

На правах рукописи



Яковлева Марина Алексеевна

**РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ ВАЛЮТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ
И ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ РОССИИ
В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ**

Специальность 08.00.10 –
Финансы, денежное обращение и кредит

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Екатеринбург – 2021

Диссертационная работа выполнена
на кафедре финансов, денежного обращения и кредита
Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего образования «Уральский государственный экономический университет»

Научный руководитель: доктор экономических наук, доцент
Логинов Михаил Павлович (Россия)
профессор кафедры финансов, денежного
обращения и кредита ФГБОУ ВО «Уральский
государственный экономический университет»,
г. Екатеринбург

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор
Шмырева Александра Ивановна (Россия),
профессор кафедры финансового рынка
и финансовых институтов ФГБОУ ВО
«Новосибирский государственный университет
экономики и управления „НИНХ“», г. Новосибирск

кандидат экономических наук, доцент
Петрушина Оксана Михайловна (Россия),
заведующий кафедрой таможенного дела
ФГБОУ ВО «Калужский государственный
университет им. К. Э. Циолковского», г. Калуга

Ведущая организация: ФГБОУ ВО «Кубанский государственный
университет», г. Краснодар

Защита диссертации состоится 29 сентября 2021 г. в 10:00 на заседании
объединенного диссертационного совета Д 999.118.02 при ФГБОУ ВО «Ураль-
ский государственный экономический университет», ФГАОУ ВО «Южно-Ураль-
ский государственный университет (национальный исследовательский универси-
тет)» по адресу: 620144, г. Екатеринбург, ГСП-985, ул. 8 Марта/Народной Во-
ли, 62/45, ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»,
зал диссертационных советов (ауд. 150).

Отзывы на автореферат, заверенные гербовой печатью, просим направлять
по адресу: 620144, г. Екатеринбург, ГСП-985, ул. 8 Марта/Народной Воли, 62/45,
ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»,
ученому секретарю объединенного диссертационного совета Д 999.118.02.
Факс (343) 283–13–25.

С диссертацией можно ознакомиться в научной библиотеке ФГБОУ ВО
«Уральский государственный экономический университет». Автореферат
размещен на официальном сайте ВАК при Минобрнауки России:
<https://vak.minobrnauki.gov.ru> и на сайте ФГБОУ ВО «Уральский государственный
экономический университет»: <http://science.usue.ru>.

Автореферат разослан « ____ » _____ 2021 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета,
доктор экономических наук, доцент

Н. А. Истомина

Общая характеристика работы

Актуальность темы диссертационного исследования обусловлена необходимостью поддержания государством стабильного курса национальной валюты и национального платежного баланса, обеспечения защиты права собственности на валютные ценности и установления порядка проведения операций с валютными ценностями в условиях динамично изменяющихся под воздействием цифровых технологий экономических отношений. Информационные и коммуникационные технологии оказывают существенное влияние на развитие традиционных отраслей экономики, становятся частью современных управленческих систем во всех отраслях экономики, сферах государственного управления, обороны страны, безопасности государства и обеспечения правопорядка.

С 2019 г. в Российской Федерации реализуется национальная программа «Цифровая экономика России», целью которой, наряду с информатизацией общества, является увеличение доли затрат на цифровую экономику в ВВП страны в три раза.

Повышение эффективности основных отраслей экономики за счет цифровизации, появление цифровых валют требуют нового подхода к государственной регламентации и контролю валютных операций, изменению функционала контрольно-надзорных органов. Существующая система валютного регулирования и валютного контроля не отражает особенности валютных и финансовых операций, осуществляемых через сеть Интернет.

Разработка «дорожной карты» развития системы валютного регулирования и валютного контроля в условиях новых цифровых экономических отношений требует серьезной теоретической основы, что обуславливает актуальность темы исследования.

Степень разработанности темы. Вопросы методологии и совершенствования валютного регулирования и валютного контроля как комплексный вид знаний относятся к экономическим и юридическим наукам.

Правовые аспекты валютного контроля освещены в трудах ученых Н. И. Химичевой, Е. В. Покачаловой, Г. А. Тосуняна, А. В. Емелина, Е. Ю. Грачевой, Г. П. Толстопятенко, И. В. Хаменушко, Н. М. Артемова, Б. Ю. Дорофеева, Н. Н. Земцова, Т. В. Третьяковой, Н. Ю. Ерпылевой, А. С. Селивановского, А. М. Эределевского и др.

Из российских ученых-экономистов, исследовавших проблемы валютного регулирования и валютного контроля (в том числе с позиции экономической безопасности), следует отметить работы Е. Г. Князевой, Л. И. Юзвович, Е. Б. Дворядкиной, А. И. Шмыревой, В. И. Панченко, О. В. Никулиной, О. М. Петрушиной, И. Т. Балабанова, Н. К. Враговой, Ю. В. Рожкова, Е. С. Сазоновой, Д. А. Калимова, Л. Н. Красавиной, И. Н. Платоновой, В. В. Ильяшенко и др.

Один из важнейших инструментов цифровой экономики – деньги, в том числе электронные, исследованы автором с опорой на работы

Н. В. Анюхина, В. В. Григорьева, М. А. Егоровой, Л. Г. Ефимовой, М. С. Марамыгина, М. П. Логинова, А. В. Кочеткова, А. А. Крюкова, В. М. Пищулова и др.

Вопросы цифровизации различных отраслей экономики описаны в работах В. П. Иваницкого, В. М. Пищулова, Н. А. Истоминой и др. В ходе исследования автор обращался к фундаментальным трудам иностранных ученых: У. Росту, Э. Тоффлера, Д. Белла, Ю. Базедова.

Анализ научной литературы показал, что алгоритм трансформации системы валютного регулирования и валютного контроля в цифровой экономике остается неисследованным, требуется поиск новых форм, методов и инструментов адаптации системы к новым условиям цифровизации экономических отношений.

Актуальность и недостаточность научной разработанности проблемы определили постановку цели и задач диссертационного исследования.

Цель диссертационного исследования заключается в развитии теоретических основ и методических подходов к совершенствованию системы валютного регулирования и валютного контроля в условиях цифровизации экономических отношений.

Для достижения указанной цели поставлены и решены следующие **задачи**:

1) выявить изменения организации финансовой системы государства в процессе цифровизации экономических отношений;

2) уточнить содержание понятий «валютное регулирование» и «валютный контроль» с учетом специфики цифровой экономики;

3) разработать интеллектуальный метод валютного контроля, использующий возможность удаленного доступа для проверки правомерности совершения валютных операций при исполнении резидентами и нерезидентами внешнеторговых контрактов;

4) разработать методику валютного контроля, использующую интеллектуальный метод валютного контроля и основанную на риск-ориентированном подходе.

Объектом исследования является система валютного регулирования и валютного контроля России.

Предмет исследования – отношения, возникающие в процессе валютного регулирования и валютного контроля в цифровой экономике.

Область исследования соответствует п. 1.12 «Генезис методологии, теории и организации финансовой системы», п. 8.15 «Теория и практика валютного контроля и валютного регулирования» Паспорта специальности ВАК РФ 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

Теоретическую и методическую основу диссертационного исследования составили научные труды отечественных и зарубежных авторов, посвященные развитию и трансформации экономических систем под влиянием социально-политических и технологических изменений в обществе,

природе денег, в том числе электронных, системе и методологии валютного регулирования и контроля.

Исследование осуществлялось с применением методов системного анализа и синтеза; кроме того, наряду с общелогическими использованы экономико-статистические методы на основе программных средств Единой автоматизированной системы таможенных органов, в том числе комплекс программных средств «Агент ВК» (КПС «Агент ВК») и автоматизированная система «Валютный контроль» (АС «Валютный контроль»), а также междисциплинарные методы научного исследования.

Информационной базой исследования послужили электронные ресурсы органов валютного регулирования, а также органов и агентов валютного регулирования и контроля; данные статистических отчетов, сформированных посредством КПС «Агент ВК» и АС «Валютный контроль»; ежегодные отчеты, размещаемые на официальных сайтах министерств и международных организаций; аналитические справки и обзоры правоприменительной и судебной практики; архивные материалы проверок и административных дел, содержание которых раскрыто в судебных инстанциях.

Научная новизна диссертационного исследования состоит в развитии теоретических, методических положений и разработке системы практических рекомендаций по совершенствованию методов валютного регулирования и валютного контроля.

Результаты исследования, обладающие, по мнению автора, признаками **научной новизны**.

1. Раскрыты процессы формирования финансовой системы государства в зависимости от уровней социально-экономического и технического развития общества в определенный период времени; выявлены трансформации денежно-кредитной, бюджетной, налоговой и валютной политики государства на основе внедрения инновационных платежных технологий, приводящие к изменению методологии финансового контроля государством денежных отношений, возникающих в электронной форме с использованием криптографических средств, за счет внедрения диверсифицированных методов валютного регулирования, включающих передачу полномочий по осуществлению функции агента валютного контроля операторам информационных систем, осуществляющим выпуск и обмен цифровых финансовых активов (п. 1.12 Паспорта специальности ВАК РФ 08.00.10).

2. Уточнено содержание понятий «валютное регулирование» и «валютный контроль», отличающееся от известных подходов тем, что валютный контроль и валютное регулирование рассматриваются в единой системе как совокупность валютной политики и правового режима с учетом цифровизации экономики на основе классификации валютных операций на наличные (документарные), безналичные и цифровые, включающие цифровые средства коммуникации, цифровые валютные операции, смарт-контракты. Дополнена классификация валютных операций резидентов и нерезидентов.

зидентов по признакам: формы совершения валютных операций; направления осуществления валютных операций; правового статуса подконтрольных лиц (п. 8.15 Паспорта специальности ВАК РФ 08.00.10).

3. Разработан и обоснован метод валютного контроля – электронный скрининг как проводимая посредством удаленного доступа комплексная оценка органами и агентами валютного контроля добросовестности и платежеспособности лиц, совершающих и (или) намеревающихся совершить валютные операции, с последующим расчетом уровня риска объекта контроля. Разработаны алгоритмы работы видов электронного скрининга: банковского, операторов обмена цифровых финансовых активов. Предложено деление способа проверок валютного контроля в цифровой экономике на два типа: автоматический контроль, основанный на форматно-логическом подходе, использующем предлагаемые авторские технологические карты автоматизации процесса выявления и фиксации нарушений, и интеллектуальный валютный контроль, основанный на риск-ориентированном подходе (п. 8.15 Паспорта специальности ВАК РФ 08.00.10).

4. Разработана и апробирована методика интеллектуального валютного контроля внешнеторговых контрактов, включающая этапы проведения контроля: электронный скрининг, финансовый анализ исполнения внешнеторговых контрактов и квалификацию выявленных нарушений. Предложены критерии риск-категорирования и расчетные значения уровня риска, позволяющие дифференцировать участников валютных отношений (п. 8.15 Паспорта специальности ВАК РФ 08.00.10).

Теоретическая значимость исследования заключается в том, что предложенные в диссертационной работе теоретические положения и методический инструментарий способствуют развитию и углублению научных представлений о содержании понятий «валютное регулирование», «валютный контроль» в условиях цифровизации экономических отношений, а также обеспечивают совершенствование методического инструментария управления системой валютного регулирования и валютного контроля в условиях цифровизации посредством диверсификации методов их реализации и обоснования концепции функционирования контрольно-надзорных органов в цифровой экономике.

Практическая значимость диссертационного исследования заключается в возможности использования его результатов для обеспечения правомерного и эффективного регулирования валютных отношений и осуществления контроля за их совершением, повышения результативности и оперативности предварительного и последующего контроля валютных операций резидентов и нерезидентов в период реформирования системы валютного контроля.

Материалы диссертационного исследования могут быть использованы в процессе преподавания таких дисциплин, как «Валютное регулирование и валютный контроль», «Денежное обращение, финансы и кредит», «Финансовое право».

Апробация и реализация результатов исследования. Основные положения диссертационного исследования получили положительную оценку на международных научно-практических конференциях и форумах, прошедших в следующих городах: Ханты-Мансийск (2008), Пекин (2019), Москва (2019), Новосибирск (2020), Ялта (2020), Владивосток (2020), Екатеринбург (2020), Краснодар (2021), Омск (2021). Представленные в работе теоретические и методические положения нашли применение в практике территориальных подразделений органов валютного контроля в Уральском регионе (Уральское таможенное управление и входящая в его состав Уральская электронная таможня, Управление ФНС по Свердловской области, Управление ФНС по Челябинской области).

Предложенные автором методические рекомендации и блок-схемы реализации автоматизированных методов валютного контроля апробированы при исполнении функций органа валютного контроля в ходе реализации концепции создания электронной таможни в России на примере Уральского региона.

Публикации результатов исследования. Результаты исследования нашли отражение в 18 авторских публикациях общим объемом 10,8 п. л., в том числе четырех статьях в изданиях, входящих в Перечень ведущих рецензируемых научных изданий ВАК РФ.

Структура и объем диссертации соответствуют предмету, цели, задачам и логике исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы, включающего 210 наименований, трех приложений. Работа включает 37 таблиц и 34 рисунка. Общий объем диссертации – 230 страниц.

Во *введении* автором обоснована актуальность темы исследования, сформулированы цель и задачи, также определены объект, предмет исследования и научная новизна, теоретическая и практическая значимость работы.

В *первой главе* «Теоретические основы системы валютного регулирования и валютного контроля в цифровой экономике» определено место цифровой экономики в системе экономических знаний, проведен анализ теоретических исследований, посвященных типологии экономик. Автором определены и представлены характерные черты цифровой экономики. В хронологическом порядке исследована категория «деньги», дополнена классификация денег с учетом введения в оборот электронных и цифровых денег. Представлено авторское видение действующей системы валютного регулирования и контроля и возможные варианты ее трансформации в цифровой экономике. Дополнен понятийный аппарат валютного регулирования и контроля. Определены действующие и перспективные полномочия субъектов и объектов валютного контроля.

Во *второй главе* «Методические подходы к развитию системы валютного регулирования и валютного контроля России» по результатам системного анализа современных форм и методов валютного регулирования

и валютного контроля предложены варианты их диверсификации, отражающие специфику цифровых отношений, представлены предложения по автоматизации отдельных видов проверок валютного контроля, разработан алгоритм автоматического форматно-логического валютного контроля.

В *третьей главе* «Реализация автоматизированного валютного контроля и перспективы его развития посредством электронной таможни» на основе риск-ориентированного подхода к выбору объектов контроля предложена авторская методика проведения проверок валютного контроля с использованием возможностей удаленного доступа, направленная на выявление недобросовестных участников внешнеторговой деятельности и доказывание фактов их недобросовестности при совершении ими валютных операций в рамках исполнения внешнеторговых контрактов. На примере работы таможенных органов представлен переход контрольно-надзорных функций в электронный формат, современные и потенциальные возможности государственного органа по осуществлению валютного контроля посредством удаленного доступа с применением системы управления рисками.

В *заключении* обобщены результаты исследования, сформулированы основные выводы.

В *приложениях* представлен вспомогательный материал, дополняющий положения диссертации.

Основные положения и результаты исследования, выносимые на защиту

1. Раскрыты процессы формирования финансовой системы государства в зависимости от уровней социально-экономического и технического развития общества в определенный период времени; выявлены трансформации денежно-кредитной, бюджетной, налоговой и валютной политики государства на основе внедрения инновационных платежных технологий, приводящие к изменению методологии финансового контроля государством денежных отношений, возникающих в электронной форме с использованием криптографических средств, за счет внедрения диверсифицированных методов валютного регулирования, включающих передачу полномочий по осуществлению функции агента валютного контроля операторам информационных систем, осуществляющим выпуск и обмен цифровых финансовых активов.

Проведенные исследования позволили автору сделать вывод, что цифровая экономика – это не самостоятельный отдельный тип экономики, а стадия экономического роста общества. В зависимости от инструментария, сопровождающего соответствующий уровень экономического роста, диссертантом схематично представлена трансформация экономики.

Поэтапная трансформация экономики обусловлена эволюционным характером социально-экономического и технического развития общества,

неотъемлемой частью которого являются скорость и формы распространения информации.

В продолжение периодизации Д. Белла диссертантом предложен следующий этап развития общественных отношений – *информационный*.

Современный информационный этап развития общества, характеризующийся повсеместной компьютеризацией, переводом отношений и вещей в цифровую форму, введением стоимостной оценки информации, географической мобильностью людей, создал условия для возникновения цифровой экономики. В таких условиях импульсом к трансформации денежно-кредитной, бюджетной, налоговой и валютной политики государства послужила особая нематериальная форма реализации экономических отношений, влекущая за собой особый инструментарий, основанный на беспрецедентно высокой скорости передачи информации в электронном виде с использованием криптографических средств. Проявление элементов цифровой экономики по каждому направлению экономической политики государства систематизировано автором на рисунке 1.

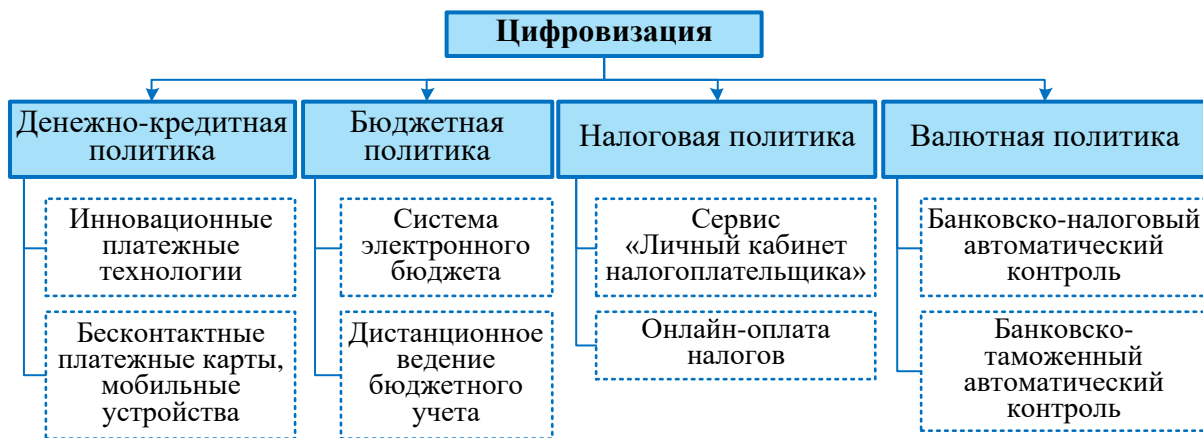


Рисунок 1 – Проявление элементов цифровизации

Денежно-кредитная политика существенным образом трансформировалась в связи с внедрением инновационных платежных технологий. На практике это выражается в осуществлении платежных операций с использованием бесконтактных платежных карт, мобильных устройств.

Бюджетная политика модернизируется с внедрением системы электронного бюджета, предполагающего дистанционное ведение бюджетного учета распределения и расходование (использование) бюджетных средств.

Налоговая политика получила развитие с внедрением системы «Личный кабинет налогоплательщика», а также механизма применения электронных средств платежа для осуществления оплаты государственных услуг, онлайн-оплаты налоговых платежей.

Валютная политика, реализуемая через валютное регулирование и валютный контроль, модернизируется путем банковско-таможенного и банковско-налогового автоматизированного валютного контроля, включающе-

го в себя передачу посредством удаленного доступа данных об исполнении внешнеторговых контрактов.

Рассматривая деньги как главный инструмент экономики, определяющий элемент денежной системы и основу формирования финансовой системы государства, автор детально исследовал периодизацию развития и классификацию данной экономической категории. К известным науке формам и видам денег автором добавлены цифровые деньги, которые в настоящее время не обладают всеми характеристиками денег, однако по мере развития цифровых технологий в экономике это не исключает придания виртуальным валютам официального статуса платежного средства. Отличия официально признанных электронных денег от цифровых представлены автором в таблице 1.

Таблица 1 – Сравнительная характеристика электронных и цифровых денег

Критерий	Электронные деньги	Цифровые деньги
Определение	Безналичные денежные средства, при расчетах используются инструменты электронного доступа к банковским счетам	Совокупность электронных данных, которые могут быть приняты в качестве средства платежа, не являющегося денежной единицей
Местонахождение денежной стоимости	Денежная стоимость хранится на банковском счете	Денежная стоимость хранится на цифровом носителе
Используемый механизм перевода	Посредством удаленных средств доступа	Цифровая запись, цифровая транзакция
Физическая форма	Наличные деньги – банкноты и монеты, заблаговременно размещенные на счете в банке (переведены в безналичную форму)	Отсутствие физической формы, существуют в форме цифровой записи информации, зафиксированной в реестре цифровых транзакций

В работе представлено авторское видение действующей структуры денежного хозяйства страны с учетом предстоящих изменений в связи с введением в оборот операций с цифровыми финансовыми активами и цифровыми валютами.

Выделенные в денежном хозяйстве страны виды контроля систематизированы диссертантом в зависимости от осуществляющих его органов и представлены как классификация видов контроля в сфере денежного обращения.

Особенностью устройства денежного хозяйства в цифровой экономике выступает дуализм финансовых отношений. Одним направлением являются непосредственно классические финансовые отношения, основанные на функционале денег, к другому направлению относятся отношения, возникающие в электронной форме с использованием криптографических средств.

Автор констатирует, что преобладающий в обществе тип экономики определяет специфику формирования финансовой системы государства. Повышение уровня социально-экономического и технического развития общества, охватывающее развитие товарно-денежных отношений, эволюцию форм государственности, влечет необходимость возникновения новых групп денежных отношений по поводу их формирования и использования.

Будучи неотъемлемой частью организации денежного хозяйства страны, процесс формирования финансовой системы государства также отражает трансформацию общественных отношений, вызванных влиянием достижений в социально-экономическом и техническом развитии общества.

Таким образом, по мере становления и развития цифровой экономики должны быть выработаны новые подходы к процессу формирования отдельных элементов финансовой системы.

Рассматривая финансовую систему России, с одной стороны, как совокупность учреждений, занимающихся денежными операциями, а с другой – как систему финансовых отношений, выраженных, соответственно, в двух взаимосвязанных подсистемах: общегосударственные финансы и финансы предприятий (организаций), автор выделяет элементы названных подсистем, подлежащие актуализации в условиях перехода к цифровой экономике (рисунок 2).

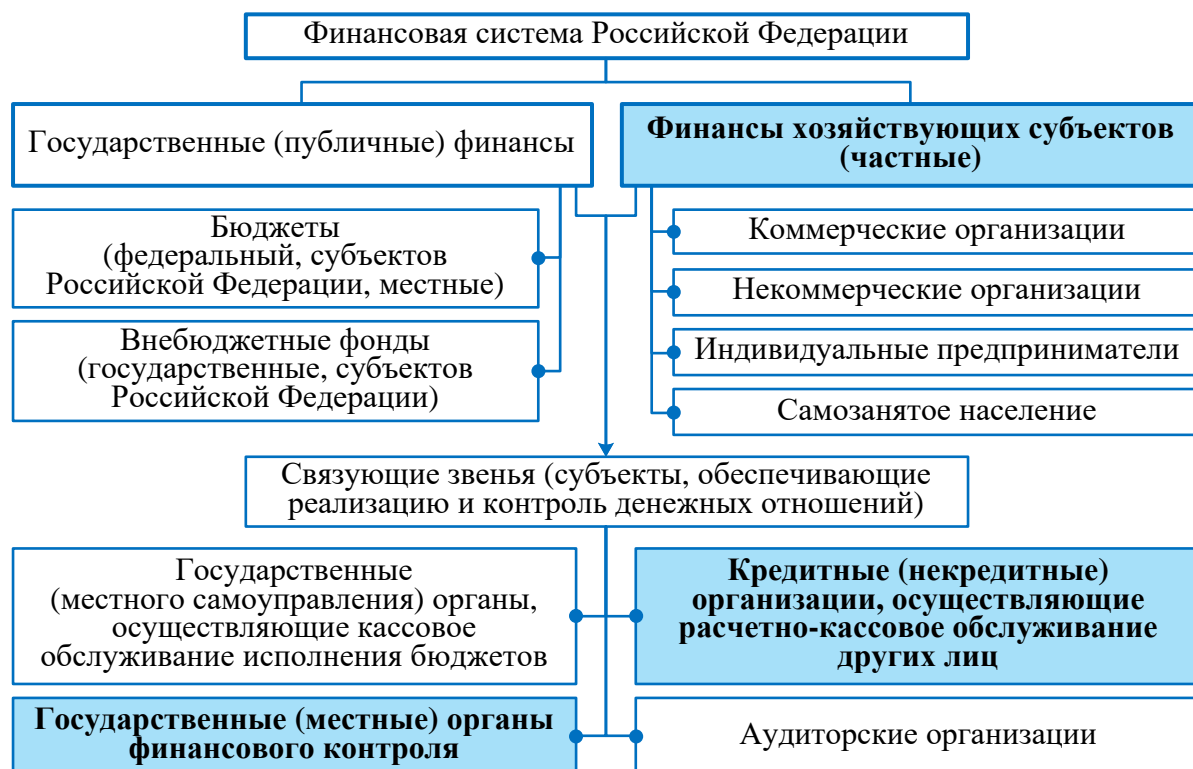


Рисунок 2 – Структура финансовой системы Российской Федерации

Цифровизация экономических отношений влечет трансформацию отдельных элементов финансовой системы страны, а значит, и изменения в самом процессе формирования финансовой системы.

1. Финансы предприятий (по мнению автора, точнее – финансы хозяйствующих субъектов) представляют собой отношения, складывающиеся по поводу движения материальных ценностей как в натуральной, так и в денежной форме. В условиях цифровой экономики потенциальными владельцами цифровых финансовых активов и криптовалют выступают именно хозяйствующие субъекты (юридические и физические лица), занимающие приоритетные позиции в определении предмета внешнеторгового контракта и выборе законных средств платежа.

2. Организации, осуществляющие расчетно-кассовое обслуживание (банки), уполномочены на проведение валютных операций между резидентами и нерезидентами, также на них возложены контрольные функции как агентов валютного контроля. К данной группе субъектов в перспективе должны быть отнесены операторы информационных систем, осуществляющих выпуск цифровых финансовых активов (ЦФА), и операторы обмена ЦФА, в полномочия которых входит учет и контроль операций с новым видом активов.

Необходимость наделения операторов обмена ЦФА (а также операторов соответствующих информационных систем) полномочиями агентов валютного контроля обусловлена структурой и порядком формирования показателей платежного баланса страны, поскольку наряду с доходами от инвестиций, вторичными доходами, капитальными трансфертами, а также прямыми и портфельными инвестициями в платежном балансе находят отражение производные финансовые инструменты, представляющие собой финансовые инструменты, которые привязаны к другим специфическим инструментам, показателям или биржевым товарам и с помощью которых на финансовых рынках могут перепродаваться специфические финансовые риски независимо от базового инструмента. Актуальной и полной информацией о производных финансовых инструментах, связанных с ЦФА, будут обладать именно названные выше операторы.

3. Органам государственного финансового контроля в части валютных полномочий необходимо усовершенствовать методологию надзорной деятельности с учетом нового инструментария осуществления внешнеторговой деятельности и совершения валютных операций.

Если законодатель наделит операторов информационных систем и операторов обмена ЦФА статусом агентов валютного контроля, то в рамках реализации административных методов регулирования предстоит определить порядок непосредственной реализации полномочий пользователей ЦФА и полномочия валютного контроля операторов информационных систем, в которых будет осуществляться выпуск таких активов, и операторов обмена ЦФА, определить формы учета и отчетности по операциям с ЦФА, порядок информационного обмена с другими субъектами валютного контроля. Кроме того, Банком России должен быть разработан инструментарий для операторов, позволяющий им осуществлять контрольные функции.

Единая система валютного регулирования и валютного контроля при таком развитии событий дополнится новыми элементами – диверсифицированными методами валютного регулирования и валютного контроля.

Экономические методы валютного регулирования будут включать выпуск цифровой формы валюты РФ – цифрового рубля (операции между резидентами и нерезидентами с использованием цифрового рубля законодательно необходимо будет признать валютными операциями), регламентацию порядка открытия, ведения и закрытия цифровых электронных кошельков, а также хранения информации о цифровых записях, совершенных посредством этих кошельков.

Административные методы валютного регулирования по вопросам организации валютного контроля дополнятся нормами, регламентирующими порядок реализации полномочий по осуществлению функции агента валютного контроля операторами информационных систем, осуществляющих выпуск ЦФА, и операторами обмена ЦФА, технический регламент электронного информационного обмена с другими контролерами, формы учета и отчетности, порядок и срок их представления пользователями ЦФА.

Под влиянием перевода экономических отношений в целом и внешнеторговых в частности в цифровой формат, ежегодного увеличения числа участников валютных правоотношений, а также количества и видов внешнеторговых контрактов требуется адекватное и оперативное расширение способов реализации и возможности изменения и дополнения методов валютного контроля.

На основе теоретических исследований и практического опыта диссертантом подробно описана реализация действующих методов валютного контроля и степень их автоматизации, что позволило определить степень работоспособности методов валютного контроля в цифровом формате, выявить проблемные места, затрудняющие работу системы в автоматизированном режиме, что в результате предопределило направления диверсификации методов валютного контроля.

2. Уточнено содержание понятий «валютное регулирование» и «валютный контроль», отличающееся от известных подходов тем, что валютный контроль и валютное регулирование рассматриваются в единой системе как совокупность валютной политики и правового режима с учетом цифровизации экономики на основе классификации валютных операций на наличные (документарные), безналичные и цифровые, включающие цифровые средства коммуникации, цифровые валютные операции, смарт-контракты. Дополнена классификация валютных операций резидентов и нерезидентов по признакам: формы совершения валютных операций; направления осуществления валютных операций; правового статуса подконтрольных лиц.

В ходе исследования автор придерживался позиции, что неразрывная взаимосвязь валютного регулирования и валютного контроля образует *единую систему их реализации*.

Единство системы валютного регулирования и валютного контроля обусловлено достижением единой цели – создание такой системы воздействия на конвертируемость национальной валюты, валютного курса, внутреннего валютного рынка и платежного баланса, которая отвечала бы стратегическим задачам развития национальной экономики.

Диссертантом рассмотрен *валютный контроль как неотъемлемая часть валютного регулирования* в деятельности государства, т. е. *валютной политики*, и как *правовой режим*, представляющий собой совокупность правил.

Объектом практической реализации норм валютного регулирования является поведение участников валютных операций, урегулированное нормами валютного законодательства, а также повседневная деятельность органов и агентов валютного контроля в рамках предоставляемой информации о валютных операциях. Постоянный валютный контроль необходим как для выявления нарушений властных предписаний государства в валютной сфере, так и для корректировки валютной политики государства.

В результате рассмотрения и анализа подсистем валютного регулирования и валютного контроля диссертантом выявлены основные элементы каждой подсистемы, их характерные черты и связующие звенья.

Диссертантом построена схема действующей в настоящее время единой системы валютного регулирования и валютного контроля, которая позволила визуализировать структуру и взаимосвязи элементов: регуляторов, средств регулирования, субъектов контроля – контролеров, инструментов и методов контроля, а также объектов и предметов регулирования и контроля.

В целях совершенствования определения валютного регулирования диссертантом предложено классифицировать валютные операции резидентов и нерезидентов в зависимости от *формы их совершения* (таблица 2).

В случае принятия Банком России решения о выпуске в обращение цифрового рубля определение цифровой валютной операции будут расширено. С одной стороны, под цифровыми валютными операциями будет пониматься (авторское определение *цифровых валютных операций*) совершенные уполномоченными операторами и зафиксированные в реестре цифровых транзакций операции по приобретению и отчуждению цифровых финансовых активов в рамках трансграничных сделок резидентов и нерезидентов. С другой стороны, исходя из того, что цифровой рубль – это национальная денежная единица, совмещающая в себе способности наличных и безналичных форм денег, характеристика таких цифровых операций должна отражать использование цифрового рубля при расчетах по внешне-торговым контрактам, а также обмен на иностранную валюту.

Для целей определения полномочий участников валютных отношений при совершении валютных операций диссертантом классифицированы валютные операции резидентов и нерезидентов по направлению их осуществления (таблица 3) и по правовому статусу подконтрольных лиц.

Таблица 2 – Классификация валютных операций по форме совершения

Вид валютной операции	Характеристика
<p>Наличные (документарные) – приобретение, отчуждение или использование в качестве средства платежа валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг в наличной форме, а также перемещение наличной валюты и денежных инструментов через государственную границу. Квалифицирующим признаком таких операций является их материальная форма. Валютные ценности и валюта должны участвовать в совершении операций в документарной или наличной форме (документарные ценные бумаги, банкноты, монеты)</p>	<p>Ввоз в РФ и вывоз из нее валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг.</p> <p>Приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа.</p> <p>Приобретение резидентом у нерезидента либо нерезидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу нерезидента либо нерезидентом в пользу резидента валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа.</p> <p>Приобретение нерезидентом у нерезидента и отчуждение нерезидентом в пользу нерезидента валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа</p>
<p>Безналичные – операции, совершенные с использованием счетов в уполномоченных банках</p>	<p>Перевод иностранной валюты, валюты РФ, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого за пределами территории РФ, на счет того же лица, открытый на территории РФ, и со счета, открытого на территории РФ, на счет того же лица, открытый за пределами территории РФ.</p> <p>Перевод нерезидентом валюты РФ, внутренних и внешних ценных бумаг со счета (с раздела счета), открытого на территории РФ, на счет (раздел счета) того же лица, открытый на территории РФ.</p> <p>Перевод валюты РФ со счета резидента, открытого за пределами территории РФ, на счет другого резидента, открытый на территории РФ, и со счета резидента, открытого на территории РФ, на счет другого резидента, открытый за пределами территории РФ.</p> <p>Перевод валюты РФ со счета резидента, открытого за пределами территории РФ, на счет другого резидента, открытый за пределами территории РФ.</p> <p>Перевод валюты РФ со счета резидента, открытого за пределами территории РФ, на счет того же резидента, открытый за пределами территории РФ</p>
<p>Цифровые – операции, связанные с оборотом цифровых валют и цифровых финансовых активов</p>	<p>Таковыми валютными операциями должны в перспективе признаваться совершенные уполномоченными операторами и зафиксированные в реестре цифровых транзакций операции по приобретению и отчуждению цифровых финансовых активов в рамках трансграничных сделок резидентов и нерезидентов</p>

Таблица 3 – Классификация валютных операций по направлению осуществления

Вид валютной операции	Характеристика
Ввоз в страну / вывоз из страны	Перемещение через границу РФ валютных ценностей, национальной и иностранной валюты и внутренних ценных бумаг
Приобретение/отчуждение	На законных основаниях приобретение/отчуждение резидентом (в пользу резидента) у нерезидента (в пользу нерезидента) и наоборот валютных ценностей, национальной и иностранной валюты и внутренних ценных бумаг
Расчеты	Использование валютных ценностей, национальной и иностранной валюты и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа
Переводы	<p>Перевод валюты РФ со счета резидента, открытого за пределами территории РФ, на счет другого резидента, открытый на территории РФ, и со счета резидента, открытого на территории РФ, на счет другого резидента, открытый за пределами территории РФ.</p> <p>Перевод валюты РФ со счета резидента, открытого за пределами территории РФ, на счет другого резидента, открытый за пределами территории РФ.</p> <p>Перевод валюты РФ со счета резидента, открытого за пределами территории РФ, на счет того же резидента, открытый за пределами территории РФ.</p> <p>Переводы иностранной валюты, внутренних и внешних ценных бумаг</p>

В совокупности с приведенными видами классификаций разделение валютных операций по статусу подконтрольных лиц (участников валютных операций) позволяет определить субъектный состав цифровых валютных операций, что имеет принципиальное значение, поскольку не все операции по приобретению и обмену цифровых финансовых активов могут быть признаны подконтрольными органам и агентам валютного контроля. Так, к числу цифровых валютных операций должны быть отнесены операции по приобретению, отчуждению (включая обмен) ЦФА и цифровых валют, в том числе связанных с исполнением смарт-контрактов, совершенных между резидентами и нерезидентами.

На основе выявленной сущности валютных операций автором сформулировано следующее определение: *валютное регулирование* – это вид государственного регулятивного воздействия на экономические отношения, связанные с совершением наличных (документарных), безналичных и цифровых валютных операций как внутри страны, так и на трансграничном пространстве, включая цифровые средства коммуникаций.

Полагая, что валютный контроль есть форма обратной связи в системе валютного регулирования, и уточняя это общее определение, автор предлагает под *валютным контролем* понимать комплекс мер уполномоченных органов и агентов, направленных на обеспечение соблюдения установленного органами валютного регулирования порядка совершения наличных (документарных), безналичных и цифровых валютных операций.

3. Разработан и обоснован метод валютного контроля – электронный скрининг как проводимая посредством удаленного доступа комплексная оценка органами и агентами валютного контроля добросовестности и платежеспособности лиц, совершающих и (или) намеревающихся совершить валютные операции, с последующим расчетом уровня риска объекта контроля. Разработаны алгоритмы работы видов электронного скрининга: банковского, операторов обмена цифровых финансовых активов. Предложено деление способа проверок валютного контроля в цифровой экономике на два типа: автоматический контроль, основанный на форматно-логическом подходе, использующем предлагаемые авторские технологические карты автоматизации процесса выявления и фиксации нарушений, и интеллектуальный валютный контроль, основанный на риск-ориентированном подходе.

По мнению автора, расширение видов и форм валютных операций и внешнеторговой деятельности в целом требует охвата контролем не столько каждой операции, сколько совершающих их лиц для недопущения незаконных операций, способных нанести вред экономическим интересам государства. В связи с этим новизна авторского предложения состоит в ведении дополнительного метода контроля – электронного скрининга. Под *электронным скринингом* автор предлагает понимать проводимую посредством удаленного доступа комплексную оценку органами и агентами валютного контроля добросовестности и платежеспособности лиц, совершающих и (или) намеревающихся совершить валютные операции.

Скрининг должен присутствовать при реализации предварительного и последующего валютного контроля, при этом необходимо разграничивать два направления скрининга: 1) осуществляемый агентами валютного контроля (предварительный контроль); 2) осуществляемый органами валютного контроля (последующий контроль).

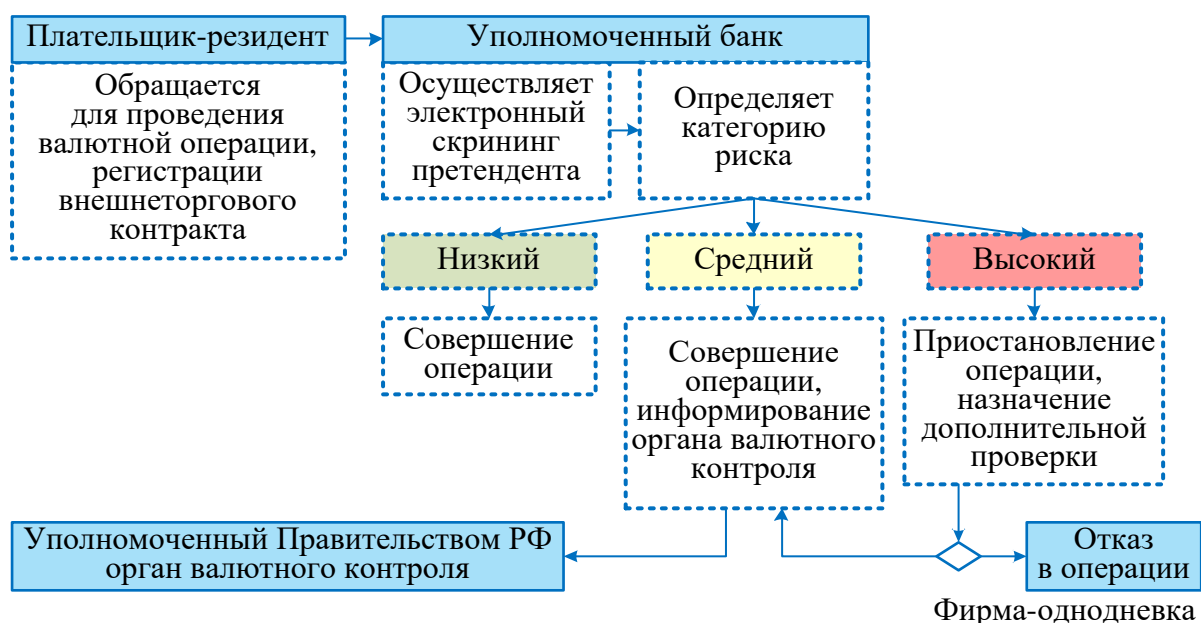


Рисунок 3 – Метод электронного скрининга (банковский)

Автором разработаны алгоритм работы банковского скрининга (рисунок 3) и критерии определения уровней риска (таблица 4).

Таблица 4 – Критерии определения уровня риска совершения незаконных валютных операций

Критерий определения уровня риска	Уровень риска		
	низкий	средний	высокий
Дата регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя) по отношению к дате операции	Более 1 года	От 3 мес. до 1 года	Менее 3 мес.
Место регистрации лица	Нахождение по месту регистрации	Отсутствие по адресу регистрации	Адрес массовой регистрации, фактическое отсутствие по адресу регистрации
Личность директора/учредителя	Признаки недобросовестности отсутствуют	Смена директора/учредителя непосредственно перед совершением операций в крупном раз-мере	Наличие фактов привлечения к административной/уголовной ответственности; признаки «номинальности», массовая регистрация
Численный состав сотрудников компании, чел.	100 и более	Более 3, но менее 100	До 3
Наличие филиалов и представительств	Да	Не обязательно	Нет
Наличие постоянных контрагентов/деловых партнеров	Да	Да/нет	Нет
Признаки транзитных операций	Нет	Да/нет	Есть
Соответствие суммы операции общим оборотам денежных средств по счетам	Да	Может соответствовать	Нет

Также автором предложен алгоритм метода скрининга применительно к работе операторов обмена цифровых финансовых активов (рисунок 4).

Не меньшее значение, по мнению автора, скрининг имеет на уровне последующего контроля. В этой части скринингу отведено основополагающее место в рамках интеллектуального валютного контроля.

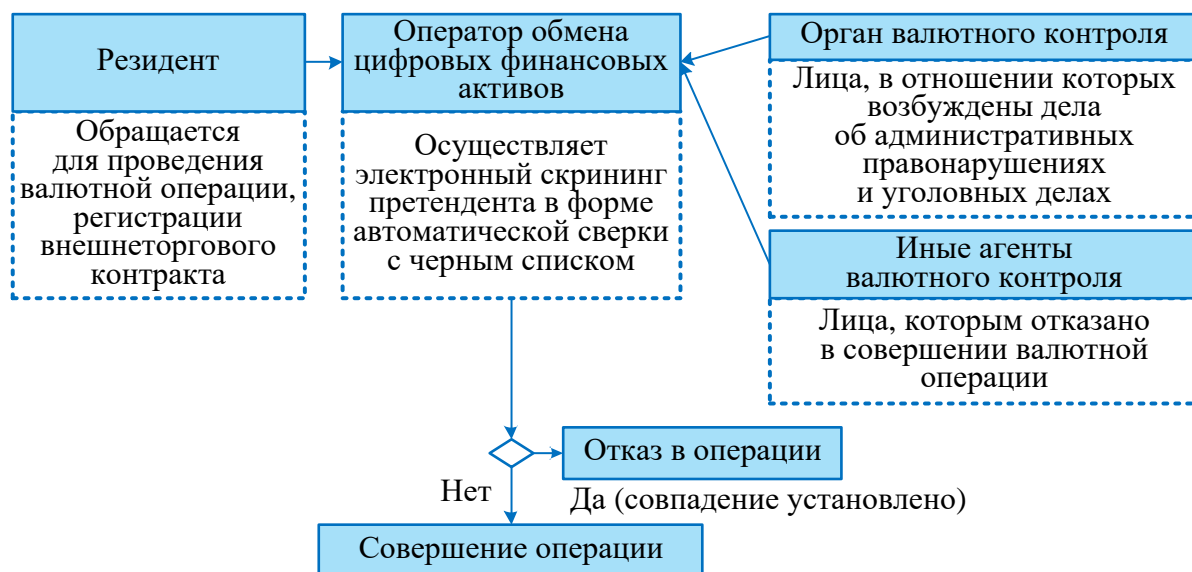


Рисунок 4 – Метод электронного скрининга (операторы обмена ЦФА)

В ходе исследования автором доказано, что базовые методы валютного контроля – наблюдение и анализ – в достаточной степени автоматизированы, большая часть данных переведена в цифровой формат, скорость их передачи и использования в значительной степени отличаются от обработки данных в «ручном режиме». Текущая технологическая разработанность (наличие программных средств) позволяет динамично меняться и адаптироваться к возможным изменениям, касающимся предмета сделок, их количества и объемов участвующих в этом процессе денежных средств. При этом диссертантом выявлены существующие «пробелы» в автоматизации валютного контроля.

Применительно к методу валютного контроля – проверке – новизна предлагаемых автором подходов заключается в *разделении способов проверок* на две группы: автоматический контроль, основанный на форматно-логическом подходе, и интеллектуальный валютный контроль.

Оба способа проверки должны быть построены с учетом риск-ориентированного подхода, однако существенной разницей в их организации и проведении должны стать степень общественной опасности выявляемых нарушений, индикаторы риска и степень автоматизации.

В целях реализации обоих названных способов валютных проверок в цифровой экономике диссертантом предлагается:

1) для автоматического форматно-логического контроля – разработка программного продукта, позволяющего на основе авторского алгоритма обработки данных в максимальной степени автоматизировать процесс проверки соблюдения валютного законодательства;

2) для интеллектуального контроля – методика выявления фактов недобросовестного ведения внешнеторговой деятельности, позволяющая с использованием существующих электронных ресурсов выявлять, пресе-

каты и в конечном счете предотвращать особо тяжкие для экономической безопасности страны нарушения валютного законодательства.

В целях реализации автоматического форматно-логического валютного контроля диссертантом предлагается методическая основа для разработки программного продукта, позволяющего в максимальной степени автоматизировать процесс проверки соблюдения валютного законодательства по формальным составам нарушений.

По каждому из нарушений, которые возможно выявить автоматическим путем, диссертантом подготовлены технологические карты автоматизации процесса выявления и фиксации нарушений, носящих формальный характер: технологическая карта 1.1 «Нарушение сроков представления в уполномоченный банк форм учета и отчетности и документов и сведений к ним»; технологическая карта 1.2 «Нарушение сроков представления в налоговый орган уведомления об открытии счета в банке за пределами РФ».

Повышение эффективности автоматической обработки отчетных форм, заложенных в предлагаемый алгоритм, состоит в следующем.

Запуск механизма проверки предполагает применение предложенных автором технологических карт в алгоритме форматно-логического контроля, что позволит распознавать в отмеченных полях виды нарушений, наименование нарушителя, места и даты нарушений.

Для легализации предложенного диссертантом способа автоматической проверки необходимо с позиции органов валютного регулирования утвердить автоматическую форму проведения валютного контроля, обязать резидентов и нерезидентов представлять органам и агентам валютного контроля учетные и отчетные данные в электронном виде, одобрить алгоритм обработки данных для разработки комплекса программных средств на основе предложенного автором алгоритма.

Применение описанной автором системы автоматического контроля позволит существенно сократить:

- нагрузку на бизнес и банки с точки зрения подготовки ответов на запросы контролирующих органов;
- нагрузку на должностных лиц органов валютного контроля в части обработки информации о количестве нарушений, заведомо превышающей объем, который можно своевременно и качественно обработать в ручном режиме;
- время осуществления проверочных мероприятий и принятия решений по их результатам.

Методика интеллектуального контроля внешнеторговых контрактов на предмет выявления незаконных валютных операций и требований репатриации денежных средств, возникновение которых сопряжено с недобросовестными действиями участников внешнеэкономической деятельности (ВЭД), и опыт практического ее применения описаны диссертантом в обосновании следующего положения научной новизны.

4. Разработана и апробирована методика интеллектуального валютного контроля внешнеторговых контрактов, включающая этапы проведения контроля: электронный скрининг, финансовый анализ исполнения внешнеторговых контрактов и квалификацию выявленных нарушений. Предложены критерии риск-категорирования и расчетные значения уровня риска, позволяющие дифференцировать участников валютных отношений.

Одной из основных проблем, решаемых органами валютного контроля, является утечка (бегство) капитала.

Авторский подход к решению этой проблемы заключается в оперативном выявлении нарушений, направленных на вывод капитала, и совершивших их лиц с целью предотвращения новых фактов незаконного вывода средств.

В ходе исследования автором разработана методика, определяющая поэтапный порядок проведения проверки должностными лицами органа валютного контроля соблюдения участниками внешнеторговой деятельности российского валютного законодательства и актов органов валютного регулирования в целях выявления признаков правонарушений, связанных с незаконным выводом капитала за рубеж. Методика была разработана на основе реально выявленных и доказанных в судебном порядке фактов совершения незаконных валютных операций и успешно апробирована в правоприменительной практике Уральского таможенного управления.

Авторская методика интеллектуального контроля внешнеторговых контрактов на предмет выявления незаконных валютных операций и требований репатриации денежных средств, возникновение которых сопряжено с недобросовестными действиями участников ВЭД, включает следующие этапы: 1) электронный скрининг; 2) финансовый анализ исполнения внешнеторговых контрактов; 3) квалификация выявленных нарушений.

Первый этап – электронный скрининг, проводимый (как и при предварительном контроле) посредством удаленного доступа, позволит контролирующему органу провести комплексную оценку добросовестности участника внешнеторговой деятельности с целью выбора объекта дальнейшего глубокого анализа и проверки.

По мнению автора, задача дифференциации участников валютных правоотношений может быть решена путем риск-категорирования участников ВЭД. Критерии категорирования и расчетные значения уровня риска систематизированы диссертантом в таблице 5.

Расчетные значения уровней риска необходимы для определения очередности назначения проверочных мероприятий в отношении конкретного участника ВЭД.

Таблица 5 – Критерии определения уровня риска участника ВЭД

№ критерия	Наименование критерия	Уровень риска					
		Низкий	Значение	Средний	Значение	Высокий	Значение
Общие критерии							
1	Дата регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя) по отношению к дате операции	Более 3 лет	1	От 3 лет до 1 года	5	Менее 1 года	10
2	Фактическое расположение лица по месту регистрации	Да	1	Да	1	Нет	10
3	Учредитель (директор)	Признаки недобросовестности отсутствуют	1	Смена директора (учредителя) непосредственно перед совершением операций в крупном размере	20	Наличие фактов привлечения к административной/уголовной ответственности; признаки «номинальности», массовая регистрация	50
4	Численность сотрудников, чел.	≥ 100	1	≥ 3 , но < 100	10	< 3	20
5	Наличие в собственности основных средств (нематериальных активов)	Да	0	Нет	5	Нет	5
6	Наличие филиалов и представительств	Да	0	Нет	5	Нет	5
7	Ведение Службой судебных приставов исполнительного производства в отношении лица	Нет	0	Да	10	Да	10
Специальные критерии							
8	Количество заключенных внешнеэкономических контрактов, подлежащих регистрации в уполномоченных банках (с УНК)	≥ 15	1	< 15 , но > 5	5	≤ 5	10

Продолжение таблицы 5

№ критерия	Наименование критерия	Уровень риска					
		Низкий	Значение	Средний	Значение	Высокий	Значение
9	Частота и суммы валютных операций в рамках одного контракта	В один календарный период наблюдаются платежи и адекватные им поставки	1	Допускаются временные разрывы между платежами и поставками	10	Множественные авансовые перечисления в крупных суммах в течение одного месяца без адекватного исполнения обязательств нерезидентом	50
10	Наличие просроченных неисполненных обязательств контрагентов-нерезидентов по контрактам	≤ 10 % контрактов	5	> 10 % контрактов	5	По всем контрактам	10
Особенности выпущенных деклараций на товары							
11	С УНК	≥ 90 %	1	< 90 %	5	Отсутствуют	10
12	Без УНК	Единичные случаи	1	≥ 50 %	5	Преобладают	10
13	Наличие фактов снятия контрактов с учета в уполномоченном банке до истечения срока действия, при условии, что не поставлены на учет в другом банке	Нет	0	Единичные случаи	25	Систематически	50
14	Наличие фактов неоднократного снятия контрактов с учета в уполномоченном банке в связи с уступкой права требования (договор цессии)	Нет	0	Единичные случаи	25	Есть	50
15	Наличие контрактов, по которым перевод денег осуществляется в офшоры, а поставка товара идет из стран ЕАЭС	Нет	0	Единичные случаи	25	Есть	50

В таблице 6 представлены очередность и приоритеты включения в проверку объектов.

Таблица 6 – Расчет очередности включения объекта в проверку по уровню риска

Общие			Специальные			Очередность включения в проверку		
К	min	max	К	min	max	I	II	III
К 1	1	10	К 8	1	10	Σ 200–350	Σ 110–199	Σ < 110
К 2	1	10	К 9	1	50	<i>Приоритет</i>		
К 3	1	50	К 10	5	10	К 3 max	К 13 max	К 15 max
К 4	1	20	К 11	1	10	К 9 max	К 14 max	
К 4	0	5	К 12	1	10			
К 6	0	5	К 13	0	50			
К 7	0	10	К 14	0	50			
Σ	4	110	К 15	0	50			
			Σ	9	240			

Второй этап – финансовый анализ исполнения внешнеторговых контрактов, который позволит сопоставить все имеющиеся данные о финансовой и хозяйственной самостоятельности и платежеспособности участника ВЭД с предметом и суммами проверяемых внешнеторговых контрактов на предмет их реальности (правдоподобности, исполнимости).

Третий этап – квалификация выявленных с учетом применения признаков нарушений, которая должна строиться на комплексной оценке полученных данных. Выявленные несоответствия (расхождения данных) бухгалтерского учета хозяйствующего субъекта и сведений, отраженных в формах учета и отчетности уполномоченных банков, а также информация о движении средств по счетам должны соотноситься с личностью самого хозяйствующего субъекта и оценкой его добросовестности, которая была получена в результате предпроверочного анализа (электронного скрининга). Чем выше выявленный уровень риска совершения незаконных валютных операций, тем больше вероятность выявления нарушения ч. 1 ст. 15.25 КоАП РФ и ст. 193.1 УК РФ.

Применение в работе таможенных органов Уральского региона предложенных автором приемов электронного скрининга и методики проверки способствовало повышению эффективности контроля. Приведенные в таблице 7 данные свидетельствуют о резком увеличении количества проведенных проверок и выявленных нарушений валютного законодательства в регионе при одновременном снижении количества проанализированных для этих целей внешнеторговых контрактов. Показатели сумм выявленных нарушений в этот период также имеют тенденцию к росту, за исключением

2015 г., когда крупная сумма выявленных нарушений была сопряжена с выявлением уголовного преступления (таблица 8).

Таблица 7 – Статистика результатов валютного контроля таможенных органов Уральского региона за 2015–2019 гг.

Год	Проанализировано контрактов, ед.	Проведено проверок, ед.	Выявлено нарушений	
			ед.	на сумму, тыс. р.
2015	1 256	252	351	17 408 936,82
2016	1 488	256	414	8 647 369,00
2017	832	514	1 029	7 592 356,88
2018	721	453	1 199	7 704 983,47
2019	541	866	1 425	9 828 036,83

Таблица 8 – Статистика незаконных валютных операций, выявленных таможенными органами Уральского региона в 2015–2019 гг.

Показатель	2015	2016	2017	2018	2019
Количество выявленных незаконных валютных операций, ед.	5	1	121	139	527
Общая сумма валютных операций, тыс. р.	2 188,91	90,00	1 001 512,00	1 114 894,00	3 525 629,00

Представляется, что одобрение и утверждение органами валютного регулирования предложенных диссертантом вариантов диверсификации административных методов регулирования и практическая реализация органами валютного контроля модернизированных методов контроля окажут положительное влияние на развитие единой системы валютного регулирования и валютного контроля, повысят качество ее функционирования в условиях цифровой экономики.

Публикации по теме диссертации

Статьи в изданиях, входящих в Перечень ведущих рецензируемых научных журналов ВАК

1. **Яковлева, М.А.** Диверсификация методов валютного регулирования в цифровой экономике / М.А. Яковлева // Евразийский юридический журнал. – 2021. – № 4 (155). – С. 475–479. – 0,6 п.л.

2. **Яковлева, М.А.** Реформирование субъектов валютного регулирования и контроля России на пути к цифровой экономике / М.А. Яковлева. – DOI 10.24143/2073-5537-2020-2-107-115 // Вестник Астраханского государственного технического университета. Серия: Экономика. – 2020. – № 2. – С. 107–115. – 1,1 п.л.

3. **Яковлева, М.А.** Действующие и перспективные формы автоматизации методов валютного контроля в условиях перехода к цифровой экономике / М.А. Яковлева // Евразийский юридический журнал. – 2019. – № 12 (139). – С. 441–445. – 0,6 п.л.

4. **Яковлева, М.А.** Актуальные вопросы привлечения к административной ответственности за нарушение валютного законодательства о репатриации иностранной валюты и валюты Российской Федерации / М.А. Яковлева // Налоги и финансовое право. – 2010. – № 1. – С. 200–206. – 0,9 п.л.

Статьи и материалы в прочих изданиях

5. **Яковлева, М.А.** Бухгалтерский учет и отчетность «транзитных» организаций как доказательство незаконного вывода капитала / М.А. Яковлева // Экономическое развитие России в условиях пандемии: анатомия самоизоляции, глобальный локдаун и онлайн-будущее : материалы Междунар. науч.-практ. конф. : в 4 т. – Краснодар : КубГУ, 2021. – Т. 4. – С. 168–174. – 0,4 п.л.

6. **Яковлева, М.А.** Валютный контроль операций с цифровыми финансовыми активами и цифровыми валютами / М.А. Яковлева // Вопросы и проблемы экономики и менеджмента в современном мире : сб. науч. тр. по итогам междунар. науч.-практ. конф. – Нижний Новгород : ИЦРОН, 2021. – С. 8–11. – 0,3 п.л.

7. **Yakovleva, M.** Diversification of currency control methods in the digital economy / M. Yakovleva. – DOI 10.2991/aebmr.k.200509.003 // International Conference on Economics, Management and Technologies 2020 (ICEMT 2020). – Amsterdam : Atlantis Press, 2020. – P. 11–13. – (Advances in Economics, Business and Management Research, vol. 139). – 0,4 п.л.

8. **Yakovleva, M.A.** Application of the risk management system in currency control / M.A. Yakovleva // International Multi-Conference on Industrial Engineering and Modern Technologies (ISCFEC 2020). – Amsterdam : Atlantis Press, 2020. – P. 1–8. – 1 п.л.

9. **Yakovleva, M.A.** Electronic customs as a currency control authority / M.A. Yakovleva. – DOI 10.2991/aebmr.k.201205.041 // 2nd International Scientific and Practical Conference on Digital Economy (ISCDE 2020). – P. 246–249. – (Advances in Economics, Business and Management Research, vol. 156). – 0,5 п.л.

10. **Яковлева, М.А.** Информационные истоки цифровой экономики / М.А. Яковлева // Актуальные проблемы менеджмента и экономики в России и за рубежом : сб. науч. тр. по итогам междунар. науч.-практ. конф. – Новосибирск : ИЦРОН, 2020. – URL: <https://izron.ru/articles/aktualnye-problemy-menedzhmenta-i-ekonomiki-v-rossii-i-za-rubezhom-sbornik-nauchnykh-trudov-po-itoga/sektsiya-1-ekonomicheskaya-teoriya-spetsialnost-08-00-01/informatsionnye-istoki-tsifrovoy-ekonomiki>. – 1 п. л.

11. **Yakovleva, M.A.** Digital economy as a stage of economic growth of society / M.A. Yakovleva // International Conference «Scientific research of the SCO countries: synergy and integration» (January 25, 2019, Beijing). – Beijing : Infinity, 2019. – Pt. 2. – P. 38–44. – URL: http://naukarus.ru/public_html/wp-content/uploads/2019/Scientific%20research%20of%20the%20SCO%20countries%20-%20English%20Reports%20-%20January%2025%20-%20Part%202.pdf. – 0,4 п.л.

12. **Яковлева, М.А.** Цифровизация базового метода валютного контроля – «Наблюдение» / М.А. Яковлева // Наука и инновации – современные концепции : сб. науч. ст. по итогам работы Междунар. науч. форума (Москва, 21 февраля 2019 г.) : в 2 т. / отв. ред. Д.Р. Хисматуллин. – Уфа : Инфинити, 2019. – Т. 1. – С. 38–44. – 0,4 п.л.

13. **Яковлева, М.А.** Права и обязанности объектов валютного регулирования и контроля в цифровой экономике / М.А. Яковлева. – DOI 10.31618/ESU.2413-9335.2019.1.69.474 // Евразийский союз ученых. – 2019. – № 12 (69). – С. 66–71. – 0,4 п.л.

14. **Яковлева, М.А.** Исторические аспекты бухгалтерского учета внешнеторговой деятельности в России / М.А. Яковлева // Сборник научных статей магистрантов по направлению «Экономика», программа «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» (февраль 2016 г.). – Екатеринбург : УИ(ф) РАНХиГС, 2016. – С. 75–86. – 0,8 п.л.

15. **Яковлева, М.А.** Анализ финансовой отчетности как доказательство недобросовестности участника внешнеэкономической деятельности / М.А. Яковлева // Сборник научных статей магистров по направлению «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» (май 2016 г.). – Екатеринбург, УИ(ф) РАНХиГС, 2016. – С. 47–63. – 1,1 п.л.

16. **Яковлева, М.А.** Внедрение международных стандартов в бухгалтерский учет внешнеторговой деятельности / М.А. Яковлева // Академический журнал Западной Сибири. – 2016. – Т. 12, № 2. – С. 63–64. – 0,3 п.л.

17. **Яковлева, М.А.** Изменения в валютном законодательстве на пути интеграции России в мировое экономическое пространство / М.А. Яковлева // Современное состояние прав и свобод человека в России и Югре : сб. материалов науч.-практ. конф. – Ханты-Мансийск : Информ.-изд. центр, 2008. – С. 265–269. – 0,3 п.л.

18. **Яковлева, М.А.** Межведомственное взаимодействие органов и агентов валютного контроля в современных условиях: актуальные вопросы и перспективы развития / М.А. Яковлева // Сборник учебно-методических материалов по таможенному делу. – Екатеринбург : Форт Диалог-Исеть, 2008. – С. 166–171. – 0,4 п.л.

Содержание диссертационной работы

Введение

- 1 Теоретические основы системы валютного регулирования и валютного контроля в цифровой экономике
 - 1.1 Организация денежного хозяйства в условиях развития цифровой экономики
 - 1.2 Система валютного регулирования и валютного контроля России: понятие, сущность, элементы
 - 1.3 Трансформация структуры системы валютного регулирования и валютного контроля в цифровой экономике
- 2 Методические подходы к развитию системы валютного регулирования и валютного контроля России
 - 2.1 Современные формы и методы валютного регулирования и валютного контроля
 - 2.2 Диверсификация методов валютного регулирования и валютного контроля в цифровой экономике
 - 2.3 Перспективы автоматизации методов валютного контроля в условиях цифровизации
- 3 Реализация автоматизированного валютного контроля и перспективы его развития посредством электронной таможни
 - 3.1 Методика проверки правомерности совершения валютных операций в рамках исполнения внешнеторговых контрактов посредством удаленного доступа
 - 3.2 Применение системы управления рисками в валютном контроле
 - 3.3 Реализация концепции создания электронной таможни в России на примере Уральского региона

Заключение

Список литературы

Приложения

Подписано в печать 24.06.2021.
Формат 60 × 84 ¹/₁₆. Гарнитура Таймс. Бумага офсетная. Печать плоская.
Уч.-изд. л. 1,5. Тираж 150 экз. Заказ

Отпечатано с готового оригинал-макета в подразделении оперативной полиграфии
Уральского государственного экономического университета
620144, г. Екатеринбург, ул. 8 Марта/Народной Воли, 62/45