

Leasing jako źródło kapitału obcego przedsiębiorcy

Umowa leasingu - art. 709¹ k.c.

Przez umowę leasingu finansujący zobowiązuje się, w zakresie działalności swego przedsiębiorstwa, nabyć rzecz **od oznaczonego zbywcy na warunkach określonych w tej umowie** i oddać tę rzecz korzystającemu do używania albo używania i pobierania pożytków przez czas oznaczony, a korzystający zobowiązuje się zapłacić finansującemu w uzgodnionych ratach wynagrodzenie pieniężne, równe co najmniej cenie lub wynagrodzeniu z tytułu nabycia rzeczy przez finansującego.

Cechy umowy

Nazwana

Dwustronnie
zobowiązująca

Odpłatna

Wzajemna

Konsensualna

Handlowa

Essentialia negotii

- zobowiązanie finansującego do **nabycia rzeczy** od oznaczonego zbywcy i na warunkach określonych w umowie leasingu;
- zobowiązanie finansującego do **oddania rzeczy korzystającemu do używania albo do używania** i pobierania pożytków przez czas oznaczony;
- zobowiązanie korzystającego do **zapłaty w umówionych ratach wynagrodzenia pieniężnego**, równego co najmniej cenie bądź wynagrodzeniu z tytułu nabycia rzeczy przez finansującego

Strony umowy leasingu

Leasingodawca (finansujący)

- nabywa rzecz zgodnie z umową leasingu i oddaje ją drugiej stronie – korzystającemu do używania albo do używania i pobierania pożytków
- jest właścicielem majątku przekazywanego do użytkowania innej osobie na czas określony i zgodnie z ustalonymi warunkami;
- producent, spółka leasingowa, banki (działalność dodatkowa);
- w razie zbycia rzeczy przez finansującego nabywca wstępuje w stosunek leasingu na miejsce finansującego (art. 709¹⁴ § 1 k.c.)

Leasingobiorca

- używa rzeczowe składniki majątkowe w zamian za opłaty wnoszone na jego rzecz leasingodawcy;
- jest użytkownikiem majątku bez przejęcia praw własności;
- może nim być każdy podmiot prowadzący działalność gospodarczą, a także osoba nie będąca przedsiębiorcą

„Leasing finansowy bezpośredni” - Art. 709¹⁸ k.c.

Do umowy, przez którą jedna strona zobowiązuje się oddać rzecz stanowiącą jej własność do używania albo do używania i pobierania pożytków drugiej stronie, a druga strona zobowiązuje się zapłacić właścicielowi rzeczy w umówionych ratach wynagrodzenie pieniężne, równe co najmniej wartości rzeczy w chwili zawarcia tej umowy, stosuje się odpowiednio przepisy niniejszego tytułu.

Przedmiot leasingu

- może być wyłącznie rzecz, tj. rzecz ruchoma bądź nieruchomości. Przedmiotem leasingu może być też zbiór rzeczy;
- nie mogą być przedmiotem leasingu prawa, ani dobra niematerialne, choćby były zawarte na materialnym nośniku oraz masy majątkowe, np. przedsiębiorstwo lub gospodarstwo rolne

Forma umowy

- art. 7092 k.c.

Umowa leasingu powinna być zawarta na piśmie pod rygorem nieważności.

„Opcja leasingowa”

- art. 709¹⁶ k.c.

Jeżeli finansujący zobowiązał się, bez dodatkowego świadczenia, przenieść na korzystającego własność rzeczy po upływie oznaczonego w umowie czasu trwania leasingu, korzystający może żądać przeniesienia własności rzeczy w terminie miesiąca od upływu tego czasu, chyba że strony uzgodniły inny termin.

Uprawnienia i obowiązki stron umowy leasingu

Prawa i obowiązki finansującego

OBOWIĄZKI

- obowiązek nabycia rzeczy od oznaczonego zbywcy i na warunkach określonych w umowie leasingu;
- obowiązek wydania korzystającemu rzeczy oraz wszelkich dokumentów dotyczących umowy ze zbywcą;
- obowiązek znoszenia używania rzeczy albo używania i pobierania pożytków przez korzystającego;
- obowiązek zawiadomienia korzystającego o przeniesieniu własności rzeczy;
- obowiązek przeniesienia własności rzeczy na korzystającego, o ile umowa tak stanowi

PRAWA

- prawo do wynagrodzenia;
- prawo do sprawdzenia rzeczy;

Obowiązki korzystającego

- obowiązek zapłaty wynagrodzenia;
- obowiązek utrzymania rzeczy w należyтым stanie;
- obowiązek ponoszenia ciężarów związanych z własnością lub posiadaniem rzeczy;
- obowiązek należytego używania rzeczy i pobierania jej pożytków;
- obowiązek umożliwienia finansującemu sprawdzenia rzeczy;
- obowiązek nieczynienia zmian w rzeczy;
- obowiązek nieoddawania rzeczy osobie trzeciej do używania;
- obowiązek zawiadomienia o ważnych zdarzeniach dotyczących przedmiotu leasingu;
- obowiązek ubezpieczenia przedmiotu leasingu i ponoszenia kosztów ubezpieczenia, jeżeli umowa tak stanowi;
- obowiązek zwrotu rzeczy po ustaniu umowy.

Prawa korzystającego

- prawo używania rzeczy albo używania i pobierania pożytków;
- prawo zapłaty rat wynagrodzenia przed terminem płatności;
- prawo nabycia własności rzeczy po ustaniu umowy, jeżeli umowa tak stanowi

Zakończenie umowy leasingu

- z chwilą upływu czasu, na jaki została zawarta;
- w razie rozwiązania umowy za zgodą stron;
- w razie utraty rzeczy z powodu okoliczności, za które finansujący nie ponosi odpowiedzialności, w przypadku gdy utrata rzeczy nastąpiła po wydaniu korzystającemu;
- w wyniku wypowiedzenia umowy przez finansującego

Rodzaje oraz typy leasingu

Charakter prawnopodatkowy umowy

operacyjny

finansowy

Ustawy o podatkach dochodowych

- art. 23a u.p.d.o.f. Ilekroć w rozdziale jest mowa o:
 - 1) **umowie leasingu** - rozumie się przez to umowę nazwaną w kodeksie cywilnym, a także każdą inną umowę, na mocy której jedna ze stron, zwana dalej "finansującym", oddaje do odpłatnego używania albo używania i pobierania pożytków na warunkach określonych w ustawie drugiej stronie, zwanej dalej "korzystającym", podlegające amortyzacji środki trwałe lub wartości niematerialne i prawne, a także grunty oraz prawo wieczystego użytkowania gruntów;
- art. 17a u.p.d.o.p. Ilekroć w rozdziale jest mowa o:
 - 1) **umowie leasingu** - rozumie się przez to umowę nazwaną w kodeksie cywilnym, a także każdą inną umowę, na mocy której jedna ze stron, zwana dalej „finansującym”, oddaje do odpłatnego używania albo używania i pobierania pożytków na warunkach określonych w ustawie drugiej stronie, zwanej dalej „korzystającym”, podlegające amortyzacji środki trwałe lub wartości niematerialne i prawne, a także grunty oraz prawo wieczystego użytkowania gruntów;

Kiedy leasing operacyjny?

- **gdy umowa, została zawarta na czas oznaczony, stanowiący co najmniej 40% normatywnego okresu amortyzacji, jeżeli przedmiotem umowy leasingu są podlegające odpisom amortyzacyjnym rzeczy ruchome lub wartości niematerialne i prawne, albo została zawarta na okres co najmniej 5 lat, jeżeli jej przedmiotem są podlegające odpisom amortyzacyjnym nieruchomości;**
- **suma ustalonych opłat w umowie leasingu, pomniejszona o należny podatek od towarów i usług, odpowiada co najmniej wartości początkowej środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych, a w przypadku zawarcia przez finansującego następnej umowy leasingu środka trwałego lub wartości niematerialnej i prawnej będących uprzednio przedmiotem takiej umowy odpowiada co najmniej jego wartości rynkowej z dnia zawarcia następnej umowy leasingu;**

Kiedy leasing finansowy?

- umowa leasingu została zawarta na czas oznaczony;
- suma ustalonych w umowie leasingu opłat, pomniejszona o należny podatek od towarów i usług, odpowiada co najmniej wartości początkowej środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych, a w przypadku zawarcia przez finansującego następnej umowy leasingu środka trwałego lub wartości niematerialnej i prawnej będących uprzednio przedmiotem takiej umowy odpowiada co najmniej jego wartości rynkowej z dnia zawarcia następnej umowy leasingu;
- **umowa** zawiera postanowienie, że w podstawowym okresie umowy leasingu **odpisów amortyzacyjnych dokonuje korzystający**

	Leasing operacyjny	Leasing finansowy
Czas trwania umowy	nie krótszy niż 40% tzw. normatywnego okresu amortyzacji środka trwałego bądź 5 lat – w przypadku nieruchomości.	oznaczony, bez ograniczeń
Cel umowy	tylko używanie środka trwałego przez czas leasingu albo używanie go w trakcie trwania umowy oraz wykup po jej zakończeniu za wartość wykupu	używanie
Środek trwały	u leasingodawcy	u leasingobiorcy
Strona dokonująca odpisy amortyzacyjne	leasingodawca	leasingobiorca
Koszty uzyskania przychodu	opłata wstępna, raty miesięczne, wydatki związane z użytkowaniem – KUP u leasingobiorcy	część odsetkowa raty leasingowej – KUP u leasingobiorcy
Podatek od towarów i usług	usługa	dostawa towarów

pośredni

bezpośredni

lewarowany

Czas trwania umowy

krótkoterminowy
(do 3 lat)

średnioterminowy
(od 3 do 10 lat)

długoterminowy
(powyżej 10 lat)

Usługi towarzyszące

suchy

mokry

Waluta

złotówkowy

dewizowy

Korzyści uzyskiwane w sferze publicznoprawnej

podatkowy

norweski

Stopień pokrycia kosztów

z pełnym
zwrotem
kosztów

z częściowym
zwrotem
kosztów

Możliwość kontynuowania umowy

terminowy

odnawialny

Charakter stopy procentowej

wg zmiennej
stopy
procentowej

wg stałej
stopy
procentowej

Zasięg przestrzenny umowy

krajowy

międzynarodowy