Wykup i sprzedaż leasingowanego samochodu osobowego – skutki podatkowe i rachunkowe

Podmioty gospodarcze w toku prowadzonej działalności bardzo często wykorzystują samochody osobowe, których podstawą używania jest umowa leasingu. Po zakończeniu umowy samochód może zostać wykupiony przez przedsiębiorcę i dalej używany na potrzeby prowadzonej działalności, a następnie sprzedany. Przedstawiamy podatkowe i rachunkowe skutki wykupu i sprzedaży leasingowanego pojazdu.

Ujęcie w księgach wykupu samochodu osobowego z leasingu różni się, gdy:

- dla celów bilansowych jest on uznawany za leasing finansowy, a dla celów podatkowych – za operacyjny oraz
- dla celów bilansowych i podatkowych jest uznawany za leasing operacyjny.

W opracowaniu prezentujemy oba ujęcia oraz podatkowe i bilansowe skutki późniejszej sprzedaży auta.

I. Wykup samochodu osobowego z leasingu, który bilansowo jest leasingiem finansowym, a podatkowo – operacyjnym, oraz późniejsza sprzedaż auta

U leasingobiorcy w trakcie trwania umowy, która z punktu widzenia prawa bilansowego jest leasingiem finansowym, a prawa podatkowego – leasingiem operacyjnym, samochód osobowy podlega amortyzacji, ale wyłącznie bilansowej (amortyzacja bilansowa nie jest jednocześnie kosztem podatkowym). Kosztem uzyskania przychodu są natomiast opłaty leasingowe płacone na podstawie faktur otrzymywanych w czasie trwania umowy. Po zakończeniu umowy samochód osobowy jest na ogół wykupowany i dalej używany na potrzeby prowadzonej działalności aż do momentu jego sprzedaży.

1. Jak podatkowo i bilansowo rozliczyć wykup samochodu osobowego z leasingu

Dla celów bilansowych wykup samochodu osobowego z leasingu finansowego jest, co do zasady, rozliczany w ramach spłaty przedmiotu leasingu. Natomiast dla celów podatkowych wykup auta jest rozliczany na zasadach przewidzianych dla wykupu z leasingu operacyjnego, który skutkuje:

- nabyciem środka trwałego zaliczanego, z powodu niskiej na ogół wartości wykupu – nieprzekraczającej 10 000 zł, do kosztów uzyskania przychodów,
- odliczeniem podatku naliczonego z uwzględnieniem ograniczeń wynikających z art. 86a ustawy o VAT.