



Kwalifikacja wynajmu długoterminowego pojazdów samochodowych na gruncie podatków dochodowych

Warszawa, październik 2020 r.

Szanowni Państwo,

Oddajemy w Państwa ręce opracowanie dotyczące kwalifikacji wynajmu długoterminowego pojazdów samochodowych na gruncie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych (dalej: „ustawa o PDOP”) oraz na ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych (dalej: „ustawa o PDOF”).

Celem niniejszego opracowania jest ujednoczenie i przybliżenie terminów pojawiających się w procesie kwalifikowania rodzajów umów długoterminowego najmu pojazdów.

Podstawową zaletą niniejszego dokumentu jest to, że jego treść została uzgodniona przez Polski Związek Wynajmu i Leasingu Pojazdów z doradcą podatkowym¹, przez co nabiera on cech wspólnego stanowiska w odniesieniu do zagadnień podatkowych związanych z leasingiem.

Ufając, że niniejsze opracowanie będzie dla Państwa pomocne w codziennej pracy, chcielibyśmy podkreślić, że przedstawiony Państwu dokument nie może być traktowany jako formalne stanowisko organów podatkowych oraz nie ma mocy wiążącej dla Państwa doradców lub audytora. Niniejsze opracowanie ma charakter wyłącznie informacyjny, a korzystanie z niego nie powoduje powstania stosunku prawnego, ani faktycznego pomiędzy Polskim Związkiem Wynajmu i Leasingu Pojazdów, doradcą podatkowym Związku a osobami korzystającymi z niniejszego dokumentu.

Niniejsze opracowanie odnosi się do stanu prawnego na dzień 1 października 2020 r.

¹ Doradcą podatkowym Związku jest Deloitte Doradztwo Podatkowe Dąbrowski i Wspólnicy sp.k.

- Zawarta w art. 17a pkt 1 ustawy o PDOP, oraz odpowiednio w art. 23a pkt 1 ustawy o PDOF, definicja „*umowy leasingu*” ma bardzo szeroki zakres przedmiotowy i obejmuje zarówno umowy leasingu nazwane w art. 709¹ Kodeksu Cywilnego, jak i „*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 trwałe lub wartości niematerialne i prawne, a także grunty oraz prawo wieczystego użytkowania gruntów*”.
- Z punktu widzenia podatkowego istotny jest wyłącznie charakter zawieranej umowy. Elementem rozstrzygającym, czy dana umowa stanowi „*umowę leasingu*” na gruncie PDOP oraz PDOF jest ustalenie czy umowa ta spełnia warunki uznania jej za tzw. umowę leasingu operacyjnego (dalej: „**Leasing operacyjny**”), o której mowa w art. 17b ust. 1 ustawy o PDOP (art. 23b ust. 1 ustawy o PDOF) albo tzw. umowę leasingu finansowego, o której mowa w art. 17f ust. 1 ustawy o PDOP (art. 23f ust. 1 ustawy o PDOF).
- W przeciwnym wypadku, tj. gdy dana umowa nie spełnia warunków uznania jej za jedną z dwóch wskazanych powyżej kategorii umów leasingu, umowa taka powinna być traktowana na gruncie ustawy o PDOP oraz ustawy o PDOF jako umowa najmu i w konsekwencji, powinna powodować inne konsekwencje podatkowe w podatkach dochodowych.
- Aby umowa mogła stanowić leasing finansowy na gruncie art. 17f ust. 1 PDOP (odpowiednio art. 23f ust. 1 PDOF) musi ona spełniać łącznie następujące wymogi:
 1. powinna zostać zawarta na czas oznaczony (bez względu na długość tego okresu),
 2. suma ustalonych w umowie leasingu opłat, pomniejszona o należny podatek VAT, odpowiada co najmniej:
 - wartości początkowej środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych,
 - wartości rynkowej przedmiotu leasingu z dnia zawarcia następnej umowy leasingu (w przypadku zawarcia przez finansującego następnej umowy leasingu środka trwałego lub wartości niematerialnej i prawnej będących uprzednio przedmiotem takiej umowy).
 3. umowa powinna zawierać postanowienie, że w podstawowym okresie umowy leasingu:
 - odpisów amortyzacyjnych dokonuje korzystający (jeżeli korzystający nie jest osobą fizyczną nieprowadzącą działalności gospodarczej), albo
 - finansujący rezygnuje z dokonywania odpisów amortyzacyjnych, jeżeli korzystającym jest osoba fizyczna nieprowadząca działalności gospodarczej.

Jednocześnie, jak wynika z art. 17j ust. 1 ustawy o PDOP (odpowiednio art. 23j ust. 1 ustawy o PDOF), jeżeli w umowie leasingu została określona cena, po której korzystający ma prawo nabyć przedmiot umowy po zakończeniu podstawowego okresu umowy, cenę tę uwzględnia się w sumie opłat, o której mowa powyżej.
- W praktyce, najbardziej popularną formą wynajmu długoterminowego pojazdów samochodowych jest jednak Leasing operacyjny.
- Aby umowa mogła stanowić Leasing operacyjny na gruncie art. 17b ust. 1 PDOP (odpowiednio art. 23b ust. 1 PDOF), musi ona spełniać łącznie następujące wymogi:
 1. powinna zostać zawarta na czas:
 - oznaczony, stanowiący co najmniej 40% normatywnego okresu amortyzacji, jeżeli przedmiotem tej umowy są podlegające odpisom amortyzacyjnym rzeczy ruchome lub wartości niematerialne, lub
 - oznaczony, w przypadku gdy korzystającym jest osoba fizyczna nieprowadząca działalności gospodarczej;

2. suma ustalonych w niej opłat, pomniejszona o należny podatek VAT, odpowiada co najmniej:

- wartości początkowej środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych,
- wartości rynkowej przedmiotu leasingu z dnia zawarcia następnej umowy leasingu (w przypadku zawarcia przez finansującego następnej umowy leasingu środka trwałego lub wartości niematerialnej i prawnej będących uprzednio przedmiotem takiej umowy).

Jednocześnie, tak samo jak w przypadku leasingu finansowego, jeżeli w umowie leasingu została określona cena, po której korzystający ma prawo nabyć przedmiot umowy po zakończeniu podstawowego okresu umowy, cenę tę uwzględnia się w sumie opłat, o której mowa powyżej.

- Mając na uwadze, że normatywny okres amortyzacji pojazdów samochodowych (tj. samochodów osobowych i samochodów ciężarowych) wynosi – co do zasady – 5 lat, umowa leasingu pojazdu samochodowego zawierana z korzystającym będącym podmiotem prowadzącym działalność gospodarczą, aby zostać uznana za Leasing operacyjny w świetle podatków dochodowych, powinna zostać zawarta na okres nie krótszy niż 24 miesiące. Natomiast jeżeli korzystającym jest osoba fizyczna nieprowadząca działalności gospodarczej, umowa leasingu samochodu, aby stanowić Leasing operacyjny powinna zostać zawarta na czas oznaczony - w tym przypadku bez znaczenia pozostaje więc jak długi będzie to okres umowy. W przeciwnych wypadkach (zawarcia umowy na okres krótszy niż 24 miesiące lub odpowiednio zawarcia umowy na czas nieoznaczony), umowa stanowić będzie umowę najmu dla celów PDOP i PDOF.
- Jak już wskazywano, w praktyce, w tym wśród członków PZWLP, najbardziej popularną formą wynajmu długoterminowego pojazdów samochodowych jest właśnie Leasing operacyjny. Zakładając, że umowy oferowane przez członka PZWLP spełniają powyżej wskazane warunki dotyczące sumy opłat ustalonych w umowie oraz minimalnego bądź oznaczonego okresu na jaki zawarta została umowa, to wtedy powinny być traktowane jako umowa leasingu operacyjnego w świetle ustawy o PDOP oraz ustawy o PDOF.

Kwalifikacja wynajmu długoterminowego pojazdów samochodowych na gruncie podatków dochodowych

Niniejszy materiał przygotowany przez Deloitte Doradztwo Podatkowe Dąbrowski 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 Dąbrowski 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 Dąbrowski i Wspólnicy sp.k. nie przewiduje inaczej, osoby trzecie nie są uprawnione do korzystania z porad, opinii, raportów ani innych usług Deloitte Doradztwo Podatkowe Dąbrowski i Wspólnicy sp.k. niezależnie od celu. W przypadku nieupoważnionego wykorzystania materiału informacyjnego PZWLP zgadza się zabezpieczyć Deloitte Doradztwo Podatkowe Dąbrowski i Wspólnicy sp.k. i jego personel przed roszczeniami osób trzecich, zobowiązaniami i kosztami wynikającymi z takich roszczeń.

Nazwa Deloitte odnosi się do jednego lub kilku podmiotów Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL”), jej firm członkowskich oraz ich podmiotów powiązanych (zwanym łącznie „organizacją Deloitte”). DTTL (zwana również „Deloitte Global”), każda z jej firm członkowskich i podmiotów z nimi powiązanych są prawnie odrębnymi, niezależnymi podmiotami, które nie mogą podejmować decyzji ani zobowiązań za inne podmioty wobec osób trzecich. DTTL, każda z jej firm członkowskich i podmiotów powiązanych ponoszą odpowiedzialność wyłącznie za własne działania i zaniechania, a nie za działania i zaniechania innych firm członkowskich i podmiotów powiązanych. DTTL nie świadczy usług na rzecz klientów. Zapraszamy na stronę www.deloitte.com/pl/onas w celu uzyskania dalszych informacji.

Deloitte to wiodąca, międzynarodowa firma świadcząca klientom usługi obejmujące m.in. audyt, konsulting, doradztwo finansowe, zarządzanie ryzykiem, doradztwo podatkowe. Nasza globalna sieć firm członkowskich i podmiotów powiązanych (zwana łącznie „organizacją Deloitte”) obejmuje ponad 150 krajów i terytoriów i świadczy usługi na rzecz czterech na każde pięć spółek z rankingu Fortune Global 500®. Aby dowiedzieć się, w jaki sposób około 312 000 pracowników Deloitte realizuje misję firmy, zachęcamy do odwiedzenia strony: www.deloitte.com.

Powyższa publikacja zawiera jedynie informacje natury ogólnej. Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL”), globalna sieć jej firm członkowskich oraz jednostek z nimi powiązanych (zwanym łącznie „organizacją Deloitte”) nie świadczą za jej pośrednictwem profesjonalnych usług ani nie udzielają profesjonalnych porad. Przed podjęciem jakichkolwiek decyzji lub działań, które mogą mieć wpływ na finanse lub działalność twojej firmy, należy uzyskać poradę profesjonalną.

Nie składamy żadnych oświadczeń, nie udzielamy gwarancji ani nie podejmujemy zobowiązań (jawnych ani dorozumianych), dotyczących dokładności i kompletności informacji, zawartych w niniejszej publikacji. DTTL, jej firmy członkowskie, podmioty z nimi powiązane, ich pracownicy oraz agenci nie ponoszą odpowiedzialności za straty lub szkody, wynikające bezpośrednio lub pośrednio z wykorzystania niniejszej publikacji. DTTL i jej firmy członkowskie oraz podmioty z nimi powiązane stanowią oddzielne i niezależne podmioty prawa.

© 2020. Deloitte Doradztwo Podatkowe Dąbrowski i Wspólnicy sp.k.