

4. ОБЩИЙ АУДИТ

4.1. КОНЦЕПЦИЯ АУДИТА ФИНАНСОВЫХ ПРОГНОЗОВ

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 рассмотрена концепция аудита прогнозной информации. Описываются различные подходы к определениям прогноза, бюджета. Сформулированы цели и задачи аудиторской проверки финансовых прогнозов. Определены элементы аудита финансовых прогнозов. Предлагается методика определения реальности выполнения прогнозного отчета о прибылях и убытках.

В переводе с греческого слово «прогноз» означает «предвидение», «предсказание о развитии чего-либо», основанное на определенных фактических данных. В общем виде под прогнозом понимается научно обоснованное суждение о возможных состояниях субъектов в будущем, об альтернативных путях и сроках его осуществления.

Среди ученых, практиков, экономистов бытует различное мнение сущности финансового прогнозирования.

Прогнозирование есть составления прогноза развития, становления, распространения чего-либо на основании тщательно отобранных данных [6].

В проблеме прогнозирования различают два аспекта:

- теоретико-познавательный, подразумевающий возможные или желательные перспективы, состояния, решения, проблем будущего;
- управленческий, предполагающий использование информации о будущем при принятии решений.

Прогнозирование имеет некоторые специфические особенности: оно основано на расчетных методах; прогнозирование существует как самостоятельная отрасль знаний, так как ряд процессов не поддается планированию и является исключительно объектом прогнозирования.

Изучение теории прогнозирования позволяет выделить пять основных принципов прогнозирования:

- системности – предполагающий исследование количественных и качественных закономерностей в финансово-хозяйственной деятельности организаций, построение логической цепочки исследований, согласно которой процесс выработки и обоснования любого решения отталкивается от определения общей цели системы и подчинения достижения этой цели деятельности всех входящих в нее подсистем;
- научной обоснованности – означает, что в финансовом прогнозировании учет требований объективных экономических законов должен базироваться на применении научного инструментария, глубоко изучении достижений опыта формирования прогнозов;
- адекватности прогноза объективным закономерностям характеризует не только процесс выявления, но и оценку устойчивых тенденций и взаимосвязей в развитии организации и создание теоретического аналога реальных экономических процессов с их полной и точной имитацией;
- альтернативности прогнозирования, которая связана с возможностью развития организации по разным траекториям, при разных взаимосвязях и структурных соотношениях;
- целенаправленности предопределяет активный характер прогнозирования, поскольку содержание прогноза не сво-

дится только к предвидению, а включает цели, которые предстоит достигнуть.

Финансовое прогнозирование – это исследование и разработка возможных путей развития финансов организаций в перспективе. Его задачами являются определение предполагаемого объема финансовых ресурсов в прогнозируемом периоде, источников их формирования и направления наиболее эффективного использования.

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.

Основной бюджет отражает те результаты, которые должны быть получены в прогнозируемом периоде и материальные и трудовые ресурсы, необходимые для его выполнения.

Для понимания сущности прогнозирования представляется необходимым рассматривать его взаимосвязь с планированием.

Вопросы финансового планирования и прогнозирования часто излагаются совместно в одном разделе многих монографий и учебников без четкого разделения содержания плана и прогноза. Известный отечественный социолог И. Бестужев-Лада разделяет прогнозирование и планирование как предсказание и предугадывание.

Предсказание, к которому относится прогнозирование, предполагает описание возможных или желательных аспектов, состояний, решений, проблем будущего. Предугадывание, включающее в себя планирование и его элементы, – целеполагание, программирование, проектирование, основанное на принятии решений о проблемах, выявленных на стадии предсказания, с учетом всех критических аспектов будущего.

Таким образом, в предвидении будущего организации прогнозирование, с одной стороны, предшествует планированию, а с другой – является его составной частью, используется на разных стадиях осуществления деятельности по планированию [1].

По мнению Трисеева Ю.П., «... задачи планирования и прогнозирования не могут рассматриваться изолированно. Прогнозирование создает базу для принятия решений, генерирует варианты вероятностного развития системы» [5].

Е.С. Стоянова определяет финансовое прогнозирование как основу для финансового планирования (то есть составление стратегических, текущих и оперативных планов) и для финансового бюджетирования (то есть составления общего финансового и операционного бюджетов) на предприятии.

Любой прогноз будет нереализованным, если нет денежных средств для финансирования принятых планов. Поэтому организации должны грамотно и своевременно подготовить прогноз (бюджет) потока денежных средств.

Бюджеты денежных средств – это прогнозы денежных поступлений и платежей на будущие периоды (помесечно или еженедельно).

Прогноз денежных средств – документ, в котором отражаются все поступления и направления расходования средств в процессе ожидаемых сделок за определенный период. Он позволяет предвидеть недостаток

или излишек наличных средств еще до возникновения и дает, таким образом, достаточное время для корректировки предпринимаемых действий.

Одни экономисты рассматривают понятия «бюджет» и «прогноз потока денежных средств» как одно и то же. На наш взгляд, Овсийчук М.Ф. и Сидельникова Л.Б. верно указывают на разницу между терминами «бюджет» и «прогноз». Они отмечают, что: «...подготовлен план бизнеса на следующий год, и он остается неизменным. Его следует называть бюджет. В течении года могут возникнуть непредвиденные обстоятельства, которые отвечали бы текущим обстоятельствам. Полученные новые цифры нельзя называть «бюджетом». Правильное их название «прогнозы», которых может быть столько, сколько требуется в зависимости от обстоятельств» [4].

Несмотря на то, что процессы прогнозирования и планирования взаимосвязаны и имеют частично общие цели и задачи, это два разных типа научного познания, имеющих свою специфику. Основными целями финансового прогнозирования являются:

- научный анализ финансовых процессов и тенденций;
- оценка объекта прогнозирования;
- выявление объективных альтернатив развития в будущем;
- накопление научного материала для обоснованного выбора определенных решений.

Основной целью финансового прогнозирования является достижение высокой эффективности хозяйствования, и это должно находить свое отражение в росте финансовых ресурсов, их рациональном использовании, в укреплении финансовой устойчивости организации.

Целью финансового планирования является обеспечение воспроизводственного процесса, соответствующего как по объему, так и по структуре финансовых ресурсов. Финансовые планы обеспечивают взаимосвязь доходов и расходов на основе взаимоувязки показателей развития организации с его финансовыми ресурсами.

Под прогнозной финансовой информацией понимается информация о финансовом положении, финансовых результатах деятельности, движении денежных средств хозяйствующего субъекта, либо об отдельных сторонах его финансово-хозяйственной деятельности, подготовленная исходя из допущения, что определенные события произойдут, и определенные действия будут приняты руководством экономического субъекта. Такого рода информация может быть подготовлена в виде одного или многовариантного прогноза. За основу одновариантного прогноза принимаются допущения о различных возможных будущих событиях и действиях руководства организации для обеспечения заранее определенного направления [2].

Результаты прогнозирования используются для выбора вариантов управленческих решений, которые могут быть представлены в виде цели, программы, плана, проектного решения.

Основными задачами прогнозирования является установление альтернативных целей развития, изыскание рациональных путей и средств их достижения, определение ресурсов, необходимых для их реализации, установление возможных сроков решения задач, выявление ограничений, влияющих на процесс развития организации.

Финансовые прогнозы принято подразделять на целевой, программный, плановый.

Целевой финансовый прогноз предусматривает дальнейшее функционирование и развитие организации. Он определяет, что именно нужно достичь организации для

получения желаемого результата. Здесь выводы и рекомендации основываются на закономерностях развития отрасли, оценке места организации на рынке соответствующего товара и услуг, перспектив их изменения.

Программный прогноз обусловлен необходимостью определения возможных путей, мер и условий достижения желательного состояния прогнозируемого объекта [3]. Проектный прогноз дает возможность определить конкретные образы будущих объектов и субъектов финансовой деятельности организации.

Плановый прогноз финансового состояния связан с определением направлений ориентации планирования на достижение заданной цели и расчетом ожидаемых результатов.

В финансовых прогнозах важное значение имеет период времени, на который рассчитан прогноз. Оперативный, или так называемый текущий прогноз, как правило, рассчитывается на время, в течение которого не ожидается существенных изменений прогнозируемого объекта. Обычно это срок в течение месяца или квартала.

Краткосрочный прогноз обычно ориентируется на перспективу только количественных изменений в характеристике объекта анализа. Временной горизонт такого прогнозирования, как правило, не превышает одного года. Долгосрочные финансовые прогнозы даются на период, в течение которого предусматриваются не только количественные, но и качественные изменения анализируемой организации.

На практике прогнозирование осуществляется на основе:

- оценки перспектив развития хозяйствующего субъекта; аналогии с тенденциями финансовых отношений у сопоставимых организаций;
- оценки возможного продолжения в будущем тенденций и закономерностей прошлого;
- модели будущего финансового состояния, построенной согласно ожидаемым или желательным изменениям ряда условий, перспективы которых достаточно хорошо известны.

По оценкам зарубежных и отечественных специалистов известно свыше 150 методов прогнозирования. Судя по зарубежной практике, прогноз чаще всего представляет собой своего рода смету ожидаемых доходов и расходов организации [7].

Следовательно, финансовое прогнозирование основано на предварительной смете доходов и расходов, учитывающей максимальные доходы и оптимальные расходы и стабильное предполагаемое финансовое состояние организации, обеспеченное потоками денежной наличности.

Составление прогнозной финансовой отчетности основывается на данных основного бюджета, который представляет собой законченное выражение маркетинговых, производственных и других планов, необходимых для достижения поставленных целей.

Бюджетирование – это технология финансового планирования, учета и контроля доходов и расходов от бизнеса на всех уровнях управления, которая позволяет анализировать прогнозируемые и фактически полученные финансовые показатели. Одной из главных функций бюджетирования является прогнозирование.

Основной бюджет состоит из двух частей: операционного и финансового бюджета. Финансовый бюджет включает следующие бюджеты:

- прогноз отчета и прибылях и убытках;
- прогноз бухгалтерского баланса;
- прогноз отчета о движении денежных средств;
- прогноз инвестиций.

Прогнозные показатели на ближайшие один-два года должны были быть взаимосвязаны с текущей бухгалтерской отчетностью организации, а прогнозные показатели на будущее – обосновываться предварительными проектами работ и перспективами развития российской экономики.

Финансовые прогнозы, подготовленные службами хозяйствующего субъекта (или привлеченными специалистами), при необходимости проверяются аудиторской организацией.

Такая информация может быть необходима не только для внутренних пользователей, но и для собственников хозяйствующего субъекта, так как для них безразлично, будут ли выполнены прогнозы. Если нет, то, что необходимо сделать для их выполнения.

Проверка прогнозной финансовой информации хозяйствующего субъекта является сопутствующей аудиту услугой. Тем самым в ходе обычного аудиторского задания аудиторская организация не должна проводить какой-либо анализ и давать оценку надежности подготовки планов хозяйствующего субъекта на будущее, если только речь не идет о планах выхода организаций из ситуации, близкой к банкротству, и требованиях в связи с этим правила (стандарта) аудиторской деятельности «Применимость допущения непрерывности деятельности». Тем не менее аудиторская организация может оказать данную услугу, если об этом имеется договоренность с хозяйствующим субъектом. Согласно правилу (стандарту) аудиторской деятельности «Характеристика сопутствующих аудиту услуг и требования, предъявляемые к ним», проверка прогнозной финансовой информации не входит в число сопутствующих услуг, несомнимых с проведением обязательной аудиторской проверки. В связи с этим целесообразно дополнить перечень сопутствующих услуг.

Аудиторская организация может оказать субъекту и такую дополнительную услугу, как подготовка прогнозной финансовой информации. Однако в этом случае правило (стандарт) содержит требование о независимости аудитора: одна и та же аудиторская организация не вправе и готовить финансовую информацию, и подтверждать ее правильность. Хозяйствующему субъекту, если он не сможет подготовить такую финансовую информацию самостоятельно, необходимо рассмотреть вопрос о привлечении к подготовке и проверке такой информации различных исполнителей. Это является следствием общего принципа: если аудиторская организация выполнила для хозяйствующего субъекта некоторую работу, то проверять ее (т.е., по существу, себя) она не имеет права. Например, если она осуществляет ведение бухгалтерского учета, то проводить аудит бухгалтерской отчетности ей запрещено.

Следовательно, важность проверки прогнозной финансовой информации как вида услуг очевидна. В зависимости от потребностей пользователей информация о достоверности прогнозов может быть подготовлена комплексно или в отдельности по прогнозам. В некоторых случаях проверяются прогнозные бухгалтерские балансы и отчет о прибылях и убытках. В других случаях может возникнуть необходимость подтвердить реальность доходов в разрезе видов продукции или регионов сбыта либо прогнозы расходов в разрезе статей затрат.

Для оценки 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 экономического субъекта за предыдущий период;
- возможность использования данных бухгалтерской отчетности хозяйствующего субъекта за предыдущий период, в котором аудит не проводился.

В ходе выполнения аудита прогнозной информации необходимо проверить особенности процесса подготовки прогнозной финансовой информации. Для этого аудиторской организации следует обратить внимание на квалификацию исполнителей, систему внутреннего контроля за подготовкой прогнозной финансовой информации, методы подготовки, рабочую документацию, сопровождающую такую подготовку, и т.п.

Проверка прогнозной финансовой информации включает оценку:

- допущений, лежащих в основе прогнозной финансовой информации;
- правильности подготовки прогнозной финансовой информации;
- формы представления прогнозной финансовой информации.

Что касается допущений, лежащих в основе готовящейся информации, аудиторская организация должна убедиться в том, что эти допущения отвечают целям подготовки такой информации и потребностям ее потенциальных пользователей. Кроме того, чем больший период охватывает прогноз, тем меньше применимость допущений, принятых при ее подготовке, и тем больше вероятность возникновения искажений в расчетах.

При проверке надежности подготовки прогнозной финансовой информации очень важно знать, для каких целей будет использоваться данная информация. Здесь аудиторская организация нередко вынуждена доверять заявлениям руководства хозяйствующего субъекта. Такие заявления следует оформлять в виде письменных разъяснений. При этом аудиторским организациям следует руководствоваться требованиями правила (стандарта) «Разъяснения, предоставляемые руководством проверяемого экономического субъекта».

В соответствии с правилом (стандартом) аудиторской деятельности «Проверка прогнозной информации» цели проверки прогнозной финансовой информации аудиторской организацией сводятся к следующему:

- установить, применимы ли допущения, принятые хозяйствующим субъектом при подготовке прогнозной финансовой информации;
- убедиться в том, правильно ли хозяйствующий субъект готовил прогнозную финансовую информацию исходя из принятых допущений;
- выяснить, адекватно ли представлена хозяйствующим субъектом такая информация.

Аудиторской организации разрешается выразить мнение о том, будут ли достигнуты хозяйствующим субъектом прогнозируемые результаты. При этом в правиле (стандарте) сделана оговорка «если аудиторская организация считает, что она достаточно компетентна в данном вопросе».

От выбора процедур проверки зависит качество аудита. При выборе таких процедур аудиторская организация должна опираться на профессиональное суждение своих специалистов и учитывать факторы, влияющие на характер и объем аудиторских процедур. К таким факторам для организаций торговли можно отнести:

- вероятность наличия в прогнозе существенных искажений (другими словами, степень аудиторского риска применительно к оказанию данной сопутствующей аудиту услуги);
- деятельность хозяйствующего субъекта (то есть имеются ли, кроме торговой деятельности, другие виды деятельности);
- квалификацию, профессионализм работников хозяйствующего субъекта, занимающихся подготовкой прогнозов.

Рекомендуется отразить ограничения использования прогнозной финансовой информации по целям или группам потенциальных пользователей в отчете аудитора по результатам проведения данного задания.

При выполнении задания по проверке прогнозной финансовой информации аудитор должен получить достаточные и уместные доказательства того, что:

- наилучшие оценки руководства, на которых основывается прогнозная финансовая информация, не являются необоснованными, а в случае гипотетических допущений таковые согласуются с назначением информации;
- прогнозная финансовая информация надлежащим образом подготовлена на основании допущений;
- прогнозная финансовая информация представлена надлежащим образом и все существенные допущения раскрыты в адекватной мере, с четким указанием того, являются ли допущения наилучшими оценками или гипотетическими допущениями;
- прогнозная финансовая информация подготовлена на той же основе, что и финансовая отчетность за предыдущие год, в соответствии с надлежащими принципами бухгалтерского учета.

Перспективная оценка – это прогнозная финансовая информация, подготовленная на основании гипотетических допущений относительно будущих событий и действий руководства, которые необязательно будут иметь место, например, когда какой-либо субъект находится на начальной стадии своей деятельности или рассматривает вопрос о существенном изменении характера деятельности; или сочетания наилучших оценок и гипотетических допущений. Такая информация иллюстрирует возможные последствия событий и действий (на дату подготовки информации), как если бы такие события и действия уже имели место (сценарий «что случится, если...»).

Прогнозная финансовая информация может включать 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 об 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.

Руководство несет ответственность за подготовку и представление прогнозной финансовой информации, включая описание и раскрытие допущений, на которых она основывается. Аудитора могут попросить проверить прогнозную финансовую информацию и представить отчет для повышения доверия к ней, независимо от того, предназначена ли она для использования третьими лицами или для внутреннего пользования.

Прогнозная финансовая информация относится к событиям или действиям, которые еще не имели места и могут не произойти. Доказательства, подтверждающие допущения, на которых основывается прогнозная фи-

нансовая информация, обычно ориентированы на будущее, умозрительны по характеру, и отличаются от доказательств, которые обычно можно получить при проведении аудиторской проверки финансовой отчетности. Поэтому аудитор не в состоянии выразить мнения по поводу возможности достижения результатов, указанных в прогнозной финансовой информации.

Кроме того, с учетом доказательств, доступных при оценке допущений, на которых основывается прогнозная финансовая информация, аудитору может быть трудно обеспечить уверенность, достаточную для выражения позитивного мнения о том, что допущения не содержат существенных искажений. До принятия задания по проверке прогнозной финансовой информации аудитор должен, помимо прочего, принять во внимание:

- назначение информации;
- предназначена ли информация для общего или ограниченного распространения;
- характер допущений: наилучшие оценки либо гипотетические допущения;
- элементы, включаемые в информацию;
- период, охватываемый информацией.

Аудитор не должен принимать задание или должен отказаться от его дальнейшего выполнения в случае, если допущения с очевидностью нереалистичны или если аудитор считает, что прогнозная финансовая информация не будет соответствовать предназначенной цели.

Аудитор и клиент должны согласовать условия задания. Как в интересах субъекта, так и в своих интересах аудитор во избежание недоразумений должен направить письмо-обязательство. Письмо-обязательство включает вопросы, оговоренные при принятии задания, и устанавливает ответственность руководства за допущения и предоставление аудитору всей соответствующей информации и первичных данных, использованных при выработке допущений.

Аудитор должен иметь достаточные знания о бизнесе, чтобы быть в состоянии определить, все ли существенные допущения, необходимые для подготовки прогнозной финансовой информации, были выявлены.

Аудитору необходимо получить представление о процессе подготовки прогнозной финансовой информации субъекта, например, посредством анализа:

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

Аудитор целесообразно определить степень достоверности информации субъекта. Аудитору необходимо знание финансовой информации, чтобы определить, подготовлена ли прогнозная финансовая информация на той же основе, что и историческая информация, и установить точку отсчета для рассмотрения допущений руководства. Например, нужно выяснить, подвергалась ли аудиторской проверке или обзору соответствующая информация предшествующих периодов и применялись ли приемлемые принципы бухгалтерского учета при ее подготовке.

В случае, если аудиторское заключение по результатам аудита или обзора финансовой информации было отличным от не модифицированного, или если субъект только начинает свою деятельность, аудитор должен принять во внимание эти сопутствующие факты и влияние, оказываемое ими на проверку прогнозной финансовой информации.

Аудитор должен рассмотреть период времени, охватываемый прогнозной финансовой информацией. Допущения становятся тем ненадежнее, чем длиннее охватываемый период, и чем он продолжительнее, тем ниже возможность руководства сделать наилучшие допущения. Период не должен выходить за временные рамки, позволяющие руководству иметь разумную основу для оценки. При рассмотрении периода, охватываемого прогнозной финансовой информацией, необходимо принимать во внимание следующие факторы:

- операционный цикл (например, в случае капитального строительства время, необходимое для завершения строительства, может определять охватываемый период);
- степень надежности допущений, например, если субъект внедряет новый продукт, то охватываемый период может быть коротким и разделенным на части – недели или месяцы. В другом случае, если единственным предметом деятельности субъекта является предоставление имущества в долгосрочную аренду, то соответственно и период будет относительно долгим;
- потребности пользователей, к примеру, прогнозная финансовая информация может быть подготовлена в связи с подачей заявки на получение займа на определенный период, необходимый для получения средств для его возврата. В другом случае информация может быть подготовлена для инвесторов в связи с продажей долгосрочного долгового обязательства для того, чтобы продемонстрировать целевое использование денежных средств в последующий период.

При определении характера, сроков и объема процедур проверки аудитор принимает во внимание:

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

Аудитору необходимо оценить источник и надежность доказательств, подтверждающих наилучшие оценки руководства. Достаточное и уместное доказательство, подтверждающее эти допущения, можно получить из внутренних и внешних источников, в том числе путем рассмотрения допущений в свете финансовой информации за предшествующие периоды и определения того, основаны ли они на планах, не выходящих за рамки возможностей субъекта. При этом он устанавливает, принимались ли во внимание при использовании гипотетических допущений существенные последствия этих допущений. Например, если предполагается увеличить объем реализации, превышающий текущие мощности субъекта, то прогнозная финансовая информация должна включать сведения о необходимых инвестициях, позволяющих расширить производственные мощности, или о стоимости альтернативных способов достижения предполагаемого объема реализации, таких, как выполнение части работ субподрядчиками.

Несмотря на то, что доказательств, подтверждающих гипотетические допущения, не требуется, аудитор должен убедиться в том, что они отвечают целям прогнозной

финансовой информации и нет оснований полагать, что они являются безусловно нереалистичными. Он должен удостовериться в том, что прогнозная финансовая информация подготовлена надлежащим образом на основании допущений руководства. Например, посредством проведения таких проверок, как повторный подсчет и проверка внутренней непротиворечивости, то есть проверки того, согласуются ли между собой действия, которые собираются предпринять руководство, и нет ли противоречий в определении сумм, которые основываются на обычных переменных, таких, как процентные ставки.

Аудитору следует сосредоточить внимание на тех статьях прогнозов, которые могут повлиять на изменение результатов, представленных в прогнозной финансовой информации. Знание этого позволит аудитору определить, какие доказательства необходимо получить. Кроме того, это окажет влияние на оценку адекватности и раскрытия информации, данную аудитором.

Если цель задания – проверить один или несколько элементов прогнозной финансовой информации, например, отчет о прибылях и убытках, то важно, чтобы аудитор рассмотрел взаимосвязь с другими компонентами этой отчетности.

Если в прогнозную финансовую информацию включены данные за какой-либо истекший отрезок текущего периода, то аудитор должен проанализировать, в какой мере необходимо провести процедуры по отношению к информации. Процедуры могут меняться в зависимости от обстоятельств, например, в зависимости от того, сколько времени из прогнозного периода уже прошло.

В ходе проверки целесообразно получить письменные заявления руководства относительно предполагаемого использования прогнозной финансовой информации, полноты существенных допущений руководства и признания ответственности последнего за прогнозную финансовую информацию.

Оценивая представление и раскрытие прогнозной финансовой информации, помимо конкретных требований соответствующих законов, нормативных актов и профессиональных стандартов, необходимо рассмотреть:

- носит ли представление прогнозной финансовой информации информативный характер и не вводит ли оно в заблуждение;
- четко ли раскрыта учетная политика в примечаниях прогнозной финансовой информации;
- адекватно ли раскрыты допущения в примечаниях к прогнозной финансовой информации;
- выясняют, представляют ли собой допущения наилучшую оценку руководства или они носят гипотетический характер. Если предположения относятся к тем участкам, которые являются существенными и в большей степени подвержены неопределенности, то такая неопределенность и вытекающая вариативность результатов должны быть адекватно описаны;
- указана ли дата подготовки прогнозной финансовой информации. Руководство должно подтвердить, что допущения считаются действительными, начиная с этой даты, хотя сбор данных, лежащих в основе этой информации, мог осуществляться в течение какого-то периода времени;
- 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 прогнозной финансовой информации, выражены в зависимости от их места в ряду;
- указаны ли любые изменения в учетной политике, произошедшие после даты составления последней по времени финансовой отчетности, причины этих изменений и их влияние на прогнозную финансовую информацию.

Информационной базой аудита финансовых прогнозов являются:

- прогноз на текущий период отчета о прибылях и убытках;
- прогноз потока денежных средств;
- прогнозный баланс;
- различные расчеты, прилагаемые к прогнозам, и данные исполнения бюджетов за предыдущие годы.

Анализ факторов, показателей и конечных результатов интенсификации использования производственных и финансовых ресурсов включает оценку динамики качественных показателей их использования, расчет прироста ресурсов на единицу объема или относительную величину увеличения производства и сбыта продукции, работ, услуг, определение доли прироста продукции за счет интенсивности и экстенсивных факторов, расчет относительной экономии или перерасхода ресурсов. Доли влияния экстенсивности и интенсивности, могут быть выражены абсолютно и относительно путем расчета величины и удельного веса влияния каждого фактора на изменение результативных показателей. Чаще всего показатель относительной экономии или перерасхода характеризует величину необходимых ресурсов при достигнутом объеме производства и продаж, на базовом уровне качественного показателя их использования.

Число аналитических показателей используемых в аудите, как показывает практика может быть множественным, что обусловлено широким спектром изучаемых вопросов. Ответ на них должен получить аудитор в ходе изучения финансовых прогнозов. Однако необходимо определить сравнительно узкий перечень аналитических показателей, совокупность которых позволила бы дать комплексную оценку прогнозного отчета о прибылях и убытках и перспектив финансового положения организации. Такие показатели должны характеризовать реальность прогнозируемых доходов, качество прибыли, финансовую гибкость и платежеспособность. Для оценки выполнения финансовых прогнозов необходима стабильность доходов. К стабильным относятся доходы, которые являются относительно постоянными, устойчивыми на протяжении сравнительно длительного периода времени. Как правило, они имеют достаточно высокое качество и могут легко прогнозироваться на перспективу. Наибольшая стабильность должна быть свойственна, прежде всего, доходам от основной деятельности организации. Отсутствие стабильных доходов свидетельствует о значительной рискованности предпринимательской деятельности.

Для суждения о стабильности доходов организации аудитору необходимо оценить тенденции их изменения, рассматривая величину доходов за сравнительно длительный промежуток времени. Чем больше нестабильность в доходах за этот период, тем ниже качество управления производственно-финансовой деятельности организации.

Для исключения случайных, разовых воздействий на величину доходов сопоставление необходимо вести на основе показателя средней чистой прибыли за этот период. Это сглаживает непостоянные элементы доходов и влияние циклических колебаний в отрасли. Показатель средней чистой прибыли становится наиболее объективным хорошим индикатором доходности.

Для аудиторской оценки стабильности доходов зарубежные экономисты иногда рекомендуют использовать показатель так называемого среднего пессимистического дохода, величина которого исчисляется как

средний доход, определяемый как минимальный, исходя из возможной ситуации в отрасли. Ввиду значительной условности в расчетах этого показателя, оценки «степени пессимизма», в наших условиях применение этого показателя вряд ли возможно, по крайней мере, в ближайшее время.

Реальность выполнения прогнозов по доходам в решающей степени зависит от устойчивости спроса на товары и услуги аудируемой организации.

Для итоговой оценки прогнозных результатов хозяйствования важное значение имеет определение качества получаемых доходов и прибыли. Новое для экономики Российской Федерации понятие широко распространено в зарубежной теории и практике экономического анализа и аудита. Его содержание это не только результат деления доходов на праведные и неправедные, законные и незаконные, систематические и случайные, но и оценка содержания и качества учета хозяйственных операций, формирующих доходы.

О низком качестве прибыли свидетельствует недостаточно высокий процент рентабельности товаров и услуг, низкое соотношение выручки и доходов. Оно приводит к снижению оценочной стоимости долгосрочных ценных бумаг, что уменьшает их рыночную цену. В конечном итоге низкое качество прибыли может привести к уменьшению денежных средств организации.

Оценка качества прибыли с позиций проверки правильности ее исчисления – непосредственная задача аудитора, поскольку она связана с необходимостью проверки соблюдения общепринятых положений и правил ведения учета доходов и расходов, формируемых финансовых показатели деятельности организации. Если сумма прибыли определена с нарушением нормативных требований, ее качество не может быть высоким.

На величину прибыли и ее качество, могут повлиять расходы, прямо не зависящие от объемов производства и продаж, но весьма существенные для деятельности предприятия. Это затраты на научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы, на рекламу, ремонт основных средств, подготовку и повышение квалификации кадров. Величину и сам факт этих расходов, называемых на Западе дискреционными, определяет и регулирует руководство организации.

В ходе анализа необходимо сравнить сумму дискреционных расходов за отчетный период с предшествующими годами и ожидаемыми затратами на эти цели в предстоящие годы. Если аудитор владеет информацией об уровне дискреционных расходов в среднем по отрасли, к которой относится анализируемая организация, следует сопоставить эти данные с показателями аудируемой организации и сделать соответствующие выводы.

В аналитических целях может быть полезен расчет таких показателей, как отношение величины дискреционных расходов к объему продаж или к сумме активов организации. Однако в выводах аудитора сокращение абсолютной и относительных величин этих расходов не может рассматриваться в качестве положительного фактора, поскольку дискреционные затраты определяют развитие бизнеса на перспективу. Оно оправдано только в тех случаях, когда приводимая ранее политика дискреционных расходов не отвечала целям организации и не дала существенной отдачи.

В ходе проверки прогнозов аудитор должен оценить достаточность текущих сумм ликвидных активов и

предполагаемое изменение ликвидности. Проблемы обычно вытекают в тех случаях, когда отток денежных средств существенно превышает их поступление. При этом необходимо учесть влияние сезонных факторов и конъюнктуры рынка на это соотношения. Организации следует рекомендовать использованные краткосрочных кредитов, для финансирования сезонных и аналогичных им потребностей.

Достаточность денежных средств у аудируемой организации можно оценить, проанализировав величину их поступлений и расхода. Кроме того, необходимо изучить тенденции соотношения объема продаж и денежной наличности. Относительно высокий его уровень свидетельствует о недостатке денежных средств, что может в будущем привести к финансовым трудностям организации. Низкий относительный показатель указывает на избыток наличных и безналичных денег, что также не всегда можно считать положительным явлением.

Критериями для аудиторской оценки достаточности денежных средств могут служить их объемы и распределение во времени, возможность отсрочки платежей кредиторам, высокая ликвидность активов, устойчивая периодичность поступления денежных средств. В ходе анализа необходимо изучить изменения соотношения краткосрочной и общей суммы задолженности, краткосрочных долгов и акционерного капитала, краткосрочной задолженности и прибыли.

При оценке характера задолженности нужно определить, является ли она спокойной, терпящей отсрочку (например, по расчетам с поставщиками, имеющими прочные, долговременные связи с аудируемой организацией), или срочной, требующей немедленного погашения к установленному сроку (например, задолженность по налогам или ссудам банков). Полезно изучить соотношение спокойной и срочной задолженности в динамике. Повышение удельного веса срочных долгов может привести к снижению ликвидности организации.

Главными причинами неплатежеспособности обычно являются невыполнение бюджета продаж, прибыли и как следствие этого – недостаток собственных оборотных средств. Вместе с тем причинами ухудшения платежеспособности, может стать отвлечение средств в дебиторскую задолженность, в рост производственных запасов, в затраты, которые не имеют собственных источников покрытия. Высокий уровень налогообложения и, особенно, штрафных санкций за несвоевременную уплату налогов и приравненных к ним платежей также могут стать причинами низкой платежеспособности организации.

Оценить реальность выполнения прогнозного отчета о прибылях и убытках возможно посредством проверки бюджета продаж и смет расходов.

На начальном этапе аудита бюджета продаж необходимо изучить динамику продаж.

Для подтверждения этих выводов аудитору необходимо проверить наличие договоров с поставщиками на поставку товаров.

Изучение организации работы с поставщиками рационально проводить по следующим направлениям:

- изучение основных поставщиков организации, их организационно-правового статуса, договорную практику;
- изучение полномочий по заключению договоров поставки, наличие лимитов ответственности сотрудников при подписании договоров;
- формальная оценка предоставленных договоров:
 - общее оформление;

- наличие регистрационного учета;
- подписи сторон и т.д.

- оценка договора по существу на предмет определения взаимозависимых сторон и целесообразности основных положений договора. Анализируются ли иные предложения по покупке идентичного товара при заключении договора, решается ли вопрос о возможной максимальной отсрочке платежа, насколько четко оговорены вопросы транспортировки товара и момента перехода права собственности на него, наличие штрафных санкций за несвоевременную поставку товаров и др. Проведение такой оценки требует наличия квалифицированных кадров, поэтому, планируя такие процедуры, следует учитывая привлечение юристов;
- состояние анализа поставок на самом предприятии, наличие плана поставок, контроль за его исполнением, организация претензионной работы, проведение анализа ритмичности поставок и потерь от нарушения графиков сотрудниками предприятия.

При построении выборочной проверки состояния договоров следует вести проверку в двух направлениях:

- по представленным договорам выбрать те, на исполнении которых будут строиться процедуры сквозного теста с целью выявления «необычных колебаний». Таковыми могут быть:
 - новый поставщик;
 - договора мены;
 - поставки необычного товара (возможен при наличии договоров мены, договора товарного кредита, договора с необычно крупными штрафными санкциями и т.п.);
- процедура сквозного теста может осуществляться с обратной стороны. При этом аудитор выбирает товары по данным бухгалтерского и складского учета, определенных видов, запрашивает договор на их поставку (табл. 1).

Таблица 1

ПРОВЕРКА НАЛИЧИЯ ДОГОВОРОВ НА ПОСТАВКУ ТОВАРОВ МОЛОЧНОЙ ПРОДУКЦИИ, ПРИНИМАЕМЫХ ПРИ ПРОГНОЗЕ БЮДЖЕТА ПРОДАЖ (пример условный)

Продукт	ООО «Волгомолторг», договор №45		Камышинский молочный завод, договор №23		Гормолзавод №3, договор №77		Сумма тыс. руб
	Кол-во, л	Цена, руб	Кол-во, л	Цена, руб	Кол-во, л	Цена, руб	
Молоко	60 000	8	18 200	9	6 800	8	1 872
Кефир	10 000	10	20 000	11	30 000	10	2 492
Йогурт	2 500	14	1 500	15	4 000	15	118
И т.д.	-	-	-	-	-	-	1 318
Итого	-	-	-	-	-	-	5 800

ВЫВОДЫ: бюджет продаж молочной продукции реален, так как подтверждается условиями договоров с поставщиками.
Аудитор /Иванов А.А./

В табл. 1 отражена проверка реальности бюджета продаж. На практике аудитору целесообразно проверить наличие договоров с поставщиками по группам товаров, представленных в бюджете продаж и бюджете прямых материальных затрат.

Подтверждение реальности бюджета характеризуется не только наличием договоров, но и наличием запасов на начало прогнозируемого периода и маркетинговых исследований, подтверждающих реальность спроса населения на определенные виды товаров.

После оценки бюджета продаж аудитор должен проверить реальность смет всех расходов. Прежде всего целесообразно проанализировать их динамику, что позволит аудитору сделать выводы о тенденциях в изменениях по статьям расходов. Слишком резкое снижение, как и увеличение, не является положительным фактором. Кроме того, необходимо убедиться в реальности прогноза каждой статьи. Это возможно при наличии расчетов и их проверки.

Например, по общепроизводственным и общехозяйственным расходам необходимо изучить, что взято при расчете расходов на содержание основных средств, амортизации, имеются ли соответствующие расчеты. Западные экономисты считают, что реальность прогнозов не достигнута, если они не подвержены расчетам, анализом тенденций.

Аудитору необходимо рассмотреть правильность составления следующих бюджетов:

- бюджет прямых материальных затрат на содержание автотранспорта;
- смету расходов на оплату труда;
- смету себестоимости продаж;
- смету общехозяйственных расходов;
- смету расходов на продажу.

Реальность показателей, представленных в указанных бюджетах, необходимо сопоставить с данными предыдущих периодов, получить обоснование отклонений.

Смета себестоимости продаж составляется на основе ожидаемых величин товарных запасов, а также сводных данных по натуральным и стоимостным оценкам, взятым из смет:

- прямых материальных затрат;
- затрат по оплате труда;
- затрат на общехозяйственные расходы.

Аудит прогнозной информации обеспечивает получение достаточного объема доказательств обоснованности заключения о ее реальности. Это обеспечивается за счет охвата различных сторон финансовой деятельности организации. Одним из важнейших разделов аудита прогнозной информации является оценка прибыли, оборотного капитала и как составной части – движения денежных средств.

Оценка прогноза движения денежных потоков важный элемент всего комплекса аудита финансовых прогнозов. Аудит прогноза потока денежных средств целесообразно начинать с анализа движения денежной наличности, процесс движения денежных средств представляет собой процесс детализации и корректировки данных финансовых результатов предприятия. Детализация обусловлена рядом причин:

- прогнозный отчет о прибыли и убытках не дает достаточной информации о том, позволит ли прогнозируемая прибыль сформировать достаточное количество ликвидных средств для обеспечения платежеспособности организации;
- не представляется возможным узнать, какая финансовая или инвестиционная деятельность будет предпринята организацией в течение прогнозного периода;
- какие новые виды основных средств будут приобретены организацией;
- если кредиторская задолженность по прогнозам уменьшается, то за счет чего;
- прибыль, получаемая организацией, может значительно отличаться от чистых свободных средств организации, и несмотря на то, что она может быть рентабельной, в то же время может испытывать серьезный недостаток денежной наличности.

Эффективность деятельности и перспективы организации зависят не столько от прибыли, полученной за период, сколько от движения денежных средств. Аудит прогноза движения денежных потоков дает информацию о возможности денежных поступлений и выплат. Необходимость аудита прогнозов денежных потоков обусловлена важностью наличия информации о том получит (и получит ли вообще) организация денежные средства для выполнения своих обязательств по расходам. Причем некоторые элементы денежных поступлений и выплат могут иметь значительный размер и в результате этого величина корректировки размера прибылей и убытков может быть довольно значительной.

Итоги аудита прогнозов денежных средств необходимы как для администрации организации, так и для внешних пользователей – инвесторов и кредиторов. Администрация может использовать эти данные при расчете ликвидности

организации, при определении дивидендов, при оценке воздействия на общее состояние организации решений о дополнительных инвестициях в другие организации или о финансировании каких-либо программ, при планировании инвестиционной и финансовой политики организации.

Инвесторам и кредиторам информация, полученная от аудиторов при оценке движения денежных средств, будет полезна при анализе способности администрации организации управлять движением денежных средств, генерировать достаточное количество денежных средств на счетах организации для погашения кредиторской задолженности, для выплаты дивидендов, для дополнительного финансирования.

Аудиторы в своей работе не должны останавливаться на данном этапе анализа прогнозов денежных потоков. После расчета величины движения денежных потоков путем корректировки величины чистого дохода (данная процедура относится к косвенному методу) или прямым способом целесообразно рассчитать определенные коэффициенты, характеризующие прогнозируемое финансовое положение организации. Результаты расчетов коэффициентов представляют собой ценную информацию для пользователей прогнозной информации. Соответственно поиск повышения эффективности проведения аудита прогнозов денежных потоков российскими специалистами может вестись как раз в направлении определения финансовых коэффициентов.

Одной из главных задач аудитора в проверке прогнозной информации, на наш взгляд, является оценка финансовой устойчивости организации.

Отметим, что в отечественной практике финансового анализа еще не сложился единый подход к понятию финансовой устойчивости и методике ее анализа. Различия в подходах связаны с тем, что некоторые авторы рассматривают финансовую устойчивость организации в качестве одной из характеристик текущего финансового состояния организации. Соответственно ее анализ проводится по данным бухгалтерской отчетности, а точнее – бухгалтерского баланса.

Другой подход состоит в том, что анализ финансовой устойчивости рассматривается как оценка стабильности функционирования организации, как в настоящее время, так и в перспективе. Этот подход более приемлем для аудита финансовых прогнозов.

Указанные подходы могут быть охарактеризованы как статический и динамический. Надо полагать, что динамический подход в большей степени соответствует целевой направленности аудита финансовых прогнозов – обоснованной формированием мнения о реальности и выполнимости прогнозов, а также определения как выполнения прогнозных данных повлияет на финансовое состояние организации в будущем.

С учетом сказанного определение финансовой устойчивости для оценки прогнозов может быть сформулировано следующим образом. Финансовая устойчивость отражает прогнозируемое финансовое состояние организации, при котором оно способно за счет рационального управления материальными, трудовыми и финансовыми ресурсами создать такое превышение доходов над расходами, при котором достигается стабильный приток денежных средств, позволяющий организации обеспечить его текущую и долгосрочную платежеспособность, а также удовлетворить инвестиционные ожидания собственников.

Согласно данному определению, финансовая устойчивость – более широкое понятие, чем только платежеспособность или только характеристика структуры капитала (как подчеркивается в отдельных изданиях). Таким образом, финансовая устойчивость организации представляет собой комплексное понятие, характеризующее системой показателей.

Для разработки методики аудита принципиально важно обновать критерии оценки финансовой устойчивости.

Наиболее часто в этой связи в литературе описывается способ оценки финансовой устойчивости, основанный на анализе соотношений отдельных разделов актива и пассива баланса.

В рамках данного подхода предлагается использовать рассчитываемые на основании бухгалтерского баланса следующие коэффициенты:

- коэффициент автономии;
- отношение заемного капитала к собственному капиталу;
- степень обеспеченности запасов и затрат собственными оборотными средствами;
- коэффициент маневренности и коэффициент инвестирования.

Как видим, подход действительно не выходит за рамки балансовых соотношений, то есть ориентирован на данные предыдущих периодов, характеризующих финансовое состояние в статике. Можно отметить также дублирование показателей, выбранных для характеристики финансовой устойчивости. Так, показатель автономии определяет соотношение заемного и собственного капитала, коэффициент маневренности собственного капитала, характеризует ту часть собственного капитала, которая вложена в оборотные активы, определяет величину коэффициента инвестирования, показывающего часть собственного капитала, которая была задействована для формирования внеоборотных активов.

Обобщающую характеристику прогнозов аудитор может сделать горизонтальный и вертикальный анализ прогнозного баланса в сравнении с предыдущими периодами.

Аудитор по результатам проверки финансовых прогнозов может сделать следующие положительные выводы:

- представленные финансовые прогнозы составлены с учетом тенденций изменений в деятельности организации;
- прогноз отчета о прибылях и убытках подтверждается результатами проверки бюджетов и смет;
- поток денежных средств реальный;
- коэффициенты, рассчитанные по данным прогнозного баланса, показывают улучшение в прогнозируемом периоде финансового положения организации.

Результаты проверки прогнозной информации обобщаются и должны быть представлены в «Отчете о результатах проверки прогнозной информации». Рекомендации по форме такого отчета представлены в правиле (стандарте) аудиторской деятельности «Проверка прогнозной информации».

Исследования показали, что составленный отчет о результатах проверки прогнозной информации в соответствии с указанным стандартом не отражает всей проделанной аудитором работы и не дает представления о реальности выполнения прогнозов, что особенно важно для пользователей прогнозной информации. В связи с этим аудитор целесообразно представлять более развернутый отчет о результатах проверки прогнозной информации, в котором необходимо отразить следующее:

- объем финансовых прогнозов, проверенных аудитором;
- методы оценки качества прогнозной информации, применяемые аудитором при проверке;
- оценка возможности непрерывности деятельности организации в прогнозируемом периоде;
- выводы по исследованию основных прогнозов;
- характеристика основных показателей финансовой устойчивости, ликвидности, платежеспособности, рентабельности;
- общая оценка реальности выполнения данных финансовых прогнозов.

Литература

1. Алексеева М.М. Планирование деятельности фирмы [Текст] / М.М. Алексеева. – М. : Финансы и статистика, 1998. – 245 с.
2. Глинская О.С. Методика применения аналитических процедур в аудите прогнозной информации [Текст] : монография / О.С. Глинская. – Волгоград : Волгоградский кооперативный ин-т, 2008. – 149 с.
3. Елисеева И.И., Терехов А.А. Статистические методы в аудите [Текст] / И.И. Елисеева, А.А. Терехов. – М. : Финансы и статистика, 1998. – 176 с.
4. Овсийчук М.Ф., Сидельников Л.Б. Финансовый менеджмент [Текст] : учеб. пособие / М.Ф. Овсийчук, Л.Б. Сидельников. – М. : Дашков и К, 2003. – 160 с.
5. Трисеев Ю.П. Долгосрочное прогнозирование экономических ресурсов [Текст] / Ю.П. Трисеев. – Киев : Наука, 1987.
6. Черныш Е.А. Прогнозирование и планирование [Текст] : учеб. пособие / Е.А. Черныш, Н.П. Молчанова, А.А. Новикова, Т.А. Салтанова. – М. : ПРИОР, 1999.
7. Williamson O.E. The economic institutions of capitalism: firms, markets, relational contracting. – N.Y., 1985.

Ключевые слова

Бюджет; прогнозная финансовая информация; прогноз потока денежных средств; прогнозный отчет о прибылях и убытках; бюджет продаж; аудит; аналитические процедуры; реальность выполнения; финансовая устойчивость.

Глинская Ольга Сергеевна

РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность, практическая значимость и новизна. 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 разработаны следующие положения:

- определены основные направления сопутствующей аудиторской услуги – проверки прогнозной информации;
- разработана концепция аудита финансовых прогнозов;
- определена последовательность аудита финансовых прогнозов;
- 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.

Калиничева Р.В. д.э.н., профессор кафедры экономики и аудита Автономной некоммерческой организации высшего профессионального образования Центросоюза РФ «Российский университет кооперации» Волгоградского кооперативного института

4.1. CONCEPTION OF AUDIT OF FINANCIAL PROJECTIONS

O.S. Glinskaya, Candidate of Science (Economic), Senior Lecturer of Audit Department of Autonomous, Not Commercial Organization of Higher Professional Education of Centrosoyuz RF «Russian University of Cooperation»

Volograd Cooperative Institute

Conception of audit prognosis information is considered in the article. The different going is described near determinations prognosis, budget. Aims and tasks of public accountant verification of financial projections are formulated.

The elements audit financial are certain prognoses. The method of determination of reality implementation of prognosis report is offered on gains and losses.

Literature

1. E.A. Chernus, N.P. Molchanova, A.A. Novikova, T.A. Soltanova. Prognostication and planning: Train aid: M.: publishing House PRIOR, 1999.
2. M.M. Alekseeva. Planning of activity of firm.-M.: Finances and statistics, 1998. – 245 p.
3. Y.P. Trisev. Long-term prognostication of economic resources. – Kiev: Science, 1987.
4. M.F. Ovseichuk, I.B. Sidelnikov. the Financial management: Train aid. – M.: publisher-point-of-sale corporation «Dashkov and to To», 2003. – 160 p.
5. O.S. Glinskaya. Method of application of analytical procedures in the audit of prognosis information: Monograph. it is Volgograd: Volgograd co-operative institute, 2008. – 149 p.
6. I.I. Eliseeva, A.A. Terekhov. Statistical methods in an audit, Mcode.:Финансы and statistics, 1998. – p. 176.
7. O.E. Williamson. The economic institutions of capitalism: firms, markets, relational contacting. – N.Y., 1985.

Keywords

Forecast; budget; forecast financial information; forecast of the flow of cash resources; forecast report about the profits and the losses; budget of sales; audit; analytical procedures; reality of fulfillment; financial stability.