

УДК 657

DOI 10.26118/2782-4586.2025.11.70.029

Глазунова Елена Зулфаровна

Поволжский государственный университет телекоммуникаций и информатики
Зосимова София Дмитриевна

Поволжский государственный университет телекоммуникаций и информатики
Сергеева София Васильевна

Поволжский государственный университет телекоммуникаций и информатики

Этика в бухгалтерском учете: анализ принципов, вызовов путей и совершенствования

Аннотация. В данной статье проводится комплексный анализ роли профессиональной этики в системе бухгалтерского учета. Исследуются исторические и теоретические предпосылки формирования этических требований к профессии, детально раскрываются фундаментальные принципы, закрепленные в международных и национальных кодексах этики. На реальных примерах из практики демонстрируются типичные нарушения этических норм и их последствия для компаний и общества в целом. В работе также идентифицируются основные угрозы соблюдению этических принципов, такие как конфликт интересов, угроза шантажа и личной заинтересованности, и предлагаются конкретные меры по их предотвращению и минимизации. Особое внимание уделяется методологическим подходам к интеграции этических стандартов в систему подготовки и непрерывного образования бухгалтерских кадров. Статья предназначена для научных работников, практикующих бухгалтеров, аудиторов, преподавателей и студентов экономических специальностей.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, профессиональная этика, кодекс этики, фундаментальные принципы, конфиденциальность, независимость, угрозы соблюдению, профессиональные ценности, бухгалтерская профессия, общественные интересы.

Glazunova Elena Zulfarovna

Volga Region State University of Telecommunications and Informatics

Zosimova Sofia Dmitrievna

Volga Region State University of Telecommunications and Informatics

Sergeeva Sofia Vasilievna

Volga Region State University of Telecommunications and Informatics

Ethics in Accounting: analysis of principles, challenges, ways and improvements

Annotation. This article provides a comprehensive analysis of the role of professional ethics in the accounting system. It examines the historical and theoretical underpinnings of the development of ethical requirements for the profession, detailing the fundamental principles enshrined in international and national codes of ethics. Real-world examples are used to demonstrate typical violations of ethical standards and their consequences for companies and society as a whole. The paper also identifies key threats to ethical compliance, such as conflicts of interest, blackmail, and self-interest, and proposes specific measures to prevent and minimize them. Particular attention is given to methodological approaches to integrating ethical standards into the training and continuing education of accounting professionals. This article is intended for researchers, practicing accountants, auditors, teachers, and students majoring in economics.

Keywords: accounting, professional ethics, code of ethics, fundamental principles, confidentiality, independence, compliance threats, professional values, accounting profession, public interest.

Отличительным признаком профессии бухгалтера является принятие обязательства действовать в интересах общества [1, с. 224]. Ответственность профессионального бухгалтера простирается значительно дальше удовлетворения потребностей отдельного клиента или работодателя; он выступает гарантом достоверности финансовой информации, от которой зависят стабильность рынка, доверие инвесторов и эффективное функционирование экономики в целом. В условиях усложнения финансовых инструментов, глобализации бизнеса и ужесточения регуляторных требований этическая составляющая профессиональной деятельности бухгалтера приобретает критическое значение.

Актуальность темы исследования обусловлена возрастающей частотой и масштабом финансовых скандалов, в основе которых нередко лежат не технические ошибки, а именно этические провалы – сознательное искажение отчетности, манипуляции данными, злоупотребление доверенной информацией. Эти инциденты наносят колоссальный репутационный и финансовый ущерб не только конкретным компаниям, но и подрывают доверие ко всей бухгалтерской профессии. В связи с этим, формирование системы этических ориентиров и механизмов их внедрения в повседневную практику становится не просто рекомендацией, а насущной необходимостью.

Целью исследования является систематизация теоретических основ профессиональной этики в бухгалтерском учете, выявление характерных этических нарушений на основе анализа практических кейсов и разработка научно-обоснованных рекомендаций по укреплению этических стандартов в профессиональной деятельности.

Методологической основой исследования послужили общенаучные методы анализа и синтеза, системный подход, а также метод case-study (анализа конкретных ситуаций) для изучения реальных примеров этических нарушений.

Профессиональная этика бухгалтера представляет собой систему моральных принципов и стандартов, регулирующих его поведение в процессе профессиональной деятельности [2, с. 45]. Она является неотъемлемой частью общей корпоративной культуры и социальной ответственности бизнеса. В отличие от общечеловеческой морали, профессиональная этика формализована и закреплена в специализированных кодексах, разрабатываемых профессиональными объединениями, такими как Международная федерация бухгалтеров (IFAC), Институт профессиональных бухгалтеров России и другие [3].

Историческая необходимость в этике возникла как ответ на потребность в унификации поведения представителей профессии, призванной служить общественным интересам. Как справедливо отмечает В.Б. Ивашкевич, бухгалтерская профессия несет ответственность за поддержание высочайших этических стандартов перед обществом в целом [1, с. 225]. Это «общественное доверие» является основным капиталом профессии, утрата которого ведет к ее дискредитации.

Концептуальной основой подавляющего большинства национальных кодексов этики служит Кодекс этики, разрабатываемый Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (IESBA) при IFAC. Данный документ обеспечивает целостный подход к этике, основанный не на простом перечислении запретов, а на применении концептуальных рамок, позволяющих специалисту самостоятельно оценивать риски и принимать взвешенные решения [4].

Согласно Кодексу этики IESBA, который был принят в том числе и профессиональными сообществами в России и странах СНГ, все профессиональные бухгалтеры обязаны соблюдать пять фундаментальных принципов [4-5].

Таблица 1 – Фундаментальные принципы профессиональной этики бухгалтера

Принцип	Содержание	Практическое применение
Порядочность (Честность)	Бухгалтер должен быть прямолинеен и честен во	Практическое применение

	всех профессиональных и деловых отношениях.	
Объективность	Бухгалтер не должен допускать предвзятости, конфликта интересов либо оказания давления на его профессиональное суждение.	Требует неучастия в подготовке заведомо ложных или вводящих в заблуждение отчетов.
Профессиональная компетентность и должностная тщательность	Обязанность поддерживать знания и навыки на уровне, обеспечивающем качественное предоставление услуг, и действовать в соответствии с профессиональными стандартами.	Принятие взвешенных решений, не обусловленных личной финансовой заинтересованностью или влиянием руководства.
Конфиденциальность	Обязанность не разглашать информацию, полученную в ходе профессиональной деятельности, без надлежащих полномочий.	Защита финансовых данных клиентов/компании от несанкционированного доступа, неиспользование информации в личных целях.
Профессиональное поведение	Соблюдение законов и нормативных актов, избежание действий, которые могут дискредитировать профессию.	Следование не только букве, но и духу закона, поддержание репутации профессии своими действиями.

Эти принципы являются взаимосвязанными и взаимодополняющими. Нарушение одного из них, как правило, влечет за собой нарушение других. Например, утрата объективности неизбежно бросает тень на честность бухгалтера и его профессиональное поведение в целом.

В практической деятельности бухгалтера постоянно возникают обстоятельства, создающие угрозы соблюдению фундаментальных принципов. Кодекс этики IESBA классифицирует основные виды таких угроз и предлагает подход к их устранению:

1) Угроза личной заинтересованности возникает, когда финансовый или иной интерес бухгалтера может недопустимо повлиять на его суждения или поведение. Пример: владение акциями компании-клиента или зависимость от премии, связанной с определенными финансовыми показателями [5].

2) Угроза самоконтроля появляется, когда бухгалтеру приходится оценивать результаты собственной предыдущей работы или суждения, вынесенного другим лицом в той же организации. Пример: проверка аудитором операции, которую он ранее самостоятельно отражал в учете, будучи главным бухгалтером.

3) Угроза заступничества имеет место, когда бухгалтер, отстаивая позицию клиента или работодателя, доходит до границы, за которой его объективность может быть поставлена под сомнение. Пример: агрессивное лobbирование спорного метода учета, который завышает прибыль, но не имеет однозначного обоснования в стандартах.

4) Угроза близкого знакомства обусловлена личными или семейными отношениями с клиентом или сотрудником компании, которые могут привести к излишней схождительности или соглашательству. Пример: проведение аудита компаний, где финансовым директором работает близкий родственник бухгалтера.

5) Угроза шантажа (запугивания) существует в случае, когда бухгалтера прямо или косвенно принуждают к неэтичным действиям с помощью угроз (реальных или мнимых) [5]. Пример: давление со стороны руководства с угрозой увольнения, если бухгалтер откажется подписать отчетность с нарушениями.

Для противодействия угрозам Кодекс этики предписывает бухгалтеру:

1) Выявить и оценить значимость угрозы.

2) Применить меры предосторожности, чтобы устраниТЬ угрозу или снизить ее до приемлемого уровня.

В случае, если угроза является неприемлемой и не может быть устранена надлежащими мерами, отказаться от выполнения задания, прекратить профессиональные отношения или иным образом разрешить ситуацию [4-5]. К мерам предосторожности относятся: независимые рецензии работы, ротация кадров, установление четких внутренних политик и процедур соблюдения этики, обращение за консультацией к вышестоящему руководству или в независимую инстанцию (комитет по аудиту, профессиональную ассоциацию).

Теоретические положения ярко иллюстрируются примерами из практики, демонстрирующими, к каким последствиям приводит пренебрежение этическими принципами. Примером нарушения принципа честности и объективности является кейс «Американской студенческой торговой корпорации (ЭйСиЭс)».

Ситуация, описанная в учебных материалах по бухгалтерской этике, является хрестоматийным примером прямого обмана [3]. В данном случае руководство компании, стремясь выполнить завышенные прогнозы по продажам, в конце декабря отгрузило товары торговым представителям на 20 миллионов долларов, не имея реальных заказов от конечных покупателей. Данные отгрузки были некорректно отражены в учете как реализация, хотя по условиям соглашения представители имели право вернуть непроданный товар (консигнация) [3].

Нарушенные принципы: в первую очередь, честность – регистрация мнимых продаж является заведомым обманом пользователей отчетности. Также нарушен принцип объективности, поскольку суждение бухгалтеров было искажено давлением руководства, заинтересованного в получении бонусов.

Виды угроз: имела место угроза шантажа (давление на бухгалтеров) и угроза личной заинтересованности (связь отчетной прибыли с бонусами сотрудников).

Последствия: когда в январе-феврале большая часть товаров была возвращена, компания не смогла выполнить свои обязательства и обанкротилась. Должностные лица были признаны виновными в мошенничестве [3]. Данный случай показывает, что этические нарушения, направленные на краткосрочное улучшение показателей, ведут к катастрофическим долгосрочным последствиям.

Современный экзаменационный кейс для бухгалтеров (DipIFR) моделирует ситуацию, в которой бухгалтер-стажер получает от финансового директора письмо с прямым указанием выбирать при подготовке отчетности такие оценочные значения, которые максимизируют прибыль [5]. В письме содержится прозрачный намек на то, что выполнение этой просьбы положительно скажется на ежегодной аттестации и размере премии стажера.

Нарушенные принципы:

1) Честность и объективность: просьба финансового директора является прямым подстрекательством к искажению отчетности. Согласие стажера привело бы к нарушению обоих принципов.

2) Профессиональная компетентность: возникает вопрос, обладает ли стажер достаточной квалификацией, чтобы противостоять такому давлению и отстаивать правильные методологические подходы.

3) Конфиденциальность: при обращении за советом к другу из другой компании существует риск разглашения конфиденциальной информации работодателя [5].

Виды угроз: в данной ситуации стажер сталкивается одновременно с угрозой шантажа (давление со стороны руководителя, влияющее на оценку и сохранение работы) и угрозой личной заинтересованности (прямая финансовая заинтересованность в результате искажения отчетности) [5].

Рекомендуемые действия: в таком случае стажер должен отказаться от следования указанию, зафиксировать этот факт и обратиться за консультацией к непосредственному руководителю финансового директора, в комитет по аудиту или в службу комплаенс, если таковые имеются. Ключевой мерой предосторожности является независимый контроль и рецензирование подготовленной стажером отчетности более опытным и независимым коллегой.

Для минимизации этических рисков необходима системная работа на нескольких уровнях.

Образовательный уровень. Изучение профессиональной этики должно быть интегрировано в программы подготовки и сертификации бухгалтеров не как второстепенная дисциплина, а как стержневой элемент профессионализма [6]. Обучение должно строиться на разборе реальных кейсов, что позволит будущим специалистам развивать навыки распознавания и разрешения этических дилемм.

Организационный уровень. Компании должны внедрять и поддерживать эффективные внутренние системы контроля, включая:

- 1) Четкий «Кодекс деловой этики», доведенный до сведения всех сотрудников.
- 2) Создание «горячих линий» для анонимного сообщения о нарушениях.
- 3) Обеспечение поддержки со стороны высшего руководства и совета директоров.
- 4) Регулярное обучение сотрудников по вопросам этики и законодательства.

Профессионально-регулятивный уровень. Профессиональные ассоциации бухгалтеров должны играть активную роль в мониторинге соблюдения этических норм, проведении дисциплинарных разбирательств и предоставлении консультаций своим членам по сложным этическим вопросам [6]. Важнейшей функцией ассоциаций является также актуализация кодексов этики в соответствии с вызовами времени, такими как развитие цифровых технологий и big data.

Проведенное исследование подтверждает, что профессиональная этика является не внешним атрибутом, а фундаментальной основой бухгалтерской профессии. Фундаментальные принципы честности, объективности, профессиональной компетентности, конфиденциальности и профессионального поведения формируют систему координат, которая позволяет бухгалтеру выполнять свою миссию служения общественным интересам.

Анализ реальных случаев демонстрирует, что пренебрежение этическими стандартами, даже под давлением обстоятельств, ведет к тяжелым последствиям, включая банкротство компаний, судебные разбирательства и потерю репутации. Идентифицированные в работе угрозы (личной заинтересованности, шантажа, самоконтроля и др.) требуют от бухгалтера постоянной бдительности и готовности применять адекватные меры предосторожности.

Укрепление этических устоев профессии возможно лишь через комплексный подход, сочетающий качественное образование, robust корпоративную культуру, активную роль профессиональных сообществ и личную ответственность каждого бухгалтера. Дальнейшие исследования в данной области могут быть сосредоточены на специфике этических вызовов в условиях цифровой трансформации экономики и применения искусственного интеллекта в бухгалтерском учете.

Список источников

1. Ивашкевич В.Б. Профессиональные ценности и этика в бухгалтерском учете и аудите: учебное пособие / В.Б. Ивашкевич. – М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 224 с.
2. Кодекс этики профессиональных бухгалтеров – членов ИПБ России [утвержен Решением Президентского совета Некоммерческого партнерства «Институт

профессиональных бухгалтеров и аудиторов России» (Протокол № 09/-07 от 26 сентября 2007 г.)]. – 2007. – 47 с.

3. Профессиональная этика и бухгалтерская профессия // Финансовый учет: [образовательный сайт]. – URL: <https://fin-accounting.ru/basics/statements-standarts/professional-ethics-of-accountants.html> (дата обращения: 20.10.2025).

4. Кодекс этики профессиональных бухгалтеров [принят Советом Национальной Ассоциации Бухгалтеров и Аудиторов Узбекистана 19 марта 2010 года] // НОРМА: информационно-правовой портал. – 2012. – URL: https://www.norma.uz/poleznaya_informaciya/kodeks_etiki_professionalnyh_buhgalterov (дата обращения: 20.10.2025).

5. Вопросы этики в экзаменационных заданиях DipIFR // ACCA Global: [официальный сайт]. – 2021. – URL: https://www.accaglobal.com/russia/ru/qualifications/dipifr-rus/exam_structure/technical-articles/DipIFR_ethics.html (дата обращения: 22.10.2025).

6. Этика и конфиденциальность в бухгалтерской профессии: ключевые аспекты успеха // Gbooh.ru: [электронный ресурс]. – URL: <https://gbooh.ru/tpost/tc798e14i1-etika-i-konfidentsialnost-v-buhgaltersko> (дата обращения: 22.10.2025).

Сведения об авторах

Глазунова Елена Зулфаровна, к.э.н., преподаватель кафедры цифровой экономики, ФГБОУ ВО Поволжский государственный университет телекоммуникаций и информатики, г. Самара, Россия

Зосимова София Дмитриевна, студент факультета цифровой экономики и массовых коммуникаций, ФГБОУ ВО Поволжский государственный университет телекоммуникаций и информатики, г. Самара, Россия

Сергеева София Васильевна, студент факультета цифровой экономики и массовых коммуникаций, ФГБОУ ВО Поволжский государственный университет телекоммуникаций и информатики, г. Самара, Россия

Information about the authors

Glazunova Elena Zulfarovna, Candidate of Economic Sciences, Lecturer, Department of Digital Economy, Volga State University of Telecommunications and Informatics, Samara, Russia

Sofia Dmitrievna Zosimova, Student, Faculty of Digital Economics and Mass Communications, Volga Region State University of Telecommunications and Informatics, Samara, Russia

Sergeeva Sofia Vasilievna, Student, Faculty of Digital Economics and Mass Communications, Volga Region State University of Telecommunications and Informatics, Samara, Russia