

TALLINNA TEHNIKAÜLIKOOL

Majandusteaduskond

Majandusarvestuse instituut

Finantsarvestuse õppetool

Veronika Seredova-Ivanova

**RAAMATUPIDAJATE KUTSE-EETIKA PROBLEEMID
EESTI ETTEVÕTTETEL
(ПРОБЛЕМЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ
БУХГАЛТЕРОВ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ ЭСТОНИИ)**

Bakalaureusetöö

Juhendaja: dotsent Natalja Gurvitš

Tallinn 2015

Olen koostanud töö iseseisvalt.

Töö koostamisel kasutatud kõikidele teiste autorite töödele, olulistele seisukohtadele ja andmetele on viidatud.

Veronika Seredova-Ivanova

(allkiri, kuupäev)

Üliõpilase kood: 111 255

Üliõpilase e-posti aadress: veronika.seredova@gmail.com

Juhendaja dotsent Natalja Gurvitš:

Töö vastab bakalaureusetööle esitatud nõuetele

.....

(allkiri, kuupäev)

Kaitsmiskomisjoni esimees:

Lubatud kaitsmisele

.....

(ametikoht, nimi, allkiri, kuupäev)

СОДЕРЖАНИЕ

Абстракт.....	4
Введение.....	5
1. Теоретические основы Профессиональной этики.....	7
1.1. История и определение этики	7
1.2. Понятие профессиональной этики.....	9
1.2.1 Профессиональная этика в бухгалтерском учёте.....	11
1.2.2 Кодекс этики профессиональных бухгалтеров.....	14
1.2.3 Кодекс этики профессиональных бухгалтеров в Эстонии	15
2. Практическое исследование и решение поставленных проблем.....	18
2.1. Методика исследования.....	18
2.2. Результаты исследования	20
2.3. Рассуждение и выводы	33
Заключение	35
SUMMARY	37
RESÜMEE	40
Приложение 1. Анкета.....	42
Приложение 2.	46
Источники.....	49

АБСТРАКТ

Профессиональные бухгалтеры выполняют важную роль в обществе. Работодатели, государство, инвесторы, кредиторы, население ежедневно является потребителем экономической информации, которую получают от бухгалтеров. Профессиональный подход и поведение бухгалтеров при предоставлении услуг, имеют значимое влияние на экономическое благосостояние страны. Следовательно, это налагает на бухгалтеров большую ответственность. Профессиональные бухгалтеры смогут оставаться в таком привилегированном положении только в том случае, если они будут предоставлять обществу свои услуги на высоком уровне, полностью оправдывая общественное доверие. Именно поэтому представители бухгалтерской профессии всего мира более всего заинтересованы в соблюдении не только высокого уровня качества работы, но и этических требований, призванных обеспечить такой уровень. В связи с этим, должны быть установлены общие требования и правила, которые являются обязательными для каждого бухгалтера. В последнее время люди часто сталкиваются с различными скандалами в СМИ, которые связаны с профессиональной деятельностью бухгалтеров, которые в свою очередь ставят компетентность бухгалтерской профессии под сомнение. В связи с этим необходимо выявить причины скандалов и этических дилемм, а также развивать профессиональную этику, что в свою очередь повысит доверие населения по отношению к данной профессии.

Данная работа предоставляет обзор об этических проблемах, с которыми сталкиваются бухгалтеры Эстонии, а также может поспособствовать привлечению внимания к этическим проблемам и их решению среди профессиональных бухгалтеров на предприятиях Эстонии.

Ключевые слова: профессиональная этика, бухгалтеры, предприятия Эстонии

ВВЕДЕНИЕ

Важность бухгалтерской деятельности на любом предприятии не поддаётся сомнению. Менеджеры, предприниматели и потенциальные инвесторы принимают решения, основываясь на полученной от бухгалтеров информации. Следовательно, информация должна быть достоверной и качественной, чтобы решения были правильными и не нанесли урон кому-либо из заинтересованных лиц. Информация, полученная от бухгалтера не должна удовлетворять потребности исключительно одной из сторон или требования работодателя. Свои решения и поступки бухгалтер должен совершать исходя из этических норм.

Данная бакалаврская работа основывается на качественном исследовании, в котором принимали участие бухгалтеры различных компаний на рынке Эстонии, отвечая на вопросы анкеты, составленной автором работы.

Актуальность данной работы связана с тем, что в наше время многие бухгалтеры сталкиваются с этическими дилеммами, выбирая между личной выгодой и этическими нормами, пытаясь угодить какой-либо из заинтересованных сторон, либо по любой иной причине. Необходимо обратить внимание на данную проблему, дабы избежать предоставления ложной информации и обеспечивать бухгалтеров Эстонии всем необходимым для того, чтобы соблюдать нормы профессиональной этики.

В данной работе исследуются этические проблемы, с которыми сталкиваются бухгалтеры на предприятиях Эстонии.

В связи с этим была сформулирована цель данной работы: **«Выявить с какого рода этическими проблемами сталкиваются бухгалтеры Эстонии».**

В основу данной работы легла научная статья, которая была написана в 2013 году такими учёными, как Неринга Стонциувиене и Джустина Науйокайтиене. В своей работе авторы исследовали влияние факторов на соблюдение бухгалтерами этических норм. Авторы отмечали как факторы, рабочую среду бухгалтера, экономическую среду и личные качества. Исследование было проведено в Латвии. Полагаясь на данное исследование, в своей работе автор исследует такие вопросы как: насколько хорошо

бухгалтеры знают этический Кодекс бухгалтеров, с какими проблемами сталкиваются при соблюдении норм профессиональной этики, руководствуются ли бухгалтеры стандартами и правилами в своей повседневной деятельности. В результате, ответив на данные вопросы, автор получит обзор о соблюдении этических норм на предприятиях Эстонии и о проблемах, которые с этим связаны.

Для сбора данных была составлена анкета, с помощью которой проводился опрос среди бухгалтеров на предприятиях Эстонии.

В первой главе автор исследует теоретическую основу данной проблемы, рассмотрит источники, из которых можно получить информацию о том, что значит профессиональная этика, какова её история, рассмотрит мнения различных авторов из разных стран по поводу необходимости знания профессиональной этики бухгалтеров. Теоретическая основа положит начало для рассмотрения полученных данных и проведения дальнейшей работы.

Во второй главе поясняется методика данного исследования. Описывается то, как проводилось исследование, как осуществлялось исследование, с помощью чего проводился анализ полученных данных и какие источники использовались при сборе информации.

В главе «Результаты» описывается статистический анализ полученных данных. Приводятся основные результаты на основе использованных методов исследования.

Глава «Рассуждение и выводы» основывается на толковании и интерпретации полученных данных, а так же исследуется их связь с теоретическими аспектами данной работы. Указывается, к каким выводам приходит автор, основываясь на полученных данных, и какую точку зрения можно сформировать в результате.

В заключении автор подведёт итоги исследования, выяснит, была ли достигнута цель данной работы. Так же автор предоставит основные проблемы и результаты исследования, ограничение и возможные направления для последующего развития изучения данной сферы.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ

Теоретическая часть данной работы рассматривает краткую историю этики, значение этики, профессиональную этику и Кодекс профессиональной этики бухгалтеров. Теоретическая часть работы является основой для исследования и выявления возможных вопросов и проблем, которые ставятся перед автором.

Исследуя работы различных авторов, рассматривается конкретнее профессиональная этика и деятельность профессионального бухгалтера.

1.1. История и определение этики

В наше время широко распространены такие понятия, как отмывание денег, мошенничество, загрязнение окружающей среды, деньги, обман и афера. С данными случаями люди сталкиваются каждый день.

В США в 1987 году Вителлом Фестрвандом было проведено исследование, в результате которого был выявлен список ежедневных ситуаций, которые были признаны неэтичными. Среди них оказались такие ситуации, как:

- 1) ценовая дискриминация и нечестное ценообразование,
- 2) подарки и взятки,
- 3) обман покупателей,
- 4) тайные сговоры конкурентов,
- 5) нечестность по отношению к работникам,
- 6) мошенничество при сделках.

Исследованию Вителлу Фестерванду уже 27 лет, но данные этого исследования актуальны и по сей день. С течением времени таким ситуациям и проблемам стали уделять внимание и развивать этические нормы в обществе.

Этика – это система норм нравственного поведения человека или группы людей. (Trakia Journal of Sciences, 2010) Этика (греч. *ethiká*, от *ethikós*) – касающийся нравственности, выражающий нравственные убеждения, *ethos* – привычка, обыкновение, нрав. Из этих определений следует, что этика характеризует поведение человека или группы людей в моральном аспекте. Основной отличительной чертой этики является то, что этические нормы создаются самим обществом на определенном этапе его развития в форме общепринятых правил, в отличие, например, от законов, которые устанавливаются только частью общества, имеющей власть. В самом обычном смысле этику можно трактовать как индивидуальный или социально-нравственный опыт, который позволяет установить правила, регулирующие поведение людей, А также, этика помогает определить нормы, которых стоит придерживаться, а также поощрять личные качества, которые человек должен в себе развивать и взращивать.

Этика относится к человеческому поведению и в данной работе, этика рассматривается как осознанная человеческая деятельность, осуществляемая в сознательном виде и на добровольной основе. (Trakia Journal of Sciences, 2010) Любому человеку, совершая какие-либо действия должен задавать себе вопрос: «Этично ли это?» Так и любой человек, который занимает какую-либо должность, как например, бухгалтер, должен соотносить свои действия с этическими нормами данной профессии.

Со второй половины 20-го века, этика неожиданно превращается из строгой академической дисциплины в предмет всеобщего интереса. В первую очередь этика приблизилась к людям, которым связаны с политикой, бизнесом, экологией, к тем, кто занимался проблемами голода, болезней, бедности. Тогда этика начинает проявляться в лозунгах массовых движений. Другими словами, когда этика вовлечена в людские проблемы, она становится частью их жизни.

Новый образ этика приобретает в 1960-е годы, когда появляется прикладная этика, которая делится на конкретные и практические вопросы. Прикладная этика занимается подавляющим количеством практических вопросов в сфере политики, медицины, бизнеса, экологии из-за этических проблем, которые их объединяют.

Поскольку прикладная этика занимается достаточно обширным количеством вопросов, были выделены разные группы, такие как, например, социально-рабочая

этика, бизнес-этика, экологическая этика и др. Каждая самостоятельная группа требует конкретного развития и изучения.

Развитие этики связано с развитием общества в целом, с определёнными значимыми событиями 20-го века, с развитием людских знаний и новых технологий.

В популярном контексте, прикладная этика определяется как применение этических и моральных понятий. Зачастую, аргументы слишком сложны и противоречивы. Процесс применения этики на практике связан с неразрешимостью многих моральных ситуаций, когда полностью противоречивые позиции и типы поведения представляется, в равной степени достоверно. Этот процесс формирует моральные дилеммы, с которыми зачастую сталкиваются и бухгалтеры. В результате необходимо постоянно тестировать правила поведения и требования. Именно в результате процесса формирования правил и запретов создаются кодексы, которые часто в последствии развиваются в законы, правовые акты и поведенческие нормы. (Trakia Journal of Sciences, 2010)

Таким образом именно прикладная этика открыла новые пути понимания самой этики и благодаря ей стало возможным использование этических норм, применимо к повседневным ситуациям.

Этика не стоит на месте и развивается наравне с обществом и новыми технологиями. События, происходящие каждый день толкают этику на создание и развитие новых норм и правил.

1.2 Понятие профессиональной этики

Если сама этика – понятие очень широкое, то профессиональная этика является скорее социальным предметом, направленным на изменение сознания людей, их мышления и поведения на рабочем месте.

Человек, занимающий должность бухгалтера ежедневно вынужден сталкиваться с понятием профессиональной этики в той или иной ситуации.

Профессиональная этика в настоящее время рассматривается в качестве конкурентного преимущества между организациями. Ф. Ар. Дэвид утверждает, что желаемые этические принципы рассматриваются как одна из предпосылок хорошего

стратегического управления в организациях. (International Business Research; 2012) Желательные этические принципы означают хорошую организацию (Beigzad, 2010). С организационной точки зрения и, опираясь на этические принципы, менеджеры способны принять решение о том, что правильно, а что нет (Alvani & Rahmati, 2007). Как утверждает Аллама Маджлиси, этика является чувственной королевой легко выдаваемая человеком (Tavallaie, 2010).

Профессиональная этика означает этическую ответственность, исходящую от профессиональных лиц. Каждое занятие создает отражение этической ответственности (Lashkar Bolouki, 2008). Профессиональная этика включает рационально-мыслительный процесс, направленный на то, когда и какие ценности должны быть сохранены, распространены и наблюдаются в организациях (Sarmadi & Shalbaf, 2007). Профессиональная этика должна быть основана на двух составляющих: знания о культуре общества, и достаточное знание профессии. Каждое общество было сформировано на основе одной особой культуры, где существует ряд этических принципов. (Javaherdashti, 2008).

Быть компетентным, чтобы выполнить задачу, является основой профессиональной этики и люди не должны выполнять задачу, в которой они не компетентны. По сути, профессиональная компетентность является частью профессиональной этики (Mizgerd, 2010). Верховная профессиональная этика, такая как исламская профессиональная этика, обеспечивает условиями и питанием всю рабочую силу, поскольку это обусловлено этическим кодексом организаций. (Kamar & CheRose, 2010).

Моральный кодекс и поведенческий устав, каждый из этих инструментов могут быть использованы организациями для реализации своих этических целей и задач. Они широко используются в настоящее время. Моральный кодекс включает в себя набор ценностей, которые являются предпочтительными организацией по сравнению с другими и, которые должны быть соблюдены всем руководством. (Beigzad, 2010).

Поведенческий устав являются той формой поведения, который является желаемой для конкретной организации и должен соблюдаться на рабочем месте (Alvani & Rahmati, 2007).

Профессиональная этика это наука, которая занимается изучением профессионалов по выполнению обязательств и предоставлению им прав в ходе их

профессиональной деятельности. Она расположена на пересечении моральной философии с конкретными этическими различиями категорий профессий. Лука Пачоли, "отец бухгалтерии", упоминает о бухгалтерской этике в своей первой книге «Summa de arithmetica, geometria, proportioni, et proportionalita», опубликованной в 1494 году. Этические стандарты с тех пор были разработаны на основе государственных групп, профессиональных организаций, а также независимых компаний. Эти различные группы привели бухгалтеров к применению кодексов этики для выполнения своих обязанностей в профессиональной рабочей среде. Бухгалтеры должны следовать Кодексу этики, изложенном профессиональной организацией, членами которой они являются.

1.2.1 Профессиональная этика в бухгалтерском учёте

С одной стороны можно утверждать, что роль бухгалтеров и бухгалтерии в содействии накоплению капитала неэтична (Willmont and Sikka, 1997). Серьёзная дискуссия о характере и роли профессиональной этики в контексте бухгалтерского учёта имела место в Северной Америке. Ной и Таериен (2000) утверждают, что хотя в начале Канадский диспут вокруг понятий профессиональной этики подразумевал связь между этикой и справедливостью достойным поведением, также связь между этикой и честью, нравственностью и объективностью, не было почти никакого обсуждения данных терминов и того, как они способствовали профессиональной этике.

Престон (1995) показал, что диспут вокруг разработки первого американского Кодекса этики 1917 года и изменения отражённые в последующих Кодексах, разработанных в 1980-х годах, отражали современные проблемы для легитимности бухгалтеров, а также отражают более широкую трансформацию американского общества.

В первые годы 20-го века велась серьёзная моральная дискуссия на тему профессиональной этики, что привело к созданию АICPA, как тогда называли Американский Институт Бухгалтеров (AIA) Кодекса этики в 1917 году.

В центре внимания этой дискуссии было то, как бухгалтеры должны вести себя, а не письменные правила поведения: «Акцент делается на правильных особенностях характера бухгалтера и соответствующем состоянии ума, поведении по отношению к своим коллегам, клиентам и общественности. Риторика изобилует увещаниями о

долге, ответственности и лояльности и ссылками на образование, воспитание и десять заповедей» (Preston et.al., 1995, p.513).

Ряд тем, которые фигурируют в диспуте вокруг Кодекса этики США на рубеже 20-го века сохранялись и в 1980-х годах.

Тем не менее, было гораздо меньше ссылок на характер бухгалтера и ничего не говорится о десяти заповедях, долге и ответственности.

Вместо этого появились ссылки на образ профессии, важность связей с общественностью и сокращение разрыва ожиданий между тем, что профессия утверждает на практике и что общественность ожидает от профессии (Preston et.al., 1995, p.514).

Аналогично велись, профессиональные рассуждения в Канаде (Everett et.al., 2005) подчеркнул Еверетт (2005): нравственность, характер, честность, надежность, добродетель и долг в первой половине 20-го века. Ной (2003) изучал передовицы в журнале Канадской профессиональной бухгалтерской организации более 88 лет с 1911 по 1999 год. Он нашёл широкое использование данных символов этических дискуссий в более ранний период исследуемого (1911 - 1944). Это в значительной степени заимствование христианских и библейских идей и обращение к протестантской этике. Здесь сделанный акцент обратил внимание на понятие «призвания» и идеального морального характера. На основе этических рассуждений найденных в редакционных течениях этого периода, выделены понятия характера, называя, обслуживание и работу способом косвенно определить нормы этического поведения. Такая постановка полагалась на религиозные идеи: приравнивая профессиональные членства к религиозным орденам; подчёркивая важность своего внутреннего морального компаса, как истинного источника этического поведения (Neu et. al., 2003, p.83).

Хотя религиозное рвение было заменено более светскими, его проявлениями многие из тех же идей сохраняются во втором периоде исследуемого периода (1945 - 1963), который Ной описывает, как период осторожного оптимизма. Данные основные идеи продолжали играть важную роль в третьем и четвертом периоде (1964 - 1979 и 1980 - 1999):

Целостность была использована в качестве обработанной версии в диапазоне довоенных символов этики - моральная устойчивость, честность; честь, достоинство, трудолюбие, дисциплина и неустанное самосовершенствование (Neu et. al., 2003 p.99).

Ной и Тацриен (2000) выделяют три пути, по которым современный интерес к этике позиционируется по отношению к этической истории профессии. Первый утверждает, что в то время как этика всегда была важна, изменились обстоятельства требующие в свою очередь изменения этики. Второй оглядывается назад ко времени, когда этика являлась краеугольным камнем профессиональной практики и настоятельно призывает вернуться к основам политики в профессии. Третий подход утверждает, что этика всегда занимала центральное положение в профессии.

По отношению к Канаде, Ной и Тацриен (2000) утверждали, что: ... Понятие этики имеет ободряющий эффект. В то время как сберегательные и кредитные катастрофы, проблемы аудита, инсайдерская торговля, скандалы сделавшие виновными бухгалтерию и бухгалтера; рассуждения на тему этики сглаживает эти «проблемы практики».

Ной и Тацриен заключили, что основанные на иллюстрациях из разных периодов ранней истории канадской профессии, суждения об этике было узким и не учитывало более широких социальных проблем, таких как серии банкротств банков и Первой мировой войне.

Изменения произошли и в том, что профессия считает этичным. Например, в 1894 году Американская ассоциация общественных бухгалтеров (ААРА) запрещала рекламу от членов общества. К 1909 пять запрещенных видов деятельности были перечислены в ААРА. А также были созданы процедуры для рассмотрения жалоб и наложении штрафов (Moriarti, 2000). К 1917 году AIA (Association of International Accountants) принял ряд правил профессионального поведения.

Дальнейшие правила были добавлены в течение многих лет и в 1962 году правила ТКК (Территориальная Генерирующая Компания) были перестроены в качестве Кодекса Профессиональной этики. Характеристики этического поведения, которые считались важными в начале 1990-х в кадровых решениях бухгалтерских фирм, были определены Ахадиат и Макии (1993) как: честность и надежность; честование общественного доверия и интереса; надежность; избегание конфликта интересов; различные социальные характеристики, такие как, например, отсутствие расизма и принудительного труда.

Престон и др. (1995, p.535) утверждал, что к концу 20 века, сфера нравственности бухгалтеров должна быть определена и ограничена на ряду с

правилами и их интерпретацией: «Правила кодекса необходимо обосновать нормативными требованиями, необходимо как можно точнее очертить объем обязательств бухгалтеров, с тем чтобы использовать их в качестве ориентира для рассмотрения должностных преступлений.»

В контексте общественной практики, были выделены три основные характеристики: независимость, объективность и целостность. Эти характеристики являются нематериальными и противостоят строгому определению, учитывая распространенное мнение, что многие финансовые скандалы начала 21 века были фальсифицированы, по крайней мере из-за чрезмерного упора на соблюдение правил, APB приступил к созданию этических стандартов для аудиторов, сосредоточив внимание на общих принципах поддержки независимости, объективности и целостности внешних аудиторов и лиц, осуществляющие обеспечение услуг (APB, 2004). Подход, основанный на принципах не предполагает никаких правил. После всесторонних описаний независимости, объективности и честности, руководство APB идентифицирует угрозы этих первичных понятий и возможных гарантий против этих угроз :

Если в результате аудиторской проверки определяются угрозы для аудиторской объективности, включая любую предполагаемую утрату независимости, применять такие средства защиты, которые являются достаточными для устранения угроз или снижения их до приемлемого уровня (APB, 2004, ES1, Para 36).

Профессиональная этика является рычагом, который способен обеспечить безопасность аудиторской и бухгалтерской деятельности, а конкретно для обеспечения защиты независимости, объективности и целостности.

1.2.2 Кодекс этики профессиональных бухгалтеров

Кодекс этики определяется как число путей. Полезное рабочее определение в контексте бухгалтерской профессии сформулировано Франкелем (1989), которое звучит следующим образом: «Кодекс профессиональной этики, возможно самое видимое и явное провозглашение профессиональных норм. Кодекс воплощает коллективную совесть профессии, и это свидетельствует о признании группой ее нравственного измерения.»

Согласно Абботу (1983), этический Кодекс - это наиболее конкретная форма, в которой профессия признаёт свои социальные обязательства. Тем не менее, постоянной темой в бухгалтерской литературе является то, что нередко коды используются профессией для узаконивания своей деятельности и/или защиты своего привилегированного статуса (Citron, 2003). Паркер (1994) утверждает, что этические Кодексы стремятся бороться с неравенством в обществе в то же время, сохраняя при этом неравенство путём сохранения профессиональной привилегии.

Цель этики в бизнесе и бухгалтерском учёте, соблюдать Кодекс поведения и стимулировать общественное доверие к предоставляемым услугам. (Smith, 2003) для облегчения профессионального самоконтроля, а также для достижения общественной ориентации членов профессии (Parker, 1994). Без какого-либо морального якоря (например, Кодекс этики), специалисты могут испытывать беспокойство, когда они сталкиваются с новыми ситуациями на практике. Кодекс может предложить руководство, упрощение нравственной вселенной и, обеспечения основы для оценки альтернативных вариантов действий. (Frankel, 1989, стр. 111) Кодекс является звеном, которое удерживает ежедневную бухгалтерскую деятельность и этику. Каждая страна регулирует свой кодекс этики и вносит коррективы в связи с развитием общества.

1.2.3 Кодекс этики профессиональных бухгалтеров в Эстонии

На сегодняшний день для работников бухгалтерской сферы в Эстонии существует Кодекс профессиональной этики бухгалтеров Эстонии (Raamatupidaja Kutse-eetika Koodeks). Кодекс был составлен Обществом бухгалтеров Эстонии (Eesti Raamatupidajate Kogu) в 2003 году и устанавливает основные принципы для всех бухгалтеров и консультантов в сфере бухгалтерского учета в их профессиональной деятельности (Raamatupidaja Kutse-eetika Koodeks). При составлении Кодекса за основу был взят, изданный комитетом Международной Федерации Бухгалтеров (IFAC) Кодекс Профессиональной Этики Бухгалтеров (Code of Ethics for Professional Accountants). Основной целью Кодекса профессиональной этики является способствовать развитию этической культуры профессии бухгалтера. Для достижения данной цели Общество бухгалтеров Эстонии установило следующие принципы или правила, которым должен следовать бухгалтер (Ibid):

1. Добросовестность. Профессиональный бухгалтер должен быть откровенен и честен при предоставлении им профессиональных услуг.

2. Объективность. Профессиональный бухгалтер должен быть справедливым и избегать предвзятости или пристрастности, конфликта интересов или влияния других лиц, которые мешали бы его объективности.

3. Профессиональная компетентность и должная тщательность. Профессиональный бухгалтер обязан оказывать профессиональные услуги с должной тщательностью, компетентностью и старательностью. Ему необходимо постоянно поддерживать профессиональные знания и навыки на уровне, требуемом для предоставления клиенту или работодателю преимуществ, связанных с использованием профессиональных услуг компетентного лица, опирающегося на последние тенденции в практике, законодательстве и методах работы.

4. Конфиденциальность. Профессиональный бухгалтер должен соблюдать конфиденциальность информации, полученной в ходе предоставления профессиональных услуг, и не должен использовать или разглашать такую информацию без надлежащих полномочий, за исключением случаев, когда раскрытие такой информации продиктовано его профессиональными или юридическими правами либо обязанностями.

5. Профессиональное поведение. Профессиональный бухгалтер должен действовать таким образом, чтобы это соответствовало хорошей репутации профессии, и воздерживаться от поведения, которое могло бы нанести ущерб этой репутации.

По итогам теоретической части данного исследования автор пришёл к выводу, что этика рассматривается как осознанная человеческая деятельность и система норм поведения, следовательно, каждое действие бухгалтера должно, в первую очередь, сопоставляться с его человеческими нормами морали. Каждое действие также должно быть согласовано с этическими стандартами и Кодексом профессиональной этики. Бухгалтер отвечает за сохранение ценностей, для этого бухгалтеру необходимо знать культуру общества и обладать достаточными знаниями профессии. Бухгалтер должен поддерживать образ профессии в обществе, чтобы проделанная работа не подвергалась сомнениям и не дискредитировала репутацию самого бухгалтера.

Автор также приходит к выводу, что Кодекс профессиональной этики способствует развитию культуры и профессии и служит контрольным звеном между

бухгалтером и принятым им решением. Общество на протяжении многих лет пытается искоренить этические нарушения и бухгалтер, как человек, который соприкасается с этикой в своей рабочей практике, способен повлиять на общую картину этики в обществе, придерживаясь кодекса этики и избегая нарушений этических правил и стандартов.

2. ПРАКТИЧЕСКОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ И РЕШЕНИЕ ПОСТАВЛЕННЫХ ПРОБЛЕМ

2.1. Методика исследования

Для получения объективных знаний о проблемах, связанных с этикой среди бухгалтеров на предприятиях Эстонии, был проведен опрос респондентов, получивших бухгалтерское образование и теперь работающих по профессии, среди них были: ассистенты бухгалтера, бухгалтеры и главные бухгалтеры. Три различные группы были выбраны для того, что бы рассмотреть вопрос и цели исследования с разных сторон и изучить разницу во мнениях всех целевых групп.

На начальном этапе было проведено пилотное исследование для выявления ошибок анкеты. При этом предварительная анкета была роздана пятерым бухгалтерам. В результате пилотного исследования анкета была исправлена и доработана.

Окончательный вариант был составлен в Google Docs, после чего ссылка на данную анкету была разослана по электронной почте трем целевым группам участников данного исследования. Анкета представлена в Приложении 1.

Первой группой опрашиваемых являлись ассистенты бухгалтеров, работающих в разных сферах и на различных предприятиях Эстонии. Вторую группу составили бухгалтеры. Третьей целевой группой являлись респонденты, работающие на должности главных бухгалтеров.

Для сбора данных было отправлено по 50 анкет каждой группе участников. Ответы были получены от 6 ассистентов, что составило 12% от разосланных анкет, от 32 бухгалтеров, что составило 64% от разосланного на группу числа анкет, и от 24 главных бухгалтеров, что составило 48% от числа отправленных анкет. В итоге данное исследование базируется на результатах 62 опрошенных, что составило 41% от общего числа отправленных анкет.

Для анализа полученных данных был проведен статистический анализ с помощью программы Microsoft Excel. Использовались такие методы как: частоты и структурные показатели, процентные соотношения, средние арифметические, мода, медиана и стандартное отклонение.

Ограничениями данного исследования можно считать недостаточную компетентность опрашиваемых, субъективное толкование полученных данных и репрезентативность выборки, поскольку выборка была составлена методом случайного подбора.

2.2. Результаты исследования

В Таблице 1 предоставлены общие данные о респондентах. В ходе опроса было выявлено, что в исследовании принимало участие 62 женщины, что составляет 100% из общего числа респондентов. Из общего числа респондентов 76% получили степень бакалавра, 18% получили степень магистра, 3% степень доктора и 3% выбрали вариантом «другое».

Опрашиваемые были разделены на 3 группы соответственно занимаемой ими должности. Среди ответивших 10% были ассистентами, 51% были бухгалтерами и 39% были главными бухгалтерами.

Из разосланных автором анкет, были получены данные о возрасте респондентов. Самую большую часть составили бухгалтеры возрастом от 36 до 45 лет, что составило 40% от общего числа респондентов, меньшую часть респонденты, возрастом от 25 до 35 лет, что составило 31% от общего числа респондентов, самые малые группы составили бухгалтеры возрастом до 25 лет, что составило 18% от общего числа респондентов и бухгалтеры старше 45 лет, что составило 11% от общего числа респондентов.

Из таблицы видно, что 11% составляют работники со стажем меньше одного года, 19% имеют стаж работы от двух до пяти лет, от 6 до 10 лет стажа имеет 31% респондентов и самое большое количество респондентов - 39%, имеют стаж работы более десяти лет. Со стажем менее одного года было 5 ассистентов и 2 бухгалтера. Со стажем от 2 до 5 лет было 11 бухгалтеров и 1 ассистент. Со стажем от 6 до 10 лет было 11 бухгалтеров и 8 главных бухгалтеров. Со стажем более 10 лет было 8 бухгалтеров и 16 главных бухгалтеров. (Приложение 2.)

Таблица 1. Общие данные о респондентах

Пол	
Мужчина	100%
Женщина	0%
Стаж работы	
<1	11%
2-5	19%
6-10	31%
>10	39%
Возраст	
<25	18%
25-35	31%
36-45	40%
>45	11%
Должность	
Ассистент бухгалтера	10%
Бухгалтер	51%
Главный бухгалтер	39%
Образование	
Бакалавр	76%
Магистр	18%
Доктор	3%
Другое	3%

Источник: (Составлено автором на основании данных опроса)

В ходе опроса был выявлен ответ на вопрос о знании бухгалтерами определения профессиональной этики: «Профессиональная этика – система моральных принципов, норм, правил и поведения специалиста в соответствии с его профессиональной деятельностью в конкретной ситуации». 60 респондентов ответили положительно и лишь 2 отрицательно. (Приложение 2.)

Респондентам было предложено оценить свои знания Кодекса по 5-балльной шкале, где 1 – самая низкая оценка, а 5 – самая высокая. Этот вопрос был рассмотрен относительно занимаемой должности и стажа работы. Из опроса, автор получил данные о том, что ассистенты оценивают своё знание профессиональной этики со средней оценкой в 2,67, бухгалтеры со средней оценкой в 3,69 и главные бухгалтеры средней оценкой в 4,17. (Таблица 2.) Бухгалтеры со стажем работы менее 1 года оценили свои знания в 2,86, бухгалтеры со стажем от 2 до 5 лет в 3,50, с 6 до 10 лет стажа в 3,74 и

работники со стажем более 10 лет оценили свои знания профессиональной этики в 4,21.
(Таблица 3.)

Таблица 2. Оценка знаний по занимаемой должности.

	Должность		
	ассистент	бухгалтер	главный бухгалтер
Среднее	2,67	3,69	4,17
Стандартное отклонение	0,52	0,69	0,76
Медиана	3	4	4
Мода	3	4	4

Источник: (Составлено автором на основании данных опроса)

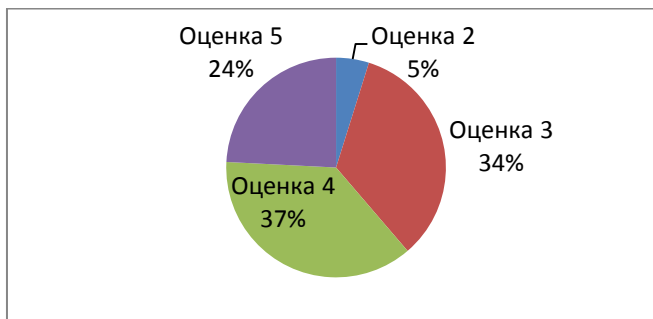
Таблица 3. Оценка знаний по стажу работы

Стаж	<1 года	2-5 лет	6-10 лет	>10 лет
Среднее	2,86	3,5	3,74	4,21
Стандартное отклонение	0,69	0,8	0,73	0,66
Медиана	3	3,5	4	4
Мода	3	3	3	4

Источник: (Составлено автором на основании данных опроса)

Респондентам было предложено оценить необходимость преподавания профессиональной этики в вузах Эстонии. В 5 баллов оценило 24% респондентов, в 4 балла – 37%, в 3 балла – 34% и в 2 балла – 5%. Рисунок 1 иллюстрирует оценку необходимости преподавания профессиональной этики в вузах Эстонии по мнению респондентов.

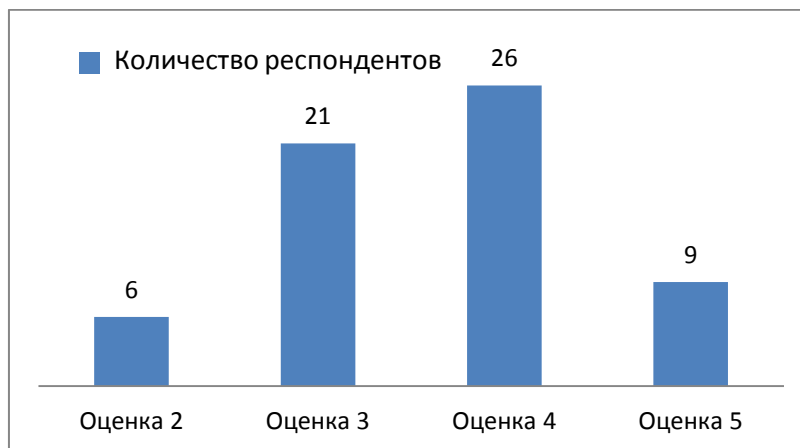
Рисунок 1. Необходимость преподавания профессиональной этики по мнению респондентов



Источник: (Составлено автором на основании данных опроса)

На рисунке 2 изображена оценка уровня профессиональной этики в Эстонии, по мнению респондентов. 6 респондентов оценили уровень в 2 балла, 21 респондент в 3 балла, 26 – в 4 балла и 9 – в 5 баллов.

Рисунок 2. Уровень профессиональной этики по мнению респондентов



Источник: (Составлено автором на основании данных опроса)

В ходе опроса респондентам были заданы вопросы относительно важности постоянного применения знаний профессиональной этики в повседневной деятельности. Было предложено оценить важность по 5-балльной шкале, где 1-самая низкая оценка и 5-самая высокая. Результатом на этот вопрос стала средняя оценка в 3,71 балла. Медианой и модой была оценка 4. (Таблица 4.) По мнению автора 3,71

является довольно оптимистичной оценкой, но в 5 баллов уровень этики оценило всего 9 респондентов, следовательно, эту результаты необходимо улучшать. Необходимо организовывать курсы этики для бухгалтеров для повышения квалификации, вводить этику в программу образования как обязательный предмет, вызывать интерес к изучению этики у студентов и школьников, проводить проверки на рабочих местах и т.д.

Таблица 4. Важность постоянного применения знаний профессиональной этики в повседневной деятельности

Среднее	3,71
Стандартное отклонение	0,91
Медиана	4
Мода	4

Источник: (Составлено автором на основании данных опроса)

Респондентам был задан вопрос «Постоянно ли Вы руководствуетесь в своей рабочей деятельности действующими законами, правилами и стандартами?» Из общего числа респондентов 52% дали положительный ответ и 48% отрицательный.

(Приложение 2.)

Так же этот вопрос был рассмотрен в рамках занимаемой должности и опыта. (Таблица 5.) Из таблицы видно, что ассистенты единогласно ответили положительно. 66% бухгалтеров ответили на данный вопрос положительно, среди главных бухгалтеров ответил положительно 21%. По мнению автора, столь большие показатели среди ассистентов обуславливаются тем, что они находятся в начале своей профессиональной деятельности. Ассистенты боятся допустить ошибки и ввиду своего малого опыта сверяют свои действия и решения со стандартами и правилами. С повышением занимаемой должности, уверенность и опыт бухгалтера растут и он способен самостоятельно принимать серьезные решения, необходимость руководства кодексом снижается.

Таблица 5. Постоянно ли Вы руководствуетесь в своей рабочей деятельности действующими законами, правилами и стандартами

Должность	Да	Нет	Всего
Ассистент	6	0	6
Бухгалтер	21	11	32
Главный бухгалтер	5	19	24

Источник: (Составлено автором на основании данных опроса)

Также данный вопрос был рассмотрен в рамках рабочего стажа. (Таблица 6.). В данной таблице автор рассматривает положительные и отрицательные ответы на вышеуказанный вопрос, группируя ответы по стажу работы. Среди респондентов со стажем работы менее одного года положительно ответило 86%, со стажем работы от двух до пяти лет 67% респондентов ответило положительно, со стажем от шести до десяти лет положительно ответило 63% и среди респондентов со стажем более десяти лет положительно ответил 21%.

Таблица 6. Руководство Кодексом относительно стажа работы

Стаж (годы)	Да	Нет	Всего
<1	6 86%	1 14%	7 100%
2-5	8 67%	4 33%	12 100%
6-10	12 63%	7 37%	19 100%
>10	5 21%	19 79%	24 100%

Источник: (Составлено автором на основании данных опроса)

Респондентам было предложено оценить по 5-балльной шкале, где 1-не важен, 5-важен, 5 главных принципов Кодекса профессиональных бухгалтеров Эстонии: порядочность, объективность, профессиональная компетентность и должная тщательность, конфиденциальность и профессиональное поведение. Респонденты оценили важность каждого принципа, исходя из их личного мнения и опыта. В Таблице 7 отражены результаты относительно занимаемой должности. Самыми важными

принципами среди ассистентов являются объективность и конфиденциальность. По мнению автора, это обусловлено тем, что в связи с малым опытом работы ассистенты больше всего боятся показаться необъективными и нарушить правила конфиденциальности, дабы не дискредитировать свою репутацию. Среди бухгалтеров на первом месте стоит порядочность и среди главных бухгалтеров так же объективность и конфиденциальность. Автор предполагает, что это может быть связано с большим давлением на главных бухгалтеров. Со временем больше всего подвергаются их объективность и конфиденциальность, ввиду ответственности, которая на них возложена.

Таблица 7. Оценка принципов Кодекса профессиональных бухгалтеров Эстонии (должность)

Принципы	Должность		
	ассистент	бухгалтер	главный бухгалтер
Порядочность			
Среднее	4,67	4,72	4,38
Объективность			
Среднее	5,00	4,25	4,67
Профессиональная компетентность и должная тщательность			
Среднее	4,50	4,50	4,50
Конфиденциальность			
Среднее	5,00	4,44	4,54
Профессиональное поведение			
Среднее	4,67	4,53	4,42

Источник: (Составлено автором на основании данных опроса)

В таблице 8 отражены результаты относительно важности главных принципов Кодекса профессиональных бухгалтеров относительно стажа. Среди респондентов со стажем менее одного года самым важным принципом является конфиденциальность. По мнению автора, это связано с тем, что неопытных бухгалтеров могут вовлечь в работу, связанную с нарушением конфиденциальности. Среди респондентов со стажем от двух до пяти лет самыми важными оказались порядочность и профессиональное поведение. Среди респондентов со стажем от шести до десяти лет самым важным оказалась

порядочность и среди респондентов со стажем более десяти лет – профессиональная компетентность и должная тщательность. По мнению автора, это объясняется тем, что в связи с приобретённым опытом и стажем, работники начинают задумываться о приобретённом профессионализме и репутации, что в свою очередь, невозможно без компетентности.

Таблица 8. Оценка принципов Кодекса профессиональных бухгалтеров Эстонии (стаж)

Принципы	Стаж			
	<1 года	2-5 лет	6-10 лет	>10 лет
Порядочность				
Среднее	4,71	4,67	4,89	4,25
Объективность				
Среднее	4,71	4,25	4,47	4,54
Профессиональная компетентность и должная тщательность				
Среднее	4,29	4,25	4,47	4,71
Конфиденциальность				
Среднее	5,00	4,25	4,58	4,50
Профессиональное поведение				
Среднее	4,71	4,67	4,68	4,10

Источник: (Составлено автором на основании данных опроса)

Респондентам было предложено оценить своё отношение к принятию подарков от клиентов по 5 балльной шкале, где 1-отрицательно, 5-положительно. В таблице 9 представлены средние оценки относительно должностей и стажа работы. Среди ассистентов средний балл – 3,17, среди бухгалтеров – 3,63, среди главных бухгалтеров – 4,25. Среди работников со стажем менее одного года – 3, среди работников со стажем между двумя и пятью годами – 4,08, среди работников со стажем от шести до десяти лет – 3,47, со стажем более десяти лет – 4,21.

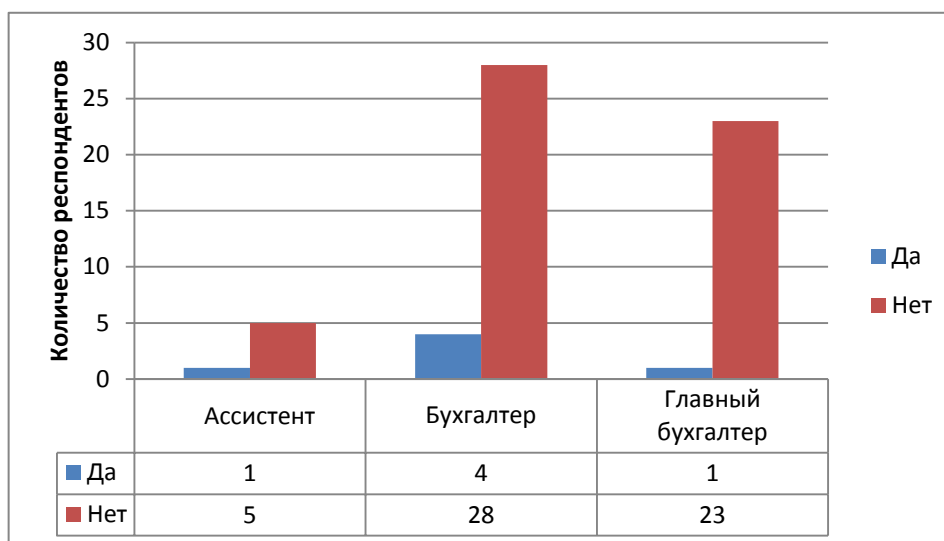
Таблица 9. Отношение к принятию подарков

	Должность			Стаж			
	ассистент	бухгалтер	главный бухгалтер	<1 год	2-5 лет	6-10 лет	>10 лет
Среднее	3,17	3,63	4,25	3	4,08	3,47	4,21

Источник: (Составлено автором на основании данных опроса)

Рисунок 3 отражает ответ на вопрос: «Просили ли Вас действовать вопреки техническим и/или профессиональным стандартам?» На рисунке отражены результаты относительно занимаемой должности. Из рисунка видно, что чаще всего с данной проблемой сталкивались бухгалтера. Из ассистентов положительно ответили на данный вопрос 1 респондент, из бухгалтеров 4 ответили положительно, среди главных бухгалтеров был 1 положительный ответ. По мнению автора больше всего с данной ситуацией сталкивались бухгалтера, поскольку они, ввиду своего опыта и должности обладают большей ответственностью и более обширным кругом возможностей.

Рисунок 3. Просили ли Вас действовать вопреки техническим и/или профессиональным стандартам (должность)

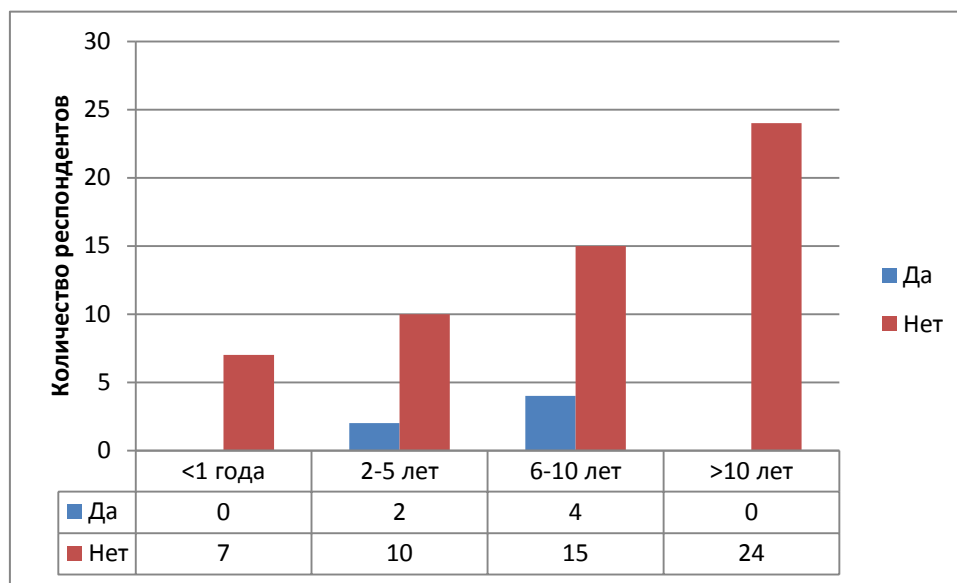


Источник: (Составлено автором на основании данных опроса)

При этом Рисунок 4 отражает соприкосновение с проблемой относительно стажа работы бухгалтера. Из рисунка видно, что чаще с такими просьбами сталкиваются со стажем работы от 6 до 10 лет. Среди работников со стажем меньше 1 года все

респонденты ответили отрицательно, среди работников от 2 до 5 лет стажа положительно ответили 2 респондента. Со стажем от 6 до 10 лет было 4 положительных ответа, со стажем более 10 лет все респонденты дали отрицательный ответ.

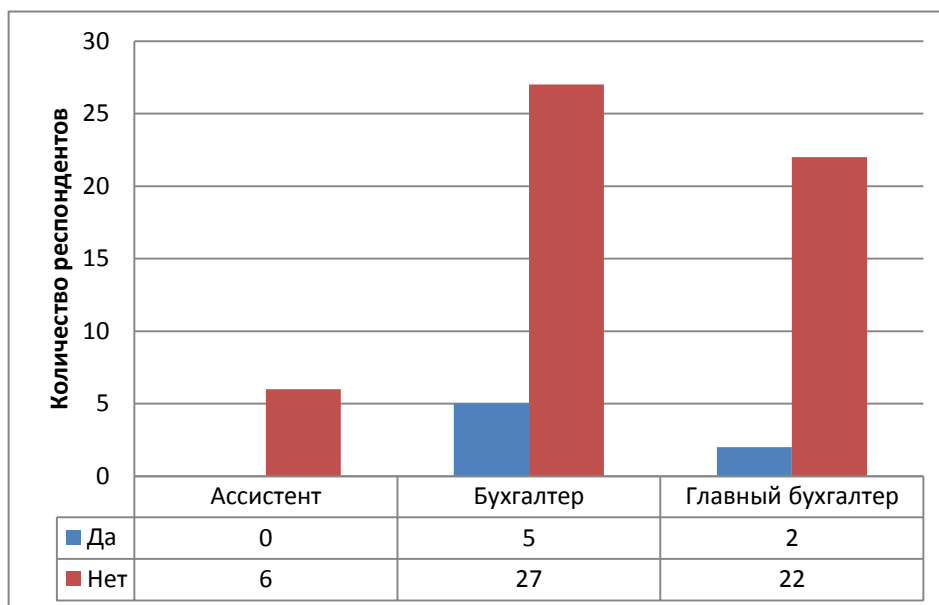
Рисунок 4. Просили ли Вас действовать вопреки техническим и/или профессиональным стандартам (стаж)



Источник: (Составлено автором на основании данных опроса)

Рисунок 5 отражает ответ на вопрос: «Наблюдали ли Вы в своей профессиональной деятельности действие вопреки техническим и/или профессиональным стандартам?» Все ассистенты отрицательно ответили на данный вопрос, среди бухгалтеров было 5 положительных ответов. Среди главных бухгалтеров было 2 положительных ответа. Так же был составлен рисунок относительно стажа работы (Приложение 2.).

Рисунок 5. Наблюдали ли Вы в своей профессиональной деятельности действие вопреки техническим и/или профессиональным стандартам? (должность)



Источник: (Составлено автором на основании данных опроса)

Таблица 10 является сводной и отражает ответы на следующие вопросы: 1) Сталкивались ли Вы в своей рабочей практике с оказанием давления со стороны руководителя? 2) Сталкивались ли Вы в своей рабочей практике с оказанием давления со стороны партнёра? 3) Сталкивались ли Вы в своей рабочей практике с оказанием давления со стороны кого-либо из членов семьи? 50% ассистентов столкнулись с давлением со стороны руководителя, ни один не столкнулся с давлением со стороны партнёра и ни один не столкнулся с давлением со стороны членов семьи. Среди бухгалтеров: 3% столкнулись с оказанием давления со стороны руководителя, и так же ни один не столкнулся с давлением со стороны партнёра либо члена семьи. 12% главных бухгалтеров подверглись давлению со стороны руководителя, 4% с давлением со стороны партнёра и 8% с давлением от кого-либо из членов семьи.

Таблица 10. Сталкивались ли Вы в своей рабочей практике с оказанием давления со стороны руководителя, партнёра, кого-либо из членов семьи.

Давление от:	Должность						Всего
	Ассистент		Бухгалтер		Главный бухгалтер		
	да	нет	да	нет	да	нет	
Начальства	6 50%	0 50%	1 3%	31 97%	3 12%	21 88%	62 100%
Партнёров	0 0%	6 100%	0 0%	32 100%	1 4%	23 96%	62 100%
Членов семьи	0 0%	6 100%	0 0%	32 100%	2 8%	22 92%	62 100%

Источник: (Составлено автором на основании данных опроса)

В Таблице 11 отражено столкновение бухгалтеров с различными ситуациями. С ситуациями, которые ставила объективность работника под вопрос столкнулось: 17% ассистентов бухгалтеров, 19% бухгалтеров и из главных бухгалтеров ни один не столкнулся с данной проблемой. С ситуациями, которые дискредитировали профессиональную репутацию не столкнулся ни один ассистент, 6% бухгалтеров и 17% главных бухгалтеров. 50% ассистентов, 25% бухгалтеров и 50% главных бухгалтеров сталкивались с конфликтом интересов. 17% ассистентов, 25% бухгалтеров и 8% главных бухгалтеров сталкивались с внутренним конфликтом на фоне профессиональной этики. С негативными последствиями, причиной которым стало нарушение принципов профессиональной этики столкнулось: 17% ассистентов, 22% бухгалтеров и 25% главных бухгалтеров. С финансовыми проблемами, причиной которым стало нарушение принципов профессиональной этики столкнулось: 22% бухгалтеров, 4% главных бухгалтеров и ни один из ассистентов.

Таблица 11. Столкновение бухгалтеров с различными ситуациями
(объективность под вопросом, дискредитация профессиональной репутации,
образование внутреннего конфликта, негативные последствия, финансовые проблемы)

	Ассистенты бухгалтеров		Бухгалтер		Главный бухгалтер		всего
	да	нет	да	нет	да	нет	
Сталкивались ли Вы с ...							
*ситуациями, которые ставили Вашу объективность под вопрос?	1 17%	5 83%	6 19%	26 81%	0 0%	24 100%	62 100%
*ситуациями, которые дискредитировали Вашу профессиональную репутацию?	0 0%	6 100%	2 6%	30 94%	4 17%	20 83%	62 100%
*ситуациями, которые вызывали конфликт интересов?	3 50%	3 50%	8 25%	24 75%	12 50%	12 50%	62 100%
*внутренним конфликтом на фоне профессиональной этики?	1 17%	5 83%	8 25%	24 75%	2 8%	22 92%	62 100%
*негативными последствиями, причиной которым послужили нарушения принципов профессиональной этики бухгалтеров?	1 17%	5 83%	7 22%	25 78%	6 25%	18 75%	62 100%
*финансовыми проблемами, причиной которым послужили нарушения принципов профессиональной этики бухгалтеров?	0 0%	6 100%	7 22%	25 78%	1 4%	23 96%	62 100%

Источник: (Составлено автором на основании данных опроса)

Больше всего с ситуациями, в которых объективность сотрудника ставилась под вопрос, сталкивались бухгалтера и ассистенты, ввиду меньшего опыта. С дискредитацией боль всего сталкивались главные бухгалтеры. По мнению автора, это связано с большей ответственностью. С конфликтом интересов и внутренним конфликтом больше всего столкнулись бухгалтеры и главные бухгалтеры. Автор приходит к выводу, что это обусловлено ответственностью и рабочей нагрузкой. С негативными последствиями и финансовыми проблемами больше всего столкнулись бухгалтеры и главные бухгалтеры. Автор считает, что это связано с властью и ответственностью данных должностей. Из-за нарушений главного бухгалтера, предприятие понесёт больший урон, нежели из-за ошибки более низкого звена, такого как ассистент.

2.3. Рассуждение и выводы

В итоге проведенного исследования выяснилось, что 9,7% из общего числа опрошенных было предложено действовать вопреки техническим и/или профессиональным стандартам в своей рабочей практике. Так же 11,3% из общего числа опрошенных наблюдали в своей профессиональной деятельности действие вопреки техническим и/или профессиональным стандартам. Из чего следует, что на предприятиях Эстонии осуществляется нарушение профессиональных стандартов этики и Кодекса этики профессиональных бухгалтеров. Данные результаты свидетельствуют о том, что малое число бухгалтеров сталкивается с данными проблемами. Больше всего, из трёх групп респондентов положительно ответили бухгалтеры.

Проблемы, связанные с этикой, отражаются и в указанном на профессионала давлении. Поскольку, оказываясь под давлением со стороны окружающих, бухгалтер не может принять абсолютно объективное и этически верное решение. Так, давлению со стороны руководителя (начальства) подверглось 11% респондентов. Большинство оказались главные бухгалтеры. Руководители могут быть заинтересованы в своей выгоде и попросить бухгалтера поступиться этическими правилами.

Так же 1 бухгалтер сталкивался с давлением со стороны партнёры. По мнению автора, это может быть обусловлено тем, что если бухгалтер работает в коллективе с другими бухгалтерами, он должен считаться со всеми мнениями. В некоторых ситуациях не все бухгалтеры согласны следовать Кодексу профессиональной этики и тем самым, бухгалтер, который не согласен нарушать Кодекс, оказывается под давлением.

3% ответивших подвергались давлению со стороны кого-либо из членов семьи. По мнению автора, это может быть связано с тем, что нарушение этических норм может принести личную выгоду для бухгалтера, следовательно, члены семьи могут быть заинтересованы в том, чтобы в их семью поступил больший доход.

В ходе данной работы, автор получил сведения о том, что на предприятиях Эстонии сталкивались с ситуациями, когда объективность их профессиональной деятельности оказывалась под сомнениями. Объективность является одним из самых главных принципов этического Кодекса, следовательно, нарушение этого принципа

может негативным образом повлиять на профессиональную деятельность бухгалтера. Так же бухгалтеры Эстонии сталкивались с ситуациями, которые дискредитировали их профессиональную репутацию. Несмотря на то, что показатели по данным проблемам не высоки, автор не может утверждать, что проблемы с дискредитацией и сомнениями по поводу объективности не являются серьёзными и не требуют внимания.

В ходе исследования автор получил сведения о том, что в рабочей практике бухгалтеров, нарушение принципов профессиональной этики бухгалтеров приводило к негативным последствиям, например, финансовым проблемам для фирмы – работодателя. Это в свою очередь подтверждает значимость бухгалтерской профессии и этики.

Большинство ответивших очень высоко оценивают своё поддержание профессиональной компетенции по средствам непрерывного ознакомления с нововведениями в профессии, что свидетельствует об их стремлении к созданию и развитию более образованного и современного общества. Как результат, 90% опрошенных оценивают уровень профессиональной этики в Эстонии выше среднего.

Так же большинство респондентов высоко оценивают необходимость соблюдения конфиденциальности, что является немало важным принципом бухгалтерской деятельности.

Автор данной работы пришёл к выводу, что у бухгалтеров Эстонии существуют проблемы с профессиональной этикой, поскольку они подвергаются давлению со стороны, вынуждены нарушать этический Кодекс и сталкивались с нарушениями этики со стороны коллег.

Автор нашёл подтверждение тому, что нарушения этических стандартов влечёт за собой финансовые проблемы, и способны дискредитировать профессиональную деятельность. Нельзя сказать, что проблемы масштабны, поскольку показатели очень малы, но в свою очередь, даже малое количество данных проблем нельзя игнорировать.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Целью данного исследования являлось выявить с какого рода этическими проблемами сталкиваются бухгалтеры Эстонии. Так же исследовать уровень профессиональной этики бухгалтеров, соблюдение и знание Кодекса в рабочей практике и уточнить конкретные проблемы.

Подводя итоги проделанной работы, автор приходит к выводу, что цели исследования были достигнуты. Ответы на все вопросы исследования были получены.

Основные результаты исследования заключаются в том, что, по мнению всех трех групп опрашиваемых: ассистентов бухгалтеров, бухгалтеров и главных бухгалтеров на предприятиях Эстонии, существуют проблемы с профессиональной этикой и её соблюдением.

9,7% процентам было предложено в их рабочей деятельности, действовать вопреки профессиональным этическим стандартам, 11,3% являлись свидетелями нарушений, а так же 16% сталкивалось с давлением со стороны.

Исследовав данный вопрос конкретнее, выяснилось, что бухгалтеры Эстонии считают приемлемым принятие подарков от клиентов, хотя это противоречит Кодексу этики профессиональных бухгалтеров.

Автор также приходит к выводу, что для участников исследования были важны все принципы профессиональной деятельности и, конкретно, соблюдение конфиденциальности, за исключением случаев, когда предоставляются специальные полномочия для разглашения.

В результате исследование стало ясно, что по мнению бухгалтеров, уровень профессиональной этики в Эстонии высок и необходимо поддерживать его по средствам преподавания профессиональной этики в университетах Эстонии.

Фактом, по результатам исследования, явилось то, что почти 20% всех опрошенных столкнулись с ситуациями, которые приводили к конфликту интересов.

Отвечая на главный вопрос исследования – есть ли этические проблемы среди бухгалтеров Эстонии, автор приходит к выводу, что есть, но их количество довольно

мало. Среди таких проблем автор выделяет давлением со стороны окружающих, принуждение к нарушению Кодекса этики, внутренние конфликты на почве этики, нарушение принципов этики. Несмотря на то, что лишь малое количество респондентов столкнулось с данными проблемами, автор призывает к тому, что данные проблемы необходимо устранять и развивать здоровую этическую обстановку на предприятиях Эстонии. Для этого необходимо проводить различные курсы, связанные с этикой, вести контроль соблюдения кодекса и мотивировать бухгалтеров, с различным стажем и опытом, углублять свои познания в этике.

В конце данного исследования автор хотел бы обратить внимание на то, что профессиональная этика является достаточно специфической частью этики, которая в будущем может значительно повлиять на общество. В связи с этим, автор призывает к дальнейшим исследованиям вопроса об этических трудностях бухгалтеров на предприятиях Эстонии.

SUMMARY

MAIN PROBLEMS RELATED TO ACCOUNTING ETHICS IN ESTONIA

Veronika Seredova-Ivanova

This work provides an overview of the ethical issues faced by Estonian accountants. And also can contribute to raise awareness of ethical issues and their solutions for professional accountants in enterprises in Estonia.

This bachelor's work is based on qualitative research, which was attended by various accountants firms in Estonia, in response to a questionnaire compiled by the author of the work.

The relevance of this work is related to the fact that in our time, many accountants are faced with dilemmas ethical choosing between personal gain and ethical standards, trying to please any of the interested parties, or for any other reason.

This paper examines the possible ethical issues faced by accountants at enterprises in Estonia.

The aim of this work was to conduct a survey to find out – what kind of ethical problems doe’s Estonian accountants faced with.

To obtain objective knowledge about issues related to ethics among accountants in enterprises in Estonia, conducted a survey of respondents who received accounting education and are now working in the profession, among them were: Assistant Accountant, Accountant and Chief Accountant. Three different groups were selected that would consider the purpose of the study and from different angles and to explore differences of opinion of all target groups.

At the initial stage of the pilot study was conducted to identify the error profiles. In this preliminary questionnaire was distributed to five accountants. As a result of the pilot study questionnaire was corrected and improved.

For data collection was sent to 50 profiles for each group of participants. Responses were received from 6 accountant's assistants, for 12% of the questionnaires sent out, 32 accountants, for 64% of the number sent out questionnaires to a group, and 24 chief accountants 48% of the number of questionnaires sent. As a result, this study is based on the results of the 62 respondents, representing 41% of the total number of sent questionnaires.

As a result of the study revealed that 9.7% of the total number of respondents was asked to act contrary to technical and/or professional standards in their working practices. Just 11.3% of the total number of respondents observed in their professional action contrary to technical and / or professional standards. Which means that enterprises in Estonia carried out a violation of professional standards of ethics and professional Code of Ethics accountants. Those results indicate that a small number of accountants faced with these problems.

In the course of this work, the author has been informed that the Estonian enterprises faced with situations where objectivity of their professional activities has been questioned. Objectivity is one of the most important principles of the Code of Ethics; hence a violation of this principle may have a negative impact on the professional activities of accountants. Just accountants Estonia faced with situations that discredited their professional reputation. Despite the fact that the figures on these issues are not high, the author cannot claim that the problem with the discredit and doubts about the objectivity are not serious and do not require attention.

The author has found evidence that violations of ethical standards entail financial problems, and are able to discredit professional activities. We cannot say that the problems are large-scale, because the numbers are very small, but in turn, even small amounts of these problems cannot be ignored.

The purpose of this study was to find out whether accountants faced with ethical problems in Estonia. Just examine the level of Ethics for Professional Accountants, enforcement and awareness of the Code in the working practices and clarify specific issues.

Finally, author arrives to the conclusion that the aim of the survey was achieved – all answers were founded for all research questions.

In author's opinion professional ethics is a special field of the ethics which can influence whole society in the future. Because of poor research in "does Estonian accountants have ethical problems" author of this work make a proposal for future research in this area.

RESÜMEE

RAAMATUPIDAJATE KUTSE-EETIKA PROBLEEMID EESTI ETTEVÕTTETEL

Veronika Sereдова-Ivanova

See töö annab ülevaate kutse-eetika probleemidest raamatupidajatel Eestis. Antud uuring võib aidata tõsta teadlikust eetilistes küsimustes ja nende lahendustes elukutseliste raamatupidajate seas Eesti ettevõtetel.

Bakalaureusetöö põhineb kvalitatiivsel uuringul, milles osalesid raamatupidajad erinevatest Eesti ettevõtetest, vastates küsimustikule, mis oli koostatud autori poolt.

Selle töö aktuaalsus on seotud asjaoluga, et meie ajal paljud raamatupidajad silmitsivad eetilisi dilemmasid, kui nad peavad valima omakasu ja eetikanormide vahel, püüdes rahuldada huvitatuid isikuid või muul teisel põhjusel. See töö uurib võimalikke eetilisi probleeme raamatupidajatel Eesti ettevõtetes.

Seoses sellega on sõnastatud töö eesmärk: "Saada teada, milliste eetiliste probleemidega puutuvad raamatupidajad Eestis kokku."

Et saada objektiivseid teadmisi seotud eetiliste küsimustega, Eesti ettevõtetes raamatupidajate seas, oli läbi viidud uuring vastajate seas, kes on omandanud raamatupidaja hariduse ja nüüd töötavad oma ameti kohal. Nende seas olid: raamatupidaja assistent, raamatupidaja ja pearaamatupidaja. Kolm erinevat rühma valiti selleks, et kaaluda uuringu eesmärki erinevatelt vaatenurkadelt ja uurida arvamusi kõikidest sihtrühmadest.

Algfaasis oli tehtud pilootuuring, mille eesmärgiks oli teha selgeks küsimustiku vead. Esialgne küsimustik jagati viie raamatupidaja vahel ära. Pilootuuringu tulemusena oli esialgne küsimustik täiendatud..

Vastused olid saadud 6 assistendilt, 32 raamatupidajalt ja 24 pearaamatupidajalt, mis moodustas uuringust vastavalt 12, 64 ja 48 protsenti. Andmete kogumiseks oli saadetud 50 küsimustikku iga osalejate rühmale. Selle tulemusena, põhineb uuring tulemustel 62 vastajatest, mis esindavad 41% koguarvust saadetud ankeetidest.

Uuringu tulemusena selgus, et 9,7% kogu vastajate hulgast paluti tegutseda vastuolus tehniliste ja/või kutsestandarditega oma igapäevases töös. 11,3% kogu vastajate hulgast märkas oma töös, et teisi raamatupidajaid paluti tegeleda vastuolus tehniliste ja/või kutsestandarditega. Mis tähendab, et Eesti ettevõtetel on olemas rikkumised raamatupidajate professionaalses eetikas ja eetikakoodeksis. Antud tulemused näitavad, et ainult väike arv raamatupidajatest puutus kokku sellise probleemidega.

Töö käigus, autor on teatatud, et Eesti ettevõtetel silmitsesid olukordadega, kus raamatupidajate objektiivsus oli küsimuse all. Objektiivsus on üks tähtsamatest eetikakoodeksi põhimõtetest, seega selle põhimõtte rikkumine võib avaldada negatiivset mõju raamatupidaja kutsetegevusele. Just raamatupidajad Eestis silmitsesid olukordadega, mis halvasti mõjutasid nende reputatsioonile. Vaatamata sellele, et tulemuste arvud ei ole kõrged, autor ei saa väita, et probleemi häbi ja kahtlused objektiivsuse puhul ei ole rasked ja ei nõua tähelepanu.

Autor on leidnud tõendeid, et rikkumine eetikanorme kaasneb rahalisi probleeme, ja suudavad diskrediteerida kutsetegevust. Ei saa öelda, et probleemid on suured, sest arvud on väga väikesed, kuid omakorda isegi väikestes kogustes neid probleeme ei saa ignoreerida.

Käesoleva uuringu eesmärgiks oli välja selgitada, kas Eesti raamatupidajad silmitsesid eetiliste probleemidega ja millistega. Just uurida eetika tase elukutseliste raamatupidajatel, kutse-eetika Koodeksi jõustamist igapäevases tegevuses ja selgitada kindlaid küsimusi.

Lõpuks autor jõudis arvamuseni, et uurimistöö eesmärk on saavutatud – kõikide küsimuste puhul on leitud vastus.

Autori arvamusel, raamatupidamiseetika on eriline eetika valdkond, mis võiks mõjutada tulevikus tervet ühiskonda. Kuna see valdkond ei ole veel siiani hästi uuritud, autor soovib jätkata uuringuid sellest, milliste raskustega puudutavad raamatupidajad Eestis.

Приложение 1. Анкета

Lugupeetud vastaja!

Minu nimi on Veronika Seredova-Ivanova. Olen Tallinna Tehnikaülikooli bakalaureuse majandusarvestuse eriala kolmanda kursuse tudeng. Palun Teie kaasabi oma bakalaureusetöö kirjutamisel, mis puudutab eetilise probleeme raamatupidajate seas Eestis.

Selleks, et saada täpset ja objektiivset informatsiooni sellel teemal, palun, et vastaksite ausalt.

Uuring on anonüümne. Individuaalseid vastuseid ei kirjeldata eraldi. Iga küsimuse puhul võetakse arvesse kokkuvõtlikud vastused. Uuringu läbimine võtab 10 minutit teie ajast.

Küsimuste tekkimise korral palun pöörduge minu, Veronika Seredova, poole e-posti, veronika.seredova@gmail.com, teel.

Olen tänulik Teile uuringus osalemise eest.

Lugupidamisega,

Veronika Seredova-Ivanova

Raamatupidajate eetilised probleemid Eestis

Описание формы

Teie vanus*

- <25
- 25-35
- 36-45
- >45

Teie sugu*

- Naine
- Mees

Teie haridus*

- Bakalaureuse
- Magister
- Doktorant
- Другое:

Teie töökogemus*

- <1
- 2-5
- 6-10
- >10

Teie amet*

- Pea raamatupidaja
- Raamatupidaja
- Raamatupidaja assistent
- Другое:

Hinnake 5-pallise süsteemi järgi. *
(1-kõige madalam; 5-kõige kõrgem)

	1	2	3	4	5
Tele raamatupidajate kutse-eetika koodeksi teadmised	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Raamatupidajate kutse-eetika õpetamise vajalikkus õppekoolides	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Kutse-eetika tase Eestis	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Kutse-eetika tähtsuse tähtsus	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Kas Te pidevalt lähtute eetika koodeksist, standardidest ja reeglitest oma töö tegevuses?*

- Jah
 Ei

Hinnake raamatupidajate kutse-eetika iga printsiibi tähtsust 5-pallise süsteemi järgi. *
(1-ei ole tähtis; 5-väga tähtis)

	1	2	3	4	5
Ausus	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Ojektivsus	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Erialane kompetentsus ja ajakohasus	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Usaldusväärsus	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Professionaalne käitumine	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Hinnake Tele suhtumist klientidele lülide vastuvõtmist. *
5-pallise süsteemi järgi (1-negatiivselt; 5-positiivselt)

Kuidas Te hinnate oma erialase kompetentsuse säilitamist, kasutate pidevat teadlikkust raamatupidamise eriala arengust, eeleilike ja rahvuvaheliste raamatupidamislealade ja muude oluliste regulatsioonide ning aruandluse põhimõtete ja nõuete tundmist?*

5-pallise süsteemi järgi (1-haib; 5-hea)

Kuldas Te olete nõus järgmise väidega: "Raamatupidaja peab alati järgima konfidentsiaalsusnõuet, kui talle pole antud andmete avaldamiseks luba või tal on eeadusandlusest tulenev kohustus andmete avalikustamiseks."*

5-pallise süsteemi järgi (1-ei ole nõus; 5-olen nõus)

Kas Teid paluti oma erialal tegeleda vastuolus tehniliste ja/või kutse standartitega?*

- Jah
 Ei

Kas Te märkasite oma erialas tegevusi, mis olid vastuolus tehniliste ja/või kutse standartitega?*

- Jah
 Ei

Kas Te olete kokku puutunud oma erialases praktikas ...*

Märkige vajalikku vastust.

	Jah	Ei
...survega juhtkonna poolt?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
...survega partnerite poolt?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
...survega pere liikmete poolt?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
...olukordadega, mis panid Teie objektiivsust küsimuse alla?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
...olukordadega, mis võiksid diskrediteerida Teie erialase reputatsiooni?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
...olukordadega, mis põhjustasid huvide konflikti?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
...sisekonfliktiga kutse-eetika puhul?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
...negatiivsete tagajärjetega, mis põhjuseks oli mingi raamatupidajate kutse-eetika printsiibi rikkumine?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
...finantsprobleemidega firma jaoks, mille põhjuseks sai mingi raamatupidajate kutse-eetika printsiibi rikkumine?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

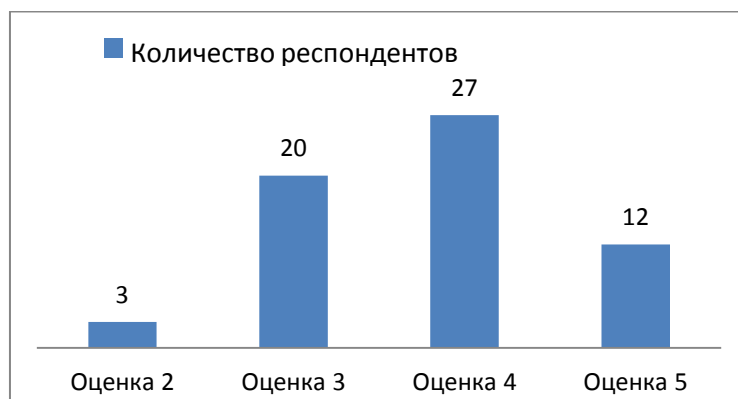
Приложение 2.

Таблица 1. Соотношение должности и стажа

Должность	Ассистент	Бухгалтер	Главный бухгалтер		Всего
Стаж (годы)					
<1	8,06% 5	3,22% 2	0% 0	11,28% 7	100% 62
2-5	1,61% 1	17,74% 11	0% 0	19,35% 12	100% 62
6-10	0% 0	17,74% 11	12,90% 8	30,64% 19	100% 62
>10	0% 0	12,90% 8	25,81% 16	38,71% 24	100% 62

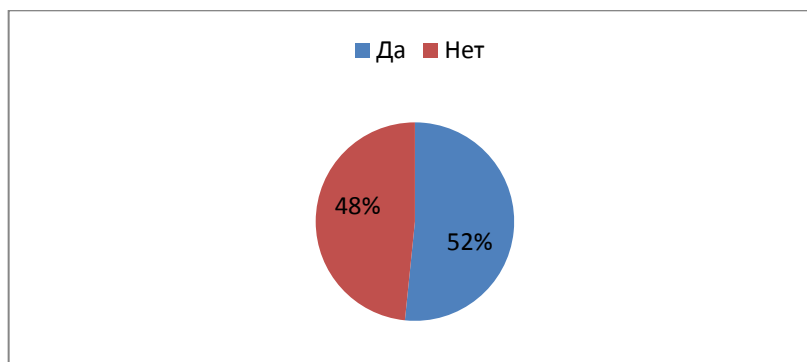
Источник: (Составлено автором на основании данных опроса)

Рисунок 1. Оценка знания Кодекса



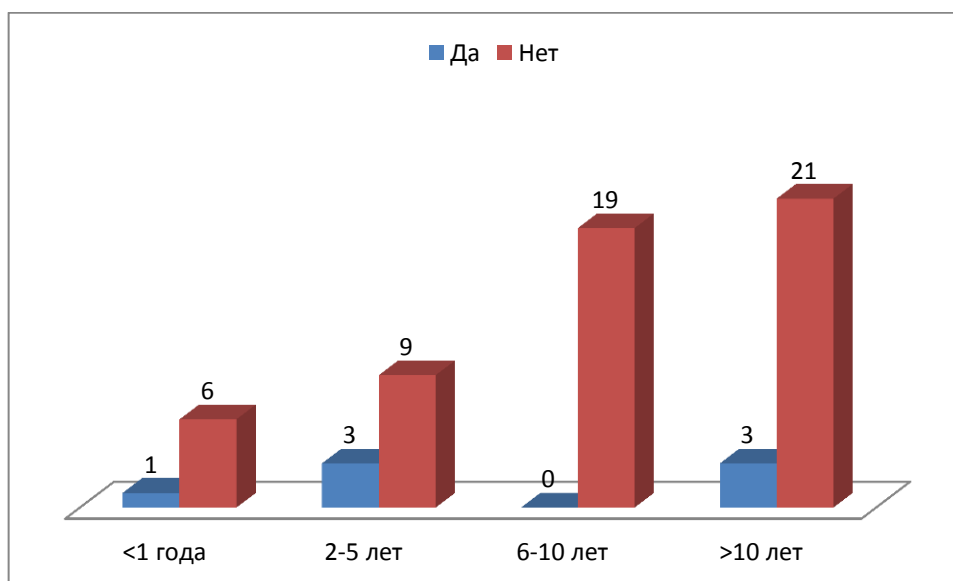
Источник: (Составлено автором на основании данных опроса)

Рисунок 2. Руководство Кодексом



Источник: (Составлено автором на основании данных опроса)

Рисунок 3. Наблюдали ли Вы в своей профессиональной деятельности действие вопреки техническим и/или профессиональным стандартам (относительно стажа)



Источник: (Составлено автором на основании данных опроса)

Таблица 2. Оценка приципов Кодекса

Принцип	Должность			Стаж			
	ассистент	бухгалтер	главный бухгалтер	<1 года	2-5 лет	6-10 лет	>10 лет
Честность							
Среднее	4,67	4,72	4,38	4,71	4,67	4,89	4,25
Среднее отклонение	0,52	0,46	0,77	0,49	0,49	0,32	0,74
Медиана	5,00	5,00	4,50	5,00	5,00	5,00	4,00
Мода	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	4,00
Объективность							
Среднее	5,00	4,25	4,67	4,71	4,25	4,47	4,54
Среднее отклонение	0,00	0,92	0,48	0,49	0,75	0,96	0,66
Медиана	5,00	4,50	5,00	5,00	4,00	5,00	5,00
Мода	5,00	5,00	5,00	5,00	4,00	5,00	5,00
Компетентность и своевременность							
Среднее	4,50	4,50	4,50	4,29	4,25	4,47	4,71
Среднее отклонение	0,55	0,67	0,72	0,76	0,75	0,7	0,55
Медиана	4,50	5,00	5,00	4,00	4,00	5,00	5,00
Мода	5,00	5,00	5,00	5,00	4,00	5,00	5,00
Надёжность							
Среднее	5,00	4,44	4,54	5,00	4,25	4,58	4,50
Среднее отклонение	0,00	0,67	0,59	0,00	0,49	0,69	0,51
Медиана	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	4,50
Мода	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	4,00
Профессиональное поведение							
Среднее	4,67	4,53	4,42	4,71	4,67	4,68	4,10
Среднее отклонение	0,52	0,57	0,88	0,49	0,49	0,58	0,83
Медиана	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	4,00
Мода	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00

Источник: (Составлено автором на основании данных опроса)

ИСТОЧНИКИ

Abbott, A (1983), 'Professional Ethics', – *American Journal of Sociology*, Vol 88(5), pp.855-885

Ahadiat, N and J J Mackie (1993), 'Ethics Education in Accounting: An investigation of the importance of ethics as a factor in the recruiting decisions of public accounting firms', – *Journal of Accounting Education*, Vol.11 (2), pp.243-257

AICPA (1988), Education requirements for entry into the accounting profession, 2nd edition, AICPA, New York

Annals of the University of Petroşani, Economics (2010), pp. 349-356

Alvani, S. M., & Rahmati, M. (2007). Process of compiling ethical charter on organization – *Management culture periodical*, 5(11), 43-70

Beigzad, J., Sadeghi, M., & Kazemi Ghahel, R. (2010). Professional ethics- inevitable necessity of today organizations – *Management era periodical*, 4(16-17), 58-63.

Citron, D B (2003), The UK's framework approach to auditor independence and the commercialization of the accounting profession – *Accounting, Auditing & Accountability Journal*, February, Vol.16(2), pp.244-274

Everett, J, D Green and D Neu (2005), Independence, objectivity and the Canadian CA profession', *Critical Perspectives on Accounting*, Vol.] 6(4), pp.415-440

F. Ar. David (2012), *Effects of Professional Ethics on Development of Intellectual Capital at Agriculture Bank* – Canadian Center of Science and Education, Vol. 5, pp. 95-104

Frankel, M. (1989). Professional codes: Why, how and with what impact? *Journal of Business Ethics*, 8, 109-115

Yaghinlou, M., Javaherdashti, F., & Khalili Eraghi, M. (2003). Principles of professional ethics from compile to practice (chapter 1) – *Tadbir journal*, 135, 1-18.

Kamar, N., & Chorose, R. (2010). Examining the link between Islamic work ethic and innovation capability – *Journal of management development*, 29(1), 79-93.

<http://dx.doi.org/10.1108/02621711011009081>

- Lashkar Bolouki, M. (2008). Frame of compiling values and professional ethics of technological and scientific researches – *Ethics in science & technology periodical*, 182, 105-114
- Luca Pacioli (1494), *Summa de arithmetica, geometria, proportioni, et proportionalita*
- Mizgerd, M. (2004). Management of human resources and necessity of being professional (chapter 1), Managers comprehensive data bank – *Tadbir journal*, 152, 6-11
- Moriarity, S (2000), Trends in ethical sanctions within the accounting profession – *Accounting Horizons*, December, Vol.14(4), pp.427-439
- Neu, D and R T'aerien (2000), Remembering the past: Ethics and the Canadian Chartered Accounting Profession, 1911 — 1925 – *Critical Perspectives on Accounting*, Vol.' 1(2), pp.193-212
- Neu, D, C Friesen and J Everett (2003), The changing internal market for ethical discourses in the Canadian CA profession – *Accounting, Auditing & Accountability Journal*, Vol.16(1), pp.70-103
- Neringa Stonciuviene and Justina Naujokaitiene (2013), Formation on the ethics of professional accountants from a moral standpoint: analysis of decisive factors and their influence – *European Scientific Journal*, Vol.1, pp. 106-115
- Parker, L D (1994), Professional Accounting Body Ethics: In search of the Private Interest – *Accounting Organizations and Society*, Vol.19(6), pp.507-525.
- Raamatupidaja Kutse-eetika Koodeks. (2003). Eesti Raamatupidajate Kogu.
- Sarmadi, M. R., & Shalhaf, E. (2007). Professional ethics in comprehensive quality management – *Research-scientific journal of ethics in science and technology*, 2(384), 99-110
- Sikka, P and H Willmott (1995), The power of 'Independence: Defending and Extending the jurisdiction of Accounting in the United Kingdom – *Accounting Organizations and Society*, Vol.20(6), pp.547-581
- Smith, L M (2003), A fresh look at accounting ethics (or Dr Smith goes to Washington) – *Accounting Horizons*, March, Vol.17(1), pp.47-49
- Tavallaie, R. (2004). Factors affecting staff ethics at the organizations – *Police human development scientific-circulative bimonthly*, 25, 2-9.
- Trakia Journal of Sciences, (2010), Vol. 8, Suppl. 3, pp 414-417
- Vitell, S.N., Festervand. T.A. (1987). Business Ethics: Conflicts, Practices and Beliefs of Industrial Managers – *Journal of Business Ethics*, Vol. 6, pp. 111-122

Willmont H and P Sikka (1997), On the commercialization of accountancy thesis: A review essay – *Accounting, Organizations and Society*, Vol.22(8), pp.831-842.