



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

3.09

Sztuka inwestowania na giełdzie

Anna Haliniak



Uniwersytet Rzeszowski

al. T. Rejtana 16c, 35-959 Rzeszów
Projekt „Być przedsiębiorczym – nauka przez praktykę”
www.ur.edu.pl

KONSPEKT LEKCJI DO PRZEDMIOTU: PODSTAWY PRZEDSIĘBIORCZOŚCI

I. METRYCZKA KONSPEKTU

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

II. UMIEJSCOWIENIE LEKCJI W STRUKTURZE JEDNOSTKI METODYCZNEJ

1. Temat lekcji: **Sztuka inwestowania na giełdzie**

III. CELE OPERACYJNE LEKCJI

A. Operacyjne cele instrumentalne:

1. WIADOMOŚCI

1.1 Wiadomości do zapamiętania:

Uczeń poprawnie:

- a) wyjaśni pojęcia: inwestycja, sposoby inwestowania, bony skarbowe i weksle, akcja, obligacja,
- b) zdefiniuje pojęcia: inwestycji, inwestycje finansowe, instrumenty finansowe,
- c) wymieni: rodzaje inwestycji, papierów wartościowych,
- d) określi sposoby i ryzyko inwestowania.

1.2 Wiadomości do zrozumienia:

Uczeń potrafi poprawnie:

- a) scharakteryzować papiery wartościowe ze względu na ryzyko inwestowania,
- b) podać definicję inwestycji,
- c) obliczyć wartość bieżącą obligacji.

2. UMIEJĘTNOŚCI

2.1 Umiejętności stosowania wiadomości w sytuacjach typowych:

Uczeń potrafi poprawnie:

- określić rodzaj inwestycji,
- określić rodzaj obligacji.

2.2 Umiejętności stosowania wiadomości w sytuacjach problemowych:

Uczeń poprawnie:

- oblicza wartość bieżącą obligacji,
- określa ryzyko inwestowania w akcje,
- określa sytuację na rynku finansowym,
- wymienia bezpieczne sposoby inwestowania.

3. ZDOLNOŚCI POZNAWCZE:

3.1 Spostrzegawczość: Uczeń rozwinie spostrzegawczość w wyniku obliczeń zysku z inwestycji.

3.2 Wyobraźnia techniczna:

- a) dokonuje podziału instrumentów finansowych,
- b) operacyjna: potrafi wybrać ofertę dla siebie.
- c) przestrzenna: nawiązanie kontaktu z biurem maklerskim.

- 3.3 Pamięć:** Rozwijanie procesów pamięci przez określenie własnych możliwości (stosowanie wzorów, predyspozycje),
- 3.4 Uwaga:** Rozwijanie podzielności i koncepcji uwagi na działaniach opisowo - rozpoznawczych.

B. Operacyjne cele kierunkowe.

- 1. Uczestnictwo w działaniu:** Polega na świadomym i uważnym odbieraniu określonego rodzaju bodźców oraz wykonywaniu czynności odpowiadających przyjętej roli, jednak bez wykonywania inicjatywy. Wychowanek ani nie unika danego rodzaju działania ani też go nie podejmuje z własnej woli, natomiast chętnie dostosowuje się do sytuacji.
- 2. Podejmowanie działania:** Polega na samorzutnym rozpoczynaniu danego rodzaju działania i wewnętrznym zaangażowaniu w wykonywanie danego rodzaju czynności. Wychowanek nie tylko dostosowuje się do sytuacji, w jakiej się znalazł, ale i organizuje ją w pewien sposób. Jest to jednak jeszcze postępowanie mało jeszcze utrwalone.
- 3. Nastawienie na działanie:** Polega na konsekwentnym wykonywaniu danego rodzaju działania na skutek trwałej potrzeby wewnętrznej i dodatniego wartościowania jego wyników. Wychowanek jest zwolennikiem tego działania i zachęca do niego innych, poglądom jego brak jednak szerszego uogólnienia i pełnej spistości.
- 4. System działań:** Polega na regulowaniu określonego typu działalności za pomocą harmonijnie uporządkowanego zbioru zasad postępowania, z którymi wychowanek identyfikuje się do tego stopnia, że można je uważać za cechy jego osobowości. Wychowanek nie zawodzi nawet w bardzo trudnych sytuacjach, a jego działania odznaczają się skutecznością oraz swoistością stylu.

IV. METODY I ŚRODKI DZIAŁANIA

- 1. Podstawowa strategia dydaktyczna:** informacyjna
- 2. Metody uczenia się - nauczania:**
 - opowiadanie,
 - opis z objaśnieniem,
 - pokaz, prezentacja.
- 3. Środki dydaktyczne:**
 - prezentacja multimedialna
 - kartony z hasłami adresami stron WWW.
- 4. Formy organizacji pracy uczniów:**
 - praca zbiorowa (czynny udział w lekcji, aktywność)
 - praca indywidualna (odpowiedź ucznia, notatka, trafne formułowanie pytań)

V. STRUKTURA LEKCJI

- 1. Czynności organizacyjne:** 5 min
- 2. Wprowadzenie do lekcji i uświadomienie uczniom celu lekcji:** 5 min
- 3. Rozwiązywanie problemów grupowo i indywidualnie:** 30 min
- 4. Podsumowanie lekcji:** 5 min
- 5. Zakończenie zajęć.**

VI. PRZEBIEG LEKCJI

TOK LEKCJI	CZYNNOŚCI NAUCZYCIELA	CZYNNOŚCI UCZNIÓW	CZAS REALIZACJI
Czynności organizacyjne	1. Powitanie uczniów. 2. Przydzielenie stanowisk pracy. 3. Sprawdzenie obecności. 4. Zapisanie tematu lekcji.	1. Przywitanie nauczyciela. 2. Zajęcie miejsc. 3. Zapisanie tematu lekcji do zeszytu.	5 min

<p>Uświadomienie celów lekcji</p>	<p>Tematem dzisiejszej lekcji jest „Sztuka inwestowania na giełdzie” Na dzisiejszej lekcji spróbujemy dowiedzieć się co to jest praca, rynek pracy .Zapoznamy się z mechanizmem działania współczesnego rynku pracy i metodami poszukiwania pracy;</p>	<p>Uczniowie słuchają, myślą i stosują się do poleceń nauczyciela.</p>	<p>5 min</p>
<p>Omówienie tematu lekcji</p>	<p>Spróbujemy powiedzieć sobie co to jest inwestycja i po co inwestować. NOTATKA: Inwestycję w sposób najbardziej ogólny można określić jako „rezygnację z bieżącej konsumpcji na rzecz przyszłych i niepewnych korzyści”. Przedstawione określenie oznacza, że: inwestor dokonuje podziału swoich środków finansowych na część przeznaczoną na cele konsumpcyjne i część przeznaczoną na inwestycje; zwiększenie środków przeznaczonych na konsumpcję oznacza zmniejszenie oszczędności lokowanych w postaci inwestycji i odwrotnie; wynik inwestycji pojawia się w bliższej lub dalszej przyszłości, zależnie od tego, jaki jest horyzont inwestycji; wynik inwestycji jest niepewny; oznacza to, że prawie każda inwestycja jest obarczona ryzykiem. Inwestowanie w papiery wartościowe może przynieść znacznie większe zyski niż tradycyjne sposoby lokowania pieniędzy. Zawsze jednak większy potencjalny zysk jest okupiony większym ryzykiem. „Gra na giełdzie” to spekulacja - kupno i sprzedaż akcji lub innych papierów wartościowych w krótkich (często kilkuminutowych) odstępach czasu. Na giełdzie można zarabiać nawet w czasie spadków cen akcji. Umożliwia to tzw. „krótka sprzedaż” czyli sprzedaż akcji pożyczonych od biura maklerskiego oraz sprzedaż kontraktów terminowych. Inwestować możemy w następujące instrumenty finansowe:</p> <ul style="list-style-type: none"> • bony skarbowe, • obligacje o zmiennym oprocentowaniu, • obligacje o stałym oprocentowaniu, • akcje, • prawa poboru, • kontrakty terminowe. <p>Uczniowie zapisują wzory wraz z objaśnieniem, wartość pieniądza, wartość obligacji, kapitalizacja odsetek.</p>	<p>Uczniowie słuchają, myślą, odpowiadają na polecenia nauczyciela i zapisują notatkę do zeszytu. Aktywizacja uczniów do samodzielnej refleksji, uczeń zapytany stara się własnymi słowami odpowiedzieć na pytanie nauczyciela. Uczniowie z zainteresowaniem śledzą ekran rzutnika i przedstawiane wiadomości</p>	<p>30 min</p>
<p>Podsumowanie lekcji</p>	<p>Wybrany uczeń rozwiązuje zadanie na tablicy: Inwestujesz w trzyletnią obligację wartości nominalnej 1000 PLN. Oprocentowanie tej obligacji wyniesie w pierwszym roku 8%, w roku drugim 7% oraz w trzecim roku 6%. Twoja oczekiwana stopa zwrotu wynosi 10% rocznie. Oblicz wartość bieżącą tej obligacji.</p>	<p>Nauczyciel wskazuje wybranego ucznia do rozwiązania zadania. Uczeń samodzielnie rozwiązuje zadanie na tablicy</p>	<p>5 min</p>

.....
 Podpis nauczyciela