Организация внутреннего контроля в акционерных обществах

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Бекботова, Лидия Ахмедовна  
  
**Год:**

2003

**Автор научной работы:**

Бекботова, Лидия Ахмедовна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

248

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Бекботова, Лидия Ахмедовна

Введение.

Глава 1. Сущность внутреннего контроля.

1.1. Содержание и цели внутреннего контроля.

1.2. Основные принципы, элементы и направления организации внутреннего контроля.

1.3. Эффективность организации внутреннего контроля в акционерных обществах.

Глава 2. Модели управления и организация внутреннего контроля в акционерных обществах.

2.1. Этапы возникновения и развития акционерных обществ в России и в зарубежных странах.

2.2. Сравнительная характеристика мировых моделей управления акционерными обществами.

2.2.1. Англо-американская модель управления.

2.2.2. Японская модель управления.

2.2.3. Немецкая модель управления.

2.2.4. Российская модель управления.

2.3. Особенности организации внутреннего контроля в коммерческом банке.

2.4. Особенности организации внутреннего контроля в акционерных обществах с разветвленной сетью филиалов.

Глава 3. Методика организации системы внутреннего контроля.

3.1. Структура службы внутреннего контроля.

3.2. Функции внутреннего контроля в разных подразделениях.

3.3. Оценка аудиторами системы внутреннего контроля.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Организация внутреннего контроля в акционерных обществах"

Актуальность темы исследования. В странах с развитыми рынками акционерные компании являются наиболее мощными экономическими субъектами, определяющими общую динамику экономического развития своих стран, формирующими основную долю валового внутреннего продукта, определяющими интенсивность и направленность инвестиционных процессов, развитие новых отраслей и технологий.

В условиях развития рыночных отношений в России появились новые организационные структуры, которые строятся на интеграции капитала хозяйствующих субъектов, осуществляющих различные виды деятельности, их объединении в холдинги, ассоциации, консорциумы, финансово-промышленные группы. Такие крупные многозвеньевые компании объединяют в своем составе промышленные предприятия, исследовательские организации, торговые фирмы, банки, инвестиционные фонды и страховые компании, т.е. представляют собой развернутую сеть филиалов и дочерних организаций.

Диверсификация видов деятельности в таких новых организационных структурах требует усиления контроля над денежными потоками и системой управления, постоянную оценку и анализ финансового состояния каждой бизнес-единицы. Эти цели могут быть успешно выполнены при хорошо организованной действующей системе внутреннего контроля, позволяющей реализовать единую учетную политику, соблюсти единую методологию учета, осуществлять своевременноеперераспределение ресурсов. Такой подход к контролю помогает руководству объединений, принимающих обычно юридическую форму акционерных обществ, более эффективно вести свою деятельность.

Современные требования к организации системы внутреннего контроля выражаются в необходимости: обеспечения тесной взаимоувязки системы внутреннего контроля, анализа и оценки финансово-хозяйственной деятельности; своевременной реакции на изменения внешней среды и непрерывного отслеживания изменений, происходящих во внешней и внутренней средах предприятия; выбора наиболее эффективных управленческих решений по устранению выявленных негативных отклонений.

Анализ действующей в настоящее время системы внутреннего контроля в ряде акционерных обществ показал, что она нуждается в существенном совершенствовании. Решение вопросов контроля возложено на различные функциональные службы акционерных обществ. Между ними часто не достигается должная взаимосвязь, возникают разногласия между работниками в обязанностях и ответственности по осуществлению внутреннего контроля. Необходимая информация для контроля и анализа поступает с опозданием, руководители подразделений узнают о результатах работы в то время, когда уже сложно повлиять на эффективность деятельности и предотвратить потери и негативные отклонения. Нередко из-за отсутствия полной и своевременной информации они не могут всесторонне и объективно проанализировать причины упущений в работе, вскрыть резервы повышения эффективности деятельности, своевременно принять решения по их реализации.

Правильно организованный контроль позволяет не только своевременно обнаруживать изъяны в деятельности коммерческой организации, но и принимать меры для их устранения и предотвращения их появления в дальнейшем.

Этим определяется актуальность и практическая значимость научно-методических разработок в области организации внутреннего контроля в акционерных обществах различного профиля.

Разработанность темы. В России наибольшая степень разработанности присуща вопросам организации внутреннего контроля в финансово-кредитных учреждениях. В этом направлении сформирован ряд методических материалов, но эта методика не во всем и не всегда применима в акционерных обществах производственного типа, хотя, безусловно, ее необходимо использовать. Проблема организации внутреннего контроля в акционерных обществах требует всестороннего, полного, глубокого анализа и исследования.

Вопросам организации внутреннего контроля, в той или иной степени, посвящены работы таких известных зарубежных специалистов как: Э.А. Арене, К. Друри, Дж.К. Лоббек, Э. Майер, Р. Монтгомери, Ж. Ришар, Дж.К. Робертсон. Вопросы внутреннего контроля исследовали также российские ученые: С.Б. Барнгольц, И.А. Белобжецкий, С.И. Бобыр, В.В. Бурцев, Э.А. Вознесенский, Ю.А. Данилевский, Ю.М. Иткин, П.И. Камышанов, JI.M. Крамаровский, Г.В. Кулинина, Г. Мазурина, А.К. Макальская, М.В. Мельник, М.Ф. Овсийчук,

A.С. Пантелеев, Н.А. Пирожкова, Н.А. Ремизов, Г.Н. Соколова, JT.B. Сотникова,

B.П. Суйц, С.М. Шапигузов, А.А. Шпиг и др. В работах этих авторов затронуты многие вопросы, касающиеся содержания внутреннего контроля. Вместе с тем в современных условиях, когда появились новые организационные формы хозяйствования, на первое место выходят проблемы организации многоуровневого контроля, эффективного взаимодействия контрольных органов головной организации со своими филиалами, распределение контрольных функций между ними, критерии оценки эффективности функционирования системы внутреннего контроля, а также позиции эффективного взаимодействия с аудиторскими организациями.

Актуальность, теоретическая и практическая значимость совершенствования организации внутреннего контроля в акционерных обществах различных сфер деятельности предопределили выбор темы диссертации, ее цель, задачи и направления исследования.

Цель исследования состоит в разработке комплекса теоретико-методических положений и практических рекомендаций по организации, методам и приемам внутреннего контроля в акционерных обществах.

Для реализации указанной цели были поставлены и решены следующие задачи:

- исследовать содержание внутреннего контроля, взаимосвязь между его субъектами и объектами управления в системе внутреннего контроля в акционерных обществах;

- оценить возможность использования зарубежного опыта организации внутреннего контроля в хозяйствующих субъектах;

- рассмотреть способы адаптации методов организации внутреннего контроля принятых в кредитных организациях к производственным организациям;

- предложить систему приемов и методов организации внутреннего контроля, адекватных организационно-производственной структуре предприятия;

- выработать критерии оценки эффективности организации внутреннего контроля;

- проанализировать, сложившиеся в российской практике организационные структуры службы внутреннего контроля в акционерных обществах с разветвленной сетью филиалов;

- разработать состав организационно-распределительных документов службы внутреннего контроля, обеспечивающий надлежащее выполнение работниками возложенных на них контрольных функций;

- исследовать механизм взаимодействия службы внутреннего контроля акционерного общества с аудиторскими организациями.

Предметом исследования являются приемы, методы и организация внутреннего контроля.

Объектом исследования является система внутреннего контроля как элемент системы управления акционерных обществ с разветвленной сетью филиалов.

Теоретическую и информационную базу исследования составляют труды отечественных и зарубежных ученых-экономистов.

Работа опирается на действующие законодательные и нормативные акты, регламентирующие деятельность субъектов хозяйствования, международные стандарты финансовой отчетности и аудита, федеральные стандарты аудиторской деятельности в России, статистические данные, публикации по проблематике исследования в периодической печати, а также материалы, публикуемые в сети Интернет.

В ходе исследования проанализированы и использованы разработки, выполненные научными коллективами Финансовой академии при Правительстве РФ, материалы научных конференций, семинаров по вопросам организации внутреннего контроля в акционерных обществах.

Методология исследования. Методологической основой диссертационной работы послужила теория научного познания, экономическая теория, в процессе исследований применялись диалектический и системный методы, используемые наукой в познании социально-экономических решений, а также методы тестирования, сравнительный и коэффициентные методы финансового анализа.

Содержание диссертационного исследования соответствует п. 1.16 «Анализ и прогнозирование финансового состояния организации» и п. 2.1. «Методология и технология аудита» паспорта специальности 08.00.12 - Бухгалтерский учет, статистика Паспорта специальностей ВАК.

Научная новизна диссертационной работы состоит в обосновании объектов и методов организации системы внутреннего контроля в акционерных обществах с разветвленной сетью филиалов.

Элементы новизны содержат следующие результаты исследования:

- расширено представление о содержании функций внутреннего контроля, подчеркнута их ориентация на эффективность управления организацией;

- адаптированы методы организации внутреннего контроля, используемые в кредитных учреждениях, к акционерным обществам производственного типа с разветвленной сетью филиалов;

- предложена система приемов и методов для разных этапов контроля в филиалах и в головной компании акционерного общества, способствующая эффективному функционированию общества;

- разработаны критерии, отображающие уровень эффективности организации внутреннего контроля, адекватные эффективному управлению акционерным обществом;

- предложена организационная модель службы внутреннего контроля акционерного общества с разветвленной сетью филиалов;

- определен состав организационно-распределительных документов службы внутреннего контроля, способствующий эффективному выполнению сотрудниками службы, возложенных на них функций контроля;

- разработаны и научно-обоснованы критерии оценки эффективности системы внутреннего контроля с позиции внешних аудиторов.

Практическая значимость исследования определяется возможностью широкого использования в практике организации внутреннего контроля в акционерных обществах, способствующей повышению эффективности финансово-хозяйственной деятельности, возможностью применения авторских методик и полученных выводов в построении системы управления акционерным обществом, базирующейся на оперативной информации и прогнозах системы внутреннего контроля.

Результаты исследования могут использоваться в работе аудиторских фирм при оценке эффективности системы внутреннего контроля акционерных обществ различных сфер деятельности, при разработке внутрифирменных аудиторских стандартов, посвященных оценке риска средств внутреннего контроля.

Практическую значимость имеют:

- положение о службе внутреннего контроля;

- должностные инструкции сотрудников службы внутреннего контроля;

- методика организации системы внутреннего контроля в акционерных обществах с разветвленной сетью филиалов;

- законодательная инициатива по организации внутреннего контроля в акционерных обществах корпоративного типа.

Научные результаты, полученные в ходе диссертационного исследования, будут полезны руководителям контрольных служб акционерных обществ и рядовым сотрудникам, участвующим в проверках. Предложенная методика может быть рекомендована к использованию при разработке нормативно-методических материалов, затрагивающих проблемы внутреннего контроля в акционерных обществах.

Внедрение и апробация результатов исследования. Результаты выполненного исследования прошли апробацию в ряде организаций, а именно: ОАО «Завод Компонент», ОАО «СК» Прогресс-Гарант», ЗАО «Технология и материалы», ЗАО «Инвест-Информтехника», что подтверждено справками о внедрении.

Материалы диссертации используются кафедрой «Экономический анализ и аудит» Финансовой академии при Правительстве РФ и кафедрой «Бухгалтерский учет и аудит» Ингушского государственного университета в курсах лекций и практических занятий по дисциплинам: «Основы аудита», «Практический аудит», «Ревизия и контроль», «Внешний и внутренний аудит», «Внутренний контроль».

Полученные теоретические, методические и практические результаты обсуждались на Международной научно-методической конференции «Современные образовательные технологии подготовки специалистов-экономистов в вузах России» (г. Москва, 2001 г.), IV Всероссийском экономическом форуме студентов и молодых ученых «Экономические и социальные преобразования в России: опыт и проблемы» (г. Санкт-Петербург, 2001 г.)

Публикации. Основные положения и результаты диссертационной работы отражены в 5 публикациях общим объемом 4,1 п.л.

Структура диссертации. Состав изучаемых проблем, цели и задачи исследования определили структуру диссертационной работы, которая состоит из введения, трех глав и заключения. Работа содержит таблицы, рисунки, схемы, список использованной литературы и приложения.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Бекботова, Лидия Ахмедовна

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Создание и развитие Системы внутреннего контроля является необходимым условием дальнейшего развития Группы «Компания ИКС», основой повышения эффективности и снижения рисков ее финансово-хозяйственной деятельности.

Представленная модель Системы внутреннего контроля ориентирована на решение стратегических задач Группы и всех ее компаний, имеет всеобъемлющий характер, основана на единых принципах организации и функционирования, действует на различных уровнях структуры Группы «Компания ИКС», распространяется на все сферы и направления корпоративной деятельности и обладает высокой эффективностью, разумной простотой и экономической целесообразностью.

Настоящая Концепция образует методологическую основу для поэтапного построения Системы внутреннего контроля Группы «Компания ИКС», ее дочерних, зависимых и аффилированных компаний на территории РФ и за рубежом. Практическое внедрение и совершенствование Системы внутреннего контроля обеспечит целенаправленную координацию деятельности всех компаний Группы, их подразделений и сотрудников, повышение эффективности управления Группой и совершенствование ее организационной структуры.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Бекботова, Лидия Ахмедовна, 2003 год

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая). ФЗ № 51-ФЗ от 30,11.94 (с изменениями)// Собрание законодательства Российской Федерации. 1999. №51, ст. 6288.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая). ФЗ № 51-ФЗ от 26.01.96 (с изменениями)// Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. №5, ст. 410.

3. Налоговый кодекс Российской Федерации. ФЗ № 117-ФЗ от 05.08.2000 (с изменениями).

4. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» № 119-ФЗ от 07.08.2001 (в ред. от 30.12.01)// Собрание законодательства Российской Федерации. 2001. № 33 (часть 1), ст. 3422.

5. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21.11.1996 (в ред. от 10.01.03)// Собрание законодательства Российской Федерации. 1998. № 30, ст. 3619.

6. Федеральный закон «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995 (с изменениями)// Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. № 1, ст. 1,

7. О мерах по обеспечению проведения обязательного аудита. Постановление Правительства РФ № 409 от 12.06.02.

8. Об основных критериях (системе показателей) деятельности экономических субъектов, по которым их бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит обязательной ежегодной аудиторской проверке. Постановление Правительства РФ №1355 от 07.12.94.

9. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Утв. приказом Минфина РФ № 34н от 29.07.98 (ред. от 24.03.2000).

10. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99). Утв. приказом Минфина РФ № 43н от 06.07.99.

11. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/98). Утв. приказом Минфина РФ № бОн от 09.12.98.

12. Положение по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» (ПБУ 12/2000). Утв. приказом Минфина РФ № 11н от 27.01.2000.

13. Положение Банка России № 509 от 28.08.97 г. «Об организации внутреннего контроля в банках» (в ред. Указания ЦБ РФ № 493-У от 01.02.99).

14. Положение о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг/Утверждено постановлением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 19 июля 2001 г. №16// Российская газета. - М., 2001. - 5 сентября.-№172.

15. Указание ЦБ РФ № 603-У от 7.07.1999 г. «О порядке осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках в кредитных организациях».

16. Об утверждении методических рекомендаций по реформе предприятий (организаций). Приказ министерства экономики РФ от 1.10.1997 г. №118//Экономика и жизнь.- 1997.-№46.

17. Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности. Постановление Правительства РФ № 696 от 23.09.02. №696// Закон.- М., 2003. - №2.

18. О внесении дополнений в федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности. Постановление Правительства РФ от 04.07,2003 г. № 405.

19. Правило (стандарт) аудиторской деятельности № 1. Цель и основные принципы аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности. Утверждено постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 г. № 696.

20. Правило (стандарт) аудиторской деятельности № 2. Документирование аудита. Утверждено постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 г. № 696.

21. Правило (стандарт) аудиторской деятельности № 3. Планирование аудита. Утверждено постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 г. № 696,

22. Правило (стандарт) аудиторской деятельности № 4. Существенность в аудите. Утверждено постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 г, № 696,

23. Правило (стандарт) аудиторской деятельности № 5. Аудиторские доказательства. Утверждено постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 г. № 696.

24. Правило (стандарт) аудиторской деятельности № 6. Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности. Утверждено постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 г. № 696.

25. Правило (стандарт) аудиторской деятельности № 7. Внутренний контроль качества аудита. Утверждено постановлением Правительства РФ от 04.07.2003 г, № 405.

26. Правило (стандарт) аудиторской деятельности № 8. Оценка аудиторских рисков и внутренний контроль, осуществляемый аудируемым лицом. Утверждено постановлением Правительства РФ от 04.07.2003 г. № 405.

27. Правило (стандарт) аудиторской деятельности № 9. Аффилированные лица. Утверждено постановлением Правительства РФ от 04.07.2003 г. № 405.

28. Правило (стандарт) аудиторской деятельности № 10. События после отчетной даты. Утверждено постановлением Правительства РФ от 04.07.2003 г. № 405.

29. Правило (стандарт) аудиторской деятельности № П. Применимость допущения непрерывности деятельности аудируемого лица. Утверждено постановлением Правительства РФ от 04.07.2003 г. № 405.

30. Методика аудиторской деятельности «Налоговый аудит и другие сопутствующие услуги по налоговым вопросам. Общение с налоговыми органами». Одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ протоколом №1 от 11.07.2000 г.

31. Кодекс корпоративного поведения// Журнал для акционеров. - М., 2002. - №10-12. Книги

32. Адаме Р. Аудит. - М,: ЮНИТИ, 1995.

33. Алборов Р.А. Аудит в организациях промышленности, торговли и АПК. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Дело и Сервис, 2000.

34. Андреев В.Д., Кисилевич Т.Н., Атаманюк И.В. Практикум по аудиту. - М.: Финансы и статистика, 1999.

35. Акционерные общества в России. Словарь-справочник от А до Я. Руководителю. Бухгалтеру. Юристу. Акционеру/ Составитель Захарьин В.Р. - М.: Дело и Сервис, 1998.

36. Арене А., Лоббек Дж. Аудит: Пер. с англ. - М.: Финансы и статистика, 1995.

37. Аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Материалы научно-методической конференции. -М. : Tasic, 2001.

38. Аудит Монтгомери/ Ф.Л. Дефлиз, Г.Р. Дженик, В.М. О'Рейли, М.Б. Хирш; Пер. с англ./Под ред. проф. Я.В. Соколова. - М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997.

39. Аудит: общий, банковский, страховой. Учебник./ В.П. Суйц, А.Н. Ахметбеков, Т.А. Дубровина. - М.: Инфра-М, 2002.

40. Аудит: Учебник для ВУЗов/ В.И. Подольский, Г.Б. Поляк, А.А. Савин, Л.В. Сотникова и др. Под ред. проф. Подольского В.И. 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002.

41. Афанасьев В.Г. Научное управление обществом. Опыт системного исследования. -М.: Политиздат, 1973.

42. Барнгольц СБ., Мельник М.В. Методология экономического анализа деятельности хозяйствующего субъекта: Учеб. пособие, - М.: Финансы и статистика, 2003.

43. Барышников Н.П. Практикум внутреннего и внешнего аудита. - М.: Филинъ, 2002.

44. Белобжецкий И.А. Бухгалтерский учет и внутренний аудит. - М.: Бухгалтерский учет, 1994.

45. Белобжецкий И.А. Ревизия и контроль в промышленности. - М,: Финансы и статистика, 1987,

46. Белобжецкий И.А. Финансово-хозяйственный контроль в управлении экономикой. - М.: Финансы, 1979.

47. Белуха Н.Т. Аудит: Учебник. - К.: «Знания», КОО, 2000.

48. Бобыр СИ. Контроль и ревизия хозяйственной деятельности промышленных предприятий. - М.: Высшая школа, 1975.

49. Бовыкин В.И. Формирование финансового капитала в России (конец XIX века- 1908 г.).-М.: Наука, 1984.

50. Богомолов A.M., Голощапов Н.А. Внутренний аудит: организация и проведение. - М.: Экзамен, 1999.

51. Бочаров В.В. Внутрифирменное финансовое планирование и контроль: Уч. пособ. - Спб.: Изд-во СПбГУЭФ, 1999.

52. Бурцев В.В. Организация системы внутреннего контроля коммерческой организации. - М.: Экзамен, 2000.

53. Бычкова СМ. Доказательства в аудите. - М.: Финансы и статистика, 1998.

54. Бычкова М.,Растамханова Л.Н. Риски в аудиторской деятельности/ Под ред. проф. СМ. Бычковой. - М.: Финансы и статистика, 2003.

55. Венедиктова В.И. Ревизия и контроль в акционерных обществах и товариществах. -М.: Институт новой экономики, 1995.

56. Вознесенский Э.А. Внутрихозяйственный контроль на предприятии. - М.: Знание, 1967.

57. Вознесенский Э.А. Финансовый контроль в СССР. - М.: Юридическая литература, 1973.

58. Гутцайт Е.М., Островский О.М., Ремизов Н.А. Отечественные правила (стандарты) аудита и их использование. - М.: ФБК-ПРЕСС, 1998.

59. Данилевский Ю.А. Аудит промышленных акционерных обществ. - М.: Финстатинформ, 1995.

60. Данилевский Ю.А., Шапигузов СМ., Ремизов Н.А., Старовойтова Е.В. Аудит: Учеб. Пособие. - 2-е изд. перераб. и доп. - М.: Издательский дом ФБК-ПРЕСС, 2002.

61. Долгопятова Т.Г. Отношения собственности и модели корпоративного контроля в российской промышленности. - М., 2000.

62. Друри к. Введение в управленческий и производственный учет. - М., «Аудит», 1994.

63. Елисеева И.И., Терехов А.А. Статистические методы в аудите. - М.: Финансы и статистика, 1998.

64. Ендовицкий Д.А. Комплексный анализ и контроль инвестиционной деятельности: методология и практика/ Под ред. проф. Л.Т, Гиляровской. - М.: Финансы и статистика, 2001.

65. Израэлит М.Н. Акционерные общества. Правовые основы деятельности акционерного общества. - М.: Экономическая Жизнь, 1927.

66. Ионцев М.Г. Акционерные общества: Правовые основы. Имущественные отношения. Управление и контроль. Защита прав акционеров. - М.: «Ось-89», 2002.

67. Иткин Ю.М. Проблемы становления аудита. - М.: Финансы и статистика, 1992.

68. Каминка А. И. Акционерные компании. Юридическое исследование. - СПб.,1902.-Т.1.

69. Камыщанов П.И. Практическое пособие по аудиту. - М.: ИНФРА-М, 1996.

70. Карпова Т.П. Основы управленческого учета. - М.: Инфра-М, 1997.

71. Кодекс этики профессиональных бухгалтеров и Международные стандарты аудита, 2001 год. - М.: МЦРСБУ, 2002.

72. Крамаровский Л.М. Ревизия и контроль. - М.: Финансы, 1976.

73. Криницкий Р.И. Контроль и ревизия в условиях автоматизации бухгалтерского учета. -М. : Финансы и статистика, 1990.

74. Кулинина Г.В. Внутренний контроль и аудит: Учебное пособие. - М.: Финансовая академия, 2000.

75. Ландкоф СИ. Товарищества и акционерные общества: Теория и практика. Харьков: Юрид.изд-во НКЮ УССР, 1926.

76. Ландкоф Н. Проблема развития современного акционерного права. - Харьков, 1927.

77. Лапухин Н.В., Подольский В.И. Экономическому контролю - современные технологические решения. - М.: Финансы и статистика, 1989.

78. Лунев В.Л. Тактика и стратегия управления фирмой. - М.: Финпресс, НГАЭ и У, 1997.

79. Макальская А.К. Внутренний аудит: Учебно-практическое пособие. - М.: Издательство «Дело и Сервис», 2000,

80. Макальская А.К., Пирожкова Н.А. Основы аудита. - М.: Дело и сервис, 2000.

81. Маркс К., Энгельс Ф. Полное собрание сочинений. Т.23. - М.: Наука, 1976.

82. Мельник М.В. Анализ и оценка систем управления на предприятиях. - М.: Финансы и статистика, 1983.

83. Мельник М.В., Пантелеев А.С., Звездин А.С. Ревизия и контроль: Учебное пособие/Под ред. проф. М.В. Мельник. - М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2003.

84. Мескон М.Х., Альберит М., Хедоури Ф. Основы менеджмента. - М.: Дело, 1992.

85. Николаева А. Учетная политика организации: принципы формирования, содержание, практические рекомендации, аудиторская проверка. Изд-е 7-е, перераб. и доп. - М.: Аналитика-Пресс, 2002.

86. Новицкий И.Б. Основы римского гражданского права. - М.:Юрид. лит., 1972.

87. Ожегов Н. Толковый словарь русского языка. - М.: Дело, 1998.

88. Основы аудита. Учебник/ СМ. Бычкова, А.В. Газарян, Г.И. Козлова и др. Под ред. Соколова Я.В. - М.: Бухгалтерский учет, 2000.

89. Писемский П. Акционерные компании с точки зрения гражданского права. - М., 1876.

90. Подольский В.И. Комментарий к Федеральному закону «Об аудиторской деятельности» (постатейный), - М.: Современная экономика и право, 2002.

91. Попов А, Стратегическое управление: 17-модульная программа для менеджеров «Управление развитием организации». Модуль 4. - М.: «ИНФРА-М», 1999.

92. Ришар Ж. Аудит и анализ хозяйственной деятельности предприятия/ Пер. с франц. под ред. Л.П. Белых. - М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997.

93. Робертсон Дж. Основы аудита. Пер с англ./Под ред. проф. Я.В. Соколова. - М.: KPMG, Аудиторская фирма «Контакт», 1993.

94. Российский статистический ежегодник: Стат. Сб.// Госкомстат России. - Р 76 М., 2002.

95. Рябчиков М.П. Контроль финансово-хозяйственной деятельности на промышленном предприятии. -М. : Финансы и статистика, 1989.

96. Скобара В.В. Аудит. Методология и организация. - М.: Дело и сервис, 1998.

97. Сотникова Л.В. Внутренний контроль и аудит. Учебник/ ВЗФЭИ. - М.: ЗАО «Финстатинформ», 2000.

98. Сотникова Л.В. Методология оценки системы внутреннего контроля в процессе внешнего аудита. - М.: ВЗФЭИ, 2003.

99. Спицын И.О., Спицын Я.О. Маркетинг в банке. - М.: АО «Тарнес», ЦММС «Писпайп-93», 1993.

100. Стандарты аудиторской деятельности. Сборник нормативных документов. - М.: Издательство «Ось-89», 2000.

101. Супян В.Д. Американская экономика: новые реальности и приоритеты XXI века. М.: «Анкил», 2001.

102. Тарасов И.Т. Учение об акционерных компаниях. - Ярославль, 1879. - Т.1.

103. Терехов А.А. Аудит: законодательные решения. - М.: Финансы и статистика, 2003.

104. Терехов А.А. Аудит. - М.: Финансы и статистика, 1998.

105. Терехов А.А., Терехов М.А. Контроль и аудит: основные методические приемы и технология. -М. : Финансы и статистика, 1998.

106. Управление акционерным обществом в России/ Ю.А. Львов, В.М. Русинов, А.Д. Саулин, О.А, Страхова. - М.: ОАО «Типография «НОВОСТИ», 2000.

107. Управление и корпоративный контроль в акционерном обществе: Практическое пособие/ Под ред. Е.П. Рубина. - М.: Юристъ, 1999.

108. Управление организацией: Учебник/ Под ред. А.Г. Поршнева, З.П. Румянцевой, Н.А. Саломатина. - 3-е изд., перераб, и доп. - М.: ИНФРА-М, 2000.

109. Фирсов Н.Н. Русские торгово-промышленные компании в 1-ой половине XVIII столетия. - Казань, 1992.

110. Хелферт Э. Техника финансового анализа/ Пер. с англ. под ред. Л.П. Белых. - М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996.

111. Хорнгрен Ч.Т., Фостер Дж. Бухгалтерский учет: управленческий аспект. - М.: Финансы и статистика, 1995.

112. Храброва И.А. Корпоративное управление: вопросы интеграции. Аффилированные лица, организационное проектирование, интеграционная динамика. -М.: Издательский Дом «АЛЬПИНА», 2000.

113. Шепелев Л.Е. Акционерные компании в России. - Л.: Наука, 1973.

114. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит. Учеб. пособие. - М.: ИНФРА-М, 2000.

115. Шершеневич Г.Ф. Курс торгового права. - СПб.,1908.-Т.1.

116. Шпиг А.А. Ревизия и контроль в торговле. -М. : Экономика, 1982.

117. Юцковская И.Д. Филиалы, представительства, структурные подразделения: бухгалтерский и налоговый аспекты. Сборник «Филиалы и дочерние предприятия: правовые аспекты, бухгалтерский учет и налогообложение». - М.: ИД ФБК-пресс, 1999. Статьи

118. Арсланбеков-Федоров А.А. Проблемы организации и функционирования службы внутреннего контроля банка// «Вестник АРБ» - М., 2002. - №19.

119. Арсланбеков-Федоров А.А. Служба внутреннего контроля банка: организация и функционирование// Банковское дело. - М., 2002. - №1.

120. Бахчисарайцев X. Действующие правила об акционерных обществах с участием госкапитала// Еженедельник Советской Юстиции. - 1925. - №46.

121. Беликов И. Кодекс корпоративного управления: содержание, статус и механизмы реализации //Рынок ценных бумаг. - М., 2000. - №7.

122. Беликов И. Необходимы и либерализация, и ужесточение регулирования// Финансист. - М., 2002. - №2.

123. Береговая А.Ю. Проблемы организации внутреннего контроля в банкахУ/Вестник ассоциации российских банков. - М., - 1998. - № 29.

124. Булах Ю.Б., Флястер A.M. Финансовый контроллинг и аудит собственного капитала корпораций Японии //Финансы. - 1992. - №1.

125. Бурцев В.В. Вопросы оценки эффективности контроля// Финансовый бизнес. - М., 2001.-№7.

126. Бурцев В.В. Внутренний контроль в организации: методологические и практические аспекты// Аудиторские ведомости. - М., 2002. - №8.

127. Бурцев В.В. Основные методы совершенствования системы внутреннего контроля российских коммерческих организаций в современных условиях хозяйствования// Вестник Московского университета; Сер.6: Экономика. - М., 2000. - №2.

128. Бурцев В.В. Основные направления совершенствования внутреннего контроля в организации// Аудиторские ведомости. - М., 2000. - №10.

129. Бурцев В.В. Характеристика системы внутреннего (финансового) контроля коммерческой организации// Финансовый бизнес. - М., 2000. - №8.

130. Бычкова СМ. История развития контроля в России// Аудиторские ведомости. - М., 1999.-№10.

131. Веренков А.И., Гапоник А.И., Шафронская Г.Г. Использование внутреннего аудита для целей внешнего аудита// Аудиторские ведомости. - М., 2001. - №8.

132. Варламова А.Н., Кабатова Е.В. Основные новеллы российского кодекса корпоративного поведения// Рынок ценных бумаг. - М., 2002. - № 8 (215).

133. Варламова А.Н., Кабатова Е.В. Российский кодекс корпоративного поведения: подготовка, структура, применение// Государство и право. - М., 2002. - №5.

134. Васильева И.П. О проведении внутреннего бухгалтерского контроля расчетов с подотчетными лицами// Налоговый вестник. - М., 2001. - №7-8.

135. Васильева М., Камфер Ю., Степанова О. Внешний и внутренний аудит на предприятии// Экономико-правовой бюллетень. - М., 2001. - №6.

136. Васильева Н.Е. Стандарты и методы внутреннего аудита// Деньги и кредит. - М., 2001.-№4.

137. Вестник Временного правительства. - 1917.- №15.

138. Внутренний аудит в банках и взаимоотношения надзорных органов и аудиторов. Материалы Базельского комитета по банковскому надзору// Вестник банка России. - М., 2002. - №33 (611).

139. Воропаев Ю.Н. Оценка внутреннего контроля// Бухгалтерский учет. - М., 1996.-№2.

140. Газарян А.В. Аудиторская оценка и проверка системы внутреннего контроля// Бухгалтерский учет. - М., 1999. - №1.

141. Газарян А.В., Михайлова О.П. Система внутреннего контроля организации// Бухгалтерский учет. - М., 1999. - №9.

142. Гиляровская Л.Т. Экономический анализ в аудировании деятельности компаний США //Бухгалтерский учет. - М., 1992. - №9.

143. Гордиенко А.В. Внутренний контроль: минимизация операционных (технологических) рисков// Бизнес и банки. - М., 2001, - Март. - №10.

144. Гордиенко А.В. Внутренний контроль: особенности формирования службы// Бизнес и банки. -М., 2001. - Февраль. - №8 (538).

145. Гордиенко А.В. Внутренний контроль: служебное расследование обстоятельств наступившего риска// Бизнес и банки. - М., 2001. - №13.

146. Гордиенко А.В. К вопросу о формировании службы внутреннего контроля// Деньги и кредит, - М,, 2001. - №7.

147. Гоулд Д., Логовинский Е. SAS -70, или Как доказать клиенту, что «все под контролем»// Рынок ценных бумаг, - М., 2000. - №19.

148. Грязнова А.Г., Барнгольц СБ. Банковский аудит и его роль в снижении банковских рисков// Деньги кредит. - М., 1997. - №10.

149. Гутцайт Е., Ремизов Н., Островский О. Комментарий к правилу (стандарту) аудиторской деятельности «Требования, предъявляемые к внутренним стандартам аудиторской организации»//Финансовая газета. - М,, 1999. - №51.

150. Данилевский Ю.А. Внутренний контроль на предприятии//Финансовая газета №19 (283), май 1997.

151. Дерябина М.А. Корпоративное управление в переходной экономике //Общественные науки и современность. - М., 2001. - №5.

152. Дерябина М.А, Корпоративное управление в переходной экономике// Общественные науки и современность. - М., 2001. - №5.

153. Дюпина Л.А. Служба внутреннего контроля в региональном банке// Деньги и кредит. - М., 2002. - №9.

154. Джетвэй М. Новая парадигма внутреннего контроля. Предприятию придется научиться контролировать бизнес-риски// Независимая газета. - М., 1999. - 18 мая. - №87.

155. Елисеева И.И., Бычкова СМ. Виды аудиторских рисков// Бухгалтерский учет,- М., 1999.-№6.

156. Золотарева В.И. Оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля на стадии планирования аудита//Аудиторские ведомости. - М., 1999. - №3.

157. Калин А. Национальные особенности корпоративного развития.// Экономика и жизнь,№19, 1998.

158. Капелюшников Р. Крупнейшие и доминирующие собственники в российской промышленности //Вопросы экономики. - 2000. - №1.

159. Киперман Г. Акционерные общества в вопросах и ответах// Финансовая газета. Региональный выпуск. - М., 2000. - №15.

160. Киперман Г. Финансовый план акционерного общества// Финансовая газета. Региональный выпуск. - М., 2002. - №1-3.

161. Кисилевич Т. Аналитические процедуры - основа принятия управленческих решений// Финансовая газета. Региональный выпуск. - М., 2002. -№12.

162. Кисилевич Т. Ревизия как составная часть внутреннего коьггроля// Финансовая газета. Региональный выпуск. - М., 2002. - №2, 5.

163. Клейнер Г. Управление корпоративными предприятиями в переходной экономике //Вопросы экономики. - 1999. - №8.

164. Копылова Л. Внутренний аудит в системе управления организацией// Финансовая газета. - М,, 1999. - №20-21.

165. Корнешов А. Служба внутреннего контроля. Проблемы становления// Банковское дело в Москве. - М., 2000. - №7.

166. Кузнецова Е.В. Организация системы внутреннего контроля в условиях компьютерной обработки данных// Современный бухучет. - М., 2000. - №11.

167. Ланцов В., Павлюченко В. Акционерные формы реализации социалистической собственности// Известия АН СССР. Сер.: Экономическая. - 1990. - №1.

168. Леонтьев С, Финкельштейн Г. Формирование холдинговых структур// Журнал для акционеров. - М., 2002. - №9.

169. Логовинский Б. Финансовые скандалы: внутренний контроль на страже порядка// Рынок ценных бумаг. - М., 1999. - №20.

170. Лысихин И. Корпоративное право получает законные права// Рынок ценных бумаг.-1996.-№9.

171. Мазулло Джефри. Три модели управления акционерными обществами //Журнал для акционеров. - 1997. - №6.

172. Мазурина Г. Внутренний контроль в организации//Адитор. - М., 1998. - №11.

173. Макарова Л.Г. Классификация внутренних стандартов аудиторских организаций// Аудиторские ведомости. - М., 2001. -№11.

174. Макоев О.С. Аудит уставного капитала акционерных обществ// Бухгалтерский учет.-М., 1999.-№11.

175. Макоев О.С. Внутренний аудит: понятие и предназначение// Аудитор. - М., 1999.-№11.

176. Мизиковский Е.А., Виноградов О.В. Оценка аудиторами качества внутреннего контроля// Бухгалтерский учет. - М., 1996. - №2.

177. Миловидов В.Д., Шиткин B.C.

178. Москвин В.А. Внутренний контроль в банках: анализ вводимой системы// Деньги и кредит. - М., 1997. - №10.

179. Ольхова В.Г. Система внутреннего контроля коммерческого банка// Бизнес и банки. - М., 2000. - №31 (509).

180. Орлов О. Система внутренней отчетности// Журнал для акционеров. - М., 2000.-№1.

181. Осипов Д. Методы приобретения контроля над компаниями// Рынок ценных бумаг.-М., 2001.-№9.

182. Пардаев А. Показатели, характеризующие финансово-хозяйственную деятельность акционерных обществ и их классификация// Аудитор.-М., 1996. - №6.

183. Пардаев А. Совершенствование анализа финансового состояния акционерных обществ// Аудитор.- М., 1996. - №8.

184. Пахомов Д. Качество аудиторских услуг: организация контроля// Финансовая газета. Региональный выпуск. - М., 2001. - №1.

185. Петрова Ю.В. Система внутреннего контроля предприятия в условиях предпринимательских рисков// Аудиторские ведомости. - М., 1998. - №1.

186. Петров М.В. Вопросы формирования системы внутреннего контроля в кредитных организациях// Деньги и кредит. - М., 2000. - №1.

187. Подольский В.И., Щербакова Н.С. Использование базы данных бухгалтерии при проведении аудита// Аудиторские ведомости. - М., 2000. - №1.

188. Пятницкая К. Особенности внутреннего аудита// Журнал для акционеров. - М., 2000. - №9.

189. Радыгин А. Внешние механизмы корпоративного управления и их особенности в России //Вопросы экономики. - 1999. - №8.

190. Распоряжение Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 04.04.02. №421/р «О рекомендации к применению Кодекса корпоративного поведения»// Журнал для акционеров. - М., 2002. № 10-12.

191. Ремизов Н. Аудит в акционерном обществе// Журнал для акционеров. - М., 1999.-№10.

192. Ремизов Н., Гутцайт Е., Островский О. Комментарий к правилу (стандарту) аудиторской деятельности «Изучение и использование работы внутреннего аудита»//Финансовая газета. - М., 1999. - №32.

193. Ремизов Н., Гутцайт Е., Островский О. Комментарий к Правилу (стандарту) аудиторской деятельности «Оценка риска и внутренний контроль, характеристика и учет среды компьютерной и информационной систем»//Финансовая газета. - М., 2001.-№12.

194. Романов А.Н., Подольский В.И., Сотникова Л.В. Изучение курса «Внутренний контроль и аудит»//Бухгалтерский учет. - М., 2000. - №13.

195. Рудык Н. Защита от жесткого поглощения// Финансист. - М., 2000. - №10-12.

196. Саенко Н.С, Козлов И.В. Американский опыт внутреннего аудита в банках //Аудиторские ведомости. - М., 1999. - №3.

197. Седин А. Внутренний контроль: практика и перспективы развития// Банковское дело в Москве. - М., 2001. - №1.

198. Супрунович Е.Б. Внутренний контроль над центрами прибыли// Банковское дело.-М., 2000.-№11.

199. Сыродоева О.Н. Новые тенденции в корпоративном праве США и Российское законодательство об акционерных обществах. //Государство и право. - 1993. - №2.

200. Терехов А.А. Аудитор акционерного общества// Бухгалтерский учет. - М., 1997.-№4.

201. Тихомиров А.Ю. О системе внутреннего контроля в банках//Деньги и кредит.- М.,2002.-№3.

202. Харькова Е В. Организация системы внутреннего контроля в коммерческом банке// Банковские услуги, - М., 2001. - №6.

203. Черняев Д.А. Особенности возникновения и развития акционерных обществ в России// Вестник МГУ, Сер. 6: Экономика. - 1992. - №5.

204. Щербаков В.В. Внутренний контроль в коммерческом банке: оценка достаточности информационной базы// Аудиторские ведомости. - М., 2001. - №9.

205. Baughn, W.H., and Walker СЕ. 1978 Bankers' Handbook Hame wood. III.: Dow Jones - Irwin.

206. COSO: International Control - Integrated Frame work. 1994.

207. Internal Controls. Auditing Guideline: - Dublin: ICAL, 1980.