Технологическая карта внеурочного занятия

Тема: «Ценные бумаги: их виды и классификация».

Тип занятия: усвоения новых знаний.

Цели:

Образовательная: сформировать представления учащихся о видах ценных бумаг и особенностях их применения.

Развивающая: развивать самостоятельность в выборе способа и организации работы.

Воспитательная: показать учащимся практическую, жизненную значимость новых знаний.

Задачи:

- создать условия для формирования у учащихся представления о ценных бумагах как о способе повышения индивидуального и семейного дохода;
- способствовать развитию у учащихся умения совершать рациональный выбор при покупке и обмене ценных бумаг.

Планируемые результаты:

Личностные результаты:

- осознавать потребность и готовность к самообразованию;
- учиться отвечать за свои гражданские поступки;
- осознавать свои интересы в соответствии с получаемой информацией из разных источников;
- приобретать опыт участия в делах, приносящих выгоду и прибыль.

Предметные результаты:

- усвоение учащимися базовых понятий: ценная бумага, акция, облигация, вексель;
- овладение основными принципами принятия оптимальных финансовых решений в процессе своей жизнедеятельности;
- умение различать разные виды ценных бумаг.

Метапредметные результаты:

Регулятивные:

- понимание цели и планирование своих действий с помощью учителя и самостоятельно;
- проявление познавательной и творческой инициативы;

- оценка правильности выполнения действий, самооценка и взаимооценка;
- адекватное восприятие предложений оппонентов и экспертов;

Познавательные:

- умение пользоваться различными источниками информации, извлекать информацию из сплошного текста и таблиц;
- умение ориентироваться в своей системе знаний и осознавать необходимость нового знания;
- умение анализировать, обобщать, классифицировать информацию, сравнивать, строить логические рассуждения, умозаключения и делать выводы;
- умение передавать информацию в сжатом или развёрнутом виде.

Коммуникативные:

- уметь сотрудничать со сверстниками и взрослыми в образовательной деятельности;
- умение владеть приёмами монологической и диалогической речи;
- умение работать индивидуально и в группе;
- умение формулировать, аргументировать и отстаивать своё мнение;
- умение задавать вопросы по теме.

Основные понятия: фондовый рынок, ценная бумага, акция, облигация, вексель

Межпредметные связи. Данная тема базируется на учебных дисциплинах: «математика», «обществознание», «экономика».

Домашнее задание: скачать и ознакомиться с программой «Сбербанк-инвестор».

«Деньги — это некое шестое чувство, без которого остальные пять неполноценны.»

Уильям Сомерсет Моэм

В современном быстро развивающемся мире недостаточно просто уметь зарабатывать деньги. Несомненно, это очень важный навык, но, к сожалению, он никак не гарантирует, что человек будет жить обеспеченной и свободной жизнью. Что он будет иметь возможность приобретать себе любые вещи, недвижимость, путешествовать, иметь время и деньги на себя, семью, свои хобби. Согласитесь, много кто умеет работать и зарабатывать деньги, но это далеко не многих привело к финансовой стабильности или свободе.

Финансовая грамотность – понятие, выходящее за пределы политических, географических и социально-экономических границ.

Финансовая грамотность – это психологическое качество человека, показывающее степень его осведомленности в финансовых вопросах, умение зарабатывать и управлять деньгами.

Человек, который уверен в своем будущем, чувствует себя гораздо лучше. И поэтому ВЫ достойны того, чтобы быть в курсе, как правильно пользоваться средствами, которые ВЫ будете зарабатывать во взрослой самостоятельной жизни!

-Давайте вспомним, что мы называем ценными бумагами?

Ценная бумага – это документ, удостоверяющий, что владелец является собственником или ее кредитором фирмы, частного лица или государства.

- Какие виды ценных бумаг известны? (акции, облигации, векселя, опционы, купоны, сертификаты.)

Акции – это особая ценная бумага, подтверждающая, что ее владелец является одним из собственников фирмы и имеет право на получение прибыли в виде дивиденда.

Облигации – это ценная бумага, являющаяся долговым обязательством фирмы и государства. Ее держатель получает определенный процент ее номинальной стоимости, а по истечении определенного срока облигации погашаются.

Вексель – это письменное долговое обязательство строго установленной законом формы.

Чек — ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платёж указанной в нём суммы чекодержателю.

Ценные бумаги выпускаются юридическими лицами: государственными и коммерческими организациями. Покупателями могут быть и юридические и физические лица. Главная цель ценных бумаг – это привлечение денежных средств для увеличения капитала организации и финансирование ее

деятельности. Уставный капитал АО образуется за счет выпуска и продажи акций.

Реквизиты ценных бумаг (определенный свой набор требований)

- Название ценной бумаги;
- Серия ценной бумаги;
- Её номер;
- Наименование организации, выпустившей ценную бумагу для привлечения финансовых средств;
- Наименование держателя ценной бумаги, т.е. того, кто вложил материальные средства в предприятие;
- Стоимость ценной бумаги, т. е. доля вложенных средств и другие реквизиты

№1. Определите какая из данных ценных бумаг не является таковой, и почему?

№2. Работа с текстом (сайт Открытый банк заданий) 1,2,3

Дивиденд — часть прибыли акционерного общества или иного хозяйствующего субъекта, распределяемая между акционерами, участниками в соответствии с количеством и видом акций, долей, находящихся в их владении.

Физкультминутка

№3 Задачи

- 1) Инвестор реализует опционную стратегию стрэдл на акции компании «А» с ценой исполнения 80 руб. Премия, уплаченная при этом продавцу опциона, составила 12 руб. Рассчитайте итоги сделки для инвестора,

если рыночная цена акции в момент исполнения двойного опциона составила: 100 руб.;

Решение.

Так как рыночная цена акции повысилась, то эффективным будет опцион кол, доход по которому составит $S - K = 100 - 80 = 20$ рублей. С учетом премии, уплаченной продавцу, прибыль инвестора составит $20 - 12 = 8$ рублей.

Следовательно, инвестор окажется в прибыли, величина которого составляет 8 рублей.

2) Цена реализации векселя

По векселям, в которых указана фиксированная сумма долга, без начисления процентов, величина дисконта определяется по формуле $D = B * (1 - T/360 * I)$.

D-сумма дисконта

B-вексельная сумма

T-кол-во дней до даты погашения векселя

I-учётная ставка банка.

Задача 1.

ОАО "23-я хлопчатобумажная фабрика" предъявило для учета вексель на сумму 4350 тыс. рублей со сроком погашения 02.11.03 г. Вексель предъявлен 29.11.2003 г. Банк предложил учесть вексель по учетной ставке 24,8% годовых. Определите выплаченную банком сумму ОАО.

▪

$$PV = 4350 * (1 - 27/360 * 0,248) = 4269,09 \text{ тыс. рублей.}$$

▪

Ответ. Банк выплатил 4269,09 тыс. рублей.

№ 3

ЗАО "Белый парус" реализовало товар в кредит с оформлением простого векселя номинальной стоимостью 3,24 млн. рублей, выпущенный в

обращение 2 октября 2002 года по схеме обыкновенных процентов с точным числом дней, со сроком погашения 12 января 2004 года, процентной ставкой за кредит 17,5%. Через 60 дней векселедержатель обратился в банк для проведения операции по учету векселя. Банк предложил учесть вексель по дисконтной ставке равной 21,25%. Определите сумму, полученную фирмой и сколько получит средств банк в результате данной операции?

Определим время с момента оформления до момента погашения векселя: $t = 29 + 30 + 31 + 12 = 102$ дня.

Определим будущую стоимость векселя к погашению: $FV = 3\,240\,000 * (1 + 0,175 * 102 / 360) = 3\,400\,650$ рублей.

Заключение

Зная отличия между ценными бумагами, легко сделать выбор в пользу выгодного предложения. Размер дохода будет зависеть от суммы и срока вложения, а также условий финансового рынка. Делая покупку у проверенных источников, можно быть уверенным в чистоте сделки и гарантии получения прибыли.