

# ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Сабанова М.М.<sup>1</sup>, Атабиева А.Х.<sup>2</sup>

<sup>1</sup>Сабанова Мадина Миратовна - студентка института Права, Экономики и Финансов, Кабардино-Балкарского государственного университета им.

Бербекова

<sup>2</sup>Атабиева Асият Хачимовна - доцент кафедры менеджмента и маркетинга института Права, Экономики и Финансов Кабардино-Балкарского государственного университета им. Бербекова

г. Нальчик, Российская Федерация

**Аннотация:** банковская система является неотъемлемой частью современной финансовой системы и играет важную роль в современных экономических отношениях. В статье исследуется влияние государства на банковскую систему и рычаги государственного управления в банковской системе.

**Ключевые слова:** банки, финансовая система, государственное регулирование, Центральный банк.

## STATE REGULATION OF THE BANKING SYSTEM

Sabanova M.M.<sup>1</sup>, Atabieva A.H.<sup>2</sup>

<sup>1</sup>Sabanova Madina Miratovna - student of the Institute of Law, Economics and Finance, Kabardino-Balkar state University named after Berbekov

<sup>2</sup>Atabieva Asiyat Khachimovna - associate Professor of the Department of Management and Marketing of the Institute of Law, Economics and Finance of the Kabardino-Balkarian State University named after Berbekova

Nalchik, Russian Federation

**Abstract:** the banking system is an integral part of the modern financial system and plays an important role in modern economic relations. The article examines the influence of the state on the banking system and the levers of government in the banking system.

**Keywords:** banks, financial system, government regulation, Central Bank.

УДК 336.71



Банки аккумулируют ресурсы, накопление которых является основным условием расширения воспроизводства и развития потребления. Изучение банковской деятельности невозможно без рассмотрения роли кредитов в экономике. Кредитование в то же время означает фундаментальную возможность «создания денег», что неизбежно влияет на денежную систему государства.

«Банк - кредитная организация, имеющая исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлекать вклады физических и юридических лиц, размещать такие средства на собственном счете и за свой счет, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц» [1].

Первые банки были независимыми коммерческими предприятиями, и у всех была разная валюта, не было основной и усиленной платежной системы.

В ходе развития банковской системы появляется Центральный банк. Изначально у ЦБ не было своей основной функции по эмиссии денег. Центральный банк считался крупнейшим банком с хорошими полномочиями при Правительстве. В дальнейшем ЦБ приобретает основную функцию - выпуск денег. Идея создания Центрального банка возникает по ряду причин, из которых следует, что дальнейшее существование банков без государственного вмешательства просто невозможно. С его помощью государство стало контролировать банковскую систему.

Есть ряд причин, которые способствовали вмешательству государства в банковскую систему:

- из-за быстрого развития кредитной системы после промышленной революции произошло увеличение количества банкнот в обращении;
- стране требовались универсальные деньги, которые работали бы где угодно;
- чрезмерная эмиссия денег коммерческими банками привела к безудержной инфляции.



В настоящее время Центральный банк имеет широкий круг полномочий по регулированию денежно-кредитной сферы. Одна из задач Центрального банка - защищать официальные золотовалютные резервы, а также управлять ими от имени государства. Основная цель коммерческих банков - получение прибыли, но часто из-за того, что коммерческие банки хотели получить больше прибыли, они практиковали мошенничество, которое государство не могло регулировать. Все изменилось с принятием нового федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации» от 10.07.2002 N 86-ФЗ, который увеличил возможности государства по регулированию банковской системы.

Структура банковской системы состоит из Центрального банка, сети коммерческих банков и иных кредитно-расчетных центров. В большинстве стран с рыночной экономикой существует двухуровневая структура, предполагающая горизонтальные и вертикальные отношения между банками. В данной структуре на высшем уровне иерархии выступает Центральный банк, а в качестве низовых функциональных органов - коммерческие и специализированные банки. Наиболее важной функцией ЦБ является проведение денежно-кредитной политики для достижения общегосударственных экономических целей.

Центральный банк выдаёт кредит под определённый процент коммерческим банкам. Коммерческие банки, в свою очередь, выдают кредиты физическим и юридическим лицам. Центральный банк выдает лицензии кредитным организациям, поэтому невозможно стать кредитной организацией без получения лицензии в порядке, установленном государством в системе государственного регулирования. Государство, а именно Центральный банк, дает коммерческому банку право на существование [2].

Коммерческие и специализированные банки занимаются аккумуляцией свободных денежных ресурсов населения, ведением текущих счетов и осуществляют различные виды расчетов между хозяйственными субъектами.

Государственное регулирование банковской системы как составной части единой денежно-кредитной сферы России - явление сложное и многогранное. Оно предполагает, во-первых, регулирование макроэкономических процессов,



которые связаны с валютными отношениями, когда государство влияет на все структурные элементы денежной системы, в том числе и на Банк России. Определяют основные направления единой государственной денежно-кредитной политики, устанавливаются единые государственные стандарты организации и функционирования денежной системы. Кроме того, принимаются и другие меры, которые прямо или косвенно влияют на банковскую систему, состояние рынка денег и кредитных услуг.

Кроме этого, государственное регулирование проявляется в прямом воздействии на организации, осуществляющие деятельность в денежно-кредитной сфере, но без вмешательства в их операционную деятельность.

Государственная Дума оказывает серьезное влияние на государственную денежно-кредитную политику, которая отвечает за назначение и освобождение от должности председателя и членов Совета директоров Банка России, а также за выполнение других функций, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Функционирование российской банковской системы, как и всей денежно-кредитной сферы, также зависит от деятельности судебной системы. Практическая реализация режима конституционной законности в денежной сфере, защита интересов государства, прав и законных интересов физических и юридических лиц напрямую зависят от эффективности отправляемого ими правосудия по конкретным делам. Судебная практика, несомненно, напрямую корректирует саму банковскую практику и должна способствовать обеспечению верховенства закона в банковском секторе.

Для защиты денежно-кредитной политики страны государство принимает ряд мер. Например, Президент Российской Федерации вносит в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации кандидата на должность Председателя Банка России и ставит вопрос о его снятии с должности. Президент направляет в Совет Национального банка трех человек. С ним согласовываются кандидатуры в члены Совета директоров Банка Российской Федерации.



Российское правительство также играет важную роль. Банк России участвует в разработке экономической политики Правительства Российской Федерации.

Функция управления банковской системой принадлежит Счетной палате Российской Федерации. Счетная палата в соответствии с решениями Государственной Думы, принятыми на основе предложений Национального банковского совета, проверяет финансово-экономическую деятельность Центрального банка России.

Банк России регулирует общий объем выдаваемых им кредитов. Центральный банк, со своей стороны, устанавливает процентную политику. Процентные ставки Банка России устанавливают минимальную процентную ставку, по которой может быть предоставлен кредит коммерческим банкам. Он использует процентную политику, чтобы влиять на рыночные процентные ставки и укреплять рубль.

Заем является инструментом Банка России как юридического лица. ЦБ принимает меры по защите вкладчиков, по обеспечению стабильности банковской системы, создает страховой фонд в ущерб обязательным взносам кредитных организаций.

В связи со спецификой банковского дела, возникла необходимость государственного вмешательства в функционирование кредитных учреждений.

Как было упомянуто, денежно-кредитное регулирование в целях обеспечения соблюдения действующего законодательства осуществляется не только Банком России, но и Правительством Российской Федерации. Эти же органы несут прямую ответственность за результаты денежно-кредитной политики государства в стране. В Конституции России не упоминается какой-либо другой государственный орган, непосредственно регулирующий деятельность субъектов денежных отношений.

Влияние государственного управления на банковскую систему может иметь различные объекты, предметы, формы и методы. Например, влияние государственного контроля над банковской системой может проявляться в



форме подзаконных актов и положений, касающихся самой банковской системы или каждого из ее элементов в отдельности; организация банковской системы или ее функционирования. Государственный контроль может выражаться в регулировании различных аспектов функционирования банковской системы, например, специфики деятельности Банка России, кредитных организаций, филиалов и представительств иностранных банков или банковских ассоциаций и союзов. Государственное регулирование банковской системы должно также включать регулирование налоговых, бюджетных, гражданских, таможенных, административных и иных правоотношений, которые возникают в результате функционирования банковской системы.

В процессе государственного регулирования банковской деятельности используются не только административные методы, но и договорные, рыночные механизмы, связанные с осуществлением государства и власти.

Банковская система России, как известно, работает с ограниченным капиталом. Даже относительно небольшие потери заметно отражаются на финансовом положении банков. Сложная ситуация, в которой пока продолжают находиться российские коммерческие банки, требует от них высокой культуры совершения операций, усиления внимания к совершенствованию управления своей деятельностью [4].

Для совершенствования государственного регулирования отношений в сфере денег и кредита необходима единая государственная концепция развития всей банковской системы, учитывающая ее социальную природу и основанная на конституционных принципах экономики, политики. Кроме того, необходимо учитывать федеративное устройство современной России. Только в подобных условиях может быть создан эффективный государственный механизм управления банковской сферой.

#### *Список литературы*

1. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 27.11.2019) "О банках и банковской деятельности" // Собрание законов РФ. - 02.12.1990
2. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020)



3. Инструкция Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012 № 139-И // Вестник Банка России. 2012 г. № 74. с изм. и допол. в ред. от 16.02.2015.
4. Лаврушин О.И. Банковский менеджмент. учебник / кол. авторов, под ред. д-ра экон. наук, проф О. И. Лаврушина. - 2-е изд., перераб. и чоп. - М КНОРУС, 2009. - 560 с. 2019

