

MEMO

Onderwerp: Advies voorziening dubieuze debiteuren
Deelnemer: Alle deelnemers
Datum opstellen: Januari 2026

Inleiding

In juni 2018 is de Belastingssamenwerking West-Brabant (BWB) gestart met het opstellen van een memo om per deelnemer inzicht te geven in het deel van de belastinginkomsten dat naar verwachting niet meer wordt geïnd. Dit inzicht vormt de basis voor een advies over de voorziening dubieuze debiteuren voor de deelnemers.

De voorgestelde voorziening wordt jaarlijks door de accountant getoetst op de wijze waarop deze tot stand is gekomen. De BWB volgt gedurende het jaar het percentage oninbare vorderingen en past dit, indien nodig, aan. De hoogte van de voorziening, uitgedrukt in een percentage en een bedrag, is altijd een advies van de BWB aan haar deelnemers. De deelnemers blijven zelf verantwoordelijk voor het opnemen van deze voorziening in hun eigen jaarrekening.

Dit memo bevat:

- Een voorstel voor de voorziening dubieuze debiteuren voor belastingjaar 2025;
- Een overzicht van het verloop van de voorziening voor belastingjaar 2024;
- Een analyse van de openstaande debiteuren uit oudere belastingjaren (tot en met 2023);
- Een totaalbeeld waarin deze onderdelen samenkomen.

Berekening percentage oninbaar

Het percentage oninbaar geeft een inschatting van welk deel van de opgelegde belastingaanslagen naar verwachting niet meer zal worden geïnd. Het percentage vormt de basis voor het advies over de hoogte van de voorziening dubieuze debiteuren per deelnemer.

De berekening is gebaseerd op de memo van juni 2018, waarin in overleg met de deelnemers de uitgangspunten voor deze berekening zijn vastgesteld. Deze uitgangspunten zijn geactualiseerd en toegepast op de recente belastingjaren.

De berekening voor belastingjaar 2025 vergelijkt de reeds vastgestelde oninbare vorderingen met het totaalbedrag aan bruto opgelegde belastingaanslagen. Daarbij wordt onderscheid gemaakt naar de ouderdom van de aanslagen:

- a) Belastingaanslagen vóór belastingjaar 2021
- b) Belastingaanslagen over belastingjaar 2021
- c) Belastingaanslagen over belastingjaar 2022
- d) Belastingaanslagen over belastingjaar 2023
- e) Het gemiddelde oninbaarheidspercentage over bovenstaande jaren.

Bij oudere belastingjaren is rekening gehouden met het feit dat de kans op oninbaarheid toeneemt naarmate een openstaande belastingschuld ouder wordt. Op basis van ervaringscijfers zijn daarom de volgende aannames gehanteerd:

- Van de positieve openstaande bedragen vóór boekjaar 2021 wordt 100% als oninbaar aangemerkt;
- Van de positieve openstaande bedragen over boekjaar 2021 wordt 75% als oninbaar aangemerkt;
- Van de positieve openstaande bedragen over boekjaar 2022 wordt 25% als oninbaar aangemerkt;
- Van de positieve openstaande bedragen over boekjaar 2023 wordt 20% als oninbaar aangemerkt.

Voor dossiers met een openstaand bedrag van € 50.000 of hoger wordt een aanvullende inhoudelijke controle uitgevoerd.

Advies voorziening belastingjaar 2025

Het onderstaande overzicht laat zien hoe het advies voor de hoogte van de voorziening dubieuze debiteuren voor belastingjaar 2025 tot stand is gekomen. In het overzicht zijn het berekende percentages, het minimale en maximale percentage en het uiteindelijk geadviseerde percentage opgenomen. Deze percentages zijn gebaseerd op de meest actuele gegevens tot en met boekjaar 2025.

Het berekende percentage is gebaseerd op de inzichten uit voorgaande jaren. Het minimale en maximale percentage vormen samen een bandbreedte: een onder- en bovengrens waarbinnen het percentage zich naar verwachting kan bevinden.

Het geadviseerde percentage wordt vastgesteld op basis van deze cijfers, aangevuld met aanvullende inzichten. Hierbij wordt onder andere gekeken naar organisatorische ontwikkelingen, externe omstandigheden en ervaringen uit het verleden. Ook wordt rekening gehouden met effecten op de langere termijn, het hanteren van een consistente werkwijze en een aanvullende risico-opslag.

Deelnemer	Minimale percentage 2025	Berekende percentage 2025	Maximale percentage 2025	Geadviseerd percentage 2025
Bergen op Zoom	0,40%	0,44%	0,55%	0,50%
Breda	0,38%	0,42%	0,53%	0,45%
Dongen	0,20%	0,28%	0,55%	0,30%
Etten-Leur	0,31%	0,36%	0,52%	0,40%
Halderberge	0,27%	0,31%	0,40%	0,35%
Loon op Zand	0,12%	0,15%	0,26%	0,25%
Moerdijk	0,15%	0,21%	0,38%	0,25%
Oosterhout	0,27%	0,31%	0,40%	0,35%
Roosendaal	0,51%	0,58%	0,74%	0,60%
Rucphen	0,16%	0,20%	0,28%	0,25%
Woensdrecht	0,27%	0,31%	0,38%	0,35%
Zundert	0,12%	0,14%	0,16%	0,15%
Waterschap	0,31%	0,34%	0,42%	0,35%
Gemiddelde	0,27%	0,33%	0,43%	0,35%

Op basis van de geadviseerde percentages worden de onderstaande voorzieningen geadviseerd.

Deelnemer	Percentage 2025	Bruto-opbrengst	Voorziening 2025
Bergen op Zoom	0,50%	46.698.000	233.000
Breda	0,45%	97.170.000	437.000
Dongen	0,30%	14.101.000	42.000
Etten-Leur	0,40%	20.664.000	83.000
Halderberge	0,35%	18.665.000	65.000
Loon op Zand	0,25%	18.288.000	46.000
Moerdijk	0,25%	40.720.000	102.000
Oosterhout	0,35%	35.980.000	126.000
Roosendaal	0,60%	45.422.000	273.000
Rucphen	0,25%	10.459.000	26.000
Woensdrecht	0,35%	12.586.000	44.000
Zundert	0,15%	13.901.000	21.000
Waterschap	0,35%	200.083.000	700.000
Totaal deelnemers		574.737.000	2.198.000

Verloop geadviseerde voorziening belastingjaar 2024

Voor belastingjaar 2024 is in de memo van het voorgaande jaar een voorlopig adviesbedrag vastgesteld voor de voorziening dubieuze debiteuren. Hieronder wordt weergegeven hoe deze voorziening zich verhoudt tot het bedrag aan belastingaanslagen dat nog openstaat.

Omdat belastingjaar 2024 nog relatief recent is, is er op dit moment onvoldoende informatie beschikbaar om hieraan een betrouwbaar oninbaarheidspercentage te koppelen. De BWB kan daarom nog geen aangepast percentage vaststellen voor dit jaar.

Wel wordt beoordeeld of de resterende voorziening hoger is dan het openstaande bedrag. Indien de voorziening meer dan 100% van het openstaande bedrag zou bedragen, wordt geadviseerd deze aan te passen. Deze situatie doet zich voor belastingjaar 2024 echter niet voor, waardoor een aanscherping van de voorziening op dit moment niet nodig is.

Deelnemer	Voorziening 2024	Mutaties oninbaar 2024 in 2025	Restant voorziening 2024	Openstaand bedrag 2024	Percentage restant voorziening
Bergen op Zoom	224.000	-59.000	165.000	494.000	33%
Breda	417.000	-116.000	301.000	626.000	48%
Dongen	39.000	-12.000	27.000	66.000	41%
Etten-Leur	79.000	-14.000	65.000	122.000	53%
Halderberge	61.000	-11.000	50.000	129.000	39%
Loon op Zand	55.000	-10.000	45.000	96.000	47%
Moerdijk	74.000	-15.000	59.000	164.000	36%
Oosterhout	128.000	-20.000	108.000	325.000	33%
Roosendaal	249.000	-56.000	193.000	526.000	37%
Rucphen	25.000	-8.000	17.000	56.000	30%
Woensdrecht	42.000	-5.000	37.000	75.000	49%
Zundert	26.000	-4.000	22.000	46.000	48%
Waterschap	743.000	-169.000	574.000	1.587.000	36%
Totaal deelnemers	2.162.000	-499.000	1.663.000	4.312.000	39%

Ouderdomsanalyse debiteuren (belastingjaar 2023 en ouder)

Om inzicht te krijgen in de openstaande bedragen uit oudere belastingjaren is een ouderdomsanalyse uitgevoerd. Deze analyse vormt de basis voor het advies over de hoogte van de voorziening dubieuze debiteuren voor belastingjaar 2023 en ouder. In de eerste tabel hieronder worden de openstaande positieve bedragen per belastingjaar weergegeven. De stand van de openstaande posten is bepaald per 1 januari 2026. In de tweede tabel is op basis van deze bedragen en de gehanteerde uitgangspunten de bijbehorende voorziening opgenomen.

Voor het bepalen van de voorziening zijn de volgende uitgangspunten gehanteerd:

- Openstaande posten vóór belastingjaar 2021: 100% oninbaar;
- Openstaande posten over belastingjaar 2021: 75% oninbaar;
- Openstaande posten over belastingjaar 2022: 25% oninbaar;
- Openstaande posten over belastingjaar 2023: 20% oninbaar.

Openstaande positieve bedragen per belastingjaar					
Peildatum 01-01-2026					
Deelnemer	< 2021	2021	2022	2023	Totaal
Bergen op Zoom	19.000	36.000	59.000	152.000	266.000
Breda	34.000	61.000	178.000	272.000	545.000
Dongen	1.000	6.000	34.000	76.000	117.000
Etten-Leur	15.000	18.000	25.000	123.000	181.000
Halderberge	14.000	13.000	21.000	49.000	97.000
Loon op Zand	-	-	-	22.000	22.000
Moerdijk	12.000	20.000	22.000	285.000	339.000
Oosterhout	16.000	24.000	42.000	77.000	159.000
Roosendaal	34.000	44.000	88.000	228.000	394.000
Rucphen	4.000	6.000	13.000	22.000	45.000
Woensdrecht	3.000	13.000	10.000	23.000	49.000
Zundert	2.000	2.000	7.000	11.000	22.000
Waterschap	71.000	97.000	188.000	480.000	836.000
Totaal deelnemers	225.000	340.000	687.000	1.820.000	3.072.000

Voorziening oude jaren (2023 en ouder) per belastingjaar					
Peildatum 01-01-2026					
Deelnemer	< 2021	2021	2022	2023	Totaal
	100%	75%	25%	20%	
Bergen op Zoom	19.000	27.000	15.000	30.000	91.000
Breda	34.000	46.000	45.000	54.000	179.000
Dongen	1.000	4.000	9.000	15.000	29.000
Etten-Leur	15.000	13.000	6.000	25.000	59.000
Halderberge	14.000	10.000	5.000	10.000	39.000
Loon op Zand	-	-	-	4.000	4.000
Moerdijk	12.000	15.000	6.000	57.000	90.000
Oosterhout	16.000	18.000	10.000	15.000	59.000
Roosendaal	34.000	33.000	22.000	46.000	135.000
Rucphen	4.000	5.000	3.000	4.000	16.000
Woensdrecht	3.000	10.000	2.000	5.000	20.000
Zundert	2.000	2.000	2.000	2.000	8.000
Waterschap	71.000	73.000	47.000	96.000	287.000
Totaal deelnemers	225.000	256.000	172.000	363.000	1.016.000

Verhouding oninbaarheid Waterschap

Op basis van gegevens over de belastingjaren 2013 tot en met 2023 is de verhouding van de oninbaarheid per belastingsoort voor het waterschap bepaald. Hieronder wordt deze verdeling weergegeven.

Belastingsoort	Verhouding oninbaar 2013 tm 2023
WSHG & WSHO Watersysteemheffing gebouwd, ongebouwd, natuur en wegen	11,4%
WSHI Watersysteemheffing ingezetene	20,2%
ZUIB Zuiveringsheffing bedrijven	28,4%
ZUIW Zuiveringsheffing woningen	40,0%
Totaal	100%

Totaal geadviseerde voorzieningen

Tot slot wordt een overzicht gegeven van de gehele geadviseerde voorziening dubieuze debiteuren, uitgesplitst naar belastingjaar. Hiermee wordt een totaalbeeld van de voorziening gepresenteerd.

Deelnemer	Voorziening oude jaren (< 2024)	Voorziening 2024	Voorziening 2025	Totale voorziening
Bergen op Zoom	91.000	165.000	233.000	489.000
Breda	179.000	301.000	437.000	917.000
Dongen	29.000	27.000	42.000	98.000
Etten-Leur	59.000	65.000	83.000	207.000
Halderberge	39.000	50.000	65.000	154.000
Loon op Zand	4.000	45.000	46.000	95.000
Moerdijk	90.000	59.000	102.000	251.000
Oosterhout	59.000	108.000	126.000	293.000
Roosendaal	135.000	193.000	273.000	601.000
Rucphen	16.000	17.000	26.000	59.000
Woensdrecht	20.000	37.000	44.000	101.000
Zundert	8.000	22.000	21.000	51.000
Waterschap	287.000	574.000	700.000	1.561.000
Totaal deelnemers	1.016.000	1.663.000	2.198.000	4.877.000