

Proiect final

**Programul StartFIN - Formarea personalului didactic din
învățământul primar în domeniul financiar**

Seria 4 Grupa 18

„Modalități de investire a banilor”

Realizat de: _____

OPIS/ Cuprins

Proiect didactic: Modalități de investire a banilor

Resurse materiale:

- Laptop/proiector sau cartonașe ilustrate
- Fișe de lucru
- Carduri cu termeni: „investiție”, „bancă”, „card”, „dobândă” etc.
- Jetoane simbolice (bancnote/fise de joc)
- Tabla/flipchart
- Imagini cu instituții financiare
- Carioci/Post-it-uri

Fișa de lucru nr.1

Fișa de lucru nr. 2

Test de evaluare

Bibliografie

1. Manuale și auxiliare de educație financiară pentru ciclul primar (Starfin, BNR – programe educaționale)
2. „Banii pe înțelesul copiilor” – materiale didactice pentru clasele primare
3. Resurse educaționale digitale (EduCred, EduApps)
4. Materiale de la Junior Achievement România (modul primar)

PROIECT DIDACTIC

Profesor:

Unitatea de învățământ:

Disciplina: Educație financiară

Clasa: a IV-a

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

Tema: Modalități de investire a banilor

Tipul lecției: Lecție de fixare și sistematizare a cunoștințelor

Obiectivul fundamental: Fixarea și sistematizarea cunoștințelor referitoare la concepte de specialitate aferente întregii piețe financiare, noțiuni legate de instrumente de plată, servicii financiare (schimb valutar, plată cu instrumente bancare, economisire și investiții)

➤ **Competențe generale:**

1. Dezvoltarea comportamentului financiar responsabil.
2. Utilizarea unor noțiuni elementare despre bani, economisire și investiții.
3. Exersarea abilității de a lua decizii informate privind utilizarea banilor.

➤ **Competențe specifice:**

1. Identificarea unor servicii financiare oferite de bănci și instituții nebancare
2. Recunoașterea diferenței dintre economisire și investiție
3. Utilizarea unor termeni de bază precum: card, cont, dobândă, schimb valutar, investiție, bancă, bancomat.
4. Aplicarea prin jocuri a unor situații financiare simple (de economisire sau investire).
5. Manifestarea unui comportament responsabil față de bani.

➤ **Obiective operaționale**

La finalul lecției, elevii vor fi capabili să:

O1: numească cel puțin două modalități prin care pot investi banii (ex: depozit bancar, cumpărare de aur, titluri de stat/jetoane simbolice).

O2: explice diferența simplificată dintre „economisesc” și „investesc”.

O3: recunoască prin imagini instituții financiare (bancă, IFN).

O4: participe la un joc de rol prin care aleg cum folosesc o sumă de bani.

O5: completeze corect un exercițiu de asociere (noțiune–explicație).

➤ **Strategii didactice:**

- **Metode și procedee didactice:** Conversația euristic, explicația, brainstorming, joc de rol / joc didactic,

învățare prin colaborare în grupuri mici, fișe de lucru / exerciții de asociere, observația directă (imagini, carduri, planșe)

- **Forme de organizare a activității:** Frontal, pe grupe, în perechi, individual

➤ **Evaluarea:**

- Observarea directă a participării și a răspunsurilor orale
- Exerciții pe fișe (asociere, completare)
- Joc de rol evaluativ
- Autoevaluare prin semafor (verde, galben, roșu)

- **Resurse:** Laptop/proiector sau cartonașe ilustrate, fișe de lucru, carduri cu termeni: „investiție”, „bancă”, „card”, „dobândă” etc., jetoane simbolice (bancnote/fise de joc), tabla/flipchart, imagini cu instituții financiare, carioci/post-it-uri, video scurt introductiv (1 min)

➤ **Etapele desfășurării lecției**

I. Moment organizatoric (2 min)

Salut, verificare prezență, pregătirea materialelor.

II. Captarea atenției (5 min)

Întrebarea de pornire: „Dacă ați primi 100 de lei, ce ați face cu ei?”

Elevii răspund liber. Se notează câteva idei pe tablă.

III. Reactualizarea cunoștințelor (5 min)

Conversație scurtă despre economia, servicii bancare, carduri, economisire (din lecțiile precedente).

IV. Anunțarea temei și a obiectivelor (2 min)

Profesorul prezintă topicul: „Azi vom fixa ce am învățat despre cum putem investi banii.”

V. Dirijarea învățării (18 min)

- Prezentare sintetică (imagini cu card, bancă, depozit, titlu de stat simbolic).
- Brainstorming: „Ce înseamnă să investești?”
- Joc de rol pe grupe: fiecare primește „100 de lei” în jetoane și alege: să economisească (pușculiță), să investească (ex: depozit bancar cu dobândă), să schimbe valută (image simbol).
- Discuție: cine ce a ales și de ce?

VI. Fixarea și sistematizarea (10 min)

Fișe de lucru cu exerciții: Asociere termen – explicație; Adevărat/Fals; Alegerea corectă etc.

Elevii lucrează individual sau în perechi.

VII. Evaluarea finală (2 min)

Fiecare elev ridică un cartonaș colorat pentru a arăta cum a înțeles (verde/galben/roșu). Se discută rapid răspunsurile.

VIII. Încheiere (1 min)

Reformularea concluziei: „Investițiile ne pot ajuta să înmulțim banii, atunci când îi folosim cu grijă.”

Detaliere activități / exerciții:

- ✓ Joc de rol „Consilier bancar și client”:

Un elev întreabă cum poate păstra banii pentru a crește suma. Un alt elev (sau profesorul) răspunde cu opțiunile: depozit, titlu de stat etc., explicate simplu.

- ✓ Fișă de lucru (exemplu):

Trage o linie între cuvânt și ce înseamnă (ex.: investiție – bani care pot crește; bancă – loc unde păstrezi și investești bani etc.)

➤ Bibliografie:

1. Manuale și auxiliare de educație financiară pentru ciclul primar (Starfin, BNR – programe educaționale)
2. „Banii pe înțelesul copiilor” – materiale didactice pentru clasele primare
3. Resurse educaționale digitale (EduCred, EduApps)
4. Materiale de la Junior Achievement România (modul primar)

DESFĂȘURAREA LECȚIEI

ETAPELE LECȚIEI	ACTIVITATEA DEPUȘĂ DE		STRATEGIA DIDACTICĂ			Evaluare
	profesor	elevi	metode	mijloace	organizare	
1.Moment organizatoric	Salută elevii, verifică prezența, prezintă obiectivele lecției	Răspund la salut, se așează, pregătesc materialele	Conversație verbală	Tabla, marker, notițe	Frontal	Observarea participării și atenției
2. Captarea atenției	Adresează întrebarea: „ Dacă ați primi 100 de lei, ce ați face cu ei? ” Notează câteva răspunsuri pe tablă.	Răspund liber: „ <i>Mi-aș lua dulciuri</i> ”, „ <i>I-aș pune într-o pușculiță</i> ”, „ <i>I-aș duce la bancă</i> ”, „ <i>I-aș dona</i> ”, „ <i>I-aș schimba în euro</i> ” etc.	Conversația euristică	Tabla / marker	Frontal	Observarea răspunsurilor spontane
3.Actualizarea cunoștințelor dobândite în lecția anterioară	Pune întrebări despre banii economisiți, carduri, instituții financiare	Răspund la întrebări, dau exemple din lecția anterioară	Conversație euristică, brainstorming	Tabla, imagini, fișe de recapitulare	Frontal	Răspunsuri orale corecte, completitudine a exemplelor
4. Anunțarea lecției noi si a competentelor	Prezintă tema și obiectivele lecției	Ascultă, notează, formulează eventuale întrebări	Explicație	Tabla, prezentare vizuală, cartonașe	Frontal	Observarea atenției și înțelegerii

5.Desfasurarea lecției	Prezintă imagini cu instrumente financiare (card, bancă, depozit) Explică diferența economisire– investiție Coordonează jocul de rol pe grupe cu jetoane simbolice	Analizează imaginile Participă la discuții Aleg modalități de utilizare a banilor în jocul de rol	Metoda vizuală, joc de rol, discuție cooperativă	Imagini, jetoane simbolice, flipchart, cartonașe	Pe grupe și frontal	Observarea implicării, deciziilor luate în joc, răspunsuri corecte în discuții
6.Asigurare a feed- back- ului (Fixarea noilor cunoștințe)	Revizuieste răspunsurile elevilor, clarifică neînțelegerile, pune fișe de lucru cu asociere termen– explicație	Completează fișele de lucru individual sau în perechi, discută răspunsurile	Exercițiu individual și colaborativ, joc didactic	Fișe de lucru, cartonașe, markere	Individual și perechi	Corectitudinea completării fișelor, participarea la discuții
7.Evaluarea cunoștințelor	Folosește semafor (verde/galben/roșu) pentru autoevaluare și feedback oral rapid	Ridică cartonașul corespunzător nivelului de înțelegere, Explică	Autoevaluare, evaluare continuă	Cartonașe colorate, tabla	Frontal	Observarea semnalelor vizuale, claritatea explicațiilor, evaluarea progresului

8. Încheierea lecției / Concluzia	Reformulează ideea centrală a lecției: „Investițiile ne pot ajuta să înmulțim banii atunci când îi folosim cu grijă.”	Ascultă și formulează propria concluzie în cuvintele lor	Conversația		Frontal	Oral (prin reluarea ideii)
--	---	--	-------------	--	---------	-------------------------------

Nume și prenume elev:

Fișa de lucru nr. 1

❖ Exercițiul 1 – *Potrivește termenul cu definiția*

Trasează o linie între termen și ce înseamnă:

Termen	Definiție
1. Investiție	a) Loc unde păstrăm bani și ei pot crește
2. Economisire	b) Bani puși deoparte pentru a-i folosi mai târziu
3. Bancă	c) Bani cheltuiți imediat pe lucruri mici
4. Dobândă	d) Suma în plus pe care banca o dă pentru banii păstrați

❖ Exercițiul 2 – *Adevărat sau Fals?*

Scrie A dacă este adevărat și F dacă este fals:

Dacă investim banii, ei pot crește. _____

Economisind în pușculiță, primim dobândă. _____

Cardul poate fi folosit pentru a plăti la magazin. _____

Schimb valutar înseamnă să schimbăm banii în altă monedă. _____

❖ Exercițiul 3 – *Alegerea corectă*

Ai 100 de lei. Ce ai face? Încercuiește răspunsul corect:

Vrei să păstrezi banii pentru viitor → a) Cheltuiesc pe dulciuri / b) Pun la bancă

Vrei să îți înmulțești banii → a) Depozit cu dobândă / b) Arunc pe jocuri

Vrei să schimbi banii în euro → a) Casa de schimb valutar / b) Îi țin acasă

❖ **Exercițiul 4 – Desemnează și spune**

Scrie sub fiecare simbol ce reprezintă și dacă este economisire sau investiție



❖ **Exercițiul 5 – Gândire scurtă**

- Scrie cu cuvintele tale ce înseamnă economisire:

- Scrie ce înseamnă investiție:

Nume și prenume elev:

Fișa de lucru nr. 2

Dialog financiar

Clasa: a IV-a

Tema: Modalități de investire a banilor

Obiectiv: Să exerseze comunicarea și să aplice noțiunile de economisire și investiție într-un dialog.

❖ *Studiu de caz:*

Maria a primit 150 de lei de la bunici pentru ziua ei. Ea se gândește ce să facă cu banii: să îi cheltuie pe dulciuri, să îi pună într-o pușculiță acasă sau să îi depună la bancă într-un depozit cu dobândă. Prietenul ei, Andrei, îi spune că el a pus bani la bancă și i-a crescut în timp datorită dobânzii.

❖ *Sarcina elevilor:*

Pornind de la studiul de caz, construiți un dialog împreună cu colegul de bancă.

În dialog veți avea în vedere:

- Salutul și prezentarea situației Mariei.
- Întrebarea Mariei despre ce să facă cu banii.
- Explicarea diferenței dintre economisire și investiție.
- Sugestia colegului despre opțiunea care poate face banii să crească
- Argumentarea alegerii și menționarea dobânzii
- Concluzia și încheierea dialogului

❖ *Instrucțiuni:*

Dialogul trebuie să fie între doi elevi (Maria și Andrei/colegul de bancă)

Fiecare cerință trebuie să fie respectată în fraze simple și clare

Puteți folosi cuvinte-cheie precum: depozit, dobândă, economisire, investiție, bancă

Exemplu de început (opțional pentru elevi):

Maria: „Am primit 150 de lei și nu știu ce să fac cu ei.”

Andrei: „Poți să îi pui la bancă într-un depozit, așa banii tăi pot crește datorită dobânzii.”

(Elevii vor continua dialogul respectând cele 6 cerințe)

Nume și prenume elev:

TEST DE EVALUARE

Clasa: a IV-a

Tema: Modalități de investire a banilor

1. Notați cu ADEVĂRAT (A) sau FALS (F)

- a. Dacă economisim bani într-o pușculiță, suma poate să crească prin dobândă. _____
- b. Investiția în bancă poate ajuta banii să se înmulțească. _____
- c. Cardul bancar nu poate fi folosit pentru a plăti la magazin. _____
- d. Schimbul valutar înseamnă să transformi banii într-o altă monedă. _____
- e. Cheltuind toți banii imediat, îi putem înmulți. _____

2,5 puncte

2. Asociați exemplele cu factorul corespunzător

Coloana A – Factorul | Coloana B – Exemple

A

- 1. Economisire
- 2. Investiție
- 3. Instrument de plată
- 4. Schimb valutar

B

- a) Depozit bancar cu dobândă
- b) Pușculiță acasă
- c) Card bancar
- d) Casa de schimb valutar

2 puncte

3. Alegerea corectă

Ai 200 de lei. Ce ai face în următoarele situații? Încercuiește răspunsul corect:

Vrei să îți păstrezi banii pentru vacanța de vară →

- a) Cheltuiesc pe dulciuri
- b) Pun la bancă

Vrei să îți înmulțești banii →

- a) Depozit bancar cu dobândă
- b) Arunc pe jocuri

Vrei să schimbi banii în euro pentru călătorie →

- a) Casa de schimb valutar
- b) Îi țin acasă

1,5 puncte

4. Citește textul și răspunde cerințelor

Ana a primit 100 de lei de ziua ei. Ea a avut trei opțiuni: să îi cheltuiască imediat pe dulciuri, să îi pună într-o pușculiță acasă sau să îi depună la bancă într-un depozit cu dobândă. Mama i-a explicat că, dacă păstrează banii în pușculiță, suma va rămâne la fel, dar dacă îi depune la bancă, suma poate crește datorită dobânzii.

Cerințe:

Ce opțiuni a avut Ana pentru banii săi?

Care opțiune i-a adus posibilitatea de a-și înmulți banii?

Explică în cuvinte simple ce înseamnă dobândă.

3 puncte

Notă: Se acordă 1 punct din oficiu.

Timp de lucru 30 minute.

BAREM DE CORECTARE

1. Adevărat / Fals:

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

2. Asocieri:

1 – b, 2 – a, 3 – c, 4 – d

3. Alegerea corectă:

1 – b, 2 – a, 3 – a

4. Text:

Cheltuirea pe dulciuri / pușculiță / depozit bancar

Depozitul bancar cu dobândă

Dobânda = suma în plus pe care banca o plătește pentru banii păstrați

Total punctaj: 10 puncte