Minister
Finansów i Gospodarki

Warszawa, 16 października 2025 roku

Sprawa: odpowiedź na oświadczenie złożone przez senatora Kazimierza Kleinę
Znak sprawy: DD6.054.8.2025
Kontakt: Kancelaria MF
tel.: +48 22 694 55 55
e-mail: kancelaria@mf.gov.pl

Pani Małgorzata Kidawa-Błońska
Marszałek Senatu
Rzeczypospolitej Polskiej

Szanowna Pani Marszałek,

w odpowiedzi na oświadczenie złożone przez Pana Senatora Kazimierza Kleinę 30 września 2025 r., w zakresie zmian dotyczących wydatków na samochód osobowy zaliczanych do kosztów podatkowych poprzez odpisy amortyzacyjne, uprzejmie przekazuję poniższe wyjaśniania.

Ustawa z dnia 2 grudnia 2021 r. *o zmianie ustawy o elektromobilności i paliwach alternatywnych oraz niektórych innych ustaw*[1] wprowadziła zmiany w zakresie limitu wydatków na samochód osobowy zaliczanych do kosztów podatkowych poprzez odpisy amortyzacyjne, które wejdą w życie z dniem 1 stycznia 2026 r.

Zgodnie ze znowelizowanymi przepisami limit wysokości odpisów amortyzacyjnych będzie uzależniony od wielkości emisji przez samochód osobowy dwutlenku węgla (CO_2). Limit 150 000 zł znajdzie zastosowanie do odpisów amortyzacyjnych, jeżeli emisja CO_2 silnika spalinowego samochodu osobowego będzie wynosiła mniej niż 50g na kilometr. Jeżeli emisja CO_2 silnika spalinowego samochodu osobowego będzie równa lub wyższa niż 50g na kilometr, limit odpisów amortyzacyjnych będzie wynosił 100 000 zł. Na niezmienionym poziomie w wysokości 225 000 zł pozostanie natomiast limit odpisów amortyzacyjnych dla samochodów osobowych będących pojazdami elektrycznymi oraz samochodów osobowych napędzanych wodorem

[1] Dz. U. z 2021 r. poz. 2269, z późn. zm.

tel.: +48 22 694 55 55
fax: +48 22 694 36 84
gov.pl/finanse
e-mail: kancelaria@mf.gov.pl

ul. Świętokrzyska 12
00-916 Warszawa

(art. 23 ust. 1 pkt 4 ustawy PIT[2], analogicznie art. 16 ust. 1 pkt 4 ustawy CIT[3]). Analogiczne limity znajdą zastosowanie do dotyczących samochodu osobowego opłat wynikających z umowy leasingu, umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze (art. 23 ust. 1 pkt 47a ustawy PIT, analogicznie art. 16 ust. 1 pkt 49a ustawy CIT).

Nowe regulacje znajdą zastosowanie do pojazdów wprowadzonych do ewidencji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych podatnika od 1 stycznia 2026 r. Do samochodów osobowych wprowadzonych do ewidencji przed 1 stycznia 2026 r. będą miały zastosowanie dotychczasowe regulacje[4].

W odniesieniu do pojazdów niespełniających nowych warunków emisyjnych zapewniono możliwość stosowania dotychczasowych limitów, ale tylko wówczas, gdy pojazdy zostały wprowadzone do ewidencji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych podatnika do końca 2025 r. Samochody osobowe używane w prowadzonej działalności na podstawie umowy leasingu operacyjnego, umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, nie są ujmowane w ewidencji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych podatnika. Z tego względu do samochodów osobowych używanych w prowadzonej działalności na podstawie takich umów, od 1 stycznia 2026 r., będą miały zastosowanie nowe limity, w tym niższy limit w wysokości 100 000 zł, nawet jeżeli takie umowy zostały zawarte przed tym dniem.

Warto podkreślić, że przedmiotowe zmiany w przepisach o podatkach dochodowych wynikały z inicjatywy ówczesnego Ministerstwa Klimatu i Środowiska. Ich cel wiązał się z realizacją polityki, za którą odpowiadał ten resort, zmierzającej w szczególności do stopniowego zastępowania środków transportu o wysokiej emisji gazów cieplarnianych środkami transportu zero- lub niskoemisyjnymi.

Należy zauważyć, iż ustawodawca zastosował w omawianym przypadku wyjątkowo długi, bo aż czteroletni, okres na wejście nowych przepisów w życie (*vacatio legis*). W przypadku umów leasingu, umowy najmu, dzierżawy oraz umów o podobnym charakterze, tj., umów, które nie wiążą stron na zasadach pozwalających umieszczać je w ewidencji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych użytkownika, przyjęto, że okres czteroletni jest wystarczający do tego, aby podatnicy podejmowali działania ze świadomością zmieniającej się sytuacji prawnopodatkowej, która pozwoli im ułożyć swoje interesy w sposób dla nich najkorzystniejszy z możliwych.

Jednocześnie uprzejmie informuję, że Ministerstwo Finansów nie prowadzi prac w kierunku zmiany zasad zaliczania do kosztów uzyskania przychodów wydatków na samochody osobowe, w tym wydatków na samochody osobowe używane na podstawie umowy leasingu.

---

[2] Ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2025 r. poz. 163, z późn. zm.), w brzmieniu obowiązującym od 1 stycznia 2026 r.

[3] Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2025 r. poz. 278, z późn. zm.), w brzmieniu obowiązującym od 1 stycznia 2026 r.

[4] Art. 30 ustawy z dnia 2 grudnia 2021 r. o zmianie ustawy o elektromobilności i paliwach alternatywnych oraz niektórych innych ustaw.

Z wyrazami szacunku

Z upoważnienia Ministra Finansów i Gospodarki

Jarosław Neneman
Podsekretarz Stanu

w Ministerstwie Finansów