



Proiect final

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

**“Relația consumatorului cu instituțiile financiare nebancale –
Piața de capital: Asemănări și deosebiri între acțiuni și obligațiuni”**

Realizat de: Stănoi Ștefania Tatiana

Cuprins

PROIECT DIDACTIC	3
Fișă de lucru nr. 1	14
Fișă de lucru nr. 2	16
Test Educație Financiară	19
Proiect educațional nr. 1	21
Proiect educațional nr. 2	22
Resurse materiale folosite	24

PROIECT DIDACTIC

Școala: X

Anul școlar: 2021-2022

Semestrul: II

Disciplina: *Educație socială – Educație economico-financiară*

Clasa: a VIII-a

Manualul: Educație Socială. Manual clasa a VIII- a, LITERA (Daniela Barbu, Viorica-Bella Dorin, Nina Mihai, Daniela Mînză, Cătălina Luiza Neagu, 2017)

Unitatea de învățare: Relația consumatorului cu instituțiile financiare nebancale

Profesor: Stănoi Ștefania Tatiana

Data: 2.05.2022

Subiectul: Piața de capital: Asemănări și deosebiri între acțiuni și obligațiuni

Tipul lecției: Predare - Învățare

Competețe 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
2. Cooperarea pentru realizarea unor activități și pentru investigarea unor probleme specifice diferitelor grupuri și comunități, prin asumarea unor valori și norme sociale și civice
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:

1.2. 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.

Scopul lecției: Conștientizarea rolului pe care îl are sectorul financiar nebancaar în societate și identificarea modurilor în care un investitor se poate informa despre posibilitățile de investiții pe care le are.

Obiective operaționale: La sfârșitul lecției, elevii vor fi capabili:

O1 (nivelul achiziției de cunoștințe): să enumere minim două asemănări și două deosebiri între acțiuni și obligațiuni, pe baza informațiilor prezentate pe un slide în Power Point și a clipurilor video.

O2 (nivelul comprehensiunii): să explice ce este piața de capital, în cuvintele proprii, prin raportare la definiția transmisă la clasă. Obiectivul va fi atins dacă elevii reușesc să surprindă elementele definitorii ale pieței de capital.

O3 (nivelul aplicării): să identifice minim 3 instrumente financiare tranzacționate la bursă, prin raportare la slide-urile din prezentare și la discuțiile din clasă.

O4 (nivelul evaluării): să aprecieze dacă este importantă testarea unui portofoliu de investiții în varianta demo, pe baza exercițiului rezolvat la oră. Obiectivul va fi atins dacă sunt alcătuite corect minim 2 argumente.

O5 (nivelul comprehensiunii): să explice ce reprezintă bursa de valori, în cuvintele proprii, prin raportare la definiția transmisă la clasă. Obiectivul va fi atins dacă elevii reușesc să surprindă elementele definitorii ale bursei de valori.

Strategia didactică:

(a) **Metode, procedee, tehnici:** Conversația, Expunerea, Exercițiul, Observația, Explozia stelară.

(b) **Mijloace de învățământ:** imagini, laptop cu acces la internet, videoproiector, prezentare Power Point, manual, fișă de lucru, videoclipuri, platforma Classroom.

(c) **Forme de organizare a activității:** frontal, individual, în perechi.

(d) **Resurse:**

- **umane:** colectivul clasei de elevi
- **temporale:** 50 min
- **bibliografice:** MINISTERUL EDUCAȚIEI NAȚIONALE, 2017, Anexa nr. 2 la ordinul ministrului educației naționale nr. 3393 / 28.02.2017 *Programa școlară pentru disciplina EDUCAȚIE SOCIALĂ Clasele a V-a – a VIII-a*, București; Cucos C-tin, 2002, *Pedagogie* Ediția a doua revizuită și adăugită, Ed. Polirom, Iași; Sălăvăstru D., 1999, *Didactica psihologiei*, Ed. Polirom, Iași; Oprea L.C., "Strategii didactice interactive", Editura Didactică și Pedagogică, București; Popa Manole Ciprian, "Piețe de capital", Editura Hamangiu, 2020, Mionel Oana, "Piețe de capital", Editura Universitară, 2018; Stoica Ovidiu, "Mecanisme și instituții ale pieței de capital", Editura Economică; ASF, REVISTA EduFIN Educație financiară nr. 1, ASF, REVISTA EduFIN, Educație financiară nr. 2.
- **webografice:** anpc.ro, www.bvb.ro, www.asfromania.ro, www.isf.ro/ro, <https://anpc.ro/>, <https://demo.arenaxt.ro/>, https://www.youtube.com/watch?v=6Zo9A-yBveo&list=PLN91TMy-ucNkXNa16J0we_egGm-zgD02I&index=6&ab_channel=VladCristianCostache, https://www.youtube.com/watch?v=zZrN5ZVVtPw&list=PLN91TMy-ucNkXNa16J0we_egGm-zgD02I&index=9&ab_channel=VladCristianCostache, <https://intreb.bancatransilvania.ro/ce-este-bursa/>, <https://asfromania.ro/ro/a/1658/q%26a--pia%C8%9Ba-de-capital>, https://www.youtube.com/watch?v=HAPqsl0dC_o, <https://www.youtube.com/c/BucharestStockExchange>, <https://edutime.ro/resurse/>, INFORGRAFIC3 (bvb.ro), SNEF (edu-fin.ro).

Nr. crt.	Etapetele/secvențele lecției și timpul alocat	Ob. oper.	Conținut instructiv-educativ		Strategia didactică			Evaluare
			Activitatea profesorului	Activitatea elevului	Metode/Evaluare procedee/tehnici	Mijloace de învățământ	Forme de organizare	
1.	Moment organizatoric (2 min.)		Pregătirea materialele necesare desfășurării lecției. Prezența; Enunțarea regulilor și crearea unui climat cooperant: -Ascultăm activ și atent. -Ridicăm mâna când dorim să dăm un răspuns. -Comunicăm cu ceilalți colegi doar în activitățile de grup și în cele pe echipe.	Elevii își pregătesc materialele.	Expunerea, Conversația	Laptop cu acces la internet, Videopro-iector, Manual	Frontal	
2.	Captarea atenției (2 min.)	O5	Prezentarea unei imagini cu Bursa de valori București. (Anexa 1) Profesorul întreabă elevii dacă recunosc clădirea din imagine.	Elevii analizează imaginea prezentată. Posibile răspunsuri la întrebările profesorului: Este Bursa de valori din București.	Expunerea, Conversația	Imagine, Laptop cu acces la internet, Videopro-iector.	Frontal	Aprecieri verbale
3.	Reactualizarea cunoștințelor anterioare (5 min.)		Profesorul pune următoarele întrebări, de reactualizare a informațiilor acumulate în ora precedentă: 1. Care sunt piețele financiare nebancale? 2. Ce face ASF? 3. Care este diferența dintre investiție și economisire?	Răspunsurile elevilor la întrebările profesorului ar putea fi: -Acestea sunt: Piața de asigurări, Piața pensiilor private, Piața de capital. -Reglementează și supraveghează piața financiară non-bancară. -Investițiile presupun multiplicarea sumelor introduse de investitor. Economisirea reprezintă	Expunerea Conversația	-	Frontal Individual	Aprecieri verbale

Nr. crt.	Etapete/secvențele lecției și timpul alocat	Ob. oper.	Conținut instructiv-educativ		Strategia didactică			Evaluare
			Activitatea profesorului	Activitatea elevului	Metode/Evaluare procedee/tehnici	Mijloace de învățământ	Forme de organizare	
				păstrarea banilor pentru anumite evenimente/situații neprevăzute.				
4.	Comunicare a temei și a obiectivelor (3 min.)		Se prezintă tema lecției și se notează pe tablă titlul: Instituții financiare nebankare: Acțiuni și Obligațiuni Profesorul comunică obiectivele lecției : <ul style="list-style-type: none"> • Ce este piața de capital? • Cum definim bursa de valori? • Ce sunt acțiunile? Dar obligațiunile? • Care sunt diferențele dintre acțiuni și obligațiuni? 	Elevii ascultă cu atenție și notează în caiete titlul lecției și obiectivele urmărite.	Conversația, Expunerea	-	Frontal	Observarea sistematică a elevului
5.	Comunicare a noilor cunoștințe (26 min)	O2 O3 O5 O1	(1) Cu ajutorul informațiilor din prezentarea Power Point profesorul explică ce înseamnă piața de capital. " Piața de capital este termenul general folosit pentru a desemna piața în cadrul căreia sunt vândute și cumpărate instrumente financiare. Această piață include toate entitățile și operațiunile care susțin aceste procese." Profesorul le prezintă elevilor ce înseamnă bursa de valori, pe baza slide-ului din prezentare (Anexa 2, slide 2). Profesorul îi roagă pe elevi să își noteze în caiete cele trei tipuri de instrumente financiare prezentate pe slide (Anexa 2, slide 3). Elevii sunt rugați să analizeze slide-ul care prezintă acțiunile și obligațiunile și să pună întrebări.	Elevii ascultă cu atenție și își notează în caiet ideile principale. Elevii își notează cele trei tipuri de instrumente financiare prezente pe slide și pun întrebări despre acțiuni și obligațiuni.	Expunerea, Conversația, Observația,	Laptop cu acces la internet, Videoproiect or, Prezentare PPT, https://www.youtube.com/watch?v=6Zo9A-yBveo&list=PLN91TMy-ucNkXNa16J0we_egGm-zgD02l&index=6&ab_channel=VladCristi	Frontal Individual În perechi	Aprecieri verbale, Evaluare formativă, Observarea comportamentului elevilor

Nr. crt.	Etapete/secvențele lecției și timpul alocat	Ob. oper.	Conținut instructiv-educativ		Strategia didactică			Evaluare
			Activitatea profesorului	Activitatea elevului	Metode/Evaluare procedee/tehnici	Mijloace de învățământ	Forme de organizare	
		O1	<p>(2) Profesorul pune spre vizionare cele două clipuri video din prezentare și îi roagă pe elevi să își noteze 3 elemente esențiale, din fiecare clip (Anexa 2, slide 4). La finalul vizionării, profesorul cere ajutorul elevilor pentru a afla ce au scris în caiete.</p>	<p>Un elev se oferă voluntar și prezintă elementele principale din clipul despre acțiuni.</p> <p>-Victor dorește să își extindă afacerea și are două opțiuni: să ia un credit de la bancă sau să înființeze o societate pe acțiuni.</p> <p>-Victor poate vinde acțiuni pe piață și investitorii să îi ofere bani, fără ca el să rămână cu o datorie față de ei. Investitorii vor deține o parte din companie.</p> <p>- Victor decide să rămână acționar majoritar la firmă și să vândă mai puține acțiuni la bursă.</p> <p>Un alt elev se oferă voluntar și prezintă ideile principale din clipul despre obligațiuni.</p> <p>-Victor dorește să își mărească firma și are două variante de finanțare: să vândă acțiuni sau să emită obligațiuni.</p> <p>-Obligațiunea este un fel de credit tranzacționat la bursă.</p> <p>-Victor este debitor și va plăti creditorilor o dobândă fixă, numită cupon.</p>	<p>Expunerea, Conversația,</p>	<p>anCostache, https://www.youtube.com/watch?v=zzrN5ZVVtPw&list=PLN91TMy-ucNkXNa16J0we_egGm-zgD02I&index=9&ab_channel=VladCristianCostache, https://asfromania.ro/ https://demo.arenaxt.ro/, Fișă de lucru.</p>		

Nr. crt.	Etapele/ secvențele lecției și timpul alocat	Ob. oper.	Conținut instructiv-educativ		Strategia didactică			Evaluare
			Activitatea profesorului	Activitatea elevului	Metode/ Evaluare procedee/ tehnici	Mijloace de învățământ	Forme de organizare	
		O4	<p>(3) Profesorul îi roagă pe elevi să citească și să rezolve exercițiul din prezentarea PowerPoint. (Anexa 2, slide 5-6). La final, acesta verifică dacă elevii au răspuns corect. Profesorul le explică elevilor ce înseamnă o platformă demo și de ce este important să testăm un portofoliu virtual, cu acțiuni și obligațiuni, înainte de a pune banii în instrumente de investiții reale.</p>	<p>Elevii analizează imaginea și rezolvă cerințele exercițiului.</p>	<p>Exercițiul, Conversația, Expunerea</p>			
		O1	<p>(4) Profesorul înmânează fiecărui elev o fișă ce conține o schemă pentru activitatea intitulată "Explozia stelară" (Anexa 2, slide 7). Tema de la care se pornește este "<i>Instrumente de investiții: Acțiuni</i>". Pe fișa primită elevii sunt rugați să scrie câte două întrebări pentru fiecare cuvânt de pe fișă, iar mai apoi să facă schimb de foi cu colegul de bancă. Elevii vor trebui să răspundă la întrebările formulate de colegii lor. Profesorul oferă un exemplu sau două de întrebări pe care elevii le pot formula. După completarea cu întrebări și răspunsuri, profesorul va asculta prin sondaj 2-3 păreri ale elevilor și va face completările necesare.</p>	<p>Elevii analizează fișa și pun întrebări în cazul în care au nelămuriri. Posibile întrebări formulate de elevi: Cine poate investi în acțiuni? Ce instituție se ocupă de tranzacționarea acțiunilor pe piața de capital? Cum deosebim acțiunile de obligațiuni? De ce este important să știm ce sunt acțiunile? Unde putem suna pentru a face o sesizare cu privire la o neregulă observată? Elevii își notează întrebările și răspunsurile pe fișă. Apoi, aceștia prezintă în fața colegilor ce au scris.</p>	<p>Explozia stelară, Conversația, Observația</p>			

Nr. crt.	Etapetele/secvențele lecției și timpul alocat	Ob. oper.	Conținut instructiv-educativ		Strategia didactică			Evaluare
			Activitatea profesorului	Activitatea elevului	Metode/Evaluare procedee/tehnici	Mijloace de învățământ	Forme de organizare	
6.	Fixarea și sistematizarea conținuturilor (10 min)	O1, O2, O3, O4	Profesorul le împarte elevilor o fișă de lucru pentru a fixa informațiile transmise și le comunică perioada de timp pe care o au la dispoziție. La final, profesorul verifică răspunsurile alături de elevi.	Elevii rezolvă fișa de lucru în timpul indicat de profesor. Pe rând, elevii citesc răspunsurile la exercițiile de pe fișă și notează variantele corecte.	Exercițiul	Prezentare PPT, Fișă de lucru	Individual	Observarea modului în care completează fișa
7.	Încheierea lecției (2 min)		<p>Profesorul le transmite tema elevilor, pentru ora următoare: Realizați un scurt eseu argumentativ, pe baza citatului dat: "Cea mai bună acțiune pe care o poți cumpăra este cea pe care o deții deja."(Peter Lynch). În redactarea eseului veți ține cont de următoarele aspecte: -să cuprindă minim 3 termeni de specialitate, discutați la clasă; -să existe minim două argumente; -să se încadreze în maxim o pagină; -să respecte structura eseului argumentativ.</p> <p>Profesorul le mulțumește elevilor pentru participarea lor activă la oră și le oferă feedback colectiv pentru modul de desfășurare al activităților.</p>	<p>Elevii își notează tema în caiete și încarcă la timp rezolvarea pe platformă.</p> <p>Elevii se raportează la feedback-ul profesorului.</p>	Expunerea Conversația	Platforma Classroom	Frontal	Observarea comportamentului elevilor Aprecieri verbale

Anexa 1



Sursa: <https://www.bursa.ro/bursa-de-valori-bucuresti-celebreaza-25-de-ani-de-la-redeschidere-64612148>

ACTIUNI VS OBLIGAȚIUNI

Relația consumatorului cu instituțiile financiare nebancaire

PIAȚA DE CAPITAL

BURSĂ DE VALORI

Este operatorul de piață care administrează o piață reglementată, piața la vedere, piața pe care se tranzacționează mai multe instrumente financiare.

Slide 1-2

TIPURI DE INSTRUMENTE FINANCIARE

ACTIUNI

OBLIGAȚIUNI

TITLURI DE STAT

ACȚIUNI

Acțiunea este o hârtie de valoare, care reprezintă o parte anumită, fixă și dinainte stabilită, a capitalului unei societăți și care dă deținătorului dreptul să primească **dividende**.

OBLIGAȚIUNI

Obligațiunea este o hârtie de valoare purtătoare de **dobândă** fixă, cu ajutorul ei emitentul se împrumută de la deținătorul obligațiunii și se obligă să plătească o dobândă și să restituie valoarea obligațiunii la scadență.

https://www.youtube.com/watch?v=6Zo9A-yBveo&list=PLN91TMy-ucNkXNa16j0we_egGm-zgD02I&index=6&ab_channel=VladCristianCostache

https://www.youtube.com/watch?v=zrN5ZVvtPw&list=PLN91TMy-ucNkXNa16j0we_egGm-zgD02I&index=9&ab_channel=VladCristianCostache

Slide 3-4

EXERCIȚIU PRACTIC

Imaginea din următorul slide prezintă o platformă demo, pentru tranzațiile de la bursă. Identifică în imagine următoarele:

- prețul de cumpărare a unei acțiuni la BRD;
- butonul de vânzare pentru un ordin;
- culorile care simbolizează câștig sau pierdere.

7/24 CAPITAL Arena XT Demo: Cum să cumperi și să vinzi acțiuni la bursă
Platforma de tranzacționare dezvoltată de BVB este utilizată de mai multe companii de brokeraj

Slide 4-5

INSTRUMENTE DE INVESTIȚII: ACȚIUNI

- Formulați două întrebări pentru fiecare cadran, apoi schimbați foaia voastră cu a colegului și încercați să scrieți răspunsurile corecte și adecvate pentru întrebările lui.

EȘTI GATA SĂ DĂSCOPERI MAI MULȚ? -FIȘĂ DE LUCRU

Slide 6-7



Slide 8

Anexa 3

Fișă de lucru nr. 1

Bursa de valori: acțiuni și obligațiuni

Pe baza videoclipurilor vizionate anterior, încercuiește varianta corectă:

1. *Obligațiunea mai este numită și:*

- a. instrument cu venit fix (variante corectă)
- b. instrument cu venit variabil
- c. acțiune

2. *Statul poate emite obligațiuni?*

- a. da (variante corectă)
- b. nu

3. Unde merge Victor pentru a lista compania la bursă?

- a. la Banca centrală
- b. la o bancă de investiții (varianta corectă)
- c. la banca unde își depune banii personali

4. Cum se numește acea parte din câștigul firmei la care are dreptul acționarul?

- a. dobândă
- b. cupon
- c. dividend (varianta corectă)

Evidențiați în tabelul de mai jos 3 asemănări și 3 deosebiri între acțiuni și obligațiuni, pe baza informațiilor prezentate la oră:

Acțiuni VS Obligațiuni	
Asemănări	Deosebiri

Completează enunțurile de mai jos cu structurile potrivite, din lista dată:

Listă: bursa de valori, instrumente financiare, acțiunea.

1. Piața de capital este termenul general folosit pentru a desemna piața în cadrul căreia sunt vândute și cumpărate Această piață include toate entitățile și operațiunile care susțin aceste procese.
2. este un titlu de valoare ce oferă calitatea de proprietar deținătorului lui, asupra unei părți din companie.
3. este instituția prin intermediul căreia investitorii vând sau cumpără valori mobiliare, cele mai simple dintre acestea fiind acțiunile.

Fișă de lucru nr. 2

Bursa de valori: acțiuni și obligațiuni

Fișa de față conține o schemă pentru activitatea intitulată ”Explozia stelară”. Pe fiecare pagină vei găsi o temă diferită: Bursa de valori, Acțiuni, Obligațiuni. Formulați două întrebări pentru fiecare cadran, apoi schimbați foaia voastră cu a colegului și încercați să scrieți răspunsurile corecte și adecvate pentru întrebările lui. Continuați astfel pentru toate cele 3 teme.



**INSTRUMENTE DE INVESTIȚII:
ACȚIUNI**

- Formulați două întrebări pentru fiecare cadran, apoi schimbați foaia voastră cu a colegului și încercați să scrieți răspunsurile corecte și adecvate pentru întrebările lui.

Activate Windows
Go to Settings to activate Windows

INSTRUMENTE DE INVESTIȚII: OBLIGAȚIUNI

- CINE?
- UNDE?
- CUM?
- DE CE?
- CE?

• Formulați două întrebări pentru fiecare cadran, apoi schimbați foaia voastră cu a colegului și încercați să scrieți răspunsurile corecte și adecvate pentru întrebările lui.

Activate Windows
Go to Settings to activate Windows

Nume elev:
Clasa:
Data:

Punctaj total: 10 puncte
2 punct din oficiu

Test Educație Financiară

Relația consumatorului cu instituțiile financiare nebancale: Acțiuni și Obligațiuni

I. (3p) **Selectează varianta corectă (un singur răspuns este corect):**

1. Care sunt *principalele* tipuri de instrumente în care poți investi?

- polițele de asigurare;
- acțiunile și obligațiunile;
- titlurile de participare;
- titlurile de stat.

2. Prin ce se *deosebește* o acțiune de o obligațiune?

- aduce un venit fix;
- este o hârtie de valoare;
- aduce un venit variabil;
- toate cele de mai sus.

3. Atunci când proprietarul unei companii *vinde* acțiuni, investitorul (persoana care cumpără acțiuni la firma respectivă) va deveni:

- proprietar;
- nu are nici un drept asupra companiei;
- creditor;
- co-proprietar.

II. (2p) **Notați cu Adevărat (A) sau Fals (F) următoarele enunțuri:**

- Obligațiunile sunt titluri de creanță prin care emitentul autorizat se împrumută de la deținătorii de obligațiuni și este obligat să ramburseze valoarea obligațiunii și dobânda aferentă (numită cupon) la o dată viitoare denumită scadență.
- Atât obligațiunile cât și acțiunile se pot tranzacționa la bursă.
- Acțiunile pot fi cumpărate doar de cei care sunt deja acționari.
- Deținătorul de obligațiuni are următoarele drepturi: de a primi înapoi suma pe care a împrumutat-o emitentului, dreptul la vot în AGA, dreptul de proprietate asupra unei părți din companie.

III. (1,6p) **Completați afirmațiile următoare cu termenii corespunzători din lista dată:**

Listă de termeni: randamentul, vândute, de capital, intermediar, cumpărate, lichiditatea.

- Bursa este cadrul în care sunt și instrumente financiare, incluzând toate entitățile și operațiunile care susțin aceste procese, este o instituție caracteristică economiei de piață.
- Bursa de Valori București (BVB) este cea mai importantă instituție a pieței din România, fiind fondată la 1 decembrie 1882.
- Cele mai importante aspecte de urmărit în cazul unei investiții la bursă sunt, riscul și
- Pentru a tranzacționa pe o bursă este nevoie să te adresezi unui – societate de servicii de investiții financiare.

IV. (1,4p) Enumerați 7 termeni specifici pieței de capital, utilizând cunoștințele acumulate la orele de Educație Financiară.

.....
.....
.....

Barem de corectare

I. Variantele corecte:

1. Care sunt *principalele* tipuri de instrumente în care poți investi?
 - a. polițele de asigurare;
 - b. **acțiunile și obligațiunile;**
 - c. titlurile de participare;
 - d. titlurile de stat.

2. Prin ce se *deosebește* o acțiune de o obligațiune?
 - a. aduce un venit fix;
 - b. este o hârtie de valoare;
 - c. **aduce un venit variabil;**
 - d. toate cele de mai sus.

3. Atunci când proprietarul unei companii *vinde* acțiuni, investitorul (persoana care cumpără acțiuni la firma respectivă) va deveni:
 - a. proprietar;
 - b. nu are nici un drept asupra companiei;
 - c. creditor;
 - d. **co-proprietar.**

II. 1-A, 2-A, 3-F, 4-F

III.

- Bursa este cadrul în care sunt ...**vândute**..... și**cumpărate**..... instrumente financiare, incluzând toate entitățile și operațiunile care susțin aceste procese, este o instituție caracteristică economiei de piață.
- Bursa de Valori București (BVB) este cea mai importantă instituție a pieței**de capital**..... din România, fiind fondată la 1 decembrie 1882.
- Cele mai importante aspecte de urmărit în cazul unei investiții la bursă sunt**lichiditatea**....., riscul și**randamentul**..... .
- Pentru a tranzacționa pe o bursă este nevoie să te adresezi unui **intermediar**... – societate de servicii de investiții financiare.

IV. Se vor acorda 0,2 puncte pentru fiecare termen de specialitate identificat corect.

Proiect educațional nr. 1

Numele jocului: Să investim la bursă

Obiectiv: formarea unui raționament financiar, observarea mecanismului bursei, analizarea modurilor în care se fac investițiile.

Rezultate anticipate: înțelegerea mecanismului de listare la bursă

Necesar logistică:

- 2 bancnote de 100 lei și două bancnote de 50 lei (fictive), 2 bancnote/participant din fiecare categorie.
- tablă cu marker sau flip-chart, carioci, creioane colorate.
- foi albe pentru fiecare echipă, un tabel structurat pentru investiții/participant.
- sticker-e .

Timp alocat: 90 min

Mărimea maximă a grupei: 4 grupe de 6 persoane

Desfășurarea activității

Se împart participanții în grupe. Fiecare grup își stabilește cum va prezenta o societate ce urmează a fi listată la bursă. Numele companiei și obiectul de activitate al acesteia este transmis de către profesor, fiecărei echipe. O persoană va nota pe o foaie detalii, urmărind următoarele aspecte: descrierea companiei, de ce se dorește să fie listată la bursă, ideea de afacere, de ce sumă este nevoie pentru a finanța afacerea, de ce resurse dispune firma în momentul actual, oferta (numărul de acțiuni/obligațiuni care va fi vândut) – timp alocat 15-20 minute.

Liderul fiecărei echipe va prezenta în 5 minute compania și va încerca să atragă investitori. Liderul poate folosi materiale de promovare realizate alături de echipă sau poate scrie pe tablă cuvinte cheie. Investitor poate fi orice elev, din altă echipă, dar nu brokerii. Toți participanții primesc în prealabil o sumă de bani pe care o pot cheltui. (400 lei de persoană).

Va exista o echipă specială, de brokeri, care funcționează ca o societate de brokeraj. Fiecare broker reprezintă o anumită companie. El va structura toate ofertele și va consulta investitorii, în legătură cu planul de investiții. Intermediarul te ajută să îți structurezi oferta, poate realiza evaluarea, este alături de tine la întâlniri/roadshow-uri cu investitorii și, în ultima etapă a procesului. În urma prezentărilor, investitorii au la dispoziție 15 minute să decidă în ce companii își vor investi cei 400 lei. Fiecare participant se duce la un broker la masă și își spune opțiunea de investiții (nu se poate investi în ideea propriei echipe). Brokerii notează și încasează banii.

Timp alocat pentru exprimarea opțiunilor de investiții: 15 min. Câștigă echipa unde brokerul alocat adună cei mai mulți bani. La final, compania în care s-a investit cel mai mult primește sticker-e cadou și fiecare participant va spune cum a ales compania în care a investit.

Model de tabel structurat, pentru investiții:

Nume investitor	Compania 1	Compania 2	Compania 3	Compania 4
	se va trece suma investită	se va trece suma investită	se va trece suma investită	se va trece suma investită

--	--	--	--	--

Model de tabel pentru analizarea prezentărilor susținute de liderii fiecărei companii.

Compania care prezintă	Plusuri	Minusuri
Compania 1		
Compania 2		
Compania 3		
Compania 4		

După această activitate, organizată în perimetrul școlii, elevii pot merge, însoțiți de profesorul de educație financiară, să viziteze Bursa de Valori din București.

Proiect educațional nr. 2

Numele jocului: Investește informat

Elevii vor trebui să analizeze asemănările și deosebirile dintre acțiuni și obligațiuni, ca principale instrumente financiare ale pieței de capital.

Obiectiv: formarea unui raționament financiar, identificarea avantajelor și dezavantajelor pentru acțiuni și obligațiuni, cu ajutorul asemănărilor și deosebirilor dintre acestea.

Rezultate anticipate: elevii vor fi capabili să expună informații de specialitate.

Necesar logistică:

- manual, acces la prezentările Power Point discutate la oră.
- 4 bilețele cu 4 cerințe diferite, construite de către profesor.
- tablă cu marker sau flip-chart, carioci, creioane colorate.
- foi albe pentru fiecare echipă, foi A3, lipici, foi colorate

Timp alocat: 50 min

Resurse umane: 4 echipe de 5 persoane

Desfășurarea activității:

Elevii vor fi împărțiți în grupe de 5 persoane. Fiecare echipă va primi acces la platforma Classroom, unde va găsi materiale informative despre acțiuni, obligațiuni, bursa de valori, piața de capital, investiții, companii internaționale, portofolii de investiții.

Un reprezentant al fiecărei echipe va alege un număr de la 1 la 4. Profesorul înmânează fiecărei echipe bilețelul corespunzător, pe care este notată o cerință:

1. Argumentați de ce o companie mare ar putea alege să vândă obligațiuni și nu acțiuni la bursă.
2. Analizați de ce unele persoane preferă să investească în start up-uri, prin cumpărarea de acțiuni, în detrimentul marilor companii.
3. Comparați avantajele cu dezavantajele deținerii de obligațiuni, de către un investitor.
4. Descrieți istoria acestor instrumente financiare: acțiuni și obligațiuni.

Echipele de lucru primesc câte o foaie A3, o coală colorată A4 și foi albe, pentru notarea informațiilor descoperite. Informațiile vor fi structurate pe foaia A3, sub o formă ușor de parcurs. Timp de lucru 25 de minute.

După scurgerea timpului de lucru, fiecare reprezentant al echipelor de lucru va prezenta în fața clasei informațiile descoperite și selectate, pe coala A3. Foaia va fi lipită pe tablă, după terminarea prezentării. Celelalte grupe își vor nota 3 informații esențiale din fiecare prezentare și vor pune întrebări.

La final, se discută toate cele 4 subiecte, pe scurt și se stabilește care echipă a descoperit cele mai interesante informații.

Resurse materiale folosite

1. MINISTERUL EDUCAȚIEI NAȚIONALE, 2017, Anexa nr. 2 la ordinul ministrului educației naționale nr. 3393 / 28.02.2017 *Programa școlară pentru disciplina EDUCAȚIE SOCIALĂ Clasele a V-a – a VIII-a*, București;
2. Cucoș C-tin, 2002, *Pedagogie* Ediția a doua revizuită și adăugită, Ed. Polirom, Iași;
3. Sălăvăstru D., 1999, *Didactica psihologiei*, Ed. Polirom, Iași;
4. Oprea L.C., *Strategii didactice interactive*, Editura Didactică și Pedagogică, București;
5. Popa Manole Ciprian, 2020, *Piețe de capital*, Editura Hamangiu, ;
6. Mionel Oana, 2018, *Piețe de capital*, Editura Universitară;
7. Stoica Ovidiu, *Mecanisme și instituții ale pieței de capital*, Editura Economică;
8. Benjamin Graham, 2014, *Investitorul inteligent*, Editura CH Beck.
9. ASF, *REVISTA EduFIN Educație financiară nr. 1*, <https://edutime.ro/resurse/>, accesat la data 01.04.2022;
10. ASF, *REVISTA EduFIN, Educație financiară nr. 2*, <https://edutime.ro/resurse/>, accesat la data 01.04.2022;
11. Echipa de educație ASF, *Cutia cu jocuri și activități de educație financiară - Mic îndrumar explicativ specific educației financiare non-formale pentru profesori și părinți*;
12. Fundația Institutul de Studii Financiare, 2021, *Programul de formare profesională continuă FinTTT - Piața de capital-instrumente de investiții*, <https://certidd.knolyx.com/>, accesat la data 10.06.2022;
13. Fundația Institutul de Studii Financiare, 2021, *Programul de formare profesională continuă FinTTT - Piața de capital*, <https://certidd.knolyx.com/>, accesat la data 10.06.2022;
14. BVB, *Bursa și listarea - glosar util pentru antreprenori*, INFORGRAFIC3 (bvb.ro), accesat la data 26.06.2022;
15. anpc.ro,
16. www.bvb.ro,
17. www.asfromania.ro,
18. www.isf.ro/ro,
19. <https://anpc.ro/>,
20. <https://demo.arenaxt.ro/>,
21. <https://edutime.ro/resurse/>
22. SNEF (edu-fin.ro)
23. https://www.youtube.com/watch?v=6Zo9A-yBveo&list=PLN91TMy-ucNkXNa16J0we_egGm-zgD02I&index=6&ab_channel=VladCristianCostache
24. https://www.youtube.com/watch?v=z zrN5ZVVtPw&list=PLN91TMy-ucNkXNa16J0we_egGm-zgD02I&index=9&ab_channel=VladCristianCostache, <https://intreb.bancatransilvania.ro/ce-este-bursa/>,
25. <https://asfromania.ro/ro/a/1658/q%26a--pia%C8%9Ba-de-capital>, https://www.youtube.com/watch?v=HAPqsl0dC_o, <https://www.youtube.com/c/BucharestStockExchange>,
26. INFORGRAFIC3 (bvb.ro),
27. <https://www.startupcafe.ro/afaceri/solutii-legislative-startup-uri-romania-atragere-investitii-5-milioane-euro.htm>