

**Рынок финансово-банковских услуг**

Ирина ГОЛЯШ,  
Наталия ГАЛУШКА

**АУДИТ ПРОГНОЗНОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ:  
ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ****Резюме**

Исследованы теоретические вопросы и направления практического применения аудита прогнозной финансовой информации. Рассмотрены проблемы его организации, отмечены преимущества введения и перспективы развития.

**Ключевые слова**

Финансовая отчетность, аудит прогнозной финансовой информации, проект, прогноз, аналитические процедуры, моделирование.

**Классификация по JEL:** M42.

---

© Ирина Голяш, Наталия Галушка, 2009.

Голяш Ирина, канд. экон. наук, доцент, Тернопольский национальный экономический университет, Украина.

Галушка Наталия, аспирант КНЭУ им. Вадима Гетьмана, Украина.

## **Введение**

В современных условиях одной из наиболее острых проблем развития отечественных предприятий является обеспечение эффективности их функционирования. Решение этой проблемы требует решения комплекса важных вопросов, а именно: привлечение инвестиций в производственный процесс, повышение конкурентоспособности изготовленной продукции, избежание рисков производственно-сбытовой деятельности, обеспечение непрерывного функционирования предприятия и т. д. Считаем, что эти вопросы необходимо рассматривать не только с точки зрения менеджмента или маркетинга, но и с позиции аудита, который позволяет выявить и проверить внутренние резервы улучшения финансовых показателей деятельности субъектов хозяйствования.

В данное время результаты аудита не всегда удовлетворяют потребности предприятий, поскольку они направлены на исследования достоверности финансовой отчетности и преимущественно носят ретроспективный характер. В то же время, для повышения эффективности развития предприятий необходима объективная комплексная оценка их деятельности на перспективу, соответствующая потребностям пользователей информации: владельцев, инвесторов, кредиторов, акционеров, государственных органов, третьих лиц и т. д. Это обусловило необходимость применения аудита прогнозной финансовой информации, развитию которого в данное время в отечественной теории и практике не уделяют надлежащего внимания.

## **Постановка задачи**

Сегодня вопрос развития аудита обсуждают в экономической литературе. Весомый вклад в их изучение осуществили Г. Л. Багиев, М. Т. Белуха, Л. А. Будник, А. Ю. Клементьева, А. Н. Кузьминский, К. I. Радченко и другие ученые-экономисты, исследования которых касаются отдельных направлений стратегического аудита, однако проверке прогнозной финансовой информации уделено лишь незначительное внимание.

Учитывая повышенную заинтересованность аудитом прогнозной финансовой информации, считаем, что теоретико-организационные принципы и направления практического применения этого вида аудита требуют дальнейших исследований и глубокого изучения. Поэтому целью нашей публикации является выявление проблем организации аудита прогнозной финансовой информации и формирование авторского видения перспектив его развития.

## Результаты

Формирование аудита прогнозной финансовой информации является важным фактором организации планового развития системы управления предприятием с целью его финансового оздоровления, увеличения рентабельности, роста рыночной привлекательности, привлечения инвестиционных проектов и т. д.

Аудит прогнозной финансовой информации является комплексным аудиторским исследованием финансово-хозяйственной деятельности предприятия относительно непрерывного поиска адекватных хозяйственных решений в случае изменений как во внешней, так и во внутренней среде субъекта хозяйствования в будущем.

Отметим, что основные положения и рекомендации по осуществлению аудиторской проверки прогнозной финансовой информации заключаются в МСА 810 «Проверка прогнозной финансовой информации».

В соответствии с МСА 810, прогнозной финансовой информацией является информация о будущем финансовом состоянии, финансовых результатах, движении денежных средств субъекта хозяйствования или отдельных сторонах его финансово-хозяйственной деятельности, подготовленной на основе анализа событий, которые могут возникнуть в будущем.

Эта информация является довольно субъективной по сути, поскольку она подготовлена на основе проведения анализа событий, которые могут возникнуть в будущем, и вероятных шагов и мер клиента в случае возникновения таких событий. Поэтому подготовка такой информации требует большого опыта и умения аудитора.

Аудит прогнозной финансовой информации является неотъемлемым элементом системы управления предприятием, а его основой является прогнозная финансовая информация. Учитывая это, мы предлагаем рассматривать этот вид аудита как систему научно обоснованных вероятных предположений о базовых и альтернативных структурных изменениях в активах и пассивах, обусловленных эффективностью использования капитала предприятия в будущем.

Прогнозная финансовая информация может быть представлена в форме прогноза, проекта или их сочетания. При этом прогнозом является финансовая информация перспективного характера, касающаяся будущих событий, которые, по мнению клиента, могут случиться, и соответствующих мер руководства. Проектом является информация перспективного характера, подготовленная с использованием гипотетических оценок будущих событий и мер руководства клиента, которые могут не состояться в будущем [3, с. 189].

В зависимости от целей подготовки, прогнозная финансовая информация может быть подготовлена в виде отдельных показателей или на ос-

нове типичных форм финансовой отчетности. При этом показатели перспективного характера могут быть представлены в таком виде:

- оценка величины необходимых капитальных вложений;
- оценка внедрения нового продукта;
- оценка сдачи имущества в долгосрочную аренду;
- прогноз целевого использования средств, полученных от продажи долгосрочных долговых обязательств;
- прогнозный бюджет;
- будущие объемы производства;
- будущие объемы реализации.

Типичные формы финансовой отчетности, содержащие прогнозную информацию, могут быть такими:

- прогнозный баланс;
- прогнозный отчет о финансовых результатах;
- прогнозный отчет о движении денежных средств;
- прогнозный отчет о собственном капитале.

Задача аудитора, проверяющего прогнозную финансовую информацию, заключается в доказательстве следующего:

- утверждения, полученные клиентом при применении им наилучшего метода оценки, имеют разумное основание;
- утверждения гипотетического характера основываются на достоверной информации;
- финансовая информация перспективного характера правильно подготовлена;
- все существенные утверждения учитывают данные предыдущей финансовой отчетности [1, с. 143].

Во время проверки прогнозной финансовой информации аудитор должен применять процедуры, предусмотренные МСА 530 «Аналитические процедуры». Применение аудитором аналитических процедур в процессе аудита прогнозной финансовой информации должно осуществляться для перспективной оценки важнейших показателей и соотношений, получения информации о имеющихся отклонениях, выявления тенденций развития финансово-хозяйственной деятельности предприятия, предоставления научно обоснованных рекомендаций относительно повышения эффективности использования его потенциала.

Аудит прогнозной финансовой информации целесообразно также проводить путем моделирования, поскольку последнее позволяет отображать перспективное финансовое состояние в зависимости от неограниченного количества факторов. Следовательно, адекватность аудита прогнозной финансовой информации зависит от процедур и логики построения модели проверки, которые целесообразно объединить в этапы.

Учитывая это, мы предлагаем модель последовательности проведения аудита прогнозной финансовой информации, которая состоит из нескольких этапов, отображенных на рис. 1.

Детализируя информацию, отображенную на рис. 1, отметим особенности каждого из этапов. В частности, на этапе планирования осуществляется осознание необходимости проведения аудита прогнозной финансовой информации, согласование базовых вопросов, касающихся организации его проведения. Кроме того, на этом этапе проверки определяют основные направления применения прогнозных данных.

Другой этап предусматривает проведение всестороннего анализа финансового состояния предприятия. Осуществление такого анализа является неотъемлемой частью аудита прогнозной финансовой информации, поскольку он позволяет увеличить достоверность прогноза и выявить основные факторы отрицательного влияния на прогнозную оценку. На этом этапе проведение аудиторской проверки должно основываться на предварительном изучении бизнеса клиента. Следует отметить, что исследование бизнеса клиента в зависимости от отраслевой и индивидуальной специфики предприятия варьируется с учетом большей или меньшей его детализации. Полномасштабная проверка деятельности предприятия, на наш взгляд, должна включать:

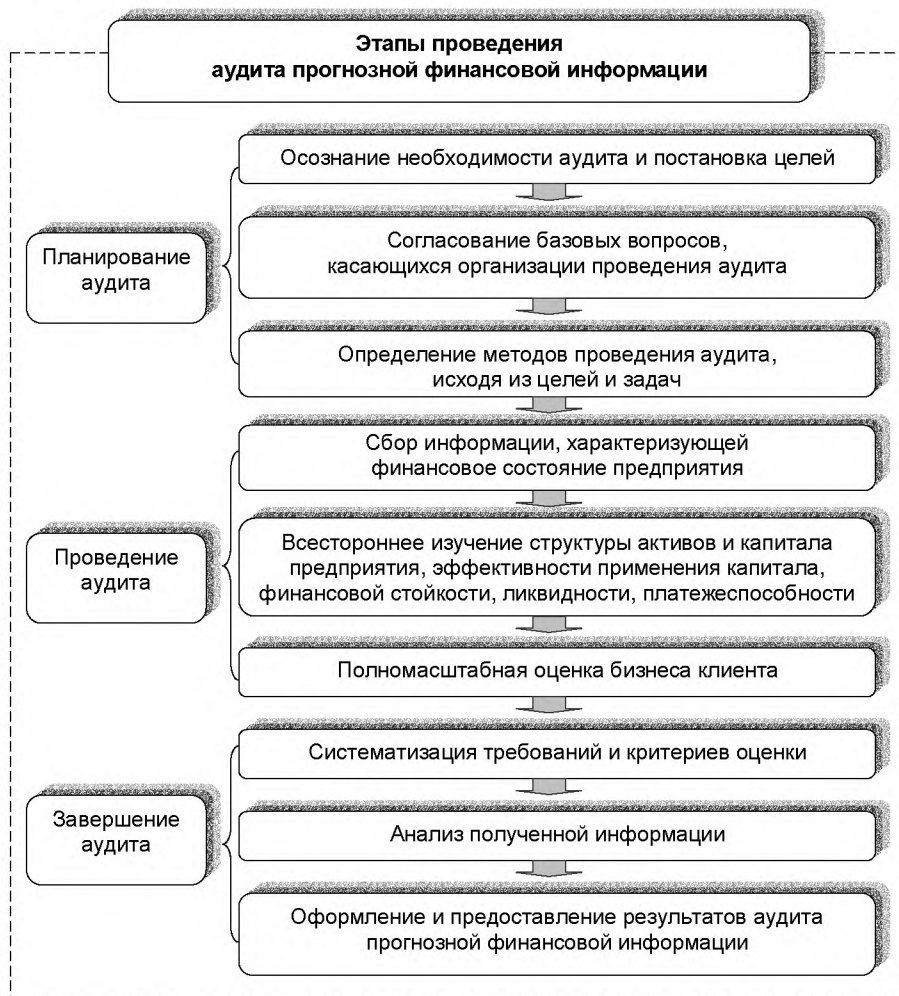
- оценку положения предприятия на рынке и его способности адаптироваться к условиям экономической конъюнктуры;
- оценку финансового состояния предприятия;
- оценку внутренней производственной эффективности;
- оценку инвестиционной политики и эффективности привлечения средств для капитальных вложений.

Отметим особенности каждого из направлений проверки.

Целью оценки положения предприятия на рынке и его способности адаптироваться к условиям экономической конъюнктуры является проверка эффективной рыночной стратегии предприятия, то есть того, насколько оптимально политика поставок и сбыта предприятия адаптируется к изменениям внешней экономической среды. Для этого проводят предварительные расчеты влияния предложенных управленческих мер на финансовые результаты и оценку предусматриваемого эффекта от их принятия.

Рисунок 1.

**Модель последовательности проведения аудита  
прогнозной финансовой информации**



Оценку финансового состояния предприятия осуществляют с целью определения оптимальной величины финансовых резервов, которая, с одной стороны, достаточна для обеспечения нормальной платежеспособности предприятия и, таким образом, сводит к минимуму затраты от финансового риска, а с другой – не является завышенной, то есть не отвлекает

лишние оборотные ресурсы предприятия от текущей хозяйственной деятельности.

Во время осуществления оценки внутренней производственной эффективности проверяют состояние и использование ресурсов предприятия. Результатом такого исследования является разработка управленческих мер, направленных на повышение эффективности производства, а также расчет прогнозного эффекта от введения этих мер.

В процессе оценивания инвестиционной политики и эффективности привлечения средств для капитальных вложений анализируют оптимальность инвестиционной политики предприятия, эффективность финансирования и освоения капитальных вложений, а также определяют рациональность распределения средств предприятия между текущей деятельностью и капиталовложениями, оценивают эффективность и степень финансового риска крупнейших инвестиционных проектов, обосновывают оптимальность избранной стратегии привлечения средств для финансирования инвестиционной деятельности и т. д.

Третий этап является заключительным этапом проведения аудита прогнозной финансовой информации. На этом этапе обсуждают дополнительную документацию, которую передают заказчику, и формируют аудиторское заключение. В заключении высказывается, как правило, средний уровень уверенности по прогнозной финансовой информации, поскольку полученные доказательства часто носят эмпирический характер.

Аудиторское заключение по проверке прогнозной финансовой информации должно включать мнение аудитора:

- о применении предположений, которые проверял аудитор;
- о правильности подготовки информации на основе принятия предположений;
- об адекватности предоставления информации;
- о возможности использования прогнозной финансовой информации в определенных субъектом целях;
- рекомендации по ограниченному использованию и распространению прогнозной финансовой информации.

Если по каким-либо причинам аудитор не в состоянии провести необходимые процедуры, он должен отказаться от высказывания своего мнения в заключении о результатах проверки прогнозной финансовой информации и изложить в нем обстоятельства, способствующие ограничению объема работ.

Рассмотренная технология проведения аудита прогнозной финансовой информации, осуществляющаяся в соответствии с определяемыми нами этапами, является важным элементом организации такой проверки и

служит основой для определения возможностей непрерывного функционирования предприятия в будущем.

## **Выводы**

Обоснование теоретических аспектов и направлений организации аудита прогнозной финансовой информации дало нам возможность сформулировать отдельные выводы, которые сводятся к следующему:

1. С развитием рыночной экономики, появлением предприятий разных организационно-правовых форм и форм собственности традиционный аудит не удовлетворяет потребностям предприятий, поскольку он, обычно, ограничивается проведением независимой экспертизы финансовых отчетов и другой информации о финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Поэтому возникает необходимость внедрения новых методов управления, которые обеспечили бы надежность функционирования предприятия в будущем. Важная роль в этом направлении принадлежит аудиту прогнозной финансовой информации.

2. Учитывая повышенную заинтересованность относительно проблем развития аудита прогнозной финансовой информации, считаем, что теоретико-организационные принципы и направления практического применения этого вида аудита требуют дальнейших исследований и глубокого изучения.

3. Применение аудита прогнозной финансовой информации на украинских предприятиях позволит более полно удовлетворять потребности пользователей информации: владельцев, инвесторов, кредиторов, акционеров, государственных органов, третьих лиц и т. д., которых интересует вопрос долгосрочного стратегического развития предприятия с целью повышения его конкурентоспособности и рыночной привлекательности.

4. Аудит прогнозной финансовой информации является неотъемлемым элементом системы управления предприятием, а его основой является прогнозная финансовая информация. Учитывая это, мы предлагаем рассматривать этот вид аудита как систему научно обоснованных вероятностных предположений о базовых и альтернативных структурных изменениях в активах и пассивах, обусловленных эффективностью использования капитала предприятия в будущем.

5. Аудит прогнозной финансовой информации должен основываться на использовании аналитических процедур. Применение аудитором аналитических процедур в процессе аудита прогнозной финансовой информации должен осуществляться для перспективной оценки важнейших показателей и соотношений, получения информации об имеющихся отклонениях, выявления тенденций развития финансово-хозяйственной деятельности пред-



приятия, предоставления научно обоснованных рекомендаций относительно повышения эффективности использования его потенциала.

Аудит прогнозной финансовой информации целесообразно также проводить путем моделирования, поскольку последнее позволяет отображать перспективное финансовое состояние в зависимости от неограниченного количества факторов.

6. Адекватность аудита прогнозной финансовой информации зависит от процедуры и логики построения модели проверки. Организация аудита прогнозной финансовой информации должна осуществляться в соответствии с определенными технологическими этапами, но при этом следует учитывать особенности принятия аудитором задачи, использование аналитических процедур в процессе проверки, специфику подготовки аудиторского заключения. Мы предлагаем модель последовательности проведения аудита прогнозной финансовой информации, которая предусматривает сбор важнейшей информации о финансово-хозяйственной деятельности предприятия и использует ее в разработке конкретных целей и стратегий бизнеса, определении возможностей непрерывного функционирования предприятия в будущем.

### Литература

1. Будник Л. Теоретико-методологічні основи розвитку стратегічного аудиту / Л. Будник, І. Голяш // Галицький економічний вісник. – 2007. – № 1 (12). – С. 139–144.
2. Давидов Г. М. Аудит: Навч. посіб. / Г. М. Давидов. – [2-е вид. перероб. і доп.]. – К. : Знання, КОО, 2001. – 363 с.
3. Даньків Й. Я. Стандартизація обліку і аудиту: Навч. посіб. / Й. Я. Даньків, М. Р. Лучко, М. Я. Остап'юк – К. : Знання, 2004. – 310 с.
4. Клементьева А. Ю. Системный аспект прогнозирования финансового состояния предприятия / А. Ю. Клементьева // Труды 4-ой международной конференции студентов и молодых ученых «Управление развитием социально-экономических систем: глобализация, предпринимательство, устойчивый экономический рост». Часть 1. – Донецк: ДонНУ, 2003. – С. 107–110.
5. Монтгомери Р. Аудит / Р. Монтгомери; [пер. с англ.]. – М. : ЮНИТИ, 1997. – 542 с.
6. Радченко К. І. Аудит стратегічних управлінських рішень, прогнозів та проектів / К. І. Радченко – Львів : Вид-во ЛКА, 2001. – 388 с.

Статья поступила в редакцию 12 ноября 2009 г.