



# Иностранная валюта у домашних хозяйств

## Финансовые счета Молдовы



Людмила Иким

2024

# Иностранная валюта у домашних хозяйств



Официальные данные по переводам через банки, почтовые офисы и операторы денежных переводов

П/н	Код услуги	Код страны	Код валюты	Порядок инициирования/выдачи перевода	Переводы, полученные в пользу физических лиц		Переводы, осуществленные по поручению физических лиц	
					количество	сумма	количество	сумма
A	B	C	D	E	1	2	3	4
1	SWIFT							
2								
...								
n								



Используется модель, в которой неформальные денежные притоки/оттоки домохозяйств рассчитываются путем анализа:

Расчетный чистый приток личных денежных переводов за отчетный период;

Исследование рабочей силы (НБС);

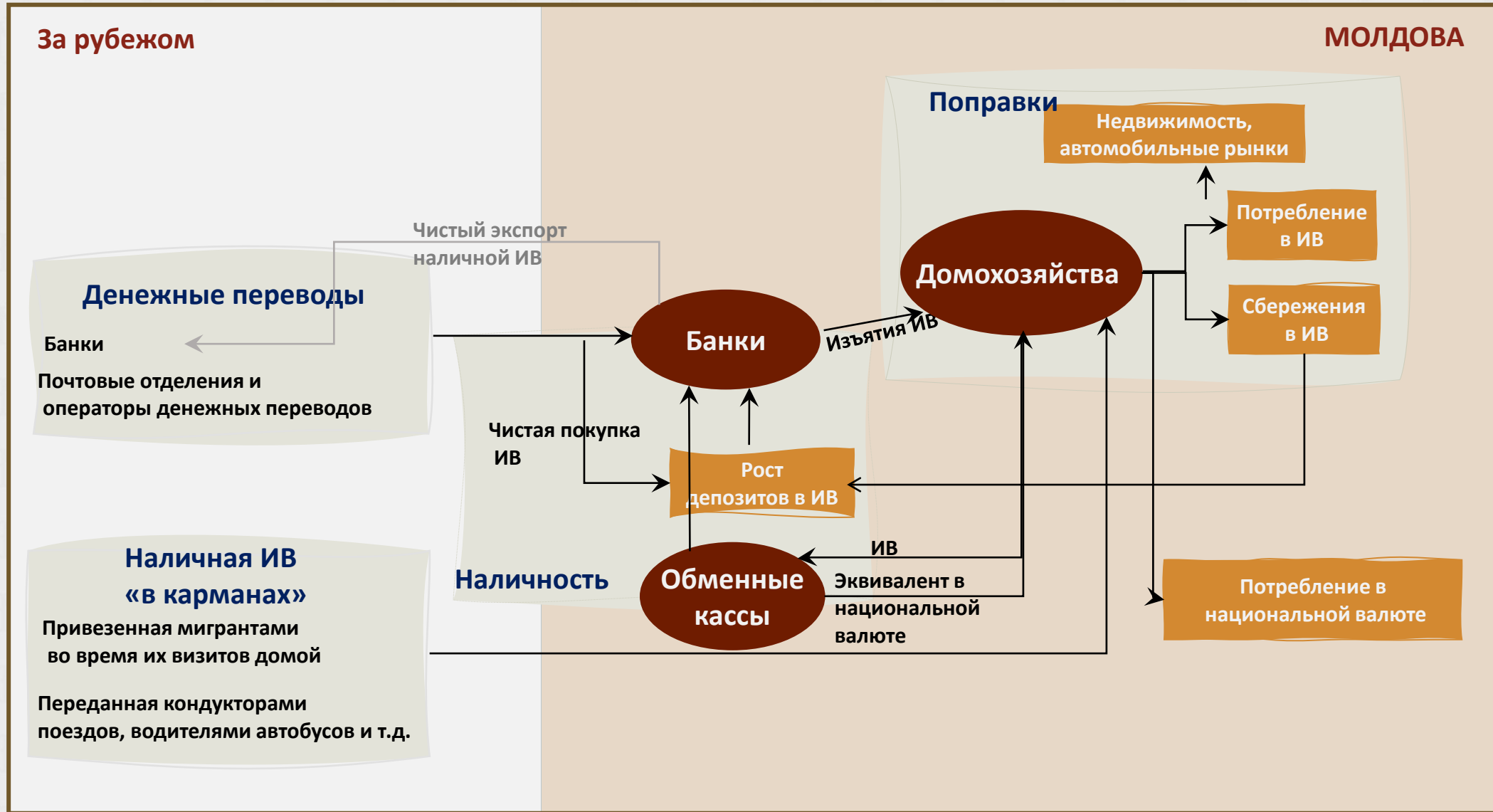
Данные о спросе и предложении иностранной валюты на рынке.



Новые вклады и снятие вкладов в иностранной валюте;

Данные об изменении сумм депозитов резидентов в банках за рубежом (статистика БМР).

# Иностранная валюта у домашних хозяйств



# Основные источники данных для построения модели

ежемесячно



СУМО (Система учета международных операций) - Сводный отчет о международных банковских операциях

ежемесячно



Отчет о переводах физических лиц, по платежным системам и странам

ежемесячно



Активы и обязательства молдавских банков в иностранной валюте (данные по наличности)

ежемесячно



Финансовая отчетность банков – данные о депозитах в иностранной валюте

ежемесячно



Операции купли-продажи, осуществляемые обменными кассами

ежемесячно



Операции с валютой в кассах банках

ежемесячно



Наличные деньги, ввезенные из-за/отправленные за границу банками

# Основные источники данных для построения модели



Источники данных по основным категориям расходов домохозяйств, в которых обычно используется наличная валюта

*ежеквартально*

Сделки с недвижимостью

*ежеквартально*

Средние рыночные цены на недвижимость

*ежеквартально*

Количество и стоимость автомобилей, ввезенных физическими лицами



Статистика миграции и рабочей силы

*ежеквартально*

Исследование рабочей силы

Специально разработанные исследования

# СУМО

Дата транзакции	Месяц	Год	Код банка	Номер счета	Код валюты	Код страны	Код страны партнера	Код транзакции	Дебит	Кредит	Дебит (USD)	Кредит (USD)	Дебит (MDL)	Кредит (MDL)	Описание	Фискальный код	Платательщик	Бенефициар

## Преимущества

Закрытая система, включается 100% транзакции

Нет порога отчетности

## Недостатки

Нечеткое описание или отсутствие описания операций в системе СУМО

Нет достоверных данных о соотношении между заработанной стоимостью и денежными переводами через банки

# Некоторые недостатки модели



Модель основывается на многих предположениях.



Невозможно определить отношения между работодателем и работником



Невозможно использовать статистику всех контрагентов



Необходимо добавить больше переменных на участке расходов в наличной иностранной валюте



На самом деле невозможно измерить денежные средства, участвующие в конечном потреблении домашних хозяйств

# Выводы



Денежные переводы как часть иностранной валюты у домашних хозяйств являются специфическими для каждой страны и зависят от многих факторов



Страны должны учитывать все имеющиеся источники данных при разработке методов оценки и использовать их для проверки всех сделанных предположений



Методы оценки необходимо периодически пересматривать в связи с постоянно меняющейся структурой миграции, денежных переводов и геополитической ситуацией



**Как вы решаете эту задачу в  
своей стране?**