Анисимовой Кристины

Группа БУХ – 061

**Контрольная работа №11.**

**Валютное регулирование и валютный контроль.**

Понятие валюты. Национальная и иностранная валюта.

**Валюта** – это:

1) денежная единица государства;

2) денежные знаки иностранных государств, а также кредитные и платёжные документы, выраженные в иностранных денежных единицах и применяемые в международных расчётах.

**Национальная валюта –** это:

1. находящиеся в обращении, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену рубли в виде банковских билетов ЦБ РФ и монеты;
2. средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях в РФ;
3. средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях за пределами РФ на основании соглашения, заключаемого Правительством РФ и ЦБ РФ с соответствующими органами иностранного государства об использовании на территории данного государства валюты РФ в качестве законного платёжного средства.

**Иностранная валюта –** это:

1. денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным платёжным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену денежные знаки;
2. средства на счетах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчётных единицах.

Виды валют. Принципы и задачи валютного регулирования и валютного контроля.

**Валюты стран мира можно классифицировать следующим образом:**

1. В зависимости от принадлежности:

* национальная;
* иностранная;

1. В зависимости от степени внешней конвертируемости или способность нерезидентов свободно обменивать национальную валюту на иностранную и использовать иностранную валюту в сделках с реальными и финансовыми активами:

* свободно конвертируемая валюта (СКВ) – предполагает отсутствие контроля и ограничений и по текущем и по капитальным операциям;
* частично конвертируемая валюта (ЧКВ) – предполагает существование ограничений или специальных разрешительных процедур на обмен валюты для различных субъектов валютных сделок и по отдельным видам операции: текущем и капитальным;
* неконвертируемая валюта (НКВ) или замкнутая – предполагает ограничения практически по всем видам операций;

1. В зависимости от степени внутренней конвертируемости или права резидентов покупать, иметь и совершать операции внутри страны с активами в форме валюты и банковских депозитов, номинированных в иностранной валюте:

* внутреннеконвертируемая валюта (ВКВ) – резиденты имеют право совершать операции внутри страны с активами в форме валюты и банковских депозитов, номинированных в иностранной валюте;
* внутренне-ограничено конвертируемая валюта (ВОКВ) – существует законодательно закреплённые ограничения на внутреннюю конвертацию;
* внутренняя неконвертируемая валюта – внутренняя конвертируемость законодательно запрещена;

1. В зависимости от использования валюты в качестве мирового резерва:

* резервная ($, €, СДР);
* нерезервная;

1. В зависимости от стабильности курса валют:

* твёрдая – характеризуется стабильным валютным курсом, движение которого следуют фундаментальным макроэкономическим закономерностям;
* мягкая – характеризуется нестабильным валютным курсом;

1. В зависимости от широты использования валюты:

* свободно используемая (международная);
* немеждународная;

**Принципы валютного регулирования и валютного контроля:**

* приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования;
* исключение неоправданного вмешательства государства и его органов в валютные операции резидентов и нерезидентов;
* единство внешней и внутренней валютной политики РФ;
* единство системы валютного регулирования и валютного контроля;
* обеспечение государством защиты прав и экономических интересов резидентов и нерезидентов при осуществлении валютных операций.

Валютный контроль – один из видов финансового контроля, осуществляемый при проведении валютных операций.

**Основными задачами валютного контроля являются:**

1. определение соответствия проводимых операций законодательству и наличия необходимых для них лицензий и разрешений;
2. проверка выполнения резидентами обязательств в иностранной валюте перед государством, а также обязательств по продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке;
3. проверка обоснованности платежей в иностранной валюте;
4. проверка полноты и объективности учёта и отчётности по валютным операциям, а также по операциям нерезидентов в валюте в РФ.

**Основными задачами валютного регулирования являются:**

1. регулирование конвертируемости валюты;
2. регулирование текущих операций;
3. регулирование движения капитала;
4. валютный контроль;
5. валютное ограничение.

Валютная монополия, валютное регулирование, свободное совершение валютных операций.

**Валютная монополия** – исключительное право государства на совершение операций с валютными ценностями, а также на управление принадлежащими стране валютными фондами.

Валютная монополия неразрывно связана с монополией внешней торговли. Позволяет государству планомерно осуществлять международные расчёты, концентрировать валютные ресурсы в государственных кредитных учреждениях, уполномоченных на проведение валютных операций, рационально использовать валютные ценности для развития экономики, ограждая её от конъюнктурных колебаний на валютных рынках, укреплять денежную систему страны и координировать планы развития народного хозяйства страны.

**Валютное регулирование** – это деятельность государственных органов, направленная на регламентирование порядка совершения валютных операций.

В процессе валютного регулирования изменяется и система органов, осуществляющих это регулирование. Валютное правовое регулирование осуществляется на двух уровнях: **нормативном и индивидуальном**.

**Нормативно-правовое регулирование** состоит в создании (разработке и утверждении) правовых норм, объектом которых являются, общественные отношения, связанные с валютой.

**Индивидуально-правовое регулирование** – это применение правовых норм к конкретным жизненным обстоятельствам, что влечёт за собой возникновение, изменение и прекращение конкретных валютных правоотношений.

Основы организации и осуществления валютного регулирования определены Законом РФ «О валютном регулировании и валютном контроле». Органом государственного валютного регулирования является ЦБ РФ.

С помощью валютного регулирования государство стремится защитить национальную валюту, поддержать её устойчивость, ограничить масштабы утечки капитала из страны, обеспечить необходимый уровень валютных резервов страны и равновесия платёжного баланса.

Органы и агенты валютного контроля.

По закону РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» валютный контроль осуществляется органами валютного контроля и их агентами (п. 1 Ст.11).

Органами валютного контроля являются ЦБ РФ и Правительство РФ (п.2 Ст.11). Для реализации функций Правительства РФ по валютному контролю была образована Федеральная служба РФ по валютному и экспортному контролю (ВЭК). В соответствии с Таможенным Кодексом РФ (Ст. 98) органами валютного контроля является также Государственный таможенный комитет РФ (ГТК РФ).

Агентами валютного контроля согласно Закону (п.3 Ст.11) являются организации, которые в соответствии с законодательными актами РФ могут осуществлять функции валютного контроля.

Уполномоченные банки подотчётны ЦБ РФ (п. 4 Ст.11).

Закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» определяет функции органов и агентов валютного контроля (Ст.12). Так, органы валютного контроля в пределах своей компетенции издают нормативные акты, обязательные к исполнению всеми резидентами и нерезидентами в РФ, определяют порядок и форму учёта, отчётности и документации по валютным операциям резидентов и нерезидентов.

Органы и агенты валютного контроля в пределах своей компетенции:

* осуществляют контроль за валютными операциями, проводимыми в РФ, за их соответствием законодательном наличием лицензий, за соблюдением нормативных актов;
* проводят проверки валютных операций резидентов и нерезидентов РФ.

Взыскание сумм и штрафов за нарушение валютного законодательства производится органами валютного контроля в судебном порядке.