

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ ИРКУТСКОЙ ОБЛАСТИ
ГБПОУ ИО «Бодайбинский горный техникум»



Утверждаю:
Заместитель директора по УР
Е.К. Дружинина
« 02 » « 03 » 20 23 г.

**МЕТОДИЧЕСКАЯ РАЗРАБОТКА
УЧЕБНОГО ЗАНЯТИЯ
Открытого урока
«Рынок ценных бумаг»**

Специальность: 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»

Дисциплина: Рынок ценных бумаг

Группа: БУ - 20

Преподаватель: Гроуус С.К.

Квалификация: экономист, бухгалтер

Форма обучения: очная

Дата проведения: 02.03.2023 г.

Время: 10:00 - 11:20

Рассмотрено и рекомендовано на

Заседании методического совета

Протокол № « 1 » от « 02 » « 03 » 2023 г.

Председатель м/с  /Дружинина Е.К./

Бодайбо, 2023 г.

Методическая разработка открытого урока Рынок ценных бумаг для студентов 3 курса, специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

Разработчик: Государственное бюджетное профессиональное учреждение Иркутской области «Бодайбинский горный техникум»

Разработал: Преподаватель спец. дисциплин «Бодайбинского горного техникума»

Сергей Константинович Гроуус.

Тема занятий: «Сущность, специфика, виды РБЦ».

Цель учебного занятия: Ознакомить обучающихся с принципами рынка ценных бумаг, способствовать развитию и умению анализировать, обобщать и делать выводы, продолжать формировать навык работы с нормативными документами и обозначать сущность и цель рынка ценных бумаг в целом.

Планируемые образовательные ресурсы:

ОК 02. Поиск анализа и интерпретации информации необходимой для выполнения задач.

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.

ОК 04. Работать в коллективной команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке с учетом особенностей социального и культурного контекста.

ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

ЛР 12. Принимающий семейные ценности, готовый к созданию семьи и воспитанию детей.

ЛР 22. Приобретение навыков общения и самоуправления.

ЛР 23 Получение обучающимся возможности самораскрытия и реализации личности.

Методы и средства обучения: Беседа, опрос, практический метод.

Формы обучения: фронтальная, индивидуальная, групповая.

Средства обучения: презентация.

Образовательные ресурсы: Важенін А.Г. Обществознание для профессий и специальностей технического, научного, гуманитарного профилей. Учебник для студ. учреждения проф. Образований /А.Г. Важенін – 7 издание. Издательский центр «Академия», 2018-528с.

2. Гомола А.И., Кириллов В.Е., Жанин П.А, Экономик адля профессий и специальностей социально-экономического профиля: практикум 2-издание стер-144 с.

Тип учебного занятия: Комбинированный.

Форма учебного занятия: Традиционный урок.

Ход урока

1. Рассмотрим историю возникновения и развития рынка ценных бумаг.

Первые ценные бумаги в виде долговых расписок появились еще в древние времена параллельно с письменностью и деньгами. В средневековье (XIII-XIV вв.) появились переводные векселя, способствующие развитию мировой торговли.

Первая биржа была создана в Антверпене в 1531 г. На ней совершались сделки как с товарами, так и с ценными бумагами. Массовые фондовые операции начались в XVII в. и были в значительной степени связаны с деятельностью английской Ост-Индийской и голландской Объединенной Ост-Индийской компанией, созданных в начале XVII в. Первая фондовая биржа была создана в 1611 г. В Амстердаме.

Первоначально на биржах обращались государственные облигации. Затем были созданы акционерные общества, и стали обращаться акции. Со временем значение и роль ценных бумаг и рынка ценных бумаг только возрастала. Появлялись и появляются все новые и новые виды ценных бумаг.

В России рынок ценных бумаг был введен указами Петра Первого. Однако ввиду отсутствия развитого частного сектора рынок ценных бумаг долго не развивался.

Коммерческие банки – основные участники рынка ценных бумаг – были созданы в России в эпоху Великих реформ императора Александра II. В 1860 году был создан Государственный банк России на основе государственного коммерческого банка, и сразу начался интенсивный процесс создания коммерческих и общественных банков, а следом и акционерных обществ и фондовых бирж.

За несколько лет после 1860 г. Возникло 357 акционерных компаний. Основной капитал был сосредоточен на железнодорожном транспорте и в промышленности.

Новый толчок в своем развитии рынок ценных бумаг получил во время правления Сергея Витте и Петра Столыпина. В Россию активно поступали иностранные инвестиции. В 1913 году Россия занимала 5 место в мире по объему биржевого оборота после Англии, США, Франции и Германии.

После революции 1917 года биржи, как и частные банки, были закрыты.

Возрождение рынка ценных бумаг началось с переходом России к рыночной экономике в начале 1990 – х годов.

2. Студенты внимательно читают текст, и заполняют таблицу «История возникновения и развития рынка ценных бумаг» и отвечают на контрольные вопросы.

Что?	Когда?	Где?

Контрольные вопросы:

В чем заключается сущность ценной бумаги?

В чем отличие ценных бумаг от денег?

Каким образом и когда возникли ценные бумаги?

3. Обратимся к понятию ценная бумага.

Ценная бумага – это форма существования капитала и обязательств, которая может передаваться вместо них и обращаться на рынке.

С другой стороны, ценная бумага – это товар, который обращается на своем собственном рынке – рынке ценных бумаг. Последний и определяет ее стоимость.

Юридически понятие ценной бумаги вводится в ст.142 ГК РФ «Ценной бумагой является документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление и передача которых возможны только при его предъявлении».

К ценным бумагам относятся следующие их виды:

- акция;
- государственная облигация;
- облигация;
- вексель;
- чек;
- депозитный и сберегательный сертификаты;
- приватизационные ценные бумаги;
- и другие документы, которые законами о ценных бумагах или в установленном ими порядке отнесены к числу ценных бумаг.

Основные виды ценных бумаг являются рыночными, т.е. могут свободно продаваться и покупаться на рынке. Однако в ряде случаев обращение ценных бумаг может быть ограничено. Такие бумаги являются нерыночными.

Контрольные вопросы:

Перечислите виды ценных бумаг

Обсудите характеристики ценных бумаг

Почему безналичные ценные бумаги вытесняют из обращения наличные?

Почему основные виды ценных бумаг считаются рыночными?

4. Студенты конспектируют «Функции ценных бумаг»

Ценные бумаги выполняют те же функции, что и рынок ценных бумаг, а также функции:

- перераспределения денежных средств между отраслями и сферами экономики, странами;
- инвестирования;
- перераспределения средств между предпринимателями, юридическими лицами, населением, муниципалитетами и государством;
- получения доходов;
- капитализации экономики и организаций;
- определяют правовые взаимоотношения собственников;
- служат инструментами реализации функций рынка ценных бумаг.

Рассмотрим виды ценных бумаг.

Акция – это вид ценной бумаги, выпускаемой акционерным обществом, она свидетельствует о внесении определенных средств в имущество акционерного общества и удостоверяет право собственности ее владельцев на долю в уставном капитале.

Акции выпускаются на неограниченный срок и не подлежат погашению. Акционер отвечает по обязательствам АО только своим вкладом. В случае банкротства данного предприятия акционер рискует потерять только деньги, которые он затратил на покупку акций. Выпуск акций может осуществляться в определенном соотношении к величине уставного капитала.

Акция дает право ее владельцу на получение части прибыли (дивиденда) от деятельности акционерного общества и на участие в управлении им.

Дивиденд – начисляемый по решению акционерного собрания на каждую акцию ежегодный доход.

Бумага первичная, эмиссионная. Перепродажа ее требует внесения изменения в реестр акционеров, долевая, бессрочная, негосударственная, обычно именная.

Акции бывают как в документарной, так и в бездокументарной форме.

Большая часть акций – обыкновенные – дают право на участие в управлении акционерным обществом; привилегированные акции - дают право на определенную долю активов предприятия при его ликвидации, но не имеют преимущественного права на покупку ценных бумаг при проведении дополнительной эмиссии (фиксированные дивиденды).

Акции могут быть свободнообращаемыми и иметь ограничения в порядке обращения.

Облигация – долговая денежная бумага, приносящая доход в форме %, на которой указан срок ее ограничения.

Облигации, как правило, являются первичными, но могут быть и вторичными (закладные по ипотеке), также государственными и негосударственными, доходными и бездоходными, документарными и бездокументарными.

Облигация – эмиссионная бумага, обычно срочная. Облигации бывают государственных займов, местных займов – муниципальные облигации хозяйствующих субъектов.

Облигация всегда имеет объявленный номинал, по которому и погашается, иногда вместе с выплатой последней части предусмотренного % дохода. Облигация также как и акция имеет номинальную, эмиссионную и рыночную стоимость.

Облигации могут выпускаться государством или АО, они являются долговыми обязательствами. Доход по облигациям, выпускаемым государством, выплачивается в форме выигрышей. По облигациям, выпускаемым АО, доход выплачивается в виде фиксированного процента от номинальной стоимости. Облигации от акций отличаются тем, что их владельцы не являются членами АО и не имеют права голоса.

Вексель – безусловное письменное денежное обязательство должника о возврате долга. Имеет документальную форму, устанавливается срок, может быть именным или ордерным. Переводной вексель – доход в виде % или дисконта.

Сберегательные (депозитные) сертификаты – письменные свидетельства банка-эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющие право вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы вклада и процентов по нему. Сертификаты дают возможность банкам привлечь свободные денежные средства, могут перепродаваться на вторичном рынке.

Закладные (ипотечные ценные бумаги) – ценные бумаги, документы о залоге должником недвижимого имущества (земли, строений), дающие кредитору право продажи заложенного имущества при неуплате долга в срок.

В закладной обязательно должен указываться кредитный или иной договор, исполнение которого обеспечивается ипотекой.

Варрант – удостоверение, дающее его владельцу право приобретать ценные бумаги по цене, предусмотренной договором, в течение определенного периода времени или бессрочно.

Опцион – контракт, предусматривающий право лица, которое приобрело опцион, в течение определенного срока купить по установленной цене оговоренное количество акций у лица, продавшего опцион. Опцион дает право не только купить, но и продать ценные бумаги.

Фьючерс – сделка, заключенная на бирже, предусматривающая куплю-продажу ценных бумаг по фиксированной в момент заключения сделки цене, с уплатой денежной суммы через определенный промежуток времени. В отличие от опциона, фьючерс не право, а обязательство купли-продажи.

Ваучер (приватизационный чек) – ценная бумага, дающая право на долю государственной собственности.

Контрольные вопросы:

Перечислите виды ценных бумаг

Что такое акция?

Кто ее выпускает и что она дает?

Обыкновенная и привилегированная акция – дать определение

Облигация – дать определение.

Кто выпускает облигации?

Напишите сходства и различия акции и облигации.

Дать определения терминам: вексель, фьючерс, ваучер, опцион, варрант, закладные, сберегательные (депозитные) сертификаты.

Тест рассчитан на выполнение заданий в течение 10 минут.

Выберите один правильный ответ из предложенных:

1. В понятие «долговые ценные бумаги» входят:

- а) облигации и акции;
- б) опционы и фьючерсы;
- в) облигации и векселя.

2. Дилер – это профессиональный участник РЦБ, который:

- а) осуществляет куплю-продажу ценных бумаг по поручению клиента;
- б) продает и покупает ценные бумаги от своего имени и за свой счет;
- в) продает ценные бумаги.

3. Фьючерс – это ...

- а) сделка, заключенная на бирже, предусматривающая куплю-продажу ценных бумаг по фиксированной в момент заключения сделки цене с уплатой денежной суммы через определенный промежуток времени;
- б) удостоверение, дающее право владельцу приобретать ценные бумаги по цене, предусмотренной периода времени или бессрочно;
- в) контракт предусмотренный к исполнению.

4. Привилегированная акция отличается от обыкновенной тем, что она:

- а) дает право голоса;
- б) гарантирует получение дохода;
- в) дает право голоса и гарантирует величину дохода.

5. Опцион – это ...

- а) долговая ценная бумага;

б) контракт на покупку ценной бумаги в будущем;

в) сделка, дающая право купить ценную бумагу в будущем по заранее установленной цене.

6. Привилегированная акция отличается от обыкновенной тем, что она:

а. дает право голоса;

б. гарантирует получение дохода;

в. дает право голоса и гарантирует величину дохода.

Верно ли данное выражение (ответьте «да» или «нет»)

7. Закладные не являются ипотечными ценными бумагами.

Какое слово (словосочетание) имеется в виду?

8. Ценные бумаги, удостоверяющие внесение владельцем денежных средств и подтверждающие обязательство организации-эмитента возместить их номинальную стоимость в предусмотренный срок с уплатой фиксированного процента.

9. Юридическое лицо, органы неполитической власти или органы местного самоуправления, осуществляющие выпуск ценных бумаг.

За каждый правильный ответ дается один балл. Итоговый балл переводится в пятибалльную систему:

9-8 правильных ответов – 5 баллов,

7-6 правильных ответов – 4 балла,

5-4 правильных ответов – 3 балла,

3 и менее правильных ответов – 2 балла.

Ключ к тесту

1. в

2. б

3. а

4. б

5. в

6. б

7. нет

8. облигации

9. эмитент ценной бумаги

Тест к теме «Рынок ценных бумаг»

Тест рассчитан на выполнение заданий в течение 15 минут.

Верно ли данное определение? (ответьте «да» или «нет»)

1. Первичный рынок ценных бумаг – это первичное размещение ценных бумаг.
2. Участниками операций с ценными бумагами являются эмитент и вкладчики (инвесторы).
3. Варранты – ценные бумаги, которые дают своему владельцу право в будущем купить по заранее установленной цене определенное количество ценных бумаг.
4. Право участвовать в собрании акционеров и принятии решений позволяют обыкновенные акции.
5. Процедура листинга – это процедура допуска ценных бумаг к торгам на бирже.
6. На фондовых биржах России и фондовых отделах товарных бирж концентрируются для перепродаж в основном акции и финансовые инструменты (сертификаты, опционы, фьючерсы, векселя).
7. На первичном рынке происходит выпуск всех существующих видов ценных бумаг, а на вторичном рынке идет их перепродажа.
8. Финансовый фьючерс – это контракт на куплю-продажу ценных бумаг по заранее установленной цене.
9. Опцион – обязательство, предусматривающее право лица, которое приобрело опцион, в течение определенного срока купить по установленной цене оговоренное количество акций у лица, продавшего опцион.
10. К основным ценным бумагам относятся акции и облигации, к производным – опционы, фьючерсы, варранты.
11. Именные ценные бумаги нельзя передать другому владельцу через брокерскую контору или фондовый отдел банка.
12. Стабильный доход приносят привилегированные акции.
13. Доход по облигациям, выпускаемым государством, выплачивается в форме процентов.
14. Сберегательные (депозитные) сертификаты – обращающиеся инструменты, выпускаемые коммерческими банками под срочные депозиты.
15. Привилегированная акция гарантирует владельцу доход и возврат вложенных средств.

За каждый правильный ответ дается один балл. Итоговый балл переводится в пятибалльную систему:

15-11 правильных ответов – 5 баллов,

10-8 правильных ответов – 4 балла,

7-5 правильных ответов – 3 балла,

4 и менее правильных ответов – 2 балла.

Ключ к тесту

1.да

2.да

3.да

4.да

5.да

6.да

7.нет (на первичном продажа)

8.да

9.да

10.да

11.нет (можно)

12.да

13.нет (выигрышей)

14.да

15.да

Практическое задание «Заполни таблицу»

Акция и облигация	
Сходство	Различие

Подведение итогов.

1. Преподаватель подводит итог работы, выставляет студентам оценки.

2. Домашнее задание.

Напишите определения: объекты рынка ценных бумаг, инвестор, эмитент, выпуск в обращение ценной бумаги, гашение ценной бумаги, кругооборот ценной бумаги, именная ценная бумага, предъявительская ценная бумага, ордерные ценные бумаги.

Список использованной литература:

1. С.С.Носова «Основы экономики»: учебник / С.С.Носова. – 4-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2013
2. Рудская Е.Н. Финансы и кредит: учебное пособие / Е.Н.Рудская. – Ростов н/Д: Феникс, 2012
3. Корчагин Ю.А., Маличенко И.П. Финансы, денежное обращение и кредит: учебное пособие / Ю.А.Корчагин, И.П.Маличенко. – Ростов н/Д: Феникс, 2011
4. Экономика: поурочные планы по учебнику И.В.Липсица / авт.сост. И.Б.Ремчукова. – Волгоград, 2013
5. Деньги, кредит, банки: практикум / отв. Ред. Е.Ф.Жуков. – М.: Волтерс Клувер, 2012