

## SCENARIUSZ ZAJĘĆ POZALEKCYJNYCH

TEMAT: Inwestujemy w obligacje

Czas: 60 min

ZAŁOŻENIA: uczeń zna pojęcie obligacji, giełdy, emitenta, obligatariusza; uczeń podaje przykłady różnych obligacji, ale nie potrafi połączyć ich ze sobą.

CEL OGÓLNY: uczeń wie gdzie kupić obligacje skarbu państwa i obligacje korporacyjne; uczeń potrafi znaleźć informacje o obligacjach skarbu państwa w Internecie; uczeń przyporządkowuje informacje o obligacjach skarbu państwa w zakresie terminu, oprocentowania i wykupu; uczeń oblicza rentowność obligacji.

CELE OPERACYJNE:

POZIOM	KATEGORIA
I. WIADOMOŚCI	A. ZAPAMIĘTANIE WIADOMOŚCI Uczeń: Podaje przykłady obligacji za względu na termin i sposób wykupu, oprocentowanie i emitenta.
	B. ZROZUMIENIE WIADOMOŚCI Uczeń: Wymienia czynniki które mają wpływ na różnice w oprocentowaniu. Wymienia sposoby nabycia różnych rodzajów obligacji.
II. UMIEJĘTNOŚCI	C. STOSOWANIE WIADOMOŚCI W SYTUACJACH TYPOWYCH Uczeń: Łączy rodzaj obligacji (termin) ze sposobem oprocentowania. Wyszukuje i wskazuje możliwości nabycia obligacji skarbu państwa. Oblicza rentowność obligacji skarbu państwa.
	D. STOSOWANIE WIADOMOŚCI W SYTUACJACH PROBLEMOWYCH Uczeń: Potrafi znaleźć dane o oprocentowaniu i sprzedaży obligacji korporacyjnych. Oblicza rentowność obligacji korporacyjnych. Porównuje obligacje skarbu państwa i korporacyjne.

METODY PRACY: Pogadanka, ćwiczenia, dyskusja, prezentacja.

FORMY PRACY: Praca w grupach i z całą klasą.

ŚRODKI DYDAKTYCZNE: Komputer, papier szary na plakaty i schematy, pisaki, materiały dla grup.

TOK ZAJĘĆ:

- I. Faza wprowadzająca:
  - 1) **Nauczyciel** podaje temat i cele zajęć, dzieli uczniów na 4 grupy.
- II. Faza realizacyjna:
  - 1) Nauczyciel zadaje pytanie wprowadzające do tematu. /[zadanie 1](#)/
  - 2) Uczniowie określają jakie informacje są niezbędne do rozwiązania zadania.
  - 3) Nauczyciel rozdziela zadania dla poszczególnych grup /[załącznik 1](#), [załącznik 2](#), [załącznik 3](#), [załącznik 4](#)/.
  - 4) Uczniowie realizują zadanie, wykorzystując Internet i dodatkowe materiały.
  - 5) Nauczyciel kontroluje pracę w grupach, udziela wsparcia.
- III. Faza podsumowująca:
  - 1) Przedstawiciele grup prezentują efekty swojej pracy w formie tabel, schematów, plakatów i rozwiązanych zadań.
  - 2) Nauczyciel podsumowuje wypowiedzi uczniów nawiązując do osiągnięcia celów.
  - 3) Zadaje pracę domową. /[zadanie 1](#)/

## ZADANIE 1

Masz do zainwestowania 10 000 zł. Pieniądze te będą Ci potrzebne dopiero za 5 lat. Chcesz kupić **obligacje**, bo dowiedziałeś się, że to stosunkowo bezpieczna forma inwestycji na rynku kapitałowym.

Odpowiedz na następujące pytania:

1. Jakie informacje są Ci potrzebne, żeby zdecydować które obligacje kupić?
2. Jakie czynności należy wykonać, aby zakupić wybrane obligacje?

## GRUPA 1

Korzystając ze stron internetowych:

<http://www.obligacjeskarbowe.pl/>

<http://www.mofnet.gov.pl/index.php?const=5#n>

wykonajcie w formie tabeli „mapę obligacji” ilustrującą podział obligacji wg:

okresu inwestycji,

sposobu oprocentowania,

sposobu naliczania odsetek,

wartości nominalnej.

/Możecie uwzględnić inne kryteria wg własnego uznania/.

Macie pół godziny czasu, następnie zaprezentujecie pracę na forum.

*Przykładowa tabela:*

Rodzaj	Termin			
	2-letnie	3-letnie	...	...
Oprocentowanie				
Odsetki				
...				
...				

## **GRUPA 2**

Korzystając ze stron internetowych:

[www.zakup.obligacjeskarbowe.pl](http://www.zakup.obligacjeskarbowe.pl)

[www.Inteligo.pl](http://www.Inteligo.pl)

<http://www.dm.pkobp.pl/>

[http://www.obligacjeskarbowe.pl/index.php?id=listyem&samSession= bdd2ad09308a4a8167e4e4c0a41b53c8](http://www.obligacjeskarbowe.pl/index.php?id=listyem&samSession=bdd2ad09308a4a8167e4e4c0a41b53c8)

wykonajcie schemat „nabycie obligacji” ilustrujący etapy i warunki zakupu obligacji.

Macie pół godziny czasu, następnie zaprezentujecie pracę na forum.

## **GRUPA 3**

Korzystając ze stron internetowych:

[http://pcc.eu/ttw/pcc.nsf/id/PL\\_Emissionsdaten](http://pcc.eu/ttw/pcc.nsf/id/PL_Emissionsdaten)

[http://www.gpw.pl/gpw.asp?cel=papierywartosciowe&k=41&i=/obligacje/jak\\_zainwestowac&sky=1](http://www.gpw.pl/gpw.asp?cel=papierywartosciowe&k=41&i=/obligacje/jak_zainwestowac&sky=1)

<http://www.mts-ceto.pl/cms/index.htm>

wykonajcie plakat „obligacje korporacyjne” przedstawiający dane o oprocentowaniu i sprzedaży obligacji korporacyjnych.

Macie pół godziny czasu, następnie zaprezentujecie pracę na forum.

## GRUPA 4

Korzystając ze stron internetowych:

[http://www.inwestycje.pl/instrumenty\\_dluzne](http://www.inwestycje.pl/instrumenty_dluzne)

[http://www.inteligo.pl/infosite/oferta\\_dla\\_ciebie\\_oferta\\_oblig.htm](http://www.inteligo.pl/infosite/oferta_dla_ciebie_oferta_oblig.htm)

<http://bossa.pl/notowania/o/ciagle/obligacje/>

[http://www.obligacjeskarbowe.pl/index.php?id=listy\\_do57&samSession=27a03e12bf1bd3bc437ab292b017745b](http://www.obligacjeskarbowe.pl/index.php?id=listy_do57&samSession=27a03e12bf1bd3bc437ab292b017745b)

[http://www.obligacjeskarbowe.pl/index.php?id=listy\\_tz19&samSession=27a03e12bf1bd3bc437ab292b017745b](http://www.obligacjeskarbowe.pl/index.php?id=listy_tz19&samSession=27a03e12bf1bd3bc437ab292b017745b)

[http://www.obligacjeskarbowe.pl/index.php?id=listy\\_co57&samSession=27a03e12bf1bd3bc437ab292b017745b](http://www.obligacjeskarbowe.pl/index.php?id=listy_co57&samSession=27a03e12bf1bd3bc437ab292b017745b)

porównajcie rentowność obligacji Skarbu Państwa o oprocentowaniu stałym, zmiennym i indeksowanym.

Odpowiedzcie na pytania:

- 1) Które obligacje możecie polecić, jeśli za kryterium wyboru przyjmiemy największy zysk?
- 2) Które obligacje możecie polecić, jeśli za kryterium wyboru przyjmiemy maksymalną pewność inwestycji?

Macie pół godziny czasu, następnie zaprezentujecie pracę na forum.