

首先为自由职业者的我们喝彩，因为我们都是为了追求自己理想的生活而努力着！

确实，随着社会职业种类的丰富。越来越多的人不愿意在规规矩矩的办公室工作。相信大家身边有很多人从事着自媒体、微商、自由旅行者...但作为只有自由职业者和上班族有着收入不稳定等各种问题。而且由于不在公司上班，所以社保、养老金和医保等都需要自己花精力去考虑。这就带了一个问题：

作为自由职业者的我们要如何交社保？是交职工社保好，还是交居民社保好？

那我们接下来就聊聊：自由职业者，社保怎么交更划算？

- 职工社保 or 居民社保
- 医保怎么缴，看病能报销更多？
- 养老怎么缴，退休金能领更多？

一、职工社保 or 居民社保

心仪君老话常说商业保险是作为社会保险的补充。那么作为主体的社会保险显然是非常划算的。在我国社保作为国家强制用人单位必须缴纳的，几乎每个人都知道社保，但并不是所有人都知道社保分为了职工社保和居民社保两大类。

- 职工社保：是指一种为丧失劳动能力、暂时失去劳动岗位或因健康原因造成损失的人口提供收入或补偿的一种社会和经济制度。社会保险的主要项目包括养老保险、医疗保险、失业保险、工伤保险、生育保险。
- 居民社保：包括未就业的本地居民、家庭主妇、在校学生等，可以在户口所在地交社保，但只能交医保和养老，且费用全部自己承担。

| 医保类型 | 职工医保 | | | 居民医保 | | |
|------|---------|------|------|--------|------|------|
| 医院类型 | 三级医院 | 二级医院 | 其它医院 | 三级医院 | 二级医院 | 其它医院 |
| 免赔额 | 1000元/年 | | | 300元/年 | | |
| 报销比例 | 76% | 80% | 84% | 40% | 50% | 70% |

直接说结论：

总的来看职工医保的最高赔付和报销比例都比居民报销比例高，但同时报销门口也相应的提供了些，每年度超过 1000 元才开始报销。

举个例子，X女士今年一共看了 3 次门诊，每次花费 600 元，合计 1800 元。那么，在扣除1000 元的免赔额后，剩下的 800 元才可以报销。

如果他去的是社区医院，可以报销 84%，也就是 672 元；同样的情况，如果他交的是居民医保，最终可以报销：

$$(1800 - 300) \times 70\% = \underline{1050} \text{ 元}$$

在这样我们可以看到，在每年医疗费用不高的情况下，居民医保报得更多。但如果医疗费用比较高，结果就可能不一样。

例如X女士的病比较复杂，需要在三级医院看门诊，做了不少身体检查，今年的花费达到了 1 万...

那么，职工和居民医保分别可以报销 7600 元和 4000 元，这时候职工医保的优势就体现出来了。

总的来说，自由职业者交职工医保，费用要比居民医保高不少，但相应的报销福利也会更好，具体如何选择，大家可以根据自己的预算来综合考虑。

另外，上面的案例都是杭州的政策，其他地方的情况可能不一样。如果你想详细了解自己的当地政策，可以拨打 [全国社保热线：12333](tel:12333) 咨询一下。

三、自由职业者，养老怎么缴领更多？

养老是一个人对自己负责的事件，毕竟这个社会对老年人不那么友善。我们再来计算下，X女士花同样的钱交养老保险，到底选职工好，还是居民好？

自由职业者因为没有工作单位，所以养老保险的费用都需要自己出。一般养老保险的缴费需要了解下面步骤：

- 选择缴费基数：
杭州地区的缴纳基数3321~17880，纳金额越高，交得越多，退休金也领得越多。
- 每月缴费：每月按基数的 20% 缴费，其中 8% 进入个人账户，12% 进社保统筹账户。

不过这个缴费金额不是一直不变的，由于通货膨胀的存在，物价、工资、缴费都会逐渐上涨，这里假设每年的涨幅是 5%。

只要交满 15 年，达到退休年龄就可以领养老金，但交得越多，也会领得越多。

职工养老金的计算公式非常复杂：

每月领取的养老金 = 个人账户养老金 + 基础养老金

- 个人账户养老金 = 个人账户余额 ÷ 计发月数

- 基础养老金 = (社会平均工资 + 本人指数工资) ÷ 2 × 缴费年限 × 1%
-
- 计发月数 : 60 岁退休, 计发月数是139个月, 这个数据由社保局规定
- 社会平均工资 : 上年度本市所有职工的月平均工资
- 本人指数工资 : (目前自己的工资 / 目前的社平工资) × 未来的社平工资
-

直接说结论: 养老保险的缴纳都是为自己未来做一个保障。在自己的余额充足的情况下交的多一点以后的钱也会多一点。至于选哪个是没有标准答案, 具体还是要自己来选择。

四、不交社保, 商业保险能代替吗?

看到上面的费用, 对于自由职业者来说, 每个月承担这样的费用压力还是不小的。那有人会问商业保险能代替社保吗?

这里心仪君又要老话常说了, 社保作为国家发放的福利, 它有以下几点是商业保险无法代替的:

- 医保具有 可带病投保、保证连续续保、缴满一定年限就终身享受福利 等优势, 这些都是商业医疗险无法做到的。
- 社保养老会随着居民人均收入的变化而有相应的调整, 具有 高收益、抗通胀 等特点, 这是商业养老险不具备的。

其实商业保险的定位就是社保的补充, 只有进行全面和合理的搭配, 才能发挥更好的作用。