



EDYCJA
2023

SAMOCHÓD W FIRMIE

Poradnik dla przedsiębiorców

Justyna Broniecka

Samochód w firmie

Justyna Broniecka

Poznań 2023

© Copyright 2023 Twój biznes od podstaw Sp. z o.o.

Wszelkie prawa zastrzeżone

Zabronione jest kopiowanie, przetwarzanie i rozpowszechnianie w jakimkolwiek celu oraz postaci bez pisemnej zgody autorów i wydawcy

Redakcja: Justyna Broniecka

Projekt okładki: Justyna Broniecka

Korekta: Jadwiga Bona

Wydanie II

Poznań styczeń 2023

Numer ISBN: 978-83-967060-1-0

Wydawca:

Twój biznes od podstaw Sp. z o.o.

ul. Święty Marcin 29/8

61-806 Poznań

Email: justyna.broniecka@klimbs.pl

Spis treści

Wstęp	6
Źródła finansowania samochodów	7
Negocjacje umowy	12
Jakie dokumenty są niezbędne do podpisania umowy leasingowej	12
Ile trwa procedura zawierania umowy leasingowej	13
Co wpływa na cenę usługi	13
Czy kondycja firmy jest brana pod uwagę	14
Z usług jakich firm warto korzystać	15
Najem czy leasing - porównanie	17
Co mogę wrzucić w koszty	21
Jak poprawnie rozlicza się najem długoterminowy i leasing operacyjny samochodów osobowych?	21
A co jak nie jestem VAT-owcem?	25
Jak poprawnie rozlicza się najem długoterminowy i leasing operacyjny samochodów ciężarowych	26
Jakie będą różnice w rozliczeniu leasingu finansowego?	27
Kiedy wymagana jest tzw. „kilometrówka”	28
Kiedy samochód jest środkiem trwałym	29
Czy auto podlegające kwocie wykupu staje się środkiem trwałym	30
Ile wynosi amortyzacja samochodu osobowego	31
Jak rozlicza się faktury za paliwo	36
Kiedy mogę i na jakich zasadach wrzucić w koszty napraw, wymiany oleju, wymiany opon... itp.	36
Umowa na samochód	38
Na co zwrócić uwagę przy umowie leasingowej	38
Umowę leasingową zawieramy często na kilka lat. A tym samym, tak samo jak przy każdej innej umowie, warto poświęcić czas na jej przeczytanie i przeanalizowanie	38
Na co zwrócić uwagę przy umowie najmu długoterminowego	39
Na jak długo można zawrzeć umowę na leasing	40
Na jak długo można zawrzeć umowę na najem długoterminowy	40
Czy mogę przedłużyć umowę najmu długoterminowego?	41

Czy można leasingować używane auta i na jakich warunkach	42
Czy korzystać z ofert rekomendowanych w salonach samochodowych, czy szukać na własną rękę	42
Kto może korzystać z samochodu leasingowanego/najmu długoterminowego (czy trzeba zgłaszać użytkowników samochodu).....	43
Na jakiej podstawie jako prezes zarządu/członek zarządu mogę użytkować samochód służbowy?	44
Jak wygląda używanie samochodów służbowych do celów prywatnych, gdy spółka rozlicza się na CIT estońskim?.....	44
Czy można podnajmować leasingowany pojazd	45
Kiedy firmy zabezpieczają umowę wekslem	46
Czy można dokonać umowy cesji	47
Jak ustalić limit kilometrów na samochód do podania w umowie	47
Czy warto korzystać z umowy serwisowej do umowy leasingowej/najmu długoterminowego .	48
Czym jest rata balonowa	49
Ubezpieczenie samochodu leasingowego.....	51
Na co zwrócić uwagę przy ubezpieczeniu	51
Czy lepiej samodzielnie poszukać polisy, czy korzystać z oferowanej przez firmę leasingową	52
Czym to jest ubezpieczenie GAP i czy warto z niego korzystać?	52
Jak postąpić w przypadku szkody całkowitej/kasacji samochodu	53
Jak postąpić w przypadku kradzieży samochodu.....	54
Prywatny samochód w firmie.....	55
Wniesienie prywatnego samochodu do JDG	55
Przeniesienie samochodu z JDG do majątku prywatnego.....	55
Jakie koszty mogę uwzględnić w JDG posiadając samochód	58
Jakie koszty mogę uwzględnić w JDG używając prywatnego samochodu do celów firmowych	59
Wniesienie prywatnego samochodu do spółki z o.o.	62
Przeniesienie samochodu z majątku spółki z o.o. do majątku prywatnego wspólnika	63
Wynajem samochodu prywatnego do spółki	64
Rozliczanie kosztów utrzymania samochodu w spółce, przy najmie od wspólnika	65
Współpraca z księgowością	66
Czy rodzaj leasingu ma znaczenie dla księgowości?	66
Jakich dokumentów potrzebuje księgowość odnośnie samochodu	67

Jakie informacje powinna zawierać kilometrówka	68
Jak wygląda procedura zgłoszenia samochodu osobowego do urzędu w celu 100% odliczania kosztów	69
Rozliczanie samochodów elektrycznych w firmie	71
Jak rozliczyć bilety za parking	76
Jak rozliczyć opłaty autostradowe	76
Limit 150 tys. zł wartości samochodu – o co z nim chodzi?	78
Jak rozliczać samochody które kosztują więcej niż 150 tys. złotych	78
Czy ten limit dotyczy również większych samochod (dostawczych)	79
Co się dzieje od księgowej strony, jeżeli auto jest do kasacji po wypadku?	79
Co się dzieje od księgowej strony, jeżeli ktoś ukradnie samochód?	80
Sprzedaż samochodu, a podatki (dochodowy i VAT) w JDG	80
Wykup i sprzedaż samochodu poleasingowego – rozliczenie kosztów i przychodów	83
Wykup samochodu z leasingu operacyjnego na cele prowadzonej działalności gospodarczej	84
Wykup samochodu osobowego z leasingu a rozliczenie podatku VAT	86
Amortyzacja samochodu wykupionego z leasingu do firmy	87
Wykup samochodu osobowego z leasingu do celów prywatnych	87
Sprzedaż samochodu poleasingowego i związane z tym koszty	88
Sprzedaż samochodu poleasingowego wykupionego do celów prowadzonej działalności gospodarczej.	88
Sprzedaż samochodu poleasingowego wykupionego na cele prywatne	89
Czy jest jakiś sposób na wykup i sprzedaż samochodu poleasingowego bez podatku?	89
Jak postępować z fakturami za paliwo przy większej flocie samochodów?	90
Jak działają od strony księgowej karty paliwowe dla firm?	91
Załączniki	92
Przykładowy druk kilometrówki	92
Oświadczenie o wciągnięciu samochodu do majątku firmy – wzór	93
Oświadczenie o wyciągnięciu samochodu do majątku firmy - wzór	94
Rachunek za najem samochodu prywatnego – wzór	95
Regulamin korzystania z samochodu w firmie – wzór	97

Wstęp

Samochód w firmie jest najczęściej narzędziem niezwykle potrzebnym. Jednak często przedsiębiorcy zadają pytanie, czy lepiej wziąć leasing, kredyt, czy może swój prywatny samochód wynajmować spółce. Niestety coraz bardziej skomplikowane przepisy nie ułatwiają właścicielom firm decyzji. Część przedsiębiorców obawia się nadmiernej dokumentacji w postaci kilometrówki czy konieczności rozliczania każdego przejazdu w formie delegacji. W głowach przedsiębiorców codziennie rodzą się pytania:

- czy mogę wziąć paliwo w koszty,
- jak mam rozliczać kilometrówkę,
- czy naprawy i części będą kosztem firmy,
- w jaki sposób wynajmować swój prywatny samochód.

Prawda jest taka, że różne formy rozliczania samochodu w firmie dają różne korzyści i benefity. W tym e-booku staraliśmy się wyjaśnić najczęściej pojawiające się pytania oraz wątpliwości przedsiębiorców. Do współpracy zaprosiliśmy również przedstawicieli firm zajmujących się organizowaniem finansowania oraz księgowego, tak aby nasz poradnik był kompletny i rzeczywiście poruszał najważniejsze kwestie.

Źródła finansowania samochodów

Istnieje kilka różnych możliwości finansowania samochodów w firmie. Każda opcja ma swoje wady i zalety, w zależności od naszych indywidualnych potrzeb i możliwości. Przyjrzyjmy się pokrótce każdej z nich.

Leasing.

Jest to jeden z umownych stosunków cywilnoprawnych, gdzie finansujący (pot. leasingodawca) przekazuje korzystającemu (pot. leasingobiorcy) prawo do korzystania z określonej rzeczy na pewien uzgodniony w umowie leasingu okres, w zamian za ustalone ratalne opłaty (raty leasingowe). Aktualnie wyróżnia się kilka rodzajów leasingu:

Leasing operacyjny (usługowy) – warto rozpocząć od tego, że ponad 90% przedsiębiorców wybiera właśnie tę formę posiadania samochodu w firmie. Wybierając leasing operacyjny, nie możesz wpisać go sobie w składnik majątku. To w praktyce oznacza, że nie możesz go amortyzować, a więc nie masz kosztu z tym związanego. Przedsiębiorca nie może wrzucić w koszty amortyzacji, ale kosztem są raty leasingowe, opłata wstępna, wydatki związane z utrzymaniem samochodu (paliwo, naprawy, ubezpieczenie itp).

Najczęściej umowa leasingu jest zawierana na okres krótszy, niż okres pełnej amortyzacji (5lat), jednak ten okres nie może być krótszy niż 40% normatywnego zużycia.

Przykład: Pan Janek wziął w leasing Skodę Fabię, której wartość to 100 000zł. W tym wypadku amortyzacja wynosi 20% rocznie, czyli właściciel (firma leasingowa) może wrzucić w koszty 20 tys. rocznie jako koszt amortyzacji. Tym samym umowa leasingu musi być zawarta na min. 2 lata (40% pełnej amortyzacji).

a) **Leasing finansowy (kapitałowy)** – działa właściwie na zasadach podobnych do kredytu. Jednakże tutaj zamiast pieniędzy przedmiotem „pożyczki” jest samochód. Główna różnica pomiędzy leasingiem finansowym, a operacyjnym polega na kwestii amortyzacji oraz VAT-u. Tutaj samochód przechodzi na własność leasingobiorcy, a to oznacza, że dokonuje on odpisów amortyzacyjnych (ogólnie 20% kosztów rocznie). Dodatkowo przy odbiorze samochodu najczęściej jest zobowiązany do opłacania podatku VAT od całej wartości samochodu. W momencie opłacenia ostatniej raty, właścicielem pojazdu staje się leasingobiorca. Kosztem jest rata odsetkowa i amortyzacja, oraz tak samo jak w przypadku leasingu operacyjnego, koszty utrzymania samochodu.

Przykład: Pani Jadwiga kupiła samochód Renault za 100 000 zł netto + VAT, czyli 123 000zł. W momencie opłacenia pierwszej raty, była zobowiązana opłacić cały podatek VAT do Urzędu Skarbowego, czyli 23 000zł. W koszty firmy mogła księgować 20% kosztu zakupu samochodu przez 5 kolejnych lat, a tym samym jej rocznym kosztem amortyzacji była kwota 20 tys. Kiedy to podzielimy na miesiące – daje

nam to 1666,67zł. Dodatkowo firma leasingowa wystawiała jej fakturę na ratę kapitałową + odsetki. Z uwagi na to, że kosztem jest amortyzacja – tym samym rata kapitałowa nie może być kosztem. Kosztem są tylko odsetki od każdej raty. To oznacza, że jeżeli co miesiąc była zobowiązana zapłacić ratę kapitałową 2 tys + 300zł odsetek, to w koszty może wrzucić tylko 300zł.

- b) **Leasing zwrotny** – Niezwykle rzadko występująca forma na rynku. W pierwszej kolejności firma zakupuje auto, jednak z powodów ekonomicznych decyduje się je chwilowo oddać w leasing. Oddanie w leasingu ma miejsce dopiero po zakupie. W takim wypadku firma leasingowa finansuje częściowo lub w całości zakup, następnie oddaje firmie gotówkę, a ta w zamian za to zobowiązuje się spłacać raty leasingowe. Najczęściej firmy się na to decydują w momencie, kiedy mają jakieś niespodziewane większe inwestycje lub chwilowe problemy finansowe.
- c) **Leasing konsumencki** – przeznaczony dla osób nie prowadzących działalności gospodarczej.

Bez względu na formę leasingu - firma leasingowa może wymagać wkładu własnego przy podpisywaniu umowy, najczęściej minimum 10% wartości pojazdu. Warunek wkładu jest uzależniony od zdolności finansowej firmy oraz jej wiarygodności w ocenie firmy leasingowej. Coraz częściej na rynku możemy spotkać oferty nie wymagające wpłaty własnej.