МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

УО «БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра денежного обращения, кредита и фондового рынка.

КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине: Деньги, кредит, банки

на тему: Валютное регулирование, его методы и особенности осуществления в Республике Беларусь

Студент (подпись) Балич А.В.

ФФБД, 3 курс, РФН-3 (дата)

Руководитель

(подпись)

(дата)

МИНСК 2010

**РЕФЕРАТ**

Курсовая работа: 32 с., 1 рис., 2 табл., 16 источников.

ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ, ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ, ВАЛЮТНЫЙ КУРС, ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ, ВАЛЮТНЫЕ ЦЕННОСТИ, ВАЛЮТНЫЕ ИНТЕРЕНЦИИ, ДЕВАЛЬВАЦИЯ, РЕВАЛЬВАЦИЯ.

Объектом исследования является деятельность органов валютного регулирования по установлению порядка обращения валютных ценностей, в том числе правил владения, пользования и распоряжения ими; а также деятельность органов валютного контроля, направленная на обеспечение соблюдения резидентами и нерезидентами требований валютного законодательства.

Предметом исследования являются экономические отношения в области валютного регулирования.

Цель работы:

раскрыть теоретические и практические аспекты валютного регулирования и валютного контроля;

изучить основные нормативные документы в области валютного регулирования и валютного контроля в Республике Беларусь.

При выполнении работы использованы табличный и графический методы.

В работе раскрыто понятие валютного регулирования и валютного контроля. Обоснована необходимость валютного регулирования.

Определены основные направления и методы валютного регулирования. Охарактеризованы особенности валютного регулирования и валютного контроля в Республике Беларусь.

Автор работы подтверждает, что приведенный в ней расчетно-аналитический материал правильно и объективно отражает состояние исследуемого процесса, а все заимствованные из литературных и других источников теоретические и методологические положения сопровождаются ссылками на их авторов.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись студента)

**СОДЕРЖАНИЕ**

|  |  |
| --- | --- |
| Введение……………………………………………………………………….. | 4 |
| 1. Валютное регулирование и его значение……………………………… | 6 |
| * 1. Сущность и основные направления валютного регулирования…….. | 6 |
| * 1. Рыночное и государственное валютное регулирование. Принципы государственного валютного регулирования……………………………….. | 9 |
| * 1. Основные методы государственного валютного регулирования……. | 11 |
| 1. Особенности осуществления валютного регулирования и валютного контроля в Республике Беларусь……………………………………………. | 15 |
| * 1. Характеристика валютного регулирования в Республике Беларусь… | 15 |
| * 1. Характеристика валютного контроля в Республике Беларусь……… | 21 |
| 1. Основные направления и принятые меры по совершенствованию валютного регулирования…………………………………………………….. | 25 |
| Заключение……………………………………………………………………. | 28 |
| Список использованных источников………………………………………… | 32 |

**ВВЕДЕНИЕ**

Динамичный процесс формирования и развития валютного рынка невозможен без твердой законодательной базы, регламентирующей в целом поведение участников валютного рынка.

В системе регулирования рыночной экономики важное место занимает валютная политика, инструментом реализации которой является валютное регулирование.

Под валютным регулированием понимается совокупность форм и методов организации денежных потоков как в иностранной валюте, так и в национальной валюте при проведении внешнеэкономических операций, в целях предотвращения оттока капитала и укрепления отечественного платежного баланса, сохранения стабильной динамики валютного курса.

Являясь важным связующим звеном национальной экономики с мировой, валютное регулирование позволяет, с одной стороны, с большей эффективностью использовать все преимущества от участия в мирохозяйственных связях, а с другой - ограничивать негативные воздействия мирового рынка на колебания курса национальной валюты и отток национальных и зарубежных инвестиционных капиталов, защищать национальных производителей и экспортеров от международной конкуренции. Таким образом, валютное регулирование вместе с валютным контролем является важной частью механизма, обеспечивающего экономическую безопасность национального хозяйства. Именно в этом и заключается актуальность данной темы.

Целью курсовой работы является раскрытие теоретических и практических аспектов валютного регулирования и валютного контроля, а также изучение основных нормативных документов в области валютного регулирования и валютного контроля в Республике Беларусь.

Исходя из данной цели, поставлены следующие задачи:

определить сущность и значение валютного регулирования;

раскрыть направления и принципы валютного регулирования;

рассмотреть основные методы валютного регулирования;

дать характеристику валютного регулирования и валютного контроля в Республике Беларусь.

Предметом курсовой работы являются экономические отношения в области валютного регулирования.

Объектом курсовой работы является деятельность органов валютного регулирования по установлению порядка обращения валютных ценностей, в том числе правил владения, пользования и распоряжения ими; а также деятельность органов валютного контроля, направленная на обеспечение соблюдения резидентами и нерезидентами требований валютного законодательства.

Валютное регулирование в Республике Беларуси осуществляется Законом «О валютном регулировании и валютном контроле», постановлением Правления Национального банка «Об утверждении Правил проведения валютных операций», Банковским Кодексом и другими нормативно-правовыми актами. Беларусь признает приоритет общепризнанных принципов международного права и обеспечивает соответствие им валютного законодательства страны.

При написании курсовой работы в качестве источников литературы дополнительно использовались учебные пособия.

1. **ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И ЕГО ЗНАЧЕНИЕ.**
   1. **Сущность и основные направления валютного регулирования.**

Валютная система пред­ставляет собой форму организации валютных отношений стра­ны, сложившихся исторически и закрепленных национальным законодательством с учетом норм международного права. Важнейшими элемен­тами валютной системы являются валюта (белорусский рубль) и ее валютный курс, а регулирование валютного курса и валютный контроль положе­ны в основу валютной политики государства.

Под валютным регулированием понимается совокупность форм и методов организации денежных потоков как в иност­ранной, так и в национальной валюте при проведении внешне­экономических операций в целях укрепления отечественного платежного баланса, обеспечения стабильности валютного кур­са и предотвращения оттока капитала.

Основными элементами системы валютного регулирования являются:

законодательные и нормативно-правовые докумен­ты, определяющие основные принципы и организационно-правовую структуру валютного регулирования, уровни реали­зации данной системы;

органы валютного регулирования, которые в соответствии со своими функциями устанавливают регламент валютного регулирования на каждом его уровне ;

процедура регламентации проведения валютных операций (при директивном механизме валютного регулирования).[ 12,с.132 ]

Валютные операции (сделки) можно определить как соглашения (контракты) участников валютного рынка по купле-продаже, предоставление в ссуду, платежам иностранной валюты на конкретных условиях (наименование валют, сумма, курс обмена, процентная ставка, дата валютирования). [ 1,с.239 ]

Валютные операции осуществляются на основе котировок валют, т.е. определения их курса. Существуют два метода котировки иностранной валюты к национальной: прямая, при которой курс единицы иностранной валюты выражается в национальной валюте, и косвенная, где за единицу принята национальная валюта, курс которой выражается в определенном количестве иностранной валюты. Наиболее распространена прямая котировка. Поскольку банки котируют не все валюты, то в ряде случаев применяется кросс-курс, т. е. соотношение между валютами, вытекающее из курса по отношению к третьей валюте. [ 7,с.152 ]

Валютное регулирование осуществляется на национальном, межгосударственном и региональном уровнях.

Межгосударственное валютное регулирование осуществляется Международным Валютным Фондом в целях создания механизма, который способствует обмену товарами и услугами и движению капиталов между странами и обеспечивает устойчивый экономический рост путем :

координации валютной политики отдельных стран;

принятия совместных мер по преодолению кризисных ситуаций;

согласования валютной политики стран-участниц соглашений в отношении других стран.

Региональное валютное регулирование осуществляется в рамках экономических интеграционных объединений в региональных группировках

развивающихся стран. [ 11,с.161-162 ]

Как известно, валютное регулирование - это процесс реализации валютной политики государства путем устранения выявленных в ходе валютного контроля отклонений от законодательно установленных валютных ограничений на валютные операции. Этапы валютного контроля и регулирования валютного рынка представлены схематически на рисунке 1.1.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УПРАВЛЯЮЩАЯ СИСТЕМА | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1 этап: разработка валютной политики | | |  | 2 этап:мероприятия валютного контроля | | |  | 3 этап: осуществление валютного регулирования | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| постановка целей и задач развития | | |  | выявление фактических параметров валютной системы |  | установление отклонений от прогнозируемых параметров |  | мероприятия по приведению валютного рынка из фактического состояния в прогнозируемое |  | оценка эффективности применяемых мер регулирования |
|  |  |  |  |  |  |  |
| валютное законодательство | | |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| прогноз параметров валютного рынка | | |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| валютное ограни-чение |  | порядок учета и отчетности |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| УПРАВЛЯЕМЫЙ ОБЪЕКТ:ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК (ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ) | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| прогнозируемые параметры объекта управления | | |  | фактические параметры объекта управления | | |  | отклонения | | |

*Рисунок 1.1.* Этапы валютного контроля и регулирования валютного рынка.

Примечание. Источник : [ 4,с.326 ]

При валютном регулировании учитываются:

состояние торгового баланса: его дефицит будет вынуждать государство приобретать иностранную валюту для оплаты импорта (что приведет к снижению курсовой стоимости национальных денег); положительное салюдо, наоборот, обеспечив приток иностранной валюты в страну, приведет к укреплению национальной валюты (что может быть нежелательно, так как это ухудшает конкурентные возможности экспорта, ведет к росту денежного предложения внутри страны, т.е. может активизировать инфляционные процессы);

сальдо движения капиталов, связанное с тем, что приток иностранных капиталов в страну повышает курс ее валюты. Однако в перспективе этот фактор может вызвать противоположную тенденцию в связи с обратным потоком процентных платежей;

уровень инфляции и инфляционные ожидания, обусловленные тем, что повышение уровня инфляции в стране по отношению к другим странам понижает курс ее валюты и наоборот. [ 3,с.468 ]

В соответствии с этим можно выделить ряд основных направлений валютного регулирования, обеспечивающих заданную динамику валютного курса. Среди них регулирование:

платежного баланса;

вывоза-ввоза капитала;

объема и структуры импорта и экспорта товаров и услуг;

золотовалютных резервов государства;

текущей конъюнктуры валютного рынка;

международных расчетов и т.д.

Реализация этих направлений валютного регулирования обеспечивает устойчивое и эффективное функционирование валютной системы. [ 5, с.187 ]

* 1. **Рыночное и государственное валютное регулирование.**

**Принципы государственного валютного регулирования.**

Как свидетельствует мировой опыт, в условиях рыночной экономики осуществляется рыночное и государственное регулирование международных валютных отношений.

Рыночное регулирование подчинено закону стоимости, закону спроса и предложения. Действие этих законов в условиях конкуренции на валютных рынках обеспечивает относительную эквивалентность обмена валют, соответствие международных финансовых потоков потребностям мирового хозяйства, связанным с движением товаров, услуг, капиталов, кредитов. Через ценовой механизм и сигналы динамики валютного курса на рынке экономические агенты узнают о запросах покупателей валют и возможностях их предложения. Тем самым рынок выступает как источник информации о состоянии национальной и мировой экономики.

Однако государство издавна вмешивалось в валютные отношения - вначале косвенно, а затем непосредственно, учитывая их важную роль в мирохозяйственных связях. [ 11, с.159 ]

Государственное регули­рование направлено на преодоление негативных последствий ры­ночного регулирования валютных отношений и на достижение устойчивого экономического роста, равновесия платежного баланса, снижения роста безработицы и инфляции в стране. Оно осуществляется с помощью валютной политики – комплекса ме­роприятий в сфере международных валютных отношений, реали­зуемых в соответствии с текущими и стратегическими целями стра­ны. Юридически валютная политика оформляется валютным за­конодательством и валютными соглашениями между государствами. [ 14, с.27 ]

Рыночное и государственное валютное регулирование дополняют друг друга. Первое, основанное на конкуренции, порождает стимулы развития, а второе направлено на преодоление негативных последствий рыночного регулирования валютных отношений. И, кроме того, система государственного регулирования направлена на создание и поддержание относительных конкурентных преимуществ страны в международных отношениях.

Границы между этими двумя формами валютного регулирования гибкие и зависят от конкретной экономической ситуации в данной стране. Так, во время нарастания кризисных явлений степень государственного регулирования возрастает, и наоборот, в условиях относительно стабильного развития возможна либерализация деятельности субъектов валютного рынка, т.е. снижение уровня государственного регулирования внешнеэкономического сектора. Но государство всегда сохраняет валютный контроль в целях регламентации и надзора за валютными отношениями. [ 11, с.160 ]

К основополагающим принципам государственного валютного регулирования можно отнести:

приоритет экономических мер валютного регулирования, постепенный отказ от административных методов воздействия на субъекты валютного рынка;

постепенное сокращение объема операций, подверженных валютному регулированию со стороны государства;

обеспечение защиты прав и интересов экономических агентов в сфере валютного регулирования;

единство и взаимодополняемость денежно-кредитного и валютного регулирования с другими блоками макроэкономической политики государства;

контроль за девальвационными ожиданиями экономических агентов(ожиданиями в отношении будущего падения курсовой стоимости национальных денег).

При реализации данных принципов необходимо учитывать:

сравнительные преимущества рыночного регулирования валютного курса (относительно «свободное» плавание курса) или поддержание государством заданных его параметров (как правило, в рамках коридора крайних значений). Здесь, например, рост девальвационных ожиданий и обострение проблем страхования от валютных рисков во внешнеторговых операциях в первом случае соотносится с издержками поддержания относительной стабильности курса (это и возможный рост реального курса национальных денег в случае превышения темпов инфляции над темпами девальвации, и риск потери золотовалютных резервов);

решение проблем, связанных, с одной стороны, с необходимостью притока требуемого объема иностранной валюты, а с другой – с оптимизацией ее расходования;

обеспечение процесса мобилизации золотовалютных резервов в руках государства (обязательная продажа валютной выручки юридических лиц, запрет на открытие счетов в зарубежных банках и т.д.). [ 5, с.187-188 ]

* 1. **Основные методы государственного валютного регулирования.**

Для реализации основной цели валютного регулирования – обеспечения заданной динамики валютного курса в соответствии с официальным валютным режимом – органы валютного регулирования (центральный банк) могут использовать широкий круг как специальных методов и инструментов, так и ряд общих методов денежно-кредитного регулирования.

Государственное валютное регулирование может осуществляться в двух формах:

прямое (административное) , реализуемое путем разработки соответствующих законодательных и нормативно-правовых актов, обязательных для исполнения участниками валютного рынка;

косвенное (экономическое), осуществляемое путем использования экономических стимулов и методов воздействия на поведение участников валютного рынка. [ 5, с.185-186 ]

Рассмотрим основные методы государственного валютного регулирования:

дисконтная политика;

валютные интервенции;

«протекционистские меры»;

девальвация и ревальвация;

управление официальными золотовалютными резервами с целью их диверсификации и др.

Дисконтная политика(учетная) - изменение учетной ставки центрального банка, направленное на регулирование валютного курса и платежного баланса путем воздействия на международное движение капиталов, с одной стороны, и динамику внутренних кредитов, денежной массы, цен, совокупного спроса - с другой. Например, при пассивном платежном балансе в условиях относительно свободного передвижения капиталов повышение учетной ставки может стимулировать приток капиталов из стран, где более низкая процентная ставка, и сдерживать отлив национальных капиталов, что способствует повышению валютного курса. Понижая официальную ставку, центральный банк рассчитывает на отлив национальных и иностранных капиталов в целях уменьшения активного сальдо платежного баланса и снижения курса своей валюты.

В современных условиях эффективность дисконтной политики снизилась. Это объясняется прежде всего противоречивостью ее внутренних и внешних целей. Если процентные ставки снижаются в целях оживления конъюнктуры, то это отрицательно влияет на платежный баланс, если вызывает отлив капиталов. Повышение учетной ставки в целях улучшения платежного баланса отрицательно влияет на экономику, если она находится в состоянии застоя. Результативность дисконтной политики зависит от притока в страну иностранного капитала, но в условиях нестабильности процентные ставки не всегда определяют движение капиталов. Регулирование международного движения капиталов и кредитов также ослабляет воздействие учетной политики на платежный баланс.

Отсюда вытекают кратковременность и сравнительно низкая эффективность дисконтной политики. Поэтому использование этого метода носит очень ограниченный характер. [ 11, с.162-163 ]

Важнейшим инструментом валютной политики государств яв­ляются валютные интервенции – операции центральных банков на валютных рынках по купле-продаже национальной денежной единицы против ведущих иностранных валют.

Цель валютных интервенций – изменение уровня соответст­вующего валютного курса, баланса активов и пассивов по разным валютам или ожиданий участников валютного рынка. Для того чтобы повысить курс национальной валюты, центральный банк должен продавать иностранные валю­ты, скупая национальную. Тем самым уменьшается спрос на иност­ранную валюту, а следовательно, увеличивается курс националь­ной валюты. Для того чтобы понизить курс национальной валю­ты, центральный банк продает национальную валюту, скупая ино­странные валюты. Это приводит к повышению курса иностран­ной валюты и снижению курса национальной валюты.

Выделяют «стерилизованные» и «нестерилизованные» валютные интервенции. «Стерилизованные» интервенции предполагают одновременное проведение мероприятий, нейтрализующих влияние интервенций на внутренний денежный рынок (и прежде всего на денежную базу). Это означает, что изменение в ходе интервенции иностранных нетто-активов компенсируется соответствующими обратными изменениями внутренних активов (например, покупкой-продажей государственных ценных бумаг). «Нестерилизованные» интервенции не предполагают подобных компенсирующих мер. Однако необходимо учитывать, что проведение валютных интервенций не затрагивает сущностных причин долгосрочного движения валютных курсов, что снижает их эффективность как метода валютного регулирования. [ 14, с.27-28 ]

Для того чтобы валютные интервенции привели к желаемым результатам по изменению национального валютного курса в дол­госрочной перспективе, необходимо:

наличие необходимого количества резервов в центральном банке для проведения валютных интервенций;

доверие участников рынка к долгосрочной политике цент­рального банка;

изменение фундаментальных экономических показателей, таких, как темп экономического роста, темп инфляции, темп из­менения увеличения денежной массы и др. [ 3, с.466-467 ]

«Протекционистские меры» — это меры, направленные на защиту собственной экономики, в данном случае национальной валюты .

К ним относятся, в первую очередь, валютные ограничения. Валютные ограничения — законодательное или административное запрещение или регламентация операций резидентов и нерезидентов с валютой или другими валютными ценностями.

Видами валютных ограничений являются:

валютная блокада;

запрет на свободную покупку-продажу иностранной валюты внутри страны;

регулирование международных платежей и движения капиталов (репатриации прибыли, движения золота и ценных бумаг т.д.);

концентрация в руках государства иностранной валюты и других валютных ценностей;

множественность валютных курсов.

Жесткость валютных ограничений определяется уровнем развития экономики, положением страны во внешнеэкономическом обороте, конкретной ситуацией, сложившейся на валютном рынке. Использование большинства валютных ограничений предполагает ограничение обратимости национальной и иностранной валют, блокирование (полное или частичное) валютных счетов, требование лицензирования и централизации валютных операций (выделение так называемых «уполномоченных банков»). [ 4, с.319 ]

Девальвация и ревальвация – традиционные методы валютной политики. При использовании режимов фиксации обменного курса национальной валюты по отношению к иностранной, нарушение синхронности процессов девальвации (ревальвации) и инфляции (девальвации) может привести к изменению реального курса национальных денег. В результате реальный курс будет отклонятся от официального, что и требует девальвации (ревальвации) валюты.

Девальвация - снижение курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам или международным валютным единицам : в определенной степени способствует повышению конкурентоспособности экспорта и улучшению состояния платежного баланса ( но может привести к росту инфляционных ожиданий и соответственно цен на внутреннем рынке).

Ревальвация *-* повышение курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам или международным валютным единицам : оказывает на внешний сектор противоположное девальвации действие, т.е. дестимулирует экспорт и может ухудшить состояние платежного баланса. Но в то же время ревальвация дает прямые выгоды импортерам (покупка иностранной валюты в обмен на ревальвированную национальную валюту, обходится дешевле) и кредиторам (за счет понижающего действия ревальвации на инфляцию). [ 11, с.167-168 ]

Управление официальными золотовалютными резервами с целью их диверсификации позволяет снизить возможные потери в результате обесценения тех или иных резервных валют. В целях поддержания валютных резервов на достаточном уровне центральные банки осуществляют управление валютными резервами, т.е. формирование их оптимальной структуры и рациональное их размещение ( в зависимости от стабильности резервной валюты, а также от ее курса к национальной денежной единице).

Используются следующие формы размещения валютных резервов : покупка государственных ценных бумаг, выраженных в резервной валюте, размещение средств в депозиты (как правило, краткосрочные) зарубежных банков. [ 5, с.192 ]

1. **ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВАЛЮТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ.**

**2.1. Характеристика валютного регулирования в Республике Беларусь**.

Валютное регулирование – это, с одной стороны, непрерывный процесс, а с другой – порядок государственного управления валютной сферой в экономике. В Республике Беларусь юридической основой валютного регулирования является валютное законодательство, включающее Закон « О валютном регулировании и валютном контроле», нормативные правовые акты Президента Республики Беларусь, органов валютного регулирования и валютного контроля Республики Беларусь.

Целями осуществления в Республике Беларусь валютного регулирования являются:

обеспечение стабильности платежного баланса и национальной валюты (белорусского рубля) , экономической безопасности Республики Беларусь ;

поддержание устойчивого экономического роста и дальнейшее развитие международного сотрудничества. [ 5, с.193 ]

Законодательно в валютном регулировании уста­новлены:

порядок осуществления международного платежного оборота, использования валютных ресурсов и международных кредитов;

состав участников и режим деятельности валютного рынка;

правила проведения валютных операций и др.

Определе­ны:

статус государственных органов, осуществляющих валют­ное регулирование;

основные принципы валютной политики;

порядок международной валютной ликвидности Республики Беларусь.

Согласно Закону Республики Беларусь « О валютном регулировании и валютном контроле» под валютным регулированием понимают деятельность государственных органов по установлению порядка обращения валютных ценностей, в том числе правил владения, пользования распоряжения ими. [ 12, с.132 ]

Под валютными ценностями понимают:

иностранную валюту;

платежные документы в иностранной валюте;

ценные бумаги в иностранной валюте;

белорусские рубли при совершении сделок между резидентами и нерезидентами;

ценные бумаги в белорусских рублях при совершении сделок между резидентами и нерезидентами;

платежные документы в белорусских рублях при совершении сделок между резидентами и нерезидентами.

Валютному регулированию подлежат валютные операции между резидентами нерезидентами.

Валютными операциями являются:

сделки, предусматривающие использование иностранной валюты, ценных бумаг в иностранной валюте, платежных документов в иностранной валюте;

сделки между резидентами и нерезидентами, предусматривающие использование белорусских рублей, ценных бумаг в белорусских рублях, платежных документов в белорусских рублях;

сделки между нерезидентами, предусматривающие использование белорусских рублей, ценных бумаг в белорусских рублях, платежных документов в белорусских рублях, совершаемые на территории Республики Беларусь;

ввоз и пересылка в Республику Беларусь, а также вывоз и пересылка из Республики Беларусь валютных ценностей;

банковские переводы в иностранной валюте, не связанные с осуществлением расчетов по сделкам, между резидентами и нерезидентами, предусматривающим использование белорусских рублей, ценных бумаг в белорусских рублях, платежных документов в белорусских рублях;

банковские переводы между резидентами и нерезидентами в белорусских рублях, не связанные с осуществлением расчетов по сделкам, между нерезидентами, предусматривающим использование белорусских рублей, ценных бумаг в белорусских рублях, платежных документов в белорусских рублях, совершаемые на территории Республики Беларусь;

международные банковские переводы в белорусских рублях между резидентами или нерезидентами;

операции нерезидентов с белорусскими рублями по счетам и вкладам (депозитам) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, не влекущие перехода права собственности на эти белорусские рубли;

операции с иностранной валютой по счетам и вкладам (депозитам) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, банках и иных кредитных организациях за пределами Республики Беларусь, не влекущие перехода права собственности на эту иностранную валюту. [ 16,гл.1 ]

Валютные операции, проводимые между резидентами и нерезидентами, в зависимости от степени их воздействия на платежный баланс подразделяются на две группы:

текущие валютные операции;

валютные операции, связанные с движением капитала.

*Таблица 2.1.* Текущие валютные операции и валютные операции, связанные с движением капитала.

|  |  |
| --- | --- |
| Текущие валютные операции | Валютные операции, связанные с движением капитала |
| 1. | 2. |
| расчеты по сделкам, предусматривающим экспорт и (или) импорт товаров (за исключением денежных средств, ценных бумаг и недвижимого имущества), охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, работ, услуг;  расчеты по сделкам, предусматривающим передачу и (или) получение имущества в аренду (лизинг);  перевод и получение дивидендов и иных доходов по инвестициям;  операции неторгового характера. | приобретение акций при их распределении среди учредителей, а также доли в уставном фонде или пая в имуществе нерезидентов;  приобретение ценных бумаг, выпущенных резидентами или нерезидентами, за исключением приобретения акций при их распределении среди учредителей;  переводы для осуществления расчетов по обязательствам, предусматривающим передачу имущества, относимого законодательством Республики Беларусь к недвижимому имуществу, либо прав на него;  предоставление и получение кредитов и (или) займов вне зависимости от срока их осуществления;  иные валютные операции, не относимые к текущим валютным операциям. |

Примечание. Источник : собственная разработка на основе: [ 8,ст.5,7 ]

Осуществление текущих валютных операций и валютных операций, связанных с движением капитала регламентируется «Правилами проведения валютных операций».

Президент Республики Беларусь определяет систему органов валютного регулирования в Республике Беларусь и принимает иные меры по осуществлению валютного регулирования в соответствии с Конституцией Республики Беларусь.

Если иное не определено Президентом Республики Беларусь, органами валютного регулирования в Республике Беларусь являются :

Совет Министров Республики Беларусь;

Национальный банк Республики Беларусь.

Национальный банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией Республики Беларусь, Банковским Кодексом, законами Республики Беларусь, нормативными правовыми актами Президента Республики Беларусь и независим в своей деятельности.

Национальный банк подотчетен Президенту Республики Беларусь.

В соответствии с законодательством Республики Беларусь на Национальный банк Республики Беларусь возложены фун­кции исполнительного органа государственного валютного регулирования и контроля по определению сферы и порядка регулирования курса национальной валюты к иностранным ва­лютам, лицензирования деятельности коммерческих банков по операциям с валютными ценностями. [ 12, с.133 ]

Национальный банк как орган валютного регулирования в пределах своей компетенции:

устанавливает официальные курсы белорусского рубля по отношению к другим валютам;

регулирует обращение валютных ценностей на территории Республики Беларусь;

устанавливает порядок открытия, ведения и режим счетов резидентов и нерезидентов в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях в иностранной валюте;

устанавливает порядок открытия, ведения и режим счетов нерезидентов в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях в белорусских рублях;

устанавливает порядок и условия открытия резидентами счетов в белорусских рублях и иностранной валюте в банках и иных кредитных организациях за пределами Республики Беларусь;

устанавливает порядок осуществления валютных операций между резидентами и нерезидентами;

устанавливает правила биржевой торговли иностранной валютой;

устанавливает формы отчетности, ведения учета и статистики валютных операций, а также порядок и сроки представления необходимой информации о валютных операциях в Национальный банк для разработки платежного баланса Республики Беларусь и иных целей;

устанавливает совместно с уполномоченными государственными органами порядок и нормы ввоза, вывоза и пересылки в Республику Беларусь и за ее пределы иностранной валюты, белорусских рублей и ценных бумаг в иностранной валюте и белорусских рублях, а также платежных документов в иностранной валюте и платежных документов в белорусских рублях;

контролирует осуществление банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями валютных операций;

определяет в соответствии с Законом «О валютном регулировании и валютном контроле» и иными законодательными актами функции агентов валютного контроля, которые могут быть возложены на банки и небанковские кредитно-финансовые организации;

привлекает в соответствии с законодательством банки и небанковские кредитно-финансовые организации к ответственности за нарушение валютного законодательства;

выдает разрешения на осуществление валютных операций, связанных с движением капитала, за исключением случаев, установленных Законом «О валютном регулировании и валютном контроле» и Президентом Республики Беларусь;

в случаях и пределах, предусмотренных законодательными актами, принимает нормативные правовые акты, содержащие нормы валютного законодательства, в том числе совместно с иными органами валютного регулирования и органами валютного контроля;

осуществляет другие полномочия, установленные Законом «О валютном регулировании и валютном контроле» и иными законодательными актами Республики Беларусь. [ 2,ст.33 ]

Совет Министров Республики Беларусь — высший орган исполнительной власти, осуществляющий руководство системой подчиненных ему республиканских органов государственного управления и иных государственных организаций, а также местных исполнительных и распорядительных органов в Беларуси.

Совет Министров Беларуси в своей деятельности подотчётен Президенту Республики Беларусь и ответствен перед Национальным собранием Республики Беларусь.

Совет Министров Беларуси отвечает за работу государственных органов, в числе которых:

государственные административные органы;

министерства;

государственные комитеты;

концерны;

организации, подчиненные правительству. [ 9 ]

Совет Министров Республики Беларусь как орган валютно­го регулирования взаимодействует с Национальным банком по вопросам валютного регулирования и в пределах своей компе­тенции:

принимает нормативно-правовые акты, содержащие нормы валютного законодательства;

осуществляет государственное регулирование внешнеторговой деятельности, разработку программ развития внешнеторговой деятельности;

осуществляет другие пол­номочия, установленные Законом «О валютном регулировании и валютном контроле» и иным законодательством. [ 8,ст.22 ]

**2.2. Характеристика валютного контроля в Республике Беларусь**.

Валютный контроль – деятельность органов валютного контроля и агентов валютного контроля, направленная на обеспечение соблюдения резидентами и нерезидентами требований валютного законодательства Республики Беларусь.

Следует различать валютный контроль в широком и узком смысле.

Валютный контроль в узком смысле (валютный надзор) – это проверка регламентов проведения валютных операций в целях приведения их в соответствие с разработанными нормами и предъявляемыми требованиями.

Валютный контроль в широком смысле – это контроль введенными государством валютными ограничениями, обусловленными целями и планами валютной политики, осуществляемый на основе действующего законодательства.

Основными направлениями валютного контроля являются:

определение соответствия проводимых валютных операций валютному законодательству;

обеспечение контроля за перемещением иностранной валюты и иных валютных ценностей через таможенную границу Республики Беларусь;

предотвращение легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и иной экстремистской деятельности;

проверка полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям;

анализ данных учета, отчетности и информации по валютным операциям.

Органами валютного контроляв Республике Беларусь, помимо Совета Министров и Национального банка, являются Комитет государственного контроля и Государственный таможенный комитет, если иное не определено Президентом Рес­публики Беларусь.

*Таблица 2.2.* Органы валютного контроля и их компетенция

|  |  |
| --- | --- |
| Органы валютного контроля | Компетенция органов валютного контроля |
| 1. | 2. |
| Совет Министров Республики Беларусь | определяет компетенцию республиканских органов государственного управления и иных государственных организаций, подчиненных Правительству Республики Беларусь, областных (Минского городского) исполнительных комитетов по вопросам осуществления ими функций агентов валютного контроля |
|  | Окончание таблицы 2.2. |
| 1. | 2. |
| Национальный банк | осуществляет валютный контроль за совершением банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями валютных операций |
| Комитет государственного контроля | формирует на основании информации, получаемой от иных органов валютного контроля, а также агентов валютного контроля, базу данных по вопросам валютного контроля, анализирует итоги и разрабатывает на их основе предложения по совершенствованию системы валютного контроля и устранению недостатков, а также в пределах своей компетенции осуществляет контроль за выполнением органами валютного контроля и агентами валютного контроля своих функций |
| Государственный таможенный комитет | осуществляет организацию валютного контроля за перемещением резидентами и нерезидентами через таможенную границу Республики Беларусь валютных ценностей |

Примечание. Источник : собственная разработка на основе: [ 8,ст.24 ]

При осуществлении валютного контроля органы валютного контроля в рамках своей компетенции вправе:

проводить в установленном законодательством порядке проверки осуществления резидентами и нерезидентами валютных операций, полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям, а при наличии оснований – законности происхождения валютных ценностей;

осуществлять контроль за своевременностью представления резидентами и нерезидентами отчетности по валютным операциям и соответствием ее требованиям валютного законодательства;

получать в установленном порядке при проведении проверок документы, содержащие информацию о валютных операциях;

приостанавливать операции по счетам резидентов и нерезидентов в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь в случаях и порядке, установленных законодательными актами Республики Беларусь;

осуществлять иные функции, предусмотренные законодательством.

Агентами валютного контроля в Республике Беларусь являются:

республиканские органы государственного управления и иные государственные организации, подчиненные Правительству Республики Беларусь, областные (Минский городской) исполнительные комитеты;

таможни;

банки и небанковские кредитно-финансовые организации, если иное не определено Президентом Республики Беларусь.

Республиканские органы государственного управления и иные государственные организации, подчиненные Правительству Республики Беларусь, областные (Минский городской) исполнительные комитеты как агенты валютного контроля подотчетны Совету Министров Республики Беларусь, и в пределах своей компетенции в соответствии с законодательством:

осуществляют контроль за возвратом в Республику Беларусь и использованием подчиненными (подведомственными, входящими в состав) им юридическими лицами, а также индивидуальными предпринимателями выручки от экспорта;

принимают меры по устранению подчиненными (подведомственными, входящими в состав) им юридическими лицами, а также индивидуальными предпринимателями выявленных нарушений валютного законодательства;

представляют информацию о внешнеэкономической деятельности подчиненных (подведомственных, входящих в состав) им юридических лиц, а также индивидуальных предпринимателей в порядке и сроки, установленные законодательством;

осуществляют иные функции, предусмотренные валютным законодательством.

Таможни являются агентами валютного контроля, подотчетными Государственному таможенному комитету.

Таможни как агенты валютного контроля:

производят таможенное оформление экспортируемых (импортируемых) товаров в порядке, определенном законодательством;

контролируют правильность оформления документов при экспорте (импорте) товаров;

осуществляют контроль за соблюдением законодательства, регламентирующего порядок ввоза и вывоза валютных ценностей;

осуществляют иные функции, предусмотренные валютным законодательством.

Банки и небанковские кредитно-финансовые организации осуществляют контроль за проведением их клиентами валютных операций.

Порядок осуществления валютного контроля банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями устанавливается законодательными актами Республики Беларусь и (или) нормативными правовыми актами Национального банка.

Банки и небанковские кредитно-финансовые организации как агенты валютного контроля вправе:

осуществлять контроль за полнотой и своевременностью представления клиентами информации, относящейся к валютным операциям, и соответствием ее требованиям валютного законодательства;

осуществлять контроль за соответствием проводимых клиентами валютных операций требованиям валютного законодательства;

получать документы, объяснения, справки и сведения об осуществлении валютных операций;

осуществлять иные функции, предусмотренные валютным законодательством.

Банк и небанковская кредитно-финансовая организация не вправе выполнять распоряжение резидента или нерезидента о перечислении с его счета денежных средств:

если такое перечисление не соответствует режиму функционирования счета резидента или нерезидента;

если проведение валютной операции допускается при наличии разрешения Национального банка, но такое разрешение резидентом или нерезидентом не представлено;

если резидентом или нерезидентом не представлены документы, предусмотренные требованиями нормативных правовых актов Президента Республики Беларусь и (или) нормативных правовых актов Национального банка, либо представленные документы не соответствуют таким требованиям;

в иных случаях, установленных законодательными актами Республики Беларусь и (или) нормативными правовыми актами Национального банка.

При поступлении резиденту или нерезиденту денежных средств по валютной операции, проводимой с нарушением законодательства Республики Беларусь, банки и небанковские кредитно-финансовые организации, если иное не установлено законодательными актами Республики Беларусь, обязаны зачислять данные денежные средства на счет этого резидента или нерезидента с уведомлением соответствующих органов валютного контроля.

Порядок и сроки уведомления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями органов валютного контроля устанавливаются Национальным банком.

Органы валютного контроля и агенты валютного контроля, а также их работники обязаны хранить коммерческую или банковскую тайну резидентов и нерезидентов, ставшую им известной при осуществлении валютного контроля.

[ 8,ст.26-30 ]

1. **ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ И ПРИНЯТЫЕ МЕРЫ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ВАЛЮТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ**

Валютное регулирование – одна из форм государственного регулирования международных экономических отношений, направленная на регулирование международных расчетов и порядок осуществления операций с валютой и валютными ценностями с целью уравновешивания платежных балансов, смены структуры импорта или его ограничения, уменьшения платежей за рубеж, концентрации валютных ресурсов в руках государства .

Иными словами, под валютным регулированием понимается совокупность форм и методов организации денежных потоков как в иностранной валюте, так и в национальной валюте при проведении внешнеэкономических операций, в целях предотвращения оттока капитала и укрепления отечественного платежного баланса, сохранения стабильной динамики валютного курса.

Таким образом, валютное регулирование вместе с валютным контролем, являясь важной частью механизма, обеспечивающего экономическую безопасность национального хозяйства, подлежит постоянному совершенствованию.

Основными направлениями совершенствования валютного регулирования в Республике Беларусь являются:

усиление единства целей валютного регулирования на внутреннем и внешнем рынках. В странах с переходной экономикой, как правило, в большей степени преобладают внутренние интересы, обусловленные необходимостью регулирования девальвационных ожиданий субъектов рынка (в республике это выражается прежде всего в поддержании курса белорусского рубля к иностранным валютам в рамках заданного достаточно жесткого «коридора», что не всегда в интересах расширения экспорта);

активизация взаимодействия органов валютного регулирования и валютного контроля с агентами валютного контроля (республиканскими и местными органами власти, таможнями, банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями);

постепенный переход к преимущественно экономическим методам валютного регулирования, снижение значимости административных мер регулирования валютного рынка;

расширение круга операций, не подлежащих валютному контролю и валютному регулированию. [ 5, с.193 ]

Одним из приоритетных направлений валютного регулиро­вания в Республике Беларусь является: стаби­лизация валютного рынка и обеспечение устойчивости бело­русского рубля; содействие ускорению темпов экономического роста реального сектора экономики; снижение доли расчетов на территории Республики Беларусь в иностранной валюте.

Исходя из поставленных задач, Национальный банк Республики Беларусь определил направления политики валютного регулирования:

рыночное удовлетворение потребностей всех агентов эко­номической деятельности в иностранной валюте;

уменьшение отрицательного сальдо торгового баланса;

наращивание золо­товалютных резервов государства;

создание предпосылок кон­вертируемости белорусского рубля по текущим операциям. [ 12, с.133-134 ]

Валютное регулирование в Республике Беларусь осущест­вляется на основе Закона «О валютном регулировании и валют­ном контроле», принятом 22 июля 2003 г. №226-З. В это Закон внесены ряд изменений и дополнений.

Совершенствование валютного законодательства осуществлялось в соответствии со сложившимися экономическими условиями.

Принят Закон Республики Беларусь от 3 июня 2009 года ”О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Беларусь ”О валютном регулировании и валютном контроле“ (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2009 г., № 145, 2/1575), предусматривающий принципиально иной подход к отнесению валютных операций, проводимых между резидентами и нерезидентами, к текущим валютным операциям либо валютным операциям, связанным с движением капитала.

Отнесение расчетов между резидентами и нерезидентами по всем сделкам, предусматривающим экспорт либо импорт, независимо от срока осуществления таких расчетов, к текущим валютным операциям позволило все внешнеторговые операции, связанные с экспортом и импортом, проводить в свободном режиме без необходимости получения разрешений. Валютные операции, связанные с предоставлением и получением кредитов и займов вне зависимости от срока их осуществления, отнесены к операциям капитального характера, и в случае, если операции связаны с оттоком капитала, необходимо получение разрешения для их проведения.

В целях реализации комплекса мероприятий, направленных на предотвращение необоснованного оттока денежных средств из страны, повышения эффективности валютного контроля, активизации внешнеэкономической деятельности принят Указ Президента Республики Беларусь от 19 февраля 2009 г. № 104 ”О внесении изменений и дополнения в Указ Президента Республики Беларусь от 27 марта 2008 г. № 178“ (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2009 г., № 53, 1/10496), нормы которого:

упростили процедуры, связанные с проведением внешнеторговых сделок;

предоставили Национальному банку право (в целях повышения конкуренции отечественных предприятий-экспортеров на мировых сырьевых и товарных рынках) устанавливать иные сроки завершения внешнеторговых операций.

Национальным банком продолжены разработка и внедрение системы мониторинга внешнеэкономических операций в виде систематического сбора и обработки информации, которая может быть использована для последующего контроля за проведением внешнеторговых сделок и анализа внешнеэкономической деятельности. Целями названного мониторинга являются получение на основании информации таможенных органов о движении товаров и информации банков о движении денежных средств оперативных сведений о состоянии внешнеторговых сделок, выявление реального уровня соотношения товарных и денежных потоков в регистрируемых внешнеторговых операциях, отслеживание динамики сальдо баланса внешнеторговых сделок и оценка эффективности действия норм, установленных валютным законодательством.

Оперативному реагированию на ситуацию во внешнеэкономической деятельности и на внутреннем валютном рынке способствовало принятие Указа Президента Республики Беларусь от 12 мая 2009 г. № 240 ”О некоторых вопросах в области валютного регулирования“ (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2009 г., № 119, 1/10687), который предоставил право Национальному банку устанавливать размер обязательной продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь, а также регулировать отдельные текущие валютные операции с целью ограничения нелегального оттока валютных средств из страны.

Совершенствовался порядок проведения субъектами хозяйствования авансовых платежей по импортным договорам. Ввиду принятых Национальным банком решений ограничения на проведение авансовых платежей по импорту сохранились только для случаев, когда авансовые платежи сопряжены с покупкой иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.

В целях дедолларизации экономики продолжено дальнейшее сокращение случаев использования иностранной валюты на территории Республики Беларусь, что совместно с реализацией мер, направленных на увеличение привлекательности белорусского рубля как средства сбережения, будет способствовать усилению доверия к национальной валюте. [ 15, с.39-41 ]

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Под валютным регулированиемпонимается совокупность форм и методов организации денежных потоков как в иност­ранной, так и в национальной валюте при проведении внешнеэкономических операций в целях укрепления отечественного платежного баланса, обеспечения стабильности валютного кур­са и предотвращения оттока капитала.

Основными элементами системы валютного регулирования являются:

законодательные и нормативно-правовые документы, определяющие основные принципы и организационно-правовую структуру валютного регулирования, уровни реализации данной системы;

органы валютного регулирования;

процедура регламентации проведения валютных операций.

Основными принципами валютного регулирования и валютного контроля являются:

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

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

единство внешней и внутренней валютной политики государства;

единство системы валютного регулирования и валютного контроля;

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

Существует рыночное и государственное регулирование величины валютного курса. Рыночное регулирование, основанное на конкуренции и действии законов стоимости, а также спроса и предложения, осуществляется стихийно. Государственное регулирование направлено на преодоление негативных последствий рыночного регулирования валютных отношений и на достижение устойчивого экономического роста, равновесия платежного баланса, снижения роста безработицы и инфляции в стране. Оно осуществляется с помощью валютной политики - комплекса мероприятий в сфере международных валютных отношений, реализуемых в соответствии с текущими и стратегическими целями страны.

К методам государственного воздействия на величину валютного курса относятся: дисконтная политика, валютные интервенции, «протекционистские меры», девальвация и ревальвация, управление официальными золотовалютными резервами с целью их диверсификации и др.

Способы валютного регулирования можно разделить на два основных вида: принудительно-властные, или административные (императивные), направленные на обязывание субъектов к исполнению определенных действий или к отказу от них; экономические (диспозитивные), при которых субъекты самостоятельно принимают решения, свободно выбирают способ и условия своего участия в сделке или операции.

Валютное регулирование – одна из форм государственного регулирования международных экономических отношений, направленная на регулирование международных расчетов и порядок осуществления операций с валютой и валютными ценностями с целью уравновешивания платежных балансов, смены структуры импорта или его ограничения, уменьшения платежей за рубеж, концентрации валютных ресурсов в руках государства .

Валютное регулирование в Республике Беларусь осущест­вляется на основе Закона «О валютном регулировании и валют­ном контроле», принятом 22 июля 2003 г.

Валютное регулирование осуществляется органами валютного регулирования и валютного контроля.

Органы валютного регулирования и валютного контроля – это организации, издающие на основе выработанной валютной политики нормативные акты, обязательные к исполнению, в которых определяется порядок учета и отчетности по валютным операциям, осуществляющие контроль и проверки их проведения, а в случае установления отклонений принимающие меры к их устранению.

Органами валютного регулирования в Республике Беларусь являются Совет Министров Республики Беларусь и Национальный банк.

Совет Министров Республики Беларусь в целях проведения единой государственной экономической политики:

осуществляет взаимодействие с Национальным банком по вопросам валютного регулирования;

определяет компетенцию министерств, других республиканских органов государственного управления, а также объединений, подчиненных Совету Министров Республики Беларусь, облисполкомов и Минского горисполкома в вопросах осуществления функций агентов валютного контроля;

осуществляет иные функции, определяемые законодательством Республики Беларусь о валютном регулировании и валютном контроле.

Национальный банк Республики Беларусь, как орган валютного регулирования:

определяет сферу и порядок обращения в Республике Беларусь иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте, в том числе правила проведения резидентами и нерезидентами операций с иностранной валютой, платежными документами в иностранной валюте;

определяет правила проведения нерезидентами в Республике Беларусь операций с валютой Республики Беларусь;

устанавливает порядок перевода, ввоза, вывоза и пересылки в Республику Беларусь иностранной валюты, а также случаи и условия открытия резидентами счетов в иностранной валюте в банках за пределами Республики Беларусь;

устанавливает официальные курсы национальной денежной единицы по отношению к другим валютам;

устанавливает функции банков как агентов валютного контроля;

создает резервы иностранной валюты и иных валютных ценностей Республики Беларусь и управляет ими;

в соответствии с законодательством представляет Комитету государственного контроля необходимую для осуществления валютного контроля информацию о платежах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по импортным операциям, поступлении денежных средств от экспортных операций, об экспорте-импорте товаров (работ, услуг) по данным платежного баланса;

осуществляет контроль за проведением банками валютных операций и соблюдением ими валютного законодательства;

привлекает банки к ответственности за нарушение ими валютного законодательства, невыполнение функций агентов валютного контроля, непредставление либо представление недостоверной информации по установленным формам учета и отчетности валютных операций, а также за нарушение порядка и сроков ее представления;

осуществляет иные функции, определяемые законодательством Республики Беларусь о валютном регулировании и валютном контроле.

Совет Министров Республики Беларусь и Национальный банк определяют:

сферу и порядок обращения в Республике Беларусь ценных бумаг в иностранной валюте, в том числе правила проведения резидентами и нерезидентами операций с ценными бумагами в иностранной валюте и валюте Республики Беларусь;

порядок перевода, ввоза, вывоза и пересылки ценных бумаг в иностранной валюте.

Валютный контроль- это определение степени соответствия (несоответствия) реального процесса ведения валютных операций законодательно установленным валютным ограничениям.

Целью валютного контроля является обеспечение соблюдения валютного законодательства при осуществлении валютных операций.

Основными направлениями валютного контроля являются:

проверка соответствия проводимых валютных операций законодательству и наличия необходимых лицензий и разрешений;

проверка выполнения резидентами обязательств в иностранной валюте перед государством и обязательств по продаже иностранной валюты на внутреннем рынке;

проверка обоснованности платежей в иностранной валюте;

проверка полноты и объективности учета и отчетности по валютным операциям.

Органами валютного контроля в Республике Беларусь являются Комитет государственного контроля и Государственный таможенный комитет, а агентами валютного контроля - таможни, банки, министерства, другие республиканские органы государственного управления, а также объединения, подчиненные Совету Министров Республики Беларусь, облисполкомы и Минский горисполком.

Как орган валютного контроля Комитет государственного контроля:

в соответствии с порядком и сроками, установленными законодательством Республики Беларусь, получает от иных органов, а также агентов валютного контроля по согласованной с ними форме информацию, необходимую для осуществления валютного контроля;

формирует на основании указанной информации базу данных по вопросам валютного контроля, анализирует итоги и разрабатывает на их основе предложения по совершенствованию системы валютного контроля и устранению недостатков;

осуществляет в пределах своей компетенции контроль за выполнением органами и агентами валютного контроля порядка осуществления валютного контроля;

осуществляет иные функции, предусмотренные законодательством Республики Беларусь.

Государственный таможенный комитет:

представляет Комитету государственного контроля информацию в соответствии с определяемым им порядком, согласованным с Государственным таможенным комитетом;

осуществляет иные функции, определяемые законодательством Республики Беларусь.

Следует отметить, что действующее валютное законодательство нельзя считать окончательно сформированным, оно развивается в соответствии с изменяющимися экономическими условиями: принимаются новые нормативные акты, вносятся изменения и дополнения в ранее принятые, отменяются документы, содержащие устаревшие положения, не отвечающие задачам, поставленным экономической политикой государства. В то же время, все изменения, вносимые в валютное законодательство, базируются на принципах, изложенных в Законе «О валютном регулировании и валютном контроле».

**список использованных источников**

1. Банковские операции: Учебник / Печникова А.В., Маркова О.М., Стародубцева Е.Б. – М.:Форум:ИНФРА-М,2005.-368с.

2. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441-З.; текст по состоянию на 14 июня 2010г.

3. Гусаков Н.П., Белова И.Н., Стренина Н.А. Международные валютно-кредитные отношения: учебник/ Под общ. ред. Н.П.Гусакова.-М.: ИНФРА-М.,2008.-314с.

4. Деньги. Кредит. Банки.: Учебник / Г.Е.Алпатов, Ю.В.Базулин и др.; Под ред.В.В.Иванова,Б.И.Соколова.-М.;2003.-624с.

5. Деньги, кредит, банки.: учебник / Г.И.Кравцова, Г.С Кузьменко, О.И.Румянцева (и др.) ;под ред.проф. Г.И.Кравцовой.-2-е изд., перераб и доп. –Минск : БГЭУ,2007.-444с.

6. Деньги, кредит, банки: Учебник/Под ред. О.И. Лаврушина.— Д34 2-е изд., перераб. и доп.— М.: Финансы и статистика, 2000.— 464 с.

7. Деньги, кредит, банки.: учебное пособие /М.П.Владимирова, А.И.Козлов.-2-е изд.,стер.-М.:КНОРУС,2006.-288 с.

8. Закон Республики Беларусь от 22 июля 2003 г. № 226-З «О валютном регулировании и валютном контроле».; текст по состоянию на 14 июня 2010г.

9. Закон Республики Беларусь от 23 июля 2008 г. №424-З «О Совете Министров Республики Беларусь» ; текст по состоянию на 31 декабря 2009г.

10. Закон Республики Беларусь от 1 июля 2010 г. №142-З «О Комитете государственного контроля Республики Беларусь и его территориальных органах».

11. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: Учебник / Под ред. Л.Н. Красавиной. - 3-е изд., перераб. и доп. -М.: Финансы и статистика, 2005. - 576 с.

12. Международная экономика: учебник. - Минск: БГЭУ, 2009. - 136с.

13. Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь : http://www.pravo.by

14. Основы международных валютно-финансовых и кредитных отношении: Учебник / Научн. ред. д-р. эконом. наук, профессор В.В. Круглов. – М.: ИНФРА-М, 2003. – 432 с

15. Отчет Национального банка за 2009 год. –Минск,2010: http://www.nbrb.by

16. Постановление Правления Национального Банка Республики Беларусь от 30 апреля 2004 г. № 72 «Об утверждении Правил проведения валютных операций».