1. Финансы и финансовая система
	1. История финансов и финансовых отношений

Термин «финансы» возник в XIII - XV вв. в торговых городах Италии и сначала обозначал любой денежный платеж. Далее термин получил международное распространение и стал употребляться как понятие, связанное с системой денежных отношений м/у населением и государством по поводу образования государственных фондов денежных средств. Данный термин отражал, во-первых, денежные отношения м/у двумя субъектами, т.е. деньги выступали материальной основой существования и функционирования финансов. Во-вторых, субъекты обладали разными правами в процессе этих отношений: один из них (государство) обладал особыми полномочиями. В- третьих, в процессе этих отношений формировался общегосударственный фонд денежных средств - бюджет, т.е. эти отношения носили фондовый характер. В- четвертых, регулярное поступление средств в бюджет не могло быть обеспечено без придания налогам, сборам и другим платежам государственно­принудительного характера, что достигалось посредством правовой нормотворческой деятельности государства, создания соответствующего фискального аппарата.

Финансы - это совокупность денежных отношений, организованных государством, в процессе которых осуществляется формирование и использование общегосударственных фондов денежных средств для реализации экономических, социальных и политических задач. Под финансами понимают экономическую категорию, которая отражает уровень экономических отношений между продавцом и покупателем по поводу денежных средств и инвестиционных ценностей.

Предпосылки возникновения финансов:

1. В Центральной Европе в результате первых буржуазных революций власть монархов была значительно урезана, произошло отторжение монарха от казны. Возник общегосударственный фонд денежных средств - бюджет, которым глава государства не мог единолично пользоваться.
2. Формирование и использование бюджета стало носить системный характер, т.е. возникли системы государственных доходов и расходов с определенным составом, структурой и законодательным закреплением. Уже тогда были обозначены 4 направления расходов: на военные цели, управление, экономику и социальные нужды.
3. Налоги в денежной форме приобрели преимущественный характер, тогда как ранее доходы государства формировались главным образом за счет натуральных податей и трудовых повинностей.

Развитие финансов и финансовых отношений неразрывно связано с



Рисунок 1 - Объекты финансового рынка

развитием и становлением государств. Ведь финансы представляют собой отношения по накоплению и распределению и последующему перераспределению национального богатства, причем перераспределение необходимо именно для осуществления функций государства. С широким развитием рыночных отношений финансовые отношения становятся более многообразными. В частности, устраняется их единственная связь с казной и прихотями монарха, короля или шаха. Развиваются и совершенствуются денежные отношения, некоторые натуральные повинности и оброки заменяются более прогрессивной формой налогообложения - денежной. Финансы представляют собой отношения по созданию и перераспределению общественных благ и богатств. В этом смысле они тесным образом связаны с денежным обращением и сферой кредита. Вместе с тем, деньги выполняют различные функции, основной из которых можно назвать функцию всеобщего эквивалента, товара, который служит измерителем ценности и стоимости других товаров, работ и услуг. В отличие от них, финансы представляют собой отношения, т.е. являются инструментом накопления и распределения богатства, что осуществляется, в том числе, при помощи денежных средств.

Финансы - это отношения по:

* созданию и использованию централизованных фондов государства;
* распределению и перераспределению ресурсов (общественных благ) путем использования государственного бюджета, территориальных бюджетов и внебюджетных фондов;
* созданию и перераспределению фондов предприятий.
	1. Функции финансов

Финансы также тесно связаны с кредитом: последний создает основу для расширенного воспроизводства и ускоренного накопления богатства. Через кредитные отношения частично реализуется распределительная функция финансов и направляется движение денежных и товарных потоков. Здоровое функционирование финансов во многом зависит от состояния денежного обращения и кредита: чем более развита денежная и кредитная системы, тем

22

эффективнее происходит накопление и перераспределение общественного богатства.

Функции финансов:

1. Формирование денежных доходов государства - происходит в сфере материального производства, а сфера обращения только опосредует эти отношения.
2. Распределительная. В процессе производства и торговли возникают различные доходы. Однако для целей удовлетворения потребностей общества в развитии требуется перераспределить часть этих и иных доходов. Это осуществляется путем изъятия части указанных доходов, создания за счет этих средств фондов и расходования фондов на общественно полезные цели: образование, медицину, строительство, оборону и т.д.
3. Контрольная. Контроль за правильностью аккумулирования и распределения фондов и ресурсов. Поэтому финансы позволяют также определить наиболее оптимальные пути расходования аккумулированных средств, с тем, чтобы потребности общества были удовлетворены максимально.
4. Регулирующая связана с вмешательствам государства через финансы (государственные расходы, налоги, государственный кредит) в процесс воспроизводства.

Контрольная функция финансов тесно связана с распределительной. Среди огромного многообразия финансовых отношений нет ни одного, которое не было бы связано с контролем за формированием и использованием денежных фондов. С помощью финансов государство осуществляет распределение общественного продукта не только в натурально-вещественной форме, но и по стоимости. В связи с этим становится возможным и необходимым контроль за обеспечением стоимостных и натурально­вещественных пропорций в процессе расширенного производства. Финансы осуществляют контроль на всех стадиях создания, распределения и использования общественного продукта и НД. Контроль рублем ведется за производственными и внепроизводственными затратами, соответствием этих затрат доходам, формированием и использованием основных фондов и оборотных средств. Объектом контрольной функции финансов являются финансовые показатели деятельности предприятий, организаций.

В зависимости от субъектов, осуществляющих финансовый контроль, различают:

* общегосударственный (вневедомственный) финансовый контроль (осуществляют органы государственной власти и управления);
* внутрихозяйственный финансовый контроль (проводится финансовыми службами предприятия);
* общественный финансовый контроль;
* независимый финансовый контроль (осуществляют аудиторы).

Государственный финансовый контроль в РФ осуществляют высшие органы государственной власти и управления - Федеральное Собрание и его 2 палаты (Государственная Дума и Совет Федераций). Федеральное Собрание образует Счетную палату как постоянно действующий орган государственного финансового контроля. Счетная палата осуществляет контроль за своевременным исполнением доходных и расходных статей федерального бюджета, законностью и своевременностью движения средств бюджета в ЦБ РФ и иных финансово-кредитных учреждениях РФ.

На региональном уровне финансовый контроль осуществляется как органами региональной власти, так и специально создаваемыми контрольными органами. Контроль за состоянием республиканского бюджета и его исполнением осуществляет комитет по бюджету, налогам, банкам и финансам Государственной Думы РФ. Министерство финансов РФ осуществляет контроль за производственно-финансовой деятельностью предприятий, своевременным обеспечением федерального бюджета финансовыми ресурсами, рациональным их использованием. Задача контроля за поступлением, целевым и экономным использованием государственных средств возложена на органы Федерального казначейства Минфина РФ. Главной задачей Казначейства является организация, осуществление и контроль за исполнением республиканского бюджета и государственных внебюджетных фондов. Эффективный контроль осуществляет и ФНС РФ. Главная его задача - контроль за соблюдением законодательства о налогах, правильностью их исчисления, полнотой и своевременностью внесения в бюджеты.

По срокам проведения финансовый контроль делится на:

а) предварительный (производится на стадии составления, рассмотрения и утверждения финансовых планов, проектов бюджетов. Призван не допустить нерационального расходования материальных, трудовых и финансовых ресурсов);

б) текущий (осуществляется в процессе выполнения финансовых планов, его задачей является своевременный контроль правильности и целесообразности произведенных расходов, полученных доходов);

в) последующий (организуется в форме проверок и ревизий правильности, законности и целесообразности произведенных финансовых операций. Основными его задачами являются выявление недостатков и упущений в использовании ресурсов; возмещение нанесенного ущерба; привлечение к административной и материальной ответственности виновных лиц; принятие мер по предотвращению в дальнейшем случаев нарушения финансовой дисциплины).

* 1. Финансовая система

Финансовая система представляет собой совокупность различных звеньев финансовых отношений, каждое из которых характеризуется особенностями в формировании и использовании фондов денежных средств, различной ролью в общественном воспроизводстве. Финансовая система включает следующие звенья финансовых отношений: государственный бюджет; внебюджетные фонды; государственный кредит; фонды страхования; фондовый рынок; финансы предприятий.

Все перечисленные финансовые отношения можно разбить на 2 подсистемы:

* общегосударственные финансы (обеспечивают потребности расширенного воспроизводства на макроуровне);
* финансы хозяйствующих субъектов (используются для обеспечения воспроизводственного процесса денежными средствами на микроуровне).

ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА РФ

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
| Общегосуд арс те енны е финансы |  | Финансы хозяйствующихСуЙЬЭШОЕ |
|  |

* государственный бюджет - государственных
* внебюджетные фонды - муниципальных
* государственный кредит - акционерных
* фонды страхования - частных
* фондовый рынок - общественных

Рисунок 2 - Финансовая система России

На уровне государственных финансов происходят разработка и реализация единой финансовой политики страны, от которой во многом зависит и эффективность деятельности предприятий. Общегосударственные фонды денежных ресурсов создаются путем распределения и перераспределения НД, созданного в отраслях материального производства. Важная роль, которую выполняет государство в области экономического и социального развития, приводит к необходимости централизации в его распоряжении значительной части финансовых ресурсов. Децентрализованные фонды денежных средств образуются из денежных доходов и накоплений самих предприятий.

Общегосударственным финансам принадлежит ведущая роль:

* в обеспечении определенных темпов развития всех отраслей народного хозяйства;
* перераспределении финансовых ресурсов между отраслями экономики и регионами страны, а также формами собственности и отдельными слоями населения.

Основой единой финансовой системы служат финансы предприятий. Общегосударственные финансы органически связаны с финансами предприятий. С одной стороны, главным источником доходов госбюджета является НД, создаваемый в сфере материального производства. С другой стороны, предприятия привлекают бюджетные ассигнования, банковские кредиты.

Объектом управления финансами являются финансовые отношения. Субъектами управления выступают органы государственной

25

власти и хозяйствующие субъекты. На макроуровне органами управления финансами являются:

* Федеральное собрание;
* Президент;
* Правительство;
* Министерство финансов;
* Г осударственный таможенный комитет;
* Федеральная налоговая служба;
* Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг;
* Исполнительные органы внебюджетных фондов.
	1. Финансовая политика

Управление финансами осуществляется в рамках финансовой политики. Элементы финансовой политики:

1. долговременная политика;
2. текущая политика;
3. дефляционная политика;
4. бюджетная политика;
5. налоговая политика;
6. валютная политика (дисконтная, валютное субсидирование, диверсификация валютных резервов);
7. кредитная политика;
8. учетная (дисконтная) политика;
9. политика по управлению финансами.

Роль финансов в функционировании экономических систем заключается в следующем:

* финансовое обеспечение потребностей расширенного воспроизводства;
* финансовое регулирование экономических и социальных процессов (заемные средства);
* финансовое стимулирование эффективного использования всех видов экономических ресурсов (привлеченные или отвлеченные средства).

Различают 3 вида регулирования экономики:

* саморегулирование;
* государственное регулирование;
* регулирование через финансы предприятий.

Финансовое стимулирование эффективного использования всех экономических ресурсов осуществляется следующими методами:

* через эффективное вложение финансовых ресурсов;
* через создание поощрительных фондов;
* через использование бюджетных стимулов;
* через использование финансовых санкций.

Непосредственное воздействие финансов на развитие экономики осуществляется через финансовый механизм.

Финансовый механизм — это пять взаимосвязанных элементов, способствующих организации, планированию и стимулированию использования финансовых ресурсов:

* финансовые методы (инвестирование, налогообложение);
* финансовые рычаги (цена, прибыль, %, дисконт);
* правовое обеспечение;
* нормативное обеспечение;
* информационное обеспечение.

Финансовые методы — это способы воздействия финансовых отношений на хозяйственный процесс, которые действуют в двух направлениях: по линии управления движением финансовых ресурсов и по линии рыночных отношений, связанных с соизмерением затрат и результатов, материальным стимулированием и ответственностью за эффективное использование денежных средств. Воздействие на рыночные отношения обусловлено тем, что функции финансов в сфере производства и обращения тесно связаны с коммерческим расчетом — это соизмерение в денежной форме затрат и результатов финансово-хозяйственной деятельности. Цель применения коммерческого расчета в самом общем виде — получение максимальной прибыли при минимальных затратах, хотя в разные периоды деятельности предприятия цели могут изменяться. Действие финансовых методов проявляется в образовании и использовании денежных фондов. Финансовые рычаги — это приемы действия финансовых методов. Правовое обеспечение функционирования финансового механизма включает в себя законодательные акты, постановления, приказы и другие правовые документы. Нормативное обеспечение функционирования финансового механизма — это инструкции, нормативы, нормы, тарифные ставки, методические указания, разъяснения и др. Информационное обеспечение функционирования финансового механизма связано с получением различной экономической, коммерческой, финансовой и другой информации. К финансовой информации относятся сведения о финансовой устойчивости и платежеспособности партнеров и конкурентов, ценах, курсах, дивидендах, процентах на товарном, фондовом, валютном рынках, сведения о положении дел на биржевом и внебиржевом рынках, информация о финансовой и коммерческой деятельности хозяйствующих субъектов и др. Владение информацией помогает оценивать ситуацию на рынках.

* 1. Финансовый рынок

Финансовый рынок - совокупность рыночных институтов, направляющих поток денежных средств от их собственников к заемщикам. Это организованная система торговли финансовыми инструментами. Элементы структуры финансового рынка:

* рынок ссудных капиталов;
* рынок ценных бумаг;
* страховой рынок;
* валютный рынок.

Основным звеном является рынок ссудных капиталов.

Ссудный капитал - это денежные средства, отданные в ссуду под определенный процент при условии возвратности. Формой движения ссудного капитала является кредит. Основными источниками ссудного капитала служат денежные средства, высвобождаемые в процессе воспроизводства.

К ним относятся:

* амортизационный фонд предприятий;
* часть оборотного капитала;
* прибыль;
* денежные доходы и сбережения населения;
* денежные накопления государства.

Функции рынка определяются его сущностью и ролью, а также задачами по воспроизводству рыночных отношений. Выделяют пять основных функций:

* обслуживание товарного обращения через кредит;
* аккумуляция или собирание денежных сбережений предприятий, населения, государства и иностранных капиталов;
* трансформация денежных фондов непосредственно в ссудный капитал и использование его в виде капиталовложений;
* обслуживание государства и населения как источник капитала для покрытия государственных и потребительских расходов;
* ускорения концентрации и централизации капитала, содействие образованию мощных финансово-промышленных групп.

Посредством рынка ссудных капиталов как экономической категории можно измерить и определить движение, объем, направление денежных фондов, идущих на развитие общественного воспроизводства, установить классовый спектр использования денежного капитала, воздействие его на социально-экономические отношения. Финансовый рынок - составная часть финансовой системы. Финансовый рынок в России стал ускоренно развиваться в 1992 г. Большое влияние на развитие этого рынка оказал процесс приватизации, который способствовал развитию рыночной структуры и формированию у людей рыночного менталитета. В 1992 г. состояние российского финансового рынка было достаточно неустойчивым, операции на денежном рынке и рынке ценных бумаг характеризовались низкими объемами, банковский сектор развит был слабо, особенно в регионах. К 1995 г. на российском финансовом рынке сформировалась достаточно широкая инфраструктура: рынок межбанковских кредитов, рынок ценных бумаг, рынок валюты.

* 1. Финансовые риски. Страховой рынок

Под риском понимается возможная опасность потерь, вытекающая из специфики тех или иных явлений природы и видов деятельности. Как экономическая категория риск представляет собой событие, которое может произойти или не произойти.

В случае совершения такого события возможны три экономических результата:

* отрицательный (ущерб, убыток);
* нулевой;
* положительный (выгода, прибыль).

Финансовые риски являются спекулятивными, т.е. возможно как получение положительного, так и отрицательного финансового результата. Они являются частью коммерческих рисков. Финансовые риски связаны с вероятностью потерь финансовых ресурсов (т.е. денежных средств). Они подразделяются на два вида:

* риски, связанные с покупательской способностью денег;
* риски, связанные с вложением капитала (инвестиционные).

К рискам, связанным с покупательской способностью денег относятся:

* инфляционный и дефляционный;
* валютные риски;
* риски ликвидности.

Инвестиционные риски включают в себя следующие виды рисков:

* риск упущенной выгоды - это неполученная прибыль в результате неосуществления какого-либо мероприятия (страхование, хеджирование, инвестирование);
* риск снижения доходности - возникает в результате уменьшения размера процентов и дивидендов по вкладам и кредитам;
* риски прямых финансовых потерь включают следующие разновидности: биржевой риск, селективный риск, риск банкротства, кредитный риск.

Биржевые риски представляют собой опасность потерь от биржевых сделок. Селективные риски - это риски неправильного выбора видов вложения капитала, вида ценных бумаг. Риск банкротства - представляет собой опасность в результате неправильного выбора вложения капитала, полной потери собственного капитала и неспособности рассчитаться по обязательствам. Кредитный риск- это риск неуплаты заемщиком суммы основного долга и процентов по нему. Страхование является одним из методов управления риском. Страхование одновременно выступает как один из стабилизаторов экономической и социальной ситуации в стране и как одна из сфер бизнеса и экономики.

Страхование- это совокупность экономических отношений между его участниками по поводу формирования страхового фонда и его использование для возмещения ущерба. Страховой рынок представляет собой систему перераспределения ресурсов с целью минимизации или ликвидации неблагоприятных последствий какого-либо события. Страхование отвечает двум основным признакам финансов - аккумулированию денежных средств в определенных фондах и распределению этих фондов определенным образом. Основой страхования также является национальный доход. Страхование заключается в покрытии материального и иного ущерба физическому или юридическому лицу за счет средств страховой организации, которые были сформированы частично за счет средств того самого лица, которому выплачивается возмещение. То есть, с одной стороны, страхование можно

рассматривать как своеобразную форму кредита: страховщику передаются денежные средства в виде страховой премии - регулярного платежа по договору страхования, а затем они «возвращаются» страхователю при наступлении страхового случая. С другой стороны, страхователь к моменту наступления страхового случая (и получения страхового возмещения) мог не выплатить не только не всю «причитающуюся» ему сумму, но и ее сотой доли; он также может продолжать платить, а страховой случай не наступает.

В РФ существуют три основные формы страхового фонда:

* централизованный страховой фонд;
* фонды самострахования - создаются самими предприятиями;
* фонды страховщика - создаются специализированными страховыми компаниями.

Страховой рынок - это рынок, где объектом купли-продажи выступает страховая услуга. Покупатели - это любые юридические или физические лица. Продавцы:

* прямые страховщики - это страховые компании, которые заключают со страхователями договоры страхования;
* перестраховщики - организации, которые перестрахуют уже застрахованные объекты;
* объединения страховщиков - это союзы и ассоциации. Например, «Ингосстрах» включает в себя 27 российских зарубежных компаний из 17 стран и имеет 131 филиал, «Страховой союз России», «Всероссийский союз страховщиков». Число страховых компаний - около 1500. Преобладают САО - страховые акционерные общества: закрытого типа 1/2, открытого типа - 1/5, страховые компании в виде обществ с ограниченной ответственностью - 1/4. На страховом рынке России появились:
* кэптивы - акционерные страховые общества, обслуживающие корпорации, концерны, крупные финансово-промышленные группы;
* пулы - организации страховщиков или перестраховщиков, принимающих на себя особые виды рисков (атомные, военные, авиационные);
* общества взаимного страхования - некоммерческие организации на добровольной основе для страховой защиты имущественных интересов. Почти 1/3 всех российских компаний зарегистрировано в Москве. Ведущими по объему страховой премии являются «РОСНО», «МОКС», «Ингосстрах», «Военно-Страховая Компания». Посредники на страховом рынке - страховые агенты, страховые брокеры.

Страховой брокер - это предприниматель, должен зарегистрироваться в уполномоченном государственном органе и в органе страхового надзора. Он действует от своего имени и может выполнять поручения и страховщика, и страхователя.

Страховой агент- это представитель страховщика. Он действует от имени и по поручению страховщика.

Страховой рынок регулируется. Государственный надзор над деятельностью осуществляет Департамент страхового надзора Министерства финансов РФ.

* выдает лицензии для осуществления страховой деятельности. Он выполняет следующие функции:
* ведет единый государственный реестр страховщиков и объединений страховщиков, страховых брокеров;
* контролирует обоснованность страховых тарифов;
* устанавливает правила формирования страховых резервов;
* разрабатывает нормативные и методические указания по страховой деятельности;
* лишает страховые компании лицензий;
* обращается с иском в арбитражный суд о ликвидации страховщика.

Всех участников страхового рынка можно условно представить следующими группами (таблица 2.1.)

Таблица 2

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Покупатели | Посредники | Продавцы | Г осударство |
| Страхователи | Страховы е агенты и страховые брокеры | Страховщики | Контролиру ющие органы |
| Лица, | Лица, | Должным | Речь идет о |
| испытывающие | которые сводят | образом | тех случаях, когда |
| потребность либо | спрос и | лицензированные | государство не |
| обязанные по | предложение. | субъекты страхового | участвует в |
| закону страховать | Страховые | рынка - в | страховых |
| свою жизнь, | агенты | подавляющем | отношениях в |
| имущество либо | выступают от | количестве случаев | качество |
| ответственность. | имени | юридические лица | представителя |
| Это те, чьи | страховщика, а | (включая | одной из трех ранее |
| финансовые | страховые | государство). | перечисленных |
| ресурсы | брокеры - от | Именно они | групп. Имеется в |
| "изымаются" | своего имени, но | аккумулируют | виду участие |
| страховщиком и | и те, и другие - | средства | государства в |
| передаются в | по поручению | страхователей и | регулировании |
| другие сегменты финансового рынка | страховщика. | размещаютэти средства в надежные и ликвидные активы | страхового рынка, что осуществляется различными способами (речь о них пойдет ниже) |

Сущностные признаки страхования:

1. при страховании возникают денежные перераспределительные отношения, обусловленные наличием вероятности наступления внезапных, непредвиденных и непреодолимых событий, т.е. страховых случаев, влекущих за собой возможность нанесения материального или иного ущерба;
2. при страховании осуществляется раскладка нанесенного ущерба между участниками страхования - страхователями, которая всегда носит замкнутый характер. Т.е. созданы условия для возмещения ущерба путем солидарной раскладки потерь одних хозяйств между всеми застрахованными. Страхование становится наиболее эффективным методом возмещения ущерба, когда в нем участвуют миллионы страхователей и застрахованных. Тем самым обеспечивается концентрация денежных средств в едином фонде - страховом.
3. страхование предусматривает перераспределение ущерба как между территориальными единицами, так и во времени.

Страхование можно разделить на 5 отраслей:

* имущественное,
* социальное,
* личное,
* страхование ответственности,
* страхование предпринимательских рисков.

Страхователями признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона. Страхователи вправе заключать со страховщиками договоры о страховании третьих лиц в пользу последних (застрахованных лиц). Страховщиками признаются юридические лица любой организационно-правовой формы, созданные для осуществления страховой деятельности (страховые организации и общества взаимного страхования) и получившие лицензию на осуществление страховой деятельности на территории РФ. Законодательными актами РФ могут устанавливаться ограничения при создании иностранными юридическими лицами и иностранными гражданами страховых организаций на территории РФ. Предметом непосредственной деятельности страховщиков не могут быть производственная, торгово-посредническая и банковская деятельность. Страховщики могут осуществлять страховую деятельность через страховых агентов и страховых брокеров. Страховые агенты - физические или юридические лица, действующие от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями.

Страховые брокеры - юридические или физические лица, зарегистрированные в установленном порядке в качестве предпринимателей, осуществляющие посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя либо страховщика. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого, проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам. При страховом случае с имуществом страховая выплата производится в виде страхового возмещения, при страховом случае с личностью страхователя или третьего лица - в виде страхового обеспечения. Страховой суммой является определенная договором страхования или установленная законом денежная

сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страхового взноса и страховой выплаты, если договором или законодательными актами РФ не предусмотрено иное. Страховая сумма - размер денежных средств, на который фактически застраховано имущество, жизнь, здоровье. При страховании имущества страховая сумма не может превышать его действительной стоимости на момент заключения договора (страховой стоимости). Стороны не могут оспаривать страховую стоимость имущества, определенную в договоре страхования, за исключением случаев, когда страховщик докажет, что он был намеренно введен в заблуждение страхователем. Если страховая сумма, определенная договором страхования, превышает страховую стоимость имущества, он является недействительным в силу закона в той части страховой суммы, которая превышает действительную стоимость имущества на момент заключения договора. Страховое возмещение не может превышать размера прямого ущерба застрахованному имуществу страхователя или третьего лица при страховом случае, если договором страхования не предусмотрена выплата страхового возмещения в определенной сумме. В том случае, когда страховая сумма ниже страховой стоимости имущества, размер страхового возмещения сокращается пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости имущества, если условиями договора страхования не предусмотрено иное. В том случае, когда страхователь заключил договоры страхования имущества с несколькими страховщиками на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость имущества (двойное страхование), то страховое возмещение, получаемое им от всех страховщиков по страхованию этого имущества, не может превышать его страховой стоимости. При этом каждый из страховщиков выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору к общей сумме по всем заключенным этим страхователем договорам страхования указанного имущества.