



**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY



„Być przedsiębiorczym – nauka przez praktykę”  
Projekt współfinansowany przez Unię Europejską w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego

---

# 3.08

## Zasady inwestowania

Beata Bryk



Uniwersytet Rzeszowski

---

al. T. Rejtana 16c, 35-959 Rzeszów  
Projekt „Być przedsiębiorczym – nauka przez praktykę”  
[www.ur.edu.pl](http://www.ur.edu.pl)

# KONSPEKT LEKCJI DO PRZEDMIOTU: PODSTAWY PRZEDSIĘBIORCZOŚCI

## I. METRYCZKA KONSPEKTU

1. Imię i nazwisko nauczyciela prowadzącego lekcję:.....
2. Klasa: .....
3. Data: .....
4. Miejsce prowadzenia lekcji: .....
5. Czas prowadzenia lekcji:.....

## II. UMIEJSCOWIENIE LEKCJI W STRUKTURZE JEDNOSTKI METODYCZNEJ

1. Temat lekcji: **Zasady inwestowania**

## III. CELE OPERACYJNE LEKCJI

### A. Operacyjne cele instrumentalne:

#### 1. WIADOMOŚCI

##### 1.1 Wiadomości do zapamiętania:

Uczeń poprawnie:

- a) wyjaśni pojęcia:
  - inwestowanie,
  - emisja akcji,
  - fundusze inwestycyjne.
- b) zdefiniuje pojęcia:
  - instrument finansowy,
  - akcje, obligacje,
  - bony skarbowe,
  - weksle,
  - fundusz inwestycyjny,
  - jednostka uczestnictwa,
  - certyfikat inwestycyjny.
- c) wymieni:
  - inwestycje rzeczowe,
  - inwestycje finansowe,
  - rodzaje funduszy inwestycyjnych, uwzględniając potencjalne zyski roczne oraz ryzyko wystąpienia strat,
  - rodzaje obligacji ze względu na emitenta,
  - typy obligacji skarbowych w Polsce,
  - rodzaje akcji ze względu na sposób przenoszenia własności oraz wg uprawnień właścicieli akcji,
  - strategie inwestowania.

##### 1.2 Wiadomości do zrozumienia:

Uczeń potrafi poprawnie:

- a) sklasyfikować i scharakteryzować inwestycje,
- b) zaprezentować zasady emisji akcji,
- c) rozróżniać poszczególne rodzaje funduszy inwestycyjnych,
- d) charakteryzować rodzaje funduszy inwestycyjnych.

## 2. UMIEJĘTNOŚCI

### 2.1 Umiejętności stosowania wiadomości w sytuacjach typowych:

Uczeń potrafi poprawnie:

- a) dostrzegać zróżnicowanie stopnia ryzyka w zależności od rodzaju inwestycji oraz okresu inwestowania,
- b) wymieniać i scharakteryzować kryteria wyboru formy inwestycji,
- c) wskazać różnice pomiędzy poszczególnymi rodzajami papierów wartościowych.

### 2.2 Umiejętności stosowania wiadomości w sytuacjach problemowych:

Uczeń poprawnie:

- a) wyjaśnić rolę jaką odgrywają w gospodarce fundusze inwestycyjne,
- b) potrafi rozróżnić inwestowanie od hazardu i spekulacji, wie w jaki sposób zacząć inwestować biorąc pod uwagę swoje indywidualne możliwości zarówno finansowe jak i psychologiczne,
- c) potrafi znaleźć zależności pomiędzy zyskiem a ryzykiem oraz pomiędzy wybranymi instrumentami finansowymi, a konkretnymi wydarzeniami w gospodarce krajowej czy światowej.

## 3. ZDOLNOŚCI POZNAWCZE:

**3.1 Spostrzegawczość:** Uczeń rozwinię spozstrzegawczość w wyniku prezentacji wad i zalet wybranych instrumentów finansowych.

### 3.2 Wyobraźnia:

- a) **konstrukcyjna:** ukształtowanie modelu wyobraźniowego inwestowania w inwestycje rzeczowe lub finansowe.
- b) **operacyjna:** ukształtowanie modelu wyobraźniowego czynności inwestowania podczas wyboru rodzaju funduszy w zależności od posiadanych środków pieniężnych i czasu inwestycji.
- c) **przestrzenna:** uświadomienie sobie czterech podstawowych pytań na jakie udzielić sobie odpowiedzi przed wyborem formy inwestycji.

**3.3 Pamięć:** Rozwijanie procesów pamięci przez koncentrowanie się na przyswojeniu nowych pojęć i zagadnień będących przedmiotem lekcji.

**3.4 Uwaga:** rozwijanie podzielności i koncentracji uwagi na działaniach opisowo-rozpoznawczych.

## B. Operacyjne cele kierunkowe.

1. **Uczestnictwo w działaniu:** Uczeń uczestniczy w lekcji, wykonuje polecenia, ćwiczenia wskazywanie przez nauczyciela prowadzącego zajęcia lekcyjne.
2. **Podejmowanie działania:** Uczeń uczestniczy w lekcji poprzez wykonywanie ćwiczeń indywidualnych i grupowych zadawanych przez nauczyciela, które mają na celu poznanie zasad inwestowania.
3. **Nastawienie na działanie:** Uczeń oczekuje od nauczyciela wskazania i charakterystyki poszczególnych rodzajów inwestycji oraz wytłumaczenia na czym polegają strategie inwestowania.
4. **System działań:** Uczeń samodzielnie rozwiązuje zadanie domowe opracowując samodzielnie krzyżówkę.

## IV. METODY I ŚRODKI DZIAŁANIA

1. **Podstawowa strategia dydaktyczna:** informacyjna, ćwiczeniowa.

### 2. Metody uczenia się - nauczania:

- pogadanka,
- elementy wykładu,
- dyskusja,
- ćwiczenia,
- burza mózgów.

### 3. Środki dydaktyczne:

- tablica interaktywna,
- film edukacyjny: Oszczędzanie i inwestowanie
- zeszyty,
- ćwiczenia: Załącznik nr 1 – Opis gry - Prawda /Falsz, Załącznik nr 2 - Jaka formę inwestycji wybierasz? Uzasadnij czym się kierowałeś/aś dokonując wyboru.
- prezentacje multimedialne,
- arkusze papieru,
- pisaki, magnesy,
- karty samooceny.

### 4. Formy organizacji pracy uczniów:

- - praca grupowa (czynny udział w lekcji, aktywność)
- - praca indywidualna (odpowiedź ucznia, notatka, trafne formułowanie pytań)

## V. STRUKTURA LEKCJI

1. Czynności organizacyjne: 2 min
2. Wprowadzenie do lekcji i uświadomienie uczniom celu lekcji: 4 min
3. Omówienie tematu lekcji: 35 min
4. Podsumowanie lekcji: 4 min
5. Zakończenie zajęć.

## VI. PRZEBIEG LEKCJI

TOK LEKCJI	CZYNNOŚCI NAUCZYCIELA	CZYNNOŚCI UCZNIÓW	CZAS REALIZACJI
Czynności organizacyjne	1. Powitanie uczniów. 2. Sprawdzenie obecności. 3. Zapisanie tematu lekcji	1. Przywitanie nauczyciela. 2. Zajęcie miejsc. 3. Zapisanie tematu lekcji do zeszytu.	2 min
Uświadomienie celów lekcji	Tematem dzisiejszej lekcji są: <b>Zasady inwestowania</b> . Celami lekcji jest: poznanie rodzajów inwestycji, różnic pomiędzy poszczególnymi rodzajami inwestycji, uświadomienie sobie znaczenia ryzyka inwestycyjnego, wad i zalet instrumentów finansowych oraz nabycie umiejętności wyboru formy inwestycji.	Uczniowie słuchają, myślą i stosują się do poleceń nauczyciela.	4 min
Omówienie tematu lekcji	Krótkie wprowadzenie przez nauczyciela do nowej lekcji. Polecenie nauczyciela dla uczniów: Wskażcie z czym Wam się kojarzy pojęcie inwestowanie? Czym się różni oszczędzanie od inwestowania? Jakie jest jego znaczenie? Propozycje proszę przedstawić graficznie. Zdefiniowanie pojęcia inwestowania. <b>Inwestowanie</b> to lokowanie przez podmioty gospodarcze lub osoby fizyczne wolnych środków pieniężnych w sposób zapewniający w przyszłości osiągnięcie zysków. <b>Prezentacja filmu edukacyjnego: Oszczędzanie i inwestowanie.</b> – (4 minuty) Wiemy czym jest inwestowanie wobec tego jakie mogą być sposoby inwestowania. <b>Podanie nowego materiału</b> Nauczyciel charakteryzuje poszczególne rodzaje inwestycji: Rodzaje inwestycji : (Prezentacje multimedialne na tablicy interaktywnej) - inwestycje rzeczowe, - inwestycje w siebie, - inwestycje we własne przedsiębiorstwo, - inwestycje finansowe. <b>Ćwiczenia:</b> <b>Ćwiczenie I:</b> Praca w grupach: uczniowie zostają podzieleni na grupy 4-5 osobowe. Każda z grup ma za zadanie wskazać wady i zalety wybranych instrumentów finansowych - lokaty bankowe, akcje, obligacje skarbowe, fundusze inwestycyjne. Poszczególne grupy zamieszczają swoją pracę na arkuszach papieru, po czym lider każdej grupy prezentuje wady i zalety poszczególnych instrumentów finansowych jakie wskazała grupa na forum klasy. <b>Ćwiczenie II Praca indywidualna:</b> Jaką formę inwestycji wybierasz? Uzasadnij czym się kierowałeś/aś dokonując wyboru. (Załącznik nr 1)	Aktywizacja uczniów do pracy metodą burzy mózgów. Każdy z uczniów może swobodnie wskazywać skojarzenia, propozycje, różnice.  Dyskusja na temat zagadnień prezentowanych w filmie.  Nauczyciel prezentuje zagadnienie metodami pogadanki i wykładu. Uczniowie sporządzają notatkę oraz sukcesywnie zadają pytania na które nauczyciel na bieżąco odpowiada.  Aktywizacja uczniów metodą <b>pracy w grupach</b> . Uczniowie pracując w grupach, uczą się pracy w zespole, dzielą pomiędzy siebie obowiązki, wybierają lidera, uczą się prezentacji, twórczego myślenia oraz komunikowania się.	35 min

Omówienie tematu lekcji	<p><b>Ćwiczenie III Gra -Prawda /Falsz jako technika ewaluacji tematu (załącznik nr 2)</b></p> <p>Każdy uczeń otrzymuje Grę prawda/falsz zawierającą zdania z zakresu zasad inwestowania. Jego zadaniem jest określenie czy zdanie jest prawdziwe czy fałszywe.</p>	<p><b>Praca indywidualna</b></p> <p>- uczniowie samodzielnie analizują ćwiczenia, przygotowując swoje stanowisko. Uczeń poproszony przez nauczyciela stara się zaprezentować swój wybór</p>	
Podsumowanie lekcji	<p>Podsumowanie lekcji Sprawdzenie opanowania i zrozumienia materiału podanego podczas lekcji. Proszę o dokończenie zdań lub o odpowiedź na następujące pytania.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Inwestowanie to .....</li> <li>- Obiecuję sobie, że.....</li> <li>- Zaczynam się zastanawiać czy.....</li> <li>- Przypomniałem sobie, że.....</li> <li>- Na zajęciach dowiedziałem się, że.....</li> <li>- Akcje czy obligacje są bardziej ryzykownymi papierami wartościowymi .....</li> <li>- Poznałem następujące inwestycje finansowe...</li> <li>- Znajdę w Internecie informacje na temat.....</li> </ul> <p>Podanie zadania domowego Proszę zapoznać się z przedstawionym na lekcji materiałem, który znajduje się w zeszytcie w celu lepszego zrozumienia i utrwalenia nowych wiadomości. Ponadto proszę w oparciu o dzisiejszą tematykę opracować krzyżówkę, hasło: <b>INWESTOWANIE.</b></p> <p><b>Każdy uczeń wypełnia kartę samooceny i zostawia na ławce.</b></p>	<p>Nauczyciel wskazuje wybranego ucznia do odpowiedzi. Uczeń samodzielnie udziela odpowiedzi. Jeśli nie potrafi odpowiedzieć aktywizuje swoich kolegów prosząc ich o pomoc.</p>	4 min

.....  
Podpis nauczyciela

### Załącznik 1

#### Ćwiczenie II :

**Jaka formę inwestycji wybierasz? Uzasadnij czym się kierowałeś/aś dokonując wyboru?**

Dysponujesz kwotą 1 000 000 zł. Możesz „zamrozić” te pieniądze na okres 5 lat. Jaka formę inwestycji wybierasz :

- a) akcje,
- b) nieruchomości,
- c) fundusze inwestycyjne,
- d) dzieła sztuki,
- e) lokaty bankowe,
- f) inne jakie.

Uzasadnij swój wybór. Podaj powody odrzucenia pozostałych.

Załącznik nr 2

Ćwiczenie III:

**OPIS GRY PRAWDA - FAŁSZ**

Na karcie do gry obok zdania należy zaznaczyć dużą literą P jeśli uważasz, że podane zdanie jest prawdziwe, dużą literą F jeśli uważasz, że zdanie jest fałszywe, dużą literą BD - brak decyzji. Przenieś rozwiązanie na kartę decyzji.

**KARTY DO GRY „PRAWDA – FAŁSZ”**

Inwestycje finansowe to inwestowanie w papiery wartościowe , waluty, lokaty krótko i długoterminowe oraz dzieła sztuki.	Inwestycje rzeczowe to zakup dóbr materialnych takich jak nieruchomości, złoto, dzieła sztuki czy kosztowności.
Do inwestycji rzeczowych nie zaliczamy nieruchomości.	Wyróżnia się akcje zwykłe i uprzywilejowane.
Jednostka uczestnictwa to tytuł prawny do udziału w aktywach netto otwartego funduszu inwestycyjnego.	Fundusze rynku pieniężnego inwestują głównie w akcje.
Wyróżnia się takie fundusze jak: fundusze rynku pieniężnego, fundusze obligacji, fundusze stabilnego wzrostu, fundusze zrównoważone, fundusze akcyjne.	Wybierając formę inwestycji należy uwzględnić czas trwania inwestycji.
Inwestowanie w siebie polega m.in. na ciągłym kształceniu się , doskonaleniu własnych umiejętności, rozwijania talentów, i zainteresowań, porozumiewania się w obcych językach	Oszczędzanie to inaczej inwestowanie.
Handel walutami obcymi to rodzaj inwestycji rzeczowych.	Ze względu na przedmiot inwestowania wyróżnia się inwestycje prywatne, komunalne, państwowe.
Emitent (wystawca obligacji) jest dłużnikiem obligatariusza ( posiadacza obligacji).	Największe zyski można osiągnąć inwestując w fundusze rynku pieniężnego.
Obligacje są bardziej ryzykownymi papierami wartościowymi niż akcje.	Weksle i bony skarbowe są papierami wartościowymi.
Inwestowanie we własne przedsiębiorstwo to szereg działań mających na celu rozpoczęcie i prowadzenie własnej działalności gospodarczej.	Fundusze akcyjne mogą przynieść duże zyski w długim okresie czasu.

**KARTA DECYZJI**

PRAWDA	FAŁSZ	BRAK DECYZJI

--	--	--

**KARTA SAMOOCENY UCZNIĄ**

I. We właściwym miejscu wstaw znak „+”.

Lp	Potrafię:	Bardzo dobrze	Dobrze	Dostatecznie	Słabo
1.	Definiować inwestowanie.				
2.	Wymieniać rodzaje inwestycji.				
3.	Wskazać różnice pomiędzy poszczególnymi rodzajami papierów wartościowych.				
4.	Wybrać strategię inwestowania w fundusze inwestycyjne uwzględniając potencjalne zyski roczne oraz ryzyko wystąpienia strat.				
5.	Dokonać wyboru formy inwestycji.				
6.	Charakteryzować rodzaje funduszy inwestycyjnych.				
7.	Określić znaczenie inwestowania z punktu widzenia osoby fizycznej i przedsiębiorstwa .				

**II. Oceń w skali od 1 do 6.**

1. Czy tempo lekcji było dla Ciebie odpowiednie?

2. Czy lekcja była ciekawa?

3. Czy czułeś się odpowiedzialny za wyniki pracy Twojej grupy?

4. W jakim stopniu wykorzystałeś posiadane wiadomości?

5. W jakim stopniu metody stosowane na lekcji pozwoliły Ci utrwalić wiadomości?

