

Samochód osobowy w działalności lekarza po 1 stycznia 2019 r.

Od 1 stycznia 2019 r. zmieniły się zasady określania wydatków na zakup i używanie samochodów w firmie.

I. Zasady odliczenia kosztów poniesionych na samochód firmowy .

Od 1 stycznia 2019 r. wszelkie wydatki związane z korzystaniem z samochodu osobowego w firmie jaki i do innych celów niż działalność gospodarcza (**np. paliwo, serwis, naprawy, części, opłaty parkingowe**) podlegać będą zaliczeniu do kosztów uzyskania przychodu działalności **jedynie w wysokości 75% wartości wydatków.**

Prawo do pełnego zakwalifikowania ww. wydatków będzie możliwe w przypadku wykorzystywania pojazdu **wyłącznie w celu prowadzenia działalności gospodarczej**, przy czym podatnik będzie musiał udowodnić takie przeznaczenie pojazdu. **Jednym z warunków jest konieczność szczegółowo prowadzonej ewidencji (wykorzystywana będzie w tym zakresie ewidencja stosowana dla celów VAT).** Ewidencję taką są zobowiązani są prowadzić czynni podatnicy podatku VAT aby uzyskać 100% uznania wydatków jako kosztów uzyskania przychodu.

Do wprowadzonego limitu wydatków zaliczanych do kosztów z tytułu używania samochodu osobowego w przypadku auta leasingowanego nie zalicza się opłaty z tytułu leasingu, jak również opłaty z tytułu najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, chyba że opłaty te zostały skalkulowane w sposób obejmujący koszty eksploatacji samochodu osobowego. W tym ostatnim przypadku wyłączenie ma zastosowanie tylko do części opłaty skalkulowanej bez uwzględniania kosztów eksploatacji samochodu osobowego.

W przypadku nieprowadzenia przez podatnika ewidencji dla celów podatku VAT, przyjmować się będzie dla celów podatku dochodowego, że samochód osobowy jest wykorzystywany również do celów niezwiązanych z działalnością gospodarczą podatnika, chyba że podatnik nie jest na podstawie przepisów ustawy o podatku od towarów i usług zobowiązany do prowadzenia takiej ewidencji.

Jeśli organ podatkowy uzna, iż firma nie jest w stanie udowodnić przeznaczenia samochodu wyłącznie na potrzeby działalności gospodarczej przedsiębiorca zostanie pozbawiony pełnego zaliczenia wydatków w jako kosztu uzyskania przychodu, uwaga - od momentu nabycia pojazdu. **Oznacza to iż jeśli podatnik zakupił pojazd z którego korzysta dojeżdżając do pacjentów ale również korzysta w celach prywatnych to limit wydatków traktowanych jako koszty podatkowe wynosić będzie 75% ich wartości.**

Większość przedsiębiorców, którzy prowadzą działalność leczniczą nie są jednakże podatnikami podatku VAT, ponieważ ta działalność jest co do zasady zwolniona z VAT zobacz: z art. 43 ust. 1 pkt 18 ustawy o VAT. Tacy podatnicy nie są zobowiązani do prowadzenia ewidencji przebiegu pojazdu na potrzeby podatku VAT, co oznaczałoby w świetle powyższych twierdzeń iż nie będą mieli możliwości skorzystania z zaliczenia w koszty uzyskania przychodu 100 procent wydatków na samochód.

Dla tej grupy podatników jednak również istnieje możliwość odliczenia 100 procent wydatków na używanie samochodu. Co prawda nowe przepisy wprowadzają domniemanie, iż jeśli przedsiębiorca nie prowadzi ewidencji przebiegu pojazdu, na potrzeby podatku VAT to uznaje się, że wykorzystuje samochód osobowy również do celów niezwiązanych z działalnością gospodarczą. Jednak wyjątek przewidziano właśnie dla podatników, którzy nie są zobowiązani do prowadzenia takiej ewidencji, z uwagi na zwolnienie z podatku VAT według kryterium przedmiotu świadczonych usług. W odniesieniu do tej grupy podatników takiego domniemania się nie stosuje. **Ale uwaga – w takim przypadku podatek w razie kontroli mimo to musi wykazać, iż samochód jest przeznaczony i wykorzystywany wyłącznie do celów działalności gospodarczej.**

II. Wysokość limitu kosztów ubezpieczenia samochodu firmowego

Od 1 stycznia 2019 r. – uważa się za koszty uzyskania przychodu koszty składek na ubezpieczenie samochodu osobowego w wysokości przekraczającej ich część ustaloną w takiej proporcji, w jakiej kwota 150.000 zł pozostaje do wartości samochodu przyjętej dla celów ubezpieczenia.

Zatem do kosztów podatkowych można zaliczyć część składki ubezpieczeniowej samochodu osobowego, która dotyczy jego wartości nieprzekraczającej 150.000 zł. Pozostaje części składki prawo nie uważa za wydatek który jest kosztem uzyskania przychodu. Przepis dotyczy wszystkich rodzajów ubezpieczeń samochodu w którym składka określona jest za pomocą wartości samochodu np. AC.

III. Amortyzacja samochodu w firmie po 1 stycznia 2019 r.

Tytułem wstępu, wskazuję, iż amortyzacja podatkowa stanowi sposób rozliczenia kosztów zakupu środka trwałego. Koszty nabycia środka trwałego stanowią koszty podatkowe, ale ich wartość podlega rozliczeniu w czasie, za pomocą tzw. odpisów amortyzacyjnych. Zasady dokonywania odpisów amortyzacyjnych są ściśle określone w ustawach dotyczących podatków dochodowych, odpowiednio PIT I CIT.

Począwszy od 1 stycznia 2019 r. kwota limitu wartości samochodu osobowego, do wysokości której możliwe jest pełne odliczanie odpisów amortyzacyjnych, podwyższona została do 150.000 zł (z dotychczasowych 20.000 euro), a w przypadku samochodu będącego pojazdem elektrycznym do 225.000 zł (z dotychczasowych 30.000 euro). Również do 150.000 zł (z dotychczasowych 20.000 euro) podwyższona została kwota odnosząca się do wartości samochodu przyjętej dla celów obliczenia składki z tytułu ubezpieczenia samochodu osobowego, jaka może być zaliczona do kosztów uzyskania przychodów. r. Zmiana ta jest korzystna dla podatnika

III. Samochód prywatny wykorzystywany w działalności gospodarczej. Uwaga na nowy limit kosztów

Do 31 stycznia 2018 roku wydatki na używanie samochodu prywatnego na cele związane z prowadzoną działalnością gospodarczą mogły być ujęte w kosztach podatkowych jedynie w ramach tzw. kilometrówki, czyli do wysokości limitu wynikającego z przemnożenia liczby kilometrów faktycznego przebiegu pojazdu oraz stawki za 1 km przebiegu. W celu ustalenia faktycznego przebiegu samochodu podatnik był obowiązany do prowadzenia ewidencji przebiegu pojazdu. **Od 1 stycznia 2019 r. zrezygnowano z kilometrówki.**

Od 1 stycznia 2019 r. podatnicy, którzy dla potrzeb działalności gospodarczej wykorzystują samochód stanowiący ich własność, do kosztów uzyskania przychodów mogą zaliczać **20%** poniesionych tzw. wydatków eksploatacyjnych. Dla ustalenia limitu wydatków obciążających koszty podatnicy powinni uwzględniać wszystkie wydatki związane z użytkowaniem takiego samochodu faktycznie wykorzystywanego na cele firmowe. Limit ten dotyczy nie tylko serwisów, napraw części ale również składek na ubezpieczenie takiego samochodu.

Podsumowanie.

Powyżej opisane zasady rozliczania kosztów podatkowych są nowymi przepisami. Przy ich stosowaniu rekomendujemy kontakt z doradcą podatkowym lub księgową, którzy w sposób pełny i kompleksowy powinni wyjaśnić wszystkie skutki zmian w odniesieniu do Państwa indywidualnej sytuacji.

Paweł Lenartowicz
radca prawny