**Семінарське заняття 10. Державне регулювання валютних операцій**

**План**

1. Сутність валютної політики.

2. Ліцензування валютних операцій.

3. Валютне законодавство України.

**Основні терміни та поняття**

Принципи здійснення валютних операцій. Валютна політика. Органи державного регулювання у сфері валютного регулювання та контролю. Ліцензування валютних операцій. Правила страхування у міжнародних фінансових відносинах. Відповідальність у міжнародних фінансових відносинах. Санкції та порядок вирішення спорів у міжнародних фінансових відносинах. Система обліку у міжнародних фінансових відносинах. Інформаційне забезпечення міжнародних валютних відносин. Валютне законодавство України.

**Питання для самоконтролю**

1. Розкрийте поняття нерезидентів, валюти, валютних операцій, ліцензій НБУ.

2. Що таке валютна політика? Дайте визначення девальвації і ревальвації.

3. Розкрийте суть поняття валютного регулювання.

4. Які правила використання іноземної валюти діють в Україні?

5. Назвіть основні елементи правового регулювання розрахунків в іноземній валюті.

6. Назвіть загальні та специфічні риси поняття валютного регулювання.

7. Який головний законодавчий документ заклав основи валютного регулювання в Україні?

* 1. Розкрийте суть поняття валютного регулювання в вузькому та широкому значенні.
  2. Хто є суб'єктами валютного контролю?
  3. Сформулюйте базові положення щодо існуючих підходів до розуміння місця валютного регулювання в системі державного регулювання економіки.

**Тестові завдання**

**1. Пряме втручання центрального банку або казначейства у валютний ринок, яке зводиться до купівлі та продажу центральним банком або казначейством інвалюти, називається:**

а) котируванням валюти;

б) валютною інтервенцією;

в) ревальвацією;

г) валютним регулюванням.

**2. Скорочення офіційних валютних резервів показує:**

а) величину активного сальдо платіжного балансу.

б) масштаби дефіциту поточного платіжного балансу.

в) масштаби дефіциту платіжного балансу.

г) масштаби дефіциту зовнішньоторговельного балансу.

**3. Валютний арбітраж – це:**

а) касова операція з купівлі-продажу валюти;

б) операція з купівлі-продажу валюти з наступною оберненою угодою з метою отримання прибутку від різниці валютних курсів;

в) строкова операція про купівлю-продаж валюти на певну дату за визначеним курсом;

г) валютне регулювання.

**4. Валютна інтервенція передбачає:**

а) контроль центрального банку за рівнем платіжного балансу;

б) втручання центрального банку або казначейства у валютний ринок;

в) пряме втручання держави у процес курсоутворення;

г) облікову політику і політику обов'язкових резервів.

**5. Серед методів регулювання валютних курсів розрізняють:**

а) валютний демпінг;

б) валютну інтервенцію.

**6. Що називається валютним демпінгом:**

а) домовленість учасників про купівлю-продаж валюти на певну дату за курсом, визначеним в угоді;

б) знецінювання національної валюти з метою нарощування експорту;

в) співвідношення між двома валютами, що випливає з їхнього курсу стосовно курсу третьої валюти;

г) сукупність заходів, що реалізуються міжнародними організаціями, державою у сфері валютних відносин?

**7. Погіршення платіжного балансу призводить до:**

а) збільшення товарного імпорту;

б) збільшення товарного експорту;

в) лібералізації валютного контролю, підвищення курсу національної валюти, припинення позичань за кордоном;

г) посилення валютного контролю, зниження курсу національної валюти, збільшення запозичень за кордоном.

**8. Обов’язковому продажу надходжень в іноземній валюті підлягають:**

а) надходження в іноземній валюті від здійснення експортних операцій;

б) кошти в конвертованій валюті, придбані на міжбанківському валютному ринку України, – через уповноважені банки для розрахунків з нерезидентами;

в) кошти в іноземній валюті, одержані фізичними особами – резидентами, включаючи оплату праці;

г) кошти в іноземній валюті, що належать дипломатичним, консульським, торговельним представництвам України;

д) немає правильної відповіді.

**9. До адміністративних заходів регулювання зовнішньоекономічної діяльності належать:**

а) затвердження порядку нагромадження і використання валютних коштів, при здійсненні зовнішньоекономічної діяльності;

б) система розрахунків при здійсненні експортно-імпортних операцій;

в) оперативне регулювання зовнішньоекономічної діяльності;

г) міжнародні угоди.

**10. Назвіть основну функцію, що виконує Національний банк України при регулюванні зовнішньоекономічної діяльності:**

а) здійснює валютну політику в країні;

б) затверджує нормативи розподілу валютної виручки підприємств;

в) здійснює заходи щодо забезпечення раціонального використання коштів державного валютного фонду;

г) контролює переміщення готівкової валюти через кордон.

**Проблемні питання**

1. Обґрунтуйте актуальність валютного регулювання.

2. Якою є законодавча база валютного регулювання існує в Україні?

3. Які повноваження мають державні органи у сфері валютного регулювання?

* 1. Яку роль відіграють центральні банки в регулюванні валютного ринку?
  2. Чи можна стверджувати, що валютне регулювання є не лише елементом валютної політики, але й складовою частиною більш загальної системи інструментів економічної політики держави, а відтак і державного регулювання економіки, яке є складовим елементом економічної політики?
  3. Надайте характеристику об’єктам валютного регулювання.
  4. Які науково обґрунтовані принципи покладені в основу формування системи валютного регулювання?
  5. Порівняйте основні завдання системи валютного регулювання та контролю в Україні та в інших країнах з ринковою економікою.
  6. Наведіть та охарактеризуйте основні функції, що виконує валютне регулювання в системі державного регулювання економіки.
  7. Якими є приклади форми здійснення валютного регулювання та контролю?

**Практичні завдання**

Прочитайте статті та підготуйте їх критичний огляд у вигляді відповідей на запитання:

1. Поясніть основні принципи валютного регулювання.
2. В чому полягає сутність об’єкту, форм та інструментів валютного регулювання?
3. Розкрийте основні зміни, які стосуються валютного нагляду за дотриманням резидентами та нерезидентами вимог валютного законодавства в Україні з 2019 року.
4. Обґрунтуйте, чому Національний банк здійснив **перехід від системи тотального валютного контролю за кожною операцією до валютного нагляду, побудованого за принципом "більше ризиків – більше уваги, менше ризиків – менше уваги**"?

Джерела:

* + 1. Валютне регулювання в умовах сьогодення <https://ofp.cibs.ubs.edu.ua/files/1802/18bomvus.pdf>
    2. Введено в дію Закон України «Про валюту і валютні операції» <http://od.sfs.gov.ua/media-ark/news-ark/369877.html>
    3. Національний банк затвердив нову систему валютного регулювання та оприлюднив дорожню карту валютної лібералізації <https://bank.gov.ua/news/all/natsionalniy-bank-zatverdiv-novu-sistemu-valyutnogo-regulyuvannya-ta-oprilyudniv-dorojnyu-kartu-valyutnoyi-liberalizatsiyi>
    4. Валютна лібералізація <https://bank.gov.ua/markets/liberalization>