

# Drożej limuzyny nie wrzucimy w całości do kosztów

**SAMOCHÓD W DZIAŁALNOŚCI** | Przedsiębiorca, który chce kupić do firmy auto osobowe, powinien pamiętać o ograniczeniach związanych z jego amortyzacją. Jeśli kosztowało więcej niż 20 000 euro, tylko część odpisu będzie kosztem

## JAROSŁAW PIĄTEK

To kwota, która decyduje o tym, czy odliczymy pełną amortyzację. Gdy samochód kosztował mniej, odpisy zaliczamy w całości do kosztów.

### Zastanów się przy zakupie

Jeśli więc cena za auto (pomniejszona o VAT, który można odliczyć) balansuje na granicy 20 000 euro, warto zastanowić się, czy nie kupić trochę tańszego modelu.

Limit 20 000 euro przelicza się na złote według kursu średniego NBP z dnia przekazania samochodu do użytkowania.

### + PRZYKŁAD

W grudniu 2007 r. przedsiębiorca kupił i wprowadził do ewidencji środków trwałych samochód osobowy o wartości początkowej 65 000 zł. Zakładając, że średni kurs euro w dniu przekazania samochodu do użytkowania wyniósł 3,5 zł, limit, powyżej którego odpisy amortyzacyjne będą kosztem, wyniesie 70 000 zł (20 000 x 3,5). Wartość auta mieści się w powyższym limicie, cała kwota odpisu amortyzacyjnych będzie więc kosztem podatkowym. Amortyzacja dla nowych sa-

mochodów osobowych liczona jest według 20-proc. stawki rocznej. Odpis wyniesie więc rocznie 13 000 zł, a miesięcznie 1083,33 zł. Auto będzie amortyzowane przez pięć lat, a ostatni miesięczny odpis nastąpi w grudniu 2012 r.

Przedsiębiorca zalicza także do kosztów bieżące wydatki związane z eksploatacją samochodu (np. paliwo, naprawy, mycie).

### Limit dla składek

Przy zakupie samochodu osobowego o wartości powyżej 20 000 euro mamy – oprócz amortyzacji – jeszcze jedno ograniczenie „kosztowe”:

Otóż zgodnie z art. 23 ust. 1 pkt 47 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych (dalej ustawa o PIT) nie zalicza się do kosztów składek na ubezpieczenie samochodu osobowego w wysokości przekraczającej ich część ustaloną w takiej proporcji, w jakiej pozostaje równowartość 20 000 euro, przeliczona na złote według kursu sprzedaży walut obcych ogłoszanego przez NBP z dnia zawarcia umowy ubezpieczenia, w wartości samochodu przyjętej dla celów ubezpieczenia. Podobna zasada zawarta jest w art. 16 ust. 1 pkt 49 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych (dalej ustawa o

CIT), z tym że w tym wypadku dla celów przeliczeniowych stosuje się kurs średni NBP z dnia zawarcia umowy ubezpieczenia.

### + PRZYKŁAD

W grudniu 2007 r. spółka z o.o. kupiła i wprowadziła do ewidencji środków trwałych samochód osobowy o wartości początkowej 100 000 zł. W tym miesiącu opłaciła też składki na ubezpieczenie tego samochodu z założeń że średni kurs euro w dniu przekazania samochodu do użytkowania wyniósł 3,5 zł, limitowana wartość, do której odpisy amortyzacyjne oraz składki będą kosztem uzyskania przychodów, wyniesie 70 000 zł (20 000 x 3,5).

W związku z tym wskaźnik procentowy, z którego wynika, jaka część odpisu amortyzacyjnego oraz składek ubezpieczeniowych będzie kosztem podatkowym, wyniesie 70 proc., według wyliczenia (70 000 zł : 100 000 zł x 100). Amortyzacja dla nowych samochodów osobowych liczona jest według 20-proc. stawki rocznej, wyniesie więc 20 000 zł w skali roku, a miesięcznie 1666,66 zł.

Kosztem podatkowym będzie jednak tylko 1166,66 zł (1666,66 zł x 70 proc.).

Natomiast składka na ubezpieczenie samochodu będzie kosztem podatkowym w kwocie 1750 zł (2500 zł x 70 proc.).

### Leasing operacyjny bez ograniczeń

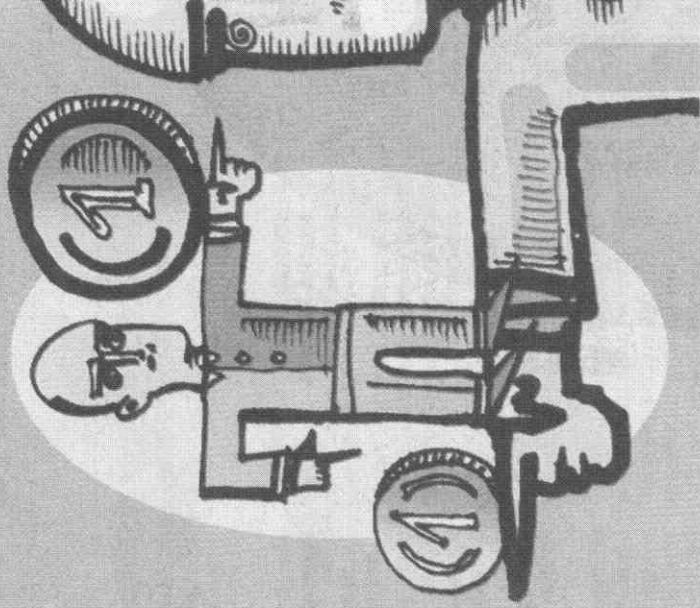
Jeśli samochód osobowy wykorzystujemy w firmie na podstawie umowy leasingu operacyjnego, raty zaliczamy w całości do kosztów. Auto amortyzuje natomiast leasingodawca.

Musimy jednak pamiętać, że umowę można uznać za leasing operacyjny, jeśli spełnia określone w przepisach warunki:

- musi zostać zawarta na czas oznaczony, stanowiący co najmniej 40 proc. normalywnego okresu amortyzacji, jeżeli jej przedmiotem są rzeczy ruchome; w przypadku samochodów osobowych warunk ten będzie spełniony, jeżeli umowa będzie zawarta na okres nie krótszy niż dwa lata (normalny okres amortyzacji wynosi bowiem pięć lat),

- suma ustalonych w umowie opłat, pomniejszona o należny podatek VAT, odpowiada co najmniej wartości początkowej środków trwałych (w tym wypadku samochodu osobowego).

Jeżeli powyższe warunki są spełnione, raty leasingowe stanowią przychód leasingodawcy i odpowiednio koszt leasingobiorcy.



To, że raty leasingowe można zaliczyć do kosztów bez względu na limit 20 000 euro, potwierdzają też organy podatkowe, np. **Urząd Skarbowy w Brzegu w interpretacji z 24 lipca 2007 r. (PD-415/INT/22/07/AL)**. Z pisma tego wynika jednak, że wydatki na ubezpieczenie samochodu osobowego używanego na podstawie umowy leasingu mogą być zaliczone do kosztów podatkowych tylko w granicach limitu.

Musimy jednocześnie pamiętać, że korzyści podatkowe odnoszące się do rat leasingowych nie mają zastosowania do innego rodzaju umowy, zwanej leasingiem finansowym, uregulowanej m.in. w art. 23f ustawy o PIT (art. 17f ustawy o CIT). Jedną z podstawowych cech leasingu finansowego jest to, że odpisy amortyzacyjne nalicza leasingobiorca, a zatem

dotyczą ograniczenia związane z limitem 20 000 euro.

### Przy najmie kilometrówka

Samochodu można też używać w działalności na podstawie umowy najmu. Wówczas raty czynszu płacone przez najemcę będą kosztem uzyskania przychodów bez względu na wartość pojazdu. Niestety, w tym wypadku wydatki na samochód osobowy będą ograniczone innym limitem, wynikającym z ewidencji przebiegu pojazdu (tzw. kilometrówka). Jest to iloczyn liczby faktycznie przejechanych kilometrów przez stawkę za 1 km przebiegu.

*Autor jest doradcą podatkowym, właścicielem kancelarii we Wrocławiu*