



PROIECT FINAL

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

**Relația consumatorului cu instituțiile bancare și financiare nebancare
– Instrumente de investiții – prezentare generală**

OPIS/ Cuprins

Proiect didactic.....	3
Fișa de lucru 1	6
Fișa de lucru 2	7
Test de evaluare predictiv.....	8
Test de evaluare formativă.....	10
Bibliografie	12

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**

Tema / Subiectul: **Instrumente de investiții – prezentare generală**

Tipul lecției: Lecție mixtă

Obiectivul fundamental: Însușirea cunoștințelor referitoare la principalele instrumente de investiții

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

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: Conversația, Explicația, Învățarea prin descoperire, Problematizarea, Exercițiul.

b. Forme de organizare a activității: Activitate frontală, individuală

Evaluarea:

1) Întrebări adresate elevilor pe tot parcursul lecției mixte

2) Respectarea timpului alocat îndeplinirii cerințelor.

Resurse: Manualul de Educație socială de clasa a VIII-a, Fișe de lucru individuale, videoproiector, imagini, ghiduri și broșuri ASF, tablă.

Bibliografie:

1. Programă școlară pentru disciplina Educație socială - Educație Economico-financiară, clasele V-VIII, aprobată prin OMEN Nr. 3393 din 28.02.2017, București 2017

2. Manualul de Educație socială - Educație Economico-financiară de clasa a VIII - a, EDITURA CD PRESS, BUCUREȘTI, 2020

3. <https://www.manuale.edu.ro>

4. <https://mfinante.gov.ro/web/trezor/titluri-de-stat-tezaur>

5. <https://edu-fin.ro/titlurile-de-stat/>

6. <https://edu.asfromania.ro/piata-de-capital-2/>

7. Programul de formare profesională continuă FinTTT

8. <https://edutime.ro/wp-content/uploads/2022/01/leaflet-investitor.pdf>

9. <https://edutime.ro/wp-content/uploads/2022/01/ghidul-micului-actionar.pdf>

10. <https://edutime.ro/wp-content/uploads/2022/01/ghidul-investitorului.pdf>

DESFĂȘURAREA LECȚIEI

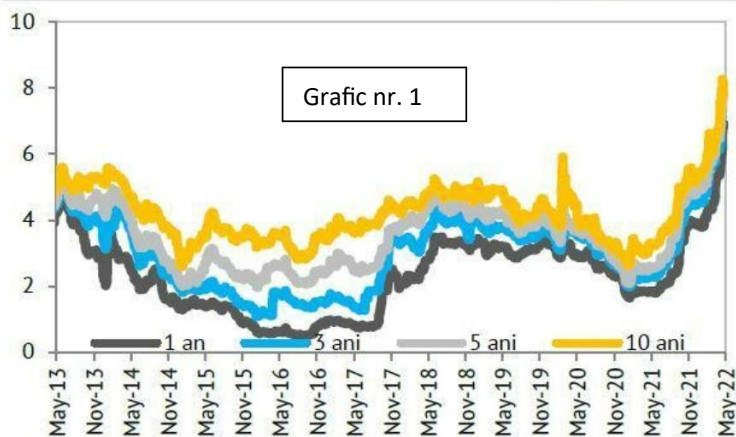
Etapetele lecției	Activitatea depusă de:		Strategia didactică			Evaluare
	profesor	elevi	metode	mijloace	organizare	
1.Moment organizatoric:	Pregătește materialele și cadrul optim necesar lecției. Verificarea prezenței la oră a elevilor prin notarea absențelor.	Pregătesc materialele necesare pentru lecție.	Conversația Explicația	Catalogul clasei	Activitate frontală	Observarea sistematică
2.Captarea atenției	Propune exercițiul de captarea a atenției; Relateaza povestea unui investitor la bursa și încurajează elevii să adreseze întrebări despre cele vizionate.	Elevii urmăresc filmulețul și adresează întrebări profesorului	Conversația Explicația	Videoproiector Laptop	Activitate frontală	Aprecieri verbale
3.Actualizarea cunoștințelor dobândite în lecția anterioară	Actualizarea unor cunoștințe anterior însușite Verificarea și corectarea temei de acasă.	Printr-o scurtă conversație sunt reactualizate anumite noțiuni dobândite în lecțiile anterioare Verificarea temei de acasa.	Problematizare Conversația Explicația Exercițiul	Manualul și caietul de Educație socială	Activitate frontală	Aprecieri verbale
4.Anunțarea lecției noi si a competentelor	Prezentarea la tablă a temei și a obiectivelor propuse pentru însușirea noilor cunoștințe La finalul acestei lecții, elevii vor cunoaște detalii privind: a) Noțiunea de instituție financiară nebanară b) Noțiunea de piață de capital c) Instrumente financiare: acțiuni, obligațiuni, titluri de stat	Elevii notează titlul pe caiet	Conversația Explicația	Tablă Manualul de Educație socială Fișa de lucru individuală	Activitate fontală	Observarea sistematică
5.Desfășurarea lecției	Prezinta elevilor definițiile noțiunilor, notând pe tabla schema lecției. <i>IFN</i> –urile sunt organizații nebanare care	Elevii vor descoperi informațiile prezentate de profesor și adresează întrebări	Conversația Explicația	Manualul de educație socială Caiete Tabla Videoproiector	Activitate frontală	Aprecieri verbale

	<p>desfășoară activități profesionale de creditare sau alte tipuri de operații financiare.</p> <p>Acțiunea –este un instrument financiar (titlu de valoare) ce reprezintă o fracțiune din capitalul social al firmei emitente.</p> <p>Obligațiunea – reprezintă un titlu de valoare care dovedește că posesorul a acordat un împrumut firmei emitente.</p> <p>Titlul de stat - Reprezintă dovada că posesorul său a acordat un împrumut statului.</p>	<p>acolo unde au nevoie de informații suplimentare. Notează noțiunile pe caiet.</p>				
6.Asigurarea feedback-ului (Fixarea noilor cunoștințe)	<p>Profesorul verifică cunoștințele și îndeplinirea sarcinilor de lucru prin întrebări adresate elevilor pe tot parcursul lecției de predare-învățare-evaluare.</p> <p>Proiectează pe videoproiector evoluția acțiunilor de contul demo BVB https://demo.arenaxt.ro/</p>	<p>Îndeplinirea sarcinilor de lucru prin răspunderea la întrebări adresate pe tot parcursul lecției. Elevii adresează întrebări legate de evoluția acțiunilor.</p>	<p>Conversația Explicația Învățarea prin descoperire</p>	<p>Laptop Videoproiector https://demo.arenaxt.ro/ https://mfina.nite.gov.ro/web/trezor/titluri-de-stat-tezaur</p>	<p>Activitate frontală</p>	<p>Aprecieri verbale</p>
7.Evaluarea cunoștințelor	<p>Solicită elevilor să precizeze diferențele identificate între cele 3 instrumente financiare. Notează în catalog elevii. Anunță tema pentru acasă: ex. 3,4/ pag 75 din manual - editura CD Press</p>	<p>Elevii răspund întrebărilor adresate de profesor și sunt notați în catalog cei care s-au remarcat pe parcursul orei.</p> <p>Notează tema pe caiete</p>	<p>Problematizarea, Conversația Explicația</p>		<p>Activitate frontală Activitate individuală</p>	<p>Observarea sistematică</p>

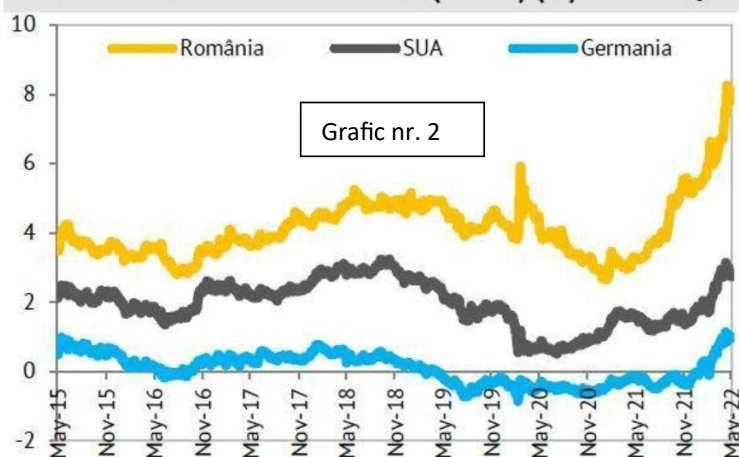
FIȘĂ DE LUCRU Nr.1

1. Analizează imaginile din dreapta și rezolvă următoarele cerințe:
 - a. Care este instrumentul financiar la care fac referire cele 2 imagini?
 - b. Menționează, folosind cunoștințele din cadrul orelor de educație financiară, alte două instrumente întâlnite pe piața de capital.
 - c. Analizând graficul nr. 1, stabilește care dintre instrumente are dobânda cea mai avantajoasă?
 - d. Folosind graficul nr. 2, precizează care dintre state a avut dobândă negativă la instrumentul financiar sugerat în imagine?

rate de dobândă la titluri de stat România (%) sursa: BNR



rate de dobândă la titluri de stat (10 ani) (%) sursa: Bloomberg



Sursa graficelor: <https://www.bancatransilvania.ro/research/macroconomie/bt-titluri-de-stat>

FIȘĂ DE LUCRU Nr.2

Citește cu atenție informațiile de mai jos și răspunde următoarelor cerințe:

1. La ce fel de instrumente financiare fac referire informațiile?
2. Menționează data listării la bursă a companiei Agroserv Măriuța.
3. Precizează motivul finanțării prin emisiunea de obligațiuni a companiei.
4. Cât a fost dobânda anuală oferită de companie pentru obligațiuni?
5. Pe ce perioada au fost emise obligațiunile?

Emitent:

✓ MILK și MILK25E [Agroserv Măriuța]

Când:

✓ Acțiuni listate pe AeRO în 21 mai 2021
✓ Obligațiuni listate în 8 decembrie 2020

Cum:

✓ Acțiuni MILK și obligațiuni corporative cu scadența în noiembrie 2025 și o dobândă de 5,25%

Intermediar:

BT Capital Partners

„Am finanțat prin BVB, prin emisiunea de obligațiuni, o investiție nouă într-o facilitate de producție unt și brânzeturi. Am obținut condiții bune (scadența, dobânda) și cel mai important aspect este că am intrat într-o conversație cu investitorii. Compania a trecut printr-o perioadă premergătoare, marcată de schimbări și creștere. Un alt aspect foarte important a fost vizibilitatea media crescută, companiile listate primesc mai multă atenție.”

Adrian Cocan,
Director General Agroserv Măriuța



„Ne-am listat la bursă în mai 2021, vrem să folosim banii pentru continuarea dezvoltării companiei. Vom începe spre finalul anului 2021 o investiție unică în România, un sistem de recuperare și re folosire ambalaje de sticlă (sistem destinat consumatorilor).

Vom construi o hală nouă, vom achiziționa roboți și utilaje pentru spălare, sisteme de depozitare, utilități etc. Vom amplasa automate tip RVM (reverse vending machines) în orașe și acestea vor oferi bonuri valorice în schimbul ambalajelor.

În plus, vom oferi servicii de spălare sticle și borcane și altor companii. Ne dorim ca până în semestrul 2 al anului 2022 să ajungem la

un free float de 30% și să dăm posibilitatea investitorilor de toate dimensiunile să achiziționeze acțiuni ale companiei.”



Sursa informațiilor: https://www.bvb.ro/info/Rapoarte/Ghiduri/_BVB_Finanteaza-ti_Compania-2022_29%20martie%202022.pdf

TEST DE EVALUARE PREDICTIV

I. Citește cu atenție enunțurile, apoi selectează varianta corectă de răspuns. Încercuiește litera corespunzătoare răspunsului potrivit fiecărui enunț:

1. Cine poate investi pe platformele de tranzacționare la bursă?

- a) orice persoana care a împlinit 18 ani;
- b) orice persoana care a împlinit 14 ani;
- c) numai persoanele juridice;
- d) doar băncile.

2. Ce sunt acțiunile?

- a) împrumuturi bancare;
- b) câștigul din dobânzi;
- c) creditele bancare;
- d) părți dintr-o companie.

3. Câștigul în urma investiției într-un titlu de stat se numește:

- a) dividend;
- b) rată bancară;
- c) dobândă;
- d) credit bancar.

4. Nu reprezintă instrumente financiare:

- a) acțiunile
- b) dividendele;
- c) obligațiunile;
- d) titlurile de stat.

5. Pe piața de capital se pot cumpăra:

- a) mașini;
- b) case;
- c) obligațiuni;
- d) asigurări de viață.

5 puncte

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

- a) Investind la bursa de de valori în acțiuni poți pierde bani.
- b) Cumpărând titluri de stat poți câștiga bani din dobândă.
- c) Câștigul obligațiunilor poartă numele de dobândă.
- d) La Bursa de Valori București se pot tranzacționa autoturisme.

4 puncte

Se acordă 1 punct din oficiu.

BAREM DE CORECTARE ȘI NOTARE

- ✓ **Se punctează oricare formulări/modalități de rezolvare corectă a cerințelor.**
- ✓ **Nu se acordă punctaje intermediare, altele decât cele precizate explicit prin barem. Nu se acordă fracțiuni de punct.**
- ✓ **Se acordă 1 punct din oficiu.**

Ex.I: Se acordă câte 1 punct pentru fiecare răspuns corect: 5 puncte
1a, 2d, 3c, 4b, 5c.

Ex.II: Se acordă câte 1 punct pentru fiecare răspuns corect: 4 puncte
a) - A, b) - A, c) - A, d) - F

TEST DE EVALUARE FORMATIVĂ

1. Asociază noțiunile din prima coloană cu cele din a doua coloană.

1. Bursa de valori	a. organizație nebancară ce realizează operații financiare
2. titluri de stat	b. reprezintă o parte dintr-o companie
3. acțiuni	c. instituție unde se tranzacționează instrumente financiare
4. dividend	d. reprezintă dovada că posesorul a împrumutat statul
5. IFN	e. câștigul unei acțiuni

2 puncte

2. Marius a cumpărat un titlu de stat în valoare de 300 de lei, pentru care a încasat 315 lei la termenul scadent de 1 an. Stabilește:

- a. Cât a câștigat în procente prin investirea celor 300 de lei?
- b. Cum se numește câștigul titlurilor de stat în care a investit Marius?

2 puncte

3. Un client al bursei cumpără 1000 de acțiuni la prețul de 100 lei/acțiune. Analizează situațiile de mai jos, alege varianta corectă și precizează modul de calcul.

- a. Dacă prețul acțiunilor scade la 90 lei, clientul câștigă 10000 lei.
- b. Dacă prețul acțiunilor scade la 90 lei, clientul pierde 10000 lei.
- c. Dacă prețul acțiunilor rămâne neschimbat, cumpărătorul va pierde 10000 lei.
- d. Dacă prețul acțiunilor crește la 110 lei, vânzătorul va pierde 10000 lei.

2 puncte

4. Ministerul Finanțelor anunță lansarea următoarelor emisiuni de titluri de stat destinate populației în cadrul Programului Tezaur cu următoarele caracteristici:

Cod emisiune	Data de început a perioadei de subscriere	Data de încheiere a perioadei de subscriere	Data de emisiune	Data Scadenței	Maturitate Nr. Ani	Rata anuală a dobânzii %
0105	01.11.2022	25.11.2022	29.11.2022	29.11.2023	1	8,70%
0106	01.11.2022	25.11.2022	29.11.2022	29.11.2024	2	9,15%

Analizează informațiile din tabel și răspunde următoarelor cerințe:

- a) Care este data la care se încasează dobânda pentru frecare titlu de stat?
- b) Până la ce dată se pot achiziționa cele două titluri ?
- c) Ce sumă vei încasa la scadență dacă investești 1000 de lei în titlul de stat cu codul 0105?
- d) Ce sumă vei încasa la scadență dacă investești 1000 de lei în titlul de stat cu codul 0106?

3 puncte

BAREM DE CORECTARE ȘI NOTARE

- ✓ Se punctează oricare formulări/modalități de rezolvare corectă a cerințelor.
- ✓ Nu se acordă punctaje intermediare, altele decât cele precizate explicit prin barem. Nu se acordă fracțiuni de punct.
- ✓ Se acordă 1 punct din oficiu.

Ex.1: Se acordă câte 0,3 puncte pentru fiecare răspuns corect:

1c, 2d, 3b, 4e, 5a

2 puncte

Ex.2: a) Se acordă 1 punct pentru răspunsul: **5%**

b) Se acordă un punct pentru răspunsul: **dobândă**

2 puncte

Ex. 3: Se acordă 1 punct pentru alegerea variantei **b** și un punct pentru calculul prin care s-a ajuns la calculul corespunzător.

2 puncte

Ex. 3:

a) Se acordă 0,5 puncte pentru răspunsul: **29.11.2023**

b) Se acordă 0,5 puncte pentru răspunsul: **29.11.2024**

c) Se acordă 1 punct pentru răspunsul: **1087 lei**

d) Se acordă 1 punct pentru răspunsul : **1183 lei**

3 puncte

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. Manualul de Educație socială - Educație Economico-financiară de clasa a VIII - a, EDITURA CD PRESS, BUCUREȘTI, 2020
3. <https://www.manuale.edu.ro>
4. <https://mfinante.gov.ro/web/trezor/titluri-de-stat-tezaur>
5. <https://edu-fin.ro/titlurile-de-stat/>
6. <https://edu.asfromania.ro/piata-de-capital-2/>
7. Programul de formare profesionala continuă FinTTT
8. <https://edutime.ro/wp-content/uploads/2022/01/leaflet-investitor.pdf>
9. <https://edutime.ro/wp-content/uploads/2022/01/ghidul-micului-actionar.pdf>
10. <https://edutime.ro/wp-content/uploads/2022/01/ghidul-investitorului.pdf>
11. Programul de formare profesionala continuă FinTTT
12. https://www.bvb.ro/info/Rapoarte/Ghiduri/_BVB_Finanteaza-ti_Compania-2022_29%20martie%202022.pdf
13. <https://www.bancatransilvania.ro/research/macroeconomie/bt-titluri-de-stat>