**Тема 2. ЕТИКА ПРОФЕСІЙНИХ БУХГАЛТЕРІВ В БІЗНЕСІ**

**2.1. Загальні засади етичної поведінки професійних бухгалтерів в бізнесі**

**2.2. Застосування концептуальної основи Кодексу РМСЕБ професійними бухгалтерами в бізнесі в конкретних ситуаціях**

**2.1. Загальні засади етичної поведінки професійних бухгалтерів в бізнесі**

Важливість ролі професійних бухгалтерів у бізнесі полягає в тому, що саме вони первісно забезпечують якість фінансової та іншої інформації, що формується суб’єктом звітування, надається за його межі й використовується широким колом користувачів для різних цілей. Основні етичні принципи, визначені Кодексом РМСЕБ, - чесність, об'єктивність, професійна компетентність і належна ретельність, конфіденційність і професійна поведінка - встановлюють рівень поведінки, що очікується від професійного бухгалтера у бізнесі.

|  |
| --- |
| Професійний бухгалтер у бізнесі – це  *професійний бухгалтер, який працює за наймом* або обіймає виконавчу чи не виконавчу посаду в таких сферах діяльності, як комерція, промисловість, сфера обслуговування, державний сектор, освіта, неприбутковий сектор, регулювальні чи професійні організації, або  *професійний бухгалтер, що працює за контра*ктом з такими суб’єктами господарювання. |

Отже, професійний бухгалтер у бізнесі може бути штатним працівником або фізичною особою-підприємцем, працювати на одну чи кілька організацій, що його наймають. Зокрема, за українським законодавством підприємство самостійно обирає форму організації бухгалтерського обліку з поміж таких варіантів:

уведення в штат підприємства посади бухгалтера або створення бухгалтерської служби на чолі з головним бухгалтером;

укладання договору про надання послуг із бухгалтерського обліку з фізичною особою-підприємцем;

укладання договору з аудиторською фірмою;

самостійне ведення бухгалтерського обліку та складання звітності безпосередньо власником або керівником підприємства.

Звертаємо увагу, що професійний бухгалтер-практик (аудитор) може виконувати ролі, властиві професійному бухгалтеру в бізнесі. В цьому випадку він повинен керуватися частиною Кодексу РМСЕБ для професійних бухгалтерів у бізнесі.

Юридична форма стосунків професійного бухгалтера у бізнесі із організацією-роботодавцем не впливає на його етичні обов’язки. А ось посада, яку займає професійний бухгалтер, має значення, оскільки визначає його можливості впливати на розвиток етичної культури суб’єкта звітування. Це підтверджує і 15 річне опитування щодо шахрайства (Integrity in the spotlight The future of compliance 15th Global Fraud Survey. 2018), яке здійснене компанією Ернст енд Янг у 55 країнах світу, підтвердило, що приклад бізнес-лідерів має визначальне значення для застосування високих етичних стандартів суб’єктом господарювання.

Кодекс РМСЕБ розглядає обставини, за яких можуть виникнути загрози порушення фундаментальних принципів етики (табл. 1), надаючи орієнтири для ідентифікації потенційних загроз.

*Таблиця 1*

**Потенційні загрози порушення принципів етики професійними бухгалтерами в бізнесі та обставини, за яких вони виникають**

|  |  |
| --- | --- |
| **Категорії загроз** | **Приклади обставин, які створюють ці загрози** |
| **Загроза власного інтересу** | * наявність фінансового інтересу, або отримання кредиту чи гарантії від організації-працедавця; * участь у заохочувальних компенсаційних програмах, запропонованих організацією-працедавцем; * неналежне використання корпоративних активів в особистих цілях; * занепокоєння щодо гарантії зайнятості; * комерційний тиск поза межами організації-роботодавця (подарунок або спеціальне заохочення від постачальника організації-роботодавця) |
| **Загроза власної оцінки** | * визначення відповідного облікового підходу для об’єднання бізнесу після виконання економічного обґрунтування, яке підтверджує рішення про придбання |
| **Загроза захисту** | * професійний бухгалтер має можливість маніпулювати інформацією в проспекті компанії, щоб отримати вигідне фінансування |
| **Загроза особистих стосунків** | * наявність найближчого чи близького родича, який працює в суб’єкті господарювання, який може приймати рішення, що впливають на фінансову звітність такого суб’єкта господарювання, котру готує професійний бухгалтер; * довготривалі стосунки з діловими партнерами, що впливають на прийняття ділових рішень; * прийняття подарунків або пільгових умов, якщо їхня вартість не є явно незначною |
| **Загроза тиску** | * загроза звільнення чи заміни професійного бухгалтера в бізнесі або його близького чи найближчого родича внаслідок розбіжності думок щодо застосування принципу облікової політики або способу відображення фінансової інформації у звітності; * намагання домінуючої особи вплинути на процес прийняття рішень стосовно, наприклад, укладання контрактів або застосування принципу облікової політики |

Професійний бухгалтер у бізнесі не повинен свідомо брати участь у діяльності, яка є неетичною. Тому він повинен вжити застережних заходів. Також він може звернутися за консультацією до юриста, а в крайньому випадку - звільнитися з організації, якщо всі застережні заходи вичерпано і зменшити загрозу до прийнятного рівня неможливо.

Застережні заходи для зменшення загроз порушення етичних принципів поділяються Кодексом на дві групи:

* прийняті на рівні законодавства або ж професійними організаціями,
* заходи в робочому середовищі.

### Кодекс РМСЕБ надає розгорнутий перелік застережних заходів в робочому середовищі, до яких відносить:

* системи корпоративного нагляду або інші структури нагляду організації-роботодавця або інші структури нагляду;
* програми ділової поведінки та етики організації-роботодавця;
* процедури найму в організації-роботодавця, що підкреслюють важливість найму висококваліфікованого компетентного персоналу;
* надійні процедури внутрішнього контролю;
* належні дисциплінарні процеси;
* керівництво, яке підкреслює важливість етичної поведінки та очікування, що працівники діятимуть етично;
* політики та процедури, спрямовані на запровадження та моніторинг якості роботи працівників;
* своєчасне інформування всіх працівників про політики та процедури організації-роботодавця, в тому числі про будь-які зміни до таких політик, а також проведення відповідного навчання та підготовки з таких політик та процедур;
* політики та процедури, що надають можливість працівникам та заохочують їх повідомляти вищі органи управління організації-роботодавця про будь-які етичні проблеми, що їх турбують, без побоювання покарання;
* консультування з іншим відповідним професійним бухгалтером.

Звернемося до національного середовища. За Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» безпосередньо застережних заходів дотримання етичних норм бухгалтерами не передбачено.

Отже, регулювання етики бухгалтерів у бізнесі на національному рівні здійснюється професійними організаціями. Зокрема, для члена Федерації професійних бухгалтерів та аудиторів України обов’язковим є дотримання вимог Кодексу етики професійних бухгалтерів РМСЕБ.

### Серед застережних заходів в робочому середовищі в Україні набули розповсюдження відповідні документи на рівні галузі чи сфери діяльності (наприклад, Загальні правила етичної поведінки державних службовців та посадових осіб місцевого самоврядування, затв. наказом Національного агентства України з питань державної служби від 15.08.2016 р. №158 тощо) або кодекси етики конкретного суб’єкта господарювання (Кодекс етики та поведінки працівників Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Кодекс корпоративної етики Національної акціонерної компанії Нафтогаз України, Кодекс етики ТОВ ОТП Факторинг Україна, Кодекс етики Публічного акціонерного товариства ОТП Банк, Кодекс етики та ділової поведінки ДТЕК і т.п.).

Слід зауважити, що ці документи не враховують особливості професійної діяльності бухгалтера. Саме Кодекс РМСЕБ допомагає професійному бухгалтеру в бізнесі ідентифікувати загрози порушенню етичних принципів, оцінити їх та вжити застережних заходів. Дослідженнями МФБ «The accountancy profession – playing a positive role in tackling corruption. 2017» доведено, що існує сильна кореляція (49%) між прийняттям етичних, освітніх вимог, вимог до розслідувань та дисциплінарних заходів глобальної бухгалтерської професії і більш сприятливими оцінками міжнародних заходів з корупції.

**2.2. Застосування концептуальної основи Кодексу РМСЕБ професійними бухгалтерами в бізнесі в конкретних ситуація**

І чинний Кодекс, і його версія 2018 року надає рекомендації щодо застосування загального алгоритму протидії загрозам порушення етичних принципів професійними бухгалтерами у бізнесі на прикладі таких ситуацій:

* потенційні конфлікти (конфлікт інтересів);
* підготовка та подання інформації;
* достатня компетентність (діяльність з достатнім досвідом);
* фінансові інтереси (фінансові інтереси, компенсації та стимули, пов'язані з фінансовою звітністю та прийняттям рішень);
* заохочення.

У версії 2018 року з’явився новий розділ, який, зважаючи на його важливість, розглядається в окремій темі – відповідь на недотримання законодавства та нормативно-правових актів.

Внаслідок обов’язків перед організацією-роботодавцем на професійного бухгалтера може чинитися явний або прихований тиск безпосереднім керівником, менеджером, директором або іншою особою організації-роботодавця з різною метою. Цей факт підтверджується дослідженнями, проведеними 2016 року Європейською федерацією бухгалтерів (FEE) «Ethics: some views from young professional accountants» та Європейською федерацією бухгалтерів і аудиторів середнього і малого бізнесу (EFAA) «Accounting and Ethics: Pressure Experienced by the Professional Accountant». Така ситуація є неприпустимою і має руйнівні наслідки не тільки для професіонала, професії в цілому, але й для бізнесу та суспільства.

Перелік ситуацій не є всеохоплюючим. Так, у редакції Кодексу 2018 року тепер приділена увага конфлікту інтересів, який виникає внаслідок:

* надання професійних послуг бухгалтером конфліктуючим сторонам, або
* конфлікту інтересів професійного бухгалтера щодо певного питання та інтересів сторони, для якої бухгалтер здійснює професійну діяльність, пов'язану з цим питанням.

Наприклад, це:

обслуговування керівництва двох організацій-роботодавців та отримання конфіденційної інформації від однієї організації, яка може бути використана професійним бухгалтером на користь іншої;

найм професійного бухгалтера кожною з сторін товариства з метою його розпуску;

підготовка фінансової інформації для певних членів керівництва організації-роботодавця бухгалтера, які прагнуть здійснити управлінський викуп;

відповідальність за вибір постачальника для організації-роботодавця, коли найближчий член сім'ї бухгалтера може отримати фінансову вигоду від угоди.

Щодо наведених у табл. 2 ситуацій, то Кодекс зазначає, що професійний бухгалтер у бізнесі повинен:

* складати або подавати таку інформацію достовірно, чесно та згідно з вимогами відповідних професійних стандартів;
* відмовитися мати відношення до інформації, що, як він вважає, є оманливою;
* надавати чесну інформацію роботодавцю щодо свого рівня набутих знань або досвіду;
* не відмовлятися від отримання консультацій та допомоги експертів за необхідності;
* не маніпулювати конфіденційною інформацію та не використовувати її для власної вигоди;
* не пропонувати заохочення для неналежного впливу на професійне судження третьої сторони.

Кожну таку ситуацію слід уважно розглянути, за необхідності застосувати «тест третьої сторони».

*Таблиця 2*

**Обставини порушення принципів етики професійним бухгалтером у бізнесі та рекомендовані застережні заходи**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Категорія обставин та відносин** | **Потенцій**  **ні загрози** | **Чинники, які впливають на оцінку значущості загрози** | **Рекомендовані**  **застережні заходи** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| **Потенційні конфлікти**  (чинна редакція Кодексу РМСЕБ) | загрози тиску, власного інтересу | * характер і обсяг професійної діяльності; * мета тиску | * отримання, якщо необхідно, консультацій в організації-роботодавці, у незалежного професійного консультанта або у відповідній професійній організації; * використання офіційної процедури врегулювання спірних питань в організації-роботодавці; * отримання юридичної консультації |
| **Конфлікт інтересів**  (редакція 2018 року) | загроза тиску та інші | * характер відповідних інтересів та відносин між залученими сторонами; і * діяльність та її наслідки для відповідних сторін | * реструктуризація або розділення певних обов'язків та * здійснення належного нагляду за здійснення обов’язків, наприклад, під наглядом виконавчого чи невиконавчого директора. |
| **Підготовка та подання інформації** | загрози власного інтересу чи тиску | * джерело тиску та ступінь того, наскільки така інформація є оманливою чи може вводити в оману | * консультації з вищими керівниками в організації-роботодавці, з аудиторським комітетом чи найвищим управлінським персоналом організації, або з відповідною професійною організацією |
| **Достатня компетентність (діяльність з достатнім досвідом)** | загроза власної оцінки | * ступінь співпраці професійного бухгалтера у бізнесі з іншими особами, * відповідний рівень старшинства в організації та рівень наявного нагляду та контролю за роботою | * отримання додаткових консультацій чи підготовки; * забезпечення достатнього часу для виконання обов’язків; * отримання допомоги від осіб, що мають необхідні знання та досвід * якщо необхідно, отримання консультацій від осіб, які обіймають вищі посади в організації-роботодавця; незалежних експертів, або професійної організації |

*Продовження табл. 2*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| **Фінансові інтереси (фінансові інтереси, компенсації та стимули, пов'язані з фінансовою звітністю та прийняттям рішень)** | загроза власного інтересу | * характер інтересу (прямий чи опосередкований) * питома вага частки власності в організації | * наявність політик та процедур для незалежного від управлінського персоналу комітету щодо визначення рівня або форми винагороди вищого управлінського персоналу; * розкриття інформації про всі відповідні інтереси та будь-які плани продажу відповідних акцій особам, які відповідають за управління в організації-роботодавці, у відповідності до внутрішніх політик; * отримання консультацій від осіб, які обіймають вищі посади в організації-роботодавці (при потребі); * проведення консультацій з вищим управлінським персоналом організації-працедавця або відповідними професійними організаціями (при потребі); * наявність процедур внутрішнього та зовнішнього аудиту; * ознайомлення з сучасними етичними проблемами, обмеженнями законодавства та іншими нормативними актами щодо можливих операцій з використанням конфіденційної інформації. |
| **Заохочення** | загрози власного інтересу, тиску | * характер, вартість та наміри, що стоять за пропозицією щодо заохочення | * негайне повідомлення вищих органів управління або осіб, які відповідають за керівництво в організації-роботодавця про зроблені пропозиції щодо заохочень; * повідомлення третіх сторін про зроблені пропозиції, наприклад, професійну організацію чи роботодавця особи, яка зробила пропозицію; проте перед таким кроком професійний бухгалтер у бізнесі може розглянути необхідність отримання юридичної консультації; * повідомлення найближчих чи близьких родичів про відповідні загрози та застережні заходи, якщо вони потенційно можуть опинитися в ситуації, яка може привести до пропозицій заохочень, наприклад, в результаті обіймання ними певних посад; та * повідомлення вищих органів управління організації-роботодавця або вищого |

*Продовження табл. 2*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
|  |  |  | * управлінського персоналу організації-роботодавця, якщо найближчі або близькі родичі працюють у конкурентів або потенційних постачальників тієї організації |

Професійний бухгалтер у бізнесі повинен оцінити ризики, що створюються такими обставинами, та розглянути необхідність вжиття таких заходів і ймовірність зниження ризиків до прийнятного рівня.