



年轻人要存够多少钱，才能
体面地养老？



作者：付一夫，星图金融研究院高级研究员

日前，一则名为“80、90 后想体面养老，要存多少钱”的话题冲上热搜，随即引发市场热议。

诚然，养老一直是全民关注的热点话题，因为衰老是每一个人都无法抗拒的自然规律，总有一天，你我都将年华老去，也都将面临着退休养老的问题。那么对于当前的年轻人来说，究竟要存够多少钱，才能在退休之后体面地养老呢？我们不妨做个讨论。

1

一个众所周知的事实是，由于年龄的增长和身体机能的退化，退休老人们的劳动能力日益减弱，部分人甚至已不具备继续工作的能力。如此一来，他们成为了真正意义上的弱势群体，能够依靠的经济来源自然就是养老金了。

我国目前的养老金水平如何？

自 2005 年建立正常的养老金调整机制以来，我国每年养老金都会上涨一定比例。而近日由官方发布的《关于 2022 年调整退休人员基本养老金的通知》中再次明确，“从 2022 年 1 月 1 日起，为 2021 年底前已按规定办理退休手续并按月领取基本养老金的企业和机关事业单位退休人员提高基本养老金水平，总体调整水平为 2021 年退休人员月人均基本养老金的 4%”，从而实现了养老金的“18 连涨”。

进一步分析，由于《通知》明确了调整人员的范围为“企业和机关事业单位退休人员”，因此本次调整主要针对职工养老金。据此可以推算得知，2022 年我国退休职工人均养老金为 3158 元/月，换算成年度数据约为 3.8 万元/年——该数据大体可以认定为是退休职工的收入水平。

全国退休职工人均养老金（元/月）



数据来源：星图金融研究院根据公开信息整理

这样的收入足够养老吗？

要回答这个问题，还得结合退休老人的日常开销来综合判断。考虑到官方统计中没有涉及到退休老人的具体消费支出，我们有必要另辟思路。

基于现有口径，职工养老金的统计范围以城镇为主，不妨从我国城镇居民消费支出状况作为切入点。根据国家统计局数据，2022 年我国城镇居民人均消费支出 30391 元，相当于人均每月消费支出 2532.6 元；另外，参考官方组织的“中国城乡老年人生活状况抽样调查结果”以及零壹智库

的《中国老年人金融服务发展报告》，我国老年人消费支出要略微高于全国整体水平，故而可以假定这一差额比例为 5%，即退休职工消费要比城镇居民整体水平高出 5%，约为 2660 元/月。按照前文提到的“2022 年我国退休职工人均养老金为 3158 元/月”，可以认为我国退休职工凭借养老金的领取，是可以覆盖其日常开销的。

然而必须指出的是，现实情况远不及上述估算结果那般乐观，理由有二：

一来，并非所有的退休老人都可以领取到退休职工的养老金额度。这是因为还有一大部分退休老人领取的是城乡居民养老金。人社部数据显示，当前我国大约有 3 亿人在领取养老金，其中约 1.3 亿人领取的是职工养老金，约 1.7 亿人领取的是城乡居民养老金——而我国城乡居民养老金平均只有 170 元/月左右，即便是在城乡居民基础养老金最高的上海，每个月的基础养老金也只有 1200 元左右，同退休职工养老金的 3158 元/月相去甚远。这就足以说明，城乡居民养老金满足不了大部分人的养老需求。

二来，前面的估算仅考虑了退休职工的日常花销，却没有涉及到医疗等其他费用。须知，退休老人由于身体机能退化，生病就医的情形可谓是再寻常不过，其中不乏一些患有慢性病的老人需要定期去门诊就医或是长期服药。虽然部分退休老人拥有职工医疗保险，但没有如此待遇的毕竟占据大多数，医疗花销势必难以承受。试想，当前就连普通的年轻人和中年人都“不敢病”，更何况那些每个月只能领取几百元的老人呢？

综上所述，仅靠养老金收入，的确很难让每一个退休老人都能获得足够的安全感。

2

既然如此，究竟要存够多少钱才能体面地养老呢？我们不妨粗略估算一下。

根据国家统计局发布数据，目前我国的人均寿命是 77.3 岁，按照 60 岁退休来算，距离 77.3 岁还有 17 年左右退休生活，假设城镇退休家庭每个月花销 2500 元，一年就是 3 万元，17 年就要花掉 51 万元，再加上 20 万元左右的医疗费用，10 万元的通胀费，那么一对城镇退休夫妻想要在退休后依靠存款维持较为体面的生活，至少要准备 80 万元左右的存款。

如果是退休后生活在农村，假设老两口每个月的花销在 1800 元，一年就是 2.16 万元，17 年就是 36.7 万元，同样加上 20 万元左右的医疗费用和 10 万元的通胀费，那么一对退休后在农村生活的夫妻想要依靠存款维持较为体面的生活，至少要准备 66 万元左右的存款。

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_52068

