



Belastingdienst



Zakelijke schulden

9 maart 2021

contactpersoon



@belastingdienst.nl)

@belastingdienst.nl)

@belastingdienst.nl)

6/12/2023

00429



DISCLAIMER

De analyse die is verstrekt, is uitsluitend verstrekt ten behoeve van uw informatieverzoek . Zonder toelichting van de betrokken analisten kunnen de cijfers verkeerd geïnterpreteerd worden.

Zonder toestemming van de verwerkingsverantwoordelijke (i.e. de directie die verantwoordelijk is voor de uitvoering van het werkproces) is het niet toegestaan om de analyse voor een ander doel te gebruiken dan waarvoor deze zijn aangevraagd en/of ter beschikking te stellen aan derden. U bent, als ontvanger van de verstrekte analyse, vanaf het moment van ontvangst verantwoordelijk voor de bescherming van de aan u verstrekte analyse. Bij twijfels over het rechtmatig gebruik van de analyse, neem dan contact op met de contactpersoon bij Datafundamenten & Analytics of uw lokale data-coördinator.

Datafundamenten & Analytics (DF &A) onttrekt informatie uit betrouwbare bronnen en heeft met alle mogelijke zorg betracht dat ten tijde van publicatie, informatie waarop conclusies of advies zijn gebaseerd niet onjuist of misleidend is. DF &A geeft geen garantie dat gebruikte informatie accuraat of compleet is.



Documenteigenschappen

Filenaam:	DAPM0641_Zakelijke schulden_v0.9.pptx
Laatste wijziging:	9-3-2021
Huidige status:	Gereviewed
Versienummer:	0.9
Aanvraagnr. DF&A:	DAPM 641

Documenthistorie

Versie	Status	Datum	Omschrijving
0.1	Concept	8-3-2021	Initiële versie
0.7	Review	8-3-2021	In review bij reviewers
0.8	Concept	9-3-2021	Aanpassingen n.a.v. review

Toelichting status

Concept:	Praatstuk voor onderlinge afstemming tussen auteurs (collegiale review).
Review:	In review bij Reviewers.
Gereviewd:	Gereviewd door Reviewers, voorstel richting opdrachtgever.
Definitief:	Goedgekeurd door stakeholder/opdrachtgever of Vastgesteld in overleg.

Auteurs

Naam	Organisatieonderdeel	Rol
	DF&A	Business analyst
	DF&A	Business analyst
	DF&A	Business analyst

Stakeholders

Naam	Organisatieonderdeel	Rol
	Minfin	Opdrachtgever
	UHT Toeslagen	Opdrachtgever
	UHT Toeslagen	Opdrachtgever

Reviewers

Naam	Organisatie	Rol
	DF&A	Business Analyst
	DF&A	Business Analyst

Peil- en draaidatum

Datumsoort	Datum
Peildatum	7 maart 2021
Draaidatum	8 maart 2021



aanleiding rapport

Directie UHT heeft als opdracht in kaart brengen en compenseren van burgers welke getroffen zijn door de Toeslagenaffaire. Een onderdeel van de compensatie is het kwijtschelden van overige belastingschulden. Vanwege Europese regels is het mogelijk niet toegestaan om zakelijke schulden van ondernemers kwijt te schelden. Daarom de vraag:

“Hoeveel ondernemers welke in beeld zijn bij UHT hebben schulden, uitgesplitst naar Toeslagen- particuliere- en zakelijke schulden én naar ondernemers, niet-ondernemers en zonnepaneelhouders.”

gebruikte gegevens

Gegevens over ondernemers en zonnepaneelhouders zijn onttrokken uit DF CustomerLifeCycle 2.3 (BvR) en DF Omzetbelasting 2.1 (OB Base).

Actuele schuldpositie per middel is onttrokken uit DF Incasso 3.2 (COA/DACAS, INL).

Schulden uit de bronsystemen ETM, IOA en COAs zijn buiten beschouwing gelaten. Het gaat hier voor deze populatie om een bedrag van € 264.000. Dit is een mix van zakelijke schuld (BPM parallelle import, naheffingen OB, Assurantiebelasting) en particuliere blauwe schuld (Erfbelasting, Schenkbelasting).



“Hoeveel ondernemers welke in beeld zijn bij UHT hebben schulden, uitgesplitst naar Toeslagen- particuliere- en zakelijke schulden én naar ondernemers, niet-ondernemers en zonnepaneelhouders.”

Populatie

- **Ondernemers in beeld bij UHT** – Alle personen waarvan vorderingen in één van de 1S-teams in INL geplaatst zijn waarbij het competent kantoor wordt gerekend tot MKB, GO of BTL/MKB*. De 1S-teams zijn momenteel de teams 1S1 t/m 1S5. Peildatum van plaatsing in de 1S-teams is 7 maart 2021. De betekenis van de teamnamen is:
 - 1S1: CAF11
 - 1S2: CAF overige
 - 1S3: OGS
 - 1S4: Zelfmelders
 - 1S5: Kdv

Schulden

- **Openstaande schuld** - alle openstaande positieve vorderingen in een van de 1S-teams. Deze worden uitgesplitst over toeslagschulden en belastingenschulden.
 - **Toeslagschulden** – Schulden voor de Toeslagmiddelen Kinderopvangtoeslag, Kindgebonden Budget, Huurtoeslag en Zorgtoeslag, inclusief invorderingsrente en boetevorderingen.
 - **Belastingenschulden** – Schulden n.a.v. belastingen. Deze worden uitgesplitst in zakelijke schulden, particuliere schulden en overige schulden.
 - › **Zakelijke schulden** – Schulden voor de belastingmiddelen LH, VPB, OB, ZVW, en EBV.
 - › **Particuliere schulden** – Schulden voor de middelen IH en MRB/HSB.
 - › **Overige schulden** – Schulden voor overige belastingmiddelen en belastingenschulden n.a.v. boetes welke niet aan een belastingmiddel gekoppeld zijn. Dit betreft onder andere verzuimboetes, aansprakelijkheidsstellingen, teruggaaf specifieke zorgkosten en premie ziekentondswet.



“Hoeveel ondernemers welke in beeld zijn bij UHT hebben schulden, uitgesplitst naar Toeslagen- particuliere- en zakelijke schulden én naar ondernemers, niet-ondernemers en zonnepaneelhouders.”

Ondernemers, niet-ondernemers en zonnepaneelhouders

- **Ondernemers** - zijn personen waarbij het competent kantoor wordt gerekend tot MKB, GO of BTL/MKB en welke door het LIC worden behandeld als ondernemers.
- **Niet-ondernemers** – zijn personen waarbij het competent kantoor wordt gerekend tot MKB, GO of BTL/MKB, maar welke door het LIC worden behandeld als particulieren. Dit betreft o.a. ex-ondernemers waarvan de onderneming fiscaal nog niet is afgerond, PGB-houders, partners van ondernemers zonder OB of LH plicht en een deel van de directeur-grotaandeelhouders*.
- **Zonnepaneelhouders** – zijn personen waarbij het competent kantoor wordt gerekend tot MKB, GO of BTL/MKB, maar die enkel actief zijn binnen de branche voor zonnepanelen en voldoen aan deze eisen: natuurlijke personen (NP), actief in één branche (4012: elektriciteit distributiebedrijven, of 9929: zonnepanelen (niet inschrijfpl. kvk)) met een maximale jaaromzet kleiner dan €5.000 in belastingjaar 2019.

Aangezien niet-ondernemers ook zonnepaneelhouders kunnen zijn, wordt deze categorie in de rapportage uitgesplitst.

* niet-ondernemerschap wordt bepaald op basis van doelgroepcode: codes 1111,4444,5555,9911,9940,9941,9942,9943,9950,9951,9952,9953,9960,9961,9962,9963 worden gerekend als niet-ondernemer. Aanvullend wordt ook doelgroepcode 9910 gerekend als niet-ondernemer mits er geen lopende OB-plicht is.



aantallen personen per groep

In totaal zitten er op de peildatum (7-3-2021) 27.450 personen in de populaties uit de 1S-teams. Van die populatie zijn 6.810 personen welke geplaatst zijn bij een competent kantoor dat wordt gerekend tot MKB, GO of BTL/MKB.

Tabel 1 laat zien in hoeveel personen bij welke groep horen, én hoeveel personen in uit de groepen een zakelijke schuld hebben. Te zien is dat de grootste groep wordt gevormd door de ondernemers, waarvan ongeveer 2/3 een zakelijke schuld heeft. In de overige groepen ligt het aandeel personen met een zakelijke schuld lager.

Tabel 1 - Aantal personen in scope, uitgesplitst naar ondernemers en niet-ondernemers en/of zonnepaneelhouders (zph). Alle aantallen zijn afgerond op tientallen.

	Aantal personen	Aantal personen met zakelijke schuld
01) ondernemer	4.250	2.820
02) niet-ondernemer, geen zph	2.370	730
03) niet-ondernemer, wel zph	170	20
04) zonnepaneelhouder	10	< 5
Eindtotaal	6.810	3.570



openstaande schulden per groep en schuldensoort

Tabel 2 geeft inzicht in de openstaande schulden van de personen in de groepen, uitgesplitst naar de verschillende typen schulden. Te zien is dat de populatie een totale openstaande schuld heeft van 125 miljoen euro. Dat is een gemiddelde schuld van ruim 18.000 euro voor de 6.810 personen in de populatie. De openstaande toeslagschuld is het grootst in deze populatie, in totaal bijna 53 miljoen euro.

Tabel 2 - Openstaande schuld van personen in populatie, uitgesplitst naar groepen en naar toeslag-, zakelijke-, particuliere-en overige schulden. Alle bedragen zijn afgerond op duizendtallen.

	Aantal personen	Toeslagschuld	Zakelijke schuld	Particuliere schuld	Overige schuld	Totale openstaande schuld
01) ondernemer	4.250	€ 31.967.000	€ 19.323.000	€ 28.959.000	€ 29.000	€ 80.278.000
02) niet-ondernemer, geen zph	2.370	€ 20.670.000	€ 10.236.000	€ 13.003.000	€ 245.000	€ 44.154.000
03) niet-ondernemer, wel zph	170	€ 275.000	€ 27.000	€ 284.000	€ 7.000	€ 594.000
04) zonnepaneelhouder	10	€ 3.000	€ 7.000	€ 43.000	-	€ 53.000
Eindtotaal	6.810	€ 52.916.000	€ 29.592.000	€ 42.290.000	€ 281.000	€ 125.078.000



aantal personen en openstaande schulden per 1S-team, per schuldensoor

Tabel 3 biedt inzicht in het aantal personen en de openstaande schulden per schuldensoor voor de vijf 1S-teams in de populatie. Te zien is dat de 1S4-groep het meeste aantal personen bevat, en de totale schuld van de 1S3-groep het grootst is.

Tabel 3 - Aantallen personen en openstaande schulden per 1S-team, per groep, per schuldtype. Aantallen personen afgerond op tientallen, bedragen afgerond op duizendtallen.

	Aantal personen	Aantal personen met zakelijke schuld	01) Toeslagschuld	02) Zakelijke schuld	03) Particuliere schuld	04) Overige schuld	Eindtotaal
1S1 – CAF 11	70	40	€ 190.000	€ 239.000	€ 570.000	€ -	€ 999.000
01) Ondernemer	40	30	€ 149.000	€ 203.000	€ 441.000	€ -	€ 794.000
02) niet-ondernemer, geen zph	30	10	€ 41.000	€ 36.000	€ 66.000	€ -	€ 142.000
03) niet-ondernemer, wel zph	< 5	-	€ -	€ -	€ 63.000	€ -	€ 63.000
1S2 – CAF overige	1.960	1.010	€ 11.258.000	€ 6.278.000	€ 9.338.000	€ 53.000	€ 26.927.000
01) ondernemer	1.270	840	€ 7.511.000	€ 4.114.000	€ 7.223.000	€ 1.000	€ 18.848.000
02) niet-ondernemer, geen zph	620	160	€ 3.698.000	€ 2.160.000	€ 2.082.000	€ 50.000	€ 7.990.000
03) niet-ondernemer, wel zph	70	10	€ 48.000	€ 3.000	€ 22.000	€ 1.000	€ 74.000
04) zonnepaneelhouder	< 5	< 5	€ 1.000	€ 2.000	€ 11.000	€ -	€ 14.000
1S3 - OGS	1.540	830	€ 26.424.000	€ 9.715.000	€ 12.859.000	€ 5.000	€ 49.003.000
01) ondernemer	950	610	€ 15.935.000	€ 6.025.000	€ 8.470.000	€ 4.000	€ 30.434.000
02) niet-ondernemer, geen zph	570	230	€ 10.388.000	€ 3.690.000	€ 4.360.000	€ 1.000	€ 18.439.000
03) niet-ondernemer, wel zph	20	-	€ 101.000	€ -	€ 29.000	€ -	€ 130.000
1S4 - Zelfmelders	3.030	1.580	€ 14.570.000	€ 12.192.000	€ 18.226.000	€ 209.000	€ 45.197.000
01) ondernemer	1.870	1.250	€ 8.175.000	€ 8.016.000	€ 11.795.000	€ 10.000	€ 27.996.000
02) niet-ondernemer, geen zph	1.070	310	€ 6.268.000	€ 4.148.000	€ 6.228.000	€ 193.000	€ 16.837.000
03) niet-ondernemer, wel zph	90	10	€ 125.000	€ 24.000	€ 170.000	€ 6.000	€ 326.000
04) zonnepaneelhouder	< 10	< 10	€ 1.000	€ 5.000	€ 33.000	€ -	€ 39.000
1S5 – Kdv Bebegim	210	110	€ 473.000	€ 1.168.000	€ 1.296.000	€ 15.000	€ 2.952.000
01) ondernemer	120	90	€ 197.000	€ 965.000	€ 1.029.000	€ 14.000	€ 2.206.000
02) niet-ondernemer, geen zph	90	20	€ 275.000	€ 203.000	€ 267.000	€ -	€ 745.000
03) niet-ondernemer, wel zph	< 5	-	€ 1.000	€ -	€ -	€ -	€ 1.000
Eindtotaal	6.810	3.570	€ 52.916.000	€ 29.592.000	€ 42.290.000	€ 281.000	€ 125.078.000