

Министерство образования и науки Российской Федерации
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра таможенного,
административного и финансового права

**СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ МИРОВОГО И РОССИЙСКОГО
ОПЫТА ВАЛЮТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ
АВТОРЕФЕРАТ ДИПЛОМНОЙ РАБОТЫ**

Студента 5 курса 551 группы
специальности 38.05.02 «Таможенное дело»
юридического факультета СГУ им. Н.Г.Чернышевского
Кулеватова Артёма Ивановича

Научный руководитель
доцент, к.ю.н.

П.Г. Московская

Зав. кафедрой
таможенного, административного
и финансового права, к.ю.н.

С.А. Овсянников

Саратов 2018

Во введении обоснована актуальность выбранной темы. *Международный опыт в сфере валютного регулирования свидетельствует о взаимозависимости национальных, региональных и мировых валютных систем. На стабильность национальной валюты влияет не только внутренняя экономическая ситуация в стране, но и ситуация на мировых финансовых, в том числе валютных рынках.*

Валютное регулирование считается одним из способов осуществления валютной политики и представляет собой регламентацию страной расчетов между странами и порядка ведения операций с валютами. Оно происходит на национальных, государственных и региональных уровнях. Напрямую валютное регулирование совершается за счет законов и подзаконных актов, а также активных мер исполнительных органов. Косвенное регулирование осуществляется с применением экономических, валютных и кредитных способов влияния на поведение агентов рынка. В Российской Федерации формируется институциональный аспект системы валютного регулирования. Руководство валютной политикой осуществляется Президентом РФ, Правительством РФ и Государственной Думой. Основным исполнительным органом валютного регулирования является Центральный Банк Российской Федерации, выдающий валютные лицензии и осуществляющий контроль за валютными операциями. Главными сферами контроля за валютой считаются: определение соответствия проводимой валютной операции по действующему законодательству и наличие лицензии и разрешения; проверка исполнения резидентами обязательств перед страной и продажа иностранной валюты на внутреннем рынке; проверка полной и точной отчетности по валютным операциям.

Предложениями по совершенствованию валютного регулирования внешнеторговых операций могут быть следующие мероприятия: создание успешного и эффективного специализированного органа при ЦБ,

занимающегося валютным регулированием во внешнеторговой деятельности; автоматизация данных; контроль за коррупционными движениями в данной системе регулирования операций; действенное сочетание валютного регулирования и валютного контроля. Следовательно, валютное регулирование внешнеторговых операций при экспорте и импорте товаров и услуг, а также при бартерных сделках помогает обеспечить соблюдение как законов, так и целесообразности операций внешнеэкономической деятельности. Если соблюдать все рекомендации по осуществлению валютных операций, можно быстро и без огромных вложений перечислить деньги в другие страны.

Традиционно принято считать, что в рамках одного государства должна обращаться одна единственная валюта. Между тем в ряде зарубежных стран получила распространение практика эмиссии и обращения региональных и местных валют, санкционированных государством. В связи с этим представляется интересным изучение особенностей правового регулирования эмиссии тихоокеанского франка – региональной валюты, которая находится в обращении на подконтрольных Франции территориях в Тихом океане.

В связи с этим, данный анализ имеет целью детально изучить одно из направлений правоохранительной деятельности таможенных органов – перемещение валютных ценностей через таможенную границу РФ, особенно в части форм, порядка и проблем его осуществления.

Сочетание всех отмеченных факторов требует от органов власти тщательного наблюдения за состоянием не только российской, но и мировой экономики и финансовых рынков, готовности в любой момент принять необходимые меры для ограничения падения отечественной валюты.

Объектом исследования - выступают общественные отношения, складывающиеся в процессе валютного регулирования и валютного контроля, а также валютные отношения и эффективность валютного регулирования в современных условиях.

Предмет составляют нормы финансового, валютного, административного законодательства, других законов и нормативно-правовых актов, регламентирующих валютные правоотношения.

Целью выпускной квалификационной работы является Сравнительный анализ мирового и российского опыта валютного регулирования, проблем валютного регулирования, валютных правоотношений, валютной политики на современном этапе в Российской Федерации.

Поставленная цель реализуется посредством решения следующих основных задач:

- осветить историю развития валютного регулирования в России;
- раскрыть понятие валюты и валютных ценностей;
- охарактеризовать валютный контроль в России;
- дать общую характеристику зарубежного опыта валютного регулирования;
- изучить опыт отдельных стран в сфере валютного регулирования;
- изучить опыт валютного контроля в зарубежных странах.

Методологической основой исследования выступают методы анализа, обобщения, исторический, статистический, сравнительно-правовой и формально-юридический.

Теоретической основой дипломного исследования выступают научная и учебная литература по вопросу валютного регулирования в России и зарубежных странах.

Нормативной основой дипломного исследования выступают положения международных актов, Конституции РФ, зарубежных нормативно-правовых актов, подзаконных нормативно-правовых актов.

Теоретическая значимость исследования заключается в формулировании выводов в процессе написания дипломной работы.

Практическая значимость исследования заключается в возможности использования сформулированных выводов при обучении студентов-

юристов и для совершенствования деятельности государства в сфере валютного регулирования.

По структуре дипломная работа состоит из введения, двух глав, заключения и списка использованной литературы.

Первая глава дипломной работы «Понятие валюты и валютного регулирования в России» посвящена изучению истории развития валютного регулирования в России, сущности понятий валюты и валютных ценностей в России, а также понятие валютного контроля.

Переход России в 1990-е гг. к рыночной экономике открыл стране доступ к международному финансовому рынку. Это постепенно привело к либерализации валютных операций и свободному движению капитала.

В СССР существовала монополия на осуществление всех валютных операций. С 1992 года началась определенная либерализация в данной сфере. До принятия нового валютного закона в 2003 году ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 № 173-ФЗ валютное регулирование осуществлялось с применением большого количества ограничений. Одним из распространенных инструментов того времени была обязательная продажа валютной выручки экспортерами. Этот инструмент позволял регулярно пополнять валютный рынок значительным объемом средств в иностранной валюте без существенного расходования золотовалютных резервов страны, избавлял власти в значительной степени от необходимости применения различных схем привлечения иностранной валюты, поддерживал устойчивость валюты РФ и баланс спроса и предложения на внутреннем валютном рынке страны. После принятия нового валютного закона меры валютного регулирования значительно изменились. Вместо ранее действовавшего разрешительного порядка осуществления валютных операций появились требования резервирования, осуществления операций с использованием специальных счетов.

Таким образом, в целом произошла значительная либерализация валютного режима. В дальнейшем в 2006 году прекратили действовать и эти меры, также была отменена обязательная продажа части валютной выручки. Указанная мера была осуществлена в целях перехода российской экономики к валютному режиму, предусматривающему

проведение с 1 января 2007 года валютных операций без ограничений, и выполнения мероприятий по достижению полной конвертируемости российской валюты.

Таким образом, государство перешло преимущественно к экономическим методам валютного регулирования. Вместе с тем ослабление валютного режима не означает, что оно будет иметь перманентный характер. В зависимости от политической и экономической обстановки, состояния валютного рынка государство может ввести валютные ограничения снова. Однако для этого потребуются внесение изменений в валютный закон. Сами же органы валютного регулирования, не могут выйти за рамки закона и установить какие-либо не предусмотренные им ограничения.

В рамках второго параграфа рассматривается сущность понятий валюты и валютных ценностей в России.

Понятие валюты рассматривается в нескольких аспектах. Доктринальное под определением А.Н. Козырина указывает на 2 возможных понимания категории «валюта»: в узком и широком смысле. В узком смысле термин «валюта» совпадает с законодательной дефиницией «иностранная валюта», а в широком смысле – с понятием «валютные ценности».

Валютные ценности как правовая категория (в соответствии с положениями валютного законодательства Российской Федерации) объединяют в себе две составляющие - иностранную валюту и внешние ценные бумаги. Основное отличие между ними заключается в том, что та или иная валюта в силу нормативных правовых предписаний является на территориях соответствующих государств (групп государств) законным платежным средством, а внешние ценные бумаги по определению - документы, удостоверяющие определенные имущественные права, например, удостоверяющие право на получение иностранной валюты. Вместе с тем известно, что ценные бумаги также могут использоваться при расчетах,

что в известной степени объединяет их с иностранной валютой. Не случайно валютой в широком ее понимании признается не только совокупность размещенных на счетах в банках активов в иностранной валюте, но также подлежащие оплате в иностранной валюте чеки и векселя.

С учетом изложенного валютные ценности можно рассматривать как совокупность материальных объектов, относящихся к категории ценных и высоколиквидных видов имущества, определенных в качестве таковых для целей валютного регулирования, и оборот которых предполагает, помимо прочего, необходимость соблюдения определенных требований, предусмотренных валютным законодательством.

Иностранная валюта в российском гражданском обороте может быть самостоятельным видом вещей - товаром и выступать предметом договора купли-продажи, являясь в данном случае делимой, родовой, потребляемой вещью.

Валютные отношения – это урегулированные нормами валютного законодательства общественные отношения, возникающие в связи с осуществлением валютных операций.

В третьем параграфе рассматривается понятие как валютного контроля.

Автором отмечено, что валютный контроль как форма регулирования перемещения валютных ценностей через таможенную границу, представляет собой совершение таможенными органами необходимыми действий, направленных на соблюдение юридическими и физическими лицами установленных законов и правил, которые регулируют порядок ввоза и вывоза валюты и валютных ценностей.

Учитывая, что валютное регулирование представляет собой деятельность государства по упорядочению валютных отношений путем установления правил ведения валютных операций, контроля за их осуществлением, правовое обеспечение валютного контроля относится также к предметам исключительного ведения Российской Федерации. Это означает, что правовые нормы, регулирующие валютный контроль, могут

приниматься исключительно на федеральном уровне.

Глава 2 «Зарубежный опыт валютного регулирования» посвящена зарубежному опыту валютного регулирования и возможности его применения в России, валютному регулированию в различных странах, а также опыту валютного контроля в зарубежных странах.

В первом параграфе проводится анализ зарубежного опыта валютного регулирования и возможности его применения в России.

Автором выделяется, что отличительная особенность валютного регулирования заключается в том, что он помогает обеспечить кооперацию между внутренними монетарными и финансовыми процессами и международными валютными и фондовыми рынками. Посредством системы валютного регулирования национальная экономика испытывает влияние мировой экономики, что говорит о необходимости ознакомления с международным и зарубежным опытом регулирования валютной сферы. На сегодняшний день характерной является активное международное валютное регулирование, происходящее (Международный валютный фонд), так и на региональном уровне (Европейский валютный союз).

Зарубежный опыт регулирования валютных операций подтверждает, что усовершенствование национальных валютных законодательств в большинстве стран протекало в условиях усиления международных связей, активного создания и развития международных валютно-финансовых институтов.

Во втором параграфе автором рассматривается вопрос валютного регулирования в различных странах.

Так, особенностью валютного регулирования в Соединенных штатах Америки является отсутствие привычного для нас единого нормативно – правового акта, закрепляющего основные положения о порядке осуществления операций на международном рынке. Связано это

с тем, что американский доллар является основной резервной валютой, наиболее часто используемой в международных расчетах не только самих Штатов, но и подавляющего большинства государств мира. Кроме того, в связи с тем, что США являются членом таких значимых международных организаций, как Всемирная торговая организация, Организация Экономического Сотрудничества и Развития, Международный валютный фонд, Азиатско – Тихоокеанское экономическое сотрудничество и некоторые другие, нормативные документы указанных организаций распространяются в том числе и на Штаты, как на носителя основной международной расчетной единицы.

Что касается валютного регулирования в Японии, то в этой стране, в отличие от Соединенных штатов Америки, имеется основной нормативно – правовой акт, в котором закрепляются основные положения, касающиеся реализации валютной, инвестиционной, торговой (как внешней, так и внутренней) политики государства.

А вот Великобритания является одной из самых «старых» развитых капиталистических стран с рыночной экономикой. Именно в ней зародились капиталистические производственные отношения, а также происходило развитие торговли и соответственно развитие международных экономических отношений. В настоящее время, несмотря на несколько отошедшую на второй план экономическую активность Великобритании, она все еще играет важную роль в международных экономических отношениях.

В настоящее время Федеративная республика Германии является составной частью единой еврозоны – территории, объединенной под эгидой единого Европейского союза. В связи с этим валютное регулирование Германии подчинено единому валютному регулированию ЕС. Единая европейская валюта – евро – является свободно конвертируемой. Прямого регулирования курса валюты по отношению к валютам других стран не применяется.

Третий параграф: «Опыт валютного контроля в зарубежных странах» автором проведен анализ зарубежного опыта организации валютного контроля, по итогам которого можно сделать практический вывод о необходимости тщательной проработки введения любых ограничительных мер, направленных на регулирование движения капитала, в противном случае, результат проводимой политики будет резко расходиться с заявленными целями.

Заключение работы отражает основные выводы автора, сделанные в ходе всего дипломного исследования.

Изучение валютной либерализации на примере опыта ряда стран позволяет сделать некоторые выводы.

Во-первых, причинами валютной либерализации следует признать растущую глобализацию финансовых рынков, создание и функционирование межгосударственной организации МВФ, осуществляющей ежгосударственное валютное регулирование, что потребовало от стран – членов МВФ проведения согласованной и скоординированной валютной политики.

Во-вторых, ключевым условием успешности проведения валютной либерализации является достижение страной определенного уровня финансового и институционального развития. В противном случае финансовая открытость может стать источником усиления макроэкономической волатильности и уязвимости к кризисам.

В-третьих, политика валютной либерализации, так же как и любая другая политика, включает в себя стратегию и тактику. Поскольку целью валютной стратегии является определение средне и долгосрочных организационных и экономических мероприятий в области валютной политики страны исходя из приоритетов развития общества, стратегия валютной либерализации включает в себя следующие структурные элементы:

- *согласованность процесса валютной либерализации с реформами финансового сектора, общим ходом экономических и структурных реформ страны;*

- *обеспечение прочности позиции платежного баланса;*
- *обеспечение стабильности курса национальной валюты.*

В-четвертых, основные направления практических мероприятий реализуемой политики валютной либерализации формируются под воздействием ее стратегии и включают следующие элементы:

- *контроль за притоком капитала и первоочередную отмену контроля за оттоком капитала, если страна имеет сильный платежный баланс;*

- *контроль за оттоком капитала и первоочередную отмену контроля за притоком капитала, если страна имеет слабый платежный баланс;*

- *разделение контроля за краткосрочными и долгосрочными потоками капитала. Краткосрочные потоки капитала рассматриваются потенциально дестабилизирующими и должны быть подвержены более строгому контролю.*

В-пятых, несмотря на риски, сопряженные с валютной либерализацией, отказываться от нее не стоит. Однако ввиду того, что этот процесс может иметь значительный внутренний и многосторонний эффект, он должен быть хорошо спланированным, своевременным и последовательным, чтобы преимущества значительно превышали возможные издержки.