

АНО ВО «НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИНСТИТУТ БИЗНЕСА»

Приложение 1
к рабочей программе
дисциплины (модуля)
Б1.В.ДВ.06.01 «Учет
операций с ценными
бумагами»

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) Б1.В.ДВ.06.01 «УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ»

Направление подготовки *38.03.01 Экономика
(уровень бакалавриата)*

Направленность (профиль) *Бухгалтерский учет, анализ и аудит*

Формы обучения *очная, очно-заочная, заочная*

Москва 2020

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|----|
| 1. Методические рекомендации по подготовке к занятиям лекционного и семинарского типа..... | 2 |
| 2. Задания для самостоятельной работы обучающихся..... | 3 |
| 3. Методические рекомендации по подготовке к экзамену..... | 11 |
| 4. Словарь основных терминов..... | 11 |

1. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ К ЗАНЯТИЯМ ЛЕКЦИОННОГО И СЕМИНАРСКОГО ТИПА

Самостоятельная работа, являясь основным видом обучения, предполагает изучение рекомендованных литературных источников в интересах доработки лекций и подготовки к семинарским занятиям.

Доработку лекции целесообразно осуществлять в течение 2-3 х дней после ее прослушивания. Для достижения этой цели необходимо просмотреть записи, подчеркнуть заголовки и самые важные определения разными цветами, внимательно изучить ключевые слова темы занятий. Важно, чтобы конспект лекции максимально раскрывал содержание темы, отраженное в данной рабочей программе.

Семинары проводятся по наиболее сложным проблемам дисциплины и призваны углубить и расширить теоретические знания, полученные в ходе изучения соответствующей темы. Такая форма занятий, как семинары предполагает активную, целенаправленную работу обучающихся.

При подготовке к семинарскому занятию, обучаемый должен изучить план занятия, повторить лекционный материал по данной теме, просмотреть основную и рекомендованную литературу, выполнить определенные преподавателем семинарские задания.

В ходе самостоятельной работы обучающиеся используют вопросы для самоконтроля полноты усвоения учебного материала и словарь основных терминов. Также для закрепления практических навыков программой предусмотрены самостоятельные задания в виде тестов и задач. Работа на семинарских занятиях предусматривает наличие нормативных материалов, используемых по данной тематике.

2. ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

а) при чтении лекций

Тема 1. Общая характеристика ценных бумаг

Рекомендации по составлению и доработке конспекта лекции:

При изучении данной темы обучающиеся должны разобраться с основными понятиями, используемыми при изучении данной дисциплины. Следует более подробно изучить периоды обращения ценных бумаг.

Также следует детально изучить основные экономические характеристики ценной бумаги и основные требования к ним.

Ключевые слова: эмитент, котировка, варрант, опцион, фьючерс, товарный вексель.

Подготовить рефераты по темам:

1. Понятие фондового рынка, значение рынка ценных бумаг.
2. Участники рынка ценных бумаг.
3. Обращение ценных бумаг.
4. Выпуск ценных бумаг в обращение (эмиссия).
5. Первичный и вторичный рынок ценных бумаг.
6. Виды ценных бумаг и их характеристика.
7. Оценка ценных бумаг.
8. Классификация ценных бумаг.
9. Функции ценных бумаг.

Основная литература: 1,2

Дополнительная литература: 1,2,4

Тема 2. Учет операций с акциями

Рекомендации по составлению и доработке конспекта лекции:

При изучении данной темы обучающиеся должны изучить особенности бухгалтерского учета акций и хозяйственных операций с ними.

Следует более подробно изучить законодательное регулирование операций с акциями.

Ключевые слова: акция, дисконт, купон, срок обращения, эмиссионный доход.

Подготовить рефераты по темам:

1. Формирование уставного капитала акционерного общества.
2. Учет операций по изменению Уставного капитала.
3. Учет операций Акционерного общества с собственными акциями.
4. Начисление и выплата дивидендов по акциям.
5. Учет финансовых вложений в акции.

Основная литература: 1,2

Дополнительная литература: 1,2,3,4

Тема 3. Учет операций с облигациями и другими долговыми бумагами

Рекомендации по составлению и доработке конспекта лекции:

При изучении данной темы обучающиеся должны разобраться с основными понятиями, используемыми при изучении данной дисциплины. Следует более подробно изучить законодательное регулирование операций с облигациями.

Также следует детально изучить особенности бухгалтерского учета облигаций и хозяйственных операций с ними.

Ключевые слова: облигация, купонный доход, облигационный заем.

Подготовить рефераты по темам:

1. Купонный доход по облигациям.
2. Обязательства по облигациям перед владельцами других ценных бумаг.
3. Налогооблагаемая база для исчисления налога на прибыль по бескупонным облигациям.

Основная литература: 2

Дополнительная литература: 1,2

Тема 4. Учет операций с векселями

Рекомендации по составлению и доработке конспекта лекции:

При изучении данной темы обучающиеся должны разобраться с основными понятиями, используемыми при изучении данной дисциплины. Следует более подробно изучить законодательное регулирование операций с векселями.

Также следует детально изучить особенности бухгалтерского учета векселей и хозяйственных операций с ними.

Ключевые слова: простой вексель, тратта, вексельные реквизиты, векселедатель, векселедержатель.

Подготовить рефераты по темам:

1. Учет операций у организации – векселедателя.
2. Учет операций у организации – векселедержателя.
3. Учет переводного векселя.
4. Отражение в бухгалтерском учете претензий по векселям.

Основная литература: 2

Дополнительная литература: 1,2

Тема 5. Особенности учета покупки и продажи ценных бумаг профессиональными участниками рынка ценных бумаг

Рекомендации по составлению и доработке конспекта лекции:

При изучении данной темы обучающиеся должны разобраться с основными понятиями, используемыми при изучении данной дисциплины. Следует более подробно изучить состав фактических затрат на приобретение ценных бумаг. Также следует детально изучить порядок

отражение выручки от реализации ценных бумаг.

Ключевые слова: фондовая биржа, инвестиционный фонд, депозитный сертификат, депозитарий.

Подготовить рефераты по темам:

1. Затраты, связанные с деятельностью профессиональных участников рынка ценных бумаг и инвестиционных фондов.

2. Комиссионные и вознаграждения посредникам, возникающие при покупке и продаже ценных бумаг.

3. Стоимость услуг регистратора и депозитария, связанных с обслуживанием ценных бумаг, приобретенных с целью получения дохода от реализации.

Основная литература: 2

Дополнительная литература: 1,2

б) при подготовке к семинарским занятиям

для обучающихся очной формы обучения

Семинар №1 (тема №1).

Задание для самостоятельной работы:

1. Изучить категориальный аппарат.

2. Разобрать лекционный материал по теме 1.

3. Подготовиться по соответствующим теме 1 заданиям из Фонда оценочных средств.

Основная литература: 1, 2.

Дополнительная литература: 1, 2, 4.

Семинар №2 (тема №1).

Задание для самостоятельной работы:

1. Разобрать лекционный материал по теме 1.

2. Подготовиться по соответствующим теме 1 заданиям из Фонда оценочных средств.

Основная литература: 1, 2.

Дополнительная литература: 1, 2, 4.

Семинар №3 (тема №2).

Задание для самостоятельной работы:

1. Изучить категориальный аппарат.

2. Разобрать лекционный материал по теме 2.

3. Подготовиться по соответствующим теме 2 заданиям из Фонда оценочных средств.

Основная литература: 1, 2

Дополнительная литература: 1, 2, 3, 4.

Семинар №4 (тема №2).

Задание для самостоятельной работы:

1. Разобрать лекционный материал по теме 2.
2. Подготовиться по соответствующим теме 2 заданиям из Фонда оценочных средств.

Основная литература: 1, 2

Дополнительная литература: 1, 2, 3, 4.

Семинар №5 (тема №2).

Задание для самостоятельной работы:

1. Разобрать лекционный материал по теме 2.
2. Подготовиться по соответствующим теме 2 заданиям из Фонда оценочных средств.

Основная литература: 1, 2

Дополнительная литература: 1, 2, 3, 4.

Семинар №6 (тема №3).

Задание для самостоятельной работы:

1. Изучить категориальный аппарат.
2. Разобрать лекционный материал по теме 3.
3. Подготовиться по соответствующим теме 3 заданиям из Фонда оценочных средств.

Основная литература: 2.

Дополнительная литература: 1, 2.

Семинар №7 (тема №3).

Задание для самостоятельной работы:

1. Разобрать лекционный материал по теме 3.
2. Подготовиться по соответствующим теме 3 заданиям из Фонда оценочных средств.

Основная литература: 2.

Дополнительная литература: 1, 2.

Семинар №8 (тема №3).

Задание для самостоятельной работы:

1. Разобрать лекционный материал по теме 3.
2. Подготовиться по соответствующим теме 3 заданиям из Фонда оценочных средств.

Основная литература: 2.

Дополнительная литература: 1, 2.

Семинар №9 (тема №4).

Задание для самостоятельной работы:

1. Изучить категориальный аппарат.
2. Разобрать лекционный материал по теме 4.

3. Подготовиться по соответствующим теме 4 заданиям из Фонда оценочных средств.

Основная литература: 2.

Дополнительная литература: 1, 2.

Семинар №10 (тема №4).

Задание для самостоятельной работы:

1. Разобрать лекционный материал по теме 4.

2. Подготовиться по соответствующим теме 4 заданиям из Фонда оценочных средств.

Основная литература: 2.

Дополнительная литература: 1, 2.

Семинар №11 (тема №5).

Задание для самостоятельной работы:

1. Изучить категориальный аппарат.

2. Разобрать лекционный материал по теме 5.

3. Подготовиться по соответствующим теме 5 заданиям из Фонда оценочных средств.

Основная литература: 2.

Дополнительная литература: 1, 2.

Семинар №12 (тема №5).

Задание для самостоятельной работы:

1. Разобрать лекционный материал по теме 5.

2. Подготовиться по соответствующим теме 5 заданиям из Фонда оценочных средств.

Основная литература: 2.

Дополнительная литература: 1, 2.

для обучающихся очно-заочной формы обучения

Семинар №1 (тема №1).

Задание для самостоятельной работы:

1. Изучить категориальный аппарат.

2. Разобрать лекционный материал по теме 1.

3. Подготовиться по соответствующим теме 1 заданиям из Фонда оценочных средств.

Основная литература: 1, 2.

Дополнительная литература: 1, 2, 4.

Семинар №2 (тема №1).

Задание для самостоятельной работы:

1. Разобрать лекционный материал по теме 1.

2. Подготовиться по соответствующим теме 1 заданиям из Фонда оценочных

средств.

Основная литература: 1, 2.

Дополнительная литература: 1, 2, 4.

Семинар №3 (тема №2).

Задание для самостоятельной работы:

1. Изучить категориальный аппарат.
2. Разобрать лекционный материал по теме 2.
3. Подготовиться по соответствующим теме 2 заданиям из Фонда оценочных средств.

Основная литература: 1, 2

Дополнительная литература: 1, 2, 3, 4.

Семинар №4 (тема №2).

Задание для самостоятельной работы:

1. Разобрать лекционный материал по теме 2.
2. Подготовиться по соответствующим теме 2 заданиям из Фонда оценочных средств.

Основная литература: 1, 2

Дополнительная литература: 1, 2, 3, 4.

Семинар №5 (тема №3).

Задание для самостоятельной работы:

1. Изучить категориальный аппарат.
2. Разобрать лекционный материал по теме 3.
3. Подготовиться по соответствующим теме 3 заданиям из Фонда оценочных средств.

Основная литература: 2.

Дополнительная литература: 1, 2.

Семинар №6 (тема №3).

Задание для самостоятельной работы:

1. Разобрать лекционный материал по теме 3.
2. Подготовиться по соответствующим теме 3 заданиям из Фонда оценочных средств.

Основная литература: 2.

Дополнительная литература: 1, 2.

Семинар №7 (тема №4).

Задание для самостоятельной работы:

1. Изучить категориальный аппарат.
2. Разобрать лекционный материал по теме 4.
3. Подготовиться по соответствующим теме 4 заданиям из Фонда оценочных средств.

Основная литература: 2.

Дополнительная литература: 1, 2.

Семинар №8 (тема №4).

Задание для самостоятельной работы:

1. Разобрать лекционный материал по теме 4.
2. Подготовиться по соответствующим теме 4 заданиям из Фонда оценочных средств.

Основная литература: 2.

Дополнительная литература: 1, 2.

Семинар №9 (тема №5).

Задание для самостоятельной работы:

1. Изучить категориальный аппарат.
2. Разобрать лекционный материал по теме 5.
3. Подготовиться по соответствующим теме 5 заданиям из Фонда оценочных средств.

Основная литература: 2.

Дополнительная литература: 1, 2.

Семинар №10 (тема №5).

Задание для самостоятельной работы:

1. Разобрать лекционный материал по теме 5.
2. Подготовиться по соответствующим теме 5 заданиям из Фонда оценочных средств.

Основная литература: 2.

Дополнительная литература: 1, 2.

для обучающихся заочной формы обучения

Семинар №1 (тема №1).

Задание для самостоятельной работы:

1. Изучить категориальный аппарат.
2. Разобрать лекционный материал по теме 1.
3. Подготовиться по соответствующим теме 1 заданиям из Фонда оценочных средств.

Основная литература: 1, 2.

Дополнительная литература: 1, 2, 4.

Семинар №2 (тема №1).

Задание для самостоятельной работы:

1. Разобрать лекционный материал по теме 1.
3. Подготовиться по соответствующим теме 1 заданиям из Фонда оценочных средств.

Основная литература: 1, 2.

Дополнительная литература: 1, 2, 4.

Семинар №3 (тема №2).

Задание для самостоятельной работы:

1. Изучить категориальный аппарат.
2. Разобрать лекционный материал по теме 2.
3. Подготовиться по соответствующим теме 2 заданиям из Фонда оценочных средств.

Основная литература: 1, 2

Дополнительная литература: 1, 2, 3, 4.

Семинар №4 (тема №3).

Задание для самостоятельной работы:

1. Изучить категориальный аппарат.
2. Разобрать лекционный материал по теме 3.
3. Подготовиться по соответствующим теме 3 заданиям из Фонда оценочных средств.

Основная литература: 2.

Дополнительная литература: 1, 2.

Семинар №5 (тема №4).

Задание для самостоятельной работы:

1. Изучить категориальный аппарат.
2. Разобрать лекционный материал по теме 4.
3. Подготовиться по соответствующим теме 4 заданиям из Фонда оценочных средств.

Основная литература: 2.

Дополнительная литература: 1, 2.

Семинар №6 (тема №5).

Задание для самостоятельной работы:

1. Изучить категориальный аппарат.
2. Разобрать лекционный материал по теме 5.
3. Подготовиться по соответствующим теме 5 заданиям из Фонда оценочных средств.

Основная литература: 2.

Дополнительная литература: 1, 2.

3. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ К ЭКЗАМЕНУ

К экзамену необходимо готовиться целенаправленно, регулярно, систематически и с первых дней обучения по данной дисциплине.

В самом начале дисциплины познакомьтесь со следующей учебно-методической документацией:

- рабочей программой по дисциплине,
- перечнем компетенций, которыми обучающийся должен владеть,
- учебно-тематическим планом дисциплины,
- контрольными мероприятиями,
- учебниками, учебными пособиями по дисциплине, а также электронными ресурсами.
- перечнем вопросов к экзамену.

Систематическое выполнение учебной работы на занятиях лекционного, и семинарского типа позволит успешно освоить дисциплину и создать хорошую базу для сдачи экзамена.

4. СЛОВАРЬ ОСНОВНЫХ ТЕРМИНОВ

Аваль - вексельное поручительство, в силу которого лицо (авалист), давшее его,

Принимает на себя ответственность за выполнение обязательств каким-либо из обязанных по векселю лиц: акцептантом, векселедателем, индоссантом. Оформляется гарантийной надписью авалиста на векселе или на дополнительном листе (аллонже).

Аванс – денежная сумма, выплаченная заказчиком в счет предстоящих платежей за материальные ценности.

Ажио – отклонение биржевого курса ценных бумаг в сторону превышения по сравнению с их номинальной стоимостью.

Актив – совокупность имущественных прав (материальных ценностей, денежных средств, ценных бумаг), принадлежащих физическому или юридическому лицу.

Акцепт – согласие сторон принять конкретные условия заключения договора, сделки в отношении ценных бумаг т.д. Может быть письменным или устным; на ценных бумагах акцепт всегда письменный в виде подписи соответствующего лица, наименования организации, выдавшей акцепт и печати.

Акция – эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации. *Кумулятивные акции* – акции, по которым происходит накопление неполученных дивидендов, выплачиваемых впоследствии.

Арбитраж – биржевые операции покупки-продажи, направленные на извлечение прибыли за счет курсовой разницы во времени или условий торговли на региональных рынках.

Бенефициар – получатель денежной суммы, указанной в ценной бумаге.

Биржа – основная форма регулярно функционирующего оптового рынка; учреждение, в котором осуществляется покупка-продажа ценных бумаг.

Варрант – 1) свидетельство (сертификат), дающее владельцу право на покупку ценных бумаг за определенную цену и в установленный срок; 2) дополнительное свидетельство, выдаваемое вместе с ценной бумагой, дающее право на дополнительные льготы ее владельцу по истечении определенного срока.

Вексель – безусловное, абстрактное, письменное, долговое обязательство строго установленной законом формы, составленное с соблюдением всех обязательных реквизитов, дающее его владельцу (векселедержателю) беспорочное право по наступлению срока платежа требовать от должника (векселедателя) или акцептанта векселя уплаты обозначенной в нем денежной суммы. *Простой вексель (соло)* – письменный документ, содержащий простое и ничем не обусловленное обязательство векселедателя (должника) уплатить определенную сумму денег в установленный срок и в конкретном месте векселедержателю или его приказу. *Переводной вексель (тратта)* – представляет собой письменный документ, содержащий безусловный приказ векселедателя плательщику уплатить определенную сумму денег в установленный срок и в конкретном месте векселедержателю или его приказу. В схеме вексельной сделки: предприятие поставщик – *трассант*; предприятие покупатель – *трассат*; банк – *ремитент*.

Вексель коммерческий – вексель, выдаваемый заемщиком под залог товара.

Варрант – залоговое свидетельство; ценная бумага, выдаваемая складом в подтверждение права собственности на товар, находящийся на складе, а также документ, дающий его владельцу преимущественное право на покупку акций или облигаций какой-либо компании в течение определенного срока по установленной цене.

Депозитный сертификат – ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада в банк и прав на их получение с процентами.

Депозитная расписка – ценная бумага, представляющая собой банковское свидетельство косвенного владения акциями иностранных фирм, которые хранятся на депозите в банке страны, где зарегистрирован эмитент.

Дебиторская задолженность – задолженность других организаций и лиц данному хозяйствующему субъекту.

Дивиденд – часть общей суммы чистой прибыли акционерного общества, распределяемая между акционерами в соответствии с имеющимися у них акциями после уплаты налогов, отчислений на расширение производства, пополнение резервных фондов.

Дисконт – скидка при продаже ценных бумаг в пределах разницы между биржевым курсом и номинальной стоимостью этих бумаг при превышении номиналом ценных бумаг их биржевого курса.

Документальность – наличие установленных законодательством реквизитов; отсутствие хотя бы одного из них влечет за собой недействительность ценной бумаги.

Доступность – для гражданского оборота, способность быть объектом для гражданских сделок: займ, хранение, залог, дарение, наследование.

Закладная – именная ценная бумага, удостоверяющая права ее законного владельца на получение исполнения по денежному обязательству, обеспеченному ипотекой имущества, указанного в договоре об ипотеке, без предъявления других доказательств существования этого обязательства; а также право залога на указанное в договоре об ипотеке имущество.

Инвестиции – совокупность финансовых, имущественных, технологических и интеллектуальных ценностей, вкладываемых в объекты предпринимательства с целью получения прибыли или социального эффекта.

Инвестор – лицо, которому ценные бумаги принадлежат на праве собственности (собственник) или ином вещном праве (владелец). Современный экономический словарь трактует понятие *инвестора* как «юридическое или физическое лицо, осуществляющее инвестиции, вкладывающие собственные, заемные или иные привлеченные средства в инвестиционные проекты.

Портфельные инвестиции – вложение финансовых средств в долгосрочные ценные бумаги.

Индоссамент, жиро – передаточная надпись на оборотной стороне векселя или другой ценной бумаги, учитываемая в целях ее передачи другому лицу, а также перехода прав на собственность, удостоверяемую данной ценной бумагой.

Индоссат – лицо, которому передается вексель или другая ценная бумага посредством передаточной надписи – индоссамента, приобретающее права другому лицу.

Индоссант – лицо, учиняющее передаточную надпись на векселе или другой ценной бумаге.

Коносамент – товарораспорядительный документ, которым оформляется морская перевозка груза. Коносамент удостоверяет право его держателя получить у морского перевозчика указанный в коносаменте груз и распорядиться им.

Кредиторская задолженность – задолженность данной организации другим предприятиям. Организациям, лицам, которые выступают в качестве кредитора.

Купон – купонный процент; это фиксированный процент, который устанавливается в момент эмиссии облигации. Исходя из этого процента, инвестор получает регулярные платежи по облигации. Купон оформляется обычно как отрывная часть облигации. Чем выше размер купонного процента,

тем выше ее инвестиционная привлекательность, Величина купона зависит от имиджа, надежности эмитента и срока обращения облигации. Чем длиннее срок, тем больше величина купона, так как рыночный риск прямо пропорционален сроку обращения облигации.

Ликвидность – возможность превращения ценной бумаги в денежные средства или другие материальные активы без существенных потерь для продавцов.

Листинг – это правила допуска ценных бумаг к торгам на фондовой бирже. Он необходим для допуска к биржевым торгам тех акций и иных ценных бумаг, которые прошли экспертную проверку. Только после листинга КА продавец, так и покупатель могут давать торговые поручения посредникам на продажу или покупку ценных бумаг.

Лицензирование – разрешение государственных органов на осуществление определенных видов деятельности с ценными бумагами на рынке ценных бумаг, как в документарной, так и бездокументарной формах.

Облигации – удостоверяют внесение ее владельцем денежных средств на сумму, указанную в ценной бумаге. Владелец облигации наделяется правом в установленный срок получить номинальную стоимость облигации и фиксированный процент, если иное не установлено условиями выпуска. Выигрышные, дисконтные облигации, процент по которым не начисляется, т.к. они сразу продаются по цене ниже номинала; Целевые займы дают право на приобретение неких товаров или услуг.

Обращаемость – способность ценной бумаги выступать на фондовом рынке в качестве предмета купли-продажи (акции, облигации, сертификаты, опционы, фьючерсы).

Ордерные ценные бумаги – это платежные и товарораспорядительные документы.

Опционы и фьючерсы – производные ценные бумаги или срочные контракты. *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.

Приватизационные ценные бумаги (ваучеры – ценные бумаги, подтверждающие право их владельца на часть приватизируемой государственной собственности).

Прямые инвестиции – вложения, в том числе в уставный капитал, обеспечивающие обладание контрольным пакетом акций компаний. *Косвенные инвестиции* – вложения в ценные бумаги; финансовые и портфельные инвестиции. *Портфельные инвестиции* – это финансовые инвестиции, формируемые в виде портфеля ценных бумаг; или это небольшие по размеру

инвестиции, которые не могут обеспечить их владельцам контроль над предприятием.

Рискованность – опасность потери инвестиций, неполучение от них полной отдачи, обесценение вложений.

Стандартность и серийность – выпуск ценных бумаг в основном однородными сериями и группами, что делает их массовым и однородным товаром на рынке ценных бумаг. Ценная бумага должна иметь стандартное содержание (форму участников сделки, срок действия, условия погашения и т.д.).

Регулируемость – государство должно регулировать рынок ценных бумаг, защищать интересы инвесторов, предоставляя им равные права; поддерживать общественное доверие к индустрии ценных бумаг.

Рынок ценных бумаг (фондовый рынок) – это часть финансового рынка, наряду с рынком ссудного капитала, валютным рынком и рынком золота.

Сертификат – депозитный или сберегательный, письменное свидетельство коммерческого (сберегательного) банка о вкладе денежных средств, помещении их на депозит в банк, а также удостоверяющее право вкладчика по истечении срока получить обратно вклад и проценты по нему.

Финансовый инструмент – это любой договор, в результате которого одновременно возникает финансовый актив у одной компании и финансовое обязательство или долевой инструмент – у другой.

Фондовые посредники – торговцы, обеспечивающие связь между эмитентами и инвесторами на рынке ценных бумаг (дилеры, брокеры).

Фондовое страхование – совокупность замкнутых перераспределительных отношений между участниками страхового договора по поводу создания за счет денежных взносов целевого страхового фонда, предназначенного для возмещения возможного ущерба в связи с последствиями произошедших страховых случаев.

Ценные бумаги – это документы, удостоверяющие имущественные, заемные и некоторые права и обязательства, реализация которых возможна только при их предъявлении, а передача – при смене права собственности на эти документы.

Чек – распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной суммы чекодержателю или его приказу (лицу, которому посредством соответствующей надписи чек передан первым чекодержателем).

Эмитент – юридическое лицо или органы исполнительной власти, или органы местного самоуправления, несущие от своего имени обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных ими.