

ESA/STAT/AC.169/8(a)

Региональный семинар для стран членов СНГ

**Статистика международной торговли услугами в странах СНГ:
проблемы и опыт их решения**

Совместно организован Статистическим отделом ООН,
Межгосударственным статистическим комитетом стран членов СНГ и
Государственным комитетом по статистике Украины

7-9 октября 2008 г. Киев, Украина

Система отчетности по международным операциям

Презентация МВФ

Выбор наиболее подходящей системы составления данных:

- ◆ Соответствие концепциям платежного баланса
- ◆ Своевременность предоставления данных
- ◆ Качество охвата данных
- ◆ Нагрузка на респондентов в связи с предоставлением данных
- ◆ Юридические полномочия составителя данных
- ◆ Затраты для составителя данных

В СОМО отражаются:

- ◆ индивидуальные наличные операции, проводимые через отечественные банки и банковские счета предприятий за рубежом;
- ◆ безналичные операции;
- ◆ запасы (балансовые остатки)
- ◆ СОМО изначально создавались как системы учета валютных операций и развивались как побочный продукт систем учета валютных операций.

Типы СОМО:

Замкнутые
Открытые
Неполные

- ◆ *Замкнутая система СОМО:*
отражаемые операции соответствуют изменению чистых остатков на счетах
- ◆ *Открытая система СОМО:*
отражаемые операции не могут соответствовать изменениям валютных остатков в банках
- ◆ *Неполная система СОМО:*
некоторые операции платежного баланса не учитываются

Ответственность за представление отчетности

- ◆ Основная ответственность за представление отчетности лежит на банковской системе. Однако с отменой валютного контроля более значительная и непосредственная роль стала отводиться предприятиям.
- ◆ Резиденты обязаны сообщать центральному банку о своих иностранных платежах. Эта обязанность распространяется на платежи нерезидентам и платежи нерезидентов.
- ◆ Отечественные банки представляют информацию о своих собственных платежах и платежах, производимых от имени клиентов.
- ◆ Резидент, имеющий за границей счет, на который поступают и с которого производятся платежи, обязан представлять данные об этом счете непосредственно в центральный банк.
- ◆ Предприятия обязаны представлять в центральный банк информацию о своих платежных счетах в банках за границей. В других отношениях предприятия подчиняются по сути таким же принципам представления отчетности, как и банки.

Для того чтобы информация была полезной, она должна представляться в центральный банк в установленной форме и в соответствии с классификационной системой.

Основные классификационные категории

- ◆ назначение платежа;
- ◆ валюта;
- ◆ страна домицилия стороны-нерезидента

Ответственность за классификацию несет лицо, представляющее данные: это означает, что уполномоченный банк обязан запросить у клиента соответствующую информацию до совершения платежа.

Банки представляют данные об остатках и операциях, расчеты по которым проводятся через их иностранные корреспондентские счета.

- ◆ **Счет ностро** — это счет банка-резидента в банке-корреспонденте за границей (валютные активы/денежные средства и депозиты коммерческих банков);
- ◆ **Счет востро (лоро)** — это счет банка-нерезидента в банке-респонденте внутри страны (валютные обязательства/денежные средства и депозиты коммерческих банков)
- ◆ Должны представляться данные о счетах востро в национальной валюте.

Классификация операций

- ◆ В целях статистического учета операции платежного баланса должны обозначаться соответствующим кодом:
 - в момент проведения операции (в это время легко можно получить полную информацию);
 - силами получателей или отправителей платежа;
 - способом, позволяющим статистикам рассчитывать все стандартные компоненты платежного баланса и представлять информацию для других целей.
- ◆ Коды должны охватывать:
 - стандартные компоненты платежного баланса (т.е. текущие, капитальные и

- финансовые операции между резидентами и нерезидентами);
- специальные коды (более детализированные), когда это необходимо ввиду особых потребностей пользователей;
 - коды для обозначений «нейтральных» операций.

Ответственность

1. Клиент

2. Персонал банка

3. Составитель платежного баланса

Код операции и описание операции

- ◆ Банку-респонденту несложно получить необходимую информацию из платежного поручения (если это требуется, такие данные составляют один из компонентов платежного поручения, и их можно также получить по суммам ниже порогового уровня).
- ◆ В случае поступлений средств из-за рубежа в пользу клиентов соответствующие данные (в случае, если банк не осведомлен в основной операции) должны быть получены от бенефициаров.
- ◆ Существуют разные методы, позволяющие получить **коды операций по поступлениям средств**, в том числе:

1. Банки получают такую информацию и сообщают ее составителям.
2. Информацию непосредственно получают сами составители.

Организация-составитель может получить коды операций по всем поступлениям средств следующим образом:

- ◆ Запросить информацию от бенефициаров сразу же после получения подтверждения поступления средств (обязательная ежедневная отчетность);
- ◆ Направить бенефициарам список всех поступлений за определенный период с просьбой указать (на том же бланке) код каждой операции и описание операции — можно установить пороговый уровень в отношении объема операции и/или размера компании;
- ◆ Направить бенефициарам анкету, содержащую вопросы относительно общей суммы поступлений за период — можно установить пороговый уровень в отношении размера компании.

После этого составители вносят полученные данные, сверяя их с предоставленной банками информацией о тех же поступлениях средств (на уровне операции или компании).

Пороговый уровень

- ◆ В рамках замкнутой или открытой СОМО можно установить пороговый уровень предоставления отчетности в целях снижения нагрузки на респондентов. При использовании такого уровня операции на сумму, уступающую такому порогу, не включаются в отчетность или включаются с меньшей степенью детализации.
- ◆ Операции на мелкую сумму могут отражаться в отчетности отдельно, но

- без указания кодов операций.
- ◆ Операции на мелкую сумму могут отражаться в отчете в агрегированном виде без указания кодов операций. В отчетности могут быть приведены некоторые дополнительные данные по ним, например, разбивка по секторам контрагентов-резидентов
 - ◆ Операции на мелкую сумму могут вообще не отражаться в отчетности.

Практика бухгалтерского учета

- ◆ Не во всех банках могут применяться одинаковые методы учета, если это не требуется законом.
- ◆ В случае различий в практике учета:
 - правила представления отчетности должны видоизменяться с учетом процедур, принятых в конкретном банке;
 - требования в отношении представления отчетности (перечень счетов, данные по которым должны сообщаться) должны подвергаться проверке по каждому банку.

Небанковские учреждения представляют данные об остатках и операциях, расчеты по которым производятся через их иностранные счета:

- ◆ счета в банках за границей;
 - ◆ межфирменные счета;
 - ◆ международные клиринговые счета.
- Применяются те же самые правила отчетности, что и для отечественных банков (форма СОМО-2):
- ◆ - замкнутая система (без порогового уровня); самобалансирующиеся отчеты;
 - ◆ - отчетность в валюте платежа;
 - ◆ - валовая отчетность;
 - ◆ - разбивка по странам иностранных контрагентов;
 - ◆ - описание операции + код операции;
 - ◆ - «нейтральные» коды для операций, которые проводятся также через отечественные банки;
 - ◆ - не требуются никакие приложения.

Иностранные счета небанковских учреждений

- ◆ **Счета в иностранных банках**
 - Валютные активы/наличные деньги и депозиты других секторов (органов государственного управления)
- ◆ **Межфирменные счета**
 - валютные активы (обязательства)/
 - краткосрочные торговые кредиты других секторов или
 - прямые инвестиции/требования/обязательства в отношении аффилированных предприятий
- ◆ Счета в международных клиринговых организациях
 - другие инвестиционные активы (обязательства)

Нормативно-правовая основа

- ◆ Если сбор данных осуществляется исключительно в статистических целях, **цель сбора данных** должна быть ясно указана в законодательном акте, который наделяет составителей правами на сбор данных.
- ◆ Законодательство должно:
 - юридически обязывать резидентов представлять информацию (прямо или косвенно);
 - оговаривать соответствующую санкцию за несоблюдение обязательства по предоставлению отчетности;
 - создавать условия, позволяющие составителям проверять (в случае ошибок или необычных тенденций) данные учетных документов респондентов;
 - предусматривать конфиденциальность предоставляемой информации (индивидуальные данные доступны только составителям)
 - содействовать публикации данных.

Использование СОМО для составления данных по услугам

Транспортные услуги:

- ◆ Можно собирать данные об услугах, оказываемых перевозчиками-нерезидентами, а данные о платежах, производимых нерезидентами перевозчикам-резидентам за перевозку импортируемых товаров, должны вычитаться из затрат на перевозку импортируемых товаров, а не отражаться по кредиту грузовых перевозок.
- ◆ Можно получить данные об услугах по перевозке импортируемых товаров, оказываемых перевозчиками-нерезидентами, однако потребуется оценить стоимость услуг, которая была включена в суммы платежей, произведенных импортерами в пользу экспортеров-нерезидентов.
- ◆ Плата за проезд.

Поездки

С помощью СОМО можно получить данные по инструментам, с помощью которых производится оплата поездок:

- ◆ дорожным чекам, проходящим через банковскую систему;
- ◆ платежам с использованием кредитных и дебетовых карт;
- ◆ платежам по оплачиваемым заранее организованным туристическим поездкам;
- ◆ авансам на оплату поездок;
- ◆ банкнотам и монете в иностранной валюте, поступившим в банковскую систему (кредит поездок)
- ◆ национальной валюте, репатрированной из-за границы (дебит поездок).

Проблемы: не всегда просто произвести разбивку на деловые поездки и частные поездки.

Другие услуги

Неизбежные проблемы:

- ◆ Многие международные услуги не всегда сопровождаются расчетом в

денежной форме, находя свое отражение просто в виде проводок по межфирменным счетам.

- ◆ Услуги связи.
- ◆ Страховые услуги.
- ◆ Финансовые услуги.
- ◆ Компьютерные и информационные услуги.
- ◆ Государственные услуги.
- ◆ Другие услуги.

СОМО может стать источником полных и своевременных статистических данных, ЕСЛИ она опирается на:

- ◆ надежную правовую основу (обязательные для соблюдения обязанности, санкции за несоблюдение);
- ◆ четко определенные правила, предпочтительно изложенные в опубликованном руководстве (для того чтобы избежать недоразумений и содействовать представлению отчетности);
- ◆ хорошо продуманные формы для сбора данных, составленные с учетом деловых процедур респондентов для того, чтобы снизить бремя отчетности и ускорить ее представление;
- ◆ достаточные ресурсы для сбора и обработки данных;
- ◆ хорошо подготовленный персонал, способный оказывать помощь респондентам, выяснять причины необычных изменений в представляемых данных и проводить сверку с данными из других источников информации;
- ◆ настроенных на сотрудничество респондентов (для которых может быть полезна правильная отчетность).

Недостатки СОМО:

- ◆ нуждается в хорошо подготовленных кадрах и респондентах;
- ◆ нуждается в огромных людских ресурсах, если операции не компьютеризированы
- ◆ для составления продуманных правил и процедур требуется глубокое знание деловой практики;
- ◆ дополнительная нагрузка для банков, которые должны представлять данные за своих клиентов.

Преимущества СОМО:

- ◆ Минимальная дополнительная нагрузка для респондентов;
- ◆ Данные поступают с небольшой задержкой;
- ◆ Представляются данные хорошего качества;
- ◆ Для целей статистики сообщаются данные по всем расчетам в денежной форме;
- ◆ Составители статистики могут вмешаться в случае появления «нового

вида операций»;

- ◆ Представление данных в момент совершения операции: в этот момент доступна полная информация;
- ◆ Самобалансирующиеся отчеты: самобалансирующийся отчет о платежном балансе;
- ◆ Меньшее число прямых респондентов, что сокращает нагрузку в связи с обработкой данных для составителей.