

ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЙ В ОБЛАСТИ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Р. Р. Хайрова, студентка II курса направления «Экономика» Саранского кооперативного института (филиала) автономной некоммерческой образовательной организации высшего образования Центросоюза Российской Федерации «Российский университет кооперации»

Е. В. Зотова, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов Саранского кооперативного института (филиала) автономной некоммерческой образовательной организации высшего образования Центросоюза Российской Федерации «Российский университет кооперации»

Рассматриваются отношения по поводу принятия решений в области валютных операций.

Ключевые слова: валюта, доходы, решения, операции.

Валюта – это, во-первых, денежная единица страны (например, рубль в России, доллар в США, лира в Италии и т. п.); во-вторых, денежные знаки иностранных государств, а также кредитные и платежные документы, выраженные в иностранных денежных единицах и применяемые в международных расчетах (иностранная валюта); в-третьих, национальная счетная единица и платежные средства. В современном мире валютная сфера приобретает все более важную роль. Особенно это важно для России после перехода к рыночным отношениям и постепенного превращения российского рубля в конвертируемую валюту.

В свете постоянных колебаний валютных курсов все больше граждан страны ищут пути сохранения средств. Одним из них становится вклад в валюту. Чем нестабильнее общая ситуация в экономике, тем актуальнее становятся такие варианты размещения финансов. Банки соответствующим образом реагируют на спрос, создавая дополнительные продукты, которые расширяют возможности клиентов с разным уровнем доходов. Пики популярности валютных вкладов приходятся на кризисные годы: 2000-е, 2008, 2015.

Как и любые методы, направленные на сохранение и приумножение средств, валютные вклады имеют ряд преимуществ и недостатков.

Рассмотрим преимущества валютного вклада.

Пожалуй, самым привлекательным обстоятельством, которое побуждает клиентов открыть такой вклад, выступает вероятность дополнительного заработка в случае, если валюта будет «расти». Тогда к процентной ставке прибавится еще и разница курсовой стоимости, которая может в разы увеличить состояние клиента в рублевом эквиваленте.

Некоторые банки предоставляют для размещения не только привычные валюты (доллар США, евро), но и швейцарский франк, британский фунт, японскую иену и т. д. В 2015 г. франк стал абсолютно самостоятельной валютой, что в скором времени сделает его еще более популярным для валютных депозитов.

Минимальная сумма вклада обычно начинается от 1000 рублей, максимальная же оговаривается с клиентом индивидуально и может не ограничиваться вообще. Стоит напомнить, что система страхования вкладов гарантирует возврат депозитов размером до 1 400 000 рублей, в том числе валютных.

Вклад в иностранной валюте конвертируется по курсу на момент наступления страхового случая.

В зависимости от продукта банк может начислять выплаты ежемесячно и проводить капитализацию, т. е. переводить проценты к сумме самого вклада. Таким образом, проценты будут начисляться на проценты.

Подобно депозитам в национальной валюте, доход от таких вкладов может быть автоматически перечислен на карточный счет клиента.

Многие банки предлагают пенсионные программы, которые имеют максимально выгодные ставки для пенсионеров.

Возможность оформления мультивалютного вклада. Банк создает один счет, на котором хранятся сразу несколько валют. Клиент может конвертировать валюту в рамках своего счета чаще всего без комиссии.

Прибыль начисляется исходя из суммарной доходности нескольких валют.

К недостаткам валютных вкладов отнесем следующее.

Главное неудобство связано с неопределенностью относительного валютного курса в будущем. Если за состоянием национальной денежной единицы можно так или иначе следить и предпринимать те или иные действия по ее сохранению, то с валютным вкладом ситуация сложнее. Нужно, как минимум, быть в курсе основных макроэкономических событий, которые влияют на курс валюты. Даже стабильный рост в прошлом не является здесь показательным. Валюта может начать стремительно и продолжительно терять свою стоимость, и от таких перемен не застрахована ни одна национальная валюта мира.

При обмене валют курсовая разница может в значительной мере уменьшить доход от размещения вклада. По этой причине целесообразно не злоупотреблять частыми конверсионными операциями.

Следует внимательно отнестись к курсу, по которому банк делает конвертации. Возможно, что для вклада он будет иметь более широкий диапазон, соответственно менее выгодные цены, чем установленные ЦБ РФ.

Процентная ставка по валютным вкладам, как правило, ниже, чем по обычным депозитам.

Количество типов вкладов и их разнообразие значительно меньше, чем аналоги в национальных валютах.

Необходимо отметить, что валютные вклады – это действенный способ сохранения средств, но он требует предельного внимания со стороны вкладчика. В экспертных кругах тактично намекают, что владелец депозита должен не только иметь основную информацию о валютном рынке, но и знать, как ею воспользоваться. По этой причине не стоит отказываться от консультационных услуг специалистов, если вкладчик не имеет опыта работы с подобным типом счетов [1].

Относительно валютных кредитов важно понимать следующее. Долларовые кредиты пользуются большим спросом, если требуются наличные

средства в этой валюте (для оплаты обучения за границей, поездка в другую страну и т. д.). Бывает, что банк может предоставить только долларовый кредит по запросу клиента. Рекомендуется соглашаться на данный вид кредитования только в том случае, если имеется стабильно высокий доход, который индексируется в зависимости от колебания валюты.

Главным достоинством такого вида ссуды считается минимальная процентная ставка. Однако здесь есть нюансы. Во-первых, неустойчивое положение национальной валюты. Российский рубль чаще подвержен инфляции, чем его заморский коллега. Во-вторых, в отечественном законодательстве существует закон о том, что сэкономленная разница из-за низкой ставки облагается подоходным налогом. То есть, в конечном счете, придется вернуть банку 13 % разницы между процентами.

Возможно погашение кредита в валюте. Если имеется долларовый кредит (в принципе, как и в любой другой валюте), лучше постараться погасить его досрочно. Или хотя бы начать с погашения основного долга по кредиту – это сократит начисление процентов.

Перед тем, как взять кредит в долларах, стоит обратить внимание на детальный расчет суммы собственного дохода, обсудить с кредитным представителем нюансы досрочного погашения кредитного обязательства и выяснить варианты снижения кредитной ставки, страхование и прочие нюансы.

Таким образом, можно сделать вывод, что выгоднее брать заем в той валюте, в какой выплачивается заработная плата или поступает основная прибыль. Тогда пропадает необходимость следить за скачками валют и беспокоиться удачным обменом.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Финансовые риски : методы оценки и управление : учеб. пособие / А. Ф. Поляков и др. ; Саранский кооперативный ин-т РУК. – Саранск, 2008. – 160 с.