

Research on risk prevention and control and sustainable development of unemployment insurance fund under provincial coordination

Nannan Zhang

Panjin Employment and Talent Service Center, Panjin, Liaoning, 124010, China

Abstract

With the continuous changes in China's socio-economic structure and the ongoing adjustments in the labor market, the unemployment insurance fund, as an essential component of the social security system, has increasingly attracted attention regarding its financial safety and sustainable development. Especially under the provincial coordination framework, the risk prevention and management mechanisms for the unemployment insurance fund urgently need to be improved. This paper aims to explore how, under the provincial coordination model, the risk prevention mechanism can be enhanced to achieve the sustainable development of the unemployment insurance fund. By analyzing the sources of risks, existing risk prevention measures, and challenges faced by the unemployment insurance fund, and drawing on international experience, this paper proposes optimization strategies and policy recommendations tailored to China's national conditions. The study finds that strengthening fund management, improving the risk warning system, and promoting diversified investment in the fund are crucial for enhancing the risk prevention capabilities of the unemployment insurance fund and ensuring its long-term sustainable development.

Keywords

unemployment insurance fund; risk prevention and control; provincial coordination; sustainable development; social security

省级统筹背景下失业保险基金风险防控与可持续发展研究

张南南

盘锦市就业和人才服务中心, 中国·辽宁 盘锦 124010

摘要

随着我国社会经济结构的持续变化和劳动力市场的不断调整, 失业保险基金作为社会保障体系中的重要组成部分, 其资金安全和可持续发展问题日益受到关注。特别是在省级统筹背景下, 失业保险基金的风险防控和管理机制亟待完善。本文旨在探讨在省级统筹模式下, 如何通过完善风险防控机制, 实现失业保险基金的可持续发展。通过分析失业保险基金的风险来源、现有风险防控措施及其面临的挑战, 结合国际经验, 提出适应我国国情的优化策略和政策建议。研究发现, 加强基金资金管理、完善风险预警系统、推动基金的多元化投资等措施, 对于提升失业保险基金的风险防控能力和保障其长期可持续发展具有重要意义。

关键词

失业保险基金; 风险防控; 省级统筹; 可持续发展; 社会保障

1 引言

本文将通过对现有失业保险基金管理模式的分析, 研究省级统筹模式下的风险防控策略, 提出优化建议, 以期为我国失业保险基金的可持续发展提供理论支持和政策指导。

2 失业保险基金风险防控的现状与问题

2.1 失业保险基金的风险来源

失业保险基金的风险来源多样, 主要受到经济波动、

政策调整、人口结构变化、失业率波动等因素的影响。每一种因素都可能在不同程度上对基金的稳定性产生不利影响。

经济周期性风险: 经济的不确定性和周期性波动对失业率和企业就业能力的影响是失业保险基金面临的主要风险之一。在经济下行期, 企业裁员增多, 失业人员增加, 从而导致基金支出大幅上升。同时, 由于经济萎缩, 税收和社会保险的收入往往出现下降, 造成失业保险基金收入不足, 进而产生支付压力。例如, 在全球金融危机或国内经济衰退时, 失业人数激增, 失业保险基金的支付负担加重, 可能会导致基金出现资金紧张甚至支付困难的局面。

制度设计风险: 我国部分地区的失业保险制度仍存在一定的缺陷, 尤其是在参保群体的覆盖面、保障水平和基金

【作者简介】张南南(1975-), 女, 中国辽宁盘锦人, 本科, 人力资源中级经济师, 从事人力资源高级经济师研究。

征收力度等方面。尽管失业保险制度在逐步完善，但一些地区的参保范围不广，部分灵活就业人员、农民工等群体的参保比例较低。与此同时，保障水平的差异化和基金征缴的地方差异也造成了基金收入的不稳定，进一步加剧了基金的支付压力。在一些经济欠发达地区，失业保险基金的收入相对较低，而由于收入和保障水平不平衡，支出可能难以满足失业人员的需求。

人口结构变化风险：我国正面临人口老龄化的挑战，人口结构发生变化，劳动力市场的供需关系发生了较大的转变。随着老龄化程度的加深，劳动力人口比例逐渐下降，导致失业保险基金的参保主体逐年减少。同时，老年人口比例的增加也可能带来更多的社会保障需求，进而加大基金的支付压力。这种人口结构的变化意味着基金的稳定性将受到更大挑战，尤其是在劳动力市场不再是传统的供需平衡状态时，基金的收入难以与支出保持同步增长。

基金投资风险：基金投资管理不规范也是失业保险基金面临的一项重要风险。部分地区的失业保险基金投资管理水平较低，投资渠道相对单一，投资回报率也不高。大多数基金依赖传统的存款方式或低风险的金融产品，这样的投资方式虽然保守，但也难以以为基金提供足够的增值支持。若不进行适当的投资管理，可能导致基金的保值增值困难，甚至出现资金的流动性风险。

2.2 现有风险防控措施及其不足

目前，我国失业保险基金的风险防控主要依赖于基金预算管理、风险预警机制和基金投资管理等手段。虽然这些措施在一定程度上提高了基金管理的透明度和安全性，但仍存在一些不足之处。

基金预算管理：通过编制年度预算并明确基金的收入与支出计划，确保基金的收支平衡，这是失业保险基金防控风险的基本手段。部分地区实行月度或季度预算检查，确保基金运行的稳定性。这种预算管理方法有助于基金的收支进行有效监控，避免出现资金短缺的情况。然而，现有的预算管理主要依赖历史数据，缺乏对未来经济形势、失业率波动的精准预测，导致某些突发经济波动下的资金不足无法得到及时弥补。

风险预警机制：各地已经建立了初步的风险预警机制，主要根据基金的收支状况以及失业率波动情况，及时启动应急预案。尽管这一机制对保障基金的稳定性起到了积极作用，但仍然存在问题。例如，部分地区的预警机制缺乏足够的数据分析和预测能力，无法准确把握潜在风险的变化，导致无法及时发现风险并采取有效措施。

基金投资管理：目前，失业保险基金的投资管理主要依赖《失业保险基金管理条例》，并且大多数地区的基金主要投资于低风险的金融产品，较少采取多元化投资。这种保守的投资方式虽然风险较小，但却也影响了基金的增值潜力，难以确保基金的长期稳定性。随着基金规模的不断扩大，

单一的投资方式已经难以满足未来资金增长的需求。

尽管现有的风险防控措施在一定程度上降低了基金的风险，但缺乏多元化、智能化的防控手段，无法应对复杂多变的经济环境和社会变化。

2.3 省级统筹背景下的风险防控挑战

在省级统筹的背景下，地方政府在失业保险基金的筹集、分配和使用中发挥着更大作用。然而，地方政府在基金管理过程中面临一些挑战，主要包括以下几个方面：

地方经济差异带来的不平衡：不同地区的经济发展水平差异较大，导致失业保险基金收入和支出不平衡。经济基础较薄弱的地区，往往难以实现基金的收入增长，甚至会面临基金收入不足的困境。地方政府的财政状况较弱，可能难以以为失业保险基金提供额外的支持，这将影响基金的稳定性和支付能力。

政策执行的差异性：由于各地经济情况、劳动市场环境的差异，地方政府在执行国家失业保险政策时可能存在灵活性，这种灵活性导致了失业保险基金的管理和使用标准的不统一。例如，某些地方由于失业率高或经济环境差，可能会根据地方实际情况进行调整，而另一些地区则可能过度依赖中央财政支持，导致基金使用上存在不公平性。

地方政府债务压力大：部分地方政府财政收入紧张，债务负担较重，可能会挤占失业保险基金资金，甚至将基金用于其他地方性开支，从而影响基金的安全性和可持续性。地方政府债务压力大的情况下，失业保险基金的独立性和稳定性可能受到威胁。

3 失业保险基金风险防控与可持续发展的优化路径

3.1 加强基金收入的稳定性

确保失业保险基金的可持续发展，首先需要解决基金收入的稳定性问题。失业保险基金的稳定收入是其可持续发展的基础，因此采取一系列措施来确保基金收入的增长和稳定性至关重要。

首先，扩大参保覆盖面是提高基金收入的有效途径之一。当前，我国的失业保险覆盖面主要集中在城市职工群体，而一些灵活就业人员、农村劳动力以及非正规就业人员的参保率相对较低。通过加大对这些群体的参保力度，扩大社会保险的普及率，不仅能够保障更广泛群体的基本生活需求，还能有效增加基金的收入来源。为此，国家和地方政府可以出台相关政策，简化参保程序，提供政策扶持，鼓励灵活就业群体和农村劳动力参与到失业保险体系中。

其次，完善征缴机制对于基金收入的稳定性至关重要。当前，我国失业保险基金的征缴机制仍存在一定的不完善之处。例如，部分地区的征缴工作受到地方经济波动的影响，导致基金收入的不稳定。为了避免这种情况，必须建立健全的征缴机制，确保基金的征缴工作不受经济波动的影响。

具体来说,应加强对不同地区征缴情况的定期评估,及时发现问题并调整政策。例如,对于经济基础薄弱地区,可以适当延缓或降低基金缴纳标准,但同时要加强基金的补充和支持,确保基金的正常运行。

此外,加强地方政府的财政支持也是确保失业保险基金稳定运行的必要手段。特别是对于经济基础薄弱的地区,国家应通过财政转移支付、专项补助等方式,给予一定的财政支持,确保这些地区的失业保险基金能够正常运转。政府还应建立健全区域间的财政补偿机制,确保不同地区间的财政收入差异不影响失业保险基金的正常运作。

3.2 完善基金风险预警和应急管理机制

随着社会经济形势的变化,失业保险基金的风险管理也面临着更大的挑战,因此必须加强基金的风险预警和应急管理机制。

首先,建立多维度的风险预警体系是提高基金风险控制能力的重要举措。风险预警体系应通过建立失业率、经济增长率、人口结构变化等多维度的风险监测指标,全面评估失业保险基金的风险状况。随着大数据技术的不断发展,国家和地方政府可以利用大数据技术对基金进行精准的风险预测。例如,通过对不同区域的经济状况、就业市场的变化、行业波动等进行分析,可以提前发现潜在风险并及时调整策略。通过及时预警,政府可以及早采取措施,以应对可能出现的基金收入减少或支出激增的情况。

其次,健全基金的应急响应机制至关重要。基金的收入和支出波动较大时,特别是在经济危机或自然灾害等特殊情况下,失业保险基金的支付能力可能会受到影响。为此,国家和地方政府应建立健全的应急响应机制,在基金收入大幅波动或支出激增时,能够迅速启动应急措施。这包括调动国家和地方财政资源,确保基金能够在短期内得到足够的资金支持,保障失业保险的正常支付。

另外,地方政府在风险管理方面的能力也非常重要。各地应建立专业的基金管理团队,定期进行基金风险评估,分析地方经济波动、就业市场的变化等因素对基金的影响,提高地方政府对基金风险的识别和应对能力。同时,地方政府还应加强与中央政府的协作,确保在全国范围内实现基金的稳定运行。

3.3 推动基金投资的多元化和规范化

为了确保失业保险基金的保值增值,推动基金的投资多元化和规范化是非常必要的。基金的投资不仅是其增值的

重要途径,也关系到基金的长远稳定性。

首先,发展基金的多元化投资渠道至关重要。现阶段,我国失业保险基金的投资渠道主要集中在较为保守的低风险项目,但随着基金规模的不断扩大,单一投资方式已无法满足基金的长期增值需求。因此,各地可以根据当地经济发展状况,选择适合的投资方式,如股票、债券、房地产、基础设施建设等多个领域,确保基金能够稳健增值。通过多元化的投资,能够在确保风险可控的前提下,提高基金的回报率,进一步增强基金的支付能力。

其次,加强基金投资的风险管理是保证基金安全的关键。随着投资渠道的多元化,基金面临的风险也有所增加,因此必须建立健全的基金投资的风险评估和监控体系。在投资前,必须对投资项目进行全面的风险评估,确保投资决策的科学合理。在投资过程中,应对各类投资项目进行定期审查,确保其投资回报与风险匹配,以实现基金的稳健增值。同时,加强基金投资的透明度,定期公开基金的投资情况、收益状况等信息,可以增强公众对基金管理的信任度,提升基金的社会信誉。

4 结语

失业保险基金的风险防控和可持续发展是我国社会保障体系建设中的重要课题。在省级统筹的背景下,各地失业保险基金管理的差异性使得基金的风险控制面临诸多挑战。通过加强基金收入的稳定性、完善风险预警机制和应急管理机制、推动基金投资的多元化和规范化,能够有效提升基金的风险防控能力,保障其可持续发展。未来,随着社会保障体系的不断完善,失业保险基金的管理将更加科学、精细,能够更好地满足广大人民群众的需求。

参考文献

- [1] 范世明.中国失业保险制度变迁与就业促进功能扩展[J].社会保障评论,2024,8(04):48-67.
- [2] 马灿灿.我国失业保险基金支出水平及其影响因素研究[D].河南大学,2024.
- [3] 彭一潇.稳就业背景下河北省失业保险“扩面”的对策研究[D].河北师范大学,2024.
- [4] 樊洁.河北省新业态灵活就业人员参加失业保险困境及对策研究[D].河北师范大学,2024.
- [5] 张倩.社保经办机构失业保险基金风险内部防控研究[D].山东大学,2023.