

PROIECT DE PROGRAMĂ PENTRU OPȚIONAL

Denumirea modulului: **PIATA DE CAPITAL**

Tipul: C.D.S., construit; aria curriculară OM ȘI SOCIETATE

Clasele: a XI-a, a XII-a

Durata: un semestru (semestrul I, în conjuncție cu implementarea modulului **Finanțele mele** în semestrul al II-lea)

Număr de ore pe săptămână: 1

Autor: Junior Achievement România

Instituția de învățământ:

CUPRINS

I. Notă de prezentare

II. Bibliografie

III. Unități de conținut

IV. Concepte și competențe dezvoltate

V. Obiective de referință și exemple de activități de învățare

VI. Planificare calendaristică

NOTĂ DE PREZENTARE

Curriculumul pentru această disciplină opțională, clasele a XI-a sau a XII-a, răspunde cerințelor de strategie și finalitate ale procesului educațional formulate în Legea Educației, dar în primul rând cerințelor de educație economică în condițiile sprijinirii tinerei generații în vederea adaptării cât mai rapide la principiile economiei de piață.

Prin structura lui, opționalul permite dezvoltarea gradului de participare a familiei și a comunității locale la activitățile școlare, realizându-se nu doar o mai strânsă relație între

Investește în Educație!

școală, familie, comunitatea locală și între generații, ci și o nouă cale către creșterea calității procesului de învățământ și a educării viitorului consumator, angajat sau antreprenor.

Acest modul a fost realizat de Junior Achievement International pe baza materialelor Junior Achievement Worldwide, US și JA-Young Enterprise Europe și particularizat la contextul economic românesc, cu asistență și consultanță de la Finance Market Reform.

Programul PIAȚA DE CAPITAL este parte componentă a **Programului Național de Educație Economică și Antreprenorială** (cf. protocolului nr. 10184/14.05.2003, semnat cu Ministerul Educației, Cercetării, Tineretului și Sportului), realizat pe baza programelor de profil derulate în lume de Junior Achievement-Young Enterprise, programe recomandate ca *best practice* în educația economică de tip *learning by doing* în raportul UE pe 2002. Aceste programe au fost adaptate la contextul academic și economic românesc.

Programul cuprinde:

1. un curs de pregătire pentru formatori destinat cadrelor didactice din aceste universități
2. cursuri destinate studenților din facultățile participante
3. întâlniri periodice ale elevilor cu profesioniști, reprezentanți ai comunității de afaceri implicate în proiect pe teme particulare din cadrul modulelor
4. o competiție de simulare a unei piețe bursiere virtuale prin implementarea softului Simulare Tranzacții Bursiere

Cursul este un „laborator” economic și de afaceri care dă sens și semnificație concretă multor principii teoretice legate de funcționarea și succesul unei piețe de capital. Studenții lucrează împreună pentru a aplica aceste principii rezolvând probleme reale care pot apărea în tranzacționarea de titluri la bursă sau în investiții financiare pe piețe de capital. Ei vor rezolva multe probleme create pe piața bursieră atunci când vor tranzacționa sau investi pe piața de capital.

Pe durata cursului, elevii analizează probleme economice pornind de la organizarea și funcționarea unei piețe de capital și terminând cu tranzacționarea la bursa de valori. De asemenea, prin experiența directă, învață importanța unor concepte economice, precum tranzacționarea de acțiuni și obligațiuni, riscul investiției financiare, concurența și conduita etică pe piața de capital.

Investește în Educație!

Principiul de bază de la care se pornește este cel conform căruia educația și experiența, bine direcționate, măresc șansele de succes ale elevilor pe piața locurilor de muncă.

Conținutul programului

- Puțină economie
- Piața de capital
- Investiții și valori imobiliare
- Vânzarea și cumpărarea de acțiuni
- Funcționarea bursei de valori
- Funcționarea RASDAQ
- Legislația și piața de capital
- Programul software STB (Simulare Tranzacții Bursiere)

BIBLIOGRAFIE:

Materialele (set complet pentru o clasă) sunt puse la dispoziție de către Junior Achievement România:

- Manualul „Piața de capital”
- Ghidul pentru profesori
- Materiale auxiliare (studii de caz, modele)
- Programul software STB (Simulare Tranzacții Bursiere) – o simulare în care se aplică jocurile pieței reale din România și se folosesc cunoștințele dobândite și informațiile publice existente.

Investește în Educație!

UNITĂȚI DE CONȚINUT

Materia	Teme
Piața de capital	<p>Puțină economie</p> <p>Piața de capital</p> <p>Investiții și valori imobiliare</p> <p>Vânzarea și cumpărarea de acțiuni</p> <p>Funcționarea bursei de valori</p> <p>Funcționarea RASDAQ</p> <p>Legislația și piața de capital</p> <p>Programul software STB (Simulare Tranzacții Bursiere)</p>

CONCEPTE ȘI COMPETENȚE DEZVOLTATE

Concepte dezvoltate	Competențe dezvoltate
<p>Acțiune</p> <p>Alegere</p> <p>Decizie</p> <p>Investiție</p> <p>Management</p> <p>Obligațiune</p> <p>Piață de capital</p> <p>Vânzare și cumpărare de acțiuni</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Utilizarea conceptelor specifice științelor sociale pentru organizarea demersurilor de cunoaștere și explicare a unor fapte, evenimente, procese din viața reală 2. Aplicarea cunoștințelor specifice științelor sociale în rezolvarea unor situații problemă, precum și în analizarea posibilităților personale de dezvoltare 3. Cooperarea cu ceilalți în rezolvarea unor probleme teoretice și practice, în cadrul diferitelor grupuri 4. Manifestarea unui comportament social activ și responsabil, adecvat unei lumi în schimbare 5. Participarea la luarea deciziilor și la rezolvarea problemelor comunității

Investește în Educație!

OBIECTIVE DE REFERINȚĂ ȘI EXEMPLE DE ACTIVITĂȚI DE ÎNVĂȚARE

<i>Obiective-cadru</i>	
1. Identificarea caracteristicilor economiei de piață și pregătirea elevului ca agent economic avizat	
<i>Obiective de referință</i>	<i>Exemple de activități de învățare</i>
<ul style="list-style-type: none"> • Descrierea conceptelor: nevoi, resurse, economie de piață, proprietate 	<ul style="list-style-type: none"> • Să descrie modalitățile de organizare a unei economii
<ul style="list-style-type: none"> • Compararea noțiunilor: centralizată și economie de piață 	<ul style="list-style-type: none"> • Să compare diferite tipuri de economii
<ul style="list-style-type: none"> • Descrierea principalelor caracteristici ale economiei de piață 	<ul style="list-style-type: none"> • Să identifice cum lucrează o economie de piață • Să comenteze fluxul circular al activității economice
<i>Obiective-cadru</i>	
2. Dezvoltarea unor comportamente relaționale echilibrate pentru sistemul economic de piață și a unor capacități de lucru în echipă	
<ul style="list-style-type: none"> • Identificarea principalelor surse de venit 	<ul style="list-style-type: none"> • Să identifice formele de venit
<ul style="list-style-type: none"> • Identificarea alternativelor de a economisi bani 	<ul style="list-style-type: none"> • Să completeze un buget – dezbateri
<ul style="list-style-type: none"> • Interpretarea tipurilor de decizii privind creșterea veniturilor prin investiții 	<ul style="list-style-type: none"> • Să compare tipurile de venituri prin investiții
<ul style="list-style-type: none"> • Analiza modalităților de a proteja interesele consumatorilor într-o economie de piață 	<ul style="list-style-type: none"> • Să stabilească obiectivele financiare
<i>Obiective-cadru</i>	
3. Dezvoltarea capacității de înțelegere a principiilor economice și a modului de decizie în economia locală	
<ul style="list-style-type: none"> • Analiza conceptului de finanțare a afacerilor 	<ul style="list-style-type: none"> • Să analizeze modul cum își procură firmele resurse financiare
<ul style="list-style-type: none"> • Descrierea tipurilor de împrumuturi 	<ul style="list-style-type: none"> • Să facă diferența între împrumuturile pe termen lung și pe termen scurt
<ul style="list-style-type: none"> • Identificarea tipurilor de investiții 	<ul style="list-style-type: none"> • Să analizeze modalitățile de investiție
<ul style="list-style-type: none"> • Analizarea conceptelor de piață de capital, acțiuni, obligațiuni 	<ul style="list-style-type: none"> • Să analizeze o acțiune de pe piața de capital din publicațiile financiare și de afaceri (cursul unei acțiuni).

Investește în Educație!



Investește în Educație!

Str. Academiei, nr. 28-30, Excelsior Business Center, etaj 9, București, România
Tel +4021-312 3194, 312 3066 Fax +4021-315 6043 E-mail: office@jaromania.org; Web: www.jaromania.org;
www.voluntarcenter.ro

Școala:
Profesor:
Anul școlar: 2011-2012

Obiectul: PIAȚA DE CAPITAL
Clasa:

PLANIFICARE CALENDARISTICĂ

Nr. crt.	Tema	Competențe specifice	Nr. ore	Subiectul lecției	Tipul de lecție	Observații
I.	Puțină economie	Descrierea de către elevi a conceptelor: nevoi, resurse, economie de piață, proprietate. Descrierea modalităților de organizare a unei economii Compararea diferitelor tipuri de economii Identificarea caracteristicilor economiei de piață Descrierea fluxului circular al activității economice Identificarea principalelor surse de venit Analiza modalităților de a proteja interesele consumatorilor într-o economie de piață	4	1. Condiții pentru economia de piață 2. Consum, economii și investiții	Pre-test Aplicații Discuții Opțional: vizita la clasă a unui consultant voluntar din mediul de afaceri	
II.	Piața de capital	Analizarea conceptului de finanțare a afacerilor. Descrierea tipurilor de împrumuturi Identificarea tipurilor de investiții Analizarea bilanțului companiei	4	1. Finanțarea afacerilor 2. Contabilitatea afacerilor	Aplicații Discuții Opțional: vizita la clasă a unui consultant voluntar din mediul de afaceri	

Investește în Educație!

III.	Investiții și valori imobiliare	Identificarea de către elev a modalităților de investiție. Identificarea de către elev a modalităților de păstrarea a economiilor.	4	1. Investiții 2. Diversificarea investițiilor 3. Tipurile de investiții	Aplicații Discuții	
IV.	Vânzarea și cumpărarea de acțiuni	Analizarea de către elev a conceptelor de piață de capital, acțiuni, obligațiuni Analizarea de către elev a unei acțiuni de pe piața de capital din publicațiile financiare și de afaceri (cursul unei acțiuni).	4	1. Piața acțiunilor 2. Cum alegem o investiție 3. Cum investim	Studiul de caz. Opțional: vizita la clasă a unui consultant voluntar din mediul de afaceri	Tabel despre piața acțiunilor
V.	Funcționarea bursei de valori	Identificarea structurii pieței financiare Analizarea sistemului electronic al bursei de valori	4	1. Structura pieței financiare 2. Cota bursei de valori 3. Diseminarea informațiilor	Aplicații Discuții	
VI.	Funcționarea RASDAQ	Analizarea pieței RASDAQ	4	1. Piața RASDAQ 2. Cum se citesc cotațiile bursiere	Aplicații	
VII.	Legislația și piața de capital	Analizarea legislației pe piața de capital	4	Legislația și piața de capital	Lectură	
VIII.	Programul software STB	Simulare Tranzacții Bursiere	7	Programul software STB (Simulare Tranzacții Bursiere)	Simulare	

Investește în Educație!