

ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА

ИЗДАТЕЛЬСТВО ТГТУ

УДК 336.711
ББК У65.262.10
У58

Рецензент

Кандидат экономических наук, доцент кафедры
экономического анализа ТГТУ

Т.М. Коновалова

Составитель

И.Р. Унанян

У58 Организация деятельности центрального банка : учебно-методический комплекс / сост. И.Р. Унанян. – Тамбов :
Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2007. – 20 с. – 50 экз.

Учебно-методический комплекс содержит развернутую программу, планы семинарских занятий, задания для самостоятельной работы, вопросы для подготовки к экзамену, перечень рекомендуемой литературы по дисциплине "Организация деятельности центрального банка".

Предназначен студентам, обучающимся по специальности "Финансы и кредит", специализации "Банковское дело".

УДК 336.711

ББК У65.262.10

© Унанян И.Р., 2007

© ГОУ ВПО «Тамбовский государственный
технический университет» (ТГТУ), 2007

Министерство образования и науки Российской Федерации
ГОУ ВПО «Тамбовский государственный технический университет»

ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА

Учебно-методический комплекс
для студентов специальности «Финансы и кредит»,
специализации «Банковское дело»



Тамбов
◆ Издательство ТГТУ ◆
2007

Учебное издание

**ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА**

Учебно-методический комплекс

Составитель УНАНЯН Ирина Рубеновна

Редактор В.Н. Митрофанова
Инженер по компьютерному макетированию М.А. Филатова

Подписано к печати 5.09.2007
Формат 60 × 84 / 16. 1,16 усл. печ. л. Тираж 50 экз. Заказ № 543

Издательско-полиграфический центр
Тамбовского государственного технического университета,
392000, Тамбов, Советская, 106, к. 14

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель дисциплины – формирование у студентов представления о способах построения банковской системы, месте центрального банка в ней и в экономике страны в целом, об основных функциях центрального банка, о формируемой им денежно-кредитной политике, о взаимодействии с органами государственной власти с кредитными организациями.

Исходя из указанной цели, решаются следующие задачи.

1. Формирование у студентов четкого понимания места и роли центральных банков в экономике и банковской системе.
2. Усвоение специфики правовых, экономических и организационных основ деятельности ЦБ РФ.
3. Овладение регулятивной и надзорной функциями Банка России в связи с его природой и характером решаемых задач.

2. ТРЕБОВАНИЯ К УРОВНЮ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Студент по окончании изучения дисциплины должен:

- знать теорию и практику деятельности центрального банка;
- место и роль центрального банка в экономической системе страны;
- правовую, экономическую и организационную основы деятельности Банка России;
- механизмы обеспечения Центральным банком РФ устойчивого функционирования и развития национальной банковской системы;
- основные операции Банка России с коммерческими кредитными организациями;
- понимать механизм функционирования центрального банка для повышения эффективности экономики страны;
- самостоятельно обобщать и анализировать экономическую информацию о деятельности Банка России;
- определять взаимосвязь механизма денежно-кредитного регулирования с современными событиями мирового и национального значения;
- применять полученные знания при освоении последующих специальных дисциплин, написании курсовых и дипломных работ;
- использовать полученные знания при завершении процесса обучения в вузе на рабочем месте в банке.

3. СОДЕРЖАНИЕ КУРСА

Тема 1. Банковская система и способы ее построения. Место центрального банка в банковской системе

Сущность банковской системы. Различные виды банковских систем. Российская банковская система и проекты ее реформирования. Участие Банка России в реструктуризации банковской системы.

Тема 2. Сущность центрального банка. Его участие в обеспечении устойчивого развития банковской системы

Подходы к определению сущности Центрального банка как денежно-кредитного института, регулирующего денежный оборот на макроуровне.

Создание Центральным банком как результат эволюции банковского дела и государственного регулирования экономики. Сравнительная характеристика сущности Центрального и коммерческого банков. Экономическая основа и граница деятельности главного банка страны. Исторические способы образования Центральным банком. Приобретение статуса и функций Центрального банка в процессе эволюции коммерческих банков. Образование такого банка государством.

Тема 3. История создания и развития Банка России

Формирование дореволюционной банковской системы России. Реорганизация банковской системы в результате революции 1917 г. Учреждение Госбанка РСФСР (1921 г.), последующее его преобразование в Госбанк СССР. Задачи, функции, роль Госбанка на разных этапах социалистического развития.

Формирование двухуровневой банковской системы в условиях перехода к рыночной экономике. Организация специализированных государственных банков. Издание Федерального закона РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 26 апреля 1995г., от 10 июля 2002 г. и внесение дальнейших поправок в связи с изменяющимися условиями переходной экономики.

Тема 4. Правовая база деятельности Центрального банка

Юридический статус Банка России. Подотчетность Банка России Президенту РФ и Государственной Думе РФ.

Нормотворческая деятельность Банка России.

Состав собственного капитала, резервов и фондов Банка России. Участие Центрального банка в капитале и деятельности других организаций. Структура баланса ЦБ РФ. Доходы и прибыль Банка России. Способы их формирования и использования.

Тема 5. Цели и функции Центрального банка

Цели и задачи Центрального банка в законодательстве ведущих стран мира. Цели деятельности Банка России согласно закону «О Центральном банке (Банке России)». Место и роль Центрального банка в экономике страны. Состав и краткая характеристика основных функций Центрального банка.

Тема 6. Организационное построение Центрального банка

Организационная структура Банка России. Высшие органы управления Центральным банком РФ и их полномочия. Структура Центрального аппарата Банка России, распределение функций между его подразделениями.

Территориальные органы Банка России, расчетно-кассовые центры и иные подразделения, их права и обязанности.

Структура Центрального аппарата по функциональному признаку: департаменты, управления, отделы по основным направлениям деятельности. Их полномочия и взаимодействие.

Статус, права и обязанности служащих Банка России.

Обеспечение безопасности и защита банковской информации.

Тема 7. Организация налично-денежного обращения

Денежная система. Типы современных денежных систем. Развитие денежной системы России. Законодательное регулирование современной денежной системы РФ.

Право эмиссии национальной денежной единицы. Центральный банк как эмиссионный центр. Денежная база. Безналичная денежная эмиссия и ее децентрализация. Общая модель создания денег банковской системой.

Тема 8. Формирование и регулирование системы расчетов

Расчетно-платежная система страны, ее предназначение, структура, основные участники. Регулирование межбанковских расчетов и платежей.

Расчетная сеть Банка России, ее организация. Расчетно-кассовые центры ЦБ РФ и их роль в платежной системе. Условия и порядок проведения межбанковских расчетов и платежей через расчетную сеть Банка России.

Законодательное и нормативное регулирование денежного обращения. Порядок ведения кассовых операций в РФ.

Тема 9. Сущность, методы и инструменты денежно-кредитного регулирования

Денежно-кредитное регулирование экономики Центральным банком как организация деятельности по обеспечению денежно-кредитной политики. Понятие механизма денежно-кредитного регулирования и особенности его применения в разных странах. Принципы организации денежно-кредитного регулирования, субъекты, объекты этого процесса. Методы денежно-кредитного регулирования. Классификация основных инструментов денежно-кредитного регулирования. Краткая сравнительная характеристика их использования за рубежом и в России.

Приоритетные принципы, методы и инструменты денежно-кредитного регулирования в соответствии с «Основными направлениями единой государственной денежно-кредитной политики».

Тема 10. Политика резервных требований

Сущность обязательного резервирования и его значение как механизма регулирования ликвидности банковской системы.

Место политики обязательных резервов среди административных и рыночных методов регулирования. Преимущества и недостатки обязательных резервов. Предложения по совершенствованию механизма резервирования для повышения инвестиционной активности отечественных банков.

Тема 11. Процентная политика

Сущность процентной политики как инструмента средне- и долгосрочного рыночного регулирования стоимости банковских кредитов и воздействия на размеры денежной массы в экономике. Регулирование ставки рефинансирования с учетом изменения уровня инфляции, валютного курса и других факторов. Взаимосвязь процентных ставок по ссудным и депозитным операциям Центрального банка.

Механизм воздействия ставки рефинансирования на кредитный потенциал коммерческих банков.

Тема 12. Рефинансирование кредитных организаций

Сущность, необходимость и источники рефинансирования кредитных организаций, место среди них кредитов Центрального банка. Роль и задачи рефинансирования со стороны Центрального банка. Принципы рефинансирования. Классификация инструментов рефинансирования кредитных организаций по различным критериям.

Порядок рефинансирования кредитных организаций. Учетные (дисконтные) кредиты. Ломбардные кредиты. Порядок ломбардного кредитования на аукционной основе. Американский и голландский способы проведения аукционов. Практика погашения ломбардных кредитов. Краткосрочные кредиты: внутрисдневные и однодневные расчетные кредиты.

Тема 13. Операции на открытом рынке

Функции Центрального банка на рынке ценных бумаг. Сущность, задачи, роль и место проведения Центральным банком политики открытого рынка в системе методов и инструментов денежно-кредитной политики. Способы реализации этой политики: операции с государственными ценными бумагами на вторичном рынке. Классификация и характеристика операций Центрального банка.

Тема 14. Аналитическая функция Центрального Банка

Сущность, значение макроэкономического анализа и прогнозирования операций, проводимых Центральным банком. Задачи, принципы, объекты, направления анализа. Информационно-статистическая база анализ. Работа Центрального банка по статистическому наблюдению. Участие Центрального банка в составлении, мониторинге и анализе платежного баланса страны. Система показателей, инструментов денежно-кредитной политики, отражаемых в денежной и банковской статистике.

Тема 15. Функция финансового агента Правительства

Роль Центрального банка как финансового агента правительства.

Методы финансирования государственного долга: денежная эмиссия, прямое кредитование, выпуск государственных займов. Прямое кредитование правительства Центральным банком для финансирования бюджетного дефицита и его последствия для экономики страны. Зарубежная и отечественная практика такого кредитования.

Содержание деятельности Центрального банка по кассовому исполнению государственного бюджета и государственных внебюджетных фондов.

Тема 16. Валютное регулирование и контроль

Роль и задачи Центрального банка как главного проводника валютной политики государства.

Сущность валютного регулирования и его взаимосвязь с денежно-кредитным регулированием. Воздействие динамики денежного предложения на валютный рынок.

Формы и виды валютной политики и их сущность. Валютная политика Банка России на современном этапе.

Режим валютных курсов и роль Центрального банка в процессе установления курсов валют. Российская политика валютного курса и ее эволюция.

Управление золотовалютными резервами как основным компонентом международной валютной ликвидности. Состав, структура резервов и их диверсификация Центральным банком.

Основные направления валютного контроля. Органы и агенты валютного контроля, их полномочия и функции.

Тема 17. Взаимоотношения Центрального банка с кредитными организациями

Необходимость взаимодействия Центрального банка с банковскими ассоциациями и союзами. Консультационная и разъяснительная деятельность. Исключительность взаимной ответственности по обязательствам. Договорные отношения.

Тема 18. Банковское регулирование и надзор

Необходимость, сущность, задачи и организация банковского регулирования и надзора. Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору для определения пруденциальных норм, составлению финансовой отчетности банков на основе международных стандартов.

Регистрация и лицензирование деятельности кредитных организаций при их создании. Порядок открытия (закрытия) подразделений кредитных организаций. Взаимодействие подразделений Центрального банка в процессе регистрации и лицензирования кредитных организаций и их филиалов. Расширение деятельности кредитных организаций путем получения дополнительных лицензий. Регистрация изменений и дополнений в деятельности кредитных организаций. Реорганизация кредитной организации в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

Основные показатели и экономические нормативы регулирования деятельности кредитных организаций.

Надзор за деятельностью кредитных организаций: сущность, задачи, принципы. Критерии оценки финансового состояния кредитных организаций и их положения на рынках банковских услуг. Пруденциальный надзор и инспектирование кредитных организаций. Комплексные и тематические, плановые и внеплановые проверки.

Предупредительные и принудительные меры воздействия на кредитные организации. Характеристика основных видов санкций и их эффективность.

Порядок осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. Назначение временной администрации кредитной организации, ее задачи. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций как исключительная мера воздействия. Способы ликвидации кредитной организации.

Тема 19. Взаимоотношения Центрального Банка с международными валютно-кредитными и финансовыми институтами
Необходимость, роль и история организации международных финансово-кредитных институтов.

Участие Центрального банка в предоставлении, получении и обслуживании международных кредитов. Международные корреспондентские отношения Центрального банка.

Система европейских Центральных банков и ее роль в развитии Европейского экономического и валютного союза. Центральные банки и борьба с международным отмыванием преступных капиталов.

4. ТЕМЫ СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ

Тема 1. Банковская система и способы ее построения. Место Центрального банка в банковской системе

1. Сущность банковской системы.
2. Различные структуры банковских систем. Их основные отличия.
3. Количественные и качественные характеристики банковской системы.
4. Банковская система России. Основные элементы.
5. Необходимость реформирования банковской системы России.

Тема 2. Сущность центрального банка и его происхождение

1. Необходимость создания и сущность Центрального банка.
2. Эволюция Центральных банков.
3. Классификация видов банков первого уровня.
4. Экономическая основа деятельности Центрального банка и его место в банковской системе.

Тема 3. Банк России: этапы исторического развития

1. Этапы формирования дореволюционной банковской системы и особенности функционирования Государственного банка Российской империи.
2. Основные черты деятельности Госбанка СССР после реорганизации банковской системы в результате революции 1917 г.
3. Вехи становления Центрального банка Российской Федерации в условиях перехода к рыночной экономике.

Тема 4. Правовые и организационные основы деятельности Центрального банка

1. Правовая база деятельности Банка России в соответствии со специальными банковскими законами
2. Юридический статус Банка России. Подотчетность Банка России Президенту РФ и Государственной Думе РФ.
3. Нормативные акты Банка России: правовое основание, цели, основные виды.
4. Состав собственного капитала, резервов и фондов Банка России. Доходы и прибыль Банка России: формирование и использование.
5. Организационная структура Банка России. Высшие органы управления Центральным банком РФ и их полномочия. Структура Центрального аппарата Банка России, распределение функций между его подразделениями.

6. Территориальные органы Банка России, расчетно-кассовые центры и иные подразделения, их типовые структуры, права и обязанности.

Тема 5. Задачи, функции и операции Центрального банка

1. Цели и задачи Центрального банка и их интерпретация в законодательстве разных стран.
2. Состав и краткая характеристика функций Центрального банка.
3. Место и роль Центрального банка в финансово-кредитной системе и экономике страны.
4. Независимость Центрального банка и проблемы ее обеспечения.
5. Состав и содержание активных и пассивных операций Центрального банка.
6. Собственный капитал, доходы, расходы, прибыль Центрального банка и ее использование.
7. Баланс Центрального банка. Особенности его построения и структуры в разных странах.
8. Роль и особенности учета, отчетности, аудита Центрального банка. Его представительство в Интернет.

Тема 6. Организация, регулирование системы расчетов и платежей

1. Роль Центрального банка в организации системы расчетов и платежей.
2. Правовые и организационные основы проведения расчетов подразделениями Центрального банка.
3. Платежная система Банка России: принципы, архитектура и состав участников.
4. Электронные расчеты Банка России и проблемы их совершенствования.
5. Порядок взимания Центральным банком платы за расчетные услуги и его особенности в различных странах.
6. Регулирование безналичных расчетов, проводимых без участия Центрального банка.
7. Проблемы и направления развития платежной системы Банка России.

Тема 7. Организация и регулирование эмиссионно-кассовых операций

1. Функции Центрального банка по организации наличного денежного обращения и ее принципы.
2. Правовые основы организации и регулирования эмиссионно-кассовых операций.
3. Прогнозирование объемов, динамики и покупательного состава наличной денежной массы.
4. Организация кассового обслуживания кредитных организаций.
5. Резервные фонды и оборотные кассы подразделений Центрального банка. Эмиссионное регулирование.
6. Организация экономической работы по денежному обращению.

Тема 8. Экономические, правовые и организационные основы денежно-кредитной политики

1. Понятие, содержание денежно-кредитной политики государства и роль Центрального банка в ее проведении.
2. Цели, задачи и место денежно-кредитной политики в экономической политике страны.
3. Денежная база Центрального банка как экономическая основа создания передаточного механизма его воздействия на предложение и спрос на деньги.
4. Правовая и организационная основы денежно-кредитной политики Центрального банка.
5. Содержание и значение «Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики Банка России».

Тема 9. Принципы, методы, инструменты денежно-кредитного регулирования

1. Сущность денежно-кредитного регулирования и особенности его механизма в различных странах.
2. Принципы организации, субъекты, объекты, методы денежно-кредитного регулирования.
3. Классификация, взаимосвязь основных инструментов денежно-кредитного регулирования и сравнительная характеристика их использования в России и за рубежом.
4. Эволюция методов и инструментов денежно-кредитного регулирования в России в 90-е гг.: причины и последствия.
5. Современные приоритетные принципы, методы и инструменты денежно-кредитного регулирования в России.

Тема 10. Политика резервных требований

1. Сущность, назначение и место обязательного резервирования в системе денежно-кредитного регулирования экономики.
2. История применения обязательных резервов кредитных организаций в мировой и отечественной практике.
3. Современный механизм обязательного резервирования в России и за рубежом.
4. Тенденции развития политики резервных требований.

Тема 11. Процентная политика

1. Сущность и место процентной политики в денежно-кредитной политике Центрального банка.
2. Механизм регулирования процентных ставок и его воздействие на внутренний и внешний финансовый рынок.
3. Эволюция процентной политики Банка России с начала 90-х гг. XX в.
4. Проблемы и пути повышения эффективности процентной политики Банка России.

Тема 12. Рефинансирование кредитных организаций

1. Необходимость, сущность, принципы и задачи рефинансирования кредитных организаций.
2. Классификация основных видов рефинансирования.
3. Правовые и организационные основы рефинансирования Центральным банком кредитных организаций.
5. Проблемы и пути повышения качества реализации политики рефинансирования Банка России.
6. Депозитные операции Банка России как инструмент регулирования ликвидности кредитных организаций и источник их рефинансирования.

Тема 13. Политика открытого рынка

1. Функции Центрального банка на рынке ценных бумаг.
2. Сущность, задачи, роль и место операций Центрального банка на открытом рынке в денежно-кредитном регулировании.

3. Классификация операций Центрального банка на открытом рынке и современные тенденции их развития в мировой практике.

4. Создание, эволюция рынка ценных бумаг в России и роль Центрального банка в этом процессе.

5. Характеристика основных видов операций Банка России на рынке ценных бумаг.

6. Операции Банка России с собственными облигациями.

7. Проблемы и перспективы развития политики открытого рынка в России.

Тема 14. Аналитическая функция Центрального банка

1. Основы организации информационной, исследовательской, статистической и аналитической работы Центрального банка.

2. Информационно-статистическая база аналитической деятельности Центрального банка.

3. Развитие аналитической деятельности Банка России.

Тема 15. Функция финансового агента Правительства

1. Содержание деятельности Центрального банка в качестве финансового агента Правительства и ее роль.

2. Прямое кредитование Правительства Центральным банком и его последствия для экономики страны.

3. Участие Центрального банка в управлении государственным внутренним долгом.

4. Кассовое исполнение Государственного бюджета и внебюджетных фондов.

5. Участие Центрального банка в финансировании бюджетных программ развития экономики.

6. Взаимодействие Банка России с другими надзорными органами в борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путем.

Тема 16. Функция агента и органа валютного регулирования и валютного контроля

1. Сущность, задачи, формы, виды валютной политики, взаимосвязь с денежно-кредитной политикой и роль Центрального банка в ее проведении.

2. Валютный рынок: понятие и виды.

3. Цели, задачи, объекты и методы валютного регулирования и валютного контроля со стороны Центрального банка.

4. Режимы валютных курсов и роль Центрального банка в процессе их формирования.

5. Управление официальными золотовалютными резервами.

6. Регулирование Центральным банком рынка драгоценных металлов.

7. Основные направления валютного контроля и взаимодействие Центрального банка с другими государственными органами при его проведении.

8. Эволюция и современные тенденции организации Банком России валютного регулирования и валютного контроля.

Тема 17. Банковское регулирование и надзор

1. Необходимость, сущность, задачи и основные направления организации банковского регулирования и надзора.

2. Базельские принципы эффективного банковского надзора.

3. Организация работы Центрального банка по лицензированию деятельности кредитных учреждений и ее особенности в различных странах.

4. Регулирование деятельности кредитных организаций посредством экономических нормативов.

5. Система надзора за деятельностью кредитных организаций и роль Центрального банка в ее организации.

6. Характеристика дистанционного и инспекционного методов надзора Банка России за деятельностью кредитных организаций.

7. Особенности регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций на финансовом рынке.

8. Предупредительные и принудительные меры воздействия Банка России к кредитным организациям за допущенные ими нарушения.

9. Участие Центрального банка в предотвращении несостоятельности (банкротства) кредитных организаций и их финансовом оздоровлении, реорганизации.

10. Проблемы и перспективы развития банковского регулирования и надзора в России.

Тема 18. Взаимоотношения Центрального Банка с международными валютно-кредитными и финансовыми институтами.

1. Участие Центральные банков в организации деятельности международных валютно-кредитных и финансовых институтов и их роль.

2. Роль Центрального банка в формировании и обслуживании государственного внешнего долга.

3. Система европейских Центральные банков и ее роль в развитии Европейского экономического и валютного союза.

4. Взаимодействие Центральные банков в борьбе с международным отмыванием преступных доходов.

5. Развитие взаимоотношений Банка России с международными финансовыми организациями и Центральными банками других стран.

5. ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

1. Сравнительная характеристика балансов Центрального и коммерческого банков.

2. Анализ состава, структуры и динамики денежных агрегатов в России за последние три года.

3. Анализ структуры и динамики золотовалютных резервов России за последние три года.

4. Анализ состояния и динамики государственного внутреннего и внешнего долга России за последние три года.

5. Объективная необходимость Центрального банка.

6. Сущность Центрального банка как главного института регулирования потребности общества в деньгах.

7. Способы образования и виды Центральные банков.

8. Необходимость обеспечения независимости Центрального банка и ее соотношение с контролем со стороны общества.

9. Особенности балансов Центральных банков индустриально развитых стран.

10. Цели деятельности Банка России, установленные в федеральном законе о ЦБ и Конституции РФ.

11. Общая характеристика организационного построения Центрального банка РФ.

12. Распределение полномочий в деятельности различных звеньев организационной структуры Банка России.

13. Общественные органы управления Центральными банками в развитых странах.

14. Подразделения Банка России: правовой статус, задачи, функции.

15. Объективная необходимость и возможность проведения денежно-кредитной политики.

16. Факторы, определившие особенности денежно-кредитной политики Банка России. В чем они проявляются?

17. Инструменты и методы проведения денежно-кредитной политики в России.

18. Общая структура платежной системы России, место Центрального банка, тенденции и перспективы развития.

19. Характеристика внутри- и межрегиональных электронных платежей Банка России.

20. Способы проведения межбанковских расчетов в России.

21. Сроки проведения межбанковских расчетов и их сравнительная характеристика.

22. Принципы организации межбанковских расчетов.

23. Стратегия развития платежной системы России, утвержденная Банком России.

24. Необходимость банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.

25. Регулирование Банком России расчетов платежными картами.

26. Причины, определяющие высокую долю наличных денег в составе денежной массы России.

27. Обеспечение банкнот и монет Центрального банка.

28. Принципы, лежащие в основе организации эмиссионно-кассовых операций.

29. Необходимость строгой регламентации эмиссионно-кассовых операций.

30. Предварительные меры предотвращения задержек оборота наличных денег.

31. Взаимоотношения РКЦ и коммерческих банков в сфере наличного денежного оборота.

32. Операции Банка России с резервными фондами денежных знаков.

33. Организация экономической работы по денежному обращению в территориальных учреждениях Банка России.

34. Характеристика практики обязательного резервирования в России, исходя из динамики их норм с начала применения.

35. Прямой и косвенный характер норм обязательного резервирования в современных условиях.

36. Расчет регулирования размера обязательных резервов коммерческого банка. Выводы по результатам регулирования

37. Пути совершенствования механизма резервирования в России.

38. Взаимосвязь рефинансирования со стороны Центрального банка и выполнением им функции банка банков.

39. Понятие сущности учетных и ломбардных кредитов Центрального банка.

40. Основные функции Центрального банка на открытом рынке и их суть.

41. Преимущества и недостатки политики открытого рынка.

42. Особенности характерные для операций Банка России с собственными облигациями.

43. Конкретные примеры взаимосвязи денежно-кредитной и валютной политик.

44. Классификация видов валютных рынков и место Центрального банка на каждом из них.

45. Основные направления валютного регулирования и валютного контроля Центрального банка.

46. Требования Банка России к организации деятельности обменных пунктов.

47. Золотовалютные резервы и управление ими со стороны Центрального банка.

48. Участие Центрального банка в регулировании валютных курсов.

49. Основные инструменты валютной политики в России в соответствующем году согласно «Основным направлениям единой государственной денежно-кредитной политики».

50. Дискуссионные проблемы сущности и содержания банковского регулирования и надзора.

51. Надзорная функция Центрального банка: необходимость, сущность, границы.

52. Базельские принципы эффективного банковского надзора. Динамика требований.

53. Регулирование деятельности кредитных организаций посредством экономических нормативов.

54. Сравнительный анализ методов надзора Банка России.

55. Проблемы оптимизации надзорной и регулирующей функций Центрального банка в России и за рубежом.

56. Надзор Центрального банка за деятельностью кредитных организаций на финансовых рынках.

57. Роль Центрального банка в финансовом оздоровлении кредитных организаций.

58. Взаимодействие органов банковского и финансового надзора в борьбе с легализацией преступных доходов.

59. Формирование и функционирование системы страхования вкладов граждан в коммерческих банках.

60. Необходимость создания Агентства по страхованию вкладов. Первые результаты его деятельности.

6. ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЭКЗАМЕНУ

1. Характеристика банковской системы. Виды банковских систем.

2. Банковская система России. Необходимость и направления ее реформирования.

3. Место Центрального банка РФ в экономике страны, его задачи и функции.

4. Экономические основы деятельности Центрального банка РФ.

5. Государственный банк Российской Империи.

6. Народный банк РСФСР.

7. Государственный банк СССР.

8. Центральный банк РСФСР.

9. История развития Банка России.

10. Правовое регулирование деятельности Банка России.
11. Критерии независимости Банка России.
12. Высшие органы управления Банка России.
13. Национальный банковский совет Банка России: состав и функции.
14. Совет директоров Банка России: задачи и функции.
15. Сущность и содержание денежно-кредитной политики государства и роль Центрального банка в ее проведении.
16. Характеристика инструментов денежно-кредитного регулирования Банка России.
17. Нормы обязательного резервирования Банка России их стимулирующая роль.
18. Эмиссионная деятельность Банка России.
19. Порядок создания и изъятия денег Банком России.
20. Роль Центрального банка в организации безналичных расчетов.
21. Принципы организации межбанковских расчетов.
22. Понятие банковского регулирования и надзора.
23. Необходимость банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.
24. Регистрация и лицензирование деятельности кредитных организаций в России.
25. Регулирование деятельности кредитных организаций с использованием экономических нормативов.
26. Норматив достаточности капитала и нормативы ликвидности – характеристика и предельное значение.
27. Характеристика и значение нормативов ограничивающих риски банковской деятельности.
28. Формы и методы пруденциального надзора.
29. Сущность инспектирования кредитных организаций.
30. Меры предупреждения банкротства кредитных организаций.
31. Мероприятия по финансовому оздоровлению кредитных организаций.
32. Система страхования вкладов граждан в банках.
33. Формирование фонда обязательного страхования вкладов граждан в банках.
34. Выплата возмещения из средств фонда обязательного страхования вкладов граждан в банках.
35. Банкротство кредитных организаций.
36. Реструктуризация кредитной организации: слияние.
37. Реструктуризация кредитной организации: присоединение.
38. Необходимость и сущность рефинансирования кредитных организаций Центральным банком РФ.
39. Характеристика ломбардных кредитов Центрального банка РФ.
40. Сущность и значение операций Центрального банка на открытом рынке.
41. Экспансионистская и рестрикционная политика Центрального банка РФ.
42. Цели, задачи, объекты и методы валютного регулирования и контроля со стороны Банка России.
43. Участие Банка России в регулировании валютных курсов.
44. Основные направления валютного надзора и валютного регулирования Банком России.
45. Золотовалютные резервы и управление ими.
46. Обязательная продажа части валютной выручки экспортеров как мера валютного регулирования.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Организация деятельности Центрального банка / под общ. ред. Г.Г. Фетисова. – М. : КНОРУС, 2007.
2. Банковское дело : учебник / под ред. О.И. Лаврушина. 3-е изд. перераб. и доп. М. : КНОРУС, 2005.
3. Организация деятельности коммерческого банка / под ред. К.Р. Тагирбекова. – М. : Изд-во «Весь мир», 2004.
4. Вестник Банка России
5. Сборник банковской статистики
6. Материалы с официального сайта Банка России – www.cbr.ru