Мусин Эмиль Фаритович. Валютный контроль в Российской Федерации : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Москва, 1998 155 с. РГБ ОД, 61:98-8/551-7

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1 Валютный контроль, как составная часть экономической политики государства

1 Эволюция системы валютного регулирования и валютного контроля России

2 Органы валютного контроля, их задачи и роль в пополнении доходной части федерального бюджета (на примере ВЭК России)

3 Зарубежный опыт организации валютного контроля, возможности его использования в России

Глава 2 Способы и методы организации валютного контроля

1 Основные принципы осуществления валютных операций на территории Российской Федерации

2 Механизм контроля за экспортно-импортными и внешнеторговыми бартерными операциями 3 Глава 3 Проблемы и перспективы развития системы валютного контроля

1 Типичные нарушения в сфере валютных операций

2 Проблемы валютного регулирования и валютного контроля и пути их разрешения

3 Концепция системы валютного контроля в Российской Федерации

Заключение

Литература

Приложения

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Развитие рыночных отношений в России, задачи подъема ее экономики, интеграция в мировой экономический процесс, перестройка вэяешнсэкономической деятельности Российской Федерации обуславливают необходимость совершенствования системы валютного регулирования и валютного контроля.

Российская экономическая наука оказалась не готовой дать рекомендации по совершенствованию валютного законодательства и механизма его применения, а также приведения его в соответствие с принятыми в мировой практике нормами, что в свою Очередь является весьма актуальным для Российской Федерации в условиях перехода к рыночной экономике. Существующее положение вещей поставило задачу, с одной стороны, комплексно изучить и проанализировать состояние системы валютного регулирования и валютного контроля в экономически развитых зарубежных странах для того, чтобы используя опыт этих стран заинтересовать российских предпринимателей в расширении " внешнеэкономической деятельности и сделать систему возврата валютных средств от внешнеэкономической деятельности более гибкой и эффективной- С другой стороны проблема стала весьма актуальной в связи с необходимостью вступления России в ФАТФ (FATF) для предотвращения вливания в экономику Российской Федерации «грязных денег». Необратимый процесс реформ экономики России остро поставил задачу о необходимости построения такого\йравового механизма, который не только обеспечивал бы заинтересованность иностранных юридических и физических лиц в расширении инвестиционной деятельности в хозяйстве России, в объемах и направлениях соответствующих интересам страны, но был бы несомненно выгоден для ее экономики и бюджета. Одним из центральных рычагов такого механизма является научно обоснованная система либерализованного валютного рынка, которая наряду с задачей по стимулированию привлекательности российского рынка для иностранного капитала, должна обеспечить максимальное соблюдение участниками внешнеэкономической деятельности валютного законодательства и как следствие - возврат валютной выручки от экспорта товаров в полном объеме, обоснованность платежей в иностранной валюте по импорту и эквивалентность стоимости при внешнеторговых бартерных операциях. Это в^ свою очередь обеспечит поступления (штрафы) и платежи в федеральный и регионалыш? бюджеты России валютных средств в полном объеме.

Цель исследования заключаются в том, чтобы на основе изучения исторически и современного российского, зарубежного и международного опыта осуществления валютного регулирования и валютного контроля, тенденций в развитии экономической и

I I I » I II I I I I I валютной политики Российской Федераций, а также научного анализа системы правового регулирования и практики валютного контроля, сложившиеся в 90-е годы, разработать систему практических рекомендаций по совершенствованию системы и механизма валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации. Для достижения этой цели в научном исследовании поставлены и решены следующие задачи: исследование зарубежного опыта и применения международных соглашений по валютному контролю и возможностей их использования в условиях России; анализ эффективности правового обеспечения действующей в настоящее время системы и механизма валютного контроля с целью выработки предложений по их корректировке; обосновать и разработать предложения по совершенствованию их учета и отчетности, для совершенствования валютного контроля, как основного элемента механизма валютной политики России; - проанализировать действующую методику существующего механизма валютного контроля в Российской Федерации: используя экономические, статистические и математические методы анализа дать заключение о результатах деятельности органов валютного контроля в России за период с 1990 г. по 1997 г.

Предметом исследования является действующая система валютного регулирования и валютного контроля на территории Российской Федерации. В виду особого значения детально изучен механизм контроля за экспортно-импортными и внешнеторговыми бартерными операциями. Достаточное внимание в диссертации уделяется выявлению и анализу типичных нарушений валютного законодательства.

Объектом исследования является финансово-хозяйственная деятельность участников внешнеэкономической деятельности, а также деятельность органов и агентов валютного контроля.

Методология исследования включают изучение исторического аспекта становления системы валютного регулирования и валяного контроля в России и сравнительный анализ сложившихся в совремеццый период методов и практики осуществления валютного контроля в разных странах, анализ международных соглашений и конвенций направленных на пресечение «отмыеи^ия» (легализации) преступных доходов, анализ действующих законодательных и нормативных актов Российской Федерации, методы обобщения и синтеза, статистические и экономико-математические

I I I » I I 1 I I I і методы обработки фактических данных

При подготовке диссертации в качестве теоретической основы были изучены и обобщены труды видных отечественных экономистов в области финансов, бюджета и международных валютно-финансовых отношений, а именно: Лкодис И.А.3 Грязнова А.Г., Дробозина Л.А., ЖУКОВ Е.Ф.. Красавина Л.Н., Лушян СИ., Никольский П.С„ Окунева Л.П., Павлов О.И., Павлова Л.П., Пансков В.Г., Поляк Г.В.. Родионова В.М., Сычев Н.Г.. Слепов В.А., Черник Д.Г.. Ходорович М.И. и других.

Фактологической и методической основой диссертации послужили труды звдвпи эк^мистов-классиков - ДекеіЬка, У. Гилмира, А. См, М. Пебро „ др, „ законодательство СССР и Российской Федерации по проблемам валютного регулирования и валютного контроля; нормативные акты, инструкции, письма, разъяснения, консультации Госбанка СССР, Банка России, ВЭК России, Министерства финансов РФ и Госналогслужбы РФ, ГТК России и др; валютное и уголовное законодательство Италии, Великобритании, Бельгии и Люксембурга, Германии, Израиля; международные соглашения в области валютного и финансового контроля; статистическая информация Госкомстата России, Банка России, ВЭК России, ГТК России, ГНС России за период 1986 г. по 1997 г.

Научная новизна выполненной работы заключается в том, что впервые в

Отечественной экономической науке осуществлено комплексное и системное исследование сущности, роли и механизма становления валютного контроля в России, рассматриваемое как результат взаимодействия экономической политики, требований валютного: законодательства и фискальных интересов государства

К основным научным результатам, полученных лично автором диссертации, относятся следующие положения:

1. Исследована сущность и принципы формирования системы валютного регулирования и валютного контроля в России;

2 Уточнена периодизация развития системы валютного регулирования и валютного контроля в России;

Сформулированы рекомендации по использованию зарубежного и международного опыта;

Предложена новая классификация валютных операций, с выделением контролируемых характеристик по каждой операции для определением узких мест в механизме валютного контроля, что позволяит учитывать выявленные недостатки при дальнейшем совершенствовании валютного законодательства;

Внесено предложение по введению дополнительного документа при осуществлении внешнеэкономической деятельности физическими и юридическими лицами для повышения эффективности действующей системы валютного контроля;

6. Предложен комплекс первичных мероприятий по организации системы валютного контроля в Российской Федераций с учетом опыта и практики зарубежных стран при переходе из системы «жесткого» валютного регулирования к либерализованной экономике.

Апробация результатов исследования и их практическая значимость заключается в том, что выводы и рекомендации автора по совершенствованию/ то е^Яеершенстяованию \ системы валютного регулирования и валютного контроля были учтены при разработке проекта федерального закона «О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле», при разработке Положения «Об осуществлении валютного контроля над внешнеторговыми бартерными операциями», при разработке предложений в Правительство Российской Федерации по осуществлению контроля и учета внешнеторговых бартерных операций не выраженных в материально-вещественной форме. Основные теоретические и методологические положения и результаты исследования по теме диссертации были доложены на конференции в Высшей шкоде налоговой полиции (Италия, г. Рим 1997 г.)

По теме диссертации автором было опубликовано 3 печатные работы общим объемом ... печатных листов.

Данное исследование может быть использовано дри планировании валютно-финансовой политики на ведомственном уровне и непосредственно в практической деятельности нешнеторговых организаций и банков, осуществляющих валютные операции. Предложенная структура материалов, а также некоторые конкретные предложения и выводы возможно использовать в учебном процессе.

I I I

## Эволюция системы валютного регулирования и валютного контроля России

С момента своего зарождения советское государство в проведении валютной политики опиралось на фундамент валютной монополии. По существу история советской валютной политики представляется как последовательность различных форм валютной монополии, которая, оставаясь неизменной, по своей природе (как элемент социалистического способа хозяйствования), находилась в постоянном движении, адаптируясь к задачам и потребностям конкретного исторического этапа. I Таких этапов можно выделить несколько. Непосредственно после установления советской власти новым правительством были приняты меры по овладению ключевыми позициями в экономике страны. 14(25) декабря 1917 г. датируется специальный декрет ВЦИК РСФСТ о национализации банков, согласно которому все валютные и кредитно-расчетные операции с зарубежными странами, осуществляемые через банки, передаются отныне в ведение государства. С принятием постановления ВСНХ РСФСР от 12 января 1918г., а также последующих правительственных декретов (1921г.) принцип государственной валютной монополии в виде исключительного права государства на валютную деятельность (при том, что другие участники валютной деятельности имеют свой объем.?

Если сам принцип государственной валютной монополии воспринимался как должное применительно к новому общественному строю, стремящемуся противопоставить стихии капиталистического рынка сознательно-планомерное управление народным хозяйством с позиций интересов всего общества, то вопрос о формах реализации валютной монополии на отдельных этапах перехода к новому общественному строю оставался предметом острых политических дискуссий.

Уже на начальном, этапе становления советского государства наметилась тенденция в сторону превращения политической власти пролетариата в орудие бескомпромиссной борьбы против товарно-денежных отношений за немедленный и полный переход к планово-натуральному хозяйству. Такому развитию события способствовал практически полный развал денежной и финансовой системы России в результате войн и революций, непрерывно сменявших друг друга на довольно узком историческом оірезке. Нормальные хозяйственные связи оказались нарушены, производственные силы истощены. Наступила эпоха "военного коммунизма", когда "...главная задача в области экономической состояла в организации потребления, а не в организации производства. Вся продукция промышленности забиралась государством безвозмездно, главным образом для нужд Красной Армии, что делало невозможным процесс воспроизводства товаров. Продовольственная разверстка в деревне выкачивала из мелкого крестьянского хозяйства все ресурсы. К этому надо прибавить огромные размеры эмиссионного налога, составившего за годы "военного коммунизма" сумму, приближающуюся к миллиарду золотых рублей," ;

В условиях падения национальной валюты, хаоса, привнесенного в денежное хозяйство развернувшейся спекуляцией иностранной валютой и золотом, при невозможности осуществления нормальных торговых отношений с зарубежными странами, валютная монополия советского государства реализовалась в политике административных запретов, конфискаций и реквизиций, оправдываемых ссылками на неэффективность иных регулирующих мер. Апофеозом такой политики стало издание в период 1920-21 гг. ряда правительственных декретов, которыми советские организации и население обязывались сдавать государству все наличные валютные I ценности. Любые операции с ними, осуществленные помимо государства, автоматически квалифицировались как нарушение закона.

## Основные принципы осуществления валютных операций на территории Российской Федерации

Валютный контроль направлен на обеспечение соблюдения валютного законодательства при осуществлении валютных операций.

Пункт 7 статьи 1 Закона «.О валютном регулировании и валютном контроле» от 9 октября 1992 г. определяет «валютные операции» как

а) операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, включая операции, связанные с использованием в качестве средства платежа иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте;

б) ввоз и пересылка в Российскую Федерацию, а также вывоз и пересылка из РФ валютных ценностей;

в) осуществление международных денежных переводов.

Под понятием «валютные ценности» в соответствии с законом «О валютном регулировании и валютном контроле» понимается:

? иностранная валюта;

? ценные бумаги в иностранной валюте - платежные документы (чеки, векселя, аккредитивы и другие), фондовые ценности (акции, облигации) и другие, долговые

. обязательства, выраженные в иностранной валюте;

драгоценные металл и драгоценные камни (кроме лома и ювелирных изделий).

Действующим законодательством в области валютного регулирования валютные

операции подразделяются по своему содержанию на текущие валютные операции и операция, связанные с движением капитала.

Текущие валютные операции предусматривают переводы средств за границу и из-за границы, процентов, дивидендов и иных доходов от банковских вкладов, кредитов по экспортно-импортным сделкам, не превышающим 180 дней5 инвестиций и прочих финансовых операций. В перечень текущих валютных операций включаются также операции, связанные с куплей- продажей товарно-материальных ценностей, услуг валютных ценностей, реализацией прав на интеллектуальную собственность, расчеты по которым осуществляются на условиях без отсрочки платежа и не предполагают предоставления или привлечения заемных средств. Наконец, по валютному счету проходят операции неторгового характера (переводы заработной платы и другие аналогичные операции). иной текущей валютной операции является соответствующий первичный учетный документ. Наиболее распространен контракт предприятия-резидента с иностранной фирмой.

Валютные операции, связанные с движением капитала, включают в себя:

? инвестиции, в том числе приобретение и продажу ценных бумаг;

? привлечение я размещение средств на счетах во вклады;

? предоставление и получение кредитов;

? финансовые операции, исполнение которых через определенный срок предусматривает платеж или переход права собственности на валютные ценности.

Приведенный выше перечень валютных операций, связанных с движением капитала, в дальнейшем значительно был конкретизирован и расширен. В частности, согласно письму Центрального банка Российской Федерации от 25 октября 1994 г. со ссылкой на пункт 10 статьи 1 и пункт 2 статьи 5 Закона Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле» к таким валютным операциям следует относить:

? операции, связанные с приобретением зданий, сооружений, земли и иной, находящейся на территории иностранных государств, недвижимости или прав на указанную недвижимость (включая права пользования и распоряжения недвижимостью на сроки, проистекающие из договоров о купли-продажи, так называемых «таймшеар»);

? регистрацию компаний в странах с льготным налогообложением. Сюда отнесены и так называемые «оффшорные зоны»;

? покупка акций, так называемые портфельные инвестиции;

? внесение взносов в уставные капиталы иностранных предприятий;

? открытие счетов в банках за пределами РФ;

? предоставление и получение финансовых кредитов на срок более 180 дней;

? предоставление и получение отсрочки платежа на срок более 180 дней по экспорту и импорту товаров, работ, услуг.

Указанные валютные операции осуществляются в порядке, устанавливаемом Центральным банком РФ.

Согласно п. 4 раздела 2 и п. 2 раздела 3 «Основных положений о регулировании валютных операций на территории СССР (утв. письмом Госбанка СССР от 24 мая 1991 г. №. 352), последующих указаний ЦБ России (в части, письмо от 31 января 1995 г. № 12-Зс-10/7392, от 24 февраля 1995 г. № 12-86), все валютные операции, связанные с движением капитала, могут осуществляться предприятиями-резидентами только на основании лицензии ЦБ РФ.

## Типичные нарушения в сфере валютных операций

Если имеющиеся в банке документы не позволяют однозначно определить принадлежность поступившей выручки к конкретной УК из отсылаемого таможенным органом Реестра, уполномоченный банк при заполнении карточки не учитывает ее в качестве поступившей, о чем делается заметка «О» в графах УК «Сумма Б» и сроке «Инф.Б».

В тех случаях, когда суммарный итог поступившей и обоснованно непоступившей выручки составляет сумму меньшую, чем указана в графе «Сумма Т» учетной карточки, банк в графе «Особые отметки» ведет учет поступления средств нарастающим итогом до тех пор, пока указанный выше итог не составит сумму в графе «Сумма Т». Контрольный срок возврата Реестра в ГТК России при этом не принимается во внимание. В УК заполняются все графы с указанием в графе «Инф.Б» срока поступления последней суммы.

Последующий контроль за поступлением окончательной суммы после возврата в ГТК России заполненного второго экземпляра Реестра, осуществляется банком на основе данных (номеров и дат) паспортов сделки и учетных карточек, указываемых предприятием в поручениях на обязательную продажу части выручки и (или) перевод средств с транзитного на текущий валютный счет.

Вся документация, связанная с выполнением конкретного контракта (учетная карточка, копия ГТД и проч.), после регистрации уполномоченным банком в Журнале направляется в Досье по каждому паспорту сделки. После внесения последней суммы по контракту, о чем делается отметка в графе ПС «Последующий платеж», но не ранее даты заполнения всех учетных карточек, находящихся в Досье, последнее сдается в архив как исполненное.

Непоступившие платежи валютной выручки по истечении 180 дней с даты, в указанной выше графе ПС не исключаются возможность «закрытия» Досье при условии информировании главного территориального управления ЦБ РФ о факте непоступления валютной выручки от экспорта товаров (работ, услуг). При этом к письменному извещению должны быть приложены копии всех документов по конкретному контракту соответствующего Досье. В последующем эта информация сверяется с данными сводной отчетности в такой разрезе, предоставляемой уполномоченными банками ежеквартально до 15 числа первого месяца, следующего за отчетным кварталом.

Информация содержащаяся во вторых экземплярах Реестра, поступившая из уполномоченного банка в ГТК России, обрабатывается и в целях осуществления валютного контроля направляется на таможни, Федеральной службе валютного и экспортного контроля, государственной налоговой службе, ЦБ России, Прокуратуре. В пределах своей компетенции они обязаны расследовать факты нарушения норм валютного регулирования.

Валютный контроль за импортными операциями.(Первичная учетная документация).

Отправным моментом в организации валютного контроля по импортным операциям следует считать 1 января 1996 г., когда была введена в действие совместная Инструкция Центрального банка России № 30 от 26 июля 1995 г. и ГТК России № 01-20/10538 «О порядке осуществления валютного контроля за обоснованностью платежей в иностранной валюте за импортируемые товары»,(Приложение №...)

Содержание инструкции направлено прежде всего на устранение сложившейся порочной практики перевода авансовых платежей по импортным контрактам без последующего ввоза товаров в счет предварительной оплаты или аванса в строго установленные сроки, либо возврата суммы по несостоявшейся сделке. Другими словами предусматривается решить задачу по обеспечению сопоставимости информации о платежах российских участников внешнеэкономической деятельности за импортируемыми товарами с данными стоимости товаров, реально ввозимых на территорию Российской Федерации.

Как предписано в указанной инструкции;, импортер обязан обеспечить ввоз в страну товара, равного по стоимости уплаченным средствам в иностранной валюте, а в случае непоставки товара должен добиться возврата ранее переведенных иностранному поставщику средств в сроки, обусловленные в контракте, но не позднее 180 календарных дней с даты перевода этих средств.

Действие Инструкции не распространяется на товары, происходящих из таможенного союза (Белоруссия, Казахстан и др.) СНГ, и ввозимые на территорию Российской Федерации по товарообменным операциям, на товары, перемещаемые через территорию России транзитом, а также на услуги импортеров. Основанием для освобождения от валютного контроля товаров, ввозимых из СНГ и произведенных в них, служит сертификат происхождения, предъявляемый при пересечении границы РФ, где процедура таможенного оформления предусматривает упрощенный вариант. В частности, часть граф грузовой таможенной декларации, в том числе относящиеся к сфере валютного контроля (валюта и общая фактурная стоимость товаров и пр.), по таким товарам не заполняется.