



**Financial Sustainability of Pension Systems:
Empirical Evidence from Central and Eastern
European Countries**

Authors: Stefania Amalia Jimon

Florin Cornel Dumiter , Nicolae Baltes

Year: 2021

پایداری سیستم‌های بازنشستگی عمومی به یک چالش مهم برای دولت‌ها و مؤسسات در سراسر جهان تبدیل شده است. کتاب "Financial Sustainability of Pension Systems" در ۱۰ فصل به عناصر تأثیرگذار بر پایداری سیستم‌های بازنشستگی، با تمرکز ویژه بر کشورهای اروپای مرکزی و شرقی می‌پردازد.

توسعه و رشد اقتصادی یک کشور می‌تواند از طریق جمعیتی که دارای دانش، مهارت و شایستگی هستند، حاصل شود. با این حال، در سال‌های اخیر، اتحادیه اروپا (EU) با تغییرات قابل توجهی در ساختار جمعیتی کشورهای عضو مواجه بوده است.

حمایت اجتماعی از شهروندان صرف‌نظر از شکل حکومت، ویژگی‌های اجتماعی-فرهنگی و نظام اقتصادی، موضوعی ضروری برای همه کشورها بوده است. پس از بیان مقدمه در فصل اول، فصل دوم کتاب با عنوان مروری بر سیستم‌های بازنشستگی، به شناسایی عواملی که پیکربندی سیستم‌های بازنشستگی فعلی اجرا شده در پنج کشور CEE را تعیین می‌کنند، پرداخته است.

فصل سوم به رویکردهای اجتماعی-اقتصادی و پزشکی در مورد سیستم‌های بازنشستگی پرداخته؛ و فصل چهارم مدل‌سازی تأثیر ویژگی‌های اجتماعی-اقتصادی و پزشکی بر سیستم‌های بازنشستگی عمومی در کشورهای اروپای مرکزی و شرقی؛ با توجه به ارتباط مستقیم ساختار بازار کار و سیستم‌های بازنشستگی عمومی، با توجه به همبستگی بین سطح مخارج بودجه با بیمه اجتماعی و توسعه اقتصاد ملی، ویژگی‌های جمعیت شناختی و پزشکی جمعیت از جنبه‌های مهم برجسته شده در این فصل است. فصل پنجم به بررسی صندوق‌های بازنشستگی خصوصی پرداخته است، وضعیت جمعیتی اجتماعی در CEE، که با کاهش نرخ تولد و افزایش سهم سالمندان مشخص می‌شود، توجه را به سیستم‌های ملی حمایت اجتماعی و به ویژه به سیستم‌های بازنشستگی عمومی جلب می‌کند. ارتباط مستقیم بین بازار کار و سیستم‌های بازنشستگی عمومی، بر اساس اصل همبستگی اجتماعی بین نسل‌ها، خطر کاهش منابع بودجه‌ای به دست آمده از مشارکت‌های اجتماعی را به همراه دارد، در حالی که هزینه‌های مزایا به دلیل افزایش تعداد ذینفعان افزایش می‌یابد. و همچنین به دلیل افزایش امید به زندگی که مشخص

می‌کند دوره‌ای که برای آن مزایا ارائه می‌شود طولانی‌تر خواهد بود.

فصل ششم به پس‌انداز شخصی و سرمایه‌گذاری در بازار مالی می‌پردازد. پس از سال ۱۹۹۸، کشورهای CEE تحت یک فرآیند اصلاحی گسترده به‌منظور انطباق با شرایط جدید سیاسی، اقتصادی و اجتماعی جمعیت شناختی قرار گرفتند. کاهش نرخ زادوولد، افزایش امید به زندگی و مهاجرت، چالش‌هایی برای سیستم‌های بازنشستگی عمومی PAYG هستند که مستقیماً به بازار کار و تأمین مالی مبتنی بر سهم تأمین اجتماعی پرداخت‌شده توسط همه حقوق‌بگیران وابسته هستند. هدف این فصل ارائه دیدگاهی اجتماعی-اقتصادی در مورد پس‌انداز شخصی، از طریق ابزارهای مختلف ارائه‌شده توسط بانک و بازار سرمایه، برای تکمیل منابع مالی سالمندان در دوران بازنشستگی است.

فصل هفتم به اهمیت و نقش سیاست اجتماعی در حفظ ثبات اقتصاد کلان می‌پردازد. سیستم‌های بازنشستگی نقش کاهش ریسک مالی مرتبط با از دست دادن توانایی انجام فعالیت‌های حرفه‌ای برای درآمد را دارند، خطری که فقر را تعیین می‌کند و با محرومیت شدید مادی همراه است. هدف این فصل تأکید بر نقش سیاست‌های اجتماعی در جامعه و در سیاست‌های کلان اقتصادی به‌منظور حفظ ثبات اجتماعی-اقتصادی و ارتقای رشد اقتصادی پایدار است.

فصل هشتم مربوط به مدل‌سازی اثرات کلان اقتصادی سیستم‌های بازنشستگی است. هدف این فصل دستیابی به دیدگاهی اجتماعی-اقتصادی در مورد منابع مالی جمعیت سالمندان با توجه به توصیه نهادهای بین‌المللی (OECD، WB، EC) برای تنوع بخشیدن به منابع مالی، از یک‌سو با عضویت در صندوق‌های بازنشستگی خصوصی و از سوی دیگر با افزایش میزان پس‌انداز شخصی است. این فصل بررسی اقتصادسنجی اثرات کلان اقتصادی سیستم‌های بازنشستگی، از نظر ارتباط نزدیک بین چندین شاخص خاص با جهت‌گیری به سمت ثبات اقتصاد کلان، توسعه بخش مالی و ساختار سیستم‌های بازنشستگی ملی در کشورهای CEE پرداخته است.

فصل نهم پایداری مالی نظام بازنشستگی عمومی را بررسی کرده است. هدف این فصل، ارائه نظام بودجه‌ای طرح‌های بازنشستگی عمومی در کشورهای CEE، از نظر مالیات بر درآمد حقوق، به‌منظور دستیابی به منابع موردنیاز برای تأمین مالی مزایای اجتماعی و همچنین از منظر سطح مزایا و وضعیت تراز بودجه

در فصل دهم اقتصادسنجی در رابطه با پایداری مالی نظام‌های بازنشستگی عمومی در کشورهای CEE، با ایجاد همبستگی بین سطح درآمدها و هزینه‌های بودجه بیمه اجتماعی دولتی و شاخص‌های اجتماعی-اقتصادی ویژه سیستم‌های بازنشستگی بررسی شده است.

تدوین این کتاب بر اساس مطالعه نظری و تجربی تأثیراتی است که شرایط جدید جمعیتی و جهانی شدن بر نظام‌های حمایت اجتماعی و به‌ویژه بر پایداری نظام‌های بازنشستگی عمومی PAYG اجرا شده در کشورهای CEE است.