

Spis treści:

Rozdział I

Ujęcie leasingu w prawie cywilnym i podatkowym

- * Rozwój pojęcia leasingu
- * Leasing podatkowy
- * Umowa leasingu w Kodeksie cywilnym
- * Prawnopodatkowa definicja leasingu – podatki dochodowe
- * Związki między powstaniem regulacji cywilnoprawnej umowy leasingu a przepisami prawa podatkowego
- * Stosowanie określania leasingu w podatkach dochodowych na potrzeby podatku od towarów i usług
- * Podstawowe klauzule umów leasingowych i dzierżawy – porównanie
- * Definicje leasingu - podsumowanie

Rozdział II

MODYFIKOWANIE UMOWY LEASINGOWEJ, FORMA UMOWY I INNE ASPEKTY CYWILISTYCZNE

- * Zasada swobody umów
- * Kryterium zasad współżycia społecznego
- * Sprzeczność umowy z ustawą
- * Kryterium właściwości (natury) zobowiązania
- * Zastosowanie zasady swobody woli stron w praktyce leasingowej
- * Stosowanie przepisów o leasingu do innych umów, co znaczy stosowanie przepisów „odpowiednio”
- * Umowa leasingu – wzorce umowne /wzorce umowne w kontraktach między przedsiębiorcami/
- * Formalna konstrukcja umowy (umowa i warunki ogólne, forma pisemna)
- * Leasing nieruchomości – forma umowy
- * Forma nienazwanych umów o korzystanie z rzecz
- * Forma umowy leasingu przedsiębiorstwa

Rozdział III

PODATKOWY PODZIAŁ UMÓW LEASINGU

- * Uwagi ogólne
- * Określanie rodzaju leasingu – narzędzia i skutki
- * Prawo własności przedmiotu leasingu, skutki podatkowe
- * Umowa leasingu operacyjnego – konstrukcja
- * Skutki podatkowe leasingu operacyjnego
- * Czy wykazywanie przychodu przez leasingodawcę jest powiązane z możliwością uznania przez leasingobiorcę za koszt uzyskania przychodów wydatków z umowy leasingu?
- * Leasing finansowy – uwagi ogólne
- * Leasing finansowy w podatku od towarów i usług – wzmianka
- * Leasing finansowy – luka w prawie?
- * Leasing finansowy – istotne postanowienia umowne
- * Umowy leasingu nie będące umowami leasingu finansowego, ani leasingu operacyjnego
- * Leasing w podatku od towarów i usług – konstrukcja opodatkowania
- * Leasing finansowy - sprzeczność między przepisami o podatkach dochodowych i o podatku od towarów i usług
- * Leasing finansowy jako dostawa wykonana na terytorium kraju
- * Miejsce świadczenia usługi leasingu, wpływ na powstanie zobowiązania podatkowego w podatku od towarów i usług
- * Moment powstania obowiązku podatkowego w leasingu finansowym, fakturowanie

- * Stawki podatku w leasingu finansowym
- * Odliczenie podatku naliczonego w leasingu finansowym przez leasingobiorcę
- * Leasing finansowy - odliczenie podatku naliczonego przez leasingodawcę
- * Leasing operacyjny w podatku od towarów i usług
- * Leasing samochodów

Rozdział IV

PRZEDMIOT LEASINGU

- * Przedmiot leasingu – uwagi wstępne
- * Oznaczenie przedmiotu leasingu oraz jego dostawcę przez leasingobiorcę
- * Przedmiot leasingu – rzeczy
- * Nieruchomości jako przedmiot leasingu
- * Przedsiębiorstwo jako przedmiot leasingu
- * Przedmiot leasingu – prawa majątkowe
- * Przedmiot leasingu – zbiór rzeczy
- * Przynależności i części składowe
- * Przedmiot leasingu w myśl przepisów podatkowych: rzeczy lub prawa podlegające amortyzacji
- * Środki trwałe jako przedmiot leasingu
- * Wartości niematerialne i prawne jako przedmiot leasingu
- * Podleganie amortyzacji – trzecia część definicji przedmiotu leasingu
- * Grunty jako przedmiot leasingu

Rozdział V

CZYN SZ LEASINGOWY - WYSOKOŚĆ NA PODSTAWIE PRZEPISÓW PRAWA CYWILNEGO I PODATKOWEGO

- * Wynagrodzenie za korzystanie z rzeczy – istota zagadnienia
- * Raty leasingowe – wysokość minimalna według Kodeksu cywilnego
- * Raty leasingowe a przepisy o cenach
- * Wliczanie należności publicznoprawnych (podatków etc.) do czynszu leasingowego
- * Poziom minimalny opłat w przepisach podatkowych
- * Spłata wartości początkowej

Rozdział VI

CZAS TRWANIA UMOWY LEASINGU, REGULACJE CYWILNOPRAWNE I PRAWNOPODATKOWE

- * Zawarcie umowy na czas oznaczony – przepisy prawa cywilnego i podatkowego
- * Czas oznaczony – zakończenie umowy
- * Okres obowiązywania umowy leasingu podatkowego
- * Podstawowy okres umowy leasingu
- * Normatywny okres amortyzacji
- * Odpisy amortyzacyjne
- * Oznaczenie czasu trwania umowy w przypadku leasingu towarów nie podlegających amortyzacji

Rozdział VII

STRONY UMOWY LEASINGU

- * Leasingodawca jako przedsiębiorca w rozumieniu Kodeksu
- * Leasingobiorca jako przedsiębiorca
- * Status podatnika w podatku od towarów i usług

Rozdział VIII

KAUCJA I CESJA

KAUCJA LEASINGOWA

- * Kaucja leasingowa - istota zjawiska
- * Konsekwencje podatkowe przekazania kaucji
- * Kaucja leasingowa w podatku od towarów i usług

CESJA

- * Cesja wierzytelności leasingowych
- * Cesja na rzecz banku
- * „Sprzedaż umowy leasingu”

Rozdział IX

NABYCIE RZECZY OD DOSTAWCY I WYDANIE RZECZY LEASINGOBIORCY; OBOWIĄZKI I UPRAWNIENIA LEASINGOBIORCY I LEASINGODAWCY; SKUTKI WYKONANIA UPRAWNIENI Z RĘKOJMI, Odstąpienie od umowy nabycia rzeczy;

- * Nabycie rzeczy
- * Wydanie rzeczy
- * Wydanie rzeczy przed dostawcą, obowiązek zbadania rzeczy
- * Opóźnienie wydania – konsekwencje
- * Wydanie rzeczy wadliwej i uprawnienia leasingobiorcy w tym zakresie
- * Odesłanie do przepisów o najmie – obowiązki leasingodawcy w razie uszkodzenia przedmiotu leasingu z winy leasingodawcy
- * Odpowiedzialność leasingodawcy za wady rzeczy
- * Odpowiedzialność za wady, spowodowane przez leasingodawcę
- * Wyłączenie odpowiedzialności leasingodawcy za przydatność rzeczy do umówionego użytku
- * Przejście na leasingobiorcę uprawnień z tytułu wad rzeczy, przysługujących leasingodawcy wobec dostawcy
- * Rękojnia za wady fizyczne z umowy sprzedaży – uwagi ogólne
- * Rękojnia za wady fizyczne – wyłączenie z powodu wiedzy o wadach
- * Ograniczenie rękojmi w umowie, skutki dla leasingobiorcy
- * Wady powstałe po przejściu niebezpieczeństwa na nabywcę – odniesienie do leasingu
- * Uprawnienia leasingobiorcy z rękojmi za wady fizyczne przedmiotu leasingu
- * Przykładowe uprawnienia, nabyte przez leasingobiorcę, wynikające z umowy o dzieło
- * Odpowiedzialność za wady prawne
- * Odstąpienie od umowy dostawy przedmiotu leasingu
- * Skutki odstąpienia od umowy o dostarczenie przedmiotu leasingu
- * Nabycie przez leasingobiorcę uprawnień z gwarancji jakości
- * Wydanie odpisu umowy nabycia przedmiotu leasingu
- * Skorzystanie z uprawnień nabytych przez leasingobiorcę – konsekwencje dla umowy leasingu

Rozdział X

KORZYSTANIE Z RZECZY: UPRAWNIENIA I OBOWIĄZKI STRON, KONSERWACJA, UBEZPIECZENIE, POŻYTKI, NORMALNE ZUŻYCIE, UTRATA ZAWINIONA I NIEZAWINIONA

- * Wykonywanie umowy leasingu – uwagi wstępne, wykaz uprawnień stron
- * Prawo do używania rzeczy
- * Używanie przedmiotu leasingu – swoboda woli stron
- * Używanie przedmiotu leasingu – aspekty podatkowe
- * Przerwa w korzystaniu z przedmiotu leasingu – podatek VAT
- * Obowiązek pieczy nad rzeczą
- * Utrzymanie rzeczy w należytym stanie, przydatność do umówionego użytku

- * Utrzymanie rzeczy w należytym stanie – aspekty podatkowe
- * Amortyzacja przedmiotu leasingu przez strony umowy – uwagi ogólne
- * Amortyzacja przedmiotu leasingu przez leasingodawcę
- * Amortyzacja przedmiotu leasingu przez leasingobiorcę
- * Amortyzacja przedmiotu leasingu przez leasingobiorcę - wartość początkowa
- * Leasing finansowy przedsiębiorstwa – ustalenie wartości początkowej
- * Okres amortyzacji przedmiotu leasingu przez leasingobiorcę
- * Stawki amortyzacyjne stosowane przez leasingobiorcę do amortyzacji przedmiotu leasingu
- * Amortyzacja przedmiotu leasingu finansowego przez leasingodawcę w razie zakończenia umowy i zaliczenia przedmiotu leasingu do środków trwałych leasingodawcy
- * Leasing gruntów – aspekty podatkowe
- * Konserwacja, nakłady i ciężary
- * Podatkowe konsekwencje ponoszenia kosztów napraw, konserwacji etc.
- * Pobieranie pożytków przedmiotu leasingu przez leasingobiorcę
- * Pobieranie pożytków – konsekwencje podatkowe
- * Odpowiedzialność leasingobiorcy i osoby trzeciej wobec leasingodawcy w razie oddania rzeczy tej osobie przez leasingobiorcę do używania
- * Utrata przedmiotu leasingu – przepisy kodeksowe
- * Konsekwencje podatkowe utraty rzeczy
- * Ubezpieczenie rzeczy
- * Podatkowe aspekty ubezpieczenia przedmiotu leasingu
- * Składki ubezpieczeniowe jako koszt uzyskania przychodów
- * Wliczanie składki ubezpieczeniowej samochodu osobowego do rat leasingowych – konsekwencje w prawie do odliczenia podatku naliczonego
- * Odszkodowanie jako przychód
- * Zabezpieczenie rat leasingu i świadczeń dodatkowych korzystającego
- * Ulepszenie rzeczy przez leasingobiorcę
- * Ulepszenie rzeczy – konsekwencje podatkowe, czy ulepszenia powiększają podstawę amortyzacji
- * Opłaty leasingowe – uwagi ogólne
- * Zapłata raty leasingowej – terminy płatności
- * Jednorazowa wymagalność płatności rat leasingowych
- * Termin zapłaty skumulowanej płatności w razie rozwiązania, wypowiedzenia lub wygaśnięcia umowy
- * Jednorazowa zapłata rat leasingowych – czy podlega opodatkowaniu podatkiem od towarów i usług?
- * Raty leasingowe – koszt uzyskania przychodów i moment jego poniesienia
- * Rozliczanie kosztów uzyskania przychodów przy zastosowaniu „kilometrówki”
- * Zapłata rat przez leasingobiorcę – termin, skutki zwłoki
- * Zapłata rat przed terminem płatności
- * Moment wykazania przychodów z umów leasingowych
- * Zbycie przedmiotu leasingu przez leasingodawcę w trakcie umowy leasingu

Rozdział XI

ROZMAITE ZAKOŃCZENIA UMOWY I CZYNNOŚCI PO ZAKOŃCZENIU UMOWY: NABYCIE PRZEDMIOTU LEASINGU PRZEZ LEASINGOBIORCĘ, INNE MOŻLIWE ZAKOŃCZENIA UMOWY

- * Zakończenie umowy leasingu - uwagi ogólne
- * „Przedwczesne” zakończenie umowy leasingu – skutki podatkowe w podatkach dochodowych i podatku od towarów i usług
- * Zwrot rzeczy przez leasingobiorcę po zakończeniu leasingu
- * Kontrowersje wokół „opcji sprzedaży”
- * Opcja sprzedaży – uwagi Sądu Najwyższego

- * „Opcja sprzedaży” jako oferta, skutki w prawie upadłościowym
- * „Opcja sprzedaży” jako umowa sprzedaży pod warunkiem zawieszającym
- * „Opcja sprzedaży” jako umowa przedwstępna
- * Przepisy prawopodatkowe odnoszące się do minimalnej ceny sprzedaży przedmiotu leasingu
- * Rzeczywista i hipotetyczna wartość netto
- * Sprzedaż przedmiotu leasingu po cenie niższej, niż wartość hipotetyczna
- * Zbycie przedmiotu leasingu po zakończeniu umowy – uwagi ogólne
- * Cena obniżona a określanie przychodu – podmioty powiązane
- * Sprzedaż przedmiotu leasingu – od kiedy można stosować sprzedaż za równowartość hipotetycznej wartości netto
- * Podwyższanie stawek amortyzacyjnych a hipotetyczna wartość netto
- * Leasing finansowy: Rozporządzenie przedmiotem leasingu po zakończeniu umowy
- * Sprzedaż przedmiotu leasingu finansowego za cenę niższą niż cena rynkowa
- * Leasing operacyjny: Koszt uzyskania przychodów leasingodawcy ze sprzedaży przedmiotu leasingu operacyjnego
- * Wartość początkowa przedmiotu leasingu operacyjnego po nabyciu przez leasingobiorcę
- * Oddanie w dalszy leasing oraz sprzedaż osobie trzeciej za cenę rynkową i wypłacenie leasingobiorcy uzgodnionej części otrzymanej ceny
- * Udział leasingobiorcy w cenie sprzedaży przedmiotu leasingu osobie trzeciej po zakończeniu umowy leasingu – regulacje prawopodatkowe
- * Przedłużenie umowy leasingu za czynsz niższy od rynkowego
- * Bezumowne korzystanie z przedmiotu leasingu po zakończeniu umowy
- * Leasing finansowy: Dalszy leasing za czynsz niższy, niż czynsz rynkowy
- * Leasing finansowy: partycypacja przez leasingobiorcę w cenie sprzedaży przedmiotu leasingu, dokonanej przez leasingobiorcę na rzecz osoby trzeciej
- * Kwota udziału leasingobiorcy w przychodzie ze sprzedaży przedmiotu leasingu osobie trzeciej a podatek VAT
- * Rozporządzenie przedmiotem leasingu gruntów po zakończeniu umowy
- * Zakończenie umowy leasingu – podatek od towarów i usług

Rozdział XII

LEASING W RACHUNKOWOŚCI

- * Pojęcie „leasingu” w ustawie o rachunkowości
- * Pojęcie „leasingu” w Międzynarodowych Standardach Rachunkowości
- * Ewidencja księgowa leasingu
- * Ewidencja pozabilansowa
- * Ewidencja bilansowa
- * Ewidencja księgowa wykupu przedmiotu leasingu
- * Ewidencja limitu odliczania VAT dla samochodu osobowego