

ДОЛГОСРОЧНЫЕ СЦЕНАРИИ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВО-ИНВЕСТИЦИОННЫХ МОДЕЛЕЙ СОЦИАЛЬНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ: УГРОЗЫ И ВОЗМОЖНОСТИ

УДК 336, 338

JEL H55, J11, J16

DOI <https://doi.org/10.26425/2658-3445-2025-8-2-60-79>

Получено 31.03.2025

Доработано после рецензирования 28.05.2025

Принято 29.05.2025

Дорофеев Михаил Львович

Канд. экон. наук, доц. каф. общественных финансов

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, г. Москва, Российская Федерация

ORCID: 0000-0002-2829-9900

E-mail: dorofeevml@ya.ru

АННОТАЦИЯ

Финансово-инвестиционные модели социального обеспечения (далее – ФИМСО) играют ключевую роль в гарантии социальной стабильности и экономической устойчивости государства. В условиях глобальных демографических изменений, технологического прогресса и климатических вызовов возникает потребность в адаптации систем социального обеспечения (далее – СО) к новым реалиям. Актуальность исследования обусловлена необходимостью анализа исторической эволюции ФИМСО и поиска путей их модернизации для долгосрочной финансовой устойчивости. Целями работы являются изучение трансформации ФИМСО и оценка их потенциала в решении современных социальных задач на основе мирового опыта. В исследовании применены методы исторического анализа, сценарного моделирования и оценки финансовой устойчивости систем СО. Установлено, что традиционные модели ФИМСО сталкиваются с ограничениями в условиях демографической нагрузки и технологических изменений, а их финансовая устойчивость требует новых подходов к управлению рисками. Результаты показывают, что для адаптации ФИМСО необходимы инновационные стратегии, включая интеграцию технологий и пересмотр источников финансирования. Предложены меры по оптимизации систем СО, такие как развитие универсальных программ и усиление роли государства в регулировании социальных рисков. В заключение подчеркивается важность комплексного подхода к реформированию ФИМСО для ответа на вызовы XXI в.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА

ФИМСО, социальное обеспечение, демографические изменения, технологический прогресс, климатический кризис, финансовая устойчивость, универсальные программы, государственное регулирование

ДЛЯ ЦИТИРОВАНИЯ

Дорофеев М.Л. Долгосрочные сценарии развития финансово-инвестиционных моделей социального обеспечения: угрозы и возможности//E-Management. 2025. Т. 8, № 2. С. 60–79.

БЛАГОДАРНОСТИ

Статья подготовлена по результатам исследований, выполненных за счет бюджетных средств по государственному заданию Финансового университета при Правительстве Российской Федерации.

© Дорофеев М.Л., 2025.

Статья доступна по лицензии Creative Commons “Attribution” («Атрибуция») 4.0. всемирная (<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>).

LONG-TERM SCENARIOS FOR THE DEVELOPMENT OF FINANCIAL-INVESTMENT MODELS OF SOCIAL SECURITY: THREATS AND OPPORTUNITIES

Received 31.03.2025

Revised 28.05.2025

Accepted 29.05.2025

Mikhail L. Dorofeev

Cand. Sci. (Econ.), Assoc. Prof. at the Public Finance Department

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russian Federation

ORCID: 0000-0002-2829-9900

E-mail: dorofeevml@ya.ru

ABSTRACT

Financial and investment models of social security (hereinafter referred to as FIMSS) are critical for ensuring social stability and economic resilience of the state. Amid global demographic shifts, technological advancements, and climate challenges, there is a pressing need to adapt social security systems to emerging realities. The relevance of the study lies in the necessity to analyse the historical evolution of the FIMSS and to identify pathways for their modernisation to ensure long-term financial sustainability. The research aims to explore the transformation of the FIMSS and assess their potential in addressing contemporary social challenges based on global experience. The study employs methods of historical analysis, scenario modeling, and evaluation of the financial sustainability of the social security systems. It is found that traditional FIMSS face limitations under demographic pressures and technological shifts, with their financial stability requiring innovative risk management approaches. The results indicate that the adaptation of the FIMSS necessitates forward-looking strategies, including technology integration and reevaluation of funding sources. The proposals include optimising the social security systems through the development of universal programmes and strengthening the state's role in managing social risks. In conclusion, the study highlights the importance of a comprehensive approach to reforming the FIMSS to meet the challenges of the 21st century.

KEYWORDS

Social security, FIMSS, demographic changes, technological progress, climate crisis, financial stability, universal programmes, government regulation

FOR CITATION

Dorofeev M.L. (2025) Long-term scenarios for the development of financial-investment models of social security: threats and opportunities. *E-Management*, vol. 8, no. 2, pp. 60–79. DOI: 10.26425/2658-3445-2025-8-2-60-79

ACKNOWLEDGEMENTS

The article has been prepared based on the research conducted using budgetary funds allocated by the state assignment of the Financial University under the Government of the Russian Federation.



ВВЕДЕНИЕ / INTRODUCTION

Историю развития финансово-инвестиционных моделей социального обеспечения (далее – ФИМСО) до появления бисмарковской модели можно выделить в один продолжительный период существования системы децентрализованного социального обеспечения (далее – СО), в котором государство не играло такую существенную роль в экономике, как это происходит в современных условиях. История возникновения и развития данной отрасли показывает, что до XX в. в мире господствовали модели негосударственного СО. Уровень покрытия населения различными отраслями и видами СО сложно оценить из-за отсутствия достоверных статистических данных.

В прошлом существовали государственные модели, но они имели очень специфический адресный характер и в основном были направлены на поддержку воинов, получивших увечья в ходе выполнения своих обязанностей в рамках несения государственной службы. Другие сословия граждан могли получать поддержку от государства в эпизодической и несистемной форме. В первобытном, рабовладельческом и феодальном типах устройства социально-экономических отношений модели СО в основном существовали для ветеранов воинской службы, а ключевой отраслью СО было пенсионное обеспечение. Объем поддержки зависел от срока и специфики службы, тяжести полученных ранений и пр. По своей сути, пенсии и другие экономические блага для военнослужащих были наградой за их заслуги, а не частью отложенного дохода трудоспособного населения, как это устроено в настоящее время. Постепенно объемы, формы и масштабы государственной помощи населению стали распространяться на малоимущих граждан и приобретать системные контуры за счет введения указов, манифестов, уставов, законов и других нормативно-правовых актов.

С переходом к регулируемым рыночным отношениям, появлением различных школ экономической мысли и накоплением практического опыта регулирования социально-экономического развития на основе разных экономических моделей, а также роста численности населения и влияния прочих факторов государство стало играть более значительную роль в экономике, в том числе и в организации системы СО. Так, в конце XIX в. появилась модель Бисмарка, закрепившая факт перехода этой системы на новый уровень развития. Нерегулируемая и неструктурированная форма СО с преобладанием негосударственного сектора СО и наличием слабо развитой государственной модели с адресной и выборочной поддержкой преобразовалась в системную форму с централизованной государственной моделью.

Эти системы являются неотъемлемой частью современной экономики, гарантируя защиту населения от социальных рисков и стабильность общества. ФИМСО, эволюционировавшие на протяжении веков, прошли путь от локальных и эпизодических форм поддержки до сложных централизованных структур, адаптированных к реалиям индустриального и постиндустриального мира. В XXI в. эти системы сталкиваются с беспрецедентными вызовами: демографическим старением, стремительным развитием технологий, включая искусственный интеллект (далее – ИИ), и глобальным климатическим кризисом. Эти факторы не только угрожают финансовой устойчивости ФИМСО, но и открывают новые возможности для их модернизации и адаптации к будущим условиям.

Актуальность исследования обусловлена необходимостью переосмысления роли и структуры ФИМСО в условиях нарастающей неопределенности. Традиционные подходы к финансированию и управлению социальными системами, сформированные в эпоху относительно стабильных демографических и экономических трендов, оказываются недостаточно эффективными в контексте современных глобальных изменений. Целями данной статьи являются анализ долгосрочных сценариев становления ФИМСО с учетом ключевых угроз и возможностей, а также выработка рекомендаций по их адаптации к вызовам XXI в. Для достижения этой цели используются методы исторического анализа, сценарного моделирования и оценки финансовой устойчивости, что позволяет рассмотреть как ретроспективу развития систем СО, так и их потенциальные траектории в будущем. Исследование направлено на развитие научного дискурса о том, как ФИМСО могут оставаться жизнеспособными и эффективными инструментами социальной политики в условиях глобальных трансформаций.

ОБЩИЙ ВЗГЛЯД НА ИСТОРИЧЕСКИЕ ПРОЦЕССЫ ТРАНСФОРМАЦИИ СИСТЕМ СО В МИРЕ / GENERAL LOOK AT HISTORICAL PROCESSES OF TRANSFORMATION OF SOCIAL SECURITY SYSTEMS IN THE WORLD

Отличительной особенностью развития ФИМСО на этапе их становления как централизованных социально-экономических систем в ХХI в. стал именно факт их организации на государственном уровне и принципиального расширения роли государства в решении задач СО. Формирование ФИМСО происходило под влиянием специфических макроэкономических и социально-демографических факторов. Например, модель Бисмарка сформировалась в период развития промышленной революции, в ходе которой происходил массовый переход от ручного труда к машинному и фабричному производству. Внедрение технологий и изменения на рынке труда приводили к существенному высвобождению рабочей силы. Происходил рост уровня бедности среди работающего населения, и это становилось питательной средой для усиления социальных волнений. В этой связи целью формирования модели Бисмарка было сокращение бедности и безработицы посредством управления социальными рисками работающего населения через механизмы СО. Итогом данного этапа трансформации систем СО стали широкое внедрение принципа обязательного социального страхования и разработка механизма пропорционального покрытия социальных рисков среди работающих граждан. Закрепленные источники финансирования гарантировали долгосрочную финансовую устойчивость ФИМСО.

Негативное влияние двух мировых войн на численность, состояние здоровья и уровень трудоспособности населения послужило стимулами для очередного этапа трансформации систем СО. Ответом на новые вызовы стало появление новой модели Бевериджа, которая, в отличие от бисмарковской, предоставляла населению минимальный уровень социальной защиты, вне зависимости от их доходов. Модель предлагала более универсальный подход и минимальный объем государственного СО. При этом она была полиструктурной и подкрепляла базовый уровень дополнительной социальной защитой через систему социального страхования работающего населения со средним и высоким уровнем доходов.

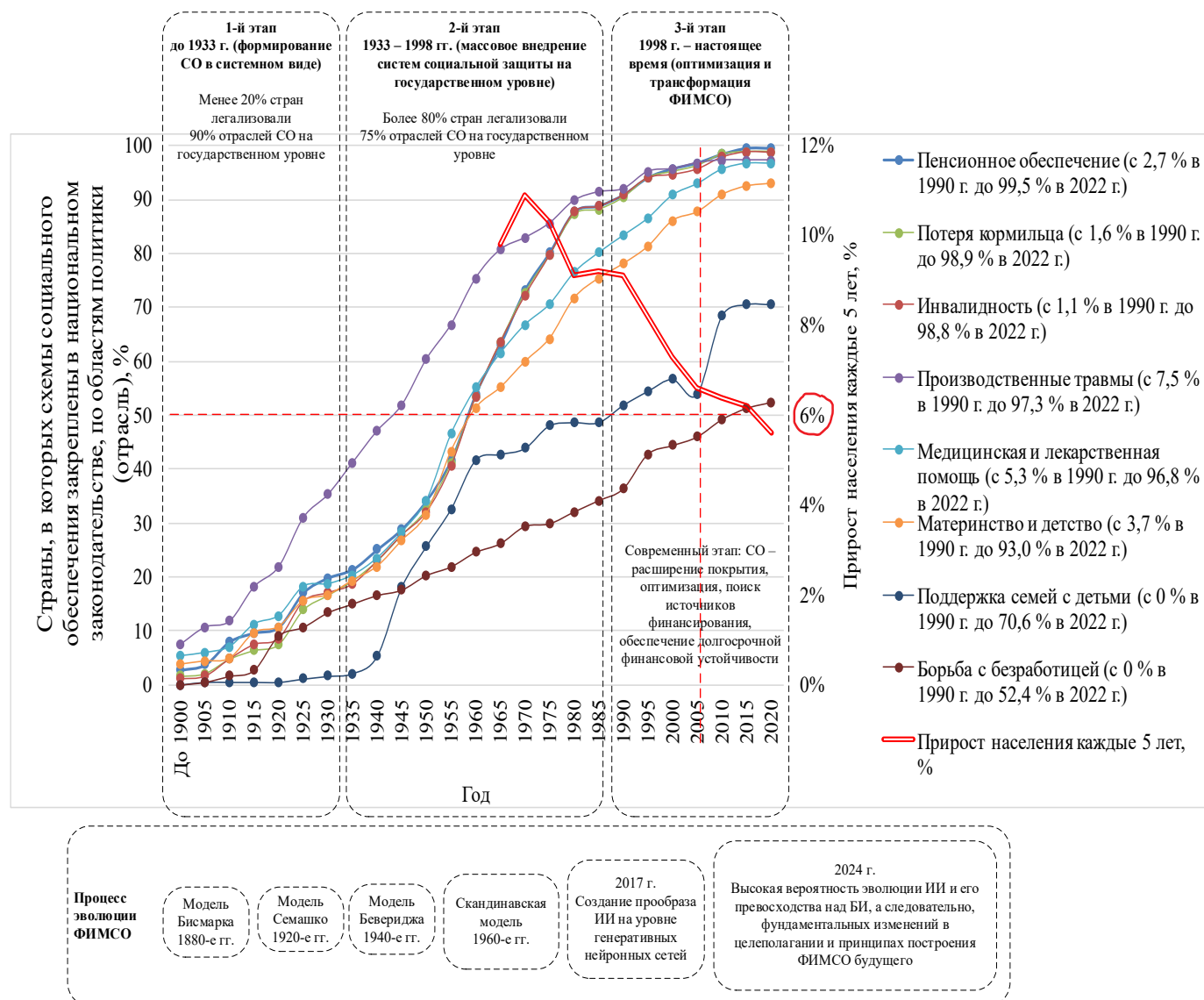
Трансформация моделей СО в середине ХХ в. происходила в направлении расширения степени охвата граждан социальной поддержкой, роли и обязательств государства в вопросах предоставления социальной защиты. Покрытие социальных рисков неработающего населения требовало финансирования из налоговых доходов бюджета. Использование налогов для финансирования социальной защиты населения является менее устойчивой конструкцией в долгосрочной перспективе, в отличие от модели социального страхования, тем более основанной на принципах солидарности поколений. Поэтому расширение охвата граждан программами социальной защиты с финансированием из бюджета требует от разработчиков создания эффективных внутренних финансовых стабилизаторов, позволяющих государству выполнять свои обязательства по социальным статьям расходов бюджета в полном объеме и при любых условиях.

Структурные изменения на рынке труда, урбанизация и рост численности городского населения сделали децентрализованные ФИМСО, например семейные модели, недостаточно эффективными. В условиях городской жизни и сокращения рождаемости домохозяйство не может содержать личное подсобное хозяйство и заниматься фермерской деятельностью, чтобы прокормить себя. Роль государства как основного субъекта СО в ХХI в. стала неоспоримой и жизненно важной для любой хорошо развитой постиндустриальной экономики с высокими социальными стандартами.

Параллельно с моделью Бевериджа появилась скандинавская модель, закончив свое формирование ближе к 1960-м гг. она также стала эталонной, расширив сферу воздействия, по сравнению со своими предшественниками. Данная модель увеличила уровень покрытия населения программами социальной помощи и объемов предоставления социальной защиты гражданам. Высокая прогрессивная фискальная нагрузка в комбинации с высокими бюджетными расходами и расширенными программами СО выделяет эту модель среди прочих тем, что она нацелена не только на борьбу с бедностью, но и на сокращение социально-экономического неравенства.

Эволюцию данных систем по критерию легализации отраслей СО можно условно разделить на три больших временных периода: зарождение системного подхода к СО на уровне государства и коллективное принятие факта необходимости ее внедрения на законодательном уровне; стремительное внедрение программ СО в разных странах во второй половине ХХ в.; оптимизация и настройка систем СО, расширение покрытия программами населения, разработка механизмов гарантии долгосрочной финансовой устойчивости этих

систем при условии продолжения расширения покрытия граждан данными программами и перехода в фазу неблагоприятного демографического тренда (рис. 1).



Примечание: БИ – биологический интеллект; нейросеть – нейронная сеть

Составлено автором по материалам источника¹ /Compiled by the author on the materials of the source¹

Рис. 1. Условные этапы эволюции систем СО
Fig. 1. Conditional stages in the evolution of social security systems

В период высоких темпов роста численности населения и трудоспособного населения были созданы благоприятные условия для массового внедрения и повсеместного развития ФИМСО (этап 2 на рис. 1). Благоприятные демографические тенденции придали происходящим событиям эффект масштаба, в частности, за счет ускорения процессов глобализации. Однако после значительных научных прорывов в развитии технологий и медицины, следующих за ними социально-экономических реформ, а также после завершения демографического перехода во многих странах с высоким и средним уровнем жизни динамика роста населения заметно изменилась.

¹ World Social Protection Database. Social security programs throughout the world. Режим доступа: <https://www.social-protection.org/gimi/RessourceDownload.action?id=57294> (дата обращения: 21.03.2025).

Темпы роста населения Земли начали замедляться после периода стагнации 1970–1980 гг. В странах с низким уровнем жизни, не завершивших демографический переход, он продолжился за счет сохранения значительной динамики рождаемости. Также рост численности населения продолжился и в некоторых странах с высоким и средним уровнем жизни за счет процессов трудовой миграции из бедных государств с высокой рождаемостью в богатые государства с низкой рождаемостью. Глобализация и особенности миграционной политики государств с высоким уровнем жизни способствовали тому, что население из бедных государств с отсутствующими или слабо развитыми ФИМСО устремилось в страны с хорошей и развитой системой социальной защиты, в том числе защиты для трудовых мигрантов. Таким образом, на третьем этапе трансформации ФИМСО (зона справа на рис. 2) развитая и хорошо финансируемая ФИМСО стала одним из важных конкурентных преимуществ стран с высоким уровнем доходов на душу населения в борьбе за трудовых мигрантов. Сегодня борьба за дефицитные трудовые ресурсы в условиях низкой рождаемости продолжается. Источником рабочей силы все еще являются страны с низким уровнем жизни и высокой рождаемостью.

После сокращения темпов роста населения до уровня 6 % и ниже (каждые 5 лет) демографический дивиденд и синергетические эффекты для ФИМСО были утрачены. По мере увеличения демографической нагрузки, сокращения трудоспособного населения ФИМСО стали терять свою эффективность и стали проявлять долгосрочную финансовую устойчивость [Kran, Pavković, Kedžo, 2022]. Это привело к глобальному росту государственного долга и вынужденным непопулярным реформам в социальной сфере многих стран².

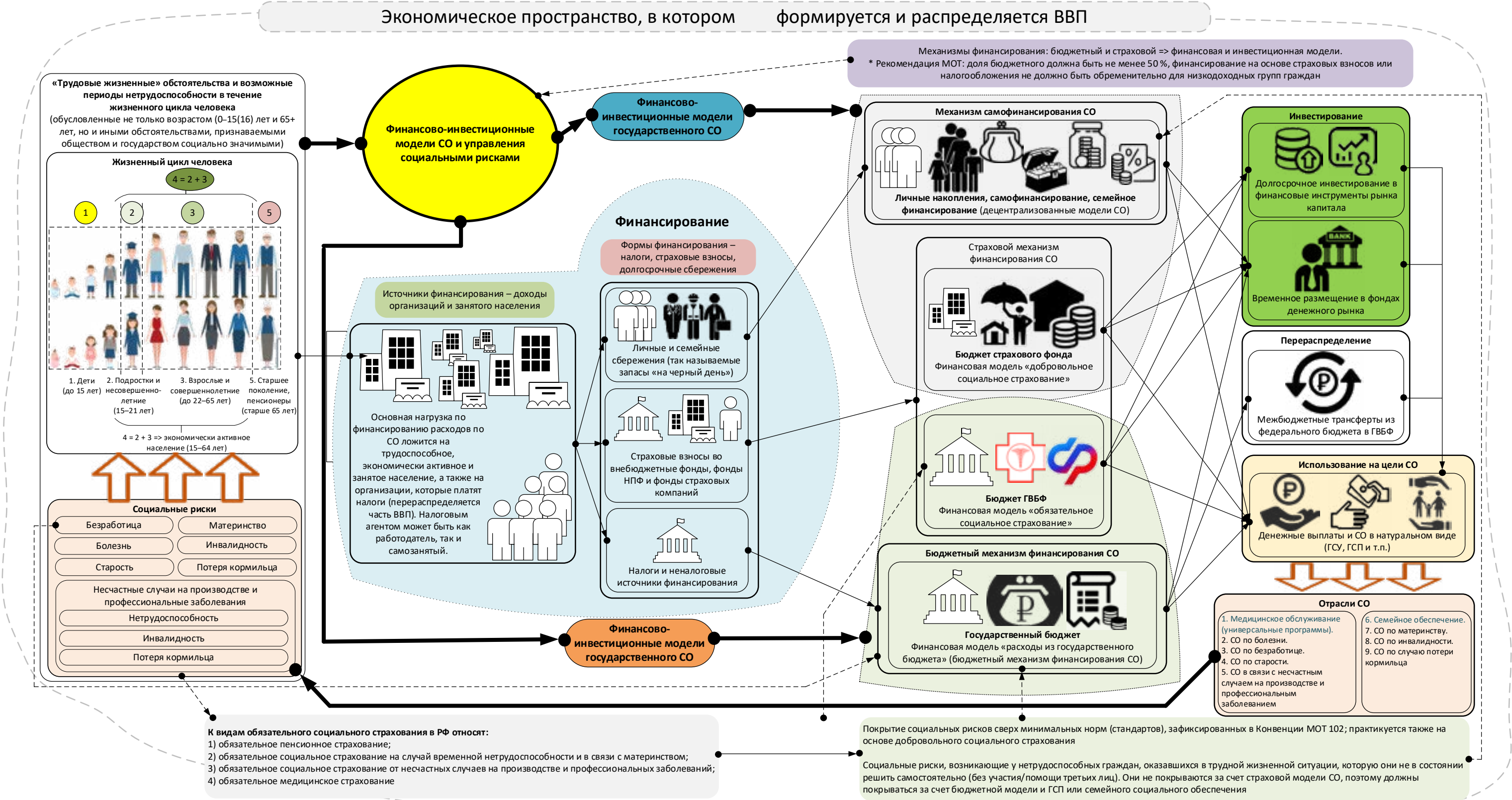
Дальнейший рост объемов финансирования ФИМСО для стран с высоким уровнем жизни стал крайне затруднен, а текущая демографическая ситуация вынуждает либо искать дополнительные источники финансирования социальных расходов, либо постепенно их сокращать в процентах к валовому внутреннему продукту (далее – ВВП). В этой связи в научной среде стала актуальной идея развития ФИМСО негосударственного типа и повышения требований к получателям социальной защиты в рамках ФИМСО государственного типа [Дорофеев, 2024 а; Дорофеев, 2024 б; Karagiannidou, Wittenberg, 2022; Заболотский, 2017; Sinha, 2023].

АРХИТЕКТУРА ФИМСО / ARCHITECTURE OF FIMSO

Современные финансовые модели СО являются смешанными, финансируются из различных источников и охватывают большое разнообразие социальных рисков, а также представляют продукты социальной защиты для различных доходных групп населения и жизненных ситуаций. Типовая архитектура современной ФИМСО в схематичном виде представлена на рис. 2. На этой схеме описаны все виды социальных рисков, бюджетная и страховая компоненты ФИМСО, источники ее финансирования, направления денежных потоков, инвестиционная и распределительная составляющие ФИМСО и другие детали.

Исследование статистики МОТ с количественными характеристиками параметров финансирования ФИМСО в разных странах показывает, что в настоящее время страховая модель является наиболее существенной составляющей компонентой ФИМСО по покрытию основных социальных рисков (табл. 1). Очень небольшую долю населения охватывает добровольное страхование [Фрумина, 2023, 2024; Frumina et al, 2024]. В основном это средне- и высокодоходные группы домохозяйств, а страхование наиболее востребовано в отрасли пенсионного обеспечения. Бюджетная модель также покрывает достаточно большую долю населения и выполняет роль источника финансирования отраслей СО для нетрудоспособных граждан и семей с детьми.

² Анисимова Н., Степанова Е. Китай объявил о первом с 1978 года повышении пенсионного возраста. Режим доступа: <https://www.rbc.ru/politics/13/09/2024/66e414099a79475cd5afe066> (дата обращения: 21.03.2025).



Примечание: МОТ – Международная организация труда; НПФ – негосударственный пенсионный фонд; ГВБФ – государственный внебюджетный фонд; ГСУ – государственная служба услуг; ГСП – государственная социальная помощь

Составлено автором по материалам исследования / Compiled by the author on the materials of the study

Рис. 2. Схематичное представление финансово-инвестиционной модели государственного и негосударственного СО в пространстве экономики

Fig. 2. Schematic representation of the financial and investment model of state and non-state social security in the space of economy

Таблица 1. Механизм финансирования ФИМСО, процент покрытия населения соответствующей моделью, среднее значение по странам ОЭСР, Российской Федерации, Китаю

Table 1. FIMSS financing mechanism, percentage of population coverage by the respective model, average value for OECD countries, Russian Federation, China

Покрываемый риск	Страховая модель						Бюджетная модель		
	Обязательная			Добровольная					
	Всего	Мужчины	Женщины	Всего	Мужчины	Женщины	Всего	Мужчины	Женщины
Семья, дети	14,6	15,8	13,5	1,0	0,6	0,8	70,8	70,0	70,6
Материнство	42,0	0,0	42,8	2,0	0,0	1,5	10,1	0,0	10,1
Болезнь	57,5	62,9	53,3	4,0	4,1	4,1	0,0	0,0	0,0
Безработица	41,9	46,0	38,1	6,0	5,1	4,2	21,0	21,0	21,0
Травма на работе	50,4	55,2	45,9	3,8	5,0	3,0	2,6	2,6	2,6
Инвалидность	53,7	61,3	50,1	5,8	10,1	9,6	42,0	39,5	44,6
Возраст	62,3	66,1	56,2	7,9	8,8	8,4	41,4	41,4	43,9
Максимум	62,3	66,1	56,2	7,9	10,1	9,6	70,8	70,0	70,6
Среднее значение	46,1	43,9	42,8	4,4	4,8	4,5	26,8	24,9	27,5
Медиана	50,4	55,2	45,9	4,0	5,0	4,1	21,0	21,0	21,0
Минимум	14,6	0,0	13,5	1,0	0,0	0,8	0,0	0,0	0,0

Примечание: значения дополнительно окрашены цветами в формате тепловой карты (зеленые – высокая доля, красные – низкая); ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития (англ. OECD – Organisation for Economic Co-operation and Development)

Составлено автором по материалам источника³ / Compiled by the author on the materials of the source³

АНАЛИЗ ДОЛГОСРОЧНЫХ СЦЕНАРИЕВ РАЗВИТИЯ ФИМСО / ANALYSIS OF LONG-TERM SCENARIOS FOR THE FIMSS DEVELOPMENT

В прошедшее десятилетие в преддверии нового технологического перехода в научной литературе в большей степени обсуждались технологические риски, а не климатические. Считалось, что гипотетический коллапс рынка труда, или так называемый робокалипсис, возникновение которого связывают с чрезвычайно быстро развивающимся технологическим прогрессом в области робототехники и ИИ, является наиболее крупной угрозой для человечества во всех сферах его жизни.

Критики данной концепции будущего исходят из предпосылки, что человек успешно справлялся со всеми предыдущими стадиями технологической революции. Несмотря на исчезновение ряда рабочих профессий и значительную структурную трансформацию рынка труда в прошлом, возникали новые рабочие места, которые сохраняли глубину и объем рынка труда. Идеологи робокалипсиса и сторонники этой идеи чрезвычайно обеспокоены скоростью происходящих изменений и тем, что в этот раз человек просто не успеет подстроиться к новой реальности из-за ограничений БИ и возможностей быстро переобучаться и менять профессию. Другими словами, по мнению сторонников робокалипсиса, ИИ будет развиваться быстрее, чем БИ, и в определенный момент превзойдет его по всем параметрам. В такой картине будущего, где последний перестанет быть конкурентоспособным, биологическая рабочая сила

³ International Labour Organization. World social protection data dashboards. Режим доступа: <https://www.social-protection.org/gimi/WSPDB.action?id=19> (дата обращения: 22.03.2025).

как фактор производства станет менее востребованной, а затем, вполне возможно, окажется в принципе невостребованной. Как следствие, могут произойти коллапс рынка труда для БИ, рост безработицы и крайне негативные последствия для долгосрочной финансовой устойчивости ФИМСО в их текущем виде. Описанный сценарий развития далеко не единственный, и среди прочих есть варианты, в которых происходит гармоничное развитие БИ и ИИ под контролем человека. В оптимистичном сценарии человечество может выиграть от внедрения новых технологий, поскольку появятся возможности для значительного удешевления стоимости финансирования публичных благ за счет роста производительности труда БИ. Конкретная траектория эволюции ФИМСО в будущем зависит от усилий людей, сотрудничества между странами и способности объединяться и противостоять большим вызовам сообща. Капиталистическая модель экономики едва ли способна решать такие вопросы, поэтому оптимистичный сценарий не кажется самым реалистичным из всех.

В новом докладе МОТ продвигается нарратив, заслуживающий особого внимания⁴. В глобальном отчете о развитии СО сообщается о том, что впервые уровень покрытия населения планеты Земля хотя бы одной программой социальной защиты превзошел рубеж в 50 %, но этого катастрофически недостаточно в свете надвигающегося риска экзистенциального характера. По мнению МОТ, миграция, старение населения, неформальная занятость, цифровизация, нестабильность и структурное неравенство являются не главными, а второстепенными вызовами для ФИМСО. Основной угрозой, на которой сосредоточен новый доклад МОТ, является так называемый тройной климатический кризис планетарного масштаба, включающий изменение климата (глобальное потепление), загрязнение окружающей среды и сокращение биоразнообразия. Суть климатического вызова заключается в том, что правительствам придется преодолевать сложный период перехода к зеленой и низкоуглеродной экономике, что может привести к серьезным социально-экономическим кризисам во многих государствах, среди которых наиболее уязвимыми окажутся страны с низким уровнем подушевых доходов и страны с сырьевой экономикой и недостаточно хорошо развитой системой социальной защиты.

Структурная трансформация экономики в результате проведения климатической финансовой политики может привести к росту бедности, безработицы, неравенства и замедлению экономического развития во многих государствах [Bharadwaj, Chakravarti, Karthikeyan, Kaur, 2021]. Каждый дополнительный градус повышения температуры на планете будет ускорять структурную трансформацию глобальной экономики и прямо или косвенно затронет все страны без исключения, поэтому для смягчения последствий рекомендуется развивать ФИМСО универсального типа. Кроме этого, рекомендуется (в особенности наиболее уязвимым к климатическим рискам странам) повышать расходы на финансирование ФИМСО из страховых, налоговых и прочих источников, что вступает в противоречие с тезисом об истощении резервов повышения расходов на финансирование ФИМСО и с текущим положением дел в сфере публичных финансов многих государств (особенно с высоким уровнем доходов на душу населения). В качестве основного решения предлагается использовать углеродные/климатические налоги и субсидии, которые, по мнению исследователей, будут наименее эффективны в арабских странах и странах с низким уровнем подушевых доходов⁵. Еще одной идеей для смягчения последствий климатической угрозы является создание зеленых ФИМСО, например зеленых пенсионных фондов, дополнительными источниками финансирования которых станут те же углеродные/климатические налоги.

На фоне происходящих технологических изменений удивительно наблюдать, что общественная оценка рисков климатического перехода превысила оценку технологических рисков в контексте их влияния на будущее ФИМСО. Однако, помимо этого, существуют и другие сложности для перспектив развития систем СО. С нашей точки зрения, можно сформулировать как минимум четыре сценария долгосрочного развития ФИМСО (табл. 2).

⁴ International Labour Organization. World social protection report 2024–26. Universal social protection for climate action and a just transition. Режим доступа: <https://www.social-protection.org/gimi/Media.action?id=10982> (дата обращения: 22.03.2025).

⁵ Cattaneo U., Schwarzer H., Razavi Sh., Visentin A.. Financing gap for universal social protection. Global, regional and national estimates and strategies for creating fiscal space. Режим доступа: <https://www.social-protection.org/gimi/Media.action?id=19617> (дата обращения: 22.03.2025).

Таблица 2. Долгосрочные сценарии трансформации ФИМСО: особенности и возможные стратегии действий государства

Table 2. Long-term scenarios of the FIMSS transformation: features and possible strategies of government actions

Сценарий демографического развития	Направления трансформации ФИМСО
<u>Базовый сценарий</u> (все остается без существенных изменений, при этом будет постепенный симбиоз человека и технологических решений, в том числе ИИ). Перечислим следующие особенности. 1. Старение населения и трансформация рынка труда с изменением структуры занятости. 2. Сокращение численности трудоспособных граждан. Доля работающего населения в общей численности населения при прочих равных условиях будет устойчиво сокращаться, а коэффициент демографической нагрузки работающего населения старшим поколением – увеличиваться в среднем по странам ОЭСР примерно на 22 п.п. каждые 30 лет (рост с 32 % в 2024 г. до 54 % к 2052 г. и до 66 % к 2082 г.). Возможны выравнивание ширины и даже переворот демографической пирамиды. 3. Запаздывающая динамика рождаемости, которая будет зависеть от способности использования технологического прогресса для повышения производительности труда. Ловушка для экономического роста и роста уровня жизни, связанная с разворотом демографических трендов и нерешаемая при неизменности уровня производительности труда. 4. Увеличение инфляции из-за дефицита кадров и удорожания фактора рабочей силы на рынке труда, который можно контролировать только за счет технологического прогресса, сокращающего себестоимость продуктов, товаров, услуг. 5. При постепенном увеличении доли старшего поколения и неизменных темпах рождаемости на горизонте 50–75 лет ожидается устойчивый рост демографической нагрузки с условными темпами X, которые будут индивидуальны для различных стран. Повышение расходов на финансирование программ СО и проблемы устойчивости ФИМСО из-за роста демографической нагрузки. 6. При сохранении парадигмы минимального СО возможен рост социально-экономического неравенства в части доходного неравенства из-за увеличения доли пенсионеров по старости, чей уровень дохода упадет на 30–60 % после выхода на пенсию, а накоплений будет недостаточно или их величина будет отрицательной (показатель «активы-обязательства» меньше нуля). При этом не ожидается сильного роста уровня неравенства. Скорее, это его сохранение на текущих значениях.	Цель трансформации ФИМСО. Стратегия трансформации ФИМСО заключается в повышении ее эффективности, поиске дополнительных источников финансирования для сохранения минимального уровня СО, а также в создании условий для постепенного перекалывания большей доли ответственности по решению задач последнего на население в вопросах среднего и высокого уровня СО. Возможны варианты более мягкого перехода, при котором человечеству удастся использовать технологии для повышения производительности труда и сокращения расходов на финансирование ФИМСО без сокращения объемов ее финансирования. Перечислим действия регулятора. 1. Стимулирование роста производительности труда, уровня жизни и подушевого ВВП за счет развития технологий, сокращения потребностей в человеческом труде. Отсутствие экономического роста за счет улучшения демографии – худшее условие для эволюции ФИМСО, в том числе и для ФИМСО негосударственного типа. 2. Развитие и поддержка рынка труда для людей предпенсионного возраста. Стимулирование здорового образа жизни, активного долголетия и вовлеченности на рынке труда старшего поколения и более позднего выхода на пенсию (особое внимание на население в возрасте 50–70 лет). 3. Повышение адресности системы СО и ужесточение критериев проверки нуждаемости, пересмотр и усиление принципа заслуженности при получении социальной поддержки (льготники, «досрочники» и другие категории получателей, за которых Федеральный бюджет выплачивает межбюджетный трансферт в социальные фонды). 4. Повышение пенсионного возраста – основная мера по сохранению баланса демографической нагрузки на работающее население, поскольку доля молодого поколения станет расти с запозданием. Также это мера преодоления доходного неравенства за счет того, что предпенсионеры будут работать и их доход будет выше пенсии. 5. Рост фискальной нагрузки и прогрессивности налогообложения доходов работающего населения и организаций. Целями будут поиск источников финансирования текущего объема социальных выплат и контроль над инфляцией. Также, скорее всего, потребуются увеличить прогрессивность налогов на богатство, поскольку при высокой продолжительности жизни и старении населения возможны большие перекосы в накоплении богатства и межпоколенческое неравенство.

Продолжение табл. 2

Сценарий демографического развития	Направления трансформации ФИМСО
7. Рост рисков стагнации цен на финансовые активы и неэффективности института долгосрочных сбережений на длительную перспективу при развитии проблем старения населения, дальнейшего замедления экономического роста и возможной стагфляции. Старшему поколению будет некому продавать инструменты долгосрочных сбережений, недвижимость и прочие активы, которые удерживаются в пенсионных портфелях. 8. Расширение зеленой повестки и структурная трансформация глобальной экономики с переходом к новому энергетическому балансу может значительно ослабить экономику сырьевых стран и создать большие социально-экономические проблемы для государств с развивающейся экономикой и низким уровнем подушевых доходов. При этом будут усиливаться смежные вызовы: миграция, бедность, неравенство, глобальная стабильность и безопасность и др.	6. Стимулирование инновационного и технологического развития, позволяющего повысить производительность труда за счет новых технологий и удешевления публичных благ, увеличения доступа населения к бесплатной медицине, образованию, и покрытия СО. 7. Стимулирование долгосрочных сбережений и повышение вовлеченности граждан в процессы страхования социальных рисков. Развитие программ софинансирования, финансового рынка. 8. Таргетирование капитализации активов на финансовом рынке (недопущение длительных просадок и коррекций цен на долевым рынке ценных бумаг) и развитие рынка и механизмов хеджирования пенсионных портфелей. Государство может субсидировать данные расходы для НПФ. Возможно, придется переходить на японскую модель работы центрального банка и выкупать активы на рынке. 9. Инвестирование в инновации, технологический прогресс, повышение производительности труда, стремление к увеличению эффективности расходов на СО. 10. Автоматизация и ИИ могут помочь в уходе за пожилыми людьми и в поддержке экономически активного населения. Более того, возможно даже снижение демографической нагрузки за счет преимуществ новых технологий. 11. Одним из ответов на климатические кризисы является усиление государственного регулирования социальной сферы; введение углеродных налогов и предоставление зеленых субсидий; развитие ФИМСО зеленого типа, финансируемого из углеродных налогов; введение универсальных и квазиуниверсальных программ СО; повышение эффективности ФИМСО
<u>Высокая рождаемость</u> (повсеместное стимулирование рождаемости даст свои плоды и люди начнут больше рожать при условии, что стоимость воспроизводства человеческого капитала станет очень дешевой и доступной за счет новых технологий и симбиоза БИ и ИИ). Перечислим особенности сценария. 1. Достижение успехов в области регулирования рождаемости и изменения модели рождаемости с малодетной на воспроизводственную с небольшим уклоном в сторону многодетности. В текущих условиях это маловероятно, но возможно при радикальном изменении параметров демографической политики и увеличении объемов финансовых ресурсов, направляемых из бюджета на поддержку рождаемости.	Цель трансформации ФИМСО. Стратегией трансформации ФИМСО в данном случае является переход к более высокой интенсивности перераспределения доходов, необходимости увеличения расходов на преодоление бедности, которая неизбежно проявится в связи с ростом доли населения в возрасте моложе трудоспособного. Также остается задача по повышению эффективности ФИМСО за счет более разумного использования ресурсов, а также удешевления стоимости публичных благ на основе ИИ и цифровых технологий. Перечислим действия регулятора. 1. Отказ от стремления расширить охват населения программами СО и повысить объемы социальных выплат. Отказ от максималистских подходов к СО и фокус на предоставлении СО на уровне прожиточного минимума. Ужесточение адресности и проверки нуждаемости.

Продолжение табл. 2

Сценарий демографического развития	Направления трансформации ФИМСО
2. Более высокие уровни рождаемости на горизонте 20 лет приведут к ускорению роста численности населения на Земле и еще более сильному увеличению демографической нагрузки на большинство стран с условными темпами $g \cdot X$, где $g > 1$. Процессы старения населения и необходимость повышения расходов на старшее поколение при прочих равных условиях будут соответствовать сценарию 1. К ним добавится молодежь. В течение одного-двух поколений будут сложный переходный период, требующий фискальной консолидации, а затем резкое улучшение демографической нагрузки за счет выравнивания баланса работающих и иждивенцев. Этот период придется пережить за счет введения ограничений и использования встроенных стабилизаторов системы СО. 3. Значительный рост бедности семей с детьми и более высокие потребности в финансировании СО. 4. Перенаселение планеты и возможная проблема голода. 5. В этом сценарии возможен значительный рост доходного и имущественного неравенства. Для него характер последнего будет отличаться от первого сценария. Учитывая характер изменения возрастной структуры населения, возможен рост как гендерного доходного неравенства из-за необходимости ухода женщин за детьми, находящимися на иждивении, так и неравенства в доходах и богатстве, поскольку текущий уровень богатства домохозяйства будет распределяться между более значительной численностью его членов	2. Неизбежный рост доли государства (бюджетной системы) в экономике. Ожидается, что рост фискальной нагрузки будет более значительным, чем было в первом сценарии, так как в данном случае потребуются больше финансирования социальной сферы в широком смысле. Только поиском источников для финансирования расходов на СО старшего поколения ограничиться не получится. Рост молодого населения при высокой стоимости воспроизводства человеческого капитала потребует повышения или сохранения уровня расходов на образование, здравоохранение и прочие сферы, связанные с молодым поколением, которые в первом сценарии сокращались. 3. Для сохранения устойчивости ФИМСО потребуются вовлечение более молодых и более возрастных категорий граждан в категорию работающего населения. То есть, возможно, придется повысить пенсионный возраст, изменить границы определения экономически активного населения, чтобы сохранить текущий уровень демографической нагрузки. 4. Отклонение в сторону бюджетного финансирования ФИМСО за счет налогов из-за сокращения доли экономического активного населения. Увеличение налоговой нагрузки для поиска дополнительных источников финансирования системы СО в дополнение к страховым взносам. Использование прогрессивных налоговых режимов в комбинации с налоговыми вычетами для семей с детьми. 5. В отличие от предыдущего сценария, придется увеличивать не только уровень прогрессивности налогообложения и финансирования СО за счет высокодоходных и богатых, но и уровень налоговой нагрузки на экономику в период пиковой демографической нагрузки в целом. Без роста доли государства в экономике будет сложно преодолеть провалы рынка (формирование человеческого капитала в период бума рождаемости и обеспечение старшего поколения). 6. Стимулирование пенсионеров к продолжению трудовой деятельности после достижения возраста 65 лет, в том числе в части заботы о молодежи (гарантированная занятость для старшего поколения в области помощи). 7. Изменение модели и технологий образования с целью сократить срок формирования специалистов для рынка труда при условии получения требуемой квалификации для обеспечения предложения рабочей силы. 8. Сокращение стимулов к рождению третьего и последующих детей в целях смягчения последствий сценария с точки зрения роста бедности и потенциальной проблемы перенаселения (если таковая проблема характерна для страны)

Продолжение табл. 2

Сценарий демографического развития	Направления трансформации ФИМСО
<u>Новый демографический переход</u> (биотехнологический прорыв). Перечислим особенности сценария. 1. Новый демографический переход, связанный с кратным увеличением продолжительности жизни на основе прорывных нано- и биотехнологий и инновационных достижений в области бионической инженерии. Эти технологии принципиально изменят продолжительность жизни. Возможны открытия, позволяющие излечивать заболевания с высокой степенью летальности, например онкологию, а также имплантацию новых человеческих органов, напечатанных на 3D-принтерах (англ. three-dimensional – трехмерный). Также возможны прорывы в области регенеративной медицины, на основе которых человек сможет восстанавливать и модифицировать физическое состояние тела до заданного биологического возраста. Эти гипотетические достижения позволят значительно расширить долю экономически активного населения и сдвинуть объективные значения пенсионного возраста вправо. При таком сценарии произойдет одномоментный скачок численности населения за счет замедления темпов смертности. 2. На первых стадиях нового демографического перехода технологии не будут доступны малообеспеченным гражданам. Это может стать причиной экспоненциального роста социально-экономического неравенства. Сокращение смертности и рост численности населения, вероятно, приведут к буму экономического развития из-за увеличения спроса и возможностей по его обеспечению соответствующим предложением. 3. Старение населения перестанет быть проблемой, но возникнут другие. Перенаселение планеты может стать причиной роста голода и экологических проблем. 4. На горизонте 18–20 лет демографическая нагрузка начнет постепенно трансформироваться. Государство будет вынуждено больше поддерживать рынок труда, на котором появится высокая безработица из-за роста численности рабочей силы на фоне развития цифровизации и внедрения ИИ. Демографическая нагрузка будет изменяться с условными темпами $d \cdot X$, где $d < 1$, поскольку дальнейшее замедление темпов рождаемости при более быстром сокращении темпов смертности увеличит долю экономически активного населения, способного работать и самостоятельно себя обеспечивать. 5. Сокращение рождаемости неизбежно, так как государство не будет в этом заинтересовано. Возможно введение контроля за ней. Проблема низкой рождаемости не обязательно будет угрозой для экономического роста. 6. В момент появления достаточно хорошо развитых роботов, которые станут физической оболочкой для ИИ, могут возрасти безработица и бедность	Цель трансформации ФИМСО. Стратегиями трансформации ФИМСО в данном сценарии являются поддержка экономически активного населения и рынка труда, преодоление социально-экономического неравенства и неравенства возможностей, а также расширение экономического роста, поскольку для общества станет необходимо самореализоваться, так как для этого у всех будут возможности ввиду отсутствия физических ограничений по состоянию здоровья. Перечислим действия регулятора. 1. Прогрессивные системы налогообложения доходов, богатства и контроль неравенства обязательны. Прогрессивное налогообложение богатства может играть более высокую роль в финансировании ФИМСО в части поддержки рынка труда и борьбы с безработицей. 2. Налоги на прибыль высокотехнологичных компаний в отрасли прорывных биотехнологий станут источником для социальных выплат нуждающимся и безработным наравне со страховыми взносами работающего населения, как сегодня, что приведет к отмене универсальных программ, кроме программ, направленных на преодоление бедности. 3. Большая часть населения будет способна к самообеспечению, следовательно, у государства возникнет необходимость сокращать расходы на СО и перераспределять их в направлении стимулирования экономического роста. Также государству придется предпринимать усилия для сокращения стоимости прорывных технологий в медицине и их массовости. 4. Отклонение в сторону страховой модели финансирования СО, поскольку большая часть населения трудоспособна. Введение прогрессивной системы страховых взносов, обязательных для всех граждан. 5. Важно предпринять усилия для удешевления и массового внедрения новых технологий, поскольку это позволит значительно трансформировать рынок труда, решить проблему безработицы и низкой рождаемости, расширить потенциал БИ и создать основу для новых открытий, которые позволят увеличить уровень жизни человечества. 6. Необходимо ввести контроль рождаемости за счет налогов или административных запретов по аналогии с китайской моделью XX в., иначе могут возникнуть проблемы с инфляцией, голодом и бедностью

Продолжение табл. 2

Сценарий демографического развития	Направления трансформации ФИМСО
<u>Цифровое бессмертие, метавселенные и робокалipsis.</u> Перечислим особенности сценария. 1. Данный сценарий также предполагает технологический прорыв, и его главным аспектом станет не биотехнологический прогресс, а прогресс в информационно-телекоммуникационных технологиях, в рамках чего появится возможность получения вечной жизни оцифрованного сознания человека в сети интернет и перехода к жизни в метавселенных. 2. Превосходство ИИ над БИ вплоть до контроля БИ первым, когда ИИ берет на себя управление большинством общественных процессов и сам определяет судьбу человечества. В научной фантастике описываются самые негативные сценарии, когда ИИ принимает решение избавиться от человека. 3. Коллапс рынка труда для БИ (творческие и интеллектуальные профессии станут менее востребованы), значительный рост безработицы, сокращение реальных трудовых доходов населения, рост уровня бедности и социально-экономического неравенства. 4. Коллапс ФИМСО, необходимость финансирования из нестраховых источников и новых налогов. 5. Также будет возможна загрузка сознания человека в тела биороботов, которые будут заниматься обеспечением физической инфраструктуры для метавселенных. 6. Обвал в рождаемости, приостановка глобальных миграционных процессов из-за невостребованности человеческого интеллекта. Перспектива значительного сокращения численности населения и БИ вплоть до его замены бессмертным цифровым интеллектом. 7. До момента создания достаточно хорошей физической оболочки для ИИ возможно развитие его симбиоза с БИ. После этого ИИ может устремиться к энергобезопасности, оптимизации расходов сырья на планете, созданию условий для экспоненциального роста вычислительных мощностей	Цель трансформации ФИМСО. Стратегией трансформации ФИМСО в данном сценарии является разработка новых принципов СО, инструментов, методов, источников финансирования для преодоления кризиса в системе финансирования СО и на рынке труда. Нормализация занятости экономически активного населения. Перечислим действия регулятора. 1. Развитие системы налогообложения цифровых активов, экономической активности в метавселенных. 2. Введение налогов, связанных с ИИ и технологиями, которые будут формировать экономику иного типа. Налогообложение новых центров доходов и прогрессивное налогообложение новых центров прибыли. Введение налогов на использование роботов, алгоритмов, нейросетей и всего, что заменяет человеческий (биологический) труд, чтобы уравновесить конкурентоспособность БИ. Поскольку основными факторами прогресса ИИ являются рост вычислительных мощностей и расширение доступа к дешевой и стабильной энергии, то эти отрасли также станут центрами налогообложения для финансирования программ СО. Трансформация механизма финансирования систем СО с акцентом на бюджетное финансирование из налогов, а не из страховых взносов и ГВБФ (согласно модели ФИМСО, показанной на рис. 3). 3. Стимулирование сохранения биологических представителей человека, специальные налоги и создание генофонда, а также возможностей для отката из цифрового мира обратно к биологической жизни человека и БИ. 4. Введение более высоких прогрессивных налогов на богатство и на имущество, которые должны сдерживать резкий рост неравенства. Более высокие налоги на наследство. Из них, в частности, должны финансироваться ФИМСО. 5. В целом этот сценарий очень сложно спрогнозировать, однако современные разработчики больших языковых моделей утверждают, что он вполне реалистичен: процесс запущен и его уже сложно остановить. При этом достаточно просто спрогнозировать, что доминирование ИИ приведет к значительному росту роли налогов и переходу преимущественно к бюджетной модели финансирования ФИМСО. 6. Международное сотрудничество для борьбы с глобальным неравенством и контроля над гонкой ИИ. Только за счет всеобщих усилий возможно не допустить выхода ИИ из-под контроля, сократить его себестоимость и сделать массовым, общественным благом, дополняющим БИ и позволяющим значительно увеличить уровень жизни человека

Окончание табл. 2

Сценарий демографического развития	Направления трансформации ФИМСО
Прочие сценарии	Возможны варианты смешанных или иных сценариев в контексте развития технологий и ИИ, а также соответствующих им вариантов развития рынка труда и изменений численности занятых (потенциал страховой модели), экономического роста (уровень налоговых поступлений), продолжительности жизни (дополнительные маневры для расширения границы выхода на пенсию), рождаемости (в условиях ожиданий хороших перспектив и экономического роста она будет расти, и наоборот). Действия регулятора будут реакционными, в зависимости от происходящих событий

Составлено автором по материалам исследования / Compiled by the author on the materials of the study

Первый сценарий, он же базовый, предполагает сохранение текущей динамики с постепенной интеграцией человека и технологий, включая ИИ. Этот путь характеризуется старением населения и сокращением доли трудоспособных граждан, что приводит к росту демографической нагрузки: в странах ОЭСР она может увеличиться с 32 % в 2024 г. до 54 % к 2052 г. и до 66 % к 2082 г. Замедление экономического развития из-за низкой рождаемости и рост инфляции, вызванный дефицитом рабочей силы, становятся ключевыми вызовами, требующими технологического прогресса для повышения производительности труда и снижения затрат.

Второй сценарий, который можно назвать «высокая рождаемость», рассматривает ситуацию, в которой масштабное стимулирование рождаемости, подкрепленное удешевлением формирования человеческого капитала за счет технологий и симбиоза БИ с ИИ, приводит к переходу к модели воспроизводства с элементами многодетности. На горизонте 20 лет это вызывает ускоренный рост численности населения, усиливая демографическую нагрузку за счет увеличения доли молодого поколения в дополнение к стареющему населению. Переходный период, охватывающий одно-два поколения, сопровождается финансовыми трудностями, однако затем возможно улучшение демографического баланса благодаря стабилизации соотношения работающих и иждивенцев.

Третий сценарий, «новый демографический переход», основан на биотехнологическом прорыве, радикально увеличивающем продолжительность жизни за счет достижений в нанотехнологиях, регенеративной медицине и бионической инженерии. Инновации, такие как излечение заболеваний с высокой летальностью или создание искусственных органов с помощью 3D-печати, замедляют темпы смертности населения, вызывая резкий рост его численности и расширение экономически активной группы, то есть новый демографический переход. На начальном этапе доступность этих технологий ограничивается состоятельными слоями общества, что усиливает экономическое неравенство, а в перспективе возникает угроза перенаселения и экологических проблем.

Четвертый сценарий, «цифровое бессмертие, метавселенные и робокалipsis», связан с прогрессом в информационно-телекоммуникационных технологиях, включая возможность оцифровки сознания и перехода к существованию в метавселенных. Доминирование ИИ над БИ приводит к его контролю над общественными процессами, что сопровождается крахом традиционного рынка труда, ростом безработицы и падением рождаемости. В долгосрочной перспективе этот сценарий предполагает сокращение численности биологического населения и его потенциальную замену цифровым интеллектом, поддерживаемым роботизированной инфраструктурой.

Возможны и прочие сценарии, сочетающие комбинации элементов предыдущих траекторий или иные варианты, зависящие от конкретных технологических и демографических изменений.

ПРОБЛЕМА СОХРАНЕНИЯ СБАЛАНСИРОВАННОСТИ СИСТЕМ СО: ПУТИ ПРЕОДОЛЕНИЯ НАДВИГАЮЩИХСЯ ЭКЗИСТЕНЦИАЛЬНЫХ КРИЗИСОВ ФИМСО / CHALLENGE OF KEEPING THE SOCIAL SECURITY SYSTEMS BALANCED: WAYS TO OVERCOME IMPENDING EXISTENTIAL CRISES OF THE FIMSO

В базовом сценарии человечеству предстоит научиться использовать плоды современного этапа технологической революции во всех областях жизнедеятельности, причем сделать это так, чтобы происходящие изменения позволили повысить уровень жизни при условии сокращения или хотя бы сохранения текущего уровня затрат на его обеспечение.

Долгосрочная финансовая устойчивость ФИМСО может быть определена в виде базовой модели сравнения поступлений и выплат, включающих различные источники финансирования и направления их расходования:

$$\underbrace{(ЗН \cdot ФОТ \cdot ТСВ)}_{\substack{\text{Страховая} \\ \text{(перераспределительно-} \\ \text{инвестиционная) компонента} \\ \text{финансирования ФИМСО}}} + \underbrace{Н + Пр}_{\substack{\text{Бюджетно-} \\ \text{налоговая} \\ \text{(финансовая)} \\ \text{компонента} \\ \text{ФИМСО}}} \geq \underbrace{(СВ_{пл} + ГСО)}_{\substack{\text{Страховое} \\ \text{возмещение} \\ \text{утраченного} \\ \text{заработка}}} + \underbrace{Пр_{СоцТранс}}_{\substack{\text{Содержание} \\ \text{или доволь-} \\ \text{ствие с финан-} \\ \text{сирования из} \\ \text{общих налогов} \\ \text{и бюджета}}} + \underbrace{АдмРасх}_{\substack{\text{Поддержка бедных} \\ \text{за общий счет} \\ \text{из страховой} \\ \text{и налоговой моделей} \\ \text{финансирования}}}$$

где ЗН – занятое население, работающая часть экономически активного населения; ФОТ – фонд оплаты труда; ТСВ – тарифы страховых взносов; ЗН · ФОТ · ТСВ – общий объем доходов от обязательного социального страхования; Н – налоговые поступления, предназначенные для государственного СО, формируемые из прямых и косвенных налогов, в частности, предназначенные для компенсации выпадающих доходов по социальному страхованию в рамках стимулирования приоритетных субъектов экономики; Пр – прочие поступления для финансирования СО (например, поступления из долговых источников или накопленное национальное богатство, доходы от инвестирования страховых резервов и пенсионных накоплений, личные сбережения и накопления и т.п.); СВ_{пл} – социальные выплаты по обязательному социальному страхованию (страховая модель финансирования), производимые на основе принципа заслуженности и индивидуального трудового вклада; ГСО – социальные выплаты по государственному СО (государственное содержание на основе бюджетной модели и финансирования на базе налогов), производимые на основе принципа заслуженности и индивидуального вклада; СВ_{пл} + ГСО – ядро и главная часть финансирования программ СО, связанная с трудовой деятельностью, индивидуальным полезным вкладом в развитие экономики, созданием добавленной стоимости; Пр_{СоцТранс} – прочие социальные выплаты, производящиеся по принципу нуждаемости с привязкой к прожиточному минимуму, предназначенные для тех, кто не осуществлял трудовую или прочую общественно полезную деятельность и не заработал требуемый объем прав на получение вышеперечисленных выплат; АдмРасх – административные расходы на функционирование ФИМСО.

Для основного сценария долгосрочного развития ФИМСО представляются адекватными направления повышения их эффективности, которые были перечислены в табл. 2.

В остальных сценариях возможны прочие стратегии реформирования ФИМСО. Вне зависимости от того, как будут развиваться события, с высокой вероятностью большинство стран столкнутся с вынужденной необходимостью проводить дальнейшие реформы ФИМСО на горизонте 50 лет. Эти реформы будут неодинаковыми из-за того, что скорость технологических изменений существенно возросла, а вместе с ней увеличилась и вариативность будущего.

Альтернативой существующим ФИМСО достаточно давно рассматриваются универсальные и безусловные модели, которые развиваются в направлении полного отказа от паттернализма, сокращения роли государства в экономике и увеличения свободы выбора для всех экономических агентов. При определенных условиях их внедрение в виде полной замены, частичной замены или дополнительной надстройки для действующих ФИМСО могло бы стать адекватным ответом глобальным вызовам, которые предстоит решить человечеству. Все большее количество стран переходят к принципам универсальности в основном для решения проблемы сокращения административных издержек и преодоления коррупции в социальной сфере. Расширение реформы системы СО в этом направлении требуют отказа от популистских лозунгов и убедительного экономического обоснования, которое показало бы, что конкретное решение является рациональным, эффективным, целесообразным, а также более выгодным, чем существующие альтернативы. Десятки лет научных исследований и проведение локальных экспериментов внедрения безусловного базового дохода (далее – ББД) не содержат ни убедительных расчетов, доказывающих неоспоримые преимущества этой ФИМСО перед существующими моделями, ни убедительного положительного опыта широкого внедрения универсальных безусловных базовых программ [Gentilini, Grosh, Rigolini, Yemtsov, 2020; Бобков, Черных, Золотов, Павлова, 2020; Капелюшников, 2020].

При неизменности систем СО и текущего уровня их эффективности в части соотношения совокупных затрат на содержание (административных затрат и объемов социальных выплат) с уровнем покрытия и коэффициентами замещения большинству стран в условиях демографических изменений придется повышать уровень расходов на их финансирование или сокращать объемы предоставления социальной помощи. В этой связи регуляторам рекомендуется улучшать эффективность ФИМСО за счет воздействия на все элементы неравенства, описанного выше. Важным фактором данного процесса может стать удешевление стоимости жизни при повышении ее среднего уровня (рост реальных доходов и благосостояния населения).

Преодоление экзистенциальных кризисов в сфере финансов СО возможно путем скоординированных усилий разных стран и применения адаптированных методов государственного административного, финансового и денежно-кредитного регулирования. Наиболее очевидной идеей в условиях массовой безработицы является рассмотрение концепции универсальных программ с безусловным предоставлением выплат населению и полным замещением этими программами существующих ФИМСО. Данное решение будет актуально при скачке структурной безработицы, например, из-за появления дешевых роботов, превосходящих человеческую рабочую силу по всем параметрам, которые заменят людей почти во всех отраслях экономики. ББД требует адекватной налоговой базы, которая будет зависеть от состояния экономики и, видимо, от уровня технологического прогресса страны.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ / CONCLUSION

Исследование эволюции ФИМСО выявило ключевые этапы их трансформации – от децентрализованных и эпизодических форм поддержки до системных государственных моделей, таких как модели Бисмарка, Бевериджа и скандинавская модель. Результаты анализа показали, что историческое развитие ФИМСО было обусловлено ростом роли государства в управлении социальными рисками. Однако в XXI в. эти модели сталкиваются с новыми вызовами: демографическим старением, технологическим прогрессом и климатическим кризисом. Установлено, что традиционные ФИМСО теряют финансовую устойчивость из-за сокращения трудоспособного населения и роста демографической нагрузки, что требует поиска инновационных подходов к их финансированию и управлению ими. В то же время анализ долгосрочных сценариев продемонстрировал потенциал технологий, таких как ИИ и биотехнологии, для создания новых возможностей в обеспечении социальной защиты, хотя их реализация сопряжена с рисками усиления неравенства и безработицы.

На основе полученных данных предложены конкретные меры по модернизации ФИМСО, включая внедрение универсальных программ социальной защиты, усиление государственного регулирования и использование альтернативных источников финансирования, таких как углеродные налоги. Результаты исследования подчеркивают, что без комплексных реформ, направленных на повышение эффективности и адаптивности систем, ФИМСО не смогут справиться с нарастающими глобальными вызовами. Успех преобразований зависит от готовности государств к координации усилий, преодолению экономических и политических ограничений, а также от способности общества принять новые принципы социальной солидарности. Таким образом, будущее ФИМСО определяется не только текущими проблемами, но и стратегическим подходом к их роли в обеспечении стабильности и справедливости на национальном и глобальном уровнях.

Исследование показало, что цифровизация и климатический переход открывают как новые риски, так и перспективы для ФИМСО. Внедрение ИИ может привести к коллапсу традиционного рынка труда, но при грамотной интеграции способно повысить производительность и снизить затраты на социальные программы. Климатический кризис, в свою очередь, требует развития зеленых ФИМСО и перераспределения ресурсов, что особенно актуально для стран с низким уровнем доходов. Международное сотрудничество становится критически важным для выработки общих стандартов и смягчения глобального неравенства в доступе к социальной защите. Таким образом, результаты исследования подтверждают, что ФИМСО должны эволюционировать в направлении большей универсальности и устойчивости, становясь частью глобальной стратегии преодоления экзистенциальных вызовов современности.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Бобков В.Н., Черных Е.А., Золотов С.А., Павлова В.В. Безусловный базовый доход: критериальные основы, переходные формы и опыт экспериментов по внедрению. Социологические исследования. 2020;10:84–94. <https://doi.org/10.31857/S013216250009313-7>

- Дорофеев М.Л. (а)* Фискальные мультипликаторы и уровень доходного неравенства (на примере стран ОЭСР, России и Китая). Вопросы экономики. 2024;4:111–126. <https://doi.org/10.32609/0042-8736-2024-4-111-126>
- Дорофеев М.Л. (б)* Эволюция финансово-инвестиционных моделей социального обеспечения под воздействием современных глобальных вызовов. Экономика. Налоги. Право. 2024;2(17):60–70. <https://doi.org/10.26794/1999-849X-2024-17-2-60-70>
- Заболотский Е.Д.* Опыт реформирования пенсионных систем стран Европейского союза и возможности его использования в России. Вестник Санкт-Петербургского университета. Экономика. 2017;3(33):472–497. <https://doi.org/10.21638/11701/spbu05.2017.307>
- Капелюшников Р.И.* Универсальный базовый доход: есть ли у него будущее? М.: Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики»; 2020. 52 с.
- Фрумина С.В.* К дискуссии о содержании финансов. Финансы. 2023;6:45–49.
- Фрумина С.В.* Направления расширения фискального пространства: современные реалии. Банковские услуги. 2024;8:2–9.
- Bharadwaj R., Chakravarti D., Karthikeyan N., Kaur D.* Comparative analysis of the efficiency of different social protection delivery mechanisms in the context of climate resilience. London: International Institute for Environment and Development; 2021. 62 p.
- Frumina S., Yakushova E., Azimzadeh A.* Impact of COVID-19 pandemic on insurance demand in Russia: a comparative analysis with global markets. International Journal of Sustainable Development and Planning. 2024;9(19):3289–3298. <http://dx.doi.org/10.18280/ijstdp.190902>
- Gentilini U., Grosh M.J., Rigolini J., Yemtsov R. (eds.)* Exploring universal basic income: a guide to navigating concepts, evidence, and practices. Washington: World Bank; 2020. 318 p.
- Karagiannidou M., Wittenberg R.* Social insurance for long-term care. Journal of Population Ageing. 2022;15:557–575. <http://dx.doi.org/10.1007/s12062-022-09366-6>
- Krpan M., Pavković A., Kedžo M.G.* Sustainability assessment of pension systems of new EU member states using data envelopment analysis with sensitivity and cross-efficiency analysis. Economic Research – Ekonomska Istraživanja. 2022;1(35):6648–6666. <http://dx.doi.org/10.1080/1331677X.2022.2052335>
- Sinha J.K.* Relationship between economic growth and expenditure on social sector in India: an econometric investigation. Indo-Asian Journal of Finance and Accounting. 2023;1(4):81–101. <http://dx.doi.org/10.47509/IAJFA.2023.v04i01.04>

REFERENCES

- Bharadwaj R., Chakravarti D., Karthikeyan N., Kaur D.* Comparative analysis of the efficiency of different social protection delivery mechanisms in the context of climate resilience. London: International Institute for Environment and Development; 2021. 62 p.
- Bobkov V.N., Chernykh E.A., Zolotov S.A., Pavlova V.V.* Unconditional basic income: criterial bases, transitional forms and experimental implementations. Sociological Studies. 2020;10:84–94. (In Russian). <https://doi.org/10.31857/S013216250009313-7>
- Dorofeev M.L. (a)* Fiscal multipliers and income inequality (the case of OECD countries, Russia and China). Voprosy Ekonomiki. 2024;4:111–126. (In Russian). <https://doi.org/10.32609/0042-8736-2024-4-111-126>
- Dorofeev M.L. (b)* The evolution of financial and investment models of social security under the influence of modern global challenges. Economics, taxes & law. 2024;2(17):60–70. (In Russian). <https://doi.org/10.26794/1999-849X-2024-17-2-60-70>
- Frumina S.V.* On discussion of the content of finance. Finance. 2023;6:45–49. (In Russian).
- Frumina S.V.* Directions for expanding fiscal space: modern realities. Banking services. 2024;8:2–9. (In Russian).
- Frumina S., Yakushova E., Azimzadeh A.* Impact of COVID-19 pandemic on insurance demand in Russia: a comparative analysis with global markets. International Journal of Sustainable Development and Planning. 2024;9(19):3289–3298. <http://dx.doi.org/10.18280/ijstdp.190902>
- Gentilini U., Grosh M.J., Rigolini J., Yemtsov R. (eds.)* Exploring universal basic income: a guide to navigating concepts, evidence, and practices. Washington: World Bank; 2020. 318 p.
- Kapeliushnikov R.I.* Universal basic income: does it have a future? Moscow: National Research University “Higher School of Economics”; 2020. 52 p. (In Russian).
- Karagiannidou M., Wittenberg R.* Social insurance for long-term care. Journal of Population Ageing. 2022;15:557–575. <http://dx.doi.org/10.1007/s12062-022-09366-6>
- Krpan M., Pavkovic A., Kedzo M.G.* Sustainability assessment of pension systems of new EU member states using data envelopment analysis with sensitivity and cross-efficiency analysis. Economic Research. 2022;1(35):6648–6666. <http://dx.doi.org/10.1080/1331677X.2022.2052335>

Sinha J.K. Relationship between economic growth and expenditure on social sector in India: an econometric investigation. Indo-Asian Journal of Finance and Accounting. 2023;1(4):81–101. <http://dx.doi.org/10.47509/IAJFA.2023.v04i01.04>

Zabolotskii E.D. Experience of European pension systems reforming and the possibility of its use in the Russian Federation. St Petersburg University Journal of Economic Studies. 2017;3(33):472–497. (In Russian). <https://doi.org/10.21638/11701/spbu05.2017.307>