

最近有网友提问，自己手里有些闲钱，想要去银行存定期存款，存几年的期限合适呢？

我个人建议，如果时间长不用的话，存三年期限比较合适。

一是因为存期越长，利率越高

在正常情况下，银行的存款利率是随着存款时间的增长而提高的。银行给储户的资金回报，是存期越长，回报越高。这一点，我们从中国人民银行的基准利率就可以看出来。

人民银行各期限档次的基准利率，是递增式的。比如，三个月是1.1%，六个月是1.30%，一年是1.50%，二年2.10%，三年2.75%。

这是因为储户在银行存款的时间越长，银行越有可能把它运用出去，运用的时间越长。而且知道应该什么时候做好储户到期提现的准备。



而活期存款，由于存期不固定，银行不能预见到储户到底在哪个时间点会用钱，所以，活期存款银行是不太敢把它使用出去的，以防储户取钱时取不到。

二是因为存期越长，流动性越小

存款的期限和它的流动性是成反比例的。存期越短，流动性越高；而存期越长，流动性越低。

存款的流动性，也是储户存款时必须考虑的要素。在存的时候，就要评估和预见自己什么时候会使用这笔钱。

如果预估不合理，在存款没有到期的时候，就需要这笔钱了，则只能提前支取，或者质押贷款，以解决用钱的需求，代价就是损失了存款利息，或者是支付了贷款利息。



因此，存款的期限越长，不可预知的情况就越多，急需用钱的可能性就越大，存款流动性的优势就越小了。

三是具体的存期需结合自身情况而定

尽管存款期限越长，存款利率越高，但是，这并不代表存期越长越好。最主要的因素是流动性的限制。正如上面所说的，不要忽视流动性的作用。

如果自己手里只有这一笔钱，却把它存成了最长的存期，一旦生活当中急需用钱的情况发生，不得已的情况下，就得动用这笔钱。不管是提前支取也好，还是质押贷款也好，都是在一定程度上造成损失。

而把一笔长期不用的钱，存成了短期存款，这也是不合理的，没有把利益最大化。

在收益性和流动性两者当中能找到平衡点，就是最好的选择。兼顾收益性和流动性，合理确定期限。

四是不建议存五年期限的存款

现在五年期限的存款，较多的是和三年期限一样的存款利率。最典型的例子，就是工农中建这四大国有银行，三年期限和五年期限的利率，全部是2.75%。都一样。

为什么这么多银行的三年期限和五年期限利率是一样的呢？我想，主要的原因是人民银行只有三年期限基准利率，并没有五年期限基准利率。毕竟五年期限的时间较长，不确定性较多。

不仅人民银行没有相应的基准利率，各家商业银行也对五年期限不太感冒。

因为存款利率是调节市场的工具，如果这些大型国有银行想要更多的五年期限存款，势必会把五年期限利率定得高，至少要高于三年期限的。

因此，把存款存三年或者五年，期限不一样，利率却是一样的，也就没有必要存成五年期限的了。

综上所述，建议如果手头资金宽裕，而且长期不用的话，最好存成三年期限的存款。