



Promowanie transformacji cyfrowej i innowacji społecznych w kształceniu i szkoleniu zawodowym dla lepszego dostępu niesłyszących studentów do rynku pracy

2022-1-PL01-KA220-VET-000086953

3D4DEAF PODWÓJNY PAKIET SZKOLENIOWY

Moduł 2: Przedsiębiorczość społeczna

Temat 5: Umiejętności finansowe i ekonomiczne



3D4DEAF

TEMAT:

Umiejętności finansowe i ekonomiczne

PODTEMATY:

- Wprowadzenie do wiedzy finansowej i ekonomicznej
- Podstawy budżetowania
- Opracowanie planu trwałości finansowej działalności tworzącej wartość.

Opracowany

przez:



Konsorcjum projektu



ISTITUTO DEI SORDI
DI TORINO



PITAGORAS
STOWARZYSZENIE ROZWOJU



Emphasys
CENTRE



Treść prezentacji



- **Podtemat 1:** Wprowadzenie do wiedzy finansowej i ekonomicznej
- **Podtemat 2:** Podstawy budżetowania
- **Podtemat 3:** Opracowanie planu trwałości finansowej działalności tworzącej wartość.

Kluczowe symbole



Definicja



Aktywność



Wskazówki



Wideo



Dodatkowe zasoby



Efekty uczenia się

Moduł Przedsiębiorczość społeczna Temat 5: Umiejętności finansowe i ekonomiczne

WIEDZA

UMIEJĘTNOŚCI

POSTAWY

Podtemat 1: Wprowadzenie do wiedzy finansowej i ekonomicznej

STARTERY

- | | | |
|--|---|--|
| <ul style="list-style-type: none">• Podstawowe pojęcia z zakresu finansów, w tym dochody, wydatki, aktywa i pasywa.• Przegląd zasad ekonomicznych, takich jak podaż i popyt, dynamika rynku i rola przedsiębiorczości.• Wgląd w systemy i instytucje finansowe, z naciskiem na ich wpływ na dobrobyt ekonomiczny jednostek i społeczności. | <ul style="list-style-type: none">• Umiejętność interpretacji sprawozdań finansowych i rozumienia kluczowych wskaźników finansowych.• Biegłość w korzystaniu z narzędzi i technik budżetowania w celu zarządzania finansami osobistymi i biznesowymi.• Umiejętności analityczne pozwalające na ocenę trendów ekonomicznych i podejmowanie świadomych decyzji finansowych. | <ul style="list-style-type: none">• Uznanie znaczenia odpowiedzialności finansowej i rozliczalności.• Kultywowanie proaktywnego podejścia do wyzwań i możliwości gospodarczych.• Docenianie względów etycznych w podejmowaniu decyzji finansowych, promowanie uczciwości i przejrzystości. |
|--|---|--|

Efekty uczenia się

Moduł Przedsiębiorczość społeczna Temat 5: Umiejętności finansowe i ekonomiczne

WIEDZA

UMIEJĘTNOŚCI

POSTAWY

Podtemat 2: Podstawy budżetowania

RUCHOMOŚCI

- | | | |
|---|---|--|
| <ul style="list-style-type: none">• Zrozumienie podstawowych zasad budżetowania, w tym planowania dochodów i śledzenia wydatków.• Zrozumienie znaczenia tworzenia realistycznych i osiągalnych celów finansowych w ramach budżetu.• Znajomość różnych podejść do budżetowania, takich jak budżetowanie od zera lub zasada 50/30/20. | <ul style="list-style-type: none">• Biegłość w opracowywaniu i utrzymywaniu budżetu osobistego lub biznesowego.• Zdolność do ustalania priorytetów kategorii wydatków i efektywnej alokacji zasobów.• Umiejętność dostosowywania i korygowania budżetów w odpowiedzi na zmieniające się okoliczności finansowe. | <ul style="list-style-type: none">• Kulturowanie dyscypliny i staranności w przestrzeganiu ograniczeń budżetowych.• Docenianie roli budżetowania w osiąganiu niezależności finansowej i długoterminowej stabilności.• Zachęcanie do proaktywnego i pozytywnego podejścia do planowania finansowego i zarządzania zasobami. |
|---|---|--|

Efekty uczenia się

Moduł Przedsiębiorczość społeczna Temat 5: Umiejętności finansowe i ekonomiczne

WIEDZA

UMIEJĘTNOŚCI

POSTAWY

Podtemat 3: Opracowanie planu trwałości finansowej działalności tworzącej wartość.

RUCHOMOŚCI

- Zrozumienie koncepcji stabilności finansowej i jej znaczenia dla długoterminowego sukcesu.
- Znajomość kluczowych elementów planu stabilności finansowej, w tym strumieni przychodów i zarządzania kosztami.
- Znajomość oceny ryzyka i planowania awaryjnego w kontekście stabilności finansowej.

- Umiejętność przeprowadzania dogłębnej analizy źródeł dochodu i identyfikowania potencjalnych możliwości finansowania lub inwestycji.
- Umiejętności opracowywania strategicznych planów finansowych, które są zgodne z misją i celami działalności tworzącej wartość.
- Biegłość w tworzeniu prognoz finansowych i planowaniu scenariuszy dla różnych wyników biznesowych.

- Kultywowanie przyszłościowego sposobu myślenia skoncentrowanego na ciągłym doskonaleniu i dostosowywaniu strategii finansowych.
- Uznanie etycznych wymiarów podejmowania decyzji finansowych w celu utrzymania przedsiębiorstwa mającego wpływ społeczny.
- Wspieranie zaangażowania w odpowiedzialne praktyki finansowe, które przyczyniają się do długowieczności i pozytywnego wpływu działalności tworzącej wartość.

Opis tematu

Wiedza finansowa obejmuje kompleksowe badanie podstawowych pojęć i umiejętności mających na celu wzmocnienie pozycji niesłyszących aspirujących przedsiębiorców na ich drodze do zakładania przedsiębiorstw mających wpływ społeczny, zapewniając, że osoby niesłyszące zdobędą nie tylko podstawową wiedzę, ale także praktyczne umiejętności w zakresie wiedzy finansowej i ekonomicznej.

Program nauczania podzielony jest na kluczowe podtematy, w tym wprowadzenie do podstawowych zasad finansowych i ekonomicznych, podstawy budżetowania oraz tworzenie planów trwałości finansowej działań tworzących wartość.

Opis tematu

Uczniowie zdobędą solidne zrozumienie dochodów, wydatków i dynamiki ekonomicznej, w połączeniu z praktycznymi umiejętnościami w zakresie budżetowania i strategicznego planowania finansowego.

Koncentrując się na promowaniu pozytywnych wartości i postaw wobec odpowiedzialności finansowej, etyki i proaktywnego podejmowania decyzji, program wyposaża osoby w narzędzia potrzebne do poruszania się po zawiłościach przedsiębiorczości i promowania niezależności finansowej w społeczności osób niesłyszących.

Podtemat 1: Wprowadzenie do wiedzy finansowej i ekonomicznej

Ten podtemat zapewnia uczestnikom podstawową wiedzę na temat pojęć finansowych i ekonomicznych, obejmując podstawowe zasady, takie jak dochody, wydatki i dynamika ekonomiczna, zapewniając solidne zrozumienie systemów finansowych.

Podkreślając, że osoby niesłyszące nie powinny być barierą, moduł ten kładzie podwaliny pod to, aby uczestnicy mogli poruszać się po krajobrazie przedsiębiorczości z pewnością siebie i świadomym podejmowaniem decyzji.



Znaczenie umiejętności finansowych



Wiedza finansowa to nie tylko zestaw umiejętności; to potężne narzędzie, które ma ogromne znaczenie zarówno dla osób fizycznych, jak i firm, odgrywając kluczową rolę w kształtowaniu losów finansowych.

Dla osób prywatnych jest to kompas prowadzący przez labirynt budżetowania, oszczędzania i inwestowania. Dla firm, wiedza finansowa jest podstawą, na której budowane są strategiczne decyzje.

W świecie nasyconym wyborami, zrozumienie pojęć finansowych umożliwia jednostkom rozszyfrowanie złożonego żargonu finansowego, ocenę opcji inwestycyjnych i rozróżnienie między rozsądnymi a ryzykownymi decyzjami finansowymi.



Znaczenie umiejętności finansowych



Sukces przedsiębiorczy jest często synonimem przenikliwości finansowej.

Wiedza finansowa jest kompasem prowadzącym przedsiębiorców przez burzliwe morza kosztów rozpoczęcia działalności, strumieni przychodów i ograniczeń budżetowych.

Pozwala im to nie tylko przetrwać burze finansowe, ale także zidentyfikować możliwości rozwoju. W sferze przedsiębiorczości, gdzie każda decyzja ma implikacje finansowe, znajomość finansów staje się czynnikiem odróżniającym sukces przedsięwzięcia od jego porażki. Zapewnia przewidywanie wyzwań finansowych, mądrość w łagodzeniu ryzyka i sprawność w dostosowywaniu się do stale zmieniających się krajobrazów gospodarczych.



Podstawowe koncepcje finansowe



1. Dochód reprezentuje napływ pieniędzy, czy to z wynagrodzeń, inwestycji czy innych źródeł.
2. Wydatki obejmują wszystkie wypływy finansowe, od codziennych wydatków po koszty biznesowe.
3. Aktywa to cenne rzeczy (zarówno materialne, jak i niematerialne)
4. Pasywa to zobowiązania finansowe i długi.



Przykłady w kontekście przedsiębiorczości

- ✓ Dochód firmy może obejmować przychody ze sprzedaży, inwestycje lub dotacje.
- ✓ Wydatki obejmują koszty operacyjne, wydatki marketingowe i wynagrodzenia pracowników.
- ✓ Aktywa mogą obejmować zarówno aktywa fizyczne, takie jak maszyny, jak i aktywa niematerialne, takie jak własność intelektualna.
- ✓ Zobowiązania mogą obejmować pożyczki, zobowiązania lub zobowiązania umowne.



Wkład w ogólną kondycję finansową



Opanowanie dochodów, wydatków, aktywów i pasywów ma zasadnicze znaczenie dla utrzymania ogólnej kondycji finansowej. Zrównoważone i trwałe podejście finansowe obejmuje optymalizację źródeł dochodu, rozważne zarządzanie wydatkami, skuteczne wykorzystywanie aktywów i ograniczanie pasywów.

Rozumiejąc, w jaki sposób te koncepcje są ze sobą powiązane, jednostki mogą kultywować odporny ekosystem finansowy.

Wiedza ta działa jak kompas, prowadząc do stabilności finansowej, gromadzenia bogactwa i zdolności do przetrwania wahań gospodarczych.



Zasady ekonomiczne



U podstaw zrozumienia ekonomicznego leży zasada podaży i popytu.

Podaż reprezentuje ilość towarów lub usług dostępnych na rynku, podczas gdy popyt oznacza chęć konsumenta do zakupu tych towarów lub usług.

Delikatny balans między podażą a popytem dyktuje ceny i równowagę rynkową. Zrozumienie tej zasady pozwala jednostkom zrozumieć dynamikę rynku, dokonywać świadomych wyborów konsumpcyjnych i strategicznie pozycjonować produkty lub usługi na rynku.



Rola przedsiębiorczości w kształtowaniu krajobrazu gospodarczego



Przedsiębiorczość jest dynamiczną siłą, która kształtuje i przekształca krajobrazy gospodarcze.

Ten segment analizuje kluczową rolę, jaką przedsiębiorcy odgrywają w napędzaniu innowacji, tworzeniu możliwości zatrudnienia i wspieraniu wzrostu gospodarczego.

Wprowadzając nowe produkty, usługi i modele biznesowe, przedsiębiorcy nie tylko reagują na istniejące potrzeby rynku, ale także mogą kształtować i wpływać na te potrzeby, wnosząc znaczący wkład w ogólną strukturę gospodarczą.



Badanie związku między trendami gospodarczymi a decyzjami biznesowymi



Krajobraz gospodarczy podlega ciągłym zmianom pod wpływem trendów i czynników zewnętrznych.

Zrozumienie tego powiązania jest kluczowe dla przedsiębiorców. Identyfikując i dostosowując się do trendów gospodarczych, przedsiębiorcy mogą podejmować świadome decyzje dotyczące produkcji, cen i wejścia na rynek.

Niezależnie od tego, czy reagują na postęp technologiczny, zmiany demograficzne czy wydarzenia globalne, przedsiębiorcy, którzy rozumieją złożone relacje między trendami gospodarczymi a decyzjami biznesowymi, są lepiej przygotowani do radzenia sobie z wyzwaniami i wykorzystywania pojawiających się możliwości.



Funkcja systemów i instytucji finansowych



Systemy i instytucje finansowe stanowią podstawę działalności gospodarczej.

Instytucje finansowe, takie jak banki i firmy inwestycyjne, odgrywają kluczową rolę w mobilizowaniu kapitału, świadczeniu usług finansowych i utrzymywaniu stabilności całego systemu finansowego.

Zrozumienie tych funkcji jest niezbędne dla osób i firm poruszających się w szerszym krajobrazie gospodarczym.



Wpływ na dobrobyt ekonomiczny jednostki i społeczności

Systemy i instytucje finansowe wywierają głęboki wpływ na dobrobyt ekonomiczny zarówno jednostek, jak i społeczności.

W tej sekcji zbadano, w jaki sposób dostęp do usług finansowych, instrumentów kredytowych i możliwości inwestycyjnych bezpośrednio wpływa na stabilność finansową jednostki i rozwój gospodarczy społeczności.

Wspierając integrację finansową i zapewniając możliwości uczestnictwa w życiu gospodarczym, solidne systemy finansowe przyczyniają się do ogólnego dobrobytu zarówno jednostek, jak i społeczności.



Rzeczywiste przykłady systemów finansowych w działaniu



1. Systemy bankowe wspierające przedsiębiorczość:

W wielu krajach systemy bankowe odgrywają kluczową rolę we wspieraniu przedsiębiorczości. Przedsiębiorcy mogą uzyskać dostęp do pożyczek biznesowych, aby rozpocząć lub rozwinąć swoje przedsięwzięcia. Na przykład, właściciel małej firmy może zabezpieczyć pożyczkę na zakup sprzętu lub zainwestować w strategię marketingowe, wspierając wzrost i rozwój gospodarczy.

2. Instytucje inwestycyjne kierujące kapitał na rynki wschodzące:

Instytucje inwestycyjne, takie jak firmy podwyższonego ryzyka, aktywnie uczestniczą w dostarczaniu kapitału na rynki wschodzące. Na przykład fundusz podwyższonego ryzyka może zainwestować w startup w rozwijającej się gospodarce, zapewniając niezbędne finansowanie innowacji i tworzenia miejsc pracy, przyczyniając się w ten sposób do wzrostu gospodarczego.



Rzeczywiste przykłady systemów finansowych w działaniu



3. Giełdy papierów wartościowych ułatwiające pozyskiwanie kapitału przez korporacje:

Giełdy papierów wartościowych, takie jak New York Stock Exchange (NYSE) czy London Stock Exchange (LSE), służą korporacjom jako platformy do pozyskiwania kapitału poprzez emisję akcji. Kiedy spółka wchodzi na giełdę poprzez pierwszą ofertę publiczną (IPO), oferuje akcje publicznie, przyciągając inwestycje, które mogą być wykorzystane do ekspansji biznesowej, badań i rozwoju.

4. Instytucje mikrofinansowe wzmacniające pozycję społeczności lokalnych:

Instytucje mikrofinansowe, takie jak Grameen Bank w Bangladeszu, świadczą usługi finansowe osobom fizycznym w społecznościach znajdujących się w trudnej sytuacji. Oferując niewielkie pożyczki przedsiębiorcom, którzy mogą nie mieć dostępu do tradycyjnej bankowości, mikrofinansowanie umożliwia osobom fizycznym zakładanie lub rozwijanie małych firm, wspierając samowystarczalność ekonomiczną.

5. Wpływ banków centralnych na politykę pieniężną:

Banki centralne, takie jak Rezerwa Federalna w Stanach Zjednoczonych czy Europejski Bank Centralny, odgrywają kluczową rolę w kształtowaniu polityki pieniężnej. Poprzez mechanizmy takie jak dostosowywanie stóp procentowych, banki centralne zarządzają inflacją, stabilizują wartości walut i promują stabilność gospodarczą na poziomie krajowym.

Podtemat 2: Podstawy budżetowania

Podstawy budżetowania skupiają się na podstawowych zasadach planowania finansowego, umożliwiając uczestnikom opanowanie sztuki tworzenia budżetu.

Obejmują podstawowe umiejętności, takie jak zarządzanie dochodami i wydatkami, oferując uczestnikom praktyczne narzędzia do opracowywania spersonalizowanych budżetów.

Poprzez demystyfikację procesu budżetowania, osoby fizyczne zdobywają wiedzę potrzebną do zwiększenia dyscypliny finansowej i osiągnięcia swoich celów ekonomicznych.



Definicja budżetowania i jego rola w zarządzaniu finansami



- ✓ Budżetowanie to strategiczny proces planowania, organizowania i kontrolowania zasobów finansowych w celu osiągnięcia określonych celów. Obejmuje on tworzenie szczegółowego planu, który określa dochody, wydatki, oszczędności i inwestycje w określonym okresie.
- ✓ Budżetowanie służy jako kompas w zarządzaniu finansami, zapewniając mapę drogową dla efektywnej alokacji zasobów. Działa jako proaktywne narzędzie, pozwalając osobom fizycznym i firmom przewidywać potrzeby finansowe, podejmować świadome decyzje i osiągać stabilność finansową.



Korzyści z budżetowania



•Osoby fizyczne:

- **Dyscyplina finansowa:** Budżetowanie zaszczepia dyscyplinę finansową, pomagając jednostkom ograniczyć impulsywne wydatki i ustalić priorytety celów finansowych.
- **Osiąganie celów:** Umożliwia jednostkom ustalanie i osiąganie krótko- i długoterminowych celów finansowych, niezależnie od tego, czy chodzi o oszczędzanie na wakacje, zakup domu czy wygodne przejście na emeryturę.
- **Redukcja stresu:** Zapewniając jasny plan finansowy, budżetowanie zmniejsza niepewność i stres związany z kwestiami finansowymi.

•Firmy:

- **Alokacja zasobów:** Budżety pomagają firmom efektywnie alokować zasoby, zapewniając, że fundusze są kierowane na działania zgodne z celami strategicznymi.
- **Ocena wyników:** Budżety służą jako punkty odniesienia do oceny wyników biznesowych. Odchylenia od budżetu zapewniają wgląd w obszary, które mogą wymagać uwagi.
- **Wsparcie decyzyjne:** Na podstawie danych budżetowych firmy mogą podejmować strategiczne decyzje dotyczące ekspansji, inwestycji i zarządzania kosztami.



Znaczenie budżetowania w osiągnięciu celów finansowych



✓ **Dostosowanie celów strategicznych**

Budżetowanie stanowi pomost między zasobami finansowymi a celami strategicznymi. Dostosowuje codzienne działania finansowe do nadrzędnych celów, zapewniając, że każda decyzja finansowa przyczynia się do realizacji tych celów.

✓ **Długoterminowa kondycja finansowa**

Budżetowanie jest integralną częścią osiągania i utrzymywania długoterminowej kondycji finansowej. Pomaga osobom fizycznym i firmom budować rezerwy, mądrze zarządzać długami i odpornie radzić sobie z niepewnością gospodarczą.

✓ **Uprawnienia i kontrola**

Wspierając proaktywne podejście do zarządzania finansami, budżetowanie umożliwia osobom fizycznym i firmom przejęcie kontroli nad ich losem finansowym, kierując je w stronę sukcesu i ograniczając ryzyko po drodze.



Kluczowe składniki budżetu



1. Dochód: Wpływy finansowe obejmujące pensje, wynagrodzenia, premie, inwestycje lub inne źródła zysku pieniężnego.
2. Wydatki: Wpływy finansowe, które obejmują wszystkie wydatki, od codziennych kosztów utrzymania, po koszty operacyjne firmy.
3. Oszczędności: Część dochodu odłożona na przyszłe potrzeby lub sytuacje awaryjne, przyczyniająca się do odporności finansowej.
4. Inwestycje: Fundusze przeznaczone na aktywa z oczekiwaniem generowania zwrotów, zwiększające ogólny wzrost finansowy.



Jak kategoryzować i ustalać priorytety wydatków?



- *Kategoryzacja:* Wydatki są podzielone na stałe i zmienne. Wydatki stałe pozostają niezmiennie (np. czynsz, kredyt hipoteczny), podczas gdy wydatki zmienne ulegają wahaniom (np. zakupy spożywcze, rozrywka). Taka kategoryzacja pomaga w efektywnym organizowaniu i zarządzaniu wydatkami.
- *Ustalanie priorytetów:* Ustalanie priorytetów wydatków obejmuje identyfikację podstawowych potrzeb w porównaniu z uznaniowymi zachciankami. Gwarantuje to, że kluczowe zobowiązania finansowe zostaną spełnione przed przydzieleniem środków na przedmioty inne niż istotne.



Przykłady wydatków stałych i zmiennych



Wydatki stałe:

- **Czynsz/hipoteka:** Regularna, z góry ustalona płatność za mieszkanie.
- **Składki ubezpieczeniowe:** Miesięczne lub roczne płatności za ochronę ubezpieczeniową.
- **Spląty pożyczek:** Konsekwentne spląty kredytów, takich jak kredyty samochodowe lub studenckie.

Koszty zmienne:

- **Artykuły spożywcze:** Miesięczne wydatki na żywność, które mogą się różnić w zależności od potrzeb i preferencji.
- **Rozrywka:** Koszty związane z rozrywką, które mogą zmieniać się z miesiąca na miesiąc.
- **Posiłki poza domem:** Zmienne wydatki na posiłki w restauracjach i na wynos.



Proces tworzenia budżetu osobistego krok po kroku



1. Ocena dochodów: Rozpocznij od wyszczególnienia wszystkich źródeł dochodu, w tym wynagrodzeń, premii i wszelkich dodatkowych źródeł przychodów.
2. Identyfikacja wydatków: Lista i kategoryzacja wszystkich wydatków - stałych, zmiennych i uznaniowych. Upewnij się, że dokładnie rozumiesz, gdzie przydzielane są pieniądze.
3. Ustalanie celów finansowych: Ustalenie krótko- i długoterminowych celów finansowych, zapewniających ramy dla alokacji budżetu.
4. Alokacja budżetu: Podział dochodu na podstawowe potrzeby, oszczędności, inwestycje i wydatki uznaniowe w oparciu o wcześniej ustalone wartości procentowe lub priorytety.



Ustalanie celów finansowych i dostosowywanie ich do priorytetów budżetowych



Typy celów

Cele krótkoterminowe

Są to natychmiastowe cele finansowe, zazwyczaj osiągalne w ciągu roku. Przykłady obejmują utworzenie funduszu awaryjnego, oszczędzanie na wakacje lub spłatę karty kredytowej.

Cele długoterminowe

Długoterminowe aspiracje wykraczają poza rok i często wiążą się ze znacznymi zobowiązaniami finansowymi. Przykłady obejmują oszczędzanie na dom, finansowanie edukacji lub budowanie gniazda emerytalnego.





Ustalanie celów finansowych i dostosowywanie ich do priorytetów budżetowych



Dostosowanie do priorytetów

Identyfikacja priorytetów

Zachęcaj osoby do identyfikowania i ustalania priorytetów swoich celów finansowych w oparciu o ich pilność i ważność. Niektóre cele mogą mieć pierwszeństwo przed innymi, odzwierciedlając indywidualne wartości i obecną sytuację życiową.

Alokacja budżetu

Po ustaleniu celów i nadaniu im priorytetów, należy odpowiednio przydzielić środki w budżecie. Na przykład, jeśli redukcja zadłużenia jest priorytetem, przeznacz większy procent dochodu na spłatę zadłużenia.



Ustalanie celów finansowych i dostosowywanie ich do priorytetów budżetowych



Równoważenie bieżących potrzeb i przyszłych aspiracji

Podstawowe potrzeby

Upewnij się, że priorytety budżetowe zaspokajają najpilniejsze potrzeby, takie jak mieszkanie, media i artykuły spożywcze. Są to podstawowe elementy dobrobytu finansowego.

Cele aspiracyjne

Przeznacz część budżetu na cele aspiracyjne, równoważąc teraźniejszość i przyszłość. Może to obejmować oszczędzanie na dom przy jednoczesnym pokrywaniu miesięcznych wydatków na życie.





Regularny przegląd i dostosowanie

Ocena okresowa

Podkreśl znaczenie regularnej oceny celów finansowych i dostosowywania priorytetów budżetowych w razie potrzeby. Okoliczności życiowe, zmiany dochodów i ewoluujące aspiracje mogą wymagać modyfikacji budżetu.

Uważna adaptacja

Kultywowanie postawy świadomej adaptacji. Uczestnicy powinni czuć się upoważnieni do świadomego dostosowywania swojej strategii budżetowania do zmieniających się priorytetów i realiów finansowych.



Podtemat 3: Opracowanie planu trwałości finansowej działalności tworzącej wartość

Ten podtemat prowadzi uczniów w tworzeniu strategicznych planów finansowych, aby zapewnić długowieczność i sukces ich przedsięwzięć.

Obejmuje kluczowe aspekty stabilności finansowej, w tym budżetowanie wzrostu, dywersyfikację przychodów i zarządzanie ryzykiem, umożliwiając przedsiębiorcom budowanie odpornych i wpływowych ekonomicznie przedsiębiorstw.



Zrównoważony rozwój finansowy w kontekście tworzenia wartości



Zrównoważony rozwój finansowy, w kontekście tworzenia wartości, odnosi się do zdolności przedsiębiorstwa do efektywnego zarządzania swoimi zasobami finansowymi w perspektywie długoterminowej, przy jednoczesnym zapewnieniu znaczącego wpływu społecznego.

Wiąże się to z zachowaniem równowagi między generowaniem przychodów a utrzymaniem zaangażowania w misję i wartości organizacji.



Długoterminowy wpływ strategicznego planowania finansowego na odporność biznesową



- ✓ Strategiczne planowanie finansowe obejmuje prognozowanie, budżetowanie i podejmowanie świadomych decyzji finansowych dostosowanych do długoterminowych celów.
- ✓ Firmy wyposażone w dobrze przemyślany plan finansowy są lepiej przygotowane do przetrwania niepewności gospodarczej, dostosowywania się do zmian rynkowych i radzenia sobie z wyzwaniami.
- ✓ Odporność zapewnia trwałe istnienie i rozwój przedsiębiorstwa.
- ✓ Zrównoważone finansowo przedsiębiorstwo może konsekwentnie przeznaczać zasoby na działania, które przyczyniają się do pozytywnych zmian społecznych.
- ✓ Odporne finansowo przedsiębiorstwo może konsekwentnie realizować swoje zobowiązania społeczne, tworząc trwałe zmiany i przyczyniając się do dobrobytu społeczności, której służy.



Kluczowe elementy strategicznego planu finansowego



Prognozy przychodów:

Prognozy przychodów obejmują szacowanie przewidywanego dochodu, który przedsiębiorstwo spodziewa się wygenerować w określonym okresie. Prognozy te opierają się na kompleksowej analizie różnych źródeł przychodów, z uwzględnieniem warunków rynkowych, prognoz sprzedaży i innych istotnych czynników.

Zarządzanie wydatkami

Zarządzanie wydatkami to systematyczny proces kontroli i optymalizacji kosztów związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej. Obejmuje to kategoryzację i monitorowanie zarówno stałych, jak i zmiennych wydatków w celu zapewnienia efektywnej alokacji zasobów finansowych.

Analiza przepływów pieniężnych

Analiza przepływów pieniężnych to badanie wpływów i wypływów środków pieniężnych w przedsiębiorstwie. Ocenia, jak dobrze przedsiębiorstwo zarządza swoją płynnością, analizując terminy i kwoty wpływów i płatności gotówkowych, zapewniając wystarczającą ilość gotówki na zaspokojenie potrzeb operacyjnych.



Kluczowe elementy strategicznego planu finansowego



Ocena ryzyka:

Ocena ryzyka obejmuje identyfikację i ocenę potencjalnych zagrożeń, które mogą mieć wpływ na stabilność finansową przedsięwzięcia. Proces ten obejmuje analizę czynników wewnętrznych i zewnętrznych, które mogą stanowić zagrożenie oraz opracowanie strategii łagodzenia lub zarządzania tym ryzykiem.

Długoterminowe plany inwestycyjne:

Długoterminowe plany inwestycyjne obejmują strategiczne decyzje dotyczące alokacji zasobów finansowych na inicjatywy, które przyczyniają się do wzrostu i zrównoważonego rozwoju firmy w dłuższym okresie. Może to obejmować wydatki kapitałowe, badania i rozwój oraz inne projekty, które zwiększają konkurencyjność organizacji





Integracja celów finansowych z ogólną misją i wizją firmy

Jasno określ misję i wizję:

Wyraźne określenie misji firmy, nakreślenie jej podstawowego celu, wartości dostarczanej klientom lub społeczeństwu oraz problemów, które ma rozwiązać.

Zdefiniowanie długoterminowej wizji, opisującej pożądaną przyszłą stan firmy i wpływ, jaki aspiruje ona wywrzeć na świat.

Dostosowanie celów finansowych do celu

Upewnienie się, że cele finansowe są bezpośrednio powiązane z celem i wartościami wyrażonymi w misji.

Na przykład, jeśli misja kładzie nacisk na zrównoważony rozwój, cele finansowe mogą obejmować zmniejszenie wpływu na środowisko lub inwestowanie w inicjatywy przyjazne dla środowiska.





Integracja celów finansowych z ogólną misją i wizją firmy

Uwzględnienie wskaźników wpływu społecznego

Zintegruj wskaźniki wpływu społecznego z celami finansowymi, aby zmierzyć wkład firmy w dobrobyt społeczny. Może to obejmować wskaźniki związane ze zrównoważonym rozwojem środowiska, rozwojem społeczności lub sprawiedliwością społeczną, w zależności od charakteru działalności.

Wewnętrzne informowanie o dostosowaniu

Upewnij się, że pracownicy rozumieją, w jaki sposób ich role przyczyniają się do realizacji misji i wizji oraz w jaki sposób osiągnięcie celów finansowych bezpośrednio wspiera nadrzędny cel. Sprzyja to poczuciu wspólnego celu i zaangażowania.

Rozważenie interesów interesariuszy

Uwzględniać interesy różnych interesariuszy, w tym klientów, pracowników i szerszej społeczności. Cele finansowe powinny odzwierciedlać zaangażowanie w dostarczanie wartości nie tylko akcjonariuszom, ale wszystkim interesariuszom.



Strategie budżetowania dla ekspansji biznesowej



1. Budżetowanie przyrostowe:

1. *Definicja:* Budżetowanie przyrostowe polega na rozbudowie istniejącego budżetu poprzez wprowadzanie stopniowych korekt w celu uwzględnienia planów ekspansji.
2. *Zastosowanie:* Określenie konkretnych obszarów wymagających dodatkowych zasobów w związku z ekspansją, takich jak marketing, personel lub infrastruktura, i odpowiednie przydzielenie wzrostu budżetu.

2. Budżetowanie zerowe:

1. *Definicja:* Budżetowanie zerowe wymaga ponownej oceny wszystkich wydatków od podstaw, uzasadnionej dla każdego cyklu budżetowego.
2. *Zastosowanie:* Oceń istniejące koszty, wyeliminuj nieefektywności i przydziel fundusze w oparciu o bieżące potrzeby i cele planu ekspansji.

3. Budżetowanie zadaniowe:

1. *Definicja:* Budżetowanie zadaniowe przydziela zasoby w oparciu o przewidywane działania i projekty związane z rozwojem firmy.
2. *Zastosowanie:* Zidentyfikować kluczowe działania wspierające ekspansję (np. wprowadzanie nowych produktów, strategie wejścia na rynek) i odpowiednio przydzielić budżety, aby zapewnić odpowiednie finansowanie każdego działania.



Strategie budżetowania dla ekspansji biznesowej



4. Elastyczne budżetowanie:

1. *Definicja:* Elastyczne budżetowanie pozwala na korekty w oparciu o zmiany warunków biznesowych lub nieoczekiwane wydarzenia.
2. *Zastosowanie:* Biorąc pod uwagę dynamiczny charakter ekspansji biznesowej, twórz budżety z wbudowaną elastycznością, aby dostosować się do zmieniających się okoliczności, umożliwiając szybkie reagowanie na zmiany rynkowe.

5. Budżety rolowane:

1. *Definicja:* Budżety kroczące obejmują regularne aktualizacje budżetów, zazwyczaj co miesiąc lub co kwartał, w celu odzwierciedlenia najnowszych informacji i korekt.
2. *Zastosowanie:* Utrzymuj dynamikę budżetów poprzez ich regularny przegląd i aktualizację, zapewniając ich zgodność ze zmieniającymi się potrzebami i postępami w realizacji planu ekspansji.



Dywersyfikacja przychodów



Dywersyfikacja przychodów to strategiczne podejście polegające na generowaniu przychodów z wielu różnych źródeł, zamiast polegania wyłącznie na jednym strumieniu przychodów.

Może to obejmować rozszerzenie oferty produktów lub usług, wejście na nowe rynki lub ustanowienie alternatywnych kanałów dochodu.



Korzyści z dywersyfikacji przychodów



- ✓ **Ograniczenie ryzyka:** Dywersyfikacja źródeł przychodów zmniejsza zależność od jednego źródła, łagodząc wpływ wahań lub spadków koniunktury na określonym rynku lub w określonej branży. Zwiększa to stabilność finansową firmy.
- ✓ **Zwiększona odporność:** Zdywersyfikowana baza przychodów sprawia, że firma lepiej dostosowuje się do zmieniających się warunków rynkowych, wahań gospodarczych lub nieprzewidzianych zdarzeń. Ta zdolność adaptacji zwiększa ogólną odporność firmy.
- ✓ **Długoterminowy potencjał wzrostu:** Dywersyfikacja przychodów często otwiera nowe możliwości rozwoju, umożliwiając firmie dotarcie do różnych segmentów klientów, rynków lub branż. Może to przyczynić się do utrzymania długoterminowej kondycji finansowej.



Korzyści z dywersyfikacji przychodów



- ✓ **Zwiększona przewaga konkurencyjna:** Firmy o zróżnicowanych strumieniach przychodów mogą pozycjonować się bardziej konkurencyjnie, oferując szerszy zakres produktów lub usług. Ta wszechstronność może przyciągnąć szerszą bazę klientów i zapewnić przewagę konkurencyjną.
- ✓ **Elastyczność finansowa:** Dywersyfikacja może stworzyć dodatkowe zasoby finansowe, które można ponownie zainwestować w biznes w celu innowacji, ekspansji lub ulepszeń. Ta elastyczność finansowa przyczynia się do ogólnego zrównoważonego rozwoju organizacji.



Ryzyko związane z nadmiernym poleganiem na jednym źródle przychodów



- ❖ **Podatność na zmiany rynkowe:** Poleganie na jednym źródle przychodów sprawia, że firma jest bardzo podatna na zmienność rynku. Zmiany w preferencjach klientów, warunkach ekonomicznych lub trendach branżowych mogą znacząco wpłynąć na przychody.
- ❖ **Ryzyko związane z branżą cykliczną:** Firmy działające w branżach cyklicznych mogą być narażone na zwiększone ryzyko, jeśli są zależne od jednego źródła przychodów. Pogorszenie koniunktury gospodarczej w tej konkretnej branży może prowadzić do poważnych wyzwań finansowych.
- ❖ **Zagrożenia konkurencyjne:** Pojedyncze źródło przychodów może sprawić, że firma będzie podatna na zakłócenia ze strony konkurentów lub nowych uczestników rynku. Dywersyfikacja pomaga zbudować solidniejszą obronę przed zagrożeniami ze strony konkurencji.



Ryzyko związane z nadmiernym poleganiem na jednym źródle przychodów



- ❖ **Niestabilność finansowa:** Nadmierne poleganie na jednym strumieniu przychodów może prowadzić do wyzwań związanych z przepływem gotówki w okresach chudych, utrudniając firmie pokrycie kosztów operacyjnych i zobowiązań finansowych.
- ❖ **Brak innowacji:** Firma, która opiera się na jednym źródle przychodów, może popaść w samozadowolenie i stać się odporna na innowacje. Dywersyfikacja zachęca do ciągłego odkrywania nowych pomysłów i rynków.



Podsumowanie

W stale zmieniającym się globalnym krajobrazie nie można przecenić znaczenia umiejętności finansowych i ekonomicznych. Poza zwykłym zrozumieniem zasad finansowych, umiejętność ta służy jako drogowskaz prowadzący jednostki przez zawłość podejmowania decyzji ekonomicznych, wspierając odporność i wzmocnienie pozycji.

Jest to klucz do otwarcia drzwi, które prowadzą do świadomych wyborów finansowych, dobrobytu osobistego i sukcesu w biznesie. Wiedza finansowa wykracza poza bariery społeczno-ekonomiczne, dając jednostkom możliwość poruszania się w skomplikowanych sytuacjach z pewnością siebie.

Jest to podstawa, na której budowane są zrównoważone przedsiębiorstwa i dobrze prosperujące społeczności, oferując drogę do niezależności ekonomicznej i wpływu społecznego.

Wyposażając jednostki, w tym osoby należące do społeczności niesłyszących, w narzędzia do zrozumienia, planowania i poruszania się w środowisku finansowym, wspieramy społeczeństwo, w którym znajomość finansów staje się nie tylko umiejętnością, ale siłą transformacyjną, która pokonuje przeszkody, ostatecznie prowadząc do bardziej sprawiedliwej i upodmiotowionej przyszłości.

Słowniczek

- Umiejętności finansowe: Zdolność do rozumienia i wykorzystywania różnych umiejętności finansowych, w tym zarządzania finansami osobistymi, budżetowania i inwestowania.
- Wiedza ekonomiczna: Zrozumienie podstawowych pojęć ekonomicznych, takich jak podaż i popyt, inflacja i systemy ekonomiczne, umożliwiające świadome podejmowanie decyzji w sprawach gospodarczych.
- Budżetowanie: Proces tworzenia szczegółowego planu, który określa, w jaki sposób zasoby finansowe zostaną przydzielone w określonym okresie, aby osiągnąć określone cele.
- Zrównoważony rozwój finansowy: Zdolność jednostki lub organizacji do skutecznego zarządzania finansami w perspektywie długoterminowej, zapewniająca stałą kondycję finansową i odporność.
- Dywersyfikacja przychodów: Strategiczne podejście polegające na generowaniu przychodów z wielu różnych źródeł, zmniejszające zależność od jednego źródła przychodów.
- Zarządzanie ryzykiem: Identyfikacja, ocena i ograniczanie potencjalnego ryzyka w celu zapewnienia ochrony aktywów finansowych i trwałości operacji.

Słowniczek

- Podaż i popyt: Podstawowa zasada ekonomiczna opisująca związek między dostępnością produktu lub usługi (podaż) a popytem na ten produkt lub usługę (popyt).
- Cele finansowe: Konkretnie, wymierne cele, które osoby lub organizacje ustalają, aby osiągnąć pożądane wyniki finansowe, takie jak cele oszczędnościowe, redukcja zadłużenia lub kamienie milowe inwestycji.
- Wydatki stałe: Regularne i przewidywalne koszty, które nie zmieniają się z miesiąca na miesiąc, takie jak czynsz, kredyt hipoteczny lub ubezpieczenie.
- Wydatki zmienne: Koszty, które mogą zmieniać się z miesiąca na miesiąc, takie jak artykuły spożywcze, rozrywka lub rachunki za media.

Referencje

1. Rada Edukacji Ekonomicznej. (2013). Krajowe Standardy Umiejętności Finansowych. Pozyskane z <https://www.councilforeconed.org/>
2. Bank Rezerwy Federalnej w St. Louis. (Louis.) Zasoby edukacji ekonomicznej. Pozyskane z <https://www.stlouisfed.org/education>
3. Narodowy Fundusz Edukacji Finansowej. (b.d.). Zasoby. Pozyskane z <https://www.nefe.org/>
4. Jump\$tart Coalition for Personal Financial Literacy. (n.d.). Jump\$tart Clearinghouse. Pozyskane z <https://www.jumpstart.org/>
5. OECD/INFE (2018), "International Survey of Adult Financial Literacy Competencies", OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, No. 39, OECD Publishing, Paris. <https://doi.org/10.1787/2dc9c8c7-en>.
6. Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). Ekonomiczne znaczenie umiejętności finansowych: Theory and Evidence. Journal of Economic Literature, 52(1), 5-44. <https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>.
7. Biuro Ochrony Finansowej Konsumentów. (b.d.). Zasoby edukacji finansowej. Pozyskane z <https://www.consumerfinance.gov/practitioner-resources/financial-education/>
8. Bank Światowy. (2012). Zdolność finansowa i ochrona konsumentów. Pozyskane z <https://www.worldbank.org/en/programs/financialcapability>



Pozostań z nami w kontakcie



<https://3d4deafproject.eu/>



@3d4deaf



@3d4deaf

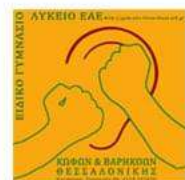


@3d4deaf



**Dofinansowane przez
Unię Europejską**

Sfinansowane ze środków UE. Wyrażone poglądy i opinie są jedynie opiniami autora lub autorów i niekoniecznie odzwierciedlają poglądy i opinie Unii Europejskiej lub Europejskiej Agencji Wykonawczej ds. Edukacji i Kultury (EACEA). Unia Europejska ani EACEA nie ponoszą za nie odpowiedzialności.



www.3d4deafproject.eu



Niniejszy dokument może być kopiowany, powielany lub modyfikowany zgodnie z powyższymi zasadami. Ponadto należy wyraźnie wskazać autorów dokumentu i wszystkie stosowne części informacji o prawach autorskich.