

**Голикова Ю.С., Хохленкова М.А.**

Организация деятельности Центрального банка: Учебник. —  
2-е изд., перераб. и доп.— М.: ИНФРА-М, 2012. — 798 с. —

<b>ПРЕДИСЛОВИЕ.....</b>	<b>3</b>
-------------------------	----------

## **Раздел 1 СТАТУС, СТРУКТУРА И ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКА РОССИИ**

### **ГЛАВА 1**

<b>ИСТОРИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ, СУЩНОСТЬ И ОСОБЕННОСТИ ПРАВОВОГО СТАТУСА ЦЕНТРАЛЬНЫХ БАНКОВ.....</b>	<b>4</b>
Вопросы для контроля знаний.....	11
Тесты и практические задания.....	11

### **ГЛАВА 2**

<b>ИСТОРИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИИ.....</b>	<b>12</b>
2.1. Основные этапы развития дореволюционной банковской системы России.....	12
2.2. Особенности банковской системы советской России.....	19
2.3. Реорганизация кредитной системы в период реформы 1987-1990-х гг. Эволюция банковского сектора России.....	23
Вопросы для контроля знаний.....	30
Тестовые и практические задания.....	30

### **ГЛАВА 3**

<b>ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА РОССИИ. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН О ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....</b>	<b>32</b>
3.1. Разработка основ банковского законодательства в России.....	32
3.2. Дискуссия о правовом статусе Банка России.....	35
3.3. Характеристика действующей редакции Закона о Центральном банке.....	38
Вопросы для контроля знаний.....	42
Тестовые и практические задания.....	43

### **ГЛАВА 4**

<b>ЦЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ФУНКЦИИ И ОПЕРАЦИИ БАНКА РОССИИ. СВОДНЫЙ БАЛАНС.....</b>	<b>45</b>
4.1. Цели деятельности, функции и операции Банка России.....	45
Выводы.....	49
4.2. Сводный баланс как главная форма отчетности Центрального банка.....	49
Вопросы для контроля знаний.....	56
Тестовые и практические задания.....	57

## **ГЛАВА 5**

### **ОРГАНИЗАЦИЯ УПРАВЛЕНИЯ И СТРУКТУРА БАНКА РОССИИ..... 58**

5.1. Национальный банковский совет и органы управления Банком России.....	58
5.2. Функциональная и организационная структуры Банка России.....	62
Вопросы для контроля знаний.....	68
Тестовые и практические задания.....	68

## **ГЛАВА 6**

### **ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....70**

6.1. Понятие и виды угроз безопасности банков.....	70
6.2. Законодательная и нормативная база в сфере защиты информации.....	75
6.3. Система обеспечения безопасности Банка России.....	78
Вопросы для контроля знаний.....	87
Тестовые и практические задания.....	88
Литература к разделу 1.....	89

## **Раздел 2**

### **ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ**

## **ГЛАВА 7**

### **ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ НАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ.....94**

7.1. Законодательная и нормативная база организации наличного денежного обращения.....	94
7.2. Теоретические основы организации наличного денежного обращения.....	96
7.3. Практика эмиссионного регулирования в России.....	103
Вопросы для контроля знаний.....	106
Тестовые и практические задания.....	106

## **ГЛАВА 8**

### **МЕХАНИЗМ ВЫПУСКА И ИЗЪЯТИЯ ДЕНЕГ ИЗ ОБРАЩЕНИЯ.....108**

8.1. Изготовление и выпуск денег в обращение.....	108
8.2. Порядок изъятия денег из обращения.....	119
Вопросы для контроля знаний.....	121
Тестовые и практические задания.....	121

## **ГЛАВА 9**

### **ОРГАНИЗАЦИЯ ЭМИССИОННО-КАССОВОЙ РАБОТЫ В УЧРЕЖДЕНИЯХ БАНКА РОССИИ.....123**

9.1. Организация эмиссионно-кассовой работы в учреждениях Банка России.....	123
9.2. Кассовое обслуживание кредитных организаций.....	127
Вопросы для контроля знаний.....	132
Тестовые и практические задания.....	132

<b>ГЛАВА 10</b>	
<b>ПРОГНОЗИРОВАНИЕ И АНАЛИЗ ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ</b> .....	134
10.2. Определение потребности в денежной массе. Анализ денежных агрегатов.....	142
10.3. Прогнозирование и анализ денежного обращения Банком России и его территориальными учреждениями.....	152
Вопросы для контроля знаний.....	157
Тестовые и практические задания.....	158
Литература к разделу 2.....	159

## Раздел 3

### ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ ПЛАТЕЖЕЙ И РАСЧЕТОВ

<b>ГЛАВА 11</b>	
<b>ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ, СУЩНОСТЬ И СТРУКТУРА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ</b> .....	162
11.1. Принципы организации безналичных расчетов.....	162
11.2. Сущность и структура платежной системы России.....	170
Вопросы для контроля знаний.....	178
Тестовые и практические задания.....	179
<b>ГЛАВА 12</b>	
<b>ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТОВ МЕЖДУ УЧРЕЖДЕНИЯМИ БАНКОВ</b> ....	181
12.1. Расчеты, осуществляемые через подразделения Банка России.....	182
12.2. Организация расчетов в частных платежных системах.....	185
Вопросы для контроля знаний.....	193
Тестовые и практические задания.....	193
<b>ГЛАВА 13</b>	
<b>ПЛАТЕЖНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ И ФОРМЫ РАСЧЕТОВ</b> .....	195
13.1. Осуществление расчетов платежными поручениями, аккредитивами, чеками, платежными требованиями и инкассовыми поручениями.....	195
13.2. Расчеты с помощью векселей и банковских платежных карт.....	199
13.3. Роль Центрального банка в регулировании расчетов с применением платежных карт.....	204
Вопросы для контроля знаний.....	208
Тестовые и практические задания.....	208
<b>ГЛАВА 14</b>	
<b>ВНЕДРЕНИЕ БАНКОМ РОССИИ СОВРЕМЕННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ</b> .....	210
14.1. Появление и распространение электронных платежных технологий. «Электронные деньги».....	210
14.2. Внедрение Банком России электронных платежных технологий.....	217

14.3. Организация системы валовых расчетов в режиме реального времени.....	224
Вопросы для контроля знаний.....	232
Тестовые и практические задания.....	233
Литература к разделу 3.....	235

## Раздел 4 ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

%

### ГЛАВА 15

<b>СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЦЕЛИ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ И ЕЕ ОСОБЕННОСТИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ.....</b>	<b>240</b>
--	------------

15.1. Денежно-кредитная политика как составная часть экономической политики государства.....	240
15.2. Конечные и промежуточные цели денежно-кредитной политики.....	246
15.3. Денежно-кредитная политика Банка России в современных условиях, ее основные задачи.....	252
Вопросы для контроля знаний.....	258
Тестовые и практические задания.....	258

### ГЛАВА 16

<b>ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ИНСТРУМЕНТОВ И МЕТОДОВ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ.....</b>	<b>260</b>
--	------------

16.1. Типы денежно-кредитной политики.....	260
16.2. Механизм денежно-кредитного регулирования.....	263
16.3. Регулирование ликвидности банковской системы.....	269
Вопросы для контроля знаний.....	275
Тесты и практические задания.....	275

### ГЛАВА 17

<b>ПРОЦЕНТНАЯ ПОЛИТИКА.....</b>	<b>277</b>
---------------------------------	------------

17.1. Содержание и значение процентной политики центрального банка.....	277
17.2. Воздействие процентной политики центрального банка на конъюнктуру денежного и финансового рынка.....	283
17.3. Процентная политика Банка России в современных условиях.....	285
Вопросы для контроля знаний.....	289
Тестовые и практические задания.....	289

### ГЛАВА 18

<b>ПОЛИТИКА РЕЗЕРВНЫХ ТРЕБОВАНИЙ.....</b>	<b>290</b>
---	------------

18.1. Общая характеристика и механизм действия обязательных резервных требований.....	290
---	-----

18.2. Норматив обязательных резервов как инструмент денежно-кредитной политики Банка России.....	299
Вопросы для контроля знаний.....	311
Тесты и практические задания.....	312

## **ГЛАВА 19**

<b>. ДЕПОЗИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА.....</b>	<b>313</b>
--	------------

19.1. Цели, виды и условия осуществления центральным банком депозитных операций.....	313
19.2. Порядок проведения депозитных операций.....	318
19.3. Современные тенденции депозитной политики Банка России.....	325
Вопросы для контроля знаний.....	328
Тесты и практические задания.....	328

## **ГЛАВА 20**

<b>ОПЕРАЦИИ НА ОТКРЫТОМ РЫНКЕ.....</b>	<b>330</b>
--	------------

20.1. Сущность и значение операций на открытом рынке.....	330
20.2. Эволюция рынка государственных долговых обязательств в России.....	332
20.3. Структура и современные тенденции развития рынка ценных бумаг.....	339
20.4. Роль, функции и задачи Банка России на рынке ценных бумаг.....	352
20.5. Операции РЕПО.....	355
Вопросы для контроля знаний.....	362
Тестовые и практические задания.....	362
Литература к разделу 4.....	363

## **Раздел 5**

# **ОРГАНИЗАЦИЯ БАНКОМ РОССИИ СИСТЕМЫ РЕФИНАНСИРОВАНИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА**

## **ГЛАВА 21**

<b>СИСТЕМА РЕФИНАНСИРОВАНИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА: ЦЕЛИ И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ.....</b>	<b>366</b>
---	------------

21.1. Сущность и значение механизма рефинансирования банковского сектора.....	366
21.2. Развитие форм рефинансирования, применяемых Банком России.....	369
Вопросы для контроля знаний.....	375
Тестовые и практические задания.....	376

## **ГЛАВА 22**

<b>ВИДЫ КРЕДИТОВ БАНКА РОССИИ И ПОРЯДОК ИХ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ.....</b>	<b>377</b>
--	------------

22.1. Кредиты, обеспеченные залогом (блокировкой) ценных бумаг.....	377
22.2. Кредит под залог векселей, прав требования по кредитным договорам организаций или поручительства кредитных организаций.....	388

22.3. Совершенствование механизма рефинансирования в современных условиях.....	392
Вопросы для контроля знаний.....	393
Тестовые и практические задания.....	393
Литература к разделу 5.....	395

## Раздел 6

# БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И БАНКОВСКИЙ НАДЗОР

### ГЛАВА 23

#### **СУЩНОСТЬ, ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ БАНКОВСКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И НАДЗОРА.....**

23.1. Необходимость, сущность и цели банковского регулирования и надзора. Законодательная и нормативная база.....	397
23.2. Организация системы банковского надзора за рубежом и в Российской Федерации.....	402
23.3. Актуальные задачи банковского регулирования и надзора в свете современных общемировых тенденций.....	407
Вопросы для контроля знаний.....	413
Тестовые и практические задания.....	413

### ГЛАВА 24

#### **РЕГИСТРАЦИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....**

24.1. Порядок принятия Банком России решения о регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций.....	415
24.2. Порядок открытия подразделений кредитной организации. Реорганизационные процедуры.....	424
Выводы.....	428
24.3. Особенности создания кредитных организаций с иностранными инвестициями.....	428
Вопросы для контроля знаний.....	432
Тестовые и практические задания.....	432

### ГЛАВА 25

#### **ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ДОКУМЕНТАРНОГО НАДЗОРА ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.....**

25.1. Содержание, цели и задачи документарного надзора.....	435
25.2. Выявление проблемных кредитных организаций и работа с ними.....	444
25.3. Применение к кредитным организациям мер воздействия.....	447
Вопросы для контроля знаний.....	455
Тестовые и практические задания.....	455

## **ГЛАВА 26**

### **МЕХАНИЗМ ИНСПЕКТИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ...457**

Вопросы для контроля знаний.....	470
Тестовые и практические задания.....	470

## **ГЛАВА 27**

### **ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ БАНКРОТСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ОСОБЕННОСТИ ИХ ЛИКВИДАЦИИ..... 472**

27.1. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.....	472
27.2. Отзыв (аннулирование) лицензий на осуществление банковских операций.	
Проведение ликвидационных процедур в кредитных организациях.....	484
Вопросы для контроля знаний.....	500
Тестовые и практические задания.....	501
Литература к разделу 6.....	503

## **Раздел 7**

### **ВАЛЮТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА РОССИИ**

## **ГЛАВА 29**

### **СОДЕРЖАНИЕ И ИНСТРУМЕНТЫ ВАЛЮТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА РОССИИ..... 510**

29.1. Сущность и цели валютной политики, взаимосвязь с денежно-кредитной политикой.....	510
29.2. Инструменты валютной политики и ее приоритетные направления в России на современном этапе.....	514
29.3. Валютный рынок и основные характеристики его функционирования.....	522
Вопросы для контроля знаний.....	529
Тестовые и практические задания.....	529

## **ТЕМА 30**

### **УПРАВЛЕНИЕ ОФИЦИАЛЬНЫМИ ЗОЛOTOВАЛЮТНЫМИ РЕЗЕРВАМИ..... 531**

30.1. Сущность, функции и структура международных ликвидных резервов.....	531
30.2. Управление международными ликвидными резервами.....	542
Вопросы для контроля знаний.....	551
Тестовые и практические задания.....	551

## **ГЛАВА 31**

### **МЕХАНИЗМ УСТАНОВЛЕНИЯ И МЕТОДЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ ВАЛЮТНОГО КУРСА..... 553**

31.1. Валютный курс и факторы, влияющие на его формирование.....	553
31.2. Установление режима валютного курса.....	558
31.3. Политика валютного курса Банка России.....	563

Вопросы для контроля знаний.....	577
Тестовые и практические задания.....	578

## **ГЛАВА 32**

### **ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ..... 580**

32.1. Цели, принципы и правовые основы валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации.....	580
32.2. Валютный контроль: цели, объекты, контролирующие органы и агенты.....	691
Вопросы для контроля знаний.....	600
Тестовые и практические задания.....	601

## **ГЛАВА 33**

### **ОРГАНИЗАЦИЯ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ..... 602**

33.1. Значение и мировая практика противодействия легализации преступных доходов.....	602
33.2. Деятельность Банка России и кредитных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).....	608
Вопросы для контроля знаний.....	622
Тестовые и практические задания.....	622

## **ГЛАВА 34**

### **РЕГУЛИРОВАНИЕ РЫНКА ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ..... 624**

34.1. История развития и современное состояние рынка драгоценных металлов в России.....	624
34.2. Законодательная база, регламентирующая развитие внутреннего рынка драгоценных металлов в России.....	629
34.3. Операции с драгоценными металлами.....	634
34.4. Регулирование Банком России рынка драгоценных металлов.....	637
Вопросы для контроля знаний.....	645
Тесты и практические задания.....	645

## **ГЛАВА 35**

### **МЕЖДУНАРОДНОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ И СОТРУДНИЧЕСТВО БАНКА РОССИИ..... 647**

35.1. Международные финансовые организации и участие в них России.....	647
35.2. История возникновения, структура и процесс урегулирования внешнего долга России.....	668
Вопросы для контроля знаний.....	680
Тестовые и практические задания.....	681
Литература к разделу 7.....	682

## Раздел 8

# ВЫПОЛНЕНИЕ БАНКОМ РОССИИ ФУНКЦИИ ФИНАНСОВОГО АГЕНТА ПРАВИТЕЛЬСТВА

### ГЛАВА 36

<b>ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА РОССИИ КАК ГЕНЕРАЛЬНОГО АГЕНТА " ПРАВИТЕЛЬСТВА ПО ОБСЛУЖИВАНИЮ ГОСУДАРСТВЕННОГО ДОЛГА.....</b>	<b>687</b>
36.1. Взаимосвязь бюджетной и денежно-кредитной политики. Бюджетные полномочия Банка России.....	687
36.2. Управление государственным внутренним долгом: задачи и инструменты.....	693
36.3. Функции Банка России по обслуживанию государственного долга.....	703
Вопросы для контроля знаний.....	707
Тестовые и практические задания.....	707

### ГЛАВА 37

<b>РОЛЬ БАНКА РОССИИ В ПРОЦЕССЕ ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТОВ БЮДЖЕТОВ ВСЕХ УРОВНЕЙ И ГОСУДАРСТВЕННЫХ ВНЕБЮДЖЕТНЫХ ФОНДОВ.....</b>	<b>709</b>
37.1. Экономическое содержание и значение процесса исполнения государственного бюджета и государственных внебюджетных фондов.....	709
37.2. Содержание казначейской системы исполнения бюджета.....	716
37.3. Организация и порядок обслуживания в учреждениях Банка России счетов бюджетов всех уровней и счетов государственных внебюджетных фондов. Взаимодействие с органами Федерального казначейства по исполнению бюджетов.....	722
Вопросы для контроля знаний.....	733
Тестовые и практические задания.....	733
Литература к разделу 8.....	735

## Раздел 9

# МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ

### ГЛАВА 38

<b>ЦЕЛИ И НАПРАВЛЕНИЯ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА И ПРОГНОЗИРОВАНИЯ.....</b>	<b>737</b>
38.1. Значение и основные направления макроэкономического анализа и прогнозирования.....	737
38.2. Система показателей, отражаемых в денежной и банковской статистике.....	744
38.3. Мониторинг предприятий в Центральном банке.....	748
Вопросы для контроля знаний.....	752
Тестовые и практические задания.....	752

## **ГЛАВА 39**

### **СОСТАВЛЕНИЕ, МОНИТОРИНГ И АНАЛИЗ**

#### **ПЛАТЕЖНОГО БАЛАНСА.....754**

39.1. Значение платежного баланса и методология его составления.....754

39.2. Информационная база составления платежного баланса.....757

39.3. Структура ллатежного.баланса.....758

39.4. Оценка состояния и регулирование платежного баланса.....766

Вопросы для контроля знаний.....769

Тестовые и практические задания.....769

Литература к разделу 9.....771

**Словарь терминов и определений.....773**