

Het model kan gebruikt worden voor ondernemers, dga's en gewone werknemers.

De ondernemer

Voor ondernemers is die etikettering optimaal waarbij de aftrekpost maximaal is.

De dga

Er worden twee scenario's vergeleken: (1) de BV draagt alle autokosten en de dga heeft een bijtelling of (2) de BV geeft de dga een zodanige salarisverhoging dat zij evenveel kosten heeft als in de situatie waarin de auto volledig voor haar rekening komt. Deze kosten bestaan uit de vergoede zakelijke kms, vergoeding woonwerkforfait en de salarisverhoging. Daarmee is de situatie voor de BV neutraal gemaakt. Blijft over de situatie van de dga. Bij scenario 1 heeft hij een belaste bijtelling en bij scenario 2 belast loon. Als het belast loon voortvloeiende uit de bijzondere salarisverhoging lager is dan de belaste bijtelling, is het privé houden van de auto optimaal. Voor de dga is de situatie neutraal (behalve de fiscaliteit). Hij draagt alle autokosten en krijgt ter compensatie een vergoeding voor zakelijke en woonwerkritten en salaris. Uiteraard is de salarisverhoging belast, maar dat is de bijtelling ook.

De dga kan ervoor kiezen de compensatie in privé te doen via dividend. In plaats van via salaris. Als het salaris in de hoogste tariefschijf van de IB valt, is dividend voordeliger. Dividend zou evenwel problemen op kunnen leveren met art. 12a LB. Dividend is ook mogelijk bij een auto van de zaak. Dit doet men door een eigen bijdrage ter grootte van het forfait in te voeren in combinatie met dividend.

De werknemer

Voor de werknemer kan in beginsel dezelfde benadering worden gevolgd als voor de dga, zij het dat een werkgever niet zonder meer een salarisverhoging zal toekennen bij het privé gaan rijden van de auto. Als de benodigde salarisverhoging achterwege blijft, zal voor de werknemer het scenario auto privé alleen in uitzonderingsgevallen de voorkeur verdienen.

Operational lease

In geval operational lease de jaarlijkse lease kosten invullen. De aanschafkosten zet u op nul. De kosten zet u eveneens op nul. In geval van operational lease kunt u er voor de BTW vanuit gaan dat vermogensetikettering niet mogelijk is, zodat voor deze belasting moet worden uitgegaan van bedrijfsvermogen.

Financiering

Als de auto privé wordt gereden, kan geen aftrek plaatsvinden van de rentekosten. Ook als sprake is van financiering met eigen vermogen dient een rentecorrectie plaats te vinden. Dit in verband met gemiste opbrengst van eigen vermogen. De renteberekening wordt toegepast op gemiddelde van de aanschafprijs en de restwaarde. Als u de financiering buiten beschouwing wil laten, vult u als rentepercentage nul in.

De BTW

Als de auto voor de BTW ondernemingsvermogen is, is de verdeling zakelijke en privé-kms voor ondernemers niet relevant. Dit wordt geregeld door het forfait van 2,7% (sinds 1-7-2011).

In geval van een margeauto mag btw-aftrek plaatsvinden naar rato van het zakelijk gebruik.

Als de werkgever/ondernemer in beginsel recht heeft

op aftrek van voorbelasting kan de BTW over de aanschaf alsmede over de doorlopende kosten worden verrekend. Ter zake van het privé-gebruik wordt een forfaitaire correctie van 2,7% van de cataloguswaarde in aanmerking genomen. Rijdt de werknemer de auto privé dan bestaat geen recht op aftrek van BTW.

Voor de BTW is een vermogensetikettering mogelijk die afwijkt van die voor de IB.

Privé-vermogen BTW	geen vooraf trek aanschaf, vooraf trek brandstof en onderhoud naar rato zakelijk gebr geen BTW bij doorleveren
Ondernemersvermogen BTW	vooraf trek, correctie privé-gebruik, BTW bij doorleveren
Ondernemersvermogen BTW, margeauto	geen correctie privé-gebruik, aftrek onderhoud en brandstof naar rato zakelijk gebrui bij doorleveren

BTW-privé

In geval van privégebruik en/of woonwerkkilometers, dient er in de laatste btw-aangifte van het jaar een correctie plaats te vinden. Men kan hiervoor kiezen tussen 2,7% van de cataloguswaarde of een correctie op basis van het werkelijke privégebruik inclusief woonwerkverkeer. Op dit tabblad kunt u een vergelijking maken. Deze keuze vereist wel dat er een globale km-administratie plaatsvindt. Zie ob-907 en ob-908.

2e privé auto

Een interessante optie kan zijn dat de ondernemer/werknemer niet privé gaat rijden in de auto van de zaak en de daaruit voortvloeiende IB-besparing aanwendt voor de (gedeeltelijke) financiering van een tweede privé-auto. Op dit tabblad berekent u de meerkosten.

BPM

Het is vaak niet eenvoudig de fiscale cataloguswaarde te achterhalen. Men kan dit doen via de site van de Rijksdienst voor het wegverkeer (www.rdw.nl). Door het intypen van het kenteken vindt men daar het BPM-bedrag. Onder toepassing van enkele correcties kan daarvan de fiscale cataloguswaarde worden afgeleid. In sommige gevallen heeft men het kentekenbewijs nodig voor aanvullende gegevens.

Waarde cf BPM-afschrijving

Op dit tabblad wordt de afschrijving berekend op basis van het afschrijvingsforfait van de BPM. Dit wordt gebruikt in de berekening op tabblad Auto. Deze afschrijving benadert de werkelijke waardevermindering van de auto. Dit tabblad kan ook worden gebruikt om de tweedehandswaarde van een auto op basis van de afschrijvingstabel van de BPM te bepalen. Dit kan handig zijn als een BV een auto aan de dga wil verkopen.

Factuur gebruikte auto

Als een gebruikte auto wordt verkocht, wordt de BTW berekend exclusief de BPM-component. Voor de bepaling van de BPM-component wordt de forfaitaire afschrijvingstabel gebruikt. Op dit tabblad worden de voor de factuur benodigde gegevens berekend.

Rittenstaat

Dit model voldoet aan de eisen van de fiscus.