



Proiect final

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

“Relația consumatorului cu instituțiile
financiare nebankare- Piața de capital”

OPIS/Cuprins

Proiect de lecție	3
Fișa de lucru -Acțiuni.....	11
Fișa de lucru - Obligațiuni si titluri de stat.....	12
Test sumativ -Piața de capital.....	13
Test predictiv.....	15
Resurse	17

Proiect didactic

Profesor

Unitatea de învățământ:

Disciplina: Educație Economico - financiară

Clasa: a VIII-a; 1 oră pe săptămână în TC

Unitatea de învățare: Relația consumatorului cu instituțiile bancare și financiare nebankare

Tema / Subiectul: **Alegerea ofertelor de investire a economiilor -Piața de capital (1/3)**

Tipul lecției: **dobândire de cunoștințe și abilități**

Obiectivul fundamental: Fixarea și sistematizarea cunoștințelor referitoare la tipurile de produse și servicii de asigurare, profilul consumatorului de produse și servicii de asigurare, tipuri și roluri ale instituțiilor financiare nebankare.

✓ **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
3. Participarea responsabilă la luarea deciziilor, prin exercitarea spiritului de inițiativă și întreprinzător, respective prin manifestarea unui comportament social, civic și economic active

✓ **Competențe specifice:**

- 1.1. Utilizarea corectă a termenilor specifici educației economico-financiare cu referire a fapte / evenimente economico -financiare
- 1.2. Manifestarea interesului pentru identificarea unor modalități de economisire și reducere a risipei de resurse financiare
- 3.2. Alegerea responsabilă a unor produse de economisire /de creditare , a unor mijloace de plată prin compararea avantajelor și riscurilor acestora

Strategia didactică

- **Metode de învățare :** conversația , explicația, problematizarea , exercițiul,

Diagrama Venn, învățarea prin descoperire

- **Mijloace de învățământ:** fișe de lucru, prezentare ppt, scheme.
- **Forme de organizare :**frontal , individual, in pereche.
- **Evaluare:** observare sistematică
 - orală și scrisă
 - rezolvarea și corectarea fișelor;
- **Resurse** - umane - 15 elevi
 - de timp: 1 oră
 - materiale :videoproiector, laptop, marker,
- **Resurse informaționale :**
 - <https://bvb.ro/>
 - <https://edutime.ro/instrumente>

- Manual Ed. Financiară, clasa a VIIIa , Ed. Cd Press;

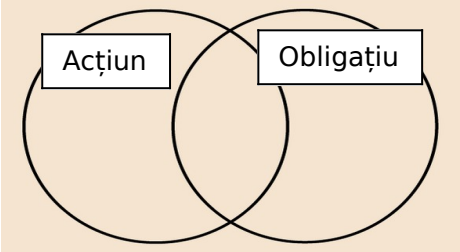
Bibliografie :

1. Programa școlară pentru disciplina Educație socială - Educație Economico-financiară, clasele V-VIII, aprobată prin OMEN Nr. 3393 din 28.02.2017, București 2017
2. Cursul de formare profesionale FinTTT-Modulul 1 și Modulul3.

DESFĂȘURAREA LECȚIEI

ETAPELE LECȚIEI	ACTIVITATEA DEPUȘĂ DE:		STRATEGIA DIDACTICĂ			EVALUARE
	profesor	elevi	metode	mijloace	organizare	
1.Moment organizatoric	Profesorul notează absențele și pregătește materialele necesare desfășurării lecției. Asigurarea unui climat plăcut pentru desfășurarea orei.	Elevii răspund cerințelor profesorului	Conversația		Frontal	
2.Actualizarea cunoștințelor dobândite în lecția anterioară	Profesorul adresează elevilor întrebări: ce sunt economiile , cum putem economisi, ce sunt băncile și care sunt instrumentele bancare de economisire . SAU Poate fi aplicat testul predictiv.	Elevii răspund întrebărilor , participă la discuții .	Conversația		Frontal	Evaluare orală SAU Test predictiv
4.Anunțarea lecției noi și a competențelor	Se prezintă elevilor schema de mai jos.(Slide 1) Profesorul prezintă instituțiile și produsele financiare nebankare precizând că fiecare sector va fi tratat separat într- o oră. Se anunță tema de astăzi : Piața de capital	Elevii notează titlul pe caiet .	Explicația	Schema nr.1 din materialul ppt	Frontal	Observare sistematică
5.Desfășurarea lecției	Activitatea de învățare nr.1 Piața de capital Profesorul prezintă într-un material power point câteva informații despre Piața de capital: (Slide 2)	Elevii notează în caiete definiția pieței de capital.	Explicația Conversația	Material ppt	Frontal	Observare sistematică

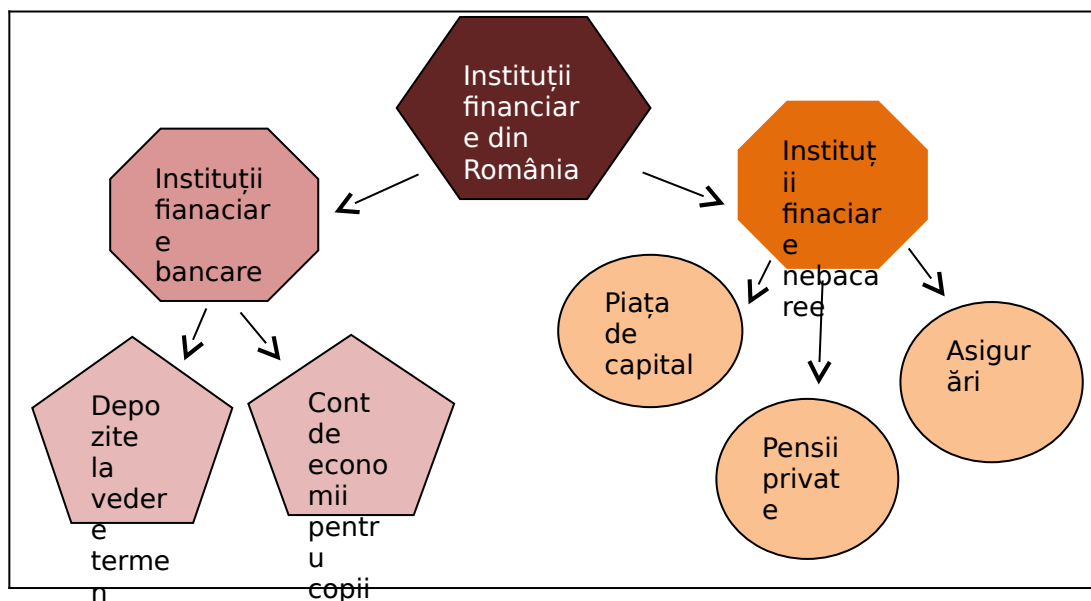
	<p>Activitatea de învățare nr.2 Acțiunile Elevii sunt rugați să urmărească materialul cu atenție: https://edutime.ro/instrumente/ Acțiuni Profesorul distribuie fișele,timp 5 min. După expirarea timpului , profesorul verifică frontal fișa și oferă explicații dacă e necesar.</p> <p>Activitatea de învățare nr.3 Obligațiuni si titluri de stat Elevii sunt rugați să urmărească alte două materiale obligatiuni și titluri de stat despre cu atenție: https://edutime.ro/instrumente/ După aceea, vor rezolva fișa de lucru (Anexa nr. 2) , timp -5 min Profesorul verifică fișa si aduce lămuririle necesare.</p> <p>Activitatea de învățare nr.4 Bursa de valori Profesorul prezintă informații despre piața de capital ,folosind ca suport vizual- Slide 3. Profesorul va accesa - https://bvrb.ro/- Bursa de valori București , realizând o prezentare a site-ului bursei , va</p>	<p>Elevii vizionează și notează în caiet ce sunt actiunile.</p> <p>Rezolvă fișa de lucru (Anexa nr. 1)</p> <p>Elevii vizionează cele două materiale.</p> <p>Rezolvă fișa.</p> <p>Elevii citesc rezolvarea.</p> <p>Elevii ascultă atent informațiile.</p> <p>Urmăresc informațiile.</p>	<p>Învățarea prin descoperire</p> <p>Exercițiul</p> <p>Conversația</p> <p>Învățarea prin descoperire</p> <p>Exercițiul</p> <p>Conversația</p> <p>Explicația</p>	<p>Internet , Videoproiector</p> <p>Fișă de lucru</p> <p>Internet , laptop videoproiector</p> <p>Fișă de lucru</p> <p>Material ppt</p> <p>Internet ,</p>	<p>Frontal</p> <p>Individual</p> <p>Frontal</p> <p>Frontal</p> <p>Individual</p> <p>Frontal</p> <p>Frontal</p>	<p>Rezolvarea fișei</p> <p>Evaluare orala</p> <p>Rezolvarea fișei</p> <p>Evaluare orala</p>
--	---	--	---	--	--	---

	<p>exemplifica pentru 1 sau 2 firme urmărind valoarea acțiunii si evoluția acesteia în ultimul an sau lună.</p> <p>Prezintă etapele pentru a deveni investitor -Slide 4</p>	<p>Elevii ascultă cu atenție și pot adresa profesorului întrebări legate de tema discutată.</p>	<p>Conversația</p>	<p>laptop, Videoproiector</p> <p>Materialul ppt</p>	<p>Frontal</p>	<p>Observare sistematică</p>												
<p>6.Asigurarea feed back-ului (Fixarea noilor cunoștințe)</p>	<p>Activitatea de învățare nr.4 Asemănări și deosebiri între acțiuni și obligațiuni</p> <p>Profesorul realizează diagrama Venn pe tabla si solicită elevilor să găsească două asemănări și deosebiri între acțiuni și obligațiuni , având în vedere emitentul , felul veniturilor, relația investitor -emitent, scadența,drepturi, locul de tranzacționare.</p> 	<p>Elevii ,coordonați de profesor, descoperă asemănări și deosebiri între acțiuni si obligațiuni si completează diagrama cu următoarele:</p> <p>Asemănări : - ambele permit economisirea banilor,investirea banilor</p> <p>- ambele se pot tranzacționa la bursă;</p> <p>Deosebiri :</p> <table border="1" data-bbox="891 898 1312 1378"> <thead> <tr> <th>Acțiuni</th> <th>Obligațiuni</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. O parte din capitalul social al firmei</td> <td>1. O parte dintr-un împrumut</td> </tr> <tr> <td>2. Investitorul este co-proprietar</td> <td>2. Investitorul este creditor</td> </tr> <tr> <td>3. Venituri variabile</td> <td>3. Venituri fixe</td> </tr> <tr> <td>4. Scadență nedeterminată</td> <td>4. Scadență determinată (6 luni, 1an, 3 ani)</td> </tr> <tr> <td>5. Emitentul</td> <td>5. Emitentul</td> </tr> </tbody> </table>	Acțiuni	Obligațiuni	1. O parte din capitalul social al firmei	1. O parte dintr-un împrumut	2. Investitorul este co-proprietar	2. Investitorul este creditor	3. Venituri variabile	3. Venituri fixe	4. Scadență nedeterminată	4. Scadență determinată (6 luni, 1an, 3 ani)	5. Emitentul	5. Emitentul	<p>Diagrama Venn</p> <p>Conversația</p>	<p>Tabla , marker</p>	<p>Perechi</p> <p>Frontal</p>	<p>Observare sistematică</p> <p>Evaluare orală</p>
Acțiuni	Obligațiuni																	
1. O parte din capitalul social al firmei	1. O parte dintr-un împrumut																	
2. Investitorul este co-proprietar	2. Investitorul este creditor																	
3. Venituri variabile	3. Venituri fixe																	
4. Scadență nedeterminată	4. Scadență determinată (6 luni, 1an, 3 ani)																	
5. Emitentul	5. Emitentul																	

		este o societate pe acțiuni	poate fi SA sau autorități publice .				
7.Evaluarea cunoștințelor	<p>Profesorul adresează câteva întrebări pentru verifica însușirea cunoștințelor din această lecție.</p> <p>Sunt anunțați că ora următoare vor primi un test din această lecție. (Anexa nr. 3)</p>	Elevii răspund la întrebările profesorului		Conversația		Frontal /Individual	Test sumativ
8. Aprecierea activității și tema pentru acasă	<p>Profesorul face aprecieri și recomandări la sfârșitul lecției.</p> <p>Anunță tema : <i>Consultați internetul și căutați primele cinci companii listate la bursă.</i></p>	Elevii notează tema.		Conversația	Internet	Frontal	

Material power -point : Piața de capital

Slide 1



Slide 2

Piața de capital este ansamblu de relații și mecanisme prin care se realizează transferul de la cei care au fonduri bănești adică un surplus de capital la cei care au nevoie de capital (statul sau companii)

- principalele instrumente financiare sunt : acțiunile ,obligatiuni și titluri de stat.

-tranzacționarea se realizează prin intermediari -societăți de servicii de investiții financiare și persoane specializate numite brokeri.

Slide 3

Piața de capital are 2 componente :

- piața primară unde se tranzacționează instrumente nou emise
- piața secundară unde se tranzacționează instrumentele aflate deja în circulație.

Piața de capital este o piață deschisă și tranzacțiile sunt publice.

Cel mai important operator din România care administrează o piață reglementată , la vedere este Bursa de valori București.

La bursa de valori sunt listate companii care sunt societăți pe acțiuni , au capital mare(1 milion euro) si vechime de minim 3 ani.

Investitorii urmăresc să obțină un profit direct (dividende, dobânzi) si/sau un profit indirect (din diferența de preț între valoarea la cumpărare si vânzare).

Slide 4

Etapele pentru a deveni investitor:

- 1. Condiții pentru a deveni investitor: persoana peste 18 ani ,o sumă de bani pentru a fi investită ,dorința de a tranzacționa.*
- 2 Se analizează lista de brokeri autorizați pe site -ul BVB*
- 3. Investitorul își deschide cont la o la societate de intermediere sau brokeraj.*
- 4. Intermediarul realizează investitorului un profil de investiții*
- 5. Investitorul alimentează cu bani contul de tranzacționare*
- 6. Se realizează tranzacția.*

Disciplina Ed. Financiară
Clasa a VIII a

Fișa de lucru-Acțiunile

I. Încercuiți litera corespunzătoare răspunsului corect:

1. Pe piața de capital se tranzacționează :

- a)fructe și legume
- b) acțiuni , depozite si bani
- c) acțiuni , obligațiuni si titluri de stat

2. Acțiunile reprezintă:

- a) parte din capitalul social al unei companii , divizat în părți egale;
- b) o dovadă a deținerii de bani
- c) parte din veniturile și cheltuielile unei firme;

3. Persoana care deține în proprietate acțiuni dintr-o firmă are calitatea de :

- A) angajat
- b) acționar
- c) bugetar

4. Actionarul poate primi parte din profitul firmei sub forma de :

- a) dobândă
- b) cadouri
- c) Dividende

II. O societate comercială ABC a emis și a vândut 100 de acțiuni cu valoare nominală de 500 lei / acțiunea. Profitul net destinat acționarilor a fost de 15000 lei .

- A) Precizați motivul pentru care societatea a emis acțiuni.
- B) Calculați valoarea unui dividend.
- C) Calculați suma încasată de un acționar care deține 20 acțiuni.

Rezolvare:

I.

1.c , 2.a, 3. b , 4.c;

II.

- A) Societatea obține bani pentru a-și dezvolta afacerea .
- B) Valoarea unui dividend = $15000/100= 150$ lei
- C) Suma încasată = $20 \times 150= 3000$ lei

Disciplina Ed. Financiară
Clasa a VIII a

Fișa de lucru :Obligațiuni si titluri de stat

I. Completați afirmațiile de mai jos cu noțiunile corecte:

1. este titlul de valoare care dovedește că posesorul a acordat un împrumut unei companii .
2. Titlul de stat este titlul de valoare care dovedește că posesorul a acordat un împrumut..... .
3. Emitentul de obligațiuni se obligă să restituie valoarea obligațiunii și să plătească o

II. Maria are 500 lei si dorește să îi investească pe o perioadă de 4 ani , până finalizează facultatea. Ea s-a informat și a obținut următoarele informații:

Instrumente financiare	Termen	Dobândă %	Venitul din dobândă (4 ani)
Obligațiuni Compania x	2 ani	5%	
Titluri de stat	1 an	3%	

1. Ce o sfătuiți pe Maria să facă cu banii?
2. Care este cea mai bună alegere?Argumentează .

Rezolvare:

I. 1. Obligațiuni 2. statului 3. dobândă

II.

1. Elevii pot răspunde dând exemple diferite de economisire sau investire a banilor sau alegând una din cele două.

2. Elevii vor calcula câștigul la finalul celor 4 ani.

Venit din obligațiuni: $500 \times 5/100 \times 2 = 25 \times 2 = 50$ lei $50 \text{ lei} \times 2 = 100$ lei (pe 4 ani)

Venit din titluri de stat : $500 \times 3/100 \times 4 = 15 \times 4 = 60$ lei (pe 4 ani)

Disciplina Ed. Financiară
Clasa a VIII a

Test sumativ : Piața de capital

I. Completați afirmațiile de mai jos cu noțiunile corecte : 25p

1. Persoana care deține fonduri bănești pe care intenționează să le utilizeze în tranzacții cu instrumente financiare se numește
2. asigură legătura între emitenți și investitori și reprezintă locul unde se tranzacționează instrumentele financiare.
3. Investitorul în împrumută pe emitent și primește înapoi împrumutul plus dobânda.
4. Câștigul obținut ca urmare a deținerii de acțiuni se numește
5. este parte din capitalul social al unei companii, divizat în părți egale.

II. Stabiliți valoarea de adevăr a enunțurilor de mai jos. Notați A dacă afirmația este corectă și F ,dacă aceasta este falsă . 25p

1. Obligațiunea este un titlul de valoare cu risc scăzut față de acțiune care are un risc mai mare.
2. Veniturile din acțiuni sunt fixe , iar de la obligațiuni sunt variabile.
3. Pe piața de capital se tranzacționează depozite bancare si acțiuni.
4. Pentru a tranzacționa pe Bursa de valori București , un investitor apelează la un intermediar/broker.
5. Reglementarea si supravegherea pieței de capital este realizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară.

III. O persoană a cumpărat 5 obligațiuni cu valoarea nominală de 1000 lei, scadente la 6 luni. Rata anuală a dobânzii este de 10%.

1. Calculați sumă investită.

2. Care este câștigul din dobândă? 10p

IV. Domnul X a achiziționat în 2021 un număr de 1000 acțiuni de la o firmă românească cu valoarea de 5 lei pe acțiune. Dividendele încasate au fost de 1 leu pe acțiune. În anul 2022, a vândut acțiunile cu 5,5 lei pe acțiune.

1. Ce sumă a încasat domnul X din dividende?

2. A obținut profit în urma acestor operațiuni? Dacă da, cât?

3. Numiți instituția unde s-a realizat tranzacționarea. 20p

Se acordă 20 puncte din oficiu.

Timp de lucru 20 min minute

Disciplina Ed. Financiară
Clasa a VIII a

Test sumativ : Piața de capital

Barem de corectare

Exercițiul I 25p

Se punctează fiecare răspuns corect cu 5 p.

1. - Investitor; 2- Piață de capital ; 3- obligațiune; 4- dividende 5- acțiunea

Exercițiul II. 25p

Se punctează fiecare răspuns corect cu 5p.

1. A ,2. F, 3. F, 4. A., 5 A.

Exercițiul III 10p

Se punctează cu 5p fiecare cerință rezolvată corect.

1. 5 obligațiuni x 1000lei = 5000lei (sumă investită)

2. $5000 \times 10/100 \times 6/12 = 250$ lei

Exercițiul IV 20p

1. Se punctează cu 5p :

$1 \text{ leu /acțiune} \times 1000 \text{ acțiuni} = 1000 \text{ lei}$

2. Se punctează 10 p rezolvare și calcul corect.

$\text{Profit} : 5,5 \times 1000 - 5 \times 1000 + 1000 = 5500 - 5000 + 1000 = 500 + 1000 =$

1500 lei

3. Se punctează 5p : Bursa de valori București.

Se acordă 20p din oficiu.

Disciplina Ed. Financiară
Clasa a VIII a

Test predictiv -Piața de capital

I. Citiți atent:

30p

Familia Y a înregistrat în ultimele 3 luni următoarele cheltuieli și venituri :

Luna	Total veniturilor	Total cheltuieli
Ianuarie	6500	6200
Februarie	6550	5900
Martie	5950	5590

1. Analizați bugetul familiei și stabiliți ce tip de buget are ?
2. Cum poate fi utilizat surplusul în cazul unui buget excedentar? Dați trei exemple.
3. Familia ar dori să investească banii pentru viitor. Oferă două soluții.

II. Citiți următoarele enunțuri și stabiliți valoarea de adevăr. Notați ,în casuțe ,A pentru adevărat și F pentru fals.

30p

1. Planificarea bugetului unei familii este importantă pentru economisirea unor sume de bani .
2. Pe termen scurt economiile pot fi investite în piața de capital și pensii private .
3. Piața de capital oferă posibilitatea investirii surplusului în acțiuni.
4. Pe piața de capital riscurile sunt proporționale cu randamentele așteptate.
5. Prin cumpărarea de acțiuni o persoană are dreptul de a obține dividende.
6. Calitatea de acționar este dobândită prin cumpărarea de obligațiuni.

III. 20p

A. Ce crezi că se va întâmpla dacă un investitor care are acțiuni la societatea X și află că valoarea acțiunii tranzacționată la bursă, ieri , a scăzut mult ?

B. Ce credeți că se va întâmpla cu o societate care va fi listată la bursa de valori?

Se acordă 20 puncte din oficiu.

Timp de lucru 10 min.

Disciplina Ed. Financiară
Clasa a VIII a

Test predictiv

Barem de corectare

I. 30 p

S e acordă astfel:

1. câte 5 p pentru stabilire tipului de buget(excedentar)
2. 5p pentru fiecare exemplu corect
3. câte 5p pentru formularea soluții de economisire pe termen mediu/lung sau de investiții.

II. 30p

Câte 5 p pentru fiecare enunț a cărui vașoare a fost stabilită corect.

1. A 2.F. 3A. 4F, 5A 6F

III. 20p

Câte 10p pentru orice varianta de răspuns corect.

S e acordă 20 puncte din oficiu.

RESURSE

- Programa școlară pentru disciplina Educație socială - Educație Economico-financiară, clasele V-VIII, aprobată prin OMEN Nr. 3393 din 28.02.2017, București 2017
- Cursul FinTTT-Modulul 1 și Modulul3.
- Manual Ed. Socială , clasa a VIII a, Ed. Cd Press
- <https://www.manuale.edu.ro/>
- <https://bvb.ro/>
- <https://edutime.ro/instrumente>