

УДК 336.71:351.72

М.І. Гойхман

Науково-дослідний центр індустріальних проблем розвитку НАН України, Харків

ФУНКЦІОНАЛЬНО-ПРАВОВЕ МОДЕЛЮВАННЯ ДЕРЖАВНОГО РЕГУЛЮВАННЯ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ

Обґрунтовано важливість застосування моделювання в якості інструменту з аналізу державного регулювання банківською системою. Визначено доцільність упровадження функціонально-правового моделювання для аналізу процесів державного регулювання впливу банківської системи на розвиток національної економіки. Розкрито властивості застосованої моделі з погляду функціонально-правового моделювання. Узагальнено ключові напрями функціональної спрямованості функціонально-правового моделювання.

Ключові слова: моделювання, банк, система, регулювання, модель, економіка.

Постановка проблеми

Банківська система, як невід'ємна складова функціонування фінансового ринку та розвитку національної економіки, потребує постійного врахування виникаючих впливів та збурень з боку факторів внутрішнього та зовнішнього загальноекономічного середовища щодо підтримки її стабільності та стійкості. При цьому, звертаючи увагу на складність визначення відміченого врахування, багатогранність функціонування самої банківської системи, наявність множини різноманітних взаємозв'язків такої системи з іншими суб'єктами господарювання, за доцільним є застосування як методів та підходів щодо розкриття поточного стану існування банківської системи, так й інших дослідницьких інструментів, здатних відповісти на окремі питання щодо подальшої дієвості банківської системи, її впливу на процеси економічного розвитку з погляду різних секторів та галузей економіки, країни в цілому. Саме цим, у підсумку, й визначається актуальність обраного напрямку дослідження, його теоретична та практична значимість.

Аналіз останніх досліджень та публікацій

Питання аналізу та визначення поточного стану функціонування, розкриття дієвості банківської системи займають провідне місце у дослідженнях різних науковців. Так, зокрема:

В. В. Коваленко, О. Г. Коренєва, К. Ф. Черкашина, О. В. Крухмаль розглядають діяльність банків другого рівня з урахуванням загального поточного стану розвитку вітчизняної банківської системи [1];

Т. Л. Слюніної, Є. Б. Бережного, В. В. Ляшенко розкривають питання доцільності наявної чисельності різних банківських установ при формуванні вітчизняної банківської системи та її ефективного фун-

кціонування з погляду загальноекономічного розвитку країни [2];

А. С. Криклій зосереджує увагу на розвитку вітчизняної банківської системи в умовах розбалансування фінансових ринків та робить наголос на необхідності формування більш виважених управлінських рішень в умовах ймовірності поширення системних ризиків з приводу здійснення банківської діяльності [3];

О. Дзюблюк, Л. Прийдун, І. Д'яконової узагальнюють змістовність ефективного регулювання вітчизняної банківської системи в умовах інтеграції економіки України у світове господарство і лібералізації міжнародного руху капіталу [4, 5];

А. Kuzemin, G. Kots, V. Lyashenko здійснюють порівняльний аналіз функціонування різних банківських систем, а відтак, закладають базис для визначення ефективності їх управління на різних рівнях [6, 7].

Однак, незважаючи на наявність такої кількості робіт, недостатньо дослідженими та висвітленими у працях науковців залишаються питання щодо розкриття процесів державного регулювання впливу банківської системи на розвиток національної економіки. При цьому, сутність такого зауваження стосується, насамперед, визначення моделей для таких процесів та доцільності їх застосування з погляду множинності напрямів здійснення банківської діяльності для різних складових національної економіки.

В якості головної мети даної роботи обрано за доцільним обґрунтування та розкриття моделі з аналізу процесів державного регулювання впливу банківської системи на розвиток національної економіки, де в якості окремих завдань такої мети варто відмітити узагальнення сутності відповідного моделювання та його різновидів, з погляду врахування

державних впливів на функціонування та розвиток як банківської системи, так й національної економіки.

Результати

Перш за все, необхідно відмітити, що можливість та доцільність застосування моделювання для дослідження процесів державного регулювання впливу банківської системи на розвиток національної економіки визначається тим, що моделювання – це особливий процес, що виступає як особлива форма опосередкування між досліджуваними об'єктами та суб'єктами дослідження, де в якості такого опосередкування виступає модель [8]. При цьому, основне призначення такої моделі є заміна в процесі отримання інформації самого об'єкту, з метою недопущення непередбачених наслідків, які можуть виникнути в процесі моделювання, та які неможливо виправити з погляду об'єктивно існуючих умов досліджуваної економічної динаміки.

Однак, проведення такого моделювання для дослідження процесів державного регулювання впливу банківської системи на розвиток національної економіки повинне:

з одного боку, - враховувати спрямованість упроваджених різноманітних заходів з державного регулювання банківською системою з урахуванням стану функціонування як банківської системи, так й національної економіки, що дозволяє говорити про доцільність застосування відповідного моделювання за функціональною спрямованістю досліджуваного,

з іншого, – визначати можливість дієвого застосування результатів проведеного моделювання, що обумовлює розглядати таке моделювання в розрізі розробки правових норм та законів щодо корегування процесів державного регулювання впливу банківської системи на національну економіку.

Отже, ми приходимо до необхідності розгляду функціонально-правового моделювання процесів державного регулювання впливу банківської системи на розвиток національної економіки.

В цілому ж функціонально-правове моделювання за визначенням, наприклад, К. Г. Волинка є логічним продовженням частково-наукового методу моделювання, який дозволяє розкрити методологію теорії держави та права, а також дослідити державно-правові явища, процеси та інститути на їх моделях та спрямований на відтворення механізму дії держави і права, процесів правового регулювання [9, с. 27-35]. Однак, виходячи з того, що функціонально-правове моделювання процесів державного регулювання впливу банківської системи на національну економіку, враховує економічну складову застосованого різновиду моделювання, можна говорити й проте, що такий різновид моделювання є також продовженням частково-наукового методу

моделювання, який дозволяє розкрити методологію загальної економічної теорії, політичної економії та економічної теорії розвитку національної економіки з урахуванням їх правових аспектів.

Таким чином, функціонально-правове моделювання дозволяє комплексно підійти до розв'язку питання із розкриття сутності процесів державного регулювання впливу банківської системи на розвиток національної економіки. Зокрема:

- функціональна складова відміченого моделювання сприяє врахуванню можливих напрямів дії впливу зазначеного різновиду державного регулювання;

- правова складова допомагає, насамперед, визначити форми участі держави у цивільних право-відносинах, довести законність представництва держави у вигляді окремих регулюючих та контролюючих органів з приводу упровадження заходів з державного регулювання банківською системою, обґрунтувати можливість та доцільність упровадження окремих правових норм, терміни їх дії. При цьому, в якості конкретного результату функціонально-правового моделювання виступають модельні нормативно-правові акти та модельні закони, які спрямовані на врегулювання досліджуваних питань у майбутньому [10, с. 29], зокрема, щодо визначення напрямів та різновидів застосованих заходів з державного регулювання банківської системи.

Інакше кажучи, функціонально-правове моделювання є тим методом моделювання, який поєднує в собі економічні та правові питання, що безпосередньо й розглядаються в такому різновиді моделювання.

Разом з цим, для забезпечення достовірності та надійності упровадженого різновиду моделювання необхідно особливу увагу звернути на властивості застосованої для такого процесу моделі, що може також враховуватися і як особливості упровадженого різновиду моделювання.

Відповідна модель повинна бути адекватною та оперувати достовірною та об'єктивною інформацією. Це цілком відповідає ключовим принципам із упровадження моніторингу при здійсненні різноманітних заходів з державного регулювання банківською системою, а відтак – є основою проведення функціонально-правового моделювання. Водночас з цим, слід відмітити, що важливість врахування інформаційної відкритості побудованої моделі та її прозорість обумовлює безповоротність часу в межах процесу державного регулювання впливу банківської системи на розвиток національної економіки. Як вдало, зокрема, підкреслює у своєму дослідженні С. А. Матійко це означає, що розвиток економіки і її ускладнення не повинні бути пов'язані з дозволом типу «спочатку поруйнуємо старе, потім створимо нове» [11]. При цьому, поєднання економічної та

правової складової процесу державного регулювання впливу банківської системи на розвиток національної економіки повинне базуватися на узагальненні реальних досліджуваних даних, множині їх вибору з погляду окремих напрямів функціональної спрямованості державного регулювання банківської системи та відповідно сформованих впливів за різною функціональною спрямованістю розвитку національної економіки. У свою чергу, це може забезпечити як наявність конкурентного ринку банківських послуг, так й існуюча відтворювальна та інституційна структура національної економіки.

Поряд з цим, застосована модель у функціонально-правовому моделюванні повинна відображати можливу динаміку зміни різних показників функціонування банківської системи та секторів національної економіки відповідно до запроваджених заходів з державного регулювання банківської системи. Це дозволяє визначити змістовність модельних нормативно-правових актів та модельних законів, які мають бути запроваджені з часом та які мають вдосконалити не лише існуючі заходи з державного регулювання банківської системи, а й покращити значимість впливу такого регулювання на сталість розвитку національної економіки. Однак, при цьому треба також розуміти, що така модель повинна враховувати низку статичних оцінок, які й розкривають наступну динаміку сформованих впливів з державного регулювання банківської системи на розвиток національної економіки.

Досліджувану модель при функціонально-правовому моделюванні процесів державного регулювання впливу банківської системи на розвиток національної економіки слід визначити також як імперативну. Тобто це модель, яка характеризується, переважно, адміністративними, директивними методами управління, що і є ключовою основою для реалізації державного регулювання банківської системи.

Окрім цього, запроваджена модель повинна спонукати до дій в певному напрямі відповідно до обраних функціональних ознак. Відтак, вона може бути визначена як індикативно-інформаційна, яка забезпечує економічної інформацією усіх суб'єктів, що задіяні в моделюванні процесів державного регулювання впливу банківської системи на розвиток національної економіки.

Досліджувану модель для розкриття функціонально-правового моделюванні процесів державного регулювання впливу банківської системи на розвиток національної економіки, слід вважати економіко-параметричною, бо вона спрямована на утворення нових правил та норм економічної поведінки, заданих державою в імперативній і в індикативній формі у вигляді спочатку модельних нормативно-правових актів та модельних законів, а вже з часом -

у вигляді існуючих нормативно-правових актів та законів. Тобто, в даному сенсі, цю модель можна розглядати у якості допоміжної форми державного регулювання не лише банківською системою, а й національною економікою. Водночас з цим, як підкреслює той же С. А. Матійко, така модель дозволяє сполучати методи прямої законодавчої і непрямой економічної дії на діяльність досліджуваних суб'єктів господарювання [11], якими у даному випадку є банківська система та інші господарюючі суб'єкти, в тому числі, й такий специфічний, як держава.

Модель з розкриття функціонально-правового моделювання процесів державного регулювання впливу банківської системи на розвиток національної економіки є також багатозначною та поліваріантною, бо враховує різноманітні функціональні напрями щодо визначення окремих засад з державного регулювання банківською системою та формування відповідних впливів на розвиток національної економіки.

У формалізованому ж вигляді таку модель (М) можна описати кортежем даних, який і визначає її основні властивості:

$$M = \langle I, T, D, Im, Ii, Ep, P \rangle,$$

де I – інформативна прозорість та відкритість моделі;

T – враховує безповоротність часу;

D – розкриває динаміку досліджуваного процесу та сформованих впливів;

Im – імперативна;

Ii – індикативно-інформаційна;

Ep – економіко-параметрична;

P – багатозначна та поліваріантна.

Тобто, відмічене за наведеною вище формулою може визначатися як характеристика досліджуваної моделі з розкриття функціонально-правового моделювання процесів державного регулювання впливу банківської системи на розвиток національної економіки серед інших можливих моделей, де зокрема можна віділити [9, 10, 11]:

- структурно-правову модель, яка відрізняється від функціонально-правової моделі врахування лише одного із задалегідь визначених напрямів відповідного моделювання;

- порівняльно-правову модель, яка дозволяє, насамперед, здійснювати порівняльне моделювання за обраним напрямом економічних взаємовідносин;

- державно-правову модель, яка дозволяє розкрити, переважно, застосовані процеси моделювання з погляду різних напрямів державного впливу на досліджувані суб'єкти, процеси, явища;

- формально-юридичну модель, яка безпосередньо не пов'язує досліджувані процеси моделюван-

ня з конкретним економічним суб'єктом, процесом, явищем.

Таким чином, можна відмітити, що принциповою відмінністю застосованої моделі є врахування низки функціональних напрямів спрямованості такої моделі відповідно до розкриття окремих суб'єктів моделювання з приводу поставленого питання.

Отже, для повного розуміння функціонально-правового моделювання процесів державного регулювання впливу банківської системи на розвиток національної економіки, необхідно розглянути різноманітні функціональні напрями, за якими й можливе здійснення відповідного процесу моделювання.

Для з'ясування ж зазначеного вище питання варто, насамперед, підкреслити, що основними об'єктами моделювання процесів державного регулювання впливу банківської системи на розвиток національної економіки загалом виступають: з одного боку, банківська система; з іншого боку, різні суб'єкти національної економіки.

Тобто, в саме в розрізі такого поділу можливим є розгляд окремих функціональних напрямів досліджуваного процесу моделювання.

Так, з урахуванням такого об'єкту моделювання, як банківська система, функціональна спрямованість відповідного моделювання цілком може розглядатися відповідно до таких її ознак як:

- окремі угруповання та різновиди інституційних одиниць банківської системи. Таке визначення функціональних напрямів для побудови моделі з розкриття процесів державного регулювання впливу банківської системи на розвиток національної економіки дозволяє визначити як дієвість упроваджених впливів з погляду окремих інституційних одиниць банківської системи, так й вплив таких інституційних одиниць на розвиток національної економіки. Зокрема, доцільність й ґрунтовність такого визначення функціональних напрямів для побудови моделі обумовлюється необхідністю врахування стану функціонування системних банків, державних банків на стійкість та стабільність забезпечення різних суб'єктів національної економіки фінансовими ресурсами у достатньому обсязі та у визначені часові інтервали;

- окремі напрями ведення банківської діяльності, що дозволяє визначати пріоритети розвитку банківської системи відповідно до наявного стану функціонування та розвитку національної економіки;

- окремі різновиди банківських операцій, що сприятиме розкриттю напрямів з ведення банківської діяльності.

Якщо безпосередньо говорити про можливі різновиди окремих угруповань та інституційних одиниць банківської системи в розрізі побудови конкретної моделі щодо врахування її функціональної спрямованості, то за необхідним є виділення:

- угруповань банків за ступенем впливу на поточний стан функціонування та розвиток національної економіки, де зазвичай визначають: державні банки на чолі із центральним банком, системні банки, інші банки;

- груп банків відповідно до визначення їх регулятором у сфері банківської діяльності. Зокрема, в Україні такий поділ банків передбачає віднесення кожного банку до однієї із чотирьох груп, залежно від розмірів їхніх активів та регулятивного капіталу:

I група – найбільші банки, II група – великі банки, III група – середні банки, IV група – малі банки [12].

Це надає змогу врахувати не лише особливості розвитку таких груп банків на сталість та стійкість функціонування національної економіки, а й взаємність сформованих зв'язків між різними банками щодо їх впливу на розвиток національної економіки;

- різновидів банків за змістовністю їх діяльності, де зокрема можна виділити інвестиційні банки, інноваційні, банки, іпотечні банки, фермерські банки й таке інше. Це дозволяє врахувати необхідність формування окремих заходів щодо державного регулювання банківської системи з погляду впливу на окремі сектори економіки, різновиди господарської діяльності окремих суб'єктів господарювання;

- банків та кредитних союзів, які входять до складу банківської системи, та відрізняються змістовністю їх діяльності, що дозволяє врахувати винятковість їх впливу на розвиток національної економіки.

Розкриття функціональної спрямованості щодо побудови моделі з визначення функціонально-правового моделювання процесів державного регулювання впливу банківської системи на розвиток національної економіки відповідно до напрямів ведення банківської діяльності може визначатися з погляду основних складових компонентів банківського менеджменту, де зокрема виокремлюються [13]:

- діяльність з управління банківськими пасивами, що визначає можливість врахування різноманітних впливів із формування ресурсної бази банків, яка може розглядатися і як джерело інвестиційних ресурсів економіки, і як база утворення заощаджень;

- напрям, який пов'язаний із управлінням банківськими активами, що визначає спрямованість застосування інвестиційних ресурсів, зокрема у вигляді банківського кредитування або довірчого управління активами на основі здійснення операцій на фондовому ринку;

- діяльність щодо підтримки ліквідності банківських установ, що може розкривати як ефективність здійснення банківської діяльності в цілому, так й здатність банківської системи підтримувати потреби національної економіки для визначених часових інтервалів;

- управління валютними ресурсами, що здатне відповісти на питання із забезпеченості національної економіки різноманітними видами фінансових ресурсів, можливості підтримки конкурентоспроможності національного товаровиробника;

- ризик-менеджмент, який дозволяє сформувавши ключові умови щодо забезпечення безперервного, стабільного та стійкого розвитку як банківської системи, так й національної економіки.

Як було вказано вище, більш докладно розкрити функціональну спрямованість моделі з визначення функціонально-правового моделювання процесів державного регулювання впливу банківської системи на розвиток національної економіки відповідно до напрямів ведення банківської діяльності може розгляд окремих різновидів банківських операцій, де зокрема слід звернути увагу на [14]:

- операції із формування ресурсної бази банків (депозитні та недопозитні операції), які дозволяють уточнити та розкрити сутність низки питань щодо умов забезпеченості ресурсами як банківської системи, так й відповідно різних суб'єктів національної економіки;

- кредитні операції, які визначають умови надання банківських коштів потенційним позичальника, а відтак, розкривають й умови формування ресурсної бази окремих суб'єктів національної економіки;

- операції з цінними паперами, які як й кредитні операції дозволяють конкретизувати умови застосування банківських ресурсів у якості інвестиційних ресурсів економіки;

- операції на валютному ринку, які сприяють визначенню умов щодо формування впливів із регулювання валютного ринку;

- операції з обслуговування зовнішньоекономічної діяльності, які безпосередньо визначають сутність необхідних впливів щодо доцільного регулювання окремих складових із розвитку національної економіки;

- операції з розрахунково-касового обслуговування платіжного обороту клієнтів, які визначають загальну змістовність безпосереднього функціонування банку, а відтак, й сталості банківської діяльності відповідно до окресленого розвитку національної економіки.

Поряд з цим, множина напрямів функціональної спрямованості моделі із розкриття функціонально-правового моделювання процесів державного регулювання впливу банківської системи на розвиток національної економіки, відповідно до врахування діяльності різних суб'єктів національної економіки, може визначатися з погляду [15, 16]:

- секторального принципу, де виокремлюються зокрема фінансовий та нефінансовий сектор, приватні домогосподарства та державний сектор;

- галузевого поділу, де розглядаються як галузі в цілому, так й окремі суб'єкти господарювання сільського господарства, машинобудування, будівництва, металургії, харчової промисловості тощо;

- територіальний принцип, який враховує територіально-адміністративний поділ країни.

В розрізі таких ознак враховуються свої особливі умови розвитку національної економіки в цілому.

При цьому, саме функціональна спрямованість відповідного моделювання в змозі допомогти визначити необхідні для цього регулюючі впливи, розробити модельні нормативно-правові акти та прийняти необхідні закони у стислі терміни.

Висновки

Таким чином, в роботі визначено за доцільним проведення функціонально-правового моделювання з метою проведення аналізу процесів державного регулювання впливу банківської системи на розвиток національної економіки. При цьому доведено, що відповідне моделювання слід вважати дієвим засобом, який допомагає не лише розібратися у проблемних аспектах досліджуваного питання, а й визначити шляхи з їх подолання:

на теоретичному рівні – у вигляді обґрунтованих заходів впливу на сталість функціонування банківської системи та національної економіки,

з погляду практичної реалізації у запропонованих заходів щодо регулювання банківської системи – у вигляді конкретних нормативно-правових актів та законів.

Для розкриття змістовності функціонально-правового моделювання, важливою умовою є його конкретизація з урахуванням конкретних напрямів застосування щодо визначення найбільш суттєвих регулюючих впливів на банківську систему зокрема та національну економіку в цілому. Що, власне, і є предметом подальшого напрямку дослідження.

Література

1. Банківська система України / В. В. Коваленко, О. Г. Коренева, К. Ф. Черкашина, О. В. Крухмаль. – Суми: ДВНЗ «УАБС НБУ», 2010. – 187 с.
2. Слюніна Т. Л. Розвиток вітчизняної мережі банківських установ: особливості та регіональні аспекти / Т. Л. Слюніна, Є. Б. Бережний, В. В. Ляшенко // Вісник ХНУ ім. В. Н. Каразіна. Економічна серія. – 2007. – № 755. – С. 84-88.
3. Криклій А. С. Банківська система України в умовах розбалансування фінансових ринків: реалії та очікування / А. С. Криклій // Економіка та держава. – 2008. – № 4. – С. 20-22.
4. Дзюблюк О. Розвиток банківської системи в умовах інтеграції економіки України у світове господарство і лібералізації міжнародного руху капі-

- талу / О. Дзюблюк, Л. Прийдун // Світ фінансів. – 2008. – № 2. – С. 8–19.
5. Д'яконова І. Пошук стратегії розвитку банківської системи України в умовах глобалізації фінансових ринків / І. Д'яконова // Вісник НБУ. – 2008. – № 2. – С. 26–31.
6. Kuzemin A. Fuzzy set theory approach as the basis of analysis of financial flows in the economical security system / A. Kuzemin, V. Lyashenko // *International Journal Information Theories & Applications*. – 2006. – Vol. 13. – Iss. 1. – P. 45–51.
7. Kots G.P. Banking sectors of the economies of European countries in the representation of statistical interrelation between indices that characterize their development / G. P. Kots, V. V. Lyashenko // *European Applied Sciences*. – 2012. – № 1. – С. 461–465.
8. Коляда Ю.В. Адаптивна парадигма моделювання економічної динаміки: монографія / Ю. В. Коляда. – К.: КНЕУ, 2011. – 297 с.
9. Волинка К.Г. Теорія держави і права: навч. посіб / К. Г. Волинка. – К.: МАУП, 2003. – 240 с.
10. Копиленко О. Л. Правове моделювання як ефективний засіб нормативно-правової уніфікації у правотворчості / О. Л. Копиленко, Г. О. Мурашин // *Університетські наукові записки*. – 2005. – № 1-2. – С. 24-31.
11. Матійко С.А. Структурно-функціональний аналіз методів державного регулювання транспортної системи / С. А. Матійко // *Електронне наукове*

- фахове видання «Державне управління: удосконалення та розвиток»: [Електронний ресурс]. – Режим доступу:
12. <http://www.dy.nauka.com.ua/?op=1&z=163&p=1>.
13. Методики НБУ поділ банків на групи: [Електронний ресурс]. – Режим доступу: bank.gov.ua.
14. Васюренко О.В. Современные методы управления банковскими ресурсами / О. В. Васюренко. – Харьков: «Гриф», 1997. – 392 с.
15. Васюренко О.В. Банківські операції: навч. посіб. / О. В. Васюренко. – 4-те вид., перероб. і доп. – К.: Знання, 2004. – 324 с.
16. Круш П.В. Національна економіка: регіональний та муніципальний рівень: підручник / П. В. Круш, О. О. Кожемяченко; НТУ України «Київський політех. ін-т». – К.: Центр учбової літератури, 2011. – 320 с.
17. Мельникова В.І. Національна економіка / В. І. Мельникова. – К.: Центр учбової літератури, 2012. – 248 с.

Рецензент: д-р екон. наук, проф. О.В. Димченко, Харківський національний університет міського господарства імені О.М. Бекетова, м. Харків.

Автор: ГОЙХМАН Михайл Ісакович
кандидат економічних наук, доцент, пошукувач
Науково-дослідний центр індустріальних проблем розвитку НАН України, Харків

ФУНКЦИОНАЛЬНО-ПРАВОВОЕ МОДЕЛИРОВАНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

М.І. Гойхман

Обоснована важность использования моделирования в качестве инструмента анализа государственного регулирования банковской системы. Определена целесообразность введения функционально-правового моделирования для анализа процессов государственного регулирования влияния банковской системы на развитие национальной экономики. Раскрыты особенности использованной модели с точки зрения функционально-правового моделирования. Обобщено ключевые направления функциональной направленности функционально-правового моделирования.

Ключевые слова: моделирование, банк, система, регулирование, модель, экономика.

FUNCTIONAL MODELING FRAMEWORK GOVERNMENT REGULATION OF THE BANKING SYSTEM

M.I. Goihman

Substantiated the importance of using simulation as a tool for the analysis of state regulation of the banking system. Determined the feasibility of introducing functional legal modeling to analyze the processes of state regulation of the banking system influence on the development of the national economy. The features of the model used, in terms of functional and legal modeling. Summarized the key areas of functional orientation of functional legal modeling.

Keywords: modeling, bank, system, regulation, model, economy.