**Hoe pakken we dat aan-1? BEA/BEC De balans**

## **Context**

Lerenden beelden zich in deze werkvorm in dat zij een startende ondernemer zijn die een bloemisterij gaan beginnen. Zij hebben 280.000 euro tot hun beschikking. In deze werkvorm moet door de lerende een aantal alternatieven worden vergeleken. Uiteindelijk zal hij of zij op basis van deels vaststaande en deels eigen criteria tot een oordeel moeten komen welke combinatie van alternatieven wordt gekozen. Elementaire rekenvaardigheden zijn bij deze opdracht vereist. Deze opdracht duurt 2 lesuren en resulteert in inzicht in de relaties tussen de beide zijden van de balans enerzijds en stipt ook voorzichtig de concepten kosten en opbrengsten aan.

**Voorbereiding**

* Zorg ervoor, dat elke lerende een rekenmachine heeft of elementaire berekeningen accuraat uit zijn hoofd kan uitvoeren;
* Kopieer van de opdracht (Bron 9.1a) en de lijsten (Bron 9.1b) voldoende exemplaren, zodat elke lerende er een tot zijn beschikking heeft;
* Verstrek ook lijntjespapier ten bate van het uitwerken van diverse berekeningen en voor het opschrijven van de motivatie van de keuzes.

**Instructie**

Deel de kopieën van Bron 9.1a en 9.1b uit. Laat de lerenden de opdracht lezen. Vraag hen wat de *kern* van de opdracht is. Laat de lerenden **in tweetallen** bepalen wat ze bij de sart van de bloemenwinkel willen gaan aanschaffen. Benadruk dat ze hun keuzes moeten verantwoorden. Er is immers vaak sprake van diverse alternatieven; waarom wordt er bijvoorbeeld gekozen voor een gehuurd pand of juist voor een gekocht pand?! Huurkosten komen immers niet voor op een resultatenrekening van een bedrijf met een gekocht pand, maar aflossings- en rentekosten dan weer wel. Deze en andere soortgelijke afwegingen spelen een cruciale rol in het ontwikkelen van denkprocessen bij lerenden. Laat hen dat alles opschrijven, bijvoorbeeld gebruikmakend van een tabel:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Object** | **Prijs** | **Aantal** | **Subtotaal** | **Argumenten / motivering** |
| 1. Tegelvloer | € 75 | 200 m² | € 15.000 | Vanwege al het water is een tegelvloer praktisch. Wel wat duur, maar ook handig. |
| 2. Side table |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |
| Totaal |  |  |  |  |

En laat hen bijvoorbeeld gebruikmaken van een schema dat de *financieringswijze* laat zien:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Subtotaal** | **EV** | **VVL** | **VVK** |
| Kapitaal | € 280.000 | € 80.000 | € 175.000 | € 25.000 |
| 1. Tegelvloer | € 15.000 | € 10.000 | € 0 | € 5.000 |
| Ik heb nu nog: | € 265.000 | € 70.000 | € 175.000 | € 20.000 |
| 2. Side table | … | … | … | … |
| Ik heb nu nog: | … | … | … | … |
| … | … | … | … | … |
| Totaal | … | … | … | … |

Vervolgens laat u **twee** tweetallen bij elkaar zitten. Ze moeten met z’n vieren tot consensus zien te komen. Anders gezegd: er komt één definitieve debetzijde van de balans met (naargelang het niveau van de lerenden een uitsplitsing in) vaste en vlottende activa. Laat hen met nadruk ook de motivatie van hun antwoorden meenemen. De beargumenteerde keuzes van de viertallen geeft dus een indicatie van een weloverwogen besluit omtrent de vraag op welke manier een budget, in de geschetste context, zo effectief mogelijk kan worden ingezet. Reserveer in elk geval een kwartiertje voor de debriefing.

**Debriefing**

Een groot deel van de feitelijke nabespreking van deze opdracht heeft reeds in de groepjes plaatsgevonden. Het heeft weinig zin om elk object op de lijsten uitvoerig te behandelen. Bespreek vooral de *gevolgen* van de keuzes die gemaakt zijn. Dat kan op verschillende niveaus. Te denken valt bijvoorbeeld aan de korte versus de lange(re) termijn. Als er een pand gehuurd wordt, zal er van het lange vreemd vermogen op dit moment minder te hoeven worden aangewend, maar zal er rekening moeten houden met de maandelijkse huurkosten. Het is daarom uitermate verstandig dat er, naast de balans, óók een overzicht wordt gemaakt, waarin de (verwachte) *kosten* voor de eerste maand worden opgenomen. Daarin komen ook de personeelslasten naar voren – met als hamvraag *waarom* je *welk* personeel er in vaste dienst zal worden genomen en waarom anderen juist op uitzendbasis worden ingezet.

Vragen die bij dit proces van debriefing kunnen helpen om zowel de cognitieve, affectieve als metacognitieve processen bloot te leggen, kunnen onder andere zijn:

* Wat is de kern van het probleem in deze opdracht?
* Wat moet er sowieso, per definitie, worden aangeschaft?
* Welke objecten van de lijst zijn niet strikt noodzakelijk?
* Ben je binnen je ‘budget’ gebleven? Hoeveel had je over / kwam je tekort? Kan dat? Waarom (niet)? Hoe los je dat op?
* Heb je gedacht aan het feit dat je ook *kasgeld* nodig hebt?
* Hoe gedragen de kosten zich in de eerste maand? Hoe ga je die betalen?
* Hoe schat je de opbrengsten in van de eerste maand? Hoe ga je die realiseren?
* Transfer: Stel: je hebt geld genoeg (de creditzijde van de balans kan worden gezien als een ‘blanco cheque’). Wat ga je dan aanschaffen, op basis van de verstrekte informatie op onder meer de lijsten? Waarom? Wijkt dit af van je eerste keuze? Hoe komt dat?
* …

**Bron 9.1a Opdracht**

Je bent een startende ondernemer en je gaat een bloemisterij beginnen. Je hebt al veel gegevens opgevraagd en je beschikt over de volgende middelen:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| DEBET Balans (in euro’s) CREDIT | | | |
|  |  |  |  |
|  |  | Eigen Vermogen | 80.000,00 |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  | Vreemd vermogen lang | 175.000,00 |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  | Vreemd vermogen kort | 25.000,00 |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Totaal: |  | Totaal: | 280.000,00 |

Je regelt zelf alle aan- en inkopen. Ook zijn jou de volgende gegevens bekend:

* Het pand waar je de bloemisterij gaat beginnen wordt ‘kaal’ opgeleverd (er zijn al wel een toilet en wastafeltje aanwezig, en ook gestuukte muren, afgewerkte deuren en kozijnen, hang- en sluitwerk, stopcontacten etc.);
* Alle beschikbare panden liggen op een A-locatie;
* Er is verder geen bloemisterij binnen een straal van 15 kilometer. Wél is er een drietal supermarkten, waar eenvoudige bosjes snijbloemen worden verkocht.

Wat moet je doen bij deze opdracht:

* Het is de bedoeling dat je de **debetzijde** van bovenstaande balans gaat invullen, met behulp van de op deze pagina’s verstrekte gegevens;
* Daarnaast geef je ook een inschatting van de **kosten** die je in de **1e maand** kunt verwachten;
* Verantwoord al je keuzes.

Verder is gegeven dat je kunt kiezen uit de voorwerpen, zaken en mensen (kortweg: objecten) op de Lijsten van Bron 2, om je bedrijf vorm te geven en in te richten (de BTW en sociale lasten worden buiten beschouwing gelaten).

Bron 2 Lijsten

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Personeel, loonkosten per maand,  werkweek van 36 uur | | | Onderstaande prijzen zijn per eenheid (stuk),  tenzij anders aangegeven | |
| Bloembinder | 1.250,00 | | Kassa | 289,50 |
| Boekhouder | 2.550,00 | | Toonbank IKEA | 600,00 |
| Bezorger | 950,00 | | Vraagprijs pand aan de Peetersdreef 10 (winkelpand 170m2 + magazijn 30 m2)  (Vraagprijs is incl. *alle* kosten) | 185.000,00 |
| Schoonmaakster | 900,00 | |
| Uitzendkrachten,  loonkosten per uur | | |
|
| Bloembinder | 21,00 | | Side-table | 266,50 |
| Boekhouder | 87,50 | | Computergestuurd kassa/voorraadsysteem | 1.785,00 |
| Bezorger *(incl. alle bezorgkosten)* | 12,50 | |
| Schoonmaakster | 12,50 | | Koelsysteem A | 15.750,00 |
| Etaleur | 37,50 | | Koelsysteem B | 14.050,00 |
| PR-medewerker | 39,00 | | Etalage vaas hoog | 7,25 |
| Verkoopassistent | 15,00 | | Etalage vaas laag | 5,50 |
| Onderstaande kosten zijn per maand | | | 4 verschillende kleine tafeltjes | 125,75 |
| Veilingabonnement | 265,95 | | (Voorraad)emmer | 25,00 |
| KPN telecom abonnement | 25,00 | | Zonwering (voor het hele pand) | 4.500,00 |
| Huur koffiezetautomaat (inclusief koffieverbruik) | 12,69 | | Stellingkast hout | 63,50 |
| Gieter (plastic, 10 liter) | 2,35 |
|  |  | | Stellingkast metaal | 121,25 |
| Glasverzekering A  (Jaarlijks eigen risico bedraagt € 80) | 123,00 | | Snoeischaar V | 74,50 |
| Snoeischaar W | 12,50 |
| Snoeischaar X | 52,95 |
| Inboedelverzekering A | 22,50 | | Schort R | 88,00 |
| Huur pand  (winkelpand 125 m2 + magazijn 75 m2) | 1.500,00 | | Schort S | 11,55 |
| Etaleerartikelen Sinterklaas | 66,50 |
| Etaleerartikelen Kerst | 511,95 |
| Etaleerartikelen Pasen | 121,00 |
| Glasverzekering B  (Jaarlijks eigen risico bedraagt € 500) | 65,95 | | Etaleerartikelen Lente | 55,00 |
| Etaleerartikelen Zomer | 125,50 |
| Etaleerartikelen Herfst | 95,55 |
| Inboedelverzekering B | 21,75 | | Etaleerartikelen Winter | 144,95 |
| WA-autoverzekering | 155,00 | | Kantine-inrichting (4 pers.) | 2.350,50 |
| All Risk-autoverzekering | 269,55 | | Vloerbedekking (1m2) | 25,00 |
| Onderstaande prijzen zijn per eenheid (stuk),  tenzij anders aangegeven | | | Tegelvloer (1m2) | 75,00 |
| (Eet-)tafel (4 pers.) | 155,45 |
| Strikjes en linten (100 meter) | 77,50 | | 4 stoelen | 245,00 |
| Transportauto Benzinemotor | 29.950,00 | | Keukenblok | 1.200,00 |
| Transportauto Dieselmotor | 22.550,00 | | Inpakcellofaan (5km) | 450,00 |
| Asters (per doos van 25)\* | 10,- | 10,00 | Inpakpapier (1km) | 125,00 |
| Rozen hoog (per 25)\* | 19,- | 21,50 | Bloembollen (assorti, 25 kg) | 214,95 |
| Rozen laag (per 50)\* | 25,- | 31,50 | Bloempot (aardenwerk) | 1,25 |
| Chrysanten (per 33)\* | 18,- | 19,90 | Bloempot (plastic) | 0,20 |
| Witte Lelie\* | 3,- | 2,10 | Bloemenvoeding (950 zakjes) | 49,95 |
| Groene bladeren (100 stelen)\* | 85,- | 95,25 | Kleine wenskaartjes (10 st.) | 2,95 |
| Onderstaande prijzen zijn per eenheid (stuk), tenzij anders aangegeven | | | Onderstaande prijzen zijn per eenheid (stuk), tenzij anders aangegeven | |
| Toonbank | 1.005,90 | | Designvaas | 43,35 |
| Kartonnen dozen (25 st.) | 10,00 | | Traditionele vaas | 21,50 |
| Mestkorrels (100 kilo) | 41,50 | | Houten vloer (1m2) | 50,00 |
| Cactussen (10 stuks, assorti) | 6,45 | | Laminaatvloer (1m2) | 20,00 |
| Potgrond (zak, 10 liter) | 1,00 | | Pennen (silo, 100 stuks) | 12,30 |
| Kaarsen (50 stuks, paars) | 4,50 | | Vitrage (voor het hele pand) | 1.210,65 |
| Kaarsen (23 stuks, geel) | 3,95 | | Brandblusser (5 liter) | 105,00 |
| Drijfkaarsen (20 stuks, wit) | 2,65 | | Zachte bezem | 3,05 |
| Grootboek | 10,00 | | Harde bezem | 3,05 |
| Kassarollen (10 stuks) | 2,95 | | Stoffer en blik | 3,05 |
| Printpapier (500 vel) | 1,55 | | OASE-steekschuim (per bloc) | 1,00 |
| Factuurbloc (2000 x 3 blad) | 12,00 | | Pricetags (250 stuks) | 15,00 |
| Printer | 99,00 | | Rekenmachine | 12,50 |
| Laptop | 1.200,00 | | Inloopmat | 400,00 |
| Wandklok | 11,22 | | Prullenbak (5 liter) | 12,95 |
| Relatiegeschenken (10 stuks) | 22,99 | | Compostvat (100 liter) | 35,00 |
| Rieten mand groot | 9,60 | | Prullenbak (50 liter) | 25,00 |
| Rieten mand klein | 4,55 | | Tube met alleslijm | 1,25 |
| Hand- en theedoeken (10 st.) | 23,95 | | Hygrometer | 12,55 |
| Afwasmiddel (300 ml) | 1,44 | | Warmtelamp en armatuur | 33,66 |
| Schoonmaakmiddel (500 ml) | 2,22 | | Sfeerverlichting (3 lampjes) | 10,00 |
| Stofzuiger (voor droge stof) | 123,45 | | Schepje X | 1,22 |
| Stofzuiger (nat + droog) | 555,00 | | Schepje Y | 12,00 |
| Dweil, emmer en spons | 5,50 | | Harkje Z | 12,95 |
| Blocnote | 1,00 | | Plakbandautomaat | 10,95 |
| Koffiezetapparaat | 45,00 | | Flora van Nederland (boek) | 100,00 |
| Koffie (5 kilo) en filters | 12,00 | | Flora van Nederland (DVD) | 25,00 |
| Telefoontoestel | 56,50 | | Woordenboek NL | 5,75 |
| Faxapparaat | 136,55 | | Sandwich reclamebord | 100,00 |
| Prepaid mobieltje (€5 tegoed) | 100,00 | | Watervaste stiften (5 stuks) | 6,57 |
| Nietmachine handmatig | 23,00 | | Gipsen ornamenten (per stuk) | 9,95 |
| Nietmachine, elektrisch | 98,00 | | Mesje, roestvrij staal | 2,36 |

Alle genoemde bedragen luiden in euro’s (€)