

---

*Sedert de oprichting van de Balanscentrale in de schoot van de Nationale Bank, is zowel voor de academische als voor de commerciële onderzoeker het aanbod aan financiële bedrijfsgegevens sterk toegenomen (1).*

*Zij centralizeert immers alle jaarrekeningen van vennootschappen die onderworpen zijn aan het KB van 8.10.1976 aangaande de vorm van de jaarlijkse verslaggeving, en verspreidt ze op mikrofilm en magneetband. Vooral de magneetband leent zich tot uitgebreide geautomatiseerde analyses, op voorwaarde dat de onderzoeker zich een oordeel kan vormen over de kwaliteit van de vrijgegeven informatie. In de volgende paragrafen is enkel de magneetband het voorwerp van onderzoek.*

*In welke mate het geheel der ondernemingen onderworpen aan het KB beschouwd kan worden als een afspiegeling van het Belgische bedrijfsleven in 't algemeen en van de respectieve sectoren (3-digit NACE) in 't bijzonder, zal in het eerste deel onderzocht worden.*

*In het tweede deel zal getracht worden een evaluatie te maken van de kwaliteit der door de Balanscentrale vrijgegeven jaarrekeningen. Dit gebeurt grotendeels op basis van louter logisch-technische criteria.*

---

## **DE JAARREKENINGEN OP MAGNEETBAND VERSPREID DOOR DE BALANSCENTRALE**

### **Een kwantitatieve en kwalitatieve analyse**

**M. Jegers – W. Buijink**

#### **1. Kwantitatieve evaluatie**

##### *1. Inleiding*

Het relatieve belang van de door de Balanscentrale verwerkte bedrijven zal gemeten worden door vergelijking van het aantal bedrijven enerzijds, en hun gerapporteerde omzetten anderzijds met gegevens die verondersteld worden dezelfde grootheden exhaustief weer te geven.

Dit zal gebeuren voor de jaren 1977, 1978 en 1979, met als laagste aggregatieniveau de 3-digit NACE sektor.

Voor toegepast economisch onderzoek, en zeker voor sectorieel onderzoek, is het van het allergrootste belang de bedrijven bij elkaar te brengen in min of meer homogene groepen. Een steeds meer gebruikte indeling is deze van de Europese Gemeenschap, de zogenaamde NACE-sektorindeling. Deze onderscheidt tien hoofdsectoren die aangeduid worden met een getal van 1 cijfer (de 'één-digit sectoren'). Fijnere indelingen konkretiseren zich respectievelijk in de 2-digit, 3-digit of zelfs 4-digit sectoren.

##### *2. Bronbeschrijving*

De exhaustieve gegevens zijn gebaseerd op de definitieve cijfers van de maand- en

kwartaal-BTW-aangiften, berekend door het NIS (2).

##### *3. Definities: sektor, omzet*

Om het aantal bedrijven per sektor op de magneetband te bekomen volstaat in principe een eenvoudige telling. Nochtans kunnen onvergelykbaarheden ten opzichte van de BTW-gegevens optreden ten gevolge van een verschil in methode van toewijzing van de bedrijven aan NACE-sectoren.

In België worden de bedrijven door minstens 3 instanties geassocieerd aan een bepaalde NACE-kode:

1. RSZ (3): Hier geschiedt de klassifikatie op basis van de activiteiten van de meerderheid der tewerkgestelden. De sektorindeling verschilt op sommige punten met de officiële NACE-indeling.

2. NIS (4): Voor de produktiestatistiek bezit het NIS gegevens over ongeveer 17000 bedrijven, die na een grondig onderzoek aan een bepaalde sektor toegewezen werden.

3. BTW-aangiftekantoren: ook de lokale BTW-aangiftekantoren stellen een onderzoek in naar de activiteiten van de aangevers onder hun bevoegdheid, waarbij, op basis van een verklaring van de aangever, een kode toegekend wordt. De door de BTW-

administratie gehanteerde indeling verschilt echter op verscheidene plaatsen van de NACE-klassifikatie.

Ten gevolge van de recente beslissing van de BTW-administratie om over te stappen op de volledige NACE-nomenclatuur, werd aan de lokale kantoren gevraagd de vroeger toegekende kodes eventueel te herzien. Tot op heden werden aldus reeds 20.000 (twintig-duizend) kodeveranderingen genoteerd.

Om tot een definitieve NIS-NACE-indeling te komen verzamelt het NIS al deze gegevens zodat uiteindelijk per bedrijf 2 of 3 kodes beschikbaar zijn. De NIS-NACE-kode wordt dan toegekend op basis van deze gegevens. Bij onduidelijkheden wordt eventueel een apart onderzoek ingesteld.

Voor de bedrijven die hun jaarrekeningen bij de Balanscentrale (5) dienen neer te leggen heeft het NIS prioritair de bovenstaande vergelijking uitgevoerd. In geval van onduidelijkheid gebeurt het dat de Balanscentrale zelf een onderzoek instelt en een kode voorstelt. Over de definitieve toekenning heeft het NIS het laatste woord. Bijgevolg kan het voorkomen dat een bepaald bedrijf in de BTW-gegevens onder een andere NACE-kode wordt ondergebracht dan in de gegevens van de Balanscentrale, wat onze vergelijking bemoeilijkt.

Aangaande de gehanteerde omzetdefinitie kan het volgende worden opgemerkt.

In de omzetstatistieken, gebaseerd op de BTW-aangiften, wordt door het NIS de volgende definitie aangehouden (6): 'omzet ... is gelijk aan de som van de waarde *exclusief* BTW van (de) leveringen van goederen en diensten die aan de BTW zijn onderworpen en van (de) *uitvoer en met uitvoer gelijkgestelde handelingen*, verminderd met het bedrag van de creditnota's die op deze elementen van de omzet betrekking hebben'. In sommige gevallen wordt de omzet forfaitair bepaald of moet geen aangifte worden ingediend (7) (8).

De wetgeving aangaande de jaarrekeningen bepaalt de volgende omzetdefinitie (9): 'Onder omzet verstaat men het bedrag van de verkopen en dienstverleningen aan

derden *die tot de gebruikelijke activiteit van de onderneming behoren*, onder aftrek van de op de verkopen toegestane verminderingen', dit exclusief BTW (mechanografisch nummer 5109).

Om met de BTW-definitie vergelijkbaar te zijn, lijkt het ons noodzakelijk hierbij de post 'andere bedrijfsopbrengsten' (5139) op te tellen: 'verkopen en diensten aan derden ... die niet tot de gebruikelijke activiteit van de onderneming behoren en die geen opbrengsten zijn zoals bedoeld onder II, III en IV', waarbij II, III en IV respectievelijk slaan op financiële resultaten, uitzonderlijke resultaten en terugnames voor fiscale voorzieningen en aanzuiveringen.

De omzet van de ondernemingen die een beknopt schema gebruiken (10) is niet te achterhalen, daar deze vervat is in de rubriek 'Bruto bedrijfsresultaat'.

#### 4. Relatief belang van de jaarrekeningen

In tabel 1 vindt men voor 1977, 1978 en 1979 per 1-digit-sektor de gegevens die het relatieve belang weergeven van de bedrijven met neerleggingsplicht die op de magneetbanden voorkomen. In bijlage A worden (voor 1979) dezelfde gegevens gereproduceerd per 3-digit-, en 2-digit sektoren.

Aandachtige studie van bijlage A reveleert dat de in paragraaf 1.3 aangehaalde definitieproblemen bij bepaalde resultaten inderdaad voor moeilijkheden zorgen. Het blijkt immers dat er voor bepaalde 3-digitsektoren (11) meer ondernemingen een jaarrekening deponeren dan BTW aangeven.

Anderzijds stellen we ook vast dat, wat de omzet betreft, de in de jaarrekeningen gevonden omzet soms, per 3-digit sektor, de totale aangegeven omzet in sterke mate overtreft (12). Op het eerste gezicht is uiteraard niet uit te maken of dit een gevolg is van ad hoc-omzetberekeningen (13), dan wel van verschillen in sektortoewijzingen. Het feit dat het, over de 3 jaren, meestal dezelfde sektoren zijn waar dit verschijnsel zich voordoet, zou kunnen aangeven dat de tweede mogelijkheid meer plausibel is.

Tabel 1: Het relatief belang van de bedrijven voorkomend op de magneetbanden van de Balanscentrale; overzicht per jaar, per 1-digit-sektor

<i>Sektoren: NACE-kode</i>	<i>Jaar</i>	<i>Aantal BTW- aangevers</i>	<i>Aantal neergelegde jaarrek. als % van aant. BTW-aangevers</i>	<i>Idem voor jaarr. volgens volledig schema</i>	<i>Omzet BTW- aangevers (miljoen Bft.)</i>	<i>Omzet bedrijven met volledig schema als % van omzet BTW-aangevers</i>
0	1977	15 041	0,35 %	0,24 %	44 072	8,46 %
	1978	15 043	0,56 %	0,35 %	46 197	12,48 %
	1979	14 801	0,71 %	0,47 %	49 820	13,71 %
1	1977	548	12,41 %	12,23 %	455 878	70,04 %
	1978	449	16,70 %	16,48 %	445 667	77,63 %
	1979	424	29,72 %	20,52 %	543 620	61,53 %
2	1977	4 050	13,98 %	11,83 %	603 973	79,99 %
	1978	3 909	18,80 %	15,94 %	640 119	98,36 %
	1979	3 826	20,23 %	16,54 %	777 897	101,08 %
3	1977	9 675	8,94 %	7,08 %	580 415	66,70 %
	1978	9 661	12,00 %	9,56 %	634 265	83,25 %
	1979	9 542	12,53 %	9,85 %	667 149	83,64 %
4	1977	32 535	5,59 %	4,48 %	812 669	58,12 %
	1978	31 724	7,48 %	6,00 %	822 164	83,62 %
	1979	30 977	8,14 %	6,51 %	860 555	88,63 %
5	1977	49 211	1,96 %	1,46 %	458 227	36,36 %
	1978	49 223	2,11 %	1,61 %	452 227	38,61 %
	1979	49 256	2,18 %	1,61 %	467 470	40,59 %
6	1977	224 777	1,58 %	1,25 %	2 583 592	42,41 %
	1978	226 730	2,20 %	1,73 %	2 930 991	52,81 %
	1979	227 487	2,54 %	1,92 %	3 253 769	52,74 %
7	1977	13 829	3,92 %	3,20 %	334 448	39,37 %
	1978	13 857	4,97 %	4,02 %	343 849	46,37 %
	1979	13 549	5,82 %	4,53 %	386 614	47,86 %
8	1977	31 531	4,60 %	3,87 %	199 917	46,77 %
	1978	33 284	6,14 %	5,20 %	203 057	60,15 %
	1979	34 619	6,56 %	5,49 %	230 580	58,41 %
9	1977	40 119	0,37 %	0,30 %	-	-
	1978	40 817	0,48 %	0,39 %	-	-
	1979	41 388	0,65 %	0,51 %	-	-
Globaal	1977	421 316	2,38 %	1,91 %	6 099 235	51,78 %
	1978	424 697	3,17 %	2,55 %	6 545 912	64,66 %
	1979	425 859	3,53 %	2,75 %	7 267 145	64,57 %

*Legende NACE-sektoren tabel 1*

- 0 Landbouw, jacht, bosbouw, visserij.
- 1 Energie-, waterhuishouding.
- 2 Winning en verwerking van niet energetische delfstoffen en derivaten: chemische industrie.
- 3 Metaalverwerkende industrie, fijnmechanische en optische industrie.
- 4 Andere be- en verwerkende industrieën.
- 5 Bouwnijverheid.
- 6 Distributie, horeca, onderhoud.
- 7 Transport, communicatie.
- 8 Bank en financieringen, verzekeringen, diensten aan het bedrijfsleven, verhuur.
- 9 Andere diensten.

**2. Kwalitatieve evaluatie***1. Inleiding*

De cijfers over de representativiteit van de bedrijven met meldingsplicht volgens voornoemd KB mogen echter niet absoluut opgevat worden. De praktijk wijst immers uit dat verscheidene neergelegde jaarrekeningen onvolledig of verkeerdelijk werden ingevuld.

Het is dan ook onze bedoeling de kwaliteit van de jaarrekeningen op een systematische wijze te onderzoeken.

Hierbij weze het volgende opgemerkt: in de dokumentatie die de Balanscentrale verschafte bij de magneetbanden stelt zij dat aan de informatie nauwelijks iets verbeterd of aangepast werd. Een uitzondering is het verbeteren van manifeste vergissingen in mechanografische nummers en ingevulde bedragen (zoals inversies van cijfers). Bovendien werden gelijkheidsrubrieken toegevoegd aan het actief, het passief en de kosten- en opbrengstzijden van de resultatenrekening, wanneer ondernemingen gebruik maakten van de mogelijkheid een andere benaming te kiezen voor bepaalde rubrieken en dus daarvoor geen mechanografisch nummer gebruikten.

In principie zegt de hiernavolgende evaluatie dus iets over de nauwgezetheid waarmee de ondernemingen hun jaarrekeningen invullen. Daaraan voorafgaand proberen we ons nog een summier oordeel te vormen over de nauwkeurigheid waarmee

voornoemde verbeteringen uitgevoerd werden door de Balanscentrale.

*2. Werkwijze*

In bijlage B is de volledige lijst van testen waaraan we de jaarrekeningen onderwerpen afgedrukt. De meeste zijn van technisch-logische aard, enkele zijn testen op wat we 'onwaarschijnlijkheden' noemen (bv. test 109). Bij de eindevaluatie zal dit onderscheid steeds gemaakt worden. Het niet invullen van deelcomponenten van een post werd uiteraard als fout bestempeld. Het niet invullen van een subtotale waarvan de deelcomponenten wel bekend gemaakt werden, werd echter niet als fout aanzien, evenals sommige tekenfouten, die door ons verbeterd werden (14).

*3. Afwijkende mechanografische nummers*

In een beperkt aantal gevallen worden mechanografische nummers gebruikt die niet door de wet voorzien zijn, en die eveneens niet voorkomen op de voorgedrukte formulieren die door de Balanscentrale onder de ondernemingen verspreid worden.

In principie is het echter volgens art. 37 (KB 8-10-76) onmogelijk dat de bedrijven deze nummers geïntroduceerd zouden hebben. In tabel 2 vindt men een overzicht van de afwijkende mechanografische nummers en het aantal keren dat ze voorkwamen in de 3 jaren.

*Tabel 2: Frekwentie der afwijkende mechanografische nummers, per jaar*

<i>Mech. nrs.</i>	<i>1977</i>	<i>1978</i>	<i>1979</i>
0426	5	9	3
4000			11
5649	1	2	11
6228		1	
7009	1		1
7998			1
7999	1		
8000	1		

De vraag stelt zich nu hoe deze nummers kunnen ontstaan zijn: ponsfouten bij het samenstellen van de magneetband, onzorgvuldig nazicht door de Balanscentrale, of uiteindelijk het toch nog invoeren van nieuwe nummers door de Balanscentrale?

#### 4. Gebruik van de gelijkheidsrubrieken

De gelijkheidsrubriek van het actief, 1100, wordt door de Balanscentrale het vaakst gebruikt. Dat blijkt uit *tabel 3* waarin per jaar het aantal jaarrekeningen wordt gegeven waarin gelijkheidsrubrieken voorkomen.

*Tabel 3: Het voorkomen van de gelijkheidsrubrieken 1100, 3100, 4590 en 5590*

Jaar	mechanografisch nr. gelijkheidsrubriek				Totaal
	1100	3100	4590	5590	
1977	120	54	51	38	263
1978	122	41	27	24	214
1979	136	48	25	29	238

Om ons een idee te kunnen vormen over de nauwkeurigheid waarmee de Balanscentrale de gelijkheidsrubrieken hanteert hebben we ons dan ook op de gelijkheidsrubriek van het actief gekoncentreerd.

Volgens haar eigen mededelingen gebruikt de Balanscentrale de rubriek met het nummer 1100 als ondernemingen zich niet houden aan de gegeven benamingen van de posten van het actief. De bedragen die bij de afwijkend benoemde actief-rubrieken voorkomen worden dan samengeteld in rubriek 1100.

Hierdoor sommeert de actiefzijde (incl. 1100) van de balans dan toch tot het totaal actief (rubriek nr. 1999) en is deze som noodzakelijk ook gelijk aan het totaal passief (rubriek nr. 3999).

Onze test op het gebruik van de rubriek 1100 heeft vijf mogelijke uitkomsten:

1. De som der actiefposten inclusief 1100 is gelijk aan het bedrag vermeld bij 1999, totaal actief, en bij 3999, totaal passief.
2. De som der actiefposten inclusief 1100 is gelijk aan het bedrag vermeld bij 1999, totaal actief, maar niet aan dat vermeld bij 3999, totaal passief.
3. De som der actiefposten exclusief 1100 is gelijk aan het bedrag vermeld bij 1999, totaal actief, en dit is gelijk aan het totaal passief.
4. De som der actiefposten exclusief 1100 is gelijk aan het bedrag vermeld bij 1999, totaal actief en dit laatste is *verschillend* van het totaal passief.

5. De som der actiefposten, inclusief 1100, is verschillend van het bedrag vermeld bij 1999 en ook de som der actiefposten, exclusief 1100, is verschillend van dit bedrag.

Alleen uitkomst 1 lijkt ons te wijzen op een goed gebruik van de gelijkheidsrubriek van het actief. In *tabel 4* wordt een overzicht gegeven per jaar van de resultaten.

*Tabel 4: Resultaat van de test op het gebruik van gelijkheidsrubriek 1100*

Jaar	uitkomst					aantal keer dat 1100 komt
	1	2	3	4	5	
1977	9	0	107	1	3	120
1978	9	1	109	0	3	122
1979	11	6	118	0	4	136

Hieruit blijkt dat de rubriek 1100 in de meeste gevallen totaal overbodig is, hetgeen zich reflecteert in het bijna uitsluitend voorkomen van uitkomstmogelijkheid 3.

#### 5. Geglobalizeerde evaluatie

In *tabel 5* wordt per jaar een globaal overzicht gegeven van de kwaliteit der neergelegde jaarrekeningen. Het detail van de indeling vindt men in bijlage B.

In bijlage C kan men (voor 1979) voor iedere 1-digit sektor een gelijkaardig overzicht vinden (15).

Opvallend in *tabel 5* is het lage percentage foutloze jaarrekeningen. Men kan opmerken dat dit percentage langzaam stijgt (van 16,65 % naar 19,61 %) (16). Maar verontrustend is wel dat ongeveer 1/3 van de foutloze jaarrekeningen toch nog onwaarschijnlijkheden bevatten, die hun bruikbaarheid voor onderzoek reduceren.

Het gemiddeld aantal fouten daalt zowel absoluut (van 3.15 in 1977 tot 2.68 in 1979) als relatief (van 2.93 % naar 2.47 %), evenals het gemiddeld aantal onwaarschijnlijkheden. Een rangschikking van de 1-digit-sektoren naar relatief gemiddeld aantal fouten (% ft.) vertoont een zekere consistentie over de jaren: sectoren 1, 2, 7 en 8 presteren systematisch beter dan de andere, 9 en 5 meestal slechter.

In het gemiddelde aantal fouten blijkt het aantal combinatiefouten het zwaarst door te wegen. Het zwakste punt van de

jaarrekeningen is bijgevolg de interne consistentie.

Bekijken we de verdeling van het gemiddelde aantal fouten over de soorten jaarrekeningen, dan valt op dat de schema's met een resultatenrekening in scontrovorm (aard 01 of 03) blijkbaar moeilijker in te vul-

len zijn dan deze met een resultatenrekening in staffelvorm (aard 02 of 04).

Ook als rekening gehouden wordt met het maximaal aantal fouten dat per soort schema kan gemaakt worden, wordt deze konklusie bevestigd.

Tabel 5: Globaal overzicht van de kwaliteit der neergelegde jaarrekeningen in 1977, 1978 en 1979

1977		gem. ft.	% ft.	gem. ft. bal.	gem. ft. v&w.	gem. ft. verd.	gem. ft. toel.	gem. ft. comb.	gem. onw.	% fl.	% sml.	n.
aard	01	: 2.96	4.63 %	.72	.37	.51	.38	.99	.77	16.65 %	13.00 %	1177
	02	: 2.76	4.18 %	.57	.50	.54	.30	.87	.69	15.38 %	10.50 %	819
	03	: 3.87	3.00 %	.40	.40	.86	.56	1.64	.63	12.10 %	8.36 %	4017
	04	: 2.57	2.10 %	.26	.48	.17	.38	1.27	.49	21.47 %	15.74 %	4015
	tot.	: 3.15	2.93 %	.39	.44	.52	.45	1.36	.60	16.65 %	12.04 %	10028
1978		gem. ft.	% ft.	gem. ft. bal.	gem. ft. v&w.	gem. ft. verd.	gem. ft. toel.	gem. ft. comb.	gem. onw.	% fl.	% sml.	n.
aard	01	: 2.47	3.86 %	.42	.27	.47	.41	.90	.52	18.85 %	13.92 %	1602
	02	: 2.17	3.29 %	.26	.36	.54	.27	.74	.44	18.71 %	14.78 %	1069
	03	: 3.73	2.89 %	.38	.36	.86	.61	1.52	.58	12.82 %	8.55 %	5296
	04	: 2.32	1.90 %	.23	.44	.14	.38	1.12	.50	24.30 %	17.59 %	5531
	tot.	: 2.88	2.63 %	.32	.38	.49	.47	1.22	.53	18.71 %	13.39 %	13498
1979		gem. ft.	% ft.	gem. ft. bal.	gem. ft. v&w.	gem. ft. verd.	gem. ft. toel.	gem. ft. comb.	gem. onw.	% fl.	% sml.	n.
aard	01	: 2.24	3.50 %	.33	.24	.60	.31	.76	.50	16.89 %	13.29 %	2001
	02	: 1.83	2.77 %	.21	.30	.42	.23	.65	.41	22.81 %	17.33 %	1333
	03	: 3.64	2.83 %	.38	.37	1.02	.52	1.36	.58	11.68 %	7.39 %	5658
	04	: 2.11	1.73 %	.23	.41	.12	.32	1.03	.50	27.22 %	19.59 %	6050
	tot.	: 2.68	2.47 %	.30	.36	.55	.39	1.08	.52	19.61 %	13.96 %	15042

- gem. ft. : gemiddeld aantal fouten per onderneming (zonder onwaarschijnlijkheden).  
 % ft. : gemiddeld percentage der gemaakte fouten per onderneming, t.o.v. totaal aantal fouten die iedere onderneming volgens de aard van haar jaarrekening kan maken. (zie tabel 2, bijlage B). Het 'totaal' percentage is een gewogen gemiddelde.  
 gem. ft. bal. : respektievelijk gemiddeld aantal fouten in de balans, resultatenrekening exclusief verdeling, verdeling, toelichting en tegen de consistentie tussen de delen van de jaarrekening (kombinatiefouten).  
 gem. ft. v&w, ... : gemiddeld aantal onwaarschijnlijkheden.  
 gem. onw. : gemiddeld aantal onwaarschijnlijkheden.  
 % fl. : percentage bedrijven met een foutloze jaarrekening.  
 % sml. : percentage bedrijven zonder fouten en onwaarschijnlijkheden in de jaarrekening ('smetteloos').  
 n. : aantal bedrijven.

Tabel 6: Overzicht, %-fouten per test, NACE-sectoren 0-9

1977, aantal jaarrekeningen: 10.028																
testnr.	1-15	1.99	1.98	.70	.36	1.46	.57	2.92	2.06	5.18	2.22	11.77	1.94	1.55	.20	.14
	16-30	2.53	1.92	1.63	1.83	2.55	1.79	3.31	.90	8.91	4.31	2.47	1.84	3.21	1.13	2.11
	31-45	1.00	.54	.92	.68	1.10	4.14	2.18	8.33	3.41	2.89	2.22	8.90	41.64	3.41	12.85
	46-60	2.48	8.31	7.84	19.20	10.24	.12	.15	.19	2.64	1.39	.78	3.33	3.86	4.01	8.32
	61-75	4.16	.52	.44	.51	1.06	1.42	1.28	1.89	2.58	1.54	2.15	2.42	3.72	1.88	2.43
	76-90	2.63	4.53	.21	.39	.50	.49	.05	.10	.17	.22	.50	.75	.65	1.08	1.16
	91-105	.13	1.39	.85	11.35	3.04	9.67	25.47	.29	.19	.67	2.19	20.66	1.27	.55	11.59
	106-120	.76	1.15	19.40	13.38	.55	.15	5.88	3.14	.02	29.91	.09	1.47	.63	.14	2.04
	121-135	1.62	.44	1.23	1.73	24.50	1.22	1.83	0.00	.73	.85	0.00	.10	.17	3.22	3.32
	136-150	2.25	15.33	36.50	3.65	5.14	7.10	7.78	1.49	1.15	2.85	.50	.63	4.61	.35	.39
	151-156	.64	.80	5.55	3.16	.92	.97									
1978, aantal jaarrekeningen: 13.498																
testnr.	1-15	1.01	1.51	.79	.47	1.77	.40	2.11	1.28	6.06	1.92	9.26	1.19	.90	.26	.19
	16-30	1.65	2.06	1.48	1.75	2.46	2.12	3.34	.58	6.08	3.33	2.41	1.69	3.55	1.14	1.50
	31-45	.86	.71	.85	.80	.71	3.80	2.52	6.68	2.62	1.50	1.21	6.88	39.48	3.80	11.12
	46-60	2.96	8.18	8.57	17.91	8.82	.28	.17	.15	4.02	1.78	1.10	4.64	4.27	4.57	7.45
	61-75	4.61	.71	.41	.64	1.14	1.45	1.32	1.90	2.13	1.55	2.23	2.12	3.37	1.81	2.72
	76-90	2.83	4.09	.55	.37	.59	.31	.18	.17	.15	.22	.55	.80	.63	.89	1.00
	91-105	.18	1.14	1.05	11.13	3.16	9.75	23.65	.37	.22	.66	1.34	20.34	.81	.27	11.20
	106-120	.31	.07	18.48	11.76	.21	.08	5.76	3.58	.04	18.68	.17	2.62	.72	.19	1.81
	121-135	1.57	.58	1.51	2.04	22.79	1.59	2.25	.09	1.22	1.59	.56	.09	.05	3.61	3.62
	136-150	2.01	10.82	30.95	2.88	3.45	5.85	6.38	1.08	.89	2.67	.42	.21	5.06	.08	.08
	151-156	.19	.27	4.01	1.70	1.10	1.21									
1979, aantal jaarrekeningen: 15.042																
testnr.	1-15	.88	1.33	.91	.53	2.00	.41	1.91	1.08	6.59	1.63	9.11	1.05	.91	.24	.20
	16-30	1.38	1.41	1.26	1.85	3.04	2.62	3.64	.68	6.08	2.99	2.65	2.20	4.36	1.30	.96
	31-45	.87	.56	.94	.65	.69	3.02	2.83	4.80	1.57	1.25	1.08	5.08	33.68	3.81	9.92
	46-60	3.30	7.55	7.55	14.94	6.68	.27	.21	.15	3.58	1.66	.92	4.02	2.76	4.11	5.70
	61-75	3.18	.44	.25	.36	.77	1.16	1.39	1.58	1.73	1.22	1.93	1.79	2.70	1.44	2.74
	76-90	2.11	3.56	.34	.37	.46	.32	.15	.14	.14	.19	.47	.62	.54	.69	1.00
	91-105	.24	1.15	.88	10.87	3.27	8.95	21.75	.23	.17	.37	.90	31.40	.86	.11	11.42
	106-120	.33	.03	18.16	11.67	.21	.03	5.53	3.34	.03	16.32	.15	1.35	.48	.14	1.78
	121-135	1.55	.47	1.02	1.57	33.97	.90	1.95	.08	.68	.90	0.00	.08	.07	3.01	3.85
	136-150	2.01	9.75	27.74	2.23	2.84	4.71	5.28	.98	.76	2.37	.56	.23	5.21	.06	.04
	151-156	.15	.17	2.91	1.38	1.06	1.13									

Het spreekt vanzelf dat het voorkomen van fouten in een jaarrekening deze niet meteen onbruikbaar maakt voor analyse en onderzoek. De aard van het gebruik van de jaarrekeningen zal immers het begrip 'bruikbaarheid' definiëren. Te dien einde zal elke gebruiker van de jaarrekeningen een overzicht kunnen gebruiken van de gemaakte fouten per bedrijf (17). Een globalisatie van deze overzichten vindt men in de volgende paragraaf.

#### 6. Evaluatie per test

In *tabel 6* worden de resultaten per test weergegeven voor de jaren 1977, 1978 en 1979. De weergegeven cijfers zijn percentages: de verhouding van het aantal bedrijven dat op de betrokken test een fout maakt tot

het maximaal aantal bedrijven dat die fout kan maken (18). Een voorbeeld zal het lezen van deze tabel vergemakkelijken. Zo hebben in 1978 39 % van bedrijven die een fout kunnen maken op test 43, deze fout gemaakt. Dit percentage is terug te vinden onder de hoofding 1978, in de 3de rij (testresultaten voor de testen 31 tot en met 45), 13de kolom. In bijlage D zijn deze gegevens opgenomen, uitgesplitst volgens aard van de jaarrekening (19).

Om een algemeen idee te hebben over de meest frekwente gebreken hebben we die testen in *tabel 7* opgenomen waaraan in de 3 jaren meer dan 10 % van de jaarrekeningen niet voldeden. Het betreft hier 7 fouten en 4 onwaarschijnlijkheden.

*Tabel 7: Meest frekwent voorkomende fouten en onwaarschijnlijkheden*

<i>Fouten</i>					
Nr.	Aard (20)	Omschrijving (21)	1977	1978	1979
43	02	Resultatenverwerking	42 %	39 %	34 %
138	01,02,03,04	Fin. vast actief (toelichting)	37 %	31 %	28 %
125	03	Resultatenverwerking	25 %	23 %	34 %
97	03,04	Opsplitsing bezol. (toel.)	25 %	24 %	22 %
102	01,03	Resultatenverwerking	21 %	20 %	31 %
49	01,02,03,04	Resultatenverwerking	19 %	18 %	15 %
94	03,04	Risico's, lasten (toel.)	11 %	11 %	11 %

  

<i>Onwaarschijnlijkheden</i>					
Nr.	Aard (20)	Omschrijving (21)	1977	1978	1979
115	01,02	Bedrijfskosten (toel.)	30 %	19 %	16 %
108	03,04	Aankopen >0	19 %	18 %	18 %
109	01,02,03,04	Personeelskosten >0 (toel.)	13 %	12 %	12 %
105	01,02,03,04	Wettel. reserv. >0	12 %	11 %	11 %

Vermeldenswaard is wel dat ongeveer 5 % van de bedrijven geen of zelfs een negatief eigen vermogen hebben (test 148).

#### 7. Maximum aantal fouten

Te dokumentairen titel hebben we ook na-

gegaan hoeveel fouten maximaal gemaakt worden. In *tabel 8* geven we per jaar weer hoeveel jaarrekeningen 20 of meer fouten vertonen (22).



Tabel 8: Aantal jaarrekeningen met minimaal 20 fouten (23)

Aantal fouten	Aantal jaarrekeningen		
	1977	1978	1979
20	1	5	5
21	3	2	3
22	3	1	
23	3	2	
24	4	2	1
25		1	2
26			
27			1
28			1
29			
30			
31			1

### 8. Genoteerde bedrijven

Men kan wellicht opwerpen dat een strengere externe controle de kwaliteit van jaarrekeningen zal verbeteren. Daarom geven we in tabel 7 een overzicht analoog aan tabel 3, maar nu van de jaarrekeningen van bedrijven die in 1977, 78 of 79 op de beurzen van Brussel en Antwerpen met aandelen genoteerd werden, en die terug te vinden zijn op de magneetbanden (24).

Tabel 9: Kwaliteit der jaarrekeningen op de magneetband van de NBB (Balanscentrale) van op de beurs van Brussel en Antwerpen met aandelen genoteerde ondernemingen in 1977, 78 en 79

	1977	1978	1979
gem. aantal fouten (gem.ft.)	2.49	2.20	2.19
gem. % fouten van max. mog. aant.	2.02 %	1.75 %	1.73 %
gem. aantal fouten balans	.46	.41	.46
gem. aantal fouten res. rek.	.20	.18	.17
gem. aantal fouten res. verdel.	.27	.35	.32
gem. aantal fouten toelichting	.55	.56	.53
gem. aantal combinatiefouten	1.02	.70	.72
gem. aantal onwaarschijnlijkheden	.47	.45	.51
% foutloze jaarrekeningen	25.20 %	31.61 %	31.95 %
% smetteloze jaarrekeningen	20.47 %	27.10 %	22.22 %
n.	127	155	144

Vergelijking met tabel 5 leert dat gemiddeld minder fouten gemaakt worden door de genoteerde bedrijven. Nochtans is frappant dat in elk van de 3 jaren de balans en de toelichting slechter worden ingevuld.

### 3. Besluit

De voorgaande paragrafen stellen ons in staat enkele konklusies te formuleren:

- het feit dat meer dan één instanties NACE-nummers toekent kan, bij empirisch werk, voor de nodige problemen zorgen;
- slechts weinig bedrijven dienen een foutloze jaarrekening in (25);
- een belangrijk probleem bij het invullen van de jaarrekeningen lijkt ons duidelijk de resultatenverwerking te zijn; o.i. ligt dit wellicht ook aan het feit dat het opgelegde schema op dit punt niet vrij te pleiten is van dubbelzinnigheid (26);
- de meeste fouten worden echter gemaakt tegen de interne consistentie van de documenten; in veel gevallen ligt het niet of onvolledig invullen van de toelichting hieraan ten grondslag;
- opvallend is ook het verschil in kwaliteit tussen de resultatenrekeningen in staffelvorm en deze in scontroform, waarbij de staffelvorm gemiddeld beter ingevuld wordt;
- de definitie en/of het gebruik van de gelijkheidsrubrieken kunnen in vraag gesteld worden;
- genoteerde bedrijven maken gemiddeld minder fouten dan andere, behalve dan in de balans en de toelichting.

## Noten

1. Voor een uiteenzetting over toepassingsgebied en -modaliteiten van het KB 8-10-1976 (gew. 27-12-1977) zie bv. OOGHE H. (1978) LURKIN P. (1978).
2. Ze werden gedeeltelijk bekomen via het CRIDE (UCL). De rest werd verzameld op het NIS zelf. Onze dank gaat hierbij vooral naar dhr. VAN CAMPENHOUT (NIS).
3. Gegevens bekomen via Mevr. DE RIDDER (RSZ).
4. Gegevens bekomen via Dhr. SCHEPERS (NIS).
5. Gegevens bekomen via de Heren LEENAERT (NBB) en SCHEPERS (NIS).
6. NIS (1976), blz. 6-12. Onze kursivering.
7. Systeem van egalizatiebelasting, enkel toepasbaar voor bedrijven uit kleinhandel met hoogstens 2,5 miljoen Bfr. aankopen (4,5 miljoen voor 'Algemene voeding').
8. NIS (1981), blz. 605: Vanaf 1977 geven alle bedrijven hun uitvoer aan.
9. Bijlage tot KB 8-10-1976 (gew. 27-12-1977), deel II, hoofdstuk 2, §1, litt. A en D. Onze kursivering.
10. Mogen een beknopt schema gebruiken (KB, art. 39): ondernemingen met max. 100 tewerkgestelden en een max. omzet van 100 miljoen Bfr. (excl. BTW) en een max. balanstotaal van 50 miljoen die geen beroep hebben gedaan op het openbaar spaarwezen en geen filiaal van een onderneming met volledige publikatieverplichting zijn.
11. 1977: sectoren 131, 163.  
1978: sectoren 131, 742, 813, 850.  
1979: sectoren 111, 742, 813, 850.
12. 1977: sectoren 120, 163, 239, 244, 25123, 260, 326, 344, 346, 348, 353, 362, 421, 429, 433, 491, 500, 612, 664, 666, 671, 724, 763, 821, 832, 835, 836, 844, 850.  
1978: sectoren 131, 163, 169, 221, 224, 239, 243, 244, 247, 248, 25123, 257, 258, 312, 324, 326, 328, 344, 346, 348, 353, 413, 418, 421, 429, 433, 462, 472, 481, 483, 491, 494, 500, 664, 666, 671, 721, 724, 763, 813, 821, 832, 835, 844, 850.  
1979: sectoren 162, 163, 169, 221, 224, 239, 243, 244, 248, 251, 258, 260, 312, 324, 325, 326, 328, 344, 345, 346, 348, 353, 362, 413, 417, 418, 420, 429, 432, 452, 472, 481, 483, 491, 494, 500, 621, 664, 666, 671, 724, 730, 763, 773, 813, 821, 832, 835, 844, 850.
13. Overigens kan wellicht een aantal van deze gevallen verklaard worden door ponsfouten bij het opmaken van de magneetband voor wat de omzetbedragen betreft.
14. Men kan opmerken dat onderhavig artikel ontstaan is bij het opmaken van een 'verbeterde' versie van de magneetbanden, waarop eveneens voor ieder bedrijf een overzicht van de testresultaten voorkomt. Deze verbeteringen zijn noodzakelijk voor onderzoeksdoel-einden.
15. Dezelfde gegevens, per 2-digit-sektor, kunnen op eenvoudige aanvraag bij de auteurs bekomen worden.
16. Ten overvloede weze herhaald dat ook het niet invullen van gevraagde gegevens als fout aanzien werd (zie § 2.2).
17. Deze overzichten kunnen eveneens bekomen worden bij de auteurs.
18. Zie Bijlage B. tabel 2.
19. Dezelfde gegevens, maar dan opgesplitst naar 1-digit-sektoren, kunnen bij de auteurs bekomen worden.
20. Aard van jaarrekeningen waarop bedoelde test van toepassing is (zie tabel 2, Bijlage B).
21. Voor gedetailleerde beschrijving der testen, zie tabel 1 in Bijlage B.
22. Een lijst van de betrokken ondernemingen kan bekomen worden bij de auteurs.
23. Exclusief onwaarschijnlijkheden.
24. Van de meeste bedrijven genoteerd op de beurzen van Brussel en Antwerpen kon in het Memento der Effecten het BTW-nummer teruggevonden worden. Met dit gegeven konden de desbetreffende bedrijven op de band opgespoord worden. Meer precies gaat het om de met aandelen genoteerde bedrijven op de beurzen van Brussel (parket, corbeille) en Antwerpen, inclusief de aanvullende veilingen.
25. Hierbij weze dan nog opgemerkt dat men bedrijven die niets invullen (en die bestaan!) slechts 6 % fouten kan aanrekenen.

26. Trouwens, in 1977 werd de resultatenverdeling door 6 % der bedrijven niet ingevuld (test 153). In 1978 was dit 4 % en in 1979 nog 3 % ( $\pm$  450 bedrijven).

## Bibliografie

- DAFSA BELGIE NV, (1977, 1978, 1979), *Memento der effecten* (Brussel).  
 LURKIN P. (1978), *Het nieuwe Belgische boekhoudrecht: de toepassing op de ondernemingen*, Brussel, VBO.  
 NIS (1976), 'Omzet van de ondernemingen en hun aankopen van investeringsgoederen sinds januari 1971, op grond van de aangiften inzake de belasting over de toegevoegde waarde', *Statistische studiën*, 44.  
 NIS (1981), 'De omzet van de ondernemingen en hun aankopen van investerings-

goederen tijdens het eerste halfjaar van 1981 op grond van de aangiften inzake de belasting over de toegevoegde waarde', *Statistisch tijdschrift*, 67, 10-11.

- OOGHEH., (1978), *Financiële analyse van ondernemingen*, Leiden, Stenfort Kroese.  
 STATISTICAL OFFICE OF THE EUROPEAN COMMUNITIES, 1970, *general industrial classification of economic activities within the European Communities*, Luxemburg.

---

*M. Jegers is NFWO-aspirant, dienst Bedrijfsbeheer, RUCA.*  
*W. Buijink is assistent, dienst Bedrijfsbeheer, RUCA.*

---

## Bijlage A

Het relatief belang van de bedrijven voorkomend op de magneetbanden van de Balanscentrale, een overzicht per jaar en per 3-digit, 2-digit en 1-digit sektor.

- (1): NACE 2 of 3-digit sektornummers.  
 (2): aantal BTW-aangevers in betrokken sektor.  
 (3): aantal jaarrekeningen op de magneetband als % van (2).  
 (4): aantal jaarrekeningen volgens volledig schema op de magneetband als % van (2).  
 (5): gekumuleerde omzet BTW-aangevers in betrokken sektor in  $10^6$  Bfr.  
 (6): gekumuleerde omzet van de bedrijven met een jaarrekening volgens het volledig schema op de magneetband als % van (5).

1 9 7 9

(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
01	44728.	.16%	.10%	13463.	36.55%
02	4353.	.69%	.55%	1027.	155.17%
03	739.	.41%	.27%	311.	101.53%
0	49820.	.21%	.14%	14801.	46.15%
111	22.	381.82%	209.09%	14056.	40.06%
112	1.	0.00%	0.00%	16.	0.00%
11	23.	365.22%	200.00%	14072.	40.01%
120	2.	50.00%	50.00%	7274.	94.31%
12	2.	50.00%	50.00%	7274.	94.31%
131	0.	n.t.	n.t.	0.	n.t.
13	0.	n.t.	n.t.	0.	n.t.
140	33.	30.30%	30.30%	213284.	76.45%

DE JAARREKENINGEN OP MAGNEETBAND VERSPREID DOOR DE BALANSCENTRALE

(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
14	33.	30.30%	30.30%	213284.	76.45%
152	13.	7.69%	7.69%	9524.	2.13%
15	13.	7.69%	7.69%	9524.	2.13%
161	94.	12.77%	12.77%	220671.	5.94%
162	73.	5.48%	5.48%	59578.	146.37%
163	3.	33.33%	33.33%	301.	172.60%
169	6.	50.00%	50.00%	5326.	998.33%
16	176.	11.36%	11.36%	285876.	53.87%
170	177.	3.95%	3.39%	13590.	35.11%
17	177.	3.95%	3.39%	13590.	35.11%
1	424.	29.72%	20.52%	543620.	61.53%
211	4.	25.00%	25.00%	3029.	.45%
212	2.	0.00%	0.00%	502.	0.00%
21	6.	16.67%	16.67%	3531.	.38%
221	32.	53.13%	53.13%	148676.	110.68%
222	40.	12.50%	12.50%	7292.	16.23%
223	95.	29.47%	26.32%	53409.	57.32%
224	123.	20.33%	17.89%	56777.	182.13%
22	290.	25.86%	23.79%	266154.	112.63%
231	295.	23.39%	17.97%	14601.	69.77%
232	3.	0.00%	0.00%	253.	0.00%
239	11.	90.91%	63.64%	369.	432.18%
23	309.	25.57%	19.42%	15223.	77.40%
241	183.	35.52%	30.05%	9754.	64.18%
242	33.	42.42%	33.33%	16010.	85.64%
243	638.	25.71%	20.22%	28848.	108.13%
244	3.	66.67%	33.33%	46.	161.52%
245	897.	2.68%	1.90%	11861.	16.08%
246	16.	12.50%	12.50%	385.	60.97%
247	131.	21.37%	16.03%	29682.	85.68%
248	245.	11.43%	9.80%	6749.	104.07%
24	2146.	15.24%	12.12%	103335.	83.06%
25123	178.	43.26%	38.76%	174012.	143.00%
255	155.	27.10%	20.65%	14924.	89.92%
256	254.	26.77%	22.05%	99160.	34.23%
257	139.	38.13%	33.09%	32760.	97.99%
258	193.	16.58%	12.44%	25949.	102.37%
259	115.	11.30%	7.83%	34278.	71.36%
25	1034.	27.56%	22.82%	381083.	99.54%
260	41.	17.07%	17.07%	8571.	111.47%
26	41.	17.07%	17.07%	8571.	111.47%
2	3826.	20.23%	16.54%	777897.	101.08%
311	255.	21.96%	16.47%	15054.	68.71%
312	207.	11.11%	8.70%	3404.	118.04%
313	788.	9.64%	6.22%	15596.	54.68%
314	2016.	6.65%	4.51%	43431.	47.07%
315	245.	17.55%	13.88%	10351.	69.15%
316	1122.	15.95%	12.83%	54656.	68.03%
319	1152.	.26%	.09%	3340.	.63%
31	5785.	8.89%	6.55%	145832.	60.14%
321	117.	29.91%	23.08%	6267.	69.60%
322	204.	14.71%	13.24%	11194.	76.84%

(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
323	57.	31.58X	21.05X	7398.	92.80X
324	127.	35.43X	29.92X	6456.	105.39X
325	143.	56.64X	46.15X	27400.	104.45X
326	34.	38.24X	32.35X	1900.	157.20X
327	104.	21.15X	16.35X	8650.	35.51X
328	428.	22.90X	17.29X	31406.	134.75X
32	1214.	28.17X	22.41X	100671.	102.94X
330	63.	11.11X	9.52X	7683.	74.66X
33	63.	11.11X	9.52X	7683.	74.66X
341	19.	42.11X	42.11X	12420.	97.12X
342	207.	23.67X	17.39X	43045.	61.68X
343	114.	20.18X	19.30X	17284.	74.09X
344	48.	56.25X	54.17X	25675.	191.04X
345	182.	10.44X	9.89X	37270.	102.68X
346	55.	21.82X	18.18X	1411.	307.66X
347	182.	10.44X	7.69X	13436.	53.62X
348	155.	9.68X	7.74X	2168.	290.70X
34	962.	17.88X	15.18X	152709.	102.54X
351	43.	34.88X	34.88X	179631.	74.95X
352	170.	25.29X	21.18X	16162.	76.01X
353	113.	21.24X	18.58X	7745.	224.74X
35	326.	25.15X	22.09X	203538.	80.73X
361	129.	25.58X	20.93X	20315.	64.04X
362	9.	66.67X	66.67X	5791.	111.77X
363	76.	15.79X	11.84X	10674.	92.97X
364	20.	20.00X	20.00X	5990.	88.93X
365	32.	12.50X	9.38X	1231.	13.22X
36	266.	22.18X	18.42X	44001.	79.31X
371	90.	15.56X	12.22X	4870.	86.10X
372	742.	.67X	.54X	5099.	12.28X
373	69.	1.45X	1.45X	2648.	11.92X
374	25.	0.00X	0.00X	98.	0.00X
37	926.	2.16X	1.73X	12715.	40.39X
3	9542.	12.53X	9.85X	667149.	83.64X
411	37.	32.43X	29.73X	30654.	85.35X
412	1462.	11.15X	9.10X	47784.	95.84X
413	130.	61.54X	56.92X	60028.	110.32X
414	89.	33.71X	32.58X	14574.	62.98X
415	48.	18.75X	14.58X	3646.	59.13X
416	419.	8.35X	7.88X	20890.	64.60X
417	20.	15.00X	15.00X	214.	563.89X
418	6.	50.00X	50.00X	4358.	124.83X
419	8086.	.45X	.33X	40224.	25.62X
420	23.	73.91X	69.57X	23800.	110.10X
421	713.	6.45X	5.05X	16747.	126.04X
422	179.	50.28X	45.81X	59970.	97.21X
423	475.	9.47X	7.16X	21552.	58.62X
424	131.	9.16X	5.34X	6473.	34.48X
425	28.	14.29X	10.71X	2563.	96.62X
426	10.	20.00X	20.00X	586.	29.81X
427	227.	40.09X	34.80X	47049.	91.09X
428	102.	21.57X	19.61X	11366.	64.10X
429	84.	22.62X	22.62X	2552.	1420.25X
41/42	12269.	5.86X	5.04X	415030.	93.84X

DE JAARREKENINGEN OP MAGNEETBAND VERSPREID DOOR DE BALANSCENTRALE

(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
431	232.	31.47%	27.59%	22861.	67.94%
432	293.	24.91%	20.48%	3026.	750.02%
433	75.	86.67%	66.67%	13826.	98.08%
434	262.	9.54%	7.63%	4761.	71.08%
435	24.	41.67%	37.50%	5959.	69.46%
436	410.	13.17%	9.51%	9596.	46.34%
437	172.	27.33%	22.67%	7170.	88.37%
438	210.	36.67%	34.29%	29240.	97.90%
439	303.	13.20%	10.89%	13583.	45.30%
43	1981.	23.42%	19.49%	110022.	95.32%
441	43.	20.93%	18.60%	3565.	92.76%
442	420.	2.62%	1.90%	4231.	14.03%
44	463.	4.32%	3.46%	7796.	50.03%
451	199.	9.05%	6.53%	7361.	32.58%
452	79.	3.80%	3.80%	165.	251.58%
453	1719.	10.88%	7.91%	38720.	82.01%
454	2274.	.13%	.09%	3778.	5.16%
455	272.	6.25%	5.51%	4818.	53.03%
456	259.	7.34%	5.02%	1793.	78.87%
45	4802.	5.14%	3.79%	56635.	68.39%
461	442.	14.25%	7.69%	9855.	60.57%
462	92.	48.91%	45.65%	11563.	96.36%
463	668.	7.19%	4.94%	10067.	50.90%
464	96.	13.54%	9.38%	3042.	47.77%
465	356.	2.81%	2.25%	2986.	30.12%
466	147.	4.76%	2.72%	1471.	12.49%
467	2839.	7.75%	5.53%	43060.	59.15%
46	4640.	8.75%	6.19%	82044.	61.24%
471	120.	14.17%	10.83%	37171.	55.56%
472	316.	29.75%	23.73%	19728.	113.45%
473	4011.	4.86%	3.39%	48130.	73.00%
474	713.	10.38%	8.84%	14358.	89.22%
47	5160.	7.36%	5.56%	119387.	76.21%
481	94.	26.60%	23.40%	16612.	102.45%
482	33.	21.21%	12.12%	907.	54.59%
483	414.	34.30%	29.47%	29130.	109.01%
48	541.	32.16%	27.36%	46649.	105.61%
491	429.	19.11%	16.78%	16631.	152.81%
492	74.	0.00%	0.00%	304.	0.00%
494	114.	9.65%	7.02%	2025.	228.66%
495	504.	.60%	.40%	4032.	45.01%
49	1121.	8.56%	7.31%	22992.	138.57%
4	30977.	8.09%	6.49%	860655.	88.24%
500	526.	6.08%	5.51%	14979.	124.56%
501	13746.	4.36%	3.20%	188224.	51.48%
502	2471.	11.82%	8.70%	118334.	49.76%
503	13200.	1.12%	.82%	78538.	19.51%
504	19303.	0.00%	0.00%	67395.	0.00%
50	49246.	2.18%	1.61%	467470.	40.59%
5	49246.	2.18%	1.61%	467470.	40.59%
611	6531.	4.49%	3.58%	232833.	47.19%
612	2331.	19.65%	17.12%	667288.	64.17%
613	3363.	14.09%	9.96%	110516.	57.98%

(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
614	4849.	13.82%	10.35%	255025.	74.14%
615	3407.	12.47%	8.92%	120642.	58.58%
616	4578.	5.79%	4.06%	83961.	41.95%
617	11098.	6.90%	5.59%	420904.	48.77%
618	1706.	12.60%	10.26%	70473.	71.91%
619	6627.	9.08%	7.29%	284086.	58.27%
61	44490.	9.37%	7.28%	2245728.	58.72%
621	766.	5.35%	4.44%	10678.	107.87%
622	455.	5.93%	3.74%	5392.	85.14%
62	1221.	5.57%	4.18%	14070.	100.24%
63	54934.	.12%	.09%	11064.	158.63%
6412	32778.	.87%	.63%	180362.	58.70%
643	5130.	.64%	.43%	36027.	16.70%
644	2133.	.56%	.47%	7072.	25.48%
645	10637.	.95%	.65%	55342.	19.22%
646	2988.	1.07%	.74%	14624.	38.17%
647	1342.	1.34%	.45%	6035.	9.59%
6489	15849.	1.30%	.82%	75211.	23.35%
651	8405.	1.07%	.69%	155083.	7.09%
652	3780.	.37%	.29%	37728.	3.85%
653	3932.	.86%	.51%	16957.	23.92%
6545	16604.	.63%	.43%	64400.	19.02%
656	1206.	3.98%	3.07%	145004.	70.77%
64/65	104784	.93%	.63%	793845.	35.20%
661	11332.	.42%	.27%	26593.	12.69%
662	38515.	.03%	.02%	33331.	.94%
663	710.	.56%	.14%	1541.	4.25%
664	79.	3.80%	3.80%	209.	496.87%
665	2203.	2.45%	1.91%	11214.	34.67%
666	7.	14.29%	14.29%	1210.	941.81%
667	477.	1.89%	1.47%	1529.	11.88%
66	53323.	.25%	.17%	75627.	26.79%
671	8373.	4.44%	3.24%	57627.	110.83%
672	1566.	.06%	.06%	1251.	20.18%
673	845.	0.00%	0.00%	1690.	0.00%
674	343.	0.00%	0.00%	363.	0.00%
675	1478.	.14%	0.00%	6634.	0.00%
67	12605.	2.98%	2.16%	67565.	94.90%
6	271357	2.13%	1.61%	3209899.	53.46%
710	14.	0.00%	0.00%	26082.	0.00%
71	14.	0.00%	0.00%	26082.	0.00%
721	246.	14.63%	9.76%	10937.	85.79%
722	2690.	.78%	.56%	9633.	16.89%
723	8161.	2.82%	1.74%	91097.	24.42%
724	5.	40.00%	40.00%	500.	151.41%
725	59.	0.00%	0.00%	74.	0.00%
72	11161.	2.59%	1.64%	112241.	30.30%
730	306.	9.15%	7.19%	7478.	106.46%
73	306.	9.15%	7.19%	7478.	106.46%
741	107.	28.97%	28.97%	27896.	49.76%
742	1.	300.00%	200.00%	0.	n.t.
74	108.	31.48%	30.56%	27896.	50.58%
750	115.	9.57%	6.96%	28879.	90.71%
75	115.	9.57%	6.96%	28879.	90.71%

DE JAARREKENINGEN OP MAGNĒETBAND VERSPREID DOOR DE BALANSCENTRALE

(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
761	231.	6.06%	5.63%	1799.	33.45%
762	74.	5.41%	4.05%	6245.	3.12%
763	62.	88.71%	80.65%	7504.	219.88%
764	22.	0.00%	0.00%	445.	0.00%
76	389.	18.77%	16.97%	15993.	108.15%
771	507.	16.37%	13.81%	22001.	86.94%
772	856.	29.21%	25.12%	101490.	62.72%
773	70.	30.00%	24.29%	2248.	118.92%
77	1433.	24.70%	21.07%	125739.	67.96%
790	23.	0.00%	0.00%	42306.	0.00%
79	23.	0.00%	0.00%	42306.	0.00%
7	13549.	5.82%	4.53%	386614.	47.86%
811	12.	0.00%	0.00%	636.	0.00%
812	78.	10.26%	10.26%	8060.	.37%
813	235.	108.09%	98.30%	3680.	194.58%
81	325.	80.62%	73.54%	12376.	58.10%
821	23.	69.57%	60.87%	30.	5348.33%
822	9.	11.11%	0.00%	21.	0.00%
823	26.	15.38%	7.69%	356.	26.03%
82	58.	36.21%	27.59%	407.	416.99%
831	279.	8.96%	8.24%	6656.	8.88%
832	179.	46.37%	33.52%	280.	1228.03%
833	3234.	24.80%	20.01%	32240.	74.37%
834	2128.	3.76%	2.77%	6067.	27.69%
835	183.	2.19%	2.19%	576.	167.04%
836	7253.	1.21%	.94%	12504.	39.92%
837	11167.	1.28%	1.10%	42513.	62.61%
838	2345.	3.50%	2.81%	27137.	56.63%
839	5276.	3.70%	3.13%	61725.	45.42%
83	32044.	4.69%	3.79%	189698.	55.70%
841	39.	2.56%	0.00%	85.	0.00%
842	186.	3.76%	3.23%	2145.	21.21%
843	88.	5.68%	3.41%	14421.	3.94%
844	194.	8.76%	8.25%	1459.	150.88%
845	158.	6.33%	5.70%	1886.	34.01%
846	108.	1.85%	.93%	349.	1.13%
847	1179.	1.44%	1.36%	7274.	66.99%
84	1952.	3.02%	2.61%	27619.	31.66%
850	240.	177.50%	158.75%	480.	2370.52%
85	240.	177.50%	158.75%	480.	2370.52%
8	34619.	6.56%	5.49%	230580.	58.41%
923	1247.	3.13%	2.73%	8914.	65.69%
92	1247.	3.13%	2.73%	8914.	65.69%
981	3184.	.72%	.60%	9934.	20.57%
982	21828.	.00%	.00%	10823.	.54%
98	25012.	.10%	.08%	20757.	10.13%
998	15129.	1.06%	.81%	0.	n.t.
99	15129.	1.06%	.81%	0.	n.t.
9	41388.	.54%	.43%	29671.	97.53%



**Bijlage B**

In deze appendix worden 2 tabellen gepresenteerd.

*Tabel 1:* is een lijst van alle testen, met verwijzing naar de gebruikte mechanografische nummers. Bepaalde correcties voor het teken werden in de jaarrekening zelf uitgevoerd.

*Tabel 2:* is een korrespondentietabel tussen de testen en de aard van de neergelegde jaarrekeningen. De volgende codering werd gebruikt:

- neerlegging volgens beknopt schema, resultatenrekening in scontrovorm: kode (0)1
- neerlegging volgens beknopt schema, resultatenrekening in staffelvorm: kode (0)2
- neerlegging volgens volledig schema, resultatenrekening in scontrovorm: kode (0)3
- neerlegging volgens volledig schema, resultatenrekening in staffelvorm: kode (0)4

*Tabel 1*

Nr. Test	Omschrijving	Test
1	Mat. vast actief	0399 = 0309 + 0319 + 0329 + 0339 + 0349 + 0359
2	Fin. vast actief	0499 = 0409 + 0419 + 0429
3	Verbonden ond.	0409 = 0401 + 0402
4	Ond. met pert. verh.	0419 = 0411 + 0412
5	Ander fin.vast.akt.	0429 = 0421 + 0422 + 0423
6	Vorderingen > 1 jaar	0599 = 0509 + 0519
7	Voorraden	0699 = 0609 + 0619 + 0629 + 0639 + 0649
8	Vorderingen ≤ 1 jaar	0799 = 0709 + 0719
9	Overige vord. ≤ 1 j.	0719 = 0711 + 0712
10	Aktief	1999 = 0199 + 0299 + 0399 + 0499 + 0599 + 0699 + 0799 + 0899 + 0999 + 1099 + 1100
11	Kapitaal	2199 = 2109 + 2119
12	Reserves	2399 = 2309 + 2319 + 2329 + 2339
13	Schulden > 1 jaar	2899 = 2809 + 2819 + 2829 + 2839 + 2849 + 2859 + 2869 + 2879
14	Achtergestelde len.	2809 = 2801 + 2802
15	Obl. niet achterg.	2819 = 2811 + 2812
16	Schulden ≤ 1 jaar	2999 = 2909 + 2919 + 2929 + 2939 + 2949 + 2959 + 2969
17	Passief	3999 = 2199 + 2299 + 2399 + 2499 + 2599 + 2699 + 2799 + 2899 + 2999 + 3099 + 3100
18	Bedrijfskosten	4199 = 4109 + 4119 + 4129 + 4139 + 4149
19	Handelsgoederen	4109 = 4101 + 4102
20	Div. goederen	4119 = 4111 + 4112
21	Personeel	4129 = 4121 + 4122
22	Afschrijvingen	4139 = 4131 + 4132 + 4133 + 4134
23	Bedr. opbr.	5199 = 5109 + 5119 + 5129 + 5139
24	Bedrijfsres.	5100 = -4099 + 5099 - 4139
25	Bedrijfsres.	5100 = 5199 - 4199

DE JAARREKENINGEN OP MAGNEETBAND VERSPREID DOOR DE BALANSCENTRALE

Nr.	Test	Omschrijving	Test
26		Financiële kosten	4299 = 4209 + 4219 + 4229
27		Kosten schulden > 1 jaar	4209 = 4201 + 4202 + 4203 + 4204 + 4205
28		Andere finan. kosten	4229 = 4221 + 4222
29		Financ. opbr.	5299 = 5209 + 5219 + 5229
30		Financ. result.	5200 = 5299 - 4299
31		Mitzonderl. kosten	4399 = 4309 + 4319 + 4329 + 4339
32		Mitzonderl. afschrijvingen	4309 = 4301 + 4302 + 4303 + 4304
33		Mitzonderl. opbrengsten	5399 = 5309 + 5319 + 5329
34		Terugn. van afschr.	5309 = 5301 + 5302 + 5303 + 5304
35		Mitzonderl. result.	5300 = 5399 - 4399
36		Belasting	5400 = 5409 - 4409
37		Belasting	4409 = 4401 + 4402
38		Totale kosten	4599 = 4099 + 4139 + 4299 + 4399 + 4409 + 4509 + 4590
39		Totale kosten	4599 = 4199 + 4299 + 4399 + 4409 + 4509 + 4590
40		Tot. opbrengsten	5599 = 5099 + 5299 + 5399 + 5409 + 5509 + 5590
41		Tot. opbrengsten	5599 = 5199 + 5299 + 5399 + 5409 + 5509 + 5590
42		Resultaat	4509 - 5509 = 5100 + 5200 + 5300 + 5400 + 5590 - 4590
43		Verw. result.	4608 - 5608 + 5619 - 4619 - 4629 + 5629 + 5639 - 4639 - 4649 - 4659 = 0
44		Verw. result.	4699 = 4609 + 4619 + 4629 + 4639 + 4649 + 4659
45		Verw. result.	4603 + 4604 - 5603 - 5604 + 5619 - 4619 - 4629 + 5629 + 5639 - 4639 - 4649 - 4659 = 0
46		Verw. result.	5699 = 5609 + 5619 + 5629 + 5639
47		Te verw. verlies	4609 = 4601 + 4602
48		Te verw. winst	5609 = 5601 + 5602
49		Overgedr. winst	2499 = 4629 - 5629
50		Winst	4603 + 5603 = 4509 + 5509
51		Oprichtingskosten	6009 = 6001 + 6002 + 6003 + 6004
52		Imm. vaste akt.	6109 = 6101 + 6102 + 6103 + 6104
53		Erfpacht, ...	6229 = 6201 + 6211 + 6221
54		Financ. vaste aktiva	6541 = 6542 + 6543 + 6544
55		"	6545 = 6546 + 6548 + 6549 + 6550 + 6551 + 6552 + 6554 + 6555 + 6556 + 6557
56		"	6558 = 6541 + 6545
57		"	6558 = 6559 + 6560 + 6561

Nr.	Test	Omschrijving	Test
58		Mat. vast akt.	6511 = 6512 + 6513 + 6514
59		"	6515 = 6516 + 6518 + 6519 + 6520 + 6521 + 6522 + 6524 + 6525 + 6526 + 6527
60		"	6528 = 6511 + 6515
61		"	6528 = 6529 + 6530 + 6531
62		Imm. vast akt.	6301 = 6302 + 6303 + 6304
63		"	6305 = 6306 + 6308 + 6309 + 6310 + 6311 + 6312 + 6314 + 6315 + 6316 + 6317
64		"	6318 = 6301 + 6305
65		"	6318 = 6319 + 6320 + 6321
66		Terreinen en gebouwen	6331 = 6332 + 6333 + 6334
67		"	6335 = 6336 + 6338 + 6339 + 6340 + 6341 + 6342 + 6344 + 6345 + 6346 + 6347
68		"	6348 = 6349 + 6350 + 6351
69		"	6348 = 6331 + 6335
70		Install. mach. en uitr.	6361 = 6362 + 6363 + 6364
71		Install. mach. en uitr.	6365 = 6366 + 6368 + 6369 + 6370 + 6371 + 6372 + 6374 + 6375 + 6376 + 6377
72		"	6378 = 6379 + 6380 + 6381
73		"	6378 = 6361 + 6365
74		Meub. en rollend mat.	6391 = 6392 + 6393 + 6394
75		"	6395 = 6396 + 6398 + 6399 + 6400 + 6401 + 6402 + 6404 + 6405 + 6406 + 6407
76		"	6408 = 6409 + 6410 + 6411
77		"	6408 = 6391 + 6395
78		Aanb. en vooruitb. v. actief	6421 = 6422 + 6423 + 6424
79		"	6425 = 6426 + 6428 + 6429 + 6430 + 6431 + 6432 + 6434 + 6435 + 6436 + 6437
80		"	6438 = 6439 + 6440 + 6441
81		"	6438 = 6421 + 6425
82		Vaste akt. in erfp., ....	6451 = 6452 + 6453 + 6454
83		"	6455 = 6456 + 6458 + 6459 + 6460 + 6461 + 6462 + 6464 + 6465 + 6466 + 6467
84		"	6468 = 6469 + 6470 + 6471
85		"	6468 = 6451 + 6455
86		Andere mat. vaste aktiva	6481 = 6482 + 6483 + 6484
87		"	6485 = 6486 + 6488 + 6489 + 6490 + 6491 + 6492 + 6494 + 6495 + 6496 + 6497
88		"	6498 = 6499 + 6500 + 6501
89		"	6498 = 6481 + 6485
90		Vorderingen > 1 jaar	0599 > 6601 + 6611 + 6621

DE JAARREKENINGEN OP MAGNEETBAND VERSPREID DOOR DE BALANSCENTRALE

Nr.	Test	Omschrijving	Test
91		Vorderingen ≤ 1 jaar	0799 > 6602 + 6612 + 6622
92		Thesauriebel.	0899 > 6603 + 6613 + 6623
93		"	0899 > 6801 + 6802 + 6803 + 6804
94		Risico's en lasten	2799 = 7001 + 7002 + 7003 + 7004 + 7005 + 7006 + 7007 + 7008
95		Herwaarderingsmeerw.	2599 = 6901 + 6911 + 6921 + 6931 + 6902 + 6912 + 6922 + 6932 + 6903 + 6913 + 6923 + 6933
96		Vervallen schulden > 1 jaar	2909 = 7201 + 7202 + 7203 + 7204 + 7205 + 7206 + 7207 + 7208 + 7209 + 7210
97		Bezoldigingen	4129 = 7501 + 7502 + 7503 + 7504
98		Fin. opbr.verb. ond.	5299 ≥ 7701 + 7702
99		Fin. last. verb. ond.	4299 ≥ 7711 + 7712
100		Aktief = Passief	1999 = 3999
101		Resultaat	4599 = 5599
102		Te verw. totaal	4699 = 5699
103		Gelijkheidsrubr. actief	1100 < .05 * 1999
104		Kapitaal	2199 > 0
105		Wett. res.	2309 > 0
106		Gelijkheidsrubr. pass.	3100 ≤ .05 * 3999
107		Bedrijfsres.	4099 * 5099 = 0
108		Aankopen	4101 > 0
109		Personeelskosten	7501 > 0
110		Kostenongelijkheid	4590 < .01 * 1999
111		V & W	4509 * 5509 = 0
112		Omzet	5109 > 0
113		Te verw. result.	4609 * 5609 = 0
114		"	4639 * 5639 = 0
115		Bedrijfskosten	6239 > 0
116		Schulden < 1 jaar	2999 ≥ 7302 + 7312
117		Aan te wenden saldo	4608 * 5608 = 0
118		Dotaties	4619 * 5619 = 0
119		Overdracht	4629 * 5629 = 0
120		Onverenigbaarheden in te verwerken resultaten	4609 * 4619 = 0
121		"	4609 * 4629 = 0
122		"	4609 * 4639 = 0
123		"	5609 * 5619 = 0
124		"	5609 * 5629 = 0
125		Resultaat	ABS(5601 + 4601) = ABS(4509 + 5509)
126		Onverenigbaarheden in te verwerken resultaten	4608 * 5619 = 0

Nr. Test	Omschrijving	Test
127	"	4608 * 5629 = 0
128	"	4608 * 5639 = 0
129	"	5608 * 4619 = 0
130	"	5608 * 4629 = 0
131	Onverenigbaarheden in te verw. resultaten	5608 * 4639 = 0
132	V & W	4603 * 5603 = 0
133	Overdrachten	4604 * 5604 = 0
134	Oprichtingskosten	0199 = 6009
135	Imm. vaste akt.	0299 = 6109
136	Erfpacht, ...	0349 = 6229
137	Mat. vast akt.	0399 = 6528
138	Fin. vast akt.	0499 = 6558
139	Imm. vast akt.	0299 = 6318
140	Terr. en gebouwen	0309 = 6348
141	Install., mach., uitrust.	0319 = 6378
142	Meub. en roll. mat.	0329 = 6408
143	Aanb., voorafbet. vast akt.	0339 = 6438
144	Erfpacht, ...	0349 = 6468
145	Andere vaste akt.	0359 = 6498
146	Schulden 1 jaar	2099 > 7301 + 7311
147	Opbrengsten gelijkheid	5590 < .01 * 1999
148	Eigen middelen	2199 + 2299 + 2399 + 2499 + 2599 + 2699 = 0
149	Alle bedragen actief	= 0
150	passief	= 0
151	"	kosten = 0
152	"	opbrengsten = 0
153	"	resultaten verwerking = 0
154	"	toelichting = 0
155	V & W	4601 * 5601 = 0
156	Overgedr.res.	4602 * 5602 = 0

Testen 1-10, en 149 (actief), 11-17 en 150 (passief) betreffen de balans. Testen 18-42, 151 en 152 betreffen de resultatenrekening, en testen 43-50 en 153 de resultatenverwerking. Testen 51-89 en 154 betreffen de toelichting, en vanaf test 90 wordt getest op de consistentie van de jaarrekening door posten uit verschillende delen ervan met elkaar in verband te brengen.

Testen 103, 104, 105, 106, 108, 109, 110, 112, 115, 147 en 148 3 registreren wat we 'onwaarschijnlijkheden' zouden kunnen noemen.

Tabel 2

1	1234	36	2 4	71	34	106	1234	141	34
2	1234	37	34	72	34	107	12	142	34
3	34	38	1	73	34	108	34	143	34
4	34	39	3	74	34	109	1234	144	34
5	34	40	1	75	34	110	1234	145	34
6	1234	41	3	76	34	111	1234	146	34
7	1234	42	2 4	77	34	112	34	147	1234
8	1234	43	2	78	34	113	1 3	148	1234
9	34	44	1 3	79	34	114	1234	149	1234
10	1234	45	4	80	34	115	12	150	1234
11	1234	46	1 3	81	34	116	34	151	1234
12	1234	47	3	82	34	117	2	152	1234
13	1234	48	3	83	34	118	1234	153	1234
14	34	49	1234	84	34	119	1234	154	1234
15	34	50	4	85	34	120	1 3	155	3
16	1234	51	34	86	34	121	1 3	156	3
17	1234	52	34	87	34	122	1 3		
18	34	53	34	88	34	123	1 3		
19	34	54	1234	89	34	124	1 3		
20	34	55	1234	90	1234	125	3		
21	34	56	1234	91	1234	126	2		
22	34	57	1234	92	1234	127	2		
23	34	58	12	93	34	128	2		
24	2	59	12	94	34	129	2		
25	4	60	12	95	1234	130	2		
26	1234	61	12	96	1234	131	2		
27	34	62	34	97	34	132	4		
28	34	63	34	98	34	133	4		
29	1234	64	34	99	34	134	34		
30	2 4	65	34	100	1234	135	34		
31	1234	66	34	101	1234	136	34		
32	34	67	34	102	1 3	137	12		
33	1234	68	34	103	1234	138	1234		
34	34	69	34	104	1234	139	34		
35	2 4	70	34	105	1234	140	34		

Bijgevolg worden de bedrijven met kode 01 aan 64 testen onderworpen,  
 Bijgevolg worden de bedrijven met kode 02 aan 66 testen onderworpen,  
 Bijgevolg worden de bedrijven met kode 03 aan 129 testen onderworpen,  
 Bijgevolg worden de bedrijven met kode 04 aan 122 testen onderworpen.

**Bijlage C**

Overzicht per jaar (1979) en per 1-digit-sektor van de kwaliteit der op de magneetbanden voorkomende jaarrekeningen.

*gem. ft.*: gemiddeld aantal fouten per onderneming (zonder onwaarschijnlijkheden).

*% ft.*: gemiddeld percentage der gemaakte fouten per onderneming, t.o.v. totaal aantal fouten die iedere onderneming volgens de aard van haar jaarrekening kan maken. (zie tabel 2, bijlage B). Het 'totaal' percentage is een gewogen gemiddelde.

*Gem. ft. bal, gem. ft. v & w, ...*: respectievelijk gemiddeld aantal fouten in de balans, resultatenrekening exclusief verdeling, verdeling, toelichting en tegen de consistentie tussen de delen van de jaarrekening (kombinatiefouten).

*gem. onw.*: gemiddeld aantal onwaarschijnlijkheden.

*% fl.*: percentage bedrijven met een foutloze jaarrekening

*% sml.*: percentage bedrijven zonder fouten en onwaarschijnlijkheden in de jaarrekening ('smetteloos')

*n.*: aantal bedrijven.

1 9 7 9

## N.A.C.E. code:0

	gem. ft.	% ft.	gem. ft. bal.	gem. ft. v&w.	gem. ft. verd.	gem. ft. toel.	gem. ft. comb.	gem. onw.	% fl.	% sml.	n.
aard 01 :	2.22	3.46%	.39	.17	.70	.26	.70	.48	17.39%	17.39%	23
02 :	2.00	3.03%	.23	.38	.62	.15	.62	.62	23.08%	7.69%	13
03 :	2.55	1.98%	.35	.13	.90	.29	.87	.55	19.35%	12.90%	31
04 :	2.18	1.79%	.18	.24	.16	.29	1.32	.76	31.58%	15.79%	38
tot.:	2.28	2.37%	.29	.21	.55	.27	.96	.62	23.81%	14.29%	105

## N.A.C.E. code:1

	gem. ft.	% ft.	gem. ft. bal.	gem. ft. v&w.	gem. ft. verd.	gem. ft. toel.	gem. ft. comb.	gem. onw.	% fl.	% sml.	n.
aard 01 :	1.86	2.90%	.32	.14	1.00	.04	.36	.61	0.00%	0.00%	28
02 :	1.09	1.65%	.09	.45	.09	.18	.27	.73	45.45%	27.27%	11
03 :	3.00	2.33%	.27	.31	1.14	.49	.80	.90	14.29%	8.16%	49
04 :	2.26	1.85%	.36	.41	.03	.44	1.03	.97	17.95%	12.82%	39
tot.:	2.35	2.25%	.29	.31	.68	.35	.72	.84	14.96%	9.45%	127

DE JAARREKENINGEN OP MAGNEETBAND VERSPREID DOOR DE BALANSCENTRALE

N.A.C.E. code:2

	gen. ft.	% ft.	gen. ft. bal.	gen. ft. v&w.	gen. ft. verd.	gen. ft. toel.	gen. ft. comb.	gen. onw.	% fl.	% sal.	n.
waard 01 :	2.20	3.44%	.29	.23	.62	.25	.81	.56	13.92%	7.59%	79
02 :	1.65	2.49%	.15	.23	.52	.18	.58	.32	32.26%	25.81%	62
03 :	3.29	2.55%	.32	.31	.92	.46	1.27	.36	12.66%	11.04%	308
04 :	2.10	1.72%	.19	.43	.13	.48	.88	.26	27.69%	23.69%	325
tot.:	2.55	2.29%	.25	.34	.52	.42	1.00	.34	20.67%	17.18%	774

N.A.C.E. code:3

	gen. ft.	% ft.	gen. ft. bal.	gen. ft. v&w.	gen. ft. verd.	gen. ft. toel.	gen. ft. comb.	gen. onw.	% fl.	% sal.	n.
waard 01 :	2.26	3.53%	.25	.27	.60	.31	.83	.40	15.49%	11.97%	142
02 :	1.79	2.71%	.20	.25	.39	.27	.67	.32	27.19%	21.93%	114
03 :	3.55	2.75%	.41	.35	1.00	.56	1.23	.30	12.65%	10.98%	419
04 :	2.12	1.74%	.24	.38	.13	.35	1.02	.25	26.87%	22.84%	521
tot.:	2.60	2.40%	.30	.34	.52	.41	1.04	.29	20.57%	17.31%	1196

N.A.C.E. code:4

	gen. ft.	% ft.	gen. ft. bal.	gen. ft. v&w.	gen. ft. verd.	gen. ft. toel.	gen. ft. comb.	gen. onw.	% fl.	% sal.	n.
waard 01 :	2.09	3.26%	.32	.22	.53	.30	.72	.33	19.05%	18.03%	294
02 :	1.80	2.73%	.23	.25	.44	.21	.67	.25	18.10%	15.24%	210
03 :	3.92	3.04%	.38	.38	1.04	.59	1.52	.25	11.67%	9.79%	797
04 :	2.13	1.75%	.19	.40	.12	.32	1.10	.21	25.51%	22.31%	1219
tot.:	2.66	2.41%	.27	.36	.49	.39	1.15	.24	19.76%	17.26%	2520

N.A.C.E. code:5

	gen. ft.	% ft.	gen. ft. bal.	gen. ft. v&w.	gen. ft. verd.	gen. ft. toel.	gen. ft. comb.	gen. onw.	% fl.	% sal.	n.
waard 01 :	2.24	3.50%	.35	.33	.56	.26	.74	.29	15.18%	12.95%	224
02 :	2.06	3.13%	.29	.33	.47	.28	.69	.35	19.64%	16.96%	112
03 :	3.86	2.99%	.50	.38	.96	.48	1.55	.36	11.25%	8.75%	480
04 :	2.10	1.72%	.25	.47	.12	.25	1.01	.25	26.36%	23.00%	387
tot.:	2.82	2.69%	.38	.39	.57	.35	1.14	.31	17.62%	14.88%	1203



## N.A.C.E. code:6

	gen. ft.	% ft.	gen. ft. bal.	gen. ft. v&w.	gen. ft. verd.	gen. ft. toel.	gen. ft. comb.	gen. onw.	% fl.	% sal.	n.
aard 01 :	2.29	3.58%	.33	.24	.61	.34	.78	.46	18.34%	14.60%	856
02 :	1.79	2.71%	.21	.29	.41	.22	.67	.34	24.60%	19.82%	565
03 :	3.88	3.00%	.39	.38	1.11	.53	1.46	.31	9.24%	7.91%	2023
04 :	2.17	1.78%	.23	.43	.13	.31	1.08	.30	26.79%	22.31%	2344
tot.:	2.75	2.57%	.30	.37	.57	.38	1.13	.33	19.19%	15.89%	5788

## N.A.C.E. code:7

	gen. ft.	% ft.	gen. ft. bal.	gen. ft. v&w.	gen. ft. verd.	gen. ft. toel.	gen. ft. comb.	gen. onw.	% fl.	% sal.	n.
aard 01 :	2.08	3.24%	.24	.26	.60	.28	.69	.54	16.98%	16.04%	106
02 :	1.77	2.68%	.12	.48	.32	.25	.61	.35	18.84%	15.94%	69
03 :	3.66	2.84%	.39	.36	1.02	.48	1.40	.92	9.15%	4.58%	284
04 :	1.98	1.62%	.23	.37	.11	.34	.92	.89	30.61%	10.00%	330
tot.:	2.58	2.37%	.28	.36	.52	.38	1.03	.81	20.03%	9.38%	789

## N.A.C.E. code:8

	gen. ft.	% ft.	gen. ft. bal.	gen. ft. v&w.	gen. ft. verd.	gen. ft. toel.	gen. ft. comb.	gen. onw.	% fl.	% sal.	n.
aard 01 :	2.36	3.68%	.44	.22	.60	.39	.70	1.17	14.76%	5.71%	210
02 :	1.91	2.89%	.18	.41	.46	.27	.59	1.01	18.35%	5.70%	158
03 :	3.14	2.44%	.32	.36	.88	.49	1.09	1.44	15.94%	2.54%	1142
04 :	1.92	1.57%	.29	.41	.12	.26	.85	1.74	31.05%	6.45%	760
tot.:	2.57	2.29%	.31	.37	.57	.39	.94	1.48	21.06%	4.36%	2270

## N.A.C.E. code:9

	gen. ft.	% ft.	gen. ft. bal.	gen. ft. v&w.	gen. ft. verd.	gen. ft. toel.	gen. ft. comb.	gen. onw.	% fl.	% sal.	n.
aard 01 :	2.31	3.61%	.31	.23	.59	.26	.92	.49	12.82%	7.69%	39
02 :	2.63	3.99%	.68	.21	.32	.47	.95	.58	21.05%	15.79%	19
03 :	3.64	2.82%	.27	.38	1.26	.43	1.30	.71	11.20%	6.40%	125
04 :	2.11	1.73%	.18	.41	.09	.33	1.09	.61	22.99%	13.79%	87
tot.:	2.89	2.67%	.28	.36	.72	.38	1.15	.64	15.93%	9.63%	270

## Bijlage D

Evaluatie der jaarrekeningen per test voor het jaar 1979. De weergegeven cijfers zijn percentages: de verhouding van het aantal bedrijven dat op de betrokken test een fout maakt tot het maximaal aantal bedrijven dat die fout kan maken.

N.A.C.E.-sectoren 0 - 9

1979

Aard jaarrekening: beknopt schema, scontro  
Aantal jaarrekeningen: 2.001

testnr.	1-15	2.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1.45	3.20	1.45	0.00	1.10	15.04	1.80	1.80	0.00	0.00
1-15	1.50	2.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1.45	3.20	1.45	0.00	1.10	15.04	1.80	1.80	0.00	0.00
16-30	2.00	1.45	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6.15	0.00	0.00	3.65	0.00
31-45	2.10	0.00	2.85	0.00	0.00	0.00	4.80	0.00	4.80	0.00	1.25	0.00	0.00	0.00	2.70	0.00
46-60	2.60	0.00	0.00	23.79	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3.90	1.60	.90	4.35	3.50	4.65	6.60
61-75	3.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
76-90	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	.80
91-105	.35	.40	0.00	0.00	3.45	11.59	0.00	0.00	0.00	0.00	.25	2.45	40.03	.55	.25	11.09
106-120	.30	0.00	0.00	14.79	.30	.05	0.00	2.85	0.00	18.59	.85	0.00	0.00	.45	.35	.80
121-135	1.65	.20	.75	1.85	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
136-150	0.00	11.24	23.94	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	.25	4.10	.25	.20
151-156	.50	.65	5.45	2.15	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	.25	4.10	.25	.20

Aard jaarrekening: beknopt schema, staffel  
Aantal jaarrekeningen: 1.333

testnr.	1-15	1.50	0.00	0.00	0.00	0.00	1.73	1.73	.98	0.00	.75	9.53	1.13	1.28	0.00	0.00
1-15	1.35	1.50	0.00	0.00	0.00	0.00	1.73	1.73	.98	0.00	.75	9.53	1.13	1.28	0.00	0.00
16-30	1.50	.83	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6.08	0.00	5.25	0.00	0.00	2.33	1.50
31-45	.83	0.00	.83	0.00	.83	5.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6.98	33.68	0.00	0.00
46-60	0.00	0.00	0.00	19.43	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3.60	1.88	.83	4.13	1.65	3.30	4.35
61-75	2.33	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
76-90	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	.53
91-105	.15	.90	0.00	0.00	2.40	9.53	0.00	0.00	0.00	0.00	.53	0.00	0.00	.30	0.00	12.08
106-120	.08	.08	0.00	10.58	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	12.90	.90	0.00	1.35	.23	0.00	0.00
121-135	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	.90	1.95	.08	.68	.90	.90	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
136-150	0.00	7.50	24.91	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5.25	0.00	0.00
151-156	.23	.15	2.63	1.28	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5.25	0.00	0.00

N.A.C.E.-sectoren 0 - 9

1979

Aard jaarrekening : volledig schema, scontro  
Aantal jaarrekeningen: 5.658

testnr.

1-15	.90	1.61	1.17	.67	2.49	.42	2.24	1.31	7.94	2.03	10.48	1.01	.88	.27	.21
16-30	1.68	1.82	1.64	2.35	3.75	3.39	4.84	.48	0.00	0.00	1.82	2.79	4.65	.83	0.00
31-45	.67	.80	.83	.78	0.00	0.00	2.65	0.00	1.57	0.00	1.08	0.00	0.00	4.21	0.00
46-60	3.55	7.55	7.55	16.70	0.00	.27	.21	.16	3.76	1.82	1.04	4.60	0.00	0.00	0.00
61-75	0.00	.55	.23	.44	.83	1.68	1.68	2.09	2.26	1.73	2.01	2.39	3.55	2.05	3.25
76-90	2.85	4.98	.41	.48	.62	.42	.18	.18	.19	.28	.64	.71	.72	.95	1.25
91-105	.30	1.34	1.10	13.33	3.69	9.26	26.42	.25	.09	.53	1.52	28.35	1.11	.12	11.40
106-120	.53	0.00	21.03	12.34	.27	.04	6.24	3.52	.04	0.00	.19	0.00	.46	.16	3.12
121-135	1.52	.57	1.11	1.47	33.97	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.97	3.82
136-150	2.16	0.00	29.14	2.24	3.57	5.94	6.80	1.10	.94	2.88	.44	.35	4.65	.05	.04
151-156	.12	.16	3.68	1.80	1.06	1.13									

Aard jaarrekening : volledig schema, staffel  
Aantal jaarrekeningen: 6.050

testnr.

1-15	.56	.81	.68	.40	1.54	.25	1.21	.76	5.34	1.62	5.79	.83	.56	.21	.18
16-30	.86	1.14	.89	1.39	2.38	1.90	2.51	.88	0.00	2.99	1.69	1.65	4.08	.73	.84
31-45	.66	.33	.45	.53	.66	2.50	2.99	0.00	0.00	0.00	0.00	4.66	0.00	0.00	9.92
46-60	0.00	0.00	0.00	9.39	6.68	.28	.21	.13	3.29	1.49	.83	3.34	0.00	0.00	0.00
61-75	0.00	.35	.26	.28	.71	.68	1.12	1.11	1.24	.74	1.85	1.22	1.90	.88	2.26
76-90	1.42	2.23	.28	.26	.31	.21	.13	.10	.08	.10	.31	.55	.36	.45	.93
91-105	.17	1.27	.68	8.58	3.01	7.67	17.37	.21	.25	.21	0.00	0.00	.84	.07	11.40
106-120	.21	0.00	15.47	10.25	.17	.03	4.86	0.00	.05	0.00	.12	0.00	.56	.08	0.00
121-135	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	.08	.07	3.04	3.88
136-150	1.87	0.00	28.30	2.21	2.15	3.55	3.85	.88	.60	1.88	.68	.15	6.08	.02	0.00
151-156	.03	.03	1.42	.74	0.00	0.00									