DE ZAAK



Fiscale vragen rondom dga en auto van de zaak

Deze whitepaper wordt aangeboden door

Rendement

Inhoudsopgave

3 Introductie

4 Wordt het echt een auto ‘van de zaak’?

6 Bv loopt aftrekposten mis

7 Sluitende rittenregistratie bijhouden

9 Bijtelling in mindering op gebruikelijk loon

11 Dit is een artikel van de redactie van Fiscaal Rendement

Als dga rijd je waarschijnlijk graag in een representatieve wagen. Je bv draagt de aanschafkosten, en jij concentreert je op de comfortabele ritjes naar nieuwe opdrachten. Maar een onverwachte belastingrekening kan het rijplezier dan flink vergallen. Want ook bij de auto van de zaak zijn er voor dga's – het zal eens niet – tal van regelingen om rekening mee te houden.

Wil je als dga een auto kopen, dan komen er een hoop fiscale vragen op je af. Wel even ter afbakening: dit artikel gaat alleen over personenauto's. Voor bijvoorbeeld bestelauto's gelden namelijk weer andere regels. Zo kun je voor een bestelauto wél de investeringsaftrek (KIA) krijgen en voor personenauto's niet.



Wordt het echt een auto ‘van de zaak’?

BV SCHAFT DE AUTO AAN

De eerste vraag is: wie koopt de auto? Want als dga kun je de vierwieler privé kopen, of je laat je bv betalen. Anders gezegd: wordt het echt een auto ‘van de zaak’, of wordt het jouw privéauto waar je ook zakelijke kilometers mee maakt? Eerst de ene situatie: je bv schaft de auto aan en wordt ook eigenaar. In dat geval stelt je bv de auto beschikbaar aan jou als werknemer.

Het fiscale voordeel van deze optie is dat allerlei kosten die je maakt voor de auto, voor de bv aftrekbaar zijn in de VPB. Denk hierbij aan kosten voor brandstof, onderhoud, parkeren, de wasstraat en tolgelden. Ook kan de bv fiscaal afschrijven op de waarde van de wagen, wat de winst van de bv drukt en daarmee de VPB-rekening verlaagt.

Is je bv BTW-plichtig, dan is de BTW op de aanschaf in dit geval aftrekbaar als voorbelasting. Dat geldt ook voor de BTW op bijvoorbeeld onderhoud, banden en parkeerkosten. Tegenover deze voordelen staat dat je als dga een bijtelling moet hanteren voor privégebruik (zie verderop voor meer uitleg).

PRIVÉ AANSCHAFFEN EN KILOMETERS DECLAREREN

In de andere situatie koop je de auto privé en gebruik je deze ook voor zakelijke kilometers voor de bv. Voor deze ritten kun je in 2024 € 0,23 per kilometer declareren bij je bv. Ook woon-werkverkeer valt onder zakelijke kilometers. De bv kan dit belastingvrij vergoeden, want dit bedrag is gericht vrijgesteld onder de werkkostenregeling. Daarnaast is de vergoeding aftrekbaar voor de VPB én krijg je niet te maken met een bijtelling voor privégebruik op je loon.



Anderzijds mag je geen andere kosten voor de auto declareren bij de bv. Een set nieuwe banden komt dus voor jouw rekening, en ook met de BTW op dergelijke uitgaven kun je fiscaal niets doen. Verder moet je de zakelijke ritten waar je een vergoeding voor declareert kunnen onderbouwen met een deugdelijke rittenregistratie.

MIJN BV BETAALT... MAAR TREKT DAN DE HOLDING OF DE WERKMAATSCHAPPIJ DE PORTEMONNEE?

Veel dga's laten het niet bij een werk-bv, maar zetten daar ook een holding-bv bovenop. Dus wélke bv koopt de auto dan? Op zich is er geen strikte regel dat een auto altijd in de holding of juist in de werk-bv moet zitten. Wel zijn er enkele overwegingen waar je naar kunt kijken. Zo is er de kostenkwestie. Voor je bv zijn behoorlijk wat autokosten aftrekbaar voor de VPB. Dan is het ook wel prettig als er winst is waar die kosten van afgetrokken kunnen worden. Dat zal meestal eerder in de werk-bv zijn dan in de holding.

FAILLISSEMENT

Je kunt ook kijken naar de loonbetaling. Als dga ben je waarschijnlijk in dienst van de holding, en die keert ook je salaris uit. Als je te maken krijgt met de bijtelling voor privégebruik op je loon, gebeurt dat dus ook in de holding. Misschien is het dan ook wel logisch als de auto waar die bijtelling voor geldt, óók in de holding zit.

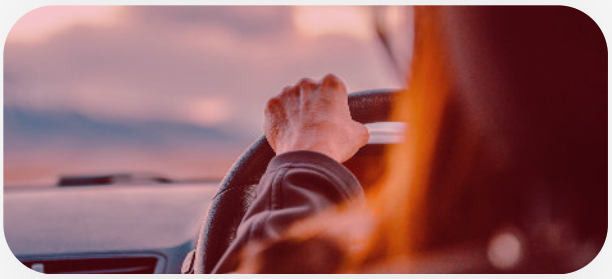
Tot slot kan het nog een rol spelen wat er gebeurt bij een faillissement. Vaak gaat dan de werk-bv failliet, en niet de holding. Dat zou ervoor pleiten om de auto in de holding te zetten, zodat je bij een faillissement van de werk-bv niet meteen ook je auto kwijt bent.



Bv loopt aftrekposten mis

De optie waarbij je de auto privé koopt, kan fiscaal minder voordelig zijn, omdat je bv flink wat aftrekposten misloopt. Toch kan de afweging per situatie anders uitpakken. Want als je een splinternieuwe auto koopt, heb je daar in het begin waarschijnlijk weinig onderhoudskosten aan. Dat zou de bv dus relatief weinig aftrekposten opleveren, terwijl je wél bijtelling moet betalen over de (waarschijnlijk hoge) catalogusprijs van deze fonkelnieuwe auto.

Ook kan het plaatje anders worden als je bijvoorbeeld geld leent van de bv om de auto privé te kopen. Gelukkig hoeft de keuze wie de eigenaar wordt niet voor altijd te zijn. Je kunt namelijk altijd nog de auto van de bv kopen.



JE BV ALS AUTODEALER, MAAR DE PRIJS MOET WEL REDELIJK ZIJN

Een IB-ondernemer moet bij de koop van een auto kiezen of die tot het privé- of zakelijke vermogen behoort en mag die keuze in principe niet meer wijzigen. Voor dga's ligt dat veel eenvoudiger. Je kunt de auto kopen van je bv, zolang je maar een redelijke prijs betaalt. Een taxateur of een garage kan hiervoor de waarde van de wagen vaststellen. De boekwinst op de verkoop telt voor de bv mee in de VPB. Ook zal de bv meestal BTW moeten berekenen boven op de verkoopprijs.

In dat licht heeft de rechter eerder geoordeeld (ECLI, verkort: 7712) dat niet de taxatiewaarde, maar de werkelijke verkoopwaarde leidend is. In die zaak mocht de bv voor de BTW uitgaan van de verkoopwaarde in plaats van de getaxeerde waarde van € 25.000. Er loopt echter nog hoger beroep in die zaak.

DOORREKENEN

Als er enkele jaren voorbij zijn sinds je bv de auto heeft aangeschaft, is het slim om het financiële plaatje opnieuw te laten doorrekenen. De werkelijke waarde van een auto daalt namelijk flink in de eerste jaren, terwijl de bijtelling die je betaalt nog steeds is gebaseerd op de oorspronkelijke catalogusprijs. Mogelijk is het dan in de tussentijd voordeliger geworden om de auto naar privé over te hevelen.

Sluitende rittenregistratie bijhouden

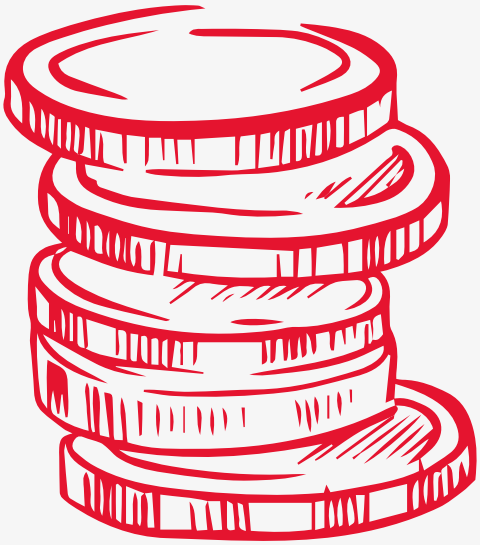
Als je bv de auto koopt en je rijdt met deze auto van de zaak méér dan 500 privékilometers in een jaar, dan krijg je te maken met een bijtelling boven op je loon. Het algemene bijtellingstarief is 22%. Dit geldt voor alle auto's die CO_2 uitstoten.

Een reguliere werknemer kan de bijtelling voorkomen door aan te tonen dat hij de auto helemaal niet privé gebruikt. Maar voor jou als dga ligt dat ingewikkelder, omdat jij óók de directeur bent die het privégebruik moet verbieden. Om de bijtelling te voorkomen, zul je dus door méér hoepels moeten springen en in elk geval een sluitende rittenregistratie moeten bijhouden.

Wel kun je mogelijk de bijtelling verlagen door met je bv af te spreken dat je een bijdrage betaalt voor het privégebruik. Deze bijdrage mag je dan in mindering brengen op de bijtelling. Anderzijds is deze eigen bijdrage voor je bv belaste winst, dus het is een kwestie van rekenen of dit uiteindelijk voordelig is.

OF HET EEN BEETJE EEN APPETIJTELIJKE WAGEN IS, MAAKT FISCAAL NIET UIT. WAAR-IE OP RIJDT WÉL.

Wat voor soort auto je kiest, kan fiscaal een groot verschil maken. Zo geldt er voor een volledig elektrische auto nog altijd een lager bijtellingstarief. In 2024 is dat 16%, en in 2025 stijgt het naar 17%. Dit tarief geldt echter alleen voor een deel van de catalogusprijs, namelijk tot € 30.000. Voor het bedrag boven die grens is de bijtelling 22%. Ook betalen elektrische rijders (zoals het er nu uitziet) nog tot en met 2029 niet de volle mep aan motorrijtuigenbelasting. Voor de duidelijkheid: deze voordelen gelden alleen voor volledig elektrische auto's. Voor hybride auto's, die naast een stekker ook een verbrandingsmotor hebben, moet je gewoon 22% bijtellen.



WATERSTOF

Een stap verder zijn auto's die rijden op waterstof of geïntegreerde zonnecellen. Die zijn fiscaal nog iets gunstiger, want het lage bijtellingstarief geldt bij deze auto's voor de volledige catalogusprijs. Ook kan je bv voor deze auto's milieu-investeringsaftrek krijgen. Althans, in 2024—voor volgend jaar is dit nog niet zeker. Wel is de vraag of een waterstof- of zonnecelauto praktisch is als je veel kilometers maakt.

YOUNGTIMER

Je kunt ook overwegen of een 'youngtimer' voordelig is. Dit is een personenauto die 15 jaar of ouder is (maar géén 40 jaar, want dan is het een oldtimer). Voor een youngtimer geldt een bijtelling van 35%, maar dan berekend op basis van de werkelijke waarde van de auto. Een hoger percentage dus, maar van een veel lager bedrag dan de oorspronkelijke cataloguswaarde.

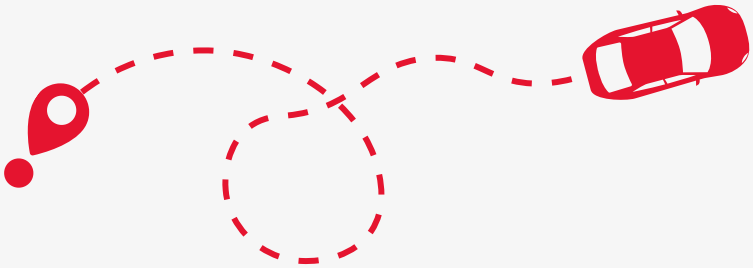


Bijtelling in mindering op gebruikelijk loon

De bijtelling voor privégebruik heeft ook invloed op een specifieke dga-regeling: het gebruikelijk loon. Voor de loonaangifte moet je als dga een salaris hanteren dat 'gebruikelijk' is voor je werkzaamheden. Het standaardbedrag voor het gebruikelijk loon is in 2024 vastgesteld op € 56.000. Maar je mag de bijtelling voor privégebruik in mindering brengen op je gebruikelijk loon in geld. Stel dat je in een jaar een bijtelling hebt van € 10.000. Dan komt je vereiste gebruikelijk loon van € 56.000 neer op een loon voor de aangifte van € 46.000.

BIJZONDERE SITUATIES

Naast de genoemde vraagstukken zijn er nog enkele bijzondere situaties die bij jou als dga met een auto kunnen spelen.



GEZAMENLIJK GEBRUIK AUTO

Stel dat in je bv naast jou ook je partner werkt. De auto staat op naam van de bv en zowel jij als je partner gebruiken die wagen ook privé. In dat geval is de auto gelijktijdig aan jullie als werknemers ter beschikking gesteld. Maar omdat jullie de auto niet (altijd) tegelijkertijd privé zullen gebruiken, werkt de bijtelling anders. Hier wordt niet het voordeel van het daadwerkelijke gebruik van de auto belast, maar het voordeel van het ter beschikking staan. Jij en je partner moeten de bijtelling voor deze ene auto splitsen, waarbij ieder een deel van de bijtelling aangeeft. Bijvoorbeeld allebei 50%.

Ter onderbouwing van de verdeling van de bijtelling is het raadzaam om een rittenadministratie bij te houden

Je moet vaststellen in welke mate jij en je partner de auto ter beschikking hebben. Dit is een feitelijke beoordeling. Ter onderbouwing van de verdeling van de bijtelling is het verstandig om een rittenadministratie bij te houden, waarbij je niet alleen bijhoudt of een rit zakelijk of privé is, maar ook wie de gebruiker van de auto is.

MEERDERE AUTO'S IN DE BV

Wanneer je meerdere auto's hebt die allemaal op naam van de bv staan, is de bijtelling afhankelijk van het privégebruik. Hierbij geldt de hoofdregel: je moet (met een sluitende rittenadministratie) van iedere auto afzonderlijk kunnen aantonen dat je er jaarlijks niet meer dan 500 kilometer privé mee hebt gereden. Lukt dat niet, dan moet je voor elke auto waar je meer dan 500 privékilometers mee hebt gereden bijtelling betalen. Dit heeft de Hoge Raad in 2016 nog bevestigd.



Dit is een artikel van de redactie van Fiscaal Rendement

Fiscaal Rendement is dé informatiebron voor fiscaal geïnteresseerde ondernemers en hun financiële adviseurs. Wat is er veranderd in de fiscale praktijk, en hoe kun je als specialist deze informatie direct in je dagelijkse werk toepassen? Je weet het dankzij nieuws en praktische artikelen over onder meer inkomstenbelasting, vennootschapsbelasting, heffing en invordering, bezwaar en beroep en BTW.

De onafhankelijke en ervaren redactie van Fiscaal Rendement zit bovenop het nieuws en vertelt jou als eerste wat de ontwikkelingen zijn. Altijd in heldere taal en met een praktische insteek, zodat je de informatie direct kunt vertalen naar je eigen werksituatie. Fiscaal Rendement is daarnaast multimediaal.

De voor jouw vakgebied relevante informatie verschijnt:

- dagelijks op het digitale platform Rendement Online, waar je onder meer het laatste nieuws, checklists, rekentools, maatwerkbrieven en verdiepingsartikelen tot je beschikking hebt;
- wekelijks gebundeld in een e-mailnieuwsbrief;
- maandelijks in het vakblad Fiscaal Rendement, boordevol nieuws en achtergrondartikelen, digitaal en op de mat;
- tweemaandelijks in een handzaam themadossier: een pocketboekje dat iedere editie een complex onderwerp uitdiept.

Deze whitepaper is mogelijk gemaakt door: De Zaak

De Zaak is al 30 jaar een begrip in ondernemend Nederland. Eerst als magazine, later als online-uitgever van al het nieuws dat voor ondernemers écht belangrijk is.

Wij zijn ervan overtuigd dat ondernemers zich moeten kunnen focussen op hun onderneming voor een maximale impact op de wereld om hen heen. Maar in een steeds veranderd ondernemersklimaat, is het moeilijk om alle "randzaken" op orde te hebben.

Daarom maakt De Zaak complexe materie simpel en begrijpelijk.

Zodat jij zorgeloos kunt ondernemen!



DE ZAAK