

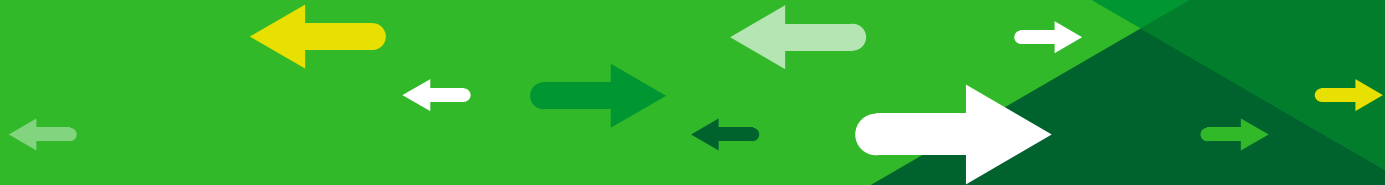


Bundesverband
Betriebliche Mobilität
Expertise für Fuhrpark- & Mobilitätsmanagement

Car Allowance als Alternative im Fuhrpark

STEUERRECHTLICHE SICHT

Gerhard Nolle



FLEET AND MOBILITY MANAGEMENT
FEDERATION EUROPE

Wie funktioniert das Modell „Car Allowance“?

- ▶ In vielen Firmen erhalten Mitarbeiter aufgrund ihres Status oder Außendiensttätigkeiten einen Dienstwagen.
- ▶ Anstelle eines klassischen Firmenautos bringen immer mehr Unternehmen das Thema Car Allowance (CA) mit hohen Entlastungswirkungen für die Fuhrparkleitung ins Spiel.
- ▶ CA ist eine Pkw-Überlassungspauschale, die Mitarbeiter vom Arbeitgeber erhalten, wenn sie ihren Privatwagen für dienstliche Zwecke nutzen. Dem Mitarbeiter steht somit kein Firmenwagen (mehr) zur Verfügung, sondern er nutzt sein privates Fahrzeug für betriebliche Fahrten.

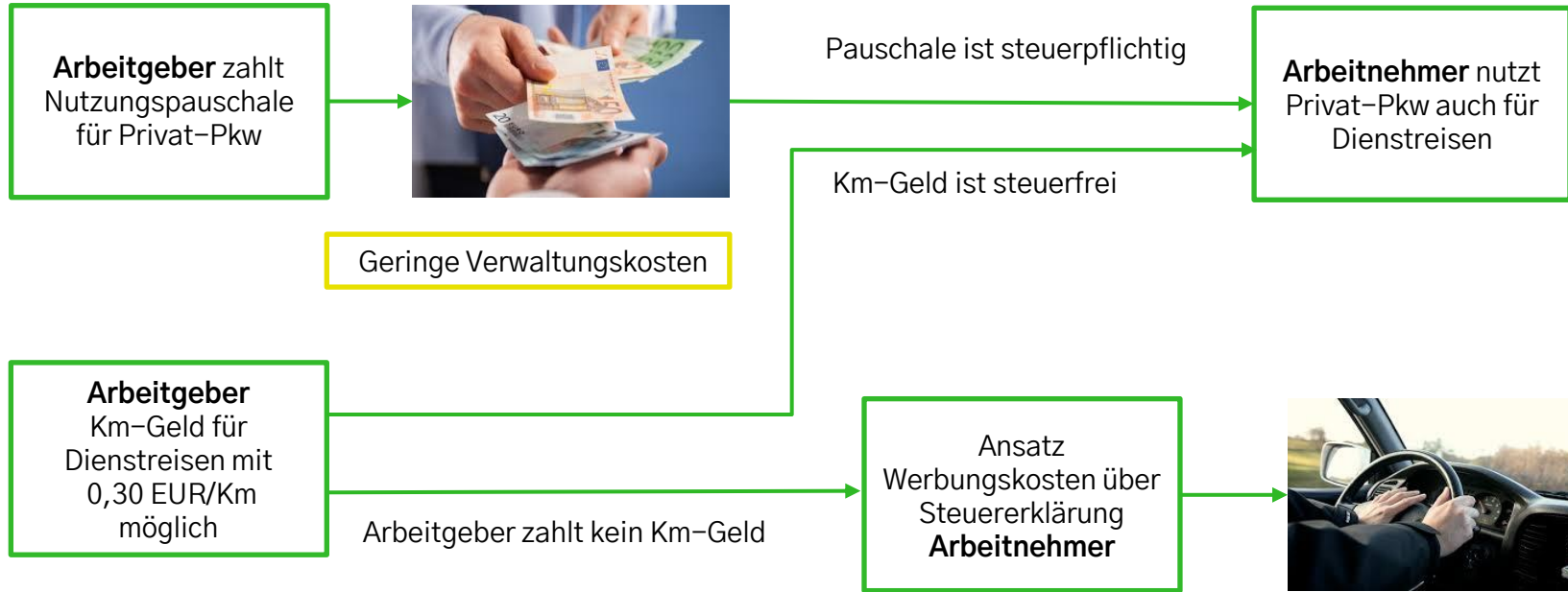


Wie funktioniert das Modell „Car Allowance“?

- ▶ Der Mitarbeiter wählt sein Fahrzeug selbst, sorgt für die Finanzierung, trägt die Betriebskosten und verpflichtet sich, mit dem eigenen Pkw Dienstreisen durchzuführen.
- ▶ Der Arbeitgeber kann zudem nachgewiesene Dienstkilometer mit dem Privat-Pkw mit 30 Ct/Km steuerfrei vergüten.
- ▶ Alternativ kann der Arbeitnehmer diese Auslagen auch über seine Einkommensteuer-Erklärung als Werbungskosten ansetzen.



Übersicht des Modells „Car Allowance“



Administrationsaufwand Firmenwagen

► Aufwand der Fuhrparkverwaltung

- **Kostenmanagement**
Abrechnungen, Angebote, Kostenkontrolle
- **Koordination von Mitarbeitern und Fahrzeugen**
- **Kraftstoffmanagement**
- **Kostenoptimierung**
Fuhrparkanalyse, Fahrzeugauslastung
- **Unterstützung der Mitarbeiter**
Abwicklung Schadensfall und Fahrzeugauswahl
- **Risk- und Schadensmanagement**
Schadensmeldungen, Beauftragung Gutachter/Werkstätten
- **Verwaltung**
Firmenwagenbesteuerung, Verträge, Versicherungen, Bußgelder
- **Fahrzeugbestandsmanagement und Beschaffung**
Fahrzeugbestellung und Logistik, Abwicklung Rückgabe, Wartung/Reparatur



Administrationsaufwand Firmenwagen

► Aufwand der Personalabrechnung

- Ermittlung geldwerter Vorteil
Grundlage Daten aus der Fuhrparkverwaltung
- Datenpflege im Gehaltsabrechnungssystem
- Lohnartenpflege im Personalabrechnungssystem
- Ansprechpartner bei Lohnsteuer Außenprüfungen
Risiko bei falscher Berechnung geldwerter Vorteil

► Aufwand der Finanzbuchhaltung

- Ermittlung umsatzsteuerliche Bemessungsgrundlage aus geldwertem Vorteil
- Abführung dieser Umsatzsteuer an Finanzamt
Risiko bei fehlender/falscher Berechnung der Umsatzsteuer



Administrationsaufwand Car Allowance (CA)

► Aufwand der Fuhrparkverwaltung

- **Mitarbeiterinformation über CA**
evtl. Vorgaben zu Fahrzeugart
Entscheidung Höhe des Zuschusses
- **Umstellungsmaßnahmen**
bei Wechsel Firmenwagen auf CA
- **Weitergabe Daten an Personalabrechnung**
Einsatzdaten/ Zuschuss CA

► Aufwand Personalabrechnung

- **Datenpflege im Gehaltsabrechnungssystem**
steuerpflichtiger Zuschuss (CA)
- **Evtl. monatliche Reisekostenabrechnung**
Dienstkilometer (30 Ct/Km) steuerfrei

Geringer
Aufwand



Car Allowance (Vor- und Nachteile)

► Vorteile Arbeitgeber

- Geringer Verwaltungsgrad (Kostensparnis)
- Unkomplizierte Abwicklung
- Risikominimierung bei Steuerprüfung
- Entlastung der Flottenmanager

► Nachteile Arbeitgeber

- Umstellung von Dienstwagen auf CA erfordert Zeit
- Innerbetriebliche Durchsetzung evtl. schwierig
- Zuschüsse sind auch für ArbG sozialversicherungspflichtig
- Geringe Mitarbeiterbindung/Mitarbeitermotivation



Car Allowance (Vor- und Nachteile)

► Vorteile Arbeitnehmer

- Keine Versteuerung geldwerter Vorteil
- Private Fahrten stellen kein Problem dar
- Freie Wahl des Fahrzeugs inkl. Ausstattung
- Keine Rückgabe bei Arbeitgeberwechsel

► Nachteile Arbeitnehmer

- Nutzungspauschale ist voll steuerpflichtig und sozialversicherungspflichtig
- Sämtliche Kosten inkl. MwSt. trägt der Arbeitnehmer
- Arbeitnehmer trägt volles Risiko bei Kauf/Leasing
- Keine Firmenrabatte bei Kauf/Leasing möglich



Car Allowance (Einflussfaktoren)

- ▶ Aufgrund vieler Einfluss- und Gestaltungsmöglichkeiten gibt es keine allgemeingültige Regel für eine vorteilhaften Umstellung von Dienstwagen auf CA
- ▶ **Wesentliche Einflussfaktoren sind:**
 - Fahrzeugkosten Dienstwagen und Privatfahrzeug
 - Entfernung Wohnung/Arbeitsstätte
 - Höhe des CA-Zuschusses
 - Anteil Privat- und Dienstkilometer
 - Steuerliche Situation des Mitarbeiters
 - Gewährung Km-Geld für Dienstreisen (ja/nein)
 - Höhe einer möglichen Km-Geld-Pauschale



Car Allowance (Steuerliche Betrachtung)

- ▶ Der CA-Zuschuss voll steuerpflichtig. Die Steuerlast hat der Arbeitnehmer zu übernehmen.
- ▶ Außerdem ist der Zuschuss für Arbeitnehmer und Arbeitgeber sozialversicherungspflichtig. Innerhalb der Beitragsbemessungsgrenzen belaufen sich die SV-Abzüge bei ca. 20% (jeweils für Arbeitnehmer und Arbeitgeber).
- ▶ Beim CA-Zuschuss besteht im Gegensatz zur Firmenwagengestellung für private Zwecke für den Arbeitgeber keine Umsatzsteuerpflicht.



Car Allowance (Steuerliche Betrachtung)

- ▶ Der Mitarbeiter kann dienstliche Fahrten mit seinem Privat-Pkw im Rahmen der Veranlagung zur Einkommensteuer als Werbungskosten steuermindern geltend machen.
- ▶ Alternativ möglich wäre die steuerfreie Erstattung durch den Arbeitgeber mit pauschal 30 Ct/km für nachgewiesene dienstliche Fahrten.
- ▶ Durch die volle Steuer- und SV-Pflicht bestehen bei CA im Gegensatz zur Firmenwagengestellung praktisch keine steuerlichen Risiken.



Car Allowance (Arbeitsrecht/Policy)

- ▶ Die CA basiert auf einem Vertragsabschluss zwischen Arbeitgeber und Arbeitnehmer. Die beiden Vertragspartner sind in der Ausgestaltung frei.
- ▶ In der CA-Vereinbarung werden Regelungen wie Höhe der CA, Vorgaben hinsichtlich des zu nutzenden Privatfahrzeugs und eventuelle Gewährung von Kilometergeld für Dienstreisen ausformuliert.



Car Allowance (Arbeitsrecht/Policy)

- ▶ Es besteht bei der CA-Vereinbarung grundsätzlich kein Mitbestimmungsrecht des Betriebsrats, wenn die Nutzungspauschale als Abgeltung entstehender Kosten in pauschalisierter Form betrachtet werden kann und aufgrund der Höhe nicht als Vergütung anzusehen ist.
- ▶ Grundsätzlich sollte die Rechtsabteilung des Unternehmens die arbeitsrechtlichen Regelungen einer CA prüfen und freigeben.



Car Allowance (Arbeitsrecht/Policy)

► Car-Allowance-Vereinbarung (Inhalte/Regelungen)

- Nutzung des privaten Kfz für dienstliche Zwecke
- Betriebs- und Unterhaltskosten
- Nutzungspauschale (CA)
- Reisekosten und Kilometergeld für dienstliche Fahrten
- Ausschluss der Haftung des Arbeitgebers



Kostenvergleich Dienstwagen vs. Car-Allowance (Beispiel)

Listenpreis Dienstwagen 45.000 €, Gehalt 4.000 €, StKl. 3, Kfz-Kosten netto Arbeitgeber 800 €
750 Dienst-Km, Car Allowance 650 €, Entfernung Whg/Arbeitsstätte 20 km, Kosten Privat-Pkw 900 €

| Arbeitnehmer | Dienstwagen | Car-Allowance |
|---------------------------|----------------|----------------|
| Bruttogehalt | 4.000 € | 4.000 € |
| Zuschuss CA | 0 € | 650 € |
| geldwerter Vorteil 1% | 450 € | 0 € |
| geldwerter Vorteil 0,03% | 270 € | 0 € |
| Steuerabzug | 465 € | 449 € |
| SV-Abzüge | 955 € | 940 € |
| Nettogehalt | 2.580 € | 3.261 € |
| Kosten Privat-Pkw | 0 € | 900 €* |
| Dienst-Km vom Arbeitgeber | 0 € | 225 € |
| Summe | 2.580 € | 2.586 € |



*Jahreswagen

Kostenvergleich Dienstwagen vs. Car-Allowance (Beispiel)

Listenpreis Dienstwagen 45.000 €, Gehalt 4.000 €, StKl. 3, Kfz-Kosten netto Arbeitgeber 800 €
750 Dienst-Km, Car Allowance 650 €, Entfernung Whg/Arbeitsstätte 20 km, Kosten Privat-Pkw 900 €

| Arbeitgeber | Dienstwagen | Car-Allowance |
|------------------------|----------------|----------------|
| Bruttogehalt | 4.000 € | 4.000 € |
| Umsatzsteuer aus GwV | 115 € | 0 € |
| Zuschuss CA | 0 € | 650 € |
| SV-Abzüge | 955 € | 940 € |
| Kfz-Kosten netto | 800 € | 0 € |
| Dienst-Km ArbG | 0 € | 225 € |
| Mehraufwand Verwaltung | 50 € | 0 € |
| Gesamtkosten | 5.920 € | 5.815 € |



Ersparnis DW → CA/Monat: 105 € x 12 Monate = 1.260 €
 Bei 200 Mitarbeitern = 252.000 € Ersparnis/Jahr

Kostenvergleich Dienstwagen vs. Car-Allowance (Beispiel)

Listenpreis Dienstwagen 60.000 €, Gehalt 6.000 €, StKl. 3, Kfz-Kosten netto Arbeitgeber 950 €
 350 Dienst-Km, Car Allowance 850 €, Entfernung Whg/Arbeitsstätte 20 km, Kosten Privat-Pkw 1.000 €

| Arbeitnehmer | Dienstwagen | Car-Allowance |
|---------------------------|----------------|-------------------|
| Bruttogehalt | 6.000 € | 6.000 € |
| Zuschuss CA | 0 € | 850 € |
| geldwerter Vorteil 1% | 600 € | 0 € |
| geldwerter Vorteil 0,03% | 360 € | 0 € |
| Steuerabzug | 1.088 € | 1.055 € |
| SV-Abzüge | 1.218 € | 1.206 € |
| Nettogehalt | 3.694 € | 4.589 € |
| Kosten Privat-Pkw | 0 € | 1.000 €* 105 € |
| Dienst-Km vom Arbeitgeber | 0 € | |
| Summe | 3.694 € | 3.694 € |



*Jahreswagen

Kostenvergleich Dienstwagen vs. Car-Allowance (Beispiel)

Listenpreis Dienstwagen 60.000 €, Gehalt 6.000 €, StKl. 3, Kfz-Kosten netto Arbeitgeber 950 €
 350 Dienst-Km, Car Allowance 850 €, Entfernung Whg/Arbeitsstätte 20 km, Kosten Privat-Pkw 1.000 €

| Arbeitgeber | Dienstwagen | Car-Allowance |
|------------------------|----------------|----------------|
| Bruttogehalt | 6.000 € | 6.000 € |
| Umsatzsteuer aus GwV | 153 € | 0 € |
| Zuschuss CA | 0 € | 850 € |
| SV-Abzüge | 1.218 € | 1.206 € |
| Kfz-Kosten netto | 950 € | 0 € |
| Dienst-Km ArbG | 0 € | 105 € |
| Mehraufwand Verwaltung | 50 € | 0 € |
| Gesamtkosten | 8.371 € | 8.161 € |



Ersparnis DW → CA/Monat: 210 € x 12 Monate = 2.520 €
 Bei 200 Mitarbeitern = 504.000 € Ersparnis/Jahr

Car Allowance (Fazit)

► **Lohnt sich CA monetär für den Arbeitgeber?**

- Durch den Wegfall bzw. Verringerung der umfangreichen Administration für die Fuhrparkverwaltung bei einer Firmenwagenüberlassung ergibt sich eine spürbare Kostenersparnis.

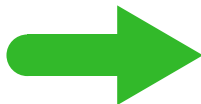
► **Wann lohnt sich CA monetär für den Arbeitnehmer besonders?**

- Bei Anschaffung eines Jahres- oder Zweitjahreswagens
- Bei hoher Entfernung zwischen Wohnung und Arbeitsstätte
- Bei überwiegend dienstlicher Nutzung des Fahrzeugs



Bundesverband
Fuhrparkmanagement

2010



Bundesverband
Betriebliche Mobilität
Expertise für Fuhrpark- & Mobilitätsmanagement

2022



WWW.MOBILITAETSVERBAND.DE