DE ZAAK



De dga en loonheffingen

Deze whitepaper wordt aangeboden door

Rendement

Inhoudsopgave

3 Introductie

4 Dga in fictieve dienstbetrekking

5 Aanwijzing regelt uitzondering dga

7 Gebruikelijk loon voor dga

8 Loon dga bij meerdere bv's

9 Dit is een artikel van de redactie van Fiscaal Rendement

Naast dat je als dga werkgever bent, ben je vaak ook werknemer van de bv. Je hebt dus een dubbelrol. Doordat je twee petten op hebt, spelen er bij de loonheffingen een aantal bijzonderheden voor jou, zoals de gebruikelijkloonregeling, de doorbetaaldloonregeling en de eventuele premieplicht voor de werknemersverzekeringen.

Als dga ben je een geval apart voor de loonheffingen. Je bent namelijk niet altijd verplicht verzekerd voor de werknemersverzekeringen (infographic). Je bv betaalt dan geen premies voor jou. De loonbelasting/premie volksverzekeringen gelden wel voor jou. Die moet je bv dus op jouw loon inhouden en afdragen.

Om aangemerkt te worden als werknemer, moet er sprake zijn van:

- een verplichting tot het verrichten van persoonlijke arbeid;
- betaling van loon;
- ondergeschiktheid, er is sprake van een gezagverhouding.

Als één van de genoemde elementen ontbreekt, is er geen sprake van een echte dienstbetrekking. In de situatie dat je als dga werkzaamheden verricht voor jouw bv, waarin je 100% van de aandelen houdt en waarvoor je een vergoeding ontvangt, voldoe je aan de eerste twee voorwaarden.



Dga in fictieve dienstbetrekking

Maar de derde voorwaarde is lastiger te beoordelen. Je bent tenslotte feitelijk zowel werkgever als werknemer. Daardoor kun je vaak niet tegen je wil ontslagen worden, en is er dus geen sprake van ondergeschiktheid.

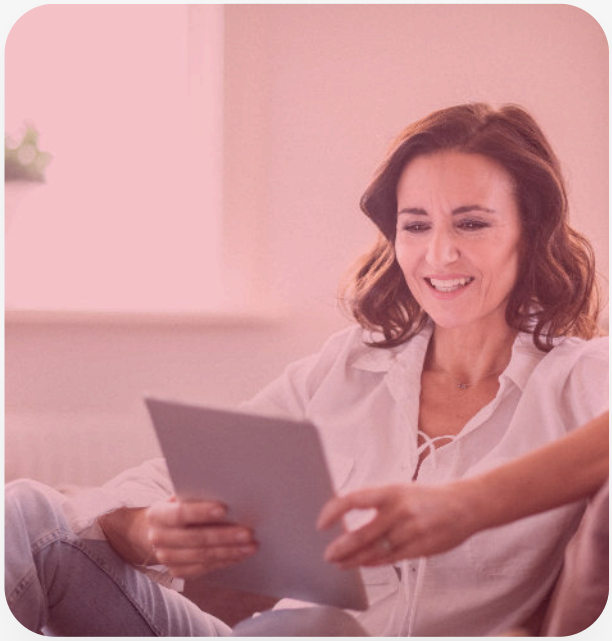
Om discussie hierover te voorkomen, heeft de belastingwetgever besloten dat je als dga in fictieve dienstbetrekking bent bij je bv. Het gevolg hiervan is dat je werknemer bent en rekening moet houden met dezelfde regels als bij een reguliere werknemer. Daarnaast krijg je nog te maken met een aantal specifieke regels.

DGA ZONDER ANDERE WERKNEMERS IN DIENST

Ben je een dga en heb je geen andere werknemers in dienst, dan geldt een vereenvoudigde procedure voor de aangifte loonheffingen. De regeling komt er kort gezegd op neer dat ondernemingen met alleen één of meer dga's in dienstbetrekking de mogelijkheid hebben om de aangifte loonheffingen 'vooruit' te doen. De aangifte is dan al mogelijk vóór het desbetreffende loontijdvak is begonnen.

De betalingen van de loonheffing over die tijdvakken kun je ook alvast klaarzetten. De onderneming moet aan de volgende twee voorwaarden voldoen om deze procedure te mogen toepassen:

- de bv heeft één of meer dga's in loondienst;
- de dga's zijn niet verzekerd voor de werknemersverzekeringen.



Voldoe je aan de voorwaarden, dan hoef je bepaalde rubrieken in de aangifte loonheffingen niet in te vullen.

Aanwijzing regelt uitzondering dga

Als dga ben je dus in dienstbetrekking bij je bv. Voor de vergoeding voor de werkzaamheden moet je gewoon rekening houden met de loonbelasting/premies volksverzekeringen. Voor de premies werknemersverzekeringen gelden afwijkende regels.

Het uitgangspunt is dat je als bestuurder van je bv verplicht verzekerd bent voor de werknemersverzekeringen, tenzij je statutair bestuurder bent en door de 'Regeling aanwijzing directeur-grootaandeelhouder' wordt aangemerkt als dga. In dat geval ben je juist niet verzekerd voor de premies werknemersverzekeringen.

Dit is het geval als:

- jij, al dan niet samen met je echtgenoot, ten minste 50% van de stemmen in de algemene vergadering van aandeelhouders (ava) hebt; of
- alle dga's in de ava een gelijk aantal stemmen kunnen uitbrengen; of
- jij, al dan niet samen met je echtgenoot, zoveel aandelen hebt dat op basis van de statuten de overige aandeelhouders op de ava geen besluit tot ontslag kunnen nemen zonder jouw medewerking (dit kan het geval zijn als je ontslagen moet worden met minstens twee derde van de stemmen).

BIJDRAGE ZORGVERZEKERINGSWET

Een ander onderdeel waarbij het voor de dga net even anders gaat, is de inkomensafhankelijke bijdrage voor de Zorgverzekeringswet (ZVW). De hoogte van de bijdrage is een percentage van het inkomen. Afhankelijk van de situatie komt deze bijdrage voor rekening van de werkgever of werknemer.

Doordat je behalve werknemer ook werkgever bent, kun je je eigen salaris bepalen.

In de meeste gevallen betaalt de werkgever de werkgeversheffing ZVW. In 2024 is die bijdrage 6,57% van het loon. Er geldt wel het maximumbijdrageloon; dat is het bedrag waarboven werkgevers geen premies hoeven te betalen.

Het maximumbijdrageloon in 2024 is € 71.628. Over het loon boven dit bedrag betaal je geen premie. De bijdrage draag je af aan de Belastingdienst. Ben je als dga niet verplicht verzekerd voor de werknemersverzekeringen, dan geldt voor jou een eigen bijdrage ZVW (5,32% van het loon in 2024). Raadpleeg voor de actuele tarieven de pagina met Belastingtarieven van Rendement.



Gebruikelijk loon voor dga

Doordat je – behalve werknemer – ook werkgever bent, kun je je eigen salaris bepalen. Die beloning kan bestaan uit een salaris of dividend.

Het kan voor jou belastingtechnisch voordeliger zijn om jezelf meer dividend uit te keren en een zo laag mogelijk salaris. Om dat te voorkomen heeft de wetgever de gebruikelijkloonregeling ingevoerd. Deze regeling houdt in dat je minimaal een bepaald loon moet ontvangen.

LOON DGA KAN FICTIEF ZIJN

In 2024 is het standaardbedrag voor het gebruikelijk loon vastgesteld op € 56.000. Zie deze infographic voor meer informatie over het bepalen van de hoogte van het gebruikelijk loon van de dga. Betaal je wel loon uit maar minder dan het gebruikelijk loon, dan moet je het verschil – het fictieve loon – in de loonheffingen betrekken.



OOK VOOR FAMILIE IN DE BV

De gebruikelijkloonregeling geldt niet alleen voor jou, maar ook voor je partner als die voor de bv werkt.

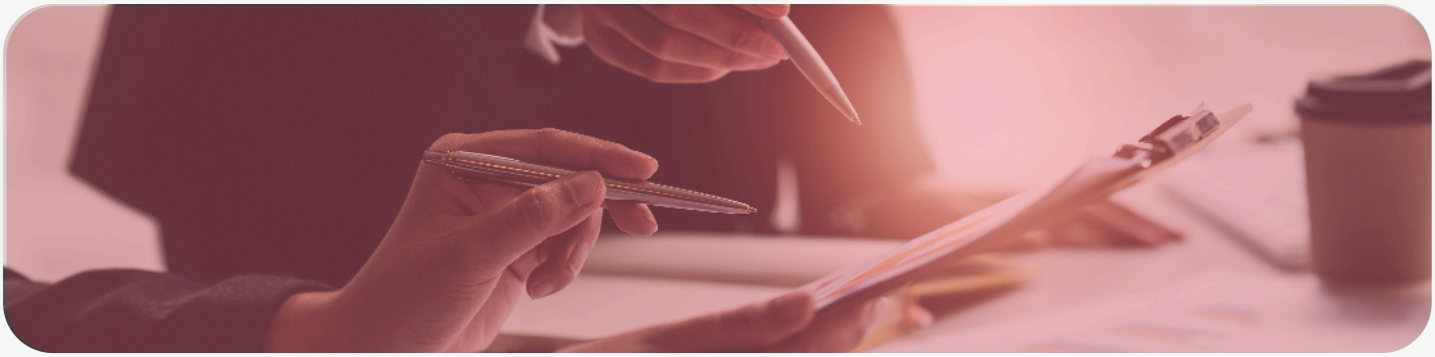
Verder geldt de gebruikelijkloonregeling ook voor bloed- en aanverwanten in de rechte lijn van jou – zoals je ouders en kinderen – die werken voor de bv, mits zij aandelen of winstbewijzen van de vennootschap hebben. Hetzelfde geldt voor de partners van die bloed- en aanverwanten.

Loon dga bij meerdere bv's

Als je voor meerdere ondernemingen werkzaamheden verricht, bijvoorbeeld als je naast de werk-bv ook nog een persoonlijke holding hebt, mag je onder bepaalde voorwaarden de doorbetaaldloonregeling toepassen. Dit betekent dat de doorbetaler (de onderneming die het loon doorbetaalt aan de hoofdwerkgever) geen loonheffingen hoeft in te houden.

Er is dan maar één onderneming die de loonbetalingen verricht en de loonheffingen inhoudt namens alle ondernemingen waar je voor werkt. De andere ondernemingen zijn de doorbetaler en betalen geen loon meer uit. De volgende voorwaarden gelden:

- Je bent voor je dienstbetrekking bij de hoofdwerkgever ook in dienst bij de doorbetaler.
- Je woont in Nederland.
- De hoofdwerkgever is hier gevestigd.
- De doorbetaler betaalt het loon en de bijbehorende vergoedingen rechtstreeks aan de hoofdwerkgever.
- De doorbetaler geeft geen verstrekkingen aan jou zonder dit vooraf aan de hoofdwerkgever te laten weten.



VERZOEK VOOR DOORBETAALDLOONREGELING

De hoofdwerkgever, de doorbetaler en jij als werknemer moeten samen een verzoek indienen bij de fiscus om de doorbetaaldloonregeling toe te passen. Er geldt echter een uitzondering als je een aanmerkelijk belang hebt in zowel de doorbetaler als de hoofdwerkgever. In dat geval kun je de regeling toepassen zonder de fiscus te informeren.

Dit is een artikel van de redactie van Fiscaal Rendement

Fiscaal Rendement is dé informatiebron voor fiscaal geïnteresseerde ondernemers en hun financiële adviseurs. Wat is er veranderd in de fiscale praktijk, en hoe kun je als specialist deze informatie direct in je dagelijkse werk toepassen? Je weet het dankzij nieuws en praktische artikelen over onder meer inkomstenbelasting, vennootschapsbelasting, heffing en invordering, bezwaar en beroep en BTW.

De onafhankelijke en ervaren redactie van Fiscaal Rendement zit bovenop het nieuws en vertelt jou als eerste wat de ontwikkelingen zijn. Altijd in heldere taal en met een praktische insteek, zodat je de informatie direct kunt vertalen naar je eigen werksituatie. Fiscaal Rendement is daarnaast multimediaal.

De voor jouw vakgebied relevante informatie verschijnt:

- dagelijks op het digitale platform Rendement Online, waar je onder meer het laatste nieuws, checklists, rekentools, maatwerkbrieven en verdiepingsartikelen tot je beschikking hebt;
- wekelijks gebundeld in een e-mailnieuwsbrief;
- maandelijks in het vakblad Fiscaal Rendement, boordevol nieuws en achtergrondartikelen, digitaal en op de mat;
- tweemaandelijks in een handzaam themadossier: een pocketboekje dat iedere editie een complex onderwerp uitdiept.

Deze whitepaper is mogelijk gemaakt door: De Zaak

De Zaak is al 30 jaar een begrip in ondernemend Nederland. Eerst als magazine, later als online-uitgever van al het nieuws dat voor ondernemers écht belangrijk is.

Wij zijn ervan overtuigd dat ondernemers zich moeten kunnen focussen op hun onderneming voor een maximale impact op de wereld om hen heen. Maar in een steeds veranderd ondernemersklimaat, is het moeilijk om alle "randzaken" op orde te hebben.

Daarom maakt De Zaak complexe materie simpel en begrijpelijk.

Zodat jij zorgeloos kunt ondernemen!



DE ZAAK