



## 二、公积金的缴纳比例和基数是怎么确定的，不同地区有什么差异

公积金的缴纳比例指用人单位和职工各自应该按照多少百分比将工资存入公积金账户。一般来说，缴纳比例在5%~12%之间

，单位缴纳比例和职工缴纳比例必须保持一致。具体的缴纳比例由各地区根据当地经济发展水平、居民收入水平、住房价格水平等因素综合确定，并定期调整。

因此，在不同地区，公积金的缴纳比例可能会有所不同。

例如，在北京市2022年1月1日起执行新规定，最高缴存基数为3.6万元/月（原为2.7万元/月），最低为1.8万元/月（原为1.35万元/月），最高缴存额为8640元/月（原为6480元/月），最低为900元/月（原为675元/月）；而在上海市2022年7月1日起执行新规定，最高缴存基数为3.9万元/月（原为3.6万元/月），最低为2.4万元/月（原为2.16万元/月），最高缴存额为9360元/月（原为8640元/月），最低为1200元/月（原为1080元/月）。

公积金的缴纳基数指用人单位和职工按照一定规则计算出来的每个人每个月应该以

多少金额作为计算公积金存入额度的依据。一般来说，公积金的缴纳基数与职工上年度或当年度工资总额或者社会平均工资相关。具体计算方法也由各地区根据实际情况制定，并定期调整。

例如，在北京市2022年1月1日起执行新规定，职工公积金的缴纳基数为上一年度个人月平均工资，但不得高于当年度北京市职工月平均工资的3倍，也不得低于当年度北京市职工月平均工资的1.5倍。而在上海市2022年7月1日起执行新规定，职工公积金的缴纳基数为上一年度个人月平均工资，但不得高于当年度上海市职工月平均工资的2.6倍，也不得低于当年度上海市职工月平均工资的1.6倍。

由此可见，公积金的缴纳比例和基数是根据各地区的具体情况而制定和调整的，因此在不同地区会有所差异。这也意味着，在同样收入水平下，在不同地区缴存公积金的金额可能会有所不同。因此，职工应该及时了解自己所在地区的公积金政策，并根据自己的实际情况选择合适的缴存比例和基数。



#### 四、公积金有哪些优势和劣势，如何合理利用公积金

公积金作为一种强制性的住房储蓄制度，既有优势也有劣势。以下是一些常见的优势和劣势：

优势：

- 公积金可以帮助职工解决住房问题，提高生活质量和幸福感。
- 公积金可以享受国家税收优惠政策，缴存和提取公积金都不需要缴纳个人所得税。
- 公积金可以享受较低的利率水平，申请公积金贷款时，一般可以比商业贷款利率低0.5%至1%左右。
- 公积金可以享受较长的还款期限，申请公积金贷款时，一般可以选择最长30年的还款期限。

劣势：

- 公积金会占用职工的部分收入，降低职工的可支配收入和消费能力。
- 公积金会限制职工的流动性和灵活性，提取或使用公积金时需要符合一定的条件和程序，并且不能随意变更缴存基数和比例。
- 公积金会影响职工的投资收益，公积金账户中的资金只能按照国家规定的较低利率计息，并且不能用于其他投资渠道。

因此，职工应该根据自己的实际情况和需求，合理利用公积金。以下是一些可能有用的建议：

- 如果职工有购买、建造、翻建、大修自住住房或者偿还住房贷款等方面的需求，并且符合提取或使用公积金的条件，则可以尽量多地使用公积金来减轻经济压力，并享受较低利率和较长还款期限等优惠政策。但是，在使用公积金时也要注意控制借款额度和还款能力，避免过度负债或者违约风险。
- 如果职工没有上述方面的需求，并且对自己在本单位或本地区长期稳定就业有信心，则可以尽量多地缴存公积金来增加储蓄，并享受税收优惠政策。但是，在缴存公积金时也要注意保留一定的现金流和应急资金，避免出现资金紧张或者无法应对突发事件的情况。
- 如果职工没有上述方面的需求，并且对自己在本单位或本地区长期稳定就业没有信心，则可以尽量少地缴存公积金来提高流动性和灵活性，并将多余的资金用于其他投资渠道来获取更高的收益。但是，在减少缴存公积金时也要注意不要低于最低缴存基数和比例，避免影响自己的公积金权益。