

СЕРТИФІКАЦІЯ АУДИТОРІВ ЯК ЧИННИК ІНТЕГРАЦІЇ УКРАЇНИ У СВІТОВУ ЕКОНОМІКУ

CERTIFICATION OF AUDITORS AS A FACTOR OF UKRAINE'S INTEGRATION INTO THE WORLD ECONOMY

УДК 657.6:331.108.43–044.247

DOI: <https://doi.org/10.32843/infrastruct51-49>

Карпенко Є.А.

к.е.н., доцент,
завідувач кафедри
бухгалтерського обліку і аудиту
Вищий навчальний заклад Укоопспілки
«Полтавський університет
економіки і торгівлі»

Соболь Г.О.

к.е.н., доцент,
заступник директора
Полтавський кооперативний коледж

Karpenko Yevheniia

Higher Educational Establishment
of Ukoopspilka
«Poltava University
of Economics and Trade»

Sobol Hanna

Poltava Cooperative College
of Poltava Oblspozhivpilka

Проведено аналітичний огляд ринку аудиторських послуг України за 2013–2017 рр., що показав згортання активності суб'єктів аудиторської діяльності. Проведено порівняльний аналіз процесу сертифікації аудиторів в Україні, Білорусі, Болгарії, Литві, Польщі, Словаччині та США. Визначено, що в Україні з жовтня 2018 р. вимоги до сертифікації аудиторів відповідають очікуванням світової аудиторської спільноти. Оновлена процедура сертифікації підвищує якість аудиторських послуг, посилює боротьбу з проявами недобросовісної конкуренції на ринку аудиту, підтверджує цінність аудиторської діяльності, унеможливує «випадковість» отримання сертифікату аудитора та сприяє поверненню довіри світового бізнесу до аудиторів в Україні. Запропонований підхід до проведення сертифікації аудиторів в Україні, на думку авторів, створює умови для більш повного задоволення інформаційних потреб різних видів бізнесу в процесі надання аудиторських послуг.

Ключові слова: атестація, аудит, аудитор, сертифікація, якість аудиту, контроль якості.

Проведен аналітический обзор рынка аудиторских услуг Украины за 2013–2020 гг.,

который показал снижение активности субъектов аудиторской деятельности. Проведен сравнительный анализ процесса сертификации аудиторов в Украине, Беларуси, Болгарии, Литве, Польше, Словакии и США. Определено, что в Украине с октября 2018 г. требования к сертификации аудиторов соответствуют ожиданиям международного аудиторского сообщества. Обновленная процедура сертификации способствует повышению качества аудиторских услуг, помогает усилить борьбу с проявлениями недобросовестной конкуренции на рынке аудита, подтверждает ценность аудиторской деятельности, исключает «случайность» получения сертификата аудитора, а также способствует возвращению доверия мирового бизнеса к аудиторам в Украине. Предложенный подход к проведению сертификации аудиторов в Украине, по мнению авторов, создает условия для более полного удовлетворения информационных потребностей различных видов бизнеса в процессе предоставления аудиторских услуг.

Ключевые слова: аудит, аудитор, сертификация, качество аудита, контроль качества.

The analysis of the market of audit services of Ukraine for 2013–2020 is carried out, which showed the contraction of activity of domestic auditing entities. In the context of the country's integration into the world economy, it is determined that it is urgent to restore public confidence in domestic audit, increase the value of the audit opinion, improve the quality of audit services. Fundamental in this is the improvement of the requirements for certification of auditors. A comparative analysis of the process of certification of auditors in different countries, which demonstrated the high requirements for certification of auditors in the world. It is established that the common features are the requirements for higher education, examination procedures and the availability of practical training. Some differences are due to the conceptual vision of the role of audit in strengthening the country's economic position in the world. In particular, some countries require not only practical experience in the field of accounting, but also internships in audit firms, a good reputation and no criminal record. It is determined that in Ukraine from October 2018 the requirements for auditor certification meet the expectations of the global audit community. A differentiated approach to the certification procedure is used. It is substantiated that the increase of certification requirements has brought Ukraine closer to the implementation of priorities for the development of auditing activities, including: protection of the interests of users of financial and other economic information; meeting the internal needs of the professional market of audit services in Ukraine; ensuring recognition of the important role of the audit profession in society; improving regulatory activities in the field of audit. A differentiated approach to the procedure for obtaining an auditor's certificate will contribute to the deregulation of the industry, which will enhance the quality of audit services, promote the creation of new markets in the field of auditing, strengthen the fight against unfair competition in the audit services market. The updated certification procedure confirms the value of auditing activities and makes it impossible to "accidentally" obtain an auditor's certificate, which helps to restore public and global business confidence in auditors in Ukraine. The proposed approach to the certification of auditors in Ukraine, according to the authors, creates conditions for more complete satisfaction of information needs of different types of business in the process of providing audit services.

Key words: audit, auditor, certification, audit quality, quality control.

Постановка проблеми. У країнах, що не мають багаторічного досвіду професійних традицій в аудиті, аудиторська діяльність визначається як інструмент стабілізації економіки.

Аудит в Україні у своєму розвитку пройшов три етапи: підтверджуючий, системно-орієнтований і ризико-орієнтований [1]. Із 17 червня 2016 р. набрали чинності зміни у законодавстві ЄС у галузі аудиту, що мають значний вплив на діяльність суб'єктів суспільного інтересу країн – членів ЄС. Україна підписала угоду про асоційоване членство у ЄС, що набрала чинності з 1 вересня 2017 р. У цих умовах важливо, щоб суб'єкти аудиторської діяльності України мали чітке уявлення про зміни

з метою підвищення цінності аудиторської діяльності для світової економіки.

Прийняття Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» [2] ознаменував початок принципово нового етапу розвитку – аудиту соціальної відповідальності. Становлення аудиту соціальної відповідальності характеризує набуття вищого, якісного рівня відповідальності суб'єкта аудиту за результати своєї діяльності перед суспільством і державою.

Для того щоб Україна відповідала бізнес-стандартам і принципам, прийнятними потенційними інвесторами ЄС, результатом реалізації реформ має бути максимальне наближення вимог якості

аудиторської діяльності як гарантії безпечного бізнесу. Основою положенням у цьому є вдосконалення вимог до сертифікації аудиторів.

Аналіз останніх досліджень і публікацій.

Світові тенденції характеризують активність розвитку ринку аудиторських послуг для потреб економіки. Зокрема, очікується, що в 2022 р. у сфері бухгалтерського обліку й аудиту у США буде зайнято близько 1,44 млн осіб [3]. У 2019 р. чисельність працівників лідера «Великої четвірки» Deloitte по всьому світу становила 312 028 фахівців [4]. Ринок аудиторських послуг в Україні залишається відкритим для іноземних аудиторських фірм і характеризується жорсткою конкуренцією, тому утримання сегменту ринку українськими суб'єктами аудиторської діяльності можливе лише за підвищення вимог до сертифікації та відновлення довіри до цінності вітчизняних аудиторських послуг.

Проблема сертифікації аудиторів залишається нагальною і широко обговорюється у наукових працях таких авторів, як О.Р. Антонюк, О.О. Дорошенко, І.К. Дрозд, С.А. Кузнєцова та А.А. Кузнєцов [4], К.О. Назарова, О.А. Петрик та ін.

Особлива актуальність проблеми зумовлюється змінами, внесеними у порядок сертифікації аудиторів Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» [2]. Тривають дискусії щодо того, наскільки зміни сприятимуть підвищенню соціальної відповідальності аудитора, чи не відбудеться згортання ринку аудиторських послуг на цій основі.

Незважаючи на чинні процеси гармонізації обліку та аудиту в Україні з положеннями Міжнародних стандартів, залишаються неузгодженими питання відповідності сертифікації аудиторів в Україні та в іноземній практиці.

Цінним для України є досвід країн Європейського Союзу [6–8], США та країн, що розвивають аудит на пострадянському просторі.

Однак проблема адаптації світового досвіду сертифікації аудиторів до програми національних

реформ є невирішеною і потребує поглибленого дослідження.

Постановка завдання. Метою дослідження є обґрунтування ролі сертифікації аудиторів як чинника інтеграції України у світову економіку на основі аналітичного огляду ринку аудиторських послуг; порівняльний аналіз процесу сертифікації аудиторів у різних країнах.

Виклад основного матеріалу дослідження.

Сьогодні Україна інтегрується у світову економіку, створює умови для залучення іноземного капіталу. Однією з проблем на цьому шляху є низька якість і достовірність інформації про фінансово-господарський стан підприємств.

Аудитор несе морально-етичну, цивільно-правову, адміністративну та кримінальну відповідальність за висловлену позитивну чи негативну думку, якщо вона не відповідає дійсному стану речей [10, с. 46]. Саме це суттєво підвищує вимоги до кваліфікації аудиторів, а отже, і до їх сертифікації.

Чинна до жовтня 2018 р. процедура сертифікації аудиторів в Україні забезпечувала двоетапне відсіювання кандидатів на здобуття сертифікату аудитора. У 2017 р. до першого етапу кваліфікаційного іспиту було допущено найбільшу кількість кандидатів із 2013 р. – 319, із них 89,7% кандидатів успішно склали іспит і пройшли перший етап, що відповідає загальній тенденції (табл. 1).

Із допущених до другого етапу кваліфікаційного іспиту 74,9% склали іспит успішно, що є найбільшим показником із 2013 р. Проте частка від первинної кількості кандидатів, допущених до складання кваліфікаційного іспиту, є найменшою за досліджуваний період – 42,0%. Таким чином, у 2017 р. спостерігається підвищення інтересу до розвитку аудиторської діяльності в Україні. Водночас знижено якість підготовки до складання кваліфікаційного іспиту, що позначилося на питомій вазі кандидатів, які одержали сертифікат аудитора.

Водночас в Україні зменшується довіра до аудиторів. Поділяємо думку К.С. Назарової, яка зазначає: «Систематизовані результати дають

Таблиця 1

Результати складання кваліфікаційного іспиту на одержання сертифікату аудитора за 2013–2017 рр.

Рік	1-й етап			2-й етап			
	допущено кандидатів до складання іспиту	кількість осіб, які успішно склали іспит	частка від загальної кількості кандидатів, %	допущено кандидатів до складання іспиту	кількість осіб, які успішно склали іспит	частка від загальної кількості кандидатів у 2 етапі, %	частка від загальної кількості кандидатів, %
2013	152	127	83,6	156	106	67,9	69,7
2014	18	16	88,9	16	14	87,5	77,8
2015	138	124	89,9	153	82	53,6	59,4
2016	125	109	87,2	143	70	49,0	56,0
2017	319	286	89,7	179	134	74,9	42,0

Джерело: розраховано авторами на основі звітів Аудиторської палати України до Кабінету Міністрів України за 2013–2017 рр. [3]

підстави стверджувати, що недоліки у чинному законодавстві аудиторської діяльності присутні на всіх її рівнях та перешкоджають ефективному наданню аудиторських послуг» [10, с. 57]. Через низький рівень або відсутність страхування ризиків аудиторської діяльності та недосконалість системи зовнішнього контролю якості аудиту, недосконалий механізм професійного визнання аудиторів відбувається зниження попиту на аудиторські послуги, зменшуються кількість суб'єктів аудиторської діяльності, рівень довіри суспільства до аудиторів. Система сертифікації аудиторів є запорукою довіри до якості аудиторських послуг.

Слід відзначити, що починаючи з 2018 р. спостерігається різке скорочення кількості складених іспитів для одержання атестату аудитора, що пов'язано з прийняттям Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» [2].

Ускладнення процедури отримання атестату аудитора та посилення вимог до якості суб'єктів аудиторської діяльності зумовили різке скорочення кількості аудиторських фірм в останні роки (табл. 2).

За таких умов важливим є вдосконалення порядку сертифікації аудиторів та організації контролю якості аудиторських послуг.

Деякі позитивні зміни в цьому напрямі в Україні здійснено у 2018 р. з прийняттям Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» [2], який у цілому відповідає практикам країн, котрі здійснили імплементацію Директиви 2006/43/ЄС Європейського Парламенту та Ради про обов'язковий аудит річної звітності та консолідованої звітності, і вимогам, що склалися в Україні.

Відзначимо, що процес визнання професійної придатності майбутніх аудиторів у різних країнах

називається по-різному. У більшості країн це процес «атестації» аудиторів, а в пострадянському суспільстві, зокрема в Україні (до 2018 р.) і в Білорусі, цей процес називається «сертифікація».

Проведене дослідження підходів до сертифікації аудиторів в Україні та за кордоном дало змогу дійти висновку, що критерії, за якими визначається кваліфікаційна придатність майбутніх аудиторів, схожі. Це вимоги до:

- 1) освіти кандидата на отримання сертифіката;
- 2) порядку складання кваліфікаційних іспитів та їх кількості;
- 3) досвіду роботи кандидата на отримання сертифіката аудитора;
- 4) терміну дії сертифіката.

За визначеними критеріями на рис. 1 систематизовано підходи до сертифікації аудиторів у різних країнах світу.

Порівняльний аналіз процесу сертифікації аудиторів у різних країнах демонструє доволі високі вимоги до сертифікації аудиторів, що сприяє високій якості аудиторських послуг. Спільними рисами є вимоги до вищої освіти, процедур складання іспитів та наявності практичної підготовки. Окремі відмінності зумовлені концептуальним баченням ролі аудиту у зміцненні економічної позиції країни у світі.

Зокрема, в окремих країнах вимагається не лише наявність практичного досвіду в галузі обліку, а й стажування в аудиторських фірмах, гарна репутація та відсутність судимості.

Щодо України, то привертає увагу лояльність вимог до сертифікації аудиторів до 2018 р. Із жовтня 2018 р. в країні застосовується диференційований підхід до проходження процедури сертифікації.

За першим варіантом, визначеним Законом України «Про аудит фінансової звітності та

Таблиця 2

Динаміка кількості аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності в Україні за 2016–2020 рр. (станом на кінець періоду)

Показник	2016 рік	2017 рік	2019 рік	2020 рік	Абсолютне відхилення 2020 року від			Темп росту 2020 року відносно		
					2016 року	2017 року	2019 року	2016 року	2017 року	2019 року
1. Кількість аудиторів на 31 грудня, осіб	2646	2653	2718	2713	67	60	-5	102,53	102,26	99,82
2. Кількість суб'єктів аудиторської діяльності на 31 грудня, осіб	1008	959	899	893	-115	-66	-6	88,59	93,12	99,33
у т. ч.										
2.1. Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності	x	x	242	239	x	x	x	x	x	x
2.2. Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес	x	x	88	84	x	x	x	x	x	x

Джерело: розраховано авторами на основі даних Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності і Звітів Аудиторської палати України до Кабінету Міністрів України за 2013–2017 рр. [3]

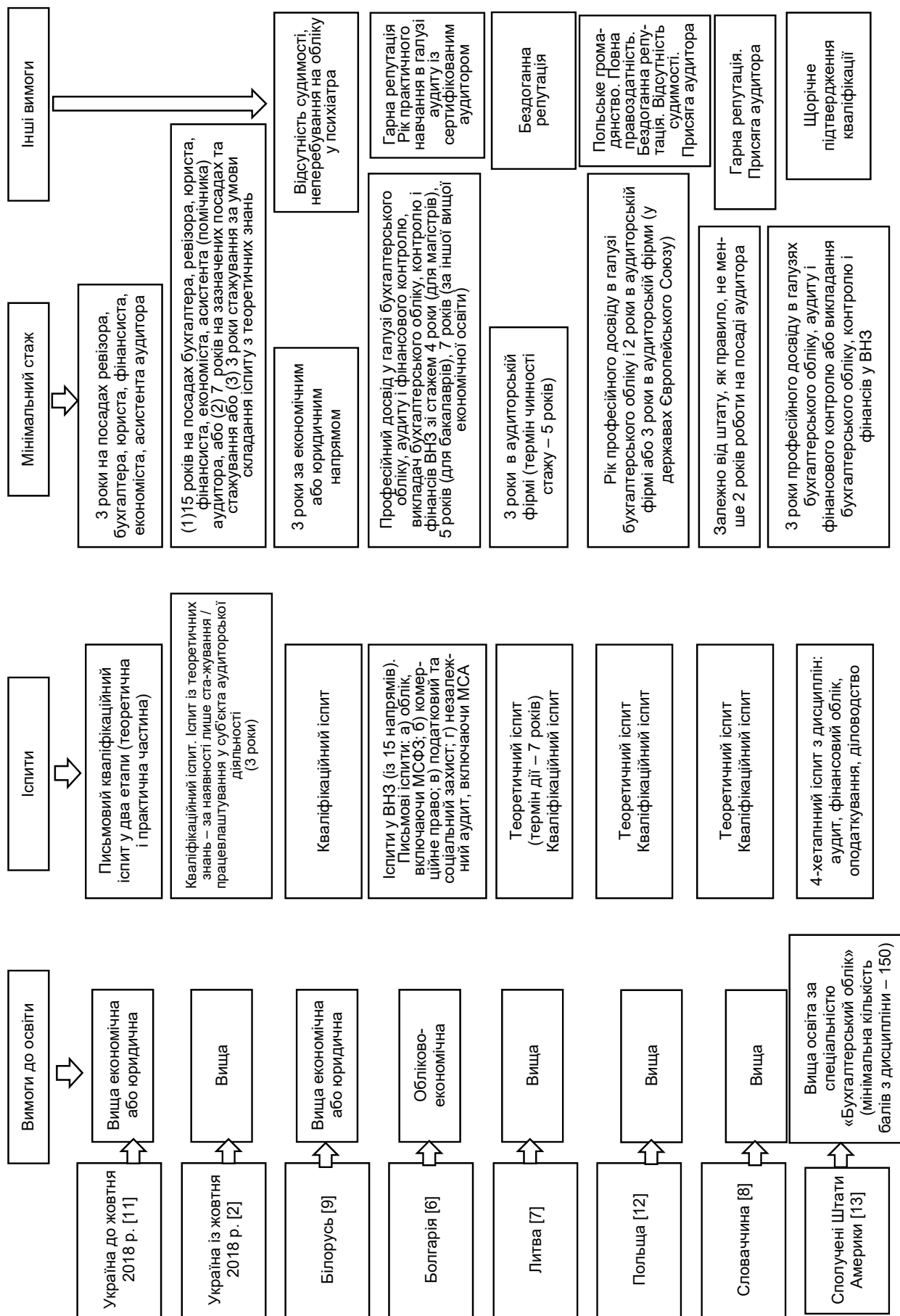


Рис. 1. Порівняльна характеристика вимог до сертифікації аудиторів в Україні та інших країнах світу

аудиторську діяльність» [2], право на одержання сертифікату аудитора здобуває особа (що відповідає встановленим у Законі критеріям), яка має вищу освіту, не менше трьох років стажування/працевлаштування у суб'єкта аудиторської діяльності, склала іспит із теоретичних знань та кваліфікаційний іспит.

За другим сценарієм право на одержання сертифікату аудитора здобуває особа (що відповідає встановленим у Законі критеріям), яка має вищу освіту, не менше 15 років професійної діяльності на визначених Законом посадах, склала кваліфікаційний іспит.

Третій варіант передбачає, що право на одержання сертифікату аудитора здобуває особа (що відповідає встановленим у Законі критеріям), яка має вищу освіту, не менше семи років професійної діяльності на визначених Законом посадах та не менше трьох років стажування/працевлаштування у суб'єкта аудиторської діяльності, склала кваліфікаційний іспит.

Висновки з проведеного дослідження. Проведений аналіз ринку аудиторських послуг України за 2013–2020 рр. показав зростання активності вітчизняних суб'єктів аудиторської діяльності. В умовах інтеграції країни у світову економіку нагальним є відновлення довіри суспільства до вітчизняного аудиту, піднесення цінності аудиторського висновку, поліпшення якості аудиторських послуг. Асоційоване членство у ЄС змушує зважати на оновлені положення законодавства ЄС з аудиту, що охоплюють кілька сфер – від діяльності аудиторської фірми до обмежень на додаткові послуги, які можуть бути надані бізнесу. Низка держав-членів уже здійснює примусову ротацію аудиторів, і всім державам – членам ЄС дозволено виходити за рамки правил Євросоюзу, щоб увести більш жорсткі заходи за їх бажанням.

Порівняльний аналіз процесу сертифікації аудиторів у різних країнах показав, що з жовтня 2018 р. вимоги до сертифікації аудиторів в Україні відповідають очікуванням світового аудиту. Підвищення вимог до сертифікації наблизило Україну до реалізації пріоритетів розвитку аудиторської діяльності: захист інтересів користувачів фінансової та іншої економічної інформації; задоволення внутрішніх потреб професійного ринку аудиторських послуг України; забезпечення визнання важливої ролі аудиторської професії в суспільстві; поліпшення регуляторної діяльності у сфері аудиту. Диференційований підхід до порядку одержання сертифікату аудитора сприятиме дерегуляції галузі, що посилить якість аудиторських послуг, сприятиме створенню нових ринків у сфері аудиторської діяльності, посилить боротьбу з проблемами недобросовісної конкуренції на ринку аудиторських послуг. Оновлена процедура сертифікації підтверджує цінність аудиторської діяльності,

унеможливиює «випадковість» його отримання і цим сприяє поверненню довіри суспільства та світового бізнесу до аудиторів в Україні.

На нашу думку, наступним кроком інтеграції національного аудиту у світову економіку є вдосконалення змісту аудиторського висновку відповідно до інформаційних потреб різних видів бізнесу залежно від масштабу та складності. Указане вбачаємо перспективою подальшого дослідження.

БІБЛІОГРАФІЧНИЙ СПИСОК:

1. Карпенко Є.А., Філатов О.В. Еволюція підходів до порядку проведення аудиту касових операцій. *Регіональна економіка та управління*. 2016. № 2. С. 71–75.
2. Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність : Закон України від 21.12.2017 № 2258-VIII. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2258-19#Text> (дата звернення: 15.12.2020).
3. Number of accountants and auditors employed in the United States from 2012 to 2022 (in millions). URL: <https://www.statista.com/statistics/317587/number-of-accountants-and-auditors-employed-us> (дата звернення: 15.12.2020).
4. Number of employees of the Big Four accounting. Audit firms worldwide in 2019. URL: <https://www.statista.com/statistics/250503/big-four-accounting-firms-number-of-employees> (дата звернення: 15.12.2020).
5. Кузнєцова С.А., Кузнєцов А.А. Ідентифікація ризиків управлінського контролю та внутрішнього аудиту. *Академічний огляд*. 2015. № 2. С. 32–39.
6. За незалежним фінансовим одитом : Закон на 15.11.2016 № XLIII. URL: https://www.ides.bg/media/1788/zakon_za_nezavisimiq_finansov_odit_2020.pdf (дата звернення: 15.12.2020).
7. Audito [statymo]: [statymo 15.12.2016 № VIII-1227. URL: <https://www.e-tar.lt/portal/lt/legalAct/7f19f000c8de11e69dec860c1f4a5372> (дата звернення: 04.01.2021).
8. O auditorech: Zákon 26.03.2009 № 93/2009. URL: <https://www.podnikatel.cz/zakony/zakon-c-93-2009-sb-o-auditorech-a-o-zmene-nekterych-zakonu-zakonoau-ditorech/uplne/#cast1Zněníod1.7.2017> (дата звернення: 04.01.2021).
9. Об аудиторской деятельности : Закон Республики Беларусь от 12.07.2013 № 56-3. URL: <http://pravo.by/document/?guid=3871&p0=H11300056> (дата звернення: 04.01.2021).
10. Назарова К.О. Синергія внутрішнього та зовнішнього аудиту : дис. ... докт. екон. наук : 08.00.09. Київ, 2015. 533 с.
11. Про аудиторську діяльність : Закон України від 22.03.1993 № 3125-XII. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3125-12#Text> (дата звернення: 04.01.2021).
12. O biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym: Ustawa 11.05.2017. URL: http://orka.sejm.gov.pl/proc8.nsf/ustawy/1092_u.htm (дата звернення: 04.01.2021).
13. The Public Accountancy Act Chapter 901 of the Occupations Code. Effective as of September 1, 2015. URL: <http://www.tsbpa.state.tx.us> (дата звернення: 04.08.2020).

REFERENCES:

1. Karpenko E.A, Filatov OV. (2016) Evolyutsiya pidkhodiv do poryadku provedennya audytu kasovykh operatsiy [Evolution of approaches to the procedure for auditing cash transactions]. *Rehionalna ekonomika ta upravlinnya*, no. 2. pp. 71–75. (in Ukrainian)
2. Pro audyt finansovoyi zvitnosti ta audytorsku diyalnist: Zakon Ukrayiny (About audit of Financial Reporting and Auditing: The Law of Ukraine) № 2258-VIII (21 December, 2017). *zakon5.rada.gov.ua*. Available at: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2258-19#Text> (in Ukrainian) (accessed 15 December 2020).
3. Number of accountants and auditors employed in the United States from 2012 to 2022 (in millions). *www.statista.com*. Available at: <https://www.statista.com/statistics/317587/number-of-accountants-and-auditors-employed> (accessed 15 December 2020). (in English)
4. Number of employees of the Big Four accounting. Audit firms worldwide in 2019. *www.statista.com*. Available at: <https://www.statista.com/statistics/250503/big-four-accounting-firms-number-of-employees> (accessed 15 December 2020). (in English)
5. Kuzneczova S. A., Kuzneczov A. A. (2015) Identyfikaciya ryzykiv upravlinskogo kontrolyu ta vnutrishnogo audytu (Identification of risks of management control and internal audit). *Akademichnyj oglyad* (Academic review), no. 2, pp. 32–39. (in Ukrainian)
6. Za nezavisimiya finansov odit (Independent financial audit). Zakon № XLIII (15 November, 2016). *ides.bg*. Available at: https://www.ides.bg/media/1788/zakon_za_nezavisimiya_finansov_odit_2020.pdf (accessed 15 December 2020). (in Bulgarian)
7. Audito įstatymo: Įstatymo № VIII-1227 (15 December, 2016) (Audit Law: Law). <https://www.e-tar.lt>. Available at: <https://www.e-tar.lt/portal/lt/legalAct/7f19f000c8de11e69dec860c1f4a5372> (accessed 04 January 2021). (in Lithuanian)
8. O auditorech: Zákon № 93/2009 (26 March, 2009). (About the auditors: Law) *www.podnikatel.cz*. Available at: <https://www.podnikatel.cz/zakony/zakon-c-93-2009-sb-o-auditorech-a-o-zmene-nekterych-zakonu-zakon-o-auditorech/uplne/#cast1Zněníod1.7.2017> (accessed 04 January 2021). (in Slovak)
9. Ob auditorskoj deyatelnosti: Zakon Respubliki Belarus № 56-3 (12 July, 2013) (About audit activity: The law of the republic of Belarus). *pravo.by*. Available at: <http://pravo.by/document/?guid=3871&p0=H11300056> (accessed 04 January 2021). (in Belarusian)
10. Nazarova K.O. (2015) Synergiya vnutrishnogo ta zovnishnogo audytu: dysertaciya doktora ekonomichnyx nauk: 08.00.09 (Synergy of internal and external audit: dissertation of the Doctor of Economics: 08.00.09), Kyiv, 533 p.
11. Pro audytorsku diyalnist: Zakon Ukrayiny (About audit activity: The Law of Ukraine) № 3125-XII (22 March, 1993). *zakon5.rada.gov.ua*. Available at: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3125-12#Text> (accessed 04 January 2021). (in Ukrainian)
12. O biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym: Ustawa (11 May, 2017). (About statutory auditors, auditing companies and public supervision: Law). *orka.sejm.gov.pl*. Available at: http://orka.sejm.gov.pl/proc8.nsf/ustawy/1092_u.htm (accessed 4 January 2021). (in Polish)
13. The Public Accountancy Act Chapter 901 of the Occupations Code. Effective as of September 1, 2015. *www.tsbpa.state.tx.us*. Available at: <http://www.tsbpa.state.tx.us> (accessed 4 August 2020). (in English)