

**L'UNIVERSITÉ „1 DECEMBRIE 1918” D'ALBA IULIA**  
**LA FACULTÉ DES SCIENCES**

**CONTENU DE LA THÈSE DE DOCTORAT:**

**RÈGLEMENTS ET DÉVELOPPEMENTS**  
**DE L'AUDIT INTERNE**  
**DANS DES ÉTABLISSEMENTS DE**  
**CRÉDIT**

*Coordinateur scientifique:*

**PhD. Briciu Sorin**

*Doctorant:*

**Mihăilescu Ciprian-Teodor**

**CONTENU DE LA THÈSE DE DOCTORAT**

**RÉSUMÉ DE LA THÈSE DE DOCTORAT**

**CONTENU DE LA THÈSE DE DOCTORAT**

**MOTS-CLÉS**

**INTRODUCTION ET MOTIVATION DE LA  
RECHERCHE**

**MÉTHODOLOGIE DE LA RECHERCHE**

**PRÉSENTATION SYNTHÉTIQUE DE LA THÈSE DE  
DOCTORAT**

**BIBLIOGRAPHIE**

## CONTENU DE LA THESE DE DOCTORAT

Introduction.....	6
Méthodologie de la recherche.....	15
<b>Chapitre I. INCURSIONS DANS LA LITTÉRATURE DE SPÉCIALITÉ CONCERNANT LES RÈGLEMENTS ET DÉVELOPPEMENTS DE L'AUDIT INTERNE DANS DES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT .....</b>	<b>6</b>
<b>1.1. L'étape des connaissances concernant l'audit interne à un niveau international - brève présentation des études principales dans le domaine .....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>1.2. Roumanie – le premiers pas concernant l'étude de l'activité d'audit interne dans les institutions de crédit .....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>1.3. Indonésie – la radiographie d'une crise bancaire : 1997-1999; ...</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.3.1. Les prémises de la crise financière-bancaire en Indonésie (1997-1999) dans contexte économique-politique local de la dernière décennie du 20ème siècle .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.3.2. Les relations entre l'environnement commercial et le gouvernement ou le capitalisme crony ....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.3.3. Conditionnalités structurelles, le système bancaire faible et la gouvernance corporative déficitaire - les causes principales du désastre du système bancaire indonésien ;.	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.3.4. Restructuration de la gouvernance corporative dans les établissements de crédit indonésiens suite à la crise asiatique (1997-1999); .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>1.4. Northern Rock – Échec d'un modèle économique par conséquence d'une gouvernance corporative faible ...</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.4.1. Brève histoire de la situation financière de la banque Northern Rock avant le 14 septembre 2007.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.4.2. Les causes principales de la chute de la banque Northern Rock : Le modèle économique inadapté aux risques du marché et une gouvernance corporative déficitaire .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

**Chapitre II. LE RÔLE ET L'IMPORTANCE DE L'AUDIT  
INTERNE DANS LES INSTITUTIONS DE CRÉDIT ... Error! Bookmark  
not defined.**

- 2.1. Délimitations conceptuelles et l'étape synoptique de l'audit interne à un niveau interne et international..... Error! Bookmark not defined.**
  - 2.1.1. L'audit interne – histoire, définition et typologie ..... **Error! Bookmark not defined.**
  - 2.1.2. Le processus de normalisation et de standardisation se rapportant à l'audit - l'évolution et la nécessité ..... **Error! Bookmark not defined.**
  - 2.1.3. Institutions de normalisation dans le domaine de l'audit à un niveau national ..... **Error! Bookmark not defined.**
- 2.2. Fondements concernant la comptabilité et l'audit interne dans les établissements de crédit ..... Error! Bookmark not defined.**
  - 2.2.1. Objectifs, zone de contenu et principes d'audit interne dans les établissements de crédit ..... **Error! Bookmark not defined.**
  - 2.2.2. La relation audit interne – audit externe – surveillance bancaire ..... **Error! Bookmark not defined.**
- 2.3. Consolidation de la fonction de l'audit interne dans les établissements de crédit ..... Error! Bookmark not defined.**
  - 2.3.1. Le code déontologique de l'auditeur interne **Error! Bookmark not defined.**
  - 2.3.2. L'audit interne et l'environnement de contrôle dans les établissements de crédit ..... **Error! Bookmark not defined.**
  - 2.3.3. Les progrès dans le développement de l'audit interne dans les établissements de crédit ..... **Error! Bookmark not defined.**

**Chapitre III. L'AUDIT INTERNE – UN ÉLÉMENT CLÉ DE  
GOUVERNANCE CORPORATIVE DANS LES ÉTABLISSEMENTS  
DE CRÉDIT..... Error!  
Bookmark not defined.**

- 3.1. Gouvernance corporative ..... Error! Bookmark not defined.**
  - 3.1.1. Histoire, définition, évolution ..... **Error! Bookmark not defined.**
  - 3.1.2. Les principes de gouvernance corporative dans les corporations ..... **Error! Bookmark not defined.**
  - 3.1.3. Codes de meilleure pratique concernant la gouvernance corporative ..... **Error! Bookmark not defined.**

- 3.1.4. Modèles de gouvernance corporative au niveau mondial et en Roumanie ..... **Error! Bookmark not defined.**
- 3.1.5. Méthodes de mesure et d'évaluation pour la gouvernance corporative ..... **Error! Bookmark not defined.**
- 3.2. L'audit interne et la gouvernance corporative dans les établissements de crédit** ..... **Error! Bookmark not defined.**
  - 3.2.1. La relation audit interne – gouvernance corporative dans les établissements de crédit ..... **Error! Bookmark not defined.**
  - 3.2.2. L'audit interne – un élément essentiel de gouvernance corporative dans les établissements de crédit **Error! Bookmark not defined.**
  - 3.2.3. Tendances et perspectives nouvelles concernant le rôle de l'audit interne dans la gouvernance corporative . **Error! Bookmark not defined.**

**Chapitre IV. ÉTUDE DE CAS – CONCEPTION ET MISE EN ŒUVRE DES SYSTÈMES D'AUDIT INTERNE DANS LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT** .....**Error! Bookmark not defined.**

- Introduction** ..... **Error! Bookmark not defined.**
- 4.1. La présentation du système d'audit interne dans un établissement de crédit - considérations générales basées sur un exemple hypothétique : la Banque d'Investissements** ..... **Error! Bookmark not defined.**
- 4.2. Le registre – un élément central du système d'audit interne dans la Banque d'Investissements** ..... **Error! Bookmark not defined.**
- 4.3. Les pas de développement de l'activité d'audit interne dans la Banque d'Investissements basés sur le registre d'audit interne** ..**Error! Bookmark not defined.**
  - 4.3.1. Planification de l'audit interne ..... **Error! Bookmark not defined.**
  - 4.3.2. Préparation des missions de l'audit interne . **Error! Bookmark not defined.**
  - 4.3.3. Réalisation de la mission de l'audit interne . **Error! Bookmark not defined.**
  - 4.3.4. Le rapport des résultats de la mission d'audit interne : ..... **Error! Bookmark not defined.**
  - 4.3.5. Actions ultérieures (Suivi) ..... **Error! Bookmark not defined.**
  - 4.3.6. Assurance de la qualité de l'audit interne dans la B d'I ..... **Error! Bookmark not defined.**

**Chapitre V. CONCLUSIONS ET PROPOSITIONS CONCERNANT LE DÉVELOPPEMENT ET L'AMÉLIORATION DES RÈGLEMENTS CONCERNANT L'AUDIT INTERNE DANS LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT**.....**242**

<b>5.1. Conclusions concernant l'interdépendance entre l'audit interne et la gouvernance corporative dans le système bancaire, obtenues suite aux études de cas analysées.....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>5.2. Conclusions, perspectives et propositions d'amélioration pour la relation entre l'audit interne et la gouvernance corporative dans les établissements de crédit .....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>BIBLIOGRAPHIE .....</b>	<b>22</b>
<b>ABRÉVIATIONS .....</b>	<b>32</b>

**MOTS-CLÉS** : audit interne, gouvernance corporative, établissements de crédit, IAS, normes internationales d'audit interne, système d'audit interne

## **INTRODUCTION ET MOTIVATION DE LA RECHERCHE**

L'objectif de cette démarche scientifique est celui de présenter l'histoire, l'évolution et les perspectives de la gouvernance corporative aussi bien que l'identification de la relation d'interdépendance et du rôle clé qui appartient à l'audit interne et à la gouvernance corporative, l'accent étant mis sur les particularités des processus et des structures principaux dans les établissements de crédit.

Dans la situation mondiale d'aujourd'hui, un monde qui est sous l'effet de la crise économique, il y a un besoin impérieux des gens avec une vision complète sur la réalité environnante qui devraient pouvoir identifier les problèmes confrontés par les organisations et offrir les solutions nécessaires pour leur résolution. Par l'activité qu'ils exécutent, les auditeurs internes ont la responsabilité de mettre en œuvre un système de commande interne adéquat et de maintenir les risques à un niveau bas pour obtenir le meilleur fonctionnement pour l'organisation à laquelle ils appartiennent. Ainsi, l'audit interne contribue à la mise en œuvre de certains processus et structures efficaces de gouvernance corporative.

Le thème de recherche proposé dans la thèse de doctorat « Règlements et développements d'audit interne dans les établissements de crédit » est une approche à l'évolution de l'audit interne tant sur un niveau national que sur un niveau international, à la nécessité de mettre en œuvre la fonction de l'audit interne dans des établissements de crédit, aux activités développées, aux avantages impliqués, aussi bien que à l'introduction de certains processus et structures efficaces de gouvernance corporative dans des établissements de crédit, basés sur les résultats de

l'audit interne de l'activité développée sous le contrôle des commissions d'audit.

La thèse étudie aussi la relation entre la gouvernance corporative et la performance des établissements de crédit tant au niveau de système financier (macro), qu'au niveau individuel (micro), considérant l'audit interne comme l'instrument principal utilisé pour la gestion des risques.

Il y a des avis disant que la valeur ajoutée obtenue par l'utilisation de l'activité d'audit interne dans une organisation ne peut pas être démontrée, une valeur ajoutée reflétée par les informations financières élaborées et présentée par les entités dans les rapports périodiques, remarquant souvent néanmoins que par la performance de l'audit interne, on dissuade les experts comptables qui élaborent et présentent des informations financières d'exécuter leur activité faussement, incomplètement ou insuffisamment.

De mon expérience et de mes propres observations, je peux exprimer l'avis que l'audit interne développé dans un établissement de crédit ajoute une valeur en surplus à l'activité entière, en raison des certaines considérations institutionnelles. Ainsi, l'organisation et le fonctionnement d'un système de commande interne basé sur des directives et des procédures adéquates, motivent les salariés des organisations pour respecter les règlements internes applicables. Ceux viennent pour accorder une importance accrue à la conformité à la législation, aux procédures et aux règlements dans le domaine, prenant conscience du fait que l'audit interne exécute une évaluation critique générale de l'activité entière d'une organisation. Cette évaluation de la performance d'une entité faite par l'audit interne est devenue plus importante pour toutes les parties prenantes dans une organisation, parce qu'elle fournit une assurance sur la capacité d'une organisation de contrôler et gérer ses propres opérations et risques, une assurance



indiquée après le développement d'une activité indépendante, basée sur normes professionnelles et éthiques unanimement acceptées à un niveau international.

Dans cette démarche scientifique, la recherche scientifique fondamentale a comme un but principal l'accumulation de nouvelles connaissances concernant les aspects essentiels des phénomènes et des faits observables, prenant en considération une demande spécifique dans les établissements de crédit au moyen du système d'audit interne conçu et proposé pour la mise en œuvre.

La recherche utilisée pour l'élaboration de cette œuvre, a été basée sur : la **recherche quantitative** (exécutée par une analyse des informations liées à l'audit interne, au contrôle interne, à la gestion des risques et à la gouvernance corporative, pour leur description et explication); et sur la **recherche fondamentale** (exécutée par l'affinage de la théorie concernant les aspects ci-dessus indiqués).

Nous ne pouvons pas exécuter une recherche scientifique sans que cela se soumette à de certains principes. On considère les principes de la recherche scientifique d'être des points de repère auxquels les informations accumulées devraient être aussi liées. Ainsi, dans la performance scientifique les principes suivants ont été utilisés : le principe **d'objectiver** (se réfère à l'objet de la recherche scientifique, à la façon dans laquelle il devrait être étudié et à l'attitude du chercheur vers l'objet de sa recherche); le principe de démonstration (le résultat de la recherche scientifique doit être démontré, prouvé pour appartenir comme déclarations liées à l'objet étudié); le principe de **corrélation** (renvoie à l'obligation que les résultats scientifiques tirés de la recherche d'un objet soient corrélés aux données existant déjà dans le domaine scientifique respectif ou dans les domaines scientifiques liés); **Le principe d'évaluation de résultats** (se réfère à l'évaluation et la méthode

d'utilisation pour les résultats obtenus de l'activité de recherche scientifique) et le principe d'utilité (signalant le fait que l'activité de recherche scientifique devrait prendre en considération l'utilisation tant théorique que pratique des résultats obtenus, dans le contexte d'étude donné).

Pour l'élaboration d'un ouvrage scientifique il est nécessaire d'utiliser la connaissance existante accumulée suite à la recherche et/ou à l'expérience pratique pour présenter de nouvelles procédures, systèmes et services ou pour améliorer les déjà existants.

En commençant de ces considérations, les objectifs de la thèse présente visent les suivantes :

- L'analyse des définitions élaborées par plusieurs auteurs dans la littérature de spécialité, aussi bien que des définitions élaborées par organismes divers du domaine de l'audit interne;

- La fondation de l'importance de l'audit interne par la présentation de ses fonctions, rôle, objectifs et zone de couverture.

- L'identification de la législation, des directives, des règlements et des normes professionnelles capables de fournir la qualité de l'audit et l'autorité de la profession d'auditeur;

- La présentation des tendances et approches dans le domaine de l'audit interne;

- L'établissement du rapport entre la gouvernance corporative et l'audit interne, en détaillant le rôle de la gouvernance corporative dans un établissement de crédit et la contribution des deux concepts à l'augmentation de la performance de l'organisation.

- La présentation de la typologie de l'audit interne

- L'analyse de la relation : audit interne - contrôle interne - gestion des risques;

- La coordination de ces processus pour rendre les activités développées dans des établissements de crédit plus efficaces.
- La fondation de l'importance de la gouvernance corporative dans des établissements de crédit au moyen de la présentation de la méthode d'organisation, de son rôle et de ses objectifs;
- L'analyse du concept de la gouvernance corporative pendant le temps et la présentation des courants internationaux principaux;
- L'identification de certains principes internationaux unanimement acceptés, capables de fournir l'efficacité des structures et des processus de la gouvernance corporative à un niveau mondial;
- L'identification des manques de gouvernance corporative dans les établissements de crédit qui sont arrivés en même temps avec l'explosion de la crise financière internationale en 2007;
- La présentation des dernières tendances dans le domaine de la gouvernance corporative dans les établissements de crédit;
- L'explication de la contribution de l'audit interne à la performance accrue des organisations par l'amélioration des structures et processus de la gouvernance corporative.
- La présentation des codes et modèles principaux de la gouvernance corporative tant à un niveau international que sur le territoire de notre pays;
- L'analyse de la relation : audit interne - gestion des risques - gouvernance corporative dans les établissements de crédit;
- La coordination de ces processus pour rendre les activités développées dans ces entités plus efficaces;
- La conception et la mise en œuvre d'un système d'audit interne dans des établissements de crédit sur la base des conclusions résultant de la recherche scientifique développée

- Exposition en détails du système proposé d'audit par la formalité des activités exécutées avec l'aide des documents ajoutés.
- Le but du système d'audit proposé dans l'étude de cas est de représenter un guide utile pour les auditeurs internes.

## **LA MÉTHODOLOGIE DE LA RECHERCHE**

La méthodologie scientifique utilisée dans cette démarche scientifique a combiné la recherche qualitative avec celle quantitative en rejoignant) ainsi la perspective descriptive - conceptuelle à la perspective empirique. L'approche de la recherche théorique est prépondéramment déductive, partant de théories déjà existantes de concepts et de règlements concernant l'audit interne et la gouvernance corporative et en singularisant ces éléments dans les établissements de crédit. L'approche à la recherche scientifique pratique se réalise particulièrement par induction , ayant une nature quantitative, par l'accent de certaines conclusions générales, généré par les situations particulières présentées dans le système bancaire, aussi bien que par l'étude de cas présentée.

Les méthodes de recherche utilisées à un niveau tant qualitatif que quantitatif sont : l'analyse de documents, la méthode comparative, l'observation externe participante aussi bien que celle non-participante.

La méthodologie de recherche utilisée prend en considération, dans une première étape, la **documentation**, pour clarifier certains aspects concernant l'histoire et l'évolution de l'audit interne, son rôle et objectifs dans les établissements de crédit, sa relation avec l'audit externe et le contrôle interne, aussi bien qu'avec la gestion des risques dans ces organisations, **l'analyse et la synthèse de données**, l'utilisation des informations obtenues pour concevoir un système d'audit interne adapté

aux établissements de crédit, aussi bien que **la conception de certaines conclusions et l'énonciation de nouvelles perspectives et des développements concernant le rôle de l'audit et la zone de couverture dans les établissements de crédit.**

La recherche a été exécutée en prenant en considération et en analysant les approches et les avis les plus importants dans la littérature de spécialité, sur un niveau tant national qu'international; les articles divers et les études, aussi bien que les rapports différents des organismes réglementaires dans le domaine de la profession d'auditeur interne (IASB, IIA, CAFR, etc)

La méthode comparative a été utilisée pour l'étude : des théories et des approches des concepts dans le domaine de l'audit interne et de la gouvernance corporative, des études et des recherches scientifiques réalisées dans le domaine dans le temps, des normes et règlements nationales et internationales relevant, afin d'identifier les éléments communs, mais aussi les différences entre eux.

La méthode typologique a été utilisée pour la classification des concepts et théories au niveau de la gouvernance corporative de l'organisation.

La méthode de l'observation non-participante a été utilisée par l'analyse de la dynamique de connaissance scientifique dans le domaine établi pour la recherche et des règlements concernant l'audit interne et la gouvernance corporative sur un niveau national et international, le chercheur n'ayant aucune influence sur les documents analysés. Concernant la méthode d'observation participante, cela suppose le positionnement du chercheur dans le domaine analysé, ce fait étant concrétisé par l'étude de cas concernant la conception et la mise en œuvre d'un système d'audit interne dans un établissement de crédit, parce que le

chercheur est un auditeur financier et il a travaillé pendant plusieurs années dans de certains établissements de crédit.

La conception de certaines conclusions et des solutions a été exécutée après avoir souligné les connaissances dans le domaine d'audit interne et dans sa relation avec la gouvernance corporative, tant à un niveau de système qu'un niveau d'entité individuel, l'accent étant mis sur le rôle, les objectifs et les nouvelles perspectives de l'audit interne dans la gouvernance corporative des établissements de crédit, après avoir vu l'étape de normalisation et règlement dans le domaine.

Les informations comprises dans l'ouvrage ont été traitées très soigneusement et particulièrement approfondies.

Dans cette thèse, les informations sont présentées dans une façon de lecture élégante, facile, les concepts clés, les délimitations, les définitions d'une large variété de sources, sur un niveau national aussi bien qu'international, étant traités et interprétés par des études de cas démontrant l'importance de l'audit interne dans les organisations, l'accent étant mis sur le système bancaire, l'audit interne étant considéré un instrument efficace pour la gestion des risques dans le processus de gouvernance corporative dans les établissements de crédit.

Sous l'aspect de la formulation, de l'exactitude des expressions et de cette intelligibilité de l'ouvrage, nous souhaitons une énonciation claire, concise et facile à suivre.

La source informationnelle est riche et diverse, beaucoup de matériels bibliographiques étant consultés, de tels matériels résidant en: livres de spécialité de la littérature nationale et internationale, des ouvrages de référence publiés dans des magazines de spécialité différents aussi bien que des documents normatifs et des sites Web de spécialité.

## **LA PRÉSENTATION SYNTHÉTIQUE DE LA THÈSE DE DOCTORAT**

La thèse de doctorat est structurée dans cinq chapitres, comme suit:

Le chapitre I, nommé "Des incursions dans la littérature de spécialité concernant les règlements et les développements de l'activité de l'audit interne dans des établissements de crédit", présente l'étape des connaissances de l'audit interne, tant sur un niveau national que sur un niveau international. On présente les études principales et la recherche exécutée dans le domaine en Europe, aux États-Unis et en Roumanie.

Ainsi, on considère l'audit interne d'être le catalyseur des modèles économiques mondiaux contemporains, étant donné sa capacité de transformer le spécifique et le potentiel de chaque affaire dans des avantages compétitifs. Néanmoins, bien qu'il jouisse d'une importance augmentant de plus en plus et qu'on le considère un facteur crucial pour la réussite dans les affaires, l'audit interne n'était pas le sujet d'études de recherche majeures. Pour ces raisons, à présent il y a un nombre limité d'études pour affiner et mettre en avant le rôle de plus en plus important que l'audit interne dans la gouvernance corporative des organisations.

Par conséquent, on peut considérer la recherche scientifique concernant l'activité de l'audit interne dans des établissements de crédit d'être encore plus réduite.

Toujours dans ce chapitre, deux situations différentes sont présentées en détail, la première analyse la relation entre l'audit interne, la gouvernance corporative et la performance des établissements de crédit à un niveau de système financier - bancaire (macro) et la deuxième à un niveau individuel (micro). L'analyse de ces deux situations souligne encore plus l'évolution et le rôle de l'activité de l'audit dans le système bancaire en général et les établissements de crédit particulièrement en

termes des résultats de gouvernance corporative reflétés par le fonctionnement financier des établissements de crédit.

La première situation présente les causes et les conditions de l'initiation et l'évolution de la crise financière en Indonésie dans 1997-1999, en analysant le système bancaire indonésien entier d'un point de vue structurel et législatif. L'accent est mis sur l'emphase de l'influence négative du capitalisme crony sur la gouvernance corporative et on présente ses effets tragiques sur le système bancaire frappé durement par la crise financière. On peut ainsi remarquer qu'un rôle important dans l'exacerbation des effets de la crise financière de 1997-1999 de l'Indonésie, est du à la gouvernance corporative extrêmement faible dans les établissements de crédit indonésiens, cette gouvernance corporative manquant une activité efficace d'audit interne.

Aussi, le chapitre présente les questions principales levées par l'existence d'un contrôle inefficace et insuffisant des autorités de surveillance indonésiennes, ces autorités permettant la violation répétée des règlements concernant les principes de la prudence, ce manque étant reflété finalement dans la façon désastreuse de gestions des risques (sans avoir à la base une gouvernance corporative fondée sur l'activité d'audit interne) manifestée par les établissements de crédit locaux.

La seconde situation analysée, intitulée « Northern Rock - l'échec d'un modèle économique suite à une gouvernance corporative faible », présente la façon défectueuse dans laquelle le directeur de Northern Rock a compris d'administrer l'activité de l'établissement de crédit dans les conditions dans lesquelles l'institution était un joueur actif dans un des plus représentatifs marchés financiers du monde : la Grande-Bretagne. Dans ce cas, l'ouvrage souligne le fait que les principes sur lesquels une gouvernance corporative efficace est fondée ont été ignorés même par ceux qui ont été censés de contrôler leur mise en œuvre dans la



banque Northern Rock. Ainsi, il est difficile à s'imaginer comment ils pourraient arriver si rapidement d'une activité d'établissement de crédit avec une augmentation soutenue à son écroulement total.

La recherche avance les erreurs majeures de gouvernance corporative engagées par le conseil d'administration de Northern Rock et présente aussi un point de vue personnel concernant une relation de causalité potentielle entre la gouvernance corporative, la gestion des risques et l'écroulement de l'institution de crédit.

On doit mentionner que, finalement, tout cela est du à la capacité d'une organisation (particulièrement quand il vient aux établissements de crédit) de faire face aux risques arrivés pendant le développement de son activité. Cette capacité est donnée par l'habilité de ses organismes principaux de gestion et administrant les risques, d'avoir défini, approuvé et mis en œuvre des stratégies adéquates de combat contre tels risques. Ou, comme j'ai dit auparavant, un rôle essentiel dans l'élaboration de ces stratégies appartient à l'audit interne fondé sur l'approche basée sur le risque.

Étant donnée l'importance des aspects recherchés dans les deux études de cas, il y a une nécessité impérieuse de souligner certaines nouvelles directions d'action pour augmenter et renforcer la relation entre la gouvernance corporative et l'audit interne dans les établissements de crédit.

Comme une conclusion générale, vous devriez retenir l'idée que la performance d'une entité, soit-elle un établissement de crédit, est due principalement à l'existence et à la mise en œuvre à tous les niveaux de certains processus et structures de gouvernance corporative efficaces. Cette nécessité a résulté tant de l'étude d'un système bancaire entier que de l'analyse exécutée à un niveau individuel. En conséquence, il est nécessaire de renforcer la gouvernance corporative au niveau d'entités et

l'instrument principal pour atteindre cet objectif est représenté par l'augmentation du rôle de l'audit interne dans le processus de gestion des risques, la tendance présente étant que l'activité d'audit interne devient un partenaire pour la gestion de l'organisation dans le combat pour de meilleurs résultats obtenus dans des conditions de sécurité accrues.

Le chapitre II, intitulé "**Le rôle et l'importance de l'audit interne dans des établissements de crédit**" présente l'histoire et l'évolution de l'audit interne sur un niveau international et national, le rôle, l'organisation et les objectifs de l'activité de l'audit interne dans des organisations publiques et privées, la zone d'applicabilité, aussi bien que la normalisation et le processus de standardisation de cette activité pendant le temps.

L'audit interne est une fonction mise en œuvre pour aider l'entité à atteindre ses objectifs proposés. Mais, pour faire cela, le compartiment d'audit interne, sous le contrôle strict du comité d'audit, doit exécuter l'analyse des processus développés, par des activités de contrôle internes, des gestions des risques et de la gouvernance corporative, pour identifier les questions que l'organisation confronte et proposer des recommandations pour leur résolution. L'internationalisation de l'audit interne, les tendances futures dans la direction de son centre d'intérêt, transforme le

L'internationalisation de l'audit interne, les tendances futures dans la direction de son centre d'intérêt, transforme l'audit interne dans un élément nécessaire pour toutes les entités et qui contribue à leur bon fonctionnement.

Ce chapitre présente toujours le cadre législatif et de normalisation sur un niveau international (par les Normes Internationales de l'Audit Interne) et sur un niveau national : l'Ordonnance Gouvernementale d'Urgence No. 75/1999 avec les modifications et les suppléments

ultérieurs, l'Ordonnance Gouvernementale d' Urgence No. 90/2008, la Loi 672/2002 avec les modifications et les suppléments ultérieurs, la Norme de la Banque Nationale Roumaine No. 17/2003 et les Règlements de la Banque Nationale Roumaine No. 18/2009 concernant le contrôle et l'organisation de l'audit interne et la gestion des risques dans les établissements de crédit.

Encore, l'ouvrage souligne la méthode d'organisation, les principes, la zone de couverture, le rôle et les objectifs de l'activité d'audit interne dans les établissements de crédit. L'accent est mis sur le reflet du rôle de l'activité de l'audit interne dans la détection du potentiel risque auquel les établissements de crédit sont exposés et sur la nécessité de fournir une gestion de solutions supérieure concernant une telle minimisation de risques. Aussi, la thèse s'approche des principes dirigeant l'activité de l'audit interne dans les établissements de crédit, des principes exposés par le Comité de Basel sur la Surveillance Bancaire, aussi bien que des dispositions de la Norme de la Banque Nationale Roumaine No. 17/2003 et des Règlements de la Banque Nationale Roumaine No. 18/2009 concernant le contrôle et l'organisation de l'audit interne et les gestions des risques, qui règlent cette activité dans notre pays, dans les conditions de la soumission des auditeurs internes au code déontologique, soulignant la relation entre la culture organisationnelle basée sur les valeurs de code déontologique, sur la gouvernance corporative et sur la performance de l'organisation.

Aussi, le chapitre traite la relation entre l'audit interne et l'environnement de contrôle interne. Le rôle du contrôle interne dans une entité est celui d'offrir une assurance raisonnable concernant l'activité de gestion des risques. L'audit interne comme une forme de contrôle, se réfère à la l'application des directives et des procédures d'examen

cohérentes pour fournir l'évaluation de l'activité et la fonctionnalité des compartiments de toute l'entité.

Le but de la gestion des risques est celui d'aider l'entité à comprendre les risques auxquels elle est exposée, dans une telle façon que de tels puissent être gérés, sans matérialisation. Dans de telles conditions, la gestion des risques représente une nouvelle direction d'action pour le département de l'audit interne, qui non seulement identifie, gère et évalue les risques, mais contribue aussi au développement des activités des organisations dans des conditions d'efficacité maximales.

La première partie du Chapitre III, intitulé "L'audit interne – un élément clé de la gouvernance corporative dans des établissements de crédit", présente les formes diverses de règlement (soit sous la forme de recommandations comprises dans plusieurs rapports et codes – le Rapport Cadbury, le Rapport Turnbull, le Code Combiné, soit par l'existence de certaines lois qui doivent être respectées – La Loi Sarbanes Oxley, un exemple de gouvernance corporative sur un plan international, aussi bien que sur un niveau national). Aussi, les modèles de gouvernance corporative existant dans notre pays sont présentés en termes de la Loi 31/1990, avec les modifications et les suppléments ultérieures, mais aussi des recommandations exposées par le Code de Bourse de Bucarest.

On voit l'audit interne comme un élément essentiel d'une gouvernance corporative efficace, en raison du fait qu'il fournit une assurance sur la gestion des risques, sur les systèmes de commande et sur les processus et structures de gouvernance corporative dans des établissements de crédit. L'audit interne agit comme un catalyseur de changement, fournissant des recommandations concernant l'amélioration des processus et des structures de gouvernance corporative.

Aussi, l'ouvrage présente de nouvelles tendances et perspectives concernant le rôle de l'audit interne dans la gouvernance corporative des établissements de crédit, prenant en considération le rôle de plus en plus important de l'activité de l'audit interne dans le processus de gestion des risques.

La partie finale du Chapitre indique les conclusions et les recommandations concernant les directions d'action futures proposées afin de fournir l'augmentation et le renforcement de la relation entre la gouvernance corporative et l'audit interne dans des établissements de crédit.

Le Chapitre IV, intitulé "**Étude de cas - la conception et la mise en œuvre du système d'audit interne dans des établissements de crédit**" décrit un modèle pratique pour le développement de l'activité de l'audit interne dans un établissement de crédit, basé sur un exemple hypothétique..

Le système de l'audit interne proposé souligne toutes les étapes de développement de l'activité de l'audit interne dans un établissement de crédit, ces pas étant enregistrés dans le registre d'audit interne, élément représentant l'essence du système d'audit interne développé dans l'exemple pratique.

Le système d'audit interne proposé bénéficie ainsi de l'avantage du concept de **Registre**, élément qu'on considère être essentiel, parce qu'il admet les personnes qui décident de visualiser en temps réel la situation générale de l'activité d'audit interne, permettant aux structures de gestion de l'établissement de crédit d'agir rapidement et de corriger les manques potentiels et de mettre en œuvre facilement les mesures nécessaires pour augmenter l'efficacité du département d'audit interne.

Le système d'audit interne proposé dans l'étude de cas est fondé sur les principes de RBIA (l'Audit Interne Basé sur le Risque), une attention accrue étant accordée à l'identification et à la définition des Zones de Risque, aussi bien qu'à la détermination de l'univers soumis à l'audit, ces pas étant essentiels pour le développement efficace et effectif de l'activité d'audit interne. Aussi, le rôle des actions après la conclusion des missions d'audit interne (le suivi) et des mesures pour l'assurance de la qualité aux missions d'audit interne est souligné, ces deux aspects influençant de manière décisive l'efficacité de l'activité du département d'audit interne.

Les annexes présentées soulignent les exemples concrets de la façon dans laquelle les missions d'audit interne devraient être organisées, planifiées, développées et contrôlées, en se transformant dans des instruments utiles et nécessaires pour les auditeurs internes dans l'exécution de leur activité quotidienne.

La partie finale du Chapitre présente les annexes pratiques, qui peuvent être utilisées et adaptées par les auditeurs internes dans les organisations dans lesquelles ils développent leur activité.

Le Chapitre final décrit les conclusions et les propositions pour le développement de l'activité de l'audit interne dans des établissements de crédit, étant évident le fait que l'audit interne gagne terre de plus en plus dans la gouvernance corporative des organisations, son domaine d'action augmentant de manière permanente suite aux changements politiques et économiques continus arrivés au niveau mondial aussi bien que par conséquent au progrès technologique, les directeurs exigeant une qualité toujours croissante pour les services fournis par les auditeurs internes.

## **BIBLIOGRAPHIE**

A. Rusovici, F. Cojoc, Gh. Rusu, (2001), *Audit financiar, servicii conexe și de consultanță în bănci*, Editura Monitorul Oficial, București;

Anson, M., (2003), *Corporate Governance Ratings: Come of Age*, IGGN Conference, Amsterdam, ;

Arena, M., Arnaboldi, M. and Azzone, G. (2006) „*Internal audit in Italian organizations. A multiple case study*”, *Managerial Auditing Journal*, 21(3), pp. 275-292.;

Arens, A. et al, (2003), *Audit. O abordare integrala*, Ed. ARC, ediția a 8-a, Chișinău;

Avram V., (2003), *Managementul procesului de creare a valorii în contextual guvernării întreprinderii*, Editura Economică, București sau [www.oecd.org](http://www.oecd.org) (versiunea revizuită în limba engleză, 2004;

Badea, L., Socol, A., Dragoi, V., Driga, I., (2010) *Managementul riscului bancar*, Editura Economica, Bucuresti,

Baig, T., Ilan G., (1998), *Financial Market Contagion in the Asian Crisis*, IMF Working Paper 98/155 (Washington: IMF);

Baker H. Kent, Ronald Anderson, (2010) *Corporate governance-A synthesis of theory, research and practice*, John Wiley and Sons Inc, Hoboken, New Jersey, USA;

Boynton, C., William, N., (2006), *Modern auditing, assurance services and the integrity of financial reporting*, John Wiley & Sons Inc, New York, USA;

Briciu, S., (2006), *Contabilitate manageriala, aspecte teoretice și practice*, Editura Economică, București;

Briciu, S., (2009), *National and international approach to financial instruments*, Annals of Faculty of Economics, econpapers. repec. org;

Briciu, S., Capusneanu, S., Rof, L., M., Topor, M., (2010), *Contabilitatea și controlul de gestiune – instrumente pentru evaluarea performanței entității*, Editura Aeternitas, Alba Iulia;

Briciu, S., Ghiță M., Sas, F., Ghiță, R., (2006), *Audit public intern*, Editura Aeternitas, Alba Iulia,

Briciu, S., Tabara, N., (2012), *Actualități și perspective în contabilitate și control de gestiune*, Editura Tipo Moldova, Iași;

Buzatu, L., (2004), Teza de doctorat- *Piața de capital în România, identificarea unor căi și oportunități de creștere și diversificare a acesteia*, conducător științific prof. univ. dr. Alexandru Puiu, ASE, București;

Chita, M., Iatco, C., Brezuleanu, C. O., Vorniceanu, M., (2009), *Guvernanța corporatistă și auditul intern*, Editura TipoMoldova, Iași;

Crăciun, S., (2004), *Auditul financiar și auditul intern. Controlul financiar și expertiza contabilă*, Editura Economică, București;

Corner, J. M., (2005), *Corporated fraud, 3<sup>rd</sup> edition*, Gower Publishing Limited, Suite 420, 101 Cherry Street, Burlington, USA;

Daniel Fitzpatrick, (2000), *Indonesian Corporate Governance: Would Outside Directors or Commissioners Help?* in Chris Manning & Peter van Diermen (eds), *Indonesia in Transition* (Singapore: Institute of Southeast Asian Studies);

Dănescu, T., Oltean (Muntean), A., Sandru, R., (2010), *Risk Based Internal Audit: Perspectives Offered to Corporations and Banks*, Annales Universitatis Apulensis Series Oeconomica, 12(1);

Dănescu, T., (2007), *Audit financiar-convergențe între teorie și practică*, Editura Irecson, București;

Dănescu, T., (2007), *Proceduri și tehnici de audit financiar*, Editura Irecson, București;



Drogalas, G. (2010) *Evaluation of the effectiveness of Internal Control System from the point of view of accounting and finance in hotel Greek business*, Doctoral thesis, University of Macedonia, Thessaloniki, Greece;

Drogalas, G., Karagiorgos, Th., Christodoulou, P. and Euaggelidou, A. (2006), „*Theoretical approach in an Internal Control System: A conceptual framework and usability of internal audit in hotel business*”, *1st International Conference on Accounting and Finance*, University of Macedonia, Thessaloniki, Greece, Conference Proceedings.

Dobroteanu, C. L., Dobroteanu L., (2002), *Audit. Concepte și practici. Abordare națională și internațională*, Editura Economică, București;

Dobroteanu, C. L, Dobroteanu L., (2007), *Audit Intern*, Editura InfoMega, București;

Dobroteanu, C. L, Dobroteanu L., (2008), *Aspecte esențiale în aplicarea strategiei de audit intern bazate pe riscuri*, Revista Audit Intern, 11, pag 3-9;

Dochia, A., *Raport privind conducerea corporativă din România, prezentat la București, 18-21 septembrie 2001 în cadrul conferinței OECD*;

Eg, Simon Johnson et al, (1998), *Corporate Governance in the Asian Financial Crisis 1997-98* (Working Paper No 137, Stockholm Institute of Transition Economics and East European Economies, Stockholm School of Economics;

Flasher, D., (1996), *Internal auditing, a one semester course*, The Institute of Internal Auditors, Florida, USA;

Gerald, T., (2000), *The Asian currency crisis*, Times Academic Press;

Ghiță, M., Iatco, C., Brezuleanu, C.O., Vorniceanu, M., (2009), *Guvernanța corporativă și auditul intern*, Editura Tipo Moldova, Iasi;

Ghiță, M., Briciu, S., et al. (2009), *Guvernanța corporativă și auditul intern*, Editura Aeternitas, Alba Iulia,

Gramling, A. A, Maletta, M. J, Schneider, A. and Church, B. K. (2004) *The role of the internal audit function in corporate governance: A synthesis of the extant internal auditing literature and directions for future research*, Journal of Accounting Literature 23: 194-244;

Greuning van Hennie, Bratanovic Brajovic Sonja, (2009), *Analyzing banking risk-A framework for assesing corporate governance and risk management*, 3<sup>rd</sup> edition;

Gup E. Benton, (2007), *Corporate governance in banking-A global perspective*, Elgar Publishing Ltd, United Kingdom;

Hayes, R., Dassen, R., Schilder, A., Wallage, P., (2005), *Principles of Auditing. An Introduction to International Standards of Auditing*, 2<sup>nd</sup> edition, Prentice Hall Financial Times, UK;

Horomnea, E., (2000), *Dimensiuni științifice, sociale, și spirituale în contabilitate*, Editura Tipo Moldova;

Hermanson, D. (2006) *Internal auditing: getting beyond the section 404 Implementation crisis*, Internal Auditing. Boston: Vol. 21, Iss. 3. pg. 39, 3 pgs;

Jeffrey Ridley, (2007), *Cutting Edge Internal Auditing*, John Wiley & Sons, Ltd;

Koutoupis, A. (2009), *The effects of the Institutional Framework for Corporate Governance and Best Practices in the Development of Internal Control Systems Business*, Doctoral thesis, Panteion University, Athens, Greece.;

Koutoupis, A., Tsamis, A., (2009), *Risk Based Internal Audit ing within Greek banks: a study case approach*, Journal of Management and Governance, Volume 13, No. 1-2, pag 101-130;

Kovanen Arto, Enoch Charles, Baldwin Barbara, Frecaut Olivier, (2001) *Indonesia: Anatomy of Banking Crisis Two Years of Living Dangerously*, 1997-1999, IMF Working Paper WP/01/52 Washington;

Mihăilescu, I., et al, (2010), *Audit și control intern*, Editura Independența Economică, Pitești;

Neamțu, H.,(2007), *CAFR implicată activ în transpunerea reglementărilor europene*, Audit Financiar nr 1, Bucuresti,

Neamțu, H., (2011), *Raportarea financiară și auditul. Un moment al schimbării?*, Revista „Economistul” Nr.5,

Paape, L., Scheffe, J. and Snoep, P., (2003), *The Relationship between the Internal Audit Function and Corporate Governance in the EU – a Survey*, International Journal of Auditing, 7, pp. 247-262;

Pantelides., P, Drogalas, G., Ioannidou, E., Kesisi, E. (2011), *Major Studies of Internal Auditing: Greece in Conjunction with Europe*;

Pickett K. H. Spencer, (2006), *The Internal Audit Handbook*, Second Edition, John Wiley & Sons, III, River Street, Hoboken, NY07030, USA;

Rittenberg, L. and Covalieski, M., (1999), *Outsourcing the Internal Audit Function: The British Government Experience with Market Testing*, International Journal of Auditing, 3, pp. 225-235;

Ross H McLeod, (1992), *Indonesia's New Banking Law*, 28(3) *Bulletin of Indonesian Economic Studies*;

Rusovici, A., Farmache, S., Rusu, G., 2008, *Manager în misiunea de audit*, Editura Monitorul Oficial, București;

Sarens, G. and De Beelde, I. (2006) „*Internal auditors' perception about their role in risk management. A comparison between US and*

*Belgian companies*”, *Managerial Auditing Journal*, Emerald Group Publishing Limited, 21(1), pp. 63-80.;

Sawyer, B. L. (2003), *Sawyer’s Internal Auditing, The practise of Modern Internal Auditing*, The Institute of Internal Auditors, 5th ed., pp. 120-121;

Sawyer, L. B., Dittenhofer, M. A., Assisted by Scheiner, J. H, (1996, ), *Sawyer’s Internal Auditing 4<sup>th</sup> edition*, Florida: The Institute of Internal Auditors, p 13

Selim, G., Woodward, S. and Allegrini, M., (2009), *Internal Auditing and Consulting Practise: A Comparison between UK/Ireland and Italy*, *International Journal of Auditing*, 13, pp. 213-25.;

Smith John, *Audit Committees Combined Code Guidance*, 2003;

Socol, A., (2011), *Internal Banking Control and Audit : A Comparative Approach in the Romanian Banking Sector*, *Annales Universitatis Apulensis Series Oeconomica*, 13(2),

Soltani Bahram, (2007), *Auditing-An international approach*, Pretince Hall, Pearson Education Limited, UK;

Spira, L. and Page, M. (2003), *Risk management: The reinvention of internal control and the changing role of internal audit*, *Accounting, Auditing & Accountability Journal*, 16(4), pp. 640-661.;

Stanciu, V., (2008), *Internal Audit Approach în Banks*, *Analele Științifice ale Universității Alexandru Ioan Cuza Iași, Științe economice*, Tomul LV;

Tabulajan, B. S., (2001), *Corporate Governance of Indonesian Banks-The Legal and Business Context*, Singapore;

Tabulajan B. S., (2002), *Why Indonesian Corporate Governance Failed – Conjectures Concerning Legal Culture*, *Columbia Journal of Asia Law*, Spring;

Tettamanzi, P., (2003), *Internal Auditing: Evoluzione Storica*, Stato Dell'arte e Tendenze di Sviluppo: Italia e Regno Unito a Confronto, Egea, Milano;

Țurlea, E., Ștefanescu, A., (2009), *Internal Audit and Risk Management in Public Sector Entities, Between Tradition and Actuality*, Annales Universitatis Apulensis Series Oeconomica, 11(1),

Țurlea, E., Ștefanescu, A., Duca, I., Dumitru, V., (2008), *Tridimensional Approaches of the Internal Audit, Private, Public and Banking System*, The Annals of the University of Oradea, Economic Science Series, Tom XVII,

V. Dedu, (2003), *Gestiune și audit bancar*, Editura Economică, București;

Walters B., (2008), *The fall of Northern Rock-An insider's story of Britain's biggest banking disaster*, Harriman House LTD, Hampshire, UK;

### **AUTRES SOURCES BIBLIOGRAPHIQUES**

Basel Committee on Banking Supervision, *Enhancing bank transparency*, september 1998;

Basel Committee on Banking Supervision, *Enhancing corporate governance for banking organizations*, september 1999;

Basel Committee on Supervision, „*Internal audit in banking organizations and the relationship of the supervisory authorities with internal and external auditors*”, Basel, 2000;

Basel Committee on Supervision, „*Internal audit in banking organizations and the relationship with internal and external auditors*”, Basel, 2000;

Basel Committee on Banking Supervision, *Enhancing corporate governance for banking organizations*, february 2006;

Cadbury Report, (1992), *Report of the Committee on the Financial Aspects of Corporate Governance, 1992*;

CAFR, 2009, *Manual de Standarde Internaționale de Audit și Control de Calitate. Audit financiar 2009*, Editura Irecson, București;

CAFR, 2010, *Codul Etic*, Editura Irecson, București,  
*Cartea Albă a administrării corporațiilor în sud-estul Europei, Pactul de stabilitate, Acordul Europei de Sud-Est pentru reforma, investiții, integritate și creștere economică*;

*Corporate Governance Scores-Criteria, Methodology and Definitions*, Standard&Poor's;

Deloitte & Touche and IIA-UK & Ireland, *The Value Agenda*, (2002), London,

*FSA's internal audit review of its supervision of Northern Rock, and the FSA management response*, March, 2008;

*FSA – The FSA's Supervisory Enhancement Programme, in response to the Internal Audit Report on supervision of Northern Rock*, March, 2008;

Government of Indonesia, various, *Memorandum of Economic and Financial Policies*, Jakarta;

IIA, Great Britain and Ireland, (2002), *Corporate governance and risk management, Second edition*;

Institutul Auditorilor Interni din Marea Britanie și Irlanda, (2002), *Guvernanta corporativă și managementul riscurilor*, ediția a II-a;

Institut Francais de l'Audit et du Controle Interne (2005) *Resultats de L'enquête sura Pratique de L'audit interne en France en 2005*, The Institute of Internal Auditors France, Paris, IFACI, available at: [www.ifaci.com](http://www.ifaci.com),

Nestor, S., Ladipo, D. (2009), *Bank boards and the financial crisis – A corporate governance study of the 25 largest european banks*;

Nestor, S., (2001), *International Efforts to Improve corporate governance: Why and How?*, OECD

Northern Rock, *Annual Report 2007*;

Sarbanes\_Oxley Act Section 404, July 2002

UK House of Commons, Treasury Committee, *The Run on the Rock*, Fifth Report of Session 2007-2008;

UK House of Commons, Treasury Committee, *Financial stability and depositor protection: strengthening the framework*, January 2008;

## LEGISLATION

BNR, Norma nr. 17/2003 privind organizarea și controlul intern al activității băncilor, administrarea riscurilor semnificative, precum și organizarea și desfășurarea activității de audit intern în cadrul băncilor;

BNR, Regulamentul nr. 18/2009 privind cadrul de administrare a activității instituțiilor de credit, procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri și condițiile de externalizare a activităților acestora;

CAFR, 2009, *Manual de Standarde Internaționale de Audit și Control de Calitate. Audit financiar 2009*, Editura Irecson, București;

CAFR, 2010, *Codul E,tic*, Editura Irecson, București,

Directiva 43/2006/CEE privind auditul statutar al conturilor anuale și consolidate, Starsbourg, 17 mai 2006,

Hotărârea CAFR 88/2007 pentru aprobarea Normelor de audit intern, publicată în Monitorul Oficial, Partea I nr. 416 din 21/06/2007,

Legea societăților comerciale nr. 31/1990, cu modificările și completările ulterioare,

Legea bancară nr. 58/1998 modificată prin Legea nr. 357/2002 și Legea nr. 485/2003;

Legea nr.133/2002 pentru aprobarea O.U.G. nr. 75/1999. privind activitatea de audit financiar, publicată în Monitorul Oficial al României nr.230 din 05.04.2002,

Legea nr. 672/2002 privind auditul public intern, publicată în M. O. nr. 958/24. 12. 2002, cu modificările ulterioare;

Legea nr.12 din 9 ianuarie 2003 privind aprobarea O.G. nr.67/2002 pentru modificarea și completarea O.U.G. nr.75/1999 privind activitatea de audit financiar, publicată în Monitorul Oficial al României nr.38 din 23.01.2004,

Ordinul Ministrului Finanțelor nr.1267/2000, pentru aprobarea Normelor minime de audit intern (Cadrul general), publicat în Monitorul Oficial al României nr.480/02.10.2000,

Ordinul Ministrului Finanțelor Publice nr.1752/2005, pentru aprobarea Reglementărilor Contabile conforme cu Directivele europene, publicat în Monitorul Oficial al României nr.1080 din 30 noiembrie 2005,

Ordin al Ministrului Finanțelor Publice nr. 3055/2009 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, publicat în Monitorul Oficial al României nr.766 din 10 noiembrie 2009,

O.U.G. nr 75/1999, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 133/2002, modificată prin O. G. nr. 67/2002, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 12/2003, modificată prin Legea 26/2010;

O.U.G. 98/2008, publicată în M. O. 481/30. 06. 2008;

O.U.G. 109/2011 privind governanța corporativă a întreprinderilor publice, publicată în M. O. 883/14. 12. 2011;

## **RESSOURCES WEB**

[www.aair.ro](http://www.aair.ro); *Asociația Auditorilor Interni din România*,

[www.bvb.ro](http://www.bvb.ro); *Bursa de Valori Bucuresti*,



[www.cafr.ro](http://www.cafr.ro), *Camera Auditorilor Financiari din România*  
[www.ccir.ro](http://www.ccir.ro); *Camera de Comerț și Industrie a României*,  
[http://www.fsa.gov.uk/pubs/ukla/lr\\_comcode2003.pdf](http://www.fsa.gov.uk/pubs/ukla/lr_comcode2003.pdf);  
<http://www.pwc.com/us/en/internal-audit/assets/maximizing-internal-audit.pdf>, *PriceWaterHouseCoopers*,  
[www.iaa.org.uk](http://www.iaa.org.uk), *Institute of Internal Auditors – UK and Ireland*  
[www.ifac.org](http://www.ifac.org), *International Federation of Accountant-IFAC*;  
[www.ifaci.com](http://www.ifaci.com);  
[www.oecd.org](http://www.oecd.org), *OECD-Principles of Corporate Governance*,  
1999;  
[www.theiia.org](http://www.theiia.org), *The Institute of Internal Auditors*

Rezultatele cercetării doctorale au fost valorificate prin publicarea de articole în reviste recunoscute de CNCSIS și prin participarea la conferințenationale și internaționale, astfel:

**Ciprian Teodor Mihailescu, Corina Ducu:** Analiza structurii costurilor fixe si variabile, *Revista Studii Economice*, Nr.3-4(decembrie 2009) din cadrul ULIM Moldova,ISSN1857-226X.

**Ion Mihăilescu , Ciprian Teodor Mihăilescu :** *Audit financiar versus audit statutar.Clarificări necesare în practica profesională*, *Revista Audit Financiar* nr. 2/2010, *Revistă recunoscută de CNCSIS, categoria B+*, B.D.I.:<http://www.ulrichsweb.com>;<http://www.proquest.com>.

**Ion Mihăilescu, Niculina Marcu, Dănuț Chișarez, Galation Covariu, Ciprian Teodor Mihăilescu:** *Audit și control intern*, Editura *Independența Economică*, Pitești, 2010, ISBN: 978-606-502-034-4.

**Ciprian Teodor Mihailescu, Corina Ducu :** *Internal audit regulations and developments within credit institutions*, *Proceedings of*

the International Workshop "ADVANCED RESEARCH AND TRENDS IN ACCOUNTING, AUDIT AND FINANCE" ICMEA 2010, November 5-6, Alba Iulia, Romania, Acreditatare CNCSIS B+, ISBN 978-973-1890-76-0,

**Ciprian Teodor Mihailescu, Corina Ducu** : *The importance of risk management within the internal audit activity*, Proceedings of the International Workshop "ADVANCED RESEARCH AND TRENDS IN ACCOUNTING, AUDIT AND FINANCE" ICMEA 2010, November 5-6, Alba Iulia, Romania, Acreditatare CNCSIS B+, ISBN 978-973-1890-76-0.

**Ciprian Teodor Mihailescu, Corina Ducu** : *INTERNAL AUDIT – A KEY ELEMENT OF CORPORATE GOVERNANCE IN CREDIT INSTITUTIONS*, Annales Universitatis Apulensis Series Oeconomica, 13(2), 2011, ISSN 1454-9409, indexată în bazele de date internaționale RePEc, IndexCopernicus, ProQuest, Ulrich's, Genamics JournalSeek, DOAJ, Open-J-Gate.

**Ciprian Teodor Mihailescu** : *INTERNAL AUDIT – A KEY ELEMENT OF CORPORATE GOVERNANCE IN CREDIT INSTITUTIONS*, *Eurasi Business and Economics Society (EBES) 2012 Conference Istanbul, EBES 2012 Istanbul Conference Program and Abstract Book, ISBN 978-605-61069-5-8, Istanbul, Turcia, Mai 2012*

**Ciprian Teodor Mihailescu** : *NEW PERSPECTIVES FOR INTERNAL AUDIT WITHIN FINANCIAL INSTITUTION IN THE LIGHT OF CORPORATE GOVERNANCE*, AMIS International Conference Proceedings ,13-14 iunie 2012, București.

## **ABBREVIATIONS**

**AUS** – Standardele de audit USA

**ASB** – Auditing Statements Board

**BIS** – Banca Internațională pentru Reglementare

**BNR** – Banca Națională a României

**CAFR** – Camera Auditorilor Financiari din România

**CAPI** – Comitetul pentru Audit Public Intern

**CEE** – Comunitatea Economică Europeană

**CECCAR** – Corpul Experților Contabili și a Contabililor Autorizați din România

**CIA** – Auditor Intern Certificat

**CSPAAS** – Consiliul pentru Supravegherea Publică a Activității de Audit

**FEE** – Federația Europeană a Experților Contabili

**GAAS** – Standardele generale de audit acceptate

**IAASB** – International Auditing and Assurance Standards Board

**IAS** – Standarde internaționale de contabilitate

**IASB** – International Accounting Standards Board

**IAPC** – Comitetul Internațional pentru Direcția de Audit

**IFAC** – Federația Internațională a Contabililor

**IFRS** – Standarde Internaționale de Raportare Financiară

**ISAs** – International Standards on Auditing

**IFACI** – Institutul Francez al Auditorilor Interni

**IIA** – Institutul Auditorilor Interni USA

**MFP** – Ministerul Finanțelor Publice

**UCAAPI** – Unitatea Centrală de Armonizare pentru Auditul Public Intern

**UE** – Uniunea Europeană

**US GAAP** – United States Generally Accepted Accounting Principles