

ФИНАНСЫ

УДК 330.562.26:316.622(575.3)

DOI: 10.17223/19988648/36/7

А.А. Земцов, О.Д. Имонов

ТРАНСГРАНИЧНЫЕ СИСТЕМЫ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ

В статье исследуется система трансграничных денежных переводов трудовых мигрантов и ее роль в развитии национальной экономики. Дается понятие об официальных и неофициальных системах денежных переводов. Анализируется структура доходов и расходов постоянных и временных домохозяйств трудовых мигрантов. Подчеркивается необходимость развития новых финансовых инструментов, способствующих привлечению денежных ресурсов домохозяйств на финансовые рынки Республики Таджикистан и Российской Федерации.

Ключевые слова: трансграничные системы денежных переводов, трудовые мигранты, домохозяйство, официальные и неофициальные системы переводов денежных средств.

В либеральной рыночной экономике рынок труда выполняет важную роль регулятора национальной экономики. При эффективном использовании рынка труда можно кардинально поменять облик экономики, сделав его более развитым и инновационным. В современном обществе международная миграция рабочей силы постоянно увеличивает свои масштабы, вовлекая в миграционный поток население практически всех стран мира, стремительно увеличивает в нем долю трудовой миграции.

Согласно данным ООН, за последние 30–40 лет численность трудовых мигрантов увеличилась в 2,5 раза и в мире насчитывается 231,5 млн международных мигрантов, из которых 135,6 млн находятся в развитых, а 95,9 млн – в развивающихся странах. Реальные цифры должны быть значительно выше, поскольку данная оценка не учитывает многих нерегулярных мигрантов – как международных, так и внутренних. Соответственно выросли объемы денежных переводов от трудовых мигрантов [1].

Объемы частных трансграничных переводов, поступающих от физических лиц и домохозяйств, также быстро растут. В 2013 г. объем потребительских переводов, поступивших в развивающиеся страны от мигрантов, составил, согласно оценкам, 404 млрд долл. США, что более чем в 10 раз превышает зарегистрированный объем таких переводов в 1990 г., когда они оценивались менее чем в 40 млрд долл. США. Однако, согласно оценкам, содержащимся в докладе Межправительственного комитета экспертов по финансированию устойчивого развития, расходы на отправку таких переводов остаются чрезвычайно высокими и составляют 8,4% от объема переводимых сумм.

В табл. 1 представлено соотношение денежных переводов трудовых мигрантов, полученных из данных государств, к ВВП.

Таблица 1. Личные денежные переводы полученные, млн долл. США

№	Страна	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	ВВП 2014	%
1	Таджикистан	2 544,02	1 748,15	2 305,83	3 059,87	3 625,51	4 218,77	3 853,54	9 242,00	41,70
2	Филиппины	18 850,67	19 959,51	21 556,63	23 053,63	24 609,68	26 716,84	28 403,49	284 800,00	9,97
3	Бангладеш	8 940,61	10 520,65	10 850,21	12 071,07	14 119,63	13 866,95	14 982,84	172 900,00	8,67
4	Пакистан	7 039,00	8 717,00	9 690,00	12 263,00	14 007,00	14 629,00	17 066,00	243 600,00	7,01
5	Египет	8 694,00	7 149,60	12 453,10	14 324,30	19 236,40	17 833,10	19 570,40	286 500,00	6,83
6	Нигерия	19 205,91	18 368,33	19 744,69	20 616,89	20 542,96	20 797,13	20 829,17	568 500,00	3,66
7	Индия	49 977,28	49 203,91	53 479,96	62 499,08	68 820,52	69 970,36	70 388,64	2 049 000,00	3,44
8	Бельгия	10 479,60	10 638,41	10 350,50	11 065,65	10 625,77	11 234,15	11 452,62	531 500,00	2,15
9	Индонезия	6 794,20	6 792,91	6 916,05	6 923,97	7 212,20	7 614,42	8 551,16	888 500,00	0,96
10	Франция	20 085,33	19 649,12	19 903,17	22 927,28	22 674,44	24 406,33	25 194,76	2 829 000,00	0,89
11	Мексика	26 041,49	22 075,73	22 080,26	23 588,48	23 365,99	23 432,84	24 462,29	4 295 000,00	0,57
12	Италия	7 355,32	7 035,55	7 977,05	8 725,60	9 169,47	9 327,57	9 981,87	2 141 000,00	0,47
13	Германия	10 974,18	12 334,85	12 791,87	16 994,62	16 433,90	16 989,41	17 629,12	3 868 000,00	0,46
14	Российская Федерация	5 736,97	5 105,06	5 250,02	6 103,26	5 787,74	6 750,81	7 776,53	1 861 000,00	0,42
15	Китай	9 136,55	9 209,49	13 636,04	16 568,37	17 065,62	17 790,11	29 910,50	10 350 000,00	0,29

Источник: Всемирный банк Личные денежные переводы [Электронный ресурс]: Официальный сайт Всемирного банка. Электрон. дан. М., 2016.

URL: <http://data.worldbank.org/indicator/BX.TR.F.PWKR.CD.DT/countries?display=graph> (дата обращения: 15.03.2016).

Таблица 2. Личные денежные переводы полученные (млн долл. США) и расчет их размера на душу населения

№	Имя страны	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	Население 2014	Сумма
1	Бельгия	10 479,60	10 638,41	10 350,50	11 065,65	10 625,77	11 234,15	11 452,62	11,2	1 019,82
2	Таджикистан	2 544,02	1 748,15	2 305,83	3 059,87	3 625,51	4 218,77	3 853,54	8,3	464,51
3	Франция	20 085,33	19 649,12	19 903,17	22 927,28	22 674,44	24 406,33	25 194,76	66,2	380,53
4	Филиппины	18 850,67	19 959,51	21 556,63	23 053,63	24 609,68	26 716,84	28 403,49	99,1	286,50
5	Египет	8 694,00	7 149,60	12 453,10	14 324,30	19 236,40	17 833,10	19 570,40	89,6	218,47
6	Германия	10 974,18	12 334,85	12 791,87	16 994,62	16 433,90	16 989,41	17 629,12	80,9	217,94
7	Мексика	26 041,49	22 075,73	22 080,26	23 588,48	23 365,99	23 432,84	24 462,29	125,4	195,07
8	Италия	7 355,32	7 035,55	7 977,05	8 725,60	9 169,47	9 327,57	9 981,87	61,3	162,73
9	Нигерия	19 205,91	18 368,33	19 744,69	20 616,89	20 542,96	20 797,13	20 829,17	177,5	117,35
10	Бангладеш	8 940,61	10 520,65	10 850,21	12 071,07	14 119,63	13 866,95	14 982,84	159,1	94,17
11	Пакистан	7 039,00	8 717,00	9 690,00	12 263,00	14 007,00	14 629,00	17 066,00	185,0	92,25
12	Индия	49 977,28	49 203,91	53 479,96	62 499,08	68 820,52	69 970,36	70 388,64	1 259,0	55,91
13	Российская Федерация	5 736,97	5 105,06	5 250,02	6 103,26	5 787,74	6 750,81	7 776,53	143,8	54,08
14	Индонезия	6 794,20	6 792,91	6 916,05	6 923,97	7 212,20	7 614,42	8 551,16	254,5	33,60
15	Китай	9 136,55	9 209,49	13 636,04	16 568,37	17 065,62	17 790,11	29 910,50	1 364,0	21,93

Источники: Всемирный банк. Личные денежные переводы // [Электронный ресурс]: Официальный сайт: Всемирного банка. Электрон. дан. М., 2016. URL: <http://data.worldbank.org/indicator/BX.TR.F.PWKR.CD.DT/countries?display=graph> (дата обращения: 15.03.2016).

В табл. 2 представлено соотношение полученных денежных переводов трудовых мигрантов на душу населения.

Денежные переводы, по существу, представляют собой доходы домашних хозяйств, получаемые из зарубежных стран главным образом в результате временного или постоянного переезда людей в эти страны [2. С. 14]. Большая часть авторов считают денежные трансферты трудовых мигрантов значительным фактором, способствующим повышению стадий экономического развития, укреплению финансовой системы, улучшению уровня жизни населения ([3] и др.).

В Федеральном законе Российской Федерации «О национальной платежной системе» под «трансграничным переводом денежных средств» понимается перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщик либо получатель средств находится за пределами Российской Федерации, и (или) перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщика или получателя средств обслуживает иностранный центральный (национальный) банк или иностранный банк [4]. Специалисты знают, что «трансграничные денежные переводы с трудом поддаются измерению, поскольку они разнородны, состоят из большого числа мелких операций, проводимых физическими лицами по весьма разнообразным каналам» [2. С. 4].

Таблица 3. Трансграничные операции (переводы из Российской Федерации), осуществленные физическими лицами

Год	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Всего переводы из РФ, млн долл.	41066	25362	31718	43819	48588	58991	68878	17064
В т.ч. денежные переводы через системы денежных переводов								
Всего по странам	12747	9029	11749	15945	19079	21622	21297	9218
Узбекистан	2 978	2 052	2 845	4 262	5 668	6 633	5653	2 328
Таджикистан	2 516	1 724	2 216	3 015	3 634	4 155	3853	1 525
Украина	1 690	1 339	1 809	2 360	2 683	3 078	2401	1 282
Киргизия	1 157	894	1 106	1 547	1 837	2 080	2062	1 096
Армения	1 249	848	1 018	1 284	1 449	1 597	1550	853
Республика Молдова	1 114	746	845	1 076	1 179	1 261	1238	662
Азербайджан	887	661	794	1 049	1 132	1 232	1310	643
Китай	473	399	550	683	764	797	2417	990
Грузия	683	366	566	669	733	789	813	352

Примечание. 2015 г., за I–II–III кв.

В России, например, информационной базой согласно инструкции [ЦБ РФ, 2014] для исчисления «личных переводов» служат отчеты по форме 0409407 («Сведения о трансграничных переводах физических лиц»). В соответствии с инструкцией в состав личных переводов не включаются: переводы, связанные с инвестициями в иностранные активы (в том числе покупка недвижимости); переводы средств в части доходов от оказания услуг; переводы в пользу граждан, находящихся за рубежом с целью туризма, лечения или обучения; переводы для оплаты товаров и услуг. При этом в состав «лич-

ных переводов» включаются «некрупные переводы» между резидентами и нерезидентами или между резидентами одной экономики (часть чистой оплаты труда).

По состоянию на середину 2015 г. граждане Кыргызской Республики, Таджикистана и Узбекистана (стран, численность населения которых в совокупности составляет менее 45 млн человек и ни одна из которых не имеет общих границ с Россией) составляли одну треть от 11 млн иностранных граждан, официально зарегистрированных в Российской Федерации. На долю граждан этих трех стран также приходится подавляющее большинство иностранцев, зарегистрированных в Казахстане [5. С. 8].

Трудовые мигранты регулярно отправляют зарабатываемые ими средства своим семьям на родину. Денежные переводы граждан Таджикистана, работающих в России, за 2013 г. составили 3,317 млрд долл. (всего из РФ ежегодно перечисляется через системы денежных переводов (без учёта вывозимой наличной валюты) около 15–20 млрд долл.).

В самом Таджикистане объём финансовых переводов от граждан Таджикистана, работающих за рубежом, превышает 40% ВВП страны [6. С. 4]. С 2002 г. объём денежных переводов трудовых мигрантов из Российской Федерации в Республику Таджикистан возрос в 50 раз (рис. 1) [7].

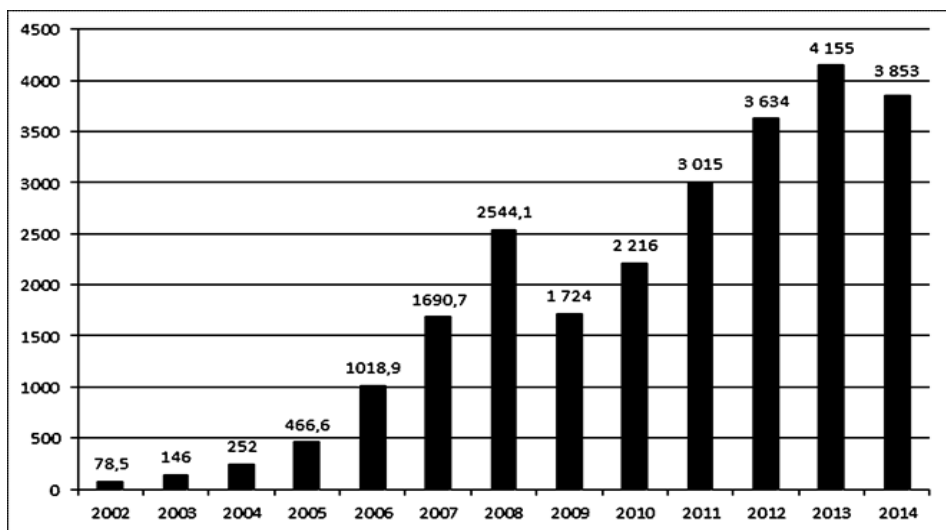


Рис. 1. Денежные переводы трудовых мигрантов в Республику Таджикистан

Денежные переводы являются самым крупным источником валютных поступлений в Таджикистане – значительно большим, чем поступления от экспорта и инвестиций, официальной помощи в целях развития от международных организаций [8. С. 220].

В среднем семьи, проживающие в городах, могут покрыть 10%, а семьи, проживающие в сельской местности, – 15% своих годовых расходов с помощью денежных переводов. Такое положение дел указывает на зависимость благосостояния домохозяйств от денежных переводов. Во многих случаях

доля годового потребления, доступного за счет денежных переводов, превышает 35%, независимо от доходной группы домохозяйств. Самые бедные сельские и городские домохозяйства в среднем покрывают соответственно 80 и 50% своих годовых расходов с помощью денежных переводов. Доходы семей, получающих деньги из-за границы, в целом выше доходов средней таджикской семьи. Кроме того, дети из семей, в состав которых входят трудовые мигранты, получают лучшее образование [9. С. 37].

С одной стороны, финансовая устойчивость домохозяйства повышается за счет диверсификации доходов, но с другой – повышаются риски из-за выхода на финансовый рынок и усложняется финансовое управление [10. С. 28].

Трудовые мигранты, работающие за рубежом, создают временное домохозяйство и в стране пребывания (одновременно оставаясь при этом членами постоянных домохозяйств в своей стране). Трудовые мигранты в первую очередь ощущают себя частью постоянных домохозяйств в Таджикистане. При анализе миграции и денежных переводов в Таджикистане возникает вопрос о высокой зависимости домохозяйств от внешней миграции и денежных переводов.

Расходы на содержание временного домохозяйства трудового мигранта составляют около 12 500 руб.;

- 1) квартплата – 3 500 руб.;
- 2) патент – 2 300 до 4 800 руб.;
- 3) продовольствие – 3 500 руб.;
- 4) оплата услуг за телефон – 500 руб.;
- 5) другие расходы – 1 000 руб.

Одной из основных проблем, с которой сталкиваются трудовые мигранты, – ухудшение здоровья. Как отмечает А.А. Земцов: «Здоровье больше, чем просто ресурс, как нефть, газ, лес; это производственный ресурс или капитал. Здоровье и есть основной капитал экономики и в первую очередь гуманистической» [11. С. 20]. При этом трудовые мигранты обращаются к врачам только в крайних случаях.

Трудовые мигранты, создающие временное домохозяйство за рубежом, остаются основным источником доходов также своих постоянных домохозяйств в родных местах. Исходя из этого, устойчивость постоянных домохозяйств находится в сильной зависимости от временных домохозяйств, которые формируются за пределами своей страны. Чтобы повысить устойчивость постоянных и временных домохозяйств, надо создать финансово-кредитные инструменты для трансграничной циркуляции денежных и товарных средств между данными домохозяйствами.

В настоящее время существует два основных вида перевода: официальный и неофициальный. К официальным переводам относятся почтовые и банковские переводы.

Банковские переводы – это денежные переводы физических лиц, осуществляемые через банковскую систему. Денежные переводы физических лиц относятся к безналичным расчетам граждан, не связанным с осуществлением предпринимательской деятельности, и выполняются банками и небанковскими структурами.

Операторы систем денежных переводов – это финансовые компании (обычно не банки), осуществляющие трансграничные переводы средств с использованием либо своей внутренней системы, либо доступа к другой трансграничной банковской сети.

С помощью систем денежных переводов трудовые мигранты имеют возможность по всему миру очень быстро обмениваться деньгами. Наиболее популярные системы работают в большинстве стран мира и осуществляют переводы в основных валютах.

На рис. 2 представлены основные каналы денежных переводов.



Рис. 2. Каналы денежных переводов трудовых мигрантов

В качестве официальных переводов чаще всего используются специализированные международные и национальные системы переводов, указанные в табл. 4.

Согласно Федеральному закону Российской Федерации «О почтовой связи» «почтовый перевод денежных средств – услуга организаций федеральной почтовой связи по приёму, обработке, перевозке (передаче), доставке (вручению) денежных средств с использованием сетей почтовой и электрической связи» [12].

Почтовый перевод – самый старый и простой способ перевода денег, в то же время максимальная сумма разового перевода (10 000 долл. США) перекрывает потребности большинства отправляющих данным способом. Также определённую роль играет как то, что при данном способе отправки денег необходим следующий минимум документов: паспорт и идентификационный

код, так и предоставление почтовыми отделениями дополнительных услуг – это и бесплатное уведомление получателя о поступлении на его имя денежного перевода, и передача дополнительной сопутствующей информации сообщением порядком 60–70 символов, и возможность доставки перевода денег получателю прямо на дом. Недостатки: большая комиссия – около 4–6% от суммы перевода; территориальная ограниченность (возможность денежного перевода таким способом ограничивается в пределах двадцати стран). Самый совершенный вид денежных переводов в настоящее время – с использованием интернет-технологий. Это обусловлено простотой в обращении, удобством системы, так как чтобы выполнить перевод денег, необходимо только зарегистрироваться на определённых сайтах.

Нужно принять во внимание и существование «нелегальных» (официально не учитываемых) объёмов денежных поступлений в страну. Точно определить величину таких поступлений в Таджикистан, как и в другие страны, невозможно [13. С. 68]. К неофициальным способам перевода относятся вывоз наличных денег и неформальные системы переводов.

По данным ООН, среди мигрантов доля неофициальных переводов составляет более 40% от мирового объёма. В Пакистане до последнего времени только пятая или шестая часть всех переводов осуществлялась через официальные каналы, в других странах (Непал, Мексика, страны Африки) эта доля варьируется от 1/10 до половины [14. С. 37].

Одной из самых крупных неофициальных систем перевода денежных средств является хавала. Под хавалой принято понимать систему неформальных денежных переводов (Informal Fund Transfer Systems), распространённую на Ближнем и Среднем Востоке, а также в Южной Азии, Монголии, Израиле. Фактически это альтернативная система денежных переводов или система, действующая вне традиционных или параллельно с ними банковских и финансовых каналов. Хавала основывается на доверии и широком использовании семейных и региональных связей. Перевод денег осуществляется благодаря связям и коммуникациям между членами сети или дилерами системы хавала [15. С. 378]. В то же время согласно канонам ислама нельзя брать проценты от займа или перевода.

Еще одной популярной неофициальной системой переводов денежных средств среди трудовых мигрантов является Ханди – древняя индийская неофициальная система денежных переводов. В настоящее время реализуется посредством брокерской сети, которая широко распространена в регионах, где работают трудовые мигранты из Индии, отправляющие деньги семьям на родину. Данная система реализуется следующим образом. Мигранты передают деньги местному агенту Ханди и оплачивают комиссию за транзакцию, далее с помощью распределённой агентской сети родственники мигранта получают деньги на другом конце цепочки без фактической пересылки банкнот. Эта система основана исключительно на доверии и долговых расписках. В данной системе взимается комиссия, составляющая примерно 5% от суммы перевода, которая является гарантией того, что внесенная сумма дойдет до получателя на другом конце сети [16]. Помимо того, агенты получают прибыль благодаря колебаниям валютных курсов, имевших место до момента вручения денег адресату.

По результатам проведенного исследования можно сделать вывод, что денежные переводы трудовых мигрантов способствуют: снижению бедности по доходам в странах происхождения мигрантов; улучшению финансовых возможностей для обеспечения доступа семей мигрантов к качественному медицинскому обслуживанию, образованию и другим социальным услугам; поддержке местной экономики в странах, где работают трудовые мигранты; поддержке платежного баланса, рынков труда и экономической деятельности в целом.

Трансграничные переводы трудовых мигрантов служат крупнейшим и самым надежным источником внешнего финансирования для их стран. В период кризиса трансграничные переводы трудовых мигрантов демонстрируют большую стабильность, чем иностранные инвестиции. Им присущ нециклический и антикризисный характер, так как их объем обычно растет при осложнении экономической или политической ситуации в стране–получателе, когда приток частных инвестиций слабеет.

Таблица 4. Системы денежных переводов

№	Название	Территория	Виды отправки	Виды получения	Комиссия, оплата за перевод, %	Официальные сайты
1	2	3	4	5	6	7
1	Anelik	СНГ и Балтия, Европа, Америка, Азия, Африка	Пункты переводов	Пункты переводов	0,5–3	http://www.anelik.ru
2	Blizko	СНГ и Балтия, Европа, Азия	Пункты переводов	Пункты переводов	0,5–1,8	http://www.blizko.biz/
3	Contact	Все континенты	Пункты переводов, кредитная карта, банковский счет	Пункты переводов, банковский счет	1,5–3	https://www.contact-sys.com/
4	Faster	СНГ и Балтия, Европа, Азия	Пункты переводов	Пункты переводов	2	http://ru.kkb.kz/retail/page/FASTER
5	iKobo	Все континенты	Банковский счет, кредитная карта	Карта iKobo VISA	2–4	https://www.ikobo.com/
6	Migom	СНГ и Балтия, Европа, Азия	Пункты переводов	Пункты переводов	1,5	http://www.migom.com/
7	Money Polo	Чехия, Великобритания	Пункты переводов, кредитная карта, банковский счет	Пункты переводов, кредитная карта, банковский счет, электронные системы	1,8	https://moneypolo.com/int-ru/

Окончание табл. 4

1	2	3	4	5	6	7
8	Moneybo okers	Все континенты	Банковский счет, кре- дитная карта	Банковский счет, кре- дитная карта, чек, банки сис- темы SWIFT	1,9	https://www.skrill.com/en/?rid=5996697
9	MoneyGr am Internatio nal	Все континенты	Пункты переводов, кредитная карта	Пункты переводов	1,6	https://www.skrill.com/en/?rid=5996697
10	PrivatMo ney	СНГ и Балтия, Евро- па, Азия	Пункты переводов	Пункты переводов	1–2	https://privatbank.ua/
11	Western Union	Все континенты	Пункты переводов, кредитная карта, бан- ковский счет	Пункты переводов	1,5–15	http://www.westernunion.ru
12	Азия Экспресс	Россия, Узбекистан	Пункты переводов	Пункты переводов	2	http://ai-bank.ru/
13	Аллюр	Россия и СНГ	Пункты переводов	Пункты переводов	1–3	http://allure.su/
14	Быстрая почта	СНГ, Европа, Азия	Пункты переводов	Пункты переводов	0,75–2	http://www.raiffeisen.ru
15	ВТБ24 – Спринг	Россия	Филиалы банка	Филиалы банка	2–3	http://www.vtb24.ru
16	Золотая Корона	СНГ и Балтия, Евро- па, Америка, Азия	Пункты переводов, банкоматы	Пункты переводов	1,5	http://www.perevod-korona.com
17	Интел- Экспресс	СНГ и Балтия, Евро- па, Америка, Азия, Африка	Пункты переводов	Пункты переводов	1,4–1,8	http://www.intelexpress.ge/lang-ru
18	Лидер	СНГ и Балтия, Евро- па, Америка, Азия	Пункты переводов	Пункты переводов	1	https://leadermt.ru
19	Сбербанк России / Блиц	Россия и СНГ	Филиалы банка, банковский счет	Филиалы банка, банковский счет	1,75–2	http://www.sberbank.ru
20	Юнист- рим	СНГ и Балтия, Евро- па, Америка, Азия, Африка	Пункты переводов, терминалы, смс	Пункты переводов, зачисление на счет	1–4,8	http://unistream.ru/

Источник: составлено автором по данным интернет-сайтов систем переводов.

Литература

1. *Мировая миграция в цифрах* [Электронный ресурс]: Официальный сайт Организации Объединенных Наций (ООН). Электрон. дан. М., 2016. URL: <https://www.oecd.org/els/mig/RUSSIAN.pdf> (дата обращения: 20.03.2016).

2. *Международные операции с денежными переводами: руководство для составителей и пользователей*. Издание на русском языке подготовлено Службой переводов МВФ. Вашингтон, округ Колумбия: Международный валютный фонд, 2009. 115 с.

3. *Вайс Ф., Патриция В., Михай Н.* Денежные переводы в конфликтных и кризисных ситуациях: как денежные переводы поддержания жизненного уровня во время войны, кризиса и перехода к миру. Программа безопасности развития, программный документ-2006.

4. *О национальной платежной системе* [Электронный ресурс]: федерал. закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ (ред. от 29 дек. 2014 г.) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2015) // КонсультантПлюс: справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. дан. М., 2016. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.

5. *Доклад «Трудовая миграция, денежные переводы и человеческое развитие в странах Центральной Азии»*. Разработано Региональным офисом ПРООН для стран Европы и Содружества Независимых Государств. 2015. 88 с.

6. *Попов Д.С.* Трудовая миграция из Таджикистана в цифрах // *Российский вектор: информац.-аналит. бюл. М.: РИСИ*, 2015.

7. *Трансграничные переводы физических лиц (резидентов и нерезидентов)*: Официальный сайт ЦБ РФ. Электрон. дан. М., [2016]. URL: <http://www.cbr.ru/statistics/Default.aspx?Prtid=тg> (дата обращения: 09.02.2016).

8. *Имонов О.Д., Казаков В.В.* Проблемы формирования и развития финансового рынка Республики Таджикистан // *Вестн. Том. гос. ун-та*. 2015. № 400. С. 217–222.

9. *Имонов О.Д., Казаков В.В.* Временные домохозяйства как один из основных источников дохода домохозяйств в Республике Таджикистан // *Проблемы учета и финансов*. 2015. № 3. С. 36–38.

10. *Земцов А.А., Осипова Т.Ю.* Финансовая устойчивость домашних хозяйств: основные подходы // *Проблемы учета и финансов*. 2015. № 4 (20). С. 24–29.

11. *Земцов А.А., Илларионова А.В.* Здоровье домохозяйина: экономические аспекты и методы оценки // *Вестн. ТГУ*. 2013. № 2. С. 18–32.

12. *О почтовой связи* [Электронный ресурс]: федер. закон от 17 июля 1999 г. № 176-ФЗ (ред. от 6 дек. 2011 г.) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2015) // КонсультантПлюс: справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. дан. М., 2016. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.

13. *Джалилов Ф.Ф.* Реинвестирование доходов трудовых мигрантов как ресурс развития предпринимательства: дис. ... канд. экон. наук. М., 2015. 137 с.

14. *Глуценко Г.И.* Денежные переводы – фактор инновационного развития мировой финансовой инфраструктуры // *Вопр. статистики*. 2004. № 8. С. 36–48.

15. *Беккин Р.И.* Трансграничные денежные переводы: история и современность (на примере хавали) // *Проблемы современной экономики*. 2007. № 4. С. 376–381.

16. *Личные денежные переводы* [Электронный ресурс]: Официальный сайт Всемирного банка. Электрон. дан. М., 2016. URL: <http://data.worldbank.org/indicator/BX.TRF.PWKR.CD.DT/countries?display=graph> (дата обращения: 15.03.2016).

CROSS-BORDER MONEY TRANSFER SYSTEMS

A.A. Zemtsov, O.D. Imonov

Department of Finance and Credit, Institute of Economics and Management, National Research Tomsk State University, Tomsk, Russia. E-mail: fbd@bk.ru

Keywords: Cross-border money transfer systems; Labor migrants; Household; Official and unofficial money transfer systems.

Labor market plays an important role of regulator of national economics in. You can dramatically change the figure of the economy, making it more advanced and innovative with the effective use of the labor market.

In modern society the international labour migration is constantly increasing its range, involving in outflow of almost all countries of the world is rapidly increasing the fraction of the labor migration.

The study of the process of migration of labor migrants from the CIS countries is a relevant topic of modern economic research. Labour migration from Tajikistan is widespread phenomenon which is characterized by seasonal transfers and their return to their homeland.

External labour migration – is a relatively new phenomenon in the Republic of Tajikistan, the appearance of which is due to events in the recent period the country's history since independence. Labour migration issues are very relevant, and their rational solution advanced to the fixity and prosperous stay of labour migrants in the new realities.

In Tajikistan, population migration, both external and in – migration demand remain, due to high population growth and limited internal market of labour.

Cross-border transfer of labour migrants are fairly reliable source of external financing for many countries, but in Tajikistan money orders rather than the inflow from the export of goods and services or official development assistance from international financial organizations are the largest source of foreign exchange earnings. According to the inspection of the Center for Integrated Research of the Eurasian Development Bank, 98% of labor migrants from Tajikistan working in Russia. They create temporary households continue to remain part of the permanent households in Tajikistan.

Money orders of labour migrants promote decrease of income poverty in the countries of home country of migrants, improving financial opportunities for migrant families access to quality health care, education and other social services, supporting the local economy in countries where labour migrants are working; supporting the external account, labor-market and economic action in general.

During the crisis, cross-border transfers of labor migrants demonstrate more stable than foreign investments. They are characterized by non-cycling and anti-recessionary nature as their volumes usually increase with complication of the economic or political situation in the recipient country, where flow-in of private investment is weakening.

References

1. Mirovaya migratsiya v tsifrakh. Available at: <https://www.oecd.org/els/mig/RUSSIAN.pdf> (accessed 20.03.2016)
2. Mezhdunarodnye operatsii s denezhnymi perevodami. Rukovodstvo dlya sostaviteley i pol'zovateley. Izdanie na russkom yazyke podgotovleno Sluzhboy perevodov MVF. Washington DC, okrug Kolumbiya: Mezhdunarodnyy Valyutnyy Fond, 2009. 115 p.
3. Vays Fagen, Patrishiya s Vump, Mikhey N., "Denezhnye perevody v konfliktnykh i krizisnykh situatsiyakh: Kak Denezhnye perevody podderzhaniya zhiznennogo urovnya vo vremya voyny, krizisy i perekhody k miru", svyaz' Programmy bezopasnosti razvitiya, programmy document, 2006.
4. O natsional'noy platezhnoy sisteme: federal. zakon ot 27 iyunya 2011 g. № 161-FZ (red. ot 29 dek. 2014 g.) (s izm. i dop., vstup. v silu s 01.03.2015). Available at: Konsul'tant Plyus
5. Doklad "Trudovaya migratsiya, denezhnye perevody i chelovecheskoe razvitie v stranakh Tsentral'noy Azii", 2015. 88 p.
6. Popov D.S. Trudovaya migratsiya iz Tadjikistana v tsifrakh. *Rossiyskiy vektor. Informatsionno-analiticheskiy byulleten'*. Moscow, RISI Publ., 2015.
7. Transgranichnye perevody fizicheskikh lits (rezidentov i nerezidentov). Available at: <http://www.cbr.ru/statistics/Default.aspx?Prtid=16> (accessed 09.02.2016).
8. Imonov O.D., Kazakov V.V Problemy formirovaniya i razvitiya finansovogo rynka Respubliki Tadjikistan. *Vestnik Tomskogo gosudarstvennogo universiteta-Tomsk State University Journal*, 2015, no. 400, pp. 217–222.
9. Imonov O.D., Kazakov V.V. Vremennye domokhozyaystva kak odin iz osnovnykh istochnikov dokhoda domokhozyaystv v Respublike Tadjikistan. *Problemy ucheta i finansov*, 2015, no. 3, pp. 36–38.
10. Zemtsov A.A., Osipova T.Yu. Finansovaya ustoychivost' domashnikh khozyaystv: osnovnye podkhody. *Problemy ucheta i finansov*, 2015, no. 4 (20), pp. 24–29.
11. Zemtsov A.A. Illarionova A.V. Zdorov'e domokhozaina: ekonomicheskie aspekty i metody otsenki. *Vestnik TSU*, 2013, no. 2, pp. 18–32.
12. O pochtovoy svyazi. Federal zakon ot 17 iyulya 1999 g. № 176-FZ (red. ot 6 dek. 2011 g.) (s izm. i dop., vstup. v silu s 01.03.2015). Available at : Konsul'tant Plyus: sprav. pravovaya sistema.
13. Dzhailov F.F. *Reinvestirovanie dokhodov trudovykh migrantov kak resurs razvitiya predprinimatel'stva. Dissertatsiya*. Moskva, 2015. 137 p.
14. Glushchenko G.I. Denezhnye perevody – faktor innovatsionnogo razvitiya mirovoy finansovoy infrastruktury. *Voprosy statistiki*, 2004, no. 8, pp. 36–48.
15. Bekkin R.I Transgranichnye denezhnye perevody: istoriya i sovremennost' (na primere khavali). *Problemy sovremennoy ekonomiki*, 2007, no 4. pp. 376–381.
16. Lichnye denezhnye perevody. Available at: [http:// data.worldbank.org/ indicator/ BX.TRF.PWKR.CD.DT/countries?display=graph](http://data.worldbank.org/indicator/BX.TRF.PWKR.CD.DT/countries?display=graph) (accessed 15.03.2016).

Zemtsov A.A., Imonov O.D. Transgranichnye sistemy denezhnykh perevodov [Cross-border money transfer systems]. *Vestnik Tomskogo gosudarstvennogo universiteta. Ekonomika – Tomsk State University Journal of Economics*, 2016, no. 4 (36), pp. 74-85.