**СОДЕРЖАНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ………………………………………………………………..3

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПРОВЕДЕНИЯ ВАЛЮТНОЙ ПОЛИТИКИ ............................................................................................................6

1.1 Понятие и субъекты валютной политики.............................................6

1.2 Задачи таможенных органов по осуществлению валютного контроля как средства реализации валютной политики государства............12

ЗАКЛЮЧЕНИЕ…………………………………………………………...25

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ..27

**ВВЕДЕНИЕ**

Проблема совершенствования правового регулирования валютных отношений в последнее время (через постепенный переход нашей страны к рыночной экономике) стала одной из наиболее актуальных. Этот процесс логически обусловлен, во-первых, повышением роли правовых норм во всех сферах общественной жизни в результате ухода от командно-административных методов управления хозяйством страны, что особенно ярко проявилось во внешнеэкономической сфере, а во-вторых, объективной необходимостью создания нормативной базы для эффективного регулирования экономической системы. Из-за наличия в СССР административно-распределительной системы хозяйствования существовала абсолютная централизация внешнеэкономической деятельности и наличие государственной валютной монополии. В подобных условиях валютные правоотношения ограничивались отношениями между государством и узким кругом специализированных государственных предприятий по поводу перераспределения средств в иностранной валюте. В сфере внешнеторговых операций действовала разрешительная система, а у их возможных участников было жестко ограничено.

С ростом валютного курса рубля повышается роль валютно-курсовой политики как основного регулятора валютного курса в системе макроэкономической политики государства. Именно от характера осуществления и модели валютно-курсовой политики зависят стабильность национальных денег, состояние платежного баланса, валютных резервов, инвестиционный климат, объем экспортно-импортных операций, покупательная способность населения, а также эффективность денежно-кредитной политики.

Следовательно, важным является выяснение его сущности в контексте современных тенденций в экономике, что будет способствовать выработке эффективного механизма ее реализации.

Цель курсовой работы является определение правовой природы валютного контроля, форм его реализации, субъектного состава валютных правоотношений и оснований их возникновения, изменения и прекращения, обоснование правовых конструкций и методов, используемых в процессе осуществления валютного контроля уполномоченными органами.

Объектом исследования выступают финансовые правоотношения, возникающие в сфере валютного контроля при проведении валютных операций национальными и иностранными субъектами предпринимательской деятельности, а также физическими лицами.

Предметом исследования является финансово-правовой аспект регулирования валютного контроля в России.

Для достижения цели исследования поставлены следующие задачи:

- определение правовой природы валютной политики и валютного контроля;

- анализ правовых отношений между органами государственной власти и субъектами, осуществляющими валютный контороль;

- выявление закономерностей и тенденций правового регулирования валютного контроля.

Методологической базой исследования проблем валютного контроля оказалась совокупность общих и специальных методов научного познания. Среди них необходимо выделить следующие. Главным в этой системе является общенаучный диалектический метод, используя который в работе вопросы и проблемы рассматривались и решались в единстве социального содержания и юридической формы. Сравнительно-правовой метод выступил как некое продолжение и детализация в правовой плоскости диалектического метода. Правовая характеристика валютного контроля осуществлялась как в динамическом сравнению по развитию норм законодательства, регулирующего положения, вошедшие в диссертационного исследования, так и в аспекте выделения общих черт и различий действующего росийского законодательства и законодательства других государств. Безусловным дополнением к нему оказался метод системного анализа, благодаря которому характеристика валютного контроля осуществлялась в системе средств публичного регулирования в целом.

Необходимо отметить, что рассматриваемая тема исследования освещена в литературе в достаточной степени. Фундаментальные и прикладные исследования, направленные на рассмотрение экономического содержания и сущности банковских операций, были проведены отечественными и зарубежными учеными, среди которых С.И. Пупликов, О.И. Лаврушин, Е.Ф. Жуков, А.И. Миркин, Д. Калимов и другие.

При написании курсовой работы были изучены нормативно-правовые акты, монографическая и учебная литература, журнальные и газетные статьи, посвящённые данной проблеме.

**1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПРОВЕДЕНИЯ ВАЛЮТНОЙ ПОЛИТИКИ**

**1.1. Понятие и субъекты валютной политики**

На мировом уровне повышенное внимание к проблемам валютно-курсовой политики как инструмента достижения макроэкономической стабильности начала формироваться в начале ХХ в., Что связано с активным развитием мировой торговли и национальных валют. Однако после кризиса 30-х годов. происходит значительное снижение доверия к ней в роли такого инструмента, в свою очередь, побудило активизацию исследований данной проблемы.

Спустя почти столетие теоретические проблемы валютно-курсовой политики продолжают выступать объектом оживленных научных дискуссий. Главное противоречие заключается между кейнсианским подходом, который воплощает идеи оперативного использования денег как инструмента ежедневного управления экономической конъюнктурой, активного участия центрального банка на валютном рынке для стимулирования экономического роста, и монетаризмом, который осуждает подобные манипуляции, что, по убеждению представителей данного подхода, ведут к усилению макроэкономических диспропорций.

Поэтому сейчас теоретическим основам валютного курсообразования, проблемам валютного регулирования и валютного контроля, влияния курса национальной денежной единицы на экономику государства, роли валютно-курсового регулирования в экономическом росте, эффективности валютно-курсовой политики и путям ее оптимизации посвящены труды многих зарубежных и ведущих отечественных экономистов и практиков. Но в экономической литературе не существует общепризнанного подхода и не достигнуто согласия относительно трактовки сущности валютно-курсовой политики.

Основная проблема заключается в том, что законодательная база в этом вопросе является несовершенной но не трактует сущности валютно-курсовой политики, а некоторые зарубежные и отечественные ученые предоставляют определения только политике, минуя валютно-курсовую политику.

Анализ зарубежных исследований установил, что большинство ученых рассматривает валютно-курсовую политику как самостоятельное звено в системе монетарной политики. Чаще всего встречается понятие exchange rate policy, что дословно можно перевести как «политика обменного курса». Как правило, ученые исследуют собственно механизм ее реализации, зато редко обращают внимание именно на определение данной дефиниции.

Выдающийся экономист Дж. Тобин в работе «Монетарная политика»[[1]](#footnote-1) отмечал, что политика обменного курса является важным инструментом, необходимым для конкуренции на международном рынке товаров. Это объясняется тем, что из трансмиссионный механизм влияния курсовой политики возможно быстро среагировать на изменение внешних рынков, изменив валютный курс в ту или иную сторону с целью стимулирования экспорта.

Дж. Франкель[[2]](#footnote-2), хотя и не конкретизировал определение валютно-курсовой политики, но провел фундаментальный анализ ее влияния на ситуацию в экономике США во второй половине ХХ в.

Другой американский экономист, Ф. Бергстен[[3]](#footnote-3), разделил курсовую политику на два вида. Первый - управление долларом как национальной валютой США, второй принадлежит к международному монетарного режима.

М. Масса[[4]](#footnote-4) обращал внимания на обособленность курсовой политики от монетарной и фискальной. По мнению ученого, разграничение принципиально важно, поскольку инструменты и цели данных политик разные, хотя, конечно, их реализация находится в тесной взаимосвязи.

Относительно нормативных документов зарубежных стран, нам не удалось найти четкого определения данной дефиниции, хотя большинство из них в своем законодательстве описывает механизм реализации курсовой политики. Банк Ботсваны в своих объяснениях предоставляет достаточно широкое толкование валютно-курсовой политике. Так, курсовая политика - это механизм, которым страна управляет своей валютой по отношению к иностранной валюты на валютном рынке; обменным курсом является скорость, с которой национальная валюта может быть преобразована в иностранную валюту; в свою очередь, валютный курс влияет на расходы отечественного производства и финансов на иностранные товары и капитал. При разработке политики валютного курса баланс должен быть найден между несколькими разными, а иногда и противоречивыми целями. В частности, использование обменного курса для повышения конкурентоспособности отечественного производства товаров должно рассматриваться наряду с последствиями для международной покупательной способности валюты и, в частности, влияния изменений обменного курса на внутреннюю инфляцию[[5]](#footnote-5).

Среди российских экономических исследований распространенным является определение именно валютной политики. Экономисты А.Г. Мовсесян, С.Б. Огницев приводят такую трактовку понятия «валютная политика»: «... совокупность мероприятий, осуществляемых в сфере международных валютных и других экономических отношений в соответствии с текущими и стратегическими целями страны»[[6]](#footnote-6).

Таким же является толкование валютной политики Л. Красавиной. Она понимает сущность валютной политики в «... совокупности мероприятий, осуществляемых в сфере международных валютных и других экономических отношений в соответствии с текущими и стратегическими целями страны»[[7]](#footnote-7).

Несколько модифицированное, но в целом похоже трактовка приводит А.Г. Качалич, который утверждает, что «валютная политика представляет собой комплекс целей и задач, а также методов их обеспечения, осуществляемых органами государственной власти в сфере взаимодействия национальной экономики и мирового хозяйства»[[8]](#footnote-8).

Таким образом, российские экономисты понимают валютную политику как совокупность мероприятий государства.

На основе представленных определений и других исследований с помощью дедуктивного метода можем сделать вывод, что валютная политика - это разработка и реализация органами государственной власти, центральными банками, финансовыми учреждениями экономических, правовых и организационных мер воздействия на отношения экономических субъектов, относящихся к операциям с валютой.

Обоснование необходимости и логичности разграничения понятий «валютная политика» и «валютно-курсовая политика» было осуществлено С. Щербаковым[[9]](#footnote-9). Так, российский ученый С. Щербаков рассматривает политику валютного курса как составной части валютной политики государства, направленной на реализацию ее промежуточной цели - «достижение необходимого уровня валютного курса», определив курсовую политику как «...периодическую деятельность монетарных властей по определению и поддержке экономически оправданного текущего валютного курса, очищенного от спекулятивных и эмоционально-психологических факторов»[[10]](#footnote-10).

Итак, очевидным является отсутствие единого подхода к трактовке сущности валютной и валютно-курсовой политики, а иногда имеет место их отождествления. Однако каждое из приведенных определений имеет право на существование, ведь обращает внимание на важные с его точки зрения аспекты.

Валютная политика является составной денежно-кредитной политики центрального банка, определяется наличием в них нескольких общих черт:

* как валютная, так и денежно-кредитная политика имеют единые общие стратегические цели;
* центральный банк как главный орган валютного регулирования является проводником как денежно-кредитной, так и валютной политики;
* центральный банк использует общие основные инструменты реализации как для валютной, так и для денежно-кредитной политики.

Направленность и особенности реализации валютной политики центрального банка зависят от выбора конечных (стратегических) и промежуточных (тактических) целей денежно-кредитной политики.

Конечные цели денежно-кредитной политики включают глобальные макроэкономические задачи, которые являются неизменными для всей системы государственного регулирования:

* стимулирование экономического роста;
* поддержание высокой занятости;
* обеспечение стабильности цен (низкие темпы инфляции)
* обеспечения равновесия платежного баланса.

Промежуточные цели монетарной политики представляют собой конкретные доступны для центрального банка макроэкономические параметры, на которые он может повлиять своими инструментами:

* объем денежной массы в обращении;
* уровень процентных ставок на рынке;
* валютный курс.

Избрание приоритетов среди стратегических целей денежно-кредитной политики определяет ее проведения в виде одного из двух типов:

1. Рестрикционная политика - политика «дорогих» денег, направленная на ограничение денежной массы и рост курса национальной валюты.

2. Экспансионистская политика или политика «дешевых денег» - направлена на увеличение массы денег в обращении и снижение обменного курса национальной валюты.

В соответствии с п. 2 Указа Президента РФ от 25.07.1996 № 1095[[11]](#footnote-11) некоторые органы власти в РФ получили официальные полномочия по осуществлению государственного финансового, в том числе и валютного, контроля. В числе таковых:

Счетная палата РФ;

Центральный банк РФ;

Министерство финансов;

Министерство РФ по налогам и сборам (по итогам административной реформы 2004 года преобразовано в ФНС России, подотчетную Минфину);

Государственный таможенный комитет (после 2004 года преобразован в ФТС, которая стала подотчетна правительству).

Ранее к таким органам относилась и Федеральная служба РФ по валютному и экспортному контролю, однако в 2000 году она была упразднена, а ее функции перешли к Минфину и Минэкономразвития.

В п. 2 указа № 1095 также есть положение, в котором значится, что государственный финансовый контроль могут осуществлять иные органы, которые компетентные в вопросах мониторинга поступления и расходования средств в рамках бюджетной системы России.

Поэтому, не является закрытым перечень структур, осуществляющих финансовый контроль в РФ, который установленный законодательно.

В РФ органы власти формируются также на уровне местного самоуправления. В соответствии с положениями ст. 12 Конституции России муниципальная власть является отделенной от государственной. Так что муниципалитеты могут в пределах своих полномочий формировать собственные **органы финансового контроля**.Примером может быть рабочая группа, которая работает при совете депутатов или городская счетная палата.

Определенными полномочиями в сфере финансового контроля могут быть наделены МВД, Генеральная прокуратура, ФСБ – в пределах решения задач, отражающих вовлеченность данных органов в обеспечение законности бюджетных отношений. Финансовый контроль в общем случае не рассматривается как основной профиль деятельности правоохранительных структур, поэтому данное направление деятельности силовиков чаще всего связано с межведомственными коммуникациями. Изучим данный аспект подробнее.

**1.2. Задачи таможенных органов по осуществлению валютного контроля как средства реализации валютной политики государства**

Российские эксперты классифицируюторганы, осуществляющих валютный контроль на 4 основные группы:

1. Контрольно-счетные учреждения, которые формируются законодательными органами. Это Счетная палата РФ, а также аналогичные структуры в регионах РФ.

2. Контрольно-ревизионные органы на уровне исполнительной ветви власти. В числе таковых – Минфин России, Федеральное казначейство, Росфиннадзор, Росфинмониторинг и ФНС России.

3. Муниципальные и региональные контрольно-ревизионные структуры.

4. Центральный банк и подведомственные ему учреждения.

Рассмотрим особенности работы организаций, относящихся к указанным выше 4 категориям субъектов финансового контроля, подробнее.

Счетная палата РФ – постоянно действующий **орган финансового контроля**. Она формируется при участии обеих палат парламента – Совета Федерации и Госдумы. Деятельность Счетной палаты подотчетна данным законодательным структурам.

Особое место в проведении парламентского контроля отводится **Счетной палате РФ**, которая функционирует в соответствии с Федеральным законом 05.04.2013 N 41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации»[[12]](#footnote-12).

Задачами Счетной палаты являются:

1) воплощение и организация контролирования за целевым и действенным использованием средств федерального бюджета, бюджетов муниципальных внебюджетных фондов;

2) аудит результативности и реализуемости достижения стратегических целей социально-экономического развития РФ;

3) определение эффективности и соответствия нормативным правовым актам РФ порядка формирования, управления и распоряжения федеральными и иными ресурсами в пределах компетенции Счетной палаты, в том числе для целей стратегического планирования в РФ;

4) анализ выявленных недостатков и нарушений в процессе формирования, управления и распоряжения федеральными и иными ресурсами в пределах компетенции Счетной палаты, выработка предложений по их устранению, а также по совершенствованию бюджетного процесса в целом в пределах компетенции;

5) оценка эффективности предоставления налоговых и других льгот и превосходств, бюджетных кредитов за счет средств федерального бюджета, а еще оценка законности предоставления муниципальных гарантий и поручительств либо снабжения выполнения обязательств иными методами по сделкам, совершаемым юридическими лицами и индивидуальными бизнесменами за счет федеральных и других ресурсов, в пределах компетенции Счетной палаты;

6) определение достоверности бюджетной отчетности главных администраторов средств федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ и годового отчета об исполнении федерального бюджета, бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации;

7) контроль за законностью и своевременностью движения средств федерального бюджета и средств государственных внебюджетных фондов в Центральном банке Российской Федерации, уполномоченных банках и иных кредитных организациях Российской Федерации;

8) обеспечение в пределах своей компетенции мер по противодействию коррупции. Контролю по линии Счетной палаты РФ подлежат все государственные органы и учреждения (включая ЦБ РФ), а также все хозяйствующие субъекты независимо от формы собственности, муниципальные органы, общественные организации, использующие средства федерального бюджета.

В субъектах РФ имеются контрольно-счетные палаты, выполняющие функции, схожие с функциями Счетной палаты РФ.

Что касается участия Счетной палаты в рассмотрении проектов федерального бюджета, данное ведомство, как правило, отвечает за их экспертный анализ на предмет обоснованности различных статей, а также ключевых финансовых показателей, таких как, например, допустимая величина государственного долга или размер дефицита бюджета.

Деятельность экспертов Счетной палаты может быть связана с формированием заключений, касающихся различных проблем государственной финансовой политики, разработки бюджетного законодательства. В компетенции ведомства – изучение проектов международных соглашений РФ, имеющих отношение к формированию бюджета России[[13]](#footnote-13).

В регионах РФ формируются собственные аналоги Счетной палаты – также при участии законодательных органов власти. Речь идет о контрольно-счетных палатах субъектов РФ. Основные задачи, которые решают данные организации, – оценка обоснованности статей доходов и расходов субъекта РФ, осуществление контроля за исполнением регионального бюджета, содействие целевому и эффективному использованию денежных средств, которые используются муниципалитетами, учреждениями и иными субъектами бюджетной системы региона.

**Президентский** контроль за финансами осуществляется в соответствии с Конституцией РФ и проявляется в подписании федеральных законов, издании указов по финансовым вопросам, назначении и освобождении от министра финансов РФ, представлении Государственной Думе РФ кандидатуры для назначения на должность председателя ЦБ РФ. Определенные функции финансового контроля выполняет Контрольное управление Президента РФ, которое является структурным подразделением Администрации Президента РФ.

**Органы исполнительной власти** всех уровней непосредственно осуществляют финансовый контроль, а также контролируют и направляют деятельность подведомственных им структур, в том числе и финансовых.

**Правительство РФ** регулирует и контролирует финансовую деятельность министерств и ведомств, подведомственных ему финансовых органов, вопросы бюджетного федерализма, межбюджетных отношений, единой политики в области финансов, денег, кредита.

Министерство финансов РФ является основным органом правительственного финансового контроля. Оно осуществляет не только разработку финансовой политики, но и занимается непосредственным контролем за ее реализацией. Министерство осуществляет финансовый контроль в процессе разработки и исполнения федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов, контролирует организацию денежного обращения, состояние государственного внутреннего и внешнего долга, государственных резервов, использование кредитных и валютных ресурсов, а также государственных инвестиций, выделяемых на основе решений Правительства РФ, другие вопросы функционирования государственной системы[[14]](#footnote-14).

По результатам контроля Министерство вправе: требовать устранения выявленных нарушений; ограничивать и приостанавливать финансирование из федерального бюджета организаций и учреждений, допустивших незаконное расходование средств; взыскивать государственные средства, использованные не по назначению, с наложением штрафов.

Контрольные полномочия Минфина распространяются только на средства федерального уровня, так как бюджетное законодательство Российской Федерации предусматривает финансовую самостоятельность субъектов РФ и муниципальных образований.

Для усиления контроля и надзора в финансово-бюджетной сфере, а также валютного контроля при Министерстве финансов РФ создана **Федеральная служба финансово-бюджетного надзора.** В соответствии с Положением о Федеральной службе финансово-бюджетного надзора она осуществляет контроль:

за использованием средств федерального бюджета, а также средств государственных внебюджетных фондов, материальных ценностей, которые находятся в федеральной собственности;

за соблюдением валютного законодательства РФ, а также требований актов органов валютного контроля и валютного регулирования;

за соблюдением требований бюджетного законодательства РФ получателями бюджетных кредитов, финансовой помощи из федерального бюджета и бюджетных инвестиций;

за исполнением органами законодательства РФ о финансово-бюджетном контроле и надзоре.

Федеральная служба финансово-бюджетного надзора и ее органы на местах имеют право:

проверять в организациях, получающих средства федерального бюджета, средства государственных внебюджетных фондов, в организациях, использующих материальные ценности, находящиеся в федеральной собственности, регистры бухгалтерского учета, денежные документы, отчеты, фактическое наличие, планы и иные документы, сохранность и правильное использование денежных средств, материальных ценностей, ценных бумаг;

проводить встречные проверки (сличение записей, документов) в организациях любых форм собственности, получивших от проверяемой организации денежные средства, материальные ценности и документы.

**Федеральная налоговая служба и налоговые инспекции на местах исполняют функции сообразно контролированию и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, за верностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в бюджет всех налогов и остальных платежей. Данная служба является уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, исполняющим регистрацию юридических лиц, деревенских (фермерских) хозяйств и индивидуальных бизнесменов, а еще обеспечивающим понятие в делах о разорении, притязаний о уплате непременных платежей и притязаний РФ по валютным обязательствам.**

ФНС располагаться в ведении Минфина РФ. Собственную деятельность она исполняет через территориальные органы – налоговые инспекции, которые исполняют последующие главные функции:

гарантируют собираемость налогов и поступлений в бюджеты бюджетной системы РФ;

исполняют возврат лишне взысканных и оплаченных налогов в бюджет;

проводят проверки налогоплательщиков;

ведут учет плательщиков в бюджет, осуществляют контроль за верностью начисления платежей организациями и гражданами, а еще прибытие платежей в соответственный бюджет;

осуществляют контроль оперативность представления плательщиками бухгалтерских докладов и балансов, расчетов, деклараций, связанных с исчислением и уплатой платежей в бюджет;

каждый месяц предполагают денежным органам и органам Федерального казначейства сведения о совокупностях практически поступивших налогов и остальных платежей в бюджет.

**Федеральная таможенная служба несет ответственность за прибытие таможенных пошлин и должна**[[15]](#footnote-15)**:**

**проводить проверки по налогам, взыскиваемым таможенными органами;**

**проверять бумаги, связанные с исчислением и уплатой налогов, взыскиваемых таможенными органами;**

**приостанавливать операции налогоплательщиков сообразно счетам в банках при несоблюдении либо ненадлежащем выполнении ими налогового законодательства;**

**проводить взыскивание недоимок сообразно налогам, а еще сумм штрафов, предусмотренных налоговым законодательством.**

**Таможенные органы исполняют контроль за соблюдением налогового законодательства при пересечении продуктами пределов РФ, верностью исчислений и уплатой таможенных пошлин.**

Серьезные контрольные функции возложены на Федеральную службу по финансовому мониторингу, которая считается федеральным органом исправной власти, уполномоченным воспринимать меры сообразно противодействию легализации (отмыванию) заработков, приобретенных беззаконным путем, и финансированию терроризма. Данная служба собирает, обрабатывает и исследует информацию о операциях с валютными средствами и другим богатством, подлежащим контролированию. Эту информацию должны давать данной службе все банки и остальные кредитные организации, страховые фирмы, ломбарды, почтовые филиалы. При наличии причин, свидетельствующих о том, будто операции соединены с отмыванием заработков, приобретенных беззаконным путем, либо с финансированием терроризма, служба направляет информацию подходящим правоохранительным органам.

**Федеральная служба по финансовым рынкам** (ФСФР) осуществляет функции по нормативно-правовому регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков (за исключением банковской и аудиторской деятельности), в том числе по контролю и надзору в сфере страховой деятельности, кредитной кооперации, деятельности товарных бирж, биржевых посредников. Эта служба обеспечивает государственный контроль за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

Особая роль в осуществлении финансового контроля принадлежит **Центральному банку РФ.** Он организует и контролирует денежно-кредитные отношения, осуществляет надзор за деятельностью коммерческих банков.

ЦБ РФ осуществляет финансовый контроль в сфере денежно-кредитных отношений, расчетов, оборота российского рубля и иностранных валют. Главные функции Банка России:

повышение эффективности работы российских банков;

защита рубля от валютных колебаний, обеспечение его достаточной покупательной способности;

выдача кредитов частным кредитно-финансовым организациям;

обеспечение эффективной работы платежных систем, функционирующих в РФ;

регистрация новых банков, выдача и аннулирование банковских лицензий;

внедрение регламентов осуществления банковских операций.

Ключевые задачи, решаемые ЦБ РФ в рамках финансового контроля и сопутствующих ему видов деятельности:

разработка эффективных алгоритмов денежно-кредитной политики;

выработка сбалансированной политики в части определения величины ключевой ставки;

обеспечение достаточной эмиссии наличных денежных средств, организация их корректного обращения;

разработка норм, направленных на повышение эффективности расчетов в рамках различных платежных систем;

моделирование экономических процессов, являющихся фактором государственной денежно-кредитной политики.

Осуществляя финансовый контроль, Банк России стимулирует выполнение участниками денежно-кредитных отношений предписаний, содержащихся в положениях федеральных законов, а также НПА, издаваемых конкретными ведомствами и самим ЦБ РФ.

Эффективный финансовый контроль ЦБ – один из ключевых факторов успешного выполнения отмеченных функций ведомства, так как многие из решений, принятых главным банком государства, требуют корректной реализации уже на уровне частных кредитно-финансовых учреждений. Задача ЦБ – проследить, насколько деятельность банков соответствует данному критерию.

Особая роль в осуществлении финансового контроля принадлежит **Центральному банку РФ[[16]](#footnote-16).** Он организует и контролирует денежно-кредитные отношения, осуществляет надзор за деятельностью коммерческих банков.

ЦБ РФ осуществляет финансовый контроль в сфере денежно-кредитных отношений, расчетов, оборота российского рубля и иностранных валют. Главные функции Банка России:

повышение эффективности работы российских банков;

защита рубля от валютных колебаний, обеспечение его достаточной покупательной способности;

выдача кредитов частным кредитно-финансовым организациям;

обеспечение эффективной работы платежных систем, функционирующих в РФ;

регистрация новых банков, выдача и аннулирование банковских лицензий;

внедрение регламентов осуществления банковских операций.

Ключевые задачи, решаемые ЦБ РФ в рамках финансового контроля и сопутствующих ему видов деятельности:

разработка эффективных алгоритмов денежно-кредитной политики;

выработка сбалансированной политики в части определения величины ключевой ставки;

обеспечение достаточной эмиссии наличных денежных средств, организация их корректного обращения;

разработка норм, направленных на повышение эффективности расчетов в рамках различных платежных систем;

моделирование экономических процессов, являющихся фактором государственной денежно-кредитной политики.

Осуществляя финансовый контроль, Банк России стимулирует выполнение участниками денежно-кредитных отношений предписаний, содержащихся в положениях федеральных законов, а также НПА, издаваемых конкретными ведомствами и самим ЦБ РФ.

Эффективный финансовый контроль ЦБ – один из ключевых факторов успешного выполнения отмеченных функций ведомства, так как многие из решений, принятых главным банком государства, требуют корректной реализации уже на уровне частных кредитно-финансовых учреждений. Задача ЦБ – проследить, насколько деятельность банков соответствует данному критерию.

Итак, **органы финансового контроля** в РФ могут взаимодействовать между собой.

Выше мы отметили, что деятельность силовых структур в меньшей степени коррелирует с финансовым контролем, чем деятельность ведомств, компетенция которых определена в указе № 1095[[17]](#footnote-17). И потому МВД и ФСБ, как правило, в рамках выполнения контролирующих функций взаимодействуют с соответствующими профильными органами.

Так, согласно п. 7 разд. II приказа Минфина России, МВД РФ, ФСБ РФ от 07.12.1999 № 89н/1033/717 контрольно-ревизионные органы могут по требованию прокурора либо при издании правоохранительными структурами мотивированного постановления инициировать проверку организации любой формы собственности.

В соответствии с п. 3 приказа Генпрокуратуры РФ и Росфиннадзора от 15.04.2014 № 162/117 органы Росфиннадзора по факту получения мотивированного требования прокуратуры могут проводить проверки организаций, которые являются участниками бюджетных отношений, распоряжаются средствами внебюджетных фондов либо материальными ценностями, находящимися в собственности государства. Проверки, проводимые в рамках взаимодействия Росфиннадзора и Генпрокуратуры, могут также касаться деятельности лиц, осуществляющих валютные операции.

Вполне возможны подобные коммуникации и между ведомствами, не относящимися к силовым структурам. Так, в соответствии с п. 2.1 ст. 2 соглашения ЦБ РФ от 29.06.2010 № 01-15/3182 и ФНС России № ММВ-27-2/5 Центробанк и налоговики могут обмениваться широким спектром сведений, касающихся лиц, взаимодействующих с 1 ведомством и одновременно интересных другому. Например, ЦБ может сообщать ФНС о банках, в отношении которых приняты меры по ограничению осуществления расчетов по транзакциям юридических лиц. В свою очередь, налоговики могут информировать Центробанк о фактах некорректного перевода денежных средств налогоплательщиков в бюджет по вине кредитных организаций.

Сформулируем главные стратегические задачи, стоящие перед таможенными органами по осуществлению валютного контроля.

Такими задачами являются:

1. Эффективность осуществления таможенными органами валютного контроля;

2. Кадровое обеспечение;

3. Поддержание функционирования внутреннего валютного рынка;

4. Вырабатывание эффективных механизмов управления валютными потоками обеспечивающие возможность переориентации валютных ресурсов в приоритетные сферы экономики;

5. Должны органично вписываться в общую систему денежно-кредитного регулирования и отвечать целям валютной политики государства;

6. Обеспечения экономической безопасности;

7. Обеспечение соблюдения законодательства и нормативных актов;

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Итак, валютный контроль - это нормативно закреплены организационные мероприятия, осуществляемые уполномоченными государственными органами или другими организациями по их поручению и направлены на реализацию порядка осуществления валютных операций в части валютных ограничений, а также меры по выявлению, предупреждению и пресечению нарушений этого порядка.

Мы можем сделать вывод, что при осуществлении валютной политики посредством использования режима валютного регулирования государством административным методам управления уже не предоставляется доминирующего, приоритетное значение при регулировании валютного обращения. При этом, валютный контроль как юридическая форма реализации валютной политики, приобретает несколько иной смысл. Среди специфических черт валютного контроля при режиме валютного регулирования, по нашему мнению, можно выделить следующие:

- валютный контроль выступает как неотъемлемая составляющая административных средств валютного регулирования и выступает как стадия управленческой деятельности, обеспечивающей реализацию выполнения других средств валютного регулирования;

- установление порядка осуществления валютных операций и правил обращения валютных ценностей, соблюдение валютных ограничений на отдельные валютные операции;

- валютный контроль не рассматривается как приоритетное средство регулирования валютного обращения, целью его применения является не допустить нарушений установленного порядка осуществления валютных операций и нормативно определенных валютных ограничений;

- основной задачей валютного контроля при режиме валютного регулирования является проверка соответствия проводимых валютных операций действующему законодательству, проверка выполнения резидентами обязательств в иностранной валюте перед государством, проверка обоснованности платежей в иностранной валюте и проверка перемещения валюты и валютных ценностей через таможенную границу;

- при осуществлении валютного регулирования как режима валютной политики существует объективная потребность в юридически взвешенной системе органов валютного контроля;

- для максимального достижения цели, направленной на соблюдение валютного законодательства участниками валютных правоотношений, осуществляется распределения между конкретными участниками валютных правоотношений, подконтрольными и контролирующими субъектами;

- полномочиями по осуществлению контроля в области валютного контроля наделены как государственные органы так и уполномоченные государством субъекты, не относящихся к административному аппарата государственной власти (агенты валютного контроля). При этом полномочия агентов валютного контроля ограничивается исключительно выявлением фактов нарушений валютного законодательства, в то время как органы валютного контроля кроме этого уполномоченные применять санкции административного и финансового характера;

- государством на нормативном уровне установлены права и обязанности подконтрольных субъектов и определены права и обязанности контролирующих органов;

- применение санкций к нарушителям установленных правил проведения валютных операций носит преимущественно имущественный характер.

.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле"
2. Федеральный закон от 05.04.2013 N 41-ФЗ (ред. от 27.10.2015) "О Счетной палате Российской Федерации"
3. Указ Президента РФ от 25.07.1996 N 1095 (ред. от 18.07.2001) "О мерах по обеспечению государственного финансового контроля в Российской Федерации".
4. Приказ Минфина РФ, МВД РФ, ФСБ РФ от 07.12.1999 N 89н/1033/717 "Об утверждении Положения о порядке взаимодействия контрольно - ревизионных органов Министерства финансов Российской Федерации с Генеральной прокуратурой Российской Федерации, Министерством внутренних дел Российской Федерации, Федеральной службой безопасности Российской Федерации при назначении и проведении ревизий (проверок)"
5. Jefiey A. Frankel Exchange Rate Policy / A. Frankel, C. F. Bergsten, M. Mussa – Cambridge. 1994. National Bureau of Economic Research p. 75. – С. 8.
6. Tobin J. Theory and Policy / Tobin. J – Ohio. 1984. Ohio State University Press p. 563
7. Абрамов Н.А. Финансовое право. Курс лекций. - Казань: Юниверсум, 2014. – С. 44.
8. Банк Ботсваны. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.bankofbotswana.bw/content/2009103010010-basics-of-exchange-rate-policy
9. Банковское дело. Операции, технологии, управление/ А. Турбанов, А. Тютюнник - 2010. –С 422.
10. Качалич А.Г. Валютная политика стран с трансформируемой экономикой в условиях финансовой глобализации : [учеб. пособие] / А.Г. Качалич ; под ред. проф. В.А. Слепова ; Рос. экон. акад. им. Г.В. Плеханова. – М. : Экономисть, 2006. – С. 11.
11. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: [учебник] / Под. ред. Л.Н. Красавиной. – М. : Финансы и статистика, 1994. – С. 177.
12. Мовсесян А.Г. Международные валютно-кредитные отношения : [учебник] / А.Г. Мовсесян, С.Б. Огнивцев. – М. : ИНФРА – М, 2003. – С. 164.
13. Таможенное дело: учебное пособие/ Маховикова Г.А. - 2-е изд., перераб, и доп. - М.: Издательство Юрайт, 2013. – С. 243.
14. Финансовое право Российской Федерации: учебник / коллектив авторов; под ред. М.В. Карасевой. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2012. – 608 с.
15. Финансовое право. Учебник для бакалавров. Отв. ред. Грачева Е.Ю. – "Издательство "Проспект"", 2015. – 587 с.
16. Щербаков С.Г. К вопросу о валютной и курсовой политике / С.Г. Щербаков // Деньги и кредит. – 2000. – № 11. – С. 43–44.

1. Tobin J. Theory and Policy / Tobin. J – Ohio. 1984. Ohio State University Press p. 563 [↑](#footnote-ref-1)
2. Jefiey A. Frankel Exchange Rate Policy / A. Frankel, C. F. Bergsten, M. Mussa – Cambridge. 1994. National Bureau of Economic Research p. 75. – С. 8. [↑](#footnote-ref-2)
3. Там же. – С. 41. [↑](#footnote-ref-3)
4. Jefiey A. Frankel Exchange Rate Policy / A. Frankel, C. F. Bergsten, M. Mussa – Cambridge. 1994. National Bureau of Economic Research p. 75. – С. 62. [↑](#footnote-ref-4)
5. Банк Ботсваны. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.bankofbotswana.bw/content/2009103010010-basics-of-exchange-rate-policy [↑](#footnote-ref-5)
6. Мовсесян А.Г. Международные валютно-кредитные отношения : [учебник] / А.Г. Мовсесян, С.Б. Огнивцев. – М. : ИНФРА – М, 2003. – С. 164. [↑](#footnote-ref-6)
7. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: [учебник] / Под. ред. Л.Н. Красавиной. – М. : Финансы и статистика, 1994. – С. 177. [↑](#footnote-ref-7)
8. Качалич А.Г. Валютная политика стран с трансформируемой экономикой в условиях финансовой глобализации : [учеб. пособие] / А.Г. Качалич ; под ред. проф. В.А. Слепова ; Рос. экон. акад. им. Г.В. Плеханова. – М. : Экономисть, 2006. – С. 11. [↑](#footnote-ref-8)
9. Щербаков С.Г. К вопросу о валютной и курсовой политике / С.Г. Щербаков // Деньги и кредит. – 2000. – № 11. – С. 43–44. [↑](#footnote-ref-9)
10. Щербаков С.Г. К вопросу о валютной и курсовой политике / С.Г. Щербаков // Деньги и кредит. – 2000. – № 11. – С. 44. [↑](#footnote-ref-10)
11. Указ Президента РФ от 25.07.1996 N 1095 (ред. от 18.07.2001) "О мерах по обеспечению государственного финансового контроля в Российской Федерации". [↑](#footnote-ref-11)
12. Федеральный закон от 05.04.2013 N 41-ФЗ (ред. от 27.10.2015) "О Счетной палате Российской Федерации" [↑](#footnote-ref-12)
13. Финансовое право. Учебник для бакалавров. Отв. ред. Грачева Е.Ю. – "Издательство "Проспект"", 2015. – С. 97. [↑](#footnote-ref-13)
14. Абрамов Н.А. Финансовое право. Курс лекций. - Казань: Юниверсум, 2014. – С. 44. [↑](#footnote-ref-14)
15. Таможенное дело: учебное пособие/ Маховикова Г.А. - 2-е изд., перераб, и доп. - М.: Издательство Юрайт, 2013. – С. 243. [↑](#footnote-ref-15)
16. Банковское дело. Операции, технологии, управление/ А. Турбанов, А. Тютюнник - 2010. –С 422. [↑](#footnote-ref-16)
17. Приказ Минфина РФ, МВД РФ, ФСБ РФ от 07.12.1999 N 89н/1033/717 "Об утверждении Положения о порядке взаимодействия контрольно - ревизионных органов Министерства финансов Российской Федерации с Генеральной прокуратурой Российской Федерации, Министерством внутренних дел Российской Федерации, Федеральной службой безопасности Российской Федерации при назначении и проведении ревизий (проверок)" [↑](#footnote-ref-17)