

Содержание

Введение	3
Организационно-правовое устройство банковской системы, лицензирование	4
Раздел 1. Основные принципы осуществления банковских операций.....	8
Тема 1.1. Цели и задачи курса «банковские операции.....	8
Тема 1.2. Общая характеристика собственных и заемных средств. Активные и пассивные операции банка	10
Тема 1.3. Основные виды банковских и небанковских услуг	12
Тема 1.4. Источники формирования доходов и прибыли банков	14
Тема 1.5. Страхование банковских операций.....	17
Тема 1.6. Перспективы развития и банковское дело за рубежом	19
Раздел 2. Пассивные операции банка.....	23
Тема 2.1. Виды и режимы банковских счетов	23
Тема 2.2. Депозитная политика банка.....	25
Тема 2.3. Фонды банков: источники формирования и основные направления использования.....	27
Тема 2.4. Привлеченные и заемные кредитные ресурсы	29
Раздел 3. Активные операции банка	32
Тема 3.1. Операции с наличностью	32
Тема 3.2. Учетно-ссудные операции	35
Тема 3.3. Агентские услуги банка	39
Тема 3.4. Межбанковский рынок и межбанковские операции	41
Тема 3.5. Валютные операции	44
Тема 3.6. Фондовые операции.....	47
Тема 3.7. Банковские консалтинговые операции.....	50
Тема 3.8. Банковские операции по обслуживанию населения.....	52
Раздел 4. Учетно-ссудные операции банков.....	55
Тема 4.1. Кредитный договор, условия кредитной сделки.....	55
Тема 4.2. Оценка кредитоспособности клиента	57
Тема 4.3. Краткосрочное кредитование.....	59
Тема 4.4. Долгосрочное кредитование.....	62
Тема 4.5. Организация потребительского кредита	65
Тема 4.6. Межбанковский кредит	67
Тема 4.7. Операции с векселями.....	69
Тема 4.8. Факторинг.....	71

Тема 4.9. Консорциальный кредит.....	74
Тема 4.10. Лизинг.....	76
Тема 4.11. Залоговые операции	78
Раздел 5. Агентские услуги	81
Тема 5.1. Расчетные отношения банка с клиентурой	81
Тема 5.2. Формы расчетов и виды платежных документов	84
Тема 5.3. Межбанковские расчеты	89
Тема 5.4. Внутрибанковские расчеты	92
Тема 5.5. Брокерские операции банков	93
Тема 5.6. Трастовые операции банков	95
Тема 5.7. Выдачи поручительств и гарантий	97
Раздел 6. Инвестиционные операции банков	100
Тема 6.1. Основные критерии и виды инвестиционной деятельности банков	100
Тема 6.2. Прямые и портфельные инвестиции	103
Тема 6.3. Факторы, определяющие структуру инвестиций банков.....	105
Тема 6.4. Инвестиционные риски и их страхование	107
Тема 6.5. Эффективность инвестиционной деятельности	110
Раздел 7. Банковское обслуживание внешнеэкономической деятельности.....	114
Тема 7.1. Операции по привлечению валютных средств	115
Тема 7.2. Операции по международным расчетам за товары и услуги... 117	
Тема 7.3. Кредитование внешнеэкономической деятельности в рублях и иностранной валюте.....	120
Тема 7.4. Форфетирование	121
Тема 7.5. Операции по торговле валютой	123
Тема 7.6. Страхование валютных рисков	126
Раздел 8. Эмиссионно-учредительная деятельность банка	129
Тема 8.1. Банки как эмитенты ценных бумаг	130
Тема 8.2. Создание и функционирование акционерных банков	133

Раздел 9. Налично - денежные операции.....	136
Тема 9.1. Кассовое обслуживание банка	137
Тема 9.2. Основные принципы организации денежного оборота	138
Тема 9.3. Контроль за соблюдением кассовой дисциплины.....	140

Практические занятия

Практическое занятие № 1.	
Тема: «Общая характеристика собственных и заемных средств. Активные и пассивные операции банков. Источники формирования доходов, расходов и прибыли»	143
Практическое занятие № 2.	
Тема: «Страхование банковских операций»	146
Практическое занятие № 3.	
Тема; «Виды и режимы банковских счетов»	148
Практическое занятие №4.	
Тема: «Депозитная политика банка»	151
Практическое занятие № 5.	
Тема: «Фонды банков. Источники их формирования и основные направления использования»	152
Практическое занятие № 6.	
Тема: «Привлеченные и заемные кредитные ресурсы»	155
Практическое занятие №7.	
Тема: «Операции с наличностью»	156
Практическое занятие № 8.	
Тема: «Учетно-ссудные операции»	157
Практическое занятие № 9.	
Тема: «Агентские услуги банка»	158
Практическое занятие № 10.	
Тема: «Межбанковский рынок и межбанковские операции»	159
Практическое занятие №11.	
Тема; «Валютные операции»	161
Практическое занятие № 12.	
Тема: «Фондовые операции»	163
Практическое занятие №13.	
Тема: «Банковские консалтинговые операции»	165
Практическое занятие № 14.	
Тема: «Кредитный договор, условия кредитной сделки»	165
Практическое занятие № 15.	
Тема: «Оценка кредитоспособности клиента»	167
Практическое занятие № 16.	
Тема: «Краткосрочное кредитование»	169
Практическое занятие № 17.	
Тема: «Долгосрочное кредитование»	171

Практическое занятие № 18.	
Тема: «Организация потребительского кредита».....	173
Практическое занятие № 19,	
Тема: «Межбанковский кредит»	176
Практическое занятие № 20.	
Тема: «Операции с векселями»	178
Практическое занятие № 21 .	
Тема: «Факторинг»	180
Практическое занятие № 22.	
Тема: «Лизинг»	182
Практическое занятие № 23.	
Тема: «Залоговые операции»	184
Практическое занятие №24.	
Тема: «Брокерские операция банков.....	186
Практическое задание №25.	
Тема: «Трастовые операции банков»	187
Практическое занятие №26.	
Тема: «Выдача поручительств и гарантий»	188
Практическое занятие № 27.	
Тема: «Прямые и портфельные инвестиции»	190
Практическое занятие №28.	
Тема: «Факторы, определяющие структуру инвестиций банков»	191
Практическое занятие №29.	
Тема: «Инвестиционные риски и их страхование	193
Практическое занятие № 30.	
Тема: «Эффективность инвестиционной деятельности»	194
Практическое занятие № 31 .	
Тема: «Операции по привлечению валютных средств	198
Практическое занятие №32.	
Тема: «Операции по международным расчетам за товары и услуги»	198
Практическое занятие №33.	
Тема: «Кредитование внешнеэкономической деятельности в рублях и инвалюте»	200
Практическое занятие № 34.	
Тема: «Форфетирование»	203
Практическое занятие № 35,	
Тема: «Операции по торговле валютой»	203
Практическое занятие № 36.	
Тема: «Страхование валютных рисков»	206
Практические занятия № 37, 38.	
Тема: «Кассовое обслуживание банков»	207

Приложения	
Приложение 1.	
Депозитный договор.....	209
Приложение 2.	
Расчет на установление предприятию лимита остатка кассы и оформление разрешения на расходование наличных денег из выручки, поступающей в его кассу.....	
Приложение 3.	
Договор межбанковского кредита	214
Приложение 4.	
Договор консалтинга.....	218
Приложение 5.	
Кредитный договор.....	222
Приложение 6.	
Договор финансирования под уступку денежного требования (договор факторинга)	228
Приложение 1.	
Договор о финансовом лизинге движимого имущества с полной амортизацией.....	231
Приложение 8.	
Гарантия	243
Приложение 9.	
Договор о залоге	244
Приложение 10.	
Договор поручительства	249
Приложение 11.	
Депозитный договор.....	254
Приложение 12.	
Положение о безналичных расчетах в Российской	

Федерации.....	258
Приложение 13. Письмо о порядке создания резервов под обесценением ценных бумаг	268
Приложение 14. Федеральный закон о банках и банковской деятельности	278
Приложение 15. Гражданский кодекс.....	286
Приложение 16. Федеральный закон о Центральном банке Российской Федерации (Банке России).....	297
Приложение 17. Закон о валютном регулировании и валютном контроле	310
Приложение 18. Федеральный закон о рынке ценных бумаг.....	326
Приложение 19. Платежное поручение.....	336
Приложение 20. Платежное требование	337
Приложение 21. Заявление об отказе от акцепта.....	338
Приложение 22. Аккредитив.....	339
Приложение 23. Приходный кассовый ордер	340
Приложение 24. Расходный кассовый ордер.....	341
Приложение 25. Кассовый журнал	342

Приложение 26.	
Чек	344
Приложение 27.	
Заявление	346
Приложение 28.	
Объявление на взнос наличными деньгами.....	347
Приложение 29.	
Квитанция.....	348
Приложение 30.	
Ордер	349
Приложение 31, Акция.....	350
Приложение 32. Вексель.....	352
Приложение 33.	
Сберегательный сертификат.....	354
Глоссарий.....	350