

Fiets en fiscus in 2024

januari 2024

Dit is een uitgave onder redactie van de VNA,
Vereniging van Nederlandse Autoleasemaatschappijen.

www.vna-lease.nl

Fiets en fiscus 2024

Per 1 januari 2020 is de fiscale regeling voor de fiets van de zaak van kracht geworden. De regeling heeft als doel om op een eenvoudige manier het 'loon in natura' voor het privégebruik van de fiets van de zaak te berekenen.

De VNA zet de belangrijkste punten rondom de regeling voor u op een rij.

Wat zijn de uitgangspunten voor de bijtelling?

Een werkgever kan fiscaal aantrekkelijk een fiets van de zaak aan de medewerker ter beschikking stellen; werknemer wordt hierbij (nog) geen eigenaar. De bijtelling voor een fiets van de zaak is gebaseerd op dezelfde methodiek als de bijtelling voor een auto van de zaak. Wel zijn de uitgangspunten anders.

- Als de werkgever een nieuwe of gebruikte fiets, die voor zakelijke kilometers (waaronder woon-werkverkeer) wordt gebruikt, mede voor privédoeleinden ter beschikking stelt, is het belaste privévoordeel per jaar 7% van de consumentenadviesprijs van de fiets, inclusief btw.
- Accessoires, die deel uitmaken van de consumentenadviesprijs en met de fiets meegeleverd worden, vallen onder de 7% bijtellingsregeling. Ter beschikking staande accessoires die geen deel uitmaken van de consumentenadviesprijs, moet de werkgever waarden tegen het bedrag op de inkoopfactuur inclusief btw. Als er geen factuur is van de terbeschikkingstelling, geldt de waarde in het economisch verkeer. Een fietsverzekering, een extra slot, een steun voor de tas en reparatiekosten vormen intermediaire kosten en hebben geen invloed op de bijtelling. Bij een ter beschikking gestelde fiets komen deze kosten dus niet ten laste van de vrije ruimte.

-
- Een door de werkgever in rekening gebrachte eigen bijdrage voor privégebruik uit het netto loon is aftrekbaar van de bruto bijtelling, de bijtelling kan hierdoor echter niet negatief worden.
 - Er geldt voor de fiets fiscaal geen minimum- of maximum aantal privé- of zakelijke kilometers.
 - De werkgever heeft de mogelijkheid de bijtelling voor de fiets in de werkkostenregeling op te nemen.
 - Ten behoeve van verwerking van de bijtelling door werkgevers en controle door de Belastingdienst bestaat er een landelijke database met een historisch overzicht van de consumentenadviesprijzen.
 - De werkgever kan de elektriciteitskosten voor het opladen van de fiets onbelast vergoeden (intermediaire kosten).
 - Volgens de Kennisgroep van de Belastingdienst mag het gratis opladen van een privé fiets bij een laadpunt op de zaak als onbelaste voorziening op de werkplek worden aangemerkt.

Welke fietsen?

Onder deze regeling vallen gewone fietsen (inclusief bakfietsen) en elektrische fietsen. Ook zogenaamde *speed pedelecs* worden voor deze regeling als fiets gedefinieerd.

Rekenvoorbeeld



Fiets

Consumentenadviesprijs € 600
Jaarlijkse bijtelling privégebruik o.b.v. 7% € 42

Kosten netto per maand

Bij een belastingdruk van 36,97% € 1,29

Bij een belastingdruk van 49,5% € 1,73



E-bike

Consumentenadviesprijs € 3.000
Jaarlijkse bijtelling privégebruik o.b.v. 7% € 210

Kosten netto per maand

Bij een belastingdruk van 36,97% € 6,47

Bij een belastingdruk van 49,5% € 8,66



Speed-pedelec

Consumentenadviesprijs € 5.000
Jaarlijkse bijtelling privégebruik o.b.v. 7% € 350

Kosten netto per maand

Bij een belastingdruk van 36,97% € 10,78

Bij een belastingdruk van 49,5% € 14,44

Cafetariaregeling

Niet iedere werkgever kan of wil de (volledige) kosten van een fiets van de zaak betalen. Een werkgever kan ervoor kiezen om de fiets aan te bieden en tegelijkertijd met de medewerker afspreken dat deze voor een periode vrijwillig brutoloon inlevert voor een bedrag gelijk aan (een deel van) de leasekosten. Het belaste loon in geld wordt dan lager. Fiscaal komt daar de bijtelling over de fiets voor terug.

Werkgever en werknemer maken hiervoor afspraken over toekomstig loon. De Belastingdienst heeft een beleidsbesluit over deze cafetariaregeling opgesteld¹. Hierin geeft zij werkgevers keuzevrijheid over de invulling, met een aantal praktische aanwijzingen:

- Duidelijke omschrijving van de toekomstige keuzemogelijkheden voor de werknemer;
- Duidelijke afspraken en acceptatie over de tijdelijke verlaging van het brutoloon, de tijdsduur en het overeengekomen (lease)bedrag;
- Beschrijving van de mogelijke fiscale en andere (inkomensgerelateerde) gevolgen, zoals uitkeringen, werkgeverspremies, pensioen en toeslagen;
- Indien van toepassing de gevolgen bij uitdiensttreding.

Voorbeeldberekening in cafetariaregeling

De medewerker selecteert een fiets van €3.000 en de leaseprijs is €115 per maand. De werknemer ziet eventueel voor het geheel of een deel van de leasekosten af van brutoloon.

Verlaging brutoloon als bijdrage werknemer in leaseprijs:

	Verlaging brutoloon als bijdrage werknemer in leasekosten		
	0%	50%	100%
	↓	↓	↓
Resterende kosten werkgever	€ 115	€ 57,50	€ 0
	↓	↓	↓
Netto kosten incl. bijtelling medewerker per maand			
	↓	↓	↓
Bij een belastingdruk van 36,97%	€ 6,47	€ 42,71	€ 78,95
Bij een belastingdruk van 49,5%	€ 8,66	€ 37,70	€ 66,73

¹ Besluit Ministerie van Financiën, 12 december 2017, nr 2017-188201

Reiskostenvergoeding

- Omdat de fiets door de werkgever ter beschikking wordt gesteld, is een onbelaste reiskostenvergoeding voor de met deze fiets afgelegde kilometers niet mogelijk. Dat maakt het ter beschikking stellen niet voor iedereen de voordeligste optie. De al bestaande mogelijkheden van kilometervergoeding voor de private leasefiets, de renteloze lening of de verstrekking binnen de werkkostenregeling blijven ook in 2024 van kracht.
- Zakelijke ritten - met een ander vervoermiddel dan de fiets van de zaak – komen wel in aanmerking voor een onbelaste reiskostenvergoeding. Woonwerk-verkeer wordt hierbij als zakelijk bestempeld. Om de bewijslast bij een vaste reiskostenvergoeding voor een privé vervoermiddel te vereenvoudigen wordt de mogelijkheid geboden om werkgever en werknemer individueel afspraken te laten maken over hoeveel dagen per week met de eigen auto wordt gereisd en hoeveel dagen per week met de fiets van de zaak wordt gereisd. Deze afspraken kunnen vervolgens de basis vormen voor de vaststelling van een (vaste) onbelaste reiskostenvergoeding mits de afspraken zijn afgestemd op de persoonlijke omstandigheden van de werknemer en voldoende realiteitswaarde hebben. Een incidentele afwijking van deze afspraak hoeft ook niet te leiden tot een aanpassing van de vergoeding. Bij gebruik van openbaar vervoer kunnen reisgegevens overlegd worden.

Bovenmatige kosten

Er zijn leaseovereenkomsten waarin is opgenomen dat bepaalde onderhoudskosten tot een bepaald bedrag vergoed worden. Het meerdere moet de werknemer in dat geval zelf betalen. Deze kosten dienen in beginsel te worden ingehouden op het nettosalaris van de werknemer. Het is mogelijk om een eenmalige jaarlijkse uitruil (bijvoorbeeld bonus, vakantiegeld, eindejaarsuitkering) van deze bovenmatige kosten te doen, mits voldaan aan de gestelde criteria.

Opzeggingskosten bij voortijdige beëindiging

Werkgever en werknemer kunnen afspreken dat een afkoopvergoeding bij beëindiging van de arbeidsovereenkomst op initiatief van de werknemer voor rekening van de werknemer komt. Dit zal van het nettosalaris van de werknemer ingehouden moeten worden. Indien de werkgever deze vervolgens kwijtscheldt, is sprake van een loonvoordeel voor de werknemer dat in de loonheffing betrokken moet worden. Mits goed vastgelegd, kan de afkoopsom in mindering worden gebracht op de bijtelling van 7%. Deze kan niet negatief worden. Indien tussen de werkgever en de werknemer is overeengekomen dat de werkgever de opzeggingsvergoeding verschuldigd bij vroegtijdige contractbeëindiging, zal het niet verhalen op de werknemer van deze vergoeding geen loonvoordeel zijn.

BTW

De regels voor de btw-aftrek op een fiets van de zaak blijven van kracht. Wel is de leasefiets hier nu formeel in opgenomen. De btw-aftrek is beperkt tot de btw over € 749 (= € 130). Als voorwaarde stelt het zogenaamde BUA-besluit van de btw dat in het betreffende kalenderjaar en de twee voorafgaande kalenderjaren nog niet eerder een fiets aan de werknemer ter beschikking is gesteld en dat voor het woon-werkverkeer niet voor 50% of meer wordt voorzien in ander vervoer of een reiskostenvergoeding.

Investeringsaftrek

- De fiets, die via financiële lease of koop wordt ingezet, komt in aanmerking voor de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek. De hoogte van die aftrek is afhankelijk van het jaartotaal van de investeringen van de betreffende ondernemer.
- De puur zakelijk gebruikte elektrische bakfiets of cargobike komt in 2024 onder voorwaarden in aanmerking voor 36% milieu-investeringsaftrek en voor 75% van de aanschafprijs ook voor VAMIL-afschrijving. Dat geldt ook in geval van operationele lease.
- De elektrische speed pedelec komt in 2024 onder voorwaarden in aanmerking voor 27% milieu-investeringsaftrek.

Einde contract

Neemt de werknemer de fiets aan het einde van de looptijd over tegen een lagere prijs dan de marktwaarde, dan wordt het verschil belast als loon. Dit kan eventueel in de vrije ruimte van de werkkostenregeling ondergebracht worden. De Staatssecretaris keurt goed dat een waardevermindering van 20% op jaarbasis wordt gehanteerd. Is de fiets op dat moment minimaal 5 jaar oud, dan mag de waarde van de fiets op 'nul' worden gesteld. Dit staat vermeld in de update van de Handreiking Privégebruik Fiets van de Belastingdienst.

Combinatie met auto

Het is geen probleem om zowel een auto als een fiets van de zaak te hebben. Er zijn wel verschillen, zodat het twee verschillende bijtellingregimes blijven:

- De bijtelling voor de fiets is altijd 7%; er zit geen tegenbewijsmogelijkheid (zoals de 500 km-grens bij auto) in, maar ook geen hogere bijtelling bij 'excessief' privégebruik.
- De btw-correctie privé (lease-)auto moet afzonderlijk worden behandeld
- Combinatie met een private leaseauto is mogelijk. Voor de onbelaste vergoeding van met de auto afgelegde zakelijke kilometers is een individuele afspraak met voldoende realiteitswaarde vereist.

