

大学生最优存款规划与资金增值研究

赵文卓

山东财经大学统计与数学学院，山东 济南 250014

摘要： 本文研究大学生如何通过最优存款规划，在保障生活费的同时实现资金增值。针对即将迈入社会的大学生，合理规划生活费与存款对财富累积至关重要。本研究以小明为例，其获6万元奖励作为四年生活费，每月1000元，旨在通过存款最大化四年后剩余资金。研究调查了中国银行最新活期与定期存款利率，设计了基于不同存款期限的存款计划，并考虑了利息计算方式与复利计息对存款终值的影响。通过计算，提出了针对小明四年生活的详细存款计划，包括将暂时不用资金存入最长期限定期存款，并合理安排不同期限定期与活期存款。结果表明，合理规划存款方式可使小明四年后获得显著利息收入，不考虑复利计息预计获利约3040.32元，考虑复利则获利更多。本文旨在为大学生提供存款规划实用建议，强调增强理财意识、合理规划生活费、了解银行存款利率及计息方式的重要性，并倡导养成记账习惯、做好开支预算、适度消费，树立正确消费观和价值观。

关键词： 大学生存款规划；定期存款；活期存款；复利计息；理财意识

Research on Optimal Deposit Planning and Fund Appreciation for College Students

Zhao Wenzhuo

School of Statistics and Mathematics, Shandong University of Finance and Economics, Jinan, Shandong 250014

Abstract: This paper studies how college students can achieve capital appreciation while ensuring their living expenses through optimal deposit planning. For college students who are about to enter society, reasonable planning of living expenses and savings is crucial for the accumulation of wealth. This study takes Xiaoming as an example. He received a reward of 60,000 yuan as living expenses for four years, 1,000 yuan per month, aiming to maximize the remaining funds after four years through savings. The latest current and time deposit interest rates of the Bank of China were studied and investigated. Deposit plans based on different deposit terms were designed, and the influence of interest calculation methods and compound interest calculation on the final value of deposits was considered. Through calculation, a detailed savings plan for Xiaoming's four-year life was proposed, including depositing the temporarily unused funds into the longest term fixed deposit and reasonably arranging fixed and current deposits of different terms. The results show that reasonable planning of deposit methods can enable Xiaoming to obtain significant interest income after four years. Without considering compound interest calculation, the estimated profit is approximately 3,040.32 yuan, and the profit is even greater when considering compound interest. This article aims to provide practical suggestions for college students' deposit planning, emphasizing the importance of enhancing financial awareness, rationally planning living expenses, understanding bank deposit interest rates and interest calculation methods, and advocating the development of the habit of keeping accounts, making good expenditure budgets, moderate consumption, and establishing correct consumption and value concepts.

Keywords: college students' deposit planning; fixed deposit; current deposit compound interest-calculation; financial management awareness

一、引言

（一）研究背景

对于即将步入社会的大学生而言，理财能力构成其财富累积的坚实基础。存钱与省钱作为相互促进的良好习惯，对于大学生合理规划有限生活费具有关键作用^[1]。独立校园生活要求大学生自主管理财务，这既是生活技能的展现，也是普遍面临的挑战。因此，如何有效掌握“财商知识”，合理分配生活费，成为大学生

亟需正视的议题^[2]。

众多大学生倾向于开立个人银行账户，将剩余生活费存入，以保障资金安全与实现增值。银行存款方式多元化，利率各异^[3]，为大学生提供了多样的理财选择，同时也增加了决策的难度^[4]。在确保日常生活开销的前提下，如何遴选最优存款方式，以最大化四年后的资金余额，成为本研究的核心聚焦点。本研究旨在深入探究科学的存款规划策略，助力大学生在有限经济条件下，实现资金的有效管理与增值^[5]。

（二）具体案例

小明因为成功考上大学获得了来自家人的6万元奖励。小明打算大学四年的生活费从这6万元中支取。按照目前每个月的生活费1000元计算，大学四年小明共计花费48000元。小明希望4年后可以剩余更多的钱，因此打算把钱存到银行，按月支取。那么，如何存款才能让小明四年后剩余的钱最多呢？

（1）请调查银行的活期和定期存款利率，设计小明的存款计划。

（2）另外，如果考虑复利利息，该怎样设计小明的存款计划而使得小明四年后剩余最多的钱呢？

二、分析问题

（一）存款利率

要设计最优的存款方案，首先要了解银行的活期和定期的存款利率^[6]。活期存款和定存是相对的，活期存款是没有固定期限的^[7]，定期存款是银行与存款人双方在存款时事先约定期限、利率，到期后支取本息的存款。一般来说，定期存款利率比活期存款要高很多，银行支付给存款人定期存款率的报酬率与时间有关^[8]。以中国银行为例，以下是中国银行最新人民币存款利率表(2022年9月15日)。

项目	年利率(%)
一、城乡居民及单位存款	
（一）活期存款	0.25
（二）定期存款	
1. 整存整取	
三个月	1.25
六个月	1.45
一年	1.65
二年	2.15
三年	2.60
五年	2.65

本篇论文即按2022年9月15日中国银行最新人民币存款利率来分析解决问题。

（二）利息计算

要为小明制定最多的存款规划，在调查完银行的活期与定期存款利率后，我们要了解如何计算活期利息与定期利息。活期利息计算方式是按照用户存款多少天就按照多少天计算利息，计算公式：本金×活期存款利率×存款天数÷360。定期存款利率的计算公式为：定期利息=本金×年利率×存期^[9]。

（三）复利利息

复利利息，民间称之为“利滚利”，复息利率为累进利息回报，利息回报是按本金及利息累积所得。把运用钱财所获取的利息或赚到的利润加入本金，继续赚取报酬^[10]。采用复利的方式来投资，最后的报酬将是每期报酬率加上本金后，不断相乘的结果。

复利利息计算公式： $F=P*(1+i)^N$ （次方）

F：复利终值；P：本金；i：利率；N：利率获取时间的整数倍。

三、解决问题

（一）设计存款计划

由于银行存款定期存款利率要明显高于活期利率，所以小明应将暂时用不到的钱尽量存成定期，又由于银行定期存款有不同的存款期限，且存款的期限越长，定期存款利率越高，所以小明应将暂时用不到的钱在一定范围内（即不耽误小明正常使用支取生活费的范围内）存成最大的定期期限。由题目条件可知，小明家里人一共给小明6万奖励，按照小明每个月生活费1000元来计算，小明四年共花费48000元，剩余的12000元是小明在大学四年生活中都用不到的，所以可以将这部分钱先在银行中先存3年的定期，3年期限到后，再将这部分钱转存一年的定期，则4年后这部分钱可获得利息为 $1.2*2.60\%*3+1.2*1.65\%*1=0.1134$ 万元，即四年后小明存入银行的12000元增长为13134元。我们再将剩余的48000元分别进行讨论。小明在大四的生活费一共为12000万元，这部分钱在大学前三年暂时用不到，可以存入银行的3年定期中，此时可获得 $1.2*2.60\%*3=0.0936$ 万元的利息。之后再将其中的6000元转存6个月的定期，可获得 $6000*1.45\%*1/2=43.5$ 元利息，到期后再将3000元转存3个月的定期，可获得 $3000*1.25\%*1/4=9.375$ 元，剩余的1000元存两个月 $1000*0.25\%*60/360=0.41$ ，剩余的1000元存一个月 $1000*0.25\%*30/360=0.20$ 元。其中的3000元转存3个月的定期，可获得 $3000*1.25\%*1/4=9.375$ 元，剩余的1000元存两个月 $1000*0.25\%*60/360=0.41$ ，剩余的1000元存一个月 $1000*0.25\%*30/360=0.20$ 元。其中的1000元存两个月 $1000*0.25\%*60/360=0.41$ ，剩余的1000元存一个月 $1000*0.25\%*30/360=0.20$ 元。小明的大三生活费为12000元，这部分钱在大学前两年暂时用不到，可以先存入银行的2年定期中，可获得 $1.2*2.15\%*2=0.0516$ 万元，之后再将其中的6000元转存6个月的定期，可获得 $6000*1.45\%*1/2=43.5$ 元利息，到期后再将3000元转存3个月的定期，可获得 $3000*1.25\%*1/4=9.375$ 元，剩余的1000元存两个月 $1000*0.25\%*60/360=0.41$ ，剩余的1000元存一个月 $1000*0.25\%*30/360=0.20$ 元。其中的3000元转存3个月的定期，可获得 $3000*1.25\%*1/4=9.375$ 元，剩余的1000元存两个月 $1000*0.25\%*60/360=0.41$ ，剩余的1000元存一个月 $1000*0.25\%*30/360=0.20$ 元。小明大二的的生活费为12000元，这部分钱在大学前一年暂时用不到，可以先存入银行的一年定期中，可获得 $12000*1.65\%=198$ 元，之后再将其中的6000元转存6个月的定期，可获得 $6000*1.45\%*1/2=43.5$ 元利息，到期后再将3000元转存3个月的定期，可获得 $3000*1.25\%*1/4=9.375$ 元，剩余的1000元存两个月 $1000*0.25\%*60/360=0.41$ ，剩余的1000元存一个月 $1000*0.25\%*30/360=0.20$ 元。其中的3000元转存3个月的定期，可获得 $3000*1.25\%*1/4=9.375$ 元，剩余的1000元存两个月 $1000*0.25\%*60/360=0.41$ ，剩余的1000元存一个月 $1000*0.25\%*30/360=0.20$ 元。其中

的1000元存两个月 $1000 \times 0.25\% \times 60 / 360 = 0.41$ ，剩余的1000元存一个月 $1000 \times 0.25\% \times 30 / 360 = 0.20$ 元。小明大一的生活费为12000元，将其中的6000元转存6个月的定期，可获得 $6000 \times 1.45\% \times 1/2 = 43.5$ 元利息，到期后再将3000元转存3个月的定期，可获得 $3000 \times 1.25\% \times 1/4 = 9.375$ 元，剩余的1000元存两个月 $1000 \times 0.25\% \times 60 / 360 = 0.41$ ，剩余的1000元存一个月 $1000 \times 0.25\% \times 30 / 360 = 0.20$ 元。其中的3000元转存3个月的定期，可获得 $3000 \times 1.25\% \times 1/4 = 9.375$ 元，剩余的1000元存两个月 $1000 \times 0.25\% \times 60 / 360 = 0.41$ ，剩余的1000元存一个月 $1000 \times 0.25\% \times 30 / 360 = 0.20$ 元。其中的1000元存两个月 $1000 \times 0.25\% \times 60 / 360 = 0.41$ ，剩余的1000元存一个月 $1000 \times 0.25\% \times 30 / 360 = 0.20$ 元。综上所述，小明在四年内一共获利3040.32元。

（二）考虑复利计息，设计存款计划

若要考虑复利计息，则还需要将上一期存款所获利息当成本金并选择最优的存款期限存入银行。首先将小明大学四年中都用不到的12000元存3年的定期，3年后本息加定金共为 $1.2 + 1.2 \times 2.60\% \times 3 = 1.2936$ 万元，再将此部分钱转存为一年的定期，1年后可获利 $1.2936 \times 1.60\% = 0.0213$ 万元，4年后这部分钱可获得利息为 $1.2 \times 2.60\% \times 3 + 1.2936 \times 1.65\% = 1149$ 元，即四年后小明存入银行的12000元增长为13149元。小明在大四的生活费一共为12000元，将其存入银行的3年定期中，此时可获得 $1.2 \times 2.60\% \times 3 = 0.0936$ 万元的利息。将这936元转存一年的定期， $936 \times 1.65\% = 15.4$ 元。之后再将其中的6000元转存6个月的定期，可获得 $6000 \times 1.45\% \times 1/2 = 43.5$ 元利息，到期后将这部分利息存入银行一年定期到期后再将本金利息存6个月的定期，一共可收获 $43.5 \times 1.45\% \times 1/2 = 0.3$ 元，再将3000元转存3个月的定期，可获得 $3000 \times 1.25\% \times 1/4 = 9.375$ 元，剩余的1000元存两个月 $1000 \times 0.25\% \times 60 / 360 = 0.41$ ，剩余的1000元存一个月 $1000 \times 0.25\% \times 30 / 360 = 0.20$ 元。其中的3000元转存3个月的定期，可获得 $3000 \times 1.25\% \times 1/4 = 9.375$ 元，剩余的1000元存两个月 $1000 \times 0.25\% \times 60 / 360 = 0.41$ ，剩余的1000元存一个月 $1000 \times 0.25\% \times 30 / 360 = 0.20$ 元。其中的1000元存两个月 $1000 \times 0.25\% \times 60 / 360 = 0.41$ ，剩余的1000元存一个月 $1000 \times 0.25\% \times 30 / 360 = 0.20$ 元。小明的大三生活费为12000元，这部分钱在大学前两年暂时用不到，可以先存入银行的2年定期中，可获得 $1.2 \times 2.15\% \times 2 = 0.0516$ 万元，将这部分利息存入银行两年定期中 $516 \times 2.15\% \times 2 = 22$ 元，之后再将其中的6000元转存6个月的定期，可获得 $6000 \times 1.45\% \times 1/2 = 43.5$ 元利息，到期后将可获得 $6000 \times 1.45\% \times 1/2 = 43.5$ 元利息，到期后将这部分利息存入银行一年定期到期后再将本金利息存6个月的定期，一共可收获 $43.5 \times 1.65\% + (43.5 + 43.5 \times 1.65\%) \times 1.45\% \times 1/2 = 1$ ，再将3000元转存3个月的定期，可获得 $3000 \times 1.25\% \times 1/4 = 9.375$ 元，剩余的1000元存两个月 $1000 \times 0.25\% \times 60 / 360 = 0.41$ ，剩余的1000元存一个月 $1000 \times 0.25\% \times 30 / 360 = 0.20$ 元。其中的3000元转存3个月的定期，可获得 $3000 \times 1.25\% \times 1/4 = 9.375$ 元，剩余的1000元存两个月 $1000 \times 0.25\% \times 60 / 360 = 0.41$ ，剩余的1000

元存一个月 $1000 \times 0.25\% \times 30 / 360 = 0.20$ 元。其中的1000元存两个月 $1000 \times 0.25\% \times 60 / 360 = 0.41$ ，剩余的1000元存一个月 $1000 \times 0.25\% \times 30 / 360 = 0.20$ 元。

小明大二的生活费为12000元，这部分钱在大学前一年暂时用不到，可以先存入银行的一年定期中，可获得 $12000 \times 1.65\% = 198$ 元，将这一部分利息转存到银行的3年定期中，可获得利息 $198 \times 2.60\% \times 3 = 15$ 元，之后再将其中的6000元转存6个月的定期，可获得 $6000 \times 1.45\% \times 1/2 = 43.5$ 元利息，到期后将这部分钱转存到银行两年的定期中到期后在转存6个月的定期，一共可获利 $43.5 \times 2.15\% \times 2 + (43.5 + 43.5 \times 2.15\% \times 2) \times 1.45\% \times 1/2 = 2$ 元，再将3000元转存3个月的定期，可获得 $3000 \times 1.25\% \times 1/4 = 9.375$ 元，剩余的1000元存两个月 $1000 \times 0.25\% \times 60 / 360 = 0.41$ ，剩余的1000元存一个月 $1000 \times 0.25\% \times 30 / 360 = 0.20$ 元。其中的3000元转存3个月的定期，可获得 $3000 \times 1.25\% \times 1/4 = 9.375$ 元，剩余的1000元存两个月 $1000 \times 0.25\% \times 60 / 360 = 0.41$ ，剩余的1000元存一个月 $1000 \times 0.25\% \times 30 / 360 = 0.20$ 元。其中的1000元存两个月 $1000 \times 0.25\% \times 60 / 360 = 0.41$ ，剩余的1000元存一个月 $1000 \times 0.25\% \times 30 / 360 = 0.20$ 元。小明大一的生活费为12000元，将其中的6000元转存6个月的定期，可获得 $6000 \times 1.45\% \times 1/2 = 43.5$ 元利息，到期后将这部分利息存入银行的3年定期到期后再转存6个月的定期一共可获利1.4元，再将3000元转存3个月的定期，可获得 $3000 \times 1.25\% \times 1/4 = 9.375$ 元，剩余的1000元存两个月 $1000 \times 0.25\% \times 60 / 360 = 0.41$ ，剩余的1000元存一个月 $1000 \times 0.25\% \times 30 / 360 = 0.20$ 元。其中的3000元转存3个月的定期，可获得 $3000 \times 1.25\% \times 1/4 = 9.375$ 元，剩余的1000元存两个月 $1000 \times 0.25\% \times 60 / 360 = 0.41$ ，剩余的1000元存一个月 $1000 \times 0.25\% \times 30 / 360 = 0.20$ 元。其中的1000元存两个月 $1000 \times 0.25\% \times 60 / 360 = 0.41$ ，剩余的1000元存一个月 $1000 \times 0.25\% \times 30 / 360 = 0.20$ 元。综上所述，小明四年一共获利3113.32元。

四、结论

本研究深入探讨了大学生存款规划策略，旨在最大化资金增值。结果表明，通过合理规划生活费，将闲置资金存入最长期限定期存款，并灵活安排不同期限的定期与活期存款，大学生可有效提升四年后的资金余额。在不考虑复利情况下，按本研究设计计划，四年累计收益可达3040.32元；引入复利计息后，总收益则提升至3113.32元。

此结论基于对中国银行最新存款利率的精确调查与小明案例分析得出，不仅验证了科学存款规划的有效性，还凸显了复利计息对存款终值的显著影响。与现有文献相比，本研究详细阐述了存款规划的具体实施步骤，为大学生提供了操作性强的理财指导。实际应用中，大学生需根据个人生活费支出灵活调整存款计划，并关注市场利率变动，及时调整策略以应对变化。本研究为大学生理财提供了有益参考，未来可进一步探索不同金融产品与多元化投资策略对资金增值的影响。

五、研究启示

本研究实证分析大学生存款规划，揭示了科学存款策略对资金增值的关键作用，为大学生理财提供重要启示。大学生需增强理财意识，将理财纳入个人财务管理体系，借鉴本研究模型，依据生活费支出灵活安排定期与活期存款，以优化资金收益。

复利计息作为提升存款终值的关键手段，应获大学生充分重视。通过将每期利息并入本金续存，可实现资金持续增值。以小

明案例为鉴，引入复利计息后，其四年总收益显著提升，凸显复利效应的重要性。

大学生理财应紧盯金融市场动态，特别是银行存款利率变动，及时调整存款策略以应对市场变化，确保收益最大化。同时，注重长期规划，避免短期行为造成收益损失，通过科学制定并执行存款计划，逐步积累财富，为未来生活与事业奠定坚实基础。本研究为大学生理财提供有益参考，助力其在保障生活费的同时，实现资金稳健增值。

参考文献

- [1] 王丽, 刘敬榆, 刘天雪, 等. 大学生投资理财技能现状、问题及提升路径——基于浙江若干高校的调查与实验 [J]. 公关世界, 2024, (24): 169–171.
- [2] 赵晓丽, 李岩. 理财规划教育对防范大学生非理性消费有效性的探索 [J]. 华东科技, 2022, (05): 134–136.
- [3] 李昊霖. 新时代大学生投资理财现状调查 [J]. 合作经济与科技, 2023, (02): 44–47.
- [4] 乐嘉怡. 互联网金融背景下大学生投资理财现状及其影响因素研究——以陕西省高校大学生为例 [J]. 市场周刊, 2024, 37(04): 119–125.
- [5] 刘书含. 探讨个人应如何进行投资理财规划 [J]. 现代商业, 2021, (09): 112–114.
- [6] 陈寅. 银行理财参与权益资产投资的思考 [J]. 投资与合作, 2024, (12): 31–34.
- [7] 尚航飞. 银行业存款利率调整进展、影响及建议 [J]. 中国货币市场, 2024, (03): 42–47.
- [8] 工小明. 挑选理财时如何看收益率? [J]. 现代商业银行, 2024, (24): 76–78.
- [9] 李丹. 存款利率再度下调, 如何打理“钱袋子”? [J]. 中国金融家, 2024, (08): 88–89.
- [10] 王玉红. 浅析单利和复利及其应用 [J]. 价值工程, 2014, 33(16): 168–169.