

*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/kursovaya-rabota/357548>

**Тип работы:** Курсовая работа

**Предмет:** Мировая экономика

## ВВЕДЕНИЕ 3

1. Теоретические основы анализа валютных операций в коммерческих банках 6

1.1. Понятие валютных операций и их виды 6

1.2. Методические подходы к оценке функционирования валютных операций в РФ 11

2. Исследование валютных операций коммерческих банков РФ 16

2.1. Анализ покупки и продажи валютных средств коммерческих банков РФ на российском рынке и за рубежом 16

2.2. Оценка лицензированной деятельности банков для совершения операций в иностранной валюте 20

2.3. Опыт российских банков в международных валютных операциях 22

3. Разработка рекомендаций по улучшению проведения валютных операций коммерческими банками 25

3.1. Внедрение изменений в валютном регулировании и валютном контроле 25

3.2. Совершенствование институциональных и функциональных аспектов деятельности коммерческих банков на валютном рынке России 28

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 30

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 32

1. Теоретические основы анализа валютных операций в коммерческих банках

1.1. Понятие валютных операций и их виды

В своей деятельности коммерческие банки привлекают средства корпораций, физических лиц, высвобождаемые в ходе хозяйственной деятельности.

Основным документом, регулирующим порядок проведения валютных операций, является Федеральный закон «О валютном надзоре и валютном контроле» от 10.12.2003 №173-ФЗ. В нем оговариваются принципы ведения валютного бизнеса в Российской Федерации, полномочия и функции органов валютного контроля и агентов валютного контроля, права и обязанности юридических и физических лиц при владении, использовании и распоряжении валютными ценными бумагами, а также виды ответственности за нарушения валютного законодательства [3, с. 162-187].

Согласно ст.1 ФЗ №173-ФЗ, под торговлей иностранной валютой понимается:

а) резиденты, которые получают и распоряжаются законными валютными ценными бумагами способом,

выгодным для резидентов, и используют валютные ценные бумаги в качестве платежного средства;

б) импорт и экспорт в Российскую Федерацию иностранной валюты, валюты Российской Федерации;

в) перевод нерезидентом валюты Российской Федерации, внутренних и внешних ценных бумаг со счета (с раздела счета), открытого на территории Российской Федерации и др.

Под резидентами понимаются [4, с. 142-164]:

а) физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, за исключением граждан Российской Федерации, постоянно проживавших за границей не менее одного года; включая граждан, имеющих вид на жительство, выданный соответствующими иностранными уполномоченными государственными органами, или граждан, временно проживавших в иностранном государстве не менее одного года в соответствии с рабочей визой или учебной визой сроком действия не менее одного года;

б) виды на жительство для постоянных жителей Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства;

в) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации;

г) дипломатические представительства, консульства и другие официальные представительства Российской Федерации за пределами Российской Федерации, а также постоянные представительства Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях;

д) Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, действующие в отношениях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, и принятые в соответствии с другими

федеральными законами и иными нормативными правовыми актами и др.

Нерезидентами являются:

- а) лица-нерезиденты;
- б) юридические лица, созданные в соответствии с иностранным законодательством и имеющие штаб-квартиру за пределами Российской Федерации;
- в) межгосударственные и межправительственные организации и их вспомогательные органы, а также постоянные представительства в Российской Федерации;
- г) дочерние компании-нерезиденты, постоянные представительства и другие обособленные или независимые структурные подразделения, расположенные на территории Российской Федерации.

Валютные операции контролируются правительством и банками. Валютные операции делятся на наличные и форвардные. Рассмотрим основные виды сделок, используемых на мировом валютном рынке: спот, фьючерсы, свопы, опционы и валютный арбитраж.

Банковские операции с наличной иностранной валютой включают следующее [3, с. 44-67]:

- Покупка иностранной валюты наличными;
- Покупка или оплата чеков или других платежных документов;
- Продажа и перевод иностранной валюты за рубеж;
- Продажа чеков и других платежных документов;
- Предоставление банковских услуг в иностранной валюте гражданам и организациям, а также ведение текущих счетов в иностранной валюте.

Срочная валютная транзакция относится к транзакции, в которой обе стороны соглашаются поставить определенное количество иностранной валюты по фиксированному обменному курсу на момент совершения транзакции в течение определенного периода времени после регистрации транзакции.

Объем торгов на форвардном валютном рынке значительно ниже, чем на рынке торговли наличными. Как правило, форвардные сделки осуществляются с основными валютами. Форвардные валютные операции осуществляются в целях обмена валюты и торговли ею, чтобы гарантировать защиту инвестиционных портфелей и прямых инвестиций за рубежом от потерь, вызванных возможной девальвацией валюты.

Условно бизнес по форвардному обмену можно разделить на страховой, конверсионный и спекулятивный, поскольку в каждом из них присутствует спекулятивный элемент. Срок исполнения срочных сделок может варьироваться от 1 недели до 12 месяцев, до 5 лет.

Спотовая торговля - это разновидность биржевой торговли с мгновенной доставкой. Он является наиболее распространенным и составляет около 90% объема торговли валютой. В процессе выполнения обменный курс фиксируется на день и время доставки, и обменный курс для безналичных операций и обменный курс для операций с наличными деньгами разделяются одновременно.

Наиболее распространенной форвардной транзакцией является форвардная транзакция. Они осуществляются на межбанковском рынке между банками и финансовыми компаниями. Время исполнения таких транзакций обычно колеблется от 1 недели до 6 месяцев. Участники принимают во внимание будущее повышение или понижение обменного курса при установлении обменного курса.

Очень важным является механизм формирования курса в форвардной торговле. Обменный курс при форвардных сделках отличается от обменного курса при спотовых сделках.

## 1.2. Методические подходы к оценке функционирования валютных операций в РФ

Процесс формирования уровня обменного курса определяется как котировка валюты. В Российской Федерации следующие обменные курсы определяются в зависимости от места [12, с. 32-41]:

- фондовые биржи (управление плавающими процентными ставками осуществляется Центральным банком);
- внебиржевой межбанковский валютный рынок (объем торгов более значителен, чем на биржах, и существует большая свобода конкуренции).

В Российской Федерации официальная валютная программа определяется Центральным банком с учетом расходов и доходов государственного бюджета, платежных и расчетных операций между государством, физическими и юридическими лицами, целей налогообложения и бухгалтерского учета.

В настоящее время валютный рынок выполняет следующие функции:

- корректировка обменных курсов;
- осуществление международных платежей;
- диверсификация валютных резервов; получение участниками рынка прибыли;
- хеджирование валютных рисков;

- государственный надзор за денежно-кредитной политикой и ее скоординированной политикой в мировой экономике.

Формирование системы рыночной экономики Российской Федерации и ее субъектов требует серьезных изменений в денежно-кредитной сфере на региональном уровне. Ее суть заключается в переходе от государственной монополии на внешнеэкономические операции. В течение многих лет она играла посредническую роль между производителями импортной и экспортной продукции и их зарубежными партнерами и разрабатывала принципиально новый механизм валютного контроля и надзора в форме внешнеторгового рынка.

Важным этапом трансформации денежно-кредитной инфраструктуры является разработка и принятие закона «О валютном регулировании и валютном контроле». Главной особенностью этого правового документа является то, что он не является исключительной монополией государства на права торговли валютой, а предусматривает диверсификацию прав и действий многих субъектов валютных отношений. Эти субъекты имеют возможность осуществлять самостоятельную деятельность в валютной сфере, исходя из своих ресурсов и возможностей [3, с. 98-112].

Следует отметить, что методическая актуальность оценки валютных операций коммерческих банков обусловлена важностью их роли в реализации денежно-кредитной политики практически в любой стране. Торговля иностранной валютой способствует развитию и функционированию валютного рынка. В то же время внешнеэкономическая деятельность и банковский процесс ведения бизнеса на валютном рынке очень специфичны и сложны, сопровождаются серьезными рисками. Этот вид банковской деятельности не только требует определенного контроля со стороны государства и уполномоченных учреждений, но требует постоянного мониторинга и оценки самого банка.

#### Нормативно-правовые акты

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (последняя редакция)
2. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ (последняя редакция).
3. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 18.07.2017) «О валютном регулировании и валютном контроле».
4. Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле», Федеральный закон «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности» и признании утратившей силу части 3 статьи 2 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 14.07.2022 № 353-ФЗ (последняя редакция).

#### Библиографический список

5. Анисимов, К. В. Мищенко, К. В. Валютный риск коммерческого банка и управление им // Сборник научных трудов по итогам международной научно-практической конференции. — Самара, 2019. - № 2. - С. 153.
6. Арбузов, С. Г., Головин, М. Ю. Стабилизация валютного рынка России в контексте обеспечения экономической безопасности на современном этапе // Экономическое возрождение России. - 2022. - № 2 (48). - С. 12-26.
7. Бугла, Е. А. Современные подходы к регулированию банковских рисков // Молодой ученый. - 2021. - № 6. Т. 1. - С. 147-151.
8. Вещикова, О. А. Реализация денежно-кредитной политики ЦБ РФ // Научный альманах. - 2019. - № 5-1 (19). - С. 99-102.
9. Гиринский, А. В. Валютные операции коммерческих банков // Молодой ученый. - 2022. - № 12. - С. 93-95.
10. Коваленко, С. Б., Шернин, П. Г. Валютные операции российских коммерческих банков : современное состояние, проблемы и пути развития // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. - 2019. - № 2 (71). - С. 44-49.
11. Макарчева, О. А., Акиншин, А. А. Теоретические аспекты управления валютными рисками коммерческого банка // Молодой ученый. - 2019. - № 2. - С. 457-459.
12. 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.
13. Малькова, А. А. Анализ отечественной практики валютного регулирования и валютного контроля в качестве меры противодействия нелегальному вывозу капитала из Российской Федерации [Текст] // Проблемы современной экономики : материалы междунар. науч. конф. (г. Челябинск, декабрь 2011 г.).— Челябинск : Два комсомольца, 2021. - С. 22-25.
14. Синельников-Мурылев, С. Г., Левашенко, А. Д., Трунин, П. В. Актуальные проблемы валютного

регулирования операций физических лиц в России // Российский внешнеэкономический вестник. - 2019. - № 12. - С. 112-120.

15. Струкова, А. А. Невозвращение из-за границы средств в иностранной валюте. Уголовно-правовая характеристика / А.А. Струкова. - М.: Юридический центр, 2019. - 224 с.

16. Сун, Х. Война валют / Х. Сун. - М.: Кислород, 2019. - 292 с.

17. Трунин, П. В. Перспективы российского рубля как региональной резервной валюты / П.В. Трунин. - Москва: Огни, 2020. - 184 с.

18. Улин, В. Валютное регулирование банков / В. Улин. - М.: АВТОР, 2019. - 734 с.

19. Хмыз, О.В. Мировая валютная система и курсы валют / О.В. Хмыз. - М.: МГИМО-Университет, 2020. - 906 с.

20. Хунбин, С. Валютное регулирование на примере банка / С. Хунбин. - Москва: РГГУ, 2022. - 513 с.

21. Шмырева А.И., Невмovenko В.М. Некоторые аспекты валютного контроля // ВестникНГУЭУ. - 2019. - № 2. - С. 66-70.

22. Шмырева А.И. О состоянии мировой валютной системы // Банковские системы и финансовые рынки в условиях экономической асимметрии экономики: сб. материалов IV Банковского форума/ Под ред. Г.М. Тарасовой. - Новосибирск: Новосибирский гос.ун-т экономики и управления "НИНХ", 2019. - С. 85-87.

23. Шмырёва А.И. Количественный аспект оценки развития мировых валютно-кредитных отношений // Сборник тезисов докладов I Открытого российского статистического конгресса. - Новосибирск: Новосибирский гос. ун-т экономики и управления "НИНХ", 2022. - С. 633-634.

24. Шмырева А.И., Тарасова Г.М., Оценка состояния валютного курса рубля // Вестник НГУЭУ. - 2021. - № 2. - С. 187-191.

25. Christiansen, C. Intertemporal Risk-Return Trade-off in Foreign Exchange Rates // School of Economics and Management, University of Aarhus, CREATES Research Papers. - 2014. - №. 21. - P. 10-21.

Электронные источники

26. Сайт Банка России. — Электронный ресурс: <http://www.cbr.ru/>

*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/kursovaya-rabota/357548>