



KAPITAŁ LUDZKI
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI
FUNDUSZ SPOŁECZNY



„Być przedsiębiorczym – nauka przez praktykę”
Projekt współfinansowany przez Unię Europejską w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego

5.09

Biznesplan

Anna Kolano



Uniwersytet Rzeszowski

al. T. Rejtana 16c, 35-959 Rzeszów
Projekt „Być przedsiębiorczym – nauka przez praktykę”
www.ur.edu.pl

KONSPEKT LEKCJI DO PRZEDMIOTU: PODSTAWY PRZEDSIĘBIORCZOŚCI

I. METRYCZKA KONSPEKTU

1. Imię i nazwisko nauczyciela prowadzącego lekcje:.....
2. Klasa:
3. Data:
4. Miejsce prowadzenia lekcji:
5. Czas prowadzenia lekcji:.....

II. UMIEJSCOWIENIE LEKCJI W STRUKTURZE JEDNOSTKI METODYCZNEJ

1. Temat lekcji: **Biznesplan**

III. CELE OPERACYJNE LEKCJI

A. Operacyjne cele instrumentalne:

1. WIADOMOŚCI

1.1 Wiadomości do zapamiętania:

Uczeń poprawnie:

- a) wymienia elementy i zasady sporządzania biznesplanu,
- b) definiuje pojęcie: biznesplan,
- c) opisuje funkcje biznesplanu w przedsiębiorstwie.

1.2 Wiadomości do zrozumienia:

Uczeń potrafi poprawnie:

- a) potrafi napisać uproszczony biznesplan,
- b) wyjaśnia zasadność tworzenia biznesplanu,
- c) stosuje analizę za pomocą metody SWOT.

2. UMIEJĘTNOŚCI

2.1 Umiejętności stosowania wiadomości w sytuacjach typowych:

Uczeń potrafi poprawnie:

- a) opisuje poszczególne elementy biznesplanu,
- b) wyjaśnia korzyści wynikające z umiejętności pisania biznesplanu.

2.2 Umiejętności stosowania wiadomości w sytuacjach problemowych:

Uczeń poprawnie:

- a) wymienia sytuacje, w których niezbędne jest stworzenie biznesplanu,
- b) potrafi opisać poszczególne elementy biznesplanu w oparciu o przykłady firmy.

3. ZDOLNOŚCI POZNAWCZE:

- 3.1 Spostrzegawczość:** Uczniowie zdobywają umiejętność precyzyjnego wyrażania swoich myśli i słuchania opinii innych.
- 3.2 Wyobraźnia:** Uczniowie uświadamiają sobie cele lekcji i rozumieją postawione przed nimi zadanie. Uczą się podejmować decyzje i dokonywać wyborów.
- 3.3 Pamięć:** Uczniowie kształtują umiejętność dokonywania wyborów i uzasadniania ich. Uczą się kompromisów, współodpowiedzialności za efekt pracy, a także stają się współautorami lekcji.
- 3.4 Uwaga:** Uczą się podejmowania różnych ról w zespole, współpracy i brania odpowiedzialności za efekt pracy grupy.

B. Operacyjne cele kierunkowe.

- 1. Uczestnictwo w działaniu:** Uczniowie prezentują efekty swojej pracy, podejmują dyskusje, wysuwają argumenty, bronią swojego stanowiska. Uczą się kompromisów, współodpowiedzialności za efekt pracy, a także stają się współautorami lekcji.
- 2. Podejmowanie działania:** Uczniowie kształtują umiejętność dokonywania wyborów i uzasadniania ich.

3. **Nastawienie na działanie:** Uczniowie wyrażają swoje refleksje, dokonują oceny własnej pracy. Uzasadniają swoje wybory. Wyrażają opinie na temat lekcji i sposobu jej prowadzenia.
4. **System działań:** Nauczyciel obserwuje zachowanie uczniów, podpowiada, aranżuje dyskusje.

IV. METODY I ŚRODKI DZIAŁANIA

1. **Podstawowa strategia dydaktyczna:** Opiera się na zainteresowaniach uczniów i atrakcyjności wewnętrznej. Wspomaga rozwój grupy i umacnia jej spójność.
2. **Metody uczenia się - nauczania:**
 - elementy wykładu,
 - ćwiczenia w grupie,
 - metoda projektu.
3. **Środki dydaktyczne:**
 - podręcznik,
 - prezentacja multimedialna,
 - papier do flipchartów, flamastry.
4. **Formy organizacji pracy uczniów:** Praca w grupach.

V. STRUKTURA LEKCJI

1. Czynności organizacyjne:
2. Wprowadzenie do lekcji i uświadomienie uczniom celu lekcji:
3. Rozwiązywanie problemów grupowo i indywidualnie:
4. Podsumowanie lekcji:
5. Zakończenie zajęć.

VI. PRZEBIEG LEKCJI

TOK LEKCJI	CZYNNOŚCI NAUCZYCIELA	CZYNNOŚCI UCZNIÓW
Czynności organizacyjne	Powitanie i zapisanie tematu na tablicy. Zapis tematu lekcji do dziennika i sprawdzenie obecności.	
Uświadomienie celów lekcji	Zapoznanie z celami lekcji i motywowanie uczniów do ich osiągania.	Uczniowie uświadamiają sobie znaczenie biznesplanu w gospodarce.
Omówienie tematu lekcji	Omówienie części teoretycznej dotyczącej tematu lekcji z wykorzystaniem prezentacji multimedialnej. Nauczyciel z młodzieżą analizuje materiał dotyczący tematu lekcji (<i>załącznik 1</i>). Nauczyciel dzieli uczniów na grupy dwuosobowe. Każda z grup losuje opis streszczenia poszczególnych elementów biznesplanu. Uczniowie w grupie wybierają lidera, który omówi opracowywany opis biznesplanu. Każda z grup opracowuje na kartkach papieru plakat obrazujący analizowany fragment opisu elementów biznesplanu (<i>załącznik 2</i>). Nauczyciel dzieli uczniów na grupy każda z grup na zadanie domowe ma napisać przykładowy biznesplan i zaprezentować go podczas lekcji (termin wykonania zadania trzy tygodnie). Nauczyciel zadaje Zadanie domowe „Przeprowadź analizę SWOT dla sklepiku i ankietę wśród uczniów czy są zadowoleni z usług świadczonych przez sklepik szkoły”.	Słuchają zadają pytania. Uczniowie w grupach poznają podstawowe elementy składowe biznesplanu.
Podsumowanie lekcji	Podsumowanie lekcji. Na zakończenie nauczyciel zadaje pytania kontrolne oraz ocenia pracę uczniów wystawiając oceny. Pytania kontrolne: Jakie funkcje pełni biznesplan? Z jakich części składa się biznesplan ?	Podsumowanie lekcji.

.....
Podpis nauczyciela

ZAŁĄCZNIKI

Załącznik 1 WSTĘP MERYTORYCZNY

Definicja – biznesplan jest zestawem dokumentów – analiz i programów, w których na podstawie oceny sytuacji w firmie i analizy otoczenia zawarte są cele i sposoby ich osiągnięcia, przy uwzględnieniu uwarunkowań finansowych, rynkowych, organizacyjnych, kadrowych i technologicznych.

Podstawowe cechy biznesplanu:

- forma pisemna,
- obejmuje działalność bieżącą na okres od 3 do 5 lat i więcej,
- atrakcyjny (przejrzysty, staranny),
- realny (szanse i zagrożenia, mocne strony i trudności, wielowariantowy).

Sytuacje sporządzania biznesplanu:

- przed założeniem nowego przedsiębiorstwa,
- podczas łączenia lub podziału przedsiębiorstwa,
- w celu uzyskania zewnętrznych środków finansowych,
- w krytycznym momencie (zmian form własności, zmiana profilu działalności, nowe rynki zbytu, duże inwestycje, modernizacje).

Zasady planowania:

- nie planować dla samego planowania,
- planować pod cele, a nie procedury,
- planować przyszłość, a nie teraźniejszość,
- zaspokajając potrzeby rynku lub je tworzyć,
- zawsze planować strategicznie.

Biznesplan odnosi się do samodzielnych podmiotów gospodarczych (a nie np. jednostek budżetowych). Spośród nieskończonej liczby czynników zewnętrznych wybiera się ich ograniczoną ilość i konsekwentnie opiera się na nich plan. Planowanie rozumiane jest jako selektywny sposób zdobywania i przetwarzania informacji. Rezultatem planowania powinno być ograniczenie niepewności podejmowania decyzji i zmniejszenia ryzyka podejmowania błędnych decyzji. Kontrola służy do sprawdzania działań by osiągnąć zamierzone cele.

Fazy planowania:

I. Wstępna - sformułowanie celów, założeń i strategii firmy:

Odpowiedz sobie na pytania

1. Dlaczego mam zamiar prowadzić własną działalność gospodarczą?
2. Jaki rodzaj działalności gospodarczej mam zamiar przeprowadzić?
3. Gdzie zlokalizuję swoją firmę?
4. Jak zdobędę klientów?
5. Kim są moi konkurenci?
6. Jaki stworzysz wizerunek swojej firmy – jak będę wyglądać za 5 lat?
7. Jaki będzie docelowy rynek twojej firmy – segmentacja rynku?
8. Jakie koszty należy ponieść celem uruchomienia firmy?
9. Jak zdobędziesz środki finansowe na uruchomienie firmy?
10. Jak przewidujesz przychody swojej firmy, o ile będą wyższe od ponoszonych kosztów?
11. Jak zorganizuję swoją firmę (jak prowadzić będę politykę personalną)?
12. Jaka procedurę kontroli przyjmiesz celem oceny prowadzonej działalności gospodarczej i marketingowej?

WŁAŚCIWY BIZNESPLAN

Struktura – konieczne części składające się na biznesplan (jedna z wielu proponowanych w opracowaniu na temat biznesplanu.

1. Spis treści, streszczenie projektu przedsięwzięcia.
2. Informacje o firmie, firma prawna, przedmiot działalności, zasięg działania, wielkość i struktura kapitału, lokalizacja.
3. Informacje o przedsiębiorcy (doświadczenie zawodowe, kwalifikacje).
4. Założenia planu strategicznego przedsięwzięcia – opis przedsięwzięcia.
5. Plan techniczny.
6. Plan marketingowy.
7. Plan organizacyjny – plan funkcjonowania firmy.
8. Plan finansowy.
9. Dane niezbędne do wypełnienia wniosku kredytowego.
10. Wnioski i podsumowania.
11. Załączniki.

Załącznik 2 STRUKTURA BIZNES PLANU

Grupa I. Streszczenie

Przeważnie wykonuje się po napisaniu zasadniczych części biznesplanu, powinno mieć od 1 do 2 stron. Powinno być napisane tak, by zainteresować i zachęcić inwestorów i zawierać informacje o stanie wyjściowym i zamierzeniach za przyszłość, zestawienie najważniejszych elementów planu finansowego (sprzedaż, zysk), opis kadry menedżerskiej.

Grupa II. Informacje o firmie

- Historia firmy (data założenia, forma, najbardziej znaczące osiągnięcia z przeszłości, obecny stan prawny, finansowy, organizacyjny, opis produktów)
- zamierzenia na przyszłość.

Dane o przedsiębiorcy

- doświadczenie zawodowe, kwalifikacje formalne i faktyczne, ocena własnych predyspozycji i umiejętności do prowadzenia firmy,
- dotychczasowy dorobek, osiągnięcia.

Opis przedsięwzięcia

- analiza otoczenia, analiza czynników będących w zasobach firmy,
- wybór strategii działania,
- wdrożenie strategii.

Grupa III. Plan techniczny

- opis wyrobu lub usługi wraz z opisem technologii produkcji,
- opis niezbędnego majątku produkcyjnego,
- sposób zorganizowania dostaw surowców i materiałów,
- program produkcji,
- specyfika kosztów produkcji.

Plan marketingowy

- opis strategii marketingowej,
- wyniki analizy rynku,
- opis polityki kształtowania cen,
- dystrybucja wyrobów i usług,
- działania na rzecz reklamy i promocji sprzedaży,
- koszty działań marketingowych.

Grupa IV. Plan organizacyjny

- organizacja pracy i posiadane zasoby ludzkie,
- kalendarz organizacji przedsięwzięcia,
- koszty zatrudnienia.

Plan finansowy (w planach grup uczniów, w zależności od szczegółowości nauczania w szkole, uwzględnienie różnych wskaźników – w wersji minimalnej analiza wskaźników rentowności np. obliczanie prognozy rentowności:

- dane wejściowe,
- programy finansowe,
- rachunek wyników,
- bilans,
- zestawienie przepływy środków pieniężnych,
- analiza wskaźników,
- ocena efektywności przedsięwzięcia.

Grupa V. Dane dotyczące wypełnienia wniosku kredytowego

Biznesplan bardzo często powstaje na potrzeby wniosku kredytowego, dlatego trzeba zamieścić w takim przypadku przeznaczenie kredytu.

Podsumowanie

We wnioskach i podsumowaniach trzeba wykazać zagrożenia, jakie mogą wystąpić w trakcie realizacji planu:

- niekorzystne trendy w branży,
- braki kadrowe,
- przekroczenie kosztów,
- złe oszacowania dotyczące sprzedaży, wyniku finansowego,
- złe zaplanowanie terminów.

Załączniki

- słownik używanych zwrotów i terminów,
- harmonogram realizacji planu,
- dane techniczne,
- badania rynku,
- stan zamówień,
- lista akcjonariuszy, udziałowców,
- schemat organizacyjny,
- życiorysy kadry kierowniczej,
- dane finansowe nie zamieszczone w planie finansowym.

