

GET-UP Plan de lecție pentru Masterclass

Modulul 7: Gestionarea banilor

Unitatea 3 – Planificare și prognoză financiară

Rezultatele învățării: La finalizarea acestei formări, antreprenorii verzi (formabili) vor fi în măsură să:

- ❖ înțeleagă fundamentele elementele de bază ale planificării și prognozei financiare
- ❖ completeze un buget pentru afacerea lor
- ❖ folosească instrumentele de planificare financiară ca să monitorizeze succesul afacerii lor
- ❖ facă legătura dintre bugete și alte aspecte ale planului de afacere
- ❖ stabilească țeluri financiare pentru afacerea lor
- ❖ integreze planificarea și prognoza financiară în planul lor de afacere

Conținut și metodă de formare	Durata (minute)	Materiale/ Echipamente necesare	Evaluare
<p><u>Recapitularea și prezentarea formatorului:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ❖ Folosind flipchartul, formatorul recapitulează unii termeni-cheie din Unitatea 2 care se folosesc la planificarea financiară: <ul style="list-style-type: none"> ❖ Buget; prognoza fluxului de numerar; declarațiile privind fluxul de numerar, cheltuieli fixe, cheltuieli variabile etc. ❖ Apoi, folosind o prezentare PowerPoint, formatorul prezintă un rezumat al proceselor implicate în planificarea și prognoza financiară 	<u>10 minute</u>	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Flipchart cu termenii-cheie și definițiile scrise; ❖ Markere; ❖ Stilouri și materiale de luat notițe pentru formabili; ❖ Prezentare PowerPoint; ❖ Projector și ecran; ❖ Laptop. 	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Formabilii vor lua notițe ca sprijin în învățare.
<p><u>Prezentarea formatorului:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ❖ Folosind slide-uri PowerPoint, formatorul prezintă 	<u>30 de minute</u>	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Slide-uri PowerPoint; ❖ Projector și ecran; 	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Formabilii se vor implica total în discuția de grup și vor lua

<p>importanța planificării fluxului de numerar pentru afacerile nou înființate.</p> <ul style="list-style-type: none"> ❖ Folosind slide-uri PowerPoint, formatorul îi familiarizează pe formabilii cu modul de bugetare a afacerii lor, acoperind următoarele: <ul style="list-style-type: none"> ❖ Ce ar trebui să acopere bugetul dvs.? ❖ Ce va fi necesar să includă bugetul dvs.? ❖ Cum puteți folosi bugetul dvs. pentru a monitoriza activitatea afacerii dvs.? ❖ Care este diferența dintre costurile fixe și variabile? ❖ Cum puteți calcula indicatorii financiari cheie (de ex. marjele de profit) pentru afacerea dvs. folosindu-vă bugetul? ❖ Apoi, formatorul prezintă un exemplu de buget al unei microîntreprinderi; și discută cu formabilii despre modul de completare cu cifre pentru fiecare categorie din buget și cum să completeze fișa. ❖ Formatorul facilitează apoi o scurtă discuție în grup despre completarea unui buget. 		<ul style="list-style-type: none"> ❖ Laptop; ❖ Stilouri și materiale de luat notițe pentru formabilii. 	<p>notițe despre modul de completare a fișei cu exemplul de buget.</p>
<p><u>Activitate individuală a formabililor:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ❖ Se cere formabililor să se gândească la propria afacere, iar formatorul distribuie tuturor formabililor copii ale fișei „Buget”. ❖ Formabilii sunt invitați să lucreze individual pentru a completa fișa „Buget” pentru propria afacere – formatorul va fi disponibil pentru a răspunde la orice întrebări pot apărea. 	<p><u>20 de minute</u></p>	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Copii ale fișei „Buget” pentru toți formabilii (vezi Anexa 1); ❖ Stilouri și materiale de luat notițe pentru formabilii. 	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Formabilii vor completa fișa de „buget” pentru ideea lor de afacere și o vor folosi ca să elaboreze un plan financiar pentru afacerea lor.

<p><u>Activitate individuală a formabililor:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ❖ Folosind fișa de buget de la exercițiul anterior, formatorul îi invită pe formabili să folosească rezultatele acestui buget ca să completeze o analiză SWOT pentru ideea lor de afacere. 	<p><u>10 minute</u></p>	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Copii ale fișei „SWOT” pentru toți formabilii (vezi Anexa 2); ❖ Stilouri și materiale de luat notițe pentru formabili. 	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Formabilii vor completa fișa de „SWOT” pentru ideea lor de afacere și o vor folosi ca să elaboreze planul lor de afacere.
<p><u>Prezentarea formatorului:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ❖ Folosind slide-uri PowerPoint, formatorul prezintă modul cum se stabilesc scopurile financiare pentru o afacere și dă exemple de scopuri financiare pentru întreprinderi nou înființate și microîntreprinderi. ❖ Pe baza rezultatelor prezentării, formabilii sunt invitați să definească 2/3 din scopurile financiare ale afacerii lor. ❖ Formabilii sunt încurajați să pună în relație aceste scopuri financiare cu obiectivele afacerii lor, întrebându-se – Ce doresc să obțin din înființarea unei afaceri verzi? – și apoi întrebându-se cum vor influența aceste obiective ale afacerii dinamica financiară în cadrul afacerii. 	<p><u>10 minute</u></p>	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Slide-uri PowerPoint; ❖ Proiector și ecran; ❖ Laptop; ❖ Stilouri și materiale de luat notițe pentru formabili; 	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Formabilii vor lua notițe ca sprijin în învățare. ❖ Reflectând asupra ideii lor de afacere, formabilii vor stabili 2/3 din obiectivele financiare pentru afacerea lor care vor fi integrate în planul lor de afacere.
<p><u>Închiderea sesiunii și evaluare</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ❖ Formatorul încheie master-class-ul cu o scurtă sesiune verbală de feedback. ❖ Formatorul va distribui formabililor copii ale formularului de evaluare a workshopului și îi vor ruga să îl completeze. 	<p><u>10 minute</u></p>	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Copii ale formularelor de evaluare pentru formabili; ❖ Stilouri și materiale de luat notițe pentru formabili; ❖ Flip-chart și markere pentru feedback verbal 	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Formabilii se vor angaja total în evaluarea și feedback-ul activităților și vor completa formularul de evaluare.
<p>Timp total</p>	<p>90 de minute</p>		

Anexa 1 – Fișa – Buget

	Buget	real	sub/peste
Venit			
Venit din activități			
Categoria 1			
Categoria 2			
Categoria 3			
Categoria 4			
Categoria 5			
Categoria 6			
Categoria 7			
Total			
Cheltuieli			
Cheltuieli pentru activități			
Contabilitate & juridic			
Publicitate			
Depreciere			
Datorii & subscripții			
Asigurare			
Cheltuieli pentru dobândă			
Mentenanță/îmbunătățiri			
Taxe & licențe			
Telefon			
Transport			
Utilități			

Pagina de web & Domenii				
-------------------------	--	--	--	--

Anexa 2 – Fișa – Model de analiză SWOT

Proiectul Formare în domeniul antreprenoriatului verde (GET-UP)
O3- Elaborarea curriculumului



Erasmus+

Pentru a completa această fișă simplă de analiză SWOT, reflectați asupra modelului de buget pentru afacerea dvs. și notați, în funcție de ceea ce considerați dvs., care sunt punctele tari, punctele slabe, oportunitățile și amenințările pentru afacerea dvs. din perspectivă financiară. Completați următoarea fișă în consecință.

<p>Puncte tari:</p> <ul style="list-style-type: none">▪▪▪▪	<p>Puncte slabe</p> <ul style="list-style-type: none">▪▪▪▪
<p>Oportunități</p> <ul style="list-style-type: none">▪▪▪▪	<p>amenințări</p> <ul style="list-style-type: none">▪▪▪▪