



'Al het geene tot het financieele eenige betrekking heeft' – sinds 1796

Zaterdag 20 december 2025
Nummer 298. 72 pagina's, prijs €5,80



Spoorloze ondernemers en plof-bv's kostten fiscus in tien jaar €1,5 mrd

- Duizenden bv's versneld gestaakt zonder afdracht btw, loonheffing, vennootschapsbelasting.
- Relatief veel turboliquidaties in uitzendsector, autohandel, IT-dienstverlening en vastgoed.
- Belastingdienst heeft te weinig geld om misbruik met dit soort liquidaties te onderzoeken.

Johan Leupen
Amsterdam

De Belastingdienst is de afgelopen tien jaar naar schatting €1,5 mrd aan inkomsten misgelopen door ondernemers die veelal spoorloos verdwijnen na turboliquidaties. Ondernemers doekten zo'n 70.000 bv's versneld op zonder btw-schulden, loonheffing of vennootschapsbelasting te betalen. Dat blijkt uit onderzoek door het FD en onderzoeksplatform Investo naar zogeheten plof-bv's.

De turboliquidatie is een populaire en volledig legale manier om ondernemingen binnen enkele dagen – soms zelfs uren – op te heffen, buiten het toezicht van curator, accountant of notaris. Hoewel het grootste deel van de turboliquidaties legaal lijkt, vermoedt de fiscus dat een kleine groep ondernemers stelselmatig misbruik maakt van de route. Dat komt naar voren uit gesprekken met betrokkenen.

Zo verkochten ondernemers in ruim tweeduizend gevallen na hun bedrijfsopheffing nog panden, boten of andere activa. En in 35.000 gevallen incasseerden ondernemers belastingteruggaven nadat hun bedrijf al ontmanteld was.

Uit een rapport van de Belastingdienst blijkt dat een vijfde van alle turboliquidaties openstaande belastingsschulden bevat. Dat laatste is niet per se onrechtmatig, maar het is wel een rode vlag omdat het volgens experts kan wijzen op illegale handelingen.

Met hulp van dataplatform Company.Info onderzocht het FD ook 1229 ondernemers die samen 6379 turboliquidaties deden. Bij deze hoogrisicogroep waren veel rode vlaggen zichtbaar: zo wisselden bedrijven vaak vlak voor de opheffing van bestuurder en deponeerden ze veelal jarenlang geen jaarstukken.

Vooraf in de uitzendsector, autohandel, IT-dienstverlening en vastgoed komen relatief veel turboliquidaties voor, blijkt uit de analyse. Volgens branchewaakhond SNCU misbruiken uitzendondernemers de turboliquidatie soms om pensioenpremies, werknemerspremies en belastingen te ontduiken of om zieke werknemers te lozen. De SNCU procedeerde bijvoorbeeld tegen een uitzendbureau dat €500.000 aan coronasteun opstreek om zich enkele maanden na de laatste betaling te liquideren.

Het lukt de fiscus maar zelden schulden te verhalen op bestuur-

ders. Onderzoek naar fraude is lastig omdat bestuurders vaak kort voor opheffing van stoel wisselen of verdwijnen na een turboliquidatie. Bijna een op de drie blijkt zich te hebben ingeschreven op een vals of niet-bestaand adres. De fiscus is afhankelijk van informatie van de Kamer van Koophandel, die vaak niet blijkt te kloppen. In bijna 10% van de liquidaties staat er zelfs helemaal geen bestuurder ingeschreven op het moment van opheffing.

Het aantal turboliquidaties schommelde in de afgelopen jaren rond 40.000 per jaar. In 2010 ging het nog om circa 20.000. De jaarlijkse schade door turboliquidaties valt inmiddels ruim boven de €100 mln uit, zo blijkt uit berekeningen door de fiscus. Dat is nog los van eventuele schade bij UWV, coronasteun of private schuldeisers. De turboliquidaties gebeuren vaak bij kleine bedrijfjes, en de kosten van invordering wegen vaak niet op tegen de beperkte opbrengst.

Ook gebrek aan middelen en mankracht breken de fiscus op. De dienst heeft geen specialistisch team voor toezicht op turboliquidaties. Wel heeft het jaarlijks €100.000 beschikbaar om specifiek misbruik te onderzoeken, volgens

interne memo's een fractie van wat het Bureau Economische Handhaving nodig heeft. Het lage budget duidt erop dat 'het urgentiegevoel ontbreekt om hier iets aan te doen', zegt Erik de Kloe, universitair docent ondernemingsrecht aan de Erasmus Universiteit.

Een ingewijde binnen de Belastingdienst benadrukt dat het aan wil niet ontbreekt, maar dat een uitvoeringsinstantie beperkte mogelijkheden heeft om in te grijpen. 'We moeten heel veel soorten fraude bestrijden: btw-carroussels, ondermijning, internationale constructiebestrijding, en dat betekent keuzes maken. Daarnaast liggen er ook nog zo'n driehonderd niet-fiscale taken op ons bord.'

Eind 2023 voerde het kabinet een nieuwe wet in die strenger toezicht op turboliquidaties mogelijk moest maken. Ondernemers moeten sinds die tijd onder meer schuldeisers vooraf informeren en een slotbalans inleveren. In de praktijk blijkt dit echter vooral een schijnzekerheid, toonden onderzoekers van het WODC, het kennisinstituut van het ministerie van Justitie en Veiligheid, aan. De stukken worden namelijk doorgaans niet inhoudelijk gecontroleerd.

Bijna een op de drie bestuurders heeft zich ingeschreven op een vals of niet-bestaand adres

Bij bijna 10% van de liquidaties staat er zelfs helemaal geen bestuurder ingeschreven