

# Samochód w działalności gospodarczej - rozliczenie w KPiR

Ewelina Dulęba Kursy z księgowości

## Analiza najczęściej pojawiających się przypadków

---

Samochód prywatny w JDG

Leasing samochodu w JDG

Samochód jako środek trwały w JDG

Samochód użyczony

Samochód na kredyt w JDG

## Samochód prywatny w JDG: PIT

---

Podstawa prawna: art. 23 ust. 1 pkt 46 ustawy o PIT

Nie uważa się za koszty uzyskania przychodów: *poniesionych wydatków z tytułu kosztów używania, stanowiącego własność podatnika prowadzącego działalność gospodarczą, samochodu osobowego niebędącego składnikiem majątku, o którym mowa w art. 14 ust. 2 pkt 1, oraz składek na ubezpieczenie takiego samochodu; te wydatki i składki w wysokości 20% stanowią jednak koszty uzyskania przychodów pod warunkiem, że samochód ten jest wykorzystywany również do celów związanych z działalnością gospodarczą prowadzoną przez podatnika;*

## Samochód prywatny w JDG: przykład

---

*Przedsiębiorca (zwolniony z VAT) wykorzystuje również na cele działalności gospodarczej swój prywatny samochód, który nie stanowi środka trwałego w jego firmie. W lipcu wyjechał w podróż służbową. Poniósł koszty paliwa w wysokości 200 zł brutto oraz koszty parkingu 50 zł brutto .*

*W jakiej wysokości wydatki te będą stanowiły koszt jego działalności?*

Przedsiębiorca zgodnie z art. 23 ust. 1 pkt 46 ustawy o PIT do kosztów może zaliczyć jedynie 20% wydatków związanych z wykorzystywaniem samochodu prywatnego na cele swojej działalności.

1. Koszty paliwa:  $200,00 \times 20\% = 40,00$  zł
2. Koszty parkingu:  $50,00 \times 20\% = 10,00$  zł.

## Samochód prywatny w JDG: przykład

*Przedsiębiorca - czynny podatnik VAT wykorzystuje swój samochód osobowy w działalności gospodarczej. W czerwcu bieżącego roku kupił paliwo do tego samochodu za które zapłacił: 300 zł netto + 69 zł VAT. Podatnik dla celów VAT nie prowadzi ewidencji przebiegu pojazdu, dlatego może odliczyć wyłącznie 50% wartości VAT naliczonego.*

*Jaką kwotę może zaliczyć do kosztów uzyskania przychodów ?*

Podatnik może zaliczyć do kosztów uzyskania przychodów jedynie 20% poniesionych wydatków tj.: 60 zł z kwoty netto oraz 20% z nieodliczonej części podatku VAT tj.: 6,90 zł: razem: 66,90 zł. Wynika to z następujących obliczeń:

$$300 \text{ zł} \times 20\% = 60 \text{ zł}$$

$$69 \text{ zł} \times 50\% = 34,50 \text{ zł (nieodliczona część VAT)}$$

$$34,50 \text{ zł} \times 20\% = 6,90 \text{ zł}$$

$$\underline{60 \text{ zł} + 6,90 \text{ zł} = 66,90 \text{ zł}}$$

## Leasing samochodu w JDG

## Leasing samochodu w JDG

---

Zasady leasingu określone zostały w rozdziale 4a ustawy o PIT - Opodatkowanie stron umowy leasingu (art. 23a-23l).

## Leasing samochodu w JDG

---

Niezależnie od tego, czy dana umowa posiada cechy umowy leasingu zgodnie z kodeksem cywilnym, w celu uznania, że taka umowa jest umową leasingu w zakresie podatku dochodowego, niezbędne jest by zawierała ona elementy określone w ustawie o PIT:

- okres umowy leasingu - długość podstawowego okresu umowy leasingu, z wyłączeniem czasu, o który może być przedłużona lub skrócona, (minimalny czas trwania umowy wynosi 40% okresu amortyzacji danego środka trwałego albo 5 lat jeżeli przedmiotem umowy są podlegające odpisom amortyzacyjnym nieruchomości - w przypadku samochodów osobowych wynosi więc minimum 2 lata),
- opłaty leasingowe (dokładnie ich wysokość),
- określenie strony, która jest uprawniona do dokonywania odpisów amortyzacyjnych od wartości początkowej przedmiotu,
- określenie wartości przedmiotu umowy,
- osoba leasingobiorcy.



## Leasing operacyjny samochodu w JDG

---

**Leasing operacyjny** to rodzaj leasingu charakteryzujący się tym, że opłaty ponoszone przez korzystającego w całości stanowią u niego koszty uzyskania przychodu i przychód u finansującego. Odpisów amortyzacyjnych przedmiotu leasingu dokonuje finansujący.

**Wśród kosztów dotyczących samochodów użytkowanych na podstawie umowy leasingu, najmu, dzierżawy i innych umów o podobnym charakterze wyróżnić można:**

- opłaty leasingowe (opłaty za najem, dzierżawę),
- koszty eksploatacyjne,
- koszty ubezpieczenia.

## Opłaty leasingowe

Na opłaty leasingowe składają się:

- raty leasingowe,
- czynsz inicjalny,
- o ile została zawarta w umowie wartość wykupu - określona w umowie wartość wykupu przedmiotu leasingu po zakończeniu podstawowego okresu jej trwania.

Suma opłat ustalonych w umowie leasingu operacyjnego pomniejszona o należny podatek VAT, nie może być niższa od wartości początkowej przedmiotu leasingu.

## **Co nie stanowi opłat leasingowych (art. 23j ust. 2 ustawy o PIT)?**

Do sumy opłat leasingowych, nie zalicza się:

- płatności na rzecz finansującego za świadczenia dodatkowe, o ile są one wyodrębnione z opłat leasingowych,
- podatków, w których obowiązek podatkowy ciąży na finansującym z tytułu własności lub posiadania środków trwałych, będących przedmiotem umowy leasingu, oraz składek na ubezpieczenie tych środków trwałych, jeżeli w umowie leasingu zastrzeżono, że korzystający będzie ponosił ciężar tych podatków i składek niezależnie od opłat za używanie,
- kaucji określonej w umowie leasingu wpłaconej finansującemu przez korzystającego.

## **Oplaty leasingowe w KUP:**

Zgodnie z art. 23 ust. 1 pkt 47a ustawy o PIT, nie uważa się za koszty uzyskania przychodów opłat wynikających z umowy leasingu (najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze), *z wyjątkiem opłat z tytułu składek na ubezpieczenie samochodów osobowych, w wysokości przekraczającej ich część, ustaloną w takiej proporcji, w jakiej kwota 150.000 zł pozostaje do wartości samochodu osobowego będącego przedmiotem tej umowy.*

W przypadku samochodu osobowego będącego pojazdem elektrycznym w rozumieniu art. 2 pkt 12 ustawy z dnia 11 stycznia 2018 r. o elektromobilności i paliwach alternatywnych kwota limitu wynosi 225.000 zł (art. 23 ust. 5e).

Na podstawie art. 23 ust. 5a ustawy o PIT, limit 150.000 zł obejmuje kwotę podatku VAT naliczonego, która zgodnie z przepisami o VAT nie podlega odliczeniu.

Jeśli wartość samochodu nie przekracza kwoty 150.000 zł. (odpowiednio 225.000 zł) raty leasingowe będą stanowiły koszt w całości.

Jeżeli wartość samochodu przewyższa ustalony limit, wówczas w celu ustalenia kwoty raty leasingowej, jaka może zostać ujęta w kosztach dokonuje się przeliczenia na podstawie wzoru:

**150.000 zł. / wartość pojazdu x wysokość raty leasingowej**

lub odpowiednio

**225.000 zł. / wartość pojazdu x wysokość raty leasingowej**

**Wstępną opłatę leasingową należy zaliczyć do kosztów uzyskania przychodów jednorazowo** w dacie jej poniesienia, nie ma obowiązku rozliczania jej proporcjonalnie do okresu trwania umowy. Pamiętać jednak należy, że do opłaty wstępnej również zastosowanie ma cytowany wcześniej art. 23 ust. 1 pkt 47a ustawy o PIT

## Przykład

*Przedsiębiorca - czynny podatnik VAT na potrzeby działalności gospodarczej zawarł umowę leasingu operacyjnego, której przedmiotem jest samochód osobowy o wartości netto 200.000 zł + VAT: 46.000 zł. W lipcu br. otrzymał fakturę na opłatę wstępną o wartości netto 18.000 zł + VAT 4.140 zł. Samochód wykorzystywany jest do celów mieszanych.*

Wartość samochodu osobowego:  $200.000 \text{ zł} + (46.000 \times 50\%) = 223.000 \text{ zł}$

Wartość opłaty wstępnej powiększona o nieodliczony VAT:  $18.000 \text{ zł} + (4.140 \text{ zł} \times 50\%) = 20.070 \text{ zł}$ .

Opłata wstępna stanowiąca koszt uzyskania przychodów:  $150.000 \text{ zł} / 223.000 \times 20.070 \text{ zł} = 13.499,99 \text{ zł}$ .



## **Koszty eksploatacyjne/ związane z użytkowaniem samochodu**

Do kosztów eksploatacyjnych czy też związanych z użytkowaniem samochodu osobowego w działalności gospodarczej zaliczyć należy wydatki na bieżące wykorzystanie samochodu: paliwo, płyny, części, naprawa, koszty parkingu, koszty przejazdu przez autostradę itp.

Przy tej kategorii samochodów znaczenie ma, czy samochód wykorzystywany jest do celów mieszanych, czy wykorzystywany jest wyłącznie do działalności gospodarczej.

Zastosowanie znajdzie tutaj art. 23 ust. 1 pkt 46a ustawy o pdof, stanowiący, że generalnie nie uważa się za koszty uzyskania przychodów 25% poniesionych wydatków z tytułu kosztów używania samochodu osobowego, innego niż samochód prywatny przedsiębiorcy, na potrzeby prowadzonej przez podatnika działalności gospodarczej - jeżeli samochód osobowy jest wykorzystywany również do celów niezwiązanych z działalnością gospodarczą prowadzoną przez podatnika.

Zatem:

- jeśli samochód osobowy wykorzystywany jest wyłącznie do działalności gospodarczej, koszt uzyskania przychodów stanowić będzie 100% wydatków związanych z jego użytkowaniem,

- jeśli samochód wykorzystywany jest zarówno do działalności gospodarczej, jak i w celach prywatnych, koszt uzyskania przychodów stanowić będzie 75% wydatków związanych z jego użytkowaniem.

Dodatkowo, jak wskazuje art. 23 ust. 5a ustawy o pdof, poniesione wydatki obejmują także podatek od towarów i usług, który zgodnie z przepisami o podatku od towarów i usług nie stanowi podatku naliczonego, oraz naliczony podatek od towarów i usług, w tej części, w jakiej zgodnie z przepisami o podatku od towarów i usług podatnikowi nie przysługuje obniżenie kwoty lub zwrot różnicy podatku od towarów i usług.

## **Przykład**

*Podatnik prowadzi jednoosobową działalność gospodarczą, w której na podstawie umowy leasingu wykorzystuje samochód osobowy. Podatnik zakupił do tego samochodu paliwo, za które zapłacił: 300 zł netto + VAT: 69 zł.*

***I wariant:***

*Podatnik dla celów VAT nie prowadzi ewidencji przebiegu pojazdu, dlatego może odliczyć jedynie 50% wartości podatku VAT naliczonego.*

Do kosztów podatkowych podatnik zaliczy 75% wydatków poniesionych na paliwo, z uwzględnieniem kwoty VAT niepodlegającej odliczeniu.

W tym przypadku kosztem podatkowym jest kwota:

$$300,00 \text{ zł} + (69,00 * 50\%) = 334,50 \text{ zł}$$

$$334,50 \text{ zł} * 75\% = 250,87 \text{ zł}.$$

***II wariant:***

*Podatnik złożył VAT-26 i prowadzi ewidencję przebiegu pojazdu.*

Podatnikowi przysługuje pełne odliczenie podatku VAT jak również zaliczenie całej kwoty netto wynikającej z faktury do kosztów uzyskania przychodów. Spełnia bowiem wszystkie warunki aby rozliczyć całość poniesionych wydatków.

Z faktury odliczy więc VAT w wysokości 69,00 zł, a do kosztów zaliczy 300,00 zł.

## **Koszty ubezpieczenia**

Tak samo jak w przypadku samochodów stanowiących środki trwałe w firmie, przy kosztach ubezpieczenia samochodów będących przedmiotem najmu czy leasingu, nie ma znaczenia, czy samochód użytkowany jest wyłącznie na cele działalności gospodarczej, czy też do celów mieszanych.

Zgodnie art. 23 ust. 1 pkt. 47 ustawy o pdof, nie uważa się za koszty uzyskania przychodów składki na ubezpieczenie samochodu osobowego, innego niż samochód prywatny, w wysokości przekraczającej ich część ustaloną w takiej proporcji, w jakiej kwota 150.000 zł pozostaje do wartości samochodu przyjętej dla celów ubezpieczenia.

Istotne jest więc z jakim ubezpieczeniem mamy do czynienia, tzn. czy wysokość składki zależna jest od wartości samochodu.

Ubezpieczeniem, które zależy od wartości samochodu jest np. AC.

Zatem, jeśli wartość samochodu nie przekracza wartości 150.000 zł. ubezpieczenie AC będzie w całości stanowiło koszt uzyskania przychodu.

W przypadku wyższej wartości samochodu należy zastosować proporcję.

Limit 150.000 zł nie dotyczy składek na OC, NNW czy też assistance, ponieważ ich wysokość nie zależy od wartości auta. Podatnicy mogą je więc odliczać od przychodu w całości.



## **Ubezpieczenia GAP**

Przy tym ubezpieczeniu często wśród podatników pojawiają się wątpliwości, jak prawidłowo uwzględnić je w kosztach.

Zacznijmy od samej definicji tego rodzaju ubezpieczenia.

Ubezpieczenie GAP (z ang. Guaranteed Asset Protection) jest skierowane do osób kupujących samochód na kredyt lub korzystających z leasingu. Zapewnia ono ochronę przed utratą wartości pojazdu w czasie. Zwykle polisa pokrywa różnicę pomiędzy pozostałymi do spłaty ratami, a kwotą odszkodowania wypłaconego z AC w związku ze szkodą całkowitą pojazdu.

Z punktu widzenia księgowego najistotniejsze jest jednak to, że wysokość składki zależna jest od wartości samochodu.

Zastosowanie znajdzie tutaj więc wspomniany już art. 23. ust. 1 pkt 47 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

W związku z powyższym:

1. Jeżeli wartość samochodu nie przekracza kwoty 150.000 zł. do kosztów uzyskania przychodu zaliczyć można całą wartość ubezpieczenia GAP.
2. Jeżeli wartość samochodu jest wyższa, do kosztów uzyskania przychodu można zaliczyć tą część polisy GAP, która proporcjonalnie odnosi się tylko do wskazanej wartości 150 000 zł.

Stanowisko Ministerstwa Finansów w tej kwestii zostało uregulowane w objaśnieniach podatkowych z dnia 9 kwietnia 2020 r. Wynika z niego, że ograniczenie wynikające z art. 23 ust. 1 pkt 47 u.p.d.o.f. dotyczy również składek na ubezpieczenie GAP. Potwierdzają to również wyroki sądów.

Najczęściej ubezpieczenie to wykupuje leasingodawca, a następnie obciąża jego kosztami leasingobiorcę, doliczając wartość ubezpieczenia do opłat leasingowych.

W związku z tym doliczone do opłat leasingowych, raty ubezpieczenia GAP nie stanowią kosztów uzyskania przychodów w wysokości przekraczającej ich część ustaloną w takiej proporcji, w jakiej kwota 150.000 zł pozostaje do wartości samochodu przyjętej dla celów tego ubezpieczenia.

## Przykład

*Wartość samochodu: 200.000 zł.*

*Miesięczna wysokość składki doliczona do opłaty leasingowej: 100 zł.*

Wysokość miesięcznej składki stanowiącej koszt uzyskania przychodu można obliczyć wg wzoru: (150.000 zł. / wartość samochodu) x kwota miesięcznej składki

$(150.000 / 200.000) \times 100 = 75 \text{ zł.}$

Gdyby we wskazanym przykładzie wartość samochodu wynosiła 150.000 zł. lub mniej w kosztach można byłoby ująć całą wysokość składki na ubezpieczenie GAP czyli 100 zł. miesięcznie.

**Samochód jako środek trwały w JDG**

**Koszty dotyczące samochodów osobowych będących środkami trwałymi w działalności gospodarczej.**

Wśród tych kosztów wyróżnić można:

- amortyzację,
- koszty eksploatacyjne,
- koszty ubezpieczenia.

## **Amortyzacja**

Nie będę tutaj analizować, jakimi metodami można dokonywać amortyzacji samochodów osobowych. Chcę jedynie zwrócić uwagę na limity odpisów amortyzacyjnych, które można uwzględniać w kosztach uzyskania przychodów. Limit ten, zgodnie z cytowanym już art. 23 ust. 1 pkt 4 ustawy o PIT wynosi 225.000 zł w przypadku samochodu osobowego będącego pojazdem elektrycznym i 150.000 zł w przypadku pozostałych samochodów osobowych. Oznacza to, że odpisy amortyzacyjne w częściach ustalonych od wartości samochodu przewyższających te kwoty nie stanowią kosztów uzyskania przychodów.

Zgodnie jednak z art. 23 ust. 5b ww. ustawy, powyższego przepisu nie stosuje się do odpisów z tytułu zużycia samochodu osobowego, jeżeli ten samochód został oddany przez podatnika do odpłatnego używania na podstawie umowy leasingu, o której mowa w art. 23a pkt 1, umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, a oddawanie w odpłatne używanie na podstawie takiej umowy stanowi przedmiot działalności podatnika.



## **Przykład**

*Podatnik nabył samochód osobowy niebędący pojazdem elektrycznym ani napędzanym wodorem, o wartości netto 250.000 zł na potrzeby działalności gospodarczej.*

60% odpisów amortyzacyjnych ( $150.000 / 250.000 \times 100\%$ ) stanowić będzie podatkowy koszt uzyskania przychodów.

W tym przypadku obowiązuje bowiem limit amortyzacji podatkowej do 150.000 zł.

**Przykład** *Podatnik nabył na potrzeby działalności gospodarczej samochód osobowy elektryczny o wartości 200.000 zł .*

W przypadku samochodów elektrycznych limit amortyzacji wynosi 225.000 zł.  
Zatem w kosztach uwzględniona zostanie cała amortyzacja.

## **Przykład**

*Firma leasingowa nabyła samochód osobowy o wartości 350.000 zł. Zostanie on oddany do odpłatnego używania innemu podmiotowi na podstawie umowy leasingu.*

W tym przypadku nie ma zastosowania ograniczenie dot. uwzględniania w kosztach odpisów amortyzacyjnych. Firma leasingowa, jest uprawniona do dokonywania odpisów amortyzacyjnych od tego samochodu i uwzględniania ich w całości w kosztach uzyskania przychodów.

**Do ustalenia limitów amortyzacji nie ma znaczenia czy samochód używany jest wyłącznie w działalności gospodarczej czy też do celów mieszanych. Jednak sposób jego wykorzystywania wpływa na ustalenie jego wartości początkowej.**

Zgodnie z art. 22g ust. 1 ustawy o pdof, za wartość początkową środków trwałych w razie odpłatnego nabycia uważa się cenę ich nabycia, a jeżeli były używane przez podatnika przed wprowadzeniem ich do ewidencji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych i nie były wcześniej amortyzowane - cenę ich nabycia, nie wyższą jednak od ich wartości rynkowej.

Za cenę nabycia uważa się kwotę należną zbywcy, powiększoną o koszty związane z zakupem naliczone do dnia przekazania środka trwałego do używania, a w szczególności o koszty transportu, załadunku i wyładunku, ubezpieczenia w drodze i innych oraz pomniejszoną o podatek od towarów i usług, z wyjątkiem przypadków, gdy zgodnie z odrębnymi przepisami podatek od towarów i usług nie stanowi podatku naliczonego albo podatnikowi nie przysługuje obniżenie kwoty należnego podatku o podatek naliczony albo zwrot różnicy podatku w rozumieniu ustawy o podatku od towarów i usług. W przypadku importu cena nabycia obejmuje cło i podatek akcyzowy od importu składników majątku. (art. 22g ust. 3 ww. ustawy).

Zatem cena nabycia stanowiąca wartość początkową samochodu osobowego może zostać powiększona o kwotę podatku VAT niepodlegającego odliczeniu. Sytuacja taka wystąpi, jeśli samochód będzie wykorzystywał auto do celów mieszanych i w związku z tym od zakupu odliczy 50% VAT.

## Przykład

*Podatnik zakupił samochód osobowy, który używany będzie do celów mieszanych. Dane z faktury zakupu:*

- *wartość netto: 90.000 zł*
- *VAT naliczony: 20.700 zł*
- *wartość brutto: 110.700 zł.*

Podatnikowi przysługuje częściowe odliczenie VAT.

VAT podlegający odliczeniu wynosi:  $20.700 \text{ zł} \times 50\% = 10.350 \text{ zł}$ .

VAT niepodlegający odliczeniu  $10.350 \text{ zł}$  zwiększy wartość początkową samochodu:  $90.000 \text{ zł} + 10.350 \text{ zł} = 100.350 \text{ zł}$ .

## **Koszty eksploatacyjne/ związane z użytkowaniem samochodu**

Do kosztów eksploatacyjnych czy też związanych z użytkowaniem samochodu osobowego w działalności gospodarczej zaliczyć należy wydatki na bieżące wykorzystanie samochodu.

Najczęstszymi wydatkami będą więc:

- paliwo,
- płyny,
- części,
- naprawa,
- wymiana opon,
- myjnia,
- przegląd techniczny
- koszty parkingu,
- koszty przejazdu przez autostradę.



W przypadku tej kategorii wydatków istotne jest, czy samochód używany jest wyłącznie na cele działalności gospodarczej, czy też do celów mieszanych.

Zastosowanie znajdzie tutaj bowiem cytowany już art. 23 ust. 1 pkt 46a ustawy o pdof, stanowiący, że generalnie nie uważa się za koszty uzyskania przychodów 25% poniesionych wydatków z tytułu kosztów używania samochodu osobowego, innego niż samochód prywatny przedsiębiorcy, na potrzeby prowadzonej przez podatnika działalności gospodarczej - jeżeli samochód osobowy jest wykorzystywany również do celów niezwiązanych z działalnością gospodarczą prowadzoną przez podatnika.

Zatem:

- jeśli samochód osobowy wykorzystywany jest wyłącznie do działalności gospodarczej, koszt uzyskania przychodów stanowić będzie 100% wydatków związanych z jego użytkowaniem,
- jeśli samochód wykorzystywany jest zarówno do działalności gospodarczej, jak i w celach prywatnych, koszt uzyskania przychodów stanowić będzie 75% wydatków związanych z jego użytkowaniem.

Dodatkowo, jak wskazuje art. 23 ust. 5a ustawy o pdof, poniesione wydatki obejmują także podatek od towarów i usług, który zgodnie z przepisami o podatku od towarów i usług nie stanowi podatku naliczonego, oraz naliczony podatek od towarów i usług, w tej części, w jakiej zgodnie z przepisami o podatku od towarów i usług podatnikowi nie przysługuje obniżenie kwoty lub zwrot różnicy podatku od towarów i usług.

## Przykład

*Podatnik prowadzi jednoosobową działalność gospodarczą, w której wykorzystuje samochód osobowy wprowadzony na stan ewidencji środków trwałych. Podatnik wymienił amortyzatory za które zapłacił: 620 zł netto + VAT: 142,60 zł. Podatnik dla celów VAT nie prowadzi ewidencji przebiegu pojazdu, dlatego może odliczyć jedynie 50% wartości podatku VAT naliczonego. Jaką kwotę podatnik może zaliczyć do kosztów uzyskania przychodów?*

Do kosztów podatkowych podatnik zaliczy 75% wydatków poniesionych na naprawę auta, z uwzględnieniem kwoty VAT niepodlegającej odliczeniu. W tym przypadku kosztem podatkowym jest kwota:

$$620,00 \text{ zł} + (142,60 * 50\%) = 691,30 \text{ zł}$$

$$691,30 \text{ zł} * 75\% = 518,48 \text{ zł}.$$

## Przykład

*Podatnik prowadzi działalność gospodarczą i w jej ramach użytkuje samochód osobowy wprowadzony do ewidencji środków trwałych. Podatnik złożył VAT-26 i prowadzi ewidencję przebiegu pojazdu, jest czynnym podatnikiem podatku VAT. W lipcu 2023 r. zakupił paliwo do samochodu na kwotę 400 zł netto + 92 zł VAT. Jaką kwotę zaliczy do kosztów uzyskania przychodów ?*

Podatnikowi przysługuje pełne odliczenie podatku VAT jak również zaliczenie całej kwoty netto wynikającej z faktury do kosztów uzyskania przychodów. Spełnia bowiem wszystkie warunki aby rozliczyć całość poniesionych wydatków.

## **Koszty ubezpieczenia**

W tej kategorii kosztów, nie ma znaczenia, czy samochód stanowiący środek trwały użytkowany jest wyłącznie na cele działalności gospodarczej czy też do celów mieszanych.

Istotne jest jednak z jakim ubezpieczeniem mamy do czynienia, tzn. czy wysokość składki zależna jest od wartości samochodu.

Istotny jest tutaj bowiem art. 23 ust. 1 pkt. 47 ustawy o pdof, zgodnie z którym nie uważa się za koszty uzyskania przychodów składki na ubezpieczenie samochodu osobowego, innego niż samochód prywatny, w wysokości przekraczającej ich część ustaloną w takiej proporcji, w jakiej kwota 150.000 zł pozostaje do wartości samochodu przyjętej dla celów ubezpieczenia.

Ubezpieczeniem, które zależy od wartości samochodu jest AC.

Zatem, jeśli wartość samochodu nie przekracza wartości 150.000 zł. ubezpieczenie AC będzie w całości stanowiło koszt uzyskania przychodu. W przypadku wyższej wartości samochodu należy zastosować proporcję.

Limit 150.000 zł nie dotyczy składek na OC, NNW czy też assistance, ponieważ ich wysokość nie zależy od wartości auta. Podatnicy mogą je więc odliczać od przychodu w całości.

## Przykład 7

*Wartość samochodu 160.000 zł.*

*Wysokość składki OC: 1.000 zł*

*Wysokość składki AC: 3.000 zł.*

Do kosztów uzyskania przychodu zaliczyć można:

- 1) całą wartość polisy OC czyli 1.000 zł.
- 2) składki AC w wysokości 2812,50 zł.

$(150.000 \text{ zł} / 160.000 \text{ zł}) \times 3.000 \text{ zł} = 2.812,50 \text{ zł}.$

Przypomnę raz jeszcze, że gdyby we wskazanym przykładzie wartość samochodu wynosiła 150.000 zł. lub mniej w kosztach można byłoby ująć całą wartość polisy AC czyli 3.000 zł.



**Samochód wynajmowany**

## Najem samochodu - czynsz w KUP

---

Kosztem podatkowym może być jedynie opłata z tytułu najmu w wartości ustalonej jako proporcja, w jakiej kwota 150.000,00 zł pozostaje do wartości samochodu osobowego będącego przedmiotem tej umowy.

Prawidłowe obliczenie limitu kosztów podatkowych, uzależnione jest od prawidłowego ustalenia wartości wynajmowanego samochodu.

## Najem samochodu - czynsz w KUP

---

*Przechodząc na grunt analizowanej sprawy stwierdzić należy, że wartością samochodu osobowego, na potrzeby obliczenia limitu kosztów podatkowych, o których mowa w art. 16 ust. 1 pkt 49a ustawy CIT będzie zatem jego wartość wynikająca z umowy najmu zawartej pomiędzy Państwem a Wynajmującym, która musi odpowiadać aktualnej wartości rynkowej samochodu na dzień zawarcia umowy pomiędzy stronami umowy. Innymi słowy, wartość przedmiotu umowy powinna odzwierciedlać jego wartość rynkową. Jeżeli w umowie określono wartość samochodu, która znacznie odbiega od wartości rynkowej, działanie takie może zostać poczytane jako obejście prawa podatkowego. **W przypadku, kiedy umowa najmu, dzierżawy lub inna umowa o podobnym charakterze została zawarta na okres krótszy niż 6 miesięcy, wartością samochodu jest wartość przyjęta dla celów ubezpieczenia** (art. 16 ust. 5d ustawy CIT). Jeżeli w umowie nie podano wartości samochodu, można przyjąć wartość samochodu osobowego wynikającą z umowy jego ubezpieczenia. W przypadku jej braku powinna to być wartość przyjęta przez podatnika najbardziej odpowiadająca wartości rynkowej samochodu.*

0111-KDIB2-1.4010.560.2021.1.MK

## Samochód na kredyt

Przedsiębiorca, który zakupił do działalności samochód osobowy i wpisał go do ewidencji ŚT, w KUP zaksięguje odsetki ZAPŁACONE.

Zapisz się na bezpłatny webinar: <https://ewelinaduleba.pl/zs7/>

---



**Jak zostać samodzielnym księgowym w księgowości uproszczonej?**

**PREMIERA KURSU**

5 filarów, które musisz znać

5 kluczowych błędów, których musisz unikać

Awansuj, rozwijaj się, zabezpieczaj interesy swoje i przedsiębiorców

**BEZPŁATNY WEBINAR**

📅 23.08 🕒 20:00

**PREMIERA KURSU: SAMODZIELNY KSIĘGOWY W KSIĘGOWOŚCI UPROSZCZONEJ**

Dziękuję za uwagę,  
Ewelina Dulęba