

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Гриб Владислав Валерьевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 29.05.2026 22:10:50
Уникальный программный ключ:
637517d24e103c3db032acf708794f88e4c5b12f5eb89c28d4f176139951437



**Образовательное частное учреждение высшего образования
«МОСКОВСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ А.С. ГРИБОЕДОВА»
(ИМПЭ им. А.С. Грибоедова)**

ИНСТИТУТ МЕЖДУНАРОДНОЙ ЭКОНОМИКИ, ЛИДЕРСТВА И МЕНЕДЖМЕНТА

УТВЕРЖДАЮ
Директор института
международной экономики,
лидерства и менеджмента
А.А. Панарин
«22» декабря 2023г.



Рабочая программа дисциплины

СТРАХОВОЕ ДЕЛО

Специальность
38.05.02 Таможенное дело

Специализация:
Таможенные платежи и валютный контроль

Квалификация (степень):
специалист таможенного дела

Формы обучения:
очная, заочная

Москва

Рабочая программа дисциплины «Страховое дело». По специальности 38.05.02 Таможенное дело, специализация «Таможенные платежи и валютный контроль» / Т.А. Борисовская – М.: ИМПЭ им. А.С. Грибоедова

Рабочая программа дисциплины составлена на основании требований Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – специалитет по специальности 38.05.02 «Таможенное дело», утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 25 ноября 2020 г. № 1453 и Профессионального стандарта «Специалист по внешнеэкономической деятельности» от «17» июня 2019 г. № 409н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации «11» июля 2019 г., регистрационный № 55208).

Разработчики:

Т.А. Борисовская, к. э. н., доцент

Ответственный рецензент:

М.К. Чистякова, кандидат экономических наук, доцент,
декан экономического факультета ОАНО ВО
«Московский психолого-социального университета»
(Ф.И.О., уч. степень, уч. звание, должность)

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании кафедры аудита, финансов и кредита «22» декабря 2023, протокол № 4

Заведующий кафедрой  /Т. В. Новикова, к. э. н., доцент

Согласовано от Библиотеки  /О. Е. Стёпкина/

Раздел 1. Цель и задачи освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины «Страховое дело» является формирование у обучающихся теоретических и практических знаний в области страхования как части финансовой системы страны, изучение правовых и организационных основ страхового дела, получение навыков использования полученных знаний в профессиональной деятельности в условиях неопределенности и риска.

Задачи дисциплины:

- овладение культурой мышления, способностями к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей ее достижения;
- ознакомление с теоретическими основами страхования;
- получение системных знаний о структуре и тенденциях развития страхового рынка, отраслях и видах страхования;
- выявление особенностей организации страхового дела, специфики финансовой деятельности страховых компаний;
- анализ взаимодействия страховых организаций между собой и с другими финансовыми институтами;
- изучение основ страхового андеррайтинга и актуарных расчетов;
- формирование всесторонне развитой и социально активной личности, грамотного специалиста и ответственного гражданина.

Раздел 2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Код компетенции	Формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции
ОПК-3	Способен разрабатывать обоснованные организационно-управленческие решения (оперативного и стратегического уровней) в профессиональной деятельности	ИОПК-3.1 Критически сопоставляет альтернативные варианты управленческих решений, поставленных профессиональных задач
		ИОПК-3.2 Описывает проблемы и ситуации профессиональной деятельности, используя профессиональную терминологию экономической науки
		ИОПК-3.3 Разрабатывает и обосновывает организационно-управленческие решения (оперативного и стратегического уровней) в профессиональной деятельности

Раздел 3. Место дисциплины в структуре образовательной программы специалитета

Дисциплина «Страховое дело» изучается в 9 семестре очной и заочной форм обучения, относится к модулю «Элективные дисциплины» обязательной части Блока Б.1 «Дисциплины (модули)» образовательной программы по специальности 38.05.02 Таможенное дело (уровень специалитет), специализация: «Таможенные платежи и валютный контроль».

Раздел 4. Объем (трудоемкость) дисциплины (общая, по видам учебной работы, видам промежуточной аттестации)

Трудоемкость дисциплины и виды учебной работы на очной форме обучения

з.е.	Итого	Лекции	Практические занятия	Курсовое проектирование	Самостоятельная работа	Текущий контроль	Контроль, промежуточная аттестация
------	-------	--------	----------------------	-------------------------	------------------------	------------------	------------------------------------

9 семестр							
5	180	32	48		91		9 Зачет с оценкой

на заочной форме обучения

з.е.	Итого	Лекции	Практические занятия	Курсовое проектирование	Самостоятельная работа	Текущий контроль	Контроль, промежуточная аттестация
9 семестр							
5	180	8	8		155		9 Зачет с оценкой

Тематический план дисциплины

Очная форма обучения

Разделы / Темы	Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа	Текущий контроль	Контроль, промежуточная аттестация	Всего часов
9 семестр						
Тема 1. Социально-экономическая сущность страхования и его роль в современной экономике	4	4	7			15
Тема 2. Социальное страхование	2	4	7			13
Тема 3. Риск в страховании	2	4	7			13
Тема 4. Классификация страховой деятельности	2	4	7			13
Тема 5. Методические принципы расчета страховой премии	2	4	7			13
Тема 6. Юридические основы страхования	2	2	7			11
Тема 7. Организация страховой деятельности	4	4	7			15
Тема 8. Договор страхования	2	2	7			11
Тема 9. Личное страхование	2	4	7			13
Тема 10. Имущественное страхование	2	4	7			13
Тема 11. Транспортное страхование	2	4	7			13
Тема 12. Перестрахование	2	4	7			13
Тема 13. Финансы страховых организаций	4	4	7			15
Зачет с оценкой					9	9
Итого по дисциплине	32	48	91		9	180

на заочной форме обучения

Разделы / Темы	Лек	Практические	Самостоя	Теку	Контроль,	Всего
----------------	-----	--------------	----------	------	-----------	-------

	ции	ские занятия	тельная работа	щий конт роль	промежуточ ная аттестация	часов
9 семестр						
Тема 1. Социально-экономическая сущность страхования и его роль в современной экономике	2	2	12			16
Тема 2. Социальное страхование	2	2	12			16
Тема 3. Риск в страховании			12			12
Тема 4. Классификация страховой деятельности			12			12
Тема 5. Методические принципы расчета страховой премии			12			12
Тема 6. Юридические основы страхования			11			11
Тема 7. Организация страховой деятельности			12			12
Тема 8. Договор страхования			12			12
Тема 9. Личное страхование			12			12
Тема 10. Имущественное страхование			12			12
Тема 11. Транспортное страхование			12			12
Тема 12. Перестрахование	2	2	12			16
Тема 13. Финансы страховых организаций	2	2	12			16
Зачет с оценкой					9	9
Итого по дисциплине	8	8	155		9	180

Структура и содержание дисциплины

Наименование раздела/ темы дисциплины	Содержание дисциплины
Тема 1. Социально-экономическая сущность страхования и его роль в современной экономике	Сущность страхования и его функции в современной экономике Страхование как финансовая услуга История страхования в Западной Европе и в России
Тема 2. Социальное страхование	Сущность, функции и формы организации социального страхования Социальные риски и виды социального страхования Система социального страхования в РФ Системы социального страхования в странах Европейского союза
Тема 3. Риск в страховании	Понятие риска и его оценка Классификация рисков Управление рисками. Критерии страховых рисков
Тема 4. Классификация страховой	Принципы классификации отраслей страховой

деятельности	деятельности Отраслевая классификация страхования Первичное страхование, сострахование и перестрахование Что такое классификация страховой деятельности и зачем она нужна
Тема 5. Методические принципы расчета страховой премии	Актуарные расчеты, их виды и решаемые задачи Состав и структура страхового тарифа (тарифной ставки) Страховая премия как цена страховой услуги
Тема 6. Юридические основы страхования	Правовая база страховой деятельности в РФ Государственный надзор за деятельностью страховщиков Лицензирование страховой деятельности в Российской Федерации
Тема 7. Организация страховой деятельности	Страховой рынок и условия его существования Организационно-правовые формы страховых компаний Страховые посредники Объединения страховщиков
Тема 8. Договор страхования	Общие вопросы договора страхования Права и обязанности страхователя и страховщика по договору страхования Прекращение договора страхования
Тема 9. Личное страхование	Предмет и классификация видов личного страхования
Тема 10. Имущественное страхование	Принципы имущественного страхования Страхование финансовых рисков Страхование имущества от огня и кражи Сущность страхования технических рисков (на примере страхования строительно-монтажных работ) Страхование электронного оборудования Объект, цели, основные виды страхования ответственности
Тема 11. Транспортное страхование	Страхование грузоперевозок Морское страхование Авиационное и космическое страхование Автомобильное страхование
Тема 12. Перестрахование	Сущность перестрахования и его основные формы Пропорциональное перестрахование Непропорциональное перестрахование
Тема 13. Финансы страховых организаций	Доходы страховых организаций Расходы страховых организаций Показатели финансовых результатов страховщиков Состав и структура финансовых ресурсов страховой организации

Занятия семинарского типа (Практические занятия)

Общие рекомендации по подготовке к практическим занятиям. При подготовке к работе во время проведения занятий практического типа следует обратить внимание на следующие моменты: на процесс предварительной подготовки, на работу во время занятия, обработку полученных результатов, исправление полученных замечаний. Предварительная подготовка к учебному занятию практического типа заключается в изучении теоретического

материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач занятия.

Работа во время проведения занятия практического типа включает несколько моментов: а) консультирование обучающихся преподавателями с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач; б) самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Тема 1. «Социально-экономическая сущность страхования и его роль в современной экономике»

Вопросы и/или задания

1. Что такое социально-экономическая сущность страхования?
2. Какова роль страхования в современной экономике?
3. Какие виды страхования существуют и какова их роль в экономической системе?
1. Какие преимущества и недостатки имеет страхование как инструмент управления рисками?
2. Каковы основные принципы функционирования страховой системы и как они влияют на экономику?

Тема 2. «Социальное страхование»

Вопросы и/или задания

1. Что такое социальное страхование и какова его роль в обществе?
2. Какие виды социального страхования существуют и какова их функция?
3. Каковы принципы организации социального страхования и как они влияют на социальную защиту населения?

Тема 3. «Риск в страховании»

Вопросы и/или задания

1. Что такое риск в страховании и как он влияет на деятельность страховой компании?
2. Какие виды рисков существуют в страховании и какова их значимость?
3. Как страховая компания оценивает риск при заключении договора страхования?
4. Какие методы управления рисками существуют в страховании и какова их эффективность?

Тема 4. «Классификация страховой деятельности»

Вопросы и/или задания

1. Какие виды страхования существуют и как они классифицируются?
2. Каковы основные критерии классификации страхования и как они влияют на деятельность страховой компании?
3. Какие проблемы существуют в сфере классификации страховой деятельности и как они решаются?

Тема 5. «Методические принципы расчета страховой премии»

Вопросы и/или задания

1. Что такое страховая премия и как она рассчитывается?
2. Какие методические принципы используются при расчете страховой премии?
3. Какова роль актуарных расчетов в определении стоимости страхования?
4. Какие факторы влияют на размер страховой премии и как они учитываются при расчете?

Тема 6. «Юридические основы страхования»

Вопросы и/или задания

1. Что такое юридические основы страхования и какова их роль в правовом государстве?
2. Какие законы и нормативные акты регулируют деятельность страховых компаний?

3. Каковы права и обязанности страхователей и страховых компаний в рамках страхового договора?
4. Какие виды страхования являются обязательными и какова их правовая основа?

Тема 7. «Организация страховой деятельности»

Вопросы и/или задания

1. Что такое организация страховой деятельности и какова ее роль в сфере страхования?
2. Какие этапы существуют в процессе организации страховой деятельности?
3. Каковы основные принципы организации страховой деятельности и как они влияют на ее эффективность?
4. Какие факторы влияют на организацию страховой деятельности и как они учитываются при ее планировании?

Тема 8. «Договор страхования»

Вопросы и/или задания

1. Что такое договор страхования и какова его роль в страховании?
2. Какие виды договоров страхования существуют и какова их функция?
3. Каковы основные условия договора страхования и как они влияют на его действительность?
4. Какие риски могут быть переданы по договору страхования и какова их классификация?

Тема 9. «Личное страхование»

Вопросы и/или задания

1. Страхование жизни
2. Страхование от несчастных случаев
3. Страхование граждан, выезжающих за рубеж
4. Обязательное медицинское страхование
5. Добровольное медицинское страхование

Тема 10. «Имущественное страхование»

Вопросы и/или задания

1. Страхование гражданской ответственности в сфере частной жизни
2. Страхование ответственности предприятия
3. Страхование ответственности производителя товара
4. Страхование ответственности за нанесение вреда окружающей среде
5. Страхование предприятий – источников повышенной опасности
6. Страхование профессиональной ответственности

Тема 11. «Транспортное страхование»

Вопросы и/или задания

1. Что такое транспортное страхование и какова его роль в сфере транспорта и логистики?
2. Какие виды транспортных средств могут быть застрахованы и какие риски могут быть переданы по договору страхования?
3. Каковы основные принципы организации транспортного страхования и как они влияют на его эффективность?
4. Какие факторы влияют на стоимость транспортного страхования и как они учитываются при расчете премии?

Тема 12. «Перестрахование»

Вопросы и/или задания

1. Что такое перестрахование и какова его роль в страховой деятельности?
2. Какие виды перестрахования существуют и какова их функция?

3. Каковы основные принципы организации перестрахования и как они влияют на его эффективность?
4. Какие риски могут быть переданы по договору перестрахования и какова их классификация?

Тема 13. «Финансы страховых организаций»

Вопросы и/или задания

1. Финансовая устойчивость страховой организации и факторы, её определяющие
2. Формирование страховых резервов
3. Инвестиционная деятельность страховых организаций.

Раздел 5. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Наряду с чтением лекций и проведением практических занятий неотъемлемым элементом учебного процесса является *самостоятельная работа*. При самостоятельной работе достигается конкретное усвоение учебного материала, развиваются теоретические способности, столь важные для успешной подготовки и защиты выпускной работы. Формы самостоятельной работы, обучаемых могут быть разнообразными. Самостоятельная работа включает: изучение литературы, веб-ресурсов, оценку, обсуждение и рецензирование публикуемых статей; ответы на контрольные вопросы; решение задач; самотестирование. Выполнение всех видов самостоятельной работы увязывается с изучением конкретных тем.

Типовые задания для самостоятельной работы и примерная тематика курсовых работ (проектов), предусмотренных учебным планом, представлены в фонде оценочных средств по дисциплине.

5.1. Индивидуальные задания для курсовых работ

Курсовая работа позволяет выявить степень владения базовыми знаниями, умениями необходимыми для обучения, и определить уровень владения новым материалом. Рекомендации по подготовке, оформлению и защите курсовой работы (курсового проекта), предусмотренной учебным планом, изложены в Методических указаниях по соответствующей дисциплине

5.1.1. Примерная тематика курсовых работ (проектов)

Курсовая работа не предусмотрена учебным планом.

Раздел 6. Оценочные и методические материалы по образовательной программе (фонд оценочных средств) для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

В процессе освоения учебной дисциплины для оценивания сформированности требуемых компетенций используются оценочные материалы (фонды оценочных средств).

Типовые тестовые задания, типовые практические задания, типовые задания для контрольных работ, материалы для оценки результатов промежуточной аттестации и материалы для диагностической работы представлены в фонде оценочных средств по дисциплине.

6.1. Материалы для оценки результатов промежуточной аттестации

Перечень вопросов для подготовки к промежуточной аттестации (Зачет с оценкой)

1. Сущность страхования и его функции в современной экономике
2. Страхование как финансовая услуга
3. История страхования в Западной Европе и в России

4. Сущность, функции и формы организации социального страхования
5. Социальные риски и виды социального страхования
6. Система социального страхования в РФ
7. Системы социального страхования в странах Европейского союза
8. Понятие риска и его оценка
9. Классификация рисков
10. Управление рисками. Критерии страховых рисков
11. Критерии классификации страхования
12. Первичное страхование и сострахование
13. Актуарные расчеты, их виды и решаемые задачи
14. Состав и структура страхового тарифа (тарифной ставки)
15. Страховая премия как цена страховой услуги
16. Правовая база страховой деятельности в РФ
17. Государственный надзор за деятельностью страховщиков
18. Лицензирование страховой деятельности в Российской Федерации
19. Страховой рынок и условия его существования
20. Организационно-правовые формы страховых компаний
21. Страховые посредники
22. Объединения страховщиков
23. Общие вопросы договора страхования
24. Права и обязанности страхователя и страховщика по договору страхования
25. Прекращение договора страхования
26. Предмет и классификация видов личного страхования
27. Страхование жизни
28. Страхование от несчастных случаев
29. Страхование граждан, выезжающих за рубеж
30. Обязательное медицинское страхование
31. Добровольное медицинское страхование
32. Принципы имущественного страхования
33. Страхование финансовых рисков
34. Страхование имущества от огня
35. Страхование имущества от кражи
36. Объект, цели, основные виды страхования ответственности
37. Страхование гражданской ответственности в сфере частной жизни
38. Страхование ответственности предприятия
39. Страхование гражданской ответственности производителя товара
40. Страхование ответственности за нанесение вреда окружающей среде
41. Страхование ответственности предприятий – источников повышенной опасности
42. Страхование профессиональной ответственности
43. Страхование грузоперевозок
44. Морское страхование
45. Авиационное и космическое страхование
46. Автомобильное страхование
47. Сущность перестрахования и его основные формы
48. Пропорциональное перестрахование
49. Непропорциональное перестрахование
50. Доходы страховых организаций
51. Расходы страховых организаций
52. Показатели финансовых результатов страховщиков
53. Состав и структура финансовых ресурсов страховой организации
54. Финансовая устойчивость страховой организации и факторы, её определяющие
55. Формирование страховых резервов
56. Инвестиционная деятельность страховых организаций

Краткая характеристика ответов (ключи):

1. Сущность страхования и его функции в современной экономике

Страхование представляет собой систему экономических отношений по созданию централизованных и децентрализованных денежных фондов, предназначенных для возмещения ущерба от непредвиденных событий. Сущность страхования раскрывается через его функции. Рисковая функция состоит в перераспределении риска между участниками страхового фонда. Предупредительная функция направлена на финансирование мероприятий по снижению вероятности наступления страховых случаев. Сберегательная функция позволяет накопить определенную сумму к моменту дожития, например, в страховании жизни. Контрольная функция обеспечивает целевое использование средств. В современной экономике страхование выступает стабилизатором, позволяя бизнесу и гражданам компенсировать потери и продолжать деятельность после аварий, катастроф и других непредвиденных событий.

2. Страхование как финансовая услуга

Страхование как финансовая услуга представляет собой деятельность страховщика по принятию на себя риска страхователя за определенную плату. Отличительные черты страховой услуги: нематериальный характер, то есть страхователь покупает обещание выплаты в будущем; неразрывность производства и потребления, так как услуга оказывается на протяжении всего срока договора; отсроченный результат, потому что факт оказания услуги становится известен только при наступлении страхового случая или при окончании срока. Страховая услуга имеет цену — страховую премию, и стоимость, которая складывается из вероятности выплаты и расходов страховщика. Как финансовая услуга страхование регулируется специальным законодательством и подлежит лицензированию.

3. История страхования в Западной Европе и в России

Зарождение страхования в Западной Европе относится к эпохе Великих географических открытий, когда возникли морские ссуды, прообраз страховых сделок. Первые страховые компании появились в Генуе и Лондоне в четырнадцатом веке. В семнадцатом веке после лондонского пожара возникло страхование от огня. В России начало страхования связано с указом Екатерины Второй о создании Государственного ассигнационного банка, который занимался страхованием казенных строений. В девятнадцатом веке появились первые акционерные страховые общества, такие как «Россия» и «Саламандра». После революции 1917 года страхование было национализировано, действовал Госстрах. Современный страховой рынок России начал формироваться в начале девяностых годов двадцатого века с принятием закона о страховании.

4. Сущность, функции и формы организации социального страхования

Социальное страхование представляет собой систему защиты работающих граждан и их семей от риска утраты дохода или снижения его уровня при наступлении нетрудоспособности, безработицы или других социальных рисков. Сущность социального страхования — в солидарном перераспределении средств от работающих к тем, кто утратил доход. Функции социального страхования: защитная, то есть поддержание уровня жизни; компенсационная, то есть возмещение утраченного заработка; перераспределительная; стабилизирующая. Формы организации: обязательное социальное страхование, которое является государственным и охватывает всех работающих по найму; добровольное социальное страхование, которое дополняет государственное и организуется через частные страховые компании.

5. Социальные риски и виды социального страхования

Социальные риски — это вероятные события, влекущие за собой утрату или снижение дохода, необходимость дополнительных расходов, требующие социальной защиты со стороны государства. К основным социальным рискам относятся: болезнь и временная нетрудоспособность, инвалидность, старость и достижение пенсионного возраста, потеря кормильца, безработица, несчастный случай на производстве, материнство и рождение ребенка. Виды социального страхования соответствуют этим рискам: страхование на случай болезни, страхование по инвалидности, пенсионное страхование, страхование по случаю потери кормильца, страхование от безработицы, страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, страхование материнства.

6. Система социального страхования в Российской Федерации

Система социального страхования в России включает обязательное и добровольное страхование. Обязательное социальное страхование реализуется через государственные внебюджетные фонды: Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования. Страховые взносы уплачиваются работодателями с заработной платы работников. Виды обеспечения: пенсии по старости, инвалидности и по случаю потери кормильца; пособия по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, при рождении ребенка, по уходу за ребенком; оплата медицинской помощи по полису ОМС. Добровольное социальное страхование дополняет обязательное и осуществляется через коммерческие страховые компании по договорам добровольного медицинского страхования и страхования жизни.

7. Системы социального страхования в странах Европейского союза

Системы социального страхования в странах Европейского союза имеют общие принципы, но различаются по моделям. Бисмарковская модель, характерная для Германии, Австрии, Франции, основана на страховых взносах работников и работодателей. Размер выплат зависит от заработка и страховых взносов. Бевериджская модель, характерная для Великобритании, Ирландии, Дании, основана на принципе единого базового пособия для всех граждан, финансируется за счет налогов. Скандинавская модель, характерная для Швеции, Финляндии, Норвегии, сочетает высокие страховые выплаты, привязанные к заработку, и широкий спектр социальных услуг, финансируется за счет высоких налогов. Все системы ЕС обеспечивают базовую защиту и свободное перемещение граждан с сохранением прав на пособия.

8. Понятие риска и его оценка

Риск в страховании понимается как вероятность наступления неблагоприятного события, влекущего за собой материальный ущерб, и сама величина этого ущерба. Оценка риска включает качественный и количественный этапы. Качественная оценка — это идентификация факторов, влияющих на риск, и описание возможных последствий. Количественная оценка — это измерение вероятности наступления страхового случая и средней величины ущерба. Для оценки риска используются статистические методы, основанные на анализе прошлых событий, экспертные оценки, а также актуарные расчеты. Результатом оценки является страховая ставка, отражающая степень риска. Чем выше риск, тем выше страховой тариф.

9. Классификация рисков

Риски классифицируются по нескольким основаниям. По природе возникновения: природные, такие как землетрясения и наводнения; техногенные, такие как пожары и взрывы; антропогенные, связанные с действиями человека; экономические, такие как падение цен и банкротство. По сфере возникновения: производственные, коммерческие, финансовые, экологические, политические. По возможности страхования: страхуемые риски, которые можно количественно оценить и для которых существует статистика, и нестрахуемые, которые невозможно оценить или которые неприемлемы для страхования. По последствиям: чистые риски, которые могут привести только к убытку, и спекулятивные, которые могут дать как убыток, так и прибыль. По масштабу: мелкие, средние и катастрофические.

10. Управление рисками. Критерии страховых рисков

Управление рисками представляет собой процесс выявления, оценки и воздействия на риски с целью снижения возможных потерь. Этапы управления: идентификация риска, оценка, выбор метода воздействия, реализация метода и контроль. Методы управления рисками: уклонение от риска, снижение риска через профилактические меры, передача риска страховщику, принятие риска на себя. Критерии, по которым риск признается страховым: риск должен быть случайным, то есть неизвестно заранее, наступит событие или нет; риск должен быть измеримым, то есть иметь количественную оценку вероятности и ущерба; риск не должен быть катастрофическим для всей системы в целом; ущерб должен быть значимым для страхователя; событие не должно быть следствием умысла страхователя.

11. Критерии классификации страхования

Страхование классифицируется по ряду критериев. По объекту страхования: личное страхование, имущественное страхование, страхование ответственности. По форме проведения: обязательное страхование, установленное законом, и добровольное, осуществляемое по соглашению сторон. По методу создания страховых резервов: страхование на основе распределения риска и накопительное страхование. По сроку действия: краткосрочное до одного года, среднесрочное от одного до пяти лет и долгосрочное свыше пяти лет. По территориальному признаку: внутреннее и международное. По виду страхового покрытия: полное страхование, пропорциональное страхование, страхование по первому риску. По системе взаимоотношений сторон: прямое страхование, сострахование, перестрахование.

12. Первичное страхование и сострахование

Первичное страхование — это отношение между страхователем и страховщиком, при котором страховщик принимает на себя весь застрахованный риск и несет полную ответственность по договору. Сострахование — это форма страхования, при которой два или более страховщика совместно принимают на страхование один и тот же риск, заключая общий договор с одним страхователем. В состраховании определяются доли каждого страховщика в ответственности и в страховой премии. Сострахование применяется для крупных рисков, которые один страховщик не может принять из-за ограниченной финансовой емкости. Ведущий страховщик, лидер, заключает договор от имени всех, а остальные участвуют в пропорциональных долях. Ответственность перед страхователем является солидарной.

13. Актуарные расчеты, их виды и решаемые задачи

Актуарные расчеты представляют собой систему математических и статистических методов, используемых для исчисления страховых тарифов, оценки обязательств

страховщика и формирования страховых резервов. Виды актуарных расчетов. Демографические расчеты основаны на таблицах смертности и продолжительности жизни, используются в страховании жизни. Расчеты убыточности основаны на статистике страховых случаев в имущественных видах страхования. Виды по времени: ретроспективные, анализирующие прошлый опыт, и перспективные, прогнозирующие будущие выплаты. Задачи актуарных расчетов: определение вероятности наступления страхового случая; расчет нетто-ставки, достаточной для покрытия будущих выплат; расчет нагрузки для покрытия расходов страховщика; формирование структуры страховых резервов; оценка финансовой устойчивости страховой компании.

14. Состав и структура страхового тарифа (тарифной ставки)

Страховой тариф представляет собой цену страхования за единицу страховой суммы, обычно в процентах или в рублях на определенную сумму. Структура тарифа включает две основные части: нетто-ставку и нагрузку. Нетто-ставка предназначена для формирования страховых резервов и последующих выплат страхового возмещения. Она, в свою очередь, состоит из основной части, основанной на вероятности страхового случая, и рисковой надбавки, учитывающей возможные отклонения от средних показателей. Нагрузка включает расходы страховщика на ведение дела, к которым относятся оплата труда персонала, аренда, реклама; комиссионное вознаграждение посредникам; отчисления в предупредительные мероприятия; планируемую прибыль. Соотношение нетто-ставки и нагрузки зависит от вида страхования и может составлять от 70 на 30 до 90 на 10.

15. Страховая премия как цена страховой услуги

Страховая премия — это плата за страхование, которую страхователь обязан уплатить страховщику в порядке и сроки, установленные договором. Она является ценой страховой услуги. Страховая премия рассчитывается как произведение страховой суммы на страховой тариф. По способу уплаты премии делятся на единовременные, уплачиваемые сразу за весь срок, и периодические, уплачиваемые в рассрочку, например, ежемесячно или ежегодно. Премия может быть фиксированной и переменной, зависящей от изменения риска. Размер премии должен быть достаточным для покрытия ожидаемых выплат, расходов страховщика и формирования прибыли, но при этом конкурентоспособным по сравнению с другими страховщиками. Неуплата премии в срок ведет к прекращению договора.

16. Правовая база страховой деятельности в РФ

Правовая база страховой деятельности в России включает несколько уровней. Основным закон — Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», который определяет понятия страхования, страховщика, страхователя, объекты страхования, порядок лицензирования, требования к финансовой устойчивости. Гражданский кодекс, глава 48, регулирует договорные отношения в страховании. Налоговый кодекс определяет особенности налогообложения страховых операций. Специальные законы регулируют отдельные виды страхования: закон об обязательном медицинском страховании, закон об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств, закон о страховании вкладов физических лиц. Также действуют многочисленные нормативные акты Банка России, который является органом страхового надзора.

17. Государственный надзор за деятельностью страховщиков

Государственный надзор за страховой деятельностью в России осуществляет Банк России в лице Департамента страхового рынка. Функции надзора включают лицензирование

страховой деятельности; контроль за соблюдением страхового законодательства; установление правил формирования и размещения страховых резервов; контроль за платежеспособностью и финансовой устойчивостью страховщиков; ведение единого реестра субъектов страхового дела; рассмотрение жалоб страхователей; применение мер воздействия вплоть до отзыва лицензии и назначения временной администрации. Цель надзора — защита прав и интересов страхователей, обеспечение стабильности страхового рынка, недопущение банкротств страховщиков, наносящих ущерб клиентам.

18. Лицензирование страховой деятельности в Российской Федерации

Лицензирование страховой деятельности — это процедура выдачи страховой организации разрешения на осуществление определенных видов страхования. Для получения лицензии соискатель должен соответствовать требованиям: иметь уставный капитал не ниже установленного законом минимального размера, который зависит от видов страхования; иметь руководителя с профильным образованием и стажем работы; представить правила страхования по каждому заявляемому виду и расчеты страховых тарифов; иметь внутренние документы о перестраховании и инвестиционной политике. Лицензия выдается на неопределенный срок, но действует только для указанных в ней видов страхования. Банк России вправе приостановить или отозвать лицензию при нарушении требований.

19. Страховой рынок и условия его существования

Страховой рынок представляет собой систему экономических отношений между страховщиками, страхователями, перестраховщиками и страховыми посредниками по поводу купли-продажи страховых услуг. Условия существования страхового рынка включают наличие страхового интереса у потенциальных страхователей, то есть потребности в страховой защите; наличие страховщиков, готовых предоставить эту защиту на коммерческой основе; государственное регулирование, обеспечивающее правовую основу и надзор; конкурентную среду, стимулирующую качество и снижение цен; развитую инфраструктуру в виде посредников, актуариев, юристов; информационную прозрачность, позволяющую оценить надежность страховщика. Страховой рынок делится на обязательный и добровольный сегменты, а также на рынок личного и имущественного страхования.

20. Организационно-правовые формы страховых компаний

В Российской Федерации страховщиками могут быть только юридические лица, зарегистрированные как хозяйственные общества. Основные организационно-правовые формы: акционерное общество, публичное или непубличное, и общество с ограниченной ответственностью. Акционерное общество позволяет привлекать капитал через эмиссию акций и лучше подходит для крупных страховщиков. Общество с ограниченной ответственностью более гибко в управлении, но имеет ограниченные возможности привлечения капитала. Некоммерческие организации, такие как общества взаимного страхования, могут осуществлять страхование только своих членов. Государственные унитарные предприятия не могут быть страховщиками, за исключением специально оговоренных случаев. Также существуют страховые брокеры как юридические лица.

21. Страховые посредники

Страховые посредники — это физические и юридические лица, которые оказывают услуги по продвижению и заключению договоров страхования между страховщиком и страхователем. Основные виды посредников. Страховой агент — физическое или юридическое лицо, действующее от имени и по поручению одного или нескольких страховщиков. Агент имеет договор поручения или агентский договор, получает

комиссионное вознаграждение от страховщика. Страховой брокер — юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, действующий в интересах страхователя или страховщика и помогающий выбрать наилучшие условия. Брокер не зависит от конкретного страховщика и несет ответственность за свои рекомендации. В российской практике страховые агенты более распространены в розничных видах страхования, брокеры — в корпоративных.

22. Объединения страховщиков

Страховщики могут создавать объединения для координации деятельности, защиты своих интересов, разработки стандартов и правил. Основные формы объединений. Всероссийский союз страховщиков является профессиональным объединением, представляющим интересы страхового сообщества в государственных органах. Национальные союзы создаются для обязательных видов страхования: Российский союз автостраховщиков объединяет компании, занимающиеся ОСАГО; Национальный союз страховщиков ответственности — для страхования опасных объектов. В рамках этих союзов создаются гарантийные и компенсационные фонды для выплат при банкротстве отдельных страховщиков. Пулы страховщиков — временные объединения для страхования крупных рисков на условиях сострахования. Ассоциации страховщиков создаются по отраслевому или региональному признаку.

23. Общие вопросы договора страхования

Договор страхования — это соглашение между страхователем и страховщиком, в силу которого страховщик обязуется при наступлении страхового случая произвести страховую выплату, а страхователь обязуется уплатить страховую премию. Существенные условия договора: объект страхования, то есть имущественный интерес; перечень страховых случаев; страховая сумма; срок действия; размер и порядок уплаты премии. Договор заключается в письменной форме, нарушение влечет его недействительность. К договору прилагаются правила страхования, которые являются его неотъемлемой частью. Договор вступает в силу с момента уплаты премии, если иное не предусмотрено. Страхователь обязан сообщить все известные ему обстоятельства, имеющие значение для оценки риска.

24. Права и обязанности страхователя и страховщика по договору страхования

Страхователь имеет право: на получение страховой выплаты при наступлении страхового случая; на досрочное расторжение договора; на замену выгодоприобретателя; на получение информации о финансовом состоянии страховщика. Обязанности страхователя: уплатить страховую премию в срок; сообщить страховщику известные обстоятельства, влияющие на риск; уведомить страховщика о наступлении страхового случая в установленный срок; принять разумные меры для уменьшения ущерба. Страховщик имеет право: проверить состояние застрахованного имущества; запросить информацию, связанную с риском; увеличить премию при изменении риска. Обязанности страховщика: ознакомить страхователя с правилами страхования; произвести выплату при наступлении страхового случая; сохранять конфиденциальность информации.

25. Прекращение договора страхования

Договор страхования прекращается по нескольким основаниям. Истечение срока действия — наиболее распространенное основание. Исполнение обязательств, то есть произведенная выплата при страховом случае, если договор был разовым, или истечение срока. Прекращение страхового интереса, например, гибель застрахованного имущества по причинам, не являющимся страховым случаем. Ликвидация страховщика или смерть

страхователя, если договор не предусматривает правопреемства. Досрочное расторжение по соглашению сторон. Досрочное расторжение по инициативе страхователя, при этом часть премии за неистекший срок возвращается. Досрочное расторжение по инициативе страховщика, если страхователь сообщил ложные сведения или не уплатил премию.

26. Предмет и классификация видов личного страхования

Предметом личного страхования являются имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица. Классификация личного страхования проводится по нескольким основаниям. По объекту: страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование. По сроку действия: краткосрочное до одного года и долгосрочное. По форме выплаты: единовременная выплата при наступлении события, рента в виде периодических выплат, смешанное страхование. По количеству застрахованных: индивидуальное и коллективное. По страховой сумме: страхование на фиксированную сумму и страхование с изменяемой суммой. По наличию накопительной составляющей: рисковое и накопительное.

27. Страхование жизни

Страхование жизни — это вид личного страхования, предусматривающий выплату страховой суммы в случае смерти застрахованного или его дожития до определенного возраста или срока. Виды страхования жизни. Срочное страхование жизни покрывает риск смерти в течение определенного периода, не имеет накопительной составляющей, поэтому дешево. Пожизненное страхование жизни гарантирует выплату при смерти в любой момент, имеет накопительный элемент, поэтому дороже. Накопительное страхование жизни, или endowment, предусматривает выплату как при дожитии до окончания срока, так и при смерти ранее, сочетает защиту и накопление. Аннуитеты, или ренты, обеспечивают регулярные выплаты в течение определенного периода или пожизненно. Страхование жизни также используется как инструмент финансового планирования и налоговой оптимизации.

28. Страхование от несчастных случаев

Страхование от несчастных случаев предусматривает выплату при наступлении повреждения здоровья или смерти застрахованного в результате внезапного, непредвиденного, внешнего события. Страховыми случаями являются травмы, переломы, ожоги, отравления, утопление, поражение электрическим током, а также смерть от этих причин. Страховое покрытие может включать выплаты в виде фиксированной суммы за каждый процент потери трудоспособности, оплату медицинских расходов, выплату в случае временной нетрудоспособности. Страхование может быть индивидуальным или коллективным, круглосуточным или только на время работы. Тарифы зависят от профессии, возраста, состояния здоровья и образа жизни застрахованного. Исключениями являются умышленное причинение вреда, совершение преступления, управление транспортом в нетрезвом виде.

29. Страхование граждан, выезжающих за рубеж

Страхование выезжающих за рубеж, или туристическое страхование, обеспечивает медицинскую и иную помощь гражданам во время поездки. Основной вид — страхование медицинских расходов, которое покрывает затраты на амбулаторное и стационарное лечение, стоматологию, транспортировку в случае болезни или смерти, репатриацию останков. Дополнительные опции: страхование багажа, страхование от несчастных случаев, страхование гражданской ответственности перед третьими лицами, страхование от отмены

поездки. Полис туристического страхования обычно включает круглосуточную ассистанскую службу, которая организует медицинскую помощь на иностранном языке. Минимальная страховая сумма для поездок в страны Шенгена установлена в размере тридцати тысяч евро. Страхование оформляется на срок поездки.

30. Обязательное медицинское страхование

Обязательное медицинское страхование является частью государственной системы социальной защиты и обеспечивает всем гражданам Российской Федерации равные возможности в получении бесплатной медицинской помощи. Страхователями для работающих граждан выступают работодатели, для неработающих — государство. Страховые взносы уплачиваются в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования. Базовую программу ОМС утверждает государство, она включает первичную медико-санитарную помощь, скорую помощь, стационарную помощь при острых заболеваниях. Реализуют ОМС страховые медицинские организации, которые выдают полисы и контролируют качество медицинских услуг. Медицинская помощь оказывается в государственных и муниципальных учреждениях. Лечение дорогостоящих заболеваний может финансироваться за счет федеральных средств.

31. Добровольное медицинское страхование

Добровольное медицинское страхование дополняет обязательное и предоставляет застрахованным возможность получать медицинскую помощь более высокого качества, в удобное время и без очередей. Договор ДМС заключается между страхователем, которым может быть как физическое, так и юридическое лицо, и страховой медицинской организацией. По договору страховщик оплачивает медицинские услуги, оказанные застрахованному в лечебных учреждениях, с которыми у страховщика заключены договоры. Программы ДМС могут включать амбулаторно-поликлиническую помощь, стоматологию, стационарное лечение, скорую помощь, вызов врача на дом, реабилитацию. Стоимость полиса зависит от возраста застрахованного, перечня рисков, исключений из покрытия, франшизы. Корпоративное ДМС часто используется как элемент компенсационного пакета для сотрудников.

32. Принципы имущественного страхования

Имущественное страхование основано на нескольких ключевых принципах. Принцип страхового интереса: страхователь должен иметь законный имущественный интерес в сохранении застрахованного имущества, то есть он может понести убытки при его утрате или повреждении. Принцип возмещения: страховая выплата не должна превышать действительной стоимости ущерба, иначе страхование превращается в способ обогащения. Принцип суброгации: после выплаты возмещения к страховщику переходит право требования к лицу, ответственному за ущерб. Принцип пропорциональности: если имущество застраховано не на полную стоимость, то выплата производится пропорционально отношению страховой суммы к действительной стоимости. Принцип контрибуции: если имущество застраховано у нескольких страховщиков, они делят выплату пропорционально своим страховым суммам.

33. Страхование финансовых рисков

Страхование финансовых рисков защищает предприятия от потерь, связанных с неблагоприятным изменением рыночных условий, неисполнением контрактов или непредвиденными расходами. Виды страхования финансовых рисков. Страхование от перерыва в производстве покрывает потерю прибыли и дополнительные расходы при

остановке предприятия из-за пожара или другой аварии. Страхование кредитных рисков защищает кредитора от невозврата долга. Страхование биржевых рисков покрывает потери от изменения курсов акций, валют, цен товаров. Страхование риска неполучения ожидаемых доходов от инвестиционного проекта. Страхование судебных расходов. Страхование финансовых рисков сложно из-за проблемы морального риска и трудности оценки, поэтому часто используется перестрахование.

34. Страхование имущества от огня

Страхование от огня является одним из старейших видов имущественного страхования. Объектами страхования выступают здания, сооружения, оборудование, товарно-материальные ценности, жилые помещения, предметы домашнего обихода. Страховым случаем является повреждение или уничтожение имущества в результате пожара, включая воздействие дыма, тепла, воды при тушении, а также мер по предотвращению распространения огня. Страховая сумма определяется как действительная стоимость имущества на момент заключения договора, за вычетом физического износа. Тариф зависит от огнестойкости здания, наличия противопожарных систем, рода хранимых материалов. В договоре могут устанавливаться франшизы, то есть неоплачиваемая часть ущерба, для стимулирования страхователя к соблюдению мер безопасности.

35. Страхование имущества от кражи

Страхование от кражи покрывает убытки от хищения имущества, включая кражу со взломом, грабеж и разбой. Объектами страхования могут быть товары, оборудование, деньги, ценности, антиквариат, бытовая техника в помещениях. Важным условием является наличие следов взлома или применения насилия. Простая кража, например, карманная, может не покрываться. Страховой тариф зависит от способов охраны: сигнализации, видеонаблюдения, охраны, решеток на окнах. Страхователь обязан принять разумные меры для предотвращения кражи. При наступлении страхового случая требуется незамедлительно уведомить полицию и страховщика. Страховая выплата производится после получения документов из правоохранительных органов о прекращении или приостановлении уголовного дела.

36. Объект, цели, основные виды страхования ответственности

Объектом страхования ответственности являются имущественные интересы страхователя, связанные с его обязанностью возместить вред, причиненный третьим лицам. Цель страхования ответственности — защитить страхователя от непредвиденных расходов на возмещение ущерба и обеспечить пострадавшим гарантированную компенсацию. Основные виды страхования ответственности. Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспорта, ОСАГО и ДСАГО. Страхование ответственности производителя товара за качество и безопасность продукции. Страхование профессиональной ответственности, например, врачей, аудиторов, архитекторов. Страхование ответственности за нанесение вреда окружающей среде. Страхование ответственности предприятий — источников повышенной опасности. Страхование ответственности перевозчика. Страхование ответственности работодателя перед сотрудниками.

37. Страхование гражданской ответственности в сфере частной жизни

Страхование гражданской ответственности в сфере частной жизни защищает физическое лицо от требований о возмещении вреда, который оно случайно причинило другим людям или их имуществу в быту. Типичные ситуации: залил квартиру соседей снизу, случайно разбил чужую дорогую вещь в гостях, ребенок покалечил другого ребенка на

детской площадке, собака укусила прохожего, нанес травму при занятии спортом. Страхование покрывает законные требования о возмещении реального ущерба и расходов на оплату услуг адвоката. Обычно не покрывается вред, причиненный умышленно, при занятии профессиональной деятельностью, управлении транспортным средством, а также вред членам семьи страхователя. Данный вид страхования особенно распространен в Европе, в России только набирает популярность.

38. Страхование ответственности предприятия

Страхование ответственности предприятия защищает юридическое лицо от претензий, связанных с его основной деятельностью. Объектом являются имущественные интересы предприятия, связанные с его обязанностью возместить вред жизни, здоровью или имуществу третьих лиц, а также окружающей среде. Полис может покрывать ущерб от загрязнения окружающей среды, от строительных и монтажных работ, от эксплуатации оборудования, от нарушения договорных обязательств. Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон, часто с лимитом на один страховой случай и лимитом на весь период. Тариф зависит от вида деятельности, масштаба предприятия, количества работников, наличия опасных производств. Страхование ответственности предприятия может быть обязательным для отдельных видов деятельности, например, для опасных производственных объектов.

39. Страхование гражданской ответственности производителя товара

Страхование ответственности производителя товара покрывает ущерб, причиненный жизни, здоровью или имуществу потребителя вследствие дефекта продукции. Дефект может быть конструктивным, производственным или связанным с недостаточной информацией о безопасном использовании. Страховым случаем является предъявление претензии или иска потребителем или его законным представителем. Покрываются расходы на возмещение вреда, судебные издержки, расходы на досудебное урегулирование. Не покрывается вред, причиненный в результате неправильного использования товара, несоответствия стандартам, о которых производитель не знал, или вследствие износа. Данный вид страхования особенно актуален для производителей продуктов питания, детских товаров, медицинского оборудования, стройматериалов.

40. Страхование ответственности за нанесение вреда окружающей среде

Страхование ответственности за экологический вред покрывает расходы на возмещение ущерба, причиненного окружающей среде, а также расходы на ликвидацию последствий загрязнения. Страховыми случаями являются внезапное и непреднамеренное загрязнение в результате аварии или инцидента, например, разлив нефтепродуктов, выброс токсичных веществ, пожар на химическом производстве. Покрываются затраты на очистку территории, почвы, воды, на компенсацию вреда здоровью населения, на возмещение убытков третьим лицам. Этот вид страхования сложен из-за трудности оценки ущерба, долгосрочного характера последствий загрязнения и возможности накопленных, а не внезапных выбросов. Экологическое страхование может быть обязательным для некоторых категорий предприятий.

41. Страхование ответственности предприятий – источников повышенной опасности

Предприятия, деятельность которых связана с повышенной опасностью для окружающих, обязаны страховать свою ответственность. К источникам повышенной опасности относятся транспортные средства, механизмы, электрические сети высокого напряжения, взрывопожароопасные производства, химические производства, объекты

атомной энергетики. Страхование покрывает вред, причиненный жизни, здоровью или имуществу третьих лиц, не связанных с производственной деятельностью предприятия. Размер страховой суммы устанавливается законом или договором. В России обязательное страхование установлено для владельцев опасных объектов, например, подъемных кранов, котельных, газораспределительных станций. Страховой тариф зависит от степени опасности объекта, вероятности аварии, количества пострадавших.

42. Страхование профессиональной ответственности

Страхование профессиональной ответственности защищает лиц, занимающихся частной практикой, от претензий, связанных с ошибками, небрежностью или упущениями при выполнении профессиональных обязанностей. Объектом страхования является ответственность перед клиентом или иным третьим лицом. Данный вид страхования особенно важен для врачей, нотариусов, адвокатов, аудиторов, архитекторов, инженеров-проектировщиков, риелторов, брокеров, управляющих компаний. Страховым случаем является предъявление претензии о возмещении убытков, причиненных в результате профессиональной ошибки, например, неправильно поставленный диагноз, ошибка в проекте здания, неверная налоговая консультация. Страховое покрытие не распространяется на умышленные действия, действия в состоянии опьянения, а также на выполнение функций, не входящих в профессиональные обязанности.

43. Страхование грузоперевозок

Страхование грузоперевозок защищает интересы грузовладельца или перевозчика от рисков повреждения, уничтожения или пропажи груза во время транспортировки. Объектом страхования является груз, то есть товарно-материальные ценности, принятые к перевозке. Страховое покрытие может распространяться на все виды транспорта: автомобильный, железнодорожный, морской, авиационный. Договор может заключаться на одну перевозку, на несколько перевозок или на год. Страховая сумма определяется как стоимость груза, указанная в товаросопроводительных документах, плюс расходы на перевозку и страховую премию. Тариф зависит от вида груза, способа упаковки, маршрута, вида транспорта, наличия охраны. Покрываются риски пожара, крушения, кражи, повреждения при погрузке-разгрузке, воздействия погоды.

44. Морское страхование

Морское страхование является одним из старейших видов страхования, оно охватывает риски, связанные с эксплуатацией морских судов и перевозкой грузов морем. Объектами морского страхования являются судно, каско, то есть корпус, машины, оборудование; груз, карго; фрахт, то есть плата за перевозку; ответственность судовладельца перед третьими лицами, P&I страхование; жизнь и здоровье экипажа. Страховые риски включают кораблекрушение, пожар, взрыв, столкновение, посадку на мель, непогоду, пиратство, захват судна. Морское страхование регулируется специальным Кодексом торгового мореплавания. В морском страховании действует принцип абандона, то есть отказа страхователя от своих прав на застрахованное имущество в пользу страховщика с получением полной страховой суммы. Страховая стоимость обычно принимается равной рыночной стоимости судна или груза.

45. Авиационное и космическое страхование

Авиационное страхование охватывает риски, связанные с эксплуатацией воздушных судов. Объекты страхования: воздушное судно, каско; ответственность авиаперевозчика перед пассажирами, багажом, грузом; ответственность перед третьими лицами на земле;

ответственность производителя авиатехники; жизнь и здоровье экипажа. Страховые риски включают аварию, катастрофу, повреждение при взлете и посадке, угон. Тарифы высоки из-за большой стоимости одного объекта и возможной тяжести последствий. Космическое страхование покрывает риски запуска, полета и возвращения космических аппаратов, включая спутники, ракеты-носители. Особенность космического страхования — очень высокая степень риска и небольшое количество объектов. Страхование запусков часто осуществляется на условиях сострахования и перестрахования с участием международного страхового рынка.

46. Автомобильное страхование

Автомобильное страхование включает два основных вида: обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, ОСАГО, и добровольное страхование автомобиля, каско. ОСАГО покрывает ответственность перед третьими лицами за вред, причиненный их жизни, здоровью или имуществу в результате ДТП. Страховые суммы и тарифы регулируются государством. Каско покрывает ущерб самому автомобилю от различных рисков: ДТП, угон, пожар, стихийные бедствия, противоправные действия третьих лиц. Каско может быть полным, включающим все риски, или частичным, например, только от угона. Тарифы каско зависят от марки автомобиля, его возраста, мощности, способа хранения, возраста и стажа водителя, истории аварийности. В каско может устанавливаться франшиза, то есть часть ущерба, которую страхователь оплачивает сам.

47. Сущность перестрахования и его основные формы

Перестрахование — это система экономических отношений, при которой страховщик передает часть принятого на себя риска другому страховщику для обеспечения финансовой устойчивости. Перестрахование позволяет страховщику принять на себя риск, превышающий его собственную финансовую емкость, и защититься от катастрофических убытков. Страховщик, передающий риск, называется цедентом, а принимающий — перестраховщиком. Плата за перестрахование называется перестраховочной премией. Основные формы перестрахования. Факультативное перестрахование, когда страховщик предлагает перестраховщику каждый риск отдельно, и тот решает, принимать или нет. Облигаторное перестрахование, когда цедент обязан передать, а перестраховщик обязан принять все риски, подпадающие под договор. Пропорциональное и непропорциональное перестрахование различаются по способу распределения ответственности и премии.

48. Пропорциональное перестрахование

Пропорциональное перестрахование предполагает, что ответственность цедента и перестраховщика распределяется в определенной доле, и в той же доле распределяется перестраховочная премия и убытки. Виды пропорционального перестрахования. Квотное перестрахование означает, что цедент передает перестраховщику фиксированную долю, например, двадцать процентов, по всем рискам данного вида. Это просто в администрировании, но не учитывает, что разные риски имеют разную величину. Эксцедентное перестрахование, или страхование на превышение сумм, предполагает, что цедент оставляет на своей ответственности определенную сумму, собственное удержание, а все, что превышает эту сумму, передается перестраховщику. Например, при удержании сто тысяч рублей, риск в триста тысяч передается на двести тысяч. Эксцедент лучше учитывает размер рисков, но сложнее в расчетах.

49. Непропорциональное перестрахование

Непропорциональное перестрахование основано на том, что перестраховщик принимает на себя часть убытка, превышающего определенную сумму, при этом перестраховочная премия не пропорциональна доле риска. Виды непропорционального перестрахования. Перестрахование превышения убытка на один риск, XL, означает, что цедент оставляет на себе определенный приоритет, например, сто тысяч рублей, а перестраховщик оплачивает убытки сверх этой суммы до установленного лимита. Перестрахование превышения убыточности, stop loss, покрывает убытки цедента в целом по портфелю, если годовая убыточность превысила установленный уровень. Непропорциональное перестрахование проще в администрировании, так как не требует детального учета каждого переданного риска, и лучше защищает от катастрофических убытков, но перестраховочная премия рассчитывается на основе прогнозов, а не фактических долей.

50. Доходы страховых организаций

Доходы страховых организаций делятся на три основные группы. Доходы от страховой деятельности включают страховые премии, полученные по заключенным договорам; комиссионные за сострахование и перестрахование; вознаграждения от страховых посредников; суммы, полученные в порядке суброгации. Доходы от инвестиционной деятельности включают проценты по облигациям, дивиденды по акциям, доход от аренды недвижимости, прибыль от продажи активов, прирост курсовой стоимости ценных бумаг. Прочие доходы включают штрафы, пени, неустойки, полученные от контрагентов; доходы от оказания консультационных услуг; доходы от реализации излишнего имущества. Основным источником дохода является страховая премия. Инвестиционный доход является вторичным, но важным для компенсации технического убытка в отдельных видах страхования.

51. Расходы страховых организаций

Расходы страховых организаций делятся на расходы на ведение страховых операций и расходы, не связанные со страховой деятельностью. Расходы на ведение дела включают затраты на оплату труда персонала, аренду и содержание помещений, амортизацию основных средств, рекламу и маркетинг, комиссионное вознаграждение агентам и брокерам, оплату услуг актуариев, юристов, оценщиков, расходы на информационные системы. Страховые выплаты — это основная статья расходов, включающая страховое возмещение по имущественному страхованию и страховые суммы по личному. Отчисления в страховые резервы не являются реальным расходом, но резервируют средства для будущих выплат. Расходы на перестрахование — это перестраховочная премия, уплаченная перестраховщикам. Прочие расходы включают налоги, кроме налога на прибыль, и другие обязательные платежи.

52. Показатели финансовых результатов страховщиков

Финансовые результаты страховщиков оцениваются по нескольким показателям. Страховая премия, брутто-премия, отражает объем поступивших платежей. Премия, переданная в перестрахование, уменьшает доход. Заработанная премия, нетто-премия, — это премия за вычетом перестрахования. Состоявшиеся убытки — это сумма выплат за вычетом суброгации и регрессов. Коэффициент убыточности, loss ratio, рассчитывается как отношение выплат к заработанной премии, нормальный уровень 50-70 процентов. Коэффициент расходов, expense ratio, — отношение расходов на ведение дела к заработанной премии. Комбинированный коэффициент, combined ratio, — сумма коэффициента убыточности и коэффициента расходов. Значение ниже ста процентов

означает техническую прибыль от страховых операций. Инвестиционный доход увеличивает общую прибыль. Чистая прибыль — конечный финансовый результат.

53. Состав и структура финансовых ресурсов страховой организации

Финансовые ресурсы страховой организации формируются из собственных средств и привлеченных средств. Собственные средства включают уставный капитал, который должен быть полностью оплачен и соответствовать нормативному размеру; добавочный капитал, возникающий от переоценки имущества и эмиссионного дохода; резервный капитал, формируемый за счет отчислений от чистой прибыли; нераспределенную прибыль прошлых лет. Привлеченные средства включают страховые резервы, которые являются обязательствами страховщика перед страхователями, но временно находятся в его распоряжении; кредиты и займы; кредиторскую задолженность. Структура финансовых ресурсов считается здоровой, если доля собственных средств достаточна для покрытия нормативных требований, а страховые резервы полностью покрыты соответствующими активами.

54. Финансовая устойчивость страховой организации и факторы, её определяющие

Финансовая устойчивость страховщика — это его способность выполнить обязательства по договорам страхования при любом изменении рыночной ситуации и при наступлении большого числа страховых случаев. Факторы, определяющие устойчивость. Размер и структура страховых резервов, их соответствие принятым обязательствам. Достаточность собственных средств, особенно уставного капитала. Качество и ликвидность активов, в которые размещены резервы. Сбалансированность портфеля по видам страхования, территориям, срокам. Эффективность перестраховочной защиты. Уровень убыточности и расходов на ведение дела. Инвестиционная политика. Квалификация персонала. Для оценки устойчивости используются нормативы, установленные Банком России, например, нормативное соотношение собственных средств и принятых обязательств.

55. Формирование страховых резервов

Страховые резервы формируются для обеспечения предстоящих страховых выплат. Они являются обязательствами страховщика перед страхователями и не подлежат налогообложению. Виды резервов. Резерв незаработанной премии отражает часть премии, относящуюся к неистекшему сроку действия договоров. Резервы убытков включают заявленные, но неурегулированные убытки и произошедшие, но незаявленные убытки. Резерв по страхованию жизни формируется по накопительным договорам на основе актуарных расчетов. Резерв катастроф формируется для покрытия убытков от землетрясений, наводнений и других крупных событий. Стабилизационный резерв сглаживает колебания убыточности. Порядок формирования резервов устанавливается Банком России. Средства резервов должны быть размещены в разрешенные активы, перечень которых также определен нормативно.

56. Инвестиционная деятельность страховых организаций

Инвестиционная деятельность страховщиков заключается в размещении временно свободных средств, включая страховые резервы и собственный капитал, в доходные и ликвидные активы. Цели инвестирования: получение инвестиционного дохода, поддержание ликвидности для обеспечения текущих выплат, сохранение капитала от инфляции. Принципы инвестирования: диверсификация, возвратность, ликвидность, доходность. Разрешенные активы для размещения страховых резервов определены Банком России: государственные ценные бумаги, муниципальные облигации, банковские депозиты, акции и

облигации высоконадежных эмитентов, недвижимость, доли в паевых инвестиционных фондах. Для собственных средств ограничения менее жесткие. Страхование жизни предполагает более долгосрочные вложения, а рискованные виды — более ликвидные. Инвестиционная политика страховщика является важным фактором его финансовой устойчивости и конкурентоспособности.

6.2. Оценивание ответов на вопросы и выполнения заданий промежуточной аттестации

При оценке знаний учитывается уровень сформированности компетенций:

1. Уровень усвоения теоретических положений дисциплины, правильность формулировки основных понятий и закономерностей.
2. Уровень знания фактического материала в объеме программы.
3. Логика, структура и грамотность изложения вопроса.
4. Умение связать теорию с практикой.
5. Умение делать обобщения, выводы.

Шкала оценивания на экзамене, зачете с оценкой

Оценка	Критерии выставления оценки
Отлично	Обучающийся должен: - продемонстрировать глубокое и прочное усвоение знаний программного материала; - исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно изложить теоретический материал; - правильно формулировать определения; - продемонстрировать умения самостоятельной работы с литературой; - уметь сделать выводы по излагаемому материалу.
Хорошо	Обучающийся должен: - продемонстрировать достаточно полное знание программного материала; - продемонстрировать знание основных теоретических понятий; - достаточно последовательно, грамотно и логически стройно излагать материал; - продемонстрировать умение ориентироваться в литературе; - уметь сделать достаточно обоснованные выводы по излагаемому материалу.
Удовлетворительно	Обучающийся должен: - продемонстрировать общее знание изучаемого материала; - показать общее владение понятийным аппаратом дисциплины; - уметь строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса; - знать основную рекомендуемую программой учебную литературу.
Неудовлетворительно	Обучающийся демонстрирует: - незнание значительной части программного материала; - не владение понятийным аппаратом дисциплины; - существенные ошибки при изложении учебного материала; - неумение строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса; - неумение делать выводы по излагаемому материалу.

Шкала оценивания на зачете

Оценка	Критерии выставления оценки
--------	-----------------------------

«Зачтено»	Обучающийся должен: уметь строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса; продемонстрировать прочное, достаточно полное усвоение знаний программного материала; продемонстрировать знание основных теоретических понятий; правильно формулировать определения; последовательно, грамотно и логически стройно изложить теоретический материал; продемонстрировать умения самостоятельной работы с литературой; уметь сделать достаточно обоснованные выводы по излагаемому материалу.
«Не зачтено»	Обучающийся демонстрирует: незнание значительной части программного материала; не владение понятийным аппаратом дисциплины; существенные ошибки при изложении учебного материала; неумение строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса; неумение делать выводы по излагаемому материалу.

Методические материалы, определяющие процедуру оценивания сформированных компетенций в соответствии с ООП

Качество знаний характеризуется способностью обучающегося точно, структурированно и уместно воспроизводить информацию, полученную в процессе освоения дисциплины, в том виде, в котором она была изложена в учебном издании или преподавателем.

Умения, как правило, формируются на занятиях семинарского типа. Задания, направленные на оценку умений, в значительной степени требуют от обучающегося проявления стереотипности мышления, т.е. способности выполнить работу по образцам, с которыми он работал в процессе обучения. Преподаватель же оценивает своевременность и правильность выполнения задания.

Навыки можно трактовать как автоматизированные умения, развитые и закрепленные осознанным самостоятельным трудом. Навыки формируются при самостоятельном выполнении обучающимися практико-ориентированных заданий, моделирующих решение им производственных и социокультурных задач в соответствующей области профессиональной деятельности, как правило, при выполнении домашних заданий, курсовых проектов (работ), научно-исследовательских работ, прохождении практик, при работе индивидуально или в составе группы и т.д.

Устный опрос – это процедура, организованная как специальная беседа преподавателя с группой обучающихся (фронтальный опрос) или с отдельными обучающимися (индивидуальный опрос) с целью оценки сформированности у них основных понятий и усвоения учебного материала. Устный опрос может использоваться как вид контроля и метод оценивания формируемых компетенций (как и качества их формирования) в рамках самых разных форм контроля, таких как: собеседование, коллоквиум, зачет, экзамен по дисциплине. Устный опрос (УО) позволяет оценить знания и кругозор обучающегося, умение логически построить ответ, владение монологической речью и иные коммуникативные навыки. УО обладает большими возможностями воспитательного воздействия преподавателя. Воспитательная функция УО имеет ряд важных аспектов: профессионально-этический и нравственный аспекты, дидактический (систематизация материала при ответе, лучшее запоминание материала при интеллектуальной концентрации), эмоциональный (радость от успешного прохождения собеседования) и др. Обучающая функция УО состоит в выявлении деталей, которые по каким-то причинам оказались недостаточно осмысленными в ходе учебных занятий и при подготовке к зачёту или экзамену. УО обладает также мотивирующей функцией: правильно организованные собеседование, коллоквиум, зачёт и экзамен могут стимулировать учебную деятельность студента, его участие в научной работе.

Тесты являются простейшей формой контроля, направленной на проверку владения терминологическим аппаратом, современными информационными технологиями и конкретными знаниями в области фундаментальных и прикладных дисциплин. Тест может предоставлять возможность выбора из перечня ответов (один или несколько правильных ответов).

Семинарские занятия. Основное назначение семинарских занятий по дисциплине – обеспечить глубокое усвоение обучающимися материалов лекций, прививать навыки самостоятельной работы с литературой, воспитывать умение находить оптимальные решения в условиях изменяющихся отношений, формировать современное профессиональное мышление обучающихся. На семинарских занятиях преподаватель проверяет выполнение самостоятельных заданий и качество усвоения знаний, умений, определяет уровень сформированности компетенций.

Раздел 7. Методические указания для обучающихся по основанию дисциплины

Освоение обучающимся учебной дисциплины предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров и практических занятий. Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

Для успешного освоения учебной дисциплины и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с настоящей рабочей программы учебной дисциплины. Следует обратить внимание на список основной и дополнительной литературы, которая имеется в электронной библиотечной системе Университета. Эта информация необходима для самостоятельной работы обучающегося.

При подготовке к аудиторным занятиям необходимо помнить особенности каждой формы его проведения.

Подготовка к учебному занятию лекционного типа. С целью обеспечения успешного обучения обучающийся должен готовиться к лекции, поскольку она является важнейшей формой организации учебного процесса, поскольку: знакомит с новым учебным материалом; разъясняет учебные элементы, трудные для понимания; систематизирует учебный материал; ориентирует в учебном процессе.

С этой целью: внимательно прочитайте материал предыдущей лекции; ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям с темой прочитанной лекции; внесите дополнения к полученным ранее знаниям по теме лекции на полях лекционной тетради; запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции по материалу изученной лекции; постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей подготовке; узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора) и запишите информацию, которой вы владеете по данному вопросу

Предварительная подготовка к учебному занятию семинарского типа заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач занятия.

Самостоятельная работа. Для более углубленного изучения темы задания для самостоятельной работы рекомендуется выполнять параллельно с изучением данной темы. При выполнении заданий по возможности используйте наглядное представление материала.

Подготовка к зачету, экзамену. К зачету, экзамену необходимо готовиться целенаправленно, регулярно, систематически и с первых дней обучения по данной дисциплине. Попытки освоить учебную дисциплину в период зачетно-экзаменационной сессии, как правило, приносят не слишком удовлетворительные результаты. При подготовке к зачету обратите внимание на защиту практических заданий на основе теоретического материала. При подготовке к экзамену по теоретической части выделите в вопросе главное, существенное (понятия, признаки, классификации и пр.), приведите примеры, иллюстрирующие теоретические положения.

Раздел 8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Основная литература

1. Страхование дело: методическое пособие по изучению дисциплины /. — Сочи: Сочинский государственный университет, 2020. — 72 с. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/106591.html>
2. Имущественное страхование: учебное пособие / Ю.Е. Клишина [и др.]. — Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2022. — 138 с. — Текст: электронный // IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/129579.html>
3. Бочкарева, Н. А. Страхование право: учебник / Н. А. Бочкарева. — Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2024. — 256 с. — ISBN 978-5-4497-3510-2. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/142539.html>

Дополнительная литература

1. Шарифьянова, З. Ф. Страхование дело: учебное пособие / З. Ф. Шарифьянова. — Москва: Прометей, 2018. — 160 с. — ISBN 975-5-9070003-21-7. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/94542.html>
2. Личное страхование: учебное пособие / Ю.Е. Клишина [и др.]. — Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2022. — 120 с. — Текст: электронный // IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/129585.html>
3. Страхование : учебник / В.Г. Ларионов [и др.]. — Нижний Новгород : Нижегородский институт управления – филиал РАНХиГС, 2021. — 176 с. — ISBN 978-5-00036-269-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/158043.html>

8.1. Требования к материально-техническому и учебно-методическому обеспечению программы специалитета

8.1.1. Университет располагает материально-технической базой, соответствующей действующим противопожарным правилам и нормам и обеспечивающей проведение всех видов дисциплинарной и междисциплинарной подготовки, практической и научно-исследовательской работ обучающихся, предусмотренных учебным планом.

Помещения представляют собой учебные аудитории для проведения учебных занятий, предусмотренных программой специалитета, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения, состав которых определяется в рабочих программах дисциплин (модулей).

В Университете имеются специализированные аудитории для проведения занятий по информационным технологиям.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде Университета.

Электронная информационно-образовательная среда Университета включает:

1. Официальный сайт Университета (<https://www.iile.ru/>)
2. Электронная информационно-образовательная среда «1С: Университет» договор от 10.09.2018 г. №ПРКТ-18281 (бессрочно)
3. Программы для ЭВМ. Система дистанционного обучения «Mirapolis» - Лицензионный договор №107/06/24-к от 27.06.2024 (Спецификация к Лицензионному договору №107/06/24-к от 27.06.2024, срок действия с 02.07.2025 по 01.07.2026 г.) <https://impe.lms.mirapolis.ru/mira/>
4. Программа для ЭВМ. Виртуальная комната «Mirapolis» - Лицензионный договор №107/06/24-к от 27.06.2024 (Спецификация к Лицензионному договору №107/06/24-к от 27.06.2024, срок действия с 02.07.2025 по 01.07.2026 г.) <https://impe.lms.mirapolis.ru/mira/>

5. Система тестирования INDIGO лицензионное соглашение (Договор от 07.11.2018 г. №Д-54792, дополнительное соглашение № Д-5479/6 о пролонгации договора до 01.06.2026г.) <http://212.48.35.211:85/>

8.1.2. Университет обеспечен необходимым комплектом лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства (состав определяется в рабочих программах дисциплин (модулей) и подлежит обновлению при необходимости).

Перечень лицензионного программного обеспечения, в том числе отечественного производства:

1. Операционная система «Атлант» - Atlant Academ от 24.01.2024 г. (бессрочно)
2. Антивирусное программное обеспечение Kaspersky Endpoint Security для бизнеса – Расширенный Russian Edition договор-оферта № Tr000941765 от 16.10.2025 г.

8.1.3. Обучающимся обеспечен доступ (удаленный доступ) к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам, состав которых определяется в рабочих программах дисциплин (модулей) и обновляется при необходимости, но не реже одного раз в год.

Перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем:

1. Информационно-поисковая система «Консультант Плюс» - Договор №МИ-ВИП-79717-56/2022 (бессрочно)
2. Электронно-библиотечная система IPRsmart лицензионный договор от 01.09.2024 г. №11652/24С (срок действия до 31.08.2027 г.) <https://www.iprbookshop.ru/>
3. Научная электронная библиотека eLIBRARY лицензионный договор SCIENC INDEX № SIO -3079/2026 от 30.01.2026 г. (срок действия до 29.01.2027г.) <https://elibrary.ru>

8.1.4. Обучающиеся из числа инвалидов и лиц с ОВЗ обеспечены электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

Раздел 9. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	<u>Оборудование:</u> специализированная мебель (мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная навесная), стол преподавателя, стул преподавателя. <u>Технические средства обучения:</u> персональный компьютер; мультимедийное оборудование (проектор, экран).
Помещение для самостоятельной работы	Специализированная мебель (столы, стулья), персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета

ЛИСТ ИЗМЕНЕНИЙ

Актуализированы в 2024 году (решение Ученого совета 26.12.2024г., протокол №3):

- Перечень основной и дополнительной литературы;
- Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине;
- Комплект лицензионного программного обеспечения.

Актуализированы в 2025 году (решение Ученого совета 23.12.2025г., протокол №3):

- Перечень основной и дополнительной литературы;
- Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине;
- Комплект лицензионного программного обеспечения.