



Proiect final

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

**”Piața de capital-Instrumente de investiții
Asemănări și deosebiri între acțiuni și obligațiuni”**

Realizat de: Prof.Farkas Adina

OPIS/ Cuprins :

1.Plan de lecție+schița tablei

2.Fișă de lucru nr.1-Acțiuni

3.Fișă de lucru nr.1-Obligațiuni

4.Fișă de lucru nr.2-Asemănări și deosebiri între acțiuni și obligațiuni

5.Fișa de lucru nr.3-Diagrama Venn

6.Proiect probă evaluare sumativă+barem de notare și corectare

**Resurse material pentru realizarea testului:manual economie clasa a XI-a, . Programul de formare profesionala continuă
FinTTT-Piața de capital**

7.Proiect probă evaluare predictivă+barem de notare și corectare

**Resurse material pentru realizarea testului:manual educație socială clasa a VIII-a, Programul de formare profesionala
continuă FinTTT-Piața asigurărilor**

8

.Proiect educational –activitate extrașcolară

Proiect didactic

Profesor: Farkas Adina

Unitatea de învățământ: Școala Gimnazială Bazna

Disciplina: Educație Economico - financiară

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

Unitatea de învățare: Relația consumatorului cu instituțiile financiare nebancale

Tema / Subiectul: Asemănări și deosebiri între acțiuni și obligațiuni

Tipul lecției: Lecție de dobândire de noi cunoștințe

Obiectivul fundamental: însușirea cunoștințelor referitoare la principalele tipurile de produse tranzacționate în cadrul pieței de capital, profilul consumatorului de instrumente, produse și servicii nebancale.

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/eventimente economico-financiare

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

1.3. Manifestarea interesului pentru identificarea unor modalități de economisire și pentru reducerea risipei de resurse financiare

Obiective operaționale- pe parcursul și la sfârșitul lecției elevii vor fi capabili:

O 1 - Să definească acțiunile și obligațiunile

O 2 -Să identifice elementele definatorii ale acțiunilor și obligațiunilor

O 3- Să precizeze principalele tipuri de acțiuni și obligațiuni

O 4 -Să analizeze comparativ asemănări și deosebiri între acțiuni și obligațiuni

O 5- Să argumenteze opțiunea de a investi o sumă dată în acțiuni sau obligațiuni

Strategii didactice:

a.Metode și procedee didactice: conversația euristică, explicația, învățarea prin descoperire, exercițiul, metoda R.A.I.,diagrama Venn

b.Forme de organizare a activității: activitate frontală, individuală și pe grupe

Evaluarea:

1. orală și scrisă, formativă, continuă, autoevaluare
2. finală, scrisă
3. observarea sistematică

Resurse: tablă, fișe de lucru, laptop, jocuri wordwall, minge

Etapele desfășurării lecției :

- moment organizatoric
- verificarea cunoștințelor dobândite anterior cu ajutorul metodei R.A.I.
- precizarea titlului lecției și a obiectivelor, elevii vor afla ce se așteaptă de la ei la sfârșitul orei
- comunicarea noilor cunoștințe printr-o strategie metodică adaptată obiectivelor, prin explicație, conversație, vizionarea unor tutoriale pe youtube, învățarea prin descoperire, completarea unor fișe de lucru
- fixarea conținuturilor predate prin rezolvarea unui exercițiu
- explicații pentru continuarea învățării acasă

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. Manual Educație Socială-clasa a VIII-a, Editura Litera

3

4. **Manual Educație Socială - clasa a VIII-a Editura Ars Libri**
4. **Manual Economic - clasa a XI-a, Editura Economică P. Universitaria**

5. **Programul de formare profesionala continuă FinTTT**

6. https://youtu.be/Evvu5Ug_XTs ce sunt acțiunile

7. <https://youtu.be/MKvZ2BaFJ-A> ce sunt obligațiunile

8. <https://wordwall.net/ro/resource/34412287/asem%c4%83n%c4%83ri-%c8%99i-deosebiri-%c3%aentre-ac%c8%9biuni-%c8%99i-obliga%c8%9biuni>

9

. [PIAȚA CAPITALURILOR - Acțiuni și obligațiuni | Iordă Mire | 27.06.2021 \(didactic.ro\)](#)

Desfășurarea lecției

| ETAPELE LECȚIEI | ACTIVITATEA DEPUȘĂ DE: | | STRATEGIA DIDACTICĂ | | | Evaluare |
|--|--|---|--|------------------------------------|----------------|-------------------------------|
| | profesor | elevi | metode | mijloace | organizare | |
| 1.Moment organizatoric | <p>Asigură condițiile optime pentru desfășurarea activității</p> <p>Verifică prezența elevilor, prezența mijloacelor didactice</p> <p>Notează absenții</p> | <p>Pregătesc materialele pentru lecție.</p> <p>Comunică absenții</p> | <p>Conversația</p> | <p>Cărți, caiete, tablă laptop</p> | <p>Frontal</p> | |
| 2.Actualizarea cunoștințelor dobândite în lecția anterioară | <p>Asigură legătura cu lecția anterioară</p> <p>Propune reactualizarea cunoștințelor dobândite anterior</p> | <p>Elevul care prinde mingea răspunde:IFN-urile sunt instituții care pot oferi servicii legate de acordare de credite,leasing</p> | <p>conversația, explicația, metoda R.A.I.,formula de</p> | <p>Minge</p> | <p>Frontal</p> | <p>Observarea sistematică</p> |

| | | | | | | |
|--|---|--|--|--|--|----------------------------|
| | <p>printr-un joc,Răspunde- Aruncă- Investighează Profesorul aruncă o minge unui elev și îi adresează o întrebare:Ce sunt IFN-urile?,cu mențiunea că dacă nu știe răspunsul elevul părăsește jocul,iar dacă răspunde corect are dreptul să adreseze o întrebare altui elev.Profesorul asistă la joc încercând să descopere</p> | <p>financiar,asigurări,adminis trare de capital. Acesta continuă jocul și adresează o altă întrebare: Care sunt cele trei piețe financiare nebancale? Răspunsul primit este:piața asigurărilor,piața pensilor private și piața de capital. Jocul elevilor continua sub stricta supraveghere a profesorului cu întrebări de genul: Ce este o piață de capital? Piață cu referință la operațiunile de vânzare o cumpărare de instrumente financiare.</p> | <p>întrebări contribuind la dezvoltarea gîndirii critice</p> | | | <p>Aprecieri orale</p> |
|--|---|--|--|--|--|----------------------------|

| | | | | | | |
|--|--|---|--------------------|---------------------|----------------|--|
| | <p>eventualele lacune în cunoștințele elevilor.</p> | <p>Care este rolul pieței de capital? Aduce contribuție la bunăstarea și finanțarea economiei pe termen mediu și lung Ce sunt instrumentele financiare? Produsele oferite/tranzacționate în cadrul pieței de capital</p> | | | | |
| <p>4. Anunțarea lecției noi și a competențelor</p> | <p>Prezentarea temei și a obiectivelor. Profesorul scrie pe tablă titlul lecției și explică elevilor că la finalul orei vor fi capabili să definească acțiunile și obligațiunile, să precizeze principale</p> | <p>Elevii notează titlul lecției și sunt atenți la explicațiile profesorului</p> | <p>Conversația</p> | <p>Tabla, creta</p> | <p>Frontal</p> | |

| | | | | | | |
|--------------------------------------|---|---|---|---|---|---|
| | <p>caracteristici ale acestora, să identifice asemănările și deosebirile dintre ele și să argumenteze alegerea investirii în acțiuni sau obligațiuni</p> | | | | | |
| <p>5.Desfasurarea lecției</p> | <p>Profesorul explică elevilor faptul că acțiunile și obligațiunile sunt principalele instrumente financiare ,titluri de valoare de pe piața de capital Prezintă elevilor un filmuleț despre acțiuni și roagă elevii să identifice cele mai relevante idei</p> | <p>Elevii sunt atenți și notează în caiete</p> <p>Elevii vizionează tutorialul și încearcă să descopere cât mai multe informații.După o confruntare a ideilor</p> | <p>Explicația</p> <p>Învățarea prin descoperire</p> | <p>Tabla, Creta</p> <p>Laptop Tabla</p> | <p>Frontal</p> <p>Frontal și individual</p> | <p>Observarea sistematică</p> <p>Aprecierea Răspunsurilor</p> |
| <p>O1</p> | | | | | | |

| | | | | | | |
|-----------|---|---|---|-----------------------------------|---|------------------------------------|
| | https://youtu.be/EvVu5Ug_XTs | <p>profesorul face lămuririle necesare și notează la tablă definiția și caracteristicile acțiunii.</p> | <p>Conversația</p> <p>Explicația</p> | | | |
| <p>O2</p> | <p>Propune vizionarea unui tutorial despre obligațiuni .</p> <p>https://youtu.be/MKvZ2BaFJ-A</p> | <p>Elevii vizionează și extrag din nou informațiile cele mai concludente</p> <p>Apoi notează în caiete informațiile oferite de profesor .</p> | | | | |
| <p>O3</p> | <p>Profesorul prezintă elevilor clasificarea acțiunilor și obligațiilor</p> <p>Împarte clasa în două grupe Fiecare grupă va primi câte o fișă cu iemi care au</p> | <p>Elevii sunt atenți la explicațiile profesorului și notează în caiete</p> <p>Elevii rezolvă sarcina propusă de profesor</p> | <p>Explicația</p> <p>Conversația</p> <p>Exercițiu</p> | <p>Tabla</p> <p>Fișă de lucru</p> | <p>Frontal</p> <p>Activitate pe grupe</p> | <p>Autoevaluare orală pe grupe</p> |

| | | | | | | |
|--|---|---------------------------------------|--|----------------------|---------------------|--|
| | <p>răspunsuri multiple, despre acțiuni/obligațiuni și pe care o vor completa în echipă.</p> <p>Fișa nr.1acțiuni Fișa nr.2obligațiuni</p> | | | | | <p>cei de la grupa opusă vor stabili valoarea de adevăr a răspunsurilor.</p> |
| <p>6.Asigurarea feedback-ului (Fixarea noilor cunoștințe)</p> <p>O4</p> | <p>Profesorul împarte elevilor fișa de lucru nr.3 Dacă resursele didactice permit,elevii sunt rugați să următoreze pentru rezolvarea cerinței https://wordwall.net/ro/resource/34412287</p> | <p>Elevii rezolvă sarcina primită</p> | <p>Conversația</p> <p>Explicația</p> <p>Exercițiul</p> | <p>Fisă de lucru</p> | <p>Individu ală</p> | <p>Evaluare formativă, orală, continuă</p> |

| | | | | | | |
|----------------------------|--|---|---------------------------------------|---------------|-----------------|--|
| 05 | <p>După realizarea sarcinii, profesorul adresează elevilor următoarea întrebare: Dacă dispuneți de o sumă de bani pe care doriți să o plasați în titluri pe termen lung, preferați plasamentul în acțiuni sau în obligațiuni? De ce?</p> | <p>Elevii se gândesc și vor da răspunsuri diferite. Unii vor alege să investească în acțiuni argumentând faptul că sunt dispuși să riște, iar câștigul poate fi mai mare, dacă prețul acestora va crește, iar alții vor alege să investească în obligațiuni cu argumentul că vor avea poate un câștig mai mic, dar sigur, pentru că riscul să piardă investiția este zero</p> | Conversația | | Frontal | <p>Aprecierea răspunsurilor și capacității de argumentare</p> |
| 7. Evaluarea cunoștințelor | <p>Profesorul propune un scurt test de evaluare sub forma diagramei Venn Fișa nr.4</p> | Elevii rezolvă cerința | Conversația Observarea dirijată | Fișă de lucru | Individu ală | <p>Evaluare scrisă, finală Seconsideră performanța dacă se identifică cel puțin 3</p> |

| | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|
| | Profesorul face aprecieri și recomandări la finalul lecției | | | | | caracteris- tici și 3 asemănări |
|--|--|--|--|--|--|--|

Schița Tablei

Acțiunea este un instrument financiar (titlu de valoare) ce reprezintă o fracțiune din capitalul social al firmei emitente

Caracteristici:

- deținătorul are statutul de acționar și implicit dreptul de proprietate asupra unei părți din patrimoniul firmei
- este un titlu negociabil și transferabil, permițându-i deținătorului să-l transforme în lichidități, atunci când dorește acest lucru
- este indivizibilă- deținătorul nu poate vinde jumătate sau o fracțiune din aceasta.
- are o valoare nominală (Valoare nominală minimă 0,1lei/acțiune)care depinde de cerere și oferta
- dreptul la dividend, dacă se obține profit
- dreptul la vot – fiecare acțiune comună conferă posesorului un vot în Adunarea Generală a Acționarilor (AGA)
- dreptul de a consulta situațiile financiar-contabile ale firmei emitente

- dreptul de a primi o parte din patrimoniul emitentului în caz de lichidare, proporțional cu participația acționarului respectiv la capitalul social și numai după ce s-au plătit integral datoriile societății emitente

Obligațiunea reprezintă un titlu negociabil care conferă deținătorului un drept de creanță asupra emitentului. Aceasta înseamnă ca investitorul prin achiziționarea acestor instrumente financiare devine creditor al emitentului

Caracteristici:

- deținătorului numit **OBLIGATAR** are dreptul de a i se rambursa suma pe care a împrumutat-o emitentului
- dreptul de a primi dobânda precizată prin prospectul de emisiune – se numeste **CUPON**
- în cazul lichidării emitentului obligatarii au dreptul de a participa la repartizarea patrimoniului înaintea acționarilor
- deținătorii de obligațiuni nu se pot implica în procesul de adoptare a deciziilor cu privire la gestiunea economico-financiară a emitentului.

-

valoare nominal minimă 2,5lei/obligațiune

Acțiunile pot fi: - materializate sau dematerializate

-nominative(au înscrise numele posesorului) sau la purtător(nu au numele)

-comune sau preferențiale-asupra dividendului dreptul de a încasa un dividend fix, plătit înaintea

dividendului aferent acțiunilor comune, însă nu conferă drept de vot

-asupra dreptului la lichidare- dă dreptul posesorului de participa la

repartizarea patrimoniului societății în caz de lichidare, înaintea deținătorilor de acțiuni comune, dar după ce s-au plătit creditorii

Obligațiunile pot fi:-nominative sau la purtător

- obligațiuni corporative (emise de mari companii/ - obligațiuni municipale (emise de municipalități)

- obligațiuni de stat (generează datorie publică)

FIȘA NR.1

Acțiuni

Încercuiți răspunsul corect:

1.Instrument financiar (titlu de valoare) ce reprezintă o fracțiune din capitalul social al firmei emitente

- a.obligațiuni**
- b.acțiuni**
- c.dividende**

2.Deținătorul de acțiuni are statutul de

- a.creditor**
- b.administrator**
- c.acționar**

3.Acțiunile commune conferă următoarele drepturi detinătorului:

- a.dreptul de proprietate asupra unei părți din patrimoniu,dreptul de dividend și de vot**
- b. dreptul de proprietate asupra unei părți din patrimoniu,dreptul de dividend fără drept de vot**
- c.nu are drept de proprietate,dar are drept de vot si dividend**

4.Acțiunile preferențiale conferă deținătorului anumite drepturi:

- a.de a încasa un dividend fix și drept de vot**
- b.de a încasa un dividend fix,însă nu confer drept de vot**
- c.de a încasa un dividend afferent acțiunilor commune,însă nu confer drept de vot**

FIȘA NR.1

Obligațiuni

Încercuiți răspunsul corect:

1.Titluri negociabile care conferă deținătorului un drept de creanță asupra emitentului

- a.obligațiuni**
- b.acțiuni**
- c.dividende**

2.Investitorul prin achiziționarea acestor instrumente financiare devine

- a.creditor al emitentului sau obligatar**
- b.acționar**
- c.administrator**

3.Obligațiunile conferă deținătorului următoarele drepturi

- a.de rambursare a sumei împrumutate,de a primi dobândă și de decizie**
- b. de rambursare a sumei împrumutate,de a primi dobândă,dar nu are drept de decizie**
- c. de rambursare a sumei împrumutate,de a primi dividend și drept de decizie**

4.Obligațiunile pot fi

- a.doar corporative**
- b.doar municipale**
- c.corporative,municipale și de stat**

FIȘA NR.2

Asemănări și deosebiri între acțiuni și obligațiuni

Sortați în funcție de grup următoarele elemente caracteristici (puteți pune doar numărul de ordine)

ELEMENTE CARACTERISTICI

1

.valoare nominal minima 2,5 lei 2.riscul ratei dobânzii 3.dreptul de proprietate asupra unei părți din patrimoniul emitentului 4.valori mobiliare primare 5.titlu negociabil și transferabil 6.valoare nominal minima 0,1 lei .dreptul la dividend 8.dreptul la vot 9.co-proprietar 10.dreptul de a consulta situațiile financiar-contabile

1

1.sunt emise de autorități publice centrale și locale 12 fixe (dobânzii) 13 insolventă/faliment al companiei lichiditate bine precizată 19.drept de negociere și transfer 20.valoare nominal variabilă 21.aduce un venit variabil 22.fisc de 23.nominative sau la purtător 24.în caz de lichidare, despăgubiți înaintea acționarilor 25.este indivizibilă 26.risc de piață 27.o parte dintr-un împrumut 28.sunt emise de societăți pe acțiuni 29.în caz de lichidare ultimi despăgubiți 30.materializate și dematerializate.

GRUP

DOAR PENTRU ACȚIUNI

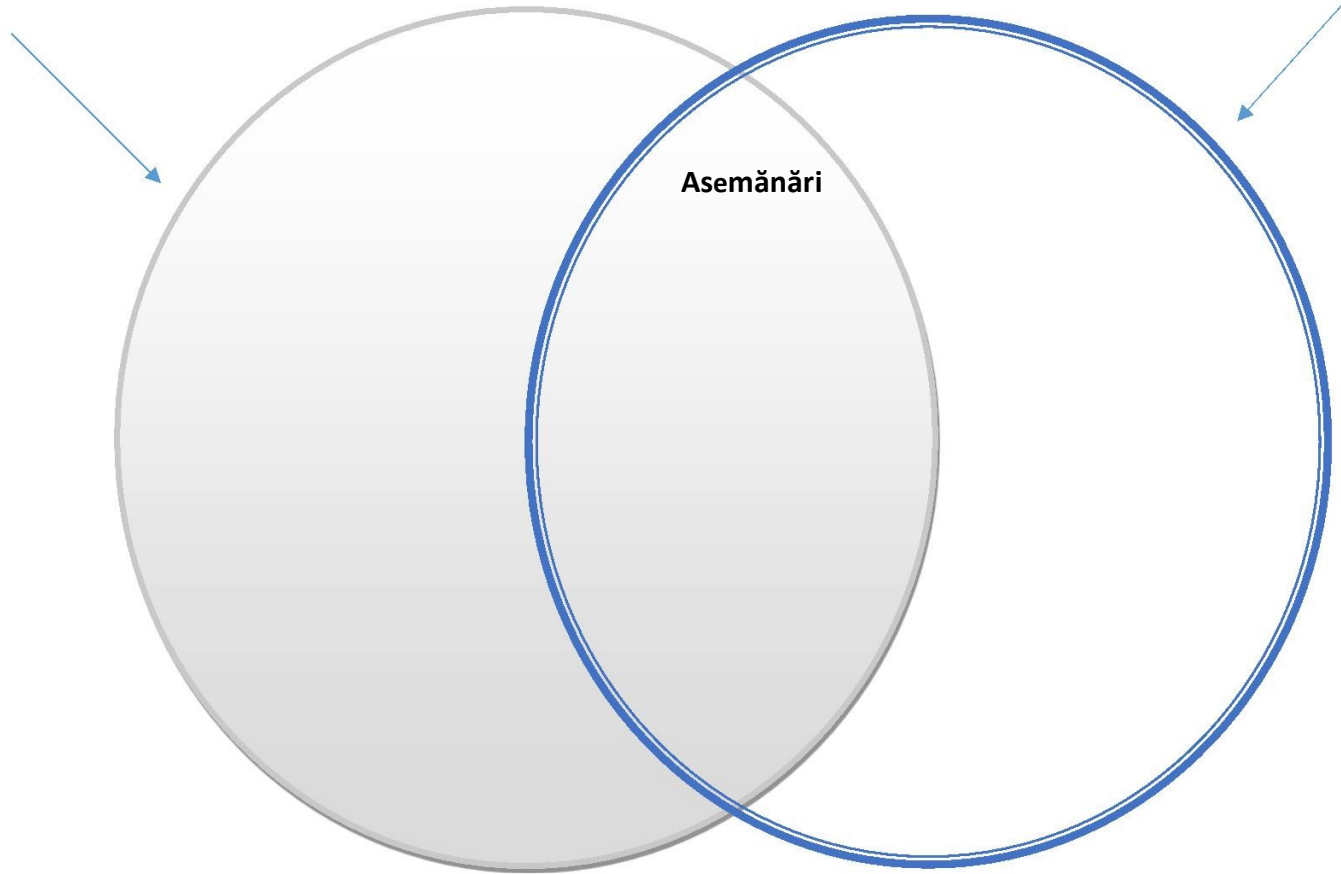
DOAR PENTRU OBLIGAȚIUNI

ASEMĂNĂRI ÎNTRE ACȚIUNI ȘI OBLIGAȚIUNI

ACȚIUNI

FIȘA NR.3

OBLIGAȚIUNI



Asemănări

BAREM DE CORECTARE FIȘE DE LUCRU

Fișa nr.1 Acțiuni

1-b; 2-c; 3- a; 4-b;

Fișa nr.1 Obligațiuni

1- a; 2- a; 3-b; 4-c;

Fișa nr.2 Asemănări și deosebiri între acțiuni și obligațiuni

Doar pentru acțiuni: 3.dreptul de proprietate asupra unei părți din patrimonial emitentului; 5.titlu negociabil și transferabil; 6.valoare nominal minima 0,1 lei ; 7.dreptul la dividend; 8.dreptul la vot; 9.co-proprietar; 10.dreptul de a consulta situațiile financiar-contabile; 16.comune sau preferențiale ; 19.drept de negociere și transfer; 20.valoare nominal variabilă ; 21.aduce un venit variabil; 23.nominative sau la purtător; 25.este indivizibilă ; 26.risc de piață; 29.în caz de lichidare ultimi despăgubiți; 30.materializate și dematerializate.;

Doar pentru obligațiuni: 1.valoare nominal minima 2,5 lei; 2.riscul ratei dobânzii; 11.sunt emise de autorități publice centrale și locale; 12.fixe(dobânzi) ; 14.nu conferă drept de vot; 17.creditor; 18.scadență bine precizată; 24.în caz de lichidare,despăgubiți înaintea acționarilor; 27.o parte dintr-un împrumut ;

Asemănări între acțiuni și obligațiuni: 4.valori mobiliare primare; 13.insolvență/faliment al companiei;lichiditate; 15.se pot tranzacționa la bursă; 22.risc de; 28.sunt emise de societăți pe acțiuni ;

ACȚIUNI

o fracțiune din capitalul social al firmei
deținătorul are statut de acționar, este co-proprietar
drept de negociere și transfer
drept de vot, la dividend
drept de a consulta situațiile financiar-contabile ale firmei
este indivizibilă
risc variabil
există cât timp firma funcționează

FIȘA NR.3

OBLIGAȚIUNI

conferă deținătorului un drept de creanță asupra emitentului, devine creditor al emitentului
deținătorul – are statut de obligator
dreptul de a se rambura suma pe care a împrumutat-
dreptul de a primi dobânda sub forma cuponului
nu are drept de vot, risc redus sau zero
limitată ,până la scadență

Asemănări: valori mobiliare primare, sunt emise de societăți pe acțiuni, se pot tranzacționa la bursă, drept de a primi o parte din patrimonial emitentului în caz de lichiditate

Se consideră performanță dacă se precizează trei caracteristici și trei asemănări.

Proiect probă evaluare sumativă

Unitatea de învățământ: Școala Gimnazială Bazna

Clasa: A VIII-A

Disciplina: Educație economico-financiară

Profesor: Farkas Adina

Tema: Instrumente financiare-acțiuni și obligațiuni

Tipul lecției: evaluare

Durata: 50 minute

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:

O1 să înțeleagă unele concepte financiare de bază precum acțiuni și obligațiuni

O2 să identifice principalele elemente caracteristici ale acțiunilor și obligațiunilor

O3 să recunoască principalele tipuri de acțiuni și obligațiuni

O4 să facă distincția între acțiuni și obligațiuni

Strategii didactice:

Resurse procedurale: : conversația, exercițiul

Resurse materiale: fișă de lucru

Resurse organizatorice: frontală, individuală

Metode de evaluare :verificare scrisă cu ajutorul itemilor obiectivi,semiobiectivi și subiectivi

Locul desfășurării: sala de clasă

Nume și prenume elev.....

Data.....

TEST
ACȚIUNI ȘI OBLIGAȚIUNI

SUBIECTE:

I. Definiți noțiunea de „acțiune” și noțiunea de „obligațiune”

1punct

II. Citiți cu atenție enunțurile, apoi selectați varianta corectă de răspuns.

1.Reprezintă titluri de valoare:

- a.acțiunile și obligațiunile emise**
- b.depozitele la termen**
- c.creditele acordate de bănci**

2.Dividendul este:

- a.capitalul subscris de către acționar la o societate pe acțiuni**
- b.valoarea nominal a acțiunii**
- c.venitul adus de o acțiune posesorului ei**

3

.Venitul adus de o obligațiune reprezintă:

- a.un impozit către stat**
- b.un dobândă cu risc certă**
- c.o taxă de consum**

4.Valoarea nominală a unei acțiuni este:

- a.suma de bani pe care o reprezintă și care este scrisă pe acțiune
- b.venitul încasat de posesorul ei
- c.prețul la care se vinde o acțiune

1punct

III.Stabiliți valoarea de adevăr a următoarelor enunțuri.Selectează A ,dacă afirmația este adevărată și F,dacă afirmația este falsă :

- 1. Deținătorul acțiunii are statutul de acționar și implicit dreptul de proprietate.
- 2. Valoare nominală minimă a unei acțiuni este de 2,5lei.
- 3. Deținătorii de obligațiuni au drept de decizie privind gestiunea firmei.
- 4. Acțiunea conferă posesorului un vot în Adunarea Generală a Acționarilor (AGA)
- 5. Obligațiunea are o durată limitată,până la scadență.
- 6. Obligarul are dreptul de a i se rambursa suma pe care a împrumutat-o emitentului.

1,5puncte

IV.Realizați corespondența între elementele coloanei A (tipuri de acțiuni și obligațiuni) și elementele coloanei B (caracteristici ale acestora)

| A | B |
|---|---|
| 1.acțiuni nominative | a.emise de companii sau municipalități |
| 2.obligațiuni corporative și municipale | b.nu au numele posesorului trecut pe acțiune |
| 3.acțiuni preferențiale | c. nu conferă drept de vot,doar dreptul de a încasa un dividend fix |
| 4.obligațiuni de stat | d.prezintă numele și datele de identificare ale posesorului |
| 5.acțiuni comune | e.generează datorie publică |

6. acțiuni la purtător f. drept la vot 1,5 puncte

V. Completați propozițiile cu termenii corespunzători din lista de mai jos:

Acțiunile și obligațiunile sunt(1) tranzacționate pe piața de capital. Acțiunea este un titlu patrimonial ce conferă deținătorului calitatea de.....(2) asupra unei părți din patrimoniu firmei. Obligațiunea este un titlu de credit ce conferă deținătorului calitatea de.....(3) al emitentului. Veniturile pentru titularii acțiunilor sunt.....(4), iar pentru titularii obligațiunilor sunt.....(5)
Acționarii au drept de(6) în AGA, iar obligatarii nu au drept de.....(7) cu privire la gestiunea firmei. Obligațiunile au o durabilitate în timp până la scadență, iar acțiunile cât timp funcționează.....(8) 2 puncte

Lista de termeni: creditor, decizie, dividende, titluri de valoare, firma, cupoanele, co-proprietar, vot

VI. Realizați un mini eseu (maxim 10 rânduri) în care să argumentați următoarea afirmație:

„Din punct de vedere al riscului, investiția în obligațiuni este mai sigură decât investiția în acțiuni”

| | |
|---|-------------------------|
| Veți avea în vedere.-definirea noțiunii de risc | 0,5 puncte |
| -utilizarea termenilor specifici educației economico-financiare | 0,5 puncte |
| -încadrarea în limita de spațiu precizată | 0,5 puncte |
| -claritatea argumentelor formulate | 0,5 puncte |
| | (0,5x4=2 puncte) |

Se acordă 1 punct din oficiu

MULT SUCCES!

Barem de corectare și notare

SUBIECTE:

- I. Acțiunea este un titlu de valoare ce reprezintă o fracțiune din capitalul social al firmei emitente 0,5x2=1punct
Obligațiunea reprezintă un titlu negociabil care conferă deținătorului un drept de creanță asupra emitentului
- II.1-a; 2-c; 3-b; 4-a; 0,25x4=1punct
- III.1-A; 2-F; 3-F; 4-A; 5-A; 6-A; 0,25x6=1,5puncte
- IV.1-d; 2-a; 3-c; 4-e; 5-f; 6-b; 0,25x6=1,5puncte
- V.1-titluri de valoare; 2-coproprietar; 3-creditor; 4-dividendele; 5-cupoanele; 6-vot; 7-decizie; 8-firma; 0,25x8=2puncte
- VI.pentru definirea „riscului” ca fiind un eveniment neprevăzut care poate provoca o pagubă,în situația data,pierderea investiției 0,5puncte
pentru utilizarea termenilor specifici disciplinei 0,5puncte
pentru respectarea limitei de spațiu 0,5puncte
pentru menționarea faptului că obligațiunile sunt emise de companii mari,cu renume,de municipalități sau stat și riscul de a nu fi restituit împrumutul este foarte mic,chiar zero.Performanța slabă a unei companii poate să ducă la scăderea prețului acțiunilor,după ce au fost cumpărate,lipsa profitului atrage și lipsa dividendului ,etc. 0,5puncte
0,5x4=2puncte

Se acordă 1 punct din oficiu.

Proiect probă evaluare predictivă

Unitatea de învățământ: Școala Gimnazială Bazna

Clasa: A VIII-A

Disciplina: Educație economico-financiară

Profesor: Farkas Adina

Unitatea de învățare : Relația consumatorului cu instituțiile financiare nebankare , produse și servicii de asigurare

Tipul lecției: evaluare

Durata: 50 minute

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:

- O1 Să înțeleagă noțiunea de risc și să identifice pierderi provocate de apariția riscului

O2 Să înțeleagă noțiunile de asigurat, asigurator, contract de asigurare, primă de asigurare, risc asigurat, sumă asigurată;

O3 să recunoască și să exemplifice diferite tipuri de asigurări

O4 Să diferențieze între tipurile de asigurări: obligatorii și facultative

Strategii didactice:

Resurse procedurale: : conversația, exercițiul

Resurse materiale: fișă de lucru

Resurse organizatorice: frontală, individuală

Metode de evaluare :verificare scrisă cu ajutorul itemilor obiectivi,semiobiectivi și subiectivi

Locul desfășurării: sala de clasă

Nume și prenume elev.....

Data.....

TEST
PRODUSE ȘI SERVICII DE ASIGURARE

SUBIECTE:

I. Precizați ce este riscul și trei caracteristici ale riscului asigurabil

1punct

II. Citește cu atenție enunțurile, apoi încercuiește litera corespunzătoare răspunsului corect.

1

- . Polița de asigurare împotriva dezastrului permite asigurarea locuințelor pentru cele trei riscuri majore:
a. cutremur, inundații și alunecări de teren
b. cutremur, incendiu, inundații
c. inundații, incendii, furtuni

2. Suma maximă asigurată în cazul PAD este:

- a. mai mică de 20.000 de euro
b. 20.000 de euro
c. mai mare de 20.000 de euro

3

- . Asiguratul plătește asiguratorului:

- a. prima de asigurare
- b. paguba
- c. despăgubirea

4

- a. ocazionale și opționale
- b. obligatorii și ocazionale
- c. obligatorii și facultative.

5

- a. cine poate fi considerat beneficiar într-o poliță de asigurare?
a. persoana menționată în contractul de asigurare, îndreptățită să primească despăgubirea/indemnizația în cazul producerii riscurilor asigurate;
 - b. întotdeauna altă persoană decât asiguratul;
 - c. întotdeauna este o persoană juridică
- 1punct

III. Stabilește valoarea de adevăr a următoarelor enunțuri. Selectează A, dacă afirmația este adevărată, și F, dacă aceasta este falsă.

- a) Pentru protecția împotriva riscului de furt al unui tablou se poate încheia o asigurare obligatorie de răspundere civilă.
 - b) Răspunderea civilă auto-RCA este o asigurare facultativă.
 - c) Asigurarea de viață oferă protecție pentru riscul de supraviețuire și deces.
 - d) Asigurarea unui câine periculos este o asigurare obligatorie în România.
 - e) Dreptul la informare cu privire la contractul de asigurare este un drept al consumatorului.
 - f) Franșiza este o parte din valoarea daunei pe care o plătește asiguratorul
- 1,5puncte

V. Realizează corespondența între termeni, coloana A și definiție coloana B

| A | B | |
|----------------------------|---|-----------|
| a. Asigurarea | 1 pierderea materială adusă unei persoane | |
| b. Durata contractului | 2. perioada de timp în care rămân valabile raporturile de asigurare între asigurator și asigurat, așa cum au fost ele stabilite prin contractul de asigurare. | |
| c. Riscul | 3. un instrument foarte important pentru o viață liniștită. | |
| d. Contractul de asigurare | 4. Posibilitatea de a cădea într-o primejdie | |
| e. Daună | 5. actul juridic prin care se reglementează raporturile juridice dintre părțile contractante | |
| f. Prima de asigurare | 6. suma de bani pe care asiguratul o plătește asiguratorului | 1,5puncte |

IV. Completează enunțurile cu termenii potriviți

- 1 . Răspunderea civilă auto – RCA este o asigurare.....
2. Asigurarea obligatorie de locuință – PAD oferă protecție împotriva riscurilor denaturale.
3. Asigurarea facultativă CASCO acoperă precum avariile mașinii din diverse cauze și furt.

4.Societățile de asigurări oferă în cadrul asigurărilorpolițe care conțin pe lângă riscul de deces și pe cel de îmbolnăvire sau de vătămare corporală.

5.La achiziționarea unei.....de asigurări este important ca unsă îți acorde consultanță și să îți prezinte mai multe.....

6.În cazul asigurăriloreste importantă categoria de riscuri pe care o asigură. 2puncte

VI Realizați un eseu de 10-15 rânduri în care să argumentați importanța asigurării răspunderilor civile auto - RCA. Pentru aceasta, vei avea în vedere:

- a. Identificarea avantajelor și a riscurilor asigurărilor RCA;
- b. Conștientizarea nevoii încheierii poliței de asigurare

2puncte

Se acordă 1 punct din oficiu

MULT SUCCES!

Barem de corectare și notare

SUBIECTE:

I.Risc-posibilitatea de a suporta o pagubă.Risc asigurabil caracteristici:evenimentul are caracter întâmplător,independent de voința asiguratului,să fie masurabil,etc 1punct

II.1-a; 2-b; 3-a; 4-c; 5-a; 0,2x5=1punct

III. a-F; b-F; c-A; d-A; e-A; f-F; 0,25x6=1,5puncte

IV.a-3; b-2; c-4; d-5; e-1; f-6; 0,25x6=1,5puncte

V.1-obligatorie; 2-catastrofe; 3-riscuri; 4-de viață; 5-polițe; broker; oferte; 6-facultative 0,25x8=2puncte

VI.Se urmărește utilizarea termenilor specifici Educației economico-financiare

Încadrarea în limita de spațiu

Explicarea conceptului de RCA avantaje,dezavantaje

Claritatea argumentelor formulate

0,5punctex4=2puncte

Se acordă 1 punct din oficiu.

PROIECT EDUCAȚIONAL-ACTIVITATE EXTRAȘCOLARĂ

Unitatea de învățământ: Școala Gimnazială Bazna

Profesor: Farkas Adina

Tema: „CUM SE INVESTESC BANII”

Tipul lecției: activitate extrașcolară

Grup țintă: elevii clasei a VIII-a

Locul desfășurării: sala de clasă

Durata: 60 minute

Scop: aplicarea cunoștințelor dobândite la disciplina educație economico-financiară, dezvoltarea capacității de a transpune tranzacții financiare simple în practică, dezvoltarea gândirii critice. Un context generos pentru ca elevii să ia parte la activități educativ financiare cu caracter practic, interactive și provocatoare, care îi vor ajuta să înțeleagă și să învețe despre gestionarea eficientă a finanțelor personale.

Obiectiv: formarea deprinderii de adaptare la situații diferite, formarea unui raționament financiar, observarea consecințelor unei investiții (câștig/ pierdere).

Competențe: crearea unor comportamente bazate pe decizii financiare raționale.

Rezultate anticipate: înțelegerea diversificării ca metodă de administrare a riscului.

Evaluare: în baza dialogului

Resurse material: tablă, afișe fabrici (de pâine, de mașini, confecții, electrocasnice-aspiratoare, etc.), tabel investiții, bancnote de 100 lei, de la jocuri

Descriere joc:

Se pun la vedere afișele cu fabrici, vor fi prezentate 2 afaceri la care se pot cumpăra acțiuni – o fabrică de mașini (afacerea A), o fabrică de pâine (afacerea B) sau mai multe fabrici de confecții, electrocasnice-aspiratoare. Fiecare participant va primi 2 bancnote de 100 Lei.

Se alege o persoană care va îndeplini rolul unui intermediar și acesta i se dă tabelul de evidență broker (se explică rolul brokerului) în care va completa investițiile fiecărui participant (opțiunea de a da bani – a cumpăra acțiuni – pentru afacerea A, afacerea B, sau opțiunea de a investi doar o parte sau deloc). Intermediarul are sarcina de a scrie pe tabel opțiunea exprimată de fiecare participant cu privire la investiții (ordinul de tranzacționare/ cumpărare).

Este întrebat scurt fiecare participant de ce alege (de ce a vrut așa) să investească în A / în B sau în ambele. Se explică faptul că nu există un răspuns bun sau greșit. Se va crea și explica o situație ipotetică: toate afaceri merg bine, iar participanții trebuie să opteze cărei afaceri îi dau bani (în care investesc, cumpărând acțiuni) – afacerea A, afacerea B sau în ambele.

La final, după ce toți au optat și au explicat de ce au optat, brokerul (intermediarul) prezintă centralizarea situației (câți pentru A, câți pentru B, câți pentru ambele, câți pentru niciuna). După ce s-a finalizat investiția profesorul prezintă situații ipotetice ce vor influența evoluția economică a societăților:

• **Cazul 1:** Vine războiul. Oare oamenii vor mai cumpăra mașini? Dar pâine? Ce fabrică va produce mai mult și va face mai mulți bani? Deci care investiție a fost mai bună?

În această situație, nu mai sunt cumpărate mașini, deci prețul acțiunilor de la afacerea A scade, deoarece nu mai vând mașini. În același timp, la afacerea B există cereri de producție mai mari, iar valoarea acțiunilor crește.

• **Cazul 2:** Dar fabrica de mașini își adaptează linia de producție și începe să fabrice tunuri. Ce se întâmplă cu fabrica, va scoate profituri?

În ambele situații, ce se întâmplă cu cei care au ales să investească și în A și în B? Cei care au investit în ambele afaceri au realizat o diversificare de portofoliu (metodă de protecție față de risc), chiar dacă câștigă mai puțin, cel puțin nu pierd banii. În urma acestor situații, acționarii pot lua decizia de a vinde sau de a mai cumpăra acțiuni la societăți (se explică piața bursieră secundară).

Se explică participanților diferența între investitorul pe termen lung, care are așteptări de la societate în sensul primirii de dividende (acesta este profitul așteptat) și investitorul pe termen scurt, care va vinde la un preț mai mare decât cel cu care a cumpărat acțiuni, pentru a face profit. Se explică, de asemenea, caracterul imprevizibil al evoluției unei acțiuni (ca preț, ca situație societate emitentă etc.) și faptul că un acționar/investitor trebuie să fie atent mereu și să se informeze, astfel încât să ia decizii raționale și la timp. Se explică diversificarea, ca metodă de protecție împotriva riscului, dar și opțiunea celor ce au ales să nu investească în niciuna dintre variante ca fiind economisirea sub formă casnică (a pune banii la saltea) care nu aduce nici un profit dar care poate suferi devalorizarea aferentă în timp.

Se vor recompense elevii cu diplome de participare, iar cei care au înțeles că diversificarea este o metodă de diminuare a riscului și au ales să investească în ambele sau în toate afacerile vor primi diplome pentru cei mai buni investitori.

Bibliografie:

’,
„Cutia cu jocuri și activități de educație financiară”-Mic îndrumar explicativ specific educației financiare non-formale pentru profesori și părinți. ASF-Autoritatea de Supraveghere Financiară