

自从公共卫生事件

以来，让很多人开始意识到存钱的重要性。因为手中如果没有存款，在遇到突发事件的时候，将难以从容应对。为了让自己拥有抵御人生风险的底气，以及有更多选择的权利，越来越多人开始存钱，其中还有很多的年轻人。

伴随存款日益增多，资金如何打理的问题成为很多人会思考的问题。在众多理财方式中，大额存单和储蓄国债是保守型投资者比较青睐的理财方式。但是因为这两款产品的安全性和预期收益性相差不是很大，所以投资者比较纠结，大额存单与储蓄国债相比，哪个更值得购买呢？其实，可从多维度分析。

### 一、储蓄国债

国债是以国家信用为基础，按照债权的形式向社会筹资资金，并在约定时间内支付利息以及偿还本金。由于国债的发行者是国家，所以相比其他理财产品的安全程度要高很多。

### 二、大额存单

大额存单是像银行这种金融机构发行的大额存款产品，相当于大额度的普通定期存款，所以是受存款保险条例保障的，资金只要不超过50万元，银行出现任何问题都不会受到影响。

不过，从这点也能看出，如果资金超过50万元，大额存单的安全性就不如国债了，毕竟国债是国家发行的，无论是50万元还是500万元，只要国家在，国债就一定能按时兑付的。

### 三、哪个更值得购买？

想要知道一款理财产品是否值得买，就需要从它的优势和不足进行全面分析。下面将分析一下大额存单与储蓄国债的利与弊。

首先，从资金流动性方面进行分析。

国债提前支取会扣除手续费，但是利息是按照档次来计算的，会根据持有时间的长与短来付息，损失不会太大。不过，前提是需要持有6个月以上才行，如果没有持有6个月提前支取将没有利息，并且还会扣除手续费，那么造成的损失就比较大了。

大额存单也支持提前支取，但是不同银行对于支取的规则是不一样的。一般来说，大额存单如果部分资金提前支取，将会按照银行活期储蓄利率计算利息，而剩余部分仍然会按照原来约定好的利率进行计息。

不过，部分提前支取方式是建立在剩余资金超过20万元以上才行，否则资金只能全部提前取出，利息则会按照活期储蓄来计算，会损失不少利息。所以如果资金比较少，比较适合选择国债。如果资金比较多，比较适合选择大额存单。当然，还是要根据自身情况选择。

其次，从利率方面进行分析。

不同期限的国债，利率是不一样的。通常是时间越长利率就越高。目前三年期国债利率为3.35%，五年期国债利率为3.52%。如果用20万元来购买国债，三年期到期后的收益为20100元，五年期到期后的收益为21120元。

大额存单的存款利率的高低由存款期限和不同银行来决定。一般来说，大额存单三年期利率为3.85%，三年期到期后的收益为23100元，五年期大额存单已经很少见了。两者相比，大额存单的利率要高于储蓄国债。

值得一提的是，无论选择大额存单还是储蓄国债，单靠一种方式来获得收益，都难以跑赢通胀。所以应合理的配置资金，在大额存单或储蓄国债的基础上，选择一些低风险理财方式，比如银行理财产品、基金定投等，或者选择一些安全性高的外贸经济平台的代销，30天的周期1%的利润。

总之，大额存单和国债各有利弊，如果说两者哪个更值得购买，还是要看投资者自身的资金情况以及理财需求，然后从中适合自己的理财方式。