

Rozliczenie w PIT prywatnego samochodu przedsiębiorcy używanego w działalności

Ewelina Dulęba

PRAWDA/FAŁSZ

Przedsiębiorca wykorzystujący prywatny samochód w swojej działalności gospodarczej (JDG) może zaliczyć do kosztów uzyskania przychodów wydatki (w określonej przepisami wysokości) na eksploatację tego samochodu?

20% / 75% / 100%

Przedsiębiorca wykorzystujący prywatny samochód w swojej działalności gospodarczej (JDG) może zaliczyć do kosztów uzyskania przychodów wydatki na eksploatację tego samochodu w wysokości:

- **20%**
- **75%**
- **100%**

wartości poniesionych wydatków?

Ubezpieczenie samochodu

Przedsiębiorca wykorzystujący prywatny samochód w swojej działalności gospodarczej (JDG) może zaliczyć do kosztów uzyskania przychodów wydatki na ubezpieczenie tego samochodu

A. 100%

B. 20%

C. żadna z powyższych nie jest prawidłowa

Prawda / Fałsz

w przypadku podatników podatku dochodowego od osób fizycznych przepisy dotyczące limitu 150 tys. zł nie mają zastosowania do samochodów osobowych stanowiących własność podatnika niebędących składnikami majątku firmy.

Kiedy wydatek to koszt w działalności?

By wydatek mógł być uznany za koszt uzyskania przychodu, powinien - zgodnie z art. 22 ust. 1 ustawy o PIT - spełniać należy łącznie następujące warunki:

- pozostawać w związku przyczynowo-skutkowym z przychodem lub źródłem przychodu i być poniesiony w celu osiągnięcia przychodu lub zachowania albo zabezpieczenia źródła przychodu,**
- nie znajdować się na liście kosztów nieuznawanych za koszty uzyskania przychodów, wymienionych w art. 23 ust. 1 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych,**
- być właściwie udokumentowany.**

Prywatny samochód w działalności

Zgodnie z 23 ust. 1 pkt 46 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych:

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.**

dotyczy też sytuacji, gdy samochód jest wykorzystywany do celów prywatnych, jak i do celów działalności gospodarczej.

Wydatki eksploatacyjne

Do wydatków związanych z używaniem samochodu osobowego (wydatków eksploatacyjnych) zalicza się np. wydatki ponoszone na:

- nabycie paliw silnikowych,
- serwis samochodu,
- wymianę opon,
- myjnię,
- naprawy i części zamienne,
- wymianę płynu hamulcowego oraz płynu do spryskiwaczy,
- opłaty za przejazd autostradą,
- badania diagnostyczne,
- abonament radiowy wyłącznie za radio wykorzystywane w samochodzie,
- czynsz najmu/dzierżawy garażu/miejsca postojowego/parkingu,
- remont powypadkowy samochodu

Składki na ubezpieczenie samochodu

Na podstawie art. 23 ust. 1 pkt 46 ustawy o PIT, składki na ubezpieczenie samochodu osobowego stanowiącego prywatną własność podatnika objęte są limitem 20% poniesionych wydatków, pod warunkiem, że samochód ten jest wykorzystywany również do celów związanych z działalnością gospodarczą prowadzoną przez podatnika.

Przykład 1

Jan Kowalski prowadzi JDG, wybrał się na targi branżowe swoim prywatnym samochodem. Jest podatnikiem zwolnionym z VAT. Wydatki na paliwo w kwocie: 500,00 zł brutto chce zaliczyć do KUP.

Podstawa zapisu faktura

W jakiej kwocie: $500,00 * 20\% = 100,00$ zł - kolumna 13 KPiR

Przykład 2

Jan Kowalski prowadzi JDG, wybrał się na targi branżowe swoim prywatnym samochodem. Jest czynnym podatnikiem VAT. Wydatki na paliwo w kwocie: 500,00 zł netto chce zaliczyć do KUP.

Podstawa zapisu faktura

500,00 zł netto

115,00 zł VAT (50% tj. 57,50 zł podatku VAT odliczy od podatku należnego)

615,00 zł brutto

Ile zaliczy do KUP?

$$(500,00 + 57,50) * 20\% = 557,50 * 20\% = 111,50 \text{ zł.}$$

Pojazd użytkowany w działalności gospodarczej znajduje się w majątku prywatnym

W przypadku gdy pojazd użytkowany w działalności gospodarczej znajduje się w majątku prywatnym i podatnik nie miał prawa do odliczenia od nabycia tego pojazdu, fakt odliczania bieżących kosztów związanych z eksploatacją danego samochodu w działalności, jak np. zakup paliwa do tego pojazdu, które zostanie zużyte w związku z użytkowaniem mieszanym pojazdu w działalności gospodarczej, nie powinien wpływać na opodatkowanie sprzedaży pojazdu podatkiem VAT.

Jednocześnie kompleksowej oceny wymagają ustalenia jednoznacznego opisu stanu faktycznego, w tym charakteru ponoszonych wydatków związanych z użytkowaniem w działalności gospodarczej pojazdu pozostającego w majątku prywatnym.

**Informacja Ministerstwa Finansów przekazywana do mediów na zapytania dziennikarzy z dnia:
2023-07-28**

Dziękuję za uwagę

Ewelina Duleba

@ewelinaduleba_pl

