

De DGA en het fictief loon

**Aandeelhouders met een aanmerkelijk belang.**

Voor personen die arbeid verrichten en een aanmerkelijk belang in een vennootschap of coöperatie hebben, geldt de gebruikelijkloonregeling. Soms geldt voor hen ook een fictief loon.

**Wie is aanmerkelijk belanghouder.**

Een aanmerkelijk belanghouder is iemand met aanmerkelijk belang als hij (of samen met zijn partner) 5% of meer van de aandelen van een vennootschap bezit. Ook (stem)rechten of winstbewijzen van 5% of meer in een vennootschap of coöperatie kunnen een aanmerkelijk belang vormen.

In veel van deze gevallen spreken we over de DGA, de directeur-groootaandeelhouder van een BV. Onder "partners" kunnen verschillende personen worden verstaan. Voor de gebruikelijkloonregeling is alleen de fiscaal partner van de aanmerkelijk belanghouder (DGA) van belang.

**De gebruikelijkloonregeling.**

De gebruikelijkloonregeling houdt het volgende in:

- de aanmerkelijkbelanghouder (de DGA) wordt geacht een loon te krijgen dat gebruikelijk is voor het niveau en de duur van zijn arbeid en
- dit loon is voor 2012 minimaal € 42.000.

**Lager gebruikelijk loon dan € 42.000.**

Als u aannemelijk kunt maken dat een lager loon gebruikelijk is, wordt het loon gesteld op dat lagere niveau. U moet dat dan wel via een vergelijking van soortgelijke dienstbetrekkingen aannemelijk kunnen maken, waarbij aanmerkelijk belang geen rol speelt.

Wilt u uzelf minder salaris uitkeren omdat u vindt, dat u anders te weinig overhoudt voor bedrijfsactiviteiten en/of investeringen, dan moet u zich realiseren dat u dit alleen kunt doen in overleg met de belastinginspecteur. Gaat de inspecteur in op uw verzoek dan verbindt hij daar over het algemeen wel een aantal voorwaarden aan. Realiseert u zich wel dat verlaging van uw gebruikelijk loon gevolgen kan hebben voor uw toekomstige pensioenopbouw.

Indien uw werkzaamheden (in de hoedanigheid van werknemer van uw BV) zich beperken tot alleen maar vermogensbeheer ten behoeve van bijvoorbeeld een beleggings-, pensioen- of stamrechtvennootschap dan is al snel aannemelijk te maken dat het gebruikelijk loon lager kan liggen dan € 42.000.

Vanaf 1 januari 2010 hoeft u de gebruikelijkloonregeling niet meer toe te passen als uw gebruikelijk loon lager is dan € 5.000 per kalenderjaar.

**Gebruikelijk loon kan ook hoger liggen dan € 42.000.**

Het kan ook voorkomen dat het gebruikelijk loon hoger ligt dan € 42.000.

Het loon wordt dan gesteld op 70% van het hogere gebruikelijk, maar tenminste op € 42.000 of wordt gekoppeld aan het loon van de meest verdienende werknemer in uw onderneming.

**Bepaling gebruikelijk loon.**

Bij de bepaling van het gebruikelijk loon gaat het om het begrip “loon voor de loonbelasting/premie volksverzekeringen”. Dit loon is dus inclusief de bijtelling van het voordeel van een ter beschikking gestelde personenauto of bestelauto, en eventueel de vergoeding van inkomensafhankelijke bijdrage Zvw, en na toepassing van de wettelijke vrijstellingen van een inleg in een levensloopregeling. Deelname aan een levensloopregeling kan dus gevolgen hebben voor de toepassing van de gebruikelijkloonregeling.

**Fictief loon.**

De gebruikelijkloonregeling bepaalt dus de hoogte van het loon dat de hiervoor genoemde werknemers geacht worden te krijgen. Als u het loon wel hebt uitbetaald, maar minder dan het gebruikelijk loon, moet u het verschil als in uw administratie verwerken en daarover loonheffing berekenen. Dat verschil is het zogenoemde fictieve loon: u hebt het niet daadwerkelijk uitbetaald.

Als u helemaal geen loon hebt uitbetaald, geldt voor de werknemer met een aanmerkelijk belang dat u het gebruikelijk loon volledig als fictief loon moet aanmerken. We zien in de praktijk nog wel eens dat er geen loon is uitbetaald, maar dat er wel sprake is van een bijtelling voor de auto. Het verschil tussen de bijtelling voor de auto en het gebruikelijk loon, moet dan worden gezien als fictief loon.

De gebruikelijkloonregeling is best een lastige regeling en zeker in de contacten naar de belastinginspecteur en zeker als het gaat om de voorwaarden die door de inspecteur worden opgelegd. Wij raden u dan ook aan om altijd contact op te nemen met uw adviseur.