Козлов Вадим Валерьевич. Развитие валютного контроля коммерческих банков за экспортно-импортными операциями : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Новосибирск, 2003 143 c. РГБ ОД, 61:03-8/2829-0

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Теоретические основы валютного контроля.

1.1 Сущность валютного контроля 8

1.2 Цели осуществления валютного контроля.... 12

1.3 Место валютного контроля в государственном регулировании внешнеторговой деятельности 18

Глава 2. Исследование практики валютного контроля.

2.1 Анализ проведения валютного контроля коммерческими банками за экспортно-импортными товарными операциями.... 32

2.2 Оценка и анализ осуществления валютного контроля таможенными органами

2.3 Анализ деятельности прочих органов и агентов валютного контроля 59

Глава 3. Проблемы валютного контроля за экспортно-импортными операциями и основные направления его развития.

3.1 Проблемы валютного контроля в Российской Федерации 87

3.2 Перспективы развития валютного контроля в Российской Федерации 98

3.3 Методика выявления коммерческим банком экспортно-импортных

товарных сделок с признаками "бегства" капитала 111

Заключение

Библиографический список использованной литературы

Приложения

**Введение к работе**

**Актуальность исследования.**Валютный контроль имеет сравнительно  
небольшую историю, широкое распространение он получил в Первую мировую  
/л войну. В период "золотого стандарта" и до 1914 года свобода движения

капиталов между странами практически не ограничивалась.

Существование мировой валютной системы было нарушено началом Первой мировой войны: не выполнялись плателшые обязательства, был запрещен экспорт золота, вводились торговые и валютные ограничения. В дальнейшем международное движение товаров и капиталов было взято правительствами большинства стран под строгий контроль и подверглось значительному ограничению.

ft?

Политика валютного контроля во многих странах-членах МВФ претерпела существенные изменения в связи с подписанием в 1944г. Бреттонвудского соглашения. С этого времени валютный контроль стал использоваться как инструмент устранения отрицательного сальдо платежного баланса государств и при этом не должен был создавать ограничений, существенно задерживающих взаимные плателш.

Валютный контроль в странах с развитой рыночной экономикой существовал вплоть до начала 60-х гг., а в некоторых странах - до 80-х гг., при этом использовались следующие подходы:

мнол<ественность валютных курсов;

ограничение мелодународных текущих платежей;

**f>'**

ограничение объема импорта объемом экспорта;

регулирование международного двилсения капиталов, вплоть до его запрещения. В связи с либерализацией валютного контроля в Западной Европе в начале

60-х гг., акцент валютного контроля стал перемещаться от использования валютных ограничений к постоянному отслелшванию всех валютных операций

с целью предотвращения отмывания "грязных" денег.

**ф-**

Валютный контроль в бывших социалистических странах отсутствовал и сохранялась валютная и торговая монополия государства. Валютные средства

4 распределялись государством. При проведении экономических реформ в этих

странах, в том числе в России, произошло устранение торговой и валютной

монополии государства. Одновременно с либерализацией внешнеторговых

операций в России в начале 90-х годов проявились отдельные отрицательные

моменты: бесконтрольность текущих платежей, движения капиталов и

значительные размеры "бегства" капиталов. Следствием этого было

ухудшение платежного баланса, уменьшение предложения иностранной

валюты, нестабильность курса национальной валюты, недостаток оборотных

средств у предприятий и ярко выраженный теневой характер движения средств.

Валютный контроль используется в России для предотвращения "бегства" капиталов за рубеж, размеры которых угрожают экономической безопасности России.

Одним из составляющих системы валютного контроля в России выступает коммерческий банк, который является агентом валютного контроля. Действующая методика валютного контроля коммерческими банками товарных операций имеет ряд недостатков, которые не содействуют эффективному предотвращению "бегства" капиталов. Это приводит к использованию различных способов сокрытия валютной выручки и незаконного вывоза капиталов.

Деятельность коммерческих банков по осуществлению валютного контроля товарных операций регулируется Законом "О валютном регулировании и валютном контроле"; нормативными актами Центрального Банка, ГТК и других органов и агентов валютного контроля. Порядок осуществления валютного контроля товарных операций позволяет проводить работу по предотвращению "бегства" капитала лишь после продолжительного промежутка времени от начала совершения экспортно-импортных операций или после их окончания.

Центральным Банком определен порядок выявления коммерческим банком экспортно-импортных операций с признаками "бегства" капиталов. Недостатками данной методики является: неполное описание признаков "бегства" капиталов; обязанность предоставлять информацию, содержащую

5 признаки "бегства" капитала лишь одному органу валютного контроля ЦБ;

информация по сделкам с признаками "бегства" капиталов должна

предоставляться лишь спустя 10 дней после ее обнаружения.

Таким образом, проблемы валютного контроля коммерческими банками товарных операций и, в частности, их методическое обеспечение, разработка рекомендаций по совершенствованию деятельности банков в области валютного контроля являются важными, но недостаточно изученными. В связи с этим актуальность исследуемой темы очевидна.

Цель и задачи исследования. Цель диссертационной работы -исследование в теоретическом и практическом плане системы валютного контроля и совершенствование методики валютного контроля коммерческими банками за экспортно-импортными операциями.

Исходя из цели диссертационного исследования автором, были поставлены и решены следующие задачи:

- уточнить сущность валютного контроля;

- определить роль и место валютного контроля в системе регулирования  
внешнеторговой деятельности;

- выявить основные тенденции осуществления валютного контроля  
коммерческими банками за экспортно-импортными операциями в Западно-  
Сибирском регионе;

исследовать проблемы осуществления валютного контроля коммерческими банками за экспортно-импортными операциями в России и Западно-Сибирском регионе;

предложить рекомендации по совершенствованию проведения валютного контроля коммерческими банками за экспортно-импортными операциями.

Объектом исследования является деятельность коммерческих банков,  
таможенных органов, Министерства финансов и Министерства

экономического развития и торговли в области валютного контроля. Предмет исследования - механизм, методы и инструменты валютного контроля товарных операций в коммерческих банках.

**Методологическая и теоретическая основа исследования.**Исследование  
проведено на основе сочетания принципов исторического и логического,  
А. использовались целевой, комплексный и системные подходы. Работа

выполнена с использованием методов: научной абстракции, сравнительного анализа и синтеза. В диссертационном исследовании решались общие и частные задачи.

Теоретической основой исследования послужили труды отечественных и  
зарубежных экономистов по проблемам валютно-кредитных отношений,  
^ валютного регулирования и валютного контроля. Это, в частности работы

отечественных ученых-экономистов: Л.И. Абалкина, В.А. Антонова, СМ. Борисова, М.К. Бункиной, В.В. Геращенко, А.Н. Козырина, В.И. Колесникова, Л.Н. Красавиной, М.С. Любского, И.Я. Носковой, И.Н. Платоновой, А.И. Шмыревой и др. Кроме того, использовались работы зарубежных авторов: С.Л. Брю, П. Линдерт, К.Р. Макконел, М. Пебро, В. Эбке и др.

**«**

Информационную базу диссертационного исследования составили  
законодательные и нормативные акты Российской Федерации, регулирующие  
валютные отношения, данные Госкомстата РФ, материалы периодической  
печати, а также отчетность органов и агентов валютного контроля. ; \*

**Научная новизна исследования**заключается в следующем:

- уточнено определение валютного контроля;

- сформулирован принцип государственного регулирования внешнеторговой  
/v, деятельности - принцип адекватности;

- дополнена систематизация основных способов ухода от системы валютного  
контроля в России;

- усовершенствована методика осуществления валютного контроля  
коммерческими банками за товарными экспортно-импортными операциями.

**Практическая значимость результатов работы.**Результаты проведенного

исследования могут быть использованы для совершенствования валютного

*ф*контроля, проводимого коммерческими банками. Применение предложений по

изменению методики валютного контроля коммерческого банка за экспортно-

7 импортными товарными операциями позволит усовершенствовать механизм

осуществления валютного контроля коммерческими банками.

**Апробация и внедрение результатов исследования.**Результаты диссертационного исследования докладывались на научных конференциях в Новосибирской государственной академии экономики и управления и Московском государственном техническом университете им. Н.Э. Баумана и были использованы при проведении семинарских занятий по курсам: "Валютные операции", "Валютное регулирование и валютный контроль", "Международные валютно-кредитные отношения".

Усовершенствованная методика была внедрена в деятельность Группы валютных операций учетно-операционного отдела управления по работе с клиентами филиала ОАО "УралСиб" г. Новосибирска, валютного отдела АО Банк "Алемар" (г. Новосибирск) и Новосибирского регионального управления валютного контроля Министерства финансов Российской Федерации, что подтверждается справками о внедрении.

Основные научные результаты выполненного исследования по теме диссертации опубликованы автором в 6 научных статьях и тезисах докладов общим объемом 1,3 п. л.

Цель работы, поставленные задачи и выбранные методы исследования определили структуру диссертации. Диссертация состоит из введения, 3 глав, заключения, списка литературы и приложений.

## Сущность валютного контроля

В российском законодательстве определение валютного контроля основывается на статьей 10 Закона "О валютном регулировании и валютном контроле" с помощью валютного контроля обеспечивается соблюдение валютного законодательства при осуществлении валютных операций.

Многие российские ученые, трактовавшие понятие валютного контроля во время переходного этапа развивающейся российской экономики, основывались на Законе "О валютном регулировании и валютном контроле" (см. табл. 1). Определения этих авторов отличаются в некоторых деталях. Так, Красавина Л. Д. отмечает то, что обеспечение соблюдения валютного законодательства при проведении валютных операций происходит путём проверок. В данном случае законодательное (в соответствии с Законом "О валютном регулировании и валютном контроле") определение валютного контроля дополнено методом проверки.

Платонова И. Н. дополняет определение валютного контроля лицами, совершающими валютные операции, резидентами и нерезидентами. При этом определения валютного контроля, данные Платоновой И. Н., Красавиной Л. Д. и некоторыми другими российскими учёными, существенно не отличаются от трактовки данного понятия, указанной в Законе "О валютном регулировании и валютном контроле" (см. табл. 1).

Подробнее рассмотрим трактовки российских учёных, которые существенно отличаются от законодательной трактовки валютного контроля. Так, по мнению Сабова 3. А., под валютным контролем понимается: "... частичное или тотальное регулирование платёжного оборота с заграницей посредством прямого или косвенного государственного вмешательства"1. СПб.: Издательство С. Петербургского В отличие от других учёных, Сабов под валютным контролем понимает не соблюдение валютного законодательства, а тотальное или частичное регулирование платёжного оборота.

Фёдоров Б. Г. считает, что: "... валютный контроль в широком понимании -контроль за проведением внешнеэкономических операций"2. По мнению автора данной работы (в дальнейшем под "автор (ом) данной работы" подразумевается автор кандидатской диссертации Козлов В. В.), контроль за проведением внешнеэкономических операций осуществляется не только при валютном контроле, но и при других видах контроля, например, таможенного. Точка зрения Фёдорова существенно отличается от точек зрения других отечественных экономистов, что частично может быть объяснено тем, что это определение валютного контроля дано в конце 80-х гг. до возникновения системы валютного контроля. Данное определение трактует валютный контроль не как соблюдение валютного законодательства, а как контроль со стороны государства за проведением внешнеэкономических операций.

Зарубежные учёные предлагают свои трактовки валютного контроля (см. табл. 1). Они определяют валютный контроль как:

- действия государства, направленные на ограничение объёма импорта объёмами валютной выручки от экспорта товара путём централизации расчётов по экспорту и импорту;

- при валютном контроле национальная валюта конвертируется только административным путём, т. е. по курсу определённому государством;

- регламентация валютных операций, касающихся сроков осуществления расчётов по текущим операциям, операций частных лиц и движения капиталов;

- ограничения текущих международных платежей и международных платежей, связанных с международным движением капитала.

## Анализ проведения валютного контроля коммерческими банками за экспортно-импортными товарными операциями

Для глубокого и всестороннего раскрытия сущности валютного контроля необходимо изучение опыта проведения валютного контроля России 90-х гг. При этом необходимо учитывать развитие внешней торговли. Внешняя торговля является одним из направлений действия валютного контроля. Посредством валютного контроля в Российской Федерации следят за соответствием сроков между оплатой и поставкой товаров с целью предотвращения утечки капитала из страны.

Исследование валютного контроля в России необходимо для определения области его действия. Практика осуществления валютного контроля вносит коррективы в российское законодательное определение валютного контроля как обеспечение соблюдения валютного законодательства при осуществлении валютных операций.

Сферой действия валютного контроля в основном является внешнеторговая деятельность, поэтому данный аспект осуществления валютного контроля представляется наиболее важным. Основную роль в осуществлении валютного контроля в Западно-Сибирском регионе и Новосибирской области играют:

- Сибирское таможенное управление (СТУ);

- Новосибирское управление валютного контроля;

- коммерческие банки (Сберегательный банк, Внешторгбанк).

Анализ внешней торговли позволит более глубоко изучить деятельность данных органов и агентов валютного контроля, оценить масштабы этой деятельности.

Из таблицы 4 видно, что общий объём экспорта по Западно-Сибирскому региону (Кемеровская, Омская, Томская области, Алтайский край и Республика Алтай) в период с 1999 г. по 2001 г. вырос в 1,6 раза (на 1320,8 млн. долл.). Объём импорта по данному региону уменьшился за этот период в 1,12 раза (на

126,1 млн. долл.). Сальдо торгового баланса было положительным в 1999 г. 1283,4 руб. и к 2001 г. увеличилось в 2,12 раза, достигнув 2127 млн. долл.

В 1999 г. основная доля стоимости экспорта (54%) приходится на нефть, каменный уголь, руды и нефтепродукты. Доля машиностроительной продукции в объёме равнялась 12,6%. В импорте преобладали поставки машиностроительной продукции (35%), что было обусловлено, главным образом, необходимостью технического переоснащения действующих предприятий горнодобывающей, металлургической, машиностроительной, лёгкой, пищевой и других отраслей промышленности.

В 2001 г. доля экспорта, приходящегося на нефть, каменный уголь, руды и нефтепродукты, практически не изменилась и равнялась 55%, а доля машиностроительной продукции несколько увеличилась (в 1,19) и равнялась 15%. Доля машиностроительной продукции увеличилась, главным образом, за счёт роста объёмов экспорта Новосибирской области. Следовательно, экспорт в Западной Сибири имеет преимущественно сырьевую направленность. Также значительную долю в объёме экспорта занимает машиностроительная продукция и продукция нефтехимического комплекса.

В структуре внешней торговли в 1999-2001гг. по группам стран наибольшую долю занимали: Германия, страны Азиатско-Тихоокеанского экономического сотрудничества (США, Китай, Республика Корея, Япония) и страны СНГ (Казахстан, Украина).

Со странами СНГ значительная часть расчётов производится в российских рублях. Доля расчётов в рублях от общей суммы экспортных контрактов составляла в 1999 г. 13%, в 2000 г. эта доля увеличилась в 1,61 раза и в 2001 г. наблюдался дальнейший рост в 1,7 раза (до 22,1%) по сравнению с 1999 г. (см. табл. 5). По импорту наблюдалась аналогичная картина: рост доли рублёвых расчётов в общей сумме контрактов с 9,4% в 1999 г. до 13,2% в 2001 г., или в 1,4 раза.

## Проблемы валютного контроля в Российской Федерации

Валютному контролю в РФ свойственны проблемы, которые можно объединить в ряд групп (см. приложение 4).

Одной из проблем валютного контроля является несовершенство законодательства. Так из анализа содержания Закона «О валютном регулировании и контроле» невозможно четко определить место валютно-правового нормотворчества в системе валютных правоотношений. В соответствии с п.2б ст. 9 и п. 1 ст. 12 Закона «О валютном регулировании и контроле» право издания нормативных правовых актов валютного законодательства предоставлено одновременно органам валютного регулирования и органам валютного контроля. При этом п. 1 ст. 12 Закона «О валютном регулировании и контроле» ограничивает нормотворческую деятельность исключительно рамками их компетенции, установленными п. 2 ст. 10 Закона «О валютном регулировании и контроле» в виде направлений валютного контроля.

Прежде всего, издание нормативных актов всегда направлено на регулирование общественных отношений, в том числе в сфере осуществления контроля. Функции же контроля по определению предполагают проверку соблюдения установленного порядка совершении тех или иных действий, а не их нормативную регламентацию, что следует в том числе из содержания понятия "валютный контроль" (п. 2 ст. 10, п. 2 и 3 ст. 12 Закона «О валютном регулировании и контроле», ст. 199 Таможенного кодекса Российской Федерации). Следовательно, в принципе неверно было бы относить функцию нормотворчества к компетенции контролирующих органов, нарушая тем самым основополагающий принцип построения государственного механизма, заключающийся в отделении функции правотворчества от функции правоприменения.

Кроме того, в соответствии с тем же Законом «О валютном регулировании и контроле» (п. 2 ст. 11) основным органом валютного контроля в Российской Федерации определён Банк России, который в соответствии с действующим законодательством является одновременно и органом валютного регулирования. Таким образом, не существует и практической необходимости двалоды наделять один и тот лее орган идентичным полномочием как ,составляющей различных правовых статусов указанных органов.

Необходимо отметить, что формальный статус большинства реально существующих органов валютного регулирования (Федеральное собрание Российской Федерации, Президент Российской Федерации, Правительство Российской Федерации, ГТК России) до настоящего времени не нашел нормативного закрепления в действующем законодательстве. Данное обстоятельство следует признать существенным недостатком Закона «О / валютном регулировании и контроле», поскольку наличие указанного статуса для некоторых не является очевидным и требует законодательной регламентации. В связи с этим считаем необходимым определить в новой редакции Закона «О валютном регулировании и контроле» исчерпывающий перечень органов валютного регулирования с закреплением соответствующих функций. (& Отсутствие такого официального перечня ведёт в настоящее время либо к неправомерному делегированию нормотворческих полномочий органам валютного регулирования и даже органам валютного контроля, либо к ещё более неоправданному самовольному расширению компетенции отдельных органов государственной власти. Одновременно следует лишить органы валютного контроля, кроме Банка России, права издания нормативных правовых актов валютного законодательства как противоречащего их статусу