



Proiect final

Programul FinTTT - Formarea personalului didactic din învățământul preuniversitar în domeniul financiar nebancaar (FinTTT)

“Consumatorul si administrarea bugetului personal
Produse de economisire – asigurari si pensii private
Produse de investitii- piata de capital ”

OPIS/ Cuprins

Proiect didactic

Anexa nr. 1 (fisa nr .1)

Anexa nr. 2 (fisa nr. 2)

Anexa nr. 3 (Fisa nr. 3)

Anexa nr. 4 (quiz)

Test predictiv

PROIECT DIDACTIC

- **Data:** 31.05.2022
- **Unitatea de învățământ:**
- **Clasa:** a-VIII -a D
- **Profesor:**
- **Unitatea de învățare:** Produse de investitii piata de capital
- **Titlul lectiei:** Asemanari si deosebiri intre actiuni si obligatiuni
- **Tipul lecției:** Predare- transmitere noi cunostinte
- **Obiectivul general:** realizarea unei comparatii intre cele doua instrumente de investitie .

- **Competențe generale:**

1. Raportarea critică la fapte, evenimente, idei, procese din viața personală și a diferitelor grupuri și comunități, prin utilizarea unor achiziții specifice domeniului social.

- **Competențe specifice vizate:**

1.1 Utilizarea corectă a termenilor specifici educației economico-financiare cu referire la fapte / evenimente economico-financiare .

1.2 Asumarea calității de consumator avizat de bunuri și servicii , de servicii financiare care își exercită drepturile și responsabilitățile .

3.1 Elaborarea unui plan de acțiune personal, al familiei manifestând inițiativa și responsabilitate .

Obiective operaționale:

Cognitive

O.C.1.Să definească folosind cuvintele proprii termenii „investiții”, „piața de capital”, „

instrumente financiare “,, actiuni”, „obligatiuni “

O.C.2.Să identifice anumite modalitati prin care putem investi banii economisiti.

O.C.3. Să analizeze critic cele doua instrumente financiare propuse (actiuni si obligatiuni) si sa identifice avantajele si riscurile consumatorului in raport cu cele doua instrumente financiare .

O.C.4. Sa identifice cel putin doua asemanari si deosebiri intre cele doua instrumente financiare propuse .

Afective

OA1- să participe cu interes la lecție;

OA2- să verbalizeze propriile idei si opinii referitoare la modalitatile de investitii de pe piata de capital

OA3-să verbalizeze propriile sentimente prin explorarea rolului pozitiv/negativ al pietei de capital



- **Strategii didactice:**

Resurse procedurale: conversația euristică, conversație catehetică, explicația, exercițiul, învățarea prin descoperire, explozia stelara , quiz

Resurse materiale: dispozitiv digital profesor, video- proiector , prezentare PPT, imagini, fisa de lucru , tabla , creta, caiete , instrumente de scris .

- **Forme de organizare: frontala, in perechi**
- **Mediul de realizare a orei:** fata in fata in sala de clasa
- **Produse software utilizate:** Dispozitive digitale- laptop,
Internet Explorer, HTML

Editor de texte: WORD

Grafică de Prezentare: Power Point

Bibliografie:

Daniela barbu, Nina Mihai, Viorica- Bella Dorin , Daniela Minzu, Catalina Luiza Neagu-
Manual de educatie sociala pentru clasa a VIII-a Editura CD Press, Bucuresti 2020

Georgeta Mihaela Crivac – Manual de educatie sociala pentru clasa a VIII-a Editura Ars Libri
Arges, 2020

Elena Lucia Balan ,Ortansa Moise , Violeta Elena Hera Manual de educatie sociala pentru
clasa a VIII-a Editura Litera Bucuresti 2020

Center for career development – Bazele economiei . De la teorie la comportament economic

Ghid practic de educatie financiara – gimnaziua. Exemple de metode active de predare-
invatare- evaluare .Exemple de bune practici- aplicatii practice

Asociatia generala a inginerilor din Romania - Manual practic pentru utilizatorul de servicii
financiare Editura AGIR

Scenariu didactic

ETAPELE LECȚIEI	OC	CONȚINUTURI		TIMP	METODE ȘI PROCEDEE	MIJLOACE DIDACTICE	FORME DE EVALUARE
		ACTIVITATEA PROFESORULUI	ACTIVITATEA ELEVILOR				
EVOCARE Moment organizatoric		Profesorul se prezinta elevilor . Solicita elevului de serviciu sa noteze pe o foaie absentii zilei.	Elevii se pregătesc pentru oră. Elevul de serviciu noteaza pe o foaie absentii zilei .	2 min.			
Captarea atenției		Ca parte incoativă, profesorul le propune elevilor un joc, ,, Vanatoarea de cuvinte''in care copiii sunt rugati sa descopere cuvintele ascunse intr-un careu , sa coloreze cuvintele descoperite. Primul elev care va descoperi toate cuvintele ascunse va fi invitat sa noteze pe tabla cuvintele descoperite (actiuni, obligatiuni, depozite, titluri de stat)	Elevii ascultă explicațiile profesorului. Elevii rezolva sarcina propusa Un elev noteaza pe tabla cuvintele descoperite	5 min.	Explicația Exercitiul	Fisa de lucru (Anexa nr. 1) Tabla	Evaluare frontală Evaluare individuala

		(Anexa 1). Profesorul ii intreaba pe elevi ce reprezinta cuvintele descoperite in careu. Profesorul le explica elevilor ca aceste cuvinte reprezinta instrumente financiare .	Elevii ofera diferite raspunsuri la intrebarea profesorului . Elevii sunt atenti la explicatiile profesorului.		Conversatia euristica Explicatia		Evaluare individuala Observarea sistematica a elevilor
Anunțarea temei și a obiectivelor		Se anunță tema si se noteaza pe tabla : <i>Asemanari si deosebiri intre actiuni si obligatiuni</i> și se prezinta obiectivele operationale si structura lectiei	Elevii își notează titlul lecției în caiete.	2 min	Conversația Expunerea	Tabla Laptop Video-proiector Power Point	
REALIZAREA SENSULUI	OC 1 OC 2	Profesorul le solicita elevilor sa defineasca termenul „ investitie „, asa cum l-au inteles ei de-a lungul anului de studiu al Educatiei economico- financiare . Profesorul le prezinta elevilor in Power Point definitia si le explica	Elevii ofera raspunsuri Elevii urmaresc prezentarea	25 min.	Conversația catehetica Explicatia Expunerea	Laptop Video-proiector	Evaluare individuală Observarea sistematica a elevilor

	<p>elevilor intelesul acestui termen . Investitiile sunt plasamente de capitaluri (bani) in intreprinderi industriale , agricole , comerciale etc. Cu scopul de a obtine un profit . Profesorul le adreseaza elevilor urmatoarea intrebare :„ Daca ai detine suma de 1000 de lei ce ai face cu ea, in ce anume ai investi-o ?”</p> <p>Profesorul le prezinta elevilor in Power Point definitia „ pietei de capital „. Profesorul explica definitia si modul in care functioneaza piata de capital . Piata de capital este un termen general folosit pentru a desemna tranzactiile de instrumente</p>	<p>Elevii raspund la intrebare</p> <p>Elevii urmaresc materialul prezentat si asculta explicatia profesorului</p>		<p>Conversatia</p> <p>Explicatia Expunerea</p>	<p>Power Point</p> <p>Laptop Video-proiector Power Point</p>	<p>Evaluare individuala</p> <p>Observarea sistematica a elevilor</p>
--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	----------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------

	<p>financiare precum: actiuni, obligatiuni, titluri de stat .</p> <p>Profesorul le prezinta elevilor un material video referitor la actiuni. (https://www.youtube.com/watch?v=6Zo9A-yBveo)</p> <p>Profesorul le solicita elevilor sa defineasca cu cuvintele proprii notiunea de „ actiune „, Profesorul le prezinta in Power Point definitia „ actiunilor”, a „ obligatiunilor” si a „ titlurilor de stat „</p> <p>Actiunile sunt hartii de valoare care dovedesc ca posesorul lor este proprietar la firma sau compania emitenta .Castigul consta in dividend. Obligatiunea este tot o hartie de valoare care dovedeste ca posesorul ei a acordat un</p>	<p>Elevii urmaresc materialul video prezentat</p> <p>Elevii ofera raspunsuri</p> <p>Elevii urmaresc prezentarea</p>		<p>Expunerea Invatarea prin descoperire</p> <p>Conversatia</p> <p>Expunerea conversatia</p>	<p>Material video</p> <p>Prezentare power point</p>	<p>Observarea sistematica a elevilor .</p> <p>Evaluare frontala</p> <p>Observarea sistematica a elevilor</p>
--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	---------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------

		<p>imprumut companiei emitente . Castigul consta in dobanda . Titlurile de stat sunt tot niste hartii de valoare care atesta faptul ca posesorul lor a acordat un imprumut statului. Castigul este format din dobanda .</p> <p>Profesorul le propune elevilor sa completeze casetele din „, Explozia stelara „, (anexa 2)</p> <p>Profesorul le imparte elevilor o fisa de lucru (Anexa nr. 2) si le solicita elevilor sa rezolve sarcinile in perechi .</p> <p>Profesorul ajuta elevii care intampina dificultati in rezolvarea fisei.</p>	<p>Elevii rezolva sarcinile</p> <p>Elevii rezolva sarcinile din fisa de lucru</p>		<p>Explicatia Explozia stelara</p> <p>Explicatia Exercitiul Lucrul in perechi</p>	<p>Fisa de lucru (Anexa nr. 2)</p> <p>Fisa de lucru (Anexa nr. 3)</p>	<p>Evaluare frontala</p> <p>Evaluare Frontala</p>
REFLECȚIA	OC 4	<p>Profesorul le adreseaza elevilor urmatoarea intrebare :„, Care sunt asemanarile si</p>	<p>Elevii raspund la intrebarea profesorului</p>	15 min.	<p>Conversatia Euristica</p>		<p>Evaluare individuală</p>

	<p>deosebirile dintre actiuni si obligatiuni ? ”</p> <p>Profesorul le solicita elevilor sa raspunda la un scurt quiz in aplicatia wordwall referitor la lectia de zi. (https://wordwall.net/ro/resource/33892562) (Anexa nr. 4)</p>	Elevii raspund la quiz-ul propus.		Quiz	Laptop Video-proiector Wordwal (Anexa nr. 4)	Evaluarea frontala
ANUNȚAREA TEMEI ȘI APRECIERI	Profesorul le spune elevilor ce temă au de rezolvat pentru data viitoare. Profesorul face aprecieri pentru activitatea elevilor.	Elevii își notează tema în caiet.	1 min.	Conversația Explicația		Evaluare individuală

Anexa nr. 1

Vanatoarea de cuvinte

Identificati in careul alaturat cuvintele ascunse pe verticala si orizontala .

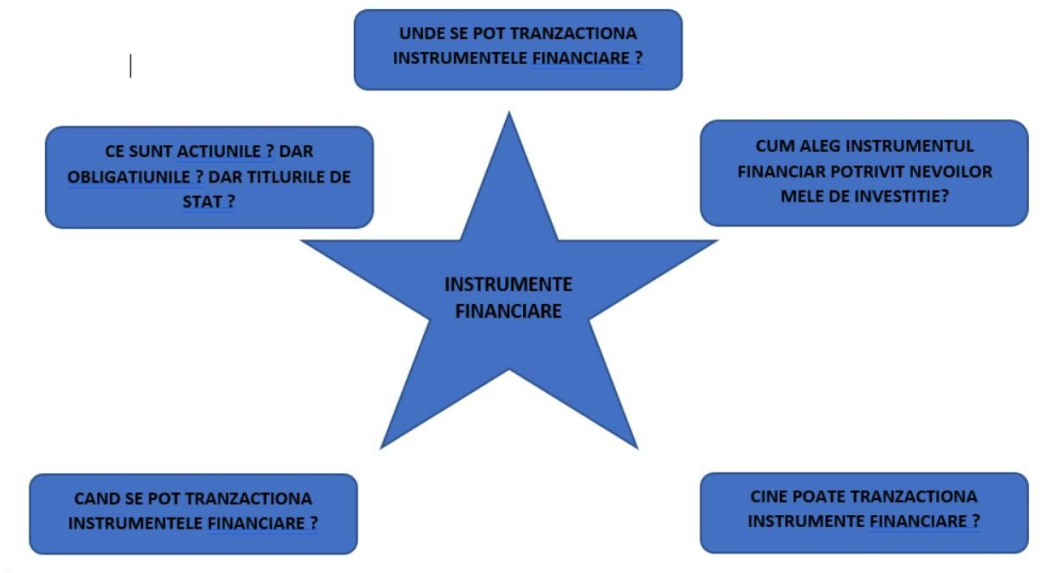
Colorati casutele care formeaza cuvintele descoperite .

—

W	D	R	T	Y	U	D	O	P	A	S	H	F	G
H	R	K	V	A	C	T	I	U	N	I	E	V	S
D	R	G	H	J	K	M	Z	X	C	V	D	N	M
Q	W	C	V	D	E	X	G	H	J	K	E	T	Y
B	T	N	M	L	S	I	F	X	H	V	P	N	D
Z	G	C	V	A	X	C	F	D	T	G	O	Y	U
T	I	T	L	U	R	I	D	E	S	T	A	T	V
A	H	C	R	S	X	N	Z	E	B	O	I	V	A
Z	J	V	N	H	J	M	R	P	V	A	T	F	X
C	W	V	S	A	E	D	F	T	X	M	E	V	I
D	H	O	B	L	I	G	A	T	I	U	N	I	T
W	Y	U	O	P	H	J	K	T	T	F	G	H	A
M	N	F	R	E	P	T	I	G	T	H	T	J	A
X	E	S	I	S	W	R	V	A	N	J	A	U	E

Anexa 2

Presupunand ca ai intrat si tu in posesia unui astfel de pliant si ai aflat o serie de informatii despre economisire , raspunde la intrebarile de mai jos .



1. Cititi cu atentie urmatorul studio de caz si raspundeti la intrebari :

Ioana este o fata de 25 de ani din provincie . S-a mutat la Bucuresti imediat ce a terminat facultatea sperand ca va obtine un salariu mai bun. Cu ajutorul parintilor dar si din bursa primita pe timpul facultatii , Ioana a reusit sa economiseasca suma de 10000 de lei (bani suficienti pentru plata chiriei pe un an). A aflat de la o prietena ca o firma mica recent listata la bursa vinde actiuni. Ioana se gandeste sa investeasca intreaga suma economisita in aceste actiuni , impresionata de castigurile pe care le-ar putea avea intr-o perioada foarte scurta de timp . Deasemenea Ioana a aflat din presa ca o companie renumita din tara noastra scoate la vanzare obligatiuni in valoare de 500 de lei /buc pentru o perioada de 3 ani cu o dobanda fixa de 8%/ an .

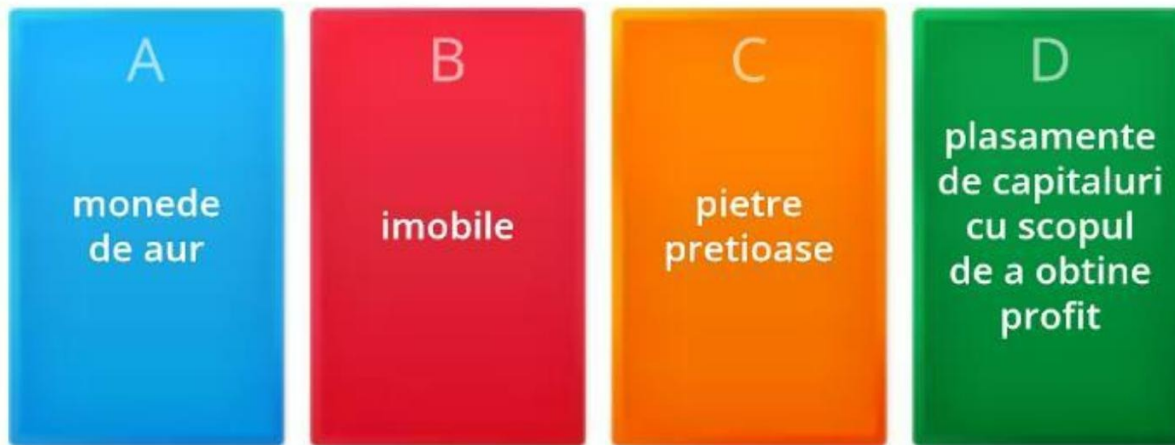
- a) Ce sfaturi i-ati oferi Ioanei pentru a o ajuta sa ia cea mai buna decizie ?
- b) Care sunt avantajele investirii banilor in actiuni ? Dar in obligatiuni ?

c) Care sunt riscurile pe care loana ar trebui sa le aiba in vedere daca decide sa-si investeasca economiile in actiuni? Dar in obligatiuni ?

2. Realizati impreuna cu colegul de banca o lista cu sfaturi pe care voi le considerati utile pentru o persoana care doreste sa investeasca in instrumente financiare . Comparati lista voastra cu cea a colegilor din spate. Completati lista voastra cu sfaturile descoperite la colegi.

Anexa nr. 4

Investitiile reprezinta :



Pe piata de capital se tranzactioneaza

A

legume
si fructe

B

autovehicole

C

instrumente
financiare

Actiunile, obligatiunile si
titlurile de stat reprezinta
instrumente financiare ?

A

Da

B

Nu

Principala asemanare
a celor trei instrumente
financiare studiate este :

A

Au castiguri
similare

B

Au lichiditate
sporita

C

sunt hartii
de valoare

Daca vom investi in
actiuni vom obtine :

A
o dobanda

B
dividende

C
impozite

Daca vom investi in obligatiuni
si titluri de stat voi obtine :

A

o dobanda

B

dividende

C

actiuni

Cele mai sigure instrumente financiare sunt :



Cele mai profitabile
instrumente financiare (care
ofera cele mai mari profituri dar
nu sunt neaparat sigure) sunt :

A

titlurile
de stat

B

actiunile

C

obligatiunile

3

Pentru a investi in
instrumente financiare
trebuie sa detii
sume mari de bani .

A **adevarat**

B **fals**

◀ 9 din 10 ▶

Pentru a investi in
instrumente financiare
trebuie sa detii o firma .

A adevarat

B fals

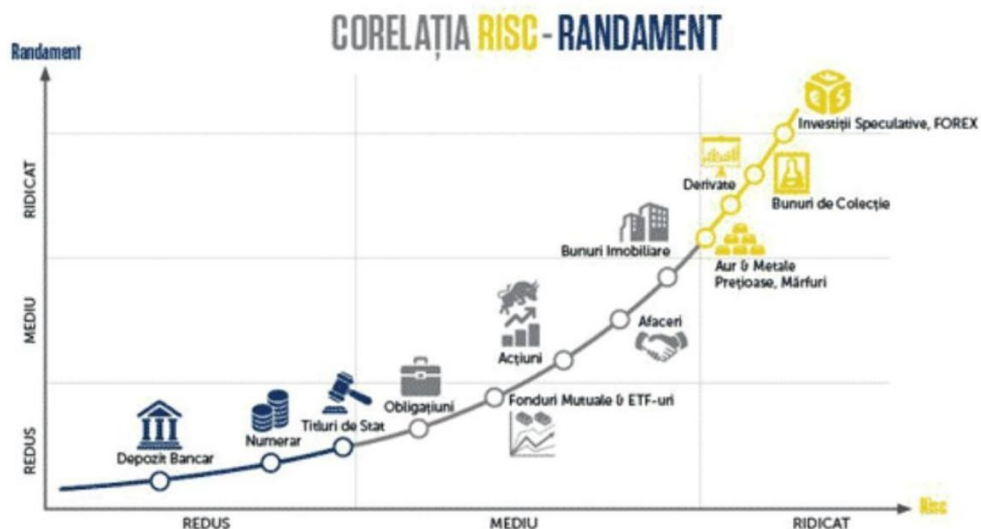
Numele si prenumele

Clasa

TEST PREDICTIV
EDUCATIE ECONOMICO- FINANCIARA

Timpul efectiv de lucru este de 30 de min.

I. Priveste cu atentie graficul urmator . Noteaza cu A in dreptul enunturilor pe care le consideri adevarate si cu F in dreptul celor pe care le consideri false .



1. Depozitul bancar reprezinta un instrument financiar A/F
2. Raportul risc /randament este unul invers proportional A/F
3. Actiunile au un randament mai mare decat depozitul bancar A/F
4. Daca vrei sa castigi mai multi bani trebuie sa iti asumi si riscuri mai mari .A/F

4x0.50 p= 2 puncte

II. Defineste folosind cuvintele proprii notiunile : risc si randament (in contextual invatat la disciplina Educatie economico- financiara)

2x1 p= 2 puncte

III. Completeaza spatiile punctate folosind cuvintele din paranteza in asa fel incat sa obtii enunturi adevarate .
(agresiv, fixe, speculative, defensiv, risc, sigure)

Investitorulare un apetit pentrufoarte scazut .

Investitorul moderat prefera venituriledar.....

Investitorulurmareste investitiile

6x0.50p=3 puncte

IV . De ziua ta ai primit cadou din partea colegilor de clasa suma de 1000 lei . Realizeaza un scurt text de minim 15 randuri in care sa prezinti modul in care vei investi suma primita . Vei avea in vedere urmatoarele aspecte:

1. Mentioneaza instrumentele financiare in care ai investi si suma investita .
2. Argumenteaza alegerile facute .

(1) -1 p (2) - 1 p

Se acorda 1 punct din oficiu

LISTA RESURSE MATERIALE FOLOSITE

- Prezentare Power Point
- Laptop
- Videoproiector
- Fise de lucru
- Aplicatii educative (wordwall)