НОУ «Финансовый колледж»

КУРСОВАЯ РАБОТА

на тему: «Валютное регулирование и валютный контроль»

по предмету: «Финансы, денежное обращение и кредит»

Студента гр.Б 46

Асылгараевой Г.М.

Преподаватель: Попов Д.В.

Ижевск 2007

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

1. ЦЕЛЬ И НАПРАВЛЕНИЯ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ

2. ХАРАКТЕРИСТИКА ОРГАНОВ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ

3. ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ ВАЛЮТНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях ни одно государство не может функционировать абсолютно самостоятельно, без взаимодействия с другими государствами. По этой причине Российская, Федерация стала все более активно включаться в мировое хозяйство.Она стала членом Международного валютного фонда (МВФ), группы Международного банка реконструкции и развития (МБРР), Европейского банка реконструкции и развития и т.д.

Важным связующим звеном включения национальной экономики в мировую является валютное регулирование, позволяющее, с одной стороны, с большей эффективностью использовать преимущества такого участия, а с другой стороны, ограничивать негативные воздействия мирового рынка на снижение курса национальной валюты, ограничивать отток инвестиционных потоков, защищать национального производителя и экспортера от международной конкуренции.

Различают национальное и межгосударственное регулирование валютных курсов.

Основными органами национального регулирования выступают центральные банки и министерства финансов.

Основные методы регулирования валютных курсов — валютные интервенции, дисконтная политика и валютные ограничения.

Валютные интервенции центральных банков имеют целью противодействовать снижению курса национальной валюты или, наоборот, его повышению. Однако следует отметить, что валютные интервенции могут быть эффективным методом воздействия на валютные курсы в краткосрочном плане, поскольку только интервенциями невозможно обеспечить такие уровни курсов, которые не соответствуют базисным экономическим и финансовым показателям. Наиболее эффективны валютные интервенции, сопровождаемые соответствующими мероприятиями в области общеэкономической политики государства.

Во многих странах широко применяется дисконтная политика, которая заключается в манипулировании учетным процентом. Стремясь повысить курс валюты, центральный банк повышает учетный процент, что стимулирует приток иностранных капиталов. В результате улучшается состояние платежного баланса, повышается валютный курс. Если правительство ставит цель понизить валютный курс, центральный банк снижает учетный процент, капиталы перемещаются в зарубежные страны и в результате курс валюты понижается.

На валютный курс оказывают влияние валютные ограничения, т. е. совокупность мероприятий и нормативных правил государства, установленных в законодательном или административном порядке, направленных на ограничение операций с валютой, золотом и другими валютными ценностями. Валютные ограничения по текущим операциям платежного баланса не распространяются на свободно конвертируемые валюты, к которым МВФ относит доллар США, марку ФРГ, японскую иену, английский фунт стерлингов и французский франк.

Валютный контроль в зарубежных странах охватывает деятельность как банков, так и небанковских институтов. В различных странах применяются разные методы валютного контроля:

- лимитирование сроков по операциям «лидс энд лэго» (ускорение или замедление расчетов в предвидениитехили иных изменений валютных курсов);

- запрещение или наличие предварительного разрешения национальных валютных органов на открытие счета в иностранной валюте в данной стране или за ее пределами;

- внесение беспроцентного импортного депозита в уполномоченный банк и др.

С введением плавающих валютных курсов регулирование процесса курсообразования через МВФ ослабло. В современных условиях межгосударственное регулирование валютных курсов осуществляется в основном в рамках ЕВС. Поэтому, вопросы валютного регулирования и валютного контроля в этих условиях приобретают исключительно важное значение.

Тема курсовой работы достаточно актуальна на сегодняшний день, так как регулирование курсовых соотношений направлено на сглаживание резких колебаний валютных курсов, обеспечение сбалансированности внешних платежных позиций страны, на создание благоприятных условий для развития национальной экономики, стимулирование экспорта и т.д.

Целью курсовой работы является рассмотрение теоретических аспектов валютного регулирования и валютного контроля.

Сформулированная цель определила следующие задачи:

- изучить теоретические основы состава и содержания бухгалтерской отчетности организации;

- рассмотреть цели и направления валютного контроля;

- дать характеристику органов валютного контроля;

- исследовать валютное регулирование Российской Федерации;

- описать ответственность за нарушение валютного законодательства.

Методологической основой работы являются законодательные документы и труды ученых.

1.ЦЕЛЬ И НАПРАВЛЕНИЯ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ

Целью валютного контроля в России является обеспечение соблюдения норм национального валютного законодательства на территории государства при осуществлении валютных операций.

Особым направлением валютного контроля является контроль за соблюдением валютного законодательства при осуществлении внешнеторговой деятельности - предпринимательской деятельности в области международного обмена товарами, работами, услугами, информацией, результатами интеллектуальной деятельности, в том числе исключительными правами на них [4].

В соответствии со ст.10 Закона РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» валютный контроль за осуществлением внешнеторговой деятельности ведется по следующим основным направлениям:

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

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

- проверка обоснованности платежей в валюте;

- проверка полноты и объективности учета и отчетности по валютным операциям.

Для реализации поставленных задач было начато формирование механизмы валютного контроля за внешнеторговой деятельностью, под которыми понимается совокупность специальных институтов, органов, лиц, участвующих в процессе валютного контроля (субъективная составляющая), а так же набор форм и методов контрольной деятельности (функциональная составляющая).

2.ХАРАКТЕРИСТИКА ОРГАНОВ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ

Валютный контроль в Российской Федерации осуществляется Правительством Российской Федерации, органами валютного контроля и агентами валютного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Органами валютного контроля в Российской Федерации являются Центральный банк Российской Федерации, а также Правительство Российской Федерации в лице таких органов, как Министерство финансов Российской Федерации, Федеральная служба России по валютному и экспортному контролю (ВЭК), Государственный таможенный комитет Российской Федерации, правоохранительные органы.

Основным органом валютного регулирования является Центральный банк Российской Федерации, уполномоченный:

- определять сферу и порядок обращения в Российской Федерации иностранной валюты;

- издавать нормативные акты, обязательные к исполнению на территории России резидентами и нерезидентами;

- проводить все виды валютных операций;

-устанавливать правила проведения резидентами и нерезидентами в РФ операций с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте, а также правила проведения нерезидентами в РФ операций с валютой РФ и ценными бумагами в валюте РФ;

- устанавливать 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 РФ;

- устанавливать общие правила выдачи лицензий банкам и иным кредитным учреждениям на осуществление валютных операций и выдавать такие лицензии;

- устанавливать единые формы учёта, отчётности, документации и статистики валютных операций, в том числе уполномоченными банками, а также порядок и сроки их представления;

- готовить и публиковать статистику валютных операций Российской Федерации по принятым международным стандартам, а также выполнять иные функции, предусмотренные Законом.[2]

Федеральная служба по валютному и экспортному контролю выполняет следующие функции:

- контролирует соблюдение резидентами и нерезидентами законодательства России и ведомственных нормативных актов, регулирующих осуществление валютных операций, и выполнение резидентами обязательств перед государством в иностранной валюте;

- осуществляет контроль за полнотой поступления в установленном порядке средств в иностранной валюте по внешнеэкономическим операциям;

- участвует в ведении контроля за соблюдением порядка квотирования и лицензирования экспорта товаров и услуг и правильности использования полученных квот и лицензий;

- осуществляет контроль за правомерностью предоставления или отказа в предоставлении права на экспорт стратегически важных сырьевых товаров предприятиям и организациям;

- организует с участием других органов и агентов валютного и экспортного контроля, заинтересованных органов федеральной исполнительной власти проверки полноты и объективности учета и отчётности по валютным, экспортным, импортным и иным внешнеэкономическим операциям, а также проверки операций нерезидентов в валюте Российской Федерации;

- контролирует эффективность использования кредитов в иностранной валюте, предоставляемых Российской Федерации на основе международных договоров и соглашений;

-проводит анализ и обобщает практику валютного и экспортного контроля, в том числе в зарубежных странах, и представляет в установленном порядке предложения по развитию и совершенствованию законодательства России в этой области;

- обеспечивает взаимодействие с органами валютного и экспортного контроля иностранных государств;

- осуществляет иные функции, связанные с валютным и экспортным контролем, предусмотренные законодательством России.

Для осуществления перечисленных функций Федеральная служба имеет право:

- получать от органов и агентов валютного и экспортного контроля необходимую информацию и документы;

- проводить проверки финансовых и иных документов, связанных с осуществлением хозяйствующими субъектами внешнеэкономических операций,

- получением и переводом валютных ценностей, выполнением обязательств перед государством в иностранной валюте;

- ставить вопрос в установленном порядке о приостановлении валютных, экспортно-импортных и иных внешнеэкономических операций, о лишении хозяйствующих субъектов лицензий и других прав.

В области внешнеэкономической деятельности, вносить в установленном порядке предложения по исключению хозяйствующих субъектов из перечня экспортеров стратегически важных сырьевых товаров в случаях непредставления (или отказа в представлении) органам федеральной службы соответствующих документов, связанных с проведением указанных операций;

- иные права, предусмотренные законодательством.[2]

Таможенный комитет как орган валютного контроля в соответствии со ст.199 Таможенного кодекса Российской Федерации осуществляет валютный контроль за перемещением лицами через таможенную границу валюты Российской Федерации, ценных бумаг в валюте Российской Федерации, валютных ценностей, а также за валютными операциями, связанными с перемещением через указанную границу товаров и транспортных средств.

Агентами валютного контроля являются организации, которые в соответствии с законодательством могут осуществлять функции валютного контроля. К агентам валютного контроля в настоящее время отнесены уполномоченные банки, подотчётные Центральному банку Российской Федерации и иные небанковские кредитные организации, имеющие лицензии на осуществление валютных операций, подотчетные федеральным органам исполнительной власти, в соответствии с законодательством Российской Федерации.[5]

Для целей осуществления валютного контроля применяется паспорт сделки. Паспорт сделки оформляется резидентом в уполномоченном банке при осуществлении валютных операций между резидентами и нерезидентами. Паспорт сделки содержит сведения, необходимые для обеспечения учета и отчетности по валютным операциям между резидентами и нерезидентами (Инструкция Центрального банка РФ от 15 июня 2004 г. № 117-И "О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок").

Паспорт сделки должен содержать сведения, необходимые в целях обеспечения учета и отчетности по валютным операциям между резидентами и нерезидентами. Указанные сведения отражаются в паспорте сделки на основании подтверждающих документов, имеющихся у резидентов.

Представление паспорта сделки (паспорта импортной сделки, паспорта бартерной сделки) (далее - паспорт сделки) и указание его реквизитов (номера и даты) в таможенной декларации требуется при помещении товаров под заявляемый таможенный режим, если перемещение товаров через таможенную границу Российской Федерации либо изменение их таможенного режима осуществляется на основании договора, на который в соответствии с законодательством Российской Федерации и иными правовыми актами Российской Федерации распространяется требование об оформлении паспорта сделки.

Паспорт сделки не представляется при помещении товаров под таможенные режимы международного таможенного транзита, перемещения припасов, иные специальные таможенные режимы, устанавливаемые в соответствии со статьей 268 Таможенного кодекса Российской Федерации:

1. Не требуется повторного представления паспорта сделки и указания сведений о его реквизитах (номере и дате) в таможенной декларации, если паспорт сделки представлялся при помещении товаров на основании того же договора под ранее заявленный таможенный режим (в этом случае при их декларировании путем подачи грузовой таможенной декларации в графе 28 под номером 1 указывается код таможенного режима, при заявлении которого представлялся паспорт сделки);

2. Не требуется представления паспорта сделки и указания сведений о его реквизитах (номере и дате) в таможенной декларации при декларировании товаров, за которые не предусмотрена оплата или получение иного встречного предоставления по договору, заключенному при совершении внешнеэкономической сделки.

Таможенные органы не выдают разрешение на помещение под заявляемый таможенный режим товаров, вывозимых с таможенной территории Российской Федерации, а также при изменении таможенного режима ранее вывезенных с таможенной территории Российской Федерации товаров (за исключением изменения таможенного режима в связи с их ввозом на таможенную территорию Российской Федерации) в случае непредставления паспорта сделки (копии паспорта сделки, заверенной в соответствии с установленным порядком (далее - копия паспорта сделки).

Таможенные органы разрешают представление паспорта сделки (копии паспорта сделки) согласно порядку и условиям, предусмотренным статьей 131 Таможенного кодекса Российской Федерации, в случае невозможности его представления при декларировании товаров, ввозимых на таможенную территорию Российской Федерации, а также при изменении таможенного режима ранее ввезенных на таможенную территорию Российской Федерации товаров (за исключением изменения таможенного режима в связи их с вывозом с таможенной территории Российской Федерации), в случае выпуска товаров таможенным органом до подачи таможенной декларации (статья 150 Таможенного кодекса Российской Федерации) такое разрешение выдается на срок, не превышающий 45 дней со дня выпуска товаров таможенным органом.

3.ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Валютное регулирование является неотъемлемой частью экономической политики страны.

Основой валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации в 90-х годах 20 века был **Федеральный закон** «О валютном регулировании и валютном контроле» от 9 октября 1992 г., который определял принципы осуществления валютных операций, полномочия и функции органов и агентов валютного контроля, права и обязанности юридических и физических лиц в отношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями, а также ответственность за нарушение валютного законодательства.

Подготовка к обеспечению реализации единой государственной валютной политики, а также устойчивости валюты Российской Федерации и стабильности внутреннего валютного рынка Российской Федерации как факторов прогрессивного развития национальной экономики и международного экономического сотрудничества, потребовала установления новых, более либеральных правил работы на российском валютном рынке, обращения валюты, поэтому был принят новый Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (с изменениями от 29 июня 2004 г.) (далее - Закон).

Закон состоит из пяти глав, содержащих 28 статей. В них установлены правовые основы и принципы валютного регулирования и валютного контроля в нашей стране, полномочия органов валютного регулирования, а также права и обязанности резидентов и нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями, права и обязанности нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютой Российской Федерации и внутренними ценными бумагами, права и обязанности органов валютного контроля и агентов валютного контроля. В Законе преобладают нормы, однозначно определяющие порядок осуществления тех или иных действий, конкретные права и обязанности лиц, их совершающих, правила об ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение юридических обязанностей. Возможность выбора вариантов правомерных действий для участников соответствующих правоотношений сведена к минимуму - диспозитивные правовые нормы в Законе используются редко.

В отличие от Закона 1992 г. большинство норм нового Закона имеют прямое действие. Бланкетные нормы применяются только тогда, когда необходимо управомочить Правительство РФ или ЦБР на осуществление подзаконного правотворчества в пределах, установленных Законом.

Среди новых введений Законом:

- о валютные ограничения в России после вступления Закона в силу могут устанавливаться ЦБР не на основе административного усмотрения, а в соответствии с установленным в Законе перечнем ограничений, который является исчерпывающим.

В то же время по согласованию с Правительством РФ ЦБР может, предупредив участников валютного рынка, вводить меры, временно ограничивающие их права, связанные с распоряжением валютными средствами.

Закон отменяет практику получения индивидуальных разрешений на проведение валютных операций. Из состава валютных ценностей исключены драгоценные металлы и драгоценные камни. Предусмотрено право ЦБР определять размер обязательной продажи валютной выручки резидентами, но не более 30% от суммы этой выручки, а с 01.01.2007 г. норма обязательной продажи валюты вообще отменяется.

Установлено право физических лиц открывать счета в зарубежных банках в государствах-членах ОЭСР (24 страны) или ФАТФ в уведомительном порядке; в дальнейшем это право получат и юридические лица. Введены новые допустимые размеры сумм ввозимой и вывозимой валюты, более либеральные по сравнению с прежними правилами. Покупка и продажа иностранной валюты будут осуществляться без предъявления требования об идентификации личности.

Таможенные органы осуществляют в пределах своей компетенции валютный контроль операций, связанных с перемещением товаров и транспортных средств через таможенную границу, в соответствии с законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле (пункт 7 ст. 403 Таможенного кодекса Российской Федерации). В соответствии с новым законодательством таможенные органы являются агентами валютного контроля (часть 3 ст. 22 ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле"). Валютный контроль операций, связанных с перемещением товаров через таможенную границу, заключается в проверке таможенными органами соблюдения сроков перечисления валютной выручки на счета в уполномоченные банки, подписавшие паспорта сделки по соответствующим внешнеторговым контрактам.

Статья 21 Федерального закона от 10.12.2003 N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле", устанавливающая обязательную продажу части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации, утратила силу с 1 января 2007 года.

В 2005 г. внесены из**менения закона № 173‑ФЗ от 10.12.2003 г. «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Закон). Эти изменения, действуют** с **19 июня 2005 года в отношении порядка открытия и использования счетов юридических лиц – резидентов в банках за пределами территории Российской Федерации.** С этого же дня вступили в силу специально подготовленные Банком России Указание № 1574 N У от 04.05.2005 г. «Об открытии резидентами, являющимися физическими лицами – индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами, счетов в банках за пределами территории Российской Федерации», а также Указание № 1577‑У от 06.05.2005 г. «Об установлении требования о резервировании при осуществлении резидентами переводов средств на свои счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории Российской Федерации».

Вступающий в силу 19 июня 2005 г. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» вводит **новый порядок** открытия и использования счетов (вкладов) в иностранных банках резидентов – **юридических лиц, не изменяя** процедуру открытия и использования счетов в иностранных банках, установленную для резидентов – **физических лиц.**

В соответствии с Законом, резиденты (физические лица – индивидуальные предприниматели и юридические лица), за исключением кредитных организаций и валютных бирж, открывают банковские счета в иностранных банках после **предварительной регистрации** открываемого счета **в налоговых органах** по месту учета резидента в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России. До момента вступления в силу нового порядка предварительной регистрации, по нашему мнению, будут по аналогии применяться вышеперечисленные акты ФНС .

В пункте 1 Указания № 1577‑У Банк России установил **требование о резервировании** при осуществлении резидентами переводов средств на свои счета (во вклады) в иностранных банках **в размере 25% суммы** осуществляемой валютной операции на срок **15 календарных дней** до дня осуществления валютной операции. Данное требование распространяется на физических лиц – индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, в том числе валютные биржи, но не касается кредитных организаций.

Требование о резервировании не применяется при осуществлении юридическим лицом – резидентом перевода средств на свой счет, открытый в банке за пределами территории РФ для выполнения функций представительства своим подразделением, не являющимся юридическим лицом и расположенным вне места нахождения юридического лица – резидента за пределами территории Российской Федерации. В случае установления в соответствии с частью 3 статьи 12 Закона требования о предварительной регистрации счета (вклада) переводы резидентами средств на свои счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории Российской Федерации, осуществляются **при предъявлении** уполномоченному банку при первом переводе **регистрационного документа**.

Рассмотрим п**рава, предоставляемые резидентам РФ с вступлением Закона**

**Юридические лица** – резиденты вправе **без ограничений** осуществлять валютные операции со средствами, зачисленными в соответствии с настоящим Федеральным законом на счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории РФ, за исключением валютных операций между резидентами, критерии которых установлены в законе.

**Физические лица** – резиденты вправе без ограничений осуществлять валютные операции, **не связанные с передачей имущества и оказанием услуг на территории РФ,** с использованием средств, зачисленных на счета (во вклады), открытые в иностранных банках.

Требования к порядку открытия счетов (вкладов) в банках за пределами территории Российской Федерации, проведения по указанным счетам (вкладам) валютных операций, а также представления отчетов о движении средств по этим счетам (вкладам), описанные выше, **не применяются к уполномоченным банкам и валютным биржам**, которые открывают счета (вклады) в банках за пределами территории РФ, проводят по ним валютные операции и представляют отчеты в порядке, установленном Центральным банком РФ.

Таким образом, с одной стороны, 19 июня 2005 г. наступила следующая стадия либерализации действующего валютного законодательства, а с другой стороны, при осуществлении переводов за рубеж предприниматели понесли дополнительные затраты, связанные с конвертацией (расчеты могут быть в иностранной валюте, а резервирование в рублях РФ) и резервированием (отвлечением) 25 % суммы перевода на срок 15 дней.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ ВАЛЮТНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

Основные виды ответственности установлены [16]:

- взыскание в доход государства всего полученного по недействительным в силу настоящего Закона сделкам;

- взыскание в доход государства необоснованно приобретенного не по сделке, а в результате незаконных действий.

Резиденты и нерезиденты несут ответственность за следующие виды нарушений валютного законодательства:

- отсутствие учета валютных операций;

- ведение учета валютных операций с нарушением установленного порядка;

- непредставление или несвоевременное представление органам и агентам валютного контроля документов и информации, за что нарушители несут ответственность в виде штрафов в пределах суммы, которая: а) не была учтена; б) была учтена ненадлежащим образом;

в) по которой документация и информация не были представлены в установленном порядке.

При повторном нарушении указанных правил, а также за невыполнение или ненадлежащее выполнение предписаний органов валютного контроля резиденты и нерезиденты несут ответственность в виде:

- взыскания в доход государства сумм, указанных в п.1 ст.14 Закона, а также штрафов в пределах 5-кратного размера этих сумм, осуществляемого Центральным банком РФ в соответствии с законами РФ;

- приостановления действия или лишения резидентов или нерезидентов выданных органами валютного контроля лицензий и разрешений;

- других санкций, установленных законодательством Российской Федерации.

Взыскание, предусмотренных настоящей статьей, санкций производится по решению соответствующих органов валютного контроля в судебном порядке.

Постановление о применении санкций за нарушение валютного законодательства может быть обжаловано лицом, в отношении которого оно вынесено, в судебном порядке.[15]

Жалоба на постановление о применении санкций за нарушение валютного законодательства может быть подана в течение 10 дней со дня вручения указанных постановления и предписания и должна быть рассмотрена правомочными на то органами в течении 10 дней со дня её поступления.

Обжалование указанных постановления или предписания в установленный срок приостанавливает их исполнение со дня принятия указанной жалобы к исполнению.

Взыскиваемые суммы должны быть уплачены не позднее 30 дней со дня вступления постановления о применении санкций за нарушение валютного законодательства в законную силу, а в случае обжалования указанного постановления – не позднее 15 дней со дня оставления указанной выше жалобы без удовлетворения.

В случае необжалования постановления о применении санкций за нарушение валютного законодательства и неуплаты взыскиваемых сумм за нарушение валютного законодательства добровольно в установленные сроки взыскание указанных санкций производится без применения судебной процедуры.

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. Взыскание штрафов и иных санкций производится органами валютного контроля:

- с юридических лиц – в бесспорном порядке;

- с физических лиц – в судебном порядке.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В курсовой работе рассмотрены теоретические аспекты валютного регулирования и валютного

Главным нормативно-правовым актом, регулирующим валютные отношения, является Закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле». Закон устанавливает основные принципы проведения операций с валютой РФ и с иностранной валютой на территории РФ, разграничивает полномочия органов власти и определяет функции банковской системы в валютном регулировании и валютном управлении валютными ресурсами.

Валютное регулирование представляет собой законодательную форму осуществления валютной политики государства.

В свою очередь, валютная политика – составная часть общеэкономической, в том числе денежно-кредитной, политики государства, направленная на укрепление валютно-финансового положения страны, поддержание на высоком уровне ее платёжеспособности и кредитоспособности, обеспечение поступления валюты из-за рубежа по внешнеэкономическому обороту, приостановку вывоза капитала за границу, привлечение иностранного капитала, укрепление российского рубля и т.д.

Валютное регулирование способствует решению данных задач и является одним из важнейших направлений финансовой деятельности государства. Тактические цели валютного регулирования состоят в создании условий для постепенного снятия ограничений на валютные операции, которые прежде всего связаны с основными макроэкономическими показателями. Среди данных характеристик наиболее существенными являются низкая конкурентоспособность товаров и услуг на мировом рынке, недостаточная эффективность инвестиций, высокая инфляция, высокий уровень долгового бремени, плохая кредитная история, близкая к монопродуктовой структура экспорта, неразвитость современных рыночных институтов и, наконец, недостаточное урегулирование отношений собственности.

Конечная цель валютного регулирования - свободная конвертируемость национальной валюты.

Целью валютного контроля в России является обеспечение соблюдения норм национального валютного законодательства на территории государства при осуществлении валютных операций.

Особым направлением валютного контроля является контроль за соблюдением валютного законодательства при осуществлении внешнеторговой деятельности - предпринимательской деятельности в области международного обмена товарами, работами, услугами, информацией, результатами интеллектуальной деятельности, в том числе исключительными правами на них [4].

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. ФЗ РФ от 9 октября 1992 года №3615-1 «О валютном регулировании и валютном контроле»
2. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле"
3. Таможенного кодекса Российской Федерации.- М.,2004 г.
4. Инструкция Центрального банка РФ от 15 июня 2004 г. № 117-И "О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок
5. Указание ЦБ РФ № 1574 N У от 04.05.2005 г. «Об открытии резидентами, являющимися физическими лицами – индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами, счетов в банках за пределами территории Российской Федерации».
6. Указание ЦБ РФ № 1577‑У от 06.05.2005 г. «Об установлении требования о резервировании при осуществлении резидентами переводов средств на свои счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории Российской Федерации».
7. Балабанов И.Т. Валютный рынок и валютные операции в России.- М.: Финансы и статистика, 2004.- 240с.
8. Галицкая С.В. Деньги. Кредит. Финансы. / С.В. Галицкая. – М.: Экзамен, 2002. – 224 с.
9. Голубович А.Д. Кулагин М.В., Миримская О.М. Валютные операции в коммерческих банках.- М.: АО «Менатеп-информ», 2003.-240 с.
10. Колпакова Г.М. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учеб. пособие. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 368 с.
11. Современный финансово-кредитный словарь / Под общ. ред. П.С. Никольского.- М.: ИНФРА-М, 1999.- 526 с.
12. Финансы, деньги, кредит: Учебник /Под ред. О.В. Соколовой.- М.: Юристъ, 2001.- 784 с.
13. Финансы: деньги, кредит: Учебник / Под ред. О.В. Соколовой.- М.: Юристъ, 2000.- 784 с.
14. Финансы и кредит: Учебное пособие. – Ростов н/Д: Феникс, 2001. – 416 с.
15. Финансы, налоги и кредит: Учебник / Общ. ред. Емельянов А.М., Мацкуляк И.Д., Пеньков Б.Е. – М.: РАГС, 2006. – 546 с.
16. Цылина Г.А. Международная валютная система / Г.А. Цылина. - М.: ЗАО «Издательство «Экономика», 2006. – 118 с.
17. Четыркин Е.М. Финансы: Учебник / Е.М. Четыркин.- М.: Дело, 2001.-400с.