

Государственное бюджетное профессиональное
Образовательное учреждение г. Москвы
«Колледж полиции»

Специальность: 40.02.02 «Правоохранительная деятельность»

Выпускная квалификационная работа на тему:

«Сравнительно-правовой анализ банковской системы мира на
примере Соединённых Штатов Америки и Российской Федерации»

Выполнил:

Курсант 4 курса 4 взвода

Батавин Николай Александрович

Научный руководитель:

Преподаватель

Попович Юлия Николаевна

Москва 2019

Актуальность

Тема является актуально по следующим причинам:

Во-первых, потому что банковская система играет важную роль в экономике любого государства.

Во-вторых, целью исследовательской работы является рассмотреть вопросы относительно функционирования банковских систем США и России, провести анализ их сходств и различий.

Объект исследования - банковская система.

Предмет исследования - банки Соединённых Штатов Америки и Российской Федерации.

Цель исследования заключается в сравнение отдельных элементов российской и американской банковской системы, и их правового обеспечения на предмет выявления схожих черт и объективно существующих различий; рассмотреть основные принципы и методы организации банковской системы и основы банковского законодательства США с целью заимствования наиболее конструктивных его фрагментов для имплементации их в правовое поле Российской Федерации.

Задачи:

- 1) изучить историю развития банковской системы РФ;
- 2) изучить историю развития банковской системы США;
- 3) изучить современную банковскую систему РФ;
- 4) изучить современную банковскую систему США;
- 5) сравнить банковские системы РФ и США.

Глава 1. Возникновение, развитие банковской системы в разные периоды времени, современная банковская система Российской Федерации

Казённый коммерческий банк в Астрахани .

Открыт в 1764 для оказания содействия внешней торговли.



БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ



Первый уровень - это Центробанк РФ.

Второй уровень:

представлен банками и кредитными компаниями, иностранными банками и их представительствами, филиалами.

Глава 2. История развития банковской системы, современная банковская система США

Первый банк США.
Основан в 1791 году



Банковская система Соединенных Штатов Америки



Глава 3. Сравнение банковской системы Российской Федерации и США

Сравнительная таблица банковских систем РФ и США

	ЦБ РФ	ФРС США
Основные цели	Устойчивость курса, банковской системы, финансового рынка	Рост денежной базы, экономики, умеренные процентные ставки
Независимость	Независимое юрлицо	Независимое агентство
Форма собственности	Государственная	Частная
Подотчетен	Государственная Дума РФ	Конгресс США
Срок полномочий Председателя	5 лет (не более трех сроков)	4 года (общее число лет всех сроков не более 14)
Срок полномочий члена СД/Совета управляющих	5 лет	14 лет
Кандидатура председателя представляется	Президентом РФ, утверждается Государственной Думой РФ	Президентом США, утверждается Сенатом
Может быть снят	Государственной Думой по представлению Президента РФ при существенных ограничениях	Президентом США, «в случае наличия существенных оснований»
Аудитор	По факту – иностранный	Национальный
Может кредитовать бизнес	Нет	Нет
Основные активы	Облигации США и Европы	Облигации США

Рекомендации по решению проблем современной банковской системы РФ

№	Рекомендации и комментарии
1	Реструктуризация всей банковской системы с целью увеличения банковского капитала, повышения качественной базы обслуживания клиентов
2	Рекапитализация банков и принципиальный поворот в их взаимоотношениях со сферой материального производства создаст прочную экономическую среду для развития банковского бизнеса на здоровой основе
3	Дестимулирование недобросовестного поведения участников финансового рынка. Повышение внимания банков к ограничению рисков и улучшение качества управления активами
4	Обеспечение защиты прав потребителей финансовых услуг и повышение финансовой грамотности населения РФ. Восстановление доверия к банковской системе всех слоев населения

Заключение

В работе были раскрыты вопросы, касающиеся банковских систем России и США, проанализированы их сходные и различные черты и получены следующие результаты.

Банковская система – это совокупность банков, осуществляющих кредитные, расчетные и иные операции, регулируемые нормативными актами.

Банки – это специализированные финансовые учреждения, осуществляющие кредитно-расчетные, кассовые и другие операции.

Банковская система РФ имеет двухуровневую структуру. Первый уровень – Центральный банк страны, второй уровень – коммерческие банки различных видов.

В США банковская система состоит из 12 федеральных резервных банков и множества банков-членов.

Основные функции центральных банков: эмиссия банкнот, проведение денежно-кредитной политики, рефинансирование банков, контроль за деятельностью кредитно-банковских учреждений для поддержания стабильности денежно-кредитной системы, организация и контроль за функционированием системы платежей, проведение валютной политики, выполнение функций агента правительства. Реализуя указанные функции, центральные банки добиваются осуществления поставленных перед ними задач

Итак, в рамках экономической системы РФ Центральный Банк выполняет следующие функции:

- 1) эмиссионный центр страны;
- 2) банки правительства;
- 3) банк банков;
- 4) надзор за банками и финансовыми рынками;
- 5) проводник официальной денежно-кредитной и валютной политики.

В рамках же ФРС федеральные резервные банки выполняют следующие функции:

- 1) эмиссионный банкнот;
- 2) ФРС хранит вклады банков и сберегательных учреждений;
- 3) обеспечивает механизм инкассации чеков;
- 4) выступает в роли фискального агента федерального правительства;
- 5) надзор за деятельностью, входящих в нее банков;
- 6) несет ответственность за контроль над предложением денег.

В настоящее время банковская система РФ находится в очень непонятно положении. Крупные инвесторы иностранных государств не желают иметь дел с Россией из-за санкций со стороны Америки. Поэтому Российский рынок может впасть в состоянии стагнации на пару лет в связи с рисками по поводу санкций, а это грозит остановкой развития банковской системы или очень медленным развитием. В России все идёт к созданию небольшого количество банков, которые находятся под «крылом» у государства. В США же совершенно иная система. В историческом плане наша банковская система начала своё развитие намного позже чем, банковская система США. К тому же можно добавить, что Россия очень уязвима в экономическом плане, что опять давит на развитие банковской сферы. Потому что в случае обвала курса нефти на продолжительный промежуток времени, ниже 40\$ за баррель, то в России может начаться новый кризис, как в 2009 году. Из-за зависимости от сырьевого экспорта страдает банковская сфера, которая на данный момент не может предоставить конструктива по поводу дальнейшего развития России.

Государственное бюджетное профессиональное
Образовательное учреждение г. Москвы
«Колледж полиции»

Специальность: 40.02.02 «Правоохранительная деятельность»

Выпускная квалификационная работа на тему:

«Сравнительно-правовой анализ банковской системы мира на
примере Соединённых Штатов Америки и Российской Федерации»

Выполнил:

Курсант 4 курса 4 взвода

Батавин Николай Александрович

Научный руководитель:

Преподаватель

Попович Юлия Николаевна

Москва 2019