

Scenariusz zajęć z przedsiębiorczości

FINANSE OSOBISTE

Cele:

- kształtowanie umiejętności planowania budżetu, podejmowanie decyzji dotyczących wykorzystania swoich środków finansowych,
- projektowanie własnego budżetu, ocenianie jego realności i korzyści.

Pojęcia:

- planowanie budżetu: dochody i wydatki,
- równoważenie dochodów i wydatków,
- koszt alternatywny (różnorodność potrzeb, ich hierarchia i sposoby zaspokajania),
- nadwyżka, deficyt.

Oczekiwane rezultaty:

Po zajęciach uczeń:

- rozumie potrzebę i cel planowania budżetu,
- potrafi sporządzić budżet osobisty – szuka rozwiązań aby go zrównoważyć,
- racjonalnie gospodaruje swoimi środkami finansowymi.

Pomoce:

1. „ Tabela kosztów alternatywnych”,
2. „Dokonaj wyboru”,
3. Budżet Marka”,
4. „Planowanie budżetu osobistego”,
5. foliogram „Planując budżet uwzględniamy”.

PRZEBIEG ZAJĘĆ

Na początku zajęć nauczyciel przedstawia cele, a następnie w trakcie rozmowy nawiązuje do tego co jest potrzebne ludziom do zrealizowania ich planów życiowych, marzeń itp. Skąd ludzie mają pieniądze?

Każdy z nas ma określone środki finansowe, które pozwalają nam realizować różne potrzeby. Czasami jednak musimy podjąć decyzję rezygnacji z jednego zakupu aby dokonać drugiego.

Rozdajemy uczniom materiał nr. 1

Po wykonaniu uczniowie przedstawiają swoje prace.

Nauczyciel wyjaśnia pojęcie kosztu alternatywnego. Jest to to z czego rezygnujemy, aby kupić coś innego. Każda taka decyzją jest alternatywą. Jeżeli zdecydujemy kupić spodnie to nie kupimy płyty CD. Kosztem alternatywnym więc będzie płyta CD.

Dla lepszego zrozumienia przez uczniów kosztu alternatywnego rozdajemy materiał nr 2, który wykonują, a następnie jest wspólne omówienie wykonanego zadania.

Kolejnym punktem lekcji jest praca z materiałem nr 3. Nauczyciel wprowadza termin "budżet" – zestawienie planowanych dochodów i wydatków na określony czas. W planowaniu jest bardzo ważne, aby wydatki były nie większe niż wpływy. Należy prowadzić zawsze do zrównoważenia budżetu. Jeżeli dochody są większe mówimy o nadwyżce, a jeżeli są niższe to wówczas występuje „deficyt”. Przy sporządzaniu budżetu bardzo ważne jest aby był on realny tj. możliwy do zrealizowania.

Dzielimy klasę na grupy i rozdajemy materiał nr. 3 i 4.

Po wykonaniu zadania grupy prezentują przygotowane budżety. Zwracamy uwagę, czy opracowany plan finansowy zamknął się nadwyżką czy deficytem?

Podsumowując zastanawiamy się, co można zrobić aby z równoważyć budżet: ograniczyć wydatki, zwiększyć dochody, sięgnąć po oszczędności, wziąć pożyczkę. Podkreślamy również, że w budżecie należy również pozostawić pewną kwotę jako rezerwę.

Na zakończenie ćwiczenia w planowaniu budżetów osobistych przez każdego ucznia.

Możemy posłużyć się ramowym planem finansowym.

| Miesięczne przychody | Kwota | Miesięczne wydatki | Kwota |
|--|--------------|---------------------------|--------------|
| - oszczędności z poprzedniego miesiąca | 30 | - słodycze | 5 |
| - kieszonkowe | 30 | - kino | 12 |
| - zakupy dla dziadków | 10 | - prasa, książki | 10 |
| - pieniądze od babci | 10 | - muzyka | 3 |
| | | - art. Szkolne | 6 |
| | | - przejazdy | 8 |
| łącznie | 80 | łącznie | 44 |

Na kolejnej lekcji ma miejsce omówienie budżetów opracowanych przez uczniów.