### Boekhoudmemory-2 BEA Complexere financiële feiten

## **Algemene beschrijving**

De vereiste voorkennis is dat de lerenden de boekingsregels kennen. Boekhouden is systematisch leren denken. Achter elke verandering in de boekhouding gaat een financieel feit schuil. Memory[[1]](#endnote-1) is van oudsher een bekend spel waarbij men moet zoeken naar twee kaartjes met identieke afbeeldingen. De werkvorm Boekhoudmemory die hier beschreven wordt, heeft een iets andere opzet. Weliswaar moeten twee kaartjes worden gezocht, maar deze bevatten geen identieke afbeeldingen. Het ene kaartje bevat een financieel feit, het andere kaartje de uitwerking van dat feit in de boekhouding.

De kaartjes in Bron 5.2 zijn onderverdeeld in Bron 5.2a, waarin eenvoudige financiële feiten worden beschreven, en bijbehorende sets 5.2b tot en 5.2e waarin de weerslag van deze eenvoudige financiële feiten in de boekhouding worden beschreven. U combineert steeds Bron 5.2a met naar keuze één van de sets van Bron 5.2b, 5.2c, 5.2d of 5.2e.

De kaartjes in Bron 5.3 zijn onderverdeeld in Bron 5.3a, waarin complexere financiële feiten worden beschreven, en bijbehorende sets 5.3b tot en 5.3e waarin de weerslag van deze complexere financiële feiten in de boekhouding worden beschreven. U combineert steeds Bron 5.3a met naar keuze één van de sets van Bron 5.3b, 5.3c, 5.3d of 5.3e.

**Voorbereiding:**

* Kopieer van Bron 5.1 voldoende exemplaren, zodat elke lerende één exemplaar heeft;
* Kopieer van Bron 5.2a de kaartjes (op gekleurd papier) en kopieer van **één van de** gekozen Bronnen 5.2b, c, d *of* e (op wit papier) voldoende exemplaren, zodat elk groepje uiteindelijk één volledige set heeft, knip alle kaartjes uit en stop deze kaartjes in een enveloppe;

*OF:*
Kopieer van Bron 5.3a de kaartjes (op gekleurd papier) en kopieer van **één van de** gekozen Bronnen 5.3b, c, d *of* e (op wit papier) voldoende exemplaren, zodat elk groepje uiteindelijk één volledige set heeft, knip alle kaartjes uit en stop deze kaartjes in een enveloppe;

* Elk groepje krijgt zo uiteindelijk één enveloppe met 12 witte kaartjes + 12 gekleurde kaartjes = 24 kaartjes in totaal.

# Instructie:

* Laat de lerenden met z’n vieren bij elkaar gaan zitten rond vier naar elkaar toegekeerde tafels;
* Laat de enveloppe openen en draag er zorg voor dat alle 24 kaartjes met de tekst naar onderen gekeerd op tafel komen te liggen;
* Merk op dat er 12 gekleurde en 12 witte kaartjes liggen;
* De procedure luidt als volgt:
	+ de eerste lerende pakt een gekleurd kaartje en leest de tekst die erop staat harop voor;
	+ daarna pakt hij een wit kaartje en leest wederom de tekst erop hardop voor;
	+ vervolgens motiveert hij waarom deze kaartjes een Memory-combinatie vormen of waarom niet;
	+ indien de kaartjes een combinatie vormen, neemt hij ze van tafel weg;
		- vervolgens mogen de groepsgenoten commentaar leveren of het terecht is dat deze kaartjes een combinatie vormen (argumenten-uitwisseling);
	+ indien de kaartjes **geen** combinatie vormen, legt hij ze op tafel terug;
		- vervolgens mogen de groepsgenoten commentaar leveren of het terecht is dat deze kaartjes géén combinatie vormen (argumenten-uitwisseling);
	+ een correcte combinatie levert 1 punt op (dat houdt de lerende zelf bij);
	+ nu is de tweede lerende aan de beurt;
	+ deze procedure herhaalt zich, totdat alle kaartjes op zijn of totdat de docent aangeeft dat het tijd is om op te houden met spelen;
	+ de lerende met de meeste punten, wint.
* Verslaglegging is een essentieel onderdeel van het leerproces. De lerenden vullen gedurende het spel individueel het schema van Bron 5.1 in. Daartoe schrijven ze de tekst van de door henzelf en de groepsleden goedgekeurde Memory-combinatie van het gekleurde en het witte kaartje over en motiveren ze waaróm dit een correcte set vormt.
* Speel zo”n 20 à 30 minuten op deze wijze. De kaartjes die na deze tijd over zijn moeten worden omgedraaid en leesbaar op tafel neergelegd worden. Het kan zijn dat er nu kaartjes op tafel liggen die niets met elkaar te maken (kunnen) hebben. Alle lerenden van een groepje schrijven de teksten van deze kaartjes op in de linkerkolom van Bron 5.1 en verzinnen vervolgens zelf de tekst voor een wél bijpassend tweede kaartje. Ook schrijven zij wederom *boekhoudkundig correcte* argumenten op waarom deze twee met elkaar gecombineerd kunnen worden.
* Doe zelf één ronde voor, waarbij u aangeeft dat bijvoorbeeld *“contante inkoop”* en *“kas neemt toe”* géén geschikte combinatie is, en dat u liever *“voorraad neemt toe”* had zien liggen. Reserveer alvast minstens 10 minuten voor de debriefing.

**Debriefing**

De feitelijke inhoudelijke nabespreking heeft deels reeds in de groepjes plaatsgevonden. Toch is het belangrijk om plenair nog even kort wat essentiële punten te bespreken. Teken daartoe bijvoorbeeld onderstaand schema op het bord en vraag willekeurig een aantal lerenden om één van hun oplossingen op te schrijven.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Kaartje 1** | **Kaartje 2** | Argumenten |
| Inkoop op rekening | Bezit neemt toe | Dit is een goede combinatie, want door de inkoop neemt de voorraad goederen = bezit toe. |
| … | … | … |

Vraag nadat deze lerenden hun antwoorden hebben opgeschreven om reacties uit de klas: zijn zij het eens met de combinaties en de bijbehorende argumentatie – of zijn er andere combinaties c.q. argumenten bruikbaar? Vragen die bij dit proces van debriefing kunnen helpen, kunnen onder andere zijn:

* Op welke wijze heb je deze opdracht aangepakt: ben je bij de gekleurde of bij het witte kaartje begonnen, maakt dat eigenlijk wat uit?
* Kun je bedenken dat er ook een andere combinatie van kaartjes mogelijk is, dan die op het bord zijn gebruikt? Welke? En: Waarom (niet)?
* Is het gelukt om bij alle gekleurde kaartjes een wit kaartje te zoeken? Zo niet: welke kaartjes had je over? Wat heb je daarmee gedaan?

Tijdens de debriefing moet je als docent proberen de lerenden vooral zicht te geven op het feit dat de genomen keuze dient te worden onderbouwd met sluitende en ***boekhoudkundig correcte* *argumenten*** – maar dat dat tevens kan betekenen dat er niet per definitie één “oplossing” is… Het “leuke” is immers, dat kaartjes meerdere combinaties mogelijk maken.

**Bron 5.1 Werkblad van Naam: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Klas: \_\_\_\_\_\_\_\_\_**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Kaartje 1: | Kaartje 2: | Argumenten / uitleg waarom Kaartje 1 en Kaartje 2 bij elkaar horen: |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

**Bron 5.3a Kaartjes met iets complexere financiële feiten**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Contante Verkoop (verzenden factuur, niet de goederen). Er is sprake van BTW. | Er komt een factuur binnen voor energiekosten. 50% van het factuurbedrag is vanwege zakelijk verbruik, de rest vanwege privé-verbruik. Er is sprake van BTW. | Privé-storting op de zakelijke bankrekening |
| Contante Verkoop (verzenden van de goederen, waarvoor door de cliënt reeds contant betaald is ). Er is sprake van BTW. | Ontvangst van factuur vanwege contante inkoop op rekening met kwantumkorting. De goederen worden morgen bezorgd. Er is sprake van BTW. | De onderhoudskosten worden volledig vanuit de hiervoor aangelegde voorziening betaald. Er is sprake van BTW. |
| Contante Verkoop (factuur en goederen worden tegelijk verzonden), met kwantumkorting. Er is sprake van BTW. | Ontvangst van de ingekochte goederen, waarvoor eerder reeds de factuur is ontvangen. Er is sprake van BTW. | Privé-opname van goederen uit het eigen magazijn. Er is sprake van BTW. |
| Privé-opname van de zakelijke bankrekening | De afschrijvingskosten van de bedrijfsauto worden geboekt. | De BTW van dit jaar zal moeten worden verrekend en per bank worden betaald |

**Bron 5.3b Veranderingen in termen van Bezit, Schuld en EV**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Bezit neemt toe Schuld neemt toe Eigen Vermogen neemt toe | Eigen Vermogen neemt toe Bezit neemt toe | Bezit neemt toe Bezit neemt af |
| Bezit neemt af Eigen Vermogen neemt af | Eigen Vermogen neemt af Schuld neemt toe Bezit neemt af | Bezit neemt af Eigen Vermogen neemt af |
| Eigen Vermogen neemt toe  Eigen Vermogen neemt af Bezit neemt toe Bezit neemt af | Eigen Vermogen neemt af Bezit neemt toe Bezit neemt af | Eigen Vermogen neemt af Schuld neemt af Bezit neemt af |
| Eigen Vermogen neemt af Bezit neemt af | Bezit neemt toe Bezit neemt af | Bezit neemt af Schuld neemt toe Bezit neemt af |

 **Bron 5.3c Veranderingen in de boekhouding: liquiditeitsbalanstermen**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Liquide Middelen nemen toe Vreemd Vermogen Kort neemt toe Eigen Vermogen neemt toe | Eigen Vermogen neemt toe Liquide Middelen nemen toe | Vlottende Activa nemen toe  |
| Eigen Vermogen neemt af Vlottende Activa nemen af | Eigen Vermogen neemt af Vreemd Vermogen Kort neemt toe Voorraad goederen neemt af | Eigen Vermogen neemt af Vaste Activa nemen af |
| Eigen Vermogen neemt toe Vlottende Activa nemen toe Eigen Vermogen neemt af Vlottende Activa nemen af | Eigen Vermogen neemt af Vlottende Activa nemen toe Liquide Middelen nemen af | Eigen Vermogen neemt af Vlottende activa nemen af Vreemd Vermogen Kort neemt af |
| Eigen Vermogen neemt af Liquide Middelen nemen af | Vlottende Activa nemen toeLiquide Middelen nemen af | Vlottende Activa nemen af Vreemd Vermogen Kort neemt af Liquide Middelen nemen af |

 **Bron 5.3d Veranderingen in de boekhouding: beschrijving van grootboekrekeningen**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Kas neemt toe Opbrengst Verkopen ontstaat De bij dit feit horende BTW zal ooit moeten worden afgedragen | Bank neemt toe | De Voorraad Goederen neemt toe |
| Voorraad goederen neemt af De Inkoopprijs van de Verkopen zal worden geboekt | Voorraad Goederen neemt af, maar er wordt niets geboekt op de rekening “Inkoopprijs van de Verkopen” | Er ontstaan kosten |
| Debiteuren nemen toe Opbrengst Verkopen ontstaat De bij dit feit horende BTW zal ooit moeten worden afgedragen  | Er ontstaan kosten Er is slechts gedeeltelijk BTW te vorderen | Er ontstaan kosten Er is BTW te vorderen |
| Bank neemt af | Het Kassaldo neemt af | Het Banksaldo neemt af |

 **Bron 5.3e Veranderingen in de boekhouding: ingevulde journaalposten**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Kas € 12100 aan te betalen BTW € 2100 aan Opbr. Verkopen € 10000 | Bank € 9000 aan Privé € 9000 | Voorraad Goederen € 9000 aan Nog te ontv. goed. € 9000 |
| Inkoopprijs Verkopen € 9000 aan Voorr. Goederen € 9000 | Privé € 10890 aan te betalen BTW € 1890 aan Voorr. Goederen € 9000 | Afschrijvingskosten € 700 aan Bedrijfsauto € 700 |
| Debiteuren € 11100 Kortingen bij Verkoop € 1000 aan te betalen BTW € 2100 aan Opbr. Verkopen € 10000 inkoopprijs verkopen € 9000 aan Voorr. Goederen € 9000 | Energiekosten € 100 Te vorderen BTW € 60 Privé € 160 aan Bank € 320 | Onderhoudskosten € 553 Te vorderen BTW € 147 aan Voorziening Onderhoud € 700 |
| Privé € 9000 aan Bank € 9000 | Nog te ontv. goederen € 9000 Te vorderen BTW € 1890 aan Kas € 10890 | Te betalen BTW € 400 aan te vorderen BTW € 300 aan Bank € 100 |

1. Memory is een ® merknaam van Ravensburger. [↑](#endnote-ref-1)