

УДК 65.01

Д.Ю. ЗАХМАТОВ,
кандидат экономических наук, доцент
Казанский (Приволжский) федеральный университет

ВНИМАНИЕ К ЗАБАЛАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ ПРИ ОЦЕНКЕ СТОИМОСТИ И ДИАГНОСТИКЕ УСТОЙЧИВОСТИ РАЗВИТИЯ БИЗНЕСА

Аннотация. Реализация проектов по оценке стоимости и диагностике устойчивости развития бизнеса требует всесторонних, полных и объективных исследований. Требования действующих в РФ федеральных стандартов оценки и Федерального закона от 29 июля 1998 г. № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» не содержат состав анализируемых активов и обязательств, часть из которых учитываются за балансом и не публикуются в отчетности. Автором предложены направления исследования забалансовых активов и обязательств при реализации проектов по оценке стоимости и диагностике устойчивости развития бизнеса. Научную значимость представляет увязка балансовых статей с ценностью информации для оценки устойчивости развития бизнеса. Практическая значимость заключается в выделении и описании девяти групп забалансовых активов и обязательств, оказывающих влияние на реализацию проектов по оценке стоимости и диагностике устойчивости развития бизнеса, а именно: лизинговые отношения, секьюритизация, условные обязательства, поручительства и гарантии, лицензии, кадровый потенциал, активы предприятия в управлении, контрактные обязательства, нематериальные активы и интеллектуальная собственность. В статье делается вывод о необходимости совершенствования и развития нормативной базы в области оценочной деятельности, бухгалтерского учета, процедур проектирования устойчивого развития, в части идентификации и учета стоимости забалансовых активов и обязательств с целью получения более объективных и качественных индикативных данных для анализа, разработки и прогнозирования устойчивого развития бизнеса.

Ключевые слова: устойчивое развитие, оценка бизнеса, забалансовые активы, забалансовые обязательства, классификация активов и обязательств, методология оценки.

Введение

Термин «устойчивое развитие» получил наиболее широкое употребление и наиболее известное определение благодаря публикации доклада «Наше общее будущее» 1987 г. [1]. Исходя из принятой терминологии, под устойчивым развитием понимается развитие, которое удовлетворяет потребности настоящего времени, но которое при этом не ставит под угрозу способность будущих поколений удовлетворять свои собственные потребности.

Концепция устойчивого развития складывается из четырех сегментов: экономического, социального, экологического, политического.

В части экономического сегмента концепции устойчивого развития следует отметить значение процедуры оценки стоимости бизнеса, ценности его активов и обязательств, а также такого индикативного показателя, как стоимость собственного или инвестированного капитала предприятия в динамике.

В настоящей статье мы обращаем внимание на вопросы учета в анализе действующего предприятия его забалансовых активов и обязательств.

Методология

С учетом развития информационных технологий, которые обеспечили широкую и мгновенную доступность к информации и знаниям, наблюдается переизбыток информации и невозможность ее осмысления в полной мере.

Для обеспечения достоверного учета активов и обязательств, в том числе не учитываемых на балансе, в первую очередь аналитиком, оценщиком, финансовым консультантом, как правило, анализируется действующее законодательство по данной теме, а также судебная практика.

С принятием в 2015 г. Федерального стандарта оценки «Оценка бизнеса (ФСО № 8)» [2] формализованы требования к применению

методов оценки в рамках оценочных подходов к определению стоимости компаний. Данным законом они были впервые сформулированы на нормативном уровне и используются в практике аналитики и оценочной деятельности.

В части проработки нормативной базы по анализу и оценке забалансовых активов и обязательств действующего бизнеса данным стандартом регламентируется общее требование по проведению расчета стоимости собственного или инвестированного капитала предприятия с учетом рыночной стоимости неоперационных активов и обязательств. Также стандартом регламентировано, что в рамках затратного подхода следует определять стоимость бизнеса на основе стоимости совокупности принадлежащих предприятию активов и принятых обязательств.

Таким образом, в Федеральном стандарте по оценке бизнеса в явном виде не определяется состав анализируемых активов и обязательств.

В практике оценки и судебных экспертиз при рассмотрении активов и обязательств применяется «Порядок определения стоимости чистых активов», утвержденный Минфином России [4], где их стоимость определяется на основе разности между суммой принимаемых к расчету активов предприятия и суммой его обязательств, принимаемых к расчету.

Обратим внимание, что для целей приведенного порядка расчета чистых активов объекты бухгалтерского учета, учитываемые организацией или предприятием на забалансовых счетах, при определении стоимости чистых активов к расчету принимать не следует.

Как к источникам информации и классификация забалансовых активов и обязательств могут быть обращения к нормативным документам по бухгалтерскому учету [5], публикациям специалистов в области бухгалтерского учета [7–15], публикациям специалистов по оценке бизнеса [16].

Результаты

С точки зрения бухгалтерского учета [5] забалансовые счета предназначаются для обобщения информации о наличии и движении ценностей, которые временно находятся в пользовании или распоряжении организации. К та-

ким ценностям можно отнести арендованные основные средства, материальные ценности на ответственном хранении или в переработке и так далее, а также условных прав и обязательств. Кроме того, они нужны для контроля за отдельными хозяйственными операциями.

Бухгалтерский учет данных объектов ведется по принятой системе счетов, при этом ценность информации с точки зрения влияния на диагностику степени устойчивости и ценности бизнеса неоднородна (табл. 1).

Судебная практика при спорах в части оценки рыночной стоимости долей в уставе предприятий в ряде решений исключает стоимость забалансовых активов из расчета. В частности, есть практика, что рыночная стоимость арендованного земельного участка не подлежит учету и при определении действительной стоимости доли участника в уставном капитале предприятия [5].

Таким образом, исходя из отсутствия четких требований по учету влияния забалансовых активов и обязательств при анализе деятельности и ценности предприятия, при расчете его рыночной стоимости они могут ошибочно не учитываться или неполно не учитываться.

В ряде случаев степень влияния неполноты исследования является существенной и искажает результаты исследования, поскольку для обладателя или покупателя доли в уставном капитале общества, имущество, учитываемое на забалансовых счетах, и доступ к преимуществам, связанным с его управлением через обладание указанной долей могут представлять определенную ценность.

Например, в случае, когда предприятие является гарантом по существенным для его активов обязательствам третьего лица, и вероятность наступления негативных событий велика, устойчивость бизнеса будет под угрозой.

В то же время предприятие может заключить долгосрочные контракты на выгодных условиях, чем обеспечивается достоверная прогнозируемость его деятельности, или обладать активами на праве аренды, но данные факторы не регламентируются в рамках федеральных стандартов оценки и порядка расчета чистых активов, поэтому могут быть упущены при определении его справедливой стоимости.

**Взаимосвязь балансовых статей с ценностью информации
для оценки устойчивости развития бизнеса**

| Балансовая статья | Ценность информации (устойчивость, стоимостная оценка компании)* |
|--|---|
| Счет 001 «Арендованные основные средства» и счет 011 «Основные средства, сданные в аренду» | Целесообразно проанализировать рыночность условий договоров аренды. При долгосрочном характере арендных отношений и специфических условий расторжения могут быть определенные выгоды для бизнеса или наоборот, избыточные затраты |
| Счет 002 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение» | — |
| Счет 003 «Материалы, принятые в переработку» | — |
| Счет 004 «Товары, принятые на комиссию» | — |
| Счет 005 «Оборудование, принятое для монтажа» | — |
| Счет 006 «Бланки строгой отчетности» | — |
| Счет 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» | Целесообразен анализ возможности продажи прав требования и получения доходов |
| Счет 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные» | Показатель применим для характеристики партнерских отношений предприятия и степень доверия к ней |
| Счет 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» | Представляет особый интерес с точки зрения подробного анализа как условий обеспечения обязательств, так и контрагентов, по обязательствам которых выданы обеспечения |
| Счет 010 «Износ основных средств» | Данный параметр учитывается при оценке рыночной стоимости основных средств |

* авторская разработка

«—» — не оказывают существенного влияния

По мнению специалистов по оценке бизнеса, к забалансовым активам и обязательствам, на которые следует обратить, особое внимание относятся:

- лизинговые отношения;
- секьюритизация;
- условные обязательства;
- поручительства и гарантии;
- лицензии;
- кадровый потенциал;
- активы в управлении;
- некоторые контрактные обязательства;
- нематериальные активы и интеллектуальная собственность.

При реализации проектов по оценке стоимости и диагностике устойчивости развития бизнеса забалансовые активы и обязательства целесообразно рассматривать в следующих случаях:

1. Лизинговые отношения. При капитальном лизинге (в таком случае срок лизинга пре-

вышает семьдесят процента от общего срока службы имущества), актив и обязательство ставятся на баланс, в результате чего происходит ухудшение финансовых показателей деятельности предприятия, в частности наблюдается снижение показателя рентабельности активов по балансу.

При операционном лизинге (при этом установленный срок лизинга меньше указанного выше 70 % срока службы имущества), возникает ситуация, что имущества на балансе нет, а компания выплачивает основную часть возникшего долга и проценты по нему, что приводит к снижению величины операционного денежного потока. В тоже время, наличие активов в лизинге за балансом при низком уровне оставшегося долга по платежам и высокой ценности имущества, может привести к ошибочному исключению активов из стоимости бизнеса.

Позитивное влияние лизинговых операций на показатели стоимости и устойчивости пред-

приятия заключается в привлечении дешевого финансирования, налоговой экономии на лизинговых платежах, наличию активов предприятия, не отраженных на балансе (задолженность перед лизинговой компанией может быть существенно ниже рыночной стоимости имущества).

2. Секьюритизация. При секьюритизации финансовые активы трансформируются в ценные бумаги. Далее происходит выделение части тех или иных активов из общей массы всего имущества предприятия и осуществляется привлечение процентных обязательств под залог данных активов. Инструменты секьюритизации решают задачи удаления задолженности из отчетности и защиты кредитного рейтинга, что позитивно влияет на показатели предприятия.

3. Условные обязательства. Данные обязательства характеризуется невозможностью их надежной оценки (даже если известен срок возникновения) или недостаточно высокой вероятностью возникновения (даже если сумма точно известна). В первом случае такие факты подлежат раскрытию только в пояснительной записке: если обязательство не имеет денежной оценки, его вообще нельзя отразить на счетах бухгалтерского учета. Во втором случае помимо раскрытия в пояснительной записке возможны ведение забалансового учета и отражение в справке информации о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах, входящих в состав баланса.

К обязательствам, вероятность возникновения которых оценивается дополнительно (например, можно охарактеризовать как невысокую или высокую), относятся выданные предприятием в пользу кредиторов (в том числе банков) различные гарантии обеспечения исполнения обязательств самого предприятия или обязательств других предприятий или организаций, третьих лиц (в том числе залоги, поручительства и тому подобное). Экономический и правовой смысл данных обеспечений состоит в том, что обязательство передать банку или иному кредитору денежные средства или имущество возникнет только в ситуации неисполнения должником основного обязательства (по кредиту, займу, векселю и пр.), что требует изучения в части возможности наступления не-

гативных событий по данным обязательствам для предприятия.

Цель такого забалансового учета данных обеспечений – проиллюстрировать обязательства и их суммы, выплата которых может возникнуть, а также какого имущества и какой ценности может лишиться предприятие при наступлении того или иного события. В случае невозврата кредита третьим лицом, по обязательствам которого есть обеспечение в виде ипотеки, может быть погашения обязательства за счет реализации заложенного имущества предприятия.

4. Поручительства и гарантии. Специалисты Минфина России уточняют, что в отношении обеспечений, выданных организацией в форме поручительств третьим лицам по обязательствам других организаций, в пояснительной записке предприятию необходимо раскрывать следующую информацию:

- о характере обязательств, по которым были выданы поручительства;
- об организациях, по обязательствам которых выданы поручительства. При этом для предприятий и организаций, которые могут быть признаны связанными сторонами с отчитываемой компанией, законодательством предусмотрено процедура обособленного раскрытия информации;
- о сроках действия и суммах поручительств.

При этом особо подчеркнем важность достоверного отражения информации об оценке величины возможных издержек или убытков предприятия, которые могут возникнуть у компании в случае неисполнения третьим лицом (должником) принятого обязательства, которое обеспечивается предприятием, перед кредитором. В стоимость возможных выплат могут входить суммы процентов, возмещения судебных издержек по взысканию долга, а также различных других убытков кредитора.

Наличие поручительств и гарантий влечет риски возникновения отрицательных денежных потоков предприятия в случае наступления нарушения обязательств, по которым они выданы предприятием, третьими лицами.

5. Лицензии. Исключительные лицензии, предусматривающие осуществление тех или иных видов деятельности на оговоренной тер-

ритории или лицензии на право добычи природных ресурсов, а также лицензии на право производства запатентованного товара являются важной характеристикой устойчивости деятельности предприятия. Роль лицензий с точки зрения функциональности заключается в обеспечении регламентированных юридических оснований для легитимности деятельности компании. С экономической точки зрения, лицензия для компании – это отрицательный денежный поток, поскольку за лицензию надо платить, но лицензия это и преимущество, потому что она ограничивает доступ на рынок конкурентов компании.

Для отражения лицензий в финансовой отчетности предприятия обычно используют графу баланса «Нематериальные активы». Другим возможным с экономической точки зрения способом может являться отражение лицензий на забалансовых счетах (подобно лизингу).

Наличие данных активов у предприятия может быть ценным с точки зрения создания условий для генерации денежных потоков.

6. Кадровый потенциал. Команда предприятия, особенно в высокотехнологичных и наукоемких отраслях представляет собой ключевую ценность компании. Как правило, цели исследования классифицируют по следующим группам:

- определение степени влияния с точки зрения привлекательности компании для инвестора или инвестиционного потенциала;

- оценка потенциала команды, ее ключевых кадров, на повышение или снижение рыночной стоимости бизнеса;

- прогнозный расчет объема вложений в реструктуризацию кадрового обеспечения компании в сценариях предпродажной или постпродажной реструктуризации бизнеса, а также при ситуациях антикризисного управления. Также возможна проработка инвестиций при задачах инновационного проектирования.

При анализе кадрового потенциала целесообразно выделить следующие направления исследований:

- а) квалификация и знания специалистов. Этот вид актива особенно важен для консалтинговых, дизайнерских, исследовательских и других компаний с высокой интеллектуальной

составляющей в себестоимости продукции, поскольку первейшим условием реализации функции консультанта является более высокий профессиональный уровень специалистов таких компаний по сравнению с уровнем их клиентов;

- б) квалификация топ-менеджеров. Функциональная роль топ-менеджеров заключается в постановке и корректировке целей, определении и корректировке стратегии развития, оперативном управлении в экстренных ситуациях, оптимизации коммуникаций, анализе достигнутых результатов деятельности, взаимодействии с инвесторами – акционерами, процентными и беспроцентными кредиторами, а также государственными и регулирующими органами.

При высококвалифицированном менеджменте мультипликаторы сотрудников (компетенция/зарплата) будут наиболее высокими, что в итоге внесет вклад в повышение рентабельности инвестированного капитала компании.

7. Активы предприятия в управлении. Под активом понимается идентифицируемый предмет, вещь или объект, который приносит или способен приносить предприятию потенциальную или действительную ценность. С точки зрения предприятий или заинтересованных сторон ценность может быть неоднородной, в том числе материальной, нематериальной, финансовой или не финансовой.

Исследование данного актива с точки зрения потенциального влияния на денежные потоки предприятия может оказать существенное влияние на его ценность.

8. Контрактные обязательства. По финансовой отчетности можно судить о том, насколько эффективно предприятие работало в прошлых периодах. Но пользователю отчетности интереснее знать, что с компанией произойдет в будущем.

Влияние контрактных обязательств на прогнозные денежные потоки предприятия может быть существенным. При этом целесообразно учитывать влияние позитивное и негативное, поскольку при фиксированных условиях оплаты по контрактам в условиях меняющейся стоимости исполнения может привести к убыткам. С другой стороны – наличие рентабельных договоров приводит к устойчивым прогнозам деятельности компании.

9. Нематериальные активы и интеллектуальная собственность. К нематериальным активам в бухгалтерском учете относят деловую репутацию (goodwill) при покупке компании как имущественного комплекса, а также продукты интеллектуальной деятельности:

- товарные знаки;
- брендовые названия;
- ноу-хау (know how), секретные коммерческие сведения;
- патентное право на изобретение, разработки, в том числе в области селекции;
- авторское право на программное обеспечение;
- литературные, научные, художественные произведения;
- трансляционно-вещательные права и т. п.

Нематериальные активы и интеллектуальная собственность нередко не учитываются на балансе предприятия, и данному вопросу следует уделять особое внимание.

Особое внимание следует уделить таким активам, как бренд и гудвилл (зарегистрированный и защищенный товарный знак, его публичная известность, репутация предприятия и клиентская база).

Функциональная и экономическая роль брэндов характеризуется стоимостью продукции предприятия «выше рынка». При этом продукция реализуется под данными брэндами (товаров или компании). Функциональная и экономическая роль гудвилла предприятия заключается в повышении оборачиваемости продукции компании ввиду увеличения ее производства, обусловленного масштабируемым спросом (при неизменности цен) среди широкого круга клиентов.

Заключение

Резюмируя вышеизложенное, можно сделать следующие выводы:

- требуется совершенствование и развитие нормативной базы в области оценочной деятельности, бухгалтерского учета, процедур проектирования устойчивого развития, в части идентификации и учета стоимости забалансовых активов и обязательств при определении стоимости действующего предприятия;

– развитие данного направления позволит получить более объективные и качественные индикативные данные для анализа, разработки и прогнозирования экономического сегмента концепции устойчивого развития бизнеса.

Литература

1. Наше общее будущее: доклад Международной комиссии по окружающей среде и развитию. – URL: <http://устойчивоеразвитие.рф/files/monographs/OurCommonFutureintroduction.pdf> (дата обращения: 26.09.2021).

2. Федеральный закон от 29 июля 1998 г. № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).

3. Федеральный стандарт оценки «Оценка бизнеса (ФСО № 8)» (утвержден приказом Министерства экономического развития Российской Федерации от 1 июня 2015 г. № 326).

4. Приказ Минфина России от 28.08.2014 № 84н (ред. от 21.02.2018) «Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов» (зарегистрировано в Минюсте России 14.10.2014 № 34299).

5. Постановление Федерального арбитражного суда Северо-Кавказского округа от 18 октября 2013 г. № Ф08-5899/13 по делу № А32-33403/2012.

6. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению».

7. Остапова В.В., Богинская З.В. Актуальные вопросы раскрытия в отчетности информации о забалансовых статьях // *Фундаментальная наука и технологии – перспективные разработки: материалы VIII международной научно-практической конференции* (Норт-Чарлстон, 6–7 февраля 2018 г.). – CreateSpace, 2018. – С. 151–155.

8. Ванюкова Р.А. Забалансовые счета: нужны ли они? // *Приоритетные векторы развития промышленности и сельского хозяйства: материалы I Международной научно-практической конференции* (Макеевка, 26 апреля 2018 г.). – Макеевка: Издательство Донбасской аграрной академии, 2018. – С. 56–58.

9. Еловенко Д.А., Эрднигаряева Р.О., Умаров А.С. Основные пути решения проблемы «забалансовых вкладов» // *Роль университета в развитии региональной экономики: материалы Международной научно-практической конференции* (Элиста, 29–31 марта 2018 г.). – Элиста: Издательство Калмыцкого государственного университета имени Б.Б. Городовикова, 2018. – С. 60–61.

10. Еремينا Н.В., Глушко Е.Ю. Актуальные вопросы раскрытия в отчетности информации о забалансовых статьях // Экономическая наука в XXI веке: проблемы, перспективы, информационное обеспечение: материалы Международной научно-практической конференции студентов, аспирантов, магистрантов и преподавателей (Краснодар, 15 мая 2013 г.). – Майкоп: Издательство «Магарин Олег Григорьевич», 2013. – С. 181–187.
11. Кеворкова Ж.А. К вопросу учета активов и обязательств на забалансовых счетах бюджетных учреждений // Бухгалтерский учет и налогообложение в бюджетных организациях. – 2018. – № 7. – С. 10–15.
12. Ногонова Л.В. Забалансовый учет имущества и обязательств // Фундаментальные и прикладные научные исследования: актуальные вопросы, достижения и инновации: сборник статей XIV Международной научно-практической конференции (Пенза, 15 августа 2018 г.): в 2 ч. – Пенза: Наука и Просвещение (ИП Гуляев Г.Ю.), 2018. – С. 61–63.
13. Петрова В.Ю. Учет имущества и обязательств на забалансовых счетах // Бухгалтерский учет. – 2015. – № 3. – С. 42–52.
14. Шихов А.Ю. Порядок учета на забалансовых счетах и отражение в отчетности // Советник в сфере образования. – 2015. – № 3. – С. 26–32.
15. Оценка бизнеса: учебное пособие / под ред. В.Е. Есипова, Г.А. Маховиковой. – 3-е изд. – СПб.: Питер, 2010. – 512 с.
16. Antipova O.V., Sigidov Y.I., Akhmetshin E.M., Tabeykina E.K., Akulich O.V. Theoretical and methodological pillars of sustainable economic development // Asia Life Sciences. – 2020. – Vol. Supp22. – Is. 2. – P. 697–710.
17. Demyanova O.V., Ishkova E.I., Sotov D.I., Khisamova E.D., Gataullin I.I. The main features of strategy formation for sustainable companies development in economical crisis conditions // Journal of Engineering and Applied Sciences. – 2017. – Vol. 12. – Is. 19. – P. 4948–4951.
18. Gubaidullina T., Ivanova N., Absalyamova S., Yerina T. Analysis of national strategies for sustainable development with regard to fundamental conceptual premise // Journal of Physics: Conference Series. – 2018. – Vol. 1141. – Is. 1.
19. Khairullov D., Garaev I. Ensuring sustainable development of the regional economy in conditions of Russia's accession to the WTO // Mediterranean Journal of Social Sciences. – 2015. – Vol. 6. – P. 111–116.
20. Lubnina A., Shinkevich M., Vodolazhskaya E., Suchkova S., Ishmuradova I., Kharisova G. Systematization of progressive indicators of industrial enterprises' sustainable development // Man in India. – 2017. – Vol. 97. – Is. 15. – P. 343–352.

Информация об авторах

Захматов Дмитрий Юрьевич, кандидат экономических наук, доцент, Казанский (Приволжский) федеральный университет.

E-mail: dmitry@finsudex.ru

D.YU. ZAKHMATOV,
PhD in Economics, Associate Professor,
Kazan (Volga region) Federal University

ATTENTION TO OFF-BALANCE SHEET ASSETS AND LIABILITIES WHEN ASSESSING THE VALUE AND DIAGNOSING THE SUSTAINABILITY OF BUSINESS DEVELOPMENT

Abstract. The implementation of projects to assess the cost and diagnose the sustainability of business development requires comprehensive, complete and objective research. The requirements of the federal valuation standards in force in the Russian Federation and the Federal Law “On Valuation Activities in the Russian Federation” dated July 29, 1998 No. 135-FL do not contain the composition of the analyzed assets and liabilities, some of which are accounted for on the balance sheet and are not published in the financial statements. The author suggests the directions of research of off-balance sheet assets and liabilities in the implementation of projects to assess the value and diagnose the sustainability of business development. The linking of balance sheet items with the value of information for assessing the sustainability of business development is of scientific importance.

The practical significance lies in the identification and description of nine groups of off-balance sheet assets and liabilities that affect the implementation of projects to assess the value and diagnose the sustainability of business development, namely: leasing relations, securitization, contingent liabilities, guarantees, licenses, human resources, assets of the enterprise in management, contractual obligations, intangible assets and intellectual property. The article concludes that it is necessary to improve and develop the regulatory framework in the field of valuation, accounting, sustainable development design procedures, in terms of identifying and accounting for the value of off-balance sheet assets and liabilities in order to obtain more objective and high-quality indicative data for the analysis, development and forecasting of sustainable business development.

Keywords: sustainable development, business valuation, off-balance sheet assets, off-balance sheet liabilities; classification of assets and liabilities, valuation methodology.

References

1. Our common future. Report of the International Commission on Environment and Development. – URL: <http://устойчивоеразвитие.rf/files/monographs/ourcommonfuture-introduction.pdf>. (date accessed: 26.09.2021).
2. Federal Law “On Valuation Activities in the Russian Federation” dated July 29, 1998 No. 135-FL (with amendments and additions).
3. Federal Standard of Assessment “Business Valuation (FSO No. 8)”, Order of the Ministry of Economic Development of the Russian Federation dated June 1, 2015 No. 326.
4. Order of the Ministry of Finance of the Russian Federation dated 28.08.2014 N 84n (ed. dated 21.02.2018) “On approval of the Procedure for determining the value of net Assets” (Registered with the Ministry of Justice of the Russian Federation on 14.10.2014 N 34299).
5. Resolution of the Federal Arbitration Court of the North Caucasus District of October 18, 2013 N F08-5899/13 in case N A32-33403/2012.
6. Order of the Ministry of Finance of the Russian Federation of 31.10.2000 N 94n (ed. of 08.11.2010) “On approval of the Accounting Plan of financial and economic activities of organizations and Instructions for its application”.
7. *Ostapova V.V., Boginskaya Z.V.* Actual issues of disclosure of information on off-balance sheet items in the reporting // Fundamental science and technology – promising developments: Materials of the 8th International Scientific and practical conference. N. I. ts. “Academic”. – 2016. – P. 151–155.
8. *Vanyukova R.A.* Off-balance sheet accounts: are they needed? // Priority vectors of development of industry and agriculture: Materials of the I International Scientific and Practical Conference. – 2018. – P. 56–58.
9. *Elovenko D.A., Erdnigaryeva R.O., Umarov A.S.* The main ways to solve the problem of “off-balance sheet deposits” // The role of the university in the development of the regional economy materials. Ministry of Education and Science of the Russian Federation, Government of the Republic of Kalmykia, Kalmyk Regional Organization of the Free Economic Society of Russia, Kalmyk State University named after B.B. Gorodovikov, Kalmyk State University Scientific School – regional branch of the Scientific School “Economic Theory” of Plekhanov Russian University of Economics. – 2018. – P. 60–61.
10. *Eremina N.V., Glushko E.Yu.* Actual issues of disclosure in the reporting of information about off-balance sheet articles // Economic science in the 21st century: problems, prospects, information support: Materials of the international scientific conference. – 2017. – P. 181–187.
11. *Kevorkova Zh.A.* On the issue of accounting for assets and liabilities on off-balance sheet accounts of budgetary institutions // Accounting and taxation in budgetary organizations. – 2018. – No. 7. – P. 10–15.
12. *Noginova L.V.* Off-balance sheet accounting of property and liabilities // Fundamental and applied scientific research: topical issues, achievements and innovations collection of articles of the 14th International Scientific and Practical Conference: in 2 hours. – 2018. – P. 61–63.
13. *Ostapova V.V., Boginskaya Z.V.* Topical issues of disclosure of information on off-balance sheet articles in the reporting // Fundamental science and technology – promising developments: Materials of the 8th International Scientific and practical conference. – N. I. ts. “Academic”. – 2016. – P. 151–155.
14. *Petrova V.Yu.* Accounting of property and liabilities on off-balance sheet accounts // Accounting. – 2015. – No. 3. – P. 42–52.
15. *Shikhov A.Yu.* Accounting procedure on off-balance sheet accounts and reporting // Advisor in the field of education. – 2015. – No. 3. – P. 26–32.

16. *Antipova O.V., Sigidov Y.I., Akhmetshin E.M., Tabeykina E.K., Akulich O.V.* Theoretical and methodological pillars of sustainable economic development // *Asia Life Sciences*. – 2020. – Vol. Supp. 22. – Is. 2. – P. 697–710.

17. *Demyanova O.V., Ishkova E.I., Sotov D.I., Khisamova E.D., Gataullin I.I.* The main features of strategy formation for sustainable companies development in economic crisis conditions // *Journal of Engineering and Applied Sciences*. – 2017. – Vol. 12. – Is. 19. – P. 4948–4951.

18. *Gubaidullina T., Ivanova N., Absalyamova S., Yerina T.* Analysis of national strategies for sustainable development with regard to fundamental conceptual premise // *Journal of Physics: Conference Series*. – 2018. – Vol. 1141. – Is. 1.

19. *Khairullov D., Garaev I.* Ensuring sustainable development of the regional economy in conditions of Russia's accession to the WTO // *Mediterranean Journal of Social Sciences*. – 2015. – Vol. 6. – P. 111–116.

20. *Lubnina A., Shinkevich M., Vodolazhskaya E., Suchkova S., Ishmuradova I., Kharisova G.* Systematization of progressive indicators of industrial enterprises' sustainable development // *Man in India*. – 2017. – Vol. 97. – Is. 15. – P. 343–352.