

ТЕМА ДОКЛАДА: «ПОНЯТИЕ ВАЛЮТНОЙ ОПЕРАЦИИ. ОСНОВНЫЕ ЭТАПЫ ВАЛЮТНОЙ ОПЕРАЦИИ. КАССОВЫЕ (НАЛИЧНЫЕ) ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ»

Подготовили:
Студентки 4 курса ФТД
Группы ДС-07
Вишенская Ксения
Узлова Виолетта

ПЛАН

- 1) *Понятие валютной операции*
- 2) *Классификация валютных операций*
- 3) *Кассовые валютные операции*
- 4) *Валютные операции коммерческих банков РФ*
- 5) *Выводы*
- 6) *Список использованных источников*

ПОНЯТИЕ ВАЛЮТНОЙ ОПЕРАЦИИ

Валютная операция – это сделки с валютой и валютными ценностями, предусмотренные валютным законодательством в качестве непосредственного предмета воздействия для защиты национальной валюты

ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ (СТ. 1 П.9 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 10.12.03 №173 – ФЗ «О ВАЛЮТНОМ РЕГУЛИРОВАНИИ И ВАЛЮТНОМ КОНТРОЛЕ»)

- а) приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа;
- б) приобретение резидентом у нерезидента либо нерезидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу нерезидента либо нерезидентом в пользу резидента валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;
- в) приобретение нерезидентом у нерезидента и отчуждение нерезидентом в пользу нерезидента валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;
- г) ввоз в Российскую Федерацию и вывоз из Российской Федерации валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг;
- д) перевод иностранной валюты, валюты Российской Федерации, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет того же лица, открытый на территории Российской Федерации, и со счета, открытого на территории Российской Федерации, на счет того же лица, открытый за пределами территории Российской Федерации;
- е) перевод нерезидентом валюты Российской Федерации, внутренних и внешних ценных бумаг со счета (с раздела счета), открытого на территории Российской Федерации, на счет (раздел счета) того же лица, открытый на территории Российской Федерации;
- ж) перевод валюты Российской Федерации со счета резидента, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет другого резидента, открытый на территории Российской Федерации, и со счета резидента, открытого на территории Российской Федерации, на счет другого резидента, открытый за пределами территории Российской Федерации;
- з) перевод валюты Российской Федерации со счета резидента, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет другого резидента, открытый за пределами территории Российской Федерации;
- и) перевод валюты Российской Федерации со счета резидента, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет того же резидента, открытый за пределами территории Российской Федерации

КЛАССИФИКАЦИЯ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

1) Валютный дилинг (конверсионные) (форексные) операции - обмен одной валюты на другую



2) Депозитно-кредитные - предоставление межбанковских займов (размещение депозитов) в разных валютах



3) Внешнеторговые расчеты – банки обслуживают международные сделки



4) Неторговые сделки – пенсии, стипендии

КЛАССИФИКАЦИЯ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Валютные операции

```
graph TD; A[Валютные операции] --> B[СПОТ]; A --> C[Срочные]; B --> D["- сделки со сроком поставки валюты в течение двух дней после их совершения"]; C --> E["- валютирование происходит в день совершения сделки или на следующие сутки («овернайт»)"]
```

СПОТ

- сделки со сроком поставки валюты в течение двух дней после их совершения

Срочные

- валютирование происходит в день совершения сделки или на следующие сутки («овернайт»)

Срочные валютные операции

Форвард

- Внебиржевые сделки с реальным обменом валют по заранее согласованному курсу и дате валютирования, отложенной на определенный срок

Фьючерс

- Биржевые форвардные сделки, в ходе которых заключается контракт, по которому поставляется определенное количество валюты по курсу, определенному заранее в течение определенного времени.

Опцион

- Ценная бумага, дающая право купить или подать определенное количество валюты по фиксированной в момент заключения сделки цене в определенный срок в будущем, позволяющая:

- Извлекать спекулятивную прибыль
- Хеджировать риск
- заранее определить возможную величину прибыли или убытка инвестора

СВОП

- Валютная операция, сочетающая в себе одновременную покупку-продажу двух валют с двумя разными датами валютирования. Они:

- Помогают снизить валютный риск
- Дают возможность обходить барьеры, регулирование потоков капитала
- Используются для спекуляций

КАССОВЫЕ ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

**Кассовые валютные
операции**

```
graph LR; A[Кассовые валютные операции] --- B[Покупка при частичной оплате внешними заемными средствами]; A --- C[Продажа ценных бумаг, которые были взяты займы];
```

**Покупка при
частичной оплате
внешними заемными
средствами**

**Продажа ценных
бумаг, которые были
взяты займы**

ДОКУМЕНТЫ О КАССОВЫХ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЯХ



кассовая книга

приходные ордера

расходные ордера

журнал кассовых операций

расчетно-платежная ведомость

платежная ведомость

Валютные операции коммерческих банков РФ

Характеристика

1. Валютные операции, связанные с экспортно - импортными операциями клиентов банка	• Открытие и ведение счетов резидентов и нерезидентов в иностранной валюте. • Открытие и ведение счетов в валюте Российской Федерации для нерезидентов. • Покупка - продажа валюты за счет и по поручению клиентов банка. • Проведение расчетов в иностранной валюте по поручению клиентов банка во всех принятых в международной практике формах (документарный аккредитив, инкассо и банковской перевод). • Хеджирование сделок клиентов. • Осуществление экспортно-импортного валютного контроля. • Кредитование в валюте операций клиентов банка. • Выдача гарантий. • Консультации для клиентов банка по внешнеэкономической деятельности, улучшению качества заключаемых контрактов.
2. Неторговые операции	• Операции, совершаемые в обменных валютных пунктах. • Покупка - продажа оптовых партий наличной иностранной валюты на межбанковском рынке. • Выдача наличной иностранной валюты клиентам банка на командировочные расходы. • Привлечение вкладов юридических и физических лиц в иностранной валюте. • Открытие и ведение счетов физических лиц в иностранной валюте • Эмиссия валютных кредитных и дебетовых пластиковых карточек.
3. Операции по покупке продаже иностранной валюты за свой счет и за счет клиентов на биржах в Российской Федерации и за рубежом.	• Наличные сделки - "Спот". • Срочные сделки. • Сделки "Своп". • Арбитражные операции. • Хеджирование финансовых операций банка.
4. Валютные операции, связанные с корреспондентскими отношениями с другими банками в иностранной валюте	• Открытие счетов "Ностро" в других банках и их обслуживание • Открытие счетов "Лоро" другим банкам и их обслуживание. • Постоянная оптимизация сети банков корреспондентов согласно потребностям банка, его клиентов и стоимости услуг банков корреспондентов.
5. Валютные операции на фондовых рынках, выпуск ценных бумаг с валютным номиналом, покупка - продажа ценных бумаг с валютным номиналом.	• Выпуск собственных акций банка с двойным номиналом, формирование уставного фонда в валюте. • Покупка - продажа ценных бумаг на внешних и внутренних рынках ценных бумаг.

ВЫВОДЫ

- **Валютные операции** — это контракты агентов валютного рынка относительно купли-продажи и предоставление займов в иностранной валюте на определенных условиях, в определенный момент времени.
- Валютная операция *в широком понимании* — это конкретная форма проявления валютных отношений в народнохозяйственной практике, *в узком понимании* — операции, связанные с переходом права собственности на валютные ценности, использованием валютных ценностей как средства платежа в международном обороте, ввозом, вывозом, пересказыванием на территорию страны и за ее границы валютных ценностей.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- Понамаренко В.Е. Валютное регулирование валютный контроль: учебное пособие. – М.: Изд-во: «Омега – Л», 2012.
- Пушникова, Н. Д. Мировая экономика: учебное пособие. - М.: Юнити, 2007. - 402 с.
- Федеральный закон от 10.12.03 №173 – ФЗ « О валютном регулировании и валютном контроле»