

На правах рукописи

Трифорова Мария Александровна

**СТРАХОВАНИЕ КАК ФОРМА СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ
И ИНВЕСТИРОВАНИЯ В УСЛОВИЯХ УВЕЛИЧЕНИЯ ПОТЕНЦИАЛЬ-
НЫХ РИСКОВ
(НА ПРИМЕРЕ ИЗУЧЕНИЯ СОЦИАЛЬНЫХ ПРЕДСТАВЛЕНИЙ)**

22.00.08 – Социология управления

Автореферат диссертации на соискание ученой степени
кандидата социологических наук

Москва – 2021

Работа выполнена на кафедре социологии факультета гуманитарных и социальных наук ФГАОУ ВО «Российский университет дружбы народов»

Научный руководитель: доктор социологических наук,
профессор кафедры социологии
Российского университета дружбы народов
Пузанова Жанна Васильевна

Официальные оппоненты: доктор социологических наук, профессор,
заведующий кафедрой экономической
социологии и менеджмента
Московского государственного
университета им. М.В. Ломоносова
Барков Сергей Александрович

доктор философских наук, профессор,
заведующая кафедрой социальной
философии Российского университета
дружбы народов
Ивлева Марина Левенбертовна

доктор социологических наук, доцент,
профессор кафедры социологии
и социальной работы Брянского
государственного университета
им. академика И.Г. Петровского
Шилина Светлана Александровна

Защита состоится 23 декабря 2021 года в 15.00 часов на заседании Диссертационного совета ПДС 1000.002 в ФГАОУ ВО «Российский университет дружбы народов» по адресу: 117198, Москва, ул. Миклухо-Маклая, д. 10/2, ауд. 415.

С диссертацией можно ознакомиться в Научной библиотеке Российского университета дружбы народов, а также на официальном сайте организации по адресу: <http://dissovet.rudn.ru>

Автореферат разослан «__» ноября 2021 г.

Ученый секретарь
Диссертационного совета
доктор социологических наук

Троцук И.В.

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы диссертационного исследования обусловлена тем, что в условиях глобализации общество все больше становится уязвимым к разного рода рискам. Риски трансформируются, общественные процессы усложняются, и возникает потребность в подавлении потенциальных угроз и опасностей. Современное общество диктует свои правила относительно реализации комплекса мер, направленных на защиту граждан, а также поддержания должного уровня их благосостояния. Научно-технический прогресс создал предпосылки к образованию различных форм риска в рамках общественной жизни на различных ее этапах. Риск существовал всегда, но уровень проявления его опасности, а также количество угроз существенно отличается во временных границах человеческой деятельности. Для современного общества риск является постоянным элементом, и может найти свое проявление и образование в различных сферах. В рамках современного общества социальную среду можно описать как рискогенную, т.е. которая способствует образованию риска, а также его распространению в общественной системе. Очень важно вовремя прогнозировать и предотвращать риски.

Страхование занимает особое место в системе управления рисками. Можно сказать, что оно является институтом, обеспечивающим защиту населения от наступления определенного рода рисков. Страховой рынок представляет собой совокупность социально-экономических отношений относительно спроса и предложения в рамках различных сегментов страхования. Страхование является тем механизмом рыночной системы, который вливает и перераспределяет существенные денежные потоки, что в свою очередь обеспечивает ее безопасность и стабильность. Однако, прежде всего, страхование предоставляет человеку материальную защиту его личных и имущественных интересов при наступлении страхового случая. Страховщики, оказывая страховую гарантию, накапливают денежные средства в фондах и используют их в качестве инвестиционных ресурсов. Рынок страховых услуг представляет собой один из крупнейших каналов перераспределения ресурсов и национального дохода.

Страховые отношения не могут возникнуть без наличия риска. Риск порождает институт страхования. Однако, страхование не избавляет население от проявления риска, оно лишь способно минимизировать возможные потери. Общественная жизнь меняется, возникает все новая необходимость в развитии коллективной и индивидуальной социальной защиты, к новым подходам управления и фиксации рисков, которые связаны с различными сферами жизнедеятельности общества. Не все воспринимают, тот факт, что страхование одновременно является и инструментом защиты, но и выполняет роль финансового инструмента, являясь элементом инвестиции. В России больше всего востребована защитная форма страхования, чем инвестиционная. Возможно, это связано с низкой осведомленностью о данном виде страхования, условиями приобретения страхового полиса, недоверием населения, завышенными тарифами или покупательной способностью населения.

Страхование рассматривается с точки зрения форм социальной защиты и инвестирования в условиях увеличения потенциальных рисков. Поскольку развитие страхового интереса с этих двух точек зрения перспективно как для рынка страхования в целом, так для отдельного индивида. И прежде всего, необходимо проанализировать это в фокусе социальных представлений, что подтверждает актуальность настоящего диссертационного исследования.

Степень научной разработанности проблемы. Поскольку риск порождает институт страхования в обществе, за основу анализа проблемы были взяты следующие теории общества риска: Бека У., Гидденса Э., Лумана Н., Найта Ф., Яницкого О.Н.¹ Так, Э. Гидденс говорит о том, что интерпретация понятия риска может меняться со временем, что не приносило угрозы раньше или наоборот, позже может стать объектом большой угрозы. У. Бек отмечает, что общество риска, есть общество чреватое катастрофами. О.Н. Яницкий изложил основные идеи социальной рискологии: им произведен анализ эволюции, парадигм и моделей рисков.

Важно рассматривать страхование не только с позиции экономического подхода, что традиционно предпринимается, но и в рамках социологии, что было сделано в работах Силласте Г.Г.², которая обосновывает важность влияния субъективных факторов на данный социальный институт; интересными являются и подходы к страхованию Е.А.Разумовской, В.В.Фоменко.³ Особого внимания заслуживают работы В.Д.Роик, С.Н. Яшина о современных системах социального страхования.⁴

На основе социальных представлений складывается отношение к институту страхования. Многие ученые в своих работах занимались изучением социальных представлений, в частности М. Вебер, Э. Дюркгейм,⁵ особое внимание заслуживает теория социальных представлений С. Московичи.⁶ Труды, относящиеся к области методологии и методики изучения социальных представлений, Г.С.Батыгина, И.Ф.Девятко, Ж.В. Пузановой, Г.Г.Татаровой, В.А. Ядова⁷ и

¹ Бек У. Живя в мировом обществе риска и считаясь с ним. Космополитический поворот // Полис. 2012. №5; Гидденс Э. Судьба, риск и безопасность // THESIS. 1994. №5; Луман Н. Понятие риска // THESIS. 1994. №5; Найт Ф. Понятия риска и неопределенности // THESIS. 1994. вып.5; Яницкий О.Н. Россия как общество риска: методология анализа и контуры концепции // ОНС. 2004. №2.

² Силласте Г.Г. Социология страхования // Безопасность Евразии. 2003. №1.

³ Разумовская Е.А., Истомина Ю.В., Разумовский Д.Ю., Фоменко В.В. Реформирование механизма финансирования медицинского страхования в России // Вестник СГЭУ. 2018. №2.

⁴ Роик В.Д. Одобрена концепция совершенствования системы социального страхования в российской федерации // Уровень жизни населения регионов России. 2006. №1; Яшин С.Н. Особенности современных форм социального страхования // Безопасность и охрана труда. 2007. №4.

⁵ Baz Ja., Briys E., Bronnenberg B.J. et al. Risk perception in the short run and in the long run // Marketing Letters. 1999. Т.10. №3; Дюркгейм Э., Юдин Г. Дуализм человеческой природы и его социальные условия // Социологическое обозрение. 2013. Т.12. №2..

⁶ Московичи С. Методологические и теоретические проблемы психологии // Психологический журнал, 1995, том 16, №2.

⁷ Батыгин Г.С., Девятко И.Ф. Миф о «качественной социологии» // Социологический журнал. 1994. №2; Девятко И.Ф. Причинность в обыденном сознании и в социологическом объяснении: контуры нового исследовательского подхода // Социология: 4М. 2007. №25; Пузанова Ж.В. Одиночество: возможности эмпирического исследования // Вестник РУДН. Серия: Социология. 2008. №4; Татаро-

др. Кандидатские диссертации Е.В. Кечуткина, И.Ю. Морозовой, А.Г. Тertyшниковой⁸ и др., послужили основанием при выборе методов эмпирического исследования, проведенного в рамках настоящей работы.

Объектом исследования является страхование как вид социально-экономической деятельности, включающий механизм управления рисками, являющийся инструментом инвестирования и социальной защиты.

Предметом выступает страхование как форма социальной защиты и инвестирования в условиях потенциальных рисков через призму социальных представлений.

Цель исследования – изучить социальные представления о страховании с точки зрения включения в его структуру таких форм как защита и инвестирование.

Для достижения поставленной цели были выдвинуты и решены следующие **задачи**:

- рассмотреть теоретические концепции общества риска с точки зрения важности своевременного прогнозирования опасностей в контексте мировых глобализационных процессов, а также изучения роли страхования в системе управления рисками;
- проанализировать классификацию рисков, характерных для российского общества с целью выявления рисков, потенциально подверженных страхованию;
- выявить основные угрозы и порождаемые ими страхи и тревоги в современном российском обществе на основании результатов опросов общественного мнения;
- оценить возможности страхования как инструмента социальной защиты в условиях рискогенности общественного производства;
- провести анализ статистических данных рынка страхования в России для выявления востребованности отдельных сегментов страхования среди населения;
- рассмотреть страхование как форму инвестирования в качестве продукта страхования жизни (инвестиционное страхование жизни и накопительное страхование жизни - далее ИСЖ и НСЖ), изучив основные проблемы и тенденции развития инвестиционного поведения;
- выявить социальные представления россиян о страховании и их влиянии на развитие социального института страхования на современном этапе;

ва Г.Г. Качественные методы в структуре методологии анализа данных // Социология: 4М. 2001. №14; Ядов В.А. Стратегии и методы качественного анализа данных // Социология: 4М. 1991. №1.

⁸Кечуткина Е. В. Страхование жизни как вид социальной защиты и технология управления социальными рисками: автореферат дис. к.с.н. М., 2016; Морозова, И.Ю. Теоретико-методические основания изучения социальных представлений о страховании: автореферат дис. к.с.н.. М., 2005; Тertyшникова А.Г. Измерение социальных представлений с использованием проективных методик: методологические подходы и методические решения. Дисс. к.с.н., М., 2016.

- выявить структурно-значимые характеристики страхования для формирования социальных представлений на основе эмпирического исследования методом контент-анализа СМИ;
- изучить социальную установку на страхование, используя шкалу суммарных оценок, и верифицировать данные результатами контент-аналитического исследования;
- выявить основные проблемы института страхования в России, влияние социальных представлений на страховое поведение на основе полученных данных и предложить комплекс мер по их решению.

Теоретико-методологические основания исследования составляют общесистемный подход в социологической теории, рискологические концепции и теории социальных представлений, а также работы отечественных и зарубежных ученых, изучающие вопросы социальной защиты и страхования.

Методологическая база исследования основывается на специфике поставленных задач: страхование изучается с использованием сравнительного и системного подходов, результатов прикладных социологических исследований.

Методической основой эмпирических исследований стали такие методы как контент-анализ и шкала суммарных оценок. Данные, полученные в ходе контент-анализа, раскрывают структуру концепта «страхование». Шкала Лайкерта позволила определить социальную установку по отношению к институту страхования. Кроме того, в работе были использованы статистические данные, законодательные и нормативные документы РФ, а также результаты социологических опросов в области страхования.

Эмпирическую базу диссертационного исследования составили эмпирические исследования, выполненные автором диссертации с использованием контент-анализа и шкалы суммарных оценок. В рамках контент-анализа для изучения структуры социальных представлений о страховании источником информации выступили публикации интернет-ресурса РБК за период с 1 января по декабрь 2019 года включительно. Всего было выявлено и проанализировано 265 статей о страховании. По шкале суммарных оценок было использовано шесть биполярных суждений, отражающих разную степень отношения к страхованию, всего в рамках исследования по шкале было опрошено 110 респондентов. Также в работе были использованы результаты пилотажного исследования, проведенного в 2017 г., выполнен анализ статистических данных о деятельности в области страхования в России (Банк России, Федеральная служба государственной статистики) и изучены данные по опросам общественного мнения в рамках страхования (ФОМ, ВЦИОМ, Левада-центр, НАФИ, Ромир).

Положения, выносимые на защиту:

1) Изучение страхования как эффективного инструмента управления рисками представляется наиболее целесообразным для современного общества, ориентированного на прогрессивное развитие и модернизацию, усиливающих рискогенность. Глобализационные процессы, порождающие риски в огромных

масштабах, заставляют общество находить методы борьбы и управления угрозами и опасностями. Страхование становится тем инструментом, который способен принимать на себя ряд потенциальных рисков благодаря своим функциональным возможностям.

2) Помимо защитной функции страхование может играть роль финансового инструмента вложения денежных средств с последующим увеличением дохода. Осуществляется это через сегмент страхования жизни, а именно инвестиционного страхования жизни (ИСЖ) и накопительного страхования жизни (НСЖ). Однако в России данный вид инвестирования не является особо популярным, что влечет необходимость выявления основных причин данной ситуации, в том числе через изучение социальных представлений о страховом рынке.

3) В современной социологической практике отсутствуют комплексные исследования, направленные на изучение социальных представлений о страховании посредством которых можно изучить факторы, влияющие на данный социально-экономический институт, в том числе на формирование инвестиционно-страхового поведения потребителей. Существующую пустоту можно заполнить эмпирическими исследованиями с использованием предложенного автором инструментария.

4) Структура социальных представлений о страховании представляет собой сложный конструктор, состоящий из 11 основных компонентов и входящих в них элементов, а именно:

страховые компании (меры страховых компаний в убыточных регионах; основа выбора страхового полиса; плохая репутация страховой компании; хорошая репутация страховой компании; рейтинг страховой компании; прибыль российских страховых компаний; правила страхового возмещения);

деловой портрет страхового агента (внешний вид; пол; личные качества; обязанность; ответственность; агенты мошенники и обманщики);

пенсионное страхование (структура государственного пенсионного обеспечения; закон о пенсионной реформе плохая идея; закон о пенсионной реформе хорошая идея; реформа пенсионной системы; проблемы пенсионного обеспечения; способы увеличения размера пенсии; дополнительный доход к пенсии; ограничения в развитии накопительной пенсионной системы в России);

социальное обеспечение, страхование и помощь (концепции реформирования системы социального страхования; выплаты пособия по уходу за ребенком; национальный проект «демография»; проблемы людей с ограниченными возможностями; необходимые изменения для людей с ограниченными возможностями; реформа и новый статус социального фонда позволит; реформа и новый статус социального фонда приведет);

медицинское страхование (реформа медицинского страхования; проект государственно-частного партнерства в медицине; факторы мешающие развитию государственно-частного партнерства; проблемы в рамках обязательного медицинского страхования; развитие рынка платной медицины; национальный проект «здравоохранение»; формирование доходов в бюджет ФОМС; корпоративная программа добровольного медицинского страхования от работодателей;

показатели страховых компаний в рамках рынка добровольного медицинского страхования);

законодательство (инициативные поправки в законодательство страхового дела; законодательные изменения в рамках продукта инвестиционного страхования жизни; закон об обязательном страховании от несчастных случаев; закон о повышении предельной суммы страховых выплат; закон о страховании жилья от чрезвычайных ситуаций; поправки в законы о социальном страховании и пособиях на детей; новый законопроект для инвесторов; закон о правилах перевозки пассажиров автомобильным транспортом; закон о потребительском кредите);

ОСАГО (высокая убыточность по ОСАГО (токсичные регионы); система «единый гарант» и «единый агент»; нововведения в системе ОСАГО; реформа ОСАГО; расчет стоимости полиса ОСАГО; причины убыточности ОСАГО; инициативы в системе ОСАГО; реформа техосмотра; закон об ОСАГО; факторы стабильности ОСАГО; обращения к омбудсмену);

реализация страхования в России (препятствия для развития страхования; рост страхового рынка; страхование - необходимо; варианты страховок; причины низкой страховой культуры; виды страховых рисков; страхование включает защиту от рисков; мошеннические операции в сфере страховых услуг; стандарты при продаже клиентам небанковских услуг и продуктов; причины отзыва лицензии у банка (регулятором – Центральный банк РФ); причины отзыва лицензии у страховой компании (регулятором – Центральный банк РФ); каналы продаж страховых продуктов; основания по страховым выплатам);

инвестиционный портфель (варианты вложения денежных средств; развитие фондового рынка и преграды роста; преимущество облигаций; преимущества и недостатки банковских вкладов; особенности инвестиций в драгметаллы; законопроект в рамках повышения инвестиционной привлекательности драгоценных металлов; инвестиционное страхование жизни (ИСЖ); замедление прироста взносов в ИСЖ; важные факторы в сегменте ИСЖ);

тренды развития страховой индустрии (внедрение диджитал-технологий; причины низкого уровня развития цифровизации в страховании);

страхование в туризме (мотивы покупки туристической страховки; причины обращения туристов за медпомощью; туристы страхуют; полис страхования от несчастных случаев).

Представленная картина страхования была выявлена в ходе контент-анализа СМИ. Таким образом, контент-анализ в данном случае является адекватным и эффективным методом выявления структурных характеристик социальных представлений об изучаемом объекте.

5) Шкала суммарных оценок выступает эффективным инструментом изучения социальной установки на страхование. Данный метод может выступать как основой для измерения социальной установки о страховании, так и дополнительным источником сбора эмпирических данных к контент-анализу, направленный на выявление степени выраженности социальной установки.

Научная новизна исследования состоит в следующем:

1) Впервые в рамках социологического изучения риск и социальные представления о риске рассматриваются как основной фактор, влияющий на поведение страхователя. Экономические основания, угрозы стабильности в этом случае уходят на второй план. Основной доминантой при такой ситуации выступают именно осознанные потенциальные риски;

2) Проанализировано страхование как инвестиционного инструмента через продукт страхования жизни. Выявлены основные причины снижения роста активности страхового поведения в данном сегменте в России: рост информированности потребителей об особенностях данного страхового продукта; неудовлетворенность клиентов прибыльностью или полное отсутствие доходности по договорам; эффект высокой стоимости продукта, не рассчитанного для массового распространения. Безусловно, снижения темпов роста страховой премии в сегменте страхования жизни связан с экономической, политической нестабильностью, а также низким уровнем благосостояния граждан. Свое негативное влияние на рынок страхования, в том числе, в рамках данного продукта, оказала пандемия коронавируса. Так, законодательные изменения внесенные Банком России в 2019 году, предусматривают раскрытие клиентам детальной информации по продукту страхования жизни, страховщики теперь обязаны предоставить клиенту данные относительно его фиксированного и гарантированного дохода, рассказать о действиях клиентов в случае досрочного расторжения договора страхования, а также полностью проинформировать об источниках инвестирования и т.д. Продукты инвестиционного страхования жизни и накопительного страхования жизни заключаются на срок от 3-5 лет и выше, что отражается и на стоимости страхового полиса, делая его доступным лишь для определенной категории населения. Согласно, статистическим данным основной рост в сегменте инвестиционного страхования жизни пришелся на 2015 год (поскольку тогда еще не были приняты изменения в законодательстве, отсутствовало влияние внешних и внутренних факторов: (кризис, пандемия), а также продукт инвестиционного страхования жизни рассматривался в качестве альтернативы банковским вкладам с привлекательной доходностью). В 2019 году наблюдаются выплаты по прекратившим свое действие договорам, так многие страхователи были разочарованы доходностью по инвестиционному страхованию жизни, при долгосрочном инвестировании прибыль оказалась ниже заявленной суммы, рассчитанной при заключении страхового договора, или же вообще отсутствовала;

3) Раскрываются основные характерные особенности страхования как социального института, в рамках которого, посредством социально-экономического взаимодействия, удовлетворяются потребности в страховании. К основным признакам страхования как социального института следует отнести: внутренняя структура и иерархия, специфические функции (экономические: рисковая, предупредительная, сберегательная, контрольная, кредитная, инвестиционная; социальные: защитная, компенсаторная и функция социального контроля), нормы и правила (главными источниками регулирования страховых отношений на российском рынке являются: федеральные законы; норма-

тивные правовые акты Российской Федерации; нормативные акты Банка России; также гражданский кодекс РФ; налоговый кодекс РФ), ценности, устойчивые связи между участниками (субъектами) страховых отношений (страхователь, страховые организации, выгодоприобретатель, страховые агенты, Банк России, перестраховочные организации и др.) образующиеся в рамках имущественных интересов (объект страхования жизни, объект страхования от несчастных случаев, объект медицинского страхования, объекты страхования имущества, объекты страхования финансовых рисков, объекты страхования предпринимательских рисков, объекты страхования гражданской ответственности), главной задачей страхования выступает реализация эффективной меры страховой защиты и имущественных интересов граждан и юридических лиц в России, обеспечивающей реальную компенсацию убытков в результате наступления страховых случаев. Цель же состоит в защите экономических интересов людей от потенциальных опасностей.

В условиях дефицита масштабных эмпирических исследований восприятия страховых институтов через социальные представления, были выявлены тенденции и закономерности развития рынка страхования в России – а именно, в фокусе фрагментарных, отраслевых социологических исследований удалось зафиксировать положительный уровень востребованности и доверия к страховым институтам, продуктам и услугам среди населения. Однако, стоит отметить, что данное отношение выражают представители молодого поколения и лица, обладающие высокой материальной базой (по собственной оценке). Ориентация на страховом рынке находится на слабом уровне, многие респонденты не могли назвать или вспомнить название компании, вызывающей у них доверие. Среди потенциальных потребителей хорошую оценку получила возможность приобретать страховые услуги онлайн. В сфере обязательного страхования ведущие позиции занимают полисы обязательного медицинского страхования и обязательного страхования автогражданской ответственности. За 2019 год снизились показатели по инвестиционному страхованию жизни, КАСКО, страхованию имущества. Добровольному медицинскому страхованию удалось закрепиться на рынке и повысить количество страховых премий за счет физических и юридических лиц путем развития и расширения данного сегмента (классическое ДМС «от всех рисков» уступает место программам с франшизой и сокращенным набором услуг; существенную роль играют и появление новых продуктов), однако в проанализированных опросах не удалось выяснить заключали ли граждане эти договоры сами, либо за них это делали работодатели в рамках разного рода «пакетов», существует общая статистика по ДМС. То же самое относится к продуктам страхования жизни и недвижимости. На фоне увеличения роста кредитования населения путем предложения привлекательных процентных ставок банковским сектором, увеличивается количество заключенных страховых договоров (это касается ипотечного страхования, рынка автострахования). Данный спрос может обуславливаться не личной инициативой страхователя, а требованиями банковского сектора. Изученные опросы показывают, что главным мотивом застрахованных граждан (немногим более половины) является личное, осознанное и свободно выраженное желание защи-

тить имущество, когда другая часть населения ссылается на обязательность страхования. Массовые эмпирические исследования позволят изучить рынок страхования более детально и углубленно, выявить основные мотивы покупки или отказа от страховых продуктов, проанализировать тенденции страхового поведения, исследовать дифференциацию между потенциальными и реальными потребителями, произвести анализ оценки актуальных и востребованных страховых услуг, а также изучить факторы, препятствующие и тормозящие развитию страхового поведения и рынка в целом. Необходимо помнить и о том, что потребность в страховании определяется и уровнем благосостояния населения;

4) Доказана эффективность метода контент-анализа, в данном случае для выявления структурных характеристик социальных представлений о страховании, а именно, выделено «ядро» («реализация страхования в России», «ОСАГО» и «медицинское страхование» общим весом 575, что составляет 56,71%), «периферия» («пенсионное страхование», «инвестиционный портфель», «законодательство», «страховые компании» - 29,19%) и основные компоненты «страхования» («социальное обеспечение, страхование и помощь», «тренды развития страховой индустрии»; «деловой портрет страхового агента», «страхование в туризме» - 14,1%);

5) Впервые реализован метод шкалы суммарных оценок как инструмента изучения социальной установки на страхование. Выявлены его познавательные возможности, в том числе в сочетании с методом контент-анализа. При помощи шкалы Лайкерта нам удалось измерить степень выраженности социальной установки о страховании в рамках позитивной, негативной и нейтральной оценки.

Научно-практическая значимость работы состоит в изучении страхования как инструмента инвестиции и защиты в условиях наступления потенциальных рисков в рамках социальных представлений. Эмпирические исследования при помощи методов контент-анализа и шкалы суммарных оценок, а также анализа статистических данных и опросов общественного мнения, помогают более широко изучить интересующий феномен, а также предоставить аргументированные выводы. Итоги исследования отражают структуру социальных представлений о страховании, а также ее установку, анализ полученной информации позволяет выявить основные проблемы в сфере страхования. Все это можно учитывать при проведении массовых опросов респондентов, разработке сегментов страховых продуктов, реализации программ Правительства РФ, направленных на развитие российского рынка страхования. На основании полученных данных можно разработать ряд решений, повышающих эффективность развития страхового рынка в России. Результаты исследования могут быть применимы в рамках междисциплинарных наук, таких как социология страхования или социология управления.

Апробация результатов работы. Основные положения диссертационного исследования отражены в 8 публикациях автора. Также в 2017 году результаты работы были представлены на III Международном интеллектуальном конкурсе студентов, магистрантов, аспирантов, докторов University Stars, где в но-

минации исследовательский проект по направлению социологические науки работа заняла второе место. Советом по научно-исследовательской работе студентов РУДН, работа была отмечена дипломом I степени. Отдельные положения работы были представлены в рамках V Тюменского международного социологического форума (2017), а также на IV Международной научно-практической конференции, приуроченной ко Дню страховщика (2019).

Структура диссертации подчинена цели и задачам исследования. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложения. Объем диссертации составляет 261 страниц, список использованной литературы насчитывает 268 источников.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во **Введении** обосновывается актуальность темы исследования, его теоретическая и практическая значимость, констатируется научная новизна работы, раскрываются степень разработанности проблемы, теоретико-методологические основания исследования, его объект, предмет, цели и задачи.

В **первой главе – «Теоретические предпосылки изучения страхования как инструмента социальной защиты и инвестирования в условиях риска»** - рассматриваются основные теоретические подходы в рамках теорий «общества риска» (У.Бек, Э. Гидденс и Н. Луман), проанализирована классификация возможных рисков характерных для российского общества. Обзор социологических исследований позволил зафиксировать основные страхи россиян.

Параграф **1.1. «Риск и общество риска: основные подходы к постановке проблемы (в рамках концепций: У.Бека, Э. Гидденса и Н. Лумана)»** посвящен рассмотрению теорий «общества риска». Изучение данных концепций обусловлено необходимостью понимания «риска», его сущности, специфике проявления, и угрозе, которую он представляет для современного общества.

В рамках теории «общества риска» Э. Гидденс отмечает, что современное общество наполнено рисками, даже отсутствие всякой деятельности не избавляет его от рискогенности. Человек является главным источником, порождающим риски. Общество обладает большим объемом знаний относительно различного рода рисков, что само по себе представляется проблемой. Э. Гидденс заявляет об ограниченности экспертного набора знаний относительно всех видов риска. Н. Луман говорит о том, что социальные науки быстро анализируют масштаб проблем риска, видя, прежде всего экологические и технологические проблемы современного общества. Иной раз люди не осознают уровень риска, поскольку до этого не испытывали никаких критичных ситуаций. В данном случае индивиды недооценивают размер возможного ущерба. Н.Луман не сводит рисковое поведение с понятиями рационального и иррационального. Решения, принимаемые человеком, всегда содержат в себе рисковые последствия, уже по этим последствиям в дальнейшем обдумываются те, или иные решения. Возникает образ дерева, которое содержит в себе большое количество вариан-

тов разных направлений. Н.Луман говорит, что мы не можем предвидеть с точностью рациональность того или иного пути, поскольку каждый из них может содержать определенные опасности и угрозы. Потенциальная опасность и содер­жится в интерпретации и изменениях этих решений. У. Бек отмечает, что риск не признает дифференциации в современном мире, все это можно наблюдать исходя из истории рисков. Риск не разделяет людей по уровню жизни, социальному статусу, материальной обеспеченности, классовой принадлежности, месту жительства и т.д. Риск – это угроза опасности равная для всех. Причина катастроф не в ошибках людей, а в выработанной системе, превращающей объяснимую ошибку в губительную разрушительную силу. По У.Беку, риск - это не побочный продукт общественной жизни и не ее последствия. Риски постоянно формируются обществом, причем законно, во всех сферах жизнедеятельности. При принятии решений возникают разного рода риски. В процессе модернизации общество сталкивается с угрозами и опасностями разной величины. Бек описывает «эффект бумеранга», который гласит, что риск настигает в конечном итоге и тех, кто на нем наживался или считал себя застрахованным от всякого рода угроз.

Концепции «общества риска» служат тем источником информации, который необходимо принимать во внимание в условиях рискогенности современного общества. Это позволяет оценивать «риск» более содержательно и продуктивно, в рамках глобализации, научного и технического прогресса. Развитие общества приводит к образованию новых рисков, решения по которым не всегда существуют. Безусловно, специализация и знания расширяют наше представление об опасности, но и порождают новые вопросы. Рациональность принятия определенного решения тоже не всегда понятна, но выбор необходим. Общество должно вовремя прогнозировать возможные удары, исходя из предыдущего опыта. Это позволит минимизировать опасность или же ее предотвратить.

В параграфе *1.2. «Риски как угрозы стабильности в сознании россиян (по результатам опросов общественного мнения)»* изучаются основные виды рисков, а также выделяются риски, которые характерны для российского общества. На основе анализа опросов общественного мнения, были зафиксированы основные страхи в сознании россиян.

Любое общество всегда стремится к защите и благополучию своих граждан, безопасность является важным социальным явлением. Однако, для современного общества наличие риска выступает в качестве некой константы. В процессе любого социального действия можно обнаружить риск. В целом, риски можно разделить на две формы: чистые и спекулятивные. Чистые риски содержат в себе вероятность получения нулевого или отрицательного результата (риски: экологические, природно-естественные, политические, транспортные и коммерческие (торговые, производственные и имущественные)). Спекулятивные риски содержат в себе вероятность получения положительного или отрицательного итога (финансовые риски). Природно-естественные риски связаны с негативными последствиями таких природных явлений как: наводнения, ураганы, землетрясения, бури, пожары, лавины и т.д. Экологические риски напря-

мую связаны с ухудшением экологической ситуации, при наступлении неблагоприятных событий. Политические риски могут проявляться в рамках государственных решений: изменения в законах РФ, санкции, проводимой политики в стране и др. Транспортные риски связаны с передвижением грузов на любом виде транспорта. Коммерческие риски содержат в себе возможность финансовых потерь в результате какой-нибудь сделки.

Для современной России и в краткосрочной перспективе можно выделить следующие виды рисков: экономические и финансовые; социальные и внутриполитические; геополитические и военные; риски технологического отставания; демографические риски; риски и угрозы в информационной и идеологической сферах; террористические угрозы.

Само по себе социальное действие индивида может приносить как блага для общества, так и служить источником бед и неудач. Каждая страна выбирает свою стратегию развития, действуя исходя из своих собственных интересов и целей. Необходимо учитывать двойственность общественного производства, учитывая его созидательную и разрушительную природу. Получается, что общество одновременно может создавать блага, так и являться источником потерь. Это своего рода маятник, сегодня в обществе могут наблюдаться позитивные социальные изменения, а через некоторое время негативные. Можно провести аналогию с экономикой, экономический цикл проходит четыре фазы: экономический подъем (пик) – экономическая рецессия (спад) – экономический кризис (депрессия) – оживление. Нужно уметь прогнозировать и приспосабливаться под все условия общественной жизни. Риски, накапливаясь в социальной среде, в виде процессов или природных явлений, могут проявляться не сразу, а заявить о себе спустя время, путем новых вызовов, нарушающий общественный порядок и приводить к некому дисбалансу. По сути, за наши действия в последующем приходится платить ту или иную цену. Мы не обладаем абсолютными знаниями о рисках, эксперты способны строить различные прогнозы, однако глобальные решения остаются «за правящим классом», а в их действиях также может содержаться риск. Общество и политическая элита начинают искать способы по сдерживанию и недопущению различного рода опасностей. Одним из таких инструментов и выступает страхование. Однако, проявление страхового поведения характерно не для всех индивидов, а лишь для тех, кто осознает возможность той или иной угрозы.

По данным социологических центров (ВЦИОМ, ФОМ и Левада-центр), больше всего россиян беспокоит здоровье близких и их личное, существенные опасения вызывает статус безработного или возможность оказаться за чертой бедности. Люди боятся проявления международных эскалаций в формах военного конфликта или кризисной ситуации. Также, граждане переживают за проявление стихийных бедствий, которые могут привести к угрозе жизни и здоровью людей, животных, и уничтожению материальных ценностей. Изучение опасностей и угроз, позволяет нам сделать вывод относительно возможных инструментов защиты, в рамках проявления таких негативных последствий для общества. Основной интерес заключается в изучении роли страхования, как механизма управления рисками. Осознание рисков людьми, является предпосыл-

кой проявления страхового поведения. Без осознания опасности, отрицания ее возможного наступления, отпадает поиск инструментов защиты. Другой вопрос используется ли страхование в качестве инструмента, способного покрывать все потенциальные риски. Следует отметить тот факт, что страхование может обезопасить человека не от всех форм риска.

Во *второй главе «Методологические подходы к исследованию страхования в социологии»* страхование анализируется с точки зрения одной из форм социальной защиты и инвестирования. Обосновывается его необходимость в рамках наступления социальных рисков. Изучаются основные функции, задачи и цели страхования, а также классификация, в рамках сложившейся страховой системы России. Проводится анализ статистических данных, позволяющий выделить лидирующие страховые сегменты, отметить долю сокращения страховых взносов по различным продуктам страхования. Также, в главе рассматриваются основные виды инвестирования денежных средств (финансовый фонд, покупка акций, покупка валюты, страхование, государственные банки, коммерческие банки, криптовалюта, покупка предметов искусства, покупка недвижимости, покупка драгоценных металлов), однако, главный фокус интереса заключается в анализе страхования как финансового инструмента – инвестиции, в рамках продукта «страхование жизни» («инвестиционное страхование жизни» и «накопительное страхование жизни»). Выделяются основные причины, сдерживающие развитие продукта «страхование жизни» на российском рынке.

В параграфе *2.1. «Страхование как форма социальной защиты в условиях потенциальных рисков»* акцент делается на страховании, как на механизме управления рисками и элементе социальной защиты. Главной причиной страхового интереса является рискованный характер общественного производства. В настоящее время страхование является важным и необходимым средством, обеспечивающим общую экономическую стабильность и безопасность, развитие предпринимательства и непрерывность хозяйственной деятельности, эффективную защиту от многочисленных природных, техногенных и иных рисков, реализацию государственной социальной политики. Страхование помогает отражать и предугадывать появление возможной опасности, тем самым заранее создавая необходимую защиту.

Страхование является важным сегментом рыночной экономики аккумулирующий в себе большую часть финансовых средств за счет страховых премий. Мегарегулятором страхового рынка в России выступает Банк России, который предоставляет полные отчеты о текущем состоянии страховой отрасли. Согласно, данным Центрального Банка РФ, в 2019 году на рынке присутствовали 255 субъектов страхового дела, имеющих лицензию на осуществление страховой деятельности. Количество, заключенных страховых договоров составило 207 807 060 единиц (общее количество договоров как с физическими лицами, так с юридическими). Что касается страховых премий по видам обязательного и добровольного страхования, то они распределились следующим образом: общий объем страховых премий по добровольному страхованию за 2020 год составил 1301636,7 млн. руб., (2019 г. 1246629,1 млн. руб.); взносы по обязательному страхованию составили 247181,8 млн. руб. (2019 г. 239660,3 млн. руб.).

Данные показатели отображают развитость и стабильность страхового рынка в России. Чем больше субъектов располагается в страховой отрасли, тем больше будет конкуренции на страховом рынке, а значит качество страховых услуг будет выше.

Система страхования в России представлена в виде обязательного и добровольного страхования. Первое направление регулируется федеральным законодательством и содержит в себе обязательные виды страхования, положенные каждому гражданину РФ. К обязательным видам страхования относятся: обязательное социальное (медицинское, пенсии, выплаты в случае не профессиональной трудоспособности и др.), обязательное государственное (жизни и здоровья работников государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, военнослужащих и т.д.), а также другие виды (ОСАГО, страхование пассажиров, страхование банковских вкладов и др.). Социальная защита населения является важной составляющей любого общества. Формы социальной защиты в России представлены следующим образом: социальное страхование, социальная поддержка, социальная помощь, социальное обеспечение, социальные гарантии. Важной формой социальной защиты выступает социальное страхование. Это государственная система материального обеспечения, которая минимизирует проявление социального риска, связанного с потерей трудоспособности, проблемами со здоровьем, наступлением старости, потерей заработка и т.д. Социальный риск в виде потери заработка в следствии различных причин, не всегда зависит только от человека. Социальное страхование защищает имущественные интересы индивидов (физических лиц) в случае наступления определенных страховых событий. Данная форма социальной защиты обеспечивает человека страховкой в рамках таких страховых случаев как: инвалидность, старость, потеря трудоспособности, болезни, безработица, беременность, потеря кормильца.

Второе направление – добровольное страхование, осуществляется по личной инициативе гражданина или организации (КАСКО, страхование имущества, личное страхование, которое включает в себя страхование жизни, добровольное медицинское страхование и страхование от несчастных случаев).

Самым популярным страховым продуктом, несмотря на убыточность сегмента, остается ОСАГО. Существенный спрос наблюдается по продукту «страхование жизни и здоровья заемщиков», в рамках кредитного страхования. Успешным видом является и добровольное медицинское страхование, благодаря правильно-разработанной стратегии развития.

В параграфе 2.2. *«Анализ страхования в системе инвестиций: особенности инвестиционного страхования в современной России»* рассматриваются основные виды инвестирования денежных средств, однако главный акцент заключается в анализе страхования как инструмента инвестиции в рамках продуктов «страхования жизни»: «инвестиционного страхования жизни» и «накопительного страхования жизни». Данный интерес обусловлен тем, что страхование помимо защитной функции выполняет роль финансового механизма с последующим увеличением дохода, являясь аналогом банковским вкладам.

Вопрос доверия к инструментам инвестирования встает остро, особенно в периоды кризисов и нестабильности, появляется неуверенность в защите собственных средств. Некоторые граждане предпочитают держать свои накопления «под подушкой», другие же стараются находить иные пути сохранения своих сбережений или находить эффективные варианты увеличения дохода. Стоит отметить, что прирост денежных средств должен быть существенным, поскольку инвестирование предполагает возможные риски потери, т.е. инвестирование должно приносить своему владельцу прибыль. Прибыльность – это важный критерий, который указывает, куда именно будут вкладываться деньги. Капиталовложение необходимо тщательно продумать и взвесить, поскольку существует опасность не выиграть от инвестирования.

Можно констатировать дуалистическую направленность инвестиционного поведения в страховании с двух позиций: как формы защиты в условиях рисков (мы страхуемся, чтобы обезопасить себя) и как вида инвестиции (получение прибыли от приобретения страхового полиса). При этом существует возможность пересечения таких возможностей страхования. Когда полис страхования может служить как «подушкой безопасности», так и инструментом в получении дохода. И связано это с сегментом «страхование жизни». «Страхование жизни» позволяет возмещать застрахованным гражданам страховые убытки во время возникновения несчастного случая, такого как болезнь, травма или смерть. Страхование способствует созданию «подушки безопасности» на случай, если с человеком что-то случится. Однако, можно выделить другие преимущества страхования жизни: возможность накопления на запланированные траты (лечение или обучение детей); накопление на будущую пенсию.

Сегодня в России существует несколько видов страхования жизни:

— Накопительное страхование жизни (НСЖ) – относительно новый, но наиболее распространенный вид страхового полиса, который предполагает, что часть страхового взноса идет на страхование, а часть — инвестируется.

— Инвестиционное страхование жизни (ИСЖ) – вид накопительного страхования с инвестиционной составляющей. Плюсом договора является тот факт, что в случае наступления страхового случая страхователя (смерть, потеря трудоспособности), выгодоприобретатель получает денежные средства от инвестиционной деятельности с определенным, гарантированным доходом. Данный тип инвестирования привлекает клиентов доходностью, с гарантией защиты капитала, а также стратегией инвестирования. Данный продукт обладает рядом преимуществ: наличие налоговых льгот (можно получить налоговый вычет в размере 13% от уплаченного страхового взноса); денежные средства не могут быть конфискованы, взысканы по суду, на них не распространяется арест, а также не делятся между супругами при разводе; по желанию клиента договор заключается в пользу любого человека (выгодоприобретателя). Также не нужно ожидать вступления в права наследования; клиент получает гарантированный доход, что является преимуществом в условиях риска финансовых инструментов. Основные недостатки продукта «инвестиционного страхования жизни»: при досрочном расторжении договора клиентом, страховая компания выплачивает лишь выкупную сумму; существует большое количество исключений по

рisku «смерть», и не каждый случай признается компанией страховым; отсутствие страховой защиты денежных средств клиента в случаях банкротства или отзыва лицензий у страховых компаний; при неправильно разработанной стратегии страховой компании, клиент может не получить инвестиционный доход или же его ожидания по доходности будут не оправданы.

В 2019 году был зафиксирован существенный отток страхового интереса по продукту ИСЖ. Анализ позволил раскрыть главные проблемы и недостатки повлекшие за собой сокращения страхового спроса: законодательные изменения, пандемия, низкий уровень благосостояния населения, разочарование клиентов в инвестиционной доходности, экономическая нестабильность, отсутствие информированности населения о продукте, невыгодность досрочного расторжения договора по желанию клиента (возврату подлежит лишь выкупная сумма, установленная условиями договора), формирование у клиентов неоправданных ожиданий относительно услуги, низкий уровень финансовой грамотности населения и т.д.

Третья глава «Методические аспекты изучения страхования как инвестиции в контексте социальных представлений» особое внимание уделяет изучению страхования как социального института, выделяются основные характерные для него черты. Страхование представляет собой довольно интересное поле для исследователей, однако нам удалось констатировать факт отсутствия масштабных эмпирических исследований по этой теме. Безусловно, есть какие-то фрагментарные опросы, проводимые социологическими компаниями, но их довольно не много, и они не отражают весь комплекс рассматриваемого вопроса. Также, были проведены собственные эмпирические исследования при помощи методов контент-анализа и шкалы суммарных оценок, которые позволили выявить структуру страхования, а также проанализировать социальную установку по отношению к данной организации.

Параграф **3.1. «Российские страховые институты и их отражение в социальных представлениях»** раскрывает особенности страхования как социального института в сознании людей. Были проанализированы вторичные исследования о страховании, отражающие отношение к данной организации.

Современные страховые институты, имея все признаки социальных институтов, являются их частью, будучи субъектами стандартизированных социальных действий и вступая в легальные, устойчивые, в данном случае – страховые отношения. Они имеют свою нормативно формализованную структуру, руководствуются официальными и неформальными социальными нормами и предписаниями, которые регулируют поведение людей и функционирование организаций в рамках страхового рынка как финансово-экономического института. Они имеют ярко выраженные социально значимые функции, интегрирующие его в социальное образование. Страховые институты обладают организационным единством, исполняют в современном обществе заданные своими целями и законом функции, среди которых следует отметить контрольно-регулятивную, социально-интегративную, объединяющую участников страховых отношений в определенные группы. Также страховые институты упорядо-

чивают и систематизируют форм и способов удовлетворения потребности в страховой защите жизни, здоровья, активов, недвижимости и т.п.

Социологи признают рынок страховых услуг важным и интересным для исследования сегментом финансового рынка, но специальных комплексных репрезентативных и информативных опросов, крупнейшие российские социологические службы здесь почти не проводят. Исключение составляют краткие, но ежегодные обзоры аналитических центров (НАФИ) и исследовательских компаний (ВЦИОМ, ФОМ, Ромир). Сами страховщики такие исследования не заказывают и не проводят, соответственно, слабо или совсем не используя этот значимый инструмент развития отрасли и обеспечения конкурентоспособности.

Наиболее важными для функционирования страхового рынка являются оценки уровней востребованности и доверия к страховым институтам, продуктам и услугам. По данным Аналитического центра НАФИ (июнь 2019 г.) большая часть опрошенных граждан России (63%) в целом положительно относятся к страхованию в целом. В то же время, почти треть (29%) не доверяют страховым компаниям в принципе, т.е. для себя они бы не выбрали ни одну. По данным «Ромир» (2018 г.) 77% ассоциируют приобретение страхового полиса с уверенностью, считая его определенной гарантией защиты. Из числа застраховавшихся не сожалеют об этом 69%, полагая, что деньги не были потрачены зря, хотя страхового случая не последовало. При этом свыше 70% респондентов рекомендовали бы своим друзьям и знакомым застраховаться. Здесь следует отметить широкую осведомленность населения о базовых страховых продуктах и услугах. Так, 80% в курсе смысла и порядка основных обязательных видов страхования. Немногим меньше знают о добровольных видах (более 75% респондентов). Уровень осведомленности об онлайн страховании в 60% и минимальный личный опыт (11%) явно недостаточен для информационного общества. Российский потенциальный страхователь консервативен, экономен, в основном уверен, что страховой случай с ним не произойдет и страхуется в основном по обязательным видам (ОМС и ОСАГО), признавая (теоретически), что страховой полис придает уверенность и защиту.

На социальные представления о страховых институтах влияют их стабильность, качество, а также внешние и внутренние, субъективные и объективные факторы, включая личные мотивы, содействующие, либо препятствующие активному страховому поведению в ситуации пандемии и экономической нестабильности. Такие представления формируются под воздействием уровней платежеспособного спроса и потребности в страховании, адекватности предложения страховых продуктов и услуг, приемлемости тарифов и условий, а в конечном счете – уровнем благосостояния.

Параграф 3.2. *«Изучение установок и структуры социальных представлений о страховании на эмпирическом уровне (с использованием контент-анализа и шкалы суммарных оценок)»* представлены результаты самостоятельного эмпирического исследования, проведенного при помощи методов контент-анализа и шкалы суммарной оценки.

Главной проблемой является тот факт, что зачастую люди имеют стереотипное отношение относительно института страхования, считая его экономиче-

ски бессмысленным и совершенно не нужным обществу. Для некоторых людей страховка – это лишь «навязанная услуга», а страховые компании предстают в образе обманщиков и воров. Также страхование не воспринимается людьми как инвестиционный инструмент. Все зависит от большого количества факторов, непосредственно влияющих на данный социальный институт. Средства массовой информации являются одним из институтов формирования социальных представлений о страховании как о предмете нашего исследования. Целью исследования является выявление ключевых характеристик страхования, посредством интерпретации коллективного сознания через тексты статей новостного портала. Основой анализа стали публикации ведущего новостного портала РИА РосБизнесКонсалтинг (rbc.ru).

В результате контент-анализа по представленному источнику за период с 1 января по декабрь 2019 было выявлено 265 статей, посвященных теме страхования. Мы решили изучить социальные представления о страховании, через сформированную модель Московичи, где формулой образования социальных представлений являются такие составляющие как информация – поле представления – установка.

Элемент «информация» был предназначен для фиксации общего интереса о страховании в рамках прессы и был представлен следующими категориями «тема статьи» (большая часть статей – 69 или 26,1% была посвящена теме про различные продукты страхования и его сегменты, кроме медицинского, ОСАГО и пенсионного, поскольку они были выделены в отдельные категории); «информация о рынке страхования» (популярными подкатегориями являются, «об агентстве по страхованию вкладов (АГВ)» (43%) и «о Центральном Банке как регуляторе страхового рынка» (36%)); «виды страхования» (в рамках обязательных видов страхования, больше всего упоминаний было связано со страхованием вкладов физических лиц в банках, ОСАГО и обязательным медицинским страхованием. Что касается добровольной формы, то это ДМС, страхование от несчастных случаев и КАСКО; «страховые компании» (больше всего упоминаний было относительно страховых программ конкретной компании. Что касается классификации страховых компаний на российском рынке, то чаще всего встречались компании: «Росгосстрах» и «Альфастрахование» (15,6%); «методика страхования» (в прессе больше всего обсуждались темы, связанные с модернизацией рынка страхования и внедрением определенных изменений); «информация про законодательство страхования» (самое большое внимание было приковано к законам «о страховании вкладов в банках Российской Федерации» и «об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»).

Нами было выделено 11 основных компонентов анализа, которые отображают поле социального представления о страховании, при помощи анализа качественных фрагментов текста в виде словосочетаний и предложений. Компоненты включают в себя элементы, что позволяет выделить структурное «ядро», «периферию» и «основные» компоненты страхования. «Ядро страхования» составили такие компоненты как: «реализация страхования в России», «ОСАГО» и «медицинское страхование» общим весом 575, что составляет 56,71%. «Пе-

риферия страхования» представлена компонентами: «пенсионное страхование», «инвестиционный портфель», «законодательство», «страховые компании» - 29,19%. К основным компонентам страхования относятся: «социальное обеспечение, страхование и помощь», «тренды развития страховой индустрии»; «деловой портрет страхового агента», «страхование в туризме» - 14,1%.

Результаты, полученные при помощи метода контент-анализа, отражают сформированную в СМИ структуру страхования, с характерными для него особенностями и чертами. Однако, для комплексного анализа, изучаемого феномена необходимо использование разных методик. В частности для фиксации такой формы социальных представлений как установка, нами была использована шкала суммарных оценок, с совокупностью разработанных ранее суждений, содержащих позитивное или негативное отношение к страхованию: «подходы к страхованию в России представляются одними из лучших в мире» (+); «страхование – это «ремень безопасности» от финансовых рисков» (+); «страхование – это моральное спокойствие клиента и материальная защита от потери его имущества» (+); страховые компании - это монополисты, главная цель, которых заработать больше денег, не в убыток своим собственным интересам» (-); «только шулера делают вид, что новичку везет, а страхование — это узаконенное шулерство» (-); «страховые компании – это мошенники, воры и обманщики» (-). Согласно проведенному исследованию, больше половины респондентов (61,9%), имеют положительное отношение к страхованию, треть нейтрально оценивают данный социальный институт (30%), и лишь 8,1% - настроены к нему негативно.

Таким образом, нам удалось сформировать структуру социальных представлений о страховании, а также изучить отношение реальных потребителей к данной организации на базе собственных эмпирических исследований.

В *заключении* подводятся итоги диссертационного исследования, представляются основные результаты в рамках изученной информации и проведенных эмпирических исследований, также предлагается комплекс мер, способствующих улучшению страховой отрасли.

**Основные положения диссертации отражены
в следующих публикациях автора:**

В изданиях из Перечня РУДН:

1. Пузанова Ж.В., Трифонова М.А. Роль страхования в социально-экономической системе // Вестник РУДН. Серия: Социология. 2020. Т.20. №4. С.877-888.
2. Трифонова М.А. Российские страховые институты в фокусе социальных представлений // Труд и социальные отношения. 2020. №5. С.166-175.
3. Трифонова М.А. Страхование жизни: социальное и экономическое значение в условиях страхового рынка России // Теория и практика общественного развития. 2020. №9. С.22-25.
4. Трифонова М.А. Риски как угрозы. Обеспечение безопасности для современного общества (на примере России и США) // Теория и практика общественного развития. 2020. №1. С.82-87.

Публикации в других научных изданиях:

5. Трифонова М.А. Сравнительный анализ медицинского страхования в России и США // Инновации и инвестиции. 2020. №5. С.165-169.
6. Трифонова М.А. Метод неоконченных предложений как способ изучения социальных представлений о страховании // Актуальные вопросы социологической науки: теория, методология, практика материалы ежегодной научной конференции студентов, аспирантов и молодых ученых / Под ред. Н.П. Нарбута, Т.И. Лариной. М.: РУДН, 2016. С.163-166.
7. Трифонова М.А. Изучение отношения молодежи к институту страхования в России // Динамика социальной трансформации российского общества: региональные аспекты. Материалы V Тюменского международного социологического форума. Тюмень, 2017. С.312-316.
8. Трифонова М.А. К вопросу о сущности страхового интереса у молодежи // Современное состояние и перспективы развития рынка страхования. Материалы IV Международной научно-практической конференции, приуроченной ко Дню страховщика. М., 2019. С.116-123.

Трифонова Мария Александровна
Страхование как форма социальной защиты и инвестирования в условиях
увеличения потенциальных рисков
(на примере изучения социальных представлений)

Диссертационное исследование посвящено изучению страхования как инструмента способного управлять и нивелировать рисками, а также выполнять ряд важнейших социально-экономических функций. В работе были проанализированы теоретические концепции общества риска, рассмотрены основные страхи в сознании россиян. Страхование изучается с точки зрения его двойственного характера: как формы социальной защиты населения, а именно механизма компенсации убытков при наступлении страховых случаев, так и вида инвестиционной деятельности, главной целью которой, выступает материальная доходность. На основании анализа опросов общественного мнения раскрывается значение и восприятие страхования. На базе эмпирических исследований были сформированы социальные представления об изучаемом феномене. При помощи метода контент-анализа обозначилась структура страхования, а шкала суммарных оценок зафиксировала социальную установку потребителей страховых услуг в отношении объекта исследования.

Trifonova Maria Alexandrovna

Insurance as a form of social protection and investment
in conditions of increasing potential risks
(on the example of studying social representations)

The thesis is devoted to the study of insurance as a tool capable of managing and leveling risks, as well as performing a number of important socio-economic functions. The thesis analyzed the theoretical concepts of risk society, as well as considered the main fears in the minds of Russians. Insurance is studied from the point of view of its dual nature: as a form of social protection of the population, namely, the mechanism of compensation for losses in the event of insured events, and the type of investment activity, the main purpose of which is material profitability. Based on the analysis of public opinion polls, the significance and perception of insurance as a social institution within the framework of social representations is revealed. On the basis of empirical research, social ideas about the phenomenon under study were formed. With the help of the content analysis method, the structure of insurance was identified, and the scale of total assessments recorded the social attitude of consumers of insurance services in relation to the object of research.