

失业保险实用大全

王正柱 主编



山东大学出版社
Shandong University Press

失业保险实用大全

王五柱 主编

江苏工业学院图书馆
藏书章

山东大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

失业保险实用大全/王正柱主编. —济南:山东大学出版社, 2003. 9(2006. 5 重印)

ISBN 7-5607-2675-5

I. 失…

II. 王…

III. ①失业保险-财政政策-中国

②社会保障-福利制度-山东省

IV. ①F842. 61②D632. 1

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 087437 号

山东大学出版社出版发行

(山东省济南市山大南路 27 号 邮政编码:250100)

山东省新华书店经销

山东旅科印务有限公司印刷

850×1168 毫米 1/32 18.75 印张 485 千字

2003 年 9 月第 1 版 2006 年 5 月第 2 次印刷

定价:33.50 元

版权所有,盗印必究

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社营销部负责调换

序

当前，我国正处于完善社会主义市场经济体制和经济结构战略性调整的重要时期。在市场竞争和结构调整过程中，优胜劣汰规则发挥着重要作用。社会保障制度作为市场经济的重要支柱，直接关系到改革、发展和稳定的大局，关系到社会主义市场经济体制的建立和完善。如何构建一个统一、规范、完善的社会保障体系，已经成为摆在我们面前的一项重大而紧迫的任务。失业保险制度随着工业化和市场经济的发育应运而生，它作为社会保障体系的重要组成部分，和其他社会保险项目一道，起着保护劳动者基本生活需要，维护社会政治、经济稳定的作用。

1998年，党中央、国务院根据国有企业改革发展情况，决定在国有企业建立再就业中心，对困难企业，通过“三三制”的办法，筹集下岗职工的基本生活保障资金并为其代缴社会保险费。这是在当时社会保障制度，特别是失业保险制度不完善的情况下，解决下岗职工这一社会经济生活中突出矛盾的过渡性政策。通过四年来的实践，国有企业下岗职工基本生活保障和再就业工作取得了阶段性的成就。但是，无论是立足当前，还是着眼长远，都必须尽快建立起独立于企业事业单位之外、资金来源多元化、保障制度规范化、管理服务社会化的社会保障体系，实现各类从业人员老有所养、病有所医、失有所助，解除劳动者的后顾之忧。特别是建立完善的失业保险制度，对于建立企业退出机

制的“缓冲带”具有非常重要的作用。

近年来，失业保险在保障失业人员基本生活、维护失业人员的合法权益、实施积极的失业保险政策、促进失业人员的再就业、支持下岗职工基本生活保障制度、促进下岗职工基本生活保障制度向失业保险制度的平稳过渡等方面发挥了重要作用，有力地支持了企业改革，为企业改革和结构调整创造了一个良好的外部环境。但同时应该看到，我国失业保险制度的作用，比较注重失业人员的基本生活，其促进就业的功能尚需进一步加强。2002年9月，党中央、国务院召开了全国再就业工作会议，明确指出：我国就业方面的主要矛盾主要表现在劳动力供求总量矛盾和就业结构性矛盾同时并存，城镇就业压力加大和农村富余劳动力向非农领域转移加快同时出现，新成长劳动力就业和失业人员再就业问题相互交织。焦点集中在下岗失业人员再就业上，而且这个问题已经成为一个带有全局性影响的重大经济和社会问题。这种对形势的分析完全符合山东省的实际。目前，山东省就业矛盾非常突出，劳动力供大于求的状况明显，就业形势相当严峻。“十五”期间，是山东省劳动适龄人口增长的高峰期，城镇每年要求就业的劳动力达110万~130万人，全省农村有1000多万的富余劳动力需要转移。特别是城镇下岗失业人员中，年龄偏大、技能单一、再就业特别困难的群体占49%。我国加入WTO以后，国际经济的波动和变化，对山东省的影响更为直接，就业矛盾会进一步加剧。解决就业问题除了依靠经济发展、结构调整，创造、开发更多的就业岗位外，还要大力发展劳动力市场，建立市场就业新机制。失业保险既是社会保障体系的重要组成部分，又是建立统一的劳动力市场、形成市场就业机制的重要手段。没有完善的失业保险制度，失业人员就难以顺利进入劳动力市场，劳动力合理流动和市场就业机制就难以建立。失业保险是社会保障和劳动就业服务两大体系的结合点。失业保险工作涉及

到广大职工的切身利益，社会关注，百姓关心。因此，我们必须进一步加强和完善失业保险制度，使这一制度在社会保障和劳动就业中发挥积极的作用。

自1986年10月山东省失业保险制度建立和实施以来。王正柱同志一直从事失业保险工作，亲身经历了山东省失业保险制度改革、发展、变化的全过程，参与拟定了山东省多项失业保险重大政策，对山东省失业保险政策的延续性把握得全面、准确。由王正柱担任主编、部分长期从事失业保险工作的同志共同撰写的这部《失业保险实用大全》，是他们多年理论研究和具体实践的结晶。

《失业保险实用大全》一书的出版，对于宣传党和国家的方针、政策，贯彻落实好《失业保险条例》和《山东省失业保险规定》，增强全社会的失业保险意识，加强失业保险工作具有十分重要的指导作用。我们热切希望广大职工、用人单位与劳动保障部门一道把失业保险政策落到实处，共同推进山东省企事业单位改革和经济结构调整，为失业人员基本生活和再就业撑起一片天空。

韩金峰

2003年9月

前言

失业保险是社会保障体系的重要组成部分，它涉及广大劳动者和用人单位的切身利益，同时又是社会保障和劳动就业两大体系的结合点。它既要完成社会保障的任务，确保劳动者在失业期间的基本生活，又要完成劳动就业的任务，促进失业人员再就业。因此，为充分发挥失业保险的社会保障作用，进一步促进下岗失业人员再就业；为企业深化改革、建立现代企业制度创造一个良好的外部环境，我们根据现行的失业保险政策，从实际需求出发，编写了这本《失业保险实用大全》，目的是为了众多的用人单位、下岗失业人员能够更好地掌握、运用失业保险政策，特别是掌握、运用国家为鼓励企业吸纳下岗失业人员、改制分流富余职工和为鼓励下岗失业人员自谋职业、自主创业所制定和出台的再就业优惠政策。这些优惠政策含金量都非常高，内容涉及税费减免、小额贷款、社保补贴、就业服务补贴、再就业援助、社保接续、工商登记、场地安排、企业改制、富余人员分流、资产处置、劳动关系和债权、债务处理等。本书，就是想帮助你更好地用好、用足这些政策，维护自己的合法权益，为国家、为社会、为单位、为自己服务。这就是我们编写此书的初衷。

本书突出两大特点：一是实用性。本书编者多年从事失业保险的具体工作，对工作中经常遇到的失业保险问题和需要失业保险解决的问题深有感触。本书分别从用人单位、失业人员和劳动

保障部门的角度，对失业保险现行政策和如何操作失业保险现行政策，按步骤作了详细的介绍，用人单位、下岗失业人员、社会保险工作人员，对遇到的问题按部就班地进行“对号入座”，便可达到目的。二是既全面，又重点突出。凡失业保险涉及到的内容，本书进行了全方位详介，重点是失业保险现行的政策，特别是国家出台的再就业优惠政策，并对这些政策的具体内容和如何充分享受这些政策进行了详细介绍，力求达到“一册在手，政策全有”的目的。

本书由王正柱同志设计框架结构、确定基本思路和修改定稿，并担任主编。但本书又是集体智慧的结晶，是对山东省失业保险制度理论研究、现行政策的分类详解和实践经验的总结。本书第一、第二章分别介绍了失业保险基础知识、失业保险制度建立和发展的过程。第三章，分别从用人单位、失业人员、劳动保障部门三个不同的角度，对失业保险现行政策分类进行了详细介绍。第四章与第三章的内容相对应，就如何运用失业保险现行政策，按操作程序，分步骤进行了介绍，使不同的对象按此程序一步一步操作，便可用好用足国家政策，感受到党和政府的关怀。第五章是失业保险制度的实践，着重介绍了山东省实施失业保险制度的主要做法、取得的成绩和发挥的作用、存在的问题。第六章是失业保险制度的完善。第七章介绍了发达国家的失业保险制度，并重点对美国、英国、德国、意大利和日本的失业保险制度进行了详介。最后，附编者近年发表的几篇文章和常用的主要法规文件。

本书可作为单位劳资人员、下岗失业人员、劳动保障部门和社会保险经办机构工作人员培训之教材。

本书的编写和出版得到了山东省劳动保障部门各级领导和同志们的亲切关怀和大力支持。省劳动和社会保障厅韩金峰副厅长任顾问，并为本书作序；厅失业保险处张文业处长、李玉美副处

长、李元芝助理调研员、王克星科长，省社会保险事业局陈留彬副局长、孟凡杰处长、张维远副处长给予了指导和帮助；省劳动就业办公室张秋生副主任，徐可彬、衣军强主任助理，温玉波、刘琰科长提供了无私援助和诸多方便。借本书出版之际，在此一并表示诚挚的感谢。

参加本书撰稿的人员有（以最初章节为序）：刘勇：第一章；王正柱：第二章第一节，第六、七章；郭海华：第二章第二节；丁贵卿：第三章第一节；李莉：第三章第二节；陈传军：第三章第三节一、二、三、四、五、六部分；李克杰：第三章第三节七、八、九部分，第四章第三节八、九部分；王传统：第三章第三节十、十一、十二部分，第四章第三节七部分；孙蔚林：第四章第一节，第三节一、二、三部分；路军善：第四章第二节，第三节四、五、六部分；李建民：第五章第一、二节；韩振泉：第五章第三、四节。

由于时间和水平所限，书中难免有疏漏、错误之处，恳请各级领导和广大同仁批评、指正。

编 者

目 录

序	韩金峰 (1)
前言	(1)
第一章 失业保险基础知识	(1)
第一节 失业的概念及相关内容	(1)
一、就业、就业人员和职工的概念	(1)
二、失业及其有关概念	(6)
三、失业的原因	(12)
四、失业的类型	(16)
五、失业的作用和危害	(20)
第二节 失业保险的概念及相关内容	(25)
一、失业保险的概念	(25)
二、失业保险制度的内容	(27)
三、失业保险制度的性质	(31)
四、失业保险制度的特点	(32)
五、失业保险制度的功能和作用	(35)
第二章 失业保险制度的建立和发展	(38)
第一节 失业保险制度的建立	(38)
一、我国失业保险制度建立的时间	(38)

二、劳动制度改革与失业保险制度的产生	(41)
三、建立失业保险制度的意义	(44)
第二节 失业保险制度的发展	(45)
一、失业保险制度初创阶段	(45)
二、失业保险制度调整阶段	(56)
三、失业保险制度完善阶段	(76)
第三章 失业保险现行政策	(85)
第一节 失业保险对用人单位的规定	(85)
一、失业保险实施范围	(86)
二、失业保险费缴纳标准	(89)
三、用人单位失业保险关系的转移	(91)
四、职工失业保险关系的转移	(93)
五、企业招用下岗失业人员优惠政策	(96)
六、企业改制分流优惠政策	(106)
七、用人单位违规法律责任	(117)
第二节 失业保险对失业人员的规定	(122)
一、失业保险所界定的失业人员的范围	(122)
二、享受失业保险待遇的条件	(124)
三、非本人意愿中断就业的具体规定	(126)
四、失业保险待遇	(132)
五、失业保险金领取期限	(147)
六、失业人员失业保险关系的转移	(150)
七、失业保险待遇终止	(153)
八、下岗失业人员再就业优惠政策	(156)
九、城市居民最低生活保障	(163)
十、失业人员违规法律责任	(167)
第三节 失业保险对劳动保障部门的规定	(168)

一、劳动保障行政部门失业保险职责·····	(169)
二、社会保险经办机构失业保险职责·····	(172)
三、失业保险基金的筹集·····	(177)
四、失业保险基金的财务管理·····	(180)
五、失业保险基金的使用·····	(188)
六、失业保险基金的会计核算·····	(194)
七、失业保险统计·····	(203)
八、失业保险个人缴费记录·····	(213)
九、各级失业保险经办机构的管理权限·····	(217)
十、再就业资金的管理使用·····	(219)
十一、小额贷款担保机构的资格条件和规范化运作·····	(222)
十二、劳动保障部门违规的法律责任·····	(227)
第四章 失业保险操作程序·····	(233)
第一节 用人单位操作失业保险程序·····	(233)
一、单位缴纳失业保险费程序·····	(234)
二、单位失业保险关系转移程序·····	(253)
三、单位出现失业人员办理程序·····	(254)
四、新办服务型企业认定审核程序·····	(256)
五、新办服务型企业税收减免程序·····	(258)
六、新办商贸企业认定审核程序·····	(259)
七、新办商贸企业税收减免程序·····	(260)
八、现有服务型企业认定审核程序·····	(261)
九、现有服务型企业税收减免程序·····	(263)
十、服务型企业社会保险补贴程序·····	(264)
十一、现有商贸企业认定审核程序·····	(266)
十二、现有商贸企业税收减免程序·····	(267)
十三、改制分流兴办经济实体税收扶持认定审核程序·····	(268)

十四、企业改制分流办理程序·····	(271)
十五、就业服务补贴程序·····	(274)
十六、微利项目小额贷款贴息程序·····	(277)
十七、社会保险补贴程序·····	(279)
第二节 失业人员操作失业保险程序·····	(281)
一、失业保险金申领程序·····	(281)
二、医疗补助金申领程序·····	(286)
三、职业培训补贴和职业介绍补贴享受程序·····	(287)
四、《再就业优惠证》申领程序·····	(290)
五、小额担保贷款办理程序·····	(292)
六、从事个体经营税收减免审核程序·····	(294)
七、失业人员转移后失业保险金申领程序·····	(295)
八、城市居民最低生活保障金申领程序·····	(297)
九、失业人员退休手续办理程序·····	(299)
十、三条保障线衔接程序·····	(303)
十一、失业人员死亡丧葬补助金和抚恤金申领程序·····	(306)
第三节 劳动保障部门操作失业保险程序·····	(308)
一、失业保险基金收入户、支出户开户程序·····	(308)
二、失业保险基金运转程序·····	(309)
三、失业保险待遇确定程序·····	(311)
四、失业保险基金使用程序·····	(315)
五、失业保险调剂金调剂程序·····	(316)
六、职业培训补贴核准程序·····	(321)
七、失业保险基金会计核算程序·····	(335)
八、失业保险统计程序·····	(351)
九、用人单位违规处罚程序·····	(367)

第五章 失业保险制度实践	(370)
第一节 实施失业保险制度的做法	(370)
一、不断深化失业保险制度改革	(370)
二、进一步完善失业保险政策法规制度体系	(373)
三、努力扩大失业保险覆盖范围	(376)
四、进一步加强失业保险费的征缴工作	(377)
五、加强失业保险基金管理, 确保基金专款专用	(379)
六、优化基金支出结构, 充分发挥失业保险基金的作用	(382)
七、转变工作作风, 提高管理服务水平	(387)
八、大力宣传失业保险政策	(388)
第二节 失业保险工作成绩和发挥的作用	(388)
一、失业保险工作的成绩	(389)
二、失业保险发挥的作用	(394)
第三节 失业保险存在的问题	(402)
一、立法滞后, 且有法不依、执法不严	(402)
二、失业保险基金承受能力弱	(404)
三、失业保险扩面征缴难度大	(407)
四、失业保险制度与失业解决机制错位	(408)
五、失业保险基金统筹层次低	(413)
六、失业保险发展不平衡	(413)
第四节 部分市失业保险工作经验	(418)
一、济南市加大征缴力度, 统一管理失业人员	(418)
二、青岛市完善配套措施, 进一步促进失业人员再就业	(420)
三、淄博市采取“五抓”措施, 强化征缴	(424)
四、东营市以支促收, 加强扩面征缴	(426)

五、烟台市改革创新,社会保险费实行“一票征缴”	(428)
六、潍坊市多策并举,全力推进扩面征缴工作	(433)
七、聊城市强化工作措施 抓好失业保险征缴工作	(435)
第六章 失业保险制度的完善	(439)
第一节 完善失业保险制度的客观要求	(439)
一、失业保险制度依存环境的变化	(440)
二、完善失业保险制度的必要性	(450)
第二节 完善失业保险制度的目标和原则	(455)
一、完善失业保险制度的目标	(455)
二、完善失业保险制度的原则	(457)
第三节 完善失业保险制度的内容	(465)
一、重新界定失业保险的实施范围	(466)
二、建立合理的失业保险基金筹集机制	(466)
三、科学确定失业保险费的缴纳依据和缴纳标准	(467)
四、合理拟定享受失业保险待遇的标准和期限	(468)
五、增强失业保险促进再就业的功能	(469)
六、明确失业保险管理主体的职责和监督机制	(470)
第四节 完善失业保险制度的措施	(470)
一、加快失业保险的立法步伐	(471)
二、培养一支高素质的失业保险队伍	(472)
三、花大力气,做好当前的失业保险工作	(473)
四、落实失业保险业务经费和人员经费	(474)
五、进一步做好失业保险的宣传工作	(475)
六、加强理论研究,为完善失业保险制度提供强有力的理论支持	(476)

第七章 发达国家的失业保险制度	(477)
第一节 发达国家失业保险制度概述	(478)
一、发达国家基本上实行了强制性失业保险制度	(478)
二、发达国家失业保险制度的改革	(486)
第二节 部分发达国家的失业保险制度	(490)
一、美国的失业保险制度	(490)
二、英国的失业保险制度	(495)
三、德国的失业保险制度	(497)
四、意大利的失业保险制度	(501)
五、日本的失业保险制度	(503)
附录一 常用的主要法规文件	(508)

失业保险条例

(1999 年 1 月 22 日, 国务院令第 258 号)	(508)
--------------------------------	-------

山东省失业保险规定

(2003 年 8 月 29 日, 山东省人民政府令第 161 号)	(515)
------------------------------------	-------

山东省劳动和社会保障厅 山东省财政厅关于省征收失业保险费有关问题的通知

(鲁劳社发 [1999] 158 号)	(524)
---------------------	-------

社会保险费征缴暂行条例

(1999 年 1 月 22 日, 国务院令第 259 号)	(528)
--------------------------------	-------

国务院关于进一步加强的就业再就业工作的通知

(2005 年 11 月 4 日, 国发 [2005] 36 号)	(534)
-----------------------------------	-------

劳动保障部等 18 部门《关于贯彻落实国务院进一步加强就业再就业工作通知若干问题的意见》

(2006 年 1 月 26 日, 劳社部发 [2006] 6 号)	(547)
------------------------------------	-------

山东省人民政府关于进一步加强就业工作的通知

(2006 年 1 月 5 日, 鲁政发 [2006] 3 号)	(565)
附录二 再就业政策调整变化对照表	(575)
参考书目	(578)
后 记	(580)