

在我们国家，存在着两种方式参加社保，一种是以个人名义缴纳社保的灵活就业人员保险，一种是以企业职工参保的社保五险。

两种方式参保，哪种更划算，哪种养老待遇更高呢？

首先，我们看一下影响养老待遇高低的因素

实际上现在我们参加养老保险产生的养老保险待遇主要包括基础养老金和个人账户养老金两部分。这两部分是国家2005年统一制定的，全国计算公式完全统一。

$$\text{基础养老金} = \text{退休时上年度当地的社会平均工资} \times (1 + \text{本人平均缴费指数}) \div 2 \times \text{缴费年限} \times 1\%。$$

基础养老金

通过计算公式，我们可以分析得出跟退休上年度社会平均工资相关，缴费年限相关和本人平均缴费指数相关。

平均缴费指数实际上等于历年缴费指数之和除以缴费年限。

带入公式可以消除缴费年限，实际上我们的基础养老金跟历年的缴费指数之和乘1%。

缴费指数

实际上就是当年的缴费基数，除以当年的社平缴费基数。一般我们又可以称之为缴费档次，大家比较熟悉的60% 100%，300%就是这一表述。

最终得出来的基础养老金实际上是这么一个结果：如果按照100%的档次缴费一年，可以领取1%的退休上年度社会平均工资；如果按照60%档次缴费一年，可以领取0.8%的退休上年度社会平均工资；如果按照300%的档次缴费一年，可以领取2%的退休上年度社会平均工资。

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	
个人 账户 余额	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

因此，个人账户养老金完全是贯彻长缴多得的原则。

由于每年的个人账户记账利率不一定赶上社会平均工资的增长率，因此相对于社会平均工资，个人账户养老金是相对贬值的。

经汇总以后，我们的养老金高低主要跟缴费年限和缴费基数有关，当然也会跟退休时的社平工资、退休年龄确定的计发月数和参保缴费的年份有关。