Саберзянов Дмитрий Владимирович. Формирование механизма валютного контроля в коммерческом банке : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : СПб., 2000 150 c. РГБ ОД, 61:01-8/1681-5

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. ПРОБЛЕМЫ ОРГАНИЗАЦИИ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ 9

1.1. Становление валютных операций и валютного контроля в РФ 9

1.2. Опыт организации валютного контроля за рубежом 31

1.3. Анализ исследований по проблемам валютного контроля 47

ГЛАВА 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ 54

2.1. Роль и место уполномоченного банка в механизме валютного контроля 54

2.2. Анализ рисков коммерческого банка при осуществлении валютного контроля 75

2.3. Финансовая оценка организации и ведения валютного контроля в коммерческом банке 86

ГЛАВА 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ САНКТ-ПЕТЕРБУРГА КАК АГЕНТОВ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ 93

3.1. Банки и валютный рынок Санкт-Петербурга 93

3.2. Сравнительный анализ организации проведения валютных операций

в банках Санкт-Петербурга 103

3.3. Рекомендации по оптимизации затрат банка при осуществлении

валютного контроля 117

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 129

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 137

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. В сфере валютных отношений за последние десять лет произошли серьезные изменения, вызванные отменой государственной монополии на проведение валютных операций. Так как длительное время в СССР государственная монополия была главным принципом валютной политики, государство выступало единственным законным владельцем иностранной валюты, концентрировало ее в своих руках и распределяло в соответствии с валютным планом. Либерализация внешнеторговой деятельности в РФ увеличила количество юридических и физических лиц, сталкивающихся в своих текущих делах с валютными операциями.

С развитием валютного рынка и увеличением количества и объемов валютных операций перед государственными органами все более актуальной стала задача организации валютного контроля в Российской Федерации. Постоянно увеличивающийся нелегальный отток капитала за рубеж ускорил в России введение мер валютного контроля. Валютный контроль опирается на нормативно-правовую базу, которая насчитывает более 200 нормативных актов и состоит из федеральных законов и многочисленных подзаконных актов, а также международных договоров Российской Федерации. Более 40 из действующих нормативных актов были приняты после сентября 1998 года. Однако, действующее законодательство далеко от совершенства, отчасти, поэтому принятые меры валютного контроля недостаточны для устранения нелегальной утечки капитала за рубеж через механизм экспортно-импортных операций. Вместе с тем актуален вопрос как оптимальной организации работы государственного валютного регулирования на макроуровне, так и повышения эффективности валютного контроля на уровне уполномоченных банков. Его решение позволит повысить

эффективность функционирования валютного контроля и будет являться фактором, влияющим на снижение оттока капитала из России в целом.

В период развития валютных отношений в условиях реформирования российской экономики ученые, специалисты и непосредственные участники этих отношений свое внимание в первую очередь обращают на вопросы формирования валютного рынка, организации валютных операций на территории России, построения системы государственного регулирования в области валютных отношений и функционирования механизма валютного контроля.

Вместе с тем, не достаточно исследованы такие проблемы, как сущность и организация связей между элементами системы валютного контроля, не определены методы оценки влияния изменений в режиме валютного контроля на экономику страны в целом. Также отсутствуют единые подходы в определении понятия валютного контроля, и не выявлены особенности положения уполномоченных банков в системе регулирования валютных операций.

Кроме того, проблема анализа и оценки рисков банков, связанных с осуществлением функций валютного контроля, является новой для отечественной экономической науки и поэтому полностью не раскрыта в научных трудах.

Поскольку валютный контроль, на современном этапе развития валютных отношений в РФ, состоит из административных мер, перекрывающих поток нелегального вывоза капитала из страны, в первую очередь, через сеть уполномоченных банков, является актуальной проблема экономической заинтересованности банков в выполнении функций агентов валютного контроля.

Поэтому для повышения эффективности работы механизма валютного контроля и совершенствования организации валютного контроля в коммерческих банках необходима разработка комплекса мер, обеспечивающих

взаимоувязку экономических интересов государства, коммерческих банков, субъектов хозяйствования при осуществлении ими внешнеэкономической деятельности. Круг этих вопросов и определил выбор темы и цели диссертационной работы.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационного исследования является разработка и научное обоснование методических положений и практических рекомендаций по совершенствованию организации валютного контроля в коммерческих банках.

Для достижения цели исследования были поставлены и решены следующие задачи:

• выявлены проблемы становления российского валютного рынка и организации валютных отношений в России;

• проанализированы тенденции развития валютного контроля на примере развитых стран Европы и методические подходы к исследованию проблем организации валютного контроля в РФ;

• определены роль и место уполномоченных банков в механизме валютного контроля;

• выявлены и проанализированы риски банковского валютного контроля, систематизированы факторы их влияния на организацию валютного контроля в уполномоченном банке;

• определены методы финансовой оценки результатов от осуществления валютного контроля в коммерческом банке;

• сформулированы предложения и рекомендации по совершенствованию организации валютного контроля в коммерческом банке.

Предметом исследования являются экономические отношения, возникающие при проведении валютных операций и осуществлении валютного контроля.

Объектом исследования является уполномоченный банк, осуществляющий функции валютного контроля.

Теоретическая и методологическая основа исследования. Теоретической основой диссертационного исследования явились труды отечественных и зарубежных авторов, посвященные проблемам развития валютных отношений, организации валютного контроля, осуществления валютных операций коммерческими банками. Для решения поставленных в работе задач применялся диалектический метод, методы системного анализа. Использовались законы Российской Федерации, указы Президента РФ, постановления Правительства РФ, инструкции, положения, указания и письма Центрального Банка РФ, статистические данные, характеризующие развитие банковской системы, валютных отношений и валютного контроля.

Научная новизна. Научная новизна диссертационной работы заключается в следующем:

• уточнены роль и место уполномоченных банков в механизме валютного контроля;

• уточнено определение валютного контроля, выявлены факторы, влияющие на организацию валютного контроля, что дает возможность системно рассматривать вопросы повышения эффективности валютного контроля;

• введено понятие рисков банковского валютного контроля, приведена их систематизация, предложена методика их оценки, что позволяет разрабатывать мероприятия, направленные на снижение таких рисков;

• разработана методика финансовой оценки организации ведения валютного контроля в коммерческом банке;

• разработаны рекомендации для коммерческих банков по повышению доходов и снижению затрат при осуществлении валютного контроля.

Практическая значимость. Практическая значимость диссертационной работы заключается в том, что методологические положения и выводы могут быть использованы в работе коммерческих банков при организации валютного контроля и для проведения мероприятий по повышению эффекта от валютного контроля. Теоретические положения могут быть использованы в учебном процессе.

Структура работы. Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы.

Во Введении обоснована актуальность темы диссертационного исследования, определены его цель и задачи, предмет и объект исследования, научная новизна и практическая ценность, дана краткая характеристика работы.

В первой главе - «Проблемы организации валютного контроля на современном этапе» - выявлены тенденции в развитии валютного рынка России и организации валютного контроля, проанализирован зарубежный опыт организации валютных отношений и валютного контроля, обобщены методические подходы к исследованию проблем организации валютного контроля.

Во второй главе - «Методические основы определения эффективности валютного контроля в коммерческом банке» - определены роль и место уполномоченного банка в механизме валютного контроля, уточнено понятие валютного контроля, сформулировано понятие банковских рисков валютного контроля, осуществлена их классификация, разработана методика финансовой оценки организации ведения валютного контроля в коммерческом банке.

В третьей главе - «Совершенствование деятельности коммерческих банков Санкт-Петербурга как агентов валютного контроля» - проанализированы уровень развития внешнеэкономической деятельности Санкт-Петербурга как региона РФ, а также становление банковской системы в

регионе, проведен сравнительный анализ организации валютного контроля в банках, являющихся типичными представителями трех разных банковских групп Северо-Запада, разработаны рекомендации для коммерческих банков по повышению эффекта от осуществления валютного контроля.

В Заключении изложены основные результаты исследования.

Список литературы включает 155 наименований.

Апробация результатов исследования. Предложенный в работе подход к организации валютного контроля в банке, методы повышения эффекта от ведения валютного контроля в банке, выводы и заключения, были использованы при проведении мероприятий по совершенствованию работы отдела внешнеэкономической деятельности в Санкт-Петербургском филиале АКБ «Московский индустриальный банк», доложены, обсуждены и одобрены на региональных конференциях и семинарах по вопросам развития экономики и банковского дела в 1998-2000 гг. в СПбГИЭА, СПбГУЭФ, СПбГУ. Теоретические положения диссертационной работы использовались в учебном процессе Санкт-Петербургской государственной инженерно-экономической академии при чтении автором курсов «Валютное регулирование в коммерческих банках», «Учет валютных операций».

Основные результаты диссертации опубликованы в 7 научных работах, общим объемом 2,1 п.л.

## Становление валютных операций и валютного контроля в РФ

Развитие валютных операций в России. Валютный рынок как составная часть финансового рынка представляет собой экономические отношения, проявляющиеся при осуществлении операций по купле-продаже иностранной валюты и ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, а также операций по инвестированию валютного капитала.

Поскольку каждая страна имеет свою национальную денежную единицу и денежное обращение, в международной торговле наряду с рынком продуктов и услуг всегда существует рынок особых товаров - национальных валют. На современном валютном рынке пропорции, в которых обмениваются валюты, устанавливаются в результате взаимодействия спроса и предложения валют. В свою очередь, в основе формирования спроса и предложения валюты лежит внешнеэкономическая активность стран и, прежде всего, международная торговля.

Рынок валютных обменов можно представить в виде совокупности институтов и организаций, которые обеспечивают обмен одной валюты в другую. При этом следует отметить, что спрос на валюту какой-либо конкретной страны на рынке валютных обменов фактически отражает спрос на товары и услуги этой страны.

Валютный рынок как структура, обеспечивающая упорядоченное совершение операций по купле и продаже иностранной валюты, - первый по времени возникновения сегмент финансового рынка России. Так, 9 января 1992 года была образована Московская межбанковская валютная биржа (ММВБ), а затем на протяжении года появилось еще 5 региональных валютных бирж [108. С. 56]. Как показал анализ материалов [108, 121, 142, 153], среди других сегментов финансового рынка валютный рынок сначала был практически единственным, позднее, в течение 1994-1996 гг., он был преобладающим, и затем в 1997-1998 гг., как показала статистика, валютный рынок по объему совершаемых сделок все больше стал уступать рынку государственных ценных бумаг.

Необходимо отметить, что через биржи проходит и учитывается статистикой, в основном, поток безналичной иностранной валюты. Недоучет операций с наличной валютой, объем которой сопоставим с безналичным оборотом, занижает долю валютного сегмента финансового рынка. Такая ситуация не позволяет считать, что валюта выступала одним из основных инвестиционных активов лишь в первые годы рыночных преобразований и что в дальнейшем валютный рынок стал обслуживать преимущественно внешнеэкономические связи.

Анализ статистических данных показывает, что структура российского финансового рынка является отличной от структуры мирового финансового рынка, где валютные сделки абсолютно преобладают над всеми остальными операциями. Объем операций на мировом валютном рынке составляет порядка 1,5 трлн. долларов США в среднем за день, тогда как ежедневный объем сделок с облигациями - порядка 200 млрд. долларов США, с акциями - около 50 млрд. долларов США [58. С. 24]. В сравнении с таким объемом оборота, несмотря на высокие темпы роста, масштабы финансового рынка России выглядят, как малая величина. Так, ежедневный объем операций на биржевых площадках в ноябре 1998 составлял около 150 млн. долларов США, притом, что объем торгов акциями предприятий - 5-6 млн. долларов и облигациями Банка России - 4 млн. долларов [105. С.6].

Анализ этих данных позволяет сделать вывод о том, что российский валютный рынок находиться в стадии развития и Москва пока не стала одним из центров международного финансового рынка.

## Роль и место уполномоченного банка в механизме валютного контроля

Анализ публикаций по вопросам государственного регулирования валютных операций позволил сделать выводы о том, что отсутствуют единые подходы в определении понятия валютного контроля, а также требуется уточнить роль и место уполномоченного банка в системе регулирования валютных операций.

На наш взгляд, определения валютного контроля, которые приведены в анализируемых публикациях, не отражают достаточно точно его сути. Встречается ряд определений, трактующих валютный контроль слишком узко, выделяя какую-либо одну из его функций. Так, в учебнике Покровской В.В. [77. С. 433], валютный контроль определяется, как «...способ государственного регулирования объема наличности в иностранной валюте и ее обменного курса на другие валюты на внутреннем рынке», что отражает одну из второстепенных функций валютного контроля. Второй подход, изложенный в юридическом справочнике Козырина А.Н. [63. С. 14], трактует валютный контроль как обеспечение «...соблюдения валютного законодательства при осуществлении валютных операций», т.е. широко, без уточнения инструментов, процедур и комплекса институтов и органов контроля.

Валютный контроль, в целом, направлен на мониторинг за осуществлением внешнеторговой деятельности и за другими операциями, связанными с использованием иностранной валюты и валютных ценностей. Валютный контроль ведется соответствующими органами государственной власти РФ в пределах своей компетенции, в целях обеспечения положений Федерального Закона «О валютном регулировании и валютном контроле» [3] и нормативно-правовых актов [11, 12, 14, 16-29 и др.], которые регламентируют проведение валютных операций на территории России, а также в целях защиты экономических и политических интересов страны.

Для выявления сущности понятия валютного контроля рассмотрим подходы к определению государственного регулирования и выясним в нем роль валютного контроля.

В анализируемых публикациях приводятся определения государственного регулирования валютных отношений, приведенные в табл. 2.1, которые, по нашему мнению, в своей совокупности характеризуют достаточно полно сущность такого регулирования.

## Банки и валютный рынок Санкт-Петербурга

Проведенный анализ статистики показывает, что Санкт-Петербург входит в группу наиболее промышленно развитых регионов России. По объему выпуска промышленной продукции он занимает 8 место среди субъектов РФ, его доля выпуска промышленной продукции от общероссийского выпуска составляет 2,7% [91. С. 7]. Близкое расположение иностранных государств к Санкт-Петербургу отразилось на увеличении розничного товарооборота, что видно из табл. 3.1, и на развитии внешнеэкономической деятельности хозяйствующих субъектов. Также это подтверждает присутствие в городе большого количества иностранных предприятий и создание совместных предприятий, организованных петербургскими предпринимателями с зарубежными партнерами (табл. 3.2). Поэтому Санкт-Петербург можно считать лидером и финансовым центром Северо-Запада.

Кроме того, после кризиса августа 1998 года Санкт-Петербург был одним из немногих регионов России, где объем иностранных инвестиций в 1998 году вырос по сравнению с 1997 годом. В 1999 году инвестиции, поступившие в экономику Санкт-Петербурга, увеличились еще почти в 2 раза по сравнению с 1998 годом и составили 659, 6 млн. долл. США. Однако, неизбежным следствием кризиса явилось осложнение социально-экономической ситуации и откат ряда секторов финансового рынка назад в своем развитии.

Анализ статистического материала показал, что кризис августа 1998 года существенно изменил соотношение экспорта и импорта во внешней торговле Санкт-Петербурга (рис. 3.1). Так, объемы импорта и экспорта значительно сократились, и только к концу 1999 года объем внешнеторгового оборота достиг докризисного уровня, и наметилась устойчивая тенденция роста. Причем если в начале 1998 года экспорт составлял 22%, а импорт 78% от общего объема внешней торговли, то на начало 2000 года -58% и 42%) соответственно.