



Michał Zwyrtok
ekspert
Europejskiego
Centrum
Doradztwa
i Dokumentacji
Podatkowej

gp@infor.pl

Lepiej skorzystać z leasingu, czy z wynajmu

Leasing finansowy w ustawie o podatku od towarów i usług zakwalifikowany został jako dostawa towarów. Jakie ma to konsekwencje podatkowe? Czy odmienne potraktowanie obu rodzajów leasingu w ustawie o VAT ma szczególne znaczenie dla odliczenia podatku? Jeżeli firmy nie stać na zakup samochodu, to może skorzystać z leasingu lub wynajmu. Które z tych rozwiązań jest korzystniejsze?

Leasing finansowy w ustawie o podatku od towarów i usług zakwalifikowany został jako dostawa towarów. Takie zdefiniowanie umowy leasingu finansowego powoduje istotne konsekwencje dla podatników. Obowiązek podatkowy powstaje w momencie wydania towarów będących przedmiotem umowy, jeżeli natomiast czynność ta powinna być potwierdzona fakturą, obowiązek ten powstaje z chwilą jej wystawienia, nie później jednak niż 7 dnia od wydania towaru. Podstawą opo-

datkowania jest kwota należna z tytułu sprzedaży pomniejszona o należny podatek VAT, czyli faktycznie jest to suma wszystkich rat leasingowych pobierana przez finansującego.

Odmienne potraktowanie obu rodzajów leasingu w przepisach ustawy o VAT ma szczególne znaczenie dla odliczenia podatku. Co do zasady prawo to powstaje w rozliczeniu za okres, w którym podatnik otrzymał fakturę lub też w miesiącu następnym. Jednakże w przypadku otrzymania faktury z tytułu nabycia towarów lub usług, przed nabyciem prawa do rozporządzania towarem jak właściciel albo przed wykonaniem usługi, z wyłączeniem przypadków, gdy faktura dokumentuje czynności, od których obowiązek podatkowy powstał zgodnie z art. 19 ust. 13 pkt 1, 2, 4, 7, 9-11, czyli m.in. usługi najmu, dzierżawy, usługi leasingu lub usług o podobnym charakterze – prawo do obniżenia kwoty przy-

datku należnego powstaje z chwilą nabycia prawa do rozporządzania towarem lub z chwilą wykonania usługi.

Z literalnego brzmienia powyższych przepisów jednoznacznie wynika, że w przypadku leasingu finansowego będącego dostawą towarów, w którym prawo własności przechodzi co do zasady dopiero z chwilą płatności ostatniej raty, podatnicy nie mają prawa do odliczenia podatku z otrzymanych faktur. Ustawodawca przewidział wyjątek od tej zasady wyłącznie dla umów leasingu operacyjnego.

Mając do wyboru formy odpłatnego i czasowego użytkowania samochodów oraz konsekwencje podatkowe z nimi związane, jako najkorzystniejszą dla podatników należy uznać umowę leasingu operacyjnego, która wydaje się być rozwiązaniem przede wszystkim najprostszym z punktu widzenia rozliczeń podatkowych. Istotne jest również, iż w przy-

padku tego typu leasingu raty leasingowe stanowią koszty uzyskania przychodu leasingobiorcy w pełnej wysokości, gdyż ograniczenia związane z możliwością zaliczania niektórych wydatków do kosztów uzyskania przychodów oraz obowiązek prowadzenia ewidencji przebiegu pojazdu, na podstawie art. 16 ust. 3b został w odniesieniu do leasingu operacyjnego wyłączony. Na gruncie natomiast podatku VAT, leasing operacyjny traktowany jak usługa, umożliwia leasingobiorcy odliczanie podatku VAT (co prawda w ograniczonym zakresie – 60 proc. kwoty podatku naliczonego wynikającego z faktury dokumentującej miesięczną opłatę za korzystanie z samochodu, nie więcej jednak niż 6000 zł) z każdej otrzymanej faktury, a nie dopiero po zakończeniu okresu leasingowego jak w przypadku leasingu finansowego traktowanego dla potrzeb podatku VAT jak dostawa towarów. ■

Not. KT