

**Автор статьи:**

**Иванченко Ю.В**  
студентка 3 курса ИМСИТ,  
РФ, г. Краснодар

**Соавтор:**

**Туманова И.Ю**  
Преподаватель академического колледжа  
Академии маркетинга и социально-информационных технологий –

**ИМСИТ**  
Кандидат экономических наук  
РФ, г. Краснодар

**Article author:**

**Ivanchenko Yu.V.**  
3rd year student IMSIT,  
RF, Krasnodar

**Co-author:**

**Tumanova I.Yu.**  
Academic College Teacher  
Academy of Marketing and Social Information Technologies -

**IMSIT**  
Candidate of Economic Sciences  
RF, Krasnodar

**ОПЕРАЦИИ КОМЕРЧЕСКОГО БАНКА С ВЕКСЕЛЯМИ**

**OPERATIONS OF COMMERCIAL BANKS WITH BILLS**

*Аннотация: При выпуске собственных векселей и проведении других операций с векселями коммерческие банки руководствуются Единообразным законом о переводном и простом векселе, являющемся приложением к Женевской конвенции, устанавливающей Закон о переводном и простом векселях, а также общими нормами гражданского законодательства Российской Федерации, регулирующими денежно-кредитные отношения.*

*В настоящее время вексель занимает важное место в операциях банков с ценными бумагами. Растут объемы средств, привлеченных путем выпуска векселей, о чем свидетельствуют статистические данные.*

*Annotation: When issuing their own promissory notes and conducting other operations with promissory notes, commercial banks are guided by the Uniform Law on Bills of Exchange and Promissory Notes, which is an annex to the Geneva Convention, which establishes the Law on Bills of Exchange and Promissory Notes, as well as the general rules of the civil legislation of the Russian Federation governing monetary relations.*

*Currently, the bill occupies an important place in the operations of banks with securities. The volume of funds raised by issuing promissory notes is growing, as evidenced by statistics.*

*Ключевые слова: Понятие вексель, вексель как финансовая категория, возникновение функций и виды векселей, вексельное обращение в РФ, операции коммерческого банка с векселями.*

*Key words: Concept of a bill, bill of exchange as a financial category, the emergence of functions and types of bills, bill circulation in the Russian Federation, operations of a commercial bank with bills of exchange.*

## 1 Вексель как финансовая категория

### 1.1 Возникновение функций и виды векселей

Само название «вексель» произошло от обменных операций, что подтверждается в современных названиях вексельных документов.

Вексель стал необходим при переводе денег из одной местности в другую, а также при обмене монет, имеющих хождение в одном государстве, на валюту другого государства. Тем более государство, защищая свое право чеканки, запрещало обращение монет другого государства в своем и вывоз своих монет в другие. Так потребовались услуги менял, которые имели своих представителей в различных государствах.

Само название «вексель» произошло от обменных операций, что подтверждается в современных названиях вексельных документов.

Вексель стал необходим при переводе денег из одной местности в другую, а также при обмене монет, имеющих хождение в одном государстве, на валюту другого государства. Тем более государство, защищая свое право чеканки, запрещало обращение монет другого государства в своем и вывоз своих монет в другие. Так потребовались услуги менял, которые имели своих представителей в различных государствах [3].

В настоящее время вексель относится к инструментам денежного рынка. Его считают неэмиссионной долговой ценной бумагой. Однако, от обычной долговой расписки вексель отличается следующим.

Во-первых, вексель- это абстрактное обязательство, то есть, возникнув в результате конкретной сделки, он может быть передан любому лицу, которое, не имея никакого отношения к условиям его возникновения, получает право требовать платежа по векселю, являясь его держателем.

Во-вторых, вексель рассматривается как безусловное обязательство, то есть платеж по векселю не зависит ни от каких условий.

В-третьих, вексель-это денежный документ со строго определенным набором реквизитов. Это значит, что векселем является только тот документ, который содержит все необходимые реквизиты векселя, сформулированные в соответствии с Положением о переводном и простом векселе.

В четвертых, вексель отличает солидарная ответственность, то есть полная ответственность каждого обязанного по векселю лица перед законным векселедержателем.

В пятых, предметом вексельного обязательства могут быть только деньги.

В шестых, вексель передается от одного лица другому на основании специальной передаточной надписи - индоссамента, которая не требует нотариального заверения [1].

Вексель выполняет две главные функции: он выступает средством расчета, и с его помощью можно оформить или получить кредит.

## 1.2 Вексельное обращение в РФ

В настоящее время в России наибольшей популярностью среди промышленных и финансово-кредитных учреждений пользуются простые векселя (соло). Такая популярность простых векселей на фондовом рынке России объясняется направлениями использования векселей. Соло-векселя активно используются в следующих направлениях:

1 привлечение временно свободных денежных средств. Банки активно используют простые векселя для привлечения денежных средств, поскольку вексель имеет неоспоримые преимущества как перед депозитом, так и перед сберегательным сертификатом.

Во-первых, в отличии от депозитов, доходы по которым облагаются налогом по общей ставке для налога на прибыль, налогообложение доходов по векселям обычно значительно ниже. Такая разница в налогообложении,

безусловно, делает вексель как инструмент привлечения денежных средств более привлекательным как для банков, так и для вкладчиков.

Во-вторых, хотя ставки налогообложения доходов по вексям и сберегательным сертификатам одинаковы, вексель все же предпочтительнее сберегательных сертификатов ввиду большей ликвидности. Это значит, что векселедержатель имеет возможность рассчитаться со своими кредиторами не только денежными средствами, но и векселем за поставленные товары и оказанные услуги либо досрочно учесть вексель;

2 вексельное кредитование. Суть данного вида кредитования заключается в том, что заемщик получает кредит не денежными средствами, а вексями. Как правило, такие векся достаточно ликвидны, поскольку заемщик использует их как расчетное средство в своих финансово-хозяйственных операциях. Данный вид кредитования выгоден как банку, так и заемщику, поскольку банк, кредитуя заемщика, не использует своих активов, что значительно снижает себестоимость кредитной операции. Соответственно кредитный процент для заемщика обычно значительно меньше;

3 вексель как средство платежа. Вексель является особенной ценной бумагой. Эта особенность состоит в том, что вексель может быть использован как средство платежа. В настоящее время большой популярностью среди банков, финансово-кредитных и промышленных предприятий пользуются операции с так называемыми «расчетными» вексями. «Расчетный» вексель- это вексель, который приобретается с дисконтом для покрытия кредиторской задолженности перед векселедателем в размере вексельной суммы. Суть такой операции заключается в том, что разница между ценой покупки векселя и вексельной суммой является доходом. Обычно в таких операциях используются векся надежных банков либо предприятий транспортной (прежде всего железных дорог), энергетической, металлургической и других отраслей, продукция либо

услуги которых достаточно ликвидны. Векселя вышеуказанных промышленных предприятий приобретаются с целью досрочного погашения кредиторской задолженности перед векселедателем, поэтому к ним обычно прилагаются гарантийные письма с обязательством векселедателя досрочно погасить вексель в счет кредиторской задолженности векселедержателя перед векселедателем за производимые последним товары и оказываемые услуги [2].

Операции с «расчетными» векселями можно отнести к разряду сверхдоходных.

Более широкое использование предприятиями простых векселей объясняется также тем, что структура вексельных отношений в простом векселе значительно проще правил обращения переводного векселя. Это весьма важно, поскольку уровень экономического образования (особенно это касается фондового рынка) руководящего состава предприятий остается достаточно низким. Руководители «старой закалки» с большим трудом осваивают новые расчетные инструменты. Вексельное же обращение является одной из наиболее сложных областей экономики. Именно отсутствие специальных знаний у руководящего состава промышленных и других предприятий затрудняет развитие вексельного обращения в России.

## 2 Операции коммерческого банка с векселями

В связи с введением в хозяйственный оборот векселя, банки совершают с ними следующие операции:

- 1) учет векселей;
- 2) выдача ссуд до востребования по специальному ссудному счету под вексельное обеспечение;
- 3) принятие векселей на инкассо для получения платежей и оплаты векселей в срок.

В ходе проведения операций с векселями коммерческие банки аккумулируют значительное количество векселей. При правильном ведении учетных операций вексельный портфель является для банка надежной статьей его актива, более устойчивой, чем другие ценные бумаги, например, акции. Другим достоинством векселей является точно установленная ликвидность по срокам.

Для центрального банка вексельное кредитование банков дает дополнительную возможность оказания регулирующего влияния на экономическую ситуацию в стране [3].

Уголовный кодекс РФ предусматривает ответственность за изготовление или сбыт поддельных денег или ценных бумаг (ст.186).

Данные банки помимо выполнения базовых операций – выпуска и погашения векселей, производя широкий набор других операций:

- досрочный выкуп векселей;
- мена векселей;
- кредитование под залог векселей и т.д.

Операции производятся с векселями, выпущенными как в рублях, так и в иностранной валюте.

**Вывод.**

Ряд российских банков активно практикуют вексельные операции, рассматривая их как эффективный способ привлечения и удержания клиента, что в условиях кризиса ликвидности и обострения межбанковской конкуренции является приоритетной задачей.

В силу обширности данной темы невозможно охватить все нюансы вексельного обращения и каждая из его сторон требует отдельной разработки, т.к. процесс вексельного обращения постоянно развивается, обогащается новизной способов и методов обращения.

## Список использованных источников.

- 1 Интернет – портал «[www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)» [Электронный ресурс] Режим доступа - <http://www.consultant.ru/>.- Загл. с экрана.
- 2 Интернет - портал «[diplomba.ru](http://diplomba.ru)» [Электронный ресурс] Режим доступа - <http://diplomba.ru/work/61900/>.- Загл. с экрана.
- 3 Интернет - портал «[mir-fin.ru](http://mir-fin.ru)» [Электронный ресурс] Режим доступа - [http://mir-fin.ru/cennye\\_bumagi.html/](http://mir-fin.ru/cennye_bumagi.html/).- Загл. с экрана.