

Spis treści

Wykaz skrótów	11
Wstęp	13

ROZDZIAŁ I

Geneza leasingu	15
1. Leasing w Stanach Zjednoczonych	16
2. Leasing w Europie i w Polsce	18
3. Istota leasingu i jego korzyści	21
4. Podstawowe Rodzaje leasingu	22
5. Umowy leasingowe jako alternatywa dla kredytów	29

ROZDZIAŁ II

Prawne aspekty umowy leasingowej	33
1. Leasing w prawie cywilnym	33
2. Cesja wierzytelności leasingowych – podstawy cywilnoprawne	49
3. Leasing po upadłości	50
4. Umowy leasingu w praktyce sądów powszechnych	52

ROZDZIAŁ III

Opodatkowanie transakcji leasingowych	59
1. Uregulowania dotyczące leasingu na gruncie ustaw o podatkach dochodowych	59
1.1. Podstawowe pojęcia	60

1.2. Modele opodatkowania umów leasingu	63
1.2.1. Model I – tzw. leasing operacyjny	63
1.2.2. Model II – tzw. leasing finansowy	64
1.2.3. Leasing gruntów i prawa wieczystego użytkowania gruntów	67
1.2.4. Umowy nie spełniające warunków określonych dla umów leasingu	67
1.3. Rozliczenie po zakończeniu umowy	68
1.3.1. Przeniesienie przedmiotu leasingu na korzystającego po okresie umowy	68
1.3.2. Oddanie korzystającemu przedmiotu leasingu do dalszego korzystania po okresie umownym	70
1.3.3. Przeniesienie przedmiotu leasingu na osobę trzecią i wypłacenie korzystającemu uzgodnionej kwoty	71
1.3.4. Cesja wierzytelności z tytułu opłat leasingowych	72
1.4. Wybrane zagadnienia dotyczące leasingu	72
1.4.1. Moment zaliczenia do kosztów opłaty wstępnej	72
1.4.2. Zasady opodatkowania dochodu ze sprzedaży przedmiotu leasingu w przypadku zmiany pierwotnie określonego okresu trwania umowy	76
1.4.3. Ustalenie wartości początkowej środka trwałego wykupionego po zakończeniu umowy leasingu operacyjnego	78
1.4.4. Wprowadzenie wykupionego po leasingu operacyjnym środka trwałego do ewidencji oraz zasady amortyzacji	79
1.4.5. Możliwość zaliczenia do kosztów niezamortyzowanej wartości przedmiotu leasingu w przypadku kradzieży	80
1.4.6. Możliwość zaliczenia do kosztów odszkodowania z tytułu wcześniejszego rozwiązania umowy leasingu	81
1.4.7. Wartość początkowa środka trwałego w przypadku leasingu finansowego	85
1.4.8. Jednorazowa amortyzacja	87
1.4.9. Inwestycja w obcym środku trwałym	88
1.4.10. Leasing samochodów osobowych	89

1.4.10.1. Definicja samochodu osobowego obowiązująca od 1.1.2014 r. zawarta w art. 4a pkt 9a PDOPrU i art. 5a pkt.19a PDOFizU	89
1.4.11. Używanie samochodów osobowych na podstawie umowy leasingu a obowiązek prowadzenia ewidencji przebiegu	90
1.4.12. Nieodliczony VAT od raty leasingowej (umowa nie zgłoszona do urzędu) a koszt podatkowy	92
1.4.13. Możliwość zaliczania do kosztów opłat wynikających z umowy leasingu w przypadku cesji umowy leasingu ...	93
1.4.14. Cesja umowy leasingu na osobę trzecią a korekta kosztów uzyskania przychodów	95
1.4.15. Wstąpienie spadkobiercy w prawa i obowiązki zmarłego leasingobiorcy	97
1.4.16. Zapłata za odstąpienie od umowy	98
1.4.17. Raty leasingowe płacone po utracie przedmiotu leasingu	98
1.4.18. Moment powstania przychodu z tytułu odszkodowania	100
1.4.19. Dotacja na leasing	101
1.4.20. Ustalenie przychodu ze sprzedaży składnika majątku wykupionego po leasingu	102
1.4.21. Wcześniejsze zakończenie leasingu finansowego a rozliczenie niezamortyzowanej wartości przedmiotu leasingu	104
1.4.22. Zaliczenie w koszty uzyskania przychodów opłaty z tytułu umowy leasingowej za samochód a przychody z najmu	104
1.4.23. Zarządzanie Flotą a koszty uzyskania przychodu	105
1.5. Leasing w umowach o unikaniu podwójnego opodatkowania ...	107
1.5.1. Leasing transgraniczny a należności licencyjne	109
1.6. Rozliczenie umów leasingowych na tle przepisów o „zatorach płatniczych”	110
2. Leasing a podatek od towarów i usług	114
2.1. Leasing finansowy	114

2.1.1. Leasing finansowy a wydanie towarów	114
2.1.2. Stawka podatkowa	116
2.2. Leasing operacyjny	116
2.2.1. Leasing operacyjny a świadczenie usług	116
2.2.2. Stawka podatkowa	118
2.3. Moment powstania obowiązku podatkowego, podstawa opodatkowania, prawo do odliczenia podatku naliczonego VAT w 2014 roku	118
2.3.1. Sposób ustalania podstawy opodatkowania od 2014 roku	119
2.3.2. Moment powstania obowiązku podatkowego w 2014 roku	121
2.3.3. Momentu wystąpienia prawa do odliczenia podatku naliczonego VAT w 2014 roku	122
2.3.4. Zasady wystawiania faktur od 1.1.2014 r.	123
2.3.5. Skutki wyroku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z dnia 17 stycznia 2013 r. w sprawie C-224/11 BGŻ Leasing sp. z o.o. w zakresie uprzedniego rozliczenia podatku naliczonego i należnego przez leasingodawców oraz podatku naliczonego przez leasingobiorców	124
2.3.6. Faktury wystawiane z tytułu usług leasingu operacyjnego, w okresie między śmiercią (przekształceniem) korzystającego a momentem określenia osoby lub podmiotu wstępującego w jego prawa i obowiązki	128
2.3.7. Brak zgłoszenia umowy leasingu do właściwego urzędu skarbowego prawo do odliczenia podatku VAT naliczonego	128
2.3.8. Korekty obrotu dla celów VAT w przypadku rozwiązania umowy leasingu finansowego	129
2.3.9. Opodatkowanie odszkodowania za przedwczesne rozwiązanie umowy leasingu	131
2.3.10. Opodatkowanie VAT kwoty wykupu przedmiotu leasingu	132
2.3.11. Rozliczenie podatku w odniesieniu do nieściągalnych wierzytelności leasingowych	132

2.4. Odliczanie podatku naliczonego VAT od kosztów umów leasingowych w 2014 roku (leasing samochodów)	134
2.4.1. Regulacje w odliczaniu VAT na podstawie art. 86a VATU obowiązujące od dnia 1.1.2014 r. do dnia implementacji decyzji derogacyjnej	134
2.4.2. Planowane regulacje w odliczaniu VAT dot. samochodów jakie będą obowiązywały po implementacji decyzji derogacyjnej – na podstawie projektu ustawy o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw z dnia 23 grudnia 2013 r.	137
2.4.3. Pozostałe zagadnienia dotyczące rozliczenia VAT leasingu samochodów	141
2.4.3.1. Wykup przedmiotu leasingu	141
2.4.3.2. Inne zagadnienia związane z leasingiem samochodów osobowych	141
2.5. Cesja umów leasingu a podatek od towarów i usług	143

ROZDZIAŁ IV

Zasady ujmowania operacji leasingu w księgach podatkowych	146
1. Zasady ujmowania operacji leasingu w księgach rachunkowych	147
1.1. Uregulowania dotyczące leasingu w prawie bilansowym	147
1.2. Definicja umów leasingu według ustawy o rachunkowości	149
1.3. Zakres stosowania operacji leasingu według ustawy o rachunkowości	152
1.4. Zasady ewidencjonowania umów leasingu w księgach rachunkowych	160
1.4.1. Ewidencja umowy leasingu operacyjnego (zarówno dla celów rachunkowych, jak i podatkowych) ...	163
1.4.2. Ewidencja umowy leasingu finansowego (zarówno dla celów rachunkowych, jak i podatkowych) ...	166
1.4.3. Umowa leasingu finansowego, traktowana dla celów podatkowych jak leasing operacyjny	169
1.5. Zasady ewidencji księgowej innych zdarzeń wiążących się z umowami leasingu	176
1.6. Korekta kosztów amortyzacji przedmiotu leasingu w związku z niezapłaconym zobowiązaniem	182

1.7. Operacje leasingu według krajowego standardu rachunkowości Nr 5 „Leasing, najem i dzierżawa”	183
1.8. Leasing finansowy według MSR 17	187
1.8.1. Definicje leasingu według MSR 17	187
1.8.2. Ewidencja leasingu finansowego przez korzystającego ...	188
1.8.3. Ewidencja i rozliczenie opłat w leasingu operacyjnym przez korzystającego	194
1.8.4. Umowy leasingowe według MSR dotyczące budynków i gruntów	195
1.9. Prezentacja i ujawnianie informacji o leasingu	195

ROZDZIAŁ V

Uchwała nr 16	198
I. Cel i zakres stosowania Standardu	199
II. Definicje	202
III. Klasyfikacja leasingu, najmu i dzierżawy oraz zagadnienia wspólne	207
IV. Leasing operacyjny – ewidencja u korzystającego	214
V. Leasing operacyjny – ewidencja u finansującego	221
VI. Leasing finansowy – ewidencja u korzystającego	226
VII. Leasing finansowy – ewidencja u finansującego	237
VIII. Leasing zwrotny	244
IX. Najem i dzierżawa – ewidencja u najemcy lub dzierżawcy	247
X. Najem i dzierżawa – ewidencja u wynajmującego lub wydzierżawiającego	250
XI. Prezentacja i ujawnianie informacji o leasingu oraz najmie lub dzierżawie	253
XII. Uproszczona ewidencja umów leasingu finansowego	256