



**Методы создания страховых продуктов** были выработаны в ходе экономического развития человечества и различаются, прежде всего, возможностью и способом участия страхователей в создании страховых продуктов и формировании прав на владение этими продуктами; отношением страхователей к правам собственности на страховой фонд, на его формирование, управление и распоряжение им; распределением ответственности по обязательствам между страховщиком и страхователями. На основе названных критериев методы создания страховых продуктов делятся на три вида: метод самострахования, метод взаимного страхования, метод коммерческого страхования.

**Метод самострахования** исторически наиболее ранний способ страхования и продолжает применяться до сих пор. Основное отличие этого метода от других в том, что страхователь (физическое или юридическое лицо, муниципалитет, государство) одновременно выступает в роли страховщика, создает страховой продукт (товарный или финансовый) сам для себя, и несет ответственность перед самим собой. Например, государство за счет принадлежащих ему бюджетных средств формирует фонды, предназначенные для использования в случае войны, стихийных бедствий, техногенных катастроф. Метод самострахования в настоящее время встречается редко.

**Метод взаимного страхования** в примитивном (раскладочном поголовно) виде известен еще с древнеримских времен. А в современной форме этот метод впервые возник в Англии в 1684 г. в виде Первого общества взаимного страхования (ОВС) от огня, известного под названием Friendly Society fire office. Основное отличие от коммерческого метода в том, что взаимное страхование основано на принципах взаимопомощи и бесприбыльности. Имущественные интересы страхователь реализует через объединение своего материального ресурса с ресурсами других страхователей для формирования страхового фонда, который остается в собственности членов общества, а не уходит сторонней организации. Право собственности каждого страхователя преобразуется в право совместной собственности сообщества страхователей на средства данного фонда. Страхователь получает право на участие в создании страховых продуктов, на управление и распоряжение страховым фондом совместно с другими страхователями и принимает ответственность по страховым обязательствам

сообщества, солидарную с другими членами сообщества. Прибыль исключена как цель, доход направляется на снижение тарифов и издержек или служит формированию резервов.

В современной России появление твердых законодательных оснований для образования и деятельности ОВС стало возможным с вступлением в силу закона РФ от 20 ноября 2007 г № 286-ФЗ «О взаимном страховании».

**Метод коммерческого страхования** появился позже самострахования и взаимного страхования. В конце XIV в. происходит развитие новых видов и операций страхования, связанных со страхованием ради получения прибыли. Этот переход к коммерческому страхованию совершился прежде всего в морских перевозках. Первый полис, известный истории, был выдан в Барселоне в 1347 г. Страхователь дает свое согласие на покупку страхового продукта на условиях, предложенных страховщиком, подписывая договор страхования. Все необходимые для создания страховых продуктов действия осуществляет только страховщик. Он является владельцем страхового фонда и имеет право распоряжаться его средствами, несет полную ответственность за качество и своевременность исполнения страховых обязательств. При этом страховщик, как и предприниматель в любой другой сфере бизнеса, преследует достижение главной цели – получение максимальной прибыли. Эта цель в коммерческом страховании отличает его от взаимного страхования и достигается как через включение элементов прибыли в структуру страхового тарифа и завышения цены страхования, так и посредством инвестиционной деятельности и различных форм уклонения от страховых обязательств. В результате коммерческая сторона страхования оттесняет на второй план действительное страхование, а взаимность для страхователей достигается по более высокому ценовому паритету и не всегда гарантирует им выполнение страховых обязательств.

**Положительные и отрицательные стороны методов взаимного и коммерческого страхования.** Какой метод страховки более выгоден: взаимный или коммерческий? Если человек решил застраховаться в коммерческой фирме, он будет заранее знать сумму выплаты при наступлении страховых обстоятельств. При этом компенсация будет выплачена даже в том случае, если что-то случилось в день страхования. Что же касается некоммерческого, взаимного - компенсацию можно будет получить только по истечению года после страховки и сумма, которую страхователь сможет получить, заранее неизвестна. Она будет зависеть от количества наступивших страховых случаев.

В коммерческой страховке - застрахованный человек не получит свои деньги назад, только конечно если что-то в его жизни не поменялось в худшую сторону. А взаимное страхование предполагает то, что мы можем получить деньги обратно, они были и остаются нашими.

Коммерческая страховая компания может стать банкротом (таких примеров сотни), а в ОВС могут пропасть вклады только в одном случае - обанкротится банк в котором будет храниться страховой фонд ОВС.

В начальные годы существования ОВС может возникнуть необходимость внесения членами общества дополнительных взносов на покрытие финансового убытка. В коммерческом страховании - твердый размер премий. При недостаточном размере этих взносов для покрытия страховых убытков потери покрываются за счет акционерного капитала.

Как любое экономическое явление, осуществление страховой защиты методом взаимного страхования имеет как достоинства, так и недостатки. Однако организации, воплощающие этот метод в практику, необходимы на российском страховом рынке. Они создают альтернативу коммерческой организации страхования, главным недостатком которой является для России на сегодняшний день высокая цена на страхование. Данная цена складывается на безальтернативной основе. Страхователи лишены возможности воздействовать на этот элемент рынка. Взаимное страхование дает страхователю право выбора между коммерческим и взаимным страхованием.