

УДК 316.4

## СТРАХОВАНИЕ КАК ОБЪЕКТ И ПРЕДМЕТ СОЦИОЛОГИЧЕСКОГО ИССЛЕДОВАНИЯ

*Ф.Р. Закиров*

### Аннотация

Статья посвящена анализу специфики социологического подхода к страхованию. Данное понятие раскрывается в статье как объект социологического исследования. Особое внимание уделяется страховому поведению как виду социального поведения.

**Ключевые слова:** страхование, социология страхования, субъект и объект страховой деятельности.

---

Интенсивное развитие отечественной социологии в последнее десятилетие привело к возникновению ряда новых отраслей социологической науки и формированию соответствующих частных социологических теорий, в их числе – социология страхования [1, с. 280].

Становление новой отраслевой социологии было связано с двумя факторами. Во-первых, рынок – это форма межсубъектных отношений с высоким уровнем конкурентности, что определяет рост неопределенностей и рисков в хозяйственной деятельности по мере развития рыночных отношений, а следовательно, и прогресс страхования как одного из наиболее эффективных инструментов минимизации отрицательного потенциала данных процессов. Во-вторых, резкий переход от унитарно-государственной экономики к свободному рынку потребовал коренной реструктуризации всей системы социально-экономических отношений, что дестабилизировало всю систему десятилетиями складывавшихся хозяйственных связей, изменило характер и формы отношений между хозяйствующими субъектами, фактически полностью упразднив в сфере экономики главное завоевание предыдущего исторического периода – уверенность населения и производителей в завтрашнем дне [2, с. 193]. Особое значение в этом плане имеют события 1998 года, когда произошло обвальное крушение замыслов «прорабов перестройки и реформ». Показательно, что за первые три года нового тысячелетия число заключенных договоров добровольного страхования выросло на 10%, а страховая сумма по договорам добровольного страхования увеличилась почти в 2.5 раза [3, с. 329]. Уровень востребованности страхования обществом интенсивно рос.

Возникла необходимость осмыслить происходящее не только в экономическом аспекте, но и в более широком, социально-историческом контексте. В результате именно в этот период в России начинает складываться социология страхования, представления об объекте и предмете данной отрасли социологи-

ческой науки [4, с. 5]. Однако за прошедшие годы развитие социологии, методологии социального познания сделало возможной и необходимой конкретизацию исходных для любого исследования представлений об объекте и предмете научного поиска.

Так, сегодня уже не вполне удовлетворяет запросам теоретического осмысления практики страхования подход к объекту исследования с точки зрения взаимодействия субъектов и объектов страховой деятельности [5, с. 94]. С развитием страхового рынка на нем происходит то же, что и на любом другом рынке: с расширением возможностей выбора потребитель (в данном случае страховщик) перестает быть объектом экономической активности производителя товаров или услуг (страхователя) и становится субъектом-партнером, от поведения которого конечный результат процесса социального взаимодействия в области экономики зависит никак не меньше, чем от поведения производителя [6, с. 297].

Более того, возникает необходимость разграничить понятия «исследуемый объект» и «объект исследования». Первое из них выражает факт наличия некоего фрагмента объективной реальности, привлекающего интерес исследователя. Это «объект в себе». Второе – наше представление о данном фрагменте объективной реальности, которым исследователь руководствуется в своей деятельности и которое, конечно, неизбежно будет изменяться в процессе изучения объекта. Это «объект для нас». Сегодня «объект исследования» – это не эмпирический объект как таковой, а идеализированный эмпирический объект [7, с. 8].

В этом плане нельзя изучать страхование как некий компонент функционирующей экономической системы: мы изучаем его как компонент объективно существующей системы хозяйствования в контексте определенных научных представлений. Поэтому социологический подход к страхованию отличается от экономического объектом исследования: экономисты и социологи изучают один объект, но видят его по-разному [8, с. 19].

Объект исследования изменяется в ходе его изучения. Но изменяется и исследуемый объект. Поэтому определение предмета исследования предполагает рассмотрение объекта (и исследуемого объекта, и объекта исследования) в его динамике, источником которой в социальной сфере выступают воздействия на объект взаимодействующих субъектов. При этом межсубъектные взаимодействия упорядочивают, структурируют отношения как между субъектами, так и между субъектами и объектами их деятельности (объектами, по поводу которых заключаются страховые договоры). Такой подход дает исследователю возможность понять развитие объекта в единстве его объективных и субъективных аспектов. Но он недостаточен для уяснения места и роли изучаемого объекта в более общей системе общественных отношений. Это очень важно иметь в виду при проведении социологических исследований страхования. Экономист может удовлетвориться фактом положительного баланса страхового фонда. Социологу важно понять и объяснить ту роль, которую играет в обществе страховая деятельность. Здесь на первое место выступает исследование структуры и функций страхования в контексте не экономической, а социальной системы общественных отношений [9, с. 229].

С точки зрения социологии страхование можно определить как юридически оформленную структурированную систему отношений между страховщиком

и страхователем, созданную с целью возмещения убытков и минимизации рисков страхователей вследствие наступления определенных событий [10]. Это отражение одной стороны общего определения предмета социологии.

Но страхование – вид бизнеса, целью которого является получение прибыли страховщиком. Возникает некоторый дуализм интересов страховщика и страхователя как вид типично рыночного противоречия интересов производителя и потребителя. Однако достижение цели страховщика – увеличение стоимости страхового бизнеса – создает базу для достижения цели страхователя: чем богаче страховщик, тем больше его возможности возмещения ущерба страхователю<sup>1</sup>. Это и есть социальное партнерство субъектов рыночных отношений в действии.

Таким образом, цель страхования в современном обществе – возмещение ущерба страхователя за счет увеличения стоимости страхового бизнеса как базы возмещения ущерба страхователя и стимулирования активности страховщика [10]. Чем более развиты рыночные отношения, тем выше роль неопределенностей и рисков в жизни индивидов и социальных групп, – так рыночная структура экономических отношений стимулирует поведенческую активность субъектов страхового рынка.

Подобное видение предмета социологического исследования страхования определяет возможность уточнения и конкретизации цели исследования: это анализ социального контекста поведения субъектов страхового рынка, определяющего состояние страховой системы, и ответ на вопрос, в какой степени это состояние соответствует потребностям российского общества, то есть состоянию и динамике социальных структур, образующих контекст развития страхования в современной России.

Поведение субъектов страхового рынка – это вид экономического поведения. На современном этапе развития социологической науки наиболее надежным основанием именно социологического исследования экономического поведения представляется изучение социокультурного пространства современной России и механизмов его трансформации. Интегральной характеристикой состояния культурного пространства, лимитирующего и динамику представлений субъектов о целесообразности того или иного поведения, является менталитет.

Радикальный либерализм как характерная черта российского менталитета, сформировавшаяся исторически за тысячелетия развития нашего общества, не выдержал проверку практикой современной экономической жизни: свободный рынок оказался реальной угрозой всей жизнедеятельности общества, безопасности личности и общества.

С другой стороны, современная экономика оказывается слишком сложной для того, чтобы кто-то мог компетентно и в то же время централизованно ею управлять. Поскольку высшей формой централизованного бюрократического управления является государство, современные экономические практики вызвали кризис государственного патернализма, исторически ставшего другой характерной чертой российского «державного» менталитета.

---

<sup>1</sup> См. результаты социологического исследования «Поведение российских страховых компаний в условиях финансового кризиса» (грант Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов).

Веками складывавшаяся установка российского общественного сознания объяснять все проблемы действиями стоящего над людьми и общественными группами государства или воздействием стихийных, неподвластных людям сил создавала основу для утверждения позитивизма как философско-мировоззренческой базы российского менталитета с присущим этому методологическому направлению преклонением перед рациональностью, господствующей над социальными субъектами и детерминирующей их деятельность. Развитие постиндустриального общества не могло не привести к кризису позитивизма и рационализма. Любая ситуация действия в современном мире, и особенно в России, стала восприниматься как неопределенная, а значит и сопряженная с возрастающими рисками.

В сущности, смыслообразующей чертой современного социального поведения в целом, а не только экономического поведения людей становится направленность на рискованность жизнедеятельности, независимо от того, насколько это соответствует объективной реальности или рационалистически обосновывается в процессе формирования и трансформации субъективной реальности факторов. Это ключ к пониманию роли страхования в современном мире вообще, в российском обществе в особенности и роли социального страхования в частности.

### Summary

*F.R. Zakirov. Insurance as an Object and Topic of Sociological Studies.*

The article presents analysis of the specifics of sociological approach to insurance. The notion of insurance is revealed in the article as a research object of sociology. Particular attention is given to insurance behaviour as a type of social behaviour.

**Key words:** insurance, insurance sociology, subject and object of insurance activity.

### Литература

1. *Закиров Ф.Р.* Страхование и его роль в современном обществе: социально-исторический аспект // *Материалы Всерос. науч. конф. «Россия: общество, власть, государство».* – Казань, 2008. – Т. 2. – С. 277–281.
2. *Закиров Ф.Р.* Стабилизация экономики и социальная роль страхования // *Социально-экономические проблемы становления и развития рыночной экономики.* – Казань, 2007. – С. 195–197.
3. *Россия в цифрах, 2004: Крат. стат. сб.* – М.: Федеральная служба гос. статистики, 2004. – 431 с.
4. *Силласте Г.Г.* Социология страхования. – М.: Фин. акад. при Правительстве РФ, 2001. – 209 с.
5. *Силласте Г.Г.* Экономическая социология. – М.: Гардарики, 2005. – 383 с.
6. *Сердюков В.А.* Страхование. – М.: Моск. психол.-соц. ин-т, 2005. – 478 с.
7. *Кравченко С.А., Красиков С.А.* Социология риска: полипарадигмальный подход. – М.: Анкил, 2004. – 385 с.
8. *Верховин В.И., Зубков В.И.* Экономическая социология. – М.: Изд-во РУДН, 2005. – 457 с.

- 
9. *Рязанцев И.П., Халиков М.С.* Экономическая социология: региональный аспект. – М.: Макс Пресс, 2003. – 396 с.
  10. Закон Российской Федерации от 10 декабря 2003 г. № 172-ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2003. – № 50. – Ст. 1557.

Поступила в редакцию  
03.06.09

---

**Закиров Фердинат Равилович** – заместитель управляющего регионального отделения Фонда социального страхования Российской Федерации по Республике Татарстан, г. Казань.