SOCIALINĖS APSAUGOS EKONOMIKA

Orientaciniai egzamino klausimai. 2021/22 rudens semestras

Pagrindiniai klausimai

1. Socialinės apsaugos esmė. Apibrėžimai. Socialinės rizikos. Sudėtinės socialinės apsaugos sistemos dalys.
2. Socialinės apsaugos istorijos apžvalga. Bismarcko ir Beveridge‘o socialinės apsaugos modeliai. Socialinė apsauga prieškarinėje Lietuvoje. Gerovės valstybių modeliai šiandien.
3. Einamojo finansavimo ir kaupiamasis pensijų organizavimo principai, jų palyginimas, privalumai ir trūkumai.
4. Lietuvos pensijų sistemos sudėtinės dalys, jų paskirtis ir principai, kuriais remiasi įvairių tipų pensijos.
5. Socialinio draudimo senatvės pensijos Lietuvoje: pensijų apskaitos vienetai, sandara (apskaičiavimo formulė), skyrimo sąlygos, mokėjimas dirbančiam pensininkui, išankstinis mokėjimas, atidėtas skyrimas, apmokestinimas, indeksavimas.
6. Socialinio draudimo netekto darbingumo ir našlių ir našlaičių pensijos Lietuvoje: pagrindiniai principai.
7. Kaupiamosios Lietuvos pensijų pakopos. Antroji pakopa: pagrindiniai bruožai.
8. Išmokos iš kaupiamosios sistemos (galimi būdai ir jų principai).
9. Socialinė apsauga ligos atveju (draudimo rūšies paskirtis, pagrindinės išmokos, jų tikslas, kaip įgyjama teisė jas gauti, kaip nustatomas dydis, finansavimo ir administravimo pagrindai). Naujovės, įsigaliojusios dėl pandemijos.
10. Socialinė apsauga motinystės atveju. (draudimo rūšies paskirtis, pagrindinės išmokos, jų tikslas, kaip įgyjama teisė jas gauti, kaip nustatomas dydis, finansavimo ir administravimo pagrindai).
11. Socialinė apsauga nedarbo atveju. Socialinis nedarbo draudimas (draudimo rūšies paskirtis, pagrindinės išmokos, jų tikslas, kaip įgyjama teisė jas gauti, kaip nustatomas dydis, finansavimo ir administravimo pagrindai). Apsaugos nuo nedarbo naujovės, įsigaliojusios dėl pandemijos.
12. Nelaimingų atsitikimų darbe ir profesinių ligų socialinis draudimas, jo vieta socialinio draudimo sistemoje (draudimo rūšies paskirtis, pagrindinės išmokos, jų tikslas, kaip įgyjama teisė jas gauti, kaip nustatomas dydis, finansavimo ir administravimo pagrindai).
13. Socialinės paramos teikimo principai. Universaliu (netikrinant pajamų ir turto) principu teikiamų išmokų rūšys ir jų paskirtis Lietuvoje.
14. Pajamų nelygybė bei skurdas ir jo matavimas. Skurdo bei skurdo ir socialinės atskirties lygis, problemos susijusios su jo įvertinimu.
15. Paramos skurstantiems (teikiamos įvertinant gavėjo turtą ir pajamas) teikimo pagrindai (teisės gauti įvertinimo ir išmokų dydžio nustatymo principai) Lietuvoje.
16. Pasaulio mastu veikiančios institucijos, darančios įtaką socialinei apsaugai. Jų paskirtis ir veikimo būdai.
17. ES socialinės apsaugos sistemų harmonizavimas ir koordinavimas. Koordinavimo būtinybė. ES koordinavimo reglamentai ir socialinės apsaugos koordinavimo esmė.
18. ES ir socialinės apsaugos politika. ES 2020 strategija. Prioritetai, tikslai ir pavyzdinės iniciatyvos socialinėje srityje. Europos semestras.
19. Naujoji ES strateginė darbotvarkė 2019 – 2024, jos prioritetai. Socialinės apsaugos vieta darbotvarkėje. Europos socialinių teisų ramstis *(European pillar of social rights).*
20. Naujoji Ekonomikos atsparumo ir gaivinimo priemonė (RRF) ir modifikuotas Europos semestras. Socialinių reikalų vieta priemonės įgyvendinime.

**Orientaciniai daliniai klausimai**

1. Kas yra socialinės rizikos? Išvardinkite, kokias žinote.
2. Kaip klasifikuotumėte socialinės apsaugos išmokas?
3. Kuo skiriasi socialinis draudimas ir socialinė parama?
4. Socialinis ir „aktuarinis“ draudimas: panašumai ir skirtumai. Kodėl reikalingas privalomas socialinis draudimas?
5. Kokiai motyvais remiantis Lietuvos specialias socialines išmokas (valstybines pensijas) reikėtų ar nereikėtų priskirti socialinei apsaugai?
6. Iš kokių šaltinių finansuojama socialinė apsauga? Kaip tai daroma Lietuvoje? Kuo pasikeitė finansavimas nuo 2019 metų? Koks maždaug tų šaltinių dydis (proporcijos)? Kaip Lietuva šiuo požiūriu atrodo ES šalių kontekste?
7. Lietuvos socialinio draudimo įmokos bendras tarifas. Kokia ir kodėl skiriama darbdavio ir paties dirbančiojo dalis? Koks pokytis įgyvendintas nuo 2019 metų? Kuo jis motyvuojamas?
8. Išvardinkite Lietuvos socialinę apsaugą administruojančias institucijas ir trumpai apibūdinkite jų paskirtį.
9. Ką laikytume pagrindiniu šiuolaikinės socialinės apsaugos skirtumu nuo socialinės apsaugos priemonių, egzistavusių iki XIX a. vidurio?
10. Kuo skiriasi Bismarcko ir Beveridge’o socialinės apsaugos principai? Kaip jie atsispindi dabartiniuose Europos socialinės apsaugos modeliuose?
11. Liberalus, konservatyvus ir socialdemokratinis socialinės apsaugos modeliai: pagrindiniai skirtumai.
12. Kas yra „nepalankios atrankos“ *(adverse selection)* reiškinys draudime? Kaip jis pasireiškia aktuarinio ir socialinio draudimo veikloje?
13. Kas yra „moralinės rizikos“ *(moral hazard)* reiškinys draudime? Kaip jis pasireiškia aktuarinio ir socialinio draudimo veikloje?
14. Paaiškinkite, kas yra einamojo finansavimo *(pay-as-you-go)* ir kaupiamasis *(funded)* pensijų finansa­vimo principai senatvės apsaugoje. Koks taikomas Lietuvoje?
15. Kuo skiriasi apibrėžtų įmokų ir apibrėžtų išmokų pensijų sistemos? Kokie jų galimi privalumai ir trūkumai? Kuriuo principu veikia Lietuvos pensijų sistema?
16. Kas yra NDC (*notional defined contribution)* arba virtualių sąskaitų pensijų sistema? Kokie jos galimi pranašumai ir trūkumai?
17. Kas yra pensijų sistemos pakopos? Kuo skiriasi pakopų samprata Pasaulio Banko ir Europos Sąjungos dokumentuose? Ką žinote apie profesines (occupational) pensijas ir jų paplitimą?
18. Kuo kaupiamoji pensijų sistema pranašesnė už einamojo finansavimo? Kuo einamojo finansavimo sistema pranašesnė už kaupiamąją?
19. Ar kaupiamoji pensijų sistema geriau už einamąją padeda įveikti visuomenės senėjimo pasekmes pensijų finansavimui ir dydžiui?
20. Kuo motyvuojant Lietuvos socialinio draudimo pensijos padalintos į bendrąją ir individualiąją dalis? Kaip jos apskaičiuojamos? Koks esminis bendrosios dalies apskaičiavimo pokytis įsigaliojo nuo 2022 metų?
21. Koks yra ir koks turėtų būti senatvės pensijos amžius? Kokie pokyčiai buvo siūlomi socialinio modelio projekte. Kodėl?
22. Kas yra nuo 2018 metų įsigaliojusi pensijos apskaitos vienetų sistema?
23. Kodėl Lietuvoje įsteigtas išankstinis (iki sulaukiant senatvės pensijos amžiaus) pensijų mokėjimas? Kokie argumentai už tokį sprendimą ir prieš jį buvo pateikiami?
24. Kokie argumentai pateikiami dėl pensijos mokėjimo ar nemokėjimo dirbančiam pensininkui?
25. Kaip ir kodėl turėtų būti indeksuojamos pirmosios pakopos pensijos? Kokie yra vienokio ar kitokio indeksavimo principo (pagal kainas, pagal šalies vidutinį darbo užmokestį) privalumai ir trūkumai? Kokį indeksavimą numato galiojantis įstatymas? Ką žinote apie naujausius pokyčius (papildomą individualiosios dalies indeksavimą)?
26. Kokia pensijų indeksavimo politika buvo vykdoma Lietuvoje nuo 1995 metų? Kuo ydinga ši politika ir kodėl ją reikėjo keisti.
27. Kaip istoriškai kito senatvės pensijos dydis? Koks maždaug jis dabar? Palyginkite su ES absoliučiais ir santykiniais dydžiais. Ar dabartinis dydis įveikia pensininkų skurdą?
28. Kokiu principu remiantis Lietuvoje yra apskaičiuojama netekto darbingumo pensija?
29. Kuo motyvuojamas našlių pensijų (ne)reikalingumas? Koks pakeitimas įsigaliojo nuo 2022 metų?
30. Kaupiamosios pensijų sistemos įsteigimo nuo 2004 m. priežastys, tikslai ir lūkesčiai finansinio sistemos tvarumo ir pensijų adekvatumo požiūriu.
31. II pensijų pakopos (kaupiamosios) finansavimas. Pagrindiniai pokyčiai nuo veikimo pradžios. Kaip ir kodėl buvo ginčijamas ankstesnis finansavimo būdas ir kas iš esmės pakeista nuo 2019 metų? Kodėl ginčijamas ir dabartinis finansavimo būdas?
32. Kaupiamosios pensijų sistemos valdymas, administravimas, priežiūra. Pensijų kaupimo bendrovės ir pensijų fondai – kokių rūšių jie gali būti. Kaip maždaug dabar atrodo pensijų kaupimo pasiūla Lietuvoje. Kaip sekasi pensijų fondams naudingai investuoti kaupiamas lėšas?
33. Kas Lietuvoje gali dalyvauti antrojoje ir trečiojoje pensijų pakopoje? Kaip yra kitose šalyse? Dalyvavimo pradžia, automatinis įtraukimas, pabaiga, įmokos ir kas jas reglamentuoja.
34. Kokios gali būti išmokos iš pensijų fondų? Paaiškinkite kiekvienos iš galimų išmokų rūšių esmę. Kodėl įstatymas riboja galimybę pasiimti visą sukauptą II pakopos pensijų fonde sumą, sulaukus pensijos amžiaus?
35. Paaiškinkite "ilgaamžiškumo rizikos" *(risk of longevity)* ir anuiteto sąvoką. Kas turėtų administruoti anuitetus ir kas juos dabar administruoja Lietuvoje? Kokios yra anuitetų rūšys ir kuo jos skiriasi? Kuo problematiški anuitetai?
36. Kas yra pensijų fondo vienetai pensijų kaupime ir kaip jie taikomi?
37. Kokiomis priemonėmis reikėtų veikti, kad senėjant visuomenei būtų garantuota apsauga senatvėje?
38. Su kokiomis rizikomis susiduria einamojo finansavimo ir kaupiamoji pensijų sistemos? Kurios rizikos yra bendros, o kurios veikia tik vieną iš sistemų?
39. Pagrindiniai III ir II pensijų kaupimo pakopų skirtumai.
40. Kuo motyvuojamas darbdavio laikotarpio (kai išmoką moka darbdavys) reikalingumas socialiniame ligos draudime?
41. Kokia yra ir kokia turėtų būti vaiko priežiūros išmokos mokėjimo trukmė? Kodėl?
42. Kodėl ir kaip ribojamos motinystės draudimo išmokos, jei gavėjas dirba?
43. Kuo sveikatos draudimas skiriasi nuo ligos ir motinystės draudimo? Kokia sveikatos draudimo specifika, lyginant su kitomis socialinio draudimo rūšimis? Kaip finansuojamas sveikatos draudimas?
44. Kas yra pasyvios ir aktyvios darbo rinkos politikos priemonės? Kurios iš jų svarbesnės?
45. Kodėl ne kiekvienas nedirbantis laikomas bedarbiu?
46. Kas yra dalinio darbo išmoka, kada ir kokiu tikslu įsteigta, kam ji skiriama?
47. Kas yra ilgalaikio darbo išmoka, kada ir kokiu tikslu įsteigta, kam ji skiriama?
48. Draudimo nuo nelaimingų atsitikimų darbe ir profesinių ligų paskirtis. Nuomonės dėl šios draudimo rūšies reikalingumo ir privataus ar valstybinio vykdymo. Įvykio „pakeliui į darbą ir iš darbo“ vertinimas.
49. Kuo skiriasi universali (kategorinė) ir atsižvelgianti į gavėjo turtą ir pajamas socialinė parama? Kuo viena pranašesnė už kitą? Kokias vienos ir kitos rūšies išmokas Lietuvoje žinote? Trumpai paaiškinkite kiekvienos jų paskirtį.
50. Ką žinote apie nuo 2018 metų įsigaliojusią universalią išmoką vaikui? Kokie argumentai pateikiami pagrindžiant ar kritikuojant šią išmoką? Kokia jos kaina?
51. Kaip matuojamas skurdo lygis? Kas yra „absoliutus“ ir „santykinis“ skurdas? Kas yra „minimalių vartojimo poreikių dydis“ (MVPD), kaip jis skaičiuojamas? Kaip skiriasi skurdo lygis (taip pat ir vyresnio amžiaus žmonių skurdo lygis pagal absoliutų ir pagal santykinį matą? Kodėl?
52. Kas yra „skurdo riba“, „skurdo rizikos riba“, „skurdo spąstai“, „skurdo rizikos gylis“, Koks yra skurdo rizikos lygis Lietuvoje? Ar skiriasi nuo ES vidurkių? Kas yra ir koks „skurdo ir socialinės atskirties rizikos lygis“?
53. Kodėl manoma, kad „skurdo rizikos lygis“ matuoja tik pajamų nelygybę, o ne skurdą? Ar dvigubai padidėjus visų gyventojų pajamoms „skurdo rizikos lygis“ sumažės? Kodėl?
54. Pajamų nelygybės matavimo būdai. Lorentzo kreivė ir Gini koeficientas. Pajamų nelygybė Lietuvoje.
55. Paaiškinkite, kaip Lietuvoje nustatoma, ar asmuo pagal turimą turtą ir pajamas turi teisę gauti socialinę paramą.
56. Kokios Lietuvoje yra piniginės socialinės paramos išmokos, mokamos įvertinant gavėjo turtą ir pajamas *(means testing)?* Kaip nustatomas jų dydis?
57. Kodėl reikalingos tarptautinės socialinę ir darbo politiką koordinuojančios institucijos?
58. Kas yra Jungtinių Tautų „Darnaus vystymosi tikslai“ (*Sustainable Development Goals*), kokia jų reikšmė Lietuvos socialinei apsaugai?
59. Ką žinote apie TDO *(ILO)* esmę, veiklą ir Konvencijas, jų reikšmę? Apie 102 Konvencijos reikšmę ir paskirtį? Minimalių socialinės apsaugos standartų rekomendaciją?
60. Ką žinote apie „Socialinės chartijos“ reikšmę ir paskirtį?
61. Kuo Lietuvos socialinei politikai naudinga šalies narystė EBPO *(OECD)?* Kaip OECD gali įtakoti Lietuvos sprendimus?
62. Kokį vaidmenį Lietuvos socialinei politikai gali turėti Pasaulio Bankas *(World Bank)* ir Tarptautinis Valiutų Fondas *(IMF)?*
63. Kas yra Europos Taryba *(Council of Europe)* ir koks jos vaidmuo socialinėje apsaugoje?
64. Kuo skiriasi ES socialinės apsaugos koordinavimo ir harmonizavimo sąvokos?
65. ES 2020 strategija: pagrindiniai prioritetai. Pavyzdinės (*flagship*) iniciatyvos socialinėje srityje. Europos semestro esmė. Kaip sekėsi įvykdyti strategiją?
66. Nauja ES 2019 - 2024 darbotvarkė, jos pagrindiniai principai.
67. Kas yra Europos socialinių teisių ramstis *(European pillar of social rights)*, kokia jo vieta naujojoje ES 2019-2024 darbotvarkėje ir modifikuotame Europos semestre?
68. Kas yra naujoji Ekonomikos atsparumo ir gaivinimo priemonė *(RRF*) ir kaip atrodo modifikuotas Europos semestras? Ką Lietuva pateikė kaip šalies dokumentą šiai strategijai?