

Koszty samochodów osobowych

Zmiany od 01.01.2019 r.



Purpurowy Informator – źródło informacji

Z przyjemnością prezentujemy kolejną edycję „Purpurowego Informatora”, czyli cyklu analiz, w którym omawiamy ważne dla przedsiębiorców kwestie prawne, księgowe i kadrowe. Tym razem tematem naszego cyklu są zmiany w ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw, które wejdą w życie już 01.01.2019 roku, a które dotyczą rozliczania kosztów samochodów osobowych. Jak zmieni się limit amortyzacji oraz kosztów ubezpieczenia? Jakie ograniczenia przewiduje ustawa w zakresie zaliczania do kosztów uzyskania przychodów wydatków na opłaty eksploatacyjne? O najważniejszych zmianach, jakie niosą za sobą nowe przepisy dotyczące rozliczania kosztów samochodów przeczytaj Państwo w naszym opracowaniu.

Zapraszamy do lektury.

Już 1-go stycznia 2019 roku zaczną obowiązywać nowe przepisy dotyczące rozliczania kosztów samochodów osobowych.

Nowe przepisy będą dotyczyć wszystkich przedsiębiorców i mają nakłonić ich do kupowania samochodów na własność. Warto zapoznać się z najważniejszymi zmianami zachodzącymi w przepisach i rozpocząć przygotowania już teraz.

W dniu 19 listopada 2018 r. w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej, poz. 2159 została ogłoszona ustawa z dnia 23 października 2018 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym osób prawnych oraz niektórych innych ustaw.

Ustawa wprowadza pierwsze, istotne zmiany w rozliczaniu kosztów samochodów od 2014 roku. Główne zmiany to podniesienie limitu amortyzacji i kosztów ubezpieczenia oraz wprowadzenie ograniczeń w zaliczeniu do kosztów uzyskania przychodów wydatków na opłaty eksploatacyjne.

Zmiany dotyczą wyłącznie samochodów osobowych:

- zakupionych,
- przyjętych w leasing,
- wynajętych

po 1 stycznia 2019 roku.



Mateusz Gan
Specjalista ds. księgowości
Outsourcing
Grant Thornton

Jaka jest istota zmiany?

Wprowadzone zmiany mają nakłonić przedsiębiorców do kupowania samochodów na własność. Istotą zmiany jest również ograniczenie procedury leasingowania drogich samochodów, ich wykupu i szybkiej sprzedaży z wykazaną stratą podatkową, co w wielu przypadkach kompensowało realne dochody firm.

W związku z tym, urealniono obowiązujące od lat przepisy w zakresie zaliczania do kosztów podatkowych wydatków związanych z samochodami osobowymi poprzez:

- zwiększenie limitu kosztów amortyzacji podatkowej oraz ubezpieczenia do kwoty 150.000 zł dla samochodów osobowych spalinowych,
- zwiększenie limitu kosztów amortyzacji podatkowej oraz ubezpieczenia do kwoty 225.000 zł dla samochodów osobowych elektrycznych.
- możliwość zaliczenia do kosztów podatkowych wyłącznie 75% wydatków eksploatacyjnych dla samochodów osobowych, nie zgłoszonych do Urzędu Skarbowego jako wykorzystywane wyłącznie do działalności gospodarczej,
- konieczność zgłoszenia samochodu jako wykorzystywanego wyłącznie do celów gospodarczych i prowadzenie ewidencji jak do celów podatku VAT – żeby zaliczyć całość kosztów eksploatacyjnych do kosztów podatkowych.



Istotą zmiany jest nakłonienie przedsiębiorców do kupowania samochodów na własność i ograniczenie leasingowania drogich samochodów.

Amortyzacja, opłaty leasingowe, czynsz

Stan obowiązujący do 31.12.2018 r.

Do dnia 31.12.2018 r. przedsiębiorca:

- kupując samochód osobowy na własność ma możliwość zaliczyć do kosztów podatkowych wartość samochodu do kwoty 20.000 EUR dla samochodów spalinowych oraz wartość samochodu do kwoty 30.000 EURO dla samochodów elektrycznych. Powyższe wartości przelicza się na złote według kursu ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu przekazania samochodu do używania. Kwotę tą rozlicza się w koszty podatkowe proporcjonalnie do wartości początkowej samochodu przez okres jego amortyzacji.
- zawierając umowę leasingu operacyjnego lub umowę o podobnym charakterze (np. wynajem), zalicza do kosztów podatkowych wszelkie opłaty wstępne i raty leasingowe, które są potrącalne w dacie ich poniesienia.
- zawierając umowę leasingu finansowego kosztem podatkowym są odsetki z raty leasingowej oraz odpisy amortyzacyjne. W leasingu finansowym stroną, która dokonuje amortyzacji samochodu jest korzystający.

Stan obowiązujący od 01.01.2019 r.

Od dnia 01.01.2019 przedsiębiorca:

- kupując samochód osobowy na własność ma możliwość zaliczyć do kosztów podatkowych wartość samochodu do kwoty 150.000 zł dla samochodów spalinowych oraz wartość samochodu do kwoty 225.000 zł dla samochodów elektrycznych. Kwotę tą rozlicza się w koszty podatkowe proporcjonalnie do wartości początkowej samochodu przez okres jego amortyzacji.
- zawierając umowę leasingu operacyjnego lub umowę o podobnym charakterze (np. wynajem), do kosztów podatkowych zaliczać będzie można wszelkie opłaty wstępne i raty leasingowe w proporcji, w jakiej wartość samochodu pozostaje do kwoty 150 000 zł (dla aut elektrycznych – 225 000 zł).
- zawierając umowę leasingu finansowego kosztem podatkowym będą opłaty oraz odsetki z raty leasingowej w całości. Limitowane będą odpisy amortyzacyjne do kwoty 150.000 zł dla samochodów spalinowych i wartość samochodu do kwoty 225.000 zł dla samochodów elektrycznych.

Koszty podatkowe dla samochodów osobowych

	do 31.12.2018 r.	od 01.01.2019 r.
leasing operacyjny i zrównane z nim	koszty nielimitowane	150.000 zł lub 225.000 zł/wartość samochodu będącego przedmiotem umowy
zakup	do 20.000 EUR lub 30.000 EUR wg kursu z dnia przyjęcia samochodu do używania	150.000 zł lub 225.000 zł/wartość samochodu będącego przedmiotem umowy

Koszty eksploatacyjne

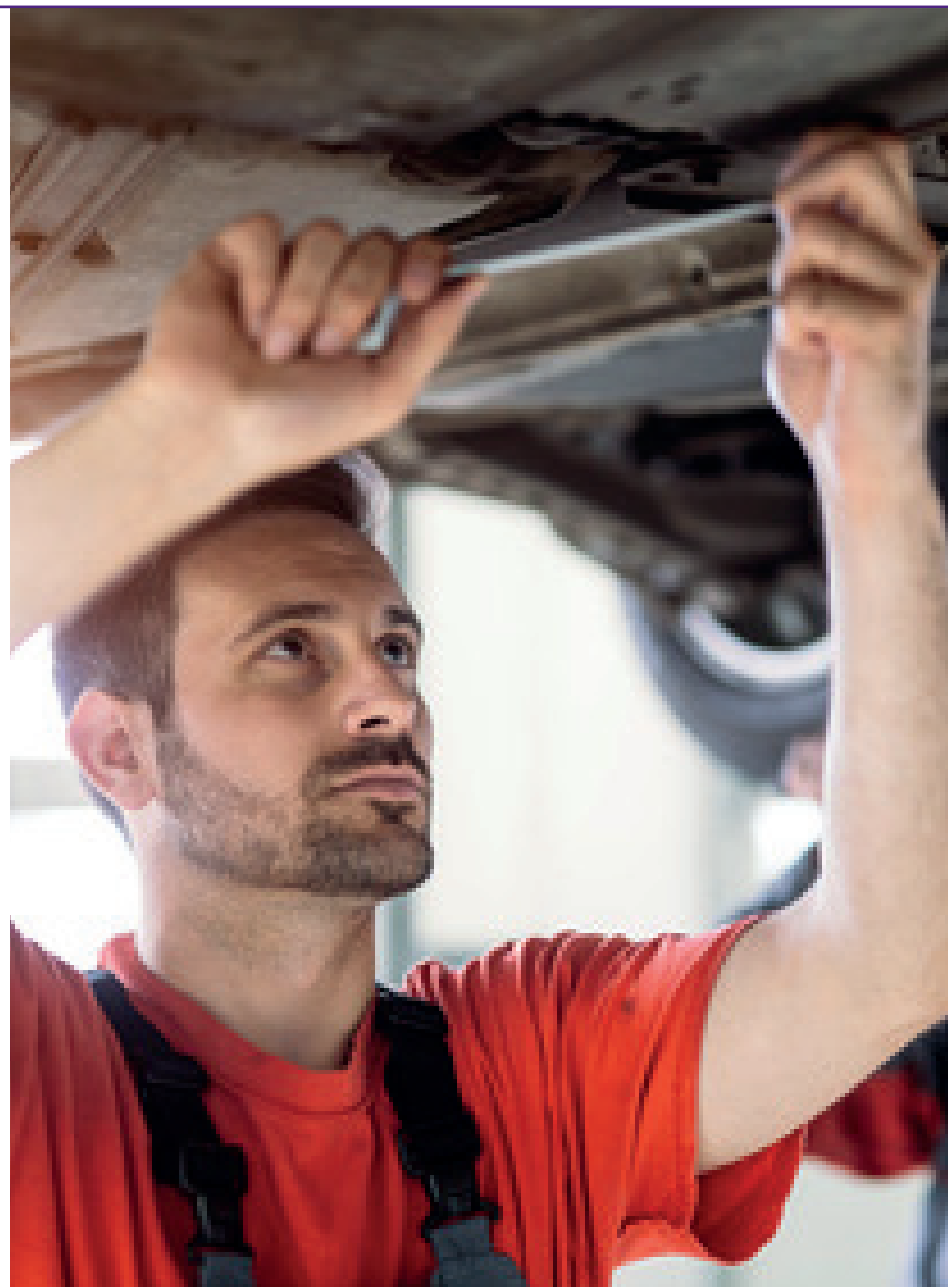
Do 31.12.2018 r. podatnik wykorzystując do celów działalności gospodarczej samochód osobowy użytkowany w systemie mieszanym, będący składnikiem majątku jednostki (lub przekazanych mu do używania na podstawie stosownych umów) ma możliwość zaliczenia do kosztów podatkowych całość ponoszonych wydatków eksploatacyjnych.

Od 01.01.2019 r. koszty te zostaną limitowane do kwoty stanowiącej 75% tych kosztów. Do wysokości ograniczenia włącza się również koszt 50% nieodliczonego podatku VAT. Do kosztów eksploatacyjnych zalicza się min. koszty paliwa, części zamiennych, napraw, przejazdów autostradami płatnymi.

Przykład:

Kwota faktury netto za paliwo wynosi 250 zł, podatek VAT 57, 50 zł. Podatnik odlicza 50% VAT, tj. 28,75 zł, ponieważ jest to samochód osobowy.

Do 31.12.2018 r. w koszty podatkowe zaliczy 278,75 zł. **Od 01.01.2019 r.** do kosztów podatkowych zaliczy wyłącznie 209,06 zł. Jeżeli jednak samochód zostanie zgłoszony do Urzędu Skarbowego i będzie prowadzona ewidencja przebiegu pojazdu jak dla celów VAT, to podatnik zaliczy do kosztów podatkowych 278,75 zł.



Kilometrówka

W przypadku kilometrówki zajdą pewne zmiany

Do 31.12.2018 r. przedsiębiorca, aby zaliczyć do kosztów podatkowych koszty eksploatacyjne związane z korzystaniem z samochodu niebędącego składnikiem majątku tego przedsiębiorcy musi prowadzić tzw. ewidencję przebiegu pojazdu.

Ewidencja przebiegu pojazdu jest podstawą do zaliczenia do kosztów podatkowych wydatków do wysokości kwoty wynikającej z w/w ewidencji.

Ograniczenie dotyczy samochodów niestanowiących majątku przedsiębiorcy takich jak:

- użytkowanych przez pracowników w celu odbycia podróży służbowych,
- wynajmu krótkoterminowego,
- stanowiących własność przedsiębiorcy będącego osobą fizyczną, ale nie wprowadzonych do działalności.

Od 01.01.2019 r. nie będzie miała zastosowania kilometrówka:

- dla podatnika PIT (osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą) w przypadku wykorzystywania w działalności jego własnego pojazdu, który nie stanowi majątku jego przedsiębiorstwa; podatnik będzie mógł zaliczyć do kosztów podatkowych 20% kosztów poniesionych z tytułu używania samochodu oraz składek na ubezpieczenie.
- Do kosztów podatkowych będzie można zaliczyć 75% kosztów eksploatacyjnych w związku z wynajmem krótkoterminowym, bez konieczności prowadzenia kilometrówki
- Zasady używania samochodów prywatnych przez pracowników nie zmienią się – do kosztów podatkowych będzie można zaliczyć 100% ryczałtu.



Ubezpieczenia

Stan obowiązujący do 31.12.2018 r.

W chwili obecnej ustawodawca limituje możliwość zaliczania do kosztów podatkowych koszty ubezpieczenia samochodu osobowego identycznie jak w przypadku amortyzacji, tj. do kosztów podatkowych można zaliczyć część składki, w jakiej kwota 20.000 EUR (30.000 EUR dla samochodów elektrycznych) pozostaje w proporcji do wartości samochodu wynikającej z zawartej polisy. Kwota składki powyżej w/w kwot proporcji jest kosztem niepodatkowym.

Stan obowiązujący od 01.01.2019 r.

Od dnia 1.01.2019 r. zostanie wprowadzony do katalogu kosztów wyłączonych z kosztów podatkowych w art. 16 ustawy o CIT pkt. 49, a do ustawy o PIT w art. 23 pkt. 47 w identycznych brzmieniach. Na ich podstawie do kosztów podatkowych będzie można zaliczyć co do zasady część składki, w jakiej kwota 150.000 zł (225.000 zł dla samochodu elektrycznego) pozostaje do wartości samochodu przyjętej do celów ubezpieczenia.



Sprzedaż samochodu przed zakończeniem amortyzacji

Stan obowiązujący do 31.12.2018 r.

Do 31.12.2018r. przedsiębiorca przy sprzedaży samochodu może zaliczyć do kosztów podatkowych różnicę pomiędzy kosztem zakupu (kwota netto z fv + 50% VAT niepodlegającego odliczeniu) a sumą odpisów amortyzacyjnych, bez względu na to, czy odpisy ujęt w kosztach podatkowych.

Stan obowiązujący od 01.01.2019 r.

Od tego dnia przedsiębiorca będzie mógł zaliczyć przy sprzedaży samochodu do kosztów podatkowych różnicę pomiędzy nowym limitem podatkowym (tj. 150 000 zł), a faktycznie dokonanyymi odpisami amortyzacyjnymi.



Lesingodawcy

Leasingodawcy będą rozliczać swoje inwestycje na nie zmienionych zasadach.

Wprowadzone zmiany dotyczą jedynie podmiotów będących faktycznymi użytkownikami samochodów osobowych.

Mając na uwadze zawiełość zmian, Ministerstwo Finansów przeprowadziło szereg konsultacji podatkowych po przyjęciu Ustawy. W najbliższym czasie Podatnicy mogą spodziewać się oficjalnej broszury informacyjnej obejmującej zmiany w tym zakresie.



Podsumowanie zmian

	do 31.12.2018	Od 01.01.2019 r.
amortyzacja podatkowa	koszty podatkowe do 20 000 EUR / 30 000 EUR* wartości auta	koszty podatkowe do 150 000 zł /225 000 zł* wartości auta

* w przypadku aut elektrycznych: kwotę 150 000 zł dla aut spalinowych, wyszczególnioną w poniższych tabelach, należy zastąpić kwotą 225 000 zł w przypadku aut elektrycznych

Koszty eksploatacyjne – system mieszany

własność firmy	nielimitowane	75% poniesionych kosztów, w tym nieodliczony VAT
leasing operacyjny	nielimitowane	75% poniesionych kosztów, w tym nieodliczony VAT
leasing finansowy	nielimitowane	75% poniesionych kosztów, w tym nieodliczony VAT
najem krótkoterminowy	do wysokości kwoty wynikającej z ewidencji przebiegu pojazdu	75% poniesionych kosztów, w tym nieodliczony VAT
auto prywatne przedsiębiorcy	do wysokości kwoty wynikającej z ewidencji przebiegu pojazdu	20% poniesionych kosztów
auto prywatne pracownika	ryczałt w jazdach lokalnych	ryczałt w jazdach lokalnych

Koszty raty leasingu operacyjnego, leasingu finansowego, najmu krótkoterminowego – obecnie tzw. “koszty pozyskania samochodu do użytkowania”

leasing operacyjny	nielimitowane	koszty podatkowe do 150 000 zł wartości samochodu
leasing finansowy	nielimitowane – koszty odsetek amortyzacja w kosztach podatkowych do 20.000 EUR	nielimitowane
najem krótkoterminowy**	nielimitowane	koszty podatkowe do 150 000 zł wartości samochodu

** najem krótkoterminowy, rozumiany jako najem do 6 miesięcy

Ubezpieczenie

samochód osobowy będący majątkiem firmy	koszty podatkowe do wysokości 20 000 EUR/wartość samochodu do celów ubezpieczenia	150 000 PLN/wartość samochodu do celów ubezpieczenia
prywatny samochód osobowy podatnika PIT	do wysokości kwoty wynikającej z ewidencji przebiegu pojazdu	20% składki jest kosztem podatkowym



Mateusz Gan

Specjalista ds. księgowości
Outsourcing
Grant Thornton
T +48 22 205 49 86
E mateusz.gan@pl.gt.com



Agnieszka Michalak

Senior Menedżer, Leader The Center of Excellence
Outsourcing
Grant Thornton
T +48 22 205 48 94
E agnieszka.michalak@pl.gt.com



Mamy nadzieję, że przygotowany przez nas materiał będzie dla Państwa pomocny. W razie pytań lub wątpliwości zapraszamy do kontaktu.



www.GrantThornton.pl

Informacje zawarte w niniejszym dokumencie mają jedynie charakter ogólny i poglądowy. Nie stwarzają one stosunku handlowego ani stosunku świadczenia usług doradztwa podatkowego, prawnego, rachunkowego lub innego profesjonalnego doradztwa. Przed podjęciem jakichkolwiek działań należy skontaktować się z profesjonalnym doradcą w celu uzyskania porady dostosowanej do indywidualnych potrzeb. Grant Thornton Frąckowiak Sp. z o.o. Sp. k. dołożyło wszelkich starań, aby informacje znajdujące się w niniejszym dokumencie były kompletne, prawdziwe i bazowały na wiarygodnych źródłach. Grant Thornton Frąckowiak Sp. z o.o. Sp. k. nie ponosi jednak odpowiedzialności za ewentualne błędy lub braki w nich oraz błędy wynikające z ich nieaktualności. Grant Thornton Frąckowiak Sp. z o.o. Sp. k. nie ponosi także odpowiedzialności za skutki działań będące rezultatem użycia tych informacji.