Орлов Борис Александрович. Взаимодействие участников внешнеторговой деятельности и органов валютного контроля в условиях либерализации институциональной среды : диссертация... кандидата экономических наук : 08.00.10 Орел, 2007 175 с. РГБ ОД, 61:07-8/3458

**Содержание к диссертации**

Введение

1 Институциональная среда взаимодействия участников внешнеторговой деятельности с органами валютного контроля в Российской Федерации 9

1.1 Формирование институциональной среды валютных операций в процессе рыночных реформ 9

1.2 Предпосылки и препятствия либерализации институциональной среды валютных операций 27

1.3 Современное состояние институциональной среды валютных операций в Российской Федерации и приоритетные направления деятельности органов и агентов валютного контроля 41

2. Разработка механизмов снижения рисков возникновения случайных ошибок оформления валютных операций участниками внешнеторговой деятельности 59

2.1 Риски внешнеторговых валютных операций в условиях либерализации валютного контроля 59

2.2 Анализ вероятных областей формирования погрешностей документарного сопровождения внешнеторговых валютных операций, которые могут быть идентифицированы как нарушения валютного законодательства 67

2.3 Повышение качества документарного сопровождения валютных операций на основе теоретико-вероятностного подхода и семантического анализа финансовых и хозяйственных документов 81

3 Оптимизация взаимодействия участников внешнеэкономической деятельности и органов валютного контроля в постпроверочный период .97

3.1 Оптимизация взаимодействия объектов и субъектов валютного контроля в постпроверочный период 97

3.2 Обобщенная сетевая модель оптимизации взаимодействия с органами и агентами валютного контроля в постпроверочный период 112

3.3 Реализация и апробация методик повышения качества документарного сопровождения валютных операций и оптимизации взаимодействия объектов и субъектов валютного контроля 119

Заключение 130

Список использованных источников 133

ПРИЛОЖЕНИЯ 150

Приложение 1 151

Приложение 2 157

Приложение 3 167

Приложение 4 170

**Введение к работе**

Актуальность **темы диссертационного исследования.**Участники внешнеторговой деятельности в процессе выполнения внешнеторговых операций вступают во взаимодействие с органами валютного контроля. В течение всего периода рыночных реформ ведется поиск оптимальной степени либерализации институциональной среды для валютных операций, сопровождающих внешнеторговую деятельность. При этом продолжает существовать необходимость определенных ограничений на осуществление финансовых операций, связанных с перемещением валютных или материальных ценностей за границы Российской Федерации. Однако слишком высокий уровень регламентации этих операций и налагаемые на них ограничения оказывают негативное влияние на результаты внешнеторговой деятельности.

Современный этап реформирования экономики России  
характеризуется относительной стабилизацией, связанной с высокими  
ценами на природные энергоносители на мировом рынке, что  
способствовало укреплению рубля. Одновременно расширяется объем  
внешнеторговых и, соответственно, валютных операций различных  
хозяйствующих субъектов. Все это явилось предпосылками к  
существенной либерализации институциональной среды валютных  
операций. В этих условиях актуальной становится задача разработки  
теоретико-методических положений, направленных на оптимизацию  
взаимодействия участников внешнеторговой деятельности,

осуществляющих валютные операции, и органов валютного контроля, позволяющую снизить риск возникновения случайных ошибок оформления операций и выбрать приемлемый уровень риска потерь финансовых и временных ресурсов при обжаловании действий органов валютного контроля в судебном порядке.

Вопросам внешнеторговых валютных операций и исследованию связанных с этими операциями рисков посвящены работы Н.В. Акилова, Н.Е. Барбашовой, М.Ю. Карякина, О.Н. Руденко, СЮ. Светлицкого, О.А. Корабельниковой, А.П. Вершинина, Л.Е. Стровского, Т.Н. Ружинской, Е. П. Цебековой, Ю.Н.Грачева и др. Однако перечисленные авторы практически не рассматривали риски, связанные со случайными ошибками в оформлении валютных операций, которые могут быть идентифицированы как нарушения валютного законодательства.

Теории и практике финансового контроля и, в частности, контроля внешнеторговых валютных операций посвящены труды М.А. Алиева, В.В. Бурцева, Ю.В. Богомолова, Л.Б. Вардомского, А.Б. Гитника, Г.Д. Исламова, А.Г. Куцева, М.Е. Лебедевой, А.В. Маховского, Ю.Г. Мезенцева, А.С. Мериновой, Р.В. Михайленко, Б.Е. Москалева, Е.В.Сумарокова, А.В.Фролова, А.Х. Хадоновой, В.В.Чернова, Н.В. Шустровой, и др. Однако перечисленные авторы не учитывали особенности современного этапа формирования институциональной среды валютных операций, что также подтверждает актуальность выбранной темы работы.

**Цель и задачи исследования.**

Цель исследования заключается в разработке методик оптимизации взаимодействия участников внешнеторговой деятельности с органами валютного контроля.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

1. Провести анализ современного состояния институциональной среды взаимодействия участников внешнеторговой деятельности и органов валютного контроля.
2. Исследовать возможные области возникновения случайных ошибок документарного сопровождения валютных операций участников

внешнеторговой деятельности, которые могут явиться основанием для наложения санкций органами валютного контроля.

1. Предложить методику обнаружения и устранения случайных ошибок оформления внешнеторговых валютных операций.
2. Разработать способы оптимизации стратегий объектов валютного контроля после обнаружения неумышленных ошибок в документарном сопровождении операций.
3. Предложить способы реализации разработанных механизмов и методик в практической деятельности хозяйствующих субъектов, осуществляющих внешнеторговые операции.

**Область исследования.**Теория и практика валютных операций при внешнеторговой деятельности хозяйствующих субъектов - соответствует п.п. 1.5 «Институциональные аспекты финансовой системы», 3.6 «Проблемы управления финансовыми рисками» и 3.1 «Организационно-правовые и социальные аспекты финансов предприятий и организаций» специальности 08.00.10 - «Финансы, денежное обращение и кредит» Паспорта специальностей **ВАК.**

**Предмет исследования.**Взаимодействие участников

внешнеторговой деятельности и органов валютного контроля.

Объект **исследования.**Валютные операции при внешнеторговой деятельности хозяйствующих субъектов.

Теоретической **и методологической основой исследования**послужили финансово-экономические концепции как отечественных, так и зарубежных ученых. В основу работы положены также результаты исследований в области взаимодействия хозяйствующих субъектов и органов валютного контроля, приведенные в монографиях, периодических изданиях, методических разработках и рекомендациях научно-практических конференций. Методология исследования базировалась на системном подходе, восхождении от абстрактного к конкретному, от общего к

частному, на единстве теории и практики. Правовой базой для исследований явились законодательные и иные нормативные акты Российской Федерации в области внешнеэкономической деятельности и валютного регулирования и контроля. При проведении исследований использовался современный математический аппарат теории вероятностей, семантического анализа, теории графов и теории игр.

**Информационная база диссертационного исследования.**В целях исследования использованы данные Федеральной службы государственной статистики, статистические материалы Министерства финансов и Федеральной службы финансово-бюджетного надзора, а также информация периодических изданий.

**Научная новизна**диссертационного исследования состоит в  
разработке методических основ и механизмов оптимизации  
взаимодействия участников внешнеторговой деятельности,

осуществляющих валютные операции, и органов валютного контроля, позволяющих снизить риск возникновения случайных ошибок оформления операций и выбрать приемлемый уровень риска потерь финансовых ресурсов в постпроверочный период.

Научная новизна подтверждается следующими **научными результатами:**

1. Проанализирован процесс либерализации институциональной среды взаимодействия участников внешнеторговой деятельности и органов валютного контроля и выявлены приоритетные направления деятельности этих органов в современных условиях (п. 1.5 паспорта специальности 08.00.10 ВАК).
2. Выявлены наиболее вероятные области формирования случайных ошибок документарного сопровождения валютных операций участников внешнеторговой деятельности и проанализированы связанные с этими

ошибками риски их идентификации в качестве нарушений валютного законодательства (п.п. 3.1 и 3.6 паспорта специальности 08.00.10 ВАК).

1. Сформированы методические подходы и механизмы повышения качества документарного сопровождения внешнеторговых валютных операций с использованием семантического анализа финансовых и хозяйственных документов, позволяющего устранить или снизить риск возникновения случайных ошибок их оформления (п.п. 3.1 и 3.6 паспорта специальности 08.00.10 ВАК).
2. Разработана методика поиска оптимальных способов взаимодействия участников внешнеторговой деятельности и органов валютного контроля, позволяющая выбрать стратегии поведения объектов валютного контроля, обеспечивающие приемлемый уровень риска потерь финансовых и временных ресурсов в постпроверочный период с использованием теоретико-игровых и сетевых моделей (п.п. 3.1 и 3.6 паспорта специальности 08.00.10 ВАК).
3. Предложены способы практической реализации методик повышения качества документарного сопровождения валютных операций и оптимизации взаимодействия участников внешнеторговой деятельности и органов валютного контроля с использованием методов экспертных оценок (п. 3.6 паспорта специальности 08.00.10 ВАК).

**Теоретическое значение**диссертационного исследования заключается в развитии теоретических положений, описании методических приемов, уточнении теоретических принципов реализации валютных операций при внешнеторговых сделках с использованием элементов семантических, теоретико-игровых и сетевых моделей.

**Практическая значимость**проведенного исследования заключается в том, что разработанные в диссертации предложения и рекомендации явились методической основой для создания механизмов, методик и информационных систем для повышения качества документарного

сопровождения валютных операций и оптимизации взаимодействия хозяйствующих субъектов с органами валютного контроля. Результаты работы представляют интерес для специалистов предприятий и организаций, занимающихся подготовкой и проведением валютных операций, связанных с внешнеторговой деятельностью.

**Реализация результатов работы**осуществлена в процессе подготовки и проведения внешнеторговых валютных операций в ЗАО "Ротор", г.Тула.

**Апробация результатов исследования.**

Основные положения и результаты работы докладывались и обсуждались на международной научно-практической Интернет-конференции "Актуальные проблемы реформирования экономики" (г. Белгород, 2005), IV Международной научно-практической конференции "Стабилизация экономического развития Российской Федерации" (г.Пенза, 2005), III Международной научно-практической конференции "Социально-экономические проблемы развития предприятий и регионов" (г.Пенза, 2005), Всероссийской научно-практической конференции "Финансы как особая форма экономических отношений. Управление финансами" (г.Пенза, 2005).

**Публикации.**По теме диссертации опубликовано 8 научных работ, общим объемом 2,1 п.л. (авторских 2,1 п.л.), в том числе 3 работы в ведущих рецензируемых изданиях, включенных в перечень ВАК.

**Объем и структура работы.**Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений. Общий объем работы 175 страниц, в том числе 6 таблиц, 20 рисунков, список литературы, включающий 170 наименований и 4 приложения на 26 страницах.

## Формирование институциональной среды валютных операций в процессе рыночных реформ

Под институциональной средой в экономических исследованиях подразумевается система права, морали, этики и соответствующих им непротиворечивых формальных и неформальных институтов. Применительно к экономике России теория институциональной среды развита, например, в работах А.Н.Олейника [111], Львова Д.С. [27], Кирдиной С.Г. [59] и др. Институциональная среда валютных операций анализировалась в работах А.С. Мериновой [82], В.В.Чернова [155] и др. В общем случае институциональная среда включает в себя фундаментальные экономические, политические, социальные и юридические правила, в рамках которых протекают процессы производства и обмена. Институциональная среда в узком смысле слова - это совокупность институтов, "правил игры", т. е. правила, нормы и санкции, образующие политические, социальные и юридические рамки взаимодействий между людьми. Институты влияют на функционирование экономических систем, образуя институциональную структуру общества и экономики.

Обзор эволюции институциональной теории дан в работе Н.И. Гульбиной [44]. В данной работе весьма подробно анализируется теория институциональной эволюции, в которой исторический процесс рассматривается с точки зрения эволюции институтов, трансакционных издержек и прав собственности, родоначальником которой стал лауреат Нобелевской премии Дуглас Норт, который выделил понятие «институт» в качестве основной единицы анализа.

В составе институтов, согласно Д.Норту, выделяют три главные составляющие [105]: формальные правила (конституции, законы, административные акты, официально закрепленные нормы права); неформальные ограничения (традиции, обычаи, добровольно взятые на себя нормы поведения, неписаные кодексы чести, достоинства, профессионального самосознания и пр.); механизмы принуждения, обеспечивающие соблюдение правил (суды, полиция и др.). Законы и прочие формальные правовые нормы могут в ходе общественного и экономического развития изменяться относительно быстро. Неформальные же институты меняются постепенно, опираясь на исторический опыт, что является ключевым вопросом для экономики переходного типа. Таким образом, экономическое развитие любой страны можно трактовать с точки зрения институциональных изменений

В работе С.Г.Кирдиной [59] рассмотрена теория институциональных матриц. Институциональная матрица - это социологическое понятие, представляющая собой устойчивую, исторически сложившуюся систему базовых институтов, регулирующих взаимосвязанное функционирование основных общественных сфер - экономической, политической и идеологической. Рассмотрены различные типы матриц, соответствующие редистрибутивной или распределительной (Х-матрица) и рыночной экономике (Y-матрица). Институциональная матрица является определяющим элементом институциональной среды того или иного социума, в зависимости от типа матрицы формируется вся остальная среда. В процессе эволюции социально-экономической системы возможно заимствование институтов из других систем. При этом результаты такого заимствования будут наиболее благоприятны в случае совпадения типов институциональных матриц. В случае несовпадения типов заимствованные институты могут либо быть отторгнуты, либо трансформированы, либо могут оказать трансформирующее воздействие на саму матрицу.

Понятие институциональной среды тесно связано с понятием институциональной структуры. Институциональная структура - это определенный упорядоченный набор институтов, создающих матрицы экономического поведения, определяющих ограничения для хозяйствующих субъектов, которые формируются в рамках той или иной системы координации хозяйственной деятельности. В экономической литературе часто даже не проводится различий между дефинициями «институциональная структура» и «институциональная среда». Однако, анализируя эти понятия, можно обнаружить первичный характер изменений институциональной среды по сравнению с институциональной структурой. Например, наличие некоторых, присущих рыночной экономике институтов, составляющих ее институциональную среду, еще не является достаточным условием для становления рыночной институциональной структуры.

Институты как таковые по своей природе не однородны. Существуют институты системообразующие, определяющие тип экономического порядка и институты, составляющие ту или иную систему. Следовательно, в дальнейшем мы можем говорить об институтах первого (системообразующих) и второго (составляющих систему) порядков. Исходя из предпосылки, что институциональная среда не является простым набором соответствующих институтов, мы можем считать её особого рода институтом (матрицей развития) высшего порядка. Она определяет основное направление развития системы, а также те ориентиры, на основе которых происходит формирование и отбор наиболее эффективных экономических и социальных институтов. Институциональная структура является результатом метаконкуренции, а институциональная среда создает условия и ориентиры отбора эффективных элементов институциональной структуры из альтернативных форм экономической координации [111].

Анализируя институциональную среду современных промышленных предприятий, условно выделяют их макросреду и микросреду [111]. Макросреда - это экономические, политические, научно-технические, демографические условия его деятельности. Микросреда - это факторы, имеющие непосредственное отношение к самому предприятию и его возможностям по обслуживанию клиентов (поставщики, посредники, конкуренты, любые контактные аудитории, оказывающие влияние на его способность достигать поставленных целей). Совокупность макро- и микросреды предприятия представляет собой его внешние связи. Это и поступления факторов производства от поставщиков, и возможности сбыта товаров и услуг, информационные, финансовые, правовые связи с экономической и административной системой государства [111].

Таким образом, любые институциональные изменения начинаются с изменения институциональной среды, которая формирует матрицу развития для институциональной структуры. Поэтому процесс либерализации валютно-финансовой политики также будет рассматривать в разрезе либерализации ее институциональной среды.

Первые предпосылки к либерализации валютно-финансовой политики Российской Федерации появились непосредственно после распада Советского Союза и создания Содружества независимых государств. Одним из главных этапов этого процесса явилось разрешение покупки иностранной валюты физическими и юридическими лицами и отказ государства от монополии внешней торговли. Достижения этого этапа либерализации были зафиксированы в законе о валютном регулировании и контроле, принятом после перехода к рыночным принципам экономики [95].

## Риски внешнеторговых валютных операций в условиях либерализации валютного контроля

Риски внешнеторговых операций обусловлены целым рядом взаимосвязанных факторов. Причиной значительного количества рисков является, например, большое количество различных участников внешнеторговой деятельности, к которым относятся продавцы, покупатели, перевозчики, посредники, проживающие и действующие в различных странах. Необходимость валютных расчетов, кредитные, факторинговые и другие подобные механизмы добавляют целую гамму финансовых рисков. Взаимодействие с органами государственного финансового контроля формирует новую группу рисков, связанных с необходимостью соблюдения валютного и внешнеторгового законодательств различных стран. Кроме того, постоянно существуют маркетинговые риски, связанные с конъюнктурой рынка импортируемых или экспортируемых товаров. В результате, лица, принимающие решения при осуществлении внешнеторговых операций, вынуждены действовать в условиях неопределенности и риска. При этом их решения в значительной степени обусловлены их личностными качествами, среди которых наиболее существенным является способность идти на риск. С другой стороны, кроме способности идти на риск, следует учитывать также возможность идти на риск, связанную с состоянием внутренней и внешней среды хозяйствующего субъекта. При этом необходимо также постоянно анализировать возможные способы уменьшения риска. При этом выбор способов уменьшения риска также зависит от представлений о полезности того или иного решения, сформированных у лица, принимающего эти решения.

В настоящее время подавляющее большинство рисков, связанных с внешнеторговыми операциями уже достаточно глубоко исследованы и определены пути их снижения. Целый ряд рисков можно уменьшить путем страхования, однако существуют риски, страхование которых невозможно или нецелесообразно. По поводу содержания подмножества подобных рисков не существует единого мнения. Ряд таких рисков приведен, например, в работе Е.П. Цебековой (таблица 2.1) [152].

По мнению Е.П. Цебековой [152] «...для предотвращения ошибок менеджеров на первое место должен выступать контролинг, прежде всего особо ответственных узловых звеньев бизнеса, так называемых точек ответственности, когда ошибка менеджера может стоить очень дорого для предприятия...» С этой точки зрения разрабатываемые в настоящей работе методики фактически являются инструментарием подобного контролинга. С другой стороны, риски, связанные с наличием валютного контроля, согласно той же классификации, могут быть отнесены и к валютно - расчетным рискам, которые включают суверенно-страновой риск, вызванный правительственными постановлениями по валютному контролю. Этот риск связан с существованием в отдельных странах валютных ограничений, к которым можно отнести обязательную продажу части валютной выручки, использование специальных счетов, разрешительный механизм валютных операций и другие подобные ограничения.

## Оптимизация взаимодействия объектов и субъектов валютного контроля в постпроверочный период

Ранее, В.В.Черновым [155] была предложена теоретико-игровая интерпретация различных направлений деятельности органов и агентов валютного контроля. Такой подход позволил разработать ряд методик, позволяющих органам и агентам (субъектам) валютного контроля выбирать оптимальные стратегии в процессе информационно-аналитической, координационной и проверочной деятельности. Вместе с тем, представляет интерес анализ действий противоположной стороны (объекта валютного контроля)- предприятия или организации где осуществляются подобные проверки. Их действия в период планирования экспортно-импортной операции, во время ее реализации, в постоперационный период, когда проходят соответствующие проверки, а также в постпроверочный период, также могут быть интерпретированы в теоретико-игровом аспекте, и на этой основе могут быть выбраны их оптимальные стратегии.

Естественно, здесь не идет речь об оптимизации стратегий недобросовестных хозяйствующих субъектов, которые сознательно идут на нарушение законодательства о валютном регулировании и контроле с целью перевода капиталов за пределы Российской Федерации. Нарушения валютного законодательства могут происходить неумышленно, вследствие ошибок персонала, или недобросовестности зарубежных партнеров. Имеется также целый ряд случаев, когда штрафные санкции были наложены вследствие несвоевременного информирования уполномоченных банков о выполнении тех или иных стадий внешнеторговых операций. Если нарушения были неумышленными, но органы валютного контроля потребовали выплаты штрафов, возникает своеобразная конфликтная ситуация, которая может быть подвергнута теоретико-игровому анализу с целью поиска оптимальных стратегий.

Наличие конфликта между сторонами процесса валютного контроля весьма подробно рассмотрены В.В.Черновым [155] , где подобный конфликт принят в качестве методологической основой для структурирования и упорядочения действующей сегодня системы деятельности валютного контроля. Особенно глубок подобный конфликт, естественно, в случае преднамеренного нарушения валютного законодательства. В этом случае интересы государства, представителями которого являются органы и агенты валютного контроля, и недобросовестных ЛПР хозяйствующих субъектами, осуществляющими внешнеэкономическую деятельность, становятся прямо противоположными. При этом обе стороны защищают свои экономические интересы. Все это позволяет использовать в качестве методологической основы научные методы исследования конфликтов, обусловленных противоречием интересов взаимодействующих субъектов, например, методов системного анализа [45] или психологии переговоров [86].

Анализ любого конфликта заключается в установлении множеств его сторон, допустимых множеств их стратегий, множеств результатов примененных стратегий - исходов. Стратегии сторон представляют собой их способы поведения в конфликтных ситуациях. Выбор этих стратегий может осуществляться как интуитивно, так и на основе тех или иных алгоритмов действия. Кроме субъектов и объектов контроля в качестве дополнительных сторон конфликта, возникающего в процессе валютного контроля, могут выступать различные органы государственной власти, правоохранительные структуры, партнеры и конкуренты проверяемого экономического субъекта и Т.Д.

С другой стороны сам процесс осуществления валютного контроля, может быть представлен в виде некоторой операции, предусматривающей взаимодействие между проверяющими и проверяемыми лицами, что позволяет использовать для анализа этого процесса методологию исследования операций [28,34,45,76]. При этом субъект и объект валютной проверки являются оперирующими сторонами. Теория игр, примененная в качестве основного инструмента для анализа присущего валютному контролю конфликту [5,12,26,35,70,91,120,150], является одним из разделов исследования операций, и ее математический аппарат позволяет оптимизировать операции валютного контроля с точки зрения различных сторон.

Множество исходов теоретико-игровой модели процесса валютного контроля может быть конкретизировано для рассматриваемых в настоящей работе неумышленных нарушений валютного законодательства. Это множество может быть разделено на ряд подмножеств. Можно выделить подмножество исходов, благоприятных для объекта валютного контроля. К ним относятся:

- неумышленные нарушения валютного законодательства отсутствуют и не выявлены;

- неумышленные нарушения валютного законодательства присутствуют но не выявлены;

- неумышленные нарушения валютного законодательства выявлены, но санкции не наложены;

- неумышленные нарушения валютного законодательства выявлены, санкции наложены, проверяемый экономический субъект, оспаривает санкции в судебном порядке и выигрывает дело;

- другие благоприятные для объекта контроля исходы.

Благоприятное для субъекта валютного контроля подмножество исходов, содержит следующие варианты:

- неумышленные нарушения валютного законодательства отсутствуют и не выявлены;

- неумышленные нарушения валютного законодательства выявлены, но санкции не наложены; - неумышленные нарушения валютного законодательства выявлены, санкции наложены, проверяемый экономический субъект выплатил их добровольно;

- неумышленные нарушения валютного законодательства выявлены, санкции наложены, проверяемый экономический субъект, оспаривает санкции в судебном порядке, но дело проигрывает;

- другие благоприятные для субъекта контроля исходы.

Как видно из приведенных подмножеств, они являются пересекающимися. Исходы: неумышленные нарушения валютного законодательства отсутствуют и не выявлены; неумышленные нарушения валютного законодательства выявлены, но санкции не наложены, присутствуют в обоих подмножествах, так как их можно считать благоприятными для обеих сторон теоретико-игровой модели.