

Бородин Алексей Егорович,
ИГСУ РАНХиГС, г. Москва

Научный руководитель:
Черникова Елена Вадимовна,
ИГСУ РАНХиГС, г. Москва

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
В МЕХАНИЗМЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ
THE CENTRAL BANK OF THE RUSSIAN FEDERATION
IN THE MECHANISM OF STATE FINANCIAL CONTROL**

Аннотация: В статье освещены вопросы деятельности ЦБ РФ в финансовом секторе государства. Исследуется функциональная роль данного института и используемые им механизмы финансового контроля. Рассматриваются отдельные аспекты контрольно-надзорной деятельности ЦБ РФ и его деятельность в сфере сокращения теневого сектора экономики страны. В современных условиях макроэкономической нестабильности, геополитической напряженности и проведения незаконных финансовых операций данное исследование является актуальным и значимым в целях повышения эффективности развития финансового сектора страны и достижения ее макроэкономической стабильности.

Abstract: The article highlights the issues of the activities of the Central Bank of the Russian Federation in the financial sector of the state. The functional role of this institution and the financial control mechanisms used by it are investigated. Some aspects of the control and supervisory activities of the Central Bank of the Russian Federation and its activities in the field of reducing the shadow sector of the country's economy are considered. In modern conditions of macroeconomic instability, geopolitical tensions and illegal financial transactions, this study is relevant and significant in order to increase the effectiveness of the development of the country's financial sector and achieve its macroeconomic stability.

Ключевые слова: Банк России, финансовый контроль, денежно-кредитное регулирование, антиинфляционная политика, теневой сектор

Keywords: Bank of Russia, financial control, monetary regulation, anti-inflationary policy, shadow sector

Центральный Банк России – это публично-правовой институт, занимающийся эмиссией денежных знаков, финансовым регулированием и контролем национальной экономики.

Функциональная роль данного института представлена на рисунке 1.



Рисунок 1 – Функциональная роль ЦБ РФ[0]



Следует отметить, что Банк России, также, занимается дополнением и расширением кредитного законодательства, вводит нормативы для контроля финансовой деятельности, проводит анализ макроэкономического развития, формирует прогнозы функционирования денежной сферы, кредитных операций, отслеживает сомнительные операции в банковской системе, формирует стимулы устойчивого экономического роста страны.

Функция защиты гражданского оборота и укрепления доверия к кредитной системе являются основой деятельности Банка России.

В направлении денежно-кредитного регулирования ЦБ РФ реализует:

- регулирование объемов выдачи кредитов проблемных портфелей;
- оказывает влияние на рыночные процентные ставки;
- проводит работу с ценными бумагами, валютой;
- устанавливает лимиты и правила проведения финансовых операций для кредитных компаний[0].

Банком России производится контроль величины денежной массы, находящейся в обращении, что является важным направлением антиинфляционной политики, также, проводимой данным институтом финансового контроля. Результаты реализации антиинфляционной политики приведены на рисунке 2.



Рисунок 2 – Ориентация антиинфляционной политики Банка России[0, с. 57]

Проведение сдерживающей политики ЦБ РФ характерно для начала 2022 года, когда в условиях новых геополитических реалий, санкционных ограничений экономика сталкивается с серьезными проблемами. Отмечается активный рост инфляции, что приводит к повышению ключевой ставки до 20%. На рисунке 3 отражена зависимость инфляционного роста от величины ключевой ставки ЦБ РФ. В этот период, Банк России сдерживает увеличение денежной массы в обращении и предпринимает меры по стабилизации инфляционного роста.





Рисунок 3 – Зависимость инфляции и ключевой ставки ЦБ РФ[0]

Масштабы операций коммерческих банков регулируются посредством процентной политики и проведения операций на открытом рынке. С целью регулирования уровня спроса и предложения денег на рынке Банк России, выбрав политику «дешевых денег», может снижать ставки по кредитам, тем самым ослабляя контроль над увеличением денежных средств в обращении и расширяя масштабы кредитования. Политика «дорогих денег», как раз наоборот ориентирована на сокращение масштабов кредитования.

Сегодня финансовый контроль ЦБ РФ опирается на использование цифровых методов. Широкое распространение дистанционный банковский надзор. Он опирается на системную работу, связанную с анализом данных о движении ресурсов через банковский сектор на основании предоставления отчетности банками контрольным и надзорным структурам ЦБ РФ. Данный процесс относится к направлению пруденциального банковского регулирования. Такое регулирование включает в себя установление различных норм ведения банковской деятельности, лимитов и правил осуществления тех или иных операций в направлении защиты интересов вкладчиков, а также противодействия движению нелегальных денежных средств через банковскую систему страны [0, С. 313].

В настоящее время Банк России ведет борьбу с сомнительными операциями в финансовой системе государства, сотрудничая с другими контрольными органами государства – Росфинмониторингом, правоохранительными органами, ФНС[0]. Банк России применяет программу «Знай своего клиента», которая производит распределение банковской клиентуры на группы риска – «высокий», «средний», «низкий». Это ориентировано на отсеивание наиболее опасных клиентов – отказ проведения операций, совершения трансграничных переводов средств и иных нестандартных операций. Программа действует пару лет, но уже дает положительные результаты – рисунок 4. Отмечается сокращение числа сомнительных банковских операций.



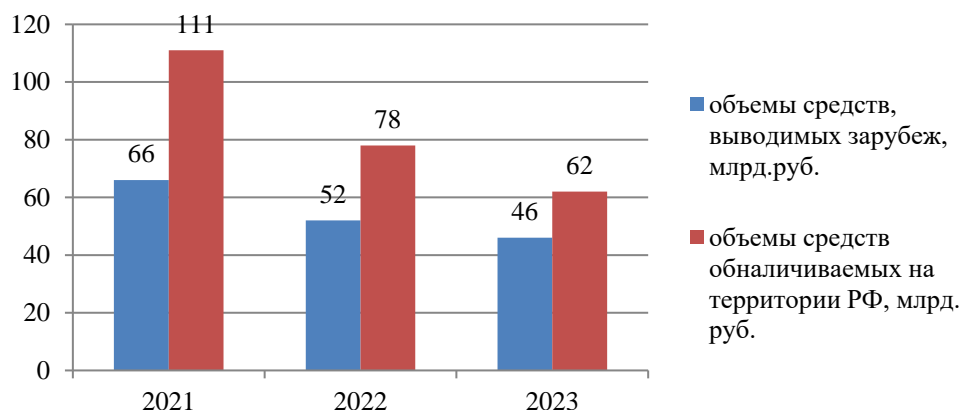


Рисунок 4 – Объемы сомнительных операций банковской системы РФ за 2021-2023 гг.[0]

Представленные данные отражают сокращение количества проводимых сомнительных операций и объема нелегитимных доходов. Можно сделать вывод о том, что «отмыванию доходов» ставятся серьезные препятствия. Банк России принимает активное участие в данном процессе.

Таким образом, проведенное исследование роли ЦБ РФ в системе финансового контроля страны показывает масштабность его деятельности в финансовой системе страны. Он реализует контроль инфляционных процессов, занимается валютным регулированием и финансовым мониторингом, контролирует деятельность банков в направлении легитимности совершаемых операций.

Список литературы:

1. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ (в ред. от 19.10.2023) – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/?ysclid=lt4b3vp43595255307
2. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 20.07.2020) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2002. – № 28. – Ст. 2790.
3. Братко А.Г. Центральный банк в банковской системе России / А.Г. Братко – М.: Спарк. – 6-е изд. доп. и перераб. – 2019 г. – 185 с.
4. Кудишин Е. С. Формы и виды контрольно-надзорной деятельности Центрального Банка России как мегарегулятора финансового рынка / Е. С. Кудишин // Молодой ученый. – 2020. – № 47 (337). – С. 312-314. – URL: <https://moluch.ru/archive/337/75438/>
5. Официальный сайт ЦБ РФ – URL: <https://cbr.ru/> – официальный сайт ЦБ РФ

