



CONTENT OF THE AUDITOR'S PROFESSIONAL LIABILITY INSURANCE CONTRACT

Izzat T. Palvanov

researcher

Tashkent State Law University

Tashkent, Uzbekistan

E-mail: palvanov.izzat@mail.ru

ABOUT ARTICLE

Key words: audit, auditing, financial services, insurance, professional liability insurance, insurer, insurer.

Received: 18.05.23

Accepted: 20.05.23

Published: 22.05.23

Abstract: The formation of the market economy, the development of its infrastructure, the creation of effective management mechanisms for all market entities implies the need to search for adequate methods of insurance activity, protection and compensation of damage caused to individuals and legal entities. In the Law "On Insurance Activities", insurance is a civil-legal act related to the protection of the property interests of citizens and legal entities in the event of certain events (insurance events) specified in the insurance contract or current legal documents at the expense of funds generated by the payment of insurance payments by citizens and legal entities. defined as a type of relationship (insurance salary, insurance premiums). As an economic category, insurance defines a system of economic relations, which includes the forms and methods of formation of trust funds and their use to cover losses due to various unpredictable adverse events (risks).

АУДИТОР КАСБИЙ ЖАВОБГАРЛИГИНИ СУЎФУРТАЛАШ ШАРТНОМАСИНИНГ МАЗМУНИ

Иzzат Т. Палванов

тадқиқотчи

Тошкент давлат юридик университети

Тошкент, Ўзбекистон

E-mail: palvanov.izzat@mail.ru

МАҚОЛА ҲАҚИДА

Калит сўзлар: аудит, аудиторлик, молиявий хизматлар, суғурта, касбий жавобгарликни суғурта қилиш, суғурталовчи, суғурта қилдирувчи.

Аннотация: Бозор иқтисодиётининг шаклланиши, унинг инфратузилмасини ривожлантириш, барча бозор субъектлари учун самарали бошқарув механизмларини яратиш суғурта фаолиятининг ишлаши, жисмоний ва юридик шахсларга етказилган зарарни ҳимоя қилиш ва қоплашнинг етарли усулларини излаш зарурлигини назарда тутди. “Суғурта фаолияти тўғрисида”ги қонунда суғурта фуқаролар ва юридик шахслар суғурта тўловларини тўлаш орқали ҳосил бўлган пул маблағлари ҳисобидан суғурта шартномаси ёки амалдаги қонун ҳужжатларида белгиланган муайян воқеалар (суғурта ҳодисалари) юз берган тақдирда фуқаролар ва юридик шахсларнинг мулкӣ манфаатларини ҳимоя қилиш билан боғлиқ фуқаролик-ҳуқуқӣ муносабатларнинг бир тури сифатида белгиланган (суғурта маошнӣ, суғурта мукофотлари). Иқтисодӣ категория сифатида суғурта иқтисодӣ муносабатлар тизимини белгилайди, унга мақсадли фондларни шакллантириш шакллари ва усуллари ва улардан турли хил олдиндан айтиб бўлмайдиган нохуш ҳодисалар (хатарлар) туфайли йўқотишларни қоплаш учун фойдаланиш киради.

**СОДЕРЖАНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТИ АУДИТОРА**

Иzzат Т. Палванов

Исследователь

Ташкентский государственный юридический университет

Ташкент, Узбекистан

E-mail: palvanov.izzat@mail.ru

О СТАТЬЕ

Ключевые слова: аудит, аудит, финансовые услуги, страхование, страхование профессиональной ответственности, страховщик, страховщик.

Аннотация: Становление рыночной экономики, развитие ее инфраструктуры, создание эффективных механизмов управления всеми субъектами рынка предполагает необходимость поиска адекватных способов страховой деятельности, защиты и возмещения вреда, причиненного физическим и юридическим лицам. В Законе «О страховой деятельности» под страхованием понимается гражданско-правовой акт,

связанный с защитой имущественных интересов граждан и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев), указанных в договоре страхования или действующих правовых актах при Расход средств, образующихся при уплате страховых взносов гражданами и юридическими лицами, определяется как вид правоотношения (страховой заработок, страховые взносы). Как экономическая категория страхование определяет систему экономических отношений, включающую в себя формы и способы формирования целевых фондов и их использования для покрытия убытков вследствие различных непредсказуемых неблагоприятных событий (рисков).

КИРИШ

Дунёдаги муҳим иқтисодий ўзгаришлар даври суғуртага ёндашув ва муносабатни ўзгартирди. Юридик ва жисмоний шахсларнинг мулккий манфаатларини ҳимоя қилиш воситаси сифатида иқтисодий тизимнинг тўлиқ ишлашининг элементи сифатида суғурта қилиш зарурати амалга оширилади. Суғуртанинг нисбатан ёш тармоқларидан бири бу жавобгарликни суғурталашдир. Шунини таъкидлаш керакки, 20-асрнинг охирига қадар дунёнинг аксарият мамлакатларида кенг қўлланиладиган жавобгарликни суғурталаш турлари ички суғурта бозорида деярли намоёниш этилмаган.

АСОСИЙ ҚИСМ

Касбий фаолиятни амалга оширишда жавобгарликни суғурталаш тарқалишининг асосий шарты бу мамлакат иқтисодиёти учун янги касбий фаолият турлари: аудиторлар, баҳоловчилар, риэлторлар, тиббиёт ходимлари, бошқа маҳсулот ишлаб чиқарувчилар, хусусий мулкдаги ишлар, хизматлар ишлаб чиқарувчилар ва тадбиркорликнинг вужудга келиши, шунингдек уларнинг шахсий жавобгарлиги билан боғлиқдир. Агар ички иқтисодиётни ислоҳ қилишнинг бошида янги касбий гуруҳларни (ва касбларни) ривожлантиришга ва уларнинг миқдорий жиҳатларига эътибор қаратилган бўлса, ҳозирги вақтда улар сифат ўзгаришларини, шу жумладан уларнинг фаолиятини стандартлаштиришни ва ўз миқдорларини ҳимоя қилишга эътибор қаратилмоқда.

Касбий фаолиятини мажбурий суғурта қилиш турларидан бири – бу аудиторлик фаолиятини суғурта қилиш ҳисобланади. Аудиторлик хизматларининг сифати учун аудиторларнинг жавобгарлиги анча юқори бўлганлиги сабабли, аудиторлик хавфини суғурталаш муаммоси мавжуд. Ривожланган бозор иқтисодиёти ва аудиторлик хизматлари бозори бўлган аксарият мамлакатларда аудиторлик фаолияти мажбурий суғурта қилинади.

Ривожланган мамлакатларда, аудиторлик фирмалари аудиторлик таваккалчилик хатарларни суғурта қилишга фойданинг 10% гача сарфлашади. “Ҳозирги даврда мазкур хизматларнинг рўйхати кенгайиб бораётганлиги, жумладан, форензик – корпоратив бошқарув ва ташкилий ҳуқуқий, молиявий ҳолатлардаги келишмовчиликлар ҳамда фирибгарликларни аниқлаш хизмати, дью дилидженс – компания молиявий ҳолатининг башорати хизмати кабилар кенг тарқалмоқда”. Шу муносабат билан аудиторлик фаолиятига нисбатан касбий жавобгарликни суғурта қилиш масалаларини таҳлил қилиш эътиборга моликдир.

Швецияда аудиторлар ва аудиторлик ташкилотлари Швециянинг 1995 йил 18 майдаги “Аудиторлик фаолияти тўғрисида”ги Қонунига ва ҳукуматнинг 1995 йил 1 июндаги “Аудиторлар тўғрисида”ги қарорига мувофиқ суғурта шартномасини тузишлари ёки компенсация олиш учун махсус давлат органига (аудиторлик фаолияти бўйича комиссия) аудитор ёки аудиторлик ташкилоти касбий фаолиятида кўриши мумкин бўлган зарарни қоплаш учун гаров киритиши лозим. Германияда 1975 йил 5 ноябрдаги Аудиторлик низомига мувофиқ аудитор, шунингдек, йўл қўйилган хато учун молиявий жавобгарликни ўз зиммасига олган тақдирда суғурта шартномасини тузиши лозим.

Францияда суғурта комиссияси мавжуд. Унинг таркибига фақат ҳисоб Комиссарлари ва Миллий Кенгаш ёки аудиторларнинг минтақавий Кенгашлари аъзолари ёки вакиллари киради. Комиссия раиси Миллий Кенгаш томонидан икки йил муддатга тайинланади. Бундан ташқари, Францияда 1969 йил 12 августдаги Касбий ахлоқ кодексида аъзолик бадалларини мажбурий тўлаш ҳам назарда тутилган бўлиб, унинг алоҳида жиҳати минтақавий компанияларнинг барча аъзолари учун белгиланган суғурта миқдорини тўлаш ҳисобланади. Бадаллар минтақавий Кенгашлар томонидан қабул қилинади ва ҳисоб-китоблар учун Миллий Кенгаш ва Комиссарлар компаниясига ўтказилади. Аъзолик бадаллари, белгиланган суғурта миқдоридан ташқари, миллий Кенгаш томонидан белгиланган миқдорни ва аудиторлик фирмасининг йиллик даромадининг фоизини ёки минтақавий Кенгаш томонидан белгиланган ҳисобварақлардан олинган комиссар тўловини ўз ичига олади. Икки йил давомида аъзолик бадалларини тўламаганлик учун минтақавий компания аъзоси чиқариб ташланган деб ҳисобланади ва шунга мос равишда аудиторлик фаолияти билан шуғулланиш ҳуқуқидан маҳрум этилади.

Испанияда аудиторлар аудиторлик текширувини ўтказадиган ташкилотлар, шунингдек ўз вазифаларини бажаришда етказилган зарар учун учинчи шахслар олдида шахсан ва биргаликда жавобгардирлар. Агар зарар аудиторлик фирмасида ишлайдиган аудитор томонидан етказилган бўлса, унда аудитор ҳам, аудиторлик фирмаси ҳам жавобгардир. Аудиторлик хулосасини имзоламаган бошқа муассислар ва аудиторлар

ёрдамчи жавобгарлик шаклида етказилган зарар учун биргаликда ва алоҳида жавобгар бўладилар. Испанияда аудиторлар Реестрига киритилиши учун жавобгарлик кафолати тақдим этилиши лозим ва қуйидаги шаклларда ифодаланиши мумкин: депозит, давлат қимматли қоғозлари, молиявий ташкилотларнинг векселлари, Иқтисодиёт вазирлиги ва Испания банкининг махсус реестрида махсус рўйхатдан ўтиш, фуқаролик жавобгарлигини суғурталаш полиси. Фаолиятнинг биринчи йилида жавобгарликнинг минмал миқдори белгиланади. Аудиторлик фирмалари учун тегишли сумма, минмал миқдорни муассислар сонига, улар аудитор ёки аудитор эмаслигидан қатъи назар кўпайтириш йўли билан аниқланади. Кейинги йилларда жавобгарлик кафолатининг минмал миқдори 30% га ошади. Аудиторлик компаниялари ва аудиторлар йилига бир марта суғурта полиси ёки векселнинг ҳақиқийлигини тасдиқлашлари шарт. Ушбу талабга риоя қилмаслик аудиторлик фаолиятини тақиқлаш учун асосдир. Фаолият тугатилган тақдирда аудитор ёки аудиторлик фирмаси жавобгарлик кафолати остида тақдим этилган маблағларини қайтариши ва “Бухгалтерия ҳисоби ва аудит институти президенти” номига ариза бериш орқали суғурта полиси ёки векселни бекор қилиши мумкин. Ушбу баёотга мувофиқ Институт бюллетенида аудиторлик фаолиятини тугатиш ва жавобгарлик кафолати тугатилганлиги тўғрисида хабар эълон қилинади.

Россия Федерациясида 2002 йил 13 июлдаги "Аудиторлик фаолияти тўғрисида" ги қонунининг 13-моддасида мажбурий аудит ўтказишда аудиторлик ташкилоти аудиторлик шартномасини бузганлик учун жавобгарлик хавфини суғурталаш шартлиги белгиланган. Бундан ташқари, Россияда аудит тўғрисидаги амалдаги қонуннинг янгилиги, новацияси яқка аудитор, яъни аудит ўтказиш учун лицензияга эга бўлган жисмоний шахслар, юридик шахс бўлмаган тадбиркорлар томонидан мажбурий аудит ўтказишни тақиқланганлиги бўлди. Мажбурий аудит фақат аудиторлик ташкилотлари томонидан амалга оширилиши мумкин. Бундан ташқари, иккинчисининг ташкилий хусусияти ташкилот ходимларида камида бешта сертификатланган аудиторларнинг мавжудлиги ҳисобланади. Аудитнинг бошқа турлари учун суғурта аудиторнинг хоҳишига биноан амалга оширилади.

Шу билан бирга, касбий ва фуқаролик жавобгарлигини суғурталашни бир-биридан фарқлаш лозим. Аудиторларнинг жавобгарлигини суғурталашга келсак, қоида тариқасида, улар касбий жавобгарликни суғурталаш ҳақида гапиришади. Аммо “касбий жавобгарлик” тушунчаси ҳали етарлича ўрганилмаган. Бу кўпинча касбий вазифаларни бажаришда етказилган зарарни қоплаш билан боғлиқ фуқаролик жавобгарлигининг бир тури сифатида қаралади.

Шу билан бирга, касбий жавобгарликни суғурталаш шартномаси бўйича фақат касбий фаолият билан шуғулланадиган ва яқка тартибдаги тадбиркор сифатида рўйхатдан ўтган

шахнинг жавобгарлиги суғурта қилиниши мумкин. Юридик шахнинг касбий жавобгарлиги суғурта қилиниши мумкин эмас, чунки у касб эгаси ва уни бевосита амалга оширувчиси эмас. Шу билан бирга, юридик шахс юридик шахс ходимининг ўз меҳнат (хизмат, хизмат) вазифаларини бажаришда етказган зарарини қоплаши шарт. Шу муносабат билан юридик шахс ўз ходимининг меҳнат (хизмат, мансаб) вазифаларини бажаришда етказилган зарар учун учинчи шахслар олдидаги фуқаролик жавобгарлигини суғурта қилиши мумкин. Бироқ, бундай суғурта касбий жавобгарликни суғурталашга эмас, балки юридик ва жисмоний шахсларнинг ўз фаолияти оқибатлари учун қонун ҳужжатлари талабларидан келиб чиқадиган моддий жавобгарлигига асосланган умумий фуқаролик жавобгарлигини суғурталашга тааллуқлидир. Юридик шахслар ва фуқаролар ўз фаолиятини амалга ошириш жараёнида учинчи шахсларнинг соғлиғига, мулкӣ ва бошқа моддий манфаатларига зарар етказиши мумкинлиги сабабли, умумий қабул қилинган амалиётга мувофиқ, улар етказилган зарарни қоплашлари шарт.

Аудиторларнинг касбий жавобгарлигига келсак, у аудиторлик фирмаси хато қилган тақдирда текширилаётган шахсларнинг манфаатларини ҳимоя қилишга қаратилган. Суғурта товонини аудиторлик фирмасининг мижози олади ва шу билан етказилган зарар қопланади. Шу билан бирга, аудиторлик фирмаси илгари суғурта шартномасини тузган ҳолда, суғурта ҳодисаси юз берганда (яъни мижознинг асосли даъвоси) бундай даъвони қондириш учун ўз мулкни хавф остига қўймайди. Суғурта йил давомида барча фаолиятни камраб олиши мумкин; мажбурий аудитор билан боғлиқ чеклар; бир марталик чеклар.

Суғурта қиймати муайян ҳолатлар асосида аниқланади ва қуйидаги омилларга боғлиқ: суғурта суммаси; чегириб ташланадиган миқдор (аудиторлик ташкилотининг зарарни қоплашдаги улуши); аудиторлик хизматлари ҳажми; иш турлари; аудиторларнинг сони ва тажрибаси. Суғурта компенсацияси суммасига қуйидагилар кириши мумкин: аудиторнинг хатоси натижасида етказилган зарар; жарималар миқдори; суғурта ҳодисалари ҳолатларини ва суғурталовчининг айби даражасини олдиндан аниқлаш учун зарур харажатлар; суғурта ҳодисалари бўйича суд ишларини юритиш харажатлари.

Суғурта қилдирувчи (суғурталанган шахс) томонидан шартнома шартларини бузиш ёки учинчи шахсларга зарар етказиш касбий жавобгарликнинг вужудга келишининг асоси ҳисобланади. Кўзда тутилган шартноманинг шарти суғурта қилдирувчининг (суғурталанган шахснинг) зарур эҳтиёткорлик (эҳтиёткорлик, эътибор) ва касбий маҳоратни амалга ошириш мажбуриятидир.

Агар эҳтиёткорлик ва касбий маҳорат даражаси ваколат учун белгиланган талаблардан паст бўлса ва бунинг натижасида мижозга зарар етказилса, суғурта

қилдирувчига (суғурталанган шахсга) "бепарволик" деб номланган асосдан келиб чиқиб эътироз билдириш учун қонуний юзага келади.

"Бепарволик" – айбнинг эҳтиётсизлик каби бир тури бўлиб, бу одам ўз ҳаракатларининг (ҳаракатсизлиги) ижтимоий хавфли оқибатлари эҳтимолини олдиндан кўрмаганлиги билан тавсифланади, гарчи зарур эҳтиёткорлик ва башорат билан у ушбу оқибатларни олдиндан кўриши керак бўлган ҳисоблансада. Бироқ, касбий жавобгарликни суғурталашга нисбатан "бепарволик" атамаси ушбу сўзнинг анъанавий тушунчасига тўлиқ мос келмайди. Бундай ҳолда, бу атама нотўғри парвариш ва эҳтиёткорлик ва суғурта қилдирувчининг (суғурталанган шахснинг) озгина тажрибаси туфайли юзага келган ҳатолар, нотўғри ҳисоб-китоблар ва камчиликларни англатади.

Шу муносабат билан савол туғилади, қайси ҳолларда аудитор суғурта товонини талаб қилиш ҳуқуқига эга?

“Суғурта фаолияти тўғрисида” ги Қонунига биноан, суғурта ҳодисаси - бу суғурта шартномаси ёки қонун ҳужжатларида аниқланган ва суғурталовчи суғурта қилдирувчига, суғурталанган шахсга ёки бошқа учинчи шахсга суғурта суммасини (суғурта қопламасини) тўлаши шарт бўлган воқеадир. Касбий жавобгарликка келсак, у миқдорга моддий зарар етказганлик учун суғурта қилдирувчининг қонуний кучга кирган суд қарори билан тан олинган мулквий жавобгарлиги ҳисобланади. Аммо аудиторлик хизматларини кўрсатиш шартномаси бўйича бир хил жавобгарликни суғурталашнинг қонунийлиги тўғрисида аниқ жавоб бериш мумкин эмас. Бу ўрнида касбий хавф-хатар, таваккалчилик билан масаласи ҳал этилиши лозимлигини ҳисобга олиш зарур. Аудиторлик ташкилотларининг бундай зарарни қоплаш бўйича мажбуриятларини суд томонидан тан олинishi, албатта, ушбу хавф-хатарни биринчи қарашда суғурта ҳодисаси сифатида тан олинishi мумкин бўлган зарарга айлантиради. Бироқ, ушбу масалани муҳокама қилишда молиявий ҳисоботдан фойдаланувчиларнинг ахборот хавфини камайтиришнинг ўта мураккаб жараёни сифатида аудитнинг ўзига хос хусусиятлари ҳар доим ҳам етарлича ҳисобга олинмайди. Шундай қилиб, зарар тўғрисидаги суд ишларини юритиш жараёнида унинг сабаблари ҳақида савол муқаррар равишда пайдо бўлади. Ва улар малакасиз текширишнинг далили бўлиши мумкин. Маълумки, аудиторнинг ҳалоллиги ёки ноҳалоллиги унинг эркига боғлиқ ва шунинг учун ноҳалоллик аудиторлик фирмасининг тадбиркорлик хавфининг суғурталанган объекти бўлиши мумкин эмас. Зеро “ҳалоллик тамойили бу - ўз фуқаролик ҳуқуқларига ўз эрқларига мувофиқ эга бўлиб ва бу ҳуқуқларини ўз манфаатларини кўзлаб амалга ошираётган субъектнинг фуқаролик ҳуқуқий муносабатнинг бошқа иштирокчиларининг ҳуқуқлари ҳамда қонун билан қўриқланадиган манфаатлари ҳақида ғамхўрлик қилишнинг олий муомалавий мезонидир”. Фуқаролик қонунчилиги ноқонуний

хатти-ҳаракатлар содир этилган тақдирда суғурта қилишни тақиқлайди. Мутахассисларнинг фикрига кўра, вазият мулк ёки шахсий суғуртадан фарқли ўларок, “касбий жавобгарликни суғурталаш объекти (нафақат аудит) субъективдир, яъни суғурта ҳодисасининг юзага келиши ташқи омилларга – ҳалокатлар, табиий ҳодисалар, бошқа одамларнинг ҳаракатлари боғлиқ эмас, аммо маълум бир касб бўйича иш олиб борадиган шахснинг малакасига, яъни суғурта ҳодисаси эҳтимоли бевосита аудиторнинг малакасига, профессионаллик даражасига боғлиқ”.

Шу муносабат билан, ҳаракатларни инсофли ва ноинсоф деб ажратиш мезонларини белгилаш масаласи айниқса долзарбдир, шунингдек, аудиторнинг ҳаракатларида айбни исботлаш муаммоси мавжуд. Ҳа, амалда аудитор қачон қасддан ҳаракат қилганини ва қачон у шунчаки эҳтиёткорлик қилмаганлигини аниқлаш жуда қийин ва баъзан имконсиздир.

Шу билан бирга, аудит давомида нафақат текширилаётган хўжалик юритувчи субъектга, балки учинчи шахслар: кредиторлар, инвесторлар, мулкдорлар ва юридик шахснинг иштирокчилари (таъсисчилари)га ҳам зарар етказилиши мумкинлигини ҳисобга олиш зарур. Ахир, улар, биринчи навбатда, иқтисодий жиҳатдан муҳим қарорлар қабул қиладиган маълумотлардан фойдаланувчи сифатида ҳаракат қилишади. Аудиторларнинг жавобгарлигини суғурталаш объекти суғурта қилдирувчининг (аудиторлик ташкилотининг) ёки учинчи шахсларнинг (кредиторлар, мулкдорлар, муассислар) мулккий манфаатлари бўлиб, уларнинг фойдасига аудиторлик ташкилотининг фуқаролик қонунчилигида белгиланган тартибда етказилган зарарни қоплаш мажбуриятлари билан боғлиқ суғурта қилдирувчининг касбий фаолияти муносабати билан суғурта шартномаси тузилиши мумкин. Шунинг учун нафақат шартномани бузганлик учун жавобгарлик хавфини, балки учинчи шахсларнинг мулкига етказилган зарар учун жавобгарлик хавфини ҳам суғурта қилиш лозим.

Ҳар бир аудиторлик текширувини ўтказиш учун ёки, масалан, аудиторлик ташкилотининг йиллик ёки чораклик иш ҳажми учун суғурта шартномасини тузишнинг мақсадга мувофиқлиги масаласи ҳал қилиниши керак. Кўпинча жавобгарлик хавфини суғурталаш шартномасининг муддати ва аудиторлик хизматларини кўрсатиш шартномасининг муддати бир-бирига тўғри келмайди. Агар биринчиси, қоида тариқасида, бир йилга тўғри келса, иккинчиси – бир неча йилга мўлжалланади. Бундай ҳолда, суғурта шартномасининг амал қилиш муддати ва янги шартнома тузиш ўртасида маълум вақт оралиғи ўтганда суғурта ҳодисаси юз бериши мумкин. Ушбу даврда содир бўлган ҳаракатлар “суғурта ҳодисаси” тоифасига киради, суғурталанган деб ҳисобланмайди ва мажбурий суғурта шароитида бу қонун бузилиши бўлади.

Бинобарин, ҳар бир аниқ аудиторлик текширувини ўтказиш шартномасини суғурталаш энг мақбул ечим ҳисобланади, бироқ суғуртага бундай ёндашув жуда кам учрайди. Шундай қилиб, аудиторлик ташкилотларини суғурта қилиш амалиёти шуни кўрсатадики, суғурта шартномаси, қоида тариқасида, 1 йил муддатга тузилади ва мажбурий аудиторлик хизматларини кўрсатиш шартномалари бўйича текширилаётган шахсларга мазкур давр учун етказилган зарарнинг барча ҳолатларига нисбатан қўлланилади (аудиторлик органлари томонидан уларга жарима солиш). Шу билан бирга, суғурта фақат суғурта шартномасида кўрсатилган суғурта қилдирувчининг ходимлари томонидан текшириладиган шахсларга зарар етказиш ҳолатларига нисбатан қўлланилади. Шартнома муддати давомида суғурта қилдирувчи суғурта амал қиладиган шахслар рўйхатини ўзгартириш ҳуқуқига эга ҳисобланади.

ХУЛОСА

Тадқиқотнинг муҳим жиҳатлари қуйидагилардан иборат. Суғурта компаниясини танлашда аудитор қандайдир талабларга амал қилиши керакми? Аудиторларнинг жавобгарлигини суғурталашнинг маълум чегараларини жорий этиш зарурати борми, масалан, суғурта ставкаларининг юқори ёки пастки чегараларини белгилаш лозимми? Нафақат аудит, балки турдош хизматлар билан боғлиқ зарарлар учун жавобгарликни суғурталашга нисбат талаблар мавжудми? Замонавий шароитда мижозлар кўпинча аудиторларга ўз ҳисоботларининг ишончилигини баҳолашнинг етарлилиги тўғрисида эмас, балки, масалан, мижозларга солиқ қоидабузарликларини кўрсатмаганлиги сабабли даъво қилишади. Амалиёт шуни кўрсатадики, низолар кўпинча аудит чегаралари тўғрисида умумий тушунча мавжуд эмаслиги сабабли юзага келади ва шунинг учун аудиторнинг мажбуриятлари доирасини аниқ белгилаш, шунингдек чеклаш мумкин эмас.

Ушбу муаммолар барча ривожланган мамлакатларда аудиторларнинг касбий жавобгарлигини мажбурий ва ихтиёрий шаклларда суғурталаш назарияси ва амалий механизми ёрдамида босқичма-босқич ҳал қилинмоқда. Мамлакатимизда аудиторлик суғуртаси бўйича ижобий халқаро тажрибанинг жорий этилиши аудит сифатини сезиларли даражада яхшилади ва аудиторлик хизматлари бозорини янада ривожлантиришга ёрдам беради.

ФЙДАЛАНИЛГАН АДАБИЁТЛАР РЎЙХАТИ

1. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит: Учебник. – 2-е изд. доп. и перераб. – М.: ИНФРА – М, 2001. – 73 с.
2. Сайдивалиева Х.Х. Аудиторлик фаолиятини шартномавий-ҳуқуқий тартибга солиш: юрид фан. фалс. док (PhD). дис. ... автореф. – Тошкент: 2020. – 13 б.

3. Лабынцев Н.Т. Шведский опыт организации аудиторской деятельности // Аудиторские ведомости. – 2002. – № 4. – С. 78–82.
4. Жильбер Б. Аудит во Франции // Аудит сегодня. – 2001. – № 6. – С. 8.
5. Доби́на Л.Н. Организация аудиторской деятельности в Испании // Аудиторские ведомости. – 2002. – № 6. – С. 77–82.
6. Мухаммадиев А.А. Фукаролик хукуки тамойилларининг назарий ва амалий муаммолари: юрид. фан. док. дис. ... автореф. – Тошкент: 2012. – 16 б.
7. Ситдикова Л. Б. Страхование профессиональной ответственности в сфере оказания услуг // Текст научной статьи // CenterBereg [Электронный ресурс] URL: <http://center-bereg.ru/b4612.html>.
8. Шендерей, Н. Г. Опыт применения страхования профессиональной ответственности в мировом сообществе // Молодой ученый. — 2021. — № 1 (343). — С. 115-118. — URL: <https://moluch.ru/archive/343/77220/> (дата обращения: 20.05.2023).