

Spis treści

Wykaz skrótów	11
Wstęp	13
 ROZDZIAŁ I	
Geneza leasingu	15
1. Leasing w Stanach Zjednoczonych	16
2. Leasing w Europie i w Polsce	18
3. Istota leasingu i jego korzyści	21
4. Rodzaje leasingu	22
5. Umowy leasingowe jako alternatywa dla kredytów	32
 ROZDZIAŁ II	
Prawne aspekty umowy leasingowej	37
1. Leasing w prawie cywilnym	37
2. Cesja wierzytelności leasingowych – podstawy cywilnoprawne	53
3. Leasing po upadłości	54
4. Umowy leasingu w praktyce sądów powszechnych	56
 ROZDZIAŁ III	
Opodatkowanie transakcji leasingowych	63
1. Uregulowania dotyczące leasingu na gruncie ustaw o podatkach dochodowych	63
1.1. Podstawowe pojęcia	64

1.2. Modele opodatkowania umów leasingu	67
1.2.1. Model I – tzw. leasing operacyjny	67
1.2.2. Model II – tzw. leasing finansowy	68
1.2.3. Leasing gruntów i prawa wieczystego użytkowania gruntów	71
1.2.4. Umowy nie spełniające warunków określonych dla umów leasingu	71
1.3. Rozliczenie po zakończeniu umowy	72
1.3.1. Przeniesienie przedmiotu leasingu na korzystającego po okresie umowy	72
1.3.2. Oddanie korzystającemu przedmiotu leasingu do dalszego korzystania po okresie umownym	74
1.3.3. Przeniesienie przedmiotu leasingu na osobę trzecią i wypłacenie korzystającemu uzgodnionej kwoty	75
1.3.4. Cesja wierzytelności z tytułu opłat leasingowych	76
1.4. Wybrane zagadnienia dotyczące leasingu	76
1.4.1. Moment zaliczenia do kosztów opłaty wstępnej	76
1.4.2. Zasady opodatkowania dochodu ze sprzedaży przedmiotu leasingu w przypadku zmiany pierwotnie określonego okresu trwania umowy	81
1.4.3. Ustalenie wartości początkowej środka trwałego wykupionego po zakończeniu umowy leasingu operacyjnego	83
1.4.4. Wprowadzenie wykupionego po leasingu operacyjnym środka trwałego do ewidencji oraz zasady amortyzacji	84
1.4.5. Możliwość zaliczenia do kosztów niezamortyzowanej wartości przedmiotu leasingu w przypadku kradzieży	85
1.4.6. Możliwość zaliczenia do kosztów odszkodowania z tytułu wcześniejszego rozwiązania umowy leasingu	86
1.4.7. Wartość początkowa środka trwałego w przypadku leasingu finansowego	89
1.4.8. Jednorazowa amortyzacja	91
1.4.9. Inwestycja w obcym środku trwałym	92
1.4.10. Leasing samochodów osobowych	93

1.4.10.1. Definicja samochodu osobowego obowiązująca od 1.1.2014 r. została zawarta w art. 4a pkt 9a PDOFizU i art. 5a pkt. 19a PDOPrU	95
1.4.11. Używanie samochodów osobowych na podstawie umowy leasingu a obowiązek prowadzenia ewidencji przebiegu	96
1.4.12. Nieodliczony VAT od raty leasingowej (umowa nie zgłoszona do urzędu) a koszt podatkowy	97
1.4.13. Możliwość zaliczania do kosztów opłat wynikających z umowy leasingu w przypadku cesji umowy leasingu ...	98
1.4.14. Cesja umowy leasingu na osobę trzecią a korekta kosztów uzyskania przychodów	99
1.4.15. Wstąpienie spadkobiercy w prawa i obowiązki zmarłego leasingobiorcy	101
1.4.16. Zapłata za odstąpienie od umowy	102
1.4.17. Raty leasingowe płacone po utracie przedmiotu leasingu	102
1.4.18. Moment powstania przychodu z tytułu odszkodowania	104
1.4.19. Dotacja na leasing	105
1.4.20. Ustalenie przychodu ze sprzedaży składnika majątku wykupionego po leasingu	106
1.4.21. Wcześniejsze zakończenie leasingu finansowego a rozliczenie niezamortyzowanej wartości przedmiotu leasingu	108
1.4.22. Zaliczenie w koszty uzyskania przychodów opłaty z tytułu umowy leasingowej za samochód a przychody z najmu	108
1.4.23. Zarządzanie Flotą a koszty uzyskania przychodu	109
1.5. Leasing w umowach o unikaniu podwójnego opodatkowania ...	111
2. Leasing a podatek od towarów i usług	113
2.1. Leasing finansowy	114
2.1.1. Leasing finansowy a wydanie towarów	114
2.1.2. Podstawa opodatkowania	116
2.1.3. Moment powstania obowiązku podatkowego	119

2.1.4. Stawka podatkowa	121
2.1.5. Leasing finansowy a prawo do odliczenia podatku naliczonego	121
2.2. Leasing operacyjny	122
2.2.1. Leasing operacyjny a świadczenie usług	122
2.2.2. Podstawa opodatkowania do 31.12.2013 r.	123
2.2.3. Moment powstania obowiązku podatkowego do 31.12.2013 r.	125
2.2.4. Stawka podatkowa	126
2.2.5. Miejsce świadczenia usług do 31.12.2013 r.	127
2.2.6. Leasing operacyjny a prawo do odliczania podatku naliczonego	128
2.2.7. Faktury wystawiane z tytułu usług leasingu operacyjnego, w okresie między śmiercią (przekształceniem) korzystającego a momentem określenia osoby lub podmiotu wstępującego w jego prawa i obowiązki	129
2.2.8. Brak zgłoszenia umowy leasingu do właściwego urzędu skarbowego prawo do odliczenia podatku VAT naliczonego	130
2.3. Nowelizacja przepisów ustawy o podatku od towarów i usług obowiązując od 1.1.2014 r.	131
2.3.1. Moment powstania obowiązku podatkowego po 31.12.2013 r.	131
2.3.2. Sposób ustalania podstawy opodatkowania po 31.12.2013 r.	131
2.3.3. Momentu wystąpienia prawa do odliczenia podatku naliczonego VAT po 31.12.2013 r.	132
2.3.4. Zasady fakturowania do dnia 31.12.2013 r.	132
2.3.5. Zasady wystawiania faktur od 1.1.2014 r.	133
2.4. Opodatkowanie leasingu samochodów w 2013 r.	134
2.4.2. Szczególne regulacje w odliczaniu VAT na podstawie art. 86a ustawy o VAT po 1.1.2014 r.	138
2.5. Cesja umów leasingu a podatek od towarów i usług	140

ROZDZIAŁ IV

Zasady ujmowania operacji leasingu w księgach podatkowych	144
1. Zasady ujmowania operacji leasingu w księgach rachunkowych	145
1.1. Uregulowania dotyczące leasingu w prawie bilansowym	145
1.2. Definicja umów leasingu według ustawy o rachunkowości	147
1.3. Zakres stosowania operacji leasingu według ustawy o rachunkowości	150
1.4. Zasady ewidencjonowania umów leasingu w księgach rachunkowych	158
1.4.1. Ewidencja umowy leasingu operacyjnego (zarówno dla celów rachunkowych, jak i podatkowych)	161
1.4.2. Ewidencja umowy leasingu finansowego (zarówno dla celów rachunkowych, jak i podatkowych)	164
1.4.3. Umowa leasingu finansowego, traktowana dla celów podatkowych jak leasing operacyjny	167
1.5. Zasady ewidencji księgowej innych zdarzeń wiążących się z umowami leasingu	174
1.6. Operacje leasingu według krajowego standardu rachunkowości Nr 5 „Leasing, najem i dzierżawa”	180
1.7. Leasing finansowy według MSR 17	184
1.7.1. Definicje leasingu według MSR 17	184
1.7.2. Ewidencja leasingu finansowego przez korzystającego ...	185
1.7.3. Ewidencja i rozliczenie opłat w leasingu operacyjnym przez korzystającego	191
1.7.4. Umowy leasingowe według MSR dotyczące budynków i gruntów	192
1.8. Prezentacja i ujawnianie informacji o leasingu	193

ROZDZIAŁ V

Uchwała nr 16	196
I. Cel i zakres stosowania Standardu	197
II. Definicje	200
III. Klasyfikacja leasingu, najmu i dzierżawy oraz zagadnienia wspólne	205
IV. Leasing operacyjny – ewidencja u korzystającego	212

V. Leasing operacyjny – ewidencja u finansującego	219
VI. Leasing finansowy – ewidencja u korzystającego	224
VII. Leasing finansowy – ewidencja u finansującego	235
VIII. Leasing zwrotny	242
IX. Najem i dzierżawa – ewidencja u najemcy lub dzierżawcy	245
X. Najem i dzierżawa – ewidencja u wynajmującego lub wyzierżawiającego	248
XI. Prezentacja i ujawnianie informacji o leasingu oraz najmie lub dzierżawie	251
XII. Uproszczona ewidencja umów leasingu finansowego	254