

1 Beginselen en elementair balanslezen

Opdrachten

Opdracht 1.1.1 Eenvoudige mutaties

Onderneming B.V. X handelt in koelkasten. De volgende uitgangspunten gelden in deze casus:

- nieuwe besloten vennootschap
- één aandeelhouder: X
- één werknemer: X
- handel in koelkasten
- alle betalingen per bank, tenzij anders aangegeven
- geen omzetbelasting
- geen winstbelasting

Geef de mutaties in de balans en winst-en-verliesrekening weer voor de volgende gebeurtenissen:

1. X richt op 1 januari 2015 een besloten vennootschap op; aandelenkapitaal ad € 1,00 wordt op de bank gestort.
2. De bank verstrekt een langlopende lening van € 150.000.
3. X koopt op 1 februari 2015 een bedrijfsauto voor € 30.000.
4. Inkoop 20 koelkasten a € 2.000 = € 40.000.
5. Verkoop en levering 10 koelkasten à € 3.000. Opbrengst € 30.000.
6. X ontvangt een jaarsalaris van € 40.000; van sociale lasten is geabstraheerd.
7. Van de langlopende lening wordt op 31 december € 10.000 afgelost.
8. Per 31 december 2015 wordt op de auto 33 1/3 % afgeschreven.
9. De huur voor jaar 1 en 2 wordt vooruitbetaald (€ 80.000).
10. Betaling rente op lening 8% van € 150.000 = € 12.000.
11. Betaling notaris- en advieskosten i.v.m. oprichting bv € 500.
12. X heeft namens de bv adviezen uitgebracht aan N.V. Y en factureert hiervoor € 10.000.

13. Het reclamebureau van de B.V. stuurt een rekening van € 5.000 voor verrichte diensten.
14. N.V. Y betaalt de nota van € 10.000 vermeld bij gebeurtenis 12.
15. De ondernemer schat in dat hij in de toekomst een bedrag van € 2.000 aan garantieverplichtingen moet uitgeven.

Opdracht 1.1.2 Eenvoudige mutaties

Stel de eindbalans en winst-en-verliesrekening na jaar 1 van B.V. X samen en geef vervolgens voor de gebeurtenissen in jaar 2 de mutaties in de balans en winst-en-verliesrekening weer.

1. Inkoop op rekening van 30 koelkasten a € 2.000.
2. De huurkosten over jaar 2 worden geadmistreerd.
3. Verkoop van 35 koelkasten op rekening à € 5.000.
4. Ontvangst van 80% van de opbrengst van de op rekening verkochte 35 koelkasten (gebeurtenis 3).
5. Op 6 december wordt een order ontvangen en bevestigd voor de levering van 5 koelkasten in jaar 3 (5 x € 6.000).
6. De afnemer van gebeurtenis 3 is failliet. De curator bericht dat van de resterende vordering 40% betaald zal worden.
7. De directeur van de bv neemt voor privédoeleinden een bedrag van € 10.000 op van de bank.
8. Bij inventarisatie blijkt één koelkast (€ 2.000) te zijn verdwenen. De voorraad was niet verzekerd.
9. Van een klant wordt een bedrag van € 5.000 euro ontvangen voor een in jaar 3 te leveren koelkast.
10. Bij een afnemer aan wie in jaar 1 is geleverd moet een reparatie worden verricht, waarvoor € 500 aan onderdelen nodig is. De reparatie valt onder de garantie. De onderdelen worden op rekening gekocht.

Opdracht 1.1.3 Eenvoudige mutaties

Geef bij elk van de onderstaande transacties aan:

1. of er sprake is van *opbrengst* en/of *ontvangst* en/of *kosten* en/of *uitgaven*;
 2. het effect op 'het resultaat voor belasting' en de balanspost 'liquide middelen'.
- a. Een antiquariaat verkoopt eind december 2015 via een kunstveiling twee schilderijen van Vermeer voor € 2 miljoen elk, welke de eigenaar van het antiquariaat jaren geleden op een oude zolder heeft aangetroffen. De koper zal het geld pas overmaken, nadat alle formaliteiten op de kunstveiling zijn afgehandeld. Beantwoord de vraagstelling voor het antiquariaat.
 - b. Een ondernemer laat op 28 december 2015 zijn oude inktcartridges van zijn printers hervullen bij een refillzaak voor een bedrag van € 400 en betaalt met de pinpas. Beantwoord de vraagstelling voor de ondernemer.

- c. Een sportzaak koopt eind december 2015 op rekening met het oog op het Europees kampioenschap voetbal nieuwe voetballen bij de fabrikant voor een bedrag van € 25.000. De voetballen worden nog in 2015 geleverd, maar zullen pas over vijf maanden in de verkoop gaan. Beantwoord de vraagstelling voor de sportzaak.
- d. Op 30 december 2015 int de telecommatenschap per incasso van de bankrekening van onderneming X een bedrag van € 2.000 voor de adsl-aansluiting betrekking hebbend op de maand januari 2016. Beantwoord de vraagstelling voor de onderneming X.
- e. Een restaurant heeft op 26 december 2015 een menu à la carte geserveerd aan een gezelschap. Het gezelschap heeft voor de maaltijd een bedrag van € 800 met de creditcard betaald. Beantwoord de vraagstelling voor het restaurant, indien de creditcardbetaling per direct wordt bijgeboekt op de bankrekening van het restaurant.

(Bron: Toetsvragen beroepsopleiding 31 maart 2006, opgave 3, bewerkt)

Opdracht 1.1.4 Eenvoudige mutaties

Een in Nederland gevestigde besloten vennootschap handelt in schaatsen. Deze worden betrokken uit Oost-Europa en verkocht in binnen- en buitenland. In 2016 vindt een aantal financiële gebeurtenissen plaats.

- a. Geef per gebeurtenis aan tot welke mutaties dit leidt in de balans.
- b. Geef per gebeurtenis aan tot welke mutaties dit leidt in de winst-en-verliesrekening.

Gebeurtenis

- a. De vennootschap koopt 1.000 paar schaatsen voor € 50 per paar van een in Polen gevestigd bedrijf. De factuur wordt gelijk met de schaatsen ontvangen.
- b. De vennootschap verkoopt op rekening de helft van de onder a gekochte schaatsen tegen € 80 per paar.
- c. Op de bank van de vennootschap wordt een bedrag van € 10.000 ontvangen wegens betaling van een debiteur.
- d. De vennootschap heeft een inpakmachine van € 20.000 laten installeren en ontvangt de factuur.
- e. De afschrijving van de materiële vaste activa bedraagt € 55.000 per jaar.
- f. Er worden nieuwe aandelen uitgegeven en volgestort. Totaal € 100.000. De nominale waarde bedroeg hiervan € 20.000.
- g. In verband met nieuwe technologische ontwikkelingen door de 'klapschaats' blijkt het noodzakelijk een extra voorziening op de aanwezige voorraad te treffen van € 12.000.
- h. Er wordt huur van het bedrijfspand vooruitbetaald voor 2017 tot een bedrag van € 40.000.

(Bron: Toetsvragen beroepsopleiding 3 april 1998, opgave 1, bewerkt)

Opdracht 1.1.5 Opstellen balans

Per 31-12-13 dient de balans te worden opgesteld van een bedrijf dat als eenmanszaak wordt gevoerd.

Hieronder staan alle benodigde gegevens, betrekking hebbend op de stand van zaken per 31-12-13, om een balans ultimo 2013 op te stellen, waarbij zo veel mogelijk de voorgeschreven indeling van de balansposten moet worden aangehouden.

1. Bank: Volgens dagafschrift is de schuld € 39.000.
2. Crediteuren: Het saldo 'crediteuren' geeft een totaalstelling van € 65.000.
3. Debiteuren: Het saldo 'debiteuren' geeft een totaalstelling van € 42.000. Van de openstaande debiteurposten wordt € 5.000 als oninbaar beschouwd.
4. Gebouw: Te waarden op de aanschafprijs ad € 100.000 onder aftrek, van 2 jaar afschrijvingen ter grootte van 2% van de aanschafprijs per jaar.
5. Hypotheek: De stand van de opgenomen lening is € 48.000.
6. Voorraden: Volgens inventarisatie bedraagt de verkrijgingsprijs van de aanwezige voorraad: € 68.000.* Rekening moet worden gehouden met een voorziening wegens incurantheid van € 4.000.
7. Kas: Na kassacontrole blijkt het saldo € 6.000.
8. Nog te betalen: Er zijn nog kostennota's te ontvangen in 2014 over 2013 ten bedrage van € 7.000.
9. Vooruitbetaald: Het blijkt dat € 5.000 van in 2013 betaalde kosten betrekking heeft op het volgend jaar.

* De waarderingsgrondslag voor voorraden is de verkrijgingsprijs onder aftrek van incurantheid.

- a. Stel aan de hand van vorenstaande gegevens de balans op, ultimo 2013, en bereken de omvang van het eigen vermogen.
- b. Bereken met behulp van vermogensvergelijking de winst over een bepaald jaar aan de hand van de volgende gegevens:

Eigen vermogen begin jaar	33.000
Eigen vermogen eind jaar	50.000
Privéonttrekkingen	40.000
Privéstortingen	15.000

(Bron: Toetsvragen beroepsopleiding orde van advocaten 11 november 1994, opgave 3, bewerkt)

Opdracht 1.1.6 Opstellen balans en winst-en-verliesrekening

Een cliënt die een eenmanszaak voert verstrekt u de onderstaande voorlopige jaarcijfers. Bij de bespreking ervan valt u het volgende op:

- In tegenstelling tot vorig jaar blijkt er geen voorziening voor dubieuze vorderingen in mindering te zijn gebracht op de debiteuren. Bij nader inzien is dit wel noodzakelijk. Deze voorziening wordt geschat op € 2.000.
- De afschrijvingen op machines zijn bepaald op basis van een ander percentage dan gebruikelijk: de afschrijvingen moeten in totaal € 14.000 bedragen.
- Voorts is er nog een kostennota ad € 1.500 gevonden, die in 2013 niet was verwerkt; deze dient alsnog in de cijfers te worden verwerkt.

Corrigeer de betreffende bedragen en maak een nieuwe opstelling van de balans en winst-en-verliesrekening over 2013, waarbij duidelijk moet blijken hoeveel winst is gemaakt in 2013.

Gebouw	200.000	Kapitaal	140.000
Machines	70.000	Winst	80.000
Transportmiddelen	40.000		
		Hypotheek o/g	110.000
Vorraden	38.000		
Vorderingen	16.000	Crediteuren	50.000
Overlopende activa	5.000	Overlopende posten	13.000
Liquide middelen	<u>24.000</u>		
	393.000		<u>393.000</u>

Netto-omzet		510.000
Kostprijs van de omzet		<u>310.000</u>
Bruto-omzetresultaat		200.000
Personeelskosten	90.000	
Overige kosten	20.000	
Afschrijvingen	<u>10.000</u>	
		<u>120.000</u>
Resultaat		80.000

(Bron: Toetsvragen beroepsopleiding orde van advocaten 15 april 1994, opgave 4, bewerkt)

Opdracht 1.1.7 Balans en winst-en-verliesrekening

Gegeven onderstaande posten uit een rekeningstelsel van een onderneming:

- a. Bank, b. Debiteuren, c. Voorraad goederen, d. Crediteuren, e. Salariskosten, f. Kas en g. Omzet.

Geef van elk van bovengenoemde posten aan of zij voorkomen op de balans of op de winst-en-verliesrekening van de onderneming en welke op de debet- of creditzijde, waarbij debetposten op de linkerzijde staan op de balans of winst-en-verliesrekening en creditposten op de rechterzijde.

(Bron: Toetsvragen beroepsopleiding orde van advocaten 12 februari 1993, opgave 3, bewerkt)

Opdracht 1.1.8 Opstellen balans

Stel aan de hand van de volgende gegevens de balans per 31 december 2016 samen van Pieterse BV. Volg hierbij de (hoofd)indeling zoals die wettelijk is gegeven.

Als algemeen gegeven geldt, dat deze bv waardeert op historische kostprijs.

Auto: aanschaffingsprijs € 42.000; afgeschreven t/m 31-12-2016 € 14.000

Bank: volgens laatste dagafschrift tegoed € 2.000

Bibliotheek: getaxeerd door expert op 26-12-2016, het moment van overdracht aan de bv, voor € 12.000

Crediteuren: € 18.000, waarvan € 8.000 te betalen per 1-5-2018

Debiteuren: € 34.000, waarbij aan debiteur De Wit is toegestaan om zijn saldo per 24 oktober 2018 te voldoen

Financieringsschuld auto: € 18.200, zijnde 26 termijnen van € 700 per maand, waarvan per 31-12-2016 reeds 2 voldaan hadden moeten zijn

ING banksaldo: volgens dagafschrift per 31-12-2016 € 3.200

Kassaldo: € 4.000 na opname bij bank op 31-12-2016 € 3.000 (die daar nog niet zijn verwerkt)

Lening u/g: € 10.000; dit is het restant van een tienjarige lening die bij het afsluiten € 50.000 groot was

Maatschappelijk kapitaal: € 175.000, waarvan geplaatst € 70.000 en waarop is gestort € 42.000,

Reserves: € 8.000

Voorziening voor een schadeclaim: € 4.000, die per 2-3-2017 zal moeten worden voldaan

(Bron: Toetsvragen beroepsopleiding 8 februari 1991, opgave 3, bewerkt)

Opdracht 1.1.9 Mutaties

De eigenaar van een eenmanszaak stelt in verband met de commerciële winstberekening over 2015 een vermogensvergelijking op. De boekhouder wordt gevraagd om de gegevens betreffende het boekjaar 2015 aan te leveren.

De boekhouder verstrekt de volgende gegevens:

- eigen vermogen per 1 januari 2015: € 870.000;
- het totaal van de betalingen aan crediteuren in 2015: € 450.000;
- in 2015 van debiteuren ontvangen: € 620.000;
- voor eigen gebruik goederen aan de eenmanszaak onttrokken: € 16.500;
- contante verkopen in 2015: € 495.000;
- herwaardering van het winkelpand: € 50.000;
- langlopende lening afgesloten bij de bank: € 150.000;
- maandelijks werd in 2015 een bedrag van € 5.000 voor levensonderhoud van de eigenaar en zijn gezin overgeboekt van de zakelijke rekening naar de privérekening;
- eigen vermogen per 31 december 2015: € 970.000;
- uit een in privé ontvangen erfenis werd in december 2015 een bedrag van € 55.000 op de bankrekening van de onderneming gestort ter versterking van het eigen vermogen van de eenmanszaak;
- een materieel vast actief werd verkocht met een winst van € 18.000.

Bereken de winst van het jaar 2015 door middel van een vermogensvergelijking.

(Bron: Eindtoets jaarrekeninglezen beroepsopleiding advocaten, najaar 2017, bewerkt)

Opdracht 1.1.10 Mutaties

Handelsonderneming Triavium BV houdt zich uitsluitend bezig met de in- en verkoop van schaatsen.

De begin- en eindbalans van Triavium voor winstverdeling per 1 januari en 31 december 2018 luiden als volgt:

Balans Triavium BV voor winstverdeling (bedragen * € 1.000)					
	01-01-2018	31-12-2018		01-01-2018	31-12-2018
Gebouwen	730	900	Geplaatst aandelenkapitaal	450	500
Inventaris	440	420	Agio	210	235
Voorraad schaatsen	240	340	Winstreserve	300	415
Debiteuren	80	70	Winst na vennootschapsbelasting	180	366
Liquide middelen	50	181	6% Hypothecaire lening	250	230
			Crediteuren	135	140
			Te betalen overige bedrijfskosten	15	25
Totaal activa	1.540	1.911	Totaal passiva	1.540	1.911

Verder is gegeven dat:

- alle in- en verkopen van schaatsen op rekening plaatsvinden. De verkochte schaatsen op rekening zijn afgeleverd. De ingekochte schaatsen op rekening zijn ontvangen;
- in 2018 er geen desinvesteringen in vaste activa waren;

- op de 6% hypothecaire lening één keer per jaar per bank aflossing wordt betaald en dat de interest op de 6% hypothecaire lening één keer per jaar achteraf per bank wordt betaald op dezelfde datum als de aflossing wordt betaald;
- de winst gelijkmatig gedurende het jaar is gerealiseerd;
- van de winst na vennootschapsbelasting over 2017 begin 2018 een gedeelte als dividend is uitgekeerd en het resterende gedeelte is toegevoegd aan de winstreserve;
- op 1 juli 2018 een emissie van aandelen heeft plaatsgevonden;
- er wordt afgezien van omzetbelasting en dividendbelasting en de te betalen vennootschapsbelasting 25% bedraagt;
- de vennootschapsbelasting wordt betaald in het jaar waarin de winst is gerealiseerd;
- het resultaat per maand wordt bepaald en de balans op de laatste dag van de maand wordt opgemaakt.

De winst-en-verliesrekening van Triavium BV over 2018 (bedragen * € 1.000) luidt als volgt:

Omzet	1.900	
Inkoopwaarde omzet	<u>1.075</u> –	
Bruto-omzet resultaat		825
Loonkosten	202	
Afschrijving gebouwen	30	
Afschrijving inventaris	20	
Overige bedrijfskosten	<u>70</u>	
Som der kosten		<u>322</u> –
Bedrijfsresultaat		<u>503</u>
Interestkosten		15 –
Winst voor vennootschapsbelasting		<u>488</u>
Vennootschapsbelasting		<u>122</u> –
Winst na vennootschapsbelasting		<u>366</u>

Het kasstroomoverzicht van Triavium BV over 2018 (bedragen * € 1.000) luidt als volgt:

Kasstroom uit operationele activiteiten

Ontvangen van debiteuren	...k...	
Betaald aan crediteuren	...j...	
Betaald aan loonkosten	202	
Betaald aan overige bedrijfskosten	...h...	
Betaald aan interest	...g...	
Betaald aan vennootschapsbelasting	<u>...f...</u>	
Kasstroom uit operationele activiteiten		341+

Kasstroom uit investeringsactiviteiten

Betaald aan investeringen in gebouwen	...e...	
Kasstroom uit investeringsactiviteiten	<u>...e...</u>	

Kasstroom uit financieringsactiviteiten

Ontvangen uit aandelenemissie	...d...
Betaald aan aflossing op de 6% hypothecaire lening	...c...
Betaald aan dividend	...b...
Kasstroom uit financieringsactiviteiten	<u>10</u> –
Toename liquide middelen in 2018	...a...

- Bereken de toename van de liquide middelen van Triavium in 2018.
- Bereken welk bedrag is betaald aan dividend door Triavium in 2018.
- Bereken welk bedrag is betaald aan aflossing op de 6% hypothecaire lening door Triavium in 2018.
- Bereken welk bedrag is ontvangen uit de aandelenemissie door Triavium op 1 juli 2018.
- Bereken welk bedrag is betaald aan investeringen in gebouwen door Triavium in 2018.
- Bereken welk bedrag is betaald aan vennootschapsbelasting door Triavium in 2018.
- Bereken welk bedrag is betaald aan interest door Triavium in 2018.
- Bereken welk bedrag is betaald aan overige bedrijfskosten door Triavium in 2018.
- Bereken voor welk bedrag schaatsen op rekening zijn ingekocht door Triavium in 2018.
- Bereken welk bedrag is betaald aan crediteuren door Triavium in 2018.
- Bereken welk bedrag is ontvangen van debiteuren door Triavium in 2018.
- Op welke datum wordt de aflossing op de 6% hypothecaire lening per bank betaald in 2018 en wordt de interest op de 6% hypothecaire lening (achteraf) per bank door Triavium betaald? Motiveer uw antwoord.

(Bron: Tentamen Balanslezen Radboud Universiteit Nijmegen, 19 juni 2019, opgave 1)

Opdracht 1.1.11 Mutaties

Handelsonderneming Kopse Hof BV houdt zich uitsluitend bezig met de in- en verkoop van Chromebooks.

De balans van Kopse Hof voor winstverdeling per 31 december 2017 luidt als volgt:

Balans Kopse Hof BV voor winstverdeling per 31 december 2017			
Inventaris	150.000	Aandelenkapitaal	170.000
Voorraad Chromebooks (400 stuks)	80.000	Winstreserve	49.000
Debiteuren	70.000	Winst 2017 na vennootschapsbelasting	30.000
Vooruitbetaalde huur bedrijfspand	10.000	6% Lening	50.000
Bank	40.000	Crediteuren	40.000
		Te betalen interest 6% lening	1.000
		Te betalen vennootschapsbelasting	<u>10.000</u>
	<u>350.000</u>		350.000

Gegevens over **2018**:

1. Ingekocht op rekening 2.500 Chromebooks voor € 550.000. De Chromebooks zijn ontvangen.
 2. Verkocht op rekening 2.400 Chromebooks voor € 720.000. De Chromebooks zijn afgeleverd.
 3. Ontvangen per bank:
 - op 1 oktober voor verkochte inventaris € 50.000. De boekwaarde van de verkochte inventaris bedraagt € 35.000;
 - van debiteuren € 670.000.
 4. Betaald per bank:
 - op 1 maart, 1 juni, 1 september en 1 december de vooruitbetaalde huur bedrijfspand van € 16.500 per kwartaal;
 - op 1 september de jaarlijkse aflossing van € 10.000 op de 6% lening;
 - op 1 september (achteraf) de jaarlijkse interest van € 3.000 op de 6% lening;
 - aan crediteuren € 570.000;
 - aan loonkosten € 50.000;
 - aan overige kosten € 15.000;
 - aan vennootschapsbelasting € 10.000;
 - aan dividend € 20.000.
 5. Het restant van de winst 2017 na vennootschapsbelasting is gereserveerd.
 6. De afschrijvingskosten op de inventaris bedragen € 10.000.
 7. De vennootschapsbelasting bedraagt 25%. Van andere belastingen wordt afgezien.
 8. Per 31 december:
 - bedraagt de waarde van de voorraad Chromebooks (van 500 stuks) € 110.000;
 - bedragen de vorderingen op debiteuren € 120.000;
 - bedraagt de vooruitbetaalde huur bedrijfspand € 11.000;
 - bedragen de schulden aan crediteuren € 20.000.
- a. Hoeveel bedraagt de inkoopwaarde omzet (van Chromebooks) van Kopse Hof over 2018?
 - b. Hoeveel bedragen de interestkosten op de 6% lening van Kopse Hof over 2018?
 - c. Hoeveel bedragen de huurkosten bedrijfspand van Kopse Hof over 2018?
 - d. Stel de winst-en-verliesrekening op van Kopse Hof over 2018. Vermeld niet alleen de bedragen, maar geef ook een omschrijving bij de bedragen.
 - e. Hoeveel bedraagt het banksaldo van Kopse Hof op 31 december 2018?
 - f. Stel de balans op van Kopse Hof voor winstverdeling per 31 december 2018. Vermeld niet alleen de bedragen, maar geef ook een omschrijving bij de bedragen.

Onderstaand wordt een vraag gesteld over de mutaties die zich op 1 oktober 2018 hebben voorgedaan op de balans en de winst-en-verliesrekening van Kopse Hof.

Geef bij de mutaties op de balans duidelijk aan of de mutaties aan de debet- of creditzijde van de balans plaatsvinden en of er sprake is van een toe- of afname (+ of –). Vergeet ook de bedragen niet.

Geef bij de mutaties op de winst- en verliesrekening duidelijk aan of er sprake is van een toe- of afname (+ of –). Vergeet ook de bedragen niet.

- g. Geef de mutaties op de balans en de winst-en-verliesrekening van Kopse Hof die zich hebben voorgedaan op 1 oktober 2018 van de ontvangst per bank van € 50.000 voor verkochte inventaris. De boekwaarde van de verkochte inventaris bedraagt € 35.000.

(Bron: Tentamen Balanslezen Radboud Universiteit Nijmegen, 21 mei 2019, opgave 1)

Opdracht 1.2.1 Vermogensvergelijking

Van de besloten vennootschap Advocatenpraktijk Prinsengracht te Amsterdam zijn over 2018 de volgende gegevens bekend (bedragen in euro):

Begin eigen vermogen	290.000
Eind eigen vermogen	790.000
Dividenduitkering (juli 2018)	40.000
Loonbetalingen aan advocaten in loondienst	100.000
Rentebetaling hypotheeklening	30.000
Aflossing hypotheeklening	60.000

Prinsengracht bepaalt de winst door middel van vermogensvergelijking. Zij berekent daartoe eerst het vermogensverschil, de onttrekkingen en de stortingen.

- Hoe groot is het vermogensverschil?
- Hoe groot zijn de onttrekkingen?
- Hoe groot zijn de stortingen?

(Bron: Eindtoets jaarrekeninglezen beroepsopleiding advocaten, open vraag 2, d.d. 16-11-2019, bewerkt)

Opdracht 1.2.2 Vermogensvergelijking

Stel het beginvermogen van een eenmanszaak is € 100.000. De ondernemer is failliet verklaard negen maanden na de datum van de laatste opgestelde balans, 31 december 2013. Zowel de belastingdienst als de curator zijn geïnteresseerd in wat er is gebeurd na de datum van de laatste bekende balans waaruit een vermogen van € 100.000 blijkt. Uit het onderzoek van de curator blijkt dat ten tijde van de aanvraag van het faillissement het boedeltekort bedroeg € 100.000.