Федеральное агентство по образованию

Государственное образовательное учреждение

высшего профессионального образования

«Челябинский государственный университет»

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

Кафедра финансов и кредита

Валютное регулирование и валютный контроль в Российской Федерации

КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине «Финансы»

Работу выполнил:

Студент(ка) гр. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Ф.И.О.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Работу проверил:

(звание) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Ф.И.О.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ЧЕЛЯБИНСК 2011

ОГЛАВЛЕНИЕ

[ВВЕДЕНИЕ 3](#_Toc301356664)

[ГЛАВА 1. ПОНЯТИЕ ВАЛЮТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ. МЕХАНИЗМ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРВОАНИЯ 6](#_Toc301356665)

[1.2. Понятие валюты и валютных ценностей 6](#_Toc301356666)

[1.2. Валютное регулирование: понятие и содержание 7](#_Toc301356667)

[1.3. Принципы валютного регулирования и валютного контроля 17](#_Toc301356668)

[ГЛАВА 2. ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И КОНТРОЛЬ ПОНЯТИЕ, МЕХАНИЗМ, ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ 19](#_Toc301356669)

[2.1. Формы и методы валютного регулирования и контроля 19](#_Toc301356670)

[2.2. Понятие и структура механизма валютного регулирования 22](#_Toc301356671)

[ГЛАВА 3. ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРВОАНИЕ В РОССИИ 27](#_Toc301356672)

[3.1. Валютный Рынок России и инструменты валютного регулирования 27](#_Toc301356673)

[3.2. Валютная политика России 30](#_Toc301356674)

[ЗАКЛЮЧЕНИЕ 34](#_Toc301356675)

[СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 36](#_Toc301356676)

# ВВЕДЕНИЕ

Валютный рынок играет важную роль в современной рыночной экономике. Валютная политика и политика обменного валютного курса оказывают непосредственное, хотя и избирательное, воздействие на развитие национальной экономики. Особенно наглядным стало воздействие валютной политики и политики обменного валютного курса на национальное хозяйство в условиях развертывания процессов глобализации как рынков отдельных товаров, так и финансовых рынков. Валютная политика способна как стимулировать устойчивый экономический рост в стране, так и стать его серьезным ограничителем. Выбор оптимальной с точки зрения долгосрочных целей национального развития валютной политики в настоящее время выступает одной из приоритетных задач государственного регулирования экономики.

В современной России влияние валютной политики на развитие национальной экономики значительно, но ее последствия двояки. Высокая зависимость федерального бюджета от доходов, поступающих от экспортно-ориентированных отраслей, определяет значение политики валютного обменного курса для поддержания как финансовой, так и социально-экономической стабильности в стране. В то же время, с одной стороны, в нашей стране государственная валютная монополия была отменена только в начале 1990-х годов, и еще не сформировались институты, способные регулировать валютный обменный курс исключительно рыночными методами. С другой стороны, значительная часть национальной экономики по большей части ориентирована на удовлетворение внутренних потребностей. Для этого сегмента национальной экономики колебания валютного курса выступают как экзогенные шоки, подавляющие (в случае ревальвации национальной валюты) или стимулирующие (в случае девальвации) его конкурентоспособность. Противоположно действующие факторы определяют избирательное воздействие валютной политики на национальную экономику.

Постепенная интеграция российской экономики в международное разделение труда, выход национальных компаний на мировые рынки товаров, ресурсов и капиталов порождают необходимость в прогнозируемой и стабильной валютной политике, соответствии требований национального валютного регулирования общепринятой мировой практике с учетом национальных интересов страны.

Вопросы, связанные с формулированием валютной политики, определением ее социально-экономических последствий, находятся в центре острых теоретических и политических дискуссий. В частности, в нашей стране продолжается дискуссия по вопросу о том, следует ли ужесточить валютное регулирование и контроль или же продолжить валютную либерализацию. Постепенный курс на либерализацию валютного регулирования, проводимый в нашей стране со второй половины 2000 г., хотя и находит отражение в изменении действующего законодательства, поддерживается далеко не всеми российскими специалистами.

Отсутствие у специалистов консенсуса по данному вопросу, частая смена валютной политики делают актуальным рассмотрения условий, определяющих выбор того или иного типа валютной политики, их кратко- и долгосрочных последствий.

Объектом работы выступает анализ функционирования системы валютного регулирования и валютного контроля в России в настоящее время.

Предметом работы выступают валютные операции и валютные отношения между субъектами хозяйствования.

Целью работы является анализ валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации

Задачи исследования:

1. Рассмотреть понятие валютного контроля и валютного регулирования
2. Изучить принципы валютного регулирования и валютного контроля
3. Рассмотреть понятие, механизм государственного регулирования валютных отношений
4. Определить формы и методы валютного регулирования и контроля
5. Выявить понятие и структура механизма валютного регулирования
6. Изучить валютный Рынок России и инструменты валютного регулирования
7. Проанализировать валютную политику России

Работа состоит из введения, 3-х глав, заключения, списка литературы и приложений. Общий объем работы составляет 160 страниц, в том числе 154 страницы основного текста, 9 страниц библиографии и 6 страниц приложений. Работа содержит 2 таблицы, 6 диаграмм и 4 приложения.

# ГЛАВА 1. ПОНЯТИЕ ВАЛЮТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ. МЕХАНИЗМ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРВОАНИЯ

# 1.2. Понятие валюты и валютных ценностей

Термин «валюта» используется в двух смыслах: во-первых, это денежная единица государства; во-вторых, это денежные знаки иностранных государств, а также кредитные и платежные документы, выраженные в иностранных денежных едини­цах и применяемые в международных расчетах (иностранная валюта).

Для характеристики соотношения внутренней и иностран­ной валют используются следующие понятия: «необратимая (неконвертируемая) валюта», т. е. валюта, используемая в пре­делах только одного государства; «обратимая (конвертируемая) валюта», валюта обмениваемая на иностранную валюту и явля­ющаяся, таким образом, средством платежа на международном рынке; «частично обратимая (конвертируемая) валюта» исполь­зуется не во всех внешних валютных операциях и в отношениях не всех субъектов.

Определение и классификация валюты содержатся в Феде­ральном законе «О валютном регулировании и валютном конт­роле», вступившим в силу в основной своей части 17 июня 2004 г., за исключением ряда статей, перечисленных в ст. 26 указанного Закона.

К валюте РФ относятся: а) находящиеся в обращении, а так­же изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие об­мену рубли в виде банковских билетов (банкнот) Центрального банка РФ и монеты; б) средства в рублях на банковских счетах и в банковских вкладах. [14, C.44]

К иностранной валюте отнесены: а) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обра­щении и являющиеся законным платежным средством в соот­ветствующем иностранном государстве или группе государств, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену денежные знаки; б) средства на счетах в денежных еди­ницах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

Валютные ценности — ценности, в отношении которых ва­лютным законодательством установлен особый ограниченный режим обращения на территории страны. Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле» к валютным ценностям отнесены: а) иностранная валюта; б) внешние ценные бумаги — ценные бумаги, в том числе в бездокументарной фор­ме. Внешними ценными бумагами не являются эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте РФ и выпуск которых зарегистрирован в Российской Федера­ции, а также иные ценные бумаги, удостоверяющие право на по­лучение валюты РФ и выпущенные на ее территории.

# 1.2. Валютное регулирование: понятие и содержание

Валютное регулирование — это деятельность государственных органов, направленная на регламентирование порядка и совершения валютных операций.

Регулирование валютных отношений осуществляется с уче­том экономических задач государства. Российская Федерация после провозглашения своего суверенитета (1991 г.) стала осу­ществлять политику либерализации в регулировании валютных отношений: отменена государственная монополия на валюту и на часть валютных ценностей, а также на операции с ними; разрешен под контролем государства вывоз из страны валюты и ряда валютных ценностей; в определенных случаях и пределах допускается обращение на территории страны иностранной ва­люты в качестве платежного средства.

Статьей 3 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» определены следующие основные прин­ципы валютного регулирования: 1) приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области валют­ного регулирования; 2) исключение неоправданного вмешатель­ства государства и его органов в валютные операции резидентов и нерезидентов; 3) единство внешней и внутренней валютной политики Российской Федерации; 4) единство системы валют­ного регулирования и валютного контроля; 5) обеспечение го­сударством защиты прав и экономических интересов резиден­тов и нерезидентов при осуществлении валютных операций. [13, C.52]

Валютное правовое регулирование осуществляется на двух уровнях: нормативном и индивидуальном.

Нормативно-правовое регулирование состоит в создании (раз­работке и утверждении) правовых норм, объектом которых яв­ляются общественные отношения, связанные с валютой.

Индивидуально-правовое регулирование — это применение пра­вовых норм к конкретным жизненным обстоятельствам, что влечет за собой возникновение, изменение и прекращение кон­кретных валютных правоотношений.

Основы организации и осуществления валютного регулиро­вания определены Федеральным законом «О валютном регули­ровании и валютном контроле». Более детальное регулирование частных вопросов, связанных с валютными отношениями, осуще­ствляется в других законодательных и иных нормативных актах, в том числе ведомственных (имеющих, однако, общее значение).

В соответствии с указанным выше Законом основным орга­ном валютного регулирования являются Правительство РФ и Центральный банк РФ (Банк России). Для реализации функций в сфере валютного регулирования названные органы в пределах своей компетенции издают нормативные правовые акты, обяза­тельные для резидентов и нерезидентов.

Правительство РФ регулирует следующие валютные опера­ции движения капитала [11, C.72]:

1. расчеты и переводы между резидентами и нерезидентами на условиях предоставления иностранным субъектам отсрочки платежа на срок более трех лет при экспорте товаров;
2. расчеты и переводы между резидентами и нерезидентами на условиях предоставления иностранным субъектам отсрочки платежа на срок более пяти лет за производимые резидентами за пределами территории РФ строительные и подрядные рабо­ты, а также за поставляемые товары, необходимые для выполне­ния этих работ;
3. расчеты и переводы между резидентами и нерезидентами на условиях предоставления резидентами нерезидентам отсроч­ки платежа на срок более 180 календарных дней в связи с осу­ществлением внешнеторговой деятельности;
4. расчеты и переводы между резидентами и нерезидентами при предоставлении иностранным субъектам коммерческих кредитов на срок более 180 календарных дней в виде предвари­тельной оплаты в связи с осуществлением внешнеторговой де­ятельности;
5. расчеты и переводы между резидентами и нерезидентами при предоставлении иностранным субъектам коммерческих кредитов на срок более трех лет в виде предварительной оплаты при импорте товаров;
6. расчеты и переводы при приобретении резидентами у не­резидентов долей, вкладов, паев в имуществе юридических лиц при внесении резидентами вкладов по договорам простого това­рищества с нерезидентами.

Банк России в сфере валютного регулирования осуществляет следующие полномочия [11, C.72]:

1. определяет сферу и порядок обращения в Российской Федерации иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте;
2. издает нормативные акты, обязательные к исполнению в Российской Федерации резидентами и нерезидентами;
3. проводит все виды валютных операций;
4. устанавливает правила проведения резидентами и нерези­дентами в Российской Федерации операций с иностранной ва­лютой и ценными бумагами в иностранной валюте, а также правила проведения нерезидентами в Российской Федерации операций с валютой РФ и ценными бумагами в валюте РФ;
5. устанавливает порядок обязательного перевода, ввоза и пересылки в Российскую Федерацию иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте, принадлежащих резиден­там, а также случаи и условия открытия резидентами счетов в иностранной валюте в банках за пределами Российской Феде­рации;
6. устанавливает общие правила выдачи лицензий банкам и иным кредитным учреждениям на осуществление валютных операций и выдает такие лицензии;
7. устанавливает единые формы учета, отчетности, докумен­тации и статистики валютных операций, в том числе уполномо­ченными банками, а также порядок и сроки их представления;
8. готовит и публикует статистику валютных операций РФ по принятым международным стандартам;
9. выполняет другие функции, предусмотренные Федераль­ным законом «О валютном регулировании и валютном контро­ле».

Центральный банк РФ имеет право регулировать валютные операции движения капитала между резидентами и нерезиден­тами только посредством установления требований об исполь­зовании специального счета и резервировании определенной суммы валютной операции.

Требование об использовании резидентом специального сче­та может быть установлено Центральным банком РФ при регу­лировании следующих валютных операций, осуществляемых между резидентами и нерезидентами[11, C.73]:

1. расчетов и переводов при предоставлении кредитов и займов в иностранной валюте;
2. расчетов и переводов при получении кредитов и займов в иностранной валюте резидентами от нерезидентов;
3. операций с внешними ценными бумагами, включая расчеты и переводы, связанные с передачей внешних ценных бумаг (прав, удостоверенных внешними ценными бумагами);
4. исполнения резидентами обязательств по внешним ценным бумагам;
5. операций кредитных организаций, за исключением банков­ских операций.

Требование об использовании специального счета нерези­дентом может быть установлено Центральным банком РФ при регулировании следующих валютных операций, осуществляе­мых между резидентами и нерезидентами:

1. расчетов и переводов при предоставлении кредитов и займов в валюте РФ резидентами нерезидентам;
2. расчетов и переводов при получении кредитов и займов в валюте РФ резидентами от нерезидентов;
3. операций с внешними ценными бумагами, включая расчеты и переводы, связанные с передачей внешних ценных бумаг (прав, удостоверенных внешними ценными бумагами);
4. исполнения резидентами обязательств по внешним ценным бумагам;
5. операций, связанных с приобретением нерезидентами у ре­зидентов прав на внутренние ценные бумаги, включая расчеты и переводы, связанные с передачей внутренних ценных бумаг (прав, удостоверенных внутренними ценными бумагами);
6. операций, связанных с приобретением резидентами у нере­зидентов прав на внутренние ценные бумаги, включая расчеты и переводы, связанные с передачей внутренних ценных бумаг (прав, удостоверенных внутренними ценными бумагами), а так­же исполнением резидентами обязательств по внутренним цен­ным бумагам.

В целях осуществления валютного регулирования Банком России особо устанавливается порядок реализации гражданам на территории России товаров (работ, услуг) за иностранную валюту.

В целях усиления контроля за валютными операциями с 1 января 1994 г. Банк России запретил реализацию гражданам на территории России товаров (работ, услуг) за наличную ино­странную валют. При этом все расчеты между уполномоченны­ми предприятиями и гражданами за реализуемые последним това­ры (работы, услуги) на территории Российской Федерации могут осуществляться в рублях и иностранной валюте во всех формах, принятых в международной практике (включая оплату кредитны­ми и дебетными картами), за исключением расчетов наличной иностранной валютой.

Эффективной системой валютного регулирования является валютная интервенция. Она заключается в том, что Банк России вмешивается в операции на валютном рынке с целью воздей­ствия на курс рубля путем купли или продажи иностранной валюты. Для повышения курса рубля Банк России продает ино­странную валюту, для снижения — скупает иностранную валюту в обмен на национальную. Банк России проводит валютные ин­тервенции для того, чтобы максимально приблизить курс рубля к его покупательной способности и в то же время найти комп­ромисс между интересами экспортеров и импортеров.

В некотором занижении курса рубля заинтересованы пред­приятия сырьевого комплекса, они обеспечивают основную часть валютной выручки России. В некотором завышении курса рубля заинтересованы предприятия, получающие сырье, мате­риалы, комплектующие детали из-за рубежа, а также отрасли промышленности, пока производящие продукцию, которая не­конкурентоспособна по сравнению с иностранной продукцией. Особо актуально это для сельскохозяйственного производства, так как более чем на 1/3 потребность страны в продовольствии удовлетворяется за счет импорта.

Наряду с валютной интервенцией Банк России предприни­мает ряд административных мер, позволяющих адекватно осу­ществлять валютное регулирование. К таким мерам, в частно­сти, относятся [15, C.284]:

1. решение об обязательной продаже части экспортной выруч­ки. Эту продажу осуществляют на валютных биржах экспортеры через уполномоченные коммерческие банки;
2. лимитирование операций коммерческих банков по купле-продаже иностранной валюты на валютном рынке. Для этого банкам, имеющим валютную лицензию, устанавливается «от­крытая позиция». Она определяется для банка как разница между суммой иностранной валюты, купленной за свой счет с 1 января отчетного года, и суммой иностранной валюты, проданной банком за свой счет и за тот же период времени;
3. разработка совместно с Государственным таможенным ко­митетом РФ (ГТК России) системы методов экономического и административного воздействия на экспортеров, задерживаю­щих возврат валюты в отечественные банки, что было вызвано оседанием значительной части валюты в иностранных банках;
4. установление (как временной меры валютного регулирова­ния) верхнего и нижнего пределов колебания курса рубля при операциях на валютном рынке — «валютного коридора». На­пример, до конца 1995 г. нижний предел был определен в 4300, а верхний — 4900 рублей за один доллар США. В настоящее время пределы колебания курса рубля не устанавливаются.

Большое внимание Банк России уделяет регулированию об­ращения наличной иностранной валюты, поскольку этот воп­рос имеет для России актуальное значение.

Государство осуществляет регулирование валютных отноше­ний и посредством лицензирования валютной деятельности. Порядок функционирования валютного рынка в России, пол­номочия и функции органов валютного регулирования и валют­ного контроля, права и обязанности юридических и физических лиц в отношении владения, пользования и распоряжения ва­лютными ценностями, ответственность за нарушение валютно­го законодательства определяются Законом «О валютном регу­лировании и валютном контроле». Закон и издаваемые на его основе нормативные акты предусматривают, что все расчеты в иностранной валюте осуществляются только через уполномо­ченные банки, т.е. банки, имеющие лицензии Центрального банка РФ на проведение валютных операций.

До апреля 1996 г. лицензии, выдаваемые Центральным бан­ком РФ, подразделялись на генеральные, внутренние и расши­ренные внутренние. Затем в соответствии с письмом Банка России от 19 апреля 1996 г. № 276 лицензии, получаемые ком­мерческими банками, стали подразделяться на следующие виды:

1. генеральные;
2. лицензии на осуществление банковских операций (за исклю­чением привлечения во вклады средств физических лиц) со средствами в рублях и иностранной валюте;
3. лицензии на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях либо в рублях и иностранной валюте.

Одновременно с лицензией, предусматривающей операции со средствами в иностранной валюте, или после ее получения банку может быть выдана лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Такие банки должны рас­полагать уставным капиталом в размере, эквивалентном 5 млн экю.

Для получения генеральной лицензии банк должен иметь право на выполнение всех банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, причем следует отметить, что наличие лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов не является обязательным. Банк должен располагать капиталом в размере, эквивалентном 5 млн экю, и положительным заключением подразделения инспектирования Банка России по результатам комплексной инспекционной про­верки, завершенной не позднее чем за три месяца до предостав­ления документов в Главное территориальное управление Бан­ка России.

Генеральная лицензия не расширяет круг выполняемых бан­ком операций, однако дает право в установленном порядке от­крывать филиалы за рубежом и приобретать акции кредитных организаций — нерезидентов.

Следует отметить, что действующие банки, ходатайствующие о расширении круга выполняемых ими операций, должны иметь устойчивое финансовое положение в течение последних шести месяцев, выполнять обязательные резервные требования Банка России, экономические нормативы, не иметь убытков и задол­женности перед бюджетом, государственными внебюджетными фондами. Для получения лицензии на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях банк должен иметь собствен­ные средства (капитал) в размере не ниже установленного Ин­струкцией Банка России от 23 июля 1998 г. № 75-П «О порядке применения федеральных законов, регламентирующих проце­дуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности».

Для получения лицензии коммерческий банк представляет в Центральный банк комплект документов, содержание и поря­док оформления их регламентирует отдельными инструкциями, которые в настоящее время существенно перерабатываются.

Коммерческие банки, имеющие соответствующую лицен­зию, являются основными участниками валютного рынка. Та­кие банки называются уполномоченными и проводят следую­щие операции:

1. покупку и продажу иностранной валюты за счет собственных средств банка, за счет средств обслуживаемой клиентуры;
2. расчеты в иностранной валюте, связанные с экспортом това­ров и услуг, а также проведением различного рода нетоварных операций;
3. установление корреспондентских отношений с другими Российскими уполномоченными и иностранными банками;
4. пассивные и активные операции в иностранной валюте;
5. депозитные и конверсионные операции на международных денежных рынках;
6. обмен для населения иностранной валюты на рублевую и рублевой на иностранную;
7. операции с чеками и другими ценными бумагами в иност­ранной валюте.

Федеральный закон «О валютном регулировании и валют­ном контроле», принятый в 2003 г. позволяет российским физи­ческим и юридическим лицам открывать банковские счета за пределами Российской Федерации. В соответствии со ст. 12 названного Закона резиденты имеют право открывать без огра­ничений счета и вклады в иностранной валюте в банках, распо­ложенных на территориях иностранных государств, являющих­ся членами Организации экономического сотрудничества и раз­вития (ОЭСР) или Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Юридические лица — резиденты вправе без ограничений осу­ществлять валютные операции со средствами, зачисленными на счета (во вклады) в банках за пределами территории Российской Федерации. Однако совершать через подобные счета валютные операции между резидентами законодательством не разрешается.

Физические лица — резиденты вправе без ограничений осу­ществлять валютные операции через счета, открытые в иност­ранных банках. Вместе с тем объектами подобных валютных операций не должны выступать передача имущества и оказание услуг на территории Российской Федерации.

Об открытии или закрытии валютного счета (вклада) в ино­странном банке резиденты обязаны не позднее одного месяца уведомлять налоговую инспекцию по месту своего учета.

Законодательством РФ определены следующие правовые ос­новы функционирования внутреннего валютного рынка:

а) покупка и продажа иностранной валюты в Российской Федерации производятся через уполномоченные банки в поряд­ке, устанавливаемом Банком России;

б) Центральному банку РФ в целях регулирования внутрен­него валютного рынка РФ предоставлено право устанавливать предел отклонения курса покупки иностранной валюты от кур­са ее продажи, а также проводить операции по покупке и про­даже иностранной валюты;

в) при осуществлении внешнеторговой деятельности рези=-денты обязаны полученную иностранную валюту зачислять на свои счета в уполномоченных банках и затем репатриировать (возвращать) ее на территорию Российской Федерации. Репат­риированная валютная выручка в размере 30 процентов не по­зднее семи дней подлежит обязательной продаже государству через уполномоченные банки по обменному курсу, установлен­ному Центральным банком РФ на день продажи части валют­ной выручки. Актами валютного законодательства могут пре­дусматриваться льготы по обязательной продаже части валют­ной выручки резидентов, а также полное освобождение резидентов от продажи валютной выручки государству.

# 1.3. Принципы валютного регулирования и валютного контроля

Основными принципами валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации являются [15, C.283]:

1) приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования;

2) исключение неоправданного вмешательства государства и его органов в валютные операции резидентов и нерезидентов;

3) единство внешней и внутренней валютной политики Российской Федерации;

4) единство системы валютного регулирования и валютного контроля;

5) обеспечение государством защиты прав и экономических интересов резидентов и нерезидентов при осуществлении валютных операций.

Валютный контроль является разновидностью финансового контроля, поэтому ему присущи все общие черты финансового контроля. В то же время он имеет некоторые специфические черты. Его основными направлениями являются:

а) определение соответствия проводимых валютных операций действующему законодательству и наличия необходимых для них лицензий и разрешений;

б) проверка выполнения резидентами обязательств в иностранной валюте перед государством, а также обязательств по продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке России;

в) проверка обоснованности платежей в иностранной валюте;

г) проверка полноты и объективности учета и отчетности по валютным операциям.

# ГЛАВА 2. ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И КОНТРОЛЬ ПОНЯТИЕ, МЕХАНИЗМ, ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

# 2.1. Формы и методы валютного регулирования и контроля

В настоящее время многие страны, а Россия в особенности, сталкиваются с проблемой приспособления к сложным экономическим ситуациям и устанавливают государственный контроль (в том числе валютный) над внешнеэкономической деятельностью страны.

Система государственного валютного контроля является составной частью набора мер, проводимых государством в рамках валютной политики, которая, в свою очередь, является подсистемой структуры более масштабного уровня государственного контроля.

Из всех видов валютной политики наибольшее распространение получила практика валютного контроля, применяемая практически во всех странах, но с разным уровнем жесткости. Правительства, сталкиваясь с постоянным нарушением платежного равновесия, прибегают к поддержке фиксированных ва­лютных курсов при помощи развитой системы государственного контроля, ог­раничивающего возможности резидентов покупать иностранные товары и ус­луги или предоставлять за границу кредиты и обязательства.

Закон о валютном регулировании и валютном контроле определяет формы и методы осуществления валютного контроля.

Формы валютного контроля. Органы и агенты валютного контроля и их должностные лица в пределах своей компетенции и в соответствии с законодательством имеют право: проводить проверки соблюдения резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства и актов органов валютного регулирования; проводить проверки полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям резидентов и нерезидентов; запрашивать и получать документы и иную информацию, связанную с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов.

Методы валютного контроля. Органы валютного контроля и их должностные лица в пределах своей компетенции имеют право: выдавать предписания об устранении выявленных нарушений актов валютного законодательства и актов органов валютного регулирования; применять установленные законодательством меры ответственности за нарушение актов валютного законодательства и актов органов валютного регулирования (ст. 15.25 КоАП РФ).

Одним из основных методов валютного контроля являются валютные ограничения. Валютные ограничения — это совокупность нормативно определенных правил, которые регулируют порядок совершения валютных операций резидентами и нерезидентами. Валютные ограничения могут состоять в запрещении совершения соответствующих валютных операций. Валютные ограничения призваны препятствовать утечке капитала за рубеж. Так, в соответствии с Законом о валютном регулировании и валютном контроле единовременный вывоз из РФ физическими лицами — резидентами и физическими лицами — нерезидентами наличной иностранной валюты в сумме, превышающей в эквиваленте 10000 долларов США, не допускается. Валютные ограничения позволяют концентрировать валютные ресурсы в руках государства, осуществлять валютный контроль, поддерживать валютный курс и т.п. Экономисты отмечают такую закономерность, что чем меньше степень конвертируемости национальной валюты, тем шире спектр валютных ограничений, и наоборот.

Лицензирование деятельности, связанной с осуществлением валютных операций. Лицензирование данной деятельности является методом валютного регулирования и валютного контроля. Уполномоченные банки — кредитные организации, созданные в соответствии с законодательством РФ, имеют право осуществлять валютные операции только на основании лицензий Банка России.

В ходе осуществления валютного контроля возникают соответствующие правоотношения, каждая из сторон имеет соответствующие права и обязанности. В целях осуществления валютного контроля агенты валютного контроля в пределах своей компетенции имеют право запрашивать и получать от резидентов и нерезидентов документы, связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов. В процессе осуществления соответствующих мероприятий агенты валютного контроля вправе требовать представления только тех документов, которые непосредственно относятся к проводимой валютной операции. По запросу агента валютного контроля представляются надлежащим образом заверенные переводы документов, касающихся валютных операций, и др.

Резиденты и нерезиденты, осуществляющие валютные операции, обязаны: представлять органам и агентам валютного контроля документы и информацию о совершаемых валютных операциях; вести в установленном порядке учет и составлять отчетность по проводимым ими валютным операциям; выполнять предписания органов валютного контроля об устранении выявленных нарушений актов валютного законодательства и актов органов валютного регулирования.

Агенты валютного контроля и их должностные лица обязаны: осуществлять контроль за соблюдением резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства и актов органов валютного регулирования; представлять органам валютного контроля информацию о валютных операциях, проводимых с их участием. Осуществляя свои полномочия, органы и агенты валютного контроля и их должностные лица обязаны сохранять коммерческую, банковскую и служебную тайну, ставшую им известной при осуществлении их полномочий.

По окончании проверок резиденты и нерезиденты, осуществляющие валютные операции, имеют право: знакомиться с актами проверок, проведенных органами и агентами валютного контроля; обжаловать решения и действия (бездействие) органов и агентов валютного контроля и их должностных лиц. В случае если резиденту или нерезиденту причинен в процессе осуществления валютного контроля вред, он имеет право на возмещение ущерба, который ему причинен.

# 2.2. Понятие и структура механизма валютного регулирования

Переход российской экономики на рыночные отношения, ее постепенная интеграция в мировое хозяйство и международные финансовые структуры, последовательная децентрализация внешнеэкономических связей российских предприятий с зарубежными партнерами делают крайне актуальными знания механизма регулирования валютных отношений на территории России и за ее пределами. Данный механизм, имеющий экономическую природу (в его основе лежат объективно обусловленные экономические процессы), выступает в любом государстве в правовой форме.

Существующая система нормативно - правовых актов представляет собой юридический механизм регулирования валютных отношений, имеющий двойное функциональное назначение. Во-первых, он выполняет статическую функцию, закрепляя уже сложившийся комплекс валютных отношений; во-вторых, ему присуща динамическая функция, которая выражается в том, что создаются предпосылки для дальнейшего развития и трансформации данного комплекса, т.е. возможность его эволюционирования и изменения. Следует подчеркнуть, что вне рамок существующей системы нормативно - правовых актов вообще невозможно говорить о механизме регулирования валютных отношений в любом государстве. В научной литературе вышеупомянутая система получила название "валютное законодательство". Этот термин употребляется в широком смысле и охватывает не только законы, но и любые подзаконные акты нормативного характера (постановления Правительства, указы Президента, инструкции Центрального банка РФ и т.д.).

Механизм валютного регулирования можно представить на следующей схеме:

Регулятивное воздействие

Валютные отношения

Валютное законодательство (нормативный аспект)

Субъекты валютных отношений

Запреты

Контроль

Органы, издающие акты валютного законодательства (институционный аспект)

Объекты валютных отношений

Ответственность за нарушения норм валютного законодательства

Валютные операции

Рис. 1. Механизм валютного регулирования

Как видно из схемы, механизм валютного регулирования включает в себя три структурных элемента:

1. валютное законодательство, принимаемое различными государственными органами;
2. валютные отношения, складывающиеся между различными субъектами по поводу совершения ими валютных операций с различными объектами;
3. регулятивное воздействие валютного законодательства на валютные отношения, осуществляемое в различных формах.

Структурные элементы механизма валютного регулирования находятся в постоянном взаимодействии и взаимовлиянии, что предполагает их системообразующее видоизменение и функциональное эволюционирование. Статичные по сути валютные отношения, представляющие собой константу механизма валютного регулирования, перманентно находятся в состоянии развития в силу регулятивного воздействия на них со стороны динамичного по сути валютного законодательства, играющего роль двигателя в данном механизме.

Валютное законодательство представляет собой первый структурный элемент механизма валютного регулирования, и именно оно выполняет регулятивную функцию в этом механизме. Валютное законодательство РФ в настоящее время представляет собой крайне неоднородный нормативный комплекс, включающий акты различной юридической природы, принятые государственными органами, которые находятся на различных ступеньках государственной иерархии. Согласно Конституции РФ от 12 декабря 1993 г. валютное регулирование находится в ведении Российской Федерации (п. "ж" ст. 71). Это означает, что принятие валютного законодательства входит в исключительную компетенцию федеральных государственных органов и не находится в компетенции субъектов Федерации. [1]

Основной акт валютного законодательства - Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" в редакции от 18 июля 2005 г. (далее - Закон). [4] Закон состоит из пяти глав, логически связанных между собой (глава 1 "Общие положения"; глава 2 "Валютное регулирование"; глава 3 "Репатриация резидентами иностранной валюты и валюты РФ и обязательная продажа части валютной выручки"; глава 4 "Валютный контроль" и глава 5 "Заключительные положения"). Закон содержит большое число новелл правовой регламентации, что позволяет говорить о введении в России кардинально иного механизма валютного регулирования взамен существовавшего ранее.

Акты валютного законодательства в широком смысле слова включают в себя наряду с законами и акты органов валютного регулирования (Центрального банка РФ и Правительства РФ), а также нормативные правовые акты федеральных органов исполнительной власти, принятые в пределах их компетенции. Акты валютного законодательства применяются к отношениям, возникшим после вступления указанных актов в силу, за исключением случаев, прямо предусмотренных законом. К отношениям, возникшим до вступления в силу соответствующих актов валютного законодательства, указанные акты применяются в части прав и обязанностей, возникших после вступления их в силу.

Акты валютного законодательства, устанавливающие новые обязанности для резидентов и нерезидентов или ухудшающие их положение, обратной силы не имеют. Акты валютного законодательства, отменяющие ограничения на осуществление валютных операций или иным образом улучшающие положение резидентов и нерезидентов, могут иметь обратную силу, если прямо предусматривают это. Акты валютного законодательства подлежат официальному опубликованию. Неопубликованные акты не применяются.

Органы валютного контроля могут издавать акты валютного контроля по вопросам, отнесенным к их компетенции, только в случаях и пределах, предусмотренных валютным законодательством. Акты органов валютного контроля не должны содержать положения, касающиеся вопросов регулирования валютных операций. Все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов валютного законодательства и актов органов валютного контроля толкуются в пользу резидентов и нерезидентов (п. 3 - 6 ст. 4 Закона).

Выступая в качестве органов валютного регулирования, Банк России и Правительство РФ обладают нормотворческой функцией, т.е. вправе издавать в пределах своей компетенции нормативные правовые акты, обязательные для резидентов и нерезидентов. Закон различает исключительную компетенцию Банка России, исключительную компетенцию Правительства РФ и совместную компетенцию Банка России и Правительства РФ по принятию актов валютного законодательства. Так, например, нерезиденты на территории Российской Федерации вправе открывать банковские счета (банковские вклады) в иностранной валюте и валюте РФ только в уполномоченных банках. Порядок открытия и ведения банковских счетов (банковских вкладов) нерезидентов, открываемых на российской территории, в том числе специальных счетов, устанавливает Банк России (п. 1, 2 ст. 13). Расчеты при осуществлении валютных операций производятся юридическими лицами - резидентами через банковские счета в уполномоченных банках, порядок открытия и ведения которых устанавливается Банком России (п. 2 ст. 14). Расчеты при осуществлении валютных операций производятся физическими лицами - резидентами через банковские счета в уполномоченных банках, порядок открытия и ведения которых устанавливается Банком России (п. 3 ст. 14 Закона).

Акты валютного законодательства, принимаемые Президентом РФ как органом общей компетенции в области валютного регулирования в форме указов, представляют собой в настоящее время весьма узкую группу. В качестве примера можно привести Указ Президента РФ от 21 ноября 1995 г. N 1163 "О первоочередных мерах по усилению системы валютного контроля в РФ" (в ред. от 8 апреля 2003 г.) [10]. Такое положение вещей обусловлено тем фактом, что большая группа валютных операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями, регулирование которых входило ранее в компетенцию Президента РФ, ныне вообще выведена из сферы валютного регулирования и рассматривается как группа операций на финансовом рынке.

Наряду с нормативным аспектом, представленным актами валютного законодательства, в структуре механизма валютного регулирования можно выделить и институционный аспект. Он представлен государственными органами, которые осуществляют принятие актов валютного законодательства и контроль над их соблюдением. Такие государственные органы выступают как органы специальной компетенции в области валютного регулирования. Наделение Законом Банка России и Правительства РФ функциями по принятию актов валютного законодательства означает придание им статуса органов специальной компетенции. Институционный аспект механизма валютного регулирования схематично можно представить следующим образом (Рис. 2):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование государственного органа | Правовая основа функционирования государственного органа |
| 1 | Центральный банк РФ (Банк России) | Закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" |
| 2 | Федеральная таможенная служба | Положение о Федеральной таможенной службе, утвержденное Постановлением Правительства РФ от 21 августа 2004 г. N 429 |
| 3 | Федеральная налоговая служба | Положение о Федеральной налоговой службе, утвержденное Постановлением Правительства РФ от 30 сентября 2004 г. N 506 |
| 4 | Федеральная налоговая служба | Положение о Федеральной службе по финансовым рынкам, утвержденное Постановлением Правительства РФ от 30 июня 2004 г. N 317 |
| 5 | Федеральная служба по финансовому мониторингу | Положение о Федеральной службе по финансовому мониторингу, утвержденное Постановлением Правительства РФ от 23 июня 2004 г. N 307 |

Рис. 2. Институционный аспект механизма валютного регулирования

# ГЛАВА 3. ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРВОАНИЕ В РОССИИ

# 3.1. Валютный Рынок России и инструменты валютного регулирования

Валютная политика немыслима без существования валютного рыка. Валютный рынок - это система экономических отношений, проявляющихся при проведении операций по торговле валютными ценностями и операций, связанных с инвестированием валютного капитала.

Необходимость в государственном регулировании и контроле валютного рынка возникла вслед за отменой валютной монополии.

Валютный рынок в России стал интенсивно формироваться уже в 1992 году. В январе 1992 года создается Московская межбанковская валютная биржа. В том же году образованы пять региональных валютных бирж: Санкт-Петербургская, Сибирская межбанковская биржа в Новосибирске, азиатско-тихоокеанская валютная биржа во Владивостоке, Ростовская межбанковская биржа и Уральская региональная биржа в Екатеринбурге. В последующие годы появились Нижегородская валютно-фондовая биржа, Самарская и Краснодарская валютные межбанковские биржи. В этот период право на выполнение валютных операций предоставляется коммерческим банкам, которые стали назваться уполномоченными.

С самого начала функционирования валютного рынка процесс купли-продажи иностранной валюты стал обслуживаться учреждениями двух типов – валютными биржами и уполномоченными коммерческими банками. Специфика деятельности бирж как участников валютного рынка проявляется в том, что они не являются непосредственными субъектами купли-продажи валюты, а выполняют функции посредника между продавцами и покупателями валюты, торговой площади, где осуществляются валютные операции. Второй участник валютного рынка – уполномоченные коммерческие банки являются непосредственными участниками торговли валютой, то есть совершают операции купли-продажи валюты без посредников. Структура валютного рынка включает два сектора – биржевой и внебиржевой (межбанковский). Как объекты управления, регулирования и контроля они не равнозначны. Организация биржевой торговли более регламентирована: биржи выполняют свои функции по твердо установленным правилам, информация о биржевых валютных сделках доступна официальным статистическим органам, которые могут ее публиковать в печати. На межбанковском рынке условия купли продажи валюты определяются самостоятельно ее участниками и составляют коммерческую тайну, что затрудняет процесс регулирования.

Механизм текущего государственного регулирования направлен прежде всего на достижение и поддержание сбалансированности спроса и предложения иностранных и национальных валют, обеспечение стабильной динамики курса рубля, его соответствия реальному соотношению финансово-экономических параметров национальной и мировой экономик. Государственные органы осуществляют регулирующие функции используя административные и экономические методы.

Из экономических инструментов наиболее применяемым в регулирующей практике Центрального банка России стали валютные интервенции, то есть продажа или покупка Банком России иностранной валюты в значительных объемах. В результате таких инвестиций Банк оказывает сильное стабилизирующее влияние на соотношение спроса и предложения, курсовую динамику иностранных и национальных валют, противодействуя резким колебаниям этих параметров рынка. Достоинство инструмента валютных интервенций проявляется в том, что они позволяют достичь целей регулирования за относительно короткий период времени. Но регулирующие возможности этого инструмента имеют пределы. Во–первых, валютные резервы банка, необходимые для таких интервенций, не безграничны, особенно с учетом других валютных потребностей государства, которые он также должен удовлетворять. Во-вторых, валютные интервенции оказывают влияние лишь на соотношение спроса и предложения иностранных и национальной валют и не влияют на соотношение их стоимостей. Поэтому их эффект не может сохраняться длительное время. Если же использовать валютные интервенции регулярно в течение относительно длительного времени, то неизбежно возникновение искусственного отрыва курса валюты от реального и в последующем резкое изменение уровня со всеми вытекающими из этого отрицательными социально-экономическими последствиями.

Центральный банк может повлиять на валютный курс используя и другой инструмент косвенного действия – ставку учетного процента. Если величина ставки повышается, то предложение иностранной валюты растет в результате увеличения притока иностранного капитала и таким образом курс национальной валюты повышается. В условиях снижающейся ставки возникает обратное движение курса.

Одним из методов государственного валютного регулирования, применяющихся в России, является установление валютного коридора. Сущность его состоит в том, что в законодательной форме устанавливается максимальный и минимальный уровни валютного курса на определенный период времени, по истечении которого параметры валютного коридора изменяются в соответствии с изменившимися условиями в валютной сфере. За пределы установленных условий валютный курс не должен переходить.

Другим более эффективным инструментом административно-правового регулирования валютного рынка является установление норматива обязательной продажи экспортной валютной выручки на российском валютном рынке в обмен на рубли. Длительное время этот норматив был установлен в размере 50 5. С июня 1995 года экспортеры обязаны стали продавать валютную выручку в пределах норматива по выбору на биржевом рынке или межбанковском рынках, т.е. продажа стала более свободной и поэтому более выгодной для экспортеров. Особая значимость установленного норматива определяется тем, что поступления валюты от экспортера товаров и услуг – основной источник формирования фонда валютных ресурсов в стране. Норматив позволил Центральному банку РФ, во-первых, обеспечить стабильный объем предложения валюты на рынке в определенных размера, во-вторых, предотвратить реализацию её экспортерами за пределы страны.

Масштабы, интенсивности государственного валютного регулирования, набор регулирующих инструментов зависят от содержания, направленности валютной политики Правительства РФ, Центрального банка РФ, которые зависят от состояния экономики в стране, характера ситуации на валютном рынке.

# 3.2. Валютная политика России

Валютная политика – относительно самостоятельная часть государственной политики России. Основными ее задачами на современном этапе развития российской экономики являются неуклонное снижение инфляции и обеспечение устойчивости национальной валюты. Юридически валютная политика оформляется валютным законодательством, которое регулирует порядок совершения операций с валютными ценностями.

Средством реализации валютной политики России является валютное регулирование.

Валютная политика в России в зависимости от её целей и форм имеет две основные разновидности. Одной из них является осуществление стратегических, структурных, долговременных изменений в национальном валютном механизме, другой – повседневное, оперативное регулирование текущей валютной конъюнктуры.

Цель стратегической, структурной политики России состоит в формировании цельной валютной системы, которая должна соответствовать, с одной стороны, условиям рыночной экономики, а с другой – структурным принципам мировой валютной системы, зафиксированным в уставе Международного Валютного Фонда. Это предполагает:

1. образование полномасштабного внутреннего валютного рынка;
2. формирование рынка золота и других драгоценных металлов;
3. введение свободной конвертируемости рубля по текущим международным операциям;
4. установление единого курса рубля по отношению к иностранным валютам;
5. преодоление долларизации экономики;
6. интегрирование национального валютного механизма в мировую валютную систему, полноправное участие России в деятельности мировых финансовых организаций.

Текущая валютная политика России оказывает воздействие на объем, характер и структуру рыночных операций с иностранной валютой.

Валютная политика в 2006 г. осуществлялась в общем контексте экономической политики, проводимой Правительством Российской Федерации и Банком России. Следуя режиму фиксированного валютного курса, Центральный банк Российской Федерации направлял курсовую политику на сдерживание инфляции, а также на недопущение чрезмерного укрепления рубля и предотвращение резких колебаний курса национальной валюты, не обусловленных действием фундаментальных экономических факторов.

Такая валютная политика позволила Банку России гибко и взвешенно реагировать на взаимные колебания курсов основных мировых валют и соответственно осуществлять сглаживание внутридневных колебаний эффективной стоимости рубля.

 Номинальный курс доллара США к рублю в течение 2009 г снизился на 7,0%, а номинальный курс евро к рублю снизился на 0,6% — до 33,98 руб/евро (Рис. 2). В результате курс рубля возрос на 3,2%.



Рис. 2. Динамика среднемесячных реальных курсов рубля к доллару США, евро и реального эффективного курса рубля

Индекс реального эффективного курса рубля к иностранным валютам - синтетический показатель изменения внешнеторговой конкурентоспособности страны составил 8,1% по отношению к декабрю 2005 года. Однако, несмотря на общее увеличение индекса реального эффективного курса рубля, масштабы укрепления российской национальной валюты по отношению к валютам стран - торговых партнеров России различались. Так, по отношению к доллару США, реальный курс рубля увеличился на 11,4%, к евро увеличился на 5,8% .

Политика фиксированного валютного курса рубля в 2009 г. осуществлялась в сочетании с комплексом мер денежно-кредитной политики.

В частности, в целях нейтрализации свободной ликвидности, представляющей угрозу для стабильности валютного рынка, использовались такие инструменты, как повышении процентных ставок по депозитам в Банке России.

В 2011 году валютная политика России направлена главным образом на сдерживание инфляции и поддержание устойчивой макроэкономической ситуации и финансовой стабильности российской экономики. Курсовая политика будет проводиться в рамках режима управляемого плавающего валютного курса, интервенции будут проводиться в целях недопущения чрезмерного укрепления рубля и предотвращения резких колебаний валютного курса, не обусловленных действием фундаментальных экономических факторов.

Для поддержания на относительно низком уровне волатильности курса рубля к значимым для Российской Федерации иностранным валютам продолжится использование в качестве операционного ориентира рублевую стоимость корзины, состоящей из евро и доллара США. Это позволит при реализации политики валютного курса оперативно реагировать на взаимные колебания курсов основных мировых валют и соответственно осуществлять сглаживание колебаний эффективной стоимости рубля.

Основными направлениями валютной политики России так же являются:

1. ослабление или ужесточения валютных ограничений;
2. осуществление повседневного валютного контроля за внешнеторговыми и другими текущими операциями, привлечение иностранного капитала в российскую экономику;
3. управление международными ликвидными (золотовалютными) резервами.

В регулировании элементов национальной валютной системы России реализуются задачи структурной и текущей валютной политики. Конечная цель – оздоровление валютно-финансового положения страны, восстановление ее платежеспособности и кредитоспособности, укрепление рубля.

Осуществление валютной политики в качестве составной части экономической стратегии страны, развитие валютного рынка находят свое конкретное выражение в достижении конвертируемости национальной валюты.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Валютная политика в РФ определяется тем, что наша страна является основным сырьевым экспортером, и валютный курс играет очень большую роль в развитии всего сектора нашей экономики.

Поэтому детального изучения требуют вопросы валютного регулирования и валютного контроля, которые необходимо совершенствовать для укрепления национальной экономической безопасности и развития всей экономики. Потому как до настоящего времени, и кризис это проявил, существует проблема долларизации российской экономики.

Валютный рынок на современном этапе представляет сложную и динамичную экономическую систему, функционирующую в рамках всей мировой экономики. Валютный рынок постоянно развивается, усложняется и приспосабливается к новым условиям, прошел путь от локальных центров вексельной торговли в различных валютах до фактически единственного, международного рынка, экономическую значимость которого трудно переоценить.

Российские специалисты в области валютного рынка выделяют пять главных показателей, оказывающих влияние на валютные отношения: валютный курс, золотовалютные резервы, сальдо платежного баланса, уровень «валютизации» денежного обращения, степень валютной либерализации. Все эти показатели связаны между собой и постоянно оказывают влияние друг на друга, что вызывает необходимость мониторинга их взаимодействия. Особенно важное значение этому процессу придается в условиях поиска оптимального варианта валютной политики России в условиях рыночной экономики.

Текущая валютная политика России базируется на регулировании валютного курса с помощью интервенций Банка России на валютном рынке, установления нормы обязательной продажи валютной выручки от экспорта товаров и услуг, а также ограничении международного движения капитала, включая валютный контроль.

Причиной масштабного оттока капитала в рамках определенной страны считаются проведение не эффективной политики валютного регулирования, неадекватный режим валютного курса, жесткие валютные ограничения.

Тема на данный момент актуальна, т.к. современные экономические условия в России, привели к активизации внешнеэкономической деятельности предприятий, путем роста ответственности за нарушения российского законода¬тельства, а также за несоблюдением резидентами и нерезидентами нормативных требований валютного законодательства и валютного регулирования Российской Федерации.

Анализ материала по теме валютного регулирования и валютного контроля и позволили выработать на его основе рекомендаций по развитию валютного контроля и регулирования

Также в работы были решены следующие задачи:

1. Рассмотрена нормативно-правовая база по регулированию и контролю валютных операций;
2. Изучена организацию валютного рынка в РФ;
3. Определена роль Банка России в валютном регулировании и валютном контроле.
4. Проанализировано современное состояние валютного рынка в РФ.

Теоретическая и практическая значимость работы заключается в том, что основные теоретические положения и выводы, содержащиеся в работе, могут быть использованы для дальнейшего изучения вопросов, связанных с валютным регулированием и валютным контролем в РФ.

# СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Конституция Российской Федерации. М., 1993.
2. Гражданский кодекс РФ. - Часть I: статьи: 368-379, 420-453.
3. Часть II: статьи: 454-497; 506-538; 784-806; 822-823; 861-885; 990-1011.
4. Федеральный Закон «О валютном регулировании и валютном контроле» № 173-ФЗ от 10.12.2003 г.
5. Федеральный Закон «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности» № 164-ФЗ от 8.12.2003 г.
6. Федеральный Закон «О внесении изменений в и Таможенный кодекс Российской Федерации» №118-ФЗ от 20.08.2004 г.
7. Федеральный Закон от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ «О банках и банковской деятельности
8. Федеральный Закон № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации» от 10 июля 2002 г.
9. СЗ РФ. 2003. N 50. Ст. 4859; 2005. N 30 (ч. I). Ст. 3101.
10. СЗ РФ. 1995. N 48. Ст. 4654; 2003. N 15. Ст. 1347.
11. Валютное регулирование и валютный контроль [Текст]: Учебник / Под ред. В.М. Крашенинникова. — М.: Экономистъ, 2005.
12. Жиренко В.В. Механизм валютного регулирования внешнеторговых сделок в России [Текст] / В.В. Жиренко. — М.: Научная книга, 2006.
13. Калимов Д.А. Валютное регулирование в Российской Федерации [Текст] / Д.А. Калимов. — М.: Издательство деловой и учебной литературы, 2005.
14. Косаренко Н.Н. Валютное право [Текст]: Учебное пособие / Н.Н. Косаренко. — М.: МПСИ; Флинта, 2006.
15. Крохина Ю.А. Валютное право [Текст] / Ю.А. Крохина. — М.: Высшее образование, 2007.
16. Финансовое право [Текст]: Учебник / Отв. ред. Н.И. Химичева.- М.: Юристъ, 2008.
17. Кочарян В. Индивидуальные правовые акты в механизме административно-правового регулирования валютных отношений [Текст] / В. Кочарян // Финансовое право. — 2007. — № 1.
18. Марков П.А. Административная ответственность за нарушение актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования [Текст] / П.А. Марков // Вестник Арбитражного суда города Москвы. — 2007. — № 2.
19. Матвеенко П.В. Ответственность должностных лиц организации за нарушение валютного законодательства [Текст] / П.В. Матвеенко // Налоги. — 2007. — № 5, 6.
20. Смирникова Ю.Л. Валютно-правовой статус резидентов и нерезидентов [Текст] / Ю.Л. Смирникова // Внешнеторговое право. — 2007. — № 1.
21. Смоляков П. Уголовная ответственность за невозвращение из-за границы средств в иностранной валюте [Текст] / П. Смоляков // Законность. — 2007. — № 2.
22. Трошкина Т.Н. Новое в системе валютного контроля в Российской Федерации [Текст] / Т.Н. Трошкина // Финансовое право. — 2007. — № 2.
23. 35) Веб-сайт RFT http: //www.wiley-rft.reuter.s.com.
24. 36) Веб-сайт Банка международных расчетов (Bank for international settlements-BIC). http: //www.bi.s.org.
25. 37) Веб-сайт Банка России http: //www.cbr.ru.
26. 38) Веб-сайт Министерства финансов РФ. http: //www.minfin.ru.
27. 39) Веб-сайт Московской Межбанковской валютной биржи: .http: // www.micex.ru
28. 40) Веб-сайт Федеральной комиссии по Рынку ценных бумаг:. http://www.fedcom.ru
29. 41) Веб-сайт Межбанковской фондовой биржи: http: //www.mse.ru