



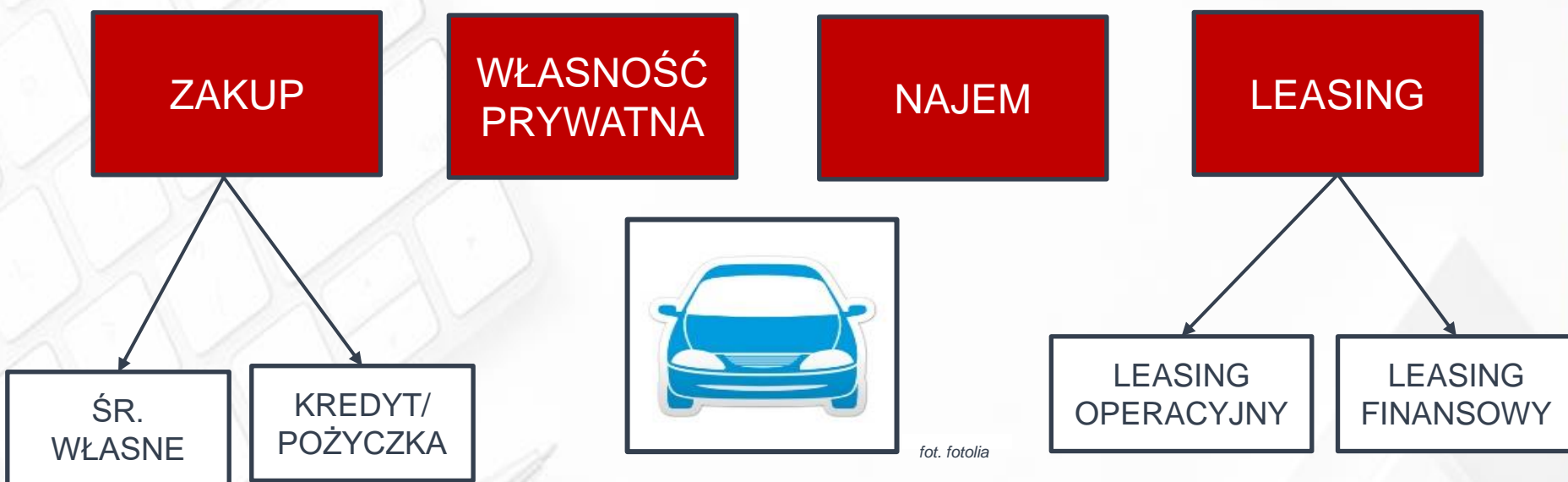
POLSKA FUNDACJA
PRZEDSIĘBIORCZOŚCI



ABC PRZEDSIĘBIORCZOŚCI
KIEDY WYDATEK JEST KOSZTEM?

WYDATKI SAMOCHODOWE W KOSZTACH

WARIANTY FUNKCJONOWANIA SAMOCHODU W FIRMIE A KOSZTY



Sposób rozliczania kosztów (20%, 75%, 100% lub w proporcja do wartości) oraz podatku VAT (50% lub 100%) zależy między innymi od:

- podstawy prawnej użytkowania;
- rodzaju pojazdu samochodowego;
- sposobu finansowania;
- statusu w podatku VAT korzystającego przedsiębiorcy.

Art. 5a. UPDF Ilekroć w ustawie jest mowa o:

19a) samochodzie osobowym – oznacza to pojazd samochodowy w rozumieniu przepisów o ruchu drogowym o dopuszczalnej masie całkowitej nieprzekraczającej 3,5 tony, konstrukcyjnie przeznaczony do przewozu nie więcej niż 9 osób łącznie z kierowcą,

z wyjątkiem:

a) pojazdu samochodowego mającego jeden rząd siedzeń, który oddzielony jest od części przeznaczonej do przewozu ładunków ścianą lub trwałą przegrodą:

- klasyfikowanego na podstawie przepisów o ruchu drogowym do podrodzaju: wielozadaniowy, van lub
- z otwartą częścią przeznaczoną do przewozu ładunków,

b) pojazdu samochodowego, który posiada kabinę kierowcy z jednym rzędem siedzeń i nadwozie przeznaczone do przewozu ładunków jako konstrukcyjnie oddzielne elementy pojazdu,

c) pojazdu specjalnego, jeżeli z dokumentów wydanych zgodnie z przepisami o ruchu drogowym wynika, że dany pojazd jest pojazdem specjalnym, i jeżeli spełnione są również warunki zawarte w odrębnych przepisach, określone dla następujących przeznaczeń:

- agregat elektryczny/spawalniczy,
- do prac wiertniczych,
- koparka, koparkospycharka,
- ładowarka,
- podnośnik do prac konserwacyjno-montażowych,
- żuraw samochodowy,



d) pojazdu samochodowego określonego w przepisach wydanych na podstawie art. 86a ust. 16 ustawy o podatku od towarów i usług (delegacja dla MF do zdefiniowania w rozporządzeniu fot. fotolia ich samochodów niezaliczanych do samochodów osobowych);

SAMOCHÓD PRZEDSIĘBIORCY

Art.23 UPDOF

Nie uważa się za koszty uzyskania przychodów:

Art. 23 pkt 46

- poniesionych wydatków z tytułu **używania** i **ubezpieczenia** samochodu osobowego będącego **własnością przedsiębiorcy** ale nie składnikiem majątku firmowego. Jednak gdy samochód jest wykorzystywany również do celów związanych z prowadzoną działalnością gosp. – **KOSZTEM SĄ WYDATKI I SKŁADKI W WYSOKOŚCI 20%**



fot. fotolia



fot. fotolia

PRZYKŁAD

1. Jan Kowalski jest przedsiębiorcą i **współwłaścicielem** samochodu osobowego.
2. Samochód jest wykorzystywany w jego działalności gospodarczej i nie jest wprowadzony do ewidencji środków trwałych.

Jak należy rozliczyć koszty związane z tym samochodem?

Organy skarbowe traktują jednakowo własność i współwłasność samochodu.

Ze względu na fakt, iż samochód nie jest majątkiem firmowym, przedsiębiorca może zaliczyć do kosztów uzyskania przychodu jedynie 20 % poniesionych wydatków na eksploatację i ubezpieczenie.

Art. 23 ust.1 pkt 46 U.PIT.

Jan Kowalski prowadzi działalność gospodarczą, jest podatnikiem VAT.

Samochód nie został zgłoszony do US na informacji VAT- 26.

Przedsiębiorca zakupił paliwo do samochodu osobowego **niewprowadzonego do ewidencji śr. trwałych**, faktura: netto 300 zł, VAT 69 zł brutto 369 zł.

Jak przedsiębiorca rozliczy otrzymaną fakturę?



fot. fotolia

VAT DO ODLICZENIA	34,50 zł
KOSZ PODATKOWY $20\% \times 334,50$	= 66,90 zł
WYDATEK NIE UZNANY ZA KOSZT	267,60 zł
RAZEM	369,00 zł

AMORTYZACJA SAMOCHODU OSOBOWEGO

Nie uważa się za koszty uzyskania przychodów:

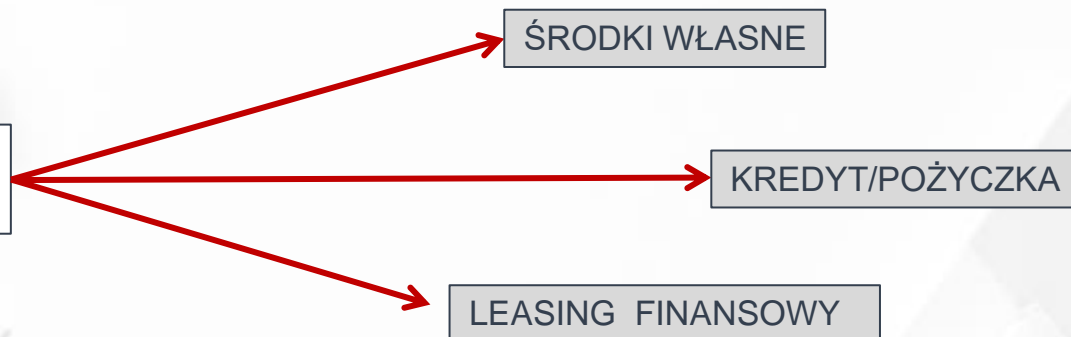
Art. 23 pkt 4

odpisów amortyzacyjnych w części ustalonej od wartości samochodu przewyższającej kwotę:

A. 225.000 zł - samochody osobowe będące **pojazdami elektrycznymi**

B. 150.000 zł - pozostałe samochody osobowe

AMORTYZACJA



OD 01.01.2022 USTALENIE WARTOŚCI POCZĄTKOWEJ

w art. 22g ust. 1 pkt 1

- w razie odpłatnego nabycia – 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**



fot. fotolia

PRZYKŁAD

Przedsiębiorca użytkował **samochód osobowy** na podstawie umowy leasingu operacyjnego, po zakończeniu umowy wykupił samochód za kwotę 8.800 zł. Wartość rynkowa samochodu w dniu wykupu wynosiła 64.000 zł.

Ponieważ :

1. samochód był używany przez podatnika,
 2. nie był amortyzowany przez podatnika a trakcie obowiązywania umowy leasingu
- za wartość początkową przyjmuje się cenę nabycia, nie wyższą jednak od wartości rynkowej czyli w przykładzie 8.800 zł.



fot. fotolia

PRZYKŁAD

Jan Kowalski prowadzący działalność gospodarczą, **podatnik VAT** wykorzystuje w działalności gospodarczej od lutego 2022 roku samochód osobowy o wartości netto 210.000 zł, VAT 48.300 zł, brutto 258.300 zł.

Zakup został **sfinansowany kredytem, jest to nowy samochód i stanowi środek trwały.**

Jak przedsiębiorca rozliczy koszty związane z tym samochodem?

1. Odliczenie podatku VAT w wysokości **50% = 24.150 zł**
2. Wartość początkowa $210.000 + 24.150 = 234.150$ zł
3. Roczna stawka amortyzacyjna 20%.
4. Miesięczny odpis amortyzacyjny 3.902,50 ($234.150 : 60$ m-cy)
5. Odpis KUP 2.497,60 zł NKUP 1.404,90 zł ($150.000/234.150 = 64\%$)



LEASING, NAJEM, DZIERŻAWA



fot. fotolia

pkt 47 a **Nie uważa się za koszty uzyskania przychodów:**

- opłaty wynikające z tyt. leasingu, najmu, dzierżawy i podobnych umów dotyczących samochodu osobowego w wysokości **przekraczającej ich część ustaloną w takiej proporcji , w jakiej kwota 150.000 zł** (225.000 zł dla pojazdów elektrycznych) pozostaje do wartości samochodu osobowego.

LIMITOWANA JEST SPŁATA WARTOŚCI SAMOCHODU

Gdy umowa najmu, dzierżawy lub inna umowa o podobnym charakterze została zawarta **na okres krótszy niż 6 miesięcy**, przez wartość samochodu rozumie się **wartość przyjętą dla celów ubezpieczenia**.

Gdy opłata z tyt. leasingu, najmu itp. obejmuje/zawiera również koszty eksploatacji – ograniczenie **75%** stosuje się wyłącznie do **kosztów eksploatacji**.

UBEZPIECZENIE

Art. 23 pkt 47 **Nie uważa się za koszty uzyskania przychodów:**

- składek na ubezpieczenie samochodu osobowego w wysokości przekraczającej proporcjonalnie wartość **150.000 zł / 225.000 zł przyjętą do celów ubezpieczenia**

Art. 23 pkt 48 **Nie uważa się za koszty uzyskania przychodów:**

- strat powstałych w wyniku utraty lub likwidacji samochodów oraz kosztów ich remontów powypadkowych, jeżeli samochody nie były objęte ubezpieczeniem dobrowolnym



PRZYKŁAD

Przedsiębiorca zakupił do działalności gospodarczej **samochód o wartości 190.000 zł**. Zawarł polisę ubezpieczeniową obejmującą obowiązkowe ubezpieczenie OC i NNW. W związku z kolizją drogową przedsiębiorca poniósł koszty naprawy powypadkowej w kwocie 9.750 zł.

1. Wydatek związany z obowiązkowym ubezpieczeniem nie jest limitowany proporcją do wartości samochodu.
2. Koszty związane z powypadkową naprawą nie stanowią kosztów uzyskania przychodu.

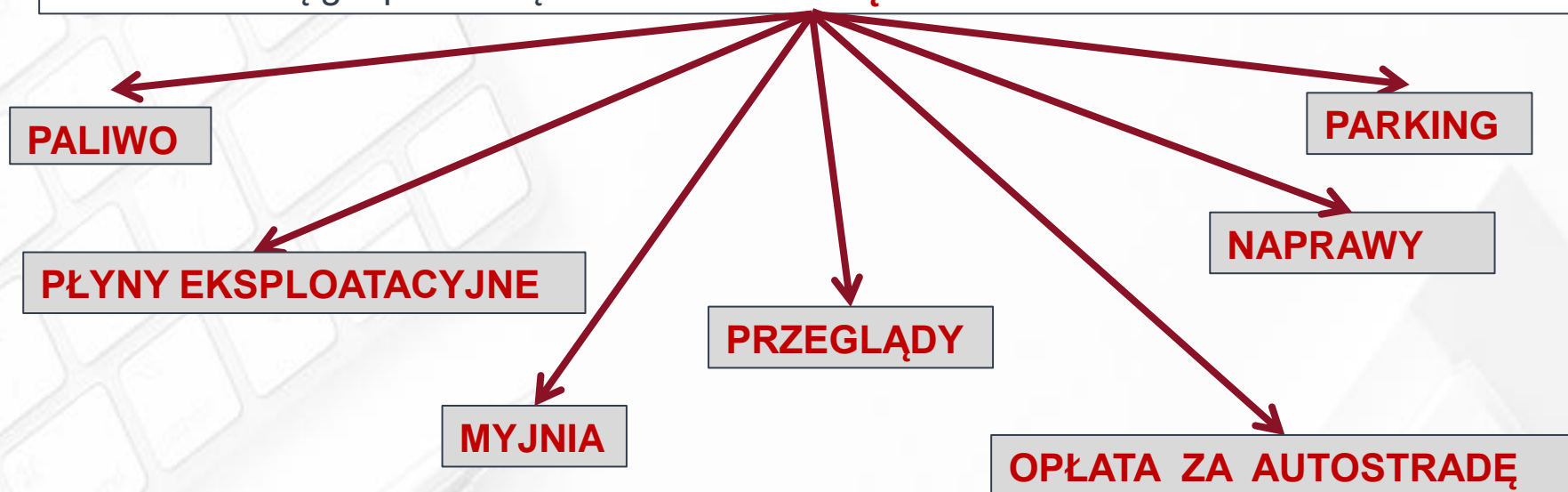
KOSZTY EKSPLOATACYJNE



fol. fotolia

ART. 23 pkt 46 a U.PIT

- **25 %** poniesionych wydatków z tytułu **używania samochodu osobowego** – gdy samochód jest wykorzystywany również do celów niezwiązanych z prowadzoną działalnością gospodarczą – **KOSZTEM SĄ WYDATKI W WYSOKOŚCI 75%**



Limity dotyczące wydatków związanych z samochodami osobowymi **obejmują również podatek VAT niepodlegający odliczeniu.**



Dziękujemy
za uwagę

