

[« 去我的收藏](#)

社保

[添加评论](#) • [编辑](#) • [删除](#)

23岁交社保和33岁交社保，结果有什么区别吗？

▲ 肆大财子 ，复旦大学 金融学硕士 • 终身致力于家庭风险管理和家庭...

915 915 人赞同

▼ 社保每个月要被扣掉几千块，但是很多人都不知道社保有什么用，更没有意识到社保多么重要。

这篇答案会让你对社保有一个最全面的了解，看完后你就明白23岁交社保和33岁交社保，到底有什么区别？

社保，即社会保险，包括养老保险、医疗保险、失业保险、生育保险和工伤保险，

除了社保，企业通常还要为职工缴纳住房公积金，社保加上公积金就是平常我们常常听说的“五险一金”。

五险一金要交多少钱？

能领回多少钱？

23岁和33岁交社保有什么区别？

下面我详细介绍一下，答案稍长，耐心看完后一定会有所收获。

一

社保和公积金的缴费比例

五险一金要交多少钱？

以上海为例，大概是这样的：

养老保险：公司每月替你交16%进入统筹账户，自己交8%进入个人账户；

医疗保险：公司每月替你交9.5%，自交2%，另外自己需要交几元的大病统筹，用来报销重大疾病。大病统筹按自己工作地 上年职工月平均工资的1%交纳，帝都都是3元。；

失业保险：公司每月替你交0.5%，自交0.5%；

工伤保险：公司每月替你交0.16%-1.52%，自己不用交。工作地点不同，比例也会稍有不同；

生育保险：公司每个月替你交1%，工作地方不同，比例也稍有不同，比如上海是按1%缴纳。

住房公积金：五险一金中的一金，公司可以在5%-12%的区间中自行选择，最常见的是8%，

个人和公司按同一比例缴纳交公积金，如果公司按照基数的8%交，个人也需要交纳8%。当然，有些公司为了减轻税负，会选择5%的最低比例交。

社保缴费比例（以上海为例）				
项目	交费比例		合计	缴费基数
	单位	个人		
养老保险	16.00%	8.00%	24.00%	4927-24633
医疗保险	9.50%	2.00%	11.50%	
失业保险	0.50%	0.50%	1.00%	
工伤保险	0.16%-1.52%	/	0.16%	
生育保险	1.00%	/	1.00%	
合计	27.16%	10.50%	37.66%	

公司为你总共缴纳的社保比例是27.16%。税前1万的工资来计算，公司每月就要给你交2716的社保费用。而你自己需要交的社保比例是，10.5%，自己需要交1050的费用。

也就是你每月社保账户上的3766元，将近七成的比例是由你工作的公司为你承担的，而你只需要负担三成，公司交的社保费用是你交的2倍还多。所以你每个月交社保费的时候千万别心疼，心疼的其实是公司。

除了单位能为你交社保，那些没工作但有收入的自由职业者，也可以自己选择交社保的，不过个人只能选择交养老保险和医疗保险。其余的四项，个人是交不了的。

比如按照2019年的上海灵活就业人员交养老和医疗得标准，自己就必须负担本来是公司应该交得那一部分。收入1万，自己就要交养老2716+医疗1050=3766元。肉疼。

现在大家知道了社保的公司和个人的缴费比例，那又出现了一个问题，每个人的工资差别其实很大，有人一个月挣1000，有人一个月挣10万，如果都按这个比例缴费，差异太悬殊怎么办。要解决这个问题，就必须搞明白上面表里的“缴费基数”的概念。

每个省市每年都会在7月初发布一个“社会保险最低缴纳基数”，这个基数是根据上一年度职工的平均工资+福利+各种补贴等费用经过统计和计算以后确定。比如上图里，上海公布的最低基数是4927元，最低基数按照上海平均工资的60%定义的。它的意义在于，上海正规工商注册过的社保单位，每个月为员工交的钱，最少也得 $4927 \times 27.16\% = 1338$ 元，而员工自己也最少要交 $4927 \times 10.5\% = 517$ 元，这样你和单位每个月要交的最低社保费就出来了。也就是说，哪怕你的工资每月只拿1000元的工资，就算是低于上海平均工资的60%，公司也必须按照4927的最低标准给你交社保。

除了最低基数之外，还有一个24633的最高缴费基数，即便是你月入10万，公司最多也只能给你交 $24633 \times 27.16\% = 6690$ 元，你自己也最多交 $24633 \times 10.5\% = 2586$ 元。也就是说，月入十万，最多也你能按照24633的最高标准交社保。而最高标准，是按照上海平均工资的三倍定义的。

如果你的工资不高不低，正好在最低和最高缴费基数中间，那你的社保缴费基数就是你的实际工资。比如在上海，每月税前10000的收入，社保局就会每月扣掉你公司和个人总共 $10000 \times 27.16\% + 10000 \times 10.5\% = 3766$ 元。

但是，也有一些无耻的公司，可能去社保部门给你申报你的社保缴费基数的时候，会故意隐瞒你的实际公司，比如你实际1万的工资，但公司的财务会按照最低4927的基数给你交社保，你自己每月只需要负担517元。许多人肯定会很高兴，因为自己扣的少了，到手的钱多啊。

实际上，你是吃了大亏的。因为如果按照10000的收入交，公司交的钱是你交的钱的两倍多，现在你交的少了，他们交的相应的也很少，他们等于从你身上省掉了 $2716 - 1338 = 1378$ 元，要知道这些钱是放在你自己的账户上的，无论是生孩子、退休还是看病，你都是可以自己支配的。

千万不要因为贪图一点现在到手的小钱，就认为社保扣的越少越好，很傻很天真。

赶紧把工资条拿出来，如果你每个月扣600块的社保，那公司给你选的缴纳基数差不多就是 $600 \div 10.5\% = 5714$ 元，如果你的工资明显高于这个数，那你肯定被公司暗地里拌蒜了。你可以保存好工资条证据，打电话到工作地的人力资源和社会保障局打电话告它们，一告一个准。公司很害怕滴，说不定私下把少给交的钱，偷偷补给你。

二

下面一部分介绍社保费怎么领和怎么用。

1、养老保险

养老保险，怎么交和交多少前面已经说过了，下面来说说怎么领怎么用：

养老金的领取条件有三个：达到法定退休年龄、累计缴费满15年以及已经办理退休手续。

如果退休时养老保险已累计交满15年，那么退休后可以每月领一笔养老金，领至终身；

如果到了法定退休年龄，但没有交够15年，这种情况下是无法领取养老金的，这时候有三种处理方式：

- 1、延迟退休，工作几年、等交够15年后再办理退休手续；
- 2、转入城乡居民社会养老保险；
- 3、放弃领取养老金，国家把你在职时每月交的8%的个人部分的余额退还给你。

另外，有的地方在满足一些条件后可以一次性补缴够15年，这样也可以顺利办理退休。

不同的地方稍有不同，具体政策可以咨询当地人社局。



那么自己退休后到底能领多少退休金呢？

从23岁开始交社保和33岁开始交社保有什么不一样呢？

养老金账户由两部分组成：基础养老金+个人账户养老金，其中：

1.基础养老金=退休时上年度全省员工的平均工资 \times （1+缴费指数） \div 2 \times 缴费年限 \times 1%；

2.个人账户养老金=个人账户储存额 \div 计发月数。

先说个人账户养老金：

公式中的个人账户储存额，就是你个人每月承担的8%部分积攒下来的钱，计发月数其实就是大概估计退休之后平均能活多少个月。国家人社部给出的数据是，50岁退休计发195个月，55岁退休计发170月，60岁计发139个月，65岁计发101个月。这个数据是根据预期寿命统计出来的大概平均值。

再说基础养老金：

基础养老金=（退休时上年度全省员工的平均工资 \times （1+缴费指数） \div 2 \times 缴费年限 \times 1%；

其中缴费指数指的是你退休时的工资和当年社会平均工资的比值。

举个例子，老李23岁参加社保，每月工资3000，到今年缴纳了37年之后60岁退休。

先看个人账户（简化模型，忽略工资涨幅和个人账户利率）：

老李缴纳37年的工资是3000，待老李退休后个人账户储蓄额为 $3000 \times 8\% \times 12 \text{个月} \times 37 \text{年} = 106560$ 元。

60岁退休，计发139个月，老李每月将从个人账户中领取 $106560 \div 139 = 766.62$ 。

再看基础养老金：

老李退休时，所在省的37年平均工资是2000，退休前上年度平均工资是2500。

则公式中的缴费指数= $3000 \div 2000 = 1.5$ ；

老李每月领取的基础养老金为 $2000 \times (1 + 1.5) \div 2 \times 37 \text{年} \times 1\% = 925$ 元。

于是，老李60岁退休后，每月领取的养老金为 $766.62 + 925 = 1691.62$ 元。

这是缴纳了37年可以领到的养老金，如果从33岁开始交，只交了27年，其它参数不变，

老李每月仅能领取 $559.43 + 675 = 1234.43$ ，每月少领小500块。

不知道自己交没交社保的朋友们，赶紧去看看自己的社保账户。

由公式也可以看出，养老金一定是多交多得，少交少得，高收入者保费部分分配给低收入者。

有人可能要问了：如果老李没活到139个月后怎么办？这种情况下，国家会把个人账户里的养老金一次性返还给家属，这部分属于可继承性的遗产。

2、医疗保险

医疗保险，就是我们常说的医保，分为职工医保和城乡居民医保，其中城乡居民医保由原来的城镇居民医疗保险和新型农村合作医疗保险合并而来。

前面不是说了吗，单位每月给你交的医疗保险是9.5%，个人每月交大概2%，外加几元钱的大病统筹钱，这个几元的大病统筹只管你花费比较大的重大疾病住院。而你自己交的2%的钱，国家每月都会拨发到你的医保卡上，比如你工资5000，国家每月都会把你交的100元划入你的医保卡，你平时感冒，发烧去医院看门诊，或者去药房拿药，都可以直接刷卡消费。

公司替你交的9.5%，就被国家拿走统一入到医疗统筹基金里去了。简单说，就是为了你以后因病住院，报销用。

按照国家规定，你2018年1月开始缴纳医疗保险，那么下个月你就可以直接刷卡买药了看门诊了，但是要6个月之后你才能住院报销。

具体怎么报，举个例子说一下：

如果小A因手术在上海三级医院住院，用药都在医保范围之内，手术加住院一共花了8000块，医保报销的时候，会先扣掉一个免赔额，也就是起报线，低于这个免赔额不报。免赔额各地不一、不同的年龄段也有区别，上海60岁退休老人免赔额为1200，剩下的6800，按照92%的比例报销，可以报销掉6256，自己要花费544。

小A这次住院，1200的免赔额+544的自费部分=1744。并且这1744可以从你的医保卡里扣的，只要你卡里余额充足，你甚至不需要再掏出一分钱。

一场8000的手术，自己只负担了1744，以前看病贵的问题，因为参加了社保也不再是顽疾。

不得不说，国家的这项政策，真的是很给力了。

注意，医疗报销必须要交满25年之后才能在退休后终身享受，如果你60岁退休，那最迟也要在35岁就开始交医疗保险了。

而不交社保就无法享受医保报销，从这个角度看，33岁前不交社保就意味着这段期间都享受不到国家这项福利，所以说能交上社保就一定要交上。

PS:这里特别提一下少儿医保，

很多人可能不知道有少儿医保这回事，少儿医保是城乡居民社保的一种，
一年一百来块，就能报销绝大多数医疗费用，这可真的是最划算的保险没有之一。

2019年居民医保筹资标准和个人缴费标准表

年龄段	2018年		2019年	
	总筹资标准	其中：个人缴费标准	总筹资标准	其中：个人缴费标准
70岁以上	5800	370	6330	390
60-69岁		535		555
19-59岁	3150	720	3300	740
少儿学生	1450	110	1600	130
大学生	250	110	370	130

以上海为例，少儿医保缴费标准

上海城乡居民医保【住院报销】比例						
类别	一级医院		二级医院		三级医院	
	免赔额	报销比例	免赔额	报销比例	免赔额	报销比例
中小学生和婴幼儿、以及大学生	50元	80%	100元	75%	300元	60%
19-59岁人员	50元	80%	100元	75%	300元	60%
60周岁以上人员	50元	90%	100元	80%	300元	70%

以上海为例，少儿医保住院报销标准

新生儿出生三个月以内尽快办理，如果刚出生的时候没有及时办理，就要到统一缴费时间（一般为9月-10月）才能缴费，而统一缴费要到下一个年度才生效，这样就会出现几个月的空白期，期间费用全都需要自费，可能是一笔不小的支出。

3、工伤保险

如果在工作期间或者上下班途中，因意外伤害、职业病等原因造成了暂时或永久丧失劳动能力或者死亡，工伤保险会赔一部分钱给劳动者或其家属。

工伤保险的赔偿分为三个阶段：

1. 被认定为工伤之后，伤残鉴定结果出来之前，属于停工留薪期间，该期间薪酬正常发放；
2. 伤残鉴定结果出来之后，办理退休之前，属于接受伤残津贴期间；
3. 退休之后，正常领取养老金，不再领取伤残补贴。

在这里提醒大家注意保存证据，比如上班途中被车撞，那就赶紧报警，让警察开事故鉴定，证明是上班途中发生的事故。

如果遇到较为严重的工伤，首先要跟自己的用人单位沟通，由用人单位尽快向当地人社部门提出工伤认定申请；

如果产生纠纷，用人单位不申请的，可由本人或家属向人社部门申请；

出具鉴定书后，就可以得到工伤赔付，在家安心养伤了。

那么，工伤保险到底能补偿多少钱呢？

以上海为例，工伤保险的补偿金大概是这个样子：



★ 工伤保险待遇 ★

	伤残津贴 (元/月) 本人工资	一次性伤残 补助金 本人工资 (个月)	一次性工伤 医疗补助金 社平工资 (个月)	一次性伤残 就业补助金 社平工资 (个月)
一级 伤残	90%	27	—	—
二级 伤残	85%	25	—	—
三级 伤残	80%	23	—	—
四级 伤残	75%	21	—	—
五级 伤残	70%	18	18	18
六级 伤残	60%	16	15	15
七级 伤残	—	13	12	12
八级 伤残	—	11	9	9
九级 伤残	—	9	6	6
十级				

如图，工伤保险的补偿分为四部分：

伤残津贴、一次性伤残补助金、一次性工伤医疗补助金以及一次性伤残就业补助金，

不同的伤残级别对应的补偿不同，伤残等级越高，补偿随之增加。

4、生育保险

生育保险，是国家对怀孕和分娩小姐姐们的“带薪假期”和“霸王就医”的福利。

只要连续缴费满一年，就可以领取生育津贴，还可以对产检、住院生娃的费用报销，许多人都是白交了钱，而不知道怎么用。

先说生育津贴能领多钱，生育津贴说白了就是公司女员工在修产假期间，公司按照单位上一年的平均工资给产妇发钱。

生育津贴=员工所在用人单位月缴费平均工资/30 ×产假天数

举个例子，假设小M所在的公司，上年平均公司是5000，小M顺产，按照国家规定，小M可以获得98天产假。

小M在家休产假的98天，可以向公司申请到 $5000 \div 30 \times 98 = 16333$ 元的生育补助。这个钱，小M不能个人申请，必须先向公司申请，最后由社保划拨给公司。

如果小M的工资是6000元，高于公司的平均工资，差额部分 $1000 \div 30 \times 98 = 3266$ 元，公司必须补足。

另外，如果小M在怀孕期间孕检两次花了1000元，生孩子住院手术费2000元，生育保险都可以全额报销。

男生也交生育保险，那男生可以享受生育保险吗？

如果你是男生，你老婆没有工作或者工作单位没交保险，而她生孩子的时候你交的生育保险已经满一年，那你也可以报销生育保险。

同样是上面的例子，只不过男生只能报销掉两次孕检1000+生孩子住院手术费2000的各一半，也就是1500元。

至于女生在家休产假又领钱的生育津贴，男生就不要痴心妄想了。

女生有生孩子计划的话，抓紧提前一年找到公司交一年生育保险，生娃在家白赚。

今年（2019年）3月25日，国务院办公厅印发《关于全面推进生育保险和职工基本医疗保险合并实施的意见》，明确生育保险基金将并入职工基本医疗保险基金，合并将在2019年底前实施。

也就是说，我们之前总是听说的“五险一金”马上要更新为“四险一金”啦。

这里要注意，合并不是取消，生育保险与职工基本医疗保险进行合并，对咱老百姓可是好事：

一方面，生育保险依旧由公司缴纳，不扣自己的钱；另一方面，有些的只交医疗不交生育保险的鸡贼公司也必须要交生育保险啦。

那到底如何申领生育保险呢？

还是以上海为例，

申领生育保险首先要符合几个条件：

- 1、生育妇女属于计划生育内妇女；
- 2、在按规定设置产科、妇科的医疗机构生产或者流产（包括自然流产或者人工流产）；
- 3、与用人单位建立劳动关系的从业妇女（需其所在单位按规定参加生育保险并缴纳生育保险费）或者具有本市户籍的失业妇女（需其从业时单位按照规定参加生育保险）

符合以上条件就可以直接在各街镇（乡）社区事务受理服务中心办理生育保险待遇申领。

准备好申请材料（身份证原件，计划生育证明，出生证明以及生育保险待遇申领表），就可以安心在家带薪带娃了。

5、失业保险

失业保险的领取条件有三个：

- 1、按照规定参加失业保险，所在单位和个人已按照规定履行缴费义务满1年以上；
- 2、非因本人意愿中断就业的；
- 3、已办理失业登记，并有求职要求的。

失业保险要交满一年才能享用，一般交一年拿两个月，交两年拿四个月，终身交最多拿24个月。

举例来说一下，如果小B在上海2017年1月1日新参加工作，月薪10000，今年2018年1月1日你被公司辞退，如果这一年公司以你的工资为社保基数为你交了社保，你可以拿到两个月的失业保险，按照17年上海失业保险月1660的标准来领取，领两月就是3320元。

而至于领取标准，各地不一样。

但，如果你是合同没到期炒掉公司走人，即便交满了一年也享受不到失业保险；

另外，失业人员在领取失业保险金期间求职时，应积极求职，接受职业指导和职业培训。如果无正当理由，拒不接受当地有关部门或机构介绍的适当工作或提供的培训的，将会被停止领取失业保险金，并同时停止享受其他失业保险待遇。

相对其它项目而言，失业保险的限制比较多，获取难度较大。

三

五险一金中的“一金”

最后，再说一下住房公积金，社保+住房公积金就是我们平时说的五险一金，

对于要买房的人来说，这个真的是太重要了。

1万的税前工资，就算公司给你按最低标准5%，自己交5%，一个月自己公积金账户上有1000入账。

连续交十年，自己账户上也有96000，其中一半是公司给出的。

这种好事，谁能忍心拒绝呢！

这些钱，可以还房贷、交首付、租房、装修，如果换城市工作，凭借辞职证明都可以把钱取出来装进自己腰包。

就算你一直用不上这钱，最后退休的时候，都可以一次性全部取出来。

更重要的是可以向公积金申请贷款，利率比商业银行低很多。目前公积金贷款利率是3.25%，商业贷款利率是4.9%。利率低了50%。如果买房贷款100万，分30年等额本息还，如果使用公积金贷款，每月还款4352.06元，如果使用商业贷款，每月还款5307.27元。每月少还房贷955.21元。

肆

可以说，五险一金是一项涵盖我们养老、医疗、住房、生育、失业、工伤六大最主要生活领域的的社会福利。公司给我们交了三分之二，国家财政每年还要补贴上万亿，对于大多数人来说，领回来的钱，都比交的钱多。

而且，交的时间越长，领到的钱就越多，越能感受到国家这项福利。

所以，一定要对社保提起足够重视，能交上就一定要交上。

不要因为在职期间的没留意或者“省下”区区几百块，而影响退休后的保命钱啊。

保险信息不对称非常严重，十买九坑，买保险前仔细阅读下面的攻略可以让你少花几万块冤枉钱

- 保险购买攻略：

1. 我集多年经验总结了**3节**保险精华课程，听完秒懂保险
2. 史上最全保险攻略：避开**95%**的坑，少花**10**几万元！
3. 为什么业务员推荐的保险几万块，网上的保险才几千？
4. 小保险公司的产品那么便宜，靠谱吗？
5. 网上买保险理赔难吗？

• 全网高性价比保险产品测评+全网最全保险选购攻略：

1. 全网最全重疾险攻略+全网**135**款重疾险测评
2. 全网最全医疗险选购攻略+全网**113**款医疗险测评
3. 全网最全意外险选购攻略+全网**188**款意外险测评
4. 全网最全寿险选购攻略+全网**65**款寿险测评

• 保险避坑指南：

1. 今天，我把平安福的底裤扒下来了
2. 今天，我把少儿平安福的底裤扒下来了
3. 今天，我把返还型保险的底裤扒下来了

写在最后：

1. 如果看完上面的攻略还不懂，可以点击[链接](#)听我总结的**3节**保险课程，这是我集多年经验总结的保险精华，保证3节课能帮你彻底搞懂保险的主要问题。
2. 想给家庭配置最便宜保险，可以点击[链接](#)一对一咨询，或者扫码关注我的公号“肆大财子”留言，我会以自己多年的经验，帮你提供一些值得参考的建议。
3. 如果想诊断自己的保单或者还有核保、理赔等疑难问题，也可以点击[链接](#)一对一咨询，我定知无不言言无不尽。



编辑于 2019-11-13

关注问题 69 条评论 感谢 分享 收藏 · 没有帮助 · 举报 · 作者保留权利

取消收藏

辞职后五险一金怎么处理？如果辞职，我的五险一金能提出来吗？

13K 晓虎解读五险一金，微信公众号同上。闲聊xuxiaohu微信 但行...



我是社保专员，本文尽力输出超级、无敌、干燥的干货！建议大家先收藏，方便以后查找。也可以直接关注 @晓虎解读五险一金，或者我的专栏，随时翻找回答。晓虎解读五险一金关注后，每周可以学习一点社保和公积金知识~下面以我自己的经验来详细解答，请参考：... [显示全部](#)

关注问题 271 条评论 · 禁止转载

取消收藏

关于创建者



梨葱葱

b乎撒刁越来越多了，退了退了

收藏夹状态

最近活动于 2020-02-03

举报收藏夹

热门收藏

换一换

一个技术宅的自我修养

4139 人关注 · 1176 条内容

美食与烹饪

12159 人关注 · 89 条内容

特别篇十二：知乎历史

1653 人关注 · 24 条内容

请让我变成一个好妹子

9429 人关注 · 237 条内容