

**ĐẠI HỌC THÁI NGUYÊN**  
**TRƯỜNG ĐẠI HỌC KINH TẾ VÀ QUẢN TRỊ KINH DOANH**

**NGUYỄN VĂN NGỌC**

**HOÀN THIỆN QUẢN LÝ**  
**THU BẢO HIỂM XÃ HỘI ĐỐI VỚI DOANH NGHIỆP**  
**NGOÀI QUỐC DOANH TRÊN ĐỊA BÀN HUYỆN HOÀNH BỒ,**  
**TỈNH QUẢNG NINH**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ**  
**Chuyên ngành: QUẢN LÝ KINH TẾ**

**THÁI NGUYÊN - 2015**

**ĐẠI HỌC THÁI NGUYÊN**  
**TRƯỜNG ĐẠI HỌC KINH TẾ VÀ QUẢN TRỊ KINH DOANH**

**NGUYỄN VĂN NGỌC**

**HOÀN THIỆN QUẢN LÝ**  
**THU BẢO HIỂM XÃ HỘI ĐỐI VỚI DOANH NGHIỆP**  
**NGOÀI QUỐC DOANH TRÊN ĐỊA BÀN HUYỆN HOÀNH BỒ,**  
**TỈNH QUẢNG NINH**

**Chuyên ngành: Quản lý kinh tế**

**Mã số: 60.34.04.10**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ**

**Người hướng dẫn khoa học: TS. NGÔ VĂN HẢI**

**THÁI NGUYÊN - 2015**

## LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan rằng, số liệu và kết quả nghiên cứu trong luận văn *“Hoàn thiện quản lý thu bảo hiểm xã hội đối với Doanh nghiệp ngoài quốc doanh trên địa bàn huyện Hoà Bình, tỉnh Quảng Ninh”* là trung thực, là kết quả nghiên cứu của riêng tôi.

*Quảng Ninh, tháng 4 năm 2015*

**Tác giả luận văn**

**Nguyễn Văn Ngọc**

## LỜI CẢM ƠN

Trong quá trình thực hiện đề tài: *“Hoàn thiện quản lý thu bảo hiểm xã hội đối với Doanh nghiệp ngoài quốc doanh trên địa bàn huyện Hoà Bình, tỉnh Quảng Ninh”*, tôi đã nhận được sự hướng dẫn, giúp đỡ, động viên của các cá nhân và tập thể. Tôi xin được bày tỏ sự cảm ơn sâu sắc nhất tới tất cả các cá nhân và tập thể đã tạo điều kiện giúp đỡ tôi trong quá trình học tập và nghiên cứu.

Tôi xin trân trọng cảm ơn Ban Giám hiệu nhà trường, cùng các thầy, cô giáo Trường Đại học Kinh tế và Quản trị Kinh doanh - Đại học Thái Nguyên đã tạo điều kiện giúp đỡ tôi về mọi mặt trong quá trình học tập và hoàn thành luận văn này.

Tôi xin trân trọng cảm ơn sự giúp đỡ tận tình của giáo viên hướng dẫn **TS. NGÔ VĂN HẢI**.

Trong quá trình thực hiện đề tài, tôi còn được sự giúp đỡ và cộng tác của nhiều cơ quan, phòng ban trên địa bàn huyện Hoà Bình, tỉnh Quảng Ninh. Tôi xin cảm ơn sự động viên, giúp đỡ của bạn bè và gia đình đã giúp tôi thực hiện luận văn này.

Tôi xin bày tỏ sự cảm ơn sâu sắc đối với mọi sự giúp đỡ quý báu đó.

*Quảng Ninh, tháng 4 năm 2015*

**Tác giả luận văn**

**Nguyễn Văn Ngọc**

## MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN .....	i
LỜI CẢM ƠN .....	ii
DANH MỤC CHỮ VIẾT TẮT .....	vi
DANH MỤC CÁC BẢNG.....	vii
DANH MỤC CÁC HÌNH.....	viii
<b>MỞ ĐẦU</b> .....	<b>1</b>
1. Tính cấp thiết của đề tài .....	1
2. Mục tiêu nghiên cứu của luận văn .....	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu của luận văn .....	2
4. Ý nghĩa khoa học và thực tiễn của đề tài.....	3
5. Kết cấu của luận văn .....	3
<b>Chương 1. CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN QUẢN LÝ THU BẢO HIỂM XÃ HỘI ĐỐI VỚI DOANH NGHIỆP NGOÀI QUỐC DOANH</b> .....	<b>5</b>
1.1. Cơ sở lý luận về quản lý thu bảo hiểm xã hội.....	5
1.1.1. Một số khái niệm liên quan đến đề tài.....	5
1.1.2. Vai trò của quản lý thu BHXH .....	11
1.1.3. Nguyên tắc của quản lý thu bảo hiểm xã hội .....	14
1.1.4. Mục đích của quản lý thu bảo hiểm xã hội .....	15
1.1.5. Nội dung quản lý thu bảo hiểm xã hội .....	16
1.1.6. Các nhân tố ảnh hưởng đến quản lý thu Bảo hiểm xã hội .....	30
1.2. Cơ sở thực tiễn của quản lý thu bảo hiểm xã hội.....	35
1.2.1. Kinh nghiệm quản lý thu BHXH của một số nước trên Thế giới.....	35
1.2.2. Kinh nghiệm quản lý thu BHXH của một số địa phương trong nước.....	38
1.2.3. Một số bài học rút ra từ kinh nghiệm quản lý thu bảo hiểm xã hội của một số nước trên thế giới và một số địa phương trong nước .....	41

<b>Chương 2. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU</b> .....	45
2.1. Câu hỏi nghiên cứu .....	45
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	45
2.2.1. Phương pháp chọn điểm và chọn mẫu nghiên cứu.....	45
2.2.2. Phương pháp thu thập thông tin.....	47
2.2.3. Phương pháp xử lý thông tin .....	48
2.2.4. Các phương pháp phân tích số liệu.....	48
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu .....	49
<b>Chương 3. THỰC TRẠNG QUẢN LÝ THU BẢO HIỂM XÃ HỘI ĐỐI VỚI DOANH NGHIỆP NGOÀI QUỐC DOANH TRÊN ĐỊA BÀN HUYỆN HOÀNH BỒ</b> .....	51
3.1. Đặc điểm địa bàn nghiên cứu.....	51
3.1.1. Khái quát về đặc điểm tự nhiên , kinh tế - xã hội huyện Hoà Hoàng Bồ, tỉnh Quảng Ninh .....	51
3.1.2. Đặc điểm của doanh nghiệp ngoài quốc doanh đóng trên địa bàn huyện Hoà Hoàng Bồ.....	58
3.2. Thực trạng quản lý thu BHXH đối với doanh nghiệp ngoài quốc doanh trên địa bàn huyện Hoà Hoàng Bồ, tỉnh Quảng Ninh.....	60
3.2.1. Quản lý đối tượng tham gia BHXH.....	60
3.2.2. Quản lý nguồn thu bảo hiểm xã hội.....	66
3.2.3. Lập báo cáo thu bảo hiểm xã hội .....	76
3.2.4. Phân tích những nhân tố ảnh hưởng đến công tác thu BHXH khối doanh nghiệp ngoài quốc doanh trên địa bàn huyện Hoà Bồ, tỉnh Quảng Ninh giai đoạn 2010 - 2014.....	78
3.3. Đánh giá về quản lý thu BHXH đối với doanh nghiệp ngoài quốc doanh trên địa bàn huyện Hoà Hoàng Bồ , tỉnh Quảng Ninh.....	82
3.3.1. Những kết quả đạt được và nguyên nhân.....	82
3.3.2. Những hạn chế và nguyên nhân.....	88

<b>Chương 4. MỘT SỐ GIẢI PHÁP HOÀN THIỆN QUẢN LÝ THU BHXH ĐỐI VỚI DOANH NGHIỆP NGOÀI QUỐC DOANH TRÊN ĐỊA BÀN HUYỆN HOÀNH BỒ</b> .....	96
4.1. Mục tiêu quản lý thu Bảo hiểm xã hội.....	96
4.2. Một số giải pháp hoàn thiện quản lý thu Bảo hiểm xã hội đối với Doanh nghiệp ngoài quốc doanh trên địa bàn huyện Hoành Bồ , tỉnh Quảng Ninh.....	99
4.2.1. Các giải pháp hoàn thiện công tác quản lý thu BHXH.....	99
4.2.2. Nhóm các giải pháp cho cơ quan quản lý BHXH.....	107
4.2.3. Nhóm giải pháp cho người sử dụng lao động và người lao động .....	113
4.3. Kiến nghị .....	114
4.3.1. Kiến nghị với Chính phủ.....	114
4.3.2. Kiến nghị với Bảo hiểm xã hội Việt Nam .....	117
<b>KẾT LUẬN</b> .....	119
<b>TÀI LIỆU THAM KHẢO</b> .....	121
<b>PHỤ LỤC</b> .....	124

**DANH MỤC CHỮ VIẾT TẮT**

<b>Chữ viết tắt</b>	<b>Nguyên nghĩa</b>
BHTN	Bảo hiểm thất nghiệp
BHXH	Bảo hiểm xã hội
BHYT	Bảo hiểm y tế
CNTT	Công nghệ thông tin
DN	Doanh nghiệp
DNNQD	Doanh nghiệp ngoài quốc doanh
DNNN	Doanh nghiệp Nhà nước
HC, SN, Đ, ĐT	Hành chính, sự nghiệp, đảng, đoàn thể
HĐLĐ	Hợp đồng lao động
KT-XH	Kinh tế - Xã hội
LĐ	Lao động
NLĐ	Người lao động
NSDLĐ	Người sử dụng lao động
ĐVSĐLĐ	Đơn vị sử dụng lao động
PL	Pháp luật
UBND	Ủy ban nhân dân



## DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 1.1.	Các mức đóng góp BHXH cơ bản qua từng thời kỳ.....	16
Bảng 1.2.	Mức đóng góp BH theo nhóm đối tượng.....	17
Bảng 1.3.	Tỷ lệ đóng góp vào quỹ BHXH của NLĐ và NSDLĐ .....	18
Bảng 1.4.	Mức đóng của NLĐ và NSDLĐ trong các quỹ thành phần.....	18
Bảng 1.5.	Mức đóng trước và sau ngày 01/01/2007 cho các độ tuổi.....	36
Bảng 2.1.	Số doanh nghiệp chọn điều tra, phỏng vấn.....	46
Bảng 2.2.	Số mẫu khảo sát, phỏng vấn.....	47
Bảng 3.1.	Tình hình dân số và lao động Huyện Hòa Bình giai đoạn 2012-2014.....	53
Bảng 3.2.	Số đơn vị đăng ký tham gia BHXH năm 2010-2014.....	62
Bảng 3.3.	Số lao động tham gia BHXH hàng năm.....	63
Bảng 3.4.	Số lao động tham gia bảo hiểm xã hội tại các DNNQD .....	63
Bảng 3.5.	DN và lao động huyện Hòa Bình chưa tham gia BHXH.....	64
Bảng 3.6.	Tổng hợp mức tiền lương đóng BHXH từ năm 2010 - 2014 .....	65
Bảng 3.7.	Kế hoạch thu bảo hiểm xã hội theo tổng quỹ lương .....	66
Bảng 3.8.	Kế hoạch thu bảo hiểm xã hội bắt buộc DN ngoài quốc doanh.....	67
Bảng 3.9.	Tình hình thực hiện kế hoạch thu BHXH các doanh nghiệp NQD huyện Hòa Bình.....	70
Bảng 3.10.	Tình hình nợ đọng BHXH từ năm 2010- 2014.....	73
Bảng 3.11.	Tình hình trốn đóng BHXH khối DN từ năm 2010-2014.....	74
Bảng 3.12.	Số lao động tham gia BHXH theo khối loại hình năm 2014.....	75
Bảng 3.13.	Báo cáo kết quả thu BHXH, BHYT, BH thất nghiệp tháng 12/2014.....	77
Bảng 3.14.	Bảng tổng hợp mức độ hiểu biết của chủ sử dụng lao động về pháp luật BHXH đối với 50 DN điều tra .....	78
Bảng 3.15.	Tổng hợp điều tra số lao động tại 50 DNNQD .....	79
Bảng 3.16.	Số lượng DN phân theo mức thu nhập bình quân của NLĐ trong 50 DN điều tra .....	80
Bảng 3.17.	Bảng tổng hợp tình hình thanh tra , kiểm tra công tác thực hiện Luật BHXH tại các DNNQD .....	81
Bảng 4.1.	Dự báo số lượng DNNQD giai đoạn 2015 - 2020 .....	99

**DANH MỤC CÁC HÌNH**

Hình 1.1.	Quy trình thu BHXH .....	25
Hình 3.1.	Bộ máy tổ chức BHXH huyện Hoàn Bồ .....	58
Hình 3.2.	Số đơn vị tham gia BHXH giai đoạn 2010-2014 .....	62
Hình 3.3.	Số lao động tham gia BHXH giai đoạn 2012-2014.....	64
Hình 3.4.	Tình hình nợ đọng BHXH giai đoạn 2010-2014.....	74
Hình 3.5.	Tổng hợp lãi suất chậm nộp quỹ BHXH và lãi suất cho vay của ngân hàng thương mại.....	90