



Belastingdienst



Zakelijke schulden (DFVE-242)

1 december 2021

contactpersoon

[redacted] ([\[redacted\]@belastingdienst.nl](mailto:[redacted]@belastingdienst.nl))
[redacted] ([\[redacted\]@belastingdienst.nl](mailto:[redacted]@belastingdienst.nl))
[redacted] ([\[redacted\]@belastingdienst.nl](mailto:[redacted]@belastingdienst.nl))
[redacted] ([\[redacted\]@belastingdienst.nl](mailto:[redacted]@belastingdienst.nl))

6/9/2023



DISCLAIMER

De inhoud van deze analyse is alleen bestemd voor de geadresseerde/geautoriseerde partijen en kan vertrouwelijke informatie bevatten. Als u (toegang tot) dit bestand onbedoeld heeft ontvangen verzoeken wij u, indien mogelijk, het te vernietigen, de afzender te informeren en, indien mogelijk, uw toegang tot het bestand te laten intrekken.

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:	DFVE242_Zakelijke schulden_v1.0.pptx
Laatste wijziging:	1-12-2021
Huidige status:	Definitief
Versienummer:	1.0
Aanvraagnr. DF&A:	DFVE 242

Documenthistorie

Versie	Status	Datum	Omschrijving
1.0	Definitief	1-12-2021	Finale versie

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
	DF&A	Business analyst

Stakeholders

Naam	Organisatieonderdeel	Rol
	CAP	UHT

Reviewers

Naam	Organisatie	Rol
	DF&A	Business Analyst

Peil- en draaidatum

Datumsoort	Datum
Peildatum	1-12-2021
Draaidatum	1-12-2021



Aanleiding rapport

Directie UHT heeft als opdracht het in kaart brengen en compenseren van burgers die zijn getroffen door de Toeslagenaffaire. Een onderdeel van de compensatie is het kwijtschelden van overige belastingschulden naast die van kinderopvangtoeslag. Vanwege Europese regels is het mogelijk niet toegestaan om zakelijke schulden van ondernemers kwijt te schelden. In deze opdracht zijn gegevens samengesteld over het aantal ondernemers met schulden die in beeld zijn bij de UHT populatie, waarbij een uitsplitsing is gemaakt naar toeslagen-, particuliere- en zakelijke schulden en een aantal andere kenmerken. De groep ondernemers en onderliggende vorderingen zijn uitgesplitst naar de volgende kenmerken:

- Type ondernemer
- Team locatie INL
- Team BvR*
- Middel*
- Middel categorie
- Vergrijpboete binnen vordering*
- Verzuimboete binnen vordering*

Gebruikte bronnen

- 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).

* Deze uitsplitsingen zijn uiteengezet in de bijgeleverde **excel**.



Populatie

- **Ondernemers in beeld bij UHT** – Alle personen die op ‘stam-niveau’ in een S-team binnen INL zijn ingedeeld, waarbij het competent kantoor wordt gerekend tot MKB, GO of BTL/MKB*. De 1S-teams zijn momenteel de teams 1S1 t/m 1S6. Peildatum van plaatsing in de 1S-teams is **1 december 2021**. De betekenis van de teamnamen is:

- 1S1: CAF11
- 1S2: CAF overige
- 1S3: OGS
- 1S4: Zelfmelders
- 1S5: Kdv
- 1S6: Toeslagpartners

Schulden

- **Openstaande schuld** - alle openstaande positieve vorderingen van personen die op ‘stam-niveau’ onder een S-team vallen. 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, ASB en EBV.
 - › **Particuliere schulden** – Schulden voor de middelen IH, ZVW, MRB/HSB en een aantal resterende middelen**.
 - › **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

* kantoornummers 101, 107, 111, 113, 114, 116, 117, 119, 120, 121, 123, 124, 125, 126, 129, 132, 133, 135, 136, 142, 146, 150, 153.



Ondernemers, niet-ondernemers en zonnepaneelhouders

- **Ondernemers** - zijn personen waarbij het competent kantoor wordt gerekend tot MKB, GO of BTL/MKB en die door het LIC worden behandeld als ondernemers.
- **Niet-ondernemers** – zijn personen waarbij het competent kantoor wordt gerekend tot MKB, GO of BTL/MKB, maar die 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 (code 4012: elektriciteit distributiebedrijven, of code 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 (1-12-2021) **X (NOG INVULLEN)** personen in de populaties uit de 1S-teams. Van die populatie zijn **15.422** personen geplaatst bij een competent kantoor dat wordt gerekend tot MKB, GO of BTL/MKB **met een openstaand bedrag op een vordering(en)**.

Tabel 1 toont het totaal aantal personen per groep en het aantal personen daarvan dat een zakelijke schuld heeft. De grootste groep wordt gevormd door de **ondernemers**, waarvan **ongeveer 1/3** 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	9.751	3.527
02) niet-ondernemer zonder zph	5.134	1.033
03) niet-ondernemer met zph	506	27
04) zonnepaneelhouder	31	2
Eindtotaal	15.422	4.589

oud 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 **AANDACHT: PARTICULIERE SCHULD TOEGENOMEN, TOESLAG MINDER**

Tabel 2 geeft inzicht in de openstaande schulden van de personen in de verschillende groepen, uitgesplitst naar type schuld. Te zien is dat de populatie een totale openstaande schuld heeft van **257 miljoen euro**. Dat is een gemiddelde schuld van **ruim 16.600 euro** voor de **15.422** personen in de populatie. De totale openstaande **Particuliere Schuld** is in deze populatie het grootst, in totaal **120 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	Eindtotaal
01) ondernemer	9751	€ 44.836.784	€ 37.078.848	€ 84.690.978	€ 422.753	€ 167.029.362
02) niet-ondernemer zonder zph	5134	€ 26.286.944	€ 19.920.248	€ 34.864.672	€ 7.197.759	€ 88.269.624
03) niet-ondernemer met zph	506	€ 804.172	€ 56.039	€ 641.719	€ 41.039	€ 1.542.969
04) zonnepaneelhouder	31	€ 10.724	€ 368	€ 220.249	€ 160	€ 231.501
Eindtotaal	15.422	€ 71.938.624	€ 57.055.503	€ 120.417.619	€ 7.661.711	€ 257.073.456

OUDE 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



Tabel 3 biedt inzicht in het aantal debiteuren en de openstaande schulden per schuldensoort voor de zes 1S-teams binnen de populatie met een **openstaand bedrag**.

	Aantal debiteuren met openstaand bedrag	Aantal debiteuren met zakelijke schuld	01) Toeslagschuld	02) Zakelijke schuld	03) Particuliere schuld	04) Overige schuld	Eindtotaal
1S1 - CAF 11	90	20	€ 169.000	€ 194.000	€ 789.000	€ 0	€ 1.152.000
01) ondernemer	50	10	€ 108.000	€ 142.000	€ 611.000	€ 0	€ 861.000
02) niet-ondernemer zonder zph	40	<10	€ 61.000	€ 52.000	€ 110.000	€ 0	€ 222.000
03) niet-ondernemer met zph	<10	0	€ 1.000	€ 0	€ 68.000	€ 0	€ 69.000
1S2 - CAF Overige	2.130	560	€ 12.406.000	€ 5.784.000	€ 13.124.000	€ 93.000	€ 31.406.000
01) ondernemer	1.370	430	€ 8.338.000	€ 3.360.000	€ 10.097.000	€ 6.000	€ 21.800.000
02) niet-ondernemer zonder zph	660	120	€ 3.965.000	€ 2.421.000	€ 2.987.000	€ 86.000	€ 9.459.000
03) niet-ondernemer met zph	100	<10	€ 102.000	€ 2.000	€ 31.000	€ 1.000	€ 136.000
04) zonnepaneelhouder	<10	0	€ 1.000	€ 0	€ 9.000	€ 0	€ 10.000
1S3 - OGS	1.650	570	€ 27.397.000	€ 9.395.000	€ 17.883.000	€ 114.000	€ 54.789.000
01) ondernemer	1.050	400	€ 17.146.000	€ 5.826.000	€ 12.356.000	€ 109.000	€ 35.437.000
02) niet-ondernemer zonder zph	570	170	€ 9.928.000	€ 3.568.000	€ 5.473.000	€ 3.000	€ 18.972.000
03) niet-ondernemer met zph	30	0	€ 323.000	€ 0	€ 55.000	€ 2.000	€ 380.000
1S4 - Zelfmelders	7.220	2.110	€ 27.868.000	€ 23.228.000	€ 48.962.000	€ 2.668.000	€ 102.727.000
01) ondernemer	4.560	1.640	€ 17.115.000	€ 15.761.000	€ 35.411.000	€ 21.000	€ 68.308.000
02) niet-ondernemer zonder zph	2.380	460	€ 10.426.000	€ 7.420.000	€ 13.027.000	€ 2.641.000	€ 33.515.000
03) niet-ondernemer met zph	260	10	€ 324.000	€ 46.000	€ 341.000	€ 7.000	€ 718.000
04) zonnepaneelhouder	20	<10	€ 3.000	€ 0	€ 182.000	€ 0	€ 186.000
1S5 - Kdv	230	40	€ 424.000	€ 1.042.000	€ 2.029.000	€ 15.000	€ 3.510.000
01) ondernemer	120	30	€ 130.000	€ 339.000	€ 1.419.000	€ 15.000	€ 1.902.000
02) niet-ondernemer zonder zph	100	10	€ 287.000	€ 702.000	€ 605.000	€ 0	€ 1.593.000
03) niet-ondernemer met zph	10	<10	€ 7.000	€ 1.000	€ 6.000	€ 0	€ 14.000
1S6 - Toeslagpartners	4.100	1.290	€ 3.675.000	€ 17.413.000	€ 37.631.000	€ 4.772.000	€ 63.490.000
01) ondernemer	2.600	1.010	€ 2.001.000	€ 11.649.000	€ 24.797.000	€ 273.000	€ 38.721.000
02) niet-ondernemer zonder zph	1.390	270	€ 1.620.000	€ 5.757.000	€ 12.663.000	€ 4.468.000	€ 24.509.000
03) niet-ondernemer met zph	100	10	€ 47.000	€ 7.000	€ 141.000	€ 31.000	€ 225.000
04) zonnepaneelhouder	10	<10	€ 6.000	€ 0	€ 29.000	€ 0	€ 36.000
1881333aal	15.420	4.590	€ 71.939.000	€ 57.056.000	€ 120.418.000	€ 7.662.000	€ 257.073.000



ODD!!! 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 zes 1S-teams in de populatie. Te zien is dat groep 1S4 het hoogste aantal personen bevat en dat de totale schuld het grootst is in groep 1S3.

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	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



ODD!!! 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 zes 1S-teams in de populatie. Te zien is dat groep 1S4 het hoogste aantal personen bevat en dat de totale schuld het grootst is in groep 1S3.

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	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