**РОССИЙСКАЯ ТАМОЖЕННАЯ АКАДЕМИЯ**

**Кафедра валютного контроля и таможенной стоимости**

**ДИПЛОМНАЯ РАБОТА**

**На тему:**

**«Валютный контроль в Российской Федерации за экспортными и импортными внешнеэкономическими сделками и пути его совершенствования».**

 **Слушатель – А.А. Ежов**

 **III курс очно-заочного отделения**

 **факультета таможенного дела,**

 **группа I**

 **Научный руководитель – Арабян М.С.,**

 **кандидат экономических наук,**

 **доцент**

 **Консультант – Сухарева И.В.,**

 **старший преподаватель**

**г. Москва**

**1999**

 **О Г Л А В Л Е Н И Е .** Стр.

1. Введение 4.

2. Правовое оформление международной сделки купли – продажи 7.

3. Валютное регулирование и валютная политика 7.

4. Валютная система и валютный рынок России 9.

4.1. Уполномоченные банки 12.

4.2. Субъекты валютных отношений 13.

4.3. Объекты валютного регулирования 14.

4.4. Валютные операции 16.

4.4.1. Купля-продажа иностранной валюты 17.

* + 1. Формы и виды расчетов при осуществлении внешнеэкономических

сделок 25.

4.4.3. Валютные операции нерезидентов 29.

5. Понятие и организация валютного контроля 32.

5.1. Цели и основные направления валютного контроля 32.

5.2. Таможенные органы в системе валютного контроля 33.

* + 1. Контроль за валютными операциями при осуществлении внешнеэконо-

мической деятельности 34.

* + 1. Порядок обязательной продажи части валютной выручки от экспорта

товаров 36.

* + 1. Осуществление таможенно-банковского валютного контроля за

поступлением в РФ валютной выручки от экспорта товаров 37.

* + 1. Осуществление таможенно-банковского валютного контроля за

обоснованностью платежей в иностранной валюте за импортируемые

товары 43.

5.2.5. Эффективность системы валютного контроля 48.

1. Осуществление проверок финансово-хозяйственной деятельности

предприятий на предмет соблюдения ими валютного законодательства 48.

6.1. Методология проверок экспортных и импортных операций 50.

6.1.1. Проверка экспортных операций 50.

* + 1. Проверка непоступления или частичного непоступления валютной

выручки 52.

6.1.3. Проверка импортных операций 53.

6.1.4. Проверка бартерных операций 53.

6.2. Проверка операций по расчетам предприятия 55.

6.2.1. Проверка оформления кассовых документов и учета денежных средств 55.

6.2.2. Проверка ведения и учета операций по рассчетному и валютному счету 56.

6.2.3. Проверка учета операций по спецсчетам в банке 58.

6.2.4. Проверка учета кредитов банка 58.

6.2.5. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности 58.

6.3. Анализ движение товарных потоков. Бухгалтерское оформление 59.

6.3.1. Позиции экспортера 59.

6.3.2. Позиции импортера 62.

1. Завершение проверки финансово-хозяйственной деятельности

 предприятия на предмет соблюдения им валютного законодательства 64.

1. Работа Московского таможенного управления по осуществлению

 валютного контроля 65.

9. Заключение 74.

10. Список использованной литературы 77.

11. Приложения 79.

**1.Введение.**

Современное экономическое развитие характеризуется ярко выраженной тенденцией интеграции национальных экономик в межгосударственные региональные и единый мирохозяйственный комплексы, стремлением к созданию обширных зон свободной торговли, к повышению роли международных соглашений по обмену товарами, услугами, по движению финансовых ресурсов. В настоящий момент полным ходом идет формирование мирового рынка с едиными правилами, регламентирующими оборот как материальных ценностей, так и финансовых средств. Национальные экономики практически во всех странах становятся открытыми, включаются в мировое разделение труда и в международную конкуренцию.

За последние годы объем мировой торговли растет быстрее, чем мировое производство, в его составе постоянно повышается доля услуг, возрастает продажа объектов интеллектуальной собственности, усиливается циркуляция денежных средств между странами как в форме движения капиталов, так и в форме кредитов. Это служит углублению производственной специализации стран и их экономических союзов, способствует ускорению процессов разделения труда в мировом масштабе. Углубляющаяся информатизация общества, создание глобальных информационных сетей позволяют полностью отслеживать движение товаров, денег и услуг, валютных ресурсов и фондовых ценностей, осуществлять контроль за такими явлениями, как миграция рабочей силы, туризм в масштабе всего мирового хозяйства. Внешнеэкономические связи стали в современном мире объективно обусловленными и превратились в один из важнейших факторов экономического роста. Во многих странах именно они определяют состояние национальной экономики, и эта тенденция в перспективе будет усиливаться.

Внешняя торговля является формой связи между товаропроизводителями разных стран, возникающая на основе международного разделения труда и выражает их взаимную экономическую зависимость. Под термином внешняя торговля понимается также торговля какой-либо страны с другими странами, состоящая из оплачиваемого ввоза (импорт) и оплачиваемого вывоза (экспорт) товаров.

Внешняя торговля ведется на основании сделок. Собственно внешнеторговыми сделками называются действия, направленные на установление, изменение и прекращение правовых отношений в области внешней торговли, имеющие своим содержанием экспорт или импорт товаров или совершение других операций (платежных, транспортных, страховых и т.д.). Обязательным признаком внешнеторговой сделки является совершение ее с партнером, находящимся по другую сторону государственной границы.

Правовое оформление сделки производится заключением внешнеторгового договора, который во внешнеторговой практике называют контрактом. Контракт купли-продажи представляет собой документ, свидетельствующий о том, что одна сторона (продавец) обязуется передать указанные в контракте имущество (товар) в собственность другой стороне (покупателю), которая в свою очередь обязуется признать это имущество (товар) и уплатить за него установленную цену в оговоренный в контракте срок. Непременным условием контракта купли-продажи является переход права собственности на товар от продавца к покупателю.

Путем заключения и исполнения контрактов купли-продажи осуществляется внешнеэкономический товарообмен, составляющий основную часть внешней торговли любого государства. Исполнение контрактов купли-продажи предполагает заключение договоров перевозки и страхования, а нередко также лицензионных договоров, которые заключаются для того, чтобы обеспечить производство товаров, предусмотренных договорами международной купли-продажи.

В дипломной работе рассматривается только продажа иностранному контрагенту товара с вывозом его за границу - экспортная сделка, и приобретение у иностранного контрагента товаров с ввозом его из-за границы - импортная сделка.

В рыночной экономике государство осуществляет регулирование внешней торговли в целях обеспечения в первую очередь экономической безопасности страны и защиты общенациональных интересов. Деятельность государственных органов по регулированию внешней торговли осуществляется практически во всех странах мира, но ее масштабы, формы и методы, конкретные цели и задачи определяются каждой страной исходя из масштабов указанной деятельности, положения страны в современном мире, внешней и внутренней политики государства. Государственное регулирование внешней торговли осуществляется различными методами, которые в зависимости от критериев подразделяются на экономические и административные.

Экономические методы регулирования внешней торговли базируются на использовании экономических инструментов торговой политики - таможенных пошлин, налогов и таможенных сборов. Используя эти инструменты, государство воздействует на экономические интересы субъектов внешней торговли и, следовательно, на их поведение, сохраняя за ними при этом полную самостоятельность. Эти методы в большей степени соответствуют природе рыночных отношений и потому играют главную роль в регулировании внешней торговли в современных условиях.

Административные методы включают государственные правила, нормативы, запреты, с помощью которых государство осуществляет непосредственное воздействие на субъектов внешней торговли, регламентирует различные стороны их деятельности в интересах общества. Административные методы в большинстве случаев противоречат природе рыночных отношений и поэтому с их применение будет постепенно сужаться.

Особенность экономической ситуации в России состоит в том, что проводимые в России реформы не имеют аналогов в мировой практике. Произошла смена сложившегося в государстве экономического механизма, включая и сферу внешней торговли. В ходе реформ в России производится перевод экономики на рыночные принципы, произошла либерализация внешнеэкономической деятельности.

Точкой отсчета в процессе демонополизации государства в сфере внешней торговли и ее правовом регулировании в начале рыночных реформ стал Указ Президента Российской Федерации от 15 ноября 1991 г. № 213 "О либерализации внешнеэкономической деятельности на территории Российской Федерации".

Базовым документом, определяющим принципы защиты экономического суверенитета России и ее экономической безопасности, обеспечивающим условия эффективного вхождения страны в мировую экономику, является Закон Российской Федерации "О государственном регулировании внешнеэкономической деятельности". Он был принят Государственной Думой 7 июля 1995 г. и одобрен Советом Федерации 21 июля 1995 года, подписан Президентом Российской Федерации 13 октября 1995 года. С вводом в действие данного Федерального Закона участники внешнеэкономической деятельности получили правовую основу взаимоотношений с государством. В соответствии со статьей 10 данного Закона правом осуществления внешнеэкономической деятельности обладают все российские юридические и физические лица.

В период существования СССР в связи с монополией государства на осуществление внешней торговли в системе государственного контроля за данным видом экономической деятельности преобладали административные методы. В Российской Федерации в настоящее время указанные методы применяются достаточно широко. Системы валютного, нетарифного и экспортного контроля в Российской Федерации построены в первую очередь на применении административных методов регулирования внешней торговли. Это связано с необходимостью соблюдения государственных интересов и обеспечения экономической безопасности России в условиях спада производства, кризиса финансовой и банковской системы, углубляющегося мирового финансового кризиса. Однако, при оздоровлении экономической ситуации в России доля административных методов регулирования внешней торговли будет сокращаться в пользу экономических, поэтому задача построения действенных и экономически оправданных схем государственного, в том числе и таможенного, контроля будет заключаться в оптимальном соотношении указанных методов.

В дипломной работе рассматриваются проблемы осуществления валютных операций и валютного контроля в рамках компетенции таможенных органов России.

Наличие в действующем российском законодательстве большого количества валютных ограничений (т.е. норм, не позволяющих в ряде случаев осуществлять валютные операции), связанных с особенностями экономического развития государства, необходимостью защиты валюты Российской Федерации подразумевает наличие административного механизма, способного в случае необходимости создать условия для контроля за исполнением законодательства при осуществлении валютных операций и в случае выявления нарушений наказать виновных. Валютный контроль, производимый таможенными органами в своей компетенции, является только надстройкой системы валютного регулирования и в настоящее время решает задачи по недопущению оттока валютных средств из страны при осуществлении субъектами валютных отношений внешнеэкономической деятельности - в первую очередь внешней торговли.

Можно предположить, что достигнув определенного уровня в экономике, соответствующего уровню развитых государств мира, Россия будет следовать рекомендациям международных финансовых институтов и, постепенно преобразуя правовую базу, проводить либерализацию валютных отношений, изменять формы и методы валютного контроля. Однако очевидно, что даже в случае формальной отмены валютного контроля в Российской Федерации целесообразно использовать его механизм для статистического наблюдения за движением валютных потоков и развитием ситуации на валютном рынке страны, а так же для реализации задач по борьбе с отмыванием незаконно полученных доходов (т.н. «грязных денег»).

Поэтому, на мой взгляд, имеется необходимость в оптимизации существующих действующей технологической схемы таможенно - банковского валютного контроля, использовании механизма ее реализации для решения задач по упорядочению информационного обмена и сокращению документооборота при осуществлении валютного контроля.

**2. Правовое оформление международной сделки купли - продажи.**

Правовое оформление сделки производится заключением внешнеторгового договора, который во внешнеторговой практике называют контрактом.

 Контракт купли-продажи представляет собой документ, свидетельствующий о том, что одна сторона (продавец) обязуется передать указанные в контракте имущество (товар) в собственность другой стороне (покупателю), которая в свою очередь обязуется признать это имущество (товар) и уплатить за него установленную цену в оговоренный в контракте срок. Непременным условием контракта купли- продажи является переход права собственности на товар от продавца к покупателю.

 Путем заключения и исполнения контрактов купли-продажи осуществляется внешнеэкономический товарообмен, составляющий основную часть внешней торговли того или иного государства. Исполнение контрактов купли-продажи предполагает заключение договоров перевозки и страхования, а нередко также лицензионных договоров, которые заключаются для того, чтобы обеспечить производство товаров, предусмотренных договорами международной купли-продажи. В практике внешнеэкономической деятельности хозяйствующих субъектов Российской Федерации внешнеторговый контракт является основанием для оформления целого ряда документов, необходимых в первую очередь для государственного контроля – грузовой таможенной декларации, документов для целей валютного контроля, контроля иных государственных контролирующих органов. Учитывая важность проблемы, вопрос о правовом регулировании международной сделки купли – продажи, юридическом значении внешнеторгового контракта рассматривается в приложении к дипломной работе.

**3. Валютная политика и валютное регулирование.**

Эффективное функционирование национальной экономики в системе мирохозяйственных связей предполагает выработку каждой страной собственной валютной политики. По своей сущности валютная политика - это совокупность определенных принципов, направлений и мероприятий, определяемых государством в сфере валютных отношений. Это составная часть экономической политики государства в целом и внешнеэкономической политики в частности.

Реализация валютной политики Российской Федерации направлена на: укрепление валютно-финансового механизма;

 повышение платежеспособности и кредитоспособности государства;

 привлечение на выгодных для России условиях иностранных

инвестиций;

- противодействие нежелательной с позиции государства утечке за границу отечественного и иностранного капитала;

- укрепление национальной валюты, создание условий для конвертируемости российского рубля, поддержание стабильности его курса, превращение российского рубля в единственное законное платежное средство на территории Российской Федерации;

- недопущение развития долларизации экономики России.

На основании валютной политики государство определяет свое отношение к валютному регулированию. Валютное регулирование - это, с одной стороны, процесс, а с другой стороны - порядок государственного управления валютной сферой в экономике России в целях повышение экономической эффективности хозяйственной системы и обеспечение ее экономической безопасности. Это составная часть валютной политики государства, принципы, методы и формы осуществления ими в стране валютных операций.

Применяя валютное регулирование, государство осуществляет следующие функции:

 - регламентирует систему международных расчетов, выполняемых российскими участниками;

 - устанавливает порядок и сферу проведения валютных операций;

 - устанавливает прядок формирования и использования валютного резерва страны;

 - устанавливает порядок создания и использования валютных фондов хозяйствующих субъектов;

 определяет рамки и порядок осуществления валютного контроля.

Основными элементами государственного валютного регулирования в России являются:

 - разрешительный порядок совершения операций с валютными ценностями;

 введение института уполномоченных банков;

 - установление разрешительного порядка для оставления валюты на счетах в иностранных банках;

 - введение обязательной продажи части валютной выручки.

С институциональной точки зрения достаточно четко обозначилась структура государственных органов управления и регулирования валютных отношений в России. Так, Президент, Правительство, Национальное собрание Российской Федерации обеспечивают руководство валютной политикой страны. В их функции входит:

- принятие законодательных актов, распределение полномочий и функций в области валютных отношений;

 - контроль за соблюдением валютного законодательства страны;

В Российской Федерации действует Закон о валютном регулировании и валютном контроле. В октябре 1992 года был принят Закон Российской Федерации "О валютном регулировании и валютном контроле".

На Центральный банк России возложена функция основного исполнительного органа валютного регулирования в стране. Центральный банк России устанавливает единые формы первичной учетной документации, отчетности и статистики валютных операций, в том числе уполномоченными банками, а так же порядок и сроки их представления.

**4. Валютная система и валютный рынок Российской Федерации.**

Валютная система представляет собой форму организации и регулирования валютных отношений, которая функционирует на основе национального законодательства с учетом международных соглашений. Валютная система Российской Федерации находится в процессе становления. Она формируется с учетом принципов, положений и опыта мировой валютной системы. Основой российской валютной системы является национальная валюта - российский рубль, введенный в обращение с 1993 г.

Характеризуя валютную систему России, следует анализировать также состояние золотовалютных резервов страны, которые являются также международными ликвидными резервами. Они включают в себя:

- золотой запас Российской Федерации;

 - запас иностранной валюты;

 - резервную позицию в Международном валютном фонде (МВФ);

 - специальные права заимствования (СДР), если они установлены МВФ;

Валютная система Российской Федерации функционирует в условиях динамично развивающегося валютного рынка страны. Валютный рынок - это система экономических отношений, проявляющихся при проведении операций по торговле валютными ценностями и операций, связанных с инвестированием капитала. На валютном рынке страны работают участники валютного рынка, к которым относятся:

 - уполномоченные банки;

 - инвестиционные компании;

 - валютные биржи;

 - брокерские конторы;

 - иностранные валютно-финансовые организации.

Валютный рынок России можно подразделить на биржевой и внебиржевой (межбанковский). Биржевой валютный рынок относится к категории организованных рынков, т.е. торги валютой производятся на валютных биржах. Роль валютных бирж заключается в том, что на них производится котировка валют, формируется курс рубля по отношению к иностранным валютам. На межбанковском валютном рынке валютные сделки совершают уполномоченные банки друг с другом и со своими клиентами, имеющими валютные счета в этих банках. Таким образом, валютный рынок участвует в формировании, регулировании и поддержании валютного курса рубля.

Валютный курс - это цена национальной валюты, выраженная в иностранной валюте. Такое соизмерение необходимо:

- при осуществлении внешней торговли товарами и услугами;

- при перемещении через границу капиталов и кредитных ресурсов;

- при обмене российских рублей на иностранную валюту и наоборот;

- для сопоставления национальных и мировых, цен;

- для переоценки иностранной валюты, находящейся на счетах хозяйствующих субъектов;

- для определения таможенной стоимости товаров, пересекающих границу России;

- для других целей.

Особенностью российской валютной системы является режим "плавающего" валютного курса рубля, что означает воздействие на него спроса и предложения. На формирование валютного курса оказывает влияние целый ряд факторов. В России в настоящее время валютный курс формируется на валютном рынке главным образом под влиянием соотношения спроса и предложения на конкретные валюты. Фиксирование (установление) курса национальной валюты принято называть валютной котировкой или котировкой валюты.

При расчетах доходов и расходов государственного бюджета, для всех видов платежно-расчетных отношений государства с хозяйствующими субъектами и гражданами, для целей налогообложения и бухгалтерского учета, для таможенных целей применяется курс рубля, котируемый Центральным банком Российской Федерации. Центральный банк Российской Федерации на основе рыночного курса валют, складывающегося на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), ежедневно (кроме выходных и праздников) осуществляет фиксинг. Под фиксингом понимается определение (фиксирование) официального курса некоторых свободно конвертируемых валют к рублю.

При этом курс национальной валюты может определяться в форме прямой котировки, когда за единицу принимается иностранная валюта, а может использоваться обратная (косвенная ) котировка, когда за единицу принимается национальная денежная единица и выражается в единицах иностранной валюты, т.е. это схема обратная прямой котировке.

Косвенная котировка используется в основном в Великобритании, где все валюты приравниваются к фунту стерлингов, а также с 1978 г. Применяется в США по ряду валют (марка ФРГ, швейцарский и бельгийский франк, итальянская лира и некоторые другие). Использование косвенной котировки позволяет сопоставить курс национальной валюты с иностранными валютами на любом валютном рынке. А сочетание прямой и косвенной котировок делает возможным сравнение валютных курсов без дополнительных расчетов.

Для участников валютных рынков валютный курс распадается на курс продавца и курс покупателя.

Курс покупателя - это курс, по которому банк-резидент покупает иностранную валюту за национальную.

Курс продавца - это курс, по которому банк продает валюту. Банки продают иностранную валюту за национальную дороже, чем покупают ее по курсу продавца..

Метод котировки (прямая или косвенная) не влияет ни на уровень валютного курса , ни на его состояние, поскольку сущность валютного курса не меняется, а используется только форма его выражения.

Разница между курсом продавца и покупателя называется маржей. Маржа показывает издержки банка и формирует его прибыль от валютных операций. Поэтому, каждый банк заинтересован в максимально низком курсе покупателя и максимально высоком курсе продавца. Однако конкурентная борьба заставляет банки сокращать маржу, привлекая клиентов с помощью «любезного курса».

Порядок обращения иностранной валюты в России определяется Центральным банком Российской Федерации, который управляет валютными операциями, выдает коммерческим банкам лицензии на осуществление валютных операций, разрешение на открытие счетов за границей, выдает разрешение уполномоченным предприятиям на право торговли за иностранную валюту. Таким образом Центральный банк уполномочивает путем выдачи соответствующих разрешительных документов коммерческие на совершение валютных операций.

**4.1. Уполномоченные банки.**

Важное место на валютном рынке России занимают коммерческие банки, получившие от Центрального банка России лицензии на проведение операций с иностранной валютой - уполномоченные банки.

Российским коммерческим банкам ЦБ РФ выдает валютные лицензии четырех видов: простые, расширенные, генеральные и на осуществление операций с драгоценными металлами.

Простые валютные лицензии предусматривают право на осуществление широкого круга банковских операций, но без права самостоятельного установления корреспондентских отношений с иностранными банками. Все виды банковских операций осуществляются через систему взаимных записей на счетах банков друг у друга, а сальдирующим элементом являются корреспондентские счета банков в территориальных органах центральных банков.

Если банку выдается простая валютная лицензия, он получает право работы с валютой только через один из российских банков, имеющих генеральную лицензию. Практически это означает, что банк имеет право организовать пункт по обмену наличной иностранной валюты. Ни одно солидное предприятие не будет вести счета в иностранной валюте у такого банка, поскольку иностранные расчеты при данной системе резко замедляются.

Расширенная валютная лицензия дает право банку на установление непосредственных корреспондентских отношений с шестью банками из развитых капиталистических стран.

Генеральная валютная лицензия предоставляет право на установление корреспондентских отношений с тем числом банков, которое банк сочтет необходимым и желательным для осуществления своей деятельности, а также право открытия своих филиалов и представительств в развитых зарубежных странах (при наличии соответствующего разрешения со стороны принимающей страны).

19 апреля 1996 г. Центральным Банком России был принят новый нормативный документ № 276 "О требованиях к банкам, ходатайствующим о получении лицензии на осуществление банковских операций". Принципиально иным стал порядок выдачи лицензии на осуществление валютных операций и операций с драгоценными металлами.

В соответствии с новым положением вновь создаваемые банки уже в момент подачи документов могут претендовать на получение валютной лицензии, дающей право на осуществление прямых корреспондентских отношений с иностранными банками. До апреля 1996 г. банки могли подавать документы на получение валютных лицензий только после года успешной работы на рынке.

Для получения валютной лицензии одновременно с созданием банка величина уставного капитала должна соответствовать требованиям Инструкции № 1. При этом банки, обладающие уставным капиталом 5 млн. ЭКЮ (ЕВРО), одновременно могут претендовать на получение лицензии по работе с драгоценными металлами. То же относится и к банкам, претендующим на получение генеральной лицензии.

**4.2. Субъекты валютных отношений.**

Субъекты валютных правоотношений в процессе своей деятельности осуществляют валютные операции, т.е. действия, связанные с переходом права собственности и иных вещных прав на валютные ценности, ввозом в Российскую федерацию и вывозом из нее валютных ценностей, а также международные кредитно - рассчетные операции.

Субъектами, осуществляющими валютные операции в Российской Федерации, являются юридические и физические лица, которые подразделяются на резидентов и нерезидентов. Такое подразделение субъектов валютных отношений связано с тем, что резиденты и нерезиденты имеют различные права и обязанности при проведении валютных операций.

К категории резидентов в Российской Федерации относятся:

- физические лица, имеющие постоянное место жительства в России, включая граждан, временно находящихся за пределами территории Российской Федерации;

- юридические лица (хозяйствующие субъекты), расположенные на территории России и образованные в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- предприятия и организации, созданные в соответствии с российским законодательством, но не являющиеся юридическими лицами которые находятся в Российской Федерации;

- российские дипломатические и другие официальные представительства, находящиеся, за пределами Российской Федерации;

- филиалы и представительства резидентов (российских юридических лиц и российских предприятий и организаций, не являющихся юридическими лицами), находящимися за пределами Российской федерации.

Нерезидентами в Российской Федерации считаются:

- физические лица, имеющие постоянное местожительство за пределами Российской Федерации, включая граждан, временно находящихся в Российской Федерации;

- предприятия и организации, которые не являются юридическими лицами, образованные в соответствии с законодательством иностранных государств, находящиеся за пределами России;

- юридические лица с местонахождением за пределами Российской Федерации, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств;

- иностранные дипломатические и иные официальные представительства, а также международные организации, их филиалы и представительства, находящиеся на территории Российской Федерации;

- находящиеся в Российской Федерации филиалы и представительства юридических лиц и предприятий и организаций, не являющиеся юридическими лицами, с местонахождением за пределами России, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств.

**4.3. Объекты валютного регулирования.**

Объектами валютного регулирования являются валюта Российской Федерации, ценные бумаги в валюте Российской Федерации, валютные ценности и валютные операции с ними. В состав валюты Российской Федерации входят:

- рубли в виде банковских билетов (банкнот) Центрального банка РФ и монеты, находящиеся в обращении, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену;

- средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях в Российской Федерации;

- средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях за пределами России.

Ценные бумаги в валюте Российской Федерации - это документы, удостоверяющие (с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов) имущественные права, осуществление или передача которых возможна только при их предъявлении. С передачей ценных бумаг переходят все удостоверяемые ими права.

Ценные бумаги в валюте Российской Федерации подразделяются на:

- платежные документы, выраженные в рублях (векселя, чеки и т.д.);

- фондовые ценности, выраженные в рублях (акции, облигации и др.);

- другие долговые обязательства, выраженные в рублях (коносаменты, депозитные и сберегательные сертификаты и др.).

Валютные ценности включают в себя иностранную валюту, ценные бумаги в иностранной валюте, драгоценные металлы, природные драгоценные камни.

Иностранная валюта - это денежная единица какой-либо страны, выполняющая функции средства обращения, платежа, измерения стоимости.

По составу иностранная валюта состоит из:

- денежных знаков в виде банкнот и казначейских билетов, монет, находящихся в обращении и являющихся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также изъятых или изымаемых из обращения, но подлежащих обмену денежных знаков;

- средств на счетах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

Иностранная валюта подразделяется на валюту иностранных государств и международную коллективную валюту.

Валюта иностранных государств имеет материальную форму. Она может быть в виде золотых, серебряных, металлических и бумажных знаков. Иностранная валюта в виде золотых и серебряных знаков используется в основном для коллекционирования.

Международная коллективная валюта применяется в международных расчетах. Она, как правило, не имеет материальной формы в виде денежных знаков (золотых, серебряных, металлических или бумажных), а является записанной валютой. Международных коллективных валют насчитывается много, но в таможенной практике в основном применялась до 01.01.99 европейская валютная единица "ЭКЮ" (Еuгореаn Сurrencu Unit), а с указанной даты применяется "ЕВРО".

По степени конвертируемости (обратимости, обмена на другие валюты) и характеру ограничений для внешнеэкономических расчетов иностранную валюту условно можно подразделить на свободно конвертируемую (СКВ), частично конвертируемую, замкнутую, клиринговую.

Свободно конвертируемой считается валюта, которая без ограничений обменивается на любые другие иностранные валюты.

В Российской Федерации свободно конвертируемыми считаются следующие валюты: австралийский доллар, австрийский шиллинг, английский фунт стерлингов, бельгийский франк, немецкая марка, голландский гульден, датская крона, итальянская лира, канадский доллар, норвежская крона, доллар США, финляндская марка, французский франк, шведская крона, швейцарский франк, японская иена, ЕВРО, испанская песета, греческая драхма, ирландский фунт, исландская крона, кувейтский динар, ливанский фунт, португальский эскудо, сингапурский доллар, турецкая лира.

В основном в СКВ осуществляются платежно-расчетные отношения Российской Федерации с зарубежными странами, если иное не предусмотрено межправительственными соглашениями.

Частично конвертируемая валюта – валюта тех стран, в которых разрешены валютные операции с иностранной валютой хотя бы в одном из секторов экономики и запрещены в остальных.

Замкнутая валюта - это неконвертируемая валюта, имеющая хождение только в пределах своей страны, где законодательство предусматривает ограничения практически по всем видам валютных операций.

Клиринговая валюта - это специальная расчетная валютная единица, применяемая во внешней торговле на основе межправительственного соглашения двух или нескольких государств.

Ценные бумаги в иностранной валюте представляют собой:

- платежные документы в иностранной валюте (чеки, векселя, аккредитивы и др.);

- фондовые ценности (акции, облигации и т.д.);

- другие долговые обязательства, выраженные в иностранной валюте.

В категорию "валютные ценности" входят также драгоценные металлы. К драгоценным металлам относятся золото, серебро, платина, металлы платиновой группы ( палладий, иридий, родий, рутений, осмий).

Существенным элементом валютных ценностей считаются природные драгоценные камни, к которым относятся алмазы, рубины, изумруды, сапфиры, александриты, натуральный жемчуг.

**4.4. Валютные операции.**

Объектом валютного регулирования являются также валютные операции. К валютным операциям в соответствии с Законом РФ "О валютном регулировании и валютном контроле" относятся:

- операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, в том числе операции, связанные с использованием в качестве средства платежа иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте;

- ввоз и пересылка в Российскую Федерацию валютных ценностей;

- вывоз и пересылка из Российской Федерации валютных ценностей;

- осуществление международных денежных переводов.

В соответствии с российским законодательством валютные операции должны осуществляться через уполномоченные банки.

Все валютные операции подразделяются на текущие валютные операции и валютные операции, связанные с движением капитала.

Текущие валютные операции, обслуживающие внешнеэкономическую деятельность, включают:

- переводы в Российскую Федерацию и из Российской Федерации иностранной валюты для проведения расчетов без отсрочки платежа по экспорту и импорту товаров, работ, услуг;

- переводы в Российскую Федерацию и из Российской Федерации иностранной валюты для осуществления расчетов, связанных с кредитованием внешнеторговых операций на срок не более 90 дней;

- получение от нерезидентов и предоставление нерезидентам финансовых кредитов на срок не более 180 дней;

- переводы в Российскую Федерацию и из Российской Федерации процентов, дивидендов, других доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, являющимся результатом движения капитала.

В состав валютных операций, связанных с движением капитала, входят:

- прямые инвестиции, т.е. вложения в уставный капитал предприятий с целью дальнейшего извлечения дохода, а также получение прав на участие в управлении предприятием;

- портфельные инвестиции т.е. вложения в ценные бумаги (акции, облигации и др.);

- переводы в оплату права собственности, а также иных прав на недвижимое имущество (недвижимость). Состав недвижимого имущества определяется законодательством страны его местонахождения. Как правило, к недвижимости относятся здания, сооружения, земля, недра и иное имущество;

- предоставление и получение отсрочки платежа на срок более 90 дней;

- другие валютные операции, которые не могут быть отнесены к текущим валютным операциям

Текущие валютные операции в Российской Федерации в иностранной валюте резиденты и нерезидентами могут осуществлять без ограничений

Валютные операции, связанные с движением капитала, резиденты обязаны производить только в соответствии с порядком, устанавливаемым Центральным банком Российской Федерации (ЦБ России). В настоящее время такой порядок требует получения резидентом лицензии ЦБ России на проведение операций, связанных с движением капитала.

Для осуществления валютных операций резиденты могут открывать счета в иностранной валюте в уполномоченных банках России. Уполномоченный банк для резидента - юридического лица открывает два валютных счета: транзитный валютный счет и текущий валютный счет.

Следует отметить, что на транзитный счет зачисляется поступившая от экспорта товаров и услуг валютная выручка. Часть этой выручки подлежит обязательной продаже на валютном рынке России через уполномоченные банки.

Проведение расчетов по внешнеэкономическим операциям, инвестирование капитала - все это предполагает сделки по купле - продаже иностранной валюты.

 Торговля валютой осуществляется в виде кассовой сделки или сделки с немедленной поставкой и срочной валютной сделки.

# 4.4.1. Купля-продажа иностранной валюты.

 **Валютные сделки с немедленной поставкой.** Кассовая сделка (сделка с немедленной поставкой ) осуществляется на условиях спот (Spot). Курс спот отражает, насколько высоко оценивается национальная валюта за пределами данной страны в момент проведения операции.

Сущность валютной операции спот заключается в купле - продаже валюты на условиях ее поставки банками - контрагентами на второй рабочий день со дня заключения сделки по курсу, зафиксированному в момент ее заключения. Срок поставки валюты называется "дата валютирования" т.е. это та дата, когда соответствующие средства фактически должны поступать в распоряжение сторон по сделке. Это позволяет своевременно документально оформить данные операции и фактически осуществить расчеты.

По каждой из валют, участвующих в сделке, считаются только рабочие дни, т.е. если на следующий день за датой сделки является нерабочим для одной валюты, то срок поставки валют увеличивается на один день.

Проданную валюту продавец обычно перечисляет по телеграфу на счет, указанный банком-получателем. При валютной сделке спот применяется как правило курс телеграфного перевода.

Следует помнить, что, проводя ту или иную операцию банк может использовать курсы различных платежных средств. Курсы валютных сделок публикуются в котировальных таблицах. Эти курсы являются курсами телеграфного перевода, на основе которого определяются курсы других платежных средств.

Курсы телеграфного перевода обычно выше курса почтового перевода, чека, срочной тратты, банкноты, поскольку банк выплачивает валюту немедленно или на следующий день после получения перевода от банка - партнера.

 В действительности, очень трудно гарантировать одновременное получение валюты партнерами, особенно это касается расчетов между странами, находящимися в удаленных часовых поясах. Проблема состоит в том, что в силу технических особенностей клиринговых расчетов, существующих в большинстве стран, информация о том, поступил ли платеж, фактически получается бенефициаром лишь на следующий день после платежа. В силу этого банк, выполняя платеж, не уверен, что его контрагент выполнил свои обязательства, вследствие чего возникает кредитный риск-делькредере.

 Для ограничения потенциального кредитного рынка банк должен стремиться осуществлять свои операции преимущественно с первоклассными банками - партнерами.

 Каких-либо твердых условий при текущей рыночной продаже валюты не существует. Объем сделок на условиях спот ничем не регламентируются, однако по сложившейся практике между контрагентами их размеры составляют около 5 млн. долл. США.

 **Кассовые операции** широко применяются на валютных рынках для того, чтобы немедленно получить валюту для внешнеторговых расчетов, и составляют более 60% от общего объема межбанковского рынка. Кассовые сделки могут использоваться и для получения дополнительного дохода из-за колебания валютных курсов. Например, импортер, ожидая повышения курса валюты платежа, стремится быстрее оплатить счет экспортера, а при тенденции к понижению курса валюты платежа импортер будет стремиться задержать свой платеж и таким образом получить курсовую прибыль на разнице валютных курсов.

 **Срочные сделки. С**рочная торговля в последние годы является важнейшим сегментом развития финансовых рынков. Быстрому развитию срочных рынков способствует существующее непостоянство и быстрая изменчивость цен товаров и финансовых инструментов.

 Расширению срочной торговли способствует ряд факторов:

1) Рынок срочных контрактов позволяет производителям и потребителям различной продукции избежать или уменьшить ценовой рынок при реализации и приобретении товаров.

2) Рынок срочных контрактов позволяет экспортерам и импортерам изменять рынок при изменении валютных курсов.

3) Рынок срочных контрактов служит одним из механизмов, стабилизирующих само функционирование рыночной экономики, в том числе и финансового сектора, так как позволяет владельцам финансовых активов застраховать риск падения их курсовой стоимости.

 При характеристике срочных рынков можно выделить:

-рынок форвардных контрактов;

-рынок фьючерсов;

-рынок опционов;

**Форвардные сделки** являются одной из первых форм срочного контракта, которые возникли как реакция на значительную изменчивость цен.

 Историческим прообразом форвардной торговли служили операции по покупке хлопка в 17-19 веках на Ливерпульской хлопковой бирже, при которых оговаривались будущая цена, количество товара и дата поставки.

 Сегодня операции форвард заключаются в первую очередь в межбанковской торговле иностранной валютой.

 Форвардный контракт - это соглашение между двумя сторонами о будущей поставке предмета контракта, которое заключено вне биржи.

 Форвардный контракт - это твердая сделка, т.е. сделка обязательная для исполнения. Предметом соглашения могут выступать не только валюта, но и другие активы, например, товары, акции, облигации и т.д.

 Форвардная сделка по продаже (покупке) валюты включает следующие условия:

-курс сделки фиксируется в момент ее заключения;

-передача валюты осуществляется через определенный период, наиболее распространенными сроками для такого рода сделка является 1,2,3,6 месяцев, а иногда 1 год;

-в момент заключения сделки никакие задатки или другие суммы обычно не переводятся.

 Особенность форвардного рынка состоит в том, что не существует стандартизации форвардных контрактов. Зачастую они не являются самостоятельным предметом торговли, участники рынка используют форвардные операции для страхования от изменения валютного рынка.

 Рынок форвардных операций в России возник и начал развиваться в конце ноября 1993г., когда отдельные коммерческие банки стали заключать со своими клиентами договоры по покупке и продаже долларов США на срок. По мере стабилизации рынок расширился, повысился и уровень его ликвидности. Характер операций форвардного рынка России определяет нынешняя система регулирования валютного оборота России. Продажа 75% выручки от экспорта товаров на бирже по текущему валютному курсу сразу же отсекает возможность срочного страхования поступающей валютной выручки. Оставшуюся от обязательной продажи часть фирмы и компании не желают продавать, предпочитая держать ее на своих валютных счетах. Более того, даже обязательную часть продажи экспортеры стремятся тут же приобрести на валютном рынке.

 Основной проблемой при проведении форвардных операций является страхование рисков, в первую очередь рисков неплатежа.

 При заключении форвардных контрактов банки включают требования внесения страховых взносов, устанавливают лимиты на объем покупки валюты, включают штрафные санкции за неисполнение контрактов и т.д., что снижает рентабельность проводимых операций, в какой-то мере лимитирует развитие рынка.

 **Фьючерсные сделки.**  Одним из наиболее успешных и в то же время наиболее противоречивых нововведений на мировых финансовых рынках в последнее десятилетие стало начало торговли финансовыми фьючерсами, т.е. таким фьючерсными контрактами, в основе которых лежат финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой и валютные курсы.

 Первые операции с финансовыми фьючерсами начали проводить в США в 1972 г. С тех пор объем торговли фьючерсами возрос настолько, что превысил объем сделок спот на лежащие в их основе финансовые инструменты.

 Сегодня 60% торгуемых контрактов - это контракты на финансовые инструменты. На первом месте среди них, сильно опережая все остальные, находятся казначейские облигации Правительства США, на которые приходится 27% всего объема фьючерсной торговли.

 Фьючерсный контракт - это юридически обоснованное соглашение между двумя сторонами о поставке или получении того или иного товара определенного объема и качества по заранее согласованной цене в определенный момент или определенный ряд моментов в будущем. Финансовый фьючерс - это соглашение о покупке или продаже того или иного финансового инструмента (в России, например, это были контракты по ГКО) заранее согласованной цене в определенный день месяца в будущем (в течение определенного месяца).

 У рынка финансовых фьючерсов есть ряд характеристик, отличающих его от других сегментов финансового рынка:

- финансовые фьючерсы торгуются только централизовано на бирже с соблюдением определенных правил, посредством открытого предложения цен голосом;

- контракты сильно стандартизированы, торговля осуществляется на строго определенные инструменты с поставкой в строго определенные месяцы;

- поставка финансовых инструментов осуществляется через расчетную палату, которая гарантирует выполнение обязательств по контракту всеми сторонами;

- если ликвидность рынка того или иного фьючерса мала, то фьючерс перестает существовать;

- расходы на осуществление торговли фьючерсами относительно невелики.

Эти же характеристики отличают рынок фьючерсных контрактов от межбанковского рынка форвардных контрактов. На форвардном рынке не существует централизованных правил и мест ведения торговли. Условия контракта оговариваются сторонами в каждом конкретном случае, и не существует никаких внешних гарантий выполнения сделки сторонами.

 На фьючерсном рынке все цены "прозрачны", т.е.:

- они легко доступны любой стороне. На форвардном рынке цены "невидимы" для третьих сторон. И, наконец, если по фьючерсным контрактам расчеты по текущим прибылям или убыткам по позиции делаются отдельно, то по форвардным сделкам все расчеты осуществляются в конце срока действия контракта.

 Рынок фьючерсных контрактов служит для двух основных целей:

- он позволяет инвесторам страховать себя от неблагоприятного изменения цен на рынке спот в будущем (операции хеджеров);

- он позволяет спекулянтам открытые позиции на большие суммы под незначительное обеспечение. Чем сильнее колеблются цены на финансовый инструмент, лежащий в основе фьючерсного контракта, тем больше объем спроса на эти фьючерсы со стороны хеджеров. Таким образом можно сказать, что развитие фьючерсных контрактов было обусловлено сильными колебаниями цен на те или иные финансовые инструменты на рынке спот.

 С начала 90-х годов в России также получил развитие срочный рынок, важным сегментом которого является рынок фьючерсов. Торговля фьючерсными контрактами ведется на валютных биржах на американский доллар, немецкую марку, а так же до 17 августа 1998 г. проводилась и на ГКО.

 **Опционные сделки. О**пцион - это двусторонний договор о передаче прав (для покупателя ) и обязательство (для продавца ) купить или продать определенный актив по фиксированному курсу в заранее согласованную дату или в течение согласованного периода времени.

 Опционные сделки с различными товарами возникли достаточно давно. Известно, что изображение луковицы тюльпана на Европейской опционной бирже в Амстердаме является напоминанием о том, что опционные сделки с тюльпанами еще в XII в. положили начало рынку опционов.

 Валютный опцион - это контракт, дающий право (но не обязательство ) одному из участников сделки купить или продать определенное количество иностранной валюты по фиксированной цене в течение некоторого периода времени , в то время как другой участник за денежную премию обязуется при необходимости обеспечить реализацию этого права, будучи готовым продать или купить иностранную валюту по определенной цене.

 Опцион - сделка с нефиксированной датой поставки валюты.

 Опцион имеет силу до заранее установленной даты, называемой датой завершения опциона или датой экспирации, после которой опцион не может быть использован.

 Наиболее часто заключаются опционы двух основных типов:

 - опцион на покупку - опцион колл;

 - опцион на продажу - опцион пут.

 Покупатель опциона колл имеет право, но не обязанность купить валюту в течение некоторого периода времени по фиксированной цене.

 Продавец опциона колл обязан продать данное количество валюты по фиксированной цене в случае, если опцион будет выполнен, т.е. если покупатель не откажется от своего права.

 Покупатель опциона пут имеет право, но не обязанность продажи инвестиционного инструмента в течение некоторого срока по фиксированной цене.

 Продавец опциона колл обязан продать данное количество валюты по организованной цене в случае, если опцион будет выполнен, т.е. если покупатель не откажется от своего права.

 Покупатель опциона пут имеет право, но не обязанность продажи инвестиционного инструмента в течение некоторого срока по фиксированной цене.

 Продавец опциона пут имеет обязанность купит данное количество валюты по базисной цене в случае выполнения опциона.

 Наряду с двумя основными видами опционов существует двойной опцион - опцион пут - колл, или опцион "стеллаж".

По условиям этого опциона у его покупателя есть право либо купить либо продать валюту (но не купить и продать одновременно) по фиксированной цене.

 Для того чтобы сторона опционного контракта, берущая на себя обязательство, выполнила его, сторона, обладающая правами, выплачивает денежную премию. Премия - это цена опционного контракта.

 Убытки покупателя и его риск ограничены размерами премии, а риск продавца снижается на величину полученной премии. Различают два стиля опциона – европейский и американский.

 Европейский стиль означает, что опцион может быть исполнен только в фиксированную дату.

 Американский стиль означает, что опцион может быть исполнен в любой момент в пределах срока опциона.

 В основе операций по покупке или продаже опционов лежит стремление получить выгоду из движения валютного курса в период действия контракта.

 Опцион имеет свой курс. Опционный курс - это цена, по которой можно купить (колл) или продать (пут) объект опционной сделки, т.е. валюту. Опционный курс называется ценой страйк.

 В отличие от другого вида срочной сделки – форварда, опционный контракт не является обязательным для исполнения, его владелец может выбирать один из трех вариантов действий:

- исполнить опционный контракт, оставить опционный контракт без исполнения либо продать его другому лицу до истечения срока опциона.

 Благодаря возможности маневрирования в условиях изменения валютного курса опционный контракт может быть куплен как с целью получить доход при движении обменного курса в благоприятном направлении сверх цены страйк, так и с целью страхования от валютного риска при неблагоприятном движении валютного курса.

 **Операции своп.** Своп - один из самых распространенных финансовых инструментов, используемых банками и корпорациями для управления своими активами и пассивами.

 Так же, как и форвардные соглашения, фьючерса и опциона, свопы позволяют во-первых, страховать процентные риски, т.е. уменьшать возможные убытки в результате неблагоприятных изменений экономической среды, и, во-вторых, получить дополнительные доходы, принимая на себя процентный риск, соразмерный с ожидаемой прибылью.

 В переводе с английского слово "swap" означает "обмен", "мена", что конечном итоге и определяет его смысл. В финансовом мире предметом обмена становятся денежные потоки. Своп позволяет участнику денежного рынка поменяться со своим партнером характеристиками денежного потока.

 Любой своп (независимо от того процентный он или валютный) в самых общих чертах может быть определен как изменение денежного потока с одними характеристиками на денежный поток с другими характеристиками.

 Под характеристиками денежного потока понимают тип процентных ставок (фиксированные или плавающие), уровень процентных ставок, периодичность платежей , а в случае валютного свопа еще и валюта платежа, курс пересчета.

 Валютный своп - это валютная операция, включающая куплю-продажу двух валют на условиях немедленной поставки с одновременной контр сделкой на определенный срок с теми же валютами. При этом договариваются о встречных платежах два партнера (банки, корпорации и др.). По операциям своп наличная сделка совершается по курсу спот который в контр сделке (срочной) корректируется с учетом премии или дисконта в зависимости от движения валютного курса.

 При этом клиент экономит на марже - разнице между курсами продавца и покупателя по наличной сделке.

 Операции своп удобны для банков: они не создают открытой позиции (покупка покрывается продажей), временно обеспечивают необходимой валютой без риска, связанного с изменением ее курса. Центральные банки промышленно развитых стран с 60-х годов широко используют операции своп и для временного подкрепления своих резервов в инвалюте при проведении валютной интервенции.

 **Валютный арбитраж.** Арбитраж как явление существует многие десятилетия и основан на существовании разницы в ценах на различных секторах финансового рынка.

 С развитием мирового рынка объектами арбитражных операций стали золото и другие драгоценные металлы, валюты, титулы собственности.

 Под арбитражем в валютных операциях понимается операция по купле-продаже валюты с целью получения прибыли.

 Деятельность специалистов, занимающихся арбитражными операциями, арбитражеров, направлена на получение прибыли, однако имеет и социальную значимость. Она заключается в том, что арбитражер при почти нулевом риске за счет временного нарушения равновесия валютных курсов на наличном и срочном рынке получает прибыль и в конечном итоге способствует установлению новых уровней цен и их выравниванию.

 Арбитражные операции путем продажи фондов по более высокой цене там, где они переоценены, с тем чтобы купить их по более низкой цене там, где они недооценены, приносят прибыль. В этом заключается важнейшее отличие арбитражных операций от спекуляций, цель которых состоит только в получении максимальной прибыли.

 Очевидно, что для арбитража открывается более широкое поле деятельности в периоды, когда курсы валют различных государств нестабильны. Именно в таких условиях появляется больше возможностей комбинирования различных операций для проведения арбитража на разных биржах различных международных валютных рынков.

 Осуществление валютных операций невозможно без выбора стратегии, с помощью которой банк или другой участник валютного рынка добьется для себя желаемого результата.

 Существуют различные схемы, отражающие структуру арбитражных операций на финансовых рынках.

 Можно выделить:

- валютный арбитраж;

- процентный арбитраж;

- товарный арбитраж.

 Валютный арбитраж - использование разницы в котировках на валютных рынках.

 Основной принцип валютного арбитража - купить валюту дешевле, а продать ее дороже. Валютный арбитраж - особый вид валютных сделок, основной целью которого является извлечение прибыли и избежание возможных потерь путем использования благоприятной конъюнктуры валютных рынков.

 Процентный арбитраж предполагает операции, связанные с перемещением ресурсов от одной валюты к другой ради улучшения ссудных условий или ускорения кредитования, т.е. включает две сделки: получение кредита на иностранном рынке ссудных капиталов, где ставки ниже; размещение эквивалента заимствованной инвалюты на национальном рынке капитала, где процентные ставки выше. Целью арбитража в этом случае является получение прибыли за счет разницы в процентных ставках по различным валютам.

 Товарный арбитраж связан с куплей-продажей различных товаров как с целью получения прибыли, так и с целью страхования от риска изменения цен путем заключения форвардных сделок, включающих валютный элемент.

4.4.2. Формы и виды расчетов, используемые при осуществлении внешнеэкономической сделки.

При выборе формы расчетов экспортер стремится обеспечить защиту от риска непринятия покупателем товара или не выкупа им товарных документов. Экспортер учитывает также возможность более быстрого поступления валютной выручки от экспорта.

По импортным операциям выбранная форма расчетов должна стимулировать выполнение экспортером обязательств по поставке товаров, в наименьшей степени связывать валютные ресурсы импортера, устранять необоснованное кредитование иностранных поставщиков.

Во внешнеторговой практике Российской Федерации основными формами расчетов выступают инкассо и аккредитив.

При таких формах расчетов импортер осуществляет платеж, а экспортер получает валюту при отгрузке товара в соответствии с условиями заключенного контракта. Аккредитив и инкассо могут быть формой расчетов при продаже товаров как за наличные, так и в кредит. В последнем случае расчеты сочетаются с выставлением экспортером тратт, которые подлежат оплате импортером. При инкассовой форме импортер может передавать чек в оплату товарных документов.

 **Платеж против документов (инкассо).** Определяются два вида инкассо – чистое инкассо (инкассо только финансовых документов) и документарное инкассо (инкассо финансовых долкументов, сопровождаемых коммерческими документами, или инкассо только коммерческих документов). **Документарное инкассо** - поручение экспортера банку получить от импортера сумму платежа по контракту против передачи импортеру товарных документов и перечислить эту сумму экспортеру. Регулируется такой платеж Унифицированными правилами по инкассо, изданными Международной торговой палатой в 1978 г., и инструкциями Внешэкономбанка. Экспортер после отгрузки товара направляет своему банку документы, чем подтверждает не только отгрузку, но и передачу права собственности на товар. Одновременно он дает указания своему банку передать эти документы покупателю через его банк против платежа.

Для данного вида платежа существуют следующие основные условия:

 - передача документов импортеру только против платежа наличным переводом;

 - банк импортера имеет право передать импортеру документы при условии, что он акцептует выставленный экспортером вексель. Этот вексель (акцепт) остается до дня платежа у банка импортера, а затем высылается экспортеру через его банк;

- безотзывное обязательство произвести платеж;

- передача документов против безотзывного подтверждения покупателя;

- оплата счета в назначенный день;

Этапы рассчетов по инкассо.

1. Стороны оговаривают в контракте, чернез какие именно банки будут производиться рассчеты.

2. Экспортер в соответствии с условиями контракта производит отгрузку товара.

3. Экспортер получает от пераевозчика транспортные документы.

4. Экспортер подготавливает комплект документов и передает его при инкассовом пручении своему банку.

5. Банк экспортера после надлежащей проверки отсылает документы вместе с инкассовым поручению баку импортера (либо инкассирующему банку, оговоренному сторонами).

6. Банк импортера получает инкассовое поручение и документы, и извещает об этом импортера.

7. Банк импортера получает платеж от импортера и выдает импортеру документы против платежа.

8. Банк импортера (инкассирующий банк) переводит выручку банку экспортера.

9. Получив перевод, банк экспортера зачисляет выручку экспортеру

Иными словами, инкассовая форма расчетов связана с кредитными отношениями. Во-первых, импортер при этом обычно получает подтоварные ссуды. Во вторых, инкассо является основной формой расчетов по контрактам на условиях коммерческого кредита. При этом экспортер выставляет тратту на инкассо для оплаты плательщиком, как правило, против вручения ему коммерческих документов (документарное инкассо), или выставляет на инкассо векселя, чеки, иные платежные документы для взыскания платежа в определенный срок (чистое инкассо).

Иногда банк импортера принимает ответственность за платеж (авалирует вексель) с оговоркой – за кого конкретно выдана гарантия платежа. Если оговорка отсутствует, то считается, что аваль выдан на векселедателя (экспортера).

Если товар отгружен продавцом и отправлен воздушным или наземным транспортом, то не исключено, что товар, который срочно нужен покупателю, прибудет раньше, чем документы, отправленные по почте. В таких случаях инкассо выставляется без документов, а документы высылаются вместе с товаром и в адрес банка в стране покупателя. Банк импортера получает распоряжения и инструкции от банка экспортера телексом или через компьютерную систему.

 **Аккредитив****.** Документарный аккредитив представляет собой одностороннее условное денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению клиента-приказодателя (импортера) в пользу его контрагента по контракту (экспортера).

Банк, открывший аккредитив (банк импортера, банк - эмитент) должен по этому контракту оплатить экспортеру или уполномочить другой банк осуществить такой платеж (акцепт). Схема платежа по аккредитиву следующая:

1. Экспортер и импортер оговаривают в контракте оплату за товар в форме аккредитива.

2. Экспортер подготавливает товар к отгрузке и извещает об этом импортера.

3. Импортер поручает своему банку открыть аккредитив.

4. Банк импортера (банк – эмитент) на основании инструкций импортера (приказодателя) открывает аккредитив и пересылает его экспортеру (бенефициару), как правило через банк экспортера (авизующий банк). Банк импортера в аккредитиве указывает, каким образом будет производиться зачисление средств.

5. Банк экспортера проверяет подлинность аккредитива и передает экспортеру.

6. Экспортер проверяет полученный аккредитив на соответствие условиям контракта и производит отгрузку товара.

7. Экспортер получает транспортные документы от перевозчика и вместе с другими требуемыми аккредитивом документами представляет их в банк экспортера.

8. Банк экспортера проверяет документы и пересылает их банку импортера для оплаты с указанием того, как должна быть зачислена выручка.

9. Банк импортера проверяет документы и при их соответствии переводит сумму платежа банку экспортера.

10. Банк импортера взыскивает средства с импортера, дебетуя его счет.

11. Банк экспортера зачисляет выручку экспортеру.

12. Импортер, получив от банка импортера документы, вступает во владение товаром.

Аккредитив гарантирует продавцу платеж покупателя, наиболее полно обеспечивает своевременное получение экспортной выручки, т.е. максимально отвечает интересам экспортера. Экспортер получает обязательство банка, открывшего аккредитив, по которому он получит деньги, если все документы будут соответствовать условиям контракта.

**Авансовые платежи** как способ обеспечения интересов экспортера включается в условия контракта, либо на всю сумму сделки, либо на определенную часть суммы. При невыполнении импортером условий контракта (необоснованный отказ от акцепта коммерческого счета, открытие аккредитива и другое) экспортер возмещает свои убытки из суммы аванса. Проценты по выданным авансам (на срок до поставки товара) могут начисляться или не начисляться.

 **Банковский перевод п**редставляет собой поручение одного банка другому выплатить получателю определенную сумму. В этом процессе участвуют:

**-** перевододатель - должник;

**-** банк, принявший поручение;

- банк, выполняющий поручение;

- переводополучатель.

В форме банковского перевода осуществляются авансовые платежи импортера либо оплата товаров после их получения, что задерживает инкассацию валютной выручки экспортером. Кроме того, посредством перевода производятся перерасчеты и прочие операции. Обычно банковские переводы сочетаются с другими формами международных расчетов.

Во внешнеторговых контрактах различают следующие **виды рассчетов**:

**-** наличные платежи;

**-** кредит с опционом (правом выбора) наличного платежа;

- расчеты в кредит;

Применяются так же смешанные условия, когда часть суммы импортер оплачивает наличными, а на оставшуюся часть экспортер представляет покупателю кредит .

В понятие **наличного расчета** включаются все виды расчетов, когда товар оплачивается в полной стоимости в период от его готовности к отгрузке до перехода товара или товаросопроводительных документов в распоряжении покупателя.

В зависимости от договоренности контрагентов платеж наличными осуществляется на одной из следующих стадий:

- при получении подтверждения о завершении погрузки товара в порту отправления;

**-** против приемки комплекта коммерческих документов (счет-фактура, коносамент, страховой полис и др.);- против приемки товара импортером в порту назначения.

Поскольку движение товара обычно опережает движение документов, то платеж производится, как правило, после прибытия груза в порт назначения.

Под расчетом в кредит (с рассрочкой платежа) понимается исключительно кредит фирмы. Это кредит экспортера импортеру либо авансовые платежи импортера экспортеру. Оплата импортируемых товаров за счет государственных или банковских кредитов для отечественных импортеров (например, за счет валютных кредитов ВЭБ) не обозначает рассрочки платежа, ибо в данном случае осуществляется расчет наличными. С точки зрения экспортера платеж наличными обладает преимуществом: он обеспечивает возможность более быстрого включения в оборот полученной выручки.

Но и рассрочка платежа имеет свои плюсы: либо в контракте фиксируется более высокая цена по сравнению с наличным платежом, либо усиливаются конкурентные позиции экспортера на внешнем рынке.

По импортным операциям расчет наличными менее выгоден, поскольку замедляет оборачиваемость средств импортера. Особенно это испытывают отечественные импортеры, так как у них возникают трудности с получением валютных кредитов внутри страны.

Контрактом может быть оговорено право выбора импортером условий платежа - **кредит с опционом**. Если импортер предпочтет отсрочку платежа, то он лишится скидки, представляемой при наличной оплате.

Что касается технической стороны перевода средств из страны в страну, то сдесь используются банковские, телеграфные, почтовые переводы, открытые счета, рассчеты чеками, векселями, а также посредством кредитных карточек.

**4.4.3. Валютные операции нерезидентов.**

На нерезидентов, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, также распространяется валютное законодательство России. Все валютные операции нерезидентов должны осуществляться только через уполномоченные банки, в которых нерезиденты могут открывать счета в порядке, установленном ЦБ России, как в иностранной валюте, так и в российских рублях. Правила открытия и ведения рублевых счетов нерезидентов российскими уполномоченными банками регулируются инструкцией ЦБ РФ "О порядке открытия и ведения уполномоченными банками счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации" от 16.07.93, а также дополнения, содержащимися в письмах ЦБ РФ от 16.07.93 № 44 и от 05.09.94 № 109

Нерезиденты могут открывать в уполномоченных банках России рублевые счета нескольких типов, к которым в первую очередь относятся:

- рублевые счета типа "Т" (текущие);

 - рублевые счета типа "И" (инвестиционные);

 - рублевые счета типа "С".

Рублевые счета типа "Т" открываются нерезидентам для обслуживания их экспортно-импортных операций и содержания в России различных представительств и их филиалов. Это касается нерезидентов, которые ведут на территории России предпринимательскую деятельность в соответствии с их учредительными документами и разрешениями, выданными российскими уполномоченными органами и другими документами, определяющими их юридический статус. К такой категории предприятий-нерезидентов могут относиться производственно-торговые фирмы и другие хозяйствующие субъекты, банки и иные кредитные учреждения, международные организации, иностранные дипломатические, торговые и иные официальные представительства, имеющие на территории Российской Федерации представительства и филиалы.

На рублевые счета типа "Т", а также на рублевые корреспондентские счета банков нерезидентов могут зачисляться:

- поступления от резидентов за поставляемые в Россию товары, а также за производимые нерезидентом - владельцем счета работы и оказываемые услуги;

- выручка в рублях от продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке России;

- суммы привлекаемых кредитов в рублях, а также суммы, поступающие на погашение ранее предоставленных кредитов в рулях;

- суммы штрафных санкций, взыскиваемых с резидентов по договорам, заключенным с нерезидентом - владельцем счета;

- поступления от резидентов в виде переводов неторгового характера

 Средства с рублевых счетов типа "Т", а также с рублевых корреспондентских счетов банков - нерезидентов по распоряжению владельцев счетов могут быть использованы на:

 - платежи, связанные с размещением средств со счета в банковские депозиты. ценные бумаги и долгове обязательства;

 - выплаты штрафных санкций по контрактам, заключенным с резидентами;

 платежи в пользу резидентов в виде перевода неторгововго характера;

 - оплату налогов, сборов, пошлин и других обязательных платежей неторгового характера, а также сборов за социальное страхование;

 - оплату текущих расходов и обеспечения текущей деятельности представительств, филиалов нерезидента на территории Российской Федерации;

 - для выплат комиссионных вознаграждений банку, осуществляющему обслуживание по счету, а также сумм в погашение основного долга и процентов по привлеченным кредитам в рублях;

 для других платежей.

Хозяйствующие субъекты - нерезиденты, международные организации, не имеющие на территории России филиалов могут осуществлять расчеты в рублях по операциям через корреспондентские счета банков нерезидентов в российских уполномоченных банках. Банки нерезиденты могут открывать на свое имя в уполномоченных банках России только такие рублевые корреспондентские счета, через которые могут осуществляться рассчеты, предусмотренные режимом рублевых счетов типа "Т".

Рублевые инвестиционные счета типа "И" открываются на имя нерезидентов - хозяйствующих субъектов, банков и иных кредитных учреждений, международных организаций и граждан. Через эти счета осуществляются все инвестиции и реинвестиции на территории России в рублях, а также покупка иностранной валюты за рубли в связи с репатриацией доходов, полученной в результате инвестиционной деятельности на российской территории. На имя одного нерезидента может быть открыт только один рублевый счет типа "И" в одном из российских уполномоченных банков.

На рублевые счета типа "И" могут зачисляться:

 - выручка в рублях от продажи иностранной валюты на внутреннем рынке Российской Федерации;

 - поступление в виде дивидендов по акциям, процентов по паевым долям, а также иных доходов, полученных в результате распределения прибыли резидента;

 - суммы возврата из бюджетов всех уровней, а также от резидентов - продавцов объектов приватизации и иных объектов иностранных инвестиций средств по расчетам по сделкам купли - продажи вышеуказанных объектов и средств, ранее перечисленных в качестве задатка по этим сделкам;

 - суммы штрафных санкций, взыскиваемых по сделкам купли-продажи объектов приватизации и иных объектов иностранных инвестиций;

 - поступление сумм, оставшихся от реализации активов ликвидированных предприятий после удовлетворения требования кредиторов;

 - суммы от реализации акций, паевых и долевых вкладов, являющихся объектами иностранных инвестиций на российской территории;

 - поступление сумм компенсаций стоимости объектов, принадлежащих нерезиденту - владельцу счета и национализированных либо реквизированных, а также убытков, причиненных указанному нерезиденту в результате принятия законодательных актов Российской Федерации, действия органов государственной власти;

 другие поступления.

 На рублевые счета типа "И" средства зачисляются только в безналичном порядке. Запрещается зачисление на рублевый счет типа "И" средств, полученных в кредит в рублях, начисление и выплата процентов по остаткам на этих счетах, переводы с рублевых счетов типа "Т" на рублевые счета типа "И", а также на рублевые корреспондентские счета банков - нерезидентов и на счета типа "Т", открытые на имя других владельцев - нерезидентов.

 Средства на рублевых счетах типа "И" могут использоваться для:

 - покупки иностранной валюты на внутреннем Российском рынке после налогов и сборов в соответствии с законодательством России;

 - платежей по сделкам купли - продажи объектов иностранных инвестиций (в том числе и объектов приватизации), кроме платежей по сделкам купли - продажи ценных бумаг, не являющихся акциями, выраженными в валюте Российской Федерации;

 - для перевода сумм задатка на счет продавца всвязи со сделками купли - продажи объектов иностранных инвестиций;

 - для уплаты штрафных санкций, предусмотренных договорами купли - продажи иностранных инвестиций;

 - Для выплаты комиссионного вознаграждения уполномоченному банку, осуществляющему обслуживание по счету типа "И";

 - для переводов на рублевый счет типа "Т", открытый на имя того же владельца - нерезидента.

 Банки - нерезиденты не могут осуществлять расчеты в рублях по операциям, связанными с иностранными инвестициями в России (в том числе связанными с приватизацией), через свои рублевые корреспондентские счета в уполномоченных банках России как за счет и по поручению их клиентов - нерезидентов, так и за счет собственных средств.

 Уполномоченные банки могут открывать рублевые счета и физическим лицам - нерезидентам для зачисления их личных доходов и оплаты текущих рублевых расходов во время проживания в Российской Федерации. Рэжим таких счетов аналогичен режиму счетов резидентов Российской Федерации, но при этом с таких счетов не могут оплачиваться расходы, связанные с инвестиционными операциями, в том числе и сделки по приватизации.

**5. Понятие и организация валютного контроля**

**5.1. Цели и основные направления валютного контроля**

Валютный контроль является механизмом административного надзора со стороны государства за соблюдением правил и норм валютного регулирования. Валютный контроль активно использовался абсолютным большинством государств в кризисные периоды в целях защиты финансовой самостоятельности, стабильности их денежной системы, укрепления курса национальной валюты, мобилизации валютных ресурсов.

Особенности экономического развития различных стран определяют выбор форм и методов валютного контроля. В действующем Законе РФ "О валютном регулировании и валютном контроле" определена цель валютного контроля - это обеспечение соблюдения валютного законодательства при осуществлении валютных операций. При этом основными направлениями валютного контроля являются:

- определение соответствия проводимых валютных операций действующему законодательству и проверка наличия необходимых для них лицензий и разрешений;

- проверка выполнения резидентами обязательств о платежах в иностранной валюте перед государством, а также обязательств по продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации;

- проверка обоснованности платежей в иностранной валюте;

- проверка полноты и объективности учета и отчетности по валютным операциям, а также по операциям нерезидентов в валюте Российской Федерации.

В последнее время создается целостная система валютного контроля, охватывающего все сферы валютных правоотношений между резидентами и нерезидентами. В сфере деятельности этого контроля должны находиться все виды валютных операций, а также операции, предусматривающие расчеты в национальной валюте при осуществлении внешнеэкономической деятельности, а именно:

- валютные операции, связанные с осуществлением внешнеторговой деятельности резидентов;

- операции резидентов по предоставлению и погашению кредитов в иностранной валюте ;

- инвестиционная деятельность резидентов и вопросы контроля инвестиций в российскую экономику;

- валютные операции, связанные с предоставлением и оплатой услуг;

- операции по перемещению через границу валютных ценностей, валюты Российской Федерации, ценных бумаг в валюте Российской Федерации;

- другие валютные операции.

**5.2. Таможенные органы в системе валютного контроля.**

Органы валютного контроля в пределах своей компетенции издают нормативные акты, обязательные к исполнению всеми резидентами и нерезидентами в Российской Федерации.

Органы и агенты валютного контроля осуществляют контроль за проводимыми в Российской Федерации резидентами и нерезидентами валютными операциями, за соответствием этих операций законодательству, а также за соблюдением ими актов органов валютного контроля.

В настоящее время органами валютного контроля в Российской Федерации являются Центральный банк России, Правительство Российской Федерации в лице ВЭК России, а также ГТК России и Федеральная служба налоговой полиции Российской Федерации. Кроме того, косвенно в процессе валютного контроля участвуют ГНС России, контрольные и правоохранительные органы, другие ведомства.

Мировая практика подтверждает, что невозможно организовать эффективный валютный контроль без активного участия в этой работе таможенных органов. Именно таможенный орган первым получает информацию о состоявшемся факте перемещения товаров через границу, на основании условий, заложенных во внешнеторговых договорах.

Компетенция таможенных органов РФ как органа и агентов валютного контроля определяется ст. 199 ТК. РФ. и заключается в том, что они осуществляют валютный контроль за перемещением лицами через таможенную границу Российской Федерации (за исключением периметров свободных таможенных зон и свободных складов) валюты Российской Федерации, валютных ценностей, а также за валютными операциями, связанными с перемещением через указанную границу товаров и транспортных средств.

**5.2.1. Контроль за валютными операциями при осуществлении внешнеторговой деятельности**

С целью усиления валютного регулирования со стороны государства, борьбы с нелегальной "утечкой" капиталов за границу, предотвращения сокрытия средств от налогообложения государство установило определенные ограничения на операции резидентов в иностранной валюте. В частности, иностранная валюта, получаемая предприятиями (организациями) - резидентами, в том числе от экспорта за иностранную валюту товаров (работ, услуг), подлежит обязательному зачислению на их счета в уполномоченных банках, если иное не установлено Центральным банком РФ.

Контроль за поступлением иностранной валюты от экспорта товаров осуществляется посредством механизма, установленного совместной Инструкцией ГТК РФ и Банка России "О порядке осуществления валютного контроля за поступлением в Российскую Федерацию валютной выручки от экспорта товаров".

Особенностью этого механизма является то, что технология контроля за поступлением валютной выручки от экспорта товаров основана на организации информационного обмена между таможенными органами, осуществляющими оформление товаров, и уполномоченными банками, ведущими расчетные обслуживания российских экспортеров.

Специально для реализации технологии валютного контроля за получением выручки от экспорта товаров введено два новых документа: паспорт сделки и учетная карточка.

При организации контроля за поступлением валютной выручки от экспорта товаров деятельность таможенных органов осуществляется в несколько этапов.

**Первый этап (предварительный контроль)**. На этом этапе предусматривается контроль правильности оформления ГГД и ПС, достоверности содержащихся в них данных; контроль соответствия осуществляемой сделки действующему законодательству; формирование и направление в ГТК России сводных форм отчетности.

**Второй этап (информационно-аналитический контроль)**. Он предусматривает проверку достоверности получаемых от таможенных органов сведений; формирование основного обменного документа валютного контроля - учетной карточки и направление его в уполномоченные банки, ведущие расчеты по сделке; получение и обработку учетных карточек, оформленных банком; сопоставление и анализ информации таможенных органов об экспорте товаров и уполномоченных банков о реальном зачислении валютных средств на транзитный счет экспортера; выявление потенциальных нарушителей установленного порядка поступления валютной выручки и доведение информации до таможенных органов, в зоне действия которых зарегистрированы экспортеры.

**На третьем этапе (окончательный контроль)** осуществляется целевая проверка экспортера по факту возможного непоступления валютной выручки; применяются санкции, установленные Таможенным кодексом Российской Федерации.

Использование данной технологии контроля позволяет:

- осуществлять контроль соответствия каждой валютной операции, связанной с осуществлением расчетов, действиям экспортера по поставкам товаров;

- получить возможность оценки реальных объемов нерепатриации, недополучения валютной выручки;

- упорядочить требования к условиям платежа, фиксируемым при заключении внешнеторговых договоров;

- создать автоматизированную систему оперативного обмена и обработки информации таможенных органов и банков.

С 1996 г. для таможенных режимов выпуска для свободного обращения и реимпорта действует валютный контроль. Технология осуществления этого контроля изложена в Инструкции Центрального Банка России и ГТК России "О порядке осуществления валютного контроля за обоснованностью платежей в иностранной валюте за импортируемые товары".

Необходимость введения такого контроля обусловлена значительными валютными потерями государства, связанными с переводами за рубеж валютных средств, неподтвержденными поставками импортируемых товаров.

Технологией валютного контроля за обоснованностью платежей в иностранной валюте за импортируемые товары предусмотрены формирование паспорта импортной сделки, учетной карточки, а также карточки платежа.

Данная технология валютного контроля основана на информационном обмене перечисленными документами между таможенной и банковской системами.

Оценка объема бартерных сделок осуществляется в стоимостных показателях (в валюте). Сбалансированность и эквивалентность экспорта и импорта при бартерных сделках также определяются в валюте. Поэтому к бартерным сделкам также применяется валютный контроль. Особенностью технологии контроля за бартерными сделками является формирование паспорта бартерной сделки.

**5.2.2. Порядок обязательной продажи части валютной выручки от экспорта товаров, работ, услуг.**

Предприятия и организации независимо от форм собственности, включая предприятия с участием иностранного капитала, осуществляют обязательную продажу валютной выручки от экспорта товаров, работ, услуг на внутреннем валютном рынке.

Для финансирования государственных закупок за рубежом и решения задач валютной политики в соответствии с Указами Президента Российской Федерации от 30.12.91 № 335 "О формировании Республиканского валютного резерва РСФСР" и от 14.06.92 № 629 "О частичном изменении порядка обязательной продажи части валютной выручки и взимания экспортных пошлин" каждое предприятие обязано продавать часть валютной выручки от экспорта товаров через уполномоченные банки на внутреннем валютном рынке. Размер обязательной части продажи валютной выручки в валютный резерв неоднократно менялся и в настоящее время в соответствии с требованиями федерального закона от 29.12.98 № 192 - ФЗ "О первоочередных мерах в области бюджетной и налоговой политики" составляет 75%.

При зачислении валютной выручки на транзитный валютный счет предприятия уполномоченный банк не позднее следующего рабочего дня извещает об этом предприятие, а последнее обязательно дает этому банку поручение на обязательную продажу части валютной выручки в валютный резерв и на перечисление оставшейся после этого части валюты на свой текущий валютный счет. Уполномоченный банк должен продать полученную от предприятия иностранную валюту на российском внутреннем валютном рынке в течение 7 рабочих дней, включая день зачисления.

В случае, если предприятие не представит поручение на обязательную продажу части валютной выручки, уполномоченный банк как агент валютного контроля должен депонировать 75% всей валютной выручки, зачисленной на транзитный счет предприятия, на свой отдельный лицевой счет "Средства в иностранной валюте для обязательной продажи на валютном рынке" и продать указанные средства в течение 7 рабочих дней (включая день депонирования) на внутреннем валютном рынке. Одновременно с депонированием уполномоченный банк списывает с транзитного счета предприятия оставшуюся часть валюты и зачисляет ее на текущий счет предприятия.

Обязательная продажа 75% от всей суммы поступлений в иностранной валюте распространяется и на организации, не являющиеся резидентами России. Однако, не подлежат обязательной продаже следующие поступления в иностранной валюте от нерезидентов:

- взносы в уставной капитал, а так же дивиденды, полученные от участия в уставном капитале;

- поступления в виде привлеченных кредитов (депозиты, вклады, а также суммы, поступающие в счет погашения предоставленных кредитов, включая начисленные проценты;

- поступления от продажи ценных бумаг, а так же дивиденды по ценным бумагам;

- поступления на благотворительные цели.

Не подлежат обязательной продаже платежи в иностранной валюте, поступающие от резидентов, если эти платежи производятся за счет средств, оставшихся после обязательной продажи части экспортной валютной выручки (средства на текущих счетах предприятий), а также средства в иностранной валюте, купленные на внутреннем рынке.

Особый порядок установлен для отчисления валютной выручки от экспорта товаров и услуг, поступающей на транзитные валютные счета российских посреднических внешнеэкономических организаций.

В соответствии с инструкцией ЦБ РФ от 29.06.92 № 7 суммы в иностранной валюте, поступающие от резидентов на транзитные валютные счета посреднических организаций в оплату стоимости импортируемых по поручению резидентов товаров за счет их средств с текущих валютных счетов, не подлежат обязательной продаже и зачисляются в полном объеме (включая комиссионное вознаграждение) в пользу указанных посредников на их текущие счета для выполнения посредническими организациями соответствующих внешнеторговых контрактов.

При использовании услуг посреднических организаций предприятиями - поставщиками экспортной продукции этим организациям может быть получено переводить валютную выручку с транзитных валютных счетов посреднических организаций на транзитные валютные счета предприятий за вычетом комиссионного вознаграждения, начисленного посредниками в свою пользу. В этом случае предприятия самостоятельно оплачивают со своих транзитных валютных счетов в уполномоченных банках расходы в иностранной валюте, а так же осуществляют обязательную продажу на внутреннем валютном рынке части валютной выручки, поступившей от посреднических организаций.

Посреднические организации могут по поручению предприятий - поставщиков экспортной продукции могут без осуществления обязательной части продажи экспортной валютной выручки, причитающейся этим предприятиям, оплачивать расходы в иностранной валюте. Оставшаяся часть валютной выручки за вычетом комиссионного вознаграждения переводятся посредниками на транзитные валютные счета предприятий для последующей обязательной продажи 75% от переведенной суммы.

Суммы комиссионного вознаграждения посреднических организаций, начисленные ими в соответствии с выполняемыми договорами на экспорт продукции, остаются на их транзитных валютных счетах и в качестве экспортной валютной выручки подлежат частичной обязательной продаже на внутреннем валютном рынке России.

Транзитные валютные счета могут быть использованы предприятиями, в том числе посредническими, для оплаты некоторых расходов в иностранной валюте (за исключением расходов и потерь, списываемых на счет прибылей и убытков), таких как:

- в пользу нерезидентов поступающие на их валютные счета в уполномоченных банках России и иностранных банках) в оплату транспортировки, страхования, экспедирования грузов;

- в пользу предприятий - резидентов (поступающие на их транзитные валютные счета в уполномоченных банках) в оплату транспортировки, страхования, экспедирования грузов по территории иностранных государств и в международном транзитном сообщении;

- по оплате экспортных таможенных пошлин в иностранной валюте по разрешению Министерства финансов, а так же по оплате таможенных процедур.

Все указанные расходы в иностранной валюте, а так же комиссионные вознаграждения, начисленные коммерческим организациям, которые участвовали в исполнении экспортных контрактов, оплачиваются до осуществления обязательной продажи части валютной выручки. В случае, если эти платежи были сделаны раньше, то на сумму фактически произведенных платежей средства в иностранной валюте с транзитных валютных счетов переводятся на валютные счета предприятий.

Только после обязательной продажи оставшаяся часть валютной выручки от экспорта зачисляется на текущий валютный счет, который и является рабочим счетом резидента.

С разрешения ЦБ России резиденты могут иметь счета в иностранной валюте в зарубежных банках.

Резиденты - юридические лица осуществляют расчеты с нерезидентами - юридическими лицами как в СКВ, так и в валюте Российской Федерации, если иное не предусмотрено в международных договорах с участием Российской Федерации.

**5.2.3. Осуществление таможенно - банковского контроля за поступлением в Российскую Федерацию выручки от экспорта товаров.**

Инструкцией банка России № 19, Государственного Таможенного Комитета Российской Федерации № 01-20/10283 от 12.03.93 "О порядке осуществления валютного контроля за поступлением в Российскую Федерацию валютной выручки от экспорта товаров" установлено, что предприятие - экспортер обязано обеспечить зачисление валютной выручки от экспорта товаров на свои валютные счета в уполномоченных банках Российской Федерации.

Зачисление выручки от экспорта товаров на иной счет, чем счет экспортера в уполномоченном банке, указанный в контракте, возможно только при наличии у экспортера разрешения Центрального Банка России.

Первичная учетная документация по экспортным операциям, являющаяся основой системы таможенно - банковского контроля, включает:

- паспорт сделки (ПС) - оформляется экспортером в уполномоченном банке;

- учетная карточка (УК) - возвратный документ. Составляется таможенными органами на основании ГТД. Направляется ими в уполномоченные банки для текущего контроля за полнотой и своевременностью поступления валютной выручки предприятием от экспорта товаров.

 Реестр - документ, выписываемый таможенными органами на базе сведений ГТД. Содержание его включает информацию об отгрузках товаров на экспорт, ожидаемых сроках и суммах поступления выручки;

 Досье - специальная подборка документов по контролю за поступлением валютной выручки, формируется уполномоченными банками по каждому паспорту сделки;

 Журнал - учетный реестр, составляемый банком для ведения отдельного учета входящих и исходящих документов валютного контроля.

Основным базовым документом валютного контроля является паспорт сделки. Он содержит сведения о контракте в объеме, необходимом для валютного контроля. Эти сведения излагаются в стандартизированной форме. по своей сути паспорт сделки – формализованный документ, имеющий равнозначное с контрактом юридическое значение для целей валютного контроля. При этом надо учитывать некоторые особенности его заполнения. Например если экспортер затрудняется указать в паспорте точную сумму контракта (при продаже товаров на аукционе, бирже, по фактическим показателям конкретной отгрузки, при изменяющейся в течение срока действия контракта цене на экспортируемый товар и т.п.), то он указывает в нем ориентировочную цену контракта. Основой ее исчисления являются те первичные документы и информация, которой экспортер располагает на момент заполнения паспорта сделки. В такой ситуации в графе паспорта сделки "Особые отметки банка" работник уполномоченного банка должен сделать запись: "Сумма контракта может быть изменена". Следовательно, при поступлении валютной выручки от нерезидента банк не может положиться на данные указанной графы в части осуществления контроля за полнотой суммы платежа.

Такой контроль более эффективен на основе информации, содержащейся в ГТД и учетной карточке о стоимости товаров, вывозимых из Российской Федерации в режиме экспорта.

Если по условиям контракта цена на экспортируемый товар указано в двух или более различных валютах, то в графе паспорта сделки "Валюта цены" указывается валюта, преобладающая в общей сумме данного контракта.

В графе паспорта сделки "Сумма контракта" следует записывать его сумму, пересчитанную на валюту, которая преобладает по сделки данного контракта, а в графе "Код валюты цены" - код преобладающей валюты.

Если контрактом предусмотрено поступление от экспорта выручки в двух или более валютах, то в графах паспорта сделки "валюта платежа" и "код валюты платежа" отмечаются наименование и код валюты, размер которой преобладает при поступлении от импортера в общей сумме платежа. В связи с этим в разделе паспорта сделки "Реквизиты экспортера" в графе "Номер счета" следует указать номер транзитного валютного счета, на который будет зачислена вся или часть выручки по данному контракту, исчисленная в преобладающей валюте. Когда же при поступлении платежа часть выручки выражается в других иностранных валютах, будет поступать на другие транзитные счета в том же уполномоченном банке, то в паспорте сделки "Особые отметки банка" через запятую работнику банка следует указать номера этих транзитных валютных счетов, на которые поступит остальная (меньшая) часть валютной выручки по заключенному контракту.

Предусмотренная контрактом компенсация экспортируемого товара частично платежами в иностранной валюте и частично встречными поставками продукции или платежами в рублях оформляется в текущем учете уполномоченного банка путем проведения записи в паспорте сделки по графе "Сумма контракта" общей суммой экспортируемых товаров. Одновременно в графе паспорта сделки "Особые отметки банка " записывается: "Предусмотрена частичная компенсация товаром " или "Предусмотрена частичная оплата в рублях ". В подобной ситуации функции уполномоченного банка в части осуществления контроля за поступлением валютной выручки по конкретному контракту сужаются и сводятся лишь к контролю за ожидаемой к поступлению от покупателя суммы, указанной в граф "Сумма таможни" учетной карточки. Данная карточка направляется в банк из ГТК России.

Паспорт сделки выписывается в двух экземплярах предприятием - экспортером в уполномоченном банке. Для его подписания предприятие - экспортер представляет в уполномоченный банк следующие документы:

- заявление о подписании паспорта сделки;

- паспорт сделки, заполненный и подписанный от имени предприятия;

- копия Устава и Учредительного договора;

- оригинал или копию контракта, явившегося основанием для составления паспорта сделки;

- свидетельство о регистрации предприятия, заверенное нотариусом;

- заверенную нотариально карточку с оттиском печати и образцами подписей лиц, уполномоченных подписывать внешнеторговые контракты от имени предприятия.

Оба экземпляра паспорта сделки сверяются банком на предмет соответствия условиям контракта и подписи в карточке образцов лиц, имеющих право первой подписи, и заверяются им (банком) при отсутствии расхождений.

Один оригинал паспорта сделки возвращается экспортеру, о чем банком делается запись в журнале отдельного учета. Второй экземпляр паспорта сделки остается в банке и формируется досье - специальная подборка документов по контролю за поступлением валютной выручки от экспорта товаров.

Заверенные ответственным лицом Банка и скрепленные его печатью копии паспорта сделки предприятие-резидент предъявляет наряду с грузовой таможенной декларацией, контрактом и товаросоповодительными документами таможенному органу.

При отсутствии замечаний с его стороны в процессе взаимной сверки представленных документов и при выполнении всех остальных требований таможенного законодательства дается право на вывоз заявленного к экспорту товара, что подтверждается подписью должностного лица таможни на копии паспорта сделки и копии грузовой таможенной декларации. На этих документах ставится личная номерная печать лица, осуществляющего таможенное оформление груза. Копии паспорта сделки вместе с грузовой таможенной декларацией остаются в делах таможни.

Копия ГТД с оттиском личной номерной печати и подписью должностного лица таможни предается предприятию-экспортеру для передачи ее в уполномоченный банк в 10-ти дневный срок со дня выпуска груза таможней.

Сюда (в банк) таможенные органы направляют в двух экземплярах Реестры учетных карточек. Информация, указываемая ими в Реестре включает:

- № Реестра, присвоенный таможенным органом;-

- наименование и адрес банка, подписавшего паспорта сделок;

- контрольный срок возврата Реестра в ГТК России;

- № учетной карточки;

- № паспорта сделки по которым прошло таможенное оформление товара, информацию об отгрузке которого содержит данная учетная карточка ;

- № транзитного валютного счета экспортера;

- наименование и код ОКПО экспортера;

- № контракта на основании которого был открыт паспорт сделки;

- № ГТД присвоенный таможенным органом при таможенном оформлении товара;

- девятизначный код товара в соответствии с ТН ВЭД СНГ;

- стоимость товара заявленная экспортером в ГТД;

- срок поступления валютной выручки;

- код валюты;

- форма расчетов, предусмотренная в условиях платежа контракта;

- количество экспортируемого товара;

- наименование таможни оформившей отправку товара на экспорт.

Поступающие из таможенных органов в уполномоченные банки Реестры учетных карточек заполняются последними по форме:

- указывается сумма выручки от экспорта товаров, фактически поступившая на транзитный валютный счет экспортера по конкретной отгрузке, указанной в учетной карточке, - графа "Сумма банка";

- указываются суммы на которые экспортером были представлены в банк письма МВЭС Российской Федерации, либо уполномоченных МВЭС Российской Федерации органов или Банка России, подтверждающие обоснованность не поступления выручки от экспорта товаров либо причины не поступления выручки в полном объеме и в срок;

- указывается код причины не поступления в полном объеме и в срок выручки от экспорта, указанных в данной учетной карточке товаров на транзитный валютный счет экспортера (например код 06 -действие непреодолимых сил).

Таким образом, Реестры учетных карточек вместе с копиями грузовых таможенных деклараций предоставляют уполномоченному банку возможность осуществлять надлежащий валютный контроль за полнотой и своевременностью поступления валютной выручки от экспорта товаров по каждому контракту.

Содержание учетной карточки включает информацию по одной проведенной отгрузке. Это важный момент, предусматривающий соблюдение основополагающего принципа в организации учета внешнеторговых операций, а именно: данные, содержащиеся в учетной карточке, полностью соответствуют понятию "учетная единица", что означает товарная партия, т.е. любое количество товара по одному контракту, не подлежащее дроблению. Такое единство предоставляет возможность по данным, содержащимся в учетной карточке, осуществлять оперативный валютный контроль за продвижением товара, своевременностью и полнотой его оплаты, а в совокупности с другими докуменгтами и возврат экспортной выручки.

После занесения Реестров в журнал регистрации уполномоченный банк снимает ксерокопии с Реестров, разделяет их на учетные карточки и в течении трех дней направляет на предприятие в целях идентификации сумм, поступающих на счета экспортеров в банке, по отношению к конкретным отгрузкам, указанным в Реестре.

Выполнив приведенную выше операцию, работник уполномоченного банка разделяет первый экземпляр Реестра на учетные карточки которые относятся к разным паспортам сделки, и распределяет их по соответствующим досье.

Второй экземпляр Реестра заполняется уполномоченным банком, подписывается ответственным лицом с указанием его фамилии и инициалов, скрепляется печатью и не позднее контрольного срока обратной отсрочки возвращается в ГТК Российской Федерации. Таким образом завершаерся первый этап таможенно-банковского контроля, подтверждающего достоверность информации по экспорту товаров. Вся документация , связанная с выполнением конкретного контракта (учетная карточка , копия грузовой таможенной декларации и пр.) после регистрации уполномоченным банком в журнале регистрации направляются в досье по каждому паспорту сделки. После внесения последней суммы по контракту , досье сдается в архив как исполненное .

Информация, содержащаяся во вторых экземплярах Реестра, поступившая из уполномоченного банка в ГТК Российской Федерации, обрабатывается и в целях осуществления валютного контроля направляется в таможни. В пределах своей компетенции таможни обязаны расследовать факты нарушения норм валютного регулирования. В перечне нормативных документов по внешнеэкономической деятельности до недавнего времени отсутствовала целостная система по наличию первичной учетной документации валютного контроля импортных операций. В этом, пожалуй, одна из главных причин почему экспортная выручка оставалась за рубежом .

**5.2.4. Осуществление таможенно - банковского контроля за обоснованностью платежей в иностранной валюте за импортируемые товары.**

Действие Инструкции № 30 и Инструкции № 01-20/10538 от 26 июля 1995 г. распространяется на валютные операции в отношении товаров, ввозимых на таможенную территорию Российской Федерации в соответствии с таможенными режимами выпуска для свободного обращения и реимпорта, если:

- в соответствии с условиями внешнеторгового договора предусмотрены расчеты в валюте иной, чем валюта РФ;

- хотя бы часть требований иностранного продавца к российскому импортеру компенсируется в виде денежных средств в иностранной валюте. В настоящее время согласно Письму ЦБ РФ от 16.01.96 г. №229 в упомянутых инструкциях не применяются: п.2.2., абзац 10-й п.3.5., раздел 7; раздел 6 приостанавливается.

Основным обязательством импортера является оформление паспорта сделки (ПСи), содержащего необходимые для валютного контроля сведения о внешнеторговой сделке. По каждому заключенному импортером контракту оформляется один паспорт сделки (ПСи), подписываемый одним уполномоченным банком, где открыт текущий валютный счет импортера и который осуществляет расчеты за импортируемые по данному контракту товары по поручению импортера. В случае оплаты импортируемого товара со счета в иностранном банке, открытого в соответствии с лицензией Банка России, ПСи подписывается территориальным управлением Банка России по месту нахождения импортера.

 Одновременно с ПСи импортер представляет в уполномоченный банк оригинал или копию контракта, надлежащим образом заверенную, на основании которого был составлен ПСи. Уполномоченным банком проверяется соответствие данных ПСи условиям контракта и подписываются экземпляры ПСи. ПСи оформляется в двух экземплярах. Первый экземпляр возвращается экспортеру, второй служит для открытия досье, в которое он помещается для хранения.

С подписанием ПСи импортер принимает на себя ответственность за:

- полное соответствие сведений, приведенных в ПСи, условиям контракта, на основании которого был составлен данный ПСи;

- поступление в Российскую Федерацию товаров в полном объеме и сроки, не превышающие 180 календарных дней между днем оплаты импортируемого товара и датой таможенного оформления, или при невозможности поставки товаров - за возврат на указанный в ПСи текущий валютный счет импортера суммы предоплаты, ранее переведенной иностранной стороне по контракту или ее приказу, в установленные контрактом сроки, но не более 180 дней с даты осуществления платежа, если иное не разрешено Банком России.

С подписанием ПСи уполномоченный банк принимает данный контракт на расчетное обслуживание и возлагает на себя обязательство по выполнению функций контроля за обоснованностью платежей в иностранной валюте за импортируемые по этому контракту товары (см. п. 3.4. Инструкции) В случае внесения сторонами в контракт изменений и/или дополнений, затрагивающих сведения, которые ранее использовались при составлении ПСи, подписанного банком импортера по данному контракту, импортер не позднее даты платежа в пользу иностранной стороны по контракту или ее приказу либо представления таможенному органу товаров, импортируемых в соответствии с контрактом, в который внесены изменения и/или дополнения, оформляет в банке импортера новый ПСи, в соответствующем порядке, установленном для самих ПСи, с учетом изменений.

Уполномоченный банк может отказаться подписывать ПСи в случае:

- несоответствия предусмотренных контрактом валютных операций требованиям валютного законодательства РФ;

 - наличия в контракте условий, предусматривающих оплату импортируемых товаров за счет сумм, снятых со счетов лиц, не являющихся импортерами по данному контракту;

- отсутствия в контракте условий, предусматривающих оплату импортируемых товаров наличными при отсутствии разрешения (лицензии) Банка России на указанные операции;

 - отсутствия в контракте и/или в дополнениях к контракту каких-либо сведений, необходимых для составления ПСи в установленном порядке;

 - оформления ПСи с нарушением установленных требований;

 - несоответствия данных, содержащихся в контракте, сведениям, указанным в Пси;

 - отсутствия в контракте конкретных сроков поступления товаров на таможенную территорию Российской Федерации или отгрузки товаров в Российскую Федерацию;

 - отсутствия в контракте конкретных сроков возврата денежных средств в иностранной валюте, переведенных в оплату импортируемых товаров на счет импортера в банке импортера при непоставке товаров в случае, если контракт предусматривает оплату товара до его ввоза на территорию Российской Федерации;

- представления в банк импортера контракта, составленного на иностранном языке, которым не владеют ответственные лица банка импортера, при отсутствии его заверенного перевода на русский язык.

При отказе в подписании ПСи банк возвращает экспортеру представленные документы и может дать ему рекомендации по оформлению ПСи и внесению изменений в условия контракта, связанных с оформлением ПСи.

Заблаговременно, до представления импортируемых товаров к таможенному оформлению, импортер в порядке, согласованном с банком импортера, получает в последнем ксерокопию с хранящегося в банке импортера оригинала ПСи, заверенную ответственным лицом банка и скрепленную печатью банка импортера.

Импортер представляет в таможенный орган заверенную ксерокопию ПСи и дополнительный экземпляр ГТД в виде ксерокопии. После проверки таможенным органом соответствия данных, содержащихся в ПСи, сведениям, заявленным в ГТД, условиям контракта и информации из других имеющихся в их распоряжении документов, а также проверки соответствия подписи ответственного лица банка и оттиска печати банка импортера образцам в полученных от Банка России списках с образцами подписей ответственных лиц уполномоченных банков и оттисков их печатей и при отсутствии расхождений между этими документами, а также при выполнении всех иных требований таможенного законодательства РФ должностное лицо таможенного органа, осуществляющее таможенное оформление импортируемых товаров, ставит свою подпись на ксерокопии ПСи и ксерокопии ГТД и скрепляет их своей личной номерной печатью. После завершения таможенного оформления товаров, ввозимых на территорию РФ, заверенная копия ГТД передается импортеру для последующей передачи ее в течение одного календарного месяца с даты завершения таможенного оформления в банк импортера. Указанная копия ГТД является подтверждением ввоза товара на таможенную территорию Российской Федерации. Ксерокопия ПСи остается в делах таможни. При таможенном оформлении следующей партии товара по ПСи, ксерокопия которого хранится в делах таможни, может быть представлена ксерокопия ПСи, заверенная печатью импортера. В случае же внесения изменений в контракт в таможенные органы должен быть представлен переоформленный ПСи, заверенный ответственным лицом банка в установленном порядке.

По мере подписания ПСи, но не реже одного раза в десять календарных дней банк импортера направляет в ГТК России электронные копии подписанных ПСи в порядке, установленном ГТК России. Банк импортера не позднее десятого календарного дня с даты платежа за импортируемые товары или даты зачисления средств в иностранной валюте, поступивших на текущий валютный счет импортера в качестве возврата ранее произведенной им предоплаты, составляет карточку платежа (КП), заполнив ту часть граф, для заполнения которых он располагает достаточной информацией, и направляет ее в ГТК России. Бумажная копия КП, отосланной в ГТК России, направляется импортеру для идентификации платежей за товары по мере прохождения последними таможенного оформления.

После завершения таможенного оформления товаров, ввезенных на территорию Российской Федерации, ГТК России на основании данных ГТД составляет учетную карточку импортируемых товаров (УКи) и оформляет их в реестры. Реестры УКи направляются в банк импортера один раз в десять календарных дней для идентификации платежей и последующего возврата в ГТК России по мере их готовности, но не позднее указанного на ней контрольного срока возврата вместе с относящимися к ним заполненными КП.

Если к моменту формирования КП в банк импортера уже поступила соответствующая УКи или истекло два календарных месяца с даты завершения таможенного оформления (гр. "Д" ГТД), банк импортера отсылает КП в ГТК России одновременно с УКи.

Если по истечении двух месяцев от даты завершения таможенного оформления, указанной в графе "Д" ГТД, представленной в банк импортера, из ГТК России не поступило УКи, банк импортера самостоятельно формирует УКи и в течение 21 календарного дня с даты истечения указанного двухмесячного срока отправляет этот документ в ГТК России.

По мере поступления УКи импортером идентифицируется платеж, произведенный в оплату указанной в УКи партии импор-жруемых товаров. На основе имеющихся в его распоряжении транспортных и расчетных документов импортер отбирает из полученных от банка импортера КП те, которые относятся к данной УКи, и на их основе составляет свой вариант заполнения КП, подлежащих к отправке в ГТК России с данной УКи.

В целях облегчения идентификации сумм, израсходованных в оплату указанной в УКи партии импортируемых товаров, банк импортера осуществляет оплату импортируемых товаров только при наличии в поручении импортера ссылки на номер и дату ПСи, а также номера и даты УКи и ГТД, если последние уже известны импортеру. При нестыковке сумм, обусловленных курсовой разницей при валютных оговорках, ее обоснование осуществляется банком.

Оплата импортируемого товара иным банком, чем банк импортера, или банком, его корреспондентом, действующим по поручению последнего, или со счета третьего лица, не являющегося импортером, допускается при наличии у импортера разрешения (лицензии) Банка России на осуществление такой операции.

Отправным моментом организации валютного контроля по импортным операциям следует считать 1 января 1996 года , когда была введена в действие совместная инструкция Цетрального банка России № 30 от 26 июня 1995 года и Государственного таможенного комитета России № 01-20/10538 "О порядке осуществления валютного контроля за обоснованностью платежей в иностранной валюте за импортируемые товары". Содержание Инструкции направлено прежде всего на устранение порочной практики перевода авансовых платежей по импортным контрактам без последующего ввоза товаров в счет предоплаты или аванса в строго установленные сроки , либо возврата суммы по несостоявшейся сделке . Другими словами, предусматривается решить задачу по обеспечению сопоставимости информации о платежах российских участников внешнеэкономической деятельности за импортируемые товары с данными стоимости товаров, реально ввозимых на территорию Российской Федерации.

Действие инструкции не распространяется на товары, происходящие из государств-участников Таможенного союза, СНГ и преобретаемые за российские рубли и валюту стран - участниц и ввозимые на территорию Российской Федерации непосредственно с территории любой страны - учасницы Таможенного союза и СНГ, на товары, перемещаемые через территорию России транзитом, а также на услуги импортеров.

Основными документами валютного контроля по импортным операциям определены:

- паспорт импортной сделки (Пси);

- учетная карточка (Уки);

- карточка платежа;

- досье по импортной сделке;

- гарантия валютного контроля - предусматривает выдачу ее банком импортера, заключившему контракт с иностранной фирмой на условиях предварительной оплаты. Тем самым банк берёт на себя обязательство уплатить сумму санкций, причитающихся к уплате при привлечении импортера к финансовой ответственности. Последняя наступает при непоступлении товаров, по которым произведена предоплата, или невозврате ранее переведённых средств в иностранной валюте по несостоявшейся сделке;

- журнал учёта входящих и исходящих документов валютного контроля

Как видно из приведённого перечня документов, осуществления валютного контроля при импорте аналогично организации его по экспортным операциям.

**5.2.5. Эффективность системы валютного контроля**.

Организация системы валютного контроля обеспечивает высокую эффективность только в том случае, если ее действие осуществляется в соответствии с комплексом следующих принципов:

1. При организации валютного контроля должно быть четко оговорено географическое пространство на котором осуществляется контроль. Оно должно охватить территорию, на которой действует единый платежный баланс;

2. При организации валютного контроля участники внешнеэкономической деятельности разделяются на резидентов и нерезидентов (в соответствии со ст. 5 Федерального закона "О валютном регулировании и валютном контроле"). От того, к какой категории отнесен данный хозяйствующий субъект, зависят его права и обязанности.

Расчеты между резидентами в рублях (валюте Российской Федерации) осуществляются без ограничений. На территории России расчеты между юридическими лицами-резидентами и юридическими лицами-нерезидентами могут производиться как в свободно конвертируемых валютах, так и в российских рублях.

3. Принцип монополии банка на осуществление валютных операций.

Только Центральный Банк Российской Федерации выдает лицензию коммерческим банкам, дающую право на осуществление валютных операций, как текущих, так и связанных с движением капитала, а также операций неторгового характера (например, перевод заработной платы и другие подобные операции проходят тоже по валютному счету предприятия).

4.Внешнеторговая сделка должна быть доказана в условиях валютного контроля. Все перемещения валюты через границу Российской Федерации должны осуществляться при наличии валютного внешнеторгового контракта.

5. В условиях организации валютного контроля резидентам нельзя иметь валютные средства на счетах в иностранных банках. Юридические лица-резиденты могут открывать счета за рубежом и проводить по ним операции только при наличии разрешения Банка России. Физические лица - резиденты имеют право открывать в банках-нерезидентах счета и вклады в иностранной валюте только на период их пребывания за границей. Во всех остальных случаях они должны иметь лицензию Центрального банка Российской Федерации. С окончанием срока пребывания за границей резидент обязан закрыть счета в иностранных банках, перевести валютные средства в уполномоченный банк на территории России или вывезти их с собой при соблюдении всех таможенных правил.

**6. Осуществление проверок финансово – хозяйственной деятельности предприятий на предмет соблюдения ими валютного законодательства.**

Внешняя проверка предприятия (организации) на предмет соблюдения ей валютного законодательства Российской Федерации является действенным средством валютного контроля, предусмотренным действующими технологическими схемами. Для проведения внешних проверок необходимо знание системы бухгалтерского учета и отчетности, действующие в Российской Федерации.

Проверка валютных операций предприятия (организации) охватывает экспортно - импортные операции участников ВЭД при поставке товара за наличные с расчетами через банкиили в кредит, а также бартерные сделки.

Основной целью проверки является выявление фактов нарушения валютного законодательства. Проверка валютных операций предприятий (организаций) может осуществляться как в соответствии с планом проведения проверок, так и для подтверждения информации о возможных нарушениях валютного законодательства.

Основными направлениями проведения контроля за обоснованностью осуществляемых участниками ВЭД валютных операций являются:

- определение соответствия проводимых валютных операций действующему законодательству и наличие необходимых для их совершения лицензий и разрешений:

- проверка выполнения резидентом обязательств в иностранной валюте перед государством, а также обязательств по продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации;

* проверка обоснованности платежей в иностранной валюте;
* проверка полноты и объективности учета и отчетности по валютным

операциям.

Перед проверкой составляется план ее проведения, в котором должно быть отражено:

- наименование участника ВЭД, форма собственности, состав учредителей, адрес, его финансовые и банковские реквизиты;

- цель проверки;

- период проведения проверки.

Используя имеющуюся в распоряжении таможенного органа информацию, перед проверкой необходимо провести краткий анализ внешнеэкономической деятельности объекта проверки. При этом необходимо подготовить подборку ГТД за анализируемый период или их реестр, выявить не представлены ли данному предприятию какие-либо льготы в области тарифного и нетарифного регулирования, исполнения валютного законодательства. В обязательном порядке при подготовке проверки должны быть использованы материалы таможенно - банковского контроля (информация о полноте и сроках поступления валютной выручки).

Все материалы по подготовке и проведнию проверки формируются в отдельное досье и хранятся в отделе (отделении) валютного контроля таможенного органа.

 При проведении проверки, в соответствии со ст. 186 ТК РФ, должностные лица таможенных органов РФ вправе:

 - требовать безвозмездного предоставления и знакомиться с любой документацией (включая банковскую) и информацией, касающимися осуществления внешнеэкономической и иной хозяйственной деятельности, имеющим отношение к таможенному делу и осуществлению функций таможенными органами;

 - получать от сотрудников проверяемого субъекта справки, письменные и устные объяснения;

* опечатывать помещения;
* изымать по акту по форме, устанавливаемой ГТК России, документы, если они будут проверяться в другом месте.

Должностные лица таможенных органов обязаны сохранять ставшую им известной в процессе проверки коммерческую тайну резидентов и нерезидентов. Органы и агенты валютного контроля и их должностные лица в случае ненадлежащего осуществления возложенных на них обязанностей могут быть превлечены к ответственности в порядке, предусмотренном законодательством РФ. Действия должностных лиц таможенных органов при осуществлении проверки не должны причинять неправомерного ущерба лицу, чья деятельность проверяется. Результаты проверки незамедлительно доводятся до лица, а изъятые документы должны возвращаться в максимально короткий срок.

**6.1. Методология проверок экспортных и импортных операций**

**6.1.1. Проверка экспортных операций**

Для проведения проверки используются следующие первичные документы, учетные регистры и отчетность:

- главная книга или оборотный баланс;

- журналы - ордера N N 1, 2, 11;

- первичные документы на отпуск готовой продукции со складов (расходные накладные склада готовой продукции, товарно - транспортные накладные на перевозку грузов автомобильным транспортом, транспортные накладные на перевозку грузов железнодорожным, водным и др. транспортом);

- банковские выписки по движению денежных средств по расчетному и валютному счетам;

- платежные требования и платежные поручения на оплату отгруженной продукции;

- пропуск на вывоз продукции с территории предприятия.

Используя информацию ГТД о экспортных отгрузках участников ВЭС за отчетный период, сопоставить данные о наименованиях покупателей товаров с зафиксированными наименованиями в ведомости учета расчетов с поставщиками и покупателями (форма В-7) либо в ведомости учета расчетов и прочих операций (форма В-5). При этом возможны следующие ситуации.

Данные о наименовании иностранного партнера в ГТД совпадают с данными указанных ведомостей. В этом случае необходимо сравнить общие суммы отправок за отчетный период по каждому покупателю с соответствующими данными указанных ведомостей по каждому покупателю в оборотной части ведомости. Если производится отгрузка продукции, то одновременно возможна проверка ведомости учета реализации (форма В-6, отгрузка), в которой в графе "Направлено в продажу продукции по отпускным ценам" должны быть указаны отгрузки со склада предприятия. Как правило, количество этих операций будет совпадать с количеством экспортных отправок, идентичны должны быть и натуральные единицы измерения. Однако необходимо обратить внимание, что стоимостная часть отправок, зафиксированная в ведомости В-6, будет ниже фактурной стоимости товара, указанной в ГТД.

В случае, если данные об экспортных отправках, зафиксированных в ГТД, подтвердились, необходимо перейти к контролю поступления валютной выручки. Исходной информацией должны быть данные, поступающие от уполномоченного банка в процессе таможенно - банковского контроля.

Основным учетным документом поступлений экспортной валютной выручки на предприятии являются выписки банка.

Выписка банка по расчетно - кассовым операциям представляет собой таблицу, состоящую из трех горизонтальных блоков.

1-й блок состоит из одной строки, которая является составляющей 8 групп цифр, где первые четыре группы цифр несут информацию о клиенте банка. Пятая группа содержит дату выписки банка, шестая - дату, предшествующую данной выписке банка, седьмая - сумму остатка средств клиента на начало дня выписки и последняя группа - номер операционного окна в банке.

2-й блок несет информацию о проведенных операциях и имеет следующую структуру:

- первая группа цифр несет номер расчетно - кассового документа (например, 01 - платежное поручение, 03 - касса, 06 - мемориальный ордер);

- вторая группа - обозначает номер документа;

- третья и четвертая группы - шифры участников операции и их банков;

- пятая группа - сумма операций по дебетовому обороту;

- шестая группа - сумма операций по кредитовому обороту;

- седьмая группа - порядковый номер выполненных расчетно - кассовых операций.

3-й блок несет следующую информацию:

- первая группа цифр - остатки на счету клиента после проведения операций;

- вторая группа - сумма дебетового и третья группа - сумма кредитового оборотов.

Кроме того, учет поступлений средств от каждого плательщика отражается в ведомости учета реализации (форма В-6, оплата).

**6.1.2. Проведение проверки непоступления или частичного поступления валютной выручки.**

В случае получения информации от уполномоченного банка или другого источника о непоступлении в срок валютной выручки по конкретной отгрузке необходимо следующее.

Контроль осуществляется с использованием данных конкретной ГТД. Проверку можно начать со сверки накладных - требований на отпуск материалов (форма М-11) с данными ведомостей учета реализации (форма В-6). В случае непоступления выручки по отгруженной продукции на момент проверки формы В-6 в части "Оплата" будет отсутствовать соответствующая бухгалтерская запись. Кроме того, дополнительно необходимо обратить внимание на выписки банка за отчетный период с целью подтверждения непоступления валютной выручки на момент проверки.

В связи с тем, что текущие валютные операции должны осуществляться в срок не более 90 дней, при проверке поступления валютной выручки целесообразно анализировать данные бухгалтерской отчетности (включая выписки банка) за период не менее, чем за квартал.

В случае обнаружения в процессе проверки нарушений валютного законодательства документы, подтверждающие факт нарушения изымаются с составлением акта. При осуществлении проверки следует руководствоваться материалами приложения 3 "Движение товарных потоков" настоящих рекомендаций.

**6.1.3. Проверка импортных операций**

Проверка импортных операций предприятий (организаций) по составу анализируемых документов и технологии организации контроля аналогична проверке экспортных операций. Условиями контракта может быть предусмотрена полная или частичная предоплата, осуществление которой подтверждается телеграфным извещением иностранного банка о выплате поставщику с аккредитива определенной суммы. При оплате определенной суммы предприятие получает счет - фактуру иностранного поставщика и прочие документы, предусмотренные контрактом.

При проверке счета - фактуры иностранного поставщика необходимо установить:

- соответствие условиям контракта ассортимента, марки, технической характеристики и количества товара, соблюдение срока поставки товара;

- наличие и правильность оформления документов, предусмотренных контрактом;

- правильность указания адреса назначения груза и наименование грузополучателя;

- соответствие количества мест и веса товара по счету - фактуре поставщика количеству мест и весу, указанному в транспортных документах, спецификациях и сертификатах;

- соответствие указанных в счете - фактуре цен, скидок и т.п. условиям контракта. Кроме того необходимо произвести арифметическую проверку счета - фактуры.

После получения счета - фактуры иностранного поставщика на всю акцептованную сумму импортные товары в пути за границей увеличивают задолженность данному иностранному поставщику, которая должна быть зафиксирована в ведомости учета расчетов с поставщиками (форма В-7).

После прибытия товара в порт или на станцию назначения по записям главной книги указанные товары переходят в разряд реализованных импортных товаров. Необходимо проконтролировать оприходование товаров на калькуляционном счете 46/41. Помимо записей в главной книге должна присутствовать калькуляция по определению внешнеторговой себестоимости поставляемой продукции.

Внутрихозяйственное оприходование товара производится обычным порядком оприходования на склад (см. "Методические рекомендации" приложение 1).

**6.1.4. Проверка бартерных операций**

Под бартерными операциями понимают операции, предусматривающие натуральный товарообмен на сбалансированной основе, оформляемые единым договором между российским и иностранным лицами. Договор содержит стоимостную оценку обмениваемых товаров, которая используется только для оценки сбалансированности встречных товаропотоков. Бартерные операции не предусматривают использование российским лицом или по его поручению иностранным лицом средств в иностранной валюте или в валюте Российской Федерации для организации встречных поставок товаров.

Необходимо обратить внимание на то, что бартерная сделка должна быть оформлена одним договором, в котором обязательно определяются номенклатура, количество, качества, цена товара по каждой товарной позиции, сроки и условия поставки.

В учете бартерная операция отражается, как экспортная и импортная операция. Производится зачет взаимных требований поставщика и покупателя.

В соответствии с Положением о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли предприятия, определяют порядок реализации продукции (работ, услуг) либо по мере ее оплаты, либо по мере отгрузки товаров.

От выбранного метода определения реализации зависит порядок учета бартерных операций.

При методе определения результата от реализации продукции по мере ее оплаты бартерные операции отражаются в корреспонденции со счетом 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" или 76 "Расчеты с дебиторами и кредиторами". При анализе товарообменных операций необходимо обратить внимание на заполнение ведомости расчетов с поставщиками и подрядчиками. При поступлении товаров уменьшается задолженность поставщикам и подрядчикам.

При методе определения результата от реализации продукции по мере отгрузки продукции бартерные операции находят отражение на счете 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками". Соответственно, обращает на себя внимание ведомость расчетов с покупателями.

Операции, связанные с товарообменными поставками, проходят через счет 46 "Реализация продукции (работ, услуг)". Следовательно, необходимо тщательно сверить отчетные данные и данные, отраженные в учетных регистрах, и проверить правильность и законность оформления операций по отгрузке продукции.

Движение по счетам предполагает условную оценку экспортной или импортной части контракта.

Для проверки реализации товаров в рамках бартерных операций необходимо помнить о том, что оценка незавершенного производства продукции, которая может быть реализована в рамках указанных операций, в бухгалтерском учете производится по фактическим затратам. Проверяющий должен установить сумму от ее реализации. Для этого следует установить размер зачтенных средств и сличить со стоимостью, отраженной в кредите 46 "Реализации продукции" у продавца.

При обнаружении случаев невключения в учетные регистры по кредиту счета 46 "Реализации продукции" отгруженной согласно первичных документов продукции необходимо произвести перерасчет реализованной продукции, определить разницу и отразить эти случаи в акте проверки.

**6.2. Проверка операций по расчетам предприятия.**

**6.2.1. Проверка оформления кассовых документов и учета денежных средств.**

Предприятия вне зависимости от форм собственности обязаны хранить свои денежные средства в учреждениях банков. Расчеты предприятий по своим обязательствам с другими предприятиями производятся, как правило, в безналичном порядке через учреждения банков.

Наличные деньги, полученные из учреждений банков предприятиями, расходуются строго по целевому назначению, а именно: на выплату заработной платы, на командировочные расходы, на хозяйственные и другие нужды.

Порядок хранения, получения и расходования наличных денег определен Правилами ведения кассовых операций в народном хозяйстве, утвержденными Постановлением Госбанка СССР от 8 августа 1991 г. N 2.

Прием наличных денег кассиром предприятия производится по приходным кассовым ордерам (типовая форма N КО-I), подписанным главным бухгалтером. Приходный ордер состоит из непосредственно приходного кассового ордера и отрывной квитанции к приходному кассовому ордеру. Квитанция подтверждает факт приема наличных денег от плательщика. В квитанции указываются фамилия плательщика, основание платежа, сумма (прописью) и дата приема наличных денег. Квитанция подписывается главным бухгалтером. Все данные в квитанции должны соответствовать содержанию приходного кассового ордера.

Выдача наличных денег из кассы предприятия производится по расходным кассовым ордерам (типовая форма N КО-2) или надлежаще оформленным другим документам (платежным ведомостям, заявлениям на выдачу денег, счетам и др.) с наложением на этих документах штампа с реквизитами расходного кассового ордера.

Бухгалтером на общую выплаченную по платежным ведомостям сумму выписывается расходный кассовый ордер.

Операции по приему и выдаче денежных средств по кассовым ордерам должны производиться только в день их выписки и регистрации в журнале.

Кассир обязан вести кассовую книгу, составляемую на основании документов по приходу и расходу денег из кассы. Кассовая книга должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана сургучной или мастичной печатью. Количество листов в ней заверяется подписями руководителя и бухгалтера.

Ежедневно в кассовую книгу записываются остаток денег в кассе на начало дня, поступление и расход денег из кассы по каждому принятому для исполнения документу. В конце дня подсчитываются итоги операций по кассе за день и выводится остаток денег на начало следующего дня. Записи по кассовой книге ведутся в 2-х экземплярах через копировальную бумагу.

Если ежедневно совершаются операции на сумму до 500 руб., кассовые отчеты могут составляться один раз в неделю.

При ведении бухгалтерского учета с использованием регистров кассовые операции отражаются в ведомости учета денежных средств и фондов. Основанием для заполнения ведомости по форме N В-4 служат отчеты кассира.

Учет наличия и движения наличных средств в кассе ведется на счете 50 "Касса". Сальдо счета означает наличие денег в кассе предприятия.

В кассе предприятия могут храниться не только наличные деньги, но и ценные бумаги (акции, облигации), денежные документы (почтовые марки, марки госпошлины, путевки, проездные билеты, вексельные марки и др.), бланки строгой отчетности, трудовые книжки, вкладные листы к ним, квитанции путевых листов автотранспорта и другие ценности (подарки).

Ценные бумаги учитываются на счете 58 "Краткосрочные финансовые вложения". Движение ценных бумаг оформляется приходными и расходными кассовыми ордерами с последующим составлением кассиром отчета по ценным бумагам. Отдельно от денежных средств составляется и ведомость по форме N В-4.

**6.2.2. Проверка ведения и учета операций по расчетному и валютному счету.**

Предприятие самостоятельно выбирает банк для своих расчетов.

Предприятие имеет право открыть только один расчетный счет. Ему присваивается индивидуальный номер, который затем должен проставляться на всех платежных документах по операциям по расчетному счету.

Безналичные расчеты регулируются Правилами безналичных расчетов в народном хозяйстве, утвержденными Госбанком СССР от 30 сентября 1987 г. N 2 (с изменениями, внесенными письмами Госбанка СССР от 26 августа 1988 г. N 150, от 9 января 1989 г. N 176, от 31 мая 1989 г. N 211 и от 7 марта 1990 г. N 278, Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации от 09.07.92).

Безналичные перечисления и выдачу наличных денег банк производит с согласия (акцепта) распорядителя счета или по его поручению.

Расчетные документы оплачиваются при наличии средств на расчетном счете плательщика, в порядке календарной очередности поступления документов в банк.

Безналичные расчеты предприятия могут производить: платежными поручениями, аккредитивами, чеками, векселями.

При расчетах платежными требованиями - поручениями получатель средств представляет в обслуживающий его банк на инкассо расчетный документ, содержащий требование к плательщику об уплате получателю определенной суммы через банк. Вместе с платежными требованиями-поручениями предприятие представляет в банк для контроля за оплатой реестр платежных требований, составленный в 2-х экземплярах, из которых первый остается в банке, второй - выдается предприятию.

Расчеты требованиями - поручениями применяются между предприятиями за отгруженные (отпущенные) товары, выполненные работы и оказанные услуги. Тем не менее, оплату по решениям арбитража, суда и др. банк производит в безакцептном порядке. При этом в требовании обязательно указывается назначение платежа и законодательный акт, предусматривающий право безакцептного списания этих платежей.

При необоснованном отказе от акцепта плательщик платит в пользу получателя штраф в размере 5% суммы, отказанной в оплате.

При выставлении аккредитива плательщик поручает обслуживающему его банку произвести за счет своих средств или ссуды, депонированных в банке плательщика, оплату товарно - материальных ценностей и оказанных услуг по месту нахождения получателя средств на условиях, предусмотренных плательщиком в заявлении на выставление аккредитива.

Платежное поручение - это поручение предприятия обслуживающему его банку о перечислении определенной суммы со своего счета на счет другого предприятия. Расчеты платежными поручениями производятся с поставщиками, с бюджетом, с финансовыми органами, органами социального страхования, коммунальными службами, арендодателями, профсоюзными и другими организациями.

Для перечислений отдельным гражданам пенсий, алиментов, заработной платы, командировочных расходов и других причитающихся лично им сумм применяются переводы средств через предприятия связи. Переводы принимаются платежными поручениями, акцептованными банком, которые составляются в 3-х экземплярах.

Удобной формой расчетов для получателей средств являются расчеты по чекам из лимитированной чековой книжки. Преимущество этой формы расчетов заключается в том, что практически отгрузка продукции или товарно - материальных ценностей совпадает по времени с ее оплатой.

Прежде, чем получить чековую книжку, предприятие перечисляет в обслуживающий его банк денежные средства в пределах лимита, которые депонируются на счете N 722 "Лимитированные чековые книжки и лимитированные справки".

Лимит по чековой книжке устанавливается банком по согласованию с предприятием, но не должен быть ниже 100 рублей.

Вместе с заявлением о выдаче чековой книжки предприятие представляет платежное поручение на сумму лимита, и в нижней части поручения делается надпись: "За чековую книжку для расчетов с предприятиями". По окончании срока действия чековые книжки сдаются в банк.

Чеки действительны в течение 10 дней, не считая дня их выписки.

При получении наличных денег выписывается чек из чековой книжки, отличной от лимитированной тем, что по этой чековой книжке получают с расчетного счета наличные деньги.

Учет операций по расчетному счету ведется на балансовом счете 51 "Расчетный счет". Счет 51 - активный.

Для банка этот счет - пассивный, поэтому операции по расчетному счету для банка будут противоположны.

Предприятие учет валютных средств ведет на счет 52 "Валютный счет".

Движение денежных средств в иностранных валютах отражается на счете 52 "Валютный счет" по видам валют и в рублях. Пересчет иностранной валюты в рубли осуществляется по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату совершения платежной операции. Положительные курсовые разницы относятся в кредит, а отрицательные в дебет счета 80 "Прибыли и убытки".

Аналитический учет денежных средств в иностранной валюте ведется в ведомости учета денежных средств и фондов (типовая форма В-4) в разрезе валютных счетов внутри страны и за рубежом.

**6.2.3. Проверка учета операций по спецсчетам в банке.**

Данный раздел может быть использован в целях выявления необоснованных зачислений минуя расчетный счет.

К расчетным операциям по специальным счетам в банке относятся расчеты аккредитивами и расчеты чеками из лимитированных чековых книжек.

Бухгалтерский учет расчетов аккредитивами и чеками из лимитированных чековых книжек осуществляется на счете 55 "Специальные счета в банках".

**6.2.4. Проверка учета кредитов банка**

Для получения ссуды предприятие подписывает с банком кредитный договор и представляет в банк обязательство - поручение. В них указываются размер кредита и срок его погашения. Выдача ссуды может производиться как путем оплаты расчетно - денежных документов за оборудование, материалы и т.п., так и путем зачисления ссуды на расчетный счет предприятия, строго в соответствии с кредитным договором. Учет кредитов банка осуществляется на балансовом счете 90 "Краткосрочные кредиты банков".

Бухгалтерский учет движения по ссудам ведется в ведомости учета расчетов и прочих операций (типовая форма N В-5). Учет ведется в аналитическом разрезе по видам ссуд.

**6.2.5. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности**

Задача анализа дебиторских и кредиторских статей баланса - определить величину неоправданных вложений средств в расчеты с дебиторами и незаконного использования в обороте средств кредиторов.

Часть дебиторской и кредиторской задолженности носит нормальный характер. Сюда относятся:

- авансы, выданные по договорам на закупку сельскохозяйственной продукции;

- суммы дебетового и кредитового сальдо к концу месяца при расчетах с покупателями в порядке плановых платежей;

- авансы за услуги органов связи;

- задолженность поставщикам по акцептованным расчетным документам, сроки оплаты которых не наступили;

- переплаты и недоплаты по расчетам с бюджетом по различным отчислениям, по которым сроки платежей переходят на следующий месяц.

Среди дебиторов особого внимания требует задолженность по статье "Расчеты по возмещению материального ущерба". Для анализа данной статьи используются данные о недостачах, хищениях, порче товарно - материальных ценностей.

Значительная часть задолженности по статьей "Прочие дебиторы" образуется из-за незаконного авансирования поставщиков за счет предоставленной отгрузки материальных ценностей и услуг, несвоевременного взыскания претензионных сумм по спорным долгам и т.п.

К недопустимой кредиторской задолженности относят просроченную задолженность поставщикам и бюджету, а также по статье "Прочие кредиторы" незаконные авансы покупателям под видом предварительной оплаты услуг.

**6.3. Анализ движения товарных потоков. Бухгалтерское оформление.**

После заключения контракта стороны начинают работы по нему. Все финансово - хозяйственные операции отражаются в бухгалтерском учете. Операции по реализации договора купли - продажи во внешнеторговом обороте фиксируются по-разному в зависимости от принадлежности предприятия к импортирующей или экспортирующей стороне.

**6.3.1. Позиции экспортера**

Если оплата продавцу происходит после отгрузки ценностей (например товаров собственного производства), то сначала экспортер отражает операцию отгрузки товара, (например, через СНГ), что фиксируется в бухгалтерии проводкой:

 Д 45/13 Экспортные товары в пути в СНГ

 К 40 Экспортные товары у поставщика.

После того, как товар прибыл, например, в порт СНГ, он выгружен на склад с составлением приемного акта, в котором фиксируется фактическое количество груза, принятое портом. При обнаружении расхождения с данными накладной составляется коммерческий акт о недостаче, который необходим при предъявлении претензий к перевозчику, например, к железной дороге. После получения приемного и возможно коммерческого акта бухгалтер отражает операцию на счетах бухучета:

 Д 45/14 Экспортные товары в портах СНГ

 Д 63/1 Расчеты по претензиям с организациями СНГ

 К 45/13 Экспортные товары в пути в СНГ.

Затем при отправлении товара из порта через границу после составления коносамента, а при наличии повторной недостачи - коммерческого акта (по которому претензии могут быть предъявлены порту) составляется проводка:

 Д 45/15 Экспортные товары в пути за границей

 Д 63/1 Расчеты по претензиям с организациями СНГ

 К 45/14 Экспортные товары в портах СНГ.

После прибытия товара за границу, с учетом применяющегося базиса поставки, товар перемещается в док порта с составлением доковой расписки либо на коммерческий склад с оформлением варранта (складское свидетельство, в котором отражается расписка о принятии груза на хранение и залоговое свидетельство, используемое для получения займа под залог товара). При наличии недостачи повторно составляется коммерческий акт. Данная операция фиксируется записью:

 Д 45/16 Экспортные товары на складе за границей

 Д 63/2 Расчет по претензиям с иностранными организациями

 К 45/15 Экспортные товары в пути за границей.

 Экспортер выписывает счет за товар и сдает необходимые документы в банк. В этом случае на сумму рублевого эквивалента по действующему курсу, указанную в документах, продавец делает проводку:

 Д 62/1 Расчеты с иностранными покупателями по экспорту

 К 46/11 Реализация экспортных товаров и услуг.

Данная операция применима при определении результатов от реализации по мере отгрузки. При определении результатов от реализации по мере ее оплаты в проводках будет задействован счет 52 вместо счета 62.

На счет реализации бухгалтер списывает переданный со склада Покупателю товар по производственной себестоимости:

Д 46/11 Реализация экспортных товаров и услуг

К 45/16 Экспортные товары за границей.

В этом случае при передаче права собственности на товар он считается реализованным и снимается с учета товаров отгруженных.

Во время выполнения обязательств по договору Продавец оплачивает различные накладные расходы, которые могут выражаться как в рублях, так и в валюте.

 Рублевые расходы отражаются в учете записью:

 Д 44/1 Коммерческие расходы по экспорту в рублях

 К 51 Расчетный счет.

Накладные расходы по договору в валюте оплачиваются с валютного счета. Эта операция фиксируется как на счетах, ведущихся в соответствующей иностранной валюте, так и на счетах, ведущихся в рублях. Но при учете на счетах в валюте двойная запись не срабатывает, т.к. счета по принадлежности в валюте отсутствуют.

Сумма накладных расходов в рублевом эквиваленте отражается записью:

 Д 44/2 Коммерческие расходы по экспорту в инвалюте

 К 52 Валютный счет.

Все эти накладные расходы по договору аналогично себестоимости товара списываются на счет реализации:

 Д 46/11 Реализация экспортных товаров и услуг

 К 44/1 Коммерческие расходы по экспорту в рублях

 К 44/2 Коммерческие расходы по экспорту в инвалюте.

Списание производится пропорционально стоимости реализованных товаров.

Таким образом, после отражения в учете операций б), в), д) на счете по учету реализации экспортных товаров счет закрывается проводкой:

 Д 46/11 Реализация экспортных товаров и услуг

 К 80 Прибыли и убытки.

При оплате счета покупателем данная сумма поступает на транзитный валютный счет, что фиксируется проводкой:

 Д 53/2 Счет по суммам к распределению по экспорту

 К 62/1 Расчеты с иностранными покупателями по экспорту.

В течение 7 дней предприятие после сообщения о зачислении средств на транзитный счет обязано предоставить уполномоченному банку поручение на продажу 75% валютной выручки на внутреннем валютном рынке по курсу, установленному уполномоченным банком. В этом случае на расчетный счет поступают (дебет счета 51) средства от обязательной продажи 50% валютной выручки, т.е. снимаются со счета, учитывающего суммы к распределению (кредит счета 53):

 Д 51 Расчетный счет

 К 53/2 Счет по суммам к распределению по экспорту

 К 80 Прибыли и убытки.

После обязательной продажи валюты на текущий валютный счет предприятия зачисляются эквивалент оплаченных накладных расходов в иностранной валюте и оставшиеся 25% валютной выручки. Этот факт отражается проводкой:

 Д 52 Валютный счет

 К 53/2 Счет по суммам к распределению по экспорту.

Если условия контракта предусматривают получение аванса до поставки товара в сумме всей или части контрактной стоимости товара, то зачисление этих сумм отражается в бухгалтерском учете продавца через счет по блокированным суммам по экспорту, с которого не производится обязательной продажи валюты:

Счет по блокированным суммам по экспорту

Расчет по авансам с иностранными покупателями.

Далее учет операций идет по схеме, отраженной в п. 1.1, но после предъявления счета за товары (п. 1.1.б), производится зачет полученного аванса, что фиксируется записью на его сумму:

Расчеты по авансам с иностранными покупателями.

Расчеты с иностранными покупателями по экспорту.

Последующее перечисление остатка контрактной суммы регистрируется проводкой:

Д 53/2 Счет по суммам к распределению по экспорту

К 62/1 Расчеты с иностранными покупателями по экспорту.

То есть средства получены к распределению за счет полного погашения задолженности покупателя.

По поручению продавца аванс должен быть перечислен на его транзитный счет. Эта операция тоже находит отражение на счетах бухгалтерского учета:

Д 53/2 Счет по суммам к распределению по экспорту

К 53/1 Счет по блокированным суммам.

Таким образом, сумма аванса разблокировывается и подлежит распределению.

 В контракте за его ненадлежащее выполнение может быть предусмотрена ответственность сторон.

 В случае признания покупателем выставленных ему продавцом претензий или присуждения их арбитражем продавец на соответствующую сумму составляет проводку:

 Д 63/2 Расчеты по претензиям с иностранными покупателями

 К 80 Прибыли и убытки,

которая показывает, что признанные претензии являются внереализационной прибылью.

При получении средств в оплату претензий кредитуется счет 63 с дебетованием соответствующих счетов учета денежных средств.

 Если продавец признает справедливость выставленных ему претензий или взыскание производится по решению арбитражного суда, то этот факт отражается при уменьшении соответствующего счета денежных средств при их перечислении на его прибыли - фиксируется как убыток (дебет счета 80).

Для контроля за своевременностью поступления валютной выручки проверяют даты отгрузки товара по коносаменту или другому транспортному документу и поступление валютной выручки на валютные транзитные счета предприятий на основании выписок банка из валютных счетов предприятий.

**6.3.2. Позиции импортера.**

 Если по условиям контракта до поставки товара продавцом покупатель осуществляет полную или частичную предоплату, то в установленный контрактом срок сумма аванса перечисляется иностранному поставщику. Эту операцию фиксирует проводка:

Д 61/7 Расчеты по авансам, выданным с иностранными поставщиками

К 52 Валютный счет,

отражающая факт, что средства перечислены иностранному поставщику.

Если контрактом предусмотрена аккредитивная форма расчетов, то перечисление валюты в иностранный банк для открытия аккредитива фиксирует запись:

 Д 55/3 Аккредитивы за границей

 К 52 Валютный счет.

После извещения иностранным банком о выплате суммы с аккредитива бухгалтер осуществляет запись:

Д 57/2 Денежные средства в пути в инвалюте

К 55/3 Аккредитивы за границей,

то есть данные средства сняты с учета как аккредитивы и приняты на учет как находящиеся в пути.

После получения счета - фактуры иностранного поставщика на его акцептованную сумму составляется проводка:

 Д 41/31 Импортные товары в пути за границей

 К 60/2 Расчеты с иностранными поставщиками,

которая фиксирует увеличение стоимости импортных товаров в пути за границей с возникновением задолженности на их сумму поставщику за счет согласия на оплату.

Далее бухгалтер производит зачет сумм, выплаченных поставщику по аккредитиву и авансом, уменьшая таким образом свою задолженность перед ним:

Д 60/2 Расчеты с иностранными поставщиками

К 57/2 Денежные средства в пути в инвалюте

К 61/7 Расчеты по авансам, выданным с иностранными поставщиками.

После прибытия товара в порт СНГ, отгрузки из порта в адрес покупателя учет стоимости товара проходит через счет учета товаров импортных в портах СНГ и фиксируется на счете по учету товаров импортных в пути в СНГ - 41/34.

Если имеет место оплата покупателем накладных расходов, то это фиксируется проводками:

для рублевых расходов:

Д 41 Товары

К 51 Расчетный счет

для расходов в инвалюте:

Д 41 Товары

К 52 Валютный счет.

После прибытия товара к покупателю определяется его внешнеторговая себестоимость. Для этой цели используется калькуляционный счет 46/41 Реализация импортных товаров. На этот счет списывается стоимость товаров по контракту, а также накладные расходы:

 Д 46/41 Реализация импортных товаров

 К 41/34 Товары импортные в пути в СНГ

 К 44/1 Накладные расходы по импорту в рублях

 К 44/2 Накладные расходы по импорту в иностранной валюте.

Далее импортный товар со счета реализации списывается по принадлежности по его внешнеторговой себестоимости:

 Д 07 Оборудование

 Д 10 Материалы

 Д..................

 К 46/11 Реализация импортных товаров,

 таким образом принимается на баланс покупателя.

Если по контракту оплата полностью происходит после отгрузки товара, то операции, учитывающие перечисление аванса и зачет его, не производятся.

Когда продавец признает выставленные ему претензии или взыскание производится по решению арбитра, то на соответствующую сумму делается проводка:

 Д 63/2 Расчеты по претензиям с иностранными организациями

 К 80 Прибыли и убытки.

При поступлении средств в оплату претензий, их сумма снимается с учета по счету 63 (кредитуется счет 63 в корреспонденции со счетами учета соответствующих денежных средств).

В случае же оплаты присужденных или признанных покупателем претензий он при перечислении денежных средств (кредитуется соответствующий счет денежных средств) относит их на убытки от внереализационных операций (дебет счета 80).

При контроле за правильностью принятия импортных товаров на учет следует произвести сверку данных по таможенной декларации, контракту, инвойсу с данными журнала-ордера по расчетам с поставщиками.

**7. Завершение проверки финансово – хозяйственной деятельности предприятия на предмет соблюдения валютного законодательства.**

Результаты проверки финансово-хозяйственной деятельности участника ВЭД оформляются в виде акта произвольной формы, подписываемого должностными лицами таможенных органов, участвовавшими в проверке, а так же руководителем и главным бухгалтером проверенного предприятия (организации). Акт составляется в 3-х экземплярах. Первый экземпляр акта направляется в дела таможенного органа, явившегося инициатором проверки, второй экземпляр передается предприятию (организации). Результаты проведенной проверки, зафиксированные в акте, в случае обнаружения нарушений таможенного и валютного законодательства могут служить основанием для заведения дела о нарушении таможенных правил, возбуждения уголовного дела. В этих случаях акт по результатам проверки оформляется в трех экземплярах и третий экземпляр акта немедленно передается в соответсвующее подразделение таможенного огана – инициатора проверки. В случае обнаружения в результате проверки нарушений, по которым привлечение к ответственности виновных лиц не входит в компетенцию таможенных органов, третий экземпляр акта необходимо направить в соответствующий правоохранительный орган либо орган государственного контроля.

Все материалы по подготовке и проведению проверки формируются в отдельное досье и хранятся в отделе таможенной инспекции, сотрудниками которого была осуществлена указанная проверка.

**8. Работа Московского таможенного управления по осуществлению валютного контроля.**

 Работа Управления по осуществлению функций валютного контроля осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Одной из важнейших задач отделов валютного контроля является обеспечение своевременного выявления фактов непоступления валютной выручки от экспорта товаров и принятие предусмотренных законодательством мер по их пресечению. В этих целях отделом валютного контроля выполняются определенные технологические операции. К ним относятся:

1) При приеме, обработке и анализе информации.

- получение по утвержденной схеме информационного обмена из УВК ГТК России массива УК по участникам ВЭД, находящимся в регионе деятельности МТУ и предположительно являющимися нарушителями законодательства в части нерепатриации валютной выручки от экспорта товаров;

- корректировка рабочего массива УК с целью актуализации как получаемой, так и имеющейся информации посредством ее сравнения со справочной информационной базой, в которой находятся УК, скорректированные уполномоченными банками по истечении контрольных сроков их возврата;

- сортировка УК по окончании корректировки базы данных и направление их в соответствующие таможенные органы. При этом проверка по фактам непоступления валютной выручки осуществляется как самостоятельно ОВК, так и таможенными органами подведомственного региона (по товарам, оформленным в данных таможенных органах);

- "закрытие" УК при выявлении в ходе целевой проверки в процессе факта отнесения суммы непоступления валютных средств к комиссии иностранного банка либо при невозможности идентификации суммы непоступления валютной выручки (если такая сумма составляет не более 5% от декларированной фактурной стоимости товаров, но не более эквивалента 1 000 долларов США в абсолютном выражении) (п.5 указания ГТК России от 29.07.96 №01-14/843);

- подготовка и рассылка, при необходимости, запросов в уполномоченные банки, оформившие паспорта сделки, в целях подтверждения фактов непоступления валютной выручки, уточнения объемов непоступления, установления почтовых адресов, контактных телефонов участников ВЭД, осуществивших экспорт товаров, и получения любой другой информации, требующейся для проверки по данному факту;

- оформление, без привлечения участников ВЭД, акта документальной проверки и "закрытие" УК при подтверждении уполномоченным банком зачисления валютной выручки в полном объеме либо зачисления суммы непоступивших валютных средств как комиссии банка;

- ведение журнала регистрации актов проверок по установленной форме.

2) При проверке финансово-хозяйственной деятельности участников ВЭД по фактам непоступления валютной выручки от экспорта товаров.

- оформление предписаний на проверку финансово-хозяйственной деятельности участников ВЭД и вызов представителей экспортера с целью установления причини обстоятельств незачисления валютной выручки от экспорта товаров;

- изучение представленного участником ВЭД пакета документов и проведение мероприятий по сбору дополнительной информации;

- оформление акта по результатам проверки финансово-хозяйственной деятельности участника ВЭД и организация его двустороннего подписания;

- составление должностньм лицом, непосредственно обнаружившим нарушение таможенных правил, протокола о нарушении таможенных правил по статье 273 ТК РФ в случае подтверждения в ходе проверки факта необоснованного незачисления валютной выручки;

- формирование досье участника ВЭД, одновременно относящегося к материалам дела о НТП;

- занесение номера акта и результатов проверки финансово-хозяйственной деятельности участников ВЭД в регистрационный журнал.

Работа подразделений валютного контроля Управления в течение 1998 г. была обусловлена определенной спецификой. Как и раньше, это связано с достаточно большим количеством направленных на проверку карточек учета результатов валютного контроля (60057 шт.), спецификой региона, которая заключается в нахождении крупнейших внешнеэкономических объединений, а также финансовым кризисом, затронувшим многие уполномоченные банки, и ужесточением контроля за соблюдением установленного порядка зачисления валютной выручки от экспорта товаров со стороны ГТК России и ЦБ РФ во исполнение следующих документов: совместное письмо Банка России и ГТК России от 01.10.98г. №266-Т и 01-23/20506 (соответственно) и письма ГТК России от 27.11.98г. №14-15/24845).

Что касается количественных показателей, то в 1998 году таможенными органами Москвы и Московской области было оформлено 647691 ГТД (89,3% от соответствующего показателя 1997 года). При этом во II-м полугодии 1998г. количество оформленных деклараций значительно сократилось (до 255724 ГТД) и составило только 55% от уровня II-го полугодия 1997 года. Значительное сокращение внешнеторговых операций, и прежде всего импортных произошло прежде всего из-за финансового кризиса 17 августа 1998 г., последствия которого не преодолены до настоящего времени.

Что касается товарной структуры экспорта, то здесь преобладает продукция машиностроения (38,9%), черные и цветные металлы и изделия из них (16,3%), жемчуг, драгоценные металлы и камни (14,3%), продукция нефтехимического комплекса (7,5%).

Наибольшая служебная нагрузка приходилась в указанный период в первую очередь на Московские таможни: Южную (25,6%), Северную (19,9%), Западную (13,6%), а из Подмосковных - Щелковскую (10,86%), Подольскую (5,2%) и Зеленоградскую (5,1%).

В целом, как показывает анализ, деятельность подразделений валютного контроля Управления в отчетном периоде значительно возросла: более чем в два раза увеличилось количество проведенных внешних проверок и количество заведенных дел о НТП по ст.273 ТК РФ, на 25% повысилось объемы отработанных карточек учета результатов валютного контроля.

В течение 1998 года сотрудниками отделов (отделений) валютного контроля подведомственных Управлению таможенных органов выявлено 3905 нарушений, заведено 589 дел, в качестве штрафных санкций по которым было взыскано 5686470,0 рублей, из них за II-ое полугодие 1998 г. - 2321140,0 рублей.

 Отмечается увеличение показателей характеризующих количество проверок и заведенных дел о НТП, приходящихся на одного сотрудника подразделений валютного контроля (П1, П2-соответственно). В частности, показатель П1 увеличился в 1998 году по сравнению с 1997 годом на 31.96% (во втором полугодии 1998 года по сравнению с аналогичным периодом 1997 года данный показатель вырос на 20.41%). Показатель, характеризующий количество дел в среднем заведенных одним сотрудником ОВК по ст. 273 ТК РФ (П2) в 1998 году увеличился с 4,42 (в 1997г.) до 11,44.

Отделом валютного контроля Управления в течение 1998 года совместно с иными правоохранительными органами было проведено 45 внешних проверок и выявлено нарушений валютного законодательства на сумму около 14 млн. долларов США. Совместно с УВК ГТК России отделом валютного контроля МТУ проводилась проверка ОАО "Экспортлес", по результатам которой было заведено 11 дел о НТП по фактам нарушений валютного законодательства.

Эффективность работы отделов и отделений валютного контроля отражается в виде абсолютных и относительных показателей в соответствии с методическими рекомендациями, доведенными распоряжениями ГТК России от 21.08.95 № 01-12/1047 и от 04.06.97 № 01-14/715.

 Однако, что касается основных показателей результатов валютного контроля, отражающих объемы проведенных таможенными органами в 1998г. проверок (К1), объемов наложенных и взысканных по результатам внешних проверок штрафам (К2, К3), то их значение, на наш взгляд, не в полной мере отражают проделанную Управлением работу ввиду несопоставимости направляемой из УВК ГТК России на проверку информации имеющейся штатной численности, а также недостаточной актуальности базы данных карточек учета результатов валютного контроля. Поэтому определение данных показателей, исходя из общей фактурной стоимости направляемых на проверку КУ (в 1998 г. эта цифра составила более 317,168 млрд. рублей), серьезно снижает данные показатели. Прежде всего, это относится к показателям, отражающим соотношение фактурной стоимости направленных на проверку КУ и сумм наложенных и взысканных штрафов (К2, К3). При этом, например, из направленных ГТК России в октябре-ноябре 1998г. на проверку 846 КУ по 263 КУ валютная выручка поступила в установленном порядке.

Потребность в серьезном совершенствовании действующей технологии таможенно-банковского валютного контроля, и прежде всего в системе информационного обмена на уровне ГТК- РТУ, подтверждает также сверка баз данных, которая была проведена ОВК МТУ и Управления валютного контроля АКБ "ИНКОМБАНК". В результате сверки было установлено, что из 8894 КУ, паспорта сделок по которым были открыты в АКБ "ИНКОМБАНК", по 22% КУ валютная выручка поступила своевременно. Как следствие, отпала необходимость в огромном непроизводительном труде, которым должны были бы заниматься подразделения валютного контроля.

 Поэтому, для повышения эффективности выполнения задач, поставленных перед таможенными органами московского региона, при постоянном расширении сферы действия ТБВК, сегодня незамедлительного решения требуют вопросы, связанные с порядком обработки и передачи действительно актуальной информации. Таким образом, работа подразделений валютного контроля Управления в настоящее время должна носить не поисковый, а исключительно целевой, предметный характер. Это позволит и при имеющейся штатной численности обеспечить реальные платежи в бюджет.

Работа в этом направлении отделом валютного контроля МТУ продолжается и проведение аналогичных сверок ведется с другими крупными банками

Более того, учитывая, что производство по делам о НТП и взыскание штрафов по вынесенным постановлениям возложено на оперативную таможню и отделы таможенных расследований таможен показатели К2 и К3 в большей степени характеризуют деятельность именно этих подразделений и, возможно, в связи с этим они требуют пересмотра. То же относится и к показателям Крп и Кш, характеризующим соотношения суммы наложенных штрафов к сумме выявленных нарушений и суммы взысканных штрафов к сумме наложенных штрафов соответственно.

Анализ деятельности подведомственных Управлению таможен показывает, что более эффективной в отчетном периоде была деятельность Щелковской, Жуковской, Ногинской, Зеленоградской и Одинцовской таможен. В частности, в Щелковской таможне в 1998г. фактов нарушений установленного порядка репатриации валютной выручки было выявлено на 700 случаев больше, чем в 1997г., в Одинцовской - на 304 случая больше, Зеленоградской- на 297 случаев. Как следствие, возросли суммы выявленных нарушений. В Щелковской таможне сумма таких нарушений увеличилась в 4,5 раза, в Ногинской – в 4 раза, в Одинцовской – на порядок.

Сохранилась и тенденция роста количества проверок на одного сотрудника отделов (отделений) валютного контроля. В течение отчетного периода времени количество проверок, проведенных в среднем одним сотрудником, возросло с 15,9 проверок в 1997г. до 47,8 в 1998г.

По итогам работы в 1998г. наибольшее число целевых проверок из московских таможен было проведено Московской южной таможней, из подмосковных - Ногинской, Щелковской, Жуковской и Люберецкой таможнями. Увеличилось количество дел о НТП, связанных с непоступлением экспортной валютной выручки либо неввозом товаров по внешнеторговым бартерным сделкам, приходящихся на одного сотрудника ОВК (4,4 дела в 1997г. и 11,4- в 1998 г).

 Однако необходимо отметить, что несмотря на значительное увеличение количества проверок и дел о НТП, заведенных сотрудниками подразделений валютного контроля Управления в отчетном году по ст.273 ТК РФ, связанных с нарушением установленного порядка репатриации валютной выручки от экспорта товаров (П1, П2), процент реального взыскания штрафов по постановлениям, выносимым таможенными органами, несколько сократился. При этом обращает на себя внимание то, что данный показатель остается низким практически в течение всего периода времени действия технология таможенно - банковского валютного контроля. В отчетном году взыскание штрафов в размере 100% имело место только на Московской северной и Московской восточной таможнях (КШ).

Анализ информации о фирмах-нарушителях таможенного и валютного законодательства показал, что основными причинами, по которой суммы штрафов не могут быть взысканы в бесспорном порядке являются:

- отсутствие подлинных реквизитов фирм-нарушителей (такая фирма, как правило, существует только на момент оформления;

- у многих фирм должников отсутствуют денежные средства на расчетных счетах, что является еще одной основной причиной неисполнения в полном объеме наложенных штрафных санкций;

 - ситуация осложняется тем, что по передаваемым в ОВК данным по фактам нарушения валютного и таможенного законодательств в большинстве случаев являются товары, ГТД по которым оформлены таможнями не московского региона, что не дает возможности при расследовании иметь необходимый пакет документов, на основании которого производился выпуск товаров.

В настоящий момент, в целях выявления, пресечения и предупреждения нарушений валютного законодательства и неуплаты таможенных платежей на базе отдела дознания Московской оперативной таможни создана группа, с которой налажено взаимодействие ОВК МТУ в целях своевременного обнаружения организаций - крупных задолжников, которые к моменту проверки прекратили свое существование или неизвестно их местонахождение. Основной причиной данных вынужденных действий послужило то, что в московском регионе, в связи с большим количеством участников ВЭД\_и объемов направляемой информации, таможенно-банковский валютный контроль осуществляется с большой задержкой по времени. Как показала практика, за это время ответчик либо прекращает свою деятельность, либо становится неплатежеспособным.

Одной из серьезных причин низкого уровня указанного взыскиваемости являются результаты судебных разбирательств данной категории дел, по результатам которых постановления таможенных органов, выносимые по ст.273 ТК РФ часто отменяются.

Анализ судебной практики показывает, что за более чем 5 летнее действие технологии таможенно - банковского валютного контроля в судах так и не сложилось единого толкования нормативно-правовых актов, регулирующих данную сферу правоотношений. Поэтому в подразделениях, осуществляющих непосредственное производство по делам о НТП по ст.273 ТК РФ, начинает формироваться мнение о низкой перспективности дел данной категории.

Таким образом, практика деятельности подразделений валютного контроля в последнее время убедительно свидетельствует о том, что несмотря на активизацию их оперативно-прооверочной деятельности и ужесточение валютного контроля, действующая технология ТБВК, утвержденная совместной Инструкцией Банка России от 12.10.93 №19 и ГТК России № 01-20/10283 (соответственно) "О порядке осуществления валютного контроля за поступлением в Российскую Федерацию валютной выручки от экспорта товаров", не в полной мере отвечает требованиям сегодняшнего дня. В связи с чем, назрела реальная потребность в ее совершенствовании.

В целом, как показывает анализ деятельности подведомственных Управлению таможенных органов, необходимость такого совершенствования обусловлена в настоящее время целым рядом причин, устранение которых позволит значительно повысить эффективность выполнения таможенными органами возложенных на них функций по контролю за репатриацией валютной выручки.

**Первая группа причин** - это причины, связанные с несовершенством действующей нормативно-правовой базы, регулирующей данный характер правоотношений.

К этим проблемам относятся:

1. Противоречие аб.2 п. 8 Указа Президента России от 14.06.92 № 629 "О частичном изменении порядка обязательной продажи части валютной выручки и взимания экспортных пошлин" и Разъяснения Государственно-правового управления администрации Президента Российской Федерации от 04.11.93 № 1 части 6 ст. 231 ТК РФ, что приводит к проигрышу таможенными органами дел о НТП, заведенным по ст.273 ТК РФ, в судах.. В связи с этим, в настоящее время, сложилась ситуация, при которой четкого правового регулирования ответственности участников внешнеэкономической деятельности за нарушение требований таможенного режима экспорта товаров в части незачисления валютной выручки нет. Действующий Таможенный кодекс конкретной квалификации данного вида таможенного правонарушения не содержит (ст.273 ТК РФ в этой части носит достаточно общий характер), а Указ Президента России от 14.06.92 № 629, как уже отмечалось выше, ограничивает ответственность исключительно умыслом незачисления валютной выручки. На практике же это приводит к тому, что валютная выручка может не зачисляться годами, а вину в форме умысла доказать практически невозможно, т.к. лицо, ответственное за зачисление валютной выручки (резидент), ссылается на то, что выручка не зачислена по причине нарушения условий контракта иностранным партнером. Возможность же резидента на этапе заключения договора предусмотреть гарантии своевременного зачисления валютной выручки (в т.ч. более надежными формами расчетов) во внимание при судебном разбирательстве не принимается, хотя правовые основания для этого имеются (см. раздел «Правовое регулирование международной сделки купли –продажи»). При этом следует отметить, что таможенные органы заводят дела по ст.273 ТК РФ по фактам обнаружения нарушений таможенных правил, связанных с неисполнением требования таможенного режима экспорта, установленного приказом ГТК России от 24.07.95 № 467 и п. 7 Указа Президента Российской Федерации от 18.08.96 № 1209 "О государственном регулировании внешнеторговых бартерных сделок", а не за неисполнение требования, установленного Указом Президента РФ от 14.06.92 № 629. Учитывая вышеизложенное, необходимо принять меры к уточнению аб.2 п.8 названного Указа Президента. Необходимо также предусмотреть в числе нарушения таможенных правил отдельную статью, определяющую административную ответственность за незачисление в установленном порядке на счета в уполномоченных банках всей или части валютной выручки от экспорта товаров.

2. Приказ ГТК России от 03.11.93 № 449 "О порядке осуществления валютного контроля за поступлением в Российскую Федерацию валютной выручки от экспорта товаров", которым была утверждена Инструкция от 12.10.93 №01-20/10283 (ЦБ РФ № 19) "О порядке осуществления валютного контроля за поступлением в Российскую Федерацию валютной выручки от экспорта товаров" не прошел государственную регистрацию в Минюсте России.

**Вторая группа причин** - это причины, обусловленные несовершенством самой технологии таможенно - банковского валютного контроля, установленной совместной Инструкцией Банка России от 12.10.93 № 19 и ГТК России №01-20/10283 (соответственно) "О порядке осуществления валютного контроля за поступлением в Российскую Федерацию валютной выручки от экспорта товаров" и необходимостью принятия мер, направленных на устранение негативных последствий финансового кризиса.

Сюда относятся:

1. Недостаточная актуальность базы данных карточек учета результатов валютного контроля формируемых согласно указанной технологии и направляемых на проверку в региональные таможенные управления. Прежде всего, это относится к РТУ с большими массивами карточек учета и обусловлено тем, что указанной Инструкцией не установлен порядок дополнительного обмена информацией между уполномоченными банками и ГТК России после контрольных сроков направления реестра карточек учета в ГТК России (ГНИВЦ ГТК России) в течение сроков текущих валютных операций и, соответственно, доведение и отзыв в случае необходимости карточек учета ранее направленных в РТУ на проверку, валютная выручка по которым поступила в установленном порядке. Отсутствие четкой корректировки рабочего массива карточек учета результатов валютного контроля с целью поддержания его постоянной объективности и достоверности ведет к тому, что коэффициент, характеризующий полноту обработки направляемой информации (Ка), учитывая огромные объемы направляемых на проверку сведений, составляет в течение последних 2 лет не более 40% от направляемого на проверку массива.

При этом, как отмечалось выше, практика показывает, что количество направленных на проверку в региональное управление КУ, валютная выручка по которым поступила в установленном порядке остается значительным. Во многом это обусловлено тем, что заложенные в указанной инструкции механизмы контроля и ответственность экспортеров за нарушение обязанностей по идентификации поступившей валютной выручки малоэффективны (п.п. 6.2, 6.7, 6.12 разд. I указанной инструкции) и не является для уполномоченного банка основанием для задержки возврата в ГТК России реестра карточек учета результатов валютного контроля (п.7.2 указанной инструкции). Кроме того, в случаях обоснованного непоступления выручки (котировки на биржах, возврат товара и т.д.) в целях выявления в первую очередь случаев необоснованного непоступления, что очень актуально при больших объемах информации, банкам также следует активизировать работу с экспортерами в части изложения объяснений экспортера в графе УК "Особые отметки". В настоящее время данная работа уполномоченными банками ведется очень слабо.

2. Необходимость дальнейшего совершенствования программного продукта "СРТК-АРМ", в частности, предусмотреть возможность групповых операций при модификации карточек учета результатов валютного контроля, по которым поступила информация о полном зачислении валютной выручки. В настоящее время необходимо проводить операции с каждой учетной карточкой вручную.

3. Необходимость установления порядка контроля за репатриацией валютной выручки от экспорта товаров в условиях продолжающегося финансово-банковского кризиса, возможного дальнейшего банкротства значительного числа финансовых институтов и все более распространяющейся практикой непредставления в ликвидационные комиссии банков запрашиваемой таможенными органами информации. В связи с этим необходимо экстренное принятие мер по защите и сохранению информационных потоков, требующихся для целей валютного контроля (например, передача данных информационных баз данных в территориальные учреждения Банка России).

Особых мер требует сохранение информационных потоков по карточкам учета 1994г., так как сроки хранения данной информации превысили предельные (5 лет), то не исключена вероятность их потери.

**Третья группа причин** - функционирующая в настоящее время технология таможенно-банковского валютного контроля требует значительной штатной численности подразделений валютного контроля. Как показывает анализ деятельности Управления в течение 5 лет штатной численности явно недостаточно для качественного решения возложенных на Управление задач, связанных с функциями валютного контроля. Одним из подтверждением этому является, как отмечалось выше, низкий процент отработки направляемых в целях проверки карточек учета результатов валютного контроля.

**Выходом из сложившейся** **ситуации** может стать увеличение штатной численности подразделений валютного контроля, улучшение в качественном и количественном отношении их технической оснащенности. Это обусловлено как спецификой московского региона, традиционно являющегося местонахождением крупнейших экспортеров (к тому же, в настоящее время стоимостные объемы экспорта товаров из Московского региона превысили стоимостные объемы импорта в Московский регион) и финансовым центром страны, так и дальнейшим возрастанием нагрузки на отделы валютного контроля в 1999г. в связи с принятием 29.12.98 г. Закона Российской Федерации № 192-ФЗ "О первоочередных мерах в области бюджетной и налоговой политики" о внесении изменений в Закон Российской Федерации "О валютном регулировании и валютном контроле" и отнесением расчетов между резидентами и нерезидентами в валюте Российской Федерации к валютным операциям, а также сокращением сроков текущих валютных операций со 180 до 90 дней. Это должно повлечь за собой ускорение информационного обмена и увеличение объема работы более чем в два раза.

С целью дальнейшей актуализации направляемой в РТУ информации в рамках технологии ТБВК УВК и ГНИВЦ ГТК России, совместно с Банком России и уполномоченными банками, продолжить сверку накопленного массива информации, чтобы исключить случаи направления КУ, выручка по которым уже поступила в установленные сроки.

Необходимо в кратчайшие сроки рассмотреть вопрос о возможности широкого применения процедуры неполного периодического декларирования товаров (НПД). В первую очередь НПД можно применить к товарам, цены на которые твердо не фиксируются и зависят от колебаний на мировых биржах (нефть, лес, металл, минеральные удобрения). Использование данной процедуры будет способствовать оптимизации работы таможенных органов, в том числе и по валютному контролю, а также значительно снизит информационные потоки .

Согласно письму ГТК России от 19.12.94 № 01-13/14312 декларирование товаров путем использования процедуры НПД может производить только предприятие-производитель, являющееся владельцем декларируемых товаров. Следовательно, введение процедуры позволит стимулировать выход на внешний рынок непосредственно производителя, минуя организации-посредников. В дальнейшем, при упрощении оформления и организации, подобным порядком можно будет охватывать участников ВЭД, добросовестно осуществляющих внешнеэкономическую деятельность и безупречно в правовом отношении оформляющих внешнеторговые сделки. В приложении к дипломной работе приложен проект технологической схемы НПД применительно к существующей в настоящее время системе пятиступенчатого таможенного контроля.

Необходимо разработать и утвердить Порядок осуществления валютного контроля в случаях, когда экспортером с разрешения Банка России открыт счет в банке за пределами Российской Федерации. Отсутствие данного Порядка привело в настоящее время к тому, что Главные территориальные управления Центрального Банка России, на которые возложены обязанности по открытию паспортов сделки и осуществлению валютного контроля, эффективный контроль осуществлять не могут. Сведения по запросам таможенных органов в этом случае территориальными органами Банка России не представляются.

**9. Заключение.**

Либерализация валютного законодательства многих стран способствовала ускорению их развития и включению в мировой валютный рынок. Широкое распространение наряду с операциями по покупке и продаже валюты получили операции с производными финансовыми инструментами – валютные и финансовые фьючерсы и опционы, валютные и процентные свопы.

Эффективное функционирование национальной экономики в системе мирохозяйственных связей предполагает выработку каждой страной собственной валютной политики. Ее характеристика обусловлена действующей экономической и внешней политикой государства.

Рассматривая с учетом зарубежного опыта динамику и периоды создания и развития различных систем валютного контроля, существовавших ранее либо продолжающих функционировать в настоящее время, следует отметить, что валютный контроль как система мер административного характера, направленных на контроль за соблюдением валютного законодательства и, в первую очередь, за соблюдением требований, установленных валютными ограничениями, дискретен во времени. Он имеет свои четко выраженные этапы становления, развития и постепенного "отмирания", связанные с нормализацией экономического состояния страны, либерализацией внешнеэкономической деятельности и валютных правоотношений, требующих отказа от всех видов валютных ограничений.

 Такой ход развития данного вида государственного контроля понятен и естественнен. Спорными могут быть лишь временные рамки, специфические для каждого государства, в течение которых будут проходить названные этапы.

 В Российской Федерации, где валютный контроль явно находится на этапе развития и еще далеко не достиг своей высшей точки, с достаточной степенью уверенности можно прогнозировать, по крайней мере на ближайшее пятилетие, усиление его позиций в системе мер государственного контроля.

 Следует отметить, что реализация таможенными органами функций в части валютного контроля является задачей, необходимой для экономики государства в переходный период становления рыночных отношений. При этом сам характер данной проблемы обуславливает сложные и зачастую неоднозначные процессы, происходящие в результате реализации и развития валютного контроля в любой стране, использующей данный инструмент в целях стабилизации своей экономической системы.

Согласно Закону о валютном регулировании и валютном контроле текущие валютные операции производятся резидентами без ограничений, валютные операции, связанные с движением капитала - в порядке, установленным ЦБ России. Основанием для проведения той или иной текущей валютной операции является соответствующий первичный учетный документ. Наиболее распространен контракт предприятия - резидента с иностранной фирмой. В дипломной работе приведены аспекты правового регулирования международной сделки купли – продажи.

Разделение валютных операции на текущие и связанные с движением капитала имеет большое значение для организации процесса валютного регулирования и его либерализации. Как показывает опыт стран с развитой рыночной экономикой, снятие различного рода ограничений и либерализация валютного режима осуществляется обычно первоначально по текущим операциям и затем по операциям, связанным с движением капитала.

В Российской Федерации одновременно происходит и развитие внутреннего валютного рынка, функционирующего внутри государства. Это значительно расширяет задачи валютного регулирования и валютного контроля в государственном масштабе.

В дипломной работе дается определение валютной политики и валютного регулирования, описывается валютная система и валютный рынок России. Достаточно широко освещаются валютные операции резидентов Российской Федерации и нерезидентов, организация валютного контроля за поступлением валютной выручки от экспорта товаров и обоснованности платежей в иностранной валюте при импорте. Приведены итоги осуществления валютного контроля Московским таможенным управлением за 1998 г, обозначен ряд проблемных вопросов, в основном в сфере контроля за поступлением валютной выручки от экспорта товаров, и намечены пути их решения.

В регионе деятельности таможен Московского таможенного управления в связи с функционированием крупнейших экспортеров и импортеров, работа которых имеет большое значение для экономики России, высокой концентрацией коммерческих и банковских учреждений, большой деловой активностью населения и наличием крупнейших международных аэропортов проблемы валютного контроля имеют первостепенное значение. В структуру МТУ входят 12 таможен, в составе которых 43 таможенных поста. Работа этих таможенных учреждений как агентов валютного контроля имеет определенную специфику.

По итогам работы в I – III кварталах 1998 г был сделан вывод, что имеющийся штат отделов и отделений валютного контроля в таможенных органах Московского таможенного управления позволяет оперативно обрабатывать не более 20% поступающей информации, а в Жуковской таможне при наименьшей удельной нагрузке на одного сотрудника, задействованного на валютном контроле по региону деятельности – 31%. Следовательно, для повышения эффективности работы по осуществлению валютного контроля необходимо как увеличение численности отделов и отделений валютного контроля в Управлении и таможнях, так и серьезное совершенствование технологии таможенно-банковского валютного контроля, и прежде всего в системе информационного обмена в звене ГТК России – РТУ.

Таким образом в современных условиях работа подразделений валютного контроля должна носить в основном не поисковый, а исключительно целевой, предметный характер. Это позволит при имеющейся на сегодня штатной численности, материальном обеспечении, технологическом уровне таможенно-банковского валютного контроля с большим успехом решать поставленные задачи, обеспечивать соблюдение валютного законодательства Российской Федерации и реальное поступление платежей в доходную часть федерального бюджета и внебюджетный фонд развития таможенной системы.

С этой целью в дипломной работе большое внимание уделено организации и проведению проверок финансово-хозяйственной деятельности участников ВЭД в части соблюдения ими валютного законодательства Российской Федерации. Как видно по результатам работы Московского таможенного управления, наращивание внешних проверок в сегодняшних условиях способно обеспечить целевой характер валютного контроля и повысить его результативность. К тому же, в ходе указанных проверок параллельно могут решаться и иные задачи таможенного контроля. В дальнейшем, при условии развития таможенного аудита и соответствующих служб в таможенных органах, проверки финансово-хозяйственной деятельности участников ВЭД в части соблюдение ими валютного законодательства целесообразно осуществлять в рамках соответствующих специализированных подразделений.

В дипломной работе основной упор в освещении вопросов валютного контроля сделан на контроль за поступлением валютной выручки при экспорте товаров, так как именно возврат экспортной валютной выручки контролируется в настоящее время в полном объеме.

Это вызвано тем, что в силу целого ряда объективных причин, не зависящих от таможенной службы России, пока не в должной мере отлажена и действует система контроля за обоснованностью платежей в иностранной валюте при ввозе товаров. Таким образом, для Московского региона актуальнейшим вопросом продолжает оставаться усиление таможенно-банковского контроля за обоснованностью платежей в иностранной валюте при импорте товаров, т.к. ввоз товаров в Москву и Московскую в настоящее время область составляет значительную часть товарооборота в стоимостном выражении и формирует основную часть денежных средств, перечисляемых таможенными органами в доходную часть федерального бюджета.

**10. Список использованной литературы**.

1. «Экономика таможенного дела». Учебно-методическое пособие под ред. И.А.Малмыгина, Н.П.Перетятько, М. РИО РТА, 1997.
2. «Валютный рынок и валютное регулирование». Учебное пособие под ред.

И.Н. Платоновой, изд. «БЕК», М., 1996.

1. «Основы таможенного дела» . Учебное пособие по ред. В.Г. Драганова

изд. «Экономика», М., 1998.

4. «Регулирование внешнеэкономических связей». Изд. ИНФРА-М.,1997.

5. «Валютные операции: нормативные акты с комментариями» М.,1998.

1. «Валютные операции», В.П.Астахов, изд. «Ось-89», М.,1996.

7. Контракт международной купли-продажи. Современная практика заключения», И.Н. Полежаев, М.,1996.

8. Венская Конвенция ООН. Международная купля-продажа товаров. М., 1996.

9. Таможенный Кодекс Российской Федерации. М., 1993.

10. Гражданский Кодекс РФ. Части 1 и 2, М, изд. «Новая Волна»,1997.

11. Комментарий к Гражданскому Кодексу РФ, части 2, под ред О.Н.Садикова, М.,1996.

1. Закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 09.10.92.
2. Закон РФ «О первоочередных мерах в области бюджетной и налоговой политики» от 29.12.98.
3. Указ Президента Российской Федерации от 18.08.96 № 1209 «О государственном регулировании внешнеторговых бартерных сделок».

15. Приказ ГТК России от 02.08.94 № 391 дсп «О порядке применения положений Таможенного кодекса Российской Федерации при нарушениях участниками ВЭД законодательства Российской Федерации в части зачисления валютной выручки от экспорта товаров».

16. Приказ ГТК России от 03.11.93 г. № 449 «О порядке осуществления валютного контроля за поступлением в РФ валютной выручки от экспорта товаров» и Инструкция, утвержденная ЦБ России от 12.10.93 г. №19 и ГТК России от 12.10.93 г. №01-20/10283 «О порядке осуществления валютного контроля за поступлением в РФ валютной выручки от экспорта товаров».

17. Приказ ГТК России от 14.11.95 г. №684 «Об осуществлении валютного контроля при ввозе товаров на таможенную территорию РФ» и Инструкция, утвержденная ЦБ России от 26.07.95 г. №30 и ГТК России №01-20/10538 «О порядке осуществления валютного контроля за обоснованностью платежей в иностранной валюте за импортируемые товары».

18. Приказ ГТК России от 10.11.96 г. №680 «Об особенностях осуществления таможенного контроля и таможенного оформления товаров, перемещаемых через таможенную границу РФ в счет исполнения внешнеторговых бартерных сделок» и "Порядок оформления и учета паспортов бартерных сделок", утвержденный МВЭС, Минфином и ГТК России.

19. Приказ ГТК России от 29.12.95 г. №796 (Приложение 2 к приказу - Временное положение «О распределении компетенции по валютному контролю между таможенными органами различных уровней»).

20. Приказ ГТК России от 24.07.95 № 467 «О порядке применения нормы права, установленной статьей 273 Таможенного кодекса Российской Федерации».

21. Указание ГТК России от 29.07.96 № 01-14/843 «Об уточнении порядка информационного обмена в целях валютного контроля».