



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

**Asemănări și deosebiri între acțiuni și obligațiuni**

OPIS/CUPRINS

Elaborarea instrumentelor de evaluare formativă/sumativă utilizate la finalul lecției în vederea determinării gradului de însușire a noilor cunoștințe și abilități despre instrumentele financiare specifice pieței de capital(acțiuni și obligațiuni).

Resurse digitale proprii:

<https://wordwall.net/resource/34453258>

<https://wordwall.net/ro/resource/34411303> acțiuni

<https://wordwall.net/ro/resource/34411701> obligațiuni

<https://wordwall.net/ro/resource/34412429> test

Fișă de lucru 1-acțiuni

Fișă de lucru 2-obligațiuni

Fișă de lucru 1-asemănări și deosebiri între acțiuni și obligațiuni

Test de evaluare

Proiect educațional 1

Proiect didactic

Profesor:

Disciplina: Educație socială \_Educație Economico – financiară

Clasa: a VIII-a;

1 oră pe săptămână în TC

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

Tema / Subiectul: Asemănări și deosebiri între acțiuni și obligațiuni

Tipul lecției: Lecție de fixare și sistematizare a cunoștințelor

Obiectivul fundamental: Fixarea și sistematizarea cunoștințelor referitoare la tipurile de produse și servicii de asigurare, profilul consumatorului de produse și servicii de asigurare, tipuri și roluri ale instituțiilor financiare nebancare.

**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, respective prin manifestarea unui comportament social, civic și economic active

**Competențe specifice:**

- 1.1 Utilizarea corectă a termenilor specifici educației economico-financiare cu referire la fapte/evenimente economico-financiare
- 1.3. Manifestarea interesului pentru identificarea unor modalități de economisire și pentru reducerea risipei de resurse financiare

### **Obiective operaționale**

- O 1 – Să enumere tipologia instrumentelor specifice pieței de capital
- O 2 – Să precizeze cel puțin câte 3 elemente definitorii ale „acțiunilor,, și „obligațiunilor,,
- O 3 -Să analizeze comparativ asemănări și deosebiri între „acțiuni,, și „obligațiuni,,
- O 4- Să argumenteze opțiunea de a investi o sumă dată în „acțiuni,, sau „obligațiuni,, având în vedere anumit context financiar

### **Strategii didactice:**

- a. Metode și procedee didactice: conversația euristică, exemplul, exercițiul, jocul didactic.
- b. Forme de organizare a activității: Frontal, individual, în perechi

### **Evaluare:**

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

**Resurse:** Manualul de Educație socială de clasa a VIII-a, Fișe de lucru individuale,videoproiector, Imagini, Ghiduri și broșuri ASF, jocuri wordwall.

### **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.<https://manuale.edu.ro/manuale/>
- 3. Programul de formare profesionala continuă FinTTT, Modulul 3 : Piața de capital –Instrumente de investiții Lector: Ioana Duca

## **DESFĂȘURAREA LECȚIEI**

Etapetele lecției	Desfășurarea activității		Strategii didactice			Evaluare
	În mediu fizic	În mediu on-line	metode	mijloace	organizare	
1.Moment organizatoric	Asigurarea condițiilor bune desfășurării a lecției.		Conversația Explicația	Cărți, caiete, video- proiector, dispozitive	frontal	
2.Verificarea cunoștințelor anterior înșușite	<p>Se prezintă <i>explozia stelară</i> și se solicită elevilor să formuleze întrebări și răspunsuri în perechi despre piața de capital pe baza cunoștințelor anterior înșușite:</p> <p><b>Ce</b> este o piață de capital? ( piață cu referință la operațiunile de vânzare cumpărare de instrumente financiare.)</p> <p><b>Care</b> este scopul ei principal?(atragerii de fonduri)</p> <p><b>Cum</b> se numesc produsele specifice?</p> <p><b>Cum</b> se numesc produsele specifice? (acțiuni și obligațiuni)</p>	<a href="https://wordwall.net/resource/34453258">https://wordwall.net/resource/34453258</a>	conversația, explicația, exercițiul explozia stelară joc didactic wordwall	Resurse digitale, planșă cu explozia stelară	frontal	<p>Observarea sistematică</p> <p>Aprecieri orale</p>
3.Anunțarea lecției noi și a competențelor	<i>Prezentarea temei și a obiectivelor noii lecții.</i>		Conversația			

<p>4.Desfășurarea lecției</p>	<p>Elevii sunt împățiți pe două grupe:          Grupa „acțiuni,,          Grupa „ obligațiuni,,</p> <p>Fiecare grupă va primi câte o fișă cu iemi care au răspunsuri multiple, despre <i>acțiuni/obligațiuni</i> și pe care o vor completa în echipă.</p> <p>După finalizarea acestora, se vor prezenta răspunsurile bifate, iar cei de la grupa opusă vor stabili valoarea de adevăr a răspunsurilor.</p> <p><b>sau</b></p> <p>Se pot utiliza resursele digitale propuse ca variante pentru desfășurarea lecției în mediul on-line.</p>	<p>Elevii sunt împățiți pe două grupe:          Grupa „acțiuni,,          Grupa „ obligațiuni,,</p> <p><a href="https://wordwall.net/ro/resource/34411303">https://wordwall.net/ro/resource/34411303</a>          acțiuni</p> <p><a href="https://wordwall.net/ro/resource/34411701">https://wordwall.net/ro/resource/34411701</a>          obligațiuni</p>	<p>Conversația</p> <p>Activitate pe grupe</p> <p>Explicația</p>	<p>Fișe</p> <p>Resurse digitale          worwall</p> <p>Imagini,</p> <p>Laptop,          videoproiector</p>	<p>Pe grupe</p> <p>Frontal</p>	<p>Evaluare scrisă</p> <p>Evaluare orală, în perechi          Se consideră performanță dacă se precizează cel puțin 3 răspunsuri corecte pentru fiecare instrument financiar</p>
<p>5. Fixarea și consolidarea cunoștințelor</p>	<p>Elevii completează la tablă fișa cu analiza comparativă între acțiuni și obligațiuni,</p>	<p><a href="https://wordwall.net/ro/resource/34412287">https://wordwall.net/ro/resource/34412287</a></p>	<p>Conversația</p>	<p>Fișa de lucru,          laptop,          videoproiector,</p>	<p>Activitate frontală</p>	<p>Evaluare formativă, orală, continuă</p>

	<p>listând asemănări, deosebiri și caracteristici comune ale acestora.</p> <p><b>sau</b></p> <p>Se pot utiliza resursele digitale propuse ca variante pentru desfășurarea lecției în mediul on-line.</p> <p>Dacă elevii întâmpină dificultăți în identificarea elementelor solicitate, se recomandă vizionarea filmulețelor explicative despre acțiuni și obligațiuni.</p> <p><a href="https://fb.watch/eupvgxkSqO/">https://fb.watch/eupvgxkSqO/</a></p> <p><a href="https://www.youtube.com/watch?v=zzrN5ZVVtPw">https://www.youtube.com/watch?v=zzrN5ZVVtPw</a></p> <p><u>Exercițiu aplicativ:</u> Ai economisit din alocația ta o sumă de 1 000 ron. Alege o modalitate de investire a acestor bani în acțiuni sau obligațiuni</p>	asemănări și deosebiri	<p>Explicația</p> <p>Exercițiul</p> <p>Explicația</p> <p>Exercițiul</p>	<p>Resurse digitale wordwall</p> <p>Resurse digitale educationpill</p>		<p>Se consideră performanță dacă se identifică cel puțin 3 asemănări, 3 deosebiri și 3 elemente comune</p> <p>Evaluare orală, frontală</p>
--	--	------------------------	---	--	--	--

	<p>cunoscând următoarele date:          Obligațiunile au o valoare de 1 ron și o dobândă de 8% pe an.          Acțiunile pe care dorești să le achiziționezi au o valoare de 1 ron la cumpărare, dar cu 6 luni în urmă au înregistrat o creștere cu 15%, iar în ultimele 3 luni valoarea lor a scăzut cu 12%.          Argumentează alegerea făcută.</p> <p>La finalul exercițiului elevii vor primi un bilet în care se prezintă un posibil rezultat final prous de către profesor( investiția în acțiuni a fost o bună alegere deoarece valoarea acestora a crescut în următoarele 12 luni cu 10% sau o alegere riscantă deoarece valoarea acestora a scăzut constant cu 1% în fiecare lună).</p>					
6. Evaluarea cunoștințelor	Pentru verificarea cunoștințelor însușite, se propune un test de	<a href="https://wordwall.net/ro/resource/34412429">https://wordwall.net/ro/resource/34412429</a>	Conversația Observarea dirijată	Fișă de lucru Test online	Activitate individuală	Evaluare scrisă, finală Se consideră



	evaluare. Profesorul face aprecieri și recomandări la finalul lecției	test				performanță dacă se identifică cel puțin 3 asemănări, 3 deosebiri și 3 elemente commune  Capacitatea de a reține recomandările profesorului de educație socială
--	--	------	--	--	--	---



Fișă de lucru 1

# acțiuni

Data: \_\_\_\_\_

Nume: \_\_\_\_\_



Un test cu variante multiple de răspuns.  
Bifați casetele pentru a înregistra răspunsul

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 comune conferă următoarele drepturi deținătorului

- 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 și dividende

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 conferă drept de vot;
- C  de a încasa un dividend aferent acțiunilor comune, însă nu conferă drept de vot;

# obligațiuni

Data: \_\_\_\_\_

Nume: \_\_\_\_\_



Un test cu variante multiple de răspuns.  
Bifați casețele pentru a înregistra răspunsul

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 (numit OBLIGATAR) 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 dividende și drept de decizie

4. Obligațiunile pot fi:

- A  doar corporative
- B  doar municipale
- C  corporative, municipale și de stat

### Fișă de lucru 3

## asemănări și deosebiri între acțiuni și obligațiuni

Data: \_\_\_\_\_

Nume: \_\_\_\_\_



Bifează caseta pentru a afișa grupul în care se află fiecare element

	doar pentru acțiuni	doar pentru obligațiuni	asemănări între acțiuni și obligațiuni		doar pentru acțiuni	doar pentru obligațiuni	asemănări între acțiuni și obligațiuni
comune sau preferențiale	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Fixe (dobânzi)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
titlu negociabil și transferabil	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Valoare nominală minimă 0,1 lei	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Nu conferă drept de vot	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	sunt emise de autorități publice centrale și locale	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
materializate și dematerializate	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	dreptul de a consulta situațiile financiar-contabile	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Se pot tranzacționa la bursa	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	dreptul la dividend	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
În caz de lichidare, despăgubiți înaintea acționarilor	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	sunt emise de societăți pe acțiuni	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
aduce un venit variabil	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>				

# Test

Data: \_\_\_\_\_

Nume: \_\_\_\_\_



Scrieți un răspuns în fiecare cadru de scriere

1. Precizați trei caracteristici proprii doar acțiunilor

---

---

---

---

---

2. Precizați trei caracteristici proprii doar obligațiilor

---

---

---

---

---

3. Precizați trei caracteristici comune ale acțiunilor și obligațiilor

---

---

---

---

---



**Item 1.** 3 puncte /1 punct pentru fiecare răspuns corect

**Item 2.** 3 puncte /1 punct pentru fiecare răspuns corect

**Item 3.** 3 puncte /1 punct pentru fiecare răspuns corect

**1 punct din oficiu**

**Total: 10 puncte**



