



BTW op privégebruik auto: het 2,7% forfait

24 januari 2012

Per 1 juli 2011 is de BTW-heffing op het privégebruik van een auto van de zaak ingrijpend gewijzigd. De BTW-afdracht is niet langer gekoppeld aan de bijtelling voor het privégebruik voor de heffing van loon- en inkomstenbelasting: de BTW is verschuldigd over de werkelijke kosten van het privégebruik van de auto van de zaak. Tot dat privégebruik behoort ook het woon-werkverkeer. Als de werkelijke kosten van het privégebruik van de auto van de zaak niet uit de bedrijfsadministratie blijken, mag de ondernemer de verschuldigde BTW forfaitair vaststellen op 2,7% van de cataloguswaarde van de auto (inclusief BTW en BPM). Financiën heeft in een recente beleidspublicatie de toepassing van dat forfait nader toegelicht.

De BTW-heffing over het privégebruik van een auto van de zaak is per 1 juli 2011 ingrijpend gewijzigd. Zie voor de aanleiding voor deze wetwijziging de special in BelastingBelangen juni 2011: [BTW op privégebruik auto](#) en BelastingBelangen augustus 2011: [BTW-forfait op privégebruik auto: 2,7% van de cataloguswaarde](#).

Onder de nieuwe regeling is de ondernemer BTW verschuldigd over de werkelijke kosten van het privégebruik van de auto van de zaak. Tot dat privégebruik behoort ook het woon-werkverkeer; zie ook in dit nummer van BelastingBelangen het artikel: [BTW op privégebruik auto: het woon-werkverkeer](#).

Voor de berekening van de verschuldigde BTW op het privégebruik van de auto van de zaak zijn drie situaties te onderscheiden:

1. de automobilist is voor het privégebruik van de auto van de zaak geen vergoeding – geen eigen bijdrage – verschuldigd;

Het gebruik van de auto van de zaak voor privédoeleinden – door de ondernemer zelf of door een van zijn medewerkers – zonder dat daar een vergoeding tegenover staat, wordt aangemerkt als een fictieve dienst: de ondernemer is 19% BTW verschuldigd over de 'gemaakte uitgaven' voor het privégebruik van de auto. Die uitgaven moeten afgeleid worden uit de totale kosten van de auto in het betreffende jaar. Tot die kosten behoren uiteraard de exploitatie- en onderhoudskosten van de auto (voor zover daar BTW op drukt), maar ook 1/5 gedeelte van het bedrag waarvoor de auto is gekocht (exclusief BTW, maar inclusief BPM), gedurende de eerste vijf jaar na het in gebruik nemen van de auto.

Voor een correcte BTW-afdracht is vereist dat uit de bedrijfsadministratie – per auto! – blijkt in hoeverre de auto voor privédoeleinden is gebruikt én welke kosten daar aan toe te rekenen zijn. Als die gegevens niet uit de administratie blijken, leidt het alsnog vastleggen daarvan tot een forse verzwaring van administratieve lasten. Financiën wil dat voorkomen, en heeft daarom goedgekeurd

EEN MOOIE BAK, VAN DE ZAAK ZEKER?



dat in deze situatie de verschuldigde BTW forfaitair kan worden vastgesteld op 2,7% van de cataloguswaarde van die auto (inclusief BTW en BPM).

De ondernemer die deze forfaitaire berekening toepast, kan in eerste instantie alle BTW op de autokosten als voorbelasting in aftrek brengen. Vervolgens moet hij eenmaal per jaar, in het laatste BTW-tijdvak van dat jaar, de BTW aangeven voor het privégebruik van de auto van de zaak. Het 2,7% BTW-forfait wordt naar tijdsgelang berekend: als de auto niet het gehele jaar voor privédoeleinden ter beschikking staat, wordt het forfait tijdsevenredig lager. Voor 2011 kan het forfait vanaf 1 juli worden toegepast: dat leidt tot een tijdsevenredige bijtelling over 2011 van $184/365 \times 2,7\%$.

De ondernemer die de auto('s) van de zaak mede gebruikt voor het behalen van BTW-vrijgestelde omzet kan de BTW die toerekenbaar is aan dat autogebruik, niet als voorbelasting in aftrek brengen. Bij die beperkte vooraftrek mag hij wél het 2,7% BTW-forfait (procentueel) evenredig verminderen.

2. de automobilist is voor het privégebruik van de auto van de zaak een vergoeding verschuldigd die ten minste gelijk is aan de 'normale waarde' van het privégebruik;

De 'normale waarde' van het privégebruik is het bedrag dat de automobilist zou moeten betalen als hij dezelfde auto onder dezelfde voorwaarden voor privédoeleinden in gebruik zou verkrijgen van een zelfstandige leverancier op de vrije markt. Als de automobilist een vergoeding tot dit bedrag (of meer) verschuldigd is, moet de ondernemer daarover 19/119 BTW afdragen, en wel per tijdvak waarin hij die vergoeding in rekening brengt.

De normale waarde van het privégebruik van de auto kan gesteld worden op 2,7% van de cataloguswaarde (inclusief BTW en BPM). Betaalt de automobilist een hogere eigen bijdrage, dan kan het forfait niet worden toegepast: de ondernemer is dan BTW – per tijdvak – verschuldigd over de in rekening gebrachte vergoeding.

3. de automobilist is voor het privégebruik van de auto van de zaak een lagere vergoeding verschuldigd dan de 'normale waarde' van het privégebruik;

De grondslag voor de BTW-heffing wordt in deze situatie gesteld op de normale waarde van het privégebruik: de ondernemer moet 19% BTW afdragen over de werkelijke kosten van het privégebruik van de auto. Als die werkelijke kosten niet uit de administratie blijken, mag de ondernemer het 2,7% BTW-forfait toepassen en de BTW tot dat bedrag afdragen in het laatste aangiftetijdvak van het jaar. De BTW-afdracht over de eerder in het jaar in rekening gebrachte vergoeding kan dan achterwege blijven.

Commentaar

De meeste ondernemers in ons land zullen wel (moeten) kiezen voor de forfaitaire 2,7% BTW-afdracht voor het privégebruik van de auto('s) van de zaak. Het registeren van de kosten per auto, met een bijbehorende kilometeradministratie om het zakelijk en privé autogebruik te kunnen onderscheiden is 'een brug te ver'. Het is omslachtig, te duur, en in veel gevallen – vooral bij werknemers – ondoenlijk vanwege privacyoverwegingen.

Een BTW-afdracht van 2,7% van de catalogusprijs van de auto pakt in vergelijking tot de oude regeling voordelig uit voor duurdere auto's met een hoge bijtelling voor privégebruik.

Een auto met een cataloguswaarde van € 100.000, met 25% bijtelling kostte onder de oude regeling aan BTW-afdracht op jaarbasis € 3.000 (12% van 25% van € 100.000). Onder de nieuwe regeling is dat € 2.700. Maar bij populaire auto's met een 14% of 20% bijtelling, of bij auto's zonder bijtelling – bij een verklaring geen privégebruik – kost de nieuwe regeling veel meer BTW. Ondernemers kunnen die hogere BTW-afdracht 'afwentelen' op hun werknemers door een (hogere) bijdrage voor

het privégebruik van de auto te vragen. Zij kunnen dan toch het BTW-forfait blijven toepassen mits de eigen bijdrage van de werknemer niet hoger is dan de 'normale waarde' van het privégebruik van de auto van de zaak.