Содержание

1.Чеки и их особенности. 3

2.Задача 2. Поиск соответствующего свойства. 4

3. Задача 8. Номинальная стоимость облигации 5000 руб., купонная процентная

ставка 15 %, оставшийся срок до погашения облигации 3 года,

текущая рыночная процентная ставка 12 %. Определите текущую рыночную

стоимость облигации. 6

Список литературы

1.Чеки и их особенности.

 Чек - это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Чекодателем является лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков, чекодержателем — лицо, в пользу которого выдан чек, плательщиком — банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

 Во внутреннем обороте чеки используются:

• Для получения в банках наличных денег (именные чеки);

• Для расчетов за товары и услуги (ордерные и предъявительские);

• В качестве инструмента, опосредующего безналичные расчеты (расчетные и акцептованные чеки).

 Чек оплачивается плательщиком за счет денежных средств чекодателя.

 Чекодатель не вправе отозвать чек до истечения установленного срока для его предъявления к оплате.

 В соответствии со ст. 878 ГК РФ чек должен в обязательном порядке содержать следующие реквизиты:

1) наименование "чек", включенное в текст документа;

2) поручение плательщику выплатить определенную денежную сумму;

3) наименование плательщика и указание счета, с которого должен быть произведен платеж;

4) указание валюты платежа;

5) указание даты и места составления чека;

6) подпись лица, выписавшего чек, - чекодателя.

 Отсутствие в документе какого-либо из указанных реквизитов лишает его силы чека.

 Чеки бывают следующих видов:

 Ордерный чек - чек, выписываемый в пользу определенного лица. Может быть передан новому владельцу при наличии индоссамента, то есть надписи на оборотной стороне.

 Предъявительский чек - чек, который выписывается на предъявителя. Его передача осуществляется простым вручением.

 Расчетный чек - чек, перечеркнутый полосой по диагонали, которая идет от левого нижнего угла к правому верхнему. Расчетный чек не служит целям финансирования; это форма безналичного расчета между юридическими лицами. Фирма, получившая в качестве оплаты расчетный чек, предъявляет его своему банку, который зачисляет чековую сумму на ее счет. Такой чек дает гарантию того, что деньги по счету получит только та фирма, для которой они предназначены.

 Акцептованный чек – чек, имеющий акцепт (согласие) банка, гарантирующий зачисление средств на счет получателя указанной в нем суммы. Применяется при однородных расчетах бюджетных организаций за товары и услуги, возврате финансовым органам доходов бюджета через предприятия связи.

 При открытии счета вкладчику может выдаваться чековая книжка – сброшюрованный блок чековых формуляров. С помощью чеков из чековой книжки можно не только получать наличные деньги с текущего счета, но и непосредственно расплачиваться ими с другими физическими или юридическими лицами.

 Преимущества:

- относительная быстрота расчетов;

- большая скорость поступления денег на счет чекодержателя и соответственно ускорение оборота и сокращения дебиторской задолженности;

- высокая степень гарантии получения товара, т.к. чек выписывается или передается в момент получения товара, выполнения работ и предоставления услуг

 Недостатки:

- недостаточная гарантия платежей из-за недостаточности средств у чекодателя, т.е. стоимость полученных товарно-материальных ценностей или услуг должна совпадать с суммой чека;

- сумма чека не позволяет уменьшить или увеличить ее размер.

2.Задача № 2.

 Поиск соответствующего свойства. Ответы на данный тест необходимо давать следующим образом: на каждый номер, под которым стоит участник рынка ценных бумаг, необходимо указать букву, обозначающую вид и/или характер его деятельности.

1.организатор торговли

2.дилер

3.депозитарий

4.брокер

5.эмитент

6.управляющий

7.регистратор

8.клиринговая организация

9.саморегулируемая организация

10.финансовый консультант на рынке ценных бумаг

А. Осуществление юридическим лицом от своего имени за вознаграждение в течение определенного срока доверительного управления переданными ему во владение и принадлежащими другому лицу в интересах этого лица или указанных этим лицом третьих лиц ценными бумагами и денежными средствами.

Б. Деятельность по определению взаимных обязательств (сбор, сверка, корректировка информации по сделкам с ценными бумагами и подготовка бухгалтерских документов по ним) и их зачету по ставкам ценных бумаг и расчетам по ним.

В. Сбор, фиксация, обработка, хранение и предоставление данных, составляющих систему ведения реестра владельцев ценных бумаг.

Г. Обеспечение условий профессиональной деятельности участников рынка ценных бумаг, разработка правил и стандартов осуществления и профессиональной деятельности и операций с ценными бумагами своих членов и контроль за их соблюдением; проведение операций, обеспечивающих торговлю ценными бумагами.

Д. Предоставление услуг, непосредственно способствующих заключению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами между участниками рынка ценных бумаг.

Е. Оказание эмитенту услуг по подготовке ценных бумаг.

Ж. Совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и/или продажи определенных ценных бумаг с обязательством покупки и/или продажи этих ценных бумаг по объявленным лицам, осуществляющим такую деятельность ценам.

З. Принятие решения о выпуске эмиссионных ценных бумаг и проведение их размещения.

И. Оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету и переходу прав на ценные бумаги.

К. Деятельность по совершению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами от имени и за счет клиента или от его имени и за счет клиента на основании возмездных договоров с клиентом.

 **Ответы к задаче**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **А** | **Б** | **В** | **Г** | **Д** | **Е** | **Ж** | **З** | **И** | **К** |
| **1** |  |  |  | + |  |  |  |  |  |  |
| **2** |  |  |  |  |  |  | + |  |  |  |
| **3** |  |  |  |  |  |  |  |  | + |  |
| **4** |  |  |  |  |  |  |  |  |  | + |
| **5** |  |  |  |  |  |  |  | + |  |  |
| **6** | + |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **7** |  |  | + |  |  |  |  |  |  |  |
| **8** |  | + |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **9** |  |  |  |  | + |  |  |  |  |  |
| **10** |  |  |  |  |  | + |  |  |  |  |

3.Задача №3. Номинальная стоимость облигации 5000 руб., купонная процентная ставка 15 %, оставшийся срок до погашения облигации 3 года, текущая рыночная процентная ставка 12 %. Определите текущую рыночную стоимость облигации.

,где i- текущая рыночная процентная стоимость

К- купонная процентная стоимость

Р- номинальная стоимость облигации

n- оставшийся срок до погашения

An- текущая рыночная стоимость

R=КР- купонный платеж

Определим величину купонного платежа:

R=КР=15%\*5000=750руб. = 1875+3571=5446 рублей.

Ответ: текущая рыночная стоимость облигации составляет 5446 рублей.

Список литературы

1.Стародубцева Е.Б. Рынок ценных бумаг. – М.: ИД «Форум»: ИНФРА-М, 2006.

2. Рынок ценных бумаг. Под ред. В.А. Галанова, А.И. Басова. – М.: Финансы и статистика, 2002.

3. ФЗ «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96 г.