



Belastingdienst



ZAKELIJKE SCHULDEN

(DFVE-242)

9 december 2021

contactpersoon

(@belastingdienst.nl)

@belastingdienst.nl)

@belastingdienst.nl)



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_v2.1.pptx
Laatste wijziging:	09-12-2021
Huidige status:	Definitief
Versienummer:	2.0
Aanvraagnr. DF&A:	DFVE-242

Documenthistorie

Versie	Status	Datum	Omschrijving
1.0	Definitief	1-12-2021	Finale versie
2.0	Definitief	9-12-2021	Aanvullingen rondom gedupeerden en ondernemers

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
	CAP	UHT
	CAP	Inning

Reviewers

Naam	Organisatie	Rol
	DF&A	Quality Control

Peil- en draaidatum

Datumsoort	Datum
Peildatum	7-12 of 8-12-2021, zie definities
Draaidatum	9-12-2021



INHOUD

- TOELICHTING
- DEFINITIES
- RESULTATEN
- VERSCHIL IN POPULATIES
- BIJLAGES
 - ondernemerscodes



TOELICHTING



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 analyse zijn gegevens samengesteld over ondernemers onder de debiteuren in de 1S-teams in INL, waarbij een uitsplitsing is gemaakt naar openstaande toeslagen-, particuliere- en zakelijke bedragen en een aantal andere kenmerken. De debiteuren en onderliggende vorderingen zijn uitgesplitst naar de volgende kenmerken:

- Type debiteur (wel/niet ondernemer)
- Wel/niet beoordeeld als gedupeerde Toeslagenaffaire
- Team locatie INL en BVR*
- Middel* en middel-categorie (zie definitie op pagina 5)
- Vergrijpboete binnen vordering (enkel betreffende IH, ZVW, VPB, OB, LH)*
- Verzuimboete binnen vordering (enkel betreffende IH, ZVW, VPB, OB, LH)*

Gebruikte bronnen

- Gegevens over ondernemers en zonnepaneelhouders zijn onttrokken uit DF CustomerLifeCycle 2 (BvR) en DF Omzetbelasting 2 (OB-Base).
- Gegevens over openstaand bedrag per middel zijn onttrokken uit DF Incasso 3 (COA/DACAS, INL, ETM, IOA).
- De populatie is samengesteld op basis van de INL-tabel STAM.
- Gegevens over verzuim- en vergrijpboetes zijn onttrokken uit DF Inkomensheffing (ABS), DF Vennootschapsbelasting (eVBN), DF Omzetbelasting 2 (OB Base), DF Loonheffingen 2 (HLP).
- Gegevens over de gedupeerden in de Toeslagenaffaire zijn aangeleverd via het gegevensloket onder aanvraagnummer E2637.

* Deze uitsplitsingen zijn uiteengezet in het bijgeleverde Excel-bestand 'DFVE-242 zakelijke schulden'.



DEFINITIES



Populatie – Alle debiteuren die op ‘stam-niveau’ in een 1S-team binnen INL zijn ingedeeld zijn het startpunt van deze analyse. Dit betekent dat de indeling naar teams gebeurt op basis van het INL-team waar de debiteur is ingedeeld, ongeacht of deze ook openstaande vorderingen in dat team heeft. De 1S-teams zijn momenteel de teams 1S1 t/m 1S6. Peildatum van plaatsing in de 1S-teams is 8 december 2021. De betekenis van de teamnamen is:

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

Binnen deze populatie van debiteuren wordt ingezoomd op de onderstaande groepen: De peildatum van deze gegevens is 8 december 2021.

1. **Ondernemers** – zijn debiteuren met een actieve ondernemerscode OB 1, 2, 3, 4, 5, 7 of 9* danwel een actieve LH-plicht. Voor deze groep ondernemers zijn zonnepaneelhouders uitgesloten.
2. **Zonnepaneelhouders (zph)** – zijn debiteuren die de ondernemerscode van 05 (Ondernemers is ontheven van administratieve verplichtingen) hebben, 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 inschrijf plichtig bij de Kamer van Koophandel)) met een jaaromzet kleiner dan €5.000 in belastingjaar 2019.**
3. **Overige debiteuren zakelijk openstaand bedrag** – zijn debiteuren met een openstaande vordering onder de middelcategorie zakelijke schuld die geen actieve ondernemerscode hebben zoals omschreven in bovenstaande groepen 1 en 2. Dit zijn voornamelijk debiteuren waarbij de onderneming inmiddels is opgeheven, maar waarbij er nog openstaande vorderingen zijn voor zakelijke middelen.
4. **Geen ondernemer** – zijn de resterende debiteuren die niet onder bovenstaande groepen vallen

* Zie bijlage 1. Ondernemerscodes voor de betekenis van de individuele codes
1881681 voor een debiteur voor de omzetbelasting meerdere subnummers heeft wordt de grens van de jaaromzet op alle subnummers toegepast



Middelcategorie – Het openstaand bedrag wordt uitgesplitst over toeslagschulden en belastingschulden, waarbij belastingschulden worden onderverdeeld in de categorieën zakelijke, particuliere en overige schulden. De peildatum voor het openstaand bedrag is 8 december 2021.

- **Toeslagschulden** – schulden voor de Toeslagmiddelen Kinderopvangtoeslag, Kindgebonden Budget, Huurtoeslag en Zorgtoeslag, inclusief invorderingsrente en boetevorderingen.
- **Belastingschulden** – deze worden uitgesplitst in zakelijke schulden, particuliere schulden en overige schulden.
 - **Zakelijke schulden** – schulden voor de belastingmiddelen Loonheffingen (LH), Vennootschapsbelasting (VPB), Omzetbelasting (OB), Assurantiëbelasting (ASB), Evenredige bijdrage verdeling (EBV) of Inkomensheffing (IH winst).
 - **Particuliere schulden** – schulden voor de middelen Inkomensheffing (IH niet-winst), Zorgverzekeringswet (ZVW), Motorrijtuigenbelasting/Houderschapsbelasting (MRB/HSB) en een aantal andere resterende middelen.*
 - **Overige schulden** – belastingschulden n.a.v. boetes welke niet aan een belastingmiddel gekoppeld zijn en schulden voor overige belastingmiddelen.**

Openstaand bedrag

Het openstaand bedrag bestaat uit het openstaand bedrag vanuit de heffingskant inclusief eventuele boetecomponent en openstaande invorderingskosten. Invorderingsrente is niet opgenomen in het openstaand bedrag, aangezien de hoogte hiervan pas wordt bepaald wanneer er een betaling binnenkomt of verrekening/afboeking plaatsvindt. Alle openstaande vorderingen van de debiteuren in scope zijn meegenomen in de bepaling van het openstaand bedrag, ongeacht de fase van invordering waarin deze verkeren, of als een betalingsregeling is opgesteld. Het openstaand bedrag betreft de stand op het peilmoment 28 november 2021.

* Bevordering eigen woningbezit (BEW), Belasting Personenauto's en motorrijtuigen (BPM), Erfbelasting (D01, ERF, SUC), Schenkbelasting (SCH), Landinrichtingsrente (LIR)

** Aansprakelijkheidsstellingen (A03, A06), Boetevordering (BV1), Conserverende aanslag (CA), Verdragsvordering (D13), E.E.G. Heffingen (D14), Eurovignet (EV1), Loonheffing Privégebruik Auto (PGA), Tegemoetkoming Buitengewone Uitgaven (TBU), Tegemoetkoming zorgkosten (TSZ), Verontreinigingsheffing Rijkswateren (VHR), Ziekenfondswet zelfstandigen (ZFW)



Boetes – voor de middelen IH, ZVW, VPB, OB, LH zijn indicatoren opgenomen of er sprake is van een verzuim- danwel vergrijpboete. De definities voor vergrijpboete zijn gebaseerd op de methodiekbeschrijving t.b.v. de Handhavingsbrief 2019 en destijds afgestemd met de Concerndirectie Uitvoerings- en Handhavingsbeleid en besproken met daartoe opgerichte werkgroep bestaande uit DF&A, SSO F&MI, EHI en kernteamvertegenwoordigers (UHB, C&F).

IH en ZVW

Verzuimboetes IH en ZVW die opgelegd zijn bij een voorlopige aanslag, definitieve aanslag of navordering zijn afgeleid uit de waardentabel van het datafundament IH (ABS-elementnummer 9638).

Vergrijpboetes IH en ZVW die opgelegd zijn bij een voorlopige aanslag, definitieve aanslag of navordering zijn afgeleid uit de waardentabel van het datafundament IH (ABS-elementnummer 9630).

VPB

verzuimboetes VPB die opgelegd zijn bij een definitieve aanslag of navordering zijn afgeleid uit de definitieve aanslagen-tabel (VPB_DEF_VERZ_BOETE_NET) van het DF VpB.

vergrijpboetes VPB die opgelegd zijn bij een definitieve aanslag of navordering zijn afgeleid uit de definitieve aanslagen-tabel (VPB_DEF_VERGR_BOETE_NET) en de navorderingen-tabel (VPB_NAV_VERGR_BOETE_NET) van het DF VpB.

OB

verzuimboetes OB zijn afgeleid op basis van het boetepercentage in systeemaanslagen, naheffingen n.a.v. een positieve suppletie en naheffingen uit controle (reden_betreft IN('naheffing controle overig','naheffing uit controle')) uit de aanslagen-tabel (i_ob_aanslag). Boetepercentages <= 10 procent kwalificeren als een OB-aanslag met een vergrijpboete.

vergrijpboetes OB zijn afgeleid op basis van het boetepercentage in naheffingen uit controle (reden_betreft IN('naheffing controle overig','naheffing uit controle')) uit de aanslagen-tabel (i_ob_aanslag). Boetepercentages > 10 procent kwalificeren als een OB-aanslag met een vergrijpboete.

LH

verzuimboetes LH zijn afgeleid uit de tabel met heffingsbesluiten LH (n_lhf_heffingsbesluit) door het aantal naheffingsaanslagen (heffingsbesluit_cd='NHA') te tellen waarbij er sprake was van naheffing wegens aangifteverzuim en/of betaalverzuim.

vergrijpboetes LH zijn afgeleid uit de tabel met heffingsbesluiten LH (n_lhf_heffingsbesluit) door het aantal naheffingsaanslagen (heffingsbesluit_cd='NHA') te tellen waarbij er sprake was van (handmatige) naheffing wegens vergrijp.



RESULTATEN



Aantallen debiteuren per groep

In totaal zitten er op de peildatum (8-12-2021) 76.140 debiteuren in de populaties uit de 1S-teams. Van die populatie hebben 13.170 debiteuren een actieve ondernemerscode (groep 1 + 2). Het aantal actieve ondernemers dat van belang is voor het project kwijtschelding zakelijke schulden betreft 11.670 (exclusief zonnepaneelhouders). Hiervan zijn er 3.510 debiteuren reeds als gedupeerd beoordeeld. Van de groep gedupeerde ondernemers in een 1S-team hebben 1.590 debiteuren een openstaand bedrag op een zakelijke vordering.

Tabel 1 - Aantal debiteuren in scope, uitgesplitst naar ondernemers en niet-ondernemers en/of zonnepaneelhouders (zph).

Alle aantallen zijn afgerond op tientallen, hierdoor kan het zijn dat de rijen niet optellen tot het eindtotaal.

	Aantal debiteuren in een S-team		Aantal debiteuren met een openstaand bedrag		Aantal debiteuren met zakelijk openstaand bedrag	
	totaal	gedupeerd	totaal	gedupeerd	totaal	gedupeerd
1) ondernemer	11.670	3.510	8.640	2.800	4.990	1.590
2) KOR - ZPH	1.500	360	350	100	20	10
3) overige debiteuren openstaande zakelijke schuld	2.420	730	2.420	730	2.420	730
4) geen ondernemer	60.550	18.730	27.840	7.240	0	0
Totaal	76.140	23.330	39.240	10.860	7.430	2.320



Openstaande bedragen per groep en bedragsoort

Tabel 2 geeft inzicht in de openstaande bedragen van de debiteuren 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 per persoon** voor de **15.422** personen in de populatie. De totale openstaande **Particuliere Schuld** is in deze populatie het grootst, in totaal **120 miljoen euro**. Deze tabel wordt op de volgende pagina verder uitgesplitst per INL-team.

Tabel 2 – Openstaand bedrag van debiteuren in populatie, uitgesplitst naar groepen en naar toeslagbedragen, zakelijke, particuliere en overige bedragen.

Alle aantallen zijn afgerond op tientallen, alle bedragen zijn afgerond op duizendtallen. Hierdoor kan het zijn dat de rijen niet optellen tot het eindtotaal.

	Aantal personen	Toeslag openstaand bedrag	Zakelijk openstaand bedrag	Particulier openstaand bedrag	Overig openstaand bedrag	Eindtotaal
1) ondernemer	8.640	€ 41.746.000	€ 71.988.000	€ 35.681.000	€ 224.000	€ 149.639.000
2) ZPH (KOR)	350	€ 355.000	€ 195.000	€ 394.000	€ 39.000	€ 983.000
3) overige debiteuren zakelijk openstaand bedrag	2.420	€ 17.582.000	€ 42.801.000	€ 24.026.000	€ 183.000	€ 84.592.000
4) geen ondernemer	27.840	€ 153.826.000	€ 0	€ 45.141.000	€ 9.659.000	€ 208.626.000
Eindtotaal	39.240	€ 213.510.000	€ 114.985.000	€ 105.241.000	€ 10.105.000	€ 443.841.000

Tabel 3 – Openstaand bedrag van debiteuren in populatie, uitgesplitst naar groepen en naar toeslagbedragen, zakelijke, particuliere en overige bedragen. **Deze tabel gaat enkel over debiteuren die reeds als gedupeerd zijn beoordeeld.**

Alle aantallen zijn afgerond op tientallen, alle bedragen zijn afgerond op duizendtallen. Hierdoor kan het zijn dat de rijen niet optellen tot het eindtotaal.

	Aantal personen	Toeslag openstaand bedrag	Zakelijk openstaand bedrag	Particulier openstaand bedrag	Overig openstaand bedrag	Eindtotaal
1) ondernemer	2.800	€ 24.310.000	€ 23.794.000	€ 12.067.000	€ 12.000	€ 60.183.000
2) ZPH (KOR)	100	€ 198.000	€ 60.000	€ 97.000	€ 0	€ 355.000
3) overige debiteuren zakelijk openstaand bedrag	730	€ 8.765.000	€ 11.773.000	€ 5.253.000	€ 79.000	€ 25.870.000
4) geen ondernemer	7.240	€ 51.000.000	€ 0	€ 8.692.000	€ 289.000	€ 59.981.000
Eindtotaal	10.860	€ 84.274.000	€ 35.626.000	€ 26.110.000	€ 380.000	€ 146.389.000



Tabel 3. biedt inzicht in het aantal debiteuren en de openstaande bedragen per schuldensoort voor de zes 1S-teams binnen de populatie met een openstaand bedrag. Dit is een verdere uitsplitsing van tabel 2 over de INL-teams.

	Aantal debiteuren met openstaand bedrag	Aantal debiteuren met zakelijk openstaand bedrag	01) Toeslag openstaand bedrag	02) Zakelijk openstaand bedrag	03) Particulier openstaand bedrag	04) Overige openstaand bedrag	Eindtotaal
1S1 - CAF 11							
01) ondernemer							
02) ZPH (KOR)							
03) overige debiteuren							
04) geen ondernemer							
1S2 - CAF Overige							
01) ondernemer							
02) ZPH (KOR)							
03) overige debiteuren							
04) geen ondernemer							
1S3 - OGS							
01) ondernemer							
02) ZPH (KOR)							
03) overige debiteuren							
04) geen ondernemer							
1S4 - Zelfmelders							
01) ondernemer							
02) ZPH (KOR)							
03) overige debiteuren							
04) geen ondernemer							
1S5 - Kdv							
01) ondernemer							
02) ZPH (KOR)							
03) overige debiteuren							
04) geen ondernemer							
1S6 - Toeslagpartners							
01) ondernemer							
02) ZPH (KOR)							
03) overige debiteuren							
04) geen ondernemer							
Eindtotaal							



Tabel 4. biedt inzicht in het aantal debiteuren en de openstaande bedragen per schuldensoort voor de zes 1S-teams binnen de populatie met een openstaand bedrag. Dit is een verdere uitsplitsing van tabel 2 over de INL-teams. **Deze tabel gaat alleen over debiteuren die reeds als gedupeerd zijn beoordeeld.**

	Aantal debiteuren met openstaand bedrag	Aantal debiteuren met zakelijk openstaand bedrag	01) Toeslag openstaand bedrag	02) Zakelijk openstaand bedrag	03) Particulier openstaand bedrag	04) Overige openstaand bedrag	Eindtotaal
1S1 - CAF 11							
01) ondernemer							
02) ZPH (KOR)							
03) overige debiteuren							
04) geen ondernemer							
1S2 - CAF Overige							
01) ondernemer							
02) ZPH (KOR)							
03) overige debiteuren							
04) geen ondernemer							
1S3 - OGS							
01) ondernemer							
02) ZPH (KOR)							
03) overige debiteuren							
04) geen ondernemer							
1S4 - Zelfmelders							
01) ondernemer							
02) ZPH (KOR)							
03) overige debiteuren							
04) geen ondernemer							
1S5 - Kdv							
01) ondernemer							
02) ZPH (KOR)							
03) overige debiteuren							
04) geen ondernemer							
1S6 - Toeslagpartners							
01) ondernemer							
02) ZPH (KOR)							
03) overige debiteuren							
04) geen ondernemer							
Eindtotaal							



VERSCHIL IN POPULATIES



Verschil S-teams en UHT populatie

Het aantal unieke debiteuren in de S-teams in INL is groter dan het aantal debiteuren opgenomen in de track & trace van de Uitvoeringsherstelorganisatie Toeslagen (UHT).

Op de peildatum **8-12-2021** vallen **76.140** debiteuren op stam-niveau in een 1S-team in INL, terwijl de track & trace van UHT op 1 december 2021 ongeveer 50.000 personen bevat.

Een bekend verschil tussen de populaties is dat de S-teams ook toeslagpartners bevatten, terwijl deze maar voor een klein deel zijn opgenomen in de track & trace van UHT. Daarnaast is de vulling van beide populaties ook anders verlopen. Verdere verschillen zijn niet binnen de scope van deze analyse onderzocht.

Verschil S-teams en gedupeerden

Tijdens de analyse is geconstateerd dat 77 personen zijn opgenomen in de lijst met gedupeerden die niet zijn ingedeeld in de S-teams **komt nog met een verklaring.**



BIJLAGES



Betekenis van verschillende soorten ondernemerscodes

- 1: Ondernemer die periodiek aangifte omzetbelasting moet doen.
- 2: Buitenlandse ondernemer die niet aangifteplichtig is, maar wel recht heeft op teruggave.
- 3: Deelnemer fiscale eenheid omzetbelasting die voor de toepassing van artikel 23 van de wet omzetbelasting, juncto artikel 18 van de uitvoeringsbeschikking omzetbelasting, gebruik maakt van een codenummer.
- 4: Deelnemer fiscale eenheid omzetbelasting die geen gebruik maakt van een codenummer zoals beschreven staat onder code 03.
- 5: Ondernemer die ontheven is van administratieve verplichtingen, zowel KOR als ZPH.
- 7: Ondernemer die uitsluitend vrijgestelde prestaties verricht.
- 9: Belastingplicht is beoordeeld, niet belastingplichtig.