

УДК 369.011:316.334.4

Н. И. ЯКОВЛЕВА,

научный сотрудник,

Институт социологии НАН Беларуси, г. Минск,

e-mail: an.nata.an@gmail.com

СИСТЕМА СТРАХОВОЙ ЗАЩИТЫ В КОНТЕКСТЕ ПРОЦЕССОВ ИНТЕЛЛЕКТУАЛИЗАЦИИ

В статье приводятся методологические основания социологического исследования процессов интеллектуализации системы страхования и социальной защиты Республики Беларусь посредством содержательного рассмотрения факторов формирования страховой активности и характеристик интеллектуализации сферы страхования. Представлены результаты апробации в эмпирическом исследовании, разработанных методик и индикаторов интеллектуализации в сфере социальной защиты. Показаны перспективы дальнейшей аналитической работы.

Ключевые слова: система страхования, страховое поведение, интеллектуализация, характеристики интеллектуализации системы страхования.

N. I. YAKOVLEVA,

Researcher,

Institute of Sociology of the National Academy of Sciences of Belarus, Minsk,

e-mail: an.nata.an@gmail.com

SYSTEM OF INSURANCE IN THE CONTEXT OF INTELLECTUALISATION PROCESSES

The article presents the methodological bases of the sociological research of the processes of intellectualisation of the insurance and social protection system of Republic of Belarus by means of the substantive consideration of the factors of insurance activity formation and characteristics of the insurance sphere intellectualisation. The results of approbation in empirical research, developed methods and indicators of intellectualisation in the sphere of social protection are presented. Prospects of further analytical work are shown.

Keywords: insurance system, insurance behavior, intellectualisation, characteristics of insurance system intellectualisation.

На современном этапе цивилизационного развития интеллект и связанные с ним процессы интеллектуализации всех сфер жизнедеятельности человека являются основными факторами достижения конкурентного преимущества общества и обеспечивают успешное экономическое и социальное эволюционное развитие страны.

Понятие «интеллектуализация» в социальных науках часто интерпретируют как способность общества оперировать интеллектуальными умениями людей, а также как способность системы (государство, институт, организа-

ция) к разработке инновационных решений в науке, экономике, безопасности и т. д. [1, с. 92–93]. Проблема разума, творчества, волновавшая исследователей на протяжении многих веков, крайне высоко актуализирована в современный период развития цивилизации в связи с тем, что достижения научно-технической революции и информатизации изменили и усилили интеллектуальные возможности человека, и сегодня основой динамики цивилизационного прогресса представляется развитие у индивида способностей, энциклопедизма, ума. В то же время достижение необходимого уровня интеллектуализации общества в целом невозможно без четких, понятных и принятых ценностно-культурных ориентиров, развитых социально-нравственных норм как на уровне личности, так и общества.

В число ключевых характеристик современного общества принято включать информатизацию социальных институтов и общественных отношений. Позитивным моментом внедрения информационных технологий в повседневную жизнь является всеобщая доступность коммуникативного пространства, тогда как негативной особенностью стал тот факт, что такие феномены общественной жизни, как социальное напряжение и конфликты, перешли в информационную среду и считаются элементом виртуально-компьютерной сферы, отнюдь не утрачивая своей актуальности и значимости в социальной системе [2, с. 76]. Однако информационные технологии и виртуальная реальность, метавселенная и искусственный интеллект выступают неотъемлемой частью современного общества, поэтому их важно изучать непосредственно как отдельную сферу общественной жизни в ее когерентности со всеми отраслями социальной, экономической и политической жизни.

Таким образом, рассматривая различные изменения в обществе, которые усложняются с невероятной скоростью, сквозь призму трансформаций в социуме, техносфере, биосфере (экология) и с учетом развития наукотехники, можно заключить, что происходит изменение самой модели эволюционного общественного развития, в которой основополагающей системой становится глобализированный интеллектуальный техногенный социум, продуцирующий новые закономерности развития и формирования процессов жизненного уклада в социотехносфере [3, с. 47]. Общество, социальные институты и просто люди не всегда успевают адаптироваться к таким быстрым и часто кардинально отличающимся изменениям социосферы, происходит исключение из экономической, трудовой, социальной сфер общественной жизни многих групп населения, довольно большие по численности группы людей теряют свой трудовой потенциал, становятся получателями социальных гарантий, что неблагоприятно влияет на качество всего общественного капитала.

Актуальность изучения сферы страхования в контексте интеллектуализации определяется важностью исследования проблем современного глобального мира, в котором процессы интеллектуализации ориентируют на себя все большую часть экономики и науки: на воспроизводство и развитие разнообразных информационно-коммуникационных технологий (ИКТ), искусствен-

ного интеллекта (ИИ) и их носителей, их программного, кадрового и ресурсного обеспечения. Интеллектуализация становится главным фактором конкурентной борьбы на геополитической площадке [1, с. 94]. Интеллектуализация сферы страхования в виду ее когерентности со сферой социально-экономического развития будет способствовать решению одной из задач государства – формирование интеллектуального потенциала страны как фактора достижения благосостояния, поддержания стабильности и сохранения безопасного уровня жизни в обществе.

В качестве научного обоснования исследования интеллектуализации выступили труды различных исследовательских школ. Анализ содержания понятия «интеллектуализация» в научной среде основывается на концепциях интеллекта: культурно-исторические теории Л. С. Выготского [4], теория личности Г. Ю. Айзенка [5], развивающее обучение З. И. Калмыковой и теории умений К. Фишера [6, с. 54]. Современные ученые также обращают внимание на многогранность феномена интеллектуализации и, соответственно, на необходимость его комплексного анализа при исследовании – О. В. Беляева [7], Ю. А. Романова. В научных трудах определен спектр характеристик интеллектуализации: интеллектуальное самосознание, интеллектуальная культура и достаточный уровень информационной культуры в обществе, что создает условия для генерации новых знаний.

Теоретико-методологическим основанием исследования интеллектуализации сферы страхования выступает структурный подход к развитию общества, принципы организации процессов интеллектуализации в их взаимосвязи с процессами гуманизации, технологизации, цифровизации с учетом их когерентности с важнейшими сферами жизнедеятельности социума – экономикой, культурой, безопасностью, образованием и др. Интеллектуализация сферы страхования, не смотря на универсальность процессов интеллектуализации в целом, предполагает учет специфических характеристик национального института страхования, особенности половозрастной структуры белорусского общества, социальные характеристики и предпочтения нашего населения, что позволит предложить решения, соответствующие представлениям белорусов о справедливом и надежном способе достижения своих целей через систему страхования на всех жизненных этапах. Данный подход предполагает такие меры совершенствования института страхования, которые бы не только соответствовали актуальным потребностям социально-экономического развития, но и способствовали бы формированию у населения позиции активного страхователя и ответственного поведения в целях адекватного и своевременного применения стратегий защиты от рисков.

Целью данного исследования является выявление проблем интеллектуализации сферы страхования, определение факторов, способствующих развитию потенциала института социальной защиты и страхования, как системы, содействующей социально-экономическому развитию страны, поддержанию благополучия и безопасности граждан.

Решение поставленной научной задачи предполагает исследование в качестве объекта население Беларуси, а также институт социальной защиты и страхования как системы. В качестве предмета исследования выступает изучение отношения граждан нашей страны к системе страхования, а именно доверие к ней.

Основным методом исследования является анкетный опрос, проведенный на основе репрезентативной выборочной совокупности жителей страны в 2022 г., а также сравнительный анализ, выполненный по данным исследований Института социологии НАН Беларуси в рамках изучения проблематики сферы страхования и социальной защиты в 2013, 2018 и 2022 гг.

Научно-практическая значимость изучения процессов интеллектуализации в целом, и в сфере страхования в частности, прежде всего связана с возникающими в процессе интеллектуальной эволюции новых рисков, характерных для современного мира [6, с. 55]. Сегодня в Республике Беларусь, как и во многих государствах, происходит процесс трансформации технологических, социального и образовательного укладов под влиянием растущей интеллектуализации общества, востребован поиск новых подходов к организации жизни общества, взаимодействия его институциональных систем. На смену идее о том, что можно заимствовать и напрямую применять успешные в других странах и обществах технологии, пришло знание, что в процессе структурной трансформации общества своей страны важно выработать национальный план развития, гармонизированный с общемировыми тенденциями.

Таким образом, существует научная потребность в разработке поля проблем интеллектуализации, его апробации применительно к различным сферам общества, в том числе в сфере страхования и социальной защиты.

В этой связи под интеллектуализацией сферы социальной защиты и страхования понимается, с одной стороны, трансформация системы: направленность на человека и его потребности (гуманизация), удаленное онлайн-страхование и т. д. (цифровизация), появление методов стимуляции активного страхового поведения (страховая культура); а с другой стороны – трансформация сознания человека в результате освоения им новых знаний о способах минимизации рисков и использование этих знаний (рационализация) для достижения своих жизненных целей (семья, здоровье, труд, безопасность и др.). Таким образом, под методикой интеллектуализации в страховании и сфере социальной защиты подразумевается своего рода социальная технология, основанная на совокупности системных знаний и методов трансформации института, ориентированная на разные уровни системы (общество – организация – индивид), на всех участников страховых отношений (государство – страховщики – страхователи) и на разные возрастные, социальные и профессиональные группы.

Понятие интеллектуализации в системе страхования и социальной защиты характеризуется наличием такого отличительного параметра разума-интеллекта, как управление будущим на основе функций прогнозирования, планирования и актуарного проектирования. Прогрессивное развитие системы

тесно связано с социально-экономическим и информационным развитием цивилизации, с общественным интеллектом, который детерминирует и реализует функцию управления будущим через нормотворчество, законотворчество, формирование общественно-необходимых (для поддержания устойчивости) ценностей и идеалов социума [6, с. 58]. Страховая система функционирует как аккумулятор знания о рисках, потребностях общества, превентивных мерах в отношении угроз и на их основе продуцирует инновационные интеллектуальные механизмы поддержания блага, общественной стабильности и безопасности, т. е. система страхования – механизм восходящего (эволюционного, интеллектуального) воспроизводства общественного капитала и капитала каждого отдельного человека.

Интеллектуализация системы социальной защиты и страхования в качестве долгосрочного проекта может сделать систему страхования одним из институтов, способствующих смене социально-экономических парадигм. Данный принцип в системе социальной защиты и страхования предполагает переход от формирования «недостаточно активного участника системы страховой защиты», который получает постоянные социальные дотации, к формированию ответственного, активного страхователя, который выбирает путь превентивных мер в случае наличия рискованной ситуации. Интеллектуализация системы страхования и социальной защиты связана не только с институциональными мерами – усовершенствованием законодательной базы, расширением видов и типов страховой защиты; не только с системой внешнего взаимодействия – обеспечением страхователя и страховщика информационно-техническими средствами, онлайн-страхованием; сколько с качественной реорганизацией деятельности института страхования и социальной защиты с целью развития ответственного активного страхового поведения в процессе взаимодействия с системой. Система социальной защиты и страхования в своей первоначальной основе имеет естественную для человека потребность в минимизации наступления возможных негативных ситуаций, в уверенности в том, что в случае ущерба, потери способности к труду убытки будут в некоторой мере восполнены, период нетрудоспособности будет компенсирован на достаточном уровне. Данная потребность полностью рефлексирована индивидом, осознается им и влечет за собой сознательное поведение – страхование (формальное / неформализованное).

Непосредственно в рамках системы страхования происходит исполнение таких задач, как защита населения от рисков, профилактика наступления неблагоприятных событий, сбережение существующего социального капитала страны, т. е. происходит своего рода стабилизация общественного напряжения, сдерживание рисков. Система страхования и социальной защиты уменьшает чувство страха у человека, дает ощущение безопасности, что позволяет трудиться и создавать семьи не смотря на множество рисков и угроз разного характера, существующих в настоящее время.

Имея в своем распоряжении такие материальные ресурсы, как взносы страхователей, уставные и гарантийные фонды, технико-материальная база

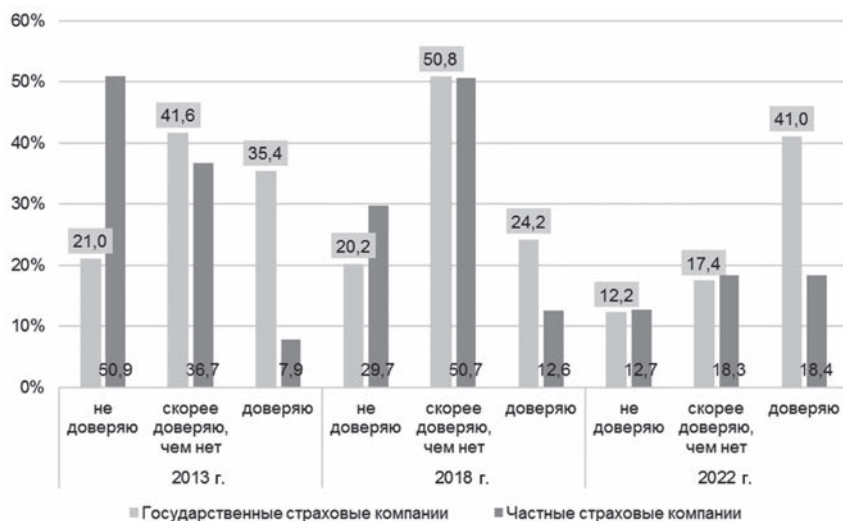
системы, доходность от невостребованных взносов и нематериальные ресурсы: человеческий капитал (сами страхователи, кадровый персонал), система законодательных мер, гарантийная помощь государства, система страхования и социальной защиты населения может стать одним из тех социальных институтов, который в условиях социально-экономической нестабильности будет способствовать формированию нового типа рациональности, основанной на совокупности интеллектуальной составляющей, технологической и научной сфер, которая направлена в первую очередь на гуманизацию и интеллектуализацию социума, а не только на повышение его экономической эффективности.

В сфере страхования интеллектуализация заключается в готовности людей к преодолению рискованных ситуаций на основе применения эффективных стратегий страхового поведения, своевременном выводе и внедрении в практику новых программ страхования со стороны страховщиков, повышении всеобщего уровня безопасности. Уровень страховой активности выражается в том, какие именно действия применяют люди с целью сделать свою личную жизнь безопасной, используют ли превентивные меры по минимизации рисков и насколько предпринимаемые населением меры включены в саму систему страхования.

В качестве характеристик интеллектуализации сферы страхования в рамках проведенного исследования были рассмотрены такие показатели как:

- уровень ответственности граждан, проявляющийся в критической оценке ситуации и сознательном выборе, который соответствует стратегии поведения людей – застраховать свою жизнь и здоровье, сделать накопления, повысить уровень квалификации и т. д.;
- уровень доверия институтам страхования, повышение которого свидетельствует об эффективном позитивном опыте страховых отношений у населения;
- наличие потребности в страховой защите, интерес к системе страхования, основанный на желании обезопасить, сберечь значимые ценности, как материальные (жилье, автомобиль и т. д.), так и нематериальные (здоровье, жизнь) [8, с. 299].

На примере исследования динамики уровня доверия страховым организациям различной формы собственности можно отметить в целом довольно неплохие показатели по уровню доверия в Беларуси (около половины опрошенных отметили, что «доверяют» и «скорее доверяют» системе страхования), а также проследить положительный прирост численности доверяющих институту страхования респондентов. Таким образом, с учетом роста уровня доверия к страховым компаниям среди населения, а также взаимосвязи доверия в системе страхования с осознанием вероятности наступления рискованной ситуации, со страховой потребностью, страховым интересом, информированностью о предлагаемых продуктах, а также опытом страховых отношений, можно говорить о том, что процесс интеллектуализации сферы страхования и социальной защиты населения реализуется, поскольку население все чаще проявляет страховую активность, берет на себя ответственность за личное будущее (рисунок).



Динамика уровня доверия страховым компаниям различной формы собственности, %

Так, результаты исследования, проведенного в 2013 г.¹, показали, что не доверяют государственным страховым компаниям 21 % всех опрошенных респондентов, скорее доверяют, чем нет 41,6 %, и абсолютно доверяют 35,4 %. В то же время частным страховым организациям не доверяют 50,9 % всех респондентов, скорее доверяют, чем нет 36,7 %, и абсолютно доверяют 7,9 %.

Характеризуя уровень доверия системе страхования граждан нашей страны, на основе результатов исследования, проведенного в 2018 г.², отметим, что государственным страховым компаниям не доверяют 20,2 % опрошенных, скорее доверяют, чем нет 50,8 %, и абсолютно доверяют 24,2 %. В то же время частным страховым организациям не доверяют 29,7 % всех респондентов, скорее доверяют, чем нет 50,7 %, абсолютно доверяют 12,6 % [9, с. 206].

По результатам исследования, проведенного в 2022 г.³, не доверяют государственным страховым компаниям 12,2 % всех опрошенных, скорее доверя-

¹ ГПНИ «История, культура, общество, государство» подпрограммы «Социокультурное развитие белорусского общества в современных условиях (“Социология”))» на 2011–2015 гг. в соответствии с заданием 3.1.02 «Инновационное развитие отраслей социальной сферы». В 2013 г. по репрезентативной национальной выборке было опрошено 1594 человека, в выборке пропорционально представлены все категории респондентов (научный руководитель – доктор социологических наук, профессор С. А. Шавель).

² ГПНИ «Экономика и гуманитарное развитие белорусского общества» подпрограммы «Социология и философия (“Социология”))» на 2016–2020 гг. в соответствии с заданием 3.1.03 «Социальная сфера и неэкономические ресурсы развития белорусского общества». В 2018 г. по репрезентативной национальной выборке было опрошено 2129 человек, в выборке пропорционально представлены все категории респондентов (научный руководитель – доктор социологических наук, профессор С. А. Шавель).

³ ГПНИ «Экономика и гуманитарное развитие белорусского общества» подпрограммы «Социология и философия (“Социология”))» на 2021–2025 гг. в соответствии с заданием 5.04

ют, чем нет 17,4 %, и абсолютно доверяют 41 %. В то же время частным страховым организациям не доверяют 12,7 % всех респондентов, скорее доверяют, чем нет 18,3 %, и абсолютно доверяют = 18,4 %.

Исходя из анализа представленных данных, очевидно, что уровень доверия граждан Беларуси к государственным страховым компаниям незначительно снизился за счет уменьшения числа «абсолютно доверяющих» системе респондентов. Напротив, уровень доверия населения к страховым компаниям частной формы собственности ощутимо возрос. Увеличение уровня доверия к частным страховым компаниям можно объяснить тем, что многие из них на белорусском страховом рынке работают уже много лет и зарекомендовали себя как надежные партнеры. Кроме того, в страховых организациях частной формы собственности, в сравнении с государственными компаниями, зачастую более выгодные для страхователя условия заключения договоров и более широкий спектр оказываемых страховых услуг [8, с. 299].

Некоторое снижение доли «абсолютно доверяющих» страховым организациям государственной формы собственности можно объяснить принятием новых законодательных актов в сфере страховой деятельности, к которым как страховщикам, так и страхователям необходимо адаптироваться. Например, с 1 октября 2024 г. в Беларуси действует добровольное страхование дополнительной накопительной пенсии; с 2024 г. появился новый вид обязательного страхования ответственности субъектов хозяйствования – за невыплату заработной платы и неуплату обязательных страховых взносов при неплатежеспособности организации; также с 2024 г. введена новая форма страхования – вмененное, в том числе Министерством финансов Республики Беларусь были внесены изменения в инструкцию об особенностях страхования жизни, которые расширили права физических лиц (страхователей), и др.

В целом к факторам, обуславливающим существующий уровень доверия граждан к сфере страхования, а также препятствующим его более значимому приросту, можно отнести:

- общую социально-экономическую нестабильность государства после распада СССР;
- отсутствие страховой культуры, непонимание принципов страхования и незнание, что существуют такие инструменты вложений, как страхование;
- недостаточное доверие к долгосрочным вложениям, которое было вызвано последовательным разрушением ожиданий людей после краха различных финансовых систем в 1990-х гг., а затем и банковским кризисом 2004 г.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что необходимым условием развития системы страховой защиты является доверие к финансовым институтам, страховым компаниям, персонифицированное доверие к страховому

«Комплексное исследование социальных ресурсов интеллектуализации, гуманизации и технологизации белорусского общества». В 2022 г. по репрезентативной национальной выборке было опрошено 2129 человек, в выборке пропорционально представлены все категории респондентов (научный руководитель – кандидат социологических наук В. Р. Шухатович).

агенту. Сегодня восприятие страхования обусловлено негативным опытом времен перестройки и последующих кризисов, подрывом институционального доверия к финансовым институтам на уровне общества, а также наличием негативного опыта страховых отношений на уровне индивида, в связи с чем важно инициировать программы по преодолению данного обстоятельства и активизацию ресурсов доверия на формирование позитивного опыта страховых отношений [9, с. 207].

Интеллектуализация сферы социальной защиты и страхования, выражающаяся во внесении в практику повседневной жизни элементов защиты от вероятных угроз с применением как институциональных, так и неформализованных механизмов данной системы, может способствовать накоплению и перераспределению социальной самосохранительной активности в обществе на развитие и внедрение предупредительных способов защиты от рискованной составляющей современной цивилизации, на развитие интеллектуального ответственного индивида, на его рационально-положительное взаимодействие со всеми социально-экономическими институтами общества, на восходящее развитие самого общества.

Список использованных источников

1. Антипина, Н. Л. Интеллектуализация общества: социально-экономические проблемы / Н. Л. Антипина, С. М. Моор, Е. В. Мурзина // Вестник Сургутского государственного педагогического университета. – 2019. – № 4 (61). – С. 91–98.
2. Зенин, К. А. Инновационные формы социального неравенства в России начала XXI в. / К. А. Зенин // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. – 2015. – № 11. – С. 75–77.
3. Володина, О. В. Идеологические основы интеллектуализации образования / О. В. Володина // Вестник Московского государственного областного университета. Серия: Философские науки. – 2017. – № 4. – С. 44–51.
4. Выготский, Л. С. Мышление и речь / Л. С. Выготский. – М. : Нац. образование, 2016. – 368 с.
5. Айзенк, Г. Природа интеллекта – битва за разум: как формируются умственные способности / Г. Айзенк, Л. Кэмин. – М. : Эксмо-Пресс, 2002. – 352 с.
6. Белов, В. И. Технологии интеллектуализации общества для Евразии / В. И. Белов, О. В. Белова, С. В. Лапина // Информация и инновации. – 2022. – Т. 17, № 2. – С. 53–63.
7. Беляева, О. В. Интеллектуализация образования современного общества знания: роль и перспективы / О. В. Беляева // Виперсон. – URL: <https://viperson.ru/wind.php?ID=644842> (дата обращения: 12.12.2023).
8. Яковлева, Н. И. Актуальные тенденции развития общества в условиях интеллектуализации / Н. И. Яковлева // Социальное знание в современном обществе: проблемы, закономерности, перспективы : материалы IV Междунар. науч.-практ. конф., г. Минск, 9–10 нояб. 2023 г. / редкол.: Н. Л. Мысливец (гл. ред.) [и др.] ; Нац. акад. наук Беларуси, Ин-т социологии. – Мн., 2023. – С. 297–300.
9. Яковлева, Н. И. Сфера страхования в оценках граждан Беларуси / Н. И. Яковлева // Неэкономические факторы устойчивого развития общества / под ред. С. А. Шавеля ; Нац. акад. наук Беларуси, Ин-т социологии. – Мн. : Бел. наука, 2020. – С. 201–208.

Поступила 13.02.2025 г.