



B en W-voorstel

portefeuillehouder
T.A.F.A. Klomberg

begrotingsprogramma
6 Financiën

draagt bij aan Global Goal(s)
 16 Vrede, veiligheid en sterke
publieke diensten

b en w-vergadering

agendapunt

bijlage(n)

rol raad
N.v.t

onderwerp

Oninbaar verklaren vorderingen t.l.v. voorziening dubieuze debiteuren

INHOUD VOORSTEL

- a) Akkoord te gaan met het afboeken van oninbare algemene vorderingen van € 276.197 ten laste van de voorziening dubieuze debiteuren.
- b) Akkoord te gaan met het afboeken van oninbare belastingvorderingen van € 64.245 ten laste van de voorziening dubieuze debiteuren

1 Wat is de aanleiding?

Algemeen

Het oninbaar verklaren van vorderingen geschiedt nadat de noodzakelijke invorderingsmaatregelen zijn getroffen en dat hierbij is gebleken dat geen succesvolle invordering kan worden gerealiseerd als gevolg van bijvoorbeeld faillissement dan wel beëindigde bedrijfsactiviteiten, onvindbare debiteuren, het ontbreken van juridische mogelijkheden of er zijn geen verhaalsmogelijkheden. De invordering van de openstaande posten is uitbesteed aan het De Connectie. In dit voorstel zijn geen schulden opgenomen van inwoners die te maken hebben gehad met de toeslagenaffaire. Deze zijn volgens het team Belastingen afgeboekt via kwijtschelding en niet via oninbaar.

Belastingvorderingen

Voor specifiek de belastingvorderingen geldt dat het merendeel van deze aanslagen is opgelegd aan burgers die geen inkomsten hebben of waarvan de schuldenpositie dermate slecht is dat er verder geen verhaal mogelijkheden zijn. Voor de oninbaar voorgestelde WSNP posten (wet schuldsanering natuurlijke personen) heeft de slotuitdeling plaatsgevonden. Hiervan verwachten wij geen betalingen meer. Als dit wel het geval is voegen wij dit bedrag toe aan de voorziening dubieuze debiteuren.

Openstaande vorderingen

Voor de hieronder opgenomen openstaande vorderingen verwachten wij geen betaling meer, ondanks het feit dat hiertoe diverse pogingen zijn ondernomen. Deze pogingen varieerden van nader onderzoek

naar een nieuwe verblijfplaats van de debiteur tot het proces van dwanginvordering. Deze reeks van maatregelen hebben echter niet geleid tot het gewenste resultaat.

Voorziening dubieuze debiteuren

Op de balans van de gemeente Rheden is een voorziening opgenomen voor dubieuze debiteuren. Deze voorziening wordt beheerd door het team Financiën & Control. In de jaarrekening op de balans d.d. 31-12-2020 is een voorziening dubieuze debiteuren opgenomen van € 515.100 (exclusief sociale zaken). Hiervan heeft € 377.300 betrekking op op vorderingen algemeen (Unit4)) en € 137.800 heeft betrekking op belastingdebiteuren (Gouw).

2 Wat is het bestaand beleid c.q. kader?

Op grond van artikel 10 van de financiële verordening 2019 is het College bevoegd tot het afboeken van oninbare vorderingen.

Artikel 10 financiële verordening

Op basis van een periodieke beoordeling van de inbaarheid van de openstaande vorderingen wordt een voorziening wegens oninbaarheid gevormd. Voor de openstaande vorderingen waarvan is vast komen te staan dat deze niet inbaar blijken, wordt de vordering als een verlies verantwoord. Het college zal hiertoe besluiten op grond van een ambtelijk voorstel.

Invorderingsproces Belastingen (Gouw)

In het algemeen verloopt het invorderingsproces voor belastingvorderingen volgens onderstaand stappenplan waarbij voor de vervolgacties een strakke periodieke planning wordt gehanteerd.

- Aanslagoplegging
- Betalingsherinnering
- Belronde
- Aanmaning
- Dwangbevel (De Connectie)
- Deurwaarderkantoor

Tijdens het proces kunnen belastingplichtigen kwijtschelding aanvragen of een betalingsregeling. Dat kan per automatische incasso of door het zelf over te maken. Daarnaast zijn er belastingvorderingen die als oninbaar worden geboekt als gevolg van:

- Vertrokken onbekend waarheen
- Faillissementen
- Wet Sanering Natuurlijke Personen
- Geen verhaalsmogelijkheden
- Overleden belastingplichtigen
- Restposten
- Verjaring

Invorderingsproces overige vorderingen (Unit4)

Het invorderingsproces voor publiek- en privaatrechtelijke vorderingen uit Unit4 dat uitbesteed is aan de Connectie verloopt in algemene zin volgens onderstaande stappen. De budgethouder blijft verantwoordelijk voor het innen van de vorderingen.

- Maandelijks genereert de debiteurenadministratie de openstaande postenlijst en controleert of de betalingen zijn ontvangen.
- Alle publiekrechtelijke en privaatrechtelijke vorderingen die nog openstaan en waarvan de betaaltermijn is verstreken krijgen een kosteloze herinnering.
- Als de betaaltermijn van de kosteloze herinnering is verstreken wordt een aanmaning (inclusief kosten) bij een publiekrechtelijke vordering en bij een privaatrechtelijke vordering een herinnering (inclusief kosten) verzonden.
- Indien uit de vorige actie geen betaling volgt wordt na akkoord van de budgethouder de openstaande vordering overgedragen aan het incassobureau.
- Het incassobureau krijgt periodiek een lijst van vorderingen die in aanmerking komen voor een dwangbevel (publiek) of incassering (privaat)
- Het dwangbevel wordt ondertekend door de betreffende budgethouder van de deelnemende organisatie.
- Het ondertekende dwangbevel wordt per aangetekende post door de debiteurenadministratie verstuurd naar het incassobureau.

Voor de invordering van dwangsommen is in overleg met de betreffende lijn verantwoordelijke een specifieke procesbeschrijving opgesteld.

3 Wat willen wij bereiken op de genoemde Global Goal(s)?

Bij het vaststellen van het voorstel oninbaar verklaren vorderingen wordt het openstaande debiteurensaldo zoveel mogelijk in relatie gebracht met de werkelijkheid.

4 Wat gaan wij ervoor doen?

Afboeken van de oninbare vorderingen ten laste van de voorziening dubieuze debiteuren.

Overzicht afboeken vorderingen algemeen

Reden oninbaarheid	Rechtspersoon		Privé (incl. VOF, eenmanszaak etc.)		Totaal	
	Aantal	Bedrag	Aantal	Bedrag	Aantal	Bedrag
Faillissement	2	35.560	2	1.740	4	37.300
Onderneming opgeheven	1	60	1	441	2	501
Geen verhaal, vertrokken onbekend	1	1.000	1	426	2	1.426
Intern verrekend	1	54.268			1	54.268
Geen verhaal (dwangsommen)	1	65.000	2	79.414	3	144.414
Voorstel afboeken	1	38.288			1	38.288
Totaal rechtspersoon/privé	7	194.176	6	82.021	13	276.197

Intern reeds verrekend € 54.268

In het verleden is in overleg met een debiteur (die ook subsidie ontvangt) afgesproken om de toegekende subsidies niet meer uit te betalen maar om deze te verrekenen met de openstaand posten van de betreffende debiteur. Destijds is de subsidie ook inderdaad niet meer uitbetaald maar is per abuis vergeten de openstaande vorderingen in de administratie af te boeken. Door deze vorderingen nu af te boeken wordt deze omissie gerepareerd.

Geen verhaal dwangsommen € 65.000 + € 79.414= € 144.414

Het gaat hier om dwangsommen in het kader van overtredingen op de Wabo (Wet algemene bepalingen omgevingsrecht). De geconstateerde strijdigheden met de bepalingen uit de WABO zijn ondertussen opgeheven nadat betreffende onroerende zaken (noodgewongen) zijn verkocht aan derden. De dwangsommen hebben daarmee uiteindelijk hun doel bereikt. De hiermee samenhangende vorderingen zijn echter niet meer incasseerbaar wegens het ontbreken van financiële middelen bij de betreffende debiteuren.

Voorstel afboeken € 38.288

Onderhavig gaat het om door gemeente Rheden gemaakte kosten met betrekking tot enkele verkeerstechnische aanpassingen/maatregelen in de afronding van de herinrichting van het stationsgebied Dieren (2019). De tegenpartij stelt zich op het standpunt dat deze kosten niet aan hun toegerekend kunnen worden. Hierover is tot voor circa twee jaar geleden uitgebreid discussie gevoerd tussen tegenpartij en de gemeente Rheden zonder -voor de gemeente Rheden- gewenst resultaat. Mede gelet op het feit dat de meeste direct betrokkenen niet meer werkzaam zijn bij de gemeente Rheden en de ondertussen verlopen tijd, wordt het een lastig en tijdsintensief traject om de openstaande nota's mogelijk alsnog te incasseren. In overleg met de manager leefomgeving wordt voorgesteld om de betreffende vorderingen af te boeken ten laste van de voorziening debiteuren.

Overzicht afboeken belastingvorderingen

Som van Oninbaar bedrag	Jaar									
	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Totaal
Afboeken restpost						7	37			44
Conversie						117		53		170
Faillissement							56	316	1.297	1.668
Geen verhaalsmogelijkheden	443			995	2.366	4.224	10.031	23.349	8	41.416
Onverdedigbare hardheid								54	45	99
Overleden, geen erven bekend							48	817	347	1.212
Vertrokken naar het buitenland							500	991	848	2.339
Vertrokken Onbekend Waarheen							333	2.800	2.073	5.206
Voorst. Schuldsan.fin.kwijting		44			54	2.206	2.315	3.742	2.389	10.750
Wet Sanering Natuurlijke Pers.			54	55	400	832				1.341
Totaal	443	44	54	1.050	2.820	7.387	13.320	32.121	7.007	64.245

In het jaar 2020 is er sprake van een totale oninbare post van € 32.121. Dit is significant hoger dan de andere jaren. Dit kan als volgt worden verklaard. In 2019 is de aanlag opgelegd en eventueel wordt deze in 8 termijnen betaald. Nadat de invorderingsprocedure (aanmaning, dwangbevel, herhaald bevel etc) is afgewikkeld en het blijkt dat de vordering niet kan worden geïncasseerd zal de vordering gekenmerkt worden als oninbaar. In de praktijk blijkt dat de hoge omvang van de post oninbaar met name ca. 1 jaar na de aanslagoplegging zichtbaar worden in de cijfers omdat de invorderingsprocedure met de daarbij behorende termijnen eerst moet worden doorlopen.

Ontwikkeling voorziening debiteuren 2016-2021

No.	Omschrijving	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Gemid.
a	Voorziening debiteuren 1 januari	423.902	473.371	551.260	357.371	347.999	515.099	444.833
b	Oninbaar belastingen	-84.107	-17.950	-24.009	-142.628	-36.574	-64.245	-61.586
c	Oninbaar overige	0	-38.322	-9.500	0	0	-276.197	-54.003
d	Ontvangsten van oninbare vorderingen	10.535	27.161	4.516	17.563	0	PM	11.955 *
e	Toevoeging of onttrekking voorziening	123.041	107.000	-164.896	115.693	203.674	PM	76.902 *
	Voorziening debiteuren 31 december	473.371	551.260	357.371	347.999	515.099	PM	PM

*Gemiddelde over 5 jaar

- De gemiddelde omvang van de voorziening dubieuze debiteuren bedraagt over de periode 2016 tot en met 2019 per 1 januari € 444.834. De laagste omvang in de genoemde periode bedraagt € 357.371 en de hoogste € 551.260.
- De oninbare belastingposten laten onder andere als gevolg van het moment van afboeking in de betreffende jaren grote verschillen zien. Het gemiddelde over de periode 2016 tot en met 2021 is € 61.586. Dit bedrag geeft een beter beeld van de omvang van de jaarlijkse oninbare belastingposten.
- De overige oninbare posten uit de financiële administratie hebben voor wat betreft de omvang een veel grotere bandbreedte dan de belastingposten. In dit voorstel is bijvoorbeeld een aantal grote dwang-sommen opgenomen. Het gemiddeld aan oninbare posten uit de financiële administratie bedraagt over de periode 2016 tot en met 2021 € 54.003
- Ondanks dat belasting- en overige oninbare vorderingen zijn afgeboekt kunnen daarna toch nog ontvangsten binnenkomen. Deze worden dan aan de voorziening toegevoegd.
- Op basis van de beoordeling van de openstaande belasting- en overige vorderingen wordt jaarlijks bepaald welk bedrag ten gunste of ten laste van de voorziening en de exploitatie worden geboekt. De omvang van de voorziening dubieuze debiteuren wordt jaarlijks door de accountant beoordeeld.

5 Wat zijn de financiële consequenties?

De oninbare vorderingen algemeen van € 276.197 en de oninbare belastingvorderingen € 64.245 worden afgeboekt ten laste van de voorziening dubieuze debiteuren. Na afboeking resteert een voorziening van € 515.000 -/- (€ 276.197+64.245) = € 174.558 . Bij het opstellen van de jaarrekening 2021 zal de de voorziening dubieuze debiteuren opnieuw worden geactualiseerd in relatie met de openstaande vorderingen per 31-12-2021.

Verwachte mutatie voorziening algemeen t.l.v. resultaat 2021

Voor de debiteuren algemeen is nu nog niet in te schatten (omdat elke significante vordering afzonderlijk moet worden beoordeeld) welk bedrag ten laste van het resultaat toegevoegd dient te worden aan de voorziening debiteuren algemeen. Post is vooralsnog als PM opgenomen.

Verwachte mutatie voorziening belastingen t.l.v. resultaat 2021

Naar verwachting zal de voorziening belastingvorderingen per 31-12-2021 op hetzelfde niveau moeten worden gebracht als in het jaar 2020. Dit zal betekenen dat ca € 65.000 ten laste van het resultaat 2021 wordt geboekt naar de voorziening belastingdebiteuren.

Recapitulatie ontwikkeling voorziening debiteuren algemeen en belastingdebiteuren

Omschrijving	Bedrag
Omvang voorziening debiteuren algemeen jaarrekening 31-12-2020	515.000
Afboeking openstaande vorderingen algemeen in boekjaar 2021	-276.197
Afboeking openstaande belastingvorderingen in boekjaar 2021	-64.245
Restant voorziening debiteuren	174.558
Verwachte mutatie voorziening algemeen t.l.v. resultaat 2021	PM
Verwachte mutatie voorziening belastingen tlv resultaat 2021	65.000
Verwachte omvang voorziening debiteuren algemeen 31-12-2021 excl. PM	239.558

6 Wat zijn de risico's?

n.v.t.

7 Wat is het draagvlak voor dit voorstel?

n.v.t.

8 Hoe en met wie wordt er gecommuniceerd?

n.v.t.

9 Wordt er een evaluatie uitgevoerd?

n.v.t.

De Steeg,