



ЧЕК-ЛИСТ

Самостоятельная оценка компанией финансовой функции

Оцените, насколько финансовая функция вашей компании защищена от скрытых потерь, налоговых рисков, сбоев в учетных системах и злоупотреблений

1. Разделение полномочий и ответственность

Зона риска: концентрация функций у одного сотрудника создает уязвимость процесса для злоупотреблений и зависимость от ключевых сотрудников.

Вопросы для проверки	Да	Нет
Разделены ли функции инициирования, согласования, исполнения и контроля финансовых операций между разными сотрудниками?	☐	☐
Закреплены ли лимиты полномочий документально и оперативно ли они обновляются при кадровых изменениях?	☐	☐
Исключено ли совмещение критичных несовместимых функций?	☐	☐
Предусмотрен ли безопасный порядок замещения сотрудников?	☐	☐

2. Управление доступами к информационным системам

Зона риска: избыточные или «забытые» права доступа в 1C/ERP позволяют вносить несанкционированные изменения задним числом и обходить контроли.

Вопросы для проверки	Да	Нет
Соответствуют ли фактические права пользователей в учетных системах исключительно их должностным инструкциям, т. е. настроена ли ролевая модель?	☐	☐
Предоставляются и изменяются ли доступы в учетные системы на основании оформленной заявки, с обязательным согласованием?	☐	☐
Контролируются ли расширенные права администраторов и внешних программистов, исключена ли работа под общими учетными записями?	☐	☐
Настроен ли процесс гарантированной блокировки всех учетных записей сотрудника непосредственно в день его увольнения или перевода?	☐	☐

3. Платежи и управление денежными средствами

Зона риска: прямой вывод денежных средств, оплата поддельных счетов и кассовые разрывы из-за несогласованных оплат

Вопросы для проверки	Да	Нет
Настроены ли в учетной системе или банке автоматические ограничения (лимиты) на суммы платежей в зависимости от роли согласующего лица?	☐	☐
Исключена ли техническая возможность отправки платежа в банке без прохождения электронного согласования в утвержденном реестре платежей?	☐	☐
Действует ли строгое правило двух независимых электронных подписей в системе «Банк-Клиент» для отправки денежных средств?	☐	☐
Контролируются ли отдельно и анализируются ли постфактум срочные/нестандартные платежи, проведенные в обход стандартного графика оплат?	☐	☐

4. Контрагенты и мастер-данные (справочники)

Зона риска: неконтролируемое изменение справочных данных может привести к ошибочным операциям и финансовым потерям

Вопросы для проверки	Да	Нет
Действуют ли утвержденные правила внесения изменений в банковские реквизиты контрагентов?	☐	☐
Проводится ли регулярная ревизия базы контрагентов на предмет дублей, неактивных компаний?	☐	☐
Закрывается ли право свободного редактирования ключевых справочников для большинства пользователей?	☐	☐
Сохраняется ли в системе лог (журнал изменений) по созданию и корректировке критичных данных: кто, когда и что изменил?	☐	☐

5. Учетные операции и корректировки

Зона риска: искажение финансового результата, отчетности, случайное искажение налоговой базы прошлых периодов

Вопросы для проверки	Да	Нет
Регламентированы ли критерии: в каких исключительных случаях допускается использование ручных бухгалтерских проводок?	☐	☐
Проходят ли нестандартные или крупные ручные проводки обязательное согласование главным бухгалтером или финансовым директором?	☐	☐
Установлен ли в системе параметр «дата запрета изменения данных прошлых периодов», изменить который рядовой пользователь технически не может?	☐	☐
Проводится ли регулярная сверка синтетического и аналитического учета до закрытия периода?	☐	☐

6. Закрытие периода и финансовая отчетность

Зона риска: срыв сроков отчетности, постоянные корректировки и уточненные декларации, потеря доверия собственников к цифрам

Вопросы для проверки	Да	Нет
Существует ли утвержденный график закрытия периода со сроками предоставления первичных документов смежными подразделениями?	☐	☐
Фиксируется ли статус выполнения процедур закрытия ответственными сотрудниками через формализованный чек-лист?	☐	☐
Проводится ли предварительный аналитический контроль данных до финализации отчетности?	☐	☐
Заблокирована ли техническая возможность вносить изменения в базу данных после официального утверждения и сдачи отчетности?	☐	☐

7. Надежность и развитие системы контроля

Зона риска: наличие большого количества инструментов контроля само по себе не означает, что система внутреннего контроля (СВК) эффективна. Важны достаточность, качество дизайна контрольных процедур и их фактическое выполнение

Вопросы для проверки	Да	Нет
Составлен ли в компании перечень налоговых и операционных рисков с привязкой к контрольным процедурам, которые их предотвращают?	☐	☐
Заменяются ли ручные проверки системными запретами и автоматическими контролями в учетной системе?	☐	☐
Формируются и сохраняются ли доказательства выполнения контролей на случай проверок аудиторов или ФНС?	☐	☐
Проводится ли регулярная независимая проверка: действительно ли сотрудники соблюдают установленные регламенты безопасности и учета?	☐	☐
Действует ли система сбора и разбора инцидентов: дорабатываются ли учетные процессы и настройки программ после выявления сбоя или ошибки?	☐	☐

Интерпретация результатов*:

от 0 до 3 ответов «нет» — высокий уровень надежности;
от 4 до 9 ответов «нет» — средний уровень надежности;
10 и более ответов «нет» — низкий уровень надежности.



* Чек-лист предназначен для предварительной самодиагностики и не является аудиторским заключением или независимой оценкой эффективности СВК.

Чем мы можем помочь финансовой функции

Команда экспертов внутреннего аудита и управления рисками ФБК помогает первым лицам и финансовым руководителям защитить бизнес от потерь, выстроить прозрачные процессы и снять с себя груз «ручного управления». Узнайте, где находятся скрытые риски и резервы эффективности вашего процесса.

1. Защита от злоупотреблений и утечек

- *Поиск отклонений и сомнительных операций:* проведем углубленный анализ массива проводок и платежей на предмет скрытого вывода средств, дробления, задвоенных оплат и нетипичных проводок.
- *Оценка рисков мошенничества:* смоделируем сценарии злоупотреблений в закупках, продажах и казначействе до того, как они реализуются.
- *Аудит надежности контрагентов и мастер-данных:* проверим полноту, актуальность и достоверность данных контрагентов и банковских реквизитов, историю изменений, права доступа; выявим дубли, подмену реквизитов и несанкционированные изменения.

2. Безопасность в IT и разграничение прав

- *Аудит матриц доступов в 1C/ERP:* найдем скрытые конфликты полномочий (когда один сотрудник может инициировать, провести и скрыть операцию), выявим избыточные права администраторов и бывших сотрудников.

3. Прозрачность и ускорение процесса учета

- *Диагностика процессов и разработка матрицы рисков и контролей:* оцифруем процессы «как есть», обозначим дублирующие действия, «серые зоны» ответственности и ключевые риски для процесса. Предложим эффективные контрольные процедуры.
- *Переход от ручного контроля к автоматическому:* подскажем, где можно внедрить настройки системы так, чтобы 1C/ERP сама блокировала ошибки людей, снижая нагрузку на бухгалтерию.
- *Ускорение закрытия периода:* поможем выстроить регламент сдачи первичных документов смежными подразделениями без недопониманий и авралов перед сдачей отчетности.

4. Независимая экспертиза и сопровождение

- *Формализация и регламентация процедур:* переведем устные договоренности в понятные регламенты, чек-листы и контрольные процедуры, которые реально работают.
- *Подготовка к налоговому мониторингу:* проведем аудит и доработку СВК под требования ФНС России.

Запишитесь на сессию
(60 минут) с экспертами
внутреннего аудита
и управления рисками



разберем
результаты
вашего чек-листа



отметим
критические
уязвимости



предложим 2–3
быстрых шага
для их
устранения

Контакты



Роман Кенигсберг

Руководитель, Департамент
внутреннего аудита и управления
рисками



Подробнее об услуге



Соцсети ФБК