



## **Proiect final**

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

**„Economisire bancară vs  
asigurări și pensii”**

## Cuprins

Proiect didactic .....	p. 3
Fișa de lucru nr. 1 – pentru fixarea noilor cunoștințe .....	p. 12
Fișa de lucru nr. 2 – pentru fixarea noilor cunoștințe .....	p. 13
Test nr. 1 – pentru evaluare formativă .....	p. 14
Barem test nr. 1 .....	p. 15
Test nr. 2 – pentru evaluare sumativă .....	p. 16
Barem test nr. 2 .....	p. 18
Proiect educațional – activitate extrașcolară .....	p. 19

## 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 nebancale

**Tema / Subiectul:** Mijloace tradiționale și moderne de economisire

**Tipul lecției:** Lecție de fixare și sistematizare a cunoștințelor

**Obiectivul fundamental:** Fixarea și sistematizarea cunoștințelor referitoare la mijloacele tradiționale și moderne de economisire, profilul consumatorului de produse și servicii de economisire (bancare, asigurări și pensii).

**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:**

- 1.3. Manifestarea interesului pentru identificarea unor modalități de economisire și pentru reducerea 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.

### Strategii didactice:

- a. Metode și procedee didactice: „Știu, Vreau să știu, Am învățat”, conversația, expunerea, explicația, descoperirea, exercițiul,
- b. Forme de organizare a activității: frontală și în perechi. Evaluarea:
  - Evaluare sistematică a comportamentului elevilor, evaluare formativă / continuă, aprecieri, test de evaluare și portofoliu

### Resurse:

- Catalog, caiete, PPT, tablă (digitală / online), fișe de lucru, catalogul profesorului și teste.

**Etapele desfășurării lecției:** moment organizatoric (2 min.), actualizarea cunoștințelor dobândite în lecția anterioară (3 min.), activitate / discuție introductivă (5 min.), anunțarea lecției și a competențelor (1 min.), desfășurarea lecției (20 min.), asigurarea feed-back-ului – fixarea noilor cunoștințe (10 min.), evaluarea cunoștințelor (5 min.), asigurarea retenției și transferului (2 min.) și aprecieri și recomandări (2 min.)

### Detaliere activități:

- **Informații prezentate elevilor despre: economisire, despre produsele de economisire propuse de bănci, avantajele și riscurile dacă păstrăm banii acasă / la bancă**

A economisirea înseamnă să păstrăm o sumă de bani din bugetul excendentar pentru a o folosi fie când avem o anumită nevoie /dorință sau în caz de cheltuieli neprevăzute. Unii aleg să păstre acești bani acasă, alții aleg să îi păstreze în bancă, să încheie un contract de asigurare și/sau un fond privat de pensie. Acest tip de comportament responsabil nu este specific doar adulților.

Băncile oferă produse de economisire și copiilor cu vârsta cuprinsă între 14 și 18 ani. Aceste conturi pot fi alimentate fie la sediile băncilor, la ATM-uri sau prin transfer din conturile părinților.

Oamenii pot apela la instrumente de economisire, utilizând diferite produse bancare cum ar fi: deschiderea unui cont curent, a unui cont de economii sau a unui depozit bancar.

Se poate economisi și prin încheiere unei asigurări de viață mixtă cu componentă de economisire – astfel beneficiazi și de protecție financiară, în cazul petrecerii riscului asigurat, având și beneficiul unei rate de dobândă, pe întreaga durată a contractului. Un exemplu îl constituie: asigurările de viață cu economisire pentru copii.

Prin încheierea unei pensii private, reprezintă iarăși o bună modalitate de a economisi. Ca de exemplu Pilonul III sau

Dacă păstrăm banii acasă		Dacă păstrăm banii în bancă, asigurare sau pensie privată	
<b>AVANTAJE</b> - Suntem în permanență în posesia banilor. - Putem adăuga la suma inițială alți bani, fără a face un drum la bancă.	<b>RISCURI</b> - Risipirea nerațională a banilor. - Pierdem banii, în caz de incendiu, cutremur, inundații, furt etc.	<b>AVANTAJE</b> - Banii sunt în siguranță. - Primim dobândă. - Beneficiem de protecție financiară. - Primim bani suplimentari la pensia de stat.	<b>RISCURI</b> - Banca, compania de asigurări sau fondul de pensii ar putea da faliment, dar chiar și așa vom fi despăgubiți în limita unei sume garantate. - Pierdem dobânda pentru banii depuși dacă-i retragem înainte de termen. - Nu avem acces la banii pentru pensie decât atunci când îndeplinim vârsta de pensionare.

Fig. 1. Avantaje și riscuri dacă păstrăm banii acasă / dacă îi păstrăm în bancă, asigurare sau pensie privată.

- **Informații prezentate elevilor referitoare la criteriile utilizate în alegerea ofertelor bancare - fișa de analiză privind produsele de economisire**

În alegerea ofertei bancare, clienții responsabili trebuie să: compare ofertele băncilor, analizeze aceste oferte și negocieze.

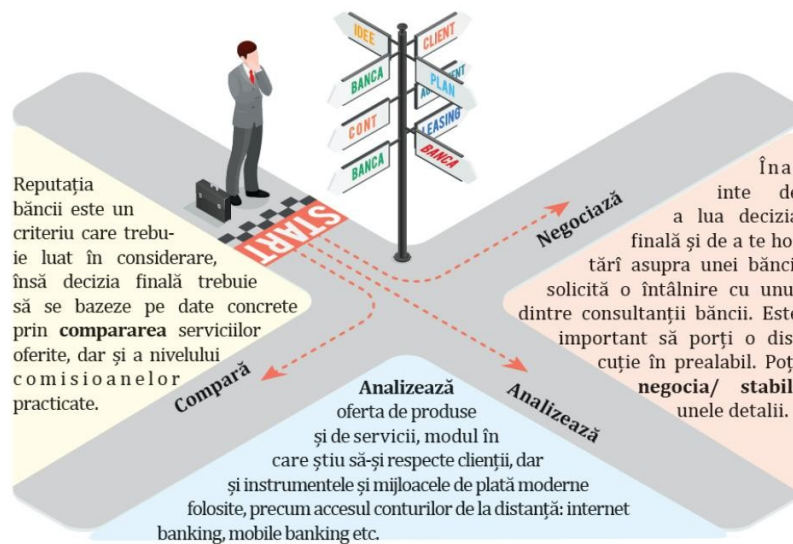


Fig.3. Comportamentul responsabil al clientului de servicii bancare (cu aplicabilitate și în relația cu firmele de asigurare și fondurile private de pensii).  
(Sursa: manual ed. Ars Libri, p. 69)

Produsul / produsele ales/e .....
Banca / Comp. de asigurări / Fondul privat de pensii .....
Cum se poate deschide un cont .....
Cum se poate încheia un contract de asigurare .....
Cum se poate adera la un fond privat de pensii .....
Cum se depun banii / plăți prima de asigurare .....
Cum și când am acces la bani .....
Ce riscuri sunt asigurate .....
Ce dobândă primesc .....

Fig. 4. Fișă de analiză a produselor bancare, de asigurare și pensii private.

- ***Pentru a sintetiza conținutul lecției, prezintă o schemă cu principalele informații pentru sistematizarea cunoștințelor***

A economisi înseamnă atât utilizarea responsabilă a banilor cât și păstrarea unor sume pentru cheltuieli viitoare.

Principalele produse de economisire moderne sunt conturile de economii, depozitele bancare, asigurările de viață cu componenta de economisire și pensiile private.

Compararea, analiza și negocierea sunt principalele modalități utilizate în alegerea acestor oferte.

- ***Conținutul lecției - ce se va regăsi în caietul elevului***

A economisi presupune folosirea cu chibzuită a banilor, a reduce cheltuielile și / sau a face rezerve de bani.

Motivele economisirii: rezerve pentru situații de urgență, realizarea unor dorințe, proiecte viitoare, plata anticipată a unor credite, suplimentarea veniturilor la pensie etc.

Băncile, companiile de asigurări și fondurile de pensii private oferă produse de economisire diverse, care pe lângă componenta de protecție financiară, în cazul petrecerii evenimentului asigurat, aduce și venituri suplimentare.

Contul de economii permite depuneri și retrageri de numerar în orice moment și oferă o dobândă mai mare decât contul curent. Este o modalitate flexibilă de economisire, deoarece clienții nu sunt penalizați atunci când retrag bani din cont.

Asigurarea de viață cu economisire oferă protecția unei asigurări de viață cât și un profit în urma economisirii unei părți din primele de asigurare.

Participarea la un fond de pensii privat (Pilonul I – pensia administrată privat și Pilonul III – pensia facultativă) oferă o economisire atât pentru tine cât și pentru familia ta asigurându-ți o pensie suplimentară. Suma adunată o poți încasa fie în tranșe sau în întregime.

În alegerea ofertei bancare, de asigurare sau pensie privată clienții vor avea în vedere: compararea firmelor și a ofertelor existente pe piață; analiza ofertei de produse și de servicii și negocierea / stabilirea unor detalii personale.

\* Toate aceste informații, inclusiv schema lecției cât și conținutul lecției ce trebuie să se regăsească în caietul elevilor sunt prezentate acestora cu ajutorul aplicației PowerPoint.

### **Bibliografie și webografie:**

- Albușescu M., *Ghid de bune practici – Didactica Disciplinelor Socio-Umane*, Ministerul Educației Naționale din România.
- Anghel, L., *Economia pe înțelesul tuturor*, Ed. Tritonic, București, 2021;
- Barbu, D.; Mihai, N.; Neagu, C. L.; Dorin, V. B.; Mînză, D., *Educație socială*, manual pentru clasa a VIII-a, Ed. CD Press, București, 2020;
- Bălan, E. L.; Moise, O.; Hera, O., *Educație socială*, manual pentru clasa a VIII-a, Ed. Litera, București, 2020;
- Grigore, A.; G. M., Crivac, *Educație socială*, manual pentru clasa a VIII-a, Ed. Ars. Libri, Argeș, 2015;
- Jessua, C., *Dicționar de științe economice*, Ed. Arc, Chișinău, 2006;
- Joița, E. (coord.), *Pedagogie și elemente de psihologie școlară*, Editura ARVES, Craiova, 2008;
- Programa școlară pentru disciplina „Educație Socială” pentru clasele V-VIII (OMEN nr. 339/28.02.2017).
- Youtube - *Sfaturi pentru economisire*. <https://www.youtube.com/watch?app=desktop&v=I3GPNkfR6z0>. Un material realizat de Banca Comercială Română.

## DESFĂȘURAREA LECȚIEI

ETAPELE LECȚIEI	ACTIVITATEA DEPUȘĂ DE:		STRATEGIA DIDACTICĂ			EVALUARE
	Profesor	Elevi	Metode	Mijloace	Organizare	
<b>1. Moment organizatoric</b>	Stabilește prezența și asigură climatul instructiv – educativ.	Răspund prezenței și se pregătesc pentru activitatea la clasă.	Coverșația	Catalog	Frontală	Evaluare sistematică a comportamentului elevilor.
<b>2. Actualizarea cunoștințelor dobândite în lecția anterioară</b>	Verifică temele și achizițiile realizate în lecția anterioară referitoare la: <i>produse și servicii bancare.</i>	Răspund la întrebări ca: <i>ce înseamnă bancă? și care sunt principalele produse și servicii bancare?</i> Iau notițe în măsura în care apar unele cunoștințe noi.	Conversația	Caiete	Frontală	Evaluare sistematică a comportamentului elevilor.
<b>3. Activitate / discuție introductivă</b>	Pregătește elevii pentru receptarea noului conținut. În acest sens supune atenției un material audio-video cu „Sfaturi pentru economisire” (Youtube: <a href="https://s9.ro/1ok8">https://s9.ro/1ok8</a> , un material realizat de BCR). După vizionare, adresează elevilor întrebări ca: <i>ce înseamnă să economisești? și care sunt cei trei pași indicați pentru economisire?</i>	Urmăresc cu atenție respectivul material și răspund, în echipă, la întrebări.	Conversația Expunerea	PPT	Frontală	Evaluare sistematică a comportamentului elevilor.  Evaluare formativă / continuă, aprecieri.
<b>4. Anunțarea lecției și a competențelor</b>	Anunță titlul noii lecții și competențele acesteia (1.3. și 3.2.).	Notează în caiete titlul noii lecții.	Expunerea	Caiete	Frontală	Evaluare sistematică a comportamentului elevilor.

<p><b>5. Desfășurarea lecției</b></p>	<p>- Propune metoda didactică „Știu, Vreau să știu, Am învățat”.</p> <p>Rubrica „Știu” va fi completată cu răspunsuri la întrebările: <i>ce este bugetul? ce tipuri de buget cunoaștem? ce trebuie să facem ca să avem un buget excedentar? cât este indicat să economisim – care este regula de aur indicată? și de ce trebuie să economisim?</i></p> <p>Rubrica „Vreau să știu” va conține întrebarea: <i>care sunt mijloacele de economisire actuale și din trecut?</i> Elevii pot completa și cu alte întrebări. Rubrica „Am învățat” va fi completată ulterior, în urma informațiilor dobândite pe parcursul lecției.</p> <p>- Supune atenției o serie de texte, tabele și scheme prin care sunt prezentate cele trei moduri de a economisi (economisirea bancară, asigurări și pensii)</p> <p>- Comunică conținutul noii lecții cu referire la: economisire, contul curent, contul de economii, depozitul bancar, asigurarea de viață cu componenta de economisire, pensia administrată privat și</p>	<p>- Răspund la întrebări și completează cele două rubrici.</p> <p>Prima rubrică</p> <p>Etapa 1</p> <p>Ce știu despre: <i>ce este bugetul?, ce tipuri de buget cunosc? ce trebuie să fac ca să am un buget excedentar? cât % din buget este indicat să economisesc? și de ce trebuie să economisesc?</i> - individual, timp de 2-4 min., completează rubrica cu idei colectate din clasă, este necesar ca toți elevii să fie de acord.</p> <p>Etapa 2</p> <p><i>Ce vreau să știu despre mijloacele de economisire actuale și din trecut?</i> - în perechi, elevii scriu ce vor să știe, plecând de la nelămuriri ori diverse dorințe de cunoaștere. Frontal, va fi completată rubrica cu ideile colectate din clasă.</p> <p>Etapa 3</p> <p>Începutul învățării – cu ajutorul profesorului elevii vor căuta informațiile necesare.</p> <p>- Sunt atenți, analizează informațiile prezentate și</p>	<p>Conversația</p> <p>Expunerea</p> <p>Explicația</p> <p>„Știu, Vreau să știu, Am învățat”</p>	<p>Caiete</p> <p>PPT</p> <p>Tablă (digitală)</p>	<p>Frontală</p>	<p>Evaluare sistematică a comportamentului elevilor.</p> <p>Evaluare formativă / continuă, aprecieri.</p> <p>Evaluare orală.</p>
---------------------------------------	---	---	--	--	-----------------	--



	<p>cea facultativă și modul responsabil în alegerea acestor produse de economisire.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Supune atenției elevilor o serie de informații despre: economisire, despre produsele de economisire propuse de bănci, companii de asigurări și fonduri private de pensii, avantajele și riscurile dacă păstrăm banii acasă / economisim modern.</li> </ul>	<p>identifică răspunsuri pentru rubrica „Am învățat”.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Sunt atenți, scriu în caiete conținutul noii lecții, răspund la eventualele întrebări și adresează întrebări după caz.</li> </ul>				
<p><b>6. Asigurarea feedback-ului (Fixarea noilor cunoștințe)</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Supune atenției elevilor o serie de informații referitoare la criteriile utilizate în alegerea ofertelor de economisire, o fișă de analiză privind produsele de economisire și adresează elevilor întrebarea: <i>cum alege un client responsabil un produs de economisire?</i></li> <li>- Cere elevilor să rezolve o fișă de lucru cu scopul fixării noilor cunoștințe.</li> <li>- Pentru a sintetiza conținutul lecției, prezintă o schemă cu principalele informații pentru sistematizarea cunoștințelor. În acest caz adresează întrebări ca: <i>de ce este necesar să economisim?</i> și <i>cum putem să economisim apelând la</i></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Analizează informațiile, răspund la întrebare, în perechi, completează în caiete cu noile informații.</li> <li>- Rezolvă individual fișele de lucru.</li> <li>- Urmăresc cu atenție prezentarea schemei, notează în caiete, răspund la întrebări și adresează întrebări după caz.</li> </ul>	<p>Conversația Expunerea Explicatia Descoperirea Exercițiul</p>	<p>Caiete PPT Fișă de lucru</p>	<p>Frontală În perechi</p>	<p>Evaluare sistematică a comportamentului elevilor.</p> <p>Evaluare formativă / continuă, aprecieri.</p>

	<i>produsele bancare, de asigurare sau pensie privată?</i>					
<b>7. Evaluarea cunoștințelor</b>	Cere elevilor să rezolve un test cu scopul de a verifica gradul de însușire a noilor cunoștințe și abilități.	Rezolvă individual testul.	Exercițiul	Teste	Frontală Individual	Test de evaluare.
<b>8. Asigurarea retenției și transferului</b>	Stabilește tema și activitatea de portofoliu. - Temă: realizează un sondaj de opinie printre cunoștințele tale. Trebuie să ai în vedere următoarele întrebări: <i>ce produse moderne de economisire utilizează? ce servicii bancare folosesc? Ce asigurări? La ce fel de fond de pensii contribuie? Ce probleme au întâmpinat în utilizarea produselor / serviciilor respective?</i> - Portofoliu: Realizați (în grupe de câte 4 elevi) un pliant cu tema: „Cum aleg o asigurare de viață cu componenta de economisire?”	Sunt atenți, dacă este cazul - adresează întrebări pentru clarificarea cerințelor, răspund la eventuale întrebări și notează tema în caiete.	Expunerea Explicația	Caiete PPT	Frontală	Evaluare sistematică a comportamentului elevilor.  Portofoliu

<p><b>9.</b> <b>Aprecieri și recomandări</b></p>	<p>Face recomandări în funcție de modul în care evoluat lecția (atât generale cât și particulare, acolo unde este cazul). Întreabă elevii dacă sunt nelămuriri, cum s-au simțit (ce le-a plăcut și ce nu) și face aprecieri finale.</p>	<p>Răspund, spun cum s-au simțit, adresează întrebări pentru a lămurii unele neînțelegeri și primesc aprecieri generale și particulare.</p>	<p>Conversația</p>	<p>Catalog Catalogul profesorului</p>	<p>Frontală</p>	<p>Evaluare sistematică a comportamentului elevilor.</p> <p>Autoevaluare.</p> <p>Evaluare formativă / continuă, aprecieri.</p>
--	---	---	--------------------	---	-----------------	--

## FIȘĂ DE LUCRU NR. 1 (pentru fixarea noilor cunoștințe)

### 1. Apreciază cu adevărat (A) sau fals (F) următoarele enunțuri:

- a. Principalul motiv pentru care economisim este să ne satisfacem dorințele. A / F
- b. Economisim pentru cheltuieli neprevăzute, nevoi sau dorințe. A / F
- c. Dobânda înseamnă și suma de bani pe care o încasezi la produsele de economisire. A / F
- d. Prin asigurare nu putem economisi ci doar asigura un risc probabil viitor. A / F

### 2. Unul dintre avantajele păstrării banilor acasă este că suntem în permanență în posesia lor, dacă îi păstrăm într-un depozit bancar, încheiem o asigurare sau contribuim la o pensie facultativă nu îi putem retrage înainte de termen.

Care opțiune ți se pare mai avantajoasă și de ce?  
Argumentează-ți alegerea în maxim 3 rânduri.

---

---

---

### 3. Un comportament responsabil în alegerea unui produs de economisire presupune o minimă informare în acest sens. Atunci când alegi un produs de economisire trebuie să ții cont de:

Încercuiește cu DA – dacă comportamentul este unul responsabil și NU dacă comportamentul este unul lipsit de responsabilitate.

- a. Mă informez despre modul în care se poate deschide un cont de economisire. DA / NU
- b. Nu mă interesez cu privire la dobânda pe care o pot primi. DA / NU
- c. Am încredere în orice instituție bancară / de asigurări / fond de pensii. DA / NU
- d. Mă interesez care sunt variantele prin care pot plăti? DA / NU
- c. Compar produsele a maxim două instituții. DA / NU
- d. Mă interesez ce comisioane practică mai multe companii. DA / NU

## FIȘĂ DE LUCRU NR. 2 (pentru fixarea noilor cunoștințe)

### 1. Contul curent, contul de economii și depozitul bancar sunt produse de economisire.

Pune în relație produsul din coloana A cu caracteristicile acestuia din coloana B

A	B
Depozit bancar	Se impune menținerea unei sume minime în cont
Cont de economii	Poți realiza plăți și retrageri
Cont curent	Se constituie pentru o perioadă determinată

### 2. Companiile de asigurări au produse de economisire și pentru copii.

Construiește un argument de maxim 5 rânduri prin care să-ți convingi părinții să-ți constituie un astfel de produs de economisire.

---

---

---

---

---

### 3. În cazul în care vrei să încasezi banii din Pilonul III de pensii poți face asta:

Alege varianta corectă.

- a. oricând                      b. după 10 ani                      c. la împlinirea vârstei de pensionare

### 4. Pentru următoarele produse de economisire: contul curent, contul de economii și depozitul bancar, dobânzile sunt diferite.

Ordonează aceste produse de economisire în raport cu dobânda primită:

_____	↑	Dobândă mare
_____		Dobândă mijlocie
_____		Dobândă mică

**Nume și prenume elev:** \_\_\_\_\_

Toate subiectele sunt obligatorii. Se acordă 10 puncte din oficiu. Timpul de lucru efectiv este de 5 de minute.

La toate subiectele se cer rezolvări complete.

### **TEST Nr.1** (pentru evaluare formativă)

(30 p.) **I. Stabilește valoarea de adevăr pentru următoarele afirmații**

1. A economisi este un comportament responsabil în gestionarea resurselor financiare. A / F
2. Putem economisi atunci când bugetul nostru este unul deficitar. A / F
3. Fondul de pensii oferă produse de economisire copiilor indiferent de vârsta acestora. A / F
4. Pentru a economisi putem folosi asigurarea de viață mixtă. A / F
5. Economisirea prin depozit bancar oferă o dobândă mai mare decât prin cont curent. A / F
6. În alegerea unui produs de economisire putem negocia / stabili unele detalii. A / F

(60 p.) **II. Citește cu atenție următorul text și răspunde succint la întrebări.**

„A economisi înseamnă a face un mic efort, la care pot participa și copiii: facem împreună lista de cumpărături, căutam magazinele cu cele mai relevante reduceri de preț sau promoții etc. De multe ori renunțăm prea ușor la anumite bunuri doar pentru că ni se par uzate sau suntem plictisiți de ele; spre exemplu, din exces de zel, cumpărăm prea multe alimente, care apoi expiră și le aruncăm.

Unii părinți își recompensează copiii pentru treburile casnice pe care aceștia le pot face, dar nu intra în mod normal în obligațiile lor. Astfel, cei mici vor conștientiza faptul că banii se câștigă cu efort și vor putea să le înțeleagă mai bine valoarea.

A fi econom nu înseamnă a fi zgârcit și lipsit de bucuria de a cheltui bani sau de a oferi cadouri cu generozitate; este un stil de viață care presupune adoptarea unui comportament din care să eliminăm irosirea banilor pentru satisfacerea unor plăceri de moment, chiar dacă acest lucru presupune câteva mici eforturi din partea noastră”.

(SURSA: 5 sfaturi despre cum să îți educi copiii să învețe economisirea. [www.wall-street.ro](http://www.wall-street.ro))

1. Cine poate economisi într-o familie?

\_\_\_\_\_

2. Ce comportament iresponsabil cu privire la economisire putem identifica?

\_\_\_\_\_

3. Unde putem face activități în urma cărora să fim recompensați financiar?

\_\_\_\_\_

4. Când trebuie să fim economi?

\_\_\_\_\_

5. De ce a fi econom nu înseamnă a fi zgârcit?

\_\_\_\_\_

**SUCCES**

## **Barem**

**SUBIECTUL I – 6 X 5 p. = 30 de puncte**

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

**SUBIECTUL III – 5 X 12 p. = 60 de puncte**

Răspunsuri:

1 – toți membrii familiei

2 – De multe ori renunțăm prea ușor la anumite bunuri doar pentru că ni se par uzate sau suntem plictisiți de ele...

3 – în familie – treburi casnice.

4 – tot timpul.

5 – a fi econom înseamnă să nu irosim resursele bănești dar să fim generoși și să ne asigurăm în limitele permise bucuriile vieții.

**TOTAL PUNCTE: 100 ( 30 + 60 + 10 puncte din oficiu)**

Nume și prenume elev: \_\_\_\_\_

Toate subiectele sunt obligatorii. Se acordă 10 puncte din oficiu. Timpul de lucru efectiv este de 40 de minute.  
La toate subiectele se cer rezolvări complete.

**Evaluare sumativă la sfârșitul unității de învățare IV**  
**Relația consumatorului cu instituțiile bancare și financiare nebancare**  
**TEST Nr. 2**

**(30 p.) SUBIECTUL I**

**(10 p.) 1. Stabilește valoarea de adevăr pentru următoarelor enunțuri.**

- A. Asigurarea reprezintă o protecție financiară în cazul unui risc probabil asigurat. A / F  
B. Asiguirile pot fi obligatorii, facultative, generale sau de viață. A / F  
C. Orice bancă comercială poate tipări bani. A / F  
D. Asigurarea poate fi și un mijloc de economisire. A / F  
E. În relația cu banca trebuie să ne intereseze doar comisioanele pe care le practică. A / F

**(10 p.) 2. Asociază termenii din coloana A cu termenii corespunzători din coloana B**

A	B
Produce bancar	incendiu
Bancă	card de debit
Broker	PIN
Risc	intermediar
Card	creditor

**(10 p.) 3. Alege varianta corectă.**

A. Este o instituție financiară care administrează banii și asigură circulația acestora:

- a. societate de asigurări,                      b. broker,                      c. banca,

B. Principiul prin care fiecare asigurat contribuie cu primele de asigurare la crearea fondului de asigurare, din care este suportată plata daunelor celor asigurați se numește:

- a. principiul mutualității,    b. principiul contributivității,    c. principiul economisirii.

C. Scopul asigurării îl constituie:

- a. garanția bunurilor,                      b. protecția financiară,                      c. lipsa riscurilor.

D. Tranferul de bani, schimbul valutar, încasările și plățile în numerar sunt:

- a. produse bancare,                      b. servicii bancare,                      c. servicii de asigurare.

E. A economisi înseamnă:

- a. a face rezerve de bani                      b. a imprumuta bani                      c. a cheltui doar pe nevoi

**(30 p.) SUBIECTUL II**

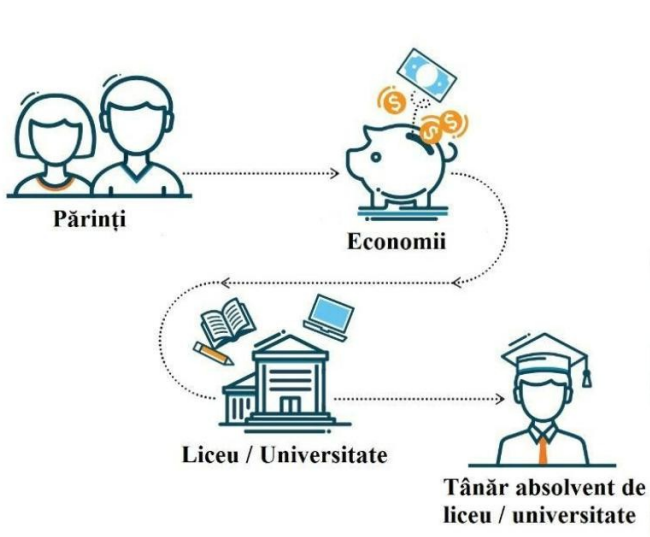
**Alege din lista următoare 6 cuvinte și construiește câte o propoziție cu fiecare dintre ele, în relație cu lecțiile parcurse în unitatea de învățare IV („Relația consumatorului cu instituțiile bancare și financiare nebancare”):**

*bancă, bani, card, dobândă, depozit, debitor, creditor, economisire, cont, servicii, produse, asigurare, primă, risc, daună.*

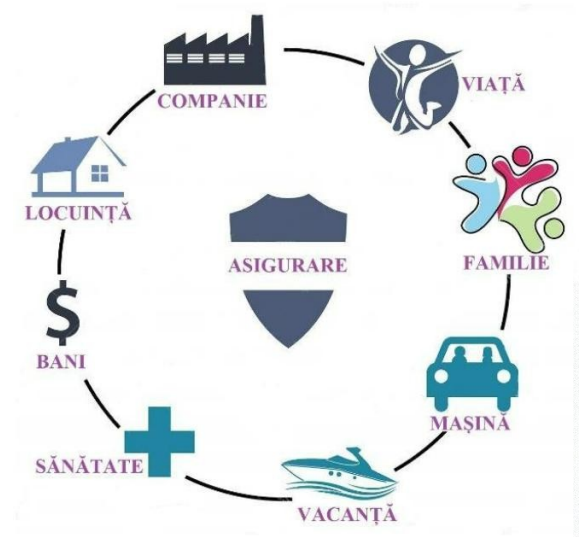


(30 p.) **SUBIECTUL III**

Observă imaginile de mai jos și răspunde, pe scurt, la următoarele cerințe:



**Imaginea A.**



**Imaginea B.**

1. Prezintă, în maxim 5 rânduri, succesiunea evenimentelor din imaginea A, având în vedere decizia părinților și finalitatea educațională a tânărului.
2. Felicia Maria Inoan (expert în educație) spune că: „investiția în educație este cea mai sigură investiție” Eprimă-ți acordul sau dezacordul cu privire la această afirmație, argumentându-ți opțiunea în maxim 5 rânduri.
3. În schimbul unei prime de asigurare beneficiarul asigurării încasează, de la asigurator, suma asigurată, fiind astfel protejat împotriva unor riscuri ce pot apărea. Referitor la imaginea B, alege un risc care poate fi asigurat și prezintă în maxim 10 rânduri importanța asigurării acestuia din perspectiva propriei experiențe de viață sau a părinților tăi.

## Barem

### SUBIECTUL I – 30 de puncte

1. A – A, B – A, C – F, D – F, E - F 5 X 2 p. = **10 de puncte**
2. Produs bancar – card de debit 5 X 2 p. = **10 de puncte**  
Bancă – creditor  
Broker – intermediar  
Risc – incendiu  
Card – PIN
3. A – c, B – a, C – b, D – b, E – a 5 X 2 p. = **10 de puncte**

### SUBIECTUL II – 30 de puncte

1. Câte 5 p. pentru fiecare termen utilizat corect în enunț 6 X 5 p. = **30 de puncte**

### SUBIECTUL III – 30 de puncte

1. 5 puncte pentru succesiunea coerentă a evenimentelor  
3 puncte pentru concordanța conținutului cu noțiunile învățate **10 puncte**  
1 puncte pentru corectitudinea textului  
1 puncte pentru respectarea limitei de spațiu
2. 5 puncte pentru formularea argumentului  
3 puncte pentru concordanța conținutului cu noțiunile învățate **10 puncte**  
1 puncte pentru corectitudinea textului  
1 puncte pentru respectarea limitei de spațiu
3. 5 puncte pentru prezentarea importanței asigurării riscului  
3 puncte pentru concordanța conținutului cu noțiunile învățate **10 puncte**  
1 puncte pentru corectitudinea textului  
1 puncte pentru respectarea limitei de spațiu

**TOTAL PUNCTE: 100**

**30 + 30 + 30 + 10 puncte din oficiu.**

Unitatea școlară:  
Propunător:

## Propunere de proiect educațional – activitate extrașcolară

Titlul:  
„Securitatea plăților online”

### Argument:

Alfabetizarea financiară în școală, printre elevii claselor a 8-a, este o abordare nouă care completează educația financiară a copiilor, educație venită atât din partea părinților cât și pe diverse canale de informare. Educația financiară este cu atât mai important să se facă de la vârste fragede, cu cât observăm că tot mai mulți tineri sunt expuși, din ce în ce mai mult, unei tendințe de consum, uneori mai puțin responsabilă, sau utilizării unor mijloace moderne de plată despre care nu cunosc riscurile de securitate pe care le implică acestea. În aceste condiții și părinții sau tutorii legali ai acestora, trebuie să cunoască pe de o parte tendințele de consum a copiilor dar și mijloacele prin care aceștia pot face diferite plăți și achiziționa produse, mai cu seamă prin intermediul online-lui. În acest sens atât o parte cât și cealaltă trebuie să fie informate cu privire la riscurile pe care le implică aceste tipuri de plăți.

Așadar această activitate extrașcolară vizează securitatea plăților pe internet și se constituie printr-un atelier de lucru la care participă: elevi, părinți și specialiști în domeniul securității plăților online, serviciilor și produselor bancare și poliție.

**Grup țintă:** elevii claselor a VIII-a și părinții acestora.

**An școlar:** 2022 – 2023

**Scopul:** dezvoltarea capacității de cunoaștere a mijloacelor de plată și riscului pe care îl implică plățile online.

### Obiective:

- cunoașterea principalelor instrumente de plată utilizate în mediul online (plata cu cardul, internet banking, plata cu telefonul și portofelul electronic).
- cunoașterea principalelor tipuri de atacuri: *drive-by download*, *man-in-the middle* și *man-in-the browser*.
- dezvoltarea spiritului de observare și sesizare a unor posibile infracțiuni referitoare la plățile online.

### Strategii didactice:

- *metode și procedee:* explicația, demonstrația, execuția, observația, jocul, studiul de caz, dezbateră.
- *materiale:* sistem audio și de video-proiecție, diplome, foi A4, PPT, broșuri de informare, materiale de scris.

**Formă de organizare:** individual și pe grupe.

**Durata:** 2 ore

**Locul desfășurării:** sala de clasă

### Activitățile desfășurate:

- discuții preliminare: stabilirea perioadei, locului și ideile principale a proiectului,
- adunarea cu părinții, invitarea specialistilor (specialist în securitate online, reprezentant al unei bănci comerciale / Banca Națională și un reprezentant al poliției),

- desfășurarea atelierului de lucru – discuții, dezbateri, jocuri didactice – intercativ, vizionarea unor materiale de informare, analiza unor studii de caz,
- realizarea unui ghid de bune practici privind plățile pe internet. Ghidul este realizat sub îndrumarea specialiștilor invitați.

Activitățile propuse sunt interactive, ludice și dinamice. Acestea sunt adaptate nivelului de dezvoltare a copilului și respectă nivelul de înțelegere a grupului țintă (părinți și elevi).

### **Evaluarea**

- se realizează atât pe parcurs cât și prin realizarea ghidului „Amenințări informatice în plățile online”, diplomă de participare și adeverință de participare.

### **Diseminarea:**

- principalele concluzii fac obiectul unui comunicat de presă,
- fotografiile și concluziile vor fi expuse la avizierul școlii și pe pagina de internet a instituției,
- ghidul de bune practici, după procesare și tipărire, este distribuit în școală.