

Spis treści

1. CZYM JEST LEASING – JEGO ISTOTA I DEFINICJE	5
1.1. Strony i przedmiot leasingu	6
1.2. Podstawowe rodzaje leasingu	6
2. ZAWARCIE UMOWY LEASINGU – ROZLICZENIA PODATKOWE I BILANSOWE	8
2.1. Rodzaje umów leasingowych najczęściej występujących w obrocie gospodarczym – jaką umowę wybrać	8
2.2. Czas trwania umowy leasingu	10
2.3. Dokumenty potrzebne do zawarcia umowy – czego może wymagać leasingodawca	11
2.4. Ubezpieczenie przedmiotu leasingu – czy jest potrzebne i kto ponosi jego koszt	11
2.5. Klasyfikowanie umów leasingu na gruncie prawa bilansowego i prawa podatkowego	12
2.5.1. Klasyfikowanie umów leasingu według ustawy o rachunkowości	12
2.5.2. Klasyfikowanie umów leasingu według KSR nr 5 „Leasing, najem i dzierżawa”	14
2.5.3. Klasyfikowanie umów leasingu według ustaw o podatku dochodowym	16
2.5.4. Klasyfikowanie umów leasingu według ustawy o VAT	19
3. UMOWA LEASINGU W OKRESIE JEJ TRWANIA – ROZLICZENIA PODATKOWE I BILANSOWE	20
3.1. Leasing finansowy – rozliczenie przez leasingodawcę (finansującego)	20
3.1.1. Leasing finansowy – zasady ogólne rozliczenia	21
3.1.2. Leasing finansowy – gdy przedmiotem umowy jest grunt	21
3.2. Leasing finansowy – rozliczenie przez leasingobiorcę (korzystającego)	22
3.2.1. Leasing finansowy (podatkowo i bilansowo) – przebieg rozliczania opłat leasingowych	23
3.2.2. Leasing finansowy – metody podatkowej amortyzacji środka trwałego	27
3.2.2.1. Jednorazowy odpis amortyzacyjny podatkowo i bilansowo	27
3.2.2.2. Odpisy amortyzacyjne od wartości początkowej samochodu osobowego – po zmianach w 2019 r.	28
3.2.3. Przebieg rozliczenia leasingu, który jest bilansowo – finansowy, a podatkowo – operacyjny	30
3.2.4. Leasing finansowy – sposób prezentacji przez korzystającego w sprawozdaniu finansowym	33
3.3. Leasing operacyjny – rozliczenie przez leasingodawcę (finansującego)	33
3.4. Leasing operacyjny – rozliczenie przez leasingobiorcę (korzystającego)	35
3.4.1. Leasing operacyjny – ogólne zasady rozliczenia	36
3.4.1.1. Związek usługi leasingowej z osiąganymi przychodami oraz czynnościami opodatkowanymi VAT	36
3.4.1.2. Zasada potrącalności kosztów w podatku dochodowym	36
3.4.1.3. Termin odliczenia VAT	36
3.4.1.4. Split payment w VAT	37
3.4.1.5. Uproszczenia bilansowe dla leasingu operacyjnego	37
3.4.1.6. Sposób ujęcia opłat leasingowych w kosztach bilansowych	37
3.4.2. Opłata wstępna – rozliczenie podatkowe i bilansowe	37
3.4.3. Miesięczne raty leasingowe – rozliczenie podatkowe i bilansowe	41
3.4.4. Leasing operacyjny – gdy przedmiotem umowy jest samochód osobowy	44
3.4.4.1. Leasing operacyjny samochodu osobowego – koszty uzyskania przychodów	44
3.4.4.2. Leasing operacyjny samochodu osobowego – zasady odliczania VAT	52
3.4.4.3. Leasing operacyjny samochodu osobowego – sposób ujmowania wydatków w księgach rachunkowych	55
3.4.5. Leasing operacyjny – wpływ prawa do odliczenia podatku naliczonego na sposób rozliczenia VAT w kosztach uzyskania przychodów i ujęcia opłat leasingowych w księgach rachunkowych	58

3.4.5.1. Podatek naliczony od opłat leasingowych dotyczących sprzedaży zwolnionej z VAT	58
3.4.5.2. Podatek naliczony od opłat leasingowych stanowiących podatkowo – leasing operacyjny, bilansowo – leasing finansowy	59
3.4.6. Leasing operacyjny – sposób prezentacji przez korzystającego w sprawozdaniu finansowym	60
3.5. Leasing zwrotny – rozliczenie przez leasingobiorcę (korzystającego)	61
4. ZAKOŃCZENIE UMOWY LEASINGU – ROZLICZENIA PODATKOWE I BILANSOWE	65
4.1. Wykup przedmiotu leasingu z leasingu finansowego – bilansowo (leasingu operacyjnego – podatkowo) i jego późniejsza sprzedaż	65
4.2. Wykup przedmiotu leasingu z leasingu operacyjnego i jego późniejsza sprzedaż	68
4.2.1. Wykup samochodu osobowego z leasingu operacyjnego i jego późniejsza sprzedaż	69
4.3. Cesja umowy leasingu – jak rozliczyć odstępnę	73
4.3.1. Odstępnę – przychód bilansowy i podatkowy u dotychczasowego leasingobiorcy	73
4.3.2. Odstępnę – wydatek poniesiony przez nowego leasingobiorcę	73
4.4. Skutki przedterminowego zakończenia umowy leasingu	75
4.4.1. Opłata za przedterminowe rozwiązanie umowy leasingu – świadczenie usługi czy odszkodowanie?	75
4.4.2. Opłata za przedterminowe rozwiązanie umowy leasingu – czy jest kosztem uzyskania przychodów?	76
4.5. Zalety i wady umowy leasingu	77
5. ODPOWIEDZI NA PYTANIA CZYTELNIKÓW	79
5.1. Na co zwracać uwagę, badając i zawierając umowę leasingu	79
5.2. Jak rozliczyć w kosztach podatkowych leasing operacyjny samochodu osobowego	83
5.3. Jak w 2019 r. rozliczać w kosztach wydatki związane z samochodami osobowymi	85
5.4. Czy po wykupieniu samochodu z leasingu na cele prywatne można wykorzystywać go w działalności i odliczać VAT	89
5.5. Czy należy złożyć informację VAT-26 w związku z wykupem samochodu z leasingu	90
5.6. Kogo dotyczy MSSF 16 „Leasing”?	92
6. LEASING W FIRMIE – KOMENTARZ EKSPERTA DO ZMIAN	96