

#头条创作挑战赛#随着经济的高速发展，城市需要更多的劳动力。因此，农村大批量的剩余劳动力，走出农村，走进城市，从事城市经济建设，并且获得了非常丰厚的经济收入。

因此，进城打工的农民，都比在农村耕田种地要赚钱一些，每个家庭有人打工的农户，都已经富裕起来，家里的闲钱，也开始逐渐多了起来。农村人过去经济上比较紧，手上余钱并不多，现在，家庭的日常生活都改善了。

因此，家里的余钱，都舍不得过度消费，都要积攒下来，准备解决家里突如其来的一些大事情。所以，这些日常积攒下来的闲钱，都是存在银行里，让它自然产生价值，获得更多的存款利息。这是一般农户常见的做法。

农民一般都不懂炒股，不懂投资，只好依靠银行，获得一些额外的，不费劳动力的经济收入，是他们最好的选择。



村子里有位常年在外打工挣钱的中年村民，他说这次要存10万元钱，既要使所得利息最大化，又要使资金灵活度大，防止家里需要紧急用钱。

因此，他直截了当地，将10万元打工挣来的工钱，一次性存入银行，存期是一年，目前年利率是1.65%，一年能够获得利息1650元。

他说，又害怕家里急需要钱用，如孩子读书，家里老人和妻子身体问题等等，存期时间不能过长。若是存期过长，需要用钱的时候，利息损失非常大。

若是存短期，利率过低不划算，所以，他决定存期为一年，比较合适，即使急需用钱，损失的利息也只有一年的时间。有人告诉他，这样非常不划算，但又没有告诉他划算的理由和存款的方法。

因此，他便来向我咨询这10万元存款的具体方法。我是这样为他考虑的。家里的孩子目前是上小学，在高中之内，只需生活费和课外学习书籍以及学习用品，是日常正常开支，变量比较小，因此，平常不需要动用这10万元钱，所以，排除在计划之外。

目前，家里不需要建房买房，不需要添置贵重家具，父母和妻子身体健康状况良好，寿命不会太短，主要考虑一般性疾病和安全问题。

家里老人和妻子，疾病问题，都有新农合保险，若是一般性生病，自己支付的部分并不多，大约一次几千元就能解决。

家里人的安全问题，家里每人都有意外保险，若有事情出现，也花不了多了，计划一万元足够了。因此，这10万元存款，计划一年之内需要临时急用的钱为2万元，那么，还有8万元钱，就可以去存中长期利率比较高的方式，就能够获得更高的利息。

目前，银行存款的利率是，整存整取，存期3个月，利率是1.25%；存期6个月，利率是1.45%；存期1年，利率是1.65%；存期2年，利率是2.15%；存期3年，利率是2.60%；存期5年，利率是2.65%。

他这10万元存在银行里，要达到两个目的，一是利息达到最大化程度，二是资金灵活度又要最大化。因此，存款方法是采取“中长期结合，梯级存款”。

把2万元存款作为灵活度高的家庭急需资金，随要随时取出，存期为一年，利息为1.65%。再拿2万元资金，作为存期一年的预备资金，存期为2年，若是家里急需要大数量的现金，2万元一年期的不够，可以再次动用这2年期的两万元钱。

必须指出的时候，2万元2年期，用两张存单，每张1万元，这样资金的灵活性更大。剩下去6万元钱，全部作为5年期存入，年利息就能达到最大化程度。

下面就来看看这种梯级存款法的实际效果，与全部存一年期，有没有达到年利息最大化和灵活度最优化程度。

若是按照他目前存入银行的10万元钱，存期为一年，利率是1.65%，一年下来，存款总获得的利息是1650元。若是按照我设计的梯级存款方法是：一年期两万元，利率是1.65%，一年利息是330元；二年期两万元，利率是2.15%，一年利息是430元；五年期6万元，利率是2.65%，一年利息是1590元。

那么，若是家里没有急需用钱，这10万元梯级存款，一年总利息是330+430+1590元，合计2320元。全部存一年期一年获得的利息是1650元，梯级存款一年获得的利息是2320元，相同一年内要多获得675元。

这675元钱，就是按照他家庭的实际情况，既达到了年利息最大化，资金灵活度最优化程度，而多获得的经济收入。这675元钱额外的银行收入，在农村也是非常不错的经济效益。在此还要指出的是，银行的利率是随着经济的变化而变化，时高时低，时涨时跌。

因此，每一梯级的存款，必须要到期限才能根据意愿续存。每一梯级存款没有到存期限取款，将会按照活期利率计算，将会损失存款利息，在没有必要的情况，最好等到存款到期后取款，就能实现利息最大化程度。