

## **Auto van de zaak en 25%-bijtelling**

Alle kosten van een auto van de zaak – de auto die op de bedrijfsbalans staat – komen in mindering op uw winst waardoor minder belasting hoeft te worden betaald. Wanneer deze auto niet alleen zakelijk, maar ook privé wordt gebruikt (hetgeen eerder regel dan uitzondering zal zijn) dan vindt hiervoor een correctie plaats: een deel van de kostenaf trek wordt daardoor dan teruggenomen. Dit is ook redelijk aangezien alleen het zakelijke gebruik (en niet het privégebruik) verband houdt met het bedrijf. Deze bijtelling voor het privégebruik wordt vastgesteld op 25% van de cataloguswaarde van de auto (voor bepaalde expliciet aangewezen gevallen (extreem zuinige en milieuvriendelijke auto's) geldt er een bijtelling van 14% en voor auto's die net buiten die categorie vallen kan een 20%-tarief gelden).

### *Geen of weinig privégebruik*

Indien door u wordt verwacht dat de auto van de zaak voor minder dan 500 kilometer per jaar voor privédoeleinden wordt gebruikt, dan zal een rittenregistratie moeten worden bijgehouden om dit te kunnen aantonen aan de fiscus. Deze rittenregistratie zal bovendien aan de daaraan gestelde vereisten moeten voldoen. Alleen in dat geval is de 25%-bijtelling voor een personenauto te vermijden.

Het bijhouden van een rittenregistratie geldt overigens ook voor een bestelauto (al dan niet op grijs kenteken), wilt u onder de bijtelling uitkomen. Op dit punt kan wel een uitzondering gelden voor een bestelauto met alleen een bestuurdersstoel die niet geschikt is voor privégebruik.

### *Wel privégebruik*

Stel, dat alle autokosten – waaronder brandstof, motorrijtuigenbelasting, verzekering, onderhoud en afschrijving – uitkomen op € 1.000 per maand (dus € 12.000 per jaar) en dat die auto een cataloguswaarde van € 30.000 heeft. De bijtelling (lees: aftrekbeperking) bedraagt dan 25% van € 30.000 is € 7.500. Per saldo komt er van de autokosten dan dus nog € 4.500 – € 12.000 minus € 7.500 – ten laste van de winst (van de IB-onderneming: eenmanszaak, VOF of maatschap).

### *Besloten vennootschap (B.V.) en privégebruik*

Voor een B.V. geldt de hiervoor besproken aftrekbeperking niet op de wijze zoals deze geldt voor IB-ondernemers. De correctie voor privégebruik vindt daar plaats middels een bijtelling voor de directeur-grotaandeelhouder (DGA), als zijnde de werknemer van zijn of haar B.V.

De B.V. heeft voor de auto van de zaak dan dus in ons voorbeeld € 12.000 aan kosten gemaakt, welke geheel aftrekbaar zijn voor de vennootschapsbelasting (Vpb). Voor de DGA geldt dat het privégebruik – ook hier kan ter voorkoming daarvan een rittenregistratie worden bijgehouden (zie hiervoor) – als loon in natura wordt aangemerkt: ook weer 25% van de cataloguswaarde, dus in ons voorbeeld € 7.500. Afhankelijk van het inkomen en de aftrekposten van de DGA kan hij hierover 52%, dus ruim € 3.750, aan loon- en inkomstenbelasting zijn verschuldigd.

### *DGA en eigen bijdrage voor privégebruik*

Indien de DGA over zijn/haar autokostenbijtelling 52% aan belasting zou moeten betalen, kan een belastingvoordeel worden behaald door een bijdrage aan de werkgever-B.V. te betalen die gelijk is aan de bijtelling; in ons voorbeeld dus € 7.500 per jaar.

Een dergelijke bijdrage voor privégebruik is fiscaal aftrekbaar en dit komt er dan op neer dat de bijtelling van € 7.500 geheel teniet wordt gedaan door de eigen bijdrage tot datzelfde bedrag: per saldo vindt dan dus niet de hiervoor genoemde heffing van € 3.750 plaats.

Wèl is het uiteraard zo dat de DGA minder netto-inkomen heeft ontvangen doordat hij een eigen bijdrage met zijn B.V. is overeengekomen. Dit zal dan (uiteindelijk) gecompenseerd kunnen worden doordat de B.V. dividend aan de DGA uitbetaalt. Dividend 'kost' tussen de 40 en 44%, afhankelijk van de hoogte van de winst van de B.V. Dit betekent dat gemiddeld een voordeel van 10% kan worden behaald ten opzichte van het 52%-tarief, door de DGA een eigen bijdrage te laten betalen. In ons voorbeeld kan dan een jaarlijks terugkerend voordeel worden behaald van € 750.

#### *Bijtelling verdelen over partners/echtgenoten*

Er zou ook een fiscaal voordeel kunnen worden behaald in de situatie dat aan de partners/echtgenoten die werkzaam zijn binnen de B.V., gezamenlijk één auto ter beschikking wordt gesteld. In dat geval behoeft de 25%-bijtelling niet perse plaats te vinden bij degene met het hoogste inkomen, maar kan 'in redelijkheid' een andere zakelijke verdeling (welke per situatie kan verschillen en dus niet willekeurig) worden overeengekomen. Het moet dan wel gaan om partners die beide een zodanige positie binnen de B.V. vervullen dat zij bij een andere werkgever (een derde) ook een auto ter beschikking zouden krijgen.

Indien één van de partners/echtgenoten in de 42%-schijf voor de IB valt en de ander in de hoogste schijf van 52%, kan dus een voordeel van 10% worden behaald voor het gedeelte van de autokostenbijtelling die aan de minstverdienende partner wordt toegerekend: stel, dat de helft van de bijtelling van € 7.500 uit ons voorbeeld kan worden toegedeeld aan de minstverdiener. In dat geval wordt nog altijd een voordeel van 10% van € 3.750 is € 375 per jaar gerealiseerd. Weliswaar geen enorme besparing, maar wel mooi meegenomen (en jaarlijks terugkerend).

En uiteraard geldt dat dit voordeel rechtsevenredig toeneemt met de cataloguswaarde van de auto: toch fijn om te weten dat de fiscus een bijdrage kan leveren aan uw (duurdere) auto.