**Валютне регулювання ЗЕД підприємства**

**План**

1. Механізм валютного регулювання і валютного контролю в Україні.
2. Розрахунки у безготівковій іноземній валюті.
3. Розрахунки в готівковій іноземній валюті.
4. Відповідальність за порушення валютного законодавства.

**Основні терміни і поняття**

Механізм валютного регулювання; валютний контроль; режим валютних обмежень; валютні цінності: валюта України, платіжні документи, іноземна валюта, банківські метали;. індивідуальні та генеральні ліцензії; розрахунки у безготівковій іноземній валюті; розрахунки в готівковій іноземній валюті; відповідальність за порушення валютного законодавства.

**Теми доповідей**

1. Політика валютного курсу в Україні.
2. Міжбанківський валютний ринок в Україні.

**Запитання та завдання для обговорення**

1. Розкрийте сутність понять «валюта України», «платіжні документи», «іноземна валюта», «банківські метали».
2. Назвіть основні види валютних операцій.
3. Порівняйте повноваження державних органів у сфері валютного регулювання і валютного контролю.
4. Охарактеризуйте механізм розрахунку офіційного курсу гривні до іноземних валют.
5. Назвіть основні види правопорушень валютного законодавства кредитно-фінансовими установами.

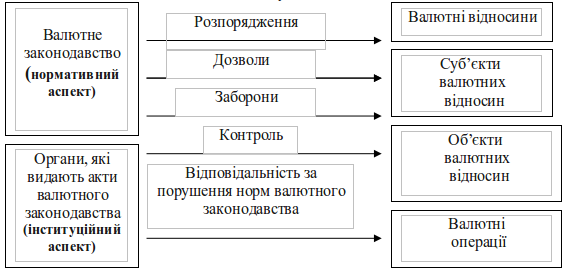
**Питання для самоконтролю**

1. У чому полягає суть режиму валютних обмежень?
2. Якими нормативно-правовими документами регулюються валютні операції учасників зовнішньоекономічної діяльності України?
3. Що відносять до валютних цінностей?
4. Які валютні операції потребують індивідуальної ліцензії?
5. У чому полягає особливість торгівлі іноземною валютою на території України?
6. У яких випадках дозволяється використання готівкової іноземної валюти для розрахунків учасників ЗЕД?
7. Яка відповідальність за порушення валютного законодавства передбачена в Україні?

**Практичне завдання**

**Завдання 1.** Міркуємо та аналізуємо.

Використовуючи схему, поясніть механізм валютного регулювання.



**Завдання 2.** Аргументуйте або спростуйте такі тези:

1. Зазвичай НБУ посилює валютне регулювання, як запобіжний чи реагуючий комплекс заходів, з метою недопущення дестабілізації або відновлення стабільної ситуації на грошово-кредитному та валютному ринках країни.

Лібералізація ж валютного регулювання відбувається з метою зниження рівня тінізації та стимулювання валютних операцій суб’єктів зовнішньоекономічної діяльності.

2. Антикризові заходи НБУ у 1998, 2008, 2014 роках обумовлені загостренням проявів кризи та необхідністю пошуку інструментів протидії. В контексті подолання кризових явищ НБУ впроваджує тимчасові спеціальні обмеження щодо: скорочення терміну валютного контролю; збільшення частки валютної виручки, що підлягає обов'язковому продажу; посилення вимог щодо купівлі валюти для розрахунків по імпортних операціях.

На підґрунті дослідження валютного регулювання в Україні, зміни умов валютного контролю та діяльності НБУ під час валютних криз, передкризовий, посткризовий та міжкризовий періоди, аргументовано можна стверджувати, що антикризові заходи НБУ мають традиційно реагуючий характер та не містять ознак превентивності.

3. Україна має великий досвід використання обов'язкового продажу валютної виручки експортерами, зокрема, на початку дев'яностих років минулого століття експортери продавали 100%, а протягом 1998–2005 рр. – 50% валютної виручки. В 2005 р. таку вимогу було відмінено у зв'язку з досягненням макроекономічної стабілізації та достатнім зростанням ВВП. В умовах фінансової кризи 2008–2009 рр. і значного погіршення платіжного балансу України спроби відновити режим обов'язкового продажу іноземної валюти виявилися невдалими, що ускладнювало врегулювання проблем валютного ринку.

4. Для певного урівноваження позитивних і негативних аспектів у механізм валютного регулювання зовнішньоекономічної діяльності резидентів України доцільно ввести економічні стимули для експортерів, пов'язані з режимом подвійного валютного курсу, коли обов'язковий продаж валюти здійснюється ними за більш високим, привабливим для них валютним курсом, відмінним від офіційного курсу гривні до іноземних валют. Це матиме подвійний позитивний вплив, який проявляється у стимулюванні повернення в Україну валютної виручки і фінансовій підтримці експортоорієнтованих галузей національної економіки.

**Завдання 3.** На основі запропонованих Інтернет–публікацій проаналізуйте сучасний стан валютного регулювання в Україні, визначте проблеми та перспективи розвитку у цій сфері зовнішньоекономічного регулювання.

1. П’янкова О. В. Валютне регулювання експортних та імпортних операцій суб’єктів зовнішньоекономічної діяльності в контексті антикризових заходів [Електронний ресурс] / О. В. П’янкова // Електронне наукове фахове видання «Ефективна економіка». – 2016. – №11. – с.176-181. – Режим доступу: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=5277>

2. Сулейманова С. Р. Про деякі аспекти валютного регулювання й контролю [Електронний ресурс] / С. Р. Сулейманова // Актуальні проблеми держави і права. – 2015. – №4. – С.230-236. – Режим доступу: http://www.apdp.in.ua/v70/34.pdf

3. Патерило І.В. Валютне регулювання та валютна політика як важливі інструменти механізму державного регулювання національної економіки [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://apnl.dnu.in.ua/2_2011/12.pdf>

**Завдання 4.** Заповніть таблиці.

***Таблиця 1. Етапи валютного контролю при експортних операціях***

|  |  |
| --- | --- |
| Етап | Підстава, термін |
| Початок валютного контролю |  |
| Підстава для взяття під контроль |  |
| Закриття валютного контролю |  |

***Таблиця 2. Валютний контроль при імпортних операціях***

|  |  |
| --- | --- |
| Етап | Підстава, термін |
| Початок валютного контролю |  |
| Підстава для взяття під контроль |  |
| Закриття валютного контролю |  |
| Зменшення суми валютного контролю |  |