

AUTO VAN DE ZAAK

DE REGELGEVING
ONTCIJFERD

Heleen Elbert
en Carola van Vilsteren



Inhoud

- 1 Inleiding 9**
- 2 Wat is een auto? 11**
 - 2.1 Wat is een personenauto? 12
 - 2.2 Wat is een bestelauto? 12
 - 2.3 Vindplaatsen 13
 - 2.4 (Nieuw) vervoermiddel voor de BTW 13
- 3 Auto zakelijk of privé? 15**
 - 3.1 Voorvraag: mag de auto op de zaak? 15
 - 3.1.1 Inkomstenbelasting 15
 - 3.1.2 Vennootschapsbelasting 18
 - 3.2 Hoe wordt de keuze duidelijk? 18
 - 3.3 Voordelen auto op de zaak 19
 - 3.4 Nadelen auto op de zaak 20
 - 3.5 Voordelen auto in privé 20
 - 3.6 Nadelen auto in privé 21
 - 3.7 Handvatten voor de praktijk 22
 - 3.8 Zzp-constructie 23
- 4 Autokosten 25**
 - 4.1 Afschrijving 25
 - 4.1.1 De willekeurige afschrijving milieu-investeringen (Vamil-regeling) 26
 - 4.1.2 De willekeurige afschrijving voor starters 27
 - 4.2 Boekwinst/boekverlies, herinvesteringsreserve 28
 - 4.3 Investeringsaftrek 28
 - 4.3.1 Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA) 29
 - 4.3.2 Milieu-investeringsaftrek (MIA) 32
 - 4.3.3 Energie-investeringsaftrek (EIA) 34
 - 4.4 Subsidie Emissieloze Bedrijfsauto's (SEBA) 35
 - 4.4.1 Elektrische bestelauto (bedrijfsauto N1 of N2) 36
 - 4.4.2 Nieuw 36
 - 4.4.3 Aankoop niet definitief 37
 - 4.5 Subsidie Emissieloze Personenauto Particulier (SEPP) 37
 - 4.6 Overige subsidies 38

5

BTW en auto 39

- 5.1 Auto bij natuurlijk persoon 40
 - 5.1.1 BTW en keuzerecht 40
 - 5.1.2 Privévermogen 41
 - 5.1.3 Zakelijk vermogen 44
 - 5.1.4 Aankoop auto met BTW 44
 - 5.1.5 Aankoop auto zonder BTW 46
 - 5.1.6 BTW belaste versus BTW vrijgestelde prestaties 47
 - 5.1.7 Aftrek BTW bij aankoop auto 48
 - 5.1.8 Herziening BTW 49
 - 5.1.9 BTW-gevolgen bij verkoop auto 49
 - 5.1.10 Aftrek BTW vennoten en firmanten 51
 - 5.1.11 Inbreng auto en aftrek BTW 51
- 5.2 Auto bij een rechtspersoon (bv/nv) 52
 - 5.2.1 Dga: ondernemer voor de BTW? 52
 - 5.2.2 BTW-gevolgen auto in eigendom dga 52
 - 5.2.3 BTW-gevolgen auto in eigendom vennootschap 53
 - 5.2.4 BTW-gevolgen auto in eigendom werknemer 56
- 5.3 BTW-gevolgen bij een bestelauto/auto met Verklaring geen privégebruik 57
- 5.4 BTW-gevolgen bij gebruik verschillende auto's auto(verhuur) bedrijf 59
- 5.5 Stroomschema's berekening BTW privégebruik auto 59
- 5.6 Verkoop auto door autohandelaar 63
 - 5.6.1 De werking van de margeregeling 63
 - 5.6.2 Wie mag de margeregeling toepassen? 64
 - 5.6.3 Wanneer kan de margeregeling worden toegepast? 65
 - 5.6.4 Toepassing normale BTW-regels 66
 - 5.6.5 Welke goederen vallen onder de margeregeling? 66
 - 5.6.6 Winstmarge (ook inruil en korting) 67
 - 5.6.7 Fiscale eenheid BTW 69
 - 5.6.8 Overdracht of overgang van een onderneming 69
 - 5.6.9 Administratieve verplichtingen 70
 - 5.6.10 Globalisatieregeling 72
 - 5.6.11 Transacties met EU-landen 78
 - 5.6.12 Transacties met niet-EU-landen 80

- 6 BTW in grensoverschrijdende situaties 83**
 - 6.1 Nederlandse werkgever stelt auto ter beschikking aan buitenlandse werknemer 84
 - 6.2 Buitenlandse werkgever stelt auto ter beschikking aan een Nederlandse werknemer 84
 - 6.3 Auto aankopen uit Duitsland (of een andere EU-lidstaat) 85

- 7 De bijtelling 91**
 - 7.1 Maximering bijtelling voor de IB-ondernemer 91
 - 7.2 Het doel van de bijtelling 93
 - 7.3 Wanneer is er een bijtelling? 95
 - 7.4 Stappenplan aanpak bijtelling 96
 - 7.4.1 Stap 1 De terbeschikkingstelling; bewijslast Belastingdienst 96
 - 7.4.2 Stap 2: Valt de auto onder de bijtelling? 101
 - 7.4.3 Stap 3: Bewijslast privékilometergrens 106

- 8 Welke kilometers zijn privékilometers voor de bijtelling? 115**
 - 8.1 Woon-werkkilometers 116
 - 8.2 Omrijkilometers 116
 - 8.3 Wachtdienstkilometers 117
 - 8.4 Kilometergrens bij meer dan één auto van de zaak 119
 - 8.5 De uitzonderingen 119

- 9 Bijtelling berekenen, hoe en wat? 121**
 - 9.1 Het bijtellingspercentage 121
 - 9.2 Overgangsregeling bijtellingspercentage 123
 - 9.3 De waarde voor de bijtelling 124
 - 9.4 Eigen bijdrage 124
 - 9.4.1 Is elke eigen bijdrage aftrekbaar? 125
 - 9.4.2 Betaling aan derden 126
 - 9.5 Bijtelling meer dan één auto 126
 - 9.6 Vervangend vervoer 126
 - 9.7 Maximering aantal bij te tellen auto's 128
 - 9.8 De verklaringen 128
 - 9.8.1 Verklaring geen privégebruik auto 129
 - 9.8.2 Verklaring uitsluitend zakelijk gebruik bestelauto 130

10	Reiskostenvergoeding en mobiliteitsbudget	133
10.1	Kostenvergoeding IB-ondernemer	133
10.2	Onbelaste reiskostenvergoeding werknemer (inclusief de dga)	133
10.3	Vaste reiskostenvergoeding	134
10.4	Aandachtspunten reiskostenvergoeding	136
10.4	Cafetariaregeling	137
10.5	Mobiliteitsbudget	137
10.5.1	Werking mobiliteitsbudget	138
11	De grijskentekenregeling voor ondernemers	139
11.1	BPM bestelauto	139
11.2	Risico's grijskentekenregeling	140
12	Toekomstige ontwikkelingen	141
	Bijlage 1: Art. 3 Wet op de belasting van personenauto's en motorrijwielen	143
	Bijlage 2: Art. 2a Wet op de omzetbelasting	147
	Bijlage 3: Stroomschema BTW privégebruik auto jonger dan 4 jaar	151
	Bijlage 4: Stroomschema BTW privégebruik auto ouder dan 4 jaar	153
	Bijlage 5: Stroomschema BTW privégebruik auto (geen aftrek)	155
	Bijlage 6: Factuurvereisten	157
	Bijlage 7: Uitleg rubrieken BTW-aangifte	159
	Bijlage 8: Voorbeeldtekst schriftelijk verbod op het privégebruik van de bestelauto	167
	Bijlage 9: Voorbeeldtekst vereenvoudigde rittenregistratie	169

1

Inleiding

Het lijkt er soms wel eens op dat geen ander onderwerp zoveel gesprekstof oplevert als de auto van de zaak. In de eerste plaats is er bijvoorbeeld de vraag wat er precies onder een auto van de zaak wordt verstaan. Dit leidt bijna automatisch tot de vraag of het dan voordelig is om deze auto op de zaak te zetten, of dat het voordeliger is om deze auto toch in privé te houden. Wij gaan in op de keuze die u maakt voor de winstbelasting en voor de belasting over de toegevoegde waarde (BTW, ook wel omzetbelasting). En, wat zijn de diverse gevolgen van deze keuzes?

In dit boek gaan wij op een praktische wijze in op alle mogelijke fiscale autovragen. We gaan niet alleen in op de keuzemogelijkheden van de ondernemer, maar we laten ook de gevolgen voor de werknemer (inclusief de directeur-groootaandeelhouder (dga)) zeker niet onbelicht. Van keuzestress, tot de bijtelling, de BTW-correctie, de grijskentekenregeling, de margeregeling, de internationale aspecten, de voordelen van een milieuvriendelijke auto, en het mobiliteitsbudget: alle fiscale auto-onderwerpen komen in dit boek aan de orde. Natuurlijk gaan we ook in op de nieuwe normeringsregeling voor werkgebonden personenmobiliteit en de plannen voor het betalen naar gebruik. Alles uiteraard naar de meest recente stand van zaken in wetgeving en rechtspraak op de sluitingsdatum van de redactie van dit boek (oktober 2022).

3

Auto zakelijk of privé?

Een veel voorkomende vraag is de vraag wat het voordeligst is: een privéauto of een auto van de zaak? Het antwoord op deze vraag is natuurlijk afhankelijk van diverse omstandigheden. Bovendien maakt het uit wie de vraag stelt: een ondernemer of een werknemer? In dit hoofdstuk gaan we in op de aspecten die van belang zijn voor de inkomstenbelasting, de vennootschapsbelasting en de loonbelasting. In hoofdstuk 5 en 6 gaan we in op de BTW.

3.1 Voorvraag: mag de auto op de zaak?

De vraag of een auto op de zaak mag of niet, is vooral van belang voor zogenoemde inkomstenbelastingondernemers (IB-ondernemers) en zelfstandigen zonder personeel (zzp'ers). Voor een ondernemer die via een bv werkt is de vraag wat simpeler te beantwoorden en voor een werknemer is deze vraag op zich niet van toepassing. We hebben het hier over het vraagstuk van de vermogensetikettering: wanneer mag je een auto eigenlijk op de balans van het bedrijf zetten?

3.1.1 Inkomstenbelasting

Als inkomstenbelastingondernemer mag men de auto 'etiketteren' voor twee belastingen: de inkomstenbelasting en de BTW. De volgende keuzes zijn mogelijk voor een auto:

Keuze	Inkomstenbelasting	BTW
1	Privé	Privé
2	Zaak	Zaak
3	Zaak	Privé
4	Privé	Zaak

De mogelijkheden en de gevolgen op het gebied van de BTW behandelen wij uitgebreid in hoofdstuk 5 en 6. In de huidige paragraaf behandelen wij de inkomstenbelastingaspecten.

Voor de inkomstenbelasting geldt de hoofdregel dat een auto op de zaak gezet mag worden, als er sprake is van keuzevermogen. Is de auto verplicht privévermogen? Dan heeft de ondernemer geen keuze: de auto mag niet op de zaak. Is de auto verplicht zakelijk vermogen? Dan moet de auto op de zaak.

Hoeveel auto's de ondernemer op de zaak wil zetten, mag de ondernemer zelf bepalen. Wel moeten al deze auto's aan de hierna volgende eisen van de vermogensetikettering voldoen.

Keuzevermogen of niet?

Wanneer een ondernemer de auto niet meer dan 10% voor zijn onderneming gebruikt (of verwacht te gaan gebruiken), hoort de auto verplicht tot het privévermogen. Gebruikt de ondernemer de auto meer dan 10% voor zijn onderneming, dan is er sprake van keuzevermogen en mag de ondernemer zelf kiezen of hij de auto op de zaak wil zetten of niet. Gebruikt de ondernemer de auto echter 90% of meer voor zijn onderneming, dan mag hij niet meer kiezen omdat de auto dan verplicht op de zaak moet staan.

Hoe bepaalt men het gebruik? Dit gaat vooraf op basis van een schatting. Achteraf kan de Belastingdienst vragen om het gebruik aannemelijk te maken, oftewel: te onderbouwen. Hoewel er in de praktijk weleens gevraagd wordt om het gebruik te bewijzen, bijvoorbeeld door middel van een sluitende rittenregistratie, is de lichtere vorm van aannemelijk maken voldoende en is hiervoor geen sluitende rittenregistratie vereist.

In een schema ziet de vermogensetikettering er zo uit:

0-10% zakelijk gebruik	10-90% zakelijk gebruik	90-100% zakelijk gebruik
Auto verplicht privé	Vrije keuze voor de ondernemer	Auto verplicht op de zaak

Maar let op: dit is de hoofdregel. Zoals bij bijna elke fiscale regel, zijn er ook uitzonderingen. In 2001 heeft de Hoge Raad namelijk een arrest gewezen waarin hij specifiek ingaat op de vermogensetikettering voor auto's. Het arrest houdt – vertaald naar de huidige wettekst – het volgende in:

Wordt de auto niet meer dan 500 kilometer privé gebruikt, dan moet deze tot het zakelijk vermogen worden gerekend. Wordt de auto meer dan 500 kilometer privé gebruikt? Dan mag de ondernemer zelf kiezen.

Kortom:

Niet meer dan 500 privékilometers	Minimaal 501 kilometer privé	90-100% privé gebruik
Auto verplicht op de zaak	Vrije keuze voor de ondernemer	Auto verplicht privé

Het valt misschien op dat aan de rechterkant van dit schema nog steeds '90-100% privégebruik' staat. Hoewel een rechter geoordeeld heeft dat de 500-kilometergrens ook geldt voor het verplichte privévermogen, moet de Hoge Raad hier nog uitspraak over doen. Wij verwachten dat de Hoge Raad elk moment de knoop kan doorhakken, maar op het moment dat wij dit boek schrijven, heeft hij dit nog niet gedaan. Tot deze uitspraak – en afhankelijk van de uitspraak ook daarna – is het in ieder geval mogelijk een standpunt in te nemen op basis van het volgende schema:

Niet meer dan 500 privékilometers	Minimaal 501 kilometer privé	Niet meer dan 500 zakelijke kilometers
Auto verplicht op de zaak	Vrije keuze voor de ondernemer	Auto verplicht privé

De casus waar het in het arrest om gaat is – kort weergegeven – de volgende:

Een ondernemer koopt een personenauto waar veel fiscaal voordeel op zit, mits hij deze op de zaak zet. Bij een latere controle stelt de Belastingdienst dat hij deze auto niet op de zaak mag zetten omdat hij al een bestelauto op de zaak heeft staan en niet kan laten zien dat hij de personenauto voor meer dan 10% zakelijk heeft gebruikt. De Rechtbank oordeelt dat de ondernemer de 10% zakelijk gebruik grens niet hoeft te halen, maar bij de 500-kilometergrens mag aansluiten (onderste schema). In hoger beroep oordeelt het Gerechtshof dat de 500-kilometergrens alleen geldt voor het privégebruik en dus niet gebruikt mag worden om te laten zien dat de auto voldoende zakelijk gebruikt is (bovenste schema). Het wachten is nu op het oordeel van de Hoge Raad.

3.1.2 Vennootschapsbelasting

De vermogensetiketteringsregels voor een bv (of nv) zijn veel simpeler dan die voor een inkomstenbelastingondernemer. In de wet staat namelijk dat zij “(...) worden geacht hun onderneming te drijven met behulp van hun gehele vermogen” (art. 2, lid 6 van de Wet op de vennootschapsbelasting (VPB) 1969). Oftewel: elke auto die de ondernemer op de balans van zijn bv zet, is in principe zakelijk.

Zijn er dan helemaal geen uitzonderingen? Natuurlijk zijn deze er, maar men moet het als ondernemer wel heel bont maken om daaraan toe te komen. Beroemde voorbeelden uit de fiscale rechtspraak zijn bijvoorbeeld het Cessna-arrest en het zogenoemde Renpaardenarrest.

Cessna-arrest

Een ondernemer koopt een Cessna (vliegtuig) om reistijd tussen zijn Nederlandse en buitenlandse praktijk te besparen. De Hoge Raad oordeelt dat deze Cessna wel op de zaak mag staan, maar dat de kostenaf trek beperkt wordt tot de kosten die de ondernemer anders voor zijn vliegtickets had moeten betalen.

Renpaardenarrest

Een bv koopt een renpaardenstal (renpaarden, sulky's et cetera) en zet deze op de zaak. Het bedrijf (een uitzendbureau) onderbouwt dit door te wijzen op de reclame die de renpaarden voor het uitzendbureau maken. De Hoge Raad oordeelt dat een bv weliswaar alles op de zaak mag zetten, maar dat er een uitzondering geldt wanneer de kosten in een 'dusdanige wanverhouding' staan tot het nut voor de onderneming dat een redelijk denkend ondernemer deze investering nooit zou hebben gedaan.

Samengevat komt dit erop neer dat een bv vrijwel alles op de zaak mag zetten, extreme uitzonderingen daargelaten.

3.2 Hoe wordt de keuze duidelijk?

De keuze die de ondernemer heeft gemaakt, blijkt uit zijn administratie. Ook hier zijn er verschillen tussen een inkomstenbelastingondernemer en een bv.

Bij een inkomstenbelastingondernemer blijkt de keuze voor zakelijk of privévermogen uit het feit dat hij ervoor kiest om bepaalde kosten al dan niet af

te trekken in zijn jaarrekening en aangifte inkomstenbelasting. Ook kan de keuze blijken uit de aanvraag van bepaalde fiscale faciliteiten. De auto kan in principe niet op naam van het bedrijf worden gezet, maar staat op naam van de privépersoon zelf.

Bij een bv blijkt de keuze die de ondernemer maakt uit het feit dat de auto op naam van het bedrijf wordt gezet in het kentekenregister van de RDW.

3.3 Voordelen auto op de zaak

Wanneer een auto op de zaak staat, kan de ondernemer de kosten voor deze auto van zijn winst aftrekken. Afhankelijk van het geldende belastingtarief, houdt hij van elke €100 autokosten netto het volgende over:

Tarief 2022

Belasting	Tarief	Netto voordeel
Vpb laag	15%	€ 15,00
Vpb hoog	25,8%	€ 25,80
IB laag	37,07% × 86% MKB-winstvrijstelling	€ 31,88
IB hoog	49,5% × 86% MKB-vrijstelling	€ 42,57

Verwacht tarief 2023

Belasting	Tarief	Netto voordeel
Vpb laag	19%	€ 19,00
Vpb hoog	25,8%	€ 25,80
IB laag	37% × 86% MKB-winstvrijstelling	€ 31,82
IB hoog	49,5% × 86% MKB-vrijstelling	€ 42,57

Aftrekposten zijn onder meer:

- afschrijving;
- financieringskosten;
- leasetermijnen;
- brandstofkosten;
- onderhoudskosten;

- parkeerkosten;
- motorrijtuigenbelasting;
- verzekeringspremies;
- een eventueel boekverlies bij verkoop.

Daarnaast zijn mogelijk de volgende voordelen te behalen die ook leiden tot een aftrekpost of belastingbesparing:

- Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA);
- Milieu-investeringsaftrek (MIA);
- Subsidieregeling Emissieloze Bedrijfsauto's (SEBA);
- Grijskentekenregeling.

Voor een werknemer (inclusief de dga) zijn de voordelen van een auto van de zaak:

- geen kosten in privé;
- eventuele vergoedingen voor de autokosten (parkeerkosten, laadpaal et cetera) zijn meestal inbegrepen in de bijtelling en niet afzonderlijk belast;
- geen financieringslasten in privé;
- geen (private) leaseauto die de financieringsmogelijkheden zoals een hypotheek beperkt.

3.4 Nadelen auto op de zaak

Wanneer een ondernemer een auto op de zaak zet, betekent dit ook het volgende:

- een eventuele bijtelling voor het privégebruik van de auto van de zaak;
- belasting betalen over de eventuele boekwinst bij verkoop;
- minder financieringsruimte in geval van leaseverplichtingen.

Voor de werknemer (inclusief de dga) zijn de nadelen van een auto van de zaak:

- een eventuele bijtelling voor het privégebruik van de auto van de zaak;
- mogelijk geen invloed op de keuze van de auto;
- eventueel moet de auto ingeleverd worden bij het einde van de dienstbetrekking.

3.5 Voordelen auto in privé

Een van de grote voordelen van een privéauto is natuurlijk dat er geen bijtelling speelt voor het privégebruik van de auto. De auto is per slot van reke-

ning niet van de zaak. Een eventuele boekwinst bij verkoop van de auto is daarnaast niet belast en eventuele leaseverplichtingen verminderen niet de financieringsmogelijkheden van de onderneming omdat zij niet opgenomen hoeven te worden in de balans. De voordelen van een auto van de zaak hangen af van de betreffende partij:

Voor de inkomstenbelastingondernemer:

- geen bijtelling voor het privégebruik;
- een onbelaste boekwinst bij verkoop;
- een aftrekpost van € 0,19 (2023: € 0,21) per zakelijke kilometer;
- eventueel aanspraak op de Subsidieregeling Emissieloze Personenauto voor Particulieren (SEPP);
- bij BTW-ondernemerschap wel aanspraak op de grijskentekenregeling (zie ook paragraaf 3.7).

Voor de werkgever (inkomstenbelastingondernemer of bv)

geen risico om met een auto te blijven zitten bij het einde van een dienstbetrekking;

- geen risico op een naheffingsaanslag voor de bijtelling van de werknemer;
- geen financieringskosten;
- geen onderhoudskosten;
- geen brandstofkosten.

Voor de werknemer (inclusief de dga)

- geen bijtelling voor het privégebruik;
- een onbelaste boekwinst bij verkoop;
- eventueel een reiskostenvergoeding voor de zakelijke kilometers (€ 0,19 per kilometer belastingvrij – 2023: € 0,21, daarboven geldt geen gerichte vrijstelling);
- eventueel geld overhouden in het geval van een hoog mobiliteitsbudget.

3.6 Nadelen auto in privé

Een nadeel van een auto in privé is uiteraard dat alle kosten, lasten en afschrijvingen voor eigen rekening zijn. Denk daarbij bijvoorbeeld aan:

- afschrijvingskosten;
- financieringskosten;
- leasetermijnen;

- brandstofkosten;
- onderhoudskosten;
- parkeerkosten;
- motorrijtuigenbelasting;
- verzekeringspremies.

De ondernemer heeft bovendien geen recht op de diverse investeringsaftrekken. Voor werkgevers is het een nadeel dat zij mogelijk minder invloed hebben op de auto waarmee hun werknemer rijdt. Dit is in de ene branche uiteraard meer van belang dan in de andere. Bij het ene bedrijf zal dit bijvoorbeeld te maken hebben met de gewenste representatieve uitstraling, bij het andere bedrijf zal de CO₂-uitstoot van belang kunnen zijn.

Bij invoering van de normerende regeling werkgebonden personenmobiliteit (beoogde ingangsdatum 1 januari 2023) wordt de werkgever bijvoorbeeld (uiteindelijk) afgerekend op de CO₂-uitstoot van het vervoermiddel van zijn werknemer.

3.7 Handvatten voor de praktijk

Wanneer is het voordelig een auto op de zaak te zetten en wanneer juist niet?

Hoewel het natuurlijk onmogelijk is om een standaardadvies te geven dat in alle gevallen duidelijkheid schept, hebben wij wel een aantal praktische handvatten voor de praktijk.

Kilometers

Hoe meer privékilometers, hoe voordeliger het voor een IB-ondernemer en een werknemer is om in een auto van de zaak te rijden. De bijtelling weegt dan waarschijnlijk ruimschoots op tegen de kosten die men anders in privé had gehad.

Hoe meer zakelijke kilometers, hoe voordeliger het is om in een privéauto te rijden wanneer de vergoeding opweegt tegen de kosten.

Kosten

Hoe hoger de kosten van een auto, hoe voordeliger het is om deze op de zaak te zetten. Als de auto op de zaak staat, kunnen deze kosten van de belastbare winst afgetrokken worden. Bij een privéauto zijn deze kosten niet aftrekbaar.

Leeftijd

Bij een nieuwe auto is de bijtelling gebaseerd op de nieuwprijs, bij een gebruikte auto van 1 tot en met 14 jaar oud echter ook. In geval van een 'auto op leeftijd' is het dan maar de vraag of de langdurige bijtelling op basis van nieuwprijs opweegt tegen de werkelijke kosten.

Is de auto 15 jaar of ouder, dan is de bijtelling niet gebaseerd op de nieuwprijs, maar op de dagwaarde. De bijtelling kan dan reuze meevallen.

Zet men een auto van 4 jaar oud op de zaak, dan moet nog tien jaar lang de bijtelling over de nieuwwaarde worden betaald. Dit zou een reden kunnen zijn om die auto in privé te houden. Omdat bij een auto van 15 jaar oud 'slechts' over de dagwaarde wordt bijgeteld (en deze auto's soms meer kosten met zich meebrengen) is het op die leeftijd mogelijk voordeliger om de auto op de zaak te zetten.

Milieuvoordeel

Voor een elektrische auto van de zaak geldt een aantrekkelijk bijtellings-tarief. Voor een bestelauto van de zaak kan de ondernemer mogelijk aanspraak maken op de MIA en/of de SEBA (zie paragraaf 4.3.2 respectievelijk 4.4). Dit is niet mogelijk als het om een privéauto gaat. Bij zo'n auto is het dus voordeliger om ervoor te kiezen om hem op de zaak te zetten.

Voor een elektrische personenauto in privé geldt mogelijk de SEPP (zie paragraaf 4.5). Wil men gebruikmaken van de SEPP, dan moet men de auto dus juist niet op de zaak zetten.

Grijskenteken

Een IB-ondernemer kan de grijskentekenregeling ook gebruiken voor een privéauto (zie ook paragraaf 3.8). Een bv kan de grijskentekenregeling alleen gebruiken voor een auto van de zaak.

Investeringsaftrek

De diverse investeringsaftrekken (KIA, MIA, EIA) gelden alleen voor een auto van de zaak.

3.8 Zzp-constructie

Wil de ondernemer geen bijtelling voor het privégebruik van de auto van de zaak, maar toch de voordelen van de aftrek van BTW (zie hoofdstuk 5) en de grijskentekenregeling (zie hoofdstuk 11), dan kan de ondernemer ervoor kiezen om de auto voor de inkomstenbelasting privé te houden en

voor de BTW op de zaak te zetten. Dit kan inderdaad een hele voordelige constructie zijn.

In de praktijk wordt hierbij wel eens gesproken van de zzp-constructie: een mogelijkheid die feitelijk niet alleen geldt voor zzp'ers, maar voor alle IB-ondernemers. Deze is in verband met de grijskentekenregeling vooral interessant voor bestelauto's.

Schematisch gezien ziet deze zzp-constructie er zo uit:

Keuze	Inkomstenbelasting	BTW
1	Privé	Zaak

Het resultaat is dat de zpp'er geen bijtelling betaalt, maar wel zijn BTW kan aftrekken. Ook kan hij gebruikmaken van de grijskentekenregeling.

Wat ondernemers bij deze constructie soms over het hoofd zien, is dat zij geen autokosten van hun winst kunnen aftrekken (afgezien van de BTW) en jaarlijks een correctie voor de BTW moeten betalen. Wel mogen zij natuurlijk €0,19 (2023: €0,21) per zakelijke kilometer van hun belastbare winst aftrekken.

AUTO VAN DE ZAAK

Op een praktische wijze gaat *Auto van de Zaak – de regelgeving ontcijferd* in op alle mogelijke fiscale autovragen. Niet alleen de keuzemogelijkheden van de ondernemer maar ook de gevolgen voor de werknemer (inclusief de directeur-groootaandeelhouder) worden belicht.

Van keuzestress, tot de bijtelling, de BTW-correctie, de grijskentekenregeling, de margeregeling, de internationale aspecten, de voordelen van een milieuvriendelijke auto en het mobiliteitsbudget: alle fiscale auto-onderwerpen komen in dit boek aan de orde. Natuurlijk gaan we ook in op de nieuwe normeringsregeling voor werkgebonden personen-mobiliteit en de plannen voor het betalen naar gebruik.

Auteurs Heleen Elbert en Carola van Vilsteren kennen de uitdagingen waar u tegenaan loopt als geen ander. Heleen Elbert is directeur van Elbert Fiscaal en Auto & Fiscus, Carola van Vilsteren is directeur van Van Vilsteren BTW advies BV. Beiden zijn auteur, spreker en docent. Ze staan bekend om de toegankelijke wijze waarop ze fiscale informatie voor het voetlicht brengen.

Auto van de Zaak – de regelgeving ontcijferd is een must-read voor iedereen die zakelijk rijden mogelijk maakt in de onderneming.