**СОДЕРЖАНИЕ**

**1. Введение 3**

**2. Понятия конвертируемости валюты 5**

**3. Экономические условия и организационные основы 9**

**4. Механизмы конвертируемости 11**

**4.1. Валютный рынок 11**

**4.2. Валютный курс 15**

**5. Правовое использование иностранной валюты**

**во внешнеторговой деятельности РФ 20**

**6. Заключение 29**

**7. Использованная литература 30**

# 1. ВВЕДЕНИЕ

Конвертируемость, или обратимость, национальной денежной единицы - это возможность для участников внешнеэкономических сделок легально обменивать ее на иностранные валюты и обратно без прямого вмешательства государства в процесс обмена. Степень конвертируемости обратно пропорциональна объему и жесткости практикуемых в стране валютных ограничений. Под ограничениями понимаются любые действия официальных инстанций, непосредственно ведущие к сужению возможностей, повышению издержек и появлению неоправданных затяжек в осуществлении валютного обмена и платежей по валютным сделкам.

Обратимость валюты не есть чисто техническая категория возможности ее обмена. По сути, это особый характер связи между национальным и мировым хозяйствами, глубокое интегрирование первого во второе. Обратимость национальной денежной единицы обеспечивает стране долгосрочные выгоды от участия в многосторонней мировой системе торговли и расчетов такие, как:

1) свободный выбор производителями и потребителями наиболее выгодных рынков сбыта и закупок внутри страны и за рубежом;

2) расширение возможности привлекать иностранные инвестиции и осуществлять инвестиционную политику за рубежом;

3) стимулирующее воздействие иностранной конкуренции на эффективность, гибкость и приспособляемость производства к меняющимся условиям;

4) подтягивание национального производства до международных стандартов по ценам, издержкам и качеству;

5) возможность осуществления расчетов в национальных деньгах;

6) возможность ограниченной денежной эмиссии национальной валюты в мировой финансовый оборот без каких-либо значительных последствий для данной страны;

7) на уровне народного хозяйства в целом - специализация с учетом относительных преимуществ, наиболее оптимальное и экономное расходование материальных, финансовых и трудовых ресурсов.

Конвертируемость национальной валюты требует рыночного типа экономики, так как она основана на свободном волеизъявлении всех владельцев денежных средств. Кроме того, рыночная экономика должна быть достаточно зрелой для противостояния иностранной конкуренции, полноправного участия в международном разделении труда.

В современном мире лишь ограниченное число стран имеют полностью конвертируемые валюты: США, ФРГ, Великобритания, Япония, Канада, Дания, Нидерланды, Австрия, Новая Зеландия, Саудовская Аравия, ОАЭ, Оман, Малайзия, Сингапур, Гонконг, Бахрейн, Сейшельские Острова. Это преимущественно либо крупнейшие индустриальные страны, либо основные нефтеэкспортеры, либо страны с развитой и очень открытой экономикой. Даже Франция и Италия не достигли еще полной конвертируемости, сохраняя некоторые ограничения по движению капиталов и кредитов и требования о сдаче экспортных поступлений.

# 2. ПОНЯТИЯ КОНВЕРТИРУЕМОСТИ ВАЛЮТЫ

Перед тем как приступить к непосредственному изложению темы, поставленной в данной работе, необходимо сказать несколько слов о терминологии, употребляемой в ней. Понятия «конвертируемость», «обратимость», «конвертабильность» - абсолютно синонимичны. Употребление любого из них подразумевает не резкую смысловую окраску и нагрузку, а зависит исключительно от вкуса и стиля автора или редактора. Лет 50 назад в научно-литературном обороте более привычным было использование термина «обратимость», в настоящее время в силу общей моды на заимствование иностранных слов и выражений почти повсеместно употребляется термин «конвертируемость». Режущее слух слово образование «конвертабильность» придумали российские коммерсанты, хотя вместо него вполне можно использовать простое русское слово «обмен».

Что же такое конвертируемость валют в ее нынешнем понимании? Конвертируемость валюты это способность валюты обмениваться на другие иностранные валюты. Режим обратимости валют может различаться для резидентов и нерезидентов, может распространяться на текущие операции, связанные с повседневной внешнеэкономической деятельностью, и операции, отражающие движение капиталов.

К резидентам в сфере валютных отношений относятся: а) физические лица, постоянно проживающие в России, независимо от гражданства, и граждане России, временно находящиеся вне её территории в течение срока менее одного года; б) юридические лица, созданные в соответствии с российским законодательством, с местонахождением в России (включая их филиалы и представительства); в) предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с российским законодательством, с местонахождением в России (включая их филиалы и представительства); г) дипломатические и иные официальные представительства Российской Федерации, находящиеся за ее пределами.

Нерезидентами с точки зрения валютного законодательства являются: а) физические лица, постоянно проживающие за границей, независимо от гражданства, и иностранные граждане, находящиеся на территории России менее одного года; б) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами России (включая их филиалы и представительства); в) предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами России (включая их филиалы и представительства); г) находящиеся в России иностранные дипломатические и иные официальные представительства, а также международные организации, их филиалы и представительства.

В зависимости от допускаемой свободы выбора и действий для участников внешнеэкономического оборота существует множество разновидностей и вариантов режима обратимости. В научной литературе и международной практике сложилась достаточно четкая классификация этих форм, которая графически может быть проиллюстрирована следующей схемой:

При режиме полной обратимости все юридические и физические лица, как отечественные, так и зарубежные, располагая той или иной суммой денег данной страны, независимо от источников и времени их происхождения, имеют возможность совершенно свободно, по своему выбору и усмотрению использовать эти средства на любые нужды и цели дома или за границей, в том числе путем беспрепятственного обмена (купли- продажи) на любые иностранные денежные единицы. Другими словами, полная обратимость охватывает все виды внешнеэкономических операций, действует в равной степени в отношении всех категорий юридических и физических лиц, распространяется на все регионы и валюты мира.

Частичная конвертируемость валюты - это национальная валюта стран, в которых применяются валютные ограничения для резидентов и по отдельным видам обменных операций. Обычно частично конвертируемая валюта обменивается только на некоторые иностранные валюты и функционирует как средство платежа по отдельным видам международного платежного оборота.

В свою очередь, в зависимости от места постоянного проживания и деятельности владельца валюты, обратимость может быть внешней или внутренней. При внешней обратимости полная свобода обмена заработанных в данной стране денег для расчетов с заграницей предоставляется только иностранцам (нерезидентам), тогда как граждане и юридические лица этой страны (резиденты) подобной свободой не обладают.

Как показывает мировой опыт, переход к конвертируемости обычно начинается с внешней обратимости. Потому что, как правило, внешняя обратимость стимулирует активность иностранных инвесторов, снимая проблему репатриации ввезенных капиталов и вывоза полученных прибылей; складывается более или менее устойчивый спрос на данную валюту с соответствующим благоприятным воздействием на валютный курс и валютное положение страны; создается и укрепляется престиж валюты в глазах деловой мировой общественности. Вместе с тем установление и поддержание подобной ограниченной формы обратимости требует значительно меньших экономических и финансовых преобразований и валютных издержек, поскольку контингент нерезидентов обычно невелик по сравнению с отечественными собственниками валюты.

При режиме внутренней конвертируемости есть возможность покупки и продажи иностранной валюты в обмен на национальную, и на оборот, внутри страны, но пользуются этим правом лишь резиденты данной страны, тогда как нерезиденты им не обладают.

Имеются и другие модели частичной конвертируемости, обусловленные тем или иным сочетанием свобод и ограничений в отношении различных видов внешнеэкономической деятельности и ее участников. В каждом отдельном случае они определяются местом страны в системе международных хозяйственных связей, ее конкретными экономическими и валютно-финансовыми возможностями.

# 3. ЭКОНОМИЧЕКИЕ УЛОВИЯ И ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ УЛОВИЯ И ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСНОВЫ

Конвертируемость как особое свойство, специфическое качество денег, способствующее активному участию в международном разделении труда, должно опираться на систему трех основных факторов:

1) рыночная форма народного хозяйства, достаточно глубоко интегрированного в мировую экономику на конкурентной основе;

2) определенный уровень сбалансированности и стабильности внутренних и внешних факторов производства и обмена;

3) сам механизм обратимости, под которым обычно понимается юридическое и организационно-техническое устройство денежного и кредитного обслуживания внешних связей через децентрализованный валютный рынок;

Отсутствие или неразвитость любого из этих трех факторов (или их составляющих), неизбежно будет тормозить процесс достижения конвертируемости, а в худшем случае обрекать всю создаваемую систему на бездействие.

Возможность обмена национальной валюты на валюту другого государства и валюты этого государства на валюту первого государства или третьей страны решается по национальному законодательству. Решающим критерием в этих операциях является конвертируемость валюты, то есть отсутствие ограничений. Ограничения конвертируемости валюты – есть правовые препятствия, связанные с особенностями национального денежного и валютного регулирования. Данные ограничения заключаются в нормативном запрещении, лимитировании или регламентации операций резидентов и нерезидентов с валютой и другими валютными ценностями. Цель таких ограничений – перераспределение валютных ценностей в пользу государства, но, возможно, и в пользу крупных предпринимателей. По тому, как решен этот вопрос в праве страны, валюта может быть:

* Конвертируема по текущим операциям – отсутствие ограничений на платежи по текущим валютным операциям;
* Конвертируема по валютным операциям капитального характера — отсутствие ограничений на платежи по валютным операциям, связанным с движением капитала;
* Полная конвертируемость – отсутствие какого бы то ни было контроля и каких-либо ограничений проведения любых валютных операций.

Банк России при регулировании сделок конвертации иностранной валюты использует разные термины: «валютно-обменные операции», «купля-продажа иностранной валюты», «обмен (конверсия) иностранной валюты», что обусловлено спецификой объекта регулирования. Иностранная валюта, с одной стороны, может рассматриваться как товар. С другой стороны, она не имеет собственной стоимости, ее покупательная способность обусловлена правовым статусом законного платежного средства в соответствующем иностранном государстве.

## 4. МЕХАНИЗМЫ КОНВЕРТИРУЕМОСТИ

## 4.1. Валютный рынок

## Важнейшая особенность международной торговли по сравнению с торговлей внутренней состоит в том, что ее обслуживают разные денежные единицы, то есть разные национальные валюты.

## Каждая страна требует при этом, чтобы на ее территории все расчеты осуществлялись только в национальной валюте и только этой валютой иностранные покупатели платили за приобретаемые ими для импорта товары производителей этой страны. Из-за этого международная торговля всегда требует решения проблем, связанных с:

1) организацией собственно купли-продажи товаров;

2) валютным обеспечением торговых операций.

Так, при экспорте своих цветов в США колумбийская торговая фирма закупает их внутри страны, расплачиваясь песо. А в Америке продает за доллары. Таким образом, фирме-экспортеру приходится решать две задачи: сбыт цветов и перевод выручки в национальную валюту, причем так, чтобы можно было покрыть все затраты и остаться с прибылью.

Но почему нельзя отказаться от многовалютности и создать единые деньги для всего мирового рынка? Ведь это бы существенно облегчило международную торговлю, в которой заинтересованы все страны планеты. Причин тому несколько:

1) наличие национальной валюты облегчает правительству поиск средств для расчетов с теми, кто получает деньги напрямую от государства. К ним относятся служащие, включая армию, беднейшие граждане и фирмы, поставляющие товары и услуги для государственных нужд. В крайнем случае, государство может просто осуществить дополнительную эмиссию бумажных знаков;

2) наличие национальной валюты позволяет государству управлять ходом дел в экономике страны;

3) национальная валюта позволяет обеспечить полный суверенитет страны, ее независимость от воли правительств других стран;

4) наличие собственной валюты помогает избежать инфляции, которой «больны» валюты других стран.

В современной практике достаточно четко различаются три категории участников международного валютного оборота, которые могут быть отнесены к числу возможных субъектов процедур обратимости. Первое низшее, но самое многочисленное звено состоит из фирм, организаций и индивидуальных лиц, непосредственно занятых в различных отраслях внешнеэкономической деятельности. Во второе опосредствующее звено входят коммерческие банковские учреждения, обеспечивающие денежно-кредитное обслуживание внешних связей. Третье высшее звено образуют государственные учреждения, обычно представляемые в валютной сфере центральными банками.

Представители первой категории больше других зависят от степени обратимости местных денег, как правило, не располагают инвалютными накоплениями. В данном звене уровень конвертируемости национальной валюты непосредственным образом влияет на саму оправданность ведения дел за рубежом.

По существу то же самое можно сказать о смысле и значении обратимости для коммерческих банков, которые в сфере кредитно-банковского бизнеса являются такими же независимыми и самостоятельными участниками рыночного оборота, как и их частнохозяйствующая клиентура.

Совершенно иначе выглядит проблема обратимости с точки зрения третьей категории - высшего государственного эшелона, включая руководящее звено национального денежно-кредитного устройства в лице центрального банка. Для этих верховных инстанций, имитирующих законные платежные средства и распоряжающихся государственными валютными резервами и золотым запасом страны, вопросы о возможности и невозможности обмена местной валюты на иностранные денежные ценности исключается в принципе.

Но, несмотря на все это, конвертируемость валюты не является атрибутом «чистого рынка». В настоящее время обеспечение конвертируемости кредитно-бумажных денег в решающей степени зависит от воли и политики государства, берущего на себя разработку и реализацию соответствующих правовых норм внутри страны и необходимых договоренностей с заграницей.

Но государство не может просто объявить валюту обратимой: совершенно необходимо, чтобы подобная прокламация основывалась на комплексе экономических факторов, делающих такую обратимость реально осуществимой.

Не всякое рыночное хозяйство может иметь конвертируемую валюту. Для этого, как показывает исторический опыт, должны обязательно соблюдаться некоторые экономические критерии.

Прежде всего, должен существовать разносторонний динамично развивающийся внутренний рынок, где бы устойчиво удовлетворялся спрос со стороны владельцев денег на разнообразные товары и услуги по конкурентным ценам. Достаточно диверсифицированное производство должно определенным образом сочетаться с регулярными импортными закупками и экспортными поставками. Равновесие платежного баланса является одной из ключевых предпосылок конвертируемости.

Необходимо также отметить влияние инфляционных процессов на обратимость валют. Как показывает мировая практика, они не являются помехой восстановлению и поддержанию стабильности, если соблюдаются два условия. Во-первых, обесценивание данной валюты должно быть на уровне падения ценности других денежных единиц (используемых в международном обороте); во-вторых, номинальный рост цен должен компенсироваться номинальным увеличением доходов.

Если же инфляция носит бурный, неуправляемый характер, то в таких случаях обратимость исключена.

В целом государственная финансовая и кредитно-денежная политика по обеспечению статуса конвертируемости должна исходить из критериев максимально возможной экономической стабильности как внутри страны, так и во взаимоотношениях с заграницей.

Конвертируемость или неконвертируемость приобретает смысл и конкретное экономическое содержание лишь для независимых от государства субъектов, которые самостоятельно действуют в рамках частнохозяйственных рыночных отношений.

Каким же образом совершать все эти акты обмена, чтобы быть приемлемыми для партнеров, вестись бесперебойно и с минимальными издержками? Международный коммерческий опыт давно выработал эффективную практику таких обменов - через систему валютных рынков, где ведется регулярная взаимная купля-продажа национальных денежных единиц.

На валютных рынках традиционно продаются и покупаются частнокоммерческие денежные документы типа чеков, векселей, переводов, а также наличные банкноты. Благодаря достижениям научно-технического прогресса широчайшее распространение получили сделки с электронными деньгами (средствами на банковских счетах).

Как известно, субъекты международного оборота - экспортеры и импортеры - сами между собой редко ведут непосредственные расчеты. За них это делают банковские учреждения, и именно это посредническое звено в лице местных и зарубежных коммерческих банков образует становой хребет, сердцевину институциональной структуры, как региональных валютных рынков, так и глобальной системы валютной торговли в масштабах мира.

Операции валютного рынка ведутся значительным числом преимущественно крупных банков. Важным объединяющим фактором служат надежные системы связи и передачи информации. По словам профессора Стендфордского университета Р. Маккиннона, «...то, что обычно понимается под рынком иностранных валют, на самом деле представляет собой, в первую очередь, сеть телефонной и телексной связи между ведущими банками главных торговых стран».

В настоящее время наиболее крупными валютными рынками в Западной Европе являются Лондон, Париж, Цюрих, Франкфурт-на-Майне, Амстердам, Милан; в Северной Америке - Нью-Йорк, Сан-Франциско, Торонто; на Дальнем Востоке - Токио, Сингапур. Связанные друг с другом новейшими телекоммуникационными системами эти финансовые центры образуют мировой валютный рынок.

Для ведения международной торговли в условиях существования разных валют человечество создало механизм взаимных расчетов между гражданами и фирмами различных стран. Обычно его называют валютным рынком.

Основа этого механизма - пропорции обмена валют, называются валютными курсами.

**4.2. Валютный курс**

Покупка и продажа иностранной валюты осуществляется по текущему валютному курсу. Валютный курс (или обменный курс) следует рассматривать как цену, которую уплачивает покупатель продавцу – цена единицы национальной валюты, выраженная в единицах валюты другого государства. Именно это позволяет заключать договора расчетного форвардного контракта на котировку определенной валюты на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ). Однако необходимо отметить, что существует не цена, а именно курс валюты (пропорция, в которой валюта одной страны обменивается на валюту другой), так как денежная единица не может иметь цены как таковой. С точки зрения экономистов, валютный курс есть соотношение покупательной способности денег различных стран, но его не следует рассматривать исключительно как экономическую категорию.

Правовое регулирование отношений, связанных с установлением официального валютного курса в отношении той или иной иностранной валюты с возможностью использовать в договорных отношениях не официальный, а рыночный курс иностранной валюты и иные отношения, связанные с необходимостью конвертации валют, есть выражение валютной политики государства.

Действующее законодательство Российской Федерации рассматривает валютный курс с двух точек зрения: официальный валютный курс и рыночный. Согласно Положению Банка России от 31 декабря 1998 года № 66-П «О порядке установления Центральным Банком Российской Федерации официальных курсов иностранных валют к рублю Российской Федерации», Банк России осуществляет установление официальных курсов иностранных валют и СДР к рублю, используемых при расчетах доходов и расходов государственного бюджета для всех видов платежно-расчетных отношений государства с предприятиями, объединениями, организациями и гражданами, а также для целей налогообложения и бухгалтерского учета без обязательства осуществлять операции купли-продажи иностранных валют по указанным курсам. Итак, субъекты хозяйственной деятельности обязаны применять официальный курс рубля к иностранным валютам только в определенной группе отношений. Установленное законодательством требование по использованию в названных отношениях только официального курса рубля является одним из ограничений, налагаемых на участников валютных отношений.

Как же устанавливаются цены на валютном рынке, что определяет валютные курсы?

Как и на любом рынке, эти цены зависят от соотношений спроса и предложения на ту или иную валюту. Величины же спроса и предложения на валютном рынке зависят, прежде всего, от объемов взаимной торговли между теми или иными странами.

И чем больше, скажем, долларовая масса, которую выручили от продажи своих товаров в США японские фирмы и которую необходимо превратить в иены, по сравнению с массой иен, предлагаемой к продаже за доллары американскими фирмами, реализовавшими свои товары на японском рынке, тем больше долларов придется заплатить за каждую иену. Иными словами, тем выше будет цена иены, выраженная в долларах, то есть курс иены к доллару (а курс доллара - соответственно ниже).

Таким образом, главный фактор формирования валютных курсов - соотношение объемов взаимного экспорта и импорта между различными странами. В России, правда, на формирование курсов иностранных валют влияет еще один фактор - инфляция. В 1992-1995 гг. покупка валюты (долларов США и немецких марок) стала для россиян одним из главных способов спасения своих сбережений от инфляции, так как курс доллара постоянно рос (хотя и отставая от рублевой инфляции). К началу 1995 г. доля расходов на покупку валюты достигла в структуре семейных расходов россиян примерно 17%.

Поэтому в эти годы в нашей стране курс доллара зависел от взаимной торговли между Россией и США лишь в малой мере. Реально этот курс был ценой совсем особого товара под названием «спасение сбережений от инфляции». И потому менялся курс доллара именно под влиянием того, как менялись доходы россиян и отечественных фирм, сколько у них образовывалось свободных средств сверх необходимого минимума расходов.

Колебания валютных курсов прямо сказываются на всех гражданах страны, хотя они не всегда это сразу осознают. Чем больше страна включена в международное разделение труда, чем активнее она торгует на мировом рынке, тем больше зависит благосостояние ее граждан от обменных курсов национальной валюты. Причем влияние обменных курсов проявляется крайне противоречиво.

Например, обесценение рубля (увеличение суммы рублей, которую надо заплатить, скажем, за покупку одного доллара) ведет к росту рублевых цен импортных товаров, уменьшению круга людей, способных их купить и соответственно - сокращению импорта в Россию. Сужаются для россиян и возможности поехать за границу в туристические поездки, на лечение или учебу - при неизменных валютных расходах на эти цели, их рублевый эквивалент становится все больше.

Рыночный обмен с участием денег всегда предполагает денежное выражение обмениваемых ценностей, то есть их цену. При обмене валют такой обменной пропорцией служит валютный курс, выражающий ценность денежной единицы одной страны в денежных единицах других.

Считается, что в условиях обратимости курс национальной валюты должен быть реальным, чтобы соблюдалась эквивалентность взаимного обмена валют, достигалась достоверность стоимостных измерений и тем самым правильность выбора того или иного направления в развитии внешнеэкономических связей, обеспечивалась конкурентоспособность национального производства.

Основу современного валютного курса образует целый комплекс разнообразных факторов таких как, соотношение уровней цен в различных странах, состояние платежного баланса, темпы экономического роста, перспективы политического развития и т.п.

Существуют тир основных модели организации обмена национальных валют ан иностранные и установления валютных курсов между ними в условиях бумажно-кредитного денежного обращения.

Первая модель предполагает концентрирование валютного обмена в государственных организациях по валютным курсам, также устанавливаемыми государственными властями.

При второй модели обмен национальных денежных единиц происходит на валютном рынке, однако официальные власти, обычно в лице центробанков, путем собственных операций по купле продаже валют регулируют уровень валютного курса и пределы его колебаний.

По третьей модели валютный рынок сам формирует уровень обменных соотношений обращающихся на нем денежных единиц без какого-либо официального вмешательства.

Режим первой модели типичен для стран с неконвертируемыми, замкнутыми валютами в основном, это развивающиеся страны. Вторая и третья модели - достояние стран, установивших и поддерживающих обратимость денежных единиц, причем отличаются эти две модели друг от друга принципиально разными подходами к тому, каким должен быть валютный курс: стабильным, «закрепленным» или меняющимся, «плавающим».

Хотя стабильный курс имеет больше преимуществ, связанных с простотой и удобством применения для планирования, осуществления внешних обменов и оценки их результатов, многим странам пришлось отказаться от традиционной приверженности к твердым, «закрепленным» паритетам в пользу нефиксированных, «плавающих» курсов. Этому способствовало беспорядочное перемещение капиталов и разрывы в платежах.

Сначала 70-х этот новый принцип, составляющий основное содержание третьей модели, применяется США и рядом других государств, чьи денежные единицы образуют элитарную группу «свободно конвертируемых валют».

Успешные результаты политики и практики «плавающих» курсов валют служат веским аргументом в пользу утверждений, что курсовой механизм подобного типа в наибольшей степени отвечает современным принципам «открытости» национальных экономик и их интеграции с мировым хозяйствам.

**5. ПРАВОВОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ ВО ВНЕШНЕТОРГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РФ**

В ходе осуществляемых в современной России преобразований серьезно изменились роль и значение внешнеторговой деятельности. В условиях мировой экономической интеграции возникла потребность в создании благоприятных правовых и экономических условий для участия хозяйствующих субъектов Российской Федерации в международной торговле.

Либерализация внешнеэкономической деятельности в России с 1991 года привела к появлению такой серьезной проблемы, как сокрытие валютных средств за рубежом. Трансграничный характер внешнеторговой деятельности предопределил преимущественное использование иностранной валюты при осуществлении расчетов, вследствие чего экспортно-импортные операции стали одним из основных способов вывоза капитала из России. Правовое регулирование отношений по использованию иностранной валюты во внешнеторговой деятельности направлено на преодоление данной тенденции и осуществляется в целях защиты и обеспечения устойчивости национальной валюты.

Валютным законодательством Российской Федерации установлен особый правовой режим внешнеторговых операций, который представляет собой совокупность урегулированных условий и порядка использования хозяйствующими субъектами иностранной валюты во внешнеторговых сделках, а также обязанности хозяйствующих субъектов перед государством по использованию иностранной валюты.

Однако до настоящего времени валютный режим внешнеторговой деятельности не стал еще предметом самостоятельного и комплексного исследования, равно как ряд других вопросов теории и практики в этом направлении либо вообще не находят решения, либо рассматриваются весьма противоречиво. Поэтому системный анализ валютного режима внешнеторговых операций должен охватить широкий круг вопросов, в частности, субъектный состав валютных операций во внешнеторговой деятельности, особенности правового режима валютных счетов организаций-резидентов, порядок купли-продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации, устанавливаемые государством обязанности резидентов (экспортеров и импортеров) по использованию иностранной валюты.

Актуальность настоящей работы обусловлена и тем, что современные исследования использования иностранной валюты во внешнеторговой деятельности в основном осуществляются для нужд правоприменительной практики. Между тем, всестороннее изучение указанных проблем невозможно без рассмотрения ряда общих вопросов, касающихся понятия валютного правонарушения, применения мер ответственности к резидентам за нарушения валютного законодательства, правовой природы средств на счетах в иностранной валюте.

Государственное регулирование валютных отношений является выражением валютной политики государства и представляет собой часть его экономической деятельности, что предопределило широкое использование в нормативных актах отдельных экономических категорий, в частности, конвертации и конверсии валюты, валютного курса. Учеными-правоведами в области международного права уже поставлен вопрос о необходимости исследования правового содержания данных экономических категорий, но в правовой литературе этой проблеме уделяется недостаточное внимание.

Хозяйствующие субъекты — экспортеры и импортеры при исполнении внешнеторгового контракта становятся участниками валютных операций и приобретают особый правовой статус, специфика которого состоит в том, что и сами участники, и характер операции подвергаются дополнительному контролю со стороны государства. На сегодняшний день сформирована система валютного контроля экспортных и импортных операций, которая направлена на обеспечение соблюдения валютного законодательства при осуществлении валютных операций. Поэтому необходим системный подход к исследованию вопросов использования иностранной валюты во внешнеторговой деятельности, объединяющий валютный режим внешнеторговых сделок, государственный контроль над валютными операциями в данной сфере, а также вопросы ответственности за валютные правонарушения.

Потребность в комплексном анализе использования иностранной валюты во внешнеторговой деятельности обусловлена особенностями его правовой регламентации. Во-первых, Закон РФ от 09.10.1992 года № 3615-1 «О валютном регулировании и валютном контроле» устарел и не отвечает потребностям современной экономики. Во-вторых, нормативные акты относятся к различным отраслям законодательства: валютному, гражданскому, банковскому, таможенному и другим. В-третьих, большинство из данных актов составляют нормативные акты подзаконного характера, принятые на разных этапах рыночных реформ, чем обусловлена их внутренняя противоречивость и многочисленность. Поэтому комплексное исследование проблем, касающихся применения и совершенствования российского законодательства, регулирующего использование иностранной валюты в сфере внешней торговли, позволяет выработать подходы к позитивному развитию современного валютного законодательства.

Таким образом, актуальность научного исследования правовых вопросов использования иностранной валюты во внешнеторговой деятельности обусловлена:

* необходимостью выработать системный подход к совершенствованию действующего законодательства в рассматриваемой сфере;
* недостаточной разработкой определенных юридических категорий в сфере использования иностранной валюты субъектами предпринимательства;
* потребностью в теоретическом обосновании предложений по совершенствованию валютного законодательства с учетом накопленной правоприменительной практики.

Результатом исследования стал комплексный анализ правоотношений, которые возникают при использовании хозяйствующими субъектами (резидентами) иностранной валюты в предпринимательстве во внешней торговле. Исходя из общей теории хозяйственного (предпринимательского) права, их можно определить как относительные обязательственные хозяйственные правоотношения, включающие следующие два вида хозяйственных обязательств.

Первая их группа (горизонтальные) складывается между резидентами (экспортерами, импортерами, уполномоченными банками) или резидентами и нерезидентами. Данные правовые связи возникают, например, между импортером и уполномоченным банком из договора комиссии на покупку иностранной валюты на межбанковской валютной бирже или между импортером и его контрагентом-нерезидентом по осуществлению платежа в иностранной валюте за импортируемые товары. Складывающиеся на основании договоров между резидентами (экспортерами, импортерами, посредниками, уполномоченными банками) или между резидентами и нерезидентами обязательства являются оперативно-хозяйственными.

Вторая группа правоотношений – вертикальные, обусловлена обязанностями экспортеров и импортеров перед государством, в части использования иностранной валюты. Обязательства, возникающие между государством и резидентами (экспортерами, импортерами, уполномоченными банками) при выполнении ими своих публично-правовых обязанностей, связанных с использованием иностранной валюты, рассматриваются как хозяйственно-управленческие. Данные обязательства возникают из нормативно-правовых актов валютного законодательства.

Хозяйственно-управленческие и многие оперативно-хозяйственные обязательства складываются в результате выполнения резидентами требований валютного режима внешнеторговой деятельности, который представляет собой особый правовой режим использования иностранной валюты при осуществлении экспортно-импортных операций. Его содержание составляют установленные валютным законодательством обязательные требования к экспортерам и импортерам. С учетом предмета регулирования, эти требования можно разделить на три основные группы: предпосылки совершения валютных операций, процедуры проведения отдельных валютных операций (последовательность действий ее участников) и обязанности резидентов перед государством, которые возникают вследствие использования иностранной валюты во внешнеторговой операции. Таким образом, валютный режим экспортно-импортных сделок включает две основные составляющие:

1. условия и порядок проведения валютных операций,
2. обязанности резидентов — экспортеров и импортеров перед государством по использованию иностранной валюты.

Условия совершения валютных операций во внешнеторговой деятельности включают ограничения, налагаемые законодательством, которые можно рассматривать как предпосылки совершения валютных операций. Соблюдение экспортерами и импортерами установленных валютным законодательством условий обеспечивает законность проводимых валютных операций. Эти условия по своему характеру можно разделить на три группы:

а) определяющих режим валютный операций: осуществляются свободно или на основании разрешений (лицензий) Банка России;

б) обусловленных субъектным составом данных операций во внешнеторговой деятельности;

в) связанных с соблюдением требований валютного контроля.

Важнейшим условием использования иностранной валюты в сфере внешней торговли является требование наличия специального субъектного состава валютных операций. Обязательными их участниками являются уполномоченные банки на территории Российской Федерации, а для операций по экспорту импорту товаров обязательным участником выступает уполномоченный банк, подписавший паспорт сделки.

Порядок проведения отдельных валютных операций, связанных с исполнением внешнеторгового контракта, следует рассматривать как установленную нормативными актами последовательность действий участников данной операции. Регламентация порядка проведения валютных операций обеспечивает выполнение иных требований валютного законодательства при осуществлении внешнеторговой деятельности. Так, установлена обязанность организации-экспортера, продавать часть экспортной выручки в иностранной валюте, детально регламентированная нормативными актами. При непредставлении экспортером поручения на продажу части экспортной выручки по истечении семи календарных дней от даты её поступления уполномоченный банк как агент валютного контроля самостоятельно осуществляет продажу. Данная мера носит обеспечивающий характер, так как полученные денежные средства в полном объеме подлежат зачислению на рублевый счет экспортера.

Для обеспечения устойчивости национального платежного средства и предотвращения оттока капитала из России путем злоупотреблений в сфере внешней торговли государство налагает на экспортеров и импортеров определенные обязанности в отношении использования иностранной валюты при осуществлении внешнеторговой деятельности. Так, экспортеры должны осуществлять обязательную продажу части экспортной выручки в иностранной валюте в определенные сроки. Импортеры, приобретающие иностранную валюту на внутреннем валютном рынке России для осуществления авансового платежа при импорте товаров, обязаны одновременно с перечислением суммы рублей, за которую приобретается иностранная валюта, открыть в исполняющем банке депозит в размере средств, перечисляемых на её покупку. Возврат суммы депозита производится уполномоченным банком только после представления копии ГТД, подтверждающей ввоз товаров, либо в иных установленных законодательством случаях.

Обязанности экспортеров и импортеров установлены валютным законодательством применительно к наиболее значимым с экономической точки зрения отношениям. В частности, для защиты интересов государства при кредитовании экспортно-импортных операций на срок до 90 дней право участников внешнеторговой деятельности (экспортеров и импортеров) на получение встречного исполнения по внешнеторговому контракту трансформируется в публично-правовую обязанность, за неисполнение которой валютным законодательством установлены специальные меры ответственности.

Необходимой предпосылкой проведения расчетов в иностранной валюте по внешнеторговым сделкам служит наличие у резидента валютного счета. Поэтому исследуется его структура на основе анализа нормативно-правовых актов, регламентирующих процедуру открытия и функционирования валютных счетов. На основании договора банковского счета уполномоченные банки открывают организациям-резидентам текущий валютный счет, транзитный и специальный транзитный валютные счета. На первом учитывается валютная выручка экспортеров, оставшаяся после обязательной продажи 75% от общей суммы выручки. Второй аккумулирует экспортную выручку в полном объеме. Третий счет предназначен для учета валютных средств, приобретенных на внутреннем валютном рынке Российской Федерации, и их дальнейшего использования. Данная структура валютного счета организации-резидента обусловлена необходимостью выполнения мер валютного регулирования и обеспечивает эффективную реализацию государственного контроля над проводимыми операциями. Однако транзитный и специальный транзитный валютные счета нельзя рассматривать в качестве самостоятельно функционирующих банковских счетов в силу ограниченности их правового режима, публичного характера их открытия и функционирования.

Все требования валютного режима внешнеторговой деятельности в той или иной степени носят ограничивающий характер. Поэтому в правовой литературе их традиционно анализируют как валютные ограничения. В результате сопоставления содержания нормативных актов валютного законодательства, конституционных положений и решений Конституционного Суда РФ отмечается, что ряд требований валютного законодательства вступают в противоречие с нормами Конституции РФ (ст. 34) о праве на свободное использование своих способностей и имущества для предпринимательской и иной, не запрещенной законом экономической деятельности. Юридические лица по своей сути являются объединениями, создаваемыми гражданами для совместной реализации названных конституционных прав. Основу существующего валютного законодательства преимущественно составляют подзаконные нормативные акты, многие из которых не регистрируются в Министерстве юстиции РФ, вследствие чего возможно неправомерное ограничение конституционных прав и свобод участников внешнеторговых отношений. В связи с этим предлагается на законодательном уровне зафиксировать ограничения для подзаконного нормотворчества в валютной сфере, чтобы не допускать ущемления права свободы предпринимательства во внешней торговле.

В настоящее время функции валютного контроля в России осуществляются одновременно несколькими федеральными органами исполнительной власти (Правительством РФ, Банком России, Министерством РФ по налогам и сборам, Государственным таможенным комитетом РФ), что обусловлено технологическим удобством осуществления контроля всеми ведомствами, в сферу изучения которых попадают необходимые документы и информация. Более того, наряду с контрольной функцией, данные федеральные органы осуществляют правовое регулирование валютных отношений, что в целом отрицательно влияет на его действенность. Повысить эффективность валютного регулирования внешнеторговой деятельности позволит организация макровалютного контроля путем создания специального федерального органа исполнительной власти – Государственной валютной инспекции Российской Федерации, которая обеспечила бы проведение единой общегосударственной политики в области организации контроля и надзора за соблюдением валютного законодательства гражданами, хозяйствующими субъектами и органами государственной власти.

На практике много проблем возникает при применении ответственности за нарушения валютного законодательства. Одна из проблем — отсутствие в законодательстве определения валютного правонарушения. На основе имеющихся теоретических разработок, и исходя из правоприменительной практики, можно предложить следующую редакцию данного понятия. Валютное правонарушение — противоправное виновное деяние (действие или бездействие), совершенное умышленно или по неосторожности, за которое валютным законодательством установлена ответственность. Более того, целесообразно зафиксировать в комплексном законодательном акте конкретные составы валютных правонарушений и меры юридической ответственности за их совершение, а также дифференцировать ответственность за нарушения валютного законодательства в зависимости от степени общественной опасности совершенного правонарушения и виновности правонарушителя, наличия смягчающих или отягчающих обстоятельств. Эти меры обеспечат реализацию ответственности за нарушения валютного законодательства на основании принципов законности, однократности привлечения к ответственности и презумпции невиновности.

В настоящее время правовая регламентация валютных отношений осуществляется большим количеством нормативных актов, в основном подзаконного характера, принятых на различных этапах экономических реформ. Основной нормативный акт в рассматриваемой сфере — Закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» — устарел и не отвечает потребностям экономики. Повышение эффективности правового регулирования всего сложного и неоднородного состава валютных отношений обеспечит кодификация и систематизация валютного законодательства в едином комплексном законодательном акте. Таким актом может быть новая редакция закона «О валютном регулировании и валютном контроле». Однако с учетом повышения роли валютного регулирования в России и возможности выделения валютного права как самостоятельной отрасли права можно предположить, что в дальнейшем возникнет потребность в принятии Валютного кодекса России, который позволит не только эффективно регламентировать валютные отношения в сфере внешней торговли, но и в целом оборот валютных ценностей.

# 6. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В процессе написания этой работы, мы усвоили понятие конвертируемости валюты, значение ее в международных торговых отношениях. Рассмотрели основные механизмы и режимы обратимости. Кратко изложили правовые аспекты конвертируемости валют на российском рынке. Узнали особенности торговли на валютном рынке. Различие внешней и внутренней конвертируемости. Выяснили, как же устанавливаются цены на валютном рынке, отчего зависит валютный курс и т.п.

# 7. ИСПОЛЬЗОВАННАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. Белова Т.А. - Текущие валютные счета организаций - М. - Консалтбанкир - 1995.
2. Борисов С.М. - Азбука обратимости или что надо знать о конвертируемости валют. - М. - Финансы и статистика - 1991.
3. Бункина М.К. - Деньги, банки, валюта. - М. – АО «ДИС» - 1994.
4. Валовая Т.Д. - Валютный курс и его колебания - М. - Финстатинформ - 1995.
5. Внешнеэкономический бизнес в России - Справочник - М. - Республика - 1997.
6. Коровкин В.В. - Оформление валютных операции - М. - ПРИОР - 1995.
7. Носкова И.Я. - Финансовые и валютные операции. - М. - Консалтбанкир - 1996.
8. Баранова Т.М., Буданова Д.А. - О регулировании операций нерезидентов на российском финансовом рынке. - Деньги и кредит - 1998 - №1.
9. Борисов С.М. - Деньги и кредит - 1995 - №5.
10. Миклашевская Н. - Платежный баланс - Мировая экономика и международные отношения - 1998 - №1.

11) Шагалов Г., Маневич В., Перламутров В. - Переход к внешней конвертируемости рубля. - Российский экономический журнал - 1997

12) Степанян М.Г., начальник юридического отдела, ООО «КБ «Фундамент Банк» - Правовые вопросы использования иностранной валюты во внешнеторговой деятельности Российской Федерации - 2003.