

我国老百姓一直有勤俭节约的理念，也正是因此，很多人会将生活中用不到钱存起来，以备不时之需。随着手中的闲置资金越来越多，不少人想通过理财的方式让钱产生更多的钱，提高自己的收入。

现在金融市场上的理财方式多种多样，银行存款并非是投资者单一的选择，还有比银行更加靠谱的理财方式，那就是储蓄国债

。国债由国家信用为背书，在固定时段短发行，安全程度非常高，并且利率水平也比普通的存款产品高，因而一度深受投资者的“追捧”。

可如今，储蓄国债的利率并没有以往那么高。从最新一期发行的储蓄国债来看，三年期利率为3.2%，五年期利率为3.37%。如果投资者想要购买国债，怎么买比较划算呢？

一、流动性

如果不考虑提前兑换的情况下，选择三年期储蓄国债的流动性更好些。如果在考虑提前兑换的情况下，无论购买三年期还是五年期的储蓄国债都是一样的，毕竟储蓄国债随时都可以进行提前兑换，在流动性方面自然也就没有太大的差别了。

不过，储蓄国债在没到期提前兑换，只能按照持有时间来计算利息，类似于“靠档计息”。当然，也可以估算一下在提前兑换的情况下，投资者购买哪一期限的利息更多。

假设投资者用10万元购买五年期的电子式储蓄国债，如果持有时长超过三年期但未满五年的情况提前兑付，那么会在原有的利息基础上扣除60天的利息，其总利息为9550元左右。

但是如果用10万元购买三年期的电子式储蓄国债，满期总利息为9600元，显然是购买三年期储蓄国债更划算。不过，如果持有时长没有达到三年，扣除利息后，两者相比，可能还是五年期的储蓄国债更划算些。

二、收益率

在不考虑其他因素的情况下，但从利息方面来看，五年期储蓄国债持有到期的收益明显是高于三年期的。按照最新一期发行的储蓄国债利率来算，同样购买10万元的储蓄国债，三年期到期后的总利息为9600元，而五年期到期后的总利息为16850元。

不过，如果算上复利的情况下，五年期储蓄国债的到期后的总利息的优势就没有那么明显了。同样购买10万元的储蓄国债，以五年为期限，购买五年期储蓄国债到期后的总利息仍为16850元。

而购买三年期储蓄国债到期总利息为9600元，如果将到期后的本息再次购买三年期的储蓄国债，两年能的利息为7000元左右，总共加起来的利息能有16600元，仅相差200元左右。

还有一点要注意，储蓄国债的利率虽说是固定的，但是市场利率随时都有可能发生调整。从以往的利率调整趋势来看，未来利率还有可能会再次下降。所以在这种情况，购买五年期的储蓄国债可以锁定利率，相对更划算些。当然，利率涨与跌谁也说不准，若真的上涨了，购买三年期的储蓄国债会更划算。

此外，可能有人会觉得国债的收益率比较低，周期也比较长。其实，对于追求安全理财的投资者来说，还有其他渠道可以选择。比如通过一些模式稳妥且顺势而生的外贸经济平台的代销，不受市场利率的影响，30天的期限，利润能达到1%，让财富实现增值。

总之，从总体上来看，投资者选择购买五年期储蓄国债更划算些。但是最终购买哪一期限的储蓄国债，还是要根据自身的情况及需求做出选择，这样或许才能到手更多的被动收入。