



جنگ و مستمری بازنشستگی

اثرات جنگ بر تأمین اجتماعی و مستمری بازنشستگی در جهان^۱

نویسندگان: جان آ. ترنر، دیوید ام. راجنس، جرارد هیوز و میشل ماهر^۲

مترجم: حسام نیکوپور^۳

چکیده:

جنگ همواره بر توسعه تأمین اجتماعی و مستمری‌های ارائه‌شده توسط کارفرما تأثیر گذاشته است. سربازان رومی اولین مستمری بازنشستگی را دریافت کردند. در بیشتر کشورها، مستمری بازنشستگی نظامی پیش از مستمری بازنشستگی تأمین اجتماعی شکل گرفته است و تجربه مفهوم و مدیریت مستمری بازنشستگی را برای کشورها فراهم ساخته است. جنگ یا تهدید جنگ بر توسعه دو شاخه اصلی بازنشستگی مبتنی بر بیمه اجتماعی - بیسمارکی (مستمری بازنشستگی مربوط به درآمد، توسعه‌یافته در آلمان) و بورجی (مستمری‌های مرتبط با سال‌های کار، توسعه‌یافته در بریتانیا) اثر گذاشته است. جنگ بر انتخاب کشورها بین بازنشستگی تأمین مالی شده و تأمین مالی نشده یا توازن درآمد-هزینه نیز تأثیر داشته است. منابع مالی مستمری تأمین اجتماعی را می‌توان برای تأمین مالی جنگ مصادره کرد. چنانکه مستمری بازنشستگی تأمین اجتماعی و بازنشستگی تأمین مالی شده توسط کارفرما در دوره‌های تورم شدید پس از جنگ‌ها در برخی کشورها از بین رفته است. همچنین کشور پیروز می‌تواند تأثیر زیادی بر مستمری بازنشستگی کشور مغلوب داشته باشد. علاوه بر این، از مستمری بازنشستگی تأمین اجتماعی می‌توان برای تشویق همبستگی ملی در حین و پس از جنگ استفاده کرد. در قرن بیستویکم، مستمری‌های تأمین اجتماعی هدف جنگ سایبری بوده است.

کلمات کلیدی: مستمری‌های تأمین اجتماعی، جنگ، تأمین مالی بازنشستگی.

۱. این مقاله ترجمه مقاله زیر است:

Turner JA, Rajnes DM, Hughes G, Maher M. War and Pensions: The Effects of War on Social Security and Pensions Around the World. International Journal of Economics and Finance [Internet]. 2020 Jan 29;12(2):45. Available from: <http://dx.doi.org/10.5539/ijef.v12n2p45>

2. John A. Turner, David M. Rajnes & Michelle Maher.

۳. کارشناس حوزه رفاه و تأمین اجتماعی. hessamnik@yahoo.com

مقدمه:

مستمری بازنشستگی و جنگ پیوند تاریخی طولانی دارند. «مستمری» اصطلاحی بود که برای پرداخت‌های پس از خدمت به سربازان رومی استفاده می‌شد. در ابتدا، روم به کهنه‌سربازان زمین اعطا می‌کرد؛ زیرا نگران امکان شورش کهنه‌سربازان ناراضی بود. پس از آن، روم پرداخت‌های نقدی را جایگزین کرد که به‌عنوان اولین مستمری مدرن محسوب می‌شود [۱]. در بسیاری از کشورها، مستمری از کارافتادگی نظامی اولین مستمری بازنشستگی بود. پس از آن، مستمری بازنشستگی خدمات کشوری برای کارکنان دولت و سایر مستمری‌های بازنشستگی توسط کارفرمایان و سپس مستمری‌های تأمین اجتماعی شکل گرفت. بازنشستگی تأمین مالی شده، منبع بالقوه‌ای برای تأمین منابع مالی برای مقاصد دیگر مانند جنگ است. از آنجایی که آنها می‌توانند نقش مهمی در بازار کار و سرمایه ایفا کنند، در نتیجه می‌توانند هدفی در جنگ‌های مدرن نیز باشند. از آنجایی که ارزش مستمری بازنشستگی تأمین مالی شده می‌تواند در جنگ‌های مدرن از بین برود، جنگ می‌تواند بر انتخاب بین بازنشستگی تأمین مالی شده و تأمین مالی نشده تأثیر بگذارد. با این حال، نمی‌توان استدلال کرد که جنگ همیشه بر برنامه‌های تأمین اجتماعی تأثیر دارد. در عوض، سوابق تاریخی نشان می‌دهد که جنگ اغلب، اما نه همیشه، در شروع برنامه‌های تأمین اجتماعی نقش داشته است. اگرچه تأثیر جنگ در توسعه تاریخی بعدی برنامه‌های تأمین اجتماعی چندان نیست، مسئله موقعیت‌هایی است که جنگ به احتمال زیاد بر تأمین اجتماعی تأثیر می‌گذارد. بنابراین، در حالی که جنگ به‌وضوح تنها عامل مؤثر بر توسعه تأمین اجتماعی و مستمری‌های ارائه شده توسط کارفرما نیست، بر تأثیرات جنگ بر توسعه تاریخی تأمین اجتماعی و مستمری بازنشستگی تمرکز می‌کنیم. این تمرکز به این دلیل است که مطالعات دیگر اغلب اثرات جنگ را نادیده

گرفته‌اند و مطالعات پیشین به بررسی گسترده اثرات جنگ بر تأمین اجتماعی و مستمری‌های ارائه شده توسط کارفرما نپرداخته‌اند. در اینجا جنگ شامل طیفی از انواع درگیری‌های گروهی از جمله جنگ «سرد»، جنگ داخلی، قیام، جنگ چریکی، جنگ سایبری و تروریسم در نظر گرفته می‌شود.

ساختار مقاله به شرح زیر است: ابتدا ادبیات محدود قبلی در مورد اثرات جنگ بر مستمری بازنشستگی را مرور می‌کنیم. یک مدل عرضه-تقاضای ساده برای سازماندهی تجزیه و تحلیل اثرات جنگ بر مستمری بازنشستگی ارائه می‌کنیم. سپس اثرات جنگ بر توسعه نظام‌های بازنشستگی تأمین اجتماعی را در نظر می‌گیریم. این بحث به سه بخش تقسیم شده است: اول، پیش‌سازهای نظامی مستمری تأمین اجتماعی را در نظر می‌گیریم؛ دوم، اثرات جنگ بر شروع مستمری‌های تأمین اجتماعی را بررسی می‌کنیم؛ سوم، اثرات جنگ بر مستمری بازنشستگی موجود تأمین اجتماعی را مورد بحث قرار می‌دهیم. سپس در مورد اثرات جنگ بر مستمری بازنشستگی ارائه شده توسط کارفرما بحث می‌کنیم؛ و در نهایت، مقاله را با جمع‌بندی و نتیجه‌گیری به پایان می‌بریم.

مروری بر ادبیات موضوع:

نظام‌های مستمری اجباری ملی که توسط دولت ارائه می‌شوند، در ادبیات و در سراسر جهان با عبارات مختلفی از جمله مستمری بازنشستگی تأمین اجتماعی، مستمری بازنشستگی عمومی و مستمری دولتی مورد اشاره قرار می‌گیرند. در این مقاله از اصطلاح مستمری بازنشستگی تأمین اجتماعی استفاده می‌کنیم. در حالی که برخی از نویسندگان، توسعه دولت‌های رفاه اروپایی و به‌طور کلی توسعه سیاست رفاه اجتماعی را بررسی کرده‌اند و برخی به موضوع جنگ و مستمری بازنشستگی پرداخته‌اند، تعداد

نسبتاً کمی از نویسندگان دانشگاهی بر روی تأثیرات جنگ بر مستمری بازنشستگی تمرکز کرده‌اند. مطالعات پیشین در مورد توسعه نظام‌های بازنشستگی اغلب نقش جنگ و درگیری را نادیده گرفته‌اند. برای مثال، کولیر و میسیک^۱ [۲] عوامل مؤثر بر پذیرش مستمری بازنشستگی تأمین اجتماعی را مورد بحث قرار می‌دهند اما اثرات جنگ را در نظر نمی‌گیرند.

در این بخش، ما در مورد چند مقاله دانشگاهی که بر تأثیرات جنگ بر مستمری بازنشستگی متمرکز شده‌اند، بحث می‌کنیم. در ادامه مقاله به تعدادی از مقالاتی که به این موضوع پرداخته‌اند نیز اشاره می‌شود.

پروتی و شوین باخر^۲ [۳] تفاوت‌های بین کشورها در استفاده از بودجه در تأمین اجتماعی و نظام‌های بازنشستگی ارائه شده توسط کارفرما را به طور تجربی تجزیه و تحلیل کرده‌اند. آنها به این نتیجه رسیدند که کشورهایی که عمدتاً پس از جنگ جهانی اول و دوم، آبرتورم را تجربه کرده‌اند، احتمال بیشتری دارد که بودجه بازنشستگی کمتری نسبت به تولید ناخالص داخلی داشته باشند. آبرتورم‌ها معمولاً زمانی اتفاق می‌افتند که جنگ‌ها جمع‌آوری مالیات را برای دولت‌ها دشوار می‌کنند. سپس دولت‌ها برای پرداخت هزینه‌های خود، پول چاپ می‌کنند که منجر به تورم می‌شود. آنها استدلال می‌کنند که اثرات آبرتورم بر انتخاب بین تأمین دولتی و تأمین خصوصی درآمد بازنشستگی که به نفع نظام‌های توزان درآمد-هزینه تأمین اجتماعی است، متعاقباً توسط ایدئولوژی مربوط به نقش دولت در جامعه توجیه می‌شود.

کاژا^۳ [۴] اثرات جنگ جهانی دوم را بر توسعه مستمری بازنشستگی تأمین اجتماعی در ژاپن تحلیل می‌کند. او درمی‌یابد که جنگ اثرات بزرگ و بلندمدتی داشته است.

1. Collier & Messick
2. Perotti & Schwiendbacher
3. Kasza

او معتقد است که مشارکت توده‌ای در جنگ، حس برابری خواهانه از عدالت اجتماعی را تقویت می‌کند که مشوق توسعه مستمری‌های تأمین اجتماعی است. شعار زمان جنگ ژاپن «همه مردم سرباز هستند» بعداً به «همه مردم باید مستمری بازنشستگی داشته باشند» تغییر یافت. ماینز^۴ [۵] استدلال می‌کند که اکثر تحلیل‌های اصلاحات بازنشستگی تأمین اجتماعی که شامل مستمری بازنشستگی حساب‌های فردی در آمریکای لاتین است، نقش بدهی بین‌المللی و دلایل آن را در نظر نمی‌گیرند. مستمری بازنشستگی حساب فردی، مستمری بازنشستگی با حق بیمه معین است که در آن میزان مشارکت تعیین می‌شود، در حالی که مزایایی که آنها ارائه می‌کنند با فرمول مزایا از پیش تعیین نشده است، بلکه به مانده حساب در زمان بازنشستگی بستگی دارد. آرژانتین در طول حکومت نظامی ۱۹۷۶-۱۹۸۳ بدهی قابل توجهی برای خرید تسلیحات متحمل شد. خرید تسلیحات به منظور مبارزه با گروه‌های کمونیستی در کشور بود. در سال ۱۹۸۴، مستمری بازنشستگی تأمین اجتماعی برای پرداخت بدهی روبه‌رشد ملی کاهش یافت. در نهایت، عدم تسویه این بدهی‌ها بر مستمری بازنشستگی حساب‌های فردی در سال ۲۰۰۱ تأثیر منفی گذاشت؛ زیرا آنها عمدتاً در اوراق قرضه دولتی سرمایه‌گذاری می‌شدند.

تقاضا، عرضه و تحول نظام‌های بازنشستگی

برای ساختار تجزیه و تحلیل اثرات مختلف جنگ بر مستمری بازنشستگی، ما یک مدل ساده از تقاضای مستمری بازنشستگی توسط کارگران و عرضه مستمری بازنشستگی توسط دولت را ترسیم می‌کنیم. کارگران برای تأمین امنیت اقتصادی در دوران بازنشستگی تقاضای مستمری دارند. تقاضا برای مستمری بازنشستگی توسط کارگران

4. Minns

تأمین بودجه مستمری‌های پرداختی، یکی از راه‌هایی که جنگ بر هزینه تأمین مستمری تأثیر می‌گذارد، تأثیر بر ساختار سنی جمعیت است. چارچوب عرضه و تقاضا یک چارچوب ثابت است. نظام‌های بازنشستگی در طول زمان تکامل می‌یابند، تغییرات در یک نقطه خاص از زمان تاحدی به تغییراتی که تا آن زمان رخ داده است بستگی دارد. بنابراین، ما مقاله را در یک چارچوب پویا یا تکاملی سازماندهی می‌کنیم. ما اثرات عرضه و تقاضا را در سه دوره زمانی متمایز می‌کنیم: (۱) پیش‌سازهای مستمری تأمین اجتماعی؛ (۲) شروع تأمین اجتماعی؛ و (۳) مستمری بازنشستگی از قبل ایجاد شده.

مستمری‌های نظامی به عنوان پیش درآمد مستمری‌های تأمین اجتماعی

این مقاله اکنون با توجه به تجارب کشورهای دیگر به بررسی این موضوع می‌پردازد که چگونه مستمری‌های نظامی به توسعه مستمری‌های تأمین اجتماعی و مستمری‌های ارائه شده توسط کارفرما منجر شده است. در واقع، نیازهای جانبازان سالخورده، تقاضا برای بازنشستگی را ایجاد کرد.

انگلستان و ایرلند: در ایرلند، بیمارستان سلطنتی کیلمینهام که در سال ۱۶۸۰ ساخته شد و در انگلستان، بیمارستان سلطنتی چلسی که در سال ۱۶۸۲ تأسیس شد، به عنوان خانه‌های سالمندان برای کهنه‌سربازان در نظر گرفته شده بود. دولت با الهام از خانه معلولان و بازنشستگان کهنه‌سربازان فرانسوی در پاریس، خانه‌های سالمندان را به جای بازنشستگی فراهم می‌کرد. از آنجایی که بیمارستان سلطنتی چلسی در زمان پادشاهی ویلیام سوم هنوز در حال ساخت بود، بنابراین در سال ۱۶۸۹ انگلستان نظامی را برای توزیع مستمری ارتش ایجاد کرد؛ زیرا در زمان تکمیل بیمارستان چلسی تعداد این بازنشستگان از ظرفیت بیمارستان فراتر رفت. این مستمری بازنشستگی به

در نظام‌های بازنشستگی داوطلبانه، تحت تأثیر انگیزه‌های پس‌انداز از طریق مستمری بازنشستگی نسبت به سایر اشکال پس‌انداز است. این مشوق‌ها در درجه اول به شکل رفتار مالیاتی ترجیحی در مورد مستمری بازنشستگی است. تقاضای کارگران برای مستمری تأمین اجتماعی تحت تأثیر در دسترس بودن منابع درآمد جایگزین در دوران سالمندی، از جمله مستمری‌های ارائه شده توسط کارفرما، حمایت خانواده و فرصت‌های کار است. تقاضا برای مستمری بازنشستگی نیز متأثر از دیدگاه کارگران در مورد نقش مناسب دولت در مقایسه با کارفرما یا فرد از درآمد بازنشستگی است.

تأمین مستمری بازنشستگی توسط دولت متأثر از عوامل مؤثر بر هزینه تأمین مستمری بازنشستگی است. همچنین تحت تأثیر ایدئولوژی قدرت حاکم در کشورهایی است که نظام‌های تأمین اجتماعی توسط دولت‌های خارجی تحمیل می‌گردد، مانند دوران تحمیل کمونیسم در تعدادی از کشورها پس از جنگ جهانی دوم. توانایی جمع‌آوری حق بیمه در نظام‌های بازنشستگی مشارکتی، عاملی است که بر عرضه مستمری بازنشستگی تأثیر می‌گذارد. تجربه تاریخی که دولت‌ها در اعطای مستمری بازنشستگی به ارتش دارند، توانایی ارتش را در ارائه مستمری بازنشستگی در مقیاس وسیع افزایش می‌دهد.

برای مستمری بازنشستگی تأمین مالی نشده، نسبت مستمری‌بگیران به کارگران تحت پوشش، جنبه مهمی از هزینه است که به عنوان قیمت سایه‌ای^۱ برای بیمه‌شدگان جهت ارائه مزایا عمل می‌کند [۶]. به عنوان مثال، زمانی که برای هر مستمری‌بگیر پنج بیمه‌شده وجود دارد، 0.2 یورو برای هر بیمه‌شده نیاز است تا مزایای یک یورویی دریافت شود. از این رو، به دلیل نقش نسبت وابستگی سالمندی در

1. Shadow price

قیمتی است که از تقاطع منحنی‌های عرضه و تقاضای کالا حاصل نمی‌شود، اما به نوعی می‌تواند بر اساس محدودیت منابع تعیین شود.

سربازان سابق تعلق می‌گرفت که یا در خدمت مجروح شده یا دارای بیش از ۲۰ سال خدمت بودند. فقط جانبازانی که در بیمارستان زندگی نمی‌کردند، مستمری دریافت می‌کردند. بدین ترتیب، این بیمارستان تا سال ۱۹۱۶ مسئول توزیع مستمری ارتش بود [۷-۸].

سوئد: مستمری بازنشستگی نظامیان در سوئد در قرن هفدهم توسعه یافت. در ابتدا، مسکن برای جانبازان معلول فراهم می‌شد اما با افزایش تعداد آنها به دلیل جنگ‌های مکرر، پرداخت‌ها به صورت غلات و سپس به صورت نقدی انجام شد. در ادامه، اولین صندوق بازنشستگی توسط نیروی دریایی سوئد در سال ۱۶۴۲ تأسیس شد که در آن ملوانان از دستمزد خود به صندوق نیز پرداخت می‌کردند [۹].

ایالات متحده آمریکا: طرح بازنشستگی در حین جنگ داخلی در ایالات متحده در سال ۱۸۶۲ آغاز شد و در ابتدا فقط برای سربازان معلول بود [۱۰]. پس از آن، جانبازان از کارافتاده نیز واجد شرایط شدند. شرط ناتوانی در سال ۱۸۹۰ حذف شد و واجد شرایط بودن برای جانبازان تنها بر اساس سن تعیین شد [۱۱]. با گذشت زمان، این طرح بازنشستگی جنگ داخلی واجد ویژگی‌هایی شد که در نهایت به بخشی از نظام تأمین اجتماعی ایالات متحده آمریکا تبدیل شد؛ زیرا اثرات جنگ و نظام بازنشستگی نظامی ناشی از آن بر تشویق توسعه مستمری بازنشستگی تأمین اجتماعی می‌تواند چندین دهه بعد رخ دهد. از این رو، قانون تأمین اجتماعی ۷۰ سال پس از پایان جنگ داخلی در آمریکا تصویب شد؛ اگر چه طرح بازنشستگی جنگ داخلی برای فرزندان جانبازان جنگ داخلی برای چندین دهه بعد، حتی تا قرن بیست و یکم به ارائه مزایا ادامه داد [۱۲]. اداره تأمین اجتماعی ایالات متحده آمریکا طرح بازنشستگی جنگ داخلی را پیش‌درآمدی برای تأمین اجتماعی در ایالات متحده می‌داند؛ زیرا این اولین طرح بازنشستگی در مقیاس بزرگ در ایالات متحده بود [۱۳]. افزایش آگاهی عمومی از

مزایای نظام بازنشستگی، حمایت عمومی از برنامه تأمین اجتماعی را افزایش داد. یکی دیگر از عوامل توسعه تأمین اجتماعی در ایالات متحده آمریکا این بود که دولت از طریق تجربه خود در طرح بازنشستگی جنگ داخلی، تجربه‌ای در مدیریت بازنشستگی به دست آورد.

ژاپن: ژاپن یک نظام بازنشستگی برای ارتش و مقامات عالی دولتی در سال ۱۸۸۳ ایجاد کرد [۱۴]. این نظام، درآمدی برای توسعه سایر مستمری‌های بازنشستگی در ژاپن بود. در سال ۱۹۳۹ در آغاز جنگ جهانی دوم، از آنجا که کشتی‌های ژاپنی مورد حمله قرار می‌گرفتند و دریانوردان مجروح و کشته می‌شدند، ژاپن صندوق بازنشستگی ملوانان را تأسیس کرد. اندکی پس از آن، ژاپن یک برنامه تأمین اجتماعی برای تقریباً همه ژاپنی‌ها ایجاد کرد.

کانادا: کانادا پس از جنگ جهانی اول، با قانون بازنشستگی (۱۹۱۸) مستمری بازمندگان و از کارافتادگان را برای جانبازان جنگ و خانواده‌های آنها فراهم کرد. حمایت عمومی از برنامه تأمین اجتماعی پس از جنگ افزایش یافت؛ زیرا فعالان اجتماعی و برخی از سیاستمداران استدلال کردند که دولت فدرال باید مقررات بازنشستگی ارائه‌شده به کهنه‌سربازان جنگ را گسترش دهد. بدین ترتیب، کانادا اولین قانون بازنشستگی سالمندی تأمین اجتماعی را در سال ۱۹۲۷ تصویب کرد [۱۵].

آغاز مستمری بازنشستگی تأمین اجتماعی

با مستمری‌های مبتنی بر بیمه اجتماعی، ریسک‌ها بین کارگران و خانواده‌های آنها تقسیم می‌شود، درحالی‌که با مستمری بازنشستگی حساب‌های فردی، ریسک‌های بازار مالی به طور کامل توسط کارگر به دلیل نوسانات در ارزش حساب فردی به او تحمیل می‌شود. جنگ می‌تواند بر انتخاب بین بیمه اجتماعی و بازنشستگی حساب فردی تأثیر بگذارد. از آنجا که جنگ تمایل به تقویت احساسات همبستگی ملی

بریتانیا: در مقابل، بریتانیا مستمری‌هایی را ارائه کرد که هدف آن کاهش فقر در بین بازنشستگان بود. نظام‌های بازنشستگی تأمین اجتماعی بر اساس سال‌های درآمد یا حق‌بیمه **بورجی** نامیده می‌شوند. گزارش بورجی به پارلمان در سال ۱۹۴۲ که به‌طور رسمی به‌عنوان گزارش در مورد بیمه اجتماعی و خدمات یکپارچه شناخته می‌شود، پایه و اساس برنامه‌های تأمین اجتماعی بریتانیا محسوب می‌شود. جان مینارد کینز^۳ به‌عنوان مشاور تأمین مالی پیشنهاد بورجی، طرفدار تأمین مالی توازن درآمد- هزینه بود زیرا تأمین مالی پیش از آن «... بار سنگینی برای پرداخت هم‌زمان حقوق بازنشستگی که هیچ وجهی در مقابل آن انباشته نشده است و جمع‌آوری وجوه برای بازنشستگی‌های آتی» خواهد بود [۱۸]. ویلیام بورجی استدلال کرد که احساس وحدت ملی و آمادگی برای قربانی کردن منافع شخصی در راه آرمان مشترک در زمان جنگ، ایجاد تغییرات اجتماعی را که برای همه قابل قبول باشد ممکن می‌سازد، اما در زمان‌های دیگر ایجاد آن دشوار است [۱۹]. این گزارش وعده پاداشی برای فداکاری‌های ملت در زمان جنگ را می‌داد که جامعه‌ای عادلانه‌تر و بهتر برای شهروندان مسن‌تر خود فراهم می‌کرد. جنگ تاجایی که احساسات همبستگی ملی را تشویق می‌کند، تقاضا برای توسعه مستمری‌های سنتی تأمین اجتماعی را به‌جای مستمری بازنشستگی حساب‌های فردی تشویق می‌کند. چنانکه بائر و همکاران (۲۰۱۶) شواهدی ارائه می‌دهند که جنگ انسجام اجتماعی را در یک کشور تشویق می‌کند. این تأثیر می‌تواند در توسعه برنامه‌های تأمین اجتماعی و نوع بیمه اجتماعی در برخی کشورها مؤثر باشد.

جنگ جهانی دوم مقطعی حساس برای نظام‌های بازنشستگی بود. مقاطع بحرانی، فرصت‌های کوتاهی برای اصلاحات اساسی هستند. آنها ترتیبات نهادی را ایجاد می‌کنند که تغییر بعدی آنها دشوار است [۲۰]. جهان تا

و هدف مشترک دارد، تقاضا برای بازنشستگی مبتنی بر بیمه اجتماعی را ایجاد می‌کند. دو نوع اصلی از برنامه‌های مستمری تأمین اجتماعی سنتی مبتنی بر بیمه اجتماعی، بیسمارکی یا بورجی نامیده می‌شوند که بر اساس نام افرادی که در تأسیس آن‌ها نقش داشتند نام‌گذاری شده‌اند- اتو فون بیسمارک^۱، صدراعظم آلمان و ویلیام بیوریج^۲، اقتصاددان در بریتانیا. درحالی‌که جنگ تنها عامل مؤثر بر توسعه این دو نوع مستمری تأمین اجتماعی نیست، اما بر توسعه اولیه هر دو تأثیر داشته است.

آلمان: فون بیسمارک بازنشستگی تأمین اجتماعی را در آلمان به‌عنوان راهی برای کاهش خطر جنگ طبقاتی آغاز کرد. هدف او کمک به مردم برای حفظ استاندارد زندگی خود در دوران بازنشستگی بود. نظام‌های بازنشستگی تأمین اجتماعی که مستمری‌هایی را بر اساس دوره‌های درآمد و مشارکت ارائه می‌کنند، **بیسمارکی** نامیده می‌شوند. اتو فون بیسمارک اولین مستمری تأمین اجتماعی در جهان را از طریق قانون بیمه بازنشستگی و از کارافتادگی در سال ۱۸۸۹ ایجاد کرد [۱۶]. او قوانین ضدسوسیالیستی تصویب‌شده در سال ۱۸۷۹ را با نظام اجباری مستمری تأمین اجتماعی ترکیب کرد. این برنامه پایه و اساس مستمری‌های تأمین اجتماعی را در کانادا، ژاپن، ایالات متحده و بسیاری از کشورهای دیگر فراهم کرد. تمایل او به جلب حمایت طبقه کارگر بود که در غیراین‌صورت ممکن بود جذب آنها به احزاب سوسیالیست احتمال یک جنگ طبقاتی را به دنبال داشته باشد. این امر او را برانگیخت تا از تأمین اجتماعی به‌عنوان وسیله‌ای برای تضعیف حمایت مردمی از احزاب سوسیالیست از طریق بهبود شرایط اجتماعی کارگران صنعتی و پیوند مستقیم رفاه آنها به امنیت و قدرت اقتصادی دولت مرکزی استفاده کند [۱۷].

1. Otto von Bismarck
2. William Beveridge

3. John Maynard Keynes

آن بود، سازمان بین‌المللی کار به توسعه نظام بازنشستگی در کشورهای سراسر جهان کمک کرد [۲۷].

انتخاب بین نظام‌های بازنشستگی تأمین‌مالي شده و تأمین‌مالي نشده

یکی از تصمیمات اساسی در طراحی نظام بازنشستگی تأمین اجتماعی، تأمین مالی یا عدم تأمین مالی (توازن درآمد-هزینه) آن است. در نظام‌های بازنشستگی تأمین‌مالي شده، پول از قبل کنار گذاشته می‌شود تا اطمینان حاصل شود که پول کافی برای پرداخت مزایای آتی وجود خواهد داشت. با نظام‌های بازنشستگی تأمین‌مالي نشده، کارگران فعلی مزایای بازنشستگان فعلی را پرداخت می‌کنند. این دو نوع نظام بازنشستگی در معرض خطرات مختلفی از جمله خطراتی هستند که جنگ‌ها ایجاد می‌کنند. این دو نوع نظام توسط ایدئولوژی‌های مختلفی نیز پشتیبانی می‌شوند. مستمری‌های بیمه اجتماعی که از نوع نظام‌های تأمین‌مالي نشده یا تا حدی تأمین‌مالي شده هستند، مبتنی بر ایدئولوژی ریسک‌های مشترک توسط کارگران قرار می‌گیرند. مستمری بازنشستگی حساب فردی که عموماً از نوع بازنشستگی تأمین‌مالي شده است، مبتنی بر ایدئولوژی فردگرایی است که معتقد است افراد باید تمام ریسک‌های مربوط به سرمایه‌گذاری حساب‌های خود را متحمل شوند.

پس از جنگ جهانی دوم، گرایش به سمت بازنشستگی تأمین اجتماعی بود که بر اساس توازن درآمد-هزینه (PAYG)^۱ تأمین می‌شد. دو جنگ جهانی باعث کاهش شدید دارایی‌های عمومی شدند که توانایی دولت‌ها برای ارائه مزایای اجتماعی تأمین‌مالي شده را کاهش می‌داد [۲۸]. گرایش به (PAYG) به سیاستمداران امکان حفظ یک سیاست بازنشستگی تأمین اجتماعی را داد که در آن، حقوق رفاهی نسل‌هایی که در جنگ‌ها شرکت کرده اما

سال ۱۹۴۵ از رکود بزرگ، جنگ جهانی دوم و سیاست آشفته و سرکوبگر در برخی کشورها عبور کرده بود. اصطلاح «اجماع پس از جنگ» توصیف می‌کند که چگونه دولت‌ها در کشورهای مختلف سیاست‌های مشابهی مانند اشتغال کامل و دولت رفاه را دنبال می‌کردند [۲۱]. تئوری اجماع پس از جنگ استدلال می‌کند که رهبران کشورهای صنعتی غربی با آگاهی از کینزیسم، توسعه دولت رفاه مدرن از جمله نظام‌های بازنشستگی تأمین اجتماعی را دنبال می‌کردند [۲۲-۲۴].

سازمان بین‌المللی کار (ILO): در این میان، سازمان بین‌المللی کار (ILO) یک بازیگر بین‌المللی تأثیرگذار در توسعه و اصلاح حقوق بازنشستگی تأمین اجتماعی بوده است که جنگ جهانی اول و دوم هر دو در توسعه آن نقش داشته‌اند. ILO در سال ۱۹۱۹ پس از جنگ جهانی اول، به‌عنوان بخشی از جامعه ملل تأسیس شد و به یکی از حامیان مهم ایدئولوژی بیمه اجتماعی تبدیل گشت [۲۵، ۱۷]. این امر در ایجاد تقاضا برای پذیرش و گسترش مستمری تأمین اجتماعی در کشورهای سراسر جهان، چه با استفاده از رویکرد بیسمارکی یا بورجی، تأثیرگذار بود. این سازمان نقش کلیدی در توجیه نظام‌های تأمین اجتماعی به‌عنوان بخشی از صلح پس از جنگ جهانی اول ایفا کرد. در سال ۱۹۴۴، با پیش‌بینی پایان جنگ جهانی دوم، کنفرانس بین‌المللی کار در فیلادلفیا انگیزه بیشتری برای گسترش نظام‌های بازنشستگی تأمین اجتماعی فراهم کرد. اعلامیه فیلادلفیا اعلام می‌دارد که «امنیت اقتصادی باید حقی برای همه مردم باشد و کشورهای جهان باید برنامه‌هایی را توسعه دهند که به گسترش اقدامات تأمین اجتماعی برای تأمین درآمد اولیه برای همه نیازمندان دست‌یابند» [۲۶]. اعلامیه فیلادلفیا به‌عنوان رویکردی برای نظم اجتماعی صلح‌آمیز جدید پس از جنگ توسط قدرت‌های پیروز بزرگ تأیید شد؛ و درحالی که مستمری بازنشستگی تنها بخشی از چشم‌انداز

1. Pay As You Go

عمر کاری چندانی در اقتصاد رونق یافته پس از جنگ برای انباشت حقوق بازنشستگی نداشتند، در نظر گرفته می شد.

از بین رفتن ارزش پولی مستمری های تأمین اجتماعی به واسطه تورم ناشی از جنگ

اُبرتورم می تواند بر انتخاب بین بازنشستگی تأمین مالی شده و تأمین مالی نشده تأثیر بگذارد. اُبرتورم ممکن است ناشی از جنگ و پیامدهای جنگ باشد، هنگامی که دولت ها در جمع آوری پول از طریق مالیات مشکل دارند و به جای آن به تأمین مالی مخارج دولت از طریق چاپ پول متوسل می شوند. اُبرتورم ارزش پولی بازنشستگی های تأمین مالی شده را از بین می برد و در نتیجه بر توانایی دولت ها برای تأمین بازنشستگی تأمین مالی شده تأثیر می گذارد. نتیجه این است که اعتماد کارگران به توانایی دولت برای تأمین مستمری بازنشستگی تا حد زیادی کاهش می یابد.

فرانسه: قبل از جنگ جهانی دوم، فرانسه دوبار در سال های ۱۹۱۰ و ۱۹۳۰، یک نظام بازنشستگی تأمین اجتماعی تأمین مالی شده کامل را آغاز کرد. هر بار ارزش پولی این ذخایر به دلیل تورم بالای زمان جنگ از بین می رفت و در نهایت، دولت آنها را به حمایت از افراد سالخورده فقیر بر مبنای آزمون وسیع اختصاص می داد. تورم زمان جنگ در طول جنگ جهانی دوم ارزش وجوه تأمین اجتماعی را کاهش داد و در پایان جنگ جهانی دوم این برنامه عملاً بر اساس توازن درآمد-هزینه تأمین مالی شد. تأثیرات جنگ جهانی اول و دوم بر برنامه های بازنشستگی تأمین اجتماعی در فرانسه، تأمین مالی کامل را «کلاً بی اعتبار» کرد [۲۹]. در نتیجه، فرانسه در سال ۱۹۴۵ به رویکرد تأمین مالی پایان داد و یک نظام توازن درآمد-هزینه را توسعه داد [۳۰].

اتریش: اتریش پس از جنگ جهانی اول دچار تورم شدید شد. در نتیجه، برنامه تأمین اجتماعی تأمین مالی نشده برای تأمین درآمد بازنشستگی چیره گشت و مستمری

بازنشستگی تأمین مالی شده نقش کوچکی پیدا کرد. **ایتالیا:** تحول برنامه بازنشستگی تأمین اجتماعی ایتالیا شبیه به تحول در بسیاری از کشورهای قاره اروپا است. نظام بازنشستگی تأمین اجتماعی در ایتالیا که بر اساس تأمین مالی در سال ۱۹۱۹ تأسیس شد، پس از جنگ جهانی دوم، در حالی که ذخایر آن به دلیل تورم بالا در زمان جنگ از بین رفت، یک نظام توازن درآمد-هزینه را ایجاد کرد [۳۰].

تأثیرات جنگ بر مستمری های برقرار شده تأمین اجتماعی

استفاده از مستمری بازنشستگی برای تأمین مالی جنگ: نظام های بازنشستگی تأمین مالی شده می توانند مقدار قابل توجهی پول جمع آوری کنند که می تواند آنها را به هدفی برای «دست درازی» دولت ها برای تأمین مالی جنگ تبدیل کند. استفاده از صندوق های تأمین اجتماعی برای تأمین مالی جنگ، بر توانایی دولت در ارائه یا تأمین مستمری های تأمین مالی شده تأثیر می گذارد.

ژاپن: از آنجایی که مزایا در نظام های بازنشستگی جدید گاهی اوقات برای چندین سال پرداخت نمی شود، از تجمع اولیه دارایی ها می توان برای تأمین مالی جنگ استفاده کرد. ژاپن اولین مستمری تأمین اجتماعی برای کارگران بخش خصوصی را در سال ۱۹۴۲ در زمان جنگ جهانی دوم معرفی کرد. نرخ حق بیمه ۱۱ درصد تعیین شد. یکی از دلایلی که ژاپن شروع به ارائه این نظام در طول جنگ جهانی دوم کرد این بود که دولت می خواست مخارج مصرف کنندگان را کاهش دهد تا تورم را کنترل کند و به تأمین مالی جنگ کمک کند. بین سال های ۱۹۴۲ و ۱۹۴۵، به دلیل اینکه تعداد کمی از افراد واجد شرایط دریافت مزایا بودند، تقریباً تمام درآمد حق بیمه های تأمین اجتماعی صرف پرداخت هزینه های جنگ شد. سپس به دلیل فقر گسترده پس از جنگ، نرخ حق بیمه به ۳ درصد کاهش یافت [۴، ۳۱].

روسیه: روسیه یک نظام بازنشستگی تأمین اجتماعی را در سال ۲۰۰۲ ایجاد کرد که در آن کارفرمایان ۶ درصد از حقوق را به صندوق‌های بازنشستگی خصوصی اجباری حساب شخصی اختصاص می‌دادند، در حالی که ۱۶ درصد را به صندوق تأمین اجتماعی کمک می‌کردند (کارکنان مشارکت نداشتند). در سال ۲۰۱۳، روسیه ۶ درصد را داوطلبانه اعلام کرد، با این پیش‌فرض که تمام ۲۲ درصد به دولت تعلق بگیرد. به دلیل هزینه‌های الحاق کریمه و جنگ در سایر بخش‌های اوکراین در سال‌های ۲۰۱۴ تا ۲۰۱۶ و به دلیل تأثیر تحریم‌های اقتصادی ناشی از آن علیه روسیه، دولت روسیه با کمبود شدید بودجه مواجه شد. برای کمک به تأمین بودجه، رهبران دولت تصویب کردند که در سال‌های ۲۰۱۴ و ۲۰۱۵، وجوه کارگران از حساب‌های بازنشستگی مدیریت‌شده خصوصی به صندوق بازنشستگی تأمین اجتماعی دولت اختصاص داده شود و به کارگران اعتبارات تأمین اجتماعی اعطا گردد. در سال ۲۰۱۴، این سیاست منجر به انتقال حدود ۷ میلیارد دلار از صندوق‌های بازنشستگی حساب‌های فردی به صندوق تأمین اجتماعی شد. این انتقال، مقدار پول مورد نیاز دولت برای انتقال از صندوق‌های عمومی خود به صندوق بازنشستگی تأمین اجتماعی را کاهش داد و در نتیجه، آن پول را برای مقاصد دیگر آزاد کرد [۳۲]. روسیه در سال ۲۰۱۵ اعلام کرد که این سیاست در سال ۲۰۱۶ ادامه خواهد داشت [۳۳-۳۴] و پس از آن حداقل تا سال ۲۰۱۸ تمدید شده است [۳۵].

اوکراین: اوکراین مستمری بازنشستگی تأمین اجتماعی را برای برخی از کارگران در سال ۲۰۱۵ کاهش داد تا به هزینه‌های مربوط به پناهندگانی که در اثر حمله روسیه به اوکراین آواره شده بودند کمک کند [۳۶]. از این رو، مزایای آتی تأمین اجتماعی کاهش یافت.

قبرس: در قبرس، مالیات ویژه‌ای به میزان ۳ درصد بر

درآمد حاصل از سودی که از صندوق‌های مبتنی بر حق بیمه معین (DC) به‌دست می‌آید، برای تأمین مالی اضافی امور دفاعی اخذ می‌شود [۳۷]. این صندوق‌ها طرح‌های بازنشستگی مبتنی بر حق بیمه معین تحت مدیریت دولت هستند که در آن، دولت به جای دارندگان حساب‌های فردی سرمایه‌گذاری‌ها را انتخاب می‌کند.

اخلال در حق بیمه‌های تأمین اجتماعی در زمان

جنگ: جنگ‌ها حق بیمه‌های پرداختی به تأمین اجتماعی را در تعدادی از کشورها مختل کرده و توانایی دولت‌ها برای تأمین مستمری تأمین اجتماعی را کاهش داده است.

آفریقا: حق بیمه‌ها توسط برنامه‌های تأمین اجتماعی در طول جنگ‌های سودان جنوبی (۱۹۸۳-۲۰۰۵) و بوروندی (۱۹۹۳-۲۰۰۵) جمع‌آوری نشد. برنامه‌های تأمین اجتماعی در لیبیا و در کشورهای همسایه آفریقای مرکزی جمهوری کنگو و جمهوری دموکراتیک کنگو به‌طور کامل یا قابل توجه‌ای در اثر جنگ نابود شده‌اند [۲۰۰۰].

از بین رفتن سوابق: از بین رفتن سوابق تأمین اجتماعی، توانایی دولت برای تأمین مستمری تأمین اجتماعی را کاهش می‌دهد.

کوزوو: جنگ بین صربستان و کوزوو (۱۹۹۸-۱۹۹۹) منجر به تخریب نظام بازنشستگی تأمین اجتماعی در کوزوو شد که توسط صربستان مورد حمله قرار گرفته بود، از جمله سوابق بیمه تأمین اجتماعی و سوابق شناسایی شخصی از بین رفت. تا سه سال بعد از جنگ، هیچ‌گونه مزایای تأمین اجتماعی پرداخت نشد؛ سپس به‌عنوان یک راه‌حل موقت، مزایای ثابت (برای همه یکسان) پرداخت شد. پس از آن، آژانس‌های کمک‌رسان بین‌المللی از جمله بانک جهانی، به کوزوو کمک کردند تا یک نظام بازنشستگی تأمین اجتماعی جدید بر اساس حساب‌های فردی تأمین مالی‌شده را راه‌اندازی کند [۲۶].

جنگ باعث تغییر رژیم می‌شود: جنگ می‌تواند از

طریق تأثیر اعمال قدرت سیاسی پیروزمندان بر کشورهای شکست خورده، بر تأمین نظام‌های بازنشستگی دولت تأثیر بگذارد.

آفریقا: در آفریقای پیش از استعمار، حمایت اجتماعی از افراد در سنین سالخوردگی اساساً برعهده خانواده بود. جنگ‌های توسعه‌طلبانه اروپا که بخش‌هایی از آفریقا را مستعمره کرد، بر برنامه‌های بازنشستگی که متعاقباً در آفریقا تأسیس شد تأثیر گذاشت. یک مستمری بازنشستگی داوطلبانه به نام صندوق بازنشستگی غرب آفریقا در تعدادی از کشورهای فرانسه‌زبان آفریقای غربی مانند سنگال و مالی ایجاد شد، اما این کشورها به‌طور کلی تا پس از استقلال، برنامه‌های تأمین اجتماعی اجباری را ایجاد نکردند. پس از استقلال، بسیاری از کشورهای آفریقایی فرانسوی‌زبان حقوق بازنشستگی تأمین اجتماعی مبتنی بر درآمد را توسعه دادند. در مقابل، قبل از استقلال، بسیاری از مستعمرات بریتانیا صندوق‌های مبتنی بر حق بیمه معین (DC) را تأسیس کردند، از جمله گامبیا، غنا، کنیا، نیجریه، سیشل، سوازیلند، جمهوری متحد تانزانیا، اوگاندا و زامبیا [۳۸].

بررسی توسعه تأمین اجتماعی در آفریقا نشان می‌دهد «تضاد داخلی و خارجی تأثیر جدی بر توسعه و اجرای طرح‌ها در بسیاری از کشورها مانند اتیوپی، اریتره و سومالی داشته است (جایی که بازنشستگی تأمین اجتماعی کارگران بخش خصوصی وجود ندارد) و در لیبیا، جمهوری کنگو و جمهوری دموکراتیک کنگو که در آن طرح‌ها به‌طور کامل یا قابل توجه‌ای نابود شده‌اند» [۳۸].

اروپای مرکزی و شرقی: پایان جنگ جهانی دوم، کمونیسم را به اروپای مرکزی و شرقی آورد که نتیجه آن تغییراتی در نظام‌های تأمین اجتماعی در کشورهایی بود که بخشی از اتحاد جماهیر شوروی یا بلوک شوروی شدند. تأمین اجتماعی از محل درآمدهای عمومی دولت تأمین می‌شد. نظام‌های تکه‌تکه‌ای که گروه‌های مختلف کارگران

را پوشش می‌دادند در یک نظام ملی متحد شدند، اما برنامه‌های ویژه برای گروه‌های مهم فرهنگی مانند معلمان در نظر گرفته شد [۱۳].

اثرات جنگ بر مستمری بازنشستگی از طریق تأثیرات بر ساختار جمعیتی: مرگ سربازان جوان، یک اثر آشکار جنگ بر ساختار سنی جمعیت است، اما جنگ‌ها هم بر میزان مرگ‌ومیر و هم بر نرخ باروری تأثیر می‌گذارند. ساختار سنی جمعیت، به ویژه نسبت وابستگی سالمندی، نقش مهمی در تعیین هزینه یا قیمت سایه‌ای ارائه مزایا از طریق نظام‌های بازنشستگی توازن درآمد-هزینه، به عنوان اثر جانبی جنگ بر حقوق بازنشستگی ایفا می‌کند [۶]. نسبت وابستگی سالمندی، نسبت مستمری‌گیران به بیمه‌شدگان تحت پوشش است. هر چه نسبت وابستگی سالمندی بالاتر باشد، افزایش مزایا برای مستمری‌گیران هزینه بیشتری دارد.

افزایش زادوولد پس از جنگ جهانی دوم در ایالات متحده و سایر کشورهای درگیر در جنگ، نظام‌های تأمین اجتماعی را تحت تأثیر قرار داد. این افزایش زادوولد با یک تأخیر تقریباً بیست‌ساله منجر به کاهش نسبت وابستگی سالمندان شد؛ زیرا گروه انفجار جمعیتی وارد نیروی کار شد و تأمین مالی نظام‌های تأمین اجتماعی را آسان‌تر کرد و در نتیجه، اغلب مزایا افزایش یافت. با شروع بازنشستگی این نسل از حدود سال ۲۰۱۰، نسبت وابستگی سالمندان افزایش یافت. این امر منجر به مشکلات مالی برای بسیاری از نظام‌های تأمین اجتماعی شده است.

جنگ‌های قرن بیست‌ویکم: حملات سایبری به نظام‌های بازنشستگی. در جنگ‌های مدرن، از جمله جنگ‌های سرد، نظام‌های بازنشستگی در معرض حملات سایبری قرار گرفته‌اند که حملاتی به نظام‌های رایانه‌ای و نگهداری سوابق رایانه‌ای به منظور به‌دست آوردن اطلاعات مربوط به پرسنل و سوابق تأمین اجتماعی است. حملات

سایبری یک پیشرفت جدید است و پیامدهای این حملات برای نظام‌های تأمین اجتماعی هنوز به‌طور کامل شناخته نشده است.

ژاپن: نظام بازنشستگی ملی ژاپن - نظام بازنشستگی تأمین اجتماعی آن - در سال ۲۰۱۵ مورد حمله سایبری قرار گرفت که در آن اطلاعات شخصی ۱/۲۵ میلیون نفر به سرقت رفت [۳۹]. این حمله این نکته را مطرح ساخت که از سوابق نظام بازنشستگی باید مانند سایر جنبه‌های ضروری زیرساخت ملی محافظت شود.

ایالات متحده: چین سوابق پرسنل کارکنان فعلی و سابق دولت را که توسط دولت ایالات متحده نگهداری می‌شد، در سال ۲۰۱۵ هک کرد. هک به مدت پنج ماه شناسایی نشد. چین ظاهراً سوابق پرسنلی از جمله سوابق بازنشستگی و شماره تأمین اجتماعی تمام کارکنان فعلی و بسیاری از سوابق را به‌دست‌آورد. به‌نظر می‌رسد که شماره‌های تأمین اجتماعی کارمندان دولتی رمزگذاری نشده بودند و بنابراین به راحتی به‌دست‌آمدند. درحالی‌که دولت چین این اتهام را رد کرده است، مقامات دولتی ایالات متحده، دولت چین را عامل این حمله می‌دانند [۴۰].

مستمری‌های ارائه‌شده توسط کارفرما

از برخی جهات، اثرات جنگ بر مستمری بازنشستگی کارفرمایان با اثرات جنگ بر مستمری بازنشستگی تأمین اجتماعی متفاوت است. این بخش از بحث به تأثیرات جنگ بر نظام‌های بازنشستگی تأمین اجتماعی و تأثیرات جنگ بر مستمری بازنشستگی ارائه‌شده توسط کارفرما می‌پردازد.

بازنشستگی و کنترل دستمزد

ایالات متحده آمریکا: ایالات متحده آمریکا در طول جنگ جهانی دوم، کنترل قیمت و دستمزد را به‌منظور کنترل تورم دنبال کرد. با این حال، شرکت‌ها مجاز بودند که مستمری

بازنشستگی را به‌عنوان راهی برای جذب کارگران بدون افزایش درآمد قابل‌تصرف^۱ فعلی خود ارائه دهند که این امر انگیزه‌ای برای کارفرمایان برای ارائه طرح‌های بازنشستگی ایجاد کرد. مشوق مالیاتی برای مستمری بازنشستگی به ایجاد تقاضا در میان کارگران برای مستمری بازنشستگی توسط کارفرما کمک کرد. همچنین، از نظر سود، مستمری بازنشستگی برای کارفرمایان هزینه کمی دارد؛ زیرا مالیات بر سود مازاد در زمان جنگ بالاست و کارفرمایان توانایی کسر سهم بازنشستگی را در هنگام محاسبه مالیات دارند (الیس، مونل، و اشتروت، ۲۰۱۴).

تخریب مستمری‌های تأمین مالی‌شده توسط کارفرمایان در آبر تورم‌های پس از جنگ

آلمان: آلمان پس از جنگ جهانی دوم به‌دلیل تخریب نظام بانکی و بازار سرمایه در اثر تورم شدید، نظام تأمین مالی ذخایر حسابداری^۲ را برای برنامه‌های بازنشستگی تأمین‌شده توسط کارفرما توسعه داد. از آنجا که شکل‌های تأمین مالی سرمایه‌گذاری خارجی در دسترس نبود، ذخایر حسابداری منبع ارزشمندی برای تأمین مالی داخلی شرکت‌ها در دوره پس از جنگ بود. نظام‌های بازنشستگی ذخایر حسابداری مانند آنچه درحال حاضر در آلمان استفاده می‌شود، نظام‌هایی هستند که در آنها کارفرما نیازی به تخصیص صندوق جداگانه‌ای برای تأمین مالی بازنشستگی ندارد، بلکه می‌تواند با ثبت پرداخت‌های مزایای آتی به‌عنوان بدهی در دفاتر حسابداری شرکت، بازنشستگی را تأمین مالی کند.

علاوه بر این، نیروهای متفقین نرخ‌های مالیاتی نهایی را تا ۹۰ درصد بر سود شرکت اعمال کردند. با افشای بدهی برای پرداخت‌های بازنشستگی آتی، مالیات (و همچنین دستمزدها) می‌توانست کاهش یابد و وجوه باقیمانده

1. Disposable income

2. book reserve financing

می‌توانست برای بازسازی استفاده شود [۴۱].

خلاصه‌ای از اثرات جنگ بر تأمین اجتماعی و مستمری‌های کارفرمایی

جنگ نقش عمده‌ای در توسعه برخی از نظام‌های بازنشستگی تأمین اجتماعی و کارفرمایی ایفا کرده است اما تأثیرات آن در کشورهای مختلف و در جنگ‌ها متفاوت است. هرچه ویرانی‌های ناشی از جنگ بیشتر باشد، تأثیرات آن بیشتر می‌شود. تأثیرات بین برنده و بازنده جنگ متفاوت است. تأثیرات بین نظام‌های بازنشستگی تأمین مالی شده و تأمین مالی نشده نیز متفاوت است.

در جدول (۱) مهم‌ترین اثرات جنگ بر مستمری بازنشستگی را خلاصه می‌کنیم. به‌طور کلی بعید به‌نظر می‌رسد که فرایندهای پیچیده سیاستی مانند توسعه نظام‌های بازنشستگی تأمین اجتماعی متأثر از یک عامل منحصر به فرد باشند؛ اما اثرات جنگ در برخی کشورها به‌قدری عظیم بوده است که در برخی موارد جنگ را می‌توان به‌عنوان یکی از عوامل مهم شناسایی کرد. در توسعه نظام‌های بازنشستگی تأمین اجتماعی، متداول‌ترین اثر کوتاه‌مدت جنگ‌ها جلوگیری از کمک‌های مالی به نظام تأمین اجتماعی بوده که متعاقباً منجر به از دست‌دادن جزئی یا کلی مستمری‌های تأمین اجتماعی شده است. اثر دیگر،

تخریب یا تداخل در سوابق بوده است، چه به‌دلیل از کار افتادن سازمان یا نهاد اداره‌کننده تأمین اجتماعی و چه در سال‌های اخیر، توسعه حملات سایبری به سوابق بیمه‌ای به‌عنوان بخشی از یک جنگ سرد مداوم.

تورم‌های بالا بر مستمری بازنشستگی تأمین اجتماعی در حداقل چهار کشور اروپایی (اتریش، فرانسه، آلمان و ایتالیا) تأثیر گذاشته است. تورم بیش‌ازحد در این کشورها منجر به از دست دادن اعتماد به مستمری بازنشستگی تأمین مالی شده و تعهد به تأمین مالی مستقیم برای مستمری‌های تأمین اجتماعی در دوره پس از جنگ شد. سایر تأثیرات منفی جنگ مانند استفاده از حقوق بازنشستگی برای تأمین مالی جنگ‌ها در آرژانتین، قبرس، ژاپن و روسیه تأثیرات قابل توجهی بر تأمین مالی مستمری‌های تأمین اجتماعی داشته است.

در طول جنگ جهانی دوم و پس از آن، فرانسه، ایتالیا و بریتانیا برنامه‌هایی را در پاسخ به درخواست‌های گروه‌های مقاومت، اتحادیه‌های کارگری، کارگران، کارفرمایان و اصلاح‌طلبان اجتماعی ازجمله برای بازنشستگی تأمین اجتماعی توسعه دادند. این خواسته‌ها بر اساس نیاز به تقویت همبستگی در زمان جنگ بود و نشان از این موضوع داشت که پس از جنگ، مردم می‌توانند روی نظامی حساب کنند که از فقر آنها در دوران پیری جلوگیری کند.

جدول ۱: اثرات عمده جنگ بر مستمری بازنشستگی

کشور	مستمری‌های نظامی به‌عنوان پیش‌درآمد تأمین اجتماعی	گسترش تأمین اجتماعی موجب همبستگی می‌شود	آبر تورم طرح‌های تأمین مالی شده را از بین می‌برد	استفاده از حق بیمه‌ها برای پرداخت هزینه‌های جنگ	اختلال، تخریب، یا حمله سایبری به حق بیمه‌ها یا سوابق بیمه‌ای	پیروز جنگ یا تغییر رژیم، یک نظام بازنشستگی را تحمیل می‌کند
کانادا، ایرلند، سوئد، انگلستان، ایالات متحده آمریکا	آلمان، ژاپن، انگلستان	اتریش، فرانسه، آلمان، ایتالیا	آرژانتین، قبرس، ژاپن، روسیه	بوروندی، کنگو، لیبریا، جمهوری کنگو، سودان جنوبی، ژاپن، ایالات متحده آمریکا	اتیوپی، اریتره، گامبیا، غنا، مجارستان، عراق، کنیا، مالی، نیجریه، لهستان، سنگال، سومالی، سوازیلند، تانزانیا، اوگاندا، زامبیا	

جنگ تأثیرات مثبتی بر تقاضا برای حقوق بازنشستگی ارائه شده توسط کارفرما در ایالات متحده نیز داشت، زیرا کنترل دستمزد و قیمت منجر به رفتار مالیاتی مطلوب برای مشارکت کارکنان در مستمری بازنشستگی خصوصی شد. تخریب صنعت در ژاپن منجر به پیشنهاد کارفرمایان برای جذب کارمندان طولانی مدت گشت. تخریب نظام بانکی و بازار سرمایه و نرخهای مالیاتی تنبیهی بر سود، منجر به تأمین مالی ذخایر حسابداری در حقوق بازنشستگی در آلمان پس از جنگ شد. در نهایت، بخش قابل توجهی از نیروی کار در این سه کشور حق برخورداری از حقوق بازنشستگی توسط کارفرما را یافتند که به حفظ استانداردهای زندگی در دوران پیری کمک می کرد.

نتیجه گیری:

جنگ، حقوق بازنشستگی تأمین اجتماعی و مستمری های ارائه شده توسط کارفرما را تحت تأثیر قرار داده است. در حالی که نویسندگان مختلف در مورد جنبه هایی از اثرات جنگ اظهار نظر کرده اند، این مقاله به بررسی اثرات جنگ بر مستمری بازنشستگی می پردازد. مستمری های نظامی پیش درآمد مستمری های تأمین اجتماعی در بسیاری از کشورها بوده است. برای سازماندهی تجزیه و تحلیل، ما از یک مدل عرضه-تقاضای ساده با تمرکز بر عوامل مؤثر بر تقاضا برای انواع مختلف مستمری توسط کارگران و عوامل مؤثر بر توانایی دولت و کارفرمایان برای ارائه یا عرضه انواع مستمری استفاده کردیم.

جنگ بر توسعه مستمری بازنشستگی بیسمار کی (مرتبط با درآمد) و مستمری بازنشستگی بورجی (بر اساس سال های کار یا مشارکت) تأثیر گذاشته است. این امر بر انتخاب بین بازنشستگی تأمین مالی شده و تأمین مالی نشده نیز تأثیر گذاشته است. یک کشور از طریق جنگ می تواند تأثیر عمده ای بر حقوق بازنشستگی در کشور دیگر داشته باشد. این تأثیر به ویژه در آفریقای پساستعماری دیده می شود. در حالی که اثرات کوتاه مدت جنگ گاهی اوقات منفی بوده، اثرات بلندمدت اغلب مثبت بوده است. به این معنا که منجر به ایجاد و گسترش نظام های بازنشستگی شده است. از جمله اثرات کوتاه مدت جنگ، استفاده از صندوق های تأمین اجتماعی به عنوان منبع تأمین مالی جنگ است. از آنجا که صندوق های بازنشستگی می توانند حاوی مقادیر قابل توجهی پول باشند و از آنجا که می توانند نقش مهمی در تأمین امنیت درآمد ایفا کنند، به جنبه ای از جنگ مدرن تبدیل شده اند. این مقاله همچنین هدف قرار گرفتن صندوق های تأمین اجتماعی در جنگ در تلاش برای بی ثبات کردن ساختار اجتماعی کشورها را بررسی کرد. مستمری بازنشستگی تأمین اجتماعی برای تشویق احساس همبستگی ملی در طول جنگ و پس از آن مورد استفاده قرار گرفته است. یکی از تحولات اخیر، با پیامدهای هنوز ناشناخته، هدف قرار دادن سوابق تأمین اجتماعی به عنوان جنبه ای از جنگ سایبری است.



- [1] Craig LA. Public Sector Pensions in the United States. In: R. Whaples (Ed.), EH.net encyclopedia [Internet]. Economic History Association; 2003. Available from: <https://eh.net/encyclopedia/public-sector-pensions-in-the-united-states/>
- [2] Collier D, Messick RE. Prerequisites Versus Diffusion: Testing Alternative Explanations of Social Security Adoption. American Political Science Review [Internet]. 1975 Dec;69(4):1299–315. Available from: <http://dx.doi.org/10.2307/1955290>
- [3] Perotti E, Schwienbacher A. The political origin of pension funding. Journal of Financial Intermediation [Internet]. 2009 Jul;18(3):384–404. Available from: <http://dx.doi.org/10.1016/j.jfi.2008.11.001>
- [4] Kasza GJ. One World of Welfare: Japan in Comparative Perspective. [Internet]. Ithaca, NY: Cornell University Press; 2006 Aug 18;6(3):628–30. Available from: <http://dx.doi.org/10.1017/s1537592708081668>
- [5] Minns R. ‘Estafa’: Dictatorship, debt, weapons and pensions in Argentina—An alternative perspective on pension ‘reform’ in Latin America. Pensions: An International Journal [Internet]. 2007 Sep;12(4):199–205. Available from: <http://dx.doi.org/10.1057/palgrave.pm.5950060>
- [6] Turner JA. Population Age Structure and the Size of Social Security. Southern Economic Journal [Internet]. 1984 Apr;50(4):1131. Available from: <http://dx.doi.org/10.2307/1058439>
- [7] Jones E, Palmer I, Wessely S. War pensions (1900–1945): changing models of psychological understanding. British Journal of Psychiatry [Internet]. 2002 Apr;180(4):374–9. Available from: <http://dx.doi.org/10.1192/bjp.180.4.374>
- [8] Wikipedia. Chelsea Pensioner [Internet]. 2017. Available from https://en.wikipedia.org/wiki/Chelsea_pensioner
- [9] Hagen J. A History of the Swedish Pension System. University of Uppsala; 2013. Working Paper; 2013:7. Available from <http://uu.diva-portal.org/smash/get/diva2:621560/FULLTEXT01.pdf>
- [10] Skocpol T. Protecting Soldiers and Mothers. 1992 Dec 31; Available from: <http://dx.doi.org/10.4159/9780674043725>
- [11] Gross J. Civil War Pensions. In Encyclopedia of the American Civil War: A Political, Social and Military History [Internet]. 2005. Retrieved from <http://civilwarhome.com/pensions.html>
- [12] Frizell S. This Woman is the Last Civil War Pensioner Alive. Time [Internet]. 2014 May 10. Available from <http://time.com/95195/civil-war-pensioner/>
- [13] Social Security Administration. (1959). Social Security in the Union of Soviet Socialist Republics. Social Security Bulletin [Internet]. 1959 August, 3-7. Available from <http://www.ssa.gov/policy/docs/ssb/v22n8/v22n8p3.pdf>
- [14] Watanabe N. Private Pension Plans in Japan. In Burkhauser RV, Bodie Z, Mitchell OS, Turner JA. editor(s). Securing Employer-Based Pensions: An International Perspective. Philadelphia: University of Pennsylvania Press; 1996. 121-42.

- [15] Canadian Museum of History. Our First Old Age Pension, 1915-1927 [Internet]. Canadian Museum of History; 2015. Available from http://www.historymuseum.ca/cmc/exhibitions/hist/pensions/1915-1927_e.pdf
- [16] Colantonio L. Gildea R. Barricades and Borders. Europe, 1800-1914, Oxford, Oxford University Press, 2003 (1ère éd. 1987), 529 p. Revue d'histoire du XIXe siècle [Internet]. 2003 Dec 1;(26-27):438-40. Available from: <http://dx.doi.org/10.4000/rh19.793>
- [17] Arza C, Johnson P. The Development of Public Pensions from 1889 to the 1990s. Oxford Handbooks Online [Internet]. 2006 Jul 20; Available from: <http://dx.doi.org/10.1093/oxfordhb/9780199272464.003.0004>
- [18] Keynes JM. Activities 1940-1946: Shaping the Post-War World, Employment and Commodities. In Moggridge D, editor. The Collected Writings of John Maynard Keynes [Internet]. Palgrave Macmillan UK; 1989. Available from: <http://dx.doi.org/10.1007/978-1-349-03982-1>
- [19] Ring MD. (1943). Social Security for Great Britain: A Review of the Beveridge Report [Internet]. Social Security Bulletin. 1943:3-30. Retrieved from <http://www.ssa.gov/policy/docs/ssb/v6n1/v6n1p3.pdf>
- [20] Pierson C, Pierson C. The Modern State [Internet]. Routledge; 2004. Available from: <http://dx.doi.org/10.4324/9780203391372>
- [21] Heffernan R. 'The Possible as the Art of Politics': Understanding Consensus Politics. Political Studies [Internet]. 2002 Sep;50(4):742-60. Available from: <http://dx.doi.org/10.1111/1467-9248.00005>
- [22] Graham A, Seldon A. Government and Economies in the Postwar World: Economic Policies and Comparative Performance 1945-1985. London: Routledge; 1990. Available from: <http://doi.org/10.4324/9780203167816>
- [23] Kavanagh D, Morris P. Consensus Politics from Atlee to Major (2nd Ed.). Oxford: Oxford University Press; 1994.
- [24] Hoffmann S, Judt T. Postwar: A History of Europe since 1945. Foreign Affairs [Internet]. 2005;84(6):144. Available from: <http://dx.doi.org/10.2307/20031803>
- [25] Deacon B. Global Social Policy and Governance. London: SAGE Publications. 2007.
- [26] International Labour Organization. Profile of the Social Security System in Kosovo [Internet]. International Labour Organization; 2010. Available from http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---europe/---ro-geneva/---srobudapest/documents/publication/wcms_168770.pdf
- [27] Orenstein MA. Privatizing Pensions. The Transnational Campaign for Social Security Reform. Princeton, NJ: Princeton University Press; 2008. Available from: <https://doi.org/10.1515/9781400837663>
- [28] Natali D. Pensions in Europe, European Pensions. The Evolution of Pension Policy at National and Supranational Level. Brussels: P.I.E. Peter Lang; 2008.
- [29] Lynes T. Paying for Pensions: the French Experience. STICERD Occasional Paper No. 9. London: Suntory-Toyota International Centre for Economics and Related Disciplines, London

- School of Economics and Political Science; 1985.
- [30] Capretta JC. Global Aging and the Sustainability of Public Pension Systems: An Assessment of Reform Efforts in Twelve Developed Countries [Internet]. Center for Strategic & International Studies; 2007 January. Available from http://csis.org/files/media/csis/pubs/pension_profile.pdf
- [31] National Institute of Population and Social Security Research. Pensions. Social Security in Japan [Internet]. 2014. Available from: http://www.ipss.go.jp/s-info/e/ssj2014/pdf/03_SSJ2014.pdf
- [32] The Moscow Times. Russia to Use Pension Savings as Short-Term Budget Fix for Second Year [Internet]. The Moscow Times; 2014 August 5. Available from: <http://www.themoscowtimes.com/business/article/russia-eyes-pension-savings-asshort-term-budget-fix/504611.html>
- [33] U.S. Social Security Administration. Russia: New Public Pension Law Implemented. International Update [Internet]. U.S. Social Security Administration; 2015. Available from: https://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/intl_update/2015-02/index.html#russia
- [34] U.S. Social Security Administration. Russia: Second-pillar Contributions Continue to be Diverted to the First Pillar in 2016. U.S. Social Security Administration; 2015. Available from: https://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/intl_update/2015-10/index.html#russia
- [35] U.S. Social Security Administration. Russia. Social Security Programs Throughout the World: Europe, 2018. U.S. Social Security Administration; 2018. Available from: <https://www.ssa.gov/policy/docs/progdesc/ssptw/2018-2019/europe/russia.html>
- [36] Ukraine Today. Ukrainian Parliament Approves Batch of Reforms Needed for IMF Loan. 2015. Available from <http://uatoday.tv/politics/ukrainian-parliament-approves-reforms-needed-for-imf-loan-413004.html>
- [37] Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD). Stocktaking of the Tax Treatment of Funded Private Pension Plans in OECD and EU Countries. Organisation for Economic Co-operation and Development; 2015. Available from <http://www.oecd.org/daf/fin/private-pensions/Stocktaking-Tax-Treatment-Pensions-OECD-EU.pdf>
- [38] Gillion C, Turner J, Bailey C, Latulippe D. Social Security Pensions: Development and Reform. Geneva, Switzerland: International Labour Office. 2000.
- [39] Kokhreizze N. Japan Becomes a Target to Massive Cyber Attack, Days After US Vows to Protect the Country. Securityzap; 2015 June 2. Available from <http://securityzap.com/japan-cyber-attack-on-pension-found/>
- [40] Nakashima E. Chinese Breach Data of 4 Million Federal Workers. Washington Post; 2015 June 4. Available from http://www.washingtonpost.com/world/national-security/chinese-hackers-breach-federal-governmentspersonnel-office/2015/06/04/889c0e52-0af7-11e5-95fd-d580f1c5d44e_story.html?wpisrc=al_alert-national
- [41] Gerke W, Mager F, Reinschmidt T, Schmieder C. Empirical Risk Analysis of Pension Insurance: The Case of Germany. SSRN Electronic Journal [Internet]. 2006. Available from: <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.2793980>