



**ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
И СОЦИАЛЬНЫЙ СОВЕТ**

Distr.
GENERAL

ECE/CES/GE.23/2009/18
2 March 2009

RUSSIAN
Original: ENGLISH

ЕВРОПЕЙСКАЯ ЭКОНОМИЧЕСКАЯ КОМИССИЯ

КОНФЕРЕНЦИЯ ЕВРОПЕЙСКИХ СТАТИСТИКОВ

Группа экспертов по влиянию глобализации
на национальные счета

Первое совещание
Женева, 11-13 мая 2009 года
Пункт 7 предварительной повестки дня

СТАТИСТИКА ТРАНСГРАНИЧНЫХ ОПЕРАЦИЙ В РОССИИ

материал подготовлен Банком России

I. ВВЕДЕНИЕ

1. Среди развивающихся стран Россия – самая крупная страна по количеству проживающих на ее территории мигрантов. По объему осуществленных денежных переводов Россия занимает второе место в мире после США. Объем отправленных переводов¹, рассчитанный на базе данных платежного баланса, составил в 2007 году 18 млрд. долларов США, или 7% от общемирового показателя.
2. В данном материале освещены практические и методологические подходы, примененные Банком России в рамках развития статистики трансграничных операций.

¹ Равен сумме следующих статей платежного баланса: денежные переводы работающих, оплата труда, трансферты мигрантов.

II. СТАТИСТИКА ТРАНСГРАНИЧНЫХ ОПЕРАЦИЙ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

3. С целью усовершенствования российской внешнеэкономической статистики в 2004 году Банком России был организован сбор информации о трансграничных операциях физических лиц на валовой основе. В круг отчитывающихся субъектов были включены банки, системы денежных переводов, ФГУП «Почта России». Созданная база данных охватила основные трансграничные операции физических лиц, включая денежные переводы.
4. В 2008 году оборот трансграничных операций физических лиц (поступления в Россию и платежи из России) равнялся 51,9 млрд. долларов США (3,1% ВВП). Перечисления за границу превышали поступления на 30 млрд. долларов США (1,8% ВВП).
5. Данный показатель не является характеристикой исключительно денежных переводов, так как помимо них в него включаются данные: (а) о платежах (поступлениях в пользу) нерезидентов; (б) о платежах (поступлениях в пользу) резидентов с целью оплаты товаров и услуг, приобретения недвижимости, осуществления инвестиций и т.д.
6. Однако статистика трансграничных операций как самостоятельный показатель нашла широкий круг пользователей. Она показывает взаимозависимость различных экономик, позволяет оценить степень вовлеченности домашних хозяйств в операции банковского сектора и уровень их финансовой грамотности. Ориентируясь на эти данные, банки и системы денежных переводов могут определить свою долю на рынке услуг по переводу денег.
7. Принимая во внимание большой интерес со стороны как кредитных организаций, так и средств массовой информации, Банком России была организована ежеквартальная публикация блока статистической информации о трансграничных операциях физических лиц. Пользователями наиболее востребованы в настоящее время данные об объеме трансграничных операций физических лиц, осуществленных через системы денежных переводов и Почту России. Они формируются без использования дополнительных оценок и корректировок. Источниками информации служат отчеты банков-клиринговых центров систем денежных переводов и отчеты о почтовых переводах.
8. Стоит отметить, что сравнение данных Банка России о денежных переводах, осуществленных через системы денежных переводов, с доступными данными других стран (например, Грузии и Таджикистана) показало в 2007 году незначительное расхождение этих показателей (порядка 2-5%).

Таблица 1. Сопоставление данных о трансграничных переводах

	млн. долларов США	
	2006г.	2007г.
Денежные переводы из России в Таджикистан:		
- по данным Банка России	957	1632
- по данным Банка Таджикистана	934	1560
<i>Расхождение (%)</i>	3%	5%
Денежные переводы из России в Грузию:		
- по данным Банка России	344	558
- по данным Банка Грузии	369	545
<i>Расхождение (%)</i>	-7%	2%

III. ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОПРЕДЕЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ

9. Основной методологической проблемой, с которой столкнулись составители при выделении денежных переводов из трансграничных операций физических лиц, было отсутствие единого экономического определения «денежных переводов». Большой вклад в процесс уточнения дефиниции этого явления, а также налаживания соответствующего статистического учета внесли последние рекомендации международных организаций и статистических форумов. Введенные на международном уровне агрегаты *личные переводы* и *общие переводы* являются хорошим статистическим приближением к экономическому определению денежных переводов.

10. Наиболее обоснованным представляется следующее определение денежных переводов, согласующееся с международными стандартами:

а) поступления из-за границы в пользу домашних хозяйств-резидентов финансовых и прочих экономических ценностей, связанные прямо или косвенно с трудовой миграцией;

б) отправления домашними хозяйствами-резидентами за границу финансовых и прочих экономических ценностей, связанные прямо или косвенно с трудовой миграцией.

11. Таким образом, имеются два основных признака, на основе которых необходимо определять денежные переводы:

(а) конечный получатель – домашнее хозяйство;

(б) движение экономических ценностей происходит в связи с явлением трудовой миграции.

12. В поисках статистического выражения этого определения была проведена дезагрегация показателей банковской отчетности о трансграничных операциях физических лиц. Было проведено разделение операций физических лиц-нерезидентов и операций физических лиц-резидентов. Последние в свою очередь удалось

классифицировать по целям и выделить переводы, связанные с показателем денежных переводов.

13. Проблемами остаются переводы физических лиц, имеющих двойное гражданство, и слишком большая доля неклассифицированных трансграничных переводов. Доля переводов, цель которых не может быть установлена, составляет 18% в отправленных переводах и 33% - в полученных.

Рисунок 1. Поступления в пользу физических лиц в Российскую Федерацию

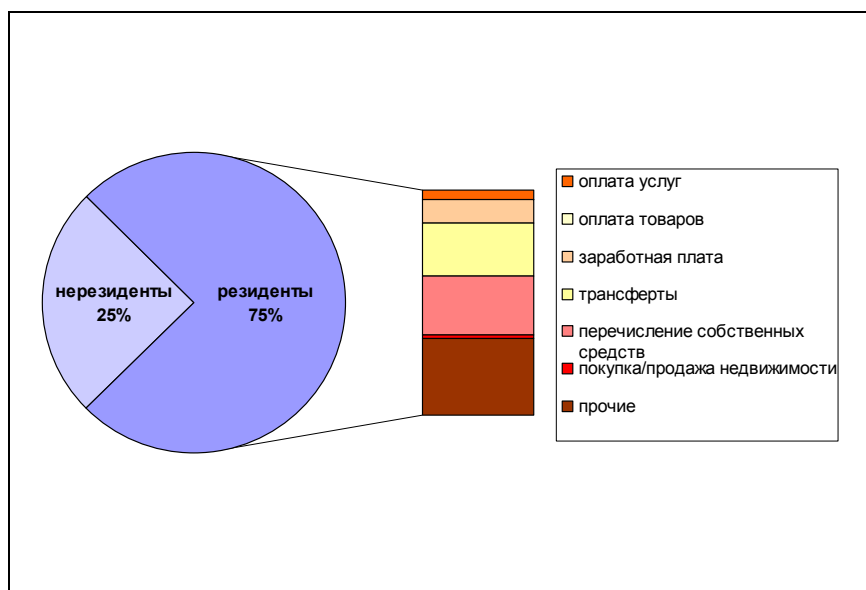
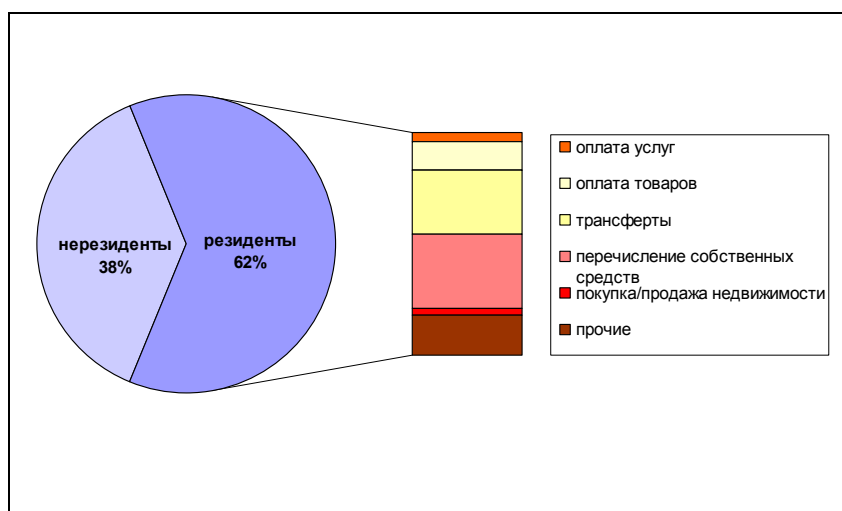


Рисунок 2. Перечисления физическими лицами из Российской Федерации



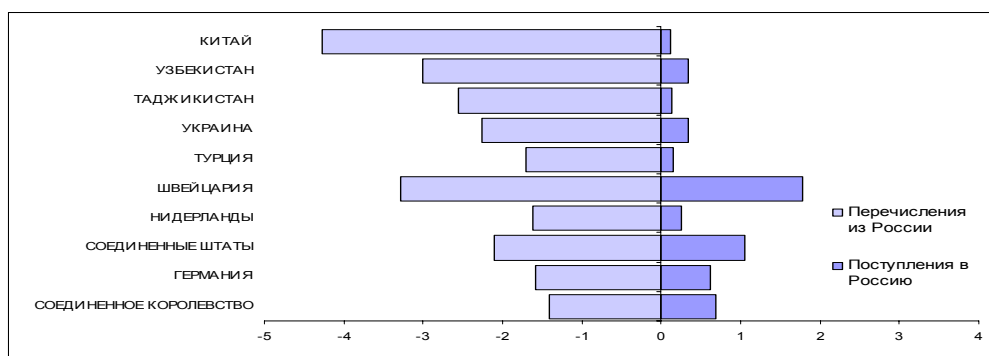
14. Наличие странового разреза позволило лучше идентифицировать «чистые» денежные переводы. Перечисления в Узбекистан, Таджикистан и Украину (всего 7,8 млрд. долларов или 0,5% ВВП) были связаны с заработной платой работающих мигрантов

из соответствующих стран. Это подтверждается данными пограничной службы о количестве въехавших на территорию России и сведениями о средней заработной плате.

15. В то же время отрицательное сальдо с Китаем (-2,4 млрд. долларов США) не подкреплено данными о численности уроженцев этой страны на территории России. Проведенное исследование показало, что значительная часть переводов в Китай, декларируемых физическими лицами как безвозмездные перечисления, является выручкой от реализации товаров, ввозимых на территорию России без соответствующего таможенного оформления.

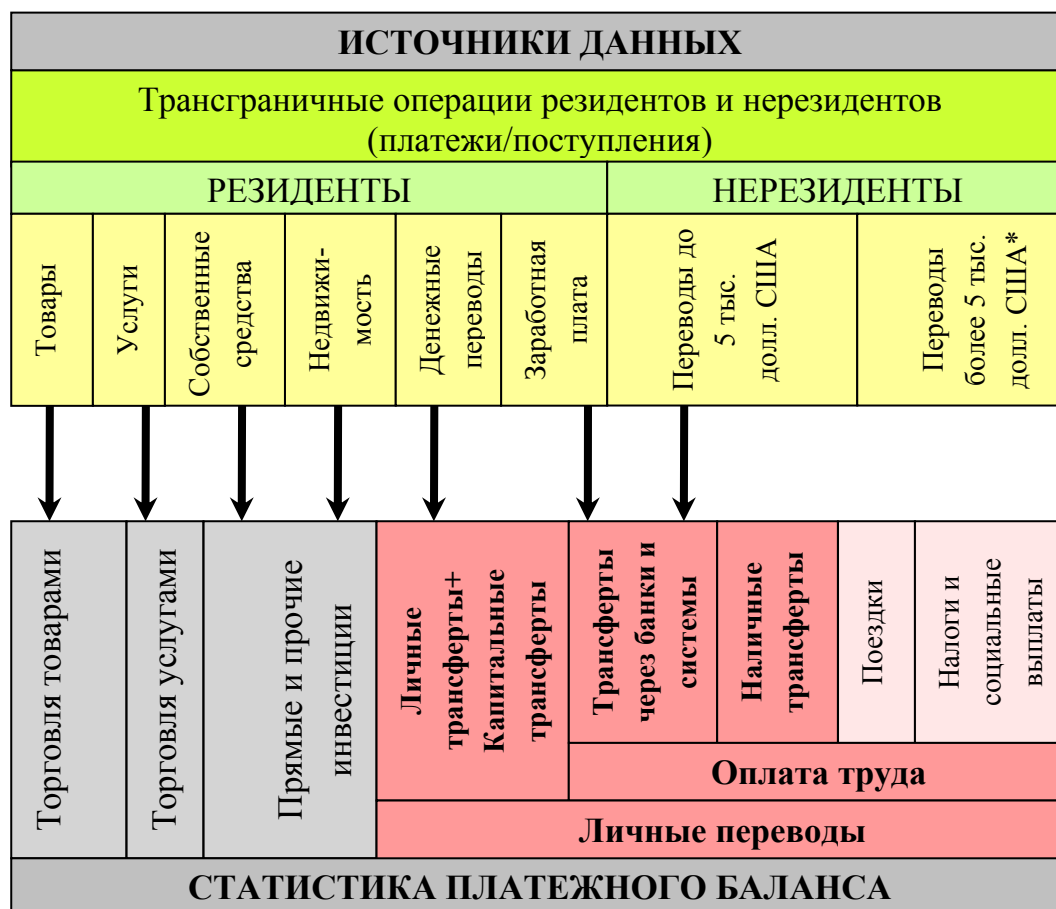
16. Одной из проблем остается классификация крупных трансфертов. В российской практике распространены случаи, когда физические лица выступают в качестве индивидуальных предпринимателей и используют каналы, через которые обычно осуществляются денежные переводы мигрантов, для платежей, связанных с внешней торговлей товарами. Такие переводы декларируются как безвозмездные перечисления и отражаются в банковской отчетности как трансферты. Принимая во внимание, что объемы таких операций значительны, переводы со средней суммой свыше 5 тысяч долларов США были исключены из статистики трансграничных переводов между домашними хозяйствами и отнесены к другим статьям платежного баланса.

Рисунок 3. Трансграничные операции физических лиц по десяти основным странам в 2008 году (млрд. долларов США)



17. Результатом проведенной работы стало выделение сумм денежных переводов из трансграничных операций физических лиц.

Рисунок 4. Структура трансграничных операций



*Относится к внешней торговле товарами и другим статьям платежного баланса

IV. ЛИЧНЫЕ ПЕРЕВОДЫ

18. Личные переводы – показатель, рассчитываемый дополнительно к стандартным компонентам платежного баланса. Он будет введен в соответствии с пересмотренным Руководством по платежному балансу и международной инвестиционной позицией (ВРМ6).

19. Личные переводы представляют сумму:

- (а) первичных доходов в форме оплаты труда;
- (б) вторичных доходов в форме трансфертов;
- (в) капитальных трансфертов между домашними хозяйствами.

20. На базе ретроспективных данных платежного баланса России был осуществлен расчет показателя личные переводы.

Таблица 2. Сравнение показателей денежных переводов, составленных в рамках РПБ5 и РПБ6

млрд. долларов США

	2004	2005	2006	2007	2008
А. В соответствии с методологией РПБ5 (стандартные компоненты, относящиеся к денежным переводам)					
Доходы - Оплата труда					
Полученная (Кредит)	1.2	1.8	1.9	2.6	3.8
Выплаченная (Дебет)	-1.5	-2.9	-6.1	-9.9	-18.0
Текущие трансферты - Прочие сектора					
Денежные переводы работающих					
Полученные (Кредит)	0.9	0.6	0.8	0.9	0.8
Выплаченные (Дебет)	-2.7	-3.1	-4.6	-6.9	-7.3
Капитальный счет - Трансферты мигрантов					
Полученные (Кредит)	0.4	0.6	0.7	1.2	1.4
Выплаченные (Дебет)	-1.1	-1.0	-0.8	-0.9	-0.9
<u>Итого денежные переводы, кредит</u>	<u>2.5</u>	<u>3.0</u>	<u>3.3</u>	<u>4.7</u>	<u>6.0</u>
<u>Итого денежные переводы, дебет</u>	<u>-5.2</u>	<u>-7.0</u>	<u>-11.5</u>	<u>-17.8</u>	<u>-26.1</u>
В. В соответствии с методологией РПБ6 (компоненты, относящиеся к денежным переводам)					
Личные переводы (дополнительный компонент)					
<u>Личные переводы (Кредит)</u>	<u>1.8</u>	<u>3.0</u>	<u>3.4</u>	<u>4.3</u>	<u>5.3</u>
Чистая оплата труда полученная	0.9	1.4	1.5	2.2	3.4
Оплата труда (стандартный компонент)	1.2	1.8	1.9	2.6	3.8
минус					
Подходные налоги выплаченные	-0.1	-0.2	-0.1	-0.2	-0.2
Поездки (импорт)	-0.2	-0.2	-0.2	-0.2	-0.3
Личные трансферты (стандартный компонент)	0.9	1.6	1.9	2.1	1.9
Денежные переводы работающих	0.9	0.6	0.8	0.9	0.8
Прочие трансферты между домашними хозяйствами	0.0	1.0	1.2	1.2	1.1
<u>Личные переводы (Дебет)</u>	<u>-3.5</u>	<u>-5.8</u>	<u>-9.7</u>	<u>-16.2</u>	<u>-23.8</u>
Чистая оплата труда выплаченная	-0.9	-1.9	-3.6	-6.3	-12.3
Оплата труда (стандартный компонент)	-1.5	-2.9	-6.1	-9.9	-18.0
минус					
Подходные налоги полученные	0.1	0.2	0.3	0.6	1.2
Поездки (экспорт)	0.5	0.9	2.2	3.0	4.5
Личные трансферты (стандартный компонент)	-2.7	-3.9	-6.0	-9.9	-11.6
Денежные переводы работающих	-2.7	-3.1	-4.6	-6.9	-7.3
Прочие трансферты между домашними хозяйствами	0.0	-0.8	-1.5	-3.0	-4.3

21. В результате произведенных вычислений *личные переводы* оказались в среднем на 10% меньше показателя, рассчитанного по методике РПБ5. Наибольшее влияние на сокращение оказало исключение из расчета расходов, произведенных работниками в стране пребывания.

22. Составление нового компонента не вызвало сложностей в части определения *чистой оплаты труда*, так как статистика уплачиваемых работниками налогов, экспорта и импорта поездок велась регулярно. Общая величина выплаченной и полученной оплаты труда рассчитывается как произведение количества резидентов, временно занятых в зарубежной экономике, и численности нерезидентов, работающих в России (по ежеквартальной информации миграционной службы), на среднюю заработную плату по видам деятельности для въехавших нерезидентов, и по странам и видам деятельности преимущественного трудоустройства - для выехавших резидентов. Из данных по оплате труда вычитаются: (а) оценочный объем расходов на проживание, питание и прочие товары; (б) выплаты налогов, определенные по единой ставке подоходного налога для физических лиц в России и средневзвешенному значению по зарубежным странам. Таким образом, получается показатель «чистая оплата труда», который состоит из безналичных денежных переводов (данные берутся из банковской статистики) и наличных денежных переводов, полученных остаточным путем.

Таблица 3. Оплата труда

Балансовая модель оплаты труда	
Начисленная заработная плата = количество работающих x средняя заработная плата	Поездки (затраты на проживание, питание и прочие текущие затраты)
	Подоходные налоги и социальные отчисления
	Безналичные денежные переводы нерезидентов, осуществленные через системы переводов и банки
	Наличные денежные переводы нерезидентов

23. Принимая во внимание значительные размеры территории Российской Федерации, в модели не учитываются транспортные расходы временно работающих, что является важным для приграничных работников, регулярно (ежедневно или еженедельно) несущих такие расходы. В практике составления платежного баланса России предполагается, что работник возвращается на родину с периодичностью через 3-6 месяцев в год.

24. Показатель личных трансфертов (денежные переводы работающих и прочие трансферты между домашними хозяйствами) получен из данных банковской статистики и отчетов систем денежных переводов о безвозмездных переводах между домашними хозяйствами. Кроме того, в него включен объем перечислений иностранных граждан (поступлений в пользу иностранных граждан), которые по законодательству являются нерезидентами, а по методике статистического учета - резидентами.

25. Капитальные трансферты не выделяются отдельно в счете капитала. Они включаются в прочие текущие трансферты между домашними хозяйствами. Определить капитальные трансферты между домашними хозяйствами – достаточно сложная задача в рамках банковской отчетности.

V. ВОПРОСЫ ДАЛЬНЕЙШЕГО РАЗВИТИЯ СТАТИСТИКИ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ

26. С целью улучшения охвата статистики денежных переводов планируется следующее.

(а) Оценить денежные переводы, вывозимые физическими лицами в наличной форме. Наличные денежные переводы, перевозимые нерезидентами (сезонными и краткосрочными работающими), учитываются в расчете оплаты труда, в то время как переводы физических лиц-резидентов в виде наличных денег, вывозимых «в кармане» или передаваемых через третьих лиц, не учитываются в счете текущих трансфертов платежного баланса России.

(б) Публиковать личные переводы в разрезе стран как дополнительный блок статистической информации к данным платежного баланса.

(в) Включить в круг отчетывающихся единиц институты, организующие электронные переводы через Интернет. Переводы с одного виртуального кошелька физического лица на другой являются инновационным продуктом на рынке денежных переводов. Он только приобретает свою популярность среди населения и пока используется ограниченным кругом пользователей. Однако существующие преимущества этого канала свидетельствуют о необходимости налаживания соответствующего сбора статистической информации. В России для осуществления таких операций лицензия не требуется. Институты, организующие электронные переводы, не обязаны предоставлять детализированные сведения. Актуальной проблемой остается возможность проведения нелегальных операций (связанных с отмыванием доходов) через подобные системы.

(г) Составление зеркальной статистики с основными странами-реципиентами.

VI. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

27. Тема денежных переводов в условиях глобализации представляется важной, и статистический мониторинг этого явления будет совершенствоваться. Было бы правильным изучать явление не односторонне, как это имеет место в настоящее время, то есть с точки зрения влияния переводов на экономическое развитие стран, поставляющих трудовых мигрантов, но и с точки зрения влияния трудовых мигрантов на развитие принимающих стран. Информация о последнем помогла бы поднять социальный статус мигрантов, способствовала бы улучшению условий их труда.

* * * * *