

**АДМИНИСТРАТИВНО – ПРАВОВОЕ  
РЕГУЛИРОВАНИЕ В ОБЛАСТИ ДЕНЕЖНО  
– КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ.**

**– КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ**

**РЕГУЛИРОВАНИЕ В ОБЛАСТИ ДЕНЕЖНО  
АДМИНИСТРАТИВНО – ПРАВОВОЕ**

# ГЛАВА 1 Общая характеристика денежно – кредитной системы: понятие, элементы, структура

## 1.1 Понятия и элементы денежно – кредитной системы

Р. Э. Мирзоян выделяет несколько понятий денежно – кредитной системы в различных формах:

1) Денежно-кредитная система – это совокупность кредитных отношений, методов и форм финансирования (функциональная форма);

2) Денежно-кредитная система – это совокупность финансово-кредитных учреждений, которым свойственно аккумулировать денежные временно свободные средства, а затем предоставлять ссуды (институциональная форма).

## Проблемы денежно – кредитной системы

- 1) Регулирование количества денег в обращении, темпы инфляции (или дефляции);
- 2) Обеспечение устойчивости денежного обращения, в частности увеличение золотовалютных запасов Центрального банка;
- 3) Создание условий для эффективного кредитования всех хозяйствующих субъектов. Снижение и регулирование ставки рефинансирования. Регулирование курса национальной валюты. Разработка и реализация денежно-кредитной политики, направленной на стимулирование деловой активности.

# Функции денежно кредитной системы

- 1) Распределительную функцию (она перераспределяет денежные средства среди экономических субъектов, испытывающих в них потребность);
- 2) Эмиссионную функцию (на основе кредита и в связи с кредитом происходит выпуск денежных знаков, безналичных платежных средств, ценных бумаг);
- 3) Контрольную функцию (в процессе совершения кредитных операций осуществляется контроль экономической деятельности предприятий и их финансовое состояние);
- 4) Регулирующую функцию (с помощью различных мероприятий, таких как изменение процентных ставок, предоставления гарантий, государство может воздействовать на хозяйственные процессы в экономике).

# Структура денежно – кредитной системы РФ

I. Центральный банк;

II Банковская система: коммерческие банки, ипотечные банки.

# Центральный Банк РФ

Центральный банк Российской Федерации — главный денежно-кредитный институт Российской Федерации, разрабатывающий и реализующий с Правительством России единую кредитно-денежную политику и наделённый особыми полномочиями: правом эмиссии денежных знаков и регулированием деятельности коммерческих банков.

Основными целями деятельности ЦБ РФ являются

- 1) защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе и его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам;
- 2) развитие и укрепление банковской системы, обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов;
- 3) Центральный Банк РФ разрабатывает и проводит единую государственную денежную политику, направленную на обеспечение устойчивости рубля;
- 4) монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение;
- 5) устанавливает правила осуществления расчетов, проведения банковских операций, надзор за их деятельностью;
- 6) осуществляет валютный контроль, занимается кредитованием коммерческих банков;
- 7) предоставляет кредиты и выполняет расчетные операции для правительственных органов;

- 8) предоставляет кредиты и выполняет расчетные операции для правительственных органов;
- 9) осуществляет валютный контроль, занимается кредитованием коммерческих банков;

надзор за их деятельностью;

- 10) устанавливает правила осуществления расчетов, проведения банковских операций, надзор за их деятельностью;

# Игнатьев Сергей Михайлович



# Управление в области финансов

## **Правительство Российской Федерации:**

- обеспечивает проведение единой финансовой, кредитной и денежной политики;
- разрабатывает и представляет Государственной Думе федеральный бюджет и обеспечивает его исполнение;
- представляет Государственной Думе отчет об исполнении федерального бюджета;
- разрабатывает и реализует налоговую политику;
- обеспечивает совершенствование бюджетной системы;
- принимает меры по регулированию рынка ценных бумаг;
- осуществляет управление государственным внутренним и внешним долгом Российской Федерации;
- осуществляет в соответствии с [Конституцией](#) Российской Федерации, федеральными конституционными законами, федеральными [законами](#), нормативными указами Президента Российской Федерации валютное регулирование и валютный контроль;
- руководит валютно-финансовой деятельностью в отношениях Российской Федерации с иностранными государствами;
- разрабатывает и осуществляет меры по проведению единой политики цен.

2) **Министерство финансов Российской Федерации** является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере бюджетной, налоговой, страховой, валютной, банковской деятельности, государственного долга, аудиторской деятельности и других видов деятельности.

3) **Федеральная налоговая служба** является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, а также ФНС выполняет функции агента валютного контроля в пределах компетенции налоговых органов.

4) **Федеральная служба финансово-бюджетного надзора** является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в финансово-бюджетной сфере, а также функции органа валютного контроля.

Федеральная служба финансово-бюджетного надзора осуществляет контроль и надзор:

- за использованием средств федерального бюджета, средств государственных внебюджетных фондов, а также материальных ценностей, находящихся в федеральной собственности;

- за исполнением органами финансового контроля федеральных органов исполнительной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления законодательства Российской Федерации о финансово-бюджетном контроле и надзоре.

Инструменты денежно-кредитной политики. Эти инструменты в основном воздействуют либо на количество денег, главным образом в форме банковских депозитов, либо на процентные ставки. Инструменты денежно-кредитной политики не должны обязательно использоваться по отдельности. Напротив, обычно используется сразу два инструмента или более, чтобы соответствующие эффекты взаимно усиливали друг друга. Мероприятия такого рода часто называют комплексной политикой. Имеющиеся в распоряжении ЦБ инструменты различаются

1) по непосредственным объектам воздействия (предложение денег и спрос на деньги),

2) по форме (прямые и косвенные),

3) по характеру параметров, устанавливаемых в ходе регулирования (количественные и качественные),

4) по срокам воздействия (кратко- и долгосрочные).

5) Административные (прямые) и рыночные (косвенные) методы. Административные инструменты имеют форму директив, предписаний, инструкций, исходящих от ЦБ и направленных на ограничение сферы деятельности кредитных учреждений. Под инструментами рыночного характера подразумеваются способы воздействия ЦБ на денежно-кредитную сферу посредством формирования определенных условий на денежном рынке и рынке капитала.

5) **Федеральная служба по финансовому мониторингу** является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также по выработке государственной политики, нормативно-правовому регулированию и координации деятельности в этой сфере иных федеральных органов исполнительной власти.

6) **Федеральное казначейство** является федеральным органом исполнительной власти (федеральной службой), осуществляющим в соответствии с законодательством Российской Федерации правоприменительные функции по обеспечению исполнения федерального бюджета, кассовому обслуживанию исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предварительному и текущему контролю за ведением операций со средствами федерального бюджета главными распорядителями, распорядителями и получателями средств федерального бюджета.

## 1.2 Правовое регулирование денежно – кредитной системы РФ

Правовой основой денежно – кредитного обращения выступают нормы Конституции Российской Федерации, федеральные законы “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, “О банках и банковской деятельности” и другие законы, нормативные акты Президента и Правительства Российской Федерации, а также подзаконные акты Центрального Банка Российской Федерации.

Прежде всего, базу для построения системы денежного обращения дает Конституция РФ. В соответствии с ст. 71 Конституции РФ финансовое и валютное регулирование, денежная эмиссия, федеральные банки отнесены к исключительному ведению самой Федерации.

**В 75 статье Конституции РФ, первые два пункта гласят следующее:**

**1. Денежной единицей в Российской Федерации является рубль. Денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком Российской Федерации. Введение и эмиссия других денег в Российской Федерации не допускаются.**

**2. Защита и обеспечение устойчивости рубля - основная функция Центрального банка Российской Федерации, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти.**

Данная область регулируется также различными федеральными законами: “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ.), “О банках и банковской деятельности” (в редакции от 02.12.1990 г. №395-1.), “О валютном регулировании и валютном контроле” (от 10.12.2003 N 173-ФЗ). Особое значение среди норм, регулирующих денежную систему, имеют нормы банковского права, установленные правовыми актами Банка России, нормативные акты Президента и Правительства Российской Федерации.

## **ГЛАВА 2. Организационно – правовые формы управления финансами и кредитами**

### **2.1 Управления в области кредитного дела**

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности, следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Также существуют небанковские кредитные организации - кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные банковские операции; допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

Банковскую систему Российской Федерации можно определить как внутренне организованную часть финансовой системы Российской Федерации, объединенную общими целями и задачами, способную к саморазвитию и саморегулированию, совокупность кредитных организаций, вспомогательных органов, органов управления и организаций банковской инфраструктуры.

Кредит является одной из сложнейших экономических категорий. Банковский кредит - это действия по предоставлению банком денежных средств заемщику в размере и на условиях, предусмотренным кредитным договором, и обязанностью заемщика возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Кредитование - вид банковских операций, сущность которых заключается в выдаче на определенный срок возвратных денежных средств под определенные проценты.

# Принципы кредитования

## Возвратность

Срочность возврата  
кредита

Дифференцированность

Обеспеченность и  
платность

# Виды кредита

1) **Коммерческий кредит** – это кредит, предоставляемый юридическими лицами, связанными либо с производством товаров, либо с их реализацией друг другу при продаже товаров в виде отсрочки уплаты денег за проданные товары. Орудием этого кредита служат коммерческие векселя.

2) **Потребительский кредит** выражается главным образом в предоставлении кредиторами отсрочки платежа за товары лицам, купившим эти товары для потребления. Продажа в рассрочку, с предоставлением потребительского кредита, практикуется большей частью в отношении так называемых товаров длительного пользования — мебели, легковых автомобилей, холодильников, телевизоров и т.п.

3) **Ссуда денег и ссуда капитала.** Деньги, полученные в ссуду, расходуются в периоды промышленного подъема, как правило, на покупку дополнительных средств производства и рабочей силы, а в периоды экономических кризисов — на погашение ранее выданных долговых обязательств в целях предотвращения банкротства.

4) **Государственный кредит.** Особое место занимает кредит, получаемый государствами путем выпуска займов. Поскольку государственные займы размещаются через банки, государственный кредит переплетается с банковским кредитом. Причина роста государственного кредита - дефицитность бюджетов государств, ставшая в современных условиях хронической. Для покрытия бюджетных дефицитов государства прибегают к выпуску займов.

5) **Международный кредит** представляет собой движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений, связанное с предоставлением товарных и валютных ресурсов.

6) **Банковский кредит** — это кредит, предоставляемый банками заемщикам в виде денежных ссуд.

# Обеспечение безопасности в области денежно – кредитной системы

Противоправная деятельность в финансовой сфере препятствует законодательно урегулированному движению денежных средств всех элементов финансовой системы и является общественно опасным социально-правовым явлением, негативно влияющим на обеспечение финансовой безопасности и имеющая ярко выраженный финансово-правовой характер. В результате нарушения норм финансового законодательства возникают угрозы финансовой системе государства, которую составляют следующие институты: 1) бюджетная система с входящими в нее государственными и местными бюджетами; 2) государственные внебюджетные целевые фонды; 3) финансы предприятий, организаций, учреждений; 4) кредит (государственный и банковский); 5) имущественное и личное страхование.

**Финансовые преступления** - это деяния, посягающие на общественные отношения собственности, развивающиеся, изменяющиеся и прекращающиеся внутри финансовой системы России, которую составляют следующие институты:

- 1) имущественное и личное страхование;
- 2) кредит (государственный и банковский);
- 3) бюджетная система с входящими в нее государственными и местными бюджетами;
- 4) внебюджетные целевые фонды;
- 5) финансы предприятий, объединений, организаций, учреждений, экономических отраслей.

На этой основе, по нашему мнению, возникают такие угрозы финансовой безопасности, провоцируемые преступной финансовой деятельностью и отсутствием надлежащего финансового контроля на канале трансграничных переводов, как:

1. Угроза вымывания наличных денежных средств из легального наличного оборота, увеличение в расчетах доли наличных.

2. Угроза нормальному функционированию национальной финансово-кредитной системы, нарушения интересов законного бизнеса.

3. Угроза наращивания финансовой основы существования организованных преступных сообществ, процветание черного рынка, дестабилизации финансового рынка, нанесения ущерба экономике страны и роста инфляции.

4. Угроза нанесения экономического и политического ущерба государству, дестабилизации финансовой системы посредством подрыва ее функциональности и целостности, возникновения помех нормальному развитию экономики и общества.

5. Угроза стабильности национальной валюты, роста оборотов нелегальной финансовой деятельности, снижения эффективности денежно-кредитной политики государства, политики макроуправления в стране.

6. Угроза падения эффективности национальной денежно-валютной политики, серьезных ошибок в определении денежной базы страны.

Государственный контроль осуществляется федеральными органами законодательной власти, федеральными органами исполнительной власти, в том числе специально созданными органами исполнительной власти. Большое значение для развития финансового контроля имеет Указ Президента РФ от 25 июля 1996 г. “О мерах по обеспечению государственного финансового контроля в Российской Федерации”. На основании данного Указа финансовый контроль осуществляют Счетная палата РФ, Центральный банк РФ, Минфин РФ (Федеральная служба страхового надзора, Федеральная служба финансово-бюджетного надзора и Федеральная служба по финансовому мониторингу) Указ Президента РФ от 25 июля 1996 г.

**1) Финансовый контроль** — это совокупность действий и операций по проверке финансовых и связанных с ними вопросов деятельности субъектов хозяйствования и управления с применением специфических форм и методов его организации.

Значение финансового контроля в обеспечении финансовой безопасности является ключевым, поскольку именно методами финансового контроля обеспечивается финансовая стабильность, управление потоками денежных средств, в соответствии с целями и задачами государственной политики. Следовательно, финансовая безопасность является конечной целью финансово-контрольной деятельности.

Характерными чертами финансового контроля являются:

- осуществление в сфере отношений, складывающихся при образовании, распределении и использовании денежных фондов государства и органов местного самоуправления;

- реализация посредством деятельности государственных или иных органов, наделенных законом соответствующими контрольными полномочиями;

- осуществление в целях обеспечения законности, охраны собственности, правильного, эффективного и экономного использования бюджетных средств, обнаружения нарушений финансовой дисциплины, выявления резервов ее повышения, увеличения доходных поступлений в бюджет.

Основная задача финансового контроля - это осуществления безопасности в денежно кредитной сфере, путем предупреждения и борьбы с финансовой преступностью.

# Степашин Сергей Вадимович



2) **финансовая разведка** – это деятельность по аналитической обработке информации о финансово-хозяйственной деятельности резидентов и нерезидентов в целях выявления подозрительных финансовых операций и сделок на основе разработанных критериев. Эту функцию в России в настоящее время осуществляет Федеральная служба по финансовому мониторингу;

3) **выявление и раскрытие финансовых преступлений** методами и средствами оперативно-розыскной деятельности – это особого вида государственная деятельность, осуществляемая преимущественно негласно оперативными подразделениями уполномоченных на то государственных органов путем проведения оперативно-розыскных мероприятий.

Показатели	Ед. изм.	2009	2010	2011	2012	2013
Цена Urals (мировые)	долл./барр.	61,1	75,0	75,0	78,0	79,0
Инфляция	дек. / дек.	8,8	6-7	5,5-6,5	5-6	4,5-5,5
ВВП	млрд. руб.	39 064	44 957	49 659	55 223	61 873
	% к пред. г.	-7,9	4,0	3,4	3,5	4,2
Промышленное производство	% к пред. г.	-10,8	2,7	3,2	3,1	4,2
Инвестиции в основной капитал	% к пред. г.	-16,2	2,9	8,8	6,3	8,1
Оборот розничной торговли	% к пред. г.	-4,9	4,4	4,5	4,8	6,3
Объем платных услуг населению	% к пред. г.	-4,2	3,3	3,8	4,0	4,8
Реальная заработная плата	% к пред. г.	-2,8	3,6	2,4	2,4	3,1
Реальные располагаемые доходы населения	% к пред. г.	2,3	3,9	2,7	3,0	4,2
Среднегодовой размер трудовой пенсии, ном. прирост	% к пред. г.	24,2	44,9	9,4	7,2	7,1
Экспорт	млрд. долл. США	303,4	373,4	383,8	402,9	416,8
Импорт	млрд. долл. США	191,8	237,5	273,7	304,5	338,7
Уровень безработицы к экономически активному населению	%	8,4	8,2	8,1	7,7	6,9

Показатель	Отчет				2010 год	Прогноз		
	2006	2007	2008	2009		2011 год	2012 год	2013
	год	год	год	год				год
<i>ВВП</i>	<i>26 904</i>	<i>33 258</i>	<i>41 445</i>	<i>39 064</i>	<i>44 957</i>	<i>49 659</i>	<i>55 223</i>	<i>61 873</i>
<b>Доходы, всего</b>	<b>6 278,9</b>	<b>7 781,1</b>	<b>9 275,9</b>	<b>7 337,8</b>	<b>7 783,8</b>	<b>8 617,8</b>	<b>9 131,7</b>	<b>9 983,9</b>
<i>%% к ВВП</i>	<i>23,3</i>	<i>23,4</i>	<i>22,4</i>	<i>18,8</i>	<i>17,3</i>	<i>17,4</i>	<i>16,5</i>	<i>16,1</i>
<i>в том числе:</i>								
<b>Нефтегазовые доходы</b>	<b>2 943,5</b>	<b>2 897,4</b>	<b>4 389,4</b>	<b>2 984,0</b>	<b>3 744,3</b>	<b>4 003,0</b>	<b>4 088,1</b>	<b>4 295,0</b>
<i>%% к ВВП</i>	<i>10,9</i>	<i>8,7</i>	<i>10,6</i>	<i>7,6</i>	<i>8,3</i>	<i>8,1</i>	<i>7,4</i>	<i>6,9</i>
<b>Ненефтегазовые доходы</b>	<b>3 335,4</b>	<b>4 883,7</b>	<b>4 886,5</b>	<b>4 353,8</b>	<b>4 039,5</b>	<b>4 614,8</b>	<b>5 043,6</b>	<b>5 688,9</b>
<i>%% к ВВП</i>	<i>12,4</i>	<i>14,7</i>	<i>11,8</i>	<i>11,2</i>	<i>9,0</i>	<i>9,3</i>	<i>9,1</i>	<i>9,2</i>
<i>в том числе:</i>								
<i>поступление ЕСН</i>	315,8	405,0	506,8	509,8	28,1			
<i>Временно свободные средства госкорпораций Роснано и Фонд ЖКХ</i>				85,4				
<i>Возврат остатков субсидий и субвенций бюджетами субъектов РФ</i>	0,3	2,0	5,5	23,0	19,7	0,8	0,8	0,8

### Государственный долг Российской Федерации к ВВП, %

