



Część odsetkowa raty leasingowej

Interpretacja pojęcia w brzmieniu obowiązującym od dnia 1 stycznia 2018 r.

Luty 2018 r.

Ustawa o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne z dnia 27 października 2017 r. (dz. U. z 2017 r. poz. 2175; dalej „ustawa zmieniająca”) wprowadziła zmianę w zakresie zaliczania do kosztów uzyskania przychodów kosztów finansowania dłużnego. Zgodnie z ustawą zmieniającą, z dniem 1 stycznia 2018 r. uchylono przepis art. 16 ust. 1 pkt 60 i 61 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych (dalej „ustawa o PDOP”), a także całkowitej zmianie uległ art. 15c ustawy o PDOP, który do tej pory umożliwiał wybór tzw. alternatywnej metody kalkulacji odsetek zaliczanych do kosztów uzyskania przychodów.

Przychody o charakterze odsetkowym zostały zdefiniowane w art. 15c ust. 10 ustawy o PDOP. Zgodnie z tym przepisem, przez przychody o charakterze odsetkowym rozumie się przychody z tytułu odsetek, w tym odsetek skapitalizowanych, oraz inne przychody równoważne ekonomicznie odsetkom odpowiadające kosztom finansowania dłużnego. Z kolei, przez „koszty finansowania dłużnego” rozumie się wszelkiego rodzaju koszty związane z uzyskaniem od innych podmiotów, w tym od podmiotów niepowiązanych, środków finansowych i z korzystaniem z tych środków. Z powyższego wynika, że do przychodów odsetkowych powinno zaliczać się te wszystkie przychody, które odpowiadają odsetkom, a zatem te które zostały uzyskane w związku z udzieleniem finansowania. Jednocześnie, zasadnym jest twierdzenie, że koszty finansowania dłużnego u podmiotu otrzymującego środki finansowe powinny stanowić przychód odsetkowy u podmiotu udzielającego finansowania.

Wśród katalogu przykładowych kosztów finansowania dłużnego, o którym mowa w art. 15c ust. 9 ustawy o PDOP, wymieniono natomiast m.in. „część odsetkową raty leasingowej”. Jednocześnie, ustawa o PDOP nie definiuje pojęcia „część odsetkowa raty leasingowej”, co w praktyce może prowadzić do licznych wątpliwości interpretacyjnych. Jedną z takich wątpliwości jest to, czy przychód uzyskiwany ze świadczenia usług podatkowego leasingu operacyjnego (w części odsetkowej), o której mowa w art. 17b ustawy o PDOP, może stanowić na gruncie powołanych przepisów art. 15c ustawy o PDOP przychód o charakterze odsetkowym (i odpowiednio koszt finansowania dłużnego dla korzystającego).



Na powyższą wątpliwość zwracano uwagę jeszcze na etapie projektowania omawianego przepisu (m.in. zwrócił na nią uwagę przedstawiciel Związku Polskiego Leasingu w trakcie prac sejmowej Komisji Finansów Publicznych, jak również przedstawiciele Konfederacji Lewiatan w liście skierowanym do Komisji Budżetu i Finansów Publicznych Senatu RP przedstawiającym uwagi Konfederacji Lewiatan do projektu ustawy zmieniającej z dnia 7 listopada 2017 r., pismo nr KL/455/156/PP/2017). Niemniej jednak, ustawodawca nie dokonał odpowiedniego odesłania do definicji ustawowej.

Z punktu widzenia przepisów ustawy o PDOP podział raty leasingowej na część kapitałową i odsetkową występuje w przypadku umów leasingu, o których mowa w art. 17f ustawy o PDOP, a zatem w przypadku umów leasingu finansowego. Jednakże należy zauważyć, że nawet w tej sytuacji, polski ustawodawca nie posługuje się pojęciem „części odsetkowej raty leasingowej” (art. 17f ustawy o PDOP wskazuje jedynie, że do przychodów i kosztów uzyskania przychodów nie zalicza się opłat, w części stanowiącej spłatę wartości początkowej środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych).

Na gruncie ustawy o PDOP, w przypadku umów tzw. leasingu operacyjnego pojęcie „części odsetkowej raty leasingowej” nie występuje w żaden sposób jako odrębna pozycja stanowiąca przychód czy koszt podatkowy. Przepisy art. 17b ustawy o PDOP wskazują jedynie, że w przypadku umów leasingu operacyjnego, przychodem finansującego i odpowiednio kosztem uzyskania przychodów korzystającego są opłaty ustalone w umowie leasingu, ponoszone przez korzystającego w podstawowym okresie umowy.

Jednocześnie, należy zauważyć, że Dyrektywa Rady (UE) 2016/1164 z dnia 12 lipca 2016 r. ustanawiająca przepisy mające na celu przeciwdziałanie praktykom unikania opodatkowania, które mają bezpośredni wpływ na funkcjonowanie rynku wewnętrznego (dalej „**Dyrektywa ATAD**”), której implementację stanowią nowe przepisy art. 15c ustawy o CIT, w definicji „kosztów finansowania zewnętrznego” wymienia m.in. element odsetkowy finansowania w przypadku płatności z tytułu leasingu finansowego. Dyrektywa nie wyjaśnia co należy rozumieć przez „leasing finansowy”. Nie wskazuje także, czy lub które przepisy należy zastosować w celu odróżnienia leasingu operacyjnego od leasingu finansowego. Niemniej jednak, jak wskazano powyżej, na gruncie ustawy o PDOP, zobowiązanie odsetkowe jest typowym wyłącznie dla leasingu finansowego, o którym mowa w art. 17f ustawy o PDOP.

Tym samym, mając na uwadze cel wprowadzenia nowych przepisów w zakresie zaliczania do kosztów uzyskania przychodów kosztów finansowania dłużnego, jak również uzasadnienie do ustawy zmieniającej, w którym powołano się wprost na regulacje zawarte w Dyrektywie ATAD – w naszej ocenie – należy stwierdzić, że pojęcie „część odsetkowa raty leasingowej” powinno odnosić się tylko do leasingu finansowego, o którym mowa w art. 17f ustawy o PDOP. Jak wskazano powyżej, w art. 2 pkt 1 Dyrektywy ATAD wprost wskazany został „element odsetkowy finansowania w przypadku płatności z tytułu leasingowania finansowego”. Dlatego też, należy uznać, że polskiemu ustawodawcy również chodziło o leasing finansowy, o którym mowa w art. 17f ustawy o PDOP.

W konsekwencji, naszym zdaniem, podatnicy korzystający z leasingu operacyjnego, o którym mowa w art. 17b ustawy o PDOP, w tym Spółki zrzeszone w ramach PZWLP, jak również Klienci PZWLP nie powinni stosować do opłat z tego tytułu limitów określonych w art. 15c ustawy o PDOP. Powyższego nie powinien również zmieniać fakt, że na fakturze dokumentującej opłatę z tytułu leasingu operacyjnego, o którym mowa w art. 17b ustawy o PDOP, wynagrodzenie zostanie podzielone na część kapitałową i część odsetkową.

Niniejszy materiał przygotowany przez Deloitte Doradztwo Podatkowe Tokarski i Wspólnicy sp.k. ma charakter wyłącznie informacyjny i został przygotowany wyłącznie na potrzeby wewnętrzne Polskiego Związku Wynajmu i Leasingu Pojazdów (dalej „PZWLP”). W konsekwencji, nie tworzy on stosunku prawnego ani innego rodzaju więzi prawnej między Deloitte Doradztwo Podatkowe Tokarski i Wspólnicy sp.k. a inną osobą lub stroną („osobą trzecią”). Niniejszy materiał nie został opracowany w celu zapewnienia bezpośrednich lub domniemanych korzyści osobie trzeciej. O ile umowa pisemna zawarta z PZWLP przez Deloitte Doradztwo Podatkowe Tokarski i Wspólnicy sp.k. nie przewiduje inaczej, osoby trzecie nie są uprawnione do korzystania z porad, opinii, raportów ani innych usług Deloitte Doradztwo Podatkowe Tokarski i Wspólnicy sp.k. niezależnie od celu. W przypadku nieupoważnionego wykorzystania materiału informacyjnego PZWLP zgadza się zabezpieczyć Deloitte Doradztwo Podatkowe Tokarski i Wspólnicy sp.k. i jego personel przed roszczeniami osób trzecich, zobowiązaniami i kosztami wynikającymi z takich roszczeń. Deloitte Doradztwo Podatkowe Tokarski i Wspólnicy sp.k. nie jest zobowiązane do aktualizacji niniejszej informacji.

Nazwa Deloitte odnosi się do jednej lub kilku jednostek Deloitte Touche Tohmatsu Limited, prywatnego podmiotu prawa brytyjskiego z ograniczoną odpowiedzialnością i jego firm członkowskich, które stanowią oddzielne i niezależne podmioty prawne. Dokładny opis struktury prawnej Deloitte Touche Tohmatsu Limited oraz jego firm członkowskich można znaleźć na stronie www.deloitte.com/pl/onas.

Deloitte świadczy usługi audytorskie, konsultingowe, doradztwa podatkowego, prawnego i finansowego klientom z sektora publicznego oraz prywatnego, działającym w różnych branżach. Dzięki globalnej sieci firm członkowskich obejmującej 150 krajów oferujemy najwyższej klasy umiejętności, doświadczenie i wiedzę w połączeniu ze znajomością lokalnego rynku. Pomagamy klientom odnieść sukces niezależnie od miejsca i branży, w jakiej działają. Ponad 264 000 pracowników Deloitte na świecie realizuje misję firmy: wywierać pozytywny wpływ na środowisko i otoczenie, w którym żyją i pracują.

Powyższa publikacja zawiera jedynie informacje natury ogólnej. Deloitte Touche Tohmatsu Limited, firmy członkowskie oraz podmioty stowarzyszone nie świadczą tym samym, ani nie przedstawiają w tej publikacji porad księgowych, podatkowych, inwestycyjnych, finansowych, konsultingowych, prawnych czy innych. Nie należy także wyłącznie na podstawie zawartych tu informacji podejmować jakichkolwiek decyzji dotyczących Państwa działalności. Przed podjęciem jakichkolwiek decyzji lub działań dotyczących kwestii finansowych czy biznesowych powinni Państwo skorzystać z porady profesjonalnego doradcy. Deloitte Touche Tohmatsu Limited, firmy członkowskie oraz podmioty stowarzyszone nie ponoszą odpowiedzialności za jakiegokolwiek szkody wynikające z wykorzystania informacji zawartych w publikacji ani za Państwa decyzje podjęte w związku z tymi informacjami. Osoby korzystające z powyższej publikacji robią to na własne ryzyko i ponoszą pełną związaną z tym odpowiedzialność.