**ПРОФЕСІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ РОЗВИТКУ ОБЛІКУ:**

**ЕТИКА І МОРАЛЬ БУХГАЛТЕРА**

В сучасних умовах розвитку економіки в системі бухгалтерського обліку і фінансовій звітності підприємств України відбулися суттєві зміни, які обумовлені Програмою реформування системи бухгалтерського обліку із застосуванням міжнародних стандартів фінансової звітності [1]. Філософія соціально-економічного розвитку України на сучасному етапі полягає у створенні привабливого інвестиційного клімату, проведенні структурної модернізації економіки і виведенню її на новий рівень. Саме тому, реформування системи бухгалтерського обліку є складовою частиною заходів орієнтованих на впровадження економічних відносин ринкового спрямування.

Сучасний розвиток бухгалтерського обліку та створення цілісної системи управління неможливий без висококваліфікованих бухгалтерів і аудиторів, які не лише розуміють нові концепції, правила та принципи формування інформації в бухгалтерському обліку, а чітко усвідомлюють потенційні етичні наслідки професійних та управлінських рішень.

Водночас, не дивлячись на певні успіхи в реформуванні бухгалтерського обліку, є проблеми в розвитку бухгалтерської і аудиторської професії. Професійним бухгалтерам потрібно оволодіти широким глобальним світоглядом, щоб зрозуміти середовище в якому діють підприємства, тому необхідно суттєву увагу приділяти сукупності знань, навиків та професійних цінностей і етики. Започаткування професійної етики простежується ще в рабовласницькому суспільстві. Давньогрецький філософ Аристотель вважав професійну етику особливою галуззю етичного знання. Доцільно вважати, що давньогрецький лікар Гіппократ розробивши клятву лікаря вперше в історії започаткував впровадження  кодексу професійної етики.

За сучасних умов, коли формуються ринкові відносини, розбудовується громадянське суспільство і правова держава, підсилення моральних чинників веде до постійного розширення кола професій, що претендують на формування власних моральних кодексів. Крім відомих медичної, педагогічної та юридичної, поряд з дипломатичною та військовою етикою, рішуче заявляють про себе адміністративна і депутатська етика, етика вченого й журналіста, інженера і працівника сфери обслуговування. Дедалі більш очевидним стає те, що розвиток сучасного суспільства залежить від рівня загальноосвітньої та професійної підготовки, загальної культури, моральних якостей працівників.

 М.І. Рудакевич вказує: ”що про стан вітчизняної ділової етики можемо судити із результатів наявних досліджень. Дослідження Рейні Петерсена в 1992-1994рр.виявило хиби нашого молодого бізнесу, які, на його думку, є похідними від загального стану суспільної моралі. В їх числі: комплекс неповноцінності, боязнь ризикувати, психологія переможеного ще до початку роботи і, одночасно, сподівання на миттєві прибутки, рабська агресивність, підвищена конфліктність, психологія рантьє, потяг до обмеження конкуренції, відсутність іміджу ділової людини, що виявляється в стилі мислення, манері поведінки і інше”[5,с 2].

За сучасних умов розвитку бізнесу і підприємницької діяльності виникають умови існування корпоративної моралі, яка встановлює норми поведінки певного колективу людей, які часто протистоять нормам суспільної моралі й носять у своїй суті антисоціальний характер. В практичній діяльності часто норми моралі виступають як явний аморалізм, виникають своєрідні перевернуті норми моралі. У сучасному суспільстві існуванню подібної моралі в окремих соціальних і професійних групах сприяє розбалансованість ринку фінансової системи, кризовому стану виробництва.

У порівнянні з представниками інших професій поняття професійної етики є особливо важливим як для бухгалтерів так і для аудиторів. Професійні цінності, етика та ставлення визначають належність бухгалтерів до єдиної професії та мають впливати на всі аспекти їхньої професійної діяльності. Безумовно, кожна трудова діяльність (незалежно від професії) базується на моральній системі суспільства. Професійна діяльність, об'єктом якої виступають живі люди, утворює складну систему взаємозумовлених моральних стосунків. До цієї системи належать перш за все: а) ставлення спеціалістів до об'єкта праці; б) стосунки спеціаліста з колегами; в) ставлення спеціаліста до суспільства. Ці стосунки вивчаються професійною етикою. Конкретизація ж загальних моральних принципів і норм таких стосунків відповідно до особливостей того чи іншого виду професійної діяльності являє собою “професійну” мораль. Моральна оцінка професії суспільством зумовлюється двома чинниками: по-перше, тим, що дана професія дає об'єктивно для суспільного розвитку, по-друге, тим, що вона дає людині суб'єктивно, а саме в плані морального впливу на неї. Зростаюча зацікавленість до етики, як теоретична, так і практична стосується економіки і ділового світу

З теоретичної точки зору етика ([лат.](http://uk.wikipedia.org/wiki/%D0%9B%D0%B0%D1%82%D0%B8%D0%BD%D1%81%D1%8C%D0%BA%D0%B0_%D0%BC%D0%BE%D0%B2%D0%B0" \o "Латинська мова) ethica, від [грец.](http://uk.wikipedia.org/wiki/%D0%93%D1%80%D0%B5%D1%86%D1%8C%D0%BA%D0%B0_%D0%BC%D0%BE%D0%B2%D0%B0) — звичай) - [наука](http://uk.wikipedia.org/wiki/%D0%9D%D0%B0%D1%83%D0%BA%D0%B0), що вивчає [мораль](http://uk.wikipedia.org/wiki/%D0%9C%D0%BE%D1%80%D0%B0%D0%BB%D1%8C) та норми поведінки, сукупність моральних правил певної суспільної чи професійної групи та є важливим фактором свідомого підтримання [правопорядку](http://uk.wikipedia.org/w/index.php?title=%D0%9F%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%BE%D0%BF%D0%BE%D1%80%D1%8F%D0%B4%D0%BE%D0%BA&action=edit&redlink=1) в [суспільстві](http://uk.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D1%83%D1%81%D0%BF%D1%96%D0%BB%D1%8C%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%BE). Мораль – система поглядів, уявлень, норм та оцінок, що регулюють [поведінку](http://uk.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D0%BE%D0%B2%D0%B5%D0%B4%D1%96%D0%BD%D0%BA%D0%B0) [людей](http://uk.wikipedia.org/wiki/%D0%9B%D1%8E%D0%B4%D0%B8%D0%BD%D0%B0) у [суспільстві](http://uk.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D1%83%D1%81%D0%BF%D1%96%D0%BB%D1%8C%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%BE) [4, с.266]. Моральні потреби – це потреби спілкування з іншими людьми, за встановленими (прийнятими) правилами поведінки. Мораль завжди носить соціально-груповий характер: мораль сім'ї, мораль соціальної групи, класова мораль. Оцінка моральної поведінки виходить із соціального оточення. Професійна етика покликана дати теоретичне обґрунтування сутності трансформації загальних норм і принципів моралі до специфічних умов професійної діяльності людей відповідно до уявлень про професійний обов'язок, благо, добро і зло, справедливість, совість, честь та інші моральні цінності. Слід підкреслити, що професійна етика розвивається на перетині теоретичного, нормативного і прикладного складників (компонентів) етики, її зміст визначається специфічними завданнями конкретного виду професійної діяльності. На теоретичному рівні розглядаються сутність, специфіка морально-професійних відносин, їх місце і роль у житті суспільства, сучасний стан і тенденції розвитку.

З практичної точки зору питання етики і моралі розглядається професійними громадськими організаціями, законодавчими та регулюючими органами. Насамперед, важливим моментом розвитку професійної етики бухгалтера необхідно вважати розроблений міжнародною федерацією бухгалтерів (МФБ) Кодексу етики професійних бухгалтерів, який прийнятий в 1996році, в новій редакції в 1998році. Дотримання Кодексу етики професійних бухгалтерів в практичній діяльності є важливою складовою надання належного статусу професії бухгалтера з врахування вимог економіки у відповідності до культурного розвитку  кожної країни. В Кодексі зазначено:” Професійні бухгалтера зможуть залишатися в такому привілегійованому положенні, лише тоді коли вони і надалі будуть надавати суспільству свої унікальні послуги на рівні, який свідчить про те що громадська довіра повністю обґрунтована . Саме тому, представники бухгалтерської професії в усьому світі зацікавлені в тому, щоб довести до відома користувачів послуг, які надають професійні бухгалтери, що такі послуги відрізняються самим високим рівнем якості і надаються у відповідності з етичними вимогами ”[2, с.634].

Кодекс етики професійних бухгалтерів розділений на три частини:

1)                частина А застосовується до всіх професійних бухгалтерів;

2)                 частина В застосовується лише до публічно практикуючих професійних бухгалтерів;

3)                частина С застосовується лише до найманих  професійних бухгалтерів и може також, при певних обставинах застосовується до публічно практикуючих бухгалтерів.

З метою досягнення цілей бухгалтерської професії професійні бухгалтери повинні дотримуватися фундаментальних принципів(табл.1)

Таблиця 1.

**Фундаментальні принципи професійної діяльності бухгалтера**

**(частина А)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Принцип** | **Основна суть принципу** |
| Порядність і об’єктивність | Порядність передбачає не лише чесність, але і справедливість ведення справ і правдивість. Принцип справедливості вимагає від всіх професійних бухгалтерів бути справедливим, інтелектуальним, чесним і не мати конфліктів інтересів. |
| Рішення етичних конфліктів | Необхідність пам’ятати про фактори, які можуть обумовити конфлікт інтересів. Але відкрите розходження в судженнях між професійним бухгалтером  і іншою особою само по собі не вважається етичною проблемою. Але факти і обставини повинні аналізуватися зацікавленими особами. |
| Професійна компетентність | Професійні бухгалтери не повинні робити вигляд, що вони мають досвід чи експертні знання, якими вони в дійсності не володіють. Професійна компетентність поділяється на: а)досягнення рівня професійної компетентності;  б)підтримка рівня професійної компетентності |
| Конфіденційність | дотримання конфіденційності інформації про справи клієнта і працедавця, одержаної при наданні послуг та не використовувати цю інформацію для особистих вигод |
| Податкова практика | надаючи професійні податкові послуги бухгалтер має право досягати найкращої позиції щодо вигоди клієнта чи працедавця при умові, що послуги надаються з професійною компетентністю, не приносять шкоди порядності, об’єктивності та відповідають законодавству**.** |
| Міжнародна діяльність | професійний бухгалтер, який атестований в одній країні може проживати чи тимчасово знаходитися в іншій країні з метою надання послуг. |
| Публічність інформації | При маркетингу і просуванні своїх послуг професійні бухгалтери не повинні використовувати засоби які наносять шкоду репутації даної професії; не повинні перебільшено рекламувати послуги, свою кваліфікацію і досвід;не повинні зневажливо відгукуватися про роботу інших бухгалтерів**. [2,** С.638-651**]**. |

Вимоги щодо професійної етики розроблені в Кодексі стосуються професійних бухгалтерів, тобто осіб - членів організацій, які входять в МФБ, але суть професії бухгалтера спонукає дотримання фундаментальних принципів професійної етики та досягнення загальних цілей всіх бухгалтерів. З врахуванням цього бухгалтера повинні дотримуватися етичних вимог, щоб забезпечити якість їх роботи та довіру суспільства до професійності.

 Ефективне управління підприємницькою діяльністю великою мірою залежить від дотримання професійних цінностей, етики та ставлення. Професійні цінності, етика та ставлення передбачають прихильність до технічної компетенції, етичної поведінки (незалежності, об’єктивності, конфіденційності, чесності), професійного ставлення, прагнення до досконалості та соціальної відповідальності, тобто врахування інтересів суспільства. Особливо актуальними питання етики та моралі є для бухгалтерів України, як країни що розвивається. Вперше ці поняття розглянуто в аудиторській діяльності при розробці національних стандартів аудиту. Можливо саме тому  Аудиторська палата України рішенням № 73 від 18 грудня 1998 р. ввела в дію Кодекс професійної етики аудиторів України, який запроваджує правила надання аудиторських послуг та фундаментальні принципи етики, яких мусить дотримуватися аудитор. Норми і фундаментальні засади етики, викладені у Кодексі етики, обов'язкові для виконання усіма аудиторами під час надання ними аудиторських послуг. Визначальною рисою професії незалежного аудитора є визнання ним відповідальності перед українським суспільством. Для забезпечення високого фахового рівня послуг для досягнення максимальної ефективності праці, спрямованої на задоволення потреб українського суспільства він зобов'язаний дотримуватися таких фундаментальних засад етики: чесність, об'єктивність, конфіденційність, професійна поведінка, професійні норми. В розвиток питань професійної етики Аудиторська палата України рішенням №168/7 від 30.11.2006№168/7 вирішила, що Міжнародні стандарти аудиту, надання впевненості та етики видання 2006 року є обов'язковими для застосування суб'єктами аудиторської діяльності в якості Національних стандартів аудиту, починаючи з 01 січня 2007 року та рішенням від 18.04.2003  №122/2 прийняти Стандарти аудиту та етики Міжнародної федерації бухгалтерів в якості Національних стандартів аудиту з 1 січня 2004 року. Крім того, в Україні розроблено Кодекс професійної етики працівника органу державної податкової служби України (далі – Кодекс), який визначає правила (норми) етичної поведінки працівника органу державної податкової служби (далі – працівник). Вимоги Кодексу спрямовані на забезпечення справляння законодавчо встановлених податків за умови сприяння громадянам у добровільному дотриманні ними податкового законодавства, посилення справедливості та ефективності діяльності органів державної податкової служби. Професійні цінності проявляються в кожній сфері діяльності , а тому виникає логічне питання чи можливо виокремити специфічні професійні цінності бухгалтера.

Суттєву роль щодо розвитку професійної етики відіграють громадські, професійні організації. Федерацією професійних бухгалтерів і аудиторів України (ФПБАУ) та Асоціацією присяжних сертифікованих бухгалтерів (АССА, Великобританія) проведено Міжнародна конференція: "Етика професійних бухгалтерів: досвід, реалії, перспективи"(2007рік). В рамках конференції обговорювалися різні аспекти етики професійного бухгалтера в глобальному середовищі, дотримання етичних норм у бізнесі, професійна етика як складова навчального процесу, етика аудитора, роль професійних організацій та регуляторних органів у дотриманні Кодексу етики. В резолюції, яка прийнята учасниками конференції зазначено «Діючи в інтересах громадськості, професійний бухгалтер повинен дотримуватись та виконувати етичні вимоги. Для цього професійним організаціям бухгалтерів і аудиторів України необхідно застосувати єдині вимоги щодо етичної поведінки їх членів, які базуються на положеннях Кодексу етики професійного бухгалтера Міжнародної федерації бухгалтерів (IFAC)[2, с.625]. Крім того, в резолюції конференції рекомендовано вищим навчальним закладам передбачити в навчальних планах курс "Професійна етика бухгалтера" та запропоновано професійним організаціям бухгалтерів і аудиторів України спільно з фахівцями провідних вищих навчальних закладів України підготувати навчальний посібник з курсу "Професійна етика бухгалтера". Рекомендовано професійним організаціям бухгалтерів і аудиторів України застосувати єдині вимоги щодо етичної поведінки їх членів, які базуються на положеннях Кодексу етики професійного бухгалтера Міжнародної федерації бухгалтерів (IFAC). Актуальність дискусії для бізнесу, освіти та регулятивних органів підтверджує розроблений іспит АССА з етики який, допоможе та підтримає прагнення компаній розвивати професіоналізм персоналу як запоруку успіху бізнесу.

Для встановлення єдиних підходів та професійних вимог Радою міжнародної федерації бухгалтерів створено постійно діючий комітет з питань освіти для розробки інформаційних документів та стандартів з питань освіти. Міжнародні стандарти освіти для професійних бухгалтерів встановлюють основні елементи програми та мають потенціал для розробки національних положень. В Концептуальних основах міжнародних положень з освіти вказано, що основною метою міжнародної федерації бухгалтерів є «розвиток у світовому масштабі та підвищення на основі гармонізації стандартів авторитету бухгалтерської професії, яка була б спроможна надавати послуги незмінно високої якості в інтересах суспільства»[3,с.2].

Основні елементи професійної етики бухгалтера встановлені міжнародним стандартом освіти – МСО 4 „Професійні цінності, етика та становлення”[3, с.47].

 Міжнародним стандартом визначено, що висвітлення цінностей та ставлення в програмах професійної бухгалтерської освіти має забезпечити: а). відданість інтересам суспільства та врахування соціальної відповідальності; б).розуміння необхідності постійного вдосконалення та навчання протягом усього життя; в) такі характеристики як надійність, відповідальність, вчасність, ввічливість та повага; г).дотримання законодавчих та нормативних актів”[3, с.49].

 На базі міжнародних стандартів освіти повинні бути розроблені навчальні програми, які враховують широке розмаїття культурних, мовних, освітніх, юридичних, соціальних систем та різноманітність функцій, які виконують бухгалтери. Усі програми повинні включати сутність етики, різниці між детальним, на основі правил, і концептуальними підходами до етики, їхні переваги та недоліки.

Важливу роль у вихованні кваліфікованих спеціалістів, у створенні і поширенні стандартів бухгалтерської етики відіграють вища школа та професійні організації. Вища школа покликана давати системні знання про професійну сферу діяльності, її специфіку, має формувати особистісні якості спеціаліста. Випускник вищої школи повинен володіти міцними та глибокими знаннями, професійним мисленням, мати власну професійно-особистісну позицію. Між тим, попри велику увагу розвитку професії бухгалтера, в навчальних програмах досі не приділяється належної уваги професійної поведінки, етики і моралі, поведінки бухгалтера. Освіта та практичний досвід професійних бухгалтерів має створювати основу професійних знань, професійних навичок та професійних цінностей, етики та ставлення до професії. Необхідність суттєвих коректив щодо підготовки спеціалістів, які сприятимуть вихованню високих професійно-ділових і морально-етичних якостей, уміння самостійно приймати рішення обумовлено змінами, які відбуваються в суспільно-економічному середовищі.

Враховуючи важливі сучасні тенденції розвитку вищої освіти, її місце і роль у суспільно-політичному житті, проблеми взаємовпливу вищої освіти і економіки необхідно щоб професійна етика розглядалася, як складова навчального процесу. Логічним розвитком такого підходу є нове трактування пріоритетності розвитку бухгалтерської професії, що характеризується підвищенням інтелектуального і освітнього рівня. Саме нові ідеї, як складова інформаційних ресурсів, один із таких факторів, що постійно впливає на розвиток людини і суспільства в цілому. Використання цього впливу дасть змогу задіяти духовні, інтелектуальні, організаційні, матеріально-фінансові ресурси України для розв'язання невідкладних проблем часу. Оскільки поняття професійних цінностей та етики є дуже важливими для майбутніх професійних бухгалтерів, викладання цієї теми може бути виділене в окремий предмет. Студенти повинні розуміти, що цінності, етика та ставлення пронизують усю діяльність професійних бухгалтерів та сприяють упевненості та довірі на ринку праці. Тому, при вивченні предмета з професійних цінностей та етики доречно використовувати активні методи навчання, зокрема ситуаційні приклади, рольові ігри, обговорення вибраних статей щодо фінансового шахрайства, аналіз реальних ділових ситуацій, які передбачають етичні дискусії. Традиційні методи навчання, розраховані на відносно стабільну навчальну інформацію для виховання професійної етики на сучасному етапі є мало ефективними. Доречно проведення семінарів чи лекцій за участю лекторів із професійним досвідом вирішення конфліктів, що сприятиме кращому розумінню етичних наслідків. Професійна етика покликана також дати рекомендації щодо розкриття причин деформації морально-професійної свідомості, і шляхів, методів її викорінення. Підсумовуючи сказане, зазначимо, що сенс і призначення професійної етики пов'язані з гуманізацією суспільної праці. Закладені в традиційних морально-професійних кодексах, кодексах честі лікаря, юриста, педагога, журналіста, державного службовця та ін., гуманістичні імперативи мають загальнолюдське значення.

**Висновок.** Прагнення до конкурентоспроможності у світовій економіці сфокусувало особливу увагу на роль та обов’язки бухгалтерів усіх підприємств України. Першими кроками підвищення ролі професії бухгалтера на сучасному етапі  розвитку економіки є оновлення навчального процесу, розвиток професійних обов’язків, глибоке розуміння нових сучасних вимог до кваліфікації бухгалтера. Всі бухгалтера мають обов’язок розвивати та підтримувати свою професійну компетентність в сукупності з належною увагою питанням професійної етики. Необхідні цінності, етика та ставлення професійних бухгалтерів включають зобов’язання дотримуватися національних кодексів етики, що мають бути розроблені та забезпечити дотримання законодавчих та нормативних актів.

**Список використаних джерел**

1. Постанова КМУ Про затвердження програми реформування системи бухгалтерського обліку із застосуванням міжнародних стандартів / 28.10.1998р

2. Міжнародні стандарти аудиту і Кодекс етики професійних бухгалтерів(1999), М. Москва, 2000 – 699с.

3. Міжнародні стандарти освіти для професійних бухгалтерів/ перекл. з анг. за ред Н.Непийводи./ - К.: Федерація професійних бухгалтерів і аудиторів України, 2004- 78с.

4. Великий тлумачний словник сучасної української мови/ уклад. і голов. ред. В.Т. Бусел.-К: Ірпінь: ВТФ „Перун”,2003.-1440с.

5. М.І.Рудакевич Ділова етика як фактор утвердження моральності в економічних відносинах/ http://www.politik.org.ua