

Auto z leasingu zawartego w 2025 r. będzie rozliczane w 2026 r. według nowych limitów.

Od 1 stycznia 2026 r. zaczną obowiązywać nowe przepisy ograniczające możliwość zaliczania do kosztów uzyskania przychodów opłat leasingowych dotyczących samochodów osobowych. Zmiana ta jest szczególnie istotna dla przedsiębiorców planujących leasing operacyjny jeszcze w 2025 r.

Podatnik może zaliczać do kosztów uzyskania przychodów część opłat leasingowych proporcjonalnie do wartości samochodu. Limitowaniu podlega część kapitałowa raty leasingowej – czyli ta, która stanowi spłatę wartości samochodu.

Od 1 stycznia 2026 r. przy ustalaniu proporcji będą stosowane następujące limity:

- 225 000 zł – samochody elektryczne i wodorowe,
- 150 000 zł – samochody spalinowe o emisji CO₂ < 50 g/km,
- 100 000 zł – samochody spalinowe o emisji CO₂ ≥ 50 g/km.

Ważne! Zawarcie umowy leasingu jeszcze w 2025 r. nie pozwala na zachowanie dotychczasowych zasad rozliczeń w 2026 r.

W przepisach przejściowych nie przewidziano ochrony praw nabytych dla umów leasingu operacyjnego samochodów osobowych. Opłaty wynikające z takich umów, ponoszone od 1 stycznia 2026 r., będą kosztem podatkowym wyłącznie w ramach nowych limitów.

Nie wprowadzono przepisu pozwalającego na stosowanie dotychczasowych zasad do umów leasingu operacyjnego, najmu i podobnych.

Ważne! Wyjątek dotyczy jedynie samochodów wprowadzonych do ewidencji środków trwałych do 31 grudnia 2025 r., które zachowują „stare” limity przez cały okres użytkowania.

Potwierdza dyrektor KIS

Powyższe potwierdza **interpretacja indywidualna dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej, z 15 października 2025 r., znak: [0111-KDIB1-1.4010.474.2025.1.MF](#):**

Zgodnie z przedstawionym opisem zdarzenia przyszłego – w listopadzie 2025 r. Spółka zamierza zawrzeć umowę leasingu operacyjnego samochodu osobowego o wartości przekraczającej 150 000 zł. Samochód ten będzie wykorzystywany w prowadzonej działalności gospodarczej. Umowa leasingu zostanie zawarta na czas określony i będzie spełniać warunki wskazane w

ustawie o CIT (dotyczące uznania umowy za leasing operacyjny).

Spółka będzie uiszczać comiesięczne raty leasingowe i rozliczać je w kosztach uzyskania przychodów z uwzględnieniem limitu 150 000 zł, stosując proporcję wynikającą z wartości pojazdu. Emisja CO₂ będzie wyższa niż 50 g/km. Jednakże zmiany przepisów od 1 stycznia 2026 r. przewidują nowe limity – w tym limit 100 000 zł dla samochodów spalinowych o emisji CO₂ równej lub wyższej niż 50 g/km.

W związku z powyższym Spółka powzięła wątpliwość, czy do rat leasingowych ponoszonych od 2026 r. (dotyczących umowy zawartej jeszcze w 2025 r.) należy stosować nowy, niższy limit, czy też limit dotychczasowy.

Dyrektor KIS nie zgodził się ze stanowiskiem spółki, że opłaty leasingowe powinny być rozliczane zgodnie z przepisami obowiązującymi w momencie zawarcia umowy. Zwrócił uwagę, że ustawodawca wprowadził wyjątkowo długie vacatio legis (4 lata) dla zmian w PIT i CIT i jednoznacznie wskazał ich cel:

- zaproponowane rozwiązanie wprowadza zachętę dla przedsiębiorców do sukcesywnej wymiany flot pojazdów spalinowych na pojazdy niskoemisyjne, przepisy wprowadzają czytelne, długofalowe rozwiązanie, które gwarantuje pewność prawną i ułatwia zarządzanie flotami przez przedsiębiorców,
- jednocześnie, daje im czas na dostosowanie procesu przechodzenia na transport niskoemisyjny do swoich strategii prowadzenia działalności gospodarczej.

Ważne! Opłaty wynikające z umowy leasingu operacyjnego samochodu osobowego zawartej w 2025 r. i ponoszone od 1 stycznia 2026 r. będą stanowiły koszty uzyskania przychodów wyłącznie w ramach nowych limitów.

Przykład: Podatnik zamierza zawrzeć w listopadzie 2025 r. umowę leasingu operacyjnego samochodu spalinowego o wartości 190 000 zł (emisja 100 g/km):

- do 31 grudnia 2025 r. znajdzie zastosowanie limit 150 000 zł, współczynnik kosztowy:
 $150\,000 / 190\,000 = 78,95\%$,
- od 1 stycznia 2026 r. będzie miał zastosowanie limit 100 000 zł, współczynnik kosztowy:
 $100\,000 / 190\,000 = 52,63\%$.

Podstawa prawna:

- [art. 23 ust. 1 pkt 47a, art. 23 ust. 5e ustawy z 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych \(tekst jedn. Dz.U. z 2025 r., poz. 163 ze zm.\)](#)
- [art. 16 ust. 1 pkt 49a, art. 16 ust. 5e ustawy z 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych \(tekst jedn. Dz.U. z 2025 r., poz. 278 ze zm.\)](#)
- [art. 3, art. 4, art. 41 pkt 4 ustawy z 2 grudnia 2021 r. o zmianie ustawy o elektromobilności i paliwach alternatywnych oraz niektórych innych ustaw \(Dz.U. z 2021 r., poz. 2269 ze zm.\)](#)

TAX | Solutions
Biuro Rachunkowe

Tax Solutions B2B Sp. z o.o.
Al. Jerozolimskie 125/127 lok.114
02-017 Warszawa
biuro@tax-solutions.com.pl
Tel. 668-171-709