

Szanowni Państwo,

W odpowiedzi na zapytanie Polskiego Związku Wynajmu i Leasingu Pojazdów (dalej „**PZWLP**”) poniżej przedstawiamy stanowisko Deloitte Doradztwo Podatkowe Tokarski i Wspólnicy Spółka komandytowa (dalej „**Deloitte**”) w zakresie rozumienia pojęcia „*część odsetkowa raty leasingowej*”, użytego w art. 15c ust. 9 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych (dalej „**ustawa o PDOP**”) w brzmieniu obowiązującym od dnia 1 stycznia 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 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.

Z poważaniem



Leszek Tokarski

Partner

Komplementariusz

Deloitte Doradztwo Podatkowe Tokarski i Wspólnicy Spółka komandytowa