

Stappenplan vaststellen gebruikelijk loon

Als directeur van uw eigen besloten vennootschap moet u uzelf een zakelijk salaris toekennen, het zogenaamde gebruikelijk loon. In de wet is bepaald hoe hoog dit salaris moet zijn en hoe dit moet worden bepaald. In deze leaflet geven wij u een stappenplan waarmee u uw gebruikelijk loon kunt vaststellen. Zo verlaagt u de kans dat u discussie krijgt met de Belastingdienst over de hoogte van uw salaris. Verder wordt ingegaan op aanpassingen rondom het bepalen van het gebruikelijk loon tijdens de coronacrisis.

Stappenplan

Met dit stappenplan bepaalt u welk bedrag als uw gebruikelijk loon geldt. Werkt u als DGA parttime of slechts een deel van het jaar? Dan mag u het gebruikelijk loon naar verhouding berekenen.

Het wettelijk uitgangspunt is een gebruikelijk loon van € 46.000 per jaar.

Dit gebruikelijk loon mag u verlagen als:

u dezelfde (of meest vergelijkbare) werkzaamheden elders zou verrichten in loondienst en dan een lager salaris dan € 46.000 per jaar zou verdienen. Let daarbij zowel op de omvang als de aard van de werkzaamheden.

→ in dit geval neemt u dit lagere bedrag als uitgangspunt voor uw jaarsalaris bij uw BV.

Dit gebruikelijk loon moet u verhogen als:

u dezelfde (of meest vergelijkbare) werkzaamheden elders zou verrichten in loondienst en hiervoor een salaris zou verdienen waarvan 75% van dit bedrag hoger is dan € 46.000 per jaar.

→ in dit geval neemt u dit hogere bedrag, dus 75% van het vergelijkbare salaris

of

u een werknemer in uw organisatie heeft die meer verdient dan € 46.000 per jaar.

→ in dit geval neemt u dit hogere bedrag, dus het salaris van uw meestverdienende werknemer

Zijn beide situaties aan de orde? Neem dan het hoogste bedrag van de twee.

Voorbeeld

Als u dezelfde werkzaamheden elders in loondienst zou verrichten, zou u € 55.000 verdienen. 75% daarvan is € 41.250. Dit is lager dan € 46.000, dus u corrigeert niet. Maar: uw meestverdienende werknemer verdient € 48.000. Dit is hoger dan € 46.000. Uw gebruikelijk loon wordt dus € 48.000.

Let op! De bewijsplicht voor een lager gebruikelijk loon dan € 46.000 ligt bij u. In de overige situaties ligt de bewijsplicht bij de Belastingdienst.

Let op! Het gebruikelijk loon geldt ook als u die arbeid verricht voor een BV waar uw partner een aanmerkelijk belang in heeft. Tenzij uw loon minder bedraagt dan € 5.000 in een jaar.

Tip! U mag uw gebruikelijk loon verlagen met het bedrag van de bijtelling voor het privégebruik van uw zakelijke auto, zodat uw salaris en bijtelling bij elkaar uitkomen op het bedrag van het gebruikelijk loon.

Tip! In een structureel verliesgevende situatie kan soms een lager gebruikelijk loon worden gehanteerd.

Verlaging gebruikelijk loon vanwege coronacrisis

Wanneer de coronacrisis grote gevolgen heeft voor de omzet en liquiditeit van uw BV, mag u samen met de BV tijdelijk gedurende 2020 een lager maandloon afspreken. Hieronder kunt u kennisnemen van de werkwijze, de relevante voorwaarden en een praktisch voorbeeld.

In het Besluit noodmaatregelen coronacrisis heeft de staatssecretaris onder voorwaarden goedgekeurd dat uw gebruikelijk loon in 2020 evenredig aan de omzetsdaling als gevolg van de coronacrisis naar beneden mag worden bijgesteld. Daarbij is geen verzoek om instemming of vooroverleg met de Belastingdienst nodig. De hoogte van het gebruikelijk loon in 2020 wordt bepaald door de omzet van januari tot en met april 2020 te vergelijken met de omzet over dezelfde maanden in 2019. Met de onderstaande formule kan worden bepaald wat de minimale hoogte van het gebruikelijk loon dient te zijn.

Gebruikelijk loon 2020 = $A \times B / C$

A = het gebruikelijk loon over 2019

B = de omzet over de eerste vier kalendermaanden van 2020

C = de omzet over de eerste vier kalendermaanden van 2019

Het gebruikelijk loon wat u in de reeds verstreken maanden van 2020 heeft genoten, kan niet worden teruggedraaid. U en uw bv kunnen alleen over de toekomstige maanden in 2020 het loon naar beneden bijstellen.

Voorwaarden

- De rekening-courantschuld of het dividend neemt niet toe als gevolg van het lagere gebruikelijk loon.
- Indien u meer loon heeft genoten dan volgt uit bovenstaande berekeningen geldt dat hogere loon. Bijvoorbeeld als uw BV voor u gebruik gemaakt heeft van de Tijdelijke noodmaatregel overbrugging voor behoud van werkgelegenheid (NOW). Een uitkering op grond van de Tijdelijke overbruggingsregeling zelfstandig ondernemers (Tozo) vormt geen genoten loon, en heeft daarom geen invloed op het gebruikelijk loon.
- De goedkeuring van de staatssecretaris geldt niet voor zover uw omzet in 2019 of 2020 beïnvloed is door andere bijzondere oorzaken, zoals oprichting, staking, fusie, splitsing en bijzondere resultaten.

Voorbeeld

Stel uw gebruikelijk loon per jaar is € 60.000. Uw omzet over 2019 tot en met april was € 200.000. Uw omzet over 2020 tot en met april is € 150.000. U heeft daarom te maken gehad met een omzetsdaling van 25%. Dan mag uw gebruikelijk loon ook afnemen met 25% tot € 45.000.

Tip! Neem contact op met uw adviseur binnen Visser & Visser in het geval uw onderneming geraakt is door de coronacrisis met als gevolg dat uw loon in de huidige situatie niet langer gebruikelijk is. Samen met uw adviseur kunt u een gefundeerde inschatting maken van wat in de huidige situatie een gebruikelijk loon is. Hierdoor kunt u noodzakelijke liquide middelen binnen uw onderneming houden.