



Autokosten : Hoeveel is je auto nu fiscaal aftrekbaar?



B&A | ADVIES

Volledig aftrekbaar?	2
Wijziging	2
Intresten en brandstofkosten.....	2
Co2 uitstoot	2
Taxikosten	2
Voorbeeld	3
Meerwaarde en minderwaarde :	3
Hieronder vindt u de kosten die zoal vallen onder deze beperkte aftrek:	3
Deze beperkte aftrekbaarheid is niet van toepassing op de volgende kosten:.....	4
Brandstofkosten.....	4
Mobilifoonkosten	4
Financieringskosten.....	4
Financieringskosten zijn:.....	4
Kosten of afschrijving?	4
Kosten zoals de carwash, de verzekering, enz. zullen kosten zijn die onmiddellijk in aftrek genomen kunnen worden.	4
Voorbeeld	5
Terugbetaling van autokosten aan de werknemer/bedrijfsleider.....	5
Hoe verloopt de aftrekbaarheid van deze vergoeding?	6
Voordeel van alle aard voor het privégebruik van een personenwagen.....	6
Wat met de BTW?	6
Algemene regel	6
Er bestaat echter een uiteenlopende lijst van uitzonderingen op deze 50%-regel:	7
De volgende formule (voor een niet-gemengd BTW-plichtige) wordt hierbij gehanteerd:7	
Waarop moet u zeker letten?	7
Wat moet u bijhouden voor uw boekhouder?	7

Met autokosten bedoelen we alle kosten die gepaard gaan met de aanschaf en het gebruik van de wagen. Hiermee bedoelen we onder andere de brandstof, de aanschaf van de wagen, de BIV, de verzekering, enz.



B&A | ADVIES Aangeboden door Wouter Devloo Tel 0484 187634
www.boekhouder.be

Noot. De fiscaliteit met betrekking tot de kosten voor personenwagens is recentelijk gewijzigd in de vennootschapsbelasting. In de personenbelasting is er echter niets gewijzigd.

Volledig aftrekbaar?

Klassiek wordt, of beter werd, er over de '75%-regel' gesproken. Dit betekent dat de wagenkosten beperkt aftrekbaar zijn tegen 75%.

Noot. Of de wagen al dan niet een personenwagen is, is hier zeker van belang. Sinds 1 januari 2006 is het immers zo dat er een autonome en uniforme definitie voor 'lichte vrachtwagen' gekomen is in de fiscale wetboeken. Deze definitie is strenger dan de definitie die van toepassing is wat de inschrijving ervan betreft. Wel is er een uitzondering voorzien voor taxi's, lesvoertuigen voor erkende rij scholen, wagens besteld voor 'just in time delivery'-leveringen van klein materiaal aan assemblage- en fabricatielijnen en voor de koeriersdiensten.

Wijziging

Bij de aankoop van een nieuwe bedrijfswagen (sinds 1 april 2007) wijzigt de aftrek van de wagenkosten die voor 75% aftrekbaar zijn in functie van de CO₂-uitstoot van de wagen. Voor bestaande wagens ging de nieuwe wetgeving pas van start op 1 april 2008.

Intresten en brandstofkosten : De fiscaliteit met betrekking tot de kosten, zoals de interestlasten en de brandstofkosten, is niet gewijzigd, dus die blijven voor 100% aftrekbaar.

Co₂ uitstoot

CO ₂ -uitstoot (per km)	CO ₂ -uitstoot (per km)	Aftrekpercentage
Diesel	Benzine	
Minder dan 105 gr	Minder dan 120 gr	90%
105 gr - 115 gr	120 gr - 130 gr	80%
115 gr - 145 gr	130 gr - 160 gr	75%
145 gr - 175 gr	160 gr - 190 gr	70%
Meer dan 175 gr (of indien CO ₂ niet gekend)	Meer dan 190 gr (of indien CO ₂ niet gekend)	60%

Taxikosten

mogen de 75%-regel blijven volgen (cf. integraal verslag Kamercommissie Financiën en Begroting - 17 juni 2008, nr. 52, Comm. 263, p. 3).

Wat de meerwaarde of de minderwaarde betreft, die volgen dezelfde percentages. Een meerwaarde die gerealiseerd wordt naar aanleiding van de verkoop van een wagen die afgeschreven wordt en waarvan de aftrekbaarheid beperkt wordt tot 70%, zal ook maar voor 70% belast worden.



B&A | ADVIES Aangeboden door Wouter Devloo Tel 0484 187634
www.boekhouder.be

Het kan vandaag echter wel zo zijn dat er een 'overlapping' optreedt tussen beide systemen. Hoe moeten dan de meerwaarde en de minderwaarde fiscaal gezien berekend worden? Aan de hand van het volgende voorbeeld trachten we hierop een antwoord te geven.

Voorbeeld

Stel, een vennootschap (zonder BTW-aftrek) verkoopt een personenwagen (een diesel met een CO₂-uitstoot van meer dan 175 gr/km) die zij ooit aangeschaft heeft voor € 30.000 (incl. BTW).

Zij heeft deze wagen gedurende vier jaar gebruikt voor haar activiteit. De boekwaarde van de wagen bedraagt nog € 6.000 (afschrijving over vijf jaar). In totaal werd er vier jaar afgeschreven, ofwel 4 x € 6.000 = € 24.000.

Zij verkoopt deze wagen voor € 10.000 en realiseert een meerwaarde van € 4.000.

De vraag is echter hoe deze meerwaarde belast zal worden. Deze vennootschap heeft de wagen immers gedurende drie jaar afgeschreven onder de oude regeling (75%) en één jaar onder de nieuwe regeling (60%).

Zoals reeds vermeld, zal er gewerkt moeten worden met gewogen gemiddelden:

- 3/4 (drie jaar van de vier) van de afschrijvingen valt onder de oude 75%-aftrekregeling;
- 1/4 (één jaar van de vier) van de afschrijvingen valt onder de nieuwe 60%-aftrekregeling.

Meerwaarde en minderwaarde :

€ 4.000 x 3/4 x 75% = € 2.250

€ 4.000 x 1/4 x 60% = € 600

Totaal € 2.850

Het gaat hier over een percentage van € 2.850 / € 4.000 = 71,25%.

Met andere woorden, 71,25% van de meerwaarde zal belast worden, namelijk € 2.850.

Eenzelfde redenering is van toepassing op de minderwaarde.

Hieronder vindt u de kosten die zoal vallen onder deze beperkte aftrek:

- de afschrijvingen van het voertuig en van alle toebehoren en uitrusting;
- de minderwaarden;
- de verkeersbelasting;
- de belasting op de inverkeerstelling (BIV);
- de kosten van het onderhoud;
- de herstellingskosten;
- de jaarlijkse verzekering;
- pechverhelping;
- de carwash;
- parkeerkosten;



B&A | ADVIES Aangeboden door Wouter Devloo Tel 0484 187634

www.boekhouder.be

- de huur van garages, met als uitzondering de huur van parkeerplaatsen die voorbehouden zijn voor het cliënteel;
- de niet-afrekbare BTW;
- enz.

Deze beperkte aftrekbaarheid is niet van toepassing op de volgende kosten:

Brandstofkosten

Dit behoeft weinig toelichting. Ongeacht de gebruikte soort van brandstof blijven de ermee verband houdende beroepskosten aftrekbaar ten belope van 100%.

Mobilfoonkosten

Zowel de afschrijvingen op het toestel als de installatie ervan en de abonnementskosten zijn volledig aftrekbaar. Ook een handsfreekit is volledig aftrekbaar.

Financieringskosten

Financieringskosten zijn:

- de interesten en de andere financiële kosten die inbegrepen zijn in de annuïteiten van een contract van financiering bij de aankoop van een wagen;
- de interesten van een lening voor de aankoop van een wagen;
- de financieringskosten die deel uitmaken van een leasingcontract;
- de financiële lasten die in bepaalde rentingcontracten op lange termijn inbegrepen zijn indien het contract onder andere een looptijd van ten minste 24 maanden heeft.
- De huur van een garage voor het cliënteel

Wanneer een garage gehuurd wordt voor het cliënteel, de leveranciers en/of de personeelsleden, dan is de aftrekbeperking van 75% ook niet van toepassing. De aftrekbeperking geldt enkel wanneer de garage door de belastingplichtige zelf gebruikt wordt. De aftrekbeperking van 50% inzake de BTW is hier ook niet van toepassing.

Kosten of afschrijving?

De aanschaf van de wagen met alle toebehoren moet afgeschreven worden. De Administratie stelt klassiek dat de afschrijvingsduur van een nieuwe personenwagen vijf jaar bedraagt. Dit is echter geen vaste regel, wat betekent dat de wagen mogelijk over een kortere of een langere periode dan vijf jaar afgeschreven kan worden. Het type van de wagen en het gebruik ervan kunnen elementen zijn die de afschrijvingsduur mee beïnvloeden.

Kosten zoals de carwash, de verzekering, enz. zullen kosten zijn die onmiddellijk in aftrek genomen kunnen worden.

De bij de aankoopprijs komende kosten moeten op dezelfde wijze afgeschreven worden als de aanschaffings- of de beleggingswaarde van de voertuigen zelf (bv. de niet-afrekbare BTW).



B&A | ADVIES Aangeboden door Wouter Devloo Tel 0484 187634
www.boekhouder.be

De kosten die op een onredelijke wijze de beroepsbehoeften overtreffen, zijn niet aftrekbaar. Hierover bestaat er uitgebreide rechtspraak, die ons echter te ver zou leiden. Wel is het zo dat de aanschaf van de auto in zijn geheel bekeken moet worden.

Een dure Mercedes kan voor de ene vennootschap overdreven beroepskosten uitmaken, maar dit betekent nog niet dat dit ook het geval hoeft te zijn voor een andere vennootschap. Ook hierover bestaat er rechtspraak die stelt dat de specifieke beroepswerkzaamheid met de nodige uitstraling van de belastingplichtige ook een criterium uitmaakt (rb. Gent, 5 januari 2005).

Let op! Overdreven beroepskosten hebben in de vennootschap twee negatieve effecten. Enerzijds worden de kosten gedeeltelijk of volledig verworpen en anderzijds wordt de notionele interestaftrek negatief beïnvloed.

Voorbeeld

Een (KMO-)BVBA (die geen recht heeft op BTW-aftrek) heeft in 2008 een nieuwe Ferrari gekocht voor € 200.000 (+ € 42.000 BTW). De BVBA boekt een eerste, jaarlijkse afschrijving van € 48.400 (€ 242.000 x 20%). De netto boekwaarde van de wagen bedroeg € 193.600 (€ 242.000 - € 48.400) op 31 december 2008.

De Administratie stelt dat het in zijn geheel een onredelijke uitgave betreft. De notionele interestaftrek voor aanslagjaar 2009 wordt dan ook berekend op het eigen vermogen verminderd met € 193.600.

Het gevolg voor de notionele interestaftrek is (€ 193.600 x 4,807% x 33,99%) dat men € 3.163 meer vennootschapsbelasting moet betalen en dat de uitgave (stel, enkel de afschrijving) verworpen wordt: € 48.400 x 33,99% = € 16.451. In totaal moet de BVBA dus € 19.614 meer vennootschapsbelasting betalen.

Terugbetaling van autokosten aan de werknemer/bedrijfsleider

De vennootschap kan autokosten terugbetalen aan haar bedrijfsleider of aan een werknemer die met zijn eigen wagen verplaatsingen aflegt voor de vennootschap. Technisch gezien spreken we over 'kosten eigen aan de werkgever'.

Dikwijls gebeurt de terugbetaling op basis van een forfaitair bedrag per kilometer. De forfaitaire vergoedingen voor dienstreizen worden als normaal beschouwd indien ze berekend zijn op het werkelijke aantal gereden kilometers en indien ze gebaseerd zijn op de kilometervergoeding die de overheid zelf aan haar personeel toekent.

Deze administratieve forfaits worden jaarlijks bepaald en de nieuwe tarieven gelden vanaf 1 juli:

- vanaf 1 juli 2004: € 0,2771/kilometer;
- vanaf 1 juli 2005: € 0,2841/kilometer;
- vanaf 1 juli 2006: € 0,2903/kilometer;
- vanaf 1 juli 2007: € 0,2940/kilometer;
- vanaf 1 juli 2008: € 0,3169/kilometer (Ci. RH. 241/595.810 (AOIF 1/2009) d.d. 12.01.2009).

De Administratie gaat echter slechts akkoord met het gebruik van deze vergoedingen op voorwaarde dat het aantal kilometers niet hoger ligt dan 24.000 (kilometer) per jaar. De rechtspraak echter gaat overwegend niet akkoord met deze beperking (Antwerpen, 2 april 2002).



B&A | ADVIES Aangeboden door Wouter Devloo Tel 0484 187634
www.boekhouder.be

Vennootschappen die een hogere vergoeding willen uitbetalen dan deze forfaitaire bedragen, kunnen dit ook belastingvrij, maar dan wel op voorwaarde dat zij aantonen dat de hogere kilometervergoeding overeenstemt met de gemiddelde kostprijs per kilometer.

Hoe verloopt de aftrekbaarheid van deze vergoeding?

Indien de terugbetaling gebeurt op forfaitaire basis, gaat de Administratie ervan uit dat 70% van deze vergoeding een terugbetaling is van kosten die vallen onder de beperkte aftrekbaarheid. Het brandstofgedeelte wordt geraamd op 30%, ongeacht de aard van de brandstof, die voor 100% aftrekbaar is.

Het gedeelte van de kosten met betrekking tot het gebruik van een personenwagen van de vennootschap door een derde (een bedrijfsleider of een werknemer) wordt echter niet beperkt wanneer dit overeenstemmende voordeel van alle aard een belastbaar bestanddeel vormt voor die derde. In de mate waarin de autokosten aanleiding geven tot belastbare voordelen van alle aard, vallen zij niet onder de 75%-beperking en zijn ze dus volledig aftrekbaar voor de vennootschap. Dit is een normale regel. Bezoldigingen zijn immers voor 100% aftrekbaar in de vennootschap. De correctie is ook enkel mogelijk bij een voordeel van alle aard en niet wanneer de werknemer een bijdrage betaalt (parl. vr. nr. 1.206, Alfons Borginon, 27 maart 2006, V&A 2005-2006, 15 mei 2006, p. 23.475 en rb. Antwerpen, 9 november 2005).

Let op! Recente rechtspraak oordeelt dat er in beide gevallen geen correctie toegepast mag worden (rb. Antwerpen, 16 april 2008).

Voordeel van alle aard voor het privégebruik van een personenwagen

Het voordeel van alle aard voor het privégebruik van een gratis ter beschikking gestelde personenwagen of een wagen voor dubbel gebruik wordt forfaitair berekend door het aantal privékilometers te vermenigvuldigen met een coëfficiënt die afhangt van het fiscale vermogen van de wagen.

Dit voordeel wordt onweerlegbaar vermoed 5.000 km te bedragen voor zover er een privégebruik is in hoofde van de natuurlijke persoon en de woon-werkafstand maximaal 25 km bedraagt. Bedraagt de afstand meer dan 25 km, dan bedraagt het aantal weerhouden kilometers 7.500 km, onafgezien hoeveel kilometer er privé met de wagen gereden wordt. Voor een uitgebreide bespreking over de firmawagens verwijzen we graag naar het desbetreffende item.

Wat met de BTW?

Algemene regel

De BTW op een personenwagen is voor maximaal 50% aftrekbaar. Dit is de algemene regel.

Het recht op aftrek van de BTW is echter gekoppeld aan de hoedanigheid van BTW-belastingplichtige met recht op aftrek.

Uiteraard hebben ook vennootschappen in principe recht op aftrek. Ook hier echter zal de activiteit van de vennootschap uitmaken of het een vennootschap betreft die BTW-belastingplichtige is met recht op aftrek.



B&A | ADVIES Aangeboden door Wouter Devloo Tel 0484 187634

www.boekhouder.be

Bepaalde uitoefenaars van vrije beroepen (zoals tandartsen) en bepaalde activiteiten (zoals onroerende verhuur) uitgeoefend als natuurlijke persoon of als rechtspersoon geven echter geen recht op aftrek van de BTW.

Er bestaat echter een uiteenlopende lijst van uitzonderingen op deze 50%-regel:

- voertuigen voor personenvervoer met meer dan acht zitplaatsen, die van de bestuurder niet inbegrepen;
- voertuigen die speciaal ingericht zijn voor het vervoer van zieken, gewonden en gevangenen en voor lijkenvervoer;
- voertuigen die speciaal uitgerust zijn om te kamperen;
- voertuigen bestemd om verkocht te worden door een BTW-belastingplichtige die een economische activiteit uitoefent die bestaat uit de verkoop van autovoertuigen;
- voertuigen bestemd om verhuurd te worden door een BTW-belastingplichtige die een economische activiteit uitoefent die bestaat uit de verhuur van autovoertuigen aan om het even wie (dit is een recente verstrenging);

- voertuigen bestemd om uitsluitend gebruikt te worden voor bezoldigd personenvervoer;
- de intracommunautaire levering van nieuwe vervoermiddelen door een incidentele BTW-belastingplichtige;
- enz.

Als de wagen voor een stuk ook privé gebruikt wordt zonder dat men hiervoor hoeft te betalen (woon-werkverkeer is ook privé!), dan zal men hierop privé belast worden, maar dan zullen er ook BTW-kosten aangerekend worden.

Het door de Administratie van de inkomstenbelastingen vastgestelde voordeel kan evenwel niet integraal met BTW belast worden, dit om een dubbele belastingheffing te voorkomen. Een aantal kosten zijn immers niet onderhevig aan de BTW en de vennootschap heeft immers slechts maximaal de helft van de BTW kunnen recupereren.

De volgende formule (voor een niet-gemengd BTW-plichtige) wordt hierbij gehanteerd:

voordeel van alle aard excl. BTW = voordeel van alle aard incl. BTW / 1,0855

Deze formule is echter facultatief in die zin dat de BTW-belastingplichtigen die de werkelijk gedane uitgaven kunnen vaststellen en aantonen die uitgaven als heffingsgrondslag kunnen gebruiken voor de berekening van de verschuldigde belasting. De praktijk leert echter dat dit zelden gebeurt.

Waarop moet u zeker letten?

Geen specifieke vermeldingen.

Wat moet u bijhouden voor uw boekhouder?

De facturen van de aankoop, de brandstof, ... zullen als bewijs en als boekhoudkundig verantwoordingsstuk dienen.



B&A | ADVIES Aangeboden door Wouter Devloo Tel 0484 187634

www.boekhouder.be

Noot. Wat met de niet-aftekbare BTW op autokosten? Hier hanteren we het principe van 'de bijzaak volgt de hoofdzaak'.

De 75%-beperking is met andere woorden niet van toepassing met betrekking tot de BTW op die kosten die zelf ook niet beperkt aftrekbaar zijn, namelijk brandstofkosten, financieringskosten, mobilfoonkosten en (sinds kort) sommige garagekosten (V&A, senaat, nr. 39, 11 juli 1989, p. 1.964 (Fiscoloog 264, 21.09.1989, p. 8) - Comm. IB 66/42 - Comm. IB 66/44, 3^o - Comm. IB 66/34, 14^o). De BTW op de andere autokosten zal dan ook maar voor 75% aftrekbaar zijn.