

Temat: Finanse w twojej firmie. Elementy biznesplanu.

Podstawa programowa:

29. Przedsiębiorstwo i działalność gospodarcza. Uczeń:

- 1) wyjaśnia, na czym polega prowadzenie indywidualnej działalności gospodarczej;
- 2) wyjaśnia, jak działa przedsiębiorstwo, i oblicza na prostym przykładzie przychód, koszty, dochód i zysk.

Kompetencje kluczowe:

- kompetencje matematyczne i podstawowe kompetencje naukowo-techniczne,
- inicjatywność i przedsiębiorczość.

Czas trwania: 1 godzina lekcyjna.

Skrócony opis lekcji

Uczniowie dowiadują się, że do rozpoczęcia prowadzenia działalności gospodarczej nie wystarczy dobry pomysł; poznają części składowe biznesplanu; przygotowują w zespołach opis produktu lub usługi, szacują wstępne koszty; prezentują swoje pomysły.

Cele lekcji:

- wyjaśnienie uczniom konieczności sporządzenia biznesplanu przed rozpoczęciem działalności gospodarczej,
- przedstawienie i omówienie części składowych biznesplanu,
- wyjaśnienie uczniom, jakie są potencjalne koszty prowadzenia działalności gospodarczej.

Słowa kluczowe:

- biznesplan.

Formy, metody i techniki:



KAPITAŁ LUDZKI
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



Wydawnictwa Szkolne
i Pedagogiczne S.A.
Pomagamy uczyć

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI
FUNDUSZ SPOŁECZNY



Autor: Anna Klimowicz
Poziom kształcenia: gimnazjum
Przedmiot: wiedza o społeczeństwie

- praca w zespołach,
- prezentacja,
- e-learning,
- praca z jednostką e-learningową.

Oczekiwane rezultaty

Po zajęciach uczeń:

- wyjaśnia, czym jest biznesplan,
- wymienia części składowe biznesplanu,
- wymienia koszty prowadzenia działalności gospodarczej.

Do prowadzenia zajęć niezbędne będą:

- komputer, ekran (lub tablica interaktywna), rzutnik multimedialny,
- jednostka e-learningowa „Finanse twojej firmy”,
- kserokopie materiału pomocniczego nr 1 i nr 2.

W celu przygotowania się do poprowadzenia zajęć należy:

- zapoznać się z instrukcją do jednostki oraz jednostką e-learningową „Finanse twojej firmy” i wybrać fragmenty z części Wiedza (ekrany 5, 6, 7) do wykorzystania na lekcji,
- przygotować kserokopie materiału pomocniczego nr 1 dla zespołów,
- przygotować arkusze dużego papieru i markery dla zespołów wykorzystywane w czasie lekcji.

Proponowany przebieg zajęć

1. Zapytaj uczniów, kto z nich chciałby w przyszłości zająć się prowadzeniem własnej firmy. Poproś, aby kilka osób powiedziało, dlaczego tak lub nie. Podaj temat i cele lekcji. Zauważ, że zarówno na świecie, jak i w Polsce rokrocznie sporządza się listy najbogatszych ludzi i kiedy inni czytają takie listy, z pewnością choćby trochę zazdroszczą tym, którym udało się osiągnąć wielki sukces. Jednak historie o tym, że ktoś założył firmę z niewielką sumą pieniędzy w kieszeni są nieprawdziwe. Aby wystartować z jakimkolwiek biznesem, trzeba mieć, oprócz dobrego pomysłu, również odpowiednie środki finansowe i w dodatku trzeba być przygotowanym, że można je stracić.



KAPITAŁ LUDZKI
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



Wydawnictwa Szkolne
i Pedagogiczne S.A.
Pomagamy uczyć

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI
FUNDUSZ SPOŁECZNY



2. Zapytaj, czy uczniowie wiedzą, skąd wziąć takie środki? Ich wypowiedzi uzupełnij, wyświetlając ekrany od nr 5 do nr 7 z jednostki e-learningowej „Finanse w twojej firmie”.
3. Powiedz uczniom, że w każdym z tych przypadków, kiedy szukamy zewnętrznych możliwości uzupełnienia naszego własnego lub pożyczonego od rodziny wkładu finansowego na założenie działalności gospodarczej, musimy przekonać kogoś, kto reprezentuje instytucję skłoną nam pomóc, że nasz pomysł na biznes jest przemyślany i zainwestowane pieniądze nie tylko się zwrócą, ale również przyniosą zyski. Zatem każdy, kto poważnie myśli o prowadzeniu biznesu powinien sporządzić tzw. biznesplan. Najprościej mówiąc, jest to pisemne streszczenie strategii przewidzianego do realizacji przedsięwzięcia. Zaprezentuj teraz uczniom składniki biznesplanu, wyświetlając ekran nr 11 z jednostki e-learningowej „Finanse w twojej firmie”.
4. Powiedz, że przygotowanie dobrego biznesplanu wymaga poświęcenia mu sporo czasu. Najprostszy biznesplan jakiegoś lokalnego niewielkiego przedsięwzięcia to mniej więcej około pięciu do dziesięciu stron formatu A4. Jeśli planujemy działalność o charakterze ogólnokrajowym lub międzynarodowym, to biznesplan powinien obejmować nawet do czterdziestu takich stron. Rozdaj uczniom materiał pomocniczy nr 1 i poproś, aby po przyjrzeniu się wymienionym w materiale częściom składowym biznesplanu, dobrali w czteroosobowe zespoły i pomyśleli, jaki według nich pomysł na działalność gospodarczą miałby szansę na powodzenie w ich najbliższym środowisku, a następnie opracowali wspólnie drugą część biznesplanu – pomysł na produkt i przedsiębiorstwo: mają zaprezentować nie tylko produkt, ale napisać, jakie korzyści będą mieli z niego przyszli klienci i porównać z produktami oferowanymi przez konkurencję, zastanowić się nad tym, co odróżnia ich produkt czy usługę od innych oferowanych już na rynku. Następnie muszą zastanowić się nad potrzebnym kapitałem – co należy posiadać, aby ruszyć z pomysłem i ile to może kosztować? Rozdaj zespołom duże arkusze papieru i markery. Na przygotowanie pierwszej podstawowej części biznesplanu uczniowie mają 20 minut. Po upływie tego czasu będą prezentować swoje pomysły. Na prezentację każdy zespół będzie miał 3 minuty.
5. Jako zadanie domowe zadaj uczniom zapoznanie się z całą jednostką e-learningową „Finanse w twojej firmie” oraz rozeznanie w rynku, który dotyczy ich pomysłu na biznes. Uczniowie mają dowiedzieć się, ile podobnych firm działa w najbliższej okolicy, od jak dawna, ilu zatrudniają pracowników, czy przewidują rozwój, ilu dzien-



Autor: Anna Klimowicz

Poziom kształcenia: gimnazjum

Przedmiot: wiedza o społeczeństwie

nie/tygodniowo/miesięcznie mają klientów. Przez najbliższy miesiąc mają zrobić rozliczenie w kosztach, jakie należy ponieść prowadząc planowaną działalność. Rozdaj uczniom kserokopie materiału pomocniczego nr 2 i poproś, aby zebrali też wstępne informacje dotyczące wydatków na wymienione tam pozycje. Na następnej lekcji będą sporządzać plany finansowe swoich przedsięwzięć.



KAPITAŁ LUDZKI
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



Wydawnictwa Szkolne
i Pedagogiczne S.A.
Pomagamy uczyć

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI
FUNDUSZ SPOŁECZNY



Projekt współfinansowany ze środków Unii Europejskiej w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego.

Materiał pomocniczy nr 1. Części biznesplanu

Część	Co zawiera?	Liczba stron w wersji skróconej	Wersja rozszerzona
streszczenie	Sporządza się na końcu, kiedy gotowe są pozostałe części; jest to zwięzła informacja o pomysłu; zawiera dane liczbowe.	2	2
pomysł na produkt i przedsiębiorstwo	Szczegółowy opis produktu/ pomysłu; zalety produktu lub usługi; metody produkcji lub świadczenia usługi.	3	5
kadra zarządzająca	Opis kwalifikacji zawodowych; mocne i słabe strony; doświadczenie; znajomość branży; sposoby radzenia sobie z trudnościami.	1	6
rynek i konkurencja	Ocena rynku, konkurencji, potencjalnych klientów.	2	5
marketing i dystrybucja	Opis działań mających zachęcić do kupna produktu lub korzystania z usług; sposób wejścia na rynek, promocja. Kanały dystrybucji.	2	7
organizacja przedsiębiorstwa	Nazwa firmy, forma prawna, struktura udziałowców.	1	4
plany finansowe	Zestawienie kosztów, nakładów i wydatków oraz planowanej sprzedaży, cen. Opis najważniejszych inwestycji. Rachunek zysków i strat.	4	8
ocena ryzyka i scenariusze alternatywne	ocena „ile zostanie na końcu?” Prognozowane przychody zestawione z kosztami.	1	2
	Łącznie:	16	39



Materiał pomocniczy nr 2. Zestawienie kosztów stałych

Pozycja	Koszt
wynajem biura/powierzchni sklepowej łącznie z opłatami za media	
wyposażenie biura/sklepu/inne	
bieżące koszty marketingowe i reklamowe	
ubezpieczenie firmy	
koszt utrzymania pojazdu	
koszty przesyłek, opłaty za telefon i Internet	
koszty związane z komputerami oraz innym wyposażeniem biura	
opłaty bankowe	
podatki firmowe wynikające z prowadzenia działalności gospodarczej	
koszty zatrudnienia pracowników	

