

De fiscale behandeling van
**De auto
van de zaak**



Veel ondernemers en werknemers maken gebruik van een auto van de zaak. Maar ben je goed op de hoogte van de fiscale spelregels? En weet je welke wetten en regelingen een rol spelen bij je besluit om een auto van de zaak aan te schaffen of ter beschikking te stellen?

We zetten de belangrijkste aandachtspunten voor je op een rij op het vlak van de inkomstenbelasting, vennootschapsbelasting, omzetbelasting en de loonheffingen.

Naast de hoofdregels over privégebruik, bijtelling en btw-correcties, gaan wij ook in op de vermogensetikettering voor ondernemers in de inkomstenbelasting, voordelige fiscale regelingen en de bijzondere positie van de directeur-grotaandeelhouder. Ook enkele loonheffingsaspecten van bestelauto's komen aan bod.

In deze brochure bespreken we een aantal veelvoorkomende vragen en aandachtspunten. Heb je vragen over over de fiscale behandeling van de auto van de zaak? Neem dan contact op met je Baker Tilly adviseur.

*Nog geen klant? Neem **contact** op met een Baker Tilly adviseur bij jou in de buurt. Onze experts helpen je graag.*

Inhoudsopgave

Btw en auto

03

- Btw-gevolgen privégebruik auto
- Gemengd gebruik: btw-belaste en btw-vrijgestelde prestaties
- Eigen bijdrage
- Regeling voor auto(verhuur)bedrijven
- Auto gekocht zonder aftrek van btw
- Ondernemers voor de inkomstenbelasting

De auto van de zaak in de inkomstenbelasting en de vennootschapsbelasting

06

- Vermogensetikettering
- Auto ter beschikking stellen aan werknemers
- Auto in de vennootschapsbelasting
- Aanschaf van de auto: investeringsregelingen
- Desinvesteringsbijtelling

Regelingen voor de directeur-grotaandeelhouder (DGA)

08

- Bijtelling en gebruikelijk loon
- Youngtimer
- Auto in privé
- Auto van de zaak naar privé

Loonheffingen en de auto

10

- Auto van de zaak
- Bijtelling
- Bestelauto's
- Werkgebonden personenmobiliteit
- Houd nieuwe regels voor leaseauto's in de gaten

Btw en auto

Als btw-ondernemer kun je de btw op zakelijke kosten vaak in aftrek brengen, voor zover je btw-belaste prestaties verricht en er recht op aftrek bestaat. Dit geldt in beginsel ook voor btw op kosten met betrekking tot een auto van de zaak (zowel in eigendom als in lease). Wanneer een auto van de zaak deels voor btw-vrijgestelde doeleinden wordt gebruikt bijvoorbeeld, hanteer je een pro-rata berekening bij het bepalen van de aftrek van voorbelasting.

Wordt de auto van de zaak ook privé gebruikt? Dan geldt voor de aftrekbaarheid van de btw op kosten gerelateerd aan de auto een bijzondere berekeningsmethode. Voor deze btw moet een correctie worden berekend.

Let op: voor de btw geldt woon-werkverkeer ook als privégebruik. Hier geldt dus een ander uitgangspunt dan in de loon- of inkomstenbelastingsfeer.

Btw-gevolgen privégebruik auto

Indien een auto van de zaak ook voor privédoeleinden wordt gebruikt, moet een btw-correctie worden gemaakt voor het privégebruik. Kort gezegd betreft het een heffing van btw over de kosten van de terbeschikkingstelling voor privédoeleinden, zoals onderhoud en brandstof. De correctie voor het privégebruik van de auto wordt in de laatste btw-aangifte van het kalenderjaar dan wel van het boekjaar aangegeven, mits het boekjaar niet langer is dan één jaar.

Deze correctie kan, afhankelijk van de feitelijke omstandigheden, op drie verschillende manieren worden bepaald:

- 1 Op basis van werkelijk gebruik (met sluitende kilometeradministratie);
- 2 Op basis van een "frequentieberekening" (wanneer enkel sprake is van zakelijk gebruik en woonwerkverkeer), of;
- 3 Op basis van een forfait.

Uiteraard is het niet nodig om een btw-correctie aan te geven als een auto uitsluitend zakelijk wordt gebruikt. Dit is bijvoorbeeld het geval als de auto op de zaak blijft en woon-werkverkeer en ander privégebruik (onderbouwbaar) niet mogelijk is.

→ Rekenmethode 1: werkelijk gebruik

Je kunt de hoogte van de btw-correctie bepalen op basis van het werkelijk privégebruik. Dat is zelfs het uitgangspunt, maar vereist in de regel wel het voeren van een sluitende kilometeradministratie en vastlegging van de exacte btw op kosten per auto. De Hoge Raad heeft geoordeeld dat de ondernemer dan gegevens moet verstrekken over de omvang van het privégebruik. Daarbij kan worden gedacht aan de aard van de onderneming, de zakelijke doeleinden waarvoor de auto bruikbaar is, de werkzaamheden binnen de onderneming van degene die de auto gebruikt of statistische gegevens. De kilometeradministratie is niet het enige bewijs dat hiervoor wordt toegelaten, maar in principe wel een basisvereiste.

Voorbeeld rekenmethode 1: Bij de aanschaf van een auto is € 5.000 aan btw in rekening gebracht. Deze aanschafbtw schrijf je voor de btw-correctie in vijf jaren af, dus € 1.000 per jaar. Bij de overige kosten (onderhoud, brandstof, enzovoorts) is in een bepaald jaar € 3.000 aan btw in rekening gebracht. De totale aan dat jaar toe te rekenen btw is dus € 4.000 (€ 1.000 + € 3.000). De werknemer heeft in totaal 50.000 km gereden in dat jaar, waarvan 30.000 woon-werkkilometers, 10.000 zakelijke kilometers en 10.000 privé-kilometers. Voor de btw-correctie wordt de auto dus voor 80% privé gebruikt ((30.000 km + 10.000 km) / 50.000 km). De btw-correctie bedraagt € 3.200 (80% van € 4.000).

→ Rekenmethode 2: frequentieberekening bij enkel zakelijk gebruik en woon-werkverkeer

Als het privégebruik van een auto enkel bestaat uit woon-werkverkeer, is het niet per se nodig om voor de privékilometers een kilometeradministratie bij te houden om de btw-correctie te berekenen. In dat geval is het voldoende om de afstand woon-werk te bepalen en

hoeveel dagen dit woon-werkverkeer plaatsvindt. Dit is niet anders wanneer de auto door verschillende personen wordt gebruikt. De afstand en de frequentie dient dan per berijder te worden bepaald.

In plaats van het daadwerkelijk bijhouden van de frequentie mag ook worden uitgegaan van een vast aantal van 214 werkdagen per kalenderjaar. Bij dit aantal is onder andere al rekening gehouden met incidenteel thuiswerken, ziekte, vakantie, sabbatsverlof, zorgverlof et cetera. Als de berijder parttime werkt of de dienstbetrekking begint of eindigt in de loop van het kalenderjaar, moet dit aantal van 214 dagen naar rato van het parttime percentage resp. deel van het jaar worden genomen.

Voorbeeld rekenmethode 2:

Een bestelauto wordt door een werknemer dagelijks voor woonwerkverkeer gebruikt. Er is geen overig privégebruik. De woon-werk afstand bedraagt 100 km per dag, oftewel 21.400 km (100 km x 214 dagen) per jaar. Het zakelijk gebruik bedraagt in dat jaar in totaal 30.000 km. De totale btw op autokosten die betrekking hebben op dat jaar bedroeg € 4.000. De hoogte van de btw-correctie is derhalve € 1.665 (21.400 km / 51.400 km x € 4.000).

Voor auto's die vijf jaar (inclusief het jaar van ingebruikneming) bij de ondernemer of in de onderneming zijn gebruikt, is goedgekeurd dat een forfait van 1,5% van de catalogusprijs (inclusief btw en bpm) mag worden toegepast. Die goedkeuring geldt ook voor auto's die zijn aangekocht waarbij de aanschaf-btw niet in aftrek is gebracht, bijvoorbeeld omdat de auto is aangeschaft onder de margeregeling.

Voorbeeld rekenmethode 3:

De catalogusprijs van een auto is € 30.000, dus de btw-correctie bedraagt € 810 (2,7% x € 30.000), ongeacht de omvang van het daadwerkelijke privégebruik. Vanaf het vijfde jaar na het jaar van ingebruikname is de btw-correctie € 450 (1,5% x € 30.000).

Let op: de toepassing van het forfait van 2,7% kan ertoe leiden dat de btw-afdracht hoger is dan de in dat jaar in aftrek gebrachte btw. Dit komt doordat in het forfait van 2,7% de afschrijving van de aanschafbtw is opgenomen. Aan elk jaar wordt namelijk 1/5e van de aanschaf-btw toegerekend. Het is niet toegestaan om de btw-afdracht te maximeren tot de in aanschaf-btw. In zulke gevallen kan het voordeliger zijn om de correctie te bepalen aan de hand van het werkelijk gebruik in plaats van het forfait.

→ Rekenmethode 3: forfait

Wanneer de werknemer geen vergoeding betaalt voor het privégebruik van een auto, mag de hoogte van de btw-correctie worden bepaald aan de hand van een forfaitaire berekening. De btw-correctie bedraagt in die gevallen 2,7% van de catalogusprijs (inclusief btw en bpm) van de betreffende auto tijdens het jaar van ingebruikname in de onderneming en de vier daaropvolgende jaren. De goedkeuring kan overigens alleen worden toegepast wanneer uit de administratie niet is te herleiden hoeveel privégebruik er heeft plaatsgevonden (bijvoorbeeld als er geen kilometer-administratie aanwezig is bij de onderneming) of welke btw op kosten voor de betreffende auto is belopen. Indien de auto slechts een deel van het jaar in gebruik was, moet de btw-correctie naar rato worden berekend.

Gemengd gebruik: btw-belaste en btw-vrijgestelde prestaties

Wanneer een auto voor zowel btw-belaste als btw-vrijgestelde prestaties wordt gebruikt, moet daarmee rekening worden gehouden voor de btw-correctie. Deze correctie vindt naar evenredigheid plaats: als de omzet bijvoorbeeld voor 60% bestaat uit btw-belaste omzet en 40% btw-vrijgestelde omzet, dan hoeft slechts 60% van de btw-correctie te worden aangegeven. Dit heeft eveneens tot gevolg dat slechts 60% van de btw op autokosten in aftrek kan worden gebracht.

Eigen bijdrage

Als geen gebruik wordt gemaakt van het forfait gelden specifieke regels met betrekking tot de verschuldigdheid van btw over de eigen bijdrage en het privégebruik. Je Baker Tilly adviseur vertelt je hier graag meer over.

Regeling voor auto(verhuur)bedrijven

Wanneer meerdere (demonstratie) personenauto's aan één of meerdere rijders ter beschikking worden gesteld, is goedgekeurd dat de gemiddelde catalogusprijs van deze auto's als grondslag mag dienen voor de berekening van de hoogte van de btw-correctie. Het betreft een ongewogen gemiddelde, dus er hoeft geen rekening te worden gehouden met de duur dat de auto's beschikbaar stonden. Uiteraard kan de btw-correctie ook op basis van het werkelijk privégebruik worden berekend.

Auto gekocht zonder aftrek van btw

Het is mogelijk dat bij de aanschaf van een auto geen btw in aftrek gebracht kon worden, bijvoorbeeld omdat het een margeauto betreft. Voor deze auto's heeft de staatssecretaris goedgekeurd dat gedurende het jaar alle btw op kosten met betrekking tot de auto in aftrek kan worden gebracht (onderhoud, brandstof, enzovoorts), uitgaande van het verrichten van volledig btw-belaste prestaties. In de laatste btw-aangifte van het jaar dient vervolgens een btw-correctie te worden aangegeven ter hoogte van 1,5% van de catalogusprijs (inclusief btw en bpm) van de auto.

Wordt de auto ook voor btw-vrijgestelde prestaties gebruikt (gemengd gebruik), dan hoeft de btw-correctie slechts naar evenredigheid te worden aangegeven.

Ondernemers voor de inkomstenbelasting

Drijf je een onderneming voor de inkomstenbelasting (bijvoorbeeld een vof of een eenmanszaak) en ben je ook ondernemer voor de btw? Houd ook dan rekening met de btw-regels. Naast de btw-correctie die moet worden aangegeven voor auto's die door werknemers worden gebruikt, moet ook een btw-correctie worden aangegeven voor auto's die door een ondernemer zelf worden gebruikt. Hierbij gelden dezelfde regels als voor de btw-correctie voor auto's die zijn gebruikt door werknemers.

De auto van de zaak in de inkomstenbelasting en de vennootschapsbelasting

Vermogensetikettering

Wanneer je een onderneming voor de inkomstenbelasting hebt (bijvoorbeeld een eenmanszaak of een vof), is de fiscale behandeling van een auto afhankelijk van de vermogensetikettering. Vermogensetikettering verwijst naar de wijze waarop je zaken aan je vermogen toerekent: als ondernemingsvermogen of als privé-vermogen.

Er is uitgebreide regelgeving over vermogens-etikettering. Voor auto's geldt een speciale regeling voor de toerekening aan de ondernemings of privésfeer:

- Als de auto voor 90 procent of meer voor privédoel-einden wordt gebruikt, dan is sprake van *verplicht privévermogen*.
- Een auto is verplicht *ondernemingsvermogen* als het privégebruik op jaarbasis niet meer is dan 500 kilometer (en het aantal zakelijk gereden kilometers hoger is dan het aantal privékilometers).
- Bij een privégebruik van 500 kilometer of meer op jaarbasis, behoort de auto tot het *keuzevermogen* (je moet kiezen of je de auto aanmerkt als ondernemingsvermogen of als privévermogen).

Deze vermogensetikettering heeft onder andere gevolgen voor de zakelijke aftrekbaarheid van kosten, de belasting op privégebruik en de eventuele investeringsaftrek.

→ Ondernemingsvermogen: auto 'van de zaak'

Als de auto, verplicht of bij keuze, als ondernemingsvermogen wordt aangemerkt, dan heeft dit een aantal fiscale gevolgen:

- **Aftrekbare kosten en lasten**
Kosten voor de auto, zoals brandstof, parkeren, wassen, onderhoud en verzekering, zijn aftrekbaar als zakelijke kosten. De btw op deze kosten is eveneens aftrekbaar, maar let hierbij op een eventuele pro ratacorrectie. Bovendien kan bij privégebruik **een btw-correctie** vereist zijn.
- **Bijtelling privégebruik**
Voor het privégebruik van de auto neem je in principe een van de cataloguswaarde afhankelijke bijtelling in aanmerking. De regels zijn vergelijkbaar met de **bijtelling in de loonheffingssfeer**. Voor IB-ondernemers is de bijtelling gemaximeerd op de werkelijke kosten die ten laste van de winst zijn gebracht. Het is daarom van belang alle aan de auto verbonden kosten correct te administreren.
- **Investeringsaftrek**
Mogelijk kom je bij de aanschaf van de auto voor investeringsaftrekregelingen in aanmerking.

→ Privévermogen: auto van jezelf

Als de auto niet tot het ondernemingsvermogen wordt gerekend, draag je de kosten zelf. Aanschaf, afschrijving, onderhoud en benzine bijvoorbeeld. De btw op deze kosten is bovendien niet aftrekbaar.

Je kunt jezelf wel een (belastingvrije) vergoeding betalen voor zakelijke kilometers en deze vergoeding ten laste van je belastbare ondernemingswinst brengen. In dat geval kan in 2026 € 0,23 per zakelijke kilometer belastingvrij worden vergoed. De kilometervergoeding kan ook voor de woon-werkkilometers worden toegepast. Let op: om een kilometervergoeding toe te kennen, is een deugdelijke kilometerregistratie vereist. Bovendien draag je de kosten voor bijvoorbeeld onderhoud en benzine zelf en is de btw op die kosten niet aftrekbaar.

→ Keuzevermogen: wat is wijsheid?

Wanneer de auto keuzevermogen vormt, kun je kiezen of je de auto toerekent aan het ondernemingsvermogen of aan je privévermogen. Bij het maken van je keuze moet je rekening houden met factoren als het verwachte gebruik van de auto, de hoogte van de bijtelling en de administratieve lasten.

Enkele relevante overwegingen bij het maken van de keuze:

- Houd rekening met het zakelijke gebruik van de auto. Wat is de kans dat later blijkt dat er geen sprake was van keuzevermogen omdat je te veel, of juist te weinig, privé gebruikmaakt van de auto?
- Bereken de bijtelling voor het privégebruik. Als de bijtelling hoog is, kan het voordeliger zijn om de auto in privé aan te schaffen en jezelf een (belastingvrije) kilometervergoeding te betalen.
- Neem ook de onderhouds en aanschafkosten mee in je overweging. Kun je wellicht gebruikmaken van een fiscaal gunstige investeringsregeling?
- Overweeg ook de administratieve lasten. Als de auto privé wordt aangewend, is het belangrijk om een kilometerregistratie bij te houden.

In principe is je keuze definitief. Er is een beperkt aantal omstandigheden waaronder de keuze herzien kan (of moet) worden. Bij veranderingen in de ondernemingsactiviteiten, gewijzigde wetgeving of gewijzigd gebruik kan een heroverweging van de vermogensetikettering noodzakelijk zijn.

Auto ter beschikking stellen aan werknemers

Heeft je IB-onderneming personeel in dienst en stel je hen een auto van de zaak ter beschikking? Dan is de auto verplicht ondernemingsvermogen. Bovendien moet je rekening houden met de [bijtellingsregels in de loonheffingsfeer](#).

Auto in de vennootschapsbelasting

De vennootschapsbelasting kent, in tegenstelling tot de inkomstenbelasting, geen keuze- of privévermogen. Auto's die door de onderneming zijn gekocht worden gezien als 'bedrijfsvermogen'. Dit betekent dat de kosten van de auto, zoals de afschrijving op de aanschafprijs, de benzinekosten en de onderhoudskosten, ten laste van de winst van de vennootschap kunnen worden gebracht. In de vennootschapsbelasting gelden in principe dezelfde investeringsaftrekregelingen als in de inkomstenbelasting.

Aanschaf van de auto: investeringsregelingen

Zowel de inkomstenbelasting als de vennootschapsbelasting kennen een aantal fiscaal gunstige regelingen die bij de aanschaf van een auto van toepassing kunnen zijn. In de inkomstenbelasting gelden deze regelingen alleen wanneer sprake is van ondernemingsvermogen.

De investeringsaftrekregelingen bieden een fiscale aftrekpost of een versnelde afschrijfmogelijkheid. In het verleden waren er ruimhartige regelingen, vooral wat betreft de elektrische auto. Nu het elektrisch rijden meer ingeburgerd is, wordt een aantal regelingen aangescherpt. Het is daarom belangrijk om na te gaan welke regeling in 2026 nog van toepassing kan zijn. Dit is onder andere afhankelijk van omstandigheden als het type voertuig, het gebruik ervan en het totaalbedrag aan investeringen in het jaar. In veel gevallen zijn personenauto's uitgesloten. Afhankelijk van deze omstandigheden kunnen de volgende regelingen mogelijk spelen bij investeringen in auto's en andere bedrijfsvervoersmiddelen:

- **Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA)**

De KIA is een aftrekpost oplopend tot maximaal 28% van de aanschafprijs van kwalificerende bedrijfsmiddelen, met een maximum van € 20.072. De KIA is niet van toepassing wanneer het totaal van de investeringen het jaarmaximum overschrijdt (2026: € 398.236).

- **Energie-investeringsaftrek (EIA)**

De EIA is een aftrekpost van 40% van de aanschafwaarde van energiebesparende en duurzame bedrijfsmiddelen. Deze bedrijfsmiddelen moeten op de zogenoemde Energielijst staan.

- **Milieu-investeringsaftrek (MIA)**

De MIA is een aftrekpost van maximaal 45% van de aanschafwaarde van milieubesparende bedrijfsmiddelen. Deze bedrijfsmiddelen moeten op de zogenoemde Milieulijst genoemd zijn.

- **Vervroegde afschrijving milieu-investeringen (VAMIL)**

Met toepassing van de VAMIL wordt tot 75% van de investering afgeschreven op een willekeurig tijdstip. Hiermee wordt een liquiditeitsvoordeel gecreëerd door sneller en eerder op het bedrijfsmiddel af te schrijven. Deze bedrijfsmiddelen moeten op de zogenoemde Milieulijst genoemd zijn.

Let op: voor deze regelingen gelden specifieke deadlines, voorwaarden en vereisten. Je Baker Tilly adviseur vertelt je hier graag meer over.

Desinvesteringsbijtelling

Heb je bij de aanschaf van de auto gebruikgemaakt van een investeringsregeling? En verkoop of vervreemd je de auto binnen vijf jaar na aanschaf? Dan ben je mogelijk verplicht om een deel van de genoten investeringsaftrek terug te betalen. Dit wordt de desinvesteringsbijtelling genoemd. De hoogte van de desinvesteringsbijtelling is afhankelijk van het aantal maanden dat de auto in het bezit van de ondernemer is geweest.

Regelingen voor de directeur-grootaandeelhouder (DGA)

Ook als directeur-grootaandeelhouder ben je een **bijtelling verschuldigd** als je gebruikmaakt van een auto van de zaak. Hierbij gelden **dezelfde regels** als wanneer een werknemer een auto ter beschikking gesteld krijgt.

Bijtelling en gebruikelijk loon

Als DGA moet je over het algemeen een passende beloning ontvangen op basis van de gebruikelijkloonregeling. Deze regeling is van toepassing op de aanmerkelijkbelanghouder die werkzaamheden verricht voor een vennootschap waarin hij of zij (kort gezegd) 5% of meer van de aandelen bezit. Hierbij tellen ook de eventuele aandelen van de partner van de aanmerkelijkbelanghouder mee.

De wetgever heeft een kader geschetst waarbinnen de (minimale) hoogte van het gebruikelijk loon bepaald wordt. De hoogte van het gebruikelijk loon in 2026 is minimaal het hoogste bedrag van de volgende bedragen:

- het loon uit de meest vergelijkbare dienstbetrekking, of
- het loon van de meest verdienende werknemer binnen de vennootschap of van een verbonden vennootschap, of
- tenminste € 58.000.

Onder omstandigheden is het mogelijk om het loon op een lager bedrag vast te stellen dan het hoogste van de bovenstaande bedragen. Let op: de bewijslast hiervan ligt bij de DGA. Je moet dus kunnen onderbouwen waarom een lager gebruikelijk loon geoorloofd is. Je Baker Tilly adviseur kan je hier meer over vertellen.

De fiscale bijtelling op een auto van de zaak mag worden meegerekend als loon-component. Is je gebruikelijk loon vastgesteld op € 58.000 en heb je daarnaast een fiscale bijtelling op het privégebruik van de auto van € 9.000? Dan volstaat een salaris (exclusief bijtelling) van € 49.000.

Youngtimer: let op de wijzigingen

Als DGA heb je vaak meer invloed op wat voor een soort auto je kunt kiezen. Voor auto's die als youngtimers worden beschouwd, met een leeftijd van 16 jaar (2026) of ouder, is er een bijzondere fiscale regeling van kracht. Deze regeling zorgt ervoor dat voor youngtimers een bijtellingspercentage geldt van 35% van de werkelijke waarde van de auto. Als de werkelijke waarde van de auto lager is dan de cataloguswaarde, kan dit voordelig zijn ten opzichte van de regeling voor jongere auto's (bijtelling over de oorspronkelijke cataloguswaarde). Bovendien zijn de, vaak hoge, onderhoudskosten volledig aftrekbaar op het resultaat van de onderneming.

Let op: de youngtimer-regeling wordt versoerd. Sinds 1 januari 2026 is een auto pas een youngtimer als het 16 jaar of ouder is. Er is overgangsrecht als je de auto zelf al in 2025 als youngtimer in de bijtelling reed. Daarnaast is er in dit overgangsjaar een keuze-mogelijkheid: je kunt er in 2026 voor kiezen om tóch 25% van de cataloguswaarde als bijtelling te nemen, als dat gunstiger is dan 35% van de waarde in het economisch verkeer.

Vanaf 2027 geldt de youngtimer-regeling enkel voor auto's van 25 jaar of ouder. Alle ter beschikking gestelde auto's jonger dan 25 jaar vallen daardoor per 1 januari 2027 onder de reguliere bijtellingsregels.

Rekenvoorbeeld

Een youngtimer heeft een dagwaarde van € 5.000 en een oorspronkelijke cataloguswaarde van € 50.000. De bijtelling op basis van de youngtimer-regeling bedraagt per jaar € 1.750 ($35\% \times € 5.000$) in plaats van € 11.000 ('standaard' bijtelling van $22\% \times € 50.000$).

Auto in privé

Je kunt er als DGA ook voor kiezen om een auto in privé aan te schaffen. In dat geval kan in 2026 € 0,23 per zakelijke kilometer belastingvrij worden vergoed.

De kilometervergoeding kan ook voor de woon-werk-kilometers worden toegepast. De vergoeding is aftrekbaar voor de vennootschapsbelasting. Let op: om een kilometervergoeding toe te kennen, is een deugdelijke kilometerregistratie vereist. Bovendien draag je de kosten voor bijvoorbeeld onderhoud en benzine zelf en is de btw op die kosten niet aftrekbaar. Ook parkeerveren en tolgelden kunnen niet naast de € 0,23 per kilometer belastingvrij worden vergoed.

Auto van de zaak naar privé

Wil je een auto van de zaak 'naar privé' halen? Houd er dan rekening mee dat dit een aantal fiscale gevolgen heeft. Als een auto het ondernemingsvermogen verlaat, kan bijvoorbeeld sprake zijn van een desinvesterings-bijtelling als je eerder gebruik hebt gemaakt van een investeringsaftrek. Daarnaast kan een herziening nodig zijn met betrekking tot in aftrek gebrachte btw. Ook moet je rekening houden met de specifieke waarderings-regels voor de auto: betaal je minder dan de reële waarde, dan is er sprake van een (belaste) onttrekking. Deze zaken kunnen van invloed zijn op je beslissing. Zorg daarom dat je je vooraf goed laat adviseren over de mogelijkheden en de gevolgen.

Loonheffingen en de auto

Als ondernemer heb je verschillende mogelijkheden om bij te dragen aan de vervoerskosten van je werknemers. Denk bijvoorbeeld aan het vergoeden van kosten voor woonwerkverkeer, zakelijke reizen en reizen voor opleidingen die je medewerkers volgen voor hun werk. Je kunt er ook voor zorgen dat je werknemers op een andere manier kunnen reizen voor hun werk. Denk bijvoorbeeld aan het ter beschikking stellen van een auto of fiets van de zaak, of het ter beschikking stellen van een ov-kaart. Hieronder gaan we in op de mogelijkheden en aandachtspunten met betrekking tot de (bestel)auto van de zaak.

Auto van de zaak

Je kunt een auto ter beschikking stellen aan werknemers. Hiervoor is het niet vereist dat gaat om een auto die van de onderneming is. Er is ook sprake van het ter beschikking stellen van een auto als je bijvoorbeeld een auto huurt of leaset voor de medewerker, afsprekt de totale kosten van de eigen auto van de medewerker (inclusief de afschrijving) te vergoeden of als de medewerker een auto huurt of leaset waarbij je afsprekt alle kosten te vergoeden.

Wanneer je werknemer de ter beschikking gestelde auto ook privé mag gebruiken, moet daarvoor bijtelling bij het loon worden opgeteld. Er is sprake van het ter beschikking stellen voor privédoeleinden wanneer de werknemer zelf mag of kan bepalen voor welke ritten de auto wordt gebruikt. Een beperking van het aantal privékilometers of een verbod om in het buitenland te rijden doet hier niets aan af.

Bijtelling

Wanneer je werknemer de auto ook privé mag gebruiken, moet een fiscale bijtelling worden opgeteld bij het loon van de medewerker. Deze bijtelling is loon in natura, waarover loonbelasting en premies volksverzekeringen moeten worden inhouden, premies werknemersverzekeringen betaald moeten worden en de werkgeversheffing Zvw betaald of de bijdrage Zvw ingehouden moet worden.

Let op: de bijtelling geldt altijd als loon voor je medewerker. Je kunt de bijtelling dus niet aanwijzen als

eindheffingsloon en ten laste van de vrije ruimte in de werkkostenregeling (WKR) brengen (met uitzondering van het deel van de bijtelling voor buitengewone beveiligingsmaatregelen).

De bijtelling is het verschil tussen de waarde van het privégebruik verminderd met een eventuele eigen bijdrage voor het privégebruik van de auto (maar kan nooit minder dan € 0 zijn). De grondslag voor de waarde van het privégebruik is de netto cataloguswaarde inclusief de btw en de bpm. Accessoires aangebracht voor de toekenning van het kenteken tellen dan ook mee voor deze grondslag, accessoires die op een later moment zijn aangebracht niet. Een uitzondering hierop vormen auto's ouder dan 16 jaar (2026) ([youngtimers](#)), waarvoor de werkelijke waarde van de auto de grondslag voor de waarde van het privégebruik vormt. Let op de eerder genoemde wijzigingen voor de youngtimer-regeling.

Voor geïmporteerde gebruikte auto's geldt in beginsel de Nederlandse cataloguswaarde op de datum waarop de auto in het buitenland voor het eerst op de weg is toegelaten. De bijtelling wordt vastgesteld als percentage van de toepasselijke waarde.

In 2026 zijn de algemene bijtellingspercentages voor het privégebruik van de auto als volgt:

- 22% voor auto's met een datum 1^e toelating op of na 1 januari 2017
- 25% voor auto's met een datum 1^e toelating vóór 1 januari 2017
- 35% voor auto's ouder dan 16 jaar (met overgangsregeling zoals eerder genoemd)

De bijtellingspercentages voor het privégebruik van auto's zonder CO₂-uitstoot is onder voorwaarden lager:

- 1^e toelating in 2026: 18% tot € 30.000, 22% over het meerdere
- 1^e toelating in 2025: 17% tot € 30.000, 22% over het meerdere
- 1^e toelating in 2024: 16% tot € 30.000, 22% over het meerdere
- 1^e toelating in 2023: 16% tot € 30.000, 22% over het meerdere
- 1^e toelating in 2022: 16% tot € 35.000, 22% over het meerdere

Rekenvoorbeeld: Een werknemer heeft een leaseauto met een cataloguswaarde van € 32.000 (inclusief btw en bpm-bedrag), een datum 1^e toelating van 30 december 2022 en een eigen bijdrage van € 1.450 per jaar. Het percentage van de algemene bijtelling is 22%. De fiscale bijtelling is daarmee 22% van € 32.000 verminderd met € 1.450, te weten € 5.590 per jaar.

Als je medewerker een eigen bijdrage voor het privé-gebruik betaalt, mag deze worden afgetrokken van de waarde van het privégebruik als de bijdrage vooraf met je medewerker is afgesproken en deze bestemd is voor het privégebruik. Bij betalingen aan derden kan hiervan ook sprake zijn als je met de medewerker hebt afgesproken dat deze de betaling voor of namens jou doet en deze betaling zal worden aangemerkt als bijdrage voor privégebruik.

Er is een aantal uitzonderingen op de algemene regels:

→ Excessief privégebruik

Als de werkelijke waarde van het privégebruik duidelijk meer is dan de waarde op basis van het algemene bijtellingspercentage, is er sprake van excessief privé-gebruik van de auto. In dat geval dient er te worden uitgegaan van het hogere privégebruik, waarbij de eventuele korting op het algemene bijtellingspercentage wel in acht mag worden genomen.

Voorbeeld: De grondslag voor de bijtelling van een auto met als datum van 1^e toelating van 20 februari 2019 is € 37.000. De werkelijke waarde van het privégebruik is € 12.000. Dit is hoger dan de waarde van het privégebruik op basis van het algemene bijtellingspercentage (22% van € 37.000 (€ 8.140)). De werkelijke waarde van het privégebruik (€ 12.000) dient in acht genomen te worden.

→ Verklaring geen privégebruik

Bijtelling en de waarde van het privégebruik mogen buiten beschouwing worden gelaten als je medewerker maximaal 500 kilometer per jaar privé rijdt. Je kunt daar in elk geval van uitgaan in de volgende drie gevallen:

- 1 De werknemer heeft een sluitende rittenregistratie, waaruit blijkt dat er niet meer dan 500 kilometers per kalenderjaar worden gereden.
- 2 Met een ander soort bewijs (vrije bewijsleer) kan worden aangetoond dat de werknemer niet meer dan 500 privékilometers per kalenderjaar rijdt.
- 3 Je hebt een kopie van de 'Verklaring geen privé-gebruik' van de werknemer.

Indien gebruikgemaakt wordt van de 'Verklaring geen privégebruik' dient de werknemer deze online in te vullen en op te sturen. Je moet een kopie van deze verklaring in de loonadministratie bewaren. Door de aanwezigheid van een 'Verklaring geen privégebruik' krijgt niet de werkgever maar de werknemer een naheffingsaanslag, indien achteraf blijkt dat de werknemer de verklaring ten onrechte heeft aangevraagd, bijvoorbeeld als de werknemer niet kan aantonen dat er minder dan 500 kilometer privé wordt gereden.

Let op: aan het bijhouden van een sluitende ritten registratie worden eisen gesteld. Denk aan de volledige autogegevens (merk, type, kenteken en periode van ter beschikkingstelling) en ritgegevens (datum, ritnummer, begin- en eindstand van de kilometerteller, vertrek- en bezoekadres, eventuele afwijkingen in de route en of het gaat om een privérit).

Bestelauto's

Het is ook mogelijk om een bestelauto ter beschikking te stellen aan je medewerkers. Een bestelauto is een auto met een laadruimte die niet bedoeld is voor het vervoer van personen en die is voorzien van een laadvloer. Er moet worden voldaan aan de inrichtingseisen voor de laadruimte van een bestelauto en de bestelauto moet met rijbewijs B bestuurd mogen worden. Bijtelling voor privégebruik wordt op dezelfde wijze bepaald als bij personenauto's. Naast de algemene regels voor

personenauto's kennen we met betrekking tot bestelauto's een aantal afwijkende regels:

→ **Verbod privégebruik bestelauto**

Indien privégebruik wordt verboden, geldt de reguliere regeling privégebruik (bijtelling) niet. Er dient dan aan de volgende voorwaarden voldaan te worden:

- 1 Het verbod ligt schriftelijk vast en wordt bewaard bij de loonadministratie.
- 2 Er is toezicht op naleving van het verbod.
- 3 Bij overtreding wordt er een sanctie opgelegd.

→ **Gebruik bestelauto buiten werktijd niet mogelijk**

Indien het (controleerbaar) niet mogelijk is voor de medewerker om de bestelauto buiten werktijd te gebruiken, bijvoorbeeld omdat deze dan achter een hek op het bedrijfsterrein staat, hoeft er ook geen bijtelling voor privégebruik in acht genomen te worden.

→ **Bestelauto (nagenoeg) uitsluitend geschikt voor goederenvervoer**

Als de ter beschikking gestelde bestelauto (nagenoeg) uitsluitend geschikt is voor goederenvervoer, gelden de algemene regels voor privégebruik niet. Wordt de bestelauto wel privé gebruikt, dan is de waarde voor het privégebruik voor de medewerker de waarde in het economisch verkeer van de gereden kilometers. Hiervoor wordt gekeken naar het aantal privékilometers vermenigvuldigd met de kilometerprijs van bestelauto's. Deze bestaat naast brandstof ook uit onderhoud en reparatie, afschrijving, motorrijtuigenbelasting en verzekering.

→ **Verklaring geen privégebruik auto**

Net als bij gewone auto's mag een medewerker ook voor een bestelauto een 'Verklaring geen privégebruik auto' aanvragen, tenzij de medewerker:

- rijdt in een bestelauto waarvoor een collectieve afspraak met de Belastingdienst is gemaakt;
- rijdt in een bestelauto waarvoor de regeling privégebruik niet geldt (wanneer sprake is van een verbod op privégebruik, het gebruik buiten werktijd niet mogelijk is of de bestelauto (nagenoeg) uitsluitend geschikt is voor goederenvervoer);
- rijdt in een bestelauto waarvoor de eindheffing vanwege doorlopend afwisselend gebruik wordt toegepast;
- voor de bestelauto al een 'Verklaring uitsluitend zakelijk gebruik bestelauto' heeft.

→ **Verklaring uitsluitend zakelijk gebruik bestelauto**

Indien de bestelauto van de zaak uitsluitend zakelijk (dus 0 kilometers privé) wordt gebruikt kun je onder voorwaarden een 'Verklaring uitsluitend zakelijk gebruik bestelauto' indienen bij de Belastingdienst. Deze verklaring moet ook door de medewerker worden ondertekend. Voor iedere combinatie van een medewerker met een bestelauto is een aparte verklaring nodig. Per ingangsdatum van de verklaring hoeft er geen rekening te worden gehouden met bijtelling en er hoeft geen rittenadministratie bijgehouden te worden. In de volgende situaties kan de verklaring niet worden ingediend:

- de medewerker heeft in het kalenderjaar al meer dan 500 kilometer privé gereden;
- de medewerker rijdt in een bestelauto waarvoor een collectieve afspraak met de Belastingdienst is gemaakt;
- de medewerker rijdt in een bestelauto waarvoor de regeling privégebruik niet geldt (wanneer sprake is van een verbod op privégebruik, het gebruik buiten werktijd niet mogelijk is of de bestelauto (nagenoeg) uitsluitend geschikt is voor goederenvervoer);
- de medewerker rijdt in een bestelauto waarvoor de eindheffing vanwege doorlopend afwisselend gebruik wordt toegepast.

Let op: de 'Verklaring uitsluitend zakelijk gebruik bestelauto' kan niet met terugwerkende kracht gelden. Bovendien moet de verklaring tijdig worden ingetrokken wanneer niet meer aan de voorwaarden wordt voldaan. Doe je dit niet, dan kunnen zowel de medewerker als de werkgever een boete krijgen van maximaal € 6.709.

→ **Doorlopend afwisselend gebruik bestelauto**

Als meerdere medewerkers dezelfde bestelauto gebruiken, moet in principe de normale regeling voor privégebruik worden toegepast. Het kan in deze situatie bezwaarlijk zijn de regeling individueel toe te passen, bijvoorbeeld wanneer niet controleerbaar is door wie de bestelauto wanneer wordt gebruikt. In dat geval kan er eindheffing voor het privégebruik toegepast worden. De eindheffing is op jaarbasis een vast bedrag van € 451 (2026) per bestelauto.

Voorbeeld: Een bedrijf heeft 3 bestelauto's en 7 monteurs. Bij een melding gebruiken ze willekeurig 1 van de beschikbare bestelauto's. In deze situatie is er sprake van doorlopend afwisselend gebruik en moet je eindheffing toepassen.

→ Vereenvoudigde rittenregistratie

Om praktische redenen mag je in sommige gevallen een vereenvoudigde rittenregistratie bijhouden. Bijvoorbeeld als je medewerker door de aard van de werkzaamheden (vaak) veel ritten op een dag heeft. Van belang hierbij is onder andere dat privégebruik tijdens werk- en lunchtijd niet is toegestaan en dat in je administratie informatie aanwezig is over de zakelijke bestemmingen. Het is van belang dat de afspraken hierover schriftelijk worden vastgelegd.

Werkgebonden personenmobiliteit

Bepaalde grotere werkgevers zijn verplicht om de personenmobiliteit van hun medewerkers te rapporteren als ze aan de toepasselijke criteria voldoen. Personenmobiliteit bestaat uit twee onderdelen: zakelijke mobiliteit en woon-werkmobiliteit. Woon-werkmobiliteit is het reizen van de medewerker tussen zijn of haar woon- of verblijfplaats en de locatie waar arbeid wordt verricht (het vaste werkadres). Zakelijke mobiliteit betreft de reizen die medewerkers voor hun werk maken, met uitzondering van woon-werkmobiliteit. Werkgevers zullen dus zowel het woon-werkverkeer als de zakelijke reizen van hun medewerkers moeten rapporteren.

Als je onder deze rapportageverplichting valt, moet je elk jaar een formulier van de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (RVO) invullen en indienen. Het eerste jaar waarover gerapporteerd moet worden was 2024 (vanaf 1 juli). De jaarlijkse rapportage moet uiterlijk 30 juni van het volgende jaar zijn ingediend. Dit kan gevolgen hebben voor je bedrijfsadministratie. Je moet bijvoorbeeld niet alleen de kilometers (afstand) maar ook het type vervoersmiddel bijhouden, zodat deze gegevens gerapporteerd kunnen worden. Bij motorvoertuigen dient dit vervolgens te worden opgesplitst in verschillende soorten brandstof (bijvoorbeeld diesel, benzine of elektrisch). Op deze manier kan

de overheid bepalen wat gemiddeld de CO₂-uitstoot van de onderneming per kilometer is. Het is jouw verantwoordelijkheid om ervoor te zorgen dat je beschikt over de relevante informatie om aan deze rapportageverplichting te voldoen. Dit kan bijvoorbeeld door een enquête uit te zetten en daarmee een representatieve steekproef van de medewerkers te krijgen. Als je in plaats van een sluitende administratie op individueel werknemersniveau gebruikmaakt van een steekproef, let dan goed op de vereisten.

Let op: oorspronkelijk gold deze regeling voor werkgevers met 100 of meer werknemers. Er wordt een wijziging verwacht in 2026, waardoor deze verplichting niet langer geldt voor werknemers met 100-249 werknemers. Mogelijk moet in de toekomst pas vanaf 250 werknemers gerapporteerd worden. Bespreek met je Baker Tilly adviseur of jouw onderneming werkgebonden personenmobiliteit moet rapporteren.

Houd nieuwe regels voor leaseauto's in de gaten

Op Prinsjesdag 2025 is voorgesteld om vanaf 2027 een eindheffing te introduceren voor personenauto's die rijden op fossiele brandstof. Deze eindheffing bedraagt 12% van de cataloguswaarde (of van de waarde in het economisch verkeer bij auto's van ouder dan 25 jaar) en komt voor rekening van de werkgever. De nieuwe regels zijn inmiddels goedgekeurd en er geldt een overgangsregeling tot 17 september 2030, voor personenauto's die vóór 1 januari 2027 voor het eerst aan één of meer werknemers ter beschikking zijn gesteld.

Bied je leaseopties met contracten van meer dan 4 jaar aan? Bespreek dan met je Baker Tilly adviseur wat de gevolgen zijn voor jouw wagenpark en of het noodzakelijk is om nu al rekening te houden met de nieuwe eindheffing. Bijvoorbeeld door geen contracten voor niet-elektrische auto's meer toe te staan die langer lopen dan tot 17 september 2030.

Deze informatie is uitsluitend bestemd voor algemene informatiedoeleinden. Aan deze informatie kun je geen rechten ontleen en je dient deze informatie niet als advies te beschouwen. De informatie is met de grootst mogelijke zorgvuldigheid samengesteld op basis van de geldende (Nederlandse) wetgeving en jurisprudentie. Het is mogelijk dat er in de wetgeving en/of jurisprudentie (met terugwerkende kracht) wijzigingen worden doorgevoerd. Baker Tilly (Netherlands) B.V. aanvaardt geen aansprakelijkheid voor acties ondernomen op basis van deze informatie. Wij raden je aan advies in te winnen bij een professional van Baker Tilly (Netherlands) B.V. alvorens je beslist of handelt.

Februari 2026

Baker Tilly (Netherlands) B.V.

Papendorpseweg 53-59
3528 BJ Utrecht

Postbus 85007
3508 AA Utrecht

T +31 (0) 30 258 70 00

www.bakertilly.nl