

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
профессионального образования
**«МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ПУТЕЙ СООБЩЕНИЯ»**
(МИИТ)

СОГЛАСОВАНО:
Выпускающая кафедра
Зав. кафедрой _____
(подпись, Ф.И.О.)
« ____ » _____ 20 ____ г.

УТВЕРЖДАЮ:
Проректор – директор РОАТ

(название института, подпись, Ф.И.О.)
« ____ » _____ 20 ____ г.

Кафедра Учет, анализ и аудит
(название кафедры)

Автор Павлова Анна Николаевна
(ф.и.о., ученая степень, ученое звание)

ЗАДАНИЕ НА КОНТРОЛЬНУЮ РАБОТУ

Страхование

(название дисциплины)

Направление/специальность: 080100.62. Экономика
(код, наименование специальности /направления)

Профиль/специализация: Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Квалификация (степень) выпускника: академический бакалавр

Форма обучения: заочная

Одобрена на заседании Учебно-методической комиссии института Протокол № _____ « ____ » _____ 20 ____ г Председатель УМК _____ (подпись, Ф.И.О.)	Одобрена на заседании кафедры Протокол № _____ « ____ » _____ 20 ____ г. Зав. кафедрой _____ (подпись, Ф.И.О.)
--	--

Москва 2014 г.

Общие сведения

По учебному плану курса «Страхование» студенты должны выполнять контрольную работу как одну из форм контроля теоретических знаний и практических навыков после изучения тем дисциплины.

Каждый студент получает задание по конкретному варианту. Работа, выполненная по другому варианту, отличному от заданного варианта, студенту не засчитывается.

Контрольная работа сдается преподавателю на проверку до даты, указанной преподавателем, и в сроки, согласно графику обучения.

Студенты в установленный срок представляют письменную правильно оформленную контрольную работу на кафедру «Учет, анализ и аудит» и после ее проверки и защиты преподавателем допускаются к сдаче зачета по курсу. В случае если по итогам проверки преподавателем первоначальный вариант контрольной работы не был зачтен, студент должен учесть замечания преподавателя и представить работу повторно.

Результат проверки контрольной работы фиксируется на титульном листе работы. Текст замечаний, рекомендаций и предложений излагается преподавателем также на титульном листе работы. Кроме того, по тексту контрольной работы преподавателем могут быть изложены конкретные замечания и указания на ошибки при выполнении задания.

Контрольная работа должна выполняться на белых листах стандартного формата А4. Должен применяться шрифт «Times New Roman», кегль - 14, текст печатается через полуторный (1,5) интервал. Для таблиц может применяться меньший кегль (12, 10) и одинарный (1) интервал. Цвет шрифта – черный (авто). Отступ первой строки (красная строка) – 1,25. Выравнивание текста – по ширине страницы. Нумерация страниц – справа снизу.

В цифрах десятые (сотые) должны быть отделены либо точкой, либо запятой (11.11 либо 11,11).

Пример оформления титульного листа работы представлен далее.

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПУТЕЙ
СООБЩЕНИЯ»
РОССИЙСКАЯ ОТКРЫТАЯ АКАДЕМИЯ ТРАНСПОРТА**

Факультет «Экономический»
Кафедра «Учет, анализ и аудит»

КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

по дисциплине:

«Страхование»

Выполнил:
студент 5 курса з/о

.....
Шифр:

Проверил:
преподаватель

.....

Москва

Задание на контрольную работу

Контрольная работа посвящена основным вопросам организации и ведения страхового дела.

Цифровой материал, приведенный в задании, носит условный характер.

Контрольная работа состоит из двух частей.

В **первой части контрольной работы** следует письменно ответить на теоретический вопрос согласно своему варианту. Ответ необходимо изложить лаконично, четко, содержательно.

При ответе необходимо указать номер варианта. Номер варианта определяется *по последней цифре учебного шифра студента*.

Для выполнения первой части контрольной работы рекомендуется воспользоваться литературными источниками, перечисленными в рабочей программе дисциплины «Страхование» и рекомендуемыми преподавателем, а также материалами аудиторных занятий.

При ответе на вопрос необходимо пользоваться только актуальными литературными источниками.

Теоретические вопросы:

<i>№ варианта</i>	<i>Вопрос</i>
0	История развития страхового дела
1	Отрасли и подотрасли страхования
2	Формы страхования: обязательная и добровольная
3	Страховые фонды
4	Организация страхового дела
5	Личное страхование
6	Страхование ответственности
7	Имущественное страхование
8	Особенности страхования на транспорте
9	Андеррайтинг как деятельность по идентификации и оценки рисков для целей страхования

Вторая часть контрольной работы включает в себя решение практического задания по расчету страховой премии ОСАГО.

При решении студенту необходимо использовать данные своего варианта. Номер варианта определяется *по последней цифре учебного шифра студента*.

Задание: необходимо рассчитать размер страховой премии ОСАГО согласно исходным данным своего варианта.

Исходные данные:

Таблица 1

<i>№ варианта</i>	<i>Данные для расчета премии ОСАГО</i>
0	Автомобиль категории «В» Toyota RAV4. Мощность двигателя – 152 л.с. Зарегистрирован в Московской области. Данное ТС уже страховали 2 года, первый год обращений по полису ОСАГО не было. Второй год - было 1 ДТП, где один из водителей был виновным. Было одно обращение в страховую компанию. Грубейших нарушений не было. К управлению допущены 2 человека: мужчине - 31 год и 5 лет стажа, женщине 28 лет и 1 год стажа. Собственник – физическое лицо.
1	Автомобиль категории «В» ВАЗ 2112. Мощность двигателя – 92 л.с. Зарегистрирован в г.Москве. Данное ТС уже страховали 2 года, обращений по полису ОСАГО не было. Грубейших нарушений не было. Договор ОСАГО не предусматривает ограничения количества лиц, допущенных к управлению ТС. Собственник – физическое лицо.
2	Автомобиль категории «В» Porsche Cayenne. Мощность двигателя – 290 л.с. Зарегистрирован в г.Воронеже. Данное ТС уже страховали 1 год, обращений по полису ОСАГО не было. Грубейших нарушений не было. К управлению допущены 2

	человека: мужчине -21 год и 2 года стажа, женщине 30 лет и 4 года стажа. Собственник – физическое лицо.
3	Автомобиль категории «В» Opel Zafira. Мощность двигателя – 155 л.с. Зарегистрирован в г.Владимире. Данное ТС уже страховали 2 года, обращений по полису ОСАГО не было. Грубейших нарушений не было. Договор ОСАГО не предусматривает ограничения количества лиц, допущенных к управлению ТС. Собственник – юридическое лицо.
4	Автомобиль категории «В» Mitsubishi Pajero. Мощность двигателя – 180 л.с. Зарегистрирован в г.Нижний Новгород. Данное ТС уже страховали 2 года, обращений по полису ОСАГО не было. Грубейших нарушений не было. К управлению допущен 1 человек: мужчине -23 года и 1 год стажа. Собственник – юридическое лицо.
5	Грузовой автомобиль категории «С» MAN. Мощность двигателя – 480 л.с. Разрешенная масса менее 16 тонн. Зарегистрирован в г.Твери. Данное ТС уже страховали 2 года, обращений по полису ОСАГО не было. Грубейших нарушений не было. Договор ОСАГО не предусматривает ограничения количества лиц, допущенных к управлению ТС. Собственник – юридическое лицо.
6	Автомобиль категории «В» Opel Antara. Мощность двигателя – 249 л.с. Зарегистрирован в г.Железнодорожный Московской области. Данное ТС уже страховали 1 год, обращений по полису ОСАГО не было. Грубейших нарушений не было. К управлению допущены 2 человека: мужчине -19 лет и 2 года стажа, женщине - 40 лет и 8 года стажа. Собственник – физическое лицо.
7	Автомобиль категории «В» Nissan Murano. Мощность двигателя – 248 л.с. Зарегистрирован в г.Ярославле. Данное

	ТС уже страховали 2 года, первый год обращений по полису ОСАГО не было. Второй год - было 1 ДТП, где один из водителей был виновным. Было одно обращение в страховую компанию. Грубейших нарушений не было. Договор ОСАГО не предусматривает ограничения количества лиц, допущенных к управлению ТС. Собственник – юридическое лицо.
8	Автомобиль категории «В» Ford Mondeo. Мощность двигателя – 200 л.с. Зарегистрирован в г.Брянске. Данное ТС уже страховали 1 год, обращений по полису ОСАГО не было. Грубейших нарушений не было. К управлению допущен 1 человек: мужчине -31 год и 10 года стажа. Собственник – физическое лицо.
9	Автомобиль категории «В» Volkswagen Touareg. Мощность двигателя – 280 л.с. Зарегистрирован в г.Краснодаре. Данное ТС уже страховали 1 год, обращений по полису ОСАГО не было. Грубейших нарушений не было. К управлению допущено 2 человека: мужчине - 19 лет и 1 год стажа, второму мужчине – 25 лет и 6 лет стажа. Собственник – физическое лицо.

Таблица 2 - Базовые страховые тарифы (Тб):

<i>Тип (категория) и назначение ТС</i>	<i>Базовый страховой тариф (рублей)</i>
Мотоциклы и мотороллеры (ТС категории "А")	1215
Легковые автомобили (ТС категории "В"): юридических лиц	2375
физических лиц, предпринимателей без образования юридического лица	1980
Легковые автомобили (ТС категории "В"), используемые в качестве такси	2965
Прицепы к легковым автомобилям, принадлежащим юридическим лицам, к мотоциклам и мотороллерам	395
Грузовые автомобили (ТС категории "С"):	

с разрешенной максимальной массой 16 тонн и менее	2025
с разрешенной максимальной массой более 16 тонн	3240
Прицепы к грузовым автомобилям, полуприцепы, прицепы-ропуски	810
Автобусы (ТС категории "D"): с числом пассажирских мест до 20 включительно	1620
с числом пассажирских мест более 20	2025
Автобусы (ТС категории "D"), используемые в качестве такси	2965
Троллейбусы	1620
Трамваи	1010
Тракторы, самоходные дорожно-строительные и иные машины	1215
Прицепы к тракторам, самоходным дорожно- строительным и иным машинам	305

Таблица 3 - Коэффициент страховых тарифов в зависимости от территории преимущественного использования ТС (Кт):

<i>Территория преимущественного использования ТС: (для юридических лиц - место регистрации ТС; для физических лиц - место жительства собственника ТС)</i>	<i>К-т для ТС, за исключением тракторов, самоходных дорожно- строительных и иных машин и прицепов к ним</i>	<i>К-т для тракторов, самоходных дорожно- строительных и иных машин и прицепов к ним</i>
Город Москва	2	1,2
Город Санкт-Петербург	1,8	1
Города и населенные пункты, расположенные в Московской области	1,7	1
Города и населенные пункты, расположенные в Ленинградской области, а также города Архангельск, Казань, Кемерово, Копейск, Краснодар, Красноярск, Нижний Новгород, Новокузнецк, Пермь, Сургут,	1,6	1

Хабаровск, Челябинск, Ханты-Мансийск, Якутск		
Города Арзамас, Астрахань, Барнаул, Благовещенск (Амурская область), Брянск, Владивосток, Владимир, Волгоград, Волжский, Вологда, Воронеж, Екатеринбург, Иваново, Ижевск, Иркутск, Калининград, Киров (Кировская область), Котлас, Курск, Липецк, Магнитогорск, Мурманск, Набережные Челны, Нижневартовск, Новороссийск, Новосибирск, Ноябрьск, Омск, Оренбург, Пенза, Ростов-на-Дону, Рязань, Самара, Саратов, Северодвинск, Сыктывкар, Тверь, Тольятти, Томск, Тула, Тюмень, Ульяновск, Уфа, Чебоксары, Череповец, Южно-Сахалинск, Ярославль	1,3	0,8

Таблица 4 - Коэффициент страховых тарифов в зависимости от наличия или отсутствия страховых выплат (Кбм):

Класс на начало годового срока страхования	Коэффициент Значение	Класс по окончании годового срока страхования с учетом наличия страховых случаев, произошедших в период действия предыдущих договоров обязательного страхования				
		0 страховых выплат	1 страховая выплата	2 страховых выплаты	3 страховых выплаты	4 и более страховых выплат
М	2,45	0	М	М	М	М
0	2,3	1	М	М	М	М
1	1,55	2	М	М	М	М
2	1,4	3	1	М	М	М
3	1	4	1	М	М	М
4	0,95	5	2	1	М	М
5	0,9	6	3	1	М	М
6	0,85	7	4	2	М	М
7	0,8	8	4	2	М	М
8	0,75	9	5	2	М	М
9	0,7	10	5	2	1	М
10	0,65	11	6	3	1	М
11	0,6	12	6	3	1	М
12	0,55	13	6	3	1	М

13	0,5	13	7	3	1	М
----	-----	----	---	---	---	---

Таблица 5 - Коэффициент страховых тарифов в зависимости от возраста и стажа водителя, допущенного к управлению ТС (К_{вс}):

<i>Возраст и стаж водителя ТС</i>	<i>Коэффициент</i>
До 22 лет включительно со стажем вождения до 3 лет включительно	1,7
Более 22 лет со стажем вождения до 3 лет включительно	1,5
До 22 лет включительно со стажем вождения свыше 3 лет	1,3
Более 22 лет со стажем вождения свыше 3 лет	1

Таблица 6 - Коэффициент страховых тарифов в зависимости от наличия сведений о количестве лиц, допущенных к управлению ТС (К_о):

<i>Сведения о количестве лиц, допущенных к управлению ТС</i>	<i>Коэффициент</i>
Договор обязательного страхования предусматривает ограничение количества лиц, допущенных к управлению ТС	1
Договор обязательного страхования не предусматривает ограничения количества лиц, допущенных к управлению ТС	1,7

Таблица 7 - Коэффициент страховых тарифов в зависимости от мощности двигателя легкового автомобиля (ТС категории "В") (К_М):

<i>Мощность двигателя (лошадиных сил)</i>	<i>Коэффициент</i>
До 50 включительно	0,6
Свыше 50 до 70 включительно	0,9
Свыше 70 до 100 включительно	1
Свыше 100 до 120 включительно	1,2
Свыше 120 до 150 включительно	1,4
Свыше 150	1,6

Таблица 8 - Коэффициент страховых тарифов в зависимости от периода использования ТС (КС):

<i>Период использования ТС</i>	<i>Коэффициент</i>
3 месяца	0,4
4 месяца	0,5
5 месяцев	0,6
6 месяцев	0,7
7 месяцев	0,8
8 месяцев	0,9
9 месяцев	0,95
10 месяцев и более	1

Методические указания к выполнению контрольной работы

Необходимо помнить, что страховая премия в задании – это то, сколько стоит полис ОСАГО. Итоговая сумма ОСАГО образуется путем перемножения коэффициентов, которые зависят от ряда факторов:

- статус собственника транспортного средства (физическое или юридическое лицо);
- тип транспортного средства (легковой автомобиль / мотоцикл / грузовик и т.п.);
- территория преимущественного использования транспортного средства (для физических лиц определяется по месту жительства собственника транспортного средства);
- наличие сведений о количестве лиц, допущенных к управлению (полис, где поименованы все водители либо страховка ОСАГО без ограничений);
- возраст и стаж водителей, допущенных к управлению транспортным средством;

- технические характеристики транспортного средства (мощность двигателя транспортного средства);

- период использования транспортного средства (от трех месяцев до года).

Общая формула для расчета премии по полису ОСАГО:

$$T = Tб \times Kт \times Kбм \times Kвс \times Kо \times Kм \times Kс \times Kн,$$

где T – размер страховой премии, подлежащей уплате по договору ОСАГО;

Tб – базовый страховой тариф;

Kт – коэффициент, зависящий от территории преимущественного использования транспортного средства;

Kбм – коэффициент, зависящий от наличия или отсутствия страховых выплат, произошедших в период действия предыдущих полисов ОСАГО;

Kвс – коэффициент, зависящий от возраста и стажа водителя, допущенного к управлению транспортным средством;

Kо - коэффициент, зависящий от наличия сведений о количестве лиц, допущенных к управлению транспортным средством;

Kм - коэффициент, зависящий от мощности двигателя транспортного средства;

Kс - коэффициент, зависящий от периода использования транспортного средства;

Kн – коэффициент нарушений.

По приведенным в исходных данных таблицам необходимо последовательно определить значения коэффициентов.

Цель и смысл коэффициента Kбм в том, чтобы тому, кто ездит безаварийно снизить тариф на следующий год, а тому, кто попадает в ДТП в течение срока договора – повысить.

Чтобы определить значение Kбм для расчета страховой премии по ОСАГО на следующий год, нужно взять текущий Kбм, найти в таблице строку соответствующую данному классу (столбец 1) и значению (столбец 2) Kбм и на пересечении этой строки со столбцом, соответствующим

количеству страховых выплат, произведенных страховой компанией по вашему полису ОСАГО потерпевшим, будет указан класс Кбм, который нужно использовать для расчета нового полиса. Затем в первом столбце найти строку, соответствующую этому классу и во втором столбце по этой строке будет указано значение этого класса Кбм, которое и нужно подставлять в формулу расчета страховой премии.

Если водители транспортных средств не попадают в ДТП в период действия предыдущего полиса, то значение Кбм для нового полиса просто уменьшается на 0.05. Если водитель страхует транспортное средство впервые, то Кбм будет =1 (класс3), т.к. Кбм по-прежнему транспортному средству не говорит о том, что на новом транспортном средстве водитель будет ездить так же умело (неумело).

Если в полисе не обозначен текущий Кбм, то его можно рассчитать обратным методом по выше приведенной формуле. Взять сумму премии, уплаченную за прошлый год за 100%, а все умноженные коэффициенты, за исключением Кбм (так как он неизвестен) за X%. Составить пропорцию и вычислить предыдущий Кбм. Затем выясненное значение Кбм подставить в таблицу (столбец 2) и на пересечении этой строки со столбцом соответствующим количеству страховых выплат узнать класс Кбм для расчета в этом году. Затем в первом столбце найти строку этого класса и во втором узнать значение, которое и подставить в формулу.

Есть еще один способ определить предыдущий Кбм. Если известно, сколько лет страховалось транспортное средство, и водители не менялись, то взяв для первого года Кбм = 1, посчитать с учетом страховых выплат, Кбм для каждого года. Таким образом дойти до текущего года и Кбм.

При этом неважно меняли ли вы страховую компанию за этот период или нет. Кбм рассчитывается на человека в связке с конкретным транспортным средством и не зависит от смены страховой компании.

По таблице (Коэффициент страховых тарифов в зависимости от возраста и стажа водителя, допущенного к управлению транспортным

средством ($K_{вс}$) определяем $K_{вс}$ для каждого водителя, допущенного к управлению данным транспортным средством, и подставляем в формулу самое большое значение $K_{вс}$.

Если договором обязательного страхования предусмотрено количество лиц, допущенных к управлению транспортным средством «без ограничения» (коэффициент $K_0 = 1,5$), то $K_{вс}$ в этом случае берется равным 1 (т.е. не используется).

Рассчитывая коэффициент страховых тарифов в зависимости от наличия сведений о количестве лиц, допущенных к управлению транспортным средством (K_0) необходимо знать, что, если количество лиц ограничено, то K_0 берется равным 1 (т.е. не используется). Если же количество лиц, которые могут управлять транспортным средством не ограничено, то используются значения из таблицы. Коэффициенты $K_{вс}$ и K_0 взаимоисключающие.

Далее находим мощность транспортного средства, указанную в л.с. и, подставляя, в таблицу, находим значение коэффициента.

При определении мощности двигателя транспортного средства используются данные паспорта транспортного средства (ПТС) или свидетельства о регистрации транспортного средства (СРТС). В случае, если в ПТС мощность двигателя указана только в киловаттах, то при пересчете в лошадиные силы используется соотношение $1 \text{ кВт} = 1,35962 \text{ л.с.}$

Обычно период использования транспортным средством указывается 1 год, как и временной период самого полиса. K_c в этом случае равен 1.

Если же период отличается от года, то используют таблицу «Коэффициент страховых тарифов в зависимости от периода использования ТС (K_c)».

Обычно коэффициент нарушений = 1, так как грубейших нарушений как правило не было.

Важно: существует ограничение максимальной стоимости полиса ОСАГО. Так максимальный тариф по ОСАГО не может превышать:

$T_{\max} = T_b \times K_t \times 3.$

Для легкового автомобиля, зарегистрированного в Москве эта сумма - 11880,00 руб.,

Для легкового автомобиля, зарегистрированного в Московской области – 10098,00 руб.

Иначе говоря, стоимость ОСАГО не может быть больше трехкратной величины базового тарифа, умноженного на коэффициент территории. Это может пригодиться в тех случаях, когда по формуле рассчитанная сумма получается больше, чем максимально допустимая. В этом случае расчет производится по формуле максимальной стоимости.

Рассмотрим на примере расчет стоимости полиса ОСАГО.

Исходные данные для примера: Автомобиль категории «В» (например Toyota RAV4). Мощность двигателя – 152 л.с. Зарегистрирован в Московской области. Данное ТС уже страховали 2 года. Первый год обращений по полису ОСАГО не было. Второй год-было 1 ДТП, где один из водителей был виновным. Было одно обращение в страховую. Грубейших нарушений не было (см. закон №40-ФЗ от 25.04.2002г. п3, ст.9). К управлению допущены 2 человека: мужчине 30 лет и 5 лет стажа, женщине 27 лет и 1 год стажа.

В нашем случае значение T_b будет равно 1980, так как у нас легковой автомобиль категории «В», принадлежащий физическому лицу.

В нашем случае значение K_t будет равно 1,7, так как место регистрации ТС и собственника – Московская область.

Определим $K_{бм}$ для нашего примера: $K_{бм}$ явно нигде не указан. Сумма уплаченной премии в прошлом году тоже не указана. Зато указано сколько лет страховали и были ли выплаты.

Рассчитываем последовательно для каждого года:

Для первого года $K_{бм} = 1.$

Для второго года - по таблице 5 находим строку соответствующую значению $K_{бм}$, использованному в прошлом году (это класс 3 значение 1);

находим столбец, соответствующий количеству страховых выплат (страховых случаев) зафиксированных в прошедшем году (это «0 страховая выплата»). И на пересечении выбранных строки и столбца, смотрим класс К_{бм}, который следует использовать для расчета на следующий год (это - 4). Находим в первом столбце этот класс, во втором столбце по этой строке смотрим его значение (0.95).

Для третьего года - по таблице 5 находим строку соответствующую значению К_{бм}, использованному в прошлом году (это класс 4 значение 0.95); находим столбец, соответствующий количеству страховых выплат (страховых случаев) зафиксированных в прошедшем году (это «1 страховая выплата»). И на пересечении выбранных строки и столбца, смотрим класс К_{бм}, который следует использовать для расчета на третий год (это класс 2). Находим в первом столбце этот класс, во втором столбце смотрим его значение, которое и нужно подставить в формулу (1,4).

К_{вс} для мужчины - 30 лет и 5 лет стажа К_{бм} будет равен 1,

А для женщины - 27 лет и 1 год стажа К_{вс} будет равен 1.5.

В формулу подставляем К_{вс} с самым большим значением, то есть 1.5.

В нашем примере количество лиц ограничено двумя. Поэтому К_о=1.

В нашем примере мощность ТС=152л.с. Следовательно К_м=1,6.

В нашем случае К_с берем равным 1.

В нашем примере К_н=1.

Итак, подставляем все расчетные значения в формулу:

$$T = 1980 * 1.7 * 1.4 * 1.5 * 1 * 1.6 * 1 * 1 = 11309.76 \text{ рублей.}$$

Однако существует ограничение максимальной стоимости полиса ОСАГО. Так максимальный тариф по ОСАГО не может превышать $T_{\max} = T_{б} * K_{т} * 3$.

Для легкового автомобиля, зарегистрированного в Московской области – 10098,00 руб.

В нашем примере рассчитанная сумма как раз превышает допустимый максимальный размер. Поэтому в данном случае будет

применяться сумма = 10098,00 руб., а не сумма, рассчитанная по основной формуле.