

ФИНАНСЫ[®] и КРЕДИТ

Научно-практический и теоретический журнал

Основан в 1994 году
Выходит 1 раз в месяц
До января 2018 выходил 48 раз в год*
Статьи рецензируются

Рекомендован ВАК Минобрнауки России для публикации научных работ, отражающих основное научное содержание кандидатских и докторских диссертаций по следующим отраслям:

- экономическая теория (08.00.01)
- финансы, денежное обращение и кредит (08.00.10)
- математические и инструментальные методы экономики (08.00.13)
- мировая экономика (08.00.14)

Реферируется в ВИНТИ РАН
Включен в Российский индекс научного цитирования (РИНЦ)

Свидетельство о регистрации ПИ № ФС 77-60938 от 02 марта 2015 г. выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций
Предыдущее Свидетельство о регистрации № 013007 от 03 ноября 1994 г. выдано Комитетом Российской Федерации по печати

Цель журнала — предоставить возможность научному сообществу и практикам публиковать результаты своих исследований, привлечь внимание к перспективным и актуальным направлениям экономической науки, усилить обмен мнениями между научным сообществом России и зарубежных стран

Главная задача журнала — публикация теоретических и научно-практических статей, освещающих взаимосвязи и взаимозависимости, возникающие в процессе функционирования различных звеньев финансовой системы, финансовые потоки и кругооборот капитала, структурные элементы денежно-кредитной системы, объективные закономерности формирования системы денежно-кредитных отношений на микро- и макроуровне

Учредитель и издатель

ООО «Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ»
Юр. адрес: 111141, г. Москва, Зеленый проспект, д. 8, кв. 1
Факт. адрес: 111397, г. Москва, Зеленый проспект, д. 20

Редакция журнала

Факт. адрес: 111397, г. Москва, Зеленый проспект, д. 20
Тел.: +7 (495) 989-9610
E-mail: post@fin-izdat.ru
Website: <http://www.fin-izdat.ru>

Генеральный директор **В.А. Горохова**
Управляющий директор **А.К. Смирнов**
Зам. ген. директора по производству **А.А. Клюкин**
Ведущий редактор по работе с авторами **А.Т. Ужegov**
Ответственный секретарь **И.Г. Абрамова**
Выпускающий редактор **Ю.В. Горбачева, Е.И. Попова**
Перевод и редактирование **О.В. Яковлева, И.М. Вечканова**
Веб-разработка **А.А. Клюкин**
Верстка и дизайн **С.В. Голосовский**
Контент-менеджер **В.И. Романова**
Менеджмент качества **А.В. Бажанов, Е.И. Попова**
Корректурa **Е.И. Попова**

Подписка и реализация

Менеджер **Т.Н. Дорохина**

Подписка

Агентство «Урал-Пресс»
Агентство «Роспечать» — индекс 71222
Свободная цена

Журнал доступен в EBSCOhost™ databases
Электронная версия журнала: <http://elibrary.ru>, <http://biblioclub.ru>

Точка зрения редакции не всегда совпадает с точкой зрения авторов публикуемых статей

Перепечатка материалов и использование их в любой форме, в том числе и в электронных СМИ, возможны только с письменного разрешения редакции

Редакция приносит извинения за случайные грамматические ошибки

© ООО «Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ»

Редакционный совет

Главный редактор

С.В. Ратнер, доктор экономических наук, доцент,
кандидат физико-математических наук,
Москва, Российская Федерация

Заместитель главного редактора

А.Н. Сухарев, доктор экономических наук, профессор,
Тверь, Российская Федерация

А.Р. Бахтизин, доктор экономических наук, профессор,
член-корреспондент РАН,
Москва, Российская Федерация

А.З. Дадашев, доктор экономических наук, профессор,
Москва, Российская Федерация

В.Н. Едренова, доктор экономических наук, профессор,
Нижний Новгород, Российская Федерация

А.Н. Жилкина, доктор экономических наук, профессор,
Москва, Российская Федерация

Г.Б. Клейнер, доктор экономических наук, профессор,
член-корреспондент РАН,
Москва, Российская Федерация

А.Л. Сабинина, доктор экономических наук, профессор,
Тульский государственный университет,
Тула, Российская Федерация

Е.Ф. Сыsoева, доктор экономических наук, профессор,
Воронеж, Российская Федерация

Е.А. Федорова, доктор экономических наук, доцент,
Москва, Российская Федерация

Подписано в печать 20.12.2019

Выход в свет 25.12.2019

Валовый (сквозной) номер 792

Формат 60x90 1/8. Объем 30 п.л. Тираж 900 экз.

Отпечатано в ООО «КТК»

Юр. адрес: 141290, Российская Федерация, Московская обл.,
г. Красноармейск, ул. Свердлова, д. 1

Тел.: +7 (496) 588-0866

* Подробнее об изменении периодичности выхода журнала см. информацию на сайте: <http://www.fin-izdat.ru/journal/fc/about.php>

СОДЕРЖАНИЕ

ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ

<i>Дадалко В.А., Хоанг И.Ф.</i> Актуальные проблемы антикоррупционного комплаенса в России	2678
<i>Речинский А.В., Черненко Л.В.</i> Информационно-аналитическая система оценки качества финансового менеджмента образовательных учреждений высшего образования	2689
<i>Топильская А.А.</i> Комплаенс в сфере проведения торгов и закупочной деятельности	2703

ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА

<i>Василенко О.А.</i> Уроки дипломного проектирования в вузе по профилю «Финансы и кредит»	2711
<i>Радионова С.П.</i> Выбор механизмов управления развитием региональной экономики в условиях социально-экономической нестабильности и финансовых ограничений	2728

БЮДЖЕТНО-НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА

<i>Пшеунова Л.И., Кубанова М.Я.</i> Роль налоговой статистики в определении тенденций развития экономики Российской Федерации	2753
<i>Загарских В.В.</i> Анализ регионального экономического кризиса и формирования региональной бюджетной политики	2762

БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

<i>Борисов А.В., Рындина И.В.</i> Банковские пластиковые карты в России: проблемы и перспективы развития	2786
<i>Бояринов А.Г.</i> Анализ применения инструментов банковского маркетинга	2804

ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

<i>Смирнов В.В., Мулендеева А.В.</i> Обобщенный анализ движения денег в странах мира	2813
--	------

ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

<i>Савруков А.Н., Савруков Н.Т., Козловская Э.А.</i> К вопросу о факторах и условиях реализации проектов государственно-частного партнерства	2831
<i>Любушин Н.П., Бабичева Н.Э., Купрюшина О.М., Кондратьев Р.Ю.</i> Анализ влияния государственной политики на жилищное строительство в условиях «больших вызовов»	2843
<i>Колоскова Н.В., Балакина Г.Ф.</i> Роль банковского кредита в обеспечении экономического роста в проблемном регионе	2859
<i>Гулый И.М.</i> Подход к оценке экономических эффектов инвестирования в цифровые технологии	2878

СТОИМОСТЬ БИЗНЕСА

<i>Кутелев П.В.</i> Реинжиниринг бизнес-процессов на базе системы управления искусственным интеллектом	2889
--	------

СТРАХОВАНИЕ

<i>Овакимян Э.К.</i> Модель оценки конкурентоспособности компаний страхового сектора	2903
--	------

FINANCE[®] & CREDIT

A peer reviewed analysis and practice journal

Since 1994

Monthly

Until January 2018, the journal publication frequency was 48 issues per year*

The journal is recommended by VAK (the Higher Attestation Commission) of the Ministry of Education and Science of the Russian Federation to publish scientific works encompassing the basic matters of theses for advanced academic degrees in Economics, Finance, Money Circulation and Credit, Mathematical and Instrumental Methods for Economics, World Economy Indexing in Referativny Zhurnal VINITI RAS Included in the Russian Science Citation Index (RSCI)

Registration Certificate ПИ № ФС 77-60938 of March 02, 2015 by the Federal Service for Supervision of Communications, Information Technology, and Mass Media

Previous Registration Certificate № 013007 of November 3, 1994 by the Committee of the Russian Federation on Press

The objective of the journal is to provide an opportunity to the scientific and business community to publish original research findings, draw attention to promising and important fields of economic science, strengthen the comprehensive and useful exchange of views between the scientific and business communities in Russia and abroad

The journal's main task is to publish theoretical and practical articles highlighting the interrelationship and interdependencies arising in the operation of various links in the financial system, financial flows and the circulation of capital, structural elements of the monetary system, objective regularities of formation of the monetary system at the micro- and macrolevels

Founder and Publisher

Publishing house FINANCE and CREDIT
Office: 111397 (postcode), Zelenyi prospekt 20,
Moscow, Russian Federation
Telephone: +7 495 989 9610

Editorial

Office: 111397 (postcode), Zelenyi prospekt 20,
Moscow, Russian Federation
Telephone: +7 495 989 9610
E-mail: post@fin-izdat.ru
Website: <http://www.fin-izdat.ru>

Director General **Vera A. Gorokhova**
Managing Director **Aleksey K. Smirnov**
Chief Operation Officer **Anton A. Klyukin**
Publishing Liaison Officer **Aleksandr T. Uzhegov**
Executive Editor **Irina G. Abramova**
Technical Editing and Text Processing **Yuliya V. Gorbacheva,**
Elena I. Popova
Translation and Editing **Olga V. Yakovleva, Irina M. Vechkanova**
Web Development **Anton A. Klyukin**
Design **Sergey V. Golosovskiy**
Content Manager **Valentina I. Romanova**
Quality Management **Andrey V. Bazhanov, Elena I. Popova**
Proofreading **Elena I. Popova**

Online version

EBSCOhost™ databases
Scientific electronic library: <http://elibrary.ru>
University Library Online: <http://biblioclub.ru>

Not responsible for the authors' personal views in the published articles

This publication may not be reproduced in any form without permission

All accidental grammar and/or spelling errors are our own

Disclaimer

We use the English-language translation versions (bracketed article titles in **References**) of the Russian-language source titles provided in public domain to ensure easy searching for the precise location of published titles throughout the existing citation databases only. Possible errors and/or omissions found in the translation versions of the kind belong to the original source titles.

© Publishing house FINANCE and CREDIT

Editorial Council

Editor-in-Chief
Svetlana V. Ratner, Trapeznikov Institute of Control Science, RAS,
Moscow, Russian Federation

Deputy Editor
Aleksandr N. Sukharev, Tver State University,
Tver, Russian Federation

Albert R. Bakhtizin, Central Economics and Mathematics Institute, RAS,
Moscow, Russian Federation

Alikhan Z. Dadashev, Academy of Public Administration,
Moscow, Russian Federation

Valentina N. Edronova, National Research Lobachevsky State University
of Nizhny Novgorod,
Nizhny Novgorod, Russian Federation

Anna N. Zhilkina, State University of Management,
Moscow, Russian Federation

Georgii B. Kleiner, Central Economics and Mathematics Institute, RAS,
Moscow, Russian Federation

Anna L. Sabinina, Tula State University,
Tula, Russian Federation

Elena F. Sysoeva, Voronezh State University,
Voronezh, Russian Federation

Elena A. Fedorova, Financial University under Government of RF,
Moscow, Russian Federation

Printed by KTK, Ltd., 141290 (postcode), ul. Sverdlova, 1,
Krasnoarmeysk, Russian Federation
Telephone: +7 496 588 0866
Published December 25, 2019. Circulation 900

Sales and Subscription

Management **Tatiana N. Dorokhina**

Subscription

Ural-Press Agency
Rospechat Agency

* For information on the journal publication frequency change, please visit: <http://www.fin-izdat.ru/journal/interbuh/about.php>

CONTENTS

FINANCIAL CONTROL

<i>Dadalko V.A., Khoang I.F.</i> Current issues of anti-corruption compliance in Russia	2678
<i>Rechinskii A.V., Chernen'kaya L.V.</i> An information and analytical system to assess the quality of financial management of higher educational institutions	2689
<i>Topil'skaya A.A.</i> Compliance in the area of tendering and procurement	2703

FINANCIAL SYSTEM

<i>Vasilenko O.A.</i> The Finance and Banking educational program specialization: Thesis research tutoring sessions at the university	2711
<i>Radionova S.P.</i> Selection of mechanisms for management of the development of regional economy in the conditions of social and economic instability and financial constraints	2728

FISCAL SYSTEM

<i>Psheunova L.I., Kubanova M.Ya.</i> The significance of tax statistics in determining the trends of the Russian economy	2753
<i>Zagarskikh V.V.</i> Analysis of regional economic crisis and regional fiscal policy formation	2762

BANKING

<i>Borisov A.V., Ryndina I.V.</i> Bank plastic cards in Russia: Problems and development prospects	2786
<i>Boyarinov A.G.</i> Analyzing the application of bank marketing tools	2804

MONETARY ACCOMMODATION

<i>Smirnov V.V., Mulendeeva A.V.</i> A generalized analysis of global cash flows	2813
--	------

INVESTING

<i>Savrukov A.N., Savrukov N.T., Kozlovskaya E.A.</i> On the issue of factors and conditions of implementation of public-private partnership projects	2831
<i>Lyubushin N.P., Babicheva N.E., Kupryushina O.M., Kondrat'ev R.Yu.</i> An analysis of the impact of public policy on housing in the face of grand challenges	2843
<i>Koloskova N.V., Balakina G.F.</i> The role of bank loans in economic growth of troubled regions	2859
<i>Gulyi I.M.</i> An approach to assessing the economic effects of investing in digital technologies	2878

BUSINESS VALUE

<i>Kutelev P.V.</i> Business process re-engineering based on artificial intelligence management	2889
---	------

INSURANCE

<i>Ovakimyan E.K.</i> A model for assessing the competitiveness of insurance companies	2903
--	------