

SPIS TREŚCI

ROZDZIAŁ I – LEASING W PRAWIE CYWILNYM	13
1. Definicja umowy leasingu w prawie cywilnym	13
2. Umowa leasingu w prawie podatkowym i prawie cywilnym	13
3. Niewydanie lub utrata przedmiotu leasingu	14
4. Ulepszenie i zmiany w przedmiocie leasingu	15
5. Subleasing	15
6. Zaległość w ratach leasingowych	15
7. Zbycie przedmiotu leasingu w czasie trwania leasingu	15
8. Zobowiązanie do zbycia przedmiotu leasingu dla korzystającego	16
9. Przepisy stosowane do umów leasingu	16
10. Obowiązki finansującego	17
11. Obowiązki korzystającego	17
12. Wady przedmiotu leasingu	17
 ROZDZIAŁ II – LEASING W PODATKU DOCHODOWYM	 18
1. Zasady kwalifikacji umów leasingu	18
1.1. Leasing – definicja podatkowa	18
1.2. Rzeczywista i hipotetyczna wartość netto przedmiotu leasingu	18
1.3. Wariant I umów leasingowych	20
1.4. Wariant II umów leasingowych	21
1.5. Zmiana leasingu finansowego na operacyjny	21
1.6. Pozostałe umowy leasingu	23
1.7. Strony umowy leasingu	23
1.8. Przedmiot umowy leasingu	24
1.8.1. Środki trwałe	24
1.8.2. Wartości niematerialne i prawne	25
1.8.3. Używane towary przedmiotem leasingu	27
1.8.4. Składniki o wartości do 3.500 zł	27
1.8.5. Odpłatne korzystanie z mienia przedsiębiorstwa	27
1.9. Spłata wartości początkowej przedmiotu umowy	27
1.10. Zróżnicowana wysokość rat leasingowych	28
1.11. Suma opłat leasingowych	29
1.12. Depozyt a suma opłat	30
1.13. Kaucje gwarancyjne	30
1.14. Kaucja związana z umową leasingową	31
1.15. Leasing finansowy i operacyjny – tabela	31
1.16. Odszkodowanie z tytułu wypowiedzenia umowy leasingu	33
2. Leasing finansowy	33
2.1. Warunki uznania umowy za leasing finansowy	33
2.2. Rozliczenie umowy leasingu finansowego u finansującego	33
2.3. Rozliczenie umowy leasingu finansowego u korzystającego	36

2.4. Moment zaliczenia w koszty uzyskania przychodów rat leasingowych u podatników prowadzących podatkową księgę przychodów i rozchodów	39
2.5. Amortyzacja przedmiotu leasingu finansowego u korzystającego	40
2.5.1. Zasady ogólne amortyzacji przez korzystającego	40
2.5.2. Leasing finansowy a szybka jednorazowa amortyzacja	43
2.5.3. Specjalna jednorazowa amortyzacja środka trwałego używanego na podstawie umowy leasingu finansowego	44
2.5.4. Amortyzacja samochodu osobowego zaliczonego do środków trwałych wykorzystywanego również do celów prywatnych	45
2.6. Upływ podstawowego okresu umowy leasingu finansowego	46
2.7. Sprzedaż przedmiotu leasingu korzystającemu po upływie okresu umowy	47
2.7.1. Skutki podatkowe u finansującego	47
2.7.2. Skutki podatkowe u korzystającego	49
2.8. Sprzedaż przedmiotu leasingu po zakończeniu umowy osobie trzeciej	49
2.9. Oddanie przedmiotu leasingu do dalszego używania	52
2.10. Wygaśnięcie, rozwiązanie lub zmiana umowy	52
3. Leasing operacyjny	53
3.1. Warunki uznania umowy za leasing operacyjny	53
3.2. Zasady rozliczania umowy leasingu w podstawowym okresie	53
3.3. Opłata wstępna a koszty uzyskania przychodów	54
3.3.1. Wstępna opłata leasingowa a forma prowadzenia ksiąg	54
3.3.2. Moment zaliczenia do kosztów opłaty wstępnej ustalonej w umowie leasingu przez podatnika prowadzącego księgi rachunkowe	55
3.3.3. Czynsz inicjalny w wyjaśnieniach organów podatkowych	57
3.3.4. Moment zaliczenia opłaty wstępnej w koszty uzyskania przychodów	57
3.3.5. Wstępna opłata leasingowa w wyrokach sądu administracyjnego	59
3.3.6. Wstępna opłata leasingowa u podatników prowadzących podatkową księgę przychodów i rozchodów	59
3.4. Raty miesięczne płatne z góry a moment zaliczenia w koszty uzyskania przychodów	60
3.5. Data ujęcia w koszty miesięcznych rat leasingowych	62
3.6. Nieodliczony VAT a koszty uzyskania przychodów	63
3.7. Zasady opodatkowania leasingu, gdy finansujący korzysta ze zwolnienia w podatku dochodowym	64
3.8. Amortyzacja przedmiotu leasingu u finansującego	64
3.8.1. Zasady amortyzacji u finansującego	64
3.8.2. Amortyzacja u finansującego a wypowiedzenie umowy leasingu	65
3.9. Upływ podstawowego okresu umowy leasingu operacyjnego	66
3.10. Sprzedaż korzystającemu przedmiotu leasingu po zakończeniu podstawowego okresu umowy	67
3.11. Amortyzacja przedmiotu leasingu po wykupie przez korzystającego	71
3.11.1. Zasady ogólne amortyzacji przez korzystającego w przypadku wykupu rzeczy po leasingu	71
3.11.2. Wartość początkowa środka trwałego nabytego odpłatnie	72
3.11.3. Wartość początkowa środka poleasingowego	73
3.11.4. Roczna korekta VAT a wartość początkowa środka trwałego	74
3.11.5. Data rozpoczęcia amortyzowania środka trwałego wykupionego po leasingu	75

3.11.6. Indywidualna stawka amortyzacyjna w przypadku wykupu samochodu przez leasingobiorcę	76
3.11.7. Leasing a indywidualna stawka amortyzacji	77
3.11.8. Koszty remontu przewyższające wartość początkową	77
3.12. Inwestycja dokonana przez korzystającego w leasingowanym środku trwałym	78
3.12.1. Inwestycja w wyposażenie używanego na podstawie leasingu środka trwałego	78
3.12.2. Inwestycje w samochodzie używanym na podstawie umowy leasingu	79
3.12.3. Ulepszenie obcych środków trwałych	80
3.12.4. Montaż ogrzewania w samochodzie, który był używany przez podatnika na podstawie umowy leasingu	80
3.12.5. Zakup młota hydraulicznego do koparki	80
3.12.6. Wartość początkowa inwestycji w obcych środkach trwałych	81
3.13. Sprzedaż osobie trzeciej przedmiotu leasingu po zakończeniu podstawowego okresu umowy	81
3.14. Kontynuacja umowy leasingu operacyjnego po upływie jej podstawowego okresu	83
3.15. Przepadek czynszu inicjalnego	83
3.16. Rozwiązanie umowy leasingu samochodu po wypadku	84
3.17. Rozwiązanie umowy leasingu a przychód u finansującego	85
3.18. Opłaty leasingowe poniesione po utracie przedmiotu leasingu	85
3.19. Jednorazowa spłata rat leasingowych	86
3.20. Brak wydania maszyny a raty leasingowe	87
3.21. Wcześniejsze rozwiązanie umowy leasingu a koszty uzyskania przychodów	87
3.22. Cesja umowy leasingu operacyjnego	87
3.22.1. Przejęcie przedmiotu leasingu w drodze cesji	87
3.22.2. Cesja umowy leasingu – zasady kwalifikacji nowej umowy	88
3.22.3. Zapłata za odstąpienie od umowy leasingu	91
3.22.4. Skutki cesji wierzytelności u poprzedniego leasingobiorcy	91
3.23. Sprzedaż samochodu wykupionego po leasingu za symboliczną kwotę	91
4. Kradzież przedmiotu leasingu	92
4.1. Kradzież samochodu – leasing operacyjny	92
4.2. Kradzież samochodu – leasing finansowy	93
5. Leasing samochodów osobowych	93
5.1. Raty leasingowe dotyczące samochodów osobowych a koszty uzyskania przychodów	93
5.2. Raty leasingowe od samochodu o wartości początkowej przekraczającej 20.000 euro jako koszty uzyskania przychodu	93
5.3. Użyczenie samochodu będącego w leasingu	94
5.4. Koszty ubezpieczenia samochodu osobowego używanego na podstawie umowy leasingu	94
5.5. Ubezpieczenie AC leasingowanego samochodu o wartości powyżej 20.000 euro	95
5.6. Polisy ubezpieczeniowe	96
5.7. Zakup samochodu osobowego po leasingu a wartość początkowa środka trwałego	97
5.8. VAT od paliwa do leasingowanego samochodu jako koszt uzyskania przychodu	97
5.9. „Kilometrówka” a samochód używany na podstawie umowy leasingu	98
5.10. Motocykl używany na podstawie umowy leasingu a ewidencja przebiegu pojazdu	98
5.11. Naprawa samochodu będącego przedmiotem leasingu	99

6. Leasing gruntu	101
6.1. Zasady ogólne	101
6.2. Wielokrotny leasing tego samego gruntu	103
6.3. Przeniesienie własności gruntu na korzystającego po upływie podstawowego okresu używania	104
6.4. Oddanie gruntu do dalszego używania po upływie podstawowego okresu umowy	106
6.5. Przeniesienie na osobę trzecią własności gruntu po upływie podstawowego okresu leasingu	106
6.6. Wygaśnięcie, rozwiązanie, zmiana umowy	107
6.7. Leasing budynku wraz z gruntem	107
6.8. Przeniesienie własności budynku wraz z gruntem na korzystającego po upływie podstawowego okresu używania	110
6.9. Przeniesienie na osobę trzecią własności budynku wraz z gruntem po upływie pod- stawowego okresu leasingu	114
6.10. Oddanie budynku wraz z gruntem do dalszego używania po upływie podstawowego okresu umowy	117
6.11. Dzierżawa nieruchomości	117
7. Leasing sprzętu komputerowego i oprogramowania	118
7.1. Leasing oprogramowania	118
7.1.1. Leasing operacyjny sprzętu komputerowego	118
7.1.2. Leasing finansowy sprzętu komputerowego	118
7.1.3. Leasing oprogramowania	119
7.1.4. Leasing operacyjny oprogramowania	119
7.1.5. Leasing finansowy oprogramowania	119
8. Leasing z zagranicy a podatek dochodowy	119
8.1. Zasady ogólne opodatkowania należności licencyjnych wypłacanych podmiotom zagranicznym	119
8.2. Należności licencyjne a status osoby zagranicznej	120
8.3. Zwolnienie z podatku należności licencyjnych wypłacanych niektórym podmiotom	121
8.4. Leasing z Niemiec	122
8.5. Należności licencyjne a leasing	123
8.6. Należności za używanie urządzenia przemysłowego	124
8.7. Samochód osobowy urządzeniem przemysłowym w rozumieniu ustawy	124
8.8. Najem urządzenia przemysłowego z Włoch	124
9. Zagadnienia pozostałe	125
9.1. Cesja umowy leasingu na małżonka	125
9.2. Cesja wierzytelności z tytułu opłat leasingowych	126
9.3. Strata z tytułu sprzedaży wierzytelności leasingowej	126
9.4. Brak wykupu przedmiotu leasingu a raty leasingowe w kosztach uzyskania przy- chodów	127
9.5. Wykup samochodu po leasingu prywatnie	128
9.6. Leasing znaku towarowego	128
9.7. Odszkodowanie za szkody w przedmiocie leasingu	129
9.8. Kara za zwłokę w zwrocie przedmiotu leasingu	131
9.9. Moment powstania przychodu u finansującego	131
9.9.1. Moment powstania przychodu z tytułu leasingu	131

9.9.2. Płatność „z góry” za kilka miesięcy a rozliczenie przychodu	132
9.9.3. Zaliczki na długoterminowy najem	132
9.9.4. Opłata wstępna i raty miesięczne a moment powstania przychodu	133
9.10. Opłata z tytułu przeniesienia umowy leasingu	136
9.11. Wystąpienie współnika ze spółki a raty leasingowe	137
9.12. Dalszy najem przedmiotu leasingu	138
ROZDZIAŁ III – LEASING W VAT	139
1. Zasady kwalifikacji umowy leasingu	139
1.1. Leasing – dostawa towarów, czy świadczenie usług	139
1.2. Rodzaje umów leasingu, które stanowią dostawę towarów	139
1.3. Zwrot: „Umowa przewiduje że w następstwie normalnych zdarzeń przewidzianych tą umową lub z chwilą zapłaty ostatniej raty prawo własności zostanie przeniesione”	140
1.4. Leasing operacyjny – usługą	140
1.5. Leasing prawa wieczystego gruntu – dostawa towarów czy świadczenie usług	141
2. Rozliczenie umowy leasingu stanowiącej świadczenie usług	142
2.1. Zasady rozliczenia umowy leasingu będącego świadczeniem usług	142
2.2. Moment powstania obowiązku podatkowego oraz podstawa opodatkowania w leasingu będącym usługą	143
2.3. Fakturowanie rat leasingowych	143
2.4. Opłaty dodatkowe ponoszone przez leasingobiorcę	143
2.5. Odliczenie VAT naliczonego od rat leasingowych przez korzystającego	144
2.6. Termin odliczania VAT naliczonego z faktur leasingowych	144
2.7. Leasing z zagranicy	145
2.8. Leasing zagraniczny środków transportu	147
2.9. Miejsca świadczenia usług leasingu samochodów osobowych	147
2.10. Leasing z zagranicy przyczep i naczep	148
2.11. Pośrednictwo w wynajmie i leasingu samochodów	148
3. Rozliczenie umowy leasingu stanowiącej dostawę towarów	149
3.1. Zasady rozliczenia umowy leasingu będącego dostawą towarów	149
3.2. Moment powstania obowiązku podatkowego oraz podstawa opodatkowania w leasingu będącym dostawą	149
3.3. Leasing finansowy a odliczenie podatku	150
3.4. Fakturowanie części odsetkowej raty leasingowej	151
3.5. Stawka VAT w przypadku leasingu finansowego	152
3.6. Termin odliczenia VAT naliczonego	152
4. Leasing samochodów	153
4.1. Rodzaj samochodu a odliczenie VAT naliczonego	154
4.2. Leasing samochodów w świetle polskiej ustawy VAT	154
4.2.1. Zasady kwalifikacji samochodów w świetle polskiej ustawy VAT	154
4.2.2. Zasady rozliczania VAT od rat leasingowych w świetle polskiej ustawy VAT	156
4.2.3. Leasing samochodów wymienionych w art. 86 ust. 4 ustawy	157
4.2.4. Zakup samochodu do dalszej odsprzedaży lub w celu oddania w leasing	158
4.2.5. Świadcstwo homologacji a VAT od leasingu samochodów	158
4.2.6. Zasady stosowania limitu odliczeń VAT od umów najmu, dzierżawy, leasingu	159
4.2.7. Odliczenie VAT od umów leasingu zawartych przed 1 czerwca 2005 r.	160

4.2.8. Wykup samochodu osobowego po upływie okresu umowy leasingowej ...	160
4.2.9. Wykup samochodu osobowego po zakończeniu umowy leasingu zawartej do 31 maja 2005 r.	160
4.3. Leasing samochodów w świetle wyroku Europejskiego Trybunału Sprawiedliwości	161
4.3.1. Odliczanie VAT od samochodów osobowych po wyroku ETS	161
4.3.2. Wyrok ETS dotyczący paliwa do samochodów	161
4.3.3. Skutki wyroku ETS w wyjaśnieniach Ministra Finansów	166
4.3.4. Samochody od których można odliczyć pełen VAT po wyroku ETS	168
4.3.5. Odliczenie VAT od paliwa, zakupu samochodu i leasingu po wyroku ETS	169
4.3.6. Odliczanie VAT od leasingu samochodów po wyroku ETS	169
4.3.7. Leasing samochodu osobowego o ładowności przekraczającej 500 kg ...	170
4.3.8. Korzystanie z wyroku ETS – prawo czy obowiązek?.....	171
4.3.9. Korekta podatku naliczonego rat leasingowych od samochodów z kratką	171
4.3.10. „Stare” zasady odliczania VAT naliczonego	172
4.3.11. Korekta VAT od samochodów a podatek dochodowy.....	174
4.4. Sprzedaż samochodu osobowego wykupionego po zakończeniu leasingu.....	175
4.4.1. Zwolnienie przy sprzedaży samochodu wykupionego po leasingu.....	175
4.4.2. Sprzedaż samochodu osobowego zaliczonego do środków trwałych.....	177
4.4.3. Sprzedaż samochodu wykupionego po leasingu za kwotę powyżej 15.000 zł	177
4.4.4. Sprzedaż samochodu wykupionego po leasingu za kwotę do 15.000 zł ...	179
4.5. Korekta roczna VAT naliczonego przy zakupie samochodu.....	179
4.6. Serwis leasingowanych samochodów a odliczenie VAT naliczonego	181
4.7. Odliczanie VAT naliczonego w przypadku cesji leasingu operacyjnego	181
4.8. Prawo do odliczenia VAT naliczonego od kosztów ubezpieczenia w ramach umowy leasingu	182
5. Zagadnienia pozostałe	184
5.1. Zakaz podwójnego opodatkowania leasingu z zagranicy	184
5.2. Odliczenia podatku naliczonego przy nabyciu przedmiotu leasingu przez finansującego	185
5.3. Leasing nieruchomości	185
5.4. Faktura zaliczkowa na inny podmiot niż faktura końcowa	186
5.5. Opłaty manipulacyjne od umów leasingowych	186
5.6. Cesja praw do umowy leasingowej	188
5.7. Odszkodowanie za uszkodzenie przedmiotu leasingu	188
ROZDZIAŁ IV – LEASING W RACHUNKOWOŚCI	191
1. Leasing w rachunkowości – zasady ogólne	191
1.1. Leasing w podatku dochodowym a ustawa o rachunkowości	191
1.2. Leasing w ustawie o rachunkowości	192
1.3. Klasyfikacja umów leasingu w rachunkowości	193
1.4. Przekwalifikowanie leasingu w trakcie jego trwania	194
1.5. Pojęcie środków trwałych w ustawie o rachunkowości	194
1.6. Dyskontowanie	195
1.7. Umowa leasingu gruntu z budynkiem	196
2. Leasing finansowy w księgach rachunkowych	197
2.1. Umowy leasingu finansowego – księgowanie u korzystającego	197

2.2. Księgowanie u finansującego umowy leasingu finansowego	199
2.3. Ewidencja u finansującego (leasingodawcy) umów leasingu finansowego kwalifikowanego dla celów podatkowych jako leasing operacyjny	199
2.4. Leasing finansowy w sprawozdaniu finansowym finansującego (leasingodawcy)	200
2.5. Leasing finansowy w sprawozdaniu finansowym korzystającego (leasingobiorcy)	201
2.6. Wykup samochodu po leasingu finansowym kwalifikowanym dla celów podatkowych jako leasing operacyjny	202
3. Leasing operacyjny w księgach rachunkowych	202
3.1. Księgowanie u korzystającego umowy leasingu operacyjnego	202
3.2. Zakończenie umowy leasingu – ujęcie w księgach korzystającego	203
3.3. Księgowanie u finansującego umowy leasingu operacyjnego	203
3.4. Leasing operacyjny w sprawozdaniu finansowym finansującego (leasingodawcy)	204
3.5. Leasing operacyjny w sprawozdaniu finansowym korzystającego (leasingobiorcy)	204
4. Zagadnienia wspólne	204
4.1. Sprzedaż i leasing zwrotny	204
4.2. Informacje wykazywane w sprawozdaniu finansowym	205

ROZDZIAŁ V – ZAGADNIENIA POZOSTAŁE

1. Leasing a podatek od środków transportowych	208
2. Obowiązek podatkowy w podatku od środków transportowych	209
3. Wzór umowy leasingu	209

ROZDZIAŁ VI – AKTY PRAWNE

1. Ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (wyciąg)	212
2. Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (wyciąg)	244
3. Ustawa z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (wyciąg)	282
4. Uchwała nr 2/08 Komitetu Standardów Rachunkowości z dnia 11 marca 2008 r. w sprawie przyjęcia krajowego standardu rachunkowości nr 5 „Leasing, najem i dzierżawa”	301