Лебедева Марина Евгеньевна. Валютный контроль и его роль в реализации валютной политики государства : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 СПб., 2000 147 с. РГБ ОД, 61:00-8/1811-4

**Содержание к диссертации**

Введение

Валютный контроль, как одна из форм валютного регулирования.

Содержание и значение валютного регулирования для экономического развития страны.

Эволюция инструментов и методов системы валютного регулирования на примере стран Западной Европы.

Современные методы и инструменты системы валютного регулирования в странах Западной Европы.

Анализ эффективности современной системы валютного регулирования и валютного контроля в России.

Особенности развития внешнеэкономической деятельности и валютного регулирования в СССР-РФ.

Валютная политика правительства и ее влияние на систему валютного регулирования. Необходимость и главные направления совершенствования действующей в РФ системы валютного контроля.

Усовершенствование законодательной базы действующей в РФ системы валютного контроля.

Совершенствование методов и инструментов российской системы валютного контроля.

Заключение. 116

Библиография. 124

Приложения. 142

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Радикальная экономическая реформа, кардинальное изменение геополитического положения России после распада СССР значительно повысили роль внешнеэкономического фактора в развитии страны. Первопричиной этого стал не столько рост количественных показателей, сколько объективная необходимость создания открытой экономики, интегрированной в мировую систему.

В условиях развитых международных валютных отношений достижения макроэкономического эффекта для любого государства с рыночной системой хозяйствования означает не только решение внутренних экономических проблем, таких как: общий спад производства, безработица, инфляция и т.п., но и поддержание стабильного курса национальной валюты, выравнивание платежного баланса страны. Макроэкономическая политика государства, активно вовлеченного в процесс международной торговли и движения капитала, должна наряду с денежно-кредитной и бюджетно-налоговой политикой включать в себя и политику валютного регулирования.

Как свидетельствует исторический опыт, все страны с рыночной экономикой на всех этапах своего развития использовали и постоянно используют широкий набор различных инструментов и методов валютного регулирования.

Большой вклад в исследование проблемы создания и функционирования системы валютного регулирования и валютного контроля в различных странах мира и России, а также проблеме бегства капитала и его репатриации внесли российские и зарубежные ученые и практики, среди которых Абалкин Л.И., Андреев Е.П., Платонов И.Н., Васильева И.П., Власов А.В., Лютина Н.В., Миронов М.П., Казакова М.А., Круглова А.В., Мельников В.Н., Козырин А.Н., Булатов А.О., Хесин Е.С., Науменков А.П., Раду-шинский И.Г., Бункина М.К., Линдерт П.Х., Макконнелл К.Р., Брю С.Л..

В частности, анализу методов валютного регулирования Западно-Европейских стран и процессам создания и развития системы валютного регулирования и валютного контроля в России большое внимание в своих исследованиях уделили: Миронов М.П., Козырин А.Н., Мельников В.Н., Васильева И.П., Власов А.В., Лютина Н.В..

Вместе с тем, в современной экономической литературе слабо освещен и недостаточно проанализирован накопленный опыт валютного регулирования и валютного контроля в России, не выявлена их взаимосвязь с макроэкономической ситуацией в стране, не определена стратегия их дальнейшего развития в целях приостановления «бегства» капитала и репатриации валютной выручки. Существующая в РФ система валютного регулирования и валютного контроля сложна и требует усовершенствования. Практическая значимость решения этих проблем, необходимость теоретического исследования формирования и дальнейшего развития политики валютного регулирования в России, возможности и целесообразности применения различных методов и инструментов в сфере валютного контроля обусловили выбор темы диссертационного исследования и предопределили его актуальность.

Основная цель исследования состоит в разработке теоретических и прикладных аспектов валютного регулирования в условиях переходной экономики в обосновании конкретных предложений и рекомендаций по повышению эффективности действующей системы в целях предотвращения утечки капитала и репатриации ранее вывезенных средств. Цель работы предопределила план исследования и построение работы:

на основе изучения и всестороннего анализа теории и практики системы валютного регулирования в странах Западной Европы и России систематизировать факторы, определяющие структурные элементы данной системы;

раскрыть организационно-экономические основы методов и инструментов валютного регулирования и валютного контроля, используе-

мых в разных странах, на различных этапах развития рыночной экономики;

исследовать особенности развития внешнеэкономической деятельности и валютного регулирования России в 20-м веке, выделить его основные этапы и дать оценку системе мер валютного регулирования на каждом из этапов;

выявить недостатки действующей системы валютного контроля в России, оценить их последствия и теоретически обосновать систему взаимосвязанных мер по совершенствованию валютного регулирования в РФ.

Предметом исследования в работе явились юридические, экономические и организационные отношения, возникающие в стране в процессе осуществления валютного регулирования и валютного контроля. Объектом исследования является внешнеэкономический сектор экономики, органы и агенты валютного контроля.

Теоретической и методологической основой исследования послужили труды зарубежных исследователей, отечественных ученых-экономистов в области валютных рынков, валютного регулирования, законы Российской Федерации по проблемам валютного регулирования и валютного контроля, указы Президента РФ, постановления Правительства РФ, нормативно-правовые документы министерств и ведомств РФ, инструктивные материалы Центрального Банка России и уполномоченных коммерческих банков.

Все исследование проведено на основе изучения опыта развитых стран Западной Европы и России по созданию и формированию системы валютного регулирования и контроля, в сравнении их общих черт и различий.

В диссертации применялись методы научного сравнения, анализа и обобщения. Исследование проводилось с использованием комплексного подхода, использовался метод исторических параллелей и сравнительных

характеристик, что позволило усилить глубину и полноту исследуемых проблем.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в том, что в ней разработаны теоретические и методические основы повышения эффективности валютного регулирования и валютного контроля в России в целях предотвращения дальнейшего «бегства» капитала и возможных путей репатриации валютной выручки.

К конкретным научным результатам исследования, полученным лично автором работы следует отнести:

уточнение экономического содержания понятия «валютное регулирование», «валютные ограничения», «валютный контроль»; определение их роли в системе валютной политики на различных этапах развития экономики;

обоснование классификации основных инструментов и методов валютного регулирования;

установление зависимости существующей в стране системы валютного регулирования от уровня достигнутого макроэкономического равновесия и принятой стратегии экономического развития; определение результативности применения конкретных инструментов валютного регулирования в РФ и необходимости их определенного сочетания в процессе реализации валютной политики государства; теоретическое обоснование комплекса мер по совершенствованию действующего порядка валютного контроля за экспортно-импортными операциями и его организации в уполномоченных банках. Практическая значимость проведенного исследования заключается в том, что разработанные предложения и рекомендации по совершенствованию законодательной и нормотивной базы организации валютного контроля, могут послужить основой для совершенствования системы валютного регулирования в РФ.

Реализация выдвинутых автором конкретных предложений по реше-

нию главных проблем в сфере валютного регулирования и валютного контроля, позволит ускорить решение такой проблемы валютного регулирования, как предотвращение утечки капитала из страны.

Апробация работы. Основные положения работы прошли апробацию на сессиях профессорко-преподавательского состава, научных сотрудников и аспирантов в Санкт-Петербургском Государственном Университете Экономики и Финансов; на научно-практических семинарах ВЭШ.

Значительная часть теоретико-методологических и практических положений диссертационного исследования используются в учебном процессе Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов при чтении курсов: подготовки дипломных работ, учебно-методической литературы.

Структура работы. Цель работы, поставленные задачи и выбранный метод исследования определили структуру диссертации, которая состоит из введения, трех глав, заключения, библиографии и приложений, общий объем работы: 147 страниц.

В первой главе диссертации «Валютный контроль, как одна из форм валютного регулирования» анализируется существующий понятийный аппарат и дается авторское определение используемых в работе понятий; рассматриваются инструменты и методы системы валютного регулирования и валютного контроля, эволюция этих инструментов и методов на примере стран Западной Европы: Франции, Германии, Великобритании и Италии. Проведен анализ причин введения валютного контроля в этих странах, разграничены этапы развития системы валютного контроля и выявлены основные особенности механизма валютного регулирования в странах Западной Европы.

В теоретическом плане исследованы и уточнены, применяемые в экономической науке и на практике такие понятия, как понятия «валютная политика», «валютное регулирование», «валютный контроль». Представлена структура взаимосвязей валютной политики, валютного регулирова-

ния и валютного контроля.

Во второй главе диссертации «Анализ эффективности современной системы валютного регулирования и валютного контроля в России» анализируются законодательно-правовые основы валютного регулирования РФ, выделены и рассмотрены этапы введения валютного контроля в России с 1917 года до наших дней, исследован механизм валютного контроля за экспортно-импортными операциями со стороны коммерческих банков, в настоящее время, вскрыты причины и существующие каналы утечки капитала из РФ.

В третьей главе «Необходимость и главные направления совершенствования действующей в РФ системы валютного контроля» теоретически обоснованны практические предложения по дальнейшему совершенствованию законодательной базы валютного регулирования, его организационного процесса, а именно: улучшению работы органов и агентов валютного контроля, оптимизации взаимодействия банков и органов таможни в целях предотвращения утечки капитала и возможных путей репатриации валютной выручки в РФ.

В работе использован инструктивный материал, введеный в действие до ноября 1999 года.

## Содержание и значение валютного регулирования для экономического развития страны

До начала осуществления рыночных реформ в нашей стране, в период командно-административной системы - вопросы валютной политики и валютного регулирования рассматривались в экономической литературе, главным образом, в отношениях СССР с зарубежными странами. Для юридических и физических лиц в СССР теоретическая разработка данных проблем была не столь актуальна, поскольку в стране существовала валютная монополия и монополия внешней торговли.

Переход к рынку и либерализация внешнеэкономической деятельности потребовали новых подходов к разработке валютной политики и регулированию валютных отношений, что стимулировало теоретические исследования в этой сфере. Тем не менее, следует признать, что в отечественной экономической литературе до сих пор не сложился единый подход к трактовке, например, таких понятий, как «валютная политика», «валютное регулирование», «валютные ограничения» и т.д., что отрицательно влияет на организацию валютных отношений.

Изучение процесса валютного регулирования и контроля с позиций макроэкономических условий, международных и национальных особенностей России, как их многоуровневой, взаимосвязанной системы показало, что в современной экономической литературе по нашей теме наиболее широкое распространение получили следующие понятия: «Валютная политика». Один автор рассматривает «валютную политику», как «составную часть» экономической политики государства. Это - «внешнеэкономическая политика», представляющая линию действия государства внутри и вне страны, проводимая посредством воздействия на валюту, валютный курс, валютные операции» (с.205). Другие (с.206) определяют «валютную политику», более узко, а именно как «меры государства, направленные на регулирование валютных отношений», подразделяя валютную политику на структурную и текущую.

«Валютное регулирование». Под «валютным регулированием» чаще всего понимают «регламентацию государством международных расчетов и порядка проведения валютных операций». Но есть и иные определяния. Например валютное регулирование - это «деятельность государственных органов по управлению обращением валюты, контролю за валютными операциями, воздействию на валютный курс национальной валюты, ограничению использования иностранной валюты», (с.204)

Канд. эк. наук М.И.Власова говорит о валютном регулирование как о составной части валютной политики, представляющей собой «... совокупность законодательных, административных, экономических и организационных мероприятий, определяющих порядок проведения операций с валютными ценностями...» (с.73), т.е. по существу, считая валютное регулирование частью валютной политики.

Профессор В.С.Мартемьянов указывает, что «валютное регулирование является одной из форм государственного воздействия на участников внешнеэкономической деятельности в целях охраны публичных интересов государства; оно обеспечивается валютным законодательством, регулирующим как общие вопросы валютных отношений, так и частные, например предусматривающие механизм контроля за валютными операциями». . 149)

Приведенные определения, отражают суть рассматриваемых понятий, но они рассматривают каждый фактор системы в отдельности не определяя систему в целом. Для целей данной работы находим необходимым дать собственное их толкование.

Валютная политика- это деятельность государства в сфере валютных отношений, в которых реализуются стратегические цели его экономической политики. Валютная политика включает в себя определение конкретных целевых ориентиров движения валютного курса национальной валюты и разработку программы действий по их достижению, включая конкретные механизмы воздействия на валютный курс и платежный баланс, процедуру принятия решений, состав и полномочия органов, отвечающих за их реализацию. Таким образом валютная политика определяет: место, цели и устремления государства в мировом сообществе. Валютное регулирование -это направления, главные меры по реализации валютной политики государства, как на внутреннем, так и на внешнем рынке.

## Особенности развития внешнеэкономической деятельности и валютного регулирования в СССР-РФ.

Анализируя систему валютного контроля и валютного регулирования в России, с начала века, и сопоставляя ее с аналогичным процессом в странах Западной Европы, также можно выделить четыре основных этапа, пройденных Россией в этом направлении.

Первый этап - по времени и причинам введения соотносится с первым этапом введения валютного контроля в странах Западной Европы, а именно: 1914г. - 1 Мировая война и вызванная ею валютно-финансовая диспропорция.

Для преодоления экономических трудностей военного времени тогдашнее правительство России ввело ряд ограничений на экспортные операции и движение валютных ценностей.

Второй этап связан с революционными преобразованиями общественно-экономического строя России, национализацией всех банков и кредитных учреждений, объявлением государственной монополии на банковское дело, централизацией всех валютных средств, государственная монополия на все валютно-кредитные операции на внешнем и внутреннем рынке и исключительное право государства на управление золотовалютными резервами страны.

В 1917 - 20-х гг. действовала жесткая система государственного лицензирования внешней торговли. Государством осуществлялся сплошной контроль за ввозом и вывозом всех товаров без исключения. В этот период торговые сделки производились от лица Российской Республики, что юридически возводило национализированную торговлю в ранг монополизированной.

## Усовершенствование законодательной базы действующей в РФ системы валютного контроля

Макроэкономическая ситуация в России такова, что необходимо стимулировать развитие национальной экономики при помощи осуществления внешнеторговой деятельности. Для этого необходимо развивать и укреплять систему государственного регулирования внешнеторговой деятельности, это в свою очередь требует совершенствования инструментов и методов ВР, и законодательной базы ВР и ВК. На сегодняшний день определяющим документом ВР и ВК является Закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 09.10.1992г.

С момента принятия закона произошли значительные изменения в экономике страны, и возникла необходимость в переработке и уточнении отдельных его статей.

Например, в Законе не даны разъяснения, по такому важному вопросу, по как регламентирование режима работы счетов, как определение срока, с которого «резидент» переходит в категорию «нерезидентов», а «нерезидент» в категорию «резидента». Сегодня применяются действующие правила ОВИРА и таможенных служб - нахождение на (за) территории РФ более 180 дней, при этом гражданство не принимается во внимание. Отсутствие в Законе точных указаний усложняет процедуру их использования. Поэтому, в новой редакции Закона, о валютном регулировании и валютном контроле, целесообразно указать, точный срок исчисления указанных понятий.

В странах Западной Европы в законодательных базах четко указаны операции связанные с движением капитала. Все прочие операции, не вошедшие в этот список, принято относить к текущим операциям.

В российском Законе используется иной принцип, а именно: четко оговорены операции не связанные с движением капитала - текущие; дан список операций, относящихся к операциям, связанным с движением капитала - капитальным, но и все иные операции не являющиеся текущими, тоже относятся к капитальным. Т.о. перечень валютных операций, относящихся к капитальным, остается открытым. По действующему законодательству операции, относящиеся к капитальным, требуют для своего проведения получения лицензии ЦБ РФ, а это - процедура длительная и сложная. Это затрудняет работу агентов ВК и требует дополнительных уточнений.

Было бы целесообразно, применить градацию этих операций, существующую в странах Западной Европы, т.е. строго определить какие операции относить к капитальным и, следовательно, лицензировать, а все прочие, отнести к текущим.

Необходимо законодательно определить неизменность принятых правовых норм и подзаконных актов в течение определенного срока, например, действие всех норм и законодательных актов будет осуществляться без изменений в течение 2-х лет. Это позволит стабилизировать работу всех участников ВЭД, органов и агентов ВК. Эта мера способствовала бы приостановке бегства капитала из страны, т.к. постоянное ожидание изменений в законодательных актах, наличие возможности в любой момент введения запретов на ВЭД или резкое ужесточение действующих правил на осуществление валютных операций, подталкивает участников ВЭД вывозить капиталы из России. Гарантия стабильности и неизменности законодательства на определенный срок снизили бы эти риски.

Необходимо создать в России Единый Орган Валютного Надзора РФ наделить его соответствующими полномочиями, позволяющими ему применять, к нарушителям валютного законодательства, все меры оговоренные законом. Сосредоточение всей информации в одной организации, ее статистическая обработка с разными целями, например по стоимостному показателю недопоступления валютной выручки или товаров, позволит свести к минимуму срок от выявления нарушений, до принятия мер к нарушителям валютного законодательства. Это не позволит фирмам-однодневкам проводить свои операции и существенно снизит поток «убегающего» капитала.

Одним из инструментов ВР и ВК являются - штрафные санкции, полное использование которых позволяет; во-первых, частично возместить потери государства при выявлении нарушений валютного законодательства, во-вторых, предостеречь прочих участников ВЭД от подобных действий. Но для эффективности данного инструмента, необходимо строго оговорить в законе суммы применяемых штрафных санкций. Они должны быть обременительными и не должны варьироваться (от 10 руб. за каждый случай допущенного нарушения или всего 10 руб. за факт нарушения) по усмотрению представителей ЦБ.