



### ПЛАН

- 1. Что такое ценные бумаги?
- 2. Признаки ценной бумаги.
- 3. Функции ценных бумаг:
  - а) мобилизирующая;
  - б) регулирующая;
  - в) инвестиционная;
  - г) расчётная.
- 4. Основные виды ценных бумаг:
  - а) акции;
  - б) облигации;
  - в) вексель;
  - г) чек.
- 5. Права, закрепляемые отдельными ценными бумагами за их владельцами.



#### Ценная бумага

документ (установленной формы, с обязательными реквизитами),

> удостоверяющий имущественные права

осуществление или передача которых возможна только при его предъявлении





# Признаки ценных бумаг:

- 1) составлена по определённой форме;
  - 2) содержит информацию о том, кто имеет право на имущество и кто обязан это имущество данному лицу предоставить;
  - 3) форма и название предусмотрены государством в соответствующих актах;
  - 4) действует только в случае её предъявления.





#### ФУНКЦИИ ЦЕННЫХ БУМАГ

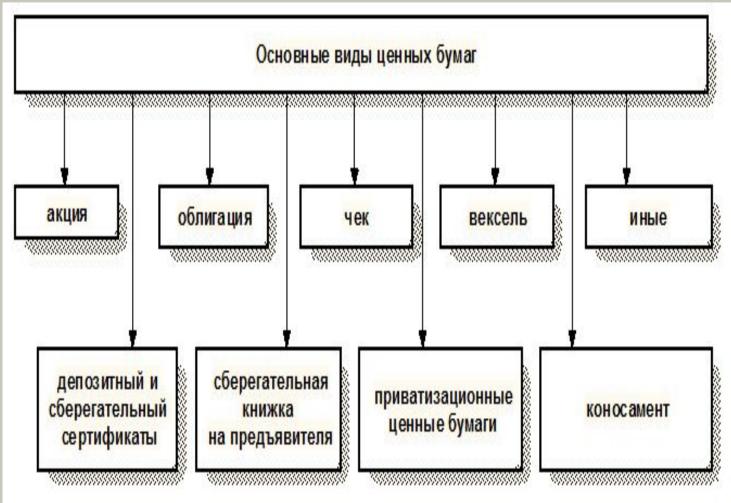
Мобилизирующая — государство использует их как метод мобилизации денежных сбережений граждан, временно свободных финансовых ресурсов институциональных инвесторов для финансирования расходов бюджета, превышающих его доходы.

**Регулирующая** — ценные бумаги используются для регулирования денежного обращения.

**Инвестиционная** — предприятия и организации используют ценные бумаги как источник инвестиций, имеющий определенные преимущества перед кредитом.

**Расчетная** — предприятия, организации и банки используют ценные бумаги как универсальный кредитнорасчетный инструмент.





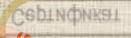


Источник схемы: http://avenue.siberia.net/avenue.php?p=2-1.htm



# Права, закрепляемые отдельными ценными бумагами за их владельцами

Ценная бумага	Права владельцев	
Акция	Участие в управлении (право голоса), распределении прибыли и получении дивидендов, право требования выкупа акций, права на покупку новых акций, получение имущества после ликвидации общества и информации о его деятельности, контроль	
Облигация	Получение дохода, конвертация и погашение	
Вексель	Владение, передача, получение дохода и погашение	
Чек	Выписка и погашение	
Варрант	Получение, продажа, обмен, залог и хранение	
Фьючерс	Оформление, покупка и продажа	
Опцион	Покупка, продажа и передача	
Коносамент	Получение, владение и предъявление	
Сертификат	Оформление, получение, владение и погашение	



Оформление, получение, владение и погашение

получение, владение и предъявление

Источник схемы: http://www.rumvi.com/



# АКЦИИ

Права и гарантии прав владельца акции	Обеспечение прав и гарантий			
Обыкновенные акции				
Право участия в ак- ционерном капитале	Уставный капитал акционерного общества разделен на определенное число акций в соответствии с долей совладения предприятием, выраженной стоимостью акций			
Право на участие в управлении акционер- ным обществом	Данное право реализуется при участии владельца акций в общем собрании акционеров. Влияние акционера прямо пропорционально размеру средств, вложенных им в уставный капитал, что обеспечивает каждому акционеру равные права (одна акция = один голос). Каждый акционер может быть избран в органы управления обществом			
Право на получение дивидендов	В уставе общества и положении о выплате дивиден- дов определен порядок начисления и выплаты диви- дендов за счет чистой прибыли			
Право на получение части имущества	Данное право реализуется при ликвидации общества после удовлетворения требований кредиторов и при отсутствии иной задолженности общества			
Выдача ценных бумаг или их сертификатов	При документарной форме эмиссии акционеру выдаются на руки бланки акций, которые имеют несколько степеней защиты. При бездокументарной эмиссии акции существуют как бы условно — в памяти ЭВМ и в реестре. На руки акционеру выдается выписка со счетов или сертификат акций — документ, удостоверяющий право владения определенным числом акций			
Привилегированные акции				
Твердая фиксация размера дивиденда и части ликвидационной стоимости	Размер дивиденда и части ликвидационной стоимости определяется в уставе в твердой денежной сумме или в процентах к номинальной стоимости акции			
Преимущественное право на получение дивидендов	Выплата и начисление дивидендов производятся в первую очередь по отношению к держателям обыкно- венных акций			
Преимущественное право на получение части имущества общества при его ликвидации	Выдача имущества общества при его ликвидации осуществляется в первую очередь по отношению к держателям обыкновенных акций			
Право участия в голо- совании	Данное право реализуется при решении вопросов о реорганизации и ликвидации общества, а также в случаях, когда от итогов голосования зависит возможность, сроки и размер получения дивидендов, если уставом общества предусмотрена возможность конвертации акций этого типа. Действие этого права прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном объеме			

Источник схемы: http://www.rumvi.com/







# ОБЛИГАЦИИ

Права и гарантии прав владельца облигации	Обеспечение прав и гарантий
Погашение облигации в срок	Выплата номинальной стоимости облигации или номинальной стоимости и процентов по облига- ции
Досрочное погашение обли- гации	Отражение в решении о выпуске стоимости пога- шения и срока, не ранее которого облигации мо- гут быть предъявлены к погашению
Знание условий погашения облигаций	Установление сроков погашения (единовремен- ное или по сериям в разные сроки) и его формы (денежная или имуществом на основании условий выпуска)
Получение выписки из реестра	При выпуске именных облигаций общество обя- зано вести реестр их владельцев и предоставлять выписки из него облигационерам
Ограничения (условия) выпуска	Полная оплата уставного капитала для облигаций с обеспечением и на третий год после утвержде- ния двух годовых балансов для облигаций без обеспечения
Право на индексацию облигаций	У индексируемых облигаций купоны и номиналы привязываются к некоторому показателю в целях страхования инвестора от обесценения его финансовых ресурсов. Таким показателем может быть индекс потребительских цен или цена какого-то товара, стоимость которого меняется в соответствии с темпами инфляции, т. е. по содержанию индексируемые облигации — это облигации с плавающим (колеблющимся) доходом
Право на конвертацию облигаций	Облигации выпускаются под заемный капитал с правом конвертации через определенный срок по заранее установленной цене в обычные или привилегированные акции
Право на получение дохода	Доход выплачивается в виде заранее установ- ленного процента от нарицательной стоимости (номинала) облигации, в форме купонных выплат, дисконта
Право на обеспечение облигаций	Обеспеченные облигации выпускаются под залог и обеспечиваются недвижимостью эмитента или доверительной собственностью других компаний (притязания владельцев таких облигаций как кредиторов подлежат первоочередному удовлетворению, в том числе и по сравнению с держателями других разновидностей облигаций)











#### КЛАССИФИКАЦИЯ ВЕКСЕЛЕЙ





Источник схемы: http://www.referat.ru/referats/view/4540/



# Схема, отражающая содержание и движение переводного векселя







# Схема, отражающая содержание и движение простого векселя



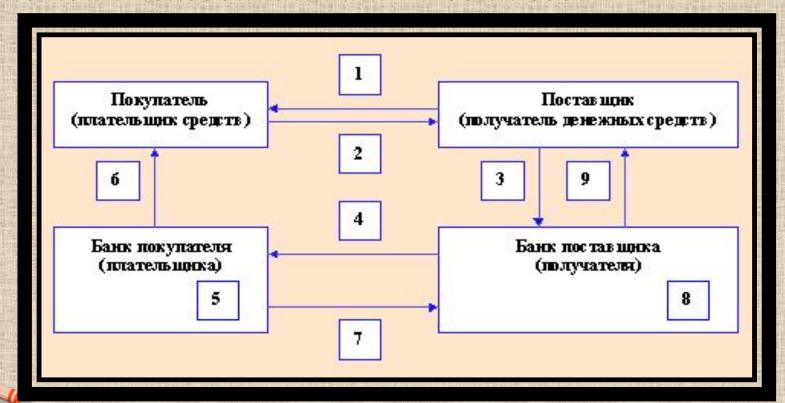






### ЧЕКИ

Чековые книжки (расчетные чеки)
изготавливаются на специальной бумаге и
являются бланками строгой отчетности. Срок
действия чековой книжки — один год.



Госбанк РСФСР Министерство сельского хозяйства и продовольствия РСФСР право приобретения товаров повышенного спроса 753545 Чек не является платежным документом Срок действия до 1 октября 1991 года.



## термины

**АКЦИЯ** - единичный вклад в уставный капитал акционерного общества с вытекающими из этого правами;

**ОБЛИГАЦИЯ** - единичное долговое обязательство на возврат вложенной денежной суммы через установленный срок с уплатой или без уплаты определенного дохода;

**БАНКОВСКИЙ СЕРТИФИКАТ** - свободно обращающееся свидетельство о депозитном (сберегательном) вкладе в банк с обязательством последнего выплаты этого вклада и процентов по нему через установленный срок;

**ВЕКСЕЛЬ** - письменное денежное обязательство должника о возврате долга, форма и обращение которого регулируются специальным законодательством - вексельным правом;

**ЧЕК** - письменное поручение чекодателя банку уплатить чекополучателю указанную в нем сумму денег; **КОНОСАМЕНТ** - документ (контракт) стандартной (международной) формы на перевозку груза, удостоверяющий его погрузку, перевозку и право на получение;

**BAPPAHT** - а) документ, выдаваемый складом и подтверждающий право собственности на товар, находящийся на складе; б) документ, дающий его владельцу преимущественное право на покупку акций или облигаций какой-то компании в течение определенного срока времени по установленной цене;

**ОПЦИОН** - договор, в соответствии с которым одна из сторон имеет право, но не обязательство, в течение определенного срока продать (купить) у другой стороны соответствующий актив по цене, установленной при заключении договора, с уплатой за это право определенной суммы денег, называемой премией;

**ФЬЮЧЕРСНЫЙ КОНТРАКТ** - стандартный биржевой договор купли-продажи биржевого актива через определенный срок в будущем по цене, установленной в момент заключения сделки.

