

4月4日，《国务院办公厅关于印发降低社会保险费率综合方案的通知》对外发布。根据方案，自2019年5月1日起，降低城镇职工基本养老保险单位缴费比例，目前单位缴费比例高于16%的省份，可降至16%；实施失业保险总费率1%的省，延长阶段性降低失业保险费率的期限至2020年4月30日。

同时方案提出，2019年基金中央调剂比例提高至3.5%，进一步均衡各省之间养老保险基金负担，确保企业离退休人员基本养老金按时足额发放。

为了让大家更全面了解政策、了解社保，现在我给大家全面科普下社保相关知识。

一、什么是社保？

很多人并不知道，其实社保分为两种，除了大家习以为常的职工、公务员缴纳的五险一金外（城镇职工社会保险），还包括城乡居民社会保险，缴费群体一般是农村居民、个体户以及外来务工人员回老家缴纳的保险。

两者最大的区别是城镇职工社会保险具有强制性，即单位必须为在职员工缴纳社保，社保的费率较高，分别由个人和企业承担，目前个人承担工资总额的10%左右，而单位承担工资总额的29%左右。城乡居民社会保险费率相对较低，一般实行100~2000元共12个缴费档次，参保人选定缴费档次后，每年按期进行缴费，而城镇职工社会保险则是按月缴。

因为城镇职工社会保险在现实生活当中的影响力最高，费用总额最高，覆盖范围最大，所以我们接下来分析的社保即默认为城镇职工社会保险！

二、为什么要下调社保费率？

1、上面已经说了社保费率在个人和企业费用当中的占比过大，以小白为例（假如个人：单位=10%：29%），如果月薪为10000元，那么扣除社保后的工资余额为9000元，而企业为小白缴纳的社保费用为3900元，即小白的人力成本为13900元，需要注意，这仅仅是社保费用而已，还不包括公积金部分（5%-12%）以及个税呢？如果把所有的这些税费扣除，小白最后实际能拿到的工资是8000元左右，而企

业的人力成本则达到14400元-15100元，这对企业来说是极大的负担。

相比而言，我国的社保费率在世界上是相对较高的，浙商证券的数据显示，截至2015年，中国的社保费率合计为27.75%（不同的城市，社保费率不一样），而美国也才8.25%，新加坡16%。有分析显示，在全球最大的20个经济体中，中国的社保费率排在第二，仅次于法国（51%）。

表 7：2015 年以来中国社保费率调整

国家	时间	内容	调降比例
养老	2016 年 5 月 1 日起两年内，有条件阶段性调降	原缴费比例超过 20% 的省份调降为 20%；单位缴费比例为 20% 且 2015 年底基金累计结余可支付月数超过 9 个月的省份，可以阶段性降低至 19%	企业：20% 以上（大多数省份，调降前）→ 19%-20%（大多数省份，调降后）
	延长至 19 年 4 月 30 日	同上	同上
医疗		未调整	
失业	2015 年 3 月 1 日起	企业缴费比例调降为 1.5% 个人缴费比例调降为 0.5%	企业：2%（调降前）→ 1.5%（调降后）； 个人：1%（调降前）→ 0.5%（调降后）；
	2016 年 5 月 1 日起两年		企业：1.5%（调降前）→ 0.5%-1%（调降后）； 个人：0.5%（调降前）→ ≤ 0.5%（调降后）；
	2017 年 1 月 1 日至 2018 年 4 月 30 日	失业保险总费率为 1.5% 的省（区、市），可以将总费率降至 1%	企业：0.5%-1%（调降前）→ 0.5%（调降后）；
	延长至 19 年 4 月 30 日	同上	同上
	2015 年 10 月 1 日起	分为 8 类，每类 3-5 档	企业：1%（调降前）→ 0.75%（调降后，平均费率）； 企业：0.75%（调降前，平均费率）→ 0.4%-0.6%（调

四、社保费率下调的难点是什么？

社保费率下调的难点在于养老金和医疗保险金压力比较大，这也是两者在社保费当中占绝对大头的最主要原因。数据显示：根据人保部的数据，2016 年我国城镇职工养老保险基金累计结余是 38580 亿元，虽然结余一直处于增长状态，但是全国可支付月数却呈现下降的态势，2012 年是 19.7 个月，2016 年是 17.2 个月，少部分地方结余甚至为负，也就是花光了。

如果要下调社保费率，那只能在养老金和医疗保险下功夫，但目前看来，养老金费率虽高，但是如果下调将会对养老金收入构成非常大的压力。而医疗保险方面，收支差距比养老金会好一些，但是由于整体的费率相对养老金费率低很多（目前深圳一档是 8.2%，二档是 0.8%，三档是 0.55%），所以空间也有限。

五、中国的养老体系到底是怎么样的？

中国的养老体系分为三大部分，一是基本养老保险，就是上面说的社保当中的养老保险，二是年金制度，企业及其职工在依法参加基本养老保险的基础上，自愿建立的补充养老保险制度。简单地说就是个人和企业用一个账号，两者按固定限期缴纳的费用。三是商业养老保险

，即到保险公司购买相应的险种用于今后的养老。

目前我国是以基本养老保险为主，后两者现在的发展水平还比较低。但国外就不同，美国养老体系分为三大部分，一部分同样是基本养老保险，但整体来说在总的养老金规模当中占比不算高，截止2015年底，美国基本养老保险累积留存资产规模约为2.78万亿美元，占养老保险体系资产总规模的11.2%。

第二部分是雇主养老保险计划，类似于我国的企业年金制度，截止2015年底，雇主养老保险计划资产总规模为14.70万亿美元，占养老保险体系资产总规模59.25%，成为美国雇员退休后养老金最主要的来源。

第三部分是个人储蓄养老保险，即每个人都有自己的养老金账户，但是这个账户的资金只能到退休后才能用，当你向这个账户打入一笔资金时，政府会给一定的税收抵扣，提高大家的积极性。

六、社保费率下调，未来可能会采取哪些举措缓解养老金压力呢？

一是可能通过划转国有资产补充社保的方式，2017年10月国家印发《划转部分国有资本充实社保基金实施方案》，将划转国资企业的10%股权，充实社保基金、养老保险基金。二是延长退休年龄，国家到现在为止还没有正式发布延迟退休计划，但我相信随着中国逐渐步入老龄化社会，这个方案的出台应该是时间问题。

七、社保交满15年，退休能领多少钱？

（这是我2017年写过的一篇文章，现在拿出来供大家参考）

为了回答这个问题，我们首先得知道养老保险是怎么计算的。

缴纳项目	个人比例		单位比例		(单位: 元)
养老	8 %	566.88	20 %	1417.2	
医疗	2 % + 3	144.72	10 %	708.6	
失业	0.2 %	14.17	1 %	70.86	
工伤			0.3 %	21.26	
生育			0.8 %	56.69	
公积金	12 %	850.32	12 %	850.32	

2016年，小白养老保险个人部分每月交566.88元，养老保险单位部分每月交1417.

2元，相当于2016年小白个人部分交了6802.56元，单位部分交了16992.00元。

实际上，2002-2016年小白自己一共交了55545.60元，单位交了138864.00元，二者相加接近20万。

2002-2017年一年期基准存款利率

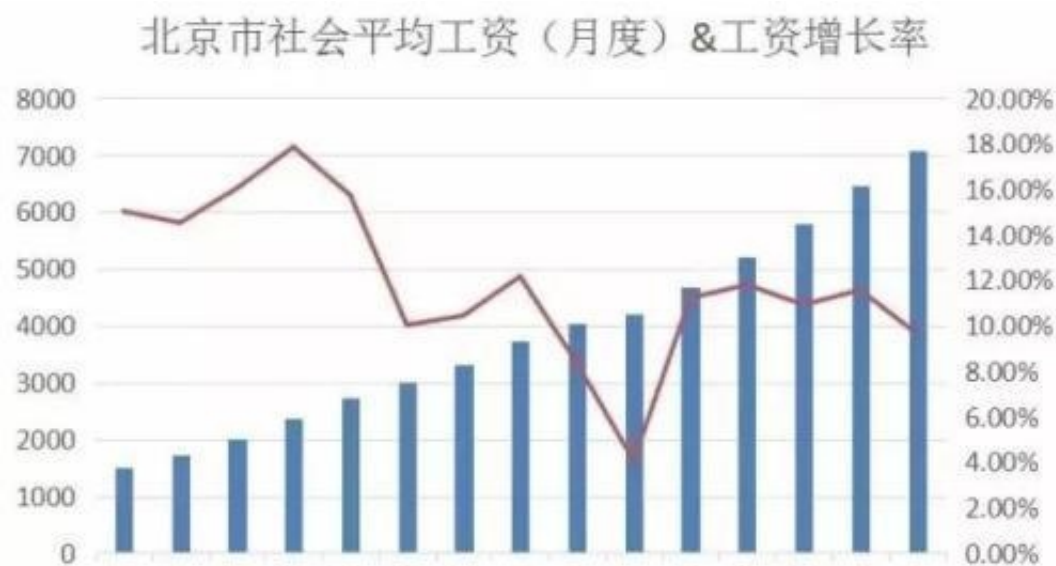


- 1、没算利息，小白交55545.60元，个人账户55545.60元。
- 2、算上利息，小白交55545.60元，个人账户65139.19元，增加了17.27%。

三

好了，现在可以回答小白“社保交满15年，退休能领多少钱？”这个问题了。

- 1、小白个人账户养老金：算上利息，一共65139.19元。
- 2、基础养老金：
 - A、去年在岗职工月平均工资：北京市2016年在岗职工平均工资7080元/月。
 - B、小白本人缴费指数：小白个人月工资/去年在岗职工月平均工资=7080元/7080元=1。
 - C、缴费年限：小白缴费15年。



所以，选择一个平均工资快速增长的城市养老是非常重要的。

然而，2017年全国养老金增幅却下降至5.5%，原因在于经济增速趋缓，在岗职工月平均工资增速随之下滑，人口红利也逐渐消逝。

未来，我国养老金增速恐怕难以维持高速增长。小白预期，未来20年，养老金长期增速维持在3-4%/年。

B：本人平均缴费指数

前文假设2016年小白每月缴费566.88元，2017年退休后每月可以领取1604.82元。

若小白每月缴费1133.76元（交2倍的钱），是不是退休可以每月领取3209.64元（拿2倍的退休金）呢？

答案：或许拿不到那么多。

原因： $(1 + \text{本人平均缴费指数}) \div 2$

原来“本人平均缴费指数=1”，现在“本人平均缴费指数=2”，可是 $(1 + \text{本人平均缴费指数}) \div 2 = (1 + 2) \div 2 = 1.5$ 。

你可能会抱怨，自己付了2倍的养老保险，却只能获得1.5倍的回报。

所以，小白在此给大家讲透，让大家明白。

C：缴费年限

在养老保险缴费年限这个问题上，时间是公平的，缴费15年和缴费30年，差2倍的退休金。

五

小白认为，我们细看“养老金”可以发现，理论上是一个社会的年轻人给退休人员养老。当一个国家经济高速增长，年轻人工资增长较快的时候，退休人员的日子会过得比较滋润。

本文源自小白读财经

更多精彩资讯，请来金融界网站(www.jrj.com.cn)