

Noorderpoort

Automotive & Logistiek

KOSTPRIJSBEREKENINGEN



**Commerciële en Managementopleidingen
Automotive**

VOORWOORD:

Het is algemeen bekend dat het kopen en daarna besturen van een auto een kostbare aangelegenheid is. Een groot gedeelte van deze kosten bestaat uit belastingen (MotorRijtuigenBelasting, BPM en BTW).

In dit dictaat/reader worden de verschillende autokosten behandeld zodat eventuele vragen van klanten over deze materie naar tevredenheid beantwoordt kunnen worden. Daarnaast wordt het berekenen van km-kostprijzen en omslagpunten tussen verschillende brandstofsoorten behandeld.

Dit dictaat wordt afgesloten met informatie over de voor de autohandel belangrijke BTW- en Margeregeling.

Ondanks dat het kwalificatiedossier niet direct vereist dat er kennis over autokosten bij de kandidaat aanwezig is, wordt wel van hem/haar verwacht dat hij/zij de klant correct adviseert. Vandaar dat de auteur van mening is dat – om als serieuze gesprekspartner te kunnen dienen – de verkoopadviseur/manager kennis van kostprijsberekeningen dient te hebben. Dat is dan ook de reden dat de hiervoor genoemde onderwerpen behandeld worden.

INHOUDSOPGAVE:

1. MOTORRIJTUIGENBELASTING:.....	4
1.1 WANNEER BETALEN?.....	4
1.2 AANGIFTE EN BETALING:.....	4
1.3 MOMENT VAN BETALEN:	4
1.4 HOOGTE VAN HET TARIEF:	5
1.5 VERANDERINGEN AAN HET MOTORRIJTUIG:	5
1.6 TERUGGAAF VAN BELASTING:.....	7
1.7 SCHORSING:	7
1.8 VRIJSTELLING:.....	7
1.9 VERBLIJF IN HET BUITENLAND:.....	8
1.10 CONTROLE:	8
1.11 WIJZIGINGEN IN 2009 EN 2010:	8
2. BPM (BELASTING VAN PERSONENAUTO'S EN MOTORRIJWIELEN).....	13
3. BEREKENING KILOMETERKOSTPRIJS:.....	15
3.1 VASTE KOSTEN:	15
3.2 VARIABELE KOSTEN:	17
4. OMSLAGPUNTBEREKENING (BENZINE – DIESEL – LPG):	20
5. BTW- EN MARGEREGELING:	26
5.1 VERVOLG BTW-REGELING:	27
5.2 VERVOLG MARGEREGELING:.....	30

1. MOTORRIJTUIGENBELASTING:

Als iemand een motorrijtuig of motorrijwiel bezit, moet die persoon aan een aantal wettelijke verplichtingen voldoen. Het kentekenbewijs moet op naam staan, de auto moet periodiek worden gekeurd, er moet minimaal een WA-verzekering zijn afgesloten en er moet motorrijtuigenbelasting (ook vaak **houderschapsbelasting/wegenbelasting** genoemd) betaald worden.

1.1 WANNEER BETALEN?

Voor personenauto's, bestelauto's, motorrijwielen en sinds 1 juli 1997 ook vrachtauto's, is de eigenaar motorrijtuigenbelasting verschuldigd vanaf het moment dat hij het kentekenbewijs op zijn naam heeft staan. Het maakt daarbij geen verschil of hij met het motorrijtuig gebruik maakt van de openbare weg of dat het motorrijtuig stilstaat op privé-terrein.

1.2 AANGIFTE EN BETALING:

Als de eigenaar het kentekencard op zijn naam laat zetten, doet hij daarmee tegelijk aangifte voor de motorrijtuigenbelasting. Hij geeft daarbij aan of hij per **tijdvak** van drie maanden of **voor vier aaneensluitende tijdvakken** (een heel jaar) ineens wilt betalen (de eigenaar krijgt dan een korting). Korte tijd later krijgt hij automatisch een rekening met een acceptgiro toegestuurd. De vervolgrekeningen vallen eveneens automatisch in de bus. Op de rekeningen staat telkens de periode vermeld waarover de motorrijtuigenbelasting betaald dient te worden. Bovendien staat vermeld voor welke datum de rekening moet zijn voldaan. Is de eigenaar te laat met betalen, dan kan een boete worden opgelegd. De verschuldigde belasting wordt uiteraard ook nageheven.

De rekeningen zijn op twee manieren te betalen:

- Via een acceptgiro;
- Via automatische incasso.

Het is ook mogelijk de motorrijtuigenbelasting voor personenauto's en bestelauto's **per maand** te betalen door middel van automatische incasso. Hiervoor dient een machtigingsformulier ingestuurd te worden.

1.3 MOMENT VAN BETALEN:

Een tijdvak begint bij de datum van eerste afgifte van het kentekencard. Deze datum staat vermeld op ke Die tijdvakken blijven daarna bij het motorrijtuig "horen". Er zijn twee mogelijkheden. Deze worden met behulp van de volgende voorbeelden uitgelegd:

Voorbeeld 1: koop nieuwe auto

Op 2 november wordt de nieuwe auto gekocht. Dezelfde dag wordt het kentekencard deel 2 op naam van de eigenaar gezet. Het eerste tijdvak waarover motorrijtuigenbelasting betaald moet worden begint op 2 november en duurt tot en met 1 februari van het volgende jaar. De volgende tijdvakken beginnen op 2 februari, 2 mei en 2 augustus.

Voorbeeld 2: koop gebruikte auto

Op 2 november wordt een gebruikte auto gekocht. Dezelfde dag wordt het kenteken op naam van de eigenaar gezet. De eerste keer dat er een kenteken voor de auto is afgegeven, was – twee jaar eerder – op 5 juni. De bij de auto behorende tijdvakken beginnen dus steeds op 5 juni, 5 september, 5 december en 5 maart.

Het eerste – korte – tijdvak waarover motorrijtuigenbelasting betaald moet worden, loopt van 2 november tot en met 4 december.

1.4 HOOGTE VAN HET TARIEF:

De hoogte van het tarief voor een personenauto hangt af van de volgende factoren;

- De eigen massa van de auto (dit staat op het kentekencard (massa ledig voertuig) (Is op uw kentekencard het gewicht in de rubriek ‘Massa rijklaar’ ingevuld? Trek dan daarvan 100 kg af om de gewichtsklasse te bepalen. Wilt u berekenen hoeveel motorrijtuigenbelasting u moet betalen voor uw hybride auto? Trek dan 125 kg af van het ledig gewicht van die auto. Hebt u al een rekening van ons ontvangen? Dan hebben wij al rekening gehouden met die aftrek van 125 kg.);
- De brandstof (benzine, diesel of LPG);
- Hebt u een personenauto met een CO₂-uitstoot van 1 tot en met 50 gram per kilometer? Dan geldt vanaf 1 januari 2016 het halftarief. Dit betekent dat u de helft van het tarief voor een gewone personenauto betaalt. U betaalt dit tarief vanaf het 1e tijdvak in 2016. Hebt u een personenauto met een CO₂-uitstoot van 0 gram per kilometer, dan betaalt u ook vanaf 1 januari 2016 geen motorrijtuigenbelasting. Alles boven de 50 gram CO₂-uitstoot betaald volledig tarief.
- De provincie waar de eigenaar woont of gevestigd is. De provincie heft “provinciale opcenten” die als toeslag betaald moeten worden. Deze verschillen per provincie;
- Of er gebruik wordt gemaakt van een bijzonder tarief of van de mogelijkheid om over vier aaneensluitende tijdvakken ineens te betalen (dit levert korting op).

Om de hoogte van de mrb te bepalen kan gebruik gemaakt worden van tabellen, maar eenvoudiger is gebruik te maken van het rekenprogramma dat op de site van de Belastingdienst staat.

Voor kampeerauto’s geldt in principe het personenauto tarief. Er is echter een mogelijkheid om een verzoek in te dienen voor het bijzondere tarief. Dit houdt in dat er maar voor één tijdvak van drie maanden betaald hoeft te worden terwijl er wel het gehele jaar met de kampeerauto gereden mag worden.

1.5 VERANDERINGEN AAN HET MOTORRIJTUIG:

Als men veranderingen aanbrengt aan het motorrijtuig, moet de eigenaar misschien een hoger of lager bedrag aan motorrijtuigenbelasting gaan betalen.

Bijvoorbeeld:

- De eigenaar brengt aan zijn auto een verandering aan waardoor de eigen massa verandert. De auto kan hierdoor in een andere gewichtsklasse komen;
- De soort brandstof verandert (er wordt een LPG-installatie in- of uitgebouwd, hierdoor kan ook de gewichtsklasse veranderen);
- Een bestelauto wordt omgebouwd tot kampeerauto.

Als men een dergelijke wijzigingen aan het motorrijtuig laat aanbrengen, moet de eigenaar:

1. De auto door een RDW Centrum voor Voertuigtechniek en Informatie laten keuren;
2. Het kentekencard laten aanpassen.
3. Een geldige legitimatie mee nemen.

Voor die verandering is geen aanpassing van het kentekenbewijs vereist, maar de verandering is wel van invloed op de hoogte van de verschuldigde motorrijtuigenbelasting. U hoeft geen aangifte te doen als de verschuldigde belasting door de aangebrachte verandering niet wijzigt.

U kunt aangeven als u voor uw personenauto, bestelauto of vrachtauto al motorrijtuigenbelasting betaalt en u wilt per 3 maanden betalen in plaats van per jaar of omgekeerd. Eventueel terug te ontvangen motorrijtuigenbelasting wordt altijd automatisch overgemaakt.

1.6 TERUGGAAF VAN BELASTING:

Als de eigenaar zijn motorrijtuig verkoopt, uitvoert of laat slopen, kan hij teruggaaf krijgen van reeds betaalde motorrijtuigenbelasting. Hij kan ook teruggaaf krijgen als hij de geldigheid van het kentekenbewijs laat schorsen.

Als de eigenaar zijn motorrijtuig verkoopt – en dus het kentekencard overgeschreven wordt naar een andere eigenaar – ontvangt de inmiddels ex-eigenaar, automatisch de betaalde motorrijtuigenbelasting terug over het restant van het tijdvak. Het maakt niet uit of de auto verkocht wordt aan een erkend handelaar of aan een particulier.

1.7 SCHORSING:

Indien het motorrijtuig voor langere tijd niet gebruikt wordt (bijvoorbeeld bij een restauratie), kan de eigenaar het kenteken laten schorsen. Hij is dan geen motorrijtuigenbelasting verschuldigd, maar mag ook niet op de openbare weg komen met het voertuig. Tevens is hij tijdens de schorsing niet langer verplicht de auto te verzekeren en APK te laten keuren. Een schorsingsperiode duurt maximaal een jaar en gaat in op de dag dat de eigenaar de schorsing aanmeldt. Na 1 jaar eindigt de schorsing automatisch. Wil hij zijn voertuig langer schorsen, dan dient hij aan het eind van dat jaar de schorsing te verlengen. Dit kan met weer maximaal één jaar. Aan het schorsen van een motorrijtuig zijn kosten verbonden.

De eigenaar kan na een jaar schorsing de periode verlengen. De schorsing kan op elk moment opgeheven worden. De eigenaar dient dan wel het kentekencard op het postkantoor te laten wijzigen. Het opheffen van de schorsing brengt geen kosten met zich mee.

Bij het tussentijds opheffen van de schorsing krijgt de eigenaar geen restitutie van het reeds betaalde schorsingsbedrag.

Voor de motorrijtuigenbelasting geldt een minimum schorsingsperiode van drie maanden. Wanneer de schorsing binnen drie maanden weer ongedaan gemaakt wordt, wordt deze als niet ingegaan beschouwd. Dit betekent dat de eigenaar met terugwerkende kracht voor de gehele periode motorrijtuigenbelasting moet betalen.

Voor het aanmelden of opheffen van een schorsing kan men terecht bij de grotere postkantoren of bij de balie van de RDW in Veendam.

1.8 VRIJSTELLING:

Oldtimers

De vrijstelling voor oldtimers geldt voor alle motorrijtuigen die minimaal 40 jaar geleden voor het eerst in gebruik zijn genomen. Voor vrachtauto's en autobussen geldt deze vrijstelling alleen als u deze niet bedrijfsmatig gebruikt.

CO2-zuinige personenauto's

Vanaf 1 januari 2016 geldt voor personenauto's met een CO2-uitstoot van 1 tot en met 50 gram per kilometer het halftarief.

Buitenlands kenteken

Voor uw motorrijtuig met een buitenlands kenteken kunt u in aanmerking komen voor bepaalde vrijstellingen.

Invaliditeitsvrijstelling

Als u invalide bent, kunt u een invaliditeitsvrijstelling aanvragen voor een personenauto als u voldoet aan de voorwaarden

1.9 VERBLIJF IN HET BUITENLAND:

Verblijft de eigenaar tijdelijk buiten Nederland, en betaalt hij niet via automatische incasso? Dan kan hij een machtigingsformulier aanvragen bij de BelastingTelefoon Auto. Of vraagt zijn acceptgiro's over de periode dat hij buiten Nederland verblijft, vooraf kunt betalen. Hij kan ook iemand machtigen om de acceptgiro's voor hem te betalen.

1.10 CONTROLE:

Iedere eigenaar is verplicht de motorrijtuigenbelasting op tijd te betalen. Dat betekent vóór de uiterste betaaldatum die op de acceptgiro staat vermeld. Er wordt gecontroleerd of er op tijd betaald is. Als de eigenaar niet of niet tijdig betaalt, krijgt hij een aanslag. Hij kan daarbij een boete krijgen. Als na controle blijkt dat de eigenaar geen of te weinig motorrijtuigenbelasting heeft betaald, krijgt hij bovendien een naheffingsaanslag met 100% verhoging. Daarbij wordt één volledig jaar teruggekeken. Dit kan bijvoorbeeld gebeuren als wordt geconstateerd dat de inbouw van een gasinstallatie niet is doorgegeven aan de RDW. Of als wordt geconstateerd dat er gebruik wordt gemaakt van de openbare weg tijdens de schorsing van het kenteken.

1.11 Wijzigingen in 2009 en 2010:

75 % korting:

Per 1 april 2009 betalen eigenaren van personenauto's die weinig CO₂ uitstoten minder wegenbelasting.

Zij betalen nog maar een kwart van het tarief dat geldt voor auto's met dezelfde massa en dezelfde soort brandstof die niet zo schoon zijn.

Voor auto's met een dieselmotor geldt een maximale uitstoot van 95 gram per kilometer.

Voor auto's met een andere motor is de maximale uitstoot 110 gram per kilometer.

Wanneer een auto aan deze eis voldoet dan ontvangt de bezitter bericht van de Belastingdienst met meer informatie over deze korting.

Per 1 januari 2010 is de MRB voor zuinige (schone) auto's komen te vervallen (Nihil tarief). Dit geldt voor de hybrideauto's, maar ook voor de kleine auto's zoals de Citroen C1, de Peugeot 107, de Toyota Aygo, de Nissan Pixo, de Fiat 500, de Daihatsu Cuore, de Suzuki Alto en de VW Polo.

Hiervoor gelden t.a.v. de CO₂-uitstoot dezelfde bovenstaande eisen.

Aanpassing vrijstelling mrb vanaf 2016

Bij een personenauto met een CO₂ uitstoot van 1 tot en met 50 gram per km? Dan geldt vanaf 1 januari 2016 het half tarief. Dit betekent dat deze de helft van het tarief voor een gewone personenauto betaalt.

Heeft hij een personenauto met een CO₂ uitstoot van 0 gram per km dan betaald hij vanaf 1 januari 2016 geen belasting.

Het aantal oldtimers is toegenomen. Dat betekent dat de vrijstelling van de mrb voor oldtimers steeds meer kost. Ook gebruiken veel eigenaren hun oldtimer voor het dagelijkse verkeer. Daarnaast zijn oldtimers vervuilender dan nieuwe auto's. Met deze maatregelen wil het kabinet bereiken dat eigenaren die veel rijden met hun oldtimer, ook mrb betalen.

Vragen hoofdstuk 1:

1. Vanaf wanneer dient er motorrijtuigenbelasting betaald te worden?
2. Op welke manieren kan de motorrijtuigenbelasting betaald worden?
3. Over welke perioden kan de motorrijtuigenbelasting betaald worden?
4. Wat is de voorwaarde als je per maand wilt betalen?
5. Waarvan is de hoogte van de motorrijtuigenbelasting afhankelijk? (5 stuks)
6. Als je als particulier een auto aan een andere particulier verkoopt, is het dan mogelijk om een gedeelte van de betaalde motorrijtuigenbelasting terug te krijgen?
7. Indien je als particulier een auto aan een erkend handelaar verkoopt, is het dan mogelijk om een gedeelte van de betaalde motorrijtuigenbelasting terug te krijgen?

8. Provincie Gelderland (gebruik de rekenmodule op de website van de Belastingdienst)
Massa auto is 1291 kg.
- a) Brandstof benzine.
Hoe hoog is de motorrijtuigenbelasting (per 3 maanden en per jaar)?

 - b) Brandstof diesel.
Hoe hoog is de motorrijtuigenbelasting (per 3 maanden en per jaar)?

 - c) Brandstof LPG (geen G3).
Hoe hoog is de motorrijtuigenbelasting (per 3 maanden en per jaar)?
9. Hoe groot is het verschil in motorrijtuigenbelasting per jaar tussen een auto met een "conventionele" LPG installatie en een zogenaamde G3 LPG installatie?
10. Wanneer en hoe kom je in aanmerking voor vrijstelling van de motorrijtuigenbelasting?
11. Geef 2 andere benamingen voor Motorrijtuigenbelasting.
12. Ik heb een auto die in de garage staat en waarmee ik niet op de openbare rijdt. Moet ik nu toch mrb betalen?
13. De mogelijkheid bestaat om een kenteken te "schorsen". In welke situatie gebeurt dit en wat zijn de consequenties?

14. Wanneer komt een bezitter van een auto met benzinemotor in aanmerking voor het "Nihil-tarief" v.w.b. de motorrijtuigenbelasting?

15. Noteer 2 redenen waardoor het belastingtarief van een personenauto kan wijzigen.

2. BPM (Belasting van Personenauto's en Motorrijwielen)

Aangezien de wetgeving rondom de BPM de laatste jaren nogal aan veranderingen onderhevig is, is er voor gekozen om geen BPM-achtergrondinformatie via deze reader/dictaat te geven, maar je de meest actuele kennis van de BPM op te laten doen middels een project. Via dit project ga je op zoek naar de 'ins- en outs' van de BPM zodat daarna eventuele vragen van klanten over deze materie naar tevredenheid beantwoord kunnen worden.

Opdracht:

Ga alleen (of met z'n tweeën) op internet op zoek naar de antwoorden op de volgende vragen.

1. Wat betekent de afkorting BPM?
2. Wie betaalt BPM aan wie?
3. Moet er over een bij een inbouwer ingebouwde LPG-installatie BPM betaald worden? Verklaar je antwoord.
4. Wat wordt verstaan onder de "netto catalogusprijs"?
5. Wat wordt er verstaan onder de "consumentenprijs"?
6. Voor welke nieuwe personenauto's hoeft sinds 1 januari 2009 geen BPM betaald te worden?

De BPM in het nieuwe stelsel kan bepaald worden aan de hand van maximaal 5 stappen.

7. Bepaal volgens deze methode de Consumentenprijs van de volgende auto:
 - Dieselmotor
 - Netto catalogusprijs van € 22.234
 - Energielabel: C
 - CO₂ uitstoot 242 gr/km
 - Fijnstof uitstoot: 10 mg/km.

Een personenauto heeft als eerste toelatingsdatum staan 20 mei 2012 en wordt in Nederland voor het eerst op naam gezet op 20 juni 2015.

8. Bepaal het afschrijvingspercentage voor de BPM.

9. In welke gevallen (3 stuks) kun je een verzoek tot vrijstelling van de BPM doen?

10. In welke gevallen (6 stuks) kun je een aanvraag tot teruggaaf van de BPM doen?

11. Omschrijf wat het verschil is tussen de "bruto" en de "netto" BPM?

12. Personenautodealers kunnen een zogenaamde BPM-vergunning aanvragen. Omschrijf wat het voordeel hiervan is en bij wie deze aanvraag moet gebeuren.

13. Bepaal zelf van een paar willekeurige auto's de consumentenprijs uitgaande van de gegevens uit de brochure/prijslijst (netto catalogusprijs).
Het vereist wat oefening om straks zelfstandig een dergelijke berekening uit te kunnen voeren voor een toets, maar ook bij je stagebedrijf!!

1. BEREKENING KILOMETERKOSTPRIJS:

Een verkoper in het autobedrijf zal de kilometerkostprijs (exploitatiekosten) van een auto moeten kunnen berekenen. Voor de koper van een auto moet de verkoper kunnen voorrekenen welke kosten het bezit en gebruik van de auto met zich meebrengen.

Verder is de kilometerkostprijs voor met name het zakelijk gebruik van auto's van belang. Deze auto's zijn dan (net zoals machines) productiemiddelen voor een bedrijf. Dat betekent dat zowel de totale kosten op jaarbasis als de kosten per kilometer berekend moeten worden.

Voor het berekenen van de exploitatiekosten van een auto moeten we eerst onderscheid maken tussen vaste kosten en variabele kosten.

3.1 VASTE KOSTEN:

Dit zijn kosten die niet of nauwelijks beïnvloed worden door het aantal kilometers dat met een auto wordt gereden. In onderstaande tabel zie je welke kosten dat zijn:

VASTE KOSTEN
Afschrijving
Rente
Verzekering
Motorrijtuigenbelasting
Stalling

Afschrijving:

Vooraf bij auto's geldt dat de waarde na verloop van tijd afneemt. Door slijtage, veroudering en ontwikkelingen op de automobiemarkt neemt de waarde van een auto af. Deze waardevermindering noemen we afschrijving.

Bij de afschrijving worden de banden altijd apart vermeld. De waardevermindering van banden is afhankelijk van het aantal gereden kilometers, de rijstijl, enz.

Om na verloop van tijd weer een nieuwe auto te kunnen kopen zal de koper een extra geldbedrag nodig hebben, samen met de in te ruilen auto.

Er zijn verschillende manieren om een auto af te schrijven:

- een vast percentage van de aanschafprijs.
- een vast percentage van de boekwaarde (de waarde die de auto in de boekhouding heeft).

Voorbeeld:

Een auto heeft een aanschafprijs van € 20.000,-.

De restwaarde na 5 jaar wordt geschat op € 5.000,-.

- **Afschrijving van een vast percentage van de aanschafprijs:**

$$\frac{\text{€ 20.000} - \text{€ 5.000}}{5} = \text{€ 3.000,- per jaar.}$$

Na 5 jaar is dus € 15.000,- afgeschreven.

- **Afschrijving met een vast percentage van de boekwaarde:**

Stel: de auto wordt jaarlijks met 25% van de boekwaarde afgeschreven.

In de tabel zie je het verloop van de afschrijving over 5 jaar.

	boekwaarde	afschrijving	restwaarde
1 ^e jaar	€ 20.000	€ 5.000	€ 15.000
2 ^e jaar	€ 15.000	€ 3.750	€ 11.250
3 ^e jaar	€ 11.250	€ 2812,50	€ 8.437,50
4 ^e jaar	€ 8.437,50	€ 2.086,88	€ 6.350,62
5 ^e jaar	€ 6.350,62	€ 1.587,66	€ 4762,96

Na 5 jaar is dus € 15.237,04 afgeschreven.

Over het algemeen zijn de klanten het meest geïnteresseerd in de eerste methode. Ze willen de gemiddelde kosten weten.

Rente:

Wanneer iemand een auto koopt, kan hij het geld dat hij in de auto investeert uiteraard niet meer gebruiken voor andere doeleinden. Hij kan het bijvoorbeeld niet meer op een spaarrekening zetten om er rente op te krijgen.

Dat gemis aan rente-inkomsten vormt één van de vaste kosten van een auto. **De rentekosten worden altijd berekend over het gemiddeld geïnvesteerde kapitaal.**

Voorbeeld:

Voor hiervoor genoemde auto van € 20.000,- hadden we een restwaarde genomen van € 5.000,- na 5 jaar.

De gemiddelde investering per jaar bedraagt dan:
 $(€ 20.000 + € 5.000) : 2 = € 12.500,-$

Over dat bedrag bereken we de rentekosten. Bij een rentestand van 6% is dat € 750,- per jaar.

Bij het berekenen van de rentekosten kunnen we dus de volgende formule gebruiken:

$$\text{rente per jaar} = \frac{\text{aanschafprijs} + \text{restwaarde}}{2} \times \frac{P}{100}$$

Verzekering:

De in Nederland verplichte verzekering voor schade aan derden (Wettelijke Aansprakelijkheid (WA)) brengt uiteraard ook vaste kosten met zich mee. Naast de schade aan derden kan ook eventuele schade aan het casco van de eigen auto worden verzekerd (All-Risk).

Omdat bij een WA-verzekering (= schade aan derden) het risico van schade aan het eigen voertuig niet wordt meegenomen zal de begroting voor verzekeringskosten uit moeten gaan van de WA + casco dekkingspremies.

Motorrijtuigenbelasting:

In hoofdstuk 1 heb je kunnen lezen hoe deze belasting wordt toegepast op voertuigen die van de openbare weg gebruik maken.

Stalling:

Naast het huren van een garagebox, komt het tegenwoordig steeds vaker voor – zeker in grote steden - dat men voor een parkeervergunning moet betalen.

3.2 VARIABELE KOSTEN:

De variabele kosten voor een auto zijn afhankelijk van het aantal kilometers dat met de auto wordt gereden.

In onderstaande tabel zie je welke kosten dat zijn.

VARIABELE KOSTEN
Brandstofverbruik
Onderhoud
Reparaties
Banden

Brandstofverbruik:

Het zal duidelijk zijn dat het brandstofverbruik per auto verschillend is. De cilinderinhoud, massa (gewicht) van de auto en de rijstijl hebben veel invloed. Stadsverkeer vergt meer brandstof dan regelmatig rijden op de autosnelweg.

Bij een brandstofverbruik van 1 : 12 kan een auto dus 12 kilometer rijden op 1 liter benzine.

Wanneer we de gemiddelde prijs voor een liter benzine op € 1,45 stellen, dan komen de brandstofkosten op:

$$1/12 \times € 1,45 = \text{ca. } € 0,12 \text{ per kilometer}$$

Onderhoud:

Van tijd tot tijd zal elke auto naar de garage moeten voor een onderhoudsbeurt. Afhankelijk van het type auto is dat bijvoorbeeld na 15.000 of 30.000 kilometer. De kosten voor het wassen en poetsen van de auto vallen ook onder het onderhoud.

Reparaties:

Aan een auto kan van alles kapot gaan. De gemiddelde reparatiekosten zijn niet eenvoudig in te schatten. Dealerbedrijven hanteren een gemiddeld reparatiebedrag per kilometer aan de hand van ervaringscijfers van hetzelfde type auto.

Reparaties wegens schades aan auto's vallen niet onder de normale reparatiekosten. Meestal zullen deze schades door de verzekering gedekt zijn.

Banden:

Banden worden per gereden kilometer afgeschreven. De levensduur van autobanden wordt bepaald door de rijstijl, het soort wegen waarop meestal wordt gereden en de kwaliteit van de banden.

Er is een gemiddeld kilometrage voor banden berekend:

- voor banden van personenauto's: 40.000 km.
- voor banden van vrachtauto's: 60.000 km.

Bij deze cijfers wordt uitgegaan van normaal gebruik.

Stel dat een set banden voor een personenauto € 350,- kost. Dan kosten deze banden per gereden kilometer 35.000 (€centen) : 40.000 (km) = 0,88 €cent per kilometer.

Vragen hoofdstuk 3:

1. Nieuwprijs:	€ 20.000,-
Brandstofverbruik:	1 op 14 à € 1,45 /liter
Restwaarde na 3 jaar:	€ 6.800,-
Onderhoud:	€ 500,- /jr.
Rente:	7,5%
Reparaties:	€ 250,- /jr.
Verzekering:	€ 700,- /jr.
Banden:	€ 500,- /1½ jr.
Motorrijtuigenbelasting:	€ 869,- /jr.
Aantal km's /jr:	40.000
Stallingkosten:	geen

Bereken de km-kostprijs:

2. OMSLAGPUNTBEREKENING (BENZINE – DIESEL – LPG):

Er zijn enkele factoren die voor de klanten bepalend kunnen zijn bij de keuze van de soort motor in hun auto en in relatie daarmee de soort brandstof:

- De kosten;
- Milieuaspecten;
- Duurzaamheid.

Voor het kostenplaatje zal de meeste klanten enorm interesseren. De verkoper zal een klant dan ook haarfijn moeten kunnen uitleggen wanneer het voor een klant voordelig kan zijn om een dieselmotor of een LPG-installatie in zijn auto te hebben.

Voor dieselmotoren geldt dat de aanschafprijs beduidend hoger is dan die van een benzinemotor. Ook de motorrijtuigenbelasting is fors hoger. De verzekeringpremie ten slotte, is iets hoger voor auto's met een dieselmotor.

Een dieselmotor heeft gemiddeld een iets langere levensduur dan een benzinemotor. Een dieselmotor heeft over het algemeen een hoger draaimoment (koppel) dan een benzinemotor. Bij zwaardere belasting (caravan, aanhanger, veel zware bagage) zal een dieselmotor in tegenstelling tot een benzinemotor nauwelijks meer brandstof gaan gebruiken.

Wanneer we voor een auto de vaste en variabele kosten bekijken van een benzinemotor en een dieselmotor dan zijn de vaste kosten van een auto met dieselmotor over het algemeen hoger, terwijl de variabele kosten over het algemeen lager zijn.

Met de volgende formule kan berekend worden bij hoeveel kilometer het rijden op diesel t.o.v. benzine goedkoper wordt:

$$\text{Omslagpunt} = \frac{\text{Vaste kosten diesel} - \text{vaste kosten benzine}}{\text{Variabele kosten benzine} - \text{variabele kosten diesel}} \times 1 \text{ km}$$

Bij de bepaling van het omslagpunt, tussen benzine en LPG moeten ook andere aspecten bekeken worden.

In eerste instantie natuurlijk de kosten van de LPG-installatie en de extra motorrijtuigenbelasting. Verdere dient er opgemerkt te worden dat LPG niet in alle landen even makkelijk te verkrijgen is.

Hiernaast geldt dat LPG een schonere brandstof is, hetgeen voor veel mensen tegenwoordig een reden is om extra te willen betalen. Als nadeel voor de LPG-installatie geldt de verkleining van de effectieve bagageruimte, alhoewel hier in veel gevallen ook weer een oplossing voor gevonden is door de LPG-tank onder de auto te bouwen. Het omslagpunt voor LPG wordt verder op dezelfde wijze berekend als het omslagpunt voor diesel.

Voorbeeldberekening omslagpunt:

Een auto met benzinemotor kost:	€ 20.000,-
De restwaarde na 4 jaar is:	€ 7.500,-
Een vergelijkbare auto met dieselmotor kost:	€ 24.000,-
De restwaarde na 4 jaar is:	€ 9.000,-

Een complete LPG-installatie kost (inclusief inbouw + keuring) € 2.500,-
De restwaarde van deze installatie is na 4 jaar nihil.

In de volgende tabellen zijn de vaste en variabele kosten naast elkaar uitgewerkt:

VASTE KOSTEN		
BENZINE	DIESEL	LPG
Aanschafprijs € 20.000,-	Aanschafprijs € 24.000,-	Aanschafprijs € 22.500,-
Afschrijving (20000 - 7500)/4 = € 3.125,-	Afschrijving (24000 - 9000)/4 = € 3.750,-	Afschrijving (22500 - 7500)/4 = € 3.750,-
Rente (20000+7500)/2 x 8%=€ 1.100	Rente (24000+9000)/2 x 8%=€ 1.320	Rente (22500+7500)/2 x 8%=€ 1.200
Motorrijtuigenbelasting € 325,-	Motorrijtuigenbelasting € 1.350	Motorrijtuigenbelasting € 1000,-
Verzekeringspremie € 1.200,-	Verzekeringspremie € 1.350,-	Verzekeringspremie € 1.275,-
Tot. vaste kosten: € 5.750,-	Tot. vaste kosten: € 7.770,-	Tot. vaste kosten: € 7.225,-

VARIABELE KOSTEN		
BENZINE	DIESEL	LPG
Brandstof Brandstofprijs/gem. verbruik € 1,25 / 10 = 12,5 ct.	Brandstof Brandstofprijs/gem. verbruik € 0,90 / 16 = 5,63 ct.	Brandstof Brandstofprijs/gem. verbruik € 0,50 / 9 = 5,56 ct.
Banden Bandenprijs/levensduur € 600,- / 40.000 km = 1,5 ct.	Banden Bandenprijs/levensduur € 600,- / 40.000 km = 1,5 ct.	Banden Bandenprijs/levensduur € 600,- / 40.000 km = 1,5 ct.
Reparatie en onderhoud 2,5 ct.	Reparatie en onderhoud 2,5 ct.	Reparatie en onderhoud 2,5 ct.
Tot. variabele kosten 16,5 ct.	Tot. Variab. Kosten 9,63 ct.	Tot. Variab. kosten 9,56 ct.

Berekening omslagpunt (benzine-diesel):

$$\text{Omslagpunt} = \frac{\text{Vaste kosten diesel} - \text{vaste kosten benzine}}{\text{Variabele kosten benzine} - \text{variabele kosten diesel}} \times 1 \text{ km}$$

$$\frac{\text{€ 7.770} - \text{€ 5.750}}{16,5 - 9,63} = \frac{202.000 \text{ ct.}}{6,87 \text{ ct.}} = 29.403 \text{ km/jaar}$$

Berekening omslagpunt (benzine-LPG):

$$\text{Omslagpunt} = \frac{\text{Vaste kosten LPG} - \text{vaste kosten benzine}}{\text{Variabele kosten benzine} - \text{variabele kosten LPG}} \times 1 \text{ km}$$

$$\frac{\text{€ 7.225} - \text{€ 5.750}}{16,5 - 9,56} = \frac{147.500 \text{ ct.}}{6,94 \text{ ct.}} = 21.254 \text{ km/jaar}$$

Vragen hoofdstuk 4:

	Benzine	Diesel
1. Aanschafprijs	€ 17.500,-	€ 20.000,-
Restwaarde na 5 jaar	€ 5.000,-	€ 7.500,-
Banden	50%	50%
Rente	6%	6%
Verzekering/jaar	€ 1.250,-	€ 1.500,-
Motorrijtuigenbelasting/jaar	€ 338,-	€ 830,-
Stalling	geen	geen
Brandstofverbruik	1 : 12	1 : 16
Brandstofprijs/ltr.	€ 1,45	€ 1,15
Onderhoud	€ 250,- /15.000 km	€ 250,- /10.000 km
Reparaties/km	€ 0,02	€ 0,02
Banden/km	€ 0,015	€ 0,015

Bereken het omslagpunt.

	Benzine	LPG
2. Aanschafprijs	€ 18.000,-	€ 20.500,-
Restwaarde na 4 jaar	€ 8.000,-	€ 8.000,-
Banden	50%	50%
Rente	6%	6%
Verzekering/jaar	€ 1.250,-	€ 1.325,-
Motorrijtuigenbelasting/jaar	€ 402,-	€ 886,-
Stalling	geen	geen
Brandstofverbruik	1 : 12	1 : 11
Brandstofprijs/ltr.	€ 1,45	€ 0,70
Onderhoud/15.000 km	€ 250,-	€ 275,-
Reparaties/km	€ 0,02	€ 0,02
Banden/km	€ 0,015	€ 0,015

Bereken het omslagpunt.

	Benzine	LPG
3. Aanschafprijs	€ 22.000,-	€ 24.000,-
Restwaarde na 3 jaar	€ 10.000,-	€ 10.000,-
Banden	50%	50%
Rente	4,5%	4,5%
Verzekering/jaar	€ 1.350,-	€ 1.425,-
Motorrijtuigenbelasting/jaar	€ 556,-	€ 796,-
Stalling	geen	geen
Brandstofverbruik	1 : 10	1 : 8,0
Brandstofprijs/ltr.	€ 1,45	€ 0,70
Onderhoud/15.000 km	€ 275,-	€ 300,-
Reparaties/km	€ 0,03	€ 0,03
Banden/km	€ 0,015	€ 0,015

Bereken het omslagpunt.

3. BTW- EN MARGEREGELING:

Wat moet je weten over de BTW?

1. De wet op de omzetbelasting is op 1 januari 1969 ingevoerd.
2. De afkorting betekent: Belasting Toegevoegde Waarde.
3. Het gaat om een belasting die wordt geheven en over de waarde die aan een artikel wordt toegevoegd.

De waardetoevoeging kan bestaan uit het verwerken van grondstoffen zoals staal, kunststoffen en rubber voor de fabricage van een auto. Het eindproduct is veel meer waard dan de grondstoffen dus er is waarde aan toegevoegd.

Ook een garagehouder voegt waarde toe aan een auto die hij verkoopt, zoals onderhoudsbeurten, reparaties, poetsen, advies geven aan de klant, service, garantieverlening enz.

Deze waarde toevoeging moet de garagehouder halen uit de brutowinsten die hij op de verkoop van auto's maakt .

Verder heeft de garagehouder personeelskosten, gas, water en elektriciteit, administratiekosten, reclame en promotiekosten die indirect met de verkoop te maken hebben.

De consument betaalt een bepaalde prijs voor een auto. Zo betaalt hij/zij ook een gedeelte van de kosten die de garagehouder maakt. Dit is geen probleem voor de consument omdat hij/zij daarvoor ook wat terug krijgt. Bijvoorbeeld een mooie showroom met koffie, deskundig personeel, een goed advies, service en garantie.

Alleen degene die een artikel koopt en vervolgens gebruikt (of verbruikt) betaalt de belasting, daarom wordt de BTW ook wel verbruikersbelasting genoemd.

We kennen in Nederland drie BTW tarieven:

1. het algemene tarief (19%), dat voor de meeste goederen en diensten geldt;
2. het lage tarief (6%) dat geheven wordt voor de goederen en diensten die tot de eerste levensbehoeften behoren. Hiertoe behoren bijvoorbeeld melk, brood en groenten, maar ook boeken en vervoersdiensten;
3. het nultarief (0%). Dit tarief geldt vooral voor goederen en diensten die worden verkocht aan buitenlandse afnemers (export). Bij export wordt onderscheid gemaakt tussen uitvoer naar een niet EU-land en 'intracommunautaire' levering (levering binnen de landen van de Europese Unie).

Bij uitvoer geldt het nultarief als de goederen Nederland verlaten. Bij intra communautaire levering geldt het nultarief als de goederen Nederland verlaten en er in het andere EU-land BTW wordt geheven.

Het nultarief geldt ook voor in de wet genoemde vrijgestelde prestaties, bijvoorbeeld verzekeringen medische diensten en onderwijs.

De BTW is een algemene verbruiksbelasting. Dat wil zeggen dat deze belasting ten laste komt van de consument van goederen en diensten. De consument betaalt de BTW aan het bedrijf waar de goederen en diensten zijn gekocht.

Een bedrijf moet de BTW over verkochte goederen en diensten afdragen aan de belastingdienst. Op het af te dragen bedrag mag het bedrijf echter in mindering brengen de BTW over ingekochte goederen en diensten. Per saldo draagt een bedrijf dus belasting over de **toegevoegde waarde** af aan de belastingdienst.

In de gebruikte auto advertenties van autobedrijven/handelaren wordt soms gesproken over een marge- of BTW-auto. Hierna volgt een korte omschrijving van deze begrippen:

Margeauto:

Een marge-auto is een auto die van een particulier is geweest en waar dus bij aanschaf BTW over betaald is. Deze BTW kan niet meer teruggevorderd worden (**EENS EEN MARGEAUTO, ALTIJD EEN MARGEAUTO!**).

BTW-auto:

Deze auto is in het bezit van een bedrijf geweest. Bij aanschaf is over deze auto geen BTW betaald (of is teruggevorderd). Indien deze auto weer aan een bedrijf verkocht wordt, hoeft er nog steeds geen BTW betaald te worden. Indien deze auto aan een particulier verkocht wordt, dient er alsnog BTW betaald te worden en is de auto dus een margeauto geworden.

5.1 Vervolg BTW-regeling:

Iedere ondernemer moet over zijn leveringen of diensten omzetbelasting (Belasting Toegevoegde Waarde oftewel BTW) afdragen aan de fiscus. De ondernemer berekent de aan de fiscus verschuldigde BTW door aan zijn klanten. In alle artikelen die een consument koopt, zit dus een bedrag aan BTW. De ondernemer berekent de BTW aan de hand van de inkoopprijs, verhoogd met de winststopslag.

Voor inruil gebruikte auto's bestaan andere uitgangspunten op het gebied van de BTW-berekening. Daarnaast is ook voor het verkopen van artikelen naar het buitenland geen BTW verschuldigd.

Voorbeeld:

De inkoopprijs van een auto bedraagt:	€ 50.000,-
Aan accessoires wil een klant besteden:	€ 2.500,-
Het autobedrijf realiseert aan winst:	€ 7.500,-

Alle bedragen zijn exclusief BTW.

Het door de klant te betalen bedrag wordt:	
Auto tegen inkoopprijs:	€ 50.000,-
Accessoires:	€ 2.500,-
Winststopslag:	€ 7.500,- +

Verkoopprijs (exclusief BTW):	€ 60.000,-
BTW (19% van €60.000,-):	€ 11.400,- +

Totaal (inclusief BTW):	€ 71.400,-

Over het algemeen zullen aan de consument de prijzen van de goederen inclusief BTW worden aangeboden. Alleen als de goederen duidelijk aan andere ondernemers worden aangeboden, mogen de goederen tegen prijzen exclusief BTW worden aangeboden. Hier is in het algemeen sprake van bij bedrijfswagen verkoop.

In de autobranche is het gewoonte dat niet de dealer of ondernemer, maar de importeur of fabrikant de verkoopprijs van nieuwe auto's vaststelt. Om een correcte BTW aangifte te kunnen doen en om het geheel administratief goed te kunnen verwerken, zal de BTW uit de verkoopprijs moeten worden gehaald.

Voorbeeld:

De verkoopprijs van een artikel is (inclusief 19% BTW) vastgesteld op € 1.527,50

- Wat is de verkoopprijs exclusief BTW?
- Hoe hoog is het BTW bedrag?

Verkoopprijs (exclusief BTW):	€	=	100 %
BTW:		=	19 % +

Verkoopprijs (inclusief BTW):	€ 1.527,50	=	119%

Verkoopprijs (exclusief BTW):

$$\frac{100}{119} \times €1.527,50 = € 1.283,60$$

$$\text{BTW bedrag} = \frac{19}{119} \times € 1.527,50 = \mathbf{€ 243,87}$$

De systematiek van omzetbelasting :

Een garagebedrijf koopt onderdelen bij een automaterialenzaak. Deze koopt op zijn beurt deze onderdelen bij de fabrikant, die op zijn beurt grondstoffen inkoop voor het maken van de onderdelen. Bij elke levering wordt omzetbelasting geheven.

Grondstoffenleverancier:

Levering aan fabrikant	€	100,00	
BTW 19%	€		+

Factuurbedrag	€		
Aan fiscus af te dragen BTW	€		

Fabrikant:

Levering aan automaterialenzaak	€	200,00	
BTW 19%	€		+

Factuurbedrag	€		
Aan fiscus af te dragen BTW (€ - €)	€		

Automaterialenzaak:

Levering aan garagehouder	€	300,00	
BTW 19%	€		+

Factuurbedrag	€		
Aan fiscus af te dragen BTW (€ - €)	€		

Garagehouder:

Levering aan consument	€	400,00	
BTW 19%	€		+

Factuurbedrag	€		
Aan fiscus af te dragen BTW (€ - €)	€		

Fiscus:

Ontvangen omzetbelasting grondstoffenleverancier	€	
Ontvangen omzetbelasting fabrikant	€	

Ontvangen omzetbelasting automaterialenzaak	€	
Ontvangen omzetbelasting garagehouder	€	+

	€	

Consument:

Levering :	€	
BTW 19%	€	+

	€	

De consument betaalt uiteindelijk de omzetbelasting: €

5.2 Vervolg Margeregeling:

De margeregeling geldt voor gebruikte goederen die de ondernemer **zonder BTW** heeft ingekocht als handelsgoederen. Goederen die van een particulier ingekocht zijn, zijn per definitie gebruikte goederen, ook al zijn ze nog nooit gebruikt.

Bij toepassing van de margeregeling moet de ondernemer BTW berekenen over de **brutowinst**.

Dit kan er dan als volgt uitzien:

Inkoopprijs = € 10.000,-	Bruto winst = € 1.000,-	BTW = € 190,-
Verkoopprijs = € 11.190,-		

De handelaar koopt een gebruikte auto van een particulier voor € 10.000,-

Hij wil bij verkoop € 1.000 winst maken.

De verkoopprijs wordt als volgt berekend:

Inkoopprijs:	€ 10.000,-	
Brutowinstmarge (ex. BTW):	€ 1.000,-	(= 100%)
BTW over brutowinstmarge (19% van € 1.000,-):	€ 190,-	(= 19%) +

Verkoopprijs:	€ 11.190,-	(= 119%)

De handelaar is verplicht de BTW af te rekenen met de fiscus.

Inkoop en verkoop na reparatie van gebruikte goederen:

Voorbeeld:

Een handelaar koopt een gebruikte auto in van een particulier voor € 10.000,-

Hij repareert de auto en verkoopt deze voor € 11.190,-

Voor de reparatie is voor € 200,- (ex BTW) aan nieuwe onderdelen, inclusief montage) gebruikt.

De verschuldigde BTW en de uiteindelijke winst wordt als volgt berekend:

Verkoopprijs:	€ 11.190,-
Inkoopprijs:	€ 10.000,-

Brutowinst marge (inclusief BTW):	€ 1.190,-
Te betalen BTW (19/119 x € 1.190,-):	€ 190,-

Brutowinstmarge (ex BTW):	€ 1.000,-
Inkoop onderdelen:	€ 200,-

Brutowinst:	€ 800,-

De BTW die betaald is voor de nieuwe onderdelen mag worden afgetrokken als voorbelasting.

Te vorderen BTW: 19% van € 200,- = € 38,-

Er mag niet een directe verrekening plaats vinden.

Marge-BTW en gewone BTW moeten in de boekhouding gescheiden worden gehouden.

Voorbeeld van de verkoop van een nieuwe auto met inruil van een gebruikte:

Een particulier ruilt een gebruikte auto in en koopt een nieuwe auto voor € 25.000,- (inclusief BTW en BPM).

De particulier krijgt € 10.000 voor zijn ingeruilde auto.

Op de factuur komen de volgende gegevens:

Netto catalogusprijs (NCP) nieuwe auto:	€ 16.163,-
BTW (19% van NCP):	€ 3.071,-
BPM (0,452 x NCP - € 1.540):	€ 5.766,- +

	€ 25.000,-
Inruil:	€ 10.000,-

Te betalen:	€ 15.000,-

Voorbeeld van inkoop van een marge auto zonder inruil;

U koopt van een particulier een schadeauto in voor € 4.000,-

De rest-BPM op deze auto bedraagt € 9.000,-

U herstelt de auto en gebruikt daarbij nieuwe onderdelen voor een bedrag van € 5.000,- (exclusief btw).

Nadat u de auto hebt hersteld, verkoopt u deze voor € 14.000,-

Met toepassing van de margeregeling bent u € 1.597,- aan BTW verschuldigd:

Verkoopprijs:	€ 14.000,-
Inkoopprijs:	€ 4.000,-

Winstmarge (inclusief BTW) :	€ 10.000,-
Te betalen BTW:	€ 1.597,- (19/119 x € 10.000,-)

Wanneer u de auto verkoopt met toepassing van de normale BTW-regeling is de berekening als volgt:

Verkoopprijs:	€ 14.000,-
Rest-BPM:	€ 9.000,-

Bedrag waarover u BTW moet betalen	€ 5.000,-
Te betalen BTW:	€ 798,- (19/119 x € 5.000,-)