

# ФИНАНСЫ и КРЕДИТ

ТОМ 28, ВЫПУСК 3  
МАРТ 2022

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](mailto:post@fin-izdat.ru)

Website: <https://www.fin-izdat.ru>

Генеральный директор **В.А. Горохова**

Управляющий директор **А.К. Смирнов**

Зам. ген. директора по производству **А.А. Ключин**

Ведущий редактор по работе с авторами **А.Т. Ужегов**

Ответственный секретарь **И.Г. Абрамова**

Выпускающий редактор **Ю.В. Горбачева**

Перевод и редактирование **О.В. Яковлева, А.В. Бажанов**

Веб-разработка **А.А. Ключин**

Верстка и дизайн **Ю.В. Горбачева**

Контент-менеджер **В.И. Романова**

Менеджмент качества **А.В. Бажанов, Е.И. Попова**

Корректура **Е.И. Попова**

## Подписка и реализация

Менеджер **Т.Н. Дорохина**

## Подписка

Агентство «Урал-Пресс»

Объединенный каталог «Пресса России»

Электронный каталог АО «Почта России» – индекс ПО 323

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, ведущий научный сотрудник, 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

**П.А. Дроговоз**, 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

**В.Л. Квинт**, доктор экономических наук, профессор, иностранный член РАН, Москва, Российская Федерация

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

**А.Л. Сабинаина**, доктор экономических наук, профессор, Тула, Российская Федерация

**Е.Ф. Сысоева**, доктор экономических наук, профессор, Воронеж, Российская Федерация

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

Подписано в печать 24.03.2022

Выход в свет 30.03.2022

Валовый (сквозной) номер 819

Формат 60х90 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 (495) 222-3754

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

## СОДЕРЖАНИЕ

### ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ

<i>Максимова И.В.</i> Социальный эффект как основной критерий в оценке качества управления общественными финансами	492
--	-----

### БЮДЖЕТНО-НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА

<i>Сабитова Н.М.</i> Фискальные риски субъектов Российской Федерации	508
<i>Таирова С.С.</i> Планирование поступлений неналоговых доходов	528
<i>Черткова А.В.</i> Система нормативного регулирования бухгалтерского учета и отчетности в государственном секторе России	557

### ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА

<i>Смирнов В.В.</i> Анализ финансового потенциала России в глобальном развитии	572
<i>Яровая Е.С.</i> Экосистема негосударственных пенсионных фондов — модный тренд или стратегическая необходимость?	597

### БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

<i>Мокеева Н.Н., Голованова К.А.</i> Тенденции развития российской системы кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства	628
---	-----

### ПРОБЛЕМЫ ГЛОБАЛИЗАЦИИ

<i>Родченков М.В.</i> Проблемы обеспечения достоверности и сопоставимости данных международной финансовой отчетности в условиях ползучей (умеренной) инфляции	653
---	-----

### МЕЖДУНАРОДНЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ МЕХАНИЗМЫ

<i>Умаров Х.С.</i> Реализация возможностей невзаимозаменяемых токенов (NFT) на современном рынке интеллектуальной собственности	699
---	-----

# FINANCE & CREDIT

**VOLUME 28, ISSUE 3**  
**MARCH 2022**

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](mailto:post@fin-izdat.ru)  
Website: <https://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**  
Editorial Assistant **Irina G. Abramova**  
Managing Editor **Yuliya V. Gorbacheva**  
Translation and Editing **Olga V. Yakovleva, Andrey V. Bazhanov**  
Web Development **Anton A. Klyukin**  
Design **Yuliya V. Gorbacheva**  
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

**Pavel A. Drogovoz**, Bauman Moscow State Technical University,  
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

**Vladimir L. Kvint**, Moscow School of Economics (MSE MSU),  
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: +7 495 222 3754

Published March 30, 2022. Circulation 900

## Sales and Subscription

Management **Tatiana N. Dorokhina**

## Subscription

Ural-Press Agency  
Press of Russia  
Russian Post

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

## CONTENTS

### FINANCIAL CONTROL

<i>Maksimova I.V.</i> Social effect as the main criterion in assessing the quality of public finance governance	492
---	-----

### FISCAL SYSTEM

<i>Sabitova N.M.</i> Fiscal risks of subjects of the Russian Federation	508
<i>Tairova S.S.</i> Non-tax revenue planning	528
<i>Chertkova A.V.</i> The system of statutory regulation of accounting and reporting in the public sector of Russia	557

### FINANCIAL SYSTEM

<i>Smirnov V.V.</i> Analyzing Russia's financial potential in global development	572
<i>Yarovaya E.S.</i> Ecosystem of non-State pension funds: A fashion trend or a strategic need?	597

### BANKING

<i>Mokeeva N.N., Golovanova K.A.</i> Trends in the development of the Russian system of lending to small and medium-sized businesses	628
--	-----

### CHALLENGES OF GLOBALIZATION

<i>Rodchenkov M.V.</i> Problems of ensuring the reliability and comparability of international financial statements in conditions of creeping (moderate) inflation	653
--	-----

### WORLD MONETARY SYSTEM

<i>Umarov H.S.</i> Realizing the opportunities of non-fungible token use in the modern intellectual property market	699
---	-----