



PROIECT FINAL

Formarea personalului didactic din învățământul preuniversitar în domeniul financiar nebancar (FinTTT)

Produse de investiții – piața de capital”

Cum funcționează bursa de valori ?

Asemănări și deosebiri între acțiuni și obligațiuni

CUPRINS

1. Test predictiv - Produse de investiții – piața de capital	pag. 3
2. Test predictiv - Produse de investiții – piața de capital/ BAREM	pag. 5
3. PROIECT DE LECȚIE (1)	pag. 7
4. Fișă de lucru (1) – Bursa de valori	pag. 17
5. Fișă de evaluare (1) – Bursa de valori	pag. 25
6. Fișă de evaluare (1) – Bursa de valori / BAREM	pag.26
7. PROIECT DE LECȚIE (2)	pag. 27
8. Fișă de lucru (2) – Bursa de valori	pag. 35
9. Fișă de lucru (3) – Acțiunile	pag. 38
10. Fișă de lucru (4) – Obligațiunile	pag. 39
11. Fișă de evaluare (2) – Bursa de valori	pag. 40
12. Fișă de evaluare (2) – Bursa de valori/ BAREM	pag. 42
13. BIBLIOGRAFIE	pag. 44

Test predictiv - Produse de investiții – piața de capital

- 1) Cum funcționează bursa de valori?
- 2) Asemănări și deosebiri între acțiuni și obligațiuni.

Nume:

Prenume:

Data:

Se acordă **10 puncte** din oficiu

Succes! 😊

I. Citiți cu atenție afirmațiile de mai jos. Dacă apreciați că afirmația este adevărată, încercuiți litera “A”.

Dacă apreciați că este falsă încercuiți litera “F”: A / F

- 1) Bursa de Valori București (BVB) este principala bursă din România. **A / F**
- 2) Bursa de Valori București (BVB) este autorizată de către Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF).
A / F
- 3) Pentru a fi listată pe piața reglementată, o companie trebuie să aibă forma juridică de societate pe acțiuni (S.A.). **A / F**
- 4) Obligațiunile sunt titluri de valoare ce oferă calitatea de proprietar deținătorului lor asupra unei părți din capitalul companiei emitente (numite dividende). **A / F**
- 5) Deținătorul acțiunilor se numește acționar. **A / F**
- 6) Acțiunile și obligațiunile sunt cele mai puțin tranzacționate instrumente financiare pe piața de capital. **A / F**
- 7) Pentru investirea pe piața bursieră se analizează indicii bursieri, indicatori statistici care reflectă fluctuațiile pieței. **A / F**
- 8) Tranzacțiile pe piața bursieră se realizează cu ajutorul intermediarilor financiari autorizați: societăți de servicii de investiții financiare; instituții bancare autorizate. **A / F**
- 9) Pentru a tranzacționa pe Bursa de Valori, un investitor apelează la intermediari. **A / F**
- 10) Procesul de tranzacționare se încheie după 2 zile de la data efectuării tranzacției. **A / F**

II. Definește următorii termeni:

(5 x 4 puncte = 20 de puncte)

Acțiune =

Obligațiune =

Acționar =

Bursă de valori =

Dividende =

III. Realizează un eseu de minimum 10 propoziții, în care să prezinți pașii pe care trebuie să îi urmeze un viitor investitor la Bursa de Valori București. În structura eseului va trebui să oferi explicații pentru toți termenii de specialitate pe care îi folosești.

(30 de puncte)

Test predictiv - Produse de investiții – piața de capital/ BAREM

- 1) Cum funcționează bursa de valori?
- 2) Asemănări și deosebiri între acțiuni și obligațiuni.

Se acordă **10 puncte** din oficiu

**I. Citiți cu atenție afirmațiile de mai jos. Dacă apreciați că afirmația este adevărată, încercuiți litera “A”.
Dacă apreciați că este falsă încercuiți litera “F”: A / F**

Se vor acorda 4 puncte pentru fiecare răspuns corect.

(10 x 4 puncte = 40 de puncte)

- 1) Bursa de Valori București (BVB) este principala bursă din România. – **Adevărat**
- 2) Bursa de Valori București (BVB) este autorizată de către Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF).
– **Adevărat**
- 3) Pentru a fi listată pe piața reglementată, o companie trebuie să aibă forma juridică de societate pe acțiuni (S.A.). – **Adevărat**
- 4) Obligațiunile sunt titluri de valoare ce oferă calitatea de proprietar deținătorului lor asupra unei părți din capitalul companiei emitente (numite dividende). - **Fals**
- 5) Deținătorul acțiunilor se numește acționar. – **Adevărat**
- 6) Acțiunile și obligațiunile sunt cele mai puțin tranzacționate instrumente financiare pe piața de capital. – **Fals**
- 7) Pentru investirea pe piața bursieră se analizează indicii bursieri, indicatori statistici care reflectă fluctuațiile pieței. – **Adevărat**
- 8) Tranzacțiile pe piața bursieră se realizează cu ajutorul intermediarilor financiari autorizați: societăți de servicii de investiții financiare; instituții bancare autorizate. – **Adevărat**
- 9) Pentru a tranzacționa pe Bursa de Valori, un investitor apelează la intermediari. – **Adevărat**
- 10) Procesul de tranzacționare se încheie după 2 zile de la data efectuării tranzacției. – **Fals**

II. Definește următorii termeni: acțiune, obligațiune, acționar, bursă de valori, dividende.

Se vor acorda 4 puncte pentru orice definiție validă.

(5 x 4 puncte = 20 de puncte)

III. Realizează un eseu de minimum 10 propoziții, în care să prezinți pașii pe care trebuie să îi urmeze un viitor investitor la Bursa de Valori București. În structura eseului va trebui să oferi explicații pentru toți termenii de specialitate pe care îi folosești.

Se vor acorda următoarele punctaje:

10 puncte pentru explicarea termenilor de specialitate folosiți;

10 de puncte pentru conținut;

5 puncte pentru utilizarea adecvată a termenilor de specialitate;

5 puncte pentru structură și coerență gramaticală.

(30 de puncte)

PROIECT DE LECȚIE (1)

UNITATEA DE ÎNVĂȚĂMÂNT:

PROFESOR:

DATA: 2022

CLASA: a VIII-a

OBIECTUL: Educație socială - **Educație economico-financiară**

ARIA CURRICULARĂ: Om și societate

UNITATEA DE ÎNVĂȚARE: Relația consumatorului cu instituțiile financiare nebancale

SUBIECTUL LECȚIEI: Produse de investiții – piața de capital/ Cum funcționează bursa de valori ?

Explicarea mecanismelor și a importanței acestei instituții în economia de piață

TIPUL LECȚIEI: mixtă;

SCOPUL LECȚIEI: Înțelegerea și conștientizarea modului în care funcționează piața de capital/ bursa de valori.

DURATA: 50'

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, respectiv prin manifestarea unui comportament social, civic și economic activ.

COMPETENȚE SPECIFICE

- 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;
- 3.2. Alegerea responsabilă a unor produse de economisire/ de creditare, a unor mijloace de plată prin compararea avantajelor și riscurilor acestora.

OBIECTIVE OPERAȚIONALE:

La sfârșitul orei elevii vor fi capabili:

- să înțeleagă mecanismele pieței de capital;
- să înțeleagă modul în care funcționează bursa de valori;
- să analizeze beneficiile înființării unei societăți pe acțiuni;
- să evalueze beneficiile și riscurile listării acțiunilor unei S.A. la bursa de valori.

STRATEGIA DIDACTICĂ:

Forme de organizare ale activității: activitate frontală, activitate individuală, activitate pe grupe;

Metode și tehnici de evaluare: chestionarea orală, aprecierea verbală, evaluare scrisă prin test formativ, autoevaluare.

Resurse:

- a. **Umane:** 10 de elevi
- b. **Materiale/mijloace de învățământ:** manual, tabla, markere, videoproiector, laptop;
- c. **Timp:** 50 de minute

Locul de desfășurare a lecției: sala de clasă.

BIBLIOGRAFIE:

1. ASOCIAȚIA GENERALĂ A INGINERILOR DIN ROMÂNIA - *MANUALUL PRACTIC PENTRU UTILIZATORUL DE SERVICII FINANCIARE*, Editura AGHIR, București, 1.a.
2. Barbu, Daniela – *Educație socială, manual pentru clasa a VIII-a*, Editura CD Press, București, 2020.
3. Duca, Ioana – *Produse de investiții – piața de capital*, PPT – ISF, 2022.

Scenariul didactic

Etapele lecției	Activitatea profesorului	Activitatea elevilor	Strategii didactice	Evaluare
<p>Evocare sens (10 minute)</p>	<p>Profesorul organizează clasa și asigură climatul necesar desfășurării optime a activității .</p> <p>Profesorul lansează o discuție recapitulativă despre importanța, scopul și rolul pieței de capital.</p> <p>În etapa a doua a discuției, profesorul îi ghidează pe elevi să identifice cu acuratețe principalele trăsături ale pieței de capital – pe baza acestor dezbateri inițiale se va consolida conținutul nou despre bursa de valori.</p> <p>Profesorul le propune elevilor un exercițiu de imaginație¹: elevii, individual, își vor deschide o afacere, care începe, la scurt timp, să le asigure profit. În această situație, pentru că afacerea este</p>	<p>Elevii își pregătesc cele necesare pentru începerea orei.</p> <p>Elevii oferă răspunsuri diverse.</p> <p>Elevii oferă răspunsuri diverse și participă la dezbateră lansată de profesor.</p>	<p>Conversația</p> <p>Dezbateră</p>	<p>Aprecieri verbale</p>

¹ Plecând de la următorul material video: <https://www.youtube.com/watch?v=6Zo9A-yBveo>

	<p>eficientă, țelul lor este acela de a învinge mica concurență și de a porni o afacere în toată regula. Expansiunea este soluția evidentă și salvatoare, dar banii reprezintă principala provocare, pentru că nimeni nu dispune de posibilitățile financiare.</p> <p>Profesorul le adresează elevilor următoarea întrebare: La ce mijloace de finanțare veți recurge, pentru a vă putea dezvolta afacerea?</p> <p>Profesorul le spune elevilor că o astfel de situație vor urma să analizeze la clasă.</p> <p>Profesorul le cere elevilor să noteze titlul pe tablă: Bursa de valori.</p> <p>Se anunță obiectivele pe înțelesul elevilor.</p>	<p>Elevii notează titlul lecției în caiete.</p> <p>Elevii ascultă cu atenție.</p>	<p>Caietele elevilor</p>	
<p>Realizarea sensului (30 de minute)</p>	<p>Activitatea 1 – Vizionare sursă video</p> <p>Profesorul le proiectează elevilor următorul filmuleț: <i>How To Make Money By Investing In The Stock Market - How The Stock Market Works - Episode # 1</i></p> <p>https://www.youtube.com/watch?v=6Zo9A-</p>	<p>Elevii urmaresc cu atenție filmul proiectat de profesor.</p>	<p>Exercițiul</p>	<p>Aprecieri verbale</p>

	<p>yBveo</p> <p>Profesorul le cere elevilor să fie atenți la principalele date expuse în situația din film și să își noteze pe caiet cele două soluții pentru dezvoltarea afacerii.</p> <p>Activitatea 2 – Dezvoltarea afacerii</p> <p>Profesorul roagă elevii să identifice principalele diferențe care apar între cele două soluții pentru dezvoltarea afacerii.</p>	<p>Elevii sunt atenți la datele principale expuse în film și își notează pe caiete cele două soluții pentru dezvoltarea unei afaceri aflate la început de drum:</p> <p>1) realizarea unui împrumut la bancă; 2) înființarea unei societăți pe acțiuni și vânzarea acțiunilor la bursă.</p> <p>Elevii identifică deosebirile pentru cele două situații ale dezvoltării afacerii:</p> <p><u>Soluția 1/ realizarea unui împrumut la bancă:</u> Banca i-ar împrumuta beneficiarului banii de care are nevoie, beneficiarul ar rămâne singurul proprietar al firmei, dar ar trebui să plătească băncii creditul, împreună cu o dobândă destul de mare. Beneficiarul rămâne unicul proprietar al firmei, dar ar avea un risc financiar ridicat.</p>	<p>Conversația</p> <p>Exercițiul</p> <p>Conversația</p>	<p>Aprecieri verbale</p> <p>Observare sistematică a comportamentul ui elevilor</p>
--	---	---	---	--

	<p>Activitatea 3 – Dezbateri/ Dezvoltarea afacerii</p> <p>Profesorul le solicită elevilor punctul de vedere în legătură cu scenariul care lor li se pare cel mai avantajos/ profitabil în contextul prezentat.</p>	<p><u>Soluția 2/ Înființarea unei societăți pe acțiuni și vânzarea acțiunilor la bursă:</u></p> <p>Prin listarea acțiunilor la bursă, proprietarul firmei ar obține bani din partea investitorilor. În urma tranzacției, investitorii s-ar alege cu o parte din companie, s-ar numi acționari și în felul acesta ar forma societatea pe acțiuni. Cel care a înființat compania ar urma să colecteze banii investitorilor, pe care nu ar mai trebui să îi returneze acestora, dar ar renunța la o parte din compania sa și la o parte din profitul generat de aceasta. În același timp, cel care a înființat compania ar împărți riscul cu investitorii.</p> <p>Elevii își exprimă punctul de vedere și contribuie la dezvoltarea dialogului.</p>	<p>Conversația</p>	<p>Aprecieri verbale</p>
--	---	--	--------------------	--------------------------

	<p>Activitatea 4 - Dezbateri</p> <p>Profesorul împarte clasa în două tabere: cea a elevilor care susțin împrumutul bancar și cea a elevilor care susțin înființarea unei societăți pe acțiuni, apoi moderează dezbateri.</p> <p>La final se vor formula concluzii pentru ambele scenarii posibile, iar discuția va fi direcționată spre înființarea unei societăți de acțiuni.</p> <p>Activitatea 5 – Înființarea S.A. și statutul acționarilor/ acționarului majoritar</p> <p>Profesorul întreabă care sunt etapele pe care un proprietar de firmă trebuie să le parcurgă pentru a înființa o societate pe acțiuni.</p>	<p>Elevii își susțin punctul de vedere și caută cele mai bune strategii pentru a contraargumenta.</p> <p>Elevii identifică concluziile schimbului de idei.</p> <p>Elevii discută și identifică etapele pe care un proprietar trebuie să le urmeze pentru a pune bazele unei societăți pe acțiuni, conform filmulețului urmărit:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. proprietarul trebuie să meargă la o bancă de investiții, pentru a fi ajutat cu listarea acțiunilor companiei la bursă; 2. este calculată valoarea totală a companiei. În calcul intră toate activele tangibile ale firmei, precum și activele 	<p>Lucrul în grupe</p> <p>Conversația</p> <p>Lucrul în grupe</p>	<p>Observare sistematică a comportamentului elevilor</p>
--	--	---	--	--

	<p>Profesorul explică termenii de specialitate: active tangibile, active intangibile.</p> <p>Profesorul lansează o discuție scurtă pe marginea subiectului referitor la modul în care ar trebui să fie împărțite acțiunile în cadrul S.A. și dacă proprietarul inițial trebuie sau nu să rămână acționar majoritar.</p> <p>Activitatea 6 – Profitul S.A./ Dividendele</p> <p>Profesorul lansează o discuție despre interesele celor care au cumpărat acțiunile firmei proaspăt listată la bursă.</p>	<p>intangibile;</p> <p>3. împărțirea firmei în bucăți mici, imagine;</p> <p>4. proprietarul firmei decide numărul acțiunilor pe care vrea să le emită, cât și valoarea acestora;</p> <p>5. vânzarea efectivă a acțiunilor către investitori.</p> <p>Elevii identifică avantajele și dezavantajele pentru împărțirea acțiunilor sub forma 51% (proprietarul inițial/ acționarul majoritar) - 49% (pentru investitori).</p> <p>Elevii se implică în dezbaterile cu privire la interesele acționarilor.</p> <p>Elevii conștientizează dreptul acționarilor asupra unei părți din firmă, care sunt cunoscute sub numele de dividende, care pot fi plătite în cash sau reținute de către firmă pentru o viitoare</p>	<p>Conversația</p>	
--	---	---	--------------------	--

	<p>Activitatea 7 – Bursa de Valori București (BVB)</p> <p>Profesorul le propune elevilor o analiză a site-ului Bursei de Valori București (https://bvb.ro/), unde va identifica, împreună cu elevii, statusul tranzacțiilor din ziua curentă, companiile care au avut profit, cât și cele care se află în pierdere. Mai mult de atât, se va discuta la această oră și despre topul de intermediari ai BVB (https://bvb.ro/Intermediaries/ListOfIntermediaries/TopOfIntermediaries).</p> <p>Pentru centralizarea tuturor acestor informații, profesorul le oferă elevilor o fișă de lucru (1) pe care să o completeze.</p>	<p>dezvoltare a societății.</p> <p>Investitorii profită de o creștere a valorii societății/ de aprecierea în preț a acțiunilor lor, dar numai în cazul în care banii sunt investiți inteligent de către conducerea firmei pentru o dezvoltare și o generare de profit mai mare în viitor. Pe termen lung, valoarea acțiunilor va reflecta calitatea firmei în care acționarii au investit.</p> <p>Elevii identifică datele din statisticile oferite de BVB și completează fișa de lucru pe care o primesc de la profesor.</p>		
--	--	---	--	--

<p>Reflecția (10 minute)</p> <p>Asigurarea retenției și a transferului (1 minut)</p>	<p>Profesorul le solicită elevilor să rezolve cerințele cuprinse în fișa de evaluare (1), care are drept scop determinarea gradului de însușire a noilor cunoștințe.</p> <p>Profesorul îi întreabă dacă au înțeles lecția și dacă le-a plăcut .</p> <p>Elevii care s-au remarcat vor primi note sau puncte.</p>	<p>Elevii răspund cerințelor de pe fișa de evaluare.</p> <p>Elevii oferă un feedback pentru ora avută.</p>	<p>Individuală</p>	<p>Evaluare prin note sau puncte</p>
--	--	--	--------------------	--------------------------------------

Fișă de lucru (1) – Bursa de valori

Accesați site-ul Bursei de Valori București (<https://bvb.ro/>) și completați tabelul de mai jos cu informațiile aferente primelor cinci Societăți pe Acțiuni din clasamentul Pieței Reglementate.

Pentru completarea tuturor câmpurilor din tabel este necesar să selectați secțiunea **Instrumente financiare – Piețe – Acțiuni**.

***Vă recomand să urmăriți indicațiile oferite pe următoarele pagini, iar apoi completați secțiunile aferente din tabel.

Nr. Crt.	Simbol/ ISIN	Numele societății	Domeniul de activitate	Locația sediului social	Valoare acțiune/ data/ ora	Var. (%) Profit/ Pierdere	Preț deschidere
Ex.	CNTE ROCNTTEACNOR9	S.C. CONTED S.A	Producător de îmbrăcăminte/ Confecții textile	Mun. Dorohoi, Jud. Botoșani	26,8000 RON 13.07.2022 16:59	Profit 11,67	24,0000
1.							
2.							
3.							

4.							
5.							

Pagina BVB, secțiunea Instrumente Financiare – Piețe – Acțiuni

bvb.ro/FinancialInstruments/Markets/Shares

BURSA DE VALORI BUCUREȘTI | joi | 21 Iulie, 2022 | 1:05:07 AM
Starea pieței: **INCHISA**

LOGIN INREGISTRARE f in @ y t RO EN

Nume, simbol sau ISIN CAUTARE AVANSATA

Despre noi si Guvernanta | Relatia cu Investitorii | Contact

Pentru Companii | Instrumente Financiare | Tranzactionare si Statistici | Intermediari | Servicii | Reglementari

Piete

- Actiuni
- Obligatiuni
- Unitati de fond
- Certificate
- Warrants
- Cautare avansata
- Indici
- Informatii selective
- Operatiuni corporative

Actiuni

Segment Bursa: **Piata Reglementata** AeRO SMT Intl

Categoria: ---

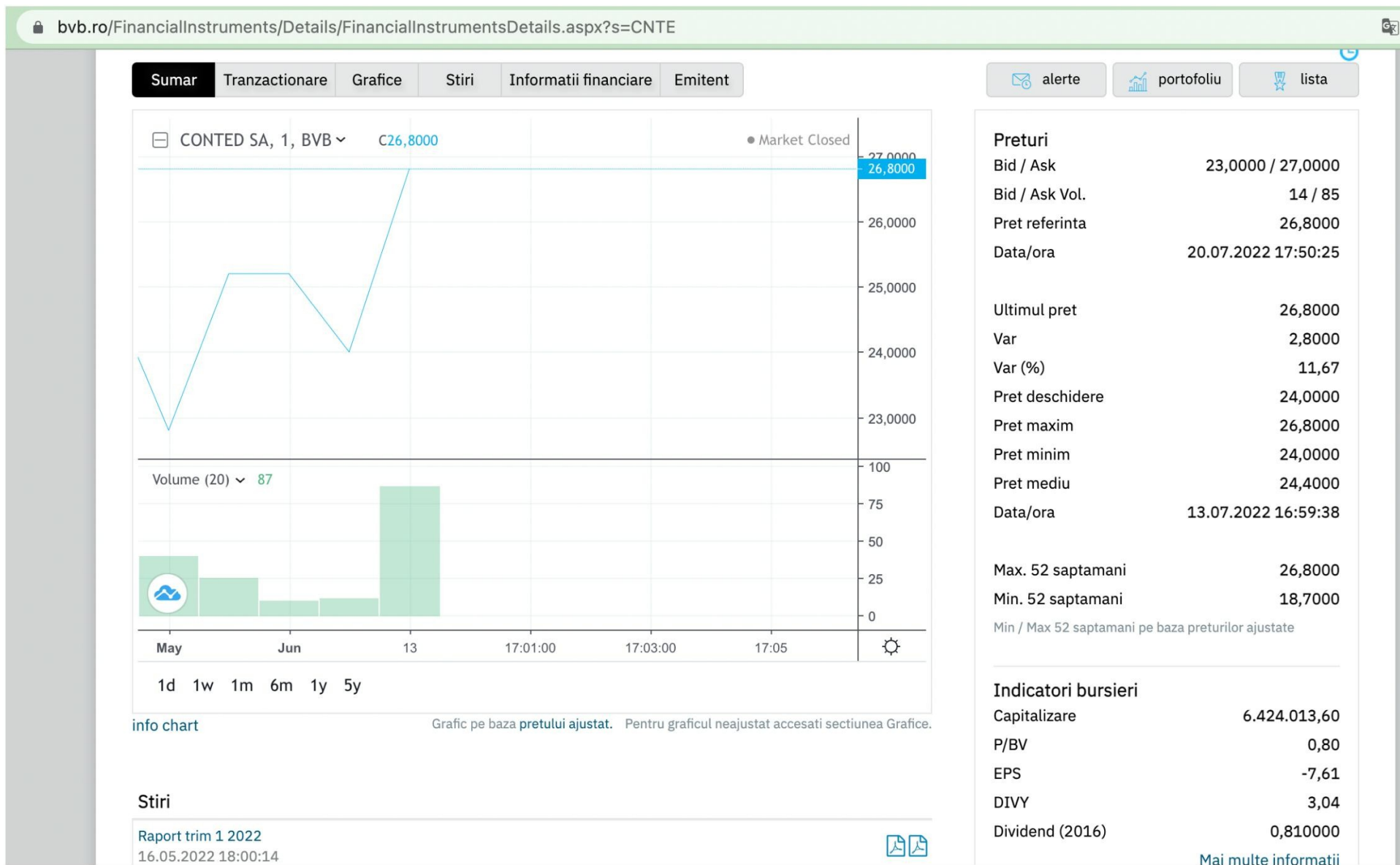
Afiseaza 10 inregistrari

Cauta

Simbol / ISIN	Societate	Pret (RON)	Var. (%) ↓↑	Data	Categoria
CNTE ROCNTACNOR9	CONTE SA	26,8000	11,67 ▲	13.07.2022 16:59	Standard
IMP ROI MPCACNOR0	IMPACT DEVELOPER & CONTRACTOR S.A.	0,4880	9,91 ▲	20.07.2022 17:05	Premium
CEON ROCEONACNOR0	CEMACON SA	0,4330	7,18 ▲	20.07.2022 15:59	Standard
COMI ROCOMIACNOR3	CONDMAG S.A.	0,0075	7,14 ▲	20.07.2022 10:00	Standard
MECE ROMECEACNOR3	MECANICA FINA SA	31,0000	6,90 ▲	15.07.2022 17:42	Standard
SIF4 ROSIFDACNOR6	SIF MUNTENIA S.A.	1,5700	6,80 ▲	20.07.2022 17:51	Premium

*Vom lua ca exemplu Societatea S.C. CONTE S.A


Evoluția pieței, prețurile și indicatorii bursieri




Performanța

[Sumar](#)
[Tranzactionare](#)
[Grafice](#)
[Stiri](#)
[Informatii financiare](#)
[Emitent](#)

 alerte

 portofoliu

 lista

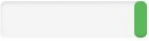

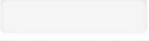
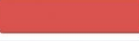
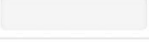
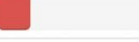
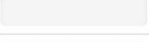
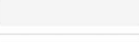
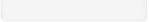
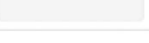
Simbol	CNTE	Parametri standard instrument	
Piata Principala	REGS	Marime bloc	1
Stare simbol-piata	Inchisa	Limita var superioara	Pret ref. + 15,00%
Bloomberg BBGID	BBG000RBX106	Limita var inferioara	Pret ref. - 15,00%
Simboluri conexe	-	Valoare pas de pret	0,2 (shareM1)
Loc de tranzactionare (MIC)	XBSE		
Cod CFI	ESVUFR		

Performanta

	Var. Pret (%)	Volum	Valoare	Nr. tranz.
1 saptamana	0,00 ▬	0	0,00	0
1 luna	6,35 ▲	99	2.415,20	3
6 luni	7,20 ▲	175	4.229,00	9
1 an	6,35 ▲	1.455	33.300,10	68
Anul curent	16,52 ▲	345	8.579,00	18

Pe baza preturilor ajustate

Order book piata principala (top 5)

	Bid Vol	Bid	Ask	Ask Vol
	14	23,0000	27,0000	85 
	0	0,0000	28,0000	153 
	0	0,0000	28,2000	35 
	0	0,0000	0,0000	0 
	0	0,0000	0,0000	0 

Ultima actualizare: 20.07.2022 17:50:25

Ultimele tranzactii de astazi

Nu exista date.

Grafice




Informații financiare

Sumar Tranzactionare Grafice Stiri **Informatii financiare** Emitent

 alerte

 portofoliu

 lista

Informatii financiare anuale

Afiseaza 10 ▼ inregistrari

Cauta

	2021	2020	2019
Active imobilizate - Total	5.023.427	5.443.156	5.764.703
Imobilizari corporale - Total	5.021.106	5.438.450	5.756.566
Actiuni detinute la entitatile asociate si la entitatile controlate in comun	0	0	0
Active circulante - Total	6.689.300	7.021.827	4.720.881
Stocuri	4.217.590	1.825.149	1.610.978
Creante - Total	2.302.945	3.927.643	2.942.659
Casa si conturi la banci	168.765	1.269.035	167.244
Investitii pe termen scurt	0	0	0
Cheltuieli in avans	5.770	9.798	14.913
Datorii ce trebuie platite intr-o perioada de un an - Total	2.887.687	2.044.576	1.061.530
Afisare 1 - 10 din 36 inregistrari	Inapoi	1	2 3 4 Inainte

 Indicatorii financiari sunt extrasi din raportarea contabila individuala, format emis de Ministerul Finantelor Publice

Informații generale/ Emitent

[Sumar](#)[Tranzactionare](#)[Grafice](#)[Stiri](#)[Informatii financiare](#)[Emitent](#)[alerte](#)[portofoliu](#)[lista](#)

CONTED SA

Presedinte CA

HAMIDI HAISSAM

Director General

ADRIANA POPOVICI

Cod Fiscal / CUI	622445
Cod Registrul Comertului	J7/107/1991
Adresa	STR. 1 DECEMBRIE 1918, NR.8, DOROHOI, BOTOSANI, România
Website	www.conted.ro
E-mail	secretariat@conted.ro
Telefon	0231-610064; 0231-615457
Fax	0231-610026
Domeniu de activitate	Fabricarea altor articole de îmbracaminte (exclusiv lenjeria de corp)
Cod CAEN	1413
Cod LEI	549300EDPHHWIUEUH850

Despre Companie (descriere furnizata de companie)

SC CONTED SA are sediul social in municipiul Dorohoi, str. 1 Decembrie nr. 8, judetul Botosani, este inmatriculata la Registrul Comertului Botosani sub nr. J.07.107/1991 si este reprezentata legal de Directorul General ec. Manuel Popa.

Societatea a fost transformata prin reorganizare prin efectul Legii nr. 15/1990 conform H.G. nr. 1250/1990.

SC CONTED SA are ca obiect principal de activitate producerea de confectii textile si comercializarea acestora. Existenta acestei societati dateaza de la 1 decembrie 1963, incepand cu o sectie de confectii, apoi din anul 1967 devine intreprindere de interes republican cu personalitate juridica.

SC CONTED SA este o societate cu o activitate de productie continua, unde in prezent lucreaza un numar de 550 salariatii. Pana la reorganizarea societatii, unitatea producea confectii care se valorificau conform conditiilor CAER, pe piata de est in cea mai mare parte.

Dupa reorganizare, societatea si-a cautat pietele de desfacere, si prin efort propriu a comercializat si comercializeaza produsele in proportie de 80 - 90% pe pietele din Franta, Spania, Italia, Germania, Anglia.

Societatea Comerciala CONTED S.A. DOROHOI este specializata in producerea de confectii textile pentru barbati, femei si copii de cea mai inalta calitate: costume barbati, sacouri barbati, pantaloni barbati, paltoane barbati, paltoane femei, fuste femei, pantaloni femei, jachete femei, costume femei, uniforme militare, jachete copii, paltoane copii.

In principal producem confectii textile in sistem lohn CM (cut and make) dar putem produce confectii textile cu propriile noastre stoffe (importate din Franta, Italia, Spania, Turcia, etc) si auxiliare dupa dorinta clientului CMT (cut-make-trim). Avem posibilitati de dezvoltare a modelelor.

Principalii clienti:

- FRANTA: DEVRED, JULES, BRICE, CELIO, SADEV;

Fișă de evaluare (1) – Bursa de valori

I. Completează spațiile libere cu expresiile și cuvintele potrivite din lista de mai jos:

1. Piața de capital este piață cu referință la operațiunile de vânzare - cumpărare de instrumente _____.
2. Pe piața de capital se întâlnesc și se confruntă cererea și _____ de active financiare, formele sale fiind bursele de valori, piețele de _____ și obligațiuni și piețele valutare.
3. Pentru piața de capital, instrumentele financiare sunt _____ și negociabile.
4. Bursa de Valori București (BVB) – este operatorul de piață care administrează o piață reglementată, piața la vedere (SPOT), pe care se _____ instrumentele financiare.
5. Persoana care deține 51% din acțiunile unei Companii listate la bursă se numește _____.
6. _____ reprezintă partea din profitul net care vine pentru acțiunile emise de o societate pe acțiuni, iar acestea revin _____ în raport cu acțiunile pe care aceștia le dețin.
7. Pentru a tranzacționa pe Bursa de Valori, un investitor apelează la _____.
8. Listarea la bursă aduce pentru companiile interesate beneficii precum dezvoltare și extindere prin lansarea de produse noi și pătrunderea pe noi _____.

Listă de cuvinte și expresii:

transferabil	oferta	acționar	dividend	pieță
financiare	intermediar	acțiuni	acționar majoritar	tranzacționează

II. Redactează un scurt text în care să argumentezi dacă îți dorești să ajungi acționar. Pentru susținerea punctului de vedere va trebui să identifici cel puțin două argumente valide.

Fișă de evaluare (1) – Bursa de valori / BAREM

I. Completează spațiile libere cu expresiile și cuvintele potrivite din lista de mai jos:

1. Piața de capital este piață cu referință la operațiunile de vânzare - cumpărare de instrumente **financiare**.
2. Pe piața de capital se întâlnesc și se confruntă cererea și **oferta** de active financiare, formele sale fiind bursele de valori, piețele de **acțiuni** și obligațiuni și piețele valutare.
3. Pentru piața de capital, instrumentele financiare sunt **transferabile** și negociabile.
4. Bursa de Valori București (BVB) – este operatorul de piață care administrează o piață reglementată, piața la vedere (SPOT), pe care se **tranzacționează** instrumentele financiare.
5. Persoana care deține 51% din acțiunile unei Companii listate la bursă se numește **acționar majoritar**.
6. **Dividendele** reprezintă partea din profitul net care vine pentru acțiunile emise de o societate pe acțiuni, iar acestea revin **acționarilor** în raport cu acțiunile pe care aceștia le dețin.
7. Pentru a tranzacționa pe Bursa de Valori, un investitor apelează la **intermediari**.
8. Listarea la bursă aduce pentru companiile interesate beneficii precum dezvoltare și extindere prin lansarea de produse noi și pătrunderea pe noi **piețe**.

PROIECT DE LECȚIE (2)

UNITATEA DE ÎNVĂȚĂMÂNT:

PROFESOR:

DATA: 2022

CLASA: a VIII-a

OBIECTUL: Educație socială - **Educație economico-financiară**

ARIA CURRICULARĂ: Om și societate

UNITATEA DE ÎNVĂȚARE: Relația consumatorului cu instituțiile financiare nebankare

SUBIECTUL LECȚIEI: Produse de investiții – piața de capital/ Asemănări și deosebiri între acțiuni și obligațiuni

TIPUL LECȚIEI: mixtă;

SCOPUL LECȚIEI: Înțelegerea și conștientizarea caracteristicilor esențiale ale acțiunilor și obligațiunilor.

DURATA: 50'

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, respectiv prin manifestarea unui comportament social, civic și economic activ.

COMPETENȚE SPECIFICE

- 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;
- 3.2. Alegerea responsabilă a unor produse de economisire/ de creditare, a unor mijloace de plată prin compararea avantajelor și riscurilor acestora.

OBIECTIVE OPERAȚIONALE:

La sfârșitul orei elevii vor fi capabili:

- să înțeleagă mecanismele pieței de capital;
- să înțeleagă modul în care sunt emise acțiunile și obligațiunile;
- să analizeze beneficiile cumpărării de acțiuni și obligațiuni;
- să evalueze riscurile achiziționării de acțiuni la o companie de tip S.A.

STRATEGIA DIDACTICĂ:

Forme de organizare ale activității: activitate frontală, activitate individuală, activitate pe grupe;

Metode și tehnici de evaluare: chestionarea orală, aprecierea verbală, evaluare scrisă prin test formativ, autoevaluare.

Resurse:

- a. Umane:** 10 de elevi
- b. Materiale/mijloace de învățământ:** manual, tabla, markere, videoproiector, laptop;
- c. Timp:** 50 de minute

Locul de desfășurare a lecției: sala de clasă.

BIBLIOGRAFIE:

1. ASOCIAȚIA GENERALĂ A INGINERILOR DIN ROMÂNIA - *MANUALUL PRACTIC PENTRU UTILIZATORUL DE SERVICII FINANCIARE*, Editura AGHIR, București, 1.a.
2. Barbu, Daniela – *Educație socială, manual pentru clasa a VIII-a*, Editura CD Press, București, 2020.
3. Duca, Ioana – *Produse de investiții – piața de capital*, PPT – ISF, 2022.

Scenariul didactic

Etapele lecției	Activitatea profesorului	Activitatea elevilor	Strategii didactice	Evaluare
<p>Evocare sens (10 minute)</p>	<p>Profesorul organizează clasa și asigură climatul necesar desfășurării optime a activității .</p> <p>Profesorul lansează o discuție recapitulativă despre rolul pieței de capital, cât și despre bursa de valori.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Ce este piața de capital? 2) Cum se caracterizează bursa de valori? 3) Ce etape trebuie să parcurgă un investitor pentru a cumpăra acțiunile unei S.A.? 4) Care sunt asemănările și diferențele dintre acționarul majoritar și acționarii minoritari? 5) Care este rolul acțiunilor unei S.A.? <p>Profesorul le cere elevilor să noteze titlul pe tablă: Acțiunile și obligațiunile.</p>	<p>Elevii își pregătesc cele necesare pentru începerea orei.</p> <p>Elevii oferă răspunsuri diverse.</p> <p>Elevii oferă răspunsuri diverse și participă la dezbaterile lansate de profesor.</p> <p>Elevii notează titlul lecției în caiete.</p>	<p>Conversația</p> <p>Dezbatere</p> <p>Caietele elevilor</p>	<p>Aprecieri verbale</p>

	Se anunță obiectivele pe înțelesul elevilor.	Elevii ascultă cu atenție.		
Realizarea sensului (30 de minute)	<p>Activitatea 1 – Vizionare sursă video</p> <p>Profesorul le proiectează elevilor următorul filmuleț: <i>How To Make Money By Investing In The Stock Market - Stock Price - Episode # 2</i>, https://www.youtube.com/watch?v=ZPv5g49bpmQ&list=PLquaFz1gVM0GIJbU4l69buI-DmVneje4A&index=5</p> <p>Profesorul le cere elevilor să fie atenți la principalele date expuse în situația din film și să își noteze pe caiet cauzele pentru care variază acțiunile companiilor listate la bursă, rolul brokerului și motivele care stau la baza schimbării cererii și a ofertei acțiunilor listate la bursă.</p> <p>Activitatea 2 – Acțiunile</p> <p>Profesorul le oferă elevilor link-ul dedicat Acțiunilor https://bvb.ro/ForCompanies/MainMarket/Iss</p>	<p>Elevii urmăresc cu atenție filmul proiectat de profesor.</p> <p>Elevii sunt atenți la datele principale expuse în film și își notează pe caiete situațiile care stau la baza variației prețului acțiunilor listate la bursă, notează rolul brokerului și motivele care stau la baza schimbării cererii și a ofertei acțiunilor listate la bursă.</p> <p>Elevii parcurg informațiile despre Acțiuni de pe site-ul BVB și răspund cerințelor formulate pe fișa de lucru.</p>	<p>Exercițiul</p> <p>Conversația</p> <p>Analiza</p> <p>Notarea informațiilor noi</p> <p>Exercițiul</p>	<p>Aprecieri verbale</p> <p>Aprecieri verbale</p>

	<p>uingShares) de pe site-ul Buresei de Valori București, pentru a analiza în amănunt acest subiect. Pentru a mă asigura ca informațiile parcurse sunt conștientizate și însușite, elevii vor avea de răspuns la un set de întrebări structurate într-o fișă de lucru (este anexată la acest portofoliu).</p> <p>Activitatea 3 – Obligațiunile Profesorul le oferă elevilor link-ul dedicat Obligațiunilor (https://bvb.ro/ForCompanies/MainMarket/IssuingBonds) de pe site-ul Buresei de Valori București, pentru a analiza în amănunt acest subiect. Pentru a mă asigura ca informațiile parcurse sunt conștientizate și însușite, elevii vor avea de răspuns la un set de întrebări structurate într-o fișă de lucru (este anexată la acest portofoliu).</p> <p>Activitatea 4 – Cum investesc la Bursa de Valori București? Profesorul proiectează două filmulețe despre pașii pe care trebuie să îi urmeze un viitor investitor la</p>	<p>Elevii parcurg informațiile despre Obligațiuni de pe site-ul BVB și răspund cerințelor formulate pe fișa de lucru.</p> <p>Elevii urmăresc materialele proiectate și participă la discuția lansată de</p>	<p>Conversația</p>	<p>Observare sistematică a comportamentul ui elevilor</p>
--	---	--	--------------------	---

	<p>trimite elevilor link-ul pentru <i>FORUMUL INVESTITORILOR INDIVIDUALI</i> (https://bvforum.ro/ce-fel-de-investitor-esti-rezultate/), unde fiecare va putea completa chestionarul pentru aflarea profilului de investitor specific.</p> <p>După aflarea rezultatelor, de vor discuta toate tipologiile de investitor: <i>defensiv, conservator, echilibrat, dinamic și agresiv</i>.</p> <p>Activitatea 6 – Analiza companiilor cu acțiuni listate la BVB</p> <p>Profesorul le propune elevilor o scurtă analiză a evoluției tranzacției acțiunilor din ziua curentă pentru principalele companii listate la BVB. Va fi accesată platforma online, secțiunea <i>Tranzacționare și statistici – Piețele astăzi</i>: https://bvb.ro/TradingAndStatistics/Trading/MarketsToday.</p>	<p>Elevii analizează informațiile proiectate și adresează întrebări.</p>		
<p>Reflecția (9 minute)</p>	<p>Profesorul le solicită elevilor să rezolve cerințele cuprinse în fișa de evaluare (2), care are drept scop determinarea gradului de însușire a noilor cunoștințe.</p>	<p>Elevii răspund cerințelor de pe fișa de evaluare.</p>		

Asigurarea retenției și a transferului (1 minut)	Profesorul îi întreabă dacă au înțeles lecția și dacă le-a plăcut . Elevii care s-au remarcat vor primi note sau puncte.	Elevii oferă un feedback pentru ora avută.	Individuală	Evaluare prin note sau puncte
--	---	--	-------------	-------------------------------

Fișă de lucru (2) – Bursa de valori

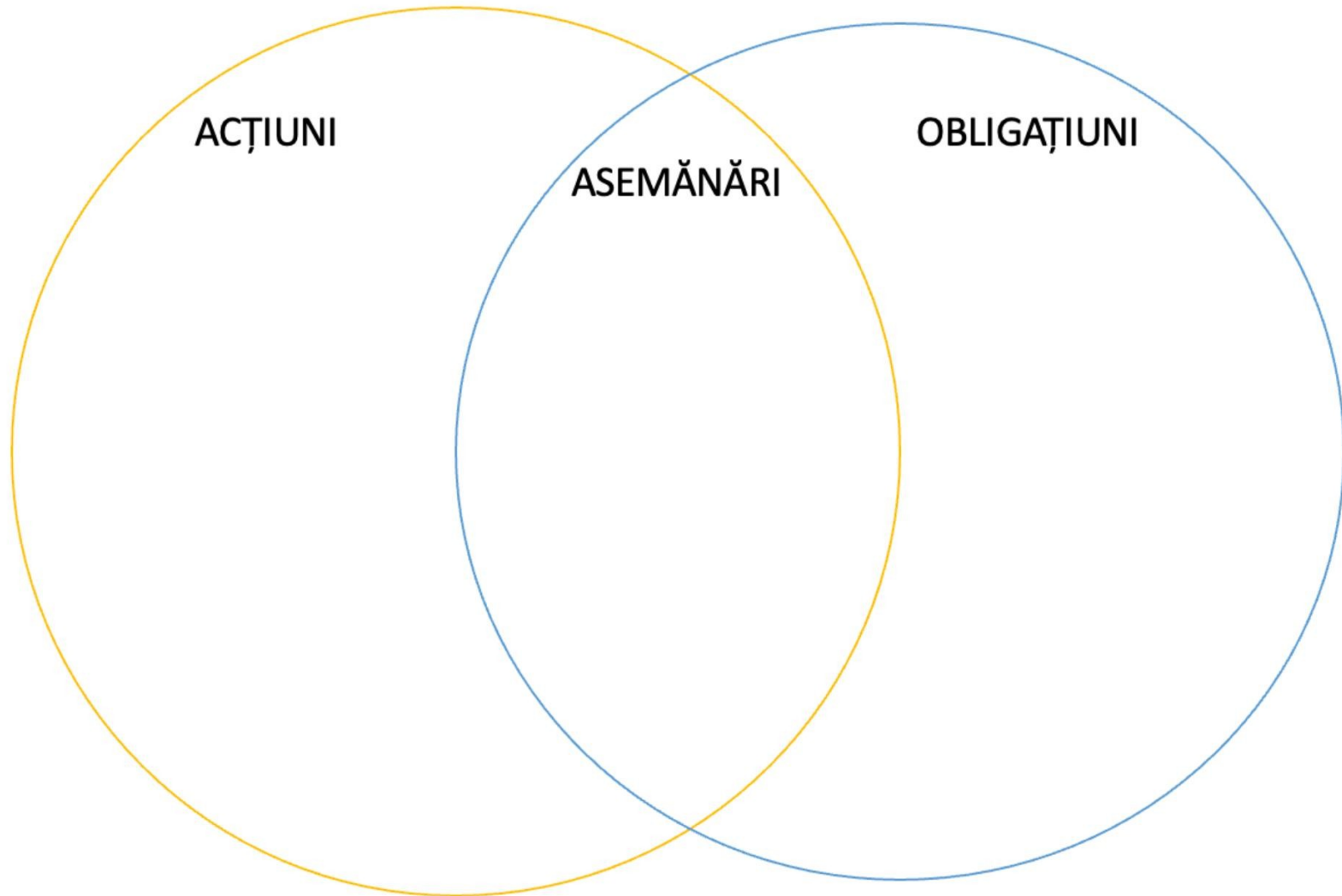
I. Lucrați în echipe de maximum trei elevi și identificați un set de cel puțin cinci avantaje și dezavantaje ale listării de acțiuni la bursa de valori, din perspectiva unui proprietar de S.A.

AVANTAJE	DEZAVANTAJE

II. Lucrați în echipe de maximum trei elevi și identificați un set de cel puțin cinci avantaje și dezavantaje pentru achiziționarea de acțiuni pentru a deveni acționar al unei S.A.

AVANTAJE	DEZAVANTAJE

III. Lucrați în echipe de maximum trei elevi și completați diagrama de mai jos, pentru a identifica ASEMĂNĂRILE și DEOSEBIRILE pentru ACȚIUNI și OBLIGAȚIUNI.



Fișă de lucru (3) – Acțiunile

I. Accesează pagina web a Bursei de Valori București, selectează secțiunea „Pentru companii” – „Piața principală”, intră pe subsecțiunea dedicată ACTIUNILOR

(<https://bvb.ro/ForCompanies/MainMarket/IssuingShares>), apoi răspunde la următoarele întrebări:

1. Enumeră criteriile pe care trebuie să le îndeplinească o companie pentru a putea să își emită acțiunile la Piața Principală a Bursei de Valori București.
2. Descrie cele două modalități prin care companiile pot emite acțiunile la bursă.
3. Numește instituția care trebuie să aprobe prospectul pentru oferta publică de acțiuni (Oferta Publică Inițială).
4. Enumeră principalele caracteristici ale Plasamentului Privat.

Fișă de lucru (4) – Obligațiunile

I. Accesează pagina web a Bursei de Valori București, selectează secțiunea „Pentru companii” – „Piața principală”, intră pe subsecțiunea dedicată OBLIGAȚIUNILOR (<https://bvb.ro/ForCompanies/MainMarket/IssuingBonds>), apoi răspunde la următoarele întrebări:

1. Care este valoarea minimă a emisiunilor de obligațiuni care pot fi listate la Piața Principală a Bursei de Valori București?

2. Care sunt modalitățile prin care pot fi emise obligațiunile la Piața Principală a Bursei de Valori București?

3. Cum se numește oferta care presupune prima vânzare de obligațiuni către public și listarea acestora la bursă?

Fișă de evaluare (2) – Bursa de valori

Nume:

Prenume:

Data:

Se acordă **10 puncte** din oficiu

I. Citiți cu atenție afirmațiile de mai jos. Dacă apreciați că afirmația este adevărată, încercuiți litera “A”.

Dacă apreciați că este falsă încercuiți litera “F”: A / F

- 1) Bursa de Valori București (BVB) este principala bursă din România. **A / F**
- 2) Bursa de Valori București (BVB) este autorizată de către Banca Națională a României (BNR). **A / F**
- 3) BVB are scopul de a facilita fluxurile de bani între *investitori* – cei care doresc să investească și *emitenți* – cei care au nevoie de capital pentru investiții, în scopul de a-și dezvolta afacerea. **A / F**
- 4) Piața reglementată este piața principală a BVB, unde sunt tranzacționate acțiunile unora dintre cele mai renumite companii dintr-o varietate de sectoare din România. **A / F**
- 5) Pentru a fi listată pe piața reglementată, o companie trebuie să aibă forma juridică de societate cu răspundere limitată (SRL). **A / F**
- 6) Pentru a fi listată pe piața reglementată, o companie trebuie să aibă un istoric al activității de cel puțin 3 ani și să fi întocmit situații financiare pentru această perioadă. **A / F**
- 7) Obligațiunile sunt titluri de valoare ce oferă calitatea de proprietar deținătorului lor asupra unei părți din capitalul companiei emitente (numite dividende). **A / F**
- 8) Titlurile de stat sunt instrumente financiare sub forma datoriei publice (împrumuturile statului, care sunt purtătoare sau nu de dobândă). **A / F**
- 9) Acțiunile și obligațiunile sunt cele mai tranzacționate instrumente financiare pe piața de capital. **A / F**
- 10) Obligațiunea este titlu de valoare cu risc ridicat față de acțiune care este cu risc mai scăzut. **A / F**

(10 x 4 puncte = 40 de puncte)

II. Definește următorii termeni:

(5 x 4 puncte = 20 de puncte)

Acțiune =

Obligațiune =

Acționar =

Bursă de valori =

Dividende =

III. Realizează un eseu de minimum 10 propoziții, în care să prezinți principalele avantaje și dezavantaje pentru cumpărarea de acțiuni de la Bursa de Valori București.

(30 de puncte)

Fișă de evaluare (2) – Bursa de valori/ BAREM

Se acordă **10 puncte** din oficiu

I. Citiți cu atenție afirmațiile de mai jos. Dacă apreciați că afirmația este adevărată, încercuiți litera “A”.

Dacă apreciați că este falsă încercuiți litera “F”: A / F

Se vor acorda 4 puncte pentru fiecare răspuns corect.

(10 x 4 puncte = 40 de puncte)

- 1) Bursa de Valori București (BVB) este principala bursă din România. – **Adevărat**
- 2) Bursa de Valori București (BVB) este autorizată de către Banca Națională a României (BNR). - **Fals**
- 3) BVB are scopul de a facilita fluxurile de bani între *investitori* – cei care doresc să investească și *emitenți* – cei care au nevoie de capital pentru investiții, în scopul de a-și dezvolta afacerea. - **Adevărat**
- 4) Piața reglementată este piața principală a BVB, unde sunt tranzacționate acțiunile unora dintre cele mai renumite companii dintr-o varietate de sectoare din România. - **Adevărat**
- 5) Pentru a fi listată pe piața reglementată, o companie trebuie să aibă forma juridică de societate cu răspundere limitată (SRL). - **Fals**
- 6) Pentru a fi listată pe piața reglementată, o companie trebuie să aibă un istoric al activității de cel puțin 3 ani și să fi întocmit situații financiare pentru această perioadă. - **Adevărat**
- 7) Obligațiunile sunt titluri de valoare ce oferă calitatea de proprietar deținătorului lor asupra unei părți din capitalul companiei emitente (numite dividende). - **Fals**
- 8) Titlurile de stat sunt instrumente financiare sub forma datoriei publice (împrumuturile statului, care sunt purtătoare sau nu de dobândă). - **Adevărat**
- 9) Acțiunile și obligațiunile sunt cele mai tranzacționate instrumente financiare pe piața de capital. – **Adevărat**
- 10) Obligațiunea este titlu de valoare cu risc ridicat față de acțiune care este cu risc mai scăzut. – **Fals**

II. Definește următorii termeni: acțiune, obligațiune, acționar, bursă de valori, dividende.

Se vor acorda 4 puncte pentru orice definiție validă.

(5 x 4 puncte = 20 de puncte)

III. Realizează un eseu de minimum 10 propoziții, în care să prezinți principalele avantaje și dezavantaje pentru cumpărarea de acțiuni de la Bursa de Valori București.

Se vor acorda următoarele punctaje:

10 puncte pentru prezentarea avantajelor achiziționării de acțiuni la Bursa de Valori București;

10 puncte pentru prezentarea dezavantajelor achiziționării de acțiuni la Bursa de Valori București;

5 puncte pentru utilizarea adecvată a termenilor de specialitate;

5 puncte pentru structură și coerență gramaticală.

(30 de puncte)

BIBLIOGRAFIE

1. ASOCIAȚIA GENERALĂ A INGINERILOR DIN ROMÂNIA - *MANUALUL PRACTIC PENTRU UTILIZATORUL DE SERVICII FINANCIARE*, Editura AGHIR, București, 1.a.
2. Barbu, Daniela – *Educație socială, manual pentru clasa a VIII-a*, Editura CD Press, București, 2020.
3. Duca, Ioana – *Produse de investiții – piața de capital*, PPT – ISF, 2022.
4. Autoritatea de Supraveghere Financiară, <https://www.asfromania.ro/>, accesat la data de 22 iulie 2022;
5. Bursa de Valori București, <https://bvb.ro/>, accesat la data de 22 iulie 2022;

Surse video:

1. *How To Make Money By Investing In The Stock Market - How The Stock Market Works - Episode # 1*
<https://www.youtube.com/watch?v=6Zo9A-yBveo>, accesat la data de 22 iulie 2022;
2. *How To Make Money By Investing In The Stock Market - Stock Price - Episode # 2*, accesat la data de 22 iulie 2022, <https://www.youtube.com/watch?v=ZPv5g49bpmQ&list=PLquaFz1gVM0GIJbU4I69buI-DmVneje4A&index=5>, accesat la data de 22 iulie 2022;
3. *Ai decis că vrei să investești. Cum investești la Bursă?*,
<https://www.youtube.com/watch?v=sjskl9jJXcg&list=PLquaFz1gVM0GIJbU4I69buI-DmVneje4A&index=2>,
accesat la data de 22 iulie 2022;
4. *CUM SA INVESTESTI LA BVB! Strategia mea de Investitii in Romania!*,
<https://www.youtube.com/watch?v=iACxU7NJiDQ>, accesat la data de 22 iulie 2022;