



**Zmiany w podatkach dochodowych dotyczące kosztów  
podatkowych związanych z nabyciem i używaniem  
samochodów osobowych**

*Radostaw Kowalski*  
*doradca podatkowy*

# Samochód osobowy w podatkach dochodowych - definicja

Samochód osobowy 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.

## Samochód osobowy w podatkach dochodowych - wyjątki

- pojazd samochodowy mający 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,
- pojazd samochodowy, który posiada kabinę kierowcy z jednym rzędem siedzeń i nadwozie przeznaczone do przewozu ładunków jako konstrukcyjnie oddzielne elementy pojazdu,
- pojazd specjalny, 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, koparko-spycharka,
  - ładowarka,
  - podnośnik do prac konserwacyjno-montażowych,
  - żuraw samochodowy,
- pojazd samochodowy określony w przepisach wydanych na podstawie art. 86a ust. 16 ustawy o podatku od towarów i usług;

## Dotychczasowe zasady – przypomnienie

### Leasing/Najem

|                       | Koszty używania        | Koszty eksploatacji                                       |
|-----------------------|------------------------|-----------------------------------------------------------|
| Leasing               | 100% KUP, brak limitów | 100% KUP, brak limitów, brak ewidencji                    |
| Inne umowy o używanie | 100% KUP, brak limitów | Koszty wyłącznie w ramach limitu wynikającego z ewidencji |

### Własność

|                  | Koszt nabycia                               | Koszty eksploatacji                 |
|------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------|
| Środek trwały    | Amortyzacja KUP w ramach limitu 20.000 euro | 100%                                |
| Majątek prywatny | BRAK                                        | W ramach limitu ewidencji przebiegu |

**150 tys.**

Koszty w ramach amortyzacji i zbycia

**150 tys.**

Koszty używania w ramach leasingu/najmu/innej

**150 tys.**

Koszty ubezpieczenia AC (liczone od wartości)

**75%**

Koszty eksploatacji samochodu

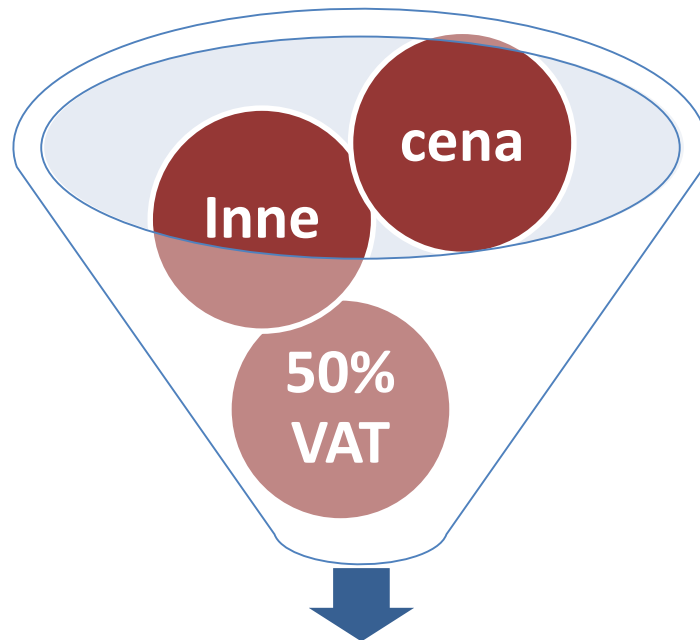


## Amortyzacja w kosztach podatkowych

Wartość początkowa samochodu

$$\frac{150\,000 \text{ zł} \times 100\%}{\text{Wartość początkowa}}$$

Wskaźnik limitu stosowany do  
każdego odpisu amortyzacyjnego



**Wartość początkowa  
samochodu**



- Cena netto: 130 060 zł
- VAT: 29 913,80 zł



**130 060 zł + 29 913,80/2**  
**Wartość początkowa:**  
**145 016,90**



**Wartość < 150 000 zł**

| Wartość początkowa                         | 150 000 zł                     |                 |
|--------------------------------------------|--------------------------------|-----------------|
| Procent kosztów podatkowych (limit / cena) | 150 000 zł / 150 000 zł = 100% |                 |
|                                            | Zrealizowany                   | Koszt podatkowy |
| Amortyzacja miesięczna                     | 2500 zł                        | 2500 zł         |
| Amortyzacja po 5 latach (100%)             | 150 000 zł                     | 150 000 zł      |



**Wartość > 150 000 zł**

| Wartość początkowa                         | 300 000 zł                    |                 |
|--------------------------------------------|-------------------------------|-----------------|
| Procent kosztów podatkowych (limit / cena) | 150 000 zł / 300 000 zł = 50% |                 |
|                                            | Zrealizowany                  | Koszt podatkowy |
| Amortyzacja miesięczna                     | 5000 zł                       | 2500 zł         |
| Amortyzacja po 5 latach (100%)             | 300 000 zł                    | 150 000 zł      |

## **UWAGA:**

**Wobec braku przepisów przejściowych nowe zasady stosuje się również do samochodów kupionych i przyjętych do używania przed 2019 r.**



| do końca 2018 r.            | od 2019 r.                 |
|-----------------------------|----------------------------|
| Limit kosztów:<br>(łącznie) | Limit kosztów<br>(łącznie) |
| 20 000 euro                 | 150 000 zł*                |

\*Łącznie z odpisami z poprzednich lat

Szczególne zasady dla firm zajmujących się oddawaniem samochodów w odpłatne używanie:

- Brak limitu 150 000 zł na amortyzację i koszty sprzedaży

**Samochód przyjęty  
do używania od  
2019 r.**

Koszty sprzedaży nie mogą przekroczyć kwoty obliczonej  
jako:

**150 000 zł – amortyzacja zaliczona do kosztów  
podatkowych**



## Koszty używania samochodu osobowego

Od 2019 r. obowiązują nowe zasady limitowania kosztów używania samochodów osobowych.

Począwszy od 2019 r. – do umów zawartych od tego roku – stosuje się **PRAWIE** takie same zasady w przypadku leasingu/ najmu/dzierżawy/innych umów

# Limitowanie kosztów opłat za używanie

## Leasing

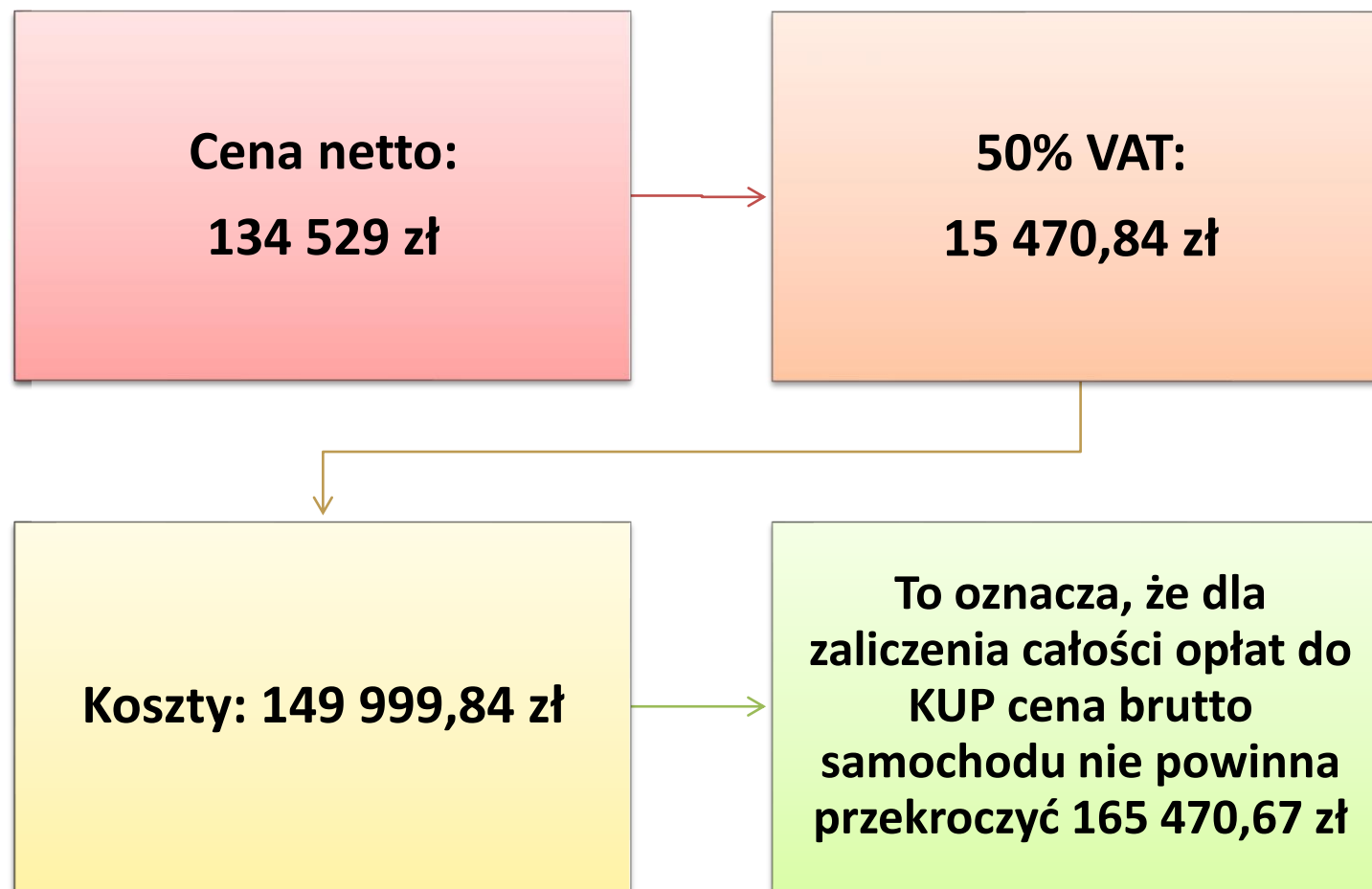
- Limit kosztu raty wyznaczany jako:  
150 000 zł/wartość „podatkowa” pojazdu
- Limit nie ma zastosowania do części odsetkowej – a dokładniej stosowany jest wyłącznie do wartości kapitałowej
- Limit nie ma zastosowania do ubezpieczenia AC

## Najem/ dzierżawa/inna

- Limit kosztu raty wyznaczany jako:  
150 000zł/wartość „podatkowa” pojazdu
- Limit ma zastosowanie do całego czynszu
- Limit nie ma zastosowania do ubezpieczenia AC

Wartość pojazdu\*

Prawodawca nie precyzuje, ale, wobec braku odmienniej wykładni, należy przyjąć, że jest to „wartość podatkowa”, czyli:



## Umowa o używanie

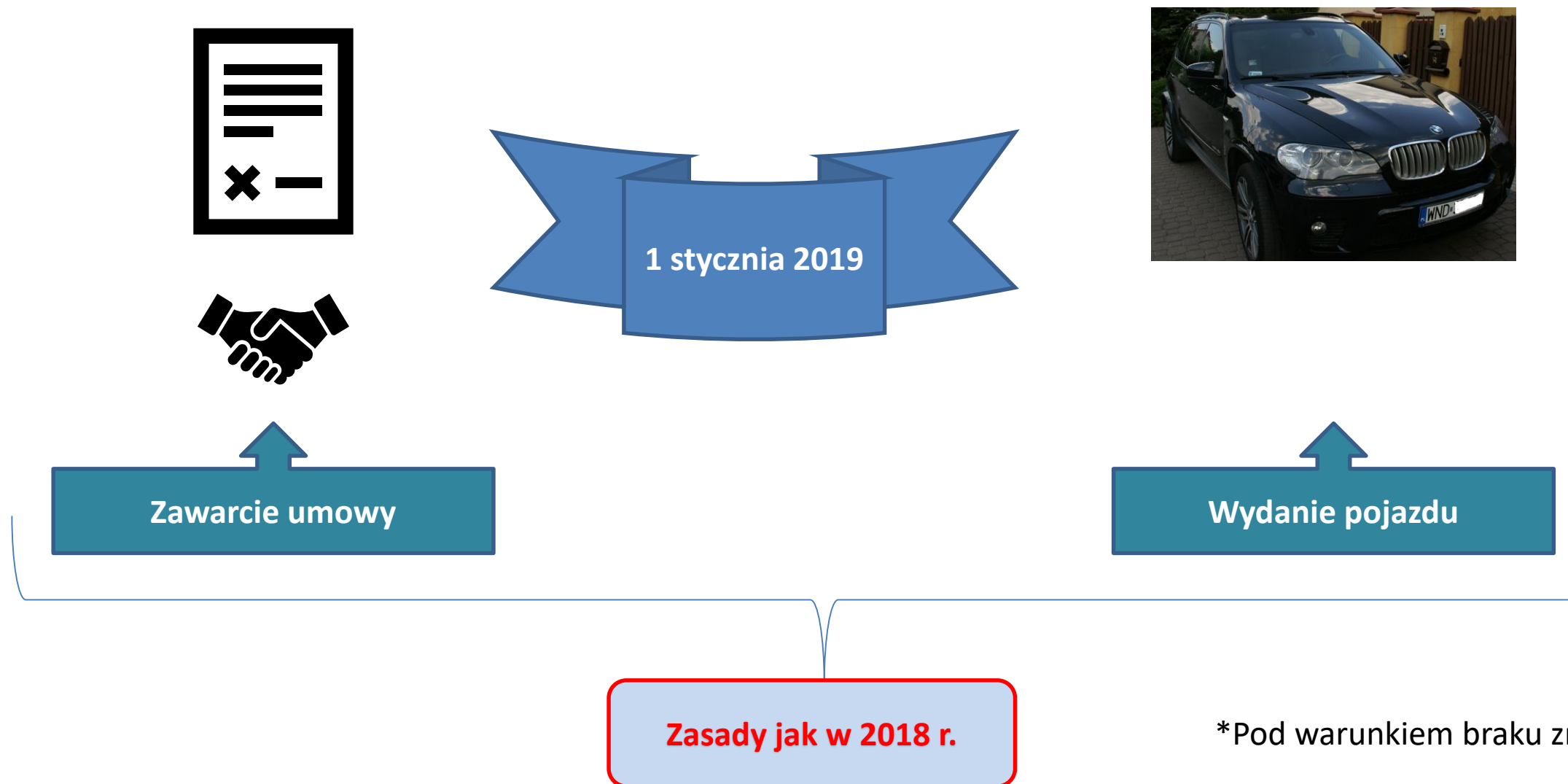
|                                                     |                                |                    |
|-----------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------|
| Wartość<br>podatkowa<br>samochodu                   | 150 000 zł                     |                    |
| Procent<br>kosztów<br>podatkowych<br>(limit / cena) | 150 000 zł / 150 000 zł = 100% |                    |
|                                                     | Wydatek<br>rzeczywisty         | Koszt<br>podatkowy |
| Czynsz inicjalny<br>(20%)                           | 30 000 zł                      | 30 000 zł          |
| Rata<br>leasingowa (47<br>miesięcy)*                | 2733 zł                        | 2733 zł            |

## Umowa o używanie

|                                                     |                               |                    |
|-----------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------|
| Wartość<br>podatkowa<br>samochodu                   | 300 000 zł                    |                    |
| Procent<br>kosztów<br>podatkowych<br>(limit / cena) | 150 000 zł / 300 000 zł = 50% |                    |
|                                                     | Wydatek<br>rzeczywisty        | Koszt<br>podatkowy |
| Czynsz inicjalny<br>(20%)                           | 60 000 zł                     | 30 000 zł          |
| Rata<br>leasingowa (47<br>miesięcy)*                | 5466 zł                       | 2733 zł            |

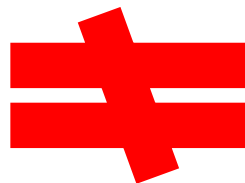
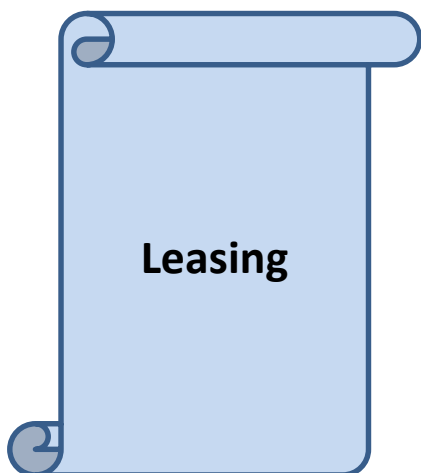
\* Przy leasingu dotyczy wyłącznie części kapitałowej!!!

# Przepisy przejściowe – decyduje data zawarcia umowy\*



\*Pod warunkiem braku zmian

# Wykup samochodu po leasingu



**Amortyzacja limit 150 000 zł  
właściwy wyłącznie dla nabycia**



## Leasing

|                                            |                                                  |                 |
|--------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------|
| Wartość podatkowa samochodu                | 180 000 zł                                       |                 |
| Procent kosztów podatkowych (limit / cena) | $150\,000\text{ zł} / 180\,000\text{ zł} = 83\%$ |                 |
|                                            | Wydatek rzeczywisty                              | Koszt podatkowy |
| Czynsz inicjalny (20%)                     | 36 000 zł                                        | 30 000 zł       |
| Rata leasingowa (36 miesięcy)              | 3280 zł                                          | 2733 zł         |

Łącznie KUP: **128 388 zł**

## Wykup

|                                            |                                                              |                  |
|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|------------------|
| Cena wykupu z leasingu                     | 26 000 zł                                                    |                  |
| Procent kosztów podatkowych (limit / cena) | $150\,000\text{ zł} / 26\,000\text{ zł} =$<br>wartość ujemna |                  |
|                                            | Suma odpisów                                                 | Koszt podatkowy  |
| Amortyzacja w całym okresie użytkowania    | 26 000 zł                                                    | <b>26 000 zł</b> |

Łącznie KUP: **26 000 zł**

Najem krótkoterminowy tj. do 6 miesięcy rozliczany jest jak leasing i najem długoterminowy z zastrzeżeniem:

- Wartość do wyznaczenia limitu definiowane jest na podstawie polisy AC
- Limit kosztów stosowany jest do całego czynszu (z wyłączeniem ubezpieczenia AC)

Nowe zasady limitowania kosztów „wspólnych” bez względu na tytuł prawny do samochodu

- Eksploatacja
- Ubezpieczenie

# Ubezpieczenie AC

**Limit 150 000 zł / wartość  
pojazdu**

**WAŻNE:**

- **limit niezależny od tytułu  
prawnego do pojazdu**
- **Limit wyłączony z limitu opłat  
za używanie**

# Koszty eksploatacji

Dla samochodów z 50% VAT kosztem jest jedynie 75% kwoty netto i 75% z połowy VAT

Limit stosowany niezależnie od tytułu prawnego do używania samochodu

Brak stosowania „kilometrówki” (z zastrzeżeniem samochodu prywatnego pracownika)

## Eksploatacja – limitowanie od 2019 r.

| Wydatek eksploatacyjny (netto + 50% VAT) | Koszt podatkowy 2018 (100%) | Koszt podatkowy 2019 (75%) | Strata na podatku 2019 vs 2018 (stawka podatku 19%) |
|------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------------------------------|
| 500 zł                                   | 500 zł                      | 375 zł                     | -24 zł                                              |
| 1000 zł                                  | 1000 zł                     | 750 zł                     | -48 zł                                              |
| 1500 zł                                  | 1500 zł                     | 1125 zł                    | -71 zł                                              |
| 2000 zł                                  | 2000 zł                     | 1500 zł                    | -95 zł                                              |
| 2500 zł                                  | 2500 zł                     | 1875 zł                    | -119 zł                                             |
| 3000 zł                                  | 3000 zł                     | 2250 zł                    | -143 zł                                             |
| 4000 zł                                  | 4000 zł                     | 3000 zł                    | -190 zł                                             |
| 5000 zł                                  | 5000 zł                     | 3750 zł                    | -238 zł                                             |

Czy istnieje możliwość „zamrożenia” zasad 2018 r. dla opłat eksploatacyjnych zawartych w umowach leasingu, najmu długoterminowego?

Brak jednoznacznych przepisów

Co wynika z przepisów przejściowych?

**Tak, jeżeli kwota jest stała i nie ulegnie zmianie (kwota ani inne warunki umowy) po 31 grudnia 2018 r.\***

\* Ryzyko sporu z fiskusem

Samochód osoby fizycznej niewprowadzony do przedsiębiorstwa – zasady rozliczania kosztów  
(koniec ewidencji przebiegu)

Osoba fizyczna - przedsiębiorca, który kupi samochód „prywatnie” i nie wprowadzi go do ewidencji  
środków trwałych może rozliczać w kosztach 20% kosztów eksploatacji i składki na ubezpieczenie  
BEZ PROWADZENIA EWIDENCJI PRZEBIEGU

# Panel specjalny: Samochody elektryczne

Samochody elektryczne a nie hybrydowe!

Limity 225.000 zł zamiast 150.000 zł

ale

Dopiero po wydaniu i publikowaniu decyzji Komisji Europejskiej.

Dotyczyło będzie pojazdów oddanych do używania po dniu publikacji decyzji Komisji Europejskiej

# Dziękuję za uwagę



Radosław Kowalski  
kancelaria@rstk.pl