

Spis treści

1. CO TO JEST LEASING I GDZIE JEST UREGULOWANY	5
2. ZAWIERANIE UMOWY LEASINGU	5
2.1. Leasing według prawa cywilnego – najważniejsze cechy	6
2.1.1. Leasing jako usługa	6
2.1.2. Przedmiot leasingu	6
2.1.3. Nabycie rzeczy	7
2.1.4. Czas trwania umowy	7
2.1.5. Szczególna ochrona leasingobiorcy	8
2.1.6. Wynagrodzenie leasingodawcy	8
2.2. Rodzaje umów leasingu i umów o cechach leasingu najczęściej występujące w obrocie gospodarczym	9
2.3. Zanim zdecydujesz się na leasing – najważniejsze zalety i wady leasingu	11
2.3.1. Zalety leasingu (inne niż podatkowe)	11
2.3.2. Wady leasingu	12
2.4. Zanim podpiszesz umowę – pułapki w umowie leasingu	12
2.4.1. Opłaty	13
2.4.2. Dodatkowe świadczenia	13
2.4.3. Dodatkowe koszty ceny pieniądza	14
2.4.4. Opłaty za ... wszystko	14
2.4.5. Gdy masz problemy z płynnością	14
2.4.6. Bieżąca eksploatacja	14
2.4.7. Zdarzenia losowe	15
2.4.8. Dla współników spółek cywilnych	15
2.5. Na co zwracać uwagę, badając i zawierając umowę leasingu	15
3. KREDYT CZY LEASING – CO WYBRAĆ (RACHUNEK EKONOMICZNY)	26
4. LEASING OPERACYJNY I FINANSOWY – JAK ROZLICZYĆ W PODATKACH DOCHODOWYCH	32
4.1. Leasing operacyjny – rozliczenie w podatku dochodowym	32
4.1.1. Warunki uznania umowy za umowę leasingu operacyjnego	32
4.1.2. Skutki błędnej kwalifikacji umowy leasingu	34
4.1.3. Koszty podatkowe w leasingu operacyjnym	36
4.1.4. Wstępna opłata leasingowa	36
4.1.5. Inwestycja w leasingowanym środku trwałym – rozliczenie nakładów oraz późniejszy wykup	37
4.2. Leasing finansowy – rozliczenie w podatku dochodowym	39
4.2.1. Warunki uznania umowy za umowę leasingu finansowego	39
4.2.2. Koszty w leasingu finansowym – kwestie ogólne	40
4.2.3. Metody dokonywania odpisów amortyzacyjnych	41
4.2.4. Amortyzacja jednorazowa a leasing finansowy	41
4.2.5. Szczególna metoda amortyzacji w leasingu finansowym	42
4.2.6. Zasady ustalania wartości początkowej	43
4.2.7. Korekta kosztów z tytułu nieuregulowania zobowiązania leasingowego	44
4.2.8. Zakończenie umowy leasingu – nabycie prawa własności	45
5. LEASING FINANSOWY I OPERACYJNY – ROZLICZENIA VAT	46
5.1. Leasing – zasady ogólne	46
5.1.1. Leasing finansowy jako dostawa towarów	46
5.1.1.1. Termin rozliczenia VAT przez leasingodawcę	47
5.1.1.2. Zmienna stopa procentowa – jak wpływa na wysokość VAT	47
5.1.1.3. VAT naliczony u leasingobiorcy	47
5.1.2. Leasing operacyjny jako usługa	49
5.1.2.1. Termin rozliczenia VAT przez leasingodawcę	49

5.1.2.2. VAT naliczony u leasingobiorcy	49
5.1.3. Obciążenie leasingobiorcy kosztami ubezpieczenia	49
5.2. Leasing samochodu – rozliczenie VAT przez leasingobiorcę	50
5.2.1. Częściowe odliczenie VAT	50
5.2.2. Pełne odliczenie VAT	51
5.2.3. VAT od leasingu zawartego przed 1 kwietnia 2014 r.	53
5.2.4. VAT od wyposażenia	55
5.2.5. Paliwo	56
5.2.6. Zmiana przeznaczenia samochodu a VAT naliczony	57
5.2.7. VAT naliczony przy wykupie i późniejszej sprzedaży samochodu	57
5.2.8. Używanie firmowego samochodu do celów prywatnych	59
6. LEASING OPERACYJNY I FINANSOWY – JAK EWIDENCJONOWAĆ	60
6.1. Ewidencja leasingu w PKPiR	60
6.1.1. Leasing operacyjny w podatkowej księdze przychodów i rozchodów	60
6.1.2. Leasing finansowy w podatkowej księdze przychodów i rozchodów	63
6.2. Ewidencja leasingu w księgach rachunkowych	63
6.2.1. Zasady klasyfikacji leasingu	63
6.2.2. Rezygnacja z bilansowych zasad klasyfikacji leasingu	66
6.2.3. Leasing operacyjny – kwestie ogólne	67
6.2.3.1. Bilansowe zasady rozliczania opłaty wstępnej w leasingu operacyjnym	67
6.2.3.2. Wykup przedmiotu leasingu operacyjnego	69
6.2.3.3. Ulepszenie przedmiotu leasingu	70
6.2.3.4. Rozwiązanie umowy leasingu przed upływem jej okresu	71
6.2.4. Leasing finansowy – kwestie ogólne	72
6.2.4.1. Ustalenie wartości początkowej przedmiotu leasingu przez korzystającego	72
6.2.4.2. Zasady amortyzacji	74
6.2.4.3. Raty leasingowe	74
6.2.4.4. Podatkowy leasing finansowy – zasady ewidencji u leasingobiorcy	74
6.2.4.5. Ewidencja raty leasingowej z uwzględnieniem odsetek	77
6.2.4.6. Przekształcenie podatkowego leasingu operacyjnego w finansowy – podział raty leasingowej na część kapitałową i odsetkową	79
6.2.4.7. Leasing finansowy w walucie obcej – zasady wyceny	82
6.2.4.8. Leasing finansowy oparty na zmiennej stopie procentowej	83
6.2.4.9. Prezentacja informacji dodatkowych o leasingu finansowym	83
6.2.5. Leasing zwrotny w księgach rachunkowych	83
6.2.5.1. Leasing zwrotny – zasada działania	83
6.2.5.2. Korzyści wynikające z zawarcia umowy leasingu zwrotnego	84
6.2.5.3. Wycena przedmiotów leasingu zwrotnego	84
6.2.5.4. Zasady rachunkowości stosowane przy leasingu zwrotnym	85
6.2.5.5. Sprzedaż środka trwałego w ujęciu bilansowym i podatkowym	86
6.2.5.6. Operacyjny leasing zwrotny	88
7. ODPOWIEDZI NA TRUDNE PYTANIA	88
7.1. Kradzież samochodu a leasing i odszkodowanie	89
7.2. Jak leasingobiorca powinien rozliczyć VAT w przypadku leasingu naczepy od firmy zagranicznej	89
7.3. Jak zaewidencjonować w PKPiR wstępną opłatę za leasing	91
7.4. Jak zaewidencjonować w PKPiR fakturę za leasing	92
7.5. Jak rozliczyć podatkowo leasing zwrotny finansowy	94
7.6. Opodatkowanie sprzedaży samochodu wykupionego przez osobę fizyczną z leasingu operacyjnego	95

