

# AUTO & FISCUS

De 100 meestgestelde vragen  
over uw auto en de fiscus

2024

Speciale  
Pon-editie



# **AUTO & FISCUS**

**De 100 meestgestelde vragen  
over uw auto en de fiscus**

Editie 2024

## DISCLAIMER/COPYRIGHT

Hoewel aan het samenstellen van de inhoud van dit boek de uiterste zorg is besteed, aanvaarden de auteur noch de uitgever enige aansprakelijkheid voor het gebruik van de in dit boek opgenomen informatie zonder uitdrukkelijke betrokkenheid van de auteur bij advisering in het concrete geval en staan zij niet in voor afwezigheid van eventuele (druk) fouten en onvolledigheden.

Alle namen die in de voorbeelden in dit boek zijn gebruikt, zijn ontsproten aan de fantasie van de auteur. Elke gelijkenis met bestaande personen of ondernemingen berust dan ook op louter toeval.

ISSN 2214-5052

© Januari 2024. Copyright van deze uitgave berust bij Elbert Fiscaal, mr. Heleen Elbert. Niets uit deze uitgave mag worden verveelvoudigd, opgeslagen in een geautomatiseerd gegevensbestand of openbaar gemaakt in enige vorm of op enige wijze, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de uitgever.

# Voorwoord

Voor je ligt de allernieuwste versie van Auto & Fiscus, uiteraard helemaal up to date met de cijfers en wetgeving voor 2024! De belastingregels voor auto's zijn tegenwoordig zo ingewikkeld geworden, dat je soms door de bomen het bos niet meer ziet. In dit boek hebben wij er 100 voor je op een rij gezet. Dit jaar natuurlijk weer met extra aandacht voor de diverse fiscale subsidies, de bijtellingsregels en de keuze tussen en auto van de zaak of een auto privé, maar we gaan ook uitgebreid in op het laatste nieuws over (het vervallen van) de grijskentekenregeling en de zero emissiezones.

De per 1 juli in te voeren CO<sub>2</sub>-rapportageplicht voor werkgevers, de regeling tijdelijke willekeurige afschrijving 2023, de seba en SEPP-subsidies ontbreken natuurlijk niet in dit boek. Ook gaan wij in op de aanpassingen van de BPM en de vele bijtellingsregels. Naast alle nieuwe regelingen besteden wij vanzelfsprekend ook aandacht aan al iets langer bestaande regels. Variërend van motorrijtuigenbelasting en bpm tot aan de btw-aftrek bij gebruik van de keuzeregeling als ondernemer. Zowel de bestelauto als de personenauto komt daarbij aan bod.

De tekst van dit boekje is gebaseerd op de wetgeving en jurisprudentie per eind december 2023, zodat ook de wijzigingen uit het Belastingplan 2024 in dit boek zijn verwerkt.

Wij wensen je veel succes bij het gebruik van de tips in dit boek!

Januari 2024  
mr. Heleen Elbert



# Inhoudsopgave van de behandelde vragen

## Bijtelling

1. Wanneer geldt er een bijtelling voor de auto van de zaak? - **11**
2. Hoe hoog is de bijtelling in 2024? - **12**
3. Over welk bedrag bereken je de bijtelling? - **14**
4. Hoe wordt de catalogusprijs vastgesteld? - **15**
5. Welke overgangsregeling geldt er voor de bijtelling? - **15**
6. Wanneer valt een bestelauto niet onder de bijtelling? - **16**
7. Welke bestelauto's zijn (vrijwel) uitsluitend geschikt voor goederenvervoer? - **18**
8. Is de vergoeding voor privégebruik aftrekbaar? - **19**
9. Hoe verloopt de inhouding van de belasting over de bijtelling? - **20**
10. Kan ik zorgen dat ik geen bijtelling krijg? - **21**
11. Hoe moet een sluitende rittenregistratie er uit zien? - **22**
12. Hoe controleert de belastingdienst mijn rittenregistratie? - **23**
13. Wat is een 'verklaring geen privégebruik auto'? - **24**
14. Kan ik mijn bestelauto ook zonder rittenregistratie rijden? - **27**
15. Is mijn woon-werkverkeer privé of zakelijk? - **29**
16. Geldt de bijtelling ook voor autobedrijven? - **30**
17. Hoe werkt de bijtelling voor een ondernemer met een auto van de zaak? - **32**
18. Welke kosten kan ik als ondernemer aftrekken als ik mijn privéauto gebruik? - **34**
19. Wat is voordeliger voor ondernemers: een auto van de zaak of een privéauto? - **34**
20. Kan ik de auto uit mijn onderneming naar privé overboeken? - **36**
21. Hoe hoog is de bijtelling als ik niet het hele jaar in een auto van de zaak rijd? - **37**
22. Ik gebruik mijn auto ook voor andere werkzaamheden.  
Wat doet dat met mijn bijtelling? - **39**

23. Ik gebruik een wachtdienstauto. Hoe zit het met mijn kilometers? - **40**
24. Kan mijn werkgever mij een vaste reisvergoeding geven voor mijn privéauto? - **41**
25. Kan de werkgever verkeersboetes onbelast vergoeden? - **43**
26. Wat kun je met parkeerkosten onder de werkkostenregeling? - **44**

### **Omzetbelasting / btw**

27. Hoeveel btw krijg ik terug op mijn autokosten? - **47**
28. Maakt het voor de btw uit hoeveel ik mijn zakelijke auto privé gebruik? - **47**
29. Is woon-werkverkeer voor de btw zakelijk of privé? - **49**
30. Krijg ik als ondernemer ook btw terug op mijn privéauto? - **51**
31. Gelden er voor bestelauto's andere btw-regels dan voor personenauto's? - **52**
32. Moet ik btw afdragen over een eigen bijdrage van mijn medewerkers? - **53**
33. Wat zijn de btw-gevolgen van een reiskostenvergoeding? - **53**
34. Hoe verloopt de btw-heffing als ik een auto verkoop? - **54**
35. Hoe verloopt de btw-heffing bij de margeregeling? - **55**
36. Is de margeregeling verplicht? - **56**
37. Moet ik btw in rekening brengen bij de verkoop van een auto aan een buitenlandse koper? - **57**
38. Hoe kan ik de btw-druk op mijn lease-auto verminderen? - **59**

### **Belasting van personenauto's en motorrijwielen (bpm)**

39. Wat is bpm precies? - **61**
40. Op welke auto's zit bpm? - **61**
41. Hoe hoog is het bpm-tarief voor personenauto's in 2024? - **63**
42. Betaal je bpm op een ingevoerde auto? - **64**
43. Wanneer geldt de bpm-vrijstelling voor ondernemers? - **65**
44. Wanneer komt de bpm-vrijstelling voor ondernemers te vervallen? - **66**



45. Hebben overheidsinstellingen recht op de bpm-vrijstelling voor bestelauto's? - **66**
46. Wat gebeurt er als ik niet meer aan de eisen van de ondernemersvrijstelling voldoe? - **67**
47. Welk formulier moet ik gebruiken voor de doorschuifregeling? - **68**
48. Is bpm verschuldigd bij export, diefstal of sloop van een bestelauto? - **68**
49. Hoe worden rolstoelgebruikers gecompenseerd voor de bpm? - **69**
50. Wat is eigenlijk rest-bpm? - **70**
51. Moet je bpm betalen bij wijziging van de tenaamstelling of aanpassing van de auto? - **72**
52. Voor welke auto's geldt een bpm-vrijstelling? - **73**
53. Ik werk in het buitenland. Mag ik een auto met buitenlands kenteken gebruiken? - **74**
54. Ben ik bpm verschuldigd bij het gebruik van een buitenlandse huurauto? - **75**
55. Ben ik bij immigratie bpm verschuldigd over mijn auto? - **75**
56. Krijg ik bij export of bij emigratie een deel van mijn bpm terug? - **76**
57. Kan ik bpm terugvragen bij sloop of total loss van mijn personenauto? - **77**
58. Welke tegemoetkoming geldt er voor bijzondere voertuigen? - **77**
59. Krijg ik op een taxi de bpm nog terug? - **78**
60. Wat is er per 2022 gewijzigd in het belastbare feit van de bpm? - **79**

### **Motorrijtuigenbelasting**

61. Wanneer moet je motorrijtuigenbelasting betalen? - **81**
62. Maakt het nog wat uit of ik een geel of een grijs kenteken heb? - **82**
63. Zijn er ook auto's waarvoor een bijzonder tarief of vrijstelling geldt? - **82**
64. Ik heb een gasinstallatie ingebouwd. Klopt het dat ik nu meer mrb ga betalen? - **83**
65. Ik heb mijn grijs kentekenauto omgebouwd tot geel kenteken. Wat nu? - **84**
66. Hoe is de vrijstelling voor oldtimers geregeld? - **85**
67. Moet ik mrb betalen over mijn caravan of aanhangwagen? - **85**

- 68. Voor mijn werk ga ik naar het buitenland. Hoef ik dan geen mrb meer te betalen? - **86**
- 69. Moet je ook nederlandse mrb betalen als je in het buitenland woont? - **86**
- 70. Ik wil mijn auto uitvoeren of laten slopen. Krijg ik de mrb dan terug? - **87**
- 71. Ik ga mijn auto verkopen. Krijg ik nu nog mrb terug? - **87**

### **Elektrisch rijden en nieuwe mobiliteit**

- 72. Hoe hoog is de bijtelling op een elektrische of waterstofauto in 2024? - **89**
- 73. Welke bijtellingsplannen voor EV's zijn er voor de komende jaren? - **90**
- 74. Telt de waarde van een laadpaal mee voor de bijtelling? - **90**
- 75. Kan mijn werkgever de elektriciteitskosten van mijn laadpaal belastingvrij vergoeden? - **91**
- 76. Hoeveel bpm zit er op een elektrische auto? - **92**
- 77. Voor welke auto's geldt het mrb-nihil tarief in 2024? - **93**
- 78. Wat is het mrb-tarief voor plug-in hybrides? - **93**
- 79. Hoeveel milieu-investeringsaftrek zit er op een elektrische auto? - **94**
- 80. Komt een elektrische auto in aanmerking voor de gewone investeringsaftrek (kia)? - **95**
- 81. Welke subsidieregelingen zijn er voor een ev? - **96**
- 82. Voor welke auto's kan ik profiteren van de versnelde afschrijving? - **97**
- 83. Krijg ik bijtelling voor gebruik van een deelauto? - **99**
- 84. Is een mobiliteitsbudget voor mij een goede oplossing? - **100**
- 85. Kun je bij private lease ook een bijtelling krijgen? - **101**
- 86. Hoeveel bijtelling geldt er voor een fiets van de zaak? - **102**
- 87. Hoe werkt een cafetarieregeling? - **103**
- 88. Kan ik bij een fiets van de zaak een reiskostenvergoeding krijgen? - **103**

## Ondernemersregelingen

89. Waarop krijg ik de subsidieregeling emissieloze bedrijfsauto's? - **105**
90. Op welke auto's krijg ik investeringsaftrek? - **106**
91. Wat doe ik met investeringsaftrek rondom de jaarwisseling? - **108**
92. Hoe snel mag ik een auto afschrijven? - **109**
93. Van welke faciliteiten kan ik als startende ondernemer gebruik maken? - **111**
94. Wat wordt verstaan onder boekwinst? Kan ik deze meenemen naar een nieuwe investering? - **112**
95. Wat is de normerende regeling werkgebonden personenmobiliteit? - **115**

## Leasing

96. Wat is operational lease? - **117**
97. Wat is financial lease? - **118**
98. Wat heeft de voorkeur: kopen of leasen? - **119**
99. Wanneer kan ik investeringsaftrek krijgen op een geleaste auto? - **120**
100. Heb ik recht op bpm-vrijstelling bij een geleaste bestelauto? - **121**

## Bijlagen

1. Bpm-tabel 2024 - **123**
2. Investeringsaftrek 2024 - **125**
3. Voorbeelden uit de Milieulijst en de Energielijst 2024 - **126**
4. Stroomschema milieu-investeringsaftrek 2024 voor personenwagens - **128**
5. Stroomschema milieu-investeringsaftrek 2024 voor bedrijfswagens - **131**

# Bijtelling



## 1 Wanneer geldt er een **bijtelling** voor de **auto van de zaak**?

De 'bijtelling' is de in de praktijk gebruikte term voor de waardering van het loon in natura voor het privégebruik van een auto van de zaak. Dit loon wordt via een vast percentage belast, het zogenaamde 'autokostenforfait'. Krijg je een auto ter beschikking gesteld van (of namens) de werkgever, dan krijg je in principe te maken met die bijtelling bij het inkomen. Het maakt daarbij niet uit of de werkgever de auto leaset of de auto heeft gekocht. De bijtelling wordt bij werknemers bij het belaste loon geteld. De werkgever draagt hierover loonbelasting en premies af.

Ook als ondernemer krijg je een bijtelling voor het privégebruik van de zakelijke auto als de auto op de balans van de onderneming staat, oftewel: tot het ondernemingsvermogen behoort. In principe komen dan alle autokosten in aftrek op de winst. Gebruikt je als ondernemer de auto ook voor privéritten, dan wordt de aftrek van die kosten voor een deel gecorrigeerd door een privéonttrekking (de 'bijtelling') bij de winst op te tellen.

Zoals bij bijna elke belastingregel, gelden er bij de bijtelling ook uitzonderingen en is er een tegenbewijsregeling. Daar gaan we verderop uitgebreid op in. Ook voor vrachtauto's, motorfietsen en andere voertuigen kun je een soort bijtelling krijgen. De bijtelling wordt dan echter niet vastgesteld op een percentage, maar is afhankelijk van het werkelijke privégebruik.

Het kan ook voorkomen dat je als werknemer de auto zelf koopt, maar dat jouw werkgever je ruimschoots alle autokosten vergoedt (onderhoud, brandstof, verzekering, financieringslasten e.d.).

Dan kan de belastingdienst ook stellen dat er sprake is van een door de werkgever ter beschikking gestelde auto, zodat je een bijtelling voor het privégebruik van de auto krijgt, tenzij die vergoeding niet boven de € 0,23 per zakelijke kilometer uitkomt. Een privéleasecontract in combinatie met een mobiliteitsbudget blijft echter in principe buiten de bijtelling.

## 2 Hoe hoog is de **bijtelling** in 2024?

Uitgangspunt van de bijtelling is een percentage van 22% van de catalogusprijs. Dat percentage geldt bij een datum eerste toelating vanaf 2017. Bij excessief privégebruik kan de belastingdienst een hoger basispercentage dan 22% berekenen. De bewijslast hiervoor ligt bij de belastingdienst.

Voor auto's zonder CO<sub>2</sub> -uitstoot zoals elektrische auto's geldt in 2024 een bijtelling van 16% van de catalogusprijs. Dat percentage staat overigens niet letterlijk zo in de wet: daar staat dat een korting van 6 procentpunten wordt gegeven op het basispercentage van 22%. Deze korting krijg je over de eerste € 30.000 van de catalogusprijs. Bij een waterstof- of zonnecelauto krijg je die korting over de hele catalogusprijs. Voor auto's uit oudere jaren geldt een overgangsregeling: bij aanpassing van het forfait of de korting blijft het oude tarief gelden tot 60 volle maanden na de datum van eerste toelating van de auto.

De datum eerste toelating is de datum waarop het kenteken is ingeschreven in het kentekenregister, in Nederland of het buitenland. Deze datum eerste toelating vind je op het kentekenbewijs of op [www.rdw.nl](http://www.rdw.nl).

De Tweede Kamer kijkt periodiek naar het gebruik van de bijtellingskorting voor elektrische auto's. Voor nieuwe gevallen kan men dan eventueel de regeling bijstellen. Dit noemt men ook wel de 'hand aan de kraan regeling'.

Voor auto's van 15 jaar of ouder (oldtimers/youngtimers) geldt weliswaar een hoger bijtellingspercentage (35%), maar dat percentage wordt dan berekend over de werkelijke waarde van de auto in plaats van over de catalogusprijs.

**Tip:** Voor ondernemers geldt de bijzondere regeling dat de bijtelling niet hoger is dan de daadwerkelijke totale autokosten in het desbetreffende jaar. Het kan in dat geval soms voordeliger zijn de auto tot het privévermogen te rekenen (bij aanschaf) en de zakelijke kilometers tegen € 0,23 per kilometer van de winst af te trekken.

### Voorbeeld

Esther heeft een auto van de zaak. Zij houdt geen rittenregistratie bij. De auto heeft een cataloguswaarde van € 27.500.

Bij Esther wordt maandelijks 1/12 van de totale bijtelling van 22% van € 27.500 bij haar belaste loon opgeteld. Over deze € 504 wordt loonheffing ingehouden. Bij een belastingtarief van 36,97%, en afgezien van het effect van de inkomensafhankelijke heffingskortingen, kost het privégebruik van deze auto haar maandelijks € 186 aan loonheffing.

### 3

## Over welk bedrag bereken je de bijtelling?

De bijtelling bereken je over de catalogusprijs van de auto. Voor een personenauto is de cataloguswaarde de catalogusprijs van de auto inclusief bpm en btw. Ook voor bestelauto's geldt de catalogusprijs inclusief bpm en btw. Bij de catalogusprijs tellen de af-fabriek gemonteerde opties mee. Bij de dealer aangebrachte accessoires tellen niet mee voor de bijtelling.

**Tip:** de cataloguswaarde inclusief btw en bpm vind je voor veel auto's op [www.rdw.nl](http://www.rdw.nl) onder het kopje 'Fiscale waarde'.

Voor de bijtelling van oldtimers en youngtimers is de werkelijke waarde van de auto van belang en niet de cataloguswaarde. Het moet dan gaan om auto's van 15 jaar of ouder. Voor het bepalen van de 15-jaarstermijn wordt uitgegaan van de dag waarop de auto voor het eerst in gebruik is genomen.

### Voorbeeld

Lilian heeft een auto van de zaak met een oorspronkelijke cataloguswaarde van € 48.990. Zij gebruikt deze auto ook privé. Haar auto is 16 jaar oud. Op internet zou deze auto een verkoopprijs kunnen opleveren van € 8.000. Als die auto het hele jaar aan Lilian ter beschikking staat, bedraagt de bruto bijtelling op jaarbasis € 2.800 (35% van € 8.000).



## 4 Hoe wordt de **catalogusprijs** vastgesteld?

De bijtelling wordt berekend over de catalogusprijs. Dat is de prijs zoals de fabrikant of importeur die aan het publiek bekendgemaakt heeft. De catalogusprijs is onder meer van belang voor de bijtelling voor privégebruik van een auto van de zaak, maar ook voor de bpm bij registratie van een bestelauto en voor de bepaling van de bpm-afschrijving bij registratie van gebruikte voertuigen.

Eventuele kortingen in de vorm van prijsverminderingen in publiekelijk bekendgemaakte prijslijsten werken daardoor ook door in de bijtelling. Individuele kortingen die bij aankoop worden verleend, hebben geen invloed op de bijtelling. De zogenoemde kosten rijklaar en de afleveringskosten tellen ook niet mee.

## 5 Welke **overgangsregeling** geldt er voor de bijtelling?

Wanneer de CO<sub>2</sub>-uitstootnormen of de percentages van de bijtelling veranderen, kun je mogelijk gebruik maken van de overgangsregeling. Daarmee heb je als berijder van een auto met een lagere bijtelling de komende jaren zekerheid over de hoogte van de bijtelling op jouw auto. Voor nieuwe auto's geldt een eventueel bijtellingsvoordeel steeds voor een periode van 60 volle maanden, te rekenen vanaf de eerste dag van de maand volgend op de datum van eerste toelating. Is de datum eerste toelating bijvoorbeeld 21 april, eindigt de 60-maandsperiode vijf jaar later op 30 april. Aan het eind van die 60-maandsperiode wordt op basis van de dan geldende bijtellingstabel een nieuw bijtellingspercentage vastgesteld. In 2024 geldt alleen voor nulmissieauto's een korting op de bijtelling.

Per 1 januari 2017 is het standaardbijtellingspercentage verlaagd van 25% naar 22%. Per die datum is een overgangsregeling getroffen voor auto's die uiterlijk 31 december 2016 voor het eerst tenaamgesteld zijn. Voor die auto's blijft de oude wetgeving gelden. Voor deze auto's is de 60- maandsperiode voorbij. Nulemissieauto's uit die jaren krijgen in 2024 nog 6% korting op de bijtelling over de eerste € 30.000 van de catalogusprijs (zie ook vraag 1). De bijtelling wordt dan 19% over maximaal € 30.000. Over het meerdere geldt voor deze elektrische auto's dan een bijtelling van 25%. Voor niet elektrische auto's uit 2016 of eerder geldt over de hele catalogusprijs een bijtelling van 25%.

## 6 Wanneer valt een bestelauto niet onder de bijtelling?

Een auto die aan specifieke inrichtingseisen voldoet, wordt ook wel een grijs kenteken auto genoemd. Ook voor bestelauto's gelden in principe de normale bijtellingsregels. Wel geldt er een uitzondering voor de bestelauto's die (vrijwel) uitsluitend – voor 90% of meer – geschikt zijn voor goederenvervoer, bestelauto's waar werknemers buiten werktijd privé geen gebruik van kunnen maken omdat deze op de zaak achterblijven en bestelauto's waarvoor een overeenkomst met een verbod op privégebruik is opgesteld tussen werkgever en werknemer. Voor doorlopend afwisselend gebruikte bestelauto's geldt het forfaitaire bijtellingspercentage niet. In plaats daarvan betaalt de werkgever een jaarlijkse eindheffing van € 300 per bestelauto aan de belastingdienst.

**Tip:** Houd er als werkgever rekening mee dat je bij een verbod op privégebruik toezicht moet houden op de werknemer én dat je bij overtreding een passende sanctie moet opleggen. Bovendien moet je het ondertekende verbod goed bewaren zodat je het aan de belastingdienst kunt laten zien. Als werkgever kun je toezicht houden op het naleven van het verbod door bijvoorbeeld kilometerstanden te controleren (bijvoorbeeld op garagenota's), na te gaan waar en wanneer verkeersovertredingen zijn gemaakt en de hoeveelheid verbruikte brandstof in de gaten te houden. Leg ook goed vast dat je het toezicht daadwerkelijk hebt uitgeoefend, bijvoorbeeld door een paraaf te zetten. Als werkgever moet je je wel realiseren dat het risico op naheffing en boetes in geval van zo'n verbod op privégebruik bij jou als werkgever ligt. Bij een rittenregistratie plus een 'verklaring geen privégebruik' of bij een 'verklaring uitsluitend zakelijk gebruik bestelauto' is dat risico iets kleiner.

Wordt een bestelauto in verband met de aard van de werkzaamheden doorlopend en afwisselend door twee of meer werknemers gebruikt, dan kun je als werkgever volstaan met een eindheffing van € 300 per auto. Die eindheffing draag je dan als werkgever aan de belastingdienst af. Op het loon van de werknemers hoeft je dan niets in te houden. Deze situatie kan zich bijvoorbeeld voordoen bij een installatiebedrijf waarbij in een bepaalde week werknemer A op maandag en dinsdag een bepaalde bestelauto meeneemt, op woensdag en donderdag werknemer B en op vrijdag werknemer C, terwijl op andere dagen en in andere weken een totaal ander gebruik van de diverse bedrijfsauto's door de diverse medewerkers plaatsvindt. Als iemand 's avonds steeds dezelfde auto mee naar huis neemt, is er geen sprake van doorlopend afwisselend gebruik. Van doorlopend afwisselend gebruik is ook geen sprake als er bij een bedrijf bijvoorbeeld twee werknemers en twee bestelauto's zijn, die dagelijks worden gewisseld. Tot slot kun je deze regeling niet toepassen wanneer je precies weet wat het privégebruik van elke werknemer is, bijvoorbeeld door een zogenoemd black-box systeem.

## 7

## Welke bestelauto's zijn (vrijwel) uitsluitend geschikt voor goederenvervoer?

Het verschil tussen een bijtellingsuitzondering en de tegenbewijsregeling, zit niet alleen in het feit dat je bij een uitzondering jouw ritten niet hoeft bij te houden. Belangrijker is namelijk dat een uitzondering betekent dat de auto niet onder het 'autokostenforfait' met een procentuele bijtelling valt. Rij je wel privé met zo'n uitgezonderde bestelauto, dan is het aantal privékilometers belast tegen de werkelijke kilometerkostprijs.

Welke bestelauto's onder deze uitzondering vallen, staat niet letterlijk in de wet. Wel kun je uit de toelichting op het wetsvoorstel van destijds afleiden dat vooral gedacht is aan bestelauto's die alleen een chauffeursstoel hebben en geen andere zitplaatsen. Naast auto's waarbij dat af-fabriek het geval is, kan deze uitzondering daarom ook gelden voor bestelauto's waarvan de bijrijdersstoel of het anderhalfzitsbankje verwijderd is. De bevestigingspunten moeten dan overigens ook min of meer definitief onklaar gemaakt zijn, bijvoorbeeld door ze dicht te lassen. Volgens de rechtspraak vallen niet alleen bestelauto's met één stoel onder deze uitzondering. Zo is er een arrest van de Hoge Raad waarin hij oordeelt dat de uitzondering ook geldt voor een grote bestelauto van een bloemist, waarbij die bestelauto was voorzien van specifieke inrichting en een bijrijderszitplaats. De belastingdienst gaat volgens intern beleid akkoord wanneer een bestelauto minimaal 2,60 meter hoog en 6,50 meter lang is of wanneer deze voor 90% of meer uit laadruimte bestaat. Een bestelauto met een dubbele cabine valt volgens de rechter nooit onder deze uitzondering. Dit omdat die bestelauto niet alleen geschikt is voor goederenvervoer, maar ook voor personenvervoer.

**Tip:** Wil je met de belastingdienst geen discussies achteraf over deze uitzondering? Dan is het verstandig om dit vooraf met de belastingdienst af te stemmen.

## 8 Is de vergoeding voor privégebruik aftrekbaar?

Het komt regelmatig voor dat werkgevers en werknemers een vergoeding voor het privégebruik van de auto afspreken. Zo'n vergoeding kan bijvoorbeeld een vast bedrag per maand zijn, of een bedrag per gereden privékilometer. Voor de bijtelling is belangrijk dat werkgever en werknemer samen op papier zetten dat het gaat om een bijdrage 'voor privégebruik'. Die bijdrage kan dan via verwerking in de loonadministratie worden afgetrokken van de belaste bijtelling. De bijtelling mag hierdoor in dat jaar niet negatief worden.

Naast een vergoeding voor privékilometers kan het ook zo zijn dat een werknemer om privéredenen een duurdere auto wil rijden dan de binnen het bedrijf geldende autoregeling toestaat (de zogenaamde 'leasenormoverschrijding', 'bovennorm-bijdrage' of 'luxe-bijdrage') en dat de werknemer hiervoor een vergoeding aan de werkgever betaalt. Als dit een afzonderlijke vergoeding is, los van de vergoeding voor privégebruik, is deze vergoeding aftrekbaar in de verhouding waarin de privékilometers staan ten opzichte van het totale aantal kilometers. De belastingdienst keurt overigens goed dat zo'n leasenormoverschrijding wordt opgenomen in de bijdrage voor privégebruik. Je moet dan wel expliciet schriftelijk vastleggen dat het een vergoeding 'voor privégebruik' betreft. In zo'n vergoeding voor privégebruik kunnen daarnaast bijvoorbeeld ook de eventuele afkoopsom bij einde van de dienstbetrekking en de kosten van accessoires worden meegenomen.

Heb je als werkgever en werknemer samen afgesproken dat de hogere eigen bijdrage (bijvoorbeeld door die bovennormbijdrage) volledig is bedoeld als een bijdrage voor het privégebruik, dan mag de werkgever dus de hele bijdrage in mindering brengen op de bijtelling. Heb je niets of iets anders afgesproken? Dan kun je niets of niet alles in mindering brengen op de bijtelling.

## 9

## Hoe verloopt de inhouding van de belasting over de bijtelling?

Heb je als ondernemer bijvoorbeeld een eenmanszaak of vennootschap onder firma of ben je zzp'er en rijd je in een auto van de zaak, dan geef je de bijtelling aan via de winst uit onderneming in jouw aangifte inkomstenbelasting. Er is dan sprake van een 'onttrekking' voor privégebruik.

Ben je werknemer met een auto van de zaak, dan loopt de belastingheffing anders: Jouw werkgever moet loonbelasting inhouden en afdragen over de bijtelling. Als je als werknemer voor het privégebruik een eigen bijdrage betaalt aan je werkgever, dan zal de werkgever daar rekening mee houden. De eigen bijdrage komt dan in mindering op de bijtelling voordat de loonbelasting wordt berekend. Je mag deze eigen bijdrage niet zelf in jouw aangifte inkomstenbelasting aftrekken.

De werkgever is verantwoordelijk voor een juiste afdracht aan loonbelasting. Wanneer een werknemer een sluitende rittenregistratie bijhoudt om aan te tonen dat hij of zij niet meer dan 500 km per jaar privé rijdt, is de werkgever in principe ook verantwoordelijk voor de juistheid van die rittenregistratie. Dat risico kun je als werkgever uitsluiten, uitzonderingen daargelaten. Als je beschikt over een 'verklaring geen privégebruik auto' van de desbetreffende werknemer, kan de belastingdienst bij een onjuiste of onvolledige kilometeradministratie de bijtelling naheffen bij de werknemer in plaats van bij de werkgever, tenzij je als werkgever wist of kon weten dat deze verklaring ten onrechte is afgegeven.

**Tip:** Ben je werkgever en wil jouw werknemer een rittenregistratie bijhouden? Vraag dan om een verklaring geen privégebruik.

## 10 Kan ik zorgen dat ik **geen bijtelling** krijg?

Eerst moet je beoordelen of het om een auto van de zaak gaat en of die (personen- of bestel)auto wel 'ter beschikking staat' in de zin van de bijtelling. Als dat het geval is, kijken we vervolgens of er een uitzondering van toepassing is. Deze uitzonderingen gelden meestal alleen voor bestelauto's.

Als de auto ter beschikking staat en er geen uitzondering van toepassing is, krijg je in principe een bijtelling voor het privégebruik. Of je de auto ook daadwerkelijk privé gebruikt, maakt niet uit. Het gaat bij de bijtelling om de beschikkingsmacht, niet over het werkelijke gebruik. Wel is het mogelijk om de bijtelling voor het privégebruik van een auto van de zaak te voorkomen door te bewijzen dat je op jaarbasis niet meer dan 500 kilometer privé met de auto rijdt. Dit kan bijvoorbeeld door middel van een sluitende rittenregistratie. Voor bestelauto's kan de bijtelling ook worden voorkomen met een zogenoemde 'Verklaring uitsluitend zakelijk gebruik bestelauto'. Een rittenregistratie is dan zelfs niet eens nodig.

**Tip:** Let erop dat de tegenbewijsregeling op jaarbasis geldt, dus van 1 januari tot en met 31 december.

## 11 Hoe moet een **sluitende rittenregistratie** er uit zien?

De bijtelling voor het privégebruik van een auto van de zaak kun je voorkomen door op jaarbasis niet meer dan 500 kilometer privé te rijden. Dit bewijs mag je op welke manier dan ook leveren (er geldt een vrije bewijsleer) maar een sluitende rittenregistratie werkt in de praktijk meestal het beste.

In een rittenregistratie moet je per rit de volgende gegevens bijhouden: datum, begin- en eindstand van de kilometerteller, plaats van vertrek, plaats van de bestemming, vermelding van de aard van de rit (zakelijk of privé) en de gereden route als je afwijkt van de gebruikelijke route, bijvoorbeeld bij wegomleidingen of files.

Rittenverantwoording						
Naam						
Merk en type auto						
Kenteken						
Periode van terbeschikkingstelling			van		tot	
Dag	Adres van vertrek	Adres van aankomst	Begin km-stand	Eind km-stand	Zakelijk/ privé-rit	Gereden route



Voor het bijhouden van een sluitende rittenregistratie kun je ook een 'black box' of rittenregistratie-app gebruiken. Daarmee worden veel ritgegevens automatisch vastgelegd. Het karakter van de rit (zakelijk of privé) moet je daarbij echter zelf invoeren. Het is daarom verstandig om bij een rittenregistratie, of deze digitaal is of niet, ook nog andere zaken te bewaren die jouw rittenregistratie ondersteunen. Denk daarbij aan agenda's, facturen of tankbonnen. De rapportage én de onderliggende gegevens vormen samen de controleerbare rittenregistratie als bewijs van een privégebruik van niet meer dan 500 km op jaarbasis.

**Tip:** Een aantal leveranciers van ritregistratiesystemen heeft een keurmerk van de stichting Keurmerk Ritregistratiesystemen. Dat keurmerk geeft onder meer aan dat het systeem voldoet aan eisen met betrekking tot betrouwbaarheid en privacybescherming.

## 12 Hoe controleert de belastingdienst mijn rittenregistratie?

Gebruik je een rittenregistratie om een bijtelling voorkomen, dan moet deze rittenregistratie sluitend zijn, oftewel: alle ritten die je in dat jaar hebt gemaakt moeten er in staan. De belastingdienst controleert (meestal steekproefsgewijs) of alle ritten er in staan en of de zakelijke ritten ook echt zakelijk zijn.

De belastingdienst kan voor de controle gegevens opvragen bij de berijder, zoals agendagegevens die iets zeggen over de zakelijkheid van een bepaalde rit. Daarnaast gebruikt de belastingdienst ook gegevens die hij zelf verzamelt of bij derden opvraagt.

Denk hierbij bijvoorbeeld aan verkeersboetes, tankbonnen en facturen van autobedrijven. Met deze gegevens (locatie, kilometerstand etc.) kan de belastingdienst nagaan of er fouten in de rittenregistratie zitten.

Naast de door de belastingdienst zelfgemaakte camerabeelden, had de belastingdienst ook de beschikking over zogenaamde ANPR-camerabeelden van de politie. Bijvoorbeeld beelden van snelwegcamera's met automatische nummerplaat-herkenning. Sinds een verbod door de Hoge Raad mag de belastingdienst deze ANPR-camerabeelden niet meer gebruiken om de bijtelling te controleren. Voor de motorrijtuigenbelastingcontrole mag de belastingdienst deze gegevens inmiddels (sinds 2019) wel weer gebruiken. Voor de bijtellingscontrole kan dit alleen na een wetswijziging.

## 13 Wat is een 'verklaring geen privégebruik auto'?

Als werkgever moet je loonbelasting inhouden over de bijtelling voor het privégebruik van een auto van de zaak. Als werkgever ben je er verantwoordelijk voor dat je het juiste bedrag afdraagt. Wil je dat niet, dan kun je aan jouw werknemer vragen om een 'verklaring geen privégebruik auto'. Deze verklaring kan de werknemer digitaal aanvragen bij de belastingdienst. Het risico op een naheffing van loonbelasting verschuift dan naar de werknemer, tenzij de belastingdienst hard kan maken dat je als werkgever wist of had kunnen weten dat de werknemer in dat jaar meer dan 500 kilometer privé heeft gereden.

Als werknemer moet je ondanks zo'n verklaring nog wel een sluitende rittenregistratie bijhouden of ander tegenbewijs kunnen leveren. Je moet immers kunnen aantonen dat het privégebruik op jaarbasis niet meer is dan 500 km. Mocht achteraf echter blijken dat je toch meer dan 500 km privé hebt gereden, dan mag de belastingdienst de belasting over de bijtelling bij jou naheffen in plaats van bij jouw werkgever.

Het komt regelmatig voor dat in de loop van het jaar blijkt dat het privégebruik anders uitpakt dan bij het begin van het jaar was geschat. Hiervoor zijn een aantal praktische oplossingen:

*1. Er is een 'verklaring geen privégebruik' en in de loop van het jaar blijkt dat de werknemer wel privé met de auto rijdt.*

In deze situatie is de werknemer verplicht de verklaring in te trekken. Na het intrekken van de verklaring moet de werkgever voor de nog niet verstreken inhoudingstijdstippen (het moment van de salarisuitbetaling) de bijtelling tijdsevenredig toepassen. De belastingdienst heft de verschuldigde belasting over de verstreken perioden rechtstreeks na bij de werknemer.

*2. Bij het begin van het jaar wordt geschat dat het privégebruik dit jaar meer zal zijn dan 500 kilometer, maar in de loop van het jaar blijkt uit een op dat moment afgegeven 'verklaring geen privégebruik' dat de werknemer dit jaar niet meer dan 500 kilometer privé rijdt.*

De werkgever kan voor de nog niet verstreken loontijdvakken de bijtelling achterwege laten. Over de verstreken tijdstippen kan de werkgever correctieberichten indienen bij de belastingdienst. Hij is dan zelf wel verantwoordelijk voor de juistheid van de rittenregistratie. Hij heeft over die eerdere perioden namelijk nog geen 'verklaring geen privégebruik' die hem beschermt tegen naheffing en boetes. Een andere mogelijkheid is dat de werknemer zelf bezwaar maakt tegen de ingehouden loonbelasting over de eerdere tijdstippen.

*3. Bij het begin van het jaar wordt geschat dat het privégebruik dit jaar meer zal zijn dan 500 kilometer, maar in de loop van het jaar blijkt uit een rittenregistratie dat de werknemer dit jaar niet meer dan 500 kilometer privé zal rijden.*

Ook in deze situatie geldt dat de werkgever voor de nog resterende maanden de bijtelling achterwege kan laten. Voor de verstreken maanden kan hij een correctiebericht indienen. De werkgever houdt dan wel voor alle maanden het risico van naheffing en boetes als later blijkt dat de rittenregistratie niet klopt. Er is immers geen 'verklaring geen privégebruik'. Voor de al verstreken maanden kan de werknemer ook zelf een bezwaarschrift tegen de ingehouden loonbelasting indienen bij de belastingdienst.

Neem je als werkgever een nieuwe werknemer in dienst die bij zijn vorige werkgever ook een auto van de zaak ter beschikking had, dan kun je je afvragen of je loonbelasting moet inhouden of niet. Als deze nieuwe werknemer aan het begin van het jaar al van plan was de auto dit jaar niet voor meer dan 500 km privé te gebruiken, dan zal hij in de meeste gevallen een 'verklaring geen privégebruik' aangevraagd hebben. Bij wisseling van werkgever hoeft de werknemer in principe geen nieuwe verklaring aan te vragen. Als hij de auto meeneemt hoeft hij geen actie te ondernemen. In andere gevallen moet hij een nieuw kenteken opgeven. De verklaring blijft dan gelden. Als nieuwe werkgever kun je op basis van de verklaring de bijtelling achterwege laten.

**Tip:** Voor de bijtelling levert de wisseling van werkgever voor de werknemer de keuzemogelijkheid op om in de loop van het jaar over te stappen van een rittenregistratie zonder bijtelling naar privégebruik mét bijtelling. Andersom kan ook: Van bijtelling naar rittenregistratie. De achtergrond van deze keuzemogelijkheid is dat de loonbelasting per werkgever beoordeeld wordt. Wel moet je er daarbij rekening mee houden dat de 500-kmgrens dan tijdsevenredig geldt.

Zonder wisseling van werkgever is overstap van een rittenregistratie naar bijtelling of andersom alleen mogelijk met ingang van een nieuw kalenderjaar. De tegenbewijsregeling houdt namelijk in dat op kalenderjaarbasis aangetoond moet worden dat het privégebruik niet meer is dan 500 kilometer.

## 14 Kan ik mijn bestelauto ook **zonder rittenregistratie** rijden?

Gebruik je jouw bestelauto niet privé, dan is het niet per se noodzakelijk om een rittenregistratie bij te houden. In zo'n geval kun je gebruik maken van de 'Verklaring uitsluitend zakelijk gebruik bestelauto'. Deze moet je via de werkgever bij de belastingdienst aanvragen. Ben je ondernemer of resultaatgenieter, dan vraag je deze verklaring zelf aan. Na toekenning hoef je als berijder geen rittenregistratie meer bij te houden. Als de belastingdienst het vermoeden heeft dat je op een bepaalde datum de bestelauto toch privé hebt gebruikt, neemt hij contact op met de werknemer en werkgever. Je krijgt dan de mogelijkheid aan te tonen dat deze rit toch zakelijk was. Lukt dat niet, dan volgt een naheffingsaanslag tenzij je alsnog voor het hele jaar kunt bewijzen dat je niet boven de 500 kilometer privé uitkomt.

Heeft de werkgever bij de aanvraag een onjuiste verklaring afgelegd, mag je van jouw werkgever privérijden of weet jouw werkgever dat je dat gedaan hebt? Dan krijgt jouw werkgever de naheffingsaanslag. Valt de werkgever niets te verwijten, dan wordt de naheffingsaanslag in principe aan jou als werknemer opgelegd.

Als je de bestelauto niet langer meer uitsluitend zakelijk gebruikt, moet je de verklaring intrekken. Doe je dat niet, dan kan de belastingdienst jou een boete opleggen.

In de wet staat daarnaast dat jouw werkgever bij de belastingdienst moet melden dat een werknemer de verklaring ten onrechte nog niet heeft ingetrokken wanneer de werkgever weet of vermoedt dat zijn werknemer de auto ook privé gebruikt. Dit kan bijvoorbeeld het geval zijn wanneer er buiten werktijd een verkeersboete wordt opgelegd. Het niet melden wordt in gevallen waarin dat wel had moeten, bij de werkgever beboet met een vergrijpboete van maximaal 100% van het bedrag dat aan loonbelasting wordt nageheven.

Hoewel een rittenregistratie dus niet nodig is, is het in verband met de btw-heffing over het woon-werkverkeer, wel belangrijk om de stand van de kilometerteller vast te leggen per 1 januari en 31 december van elk kalenderjaar.

Wil je de bestelauto op een bepaald moment in het kalenderjaar toch beperkt privé gaan gebruiken? Trek dan vooraf 'Verklaring uitsluitend zakelijk gebruik bestelauto' in. De belastingdienst gaat er dan namelijk van uit dat je in dat jaar tot de datum van intrekking 0 kilometer privé met de bestelauto hebt gereden. Dat geeft je als werknemer de mogelijkheid om op die datum een 'Verklaring geen privégebruik' bij de inspecteur aan te vragen en vanaf die datum alsnog een rittenregistratie bij te houden waaruit blijkt dat je de bestelauto dat jaar voor niet meer dan 500 kilometer privé gebruikt.

Naast deze 'Verklaring uitsluitend zakelijk gebruik bestelauto' bestaat de mogelijkheid om gebruik te maken van een vereenvoudigde rittenregistratie. Dat scheelt veel administratie in het geval dat een bestelauto wel privé wordt gebruikt. Als je als werknemer door de aard van jouw werk veel ritten op een dag rijdt, mag je als werknemer om praktische redenen het bewijs leveren met een combinatie van een vereenvoudigde rittenregistratie en de zakelijke adressen in de (project)administratie van de werkgever.

Hierbij geldt de voorwaarde dat werkgever en werknemer samen schriftelijk afspreken dat de werknemer een vereenvoudigde rittenregistratie bijhoudt, dat privégebruik tijdens werk- en lunchtijd niet is toegestaan en dat de werkgever de zakelijke adressen in zijn (project)administratie bewaart.

Bij een vereenvoudigde rittenregistratie hoef je als werknemer de zakelijke ritten niet te vermelden, omdat deze al in de (project)administratie van jouw werkgever staan. In de vereenvoudigde rittenregistratie moet je per dag het volgende vermelden: de datum, de werktijd, de begin- en eindkilometerstand (aan het begin en einde van de werktijd) en een verwijzing naar de zakelijke adressen in de (project) administratie van de werkgever wanneer de volgorde waarin de werknemer deze adressen heeft bezocht, in die (project)administratie ontbreekt. Maak je als werknemer een privérit (binnen de 500-kilometergrens), dan moet je ook de volgende gegevens in de vereenvoudigde rittenregistratie vermelden: de datum, de begin- en eindkilometerstand van de privérit en het vertrek- en aankomstadres. Een soortgelijke regeling geldt ook voor de (personen)auto's van rijinstructeurs: zij kunnen volstaan met het bijhouden van de begin- en eindstand per dag.

## 15 Is mijn woon-werkverkeer privé of zakelijk?

Woon-werkverkeer is voor de loon- en inkomstenbelasting zakelijk. Bij gebruik van een privéauto kan de werkgever hiervoor een onbelaste kilometervergoeding van € 0,23 verstrekken. Bij een auto van de zaak telt bij gebruik van een het woon-werkverkeer mee als zakelijke rit.

## 16 Geldt de bijtelling ook **binnen autobedrijven**?

Als medewerker van een autobedrijf rijd je waarschijnlijk vaak in demoauto's en wissel je waarschijnlijk vaak van auto. Om de administratieve lasten te beperken en het bedrag van de bijtelling te kunnen berekenen, heeft de BOVAG met de belastingdienst een convenant afgesloten over de manier van administreren en controleren van de bijtelling van medewerkers van autobedrijven.

Deze regeling ziet er als volgt uit:

1. De bijtelling wordt bepaald per dag;
2. Als de werknemer aan het eind van de werkdag een auto meeneemt, geldt voor de bijtelling van die dag de catalogusprijs van die auto;
3. Werkt de werknemer op een bepaalde dag niet (bijvoorbeeld bij verlof/ziekte/weekend) en heeft hij een auto meegenomen, dan geldt voor de bijtelling van die dag de catalogusprijs van de auto die voor het laatst meegenomen is en nog niet naar de zaak is teruggebracht;
4. Als de werknemer geen auto meeneemt, dan geldt de catalogusprijs van de auto waarover de afgelopen twee maanden de meeste keren bijtelling is berekend.



Volgens de 'Handreiking toezicht' van de belastingdienst moet de werkgever toezicht houden op de juistheid en de volledigheid van de administratie. De werkgever houdt voldoende toezicht op de rittenregistratie als hij in ieder geval de volgende controles uitvoert:

- De werkgever controleert minimaal één keer per loontijdvak na werktijd welke auto's afwezig zijn. Hij moet elke afwezige auto kunnen verklaren.
- De werkgever controleert de kilometerstanden van de auto's. Dit betekent dat hij bij ieder begin en eind van een periode van gebruik door de werknemer de begin- en eindstand van de kilometerteller met de rittenregistratie vergelijkt. Eindigt het gebruik van de auto door de werknemer doordat een klant een proefrit gaat maken, dan kan de werkgever de rittenregistratie met de proefritregistratie vergelijken. De klant keurt de begin- en eindstand van de kilometerteller goed door zijn handtekening en zijn naam en adresgegevens op het proefritformulier te zetten.
- De werkgever controleert van alle werknemers de rittenregistratie vier keer verspreid over het kalenderjaar een week lang. Bij deze controle vergelijkt hij de rittenregistratie bijvoorbeeld met agenda's, werkroosters en proefritformulieren.
- Zodra de werkgever informatie van buitenaf krijgt, zoals boetes of schademeldingen, vergelijkt hij deze informatie met zijn rittenregistratie.

Binnen de autobranche kan de bijtelling ook gebaseerd worden op een vaste auto, op voorwaarde dat de werknemer niet te vaak van auto wisselt. Werkgever en werknemer moeten dit schriftelijk afspreken. De bijtelling wordt dan berekend over de catalogusprijs van de in die overeenkomst opgenomen vaste auto. Een wijziging van de vaste auto moet ook worden geregistreerd.

Op dagen dat de werknemer de vaste auto niet kan gebruiken en een vervangende auto heeft, kan de de bijtelling toch op de vaste auto gebaseerd worden als aan de volgende vier voorwaarden wordt voldaan:

- De werknemer kan de vaste auto om zakelijke redenen niet gebruiken. De vaste auto heeft bijvoorbeeld een onderhoudsbeurt of is door een klant meegenomen voor een proefrit;
- De werknemer gebruikt maximaal 15 dagen per kalenderjaar een vervangende auto;
- De werknemer gebruikt een vervangende auto maximaal 5 aaneengesloten dagen;
- De gegevens van de vervangende auto worden vastgelegd en bewaard in de loonadministratie.

Zo niet, dan moet de werkgever de bijtelling tijdens de vervanging berekenen over de catalogusprijs van de vervangende auto.

## 17 Hoe werkt de bijtelling voor een **ondernemer met een auto van de zaak?**

Niet alleen als werknemer, maar ook als zelfstandig ondernemer kun je te maken krijgen met een bijtelling voor de auto van de zaak. De bijtelling (of in het jargon van de inkomstenbelasting voor ondernemers: de onttrekking) wordt verwerkt in de met inkomstenbelasting belaste winst en niet, zoals bij werknemers, via de loonbelasting.

Met zelfstandig ondernemer bedoelen we hier de ondernemer met een eenmanszaak, de ZZP'er, een maat/firmant van een maatschap of van een vennootschap onder firma. Deze ondernemer krijgt alleen een bijtelling als de auto op de zaak staat, niet onder een uitzonderingsregel valt en als de ondernemer niet kan bewijzen dat hij de auto niet meer dan 500 kilometer per jaar privé heeft gebruikt.

In eerste instantie trek je als ondernemer alle autokosten af van de winst. Vervolgens verhoog je de winst met de bijtelling (de onttrekking). In principe bereken je de bijtelling op dezelfde manier als bij werknemers, maar er geldt een uitzondering wanneer de autokosten van de ondernemer lager zijn dan de bijtelling: Als ondernemer is de bijtelling in dat geval niet hoger dan het bedrag aan autokosten.

Als ondernemer kun je er bij koop of financial lease van een auto die je zakelijk en privé gebruikt in principe ook voor kiezen om de auto privé te houden. De autokosten zijn in dat geval aftrekbaar tot € 0,23 per zakelijke kilometer. Je krijgt dan geen bijtelling.

### Voorbeeld

Ondernemer Edwin heeft een auto van de zaak met een cataloguswaarde van € 34.320. Hij rijdt in 2024 10.835 kilometer privé met deze auto. In dat jaar heeft hij in totaal een bedrag van € 6.400 aan autokosten van zijn winst afgetrokken.

Omdat Edwin meer dan 500 privékilometers heeft gereden, is zijn bijtelling € 7.550 (22%). In totaal is er slechts een bedrag van € 6.400 aan autokosten zoals brandstof, onderhoud, afschrijvingen, verzekeringen en dergelijke ten laste van de winst gebracht. Omdat de autokosten lager zijn dan de forfaitaire bijtelling, blijft de bijtelling voor Edwin beperkt tot een bedrag van € 6.400 (in plaats van € 7.550).

## 18 Welke **kosten kan ik als ondernemer aftrekken** als ik mijn privéauto gebruik?

Wanneer je als ondernemer jouw auto niet op de zaak zet maar je de auto privé houdt, kun je de brandstofkosten, onderhoudskosten, verzekering, afschrijving en dergelijke niet aftrekken van de winst. Rijd je met de auto zakelijke kilometers, dan mag je wel een vast bedrag per kilometer aftrekken. Deze aftrek is maximaal € 0,23 per zakelijke kilometer. Vanzelfsprekend heb je hiervoor een overzicht van de gereden zakelijke kilometers nodig.

Ondernemers die de auto privé aanschaffen, kunnen in veel gevallen ondanks de aanschaf in privé, toch de btw aftrekken via hun onderneming. Bij bestelauto's kan dan ook de bpm-vrijstelling en het lage mrb-tarief worden toegepast, maar dan moet je er wel rekening mee houden dat je geen investeringsaftrek enzovoorts kunt claimen.

## 19 Wat is voordeliger voor ondernemers: een **auto van de zaak of een privéauto?**

Als je als ondernemer investeert in een nieuwe of gebruikte auto sta je voor de keus om de auto die je hebt gekocht of met een financial leasecontract inzet, wel of niet op de zaak te zetten. Zet je de auto op de zaak, dan krijg je ook te maken met de bijtellingsregels. Houd je de auto privé, dan zijn de autokosten beperkt aftrekbaar (tegen € 0,23 per zakelijke kilometer), maar heb je ook geen bijtelling voor privégebruik.

Op de vraag zelf is geen algemeen antwoord te geven. Het antwoord is afhankelijk van meerdere factoren, zoals:

- Hoeveel zakelijke kilometers en hoeveel privékilometers rijd je per jaar?
- Hoe hoog zijn de jaarlijkse autokosten?
- Wat is de catalogusprijs van de auto (oftewel: hoe hoog is de bijtelling)?
- Kom ik in aanmerking voor fiscale subsidies?

Op basis van deze gegevens kan per situatie een berekening gemaakt worden.

In de praktijk is een auto van de zaak voordeliger als je relatief veel privékilometers rijdt. Daar staat tegenover dat het voordeliger wordt de auto privé te houden wanneer je meer zakelijke kilometers maakt.

Als inkomstenbelastingondernemer kun je er soms voor kiezen om de auto voor de inkomstenbelasting privé te houden en voor de btw op de zaak te zetten. Je hebt dan onder voorwaarden wel btw-aftrek, maar geen bijtelling. Als directeur van een bv heb je die mogelijkheid meestal niet. Als directeur van een bv moet je jezelf dan de vraag stellen of dit opweegt tegen het btw-nadeel van een privéauto.

Ook bij een nieuwe of gebruikte bestelauto van een inkomstenbelastingondernemer kan het voordelig zijn om de auto privé aan te schaffen. De bijtelling gaat namelijk over de prijs inclusief btw en bpm, terwijl de btw meestal afgetrokken kan worden en voor de bpm een ondernemersvrijstelling geldt. Wel moet je je bedenken dat de investeringsaftrek dan niet van toepassing is. Voor dga's van bv's en nv's is een privé bestelauto vaak niet voordelig, omdat voor hen privé de ondernemersregelingen van de btw, bpm en mrb niet gelden.

**20**

## Kan ik de auto uit mijn onderneming naar privé overboeken?

Als inkomstenbelastingondernemer met bijvoorbeeld een eenmanszaak heb je voor de auto die je zakelijk en privé gebruikt meestal de keuze om je auto wel of niet op de balans van je bedrijf te zetten. Die keuze moet je maken in het jaar van de aanschaf van de auto of bij de start van de onderneming. Het later wijzigen ('herzien') van die keuze is meestal niet toegestaan. Het is dus belangrijk om vooraf een goede schatting van de kosten en fiscale gevolgen over de héle verwachte gebruiksperiode van de auto te maken. Het herzien van de keuze voor zakelijk of privé is alleen toegestaan bij ingrijpende wijziging van omstandigheden of van wetgeving. Een wijziging in de bijtelling is daarvoor meestal niet voldoende. Herziening kan bijvoorbeeld w l plaatsvinden als je de eerst zakelijk  n privé gebruikte auto voortaan alleen nog privé gaat gebruiken. De auto kan dan van de zakelijk naar privé worden omgezet. Soms is het ook mogelijk de auto aan je partner te verkopen, maar niet als je in gemeenschap van goederen bent gehuwd.

**Tip:** Voor een directeur-aandeelhouder van een bv geldt een andere regeling. Omdat de bv een afzonderlijke rechtspersoon is, kan de bv de auto wel (met btw) aan de directeur privé verkopen. De directeur kan deze btw dan niet aftrekken.

## 21 Hoe hoog is de bijtelling als ik niet het hele jaar in een auto van de zaak rijd?

De hoogte van de bijtelling is (naast de CO<sub>2</sub>-uitstoot) afhankelijk van het antwoord op de vraag of er meer dan 500 privékilometers per jaar zijn gereden of niet. Rijd je niet het hele jaar in een auto van de zaak, dan moet je de gereden privékilometers eerst herrekenen naar een jaarkilometrage. Als je niet kunt aantonen dat het privégebruik op jaarbasis niet meer bedraagt dan 500 km, is bijtelling van toepassing, maar alleen over de maanden waarin de auto van de zaak ter beschikking staat.

Dit betekent dus dat het niet mogelijk is om zonder fiscale consequenties in de loop van het jaar over te stappen van 'geen bijtelling' (bijvoorbeeld bij een sluitende rittenregistratie) naar 'wel bijtelling' en andersom, als het aantal privékilometers meer is dan 500 op jaarbasis. In dat geval moet namelijk over het héle jaar bijtelling berekend worden. Het stoppen met bijtellen in de loop van een jaar is uitsluitend mogelijk bij wisseling van werkgever of als er na een bepaalde datum geen auto meer ter beschikking staat. De auto moet dan op de zaak achterblijven en de autoregeling moet bij voorkeur schriftelijk beëindigd worden.

### Voorbeeld 1

Tim heeft alleen in de maand december een auto van de zaak (in de 22%-categorie) en heeft daarmee in totaal 400 privékilometers gereden. Na herrekening bedraagt het jaarkilometrage 4.800 privékilometers (12 \* 400 kilometer). Vervolgens wordt de bijtelling naar tijdsgelang toegepast. Je hoeft namelijk alleen bij te tellen over de maanden waarin de auto ter beschikking is gesteld.

Als de auto van de zaak een cataloguswaarde heeft van € 20.000 wordt de bijtelling van Tim in dit jaar € 366 ( $1/12 * 22% * € 20.000$ ). Hij heeft namelijk maar één maand van dat jaar de beschikking over een auto van de zaak gehad.

Zou Tim ook van januari tot en met november een auto ter beschikking hebben gehad, maar daarmee niet privé hebben gereden, dan zorgt het privégebruik in december alsnog voor een bijtelling over het hele jaar, zie voorbeeld 2.

## Voorbeeld 2

Maartje rijdt in de maanden januari tot en met maart in een auto van de zaak met een cataloguswaarde van € 25.000. Haar auto heeft bijtellingspercentage van 22%. Zij heeft voor die auto een rittenregistratie bijgehouden en in die maanden 100 privékilometers gereden. Vanaf april tot en met december heeft zij een auto ter beschikking gesteld gekregen met een waarde van € 30.000. Dit is een elektrische auto die valt in de 16%-bijtellingscategorie. Met deze auto heeft Maartje dit jaar totaal 8.500 km privé gereden.

In totaal heeft Maartje dit jaar dus 8.600 privékilometers gereden. Omdat dit meer is dan 500 km, krijgt zij voor beide auto's een bijtelling, ook al heeft zij tot en met maart een rittenregistratie bijgehouden. De auto's vallen in verschillende bijtellingscategorieën. De bijtelling wordt dan:

$22\% \times € 25.000 \times 3/12 =$	€ 1.375
$16\% \times € 30.000 \times 9/12 =$	€ 3.600
Totaal:	<hr/> € 4.975



## 22 Ik gebruik mijn auto ook voor andere werkzaamheden. Wat doet dat met mijn bijtelling?

Uitgangspunt is dat kilometers die je met de auto van de zaak rijdt voor die andere activiteiten privékilometers zijn. Wel kun je in sommige gevallen een onbelaste vergoeding krijgen of een bedrag van je winst aftrekken.

Ben je werknemer met een auto van de zaak en gebruik je deze auto daarnaast voor een andere baan, dan kan die andere werkgever in principe voor de zakelijke kilometers een kilometervergoeding geven. Zo'n kilometervergoeding is onbelast tot maximaal € 0,23 per zakelijke kilometer. Het woon-werkverkeer telt daarbij ook mee als zakelijk.

Heb je als werknemer een auto van de zaak en gebruik je deze auto ook voor je eigen onderneming, dan kun je voor de zakelijke kilometers € 0,23 per kilometer aftrekken van de winst van je onderneming.

Gebruik je als werknemer de auto van de zaak voor het verrichten van (vrijwilligers-) werkzaamheden voor een algemeen nut beogende instelling (een goed doel), dan kun je € 0,23 per kilometer als gift aan de betreffende instelling aanmerken. Dit kan alleen als je deze kilometers had kunnen declareren bij deze instelling, maar dit niet hebt gedaan.

23

## Ik gebruik een **wachtdienstauto**. Hoe zit het met mijn kilometers?

Het doel van de rit bepaalt in principe of er sprake is van zakelijke of privékilometers. Ga je als werknemer bijvoorbeeld op familiebezoek met de wachtdienstauto, dan zijn dit privékilometers. Word je tijdens het familiebezoek opgeroepen voor werkzaamheden, dan is het vervolg van de rit zakelijk. De eerste kilometers voor het familiebezoek blijven dan privé.

Ben je na een zakelijke rit naar een privébestemming gereden (anders dan je eigen huis), dan wijk je af van de gebruikelijke route van woon-werkverkeer. Ook de omrijkilometers zijn dan privékilometers.

Onder voorwaarden is het bij wachtdiensten mogelijk dat je toch álle kilometers die je met de auto rijdt als zakelijke kilometers mag noteren. Dus niet alleen de zakelijke ritten en het woon-werkverkeer, maar ook de privékilometers die je tijdens de wachtdiensten rijdt.

Voor toepassing van deze 'wachtdienstregeling' gelden de volgende voorwaarden:

- de werknemer mag geen invloed hebben op de keuze van de aangeschafte auto;
- de werknemer moet over een privéauto beschikken die minimaal even goed bruikbaar is voor privégebruik als de auto van de zaak;
- de werknemer is verplicht om tijdens de wachtdiensten binnen een redelijke afstand van zijn woonplaats te blijven;
- tijdens de wachtdiensten moet de werknemer bijhouden hoeveel kilometers hij rijdt. Hierbij moet de werknemer ook het aantal en de plaats van de werkzaamheden waarvoor hij is opgeroepen bijhouden.

## 24 Kan mijn werkgever mij een **vaste reisvergoeding geven** voor mijn privéauto?

Ja dat kan. De maximale onbelaste reiskostenvergoeding is dit jaar € 0,23 per gereden zakelijke kilometer inclusief het woon-werkverkeer .

Geeft de werkgever voor sommige ritten een lagere vergoeding dan € 0,23 per kilometer (bijvoorbeeld voor het woon-werkverkeer) en voor andere zakelijke ritten juist een hogere vergoeding, dan blijft de vergoeding toch onbelast als het gemiddelde niet boven € 0,23 per zakelijke kilometer uitkomt. Hiervoor geldt de voorwaarde dat schriftelijk is vastgelegd dat de zogenaamde 'salderingsregeling' wordt toegepast.

Let op: een onbelaste kilometervergoeding is in principe alleen op declaratiebasis mogelijk. Als werknemer moet je dus bijhouden wanneer je van en naar het werk reist. Op vrije dagen of ziektedagen heb je namelijk geen recht op een vergoeding. Om te voorkomen dat jouw werkgever elke loonperiode de declaraties van werknemers moet controleren, mag er onder voorwaarden ook een vaste onbelaste reiskostenvergoeding worden gegeven.

Als je als werknemer op jaarbasis doorgaans naar één of meer vaste arbeidsplaatsen reist, dan kan de vaste vrije vergoeding op jaarbasis als volgt worden vastgesteld: 214 werkdagen x € 0,23 x totale reisafstand per dag (in km). De toegestane vaste vrije vergoeding per maand of per week is dan het bedrag op jaarbasis gedeeld door 12 respectievelijk 52.

Voor werknemers die in deeltijd werken, geldt als maximum een evenredig deel van deze 214 dagen.

Een werknemer reist op jaarbasis doorgaans naar een vaste arbeidsplaats als hij die arbeidsplaats op jaarbasis vermoedelijk ten minste 36 weken zal bezoeken. De werkgever mag deze berekeningsmethode ook gebruiken als de werknemer op minstens 128 dagen per kalenderjaar naar de vaste arbeidsplaats reist.

Bij een minder frequent reispatroon moet de werkgever een nacalculatie toepassen. Bij een verwachte langdurige afwezigheid (langer dan 6 weken) door bijvoorbeeld ziekte, mag de vergoeding nog in de lopende en de eerstvolgende kalendermaand worden uitbetaald. Daarna mag de werkgever de vaste vergoeding pas weer uitbetalen vanaf de maand volgend op de maand waarin de werknemer weer aan het werk is gegaan.

Ook moet nacalculatie plaatsvinden als de woon-werkafstand groter is dan 75 km enkele reis.

Krijg je geen reiskostenvergoeding van jouw werkgever voor de zakelijke ritten met jouw privéauto, dan heb je pech. Je kunt deze kosten zelf niet aftrekken.

### Voorbeeld

Julia komt elke dag met haar eigen auto naar kantoor. Zij woont op 28 km afstand van haar werk.

De werkgever mag Julia maandelijks een vaste onbelaste vergoeding geven van € 229,69. Dit is  $214 \times 28 \text{ km} \times 2$  (heen- en terugreis)  $\times \text{€ } 0,23 / 12$  maanden.

**Let op:** de werkgever mag geen onbelaste reiskostenvergoeding voor woon-werkverkeer verstrekken op de dagen dat de werknemer een onbelaste thuiswerkvergoeding ontvangt. De werkgever mag dan wel een onbelaste reiskostenvergoeding geven voor andere ritten.

## 25 Kan de werkgever verkeersboetes onbelast vergoeden?

Als werkgever mag je de geldboete die een werknemer heeft gekregen voor een verkeersovertreding niet onbelast vergoeden. Het maakt hierbij niet uit of die werknemer in een auto van de zaak rijdt of met een privéauto, zelfs al gaat het om een werknemer die onopzettelijk minder dan 10 kilometer te hard heeft gereden.

Dus, ook als de boete rechtstreeks aan jou als werkgever is opgelegd als kentekenhouder van de auto en je deze boete hebt betaald, moet je loonbelasting afdragen als je de boete niet op de werknemer verhaalt.

Wel kun je er als werkgever voor kiezen om de belasting die is verschuldigd over de boete niet te verhalen op de werknemer, maar deze voor eigen rekening te nemen. Je moet voor de hoogte van de verschuldigde belasting dan wel het zogenaamde gebruteerde tarief toepassen. Dit houdt in dat je als werkgever niet alleen belasting bent verschuldigd over de boete, maar ook over het voordeel dat de werknemer heeft omdat de werknemer de belasting niet zelf hoeft te betalen. Het is onder voorwaarden ook mogelijk om verkeersboetes voor de auto van de zaak niet te verhalen op de werknemer, maar onder te brengen in de zogenoemde vrije ruimte van de werkkostenregeling.

## 26 Wat kun je met **parkeerkosten onder de werkkostenregeling?**

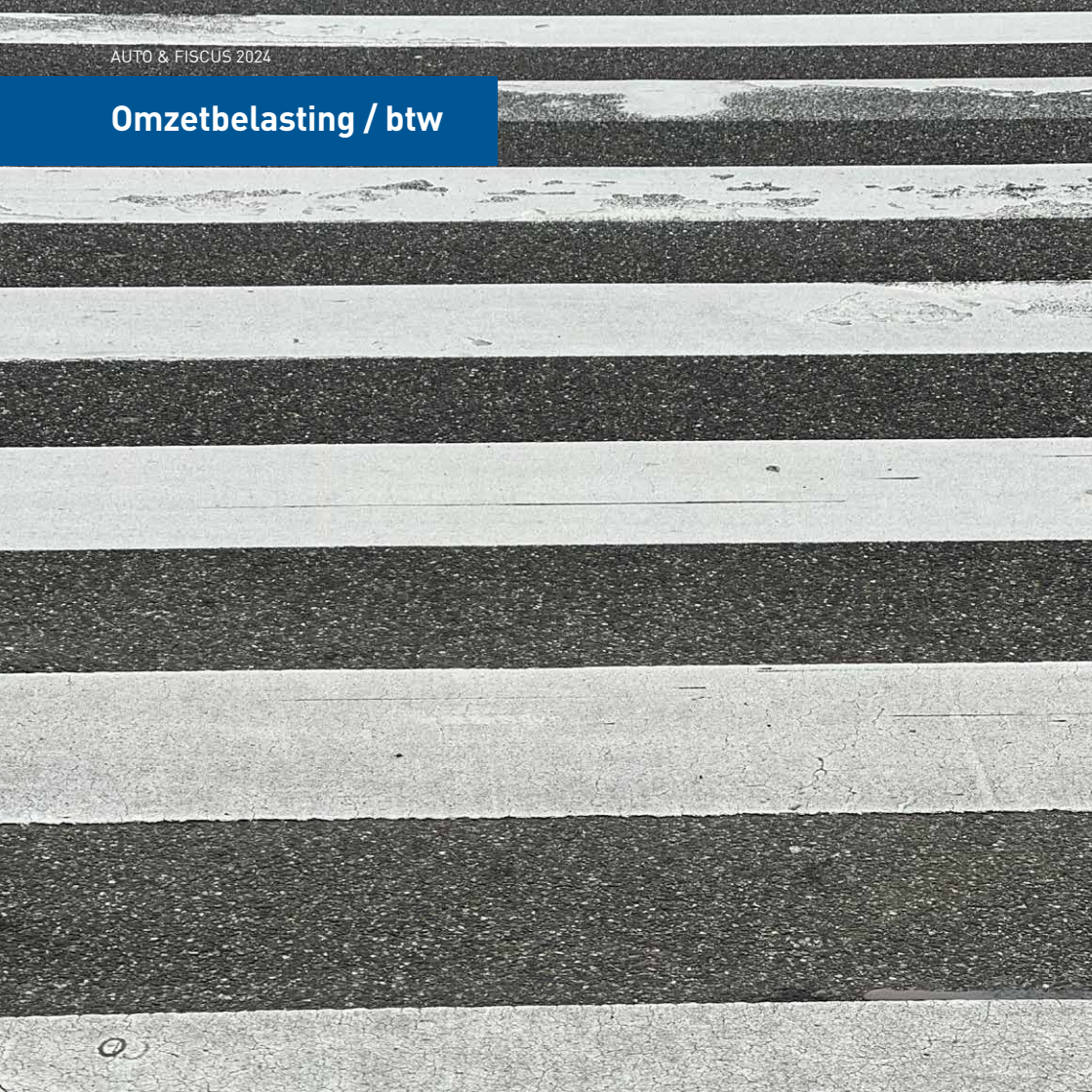
Voor de heffing van loonbelasting over vergoedingen en verstrekkingen aan werknemers, geldt de zogenaamde werkkostenregeling. Versimpeld gezegd komt dit er op neer dat er in 2024 (afgezien van specifieke vrijstellingen, zoals de reiskostenvergoeding van € 0,23 per kilometer) belastingvrije vergoedingen en verstrekkingen mogelijk zijn tot 1,92% van de totale loonsom voor zover die niet hoger is dan € 400.000. Boven deze € 400.000 aan de loonsom is de ruimte in 2023 1,18%. Over verstrekkingen en vergoedingen buiten deze vrije ruimte is door de werkgever een eindheffing van 80% verschuldigd.

Een vergoeding voor parkeerkosten voor een auto van de zaak, anders dan bij de eigen woning van de werknemer, is onder de werkkostenregeling in principe onbelast. Deze kosten worden gezien als intermediaire kosten, oftewel kosten die de werknemer voorschiet voor de werkgever. De kosten van een parkeervergunning bij de woning van de werknemer zijn alleen intermediaire kosten als deze vergunning kentekengebonden en voor de auto van de zaak is.

Gaat het om een privéauto, dan kan de werkgever slechts € 0,23 per zakelijke kilometer onbelast vergoeden. Alles wat daarbovenuit komt, is belast. Komen de aan de werknemer betaalde autokostenvergoedingen boven dit gemiddelde uit, dan is het meerdere belast, ook al gaat het bijvoorbeeld om het parkeren bij een klant. Ontvangt een werknemer naast deze kilometervergoeding een afzonderlijke vergoeding voor externe parkeerkosten, dan kan de werkgever dit eventueel wel onder de vrije ruimte van de werkkostenregeling brengen.

Bij gebruik van een eigen auto is het ter beschikking stellen van parkeergelegenheid bij de werkplek overigens wel onbelast.

# Omzetbelasting / btw





## 27 Hoeveel **btw** krijg ik terug op **mijn autokosten**?

Voor het antwoord op deze vraag moeten we eerst kijken naar het soort werkzaamheden van de ondernemer. Breng je zelf aan jouw klanten btw in rekening, dan kun je meestal ook de btw op jouw investeringen en andere bedrijfskosten aftrekken als 'voorbelasting'. Als je als ondernemer aan jouw klanten geen btw in rekening brengt, omdat je onder een vrijstelling valt, dan kun je de door jouw leveranciers berekende btw zelf ook niet aftrekken. Lastiger wordt het als je als ondernemer zowel belaste als vrijgestelde activiteiten hebt. Als een auto dan heel specifiek alleen voor belaste activiteiten wordt gebruikt, is de btw aftrekbaar. Wordt de auto alleen voor vrijgestelde activiteiten gebruikt, dan is het niet mogelijk de btw af te trekken. Bij gemengd gebruik kan de btw naar rato van de omzet van beide soorten werkzaamheden worden afgetrokken.

Voorbeelden van btw-vrijgestelde werkgebieden zijn: medische beroepen, zorginstellingen, uitvaartondernemingen, kredietbemiddeling, verzekeringen, onderwijs en sociale instellingen en ondernemers die onder de 'kleine ondernemersregeling' vallen.

## 28 Maakt het voor de **btw** uit hoeveel ik **mijn zakelijke auto privé gebruik**?

Als je als ondernemer btw-belaste activiteiten verricht, mag je in eerste instantie alle btw op de aanschaf en het gebruik van de auto volledig aftrekken. In de laatste aangifte van het jaar moet je echter een btw-heffing over het privégebruik aangeven. De btw is namelijk een zakelijke belasting, zodat btw-aftrek alleen mogelijk is voor zakelijk gebruik en niet voor privégebruik.

De btw-heffing aan het einde van het jaar is een btw-heffing op basis van de werkelijke kilometerverhoudingen tussen privé en zakelijk gebruik, of – als de exacte kilometergegevens ontbreken – een heffing op basis van een forfait van 2,7% van de catalogusprijs van de auto (inclusief btw en bpm). De al toegepaste btw-af trek wordt daarmee in feite gecorrigeerd in de verhouding waarin het aantal privékilometers staat ten opzichte van het totale aantal jaarlijkse kilometers

Voor auto's die ter beschikking zijn gesteld aan werknemers geldt in principe ook dat de btw-heffing over het privégebruik moet worden berekend op basis van het werkelijke gebruik van de auto. Omdat vaak geen rittenregistratie wordt bijgehouden, mag de heffing voor het privégebruik ook worden berekend met het forfait van 2,7% van de cataloguswaarde.

Vanaf het zesde jaar na de investering in de auto (waarbij het jaar van ingebruikname als het eerste volledige jaar telt) geldt een lager percentage, namelijk 1,5% in plaats van 2,7%. De belastingdienst is van mening dat het percentage van 1,5% niet geldt in geval van operational lease.

Als je voor de berekening van de btw-heffing op het privégebruik gebruik maakt van de werkelijke kilometrages van zakelijk en privé gereden ritten, is het belangrijk dat je in die berekening voor de eerste vijf jaren ook steeds 1/5 van de btw op de aanschaf meeneemt. Vanaf het zesde jaar gaat het uitsluitend om de btw op de jaarlijkse kosten.

### Voorbeeld

Louis heeft een auto van de zaak. Het betreft een leaseauto. De btw op de leasetermijnen en de brandstofkosten bedraagt in totaal € 2.200. De auto heeft een catalogusprijs van € 34.000 inclusief btw en bpm. Zijn bijtellingspercentage bedraagt 22%. Louis rijdt naast de zakelijke ritten en het woon-werkverkeer privé zo'n 8.000 kilometer per jaar met de auto, maar houdt daarvan geen administratie bij. De btw-heffing voor zijn privégebruik wordt dan:  $2,7\% \times € 34.000 = € 918$  per jaar.

**Tip:** de jaarlijkse btw-correctie is niet hoger dan het bedrag aan btw dat in dat jaar voor deze auto in aftrek is gebracht (inclusief 1/5e deel van de aanschaf-btw). Heb je gebruik gemaakt van het 2,7% of 1,5% forfait? Check dan even of de werkelijke btw lager uitkomt.

## 29 Is woon-werkverkeer voor de btw zakelijk of privé?

Het woon-werkverkeer wordt voor de loon- en inkomstenbelasting gezien als zakelijk, maar voor de btw als privé. Dat betekent dat je ook een btw-heffing voor privégebruik moet aangegeven als de auto wel voor woon-werkverkeer wordt gebruikt, maar er voor de inkomstenbelasting of loonheffingen geen bijtelling voor privégebruik van toepassing is.

Voor de btw is woon-werkverkeer: het (heen en/of terug) reizen van de woon- of verblijfplaats naar de in de arbeidsovereenkomst overeengekomen vaste werkplaats(en) waar de werknemer (één of meerdere dagen) zijn werkzaamheden verricht.

Als zo'n overeenkomst niet is gesloten, dan geldt zowel voor de ondernemer als voor de werknemer dat alle reizen (heen en/of terug) van de woon- of verblijfplaats naar een bedrijfsadres van de ondernemer als woon-werkverkeer worden aangemerkt. Het gevolg hiervan is dat de reizen naar andere plaatsen dan de vaste werkplaats of het bedrijfsadres niet worden aangemerkt als woon-werkverkeer. Zo zal het reizen van een bouwvakker naar de bouwplaats geen woon-werkverkeer zijn (tenzij dit als vaste werkplaats is overeengekomen). Ook bijvoorbeeld het reizen van een onderhoudsmonteur naar het adres van een klant valt daar dan niet onder.

Tip: Als het privégebruik van een (bestel)auto alléén bestaat uit woon-werkverkeer is het niet per se nodig om een rittenregistratie bij te houden om de verschuldigde btw te berekenen. In dat geval kun je (als je niet kiest voor een btw-heffing op basis van het 2,7%-forfait) volstaan met het bepalen van de afstand woon-werk en hoef je alleen bij te houden hoe vaak je deze reis maakt. Dit is ook zo als een bestelauto wisselend wordt gebruikt door verschillende werknemers.

In plaats van het daadwerkelijk bijhouden van de frequentie van het woon-werkverkeer mag je ook uitgaan van een vast aantal van 214 werkdagen per kalenderjaar. Bij dit aantal is onder andere rekening gehouden met incidenteel thuiswerken, ziekte, vakantie en zorgverlof. Het aantal werkdagen (214) kun je naar evenredigheid toepassen als de werknemer op minder dan 5 dagen per week werkt of als de dienstbetrekking in de loop van het kalenderjaar begint of eindigt.

## 30 Krijg ik als ondernemer ook btw terug op mijn privéauto?

Ben je ondernemer voor de omzetbelasting, en investeer je in een auto die je zakelijk en privé gebruikt, dan kun je er voor de btw voor kiezen om je auto op de zaak te zetten of privé te houden. Deze keuze staat los van de keuze die je voor de inkomstenbelasting/bijtelling maakt.

Vaak zal de meest voordelige keuze zijn om de auto voor de btw op de zaak te zetten. Je kunt dan immers alle btw aftrekken, zowel op de aanschaf als op onderhoud, brandstof, reparaties e.d. Bij verkoop is het een btw-auto, wat vaak een positief effect heeft op de inruilwaarde. Wel geldt dan naast de volledige btw-aftrek een jaarlijkse correctie voor het privégebruik.

Koop je als ondernemer een marge-auto, dan zal het vaak aantrekkelijker zijn die auto voor de btw als privéauto aan te merken. De kosten van het gebruik (brandstof en onderhoud) zijn dan in de onderneming aftrekbaar voor zover deze te maken hebben met het zakelijke gebruik van de auto. De mate van zakelijk gebruik moet uit de administratie blijken. Eventueel kun je daarbij kiezen voor een volledige aftrek, gevolgd door een 1,5%-heffing.

Ben je directeur-grotaandeelhouder van een bv of nv, dan heb je bovengenoemde keuzemogelijkheid niet. Je wordt dan zelf namelijk aangemerkt als werknemer van de bv of nv en voor de btw ben je dan geen ondernemer. Soms kun je wel de btw op onderhoud en gebruik in aftrek brengen, maar dan moeten de facturen wel op naam van de zaak staan en krijg je aan het eind van het jaar te maken met een btw-correctie.

Bovengenoemde keuze voor ondernemers die voor hun winst met inkomstenbelasting belast worden, staat zoals gezegd helemaal los van de keuze die je voor de inkomstenbelasting maakt tussen ondernemingsvermogen (mét bijtelling, maar kosten zijn aftrekbaar) en privévermogen (geen bijtelling, maar de kosten moeten privé betaald worden en zijn niet aftrekbaar).

**Tip:** Inkomstenbelastingondernemers (bijvoorbeeld met een eenmanszaak / ZZP-ers) hebben dus de mogelijkheid om te kiezen voor aanschaf van een nieuwe of gebruikte auto in privé (dus zónder bijtelling), maar wel met kwalificatie als ondernemingsvermogen voor de btw (en dus mét btw-aftrek).

## 31 Gelden er voor **bestelauto's** andere btw-regels dan voor personenauto's?

Nee, voor bestelauto's gelden dezelfde btw-regels als voor personenauto's. Dat betekent dat je voor de btw geen gebruik kunt maken van regelingen zoals de uitsluiting van de bijtelling voor bestelauto's die nagenoeg uitsluitend geschikt zijn voor goederenvervoer of bij de € 300 eindheffing voor bestelauto's die doorlopend wisselend worden gebruikt. Ook op deze bestelauto's is de btw-correctie voor het privégebruik van toepassing.

**Tip:** Het 2,7%-forfait wordt ook bij een bestelauto over de catalogusprijs inclusief btw en inclusief bpm berekend. Daardoor komt dit forfait relatief hoog uit in verhouding tot de werkelijke kosten. Het kan daarom nuttig zijn om een rittenregistratie bij te houden zodat je de btw-correctie voor privégebruik op de werkelijke kilometerverhoudingen kunt baseren.

## 32 Moet ik **btw afdragen** over een **eigen bijdrage van mijn medewerkers**?

Over de ontvangen eigen bijdrage voor de auto van de zaak moet je als werkgever btw afdragen. Deze bereken je door de eigen bijdrage te vermenigvuldigen met 21/121. Als de bijdrage kostendekkend is, mag je alle btw op de autokosten gewoon blijven aftrekken (tenzij je zelf een btw-vrijgestelde ondernemer bent). Ook de 2,7%-heffing voor privégebruik is dan niet aan de orde.

Is de vergoeding niet kostendekkend, dan is de btw-correctie over het privégebruik wel van toepassing. In principe moet je voor de berekening daarvan uitgaan van de normale marktwaarde van het privégebruik, maar je mag ook kiezen voor een forfait van 2,7% van de catalogusprijs, dat je aangeeft in de laatste aangifte van het jaar. Over de vergoedingen hoef je dan geen btw af te dragen.

## 33 Wat zijn de **btw-gevolgen** van een **reiskostenvergoeding**?

Als werknemers hun privéauto gebruiken voor zakelijke ritten, kun je voor de inkomsten- en loonbelasting een onbelaste vergoeding verstrekken tot maximaal € 0,23 per zakelijke kilometer. Uit dat bedrag kun je geen btw-aftrek meer halen.

**34**

## Hoe verloopt de **btw-heffing** als ik een **auto verkoop**?

Als je een niet btw-vrijgestelde ondernemer bent, kun je de aan jou in rekening gebrachte btw onder voorwaarden in vooraftrek brengen in jouw btw-aangifte. De aangeschafte bedrijfsmiddelen staan dan zonder btw op jouw balans. Dat geldt voor een auto van een 'gewone' ondernemer, maar in principe ook voor de voorraadauto van een garagehouder. Bij latere verkoop bereken je dan 21% btw over de verkoopprijs. Als de koper een btw-belaste ondernemer is, kan hij deze btw ook weer aftrekken en herhaalt één en ander zich.

Bij personenauto's moet je bij de btw-berekening ook nog rekening houden met het feit dat je over de bpm in de verkoopprijs geen btw hoeft te berekenen. Deze bpm kun je berekenen op basis van de zogenoemde afschrijvingstabel.

### Voorbeeld

Remco verkoopt in zijn garagebedrijf een gebruikte auto voor € 11.000 exclusief btw. De oorspronkelijke bpm was destijds € 4.000. De rest-bpm bedraagt nu bijvoorbeeld nog 43% oftewel € 1.720.

Over deze verkoop is nu aan btw verschuldigd: 21% van  $(€ 11.000 - € 1.720) = € 1.949$ .

Zou de verkoopprijs niet € 11.000 exclusief btw, maar € 11.000 inclusief btw zijn geweest, dan is de berekening van de btw als volgt:

$21/121 * (€ 11.000 - € 1.720) = € 1.611$ .



## 35 Hoe verloopt de btw-heffing bij de margeregeling?

De hoofdregel is dat je bij verkoop van een auto over de verkoopprijs (minus een eventueel bpm-bedrag) btw in rekening brengt. Dat is een nadeel wanneer je bij de oorspronkelijke aanschaf geen btw kon aftrekken, bijvoorbeeld omdat de koper een particulier was of een ondernemer met een btw-vrijstelling. In de verkoopprijs zit dan eigenlijk nog een deel van die oorspronkelijke btw. Om te voorkomen dat er btw over btw wordt berekend, hoef je alleen btw in rekening te brengen over de winstmarge. Maar let op: deze regeling geldt alleen voor zogenaamde wederverkopers zoals garagehouders en autohandelaren.

Als wederverkoper draag je de btw af uit jouw winstmarge. Deze btw bereken je dus niet afzonderlijk door aan de klant en mag je dus ook niet op de factuur zetten. Bij de berekening van de btw onder de margeregeling, houd je geen rekening met eventuele rest-bpm. Als garagehouder laat je jouw klant vervolgens een zogenaamde inkoopverklaring ondertekenen, zodat je later kunt bewijzen dat deze klant een particulier of een ondernemer met een btw-vrijstelling was. Deze verklaring mag bij een inruiltransactie overigens ook in de uiteindelijke factuur worden opgenomen, maar de klant moet deze dan wel ondertekenen.

### Voorbeeld

Ben koopt met zijn garagebedrijf van een particulier een auto in voor € 4.000. Hij verkoopt deze auto vervolgens weer voor € 4.800. De verschuldigde btw is dan:  $21/121 \text{ van } (\text{€ } 4.800 - \text{€ } 4.000) = \text{€ } 138$ .

## 36 Is de margeregeling verplicht?

Als wederverkoper ben je niet verplicht de margeregeling toe te passen. Als de koper van een auto een ondernemer is die gewoon recht heeft op aftrek van aan hem in rekening gebrachte btw, dan heeft deze koper geen belang bij de margeregeling. In de koopprijs zit dan indirect toch een btw-bedrag. De verkoper zal immers bij de berekening van de verkoopprijs rekening houden met de door hem af te dragen btw over de marge. Het kan dan nuttig zijn om de margeregeling niet toe te passen. Je maakt dan een normale factuur met btw op.

### Voorbeeld

Claire is een btw-plichtig ondernemer. Zij heeft bij een garagebedrijf een bestelauto gezien die als margeauto te koop staat. Claire wil deze auto toch graag mét btw kopen. De auto is door de garage ingekocht voor € 10.000 en wordt verkocht voor € 14.000. De nettomarge voor de garage is dus na aftrek van btw  $100/121 * € 4.000 = € 3.306$ . De kostprijs voor Claire bij toepassing van de margeregeling is € 14.000.

Bij afzien van de margeregeling maakt de garagehouder de volgende berekening:

Inkoop	€ 10.000
Gewenste netto marge	€ 3.306
	<hr/>
Verkoopprijs exclusief btw	€ 13.306
Btw (21% van € 13.306)	€ 2.794
	<hr/>
Verkoopprijs inclusief btw	€ 16.100

De kostprijs voor Claire is nu na aftrek van btw € 13.306, zij heeft dus een voordeel van € 694. Het voordeel voor Claire als koper is gelijk aan de btw die de garagehouder bij toepassing van de margeregeling had moeten afdragen.

In het voorbeeld gaat het om een bestelauto. De doorlopende post van de bpm is dan niet aan de orde. Wanneer het om een personenauto gaat, kan het bedrag aan rest-bpm worden berekend met behulp van de afschrijvingstabel. Dat rest-bpmbedrag kun je dan vrij van btw factureren. Per saldo maakt dat voor de kostprijs van de koper van deze auto geen verschil als zij de btw volledig kan aftrekken. Bij de bedragen uit het voorbeeld hierboven blijft haar netto kostprijs dan € 13.306 en haar voordeel € 694.

## 37 Moet ik **btw in rekening brengen** bij de verkoop van een auto aan een **buitenlandse koper**?

Binnen de EU mag je onder voorwaarden 0% btw in rekening brengen wanneer de auto naar een andere lidstaat wordt overgebracht en de koper een ondernemer is die de btw in aftrek kan brengen. In het btw-jargon heet dit een 'intracommunautaire levering'. De koper geeft de aankoop van de auto tegen het daar geldende btw tarief aan in zijn eigen land. Deze btw kan hij – als hij recht heeft op btw-aftrek – in dezelfde aangifte weer aftrekken. Voor de koper is het dus meestal een 'vestzakbroekzak' verhaal. De verkoper vermeldt de verkoop in de periodieke 'Opgaaf intracommunautaire prestaties'. Hij moet kunnen bewijzen dat de auto naar het buitenland is gegaan en dat zijn koper btw-ondernemer is. Dat laatste is te controleren via het zogenoemde vies-systeem.

Dat de auto naar het buitenland is gegaan is overigens niet altijd makkelijk te bewijzen, vooral als de auto door de buitenlandse koper wordt afgehaald. Een zogenoemde 'vervoersverklaring' of 'afhaalverklaring' alleen is dan niet voldoende bewijs.

Als de koper een particulier is, geldt in principe het btw-tarief van het land waar hij de auto koopt. Koopt een Duitse particulier bijvoorbeeld een auto in Nederland, dan betaalt hij 21% Nederlandse btw.

Hierop geldt een uitzondering: als de auto niet ouder is dan 6 maanden of niet meer dan 6.000 kilometer gereden heeft, geldt ook voor de particuliere koper een 0%-tarief in het land van aankoop en moet hij btw betalen in zijn eigen woonland.

Als bijvoorbeeld een Duitse particulier zo'n auto in Nederland koopt, krijgt hij van de Nederlandse ondernemer die de auto verkoopt (mits voldaan is aan de voorwaarden daarvoor) een factuur met 0% btw en moet hij zelf Mehrwertsteuer afdragen aan de Duitse belastingdienst.

## 38 Hoe kan ik de **btw-druk** op mijn **lease-auto** verminderen?

Bij een operational leasecontract is de leasetermijn opgebouwd uit verschillende componenten. Sommige daarvan zijn niet met btw belast als ze afzonderlijk worden doorberekend. Dat geldt bijvoorbeeld voor de bpm. Voorwaarde is wel dat het dan gaat om contracten met een looptijd van minimaal één jaar (of short-leasecontracten die gericht zijn op omzetting in een contract voor ten minste één jaar), het kenteken op naam staat van de lessee, de bpm wordt berekend volgens de afschrijvingstabel en de bpm afzonderlijk wordt gefactureerd. Ook de mrb kan zonder btw worden gefactureerd, op voorwaarde dat deze afzonderlijk op de facturen wordt vermeld. Uiteraard is dit uitsluitend van belang voor niet-ondernemers of ondernemers met een btw-vrijstelling, omdat zij de aan hen in rekening gebrachte btw niet kunnen aftrekken.

## Belasting van personenauto's en motorrijwielen (bpm)



## 39 Wat is bpm precies?

Bpm staat voluit voor belasting van personenauto's en motorrijwielen. Het is een belasting op het gebruik van het Nederlandse wegennet met een personen- of bestelauto of motor door een inwoner van Nederland of een in Nederland gevestigd bedrijf.

Deze belasting wordt geheven op het moment van de registratie van een personen- of bestelauto of motor in het kentekenregister. Maar let op: er kan ook bpm worden geheven – en daar staat niet iedereen bij stil – wanneer met een buitenlands voertuig gebruik wordt gemaakt van de Nederlandse weg.

Kortom, word je in Nederland aangehouden achter het stuur van een buitenlandse auto, dan kan de belastingdienst jou dus een bpm-aanslag opleggen, tenzij je in het buitenland woont of een vergunning hebt voor dit gebruik.

Bij een nieuwe auto zorgt de importeur vaak voor de bpm-afdracht. Importeer je zelf een auto, rijd je in Nederland in een buitenlandse auto of bouw je een auto om tot een ander type auto, dan moet je zelf bpm-aangifte doen.

## 40 Op welke auto's zit bpm?

Er zit bpm op personenauto's en op bestelauto's. Voor sommige bestelauto's geldt een vrijstelling, denk daarbij bijvoorbeeld aan de grijskentekenregeling voor ondernemers.

Volgens de definitie in de wet is een personenauto een motorrijtuig op drie of meer wielen, met uitzondering van autobussen, bestelauto's en vrachtauto's (dat wil zeggen motorrijtuigen die niet zijn ingericht voor personenvervoer, met een toegestane maximum massa van meer dan 3.500 kg). Voertuigen van meer dan 3.500 kilo waarvan – kort weergegeven – de lengte van de cabine groter is dan de laadvloer, worden tegenwoordig fiscaal gezien als een personenauto en niet als vrachtauto.

Om fiscaal als bestelauto te worden gezien, moet een bestelauto aan bepaalde inrichtingseisen voldoen. Er moet bij alle bestelauto's een vaste, vlakke laadvloer aanwezig zijn over de hele lengte en breedte van de laadruimte. In die laadruimte mogen geen zitplaatsen aanwezig zijn. Vervolgens worden er per soort bestelauto nog specifieke voorwaarden gesteld; zie hiervoor het schema op [belastingdienst.nl](http://belastingdienst.nl) > auto en vervoer > belastingen op auto en motor > bpm > voor welke motorrijtuigen betaal ik bpm > eisen aan een bestelauto.

Wanneer een bestelauto aan de fiscale inrichtingseisen voldoet, kun je mogelijk gebruik maken van de grijskentekenregeling, de bpm-vrijstelling voor ondernemers. Ook voor de manier waarop de bpm berekend wordt, is het belangrijk of een bestelauto aan de fiscale inrichtingseisen voldoet. De bpm voor een bestelauto is namelijk 37,7% van de catalogusprijs, terwijl deze voor een personenauto op basis van de CO<sub>2</sub>-uitstoot wordt berekend. Een ander verschil zit in de motorrijtuigenbelasting: voor bestelauto's gelden geen provinciale opcenten en geldt een laag ondernemerstarief.

Wanneer de belastingdienst constateert dat de bestelauto niet aan de fiscale inrichtingseisen voldoet, is het handig eens te kijken naar de tegemoetkomingen in het 'Besluit inrichtingseisen bpm en mrb'. Op grond van het herstelbeleid mogen kleine afwijkingen bijvoorbeeld zonder bpm-consequenties hersteld worden.



## 41 Hoe hoog is het bpm-tarief voor personenauto's in 2024?

De bpm op personenauto's wordt geheven op basis van de CO<sub>2</sub>-uitstoot. Ook de dieseltoeslag is CO<sub>2</sub>-afhankelijk. Boven een bpm-basistarief gelden CO<sub>2</sub>-afhankelijke tariefschijven, waarvan de tarieven progressief oplopen. Achterin dit boek staan de tabellen voor dit jaar. Zogenoemde plug-in hybride auto's hebben een eigen tabel.

De CO<sub>2</sub>-uitstoot van een auto, wordt in principe gebaseerd op de meting bij de Europese typegoedkeuring. Daarvoor geldt de WLTP-testprocedure. Door opties en meeroelvoeringen kan de CO<sub>2</sub>-uitstoot toenemen waardoor je meer bpm moet betalen. Achteraf aangebrachte accessoires, die passen binnen de typegoedkeuring, blijven buiten de bpm-heffing. Als je binnen drie jaar na de eerste inschrijving in het kentekenregister, de motor van de auto aanpast (chiptuning) dan moet je daarvoor aanvullende bpm-aangifte doen.

Voor bestelauto's gelden er tot 2025 nog geen CO<sub>2</sub>-afhankelijke tarieven, maar betaal je 37,7% van de netto catalogusprijs, vermeerderd met een dieseltoeslag van € 273 of verminderd met een korting van € 1.283 als de auto geen dieselmotor heeft. Wanneer je als ondernemer gebruik kunt maken van de ondernemersvrijstelling (de grijskentekenregeling) betaal je per saldo helemaal geen bpm.

## 42 Betaal je bpm op een ingevoerde auto?

De bpm is verschuldigd bij de eerste registratie van een nieuwe auto. Is het een personenauto dan verloopt de heffing via de (binnenlandse) fabrikant of de importeur van de auto.

In andere gevallen moet je zelf voor aangifte en betaling van de bpm zorgen. Dat is vooral aan de orde als je een auto in het buitenland koopt en deze auto vervolgens in Nederland laat registreren, maar het kan ook gaan om een auto met met buitenlands kenteken die je zonder vrijstelling op de Nederlandse weg wilt gaan gebruiken.

Als je een nieuwe auto invoert, geldt daarvoor het bpm-tarief van het jaar van invoer. Bij een gebruikte auto mag je het bpm-tarief van het invoerjaar toepassen, maar als dat voordeliger is, mag je ook het tarief van het bouwjaar of van een tussenliggend jaar gebruiken. Bovendien kun je op een gebruikte auto een bpm-afschrijving toepassen. Die afschrijving kun je berekenen met de bpm-afschrijvingstabel, met een koerslijst of met een taxatie. Een taxatie is alleen nog mogelijk als de auto niet op een algemeen gangbare koerslijst voorkomt of als er sprake is van meer schade dan normale gebruikssporen. Per 2023 wordt een ingevoerde auto in ieder geval als gebruikt aangemerkt wanneer deze meer dan 3.000 kilometer op de teller heeft staan. Bovendien is de aftrek voor eventuele schade per die datum beperkt tot maximaal 31% van de getaxeerde herstellkosten, tenzij een erkend taxateur een hoger percentage kan onderbouwen. Voer je een auto in vanuit een niet-EU-land, dan moet je naast de bpm ook invoerrechten en btw voldoen. Bij invoer vanuit een EU-land moet je Nederlandse btw betalen als het om een nieuwe auto gaat. Voor de btw is een auto nieuw als de auto niet meer dan 6.000 kilometer heeft gereden of niet ouder is dan zes maanden. Is dat niet het geval, dan betaal je als particulier btw in het land waar je de auto koopt.

## 43 Wanneer geldt de bpm-vrijstelling voor ondernemers?

Als je als ondernemer een nieuwe bestelauto koopt, dan hoef je waarschijnlijk geen bpm af te rekenen. Dit heeft te maken met de bpm-vrijstelling voor bestelauto's die worden geregistreerd op naam van een ondernemer, de zogenoemde grijskentekenregeling. Het voordeel is dat je als ondernemer de bpm dus niet hoeft voor te financieren. Wel moet je voor deze vrijstelling voldoen aan de eis dat de auto wordt geregistreerd op naam van een ondernemer die ook zo is geregistreerd voor de btw én moet je de bestelauto voor ten minste 10% voor zakelijke ritten gebruiken. Het maakt daarbij niet uit of je als ondernemer zogenoemde vrijgestelde prestaties verricht of belaste prestaties.

De bpm-vrijstelling kan ook gebruikt worden in geval van lease. Voor bestelauto's in de verhuur of short-lease geldt de vrijstelling ongeacht wie de feitelijke gebruiker is, mits de contractduur niet langer is dan vier weken. Voor langer lopende contracten moet de leasemaatschappij kunnen aantonen dat de lessee (de leasener) een ondernemer is die zelf ook de bpm-vrijstelling zou krijgen als hij de bestelauto gekocht zou hebben. De leasemaatschappij heeft hiervoor onder meer een zogenaamde 'ondernemersverklaring' van de lessee nodig.

Koop je als particulier een nieuwe bestelauto, dan moet je zelf zorgen voor de bpm-afdracht. Meestal krijg je in dat geval een formulier van de belastingdienst thuisgezonden. Maar let op: ook zonder toezending van dit formulier ben je als particulier verplicht om bpm-aangifte te doen.

Ondanks deze bpm-vrijstelling staat het bpm-bedrag wel bij de kentekengegevens. Dit bedrag is namelijk van belang voor de bpm-afdracht door particulieren, maar ook voor de bijtelling. Deze bereken je namelijk over de catalogusprijs inclusief btw en bpm.

#### 44 Wanneer komt de **bpm-vrijstelling voor ondernemers** te vervallen?

Per 1 januari 2025 vervalt de bpm-vrijstelling voor ondernemers. Voor bestelauto's met een datum eerste toelating uit 2025 of later, is dan bpm verschuldigd. Deze bpm is vanaf die datum niet meer 37,7%, maar is afhankelijk van de CO<sub>2</sub>-uitstoot van die bestelauto. Voor een bestelauto zonder CO<sub>2</sub>-uitstoot, zoals een elektrische bestelauto, hoef je dan dus nog steeds geen bpm te betalen. Voor bestelauto's uit 2024 of eerder, blijven de oude regels gelden. Daarvoor hoef je dus niet alsnog bpm te gaan betalen.

#### 45 Hebben overheidsinstellingen **recht op de bpm-vrijstelling voor bestelauto's**?

Overheidsinstellingen zoals gemeenten en provincies voeren in de eerste plaats overheidstaken uit. Schaffen zij een bestelauto aan voor zo'n overheidstaak, dan is de bpm-ondernemersvrijstelling niet van toepassing. Gebruikt een overheidsinstelling de bestelauto voor werkzaamheden die ook door 'normale' ondernemers worden gedaan, dan is het meestal wel mogelijk om de bpm-ondernemersvrijstelling te gebruiken. Het is dan wel van belang dat deze overheidsinstelling btw-facturen uitreikt voor deze werkzaamheden. Bij twijfel is het verstandig om vooraf een oordeel aan de belastingdienst te vragen.

## 46 Wat gebeurt er als ik niet meer aan de eisen van de ondernemersvrijstelling voldoe?

Voldoe je als ondernemer in de periode van 5 jaar na aanschaf van een nieuwe bestelauto niet meer aan de eisen van btw-ondernemerschap en zakelijk gebruik (bijvoorbeeld wanneer je stopt met je bedrijf of wanneer je de bestelauto verkoopt/inruilt), dan moet je alsnog bpm betalen. Hoe ouder de bestelauto op dat moment is, hoe lager het te betalen bedrag aan rest-bpm. Om boetes te voorkomen, is het verstandig om in dat geval binnen een maand zelf bpm-aangifte bij de belastingdienst te doen. Kijk ook eens of je gebruik kunt maken van de doorschuifregeling. In dat geval hoef je zelf geen bpm af te dragen, maar schuif je de bpm-claim door naar de koper. Voorwaarde is wel dat de koper ook aan de voorwaarden voor de ondernemersvrijstelling voldoet en dat je de koper een doorschuifverklaring laat tekenen. Bewaar deze verklaring goed zodat je deze bij vragen aan de belastingdienst kunt laten zien.

Verkoop je een nog geen 5 jaar oude bestelauto aan een particulier, dan moet je de rest-bpm afdragen aan de belastingdienst. Vergeet dus niet om deze rest-bpm aan de koper door te berekenen.

Na deze 5-jaarsperiode wordt de bpm-vrijstelling niet meer herzien. Je kunt de bestelauto dan bijvoorbeeld aan een particulier verkopen zonder dat er nog rest-bpm betaald moet worden. Maar let op: de bestelauto moet ook na afloop van die 5 jaar nog aan de inrichtingseisen voldoen en kan bijvoorbeeld niet zonder bpm worden omgebouwd naar een camper.

## 47 Welk formulier moet ik gebruiken voor de doorschuifregeling?

Bij verkoop van een gebruikte bestelauto die op het moment van verkoop nog geen 5 jaar oud is, is mogelijk rest-bpm verschuldigd. Wanneer je deze auto verkoopt aan een ondernemer die voldoet aan de voorwaarden van de bpm-ondernemersvrijstelling, kun je deze belastingclaim mogelijk doorschuiven naar de nieuwe eigenaar. Zie ook het antwoord op de vorige vraag. Wil je deze doorschuifregeling toepassen, dan moet je de nieuwe eigenaar een zogenoemde doorschuifverklaring laten ondertekenen. Dit is een verklaring van beide partijen waarin zij verklaren dat de koper voor de bpm op de betreffende bestelauto in de plaats is getreden van de verkoper. De verkoper moet deze verklaring bewaren.

Doe je geen beroep op de doorschuifregeling, dan is rest-bpm verschuldigd door de verkoper van de bestelauto.

**Tip:** Hoewel de doorschuifverklaring vormvrij is, weet je zeker dat je alle gegevens hebt als je het formulier gebruikt dat je kunt downloaden van de website [belastingdienst.nl](http://belastingdienst.nl).

## 48 Is bpm verschuldigd bij export, diefstal of sloop van een bestelauto?

Exporteer je een bestelauto van nog geen 5 jaar oud, dan hoef je geen rest-bpm meer te betalen. Dit zou namelijk de handel belemmeren.

Je bent ook geen rest-bpm verschuldigd wanneer jouw bestelauto in de eerste 5 jaar wordt gestolen, maar dan moet je wel kunnen bewijzen dat je daarvan aangifte hebt gedaan bij de politie.

In geval van sloop geldt een soortgelijke vrijstelling mits de bestelauto wordt uitgeschreven uit het kentekenregister.

## 49 Hoe worden **rolstoelgebruikers** gecompenseerd voor de bpm?

Naast een bpm-vrijstelling voor ondernemers, is er ook een bpm-vrijstelling voor gehandicapten. Het moet dan gaan om een bestelauto die is ingericht voor het vervoer van een gehandicapt persoon en het gelijktijdig vervoer van een niet-opvouwbaar rolstoel of ander hulpmiddel ten behoeve van de handicap. Je moet hiervoor wel een teruggaafverzoek indienen bij de belastingdienst. Staat de bestelauto niet op naam van de gehandicapte zelf, dan moet het verzoek ingediend worden door de gehandicapte en de eigenaar van de auto samen.

Bij overlijden van de gehandicapte hoeft geen rest-bpm te worden betaald als de auto op naam staat van een inwonend gezinslid of op naam wordt gezet van een inwonend gezinslid. Voorwaarde is wel dat de auto uitsluitend voor persoonlijk gebruik wordt gebruikt door de kentekenhouder en de inwonende gezinsleden. Na het overlijden van de gehandicapte geldt bovendien nog een jaar lang het lage motorrijtuigenbelastingtarief.

## 50 Wat is eigenlijk rest-bpm?

De rest-bpm is het gedeelte van de oorspronkelijke bpm dat nog op de auto rust. Hoe groot dit restant is, kun je uit de afschrijvingstabel aflezen. Deze ziet er op 1 januari 2024 uit zoals op de pagina hiernaast:

Het bedrag aan rest-bpm moet onder andere berekend worden bij verkoop van een gebruikte auto. Er wordt dan btw berekend over de verkoopprijs (tenzij je een auto koopt bij een autobedrijf dat op die auto de margeregeling toepast). Over de rest-bpm hoef je echter geen btw te berekenen.

Je krijgt ook te maken met rest-bpm wanneer een ondernemer binnen 5 jaar na aanschaf niet meer aan de voorwaarden voor bpm-vrijstelling voor bestelauto's voldoet. Na deze 5 jaar rust er geen rest-bpm meer op deze bestelauto's.

Bij invoer van een gebruikte auto is ook rest-bpm verschuldigd. Om deze rest-bpm te berekenen, mag je deze afschrijvingstabel toepassen, maar verplicht is dat niet. Op basis van Europese rechtspraak moet de rest-bpm in dergelijke situaties worden bepaald op basis van de waarde van de auto. Die hangt af van de leeftijd en de staat van de auto en kan bijvoorbeeld op basis van koerslijsten of (bij meer schade dan normale gebruikssporen) door middel van taxatie worden bepaald.



Gebruiksduur vanaf datum 1e ingebruikname		Afschrijving	
Vanaf	Maar minder dan	Afschrijvings- percentage tot aan het begin van deze periode	Vermeerderd met een afschrijvings- percentage voor elke geheel of gedeeltelijk verstreken maand na het begin van deze periode
0 dagen	1 maand	0	12
1 maand	3 maanden	12	4
3 maanden	5 maanden	20	3,5
5 maanden	9 maanden	27	1,5
9 maanden	18 maanden	33	1
1,5 jaar	2,5 jaar	42	0,75
2,5 jaar	3,5 jaar	51	0,5
3,5 jaar	4,5 jaar	57	0,42
4,5 jaar	5,5 jaar	62	0,42
5,5 jaar	6,5 jaar	67	0,42
6,5 jaar	7,5 jaar	72	0,25
7,5 jaar	8,5 jaar	75	0,25
8,5 jaar	9,5 jaar	78	0,25
9,5 jaar	-	81	0,19

### Voorbeeld

Dylan heeft in zijn autobedrijf op 7 december 2024 een auto te koop staan voor € 14.000 exclusief btw. De oorspronkelijke bpm bedroeg € 7.000.

De auto is van 2 januari 2021. De auto wordt gefactureerd mét btw.

De bpm-afschrijving is dan: 51% + 6 maanden à 0,5%, oftewel 54%.

De factuur komt er dan zo uit te zien:

Levering auto	€ 14.000
Rest-bpm 46% van € 7.000 = € 3.220	
Btw (21% van € 10.780)	€ 2.264
	<hr/>
Te betalen	€ 16.264

## 51 Moet je bpm betalen bij wijziging van de tenaamstelling of aanpassing van de auto?

De bpm is een belasting op registratie of eerste gebruik van een auto. Wijzig je de tenaamstelling, bijvoorbeeld bij verkoop van een auto, dan ben je niet opnieuw bpm verschuldigd. Alleen in uitzonderingsgevallen krijg je bij een gebruikte auto te maken met de bpm, bijvoorbeeld bij invoer, bij tussentijdse wijzigingen aan de auto waardoor bijvoorbeeld niet meer aan de inrichtingseisen voor bestelauto's wordt voldaan, of bij verkoop van een bestelauto door een ondernemer aan een particulier.

Bij personenauto's moet je daarnaast ook bpm-aangifte doen bij 'chiptuning': wanneer je de motor van een personenauto binnen 3 jaar na de eerste kentekenregistratie zo wordt aangepast dat de CO<sub>2</sub>-uitstoot hoger is dan de CO<sub>2</sub>-uitstoot waarover in eerste instantie bpm is voldaan, ben je een aanvullend bpm-bedrag verschuldigd.

Als alleen de uitrusting van een personenauto aangepast wordt, heeft dat dus meestal geen gevolgen voor de bpm. Dat ligt echter anders bij een aanpassing aan een bestelauto: Als die bestelauto doordoor niet langer voldoet aan de wettelijke inrichtingseisen, wordt de auto voor de bpm een personenauto. Op het moment van deze 'ombouw' moet je daarvan aangifte doen. Je moet de bpm voldoen voordat je de auto opnieuw op de openbare weg gaat gebruiken. In veel gevallen moet je de auto ook als personenauto bij de RDW aanmelden.

## 52 Voor welke auto's geldt een bpm-vrijstelling?

De belangrijkste vrijstellingen van bpm gelden onder meer voor:

- Auto's van het Koninklijk Huis (AA-kenteken)
- Auto's van diplomaten (CD-kenteken) en niet-diplomatiek personeel van ambassades of internationale organisaties (BN-, GN-kentekens)
- Auto's van leden van internationale gerechtshoven (CDJ-kenteken)
- Auto's die behoren tot de fabrieks- of handelsvoorraad (FH-, HF- en HA-kentekens)
- Auto's met ZZ-kenteken, dat wil zeggen met een dermate bijzondere constructie dat gebruik alleen is toegestaan na toestemming van de wegbeheerder
- Auto's met een militair kenteken
- Tijdelijke ingevoerde rallyauto's met buitenlands kenteken
- Uit een buitenlandse nalatenschap geërfde auto's
- Auto's die worden ingevoerd bij een bedrijfsverplaatsing vanuit het buitenland

Daarnaast geldt een vrijstelling voor bestelauto's van ondernemers en gehandicapten. De vrijstellingen bij grensoverschrijdend werken/ondernemen, immigratie en de invoer van huurauto's komen in de volgende vragen aan de orde.

53

## Ik werk in het buitenland. Mag ik een **auto met buitenlands kenteken** gebruiken?

Als je inwoner van Nederland bent en een auto met buitenlands kenteken gebruikt, ben je – als er geen bijzondere vrijstelling geldt – bij het eerste gebruik van de Nederlandse weg bpm verschuldigd.

Maar als je in dienst bent van een buitenlands bedrijf en geen invloed hebt op de beslissing waar de auto de je voor jouw werk gebruikt geregistreerd is, kun je mogelijk van een vrijstelling gebruik maken. De auto moet dan hoofdzakelijk (dat wil zeggen: voor 70% of meer) bestemd zijn voor de uitoefening van het werk buiten Nederland. De vrijstelling geldt alleen als je deze bij de belastingdienst hebt aangevraagd en de inspecteur deze aanvraag heeft goedgekeurd. Bij de aanvraag moet je een schriftelijke verklaring van de werkgever inleveren waarin staat dat de auto ook privé gebruikt mag worden. Als je deze vrijstelling krijgt, mag jij en mogen al jouw inwonende gezinsleden met deze auto in Nederland rondrijden.

Heb je als ondernemer een buitenlands bedrijf of ben je directeur-aandeelhouder van een buitenlands bedrijf? Dan kun je eventueel ook een vrijstelling aanvragen bij de belastingdienst. Je moet dan wel met een rittenregistratie kunnen bewijzen dat je de auto voor ten minste 50% zakelijk in het buitenland gebruikt. Woon-werkverkeer is voor deze regeling niet zakelijk. Als je deze vrijstelling krijgt, mag jij en mogen al jouw inwonende gezinsleden met deze auto in Nederland rondrijden.

## 54 Ben ik bpm verschuldigd bij het gebruik van een **buitenlandse huurauto**?

Als je als inwoner van Nederland een buitenlandse auto in Nederland gebruikt (bijvoorbeeld een vervangende auto bij pech) ben je volgens de wet bpm verschuldigd zodra je de grens passeert. Je kunt dan onder voorwaarden bpm aangifte doen over het saldo van de bpm bij import minus de bpm bij latere export. Doe je geen bpm-aangifte en wordt je betrapt achter het stuur van een buitenlandse auto, dan loop je het risico op een (meestal forse) bpm-aanslag met 100% boete!

**Tip:** Iedereen kan een tijdelijke bpm-vrijstelling aanvragen voor het gebruik van een buitenlandse (huur)auto. Je moet deze vrijstelling voor het eerste gebruik in Nederland digitaal aanvragen bij de belastingdienst. Onder voorwaarden mag je dan maximaal 14 dagen aaneengesloten met deze auto in Nederland rijden.

## 55 Ben ik bij **immigratie** bpm verschuldigd over mijn auto?

Immigreer je naar Nederland, dan kun je mogelijk gebruik maken van een bpm-vrijstelling voor een auto die je meeneemt uit het buitenland, de verhuisboedelvrijstelling. Je moet deze auto al minimaal zes maanden voor de immigratie in bezit hebben gehad en in het buitenland gebruikt hebben. Daarnaast geldt de voorwaarde dat je de auto niet binnen 12 maanden na immigratie mag verkopen, verpanden, uitlenen of verhuren. Ook voor deze vrijstelling geldt dat je vóór de invoer (of bij immigratie vanuit een EU-land: vóór het eerste gebruik van de Nederlandse weg) een vergunning bij de belastingdienst moet aanvragen.

## 56 Krijg ik bij **export of bij emigratie** een deel van mijn bpm terug?

De bpm is een zogenaamde 'tijdstipbelasting'. Dat wil zeggen dat er belasting wordt geheven als zich op een bepaald tijdstip een belastbaar feit voordoet. Het is, anders dan de motorrijtuigenbelasting, geen belasting op het houden van een auto of het gebruik van de weg. Met andere woorden: de bpm wordt geheven bij de registratie of het eerste gebruik van de Nederlandse weg. Onder voorwaarden kun je bij export of emigratie een deel van de bpm terugvragen. Zo moet bijvoorbeeld op die auto op of na 16 oktober 2006 (de datum van een belangrijke rechtszaak op dat gebied) bpm zijn geheven en betaald. Bij export van auto's waarop vóór 16 oktober 2006 bpm is geheven, krijg je geen bpm terug.

**Let op:** je kunt alleen rest-bpm terugvragen bij export naar een EU- of EER-land (Noorwegen, Liechtenstein, IJsland). Ook mag de exportauto in het Nederlandse kentekenregister niet zijn aangemerkt als motorrijtuig bestemd voor sloop of een motorrijtuig dat wacht op keuring. Bovendien moet je het teruggaafverzoek indienen binnen 13 weken na de beëindiging van de tenaamstelling in het Nederlandse kentekenregister. Daarbij moet je een bewijs overleggen dat de auto in dat buitenland is geregistreerd. Registratie op een tijdelijk kenteken in het buitenland is niet meer voldoende.

Als je de auto exporteert met de duidelijke bedoeling dat de auto binnen 12 maanden weer in Nederland geregistreerd of gebruikt zal worden (herimport), weigert de belastingdienst de teruggaaf.

De exacte teruggaaf wordt vastgesteld op basis van de afschrijvingstabel. De teruggaaf is echter nooit meer dan het bedrag dat nog aan bpm op deze auto zit. De tabel staat bij vraag 50.

## 57 Kan ik bpm terugvragen bij **sloop of total loss** van mijn personenauto?

Bij sloop of total loss-verklaring van een gebruikte personenauto krijg je geen bpm terug. Wel kun je bpm terugvragen die al voldaan is voor een auto die bedoeld was voor gebruik in Nederland, maar die na afgifte van een Nederlands kenteken – vóór gebruik van de Nederlandse weg – toch wordt geëxporteerd. Ook kan de bpm worden teruggeven op een auto die wordt gesloopt voordat er feitelijk gebruik van de weg heeft plaatsgevonden. Hiervoor gelden nadere voorwaarden.

## 58 Welke tegemoetkoming geldt er voor **bijzondere voertuigen**?

Voor bepaalde bijzondere voertuigen geldt op verzoek een teruggaafregeling. Het gaat daarbij om:

- Politieauto's
- Brandweerauto's
- Ambulances en dierenambulances
- Auto's voor vervoer van stoffelijke overschotten
- Auto's voor gevangenenvervoer
- Auto's voor groepsvervoer van rolstoelgebruikers
- Geldtransportauto's (deze vervalt waarschijnlijk per 2026)

Voor elk van deze auto's gelden bijzondere voorwaarden qua uiterlijk en inrichting. Wanneer deze auto binnen een bepaalde periode niet meer aan de voorwaarden qua uiterlijk en inrichting voldoet, moet je alsnog bpm betalen. De termijn verschilt per auto. Voor politie- en brandweerauto's is dat bijvoorbeeld 3 jaar, voor rolstoelbussen 6 jaar en voor ambulances, begrafenisauto's, auto's voor gevangenenvervoer en geldtransportauto's 8 jaar.

Deze teruggaveregeling geldt niet voor auto's die zijn aangepast voor individueel vervoer van gehandicapten. Er is wel goedgekeurd dat onder bepaalde voorwaarden de speciale inrichting en aanpassing niet belast wordt met bpm.

## 59 Krijg ik op een **taxi** de bpm nog terug?

Vanaf 2020 geldt er voor nieuwe situaties geen bpm-teruggave voor taxi's. Er geldt wel een overgangsregeling voor voertuigen waarvoor uiterlijk in 2019 bpm is teruggeven. Voor die taxi's geldt dat gedurende 3 jaar voldaan moest worden aan de eisen van de oude taxiregeling. Die taxiregeling hield in dat de bpm op auto's die voor 90% of meer gebruikt worden voor taxiriten, in één keer wordt teruggegeven als aan de gestelde voorwaarden wordt voldaan.

De teruggave is een voorwaardelijke teruggave die jaarlijks voor 1/3e definitief wordt als aangetoond is dat aan de voorwaarden is voldaan en als de auto daadwerkelijk voor 90% of meer voor taxiriten is gebruikt. Wordt niet langer aan de voorwaarden voldaan, bijvoorbeeld de voorwaarde dat men het recht heeft om de blauwe taxikentekenplaten te gebruiken, dan wordt de bpm over de hele periode waarover de teruggaaf nog niet definitief is alsnog verschuldigd.

De taxivrijstelling in de mrb bestaat nog wel.



## 60 Wat is er per 2022 gewijzigd in het belastbare feit van de bpm?

Voor de bpm-heffing wordt aangesloten bij de kentekenregistratie van een nieuwe auto. Tot en met 2021 keek je daarvoor naar zowel de inschrijving van het kenteken als naar de tenaamstelling van het kenteken. Pas bij de tenaamstelling was de kentekenregistratie voltooid. Vanaf 1 januari 2022 is het belastbaar feit vervroegd van de tenaamstelling in het kentekenregister naar de inschrijving in het kentekenregister. Bij invoer van een gebruikte auto wordt dan ook het afschrijvingspercentage van de bpm daarop aangepast.

Per 1 januari 2022 is ook de bpm-overgangsregeling bij tariefswijzigingen aangepast. Als de bpm-tarieven veranderen, geldt voor een auto die op dat moment wordt ingeschreven het oude tarief. Is de auto wel ingeschreven bij de RDW, maar nog niet tenaamgesteld? En gebeurt dat ook niet binnen 2 maanden? Dan geldt voor die auto het nieuwe bpm-tarief. Afhankelijk van de tariefwijziging kan dat leiden tot een naheffing of teruggaaf van bpm.

# Motorrijtuigenbelasting



## 61 Wanneer moet je **motorrijtuigenbelasting** betalen?

De motorrijtuigenbelasting (mrb) is een belasting op het 'houden' van een personen-, bestel- of vrachtauto of een motor. De mrb wordt daarom ook wel houderschapsbelasting genoemd. De mrb wordt geheven vanaf het moment dat er een kenteken op jouw naam staat. Of je met je auto gebruik maakt van de weg maakt niet uit. Gebruik je de auto langere tijd niet, dan is het eventueel mogelijk om de auto te schorsen zodat je (tijdelijk) geen mrb hoeft te betalen.

De grondslag van de mrb wordt gewijzigd van 'eigen massa' van het voertuig in 'massa rijklaar'. Dat sluit beter aan bij de in het Europese recht gebruikte definities en de gegevens op de kentekencard. De 'massa rijklaar' is in alle gevallen 100 kg hoger dan de 'eigen massa'. De tarieftabel van de mrb wordt tegen die tijd ook aangepast, zodat je na deze wijziging hetzelfde tarief blijft betalen. Het is nog niet bekend wanneer deze wijziging ingaat.

In de toekomst wordt de mrb mogelijk vervangen door het 'betalen naar gebruik' (BNG), zo staat te lezen in het Klimaatakkoord. De geplande ingangsdatum is 1 januari 2030, maar of dit BNG wordt ingevoerd en hoe dit er uit zal komen te zien, is nog niet bekend. Het is voornamelijk de bedoeling dat BNG gaat gelden voor alle Nederlandse personen- en bestelauto's en afhankelijk wordt van de hoeveelheid gereden kilometers.

## 62 Maakt het nog wat uit of ik een **geel** of een **grijs kenteken** heb?

Ben je ondernemer en houd je een bestelauto die voldoet aan de fiscale inrichtingseisen? Dan kun je waarschijnlijk gebruik maken van het kwarttarief (de grijs kentekenregeling). Als particulier krijg je geen korting op het bestelautotarief, tenzij je aan de voorwaarden voor de gehandicaptenregeling voldoet. Voor personenauto's (geel kenteken) betaal je naast de 'gewone' mrb ook provinciale opcenten. Een verhoging die kan verschillen per provincie.

De inrichtingseisen voor bestelauto's zijn dezelfde als die gelden voor de bpm. Als het een bestelauto betreft die in aanmerking komt voor de bpm-vrijstelling voor ondernemers, geldt voor die bestelauto ook het ondernemerstarief van de mrb. Voor vrachtauto's gelden afzonderlijke mrb-tarieven.

## 63 Zijn er ook auto's waarvoor een **bijzonder tarief of vrijstelling** geldt?

Naast het bijzondere tarief voor (semi)elektrische- en waterstofauto's geldt er een bijzonder tarief (een kwarttarief) voor de volgende auto's:

- Kampeerauto's (bij verhuur geldt niet een kwarttarief maar een halftarief, per 2026 geldt voor alle kampeerauto's een halftarief)
- Auto's voor vervoer van kermis- of circusbenodigdheden
- Auto's ingericht als werktuig of werkplaats
- Auto's voor niet beroepsmatig paardenvervoer (tot 2026)

De volgende auto's zijn onder voorwaarden vrijgesteld van mrb:

- Ambulances en dierenambulances (ook niet als ambulance ingerichte auto's voor spoedeisende medische hulp)
- Auto's voor het vervoer van stoffelijke overschotten
- Oldtimers
- Defensievoertuigen
- Politie- en brandweerauto's
- Vuilnis- en straatveegwagens / kolkenzuigers
- Auto's die zijn ingericht en uitsluitend worden gebruikt voor aanleg van wegen
- Auto's waarmee normaliter maar over een geringe afstand van de weg gebruik wordt gemaakt
- Geschorste auto's op de dag van de apk-keuring
- Taxi's met een vergunning op grond van de Wet Personenvervoer 2000
- Buitenlandse auto's die ter beschikking staan van in het buitenland wonende personen, in Nederland wonende werknemers van een buitenlands bedrijf of in Nederland wonende ondernemers/aandeelhouders van een buitenlands bedrijf.
- Buitenlandse auto's die tijdelijk (maximaal twee weken) in Nederland worden gebruikt.
- Auto's van diverse internationale organisaties

Let goed op de voorwaarden: soms moet de vrijstelling bijvoorbeeld vooraf aangevraagd worden.

64

**Ik heb een gasinstallatie ingebouwd.  
Klopt het dat ik nu meer mrb ga betalen?**

Ja, dat klopt als het om een personenauto of particuliere bestelauto gaat.

De mrb-tarieven zijn dan afhankelijk van het soort brandstof.

Ook wordt de auto zwaarder, zodat de auto mogelijk in een hogere categorie valt. Voor bestelauto's van ondernemers geldt geen gastoelag. Wel kan dan eventueel het gewicht leiden tot een hogere belastingheffing. De toename van het gewicht kunt je berekenen door de inhoud van de gastank te vermenigvuldigen met 0,8. Bij een 60-liter tank wordt het gewicht van de auto (zoals op het kentekenbewijs vermeld) dus 48 kg hoger. Nadat je een gasinstallatie in een bestaande auto hebt laten inbouwen, moet je de auto ook laten keuren door de RDW. Na goedkeuring wordt de kentekenregistratie aangepast. Die aanpassing is tegelijkertijd de aangifte voor de mrb.

## 65 Ik heb mijn grijs kentekenauto omgebouwd tot geel kenteken. Wat nu?

Als je jouw auto zo ingrijpend verandert dat deze niet langer aan de eisen van de oorspronkelijke categorie voldoet, kan dat consequenties hebben voor de mrb-tarieven en de bpm. Voor de mrb gelden voor bestelauto's namelijk andere tarieven dan voor personenauto's, waarbij er bij bestelauto's ook verschil gemaakt wordt tussen particulieren en ondernemers. Het is ook mogelijk dat je de auto dusdanig wijzigt dat de auto een andere 'eigen massa' krijgt.

Bij dit soort wijzigingen aan de auto moet je de auto door de RDW laten keuren en wordt het kentekenbewijs aangepast. Deze aanpassing is ook meteen de aangifte voor de mrb. Voor de bpm is de ombouw van een bestelauto naar een personenauto een belastbaar feit. Je moet dan ook bpm-aangifte doen.

## 66 Hoe is de vrijstelling voor **oldtimers** geregeld?

Auto's van 40 jaar en ouder zijn vrijgesteld van mrb. Gaat het om een auto die voor 1 januari 1988 in gebruik is genomen, maar nog geen 40 jaar oud is, dan kun je mogelijk gebruik maken van een overgangsregeling. Die overgangsregeling houdt in dat houders van benzineauto's gebruik kunnen maken van een kwarttarief met een maximum van € 130 per jaar, onder de voorwaarde dat er in de maanden december tot en met februari geen sprake is van weggebruik. Wel mag er in die maanden sprake zijn van twee dagen gebruik voor een in het kader van de evenementenregeling goedgekeurd evenement. Voor diesel- en LPG-auto's is er geen overgangsregeling.

## 67 Moet ik mrb betalen over mijn **caravan of aanhangwagen**?

Voor een aanhangwagen, caravan of vouwwagen hoef je geen mrb te betalen. Voor het vrachtautotarief geldt nog wel een bijzondere regeling voor aanhangers. Als je een vrachtauto met een koppelinrichting hebt, ben je mrb verschuldigd voor de vrachtauto. Bij de bepaling van de hoogte van de te betalen mrb, moet je dan niet alleen rekening houden met de toegestane maximum massa van de vrachtauto, maar ook met de hoogste toegestane maximum massa van een aanhangwagen waarmee de vrachtauto kan worden verbonden. Het maakt niet uit of de vrachtauto werkelijk een aanhangwagen trekt: de aanwezigheid van de koppelinrichting geeft de doorslag voor de hoogte van de motorrijtuigenbelasting.

## 68 Voor mijn werk ga ik naar het buitenland. Hoef ik dan geen mrb meer te betalen?

Als je de auto langere tijd niet gebruikt, kun je het kenteken van de auto laten schorsen. Je betaalt over de schorsingsperiode geen mrb. Als de schorsing binnen één maand ongedaan gemaakt wordt, moet je alsnog mrb betalen. Schorsen is dus een goede oplossing als de auto langer dan een maand niet gebruikt wordt. Als je met de auto naar het buitenland gaat, kun je de auto niet schorsen. Schorsing is namelijk niet een tijdelijke opheffing van de belastingplicht, maar een tijdelijke ongeldigverklaring van het kenteken.

## 69 Moet je ook Nederlandse mrb betalen als je in het buitenland woont?

Als je in het buitenland woont, hoef je in principe geen Nederlandse mrb te betalen als je met een buitenlandse auto in Nederland rijdt. Om oneigenlijk gebruik te voorkomen, staat in de wet een woonplaatsfictie. De wet gaat ervan uit dat je in Nederland woont als je in de Nederlandse basisregistratie hebt ingeschreven of had moeten inschrijven. Dat betreft iedereen die naar redelijke verwachting gedurende een halfjaar minimaal twee derde van de tijd in Nederland verblijf zal houden. Voor ondernemingen en rechtspersonen is de fictie gekoppeld aan inschrijving in het Handelsregister. Tegen deze woonplaatsfictie kun je tegenbewijs leveren. Als je kunt aantonen dat het hoofdverblijf buiten Nederland ligt, kun je de mrb-vrijstelling houden.



## 70 Ik wil mijn auto **uitvoeren of laten slopen**. Krijg ik de mrb dan terug?

Bij definitieve uitvoer van een auto krijg je de mrb terug vanaf de datum van registratie van de uitvoer bij de RDW. Deze registratie kan plaatsvinden door het invullen van een 'uitvoer verklaring'.

Ook bij sloop van je auto kun je de al betaalde mrb terugkrijgen. Bij sloop door een door de RDW goedgekeurd demontagebedrijf krijg je een vrijwaringsbewijs, waarmee je bij de RDW kunt aantonen dat het kenteken niet langer op jouw naam staat.

Na melding bij de RDW wordt dit ook automatisch verwerkt in de mrb-bestanden van de belastingdienst.

## 71 Ik ga mijn **auto verkopen**. Krijg ik nu nog mrb terug?

Je bent als verkoper mrb verschuldigd tot het tijdstip van de wijziging in de tenaamstelling van het kenteken. Je krijgt dan mrb terug vanaf de datum van verkoop tot het einde van het tijdvak. De koper betaalt de mrb vanaf de datum van aankoop. Bij verkoop krijg je van de koper een vrijwaringsbewijs. Daarmee kun je aantonen dat je jouw auto verkocht hebt en dat jij niet langer aansprakelijk bent voor de zogenaamde voertuiggebonden verplichtingen. Daaronder vallen bijvoorbeeld de mrb, de WA-verzekering en de apk. Een officieel vrijwaringsbewijs is daarom een belangrijk document.

AUTO & FISCUS 2024

## Elektrisch rijden en nieuwe mobiliteit



## 72 Hoe hoog is de bijtelling op een elektrische of waterstofauto in 2024?

Voor auto's met een nihiluitstoot van CO<sub>2</sub> geldt in 2024 een bijtelling van 16% van de catalogusprijs. Officieel is dit een korting van 6 procentpunten op het basispercentage van 22%.

Voor auto's met een 'datum eerste toelating' vanaf 2024 en voor auto's waarvoor de 60-maandsperiode van de overgangsregeling verstreken is, geldt dit kortingstarief tot € 30.000 (de zogenoemde 'cap'), behalve als het een waterstofauto of een zonnecelauto is. Is de catalogusprijs hoger dan € 30.000, dan geldt over de eerste € 30.000 een bijtelling van 16% en over het meerdere een bijtelling van 22% (of 19% over € 30.000 en daarboven 25% als het een auto met een datum eerste toelating uit 2016 of eerder).

Bij een zonnecelauto, die per 2024, net als de waterstofauto, is uitgezonderd van de cap van € 30.000 is moet het gaan om een auto die is voorzien van geïntegreerde zonnepanelen waarbij de voor de aandrijving benodigde energie wordt opgeslagen in een accupakket dat geen lood bevat en het vermogen van de zonnepanelen in wattpiek gedeeld door het verbruik in wattuur per kilometer ten minste 7 is.

**Tip:** Stap je in de loop van het jaar over van een auto waarvoor je een rittenregistratie hebt naar een bijtellingsvriendelijke elektrische auto, bedenk dan dat de tegenbewijsregeling voor een privégebruik van niet meer dan 500 km op jaarbasis wordt bekeken. Stop je in de loop van het jaar met je rittenregistratie, dan krijg je alsnog een bijtelling over het hele jaar. Het kan dan voordelig zijn om de elektrische auto pas met ingang van het nieuwe jaar privé te gaan gebruiken.

## 73 Welke **bijtellingsplannen voor EV's** zijn er voor de komende jaren?

In het Klimaatakkoord zijn de bijtellingsmaatregelen voor elektrische auto's al uitgewerkt voor de komende jaren. Eind 2019 is dat ook wettelijk al zo vastgelegd, al kan er nog wel wat worden aangepast als het aantal verkochte EV's uit de pas gaat lopen met de ramingen. Hiervoor wordt het marktaandeel van EV's periodiek geëvalueerd.

Per 2025 wordt de bijtelling waarschijnlijk 17% over € 30.000, om vervolgens voor nieuwe auto's in 2026 naar de standaardbijtelling van 22% te gaan. Er blijft een overgangsregeling van kracht waarmee het bijtellingspercentage van de Datum Eerste Toelating steeds voor 60 maanden geldt.

## 74 Telt de **waarde van een laadpaal** mee voor de bijtelling?

Heb je als werknemer een elektrische auto van de zaak en heb je thuis ook een laadpaal ter beschikking gekregen, dan wordt de laadpaal gezien als onderdeel van het ter beschikking stellen van de auto. De bijtelling wordt hier dus niet hoger door. Dat geldt ook als de werkgever zo'n laadpaal verstrekt en als de werkgever de door jou als werknemer gemaakte kosten voor het plaatsen van de laadpaal vergoedt. Als je geen bijtelling hebt omdat je de auto van de zaak aantoonbaar voor niet meer dan 500 privékilometers per jaar gebruikt, geldt er ook geen bijtelling voor de laadpaal.

Ga je uit dienst, dan mag jouw werkgever de laadpaal bij jouw huis laten staan zonder hiervoor een vergoeding te vragen. De precieze voorwaarden vind je in het kennisgroepstandpunt KG:204:2022:5.

Ben je ondernemer met een elektrische of plug-in hybride auto van de zaak, dan kun je de kosten en afschrijving van de laadpaal aftrekken van de winst. Ook hierdoor wordt bijtelling niet hoger.

## 75 Kan mijn werkgever de **elektriciteitskosten van mijn laadpaal** belastingvrij vergoeden?

Heb je als werknemer geen laadpaal of wallbox waarbij de kosten rechtstreeks aan de werkgever gefactureerd worden, maar betaal je het elektriciteitsverbruik van jouw auto van de zaak zelf? Dan mag jouw werkgever jou deze kosten belastingvrij vergoeden. Dit geldt ook voor de kosten van een meter om het feitelijke verbruik te kunnen vaststellen.

In de praktijk kan het wel moeilijk zijn om te berekenen hoe hoog deze elektriciteitskosten precies zijn, bijvoorbeeld bij een variabel energiecontract. De kennisgroep van de belastingdienst heeft hier een standpunt over ingenomen. Het nummer daarvan is KG:204:2022:31. De belastingdienst geeft daarin onder meer aan dat niet alleen de werkelijke kosten, maar ook de afschrijving van bijvoorbeeld zonnepanelen, belastingvrij vergoed mag worden. Als werkgever mag je echter niet uitgaan van gemiddelde energieprijzen voor consumenten zoals de CBS-cijfers.

Als een werkgever een laadpaal betaalt voor een privéauto van de werknemer, mag de werkgever voor de totale autokosten niet meer onbelast vergoeden dan € 0,23 per gereden zakelijke kilometer. De kosten voor de elektriciteit zijn inbegrepen in die onbelaste vergoeding, net zoals bij een benzine- of dieselauto de brandstofkosten bij die kilometervergoeding inbegrepen zijn.

## 76 Hoeveel bpm zit er op een elektrische auto?

De bpm ('aanschafbelasting') op een nieuwe personenauto is afhankelijk van de CO<sub>2</sub>-uitstoot van de auto. De bpm-vrijstelling voor zuinige auto's is inmiddels beperkt tot uitsluitend de auto's zonder CO<sub>2</sub>-uitstoot. Volledig elektrische auto's zijn daardoor ook in 2024 bpm-vrij. Als er geen nieuwe vrijstellingsregeling komt, is 2024 het laatste jaar waarin deze vrijstelling geldt. Daarna geldt mogelijk alleen het vaste basisbedrag.

Bij een elektrische bestelauto's levert de bpm-vrijstelling een bijtellingsvoordeel op. Hoewel je als ondernemer meestal geen bpm hoeft te betalen voor een bestelauto, of deze nu rijdt op diesel of elektriciteit, wordt de bijtelling wel berekend over de catalogusprijs inclusief btw en bpm. De bpm-vrijstelling voor EV's heeft dus effectief geen invloed op de hoogte van de te betalen bpm, maar de bpm-vrijstelling voor elektrische bestelauto's zorgt er wel voor dat er ook geen bpm in de kentekengegevens van de auto wordt vermeld. De catalogusprijs voor de bijtelling is dan een bedrag exclusief bpm, wat gunstig is voor de netto bijtelling. Bij dieselbestelauto's telt de bpm wel mee in de catalogusprijs voor de bijtelling.

Wanneer in 2025 de bpm-vrijstelling voor (nieuwe) bestelauto's vervalt, wordt een elektrische bestelauto ook qua bpm voordeliger dan een niet elektrische bestelauto.

De elektrische bestelauto blijft dan waarschijnlijk bpm-vrij, terwijl voor andere bestelauto's een CO<sub>2</sub>-uitstoot afhankelijk bpm-tarief gaat gelden. Daarnaast worden per 2025 in verschillende grote gemeenten zero emissiezones ingevoerd waarbij laden en lossen door niet-elektrische bestelauto's beperkt zal worden.

## 77 Voor welke auto's geldt het **mr-b-nihiltarief** in 2024?

In 2024 geldt er in de mr-b een nihiltarief voor auto's met een CO<sub>2</sub>-uitstoot van 0 gram/km. Dit zijn volledig elektrische auto's en waterstofauto's.

Tenzij de wet wordt aangepast, is 2024 het laatste jaar waarin deze vrijstelling geldt.

In 2025 gaat voor deze auto's een kwarttarief gelden.

## 78 Wat is het mr-b-tarief voor **plug-in hybrides**?

Voor plug-in hybride auto's met een CO<sub>2</sub>-uitstoot van niet meer dan 50 gram/km geldt in 2024 een halftarief voor de mr-b. Je betaalt dus de helft van het gebruikelijke tarief volgens de tabel op basis van het gewicht van de auto. Bij een plug-in hybrides op diesel kan een dieseltoeslag van toepassing zijn.

Als de wet niet wordt aangepast, gaat het mr-b-tarief per 2025 omhoog naar een driekwarttarief. Vanaf 2026 valt een plug-in hybride onder het normale mr-b-tarief. Daarnaast is het voor hybride bestelauto's van belang dat er een aftrek geldt op het gewicht van de auto. Die aftrek bedraagt 125 kg, wat ervoor zorgt dat de auto in een lagere tariefschijf valt.

Hiervoor is vereist dat de elektrische energie voor een actieradius van ten minste 24 km aaneengesloten stadsverkeer uitsluitend door een batterij of door een brandstofcel kan worden geleverd, danwel dat het piekvermogen van de voor de aandrijving bestemde elektromotor ten minste 15% van het maximumvermogen van de verbrandingsmotor bedraagt.

Deze zogenaamde gewichtskorting geldt niet meer voor personenauto's.

## 79 Hoeveel milieu-investeringsaftrek zit er op een elektrische auto?

Milieu-investeringsaftrek (mia) is een extra investeringsaftrek. Voor deze faciliteit wordt jaarlijks een lijst opgesteld: de zogeheten 'milieulijst'. Je vindt deze op [www.rvo.nl/mia](http://www.rvo.nl/mia). De zuinige diesel- en benzineauto's staan niet meer op deze lijst, de mia op auto's is beperkt tot de investeringen in de meest zuinige techniek. De uitzondering van de 'gewone' (kleinschaligheids)investeringsaftrek dat het bedrijfsmiddel niet ter beschikking mag zijn gesteld van derden, geldt voor de mia niet. Ook bij operational lease is mia mogelijk, deze wordt dan aangevraagd door de leasemaatschappij.

Er zijn verschillende mia-percentages. Soms wordt de aftrek ook beperkt tot een deel van de investering. Welk percentage en welke bovengrens van toepassing is, blijkt uit de milieulijst. Ook kun je in de exacte omschrijving in die lijst over welk investeringsbedrag mia verleend wordt. Deze investering moet je wel binnen 3 maanden na het aangaan van de investeringsverplichting aanmelden bij de RVO. In principe kun je allen mia aanvragen voor nieuwe, ongebruikte bedrijfsmiddelen.



Voor de mia worden auto's die maximaal 6 maanden oud zijn of met minder dan 6.000 km op de teller hebben staan ook als nieuw gezien. Deze komen dus ook voor mia in aanmerking, mits uiteraard aan de andere voorwaarden wordt voldaan.

Als je het bedrijfsmiddel waarop je mia hebt gekregen, binnen 5 jaar na het begin van het jaar waarin de aanschaf heeft plaatsgevonden weer verkoopt, moet je een deel van die investeringsaftrek terugbetalen. Je moet dan een desinvesteringsbijtelling aangeven. Je berekent dan eerst het percentage dat je per saldo aan mia hebt ontvangen. De desinvesteringsbijtelling bereken je vervolgens door dit percentage toe te passen op de verkoopprijs.

Kijk voor investering altijd op de website [www.rvo.nl](http://www.rvo.nl) voor de actuele milieulijst en de concrete productomschrijvingen. De lijst kan tussentijds gewijzigd worden en de regeling kan gesloten worden. Je kunt de rvo ook vragen om bepaalde milieuvriendelijke investeringen op de milieulijst te zetten.

80

## Komt een elektrische auto in aanmerking voor de **gewone investeringsaftrek (kia)**?

Personenauto's, ook elektrische, komen alleen in aanmerking voor de kia als je ze voor beroepsvervoer gebruikt zoals taxi's of auto's van koeriersdiensten. Op een (elektrische) bestelauto kun je wel de kia claimen, mits uiteraard ook aan de andere eisen van deze regeling wordt voldaan. Het moet dan gaan om een bestelauto die door de ondernemer is gekocht of met een financial leasecontract wordt ingezet. De investeringsaftrek bedraagt maximaal 28% en is afhankelijk van het totaalbedrag aan investeringen in dat jaar.

## 81 Welke **subsidierelingen** zijn er voor een **EV**?

Naast fiscale regelingen zijn er andere subsidies. Op [www.nederlandelektrisch.nl](http://www.nederlandelektrisch.nl) staat een overzicht van de subsidies die gegeven worden door lokale of provinciale overheden.

Koop of lease je als particulier een nieuwe of gebruikte elektrische auto, dan kun je misschien gebruikmaken van de Subsidieregeling Elektrische Personenauto's (SEPP). Deze moet je aanvragen via het digitale loket van RVO. Zie [www.rvo.nl/sepp](http://www.rvo.nl/sepp)

Voor 2024 zijn de subsidiebedragen voor elektrische personenauto's die aan de voorwaarden voldoen:

- Gebruikte elektrische personenauto koop of private lease = € 2.000
- Nieuwe elektrische personenauto koop of private lease = € 2.950

Om in aanmerking te komen voor subsidie zijn de belangrijkste voorwaarden:

- De 100% elektrische personenauto heeft een actieradius van minimaal 120 kilometer.
- De originele catalogusprijs van de auto is niet lager dan € 12.000 en niet hoger dan € 45.000 inclusief btw.
- De auto is als elektrische personenauto geproduceerd en mag niet zijn omgebouwd tot elektrische auto.

Voor de SEPP geldt een jaarlijks subsidiebudget voor zowel nieuwe als gebruikte EV's. De regeling stopt zodra het budget op is.

Voor een elektrische bestelauto van de zaak kun je mogelijk gebruikmaken van de Subsidieregeling emissieloze bedrijfsauto's (seba). Ook deze regeling wordt uitgevoerd door RVO en kun je via het digitale loket van RVO aanvragen.

De bedoeling van deze subsidie is om ondernemers en non-profit-instellingen te stimuleren om nieuwe lichte emissieloze bestelauto's (type N1 en N2) aan te schaffen, zie de website van RVO en vraag 89 voor een nadere omschrijving.

De subsidie bedraagt 10% van de netto catalogusprijs tot een maximum van € 5.000 per bedrijfsauto. Voor mkb-bedrijven is de subsidie zelfs 12%. Voor hele grote bedrijven is de subsidie echter maar 7%. Via de mkb-toets op de RVO website kun je beoordelen in welke categorie jouw onderneming valt.

Een belangrijke voorwaarde voor de seba is dat de koop- of financial lease-overeenkomst nog niet definitief mag zijn op het moment dat je de subsidieaanvraag indient. Je kunt dan nog afzien van koop als je toch geen subsidie krijgt. Daarnaast mag de auto op de datum van de aanvraag nog niet geleverd zijn en niet op jouw naam staan.

De seba geldt alleen voor een nieuwe bedrijfsauto. Voor deze regeling is een auto nieuw wanneer de datum eerste toelating, de datum tenaamstelling op naam van de aanvrager van subsidie én de datum waarop de bedrijfsauto voor het eerst op kenteken is geregistreerd gelijk zijn. Controleer dit dus goed op het kentekenbewijs. Bewaar alle stukken en zorg dat de auto minimaal 3 jaar op jouw naam blijft staan.

## 82 Voor welke auto's kan ik profiteren van de **versnelde afschrijving**?

Op sommige soorten investeringen mag je afwijkend afschrijven. Dat geldt voor bepaalde milieu-investeringen en investeringen door startende ondernemers.

Voor starters moet het dan wel gaan om investeringen waarop de gewone kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (kia) van toepassing is, vooral bestelauto's dus. Voor het jaar 2023 gold een tijdelijke willekeurige afschrijvingsregeling voor onder meer bestelauto's en elektrische personenauto's. Ondernemers mochten bij deze regeling bepaalde investeringen voor 50% willekeurig afschrijven. De investering moet dan wel in 2023 gedaan zijn. Deze regeling gold zowel voor de inkomstenbelasting als voor de vennootschapsbelasting.

Op investeringen die onder de drie bovengenoemde willekeurige afschrijvingsregels vallen, mag je willekeurig afschrijven. Willekeurig afschrijven wil zeggen dat je niet aan de normale afschrijvingsregels hoeft te voldoen. Je hebt dan een liquiditeits- en rentevoordeel: door de snellere afschrijving betaal je in dat jaar minder belasting. Maar soms kan het ook voordelig zijn de afschrijving te verdelen over meerdere jaren. In elk van de jaren kun je de afschrijving dan van de belasting in de hoogste tariefschijven aftrekken. Omdat de afschrijving niet jaarlijks even hoog hoeft te zijn, kun je er ook voor kiezen precies dát bedrag af te schrijven waarmee je optimaal gebruik maakt van de tariefgrenzen en andere regelingen die gekoppeld zijn aan het winst- of inkomensniveau.

De milieu-investeringen die voor deze willekeurige afschrijving in aanmerking komen, kun je voor maximaal 75% willekeurig afschrijven. Je vindt deze investeringen op de zogenaamde milieulijst, die jaarlijks door de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland gepubliceerd wordt op [www.rvo.nl](http://www.rvo.nl). Deze lijst wordt ook wel de vamil-lijst genoemd.

Let erop dat het voor toepassing van de mia nodig is de investering binnen 3 maanden na het aangaan van de verplichtingen te melden via het elektronische loket van RVO. Raadpleeg voor investering altijd de website [www.rvo.nl](http://www.rvo.nl) voor de actuele milieulijst en de concrete productomschrijvingen.

## 83 Krijg ik **bijtelling** voor gebruik van een **deelauto**?

De VNA, de vereniging van Nederlandse autoleasemaatschappijen, heeft afspraken met de belastingdienst gemaakt over de bijtelling bij flexibele leaseproducten.

Naast een regeling voor tijdelijk vervangende leasevoertuigen heeft de VNA met de belastingdienst afspraken gemaakt over privégebruik van deelauto's.

Bij de deelauto moet je denken aan een leaseauto die naast het zakelijke gebruik ook door verschillende werknemers tegen vergoeding gebruikt mag worden voor privéritten. Administratief zou het heel bewerkelijk zijn als in die gevallen een tijdsevenredige fiscale bijtelling voor privégebruik berekend zou moeten worden.

Die bijtelling kan dan ook achterwege gelaten worden als voldaan wordt aan de afspraken uit de zogenaamde Brancheregeling Privégebruik Deelauto.

Kern van die regeling is dat de gebruiker van de auto een zakelijke, marktconforme huurprijs betaalt. De werkgever treedt dan op als verhuurder en stelt de auto in dat geval niet ter beschikking in de zin van de bijtellingswetgeving.

Het gebruik van de deelauto moet door de werkgever aangetoond kunnen worden, op zo'n manier dat inzichtelijk is in welke perioden de deelauto is gebruikt en hoeveel kilometers per rit zijn gereden. Dat kan bijvoorbeeld aan de hand van een ritregistratiesysteem dat voorzien is van een certificaat van de Stichting Keurmerk Ritregistratiesystemen. Van de privé gereden kilometers moet een administratie bijgehouden worden waaruit blijkt door welke werknemers in welke perioden de auto is gebruikt en dat aan deze werknemers een marktconform huurtarief in rekening gebracht is.

Voor mobiliteitsbudgetten bestaat geen afzonderlijke fiscale regeling. Dat betekent dat per onderdeel (bijvoorbeeld de kosten voor OV, fiets, taxi, auto van de zaak of de kilometervergoeding voor een privéauto) bekeken moet worden welke fiscale regels hierop van toepassing zijn. Een eventuele uitbetaling van een resterend deel van het budget is belast loon voor de werknemer.

Huur of lease je als werknemer met je mobiliteitsbudget zelf een auto, dan is daarop in principe de bijtelling niet van toepassing. Als het qua voorwaarden goed is ingericht, kan het budget in zo'n situatie voor een deel onbelast gebruikt worden. Je kunt dan namelijk gebruik maken van de mogelijkheid van een onbelaste kilometervergoeding van € 0,23 per kilometer. Wil je als werknemer bepalen of een budget voor jou een goede oplossing is, dan kijk je eerst naar het budget dat je krijgt.

Dat budget kun je gedeeltelijk onbelast gebruiken voor bijvoorbeeld OV-reizen en zakelijke en woon-werkritten die je declareert tegen € 0,23 per zakelijke kilometer. Misschien valt er ook nog een deel in de vrije ruimte van de werkkostenregeling. Het restant is belast loon. De loonbelasting daarover trek je af van het bruto budget. Hou ook rekening met de belasting die je had moeten betalen over de bijtelling die je anders gehad zou hebben. Die belastingbesparing kun je dan optellen bij jouw besteedbare budget. De uitkomst van deze optelsom bepaalt de financiële ruimte die je hebt voor jouw vervoer, bijvoorbeeld met een private leaseauto.

Binnen een mobiliteitsregeling komt het ook weleens voor dat een werkgever je binnen een bepaald budget laat kiezen voor een auto of fiets van de zaak. Kies je daar als werknemer voor, dan gelden de gewone bijtellingsregels. Of dat gunstig is, hangt sterk van jouw persoonlijke situatie af. Wanneer het gaat om een lage bijtelling (EV) of een 7% bijtelling voor de fiets van de zaak, kan dit ook voordelig zijn.

## 85 Kun je bij **private lease** ook een **bijtelling** krijgen?

Ja, je kunt ook een bijtelling krijgen als jouw werkgever alle kosten van jouw auto ruimschoots vergoedt. De vraag is natuurlijk wanneer er sprake is van het ruimschoots vergoeden van autokosten. De belastingdienst moet namelijk aannemelijk maken dat dit het geval is.

De vraag of er sprake is van een ruimschootse kostenvergoeding is vooral belangrijk als je als werknemer zelf een auto leaset via een private leasecontract en van jouw werkgever een mobiliteitsbudget ontvangt. Om die onduidelijkheid weg te nemen heeft VNA, de Vereniging van Nederlandse Leasemaatschappijen, met de belastingdienst de bijtellingsaspecten van privélease verduidelijkt.

Dit overleg van VNA met de belastingdienst leverde de volgende tekst op:

*“Een privéauto – of die nu geleast is of niet – kan in bepaalde, uitzonderlijke gevallen worden aangemerkt als een auto van de zaak. Onder andere voor de combinatie privélease en mobiliteitsbudget is het van belang te weten hoe dit zit.*

### *Wanneer niet?*

*Als de werknemer een autokostenvergoeding ontvangt van (maximaal) € 0,19 per zakelijk verreden kilometer is er geen sprake van het ter beschikking stellen van een (lease) auto: geen bijtelling dus. Dit geldt ook als een eventueel surplus van het mobiliteitsbudget als loon in geld wordt aangemerkt en als zodanig wordt uitbetaald.*

### *Wanneer wel?*

*Bijtelling is wel aan de orde zodra er sprake is van een integrale kostenvergoeding van de auto (eventueel verminderd met een bedrag voor privégebruik). Daarvan is bijvoorbeeld sprake als (nagenoeg) alle leasekosten worden vergoed.*

*Ook bij een (veel) hogere vergoeding van zakelijke kilometers dan € 0,19 cent kan sprake zijn van een integrale kostenvergoeding.*

### *Conclusie*

*In de standaard situatie waarbij een mobiliteitsbudget wordt ingezet om een kilometervergoeding van € 0,19 per kilometer te betalen voor zakelijke ritten en woon-werkverkeer, en het restant van het budget als brutoloon wordt aangemerkt, is het autokostenforfait (de 'bijtelling') niet van toepassing op een privéleaseauto”.*

Let op: het bedrag van € 0,19 is inmiddels verhoogd naar € 0,23.

## **86** Hoeveel **bijtelling** geldt er voor een **fiets** van de zaak?

Vanaf 2020 geldt er per jaar een vaste bijtelling van 7% van de consumentenadviesprijs. Die forfaitaire bijtelling geldt zowel voor een gewone fiets als voor een e-bike en speed pedelec. Wil je gebruik maken van deze regeling, dan moet de fiets 'ter beschikking zijn gesteld'. De fiets blijft dan dus eigendom van jouw werkgever of van de leasemaatschappij. Een overname na afloop van de gebruiksduur of het leasecontract is daarbij mogelijk. Neem je de fiets over tegen een lagere prijs dan de marktwaarde, dan is het verschil belast loon. De belastingdienst heeft laten weten dat de waarde van een fiets na 5 jaar op € 0 kan worden gezet. Gebruik je de fiets voor woon-werkverkeer, dan gaat de belastingdienst ervan uit dat je de fiets ook privé gebruikt. Een tegenbewijsregeling zoals bij een auto of bestelauto is bij de fiets niet mogelijk.



## 87 Hoe werkt een **cafetariaregeling**?

Met een 'cafetariaregeling' bedoelen we het omruilen van belast brutoloon voor andere vormen van loon, bijvoorbeeld secundaire arbeidsvoorwaarden zoals een auto of fiets van de zaak. Dat is vooral voordelig als de verlaging van het brutoloon meer fiscaal voordeel oplevert dan er aan belasting voor terugkomt over de secundaire arbeidsvoorwaarde.

Gebruik je de cafetariaregeling om belast loon in te wisselen voor geen fiets van de zaak met een bijtelling van 7%, kan dan ook voordelig zijn. Dat geldt ook voor een elektrische auto van de zaak met een verlaagde bijtelling.

Fiscaal gelden er de nodige voorwaarden voor het gebruik van een cafetariaregeling. Wees dan ook heel zorgvuldig bij de invoering.

## 88 Kan ik bij een **fiets van de zaak** een **reiskostenvergoeding** krijgen?

Gebruik je de door jouw werkgever ter beschikking gestelde fiets voor zakelijke ritten of woon-werkverkeer, dan regelt jouw werkgever op die manier jouw vervoer. Voor die ritten kun je dan ook geen belastingvrije reiskostenvergoeding ontvangen. Wel kun je een belastingvrije reiskostenvergoeding ontvangen voor reizen die je op een andere manier dan met de fiets of ander ter beschikking gesteld vervoermiddel maakt. Dit gebruik moet je kunnen aantonen, maar de belastingdienst staat inmiddels ook toe dat werkgever en werknemer hier afspraken over maken. De combinatie van een fiets van de zaak met een auto van de zaak is overigens ook mogelijk.

# Ondernemersregelingen



## 89 Waarop krijg ik de **Subsidierегeling Emissieloze Bedrijfsauto's**?

Met deze zogenoemde seba-regeling stimuleert het kabinet om te investeren in nieuwe elektrische bestelauto's. Deze subsidie is 10% met een maximum van € 5.000. Voor mkb-bedrijven is deze subsidie 12%, voor hele grote bedrijven is dit 7%. Het maximum is in al deze gevallen € 5.000. Zie voor meer details de website van RVO en het antwoord op vraag 81.

Voor welke bedrijfsauto's kun je seba aanvragen?

- Nieuwe volledig emissieloze bedrijfsauto's die alleen rijden door een elektromotor én vallend onder de voertuigclassificaties N1 of N2 tot een maximum gewicht van 4.250 kg. Dat mogen bijvoorbeeld stekker-elektrische of waterstof-elektrische bedrijfsauto's zijn.
- De netto catalogusprijs bij een voertuigcategorie N1 of de verkoopprijs zonder btw bij een voertuigcategorie N2, van de bedrijfsauto's moet € 20.000 of hoger zijn. De netto catalogusprijs is exclusief btw, inclusief bpm en opties die zijn aangebracht voor afgifte kenteken.
- Alleen voor elektrische bedrijfsauto's N1 met een typegoedkeuring voor lichte voertuigen geldt een WLTP actieradius van minimaal 100 km. Let op: het accupakket dat je kiest beïnvloedt de actieradius.
- Voor de overige elektrische bedrijfsauto's (voertuigcategorie N1 met een typegoedkeuring voor zware voertuigen en voertuigcategorie N2 tot 4.250 kg) geldt geen minimale actieradius waaraan de bedrijfsauto moet voldoen.

Deze regeling kun je digitaal aanvragen via de website van RVO ([www.rvo.nl/seba](http://www.rvo.nl/seba)). Let op: je mag op het moment van aanvraag de bestelauto nog niet definitief gekocht hebben. Hou daar ook rekening mee bij het ondertekenen van het contract of de offerte.

Pas je als ondernemer op de investering ook kleinschaligheidsinvesteringsaftrek, energie-investeringsaftrek (eia) of milieu-investeringsaftrek (mia) toe, dan kan dat gewoon naast de seba. Het bedrag van de seba moet je wel aftrekken van het investeringsbedrag waarvoor je eia of mia kunt aanvragen.

**Let op:** 2024 is het laatste jaar waarin de seba geldt. Per 2025 wordt deze afgeschaft.

## 90 Op welke auto's krijg ik investeringsaftrek?

Investeringsaftrek is een extra aftrekpost als je als ondernemer investeert in bedrijfsmiddelen. De basisaftrekpost van de investeringsaftrek betreft de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (kia). Daarnaast kan ook voor specifieke investeringen ook energie-investeringsaftrek (eia) of milieu-investeringsaftrek (mia) van toepassing zijn.

De kia wordt verleend op investeringen vanaf € 450. Onder dat bedrag is de investeringsaftrek niet van toepassing. Wel mag je die kosten dan in één keer van de winst aftrekken.

Deze investeringsaftrek is een extra aftrek en staat los van de boekwaarde van het bedrijfsmiddel. De investeringsaftrek heeft dus geen invloed op de afschrijving.

Je kunt de kia niet voor elke auto claimen: personenauto's vallen bijvoorbeeld niet onder de kia, behalve als ze bestemd zijn voor het 'beroepsvervoer over de weg' (vooral taxi's). Je kunt ook geen kia claimen wanneer je de auto verhuurt.

De hoogte van de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek kun je aflezen in de tabel achterin dit boekje.

Als je de auto binnen 5 jaar na het begin van het jaar van aanschaf verkoopt, moet je een deel van de kpa terugbetalen. Dit heet een desinvesteringsbijtelling. Je berekent hier eerst het percentage dat je per saldo aan kpa hebt ontvangen. De desinvesteringsbijtelling bereken je vervolgens door dit percentage toe te passen op de verkoopprijs.

### Voorbeeld 1

Yousef koopt dit jaar een bestelauto voor zijn eenmanszaak.

De prijs exclusief btw en bpm is € 25.000.

Zijn investeringsaftrek:  $28\% \times € 25.000 = € 7.000$

### Voorbeeld 2

Yousef verkoopt zijn bestelauto na 3 jaar voor € 10.000.

Zijn desinvesteringsbijtelling:  $28\% \times € 10.000 = € 2.800$

### Voorbeeld 3

Bertine schaft voor haar onderneming 3 identieke bestelauto's aan à € 25.000.

Ook investeert zij dit jaar in een pand van € 350.000.

Haar investeringsaftrek:  $(3 \times € 25.000) + € 350.000 \times 0\% = € 0$

Naast de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek kan er voor sommige investeringen ook milieu-investeringsaftrek (mia) of energie-investeringsaftrek (eia) van toepassing zijn. Dat zijn extra faciliteiten voor investeringen in milieuvriendelijke en energiezuinige bedrijfsmiddelen.

Voor de mia en de eia wordt jaarlijks een lijst gepubliceerd op [www.rvo.nl](http://www.rvo.nl). Voor de op die zogenaamde milieulijst resp. energielijst vermelde investeringen kun je als ondernemer dan mia of eia aanvragen. Dat zijn extra fiscale aftrekposten bovenop de afschrijvingslasten en de kosten van bepaalde investeringen. Het gaat daarbij vooral om bestelauto's en vrachtauto's. Zie ook de voorbeelden achterin dit boek.

Een van de voorwaarden is dat je de mia- en eia-investeringen binnen 3 maanden bij de RVO aanmeldt. Kijk voordat je investeert altijd naar de actuele lijsten, deze kun je vinden op [www.rvo.nl](http://www.rvo.nl).

## 91 Wat doe ik met **investeringsaftrek** rondom de jaarwisseling?

Het percentage investeringsaftrek is afhankelijk van het totale investeringsbedrag in een bepaald jaar. Als er dit jaar al veel investeringen zijn geweest, is het misschien voordelig om de investering uit te stellen tot volgend jaar. Als je verwacht dat je volgend jaar veel gaat investeren, kun je misschien beter een deel van de investeringen naar voren halen. Door te schuiven, kun je de aftrekpercentages van de investeringsaftrek zo optimaal mogelijk benutten.

Voor het bepalen van het percentage investeringsaftrek is van belang:

- de datum van het aangaan van de verplichtingen: het tekenen van de order of de opdrachtbevestiging.

Je kunt de aftrekpost nog in hetzelfde jaar te gelde maken:

- als het bedrijfsmiddel in dat jaar in gebruik wordt genomen; of
- voor zover er een aanbetaling heeft plaatsgevonden.

De aanbetaling kan voor de ondernemer die de investering doet ook nog een ander voordeel hebben: als hij daarvoor een factuur met btw krijgt, kan hij de btw in dat tijdvak alvast terugvragen. De leverancier moet er daarbij wel op letten dat hij op het moment van uitreiken van de factuur ook de btw al moet afdragen.

## 92 Hoe **snel** mag ik een auto **afschrijven**?

Bij aanschaf van een auto in de onderneming moet je de auto voor de aanschafprijs op de balans opnemen. Deze aanschafprijs is exclusief btw als je deze btw terug kunt vragen. Kun je, net als veel andere ondernemers, gebruik maken van een bpm-vrijstelling, dan activeer je de bpm ook niet op de balans van jouw bedrijf. De investeringsaftrek is een extra aftrekpost en wordt niet in mindering gebracht op deze aanschafprijs.

Vervolgens maak je een inschatting van de gebruiksduur en de restwaarde van de auto. De gebruiksduur zal sterk afhangen van het soort onderneming en de vraag hoe intensief de auto wordt gebruikt. Voor bijvoorbeeld een koeriersbedrijf zal dat anders liggen dan voor een ondernemer met een lokale klantenkring. Het verschil tussen de aanschafprijs en de restwaarde verdeel je vervolgens in gelijke delen over de gebruiksduur.

Bij het bepalen van de jaarlijkse afschrijving geldt een bovengrens: voor personen- en bestelauto's is dat bijvoorbeeld een maximale jaarlijkse afschrijving van 20% van de aanschafwaarde. Bij een normale restwaarde levert dit meestal geen beperking op. Maar bij hoge kilometrages en lage restwaarden is het nadeel dat je in dat geval fiscaal misschien minder af kan schrijven dan op grond van de echte waardevermindering van de auto realistisch zou zijn.

Slechts in uitzonderingssituaties mag je sneller (of langzamer) afschrijven. Dit kan fiscaal alleen als er een regeling voor willekeurige afschrijving geldt zoals bij sommige milieuvriendelijke auto's (zie de milieulijst op [www.rvo.nl](http://www.rvo.nl)) en bij startende inkomstenbelasting ondernemers. In 2023 was er bovendien een tijdelijke willekeurige afschrijvingsmogelijkheid voor alle ondernemers. Zie ook vraag 82.

De afschrijving trek je af van het belastbare resultaat van de onderneming.

Als ondernemer met een eenmanszaak, vennootschap onder firma, maatschap of commanditaire vennootschap bespaar je hierdoor inkomstenbelasting. Het maximale inkomstenbelastingtarief is 49,5% (exclusief de mkb-winstvrijstelling). De winst van bv's en nv's wordt belast met vennootschapsbelasting tegen een maximaal tarief van 25,8%.



### Voorbeeld

Annie koopt dit jaar een bestelauto met een aanschafwaarde van € 21.400 exclusief bpm en btw. De restwaarde wordt geschat op € 11.000 na afloop van de gebruiksduur van 3 jaar.

De afschrijving per jaar is dan:

Aanschafprijs	€ 21.400
Restwaarde	€ 11.000
	<hr/>
Totale afschrijving	€ 10.400
Afschrijving per jaar	€ 3.467

Annie heeft in dit geval geen last van de beperking van de afschrijving tot 20% van de aanschafwaarde. Dat kan echter wèl het geval zijn bij een kortere looptijd of een lagere restwaarde, bijvoorbeeld bij een groter jaarlijks kilometrage.

## 93 Van welke faciliteiten kan ik als **startende ondernemer** gebruik maken?

In de eerste drie jaren van de onderneming geldt voor de inkomstenbelasting – als je als ondernemer minimaal 1.225 uur per jaar in je onderneming werkt – een extra fiscale aftrekpost onder de noemer ‘ondernemersaftrek’. Deze extra aftrekpost voor starters staat bekend als ‘startersaftrek’. Deze extra aftrek is ruim € 2.000 per jaar. Mis je een jaar extra aftrek doordat je niet aan de ureneis voldoet, dan kun je dat in het vierde of vijfde jaar nog inhalen.

Preciezer gezegd: als je als ondernemer in een of meer van de vijf voorafgaande kalenderjaren geen ondernemer was en in die jaren nog niet meer dan tweemaal zelfstandigenaftrek hebt geclaimd, mag je in het lopende jaar niet alleen zelfstandigenaftrek claimen (2024: € 3.750), maar ook nog € 2.123 aan startersaftrek.

Op investeringen die je in die startersaftrekjaren doet, mag je 'willekeurig' afschrijven. Dat mag ook op investeringen in het daaraan voorafgaande jaar. Wel geldt de voorwaarde dat op deze investeringen kleinschaligheidsinvesteringsaftrek geclaimd kan worden. Dit is de reden dat de meeste personenauto's niet onder deze regeling vallen (tenzij ze gebruikt worden voor beroepsvervoer zoals bij taxibedrijven). Ook geldt het maximumbedrag van de investeringsaftrek als 'plafond' voor het bedrag aan willekeurige afschrijving in dat jaar.

**Tip:** 'Willekeurig' hoeft niet per definitie 'versneld' te betekenen, je mag ook langzamer afschrijven. Als starter kun je de afschrijving dus verdelen zoals je wilt. Je kunt hierdoor optimaal profiteren van de (verwachte) belastingtarieven. De aftrekpost van de afschrijving kan dus ook uitgesteld worden tot jaren waarin de winst in een hoger belastingtarief valt.

## 94 Wat wordt verstaan onder **boekwinst**? Kan ik deze meenemen naar een **nieuwe investering**?

Door de afschrijving op een auto neemt de boekwaarde van de auto af. De boekwaarde is het bedrag waarvoor de auto nog op de balans van de onderneming staat. Als je auto vervolgens verkoopt voor een hoger bedrag dan deze boekwaarde, is er sprake van boekwinst.

Een andere situatie is dat de geplande looptijd niet wordt volgemaakt en dat de auto eerder wordt afgestoten. Doordat de fiscale afschrijving vaak niet parallel loopt aan het werkelijke waardeverloop, kan ook dan boekwinst ontstaan. Er kan ook sprake zijn van een boekverlies. Dat kan bijvoorbeeld het geval zijn bij een te hoog ingeschatte restwaarde. Dit verlies is dan alsnog aftrekbaar op het moment waarop dit verlies geleden wordt.

De boekwinst wordt in de eerste plaats belast op het moment dat deze wordt gerealiseerd door verkoop van de auto. Maar ook zonder 'echte' verkoop kan er sprake zijn van belaste boekwinst. Dat is bijvoorbeeld het geval als de auto wordt overgedragen vanuit de onderneming naar het privévermogen. Bij een bv is dat eigenlijk ook gewoon een verkoop. Bij een eenmanszaak ligt dat moeilijker. Herziening van de keuze voor ondernemings- of privévermogen is dan alleen toegestaan bij ingrijpend gewijzigde omstandigheden. Denk bijvoorbeeld aan de situatie dat je jouw zakelijk geboekte auto voortaan alleen nog maar privé gaat gebruiken. De auto wordt dan vanuit het ondernemingsvermogen overgeboekt naar het privévermogen. Daarbij kan boekwinst ontstaan.

Het is fiscaal toegestaan de boekwinst die behaald wordt bij de verkoop van de ene auto als eerste afschrijving af te boeken op de boekwaarde van een nieuwe auto. Dit voorkomt fiscale afrekening over de boekwinst. In fiscaal jargon heet dit de toepassing van de herinvesteringsreserve.

De termijn voor het afboeken van de boekwinst op de nieuwe investeringen is ruim drie jaar: de vervangende investeringen moeten namelijk gedaan zijn in het jaar waarin de oude auto is verkocht of in de drie daaropvolgende jaren.

Als de auto niet in het jaar zelf wordt vervangen, wordt op de fiscale balans die bij het einde van dat boekjaar wordt opgemaakt een zogenaamde 'herinvesteringsreserve' opgenomen. Deze mag gedurende bovengenoemde termijn blijven bestaan, zolang je tenminste het voornemen blijft houden om tot herinvestering over te gaan. Is dat voornemen niet meer aanwezig, dan valt de reserve vrij en wordt het bedrag daarvan belast als winst.

Voor zover de boekwinst is ontstaan door de willekeurige afschrijving, mag deze niet worden afgeboekt op de boekwaarde van de nieuwe auto.

Bij auto's met grijs kenteken hoeft deze afboeking van de boekwinst overigens geen gevolgen te hebben voor de investeringsaftrek: deze mag gewoon berekend worden over de normale aanschafprijs. Voorwaarde is wel dat je er mee instemt dat de desinvesteringsbijtelling ook wordt berekend over de daadwerkelijke verkoopprijs in plaats van over de boekwaarde.

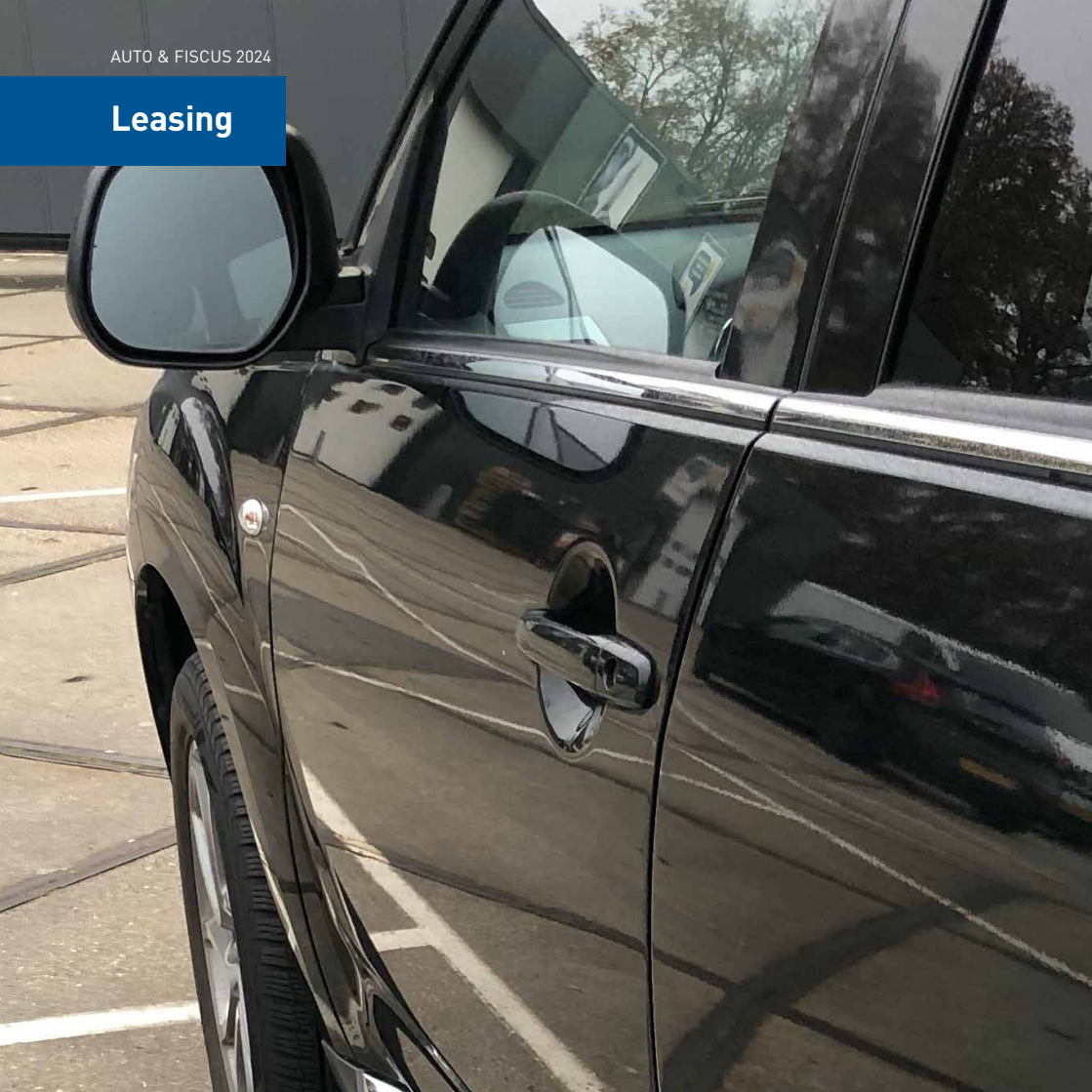
Overigens hoeft deze regeling niet altijd voordelig te zijn, omdat bij een hoger investeringsbedrag een lager percentage investeringsaftrek kan gelden. Het is toegestaan dat je de boekwinst bij de verkoop van een auto afboekt op de boekwaarde van andere investeringen, ook als dat niet een nieuwe auto betreft. Wel moet het dan gaan om vervangende investeringen met een afschrijvingsduur van maximaal tien jaar. Ook mag door de afboeking de boekwaarde van de nieuwe investering niet lager worden dan die van de verkochte auto.

**Tip:** Bij een omschakeling van auto's in eigen beheer naar operational lease (al dan niet met sale-and-lease-back), kan deze herinvesteringsreserve een belangrijke belemmering wegnemen.

## 95 Wat is de **normerende regeling werkgebonden personenmobiliteit**?

De normerende regeling werkgebonden personenmobiliteit is een regeling van het Ministerie van Infrastructuur & Waterstaat die werkgevers verplicht om te rapporteren met welke 'vervoersmodaliteit' (auto – onderverdeeld naar brandstofsoort -, fiets, openbaar vervoer etc.) hun werknemers hun zakelijke kilometers afleggen. Het betreft zowel 'echte' zakelijke kilometers als woon-werkverkeer. Het gaat daarbij om de in Nederland afgelegde kilometers voor personenverkeer. Ritten in het buitenland en ritten met bestelauto's en vrachtverkeer zijn dus uitgezonderd. Deze rapportageplicht wordt vermoedelijk ingevoerd per 1 juli 2024 en gaat gelden voor werkgevers met 100+ werknemers. Dit werknemersaantal wordt gemeten per 1 januari. Alleen werknemers met een contract voor minimaal 20 uur per week tellen hiervoor mee. Op de website van de RVO ([www.rvo.nl](http://www.rvo.nl)) staat een brochure met een uitgebreide toelichting op deze regeling.

# Leasing



## 96 Wat is operational lease?

Met operational lease krijg je in wezen het gebruiksrecht van een auto. Centraal daarbij staat dat de lessee de auto wil gebruiken: Het is de gebruiker niet te doen om het verwerven van de eigendom van de auto. Het restwaarderisico ligt bij de leasemaatschappij (lessor).

Een groot deel van de leasecontracten in Nederland betreft contracten op basis van zogenaamde 'gesloten calculatie'. Er vindt dan, behalve eventuele verrekening van meer- of minderkilometers, achteraf geen afrekening meer plaats op basis van de werkelijke kosten. Meestal wordt hierbij de mogelijkheid van hercalculatie opengelaten als het aantal gereden kilometers meer dan een overeengekomen percentage afwijkt van het aantal contractkilometers. Leasing op basis van volledige 'open calculatie' is echter ook mogelijk. Er wordt dan achteraf afgerekend op basis van de werkelijke uitkomsten.

Evenals bij financial lease is het ook bij operational lease mogelijk het onderhoud desgewenst buiten de leasetermijn te houden. Er is dan sprake van netto operational leasing.

Fiscaal ben je bij operational lease niet aan te merken als eigenaar van de auto. Je mag niet afschrijven op de auto. Uiteraard kun je de betaalde leasetermijnen wel aftrekken van je belaste resultaat.

## 97 Wat is financial lease?

Kies je voor financial lease, dan heb je een leasevorm waarbij je als gebruiker (lessee) het economische belang bij de auto hebt. Het leasecontract heeft dan veel weg van een financieringsovereenkomst. Dat kan fiscaal voordelig zijn: je kunt op de auto afschrijven en je kunt mogelijk investeringsaftrek (op een bestelauto) claimen. Het restwaarderisico ligt in principe bij de lessee.

Overigens houdt financial lease niet per definitie in dat de kosten van het onderhoud niet in de leasetermijn zijn meegenomen. Is het onderhoud wel bij de leasetermijn inbegrepen, dan is er sprake van zogenaamde 'financial service leasing'. Ook kan er sprake zijn van een afzonderlijk servicecontract voor reparaties, onderhoud en banden.

In de praktijk komen soms tussenvormen voor. Deze contracten moeten fiscaal altijd herleid worden tot óf een operational lease óf een financial lease. Dat gebeurt door vast te stellen wie het economisch belang / het restwaarderisico bij de auto heeft.

## 98 Wat heeft de voorkeur: kopen of leasen?

Welke vorm van financiering van het autogebruik voor jou als ondernemer het meest interessant is, hangt sterk af van je eigen situatie. Voor de afweging van aankoop met eigen middelen, financial lease of operational lease kun je gebruik maken van de volgende vuistregels.



#### Pluspunten operational lease:

- Vermindering administratieve lasten
- Vermindering risico's (met name het restwaarderisico)
- Verbetering solvabiliteit door off-balance financiering als er geen sprake is van toepassing van de IFRS verslaggevingsregels
- Geen beslag op werkkapitaal

#### Pluspunten financial lease:

- Fiscale faciliteiten zijn van toepassing
- Geen beslag op werkkapitaal
- Financiering van de auto is specifiek op auto afgestemd. Dit in tegenstelling tot financiering met ander vreemd vermogen
- Na afloop van de leasetermijn ben je eigenaar van de auto

#### Pluspunten aanschaf met eigen middelen:

- Besparing op rente en kosten. De rente dient echter te worden afgezet tegen de opbrengsten die het werkkapitaal anders zou hebben opgebracht. De kosten dienen te worden afgewogen tegen de andere voordelen (beperking risico's / administratief gemak)
- Belang bij positieve restwaardeontwikkeling

Afhankelijk van het gewicht dat je aan de diverse argumenten toekent, zal de balans in het voordeel van één van de drie mogelijkheden doorslaan.

99

## Wanneer kan ik **investeringsaftrek** krijgen op een geleaste auto?

Als het leasecontract wordt aangemerkt als financial lease, word je als lessee door de fiscus gezien als eigenaar van de auto. De auto activeer je daarbij op de fiscale balans. De bijbehorende schuld (de contante waarde van alle leasetermijnen) wordt op de passiefzijde van je balans opgenomen. Op het moment van het aangaan van de verplichtingen is ook kleinschaligheidsinvesteringsaftrek mogelijk, mits het om een bestelauto of een personenauto voor het beroepsvervoer gaat.

Ook kan eventueel energie- of milieu-investeringsaftrek van toepassing zijn.

Bij operational lease heb je geen recht op kleinschaligheidsinvesteringsaftrek. Uiteraard kun je de leasetermijnen wel aftrekken van het resultaat van de onderneming. De leasemaatschappij kan in voorkomende gevallen echter ook bij een operational leasecontract de energie- of milieu-investeringsaftrek toepassen. Het fiscale voordeel kan vervolgens door de leasemaatschappij worden verwerkt in de leasetermijnen.

## 100 Heb ik recht op **bpm-vrijstelling** bij een geleaste bestelauto?

Voor bestelauto's in de verhuur en shortlease krijgen leasemaatschappijen de bpm-vrijstelling ongeacht wie de feitelijke gebruiker van de auto is, mits het contract niet langer loopt dan 4 weken. Wordt de auto voor langere tijd gehuurd of geleased, dan kan de leasemaatschappij de bpm-vrijstelling toepassen als zij kan aantonen dat de gebruiker een ondernemer is die de auto voor meer dan 10% zakelijk gebruikt. Ook moet hierbij het btw-nummer opgegeven worden.

De lessee dient voor het bewijs van het zakelijke gebruik en het btw-nummer een ondertekende verklaring te verstrekken aan de leasemaatschappij. Ook moet de leasemaatschappij een print van de controle van het opgegeven btw-nummer in haar administratie bewaren. Dat geldt ook voor een contract met de naam- en adresgegevens van de lessee, het kenteken van de auto en de duur van de overeenkomst.

Bijlagen

4 1.00

BEDRAG

Wayne

KLEINSTE AFLEVERINGSHOEVEELHEID 2 LITER

24.30

LITER

ro 95 E10

ultimate  
angeload

ultimate  
diesel

diesel  
1.689

Literprijs  
€/Liter

AN DE AUTOMAAT:  
NIET AFNEMEN  
ER ONTHOUDEN  
TRUCTIES OP DE  
OP

W BON NIET

Heeft u hulp nodig?

← Gebruik dan de intercom  
bij de pomp om een van onze  
medewerkers te spreken.

ECO INSPECTIONS  
erkend keuringsinstituut info@ecoinspections.nl

DAMPRETOURSLANG					
CONFORM DAMPRETOUR FASE B					
1	2	3	4	5	6
●	●				

GEKE		
20 2024		
1	2	3
7	8	9

ECO INSPECTIONS  
erkend keuringsinstituut

AFLEVERSLANG					
CONFORM METROLOGIEWET					
1	2	3	4	5	6
●	●	●	●	●	●

MEDE		
1	2	3
GEKE		
20 2024		
1	2	3
7	8	9

## Bijlage 1. Bpm-tabel 2024

De CO<sub>2</sub>-afhankelijke tarieven voor personenauto's (andere dan plug-in hybride auto's) kunnen uit onderstaande tabel worden afgelezen.

Bij een CO <sub>2</sub> -uitstoot van meer dan	Maar niet meer dan	Bedraagt de bpm het in kolom III vermelde bedrag, vermeerderd met het in kolom IV vermelde bedrag vermenigvuldigd met het aantal gram/km CO <sub>2</sub> -uitstoot dat de in kolom I vermelde CO <sub>2</sub> -uitstoot te boven gaat	
I	II	III	IV
0 gram/km	80 gram/km	€ 440	€ 2
80 gram/km	104 gram/km	€ 660	€ 76
104 gram/km	145 gram/km	€ 2.424	€ 167
145 gram/km	161 gram/km	€ 9.271	€ 274
161 gram/km	-	€ 13.655	€ 549

Voor dieselauto's wordt de uitkomst van de tabel verhoogd met een dieseltoeslag. Deze geldt boven 73 gram/km en kent een tarief van € 94,30 per gram CO<sub>2</sub>-uitstoot.

Voor plug-in hybride personenauto's geldt onderstaande tabel:

Bij een CO <sub>2</sub> -uitstoot van meer dan	Maar niet meer dan	Bedraagt de bpm het in kolom III vermelde bedrag, vermeerderd met het in kolom IV vermelde bedrag vermenigvuldigd met het aantal gram/km CO <sub>2</sub> -uitstoot dat de in kolom I vermelde CO <sub>2</sub> -uitstoot te boven gaat	
I	II	III	IV
0 gram/km	34 gram/km	€ 0	€ 28
34 gram/km	60 gram/km	€ 952	€ 100
60 gram/km	-	€ 3.552	€ 239

## Bijlage 2. Investeringsaftrek 2024

De kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (kia) bedraagt in 2024:

Investeringstotaal		Aftrek
Meer dan	Maar niet meer dan	
-	€ 2.800	0
€ 2.800	€ 69.765	28%
€ 69.765	€ 129.194	€ 19.535
€ 129.194	€ 387.580	€ 19.535 minus 7,56% x (investeringstotaal min € 129.194)
€ 387.580		0

## Bijlage 3. Voorbeelden uit de Milieulijst en de Energielijst 2024

### Milieulijst

Zie voor meer informatie en details [www.rvo.nl/mia](http://www.rvo.nl/mia)

Omschrijving	Aftrek	Code Milieulijst
Elektrische bestelauto, N1 of N2 categorie	27% mia over investeringsbedrag min € 20.000	E 3101
Waterstof bestelauto, N1 of N2 categorie	45% mia over max. € 125.000	G 3104
Elektrische taxi, 9 persoons of rolstoelvervoer	27% mia over max. € 75.000	E 3106
Waterstof personenauto	45% mia over max. € 75.000	G 3109
Zonnepanelen personenauto	36% mia over max. € 100.000	D 3111
Waterstoftaxi, 9 persoons of rolstoelvervoer	45% mia en vamil over 75%, beide over max. € 125.000	F 3112
Elektrisch motorfiets, L7e-voertuig of niet gekentekend voertuig	27% mia over max. € 40.000	E 3114
Speed-pedelec	27% mia	E 3118
Elektrische bakfiets of cargobike	36% mia en 75% vamil mits alleen zakelijk gebruik, woonwerkverkeer niet toegestaan	A 3119
Toegangssysteem voor elektrische- of waterstofdeelauto	36% mia en 75% vamil	A 3210

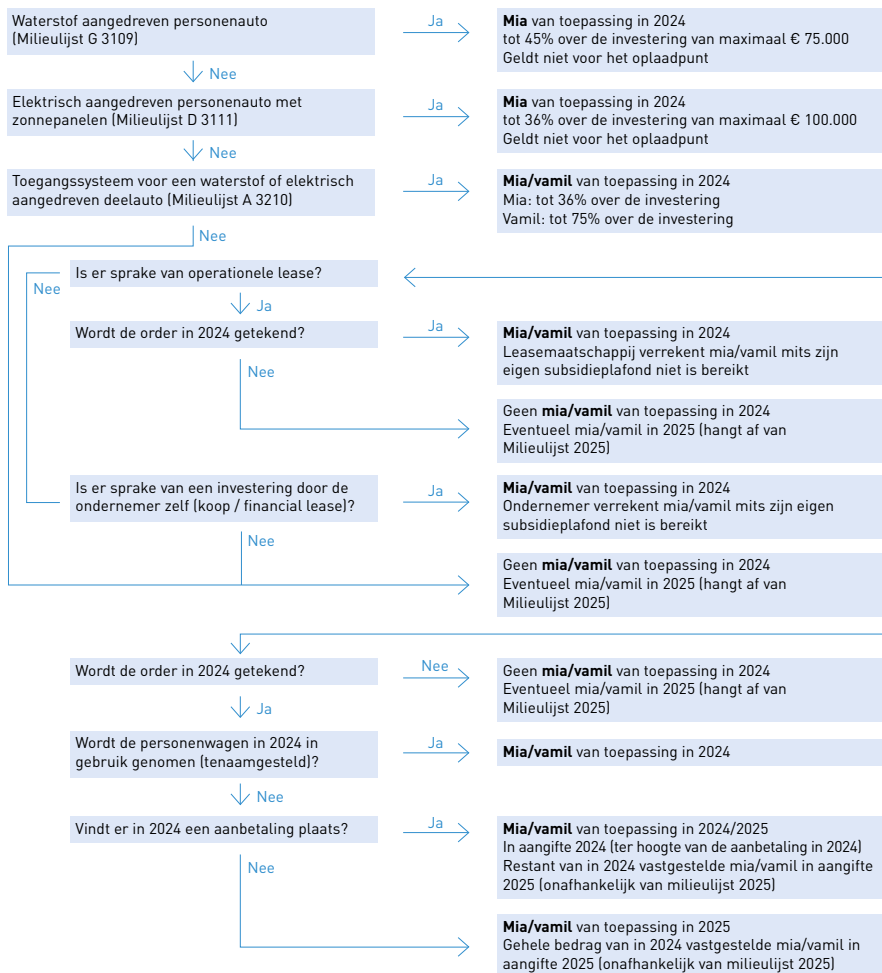


## Energielijst

Zie voor meer informatie en details: [www.rvo.nl/eia](http://www.rvo.nl/eia)

- Technische voorzieningen voor energiebesparing in of aan bestaande transportmiddelen
- Technische voorzieningen voor energiebesparing in of aan nieuwe transportmiddelen
- Verplaatsbare schotten bij geconditioneerd transport
- Elektrische koeling op koel/vries wegtransport
- Meesturende en intrekbare achteras voor trekkende voertuigen
- Brandstofcel in transportmiddelen
- Teruglevervoorziening remenergie van elektrische motoren
- Bandenspanningregelsysteem
- Cruisecontrol voor vrachtwagen
- Energieopslag op transportmiddelen
- Energieprestatieverbetering in het wegtransport
- Spiegelcamera
- Oplegger of aanhanger met dubbele laadvloer
- Lichtgewicht velgen
- Zonnepanelen of -folie voor elektriciteitsopwekking op transportmiddelen

## Bijlage 4. **Stroomschema milieu-investeringsaftrek 2024 voor personenwagens**



## Opmerkingen bij stroomschema investeringsaftrek 2024 voor personenwagens

1. Het schema is gebaseerd op de wettekst per 1 januari 2024.
2. MIA geldt alleen i.g.v. investering in een nieuwe ongebruikte personenwagen (of een demo < 6 mnd. / < 6.000 km).
3. Het schema gaat uit van een uiterlijke ingebruikname (tenaamstelling) van de personenwagen in 2025.
4. Indien het voertuig niet binnen 12 maanden na het aangaan van de investeringsverplichting in gebruik wordt genomen moet er minimaal 25% van het investeringsbedrag zijn aanbetaald om voor subsidie in aanmerking te komen.
5. Voor mia/vamil geldt per belastingplichtige een plafond van € 50 mio. per jaar. De overheid stelt per jaar een totaalbudget vast. Raadpleeg voor details de website van de RvO ([www.rvo.nl](http://www.rvo.nl)).
6. Voor mia/vamil is vereist dat de investerende ondernemer of leasemaatschappij de investering binnen 3 maanden na het ondertekenen van de order bij de RvO aanmeldt.
7. De Milieulijst is een lijst van de Overheid met daarop vermeld welke producten in aanmerking komen voor investeringsaftrek. Deze lijst wordt ieder jaar geactualiseerd en rond de jaarwisseling gepubliceerd.
8. De definitieve toekenning van de aftrekposten vindt plaats door de Belastingdienst op basis van alle relevante feiten en omstandigheden. Raadpleeg uw fiscaal adviseur voor uw eigen situatie.
9. Naast mia/vamil bestaat er KIA. Dit is geen subsidieregeling, maar een fiscale aftrekmogelijkheid voor investeringen, die wordt verwerkt in de aangifte vennootschapsbelasting. Raadpleeg voor details [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl).
10. Naast mia/vamil bestaat er SEPP. Deze wordt verrekend met eventuele mia/vamil. Raadpleeg voor details de website van de RvO ([www.rvo.nl](http://www.rvo.nl))
11. In 2024 zijn er ook mogelijkheden voor lokale subsidies. Raadpleeg daarvoor de betreffende site van uw gemeente.
12. Raadpleeg de website van de RvO ([www.rvo.nl](http://www.rvo.nl)) voor alle overige vragen. Op de site staan naast gedetailleerde uitleg ook verklarende videos en relevante formulieren.

### Verklaring afkortingen:

Mia	Milieu-InvesteringsAftrek
Vamil	Willekeurige Afschrijving MILieu-investeringen
Kia	KleinschaligheidsInvesteringsAftrek
RvO	Rijksdienst Voor Onderneming Nederland
Sepp	Subsidieregling Emissieloze Personenauto's Particulieren

## Bijlage 5. **Stroomschema milieu-investeringsaftrek 2024 voor bedrijfswagens (tot 3.500 kg GVW)**

Elektrisch aangedreven bestelauto  
Voertuigcategorie N1 of N2 (Milieulijst E 3101)

↓ Nee

Waterstof aangedreven bestelauto  
Voertuigcategorie N1 of N2 (Milieulijst G 3104)

↓ Nee

Elektrisch aangedreven taxi  
(voor rolstoelvervoer of voor 9 personen)  
Vermelding 'taxi' in kentekenregister  
(Milieulijst E 3106)

↓ Nee

Elektrisch aangedreven bus  
Voertuigcategorie M2 of M3 (Milieulijst A 3108)

↓ Nee

Waterstof aangedreven taxi  
(voor rolstoelvervoer of voor 9 personen)  
Vermelding 'taxi' in kentekenregister  
(Milieulijst F 3112)

↓ Nee

Waterstof aangedreven bus  
Voertuigcategorie M2 of M3 (Milieulijst F 3115)

↓ Nee

Geen **mia/vamil** van toepassing in 2024  
Eventueel **mia/vamil** in 2025 (hangt af van  
Milieulijst 2025)

Ja →

**Mia** van toepassing in 2024  
tot 27% over de investering minus € 20.000

Ja →

**Mia** van toepassing in 2024  
tot 45% over de investering van maximaal € 125.000  
Geldt niet voor het oplaadpunt

Ja →

**Mia** van toepassing in 2024  
tot 27% over de investering van maximaal € 75.000  
Geldt niet voor het oplaadpunt

Ja →

**Mia/vamil** van toepassing in 2024  
Mia: tot 36% over de investering  
Vamil: tot 75% over de investering  
Geldt niet voor het oplaadpunt

Ja →

**Mia/vamil** van toepassing in 2024  
Mia: tot 45% over de investering van maximaal € 125.000  
Vamil: tot 75% over de investering van maximaal € 125.000  
Geldt niet voor het oplaadpunt

Ja →

**Mia/vamil** van toepassing in 2024  
Mia: tot 45% over de investering  
Vamil: tot 75% over de investering  
Geldt niet voor het oplaadpunt

Is er sprake van operationele lease?





## Opmerkingen bij stroomschema investeringsaftrek 2024 voor bedrijfswagens (tot 3.500 kg GVW)

1. Het schema is gebaseerd op de wettekst per 1 januari 2024.
2. MIA geldt alleen i.g.v. investering in een nieuwe ongebruikte bedrijfswagen (of een demo < 6 mnd. / < 6.000 km).
3. Het schema gaat uit van een uiterlijke ingebruikname (tenaamstelling) van de bedrijfswagen in 2025.
4. Indien het voertuig niet binnen 12 maanden na het aangaan van de investeringsverplichting in gebruik wordt genomen moet er minimaal 25% van het investeringsbedrag zijn aanbetaald om voor subsidie in aanmerking te komen.
5. Voor mia/vamil geldt per belastingplichtige een plafond van € 50 mio. per jaar. De overheid stelt per jaar een totaalbudget vast. Raadpleeg voor details de website van de RvO ([www.rvo.nl](http://www.rvo.nl)).
6. Voor mia/vamil is vereist dat de investerende ondernemer of leasemaatschappij de investering binnen 3 maanden na het ondertekenen van de order bij de RvO aanmeldt.
7. Is er voor de investering al subsidie ontvangen vanuit de Subsidieregeling Waterstof In Mobiliteit (SWIM), dan kan er waarschijnlijk geen gebruik meer worden gemaakt van mia.
8. De milieulijst is een lijst van de overheid met daarop vermeld welke produkten in aanmerking komen voor investeringsaftrek. Deze lijst wordt ieder jaar geactualiseerd en rond de jaarwisseling gepubliceerd.
9. De definitieve toekenning van de aftrekposten vindt plaats door de Belastingdienst op basis van alle relevante feiten en omstandigheden. Raadpleeg uw fiscaal adviseur voor uw eigen situatie.
10. Naast mia/vamil bestaat er kia. Dit is geen subsidieregeling, maar een fiscale aftrekmogelijkheid voor investeringen, die wordt verwerkt in de aangifte vennootschapsbelasting. Raadpleeg voor details [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl).
11. Naast mia/vamil bestaat er eia. Mogelijkerwijs komen er onderdelen van bedrijfswagens of de ombouw daarvan in aanmerking. Raadpleeg voor details de website van de RvO ([www.rvo.nl](http://www.rvo.nl)).
12. Naast mia/vamil bestaat er seba. Deze wordt verrekend met eventuele mia/vamil. Raadpleeg voor details de website van de RvO ([www.rvo.nl](http://www.rvo.nl)).
13. In 2024 zijn er ook mogelijkheden voor lokale subsidies. Raadpleeg daarvoor de betreffende site van uw gemeente.
14. Raadpleeg de website van de RvO ([www.rvo.nl](http://www.rvo.nl)) voor alle overige vragen. Op de site staan naast gedetailleerde uitleg ook verklarende videos en relevante formulieren.

### Verklaring afkortingen:

Mia	Milieu-InvesteringsAftrek
Vamil	Willekeurige Afschrijving MILieu-investeringen
Kia	KleinschaligheidsInvesteringsAftrek
Eia	Energie-InvesteringsAftrek
RvO	Rijksdienst Voor Ondernemend Nederland
Seba	Subsidieregeling Emissieloze BedrijfsAuto's
Sebb	Subsidieregeling Schoon en Emissieloos Bouwmaterieel





# AUTO & FISCUS



Auto & Fiscus is een uitgave van ELBERT Fiscaal. ELBERT Fiscaal heeft met fiscaal-jurist (en oud-belastinginspecteur) mr. Heleen Elbert een van de weinige autobelasting-specialisten van Nederland in huis. Hoewel zij deskundigheid bezit met betrekking tot vrijwel alle belastingen, neemt het vakgebied auto daarin een speciale plek in. Zij is dan ook een expert in het adviseren, trainen en publiceren op het terrein van de autobelastingen. In dit boekje heeft zij vanuit

de dagelijkse praktijk maar liefst honderd vragen en antwoorden gebundeld. De nieuwe regelingen per 2024 staan er uiteraard in. Een actueel overzicht van het fiscale autonieuws is bovendien te vinden op [www.autoenfiscus.nl](http://www.autoenfiscus.nl).

Nieuwe technologie, wetswijzigingen, rechtszaken en wijzigingen in het dagelijks leven: het leven kent de nodige uitdagingen. Wij helpen je te schakelen naar de juiste versnelling en de blik op de weg vooruit te richten. Welke investeringen zijn slim om te doen? Hoe ga je om met personeel? Wat zijn je rechten bij de belastingdienst? Wij helpen je graag!

**ELBERT** *fiscaal*

[www.autoenfiscus.nl](http://www.autoenfiscus.nl)  
0548-743000