ВАЛЮТНАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Валютный механизм — это правовые нормы и органы управления, которые на практике осуществляют соответствующую правоприменительную деятельность на национальном и международном уровнях.

Валютные отношения — это экономические связи, в которые вступают юридические и физические лица на валютных и денежных рынках в целях осуществления международных расчетов, кредитных и валютных операций. Валютными называют отношения национальных (резидентских) денег с другими (нерезидентскими) деньгами.

В свою очередь, деньги, которые участвуют в валютных отношениях, называют валютой. При этом валюта может рассматриваться с нескольких точек зрения: во-первых, в качестве национальной денежной единицы; во-вторых, как денежные знаки иностранных государств, безналичные деньги иностранных государств; в-третьих, как международные расчетные единицы.

Все национальные валюты подразделяются в зависимости от режима их использования на конвертируемые и неконвертируемые.

Конвертируемые валюты могут с той или иной степенью свободы обмениваться на другие валюты (нерезидентские). Среди них различают:

• свободно конвертируемые валюты (к ним относятся валюты, которые широко используются за пределами собственных стран. Это прежде всего валюта стран с высокоразвитой экономикой: США, Великобритания, Япония);

• ограниченно конвертируемые валюты (внутренние конвертируемые валюты) — это национальные валюты, которые совсем или почти не используются за пределами национального валютного рынка. Как правило, это валюта стран с развивающейся рыночной экономикой.

Неконвертируемые валюты не могут свободно обмениваться на иные валюты, их обмен осуществляется лишь по установленным государством правилам, ввоз и вывоз их из страны законодательно запрещены.

В современной рыночной экономике огромную роль играют валютные отношения. Их влияние распространяется не только на экспортно-импортные операции, но и на все экономические процессы. Например, от курса доллара зависят не только выгодность экспорта и импорта, но и конкурентоспособность российских товаров по сравнению с зарубежными.

В условиях интернационализации хозяйственной жизни возрастает взаимозависимость национальных экономик, активизируются поиски средств национального регулирования. В сфере валютных отношений отмечают появление новых особенностей и тенденций:

• увеличивается использование отдельных национальных валют (японская иена, швейцарский франк);

• масштабы участия любой валюты в международном платежном обороте определяются целым комплексом факторов: историческим, экономическим, международно-правовым, а также проводимой национальной политикой в данном государстве;

• отсутствует единая денежная единица в валютной системе (нет общепризнанных мировых денег);

• в условиях свободной конвертируемости валют и перемещения капиталов между странами размываются границы между внутренним денежным обращением и международным платежным оборотом;

• тенденция к сращиванию национальных и международного денежного рынков прокладывает себе путь в условиях сохранения специфики и особенностей национальных денежно-кредитных рынков.

Валютная система представляет собой совокупность двух элементов — валютного механизма и валютных отношений. В условиях углубления и расширения взаимозависимости экономически развитых стран друг от друга валютная система играет все более важную и самостоятельную роль при осуществлении мировых хозяйственных процессов. Она оказывает непосредственное влияние на рост производства и международного обмена, на цены, заработную плату и другие факторы, которые определяют экономическое состояние страны.

Различают мировую, региональную и национальную валютную системы.

Мировая валютная система включает международные организационные институты и комплекс международных договорных и государственно-правовых норм, которые обеспечивают ее функционирование.

Региональная валютная система создается в рамках мировой валютной системы группы промышленно развитых стран (Европейская валютная система).

Национальные валютные системы представляют собой совокупность экономических отношений, с помощью которых обслуживается международный платежный оборот, формируются и используются валютные ресурсы конкретного государства.

От эффективности валютного механизма, степени вмешательства государственных и международных валютно-финансовых организаций в деятельность золотых, валютных и денежных рынков во многом зависят экономическое развитие и внешнеэкономическая стратегия страны.

История мировой валютной системы в своем развитии прошла определенные этапы. С развитием международных торговых отношений в XIX в. большинство стран ввели «золотой стандарт» и с этого времени курс и стоимость их кредитных денег стали определяться количественным содержанием золота. Валютные ведомства этих стран были обязаны обменивать свои кредитные деньги на соответствующее количество золотых монет, которые имели твердое весовое содержание. До тех пор, пока содержание золота в национальных валютах не менялось, валютные курсы также оставались неизменными. «Золотомонетный стандарт» был системой твердых валютных курсов.

Данная система имела свои преимущества:

во-первых, золото — это драгоценный металл, который пользуется большим спросом сам по себе;

во-вторых, он может храниться, не меняя своего качественного и количественного состояния неограниченное количество времени;

в-третьих, обладает хорошей делимостью;

в-четвертых, золото в отличие от других металлов является достаточно редким металлом, его количество увеличить достаточно сложно. Банки и правительства не могли по своему желанию увеличивать масштабы денежного обращения и тем самым стимулировать рост инфляции.

После окончания Первой мировой войны многие страны пытались вновь ввести «золотой стандарт», однако безуспешно, так как соответствующих предпосылок для этого уже не имелось. Мировую валютную систему между Первой и Второй мировыми войнами можно назвать «золотослитковым стандартом». В этот период были установлены таможенные барьеры, свободное взаимодействие спроса и предложения денежных средств и золота на мировом рынке стало весьма ограниченным.

С отходом от системы «золотого стандарта» центральные банки и государства получили возможность расширить обращение кредитных денег, что привело к бурному росту инфляции.

После Второй мировой войны крупнейшие страны мира старались избежать ошибок, которые привели к мировому экономическому кризису 30-х гг. и в 1944 г. на конференции в г. Бреттон-Вуде была создана система твердых валютных курсов, которая получила название Бреттон-Вудская система.

В течение действия Бреттон-Вудской системы мировая экономика и торговля развивались бурными темпами. Лидирующей валютой был доллар США. Для США это было преимуществом, поскольку экономическую политику можно было вести независимо от динамики курса доллара, так как об этом должны были заботиться другие страны. Весь мир практически финансировал большую часть государственного бюджета США.

Однако начиная с 1969 г. положительный баланс американского государственного бюджета стал превращаться в свою противоположность, возник громадный дефицит. Одновременно с ухудшением американского платежного баланса сальдо платежных балансов других стран существенно улучшилось. В связи с тем что производительность отраслей промышленности США в эти годы оказалась ниже аналогичного показателя стран Европы и Японии, конкурентоспособность американских товаров на мировом рынке значительно снизились. Переоценка курсов валют стала неизбежной. В мае 1971 г. было принято решение допустить свободное колебание курса западногерманской немецкой марки и нидерландского гульдена по отношению к доллару США. Сохранять систему твердых валютных курсов стало невозможно.

Конференция МВФ на Ямайке в январе 1976 г. явилась легализацией временных мер, которые были введены под влиянием сложившихся реальных обязательств. Официально был узаконен переход к «плавающим» валютным курсам валют стран-участниц МВФ по отношению к доллару.

Что касается развертывания процессов европейской валютной интеграции, то функционирование европейской валютной системы представляет огромный интерес, так как данная система является существенным элементом мировой валютной системы и фактической альтернативной доллару США.

Европейская валютная система действует с 1979 г. и включает три основных элемента:

• специальную европейскую расчетную единицу;

• механизм валютных курсов и интервенций;

• механизм кредитования.

Цель создания Европейской валютной системы — создать зону валютной стабильности внутри Европы и продолжить экономическую интеграцию стран — членов Европейского Союза. С 2001 г. система европейской валютной системы трансформирована в систему евро — единой европейской валюты стран — участниц Европейского Союза.

Валютное регулирование осуществляется с помощью установления соответствующих валютных отношений на внутреннем валютном рынке, который тесно связан с двумя главными типами рынков — денежным и фондовым.

Федеральным законом от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» определены следующие положения:

• принципы осуществления валютных операций в Российской Федерации;

• полномочия и функции органов валютного регулирования и контроля;

• права и обязанности юридических и физических лиц в отношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями в наличной и безналичной формах;

• ответственность за нарушение валютного законодательства. Понятия, которые используются в законодательстве, можно сгруппировать следующим образом:

• валюта Российской Федерации:

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

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

• внутренние ценные бумаги в валюте Российской Федерации — платежные документы (чеки, векселя, аккредитивы и др.), фондовые ценности (акции, облигации) и другие долговые обязательства, которые выражены в рублях;

• иностранная валюта:

денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, которые находятся в обращении и являются законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену денежные знаки;

средства на счетах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах;

• валютные ценности:

иностранная валюта;

ценные бумаги в иностранной валюте — платежные документы (чеки, векселя, аккредитивы и др.), фондовые ценности (акции, облигации) и другие долговые обязательства, выраженные в иностранной валюте;

• резиденты:

физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, а также иностранные граждане и лица без гражданства, которые имеют постоянное местожительство в Российской Федерации на основании вида на жительство;

юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации;

дипломатические и иные официальные представительства Российской Федерации, находящиеся за пределами Российской Федерации;

находящиеся за пределами Российской Федерации филиалы и представительства резидентов с местонахождением в Российской Федерации;

• нерезиденты:

физические лица, не являющиеся резидентами;

юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами Российской Федерации;

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

находящиеся в Российской Федерации филиалы и представительства нерезидентов с местонахождением за пределами Российской Федерации;

• валютные операции:

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

ввоз и пересылка в Российскую Федерацию, а также вывоз и пересылка из Российской Федерации валютных ценностей;

осуществление международных денежных переводов;

расчеты между резидентами и нерезидентами в валюте Российской Федерации.

• валютные операции:

приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа;

приобретение резидентом у нерезидента либо нерезидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу нерезидента валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;

ввоз (вывоз) на таможенную территорию Российской Федерации валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг;

перевод иностранной валюты, валюты Российской Федерации, внутренних и внешних ценных бумаг за пределы Российской Федерации;

• уполномоченные банки — банки и иные кредитные учреждения, получившие лицензии Банка России на проведение валютных операций.

Сделки купли-продажи иностранной валюты могут осуществляться непосредственно между уполномоченными банками, а также через валютные биржи, действующие в порядке и на условиях, устанавливаемых Банком России. Покупка и продажа иностранной валюты, минуя уполномоченные банки, не допускается. Банк России является основным органом валютного регулирования в Российской Федерации и имеет следующие полномочия:

• определяет сферу и порядок обращения в Российской Федерации иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте;

• издает нормативные акты, обязательные к исполнению в Российской Федерации резидентами и нерезидентами;

• осуществляет все виды валютных операций;

• устанавливает правила проведения резидентами и нерезидентами в Российской Федерации операций с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте, а также правила проведения нерезидентами в Российской Федерации операций с валютой Российской Федерации и ценными бумагами в валюте Российской Федерации;

• устанавливает порядок обязательного перевода, ввоза и пересылки в Российскую Федерацию иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте, принадлежащих резидентам, а также случаи и условия открытия резидентами счетов в иностранной валюте в банках за пределами Российской Федерации;

• устанавливает общие правила выдачи лицензий банкам и иным кредитным учреждениям на осуществление валютных операций и выдает такие лицензии;

• устанавливает единые формы учета, отчетности, документации и статистики валютных операций, в том числе уполномоченными банками, а также порядок и сроки их представления;

• готовит и публикует статистику валютных операций Российской Федерации по принятым международным стандартам.

Целью валютного контроля является обеспечение соблюдения валютного законодательства при осуществлении валютных операций. При этом основные направления валютного контроля следующие:

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

• проверка выполнения резидентами обязательств в иностранной валюте перед государством, а также обязательств по продаже иностранной валюты на внутреннем 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.

Валютный контроль в Российской Федерации осуществляется органами валютного контроля и их агентами. Органами валютного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации являются Банк России, Правительство РФ.

Агентами валютного контроля являются организации, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации могут осуществлять функции валютного контроля. Агенты валютного контроля подотчетны соответствующим органам валютного контроля. Уполномоченные банки являются агентами валютного контроля, подотчетными Банку России. 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 в пределах своей компетенции имеют право осуществлять следующие мероприятия:

• контролировать проводимые в Российской Федерации резидентами и нерезидентами валютные операции, соответствие этих операций законодательству, условиям лицензий и разрешений, а также соблюдение ими актов органов валютного контроля;

• проводить проверки валютных операций резидентов и нерезидентов в Российской Федерации.

Органы валютного контроля определяют порядок и формы учета, отчетности и документации по валютным операциям резидентов и нерезидентов.

При этом резиденты и нерезиденты, которые осуществляют в Российской Федерации валютные операции, а также нерезиденты, проводящие операции с валютой Российской Федерации и ценными бумагами в валюте Российской Федерации, имеют следующие права:

• знакомиться с актами проверок, которые были проведены органами и агентами валютного контроля;

• обжаловать действия агентов валютного контроля соответствующим органам валютного контроля, а также действия орга нов валютного контроля в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Резиденты и нерезиденты, осуществляющие в Российской Федерации валютные операции, а также нерезиденты, проводящие операции с валютой Российской Федерации и ценными бумагами в валюте Российской Федерации, обязаны:

• представлять органам и агентам валютного контроля все запрашиваемые документы и информацию об осуществлении ими валютных операций;

• представлять органам и агентам валютного контроля объяснения в ходе проведения ими проверок, а также по их результатам;

• в случае несогласия с фактами, изложенными в акте проверки, произведенной органами и агентами валютного контроля, представлять письменные пояснения мотивов отказа от подписания данного акта;

• вести учет и составлять отчетность по проводимым ими валютным операциям, обеспечивая их сохранность не менее пяти лет;

• выполнять требования (предписания) органов валютного контроля об устранении выявленных нарушений.

Резиденты, включая уполномоченные банки, и нерезиденты несут ответственность в виде:

• взыскания в доход государства всего полученного по недействительным сделкам;

• взыскания в доход государства необоснованно приобретенного не по сделке, а в результате незаконных действий.

Должностные лица юридических лиц — резидентов, в том числе уполномоченных банков, и юридических лиц — нерезидентов, а также физические лица, виновные в нарушении валютного законодательства, несут уголовную, административную и гражданско-правовую ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Должностные лица органов и агентов валютного контроля в пределах компетенции этих органов имеют право:

• проверять все документы, которые связаны с осуществлением ими функций валютного контроля, получать необходимые объяснения, справки и сведения по вопросам, возникающим при проверках, а также изымать документы, свидетельствующие о нарушениях в сфере валютного законодательства;

• приостанавливать операции по счетам в уполномоченных банках в случае непредставления указанных документов и информации;

• приостанавливать действие или лишать резидентов, включая уполномоченные банки, а также нерезидентов лицензий и разрешений на право осуществления валютных операций.

Органы и агенты валютного контроля и их должностные лица обязаны сохранять ставшую им известной при выполнении функций валютного контроля коммерческую тайну резидентов и нерезидентов. Органы валютного контроля и их должностные лица в случае ненадлежащего осуществления возложенных на них обязанностей могут привлекаться к ответственности в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Валютные операции невозможны также без обмена валют и их котировки. Котировка валют — это определение их курса. Исторически сложились два метода котировок: прямой и косвенный. Прямая котировка предполагает, что курс единицы иностранной валюты выражается в национальной валюте (например, 1 долл. США = = 28 р. 90 к.). При косвенной котировке за единицу принимается национальная валюта, курс которой определяется в определенном количестве иностранной денежной единицы (например, 28 р. 90 к. за 1 долл. США).

На большинстве валютных рынков при котировке валют применяется также процедура котировки валют, которая называется фиксинг. Фиксинг заключается в определении и регистрации межбанковского курса на основе сопоставления спроса и предложения по каждой валюте. Затем на основе полученных данных устанавливаются курсы покупателей и продавцов валюты. Значения этих курсов публикуются, как правило, в специальных бюллетенях.

Литература

1. Абрамова М.А., Александровна Л.С. Финансы, денежное обращение и кредит. М.: ИМПЭ, 2005.
2. Балабанов А.И., Балабанов И.Т. Финансы. - СПб.: Изд-во «Питер», 2006.
3. Большаков C.В. Финансовая политика и финансовое регулирование экономики переходного периода // Финансы. 2004. № 11.
4. Булатова А.С. Экономика: учебник. М.: Бек. 2004. Гл. 16. С. 260 — 277.
5. Буретин Л.Н. Рынок ценных бумаг и производственных финансовых инструментов. М., 2000.