

*Тан Чжэхао*

*студент*

*2 курс магистратуры, Институт социально-гуманитарного*

*образования*

*Московский педагогический государственный университет*

*Россия, г. Москва*

## ***КРАТКИЙ АНАЛИЗ ОСНОВНЫХ ПРИНЦИПОВ ФИНАНСОВОГО ПРАВА НАШЕЙ СТРАНЫ***

*Аннотация:*

*Основные принципы финансового права, как основные руководящие принципы для руководства финансовой деятельностью, являются основой для создания финансовой правовой системы. Они могут не только компенсировать недостатки финансового законодательства, но также имеют важное руководящее значение для обеспечения соблюдения финансового законодательства и финансовой судебной деятельности. Основными принципами финансового права являются поддержание принципов денежно-кредитной политики, принципов эффективности безопасных потоков, принципов оптимизации баланса интересов и принципов эффективного надзора. Цель этой статьи - обобщить и проанализировать основной дух действующего финансового законодательства нашей страны со следующих четырех аспектов.*

*Ключевые слова: Финансовое право; основные принципы*

*Tangzhehao*

*student*

*2 courses of a magistrac, Institute of social arts education*

*Moscow pedagogical state university*

*Russia, Moscow*

## ***A BRIEF ANALYSIS OF THE BASIC PRINCIPLES OF THE FINANCIAL LAW OF OUR COUNTRY***

*Summary:*

*The basic principles of financial law, as the basic guidelines for the management of financial activities, are the basis for the creation of a financial legal system. They can not only compensate for the shortcomings of financial legislation, but also have an important guiding role in ensuring compliance with financial legislation and financial judicial activities. The main principles of financial law are the maintenance of the principles of monetary policy, the principles of the effectiveness of safe flows, the principles of optimizing the balance of interests and the principles of effective supervision. The purpose of this article is to summarize and analyze the basic spirit of the current financial legislation of our country from the following four aspects.*

*Keywords: Financial law; basic principles*

#### 1. Соблюдение принципов денежно-кредитной политики

Финансы являются ядром современной экономики, и они оказывают чувствительное и эффективное регулирующее воздействие на полный контроль над национальной экономикой и оптимизацию экономической структуры. Используя финансовые средства, с помощью валютного рынка, рынка капитала и валютного рынка, государство может косвенно контролировать общий социальный спрос, контролируя предложение кредитной валюты, чтобы достичь общей цели национального макроконтроля. Поэтому крайне важно создать и усовершенствовать систему финансового макроконтроля, сосредоточенную на центральном банке. Во всей системе финансового макрорегулирования и контроля формулирование и реализация денежно-кредитной политики является основой центрального банка для выполнения его задач и реализации его регулирующих функций. Денежно-кредитная политика - это не конкретная экономическая политика, принятая отдельным банком или определенным сектором экономики, а экономическая политика, которая сочетает в себе регулирование общего объема и структурное регулирование и фокусируется на регулировании общего объема. Она включает в себя множество макроэкономических показателей, таких как денежная масса, объем

кредитования, процентные ставки, обменные курсы и финансовые рынки в функционировании национальной экономики, и посредством корректировки и контроля этих показателей это влияет на общий социальный спрос и общее социальное предложение. Следовательно, финансовое право должно устанавливать поддержание денежно-кредитной политики в качестве одного из своих основных принципов. Цель этого состоит в том, чтобы провести различие между двумя концепциями денежно-кредитной политики и макрорегулирования и контроля, а также дополнительно прояснить взаимосвязь между ними, чтобы гарантировать, что правительство эффективно преобразует свои функции по управлению экономикой и устанавливает систему макрорегулирования и контроля, основанную на косвенных средствах. Чтобы придерживаться этого принципа, мы должны придерживаться стабильности валюты, подавлять инфляцию, оптимизировать структуру и развивать экономику. Благодаря формулированию и осуществлению разумной денежно-кредитной политики развитие национальной экономики будет соответствовать основным требованиям объективных экономических законов, так что денежно-кредитная политика может активно и эффективно внедряться и внедряться в различных финансовых видах деятельности под гарантией финансового закона, тем самым достигая целей социально-экономического планирования страны.

## 2. Принцип безопасной эффективности потока

В качестве примера можно привести коммерческие банки, пункт 1 статьи 4 "Закона о коммерческих банках" Китая гласит, что "коммерческие банки принимают безопасность, ликвидность и эффективность в качестве принципов своей деятельности и осуществляют независимое управление, самориск, самофинансирование и самоограничение." Судя по положениям законодательства и духу законодательства, бизнес-целью каждого коммерческого банка является сосредоточение внимания на поддержании сохранности, ликвидности и эффективности функционирования банковских средств. Сохранность и эффективность банковских средств являются не только основой банка, но и фокусом интересов вкладчиков и

кредиторов. Следует видеть, что в дополнение к коммерческим банкам другие финансовые учреждения, такие как компании по ценным бумагам, страховые компании, трастовые и инвестиционные компании, а также финансовые компании, также рассматривают безопасность, движение и эффективность средств (или финансовых активов) в качестве своих основных целей в своих деловых операциях. Это может быть доказано в управлении финансовыми активами, такими как валюты, ценные бумаги и производные финансовые инструменты, а также маркетинг финансовых услуг. Например, цель системы листинга ценных бумаг состоит в том, чтобы придать ценным бумагам большую ликвидность. С точки зрения значения этой цели, безопасность подчеркивает, что финансовые учреждения стремятся добиваться долгосрочной стабильности деловых операций и избегать рисков и потерь; эффективность подчеркивает корпоративный характер финансовых учреждений, которые также стремятся к прибыльности и экономическим выгодам. Прибыльность является основной целью всех деловых операций, и конечно, это также конечная цель; ликвидность фокусируется на скорости и частоте оборота средств или финансовых активов, что, очевидно, имеет отношение к безопасности и эффективности. Фактически, три аспекта безопасности, мобильности и эффективности вместе составляют противоречивое единство, которое не только будет конфликтовать друг с другом, но также может быть скоординировано и объединено для формирования эффективного баланса. Ликвидность не только гарантирует безопасность, но и принимает эффективность в качестве материальной основы, в то время как эффективность предполагает безопасность и ликвидность в качестве предварительных условий для реализации. В деталях, ликвидность - это реалистичное требование к финансовым активам, позволяющее открывать рынок и стремиться наиболее эффективно использовать возможности на рынке. Соблюдение этого принципа заключается в улучшении скорости оборота финансовых активов и повышении эффективности использования финансовых активов при условии обеспечения сохранности финансовых активов, с тем чтобы в финансовой

деятельности всех финансовых учреждений добросовестно применялся этот принцип, строго внедрялись различные системы управления и надзора и инспекций, а также поощрялось здоровое развитие финансовой индустрии.

### 3. Принцип оптимизации баланса интересов

В финансовых и правовых отношениях существование различных интересов является объективным, и было бы предвзято просто и слепо подчеркивать защиту интересов инвесторов или клиентов. Автор считает, что идея баланса и согласования интересов всех сторон должна быть сосредоточена в финансовом праве, а оптимизация баланса интересов должна быть установлена в качестве одного из основных принципов финансового права. Развитие финансовых рынков неотделимо не только от активного участия частных лиц и инвесторов, таких как промышленные и коммерческие предприятия, но и от тщательного управления финансовыми институтами, такими как банки и компании по ценным бумагам, и еще более неотделимо от поддержки и координации со стороны государства и общества. Конечно, интересы инвесторов важны, но защита интересов инвесторов не может осуществляться за счет нанесения ущерба интересам финансовых учреждений. Аналогичным образом, защита интересов финансовых учреждений не может осуществляться за счет общих интересов общества. Например, первоначальное намерение создания правовой системы по ценным бумагам состоит в том, чтобы преодолеть мошенничество, введение в заблуждение, чрезмерные спекуляции и рыночные манипуляции на рынке ценных бумаг в качестве основной цели, а защита интересов инвесторов - это правильный смысл вопроса. Однако, в дополнение к защите интересов инвесторов, конечной целью правовой системы по ценным бумагам является обеспечение бесперебойного функционирования рынка ценных бумаг и плавного хода обращения ценных бумаг. Это также важно для интересов компаний, котирующихся на бирже, компаний по ценным бумагам и других субъектов рынка ценных бумаг, а также интересов страны. Финансовое право должно выступать в качестве "посредника", устанавливающего разумное распределение частных прав и интересов для обеих сторон, дополняющего

значение обеих сторон, разъясняющего права и обязанности обеих сторон, чтобы можно было снизить транзакционные издержки, связанные с переговорами между двумя сторонами, или стоимость средства правовой защиты могут быть сокращены, а оборот капитала может быть восстановлен в нормальном режиме путем быстрого разрешения инвестиционных споров.

#### 4. Принципы эффективного надзора

С постепенным повышением степени монетизации и внешней зависимости нашей национальной экономики влияние международной торговли услугами и колебаний на международных финансовых рынках на отечественную экономику и финансовую индустрию возрастает день ото дня. В то время как финансовая индустрия нашей страны играет роль мобилизации и распределения средств, она также концентрирует на себе многие противоречия и риски в экономической деятельности. В данном случае очень важно подчеркнуть установление эффективных принципов регулирования в финансовом праве. С момента реформы и открытости финансовая система нашей страны претерпела серьезные изменения. Сформировалась модель диверсификации, пересечения бизнеса и конкуренции финансовых институтов. С 1998 года в нашей стране постепенно была создана финансовая система функционирования филиалов и надзора за филиалами, так что три департамента финансового регулирования, подчиненные центральному правительству (а именно Комиссия по банковскому регулированию, Комиссия по регулированию ценных бумаг и CIRC) каждый выполняет свои обязанности, разделяет и сотрудничает, концентрирует специализированный персонал, повышает эффективность регулирования и уровень надзора и делает функции центрального банка по финансовому регулированию более заметными, а функции финансового надзора и финансовой службы более эффективными. Однако в настоящее время методы финансового надзора в Китае все еще относительно едины. Средствами надзора являются в основном прямой надзор и внешний надзор. Уровень науки и техники относительно низок, и мониторинг в режиме реального времени не может быть достигнут, что приводит к высоким затратам на

регулирование и низкой эффективности, что напрямую влияет на эффект надзора. С этой целью область государственного надзора должна быть соответствующим образом скорректирована и сужена, должны быть приняты международно признанные комплексные методы и средства надзора, должны быть созданы и усовершенствованы системы выездных инспекций финансовых учреждений, а также должна быть разработана комплексная система индексной оценки для внутреннего контроля финансовых учреждений. Следует создать и усовершенствовать, начиная с надзора за соблюдением требований и заканчивая надзором за соблюдением требований и надзором за рисками, систему раннего предупреждения о финансовых рисках и ориентированный на рынок механизм разрешения рисков и механизм компенсации потерь от рисков, и следует уделить внимание роли самодисциплины в отрасли, аудиторского надзора и социального надзора. Достижение полной интеграции с международной практикой способствует тому, чтобы в полной мере использовать регулиющую роль правительства и эффективно побуждать финансовые учреждения осуществлять деловую деятельность в соответствии с принципами безопасности, ликвидности и эффективности, тем самым поддерживая финансовую безопасность нашей страны и реализуя эффективное функционирование финансовой индустрии и честную конкуренцию.

### **Литература:**

1. [1] Ремила Режев. Краткий анализ основных принципов финансового права нашей страны [J]. "Правовая система и общество", № 5, 2009.
2. Ляо Цян. О выборе модели организации и надзора за финансовыми холдинговыми компаниями в нашей стране [J]. Исследование финансового развития, 2009, (4): 45-47.
3. Чжу Хун, Сюн Чао, Ма Вэйвэй, Цао Линьян. Исследование эффективности диверсифицированного развития финансовых холдинговых компаний - Сравнение эффективности финансовых холдинговых компаний,

возглавляемых банками, и независимых банков [J]. Чжэцзян Финанс, 2016, (12): 50-56.