

我们知道，现在无论是机关事业单位工作人员还是企业人员，都需要缴纳养老保险，因为养老保险关系着退休后的待遇。如果不缴纳养老保险，退休后的生活将无法保证，但养老保险分为两种，不同种类养老保险缴费的标准不一样，退休后的待遇也会有所区别。

## 一、城镇从业人员基本养老保险

城镇从业人员基本养老保险制度是非常完备的、根据法律法规规定强制建立的一种养老保险制度。也就是说，用人单位和劳动者都应该依法缴纳养老保险，在劳动者到达退休年龄之后，按照规定领取养老金待遇，以保证退休后的劳动者的基本生活。

城镇从业人员基本养老保险是以职工上年度月平均工资为依据，确定基本养老保险的缴费基数，并由单位和个人按照一定比例进行缴费。现在职工基本养老保险的缴费比例，单位为16%，职工个人为8%，由用人单位进行依法扣缴。比如，某职工上年度月平均工资为10000元，则用人单位每月应该缴费为1600元，职工个人应该缴费为800元，总额2400元，进入职工个人基本养老保险账户。



但是不是养老保险缴费基数都是职工个人上年度月平均工资呢？这是不一定的，有可能更高或者更低。这是因为，职工基本养老保险缴费基数存在着上限和下限。缴费基数的上、下限由上年度全省职工月平均工资来确定，上限为全省职工月平均工资的300%，下限为全省职工月平均工资的60%。如果职工上年度月平均工资在基本养老保险缴费基数上限与下限之间，则缴费基数按照职工上年度月平均工资来确定；如果职工上年度月平均工资没有达到基本养老保险缴费基数的下限，则按照该下限进行缴费；如果职工上年度月平均工资超过基本养老保险缴费基数的上限，则按照该上限进行缴费。

比如，我所在的地方现在的社保缴费基数上限为17265元，下限为3453元。若某职工上年度月平均工资不足3453元，则单位和个人应该按照养老保险基数为3453元来缴费，也就是单位应该缴费552.48元，个人应该缴费276.24元。而如果某职工上年度月平均工资超过17265元，则该职工缴费基数为17265元，单位应该缴纳2,762.4元，个人应该缴纳1,381.2元。

如果没有单位，而是灵活就业怎么办缴费？灵活就业人员可在基本养老保险缴费基数下限至上限之间的范围内自愿选择养老保险缴费基数。以我所在的地方来说，灵活就业人员可选择的养老保险缴费基数在3453元至17265元之间，但缴费比例为20%，全部由个人承担。也就是说，灵活就业人员月缴费额在690.6元至3,453元之间。



## 二、城乡居民基本养老保险

如果没有参加工作，也不想按照灵活就业人员参保职工基本养老保险，那有什么其他养老保险可以参保呢？有的，这就是城乡居民基本养老保险。一般只要具有本地区户口，年满16周岁（不含在校学生），非国家机关和事业单位工作人员，当期未参加城镇从业人员基本养老保险，未领取城镇从业人员基本养老金的城乡居民，可在户口所在地参加城乡居民基本养老保险。

不同于城镇从业人员基本养老保险按月缴费，城乡居民养老保险按年缴费。我们省目前设定的缴费标准，共分为12个档次，分别为每年200元、300元、400元、500元、600元、700元、800元、900元、1000元、1500元、2000元、3000元等。参保人可以自主选择缴费档次，多缴多得。

为什么说多缴多得呢？这是因为城乡居民基本养老保险待遇由基础养老金和个人账户养老金构成，养老保险待遇也是支付终身的。只要参加城乡居民养老保险，年满60周岁、累计缴费满15年，且未领取城镇职工基本养老保险待遇，即可以按月领取城乡居民养老保险待遇。参保人缴费满15年每增加一年，基础养老金增加4元，目前我所在地方基础养老金为230元。而个人账户养老金的月计发标准，为个人账户

全部储存额除以139，与现行职工基本养老保险个人账户养老金计发系数相同。比如若每年缴2000元，缴存15年，则个人账户全部储存额为3万元，退休后每月个人账户养老金为 $30000 \div 139 = 216$ 元。加上基础养老金每月230元，实际全额养老金为446元。基础养老金也会随着地区经济发展等因素而增长。



总之，基本养老保险分为城镇从业人员基本养老保险和城乡居民基本养老保险两种。城镇从业人员基本养老保险由从业人员或灵活就业人员缴纳，不缴纳城镇从业人员基本养老保险的，可以缴纳城乡居民基本养老保险。无论缴纳哪种基本养老保险，都遵循多缴多得的原则。缴纳标准越高，缴纳年限越长，最终的养老金也会越高。