



# Leasingowe podsumowanie miesiąca

**Orzecznictwo i interpretacje**  
**Analizy**  
**Podatki i prawo**

# CYKLICZNE SZKOLENIE PODATKOWO- PRAWNE DLA BRANŻY LEASINGOWEJ.

EDYCJA: CZERWIEC 2024



**12 czerwca 2024 r.**



**online**



**Marta  
Szafarowska**



**Bartosz  
Mazur**



**Anna  
Ziemnicka-Milej**



**Weronika  
Grzęda**

**ZAPISZ SIĘ**

## I. ORZECZNICTWO I INTERPRETACJE

NSA: CAŁA RATA SAMOCHODU LUKSUSOWEGO W KOSZTACH – MIMO CESJI DOKONANEJ PO 1 STYCZNIA 2019 R. **4**  
#CIT #PIT #KUP #Cesja #Limit

KTÓRE USŁUGI ZWIĄZANE Z UBEZPIECZENIAMI SKORZYSTAJĄ ZE ZWOLNIENIA Z VAT? **4**  
#VAT #Ubezpieczenie

RABATY POŚREDNIE W LEASINGU – JAKIE SKUTKI PODATKOWE? **4**  
#CIT #Korekta #Wykup

SZKODA CAŁKOWITA DAJE KOSZTY W LEASINGU **5**  
#PIT #CIT #Ubezpieczenie

KOSZTY ZWIĄZANE Z LEASINGOWANYM SAMOCHODEM LUKSUSOWYM. JAK ROZUMIEĆ USTAWOWE LIMITY? **5**  
#CIT #PIT #KUP #Limit #Wykup

CZY DELEGACJE WSPÓŁPRACOWNIKÓW (B2B) MOGĄ STANOWIĆ KOSZT SPÓŁKI? **5**  
#CIT #PIT #KUP #B2B

BENEFITY PRACOWNICZE W KOSZTACH. ORGANY IDĄ Z DUCHEM CZASU? **5**  
#CIT #PIT #KUP #Pracownicy

## II. ANALIZY

NOWA DYREKTYWA O KREDYCIE KONSUMENCKIM WPŁYNIE NA ZAWIERANE UMOWY LEASINGU I NAJMU **6**  
#Kredyt #CCDII #Konsument #Rolnik #Wykup

ODSTĄPIENIE OD UMOWY LEASINGU LUB POŻYCZKI. DOTKLIWE SKUTKI NIEPOINFORMOWANIA **6**  
#Kredyt #Konsument #Rolnik #Wykup

CZY MOŻNA WYLEASINGOWAĆ NIEKOMPLETNY ŚRODEK TRWAŁY? **6**  
#CIT #ŚT

PROWIZJA OD UNIJNEGO KONTRAHENTA ZA SPRZEDAŻ PRZEDŁUŻONYCH GWARANCJI. CO Z VAT? **6**  
#VAT #Ubezpieczenie #Przedłużona gwarancja

## III. PODATKI I PRAWO

NADCHODZI CIT-OWSKI JPK – CO JUŻ WIEMY? **8**  
#CIT #JPK #KSeF

ZAPOWIEDŹ ZMIAN PRZEPISÓW DOTYCZĄCYCH KSEF. CO CZEKA PODATNIKÓW? **8**  
#VAT #KSeF #Fakturowanie



# ORZECZNICTWO I INTERPRETACJE

## NSA: cała rata samochodu luksusowego w kosztach – mimo cesji dokonanej po 1 stycznia 2019 r.

► Wyrok NSA z 18 stycznia 2024 r. (sygn. II FSK 477/21)

NSA uznał, że zmiana polegająca na zastąpieniu dotychczasowego korzystającego innym korzystającym nie jest uznana za zmianę lub nowację umowy leasingu w rozumieniu przepisu przejściowego wynikającego z art. 8 ust. 2 nowelizacji ustaw o PIT i CIT z 23 października 2018 r. Taka zmiana nie wpływa w żaden sposób na wysokość kosztów uzyskania przychodu, zmianie modyfikacji ulega bowiem jedynie strona umowy leasingu, a nie jej warunki. W konsekwencji cesja umowy leasingu zawarta przed 31 grudnia 2018 r. nie powoduje utraty prawa do rozliczania umów leasingu na starych przepisach, pozwalających na zaliczanie do kosztów uzyskania przychodów całej raty okresowej. Przejmujący taką umowę leasingu nie musi stosować limitu, który nakazuje wyłączenie z kosztów kwoty ustalonej w takiej proporcji, w jakiej kwota 150 000 zł pozostaje do wartości samochodu osobowego będącego przedmiotem tej umowy (w związku z art. 16 ust. 1 pkt 49a ustawy o CIT).

A | Łukasz Andruszkiewicz      W | [Więcej na ten temat](#)

## Rabaty pośrednie w leasingu – jakie skutki podatkowe?

► Interpretacja Dyrektora KIS z 24 stycznia 2024 r. (sygn. 0114-KDIP2-2.4010.635.2023.2.SP)

Dyrektor KIS wydał interpretację, która może stanowić cenne źródło informacji dla dystrybutorów pojazdów lub urzędzeń, których działania ukierunkowane są na zwiększenie wolumenu sprzedaży poprzez udzielenie dofinansowania do umów leasingu. Odnosi się ona do skutków podatkowych kwot dofinansowania przekazywanych na rzecz finansującego, a także „dopłat do wykupu”, która może być należna spółce leasingowej, gdy korzystający nie zdecyduje się na wykup przedmiotu umowy, a cena uzyskana w związku z jego późniejszą sprzedażą jest niższa niż kwota wykupu z pierwotnej umowy.

A | Łukasz Andruszkiewicz      W | [Więcej na ten temat](#)

## Które usługi związane z ubezpieczeniami skorzystają ze zwolnienia z VAT?

► Wyrok WSA w Warszawie z 20.03.2023 r. (sygn. III SA/Wa 2513/22)

► Wyrok WSA w Warszawie z 14.09.2023 r. (sygn. III SA/Wa 866/23)

WSA w Warszawie wydał dwa istotne orzeczenia z perspektywy podmiotów, które uczestniczą w dystrybucji ubezpieczeń leasingowanych pojazdów – w kontekście tego, czy wykonywane przez nie czynności stanowią usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego i podlegają zwolnieniu od VAT. Co istotne, oba wyroki dotyczą analogicznego katalogu czynności wykonywanych przez podmiot o statusie agenta ubezpieczeniowego, podczas gdy konkluzje są skrajnie różne, co oznacza, że sprawę rozstrzygnie ostatecznie Naczelny Sąd Administracyjny. W pierwszym z orzeczeń WSA zwrócił uwagę na brak więzi prawnej między podatnikiem a ubezpieczonym (dominująca była jego relacja z dealerami samochodów, którzy dystrybuowali polisy), orzekając, że nie może być on uznany za pośrednika (agenta) ubezpieczeniowego zgodnie z wykładnią art. 43 ust. 1 pkt 37 ustawy o VAT. W drugim z orzeczeń WSA w Warszawie stwierdził, że istotne jest to, by pośrednik czynił wszystko, co jest niezbędne do zawarcia umowy ubezpieczenia, ale jednocześnie, że nie jest wymagany bezpośredni kontakt z obiema stronami umowy. Sąd uznał, że działalność polegająca m.in. na doprowadzeniu do zawarcia umowy dotyczącej sprzedaży polis ubezpieczeniowych – która w tym przypadku sprowadzała się do akceptacji wniosku ubezpieczeniowego – umożliwiała podatnikowi skorzystanie ze zwolnienia z VAT, o którym mowa w art. 43 ust. 1 pkt 37 ustawy o VAT.

A | Paweł Jaworski      W | [Więcej na ten temat](#)



# ORZECZNICTWO I INTERPRETACJE

## Szkoda całkowita daje koszty w leasing

 Interpretacja Dyrektora KIS z 07.02.2024 r.  
(sygn. 0115-KDIT3.4011.796.2023.2.PS)

Organ wskazał, że ustawa o PIT nie reguluje wprost sytuacji, gdy przedmiot leasingu zostaje zniszczony bądź skradziony, dlatego w takich przypadkach zastosowanie znajdują ogólne zasady zaliczania wydatku do kosztu podatkowego. O ile umowa leasingu spełnia warunki wynikające z przepisów art. 23b ustawy o PIT, to ustalone w niej opłaty, które ponoszone są przez korzystającego, stanowią jego koszt uzyskania przychodów (decydującego znaczenia nie ma to, czy są one ponoszone w trakcie trwania umowy, czy też po jej zakończeniu – są to bowiem opłaty wynikające z umowy leasingu). Jeżeli więc w wyniku zdarzenia losowego (np. kradzieży lub zniszczenia) następuje utrata przedmiotu leasingu, a na mocy zawartej z finansującym umowy korzystający zobowiązany jest do zapłaty kwoty „rozliczeniowej”, to należy ją uznać za koszt związany z umową leasingową i zaliczyć do kosztów uzyskania przychodów.

A | Bartosz Mazur

W | [Więcej na ten temat](#)

## Czy delegacje współpracowników (B2B) mogą stanowić koszt spółki?

 Interpretacja Dyrektora KIS z 2.08.2023 r.,  
(sygn. 0111-KDIB2-1.4010.169.2023.3.BJ)

 Interpretacja Dyrektora KIS z 5.01.2023 r.,  
nr 0111-KDIB2-1.4010.585.2022.4.KK

Spółka, która wystąpiła z wnioskiem o interpretację, zawarła umowy B2B, które przewidują, że w przypadku odbycia podróży służbowej w danym miesiącu, kwotę wydatków z tym związanych współpracownik dolicza do wynagrodzenia należnego za dany miesiąc, poprzez ujawnienie każdego poniesionego wydatku związanego z podróżą w osobnej pozycji (najczęściej nazwanej „wynagrodzeniem dodatkowym w związku z umową”). Organ potwierdził, że w przypadku dokonania przez spółkę zapłaty za całą wartość faktury, tj. za usługę kompleksową, która obejmuje usługi związane z przedmiotem umowy oraz usługi związane z realizacją podróży służbowej, to wydatki z tym związane mogą stanowić po jej stronie koszt podatkowy.

A | Michał Półtorak

W | [Więcej na ten temat](#)

## Koszty związane z leasingowanym samochodem luksusowym. Jak rozumieć ustawowe limity?

 Wyrok WSA w Białymstoku z 7 lutego 2024 r.  
(sygn. I SA/Bk 490/23)

W przypadku leasingowanych samochodów osobowych przepisy ustaw o podatkach dochodowych przewidują dwa limity, które korzystający powinien stosować niezależnie od siebie. Pierwszy z nich dotyczy rat okresowych, drugi zaś stosowany jest przy wykupie pojazdu z leasingu i pozwala na zaliczenie do kosztów ceny wykupu w kwocie 150 tys. zł lub 225 tys. zł (samochody elektryczne i wodorowe). Funkcjonowanie dwóch limitów nie oznacza jednak, że podatnik, obliczając część raty okresowej, którą może zaliczyć do kosztów uzyskania przychodów, może brać pod uwagę wyłącznie opłatę wstępną i raty okresowe, z wyłączeniem ceny wykupu samochodu osobowego po zakończeniu umowy leasingu. Oznacza to, że użytkując samochód osobowy finansowany umową leasingu, należy stosować proporcję w odniesieniu do części kapitałowej rat okresowych. Proporcja nie ma zastosowania do ceny wykupu (do niej odnosi się ogólny limit amortyzacji, stosowany do nabycia pojazdów).

A | Łukasz Andruszkiewicz

W | [Więcej na ten temat](#)

## Benefity pracownicze w kosztach. Organy idą z duchem czasu?

 Interpretacja Dyrektora KIS z 3.01.2024 r.  
(sygn. 0114-KDIP2-1.4010.622.2023.2.DK)

 Interpretacja Dyrektora KIS z 14.02.2023 r.  
(nr 0111-KDIB1-3.4010.870.2022.2.ZK)

W wydawanych w tym roku interpretacjach organy podatkowe potwierdzają, że pracodawca ma prawo do zaliczenia do kosztów uzyskania przychodów m.in. wydatków na świadczenie usług cateringowych w jej lokalu – dla pracowników i gości (bez prowadzenia rejestru osób korzystających z cateringu), a także wydatków związanych z wynagrodzeniem instruktorów i trenerów, którzy zapewniają pracownikom spółki możliwość korzystania z zajęć sportowych, masażu i siłowni znajdującej się w siedzibie firmy. W innej interpretacji organ potwierdził możliwość zaliczenia do kosztów wydatków ponoszonych w związku ze zlokalizowanym w siedzibie spółki gabinetem masażu, na które składają się m.in. zakup usług fizjoterapeuty/masażysty, różnego rodzaju materiałów nisko-kosztowych i utrzymanie pomieszczenia.

A | Michał Półtorak

W | [Więcej na ten temat](#)

## Nowa dyrektywa o kredycie konsumenckim wpłynie na zawierane umowy leasingu i najmu

**Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/2225**

Dyrektywa rozszerza katalog usług, które kwalifikowane będą jako kredyt konsumencki, m.in. o umowy najmu i leasingu z opcją wykupu. Może to oznaczać dodatkowe obowiązki dla finansujących, wynikające ze statusu instytucji pożyczkowej. Chodzi m.in. o kwestie formalne związane z wymogami dotyczącymi konstrukcji treści umowy o kredyt konsumencki (uchybień mogą wiązać się m.in. z sankcją kredytu darmowego), rejestrem instytucji pożyczkowych, formą prawną prowadzenia działalności gospodarczej, nadzorem prowadzony przez KNF oraz możliwość objęcia obowiązkiem podatkowym w podatku od niektórych instytucji finansowych (tzw. podatkiem bankowym). Przepisy unijne weszły w życie 19 listopada 2023 r. Regulacje na poziomie poszczególnych krajów członkowskich powinny zacząć obowiązywać od 20 listopada 2026 r.

**A** | Patryk Chmiel

**W** | [Więcej na ten temat](#)

## Czy można wyleasingować niekompletny środek trwały?

**Wyrok NSA z 5.03.2014 r. (sygn. II FSK 1711/13)**

**Interpretacja Dyrektora KIS z 26.03.2021 r. (sygn. 0111-KDIB1-1.4010.30.2021.1.BS), ustawa o CIT**

Ustawa o CIT stanowi, że przedmiotem leasingu mogą być środki trwałe „kompletne i zdadne do użytku”. Organy potwierdzają, że z perspektywy firmy leasingowej środki trwałe będą stanowić aktywa „kompletne i zdadne do użytku” w momencie ich przekazania do używania, tj. takie, które mają zdolność do tego, by stanowić przedmiot umowy leasingu i generować dla firmy przychody z rat leasingowych („użytkiem” jest oddawanie przedmiotu do używania na podstawie umowy leasingu, a cechą kompletności i zdadności do użytku należy interpretować z perspektywy właściciela środka trwałego). Firma leasingowa nie może jednak oddać w leasing jakiegokolwiek przedmiotu. Niedopuszczalne byłoby zawarcie umowy leasingu np. silnika samochodowego, którego przeznaczeniem jest trwałe połączenie z inną rzeczą.

**A** | Mateusz Wrzosek

**W** | [Więcej na ten temat](#)

## Odstąpienie od umowy leasingu lub pożyczki. Dotkliwe skutki niepoinformowania

**Wyrok TSUE z 21.12.2023 r. w sprawach C-38/21, C-47/21 i C-232/21**

TSUE wskazał, że jeśli konsument, który zawarł umowę o kredyt w celu nabycia samochodu, nie został należycie poinformowany o swoich prawach i obowiązkach, może odstąpić od umowy w każdej chwili, dopóki nie zostaną mu przekazane pełne i dokładne informacje. Odstąpienie może nastąpić przed całkowitym wykonaniem umowy, pod warunkiem, że umowa jest nadal wykonywana (w stanach faktycznych, których dotyczyły orzeczenia, następowało to zazwyczaj chwilę przed wymagalnością ostatniej raty kredytu). Od 7 stycznia 2024 r. zasady te mają zastosowanie nie tylko do konsumentów, ale również do osób fizycznych prowadzących gospodarstwo rolne (w rozumieniu ustawy o ubezpieczeniu społecznym rolników). W przypadku gdy jednoosobowy przedsiębiorca ubiega się o pożyczkę lub leasing z obowiązkiem wykupu dla celów prowadzenia gospodarstwa rolnego, albo należy nie uwzględnić wniosku takiego klienta, albo zaoferować produkt spełniający wymogi ustawy o kredycie konsumenckim.

**A** | Anna Ziemińska-Milej

**W** | [Więcej na ten temat](#)

## Prowizja od unijnego kontrahenta za sprzedaż przedłużonych gwarancji. Co z VAT?

**Wyrok NSA z 5.03.2014 r. (sygn. II FSK 1711/13)**

**Interpretacja Dyrektora KIS z 26.03.2021 r. (sygn. 0111-KDIB1-1.4010.30.2021.1.BS), ustawa o CIT**

W przypadku gdy umowa pomiędzy dystrybutorem pojazdów a zagranicznym ubezpieczycielem nie przewiduje zobowiązania polskiego podmiotu do podejmowania aktywnych działań zmierzających do sprzedaży i oferowania bezpośrednio usług ubezpieczyciela, to w świetle kryteriów określonych w orzecznictwie TSUE należy uznać, że taka działalność nie mieści się w definicji usług pośrednictwa ubezpieczeniowego i nie jest ona objęta zwolnieniem dla usług pośrednictwa ubezpieczeniowego z art. 43 ust. 1 pkt 37 ustawy o VAT. Jeśli ubezpieczyciel nie ma stałego miejsca prowadzenia działalności w Polsce, to usługi świadczone na jego rzecz będą opodatkowane w państwie, w którym ubezpieczyciel posiada swoją siedzibę. Polski podatnik powinien uznać tego typu usługi za opodatkowane na zasadzie reverse charge (odwrotne obciążenie).

**A** | Marek Urbaniak

**W** | [Więcej na ten temat](#)

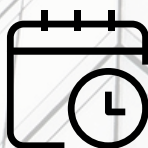


# INTENSYWNY KURS PRAKTYCZNY "MICROSOFT EXCEL DLA KSIĘGOWEGO" - EDYCJA 2024

**PROWADZĄCY:**



**Piotr Majcher**



**8,9,10 maja 2024 r.**



**Warszawa | online**

**WIĘCEJ INFORMACJI**

# PRAWO I PODATKI

## Nadchodzi CIT-owski JPK – co już wiemy?

► **Ustawa z 26.05.2023 r. o zmianie ustawy o VAT oraz niektórych innych ustaw**

Uchwalone przepisy dotyczące przysyłania JPK-CIT przewidują, że obowiązek ten będzie wdrażany stopniowo. W 2025 r. obejmie podatkowe grupy kapitałowe i podatników o przychodach powyżej 50 mln euro (pierwsze złożenie w 2026 r.), a w 2026 r. pozostałych podatników VAT czynnych (pierwsze złożenie w 2027 r.). JPK-CIT umożliwi organom przeprowadzenie istotnej części czynności sprawdzających bez udziału podatnika, co usprawni kontrolę podatkową. Zważywszy na to, że bliżej niesprecyzowane odroczenie KSeF, z którym JPK-CIT ma być powiązany (m.in. ze względu na planowany obowiązek raportowania w nim numerów faktur z KSeF), harmonogram wprowadzania JPK-CIT może się jeszcze zmienić.

A | Mateusz Wrzosek, Bartosz Mazur    W | [Więcej na ten temat](#)

## Zapowiedź zmian przepisów dotyczących KSeF. Co czeka podatników?

► **Komunikat Ministerstwa Finansów z 21.03.2024 r.**

► **Briefing prasowy Ministerstwa Finansów z 26.04.2024 r.**

Ministerstwo Finansów przedstawiło propozycje zmian w przepisach dotyczących KSeF, które odnoszą się m.in. do faktur konsumenckich, identyfikacji nabywców zwolnionych z VAT, faktur za media, usługi telekomunikacyjne i inne „zbiorcze” (oraz możliwości dodawania załączników), kodów QR (umożliwiających tzw. dostęp anonimowy do faktur z KSeF), a także wystawiania faktur poza KSeF, tj. faktur papierowych. Później Minister Finansów zapowiedział, że obligatoryjny Krajowy System e-Faktur wejdzie w życie 1.02.2026 r. dla przedsiębiorców, których wartość sprzedaży przekroczyła 200 mln zł, a od 1.04.2026 roku - dla pozostałych przedsiębiorców.

A | Piotr Piechowicz    W | [Więcej na ten temat](#)

REKLAMA



**Gekko**  
TAXENS

**BEZPŁATNY NEWSLETTER  
DLA BRANŻY LEASINGOWEJ**

- Najważniejsze zagadnienia branżowe**
- Co dwa tygodnie na Twojej skrzynce**

**ZAPISZ SIĘ**



# ZESPÓŁ LEASINGOWY

Gekko Taxens



## Marta Szafarowska

doradca podatkowy, partner zarządzający w Gekko Taxens

✉ [marta.szafarowska@taxens.pl](mailto:marta.szafarowska@taxens.pl)

☎ 508 135 726



## Bartosz Mazur

doradca podatkowy, partner w Gekko Taxens

✉ [bartosz.mazur@taxens.pl](mailto:bartosz.mazur@taxens.pl)

☎ 530 141 357



## Łukasz Andruszkiewicz

doradca podatkowy, menedżer w Gekko Taxens

✉ [lukasz.andruszkiewicz@taxens.pl](mailto:lukasz.andruszkiewicz@taxens.pl)

☎ 22 295 69 60

## OBSERWUJ NAS



[GekkoTaxens](#)  
[Gekko Taxens Akademia](#)



[GekkoTaxens](#)  
[GekkoTaxensAkademia](#)



[www.taxens.pl](http://www.taxens.pl)  
[www.gtakademia.pl](http://www.gtakademia.pl)



[GekkoTaxens](#)  
[GekkoTaxensAkademia](#)