ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение 3

1 Бухгалтерская профессия и профессиональная этика

1.1 Бухгалтерская профессия и характеристика бухгалтера 5

1.2 Правовые аспекты бухгалтерской профессии 11

1.3 Профессиональная этика бухгалтера и действия не совместимые с бухгалтерской этикой 16

2 Практическая задача 24

Заключение 39

Список использованных источников 41

ВВЕДЕНИЕ

Бухгалтерская профессия в настоящее время является одной из наиболее престижных и высокооплачиваемых. Вместе с тем работа в должности бухгалтера сопряжена с повышенной ответственностью за результаты принятых решений, совершенных действий.

Профессия бухгалтера является общественно значимой, что подразумевает признание и принятие на себя обязанности действовать в общественных интересах. Обязанности профессионального бухгалтера не сводятся исключительно к удовлетворению потребностей отдельного клиента или работодателя. Действуя в общественных интересах, профессиональный бухгалтер обязан соблюдать и подчиняться требованиям Кодекса этики профессиональных бухгалтеров и аудиторов. Существуют следующие основные цели Кодекса:

* установление основных принципов, которые должны соблюдаться профессиональными бухгалтерами;
* формулировка правил поведения профессиональных бухгалтеров, как возглавляющих профессиональные организации, связанная с оказанием клиентам услуг профессиональных бухгалтеров, так и работающих по найму;
* изложение порядка разрешения этических конфликтов и мер взыскания к нарушителям принципов и правил поведения.

По сравнению с представителями других профессий для бухгалтеров понятие "профессиональной этики" является особо важным. Нормы профессиональной этики определяют задачи бухгалтерской профессии, которые помогают для достижения максимального уровня эффективности и, конечно для удовлетворения требований интересов общества, страны. Эти задачи требуют приемлемых основных пунктов, которые необходимы для развития и стабильности деятельности:

* правдоподобие или достоверность информации;
* профессионализм работника, особенно, главного бухгалтера;
* качество услуг, которые должны выполняться четко, эффективно используя последнюю информацию;
* доверие, которое пользователи услуг оказывают профессиональным бухгалтерам-экономистам.

Для достижения задач профессиональные бухгалтеры должны соблюдать необходимые условия, которые помогут им в дальнейшей работе и карьере.

Профессиональные организации, объединяющие профессиональных бухгалтеров, играют важную роль в создании и распространении стандартов бухгалтерской этики. Профессиональные организации бухгалтеров существуют во многих странах мира. Каждая из организаций обучает и экзаменует бухгалтеров на право получение сертификата.

Актуальность выбранной темы обусловлена тем, что в современных условиях рыночной экономики профессия бухгалтера является одной из востребованных профессий, требующая высокого уровня профессионализма, сопряженная с повышенной ответственностью, предполагающая следование профессиональным и этическим правилам. Подготовка специалистов такого уровня в России является особо актуальной.

Цель данной курсовой работы – дать общее представление о бухгалтерской профессии и правилах этики бухгалтера.

*Объектом курсовой работы* является система этики профессиональных бухгалтеров.

*Предметом курсовой работы* является профессиональная деятельность бухгалтера.

Для достижения цели курсовой работы необходимо решить следующие задачи:

* изучить сущность бухгалтерской профессии и квалификационную характеристику бухгалтера;
* выявить права, обязанности и ответственность бухгалтера;
* изучить профессиональную этику и действия не совместимые с бухгалтерской этикой.

1 Бухгалтерская профессия и профессиональная этика

1.1 Бухгалтерская профессия и характеристика бухгалтера

Отношение к бухгалтерской профессии изменялось с развитием бухгалтерского учета. Вплоть до середины XX века бухгалтерская профессия предполагала выполнение набора сравнительно простых учетных процедур, механическое отражение стоимостных характеристик хозяйственных операций, последующую группировку и детализацию данных в соответствии с правилами, жестко установленными нормативными документами. Это обусловило невысокую требовательность к уровню квалификации и профессионального опыта бухгалтера. На определенном этапе развития бухгалтерского учета для занятия этим видом деятельности достаточно было знания четырех действий арифметики и общих требований к заполнению простейших учетных регистров.

С развитием и усложнением процессов производства и управления постепенно повышались и требования к уровню и составу специальных знаний бухгалтерских работников. В частности, для грамотного отражения в учете данных о составе производственных затрат, о состоянии расчетов с дебиторами и кредиторами, процессов формирования и использования прибыли бухгалтер должен был обладать знаниями о технологии производства, ориентироваться в основах права, а также знать механизм управления различными видами ресурсов.

Последняя четверть прошлого века характеризуется становлением и развитием бухгалтерского учета как инструмента стратегического управления. В связи с этим фигура бухгалтера вообще и главного бухгалтера в частности становится одной из главных в системе управления.

Теперь для того, чтобы бухгалтер мог в полной мере выполнять возложенные на него задачи и обеспечивать достижение целей, стоящих перед бухгалтерским учетом, он должен обладать высшим специальным образованием, необходимым опытом работы, умением управлять коллективом и располагать знаниями, которые позволяют принимать управленческие решения. Вместе с тем в составе бухгалтерских служб продолжают оставаться участки, где работа не требует высокого уровня специальных знаний и навыков. То есть профессия бухгалтера охватывает достаточно большую группу специалистов, уровень квалификации у них определяется конкретными задачами и существенно варьируется.

Бухгалтерская профессия востребована в любой экономике. С переходом к рыночным отношениям и изменением хозяйственного механизма профессия бухгалтера становится престижной, творческой и хорошо оплачиваемой.

В настоящее время под понятием "бухгалтер" понимается:

* лицо, ведущее торговые и учетные книги с соблюдением правил бухгалтерии; [14]
* работник бухгалтерии, в должностные обязанности которого входит выполнение работ по различным участкам бухгалтерского учета (учет основных средств, товарно-материальных ценностей, затрат на производство) [9];
* лицо, ответственное за финансовый учет и отчетность организации. [3]

В соответствии с принятыми стандартами профессиональная подготовка бухгалтерских кадров содержит квалификационные характеристики по четырем уровням образования:

1-й уровень – подготовка бухгалтеров-счетоводов (младших бухгалтеров). Учебный план этого уровня позволяет готовить не только клерка-счетовода, но и бухгалтера для предприятий малого бизнеса. Очевидно, если бухгалтер-счетовод работает в малом предприятии самостоятельно, то он нуждается в наставнике, консультанте, которого он получает в аудиторской или консультационной фирме. [12]

2-й уровень – подготовка бухгалтера-техника, способного выполнять обязанности бухгалтера и старшего бухгалтера на средних и крупных предприятиях. Учебные дисциплины и программы для них должны составлять ядро профессиональной подготовки выпускников техникумов. Такие бухгалтеры могут работать самостоятельно, выполняют работу по экономическому и финансовому анализу, но, как правило, в меньшей мере связаны с процессом принятия решений. [12]

3-й уровень – подготовка бухгалтера-экономиста. Учебный план данного уровня позволяет готовить главного бухгалтера и его заместителей для средних и крупных коммерческих организаций, экономистов по хозяйственному учету и анализу хозяйственной деятельности, внутреннего аудитора. Учебные дисциплины и программы для них должны составлять ядро профессиональной подготовки выпускников вузов – бакалавров и дипломированных специалистов. В соответствии с международными стандартами бухгалтерского образования высшее образование является предквалификационным профессиональным образованием. [12]

В настоящее время таких бухгалтеров со специальным бухгалтерским высшим образованием в общей их численности в России не более 18%. Это, с одной стороны, определяет требования к высшей школе, но с другой стороны, все настойчивее требует развития ускоренных методов их подготовки.

4-й уровень – подготовка профессиональных (дипломированных, аттестованных) бухгалтеров трех направлений:

* главных бухгалтеров, бухгалтеров-экспертов (консультантов);
* финансовых менеджеров, финансовых экспертов (консультантов);
* аудиторов (специалистов внешнего аудита). [8]

Подготовка специалистов такого уровня в России является особо актуальной. Сейчас подготовлено собственно профессиональных бухгалтеров (главных бухгалтеров и финансовых менеджеров) свыше 130 тыс. и аудиторов – свыше 40 тыс., но работают аудиторами и подтверждают свою квалификацию только 27 тыс.

Кроме того, применяется классификация бухгалтерских работников по сферам, где они выполняют свои обязанности. К ним относятся:

* отрасли материального производства;
* торговля и общественное питание;
* кредитные организации;
* негосударственные пенсионные фонды;
* некоммерческие организации (ассоциации, союзы и т.д.);
* образование (преподавательская деятельность);
* аудит и консалтинг;
* бюджетные учреждения. [16]

Бухгалтерский учет в перечисленных сферах различается спецификой выполняемых функций, составом и структурой рабочего плана счетов (отрасли материального производства, торговля, некоммерческие организации), применяемым планом счетов (коммерческая деятельность, кредитные организации, бюджетные учреждения).

Учитывая, что статус профессионального бухгалтера является новым для России, необходимо четко определить актуальность и порядок его подготовки. В России подготовка и переподготовка бухгалтерских кадров осуществляется по четырем программам:

1. Программа начального профессионального образования. По этой программе ведется подготовка бухгалтеров-счетоводов в учебных центрах системы Госкомстата России, лицеях, профессионально-технических училищах, общеобразовательных школах с дополнительными программами по бухгалтерскому учету, курсовой сети при ассоциациях бухгалтеров и аудиторов и коммерческих структурах.
2. Программа среднего профессионального образования. По ней осуществляется подготовка техников-бухгалтеров в средних специальных учебных заведениях.
3. Программа высшего профессионального образования используется для подготовки бухгалтеров-экономистов в университетах, институтах и академиях.
4. . Программа послевузовского профессионального образования рассчитана на подготовку бухгалтеров-аудиторов, переподготовку специалистов по учету, подготовку кадров высшей квалификации через аспирантуру, докторантуру и соискательство в университетах, учебных и научно-исследовательских институтах, академиях. [18]

Прежде всего, следует иметь в виду, что каждый уровень подготовки предполагает воспитание профессионализма у будущего специалиста. Однако понятие профессионального бухгалтера несет совершенно иной смысл. Профессиональный бухгалтер – это определяющий бухгалтер в рыночной экономике. Таких специалистов нужно достаточно много.

Что означает аттестация профессионального бухгалтера? Это признание его больших знаний, способности организовать самостоятельную работу или работу бухгалтерской службы в крупной коммерческой организации, самостоятельно вести коммерческое дело, а также приверженность к этике бухгалтера, т.е. этике независимого и честного человека. Это звание могут получить лишь опытные и признанные специалисты.

Высшее экономическое образование и стаж финансово-бухгалтерской работы не менее 3 лет позволяет претендовать на аттестацию статуса профессионального бухгалтера.

Профессиональный статус бухгалтера обязывает знать:

* гражданское, финансовое, налоговое, хозяйственное, трудовое право;
* законодательство в области бухгалтерского учёта, составления отчётности, налогообложения;
* правила и нормы охраны труда;
* структуру организации;
* экономику, организацию производства, труда и управления;
* основы технологии производства;
* правила ведения бухгалтерского учёта;
* формы и порядок финансовых расчётов;
* порядок приёмки, оприходования, хранения и расходования денежных средств, товарно-материальных и других ценностей;
* правила расчётов с дебиторами (нам должны) и кредиторами (им должны) и т.д. [9]

Профессиональный статус бухгалтера обязывает уметь:

* организовать бухгалтерский учёт деятельности организации;
* формировать учётную политику исходя из особенностей деятельности предприятия;
* обеспечить законность, своевременность и правильность оформления документов;
* составлять обоснованные отчётные калькуляции себестоимости продукции (работ, услуг), расчёты по заработной плате, правильно начислять и перечислять налоги, сборы, взносы в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды, осуществлять расчёты с банками;
* оказывать методическую помощь работникам бухгалтерии по вопросам бухгалтерского учёта, контроля и отчётности;
* осуществлять контроль над сохранностью имущества организации, принимать меры по предупреждению недостач, незаконного расходования денежных средств и товарно-материальных ценностей;
* оформлять документы по недостачам и хищениям имущества организации, контролировать передачу в необходимых случаях этих материалов в следственные и судебные органы. При отсутствии на предприятии юридических служб непосредственно осуществлять эту функцию. [9]

В настоящее время допускается совмещение должностей главного бухгалтера в разных организациях. В Российской Федерации создана и успешно функционирует система подготовки и переподготовки кадров бухгалтерской службы, которая включает государственные и негосударственные образовательные учреждения среднего и высшего специального образования, курсы переподготовки при учебных заведениях, учебные заведения, осуществляющие начальную подготовку бухгалтеров, курсы переподготовки при органах отраслевого и ведомственного управления.

1.2 Правовые аспекты бухгалтерской профессии

Права и обязанности главного бухгалтера, обусловленные трудовым законодательством.

Специфичность правового положения главного бухгалтера заключается в том, что круг его прав и обязанностей, порядок назначения на должность и освобождения от нее прописан не только в трудовом, но и в бухгалтерском законодательстве. В соответствии со ст.7 Федерального закона № 129-ФЗ главный бухгалтер (бухгалтер – при отсутствии в штате должности главного бухгалтера) назначается на должность и освобождается от нее руководителем организации.

Однако необходимо сразу отметить, что та роль, которую играет сегодня главный бухгалтер в управлении предприятием, легла в основу некоторых ограничений его прав. Трудовой кодекс РФ от 30.12.2001 № 197-ФЗ (далее - ТК РФ), заставляют задуматься над тем, какой главный бухгалтер нужен сегодня нашей экономике: независимый или полностью подавленный и бесправный?

Рассмотрим ст.59 ТК РФ, посвященную возможности заключения срочного трудового договора. По общему правилу работодатель обязан заключить с работником бессрочный трудовой договор. Срочный трудовой договор заключается в случаях, когда трудовые отношения не могут быть установлены на неопределенный срок с учетом характера предстоящей работы или условий ее выполнения, если иное не предусмотрено кодексом и иными федеральными законами.

В соответствии со ст.59 ТК РФ срочный договор может заключаться по инициативе работодателя с руководителями, заместителями руководителей и главными бухгалтерами организаций независимо от их организационно-правовых форм и форм собственности. Учитывая то обстоятельство, что по общему правилу запрет на произвольное заключение срочных трудовых договоров рассматривается в трудовом праве как защита прав трудящихся, данное исключение является, по сути, ограничением прав названных категорий работников, в том числе и главного бухгалтера. Это обстоятельство может оказаться мощным рычагом воздействия на поведение главного бухгалтера. Данный механизм может быть запушен для освобождения от неугодного, а возможно, и излишне честного и принципиального бухгалтера.

Рассмотрим ст.70 ТК РФ, посвященную возможности установления испытательного срока при заключении трудового договора. По общему правилу срок испытания не может превышать трех месяцев. Однако в отношении главного бухгалтера он продлен до шести. Должность главного бухгалтера является ключевой, от его профессионализма зависит очень многое, в связи с этим обоснованность такого шага очевидна.

Читаем п.4 ст.81 ТК РФ: "Трудовой договор с главным бухгалтером может быть расторгнут работодателем в случае смены собственника имущества организации". В качестве заслуживающей внимания причины для увольнения главного бухгалтера законодатель видит то обстоятельство, что на данной должности находится не "ставленник собственника имущества", не "свой" бухгалтер. "Забота" об уволенном специалисте ограничивается выплатой новым собственником компенсации в размере не менее трех средних месячных заработков. Необходимо отметить, что новый собственник может уволить главного бухгалтера по п.4 ст.81 ТК РФ в течение трех месяцев.

Обращаем внимание на то, что в данном случае речь не идет о низком профессионализме главного бухгалтера или ошибках, допущенных им при прежнем собственнике. В последнем случае главный бухгалтер может быть уволен с работы по п.9 ст.81 ТК РФ, по инициативе работодателя в случае принятия необоснованного решения, повлекшего за собой нарушение сохранности имущества или иной ущерб имуществу организации. В условиях противоречивости сегодняшнего налогового и бухгалтерского законодательства вряд ли кто может исключить возможную ошибку. В связи с чем, по данному основанию может быть уволен практически любой главный бухгалтер.

Права и обязанности главного бухгалтера, предусмотренные на нормативном уровне.

Права главного бухгалтера несут в себе некую печать "обязанности". К примеру, право главного бухгалтера "не принимать к бухгалтерскому учету документы по операциям, противоречащим законодательству", является при ближайшем рассмотрении его обязанностью по обеспечению соответствия осуществляемых хозяйственных операций законодательству РФ. Это же можно сказать и о других его правах. Таким образом, круг прав главного бухгалтера, изначально определяемый кругом его обязанностей, является лишь условием, обеспечивающим возможность для выполнения им последних.

Итак, главный бухгалтер организации:

* обеспечивает соответствие осуществляемых хозяйственных операций законодательству РФ; [17; п.3 ст.7]
* обеспечивает контроль за движением имущества и выполнением обязательств; [17; п.3 ст.7]
* формирует учетную политику предприятия; [11; п.5 ПБУ 1/98]
* подписывает бухгалтерскую отчетность. [17; п.5 ст.13]

В соответствии с п.2 ст.7 Закона о бухгалтерском учете главный бухгалтер подчиняется непосредственно руководителю. Данное положение является своего рода организационной основой для возможности осуществления им возложенных на него функций. Это связано с тем, что главный бухгалтер обладает определенными полномочиями в отношении всех работников организации. В частности, в соответствии с п.3 ст.7 Закона о бухгалтерском учете требования главного бухгалтера по документальному оформлению хозяйственных операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов обязательны для всех работников организации.

Главный бухгалтер организации является ответственным лицом за ведение бухгалтерского учета в соответствии с требованиями законодательства и представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности. В связи с чем, главный бухгалтер обязан отказаться от исполнения и оформления документов, не соответствующих действующему законодательству и нарушающих договорную и финансовую дисциплину. Однако главный бухгалтер подчиняется руководителю организации. Кроме того, в соответствии с п.1 ст.6 Закона о бухгалтерском учете ответственность за соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководитель предприятия. В связи с вышеизложенным, в целях разграничения полномочий между руководителем и главным бухгалтером, закон разрешает данную коллизию следующим образом. Руководитель организации, в случае наличия разногласий между ним и главным бухгалтером по отдельной хозяйственной операции, вправе издать письменное распоряжение, которое и исполняется главным бухгалтером. Однако всю полноту ответственности за данную операцию руководитель берет на себя.

Чтобы не допустить осуществление операций в обход главного бухгалтера, закон содержит норму, согласно которой без подписи главного бухгалтера денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению [17; абз.3 п.3 ст.7]. Данное положение имеет важное значение для обеспечения возможности осуществления главным бухгалтером возложенных на него обязанностей.

Таким образом, необходимо отметить, что бухгалтерское законодательство обеспечивает главному бухгалтеру возможность для выполнения возложенных на него обязанностей.

Ответственность главного бухгалтера.

В связи с постоянными изменениями в бухгалтерском и налоговом законодательстве главный бухгалтер всегда находится в зоне риска возможных ошибок, за которые он может быть привлечен к ответственности. Общие основания юридической ответственности главного бухгалтера установлены п.2 ст.7 Закона о бухгалтерском учете. Только в нем напрямую говорится об ответственности главного бухгалтера. В соответствии с этим пунктом главный бухгалтер несет ответственность за:

* ведение бухгалтерского учета;
* формирование учетной политики;
* своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

Более того, закон содержит положение об ответственности, в котором прямо не называется главный бухгалтер, но мыслится именно он. В данном случае имеется в виду ст.18 Закона о бухгалтерском учете, в которой говорится о возможности привлечения к ответственности руководителей организаций и других лиц, ответственных за организацию и ведение бухгалтерского учета. Под "иными лицами" в данной статье и подразумеваются именно главные бухгалтеры организаций. В ней, как и в ст.7 Закона о бухгалтерском учете, имеются три основания для привлечения к ответственности, а именно:

* уклонение от ведения бухгалтерского учета в порядке, установленном законодательством и нормативными актами органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета;
* искажение бухгалтерской отчетности;
* несоблюдение сроков представления бухгалтерской отчетности.

Данный перечень также сформулирован таким образом, что практически любое нарушение правил бухгалтерского учета может быть под него подведено. Однако необходимо сказать, что в Законе о бухгалтерском учете установлены лишь гипотетические нарушения, за которые главный бухгалтер организации может быть привлечен к юридической ответственности. Конкретные нормы, в соответствии с которыми он может быть привлечен к ответственности, "разбросаны" по различным нормативным актам. В соответствии с последними главный бухгалтер может быть привлечен только к административной или уголовной ответственности.

В ст.18 Закона о бухгалтерском учете речь идет лишь об этих видах ответственности. Но главный бухгалтер представляет сторону трудовых отношений, что, как уже было отмечено выше, предопределяет возможность его привлечения к дисциплинарной и материальной ответственности в соответствии с нормами ТК РФ. Кроме того, главный бухгалтер может быть также привлечен и к налоговой ответственности.

1.3 Профессиональная этика бухгалтера и действия не совместимые с бухгалтерской этикой

Профессиональная этика бухгалтера.

Профессиональная этика или, как иногда говорят, кодексы поведения, формулируют нравственный характер взаимоотношений между коллегами и партнёрами по бизнесу. Считается, что заслуга в разработке этой концепции принадлежит американской бухгалтерской школе. Впервые идея этического кодекса была выдвинута Р. Монтгомери, а содержательные аспекты разработаны Джоном Ленсингом Кэри (1900-1984). Основная идея его может быть выражена словами Марка Аврелия, приведёнными во введении к американскому кодексу этики бухгалтера: "Человек должен не казаться честным, но быть им".

Научная трактовка бухгалтерского учёта привела многих американских исследователей к убеждению, что учётные данные отражают интересы лиц, занятых в хозяйственных процессах, и, следовательно, учётная информация раскрывает психологию агентов и корреспондентов предприятия. Р.Л. Уаттс и Л.Д. Циммерман сделали ещё один шаг в этом направлении. Они выдвинули идею о том, что все теоретические концепции в области бухгалтерского учёта преследуют только одну цель – оправдать интересы власть имущих. Их критиковали К.В. Пеаснелла и Д.Д. Вильяме (Австралия). Они считали, что подобное утверждение было бы правильно, если власть имущие финансировали и оплачивали тех бухгалтеров, которые изобретают сложные теоретические конструкции. Но жизнь это не подтверждает, а следовательно, теоретические исследования носят бескорыстный характер. И несмотря на то, что между теоретиками и практиками все больше и больше растёт отчуждение, теряется взаимопонимание, теоретиков нельзя обвинять в корыстных наклонностях. Но очень существенно, что и те, кто был занят счетоведением, и те, кто работал по счетоводству, все время сталкивались с какими-то моральными коллизиями. Не случайно Вильям Рипли обращал внимание бухгалтеров на то, чтобы собственники и администраторы действовали согласно требованиям закона и морали. При этом, как подчеркивал Колер, бухгалтер должен проводить в жизнь своё мнение, а не мнение людей, стоящих над ним. Всё это привело к созданию кодекса. Время от времени его уточняют.

Представление о моральных правилах даёт кодекс, принятый Американской ассоциацией бухгалтеров (ААА) в 1987 г. Считается, что наличие кодекса укрепляет статус бухгалтера и увеличивает спрос со стороны работодателей на его труд.

Суть кодекса можно представить по следующим требованиям:

* бухгалтер, прежде чем занять место, должен тщательно изучить работу предшественника;
* если предшественник уже не работает, к нему следует обратиться с письменным запросом;
* профессиональный долг обязывает дать исчерпывающий и правдивый ответ на этот запрос;
* если из предварительного ознакомления с делами следует, что работодатель нарушает или может нарушить действующее законодательство, бухгалтер должен отказаться от предложения работы;
* бухгалтер может в любое время разорвать трудовой договор с работодателем. Соображения последнего о том, что на предприятии нет замены, не могут служить основанием для продолжения договора;
* бухгалтер не вправе требовать от администрации знания и понимания того, что он делает;
* бухгалтер не может сам требовать повышения по службе;
* прибыли работодателя не могут включать долю для главного бухгалтера, т.е. бухгалтер не может получать премию или доплату за финансовые результаты, которые он сам вывел;
* бухгалтер не может делить своё вознаграждение с работниками других служб предприятия;
* бухгалтер должен немедленно ответить на все вопросы администрации, касающиеся хозяйственной деятельности предприятия;
* регистры, составленные бухгалтером, являются его неотъемлемой собственностью. Первичные документы, поступившие бухгалтеру от материально ответственных лиц, не могут быть затребованы назад ни материально ответственными лицами, ни администрацией;
* апелляционный суд США признал, что нет принципиальных причин, по которым бухгалтер не имеет таких же прав на хранение документов, как юрисконсульты и биржевые маклеры;
* бухгалтер должен хранить профессиональную тайну о делах работодателя. Уход с работы от работодателя не освобождает бухгалтера от этой обязанности;
* из обязанности соблюдать профессиональную тайну имеются следующие исключения: бухгалтер вправе расширить свои знания о хозяйственной деятельности своего предприятия по профессиональным каналам; суд дал распоряжение огласить необходимые сведения; работодатель совершает антигосударственные поступки; работодатель даёт согласие на разглашение данных о предприятии; бухгалтер может раскрыть профессиональную тайну, если это необходимо в интересах поддержания его профессиональной репутации; бухгалтер считает, что раскрытие данных о тайне фирмы необходимо в общественных интересах, так как правонарушение имело место;
* все справки о хозяйственной деятельности предприятия сторонним лицам бухгалтер может предоставить только по письменному согласию работодателя;
* сведения могут быть даны только в том случае, если бухгалтер будет убеждён, что их представление вытекает из действующего законодательства;
* бухгалтер не должен советовать работодателю, как совершить и скрыть следы правонарушения;
* за искажение отчётности работодатель и бухгалтер несут солидарную ответственность;
* бухгалтер обязан регулярно повышать свою профессиональную квалификацию. [9]

Профессиональная этика в учёте – понятие многогранное. Оно охватывает нравственные основы профессии, профессиональную подготовку и этическое воспитание кадров, восприятие истории и традиций в учёте, связь времён и поколений учётных работников, их международные контакты, взаимосвязи бухгалтера с трудовым коллективом, собственниками и руководством предприятия, отношения с банками, финансовыми и налоговыми органами, право на информацию и соблюдение коммерческой тайны.

Этические трудности для бухгалтера заключаются в том, что он одновременно служит иногда противоречащим друг другу интересам собственника, государства и личным.

Бухгалтер – член общества, коллектива, и к нему применимы все общечеловеческие требования нравственности. Диплом о высшем образовании ко многому обязывает. Высшее образование предполагает не только специальный, профессиональный уровень, но и наличие общей культуры, кругозора, ораторского мастерства, навыков делового общения, а также доброты и сострадания, т.е. всего того, что относится к интеллигентности и деликатности.

Причастность к профессии бухгалтера-аудитора обязывает российского специалиста соблюдать принципы, которые сформулированы в Кодексе этики члена института профессиональных бухгалтеров России и Кодексе профессиональной этики аудиторов, утвержденных общим собранием Аудиторской палаты России 4 декабря 1996 г. Эти кодексы разработаны общественными профессиональными объединениями, они несколько отличаются по структуре и содержанию, но неизменными остаются основополагающие принципы:

* честность, объективность и непредвзятость;
* недопущение давления со стороны;
* профессиональная компетентность;
* самосовершенствование;
* конфиденциальность;
* независимость;
* признание своей ответственности перед обществом;
* приверженность к единой системе ценностей;
* доброжелательное отношение к коллегам.

Эти принципы можно сформулировать одной фразой: "Жить и работать по совести".

Работать в коллективе людей с разными характерами и темпераментами – это целая наука, а руководить бухгалтерией с таким штатом – это наука вдвойне. Не всякий способен выстоять перед натиском наглости и демагогии, не всякий может доказать свою правоту раздраженным, настроенным, спровоцированным против него людям. Чтобы выдержать эти испытания, нужно обладать мужеством, иметь чёткие понятия о долге и чести.

Действия, не совместимые с бухгалтерской этикой.

Профессиональный бухгалтер в ходе выполнения своих обязанностей должен представлять финансовую информацию полно, честно, профессионально и в форме, понятной для квалифицированного пользователя такой информации. Вне зависимости от выполняемых функций бухгалтер должен быть порядочен и объективен.

В соответствии с Кодексом бухгалтеру не следует принимать подарки, которые могут считаться оказывающими влияние на его профессиональное суждение, и предлагать такого рода подарки лицам, с которыми он ведёт дела.

Профессиональный бухгалтер обязан соблюдать конфиденциальность в отношении информации о клиенте или работодателе, полученной при выполнении своих обязанностей, за исключением случаев, когда ему предоставлены особые полномочия по раскрытию информации или это продиктовано требованиями закона.

Бухгалтер не должен использовать или создавать видимость использования сведений о клиенте или работодателе для личной выгоды или выгоды третьих лиц. При составлении налоговой отчётности бухгалтер должен обеспечить клиента или работодателя необходимой информацией о действующем налоговом законодательстве и налагаемых им ограничениях. Налоговые рекомендации и заключения, способные привести к серьёзным финансовым последствиям, бухгалтеру следует представлять в письменном виде. При этом отчётность не должна содержать пропусков, ложных или вводящих в заблуждение утверждений, вносить путаницу в информацию.

Если в налоговой отчётности допущена ошибка или упущение, бухгалтер обязан немедленно известить об этом клиента или работодателя.

При составлении отчёта бухгалтер не должен проявлять заинтересованность, которая может быть призвана несовместимой с принципами порядочности, объективности и независимости.

Если бухгалтер предоставляет консультационные услуги, он может быть независим, но при условии, что не участвует в принятии управленческих решений и не несёт ответственности за таковые.

Публично практикующим бухгалтерам не следует оказывать профессиональные услуги, которые не входят в их компетенцию. В таких ситуациях необходимо обращаться к специалисту.

Согласно Кодексу профессиональные услуги бухгалтер не должен предлагать, предоставлять клиенту в соответствии с договорённостью, согласно которой гонорар будет уплачен только в случае получения конкретного вывода или результата. При этом принято считать, что выплата комиссионного вознаграждения может отрицательно сказаться на объективности и независимости публично практикующего бухгалтера.

Публично практикующий бухгалтер не должен принимать участия в каком-либо бизнесе или деятельности, которая может нанести ущерб его порядочности, независимости и объективности. Он не имеет права:

* вносить фиктивные или неточные записи в бухгалтерские отчеты;
* не соблюдать принятые бухгалтерские нормы и стандарты;
* привлекать заказчиков путем обмана, введения в заблуждение и южных утверждений или действий, так как это может привести к снижению эффективности и качества аудита.

Работая у заказчика, публично практикующий бухгалтер не имеет права демонстрировать свое превосходство, показывать разницу в образовательном уровне между собой и заказчиком, позволить себе быть небрежным, грубым и невнимательным. Правила вежливости должны быть соблюдены в любых случаях, даже если заказчик и не прав.

При оказании профессиональных услуг по налогообложению практикующий бухгалтер руководствуется интересами заказчика. При этом он обязан соблюдать налоговое законодательство и не должен способствовать фальсификациям с целью уклонения заказчика от уплаты налогов и обмана налоговой службы.

О выявленных в ходе проведения обязательного аудита фактах нарушения налогового законодательства, ошибок в расчетах и уплате налогов, практикующий бухгалтер обязан в письменной форме сообщить руководителю субъекта хозяйствования и предупредить о возможных последствиях, а также о путях исправления нарушений и ошибок.

Рекомендации и советы в области налогообложения бухгалтер обязан представлять заказчику только в письменной форме. При этом не следует обнадеживать заказчика в том, что его рекомендации исключают любые проблемы с налоговыми органами, а также необходимо предупредить заказчика, что ответственность за составление и содержание налоговых деклараций и иной налоговой отчетности лежит на самом субъекте хозяйствования.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В данной работе была рассмотрена тема: "Бухгалтерская профессия и профессиональная этика".

Целью курсовой работы было определено – дать общее представление о бухгалтерской профессии и правилах этики бухгалтера.

Для достижения поставленной цели были решены следующие задачи:

* изучена сущность бухгалтерской профессии;
* рассмотрена квалификационная характеристика бухгалтера;
* выявлены права, обязанности и ответственность бухгалтера;
* изучена профессиональная этика бухгалтера;
* описаны действия не совместимые с бухгалтерской этикой.

В первом параграфе первой главы работы была изучена сущность бухгалтерской профессии. Выяснили, что бухгалтерская профессия востребована в любой экономике. С переходом к рыночным отношениям и изменением хозяйственного механизма профессия бухгалтера становится престижной, творческой и хорошо оплачиваемой.

Кроме того, была рассмотрена квалификационная характеристика бухгалтера:

1-й уровень - подготовка бухгалтеров-счетоводов;

2-й уровень - подготовка бухгалтера-техника;

3-й уровень - подготовка бухгалтера-экономиста;

4-й уровень - подготовка профессиональных (дипломированных, аттестованных) бухгалтеров трех направлений:

* главных бухгалтеров, бухгалтеров-экспертов (консультантов);
* финансовых менеджеров, финансовых экспертов (консультантов);
* аудиторов (специалистов внешнего аудита).

Во втором параграфе работы на основе Трудового и Уголовного кодексов РФ, Федерального закона и Положения по бухгалтерскому учёту были определены права, обязанности и ответственность бухгалтера.

В третьем параграфе рассмотрели профессиональную этику бухгалтера. Выяснили, что заслуга в разработке этой концепции принадлежит американской бухгалтерской школе. Впервые идея этического кодекса была выдвинута Р. Монтгомери, а содержательные аспекты разработаны Джоном Ленсингом Кэри (1900-1984). Основная идея его может быть выражена словами Марка Аврелия, приведёнными во введении к американскому кодексу этики бухгалтера: "Человек должен не казаться честным, но быть им".

Кроме того были определены действия не совместимые с бухгалтерской этикой.

В заключение отмечу, что для того чтобы соответствовать этическим нормам профессионального бухгалтера, необходимо развивать ряд способностей и личностных черт, среди которых наиболее важными являются интеллект, уверенность в себе, честность, ответственность и здравый смысл. Основные этические нормы: порядочность и объективность, профессиональная компетентность, конфиденциальность, умение разрешать этические конфликты, являются и важнейшими стереотипами и в обычной жизни. Главное, что следует отметить это то, что как в личной, так и в профессиональной жизни бухгалтеру необходимо оставаться порядочным и ответственным, несмотря на возникающие порой препятствия этому.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Бабаев Ю.А. Теория бух. учёта: учеб. для вузов. изд. перераб. и доп. / Ю.А. Бабаев – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009.
2. Булатов М.А. Теория бухгалтерского учета: Учебное пособие / М.А. Булатов. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство «Экзамен», 2009. – 300 с.
3. Гусева Т.М. Самоучитель по бухгалтерскому учету. Учебное пособие / Т.М. Гусева, Т.Н. Шеина. – Издательство «Проспект», 2009. – 502с.
4. Журнал «Главбух», изд: ЗАО "Актион-Медиа" 2011 г. – №4
5. Журнал «Главный Бухгалтер. ГБ», 2010 г. – № 14
6. Захарьин В.Р. Теория бухгалтерского учета: Учебник / В.Р. Захарьин, перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М: ФОРУМ, 2009. – 350 с.
7. Коваль Л.С. Международные стандарты и теория бухгалтерского учёта. Учебно-методическое пособие / Л.С. Коваль – М.: Гелиос АРВ, 2007.
8. Кувшинов М.С. Бухгалтерский учет. Экспресс-курс: учебное пособие / М.С. Кувшинов. – изд: e-book, 2009.
9. Лахина Л.А. Теория бухгалтерского учёта: учебное пособие / Л.А. Лахина, Ю.А. Котлова – Хабаровск: РИЦ ХГАЭП, 2010. – 214 с.
10. Петрунин Ю.Ю. Этика бизнеса: Учеб. пособие / Ю.Ю. Петрунин, В.К. Борисов – М.: Дело, 2007.
11. Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1/98, утв. Приказом Минфина РФ от 8.12.98 № 60н.
12. Рябова М.А. Теория бухгалтерского учета: учебное пособие / М.А. Рябова, Н.А. Богданова. – Ульяновск: УлГТУ, 2009. – 158 с.
13. Сафронова Ю.В. Бухгалтерский учет/ Ю.В. Сафронова, изд: МИЭМП, 2010. – 338 с.
14. Словарь бизнес-терминов. Академик. ру. 2009.
15. Трудовой кодекс РФ от 30.12.01 № 197-ФЗ.
16. Уголовный кодекс РФ от 13.06.96 № 63-ФЗ.
17. Федеральный закон от 21.11.98 № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете".
18. Фролова Т. А Бухгалтерский учет: конспект лекций/ Т.А. Фролова - Таганрог: ТТИ ЮФУ, 2010. – 464 с.
19. Шишкоедова Н.Н. Бухучет для начинающих / Н.Н. Шишкоедова, 2010. – 368 с.