

第一节 养老保险

欢迎来到专门为职场新鲜人准备的五险一金课程，你即将听到的是养老保险的部分，关于养老保险，你可能会下面的问题：

1. 养老保险是什么？它究竟有什么用？
2. 每个月公司为什么要从我的工资里扣掉一部分钱用来缴纳养老保险？
3. 这些扣掉的钱，去哪了，我什么时候能够领到呢？能领多少呢？
4. 换工作、换城市，这些变化会对我缴纳的养老保险有什么影响呢？

part 1 养老保险的作用是什么？

好，那接下来，我们就一起聊聊吧。养老保险是社保的组成部分之一，顾名思义，养老保险的目标就是为了解决广大小伙伴的养老问题。毕竟，不是所有人都有储蓄和理财投资的习惯，要是一个人工作到退休，突然发现自己没有任何积蓄、没有任何收入、也没有买过任何养老保险，那接下来几十年该怎么活呢？

在过去的中国，很多人会选择“养儿防老”。但现在都 21 世纪了，估计没几个人还幼稚的觉得养儿可以防老吧。所以养老保险的出现，就是为了解决大部分人的养老问题。

part 2 养老保险为什么会从我的工资里扣钱？

既然想要解决养老问题，那总得要钱吧，这个钱从哪里来呢？答案很简单，由个人和公司共同缴纳，也就是说，你自己每个月从工资中拿出一部分存起来，公司再拿出一部分帮你存起来，这样一个月一个月存下去，等你退休之后，就可以领取养老金啦。

那个人和公司各自缴纳多少呢？按照 2019 年上海的规定，个人缴纳工资的 8%，公司缴纳工资的 20%，也就是说如果你的基本工资是 10000 元的话，你每个月养老保险要扣掉 800 元，公司还要帮你缴纳 2000 元，所以这个也是公司的人力成本呢。

有些公司为了降低人力成本，会把员工的工资分为基本工资和奖金两个部分，假设公司承诺你每个月到手的收入为 10000，但是这一万的组成是 4000 元的工资 +6000 元的奖金，那缴纳养老保险的基数就变成了 4000 元，公司只需要缴纳 800 元。

社保缴纳测算表

工资金额	公司缴纳工资的 20%	个人缴纳工资工资的 8%	共计
工资 3000 元	600 元	240 元	840 元
工资 5000 元	1000 元	400 元	1400 元
工资 4000+奖金 6000 元	800 元	320 元	1120 元
工资 4000+奖金 4000	800 元	320 元	1120 元
工资 8000+奖金 200	1600 元	640 元	2240 元

part 3 这些扣掉的钱，去哪里了，我什么时候能够领到呢？能领多少呢？

那缴纳的钱去了哪呢？

个人缴纳的钱进入了个人账户，这个部分的钱都是你的。

而公司缴纳的部分进入了统筹账户，既然叫统筹账户，那顾名思义也就是说进入这个账户的钱不由我们自己做主，是统筹安排的。

根据国家规定，只要按照规定缴纳养老保险 15 年，就可以在退休后领到退休金啦。如果没有缴纳满 15 年，那就只能领回个人缴纳的部分，而企业缴纳的部分就无法领回了。

现在问题来啦，退休之后你究竟能够领到多少养老金呢？

这里就涉及到一个相对复杂的计算公式：

养老金=基础养老金+个人账户养老

基础养老金=（退休地上年度平均工资+个人缴费指数工资） \div 2 \times 缴费年限 \times 1%
个人账户养老金=个人账户储蓄额 \div 养老金计发月数。

这里我们就不详细解释了，如果想要了解清楚可以去当地的社保局询问咨询。

好啦，我们再回来，你知道你退休后能拿多少养老金吗？

如果你工资 5000 元，缴费 15 年的话，退休后每月能够领取 1268 元的养老金，如果缴费 35 年，每月大约能领取 2959 元的养老金。如果你想靠着养老金养老的话，情况不容乐观。

part 4 养老保险真的靠得住吗？

先来看几句口号：

30 年前，政府说：计划生育好，政府来养老；

20 年前，政府说：计划生育好，政府帮养老；

10 年前，政府说：养老不能靠政府；



最近几年，延迟退休也已经被提上日程；更关键的是，养老金亏空不是一年两年的事情，而是连续 N 年都在发生，缺口还越来越大。

中国正在跑步进入老龄化社会，领取退休金的人越来越多，缴纳养老保险的年轻人越来越少，再加上养老基金里的钱投资收益还跑不赢余额宝。这就好像一个池

子，流进来的水越来越少，流出去的水越来越多，究竟能够支持多久，就不知道了。

不过，即便知道靠养老保险养老不太靠谱，我们还是不得不交，因为在很多地区，缴纳社保会和买车买房、落户都有关系。

比如一个外地人想要在上海买房，必须要满足的一个条件就是要在上海缴纳社保至少 24 个月。

part 5 如果换工作、换城市，这些变化会对我们缴纳的养老保险有什么影响呢？

如果是换工作不换城市的话，对养老保险的缴纳没什么影响，只是把社保转移到新的公司就好啦。

可是如果你在上海工作了 5 年，决定回山西老家工作，那养老保险能够转移回老家吗？答案是可以的，根据国家规定，个人账户全部都可以转移，单位缴纳的 12% 也可以转移。

好，关于养老保险的知识我们就讲到这里，大家不要忘记去做题巩固学到的知识哟。

选择题（巩固知识点）

1. 下面哪种保险是为了让我们老了之后能够老有所依而设立的：

- A. 医疗保险
- B. 养老保险
- C. 工伤保险
- D. 失业保险

正确答案：B

答案解析：养老保险的目标就是为了解决广大小伙伴的养老问题。

2. 小明找了一份工作，说好工资 1 万元，结果发现领了 5000 基本工资和 5000 奖金，为什么企业要这么做？

- A. 员工拿到奖金会更有动力工作
- B. 为了降低养老保险缴费基数，少交点钱
- C. 反正都拿到 1 万元，没区别
- D. 为了给小明更多福利

正确答案：B

答案解析：每家公司都会按照国家的规定为员工缴纳社保和公积金的，这些是公司的人力成本，基数越少，成本就越少。

3. 小明一个月工资 8000 元，那他的养老保险个人部分和公司部分各自缴纳多少钱？

- A. 500 元和 1200 元
- B. 320 元和 1800 元
- C. 640 元和 1600 元
- D. 700 元和 1280 元

正确答案：C

答案解析：按照 2019 年上海的规定，个人缴纳工资的 8%，公司缴纳工资的 20%。小明一个月工资为 8000 元，那么个人缴纳部分为： $8000 \times 8\% = 640$ 元，公司缴纳部分： $8000 \times 20\% = 1600$ 元。

4. 小明从 22 岁开始缴纳社保，要连续缴纳多少年，他退休之后就可以领取退休金？

- A. 20 年
- B. 25 年
- C. 35 年
- D. 15 年

正确答案：D

答案解析：根据国家规定，只要按照规定缴纳养老保险 15 年，就可以在退休后领到退休金啦。如果没有缴纳满 15 年，那就只能领回个人缴纳的部分，而企业缴纳的部分就无法领回了。

5. 小明和所在公司缴纳的养老保险，去了哪里？

- A. 全部进了小明的个人账户
- B. 全部进了养老金统筹账户
- C. 个人缴纳的部分进了个人账户，公司缴纳的部分进入了统筹账户
- D. 哪里都没去，在小明的银行账户里

正确答案：C

答案解析：个人缴纳的钱进入了个人账户，公司缴纳的部分进入了统筹账户。

6. 如果小明从上海回山西工作，那他个人账户里的养老金：

- A. 只能转一部分回山西
- B. 不能转回山西
- C. 全部可以转回山西
- D. 过 3 年之后才能转回山西

正确答案：C

答案解析：如果是换工作不换城市的话，对养老保险的缴纳没什么影响，只是把社保转移到新的公司就好啦。如果要回老家，个人账户全部都可以转移，单位缴纳的 12% 也可以转移。

7. 为什么社保养老基金会连续亏空：

- A. 领取退休金的人 越来越多、而且退休金在不断上涨
- B. 缴纳养老保险的年轻人越来越少
- C. 养老基金本身投资收益率就低，起不到保值增值的作用
- D. 以上都是

正确答案：D

答案解析：社保养老基金连续亏空是因为：人口老龄化，缴纳养老保险的年轻人越来越少；领取退休金的人 越来越多、而且退休金在不断上涨；养老基金本身投资收益率就低，起不到保值增值的作用。

应用题（运用知识点）

小明刚刚大学毕业找工作，在面试的时候，HR 告诉他如果入职，那收入包括基本工资+奖金两个部分，一年收入大约在 6 万元左右，如果表现好的话，还有加薪机会。那关于养老保险这一块，小明还需要向 HR 了解些什么？

答案：

小明应该向问 HR：公司会按时缴纳养老保险吗？缴纳养老保险的基数是多少。缴纳五险一金也算是公司的人力成本，如果公司愿意来付钱给你，就会缴纳足额的五险一金的。