

ного суспільства, що означатиме поступове відмирання власності.

Література

1. Дейнега В.Н, Ермоленко А.А., Сугаипова И.В. Парадигма теории собственности под углом зрения экономики России //Экономический вестник Ростовского государственного университета. – Ростов. – 2005. – Т.3. – №4. – С.55-60.

2.Покритан А., Гринчук В. Деякі питання аналізу і реформування відносин власності //Економіка України. – 2003. – №11. – С.40-46.

3.Тарасенко Г.Д., Третьяк М.В. Развитие товарного производства и отношений собственности //Сб.научных трудов ИЭП НАН Украины «Проблемы повышения эффективности функционирования предприятий различных форм собственности. – Донецк. – 2004. – С.73-83.

4.Гриценко А. Сумісно-роздільні відносини: праця, власність і влада //Економіка України. – 2003. – №3. – С.50-58.

5. Мокряк В., Мокряк Е. До питання про сучасне трактування капіталістичної приватної власності //Економіка України. – 2005. – №5. – с.58-65.

6. Лазня І., Рибалкін В. Загальний закон власності //Економіка України. – 2001. – №9. – С.43-50.

7. Гальчинський А. Проблеми демократизації економіки //Економіка України. – 2005. – №11. – С.4-11.

8. Мочерний С.В. Модель національної економіки. – УЕЕ. – К.: 2004. – Т.2. – С.463-464.

9. Сорока І.В. Криза перехідної економіки: методологія дослідження та проблеми елімінування //Вісник Донецького державного університету економіки і торгівлі. – 2000. – №7. – С.4-16.

10. Шаститко А.Е. Неинституциональная экономическая теория. – Второе издание. – Москва. – ТЕИС. – 1999. – Гл.9.

Статья поступила в редакцию 21.06.2006

М.В. ПЕРЕБИЙНОС,

Донецкий национальный технический университет

К МЕТОДОЛОГИИ ИССЛЕДОВАНИЯ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ

Формирование в Украине рыночной среды хозяйствования вызвало к жизни такие ее характеристики, которые не были свойственны прежней централизованно-плановой системе. Новые атрибуты, имманентно присущие рынку, существенно изменили всю систему воспроизводства, условия его функционирования, факторы экономического развития и хозяйственные связи между его субъектами. В условиях частичного конвертирования гривны хозяйствующие субъекты украинской экономики к настоящему времени довольно широко используют наряду с национальной денежной единицей расчетов и иностранную валюту (преимущественно доллары США). Сложность и определенная специфика такого явления состоит в том, что далеко не всегда валютные отношения такого

рода фиксируются открытой экономикой, т.е. иностранная валюта нередко обращается за границами открытого товарно-денежного рынка. Поэтому к новым атрибутам регулирования воспроизводства (экономики) следует отнести валютный механизм – соответственно и категорию валютного контроля, которая подлежит научному исследованию, и необходимость проведения определенной валютной политики со стороны государства.

Факт присутствия в экономическом обороте страны не только национальной, но и иностранной валюты еще не свидетельствует о том, что здесь решены все проблемы – как в теоретическом, так и в практическом плане. Но для более или ме-

© М.В. Перебийнос, 2006

нее успешного решения проблем валютного регулирования и контроля необходимы теоретические обоснования потребности инвалюты в товарно-денежном обороте и в целом в финансовой системе Украины.

Анализ публикаций по валютным отношениям привел к выводу, что валютный контроль можно понимать в широком и в узком смысле слова (кстати, как и большинство категорий экономической теории). В широком толковании валютный контроль охватывает контроль за обращением валюты национальной и иностранной. В узком смысле – контроль за обращением иностранной валюты в денежно-кредитной системе страны и во взаимоотношениях с другими странами. Предмет нашего анализа – валютный контроль в узком его значении, поскольку контроль за движением национальной валюты осуществляется центральным банком (ЦБ) страны (в Украине – НБУ) и подлежит отдельному исследованию.

Валютные отношения, как известно, являются составной частью экономической структуры общества, проникая во все сферы его хозяйственной жизни. Существует определенная зависимость структурных составляющих валютных отношений, которая находит отражение в категориях «валютная система», «валютная политика», «валютный механизм», «валютное регулирование», «валютный контроль». На наш взгляд, взаимосвязи данных категорий достаточно убедительно показаны в статье Я.Белинской [3], и с представленной ею соподчиненностью следует согласиться.

Тем не менее, проблема регулирования и контроля валютных отношений в стране является все более актуальной, в том числе с точки зрения экономической безопасности страны.

Целью статьи является определение, во-первых, методологических посылок исследования категории «валютный контроль», во-вторых, его места и роли в системе экономических (в частности валютно-кредитных) отношений.

В качестве методологических посылок исследования проблемы валютного контроля, как представляется, следует

взять: а) анализ взаимосвязи экономической политики государства и валютного контроля; б) определение места и роли валютного контроля в финансово-кредитной системе страны; в) установление степени влияния внутренних и внешних факторов на валютный механизм с учетом мирохозяйственных связей; г) выявление существующих проблем в области валютного контроля и определение путей их разрешения.

Валютный контроль может быть определен как часть валютных отношений и валютного механизма, который в свою очередь выступает составляющей экономической политики государства и существенно влияет на мирохозяйственные связи [1, с.48-50].

Методологическая сложность анализа валютного контроля возникает в выявлении основной направленности экономической политики, определяемой верховной властью страны – Президентом, Парламентом, Кабинетом министров, что из-за частой смены состава правительств Украины и существенного их влияния на основную направленность экономической политики сделать достаточно трудно. Например, если в экономической политике государства основным ориентиром внешнеэкономической политики выступает ЕС, то валютный механизм структурируется с учетом активного влияния иностранной валюты на основные параметры внутренней экономической политики; если же, наоборот, существенный крен сделан на ЕЭП (Россию), то влияние иностранной валюты, в частности доллара США, на экономику страны следует ожидать минимальным. Отсюда задачи и функции валютного контроля модифицируются соответственно.

Другой сложностью следует считать степень (уровень) конвертируемости национальной валюты: полная, внутренняя, конвертируемость по капитальным или текущим счетам. Как известно, за десять лет, прошедших от даты введения гривны, полной конвертируемости ее пока не существует.

Третья сложность – реальная, не предусмотренная законодательством Украи-

ны, долларизация экономики, которую в настоящих условиях нашего развития следует считать негативным явлением, тем более, что использование в качестве платежного средства параллельной валюты и тенденцией к росту долларового оборота может подрывать национальные интересы страны [2].

Четвертой сложностью следует считать наличие и расширение масштабов использования иностранной валюты в теневом секторе экономики страны, поскольку внедрить сюда валютный контроль почти невозможно не только из-за несовершенства механизма самого контроля, но и из-за сложности определения масштабов теневой экономики. Все расчеты могут быть только косвенными.

Наконец, сложной методологической проблемой выступают и трудности определения общей суммы иностранной валюты, находящейся на руках у населения.

Существуют и иные аспекты, подлежащие исследованию, например, влияние экстремалий на национальную валюту и экономику в целом и валютное регулирование в частности из-за тенденции к финансовой глобализации. Все это обуславливает и трудности определения взаимосвязи валютного механизма (валютного контроля в том числе) с экономической политикой государства.

Исходя из методологических посылок исследования категории «валютный контроль», обозначенных в данной статье, представляется важным определение его места и роли в финансово-кредитной системе. В ходе реконструкции финансовой системы на основе рыночных реформ сложилась система финансов, которая находится под воздействием двух основных трансформационных процессов: с одной стороны, финансы по-прежнему выступают неотъемлемой частью национального воспроизводственного процесса, с другой стороны, они испытывают на себе влияние интеграции экономики страны в мирохозяйственную систему. Это означает, что место и роль валютного контроля в финансовой системе определяются, исходя из отмеченной двойственности, т.е. осуществ-

ление контроля за движением национальной и иностранной валюты внутри страны и обеспечение более жесткого контроля за каналами активного проникновения иностранной валюты в национальную экономику.

Как известно, основой финансово-кредитной системы выступают финансы страны: финансы государства (госбюджет), финансы хозяйствующих субъектов (предприятий, корпораций, фирм), двухуровневая банковская система, кредитная система и внебанковские структуры. Движение финансов подчинено как экономическим законам, так и правовому полю, т.е. законодательству страны.

Составной частью этой системы является финансово-кредитная политика государства, реализуемая посредством финансового механизма и отдельно – валютного механизма. Место и роль валютного контроля в этом механизме определяется самим его назначением.

Валютный контроль в узком его значении, как отмечалось, представляет собой государственное регулирование купли-продажи иностранной валюты через четыре основных канала: а) блокирование валюты – запрет правительства обмена национальной валюты на иностранную и приобретение на нее товаров и услуг за границей; б) соглашения о погашении задолженности по договоренности правительств стран о взаимном обмене товаров и услуг в соответствии с установленным валютным курсом (при этом, как правило, платежи осуществляются в национальной валюте покупателя, а урегулирование задолженности происходит в течение установленного времени ЦБ стран-участниц соглашения); в) множественность валютной системы, предполагающей установление различных обменных курсов для национальной валюты в зависимости от характера валютных сделок; г) рacionamento иностранной валюты, т.е. осуществление политики, обязывающей держателей иностранной валюты сдавать ее государственным органам в обмен на национальную валюту по официальному курсу с одновременным контролем иностранных

инвесторов относительно ввоза в страну их валюты.

Аналогичные действия проводятся государством (ЦБ) по поводу валютной интервенции (вмешательство ЦБ и казначейства в валютные операции), валютного клиринга (взаимный зачет встречных требований и обязательств по внешнеторговым операциям).

Как было отмечено, денежные потоки

в современной Украине представлены не только гривнами, но и иностранной валютой. Поэтому в ту структуру финансово-кредитной системы, которая сформировалась для рыночных условий хозяйствования, неизбежно введен валютный контроль, который призван выполнять определенные функции (рис.1).



Рис. 1. Основные функции валютного контроля

Основными функциями валютного контроля следует считать:

- контроль за обращением национальной и иностранной валюты и валютных ценностей (в частности за движением валютных средств и ценностей, предусмотренных и не предусмотренных договорами субъектов хозяйственной деятельности);
- контроль за операциями на валютном рынке;
- обеспечение относительно открытой и достоверной информации о движении иностранной валюты (в том числе сведений о наличии ее у населения);
- выявление фактов движения валютных средств в сфере теневой экономики;

- определение возможных валютных рисков и разработка системы страхования потерь от них;
- обеспечение безопасности влияния иностранной валюты на национальную экономику.

Рассмотрим их кратко.

Функция контроля за обращением национальной и иностранной валюты предполагает и осуществляется посредством соответствующих действий ЦБ (НБУ), государственных организационных структур (институтов), которые определяют расчетным путем как допустимое количество, так и качественные параметры обращения национальной и иностранной валюты в стране с целью отыскания оптимального варианта с точки зрения внутренних

потребностей и обеспечения внешнеэкономической деятельности. Данные организационные структуры уполномочены пресекать сделки по движению валюты и валютных ценностей в случаях, когда сделки не предусматриваются и не фиксируются официальными договорными соглашениями.

Функция контроля за операциями на валютном рынке реализуется в основном через функционирование валютных бирж – учреждений, где осуществляются сделки купли-продажи иностранной валюты и формируются курсы валют (валютные котировки) на основе фактического соотношения предложения и спроса на ту или иную валюту.

Функция обеспечения относительно открытой и достоверной информации о движении валюты включает сведения о валютных сделках, отражающих цены товаров на внутреннем рынке и цены внешнеторгового оборота. Естественно, здесь учитываются и сделки, осуществляемые на основе валютного клиринга, т.е. на взаимном зачете встречных требований и обязательств по внешнеэкономическим операциям. В их основе лежит стоимостное равновесие поставок товаров и услуг, а также иных внешнеэкономических сделок. Такая информация необходима для всех заинтересованных в ней юридических и физических лиц – как ориентир на определенный период времени текущих и предстоящих валютно-товарных сделок. Наиболее сложной составляющей данной функции является определение движения (суммы) валютных средств и ценностей у населения, поскольку данная информация по существу закрыта. Можно лишь приблизительно подсчитать общую сумму иностранной валюты, находящейся на руках у населения по стране и по ее регионам, получая информацию у банков, обменных пунктов, ломбардов и т.п. учреждений. Приблизительную потому, что часть валютных сделок обходит официальную их регистрацию, что присутствует в любой стране.

Следующая функция – функция выявления валютных средств и валютных

операций в теневом секторе экономики сопряжена с объективными трудностями: во-первых, трудностями определения объема самого этого сектора, его удельного веса в национальной экономике; во-вторых, трудностями выявления и учета валютных сделок в нем; в-третьих, имеющиеся данные могут быть получены неофициальным или расчетным путем, а потому не могут быть обнародованы в качестве достоверных, а следовательно, использованы. Во всяком случае, официальная статистика не дает сведений на этот счет. Данное обстоятельство существенно усложняет как планирование деятельности финансовых институтов в стране, так и проведение четкой экономической политики в целом.

Функция определения валютных рисков и разработка системы страхования от них может быть рассмотрена с учетом ряда позиций: риски на микроуровне; риски на макроуровне, риски с точки зрения внутренних и с точки зрения внешних валютных условий. На микроуровне валютные риски возникают при ведении валютных операций между хозяйствующими агентами, владеющими валютными ресурсами, с целью получения дохода от них. Такие риски неизбежны не только потому, что могут не регистрироваться официальными органами валютного контроля, но и из-за оппортунистического поведения контрагентов (афера, уклонение от обязательств, шантаж, вымогательство и т.п.). На макроуровне валютные риски связаны с совокупностью факторов: нарушение валютной политики государства, резкое изменение целей экономической политики из-за смены политического курса власти, изменение состава контрагентов внешнеэкономических отношений, глубина интеграционных процессов и т.п. Неопределенность действия этих факторов требует выработки системы защиты, что на практике обеспечивается в основном системой страхования от валютных рисков, которая в Украине по существу не работает, свидетельством чего могут быть не такие уж редкие случаи банкротства кредитных банков, когда десятки тысяч депозитов в национальной и ино-

странной валюте исчезают без возмещения потерь вкладчикам. В. Асаулко предлагает институциональную схему хеджирования валютного риска на основе соблюдения трех условий: создание правовых институтов, отвечающих национальным интересам и соответствующих европейским стандартам; формирование новых организационных структур; изучение иностранного опыта в целях его адаптации и совершенствования инструментов корпоративной политики управления риском [5, с.204-205].

Функция обеспечения безопасности влияния иностранной валюты на национальную экономику по сути является заботой государственных органов власти и ЦБ страны (НБУ). Она реализуется прежде всего посредством законодательства, например, Законом Украины «Про порядок здійснення розрахунків у іноземній валюті» (1993 г.), Законом Украины «Про внесення зміни до статті 17 Декрету Кабінету Міністрів України «Про систему валютного регулювання і валютного контролю» (1995 г.), а также валютной политикой НБУ: определение валютных ресурсов страны, провозглашением национальной валюты (гривны) единым законным способом платежа при внутреннем обороте между резидентами на основе внутренней конвертируемости гривны, определением валютного курса гривны и т.п. акциями. Тем не менее, в обход законодательства и официальных действий НБУ на деле отмечается существенные сбои денежно-кредитного оборота страны и, как признано, долларизация ее экономики, что приводит к утрате эмиссионного дохода государства в пользу казначейства США, вмешательству доллара в экономическое пространство страны, уменьшению ее инвестиционных возможностей, нарушению денежного оборота [2].

Таким образом, существует объективная необходимость в финансовой централизации и усилении валютного контроля. Реализация его функций может быть обеспечена по трем направлениям: верхний уровень (Центральный департамент валютного регулирования и координации

валютного контроля, Национальный банк, Государственная таможенная служба); средний уровень (региональные отделения НБУ, региональные таможи и управления валютного контроля в регионе): нижний уровень (кредитно-страховая ассоциация участников внешнеэкономической деятельности и местные департаменты валютного контроля) [4, с.11-13].

Вместе с тем, валютный контроль должен быть органично вплетен в общий государственный механизм валютного регулирования, а также в планы научных разработок, например, в оценке его эффективности. Сложность обусловлена относительной новизной функционирования валютного механизма в Украине, поскольку он существенно отличается от ранее существовавшего и не может быть экстраполирован на украинскую экономику, как и модели этого механизма, действующие в странах с развитой рыночной экономикой. Разрешение этой сложности может быть достигнуто, как представляется, путем реализации функций валютного контроля и соблюдения принципов валютного механизма, которые Я.Белинская сводит к следующим: 1. Принцип открытости и прозрачности (контроль со стороны государственных органов и всего общества через соответствующие рычаги). 2. Принцип определенности и предусмотрительности (добавим – иерархии) экономических агентов, их соподчиненность в выполнении планов своей деятельности. 3. Принцип адекватности и мобильности (адаптации) – как способность валютного механизма быстро перестраивать свою структуру в соответствии с трансформационными процессами в экономике и другими изменениями как внутреннего, так и внешнего характера. 4. Принцип использования рациональных стимулов, т.е. инструментарий валютного механизма должен опираться на мотивации и интересы экономических агентов, что предполагает наличие адекватной информации и стратегии валютного регулирования в этом направлении. 5. Принцип стратегической направленности, общей концепции развития – каждый элемент валютной политики (валютного механизма

соответственно) должен соответствовать стратегическим задачам и целям развития экономики страны [3, с.23-24, 27].

При рассмотрении проблем влияния на валютный контроль внутренних и внешних факторов следует исходить прежде всего из целей экономических, в частности финансовых, политики государства. Если они направлены на обеспечение полной или относительной финансовой независимости страны, валютный контроль и его функции должны быть направлены на усиление правового поля движения иностранной валюты в национальной экономике на всех ее уровнях – от субъекта хозяйствования до государственных финансов (госбюджета). Если же в какие-то периоды развития предполагается значительное использование иностранных кредитов (например, МВФ), то степень жесткости валютного контроля должна испытывать тенденцию к снижению. Так или иначе, валютный контроль, являясь частью финансовой системы и финансовой политики страны, призван способствовать развитию национальной экономики.

Среди проблем валютного контроля следует назвать: несовершенство его организационных структур, что пока не обеспечивает действенного контроля за валютными операциями в стране; уже указанная долларизация национальной экономики, что приводит к нежелательному хождению параллельной валюты и снижению эффективности гривневого оборота; наличие диспропорций в обеспечении финансовыми средствами сфер и отраслей экономики; отсутствие системности в осуществлении финансового контроля и аудита на микроуровне; несоответствие полномочий Счетной палаты страны международным стандартам; по существу отсутствие четкой теоретико-методологической концепции финансового (и валютного) контроля, а потому и единой нормативной базы. Анализ отмеченных проблем предполагается отразить в последующих публикациях автора.

Несовершенство валютного контроля в Украине требует научно-теоретических разработок его проблем на основе опреде-

ления методологии, и в качестве таковой предлагаются такие исходные посыпки: взаимосвязь валютного контроля с экономической политикой государства; более четкое определение его места и роли в финансово-кредитной системе; определение влияния на валютный механизм внутренних и внешних факторов; выявление проблем валютного контроля и определение путей их разрешения.

Сложности осуществления валютного контроля можно свести к следующим: частая смена правительств, что негативно сказывается на последовательности экономической политики государства; отсутствие полной конвертируемости национальной валюты; реальная долларизация экономики страны; движение иностранной валюты в теневом секторе экономики; наличие трудно определяемой и не контролируемой суммы иностранной валюты у населения.

Валютный контроль реализуется посредством его функций, которые, как представляется, можно свести к таким: регулирование и контроль за обращением валюты; контроль за операциями на валютном рынке; обеспечение открытой информации о движении иностранной валюты; выявление фактов движения инвалютных средств в сфере теневой экономики; определение возможных валютных рисков и разработка системы страхования потерь от них; обеспечение безопасности влияния иностранной валюты на национальную экономику.

Проблемами валютного контроля в Украине следует считать: несовершенство его организационных структур; долларизация экономики; наличие диспропорций в распределении финансовых ресурсов; отсутствие системности в осуществлении финансового контроля и аудита; несоответствие полномочий Счетной палаты страны международным стандартам; по сути отсутствие научно обоснованной концепции валютного контроля.

Литература

1. Бутук О. Валютный контроль і конвертованість валют //Банківська справа. –

2004. – №5-6. – С.48-55.

2. Радзівєвський О. Суперечності доларизації економіки України в умовах фінансової глобалізації //Економіка України. – 2005. – №2. – С.16-23.

3. Белінська Я. Валютний механізм і принципи його структурування // Економіка України. – 2006. – №5. – С.19-27.

4. Степанов А.В. Підвищення ефективності державного механізму валютного регулювання в Україні //Автореферат кандидатської дисертації. – ДДУУ. – Донецьк. –

2006.

5. Асаулко В.С. Институциональные проблемы хеджирования валютного риска в Украине. // Научные труды Донецкого национального технического университета. Серия: экономическая. Выпуск 103-3. – Донецк. – 2006. – С.204-208.

Статья поступила в редакцию 16.06.2006