

A young woman with long brown hair, wearing a blue denim jacket over a yellow shirt, stands next to a white electric vehicle. She is smiling and looking upwards and to the right. A blue charging cable is plugged into the car's charging port. The background shows blurred green and yellow trees, suggesting an outdoor setting.

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



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

We zetten de belangrijkste aandachtspunten voor u 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, enkele voordelige fiscale regelingen en de bijzondere positie van de directeur-groootaandeelhouder. Ook enkele loonheffingsaspecten van bestelauto's komen aan bod.

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

*Nog geen klant? Neem **contact** op met een Baker Tilly adviseur bij u in de buurt. Onze experts helpen u 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-groootaandeelhouder (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



# Btw en auto

Als btw-ondernemer kunt u de btw op zakelijke kosten vaak in aftrek brengen, voor zover u 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 bijv. in lease). Wanneer een auto van de zaak deels voor btw-vrijgestelde doeleinden wordt gebruikt bijvoorbeeld, hanteert u 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. Dit betekent dat er een ander uitgangspunt geldt 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 woon-werkverkeer), of;
- 3 Op basis van een forfait.

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

## → Rekenmethode 1: werkelijk gebruik

Het is mogelijk om de hoogte van de btw-correctie te 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 aanschaf-btw schrijft u voor de btw-correctie in vijf jaren af, oftewel € 1.000 per jaar. Bij de overige kosten (onderhoud, brandstof, enzovoorts) is in een 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 privékilometers. 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 als 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. Indien 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 woon-werkverkeer gebruikt. Er is geen overig privégebruik. De woon-werkafstand 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).*

#### **→ 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 indien uit de administratie niet is te herleiden hoeveel privégebruik er heeft plaatsgevonden (bijvoorbeeld indien er geen kilometeradministratie 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.

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

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

#### **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. Uw adviseur vertelt u hier graag meer over.

## **Regeling voor auto(verhuur)bedrijven**

Wanneer meerdere (demonstratie) personenauto's aan één of meerdere berijders ter beschikking worden gesteld, heeft de staatssecretaris 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 marge-auto 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**

Drijft u een onderneming voor de inkomstenbelasting (bijvoorbeeld een vof of een eenmanszaak) en bent u 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 u een onderneming voor de inkomstenbelasting heeft (bijvoorbeeld een eenmanszaak of een vof) is de fiscale behandeling van een auto afhankelijk van de vermogensetikettering. Vermogensetikettering verwijst naar de wijze waarop u zaken aan uw vermogen toerekent: als ondernemingsvermogen of als privévermogen.

Er is uitgebreide regelgeving over vermogensetikettering. Voor auto's geldt een speciale regeling voor de toerekening aan de ondernemings- of privé sfeer:

- 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* (u moet kiezen of u 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 rata-correctie. Bovendien kan bij privégebruik een **btw-correctie** vereist zijn.
- **Bijtelling privégebruik**  
Voor het privégebruik van de auto neemt u in principe een van de cataloguswaarde afhankelijke bijtelling in aanmerking. De regels zijn vergelijkbaar met de **bijtelling in de loonheffings sfeer**. 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 komt u voor investeringsaftrekregelingen in aanmerking bij de aanschaf van de auto.

## → Privévermogen: auto van uzelf

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

U kunt uzelf wel een (belastingvrije) vergoeding betalen voor zakelijke kilometers en deze vergoeding ten laste van uw belastbare ondernemingswinst brengen. In dat geval kan in 2024 € 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 draagt u 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, kunt u kiezen of u de auto toerekent aan het ondernemingsvermogen of aan uw privévermogen. Bij het maken van uw keuze moet u 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 geen sprake was van keuzevermogen omdat u te veel, of juist te weinig, privé gebruiktmaakt 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 uzelf een (belastingvrije) kilometervergoeding te betalen.
- Neem ook de onderhouds- en aanschafkosten mee in uw overweging. Kunt u wellicht gebruikmaken van een fiscaal gunstige investeringsregeling (zie hieronder)?
- Overweeg ook de administratieve lasten. Als de auto privé wordt aangewend, is het belangrijk om een kilometerregistratie bij te houden.

In principe is deze 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 uw IB-onderneming personeel in dienst en stelt u hen een auto van de zaak ter beschikking? Dan is de auto verplicht ondernemingsvermogen. Bovendien moet u rekening houden met de [bijtellingsregels in de loonheffingssfeer](#).

### 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 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. 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 van maximaal 28% van de aanschafprijs van kwalificerende bedrijfsmiddelen. De KIA is niet van toepassing wanneer het totaal van de investeringen het jaarmaximum overschrijdt (€ 387.580).

- **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 genoemd zijn.

- **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. Uw adviseur vertelt u hier graag meer over.

### Desinvesteringsbijtelling

Heeft u bij de aanschaf van de auto gebruikgemaakt van een investeringsregeling? En verkoopt of vervreemdt u de auto binnen vijf jaar na aanschaf? Dan bent u 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 bent u een **bijtelling verschuldigd** wanneer u 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 u 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 2024 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 € 56.000 (was € 51.000 in 2023).

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 wel bij u! U moet dus kunnen onderbouwen waarom een lager gebruikelijk loon geoorloofd is. Uw adviseur kan u hier meer over vertellen.

*De fiscale bijtelling op een auto van de zaak mag worden meegerekend als looncomponent. Is uw gebruikelijk loon vastgesteld op € 56.000 en heeft u daarnaast een fiscale bijtelling op het privégebruik van de auto van € 9.000? Dan volstaat een salaris (exclusief bijtelling) van € 47.000.*

## Youngtimer

Als DGA heeft u vaak meer invloed op wat voor een soort auto u kunt kiezen. Voor auto's die als youngtimers worden beschouwd, met een leeftijd van 15 jaar of ouder, is er een bijzondere fiscale regeling van kracht. Deze regeling zorgt ervoor dat bij youngtimers sprake is van een bijtellingspercentage van 35% over 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.

### 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% x € 5.000) in plaats van € 11.000 ('standaard' bijtelling van 22% x € 50.000).*

## Auto in privé

U kunt er als DGA ook voor kiezen om een auto in privé aan te schaffen. In dat geval kan in 2024 € 0,23 per zakelijke kilometer belastingvrij worden vergoed. De kilometervergoeding kan ook voor de woon-werkkilometers worden toegepast. De vergoeding is aftrekbaar voor de vennootschapsbelasting. Let op: Om een kilometervergoeding toe te kennen, is een deugdelijke kilometerregistratie vereist. Bovendien draagt u de kosten voor bijvoorbeeld onderhoud en benzine zelf



en is de btw op die kosten niet aftrekbaar. Ook parkeer-  
veer- en tolgelden kunnen niet naast de € 0,23 per  
kilometer belastingvrij worden vergoed.

### **Auto van de zaak naar privé**

Wilt u 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 u eerder gebruik heeft gemaakt van een  
investeringsaftrek. Daarnaast kan een herziening nodig  
zijn met betrekking tot in aftrek gebrachte btw. Ook  
moet u rekening houden met de specifieke waarderings-  
regels voor de auto: betaalt u minder dan de reële  
waarde, dan is sprake van een (belaste) onttrekking.  
Deze zaken kunnen van invloed zijn op uw beslissing:  
zorg daarom dat u zich vooraf goed laat adviseren over  
de mogelijkheden en de gevolgen.

---

# Loonheffingen en de auto

Als ondernemer heeft u verschillende mogelijkheden om bij te dragen aan de vervoerskosten van uw medewerkers. Denk bijvoorbeeld aan het vergoeden van kosten voor woon-werkverkeer, zakelijke reizen en reizen voor opleidingen die uw medewerkers volgen voor hun werk. U kunt er ook voor zorgen dat uw medewerkers op een andere manier in staat worden gesteld te 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

U kunt een auto ter beschikking stellen aan uw medewerker. Hiervoor is het niet vereist dat het moet gaan om een auto die van de onderneming is. Er is ook sprake van het ter beschikking stellen van een auto als u bijvoorbeeld een auto huurt of leaset voor de medewerker, met 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 u afsprekt alle kosten te vergoeden.

Wanneer uw medewerker 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 medewerker 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 uw medewerker 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 inhoudten, premies werknemersverzekeringen betaald moeten worden en de werkgeversheffing Zvw betaald of de bijdrage Zvw inhoudten moet worden.

**Let op:** De bijtelling is altijd loon van uw medewerker. U 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 15 jaar (**youngtimers**), waarvoor de werkelijke waarde van de auto de grondslag voor de waarde van het privégebruik vormt. 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 2024 zijn de algemene bijtellingspercentages voor het privégebruik van de auto als volgt:*

- 22% voor auto's met een datum 1<sup>e</sup> toelating op of na 1 januari 2017
- 25% voor auto's met een datum 1<sup>e</sup> toelating vóór 1 januari 2017
- 35% voor auto's ouder dan 15 jaar

*In specifieke gevallen kan sprake zijn van een korting op het bijtellingspercentage, zoals het geval bij auto's zonder CO<sup>2</sup>-uitstoot.*

**Rekenvoorbeeld:** Een werknemer heeft een leaseauto met een cataloguswaarde van € 32.000 (inclusief btw en bpm-bedrag), een datum 1e toelating van 30 december 2021 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.

Wanneer uw medewerker een eigen bijdrage voor het privégebruik betaalt, mag deze worden afgetrokken van de waarde van het privégebruik als de bijdrage vooraf met uw medewerker is afgesproken en deze bestemd is voor het privégebruik. Bij betalingen aan derden kan hiervan tevens sprake zijn wanneer u met de medewerker heeft afgesproken dat deze de betaling voor of namens u doet en deze betaling zal worden aangemerkt als bijdrage voor privégebruik.

Er zijn 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 privégebruik 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<sup>e</sup> 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 uw medewerker maximaal 500 kilometer per jaar privé rijdt. U 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 U heeft een kopie van de 'Verklaring geen privégebruik' van de werknemer.

Indien gebruikgemaakt wordt van de 'Verklaring geen privégebruik' dient de werknemer deze online in te vullen en op te sturen. U dient een kopie van deze verklaring in de loonadministratie te bewaren. Door de aanwezigheid van een 'Verklaring geen privégebruik' krijgt niet u maar de medewerker een naheffingsaanslag, indien achteraf blijkt dat de medewerker 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 rittenregistratie 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 uw 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 kunt u 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. Doet u dit niet, dan kunnen zowel de medewerker als de werkgever een boete krijgen van maximaal € 5.514.

### → **Doorlopend afwisselend gebruik bestelauto**

Indien 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 € 300 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 sprake van doorlopend afwisselend gebruik en moet u eindheffing toepassen.

## ➔ Vereenvoudigde rittenregistratie

Om praktische redenen mag u in sommige gevallen een vereenvoudigde rittenregistratie bijhouden. Bijvoorbeeld als uw 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 uw administratie informatie aanwezig is over de zakelijke bestemmingen. Het is van belang dat de afspraken hierover schriftelijk worden vastgelegd.

## Werkgebonden personenmobiliteit

Werkgevers met 100 of meer medewerkers zijn verplicht om de personenmobiliteit van hun medewerkers vanaf 1 juli 2024 te **rapporteren**, als ze aan de toepasselijke criteria voldoen. Personenmobiliteit bestaat uit twee onderdelen, namelijk zakelijke mobiliteit en woon-werkmobiliteit. Woon-werkmobiliteit is het reizen van de medewerker tussen zijn 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 u onder deze rapportageverplichting valt, moet u elk jaar een formulier van de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (RVO) invullen en indienen. Het eerste jaar waarover gerapporteerd moet worden is 2024 (vanaf 1 juli). De rapportage moet uiterlijk 30 juni 2025 zijn ingediend. Dit kan gevolgen hebben voor uw bedrijfsadministratie. U 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 CO<sup>2</sup>-uitstoot van de onderneming per kilometer is. Het is uw verantwoordelijkheid om ervoor te zorgen dat u 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 u, in plaats van een sluitende administratie, op individueel werknemersniveau gebruik maakt van een steekproef, let dan goed op de vereisten.

[Lees hier meer over de regeling.](#)

*Deze informatie is uitsluitend bestemd voor algemene informatiedoeleinden. Aan deze informatie kunt geen rechten ontleen en u dient deze informatie niet als advies te beschouwen. De informatie is met de grootste 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) N.V. aanvaardt geen aansprakelijkheid voor acties ondernomen op basis van deze informatie. Wij raden u aan advies in te winnen bij een professional van Baker Tilly (Netherlands) N.V., alvorens u beslist of handelt.*

Februari 2024

**Baker Tilly (Netherlands) N.V.**

Papendorpseweg 53-59  
3528 BJ Utrecht

P.O. Box 85007  
3508 AA Utrecht

T +31 (0) 30 258 70 00

[www.bakertilly.nl](http://www.bakertilly.nl)

 **bakertilly**