



Современный этап развития страхового рынка и отрасли на территории Российской Федерации играет важную роль в функционировании финансовой системы и сфере управления рисками, поскольку экономическая система страны способствует формированию все большего числа хозяйствующих субъектов, желающих получить инструменты, задачей которых выступает минимизация и ликвидация угроз от реализации возможных рисков.

В связи с этим, в России все чаще встают острые вопросы, касаясь такого понятия, как «метод создания страховых продуктов», разделяющийся на три основных метода, а именно: самострахование, взаимное страхование и коммерческое страхование.

Методы создания страховых продуктов – это отношения, которые определяют, каким именно образом будет формироваться фонд материальных благ, предназначенный для использования в качестве страхового фонда, и каким образом будет происходить выделение из него конкретных страховых продуктов. Эти методы формируются на основании договоренностей между физическими и/или юридическими лицами. Договоренности формализуются в соответствующих документах (договор страхования, устав взаимной страховой организации).

Как правило, на территории России используются такие методы создания страховых продуктов, как взаимное и коммерческое страхование, разница характеристики которых значительная, что создает необходимость анализа их различий, в частности, с целью определения преимуществ и недостатков каждого из методов. При этом, объем рынка взаимного страхования на отечественном пространстве ничтожно мал.

Взаимное страхование – это метод создания страховых продуктов, целью которого является страхование имущественных интересов членов специального общества, создаваемого на добровольной основе путем объединения необходимых для его функционирования средств. При этом, каждый страхователь одновременно выступает и членом страхового общества данного фонда.

Коммерческое страхование – метод создания страховых продуктов, целью которого является передача риска путем приобретения лицом или организацией страхового

полиса у страховой компании, имеющей лицензию на проведение страховых операций и по видам страхования, указанным в лицензии. При этом, страховщики и страхователи данного фонда выступают отдельными лицами, не имеющие какой-либо связь или разделение обязанностей.

Таким образом, исходя из анализа определений понятий «взаимное страхование» и «коммерческое страхование» можно выделить первое различие между данными методами создания страховых продуктов:

- при взаимном страховании, каждый страхователь имеет право собственности в страховом фонде совместно с другими страхователями-членами данного фонда и право принятия участия в его управлении;
- в случае с коммерческим страхованием, каждый страхователь не имеет каких-либо прав собственности в страховом фонде;
- при коммерческом страховании страховой фонд является собственностью страховщика. Все права, обязанности и ответственность, связанные с процессом создания страховых продуктов, лежат исключительно на страховщике, как на собственнике страхового фонда коммерческого страхования.

С одной стороны, то, что право собственности при коммерческом страховании полностью сосредоточено в руках страховщика – это однозначный плюс, поскольку именно такое условие формирует интерес страхового бизнеса, как сферы инвестиционно-привлекательной для вкладчиков и других предпринимателей/коммерческих структур.

С другой стороны, коммерческое страхование – метод создания страховых продуктов, ключевая цель которого для страховщиков – это получение коммерческой выгоды (в виде финансового результата – прибыли), что способствует управлению деятельностью страхового фонда, в первую очередь, в интересах для его собственников, а не страхователей.

Если рассматривать взаимное страхование, то риск невыплаты страхового возмещения и т.д. минимизирован, поскольку страхователь выступает членом страхового фонда и имеет то же право собственности, как и другие участники. Ведь основная цель такой формы организации страховой защиты – обеспечение страхования своих собственных рисков. А в случае недостатка денежных средств для их выплаты, происходит процесс дофинансирования страхового фонда всеми его участниками.

Помимо этого, можно выделить следующие различия взаимного страхования от коммерческого страхования, которые выражаются в преимуществах фондов взаимного страхования:

- страховой фонд создается за средства страхователей, которые страхуют свои возможные страховые риски, и вносят денежные средства для создания специального денежного фонда;
- все члены страхового фонда между собою имеют равные права в собственности, как страховщики, и равные между собою права/отношения, как страхователи рисков;
- нет необходимости страхователям подписывать дополнительные страховые договоры и тратить финансовые ресурсы на их оформление/узаконение, поскольку все взаимоотношения прописаны в уставе страхового фонда;
- в случае получения финансового убытка страхового фонда, его размер покрывается в равных пропорциях участниками страхового общества (т.е. члены общества несут равную дополнительную ответственность по этим обязательствам).

На страховом рынке России взаимное страхование – это лишь альтернативный выбор для участников, которые не имеют возможности или не желают воспользоваться организационной формой коммерческого страхования. С одной стороны, взаимное страхование сужает финансово-экономическую среду коммерческого страхования. Поэтому взаимное страхование для коммерческого страхования является конкурентом. С другой стороны, взаимное страхование ускоряет развитие страховых отношений, способствует прогрессу страховой деятельности и расширяет общее страховое поле, в том числе и для коммерческих страховых организаций, поскольку конкурентная политика рынка – ключевой фактор развития любой отрасли финансовых услуг.

Необходимо признать, что благодаря развитию взаимного страхования, коммерческое страхование применяет инструменты повышения своей конкурентоспособности, улучшая условия для страхователей, как своих клиентов. Ведь ключевая особенность коммерческого страхования – это создание страхового бизнеса, где страхователь – это покупатель права быть застрахованным за счет денежного фонда страховой компании.

Таким образом, различия между коммерческим страхованием и взаимным страхованием весомые, и с учетом особенностей каждого из них, они взаимно

дополняют друг друга. К примеру, взаимное страхование может выступать альтернативной формой страхования высоких рисков, которые на себя не желают принимать страховые компании. При этом, взаимное страхование имеет преимущество с учетом более высокой степени принятия интересов страхователей, которые выступают и участниками страхового общества. Однако, на сегодняшний день, основным методом создания страховых продуктов выступает именно коммерческое страхование.

#### **Список использованных источников**

1. Логвинова И.Л. Взаимное страхование как особая форма страхового предпринимательства // Экономические науки. – 2008. – №7 (44). – С.112-115.
2. Федеральный Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 года № 4014-1 с последующими изменениями и дополнениями (последние изменения внесены Федеральным законом от 23.05.2016 N 146-ФЗ).
3. Федеральный закон «О взаимном страховании» от 29 ноября 2007 г. №286-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями (последние изменения внесены Федеральным законом от 23.05.2016 N 146-ФЗ).
4. Логвинова И.Л. Страхование ответственности застройщиков: коммерческое или взаимное? // «Финансы», 2015, №2.
5. Логвинова И.Л. Взаимное страхование - перспективное направление развития страховой отрасли в Российской Федерации // Финансы и кредит. 2009. №30 (366).