

学校编码: 10384

分类号 _____ 密级 _____

学号: X2011136002

UDC _____

厦门大学

硕士学位论文

厦门市失业保险存在的问题及对策研究

The Existing Problems and Countermeasures of Xiamen's
Unemployment Insurance

杨永坚

指导教师姓名: 王德文教授

专业名称: 公共管理(MPA)

论文提交日期: 2015年4月

论文答辩日期: 2015年 月

学位授予日期: 2015年 月

答辩委员会主席: _____

评阅人: _____

2015年4月

厦门市失业保险存在的问题及对策研究

杨永坚

指导教师
王德文教授

厦门大学

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

☆☆☆ ☆☆☆ ☆☆☆ ☆☆☆ ☆☆☆ ☆☆☆ ☆☆☆ ☆☆☆ ☆☆☆ ☆☆☆

论文指导小组:

王德文	教授
黄乔生	副书记
郝文杰	助理教授

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。
2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

摘 要

失业保险制度作为社会保险领域的五个项目之一，是指国家通过制定法律强制实行的，集中全社会的力量建立专项基金，对劳动年龄内非因个人原因而失去工作，导致暂时缺少生活来源的劳动者在特定时期内发放一定的物质资助并帮他实现再就业的一种社会保险制度。它对于稳定社会，促进经济的发展，发挥了非常重要的作用。但随着我国社会的发展和经济体制改革的步伐加快，现行的失业保险体制出现了一些问题，不能满足社会发展的需要。在这种形势下，不断地完善和健全失业保险制度，对于缓解一直在增强的就业现象来说，显得特别的重要和紧迫。

本文正是基于这个原因，在失业保险制度一般理论的框架下，通过文献的查阅、分析，学习和借鉴了国内外失业保险制度研究的成果，立足于我国实际，并以厦门市失业保险制度为研究对象，客观分析了厦门市失业保险制度实际存在的失业保险基金的保值增值、实际的覆盖面较窄、农民工不能享受同等待遇、失业保险缴费激励以及促进就业等问题，并对这些问题的成因进行详细的研究。最后，根据现实的情况，有针对性地提出完善和解决厦门市乃至我国失业保险制度存在问题的对策和方案，从而为我国失业保险制度的发展提供借鉴和经验。

本文的主要特点是：1) 结合实践经验，首次系统地研究厦门市的失业保险运行现状，并提出符合厦门市发展的对策和建议；2) 对失业保险的覆盖范围进行一个扩展，力求做到广覆盖与可操作相结合；3) 重新规划失业保险制度的顶层设计，研究多层次的参保激励机制。

关键词：厦门市；失业保险；对策研究

Abstract

Unemployment insurance system is one of the main items of social insurance. It is enforced by the national legislations, accumulated by the community and at the same time temporarily providing material help for those who belongs to workers group but lost their jobs because of other reasons and thus safeguarding their basic lives and finally realizing their re-employments. It has played a very important role in social stability and promoting economic development. However, with the social development and the accelerated step of economic structure reforming, the existing unemployment insurance system exposes more and more problems and could not meet the needs of social developments. Being faced with this situation, it gets urgent and important to ease the increasing employment pressure and continuously improve our unemployment insurance system.

For this reason and based on the general theories of unemployment insurance system, after going through and analyzing some documents, learning and borrowing many results of the unemployment insurance system home and abroad, the writer of this article analyses comprehensively and comments objectively the status of our country's unemployment insurance system and focusing on that of Xiamen city and illustrates many existed problems such as the preservation and appreciation of the unemployment insurance fund ,the actual narrow coverage, the unfair treatment of the migrant workers, unemployment insurance paying incentives, re-employment improvement etc. and thus demonstrates detail the reasons of those above mentioned problems. Finally, based on the real situation, the writer proposes ways and plans to improve and solve problems for our country's unemployment insurance system, thus providing reference and experience for the development of it.

This article is characterized by 1) It is the first comprehensive and systematic manner to analyze and research the status and existing problems of unemployment insurance in Xiamen and mainly through practice and experience, the writer has searched for the best suitable reforming way for the social and economic development of Xiamen;

2) It has been extensive to coverage the concepts of unemployment insurance, striving for the combination of full coverage and operation;

3) It has been explored for the multi-channel of insured incentives mechanism, thereby increasing the flexibility of the unemployment insurance system design.

Keywords: Xiamen City; Unemployment Insurance; Countermeasures

目 录

一、序 论	1
(一) 研究背景	1
(二) 研究意义	2
(三) 研究方法	2
(四) 文章框架	3
二、失业保险体制研究的理论基础及文献回顾	4
(一) 失业概念阐述	4
(二) 失业保险理论阐述	4
(三) 国外失业保险相关理论研究	7
(四) 国内失业保险相关理论研究	8
三、厦门市失业保险体制发展历程及运行现状	11
(一) 我国失业保险体制的发展历程	11
(二) 厦门市失业保险体制的发展历程	12
(三) 厦门市失业保险制度管理体系	14
(四) 厦门市失业保险发展现状	16
四、厦门市失业保险制度存在的主要问题及原因分析	23
(一) 参保覆盖面仍然较窄，不能满足失业人员的需要	23
(二) 农民工不能享受同等待遇，有失公平	25
(三) 失业保险基金投资运营水平低，保值增值水平有待加强	26
(四) 基金的缴费标准统一，公平性较差	27
(五) 基金结余大，促就业功能不强	28
(六) 基层的信息平台建设仍不健全	28
五、国外失业保险参保实践的经验借鉴	30
(一) 美国的失业保险制度参保实践的经验借鉴	30
(二) 德国的失业保险制度参保实践的经验借鉴	31
(三) 日本的雇佣保险制度参保实践的经验借鉴	31

(四) 国外失业保险制度的经验总结	33
六, 完善厦门市失业保险制度的对策探析	34
(一) 进一步扩大险种覆盖范围	34
(二) 淡化户籍制度对失业保险政策的影响	36
(三) 加强基金的运营管理, 促进基金的保值增值	37
(四) 改进费率制度, 增强参保的激励机制	38
(五) 扩大基金支出范围, 促进再就业	39
(六) 加强信息平台建设, 实现失业人员社会化管理	40
参考文献.....	42
致 谢.....	45

CONTENTS

I .Preface.....	1
1.Background of this research	1
2.The significance of this research.....	2
3.Research methods	2
4.The framework of this article	3
II.Theoretical basis and the literature review of unemployment	
insurance system	4
1.The concept of unemployment insurance	4
2.Related theories of unemployment insurance	4
3.Research on related theories of foreign unemployment insurance	7
4.The domestic related theory of unemployment insurance.....	8
III.Status quo of the unemployment insurance system in Xiamen	
City	11
1.The development of China's unemployment insurance system.....	11
1.The development of unemployment insurance system in Xiamen	12
2.Management System for the unemployment insurance system in Xiamen	14
3.The current situation of unemployment insurance development in Xiamen	16
IV.The main problems and reason analysis for the unemployment	
insurance system in Xiamen.....	23
1.Narrow insurance coverage remains and could not meet the needs of the unemployed.....	23
2.The migrant workers get unfair treatments	25
3.Low operation level of the unemployment insurance fund and investment; Value maintenance and appreciation needs to be strengthened	26
4.Unified payment standard funds and poor equity exists.....	27
5.Fund balance, promoting employment function is not strong	28
6.Unsound information platform building of the grass-roots level	28
V.Reference and experience borrowing from abroad for the	
unemployment insurance	30
1.Unemployment insurance practice and experience in America	30
2.Unemployment insurance practice and experience in Germany.....	31
3.Unemployment insurance practice and experience in Japan	31

4.Foreign experience in the unemployment insurance system.....	33
VI.Countermeasures to perfect the unemployment insurance system	
in Xiamen	34
1.To further expand the insurance coverage.....	34
2.To weaken the influence of the household registration system for unemployment insurance policy	36
3.To strengthen the fund's operational management and expand the application range	37
4.To improve the rate system and enhance the mechanism of the insured incentives.....	38
5.Expand the scope of the expenditure of the fund, to promote re employment.....	39
6.To strengthen the information platform construction and the unemployed social management.....	40
References	42
Gratitude.....	45

一、序 论

(一) 研究背景

失业问题已经成为当今世界各国都不得不面对的一个社会问题。失业率、通货膨胀率和经济增长率，这三个指标经常被用来考量一个国家社会经济发展状况。换句话说，失业问题已经不仅仅停留在经济问题的层面上，更与社会的和谐稳定分不开。失业保险政策已经成为政府解决失业问题的一个重要政策。特别是 2008 年全球金融危机肆虐，失业问题显得日益严峻，为此世界各国都调整了工作的重心，把目光放在了促进就业、减少失业方面。在我国，由于改革的深化、经济的发展和社会的变迁，失业问题也逐渐显现了，影响着社会的稳定和发展。

失业保险制度作为一项制度，自创建以来，就一直在社会的发展中发挥着“安全网”和“减震器”的职能。^①不断健全完善的失业保险制度不仅能够有效地保障失业者在失去工作后的基本生活需要，还能进一步优化配置社会的劳动力资源，促进劳动力资源的广泛流动。众所周知，失业保险是为保障失业者失业期间的基本生活需要而设立的。因此，失业保险制度的完善，从小的方面讲关系到失业者及其家人的基本生活，从大的角度而言则关系到和谐社会的建设和经济的可持续发展。如果没有健全的失业保险制度，社会就不会和谐稳定，市场经济的发展也成了空话。但是目前随着经济社会的发展，现行的失业保险体制在运行中出现了一系列的问题，例如覆盖面问题、基金的运营管理以及缴费机制等问题，已经严重影响到社会的发展。

厦门市，最早的经济特区之一，作为一个比较发达的东部城市，常住人口 400 多万，在社会保障方面一直走在全国的前列。特别是 2002 年底，整合了原社会保障事业管理中心、职工医疗保险管理中心、社会劳动服务公司、机关事业单位社会保险公司、农村社会保险公司等八家单位，合并组成厦门市社会保险管理中心，实行了“五险合一”的新型社会保险管理体制，形成了劳动保障部门

^①杨伟民. 失业保险[M]. 北京:中国人民大学出版社, 2000:27.

统一制定社会保险政策、社会保险管理中心统一业务经办的社会保险统一管理模式，解决了以往存在的政出多门，多头经办的行政弊端，建立起项目齐全、多层次、适应各类人员需求、保障有力的社会保险体系，有效地提高了厦门的社会保障水平。但是，与其他城市类似，随着经济社会的发展，厦门市也面临了失业和就业的难题，失业保险制度也产生了一些新的问题，如基金结余过大（2013年底，基金结余29亿多）、参保覆盖面不广、农民工不能享受同等待遇以及基金的保值增值等等，这些问题直接关系到失业人员的实际利益，也关系到失业保险工作的正常运转能否持续，更与社会的长期稳定息息相关。因此，立足了实际，如何建立和完善失业保险制度成为一个亟需解决的问题。

（二）研究意义

基于失业保险问题，本文从厦门市的失业保险制度的发展历史和现状入手，予以深入剖析，试图找出其中存在的问题并分析原因，进而找到符合目前经济发展水平的改革对策，将理论与实践相结合以指导实践，从而让更多的人共享社会发展成果，发挥失业保险“保生活”和“促就业”的职能作用，促进社会的稳定发展。另一方面，目前在失业保险领域方面的研究已经有很多成果，但是专门针对厦门市失业保险存在问题的研究并不多，希望藉此研究，剖析厦门市失业保险制度的不完善之处，能补充、深化国内对失业保险制度的研究内容，为下一步的改革提供一定的经验和借鉴。

（三）研究方法

从研究方法来说，本文分析了厦门市失业保险体制的发展历史和现状，细致分析存在的问题及原因，并在此基础上揭示了失业保险制度发展的方向。在本篇论文的写作过程中，通过大量的失业相关文献检索和研究，获取比较全面和准确的国内外成功的经验和做法，并将理论的研究与实践的过程有机结合，通过理论的阐述和实践的验证，使本文的成果符合实际，具有一定的可行性，实现对现实的参考价值。

另外，用发展的眼光来看待和研究失业保险制度，通过文献的回顾、历史

进程的思考，将厦门市失业保险制度的改革过程置入动态发展的历史进程中加以分析比较，结合现状，探讨下一步改革发展的思路。常言道，“他山之石，可以攻玉”，还可以通过把厦门市的改革置身于世界的发展进程中，比较和借鉴目前世界上一些发达国家的成功改革经验，掘取有用的经验为己所用。

同时，运用个案研究的方式来研究探讨，通过对近年来厦门市失业保险制度建设领域的实证分析，联系目前发展现状，充分发掘改革进程存在的问题，并提出相应的对策和建议。研究并利用厦门市失业保险体制的经验和教训，丰富理论研究的范围。

（四）文章框架

本文基本框架分六大部分——

第一章序论：这一部分重点论述本文的选题背景、文章框架以及研究的意义，为本文下面的展开做好铺垫。

第二章理论基础及文献综述：第一部分主要论述了失业保险体制研究的理论基础，通过介绍失业保险的基本概念、基本方法、基本特征，以及失业保险体制的相关基本理论进行；第二部分主要阐述国内外失业保险体制的研究历程，主要包括国内外实践及研究的现状、观点和方法，以及给予的启示。

第三章个案分析：主要是立足于我国实际，对厦门市失业保险制度发展的历史进程，运行情况以及取得的成绩进行详细的介绍和分析。

第四章原因分析：主要是从厦门市失业保险制度存在的问题以及产生这些问题的原因入手，逐步展开详细的分析。

第五章参考借鉴：主要是通过比较借鉴美国、德国、日本等国家的失业保险参保实践，得出对厦门市失业保险发展有用的启示。

第六章对策建议：基于对厦门市失业保险制度现状充分的分析，根据现实发展的情况，提出一系列切合厦门市实际的失业保险制度改革意见和建议，丰富对这一领域的研究。

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

廈門大學博碩士論文摘要庫