

УДК 336.7

АЛКАДАРСКАЯ МАДИНА ШАМСУДИНОВНА
бакалавр 4 курса обучения, профиля «Финансы и кредит»
ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет»,
e-mail: alkadarskaya952@gmail.com

ИСАЕВА ПАТИМАТ ГАДЖИЕВНА
к.э.н., доцент кафедры «Аудит и экономический анализ» ФГБОУ ВО
«Дагестанский государственный университет»,
e-mail: isaevapatimat@rambler.ru

DOI:10.26726/1812-7096-2020-04-102-106

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Аннотация. *Цель работы.* Исследование валютных операций в РФ с точки зрения проблем и перспектив развития. *Метод.* При подготовке исследования использовались абстрактно-логический, диалектический, аналитический, системные и другие методы экономического анализа. *Область применения результатов.* Результаты исследования могут быть использованы при рассмотрении проблем, существующие на данном этапе и ограничивающие развитие валютной системы в России, а также возможные пути решения и перспективы их развития. *Результаты.* Рассмотрены экономическая сущность и виды валютных операций; проанализированы нормативные акты, регулирующие валютные операции банков; определены проблемы осуществления валютных операций и пути их решения; представлены перспективы развития валютных операций коммерческих банков на валютном рынке; отмечены законодательные изменения валютного контроля по валютным операциям в 2019-2020 году. *Вывод.* Коммерческие банки в России не столь продвинулись в проведении операций производными финансовыми инструментами на иностранную валюту, как западные банки. Потому в нашей стране стоит проблема борьбы коммерческих банков с валютными рисками. В связи с этим, банкам необходимо модифицировать функцию валютного контроля и проводить активную политику в области валютных операций с целью увеличения общего дохода страны. Это определяет перспективы развития валютных операций.

Ключевые слова: валюта, валютные операции и контроль, коммерческий банк, валютные счета.

ALKADARSKAYA MADINA SHAMSUDINOVNA
bachelor of 4 years of study, profile " Finance and credit"
Of the "Dagestan state University",
e-mail: Zakergaevan@mail.ru

ISAEVA PATIMAT GADJIEVNA
Ph. D. in Economics, associate Professor of the Department
of Audit and economic analysis Dagestan state University,
e-mail: isaevapatimat@rambler.ru

PROBLEMS AND PROSPECTS OF CURRENCY OPERATIONS IN RUSSIA

Abstract. Purpose of work. Research of currency operations in the Russian Federation from the point of view of problems and prospects of development. **Method.** Abstract-logical, dialectical, analytical, system and other methods of economic analysis were used in the preparation of the study. **Scope of the results.** The results of the research can be used to consider the problems that exist at this stage and restrict the development of the currency system in Russia, as well as possible solutions and prospects for their development. **Results.** The economic essence and types of currency operations are considered; the author analyzes the normative acts regulating currency operations of banks; identifies the problems of currency operations and ways to solve them; pre-

sents the prospects for the development of currency operations of commercial banks in the foreign exchange market; notes the legislative changes in currency control for currency operations in 2019-2020. **Conclusion.** Commercial banks in Russia are not as advanced in conducting operations with derivative financial instruments for foreign currency as Western banks. Therefore, in our country there is a problem of struggle of commercial banks with currency risks. In this regard, banks need to modify the function of currency control and conduct an active policy in the field of currency transactions in order to increase the overall income of the country. This determines the prospects for the development of currency operations.

Keywords: currency, currency operations and control, commercial Bank, currency accounts.

В настоящее время валютный рынок и валютные операции играют важную роль. В настоящее время 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. [1]

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. [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. [4]

Валютные операции делятся на:

- Форвардные сделки. При этом на момент заключения сделки фиксируется цена за определенный объем валюты, а поставка ее покупателю предполагается через определенный интервал времени, который также определен условиями сделки. Как правило, форвардные сделки применяют, чтобы обеспечить фиксацию цены, с учетом предстоящих валютных платежей по другим сделкам или для страхования от валютного риска;

- Фьючерсные сделки. В данных сделках фиксируется курс валюты, которая будет приобретена по конкретной цене в будущем независимо от ее стоимости на торговых площадках;

- Валютные операции «спот». Самый широко используемый вид операций, предполагающий, что купленная валюта будет поставлена в ближайшие дни (как правило, 2-4 дня), по курсу, зафиксированному в момент совершения сделки. Операции «спот» используются банками так, как только они способны обеспечить наибольшую мобильность переводов; [5]

- Валютные операции «своп». Данный вид операций предполагает, что при купле или продаже валюты одновременно проводится и вторая сделка, обратная первой, т.е. производятся встречные платежи. [6] Также проводятся сделки с валютной парой доллар–рубли в формате *today and tomorrow*, которая обусловлена разницей во времени между Россией и США. [7]

Сейчас, в контексте развития банковских операций, актуальна задача усиления валютного контроля. Например, ЦСР и РАНХиГС предложили реформу валютного контроля, которая позволила бы либерализовать валютный рынок в России. Ее можно было бы завершить уже в 2019 году. Эти идеи выглядят прогрессивными, но они могут нанести смертельный удар по курсу российской валюты в случае кризиса, подобного тому, который произошел в 2014 году. [8]

Таможенные органы Российской Федерации несут ответственность за контроль за переме-

щением наличных денежных средств через границу Евразийского экономического союза. По данным ФТС России, в последние годы наблюдается увеличение задекларированной суммы перечисляемой валюты и снижение объема наличных денежных средств, незаконно вывезенных физ. лицами (в 2017 году составил 222 млн. рублей по сравнению с 2016 годом 141 млн. рублей, который в 1,57 раза). Однако в связи с тем, что, согласно закону, физлицо не обязано представлять никаких подтверждающих документов о происхождении денежных средств и цели их дальнейшего использования, все еще существует угроза существования так называемых "денежных курьеров". [9, с.69]

Сегодня валютные операции в коммерческих банках занимают одно из ведущих мест в кредитной деятельности, так как являются одним из основных источников дохода. Эффективное управление рисками и валютными операциями прибыль банка будет демонстрировать положительную динамику. Рассмотрим спрос физических лиц на иностранную валюту по данным Центрального банка. [10]

В первом полугодии 2019 года общий спрос населения на наличную иностранную валюту (сумма наличной иностранной валюты, приобретенной у уполномоченных банков, полученной путем конвертации и снятой с валютных счетов) по сравнению с июлем снизился на 25% и составил 3,5 млрд долларов США в долларовом эквиваленте (далее – доллары). Его объем был ниже, чем в августе 2017 и 2018 годов, на 48 и 45% соответственно (рисунок 1). [11, с.50].

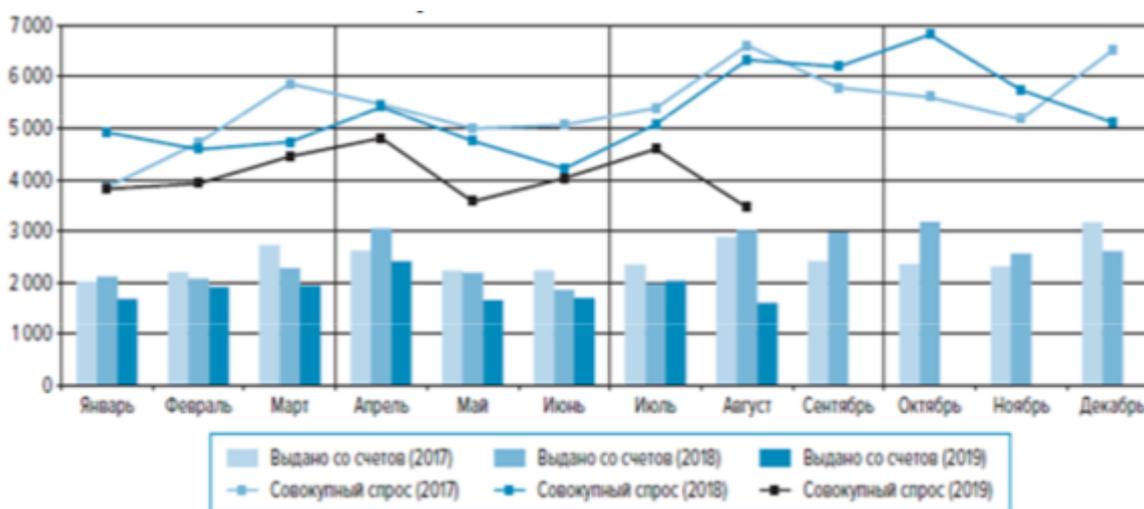


Рис. 1. Динамика совокупного спроса физических лиц на наличную иностранную валюту в 2017-2019 годах, млн. долл [11]

Спрос населения на доллары США в августе 2019 года по сравнению с предыдущим месяцем снизился на 20%, на европейскую валюту – на 33%, составив 2,2 и 1,2 млрд долларов соответственно. Доля долларов США в структуре совокупного спроса увеличилась до 65% по сравнению с 61% месяцем ранее, доля европейской валюты снизилась с 38 до 33%. [12]

В августе 2019 года объем покупок населением наличной иностранной валюты в уполномоченных банках снизился на 28% по сравнению с июлем до 1,9 млрд долларов. Доллары США были куплены на 22% меньше, чем месяцем ранее, а европейская валюта – на 36%. Количество сделок, связанных с покупкой физическими лицами наличной иностранной валюты, сократилось на 17% по сравнению с июлем и составило 2 млн сделок. [13]

Тенденции спроса населения на иностранную валюту вызвана обеспечивать темп роста предложения клиентам и «баланс» на рынке валют, при этом имея доход от операций с иностранной валютой и, в свою очередь банкам необходимо отслеживать. Кроме этого, следует не забывать, что проведение валютных операций и сделок всегда обусловлены валютными рисками. [40] Валютный риск подразумевает событие с отрицательными невыгодными потерями при покупке и/или продаже иностранной валюты по разным обменным курсам. [9, с.51]

Что касается определения проблем и перспектив развития валютных операций, то здесь проблема заключается в валютных рисках, которые сопровождают ряд операций с иностран-

ной валютой. [14] Отметим, что в нашей стране стоит проблема борьбы коммерческих банков с валютными рисками. В связи с этим, банкам необходимо модифицировать функцию валютного контроля. [15]

Основные направления со стороны государства в вопросе законодательства в 2020 году уже проводятся для внутренних и внешних валютных операций.

Отчеты об операциях по счетам, открытым в иностранных банках, теперь нужно будет направлять, только если общая сумма всех произведенных за отчетный год операций превышает 600 000 руб. Если операций не было, то для освобождения от отчетности остаток не должен быть более 600 000 руб. [16]

Данное правило также актуально только при условии участия государства в общем информационном обмене по финансам и их нахождения в составе ОЭСР и ФАТФ.

Освобождаются от отчетности и физические лица – резиденты, находящиеся за пределами РФ в общей сложности более 183 дней за прошедший год, причем независимо от суммы операций. [17]

Что касается уведомлений об открытии счетов в иностранных банках, здесь тоже произошли изменения, однако не в сторону послабления. Теперь ставить в известность контрольные органы придется не только в случае, когда счет открывается в банке, но и когда счета или вклады открываются в иных финансовых организациях.

Вопрос о либерализации валютного контроля должен быть разделен на две части. С одной стороны, существуют классические виды борьбы с отмыванием денег. С другой стороны, необходимо репатриировать валютную выручку. Предложения РАНХиГС и ВАВТ выглядят как шаг к финансовой либерализации, но на самом деле они могут привести к ситуации, когда в бюджете государства не будет достаточного количества валюты для поддержания своего обменного курса в условиях очередной спекулятивной атаки на российский рубль. [19, с.42]

Следовательно, банки в своей работе на валютном рынке сталкиваются с различными трудностями. Таковыми являются: ограничения на осуществление своей деятельности российских коммерческих банков на мировом финансовом рынке; волатильность курса российского рубля; сокращение объема валютного кредитного/ депозитного портфеля банков; сокращение доходов коммерческих банков от проводимых ими сделок. При этом проводимое руководство меняется кардинально и революционно. Поэтому ему не нужно возвращать выручку в страну, можно проводить операции без этого счета и отслеживать подозрительные операции в соответствии с требованиями ФАТФ. [20]

В заключение вышесказанного отметим, что в условиях экономического спада коммерческие банки должны проводить активную политику в области валютных операций с целью увеличения общего дохода страны. Это определяет перспективы развития валютных операций.

Литература

1. Магомедова М.М. Организация валютных операций в коммерческих банках. //Магомедова М.М.// Сборник статей Второй Всероссийской научнопрактической конференции. 2017. С. 295-299. 22.
2. В.Б. Мантусов, С.В. Шкляев Валютный контроль как вид государственного контроля, осуществляемого таможенными органами Российской Федерации //Вестник Российской таможенной академии. - 2017 - №1-с. 7-15;
3. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 27.12.2019) «О валютном регулировании и валютном контроле»
4. Казакова, Н.Е. Оценка отдельных видов валютных операций. /Казакова Н.Е. // Научный альманах. 2016. № 10-1 (24). С. 139-142. 13. 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. 14.
5. 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.
6. 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 научнопрактической конференции: в 3 частях. 2017. С. 55-57.
7. Ларионова, А.А. Валютное регулирование и контроль в России. //Ларионова А.А.// Вестник современных исследований. 2017. № 4-1 (7). С. 146- 149.
8. Прудникова А. А. Перспективы развития валютного законодательства в российской федерации // Наука и образование в социокультурном пространстве современного общества. 2018. С. 170–172.
9. Ростовщицова Е.В. Валютный контроль в системе обеспечения экономической безопасности государства // Экономика и управление народным хозяйством. 2019. С. 67-70
10. Проблема валютного регулирования и контроля [Электронный ресурс] // VII Международная сту-

- денческая электронная научная конференция «Студенческий научный форум – 2015». – М., 2004-2016. – Режим доступа: <http://www.scienceforum.ru/2015/1030/11392>
11. Бичева Е.Е., Коростелёва М.Н. Валютные операции коммерческих банков // *Modern Science*. 2019. № 11-4. С. 50-52.
 12. Петрушина О.М., Гажва В.О. Анализ деятельности органов валютного регулирования и контроля в Российской Федерации // *Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии*. 2017. № 11 (58). С. 238-241.
 13. Официальный сайт ЦБ РФ [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 26.02.2020)
 14. Турбина, Н.М. Совершенствование процессов ценообразования на валютном рынке / Н.М.Турбина // *Социально-экономические явления и процессы*. – 2015. – № 12(046). – С. 326-31.
 15. Кучеров, И.И. Валютно-правовое регулирование в Российской Федерации: эволюция и современное состояние [Текст] / И.И. Кучеров. – М., Инфра-М, 2015. –232 с.
 16. Маркова, О.М. Развитие системы валютного регулирования и валютного контроля в условиях экономических санкций [Текст] / О.М. Маркова // *Приоритетные направления развития науки и образования*. – 2015. – № 2 (5). – С.80-92
 17. Пионткевич, Н.С. Проблемы управления рисками валютного контроля в организации и пути их решения. / Пионткевич Н.С. // *Российский электронный научный журнал*. 2016. № 1 (19). С. 112-117.
 18. 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
 19. Кондратов Д. И. Актуальные подходы к реформированию мировой валютной системы // *Экономический журнал ВШЭ*. – 2015. – №1. – С. 128- 129.
 20. Маркова, О.М. Развитие системы валютного регулирования и валютного контроля в условиях экономических санкций [Текст] / О.М. Маркова // *Приоритетные направления развития науки и образования*. – 2015. – № 2 (5). – С.80-92

References:

1. Magomedova M.M. Organizaciya valyutnyh operacij v kommercheskih bankah. /Magomedova M.M.// *Sbornik statej Vtoroj Vserossijskoj nauchnoprakticheskoj konferencii*. 2017. S. 295-299. 22.
2. V.B. Mantusov, S.V. SHklyayev Valyutnyj kontrol' kak vid gosudarstvennogo kontrolya, osushchestvlyаемого tamozhennymi organami Rossijskoj Federacii // *Vestnik Rossijskoj tamozhennoj akademii*. - 2017 - №1-s. 7-15;
3. *Federal'nyj zakon ot 10.12.2003 N 173-FZ (red. ot 27.12.2019) O valyutnom regulirovanii i valyutnom kontrole"*
4. Kazakova, N.E. Ocenka otdel'nyh vidov valyutnyh operacij. /Kazakova N.E. // *Nauchnyj al'manah*. 2016. № 10-1 (24). S. 139-142. 13. Kozina, E.YU. Valyutnye operacii v kommercheskom banke: perspektivy razvitiya i osnovnye riski. / Kozina E.YU.// *sbornik statej XI Mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoj konferencii: v 2 chastyah*. 2017. S. 112- 114. 14.
5. Lebedeva, E.L. Osobennosti valyutnogo regulirovaniya i valyutnogo kontrolya v Rossii v sovremennyh usloviyah /Lebedeva E.L., Glotova I.I.// *Nauka cherez prizmu vremeni*. - 2018. - № 1 (10). - S. 87-89.
6. Kozina, E.YU. Teoreticheskie aspekty analiza valyutnyh operacij kommercheskih bankov. /Kozina E.YU.// *V sbornike: Aktual'nye voprosy prava, ekonomiki i upravleniya sbornik statej XI Mezhdunarodnoj nauchnoprakticheskoj konferencii: v 3 chastyah*. 2017. S. 55-57.
7. Larionova, A.A. Valyutnoe regulirovanie i kontrol' v Rossii. /Larionova A.A.// *Vestnik sovremennyh issledovanij*. 2017. № 4-1 (7). S. 146- 149.
8. Prudnikova A. A. Perspektivy razvitiya valyutnogo zakonodatel'stva v rossijskoj federacii // *Nauka i obrazovanie v sociokul'turnom prostranstve sovremennogo obshchestva*. 2018. S. 170–172.
9. Rostovshchikova E.V. Valyutnyj kontrol' v sisteme obespecheniya ekonomicheskoy bezopasnosti gosudarstva // *Ekonomika i upravlenie narodnym hozyajstvom*. 2019. S. 67-70
10. Problema valyutnogo regulirovaniya i kontrolya [Elektronnyj resurs] // *VII Mezhdunarodnaya studencheskaya elektronnyaya nauchnaya konferenciya «Студенческий научный форум – 2015»*. – М., 2004-2016. – . – Режим доступа: <http://www.scienceforum.ru/2015/1030/11392>
11. Bicheva E.E., Korostelyova M.N. Valyutnye operacii kommercheskih bankov // *Modern Science*. 2019. № 11-4. S. 50-52.
12. Petrushina O.M., Gajhva V.O. Analiz deyatel'nosti organov valyutnogo regulirovaniya i kontrolya v Rossijskoj Federacii // *Konkurentosposobnost' v global'nom mire: ekonomika, nauka, tekhnologii*. 2017. № 11 (58). S. 238-241.
13. Oficial'nyj sajт CB RF [Elektronnyj resurs]. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru> (data obrashcheniya: 26.02.2020)
14. Turbina, N.M. Sovershenstvovanie processov cenoobrazovaniya na valyutnom rynke / N.M.Turbina // *Social'no-ekonomicheskie yavleniya i processy*. – 2015. – № 12(046). – С. 326-31.
15. Kucherov, I.I. Valyutno-pravovoe regulirovanie v Rossijskoj Federacii: evolyuciya i sovremennoe sostoyanie [Tekst] / I.N. Kucherov. – М., Infra-M, 2015. –232 s.
16. Markova, O.M. Razvitie sistemy valyutnogo regulirovaniya i valyutnogo kontrolya v usloviyah ekonomicheskikh sankcij [Tekst] / O.M. Markova // *Prioritetnye napravleniya razvitiya nauki i obrazovaniya*. – 2015. – № 2 (5). – С.80-92
17. Piontkevich, N.S. Problemy upravleniya riskami valyutnogo kontrolya v organizacii i puti ih resheniya. / Piontkevich N.S.// *Rossijskij elektronnyj nauchnyj zhurnal*. 2016. № 1 (19). S. 112-117.
18. Malanov V. I., Tabachnaya S. A. Analiz valyutnyh operacij v kommercheskom banke i napravleniya razvitiya valyutnogo kontrolya na sovremennom etape // *Molodoy uchenyj*. 2019. №39. S. 40-42
19. Kondratov D. I. Aktual'nye podhody k reformirovaniyu mirovoj valyutnoj sistemy // *Ekonomicheskij zhurnal VSHE*. – 2015. – №1. – S. 128- 129.
20. Markova, O.M. Razvitie sistemy valyutnogo regulirovaniya i valyutnogo kontrolya v usloviyah ekonomicheskikh sankcij [Tekst] / O.M. Markova // *Prioritetnye napravleniya razvitiya nauki i obrazovaniya*. – 2015. – № 2 (5). – С.80-92