

文章编号: 2095-2163(2020)04-0040-05

中图分类号: C913.7

文献标志码: A

基于灰色关联度分析上海市城镇职工失业保险基金影响因素

邓灵芝

(上海工程技术大学, 上海 201620)

摘要: 通过灰色关联度分析失业保险基金收支等多个影响因素, 确定与失业保险基金收入相关度较高的是地区生产总值、职工月平均工资、参保人数; 与失业保险基金支出相关度较高的是职工最低工资标准、年末领取失业保险人数、城市居民最低生活保障标准。为了失业保险基金的稳定发展, 根据“保生活、防失业、促就业”的理念, 确保落实失业保险制度是关键; 从跟踪反馈年末领取失业险人信息方面做到防范失业要求; 通过建立就业给付系统促进就业达到参保人数稳定。

关键词: 失业保险基金; 灰色关联度; 失业保险制度

Analysis of Factors Influencing Urban Workers Unemployment Insurance Fund in Shanghai based on Grey Relational Degree Method

DENG Lingzhi

(Shanghai University of Engineering Science, Shanghai, 201620, China)

【Abstract】 Through the Grey relational degree method analysis of the income and expenditure of unemployment insurance funds, it is determined that the high correlation degree of the income of unemployment insurance funds is the regional GDP, the average monthly salary of employees and the number of insured people. With unemployed insurance fund expenditure relevant rate is taller it is standard of worker minimum wage, end of the year get unemployed insurance number, city dweller minimum life ensures a standard. For the stable development of unemployment insurance fund, according to the functional concept of "guarantee living standard, prevent unemployment and promote employment", ensuring the implementation of unemployment insurance system is the key. From the follow-up feedback at the end of the year to obtain unemployment insurance information to prevent unemployment requirements; And through the establishment of employment payment system to promote employment to reach the number of insured stable.

【Key words】 Unemployment insurance fund; Grey Relational Degree Method; Unemployment insurance

0 引言

失业问题是全世界各国面临的难题之一^[1]。为更好的解决失业问题、完善失业保险制度, 自2018年4月起, 国家统计局将调查失业率作为主要统计信息。我国失业率仍在较小范围内波动, 但是与去年同月相比有较小上升趋势, 失业保险作为保障非自愿失业人员的补贴, 对失业率波动具有一定的影响^[2], 展开针对失业保险研究是稳定低失业率的需求。

学者巩春秋的研究中将失业保险制度作为保障基本生活水平的基础, 是失业保险发展的前提。以上海市失业保险金水平为例, 2008年445元, 2009年495元, 2010年555元, 2011年625元, 2012年755元, 2013年885元, 2014年1065元, 2015年1255元, 2016年1415元, 2017年1600元, 2018年1770元, 2019年1815元。也正是因为失业保险有保障基本生活水平的功能, 才可以使得将受益人群扩大是进一步的发展方向^[3]。

为了失业保险制度能够防范失业风险, 在2008年6月, 在部分城市如吉林、江苏、浙江等地确立失业动态重点监测报告制度试点, 该失业预警制度既有利于监测失业形势, 同时又收集相关数据, 为失业保险政策提供数据支撑, 从而宏观分析以及失业预警。政府部门多次尝试创新机制, 利用试点形式, 在部分城市实施新方案。目前, 对于防范失业需拓宽更多渠道, 了解失业原因, 保障劳动者的权益。

失业保险制度仍缺少促进失业人口再次就业功能^[4]。为促进失业人口再次就业, 参保人员可以根据相关规定提升职业技能, 通过鼓励失业人员提升职业技能实现更好就业。通过调动失业人员再次就业的积极性, 补充失业保险制度在促进就业方面的政策支持。

本文在前人研究的基础上, 从多种影响因素中提炼最具影响力的影响因素, 较为深入的对影响因素进行对比, 并运用到失业保险基金中。上海市作为中国经济制度发展水平较高城市, 根据上海人力

作者简介: 邓灵芝(1996), 女, 硕士研究生, 主要研究方向: 社会保障。

收稿日期: 2019-11-27

资源社会保障 2018 年数据显示,2017 年上海市失业保险基金收入 87.17 亿元,支出 98.48 亿元,累积结余 169.87 亿元,具有明显失业保险基金结余高,失业保险基金收支存在不平衡等情况。因此,选择上海市失业保险基金作为研究对象具有一定参考意义。探究与上海市城镇职工失业保险基金收入以及失业保险支出相关度较高的影响因素,并从相关因素中找到与扩大受益人员、失业原因、促进就业 3 个方面的可行措施。

1 失业保险基金影响因素

1.1 上海市城镇职工失业保险基金收支分析

随着政策、人口、时间的不断变化,影响失业保险基金的因素也不断变化,最终主要是通过失业保险基金的收入以及支出表现出来。本文通过归纳失业保险基金的影响因素探究失业保险基金收支的变

化。

影响失业保险基金收入的因素较多,本文选取表 1 数据进行分析研究,确定主行为序列,失业保险基金收入 y_1 ,因子序列选取的是财政对社会保障和就业的投入 x_1 ,上海市月职工平均工资 x_2 ,城镇职工参保人数 x_3 ,上海市地区生产总值 x_4 。

表 2 中个指标序列的峰度系数较低,皆低于峰度系数 3,表明观测量较为分散。从序列偏度来看,度量分布并非对称。其中财政对社会保障和就业的投入 x_1 正偏程度最为突出。且从 J-B 统计量来看,各指标序列都拒绝正态分布。

对失业保险基金支出影响因素进行分析,确定主行为序列为失业保险基金支出 y_2 ,因子序列选取的是城市居民生活保障标准 x_5 ,上海市职工最低工资标准 x_6 ,城镇登记失业人数 x_7 ,年末领取人数 x_8 。

表 1 上海市城镇职工失业保险基金收支指标

Tab. 1 Shanghai urban unemployment insurance fund income and expenditure indicators

一级指标	二级指标	三级指标	指标来源
失业保险基金收入支出	失业保险基金收入 y_1	财政对社会保障和就业的投入 x_1	程晓君(2012)
		职工月平均工资 x_2	程晓君(2012) 杨翠迎,王国洪(2014)
		职工参保人数 x_3	程晓君(2012)
		地区生产总值 x_4	程晓君(2012)
	失业保险基金支出 y_2	城市居民最低生活保障标准 x_5	杨梓程(2018) 杨翠迎,王国洪(2014)
		职工最低工资标准 x_6	杨梓程(2018) 杨翠迎,王国洪(2014)
		城镇登记失业人数 x_7	杨梓程(2018) 杜亚倩等(2017)
		年末领取人数 x_8	程晓君(2012)

数据来源:上海市历年统计年鉴。

表 2 2008-2017 年影响上海市城镇职工失业保险基金收入的各项指标序列基本统计特征

Tab. 2 Basic statistical characteristics of the index sequence influencing the income of unemployment insurance fund for urban workers in Shanghai from 2008 to 2017

因素	均值	中位数	最大值	最小值	标准差	偏度	峰度	J-B 统计量
基金收入(万元) y_1	840 165.58	884 657.73	1 044 652.32	539 007.28	159 131.32	-0.71	-0.55	6.10
财政对社会保障和就业的投入(亿元) x_1	546.94	455.51	1 061.03	334.97	248.56	1.49	0.92	5.51
职工月平均工资(元) x_2	4 983.88	4 863.96	7 131.83	3 291.83	1 209.41	0.34	-0.92	6.61
职工参保人数(万人) x_3	662.39	621.55	961.84	511.83	152.34	1.42	0.80	5.37
地区生产总值(亿元) x_4	21 770.03	21 411.52	30 632.99	14 069.86	5 165.96	0.18	-0.92	6.45

数据来源:上海市历年统计年鉴。

表 3 中个指标序列中所有变量皆峰度系数较低,皆低于正态分布分度值 3,且分布较为分散。城镇登记失业人口数 x_7 负偏程度最为突出,年末领取人数 x_8 正偏程度最为突出。从 J-B 统计量来看,各指标序列都拒绝正态分布。

1.2 指标构建和结果分析

在分析失业保险基金收支影响因素的基本信息后,对各项指标进行灰色关联分析。本文对失业保险基金收入的灰色分析过程如下:首先,对基金收入、财政投入、职工月平均工资、城镇职工参保人数以及上

海生产总值等数据的无量纲化处理,如表 4 所示。其次,取分辨系数为 0.5,代入公式(1)计算灰色各序列关联系数,结果如表 5 所示。

$$\delta_{ij} = \frac{\min_{i=1} \{ \min_{j=1} (|z_{ij} - z_{0j}|) + \eta \cdot \max_{i=1} \max_{j=1} (|z_{ij} - z_{0j}|) \}}{|z_{ij} - z_{0j}| + \eta \cdot \max_{i=1} \max_{j=1} (|z_{ij} - z_{0j}|)} \quad (1)$$

对每列系数进行平均值计算,得到结果如下: $y_{11} = 0.55, y_{12} = 0.65, y_{13} = 0.59, y_{14} = 0.68$,得到主序列关联度大小排序为: $y_{11} < y_{13} < y_{12} < y_{14}$ 。

由结果可知:地区生产总值 x_4 与失业保险收入 y_1 关联度最高,职工月平均工资 x_2 排序第二,职工参保人数 x_3 次之。地区生产总值逐年增长,代表该地区经济发展水平的不断提升;其次,经济水平同时影响

着职工月平均工资的增长,在一定程度上有利于充实失业保险基金收入;职工参保人数增加代表失业保险缴纳人数的增多,直接增加失业保险基金的收入。

表3 2008-2017年影响上海市城镇职工失业保险基金支出的个指标序列基本统计特征

Tab. 3 Basic statistical characteristics of the index sequence influencing the expenditure of unemployment insurance fund for urban workers in Shanghai from 2008 to 2017

因素	均值	中位数	最大值	最小值	标准差	偏度	峰度	J-B 统计量
基金支出(万元) y_2	729 964.99	736 693.91	984 806.27	443 032.42	167 553.69	- 0.12	- 1.06	6.89
城市居民最低生活保障标准(元) x_5	591.00	482.50	970.00	400.00	198.20	1.02	- 0.64	7.25
职工最低工资标准(元) x_6	1 572.00	1 535.00	2 300.00	960.00	472.22	0.17	- 1.49	8.46
城镇登记失业人数(万人) x_7	25.97	26.49	27.87	22.06	1.73	- 1.15	1.02	3.82
年末领取人数(万人) x_8	11.32	11.00	14.56	9.54	1.61	1.15	0.41	5.03

表4 相关数据无量纲化后结果

Tab. 4 Dimensionless results of relevant data

年份	失业保险基金收入(万元)	财政对社会保障和就业的投入(亿元)	职工月平均工资(元)	职工参保人数(万人)	地区生产总值(亿元)
2008	539 007.28	334.97	3 291.833 333	511.83	14 069.86
2009	617 815.61	336.08	3 565.75	523.53	15 287.56
2010	717 000	362.56	3 896.416 667	556.2	17 436.85
2011	816 312.33	417.5	4 330.666 667	604.22	19 539.07
2012	915 376.81	443.01	4 691.666 667	617.35	20 558.98
2013	995 146.71	468.01	5 036.25	625.74	22 264.06
2014	897 589.22	514.22	5 451.416 667	634.08	24 068.2
2015	987 029.32	543.16	5 939	641.77	25 659.18
2016	1 044 652.32	988.81	6 504	947.32	28 183.51
2017	871 726.23	1 061.03	7 131.833 333	961.84	30 632.99

表5 灰色各序列关联系数结果

Tab. 5 Results of correlation coefficients of grey sequences

年份	财政对社会保障和就业的投入	职工月平均工资	职工参保人数	地区生产总值
2008	1.00	1.00	1.00	1.00
2009	0.70	0.81	0.73	0.81
2010	0.53	0.65	0.59	0.71
2011	0.45	0.56	0.51	0.62
2012	0.38	0.49	0.41	0.50
2013	0.33	0.45	0.36	0.47
2014	0.44	0.71	0.45	0.77
2015	0.37	0.65	0.38	0.66
2016	0.78	0.69	0.92	0.71
2017	0.51	0.51	0.51	0.51

同理可得: $y_{25} = 0.69, y_{26} = 0.82, y_{27} = 0.59, y_{28} = 0.73$,得到主序列关联度大小排序为: $y_{27} < y_{25} < y_{28} < y_{26}$ 。

由结果可知: x_6 上海市职工最低标准与失业保险基金支出 y_2 关联度最高,年末领取人数 x_8 排序第二,城市居民生活保障标准 x_5 次之。职工最低工资标准是上海市衡量失业人口领取失业保险金的重要

指标,由此可见与失业保险基金支出关系最为密切。结果数据显示,保险基金支出的增加与年末领取人数的关系密切,其中年末领取人数的总数变化较小,失业保险金逐年增长,因此保险基金支出水平随着人民生活水平不断提高。

2 结论及具体措施

相关结论:

(1)在相关政策的推动下,从2017年开始失业保险基金累积结余有所下降,但仍有大量结余;

(2)失业保险基金收入与地区生产总值、职工月平均工资、职工参保人数相关度最高;

(3)失业保险基金支出与职工最低工资标准、年末领取人数相关度最高。

3 具体措施

结合上述相关结论,为失业保险基金的健康发展提出相应建议。第一,从职工最低工资标准、城市居民最低生活保障标准方面与失业保险基金相关较高来看,失业保险基本做到了保障生活要求,因此扩大失业保险受益群体是关键;第二,从年末领取人数方面,增加对年末领取失业保险金人数的关注追踪,减少失业人数以达到防失业要求;第三,从职工参保人数方面,大力促进就业稳定,就业人口,保障职工参保人数。

(1)积极宣传失业保险作用,扩大受益人群。当前我国失业保险已经保障了失业登记人员的基本生活^[5],职工工资最低标准、城市居民最低生活保障标准作为失业保险金的制定标准,根据不同城市的生活水平不断调整,结合当地实际发挥其作用,确保失业保险能够发挥其“保生活”的作用。积极宣传失业保险作用,让更多失业人口得到保障。在现实生活中,有诸多失业人员因自身原因不愿意登记领取失业保险金^[6]。一方面,影响到自身家庭生活;另一方面,较多失业人员得不到经济支持会影响社会稳定。另外,统计的失业率与实际差距大,造成各项政策制定得不到准确的数据支撑,阻碍经济发展。可利用新媒体技术和网络传播等方式不断加强失业保险作用的宣传,打消大众对于领取失业金的偏见,拓宽失业人员登记失业的渠道。

(2)跟踪反馈年末领取失业保险人员。根据失业保险基金支出影响因素来看,在保障居民生活水平以及劳动者收入的前提下,年末领取失业保险人数与失业保险基金支出的相关度最高。因此,致力于保障降低失业风险的同时,也应持续关注登记在册的领取失业保险人员的情况。对于愿意来登记失业信息的人员,可适度了解其失业原因以及未来一段时间内的就业情况。在此基础上,可以统计调查一年之内曾领取失业保险金的人员就业进度,进度类型大致分为:无进度、学习技能中、尝试找工作失败、找工作成功四大类型,针对不同进度的失业人员采取不同的措施,制定不同政策措施。对于进度处在学习技能中的失业人员,我国相关规定:利用补贴

取得职业资格证书或技能等级,促进了失业职工不断学习,不断提升自我的积极性,即便是在失业情况下也不会丧失生活工作的动力,并且也具备找到工作继续创造价值的能力,有利于劳动者不断提升自我工作能力,掌握更多职业技能,以更好应对未来职业风险,同时有利于总体人力资源素质的不断提高^[7]。对于进度处在尝试找工作失败进中的失业人员,应当给予一定的工作岗位推荐,或是有关技能推荐,让失业人员学习并再次就业,此类进度的失业人员最需要得到科学的建议,以及人文关怀,建立相关的就业服务系统,有效的帮助到此类人员。对于进度处在找工作成功的失业人员,可以提供合适的经济鼓励,同时对于其成功找到工作的经验也可以通过建立专门的新媒体平台传播给更多失业的人群。

(3)通过建立就业给付系统确保就业功能。2017年上海市统计年鉴数据显示,上海市失业保险基金结余仍高达169.87亿元。针对大量结余,将部分资金投入就业给付达到失业保险基金促进就业的功能。以加拿大和日本为例,对于失业保险基金的利用不仅包含失业给付,也包含着职业培训等就业给付^[8],意味着被保险人缴纳的失业保险包含着就业给付金额,保险机构与培训机构签订行政合同,在法律上保证了被保险人在失业情况下会得到就业培训的权利。在德国也同样具有就业促进机构,保险人所缴纳的失业保险基金一部分会交由就业促进机构,用于支付签订行政条约的培训机构,培训机构再与劳动者实现职业培训协议。由此,可以借鉴上述国家做法,利用基金结余建立就业给付系统,该系统中应当包含失业人员想要再次就业时需要得到的帮助,以及相关专业人员的针对性服务。

参考文献

- [1] 高照熙. 西方失业理论及其启示[J]. 合作经济与科技, 2014(23): 106-107.
- [2] 鄢蔓丽. 我国失业保险制度若干问题探析[D]. 济南: 山东大学, 2018.
- [3] 巩春秋. 关于失业保险制度功能转型问题的思考[J]. 山东社会科学, 2014(11): 80-85.
- [4] 郑红昌. 新形势下完善失业保险促进就业功能的路径探析[J]. 现代经济信息, 2019(10): 93.
- [5] 李林. “保生活、促就业、防失业”——进一步发挥失业保险制度“三位一体”功能的对策[J]. 经济研究参考, 2015(63): 36-41.
- [6] 解读登记失业率和调查失业率——就促会研究成果[J]. 中国就业, 2018(4): 21.
- [7] 王显勇. 回归与变革: 我国失业保险法律制度的完善之路[J]. 四川大学学报(哲学社会科学版), 2017(5): 138-149.
- [8] 郑新业, 王晗. 失业保险金标准的决定因素[J]. 世界经济, 2011, 34(2): 103-118.