

INTERNATIONAL FEDERATION  
OF ACCOUNTANTS

MEDNARODNA ZVEZA RAČUNOVODSKIH  
STROKOVNJAKOV

MEDNARODNI STANDARDI  
POSLOV DAJANJA ZAGOTOVIL

**MSZ 3400 (prej MSR 810)**

**PREVERJANJE  
PREDRAČUNSKIH  
RAČUNOVODSKIH  
INFORMACIJ**



SLOVENSKI INŠTITUT ZA REVIZIJO  
LJUBLJANA 2005

© International Federation of Accountants

Avtorske pravice za vse standarde, smernice, gradiva za razpravo in druge spise si pridržuje International Federation of Accountants (IFAC), 535 Fifth Avenue, 26th Floor, New York, New York 10017, USA, telefon +1 (212)286-9344, telefaks +1 (212)286-9570, internet <http://www.ifac.org>.

Vse pravice pridržane. Brez vnaprejšnje pisne privolitve Mednarodnega združenja računovodskih strokovnjakov (MZRS) ni dovoljeno v nobeni obliki oziroma na noben način - ne elektronsko ne mehanično, s fotokopiranjem, s snemanjem ali drugače - ponatisniti, shraniti in ponovno uporabiti ali prenašati nobenega dela te izdaje.

Besedila MZRS v tej zbirki so prevedena v slovenščino pod nadzorom Slovenskega inštituta za revizijo in natisnjena z dovoljenjem MZRS. Potrjena besedila vseh spisov MZRS so tista, ki jih je MZRS objavil v angleščini.

Copyright © International Federation of Accountants

All standards, guidelines, discussion papers and other IFAC documents are the copyright of the International Federation of Accountants (IFAC), 535 Fifth Avenue, 26th Floor, New York, New York 10017, USA; tel: +1 (212)286-9344, fax: +1 (212)286-9570, Internet: <http://www.ifac.org>.

All rights reserved. No part of this publication may be reproduced, stored in a retrieval system, or transmitted, in any form or by any means, electronic, mechanical, photocopying, recording, or otherwise, without the prior written permission of IFAC.

The IFAC pronouncements in this volume have been translated into Slovene under the supervision of the Slovenian Institute of Auditors and are reproduced with the permission of IFAC. The approved text of all IFAC documents is that published by IFAC in the English language.

**MSZ 3400****PREVERJANJE PREDRAČUNSKIH  
RAČUNOVODSKIH INFORMACIJ****VSEBINA**

	Odstavek
Uvod	1-7
Revizorjevo zagotovilo v zvezi s predračunskimi računovodskimi informacijami	8-9
Sprejetje posla	10-12
Spoznavanje poslovanja	13-15
Obravnavano obdobje	16
Preverjalni postopki	17-25
Predstavljanje in razkrivanje	26
Poročilo o preverjanju predračunskih računovodskih informacij	27-33

Mednarodni standard poslov dajanja zagotovil (MSZ) 3400 – Preverjanje predračunskih računovodskih informacij – je treba brati v povezavi s Predgovorom k Mednarodnim standardom obvladovanja kakovosti, revidiranja, preiskovanja, dajanja drugih zagotovil in sorodnih storitev, ki določa uporabo in veljavo MSZ.

**Uvod**

1. Namen tega MSZ je postaviti pravila in dati napotke o poslih preverjanja predračunskih računovodskih informacij ter poročanja o njih, tudi o postopkih preverjanja gotovih in negotovih predpostavk. Ta MSZ se ne uporablja pri preverjanju predračunskih računovodskih informacij, izraženih na splošno ali z besedami kot v poslovodskem razpravljanju in analiziranju letnega poročila organizacije, čeprav so številni obravnavani postopki uporabni tudi pri takšnem preverjanju.

**2. V poslu preverjanja predračunskih računovodskih informacij mora revizor pridobiti zadostne in ustrezne dokaze,**

**(a) ali so gotove predpostavke posloводства, na katerih so zasnovane predračunske računovodske informacije, upravičene in ali so morebitne negotove predpostavke v skladu z namenom informacij;**

**(b) ali so predračunske računovodske informacije pravilno pripravljene na podlagi predpostavk;**

**(c) ali so predračunske računovodske informacije pravilno predstavljene in vse pomembne predpostavke ustrezno razkrite ter je jasno označeno, ali gre za gotove ali za negotove predpostavke; ter**

**(d) ali so predračunske računovodske informacije pripravljene tako kot obračunski računovodski izkazi z uporabo ustreznih računovodskih načel.**

3. "Predračunske računovodske informacije" so računovodske informacije, temelječe na predpostavkah o dogodkih, do katerih lahko pride v prihodnosti, in o možnih ukrepih organizacije. So zelo osebne narave in njih pripravljanje zahteva znatno preudarnost. Predračunske računovodske informacije so lahko v obliki napovedi, projekcije ali kombinacije obeh, na primer enoletna napoved in petletna projekcija.

4. "Napoved" je predračunska računovodska informacija, pripravljena na podlagi predpostavk o prihodnjih dogodkih, ki jih pričakuje posloводство, in ukrepov, ki jih načrtuje za dan, na katerega se pripravijo informacije (gotove predpostavke).

5. "Projekcija" je predračunska računovodska informacija, pripravljena na podlagi

(a) negotovih predpostavk glede bodočih dogodkov in ukrepov posloводства, ki se ne bodo nujno zgodili; nekatere organizacije lahko na primer delujejo na stopnji ustanavljanja ali razmišljajo o večji spremembi v načinu delovanja; ali pa

(b) mešanice gotovih in negotovih predpostavk.

Take informacije kažejo možne posledice na dan priprave informacij, če naj bi prišlo do dogodkov in ukrepov (scenarij "kaj če").

6. Predračunske računovodske informacije lahko vključujejo računovodske izkaze ali pa eno ali več sestavin računovodskih izkazov in so lahko pripravljene

(a) kot notranje orodje posloводства, na primer kot pomoč pri presojanju možnih nabav stalnih sredstev, ali

(b) za razpečavanje tretjim osebam, na primer

- prospekt, ki daje možnim vlagateljem informacije o pričakovanih v prihodnosti,
- letno poročilo, ki daje informacije delničarjem, vladnim organom ali drugim zainteresiranim strankam,
- listina za obveščanje posojilodajalcev, ki lahko vključuje na primer napovedi denarnih tokov.

7. Za pripravljavanje in predstavljanje predračunskih računovodskih informacij je odgovorno poslovodstvo, prav tako tudi za opredeljevanje in razkrivanje predpostavk, na katerih so zasnovane. Revizorja lahko zaprosijo za preverjanje predračunskih računovodskih informacij in poročanje o njih, da bi povečal njihovo verodostojnost, pa naj bodo namenjene za uporabo tretjih strank ali za notranje potrebe.

### **Revizorjevo zagotovilo v zvezi s predračunskimi računovodskimi informacijami**

8. Predračunske računovodske informacije se nanašajo na dogodke in ukrepe, ki se še niso pojavili in se morda tudi ne bodo. Dokazi v podporo predpostavkam, na katerih so zasnovane predračunske računovodske informacije, so sicer lahko na voljo, vendar so na splošno usmerjeni v prihodnost, zato so bolj ugibanje, drugače kot dokazi, ki so praviloma na voljo pri revidiranju obračunskih računovodskih informacij. Zaradi tega revizor ne more izraziti mnenja, ali bodo izidi, prikazani v predračunskih računovodskih informacijah, tudi doseženi.

9. Poleg tega utegne revizor zaradi različnih vrst dokazov, ki so na voljo pri presojanju predpostavk, na katerih so zasnovane predračunske računovodske informacije, težko doseči tolikšno gotovost, da bi lahko izrazil pritrdilno mnenje, da so predpostavke brez pomembno napačnih navedb. Zaradi tega lahko po tem MSZ revizor, ko poroča o upravičenosti predpostavk poslovodstva, ponudi zgolj zmerno raven zagotovil. Toda če revizor doseže ustrezno raven gotovosti, mu nič ne preprečuje izraziti pritrdilno zagotovilo glede predpostavk.

### **Sprejetje posla**

10. Preden revizor sprejme posel preverjanja predračunskih računovodskih informacij, mora proučiti

- nameravano uporabo informacij;

- ali bodo informacije namenjene splošnemu ali omejenemu razpečavanju;
- naravo predpostavk, to je ali gre za gotove ali negotove predpostavke;
- sestavine, ki jih je treba vključiti v informacije;
- obdobje, na katero se informacije nanašajo.

**11. Revizor ne sme sprejeti posla oziroma mora odstopiti od posla, če so predpostavke očitno nestvarne ali če meni, da bodo predračunske računovodske informacije neustrezne za nameravano uporabo.**

**12. Revizor in naročnik se morata sporazumeti o določbah o poslu.** V interesu obeh je, da revizor pošlje listino o sprejetju posla, da bi se izognil nesporazumom glede njega. V listini morajo biti obdelane zadeve iz 10. člena ter opisana odgovornost posloводства za predpostavke in za to, da revizorju priskrbi vse ustrezne informacije in izvirne podatke, uporabljene pri oblikovanju predpostavk.

### **Spoznavanje poslovanja**

**13. Revizor mora dovolj dobro spoznati poslovanje, da lahko ugotovi, ali so opredeljene vse pomembne predpostavke, zahtevane za pripravo predračunskih računovodskih informacij.** Revizor se mora seznaniti tudi s postopki, ki jih uporablja organizacija pri pripravljanju predračunskih računovodskih informacij, na primer tako da prouči

- notranje kontrole ureditve, uporabljene pri pripravljanju predračunskih računovodskih informacij, ter strokovno znanje in izkušnje tistih oseb, ki pripravljajo predračunske računovodske informacije;
- vrsto dokumentacije, ki jo v podporo predpostavkam posloводства pripravlja organizacija;
- obseg uporabe statističnih, matematičnih in računalniško podprtih tehnik;
- metode, uporabljene pri pripravljanju in uporabljanju predpostavk;
- točnost predračunskih računovodskih informacij, pripravljenih v preteklosti, in razloge za pomembne odmike.

**14. Revizor mora proučiti, koliko je upravičeno zaupati obračunskim računovodskim informacijam organizacije.** Revizor se mora seznaniti z njimi, da bi lahko presodil, ali so predračunske računovodske informacije pripravljene v skladu z obračunskimi računovodskimi

informacijami, in da dobi obračunsko merilo za proučevanje predpostavk posloводства. Revizor mora na primer ugotoviti, ali so bile ustrezne obračunske informacije revidirane ali preiskane in ali so bila pri njih pripravljanju uporabljena sprejemljiva računovodska načela.

15. Če revizijsko ali preiskovalno poročilo o obračunskih računovodskih informacijah prejšnjega obdobja ni pritrdilno ali če se organizacija še ustanavlja, mora revizor proučiti dejstva in njih posledice za preverjanje predračunskih računovodskih izkazov.

### **Obravnavano obdobje**

16. **Revizor mora upoštevati obdobje, na katero se predračunske računovodske informacije nanašajo.** Čim daljše je obravnavano obdobje, tem bolj tvegane so predpostavke, zato se z daljšanjem obdobja manjša sposobnost posloводства za gotove predpostavke. Obravnavano obdobje ne sme trajati dlje kot čas, za katerega ima posloводство še na voljo sprejemljivo podlago za predpostavke. Nekateri dejavniki, ki jih mora revizor upoštevati pri obravnavanju obdobja, na katero se predračunske računovodske informacije nanašajo, so:

- poslovni cikel; na primer pri večjem gradbenem projektu čas, potreben za njegovo dokončanje, narekuje obdobje, na katero se nanašajo informacije;
- stopnja zanesljivosti predpostavk; na primer če organizacija uvaja nov proizvod, je lahko predračunsko obdobje kratko in razdeljeno v manjše dele, kot so tedni ali meseci; če pa se organizacija ukvarja samo z dajanjem nepremičnin v dolgoročni najem, je daljše obdobje lahko sprejemljivo;
- potrebe uporabnikov; na primer predračunske računovodske informacije se lahko pripravijo v povezavi s prošnjo za posojilo za obdobje, potrebno, da prosilec ustvari dovolj finančnih sredstev za odplačilo; takšne informacije pa je moč pripravljati tudi za investitorje v zvezi s prodajo obveznic, da prikažejo nameravano porabo zbranih sredstev v prihodnjem obdobju.

### **Preverjalni postopki**

17. **Pri določanju vrste, časa in obsega preverjalnih postopkov mora revizor med drugim upoštevati:**

- (a) verjetnost pomembno napačne navedbe;
- (b) spoznanja, pridobljena med kakim prejšnjim poslom;

**(c) usposobljenost posloводства za pripravljanje predračunskih računovodskih informacij;**

**(d) koliko so predračunske računovodske informacije pod vplivom presoje posloводства ter**

**(e) ustreznost in zanesljivost temeljnih podatkov.**

18. Revizor mora presoditi vir in zanesljivost dokazov, ki podpirajo gotove predpostavke posloводства. Zadostne in ustrezne dokaze, ki podpirajo takšne predpostavke, je mogoče dobiti iz notranjih in zunanjih virov, tudi iz razmišljanja o predpostavkah v luči obračunskih informacij in presojanja, ali so zasnovane na načrtih, ki upoštevajo zmogljivost organizacije.

19. Če so uporabljene negotove predpostavke, mora revizor proučiti, ali so bile upoštevane vse pomembne posledice takšnih predpostavk. Če se na primer predpostavlja, da bo prodaja prerasla obstoječe zmogljivosti organizacije, morajo predračunske računovodske informacije vsebovati potrebno investiranje v dodatne tovarniške zmogljivosti ali pa nabavno vrednost drugih načinov omogočanja predvidene prodaje, na primer vrednost kooperacijske proizvodnje.

20. Revizorju sicer ni treba zbirati dokazov za negotove predpostavke, vendar se mora prepričati, ali so v skladu z namenom uporabe predračunskih računovodskih informacij in ali niso popolnoma nestvarne.

21. Revizor se mora prepričati, ali so predračunske računovodske informacije pravilno pripravljene na podlagi predpostavk posloводства, na primer tako da jih preveri s ponovnim izračunom in preišče njihovo notranjo usklajenost, to je, ali so ukrepi, ki jih načrtuje posloводство, med seboj združljivi in ali ni nedoslednosti pri določanju zneskov na podlagi splošnih spremenljivk, kot so obrestne mere.

22. Revizor se mora osredotočiti na to, koliko bodo področja, ki so zlasti občutljiva za spremembe, pomembno vplivala na izide, prikazane v predračunskih računovodskih informacijah. Od tega je odvisen obseg revizorjevega iskanja ustreznih dokazov. Od tega je odvisno tudi revizorjevo presojanje ustreznosti in primernosti razkritij.

23. Če posel obsega preverjanje ene ali več sestavin predračunskih računovodskih informacij, na primer posameznega računovodskega izkaza, je pomembno, da revizor prouči medsebojno povezanost ostalih sestavin v računovodskem izkazu.

24. Če se predračunske računovodske informacije nanašajo na kak pretekli del tekočega obdobja, mora revizor pretehtati, koliko je po-

trebna uporaba postopkov v zvezi z obračunskimi informacijami. Postopki so odvisni od okoliščin, na primer od tega, kolikšen del predračunskega obdobja je že pretekel.

**25. Revizor mora od posloводства dobiti pisne predstavitve v zvezi z nameravano uporabo predračunskih računovodskih informacij, popolnostjo pomembnih predpostavk posloводства in sprejetje odgovornosti posloводства za predračunske računovodske informacije.**

### **Predstavljanje in razkrivanje**

26. Ko revizor presoja predstavitev in razkritje predračunskih računovodskih informacij, mora poleg posebnih zahtev ustreznih zakonov, drugih predpisov ali strokovnih standardov proučiti, ali

(a) je predstavitev predračunskih računovodskih informacij informativna in ne zavajajoča;

(b) so računovodske usmeritve jasno razkrite v pojasnilih predračunskih računovodskih informacij;

(c) so predpostavke ustrezno razkrite v pojasnilih predračunskih računovodskih informacij; jasno mora biti, ali predpostavke pomenijo gotovost posloводства ali so negotove ter - kadar se nanašajo na zadeve, ki so pomembne in zelo podvržene negotovosti - ali je treba negotovost in iz nje izhajajočo občutljivost izidov ustrezno razkriti;

(d) je datum, na katerega so bile predračunske računovodske informacije pripravljene, razkrit; posloводство mora potrditi, da so predpostavke na ta dan ustrezne, čeprav so bile temeljne informacije nabrane v obdobju;

(e) je jasno navedena podlaga za opredeljevanje točk v razponu in razpon ni izbran na podlagi predsodka ali ne zavaja, če so izidi, prikazani v predračunskih računovodskih informacijah, izraženi v razponu;

(f) je razkrita kakršnakoli sprememba računovodskih usmeritev po zadnjih obračunskih računovodskih izkazih skupaj z razlogi zanjo in z njenimi vplivi na predračunske računovodske informacije.

### **Poročilo o preverjanju predračunskih računovodskih informacij**

**27. Revizorjevo poročilo o preverjanju predračunskih računovodskih informacij mora vsebovati:**

- (a) naslov;**
- (b) naslovnika;**
- (c) opredelitev predračunskih računovodskih informacij;**
- (d) sklicevanje na MSZ ali ustrezne standarde ali pravila v državi, ki se nanašajo na preverjanje predračunskih računovodskih informacij;**
- (e) izjavo poslovodstva, da je odgovorno za predračunske računovodske informacije, tudi za predpostavke, na katerih so zasnovane;**
- (f) po potrebi sklicevanje na namen in/ali omejeno razpečavo predračunskih računovodskih informacij;**
- (g) nikalno zagotovilo o tem, ali so uporabljene predpostavke utemeljena podlaga za predračunske računovodske informacije;**
- (h) mnenje, ali so predračunske računovodske informacije pravilno pripravljene na podlagi predpostavk in predstavljene v skladu z ustreznim okvirom računovodskega poročanja;**
- (i) ustrezna opozorila glede dosegljivosti izidov, navedenih v predračunskih računovodskih informacijah;**
- (j) datum poročila, ki naj bo datum dokončanja postopkov;**
- (k) revizorjev naslov in**
- (l) podpis.**

28. Takšno poročilo mora

- navesti, ali je revizor na podlagi preverjanja dokazov v podporo predpostavk prišel do ugotovitev, zaradi katerih meni, da uporabljene predpostavke niso sprejemljiva podlaga za predračunske računovodske informacije;
- izraziti mnenje, ali so predračunske računovodske informacije pravilno pripravljene na podlagi predpostavk in ali so predstavljene v skladu z ustreznim okvirom računovodskega poročanja;
- vsebovati pojasnilo,
  - da bodo dejanski izidi verjetno drugačni od predračunskih računovodskih informacij, ker se predvideni dogodki velikokrat ne zgodijo tako, kot pričakujemo, in so odmiki lahko pomembni; če so predračunske računovodske informacije izražene v obliki razpona, je treba podobno navesti, da ni gotovo, ali bodo dejanski izidi v okviru razpona; ter

- (v primeru projekcije) da so bile predračunske računovodske informacije pripravljene za ... (označiti namen) ob uporabi vrste predpostavk, med katerimi so tudi negotove predpostavke o bodočih dogodkih in ukrepih posloводства, ki se ne bodo nujno zgodili; zato je treba bralce opozoriti, da se predračunske računovodske informacije ne uporabljajo za namene, ki so drugačni od opisanih.

29. Sledi zgled izvlečka iz neprilagojenega poročila o napovedi:

Napoved<sup>1</sup> smo preverili v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja, ki se nanašajo na preverjanje predračunskih računovodskih informacij. Za napoved in za predpostavke, opisane v pojasnilu X, na katerih je zasnovana, je odgovorno posloводство.

Pri preverjanju dokazov, ki podpirajo predpostavke, nismo našli na ugotovitve, zaradi katerih bi lahko menili, da te predpostavke niso utemeljena podlaga za napoved. Menimo tudi, da je napoved pravilno pripravljena na podlagi omenjenih predpostavk in predstavljena v skladu z ...<sup>2</sup>.

Verjetno je, da bodo dejanski izidi drugačni od napovedi, saj se predvideni dogodki velikokrat ne zgodijo tako, kot pričakujemo, odmiki pa so lahko pomembni.

30. Sledi zgled izvlečka iz neprilagojenega poročila o projekciji:

Projekcijo<sup>3</sup> smo preverili v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja, ki se nanašajo na preverjanje predračunskih računovodskih informacij. Za projekcijo, tudi za predpostavke, opisane v pojasnilu X, na katerih je zasnovana, je odgovorno posloводство.

Projekcija je pripravljena za (navesti namen). Ker se organizacija še ustanavlja, je projekcija pripravljena na podlagi vrste predpostavk, med katerimi so tudi negotove predpostavke o bodočih dogodkih in ukrepih posloводства, ki se ne bodo nujno zgodili. Zato opozarjamo bralce, da ta projekcija morda ni primerna za namene, ki niso navedeni v prejšnjem odstavku.

---

<sup>1</sup>Navesti ime organizacije, obdobje, na katero se napoved nanaša, in ustrezno oznako, na primer številko strani ali navedbo posameznih izkazov.

<sup>2</sup>Navesti ustrezni okvir računovodskega poročanja.

<sup>3</sup>Navesti ime organizacije, obdobje, na katero se projekcija nanaša, in ustrezno oznako, na primer številko strani ali navedbo posameznih izkazov.

Pri preverjanju dokazov, ki podpirajo predpostavke, nismo naleteli na ugotovitve, zaradi katerih bi lahko menili, da te predpostavke niso utemeljena podlaga za projekcijo, če (navedemo negotove predpostavke ali se sklicujemo nanje). Menimo tudi, da je projekcija pravilno pripravljena na podlagi omenjenih predpostavk in predstavljena v skladu z ...<sup>4</sup>.

Čeprav bi se dogodki, predvideni v okviru opisanih negotovih predpostavk, zgodili, je še vedno verjetno, da bodo drugačni od projekcije, saj se predvideni dogodki velikokrat ne zgodijo tako, kot pričakujemo, odmiki pa so lahko pomembni.

**31. Če revizor meni, da predstavitev in razkritje predračunskih računovodskih informacij nista ustrezna, mora v poročilu o predračunskih računovodskih informacijah izraziti mnenje s pridržki ali odklonilno mnenje ali pa se umakniti iz posla, kar pač pride v poštev.** Tako je na primer, če računovodske informacije ne razkrijejo ustrezno posledic posameznih predpostavk, ki so zelo občutljive.

**32. Če revizor meni, da ena ali več pomembnih predpostavk ni sprejemljiva podlaga za predračunske računovodske informacije, pripravljene na podlagi gotovih predpostavk, ali da ena ali več pomembnih predpostavk ni sprejemljiva podlaga za predračunske računovodske informacije glede na negotove predpostavke, mora revizor bodisi v poročilu o predračunskih računovodskih informacijah izraziti odklonilno mnenje bodisi se umakniti iz posla.**

**33. Če na preverjanje vplivajo okoliščine, zaradi katerih enega ali več postopkov, ki so po revizorjevem mnenju nujni, ni moč uporabiti, se mora umakniti iz posla ali zavrniti mnenje in v poročilu o predračunskih računovodskih informacijah opisati omejitve področja revizije.**

---

<sup>4</sup>Glejte opombo 2.