

Zmiany w PIT i CIT od 01.01.2019

Dz. U. 2018 poz. 2193 z dnia 23.11.2018

Nowe zasady rozliczania kosztów samochodu osobowego wykorzystywanego w działalności gospodarczej.

Definicja samochodu osobowego nie ulega zmianie.

Od 01.01.2019 samochody osobowe z punktu widzenia rozliczania kosztów używania w kosztach uzyskania przychodów dzielić się będą na 5 grup w podatku PIT i 4 grupy w podatku CIT.

Pierwsza grupa (tylko w PIT)

Samochody osobowe niebędące składnikami majątku, czyli niebędące środkami trwałymi, czyli stanowiące własność podatnika tzw. samochody prywatne:

- do kosztów uzyskania przychodów, z tytułu używania takich samochodów osobowych zaliczymy 20% poniesionych wydatków. Kwota tych wydatków obejmuje także podatek VAT jeżeli nie przysługuje lub częściowo przysługuje prawo do jego odliczenia,
- 20% poniesionych składek na ubezpieczenie takich samochodów osobowych.

UWAGA: Koszty te we wskazanej wysokości będzie można zaliczyć do kosztów uzyskania przychodów bez konieczności prowadzenia ewidencji przebiegu pojazdów.

Druga Grupa (zarówno w PIT, jak i CIT)

Obejmuje samochody osobowe, które są środkami trwałymi i które są używane w sposób mieszany tj. częściowo do działalności gospodarczej, a częściowo do celów niezwiązanych z działalnością gospodarczą (prywatnie), do kosztów uzyskania przychodów z tytułu używania takich samochodów osobowych można będzie zaliczyć:

- 75% poniesionych wydatków z tytułu kosztów używania tych samochodów (kwota tych wydatków obejmuje również VAT w tej części w jakiej podatnikowi nie przysługuje prawo do odliczenia - 50%), 25% wydatków nie będzie stanowić kosztów uzyskania przychodów.

Przykład: zakup paliwa 123 brutto, odliczono 50% VAT 11,50

podstawa do wyliczenia kup:

| | |
|--------|------------------|
| 100,00 | netto |
| 11.50 | nieodliczony VAT |
| <hr/> | |
| 111,50 | |

kup = 111,50 x 75% = 83,63 zł

Dla podatnika zwolnionego z VAT-u będzie to 75% z wartości brutto.

- składki na ubezpieczenie samochodu w części odpowiadającej wartości samochodu przyjęte do celów ubezpieczenia nieprzekraczające 150.000 zł

Przykład (wzór):

$$X = \frac{150.000}{\text{wartość ubezpieczenia samochodu wg polisy}} = \dots\%$$

Trzecia grupa (zarówno PIT, jak i CIT)

Obejmuje samochody osobowe, które są środkami trwałymi i które są wykorzystywane tylko do działalności gospodarczej podatnika, w przypadkach takich samochodów do kosztów uzyskania przychodu zaliczać będzie można:

- a) całość wydatków z tytułu kosztów używania takich samochodów,
- b) składki na ubezpieczenie w części odpowiadającej wartości samochodu przyjętej do ewidencji środków trwałych nieprzekraczającej 150.000 zł

$$X = \frac{150.000}{\text{wartość początkowa}} = \dots\%$$

UWAGA: Warunkiem uznawania samochodów osobowych za wykorzystywane wyłącznie do celów związanych z działalnością gospodarczą będzie co do zasady prowadzenie przez podatnika ewidencji przebiegu na potrzeby VAT. Dotyczy to też tych podatników, którzy są zwolnieni z VAT jeżeli 100% KUP - muszą prowadzić ewidencję przebiegu pojazdu VAT. Wyjątek stanowią będą samochody osobowe przeznaczone wyłącznie do sprzedaży, jeżeli ich sprzedaż stanowi przedmiot działalności podatnika. Amortyzacja podatkowa będzie liczona od wartości 150.000 zł

Czwarta grupa (PIT i CIT)

Samochody osobowe są własnością pracownika i za zgodą podatnika są wykorzystywane do jazd lokalnych (ryczałt km) lub do podróży służbowych - tutaj się nic nie zmienia.

Piąta grupa (PIT i CIT)

Samochody obce czyli samochody osobowe użytkowane na podstawie umów leasingu, umów najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze.

Pierwszy przypadek

Raty leasingu, najmu, dzierżawy... samochodu osobowego, gdzie umowy zostały zawarte przed 01.01.2019 r. będą kosztem uzyskania przychodu w 100%.

Umów leasingu nie rejestrujemy w US, samochód nie musi być odebrany przed 01.01.2019 r.

UWAGA: Jeżeli umowa leasingu, najmu, dzierżawy... samochodu osobowego zostanie zmieniona lub aneksowana po 01.01.2019 r. to stosujemy nowe przepisy i stosujemy proporcję 150.000 zł do wartości samochodu. Chodzi o wartość początkową samochodu u leasingodawcy.

Koszty używania samochodów leasingowanych, najmowanych, dzierżawionych będą rozliczane w 75%.

Do kosztów używania zaliczamy między innymi:

- wynagrodzenie leasingodawcy
- koszty eksploatacyjne
- koszty serwisowe
- koszty manipulacyjne.

UWAGA: Jeżeli będzie prowadzona „kilometrówka VAT” to zaliczamy w koszty 100%.

Drugi przypadek

Raty leasingu, najmu, dzierżawy samochodu osobowego, gdzie umowy zostaną zawarte po 01.01.2019 r. będą kosztem uzyskania przychodu do wartości 150.000 zł dla samochodów osobowych nielektrycznych lub 225.000 zł dla samochodów elektrycznych. Ograniczenie w zaliczaniu opłat z tytułu tych umów do kosztów podatkowych ustalone zostanie w propozycji wartości leasingowanego... – samochodu do kwoty 150.000 zł lub odpowiednio 225.000 zł.

Przykład 1:

Wartość leasingowanego samochodu wynosi 300.000 zł bez prawa do odliczenia VAT-u to liczymy proporcję:

$$\frac{150.000}{300.000} = 50\%$$

czyli 50% każdej raty leasingowej stanowić będzie koszt uzyskania przychodu.

Przykład 2:

Wartość samochodu u leasingodawcy 369.000 zł i prawo do odliczenia 50% VAT

$$\begin{array}{r} 300.000 \\ + 34,500 \quad 50\% \text{ nieodliczonego VAT-u} \\ \hline 334.500 \end{array}$$

Proporcja

$$\frac{150.000}{334.500} = 44.84\%$$

Z każdej raty leasingowej odliczymy 44,84%.

Przykład 3:

Wartość samochodu u leasingodawcy 369.000 i prawo do odliczenia 100% VAT

$$\frac{150.000}{300.000} = 50\%$$

Z każdej raty leasingowej odliczymy 50%.

Koszty używania samochodów leasingowanych, najmowanych, dzierżawionych będą rozliczane w 75%.

Inne zmiany dotyczące samochodów osobowych.

1. Samochody wykorzystywane dla celów działalności gospodarczej, jak i dla innych celów niezwiązanych z prowadzoną działalnością.

Przy wynajmach krótkoterwiałych (do 6 miesięcy) będzie się brało pod uwagę wartość samochodu dla celów ubezpieczenia.

Proporcja:

$$\frac{150.000}{\text{wartość ubezpieczenia samochodu z polisy}} = \dots\%$$

i tym procentem rozliczamy każdą ratę w koszty podatkowe.

2. Podwyższenie limitu amortyzacji samochodów osobowych.

Podwyższono do 150.000 zł limit wartości samochodu osobowego, do którego możliwe jest pełne odliczenie odpisów amortyzacyjnych z tytułu zużycia samochodu osobowego. Dla samochodów elektrycznych limit wynosi 225.000 zł.

Nie ma przepisów przejściowych, nowe zasady amortyzacji od 01.01.2019 r. stosujemy również do samochodów będących już środkami trwałymi, czyli cofamy się i przeliczamy amortyzację od stycznia 2019 r.

3. Podwyższenie limitu dla składki ubezpieczeniowej od samochodu będącego środkiem trwałym.

Podwyższono do 150.000 zł kwotę odnoszącą się do wartości samochodu przyjętej dla celów obliczenia składki z tytułu ubezpieczenia samochodu osobowego, jaka może być zaliczona do kosztów uzyskania przychodu. Do tej pory było 20.000 EUR.