Федосеев Константин Александрович. Валютный контроль за экспортно-импортными операциями в уполномоченном коммерческом банке России : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 1998 250 c. РГБ ОД, 61:99-8/916-7

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Экспортно-импортные операции и валютный контроль за их осуществлением 9

1.1. Необходимость валютного контроля за экспортно-импортными операциями 9

1.2.Сущность и виды валютного контроля 30

1.3. Факторы, влияющие на валютный контроль за экспортно-импортными операциями 52

Глава 2. Особенности валютного контроля в России и зарубежных странах 61

2.1. Валютный контроль в развитых странах, странах Восточной Европы и Юго-Восточной Азии 61

2.2. Особенности системы валютного контроля в России 84

2.3. Механизм валютного контроля в коммерческом банке 107

Глава 3. Валютный контроль за внешнеторговыми поставками в уполномоченном коммерческом банке 141

3.1. Валютный контроль за экспортными операциями 141

3.2. Валютный контроль за импортными операциями 169

3.3. Рекомендации по совершенствованию валютного контроля за экспортно-импортными операциями 206

Заключение 220

Список литературы 224

Приложения

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Состояние экономики России на сегодняшний день остается сложным и противоречивым. Кризис на мировых финансовых рынках, развившийся во второй половине 1997 и 1998 г., резкое снижение мировых цен на нефть, крупный недобор налогов в России, утечка валютных средств за рубеж, падение курсов российских ценных бумаг, возникновение отрицательного сальдо платежного баланса в России в 1998 г., значительное снижение золотовалютных резервов страны - все это отрицательно сказалось на российском рубле.

В соответствии с положением Устава Международного Валютного Фонда Правительство и Банк России ввели временные ограничения для резидентов Российской Федерации на осуществление валютных операций

капитального характера.

Определенные трудности стала испытывать российская банковская система. В этих условиях накопление валютных резервов в России приобретает особое значение. Все это вызывает необходимость повышения действенности экспортного и импортного валютного контроля, осуществляемого уполномоченными коммерческими банками. Особенно это касается оттока валютных средств за рубеж. В Российской Федерации не был своевременно разработан механизм эффективного валютного контроля одновременно с либерализацией

внешнеэкономических связей и валютного рынка. Действующий Закон РФ от 9 октября 1992 г. № 3615-1 таких механизмов не предусматривал. Кроме того, этот Закон имеет ряд «правовых дыр», что в результате привело к значительной утечке капитала за границу в 1991-1998 гг.

В рамках своих полномочий коммерческие банки осуществляют контроль за валютными операциями клиентов в целях обеспечения полной и достоверной информации, основанной на результатах банковского анализа и проверки документов валютного контроля.

В настоящее время основными проблемами в области валютного контроля является соблюдение участниками внешнеэкономической деятельности валютного законодательства, поскольку каналы нелегальной утечки валюты из страны не устранены. Среди нарушений можно назвать невозврат валютной выручки под предлогом внезапно возникших обстоятельств, необоснованные авансовые перечисления при импорте в счет будущих поставок товаров, которые часто не поступают, ценовые манипуляции, оставляющие валюту за границей, прикрытые бартерными сделками, перечисления на счета иностранных фирм средств в счет оплаты фиктивных услуг, занижение контрактной цены при экспорте и завышение цен при импорте, внесение страхового депозита в иностранный банк для получения кредита, когда на самом деле кредит не предоставляется и др.

Решение указанных проблем и пресечение нарушений входит в компетенцию уполномоченных коммерческих банков при проведении контролирующих действий.

Вопросы валютного контроля необходимо рассматривать во взаимодействии с различными факторами, оказывающими на него существенное влияние. К ним , в первую очередь , относятся макроэкономические показатели - изменение валютного курса рубля, процентные ставки, уровни инфляции, положение на международных финансовых рынках, величина золотовалютных резервов, динамика показателей платежных балансов. Все это и определяет актуальность проблем, исследуемых в диссертации.

Цель и задачи исследования. Основной целью данной работы является анализ валютного контроля за экспортно-импортными операциями в уполномоченных банках с учетом реальных потребностей участников внешнеэкономической деятельности (резидентов и нерезидентов) на современном этапе. Такой анализ дает возможность выявить недостатки действующей системы контроля и разработать практические предложения и рекомендации по повышению его качества.

Реализация поставленной цели обусловила необходимость решения следующих задач:

- определить место валютного контроля за экспортно-импортными операциями в валютной политике России;

- провести сравнительный анализ формирования и регулирования внешнеэкономической деятельности в странах с переходной экономикой и развитых странах;

- классифицировать направления валютного контроля и рассмотреть этапы его развития в России;

- исследовать механизм воздействия на валютный контроль макроэкономических показателей - объема ВВП, уровня инфляции, денежной массы, валютного курса рубля, процентной ставки, положения на международных финансовых рынках, величины золотовалютных резервов, объема инвестиций, дефицита федерального бюджета России и динамики показателей платежного баланса;

KJ

-определить состояние валютного контроля в уполномоченных коммерческих банках и разработать направления его совершенствования. Объектом исследования явились 5 коммерческих банков России (Инкомбанк , Мосбизнесбанк , СБС-Агро , Международный Банк Экономического Сотрудничества , БИН-Банк) , где были собраны и обработаны материалы проверок обоснованности сумм, поступающих в банк для клиентов, исходя из заключенных ими контрактов при проведении экспортных операций; законности использования полученной экспортной выручки; соблюдения сроков купли-продажи товаров и другие. Также использованы результаты проверок по импортному контролю с целью обеспечения соответствия суммы средств

в иностранной валюте, переведенной в оплату за импортируемые товары, стоимости фактически ввезенных товаров на территорию Российской Федерации.

Методология исследования и основные источники. Теоретической и методологической основой исследования послужили

труды экономистов-классиков, законы Российской Федерации по проблемам валютного регулирования и валютного контроля, указы Президента РФ, постановления Правительства РФ, нормативно-правовые материалы министерств и ведомств Российской Федерации, инструктивные материалы Центрального банка РФ и уполномоченных коммерческих банков.

В диссертации использовалась теоретическая и фактологическая база, содержащаяся в проведенных научных исследованиях по данной проблеме в нашей стране и за рубежом.

При подготовке диссертации были изучены и обобщены труды экономистов-ученых, заложивших основы теории валютного, финансового контроля и международных валютно-финансовых отношений, таких, как А.А.Астахов, Э.А.Баринов, Л.П.Голубева, Л.А.Дробозина, С.К.Дубинин, Е.Ф.Жуков, М.М.Задорнов,

Л.Н.Красавина, Л.М.Максимова, И.Е.Носкова, Л.П.Павлова, В.Г.Пансков, Г.Б.Поляк, В.М.Родионова, Н.Г.Сычев, В.П.Шалашова.

Научная новизна диссертации заключается в том, что в ней впервые в российской литературе исследованы проблемы валютного контроля за экспортно-импортными операциями, осуществляемыми

уполномоченными банками России и сделаны рекомендации по его совершенствованию.

На основе проведенного анализа автором получены следующие результаты:

- проанализированы теоретические подходы к определению сущности валютного контроля, раскрыты основные направления его развития в условиях переходной экономики в России;

- выявлены особенности валютного контроля в промышленно развитых странах Западной и Восточной Европы, США, Японии, в странах Юго-Восточной Азии. Проведен сравнительный анализ валютного контроля в зарубежных странах и Российской Федерации;

- обобщен нормативный материал, отражающий процессы становления экспортного и импортного контроля в Российской Федерации, механизм его организации и основные элементы (количественные ограничения, квотирование, лицензирование, сертификация продукции, тарифные и налоговые ограничения);

- предложена более совершенная методика экспортного и импортного валютного контроля, осуществляемого уполномоченными коммерческими банками;

проведен анализ состояния валютного контроля в уполномоченных коммерческих банках Российской Федерации и вскрыты его негативные стороны;

- разработаны конкретные рекомендации по улучшению практики валютного контроля в уполномоченном коммерческом банке.

Практическая значимость проведенного исследования заключается в том, что разработанные предложения и рекомендации представляют интерес для специалистов, занимающихся вопросами международных валютно-кредитных отношений, привлечения иностранных инвестиций, сотрудничества с международными валютно-финансовыми

организациями и могут быть также использованы в валютных отделах уполномоченных коммерческих банков по вопросам контроля за экспортно-импортными операциями.

Результаты работы могут быть использованы в учебном процессе при чтении курсов лекций по дисциплинам «Деньги, кредит, банки», «Банки и их операции», «Валютные операции коммерческих банков» и

др.

Апробация. Основные положения диссертации были апробированы в трех опубликованных работах автора (общий объем 2,95 п.л.), а также использованы в практической работе коммерческого банка.

Структура диссертационной работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

## Необходимость валютного контроля за экспортно-импортными операциями

Экспортно-импортные операции являются составной частью внешнеэкономической деятельности России, которые должны быть контролируемы. В условиях централизованной экономики действовала монополия государства на осуществление внешнеэкономических связей. Государственному контролю подвергались все экспортно-импортные операции, осуществляемые в рамках экономического сотрудничества страны с зарубежными государствами. На смену всеобъемлющему государственному контролю за экспортно-импортными операциями пришла система государственного регулирования внешнеэкономических связей, в рамках которой предприятия и фирмы, участвующие во внешнеэкономической деятельности, пользуются большой свободой.

При этом основная роль отводится уполномоченным коммерческим банкам, которые осуществляют валютный контроль за экспортно-импортными операциями предприятий и фирм. Исходя из этого , валютный контроль за экспортно-импортными операциями представляет собой систему мер, регулирующих реализацию купли-продажи товаров (работ и услуг) на внешнем рынке, вопросы свободного обмена товарами между различными товаропроизводителями, резидентами и нерезидентами. Эти проблемы всегда находились в центре внимания экономистов различных течений и школ.

При этом все видные представители экономической науки доказывали необходимость развития внешнеэкономических связей, поскольку они расширяют возможности развития производства товаров и услуг, влияют на увеличение богатства нации и повышение качества жизни широких слоев населения. Большое внимание развитию внешнеэкономических связей уделял основоположник классической политэкономии Адам Смит, который отмечал, что свободный обмен товарами позволяет полностью использовать весь потенциал каждой страны по созданию национального богатства. Согласно теории «абсолютных преимуществ» А.Смита, представленной в 1776 г. в его книге «Исследования о природе и причинах богатства народов», сделан вывод о том, что обмен благоприятен для каждой страны, так как каждая страна находит в нем абсолютное преимущество. Он писал, что «правило каждого рассудительного главы семьи состоит в том, чтобы не пытаться сделать самому вещь, которую ему будет дешевле купить, чем сделать»1.

Обмен между двумя нациями позволяет каждой из них реализовать излишки конкурентоспособного производства и таким образом придать стоимость тому, что иначе было бы бесполезным. В итоге, расширяя рынок за пределы национальных границ, обеспечивается развитие производства внутри страны и тем самым повышается национальный доход.

## Валютный контроль в развитых странах, странах Восточной Европы и Юго-Восточной Азии

По мере улучшения своего валютно-экономического положения развитыми странами осуществлялась постепенная либерализация валютного контроля, однако, в отдельные периоды ухудшения экономической ситуации временно возобновлялось ужесточение такого контроля. Период развития в мирных условиях и отсутствия каких-либо катаклизмов в сфере международных валютно-финансовых отношений занимает около 20 лет, если, скажем, ориентироваться на практику ускоренного экономического развития «тигров» Юго-Восточной Азии.

Устав МВФ разрешает странам-членам применение валютного контроля в качестве временной меры. Более того, недавние официальные заявления Фонда подчеркивают необходимость активного государственного регулирования (неотъемлемой частью которого является и валютный контроль) в странах с переходной экономикой.

Реалии международных внешнеэкономических и валютно-финансовых отношений таковы, что даже в развитых странах с наиболее «мягким» регулированием практикуется введение ограничительных мер валютного контроля в целях борьбы с отмыванием денег и уклонением от уплаты налогов.

Общим для большинства развитых стран является то обстоятельство, что в период после Второй мировой войны валютный контроль за экспортно-импортными операциями был очень жестким. Так, в Италии в 40-50 гг. существовал порядок, согласно которому вся валютная выручка от проведения внешнеэкономической деятельности подлежала обязательной продаже Итальянскому бюро валютных операций в полном объеме. Во Франции применялось судебное преследование за нарушение правил валютных операций. В ФРГ существовали запреты на операции с имуществом между гражданами страны и иностранцами, на перемещение валюты, а также положения о валютном контроле, аннулировании сделок и уголовно-правовые нормы и определения. Экспортно-импортные операции требовали специального разрешения.

По мере становления экономики отдельных стран валютный контроль за торговыми операциями претерпевал изменения в сторону все большей либерализации. На регулирование экспортно-импортных операций в ведущих развитых странах (Великобритания, Италия, Франция, Германия и др.) оказывает влияние то обстоятельство, что все они являются членами Европейского Союза (ЕС). На них распространяются общие правила валютного контроля, действующие в рамках Сообщества. Экспортно-импортные операции в них максимально унифицированы, имеют совершенную нормативную и законодательную базу. Наблюдается четкое взаимодействие между органами и агентами валютного контроля. Хорошо налажен обмен информацией между странами и контроль за передвижением денежных средств и товарных потоков. В 1997 г. подписано Шенгенское соглашение, в соответствии с которым 13 из 15 стран ЕС (кроме Великобритании и Ирландии) установили наиболее льготный режим во внешнеэкономической деятельности. Свободный режим экспортно-импортных операций установлен в США, с большими ограничениями - в Японии.

## Валютный контроль за экспортными операциями

Целью экспортного валютного контроля является контроль за обеспечением полного и своевременного поступления экспортной валютной выручки на счета предприятий, осуществляющих экспорт товаров (т.е. инкассирование выручки и своевременный перевод ее на счета экспортера).

В связи с тем, что проблема поступления валютной выручки от экспорта является определяющей, поэтому важно рассмотреть ее более подробно. Мировая практика показывает, что необходимость полного возврата валютной выручки рассматривается в законодательстве ряда стран. Государство принимает комплекс административных мер по обеспечению максимально полного возврата валютной выручки от экспортных поставок. Этот путь в свое время прошли многие экономически развитые страны (Франция, Германия, Великобритания и т.д.). По данным Международного валютного фонда, в настоящий момент требование обязательного возвращения на родину экспортной валютной выручки содержится в законодательстве около 50 государств (Чехия, Польша, Венгрия, Израиль, Китай и др.).

Созданный в России механизм валютного контроля имеет своей основной целью обеспечение полного и своевременного поступления экспортной валютной выручки в Российскую Федерацию в интересах оздоровления федерального бюджета, укрепления финансовой дисциплины, развития внутреннего валютного рынка и формирования государственных валютных резервов.

Система валютного контроля по экспорту уже дала свои ощутимые результаты. Утечка валюты снизилась до 4% от суммы сделок, что примерно соответствует мировым показателям в этой области. По данным Министерства торговли и промышленности России, только за один год с момента введения таможенно-банковского валютного контроля с 1993г. при увеличении экспорта стратегически важных сырьевых товаров на 8% валютные поступления в российские банки увеличились на 60%.