

SAMOCHÓD OSOBOWY W DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ OSOBY FIZYCZNEJ

Aspekty podatkowe

Radostaw Kowalski

SZKOLENIE ONLINE



Wolters Kluwer

Materiały uzupełniające na stronie:
<https://www.profinfo.pl/materiały-dodatkowe>
będą dostępne do 30 czerwca 2026 r.

SAMOCHÓD OSOBOWY W DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ OSOBY FIZYCZNEJ

Aspekty podatkowe

Radostaw Kowalski



Wolters Kluwer

WARSZAWA 2024

Stan prawny na 25 czerwca 2024 r.

Wydawca
Grzegorz Jarecki

Redaktor prowadzący
Dorota Lebedzińska

Opracowanie redakcyjne
Anna Kunz

Projekt okładek serii
Wojtek Janikowski, Przemek Dębowski



Ta książka jest wspólnym dziełem twórcy i wydawcy. Prosimy, byś przestrzegał przysługujących im praw. Książkę możesz udostępnić osobom bliskim lub osobiście znanym, ale nie publikuj jej w internecie. Jeśli cytujesz fragmenty, nie zmieniaj ich treści i koniecznie zaznacz, czyje to dzieło. A jeśli musisz skopiować część, rób to jedynie na użytek osobisty.

Szanujemy prawo i własność
Więcej na www.legalnakultura.pl
Polska Izba Książki

© Copyright by Wolters Kluwer Polska Sp. z o.o., 2024

Wolters Kluwer Polska Sp. z o.o.
Dział Praw Autorskich
01-208 Warszawa, ul. Przyokopowa 33
tel. +48 728 313 462
e-mail: PL-ksiazki@wolterskluwer.com

księgarnia internetowa www.profinfo.pl

SPIS TREŚCI

Wykaz skrótów	7
Przedmowa.....	9
Wstęp.....	11
Rozdział 1	
Samochody w VAT przedsiębiorcy	13
1. Definicja pojazdu samochodowego	13
2. VAT naliczony od samochodów osobowych – ograniczenie 50%.....	15
3. VAT naliczony od samochodów osobowych – ogólnie o wyjątkach od stosowania ograniczenia 50%.....	25
4. Zakupy samochodowe do wyłącznego używania w działalności gospodarczej.....	26
5. Pojazdy samochodowe przeznaczone do przewozu co najmniej 10 osób, łącznie z kierowcą	28
6. Samochody wykorzystywane wyłącznie na potrzeby prowadzonej działalności – cechy konstrukcyjne pojazdu	28
7. Samochody wykorzystywane wyłącznie do potrzeb prowadzonej działalności – ewidencja i VAT-26	40
7.1. Zasady używania pojazdu.....	41
7.2. Ewidencja przebiegu	43
7.3. Zgłoszenie VAT-26	56
8. Samochody wykorzystywane wyłącznie na potrzeby prowadzonej działalności – wynajem i odsprzedaż	64

9. Korekta kwoty VAT naliczonego przy zmianie sposobu wykorzystania pojazdu	70
10. VAT należny od samochodu osobowego	77
10.1. Używanie samochodów na potrzeby prywatne	77
10.2. Sprzedaż pojazdu	79

Rozdział 2

Samochody osobowe w ustawie o PIT a działalność

gospodarcza osoby fizycznej	83
1. Amortyzacja samochodów osobowych	85
2. Czynsze i opłaty leasingowe w kosztach	89
3. Ubezpieczenie w kosztach	92
4. Koszty eksploatacji	93
5. Sprzedaż samochodu będącego środkiem trwałym i pojazdu poleasingowego	97

WYKAZ SKRÓTÓW

Akty prawne

- dyrektywa 74/61/EWG – dyrektywa Rady nr 74/61/EWG z 17.12.1973 r. w sprawie zbliżenia ustawodawstw Państw Członkowskich w zakresie urządzeń zabezpieczających pojazdy silnikowe przed bezprawnym użyciem (Dz.Urz. UE L 38, s. 22)
- regulamin nr 116 EKG – Regulamin nr 116 Europejskiej Komisji Gospodarczej Organizacji Narodów Zjednoczonych – Jednolite wymagania techniczne dotyczące ochrony pojazdów silnikowych przed nieuprawnionym użyciem (Dz.Urz. UE L 45, s. 1)
- ustawa – Prawo o ruchu drogowym – – ustawa z 20.06.1997 r. – Prawo o ruchu drogowym (Dz.U. z 2023 r. poz. 1047 ze zm.)
- ustawa o PIT – – ustawa z 26.07.1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz.U. z 2024 r. poz. 226 ze zm.)
- ustawa o VAT – – ustawa z 11.03.2004 r. o podatku od towarów i usług (Dz.U. z 2024. r. poz. 361)

Inne

- KIS – Krajowa Informacja Skarbowa
- NSA – Naczelny Sąd Administracyjny
- WNT – wewnątrzwspólnotowe nabycie towarów
- WSA – wojewódzki sąd administracyjny

PRZEDMOWA

Czy osoba fizyczna może prowadzić działalność gospodarczą bez wykorzystania samochodu osobowego? Zapewne w wielu przypadkach jest to możliwe, zwłaszcza lockdown covidowy pokazał, że znaczną część spraw możemy załatwić zdalnie, nie musimy dla krótkiego spotkania pokonywać dziesiątek czy setek kilometrów, a nawet pilne zakupy może nam dostarczyć kurier, notabene samochodem, ale to jego problem...

Można, ale to nie znaczy, że trzeba, tym bardziej że polscy przedsiębiorcy odwracają się od pojazdów, rezygnują z samochodów w działalności gospodarczej, a dokładniej z ich kupowania, brania w leasing czy w najem „na firmę”.

Dla części przedsiębiorców samochód to jednak wciąż narzędzie pracy, urządzenie przydatne w działalności, a korzystanie z niego to wygodniejsze rozwiązanie niż korzystanie z komunikacji publicznej czy innych form transportu (np. taksówek). W praktyce okazuje się niejednokrotnie, że z kontrahentem lepiej i bardziej efektywnie, a może przyjemniej jest spotkać się osobiście, z kolei zakupy można dokonać szybciej lokalnie, nie czekając na przesyłkę kurierską. Jednym słowem, samochód cały czas się przydaje. No i jeszcze kwestia prestiżu (czasami), a przecież jakoś też trzeba dowieźć dzieci do szkoły, pojechać na długi weekend, na wakacje, nawet jeżeli jest to przejazd na lotniskowy parking. Bo dla osób fizycznych będących przedsiębiorcami niejednokrotnie samochód „służbowy”, służący wykonywanej działalności gospodarczej, to jednocześnie samochód prywatny, samochód dla małżonka, a czasami również dla dorosłych dzieci, które korzystają z niego na swoje własne

potrzeby. Stąd nawet przedsiębiorcy niezatrudniający pracowników nieraz mają w swojej działalności więcej niż jeden samochód osobowy.

Czy to jest legalne?

Czy to jest bezpieczne podatkowo?

Czy tak można?

Publikacja, którą oddaję w ręce Czytelników, odpowiada na te i wiele innych pytań, jakie stawiają sobie (albo powinny sobie postawić) osoby fizyczne będące przedsiębiorcami, które korzystają lub chciałyby korzystać w swojej działalności gospodarczej z samochodów osobowych, a także te osoby, które w tym momencie zastanawiają się nad tym, czy mogą kupić, wziąć w leasing czy najem nowy, a może kolejny samochód.

Książka ta adresowana jest również do księgowych, którzy zajmują się rozliczeniami podatkowymi takich przedsiębiorców i niejednokrotnie muszą mierzyć się z pytaniami swoich klientów dotyczącymi właśnie podatkowych aspektów używania samochodów osobowych przez osoby fizyczne w swojej działalności.