

**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];
```

### 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 в займы];
```

**Покупка при  
частичной оплате  
внешними заемными  
средствами**

**Продажа ценных  
бумаг, которые были  
взяты в 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 банковский 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»