

# Валютный контроль и его роль в регулировании национальной экономики

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>ВВЕДЕНИЕ</b> .....	3
<b>ГЛАВА 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ</b> .	6
<b>1.1 Сущность и значение валютного контроля для национальной экономики</b> .....	6
<b>1.2 Виды и направления валютного контроля</b> .....	10
<b>ГЛАВА 2 АНАЛИЗ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ В НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ</b> .....	15
<b>2.1 Нормативная база валютного контроля</b> .....	15
<b>2.2 Показатели валютного рынка и их влияние на развитие национальной экономики</b> .....	19
<b>ГЛАВА 3 ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ДАЛЬНЕЙШЕГО РАЗВИТИЯ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ</b> .....	19
<b>ЗАКЛЮЧЕНИЕ</b> .....	20
<b>СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ</b> .....	22

## ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы данной курсовой работы обусловлена тем, что валютное регулирование и контроль являются неотъемлемой частью международных финансовых отношений и играют важную роль в обеспечении стабильности и предотвращении финансовых кризисов. Контроль валютных операций помогает смягчить волатильность рынков и управлять валютными колебаниями, что способствует стабильности экономики и предотвращению экономических сокращений. Валютный контроль позволяет государствам отслеживать сомнительные финансовые операции и бороться с денежным отмыванием и финансированием террористических организаций.

Валютные механизмы позволяют государствам регулировать валютный курс своей национальной валюты, что влияет на конкурентоспособность экспорта и импорта, а также на валютные доходы и расходы страны. Валютное регулирование и контроль играют важную роль при притоке иностранных инвестиций и регулировании капиталовложений. Это обеспечивает стабильность финансового рынка и создание благоприятной инвестиционной среды.

Все эти факторы обуславливают актуальность исследования валютного контроля ВЭД, так как эффективное и эффективное управление валютными операциями является критическим для финансовой стабильности и экономического развития страны. Необходимость введения валютного контроля возникает из-за того, что такие конкретные категории товаров, как валюты и валюты, перемещаются через таможенную границу Республики Беларусь. Денежные средства также могут перевозиться физическими лицами для ведения счетов в кредитных организациях в виде платежей за доставку экспортных товаров, вывозимых для платежей по импортным контрактам. В любом случае движение валюты должно осуществляться в пределах, установленных действующим законодательством.

Теоретическое и практическое значение темы данной курсовой работы связано с тем, что в настоящее время в отношении устойчивого экономического роста и улучшения баланса платежной системы обмен страной претерпевает значительные изменения, направленные на либерализацию стандартов валютного регулирования при укреплении системы валютного контроля, включая систему учета и отчетность валютных операций. Поэтому Правительству Республики Беларусь и Национальному банку Республики Беларусь следует уделять особое внимание вопросам

валютного контроля для того, чтобы нормативная база постоянно совершенствовалась. Внедрение эффективной системы валютного контроля ВЭД стало необходимым для создания в Беларуси целостной (интегрированной) системы контроля экспорта, импорта и других внешнеэкономических операций, проводимых отечественными предприятиями в стране и всеми заинтересованными сторонами.

В условиях глобализации и усиления международной торговли, эффективный валютный контроль становится инструментом защиты национальных интересов. Он позволяет государству оперативно реагировать на изменения в мировой экономике и адаптировать свою валютную политику для поддержания конкурентоспособности и устойчивого развития.

Исследование валютного контроля ВЭД имеет важное значение для разработки рекомендаций по совершенствованию законодательной базы и практических механизмов валютного регулирования. Анализ существующих проблем и выявление путей их решения способствуют повышению эффективности валютного контроля и снижению рисков, связанных с международными финансовыми операциями.

Кроме того, изучение валютного контроля ВЭД позволяет формировать более глубокое понимание экономических процессов и их взаимосвязей. Это способствует повышению финансовой грамотности и осознанности участников ВЭД, что в свою очередь положительно сказывается на качестве принимаемых решений и эффективности внешнеэкономической деятельности.

Объектом данной работы является валютный контроль в механизме управления внешнеэкономической деятельностью.

Предметом исследования данной курсовой работы является валютный контроль в Республике Беларусь.

Целью курсовой работы является анализ валютного контроля в Республике Беларусь и разработка предложений по совершенствованию валютного контроля в Республике Беларусь.

Для достижения данной цели в курсовой работе необходимо решить следующие задачи:

1. Рассмотреть теоретические аспекты валютного контроля;
2. Провести анализ организации валютного контроля в Республике Беларусь;
3. Разработать направления совершенствования валютного контроля в Республике Беларусь.

При исследовании данной темы курсовой работы были использованы следующие методы: диалектический, нормативный, системный, обобщение и

метод сравнения, методы анализа и синтеза. Использование вышеуказанных методов облегчает восприятие цифровой информации, а также позволяет провести всесторонний анализ данных валютного контроля и валютного регулирования.

Для написания работы использованы специальная научная и учебная литература по проблеме исследования следующих ведущих авторов: С. Гулькович, В.И. Киблова и др., статистические данные и сборники Национального статистического комитета Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь, нормативные правовые акты, регулирующие валютную деятельность и организацию валютного контроля в Республике Беларусь, среди которых основными являются: Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 г. № 441-З с изменениями и дополнениями, Закон Республики Беларусь «О валютном регулировании и валютном контроле» от 12 июля 2013 г. № 51-З, Интернет-ресурсы.

Курсовая работа включает в себя введение, три главы, заключение, список использованных источников.

# ГЛАВА 1

## ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ

### 1.1 Сущность и значение валютного контроля для национальной экономики

Валютный контроль – это система ограничений и регуляций, устанавливаемая государством для контроля и регулирования операций с иностранной валютой. Цель такого контроля может быть различной, например, предотвращение утечки капитала, поддержание стабильности национальной валюты, борьба с неблагоприятными валютными курсами и т.д. Для реализации валютного контроля вводятся специальные законы, правила и требования для регулируемых субъектов, а также осуществляется мониторинг и контроль со стороны соответствующих государственных органов [8, с. 8].

Значение валютного контроля для экономики страны заключается в следующем:

- стабилизация валютного курса: валютный контроль позволяет правительству контролировать колебания курса национальной валюты. Это обеспечивает стабильность и предсказуемость для предпринимателей и инвесторов, что способствует притоку иностранных инвестиций и развитию экономики.

- Защита от финансовых кризисов: валютный контроль может помочь предотвратить финансовые кризисы, связанные с резким снижением курса национальной валюты. Он может ограничить спекулятивные операции и предотвратить неправомерный вывод капитала из страны.

- Поддержка внешней торговли: валютный контроль позволяет правительству регулировать валютные операции, связанные с экспортом и импортом товаров и услуг. Это может обеспечить конкурентные условия для местных производителей и предотвратить деструктивное девальвирование национальной валюты.

- Защита национальных производителей: валютный контроль может помочь защитить местных производителей от конкуренции со стороны иностранных компаний, чьи товары становятся более дешевыми из-за сильного курса своей валюты.

- Поддержка макроэкономической стабильности: валютный контроль помогает правительству контролировать денежную массу и инфляцию, что способствует макроэкономической стабильности страны.

Однако следует отметить, что валютный контроль может иметь и негативные последствия, например, создавая условия для коррупции и неправомерного использования власти, сокращая международный обмен и ограничивая свободу капиталов. Поэтому правильная балансировка между регулированием и свободой валютных операций является важной задачей для правительства каждой страны [4, с. 19].

Валютный контроль является одним из видов финансового контроля, который осуществляется при проведении валютных операций.

В то же время валютный контроль обладает определенными особенностями.

Во-первых, у валютного контроля своя цель, содержащаяся в приведенном определении валютного контроля.

Во-вторых, объектами валютного контроля являются операции с валютными ценностями.

В-третьих, функции валютного контроля осуществляют уполномоченные на то органы, которые, как правило, являются органами финансового контроля [20, с. 24].

Основными направлениями валютного контроля могут быть следующие:

- 1 Определение соответствия проводимых валютных операций валютному законодательству;
- 2 Обеспечение контроля за перемещением иностранной валюты и иных валютных ценностей через таможенную границу Республики Беларусь;
- 3 Предотвращение легализации доходов, полученных незаконным путем;
- 4 Проверка полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям;
- 5 Анализ данных учета, отчетности и информации по валютным операциям.

Функции валютного контроля возлагаются в странах на две категории субъектов: органы валютного контроля и агенты валютного контроля.

Вышеуказанные органы в пределах своей компетенции при осуществлении валютного контроля вправе:

- 1 Проводить в установленном законодательством порядке проверки осуществления резидентами и нерезидентами валютных операций,

полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям, а при наличии оснований законности происхождения валютных ценностей;

2 Осуществлять контроль за своевременностью представления резидентами и нерезидентами отчетности по валютным операциям и соответствием ее требованиям валютного законодательства;

3 Получать в установленном порядке при проведении проверок документы, содержащие информацию о валютных операциях;

4 Приостанавливать операции по счетам резидентов и нерезидентов в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь в случаях и порядке, установленных законодательством;

5 Применять к резидентам и нерезидентам санкции за нарушение валютного законодательства, в том числе взыскивать штрафы, в случаях и порядке, установленных законодательством;

6 Осуществлять иные функции, предусмотренные законодательством.

Агентами валютного контроля в стране могут быть республиканские органы государственного управления и иные государственные организации, подчиненные Правительству страны, региональные органы управления, таможни, банки и небанковские кредитно-финансовые организации. Агенты валютного контроля подотчетны органам валютного контроля и обладают полномочиями, закрепленными в законодательстве страны [20, с. 25].

Основными этапами организации валютного контроля во внешней торговле являются:

1 Исполнение паспорта сделки, сделанного в уполномоченных банках по внешнеторговым договорам и являющегося основанием для таможенного оформления товаров;

2 Таможенное оформление экспортируемых (ввозимых) товаров;

3 Банковский контроль за движением средств на счетах, обслуживающих внешнеторговые операции;

4 Обмен информацией между уполномоченными банками (агентами валютного контроля), таможенными органами и резидентами – участниками внешнеэкономических операций.

Основным принципом механизмов контроля за получением дохода от обмена валюты от экспорта товаров является обмен информацией между банковской системой и таможенными органами. Банки с экспортной дебиторской задолженностью обязаны следить за получением этого дохода на счет экспортера в полном объеме. Вся информация о международной коммерческой операции, необходимой для проверки, определяется экспортером в стандартной форме и регистрируется уполномоченными

органами. В то же время контроль за действительностью платежей за импорт осуществляется с использованием тех же механизмов, что и контроль за получением экспортных квитанций.

Следовательно, соответствующие системы назначаются в областях валютного контроля. Например, контроль за экспортными операциями в системе таможенного контроля и банковской деятельностью основан на анализе соответствия затрат на перемещение товаров через границу и получении платежей от нерезидентов с учетом сроков действия законодательства о текущих валютных операциях.

Для импортных операций системы валютного контроля устанавливает контроль за действительностью платежей в иностранной валюте за импортируемые товары и вводится для обеспечения конвертации суммы средств в иностранной валюте в оплату импортных товаров, стоимости фактически импортируемых товаров.

Система таможенного и банковского контроля за импортными операциями также обеспечивает контроль за своевременностью ввоза товаров с учетом предоплаченных авансовых платежей. Контроль внешнеторговых бартерных сделок имеет свою специфику. Бартерные операции внешней торговли относятся к биржевым сделкам. Однако они подчиняются правилам валютного законодательства в связи с тем, что во время их осуществления осуществляется заимствование (и не всегда в денежном выражении) экспортно-импортных операций.

Контроль внешнеторговых бартерных сделок основан главным образом на методическом и методологическом обеспечении технологий контроля за экспортом и импортными операциями, но более сложных форм с активным участием не только таможенной службы в стране, но и других регулирующих органов (таких как Министерство финансов) [4, с. 46].

Деятельность по контролю и контролю также является одним из основных методов валютного контроля. Характер и задачи контроля и проверки соблюдения иностранными банками требований об обмене правилами являются существенными различиями в отношении контроля над кредитными организациями с точки зрения их соблюдения пруденциальных и других стандартов банковского благоразумия.

Основная особенность контроля в области контроля и контроля за соблюдением валютного законодательства заключается в том, что во время их реализации были определены определенные модели «оттока капитала» и обхода валютных правил. Характерной особенностью контроля и контроля является также их сложность, когда проверяются деятельность не только уполномоченного банка, но и его клиентов.

Что касается операций с капиталом, валютных операций и операций между резидентами и нерезидентами в отношении покупки и продажи иностранной валюты и средств контроля (включая дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, могут налагаться ограничения на валюту: запретительные меры или ограничительные меры, направленные на регулирование деятельности резидентов и нерезидентов валютных ценностей на территории страны и / или прав жителей при осуществлении валютных операций за рубежом.

Целями введения таких ограничений могут быть:

- предотвращение значительного сокращения запасов золота и валютных резервов;
- предотвращение внезапных колебаний обменного курса;
- поддержание стабильности платежного баланса.

Эти ограничения являются недискриминационными и могут быть отменены регулятором валюты в случае отмены обстоятельств, которые привели к их введению [4, с. 51].

Валютные ограничения устанавливаются как:

- требования к резервированию;
- необходимость использования специального счета для совершения его валютных операций в случаях, предусмотренных законодательством о валютных правилах и контроле банковских счетов в уполномоченном банке или разделе специального трастового счета, или открывает регистратора в реестре держателей ценных бумаг раздела специального счета с включением прав на ценные бумаги.

Резервирование – это соблюдение резерва, осуществляющего денежную операцию беспроцентного вклада в рублях с центральным банком с возвратным объектом, наложенным на валюту или сроком, и применяется к валютным операциям как резидентов, так и нерезидентов.

Ограничение суммы и периода бронирования, указанного на законодательном уровне, а также конкретных сумм и сроков – соответствующих органов валютного контроля. Сумма резервирования выплачивается на отдельный счет в уполномоченном банке или центральном банке страны.

## **1.2 Виды и направления валютного контроля**

Деятельность Центрального банка страны как органа валютного контроля во внешнеэкономической сфере осуществляется по двум направлениям [8, с. 56]:

- валютный контроль во внешнеторговой сфере;
- валютный контроль в неторговом обороте.

Субъект валютного контроля во внешней торговле уже в значительной степени контролируется в сфере внешней предпринимательской деятельности. Это связано с особенностями внешней торговли, предметом которой является бизнес в области международного обмена товарами, произведениями, услугами, информацией и результатами интеллектуальной деятельности.

Валютный контроль включает в себя набор конкретных способов организации самих контрольных мероприятий, т. е. действует в различных формах. Например, в зависимости от времени контрольной деятельности выделяются три формы контроля: начальная, текущая и конечная. Эти формы используются в тесной связи в соответствии с принципом непрерывности контроля. В зависимости от формы валютного контроля во внешнеторговых операциях можно различать следующие его типы:

- контроль за проведением валютных операций при экспорте и импорте товаров;
- контроль за операциями, связанными с экспортом и импортом услуг, работ и объектов интеллектуальной собственности [8, с. 58].

В первом случае валютный контроль за исполнением платежей в иностранной валюте на импортируемые / экспортируемые товары строго связан с таможенным контролем и является частью единой системы таможенного и банковского контроля.

Валютный контроль подразделяется на виды по следующим критериям, представленным в таблице. 1.1. Контроль за деятельностью уполномоченных банков включает меры, регулирующие валюту, и характеризуется тем, что страна, осуществляющая от имени валютного контроля государственного центрального банка, имеет право делегировать свои полномочия на меры валютного контроля – уполномоченные банки.

Таблица 1.1 – Виды валютного контроля

Признаки	Виды	Содержание
По времени осуществления	предварительный	Осуществляется до совершения валютной операции, например при предварительной регистрации счета (вклада), открываемого в банке за пределами территории страны
	текущий	осуществляется в процессе проведения валютной операции, например: уполномоченным банком при совершении платежа в иностранной валюте; таможенными органами в процессе ввоза (вывоза) резидентами (нерезидентами) через таможенную границу валютных ценностей, валюты и внутренних ценных бумаг
	последующий	осуществляется после проведения валютной операции, например, при представлении подтверждающих документов в уполномоченный банк и закрытии паспорта сделки
В зависимости от особенностей компетенции субъектов валютного контроля	непосредственный	осуществляется органами и агентами валютного контроля
	опосредованный	осуществляется Правительством страны
В зависимости от организационно-правового статуса субъектов валютного контроля	контроль органов валютного контроля	
	контроль агентов валютного контроля	
В зависимости от объекта валютного контроля	валютный контроль за внешнеторговыми операциями	
	валютный контроль за неторговыми операциями	
По способу организации контрольных мероприятий	дистанционный (документальный) контроль	используется в повседневной деятельности органов и агентов валютного контроля для проверки представляемой резидентами и нерезидентами периодической отчетности и документации по проводимым валютным операциям
	инспекционная проверка	

Примечание – Источник: собственная разработка на основе данных [8].

Как видно по данным таблицы 1.1, основные признаки классификации валютного контроля включают время осуществления контроля, компетенцию субъектов, организационно-правовой статус и объект контроля.

По времени валютный контроль делится на предварительный, текущий и последующий. Предварительный контроль осуществляется до валютной операции, текущий — в процессе, а последующий — после ее завершения. В зависимости от компетенции субъектов выделяют непосредственный контроль, выполняемый органами и агентами, и опосредованный, осуществляемый правительством.

Организационно-правовой статус субъектов контроля различает контроль органов и контроль агентов. Кроме того, контроль может быть направлен на внешнеэкономические или неторговые операции. Способы организации контроля включают дистанционный (документальный) контроль и инспекционные проверки, что позволяет эффективно отслеживать валютные операции и обеспечивать соблюдение законодательства.

Авторизация агентов валютного контроля осуществляется путем предоставления банкам права вести банковские операции в иностранной валюте. Приобретая эту лицензию, уполномоченный банк автоматически становится контролирующим органом своих клиентов в рамках соблюдения своих валютных правил. Уполномоченные банки обременены проверкой валютных операций своих клиентов [23, с. 61].

Уполномоченные банки классифицируются как действующие в стране в соответствии с лицензией филиалов кредитных организаций Центрального банка, созданных в соответствии с законодательством зарубежных стран, и права на осуществление банковских операций в иностранной валюте.

В качестве участников правовых валютных отношений уполномоченные банки имеют контрольные права и компетенции:

- 1 Осуществлять контроль за валютными операциями, совершаемыми в стране резидентами и нерезидентами, с точки зрения соответствия этих операций закону, а также соблюдения файлов органов валютного контроля;

- 2 Проверять валютные операции резидентов и нерезидентов в данной стране.

В то же время уполномоченные банки, такие как банки, подлежат надзору за центральным банком страны, который по своему усмотрению контролирует их деятельность, в том числе в области денежных отношений, проводя, в частности, контроль и проверку.

Таким образом, по итогам исследования в первой главе курсовой работы следует сделать вывод, что валютный контроль представляет собой

систему регуляций, установленную государством для управления операциями с иностранной валютой. Его цели включают предотвращение утечки капитала, поддержку стабильности валюты и защиту от финансовых кризисов. Эффективный валютный контроль способствует привлечению инвестиций и поддержанию макроэкономической стабильности, однако может также приводить к коррупции и ограничению международного обмена. Контроль осуществляется через уполномоченные органы и агентов, которые проверяют соответствие валютных операций законодательству и предотвращают легализацию незаконных доходов. Основными этапами являются исполнение паспортов сделок, таможенное оформление и банковский контроль за движением средств. Валютный контроль делится на виды в зависимости от времени осуществления, компетенции субъектов и объекта контроля. Уполномоченные банки играют ключевую роль в этом процессе, контролируя валютные операции клиентов и обеспечивая соблюдение законодательства. Они действуют под надзором центрального банка, который регулирует их деятельность. Таким образом, валютный контроль является важным инструментом для обеспечения экономической стабильности и защиты национальных интересов.

## ГЛАВА 2

# АНАЛИЗ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ В НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

### 2.1 Нормативная база валютного контроля

С обретением независимости в Республике Беларусь стала развиваться нормативная база для валютного контроля. Она включает, в первую очередь, Закон Республики Беларусь «О валютном регулировании и валютном контроле» [12]. Органами валютного регулирования в республике являются Совет Министров и Национальный банк Республики Беларусь, которые, в соответствии со своими функциями, устанавливают регламент валютного регулирования на каждом его уровне – уровне контроля. Также нормативная база валютного контроля в Беларуси включает Банковский кодекс Республики Беларусь [2], Постановления Правительства, Национального банка Республики Беларусь, Указы Президента и др. Объектами валютного регулирования в Республике Беларусь являются валютные ценности и валютные операции.

Органами валютного контроля в Беларуси выступают Совет Министров и Национальный банк, Комитет государственного контроля и Государственный таможенный комитет. Сформированный в Беларуси механизм валютного контроля нацелен на полное и оперативное поступление экспортной валютной выручки в страну.

Коммерческие банки являются агентами валютного контроля. Это означает, что именно они непосредственно контролируют соблюдение и исполнение валютного законодательства, для чего им предоставлено право получать информацию и в необходимых случаях приостанавливать операции по открытым счетам резидентов и нерезидентов.

Согласно Закону [12], банковские валютные операции, осуществляются банками и небанковскими кредитно-финансовыми, имеющими лицензии на осуществление банковской деятельности. Небанковские операции с валютой осуществляются юридическими лицами – резидентами в порядке, установленном законодательством.

Расчеты по валютным операциям между субъектами хозяйствования осуществляются только в безналичном порядке, если иное прямо не предусмотрено законодательством. Что касается физических лиц, то их расчеты могут производиться как наличными деньгами, так и в безналичном порядке.

По общему правилу, расчеты по сделкам между резидентами Республики Беларусь в иностранной валюте запрещаются. Иностранная валюта в качестве платежного средства используется только в сделках между нерезидентами, а также между резидентом и нерезидентом [12].

В целях сохранения внешней конкурентоспособности экономики на основе укрепления платежного баланса и стабилизации производства Национальный банк устанавливает валютный режим (режим установления курса обмена валют) – совокупность форм и методов, используемых при установлении валютного курса.

Согласно ст. 23 Закона Республики Беларусь о валютном регулировании и валютном контроле, основными направлениями валютного контроля являются [12]:

- определение соответствия проводимых валютных операций валютному законодательству;
- обеспечение контроля за перемещением иностранной валюты и иных валютных ценностей через таможенную границу Республики Беларусь;
- предотвращение легализации доходов, полученных незаконным путем;
- проверка полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям;
- анализ данных учета, отчетности и информации по валютным операциям.

Совет Министров Республики Беларусь как орган валютного контроля определяет компетенцию республиканских органов государственного управления и иных государственных организаций по вопросам осуществления ими функций агентов валютного контроля.

Национальный банк осуществляет валютный контроль за совершением банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями валютных операций и выполняет другие функции, предусмотренные законодательством.

Комитет государственного контроля как орган валютного контроля формирует базу данных по вопросам валютного контроля, в пределах своей компетенции осуществляет контроль за выполнением органами валютного контроля и агентами валютного контроля своих функций и осуществляет другие функции, предусмотренные законодательством.

Государственный таможенный комитет осуществляет организацию валютного контроля за перемещением резидентами и нерезидентами через таможенную границу Республики Беларусь валютных ценностей.

При осуществлении валютного контроля органы валютного контроля в рамках своей компетенции вправе:

– проводить проверки осуществления резидентами и нерезидентами валютных операций, полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям, а при наличии оснований – законности происхождения валютных ценностей;

– осуществлять контроль за своевременностью представления отчетности по валютным операциям;

– получать в установленном порядке документы, содержащие информацию о валютных операциях;

– приостанавливать операции по счетам резидентов и нерезидентов в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь в случаях и порядке, установленных законодательством;

– осуществлять иные функции, предусмотренные законодательством.

Агентами валютного контроля являются республиканские органы государственного управления и иные государственные организации, подчиненные Правительству Республики Беларусь, областные (Минский городской) исполнительные комитеты, таможи, банки и небанковские кредитно-финансовые организации, если иное не определено Президентом Республики Беларусь [12].

Банки и небанковские кредитно-финансовые организации осуществляют контроль за проведением их клиентами валютных операций. При этом они вправе контролировать своевременность представления отчетности по валютным операциям и соответствие ее законодательству; контролировать законность валютных операций; получать документы, объяснения, справки и сведения об осуществлении валютных операций; приостанавливать операции по открытым у них счетам клиентов на сумму, по которой не представлена документация о проводимых операциях.

Республиканские органы государственного управления и иные государственные организации, подчиненные Правительству Республики Беларусь, областные (Минский городской) исполнительные комитеты как агенты валютного контроля в пределах своей компетенции осуществляют контроль за возвратом в Республику Беларусь и использованием выручки от экспорта; принимают меры по устранению нарушений валютного законодательства; представляют информацию о внешнеэкономической деятельности подведомственных им юридических лиц, а также индивидуальных предпринимателей в порядке и сроки, установленные законодательством; а также осуществляют иные функции, предусмотренные законодательством.

Таможни как агенты валютного контроля производят таможенное оформление экспортируемых (импортируемых) товаров; контролируют

правильность оформления документов при экспорте (импорте); осуществляют контроль за соблюдением валютного законодательства и др.

Порядок проведения и контроля внешнеторговых операций регламентирован Указом Президента Республики Беларусь от 27 марта 2008 г. № 178 «О порядке проведения и контроля внешнеторговых операций» (в действующей редакции) [14].

В соответствии с данным документом, по внешнеторговому договору, стоимость товаров (охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, работ, услуг) по которому составляет 3000 евро в эквиваленте и более, за исключением внешнеторговых договоров, предусматривающих предварительное исполнение обязательств нерезидентом в полном объеме, экспортер (импортер) обязан до отгрузки товаров, передачи охраняемой информации, исключительных прав, выполнения работ и оказания услуг нерезиденту либо проведения платежей зарегистрировать сделку в банке, обслуживающем счет экспортера (импортера).

Регистрация сделки осуществляется банком по заявительному принципу в день представления внешнеторгового договора, путем проставления на нем оттиска штампа банка с указанием регистрационного номера сделки и заверением его подписью уполномоченного работника банка.

Согласно п.1.3 Указа при экспорте расчеты в белорусских рублях резидентом по внешнеторговым договорам, заключенным между другим резидентом и нерезидентом, не допускаются, если иное не определено Советом Министров Республики Беларусь совместно с Национальным банком [14].

Резиденты Республики Беларусь по внешнеторговым договорам обязаны обеспечить завершение каждой внешнеторговой операции в полном объеме в следующие сроки:

- при экспорте – не позднее 90 календарных дней с даты отгрузки товаров, выполнения работ, оказания услуг;

- при импорте – не позднее 60 календарных дней с даты проведения платежа.

Эти сроки могут быть продлены Национальным банком без взимания платы по объективным причинам, подтвержденным соответствующими документами до начала фактической реализации внешнеторговой операции либо в ходе ее реализации в установленном порядке.

## **2.2 Показатели валютного рынка и их влияние на развитие национальной экономики**

(ИСКЛЮЧЕНО ИЗ ДОКУМЕНТА)

### **ГЛАВА 3 ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ДАЛЬНЕЙШЕГО РАЗВИТИЯ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

(ИСКЛЮЧЕНО ИЗ ДОКУМЕНТА)

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенное курсовое исследование позволяет сформулировать следующие выводы и предложения:

1. валютный контроль представляет собой систему регуляций, установленную государством для управления операциями с иностранной валютой. Его цели включают предотвращение утечки капитала, поддержку стабильности валюты и защиту от финансовых кризисов. Эффективный валютный контроль способствует привлечению инвестиций и поддержанию макроэкономической стабильности, однако может также приводить к коррупции и ограничению международного обмена. Контроль осуществляется через уполномоченные органы и агентов, которые проверяют соответствие валютных операций законодательству и предотвращают легализацию незаконных доходов. Основными этапами являются исполнение паспортов сделок, таможенное оформление и банковский контроль за движением средств. Валютный контроль делится на виды в зависимости от времени осуществления, компетенции субъектов и объекта контроля. Уполномоченные банки играют ключевую роль в этом процессе, контролируя валютные операции клиентов и обеспечивая соблюдение законодательства. Они действуют под надзором центрального банка, который регулирует их деятельность. Таким образом, валютный контроль является важным инструментом для обеспечения экономической стабильности и защиты национальных интересов.

2. С момента обретения независимости в Беларуси была разработана нормативная база валютного контроля, включая Закон «О валютном регулировании и валютном контроле». Основные органы валютного контроля — Совет Министров и Национальный банк, которые устанавливают регламенты и контролируют валютные операции. Коммерческие банки выступают агентами валютного контроля, следя за соблюдением законодательства. Валютные операции между резидентами в иностранной валюте запрещены, за исключением сделок с нерезидентами. Национальный банк устанавливает валютный режим для поддержания конкурентоспособности экономики. Основные направления контроля включают проверку соответствия валютных операций законодательству и контроль за перемещением валюты через границу. Валютный рынок Беларуси начал формироваться с обретением суверенитета, и сейчас обеспечен свободный доступ к иностранной валюте. Режим плавающего курса позволяет оперативно реагировать на изменения в внешней торговле. В

2022 году положительное сальдо внешней торговли способствовало росту валютной выручки, хотя в 2023 году наблюдался чистый спрос на валюту. Валютный рынок демонстрирует динамику, с увеличением объемов операций и ростом доли операций в китайском юане и российском рубле. Белорусская валютно-фондовая биржа играет важную роль в организации торгов и поддержании стабильности валютного рынка. В 2024 году рынок показал рост объемов торгов, подтверждая тенденцию к активному развитию валютных операций в стране.

3. Основной проблемой валютных отношений в Беларуси является нестабильность валютного курса, особенно влияние курса российского рубля на белорусский. Отсутствие четкой концепции валютной политики и противоречивое законодательство усугубляют ситуацию, что приводит к параллельным валютным рынкам и высокой инфляции. Национальный банк отвечает за стабильность национальной валюты, применяя различные инструменты регулирования. Однако недостаточная либерализация и прозрачность валютного рынка также препятствуют его развитию. Использование иностранной валюты в расчетах создает давление на внутренний рынок и способствует девальвационным ожиданиям. В условиях экономических санкций необходимо усиление государственного контроля, поддержка внутреннего производства и мониторинг экспортных рынков. Для улучшения валютного регулирования предлагается продолжить дедолларизацию, развивать инфляционное таргетирование и активизировать взаимодействие с органами контроля. Стабильность валютного курса важна для внешней торговли и финансовой стабильности. Рекомендуется сохранить режим управляемого плавания курса, проводить структурные реформы, сдерживать инфляцию и привлекать долгосрочные инвестиции. Эти меры помогут повысить инвестиционную привлекательность и обеспечить устойчивый экономический рост.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Анисенко, Ю.С. Тенденции развития валютного рынка Республики Беларусь / Ю.С. Анисенко, Е.М. Гуль, Н.Л. Давыдова // Инновационные технологии в промышленности и образовании : материалы I международной научной конференции, Пинск, Нукус, 14 декабря 2023 г. / УО «Полесский государственный университет», Каракалпакский государственный университет имени Бердаха; редкол.: В.И. Дунай [и др.]. – Пинск: ПолесГУ, 2023. – С. 10-13.
2. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441-З: с изм. и доп.: № 132-З // Национальный Интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. Центр правовой информ. Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Минск, 2025.
3. Бобровская, Ж.В. Практические аспекты валютной политики Республики Беларусь в условиях становления экономики инновационного типа / Ж.В. Бобровская // Экономика и управление. – 2020. – №3. – С.3-11.
4. Валютное регулирование и валютный контроль: учеб. пособие для юридических факультетов специальности "Юриспруденция" / В. Е. Пономаренко. – Москва: Омега-Л, 2022. – 301 с.
5. Гулькович, С. Система валютного регулирования в Республике Беларусь / С. Гулькович, М. Варшавин. // Банковский вестник. – 2021. – №1. – С. 87-92.
6. Давыдова, Н.Л. Динамика валютного курса белорусского рубля [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://core.ac.uk/download/pdf/288922901.pdf> – Дата доступа: 13.04.2025.
7. Киблов, В.И. Валютное регулирование в Республике Беларусь: монография / В.И. Киблов. – Мн.: Регистр, 2021. – 195 с.
8. Леднева, Ю. В. Валютное регулирование и валютный контроль: правовые основы – М.: Юридическое издательство Норма, 2022. – 136 с.
9. Любецкий, В.В. Мировая экономика и международные экономические отношения: Учебник / В.В. Любецкий. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2019. – 350 с.
10. Министерство экономики Республики Беларусь // Программа социально-экономического развития Республики Беларусь на 2021-2025 гг. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.economy.gov.by/ru/macroeconomy/programma\\_soc\\_econom\\_razvitiia](http://www.economy.gov.by/ru/macroeconomy/programma_soc_econom_razvitiia). – Дата доступа: 13.04.2025.

11. Национальный банк Республики Беларусь // Статистика [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/statistics/rates/avgrate> – Дата доступа: 13.04.2025.
12. О валютном регулировании и валютном контроле: Закон Республики Беларусь, 22 июля 2003г., № 226-З с изменениями и дополнениями.// Национальный Интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. Центр правовой информ. Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Минск, 2025.
13. О Стратегии повышения доверия к национальной валюте до 2035 года: Постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь № 1/1 от 03.01.2021 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. реестр правовых актов Республики Беларусь. – Минск, 2024. – Дата доступа: 13.04.2025.
14. Об утверждении Инструкции о порядке осуществления валютно-обменных операций с участием физических лиц и организации работы обменных пунктов, касс при проведении таких операций: постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 1 февраля 2011 г., № 35 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. реестр правовых актов Республики Беларусь. – Минск, 2024. – Дата доступа: 13.04.2025.
15. Обеспечение финансовой стабильности в 2024 году и задачи на 2025 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.nbrb.by/press/2025/01/doklad\\_s-kalechits-2025.pdf](https://www.nbrb.by/press/2025/01/doklad_s-kalechits-2025.pdf)– Дата доступа: 13.04.2025.
16. Обеспечение ценовой стабильности и развитие финансового сектора – итоги за 2023 год и задачи на 2024 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/bv/arch/714.pdf> – Дата доступа: 13.04.2025.
17. Официальный сайт ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.bcse.by/>. – Дата доступа: 13.04.2025.
18. Статистический бюллетень [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat\\_bulletin\\_2025\\_01.pdf](https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2025_01.pdf) – Дата доступа: 13.04.2025.
19. Тарасова, Т. О плавающем и фиксированном валютном курсе // Банковский вестник. – 2023. – №1. – С. 37-40.
20. Теплякова, Т.Ю. Валютное регулирование. Методическое пособие / Т.Ю.Теплякова. – Ульяновск: УЛГТУ, 2019. – 78 с.

21. Хук, Ю.А. Проблемы регулирования валютного рынка Республики Беларусь и пути их решения [Электронный ресурс]. – Режим доступа:

[http://www.rusnauka.com/38\\_NIEK\\_2021/Economics/3\\_181702.doc.htm](http://www.rusnauka.com/38_NIEK_2021/Economics/3_181702.doc.htm). – Дата доступа: 13.04. 2025.

22. Шибун, М.Э. Валютный рынок в Республике Беларусь / М.Э. Шибун // Экономика сегодня: современное состояние и перспективы развития (Вектор-2023). Сборник материалов Всероссийской научной конференции молодых исследователей с международным участием. – Москва, 2023. – С. 185-188.

23. Шмырева, А.И. Валютное регулирование и контроль: учеб. пособие/ А.И. Шмырева, К.К. Кудайберген, В.М. Невмоленко. – Новосибирск: НГУЭУ, 2022. – 72 с.

24. Шулековский, В. Валютная политика Республики Беларусь на современном этапе / В. Шулековский // Банковский вестник. – 2019. – №7. – С.50-57.

25. Юдаева, К. О валютной политике / К. Юдаева. // Вопросы экономики. – 2021. – №1. – С.21-28.