Уральский государственный университет физической культуры

кафедра теории и методики педагогического менеджмента

КУРСОВАЯ РАБОТА

по финансам и кредиту

ВАЛЮТНАЯ СИСТЕМА

РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Выполнил:

студент 34 группы

Медвецкая Е.В.

Проверил:

преподаватель

Апухтина В.В.

Челябинск 2006 г.

**Содержание**

Введение

Глава I. Понятие валютной системы и её элементы

1.1 Деньги, валюта и национальная валютная система

1.2 Становление и развитие валютной системы в Российской Федерации

Глава II. Основные нормы валютного законодательства и валютные ограничения

Заключение

Библиографический список

**Введение**

По определению А.П.Румянцева и Н.С.Румянцевой, «валютная система это форма организации и регулирования валютных отношений, закрепленных национальным законодательством и международными соглашениями».

Валютная система - форма организации и регулирования валютных отношений, закрепленная национальным законодательством или межгосударственными соглашениями. Исторически первыми возникли национальные валютные системы, закрепленные национальным законодательством с учётом норм международного права Национальная валютная система является составной частью денежной системы страны, хотя она относительно самостоятельна и выходит за национальные границы. Ее особенности определяются степенью развития и состоянием экономики и внешнеэкономических связей страны.

Существуют три разновидности валютной системы: национальная, европейская и мировая валютные системы. В нашей курсовой работе рассматривается национальная валютная система - валютная система Российской Федерации.

Целью курсовой работы является рассмотрение валютной системы, её сущности и особенностей развития именно в нашей стране. Объектом в данном случае выступает сама валютная система Российской Федерации, а предметом рассмотрения – её становление и развитие, деньги, валюта, основные нормы валютного законодательства и валютные ограничения.

Задачи:

1.Рассмотреть составляющие валютной системы;

2. Разобраться в структуре валютной системы;

3. Просмотреть эволюцию валютной системы Российской Федерации, как она изменялась.

4. Выделить основные нормы валютного законодательства и валютные ограничения.

**Глава I. Понятие валютной системы и её элементы**

**1.1 Деньга, валюта в национальная валютная система**

 Деньги - это особый вид товара, средство измерения ценности других товаров, всеобщий эквивалент в условиях товарного производства.

Валюта - это национальная денежная единица страны, а также денежные знаки (включая средства обращения и платежа, выраженные в иностранных денежных единицах), используемые в международных расчётах [11,5].

История денег начинается с момента зарождения торговых отношений.

Сначала в качестве денег выступали определённые товары (скот, соль табак, чай, специи), затем человечество постепенно перешло к чеканке металлических монет (примерно 2500 лет до нашей эры) выпуску бумажных денег (с Х в. нашей эры).

Развитие международных экономических отношений способствовало появлению понятия «валюта». Основные отличия между деньгами и валютой состоят в следующем:

* деньги обращаются в каждой конкретной стране;
* выпуск денег показатель национального суверенитета, символ власти государства;
* применение национальных денег в международных расчётах предполагает наличие договорённости сторон;
* признание денег мировым сообществом в качестве всеобщих эквивалентов превращает деньги в валюту;
* статус валюты придаёт деньгам дополнительную функцию: деньги становятся товаром, те, получают цену в денежных единицах других стран, могут покупаться и продаваться;
* в мировом сообществе должно быть доверие к валюте того или иного участника, уверенность в возможности обмена (конвертации) одной валюты на другие валюты.

Разумеется, существование и использование валюты предполагает развитие валютных отношений. Одной из важнейших задач финансовой политики любого государства является укрепление национальной валюты. Стабильность национальной валюты - один из главных показателей финансовой устойчивости национальной экономики. Для поддержания устойчивости необходимы три основных элемента: валютная политика, валютное регулирование и валютный контроль. [9, стр. 364-365]

В национальном хозяйстве каждой страны валютные отношения находят своё отражение в такой экономической категории, как валютная система. Национальная валютная система характеризуется следующими моментами:

во первых, она является формой организации валютных отношений;

во-вторых, представляет собой совокупность элементов регулирования валютных отношений;

в-третьих, она включает конкретные механизмы валютного контроля;

в-четвёртых, основные её положения закреплены в национальном законодательстве;

в-пятых, она тесно связана с мировой, международной валютной системами, действующих в рамках межгосударственных соглашений.

При переходе к рыночной экономике валютная система складывается и развивается в результате глубокой реформы валютных отношений. [8].

Важнейшим элементом воспроизводственных Отношений В любой национальной экономике являются валютные отношения. Как экономическая категория валютные отношения представляют собой общественные отношения, возникающие по поводу осуществления Валютных операций и функционирования валюты [1;6].

Валютные отношения могут выступать в системе экономических отношений на двух уровнях. Во-первых, на уровне национальной экономики, когда они составляют часть денежно-кредитной сферы государства. Во-вторых, на мировом уровне, где как ключевая форма международных экономических связей они обслуживают целый спектр направлений международного сотрудничества: товарооборот в мировой торговле, движение факторов производства, научно-технический, гуманитарный, культурный обмен и другие операции.

В национальной хозяйственной системе страны валютные отношения находят своё отражение в такой экономической категории, как валютная система. Валютная система государства:

* является формой организации валютных отношений;
* представляет собой совокупность элементов регулирования валютных отношений;
* включает конкретные механизмы валютного контроля;
* закреплена национальным законодательством;
* тесно увязала с международной валютной системой, действующей в рамках межгосударственных соглашений.[З, стр. 363].

Основой всех национальных валютных систем является национальная
валюта (в России - это российский рубль). Важнейшими элементами и функциями валютной системы России являются:

* принципы и порядок внутренней и внешней конвертируемости российского рубля;
* выбор и регулирование режима валютного курса российского рубля;
* сфера использования системы валютных ограничений как для текущих валютных операций так и для операций, связанных с движением капитала;
* применение механизма валютного контроля;
* регулирование международной валютной ликвидности в Российской Федерации;
* регулирование порядка использования Россией международных кредитных средств обращения;
* правовая регламентация и регулирование международных расчётов России;
* регулирование валютного рынка страны, рынка золота, золотовалютных резервов;
* институциональное элементы валютной системы, включающей органы и агентов валютного регулирования и валютного контроля, валютные биржи, банки и т.д. [2;4]

Функционирование валютных отношений связано с системой институтов государства и рынка, определённой экономической инфраструктурой, обеспечивающих и поддерживающих валютную систему. Часть институтов национальной финансовой системы (Центробанк России, Минфин России и др.) формирует и реализует государственную экономическую политику в соответствующих областях. Другая часть институтов обслуживает деятельность финансовых рынков включающих: кредитные рынки и рынки межбанковских кредитов; рынки инвестиций, ценных бумаг, включая фондовые биржи; валютные рынки, включая валютные биржи.

Всё это в совокупности формирует целостное денежное хозяйство, с присущими ему механизмами регулирования и саморегуляции, которое является неотъемлемой частью современной рыночной экономики.

Как видим, большинство элементов валютной системы так или иначе связано с регулированием валютных отношений и валютным контролем
[3,8].

Основными направлениями валютной политики в России являются:

* укрепление валютно-финансового механизма;
* повышение платёжеспособности и кредитоспособности страны;
* привлечение на выгодных для страны условиях иностранных инвестиций;
* противодействие нежелательному вывозу за границу отечественного и иностранного капитала;
* укрепление национальной валюты российского рубля. [9, стр.364- 369].

**1.2 Становление в развитие валютной системы в Российской Федерации**

На протяжении почти всей отечественной истории внешнеэкономические связи России отличались высокой степенью государственной централизации. Издавна существовал и довольно долго сохранялся запрет на вывоз золота, серебра, драгоценных монет. В ХУII в. действовал указ об обязательной сдаче казне (продаже по принудительному курсу) золота и иностранной валюты (ефимок) привозимых из-за границы (Новоторговый устав, 1667 г.). При Петре Первом любой вид торговли с иностранцами, в том числе внутри своей страны, должен был осуществляться с оплатой золотом или ефимками, при обязательной их сдаче в казну.

Основой валютной системы СССР была валютная монополия государства, предполагавшая, что держателем иностранной валюты может быть лишь государство, имеющее исключительное право распоряжения ею. В ноябре 1921 г. Государственному банку РСФСР было предоставлено монопольное право на проведение операций с валютой и валютными ценностями. Банк устанавливал официальный курс на драгоценные металлы и иностранную валюту регулируя разрешённые в 1992 г. частные сделки по купле-продаже на бирже золота серебра, иностранной валюты, а также чеков и векселей выписанных в иностранной валюте.

В 60-70-гг. основным источником поступления валютных средств были доходы от экспорта продукции, суммы привлечённых валютных кредитов, а также накопленные внутренние резервы (природные драгоценные камни, драгоценные металлы). Концентрация валютных доходов от экспорта (тоже монополизированного государством), конверсионные операции с твёрдыми валютами осуществлялись в СССР тремя крупнейшими банками, связанными с внешнеэкономической сферой: Внешторгбанком СССР (с 1998 г. - Внешэкономбанком СССР), Международным банком экономического сотрудничества (МВЭС), Международным инвестиционным банком (МИБ). Обладая значительными валютными ресурсами, эти банки были реальной силой на мировом валютном рынке, заключая крупные валютные сделки и существенно воздействуя тем самым на движение валютных курсов.[19].

Использование валютных ценностей в условиях административно-командной системы в СССР осуществлялось на плановой основе. Валютные планы государства, содержавшие источники и объёмы поступлений, а также направления и суммы расходов и валютных средств утверждались в составе народнохозяйственных планов Верховным Советом СССР. Органы государственной власти СССР, местные органы власти предприятия и организации получали выделенные им валютные средства через единую валютную кассу государства. Это снижало стимулы предприятий к повышению конкурентоспособности своей продукции и, в конечном счете, вело к существенному отставанию советской экономики от западных стран.

Обращение валюты и валютных ценностей внутри страны преследовалось в уголовном порядке. Например, за валютные спекуляции Уголовным кодексом предусматривался расстрел.

Национальная валюта советский рубль была конвертируемой, на иностранную валюту она не разменивалась. Официальный курс рубля был фиксированным, завышенным и не отвечал паритету платёжеспособности валют. Во внешнеэкономических расчётах применялась специальная денежная единица - валютный рубль. В 60-е гг., например 1 валютный рубль равнялся 1,2 - 1,3 американского доллара.

Важным шагом на пути реформирования валютной системы СССР, становления валютного рынка и отказа от валютной монополии государства стало принятие в 1986г. постановления Совета Министров СССР, в соответствии с которым предприятия получили в своё распоряжение часть валютной экспортной выручки и ограниченное право использовать её на собственные нужды.

С этого времени начинается процесс децентрализации внешнеэкономической деятельности. Устанавливается система валютных отчислений, при которой иностранная валюта распределяется в установленных пропорциях между государством и экспортёром. Предприятие-экспортёр получает право иметь собственные валютные фонды. Таким образом, в качестве собственника валютных средств теперь выступает Не только государство, но и предприятия-экспортёры [7, 10].

Большинство предприятий и объединений продолжали держать свои валютные счета во Внешэкономбанке СССР однако его банкротство в 199iг. повлекло за собой массовый переход клиентов в другие банки, что положило начало процессу формирования межбанковского валютного рынка.

До 1989г. в СССР существовал один официальный фиксированный валютный курс. Однако процесс децентрализации внешнеэкономической деятельности показал, что этот курс намного превышал стихийно складывающийся рыночный курс и не отражал покупательной способности рубля. На смену единственному валютному курсу пришла система множественных курсов. С осени i989 г. введён специальный туристический курс, превышающий официальный почти в 10 раз. Этот курс использовался при обмене денежных сумм лицам выезжающим за границу. Затем с ноября 1989г. по

апрель 1991 г. Внешэкономбанк СССР под контролем центральных государственных органов начинает проводить Национальные аукционы на которых впервые начинает устанавливаться рыночный курс, рубля к доллару Сны. В 1990 г. вводится коммерческий курс рубля, превышающий официальный курс рубля в З раза, который применяется во внешнеторговом обороте и для составления статистической отчётности. Коммерческий курс просуществовал до лета 1992 г. С апреля 1991 г. в рамках Госбанка СССР начал действовать Центр проведения межбанковских валютных операций Валютная биржа, где проводили операции по купле-продаже валюты крупнейшие банки страны. На этих торгах формировался единый рыночный курс рубля по безналичным операциям банков биржевой курс. К концу 1991 г. биржевой курс стал главным ориентиром для установления Центральным банком РФ официального курса рубля.

Новые реалии валютных отношений требовали своего правового закрепления. Правила межбанковской торговли Валютной биржи пошли составной частью в валютное законодательство страны. Основные принщ4пы валютного регулирования впервые были отражены в законе СССР «О валютном регулировании», вступившем в силу в марте 1991 г. 1992 г. стал важной вехой на пути развития биржевой валютной торговли в России. Центральный банк России, ведущие коммерческие банки, правительство Москвы и Ассоциация российских банков (АРБ) учредил 9 января 1992 г. независимое акционерное общество закрытого типа Московскую межбанковскую валютную биржу (АОЗТ «ММВБ»). В этом же году стали действовать ещё четыре региональных валютных биржи: Санкт-Петербургская валютная биржа (С[1ВБ), Сибирская межбанковская валютная биржа (Новосибирск - СМВБ) Азиатско-Тихоокеанская межбанковская валютная биржа (Владивосток-АТМВБ), Ростовская межбанковская валютная биржа (РМВБ).

В 1992 г. вместо союзного закона валютном регулированию был разработан и принят закон Российской федерации «О валютном регулировании и валютном контроле» (от 9 октября 1992 г. № 3615-1).

В 1993-1994 гг. получает развитие внебиржевой межбанковский валютный рынок в РФ. Одним из факторов его укрепления стал высокий спрос населения на наличную валюту, служившую эффективным средством сбережения в условиях гиперинфляции. Резкий рост валютных сбережений населения (почти в 4 раза) в данный период произошёл во многом из-за ввоза наличной иностранной валюты,

Период с 1995 по 1997 гг. характеризуется существенными изменениями общеэкономической и финансовой ситуации, значительными коррективами экономической политики государства. С 1 июля 1995 г. в России был введён «валютный коридор», те, определены предельные границы колебаний обменного курса рубля. Эта мера позволяла Центральному банку РФ сдерживать поступательное движение доллара СIIIА на верхней границе, тем самым ограничивая доходность вложений в иностранную валюту, и переориентировать участников рынка на вложения с рублёвой доходностью.

С 17 мая 1996 г. Банк России отменил механизм привязки официального курса рубля к ММВБ и ввёл Механизм установления официального курса рубля на основе собственных котировок. По сути, это означало введение жёсткой курсовой политики в интересах государства.

Начиная со второй половины 1997 г.получает развитие сложный процесс обесценения национальной российской валюты и трансформация его в открытую девальвацию рубля. Государство теряет функцию гаранта стабильности национальной денежной системы. Доллар США занимает лидирующие позицш4 в сфере обращения внутри Росси. Таким образом, становление и развитие валютной системы в России это трудный неоднозначный и длительный процесс.

Валютная политика России на современном этапе вырабатывается в чрезвычайно сложных экономических и политических условиях. Спад производства, потеря статуса мировой «супердержавы», усиление зависимости экономики России от внешних кредитов, утечка капиталов и «умов» вот далеко не полный перечень проблем, характерных для современной российской экономики и угрожающих национальной безопасности страны, Они не могут быть решены только через механизмы рыночной саморегуляции, через действие закона спроса и предложения. Мировой опыт доказывает, что любая экономическая деятельность должна быть объектом государственной политики. Эффективное функционирование национальной экономики в системе мирохозяйственных связей предполагает выработку каждой страной собственной валютной политики. [9, стр.364-3б9].

**Глава II. Основные нормы валютного законодательства и валютные ограничения**

Ниже рассмотрим основные валютные ограничения, установленные законодательными актами и нормативными документами. Для наглядности в некоторых случаях будем рассматривать реальные ситуации.

Итак, основой валютного законодательства России является Закон РФ от 9.10.92 г. № 3615-1 «О валютном регулировании и валютном контроле» (Закон). Кроме того, подтверждено действие на территории Российской Федерации Основных положений о регулировании валютных операций на территории СССР (далее - Основные положение), утвержденных письмом Госбанка СССР от 24.05.91 г. № 352, в части, не противоречащей Закону, которые должны применяться с учетом последующих изменений и дополнений. В рамках действующего валютного законодательства принят ряд нормативных документов по конкретным вопросам валютного регулирования. Законодательные и нормативные документы в области валютного регулирования устанавливают правила совершения операций в иностранной валюте как между российскими юридическими лицами (резидентами) и иностранными фирмами (нерезидентами), так и между российскими предприятиями на территории Российской Федерации, определяют формы и методы контроля за внешнеэкономической деятельностью, а также меры ответственности за нарушение валютного законодательства.

 Необходимо иметь в виду, что в соответствии с Законом (статья 1, пункт 7) валютными являются любые операции с валютными ценностями, а именно:

* операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности;
* ввоз и пересылка валютных ценностей в Российскую Федерацию, а также их вывоз и пересылка из Российской Федерации;
* осуществление международных денежных переводов.

 Пунктом 4 статьи 1 Закона определен состав валютных ценностей: иностранная валюта, ценные бумаги в иностранной валюте (платежные документы - чеки, векселя, аккредитивы и др., фондовые ценности - акции, облигации, другие долговые обязательства), а также драгоценные металлы и природные драгоценные камни, кроме ювелирных, бытовых изделий и лома.

 Операции, связанные с использованием в качестве средства платежа иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте, в соответствии со статьей 1 Закона также относятся к валютным операциям. Рассмотрим, какие нормы и правила должны соблюдаться при совершении валютных операций российскими предприятиями. Поскольку основную часть таких операций составляют операции по экспорту и импорту продукции (работ, услуг), остановимся прежде всего на тех нормах валютного законодательства, которые необходимо соблюдать при совершении расчетных операций между резидентами и нерезидентами.

1. В соответствии с Основными положениями (раздел II, пункт 1) расчеты между юридическими лицами-резидентами и юридическими лицами-нерезидентами могут осуществляться как в свободно конвертируемой валюте, так и в рублях. Порядок расчетов устанавливается Центральным банком РФ, если иное не предусмотрено международными договорами с участием России. В тех случаях, когда нерезиденты приобретают товары и услуги у резидентов на территории Российской Федерации без вывоза за пределы ее таможенной территории, расчеты между ними также производятся или в свободно конвертируемой валюте, или в рублях. Это вытекает из Основных положений о регулировании валютных операций на территории СССР. Такой порядок расчетов определен и письмом Главного управления валютного регулирования и валютного контроля ЦБ РФ от 19.01.95 г. № 12-1с-1/7278.
2. При проведении расчетов с нерезидентами в иностранной валюте следует помнить о том, что в соответствии с Законом все валютные операции делятся на текущие, которые могут совершаться без ограничений (но в рамках действующего законодательства), и валютные операции, связанные с движением капитала, на проведение которых требуется специальное разрешение Центрального банка РФ. Перечень текущих валютных операций и операций, связанных с движением капитала, приведен соответственно в пунктах 9 и 10 статьи 1 Закона.
3. Нарушением валютного законодательства Российской Федерации является проведение расчетов с нерезидентами за поставку на экспорт продукции (работ, услуг) в сроки, превышающие 180 дней, без разрешения Центрального банка РФ. При этом следует иметь в виду, что отсчет 180 дней согласно пункту 2 (подпункт «б») раздела II Основных положений начинается от даты отгрузки (погрузки на борт, отправки или принятия к перевозке). Датой же отгрузки (погрузки на борт, отправки или принятия к перевозке) считается дата транспортного документа, т.е. указанная на транспортном документе, или на штемпеле, удостоверяющем принятие к перевозке, или дата отметки о погрузке на борт в зависимости от того, какая из них более поздняя. В случае выдачи нескольких транспортных документов (от разных дат или из разных портов отгрузки) при отгрузке товара на одном и том же судне и одним рейсом датой отгрузки считается дата последнего транспортного документа. Если срок платежа за экспортируемые товары не превышает 180 дней от даты отгрузки, то такая операция согласно пункту 9 статьи 1 Закона является текущей. Если же срок оплаты превышает 180 дней, то операция по проведению расчета в соответствии с пунктом 10 статьи 1 Закона является валютной операцией, связанной с движением капитала, и соответственно требует специального разрешения Центрального банка РФ. По работам и услугам отсчет 180 дней начинается от даты их фактического оказания, т.е. от даты сдачи-приемки. В соответствии с пунктом 2 раздела II Основных положений это правило распространяется также на экспортные поставки по консигнационным соглашениям (подпункт «в»), на бартерные, товарообменные и компенсационные сделки (подпункт «г»), при которых 180 дней определяются как срок встречной поставки товара от даты его отгрузки контрагентом, а также на реэкспортные сделки (подпункт «г»), при которых 180 дней нужно отсчитывать от даты оплаты резидентом товара, подлежащего последующему реэкспорту. Если за экспортируемые товары, работы и услуги в контракте предусмотрены авансовые платежи, то в соответствии с Положением об изменении порядка проведения в Российской Федерации некоторых видов валютных операций (от 24.04.96 г. № 39), утвержденным приказом Центрального банка РФ от 24.04.96 г. № 02-94 они могут зачисляться резидентом на свой валютный счет в уполномоченном банке Российской Федерации независимо от срока, прошедшего с даты их зачисления до таможенного оформления экспортируемого товара, приема нерезидентом выполненных работ и оказанных услуг, без специального разрешения Банка России (т.е. срок от даты зачисления до даты таможенного оформления экспортного товара или до даты сдачи-приемки работ и услуг может превышать 180 дней). Такой же принцип действует и при импорте товаров, в том числе по договорам консигнации: если срок оплаты превышает 180 дней от даты отгрузки либо поставка производится более чем через 180 дней с даты оплаты, то это операции, связанные с движением капитала, и соответственно на их проведение требуется разрешение Банка России. Однако, в соответствии с пунктом 3 упомянутого Положения без разрешения ЦБ РФ резиденты (индивидуальные предприниматели и юридические лица) могут переводить иностранную валюту из Российской Федерации, а также на валютный счет нерезидента в уполномоченном банке Российской Федерации в счет оплаты за импортируемые товары после их ввоза в Российскую Федерацию (таможенного оформления) независимо от срока, прошедшего с момента ввоза (таможенного оформления) до даты платежа. При импорте работ или услуг перевод в счет их оплаты может производиться независимо от срока, прошедшего с даты их приема резидентом до даты платежа. Если контрактом на импорт товаров, работ, услуг предусмотрен авансовый платеж, то импортируемые товары, работы и услуги должны быть переданы резиденту в срок, не превышающий 180 дней с даты платежа. Следует иметь в виду, что за разрешением на проведение валютных операций, связанных с движением капитала, нужно обращаться заблаговременно. В Инструкции ЦБ РФ № 19 и ГТК России № 01-20/10283 от 12.10.93 г. «О порядке осуществления валютного контроля за поступлением в Российскую Федерацию валютной выручки от экспорта товаров» указано, что в случае, если по контракту предусматривается превышение срока поступления экспортной выручки - 180 календарных дней с даты таможенного оформления экспортного товара и, таким образом, имеет место операция, связанная с движением капитала, экспортер должен получить лицензию Центрального банка РФ на совершение валютной операции до подписания контракта. Это логично, поскольку обязательства партнеров возникают с момента подписания контракта. Поэтому при оказании услуг, выполнении работ разрешение на операцию, платеж по которой превышает 180 дней от даты сдачи-приемки, должно быть получено до подписания контракта. Если же просроченная дебиторская задолженность образовалась в процессе исполнения контракта по вине иностранного партнера, то в соответствии с пунктом 6.10 указанной совместной Инструкции ЦБ РФ и ГТК России и пунктом 5 протокола «О взаимодействии МВЭС РФ и Центрального банка Российской Федерации при осуществлении экспортного и валютного контроля» от 22.07.94 г. экспортеру следует обратиться в МВЭС России для получения письменного подтверждения обоснованности задержки получения валютной выручки от экспорта, которая произошла по обстоятельствам, не зависящим от экспортера. При этом он должен принять меры к погашению задолженности и предъявить рекламацию. В таких случаях Банком России не выдаются разрешения на совершение операций, связанных с движением капитала.
4. Резидент получил от нерезидента аванс под поставку экспортной продукции, выполнение работ или оказание услуг. А затем по причине неисполнения своих контрактных обязательств возвратил аванс и уплатил проценты. В этом случае на перечисление процентов нужно заранее получить разрешение Центрального банка РФ, так как Основными положениями уплата процентов при возврате авансов прямо отнесена к числу операций, требующих разрешения Центрального банка РФ. В перечне текущих валютных операций, который приведен в пункте 9 статьи 1 Закона, эта операция также не содержится. При осуществлении расчетов по внешнеэкономической деятельности с нерезидентами возникают параллельно расчеты между резидентами, связанные с внешнеэкономическими операциями.
5. Расчеты в иностранной валюте между юридическими лицами-резидентами. Основные положения (раздел III) допускают использование иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте в расчетах между юридическими лицами-резидентами в следующих случаях: между экспортерами и транспортными, страховыми и экспедиторскими организациями, если услуги этих организаций по доставке, страхованию и экспедированию грузов входят в цену товара и оплачиваются иностранными покупателями; между импортерами и транспортными, страховыми и экспедиторскими организациями за услуги по доставке грузов в морские и речные порты, на пограничные железнодорожные станции, грузовые склады и терминалы покупателей; за транзитные перевозки грузов через территорию России; за услуги предприятий связи по аренде международных каналов связи для российских предприятий и организаций, если расчеты с иностранными владельцами средств коммуникаций осуществляются предприятиями связи; при расчетах между поставщиками и субпоставщиками экспортной продукции (работ, услуг) из валютной выручки, остающейся в распоряжении экспортера; при оплате комиссионного вознаграждения организациям-посредникам за посреднические операции с иностранными партнерами по заказам поставщиков экспортной и покупателей импортной продукции; при оплате расходов внешнеэкономических посреднических организаций, если эти расходы производились ими или были предъявлены им нерезидентами в иностранной валюте, а также при оплате комиссий, которые взимаются посредническими внешнеэкономическими организациями для покрытия расходов в валюте; при оплате расходов банковских учреждений, если эти расходы производились ими или были предъявлены им нерезидентами в иностранной валюте, а также при оплате комиссий, которые взимаются банковскими учреждениями для покрытия расходов в валюте; при проведении расчетов, связанных с получением и погашением коммерческого или банковского кредита в иностранной валюте; при проведении операций по покупке и продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке. Согласно пункту 8 раздела II Инструкции ЦБ РФ от 29.06.92 г. № 7 «О порядке обязательной продажи предприятиями, объединениями, организациями части валютной выручки через уполномоченные банки и проведения операций на внутреннем валютном рынке Российской Федерации», утвержденной приказом ЦБ РФ от 29.06.92 г. № 02-104А (ред. от 17.07.97 г.), предприятия, в том числе посреднические, могут оплачивать в иностранной валюте экспортные таможенные пошлины и таможенные процедуры; посреднические организации могут производить расчеты в иностранной валюте с поставщиками экспортной продукции в пределах причитающихся им сумм и с заказчиками импортных товаров по суммам, предназначенным для оплаты импорта, на основании заключенных с предприятиями-поставщиками и заказчиками договоров. В соответствии с письмом Центрального банка РФ от 13.04.94 г. № 87 «О порядке осуществления на территории Российской Федерации операций с облигациями внутреннего государственного облигационного займа» в иностранной валюте (как и в рублях) могут быть выражены и оплачены в безналичном порядке денежные обязательства, возникающие в процессе обращения облигаций внутреннего государственного валютного облигационного займа. На основании письма Банка России от 2.09.94 г. № 108 «О переводе арбитражного сбора в иностранной валюте» допускается перевод сбора полностью или частично в иностранной валюте с текущего валютного счета резидента в пользу арбитражного суда или морской арбитражной комиссии при Торгово-промышленной палате Российской Федерации на рассмотрение дел между резидентами и нерезидентами по спорам, вытекающим из заключенных между ними контрактов. В том случае, если производство по делу прекращается, арбитражный сбор в иностранной валюте возвращается истцу. Все расчеты между юридическими лицами-резидентами в иностранной валюте производятся на основании заключенных между ними договоров. Расчеты осуществляются в безналичном порядке в тех валютах, в которых заключены контракты с иностранными контрагентами (Основные положения, раздел III, пункты 3 и 4). Во всех остальных случаях проведение расчетов в иностранной валюте на территории Российской Федерации не допускается.
6. По действующему российскому законодательству юридические лица-резиденты обязаны продавать на внутреннем валютном рынке 75% валютной выручки от экспорта товаров (работ, услуг). Порядок обязательной продажи части валютной выручки определен Инструкцией Центрального банка РФ от 29.06.92 г. № 7 (с учетом последующих изменений и дополнений). Часто на практике возникает вопрос: обязан ли резидент продавать 75% валютной выручки, если она поступает от нерезидента за реализацию товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации. В пункте 3 Инструкции № 7 сказано, что обязательная продажа производится от всей суммы поступлений в иностранной валюте от организаций и физических лиц, не являющихся резидентами Российской Федерации. В то же время в пункте 4 этой Инструкции дан перечень поступлений в иностранной валюте от нерезидентов, не подлежащих обязательной продаже. Этот перечень не содержит поступления от нерезидента за реализацию товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации. Следовательно, на основании пункта 3 Инструкции резидент обязан продать на внутреннем валютном рынке 75% валютной выручки, полученной им от нерезидента за реализацию товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации. При осуществлении обязательной продажи части валютной выручки часто нарушаются установленные законодательством сроки выполнения обязательств по продаже. Инструкция ЦБ РФ от 29.06.92 г. № 7 определяет этот срок: не позднее чем через 7 календарных дней после поступления валютной выручки. Форма собственности предприятия при этом не имеет значения. Обязательную продажу должны производить предприятия всех форм собственности, включая предприятия с иностранными инвестициями. Продажа валюты производится через уполномоченные банки Российской Федерации. А как быть, если валютная выручка поступила не в уполномоченный банк РФ, и допустимо ли это? Валютное законодательство России дает ответы на эти вопросы. В Законе (раздел II, статья 5, пункт 1) сказано: «Иностранная валюта, получаемая предприятиями (организациями)-резидентами, подлежит обязательному зачислению на их счета в уполномоченных банках, если иное не установлено Центральным банком Российской Федерации». Пункт 8 Указа Президента РФ от 14.06.92 г. № 629 содержит следующее положение: «Установить, что валютная выручка от экспорта или реализации за иностранную валюту на территории Российской Федерации товаров (работ, услуг) подлежит обязательному зачислению на счета в уполномоченных банках на территории Российской Федерации, если иное не разрешено Центральным банком Российской Федерации». Следовательно, для зачисления валютной выручки на счета, открытые резидентами не в уполномоченных банках Российской Федерации, требуется разрешение Центрального банка РФ. В случае зачисления валюты в пользу резидента на счета не в уполномоченных банках Российской Федерации она должна быть переведена на счета уполномоченных банков в течение 30 дней с даты осуществления платежа в любой форме в пользу резидента банком плательщика (нерезидента) или банком, уполномоченным последним на осуществление платежа по сделке, в соответствии с пунктом 7 раздела II Основных положений. Имеет ли право предприятие до перевода этой выручки в Российскую Федерацию использовать ее для оплаты своих расходов? На основании статьи 9 раздела II Основных положений валютная выручка, подлежащая переводу в Российскую Федерацию и поступившая в собственность или распоряжение резидента за границей, может использоваться им до осуществления перевода только для оплаты банковских и иных комиссий и расходов, непосредственно связанных с данной внешнеэкономической операцией, по которой получена выручка. Право на внешнеэкономическую деятельность могут получить и предприниматели - физические лица, зарегистрированные в качестве предпринимателей без образования юридического лица. Распространяется ли на них требование, об обязательной продаже части валютной выручки? По Инструкции Центрального банка РФ от 29.06.92 г. № 7 обязательную продажу части валютной выручки осуществляют предприятия всех форм собственности, т.е. юридические лица. Предприниматели не указаны. Следовательно, на них требование об обязательной продаже части валютной выручки не распространяется.
7. Переводы резидентами денежных средств на безвозмездной основе на счета нерезидентов (рублевый / валютный), если нерезидент является некоммерческой - благотворительной организацией (спонсорство). В соответствии с п.1 ст. 6 Закона РФ от 9 октября 1992 г. N 3615-1 "О валютном регулировании и валютном контроле", без ограничений осуществляются лишь текущие валютные операции. Перечень текущих операций определен Приказом ЦБР от 24.04.96 г. №02-94 "Об утверждении Положения об изменении порядка проведения в РФ некоторых видов валютных операций". Данный перечень расширительному толкованию не подлежит. Указанная операция относится не к текущим, а к операциям, связанным с движением капитала. В соответствии с п.2 ст. 6 Закона РФ "О валютном регулировании и валютном контроле", валютные операции, связанные с движением капитала, осуществляются резидентами в порядке, устанавливаемом ЦБ РФ, т.е. при наличии у резидента соответствующего разрешения (лицензии) Банка России. При совершении российскими предприятиями, организациями и гражданами указанных сделок или действий без лицензии Банка России, т.е. с нарушением действующего законодательства, такие сделки в установленном порядке признаются недействительными, действия - незаконными, а все полученное по этим сделкам или в результате таких действий изымается в доход государства на основании ст. 14 Закона РФ "О валютном регулировании и валютном контроле"[18]. В соответствии с Письмом ЦБР от 06.1095 №12-524, для получения разрешений на проведение валютных операций, связанных с движением капитала, в Банк России необходимо представить следующий примерный перечень документов: Письмо - заявление в Главное управление валютного регулирования и валютного контроля Банка России. Нотариально заверенные копии учредительных документов резидента. Нотариально заверенная копия документа о государственной регистрации резидента. Справка из налогового органа об отсутствии задолженности резидента по платежам в бюджет и об отсутствии нарушений налогового законодательства. Справки из уполномоченных банков Российской Федерации, в которых у резидента открыты валютные счета, об отсутствии задолженности по поступлению валютной выручки и обязательной продаже ее части, об имевших место нарушениях валютного законодательства, а также о достаточности средств на счете для осуществления перевода (для операций, предусматривающих перевод средств). Справка из Госкомимущества России, его территориальных управлений и / или других уполномоченных государственных органов при распоряжении объектами, находящимися в федеральной собственности (в случае если распоряжение этими объектами должно осуществляться по решению указанных органов и / или с их согласия). Баланс резидента за последний отчетный год с приложением аудиторских заключений (если аудиторские проверки имели место). Баланс резидента по состоянию на последнюю отчетную дату перед датой образования с заявкой в Банк России (заверенный подписями руководителями, главного бухгалтера и удостоверенный печатью резидента). Отчет о финансовых результатах резидента (прибыли / убытках) за последний отчетный год и на последнюю отчетную дату датой обращения с заявкой в Банк России (заверенный налоговой инспекцией). Справка из соответствующего государственного органа по статистике о присвоении кодов резиденту.

Нами была рассмотрена только часть нормативных требований, соблюдение которых необходимо при осуществлении валютных операций на территории РФ. Они в основном связаны с расчетами по внешнеэкономическим сделкам и далеко не исчерпывают перечень существующих норм и правил.

**Заключение**

Национальная валютная система находится в процессе становления и окончательно еще не сформировалась. Однако ее контуры и основные тенденции выявились достаточно определенно. Национальная валютная система России формируется с учетом структурных принципов мировой валютной системы, поскольку страна взяла курс на интеграцию в мировое хозяйство и вступила в июне 1992 года в МВФ.

Понятие «валютная система» очень обширно. Сюда входят валютные отношения, валютные операции, непосредственно основа валютной системы российский рубль, режим валютного рынка, валютное регулирование, валютный и экспортный контроль и т.д.

Основными направлениями контроля является проверка: соответствия проводимых операций действующему валютному законодательству и наличия необходимых для них разрешений; выполнения резидентами обязательств по продаже валюты государству; особенности платежей в иностранной валюте; полноты и объективности учета, отчетности и документации по валютным операциям.

В данный момент валютная политика России вырабатывается в чрезвычайно сложных экономических и политических условиях. Так как из-за существующих проблем России нужно корректировать механизм управления валютной системой государства. Здесь нельзя подобрать шаблон или делать так, как в других странах. Каждое государство должно самостоятельно разработать свою линию поведения для эффективного и слаженного функционирования валютной системы своей страны.

В процессе создания эффективно работающего и подконтрольного внутреннего валютного рынка необходимо соблюдение следующих основных принципов.

Во-первых, с одной стороны, валютное регулирование осуществляемых операций, являясь частью денежно-кредитной политики государства, должно своими методами способствовать (пусть косвенно, опосредованно) достижению целей экономической стабилизации. С другой стороны, очевидно, использование средств и методов валютного регулирования не может служить панацеей от всех бед, поскольку оно подчиняется макроэкономическим ориентирам, определяется общей стратегией и целями экономической политики государства.

Во-вторых, валютная политика, оказывающая весьма масштабное влияние на экономическую жизнь общества, должна отличаться последовательностью, логичностью, стабильностью, взвешенностью. Любые непродуманные, неосторожные действия в этой сфере, "шарахания" из стороны в сторону могут, как показывает мировой опыт, привести к разрушительным последствиям.

Поведение субъектов хозяйственной деятельности очень чутко реагирует на любые, даже самые незначительные, казалось бы, меры в области валютного регулирования.

В-третьих, валютное законодательство в Российской Федерации еще далеко от полного своего становления. Оно объективно ограничено, не полностью систематизировано, отрывочно, зачастую противоречиво, и, в целом, достаточно сложно (даже для специалистов, а не только работников предприятий и банков). Поэтому чем меньше будет изъятий и исключений из единых правил и норм валютного регулирования, которые в последние годы часто делались в пользу, регионов, отраслей и даже отдельных предприятий, тем эффективнее будет валютная политика государства. Тем более, что, как показала практика, предоставление многочисленных льгот не только существенно усложняло работу банковской системы, "запутывало" законодательство, делало невозможным применение универсальных санкций за нарушение единых норм, не сопровождалось мерами особого контроля за фактическим использованием уже предоставленных льгот, но и создавало необоснованные преимущества одних участников перед другими, стимулируя иждивенческие настроения у претендентов на льготы. Предоставление индивидуальных льгот, прежде всего и опасно тем, что оно нарушает целостный, единообразный механизм государственного регулирования и контроля, делает практически невозможным строгий анализ экономических последствий подобных мер.

В-четвертых, не вызывает сомнений необходимость сочетания активного нормотворчества в области валютного регулирования с одновременным введением мер контроля за выполнением установленных правил совершения валютных операций. В этой связи одной из наиболее актуальных задач, является развитие комплексной системы государственного валютного контроля, обеспечивающей эффективный контроль за соблюдением валютного законодательства резидентами и нерезидентами в Российской Федерации.

**Библиографический список**

1. Сухинин С.А. О валютном регулировании и валютном контроле в Российской Федерации / сборник нормативных актов / С.А. Сухинин - М.: ДЕ-ЮРЕ, 1994, 562 с.
2. Баринов В.Т. Справочная книга инспектора валютных операций коммерческих банков / В.Т. Баринов – М.: МЕНАТЕП ИНФОРМ, 1995, 230 с.
3. Красавина Л.Н. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения / учебник, М.: Дрофа, 1994, 221 с.
4. Боровиков В.И. Основы мировой экономики: конспект лекций / В.И. Боровиков - М.: Центр, 2002. – 158 с.
5. Гилберт М. В поисках единой валютной системы: Золото, доллар, СДР… что дальше? Фонд 20-столетия / М. Гилберт / подг. К печати П. Оппенгеймером, М. Дилтри. Пер. с англ. А.И. Ачкасова. Общ. ред. и вступ. статья О.М. Прексина. – М.: - Прогресс, 1984. – 349 с.
6. Гукасьян Г.М. Экономическая теория: ключевые вопросы: учеб. пособие / Г.М. Гукасьян / под ред. д.э.н., проф. А.И. Добрынина, 3-е изд., доп. – М.:ИНФРА-М, 2003. – 606 с.
7. кузнецов В.С. Мировая валютная система капитализма: под знаком «долгового» кризиса / В.С. Кузнецов. – М.: Финансы и статистика, 1990, - 144 с.
8. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: учебник / под ред. Л.Н. Красавиной, 2003. – 606 с.
9. Международные экономические отношения: учебник / под ред. В.Е. Рыбалкина. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНИТИ-ДАНА, 2004. – 605 с.
10. Мировая экономика: учебник / под ред. проф. А.С. Булатова. –М.: Юристъ, 2002.- 734 с.
11. Национальная экономика России: потенциалы, комплексы, экономическая безопасность: учебник / под ред.В.И. Лисова, 2000. – 477 с.
12. Национальная экономика: учебник / под общ. ред. акад. РАЕН В.А. Шульги. – М.: Изд-во Рос. экон. акад., 2002.- 592 с.
13. Сажина М.А. Экономическая теория: учебник для вузов / М.А. Сажина, Г.Г. Чибриков – М.: НОРМА-ИНФРА-М, 1999. – 446 с.
14. Экономическая теория: ключевые вопросы: учебное пособие / под ред. А.И. Добрынина. – 3-е изд., доп. – М.:ИНФРА – М, 2002. -198 с. (Вопрос – ответ).
15. Грачёва Е.Ю. Финансовое право: учебное пособие / Е.Ю. Грачева, Э.Д. Соколова – М.: Новый юрист, 1998. – 235 с.
16. Додонов В.Н. Финансовое и банковское право: словарь-справочник. В.Н. Додонов, М.А.Крылова, А.В. Шестаков - М.: Инфра-М, 1997. – 465 с.
17. Козырин А.Н. Валютный контроль внешнеторговой деятельности: юридический справочник / А.Н. Козырин - М.: Новый юрист, 1998. – 350 с.
18. Закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле»
19. Указание ЦБ РФ № 383 от 20 октября 1998 «О порядке совершения юридическими лицами - резидентами операций покупки и обратной продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации.