Czy warto inwestować i grać na giełdzie?

1. Scenariusz lekcji

Czas: 45 min (jedna godzina lekcyjna)

Przebieg lekcji:

1. Przywitanie uczniów – 1 min.
2. Emisja filmu – 2 min.
3. Losowanie lub wybór strony – 2 min.
4. Przygotowanie do debaty – rozdanie zespołom pytań ukierunkowujących oraz umożliwienie dostępu do zasobów Internetowych – 5 min.
5. Debata zasadnicza – 22 min.
6. Ogłoszenie decyzji jury – 3 min.
7. Podsumowanie debaty przez nauczyciela, wskazanie na mocne jej elementy. Wystawienie ocen najbardziej aktywnym uczniom – 10 min.

Wytyczne i wskazówki w zakresie realizacji debaty w procesie dydaktycznym znajdują się w: *Zaleceniach ogólnych dla Nauczycieli w zakresie realizacji debat w pracy z młodzieżą z zaburzeniami słuchu*.

2. Zestaw pytań dla uczniów.

Nauczyciel powinien rozdać pytania uczniom na etapie przygotowania do debaty.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pytania dla zwolenników inwestowania na giełdzie** | **Pytania dla przeciwników inwestowania na giełdzie** |
| * Czy inwestowanie na giełdzie daje szansę na duże zyski? * Czy są osoby, które żyją z gry lub inwestowania na giełdzie? * Czy w historii były osoby, które dorobiły się na grze lub inwestycjach giełdowych? * Czy inwestycje uczą zaradności i odpowiedzialności za siebie? * Czy inwestując na giełdzie ludzie gromadzą majątek i stają się zamożniejsi? * Czy inwestując na giełdzie możemy gromadzić majątek na emeryturę? * Czy akcje dużych spółek drożeją w długiej perspektywie czasu? * Czy ludzie bogaci inwestują na giełdzie? * Czy są wyspecjalizowane fundusze, które zajmują się inwestowaniem na giełdzie? * Czy gdyby inwestycje na giełdzie nie były zyskowne, czy inwestowaliby w nią najbogatsi ludzie na świecie? * Czy inwestując uczymy się zaradności oraz funkcjonowania mechanizmów rządzących rynkiem? Czy inwestor nauczy się: budować swój portfel inwestycyjny, dywersyfikować ryzyko, zdobywać i analizować informacje? Czy ta wiedza może być przydatna? * Czy w przypadku ujemnych realnych stóp procentowych (proszę sprawdź w Internacie czym są: ujemne realne stopy procentowe) pozostawienie pieniędzy na lokacie w banku chroni siłę nabywczą zgormadzonego kapitału? * Czy istnieją instytucje i regulacje chroniące inwestorów przed nadużyciami giełdowymi? * Czy inwestowanie na giełdzie jest korzystne dla gospodarki kraju? * Czy współcześnie można łatwo założyć konto maklerskie? * Czy kupując akcje danego przedsiębiorstwa stajemy się jego współwłaścicielami. * Czy posiadając akcje spółek możemy liczyć na wypłatę dywidendy (proszę sprawdź co to jest dywidenda oraz czy każda spółka notowana na giełdzie ją wypłaca)? * Czy na giełdzie handluje się tylko akcjami? Czy można na niej handlować min.: akcjami spółek, obligacjami lub ETF-ami? Sprawdź czym są: akcje, obligacje i ETF-y. * Czy samodzielnie inwestując na giełdzie masz kontrolę i wybór, w jakie aktywa inwestujesz? * Czy aby zacząć inwestować potrzebujesz do razu dużych pieniędzy? * Czy są w Internecie darmowe kursy inwestowania na giełdzie? Czy na temat inwestowania na giełdzie można gdzieś przeczytać? Czy łatwo jest dotrzeć do tej wiedzy? * Czy niedoświadczony inwestor może uczyć gry na giełdzie na tzw. kocie demo? Czy to pozwala mu nabyć wiedzę i umiejętności przed zainwestowaniem realnych środków i czyni giełdę bardziej dostępną dla każdego? | * Czy na giełdzie można stracić? * Czy wartość spółek notowanych na giełdzie jest względnie stała, czy może ma tendencje do ciągłych fluktuacji? * Czy większość osób na giełdzie zyskuje, czy traci? * Czy giełda jest grą o tzw. sumie zerowej, sumie dodatniej czy ujemnej? * Czy łatwo jest zdecydować kiedy kupić, a kiedy sprzedać dane aktywa? * Czy na giełdzie można stracić wszystkie tam zainwestowane pieniądze? * Czy historia giełdy miała swoje dramatyczne epizody związane z załamaniem się kursów, krachem i kryzysem gospodarczym? * Czy inwestowanie wymaga w miarę regularnego śledzenia informacji z rynku? Czy jest to proces czasochłonny? * Czy są bezpieczniejsze formy inwestowania niż giełda? * Czy spółki notowane na giełdzie są narażone na bankructwa lub problemy z działalnością operacyjną, co przekłada się na cenę ich akcji? * Czy zawsze działania i inwestycje, jakie planuje na rynku spółka notowana na giełdzie są realizowane bez problemu? Czy ewentualne problemy w tym zakresie mogą skutkować spadkiem wartości jej akcji? * Czy analiza techniczna notowań giełdowych jest niezawodna? * Czy większość inwestorów rozumie mechanizmy psychologiczne stojące za decyzjami inwestycyjnymi? * Czy inwestowanie na giełdzie może wiązać się z odczuwaniem stresu? * Czy gra na giełdzie może być formą hazardu? * Czy obrót akacjami na giełdzie zawsze odbywa się uczciwie? Czy może pomimo kontroli są możliwe manipulacje kursami akcji? * Czy każdy umie przeprowadzić analizę ryzyka przed inwestycją w konkretny walor giełdowy? * Czy giełdy pozwalają grać swoim klientom na tzw. dźwigniach? Czy jest to bezpieczne? * Czy giełda i notowane na niej spółki są zależne od kondycji gospodarczej danego kraju? * Czy wycena spółek giełdowych jest w pewnym stopniu zależna pod polityki fiskalnej i monetarnej realizowanej w danym państwie? Sprawdź w Internecie co to jest polityka fiskalna i monetarna. * Czy na giełdach pojawiają się co jakiś czas tzw. bańki spekulacyjne. Sprawdź w Internecie co to jest tzw. bańka spekulacyjna. * Czy kupujący dany walor ponosi tzw. ryzyko płynności rynku? Sprawdź w Internecie co to jest ryzyko płynności rynku. * Czy w grze giełdowej duży gracz ma przewagę? |

3.Treści dla nauczycieli

Wybrane argumenty jakie mogą być wykorzystanie w debacie. Ewentualne przekazanie argumentacji uczniom powinno obywać się w oparciu o zasady jakie zostały wyjaśnione w: *Zaleceniach ogólnych dla Nauczycieli w zakresie realizacji debat w pracy z młodzieżą z zaburzeniami słuchu*.

|  |  |
| --- | --- |
| **Argumenty dla zwolenników inwestowania na giełdzie** | **Argumenty dla przeciwników inwestowania na giełdzie** |
| * Inwestowanie na giełdzie daje szansę na duże zyski. * Na świecie są osoby, które żyją z gry lub inwestowania na giełdzie. * W przeszłości jak i obecnie żyją osoby, które dorobiły się na grze lub inwestycjach giełdowych. * Inwestowanie na giełdzie uczy zaradności i odpowiedzialności za siebie. * Wielu długookresowych inwestorów gromadzi i pomnaża swój majątek na giełdzie. * Inwestując na giełdzie można gromadzić majątek na emeryturę. * Zazwyczaj akcie dużych spółek drożeją w długiej perspektywie czasu * Ludzie bogaci chętnie inwestują na giełdzie. * Na świecie istnieją wyspecjalizowane fundusze, które zajmują się inwestowaniem na giełdzie. * Gdyby inwestowanie na giełdzie nie było zyskowne również nie istniałyby podmioty, które by się tym chętnie zajmowały. Również bogaci ludzie stroniliby od takiej działalności. * Inwestując uczymy się funkcjonowania mechanizmów rządzących rynkiem. Inwestor nauczy się: budować swój portfel inwestycyjny, dywersyfikować ryzyko, zdobywać i analizować informacje. To ważne umiejętności, które można wykorzystać nie tylko na giełdzie, ale także w biznesie. * W przypadku ujemnych realnych stóp procentowych pozostawienie pieniędzy na lokacie w banku nie chroni siły nabywczej zgormadzonego kapitału. *Stopa procentowa – koszt kapitału albo inaczej cena, jaka przysługuje posiadaczowi kapitału z racji udostępnienia go innym na określony czas. Koszt ten wyrażony jest zazwyczaj jako procent od pożyczonej sumy i mierzony jest w ujęciu rocznym. (*Źródło: <https://pl.wikipedia.org/wiki/Stopa_procentowa>). *Realna stopa procentowa jest to stopa procentowa, pomniejszona o oczekiwaną stopę inflacji.* (<https://mfiles.pl/pl/index.php/Realna_stopa_procentowa>, za: Hall R. (2004). Makroekonomia, Wydawnictwo Naukowe PWN, Warszawa, s. 32,). Jeśli stopa procentowa jest mniejsza niż stopa inflacja mówimy o realnej ujemnej stopie procentowej. * Rynek kapitałowy jest regulowany, w wielu krajach istnieją instytucje chroniące inwestorów przed nadużyciami giełdowymi. * Inwestowanie na giełdzie jest korzystne dla gospodarki. * Współcześnie można bardzo łatwo założyć konto maklerskie, wiele banków oferuje taką usługę, z której można korzystać za pomocą aplikacji mobilnej w telefonie komórkowym. * Kupując akcje danego przedsiębiorstwa stajemy się jego współwłaścicielem. * Posiadając akcje spółek możemy liczyć na wypłatę dywidendy. ***Dywidenda*** *(*[*łac.*](https://pl.wikipedia.org/wiki/%C5%81acina) *dividendum – rzecz do podziału) –aktywa (najczęściej pieniądze) wypłacane właścicielom (wspólnikom lub akcjonariuszom w zależności od formy prowadzenia spółki kapitałowej) jako wynagrodzenie za udzielenie kapitału* źródło: https://pl.wikipedia.org/wiki/Dywidenda)*.* * Na giełdzie nie handluje się tylko akcjami, można na niej handlować min.: akcjami spółek, obligacjami lub ETF-am. *ETF (ang. Exchange Traded Fund - fundusz notowany na giełdzie) to fundusz inwestycyjny notowany na giełdzie, którego zadaniem jest odzwierciedlanie zachowania się danego indeksu giełdowego* (źródło: https://www.gpw.pl/etfy)*.* * Inwestując na giełdzie samodzielnie mamy kontrolę i wybór w jakie aktywa inwestujemy. * Aby zacząć inwestować nie potrzeba posiadać dużych pieniędzy. * W Internecie czy na Youtube są darmowe kursy inwestowania na giełdzie. Na temat inwestowania na giełdzie istnieje bogata literatura specjalistyczna, z której można się uczyć. * Wiele platform przeznaczonych do inwestowania na giełdzie umożliwia niedoświadczonym inwestorom uczenie się i zdobywanie doświadczenia na tzw. kontach demo. | * Na giełdzie można nie tylko zarabiać ale także tracić. * Wartość spółek notowanych na giełdzie ma tendencję do ciągłych fluktuacji? * Według doniesień prasowych większość osób na giełdzie traci. * Gra na giełdzie w perspektywie, krótko terminowej uważana jest za tzw. grę o sumie ujemnej, oznacza to, że aby jakiś inwestor mógł zarobić inni musi stracić tyle ile ten pierwszy zarobił. Dodatkowo obie strony transakcji tracą na prowizjach maklerskich i kosztach transakcyjnych. * Osobie niedoświadczonej trudno jest zdecydować kiedy kupić, a kiedy sprzedać dane aktywa. * Na giełdzie można stracić wszystkie tam zainwestowane pieniądze. * Historia giełdy miała swoje dramatyczne epizody związane z załamaniem się kursów, krachami lub kryzysami gospodarczym. * Inwestowanie na giełdzie wymaga w miarę regularnego śledzenia danych i informacji z rynku. * Według licznych publikacji istnieją bezpieczniejsze formy inwestowania niż giełda. * Spółki notowane na giełdzie są narażone na bankructwa lub problemy z działalnością operacyjną co przekłada się na cenne ich akcji. * Nie zawsze działania i inwestycje, jakie planuje na rynku spółka notowana na giełdzie są realizowane zgodnie z zamierzeniami. Problemy w tym zakresie często skutkują spadkiem wyceny ich akcji. * Analiza techniczna, przez niektórych rekomendowana jako podstawa procesu decyzyjnego inwestora ma ograniczoną użyteczność. * Większość inwestorów nie rozumie mechanizmów psychologicznych stojących za decyzjami inwestycyjnymi. * Inwestowanie na giełdzie może wiązać się z negatywnymi emocjami i odczuwaniem stresu. * Gra na giełdzie może stać się dla niektórych ludzi hazardem. * Nie zawsze obrót akacjami na giełdzie odbywa się uczciwie. Pomimo kontroli są możliwe manipulacje kursami akcji. * Nie każdy inwestor umie przeprowadzić analizę ryzyka przed decyzją o zakupie konkretnego waloru giełdowego. * Czasami giełdy i brokerzy akcji pozwalają grać swoim klientom na tzw. dźwigniach, co wiąże się z dużym ryzykiem utraty zainwestowanych środków. * Giełda i notowane na niej spółki są zależne od kondycji gospodarczej danego kraju. * Wycena spółek giełdowych jest w pewnym stopniu zależna od polityki fiskalnej i monetarnej realizowanej w danym państwie. * Czasami na giełdach pojawiają się co jakiś czas tzw. bańki spekulacyjne, które dla większości inwestorów kończą się stratami. * Kupujący dany walor (np. akcję) ponosi tzw. ryzyko płynności rynku. *Ryzyko płynności polega na tym, że nie znajdziemy chętnego kupca bądź sprzedawcy, gdy pewną ilość akcji będziemy chcieli sprzedaż lub kupić bez wpływu na ich kurs* (źródło: https://www.ncbiuletyn.pl/czytaj/1795-czym-jest-ryzyko-plynnosci-jak-je-mierzyc-i-dlaczego-nie-nalezy-go-lekcewazyc.html) * Na giełdzie przewagę mają duzi gracze tzw.: smart money. *Smart money odnosi się do ogółu traderów i inwestorów instytucjonalnych, których działania poparte są doświadczeniem rynkowym, formalnym wykształceniem i przede wszystkim — pieniędzmi, które są niedostępne dla przeciętnego uczestnika rynku* (https://www.fxmag.pl/artykul/jak-inwestowac-w-zgodzie-z-funduszami-futures-i-raporty-cot)*.* |