

# Общая теория систем как платформа для формирования новой парадигмы пенсионного обеспечения



Автор статьи:

**А.П. Колесник,**

К.Т.Н., Д.Э.Н.

E-mail: Kolesnik\_AP@MMBANK.RU

**A.P. Kolesnik,**

PhD, Doctor of economics

## General systems theory as a platform for creation of new pension system paradigm

**Аннотация.** В статье на основе положений общей теории систем Урманцева сформулированы основные правила формирования для пенсионной системы новой парадигмы, необходимость которой доказывалась автором в предыдущих публикациях, в том числе в

научно-практическом интернет - журнале «Стратегия бизнеса».

**Ключевые слова:** вывод пенсионной системы из кризиса, пенсионное страхование, пенсионное обеспечение, общая теория систем ОТС (У), новая парадигма пенсионного обеспечения.

**Annotation.** Based on the principles of the general systems theory developed by Urmantsev, the author of the current article formulates the main rules of creation of new pension system paradigm. In his previous articles (including those published in scientific web magazine "Strategy of Business"), the author proved the necessity of creation of the above paradigm.

**Keywords:** Pension insurance, pension system, general systems theory, anti-crisis management in pension system, new pension system paradigm.

Когда Великий Путь в упадке,  
являются человечность и долг.

Лао-Цзы

Общая теория систем (ОТС) является сферой исследований, «ставящей своей задачей выявление и теоретическое описание закономерностей строения, поведения, функционирования и развития систем» [1]. Поскольку пенсионное обеспечение представляет собой систему, естественно попытаться с позиций ОТС рассмотреть вопросы построения новой парадигмы пенсионного обеспечения, необходимость формирования которой автор стремился доказать в работах [2], [3]. Преобразования пенсионной системы Российской Федерации, осуществленные с начала 90-х годов XX века и до настоящего времени, разрабатывались профессионалами, и их реализация была вызвана действием общесистемных принципов, что было рассмотрено автором в [2]. Эти преобразования находятся под влиянием теории и практики пенсионного страхования, развитых в Западной Европе и США. Вопрос о поисках какой-то иной методологической платформы не возникал. Однако к десятиым годам XXI века стало ясно, что жизненный цикл пенсионных систем, основанных на страховых принципах, подошел к завершению, что породило неустранимые проблемы в действующих системах пенсионного страхования. Поэтому нужна иная методологическая платформа для исследования пенсионных систем. В данной работе к рассмотрению в качестве методологической платформы развития пенсионной системы принимается Общая теория систем, а из известных вариантов ОТС – теория, разработанная Ю.А.Урманцевым (ОТС (У)) [4], путем вывода «формально-логическим путем из нескольких фундаментальных философских понятий – категорий» [5]. Избранный Ю.А.Урманцевым путь «позволил создать ОТС и в виде особой, системной методологии, т.е. совокупности требований, которые должны выполняться при исследовании систем любой природы» [4].

В ОТС (У) используется следующее определение системы [4]:

«**Определение 1.** Объект-система (OS) — это композиция, или единство, построенное по отношениям (в частном случае — взаимодействиям)  $r$  множества  $\{Ros\}$  и ограничивающим эти отношения условиям  $z$  множества  $\{Zos\}$  из «первичных» элементов  $m$  множества  $\{Mos(0)\}$ , выделенного по основаниям  $a$  множества  $\{Aos(0)\}$  из

универсума  $\{U\}$ . При этом множества  $\{Zos\}$ ;  $\{Zos\}$  и  $\{Ros\}$ ;  $\{Zos\}$  и  $\{Ros\}$  и  $\{Aos\}$  могут быть пустыми или содержать один, два, ... , бесконечное число одинаковых или разных элементов».

Что касается системы обязательного пенсионного страхования (далее – пенсионная система (ПС)), ее вербальное определение дается действующим федеральным законодательством Российской Федерации в следующем виде:

«Обязательное пенсионное страхование – система создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию гражданам заработка (выплат, вознаграждений в пользу застрахованного лица), получаемого ими до установления обязательного страхового обеспечения».<sup>1</sup>

В приведенном определении содержится неявное указание на наиболее массовые первичные элементы пенсионной системы (застрахованные лица) и дается ссылка на отношения, согласно которым можно выявить другие первичные элементы, – это отношения, «направленные на компенсацию гражданам заработка». Названные в определении «меры» являются способом организации таких отношений.

Обязательное пенсионное страхование – это отрасль обязательного социального страхования, которое является «частью государственной системы социальной защиты населения» и «представляет собой систему создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию или минимизацию последствий изменения материального и (или) социального положения работающих граждан»<sup>2</sup>.

Согласно статье 2 Федерального закона «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» от 15.12.2001 г. № 167-ФЗ «правоотношения, связанные с обязательным пенсионным страхованием в Российской Федерации за счет средств бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации, в том числе за счет средств, направляемых в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации из федерального бюджета в соответствии с настоящим Федеральным законом, регулируются законодательством Российской Федерации». Исходя из контекста данной статьи, следует, что главным отношением, характеризующим всю систему обязательного пенсионного страхования РФ, является отношение, определяющее источники финансирования пенсий. Все пенсии по обязательному пенсионному страхованию финансируются за счет бюджета ПФР. В то же время не все выплаты, осуществляемые за счет бюджета ПФР, являются пенсиями. Например, ежемесячная денежная выплата, осуществляемая из бюджета ПФР, куда соответствующие средства перечисляются из федерального бюджета, относится к государственной социальной помощи. Федеральные законы, регулирующие правоотношения по обязательному пенсионному страхованию, перечислены в этой же статье закона. К ним относятся:

Конституция Российской Федерации (Основной закон);

Федеральный закон «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» от 15.12.2001 г. №167-ФЗ;

Федеральный закон "Об [основах обязательного социального страхования](#)" от 16.07.1999 г. № 165-ФЗ;

Федеральный закон "[О страховых взносах](#) в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования" от 24.07.2009 г. № 212-ФЗ;

Федеральный закон "[О трудовых](#) пенсиях в Российской Федерации" от 15.12.2001 г. №173-ФЗ;

Федеральный закон "[Об индивидуальном \(персонифицированном\)](#) учете в системе обязательного пенсионного страхования" от 01.04.1996 г. №27-ФЗ;

К перечисленным законам целесообразно добавить еще

Федеральный закон «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» от 24.07.2002 г. № 111-ФЗ и

Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона от 24.07.2009 №212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования» от 24.07.2009 N 213-ФЗ, которым, в частности, были введены социальные доплаты к пенсии, гарантирующие, что ни у одного гражданина нашей страны пенсия не будет ниже прожиточного минимума пенсионера в соответствующем субъекте Российской Федерации.

Восьми данных федеральных законов достаточно для описания пенсионной системы в терминах ОТС (У). При

этом надо иметь в виду, что пенсионное обеспечение госслужащих, в т.ч. военнослужащих и приравненных к ним лиц, осуществляется за счет средств федерального бюджета по другим федеральным законам и нормативно-правовым актам. В данной работе пенсионное обеспечение военнослужащих и приравненных к ним лиц не рассматривается.

На основании указанных выше восьми федеральных законов Правительством Российской Федерации, федеральными органами исполнительной власти и страховщиком по обязательному пенсионному страхованию (Пенсионным фондом Российской Федерации) принимаются подзаконные нормативные правовые акты Российской Федерации, которые также регулируют сферу обязательного пенсионного страхования в рамках этих законов.

Первым шагом в описании системы в терминах ОТС (У) является выявление первичных элементов системы, в данном случае первичных элементов пенсионной системы. Основания для такого выявления содержатся в федеральном законодательстве Российской Федерации. Исходя не только из определения ПС, а из всех норм перечисленных восьми федеральных законов, *первичными элементами пенсионной системы РФ являются застрахованные лица (ЗЛ), в том числе пенсионеры (основания для их выявления из всего множества людей – граждане государства, плюс иностранные граждане и лица без гражданства, обладающие определенным качеством)<sup>3</sup>; страховщик по обязательному пенсионному страхованию (ПФР); плательщики страховых взносов (ПСВ), которыми являются страхователи, индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, занимающиеся частной практикой; Федеральный бюджет (ФБ), бюджет ПФР (БПФР), бюджеты субъектов Российской Федерации (БСФ), организации, осуществляющие доставку пенсий (ОД), а также управляющие компании (УК) и негосударственные пенсионные фонды (НПФ), отобранные решениями Правительства Российской Федерации для системы обязательного пенсионного страхования России.*

То есть первичные элементы пенсионной системы  $\{Mos(0)\} = \{ЗЛ, ПФР, ПСВ, ФБ, ПФБ, БСФ, ОД, УК, НПФ\}$ .

Статьи 4,5,6,7 Федерального закона от 15.12.2001 г. № 167-ФЗ определяют условия (А) выявления объектов (О) пенсионной системы из универсума, которые, согласно символике ОТС (У), обозначим как  $\{Aos(0)\}$ .

Множество отношений  $\{R\}$  и условий  $Z$  для пенсионной системы состоит из следующих подмножеств:

- отношения и условия уплаты страховых взносов  $r1(ПСВ/ЗЛ-ПФР)$  и  $z1(ПСВ/ЗЛ-ПФР)$ , которые определены Федеральным законом №212-ФЗ;
- отношения и условия назначения пенсии  $r2(ПФР-ЗЛ)$  и  $z2(ПФР-ЗЛ)$ , определенные Федеральным законом № 173-ФЗ;
- отношения и условия выплаты/получения пенсии  $r3(ПФР-ЗЛ)$  и  $z3(ПФР-ЗЛ)$ , определенные Федеральным законом №173-ФЗ;
- отношения и условия  $r4(ЗЛ-ПФР)$  и  $z4(ЗЛ-ПФР)$  выбора управляющей компании или перевода НЧП в НПФ или из НПФ в ПФР, определенные Федеральным законом № 111-ФЗ;
- отношения и условия  $r5(ПСВ/ЗЛ-ПФР)$  и  $z5(ПСВ/ЗЛ-ПФР)$  фиксации информации и информирования страховщиком и страхователями застрахованных лиц об уплаченных за них страховых взносах и других их персональных пенсионных правах, определенные Федеральным законом № 27-ФЗ;
- отношения и условия  $r6(БСФ/ЗЛ-ПФР)$  и  $z6(БСФ/ЗЛ-ПФР)$  регулирующие доплаты к пенсии, определяемые законодательством субъектов Российской Федерации. Необходимо сразу отметить, что законодательство субъектов Российской Федерации может определять только доплаты к пенсии, производимые за счет бюджета субъекта Федерации, но не может изменять отношения, определенные федеральным законодательством. Например, в законодательстве города Москвы имеются законы города, определяющие социальные доплаты к пенсии жителям города – неработающим пенсионерам;
- другие отношения и условия  $r7$  и  $z7$ , определенные законодательством РФ и законодательством субъектов РФ. Например, информационно-справочная система «Консультант+» сообщает о 50 нормативных правовых актах федерального уровня, регулирующих пенсионные льготы и доплаты к пенсии для жителей Крайнего Севера и приравненных к ним территорий.

В вышеуказанных восьми нормативно-правовых актах содержится также вербальное описание законов композиции, определяющих единство и целостность пенсионной системы, в частности, в тех нормах, которые определяют права и обязанности участников ПС, источники, направления и правила расходования финансовых ресурсов.

Таким образом, полное определение пенсионной системы в терминах ОТС (У) с использованием символических обозначений, смысл которых рассмотрен выше, может выглядеть следующим образом:

$$\{M(OS)\} = \{ЗЛ, ПФР, ПСВ, ФБ, ПФБ, БСФ, УК, НПФ\}; \{A(OS)\}; \quad (1)$$

$$\{R(OS)\} = \{r1, r2, r3, r3, r4, r5, r6, r7\}; \{Z(OS)\} = \{z1, z2, z3, z3, z4, z5, z6, z7\}.$$

Для ПС, как и любой системы, действует ЗАКОН СИСТЕМНОСТИ ОТС (У): «Любой объект есть объект-система, и любой объект-система принадлежит хотя бы одной системе объектов данного рода». В данном случае для ПС систему объектов данного рода составляет весь спектр пенсионных систем, которые могут быть порождены из существующей ПС или систем, которые могут породить существующую ПС. Ограничиваясь на данном этапе материальными потребностями пенсионеров по старости, можно в качестве вербального определения «систем данного рода» по отношению к ПС принять, что таковыми являются отношения между жителями страны и определенными законодательством организациями, социальными и финансовыми структурами, *которые предоставляют пожилым людям возможности не хуже чем удовлетворительного уровня материального обеспечения, не ставя обязательным условием трудовые обязанности этих людей после наступления общеустановленного пенсионного возраста.*<sup>4</sup> Нетрудно заметить, что в этом определении мы уходим от понятия обязательного страхования. Собственно говоря, в действующую ПС Российской Федерации уже включены отношения, не являющиеся страховыми. Сюда относятся, в частности, упоминавшиеся ранее доплаты к пенсии до прожиточного минимума, осуществляемые как за счет средств федерального бюджета, так и за счет средств бюджетов субъектов Российской Федерации<sup>5</sup>, а также ежемесячная денежная выплата более чем 10 млн человек (352,7 млрд руб. за 2013 год [6, с.26]), являющаяся государственной социальной помощью, а также выплаты материнского (семейного) капитала (237,53 млрд руб. [6, с.26]).

В то же время в силу ограниченности ресурсов в нашей земной реальности и ограниченности сознания людей, некоторые из которых готовы жить только на средства социальной помощи, лишь бы не работать, представляется, что требование «общественно полезного труда» в период до наступления пенсионного возраста целесообразно сохранить и в новой парадигме.

Некоторые из вариантов пенсионных «систем данного рода» в нашей стране были реализованы. Так, во времена Советского Союза пенсии финансировались из государственного бюджета и отдельного бюджета у пенсионной системы не было. То есть бюджет пенсионной системы в числе первичных элементов ПС не присутствовал. Не было и отношений между ЗЛ и доходной частью бюджета пенсионной системы. В современной терминологии это аналогично финансированию пенсий за счет общих налогов.

В 1990-х годах у ПС в России уже был отдельный бюджет, который наполнялся за счет страховых взносов. Причем каждое застрахованное лицо тогда платило из своего заработка часть этих взносов, хоть и небольшую. То есть отношения по уплате страховых взносов были несколько иными, чем сейчас.

До 2003 года в работе ПС не участвовали управляющие компании и негосударственные пенсионные фонды, соответственно, их не было тогда среди первичных элементов ПС.

Примеры пенсионных систем из состава «систем данного рода» можно продолжить. Фактически, каждое законодательное изменение нормативно-правовой базы пенсионной системы порождало некоторый новый экземпляр этой системы из числа «систем данного рода». При этом важным для людей является соблюдающийся в Российской Федерации принцип «неуменьшения» пенсии в процессе и после преобразований.

Для понимания того, как можно преобразовать пенсионную систему, целесообразно использовать центральное предложение ОТС (У) (основной закон системных преобразований) [5, с.16]. Согласно ему, «...объект-система в рамках системы объектов одного и того же рода благодаря своему существованию переходит по законам композиции а) либо в себя – посредством тождественного преобразования, б) либо в другие объекты-системы посредством одного из семи и только семи различных преобразований. А именно путем изменений:

- 1) количества (Кл),
  - 2) качества (Кч),
  - 3) отношений (О),
  - 4) количества и качества (КлКч),
  - 5) количества и отношений (КлО),
  - 6) качества и отношений (КчО),
  - 7) количества, качества и отношений (КлКчО)
- всех или части его первичных элементов [5, с.16].

Таким образом, согласно центральному предложению ОТС (У), используя описание (1) ПС в терминах ОТС (У), надо рассмотреть возможные преобразования (2) ее первичных элементов, выделяя из них те, которые соответствуют поставленной выше цели: *предоставление пожилым людям возможности не хуже чем удовлетворительного уровня материального обеспечения, не ставя обязательным условием трудовые*

*обязанности этих людей после наступления общеустановленного пенсионного возраста.*

Собственно, это и есть схема поиска новой парадигмы пенсионного обеспечения, т.е. перевода нынешней страховой пенсионной системы в такую пенсионную систему, на которую положительные тенденции в развитии человечества, типа роста продолжительности жизни, не будут оказывать негативного влияния.

### Список литературы

1. В.Н.Садовский. Основания общей теории систем. Логико-методологический анализ. И. «Наука», 1974.
2. А.П.Колесник. Принципы общей теории систем, динамика и эффективность пенсионной системы Российской Федерации. Научно-практический интернет-журнал «Стратегия бизнеса»: <http://strategybusiness.ru/dinamika-soczialno-ekonomicheskix-sistem/princzipy-obshej-teorii-sistem-dinamika-i-effektivnost-pensionnoj-sistemyi-rossijskoj-federaczii.html>
3. А.Колесник. О некоторых иллюзиях, связанных с увеличением пенсионного возраста. Научно-практический интернет-журнал «Стратегия бизнеса»: <http://strategybusiness.ru/effektivnost-i-rezultativnost/o-nekotoryix-illyuziyax-svazannyix-s-uvelicheniem-pensionnogo-vozrasta.html>
4. Ю.А.Урманцев. Общая теория систем: состояние, приложения и перспективы развития. Система, Симметрия, Гармония., М., Мысль, 1988, с.38-124., <http://www.sci.aha.ru>
5. Артюхов В.В. Общая теория систем: Самоорганизация, устойчивость, разнообразие, кризисы. М.: Книжный дом «ЛИБРОКОМ», 2014.
6. Пенсия. Научно-образовательный и информационный журнал. №5, 2014 г.

---

<sup>1</sup> Статья 3 Федерального закона от 15.12.2001 г. № 167-ФЗ.

<sup>2</sup> Статья 1 Федерального закона «Об основах обязательного социального страхования» от 16.07.1999 г. № 165-ФЗ.

<sup>3</sup> Статья 7 Федерального закона от 15.12.2001 г. № 167-ФЗ.

<sup>4</sup> Как было обнародовано на расширенном заседании правления ПФР 23 апреля 2014 г., на эту дату средний размер трудовой пенсии по старости составил 193% прожиточного минимума пенсионера и 39% средней заработной платы.

<sup>5</sup> Целью этой доплаты, осуществляемой в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2009 N 213-ФЗ, является гарантирование в качестве минимального размера пенсионной выплаты федеральный уровень прожиточного минимума пенсионера (ПМП) или уровень прожиточного минимума пенсионера в субъекте Федерации. Если в данном субъекте РФ федеральный уровень ПМП выше регионального, доплата производится за счет федеральных средств, а если ПМП субъекта Федерации выше федерального уровня ПМП, доплата производится за счет средств субъекта РФ.