

De gebruikelijkloonregeling voor DGA's

Onderbouwing bij verlies, beperkte werkzaamheden en inzet van extern personeel

Doel van deze whitepaper

Praktische fiscale notitie voor het opbouwen van een dossier bij een DGA-loon dat lager is dan het wettelijke uitgangspunt, met nadruk op verlies, beperkte eigen werkzaamheden en aantoonbare inzet van externe personeelskosten.

Stand: 1 juni 2026

Praktische notitie; geen individueel fiscaal advies. De uitkomst hangt af van jaar, werkzaamheden, omzet, financiële positie en bewijsdossier.

Inhoud

1. Executive summary
2. Wettelijk kader in 2026
3. Bewijslast: wie moet wat aantonen?
4. Wanneer kan het loon lager zijn?
5. Verlies in de BV: onderbouwing en grenzen
6. Nihil of maximaal EUR 5.000 bij zeer beperkte werkzaamheden
7. Externe personeelskosten als bewijs dat de DGA weinig deed
8. Jurisprudentiekaarten
9. Toepassing op de casus: weinig eigen werkzaamheden en EUR 7.000 externe personeelskosten
10. Dossierchecklist
11. Modeltekst voor een memo gebruikelijk loon
12. Vooroverleg met de Belastingdienst
13. Bronnen

1. Executive summary

Hoofregel. Als een aanmerkelijkbelanghouder werkzaamheden verricht voor zijn of haar BV, moet in beginsel een gebruikelijk loon in aanmerking worden genomen. Voor 2026 is het wettelijke minimumuitgangspunt EUR 58.000, tenzij een van de andere vergelijkingsbedragen hoger is of een lager gebruikelijk loon aannemelijk wordt gemaakt.^[1]

Verlies is niet automatisch genoeg. Een verliesjaar of aanloopverlies rechtvaardigt niet zonder meer een DGA-loon van nihil. Een lager loon is vooral verdedigbaar als betaling van het normloon de continuïteit van de onderneming bedreigt of als de eigen werkzaamheden feitelijk zeer beperkt zijn.^{[4][8][10][11]}

Nihil is uitzonderlijk, maar mogelijk. Nihil is vooral kansrijk als goed kan worden bewezen dat de DGA geen of nauwelijks arbeid heeft verricht, of dat de waarde van de eigen werkzaamheden voor alle AB-vennootschappen samen niet boven EUR 5.000 uitkomt. In de rechtspraak zijn ook voorbeelden waarin nihil is geaccepteerd, met name bij feitelijk geen werkzaamheden of zeer beperkte betrokkenheid.^{[1][5][6][7]}

Kernadvies voor de casus

De sterkste primaire lijn is meestal niet: "de BV heeft verlies, dus nihil". De sterkste lijn is: "mijn eigen werkzaamheden waren zeer beperkt, het uitvoerende werk is aantoonbaar door externen verricht en de zakelijke waarde van mijn eigen arbeid blijft onder EUR 5.000". Verlies en liquiditeit zijn dan een subsidiaire of aanvullende onderbouwing.

2. Wettelijk kader in 2026

Toepassingsvoorwaarde. De gebruikelijkloonregeling geldt als iemand arbeid verricht voor een lichaam waarin hij of zij, of de fiscale partner, een aanmerkelijk belang heeft. De regeling zit in artikel 12a Wet op de loonbelasting 1964.^[1]

Hoogte van het gebruikelijk loon. Voor 2026 geldt als uitgangspunt dat het loon ten minste wordt gesteld op het hoogste van de volgende drie bedragen:^[1]

- het loon uit de meest vergelijkbare dienstbetrekking;
- het loon van de meestverdienende werknemer van de BV of een verbonden lichaam;
- EUR 58.000 voor 2026.

Lager loon mogelijk. Een lager loon is mogelijk als aannemelijk wordt gemaakt dat een lager loon gebruikelijk is voor het niveau en de duur van de werkzaamheden. De Belastingdienst vermeldt daarnaast dat wanneer het gebruikelijk loon voor alle werkzaamheden voor AB-lichamen samen EUR 5.000 of lager is en dit kan worden aangetoond, het feitelijk genoten loon wordt aangegeven.^[1]

Let op bij concerns. De regeling werkt in beginsel per lichaam of dienstbetrekking. Bij concernstructuren kan de doorbetaaldloonregeling relevant zijn: onder voorwaarden kan een loon dat bij een vennootschap is verloond ook zien op werkzaamheden voor andere concernvennootschappen.^[2]

Geen 25%-doelmatigheidsmarge meer. Sinds 2023 is de doelmatigheidsmarge afgeschaft. De vergelijking met de meest vergelijkbare dienstbetrekking wordt daardoor scherper: het loon moet in beginsel op 100% van het vergelijkbare loon worden gesteld, tenzij een specifieke lagere onderbouwing slaagt.^[3]

Onderdeel	Praktische betekenis	Bewijs dat helpt
Arbeid verricht	Zonder arbeid geen gebruikelijk loon. Bij enige arbeid moet de waarde worden bepaald.	Urenstaat, agenda, e-mails, verklaringen van uitvoerders, functieverdeling.
Meest vergelijkbare dienstbetrekking	Bepaal wat een onafhankelijke werknemer voor dezelfde taken en omvang zou verdienen.	Functieprofiel, salarisbenchmarks, uurtarieven, cao of branchegegevens.
Meestverdienende werknemer	Kan hoger zijn dan EUR 58.000 als personeel meer verdient.	Loonstaat, arbeidsovereenkomsten, payrolloverzichten.

EUR 58.000 normbedrag 2026	Vangnetbedrag; niet absoluut als lager aannemelijk is.	Memo waarom werkzaamheden/financiële positie lager rechtvaardigen.
EUR 5.000 grens	Als de totale waarde van alle AB-werkzaamheden samen EUR 5.000 of lager is, kan feitelijk loon bepalend zijn.	Eigen uren x marktwaarde; bewijs van uitbesteding; beperkte bestuurshandelingen.

3. Bewijslast: wie moet wat aantonen?

De praktijkregel is eenvoudig: wie lager wil zitten dan het normbedrag, moet dat kunnen dragen met bewijs. De inspecteur hoeft niet zonder meer akkoord te gaan met een laag of nihil loon. Het is daarom verstandig om de onderbouwing vooraf of uiterlijk bij de aangifte vast te leggen.

- **Bij de hoofdregel:** de Belastingdienst kan aansluiten bij het wettelijke normbedrag of een hogere vergelijkbare beloning.
- **Bij een lager loon:** de BV/DGA moet aannemelijk maken dat de arbeid minder waard was of dat betaling van het normloon zakelijk onhoudbaar was.
- **Bij nihil:** de onderbouwing moet concreet zijn. Rechters kijken naar feitelijke werkzaamheden, omzet, wie het werk deed, documentatie en de financiële positie.
- **Bij geen of te late aangifte:** de positie verslechtert sterk. Omkering en verzwaring van bewijslast kan ertoe leiden dat een redelijke schatting van de inspecteur in stand blijft.

Bewijsprincipe

Een goede onderbouwing bevat niet alleen jaarcijfers, maar vooral bewijs van de feitelijke arbeid: wat deed de DGA zelf, wat deden externen, wie had klantcontact, wie maakte offertes, wie voerde projecten uit, wie deed administratie en wie nam bestuursbesluiten?

4. Wanneer kan het loon lager zijn?

Route	Wanneer bruikbaar?	Sterk bewijs	Risico
A. Lager vergelijkbaar loon	De functie, duur of omvang is aantoonbaar kleiner dan fulltime directie/management.	Uren, taakomschrijving, marktloon, vergelijkbare parttime functie.	Een DGA doet vaak ook indirect management; dat telt mee.
B. Zeer beperkte werkzaamheden / EUR 5.000-grens	Eigen werkzaamheden zijn incidenteel of nihil en totale waarde voor alle AB-lichamen blijft <= EUR 5.000.	Urenstaat, derdenfacturen, verklaringen, agenda/e-mailbewijs.	Omzet zonder bewijs van externe uitvoering werkt tegen nihil.
C. Continuïteitsargument bij verlies	Betaling van normloon bedreigt voortzetting van de onderneming.	Liquiditeitsbegroting, balans, werkkapitaal, schulden, voorraad/bedrijfsmiddelen, bankstanden.	Verlies alleen is onvoldoende; RC-opnames of dividend ondermijnen dit.
D. Concern/doorbetaald loon	Werkzaamheden voor meerdere BV's worden via een BV verloond.	Arbeidsovereenkomst, loonstrook, afspraken tussen BV's, doorbetaaldloonregeling.	Regeling geldt per lichaam als doorbetaling niet goed is vastgelegd.

5. Verlies in de BV: onderbouwing en grenzen

Verlies is een argument, maar geen eindconclusie. De lijn in beleid en rechtspraak is dat verlies pas echt gewicht krijgt als betaling van het gebruikelijk loon de continuïteit van de onderneming raakt. Bij een eenmalig verliesjaar, een aanloopverlies of verlies door onzakelijke uitgaven is verlaging veel moeilijker.^{[4][10][11]}

Een degelijk continuïteitsdossier bevat minimaal:

- jaarrekening en grootboek van het jaar waarop het loon ziet;
- aangifte vennootschapsbelasting of concept-aangifte;
- bankstanden per maand en overzicht kortlopende verplichtingen;
- liquiditeitsprognose voor ten minste 6 tot 12 maanden;
- overzicht voorraad, onderhanden werk en bedrijfsmiddelen die nodig zijn om omzet te maken;
- rekening-courantpositie met de DGA en eventuele privebetalingen door de BV;
- uitleg waarom betaling van loonheffing en netto loon niet zakelijk verantwoord was.

Argument dat vaak onvoldoende is	Waarom onvoldoende
"De BV maakte verlies"	Verlies kan bestaan ondanks arbeid. Een gewone werknemer ziet bij verlies ook niet automatisch af van loon.
"Als ik loon neem ontstaat verlies"	Volgens Hof Den Haag 2024 is dat op zichzelf geen zakelijke reden voor verlaging.
"Er is weinig cash"	De rechter kijkt naar de volledige financiële positie, niet alleen naar de bankstand.
"Ik heb niets uitbetaald"	Niet-uitbetaling betekent niet automatisch dat geen gebruikelijk loon in aanmerking hoeft te worden genomen.
"Er zijn externe kosten"	Nuttig bewijs, maar alleen als duidelijk is dat die externen de concrete activiteiten uitvoerden.

6. Nihil of maximaal EUR 5.000 bij zeer beperkte werkzaamheden

De EUR 5.000-grens is de belangrijkste praktische route naar nihil. Als het gebruikelijk loon voor alle AB-werkzaamheden samen EUR 5.000 of lager is en de DGA niets heeft genoten, kan het feitelijk genoten loon op nihil uitkomen. Dat vereist een concrete waardering van de eigen werkzaamheden.^{[1][4]}

Een praktische berekening ziet er zo uit:

Eigen werkzaamheden	Uren	Zakelijke uurwaarde	Waarde arbeid
Incidentele administratie en overleg met boekhouder	12	EUR 60	EUR 720
Beperkte aansturing externe kracht	20	EUR 75	EUR 1.500
Bankbetalingen en enkele bestuursbesluiten	8	EUR 75	EUR 600
Totaal voorbeeld	40		EUR 2.820

Let op: dit is slechts een rekenmodel. Als de DGA bijvoorbeeld 100 uur acquisitie, klantcontact, projectmanagement of uitvoering heeft gedaan, kan de waarde al snel boven EUR 5.000 uitkomen. De grens geldt bovendien voor alle werkzaamheden voor AB-lichamen samen, niet per BV afzonderlijk.^[1]

7. Externe personeelskosten als bewijs dat de DGA weinig deed

Externe personeelskosten zijn geen DGA-loon. Een factuur of loonkostenpost van EUR 7.000 voor externe werkzaamheden betekent dus niet automatisch dat de DGA ook EUR 7.000 loon moet nemen. Het kan juist bewijs zijn dat de feitelijke werkzaamheden door anderen zijn verricht.

De bewijswaarde hangt af van de specificatie. Sterk is bijvoorbeeld:

- facturen met concrete werkzaamheden, uren, data en projectnamen;
- betalingsbewijzen vanaf de zakelijke bankrekening;
- e-mailcorrespondentie waaruit blijkt dat de externe persoon klantcontact of uitvoering deed;
- opdrachtbevestiging of overeenkomst van opdracht;
- bewijs dat administratie, aangiften of bestuurstaken door een derde of medebestuurder zijn gedaan;
- koppeling tussen omzet en externe werkzaamheden: welke omzet is door welke externe persoon gerealiseerd?

Gebruik externe kosten als primaire bewijsroute

In een nihil-discussie moet de nadruk liggen op de feitelijke verdeling van arbeid. De vraag is niet: "was er verlies?" maar: "welke arbeid heeft de DGA zelf verricht en welke arbeid is door anderen gedaan?"

8. Jurisprudentiekaarten

Onderstaande zaken geven de belangrijkste lijnen voor verlies, zeer beperkte werkzaamheden en nihil. De ECLI en bronverwijzingen staan in hoofdstuk 13.

8.1 Nihil bij financieel zwakke BV binnen concern

Hof Arnhem-Leeuwarden 22 oktober 2013, ECLI:NL:GHARL:2013:8030^[5]

Feiten	DGA was betrokken bij meerdere vennootschappen. Het hof keek naar de totale concerncontext, de slechte financiële positie en de praktische onmogelijkheid om fulltime voor alle vennootschappen tegelijk te werken.
Uitkomst	Het gebruikelijk loon werd per vennootschap gematigd. Voor een financieel zwakke BV werd het loon op nihil gesteld.
Praktische les	Nihil is mogelijk, maar vooral bij uitzonderlijke feiten: slechte financiële positie, beperkte feitelijke arbeid voor de specifieke BV en een geloofwaardige totale tijdsbesteding.

8.2 Nihil omdat de DGA feitelijk geen werkzaamheden verrichtte

Rechtbank Zeeland-West-Brabant 2025, ECLI:NL:RBZWB:2025:3831^[6]

Feiten	De inspecteur baseerde zich op socialmedia-vermeldingen en videoproducties. De aandeelhouder betwistte werkzaamheden. Verklaringen wezen erop dat anderen bestuur, administratie en uitvoering deden.
Uitkomst	De rechtbank achtte niet aannemelijk dat de DGA werkzaamheden voor de BV had verricht en stelde het gebruikelijk loon op nihil.
Praktische les	Dit is sterk voor situaties waarin de DGA weinig of niets deed en kan bewijzen dat anderen het werk uitvoerden. Externe personeelskosten en verklaringen zijn hierbij belangrijk.

8.3 Zeer beperkte werkzaamheden: loon hooguit EUR 5.000

Rechtbank Zeeland-West-Brabant 12 december 2019, ECLI:NL:RBZWB:2019:5523^[7]

Feiten	Een jonge DGA studeerde in Londen en kon weinig werkzaamheden voor de BV verrichten. Haar vader was bovendien ook zelfstandig bevoegd bestuurder.
Uitkomst	De rechtbank achtte de werkzaamheden zeer beperkt. Een loon van hooguit EUR 5.000 was gebruikelijk, waardoor de naheffing tot nihil werd verminderd.
Praktische les	Zeer beperkte feitelijke betrokkenheid kan onder de EUR 5.000-grens vallen, mits de feiten dat overtuigend ondersteunen.

8.4 Verlies en continuïteit: lager loon EUR 7.500, geen nihil

Hof Den Haag 1 oktober 2025, ECLI:NL:GHDHA:2025:2591^[8]

Feiten	De BV handelde in sloopgoud en exploiteerde een juwelierswinkel. De inspecteur verlaagde na bezwaar naar EUR 25.000, maar de BV stelde dat betaling de continuïteit in gevaar bracht.
--------	---

Uitkomst	Rechtbank en hof stelden het loon op EUR 7.500. Betaling van EUR 25.000 zou tot direct gevaar voor de continuïteit leiden, mede omdat bedrijfsmiddelen of voorraad nodig waren voor de onderneming.
Praktische les	Bij verlies kijkt de rechter niet alleen naar liquide middelen, maar naar de volledige financiële positie. Wel blijft nihil lastig als er nog arbeid is verricht.

8.5 Structureel zwakke resultaten: lager loon EUR 10.240, geen nihil

Hof Den Haag 7 maart 2023, ECLI:NL:GHDHA:2023:519^[9]

Feiten	De BV had jarenlang zeer bescheiden winsten, later verliezen, negatief vermogen en een forse schuld aan de DGA. Het normloon zou de investeringsruimte en continuïteit aantasten.
Uitkomst	Het hof accepteerde verlaging, maar niet nihil. Het loon werd vastgesteld op EUR 10.240.
Praktische les	Financiële problemen kunnen leiden tot verlaging, maar als er werkzaamheden en loonkosten zijn blijft vaak een positief loon over.

8.6 Verlies door loonbetaling is op zichzelf onvoldoende

Hof Den Haag 24 januari 2024, ECLI:NL:GHDHA:2024:140^[10]

Feiten	De DGA stelde dat betaling van het gebruikelijk loon verlies zou veroorzaken.
Uitkomst	Het hof oordeelde dat die enkele omstandigheid geen zakelijke reden is om het loon naar beneden bij te stellen.
Praktische les	Een verliesargument moet verder gaan dan "door het loon ontstaat verlies". Er moet een concrete continuïteitsdreiging zijn.

8.7 Niet-onderbouwd verlies en geen aangiften: nihil afgewezen

Rechtbank Zeeland-West-Brabant 2025, ECLI:NL:RBZWB:2025:2069^[11]

Feiten	De DGA stelde dat de BV verlies leed en daarom het gebruikelijk loon op nihil moest worden gesteld. De BV had geen aangifte Vpb ingediend; de DGA had ook geen vereiste aangifte gedaan.
Uitkomst	De rechtbank vond de enkele verliesstelling onvoldoende. Zelfs bij verlies volgt daar niet uit dat geen arbeid is verricht.
Praktische les	Zorg eerst voor complete aangiften en controleerbare cijfers. Zonder dossier wordt nihil al snel afgewezen.

8.8 Omzet zonder bewijs van externe uitvoering: nihil afgewezen

Hof Den Haag 2025, ECLI:NL:GHDHA:2025:525^[12]

Feiten	De BV had omzet verantwoord. De DGA stelde nauwelijks te hebben gewerkt, maar maakte niet aannemelijk dat iemand anders de werkzaamheden had verricht.
--------	--

Uitkomst	Het hof achtte aannemelijk dat de DGA werkzaamheden had verricht en stelde het gebruikelijk loon vast op EUR 20.000.
Praktische les	Als er omzet is, moet duidelijk worden gemaakt wie die omzet heeft gerealiseerd. Externe facturen, urenstaten en verklaringen zijn dan doorslaggevend.

9. Toepassing op de casus: weinig eigen werkzaamheden en EUR 7.000 externe personeelskosten

Primaire stelling. De primaire stelling kan zijn dat de DGA zelf slechts zeer beperkte werkzaamheden verrichtte en dat de activiteiten grotendeels door extern personeel of derden zijn uitgevoerd. Als de zakelijke waarde van de eigen werkzaamheden voor alle AB-vennootschappen samen niet boven EUR 5.000 komt en er feitelijk geen loon is genoten, is een nihil-positie verdedigbaar.^{[1][6][7]}

Subsidiaire stelling. Als de inspecteur enige werkzaamheden boven de EUR 5.000-grens aannemelijk acht, kan subsidiair een laag loon worden verdedigd op basis van de werkelijke uren, zakelijke uurwaarde en de verlies-/liquiditeitspositie van de BV. Dan is het doel niet nihil, maar een onderbouwd lager bedrag, bijvoorbeeld op basis van uren x marktwaarde.^{[8][9]}

Voor deze casus is de beste opbouw van de onderbouwing:

1. **Beschrijf de activiteiten van de BV.** Wat was de omzet, welke projecten of klanten waren er en welke werkzaamheden waren nodig?
2. **Maak een tijdslijn.** Per maand: wat deed de DGA zelf en wat deden externen?
3. **Koppel de EUR 7.000 externe kosten aan concrete werkzaamheden.** Noem factuurnummers, data, projecten, uren en resultaten.
4. **Waardeer de eigen werkzaamheden.** Gebruik een redelijke zakelijke uurwaarde voor administratieve, bestuurlijke, commerciële of uitvoerende taken.
5. **Controleer de EUR 5.000-grens.** Tel alle AB-werkzaamheden samen. Komt het totaal daaronder, dan is nihil sterker.
6. **Gebruik verlies/continuïteit aanvullend.** Onderbouw dat een hoger loon fiscaal en zakelijk niet past bij de financiële positie.
7. **Vermijd tegenbewijs.** Geen oplopende rekening-courant, geen dividend, geen privekosten via de BV, geen socialmedia-uitingen die actief ondernemerschap suggereren zonder uitleg.

Scenario	Eigen arbeid	Externe kosten	Verdedigbaar standpunt
Sterk nihil-scenario	Incidentele administratie/besluitvorming; <= EUR 5.000 waarde	Facturen specificeren uitvoering en klantwerk	Feitelijk genoten loon EUR 0; gebruikelijk loon <= EUR 5.000
Laag-loon-scenario	Enige aansturing, klantcontact of commercie; waarde EUR 5.000-15.000	Externen deden uitvoering, DGA deed regie	Loon op onderbouwde urenwaarde; niet per se normbedrag
Zwak nihil-scenario	Omzet/activiteiten zonder bewijs wie het deed	Facturen algemeen of achteraf opgesteld	Inspecteur kan loon schatten; nihil kwetsbaar
Zwak verlies-scenario	Substantiele eigen arbeid	Externe kosten slechts ondersteunend	Verlies alleen verlaagt niet automatisch; norm of hoger laag bedrag mogelijk

10. Dossierchecklist

Bewijsstuk	Waarom nodig?	Status / opmerking
Urenoverzicht DGA per maand	Bewijst omvang en aard van eigen werkzaamheden.	
Agenda, e-mails, WhatsApp/Teams, projectbestanden	Ondersteunt of corrigeert het urenoverzicht.	
Facturen externe krachten	Bewijst dat derden werkzaamheden verrichten.	
Specificatie externe werkzaamheden	Koppelt EUR 7.000 kosten aan uitvoering/omzet.	
Betalingsbewijzen externe kosten	Laat zien dat de kosten daadwerkelijk zijn voldaan.	
Overeenkomst van opdracht / arbeidsovereenkomst externen	Onderbouwt rol en verantwoordelijkheid van derden.	
Verklaringen van externe uitvoerders	Helpt bij bewijs dat de DGA niet zelf uitvoerde.	
Jaarrekening / conceptjaarrekening	Onderbouwt verlies en balanspositie.	
Aangifte Vpb / OB-aangiften	Maakt cijfers controleerbaar en voorkomt zwakke bewijspositie.	
Bankstanden en liquiditeitsprognose	Nodig voor continuïteitsargument.	
Rekening-courantoverzicht DGA	Voorkomt tegenargument dat geld via RC is onttrokken.	
Dividend- en privekostenoverzicht	Laat zien dat geen geld aan de BV is onttrokken in plaats van loon.	
Memo gebruikelijk loon	Legt de juridische en feitelijke conclusie vast.	

11. Modeltekst voor een memo gebruikelijk loon

Gebruik

Onderstaande tekst is bedoeld als startpunt voor een intern memo. Vul bedragen, uren, jaren en bewijsstukken concreet in. Laat het memo bij voorkeur beoordelen door een fiscalist of salarisadviseur.

Modeltekst - primaire nihil-positie

De aandeelhouder heeft in [jaar] slechts beperkte werkzaamheden verricht voor [naam BV]. Deze werkzaamheden bestonden uit [omschrijving: bijvoorbeeld enkele betalingen, overleg met boekhouder en incidentele bestuursbesluiten] en bedroegen volgens het urenoverzicht [x] uren. De uitvoerende werkzaamheden van de BV zijn verricht door [naam externe persoon/partij], blijkens facturen [nummers] ter hoogte van in totaal EUR 7.000, betalingsbewijzen en projectcorrespondentie. De zakelijke waarde van de eigen werkzaamheden is berekend op $[x \text{ uren} \times \text{EUR } y] = \text{EUR } [\text{bedrag}]$. Deze waarde blijft, samen met eventuele werkzaamheden voor andere AB-lichamen, onder EUR 5.000. Omdat geen loon is genoten, wordt het gebruikelijk loon voor [jaar] op nihil gesteld.

Modeltekst - subsidiaire lage-loonpositie

Voor zover de Belastingdienst van mening is dat de eigen werkzaamheden meer omvatten dan hiervoor beschreven, wordt subsidiair een gebruikelijk loon van EUR [bedrag] verdedigd. Dit bedrag is gebaseerd op [x] uren tegen een zakelijke waarde van EUR [y] per uur. Een hoger loon is niet passend bij de feitelijke taakomvang

en zou bovendien, gelet op de verlieslatende exploitatie, bankstand, kortlopende verplichtingen en benodigde werkkapitaalpositie, de continuïteit van de onderneming aantasten.

Modeltekst - continuïteitspositie bij verlies

De BV heeft in [jaar] een verlies van EUR [bedrag] gerealiseerd en beschikte ultimo [jaar] over EUR [bedrag] liquide middelen tegenover EUR [bedrag] kortlopende verplichtingen. De voorraad/bedrijfsmiddelen/werkkapitaalpositie was noodzakelijk voor voortzetting van de activiteiten. Uitbetaling van het normloon van EUR [normbedrag voor jaar] zou ertoe leiden dat de BV niet langer aan haar lopende verplichtingen kan voldoen of noodzakelijke bedrijfsmiddelen/voorraden moet verkopen. Daarom wordt het gebruikelijk loon op zakelijke gronden vastgesteld op EUR [bedrag].

12. Vooroverleg met de Belastingdienst

Vooroverleg is niet verplicht, maar kan nuttig zijn bij een nihil- of laag-loonpositie. De Belastingdienst heeft een checklist voor vooroverleg over gebruikelijk loon. Die checklist geeft aan welke informatie minimaal in het verzoek moet staan. Vooroverleg is vooral nuttig als het bedrag sterk afwijkt van het normbedrag of als de feiten later moeilijk bewijsbaar zijn.^[13]

Praktisch: stuur bij vooroverleg niet alleen een vraag, maar een compleet pakket:

- concept-memo gebruikelijk loon;
- urenoverzicht en taakomschrijving;
- externe facturen en betalingsbewijzen;
- jaarrekening/conceptcijfers en liquiditeitsprognose;
- rekening-courantpositie en overzicht van onttrekkingen;
- voorstel primair en subsidiair bedrag.

13. Bronnen

De whitepaper gebruikt bronverwijzingen in blokhaken. De hyperlinks hieronder verwijzen naar de gebruikte openbare bronnen of publicaties.

Ref.	Bron	Link
[1]	Belastingdienst - Loon en aanmerkelijk belang, hoofdregel 2026 en EUR 5.000-grens	open bron
[2]	Kennisgroepen Belastingdienst - KG:204:2026:2 Voorwaarden doorbetaaldloonregeling in AB-verhoudingen	open bron
[3]	Kamerstukken Belastingplan 2023 - afschaffing doelmatigheidsmarge en start-upregeling	open bron
[4]	Handreiking gebruikelijkloonregeling, versie 4.0, openbaar gemaakt via Wob/Woo-publicatie	open bron
[5]	Hof Arnhem-Leeuwarden 22 oktober 2013, ECLI:NL:GHARL:2013:8030	open bron
[6]	Rechtbank Zeeland-West-Brabant 2025, ECLI:NL:RBZWB:2025:3831; samenvatting Accountancy Vanmorgen	open bron
[7]	Rechtbank Zeeland-West-Brabant 12 december 2019, ECLI:NL:RBZWB:2019:5523; samenvatting Taxence	open bron

[8]	Hof Den Haag 1 oktober 2025, ECLI:NL:GHDHA:2025:2591; samenvatting TaxLive	open bron
[9]	Hof Den Haag 7 maart 2023, ECLI:NL:GHDHA:2023:519; samenvatting Taxence	open bron
[10]	Hof Den Haag 24 januari 2024, ECLI:NL:GHDHA:2024:140; samenvatting Salaris Vanmorgen	open bron
[11]	Rechtbank Zeeland-West-Brabant 2025, ECLI:NL:RBZWB:2025:2069; samenvatting Accountancy Vanmorgen	open bron
[12]	Hof Den Haag 2025, ECLI:NL:GHDHA:2025:525; samenvatting Taxence	open bron
[13]	Belastingdienst - Checklist vooroverleg gebruikelijk loon	open bron

Slotopmerking. Gebruik voor een concreet jaar steeds het normbedrag en de wetstekst van dat jaar. De whitepaper is opgesteld naar de stand van openbare bronnen per 1 juni 2026.