

Fiets en fiscus in 2023



Fiets en fiscus 2023

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?

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 waarderen tegen het bedrag op de inkoopfactuur inclusief btw. Als u geen factuur hebt 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).

januari 2023

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

www.vna-lease.nl

Welke fietsen?

Onder deze regeling vallen gewone fietsen (inclusief bakfietsen) en elektrische fietsen. Maar 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 36,93% **€ 1,29**

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



E-bike

Consumentenadviesprijs	€ 2.000
Jaarlijkse bijtelling privégebruik o.b.v. 7%	€ 140

Kosten netto per maand

Bij een belastingdruk van 36,93% **€ 4,31**

Bij een belastingdruk van 49,5% **€ 5,78**



Speed-pedelec

Consumentenadviesprijs	€ 3.500
Jaarlijkse bijtelling privégebruik o.b.v. 7%	€ 245

Kosten netto per maand

Bij een belastingdruk van 36,93% **€ 7,54**

Bij een belastingdruk van 49,5% **€ 10,11**

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 zonder, of met een beperkte financiële bijdrage van de werkgever. De werknemer kan dan zelf (een deel van) de kosten betalen door vrijwillig tijdelijk brutoloon uit te ruilen. 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 (inkomen-gerelateerde) 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 werkgever kan volledig, gedeeltelijk of helemaal niet bijdragen. Ook als de werkgever niet bijdraagt, heeft de medewerker een netto voordeel. De werkgever wijst de door hem betaalde bijdrage aan als eindheffingsloon. Als de vrije ruimte niet wordt overschreden, betaalt de werkgever daarover geen belasting.

Bijdrage in leaseprijs werkgever per maand (via brutoloon):



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 2023 van kracht.
- Zakelijke ritten - met een ander vervoermiddel dan de fiets van de zaak - komen wel in aanmerking voor een onbelaste reiskostenvergoeding. Woon-werkverkeer wordt hierbij als zakelijk bestempeld. De bewijslast dat deze ritten anders dan met de fiets van de zaak zijn afgelegd, zal in de praktijk de nodige complicaties kunnen opleveren. Bij gebruik van openbaar vervoer kunnen reisgegevens overlegd worden. Bij gebruik van een eigen auto kan bijvoorbeeld gedacht worden aan foto's van de kilometerteller bij begin en eind van de rit. De bewijslast het 'aannemelijk maken' ligt bij de werkgever, die dit met de eigen belastinginspecteur af kan spreken.

Btw

De regels voor de btw-af trek op een fiets van de zaak blijven van kracht. Wel is de leasefiets hier nu formeel in opgenomen. Als het saldo van alle leasetermijnen minus de eigen bijdrage van de werknemer niet hoger is dan € 749 inclusief btw, kan de werkgever de volledige btw aftrekken. Is het saldo hoger, dan is de btw-af trek beperkt tot de btw over € 749 (= € 130). Als voorwaarden 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 elektrische bakfiets of fietstaxi komt in 2023 onder voorwaarden in aanmerking voor 45% 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 2023 onder voorwaarden in aanmerking voor 27% milieu-investeringsaftrek en voor 75% van de aanschafprijs ook voor VAMIL-afschrijving.

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. 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 privégebruik moet afzonderlijk worden behandeld
- Combinatie met een private leaseauto is mogelijk. Voor de onbelaste vergoeding van met de auto afgelegde zakelijke kilometers is een onderbouwing vereist.

