

ЭКОНОМИКА

УДК 368.01

СИСТЕМА СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ: ГЕНЕЗИС, ПРИНЦИПЫ И
ФУНКЦИИБудилова Т.С., Гончарук Д.С.¹

ФГБУН «Вологодский научный центр Российской академии наук», г. Вологда

Социальное страхование смягчает последствия утраты дохода и обеспечивает гражданам защиту при наступлении установленных законом социальных рисков. В статье рассматривается развитие представлений о социальном страховании и уточняется содержание его основных принципов и функций. На основе сопоставления научных публикаций и нормативных источников прослежены ключевые этапы становления страховых механизмов, систематизированы подходы к определению социального страхования и раскрыты защитная, стабилизирующая, перераспределительная, регулирующая и предупредительная функции. Проведенный анализ позволяет рассматривать социальное страхование как механизм распределения социальных рисков и поддержания доходов населения. Отдельно обозначено значение системы социального страхования для финансового потенциала региона, определяющееся через сохранение доходов домохозяйств, потребительского спроса и устойчивости социально-экономических отношений. Полученные результаты могут быть полезны студентам, преподавателям общественных дисциплин, а также всем другим лицам, заинтересованным вопросами уровня жизни населения.

Ключевые слова: социальное страхование, социальный Фонд, социально-экономическое развитие, доходы домохозяйств, финансовый потенциал региона

DOI 10.22281/2542-1697-2026-05-03-09-15

Введение. В последние годы Россия не перестает сталкиваться с различного вида экономическими шоками. Так, пять лет назад случился коронакризис, нарушивший логистику и ход привычной хозяйственной деятельности, далее – санкционный занавес, воздвигнутый большей частью развитых стран. Несмотря на то, что значительная часть ограничений сегодня накладывается на отечественные компании, отрасли или конкретных граждан, эффект от санкций проецируется на население и его доходы.

Для сглаживания вышеназванного влияния государство применяет различные инструменты, одним из которых является система социального страхования. Аккумулируя и перераспределяя финансовые ресурсы, через эту нее оказывается поддержка наиболее уязвимым категориям граждан – пенсионерам, лицам с инвалидностью, женщинам в период материнства, работникам, временно утратившим трудоспособность или получившим производственные травмы и др. В Стратегии национальной безопасности Российской Федерации [11] в числе ключевых целей и задач государственного управления наряду с улучшением демографической ситуации обозначено аккумулирование и рациональное использование внутренних ресурсов. Учитывая, что финансовый сектор в настоящее время является не менее значимым для роста экономики, чем реальный, а межрегиональная дифференциация социально-экономического развития все еще остается актуальной народохозяйственной проблемой, необходимо четкое понимание составных элементов финансового потенциала страны и регионов, а также принципов и функций, на которых они строятся. Учитывая вышесказанное, целью настоящего исследования выступает систематизация теоретических представлений о социальном страховании в части его генезиса, подходов к определению, принципов и функций.

Материалы и методы. Основными источниками информации послужили труды отечественных и зарубежных ученых в области финансов, права и региональной экономики,

¹ Статья подготовлена в соответствии с государственным заданием ФГБУН ВолНЦ РАН по теме НИР № FMGZ-2025-0011 «Обеспечение устойчивости экономики регионов в контексте укрепления технологического суверенитета и национальной безопасности».

а также нормативные правовые акты Российской Федерации, регулирующие систему обязательного социального страхования. Методологическая база включает общенаучные методы анализа и синтеза, дедукции и индукции. Ведущими методами выступают семантический анализ научной литературы и историко-сравнительный метод.

Результаты. Первые формы страхования появились в XIX в., когда Германия переживала период масштабного реформирования социального законодательства (табл. 1).

Таблица 1 – Этапы развития социального страхования

Страна	Описание
1. Происхождение и первые формы социального страхования (XIX век)	
Германия (Отто фон Бисмарк)	В 1880-е гг. – серия реформ, направленных на обеспечение социального страхования для рабочих; политический шаг, призванный снизить социальную напряженность и нейтрализовать социалистические движения. В 1883 году введено страхование на случай болезни. В 1884 году – страхование от несчастных случаев на производстве. В 1889 году – пенсионное страхование по старости и инвалидности.
2. Распространение и развитие системы социального страхования в XX веке	
Великобритания	В 1911 году принят Национальный страховой закон (National Insurance Act), который ввел страхование по болезни и страхование от безработицы для наемных работников.
США (Франклин Рузвельт)	В 1935 году принят Закон о социальном обеспечении (Social Security Act), предусматривавший пенсионные выплаты по старости, страхование от безработицы и помощь семьям с детьми.
СССР	В 1918 году введены социальные выплаты. В 1930-е годы сформировалась универсальная система социальной защиты, включающая пенсии, страхование на случай болезни и инвалидности.
3. Послевоенные изменения и расширение социального страхования (середина XX века)	
Великобритания (Беверидж)	В 1942 году опубликован доклад сэра Уильяма Бевериджа, ставший основой реформы социального обеспечения. Согласно его концепции, система должна была покрывать все население страны и предусматривать государственные выплаты в случае болезни, безработицы, старости и других социальных рисков.
Страны Европы	В 1950–1970-х годах приняты законы, расширяющие доступ к социальному страхованию; увеличены размеры пособий и упрощены условия получения выплат.
Япония и страны Азии	В 1960-е годы введены системы общественного здравоохранения и пенсионного обеспечения.
4. Современные тенденции и вызовы социального страхования (конец XX в. – настоящее время)	
Латинская Америка и Восточная Европа	В 1980–1990-х годах проведены неолиберальные реформы в области социального страхования, ориентированные на приватизацию социальных фондов и сокращение роли государства.
Мир	Пандемия COVID-19 продемонстрировала значимость социальной защиты в условиях глобального кризиса. Многие страны внедрили меры поддержки безработных, больничные выплаты и временные социальные пособия.

* составлено авторами по [1, 3, 5, 8, 17]

Так, в 1880-е годы прошла серия реформ, ставящая акцент на снижении влияния социалистических движений посредством формирования социальных гарантий у рабочих. В некоторых других странах ключевым фактором в этом направлении стали мировые войны, ставшие ключевыми кризисами всего XX века. Параллельно с этим отдельными государствами, например СССР, формирование системы социального страхования осуществлялось в том числе и по политическим соображениям: в СССР социальные выплаты были введены уже в следующем году после Октябрьской революции. Данные табл. 1 показывают, что страны, первыми формировавшие или расширявшие социальное страхование, обладали более высоким уровнем экономического развития. Так, страны Азии, включая Японию, которые до второй половины XX в. не входили в число экономических лидеров, могли вовсе не иметь систем пенсионного или медицинского обеспечения. В государствах Латинской Америки развитие системы страхования произошло лишь в конце прошлого столетия. Пандемийный кризис, произошедший пять лет назад, в очередной раз обострил проблему поддержки наиболее уязвимого населения. Вследствие него появились

новые формы занятости и правила обеспечения безопасной трудовой деятельности, что запустило процессы модернизации системы социального страхования. Изменения, с которыми столкнулись страховые компании, коснулись прежде всего цифровизации процессов и резко возросшего спроса на их услуги.

Рассматривая подходы к определению социального страхования в современной научной литературе, мы установили, что интерпретации различных авторов существенно расходятся. Чаще всего различия связаны с концептуальными и (или) методологическими основаниями, которых придерживается автор, однако встречаются разногласия и в определении роли социального страхования в социально-экономическом развитии. Исследуемые трактовки мы разделили на пять подходов (табл. 2).

Таблица 2 – Подходы к определению социального страхования

Подходы к определению социального страхования	Суть определения	Авторы
Экономический подход	Социальное страхование представляет собой систему, перераспределяющую финансовые ресурсы между субъектами в кризисные периоды.	Беверидж, Бобков, Роик
Социологический подход	Социальное страхование представляет собой институт, обеспечивающий социальную инклюзию граждан посредством стимулирования их социальной защищенности.	Парсонс, Миллс
Правовой подход	Социальное страхование представляет собой систему правовых отношений, обеспечивающую социальные гарантии в случае страховых ситуаций.	Захаров, Фёдорова
Сравнительный (системный) подход	Социальное страхование представляет собой систему, определяющую характеристики предоставляемых гарантий с опорой на историко-культурный контекст территории.	Эспинг-Андерсен, Титмусс, Антропов
Институциональный подход	Социальное страхование представляет собой институт, предназначенный для стабилизации доходов населения в кризисные периоды.	Роик, Никишина

* составлено авторами по [2, 4, 7, 9, 10, 13, 14, 16, 18–20]

Данные таблицы 2 показывают, что социальное страхование в различных подходах рассматривается через призму системного анализа (как система) или ему придается институциональная характеристика – определяется форма и роль социального страхования в контексте общественных отношений.

С практической точки зрения страхование физических лиц реализуется через конкретные формы страхования, носящие как обязательный, так и добровольный характер. Обязательное страхование в России представлено четырьмя основными видами, администрирование которых с 2023 года сосредоточено в Социальном и Мединском фондах [12, 15]. Во-первых, это пенсионное страхование, ориентированное на социальную защиту старшего поколения, лиц с ограниченными возможностями, а также тех, кто утратил кормильца. Во-вторых, обязательное медицинское страхование, гарантирующее оказание бесплатной медицинской помощи гражданам и резидентам страны; при этом спектр предоставляемых бесплатно услуг ограничен, и остальные необходимо получать на возмездной основе. В-третьих, действующая система предусматривает защиту граждан в периоды временной утраты трудоспособности – в связи с материнством, болезнью и т.д. В-четвертых, государство поддерживает работников, пострадавших от несчастных случаев на производстве или получивших профессиональные заболевания в результате трудовой деятельности.

Обращаясь к добровольному страхованию, отметим, что взносы по нему индивидуальны и, следовательно, выплаты зависят от общего объема вложенных средств. Пользоваться накопленными средствами при этом могут и неработающие члены семьи. Виды добровольного страхования менее ограничены и могут затрагивать страхование жизни и имущества, иметь накопительный и инвестиционный характер включают в себя следующие виды деятельности: добровольное страхование жизни; добровольное личное

страхование, за исключением добровольного страхования жизни; добровольное имущественное страхование; перестрахование; виды страхования, предусмотренные федеральным законодательством о конкретном виде обязательного страхования.

Первым отметим страхование жизни, которое может иметь формы рискового, накопительного и инвестиционного страхования жизни. Рисковое страхование покрывает риск смерти гражданина, а в отдельных случаях и риски, связанные с возникновением у него различных заболеваний или получения травм. В случае наступления указанных в договоре ситуаций, пострадавший (или указанные в страховом договоре лица) получает определенную часть накопленных денежных средств со страхового полиса. Накопительное страхование жизни, которое осуществляется путем регулярных платежей на протяжении срока страхового договора. Если страховой случай наступает, то гражданин получает страховые выплаты. Если страховой случай не наступает, то гражданин получает назад накопления после окончания срока страхового договора. Инвестиционное страхование жизни в основу закладывает такой механизм, в рамках которого страховая компания выступает управляющим капиталом клиента.

К добровольному личному страхованию, помимо страхования жизни, относятся страхование от несчастных случаев и болезней, а также медицинское страхование. В первом случае договор предусматривает выплату при оговоренных последствиях несчастного случая или заболевания. Добровольное медицинское страхование позволяет получить медицинские услуги в пределах выбранной программы. Добровольное имущественное страхование охватывает, в частности, защиту имущества граждан и организаций, транспортных средств, а также страхование отдельных видов ответственности и финансовых рисков. Перестрахование представляет собой передачу части принятого риска страховой компанией другому страховщику.

Переходя к принципам обязательного социального страхования, прежде всего следует отметить его всеобщий обязательный характер. Он означает, что система распространяется на категории граждан, определенные законодательством, а застрахованным лицам гарантируется возможность реализовать свои права при наступлении страхового случая. Содержание предоставляемого обеспечения зависит от вида страхования и характера социального риска. При этом государство гарантирует соблюдение прав застрахованных лиц и исполнение обязательств по страхованию независимо от финансового положения страховщика.

Объем финансовых ресурсов, в последствии реализующийся в виде вышеназванных преференций, накапливается и аккумулируется внебюджетными фондами за счет поступающих взносов. Таким образом формируется пул финансовых ресурсов, в который закладывается их реализация на заранее определенные цели расходования. Следовательно, система страхования в этом аспекте отличается принципом целевой направленности средств.

Не менее важным является принцип доступности и простоты получения помощи, предполагающий получение социальных выплат и компенсаций в упрощенной форме, что гарантирует гражданам быстрое поступление положенных им пособий. Ярким примером здесь является портал Госуслуг, с помощью которого автоматизируется заполнение заявлений на получение преференций.

Названные принципы определяют содержание функций социального страхования. Его защитная функция проявляется в компенсации или смягчении последствий утраты заработка вследствие болезни, инвалидности, наступления старости, материнства и других предусмотренных законодательством обстоятельств. Страховое обеспечение помогает домохозяйствам удовлетворять текущие потребности в периоды, когда возможности получать трудовой доход сокращаются. С защитной функцией тесно связана стабилизирующая, поскольку своевременные страховые выплаты позволяют гражданам сохранять потребление при наступлении неблагоприятных обстоятельств и смягчают их последствия для экономики территории. Перераспределительная функция реализуется через формирование страховых фондов за счет взносов и направление аккумулированных средств

тем, у кого возникло право на страховое обеспечение. Такое перераспределение снижает зависимость материального положения человека исключительно от его текущего трудового дохода. В совокупности эти функции позволяют рассматривать социальное страхование как один из факторов, способных опосредованно влиять на финансовый потенциал территории [6]. Регулирующая функция выражается во влиянии страхового механизма на поведение работодателей, работников и других участников системы. Установленные правила уплаты взносов и предоставления страхового обеспечения формируют условия для соблюдения трудовых прав и поддержания занятости. Контроль за полнотой поступления взносов, обоснованностью назначения выплат и целевым использованием средств, в свою очередь, обеспечивает устойчивость системы и соблюдение прав застрахованных лиц. Дополняют указанные функции предупредительные меры, прежде всего направленные на снижение производственного травматизма, профессиональной заболеваемости и связанных с ними социальных и экономических потерь.

Подводя итог, система социального страхования является комплексным механизмом, который посредством экономических процессов напрямую влияет на социальную защищенность граждан, а также опосредованно – на финансовый потенциал территории. Рассмотренная хронология ее развития демонстрирует то, что страхование продолжает развиваться, охватывая новые случаи, ведущие к росту социальной и экономической уязвимости населения. Более того, появляются новые формы страхования, позволяющие гражданам в том числе реализовывать свои инвестиционные инициативы. Тем не менее оценка масштаба влияния системы страхования на финансовый потенциал конкретных регионов требует дальнейшего исследования с использованием соответствующих показателей.

Заключение. Проведенное исследование показывает, что функции социального страхования имеют значение не только для защиты отдельных категорий граждан, но и для социально-экономического развития территории. Компенсация утраченного заработка и обеспечение доступа к медицинской помощи поддерживают благосостояние населения, тогда как перераспределение финансовых страховых ресурсов смягчает последствия неравномерного распределения социальных рисков.

Влияние социального страхования на развитие территорий проявляется преимущественно через сохранение доходов и потребления домохозяйств, снижение последствий утраты трудоспособности и поддержание социальной устойчивости, а также через заложенную в сам механизм функцию перераспределения финансовых ресурсов. Тем не менее результативность этого механизма зависит от достаточности финансовых ресурсов системы, своевременности выплат и доступности страхового обеспечения для граждан, имеющих на него право.

Список использованных источников

1. Алпатова Г. М. У истоков социального государства: У. Беверидж / Г.М. Алпатова // Вестник Пермского университета. – 2009. – Вып. 1 (8). – С. 92–97.
2. Антропов В. В. Национальные системы социальной защиты в развитых странах / В.В. Антропов // Мировая экономика и международные отношения. – 2005. – № 11. – С. 70–77.
3. Беспалова Л. Н. Социальная политика Отто фон Бисмарка / Л.Н. Беспалов // Известия Алтайского государственного университета. – 2011. – № 4–2. – С. 229–233.
4. Бобков В. Н. Обязательное социальное страхование и социально-экономическая динамика / В. Н. Бобков // Уровень жизни населения регионов России. – 2001. – № 4. – С. 5–54.
5. Бурдыгина Е. А. Развитие социального страхования в России / Е.А. Бурдыгина // Вестник Оренбургского государственного университета. – 2006. – № 8. – С. 22–29.
6. Гончарук Д. С. Теоретические аспекты финансового потенциала территории в обеспечении национальной безопасности и технологического суверенитета / Д. С. Гончарук // Вопросы территориального развития. – 2025. – № 1. – С. 1–14.
7. Захаров М. Л. Социальное страхование в России: прошлое, настоящее и

перспективы развития. Трудовые пенсии, пособия, выплаты пострадавшим на производстве: монография. – Москва : Проспект, 2014. – 309 с.

8. Кошкина М. М. Становление системы социального законодательства в период администрации президента Ф. Д. Рузвельта / М.М. Кошкина // Власть. – 2010. – № 2. – С. 150–153.

9. Миллс Ч. Р. Социологическое воображение. – Москва : Стратегия, 1998. – 264 с.

10. Никишина О. В. Социальное страхование в современной России как основной институт социальной защиты населения / О.В. Никишина // Научная мысль Кавказа. – 2008. – № 2 (54). – С. 130–134.

11. О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации: Указ Президента РФ от 02.07.2021 № 400. – Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_389271/

12. О Фонде пенсионного и социального страхования Российской Федерации: Федеральный закон от 14.07.2022 № 236-ФЗ. – Официальный сайт Президента России. – URL: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/48143>

13. Парсонс Т. Система современных обществ. – Москва: Аспект-Пресс, 1998. – С. 16.

14. Ройк В. Д. Основы социального страхования. – Москва: Анкил, 2005. – 254 с.

15. Справочная информация: Обязательное страхование. – Справочная система «КонсультантПлюс». – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_99388/ab

16. Фёдорова М. Ю. Понятие социального страхования / М.Ю. Федорова // Журнал российского права. – 2001. – № 1.

17. Чубинский В. В. Бисмарк: политическая биография. – Москва: Мысль, 1988. – 416 с.

18. Esping-Andersen G. The Three Worlds of Welfare Capitalism. – Princeton, 1990. – P. 23.

19. Social Insurance and Allied Services. Report by Sir William Beveridge. – London, 1942.

20. Titmuss R. M. Essays on the Welfare State. – London: Allen & Unwin, 1976. – P. 272.

Сведения об авторах

Будилова Татьяна Сергеевна – младший научный сотрудник Центра финансовых исследований, Вологодский научный центр Российской академии наук. E-mail: vasilievats@mail.ru

Гончарук Данила Сергеевич – младший научный сотрудник Центра финансовых исследований, Вологодский научный центр Российской академии наук. E-mail: danila_gon4aruk@mail.ru

UDC 368.01

SOCIAL INSURANCE SYSTEM: GENESIS, PRINCIPLES AND FUNCTIONS

Budilova T.S., Goncharuk D.S.²

Vologda Research Center of the Russian Academy of Sciences, Vologda

Social insurance mitigates the consequences of loss of income and provides citizens with protection in the event of legally established social risks. The article examines the development of ideas about social insurance and clarifies the content of its basic principles and functions. Based on a comparison of scientific publications and regulatory sources, the key stages of the formation of insurance mechanisms are traced, approaches to the definition of social insurance are systematized, and protective, stabilizing, redistributive, regulatory, and preventive functions are disclosed. The conducted analysis allows us to consider social insurance as a mechanism for distributing social risks and maintaining income of the population. The importance of the social insurance system for the financial potential of the region is highlighted separately, which is determined through the preservation of household incomes, consumer demand and the sustainability of socio-economic relations. The results obtained can be useful to students, teachers of social disciplines,

² The article was prepared in accordance with the state assignment of the Vologda Research Center of the Russian Academy of Sciences within the framework of Research Project No. FMGZ-2025-0011 “Ensuring the sustainability of regional economies in the context of strengthening technological sovereignty and national security”.

as well as to all other persons interested in the standard of living of the population.

Keywords: social insurance, Social Fund, socio-economic development, household income, financial potential of the region

References

1. Alpatova G. M. At the Origins of the Welfare State: W. Beveridge / G. M. Alpatova // Bulletin of Perm University. – 2009. – Issue 1 (8). – Pp. 92–97.
2. Antropov V. V. National Social Protection Systems in Developed Countries / V. V. Antropov // World Economy and International Relations. – 2005. – No. 11. – Pp. 70–77.
3. Beshpalova L. N. Social Policy of Otto von Bismarck / L. N. Beshpalova // Izvestiya of Altai State University. – 2011. – No. 4–2. – Pp. 229–233.
4. Bobkov V. N. Mandatory Social Insurance and Socio-Economic Dynamics / V. N. Bobkov // The Standard of Living of the Population in the Regions of Russia. – 2001. – No. 4. – Pp. 5–54.
5. Burdygina E. A. The Development of Social Insurance in Russia / E. A. Burdygina // Bulletin of the Orenburg State University. – 2006. – No. 8. – Pp. 22–29.
6. Goncharuk D. S. Theoretical Aspects of the Financial Potential of a Territory in Ensuring National Security and Technological Sovereignty / D. S. Goncharuk // Issues of Territorial Development. – 2025. – No. 1. – Pp. 1–14.
7. Zakharov M. L. Social Insurance in Russia: Past, Present, and Development Prospects. Labor Pensions, Benefits, and Payments to Workers Injured on the Job: a Monograph. – Moscow: Prospekt, 2014. – 309 p.
8. Koshkina M. M. The Formation of the Social Legislation System during the Presidency of F. D. Roosevelt / M. M. Koshkina // Vlast. – 2010. – No. 2. – Pp. 150–153.
9. Mills C. R. The Sociological Imagination. – Moscow: Strategy, 1998. – 264 p.
10. Nikishina O. V. Social Insurance in Modern Russia as the Main Institution of Social Protection of the Population // Scientific Thought of the Caucasus. – 2008. – No. 2 (54). – Pp. 130–134.
11. On the National Security Strategy of the Russian Federation: Decree of the President of the Russian Federation dated July 2, 2021, No. 400. – Reference and Legal System “ConsultantPlus”. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_389271/
12. On the Pension and Social Insurance Fund of the Russian Federation: Federal Law No. 236-FZ dated July 14, 2022. – Official website of the President of Russia. – URL: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/48143>
13. Parsons T. The System of Modern Societies. – Moscow: Aspect-Press, 1998. – P. 16.
14. Roik V. D. Fundamentals of Social Insurance. – Moscow: Ankil, 2005. – 254 p.
15. Reference information: Compulsory Insurance. – Reference system “ConsultantPlus”. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_99388/ab
16. Fedorova M. Yu. The Concept of Social Insurance / M. Yu. Fedorova // Journal of Russian Law. – 2001. – No. 1.
17. Chubinsky V. V. Bismarck: A Political Biography. – Moscow: Mysl, 1988. – 416 p.
18. Esping-Andersen G. The Three Worlds of Welfare Capitalism. – Princeton (New Jersey), 1990. – P. 23.
19. Social Insurance and Allied Services. Report of Sir William Beveridge. – London, 1942.
20. Titmuss R. M. Essays on the Welfare State. – London: Allen & Unwin, 1976. – P. 272.

Author's information

Budilova Tatyana Sergeevna – Junior Researcher at the Center for Financial Research, Vologda Research Center of the Russian Academy of Sciences. E-mail: vasilievats@mail.ru

Goncharuk Danila Sergeevich – Junior Researcher at the Center for Financial Research, Vologda Research Center of the Russian Academy of Sciences. E-mail: danila_gon4aruk@mail.ru