

Wat is de gebruikelijkloonregeling?

Wie een aanmerkelijk belang heeft in een vennootschap (bijvoorbeeld een BV) en die tegen betaling arbeid verricht voor die vennootschap, krijgt te maken met de gebruikelijkloonregeling.

In het geval de aanmerkelijkbelanghouder geen beloning ontvangt, wordt de arbeidsrelatie fictief aangemerkt als een dienstbetrekking (ook wel in de praktijk bekend als de fictiefloonregeling). Een aanmerkelijk belang is aanwezig bij een bezit van minimaal 5% in de aandelen van een vennootschap.

Het idee achter de gebruikelijkloonregeling is dat als een aanmerkelijkbelanghouder(DGA) arbeid verricht voor de vennootschap zichzelf een zakelijke beloning dient uit te betalen dat overeenkomt met het loon van een werknemer "met de meest vergelijkbare dienstbetrekking". Hierbij gaat het zodoende om iemand die qua de aard en omvang van de werkzaamheden, opleiding sector, etc. vergelijkbaar is met de DGA in kwestie en die geen aanmerkelijk belang heeft in een BV, zodat bij hem geen fiscale prikkel bestaat om een te laag loon te hanteren. Dit loon wordt ook wel een 'zakelijk loon' genoemd, terwijl een loon dat (om fiscale redenen) lager is dan gebruikelijk 'als onzakelijk' wordt bestempeld.

In onderstaande tabel ziet u wat de belastingdienst een gebruikelijk loon vinden.

Jaar Gebruikelijk loon

2018 € 45.000

2017 € 45.000

2016 € 44.000

Hebben anderen een hoger loon dan € 45.000 ?

Is het gebruikelijk dat anderen bij de meest vergelijkbare werkzaamheden een hoger loon krijgen? Dan stelt de belastingdienst het loon op het hoogste van de volgende bedragen:

- 75% vanaf 2015 van het hogere gebruikelijk loon, maar ten minste het loon dat de fiscus gebruikelijk vindt (zie bovenstaande tabel)
- het loon van de meestverdienende werknemer of van de meestverdienende werknemer van een verbonden vennootschap
- € 45.000,-

Als u aannemelijk kunt maken dat het gebruikelijk loon lager moet zijn, mag u het loon op dit lagere bedrag stellen.

Hebben anderen een lager loon dan € 45.000?

Is het gebruikelijk dat anderen bij de meest vergelijkbare werkzaamheden een lager loon krijgen? En kunt u dat aannemelijk maken? Dan mag u het loon op dat lagere bedrag stellen. Daarbij moet u een vergelijking maken met de meest vergelijkbare werkzaamheden uit loondienst waarbij een aanmerkelijk belang geen rol speelt.

Is uw gebruikelijk loon € 5.000 of lager?

Is het gebruikelijk loon € 5.000 of lager? En kunt u dat aantonen? Dan geeft u voor dat werk het loon aan dat u kreeg. De grens van € 5.000 geldt voor het totaal van uw werkzaamheden voor alle

vennootschappen of coöperaties waarin u een aanmerkelijk belang hebt. De grens geldt dus niet per onderneming.

Verdeling bewijslast tussen aanmerkelijkbelanghouder (DGA) en Belastingdienst

Bij fiscale zaken geldt het bewijsprincipe 'wie eist, die bewijst'. Bij de gebruikelijkloonregeling is dit niet anders. Wel biedt de fiscale wet een 'uitgangspunt' ten opzichte waarvan 'geëist' kan worden. Vindt de DGA dat het gebruikelijke loon lager is dan het aldus bepaalde bedrag, dan rust de bewijslast hiertoe op hem. Wil de belastingdienst een hoger loon belasten dan het bepaalde bedrag, dan is het juist de belastingdienst die de bewijslast hiertoe draagt.

Gebruikelijkloonregeling voor partner AB-houder

De fiscale partner die werkzaam is voor de vennootschap waarin zijn partner een aanmerkelijkbelang heeft, valt eveneens onder de gebruikelijkloonregeling (ook al beschikt de partner niet zelf over aandelen in de vennootschap).

Versoepeling voor DGA's van jonge innovatieve bedrijven

Het lagere gebruikelijk loon geldt voor bedrijven die in de Wet bevordering speur- en ontwikkelingswerk (WBSO) als starter zijn aangemerkt. Dit zijn jonge, innovatieve bedrijven. Voor deze bedrijven geldt dat niet van een loon van € 45.000 (2018 en 2017) wordt uitgegaan, maar van het wettelijk minimumloon zoals dat gold op 1 januari van het kalenderjaar (WNL van ca. € 20.500 in 2018 en 2017). Dit lagere loon geldt voor de periode van drie jaar

Afzien van gebruikelijk loon bij slechte bedrijfsresultaten vennootschap

In de dat de bedrijfsresultaten van een vennootschap het niet toelaat om een (gebruikelijk) loon uit te keren, is het raadzaam om in overleg met de belasting inspecteur te komen tot een lager loon of af te zien van loon. De inspecteur zal daarbij beoordelen of de financiële situatie van de vennootschap het inderdaad niet toelaat om een (gebruikelijk) loon uit te betalen en te toetsen op welke wijze de aanmerkelijkbelanghouder in zijn levensonderhoud kan voorzien zonder dat daarbij schulden worden aangegaan in de rekening-courantverhouding met de vennootschap.

Gebruikelijkloonregeling en bijtelling privégebruik auto

De bijtelling privégebruik auto behoort tot het fiscale loon en is mede bepalend voor de toets of het genoten loon voldoet aan de gebruikelijkloonregeling. De bijtelling privégebruik auto behoort ook tot het loon voor de werknemersverzekeringen (sinds 2013) en de inkomensafhankelijke bijdrage Zvw.

Accountantskantoor B.B.B.
Visseringlaan 18
2288 ER Rijswijk
070-3907860
info@bbbadvies.nl