



**J. (Jenny) Vlemmings (links)**

Projectleider Preventie van geldzorgen bij Divosa & docent Schuldhulp bij Vizier op Schuld.

**E.F.C. (Eva) Timmermans (midden)**

Beleidsmedewerker Bureau Wsnp.

**P.A.M. (Pauline) de Wit-van Schie (rechts)**

Beleidsmedewerker Bureau Wsnp.

# Een leaseauto en schuldhulp, wat nu?

**Bas heeft een fulltime baan en rijdt een 'auto van de zaak'. Maar hij heeft ook problematische schulden. Hij heeft zich in juli 2025 aangemeld voor schuldhulpverlening. De schuldhulpverlener heeft hem een ingewikkeld verhaal verteld over bijtelling, beslagvrije voet en een verklaring van geen privégebruik. En nu heeft de schuldhulpverlener hem gevraagd om een (pro forma) loonstrook zónder de bijtelling voor de leaseauto. Waar is dit allemaal voor nodig?**

## Verklaring geen privégebruik

Als een cliënt een leaseauto heeft, dan heeft dat tijdens een schuldregeling gevolgen. In paragraaf 5.5.5 van het Vtlb-rapport staat welke gevolgen dat zijn. Dus ook voor Bas vinden we daar wat er met de leaseauto moet gebeuren. De hoofdregel is dat Bas per 1 januari van het nieuwe kalenderjaar (dus per 1 januari 2026) een 'verklaring geen privégebruik' bij de Belastingdienst indient. Met zo'n verklaring mag hij dan niet méér dan 500 kilometer per kalenderjaar privé rijden en moet hij een nauwkeurige kilometerregistratie bijhouden, die hij minimaal 7 jaar moet bewaren. Op zijn loonstrook is er dan geen bijtelling meer voor de leaseauto. Het resultaat is dat Bas netto meer over zal houden van zijn salaris dan wanneer hij de auto wel privé rijdt en daardoor dus meer kan afdragen aan de schuldeisers. Waarom is dat?

## Bijtelling

Dat het netto salaris met privégebruik van de auto lager is dan zonder, komt door de zogeheten bijtelling. Maar wat is bijtelling eigenlijk precies?

Een leaseauto is een secundaire arbeidsvoorwaarde: een aanvullende voorwaarde die een werkgever, bovenop het salaris en primaire arbeidsvoorwaarden, aanbiedt om werknemers aan te trekken. Secundaire arbeidsvoorwaarden zijn dus extra voordelen bovenop de primaire arbeidsvoorwaarden. Zo ziet de Belastingdienst het ook: privégebruik van de leaseauto beschouwt de belastingdienst als een vorm van inkomen in natura, waarover je belasting moet betalen.

In de paragraaf hieronder leggen we de achtergrondinformatie uit hoe dat netto nadeel tot stand komt. Spoiler: zelf kan je het gelukkig op een veel makkelijkere manier berekenen, dus lees daarna vooral verder hoe je dat doet.

## Bruto bijtelling en netto nadeel (de extra belasting) van deze bijtelling

Om de belasting te innen over inkomen in natura door

privégebruik van de leaseauto, gebruikt de Belastingdienst de zogeheten bijtelling. De bruto bijtelling is het bedrag dat bij het belastbare inkomen wordt opgeteld, zodat het inkomen waarover je belasting betaalt hoger is dan het bruto inkomen wat je met je werkgever hebt afgesproken.

De berekening van die bruto bijtelling is op zich eenvoudig: het percentage bijtelling x de cataloguswaarde. De extra belasting die je daardoor betaalt, is het netto nadeel van de bijtelling.

Hoe hoog dit netto nadeel is, is helaas niet zo eenvoudig en hangt af van de totale hoogte van het inkomen, het belastingpercentage én de verschillende loonheffingskortingen. We geven hieronder een rekenvoorbeeld hoe dit tot stand komt. In de volgende paragrafen laten we zien hoe je dit bedrag praktisch en snel achterhaalt, zonder zelf moeilijke berekeningen te hoeven maken. Het rekenvoorbeeld voor de situatie van Bas:

- Cataloguswaarde auto (brandstof): € 35.000
- Percentage bijtelling: 22 %
- Bruto bijtelling:  $22\% \times € 35.000 = € 7.700$  per jaar = € 641,67 per maand
- Fiscaal inkomen zonder bijtelling privégebruik: € 3.109,00 per maand
- Maandelijks verschuldigde loonheffing zonder bijtelling privégebruik: € 447,58
- Fiscaal inkomen met bijtelling privégebruik:  $€ 3.109,00 + € 641,67 = € 3.750,57$  per maand
- Maandelijks verschuldigde loonheffing met bijtelling privégebruik: € 727,25
- Netto nadeel van de bijtelling:  $€ 727,25 - € 447,58 = € 279,67$  per maand

De verschuldigde loonheffing is af te lezen in de zogeheten Witte Maandloontabel loonbelasting/premie volksverzekeringen van de Belastingdienst. Deze tabel houdt niet alleen

rekening met het verschuldigde percentage aan inkomstenbelasting, maar ook met de loonheffingskortingen.

Je kan dus helaas niet zomaar aan de hand van het belastingpercentage het netto nadeel van de bijtelling berekenen, want de verschillende loonheffingskortingen zijn niet zo eenvoudig te berekenen en kunnen een flinke invloed hebben op het netto nadeel. Gelukkig kan het berekenen van het netto nadeel van de bijtelling een stuk eenvoudiger. Dat laten we hieronder zien.

### Eenvoudigste berekening netto nadeel van fiscale bijtelling

Om het exacte netto nadeel van de fiscale bijtelling te weten is de hoofdregel dat je cliënt de pro forma loonstrook zónder de leaseauto opvraagt bij zijn werkgever. Dit is een voorbeeldloonstrook, waarop je kan zien wat je cliënt zou verdienen zonder leaseauto. Het verschil tussen de beide loonstroken is het bedrag van het netto nadeel.

Het berekenen van het netto nadeel door het privégebruik is dan dus heel simpel: *netto salaris werkelijke loonstrook* minus *netto salaris pro forma loonstrook zonder privégebruik*

Dat bedrag is wat het privé blijven rijden dus onder aan de streep kost. En in het geval van Bas, met de cijfers zoals hierboven, is dat dus € 279,67 per maand.

### Geen pro forma loonstrook?

Wil de werkgever echt geen pro forma loonstrook verstrekken aan je cliënt? Dan is er nog een alternatief voor de berekening van het netto nadeel.

Via de website berekenhet.nl, kan een berekening worden gemaakt van de netto kosten (het netto nadeel) van het privégebruik van de auto. In de berekening kan rekening gehouden worden met een eventuele eigen bijdrage en met de verminderde heffingskortingen. Let op: in sommige gevallen betaalt je cliënt naast de bijtelling ook een eigen bijdrage voor de auto. Als dat zo is, staat dat op de loonstrook. In dat geval is het belangrijk om die ook bij de berekening via berekenhet.nl in te vullen.

### Voor 1 januari in gesprek met je cliënt

In het kader van de inspanningsverplichting is het de bedoeling dat je cliënt ervoor zorgt dat hij zoveel mogelijk inkomen probeert te verkrijgen zodat er zoveel mogelijk aan de schuldeisers betaald kan worden.

Maar bij het privégebruik van de leaseauto is het, op het moment dat je cliënt zich bij schuldhulp meldt, een vaststaand feit dat er dat jaar al privégebruik van de auto is. Want de bijtelling gaat per kalenderjaar en dit kan je niet tussentijds wijzigen bij de Belastingdienst. Bas kan er dus niets aan veranderen dat hij, op het mo-

ment dat hij zich bij de gemeente meldt voor schuldhulp, een lager netto salaris heeft door de leaseauto. Daarom wordt de Vtlb-berekening in het lopende jaar dat de schuldhulpverlening start, gemaakt op basis van de werkelijke loonstrook. Dus mét fiscale bijtelling en het daardoor lagere salaris. Het nadeel dat de boedel hierdoor ondervindt hoeft op dat moment niet gecompenseerd te worden omdat Bas dit niet meer kan aanpassen.

Maar zoals al aangegeven, kan hij dat wel aanpassen per 1 januari van het nieuwe kalenderjaar, door de verklaring geen privégebruik bij de Belastingdienst in te dienen en een nauwkeurige kilometerregistratie bij te houden. Daardoor zal zijn netto salaris met € 279,67 per maand stijgen. Als Bas die verklaring tijdig indient, is er niets aan de hand en kan je vanaf januari de nieuwe werkelijke loonstroken gebruiken, met het aanzienlijk hogere salaris.

Als Bas de auto toch privé blijft rijden, dan komt het vanaf 1 januari volledig voor zijn eigen rekening. En als je al moet rondkomen van een Vtlb, is zo'n bedrag in veel gevallen lastig op te vangen. Daarom is het belangrijk om al ruimschoots voor 1 januari de pro forma loonstrook op te vragen. Zo weet je het netto nadeel al vooraf en kan je dit met Bas bespreken. Inclusief de gevolgen als hij toch privé rijdt.

Het is aan te bevelen om een plan te maken zodat duidelijk is om welke bedragen het gaat en op welke manier die bedragen alsnog kunnen worden gespaard. Als er tóch een achterstand in de boedelafdracht ontstaat, zou dit in de Wsnp kunnen leiden tot verlenging of in het uiterste geval beëindiging zonder schone lei. En bij een Msnp kunnen de schuldeisers de schuldregeling beëindigen als er maandelijks niet voldoende wordt afgedragen. Met een goede voorbereiding en goed overleg vooraf kunnen vervelende verrassingen wellicht worden voorkomen.

### Toch privégebruik na 1 januari

Zoals al aangegeven, komt privégebruik van de leaseauto vanaf 1 januari volledig voor eigen rekening. Maar hoe verwerk je dat dan bij het maken van je Vtlb-berekening?

Als Bas de verklaring geen privégebruik niet voor 1 januari regelt, vul je vanaf 1 januari dat bedrag in op het tabblad Inkomen opgenomen onder 'Netto nadeel van fiscale bijtelling auto van de zaak':

## 2. Met maandelijks inbegrepen vakantiegeld

|                                                      |            |            |        |
|------------------------------------------------------|------------|------------|--------|
| Loon uit dienstbetrekking                            | 3.750,57 € | 2.381,75 € | 0,00 € |
| Netto nadeel van fiscale bijtelling auto van de zaak | 279,67 €   |            |        |

Op pagina 1 van de vtlb-uitdraai is dan te zien dat de beslagvrije voet wordt verlaagd met het ingevulde bedrag van het netto nadeel van de fiscale bijtelling. Doordat de beslagvrije voet wordt verlaagd met € 279,67 valt ook het vtlb lager uit met € 279,67. Het netto nadeel komt dan ten laste van Bas en niet meer van de schuldeisers.

**Verlaging van de beslagvrije voet in verband met auto van de zaak - zie blad 3**  
Privegebruik auto van de zaak ● Ja ○ Nee  
Netto bijtelling 279,67

## Andere werkwijze bij een paar

Stel nu: Bas gaat samenwonen met zijn partner Maarten. In het vtlb moeten dan ook de gegevens van Maarten worden opgenomen. Het bedrag van de netto bijtelling kan bij Bas nu niet meer worden ingevuld in het veld 'netto nadeel van fiscale bijtelling auto van de zaak'. In plaats daarvan moet het netto nadeel worden opgeteld bij het netto inkomen van Bas. Een andere oplossing hiervoor is er niet, de koppeling van de vtlb-calculator met de beslagvrijevoettool werkt op dit punt helaas niet goed.

En wat nu als Bas én Maarten (ieder) een leaseauto rijden zonder verklaring geen privégebruik? In dat geval tel je bij hen beiden ieders netto nadeel op bij hun respectievelijke netto inkomens.

## Private lease?

Steeds vaker ontvangen we vragen over hoe moet worden omgegaan met private lease. Private lease is specifiek bedoeld voor particulieren, het is dus geen 'auto van de zaak'. Het is nog het beste te vergelijken met een langlopend huurcontract. Je betaalt een vast bedrag per maand en daarin zijn reparatie en onderhoud, verzekering, afschrijving en wegenbelasting inbegrepen; de enige bijkomende kosten zijn de brandstofkosten en eventuele boetes die je rijdt. Na afloop van de leaseperiode lever je de auto weer in bij de leasemaatschappij, óf je neemt de auto over tegen de marktwaarde van dat moment.

De enige situatie waarin denkbaar is dat de private leaseauto onder voorwaarden behouden kan worden is wanneer het voertuig noodzakelijk is voor het woon-werkverkeer. Omdat betaling van de private lease niet via de loonstrook verloopt is er geen sprake van een netto nadeel van fiscale bijtelling. Daar hoeft dus voor wat betreft de inkomstenkant in het vtlb geen rekening mee te worden gehouden. De werkelijke kosten van de private lease zijn daarbij geen kosten die voor correctie in het vtlb in aanmerking komen. Wél is voorstelbaar dat een correctie voor reiskosten woon-werkverkeer in het vtlb wordt opgenomen: het vinkje bij 'Noodzaak (privé) auto' wordt dan op 'ja' gezet en het aantal kilometers per jaar voor het woon-werkverkeer wordt daaronder ingevuld. Let op: als de private lease duurder is dan de reiskostenvergoeding op basis van het aantal kilometers in het Vtlb, dan zijn die extra kosten dus voor rekening van de cliënt en moeten die uit het Vtlb worden betaald. Zijn de werkelijke kosten van de private lease lager dan de berekende correctie voor de autokosten? Dan ga je uit van het werkelijke bedrag. Op die manier wordt het nadeel voor schuldeisers zo laag mogelijk gehouden.

## Conclusie

Het uitgangspunt in geval van een auto van de zaak is dat dit zo min mogelijk nadeel mag opleveren voor de schuldeisers. Als de auto van de zaak ook privé gebruikt wordt, moet per het eerstvolgende kalenderjaar een verklaring geen privégebruik moet worden ingediend bij de Belastingdienst. Als het privégebruik van de auto van de zaak tijdens Msnp en Wsnp toch behouden blijft, komen de kosten volledig voor rekening van de cliënt. Met andere woorden: het moet uit het Vtlb betaald worden. Hier zijn hoge bedragen mee gemoeid en daarom is het essentieel dat schuldhulpverlener en cliënt dit tijdig samen bespreken.

Een pro forma loonstrook geeft snel inzicht in het netto nadeel en helpt daarom bij dit gesprek, zodat de cliënt vóór 1 januari kan zorgen voor de verklaring geen privégebruik of een concreet plan kan maken hoe hij vanaf 1 januari zelf het netto nadeel van de bijtelling kan betalen.