

СОДЕРЖАНИЕ

ПРЕДИСЛОВИЕ

ГЛАВА 1. ИСТОРИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И РАЗВИТИЯ БАНКОВ

- 1.1. Предыстория банковских операций
 - 1.2. Первые кредитные учреждения
 - 1.3. Происхождение центральных банков
 - 1.4. Особенности развития банковского дела в России
- Контрольные вопросы

ГЛАВА 2. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ И ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- 2.1. Содержание банковской деятельности
 - 2.1.1. Особенности деятельности банка
 - 2.1.2. Сфера деятельности банка
 - 2.1.3. Функции банка
 - 2.1.4. Банковский продукт
- 2.2. Основные направления и особенности деятельности центрального банка
 - 2.2.1. Основа деятельности центрального банка
 - 2.2.2. Отличия центрального банка от коммерческого
 - 2.2.3. Цели и задачи центрального банка
 - 2.2.4. Независимость центрального банка
 - 2.2.5. Принципы деятельности центрального банка
- 2.3. Особенности деятельности коммерческого банка
 - 2.3.1. Правовая сторона
 - 2.3.2. Особенности взаимоотношений банка с клиентами
- 2.4. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка
 - 2.4.1. Доходы коммерческого банка
 - 2.4.2. Расходы коммерческого банка

- 2.4.3. Процентная маржа
 - 2.4.4. Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка
 - 2.4.5. Формирование и использование прибыли коммерческого банка
 - 2.4.6. Оценка уровня прибыли коммерческого банка
 - 2.5. Ликвидность коммерческого банка
 - 2.6. Банковские риски: их классификация, сущность, оценка и методы управления
 - 2.6.1. Сущность риска
 - 2.6.2. Критерии классификации банковских рисков
 - 2.6.3. Оценка риска и методы управления
- Контрольные вопросы

ГЛАВА 3. ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА

- 3.1. *Функции и операции центральных банков*
 - 3.1.1. Функции центрального банка
 - 3.1.2. Операции центрального банка
 - 3.1.3. Принципы деятельности центрального банка
- 3.2. Организационно-правовые основы построения центрального банка
 - 3.2.1. Принципы организационного построения центрального банка
 - 3.2.2. Принцип разделения властных полномочий
 - 3.2.3. Принципы согласования с интересами других субъектов
 - 3.2.4. Характеристика полномочий звеньев организационной структуры центрального банка
 - 3.2.5. Инфраструктура центрального банка
- 3.3. Денежно-кредитная политика Банка России: содержание, методы и инструменты
- 3.4. Деятельность Банка России по реализации его функций
 - 3.4.1. Эмиссионная деятельность Банка России

- 3.4.2. Денежно-кредитное регулирование
- 3.4.3. Организация Банком России системы расчетов и платежей
- 3.4.4. Банковское регулирование и надзор
- 3.4.5. Валютное регулирование и валютный контроль
- 3.4.6. Банк России как финансовый агент Правительства Российской Федерации
- 3.4.7. Информационно-аналитическая функция Банка России

Контрольные вопросы

ГЛАВА 4. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

- 4.1. Общие принципы организации управления банком и его основные подразделения
- 4.2. Ресурсы банка: их структура и характеристика
- 4.3. Пассивные операции коммерческого банка
 - 4.3.1. Структура и общая характеристика пассивных операций банков
 - 4.3.2. Депозитные операции коммерческого банка
 - 4.3.3. Виды и режим депозитных счетов, открываемых клиентам
 - 4.3.4. Операции по вкладам физических лиц
 - 4.3.5. Выпуск банками долговых обязательств
 - 4.3.6. Межбанковские кредиты
 - 4.3.7. Кредиты, предоставляемые Банком России
- 4.4. Активные операции, их виды и экономическое содержание
 - 4.4.1. Понятие активных операций, их содержание и структура
 - 4.4.2. Классификация активных операций и их характеристика
- 4.5. Система кредитования, характеристика ее элементов
 - 4.5.1. Характеристика фундаментального блока системы кредитования
 - 4.5.2. Организационный блок
 - 4.5.3. Регулирующий блок системы кредитования
- 4.6. Кредитная политика и ее элементы

- 4.6.1. Понятие кредитной политики и ее содержание
 - 4.6.2. Характеристика блоков и элементов кредитной политики
 - 4.7. Оценка кредитоспособности клиентов банка
 - 4.7.1. Понятие и критерии кредитоспособности клиента
 - 4.7.2. Кредитоспособность крупных и средних предприятий
 - 4.7.3. Оценка кредитоспособности предприятий малого бизнеса
 - 4.7.4. Оценка кредитоспособности физического лица
 - 4.8. Содержание кредитного договора
 - 4.9. Мониторинг и обеспечение возвратности кредита
 - 4.10. Современные способы кредитования юридических лиц
 - 4.10.1. Кредитование по овердрафту
 - 4.10.2. Краткосрочное кредитование по укрупненному объекту в пределах кредитной линии
 - 4.10.3. Кредитование по контокорренту
 - 4.10.4. Целевые кредиты
 - 4.11. Особенности синдицированного кредита и долгосрочных ссуд
 - 4.12. Кредитование физических лиц
- Контрольные вопросы

ГЛАВА 5. ХАРАКТЕРИСТИКА ВЕКСЕЛЬНЫХ, ЛИЗИНГОВЫХ И ФАКТОРИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Контрольные вопросы

ГЛАВА 6. НАЛИЧНО-ДЕНЕЖНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ, ПЛАНИРОВАНИЕ И ОРГАНИЗАЦИЯ КАССОВОЙ РАБОТЫ С ДЕНЕЖНОЙ НАЛИЧНОСТЬЮ

- 6.1. Организация налично-денежного оборота и его планирование
- 6.2. Прогнозирование наличного денежного оборота
- 6.3. Организация работы с денежной наличностью
- 6.4. Порядок приема и выдачи наличных денег из касс кредитных организаций

6.5. Контроль за соблюдением кассовой дисциплины клиентами
кредитной организации

Контрольные вопросы

ГЛАВА 7. ОРГАНИЗАЦИЯ И ФОРМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

7.1. Понятие и организация безналичных расчетов

7.2. Характеристика системы безналичных расчетов

7.3. Формы безналичных расчетов

7.3.1. Расчеты платежными поручениями

7.3.2. Расчеты платежными требованиями

7.3.3. Аккредитивная форма расчетов

7.3.4. Расчеты чеками

7.3.5. Расчеты по инкассо

7.4. Межбанковские расчеты

Контрольные вопросы

**ГЛАВА 8. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ И ПОСРЕДНИЧЕСКИЕ
ОПЕРАЦИИ БАНКОВ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ**

8.1. Инвестиционные операции банков

8.2. Посреднические операции банка с ценными бумагами

8.3. Банк в роли профессионального участника рынка
ценных бумаг

Контрольные вопросы

**ГЛАВА 9. ОРГАНИЗАЦИЯ И ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ
ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

9.1. Классификация и виды валютных операций

9.1.1. Открытие и ведение валютных счетов клиентуры

9.1.2. Неторговые операции коммерческого банка

9.1.3. Ввоз иностранной валюты

9.1.4. Установление корреспондентских отношений
с иностранными банками

9.1.5. Конверсионные операции

9.1.6. Операции по международным расчетам, связанные с экспортом товаров и услуг

9.2. Виды операций и сделок с драгоценными металлами

9.3. Валютное регулирование

Контрольные вопросы

ГЛАВА 10. ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТА В БАНКАХ

10.1. Характеристика бухгалтерского учета и нормативно- правовая база, регламентирующая бухгалтерский учет в кредитных организациях

10.2. Организация учетно-операционной работы в банках

10.3. План счетов кредитных организаций, его назначение, принципы построения. Характеристика основных разделов плана счетов

10.4. Учет кассовых операций

10.5. *Учет* безналичных расчетов по операциям клиентов

Контрольные вопросы

ГЛАВА 11. ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО МЕНЕДЖМЕНТА ; И МАРКЕТИНГА

11.1. Основы банковского менеджмента

11.1.1. Планирование в банковском менеджменте

11.1.2. Анализ в банковском менеджменте

11.1.3. Регулирование и контроль в банковском менеджменте

11.2. Оценка качества банковского менеджмента

I 11.3. Банковский маркетинг

11.3.1. Содержание банковского маркетинга

11.3.2. Составные части банковского маркетинга

11.3.3. Себестоимость, цена и прибыльность банковских услуг

Контрольные вопросы

ГЛАВА 12. ОРГАНИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА И АУДИТА

12.1. Сущность и назначение банковского регулирования и надзора

12.2. Содержание и организация лицензионной деятельности
Банка России

12.3. Основные принципы дистанционного надзора

12.4. Организация инспекционной деятельности

12.5. Правовая и организационная основы банковского аудита
в России

12.6. Основные направления банковского аудита

Контрольные вопросы

ГЛАВА 13. ИНФОРМАТИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО ДЕЛА

13.1. Современные информационные системы

13.2. Банковские электронные услуги

13.3. Розничные банковские электронные услуги

13.4. Тенденции и перспективы развития компьютерной техники
и информационных технологий

Контрольные вопросы