

如果给你30万元缴纳养老保险，你会选择按照最高档次缴费15年呢，还是会选择尽可能的缴纳时间长一点？究竟哪一种做法是划算的呢？让我们通过养老金计算公式来看一下。

30万元缴养老保险，能缴多长时间？

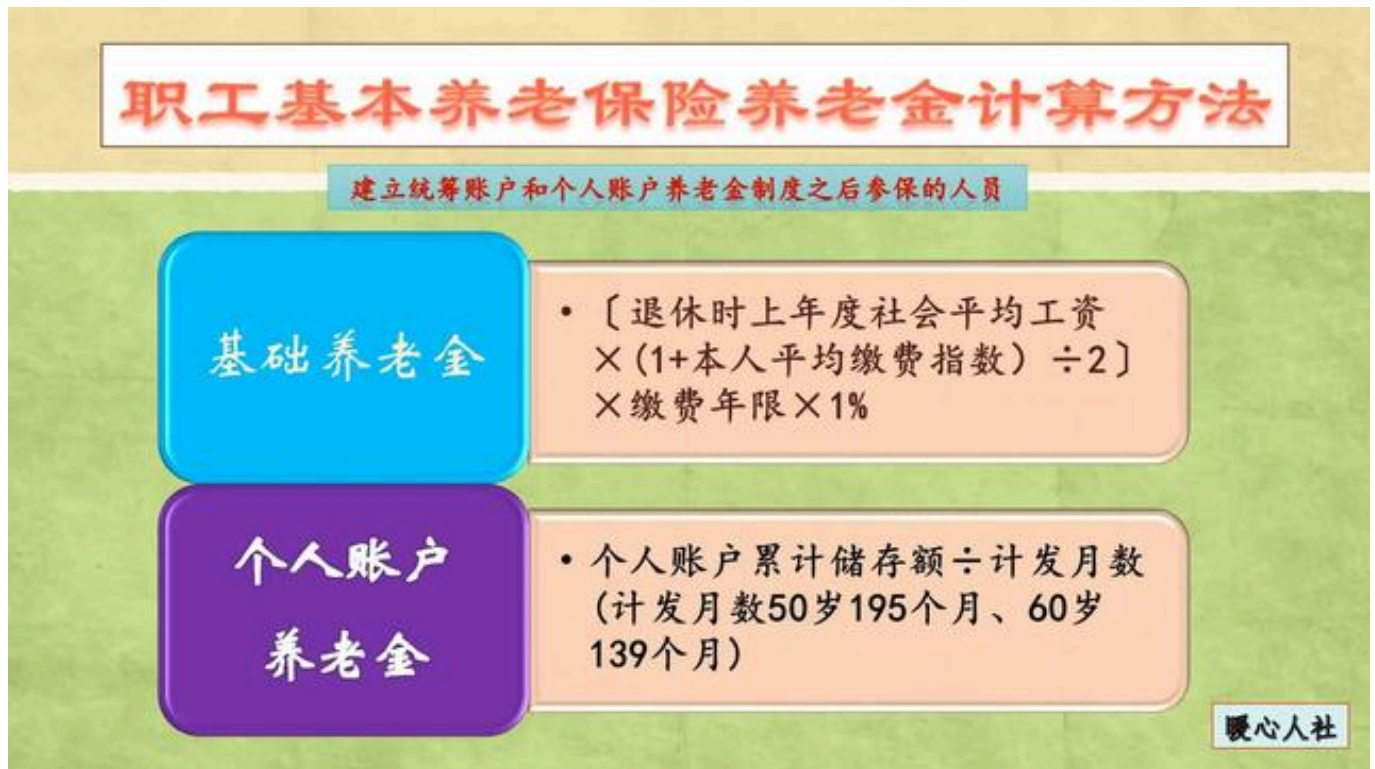
近年来，社保缴费基数在不断提高，缴费的钱数确实也在不断增加。2022年，山东省的养老保险最低缴费基数是3980元。2023年，企业的临时养老保险缴费基数为4378元，灵活就业人员还可以按照3980元缴费。不过，都需要等到2022年全口径城镇单位就业人员社平工资公布以后，核定真实的缴费基数上下限，然后多退少补。

像山东省的缴费，灵活就业人员每月需要缴纳796元，一年就是9552元。假设一年需要缴费1万元的话，30万元仅仅能够缴纳30年的时间（我们假设30万元没有利息，社会平均工资也没有增涨）。但即使是这样，我们缴纳的档次也仅仅是60%的最低档次。

如果30万元想缴纳15年养老保险的话，那么选择的会是120%档次。

按照养老金计算公式算一下，两种缴费方式的待遇差别。

基本养老金计算公式，是只包括基础养老金和个人账户养老金两部分的。



按照60%基数缴费30年，养老金能领取多少呢？

基础养老金

部分，由于一直是按照60%基数缴费，平均缴费指数是0.6。在缴费年限30年的情况下，可以领取24%的养老金计发基数。2022年山东省的养老金计发基数是7182.5元，这样基础养老金是1723.8元。

个人账户养老金

部分，等于养老保险个人

账户的余额除以退休年龄确定的计发月数

。其实灵活就业人员缴纳养老保险的比例是20%，其中缴费基数的8%进入个人账户，因此也就是说缴费钱数的40%记入个人账户。这样个人账户的积累就是12万元（不考虑个人账户利息的情况下）。

其实

正常情况

下，养老保险个人

账户每年都会计算利息的。近年来相

应的记账利率还非常高，一直在6%~8%以上，像去年就达到了6.12%。

养老保险个人账户记账利率

年度	记账利率
2016	8.31%
2017	7.12%
2018	8.29%
2019	7.61%
2020	6.04%
2021	6.69%

暖心财经说

退休年龄确定的计发月数50岁是195个月，55岁是170个月，60岁是139个月。

假设按照60岁计算，每月可以领取个人账户养老金863.3元。

个人账户养老金和基础养老金相加，是2587.1元。

按照120%基数缴费15年，养老金能领取多少呢？

其实，这种缴费方式个人账户养老金的高低和60%基数缴费是一样的。由于个人账户余额是12万元，60岁退休计算出来的个人账户养老金一样是863.3元。

个人账户养老金是如何计算的？

全国统一公式：退休时个人账户的余额 ÷ 个人账户计发月数
 企业职工养老保险、机关事业单位养老保险、城乡居民养老保险都是这种计算公式

退休年龄	40	45	50	55	56	57	58	59	60	65	70
计发月数	233	216	195	170	164	158	152	145	139	101	56
30000	128.76	138.89	153.85	176.47	182.93	189.87	197.37	206.90	215.83	297.03	535.71
50000	214.59	231.48	256.41	294.12	304.88	316.46	328.95	344.83	359.71	495.05	892.86
70000	300.43	324.07	358.97	411.76	426.83	443.04	460.53	482.76	503.60	693.07	1250

每月个人账户养老金钱数

暖心人社

基础养老金部分，在平均缴费指数是1.2的情况下

，缴费15年，基础养老金可以领取16.5%的养老金计发基数，这样每月领取的基础养老金是1185.1元。

以上两部分养老金合计为2048.4元。

这样相比，按照高基数缴费15年，要比同样的钱数缴纳30年养老保险，每月养老金少领538.7元。

所以，最终的结论还是在相同金钱付出的情况下，高年限缴费更划算一些。

不过话又说回来，缴费年限越长，未来的缴费基数越高，其实缴费钱数也要多付出的。[#众说康养·团圆季#](#)？