

Секция: Юридические науки

ПИКАЛОВА АННА СЕРГЕЕВНА

*магистрант I курса института права и экономики
Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«Елецкий государственный университет им. И.А. Бунина»,
г. Елец, Липецкая обл., Россия*

ОСОБЕННОСТИ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО КОНТРОЛЯ В РФ

Денежно-кредитная политика в Российской Федерации является неотъемлемой частью экономической политики государства. Основной целью данной политики все же, несмотря на существующий финансовый кризис, признается поддержание стабильного уровня цен. В настоящее время увеличивается роль контрольно-финансовых органов в развитии экономики. Повышение эффективности финансового контроля в денежно-кредитной сфере приобретает огромное значение, так как повышение прав и законных интересов, как кредиторов, так и кредитной организации является приоритетным направлением финансово-правовой политике Российской Федерации [1]. Необходимо отметить, что «...согласно действующему конституционному, финансовому законодательству именно Банку России отводится ключевая роль в проведении денежно-кредитной политики, развитии национальной платежной и банковской систем» [2].

В настоящее время состояние экономики нашей страны требует не только повышения финансового контроля в целом, но и денежно-кредитного контроля в частности для решения вопросов в банковской сфере. На сегодняшний день в Российской Федерации много внимания уделяется государственному финансовому контролю, который осуществляется, в частности, и в рамках банковского законодательства.

Являясь разновидностью государственного финансового контроля, денежно-кредитный контроль представляет собой «надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп, а также контроль порядка осуществления хозяйствующими субъектами кассовых операций» [3].

С учетом вышеизложенного важное значение приобретает сама процедура денежно-кредитного контроля и в частности процедуру выдачи кредита. Сумма кредита для каждого заемщика рассчитывается индивидуально. Это необходимо для того, чтобы банковские службы могли контролировать состояние кредитного счета. При неполном погашении кредитной суммы или уплатой после указанного срока на заемщика могут быть наложены пенни, штрафы и другие неустойки, предусмотренные кредитным договором. Неоднократная задержка с оплатой кредита несет негативные последствия как для банка – падение ликвидности (как следствие - увеличение кредитного риска), так и для заемщика – жалоба в суд от кредитной организации.

Кроме того, любой квалифицированный сотрудник должен заранее узнать о возможных финансовых трудностях у заемщика, чтобы предпринять необходимые меры, предусмотренные банковским уставом для того, чтобы «спасти» кредитную организацию от безнадежных долгов.

Для того чтобы коммерческие банки могли успешно функционировать, им необходимо вести контроль передвижения финансов. После получения заемщиком кредита банк проводит мониторинг состояния кредитных денежных средств, что позволяет выбирать наиболее безопасный метод кредитования и правильно проводить кредитные операции.

Кредитный контроль является составной частью любой кредитной организации. При этом следует отметить, что в коммерческих банках процедуры кредитования государством не регулируются. Такие банки

несут ответственность только перед своими клиентами. Определение возможного для дальнейших выплат заемщиком объема ссуды и оптимальной процентной ставки является целью кредитного контроля. Следует сказать, что в Российской Федерации минимальные процентные ставки по кредитам на январь 2017 года колеблются от 12 до 17 % годовых [4], как, например, в той же Германии средняя фиксированная ставка по ипотеке – 1,90 % [5].

При правильно проведенном денежно-кредитном контроле банки получают следующие результаты:

- «положительный баланс в кредитных ведомостях;
- гарантии полного и своевременного погашения кредита;
- улучшение процесса кредитования и ликвидности банка» [6].

Однако, банки и кредитные организации, являясь представителями денежно-кредитного контроля как разновидности государственного финансового контроля при недобросовестном выполнении своих обязательств, могут иметь следующие проблемы:

- ликвидация фиктивной кредитной организации сразу же после получения кредитных средств;
- неполучение безнадежных долгов от заемщиков.

Для решения обозначенных проблем предлагается следующее:

- провести ревизию нормативных актов, имеющих отношение к денежно-кредитному контролю;
- снижение процентной ставки по кредиту;
- ужесточение правил получения лицензии на осуществление банковских операций для коммерческих кредитных организаций от Центрального Банка РФ;
- повышение ответственности руководителей и персонала кредитных организаций;

- проверка возможных заемщиков на предмет возврата долга по кредиту.

Литература:

1. Российская государственная библиотека [Электронный ресурс] / Лиходеева Н. Г. Правовые основы внутреннего финансового контроля в кредитных организациях. – Режим доступа: <http://dlib.rsl.ru/viewer/01005539576#?page=1>, свободный.
2. ИнфоБелГУ: Учебный процесс [Электронный ресурс] / Целыковский И. В. Конституционно-правовой статус Центрального банка Российской Федерации. – Режим доступа: http://dekanat.bsu.edu.ru/f.php/1/disser/case/filedisser/filedisser/189_dissertaciya_celykovskij.pdf, свободный.
3. Википедия [Электронный ресурс] / Финансовый контроль. – Режим доступа: <https://ru.wikipedia.org/wiki/>, свободный.
4. 12 банков с самыми низкими процентами по кредитам в 2017 году [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://nuzhenkredit.ru/cheapcredit/>, свободный.
5. Не выше 2% годовых: 5 стран с самыми низкими ставками по ипотеке [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://realty.rbc.ru/experts/19/04/2016/562950000718128.shtml>, свободный.
6. Кредитный контроль [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://utmagazine.ru/posts/11024-kreditnyy-kontrol>, свободный.