

老邢搜集整理了十几种不同的利率概念，并且根据教科书和科研论文，整理出来这些利率的内涵以及它们周边的一些知识。这里有些东西是在普通教科书或者经济学读物看不到的内容，老邢尽量把论文里对某种利率深刻的思考用直白的语言表达出来，让大家容易理解。

因为利率比较多，所以咱们要分个三五期左右来做，具体都有哪几种利率，请看下图。

## 利率三要素

咱们闲话少说，这就开始。

在盘点各种利率之前，咱们需要先介绍一下利率的本质是什么，只有了解他的本质，才能真正理解他的各种变化。

利率一句话概括：在一定时间内利息和本金的比率。

利率是一个百分比，这句话告诉我们任何时候看一个利率，都要看三样东西，第一个是时间，这是多长一段时间的利率；第二个是利息；第三个是本金。

### 要素之一：时间

时间

好理解，年月日，但要强调一下，我们平时所说的利率，如果不特意说这是月利率，日利率，周利率什么的，那默认大家说的是年利率。比如有媒体说，什么什么利率下调，上调什么的，说的都是年利率。

### 要素之二：本金

我们再看利息和本金，因为利率就是在一段时间内这两东西除一下就得到了。

## 本金

：在一段时间内，贷款、或者存款或者投资等等任何花钱的行为发生之前，也可以说是在计算利息之前你付出的最原始金额。说白了就是本钱，成本。我们也可以认为，做一件投资所要付出的成本都算是本金。

注意：消费的花的钱不算是本金，必须是能钱生钱的才叫本金。

你买个衣服穿了，买个肉吃了，都是消费了。你买个车自己开叫消费，要是买个车出去开滴滴，这个就算是投资，因为买车这笔钱能给你带来收益，钱生钱了，这都叫投资。

## 要素之三：利息

利息：一个人让渡出去本金的使用权而需要得到的补偿就算利息。

这里说的补偿包括三方面。

- 第一是补偿这笔本金的机会成本。

举个例子：假如您是投资人，你把本金10万投给老邢了。同时您还可以投给老张，一年后能拿到4800的回报，投给老李一年后拿到4500。那么投给老邢的话，老邢最起码应该给您的回报要不低于4800，如果你低于这个数你就找老张了。所以老邢承诺一年后给您4801块钱作为回报。算上本金还给您10万零4801。这4801就是利息，这里面就包含了，您投给老邢而没投给老张的机会成本，也就是老邢要补偿给您4800，再加上老邢的一点心意一块钱。

- 第二是补偿你本金使用权交给别人，所需要承担的风险。

比如老邢不靠谱，拿到您投资的这十万直接就给花了，只给您留出来4801。下个礼拜就把利息给你了，还跟你说：“咋样，够意思不，不用一年，一个礼拜就赚钱，我先把利息给你。怎么样，看咱这生意赚钱不，要不你再投点，投个几百万，哥们多给你利息。”

投的越多利息越高，然后您又投了100万，老邢给你留下5万，剩下95万都去买彩票了。过一个礼拜还找你，告诉你一个星期赚5万，还投不。你要没钱，可以找你亲戚朋友借，大家一起入股，咱们先定个小目标，一个亿。赚了钱，咱把彩票站买下来，咱们自己印自己刮，那多过瘾，不对，不对。买火车站，上哪咱都

做专列。哎呀妈，差点说漏嘴了。

大兄弟投不投，名额有限，一个亿，凑满了，就不收了。现在还差9800万，虚位以待，先到先得，然后你就找亲戚朋友借钱去了。

这是一个典型的庞氏骗局，原理很简单，借新债还旧账，可他就是好用，就这么简单的套路，套住了无数做着发财梦的贪心人。刘老根(三)里那个韩世信就是被这么简单的庞氏骗局给骗的挪用公款。当初看的时候，刘老根还夸他是大学毕业高材生。老邢一直就纳闷，这家伙是哪个野鸡大学毕业的高材生呢。这点小骗局都看不出来。

其实咱们身边这种人多得是，老邢在做投资者教育的时候，经常有人说，不想听什么理论，麻烦，你就告诉我，最简单的，怎么能买股票一买就赚钱。告诉我们一个肯定赚钱的套路就行，我们没那工夫学基础知识。

我真想说呀，你们把投资当什么了，要真有肯定赚钱的套路我能告诉你？

你谁呀？我自己亲小舅子都没告诉，告诉你。还有那么多金融学科班出身的人都赚不到钱，你妄图看一本书，听哪个大师分享一下什么炒股经就想赚到钱。你咋这么天真呢，你是要笑死我，好继承我八位数的qq号和微博的25个粉丝吗。

所以说投资有风险，就比如刚才的例子里你投给老邢10万，最后可能血本无归，甚至倾家荡产，最后被陌生人继承了你的qq黄钻。那么这种风险是需要补偿的，比如老邢刚才补偿机会成本时多给您的1块钱，就是补偿你对投资老邢这个人，对相信老邢的人品所得到的风险补偿。

- 第三种补偿是现在不能花钱，让你憋得难受的一种补偿。

这个以前聊时间不一致性和时间价值的时候说过，人们更喜欢现在消费，让他把钱投资出去，现在消费不了，憋得难受，当然要给点钱补偿了。当然咱们的例子里，以老邢的人品，这个补偿就免了。多给你1块钱，都是老邢连夜开家庭会议决定的，你还要啥自行车。

那么这三种补偿加一起的总补偿，就是你把本金投出去一段时间所得到的利息。

说白了，利息就是只要是这笔钱没被你现在花出去消费了，那这笔钱不管做其他什么事，你都应该给得到补偿。这个补偿就是利息。

咱们说完了利息和本金，大家发现没，把钱存到银行，货借出去，或者去投资，其实本质上都是让把资金的使用权交给了别人。

所以说，我们日常看见的，利息，利润，分红，在本质上都属于利息。既然利息可以以各种形式出现，那么可想而知，市场上就会有各种各样的利率。

比如投资收益率本质上也是利率。因为投资其实就是你把钱交给别人来经营，你享受分成和回报，这是一种让渡了本金使用权的行为，那么你得到的回报就是利息。还有炒股，炒房，炒期货的利润都是利息，所以马克思说利息是利润的一部分。而利润中剩下那部分就是剩余价值，人家也不能白忙活，当然赚到钱要自己留一部分了。

那么用利息去除以一下本金，得到的就是利率了。当然了不同的利率除的方式不一样。咱们会一一介绍，以上就是本金，利息和利率的本质。