

Koszty 2026 po zmianach

Przejdź na sklep.infor.pl



1. **ZMIANY 2026** Zmiany w przepisach o kosztach uzyskania przychodów na 2026 r.

Z początkiem 2026 r. po raz kolejny zostały znowelizowane przepisy ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznym (dalej: ustawa o PIT) oraz ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych (dalej: ustawa o CIT). Zmiany zostały dokonane również w treści przepisów o kosztach uzyskania przychodów.

1.1. Ograniczenie wysokości KUP z tytułu amortyzacji spalinowych samochodów osobowych

Nie zawsze odpisy amortyzacyjne dokonywane od stanowiących środki trwałe samochodów osobowych mogą być w całości zaliczane do podatkowych kosztów uzyskania przychodów. Jest tak, gdyż na podstawie art. 23 ust. 1 pkt 4 ustawy o PIT oraz art. 16 ust. 1 pkt 4 ustawy o CIT nie uważa się za koszty uzyskania przychodów odpisów amortyzacyjnych w części ustalonej od wartości samochodu osobowego przewyższającej określoną przepisami kwotę (nie dotyczy to przypadków, gdy samochód osobowy został oddany przez podatnika do odpłatnego używania na podstawie umowy leasingu, umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, a oddawanie w odpłatne używanie na podstawie takiej umowy stanowi przedmiot działalności podatnika; w przypadkach takich wskazane poniżej ograniczenia nie mają zastosowania – zob. art. 23 ust. 5b ustawy o PIT oraz art. 16 ust. 5b ustawy o CIT).

Od 1 stycznia 2026 r. istnieją trzy limity w tym zakresie. Najwyższy limit w wysokości 225 000 zł (art. 23 ust. 1 pkt 4 lit. a ustawy o PIT oraz art. 16 ust. 1 pkt 4 lit. a ustawy o CIT) dotyczy samochodów osobowych będących pojazdami elektrycznymi (w rozumieniu art. 2 pkt 12 ustawy o elektromobilności i paliwach alternatywnych¹⁾) oraz samochodów osobowych będących pojazdami napędzanymi wodorem (w rozumieniu art. 2 pkt 15 ustawy o elektromobilności i paliwach alternatywnych). W zakresie tym nie nastąpiła zmiana.

W przypadku pozostałych samochodów osobowych limit do końca 2025 r. wynosił 150 000 zł (zob. poprzednie brzmienie art. 23 ust. 1 pkt 4 lit. b ustawy o PIT oraz art. 16 ust. 1 pkt 4 lit. b ustawy o CIT). Jednak od 1 stycznia 2026 r. limit w tej wysokości

¹⁾ To jest ustawy z 11 stycznia 2018 r. o elektromobilności i paliwach alternatywnych (j.t. Dz.U. z 2024 r. poz. 1289 ze zm.).

obowiązuje tylko w przypadku pozostałych samochodów osobowych, jeśli emisja CO₂ silnika spalinowego samochodu osobowego, określona na podstawie danych zawartych w centralnej ewidencji pojazdów (o której mowa w art. 80a ustawy z 20 czerwca 1997 r. – Prawo o ruchu drogowym), wynosi mniej niż 50 g/km (zob. art. 23 ust. 1 pkt 4 lit. b ustawy o PIT oraz art. 16 ust. 1 pkt 4 lit. b ustawy o CIT).

Natomiast w przypadku pozostałych samochodów osobowych, dla których wskazana emisja jest równa lub wyższa niż 50 g/km, przedmiotowy limit został z dniem 1 stycznia 2026 r. obniżony do 100 000 zł (zob. nowe brzmienie art. 23 ust. 1 pkt 4 lit. c ustawy o PIT oraz art. 16 ust. 1 pkt 4 lit. c ustawy o CIT). Oznacza to, że od 1 stycznia 2026 r. dla samochodów:

- 1) o wartości początkowej nieprzekraczającej 100 000 zł – odpisy amortyzacyjne mogą być zaliczane do podatkowych kosztów uzyskania przychodów w całości,
- 2) o wartości początkowej przekraczającej 100 000 zł – odpisy amortyzacyjne mogą być zaliczane do podatkowych kosztów uzyskania przychodów w części odpowiadającej udziałowi 100 000 zł w kwocie stanowiącej wartość początkową samochodu.

WAŻNE! Obniżony do 100 000 zł limit amortyzacji pozostałych samochodów osobowych, dla których emisja CO₂ silnika jest równa lub wyższa niż 50 g/km, dotyczy samochodów osobowych wprowadzonych do ewidencji środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych podatnika od 1 stycznia 2026 r. W przypadku samochodów osobowych wprowadzonych do tej ewidencji wcześniej (tj. najpóźniej 31 grudnia 2025 r.) nadal obowiązuje dotychczasowy limit wynoszący 150 000 zł.

Więcej na ten temat piszemy w punkcie **4.4.9.1. Odpisy amortyzacyjne dokonywane od niektórych samochodów osobowych.**

1.2. Ograniczenie wysokości KUP z tytułu opłat wynikających z umów leasingu, najmu i dzierżawy spalinowych samochodów osobowych

Do końca 2025 r. z art. 23 ust. 1 pkt 47a ustawy o PIT oraz art. 16 ust. 1 pkt 49a ustawy o CIT wynikało, że nie uważa się za koszty uzyskania przychodów opłat dotyczących samochodu osobowego wynikających z umowy leasingu, najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze (z wyjątkiem opłat z tytułu składek na ubezpieczenie samochodu osobowego), w wysokości przekraczającej ich część ustaloną w takiej proporcji, w jakiej kwota 150 000 zł (225 000 zł, jeżeli jest to pojazd elektryczny lub pojazd napędzany wodorem – zob. art. 23 ust. 5e ustawy o PIT oraz art. 16 ust. 5e ustawy o CIT) pozostaje do wartości samochodu osobowego będącego przedmiotem tej umowy.

Z dniem 1 stycznia 2026 r. treść tych przepisów została znowelizowana. Zmiana polega na obniżeniu do 100 000 zł limitu dla samochodów osobowych, jeżeli emisja CO₂

silnika spalinowego samochodu osobowego, określona na podstawie danych zawartych w centralnej ewidencji pojazdów, jest równa lub wyższa niż 50 g/km. A zatem obecnie opłaty wynikające z umowy leasingu, najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, z wyjątkiem opłat z tytułu składek na ubezpieczenie samochodu osobowego, dotyczące:

- 1) samochodów osobowych będących pojazdami elektrycznymi oraz pojazdami napędzanymi wodorem – stanowią koszty uzyskania przychodów w całości, jeżeli wartość tych samochodów nie przekracza 225 000 zł; w przeciwnym razie opłaty te stanowią koszty uzyskania przychodów w proporcji, w jakiej kwota 225 000 zł pozostaje do wartości samochodu osobowego będącego przedmiotem tej umowy (w zakresie tym nic się nie zmieniło w stosunku do stanu prawnego obowiązującego do końca 2025 r.);
- 2) pozostałych samochodów osobowych, jeżeli emisja CO₂ silnika spalinowego samochodu osobowego określona na podstawie danych zawartych w centralnej ewidencji pojazdów jest niższa niż 50 g/km – stanowią koszty uzyskania przychodów w całości, jeżeli wartość tych samochodów nie przekracza 150 000 zł; w przeciwnym razie opłaty te stanowią koszty uzyskania przychodów w proporcji, w jakiej kwota 150 000 zł pozostaje do wartości samochodu osobowego będącego przedmiotem tej umowy;
- 3) pozostałych samochodów osobowych, jeżeli emisja CO₂ silnika spalinowego samochodu osobowego określona na podstawie danych zawartych w centralnej ewidencji pojazdów jest równa lub wyższa niż 50 g/km – stanowią koszty uzyskania przychodów w całości, jeżeli wartość tych samochodów nie przekracza 100 000 zł; w przeciwnym razie opłaty te stanowią koszty uzyskania przychodów w proporcji, w jakiej kwota 100 000 zł pozostaje do wartości samochodu osobowego będącego przedmiotem tej umowy.

Z przepisów przejściowych nie wynika przy tym, aby obniżony limit nie dotyczył opłat wynikających z umów leasingu, najmu, dzierżawy lub innych umów o podobnym charakterze zawartych przed 1 stycznia 2026 r. W konsekwencji nowy limit obowiązuje również w przypadku opłat dotyczących samochodów użytkowanych na podstawie takich umów zawartych przed dniem 1 stycznia 2026 r.

Więcej na ten temat w punkcie **4.5.3. Opłaty wynikające z umów leasingu, umów najmu, umów dzierżawy oraz umów o podobnym charakterze, których przedmiotem są samochody osobowe.**

1.3. Rozszerzenie możliwości indywidualnego ustalania stawek amortyzacyjnych dla wytworzonych we własnym zakresie budynków i lokali niemieszkalnych oraz budowli

Z dniem 1 stycznia 2024 r. wprowadzona została możliwość indywidualnego ustalania stawki amortyzacyjnej dla środków trwałych będących budynkami mieszkalnymi, lokalami niemieszkalnymi lub budowlami zaliczonymi do grupy 1 i 2 KŚT. Omawiana

Przejdź na sklep.infor.pl

