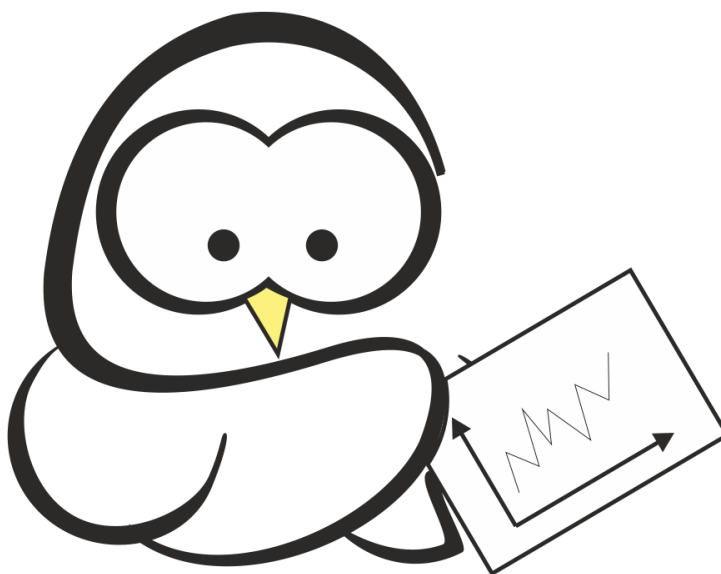




Kompetencja 3 – WIEDZA O GOSPODARCE

Scenariusz lekcji 18 – Inwestycje przedsiębiorstw i gospodarstw domowych

Składnik kompetencji: Giełda papierów wartościowych, inwestycje, kredyty i lokaty bankowe





Scenariusz lekcji 18 – Inwestycje przedsiębiorstw i gospodarstw domowych

Materiał nauczania:	<ul style="list-style-type: none">•
Środki dydaktyczne:	<ul style="list-style-type: none">• komputery z dostępem do sieci Internet,• System Informatyczny eduKariera,• drukarka czarno-biała,• flipchart z kompletem różnokolorowych pisaków,• materiały do przeprowadzenia ćwiczenia (załącznik nr 1).
Ćwiczenia:	<ul style="list-style-type: none">• określanie różnicy między oszczędzaniem a inwestowaniem,• wskazywanie celów lokowania oszczędności,• określanie form oszczędzania i inwestowania,• ocenianie poszczególnych form lokowania oszczędności,• wskazywanie przykładów wydatków inwestycyjnych gospodarstwa domowego i przedsiębiorstwa,• ocenianie form lokowania środków finansowych pod kątem możliwości i potrzeb gospodarstw domowych i przedsiębiorstw.
Czas trwania:	45 minut

Organizacja i przebieg zajęć

Zajęcia proponuje się przeprowadzić z wykorzystaniem koncepcji EduBiznesModel.

W celu zapewnienia właściwego przebiegu lekcji nauczyciel powinien z odpowiednim wyprzedzeniem nawiązać kontakt z lokalnym przedsiębiorcą, uzyskując deklarację uczestniczenia w zajęciach. Na minimum tydzień przed ustalonym terminem spotkania powinien on dokładnie omówić z zaproszonym gościem zagadnienia, które będą poruszane na lekcji, tak aby zrealizować cele założone dla tej jednostki dydaktycznej. Należy też określić czas trwania spotkania oraz ustalić wykaz środków dydaktycznych niezbędnych przedsiębiorcy do przeprowadzenia zajęć.

Na początku lekcji nauczyciel przedstawia uczniom zaproszonego gościa oraz krótko omawia cele spotkania. Dokonuje wprowadzenia do tematu, zadając pytanie o cel gromadzenia pieniędzy. Następnie prosi młodzież o próbę wyjaśnienia pojęć oszczędzanie i inwestowanie oraz wskazanie różnicy między nimi. Podsumowując odpowiedzi, podkreśla problem ryzyka, który nie pojawia się w przypadku oszczędzania, natomiast występuje przy decyzjach inwestycyjnych.

Zaproszony przedsiębiorca krótko przedstawia prowadzoną działalność. Podaje przykłady dokonanych i planowanych inwestycji w jego przedsiębiorstwie. Wykazuje związek między inwestowaniem a rozwojem przedsiębiorstwa oraz uzasadnia konieczność inwestowania w działalności gospodarczej. Wyjaśnia, że środki przeznaczone na inwestycje



Scenariusz lekcji 18 – Inwestycje przedsiębiorstw i gospodarstw domowych

mogą pochodzić z wypracowanej przez przedsiębiorstwo nadwyżki finansowej lub tzw. kredytu inwestycyjnego udzielanego przez banki.

Ćwiczenie 1

Młodzież metodą burzy mózgów ustala inne niż podane przez gościa sposoby oszczędzania i inwestowania. Wszystkie wskazane możliwości zapisywane są na tablicy i krótko charakteryzowane. Zaproszony gość dokonuje podsumowania ustaleń i ewentualnie uzupełnia listę stworzoną przez uczniów. Powinny pojawić się m.in. wskazania na: gotówkę w skarpecie, rachunki bankowe, lokaty bankowe, papiery wartościowe – akcje i obligacje, jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, złoto, nieruchomości, dzieła sztuki.

Ćwiczenie 2

Nauczyciel dzieli uczniów na kilkusobowe zespoły. Grup powinno powstać tyle, ile zostało wymienionych metod oszczędzania i inwestowania. Każdej grupie przyporządkowana zostaje jedna metoda. Zadanie młodzieży polega na określeniu zalet i wad poszczególnych form inwestowania. Młodzież pracuje na kartach rozdanych przez nauczyciela (załącznik nr 1). Jeżeli istnieje taka konieczność, to może korzystać z informacji dostępnych w Internecie. Prowadzący może określić kryteria oceny, wskazując na zysowność oraz stopień ryzyka i płynności inwestycji. Grupy kolejno prezentują wyniki swojej pracy. Gość dokonuje podsumowania ćwiczenia i ewentualnie koryguje błędy uczniów.

Ćwiczenie 3

Uczniowie kontynuują pracę w grupach. Zadaniem zespołów jest określenie, które z wymienionych form lokowania środków finansowych są w ich ocenie najbardziej korzystne dla przedsiębiorstw, a które dla gospodarstw domowych. Nauczyciel, posługując się (załącznikiem nr 2, wersja I scenariusza), wyjaśnia rodzaje wpływów i wydatków domowych. Młodzież uzasadnia swoje wybory. Grupy kolejno prezentują dokonane ustalenia. Przedsiębiorca i nauczyciel razem podsumowują ćwiczenie.

Nauczyciel powinien kontrolować przebieg zajęć, nie dopuszczać do zmiany tematu i dbać o miłą atmosferę. Jego zadaniem jest także zachęcenie młodzieży do zadawania pytań przedsiębiorcy. Przykładowe pytania uczniów:

1. Jak wybrać najbezpieczniejszą formę inwestowania?
2. Czy warto inwestować małe kwoty pieniędzy?
3. W jaki sposób inwestuje się w akcje?
4. Jak i gdzie kupuje się obligacje?
5. Czy warto porównywać oferty lokat w różnych bankach?
6. Dlaczego inwestycje w firmie różnią się od inwestycji w gospodarstwie domowym?
7. Jak oprocentowane są rachunki bankowe przedsiębiorstw?
8. Jakimi kryteriami należy się kierować przy wyborze formy inwestycji?

Na końcu lekcji nauczyciel pomaga młodzieży w sformułowaniu wniosków i podsumowuje spotkanie. Razem z młodzieżą dziękuje gościowi za poświęcony czas.



Scenariusz lekcji 18 – Inwestycje przedsiębiorstw i gospodarstw domowych

Załącznik nr 1



Gotówka w skarpecie	
zalety:	wady:



Rachunek bankowy	
zalety:	wady:



Scenariusz lekcji 18 – Inwestycje przedsiębiorstw i gospodarstw domowych



Lokata bankowa	
zalety:	wady:



Akcje	
zalety:	wady:



Scenariusz lekcji 18 – Inwestycje przedsiębiorstw i gospodarstw domowych



Obligacje	
zalety:	wady:



Fundusze inwestycyjne	
zalety:	wady:



Scenariusz lekcji 18 – Inwestycje przedsiębiorstw i gospodarstw domowych



Złoto	
zalety:	wady:



Nieruchomości	
zalety:	wady:



Scenariusz lekcji 18 – Inwestycje przedsiębiorstw i gospodarstw domowych



Dzieła sztuki	
zalety:	wady: