

УДК 336.744:331.556.4

ВОПРОСЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ МЕТОДИКИ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ ТРУДОВЫХ МИГРАНТОВ

Г.В. Кумсков

Рассмотрены вопросы совершенствования методики учета денежных переводов трудовых мигрантов, дана оценка масштабов и потенциала развития процессов трудовой миграции, а также перспектив их оптимизации.

Ключевые слова: международные денежные переводы; трудовая миграция; капитальные трансферты; эмиграция населения.

ISSUES OF IMPROVEMENT THE REMITTANCE ACCOUNTING TREATMENT FOR LABOR MIGRANTS

G. V. Kumskov

The article deals with the issues of improvement of remittance accounting treatment for labor migrants. The scale and development potential of labor migration and prospects of their optimization have been evaluated.

Key words: international money transfer; labor migration; capital transfers; population emigration.

На современном этапе денежные переводы трудовых мигрантов начинают играть все более активную роль в экономическом развитии Кыргызской Республики, поскольку они оказывают существенное влияние на внутренний рынок труда, частное потребление, импорт, государственный бюджет и многие другие сферы социально-экономических отношений. Трудовая миграция важна как для Кыргызстана, так и в целом для государств постсоветского пространства, поскольку она позволяет снизить социальную напряженность в тех странах, где высок уровень безработицы. В то же время часть денег, полученных трудовыми мигрантами за границей, поступает в страну в виде денежных переводов своим семьям, что позволяет увеличить их потребительские расходы. В данном случае наблюдается положительный эффект от трудовой миграции.

За последние годы денежные переводы мигрантов росли быстрыми темпами. Следует отметить тот факт, что в начале 2000-х гг. большая часть денежных средств поступала в Кыргызстан наличными, что затрудняло возможность полноценного учета денежного объема. В последнее время получившие широкое распространение электронные системы денежных переводов обеспечили хороший источник для учета. При этом за счет их простоты, оперативности и безопасности увеличи-

вается с каждым годом и объем денежных средств, проходящих через них.

Двумя основными источниками денежных переводов для Кыргызской Республики являются Российская Федерация и США.

Детальный анализ денежных переводов указывает на тот факт, что крупные (10000–50000 долл. США) и очень крупные (более 50000 долл. США) транзакции являют собой относительно небольшую долю от общего числа транзакций, однако их доля в общей сумме переводов очень высока и все время увеличивается.

По данным НБ КР, крупные денежные переводы составляют порядка 25 % общего объема перечисленных средств через ОДП, а очень крупные переводы – 72 % общей суммы, что оставляет лишь 6 % для более мелких транзакций. Это свидетельствует о том, что тенденция роста денежных переводов должна увязываться с ростом этих крупных и очень крупных транзакций (таблица 1).

Транзакции такого размера, как правило, не могут являться денежными переводами трудовых мигрантов. А потому крупномасштабная миграция кыргызских граждан в Российскую Федерацию и Казахстан, а также их занятость в основном в сфере строительства, коммунальных услуг и других относительно низкооплачиваемых отраслях, на

Таблица 1 – Динамика денежных переводов трудовых мигрантов в Кыргызской Республике, млн долларов США

	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	Январь-сентябрь 2013 г.
Чистый приток	270,8	430,3	625,5	1138,2	635,2
Приток	297,7	470,0	688,2	1205,5	685,2
СНГ	262,8	436,7	648,8	1141,4	628,9
Казахстан	0,0	0,0	7,0	27,9	23,1
Россия	262,6	436,6	641,8	1113,5	605,7
Прочие	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0
Дальнее зарубежье	34,9	33,4	39,4	64,1	56,3
Бельгия	0,0	0,0	0,1	0,5	0,4
Великобритания	0,9	0,9	0,9	1,8	1,0
Германия	0,0	0,0	0,1	0,2	0,5
США	33,9	32,2	38,3	61,4	54,1
Прочие	0,0	0,1	0,0	0,2	0,2
Отток	26,9	39,7	62,7	67,3	50,0
СНГ	25,2	38,5	60,2	65,0	48,9
Казахстан	0,0	0,0	0,2	2,5	0,2
Россия	25,2	38,4	60,0	62,5	48,8
Прочие	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Дальнее зарубежье	1,7	1,2	2,5	2,3	1,1
Бельгия	0,0	0,0	0,1	0,1	0,1
Германия	0,0	0,0	0,2	0,4	0,1
США	1,1	1,1	2,1	1,7	0,8
Прочие	0,5	0,1	0,1	0,1	0,0

наш взгляд, является основным источником роста объемов денежных переводов.

Гораздо более реалистичным объяснением крупных транзакций, их роста, как в числе, так и в объеме переводимых сумм, является то, что эти переводы представляют собой доходы от торговли и кредиты на торговые цели кыргызских оптовых и розничных челночных торговцев на рынках в российских городах. В этом случае большая часть “денежных переводов, работающих” в действительности, является комбинацией доходов от экспорта товаров и услуг, торговых кредитов и смешанного дохода кыргызских розничных торговцев, действующих в Российской Федерации.

Рост денежных переводов, таким образом, стоит приписывать скорее смене основного метода репатриации доходов – от неформальных каналов к формальным и расширению кыргызской челночной торговли.

В методике определения количества денежных средств, поступающих в страну от трудовых мигрантов, первостепенное значение имеет оценка размеров трудовой миграции, т. е. количества кыргызских граждан, работающих за границей. В настоящее время существует несколько вариантов оценок данного показателя. Так, Международная организация по миграции (МОМ) на основе данных соответствующих посольств оценивает ко-

личество трудовых мигрантов в России в 300–500 тыс. человек, в Казахстане – 50 тыс. Существуют также публикации в кыргызских СМИ, где численность трудовых мигрантов оценивается примерно в 500–600 тыс. человек. Институт экономической политики “Бишкекский консенсус” (ИЭП) в своем исследовании за основу взял минимальные данные МОМ и добавил к ним еще 50 тыс. трудовых мигрантов, находящихся вне пределов СНГ, т. е. общая цифра составила 400 тыс. трудовых мигрантов.

Однако предварительные данные последней переписи населения Кыргызской Республики свидетельствуют о том, что их число не превышает 267 тыс. человек.

Разрозненность в цифрах можно объяснить тем, что на настоящий момент не существует масштабных исследований о трудовых мигрантах и влиянии их переводов на экономику, а также нет надежных источников о количестве кыргызских трудовых мигрантах за границей и системы учета их переводов.

Постепенное сокращение объемов денежных переводов в страну как следствие финансового кризиса может повлиять на уровень бедности в Кыргызстане. По оценкам Всемирного банка, 10 % населения страны может пополнить ряды тех, кто живет за чертой бедности, в то время как в до-

кризисный период за чертой бедности проживал 41 % населения страны.

Заработки трудовых мигрантов, их денежные переводы, определяемые как доля переводов в ВВП страны, играют статистически значимую роль в сокращении бедности. В среднем, увеличение доли международных денежных переводов в ВВП на 10 % приводит к сокращению на 1,6 % доли живущего в бедности населения. По заключению ученых, увеличение на 10 % международных мигрантов, определяемых как доля населения страны, живущего за рубежом, приводит к 1,9 % уменьшению доли населения, живущего в бедности.

Несмотря на многоаспектность проведенных в предыдущие годы обследований, на настоящий момент в Кыргызской Республике эмпирические данные по денежным переводам мигрантов весьма скудны, и многие вопросы, связанные с переводами, остаются открытыми. Официальным источником данных о денежных переводах является Национальный банк Кыргызской Республики (НБ КР).

Кыргызская Республика не имеет ни специального законодательства по международным денежным переводам, ни ограничений по транзакциям и сбережениям резидентов и нерезидентов в иностранной валюте. Международный въезд и выезд из страны с наличной иностранной валютой также не ограничены. Не существует правовых ограничений по размерам исходящих переводов, в то время как входящие переводы регулируются законодательством страны-происхождения перевода или внутренними правилами операторов денежных переводов (ОДП).

На практике денежные переводы осуществляют только коммерческие банки (а также Кыргызпочтасы). Доминирующая роль коммерческих банков в предоставлении услуг по международным денежным переводам может объясняться тем фактом, что только банки обладают необходимой ликвидностью и ресурсами для работы с асимметричными потоками денежных переводов, поскольку поступающие потоки денежных переводов гораздо больше исходящих. Компании-операторы денежных переводов работают в стране через своих агентов, которыми являются кыргызские коммерческие банки. Практически все активные банки, функционирующие в Кыргызской Республике, участвуют в бизнесе по осуществлению денежных переводов. В Кыргызской Республике существует 16 международных ОДП и три национальные системы денежных переводов. Страна охвачена густой сетью точек, открытых коммерческими банками в целях обслуживания международных денежных переводов.

Отсутствие необходимости раскрывать чувствительную информацию об отправителе, полу-

чателе и экономической природе транзакции является важной и привлекательной чертой переводов через ОДП. Отсутствие налога на переводы также является существенным фактором, предопределяющим популярность этого канала осуществления переводов.

Все коммерческие банки предоставляют услугу международных денежных переводов через банковские счета. Однако этот вариант гораздо менее популярен, чем использование систем денежных переводов, которые не требуют открытия банковского счета. Могут быть несколько причин относительно низкой популярности открытия банковского счета в качестве инструмента перевода денег:

а) не всегда кыргызский мигрант в стране отправления имеет легальную возможность открыть счет в банке;

б) в стране гораздо меньше филиалов банков, нежели точек ОДП;

в) относительно дорогостоящая и непростая процедура открытия счета в банке;

г) относительно высокие транзакционные расходы для некоторых типов операций по переводам;

д) по словам представителей банков, само введение законодательства по борьбе с отмыванием денег (БОД) привело к оттоку клиентов из коммерческих банков;

е) открытие банковского счета препятствует сохранению неформальности, которая является ключевым источником конкурентоспособности кыргызских челночных торговцев.

За последние годы НБ КР при поддержке доноров уделял особое внимание модернизации платежной системы в стране. Это привело к существенным улучшениям инфраструктуры международных денежных переводов посредством системы SWIFT и созданию межбанковского процессингового центра. В то же время банковские карточки, считающиеся одним из наиболее удобных методов международных денежных переводов через банковскую систему, не являются популярным инструментом в Кыргызской Республике. Ситуация с банковскими карточками хорошо иллюстрирует проблему медленного введения новых финансовых услуг и технологий в стране. Интервью с банкирами выявили их заинтересованность во внедрении новых технологических решений, таких, как мобильный банкинг, однако они нуждаются в технической помощи в разработке новых финансовых продуктов, доступных для их потенциальных клиентов.

Еще одним каналом международных денежных переводов являются так называемые неформальные переводы, которые подразумевают транспортировку наличности в страну мигрантами или

их агентами (как правило, родственниками или друзьями). Раньше этот канал являлся самым популярным способом отправления денег в Кыргызскую Республику. Однако за последние 3–4 г. ситуация существенно изменилась. Разные источники указывают на то, что большинство мигрантов перешли к использованию формальных каналов. Доступность в плане стоимости, надежность и широкая сеть точек ОДП устранили большинство преимуществ неформальных переводов.

Наличие многих ОДП и потребителей на рынке, сочетающееся с конкурентным и разумно регулируемым банковским сектором, либеральным регулятивным режимом для международных денежных переводов и низкими входными барьерами сделали, на наш взгляд, структуру данного рынка в Кыргызской Республике весьма конкурентной. Можно выделить, как минимум, три аспекта конкуренции на данном рынке:

- а) между ОДП;
- б) между банками;
- в) между каналами переводов.

На рынке не существует явного лидера среди ОДП. В разные периоды по разным показателям лидировали Анелик, Контакт, ЮНИСтрим и Вестерн Юнион. Факторы, влияющие на распределение долей рынка, могут быть разными, включая:

- а) близость розничных точек ОДП к мигрантам;
- б) стоимость осуществления перевода;
- в) плотность точек ОДП в Кыргызской Республике и их близость к получателям переводов;
- г) удобство и/или качество услуг, предоставляемых ОДП их клиентам.

Коммерческие банки формируют еще одну группу конкурентов на рынке переводов в Кыргызской Республике. Банки предпринимают некоторые усилия по привлечению клиентов как в Кыргызской Республике, так и в Российской Федерации, однако пока что ни один банк не укрепил значительно свои позиции путем внедрения новых технологических решений или предоставления дополнительных финансовых услуг, условия которых были бы достаточно привлекательными для их клиентов. Анализ стоимости осуществления переводов в разных каналах пересылки объясняет, почему дорогостоящие почтовые переводы и тран-

закции через банковские счета гораздо менее популярны, чем переводы через ОДП.

Анализируя рынок денежных переводов трудовых мигрантов и их влияния на кыргызскую экономику необходимо также рассмотреть финансовые потоки, ассоциируемые с денежными переводами. Согласно Руководству по платежному балансу Международного валютного фонда (МВФ), переводы мигрантов состоят из трех компонентов:

- Оплата труда работающих, включая заработную плату, оклады и другие доходы, получаемые лицами за производимую работу в странах, в которых они не являются резидентами.
- Денежные переводы работающих охватывают текущие переводы мигрантов, занятых в новых странах, в которых они считаются резидентами. Здесь под мигрантом понимается человек, который работает в стране назначения в течение одного года и более.
- Капитальные трансферты, связанные с миграцией, являются контрзаписью по отношению к потоку товаров и финансовым статьям, возникающими от миграции людей из одной страны в другую.

НБ КР, который отвечает за составление платежного баланса (ПБ) страны, включая и эти три статьи, имеет лишь ограниченную информацию об этих денежных потоках.

Немаловажен тот факт, что в большинстве случаев (помимо данных о репатриированных заработных платах иностранных сотрудников, работающих в Кыргызской Республике) НБ КР не имеет информации о статусе мигранта/работника для людей, осуществляющих международные денежные переводы, и об экономической природе подобных транзакций (например, внутрисемейные переводы, оплата товаров/услуг, ссуды между физическими лицами и т. д.).

Список использованной литературы

Кыргызстан в цифрах: стат. сб. 2010, 2011, 2012 гг. Бишкек: Нацстатком КР, 2011; 2012; 2013.

Демографический ежегодник Кыргызской Республики. 2008–2012 гг.

Последствия вступления Кыргызстана в Таможенный союз и ЕЭП для рынка труда и человеческого капитала страны // Евразийский банк развития. Центр интеграционных исследований. СПб., 2013.