

2026 上海社保公積金基數新規

2026 年 8 月 18 日，上海正式公佈 2025 年度全口徑城鎮單位就業人員月平均工資，2026-2027 全新五險一金繳存年度（2026 年 7 月 1 日-2027 年 6 月 30 日）基數新標準正式生效落地。社保與公積金基數雖然上限統一，但二者的下限和核定口徑並不相同。很多企業容易混淆兩個基數標準，造成錯繳、少繳，引發社保稽查、滯納金和用工風險。本文關於上海市社保和公積金基數新政作簡要介紹，供現有及潛在客戶參閱。

一、政策執行週期與核算規則說明

1、執行週期

時間：2026 年 7 月 1 日-2027 年 6 月 30 日

本次調整更新了住房公積金繳存基數核算依據，由原依據 2024 年度月平均工資，調整為以 2025 年度員工月平均工資作為核定標準，社會保險繳費基數同步適用該繳存年度週期。

2、月平均工資計算規則

（1）在職老員工（2025 年全年在崗）

以員工 2025 年 1-12 月稅前全部工資性收入核算月度平均工資，核算範圍包含基本工資、績效工資、年終獎金、各類崗位津貼、專項補貼、加班工資等全部合規勞動報酬。核算基數需剔除員工個人承擔的社保、公積金及個人所得稅等扣款部分。

（2）新入職員工（2026 年新增入職）

社保及住房公積金繳存基數，統一按照員工入職次月全月工資性收入進行核定。

SHENZHEN 深圳

Rooms 1203-06, 12/F.
Di Wang Commercial Centre
5002 Shennan Road East
Luohu District, Shenzhen, China
中國深圳市羅湖區深南東路5002號
地王商業中心12樓1203-06室
T: +86 755 8268 4480

SHANGHAI 上海

Room 1201, 12/F., Tower A
Guangqi Culture Plaza
2899A Xietu Road, Xuhui District
Shanghai, China
中國上海市徐匯區斜土路2899甲號
光啓文化廣場A座12樓1201室
T: +86 21 6439 4114

BEIJING 北京

Room 303, 3/F.
Interchina Commercial Building
33 Dengshikou Street
Dongcheng District, Beijing, China
中國北京市東城區燈市口大街33號
國中商業大廈3樓303室
T: +86 10 6210 1890

TAIPEI 台北

Rooms 7F-702, 7/F., 188 Section 5
Nanjing East Road
Songshan District, Taipei
Taiwan 105411
台灣台北市松山區南京東路五段
188號7樓7F-702室
郵編: 105411
T: +886 2 2711 1324

TOKYO 東京

Rooms 502-03, 5/F.,
Lions Mansion Matsugaya
1-4-6 Matsugaya, Taito, Tokyo
Japan 111-0036
日本東京都台東區松谷1-4-6
獅子大廈5樓502-03室
郵編: 111-0036
T: +81 3 5776 2637

SINGAPORE 新加坡

138 Cecil Street, #13-02 Cecil Court
Singapore 069538
T: +65 6438 0116

KUALA LUMPUR 吉隆坡

Menara Suezcap, Tower 2
E-13A-3A, No. 2 Jalan Kerinchi
Gerbang Kerinchi Lestari
59200 Kuala Lumpur, Malaysia
T: +60 19 2177 344

NEW YORK 紐約

202 Canal Street, Suite 303, 3/F.
New York, NY 10013, USA
T: +1 646 850 5888

LONDON 倫敦

Room 5, 2/F., 39-41 High Street
New Malden, Surrey
KT3 4BY, UK
T: +44 20 3910 8392

3、 差額補差關鍵時限

本次基數調整追溯至 2026 年 7 月 1 日執行，7-8 月已按舊基數繳納的社保、公積金，需完成差額補扣補繳。2026 年 9 月 30 日前完成全員補差，免收滯納金；逾期末補繳的，將依法產生滯納金、納入社保稽查備案記錄，對企業信用公示資訊造成不良影響。

二、 繳存基數上下限及來源詳解

1、 基數上限：37,731 元/月

依據 2026 年 8 月 18 日上海市公佈資料，2025 年度上海市全口徑城鎮單位就業人員月平均工資為 12,577 元。

按照國家政策，繳存基數上限為上年度月平均工資的 3 倍，即 $12577 \times 3 = 37731$ 元。

員工月度平均工資高於 37,731 元的，社保及公積金繳存基數均按 37,731 元封頂執行，超出部分不計入繳存基數核算範圍。

2、 基數下限

(1) 住房公積金（含補充住房公積金）基數下限：2,740 元/月

根據住建部相關規定，住房公積金繳存基數下限為當地上一年度職工月最低工資標準。上海自 2025 年 7 月 1 日起執行的職工月最低工資標準為 2,740 元。所以，上海市住房公積金最低繳存基數不得低於 2,740 元。

(2) 社會保險繳存基數下限：7,546 元/月

社會保險繳存基數下限為社平工資 60%，四捨五入取整數，即 $12577 \times 60\% = 7546.2$ 元，最終核定社保最低繳存基數為 7,546 元/月。

項目	基數上限	基數下限
社會保險	37,731 元	7,546 元
住房公積金	37,731 元	2,740 元
補充住房公積金	37,731 元	2,740 元

三、 繳存比例

1、 基礎住房公積金（企業自主選檔）

單位與職工繳存比例必須保持完全一致，僅可選取整數檔位元：5%、6%、7%，由企業自主選定檔位執行。

2、 補充住房公積金（自願非強制）

補充住房公積金為自願繳存項目，不做強制要求，企業完成基礎住房公積金正常繳存後方可開通。單位與職工補充公積金繳存比例必須保持完全一致，可選整數檔位元為 1%—5%。

3、 社會保險（五險）（固定標準）

險種	單位繳納比例	個人繳納比例	備註
養老保險	16%	8%	強制繳納
醫療保險 (含生育保險)	9%	2%	
失業保險	0.5%	0.5%	
工傷保險	0.2%-1.9%	無	按企業行業類別確定費率

四、 企業高頻違規誤區

結合新政落地後的企業申報實操情況，現將四類高頻合規誤區匯總如下：

誤區一：社保與公積金基數下限統一按 2740 元申報

該操作屬於典型社保違規行為。公積金基數下限 2740 元/月，但社保基數下限為 7546 元/月，社保低基數申報將觸發官方稽查，企業需補繳全部差額並承擔相應合規責任。

誤區二：新入職員工統一按最低基數申報

新政明確規定，新入職員工需以入職次月實際工資性收入核定繳存基數，僅當員工實際工資低於法定基數下限時，方可按照對應下限標準兜底申報。

誤區三：忽視 2026 年 7-8 月基數差額補差工作

本次政策追溯 2026 年 7 月 1 日生效，9 月 30 日為補差補繳最後合規窗口期，逾期未完成的，將依法產生滯納金並留存企業不良合規記錄。

誤區四：公積金繳存比例隨意搭配、採用非整數比例申報

根據繳存規則，公積金單位與個人繳存比例必須完全一致，嚴禁設置差異化比例、非整數比例進行申報。

啓源可為企業提供社保與公積金基數調整、差額補差測算、五險一金增減員、人事代繳託管等全流程服務，並提供長期人事政策諮詢答疑。高效處理社保公積金基數補差、人員補繳等合規業務，助力企業規避用工糾紛，防範滯納金及相關合規風險。如有任何問題，可以聯繫我們的顧問團隊。

如果您需要進一步的資訊或協助，煩請您流覽本所的官方網站 www.kaizencpa.com

或通過下列方式與本所聯繫：

電郵：info@kaizencpa.com

電話：+852 2341 1444

手提電話：+852 5616 4140, +86 152 1943 4614

WhatsApp, Line 和微信：+852 5616 4140

Skype: kaizencpa