

## 7.2. КОНТРОЛЬ НАД ФИНАНСОВЫМИ ПРОГНОЗАМИ, ЕГО РОЛЬ И СУЩНОСТЬ

Глинская О.С. к.э.н., доцент  
кафедры экономики и аудита Автономной некоммерческой организации высшего профессионального образования Центросоюза РФ «Российский университет кооперации»

*Волгоградский кооперативный институт (филиал)*

В статье рассмотрены виды контроля над финансовыми прогнозами, дается их сравнительная характеристика. Исследована роль контроля над финансовыми прогнозами со стороны аудиторских организаций. Представляется форма и содержание отчета аудиторской организации по результатам проверки финансовых прогнозов. Проведен анализ экономических понятий контроля и контроллинга.

Контроль можно характеризовать как проверку выполнения определенных норм, заданий, положений, инструкций. Единая цель контроля – мониторинг соответствия фактических показателей с требуемыми.

На сегодняшний день целесообразно говорить о многообразии видов контроля, которое определяется его направлением.

К видам контроля, которые присущи коммерческим организациям, относятся:

- налоговый контроль;
- ревизионный контроль;
- внутрихозяйственный контроль;
- аудит.

Налоговый контроль – это система проверки правильности исчисления и уплаты налоговых платежей в бюджет в соответствии с требованиями Налогового кодекса РФ.

Ревизионный контроль (ревизия) – это проверка использования бюджетных средств по целевому назначению.

Внутрихозяйственный контроль, как показало исследование, можно рассматривать как систему внутреннего контроля с целью повышения эффективности деятельности хозяйствующего субъекта. Формирование служб внутреннего контроля в организациях – это решение управленцев.

Аудит – внешняя независимая проверка достоверности формирования бухгалтерской финансовой отчетности с целью выражения мнения о степени ее достоверности.

Налоговый контроль и ревизии ставят целью найти ошибку и наказать, а внутренний контроль и аудит – избежать ошибок и помочь.

Цель деятельности каждой организации – максимальное получение прибыли. Для этого необходимо экономически грамотное управление финансовыми ресурсами, одним из элементов которого является финансовое прогнозирование.

Финансовые прогнозы (или прогнозная информация) должна быть составлена на базе действующего состояния организации, учитывать перспективы и проблемы в будущем. Рекомендуются подготовить прогнозы с пессимистичной точки зрения, а также с оптимистичной и реалистичной. Но каким бы ни был прогноз, для его реализации и выполнения определенных его составляющих (смет, бюджетов) необходим контроль.

Контроль над финансовыми прогнозами может быть представлен в двух направлениях: внутренний и внешний.

- Внешний контроль над финансовыми прогнозами – это аудиторская услуга с целью выражения мнения о возможности и реалистичности выполнения прогнозных показателей.
- Внутренний контроль над финансовыми прогнозами – это непрерывная система оценки выполнения бюджетных показателей с целью своевременного проведения их мониторинга. Таким образом, это направление контроля – бюджетный контроль.

Роль бюджетного контроля для эффективной финансово-хозяйственной деятельности организации определяется успешной реализацией ее стратегии.

В определенной степени подходы к бюджетному контролю и внешнему контролю над финансовыми прогнозами созвучны, однако между ними есть различия, которые представлены в табл. 1.

Таблица 1

### СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ВИДОВ КОНТРОЛЯ НАД ФИНАНСОВЫМИ ПРОГНОЗАМИ

№	Критерии	Бюджетный контроль	Аудиторская проверка прогнозной информации
1	Нормативное регулирование	На уровне законодательства не предусмотрено, необходим внутренний документ, например Положение о бюджетировании	Закон «Об аудиторской деятельности» от 30 декабря 2008 г. №307-ФЗ; ПСАД «Проверка прогнозной финансовой информации»; МСА 810 «Исследование ожидаемой финансовой информации»
2	Объект контроля	Прогнозная информация, представленная в виде смет и бюджетов, сформированных в три основных формы: • бюджет доходов и расходов; • бюджет движения денежных средств; • прогнозный баланс	
3	Цель	Непрерывный контроль за исполнением прогнозных показателей для принятия соответствующих мер в случаях возникновения отклонений	Выражение мнение о возможности выполнения намеченных бюджетных данных
4	Пользователи информации	Руководство, собственники организации, бухгалтерские и финансовые службы	Инвесторы, кредиторы, банки
5	Приемы контроля	Постоянный мониторинг выполнения прогнозных показателей	Аналитические процедуры
6	Периодичность	Непрерывный во времени	По мере необходимости
7	Отчетность	В соответствии с Положением о бюджетировании	Отчет о проверке прогнозной информации

Таким образом, единым аспектом в представленной сравнительной характеристике видов контроля над финансовыми прогнозами является объект контроля, то есть бюджеты. В связи с этим большое значение имеет подход к организации системы бюджетирования в организации.

При подготовке бюджетов целесообразно:

- определить конкретные цели бюджетирования в соответствии с миссией организации;
- наметить сферы применения бюджетов;
- сформулировать задачи, которые позволят добиться эффективности бюджетирования;
- выбрать показатели, которые необходимо достичь;
- разработать положение о бюджетировании.

Положение о бюджетировании необходимо для организации управления бюджетами.

При разработке положения о бюджетировании следует соблюдать следующие подходы.

1. Регламент.
2. Организационные процедуры.
3. Контроллинг.

Под регламентом понимается формулирование правил внутренней организации и формы деятельности, на основании которых строится система бюджетирования.

Организационные процедуры необходимы для исполнения бюджетных процедур, здесь важна система мотивации.

Контроллинг бюджетов представляет собой внутрифирменную непрерывную систему оценки выполнения бюджетных показателей с целью своевременного проведения их мониторинга.

Для составления бюджетных планов используются следующие информационные источники:

- данные бухгалтерской отчетности (ф. №1, 2, 4, 5) и выполнения финансовых планов за предшествующий период (месяц, квартал, год);
- договоры (контракты), заключаемые с потребителями продукции и поставщиками материальных ресурсов;
- прогнозные расчеты продаж продукции или планы сбыта, исходя из заказов, прогнозы спроса, уровень цен и других условий рыночной конъюнктуры. На основе показателей сбыта рассчитывается объем производства, затраты на выпуск продукции, прибыль, рентабельность и иные показатели;
- экономические нормативы, утверждаемые законодательными актами (налоговые ставки, нормы амортизационных отчислений, учетная ставка банковского процента, минимальная месячная оплата труда и т.д.);
- утвержденная учетная политика.

Разработанные на основе этих данных финансовые планы служат руководством (ориентиром) для финансирования текущих финансово-эксплуатационных потребностей, инвестиционных программ и проектов.

Для организации эффективной системы бюджетного планирования деятельности предприятия предлагается составлять следующую сквозную систему бюджетов:

- материальных затрат;
- потребления энергии;
- фонда оплаты труда;
- амортизационных отчислений;
- прочих расходов;
- погашения ссуд банков;
- налогового бюджета.

С позиции количественных оценок планирование текущей деятельности заключается в построении так называемого генерального бюджета, представляющего собой систему взаимосвязанных операционных и финансовых бюджетов. Данная система бюджетов охватывает весь денежный оборот предприятия. Генеральный бюджет предприятия равен сумме всех бюджетов структурных подразделений. Дирекции предприятия целесообразно добиваться более активного участия всех структурных подразделений в подготовке бизнес-плана и консолидированного бюджета. При составлении бюджетов структурных подразделений и служб предприятий необходимо руководствоваться принципом декомпозиции. Он заключается в том, что каждый бюджет более низкого уровня является детализацией бюджета более высокого уровня, т.е. бюджеты цехов и отделов входят в сводный (консолидированный) бюджет предприятия. Оптимальным считается такой бюджет, в котором доходный раздел равен расходной части. При дефиците

сводного бюджета возникает необходимость его корректировки посредством увеличения доходов или снижения расходов.

Бюджетирование является ключевым элементом системы внутреннего контроля и корректировки стратегического вектора развития компании. Бюджетный контроль позволяет оперативно отслеживать отклонения от заданных целевых значений и выявлять тенденции развития компании.

Существуют множество подходов к определению понятия «внутренний контроль», но то, что без организации процесса бюджетирования такой контроль невозможен, – очевидно.

Внутренний контроль – это управленческая функция, которая направлена на организацию наиболее эффективного выполнения сотрудниками своих обязанностей для достижения бюджетных показателей.

Задача разработки качественной технологии управления бизнесом – в том, чтобы бюджетная модель организации работала эффективно.

Внедрение системы бюджетного управления определяется целями и задачами, которые ставят перед собой собственники организации или руководители.

При разработке бюджетной структуры руководству необходимо использовать следующие параметры:

- центр финансовой ответственности (отдельное предприятие или подразделение, самостоятельно принимающее решения);
- бюджет (доходов и расходов, денежных средств, производства, административных расходов или ремонтов);
- статья бюджета;
- период.

Также необходимо определить:

- кто отвечает за расходы (доходы) по центрам финансовой ответственности (ЦФО);
- каков характер текущих расходов;
- на что расходуются средства по данной статье;
- когда предполагается потратить эти суммы.

Один центр финансовой ответственности может осуществлять несколько функций или участвовать в нескольких процессах. Позволяет ли данный формат бюджета получить ответы на следующие вопросы.

- Во что обходится предприятию разработка нового программного оборудования (поддержка существующей компьютерной сети)?
- Не выгоднее ли вывести данную функцию на аутсорсинг?
- Каковы основные направления расходов транспортного отдела?

Таким образом, в рамках внутреннего контроля порядок разработки бюджетной структуры можно представить так: формируется модель ЦФО, затем определяются структура бюджета, его статьи, конкретные процессы, далее статьи бюджета совмещаются с процессами; последний этап – наложение ЦФО на бюджетную структуру.

Такой подход позволит разделить ответственность между подразделениями, то есть определить кто и за что в организации реально отвечает, получить возможность оценивать результаты и оперативно координировать действия подразделений, создать грамотную систему мотивации сотрудников для выполнения поставленных задач.

Внимание руководителя подразделения концентрируется на показателях работы вверенного ему центра, повышаются оперативность и обоснованность принятия управленческих решений. В то же время у высшего

руководства, наоборот, высвобождается время для решения стратегических задач.

На практике возникает потребность в оценке прогнозов, насколько они реальны и выполнимы в перспективе. Проверка правильности и обоснованности прогнозной финансовой информации хозяйствующего субъекта является сопутствующей аудиту услугой. Она может оказываться предприятию наряду с проведением аудита бухгалтерской отчетности и как самостоятельный вид услуг по просьбе клиента, что обусловлено потребностью не только организации, но и инвесторов, акционеров и других внешних потребителей информации.

Рекомендации в отношении заданий, связанных с проверкой и составлением отчета (заключения) по ожидаемой финансовой информации, включая процедуры допущений, основанных на наиболее точных оценках, и гипотетических допущений, приведены в МСА 810 «Исследование ожидаемой финансовой информации».

Согласно этому стандарту, при выполнении задания по исследованию ожидаемой финансовой информации аудитор должен получить достаточные надлежащие доказательства того, что:

- допущения руководства, основанные на наиболее точных оценках, на которых базируется ожидаемая финансовая информация, нельзя не считать разумными, а в случае гипотетических допущений таковые согласуются с назначением информации;
- ожидаемая финансовая информация надлежащим образом подготовлена на основании допущений;
- ожидаемая финансовая информация представлена надлежащим образом и все существенные допущения раскрыты в адекватной мере, с четким указанием того, являются ли допущения основанными на наиболее точных оценках или гипотетическими допущениями;
- ожидаемая финансовая информация подготовлена на той же основе, что и финансовая отчетность за предыдущие годы, в соответствии с надлежащими принципами бухгалтерского учета.

Понятие «ожидаемая финансовая информация» определено как финансовая информация, основанная на допущениях относительно событий, которые могут произойти в будущем, и возможных действий субъекта, понятие «прогноз» – как ожидаемая финансовая информация, подготавливаемая на основании допущений относительно будущих событий, наступления которых ожидает руководство, и действий, которые руководство предполагает предпринять на момент подготовки информации (допущения, основанные на наиболее точных оценках).

В контексте данного международного стандарта под «предсказанием» следует понимать ожидаемую финансовую информацию, подготовленную на основании:

- гипотетических допущений относительно будущих событий и действий руководства, которые необязательно будут иметь место;
- сочетания допущений, основанных на наиболее точных оценках, и гипотетических допущений.

Говорится, что ожидаемая финансовая информация может включать в себя финансовую отчетность либо один или несколько элементов финансовой отчетности и может быть подготовлена:

- как инструмент внутреннего управления, например, для оценки возможных капиталовложений;
- для предоставления третьим лицам, к примеру, в форме:
  - проспекта с целью предоставления потенциальным инвесторам информации о прогнозных результатах;

- годового отчета с целью предоставления информации акционерам, органам регулирования и прочим заинтересованным лицам;
- документа, содержащего информацию для кредиторов, который может включать, к примеру, прогноз движения денежных средств.

В разделе «Уверенность аудитора в отношении ожидаемой финансовой информации» содержится информация о том, что ожидаемая финансовая информация относится к событиям или действиям, которые еще не имели места и могут не произойти, в связи с чем аудитор не в состоянии выразить мнения по поводу того, будут ли достигнуты результаты, указанные в ожидаемой финансовой информации. Кроме того, с учетом доказательств, доступных при оценке допущений, на которых основывается ожидаемая финансовая информация, аудитору, возможно, будет трудно обеспечить уверенность, достаточную для положительного выражения мнения о том, что допущения не содержат существенных искажений. Следовательно, при составлении отчета (заключения) по поводу обоснованности допущений руководства аудитор обеспечивает только среднюю степень уверенности.

Раздел «Принятие задания» обязывает аудитора при проверке прогнозной информации, помимо прочего, принять во внимание:

- предполагаемое использование информации;
- предназначена ли информация для общего или ограниченного распространения;
- характер допущений (т.е. это допущения, основанные на наиболее точных оценках, или гипотетические допущения);
- элементы, включаемые в информацию;
- период, охватываемый информацией.

Кроме того, указано, что аудитор не должен принимать задание или должен отказаться от его выполнения в случае, если допущения с очевидностью нереалистичны или если он считает, что ожидаемая финансовая информация не будет соответствовать предназначенной цели. Во избежание недоразумений аудитор должен направить клиенту письмо о задании, которое должно включать в себя вопросы, позволяющие устанавливать ответственность руководства за допущения и предоставление аудитору всей уместной информации и первичных данных, использованных при выработке допущений.

В разделе «Знание бизнеса» подчеркивается, что аудитор должен иметь достаточные знания о бизнесе клиента, чтобы быть в состоянии определить, все ли важные допущения, необходимые для подготовки ожидаемой финансовой информации, были выявлены. Аудитор также должен получить представление о процессе подготовки ожидаемой финансовой информации субъекта, например, посредством анализа:

- средства внутреннего контроля за системой, используемой при подготовке этой информации, а также опыта и компетентности лиц, готовящих прогнозную финансовую информацию;
- характера подготовленной субъектом документации, подтверждающей допущения руководства;
- степени использования статистических, математических методов и применения компьютерных средств;
- методов, используемых при разработке и применении допущений;
- точности ожидаемой информации, подготовленной в предыдущие периоды, и причин существенных расхождений.

Аудитор должен определить то, насколько оправданно можно опереться на историческую финансовую информацию субъекта. Для этого аудитору необходимо знание исторической финансовой информации, чтобы

определить, подготовлена ли ожидаемая финансовая информация на той же основе, что и историческая информация, и установить историческую «точку отсчета» для рассмотрения допущений руководства (например, нужно выяснить, подвергалась ли аудиту или обзорной проверке соответствующая историческая информация и применялись ли приемлемые принципы бухгалтерского учета при ее подготовке). Если аудиторское заключение по результатам аудита или обзорной проверки исторической информации было отлично от немодифицированного, или если субъект только начнет свою деятельность, аудитор должен принять во внимание эти сопутствующие факты и влияние, оказываемое ими на проверку ожидаемой финансовой информации.

Согласно разделу «Охватываемый период», аудитор должен рассмотреть период времени, охватываемый ожидаемой финансовой информацией. В этом разделе говорится, что допущения становятся тем ненадежнее, чем длиннее охватываемый период, и чем он продолжительнее, тем ниже возможность руководства сделать допущения, основанные на наиболее точных оценках, т.е. период не должен выходить за временные рамки, позволяющие руководству иметь разумную основу для оценки. Приведены основные факторы, которые аудитору следует принять во внимание при рассмотрении периода, охватываемого ожидаемой финансовой информацией:

- операционный цикл (например, в случае капитального строительства время, необходимое для завершения строительства, может определять охватываемый ожидаемый период);
- степень надежности допущений (например, если субъект внедряет новый продукт, то охватываемый ожидаемый период может быть коротким и разделенным на небольшие сегменты – недели или месяцы);
- потребности пользователей (например, ожидаемая финансовая информация может быть подготовлена в связи с подачей заявки на получение займа на определенный период, необходимый для получения средств для его возврата).

В разделе «Процедуры исследования» аудитору рекомендуется при определении характера, сроков и объема процедур принимать во внимание:

- вероятность существенных искажений;
- знания, полученные при выполнении любых предыдущих заданий;
- компетентность руководства в части подготовки ожидаемой финансовой информации;
- степень влияния суждений руководства на ожидаемую финансовую информацию;
- адекватность и достоверность исходных данных.

Аудитор должен оценить источник и надежность доказательств, подтверждающих допущения руководства, основанные на наиболее точных оценках. Хотя доказательства, подтверждающих гипотетические допущения, не требуется, аудитор должен убедиться в том, что они отвечают целям ожидаемой финансовой информации, и нет оснований полагать, что они являются безусловно нереалистичными.

В тех случаях, когда целью задания является проверка одного или нескольких элементов ожидаемой информации, например отдельного финансового отчета, важно, чтобы аудитор рассмотрел взаимосвязь с другими компонентами финансовой отчетности. Если в ожидаемую информацию включены данные за какой-либо истекший отрезок текущего периода, то аудитор должен проанализировать, в какой мере необходимо провести процедуры по отношению к исторической ин-

формации. Процедуры будут меняться в зависимости от обстоятельств, например, в зависимости от того, сколько времени из прогнозного периода уже прошло. Аудитор должен получить письменные заявления руководства относительно предполагаемого использования ожидаемой финансовой информации, полноты существенных допущений руководства и признания ответственности последнего за ожидаемую финансовую информацию. В разделе «Представление и раскрытие информации» говорится, что, оценивая представление и раскрытие ожидаемой финансовой информации, помимо конкретных требований соответствующих законов, нормативных актов и профессиональных стандартов, аудитор должен рассмотреть:

- носит ли представление ожидаемой финансовой информации информативный характер и не вводит ли оно в заблуждение;
- четко ли раскрыта учетная политика в примечаниях к ожидаемой финансовой информации;
- адекватно ли раскрыты допущения в примечаниях к ожидаемой финансовой информации;
- указана ли дата подготовки ожидаемой финансовой информации;
- ясно ли указана основа для расположения пунктов в ряду и не является ли выбор ряда необъективным или вводящим в заблуждение в том случае, если результаты, указанные в ожидаемой финансовой информации, выражены в зависимости от их места в ряду;
- отмечены ли любые изменения в учетной политике, произошедшие после даты составления последней по времени исторической финансовой отчетности, причины этих изменений и их влияние на ожидаемую финансовую информацию.

Согласно разделу «Отчет (заключение) об исследовании ожидаемой финансовой информации», отчет (заключение) аудитора об исследовании ожидаемой финансовой информации должен содержать следующие элементы:

- название адресата;
- описание ожидаемой финансовой информации;
- ссылку на международный стандарт аудита (МСА) или соответствующие национальные стандарты аудита или практику, применимые к исследованию ожидаемой финансовой информации;
- заявление о том, что руководство несет ответственность за ожидаемую финансовую информацию, в том числе за допущения, на которых она основана; если применимо – ссылку на цель и (или) ограниченное распространение ожидаемой финансовой информации;
- заявление о негативной уверенности относительно того, дают ли допущения приемлемую основу для ожидаемой финансовой информации; мнение по поводу того, подготовлена ли ожидаемая финансовая информация надлежащим образом на основании допущений и представлена ли она в соответствии с предусмотренными основными принципами финансовой отчетности;
- соответствующие предостережения относительно возможности достижения результатов, указанных в ожидаемой финансовой информации;
- дату отчета (заключения), которая является датой завершения процедур; адрес аудитора;
- подпись.

В таком отчете (заключении) аудитор:

- указывает, выявил ли он, основываясь на изучении доказательств, подтверждающих допущения, что-либо, что могло бы привести его к выводу, согласно которому допущения не являются приемлемым основанием для ожидаемой финансовой информации;
- выражает мнение по поводу того, подготовлена ли ожидаемая финансовая информация надлежащим образом на основании допущений и представлена ли она в соот-

ветствии с предусмотренными основными принципами финансовой отчетности;

- отмечает, что:
  - фактические результаты, вероятно, будут отличаться от ожидаемой финансовой информации, поскольку предполагаемые события часто не происходят, и различия могут быть существенными. Подобным же образом, когда ожидаемая финансовая информация выражена в каких-либо пределах, в отчете указывается, что не может быть никакой уверенности относительно того, что фактические результаты окажутся в этих пределах,
  - в случае предсказаний ожидаемая финансовая информация была подготовлена для (таких-то целей) использования допущений, которые включают гипотетические допущения относительно будущих событий и действий руководства, которые необязательно будут иметь место. Следовательно, читатели предупреждены о том, что ожидаемая финансовая информация не должна использоваться в других, отличных от описанных, целях.

В тех случаях, когда на исследование оказывают влияние условия, препятствующие выполнению одной или нескольких процедур, необходимых в данных обстоятельствах, аудитор должен либо отказаться от задания, либо отказаться от выражения мнения и описать ограничение объема аудита в отчете (заключении) по ожидаемой финансовой информации.

На основе данного МСА разработано Правило (стандарт) аудиторской деятельности (ПСАД) «Проверка прогнозной финансовой информации», которым регламентируются проверки аудиторской организацией или аудитором, работающим самостоятельно в качестве индивидуального предпринимателя, прогнозной финансовой информации хозяйствующего субъекта.

Российским стандартом установлены принципы проверки прогнозной финансовой информации. Дано более подробное, чем в МСА 810, определение понятия «прогнозная финансовая информация», под которой понимается информация о будущем финансовом положении, будущих финансовых результатах деятельности, будущем движении денежных средств экономического субъекта либо отдельных сторонах его финансово-хозяйственной деятельности в будущем, подготовленная исходя из допущения, что определенные события произойдут и определенные действия будут предприняты руководством хозяйствующего субъекта.

Проверка прогнозной финансовой информации хозяйствующего субъекта является сопутствующей аудиту услугой и может оказываться аудиторской организацией наряду с проведением аудита бухгалтерской отчетности данного экономического субъекта. На эту проверку распространяются все положения ПСАД «Характеристика сопутствующих аудиту услуг и требования, предъявляемые к ним».

Проверку прогнозной финансовой информации не может проводить аудиторская организация, оказывавшая организации сопутствующие услуги по подготовке данной прогнозной финансовой информации, а именно услуги по сбору, обработке, обобщению информации, а также в случае, если аудиторская организация выбирала допущения, лежащие в основе данной прогнозной финансовой информации.

Прогнозная финансовая информация может быть подготовлена в виде одно- или многовариантного прогноза. В основе одновариантного прогноза лежат допущения, что определенные события произойдут и определенные действия будут предприняты руководством экономического субъекта; в основе многовариантного

прогноза – допущения о различных возможных будущих событиях и действиях руководства экономического субъекта для получения различных путей развития экономического субъекта.

Прогнозная финансовая информация может быть подготовлена для внутренних управленческих нужд (например, для оценки величины необходимых финансовых вложений) или предоставления третьим лицам (например, потенциальным инвесторам, кредиторам).

В зависимости от целей подготовки прогнозная финансовая информация может быть представлена в виде отдельных показателей или на основе типовых форм бухгалтерской отчетности.

Предварительные сметы доходов и расходов, включенные в финансовые прогнозы, составляют в той же форме, что и финансовые отчеты. В сметах применительно, например, к торговым организациям, должны быть представлены:

- товарооборот или валовый доход от продаж, работ, услуг;
- себестоимость продаж товаров, работ, услуг;
- валовая прибыль от продаж;
- отчисления в резерв:
  - на естественную убыль;
  - на оплату отпусков;
  - на вознаграждения за выслугу лет;
  - на вознаграждения по итогам производственной деятельности;
  - на ремонт основных средств;
- чрезвычайные статьи доходов и расходов;
- прибыль от текущих операций;
- чистая прибыль, после уплаты налогов и приравненных к ним платежей;
- общий доход и прибыль в расчете на акцию в акционерных обществах;
- существенные изменения финансового состояния;
- краткое изложение существенных допущений;
- изложение существенных аспектов учетной политики;
- определение задач, которые администрация намерена представить в смете;
- подтверждение того, что допущения основаны на данных условиях и положении дел на тот момент, когда готовится предварительная смета;
- оговорка, что предполагаемые результаты могут быть не достигнуты.

В процессе аудита финансовых прогнозов аудитор должен придерживаться того, что оценка – это ответ на вопрос, что могло бы произойти, если бы возникли различные ситуации.

Ответственность за содержание прогнозной финансовой информации несет руководство организации, ответственность за выражение мнения – аудиторская организация.

Аудиторская организация проводит проверку прогнозной финансовой информации для того, чтобы установить применимость принятых при ее подготовке допущений (т.е. их надежность, реалистичность и возможность использования для подготовки данной прогнозной финансовой информации), правильность ее подготовки на основе принятых допущений и адекватность ее представления.

В связи с тем, что в основу прогнозной финансовой информации заложены события и действия, которые могут произойти в будущем, в задачи аудиторской организации не входит выражение мнения о том, будут ли достигнуты прогнозируемые результаты. Если аудиторская организация считает, что она достаточно компетентна в данном вопросе, такое мнение может быть выражено.

Аудиторская организация должна отказаться от проверки прогнозной финансовой информации, если существует серьезное сомнение в применимости принятых допущений или возможности использования прогнозной финансовой информации в предполагаемых хозяйствующим субъектом целях.

В стандарте определен круг процедур по проверке прогнозной финансовой информации; установлены требования к форме, содержанию и порядку подготовки отчета аудиторской организации о результатах проверки прогнозной финансовой информации; указывается, что проверка прогнозной финансовой информации включает в себя оценку допущений, лежащих в основе прогнозной финансовой информации, правильности подготовки прогнозной финансовой информации, формы представления прогнозной финансовой информации.

Прежде чем приступить к оценке прогнозов, аудиторы должны:

- составить программу аудиторской проверки;
- определить методы сбора доказательств реальности прогнозов;
- определить рабочие документы и формы отчетности.

По результатам проверки составляют рабочие документы аудитора, которые должны отразить тот факт, что работа по финансовому прогнозированию должным образом спланирована и проконтролирована, и что вся необходимая процедура ее выполнения была осуществлена.

При выборе процедур проверки прогнозной финансовой информации и определении их объема аудиторская организация должна опираться на свое профессиональное суждение.

Характер и объем процедур, проводимых аудиторской организацией, как правило, определяются:

- вероятностью наличия в прогнозной финансовой информации существенных искажений;
- знанием аудиторской организацией финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта, например полученным при оказании ему каких-либо услуг в предыдущие периоды;
- степени использования профессионального суждения при подготовке прогнозной финансовой информации;
- другими факторами.

При определении вероятности наличия в прогнозной финансовой информации существенных искажений аудиторской организации следует рассмотреть:

- особенности процесса подготовки прогнозной финансовой информации;
- наличие оговорок в аудиторском заключении о бухгалтерской отчетности хозяйствующего субъекта за предыдущий период;
- возможность использования данных бухгалтерской отчетности хозяйствующего субъекта за предыдущий период, аудит которой не проводился;
- другие обстоятельства.

При изучении особенностей процесса подготовки прогнозной финансовой информации аудиторская организация должна обратить внимание на:

- квалификацию лиц, ответственных за подготовку прогнозной финансовой информации;
- систему внутреннего контроля за подготовкой прогнозной финансовой информации;
- рабочую документацию, составленную в процессе подготовки прогнозной финансовой информации;
- методы подготовки прогнозной финансовой информации (математические, компьютерные);
- методы оценки и отбора допущений;
- наличие и причины отклонений фактических данных о деятельности экономического субъекта от данных прогнозной финансовой информации, подготовленной в предыдущие периоды;

- другие сведения о подготовке прогнозной финансовой информации.

Аудиторская организация должна убедиться, что принятые допущения отвечают целям подготовки прогнозной финансовой информации и, следовательно, потребностям ее потенциальных пользователей.

При оценке применимости допущений аудиторская организация должна опираться на фактическую информацию о деятельности экономического субъекта, рассматриваемой с точки зрения экономической ситуации в стране (регионе) в целом и ее отраслевых особенностей.

Аудиторская организация должна учитывать, что чем больший период охватывает прогнозная финансовая информация, тем меньше применимость допущений, принятых при ее подготовке, и тем больше вероятность возникновения искажений в расчетах.

При проверке правильности подготовки прогнозной финансовой информации аудиторская организация использует следующие процедуры:

- выборочные расчеты прогнозируемых показателей;
- оценка непротиворечивости данных, в основе расчета которых лежат одни и те же допущения, и др.

При выявлении существенных искажений в расчетах аудиторская организация должна оценить влияние этих искажений на правильность прогнозируемых результатов. Аудиторская организация должна учитывать взаимосвязь отдельных показателей прогнозной финансовой информации.

Если фактическая информация приведена как часть прогнозной финансовой информации, аудиторская организация, основываясь на профессиональном суждении, должна определить, в какой степени фактическая информация должна быть проверена и какие процедуры в отношении нее должны быть проведены.

Аудиторская организация должна получить от руководства экономического субъекта письменные разъяснения в отношении целей использования прогнозной финансовой информации и применимости допущений, лежащих в основе прогнозной финансовой информации. Письменные разъяснения руководства экономического субъекта должны подтверждать ответственность руководства экономического субъекта за содержание прогнозной финансовой информации.

Прогнозная финансовая информация представлена адекватно, если:

- она изложена ясно и непредвзято;
- допущения и их реалистичность раскрыты в пояснениях к прогнозной финансовой информации;
- учетная политика экономического субъекта в части, относящейся к прогнозируемым показателям, раскрыта в пояснениях к прогнозной финансовой информации;
- изменения учетной политики в части, относящейся к прогнозируемым показателям, по сравнению с последним отчетным периодом и причины этих изменений, а также их влияние на данные прогнозной финансовой информации раскрыты в пояснениях к учетной политике;
- прогнозная финансовая информация содержит дату ее подготовки, а письменные разъяснения руководства экономического субъекта подтверждают применимость допущений на эту дату.

Если результат прогноза представлен диапазоном значений, аудиторская организация должна убедиться, что в прогнозной финансовой информации раскрыто обоснование границ диапазона и прогноз, сделанный исходя из этих границ, не вводит в заблуждение потенциальных пользователей.

Отчет о результатах проверки прогнозной финансовой информации должен содержать мнение аудиторской организации о применимости допущений, правильности подготовки информации на основе принятых допущений и адекватности ее представления. В отчете о результатах проверки прогнозной финансовой информации должна содержаться следующая информация:

- название документа – «Отчет о результатах проверки прогнозной финансовой информации»;
- адрес и телефоны аудиторской организации;
- дата и адресат отчета;
- указание на то, что проверка прогнозной финансовой информации проводилась в соответствии с правилом (стандартом) аудиторской деятельности;
- указание на ответственность руководства организации за содержание прогнозной финансовой информации;
- указание на отсутствие или наличие фактов, свидетельствующих о неприменимости допущений, принятых при подготовке прогнозной финансовой информации;
- указание на то, что фактические результаты могут существенно отличаться от прогнозируемых;
- мнение аудиторской организации в отношении правильности подготовки прогнозной финансовой информации на основе принятых допущений и адекватности ее представления;
- подпись аудиторской организации, проверявшей прогнозную финансовую информацию.

Аудиторской организации целесообразно включить в отчет мнение о возможности использования прогнозной финансовой информации в определенных руководством клиента целях, а также рекомендации по ограниченному использованию и распространению прогнозной финансовой информации. Также возможно включение в отчет и иной информации, имеющей отношение к работе, проведенной аудиторской организацией. Если аудиторская организация установила, что допущения, принятые при подготовке прогнозной финансовой информации, неприменимы, прогнозная финансовая информация неверно подготовлена на основе принятых допущений или представлена неадекватно, то в отчете о результатах проверки прогнозной финансовой информации должны быть изложены обстоятельства, обусловившие мнение аудиторской организации. Если по каким-либо причинам аудиторская организация не в состоянии провести необходимые процедуры, она должна отказаться от выражения своего мнения в отчете о результатах проверки прогнозной финансовой информации и изложить в нем обстоятельства, вызвавшие ограничение объема работ.

В связи с тем, что в основу прогнозной финансовой информации заложены события и действия, которые могут произойти в будущем, основная задача аудиторской организации заключается в выражении мнения о реальности составленных и представленных руководству хозяйствующего субъекта прогнозов. Авторы российского положения (стандарта) аудиторской деятельности «Проверка прогнозной финансовой информации» придерживаются иной точки зрения. Они считают, что мнение о том, будут ли достигнуты прогнозируемые результаты, может быть высказано только тогда, когда «аудиторская организация считает, что она достаточно компетентна в данном вопросе» [1]. Таким образом, аудиторская организация может принимать решение об оказании услуги по проверке прогнозной информации при наличии профессионалов в этом направлении.

Роль контроля над финансовыми прогнозами со стороны аудиторских организаций в том, что это независимая и всесторонняя проверка подготовки прогнозной информации с учетом фактора непрерывности деятельности организации, то есть формирование мнения о реалистичности бюджетных данных. Прогнозная отчетность подкрепленная таким мнение будет заслуживать большего доверия у инвесторов, кредиторов.

В то же время для достижения поставленных задач, которые отражены в бюджетах, необходим постоянный внутренний контроль над бюджетами. Это точнее назвать бюджетный контроллинг. Контроллинг как понятие трактуется по-разному.

Согласно экономико-математическому словарю, контроллинг [controlling] – это внутрифирменная система интегрированного информационного обеспечения плани-

рования и контроля. Также это понятие связывают с комплексной системой управлением организации, включающую управленческий учет, и т.д.

Исследования показали, что контроллинг – это больше чем контроль.

Следовательно, бюджетный контроллинг – непрерывная система внутреннего контроля, позволяющая наблюдать за ходом выполнения бюджетных показателей с целью диагностировать отклонения и своевременно корректировать дальнейшие управленческие действия.

## Литература

1. Проверка прогнозной финансовой информации [Электронный ресурс] : правило (стандарт) аудиторской деятельности : одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 20 авг. 1999 г., протокол №5. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. МСА 810 «Исследование ожидаемой финансовой информации». ИСС Консультант+.
3. Бланк И.А. Управление денежными потоками [Текст] / И.А. Бланк. – К. : Ника-центр, Эльга, 2002. – 736 с.
4. Калининцева Р.В., Шохнех А.В. Организация, технология и экономическая эффективность деятельности внутреннего аудита [Текст] : учеб. пособие / Р.В. Калининцева, А.В. Шохнех. – Волгоград : Волгоградское науч. изд-во, 2005. – 202 с.
5. Объединение контроллеров [Электронный ресурс]. – [сайт]. – Режим доступа: <http://www.controlling.ru>.
6. Финансовый менеджмент : теория и практика [Текст] : учеб. / под ред. Е.С. Стояновой. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Перспектива, 1998. – 656 с.
7. Хруцкий В.Е. Внутрифирменное бюджетирование [Текст] : настольная книга по постановке финансового планирования / В.Е. Хруцкий, Т.В. Сизова, В.В. Гамаюнов. – М. : Финансы и статистика, 2002. – 400 с.

## Ключевые слова

Контроль; бюджет; прогнозная информация; контроллинг; центр финансовой ответственности; компетентность; аудиторские процедуры; реальность; допущения; отчет о результатах проверки.

*Глинская Ольга Сергеевна*

## РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность, практическая значимость и новизна. Контроль в наше время необходим и особенно актуален. Многообразие видов контроля, которое определяется его направлением:

- налоговый контроль;
- ревизионный контроль;
- внутрихозяйственный контроль;
- аудит.

Особенно актуален контроль достоверности финансовых прогнозов. Финансовые прогнозы представляют собой часть общего бизнес-плана и включают, как правило, прогнозный отчет о прибылях и убытках, прогнозный баланс, бюджет денежных средств (кассовый план), бюджет инвестиций. Следовательно, финансовое прогнозирование представляет собой одну из составляющих частей основного бюджета организации – финансовый бюджет.

Автор рассматривает основные направления аудиторской проверки финансовых прогнозов.

В статье исследованы следующие положения:

- установлена роль контроля над финансовыми прогнозами;
- поведена сравнительная характеристика видов контроля над финансовыми прогнозами;
- предложена форма отчета о результатах проверки финансовых прогнозов.

Статья содержит таблицу, что положительно влияет на наглядность представленного материала.

Вышеизложенное дает основание считать, что актуальность рассматриваемой темы, ее практическая необходимость, а также новизна материала определяет научную и практическую ценность статьи.

*Шохнех А.В., к.э.н., доцент кафедры экономики и аудита Автономной некоммерческой организации высшего профессионального образования Центросоюза РФ «Российский университет кооперации», Волгоградский кооперативный институт*

## 7.2. CONTROL OVER FINANCIAL FORECASTS, ITS ROLE AND ESSENCE

O.S. Glinskaya, Candidate of Economics, Senior Lecturer of Audit Department of Autonomous, Not Commercial Organization of Higher Professional Education of Centrosoyus RF

*«Russian university of cooperation»  
Volgograd Cooperative Institute*

In the article is examined kinds of verification over financial forecasts, their comparative characteristic is given. The role of control over financial forecasts from the side of auditorial organizations is investigated. The form and the content of the report to auditorial organization for the results of checking the financial forecasts is represented. Is carried out the analysis of the economic concepts of control and controllinga.

### Literature

1. I.A. Blank. Control of the flow of money. – K.: Nick – center, Elga, 2002 – 736 p.
2. R.V. Kalinicheva, A.V. Shokhnekh. Organization, technology and the economic effectiveness of the activity of the internal Audit: Teaching aid. – Volgograd: Volgograd scientific publishing house, 2005 – 202 p.
3. International standards of the Audit 810 "A study of the expected financial information". ISS Of [konsultant]+.
4. Rule (standard) of auditorial activity «checking of forecast financial information» (approved by commission for auditorial activity with the President RF 20.08.1999 protocol of №5)
5. V.E. Khrutskiy, T.V. Sizova, Gamayunov explosives. Intra-firm budgeting: Handbook on setting of financial planning. – M.: Finances and statistics, 2002 g. – 400 p.
6. Financial management: theory and the practice: Textbook pod red. E.S. Stoyanovoy. – 3- e publ., reworked. and dopa. – M.: Publishing house «prospect», 1998. – 656 p.
7. [www.controlling.ru](http://www.controlling.ru)

### Keywords

Control; budget; forecast information; controlling; center of financial responsibility; competence; auditorial procedures; reality; assumptions; report about the results of checking.