

PGS.TS. LÊ THỊ MẬN

NGHIỆP VỤ
NGÂN HÀNG TRUNG ƯƠNG
(LÝ THUYẾT, BÀI TẬP VÀ BÀI GIẢI)

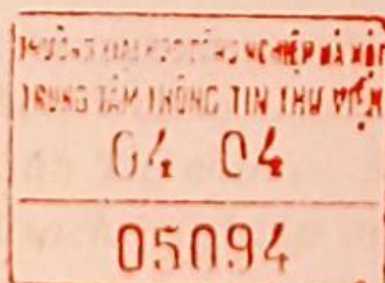


NHÀ XUẤT BẢN LAO ĐỘNG XÃ HỘI

PGS.TS. LÊ THỊ MẠN

NGHIỆP VỤ NGÂN HÀNG TRUNG ƯƠNG

(LÝ THUYẾT, BÀI TẬP VÀ BÀI GIẢI)



NHÀ XUẤT BẢN LAO ĐỘNG XÃ HỘI

LỜI MỞ ĐẦU

Ngân hàng trung ương là cơ quan độc quyền phát hành tiền và thực hiện chức năng quản lý nhà nước về tiền tệ và các hoạt động ngân hàng nhằm ổn định giá trị tiền tệ, góp phần đảm bảo an toàn hoạt động ngân hàng và hệ thống các ngân hàng thương mại, thúc đẩy phát triển kinh tế xã hội.

Với ý nghĩa đó, ngân hàng trung ương có vai trò cực kỳ quan trọng trong sự phát triển kinh tế - xã hội của mỗi quốc gia và thực hiện các nghiệp vụ của một ngân hàng. Vậy nghiệp vụ mà ngân hàng trung ương thực hiện có gì khác với nghiệp vụ của các ngân hàng thương mại? Nghiệp vụ mà ngân hàng trung ương thực hiện có gì khác với hoạt động của các Bộ, Ngành thuộc cơ quan của Chính phủ? Vấn đề này không chỉ đối với các nhà hoạch định và điều hành chính sách tiền tệ quan tâm mà cả các nhà nghiên cứu kinh tế cùng sinh viên các trường Đại học cũng rất quan tâm.

Trước sự quan tâm của các nhà nghiên cứu kinh tế, của sinh viên các trường Đại học, trường Cao đẳng thuộc khối kinh tế nói chung và chuyên ngành Tài chính - Ngân hàng nói riêng, tác giả đã phát hành cuốn sách "**Nghiệp vụ ngân hàng trung ương**". Sách giúp bạn đọc có thể tìm hiểu những kiến thức cơ bản về nghiệp vụ của ngân hàng trung ương của các nước trên thế giới nói chung và của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam nói riêng.

Sách "**Nghiệp vụ ngân hàng trung ương**" được trình bày một cách khoa học và logic về ngân hàng trung ương từ quá trình quốc hữu hóa để biến ngân hàng phát hành tư nhân thành ngân hàng trung ương thuộc sở hữu của Nhà nước cho đến các nghiệp vụ cụ thể như: Phát hành tiền và điều hòa lưu thông tiền tệ trong phạm vi cả nước; Tái cấp vốn cho các ngân

hàng thương mại và tạm ứng tạm thời cho Chính phủ chi tiêu; Quản lý dự trữ ngoại hối Nhà nước; Xây dựng chính sách tiền tệ quốc gia. Các nghiệp vụ này được trình bày trong mối quan hệ với việc điều hành chính sách tiền tệ thông qua các công cụ truyền thống như: Tái cấp vốn, lãi suất, nghiệp vụ thị trường mở, dự trữ bắt buộc và công cụ tỷ giá hối đoái. Sách chia thành bốn phần. Phần một: Lý luận chung về các nghiệp vụ ngân hàng trung ương. Phần hai: Hoạt động nghiệp vụ ngân hàng trung ương. Phần ba: Nghiệp vụ xây dựng và điều hành chính sách tiền tệ của ngân hàng trung ương. Phần bốn: Các hoạt động khác của ngân hàng trung ương và được bố cục làm 13 chương.

Sách "**Nghiệp vụ ngân hàng trung ương**" được hoàn thành với sự sự nỗ lực lớn lao của tác giả cộng với sự giúp đỡ của Ban lãnh đạo Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cùng các đồng nghiệp. Thông qua cuốn sách này tác giả muốn trao đổi cùng bạn đọc các vấn đề lý thuyết cũng như thực tế về nghiệp vụ ngân hàng trung ương. Hy vọng nhận được nhiều ý kiến trao đổi của bạn đọc để sách "**Nghiệp vụ ngân hàng trung ương**" ngày một hoàn thiện hơn và trở thành cuốn sách gối đầu tay cho sinh viên các trường thuộc khối kinh tế đặc biệt là sinh viên thuộc chuyên ngành Tài chính - Ngân hàng.

Xin trân trọng giới thiệu cùng bạn đọc.

PGS, TS. LÊ THỊ MẬN

MỤC LỤC

CHƯƠNG 1:

TỔNG QUAN VỀ NGÂN HÀNG TRUNG ƯƠNG3

I. LỊCH SỬ HÌNH THÀNH VÀ PHÁT TRIỂN NGÂN HÀNG TRUNG ƯƠNG.....4

1. Giai đoạn ngân hàng phát hành.4

2. Giai đoạn ngân hàng trung ương (Central bank).....6

II. BẢN CHẤT, CHỨC NĂNG CỦA NGÂN HÀNG TRUNG ƯƠNG.....8

1. Bản chất8

2. Chức năng12

III. VỊ TRÍ PHÁP LÝ CỦA NGÂN HÀNG TRUNG ƯƠNG.....18

1. Ngân hàng trung ương trực thuộc Chính phủ19

2. Ngân hàng trung ương độc lập Chính phủ21

IV. HỆ THỐNG TỔ CHỨC CỦA NGÂN HÀNG TRUNG ƯƠNG23

1. Hệ thống tổ chức của ngân hàng trung ương các nước.23

2. Hệ thống tổ chức của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.....25

CÂU HỎI ÔN TẬP36

CHƯƠNG 2

TỔNG QUAN VỀ NGHIỆP VỤ NGÂN HÀNG TRUNG ƯƠNG37

I. CÁC LOẠI NGHIỆP VỤ NGÂN HÀNG TRUNG ƯƠNG38

II. MỤC ĐÍCH QUẢN LÝ CỦA NGÂN HÀNG TRUNG ƯƠNG39

1. Đối với ngành ngân hàng39

2. Đối với nền kinh tế40

 2.1 Ổn định tiền tệ40

 2.1 Tăng trưởng kinh tế41

 2.3 Giảm tỷ lệ thất nghiệp41

II. CÁC NGHIỆP VỤ QUẢN LÝ CỦA NGÂN HÀNG TRUNG ƯƠNG42

1. Quản lý Nhà nước về tiền tệ42

2. Quản lý Nhà nước các hoạt động ngân hàng43

 2.1 Quản lý hoạt động tín dụng của các ngân hàng thương mại.....43

 2.1 Quản lý hoạt động kinh doanh ngoại hối của các ngân hàng thương mại.....43

 2.1 Quản lý hoạt động thanh toán của các ngân hàng thương mại.....44

III. CƠ CHẾ QUẢN LÝ45

1. Quản lý bằng luật pháp và chính sách tiền tệ45

 1.1 Quản lý bằng luật pháp.45

 1.2 Quản lý bằng luật pháp và chính sách tiền tệ47

2. Thanh tra giám sát các ngân hàng thương mại.47

CÂU HỎI ÔN TẬP	54
----------------------	----

CHƯƠNG 3

NGHIỆP VỤ PHÁT HÀNH TIỀN.....	57
--------------------------------------	-----------

I. NHỮNG VẤN ĐỀ CHUNG VỀ PHÁT HÀNH TIỀN.....	58
---	-----------

1. Nguyên tắc phát hành tiền.....	58
1.1 Nguyên tắc trữ kim.....	58
1.2 Nguyên tắc tín dụng.....	62
2. Các kênh phát hành tiền.....	64
2.1 Kênh ngân sách Nhà nước.....	64
2.2 Kênh ngân hàng thương mại.....	66
2.3 Kênh thị trường mở.....	67
2.4 Kênh thị trường hối đoái.....	68

II. NGHIỆP VỤ PHÁT HÀNH TIỀN CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM.....	69
--	-----------

1. Nghiệp vụ in, đúc tiền.....	69
1.1 Căn cứ để in, đúc tiền.....	71
1.2 Trình tự in, đúc tiền.....	72
2. Nghiệp vụ bảo quản tiền.....	
2.1 Trách nhiệm bảo quản tiền, tài sản quý và các giấy tờ có giá trị.....	74
2.2 Xây dựng và quản lý kho tiền.....	74
2.3 Bảo vệ kho tiền.....	75
3. Nghiệp vụ vận chuyển tiền.....	76
4. Nghiệp vụ phát hành tiền.....	77
4.1 Quỹ dự trữ phát hành tiền.....	78

4.2 Quỹ nghiệp vụ phát hành tiền	81
5. Nghiệp thu hồi và tiêu hủy tiền.....	82
CÂU HỎI ÔN TẬP	85

CHƯƠNG 4

NGHIỆP VỤ TÍN DỤNG.....87

I. NHỮNG VẤN ĐỀ CHUNG VỀ NGHIỆP VỤ TÍN DỤNG.....	88
1. Đặc điểm.	88
2. Mục đích.	90
II. HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM.	92
1. Tái cấp vốn	92
1.1 Cho vay cầm cố giấy tờ có giá trị	92
1.2 Cho vay lại theo hồ sơ tín dụng	94
1.3 Cho vay theo đối tượng chỉ định	96
2. Chiết khấu và tái chiết khấu	97
2.1 Đối tượng và điều kiện chiết khấu.....	98
2.2 Phương thức chiết khấu.....	100
2.3 Phương thức giao dịch	
3. Cho vay thanh toán (Lend for Paying).	104
3.1 Cho vay thanh toán thường xuyên.....	104
3.2 Cho vay khôi phục năng lực chi trả	106
4. Bảo lãnh vay vốn nước ngoài	109
4.1 Thành viên liên quan	109

4.2	Mức bảo lãnh, thời hạn bảo lãnh và phí bảo lãnh.....	111
4.3	Hình thức, trình tự và thủ tục cấp bảo lãnh.	113
4.4	Thu hồi thư bảo lãnh.	116
5.	Tạm ứng cho ngân sách (Advance Payment for Budget).	117
CÂU HỎI ÔN TẬP		118

CHƯƠNG 5

NGHIỆP VỤ QUẢN LÝ NGOẠI HỐI.....119

I.	NHỮNG VẤN ĐỀ CHUNG VỀ NGOẠI HỐI VÀ QUẢN LÝ NGOẠI HỐI.	120
1.	Ngoại hối	120
1.1	Khái niệm:	120
1.2	Thành phần	120
1.3	Hoạt động ngoại hối	121
2.	Chính sách quản lý ngoại hối	126
2.1	Khái niệm.....	126
2.2	Mục tiêu	126
2.3	Chủ thể quản lý ngoại hối.	127
II.	NGHIỆP VỤ QUẢN LÝ NGOẠI HỐI	129
1.	Quản lý dự trữ ngoại hối nhà nước 129	
1.1	Thành phần dự trữ ngoại hối Nhà nước	129
1.2	Nguyên tắc chung trong quản lý dự trữ ngoại hối.	130
2.	Quản lý hoạt động ngoại hối	131

2.1 Khái niệm về hoạt động ngoại hối	131
2.2 Chủ thể hoạt động ngoại hối	132
2.3 Nội dung quản lý hoạt động ngoại hối	132
3. Quản lý cán cân thanh toán quốc tế	135
3.1 Khái niệm	135
3.2 Nội dung của cán cân thanh toán quốc tế:	137
3.4 Lập cán cân thanh toán quốc tế	150
3.5 Trạng thái cán cân thanh toán quốc tế	153
3.6 Biện pháp cải thiện cán cân thanh toán quốc tế	154
CÂU HỎI ÔN TẬP	158

CHƯƠNG 6

CHÍNH SÁCH TIỀN TỆ QUỐC GIA 161

I. NHỮNG VẤN ĐỀ CHUNG VỀ CHÍNH SÁCH TIỀN TỆ QUỐC GIA	162
1. Khái niệm	162
2. Hệ thống mục tiêu chính sách tiền tệ.	163
2.1 Mục tiêu cuối cùng	163
2.2 Mục tiêu trung gian	169
2.3 Mục tiêu hoạt động	176
3. Các công cụ chính sách tiền tệ	178
III. CƠ CHẾ TRUYỀN DẪN TÁC ĐỘNG CỦA MỤC TIÊU TRUNG GIAN ĐẾN MỤC TIÊU CUỐI CÙNG	178
1. Kênh lãi suất	178
2. Kênh giá tài sản	179

2.1	Ảnh hưởng của sự biến động tỷ giá	179
2.2	Giá cổ phiếu	181
2.3	Ảnh hưởng tới thu nhập thường xuyên của công chúng.....	
3.	Kênh tín dụng	182
3.1	Ảnh hưởng trực tiếp đến khối lượng tín dụng được cung ứng.....	182
3.2	Thông qua tác động điều chỉnh bảng tổng kết tài sản.....	183
3.3	Ảnh hưởng thông qua chuẩn mực đánh giá khách hàng.....	185
3.4	Ảnh hưởng trực tiếp tới giá trị tài sản của người vay và người cho vay.....	185
III. ĐIỀU HÀNH CHÍNH SÁCH TIỀN TỆ CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM.....		
		186
1.	Công cụ tái cấp vốn.	187
2.	Công cụ lãi suất.....	189
3.	Công cụ tỷ giá hối đoái.	189
4.	Dự trữ bắt buộc (Reserve Requirements).	190
5.	Nghiệp vụ thị trường mở (Open market operations).	192
CÂU HỎI ÔN TẬP		195
 <u>CHƯƠNG 7</u>		
HẠN MỨC TÍN DỤNG		197
 I. NHỮNG VẤN ĐỀ CHUNG VỀ HẠN MỨC TÍN DỤNG		
		198

1. Khái niệm	198
2. Phân loại	199
2.1 Căn cứ vào chủ thể phân phối hạn mức tín dụng	199
2.2 Căn cứ vào thời gian cho vay	199
2. Điều kiện áp dụng	200
II. PHƯƠNG PHÁP XÁC ĐỊNH HẠN MỨC TÍN DỤNG	203
1. Quy trình xác định hạn mức tín dụng	204
1.1 Xác định hạn mức tín dụng ở tổ chức tín dụng địa phương.	204
1.2 Tại hội sở ngân hàng thương mại	210
1.3 Tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	210
2. Ưu điểm và hạn chế của công cụ hạn mức tín dụng.....	210
2.1 Ưu điểm.....	210
2.2 Hạn chế	215
3. Xu hướng sử dụng	216
CÂU HỎI ÔN TẬP	217

CHƯƠNG 8

LÃI SUẤT	219
I. NHỮNG VẤN ĐỀ CHUNG	219
1. Khái niệm	219
2. Phân loại lãi suất.....	220
2.1 Căn cứ vào chủ thể tín dụng.....	220
2.2 Căn cứ vào thời hạn tín dụng.....	222
2.3 Căn cứ vào giá trị thực của lãi suất.....	223

2.4. Căn cứ vào tính chất ổn định của lãi suất.....	224
3. Các phép đo lãi suất.....	224
III. TÁC ĐỘNG CỦA LÃI SUẤT ĐẾN ĐIỀU HÀNH CHÍNH SÁCH TIỀN TỆ	226
1. Các nhân tố ảnh hưởng đến lãi suất.....	226
1.1 Mức cung - cầu tiền tệ.....	226
1.2 Lạm phát.....	228
1.3 Sự ổn định của nền kinh tế.....	229
1.4 Các chính sách của Nhà nước.....	230
2. Tác động của lãi suất đến các yếu tố của nền kinh tế.....	234
3. Điều hành lãi suất trong mối quan hệ với các công cụ thực thi chính sách tiền tệ.....	234
CÂU HỎI ÔN TẬP	240
 <u>CHƯƠNG 9</u>	
DỰ TRỮ BẮT BUỘC	241
I. NHỮNG VẤN ĐỀ CHUNG VỀ DỰ TRỮ BẮT BUỘC	242
1. Khái niệm	242
1.1 Tỷ lệ dự trữ bắt buộc	242
1.2 Tiền gửi dự trữ bắt buộc.....	242
2. Cơ chế tác động.....	242
3. Vai trò của công cụ dự trữ bắt buộc.....	243
II. PHƯƠNG PHÁP QUẢN LÝ DỰ TRỮ BẮT BUỘC.....	247
1. Cơ sở tính dự trữ bắt buộc	248

2.	Duy trì dự trữ bắt buộc	250
2.1	Kỳ tính dự trữ bắt buộc.....	250
2.2	Kỳ duy trì dự trữ bắt buộc	252
3.	Phương thức duy trì dự trữ bắt buộc	254
3.1	Phương thức duy trì dự trữ hàng.....	254
3.2	Phương thức duy trì dự trữ bình quân	254
4.	Các tài sản duy trì dự trữ bắt buộc và mức trả lãi	257
4.1	Các tài sản duy trì dự trữ bắt buộc	257
4.2	Mức trả lãi của các khoản dự trữ.....	259
5.	Xử lý vi phạm	261
III.	QUẢN LÝ DỰ TRỮ BẮT BUỘC Ở VIỆT NAM	264
1.	Khuôn khổ pháp lý của công cụ dự trữ bắt buộc.....	264
2.	Chủ thể chấp hành dự trữ bắt buộc	265
3.	Cơ sở tính dự trữ bắt buộc	266
4.	Quy định về kỳ tính dự trữ bắt buộc và kỳ duy trì dự trữ bắt buộc	267
5.	Phương thức duy trì dự trữ bắt buộc	267
6.	Trả lãi cho tiền duy trì dự trữ bắt buộc.....	269
7.	Xử lý vi phạm trong thực hiện dự trữ bắt buộc	269
	CÂU HỎI ÔN TẬP	278
	<u>CHƯƠNG 10</u>	
	NGHIỆP VỤ THỊ TRƯỜNG MỞ.....	279
I.	NHỮNG VẤN ĐỀ CƠ BẢN VỀ THỊ TRƯỜNG MỞ	280
1.	Khái niệm	280

1.1	Khái niệm thị trường mở	280
1.2	Khái niệm nghiệp vụ thị trường mở	280
2.	Hàng hóa	281
2.1	Tín phiếu kho bạc Nhà nước	282
2.2	Tín phiếu ngân hàng trung ương	282
2.3	Trái phiếu chính phủ	283
2.4	Trái phiếu đô thị	283
2.5	Chứng chỉ tiền gửi	284
3.	Các chủ thể tham gia thị trường mở	284
3.1	Ngân hàng trung ương	284
3.2	Ngân hàng thương mại	285
3.3	Các định chế tài chính phi ngân hàng	285
3.4	Các thành viên khác	286
4.	Thực hiện nghiệp vụ thị trường mở	286
4.1	Phương thức giao dịch	286
4.2	Phương thức đấu thầu	290
5.	Phương thức xét thầu	
5.1	Xét thầu khối lượng	
5.2	Xét thầu lãi suất	
II. NGHIỆP VỤ THỊ TRƯỜNG MỞ Ở VIỆT NAM		294
1.	Điều kiện về các giấy tờ có giá trị và thành viên tham gia	297
1.1	Điều kiện về các giấy tờ có giá trị	297
1.2	Điều kiện về thành viên và thủ tục công nhận thành viên tham gia thị trường mở	297
2.	Xác định giá mua, giá bán	300
2.1	Xác định giá trị của các giấy tờ có giá trị tại thời điểm giao dịch	300

2.2 Giá thanh toán giữa Ngân hàng Nhà nước với các tổ chức tín dụng.....	304
3. Quy trình tổ chức đấu thầu.....	306
CÂU HỎI ÔN TẬP	317
 <u>CHƯƠNG II</u>	
TỶ GIÁ HỐI ĐOÁI.....	319
 I. THỊ TRƯỜNG HỐI ĐOÁI	320
1. Khái niệm và đặc điểm của thị trường hối đoái.....	320
2. Phân loại thị trường hối đoái	321
2.1 Phân loại theo tính chất của thị trường	321
2.2 Phân loại theo phạm vi hoạt động.....	321
2.3 Phân loại theo nội dung giao dịch	322
3. Các nghiệp vụ và thành viên tham gia thị trường hối đoái	324
3.1 Các nghiệp vụ thị trường hối đoái	324
3.2 Các chủ thể tham gia thị trường hối đoái	326
4. Tổ chức và quản lý hoạt động của thị trường hối đoái.....	331
 II. TỶ GIÁ HỐI ĐOÁI	332
1. Khái niệm	332
2. Cơ sở hình thành tỷ giá hối đoái	333
2.1 Trong thời kỳ thực hiện chế độ bản vị vàng	333
2.2 Thời kỳ thực hiện chế độ tỷ giá Bretton Woods	334
2.3 Chế độ tỷ giá hối đoái thả nổi có quản lý	335

- 3. Phân loại tỷ giá hối đoái.....336
- 4. Các nhân tố ảnh hưởng đến tỷ giá hối đoái337
 - 4.1 Nhân tố ảnh hưởng trực tiếp.....337
 - 4.2 Nhân tố ảnh hưởng gián tiếp.....337

III. VAI TRÒ CỦA NGÂN HÀNG TRUNG ƯƠNG TRONG VIỆC BÌNH ỔN TỶ GIÁ HỐI ĐOÁI VÀ BÌNH ỔN THỊ TRƯỜNG HỐI ĐOÁI.340

- 1. Các biện pháp điều chỉnh tỷ giá hối đoái340
 - 1.1 Chính sách chiết khấu.....340
 - 1.2 Chính sách hối đoái342
 - 1.3 Can thiệp trực tiếp vào thị trường ngoại tệ342
 - 1.4 Phá giá tiền tệ343
 - 1.5 Nâng giá tiền tệ345
- 2. Quản lý hoạt động thị trường hối đoái350

CÂU HỎI ÔN TẬP353

CHƯƠNG 12

HOẠT ĐỘNG THANH TOÁN357

- I. NHỮNG VẤN ĐỀ CHUNG VỀ THANH TOÁN KHÔNG DÙNG TIỀN MẶT358
 - 1. Khái niệm358
 - 2. Đặc điểm của thanh toán không dùng tiền mặt358
 - 2.1 Mở tài khoản.....358
 - 2.2 Chủ thẻ thanh toán358
 - 2.3 Chứng từ thanh toán359
 - 3. Trách nhiệm của trung gian thanh toán360

4. Ý nghĩa của thanh toán chuyển khoản.	360
4.1 Đối với ngân hàng	360
4.2 Đối với khách hàng.....	361
4.3 Đối với nền kinh tế.	361
II. CÁC THẺ THỨC THANH TOÁN KHÔNG DÙNG TIỀN MẶT	362
1. Thẻ thức thanh toán không dùng tiền mặt ở Việt Nam.	362
1.1 Thẻ thức thanh toán ủy nhiệm chi - chuyển tiền.....	362
1.2 Thẻ thức thanh toán séc	363
1.3 Thẻ thức thanh toán ủy nhiệm thu.....	364
1.4 Thẻ thức thanh toán thư tín dụng.	364
1.5 Thanh toán bằng thẻ thanh toán.....	365
2. Các phương thức thanh toán quốc tế.....	365
2.1 Thanh toán chuyển tiền	365
2.2 Phương thức thanh toán nhờ thu	367
2.3 Phương thức thanh toán tín dụng chứng từ	368
III. THANH TOÁN GIỮA CÁC NGÂN HÀNG	370
1. Các phương thức thanh toán giữa các ngân hàng ở Việt Nam.....	370
1.1 Thanh toán liên hàng	370
1.2 Thanh toán bù trừ giữa các ngân hàng	372
1.3 Mở tài khoản tiền gửi ở ngân hàng khác để thanh toán.....	374
1.4 Ủy nhiệm thu hộ giữa các ngân hàng	375
2. Thanh toán qua ngân hàng trung ương	375
2.1 Thanh toán từng lần	376

2.2 Thanh toán bù trừ.....378

CÂU HỎI.....381

CHƯƠNG 13

THANH TRA, GIÁM SÁT CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI.....383

I. MỘT SỐ VẤN ĐỀ LIÊN QUAN THANH TRA, GIÁM SÁT CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM384

1. Mục đích thanh tra, giám sát ngân hàng.....384

2. Đối tượng của thanh tra ngân hàng.....384

3. Chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn của thanh tra 386

3.1 Chức năng của Thanh tra Ngân hàng.386

3.2 Nhiệm vụ của Thanh tra Ngân hàng.....387

3.3 Quyền hạn của Thanh tra Ngân hàng.....387

4. Nội dung thanh tra ngân hàng.....388

II. CÁC NGUYÊN TẮC THANH TRA GIÁM SÁT NGÂN HÀNG.....389

1. Các điều kiện tiên đề cho hoạt động thanh tra ngân hàng có hiệu quả389

2. Cấp phép và cơ cấu390

3. Những quy định và yêu cầu cần trọng391

4. Các phương thức thanh tra ngân hàng.....393

5. Yêu cầu về thông tin.....394

6. Thẩm quyền chính thức của các thanh tra viên395

7. Hoạt động ngân hàng quốc tế 395

III. MÔ HÌNH HỆ THỐNG TỔ CHỨC THANH TRA GIÁM SÁT397

1. Mô hình hệ thống tổ chức thanh tra, giám sát của các nước	397
2. Mô hình hệ thống tổ chức thanh tra giám sát của Việt Nam.....	397
2.1 Trước khi có các Pháp lệnh Ngân hàng và Pháp lệnh Thanh tra.....	397
IV. PHƯƠNG PHÁP THANH TRA, GIÁM SÁT	399
1. Giám sát từ xa.....	399
2. Giám sát trực tiếp.....	401
2.1 Mục tiêu của thanh tra tại chỗ	401
2.2 Tổ chức cuộc thanh tra tại chỗ	402
2.3 Cách thức tiến hành một cuộc thanh tra tại chỗ	403
2.4 Xác định trách nhiệm của cuộc thanh tra tại chỗ	404
2.5 Những nội dung chủ yếu của cuộc thanh tra tại chỗ	404
3. Xử lý vi phạm trong thanh tra hiện nay ở Việt Nam	413
3.1 Những nguyên tắc chung về xử lý vi phạm hành chính	414
3.2 Nội dung cơ bản về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và các hoạt động ngân hàng	415
4. Xếp loại các tổ chức tín dụng.....	418
4.2 Tiến hành phân tích và kiến nghị xử lý sau khi xếp loại ngân hàng	424
4.3 Thời điểm xếp loại ngân hàng	425
CÂU HỎI ÔN TẬP	425

CHƯƠNG 14**KIỂM SOÁT NỘI BỘ NGÂN HÀNG****TRUNG ƯƠNG427****I. NHỮNG VẤN ĐỀ CHUNG VỀ KIỂM SOÁT NỘI BỘ428**

1. Đặc điểm và mục đích của kiểm soát nội bộ ngân hàng trung ương428
2. Mô hình hệ thống tổ chức kiểm soát nội bộ ngân hàng trung ương428
3. Phân loại kiểm soát nội bộ ngân hàng trung ương430
 - 3.1 Căn cứ vào nghiệp vụ kinh tế phát sinh430
 - 3.2 Căn cứ theo mức độ kiểm soát431
 - 3.3 Căn cứ theo định kỳ kiểm soát431
 - 3.4 Căn cứ theo phương thức kiểm soát.....432
 - 3.5 Căn cứ theo cấp độ kiểm soát432

II. NỘI DUNG VÀ PHƯƠNG PHÁP KIỂM SOÁT NỘI BỘ NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM.....434

1. Kiểm soát hoạt động kế toán.....434
 - 1.1 Kiểm soát tính chất hợp lệ, hợp pháp của bảng cân đối tài khoản434
 - 1.2 Kiểm soát tính đầy đủ, chính xác, khách quan của các số liệu trên bảng cân đối434
 - 1.3 Kiểm soát sự phù hợp giữa giá trị bảng cân đối với tài sản hiện có437
 - 1.4 Kiểm soát các tài khoản ngoại bảng442
 - 1.5 Báo cáo nhận xét sau khi kiểm soát bảng cân đối tài khoản.....442