ABC TAX
ADVISORY & TRANSFER PRICING

Samochody firmowe w kosztach podatkowych – zmiany od 2019

Alert podatkowy 2/2019

Od 01.01.2019 r. zmieniły się zasady rozliczania kosztów związanych z używaniem firmowych samochodów osobowych. Przygotowaliśmy dla Państwa zestaw 13 pytań i odpowiedzi, które przybliżą najważniejsze zmiany. Nowe zasady dotyczą tylko samochodów osobowych (spełniających definicję z art. 4a pkt 9a ustawy o CIT). Ministerstwo Finansów planuje wydać objaśnienia podatkowe dotyczące ich stosowania.

Amortyzacja

1) Do jakiej wysokości odpisy amortyzacyjne mogą być kosztem podatkowym?

Od 2019 r. limit, do którego odpisy amortyzacyjne mogą być zaliczane do kosztów podatkowych wynosi 150.000 zł (225.000 zł dla samochodów elektrycznych). Do końca 2018 r. limit ten wynosił 20.000 EUR (30.000 EUR dla samochodów elektrycznych).

2) Czy nowy limit dotyczy także samochodów przyjętych do używania przed 01.01.2019 r.?

Tak. Podwyższony limit amortyzacji ma zastosowanie także do samochodów przyjętych do używania przed 1.01.2019 (o ile nie zostały one w pełni zamortyzowane). Dla samochodów, które zostały całkowicie zamortyzowane przed 01.01.2019 r. nowe przepisy nie mają zastosowania. Nowe przepisy nie dają prawa do korekty odpisów dokonanych przed 2019 r.

Koszt uzyskania przychodu ze sprzedaży samochodu

3) Czy nowy limit amortyzacji wpływa na koszt w przypadku sprzedaży samochodu?

Tak. Od 01.01.2019 r. kosztem uzyskania przychodów z odpłatnego zbycia samochodu osobowego są wydatki na jego nabycie do wysokości 150.000 zł (225.000 zł dla samochodów elektrycznych), pomniejszone o sumę odpisów amortyzacyjnych zaliczonych do kosztów uzyskania przychodów. Dotyczy to jednak samochodów nowych - wprowadzonych do ewidencji środków trwałych po 31.12.2018 r. Do końca 2018 r. kosztem uzyskania przychodu w takim przypadku były wydatki na nabycie samochodu, pomniejszone o sumę odpisów amortyzacyjnych (zarówno stanowiących koszty uzyskania przychodu, jak i niestanowiących kosztów uzyskania przychodu), bez dalszego limitu.

Koszty używania samochodu

4) Do jakiej wysokości koszty używania samochodu stanowią koszty podatkowe?

Od 01.01.2019 r. koszty użytkowania samochodu (np. paliwo, naprawy, przeglądy, płyny eksploatacyjne) można zaliczać do kosztów podatkowych do wysokości 75% wydatku, jeżeli samochód jest wykorzystywany również do celów niezwiązanych z działalnością gospodarczą (cele prywatne). Jeżeli samochód będzie wykorzystywany wyłącznie do celów działalności gospodarczej, wydatki te można rozliczyć w całości.

5) Co decyduje o uznaniu, że auto jest wykorzystywane również do celów prywatnych?

Kluczowa jest tu kwalifikacja samochodu dla celów VAT. Samochód jest uznawany za wykorzystywany również do celów prywatnych jeżeli nie jest prowadzona ewidencja przebiegu pojazdu na potrzeby VAT (w celu odliczenia 100% VAT).

6) Czy ograniczeniu w zaliczaniu do kosztów podatkowych podlega VAT uwzględniony w kwocie wydatków?

Tak. Ograniczenie stosuje się do kwoty wydatków ustalonej jako kwota netto powiększona o naliczony podatek VAT, który zgodnie z przepisami o VAT nie podlega odliczeniu. Tak więc częściowe wyłączenie z kosztów podatkowych obejmuje też nieodliczony VAT.

Ubezpieczenie

7) Do jakiej wysokości składki na ubezpieczenie auta mogą być kosztem podatkowym?

Od 01.01.2019 r. zwiększony został limit, do którego składki na ubezpieczenie samochodu mogą być zaliczane do kosztów podatkowych i obecnie wynosi on 150.000 zł (wcześniej 20.000 EUR). Dotyczy to jednak tylko tych ubezpieczeń, gdzie wysokość składki zależy od wartości samochodu (np. ubezpieczenie AC). Jeżeli wartość samochodu przyjęta dla celów ubezpieczenia nie przekracza ww. kwoty, składki stanowią koszt w pełnej wysokości. Jeżeli wartość samochodu jest wyższa, składki będą zaliczane do kosztów w proporcji, w jakiej kwota 150.000 zł pozostaje do wartości samochodu. Do składek na pozostałe rodzaje ubezpieczeń (gdzie wysokość składki nie zależy od wartości samochodu, np. OC, NNW) powyższe ograniczenie nie ma zastosowania.

Jednocześnie, w naszej ocenie, do składek na ubezpieczenie samochodu nie ma zastosowania ww. ograniczenie do 75% wydatków (jeżeli samochód jest wykorzystywany również do celów prywatnych). Składki na ubezpieczenie samochodu nie są bowiem kosztami używania samochodu.

8) AC obejmuje 2018 i 2019 r. Do składek należy stosować dotychczasowe czy nowe zasady/limity?

Ustawa nowelizująca nie zawiera przepisów przejściowych w tym zakresie. Należy zatem przyjąć, że do części składki, która zostanie zaliczona do kosztów podatkowych w 2019 r. należy stosować nowe przepisy (wyższy limit). Do części składki, która została zaliczona do kosztów podatkowych przed 2019 r. nowe zasady nie mają zastosowania.

Leasing

9) Do jakiej wysokości opłaty leasingowe (a także z tytułu najmu, dzierżawy) mogą być kosztem podatkowym?

W przypadku samochodów o wartości do 150.000 zł (225.000 zł dla samochodów elektrycznych) opłaty z tego tytułu mogą być zaliczane do KUP w całości. W przypadku aut o wyższej wartości opłaty te będą kosztem podatkowym w takiej proporcji w jakiej kwota 150.000 zł pozostaje do wartości samochodu.

10) Czy ograniczenie dotyczy też części odsetkowej opłaty leasingowej?

Nie. Powyższe ograniczenie dotyczy tylko tej części raty, która stanowi spłatę wartości samochodu. Ograniczenie nie będzie zatem dotyczyło części odsetkowej opłaty.

11) Jaką wartość samochodu przyjąć dla obliczenia proporcji?

W przypadku umów najmu, dzierżawy lub innych umów o podobnym charakterze zawartych na okres krótszy niż 6 miesięcy przepis mówi jasno, że przez wartość samochodu rozumie się wartość przyjętą dla celów ubezpieczenia.

W odniesieniu natomiast do pozostałych umów, wartość samochodu należy określić mając na względzie art. 16 ust. 5a ustawy o CIT, zgodnie z którym ww. kwota 150.000 zł obejmuje także podatek VAT, który nie podlega odliczeniu. Należy zatem uznać, że w przypadku umów innych niż wyżej wymienione, jako wartość samochodu należy przyjąć jego wartość netto powiększoną o naliczony podatek VAT, który zgodnie z przepisami o VAT nie podlega odliczeniu.

12) Opłata leasingowa obejmuje również koszty serwisu i ubezpieczenia. Czy całość opłaty objęta jest ograniczeniem?

W przypadku samochodu osobowego oddanego do używania na podstawie umowy leasingu powyższe ograniczenie stosuje się do tej części opłaty, która stanowi spłatę wartości samochodu osobowego. Nie obejmuje ono kosztów używania samochodu oraz składek na jego ubezpieczenie.

Jeżeli samochód jest wykorzystywany również do celów prywatnych, a opłata leasingowa / czynsz obejmuje także koszty eksploatacji, to do części eksploatacyjnej należy zastosować ograniczenie do 75% w zaliczaniu do kosztów podatkowych.

13) Czy nowe zasady stosuje się także do umów zawartych przed 2019 r.?

Nie. Nowe przepisy są stosowane do umów leasingu, najmu, dzierżawy, zawartych od 01.01.2019 r. Będą one jednak miały zastosowanie także do „starych" umów, jeżeli umowy te zostaną po 31.12.2018 r. zmienione lub odnowione.

Te i inne zagadnienia dotyczące nowych przepisów o samochodach osobowych będą przez nas omawiane na bezpłatnym spotkaniu z naszego cyklu „*Kurs na podatki!*"

Odbędzie się ono we wtorek, 26 lutego 2019 r. w g. 9.30-12.00 w Poznaniu, w hotelu Kolegiackim.

W razie zainteresowania, zapraszamy do zapisów: biuro@abctax.com.pl oraz do kontaktu z nami.

W przypadku pytań zachęcamy do kontaktu:

Tomasz Napierala
doradca podatkowy, partner w ABC Tax,
Telefon: 797 720 901
tnapierala@abctax.com.pl

Michał Kubik
doradca podatkowy, partner w ABC Tax,
Telefon: 797 720 902
mkubik@abctax.com.pl

Zawarte w niniejszym materiale informacje nie maja charakteru porady podatkowej czy prawnej. Przed podjęciem jakichkolwiek decyzji w opisywanym zakresie prosimy o kontakt z nami lub Państwa doradcą.