

DK Wydawnictwo Sp. z o.o.

LEASING 2014

Dorota Kosacka, Bogdan Olszewski

Projekt okładki: Agnieszka Puczkielewicz

© Copyright by DK Wydawnictwo Sp. z o.o., Białystok 2014

ISBN 978-83-64227-08-0

Wydawca:

DK Wydawnictwo Sp. z o.o.

ul. Broniewskiego 4 lok 209, 15-792 Białystok

tel./fax (85) 831-13 30 lub (85) 831 13 31

e-mail: biuro@kosacka.pl www.kosacka.pl

DRUK:

PARTNER POLIGRAFIA

Drukarnia Cyfrowa

Białystok, ul. Zwycięstwa 10

www.druk-24h.com.pl

Spis Treści

<u>WYKAZ SKRÓTÓW:</u>	15
------------------------------------	-----------

ROZDZIAŁ I

<u>LEASING W PRAWIE CYWILNYM</u>	17
---	-----------

<u>1.DEFINICJA UMOWY LEASINGU W PRAWIE CYWILNYM</u>	17
<u>UMOWA LEASINGU, ZGODNIE Z PRZEPISAMI</u>	17
<u>2.STRONY UMOWY LEASINGU</u>	18
<u>3.UMOWA LEASINGU W PRAWIE PODATKOWYM I PRAWIE CYWILNYM</u>	18
<u>4.NIEWYDANIE LUB UTRATA PRZEDMIOTU LEASINGU</u>	19
<u>5.ZWŁOKA W WYDANIU PRZEDMIOTU LEASINGU A MOŻLIWOŚĆ ODSTAPIENIA OD UMOWY LEASINGU</u>	21
<u>6.ULEPSZENIE I ZMIANY W PRZEDMIOCIE LEASINGU</u>	21
<u>7.SUBLEASING</u>	21
<u>8.ZALEGŁOŚĆ W RATACH LEASINGOWYCH</u>	22
<u>9.OBOWIĄZEK LEASINGOBIORCY SPŁACENIA WSZYSTKICH RAT JAKO KONSEKWENCJA NIETERMINOWEJ SPŁATY</u>	22
<u>10.ZBYCIE PRZEDMIOTU LEASINGU W CZASIE TRWANIA LEASINGU</u>	23
<u>11.ZOBOWIĄZANIE DO ZBYCIA PRZEDMIOTU LEASINGU DLA KORZYSTAJĄCEGO</u>	24
<u>12.PRZEPISY STOSOWANE DO UMÓW LEASINGU</u>	24
<u>13.OBOWIĄZKI FINANSUJĄCEGO</u>	25
<u>14.OBOWIĄZKI KORZYSTAJĄCEGO</u>	25
<u>15.WADY PRZEDMIOTU LEASINGU</u>	26

ROZDZIAŁ II

<u>LEASING W PODATKU DOCHODOWYM</u>	27
--	-----------

<u>1.ZASADY KWALIFIKACJI UMÓW LEASINGU</u>	27
<u>1.1.Leasing – definicja podatkowa</u>	27
<u>1.2.Zmiany w leasingu od 1 stycznia 2013 r.</u>	28
<u>1.3.Rzeczywista i hipotetyczna wartość netto przedmiotu leasingu</u>	29
<u>1.4.Wariant I umów leasingowych</u>	32
<u>1.5.Wariant II umów leasingowych</u>	34
<u>1.6.Pozostałe umowy leasingu</u>	36
<u>1.7.Strony umowy leasingu</u>	36

Spis treści

<u>1.8.Przedmiot umowy leasingu</u>	37
<u>1.8.1.Srodki trwale</u>	38
<u>1.8.2.Wartości niematerialne i prawne</u>	40
<u>1.8.3.Używane towary przedmiotem leasingu</u>	42
<u>1.8.4.Składniki o wartości do 3.500 zł</u>	43
<u>1.8.5.Odplatne korzystanie z mienia przedsiębiorstwa</u>	43
<u>1.8.6.Prawo wieczystego użytkowania gruntu</u>	44
<u>1.9.Splata wartości początkowej przedmiotu umowy</u>	44
<u>1.10.Splata wartości początkowej umowy a ponowny leasing</u>	46
<u>1.11.Zróżnicowana wysokość rat leasingowych</u>	48
<u>1.12.Suma opłat leasingowych</u>	50
<u>1.13.Depozyt a suma opłat</u>	51
<u>1.14.Kaucje gwarancyjne</u>	52
<u>1.15.Kaucja związana z umową leasingową</u>	53
<u>1.16.Leasing finansowy i operacyjny – tabela</u>	53
<u>1.17.Odszkodowanie z tytułu wypowiedzenia umowy leasingu</u>	57
<u>1.18.Skrócenie umowy leasingu a jej kwalifikacja</u>	57
<u>2. LEASING FINANSOWY</u>	59
<u>2.1.Warunki uznania umowy za leasing finansowy</u>	59
<u>2.2.Rozliczenie umowy leasingu finansowego u finansującego</u>	60
<u>2.3.Kolejna umowa leasingu finansowego a splata wartości początkowej</u>	65
<u>2.4.Moment powstania przychodu wynikającego z różnicy pomiędzy częścią kapitałową leasingu a kosztami wytworzenia</u>	68
<u>2.5.Rozliczenie umowy leasingu finansowego u korzystającego</u>	69
<u>2.6.Moment zaliczenia w koszty uzyskania przychodów rat leasingowych u podatników prowadzących podatkową księgę przychodów i rozchodów</u>	74
<u>2.7.Amortyzacja przedmiotu leasingu finansowego u korzystającego prowadzącego działalność gospodarczą</u>	77
<u>2.7.1.Zasady ogólne amortyzacji przez korzystającego</u>	77
<u>2.7.2.Amortyzacja środków trwałych w leasingu finansowym a nieopłacone faktury</u>	82
<u>2.7.3.Niezapłacone faktury a leasing finansowy w wyjaśnieniach organów podatkowych</u>	86
<u>2.7.4.Leasing finansowy a szybka jednorazowa amortyzacja</u>	89
<u>2.7.5.Specjalna jednorazowa amortyzacja środka trwałego używanego na podstawie umowy leasingu finansowego</u>	91
<u>2.7.6.Amortyzacja samochodu osobowego zaliczonego do środków trwałych wykorzystywanego również do celów prywatnych</u>	93

Spis treści

<u>2.8. Upływ podstawowego okresu umowy leasingu finansowego</u>	95
<u>2.9. Sprzedaż przedmiotu leasingu korzystającemu po upływie okresu umowy</u>	97
<u>2.9.1. Skutki podatkowe u finansującego</u>	97
<u>2.9.2. Skutki podatkowe u korzystającego</u>	100
<u>2.10. Sprzedaż przedmiotu leasingu po zakończeniu umowy osobie trzeciej</u>	101
<u>2.11. Oddanie przedmiotu leasingu do dalszego używania</u>	105
<u>2.12. Wygaśnięcie, rozwiązanie lub zmiana umowy</u>	106
<u>3. LEASING OPERACYJNY</u>	107
<u>3.1. Warunki uznania umowy za leasing operacyjny</u>	107
<u>3.2. Zasady rozliczania umowy leasingu w podstawowym okresie</u>	108
<u>3.3. Zakup opon przez finansującego a koszty uzyskania przychodów</u>	110
<u>3.4. Oplata wstępna a koszty uzyskania przychodów</u>	114
<u>3.4.1. Wstępna opłata leasingowa a forma prowadzenia ksiąg</u>	114
<u>3.4.2. Wstępna opłata leasingowa kosztem w dacie poniesienia – wyrok NSA</u>	117
<u>3.4.3. Moment zaliczenia do kosztów opłaty wstępnej ustalonej w umowie leasingu przez podatnika prowadzącego księgi rachunkowe</u>	119
<u>3.4.4. Wstępna opłata leasingowa w księgach rachunkowych w wyjaśnieniach Ministerstwa Finansów</u>	122
<u>3.4.5. Wstępna opłata leasingowa w wyrokach sądu administracyjnego</u>	123
<u>3.4.6. Wstępna opłata leasingowa w podatkowej księdze przychodów i rozchodów</u>	124
<u>3.4.7. Wstępna opłata leasingowa w podatkowej księdze przychodów i rozchodów prowadzonej metodą memoriałową w wyjaśnieniach Ministerstwa Finansów</u>	125
<u>3.4.8. Wstępna opłata leasingowa u podatników prowadzących podatkową księgę przychodów i rozchodów metodą uproszczoną</u>	126
<u>3.4.9. Błędne rozliczenie opłaty wstępnej a korekta kosztów uzyskania przychodów</u>	128
<u>3.5. Raty miesięczne płatne z góry a moment zaliczenia w koszty uzyskania przychodów</u>	129
<u>3.6. Data ujęcia w koszty miesięcznych rat leasingowych</u>	132
<u>3.7. Nieodliczony VAT a koszty uzyskania przychodów</u>	133
<u>3.8. Zasady opodatkowania leasingu, gdy finansujący korzysta ze zwolnienia w podatku dochodowym</u>	134

Spis treści

<u>3.9. Amortyzacja przedmiotu leasingu u finansującego</u>	138
<u>3.9.1. Zasady amortyzacji u finansującego</u>	138
<u>3.9.2. Amortyzacja środków trwałych przez finansującego a nieopłacone faktury od 1 stycznia 2013 r.</u>	140
<u>3.9.3. Amortyzacja u finansującego a wypowiedzenie umowy leasingu</u>	142
<u>3.10. Upływ podstawowego okresu umowy leasingu operacyjnego</u>	144
<u>3.11. Sprzedaż korzystającemu przedmiotu leasingu po zakończeniu podstawowego okresu umowy</u>	145
<u>3.12. Amortyzacja przedmiotu leasingu po wykupie przez korzystającego prowadzącego działalność gospodarczą</u>	153
<u>3.12.1. Zasady ogólne amortyzacji przez korzystającego w przypadku wykupu rzeczy po leasingu</u>	153
<u>3.12.2. Wartość początkowa środka trwałego nabytego odpłatnie</u>	154
<u>3.12.3. Wartość początkowa środka poleasingowego</u>	156
<u>3.12.4. Roczna korekta VAT a wartość początkowa środka trwałego</u>	158
<u>3.12.5. Data rozpoczęcia amortyzowania środka trwałego wykupionego po leasingu</u>	160
<u>3.12.6. Indywidualna stawka amortyzacyjna w przypadku wykupu samochodu przez leasingobiorcę</u>	161
<u>3.12.7. Leasing a indywidualna stawka amortyzacji</u>	162
<u>3.12.8. Koszty remontu przewyższające wartość początkową</u>	164
<u>3.13. Inwestycja dokonana przez korzystającego w leasingowanym środku trwałym</u>	165
<u>3.13.1. Inwestycja w wyposażenie używanego na podstawie leasingu środka trwałego</u>	165
<u>3.13.2. Inwestycje w samochodzie używanym na podstawie umowy leasingu</u>	166
<u>3.13.3. Ulepszenie obcych środków trwałych</u>	168
<u>3.13.4. Montaż ogrzewania w samochodzie, który był używany przez podatnika na podstawie umowy leasingu</u>	168
<u>3.13.5. Zakup młota hydraulicznego do koparki</u>	169
<u>3.13.6. Wartość początkowa inwestycji w obcych środkach trwałych</u>	170
<u>3.14. Sprzedaż osobie trzeciej przedmiotu leasingu po zakończeniu podstawowego okresu umowy</u>	171
<u>3.15. Kontynuacja umowy leasingu operacyjnego po upływie jej podstawowego okresu</u>	173
<u>3.16. Przepadek czynszu inicjalnego</u>	174
<u>3.17. Rozwiązanie umowy leasingu samochodu po wypadku</u>	175
<u>3.18. Rozwiązanie umowy leasingu a przychód u finansującego</u> ..	176
<u>3.19. Opłaty leasingowe poniesione po utracie przedmiotu leasingu</u>	177

Spis treści

<u>3.20. Jednorazowa spłata rat leasingowych</u>	179
<u>3.21. Brak wydania maszyny a raty leasingowe</u>	180
<u>3.22. Wcześniejsze rozwiązanie umowy leasingu a koszty uzyskania przychodów</u>	181
<u>3.23. Cesja umowy leasingu operacyjnego</u>	182
<u>3.23.1. Cesja umów leasingu zawartych od dnia 1 stycznia 2013 r.</u>	182
<u>3.23.2. Cesja umów leasingu zawartych do dnia 31 grudnia 2013 r.</u>	183
<u>3.23.3. Zapłata za odstąpienie od umowy leasingu</u>	184
<u>3.23.4. Skutki cesji wierzytelności u poprzedniego leasingobiorcy</u>	185
<u>3.24. Sprzedaż samochodu wykupionego po leasingu za symboliczną kwotę</u>	185
<u>3.25. Raty leasingowe sfinansowane z dotacji zwolnionej z podatku dochodowego</u>	187
<u>4. KRADZIEŻ PRZEDMIOTU LEASINGU</u>	187
<u>4.1. Kradzież samochodu – leasing operacyjny</u>	188
<u>4.2. Kradzież samochodu – leasing finansowy</u>	188
<u>5. LEASING SAMOCHODÓW OSOBOWYCH</u>	189
<u>5.1. Raty leasingowe dotyczące samochodów osobowych a koszty uzyskania przychodów</u>	189
<u>5.2. Raty leasingowe od samochodu o wartości początkowej przekraczającej 20.000 euro jako koszty uzyskania przychodu</u> ...	189
<u>5.3. Użyczenie samochodu będącego w leasingu</u>	190
<u>5.4. Koszty ubezpieczenia samochodu osobowego używanego na podstawie umowy leasingu</u>	191
<u>5.5. Ubezpieczenie AC leasingowanego samochodu o wartości powyżej 20.000 euro</u>	193
<u>5.6. Polisy ubezpieczeniowe</u>	194
<u>5.7. Zakup samochodu osobowego po leasingu a wartość początkowa środka trwałego</u>	195
<u>5.8. VAT od paliwa do leasingowanego samochodu jako koszt uzyskania przychodu</u>	196
<u>5.9. „Kilometrówka” a samochód używany na podstawie umowy leasingu</u>	197
<u>5.10. Motocykl używany na podstawie umowy leasingu a ewidencja przebiegu pojazdu</u>	198
<u>5.11. Naprawa samochodu będącego przedmiotem leasingu</u>	200
<u>5.12. Zakup opon do leasingowanego samochodu</u>	201

Spis treści

6. LEASING GRUNTU I PRAWA WIECZYSTEGO UŻYTKOWANIA GRUNTU	202
<u>6.1. Zmiany w leasingu nieruchomości od dnia 1 stycznia 2013 r.</u>	202
<u>6.2. Zasady ogólne leasingu gruntu</u>	203
<u>6.3. Wielokrotny leasing tego samego gruntu</u>	208
<u>6.4. Przeniesienie własności gruntu na korzystającego po upływie podstawowego okresu używania</u>	208
<u>6.5. Oddanie gruntu do dalszego używania po upływie podstawowego okresu umowy</u>	213
<u>6.6. Przeniesienie na osobę trzecią własności gruntu po upływie podstawowego okresu leasingu</u>	214
<u>6.7. Wygaśnięcie, rozwiązanie, zmiana umowy</u>	215
<u>6.8. Leasing budynku wraz z gruntem</u>	215
<u>6.9. Przeniesienie własności budynku wraz z gruntem na korzystającego po upływie podstawowego okresu używania</u>	220
<u>6.10. Przeniesienie na osobę trzecią własności budynku wraz z gruntem po upływie podstawowego okresu leasingu</u>	228
<u>6.11. Oddanie budynku wraz z gruntem do dalszego używania po upływie podstawowego okresu umowy</u>	233
<u>6.12. Dzierżawa nieruchomości</u>	234
7. LEASING SPRZĘTU KOMPUTEROWEGO I OPROGRAMOWANIA	234
<u>7.1. Leasing oprogramowania</u>	234
<u>7.1.1. Leasing operacyjny sprzętu komputerowego dla podmiotu prowadzącego działalność gospodarczą</u>	234
<u>7.1.2. Leasing finansowy sprzętu komputerowego dla podmiotu prowadzącego działalność gospodarczą</u>	235
<u>7.1.3. Leasing oprogramowania</u>	236
<u>7.1.4. Leasing operacyjny oprogramowania dla podmiotu prowadzącego działalność gospodarczą</u>	236
<u>7.1.5. Leasing finansowy oprogramowania dla podmiotu prowadzącego działalność gospodarczą</u>	237
8. LEASING KONSUMENCKI	237
<u>8.1. Zasady rozliczania umów leasingu konsumenckiego</u>	237
<u>8.2. Zasady kwalifikacji leasingu konsumenckiego jako leasingu operacyjnego</u>	238
<u>8.3. Zasady kwalifikacji leasingu konsumenckiego jako leasingu finansowego</u>	239

Spis treści

<u>8.4.Przedłużenie umowy leasingu konsumenckiego operacyjnego</u>	239
<u>8.5.Rozwiązanie umowy leasingu konsumenckiego finansowego a wartość początkowa środka trwałego u finansującego</u>	239
9.LEASING Z ZAGRANICY A PODATEK DOCHODOWY	241
<u>9.1.Zasady ogólne opodatkowania należności licencyjnych wypłacanych podmiotom zagranicznym</u>	241
<u>9.2.Należności licencyjne a status osoby zagranicznej</u>	242
<u>9.3.Zwolnienie z podatku należności licencyjnych wypłacanych niektórym podmiotom</u>	243
<u>9.4.Leasing z Niemiec</u>	245
<u>9.5.Należności za używanie urządzenia przemysłowego</u>	247
<u>9.6.Samochód osobowy urządzeniem przemysłowym w rozumieniu ustawy</u>	248
<u>9.7.Najem urządzenia przemysłowego z Włoch</u>	248
10.ZAGADNIENIA POZOSTALE	250
<u>10.1.Niezapłacone raty leasingowe a obowiązek zmniejszenia kosztów uzyskania przychodów od 1 stycznia 2013 r.</u>	250
<u>10.2.Cesja wierzytelności z tytułu opłat leasingowych</u>	253
<u>10.3.Strata z tytułu sprzedaży wierzytelności leasingowej</u>	253
<u>10.4.Brak wykupu przedmiotu leasingu a raty leasingowe w kosztach uzyskania przychodów</u>	255
<u>10.5.Zbycie samochodu wykupionego prywatnie po leasingu</u>	256
<u>10.6.Darowizna samochodu wykupionego z leasingu</u>	258
<u>10.7.Leasing znaku towarowego</u>	260
<u>10.8.Odszkodowanie za szkody w przedmiocie leasingu</u>	261
<u>10.9.Kara za zwłokę w zwrocie przedmiotu leasingu</u>	263
<u>10.10.Dodatkowa opłata za rozwiązanie umowy leasingu przed terminem</u>	264
<u>10.11.Moment powstania przychodu u finansującego</u>	266
<u>10.11.1.Moment powstania przychodu z tytułu leasingu</u>	266
<u>10.11.2.Płatność „z góry” za kilka miesięcy a rozliczenie przychodu</u>	267
<u>10.11.3.Zaliczki na długoterminowy najem</u>	268
<u>10.11.4.Oplata wstępna i raty miesięczne a moment powstania przychodu</u>	269
<u>10.12.Oplata z tytułu przeniesienia umowy leasingu</u>	274
<u>10.13.Wystąpienie współnika ze spółki a raty leasingowe</u>	275
<u>10.14.Przychody z najmu lokalu a leasing samochodu</u>	276

Spis treści

<u>10.15. Dalszy najem przedmiotu leasingu</u>	277
<u>10.16. Samochód w leasingu udostępniony pracownikowi do celów prywatnych</u>	278
<u>10.17. Raty leasingowe w okresie zawieszenia działalności gospodarczej</u>	279
ROZDZIAŁ III	
<u>LEASING W VAT</u>	281
<u>1. ZASADY KWALIFIKACJI UMOWY LEASINGU</u>	281
<u>1.1. Leasing – dostawa towarów czy świadczenie usług?</u>	281
<u>1.2. Rodzaje umów leasingu, które stanowią dostawę towarów</u>	282
<u>1.3. Zwrot: „Umowa przewiduje, że w następstwie normalnych zdarzeń przewidzianych tą umową lub z chwilą zapłaty ostatniej raty prawo własności zostanie przeniesione”</u>	283
<u>1.4. Leasing operacyjny usług</u>	284
<u>2. ROZLICZENIE UMOWY LEASINGU STANOWIACEJ ŚWIADCZENIE USŁUG</u>	284
<u>2.1. Zasady rozliczenia umowy leasingu będącego świadczeniem usług</u>	284
<u>2.2. Moment powstania obowiązku podatkowego oraz podstawa opodatkowania w leasingu będącym usługą</u>	285
<u>2.3. Fakturowanie rat leasingowych</u>	286
<u>2.4. Opłaty dodatkowe ponoszone przez leasingobiorcę</u>	288
<u>2.5. Umowa leasingu a refakturowanie ubezpieczenia</u>	289
<u>2.5.1. Leasing a koszty ubezpieczenia</u>	289
<u>2.5.2. Refakturowanie ubezpieczenia w wyroku Trybunału Sprawiedliwości UE</u>	291
<u>2.5.3. Skutki wyroków Trybunału Sprawiedliwości dotyczące refakturowania leasingu w wyjaśnieniach Ministerstwa Finansów</u>	295
<u>2.6. Odliczenie VAT naliczonego od rat leasingowych przez korzystającego</u>	299
<u>2.7. Termin odliczania VAT naliczonego z faktur leasingowych</u> ..	299
<u>2.8. Leasing z zagranicy</u>	300
<u>2.8.1. Miejsce opodatkowania usług wynajmu i leasingu</u>	300
<u>2.8.2. Miejsce opodatkowania usług długoterminowego wynajmu środków transportu</u>	302
<u>2.8.3. Usługi leasingu i wynajmu na rzecz podatników</u>	303
<u>2.8.4. Usługi leasingu i wynajmu na rzecz podmiotów niebędących podatnikami</u>	305

Spis treści

<u>2.8.5. Usługi krótkoterminowego wynajmu środków transportu</u>	306
<u>2.8.6. Zestawienie zasad opodatkowania usług wynajmu i leasingu</u>	307
<u>2.8.7. Import usług wynajmu a moment powstania obowiązku podatkowego</u>	309
<u>2.8.8. Świadczenie usług leasingu dla podmiotów zagranicznych a obowiązek składania informacji podsumowujących</u>	312
<u>2.8.9. Nabywanie usług leasingu z zagranicy a obowiązek rejestracji jako podatnik VAT UE</u>	315
<u>2.8.10. Świadczenie usług leasingu dla podmiotów zagranicznych a obowiązek rejestracji jako podatnik VAT UE</u>	316
3. ROZLICZENIE UMOWY LEASINGU STANOWIACEJ	
DOSTAWĘ TOWARÓW	317
<u>3.1. Zasady rozliczenia umowy leasingu będącego dostawą towarów</u>	317
<u>3.2. Moment powstania obowiązku podatkowego oraz podstawa opodatkowania w leasingu będącym dostawą</u>	317
<u>3.3. Leasing finansowy a odliczenie podatku</u>	318
<u>3.4. Urealnienie odsetek a faktura korygująca w leasingu finansowym</u>	319
<u>3.5. Stawka VAT w przypadku leasingu finansowego</u>	321
<u>3.6. Termin odliczenia VAT naliczonego</u>	321
<u>3.7. Proporcja u finansującego a sprzedaż przedmiotu leasingu</u>	322
4. LEASING SAMOCHODÓW	323
<u>4.1. Zasady odliczania VAT w przypadku umów leasingu zawartych od 1 kwietnia 2014 r.</u>	323
<u>4.2. Odliczanie 50% VAT od rat leasingowych</u>	325
<u>4.3. Zaprzestanie prowadzenia ewidencji przebiegu pojazdu a korekta VAT od rat leasingowych</u>	325
<u>4.4. Proporcjonalne odliczenie VAT a ograniczenie 50% w odliczaniu VAT od leasingu</u>	327
<u>4.5. Możliwość rejestracji umów leasingowych zawartych do 31 marca 2014 r.</u>	328
<u>4.6. Umowy leasingu uprawniające do 31 marca 2014 r. do pełnego odliczenia VAT naliczonego</u>	330
<u>4.6.1. Zasady odliczania VAT od rat leasingowych w przypadku umów zawartych do 31 marca 2014 r. dających wcześniej pełne prawo do odliczenia VAT naliczonego</u>	330

Spis treści

<u>4.6.2. Rejestracja umowy leasingu w urzędzie skarbowym a zasady odliczania VAT od eksploatacji pojazdu</u>	333
<u>4.6.3. Zmiana zasad odliczania VAT w czasie umowy leasingu a możliwość rejestracji umowy</u>	334
<u>4.6.4. Obowiązek ponownej rejestracji umów zawartych do końca 2010 r.</u>	335
<u>4.6.5. Niedochowanie terminu rejestracji umowy leasingowej w urzędzie skarbowym</u>	335
<u>4.6.6. Zmiana umowy leasingowej po jej zarejestrowaniu w urzędzie skarbowym</u>	336
<u>4.7. Umowy leasingu uprawniające do 31 marca 2014 r. do odliczenia 60% VAT naliczonego</u>	337
<u>4.7.1. Zasady odliczania VAT od rat leasingowych w przypadku umów zawartych do 31 marca 2014 r. dających wcześniej prawo do odliczenia 60% VAT naliczonego</u>	337
<u>4.7.2. Umowa leasingu samochodu osobowego wykorzystwanego tylko do działalności gospodarczej</u>	338
<u>4.7.3. Zmiana prawa do odliczenia z 60% na 50% - zasady postępowania</u>	339
<u>4.8. Odliczenie VAT od faktur leasingowych na przełomie marca i kwietnia 2014 r.</u>	340
<u>5. ZAGADNIENIA POZOSTAŁE</u>	343
<u>5.1. Odliczenie podatku naliczonego przy nabyciu przedmiotu leasingu przez finansującego</u>	343
<u>5.2. Leasing nieruchomości</u>	344
<u>5.3. Faktura zaliczkowa na inny podmiot niż faktura końcowa</u>	345
<u>5.4. Cesja praw do umowy leasingowej</u>	346
<u>5.5. Odszkodowanie za uszkodzenie przedmiotu leasingu</u>	346
<u>ROZDZIAŁ IV</u>	
<u>LEASING W RACHUNKOWOŚCI</u>	349
<u>1. LEASING W RACHUNKOWOŚCI – ZASADY OGÓLNE</u>	349
<u>1.1. Leasing w podatku dochodowym a ustawa o rachunkowości</u>	349
<u>1.2. Leasing w ustawie o rachunkowości</u>	351
<u>1.3. Klasyfikacja umów leasingu w rachunkowości</u>	352
<u>1.4. Przekwalifikowanie leasingu w trakcie jego trwania</u>	353
<u>1.5. Pojęcie środków trwałych w ustawie o rachunkowości</u>	354
<u>1.6. Dyskontowanie</u>	356
<u>1.7. Umowa leasingu gruntu z budynkiem</u>	359

Spis treści

<u>2.LEASING FINANSOWY W KSIĘGACH RACHUNKOWYCH</u>	360
<u>2.1.Umowy leasingu finansowego – księgowanie u korzystającego</u>	360
<u>2.2.Księgowanie u finansującego umowy leasingu finansowego</u>	363
<u>2.3.Ewidencja u finansującego (leasingodawcy) umów leasingu finansowego, kwalifikowanego dla celów podatkowych jako leasing operacyjny</u>	364
<u>2.4.Leasing finansowy w sprawozdaniu finansowym finansującego (leasingodawcy)</u>	366
<u>2.5.Leasing finansowy w sprawozdaniu finansowym korzystającego (leasingobiorcy)</u>	367
<u>2.6.Wykup samochodu po leasingu finansowym kwalifikowanym dla celów podatkowych jako leasing operacyjny</u>	369
<u>3.LEASING OPERACYJNY W KSIĘGACH RACHUNKOWYCH</u>	369
<u>3.1.Księgowanie u korzystającego umowy leasingu operacyjnego</u>	369
<u>3.2.Zakończenie umowy leasingu – ujęcie w księgach korzystającego</u>	371
<u>3.3.Rata leasingu operacyjnego za styczeń zafakturowana w grudniu</u>	372
<u>3.4.Księgowanie u finansującego umowy leasingu operacyjnego</u>	372
<u>3.5.Leasing operacyjny w sprawozdaniu finansowym finansującego (leasingodawcy)</u>	373
<u>3.6.Leasing operacyjny w sprawozdaniu finansowym korzystającego (leasingobiorcy)</u>	374
<u>4.ZAGADNIENIA WSPÓLNE</u>	374
<u>4.1.Sprzedaż i leasing zwrotny</u>	374
<u>4.2.Informacje wykazywane w sprawozdaniu finansowym</u>	375
<u>4.3.Zmiana Krajowego Standardu Rachunkowości dotyczącego leasingu</u>	378
<u>ROZDZIAŁ V</u>	
<u>ZAGADNIENIA POZOSTAŁE</u>	381
<u>1.LEASING A PODATEK OD ŚRODKÓW TRANSPORTOWYCH</u>	381

Spis treści

<u>2. OBOWIĄZEK PODATKOWY W PODATKU OD ŚRODKÓW</u>	
<u>TRANSPORTOWYCH</u>	383
<u>3. WZÓR UMOWY LEASINGU</u>	384