

Александр ТЯГУНОВ, Елена ЕВСТИФЕЕВА, Сергей РАССАДИН

## СТРАХОВАНИЕ: МОДУС ХОЗЯЙСТВА И ПРОБЛЕМА ПРАКТИЧЕСКОГО РАЗУМА

*С помощью философской рефлексии авторы статьи погружают проблему хозяйства в этический контекст и тем самым ставят этот контекст под вопрос. На материалах специальных наук о хозяйстве авторы проблематизируют тему хозяйства в современной науке.*

*By means of philosophical reflection the authors put the issue of economy into ethical context and thus prejudice this issue. Relying on the special material sciences sector the authors call the issue of economy in the modern science into the question.*

**Ключевые слова:**

*этнос хозяйства, страхование, риск, доверие, ответственность; ethos of the economy, insurance, risk, trust, responsibility.*

**ТЯГУНОВ**

*Александр  
Александрович —  
д. филос. н.,  
профессор;  
профессор кафедры  
управления рисками  
и страхованием  
Тверского  
государственного  
технического  
университета  
(ТвГТУ)*

**ЕВСТИФЕЕВА**

*Елена  
Александровна —  
д. филос. н.,  
профессор;  
профессор кафедры  
психологии и  
философии ТвГТУ*

**РАССАДИН**

*Сергей  
Валентинович —  
к. филос. н., доцент;  
профессор кафедры  
психологии и  
философии ТвГТУ  
rif1997@mail.ru*

Отечественная философская и социогуманитарная литература не особенно богата исследованиями этоса хозяйства. Исключения составляют работы А.В. Чайнова, И.А. Стебуна, С.Н. Булгакова, Ю.Ф. Осипова. Сложность, дифференцированность, динамичность вопроса этоса хозяйственной жизни подразумевает неоднозначность ответов на него. Вряд ли кто-то будет оспаривать тезис, что этическое (практический разум) выступает в качестве общего знаменателя всех сегментов хозяйственной жизни. Этос определяет способ социокультурного и хозяйственного бытия людей, отображает и порождает отношения человека к себе и миру. Этос хозяйства — есть сопричастность нравственному, обычаям, традициям, хозяйственной целостности, конституирование хозяйственных нравов, конструирование практик и техник хозяйствования. В информационной цивилизации и мировой системе коммуникаций, которые изменяют этос жизни людей, идет совместный усиленный поиск новых нравственных оснований их деятельности, наполнение моральных универсалий содержанием конкретных практик хозяйства. Мораль воплощается в деятельной заботе о себе и требует знания общих принципов морали, их воспроизводства в конкретных поступках, в культуре исторически определенного времени (М. Фуко).

Хозяйство в широком смысле — это реалии жизни человека, ее сохранение и конструирование, производство потребностей и благ. Хозяйственная жизнь — это имманентное ей творчество целей и ценностей. Одним из путей изучения проблемы этоса хозяйства является обращение к тем феноменам хозяйства, которые наиболее рельефно демонстрируют многозначность, многомерность его реалий. С нашей точки зрения, к ним справедливо отнести страхование и релевантные ему риск, доверие, ответственность.

В феномене страхования мы увидели ту фактуру хозяйства, которая схватывается философской рефлексией, экономикой, психологией, социологией и другими науками. В широком значении страхование — это способ самосохранения, фундаментальная потребность обеспечивать свою безопасность. Понятие страхования выражает необходимость принятия субъектом определенных мер, способных предотвратить, компенсировать негативные последствия деятельности и вообще угрозы, исходящей из будущего. Страхование носит приспособительный, защитный характер, помимо чувства опасности и страха включает в той или иной степени сознаваемую оценку угрозы. Оно представляет собой пролонгируемый процесс, включающий планирование защитных мер, нахождение новых форм поведения. В феномене страхования роли страхователя и

страховщика совмещаются в одном лице, которое несет ответственность за принятые решения и их практическую реализацию. Содержание феномена страхования многомерно, включает разные формы активности, объединенные общей целью. Эти формы активности упорядочены во времени, образуют своего рода стадии процесса страхования. К ним относятся: опасение, чувство надвигающейся угрозы, интуитивное или уже осмысленное отображение неблагоприятных изменений ситуации; оценка этого; принятие решения о способах предохранения, защиты, минимизации вероятного ущерба; коррекция поведения, реализация защитных действий<sup>1</sup>.

Страхование — есть реакция на потребность в безопасности, желание человека установить разумный порядок, иметь прогнозируемое окружение, жить лучше. В психологии под безопасностью понимают состояние защищенности интересов субъекта от угроз. Угроза есть выраженное в форме эмоциональной оценки ощущение, восприятие субъектом условий своего существования и своей деятельности. В основе такого восприятия лежит страх перед действительностью. Защищенность от угроз является совокупностью эмоциональных оценок. Потребности в защите и безопасности фундированы такой метапотребностью, как стремление к определенности в каждом акте жизнедеятельности. Потребность в определенности указывает на интенцию к целостности, устойчивости, надежности, согласованности, прогнозированию, моделированию.

В страховании, понятом как хозяйственная и экономическая практика конструирования субъекта хозяйства, осознается конкретная мотивация и моральное самоформирование субъектов хозяйственной деятельности. Страхование — институт защиты, адвокатура жизни, императивное условие существования хозяйства, функционирования и выживания всех субъектов хозяйственной деятельности. Сегодня страхование является одной из наиболее динамично развивающихся сфер российского бизнеса, обеспечивающей социально-экономическую стабильность и безопасность, эффективную защиту

имущественных интересов граждан и организаций от природных, техногенных, экономических и др. рисков, социальную защиту населения. Однако низкая страховая культура всех субъектов страхового хозяйства и рынка, несовершенство законодательной базы в РФ, особенности становления отечественного рынка, эрозия менталитета россиян инициируют такие явления, как недоверие среди хозяйствующих субъектов, безответственность, несправедливость, обман и мошенничество в страховой сфере.

В экономическом дискурсе под страхованием понимается метод управления рисками. Через дискурсивные междисциплинарные техники (знание) риск эксплицируется как необходимая референция социальной реальности и хозяйственной деятельности. Междисциплинарный конструкт риска воспроизводит многогранность и неоднозначность природы риска. Субъект риска — комплексное понятие, характеризующее диапазон субъектных качеств и поведенческих реакций на риск. В антропологической проекции человеку приписывается авторство риска в том смысле, что он не знает и не контролирует будущее событие. В экономическом дискурсе риск определяется как возможность неудачи, убытков в предпринимательской деятельности, которые могут повлечь нежелательные последствия, ущерб. Риск связывают с неопределенностью событий в отношении потерь либо упущений. Социологический дискурс обнаруживает социальную природу риска. Акцентируется внимание на рискогенности любого социального действия субъекта. Риск — продукт модернизации, глобализации, он конституирует социальные ситуации.

Всякое социальное действие субъекта — рискогенно. В теории принятия решений понятие «риск» фиксирует неполное совпадение цели и результата деятельности субъекта. Субъект деятельности часто принимает решение в условиях неполного знания ситуации, без точного расчета, надеясь на удачу. Стремясь «снять» рискованную ситуацию, субъект делает выбор и стремится реализовать его<sup>2</sup>. Современное страхование все в большей степени ори-

<sup>1</sup> Тягунов А.А. Философский анализ теоретических проблем страховой деятельности — М. : Лилия, 1999; Фельгенгауэр Е.А. Социокультурное измерение страхования — Тверь, 2004.

<sup>2</sup> Евстифеева Е.А., Тягунов А.А. Неопределенность как конструкт в психологии принятия решений // Человеческий фактор: проблемы психологии и эргономики, 2008, № 4, с. 40–49.

ентировано на общественные риски — страхование различных видов ответственности (ответственности автовладельцев, товаропроизводителей, работодателей за причинение вреда окружающей природной среде и т.д.). Динамика современного страхового рынка, репрезентированного традиционными и инновационными видами и продуктами страхования, верифицирует не только изменяющийся характер рисков, но и приоритеты социально-экономического поведения, эксплицирует «подлинность» наличных человеческих желаний и надежд. Ведь страхование — селективный ответ на актуальные желания, страхи, риск, надежды социальных субъектов.

Парадоксально, но страхование как психологическая модальность связано с недоверием к будущему, с проектом «негативного будущего». С другой стороны, страхование осмысливается как механизм взаимного доверия, явно и неявно стимулирует толерантность в социальных отношениях. В расширительном толковании толерантность — способ согласования социальных отношений в условиях риска, своего рода логический конформизм, интенция к ассоциации и сотрудничеству.

Потребность в социальных, хозяйственных структурах доверия коренится в фундаментальном индетерминизме социального и хозяйственного взаимодействия. Этот индетерминизм отношений между социальными и хозяйственными субъектами, между их целями и средствами, ресурсами, между производством и потреблением, между принуждением и согласием приводит к непредсказуемости, неопределенности, глобальным рискам общественной жизни.

Доверие как социальный капитал отражает актуальный и прошлый индивидуальный, социальный, хозяйственный опыт, атмосфера доверия воспроизводит архетипы и задает нормы взаимоотношений. Доверие несет в себе социальную память. Через механизм доверия обеспечивается накопление социального капитала, который очень сложно завоевать и легко потерять.

Наличное мировое хозяйство и социально-экономическая ситуация

демонстрируют процесс воспроизводства доверия. Экономика, рынок не могут существовать вне отношений доверия и кооперации, рынок воспроизводит доверие как свой специфический «товар», свою предпосылку и результат. Однако, несмотря на то что доверие снижает трансакционные издержки обмена, что влечет экономическую эффективность, достижение оптимального уровня доверия остается реальной проблемой мирового рынка, хозяйства, страхования.

В условиях новой конфигурации социума и хозяйства — становления мирового хозяйства — роль доверия возрастает. Тенденции глобализации требуют усовершенствованного механизма коммуникации и кооперации, поскольку глобальная социальная система отличается высокой дифференцированностью, сложностью, многомерностью, неопределенностью, риском. Наблюдается диффузия доверия и риска, когда доверие и производит, и редуцирует глобальный риск. Современная архитектура доверия, строительство взаимодоверия (в первую очередь, как согласование границ «другого») призваны ответить этим социальным реалиям.

Сегодня наблюдается трансформация ответственности, меняется диапазон ответственности, происходит сдвиг объекта ответственности на «другого». Порождается ответственность без вины. Ответственность увязывается с солидарностью, риском, безопасностью, страхованием. Характерной социальной, и хозяйственной в т.ч., интенцией становятся мстительные поиски ответственного, что в любых договорных отношениях порождает подозрительность и недоверие. Безудержный рост социальных (политических, экономических, правовых, психологических) ситуаций несправедливости, рост безответственных деяний, тотальные спекуляции на доверии ставят вопрос об интеракции императивов и практики ответственности, доверия и их практического интеграла — страхования.

В итоге тема страхования, раскрываемая в призме этоса хозяйства, или проблемы практического разума, предстает как «праведный» путь вхождения в мировое хозяйство.