

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/161350>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Финансы

Введение 4

1. Теоретические основы организации валютных операций в коммерческом банке 7

1.1 Экономическая сущность, виды и методика проведения анализа валютных операций в коммерческом банке 7

1.2 Валютный контроль и правовое регулирование валютных операций в коммерческом банке 17

1.3 Риски валютных операций и способы их урегулирования 23

Выводы по разделу 1 27

2 Анализ работы кредитной организации с валютой и валютными ценностями в банке РНКБ 29

2.1 Техничко-экономическая характеристика банка 29

2.2 Виды валютных операций в банке. Анализ эффективности организации валютных операций в РНКБ 46

2.3 Мероприятия по совершенствованию валютных операций в РНКБ 54

Выводы по разделу 2 60

Заключение 63

Список литературы 67

Приложения 71

В настоящий момент банковская система считается неотъемлемым элементом экономики России, а также осуществляет наиважнейшие функции путём аккумуляции и перераспределения денежных средств в экономике. Банки, как коммерческие, так и частные, являются непосредственными участниками экономического развития, так как они предоставляют кредиты разным видам бизнеса, тем самым расширяя частный сектор и увеличивая его роль. Жёсткая конкуренция вынуждает коммерческие банки в борьбе за клиента регулярно совершенствовать и расширять спектр предлагаемых ими услуг, создаются все новые и новые инструменты финансового рынка, устанавливаются и крепнут связи с зарубежными партнерами. В самом общем виде конкурентную борьбу в банковской сфере можно определить как динамический процесс соперничества кредитных организаций, в процессе которого они стремятся обеспечить себе прочное положение на рынке [11, с.22]

Банковская система представляет собой большое количество различных типов национальных банков и кредитных организаций, работающих в рамках единого денежно-кредитного механизма. В странах с развитой рыночной экономикой сложились двухуровневые банковские системы. Верхний уровень системы представлен центральным банком. На нижнем уровне действуют коммерческие банки, подразделяющиеся на универсальные и специализированные банки, такие как инвестиционные, сберегательные, ипотечные, банки потребительского кредита, отраслевые и внутрипроизводственные банки. Центральный банк проводит государственную эмиссионную и валютную политику, а также является ядром резервной системы. Коммерческие банки осуществляют все без исключения виды банковских операций [12, с.14].

Валютный рынок и валютные операции играют важную роль. Состояние валютной системы позволяет выйти компаниям на интернациональный уровень и наладить отношения с зарубежными партнерами. Это, помимо всего остального, подразумевает и проведение валютных операций для интеграции отечественной экономики в международную [6, с.17]

Главным элементом валютной системы для любой страны является валютный курс, который в связи с развитием международных экономических отношений занимает особое место также и в международной торговле.

По определению валютный курс – это цена одной денежной единицы, выраженная в денежной единице другой страны, драгоценных металлах и ценных бумагах [4].

Валютный курс выполняет следующие функции:

- является показателем для сравнения цен в разных странах, а также для сравнения развитости мировых рынков;
- служит помощником при переоценке счетов в иностранной валюте фирм и банков;
- при международной торговле служит стоимостным показателем.

Именно из этой функции вытекает необходимость установления соотношения стоимости между разными валютами для их взаимного обмена при торговле товарами, услугами, а также при движении капиталов и кредитов.

Ученые рассматривают сущность валютного курса с разных сторон, одни считают, что он является стоимостной категорией, а другие рассматривают его как технический инструмент соотношения двух валют.

Рассматривая понятие со стороны стоимостной категории стоит отметить, что в основе определения стоимости валютного курса лежит покупательная способность данной валюты. Эта способность является отражением средне национального уровня цен на товары, услуги, инвестиции. В первую очередь данная категория показывает отношения между товаропроизводителем и мировым рынком. С помощью валютного курса потребители и производители могут сравнивать национальные цены на товары и услуги в различных странах и выбирать наиболее приемлемые.

Валютный курс способствует обмену товаров и услуг между странами, поскольку, обменяв национальную валюту страны на иностранную валюту, совершается сделка. Если рассматривать валютный курс с другой стороны, то можно отметить, что он основывается на техническом удобстве для регулирования экономики и осуществления товарного обмена. В одном из многочисленных определений валютного курса указывается, что он является «обменным соотношением двух валют».

Для прогнозирования валютного курса необходимо детальное изучение факторов, которые влияют на него.

К структурным факторам относятся:

- способность товара конкурировать на мировом рынке. Данный фактор означает, что если товар пользуется большим спросом на мировом рынке, то спрос на национальную валюту государства растет;
- состояние платежного баланса страны. Активный платежный баланс является привлекательным фактором для иностранных инвесторов, в связи с чем происходит приток иностранного капитала в страну, а, следовательно, возрастает спрос на национальную валюту государства со стороны дебиторов [2]. Пассивный же платежный баланс страны обесценивает национальную валюту, поскольку у страны-должника существуют обязательства, которые ему необходимо погасить. Также можно отметить, что степень влияния платежного баланса на валютный курс зависит от уровня открытости экономики страны;
- темпы инфляции. Рост инфляции приводит покупательную способность национальной валюты к снижению, а значит и сам ее курс тоже снижается;
- разница процентных ставок в различных странах. Чем ниже учетная процентная ставка, выставленная Центральным банком страны, тем доступнее кредиты для коммерческих банков, юридических и физических лиц. Путем стимулирования роста производства товаров и услуг, поскольку предприниматели будут брать кредиты под низкие ставки, валютный курс будет стабилизироваться;
- степень открытости национальной экономики и государственного регулирования валютного курса. На валютных рынках происходит формирование валютного курса через механизмы спроса и предложения, что сопровождается колебаниями курсовых отношений, после чего складывается реальный валютный курс [5].

К конъюнктурным же факторам относятся:

- деятельность валютного рынка. При ожидаемом снижении национальной валюты импортеры стремятся к ускорению платежей своим партнерам по сделке в иностранной валюте, поскольку не хотят иметь потери при расчетах по повышенному курсу. Экспортеры же поступают наоборот, стремясь максимально отсрочить получение выручки за товар или услугу в иностранной валюте, поскольку после девальвации они получат больше выручки. В ситуации укрепления национальной валюты импортеры начинают задерживать выплаты партнерам по сделке, поскольку понимают, что при повышении курса национальной валюты в денежном эквиваленте себестоимость станет меньше;
 - политическая обстановка внутри стране и за ее пределами (кризис, война, стихийные бедствия и так далее);
 - прогнозы. При помощи существующих факторов, влияющих на динамику валютного курса (темпы инфляции, ВВП, состояние платежного баланса и т.д.) экономисты и эконометристы строят прогнозные модели;
 - цикличность активности в стране. К примерам такой цикличности можно привести новогодние праздники, в которые валютные биржи не работают, а значит перед данными выходными ожидается увеличение объемов торговли;
 - изменения вкусов покупателей. Как известно, при спросе потребителей на импортные товары, курс национальной валюты увеличивается, при снижении спроса происходит все в точности наоборот [15, с.8].
- Валютные операции – это сделки, предметом которых выступают валютные ценности (иностранная валюта и внешние ценные бумаги), регулируемые Федеральным законом N 173-ФЗ «О валютном регулировании и

валютном контроле», либо международными соглашениями.[3]

Согласно российскому законодательству, под валютными операциями понимают:

- сделки, которые связаны с передачей прав собственности и иных прав на валютные ценности;
- международные денежные переводы;
- ввоз и пересылка валютных ценностей в Россию;
- вывоз и пересылка валюты за пределы Российской Федерации.

Федеральный закон N 173-ФЗ описывает правила валютных операций между резидентами и нерезидентами, а также права и обязанности сторон при осуществлении валютных операций. [7, с.2] Кредитно-финансовые учреждения и граждане на территории РФ осуществляют платежи и переводы между собой в нацвалюте страны – в рублях. А также возникает необходимость проведения сделок с иностранными и зарубежными организациями. Или российская фирма использует валюту других стран для осуществления платежей. Эти ситуации уже считаются валютными операциями. Таким образом, валютные операции в основном заключаются в перемещении этих ценностей (валюты, ценных бумаг и т. д.), или в смене их владельца. [9, с.9]

Валютные операции делятся на следующие виды (рис.1).

Итак, в современных условиях экономического кризиса валютные операции относятся к основным источникам доходов банков. Доля валютных вложений за последние годы непрерывно возрастает. В этих условиях накопление валютных резервов в России приобретает особое значение.

1. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 24.03.2021)
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 17.02.2021)
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 09.03.2021)
4. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 24.02.2021) "О валютном регулировании и валютном контроле" (с изм. и доп., вступ. в силу с 28.02.2021)
5. Федеральный закон от 31.07.2020 N 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"
6. Валютное регулирование и валютный контроль : учебник для вузов / под редакцией Ю. А. Крохиной. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 231 с.
7. Валютное регулирование и валютный контроль. Общие положения законодательства. Каковы перспективы развития валютного регулирования цифровой валюты?
https://zakon.ru/blog/2021/01/25/valyutnoe_regulirovanie_i_valyutnyj_kontrol_obschie_polozeniya_zakonodatelstva_kakovy_obrasheniya 19.03.2021)
8. Балабанов, И.Т. Валютные операции / И.Т. Балабанов. - М.: Финансы и статистика, 2018. - 144 с.
9. Бичева Е.Е., Коростелева М.Н. Валютные операции коммерческих банков // Modern Science. 2019. № 11-4. С. 50-52.
10. Жиренко, В. В. Механизм валютного регулирования внешнеторговых сделок в России / В.В. Жиренко. - М.: Научная книга, 2019. - 112 с.
11. Казакова, Н.Е. Оценка отдельных видов валютных операций. /Казакова Н.Е. // Научный альманах. 2020. № 10-1 (24). С. 139-142.
12. Козина, Е.Ю. Валютные операции в коммерческом банке: перспективы развития и основные риски. / Козина Е.Ю.// сборник статей XI Международной научно-практической конференции: в 2 частях. 2017. С. 112- 114.
13. Козина, Е.Ю. Теоретические аспекты анализа валютных операций коммерческих банков. /Козина Е.Ю.//В сборнике: Актуальные вопросы права, экономики и управления сборник статей XI Международной научно-практической конференции: в 3 частях. 2017. С. 55-57.
14. Кучеров, И. И. Валютно-правовое регулирование в Российской Федерации. Эволюция и современное состояние / И.И. Кучеров. - М.: Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации, Инфра-М, 2019. - 234 с.
15. Лебедева, Е.Л. Особенности валютного регулирования и валютного контроля в России в современных условиях /Лебедева Е.Л., Глотова И.И.// Наука через призму времени. - 2018. - № 1 (10). - С. 87-89.
16. Ларионова, А.А. Валютное регулирование и контроль в России. /Ларионова А.А.// Вестник современных исследований. 2017. № 4-1 (7). С. 146- 149.
17. Крохина Ю.А. Валютное право. Учебник / под ред. Крохина Ю. А. - М.: Юрайт, 2019. - 400 с.
18. Масловских П. С. Мониторинг состояния системы внутреннего контроля в коммерческом банке //

Банковская деятельность. 2018. No 2. С. 25.

19. Магомедова М.М. Организация валютных операций в коммерческих банках. /Магомедова М.М.//Сборник статей Второй Всероссийской научно-практической конференции. 2017. С. 295-299.

20. Мантусов В.Б., Шкляев С.В. Валютный контроль как вид государственного контроля, осуществляемого таможенными органами Российской Федерации // Вестник Российской таможенной академии. - 2017 - №1-с. 7-15.

21. Маланов В. И., Табачная С. А. Анализ валютных операций в коммерческом банке и направления развития валютного контроля на современном этапе // Молодой ученый. 2019. №39. С. 40-42

22. Прудникова А. А. Перспективы развития валютного законодательства в российской федерации //Наука и образование в социокультурном пространстве современного общества. 2018. С. 170-172.

23. Ростовщикова Е.В. Валютный контроль в системе обеспечения экономической безопасности государства // Экономика и управление народным хозяйством.2019. С. 67-70

24. Ручкина Г. Ф. Валютное право. Учебник и практикум для вузов. М.: Юрайт, 2020. 232 с.

25. Степанченко А. В. Правовое регулирование гражданского оборота иностранной валюты в Российской Федерации. М.: Проспект, 2019. 160 с.

26. Салбиева, А.И. Банки и их роль в экономике страны / А.И. Салбиева, Н.А. Мардиян – Текст: электронный // Статья в сборнике трудов конференции. – 2020. с. 43 - 46. – URL:

https://www.elibrary.ru/download/elibrary_44066038_96773812.pdf (дата обращения 19.03.2021)

27. Тедеев А. А. Валютное право. Учебник. М.: Юрайт, 2021. - 168 с.

28. Тедеев А. А. Осуществление профессионального применения законодательства и иных нормативных правовых актов РФ, регулирующих финансовую деятельность. Валютное законодательство. Учебник. М.: Юрайт, 2020. 168 с.

29. Хаменушко, И. В. Валютное регулирование в Российской Федерации. Правила, контроль, ответственность / И.В. Хаменушко. - М.: Норма, 2019. - 352 с.

30. Хаменушко, И.В. Валютный контроль в РФ / И.В. Хаменушко. - М.: ФБК-Пресс, 2018. - 480 с.

31. Шалашов, В.П. Валютные расчеты и бухгалтерский учет валютных операций в РФ: моногр. / В.П. Шалашов, Н.Т. Шалашова. - М.: Интел-Синтез; Издание 3-е, перераб. и доп., 2019. - 640 с.

32. Официальный сайт ЦБ РФ [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 26.03.2021)

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/161350>