



# GELDFIT ZAKELIJK IMPACTMETING | APPENDIX

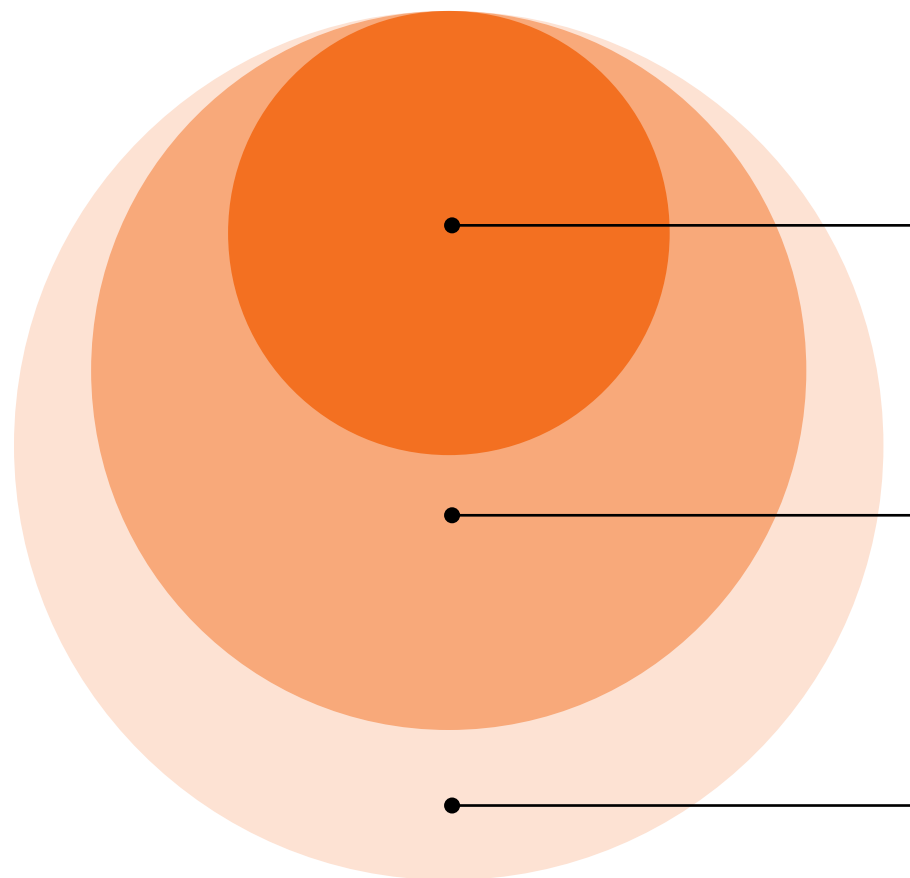
Juli 2023

---

# **Appendix A – Macro-economische berekeningen**

## DE MACRO-ECONOMISCHE IMPACT IS DE BIJDRAGE VAN GELDFIT ZAKELIJK AAN HET BBP EN BESTAAT UIT DIRECTE, INDIRECTE EN AFGELEIDE EFFECTEN

Effecten macro-economische impact toegepast volgens standaard SEO o.a. gebruikelijk in grote subsidieaanvragen



### DIRECT

De bijdrage van een additionele FTE in een bepaalde sector en toegenomen bestedingsruimte van het huishouden aan het Bruto Binnenlands Product (BBP)

### INDIRECT

De additionele impact die wordt gecreëerd doordat andere sectoren input leveren voor die extra FTE

### AFGELEID

De extra impact door meer vrij besteedbaar inkomen van de werknemer en werknemers in toeleverende sectoren

### Voorbeelden

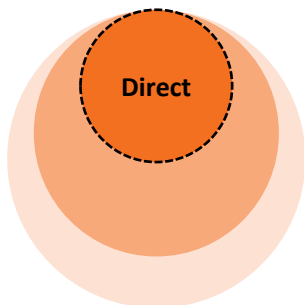
Een bedrijf dat hulp krijg via Geldfit Zakelijk behoudt haar omzet en daarmee toegevoegde waarde (TW) aan het BBP

Het bedrijf koopt inputs bij andere bedrijven om de toegevoegde waarde te realiseren (bijv. constructiebedrijf dat staal inkoopt)

Medewerkers van het bedrijf ontvangen salaris en leveren door dit uit te geven een bijdrage aan het BBP

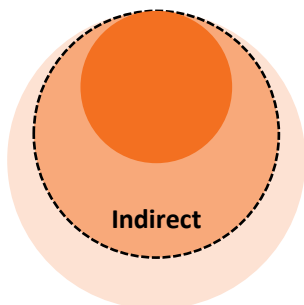
# HET EXTRA SALARIS VAN GELDFIT ZAKELIJK DEELNEMERS REKENEN WE DOOR NAAR TOEGEVOEGDE WAARDE EN EEN MULTIPLIËR VOOR INDIRECT EN AFGELEID EFFECT

## Berekening macro-economische impact



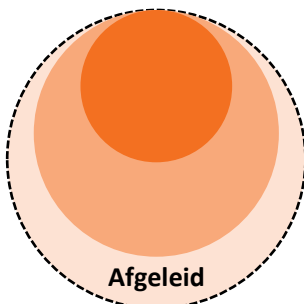
### Stap 1: Bereken de Toegevoegde Waarde

De Toegevoegde Waarde (TW) is de waarde die een bedrijf aan een product heeft toegevoegd, gedefinieerd als de omzet minus de aankoopkosten. De som van alle TW in een land is het BBP. De belangrijkste componenten van de TW zijn loonkosten en winst<sup>1</sup>. Als startpunt van de berekening nemen we het salaris van een werknemer in een bepaalde sector. Die vermeerderen we met een benadering van de sociale premies en winst in die sector, om tot een inschatting van de toegevoegde waarde te komen<sup>1</sup>



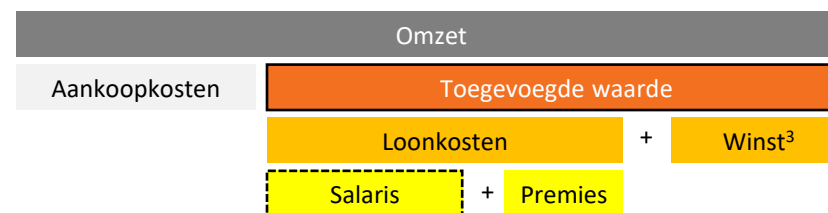
### Stap 2 en 3: Bereken de multipliers voor het indirecte en afgeleid effect

Het aannemen van een werknemer gaat voor een werkgever in principe altijd gepaard met meer omzet: anders zou het immers alleen maar geld kosten om iemand aan te nemen. Door input-outputtabellen van het CBS weten we hoe extra omzet in een sector zich vertaalt naar extra aankopen uit andere sectoren.<sup>2</sup> We weten ook hoe in elke sector de TW zich verhoudt tot de omzet. Hierdoor kunnen we berekenen wat extra TW in één sector betekent voor extra TW in alle andere sectoren, uitgedrukt in een *multiplier*. Als we het directe effect vermenigvuldigen met de multiplier krijgen we het **indirecte effect**



De berekening voor het afgeleide effect lijkt veel op de berekening voor het indirecte effect. We nemen hiervoor mee hoe extra salaris zich vertaalt naar uitgaven in verschillende sectoren. Een huishouden wordt hiervoor als het ware als een aparte sector gezien en toegevoegd aan de totale input-outputtabel. Ook hiervoor maken we gebruik van de data van het CBS. Als we de multiplier waarin ook dit effect is meegenomen vermenigvuldigen met het directe effect krijgen we het **afgeleide effect**

### De berekening van toegevoegde waarde (schematisch)



### Het effect van schuld op de toegevoegde waarde (schematisch)



### De berekening van indirect en afgeleid effect (schematisch)

#### Sector 1



#### Sector 2



Notities: 1) Hierbij is gebruik gemaakt van een standaardmodel van Deloitte; 2) CBS Aanbod- en gebruiktabellen en input-outputtabellen; 3) Winst voor afschrijvingen, rente en huur, niet-productgebonden subsidies en belastingen vallen ook onder TW; die worden niet meegenomen in het directe effect, wel in de verhouding toegevoegde waarde / omzet per sector voor de multipliers

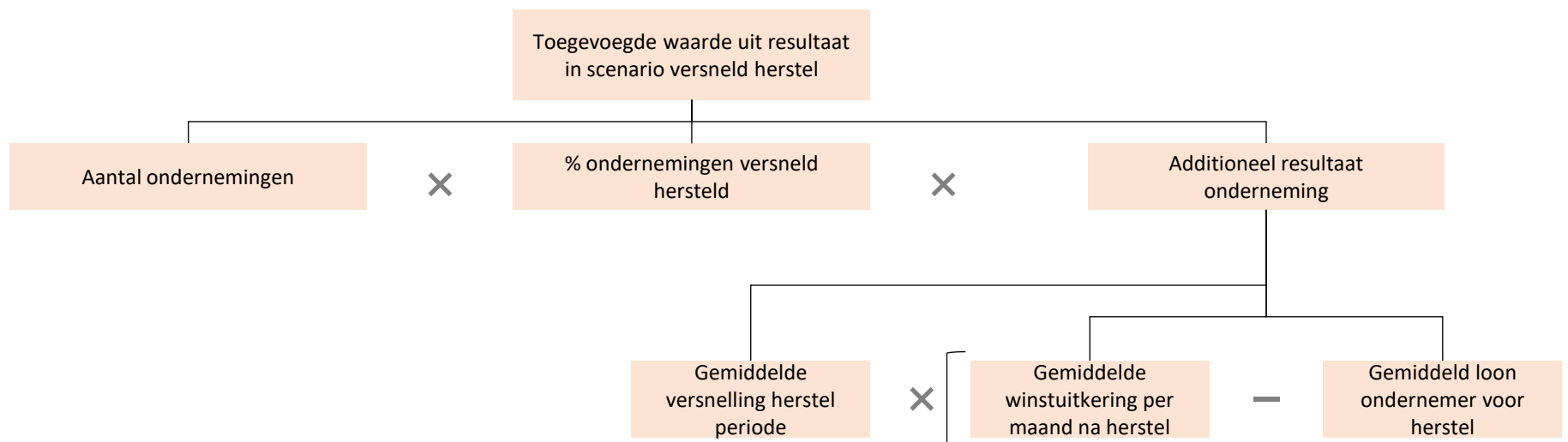
## ER ZIJN VELE RELATIES TUSSEN DE GELDFIT ZAKELIJK SCENARIO'S EN DE KWANTITATIEVE IMPACT, DIE ELK EIGEN REKENMETHODES BEHOEVEN

### Relatie tussen Geldfit Zakelijk scenario's en macro-economische effecten<sup>1</sup>

Scenario	Gemodelleerde effecten	Aannames <sup>2</sup>
<b>Versneld herstel</b> <i>Het scenario waarbij de ondernemer, door toedoen van Geldfit Zakelijk eerder hersteld dan zonder Geldfit Zakelijk</i>	<i>Algemeen</i> <ol style="list-style-type: none"> <li><b>Toegevoegde waarde uit resultaat onderneming:</b> Door het versnelde herstel heeft de onderneming eerder weer een positief resultaat, en genereert het daarmee toegevoegde waarde</li> <li><b>Toegevoegde waarde uit arbeidsproductiviteit:</b> In het geval dat de onderneming groeit na het herstel, zorgen het aannemen van extra werknemers voor meer arbeidsproductiviteit</li> </ol>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Bij 67% van de ondernemingen wordt het herstel versneld</li> <li>In 10% van de gevallen maakt de onderneming na het herstel ook groei door</li> <li>De versnelling van het herstel bedraagt ongeveer drie maanden</li> <li>Groeiende ondernemingen verdubbelen het resultaat</li> <li>In het geval dat de onderneming groeit, groeit het aantal werknemers met 50%</li> </ul>
<b>Voorkomen bedrijfsbeëindiging</b> <i>Het scenario waarbij de ondernemer, door toedoen van Geldfit Zakelijk zijn/haar bedrijf niet hoeft te beëindigen</i>	<i>Algemeen</i> <ol style="list-style-type: none"> <li><b>Toegevoegde waarde uit resultaat onderneming:</b> door het voorkomen van bedrijfsbeëindiging levert de onderneming weer een bijdrage aan toegevoegde waarde</li> <li><b>Toegevoegde waarde uit salarissen van werknemers:</b> door het voorkomen van bedrijfsbeëindiging wordt ook voorkomen dat werknemers een periode zonder salaris zitten</li> <li><b>Toegevoegde waarde uit overige bedrijfsactiviteit:</b> Door het voorkomen van bedrijfsbeëindiging blijft het bedrijf toegevoegde waarde genereren door het inkopen/huren van benodigdheden (bedrijfsruimte, kapitaal)</li> <li><b>Eenmalige toegevoegde waarde:</b> Het voorkomen van bedrijfsbeëindiging zorgt ervoor dat schulden niet hoeven worden kwijtgescholden</li> </ol>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Bij 23% van de ondernemingen wordt bedrijfsbeëindiging voorkomen</li> <li>De ondernemer levert, zes maanden na bedrijfsbeëindiging weer toegevoegde waarde in de vorm van salaris of resultaat van een onderneming</li> <li>Het bedrijfsresultaat van de onderneming is (pre-herstel) tussen minimum en modaal inkomen</li> <li>Werknemer is vier maanden werkloos, bij bedrijfsbeëindiging</li> <li>Bedrijven die het Loket bezoeken hebben ~€40k schuld, bedrijven bij de Ondernemersadviseur en de Groeihersteller hebben ~€200k schuld</li> <li>Ondernemingen huren gemiddeld 40m<sup>2</sup> bedrijfsruimte voor €80/m<sup>2</sup> per maand</li> <li>Als bedrijfsbeëindiging wordt voorkomen, wordt alsnog 80% van de openstaande schulden kwijtgescholden, terwijl dit 92% is als bedrijfsbeëindiging niet wordt voorkomen</li> </ul>
<b>Versnelde bedrijfsbeëindiging</b> <i>Het scenario waarin de onderneming, door toedoen van Geldfit Zakelijk, eerder wordt beëindigd</i>	<ol style="list-style-type: none"> <li><b>Eenmalige toegevoegde waarde:</b> Doordat de onderneming vroeg wordt beëindigd, worden minder schulden kwijtgescholden ten opzichte van het scenario dat de onderneming laat wordt beëindigd</li> </ol>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Bij 10% van de ondernemingen wordt het bedrijf versneld beëindigd</li> <li>Zonder interventie groeit de schuld met 20% per jaar</li> </ul>

Notities: 1) Inzichten op deze pagina volgen uit interviews met Geldfit Zakelijk, Instituut Midden en Kleinbedrijf en Ondernemer Centraal; 2) De belangrijkste aannames zijn weergegeven op deze pagina

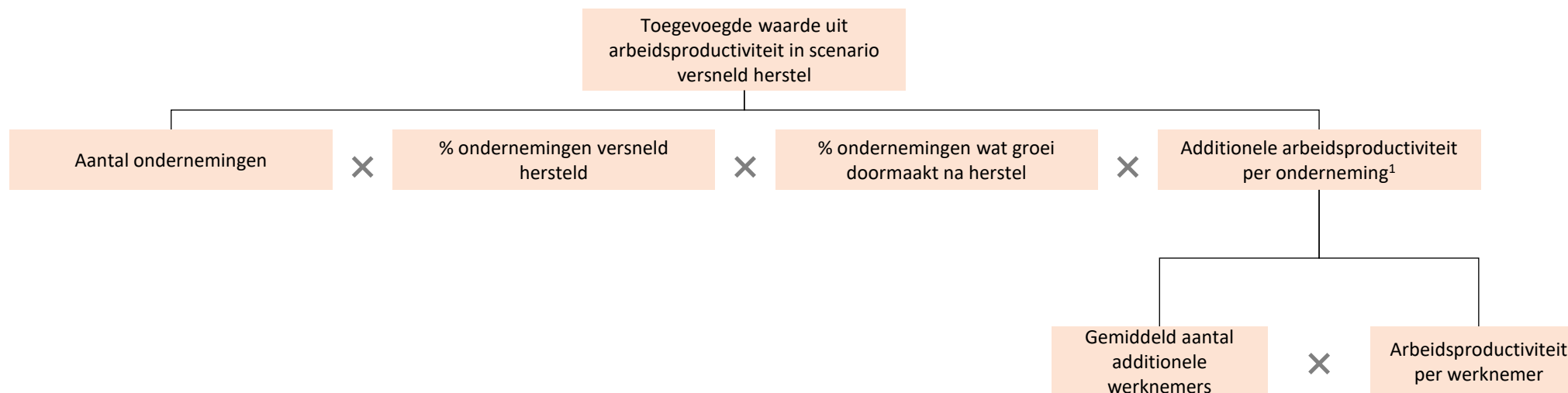
# 1 Rekenmodel – Effect van versneld herstel op resultaat onderneming



Factor	Aantal ondernemingen	% ondernemingen versneld hersteld	Gemiddelde versnelling herstel periode <sup>1</sup>	Gemiddeld loon ondernemer per jaar <sup>2</sup>	Gemiddelde loon ondernemer voor herstel <sup>3</sup>
Grootte	Loket (2022): 3597 Adviseur (2022): 1098 Groeiersteller (2023): 60	67%	3 maanden	Scenario zonder groei: €38k Scenario met groei <sup>4</sup> : €76k	€30k

Notities: 1) Gemiddeld versnelling van de periode waarin herstel van de onderneming plaatsvindt ten opzichte van de situatie zonder Geldfit Zakelijk is gemiddeld 3 maanden. Bron: Geldfit Zakelijk; 2) Gemiddeld loon ondernemer na herstel is gelijk aan modaal inkomen. Bron: Rijksoverheid.nl, Kleinbedrijf Index; 3) Het gemiddelde loon voor een ondernemer die aanklopt bij Geldfit is geschat op €30k. Dit is het loon vòòr herstel. Bron: Rijksoverheid.nl, Kleinbedrijf Index Geldfit Zakelijk, IMK, Ondernemer Centraal; 4) In interviews met adviseurs van Geldfit is naar voren gekomen dat in ongeveer 10% van de gevallen de onderneming groeit na het herstellen van de onderneming

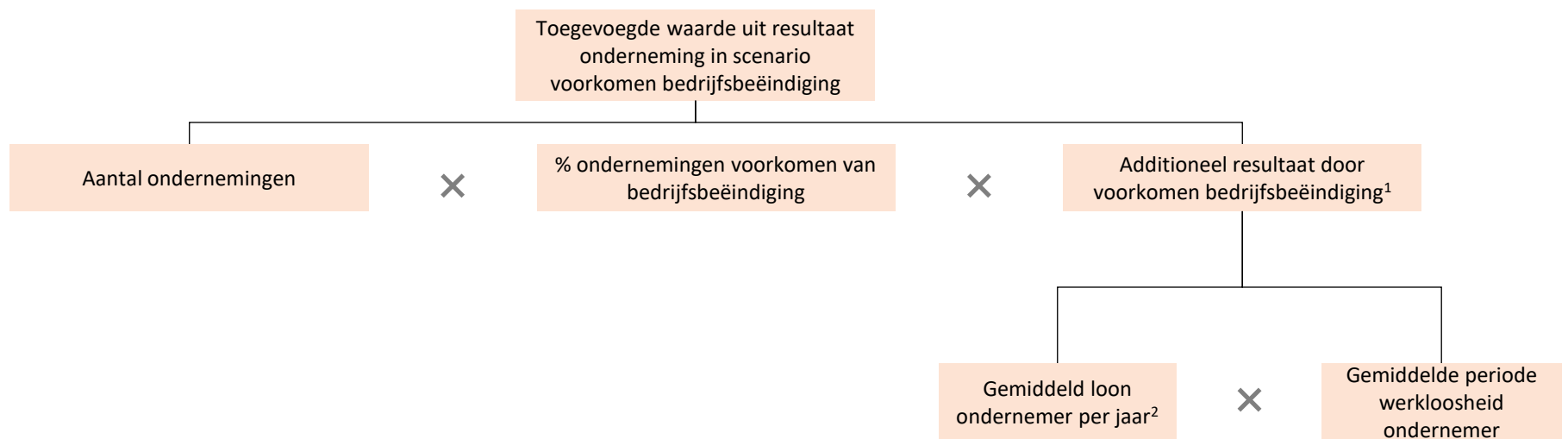
## 2 Rekenmodel – Effect van versneld herstel op arbeidsproductiviteit



Factor	Aantal ondernemingen	% ondernemingen versneld hersteld	% ondernemingen wat groei doormaakt na herstel <sup>2</sup>	Gemiddeld aantal additionele werknemers	Arbeidsproductiviteit per werknemer, per jaar <sup>3</sup>
<b>Grootte</b>	Loket (2022): 3597 Adviseur (2022): 1098 Groeihersteller (2023): 60	67%	10%	Loket (2022): 1 Adviseur (2022): 1 Groeihersteller (2023): 4	€49.4k

Notities: 1) De arbeidsproductiviteit neemt alleen toe bij ondernemingen die meer werknemers in dienst nemen na herstel; 2) In interviews met adviseurs kwam is naar voren gekomen dat in ongeveer 10% van de gevallen de onderneming groeit na herstel van de onderneming; 3) Werknemers hebben gemiddeld een modaal inkomen. Totale arbeidsproductiviteit is de som van het bruto loon en additionele loonkosten voor der werknemer. Additionele loonkosten zijn typisch 30% meer dan het brutoloon

### 3 Rekenmodel – Effect van voorkomen bedrijfsbeëindiging op resultaat onderneming

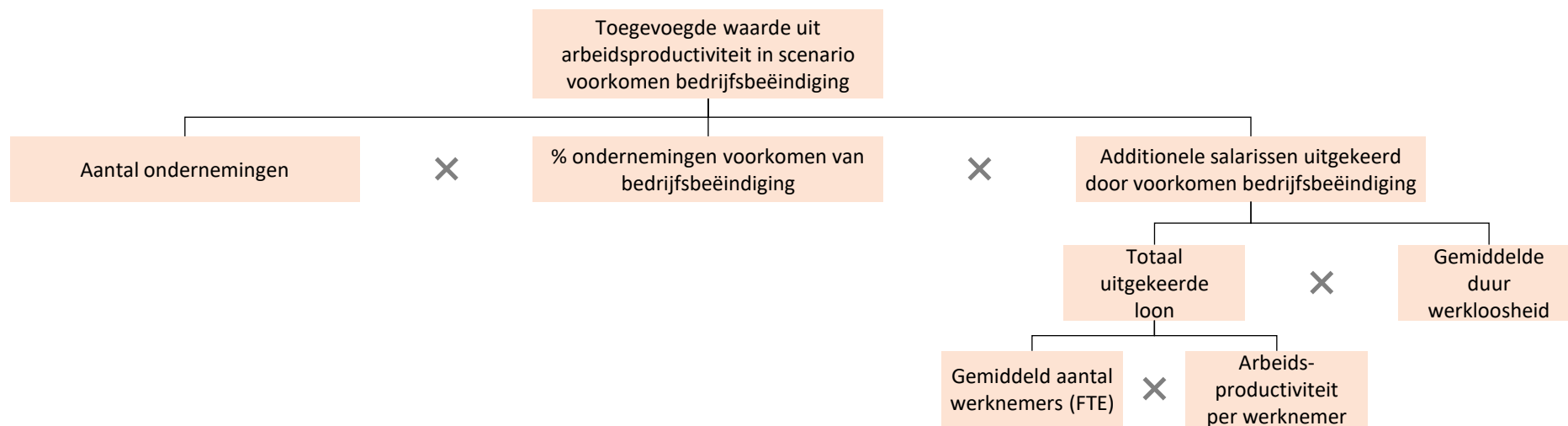


Factor	Aantal ondernemingen	% ondernemingen voorkomen van bedrijfsbeëindiging	Gemiddeld loon ondernemer per jaar <sup>2</sup>	Gemiddelde periode werkloosheid ondernemer <sup>3</sup>
Grootte	Loket (2022): 3597 Adviseur (2022): 1098 Groeiherteller (2023): 60	23%	€30k	½ jaar

Notities: 1) Het additionele bedrijfsresultaat door het voorkomen van bedrijfsbeëindiging is gelijk aan al het bedrijfsresultaat wat de onderneming genereert in de periode dat de ondernemer niet productief zou zijn in het geval van een bedrijfsbeëindiging. Er is aangenomen dat het resultaat van de onderneming geheel uitgekeerd wordt aan de ondernemer. Er is dus geen sprake van herinverteerde winst; 2) Gemiddeld loon ondernemer is gelijk aan het gemiddelde tussen minimum loon en modaal inkomen in verband met slechte resultaten bij noodzaak schuld hulpverlening. Bron: Rijksoverheid.nl, Kleinbedrijf Index; 3) De verwachte periode van werkloosheid voor een MKB ondernemer is relatief lang omdat de prikkels voor (een deel van) de oud-ondernemers om te gaan werken beperkt zijn doordat werken tijdens schuldsanering niet meer oplevert dan de bijstandsuitkering. Ondernemers zonder persoonlijke aansprakelijkheid gaan in het geval van een faillissement relatief snel weer aan het werk. De gemiddelde duur van werkloosheid wordt geschat op 6 maanden. Bron: Geldfit Zakelijk, IMK, Ondernemer Centraal;



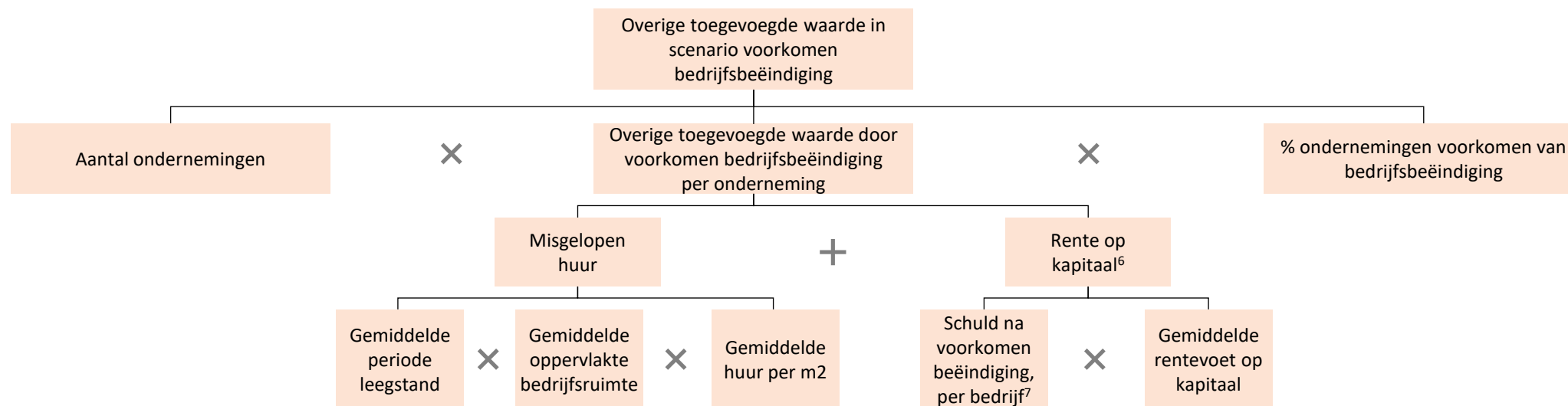
## 4 Rekenmodel – Effect van voorkomen bedrijfsbeëindiging op arbeidsproductiviteit



Factor	Aantal ondernemingen	% ondernemingen voorkomen van bedrijfsbeëindiging	Gemiddeld aantal werknemers <sup>1</sup>	Arbeidsproductiviteit per werknemer, per jaar <sup>2</sup>	Gemiddelde duur werkloosheid <sup>3</sup>
<b>Grootte</b>	Loket (2022): 3597 Adviseur (2022): 1098 Groeihersteller (2023): 60	23%	Loket (2022): 2 Adviseur (2022): 2 Groeihersteller (2023): 8	€49.4k	1/3 <sup>e</sup> jaar

Notities: 1) Gemiddeld aantal werknemers van bedrijf die zich aanmeldt bij Geldfit Zakelijk. Bron: Geldfit Zakelijk; 2) Werknemers hebben gemiddeld een modaal inkomen. Totale arbeidsproductiviteit is de som van het bruto loon en additionele loonkosten voor der werknemer. Additionele kosten voor de werkgever zijn typisch 30% meer dan het brutoloon; 3) Gemiddelde duur werkloosheid van werknemers in het MKB in Nederland. Bron: Geldfit Zakelijk, IMK, Ondernemer Centraal

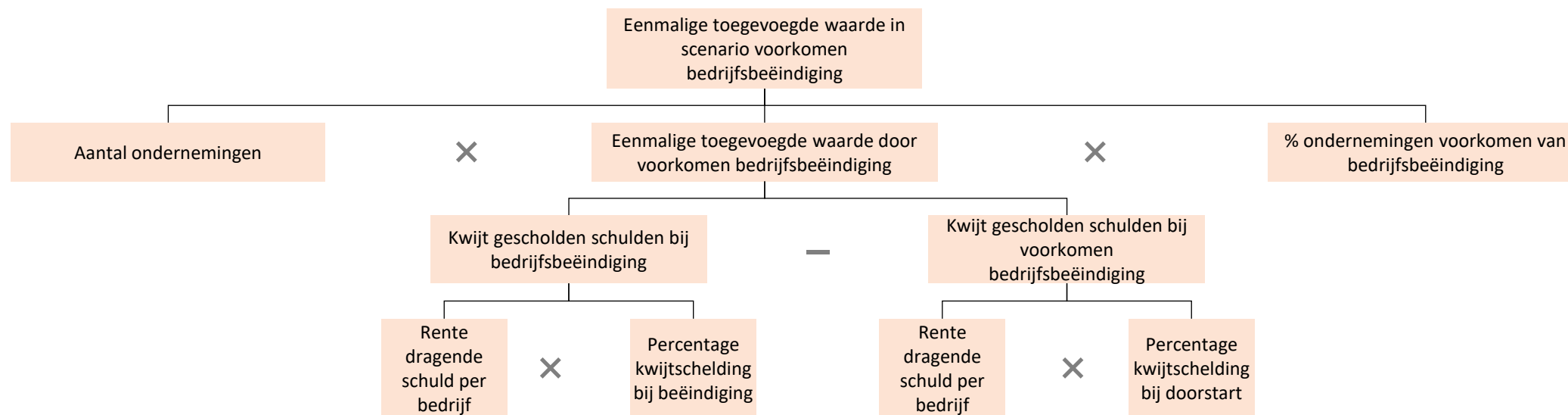
## 5 Rekenmodel – Effect van voorkomen bedrijfsbeëindiging op overige toegevoegde waarde



Factor	Aantal ondernemingen	Gemiddelde periode leegstand <sup>1</sup>	Gemiddelde oppervlakte bedrijfsruimte <sup>2</sup>	Gemiddelde huur per m2 per maand <sup>3</sup>	Schuld na voorkomen beëindiging, per bedrijf <sup>4</sup>	Gemiddelde rentevoet op kapitaal <sup>5</sup>	% ondernemingen voorkomen van bedrijfsbeëindiging
Grootte	Loket (2022): 3597 Adviseur (2022): 1098 Groeihersteller (2023): 60	4 maanden	40 m2	€80	Loket (2022): 8k Adviseur (2022): 8k Groeihersteller (2023): 40k	2,88%	23%

Notities: 1) Schatting gemiddelde periode leegstand is 4 maanden. 2) Schatting gemiddelde oppervlakte bedrijfsruimte; 3) Gemiddelde huur per m2 voor commercieel vastgoed in Nederland. Bron: Rapport vastgoed markt in beeld ; 4) De schuld per deelnemende onderneming is gemiddeld €40k voor deelnemers van het loket en de Ondernemersadviseur (2022) en €200k voor deelnemers van de Groeihersteller (2023). Hiervan wordt 80% kwijtgescholden als bedrijfsbeëindiging wordt voorkomen; 5) Gemiddelde rentevoet op kapitaal op lopende zakelijke leningen in Nederland. Bron: De nederlandse Bank; 6) Door onzekerheid over de levensduur van de onderneming na bedrijfsbeëindiging is aangenomen dat deze nog minstens één jaar draagt. Dit is een terughoudende schatting;

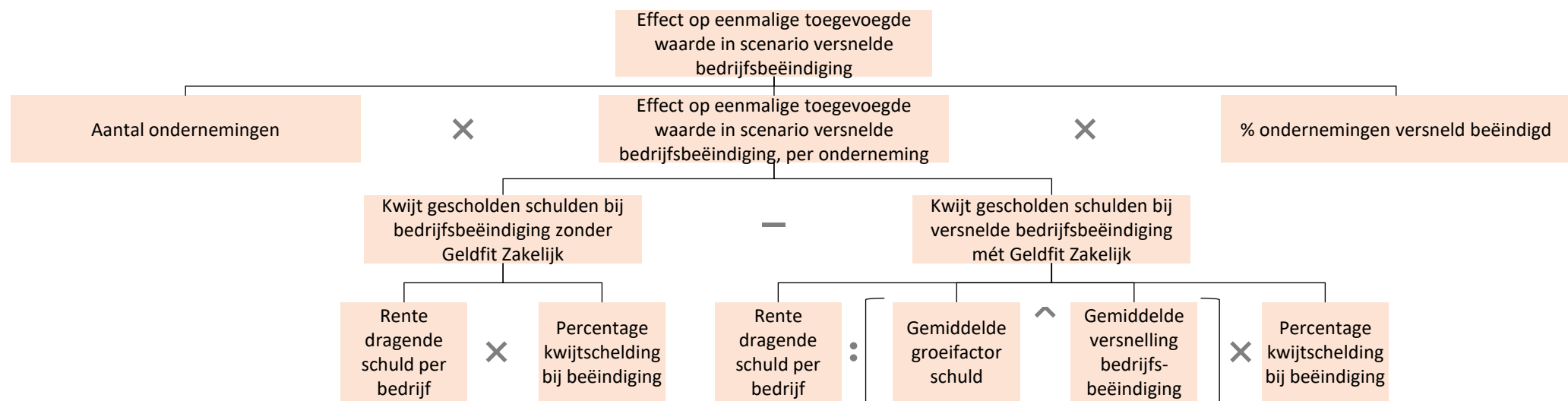
6 **Rekenmodel** – Effect van voorkomen bedrijfsbeëindiging op eenmalige toegevoegde waarde



Factor	Aantal ondernemingen	Rente dragende schuld per bedrijf	Percentage kwijtschelding bij beëindiging <sup>1</sup>	Rente dragende schuld per bedrijf	Percentage kwijtschelding bij doorstart <sup>2</sup>	% ondernemingen voorkomen van bedrijfsbeëindiging
Grootte	Loket (2022): 3597 Adviseur (2022): 1098 Groeihersteller (2023): 60	Loket (2022): 40k Adviseur (2022): 40k Groeihersteller (2023): 200k	92%	Loket (2022): 40k Adviseur (2022): 40k Groeihersteller (2023): 200k	80%	23%

Notities: 1) Bij een doorstart wordt gemiddeld 80% van de schulden kwijtgescholden. Bron: Geldfit Zakelijk; 2) Bij een bedrijfsbeëindiging wordt

## 7 Rekenmodel – Effect van versnelde bedrijfsbeëindiging op eenmalige toegevoegde waarde



Factor	Aantal ondernemingen	Rente dragende schuld per bedrijf	Percentage kwijtschelding bij beëindiging <sup>1</sup>	Rente dragende schuld per bedrijf	Gemiddelde groei schuld <sup>2</sup>	Gemiddelde versnelling bedrijfsbeëindiging <sup>2</sup>	Percentage kwijtschelding bij beëindiging <sup>1</sup>	% ondernemingen versneld beëindigd
<b>Grootte</b>	Loket (2022): 3597 Adviseur (2022): 1098 Groeihersteller (2023): 60	Loket (2022): 40k Adviseur (2022): 40k Groeihersteller (2023): 200k	92%	Loket (2022): 40k Adviseur (2022): 40k Groeihersteller (2023): 200k	20% per jaar	1 jaar	92%	10%

Notities: 1) Bij een bedrijfsbeëindiging worden 92% van de schulden kwijtgescholden. Bron: Zuidweg & Partners; Bron: interview met ondernemersadviseurs

---

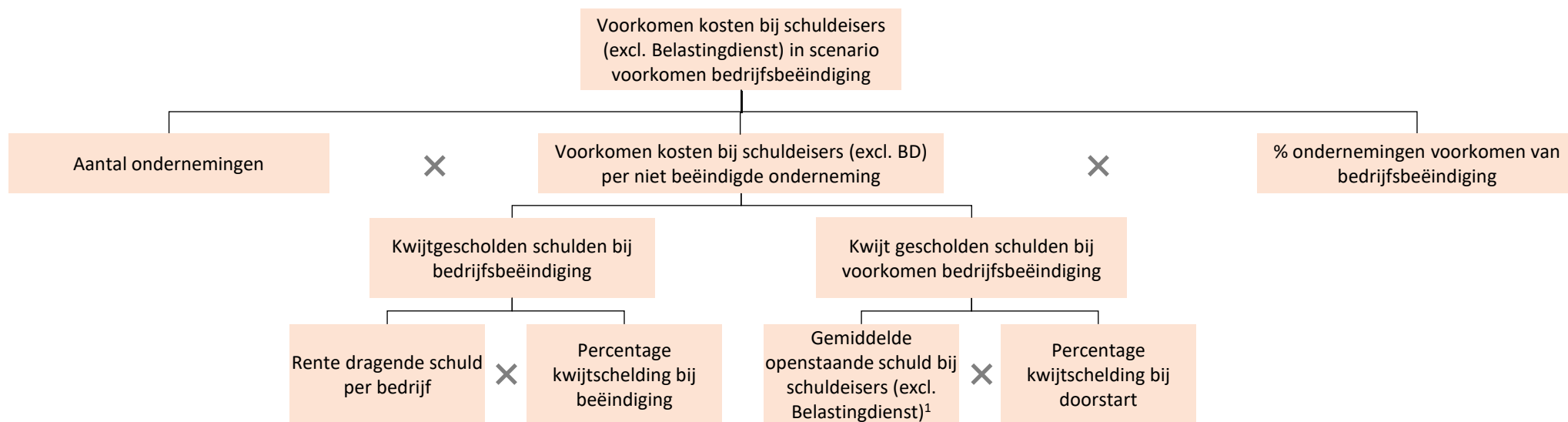
# **Appendix B – Micro-economische berekeningen**

## Relatie tussen Geldfit Zakelijk scenario's en micro-economische effecten

Scenario	Gemodelleerde effecten	Aannames
Versneld herstel -	<ul style="list-style-type: none"> <li>Geen micro-impact door versneld herstel</li> </ul>	
<b>Voorkomen bedrijfsbeëindiging</b> Het scenario waarbij de ondernemer, door toedoen van Geldfit Zakelijk zijn/haar bedrijf niet hoeft te beëindigen	Algemeen  Effect op schuldeisers: <b>8</b> Schuldeisers (excl. Belastingdienst) <b>9a</b> De Belastingdienst (als schuldeiser)  Als bedrijfsbeëindiging wordt voorkomen, hoeven schuldeisers minder schulden kwijt te schelden	<ul style="list-style-type: none"> <li>Bij 23% van de ondernemingen wordt bedrijfsbeëindiging voorkomen</li> <li>GZ Loket en GZ Ondernemersadviseur helpen ondernemers met gemiddeld 2 werknemers. Groeihersteller helpt ondernemers met gemiddeld 8 werknemers.</li> <li>70% van de schuld is bij de Belastingdienst, 30% bij private schuldeisers</li> <li>GZ Loket en GZ Ondernemersadviseur helpen ondernemers met gemiddeld €40k schuld. Groeihersteller helpt ondernemers met gemiddeld €200k schuld.</li> <li>Als bedrijfsbeëindiging wordt voorkomen, wordt alsnog 80% van de openstaande schulden kwijtgescholden, terwijl dit 92% is als bedrijfsbeëindiging niet wordt voorkomen</li> </ul>
	<b>9b</b> Effect op Belastingdienst (door mislopen inkomstenbelasting)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Werknemers zijn gemiddeld 4 maanden werkloos</li> </ul>
	<b>10</b> Effect op UWV: Als bedrijfsbeëindiging wordt voorkomen, hoeft het UWV geen WW uit te keren aan de werknemers	<ul style="list-style-type: none"> <li>Werknemers zitten gemiddeld 4 maanden zonder werk</li> </ul>
	<b>11</b> Effect op gemeenten: Als bedrijfsbeëindiging wordt voorkomen, maken gemeenten geen kosten aan BBZ en WGS	<ul style="list-style-type: none"> <li>Kosten Bbz zijn 15,210 per jaar en alle ondernemers maken er een jaar gebruik van</li> <li>Bij 10% van de ondernemingen wordt het bedrijf versneld beëindigd</li> </ul>
<b>Versnelde bedrijfsbeëindiging</b> Het scenario waarin de onderneming, door toedoen van Geldfit Zakelijk, eerder wordt beëindigd	Algemeen  Effect op schuldeisers: <b>12</b> Schuldeisers (excl. Belastingdienst) <b>13</b> De Belastingdienst (als schuldeiser)  Doordat de onderneming vroeg wordt beëindigd, worden minder schulden kwijtgescholden ten opzichte van het scenario dat de onderneming laat wordt beëindigd	<ul style="list-style-type: none"> <li>70% van de schuld is bij de Belastingdienst, 30% bij private schuldeisers</li> <li>Zonder interventie groeit de schuld met 20% per jaar</li> </ul>
Alle scenario's	<b>14</b> Effect op zorgverzekeraars: Als bedrijfsbeëindiging wordt voorkomen, neemt de druk op de zorg af. Zorgverzekeraars besparen hierdoor kosten	<ul style="list-style-type: none"> <li>Zorgkosten zijn gelijk aan zorgkosten voor particulieren met schuldenproblematiek. Deze zijn eerder onderzocht in het onderzoek naar Geldfit voor particulieren</li> </ul>

Notities: 1) Inzichten op deze pagina volgen uit interviews met Geldfit Zakelijk, Instituut Midden en Kleinbedrijf en Ondernemer Centraal; 2) De belangrijkste aannames zijn weergegeven op deze pagina

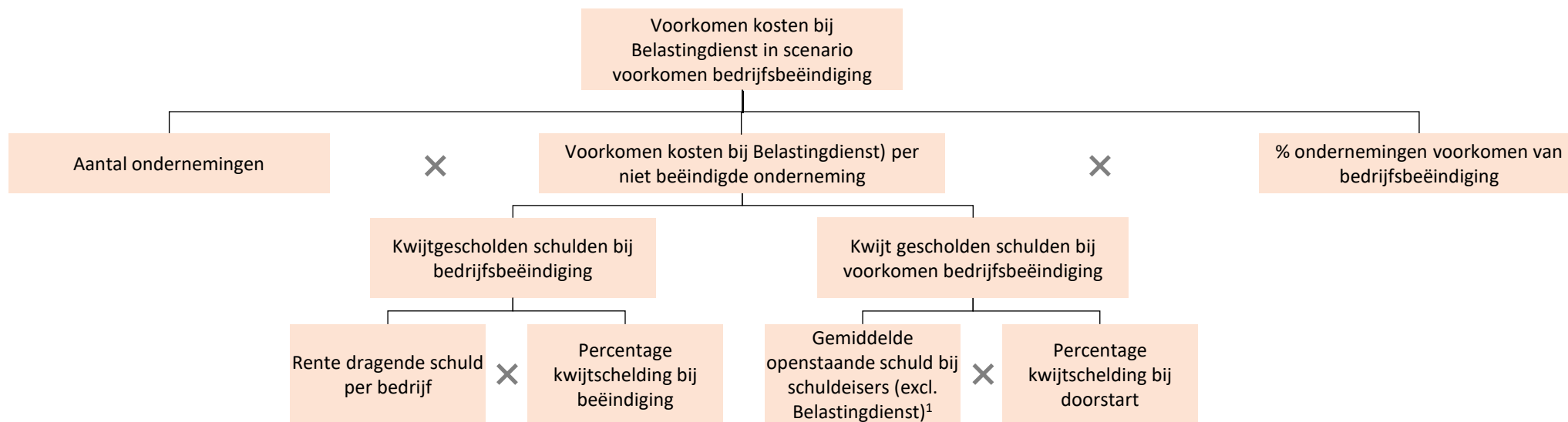
8 **Rekenmodel – Effect van voorkomen bedrijfsbeëindiging op schuldeisers (excl. Belastingdienst)**



Factor	Aantal ondernemingen	Gemiddelde openstaande schuld bij schuldeisers (excl. Belastingdienst) <sup>1</sup>	Percentage kwijtschelding bij beëindiging <sup>2</sup>	Gemiddelde openstaande schuld bij schuldeisers (excl. Belastingdienst) <sup>1</sup>	Percentage kwijtschelding bij doorstart <sup>2</sup>	% ondernemingen voorkomen van bedrijfsbeëindiging
Grootte	Loket (2022): 3597 Adviseur (2022): 1098 Groeihersteller (2023): 60	Loket (2022): 12k Adviseur (2022): 12k Groeihersteller (2023): 60k	92%	Loket (2022): 12k Adviseur (2022): 12k Groeihersteller (2023): 60k	80%	23%

Notities: 1) Bedrijven die het Loket bezoeken hebben ~€40k schuld, bedrijven bij de Ondernemersadviseur en de Groeihersteller hebben ~€200k schuld, 70% van de schuld is bij de Belastingdienst, 30% bij private schuldeisers; 2) Bron: Zuidweg & Partners

9a **Rekenmodel** – Effect van voorkomen bedrijfsbeëindiging op Belastingdienst (1/2 – voorkomen kosten)

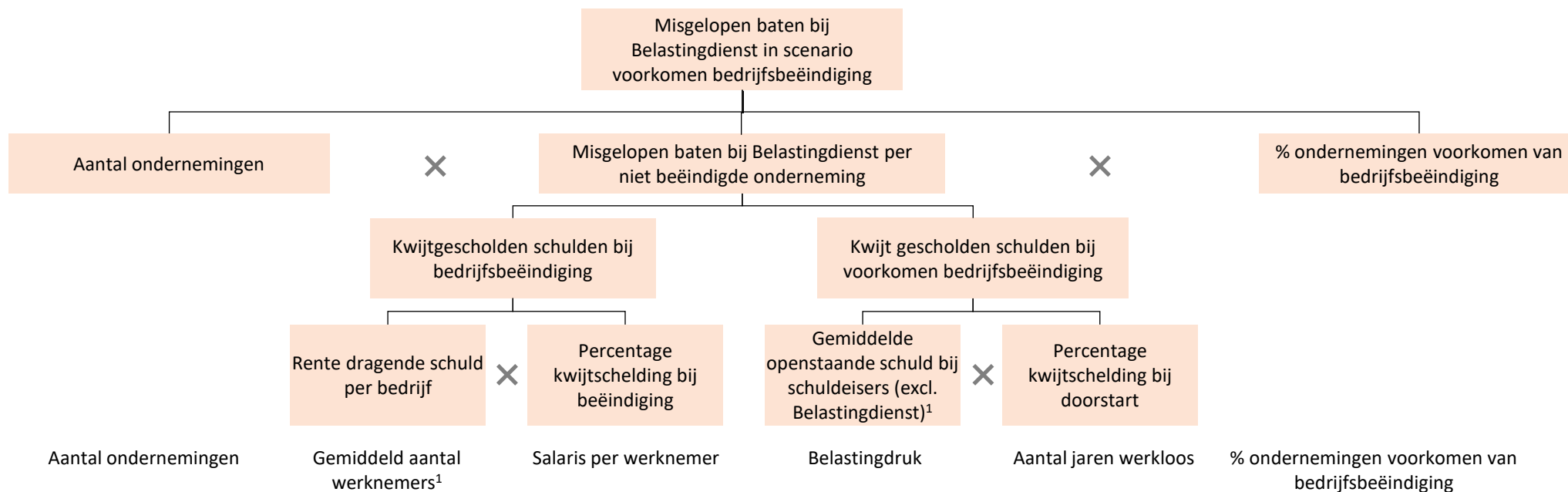


Factor	Aantal ondernemingen	Gemiddelde openstaande schuld bij schuldeisers (excl. Belastingdienst) <sup>1</sup>	Percentage kwijtschelding bij beëindiging <sup>2</sup>	Gemiddelde openstaande schuld bij schuldeisers (excl. Belastingdienst) <sup>1</sup>	Percentage kwijtschelding bij doorstart <sup>2</sup>	% ondernemingen voorkomen van bedrijfsbeëindiging
Grootte	Loket (2022): 3597 Adviseur (2022): 1098 Groeiersteller (2023): 60	Loket (2022): 28k Adviseur (2022): 28k Groeiersteller (2023): 140k	92%	Loket (2022): 28k Adviseur (2022): 28k Groeiersteller (2023): 140k	80%	23%

Notities: 1) Bedrijven die het Loket bezoeken hebben ~€40k schuld, bedrijven bij de Ondernemersadviseur en de Groeiersteller hebben ~€200k schuld, 70% van de schuld is bij de Belastingdienst, 30% bij private schuldeisers; 2) Bron: Zuidweg & Partners



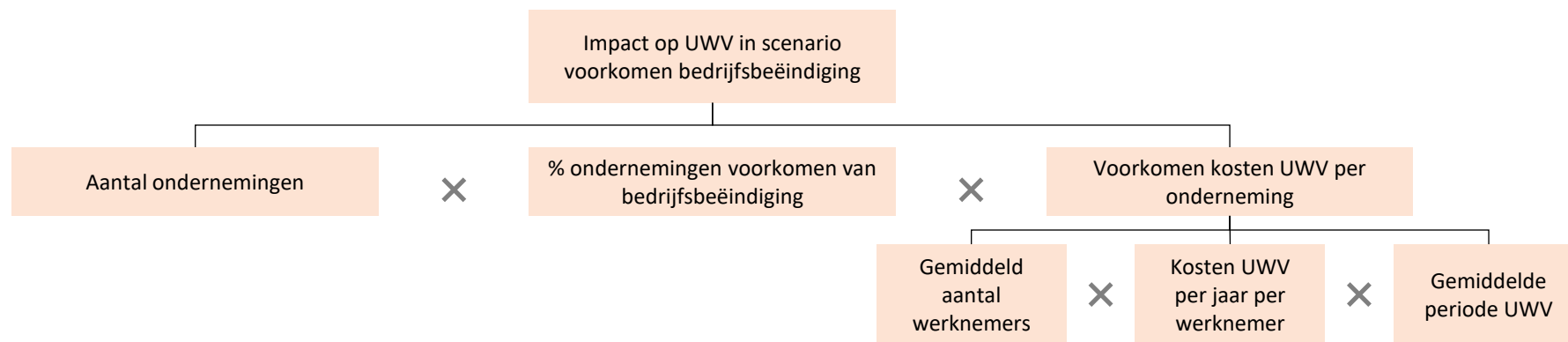
9b Rekenmodel – Effect van voorkomen bedrijfsbeëindiging Belastingdienst (2/2 – misgelopen baten)



Factor	Aantal ondernemingen	Gemiddeld aantal werknemers <sup>1</sup>	Salaris per werknemer	Belastingdruk	Aantal jaren werkloos	% ondernemingen voorkomen van bedrijfsbeëindiging
Grootte	Loket (2022): 3597 Adviseur (2022): 1098 Groeiersteller (2023): 60	Loket (2022): 2 Adviseur (2022): 2 Groeiersteller (2023): 8	€38k	37%	1/3 jaar	23%

Notities: 1) Gemiddeld aantal werknemers van bedrijf die zich aanmeld bij Geldfit Zakelijk. Bron: Geldfit Zakelijk;

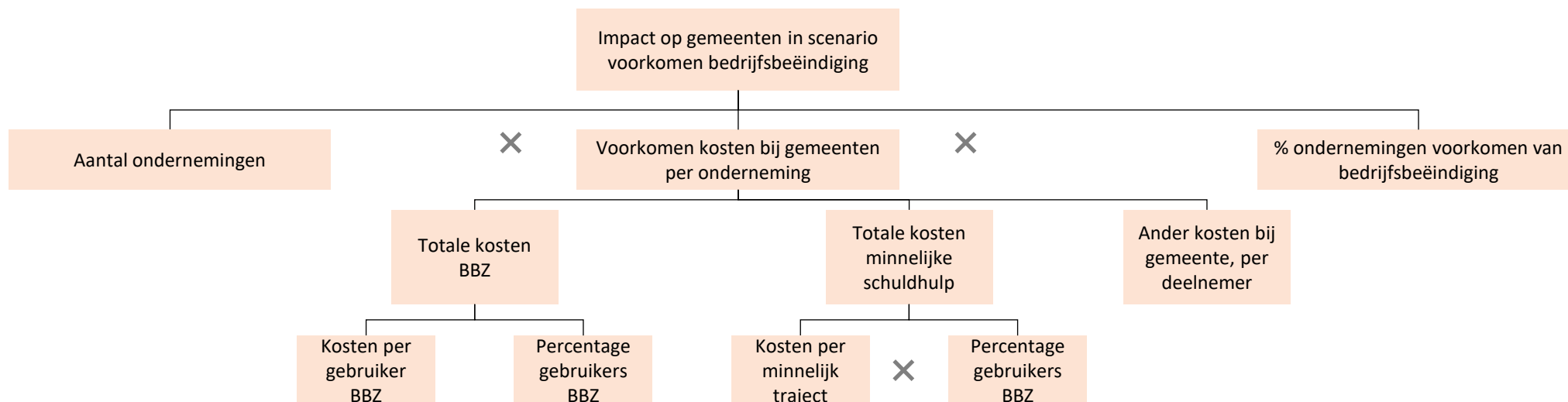
10 Rekenmodel – Effect van voorkomen bedrijfsbeëindiging op UWV



Factor	Aantal ondernemingen	% ondernemingen voorkomen van bedrijfsbeëindiging	Gemiddeld aantal werknemers <sup>1</sup>	Kosten UWV per jaar per werknemer <sup>2</sup>	Gemiddelde periode UWV <sup>3</sup>
Grootte	Loket (2022): 3597 Adviseur (2022): 1098 Groeihersteller (2023): 60	23%	Loket (2022): 2 Adviseur (2022): 2 Groeihersteller (2023): 8	€27.5k	1/3 <sup>e</sup> jaar

Notities: 1) Gemiddeld aantal werknemers van bedrijf die zich aanmeldt bij Geldfit Zakelijk. Bron: Geldfit Zakelijk; 2) Kosten UWV per maand per werknemer is gelijk aan 75% van het gemiddelde netto inkomen van werknemers voor de eerste 2 maanden. Hierna is het gelijk aan 70% van het inkomen. Aangenomen dat werknemers modaal verdienen; 3) Gemiddelde periode waarin het UWV kosten maakt is gelijk aan de duur van de werkloosheid. Deze periode betreft, voor werknemers geholpen door Geldfit Zakelijk, gemiddeld 4 maanden ten tijde van de uitvoeringsperiode van dit onderzoek (Q1 2023).  
Bron: interviews met betrokkenen in schuldhulpverlening

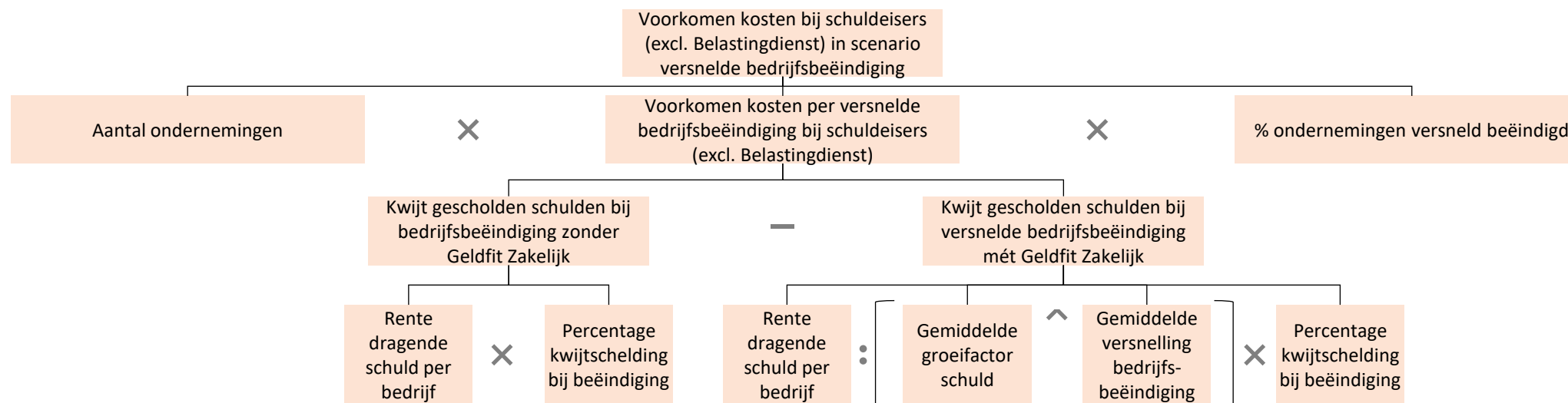
11 Rekenmodel – Effect van voorkomen bedrijfsbeëindiging op gemeenten



Factor	Aantal ondernemingen	Kosten per gebruiker BBZ <sup>1</sup>	Percentage gebruikers BBZ <sup>2</sup>	Kosten per minnelijk traject <sup>3</sup>	Percentage gebruikers minnelijke schuldhulp	Ander kosten bij gemeente, per deelnemer <sup>4</sup> (Wmo, Jeugdzorg)	% ondernemingen voorkomen van bedrijfsbeëindiging
Grootte	Loket (2022): 3597 Adviseur (2022): 1098 Groeihersteller (2023): 60	€15,2k	33%	€4500	33%	€101.9	23%

Notities: 1) Hoogte kosten BBZ voor 1 jaar. Hoogte bijstand norm voor gezin. Bron: Rijksdienst voor Ondernemend Nederland; 2) Schatting gemiddelde percentage gebruikers BBZ na een bedrijfsbeëindiging; 3) Het is mogelijk om een minnelijk traject uit te besteden voor €4500,-, bron: Zuidweg & Partners; 4) Andere gemeentelijke kosten volgen uit eerdere impact meting van Geldfit voor particulieren.

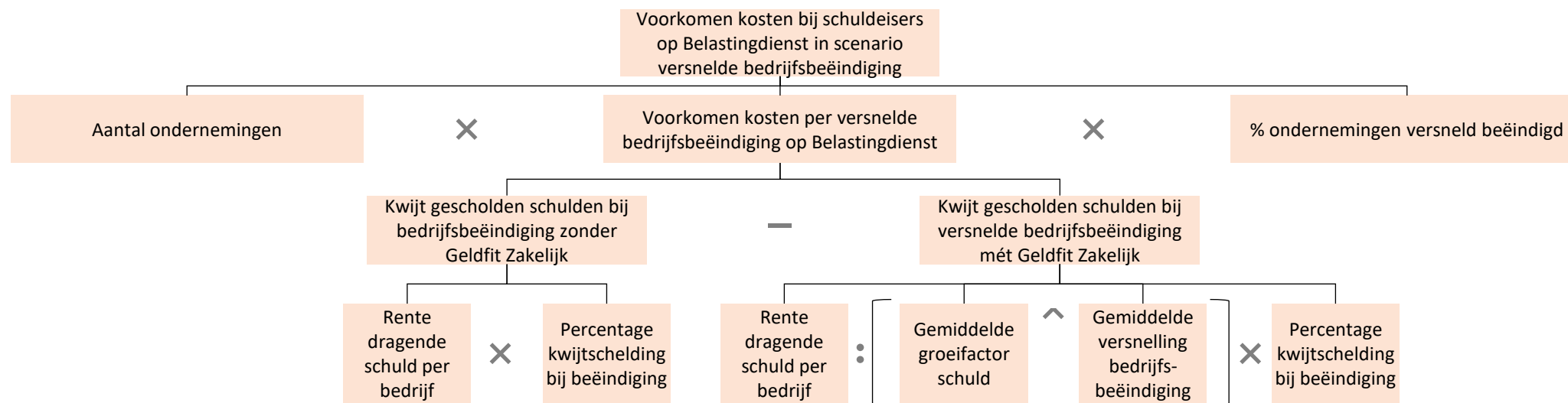
12 Rekenmodel – Effect van versnelde bedrijfsbeëindiging op schuldeisers (excl. Belastingdienst)



Factor	Aantal ondernemingen	Gemiddelde openstaande schuld bij schuldeisers (excl. Belastingdienst) <sup>1</sup>	Percentage kwijtschelding bij beëindiging <sup>3</sup>	Gemiddelde openstaande schuld bij schuldeisers (excl. Belastingdienst) <sup>1</sup>	Gemiddelde groei schuld <sup>2</sup>	Gemiddelde versnelling bedrijfsbeëindiging <sup>4</sup>	Percentage kwijtschelding bij beëindiging <sup>3</sup>	% ondernemingen versneld beëindigd
<b>Grootte</b>	Loket (2022): 3597 Adviseur (2022): 1098 Groeihersteller (2023): 60	Loket (2022): 12k Adviseur (2022): 12k Groeihersteller (2023): 60k	92%	Loket (2022): 12k Adviseur (2022): 12k Groeihersteller (2023): 60k	20% per jaar	1 jaar	92%	10%

Notities: 1) Bedrijven die het Loket bezoeken hebben ~€40k schuld, bedrijven bij de Ondernemersadviseur en de Groeihersteller hebben ~€200k schuld, 70% van de schuld is bij de Belastingdienst, 30% bij private schuldeisers; 2) Bron: Zuidweg & Partners  
3) Bij een bedrijfsbeëindiging worden 92% van de schulden kwijtgescholden. Bron: Zuidweg & Partners; Bron: interview met ondernemersadviseurs ; 4) Bron: Interviews met adviseurs van Geldfit Zakelijk

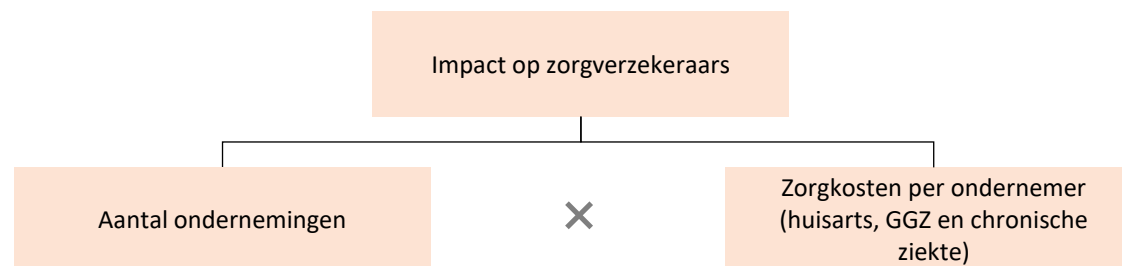
13 Rekenmodel – Effect van versnelde bedrijfsbeëindiging Belastingdienst



Factor	Aantal ondernemingen	Gemiddelde openstaande schuld bij schuldeisers (excl. Belastingdienst) <sup>1</sup>	Percentage kwijtschelding bij beëindiging <sup>3</sup>	Gemiddelde openstaande schuld bij schuldeisers (excl. Belastingdienst) <sup>1</sup>	Gemiddelde groei schuld <sup>2</sup>	Gemiddelde versnelling bedrijfsbeëindiging <sup>4</sup>	Percentage kwijtschelding bij beëindiging <sup>3</sup>	% ondernemingen versneld beëindigd
<b>Grootte</b>	Loket (2022): 3597 Adviseur (2022): 1098 Groeihersteller (2023): 60	Loket (2022): 28k Adviseur (2022): 28k Groeihersteller (2023): 140k	92%	Loket (2022): 28k Adviseur (2022): 28k Groeihersteller (2023): 140k	20% per jaar	1 jaar	92%	10%

Notities: 1) Bedrijven die het Loket bezoeken hebben ~€40k schuld, bedrijven bij de Ondernemersadviseur en de Groeihersteller hebben ~€200k schuld, 70% van de schuld is bij de Belastingdienst, 30% bij private schuldeisers; 2) Bron: Zuidweg & Partners  
3) Bij een bedrijfsbeëindiging worden 92% van de schulden kwijtgescholden. Bron: Zuidweg & Partners; Bron: interview met ondernemersadviseurs ; 4) Bron: Interviews met adviseurs van Geldfit Zakelijk

14 Rekenmodel – Effect op zorgverzekeraars, in ieder scenario



Factor	Aantal ondernemingen	Zorgkosten per ondernemer (huisarts, GGZ en chronische ziekte)
<b>Grootte</b>	Loket (2022): 3597 Adviseur (2022): 1098 Groeiersteller (2023): 60	€937.58

Notities: 1) Zorgkosten bestaan uit kosten voor Huisarts, B-GGZ, S-GGZ, L-GGZ en kosten voor chronische ziekten. Het hier getoonde bedrag volgt uit een eerder onderzoek naar Geldfit voor particulieren. Aangenomen is dat particulieren met schuldenproblemen evenveel beroep doen op de zorg als ondernemers met schuldenproblemen.

