

Số: 1129/BHXH-QLT
V/v hướng dẫn ngân sách nhà nước hỗ trợ
cho người tham gia BHXH TN.

TP. Hồ Chí Minh, ngày 5 tháng 6 năm 2018

Kính gửi:

- Đại lý thu bảo hiểm xã hội tự nguyện;
- Bảo hiểm xã hội quận, huyện.

Trong khi chờ hướng dẫn quy trình ngân sách nhà nước hỗ trợ cho người tham gia bảo hiểm xã hội (BHXH) tự nguyện thuộc hộ gia đình nghèo và hộ gia đình cận nghèo. Bảo hiểm xã hội Thành phố Hồ Chí Minh tạm thời hướng dẫn phân hỗ trợ ngân sách nhà nước cho người tham gia BHXH tự nguyện và xử lý đối với số tiền đã thu thừa từ phần hỗ trợ ngân sách của người tham gia, như sau:

1. Người tham gia BHXH tự nguyện được ngân sách nhà nước hỗ trợ một phần mức đóng nhưng không quá 10 năm.

Công thức 1:

$$M_{\text{htt}} = k \times 22\% \times \text{CN}$$

Trong đó:

- k: là tỷ lệ phần trăm hỗ trợ của Nhà nước (%), cụ thể: k = 30% với người tham gia thuộc hộ nghèo; k = 25% với người tham gia thuộc hộ cận nghèo; và k = 10% với các đối tượng khác.

- CN: Mức chuẩn hộ nghèo của khu vực nông thôn làm căn cứ xác định mức hỗ trợ là mức chuẩn hộ nghèo do Thủ tướng Chính phủ quy định tại thời điểm đóng (đồng/tháng).

2. Tạm thời tính mức ngân sách nhà nước hỗ trợ cho tất cả các đối tượng là 10% số tiền phải đóng theo chuẩn nghèo khu vực nông thôn giai đoạn 2018-2020.

Cụ thể: $M_{\text{htt}} = 10\% \times 22\% \times 700.000 \text{ đồng/tháng} = 15.400 \text{ đồng/tháng}$.

Riêng đối tượng hộ gia đình nghèo và gia đình cận nghèo của thành phố sẽ được điều chỉnh giảm số tiền còn lại khi có hướng dẫn quy trình ngân sách nhà nước hỗ trợ.

3. Mức đóng một lần cho nhiều năm về sau nhưng không quá 5 năm của người tham gia được trừ phần ngân sách nhà nước hỗ trợ.

Công thức 2:

$$T_1 = \left[\sum_{i=1}^{n \times 12} \frac{M_i \times 22\%}{(1+r)^{i-1}} \right] - [n \times k \times 22\% \times \text{CN}]$$

Trong đó:

- T1: Mức đóng một lần cho n năm về sau (đồng).
- Mi: Mức thu nhập tháng do người tham gia BHXH tự nguyện chọn tại thời điểm đóng (đồng/tháng).

- r: Lãi suất đầu tư quỹ BHXH bình quân tháng do Bảo hiểm xã hội Việt Nam công bố của năm trước liền kề với năm đóng (%/tháng).

- n: Số năm đóng trước do người tham gia BHXH chọn, nhận một trong các giá trị từ 2 đến 5.

- i: Tham số tự nhiên có giá trị từ 1 đến $(n \times 12)$.

- k, CN: tương tự tại công thức 1.

4. Mức đóng một lần cho những năm còn thiếu đối với người tham gia BHXH đã đủ điều kiện về tuổi để hưởng lương hưu theo quy định nhưng thời gian đóng BHXH còn thiếu không quá 10 năm (120 tháng) thì được đóng cho đủ 20 năm để hưởng lương hưu trừ phần ngân sách nhà nước hỗ trợ.

Công thức 3:

$$T_2 = \left[\sum_{i=1}^t (M_i \times 22\%) \times (1 + r)^i \right] - \left[\sum_{i=1}^t (k \times 22\% \times CN) \times (1 + r)^i \right]$$

Trong đó:

- T₂: Mức đóng một lần cho những năm còn thiếu (đồng).

- t: Số tháng còn thiếu, nhận một trong các giá trị từ 1 đến 120.

- i: Tham số tự nhiên có giá trị từ 1 đến t.

- k, CN: tương tự tại công thức 1.

- M_i, r: tương tự tại công thức 2.

5. Đối với các trường hợp đã thu BHXH tự nguyện từ 01/01/2018 mà chưa thực hiện giảm trừ phần ngân sách nhà nước hỗ trợ thì thực hiện giảm trừ phần đóng thừa tương ứng phần ngân sách nhà nước hỗ trợ cho kỳ đóng sau hoặc thoái trả trực tiếp cho người tham gia BHXH tự nguyện.

6. Tiền thù lao cho đại lý căn cứ vào số thực nộp của người tham gia không tính phần ngân sách nhà nước hỗ trợ. Trong thời gian chưa thực hiện giảm trừ ngân sách thì căn cứ số thực nộp vào tài khoản thu để tính thù lao cho đại lý, sau khi đã thực hiện giảm trừ phần ngân sách nhà nước hỗ trợ thì giảm trừ tiền thù lao đại lý tương ứng.

BHXH thành phố đề nghị Đại lý thu và BHXH quận, huyện thực hiện theo hướng dẫn trên đây, nếu vướng mắc phản ánh về BHXH thành phố (Phòng Quản lý thu) để kịp thời giải quyết./.

Nơi nhận :

- Như trên;
- Ban Giám đốc;
- Các phòng nghiệp vụ;
- Bưu điện TP.HCM (thay trả lời CV 1614/BĐHCM-KTTKTC)
- Lưu VT, QLT(Thị).

GIÁM ĐỐC

ĐÃ KÝ

Phan Văn Mến