przypadków, w których przedmiotem leasingu jest ciągnik siodłowy. Takie stanowisko potwierdziło Ministerstwo Finansów w piśmie z dnia 14 maja 2004 roku (PP3-812-392/2004/JŁ/ 1585 PP). Korzystający może zatem w takim przypadku w całości odliczyć podatek naliczony od czynszu (raty).