Мезенцев Юрий Геннадьевич. Регулирование валютных операций, связанных с движением капитала : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : СПб., 2000 252 c. РГБ ОД, 61:00-8/1899-8

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Теоретические аспекты валютной политики. Цели российской валютной политики.

1.1. Роль и место валютных ограничений в государственной экономической политике. 11

1.1.1. Валютная политика как одна из форм государственной экономической политики . 11

1.1.2. Элементы валютной политики. 15

1.1.3. Сущность политики валютных ограничений. 24

1.2. Цели валютной политики России. 31

1.2.1. Стратегическая валютная политика России. 31

1.2.2. Состояние российской экономики. 47

1.2.3. Цели и задачи текущей валютной политики России. 64

Глава 2. Денежные расчеты организаций как одна из областей российских валютных ограничений. 72

2.1. Области валютных ограничений, источником которых является российское валютное законодательство. 72

2.2. Характеристика понятия "валютные операции, связанные с движением капитала". 82

2.3. Развитие порядка проведения денежных расчетов организаций,

относимых к валютным операциям, связанным с движением капитала. 93

Глава 3. Пути совершенствования правил денежных расчетов организаций, относимых к валютным операциям, связанным с движением капитала. 112

3.1. Расчеты с резидентами и бюджетом в иностранной валюте. 112

3.2. Расчеты с нерезидентами в рублях. 123

3.2.1. Рубль в международных расчетах. 123

3.2.2 Меры по устранению отдельных недостатков действующего порядка расчетов с нерезидентами в рублях. 129

3.3. Расчеты с нерезидентами в иностранной валюте. 138

3.3.1. Расчеты по экспорту и импорту товаров. 138

3.3.2. Расчеты по экспорту и импорту услуг, работ, результатов интеллектуальной деятельности. 146

3.3.3. Расчеты по договорам аренды движимого имущества. 150

3.4. Общие правила проведения денежных расчетов, относимых к валютным операциям, связанных с движением капитала. 154

Заключение. 174

Список использованной литературы. 194

Приложения. 204

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования.

Валютные ограничения, являясь одним из основных элементов валютной политики, в большей или меньшей степени используются практически всеми государствами мира. Те страны, которые достигли высокого уровня обратимости своих валют и строят экономическую политику на принципах, исключающих масштабное применение валютных ограничений, в определенные периоды своего развития устанавливали самые жесткие нормы, регламентирующие валютные отношения.

Большое внимание, которое в настоящее время уделяется обратимости валют и валютным ограничениям на государственном и межгосударственном уровнях, определяется их огромной значимостью для развития мировой и национальных экономик.

Для России, осуществляющей глубокие экономические преобразования и испытывающей сильные кризисные явления, валютные ограничения имеют особую актуальность. С одной стороны, наше государство стремится установить наиболее высокий уровень обратимости рубля и на этой основе получать выгоды, которые может дать участие в международном обмене, с другой стороны, ему приходится сталкиваться со значительными негативными процессами, которым способствует открытость внутренней экономики. Для того, чтобы в полной мере воспользоваться преимуществами обратимости рубля и при этом не допустить возникновения и разрастания отрицательных тенденций, необходима продуманная система валютных ограничений.

В данной системе одно из основных мест принадлежит нормам, которыми устанавливается порядок проведения организациями денежных расчетов, относимых к валютным операциям, связанным с движением капитала. Как и вся система российских валютных ограничений, данные нормы не имеют долгой истории применения. Более того, определенное развитие они стали получать лишь во второй половине девяностых годов.

Мировая и отечественная наука, институты государственной власти располагают определенным объемом теоретических знаний и практического опыта в области регулирования валютных отношений с использованием мер валютных ограничений. К настоящему времени по данной тематике опубликовано множество работ, среди авторов которых выделяются такие известные ученые и практики валютного регулирования, как Анулова Г.Н., Борисов СМ., Красавина Л.Н., Мельников В.Н., Смыслов Д.В., Федоров Б.Г.

Вместе с тем, следует отметить, что проблемам, связанным с применением валютных ограничений в России, в целом уделяется недостаточное внимание. А что касается составной части российской системы валютных ограничений - правил проведения организациями денежных расчетов, относимых к валютным операциям, связанным с движением капитала, то комплексных исследований, в которых изучаются вопросы обоснованности их применения, вычленяются проблемы действующих норм и вырабатываются подходы к их совершенствованию, до настоящего времени не велось.

Все это подтверждает актуальность выбранной темы исследования.

Цели и задачи исследования.

Цели исследования состоят в развитии теоретических взглядов на сущность валютных ограничений, развитии методологии применения валютных ограничений в условиях переходной экономики Российской Федерации, разработке рекомендаций по совершенствованию правил проведения российскими организациями денежных расчетов, относимых к валютным операциям, связанным с движением капитала.

Для достижения поставленных целей в диссертационной работе выполняется решение следующих основных задач:

- изучение роли и места валютных ограничений в государственной экономической политике,

- выделение элементов валютной политики,

- исследование и уточнение сущности категорий "обратимость валюты" и "валютные ограничения",

- изучение эволюции реформ российской валютной системы,

- рассмотрение под углом постановки целей и задач текущей валютной политики показателей общего состояния российской экономики, в том числе ее важнейшей составляющей - внешнего сектора,

- обоснование целей и задач валютной политики России,

- выделение областей российских валютных ограничений,

- исследование и выработка рекомендаций по совершенствованию терминологической базы российской системы валютных ограничений,

- выявление особенностей и тенденций развития методологии и методики регулирования денежных расчетов организаций, относимых к валютным операциям, связанным с движением капитала,

- вынесение и обоснование предложений по совершенствованию правил денежных расчетов организаций, относимых к валютным операциям, связанным с движением капитала.

Объект и предмет исследования.

Объектом исследования является составная часть российской системы валютных ограничений - система правил, которыми установлен порядок проведения организациями денежных расчетов, относимых к валютным операциям, связанным с движением капитала.1

% Предмет исследования - экономические и организационные отношения, связанные с применением в валютной политике мер валютных ограничений.

Методологическая основа исследования.

Методологической основой исследования послужили труды отечественных и зарубежных экономистов, посвященные теории и практике государственного регулирования экономики, теоретическим вопросам валютных отношений, общеэкономическим проблемам. В процессе исследования использовался монографический и статистический материал, разработки международных финансовых организаций, материалы экономической периодики и средств массовой информации, законодательные акты Российской Федерации, нормативные акты правительственных ведомств и Центрального банка Российской Федерации.

Научное познание осуществлялось на основе диалектического метода, » дающего возможность изучить явления с точки зрения их взаимосвязи, а также исторического развития. Одновременно применялись и такие общенаучные методы исследования, как системный, логический и сравнительный анализ, сопоставление, обобщение, синтез.

Научная новизна исследования.

Научная новизна работы определяется разработкой теории и методологии валютных ограничений в условиях переходной экономики и обоснованием рекомендаций по совершенствованию правил проведения денежных расчетов организаций, относимых к валютным операциям, связанным с движением капитала.

В процессе исследования был достигнут ряд результатов, которые можно причислить к новым научным разработкам. Содержание наиболее существенных из них характеризуется следующим:

- уточнено содержание понятий "обратимость валюты", "валютные ограничения", "валютное регулирование", роль и место валютных ограничений в государственной экономической политике, содержание валютной политики по составным элементам,

- получен и обоснован вывод о наличии технических условий для поддержания высокого уровня обратимости рубля и в то же время об отсутствии реальных экономических предпосылок для стабильности достигнутой степени обратимости валюты Российской Федерации,

- обоснована необходимость применения масштабных валютных ограничений в современный период развития экономики Российской Федерации и показаны основные направления их использования,

- введено понятие областей валютных ограничений и проведено их выделение применительно к действующей системе нормативного валютного регулирования Российской Федерации,

- вскрыты проблемы использования терминологии международных валютно-финансовых организаций в российской политике валютных ограничений и показаны пути их преодоления,

- выявлены и сформулированы основные принципы действующего в Российской Федерации подхода к регулированию денежных расчетов организаций, относимых к валютным операциям, связанным с движением капитала, а также особенности и тенденции развития методологии и методики регулирования данных расчетов в Российской Федерации в период с 1992 года по декабрь 1999 года,

- обоснована необходимость развития механизма внешней обратимости рубля и построения адекватной достигнутой степени обратимости национальной валюты системы контроля за внешними расчетами в рублях,

- разработаны практические рекомендации по совершенствованию правил денежных расчетов организаций, относимых к валютным операциям, связанным с движением капитала, в части общего порядка проведения данных расчетов, внутренних расчетов в иностранной валюте, внешних расчетов в рублях, внешних расчетов в иностранной валюте по экспортно-импортным сделкам и договорам аренды.

Практическая значимость.

Практическая значимость работы состоит в том, что в ней определены пути совершенствования составной части российской системы валютных ограничений - правил проведения организациями денежных расчетов, относимых к валютным операциям, связанным с движением капитала.

Реализация рекомендаций, выработанных в ходе исследования, позволит повысить уровень обратимости рубля и получать в долгосрочном плане выгоды от действия данного механизма без ущерба для текущего состояния экономики.

Апробация работы.

Основные положения и выводы диссертационного исследования нашли отражение в семи публикациях автора общим объемом 2,0 условных печатных листа. Они докладывались и обсуждались на конференциях профессорско-преподавательского состава Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов, семинарах молодых ученых -экономистов, организованных Ассоциацией студентов и аспирантов "Наука Молодая" при Санкт-Петербургском государственном университете, методических совещаниях в Центральном банке Российской Федерации по вопросам валютного регулирования и валютного контроля.

Автор является непосредственным участником работ по совершенствованию норм валютного законодательства в Центральном банке Российской Федерации. Многие рекомендации, выработанные в ходе исследования, предложены для учета в новых нормативных актах Банка России.

Часть положений работы составляет основу разработанного на базе Главного управления Банка России по Санкт-Петербургу проекта Положения Банка России, регулирующего порядок проведения валютных операций, связанных с движением капитала.

Структура работы.

Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, приложений.

Во введении обосновывается актуальность темы, определяются цели и задачи исследования, раскрывается научная новизна, теоретическая и практическая значимость работы.

В первой главе представлен теоретический взгляд на роль и место валютных ограничений в государственной экономической политике, определяются цели валютной политики и основные направления валютных ограничений в России.

Вторая глава посвящена исследованию механизмов валютного регулирования в рамках одной из областей российской системы валютных ограничений - правил денежных расчетов организаций, относимых к валютным операциям, связанным с движением капитала.

В третьей главе выдвигаются и обосновываются предложения по совершенствованию правил денежных расчетов организаций, относимых к валютным операциям, связанным с движением капитала.

В заключении изложены основные теоретические и практические выводы, полученные в ходе диссертационного исследования.

## Валютная политика как одна из форм государственной экономической политики

Понятие валютной политики неразрывно связано с понятием государственного регулирования экономики.

На современном этапе развития национальных систем хозяйствования государственное регулирование экономики применяется повсеместно и имеет т огромное значение для экономического и социально-политического развития стран.

В экономически высокоразвитых странах в результате эволюции чистому капитализму пришла на смену так называемая "смешанная экономика" -рыночная система, в которой государство играет активную роль. Данная система складывается также и в развивающихся странах и странах с переходной от административно-командной системы экономикой.

Смешанный тип экономики можно назвать доминирующим. Страны с традиционным укладом хозяйствования являются отсталыми и не могут составить конкуренции экономикам смешанного типа.

Необходимость вмешательства государства в экономические процессы продиктована природой рыночных отношений.

Чистый рыночный механизм не способствует сохранению невоспроизводимых ресурсов и защите окружающей среды, не регулирует использование ресурсов, принадлежащих всему обществу. В стихийной рыночной экономике не создаются условия для производства социально-необходимых продуктов, в том числе отсутствуют стимулы для производства товаров и услуг коллективного пользования. Рынок без вмешательства государства не гарантирует право на труд и доход, социальное обеспечение, не способствует целенаправленному развитию фундаментальных научных исследований. Он подвержен нестабильному развитию с присущими этому рецессионными и инфляционными процессами, неполной загрузкой факторов производства и прежде всего рабочей силы. Международное разделения труда заставляет государство вмешиваться в экономику в целях достижения и сохранения национальных конкурентных преимуществ.

Государство берется за выполнение многих и разнообразных экономических функций. Можно выделить четыре основные группы таких функций: обеспечение правовой базы и общественной атмосферы, способствующих эффективному функционированию рыночной системы; перераспределение дохода и богатства, корректировка распределения ресурсов с целью изменения структуры общественного национального продукта; стабилизация экономики; достижение и сохранение национальных конкурентных преимуществ в мировой экономике. Теоретическая база активному государственному вмешательству в экономику была заложена Дж. М. Кейнсом и развита его последователями. Альтернативные кейнсианству экономические школы в настоящее время унаследовали многие положения кейнсианства и, несмотря на опору на иные постулаты, придают государственному регулированию экономики большое значение.

Государство в процессе регулирования экономики ставит перед собой разнообразные цели. Эти цели могут находиться как в прямой, так и в обратной зависимости, могут быть неравнозначны по значению, масштабам воздействия и последствиям.

Среди генеральных целей государственного регулирования экономики приоритетными являются следующие: устойчивый и эффективный экономический рост, социальная стабильность, национальное конкурентное преимущество и экономическая безопасность, адаптированность рыночного механизма к различным ситуациям.

Для достижения этих целей используются разнообразные методы и инструменты.

Под методами государственного регулирования понимают использование мер денежно-кредитной, бюджетной, фискальной, социальной, внешнеторговой и валютной политики. По другому - это формы экономической политики государства.

При реализации этих форм используются конкретные инструменты, присущие каждой из этих форм. Так, к инструментам бюджетной политики относятся регулирование государственных расходов, выпуск внутренних займов, осуществление государственных закупок. Схематично модель государственного регулирования экономики по элементам и используемым властями инструментам, представлена на рисунке приложения 1.

Исторический опыт свидетельствует, что в достижении генеральных целей экономической политики указанные формы не должны применяться изолированно. В государственном регулировании требуется комплексный подход. Таким образом, можно утверждать, что валютная политика является одной из основных форм государственной экономической политики, направлена на достижение генеральных целей экономической политики и применяется в комплексе с другими формами экономической политики.

Отличительным признаком, позволяющим выделить валютную политику среди других форм экономической политики, является сфера ее применения -международные валютно-кредитные и финансовые отношения.

Экономическое содержание валютной политики на практике реализуется через ее составляющие элементы и конкретные инструменты. Арсенал инструментов валютной политики определяется, прежде всего, общей экономической стратегией правительства, особенностями данной экономики и уровнем развития ее внешних связей.

В наиболее общем плане валютная политика состоит из следующих основных элементов: регулирование степени обратимости валют, валютные ограничения и валютный контроль, политика и экономическое регулирование валютного курса, управление официальными резервами, международное валютное сотрудничество и участие в международных валютно-финансовых организациях. Дополнительно выделяют девизную политику или политику валютных интервенций, а также режима валютного курса, девальвации и ревальвации, валютного демпинга и валютной конкуренции. Вместе с тем, эти разновидности валютной политики можно объединить под общим названием "политика экономическое регулирование валютного курса".

## Области валютных ограничений, источником которых является российское валютное законодательство.

Средством реализации политики валютных ограничений служит внутреннее законодательство. Нормы, действие которых ограничивает конвертируемость национальной валюты, могут содержаться в налоговой, таможенной, валютной, банковской и других отраслях внутреннего законодательства.1 При этом, главная роль в политике валютных ограничений, как правило, принадлежит валютному законодательству.

Отдельные области российских валютных ограничений, источником которых является валютное законодательство, можно определить исходя из положений Закона Российской Федерации "О валютном регулировании и валютном контроле" и изданных во исполнение его нормативных актов.

Понятийный аппарат первой статьи данного закона указывает на основные объекты валютных ограничений. Прежде всего, закон проводит четкую грань между национальными деньгами и иностранными и выделяет ряд вещей в качестве валютных ценностей. Это делается путем определения понятий "валюта Российской Федерации", "ценные бумаги в валюте Российской Федерации", "иностранная валюта", "валютные ценности". Далее различаются две категории субъектов, на чьи операции будут накладываться ограничения: "резиденты" и "нерезиденты", а также два вида "валютных операций": "текущие валютные операции" и "валютные операции, связанные с движением капитала". Наличие в первой статье закона определений названных понятий позволяет выделить следующие области валютных ограничений:

1) операции с валютой Российской Федерации и ценными бумагами в валюте Российской Федерации,

2) операции с иностранной валютой и другими валютными ценностями.

## Расчеты с резидентами и бюджетом в иностранной валюте.

В настоящее время расчеты между резидентами в иностранной валюте за исключением ряда случаев проводятся на основании разрешений Банка России.1

Учитывая практику работы Банка России с заявками на получение разрешений, можно утверждать, что все расчеты с резидентами в иностранной валюте, кроме тех, для которых предусмотрен свободный режим, практически запрещены. Разрешения на них почти не выдаются, и то, что они могут осуществляться на основании разрешений, означает лишь наличие принципиальной возможности для их проведения.

Кроме нескольких видов расчетов организаций с резидентами иностранная валюта может использоваться внутри страны для расчетов с бюджетом по таможенным платежам.2

Как отмечалось ранее, использование иностранной валюты во внутреннем платежном обороте должно быть ограничено. Основной причиной такого ограничения является неизбежность вытеснения рубля более крепкими валютами из оборота. Предпочтения всех хозяйствующих субъектов всегда будет отдано той вещи, которая в наибольшей степени отвечает функциям денег. Если на законодательном уровне закрепить одинаковые правовые нормы в отношении слабой национальной и сильных иностранных валют, последние, очевидно, смогут лучше выполнять денежные функции. Они не подвержены значительному инфляционному обесценению и обеспечены всем многообразием благ и продуктов, предлагаемых мировой экономикой. Рубль, лишенный своего привилегированного статуса, может утратить позиции платежного средства. Последствия такого развития событий для государства могут быть самыми тяжелыми.

Насколько важно для государства обращение на своей территории собственных денег говорит наличие в основном законе страны - Конституции статей о национальной денежной единице.1

Но при всем том, что сказано в пользу запрета расчетов в иностранной валюте внутри страны, в обоснованных случаях из него могут быть сделаны исключения.

В предыдущей главе были рассмотрены нормы, позволяющие осуществлять расчеты в иностранной валюте по обязательствам, возникающим в процессе обращения облигаций внутреннего государственного валютного облигационного займа, а также платежи в иностранной валюте в пользу Арбитражного суда и Морской арбитражной комиссии при Торгово-промышленной палате Российской Федерации. Сделанные выводы позволяют дать рекомендацию об отмене свободного порядка осуществления платежей в иностранной валюте в пользу Арбитражного суда и Морской арбитражной комиссии при Торгово-промышленной палате.

Далее попытаемся дать оценку обоснованности исключений, сделанных для таможенных платежей и ряда расчетов между организациями - резидентами в иностранной валюте.

В Российской Федерации таможенные платежи уплачиваются как в рублях, так и в иностранных валютах, курсы которых устанавливаются Банком России, за исключением случая, когда такой платеж уплачивается только в иностранной валюте.1 Только в иностранной валюте должен уплачиваться таможенный сбор за таможенное оформление товаров, перемещаемых через таможенную границу для коммерческих целей. Его размер составляет 0,05 % от таможенной стоимости товара.

Таможенные платежи в иностранной валюте, дают возможность напрямую пополнять валютную часть государственного бюджета. То есть финансовые органы государства получают иностранную валюту не в результате покупки ее у центрального банка, который соответственно купил ее на внутреннем валютном рынке, а получают непосредственно от плательщиков.

Плательщиками являются коммерческие организации, осуществляющие ввоз (вывоз) товаров на (с) таможенную территорию. Данные организации, несмотря на то, что они ведут внешнеэкономическую деятельность, не всегда могут располагать средствами в иностранной валюте. Например, они могут пользоваться в расчетах только рублями. Поэтому организациям потребуется приобретение иностранной валюты на внутреннем валютном рынке. Отсюда предусмотрена возможность покупки иностранной валюты для целей осуществления обязательных платежей государству.