

**ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ЭКСПЕРТИЗА УСТАНОВЛЕНИЯ КОРРЕКТИРУЮЩИХ
КОЭФФИЦИЕНТОВ ПРИ РАСЧЕТЕ АРЕНДНОЙ ПЛАТЫ ЗА ЗЕМЕЛЬНЫЕ
УЧАСТКИ СОБСТВЕННОСТЬ, НА КОТОРЫЕ НЕ РАЗГРАНИЧЕНА**

Астраханцева И.А., Баландина Е.В., Астраханцев Г.В.

Астраханцева Ирина Александровна, Баландина Екатерина Вячеславовна
Ивановский государственный химико-технологический университет,
г. Иваново, Россия. 153000, Ивановская область, г. Иваново, пр. Шереметевский, д. 7.

E-mail: i.astrakhantseva@mail.ru, balandina_ev@bk.ru

Астраханцев Геннадий Викторович

Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова,

г. Москва, Россия. 117997, Российская Федерация, г. Москва, Стремянный пер., д. 36.

E-mail: g_astrakhantsev@mail.ru

В рамках настоящего исследования была предложена структура экономической экспертизы обоснования корректирующих коэффициентов при расчете арендной платы за земельные участки собственность, на которые не разграничена с учетом требования законодательства и особенностей авторской методологии расчета коэффициентов. Такое заключение содержит все материалы, связанные с проведением финансово-экономического исследования. Необходимость разработки структуры экономической экспертизы обусловлена потребностью в единой форме документа, доступного для применения различными пользователями вне зависимости от региона расположения. В статье также предложены критерии оценки качества данного заключения, а также прописана процедура осуществления подобной проверки, которая может быть использована различными пользователями конечного документа.

Ключевые слова: экономическая экспертиза, методика определения арендной платы, критерии заключения эксперта, корректирующие коэффициенты

**ECONOMIC EXPERTISE OF CORRECTIVE RATES CALCULATED FOR LAND RENT
VALUE OF MUNICIPALITY PROPERTY PLOTS**

Astrakhantseva I.A., Balandina E.V., Astrakhantsev G.V.

Astrakhantseva Irina Alexandrovna, Balandina Ekaterina Vyacheslavovna
Ivanovo State University of Chemical Technology,

Ivanovo, Russia. 153000, Ivanovo region, Ivanovo, Sheremetevsky ave., 7.

E-mail: i.astrakhantseva@mail.ru, balandina_ev@bk.ru

Astrakhantsev Guennady Viktorovich

Russian Economic University named after G.V. Plekhanov,

Moscow, Russia. 117997, Russian Federation, Moscow, Stremyanny per., 36.

E-mail: g_astrakhantsev@mail.ru

Within this study the authors propose the economic examination structure of the correction coefficients justification when calculating the rent for land plots, the property for which is not delimited taking into account the legislation requirements and the peculiarities of the author's methodology for calculating the coefficients. This conclusion contains all materials related to the conduct of financial and economic research. The need to develop a structure for economic expertise is due to the need for a unified

form of a document available for use by various users, regardless of the region of location. The article also proposes criteria for assessing the quality of this conclusion, as well as a procedure for carrying out such a check, which can be used by various users.

Keywords: economic expertise, methodology for determining the rent, criteria for an expert opinion, correcting factors, land plots

Введение

Земля – это важный ресурс, стабильный источник доходов для местных бюджетов, поэтому вопрос эффективного использования земли является актуальным для органов местного самоуправления. Сдача в аренду государственного имущества, имущества субъектов федерации и муниципальных образований достаточно распространена в Российской Федерации. Передача имущества в аренду выполняет ряд важных функций. С одной стороны, предоставление объектов недвижимости, в частности земельных участков, в аренду является одним из широко распространенных источников пополнения бюджетов муниципальных образований. В то же время это один из способов эффективного управления имуществом, временно не задействованным или неэффективно используемым муниципалитетами. Аренда земельных участков может иметь как долгосрочный, так и краткосрочный характер, однако в любом из названных случаев существенным моментом в процессе заключения договора аренды является корректный и обоснованный расчет величины арендной ставки [1-3].

Основная сложность при расчете величины арендной платы связана с определением величины корректирующего коэффициента для каждого вида разрешенного использования земельных участков. Как правило, данные коэффициенты устанавливаются решениями органов местного самоуправления муниципалитетов в случае, если иное не предусмотрено действующими нормативными документами. В свою очередь, отсутствие единой четкой методики расчета корректирующих коэффициентов, необходимых для дальнейшего расчета арендной платы за пользование участками, обуславливает необходимость данного научного исследования, направленного на разработку методики расчета корректирующих коэффициентов.

Однозначные критерии оценки того, насколько эффективны и юридически обоснованы значения корректирующих коэффициентов, в законодательстве отсутствуют. Суть практической проблемы заключается в том, что определение значений коэффициентов должно позволять эффективно использовать земельные

ресурсы, не ущемляя интересы арендаторов.

Материалы и методы

Постановлением Правительства Российской Федерации от 16 июля 2009 г. N 582 установлены правила определения арендной платы, порядка, условий и сроков её внесения арендной платы за государственные земли [1]. В соответствии с последней редакцией Постановления, величина арендной платы может быть установлена на основании кадастровой стоимости земли, по результатам проводимых в форме аукциона торгов, в соответствии со ставками арендной платы либо методическими указаниями по ее расчету, утвержденными Министерством экономического развития Российской Федерации и на основании рыночной стоимости права аренды земельных участков, определяемой в соответствии с законодательством об оценочной деятельности [4-8].

Ввиду слабого развития правового регулирования правового обеспечения процедуры установления корректирующих коэффициентов, в судебной практике дела, связанные с оспариванием процедуры их установления, либо их величины встречаются достаточно редко. Анализ судебной практики подтверждает необходимость проработки вопроса регулирования корректирующих коэффициентов.

В соответствии с определением ВС РФ от 24.06.2019 N 305-ЭС19-4399, арендная плата за участки, ограниченные в обороте, не должна превышать земельный налог для "обычных" земельных участков, которые используются в сходных целях и на которых есть здания и сооружения. Это дополнительная гарантия для собственников зданий на участках, которые нельзя приобрести [9].

Для определения величины таких коэффициентов возникает потребность в экономической экспертизе и привлечении экспертов, обладающих необходимыми знаниями и навыками. Однако в случае отсутствия утвержденных методик [10-14, 15], расчеты и обоснования, приведенные экспертом и специалистом, изначально осуществляющим расчет, могут возникнуть существенные расхождения в понимании процесса установления коэффициентов и, следовательно, в результатах работы.

Результаты

На сегодняшний день в действующем законодательстве отсутствуют требования, предъявляемые к содержанию экономической экспертизы. По своей сути такая экспертиза является достаточно близкой по содержанию и сути заключению эксперта. В связи с этим, при составлении заключения следует руководствоваться положениями законодательства из смежных отраслей права, а именно требованиями, предъявляемыми к заключению эксперта, содержащимся в Федеральном законе N 73-ФЗ «О государственной судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации» от 31 мая 2001 года [16].

Ввиду того, что финансово-экономическое обоснование значений корректирующих коэффициентов, применяемых при расчете арендной платы за пользование земельными участками, относится к сфере установления арендной платы, исследовательская часть заключения эксперта должна соответствовать требованиям Федерального закона "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" от 29.07.1998 N 135-ФЗ, а также Федеральных стандартов оценки №1, 2, 3 и 7 [4-8].

Учитывая особенности содержания и изложения заключения эксперта, экономическая экспертиза должна включать в себя вводную, исследовательскую и заключительную части. Вводная часть – отражает общие вопросы, включая время и место производства экспертизы, основания для её производства, сведения о заказчике работы, об экспертном учреждении и об эксперте, а также вопросы, поставленные перед экспертом [10].

Наибольшее внимание следует уделить второй части работы, поскольку именно она включает в себя все исследования, расчеты, результаты и основные выводы, которые в дальнейшем и будут отражены в заключительной третьей части.

В соответствии с требованиями п.8 ФСО №3 [7], в исследовательской части заключения должны быть отражены:

- принятые экспертом при проведении исследования допущения;
- описание объекта исследования с указанием перечня документов, используемых экспертом, устанавливающих количественные и качественные характеристики объекта исследования;

- анализ рынка объекта исследования, ценообразующих факторов, а также внешних факторов, влияющих на его стоимость;
- описание процесса расчета корректирующих коэффициентов с указанием выбора методики расчетов. При этом в заключении должно быть представлено описание используемой методики расчетов и обоснования величины коэффициентов, последовательность их осуществления;
- непосредственно расчеты и обоснование величины корректирующих коэффициентов;
- выводы относительно итогов проведенного исследования, результаты выполненных расчетов.

Учитывая тот факт, что в рамках экономической экспертизы исследуются расчет и обоснование корректирующих коэффициентов для земельных участков, находящихся в аренде, при осуществлении анализа рынка объекта исследования следует учесть требования п. 11 ФСО №7 [8]. В соответствии с данными требованиями раздел анализа рынка должен включать в себя:

- описание общей политической и социально-экономической обстановки в стране, регионе и районе расположения исследуемых земельных участков;
- определение сегмента рынка, к которому принадлежат исследуемые участки;
- анализ фактических данных о величине корректирующих коэффициентов;
- анализ основных факторов, влияющих на спрос и предложение на исследуемые участки, а также анализ иных ценообразующих факторов;
- основные выводы относительно рынка недвижимости в сегментах, необходимых для осуществления исследования.

Изучая сегменты рынка, к которым могут быть отнесены исследуемые участки, следует учитывать виды разрешенного использования, установленные Приказом Минэкономразвития России от 01.09.2014 N 540 [3]. Как было описано выше, данный приказ содержит в себе 13 обобщенных групп, включающих в себя более детальное деление на виды разрешенного использования. Данные группы можно соотнести с основными сегментами рынка земли (табл. 1). Арендная плата за пользование участками схожего разрешенного использования имеют схожие группы ценообразующих факто-

ров [18]. Это необходимо учитывать при осуществлении обоснования корректирующих коэффициентов с целью соблюдения принципа экономической обоснованности, предсказуемости расчета, принципа запрета необоснованных предпочтений. Проводя анализ фактических данных о величине корректирующих коэффициентов при составлении заключения эксперта корректнее отобразить величину коэффициентов, установленных и действующих в исследуемом регионе до даты исследования. При наличии соответствующей информации предлагается также изучить динамику изменения коэффициентов как по годам в разрезе каждого вида разрешенного использования, так и с учетом сегмента рынка, к которому могут быть отнесены участки в зависимости от их назначения. Проведение подобного анализа направлено на соблюдение принципа недопущения ухудшения экономического положения пользователей и владельцев земельных участков, а также принципа поддержки социально значимых видов деятельности [1-3].

Уместным также будет проведение анализа величины коэффициентов, установленных в соседних с исследуемым районах. Это также позволит избежать ситуации необоснованного предпочтения в установлении коэффициентов. Тщательное исследование коэффициентов, применяемых для арендованных земельных участков, необходимо не только для отслеживания общей ситуации, сложившейся в отношении уровня их значений. Это также способствует в дальнейшем расчету значений, способных оказать положительное влияние на формирование социальной привлекательности района, его инвестиционного климата, наличие спроса на свободные, временно не задействованные в экономике земли.

Анализ основных ценообразующих факторов для исследуемых участков должен способствовать полноценной картине формирования уровня арендной платы за землю в условиях её функционирования. В качестве ориентира для полноценного описания факторов при составлении заключения предлагается использовать непосредственно те факторы, которые анализируются в методике при установлении величины корректирующих коэффициентов. В каждом отдельном случае экспертом должен быть самостоятельно проанализирован рынок земельных участков, исследована ситуация, сложившаяся в конкретном районе относительно величины корректирующих коэффициентов.

Дискуссия

Экономическая экспертиза должна представлять собой полноценный, оформленный документ, соответствующий предъявляемым к нему требованиям и удобный для восприятия и анализа содержащейся в нем информации внешними пользователями. Чтобы заключение соответствовало перечисленным требованиям необходимо его соответствие критериям оценки экспертного заключения. При этом все критерии оценки условно можно разделить на две основные группы: формальные требования и требования существенного характера.

К формальным требованиям можно отнести необходимость указания всех реквизитов заказчика и исполнителя работ, требования к порядку и оформлению вводной части заключения, включение в итоговый документ информации и материалов, предусмотренных законодательством, но не оказывающих непосредственное влияние на результаты выполненных расчетов. Несмотря на отсутствие влияния на конечный результат, наличие нарушений формального характера свидетельствует о недостаточном уровне квалификации эксперта, низком качестве выполненной работы. Также это служит сигналом для более тщательного анализа документа на наличие существенных нарушений.

Требования существенного характера включают в себя критерии оценки на предмет допущения ошибок в расчетах, использование недостоверной информации, наличия противоречий в суждениях и выводах, ошибки в методологии. Наличие подобных нарушений прямым образом свидетельствует о недостоверности полученных в рамках исследования результатов. Значения корректирующих коэффициентов, принятые и утвержденные на основании подобного заключения, не могут быть признаны обоснованными. В связи с этим, разработка критериев оценки заключения, позволяющих установить факт соблюдения требований существенного характера, является одной из приоритетных задач исследования. Основные этапы оценки качества экспертного заключения представлены на следующем рисунке. Расчет и обоснование величины корректирующих коэффициентов, применяемых при установлении арендной платы за пользование земельными участками, находящимися в государственной либо муниципальной собственности, является сложным процессом, включающем в себя различные этапы.

**Соотношение обобщенных наименований видов разрешенного использования
и сегментов рынка земельных участков**

Table 1. The ratio of generalized names of permitted uses and land market segments

Обобщенное наименование видов разрешенного использования согласно Приказу Минэкономразвития России от 01.09.2014 N 540	Сегмент рынка [17]
Сельскохозяйственное использование	Земли сельскохозяйственного назначения
Жилая застройка	Земли под жилую застройку
Общественное использование объектов капитального строительства	Земли под офисно-торговую застройку
Предпринимательство	
Отдых (рекреация)	
Деятельность по особой охране и изучению природы	Земли под объекты рекреации
Использование лесов	
Производственная деятельность	
Обеспечение обороны и безопасности	Земли под индустриальную застройку
Транспорт	
Водные объекты	Земли под водные объекты
Земельные участки (территории) общего пользования	Земли общего назначения
Земельные участки общего назначения	

По итогам расчетов экспертом составляется экспертное заключение, содержащее в себе содержание, описание и обоснование всего хода работ. Чтобы считаться обоснованным и соответствующим законодательству, итоговое заключение должно выполнять целый ряд требований. Своевременно проведенный анализ заключения на соответствие критериям позволяет вовремя выявить и устранить нарушения и неточности, допущенные в работе, что приводит к существенному улучшению итогового результата. Утверждение критериев оценки качества заключения и возможность их использования для осуществления проверки способствует снижению числа недобросовестных экспертиз, причиной появления которых может являться, в том числе, низкий уровень квалификации эксперта, халатность либо материальная заинтересованность в результатах заключения.

Заключение

По итогам проведенного исследования можно также сделать вывод о сложности и многоступенчатости процесса расчета и обоснова-

ния величины корректирующих коэффициентов, применяемых при установлении арендной платы за пользование земельными участками, находящимися в государственной либо муниципальной собственности. Экономическая экспертиза по таким коэффициентам должна не только удовлетворять всем требованиям законодательства, но и подробно, качественно и в доступной форме отражать все этапы исследования, логические выводы и обоснования проведенных расчетов. В тоже время, своевременно проведенный анализ заключения на соответствие критериям позволяет вовремя выявить и устранить нарушения и неточности, допущенные в работе, что приводит к существенному улучшению итогового результата. Разработка критериев оценки качества заключения и возможность их использования для осуществления проверки направлена на снижение числа недобросовестных экспертиз и развитие деятельности по исследованию вопросов, касающихся установления арендной платы за пользование земельными участками.



Рис. 1. Основные этапы оценки качества экспертного заключения

Fig. 1. The main stages of assessing the quality of an expert opinion

ЛИТЕРАТУРА

1. Постановление Правительства РФ от 16.07.2009 N 582 «Об основных принципах определения арендной платы при аренде земельных участков, находящихся в государственной или муниципальной собственности, и о Правилах определения размера арендной платы, а также порядка, условий и сроков внесения арендной платы за земли, находящиеся в собственности Российской Федерации». "Российская газета". N 4961. 28.07.2009.
2. Приказ Минэкономразвития России (Министерства экономического развития РФ) от 29 декабря 2017 г. №710 [Электронный ресурс] // Министерство экономического развития Российской Федерации.
3. Приказ Министерства экономического

- развития РФ от 1 сентября 2014 г. N 540 «Об утверждении классификатора видов разрешенного использования земельных участков». "Российская газета". N 217 (6489). 24.09.2014.
4. Федеральный закон "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" от 29.07.1998. N 135-ФЗ. "Российская газета". Федеральный выпуск. N 98 (8449).
5. Федеральный стандарт оценки «Общие понятия оценки, подходы к оценке и требования к проведению оценки (ФСО N 1)», утвержден приказом Минэкономразвития РФ от 20.05.2015 N 297. [Электронный ресурс] // Консультант Плюс.
6. Федеральный стандарт оценки «Цель оценки и виды стоимости (ФСО N 2)», утвержден

приказом Минэкономразвития РФ от 20.05.2015. N 298. [Электронный ресурс] // Консультант Плюс.

7. Федеральный стандарт оценки «Требования к отчету об оценке (ФСО N 3)», утвержден приказом Минэкономразвития РФ от 20.05.2015. N 299. [Электронный ресурс] // Консультант Плюс.

8. Федеральный стандарт оценки «Оценка недвижимости (ФСО № 7)», утвержден приказом Минэкономразвития РФ от 25.09.2014 года N 611. . [Электронный ресурс] // Консультант Плюс.

9. Определение Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда РФ от 24.06.2019 N 305-ЭС19-4399 по делу N А41-51086/2018. [Электронный ресурс] // Консультант Плюс.

10. **Астраханцева И.А.** Методология финансового анализа при проведении экономических экспертиз: монография. ФГБОУ ВО «Ивановский государственный химико-технологический университет». Иваново, 2021. 236 с. ISBN 978-5-9616-0568-6.

11. **Астраханцева И.А., Баландина Е.В., Астраханцев Г.В., Коновалов О.А.** Правовое применение методики корректирующих коэффициентов, используемых для установления арендной платы за пользование земельными участками. *Экономика. Право. Общество*. 2020. Т. 5. № 2(22). С. 20-28.

12. **Астраханцева И.А., Баландина Е.В., Астраханцев Г.В., Коновалов О.А.** Результаты внедрения методики экономически обоснованного расчета корректирующих коэффициентов, применяемых для установления арендной платы за пользование земельными участками. Стоимость собственности: оценка и управление: материалы Одиннадцатой международной научно-методической конференции, Москва, 20 ноября 2019 года. Москва: Московский финансово-промышленный университет "Синергия", 2019. С. 34-40.

13. **Астраханцева И.А., Баландина Е.В.** Методика расчета корректирующих коэффициентов, применяемых при расчете величины арендной платы за пользование земельными участками. *Аудит и финансовый анализ*. 2016. № 5. С. 110-117.

14. **Астраханцева И.А., Баландина Е.В.** Методология оценки прав (требования) по кредитным договорам коммерческих банков. *Известия высших учебных заведений. Серия «Экономика, финансы и управление производством»*. № 03 (33). 2017. С. 3-9.

15. **Astrakhanseva I.A., Balandina E.V.** Methodology of Corrective Coefficients Valuation for Land Rental Payment. *Ekonomia Międzynarodowa*. 2019. Issue 25. P. 63-73.

16. Федеральный закон от 31 мая 2001 г. N 73-ФЗ "О государственной судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации". *"Российская газета"*. Федеральный выпуск. N 2718.

17. Справочник оценщика недвижимости-2018. Земельные участки. Часть 1. Территориальные характеристики и корректирующие коэффициенты на локальное местоположение. Изд-во: Приволжский центр методического и информационного обеспечения оценки. Нижний Новгород. 2018. 44 с.

18. **Akhmatov Kh.A., Astrakhanseva I.A., Kutuzova A.S., Votchel L.M., Vikulina V.V.** Harmonization of banking business models with the needs of the economy by encouraging the exogenous social responsibility. *Quality - Access to Success*. 2020. Т. 21. № 174. С. 81-87.

REFERENCES

1. Decree of the Government of the Russian Federation of July 16, 2009 N 582 "On the basic principles for determining rent when leasing land plots in state or municipal ownership, and on the Rules for determining the amount of rent, as well as the procedure, conditions and terms for making rent for land owned by the Russian Federation. *"Rossiyskaya Gazeta"*. N 4961. 28.07.2009.

2. Order of the Ministry of Economic Development of Russia (Ministry of Economic Development of the Russian Federation) of December 29, 2017 No. 710 [Electronic resource] // Ministry of Economic Development of the Russian Federation. - Electr. Dan. - Access mode

3. Order of the Ministry of Economic Development of the Russian Federation of September 1, 2014 N 540 "On approval of the classifier of types of permitted use of land". *"Rossiyskaya Gazeta"*. N 217 (6489). 09.24.2014.

4. Federal Law "On Appraisal Activity in the Russian Federation" dated July 29, 1998. N 135-FZ. "Russian newspaper". Federal issue. N 98 (8449).

5. Federal assessment standard "General concepts of assessment, approaches to assessment and requirements for the assessment (FSO N 1)", approved by order of the Ministry of Economic Development of the Russian Federation of 20.05.2015 N 297. [Electronic resource]

6. Federal valuation standard "The purpose of valuation and types of value (FSO N 2)", approved by the order of the Ministry of Economic Development of the Russian Federation dated 20.05.2015. N 298. [Electronic resource] // Consultant Plus. Access mode: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_180061/

7. Federal assessment standard "Requirements for the assessment report (FSO N 3)", approved by the order of the Ministry of Economic Development of the Russian Federation dated 20.05.2015. N 299. [Electronic resource] // Consultant Plus. Access mode: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_180059/cd73e988fbc65c01a83e1b28a576c9186/

8. Federal standard of appraisal "Real estate appraisal (FSO N 7)", approved by order of the Ministry

of Economic Development of the Russian Federation of September 25, 2014 N 611.. [Electronic resource] // Consultant Plus. Access mode: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_160678/76df77d9a6013003f54d591e78864ebd67908f32/

9. Determination of the Judicial Collegium for Economic Disputes of the Supreme Court of the Russian Federation of June 24, 2019 N 305-ES19-4399 in case N A41-51086 / 2018. [Electronic resource] // Consultant Plus.

10. **Astrakhantseva I.A.** Methodology of financial analysis when conducting economic examinations: monograph. FSBEI HE "Ivanovo State University of Chemical Technology". Ivanovo, 2021. 236 p. ISBN 978-5-9616-0568-6.

11. **Astrakhantseva I.A., Balandina E.V., Astrakhantsev G.V., Konovalov O. A.** Legal application of the method of correcting coefficients used to establish rent for the use of land plots. *Economics. Right. Society*. 2020. T. 5. N 2 (22). P. 20-28.

12. **Astrakhantseva I.A., Balandina E.V., Astrakhantsev G.V., Konovalov O.A.** Materials of the Eleventh International Scientific and Methodological Conference, Moscow, November 20, 2019. Moscow: Moscow Financial and Industrial University "Synergy", 2019. P. 34-40.

13. **Astrakhantseva I.A., Balandina E.V.** Methodology for calculating the correction factors used

in calculating the amount of rent for the use of land plots. *Audit and financial analysis*. 2016. N 5. P. 110-117.

14. **Astrakhantseva I.A., Balandina E.V.** Valuation methodology of claims on commercial banks loans. *Izvestia vyshih uchebnyh zavedenij. Seria «Ekonomika, finansy i upravlenie proizvodstvom»*. N 03 (33). 2017. P.3-9.

15. **Astrakhantseva I.A., Balandina E.V.** Methodology of Corrective Coefficients Valuation for Land Rental Payment. *Ekonomia Międzynarodowa*. 2019. Issue 25 . P. 63-73.

16. Federal Law of May 31, 2001 N 73-FZ "On State Forensic Expert Activity in the Russian Federation." "Rossiyskaya Gazeta". Federal issue. N 2718.

17. Handbook of real estate appraiser-2018. Land. Part 1. Territorial characteristics and correction factors for local location. Publishing house: Privolzhsky center for methodological and informational support of assessment Nizhny Novgorod. 2018. 44 p.

18. **Akhmatov Kh.A., Astrakhantseva I.A., Kutuzova A.S., Votchel L.M., Vikulina V.V.** Harmonization of banking business models with the needs of the economy by encouraging the exogenous social responsibility. *Quality - Access to Success*. 2020. Vol. 21. N 174. P. 81-87.