

## 分期付款之「78 法则」之说明及例子

### 说明

- 「78 法则」是一般银行及财务机构用以分配每期供款中本金及利息之方法。据此方法，利息在每月供款金额中所占之比重会随还款期数递减。
- 假设还款期为 12 个月，贷款的总利息单位就是 78 ( $12 + 11 + 10 + \dots + 1 = 78$ )。换言之，第 1 期之利息比重为  $12/78$ ，第 2 期之利息比重为  $11/78$ ，如此类推，最后一期之利息比重为  $1/78$ 。
- 各还款期的总利息单位将如下：

还款期(月)	利息单位
12	78 ( $12 + 11 + 10 + \dots + 1$ )
24	300 ( $24 + 23 + 22 + \dots + 1$ )
36	666 ( $36 + 35 + 34 + \dots + 1$ )
48	1,176 ( $48 + 47 + 46 + \dots + 1$ )
60	1,830 ( $60 + 59 + 58 + \dots + 1$ )

### 例子

- 假设客户借款 HK\$20,000，分 24 期供款，手续费为每年 1% 加借予客户，实际本金将会为 HK\$20,400。
- 以利率为每月平息 0.255% 计算，总利息为：
  - 总利息 = 贷款本金 x 每月平息 x 还款期 (月)
  - = HK\$20,400 x 0.255% x 24
  - = HK\$1,248.48\*
- 在「78 法则」下，24 期的总利息单位为供款期数 1 至 24 的总和，即 300 ( $24 + 23 + 22 + \dots + 1 = 300$ )，而第 1 期之利息比重为  $24/300$ 。
- 每期利息 = 总利息 x 利息比重
  - 第 1 期之利息 =  $\text{HK\$}1,248.48 \times 24 / 300 = \text{HK\$}99.88^*$
  - 第 2 期之利息 =  $\text{HK\$}1,248.48 \times 23 / 300 = \text{HK\$}95.72^*$
  - 第 3 期之利息 =  $\text{HK\$}1,248.48 \times 22 / 300 = \text{HK\$}91.56^*$
  - 最后 1 期之利息 =  $\text{HK\$}1,248.48 \times 1 / 300 = \text{HK\$}4.16^*$

\*约至 2 个小数位

- 每月还款额中本金及利息之分配详情

还款期 (月) : 24

利率 (每月平息) : 0.255%

总贷款额 (HK\$) : 20,400

每月供款额 (HK\$) : 902.10

期数	供款金额(HK\$)	本金 (HK\$)	利息 (HK\$)
1	902.10	802.22	99.88
2	902.10	806.38	95.72
3	902.10	810.54	91.56
4	902.10	814.71	87.39
5	902.10	818.87	83.23
6	902.10	823.03	79.07

7	902.10	827.19	74.91
8	902.10	831.35	70.75
9	902.10	835.51	66.59
10	902.10	839.68	62.42
11	902.10	843.84	58.26
12	902.10	848.00	54.10
13	902.10	852.16	49.94
14	902.10	856.32	45.78
15	902.10	860.48	41.62
16	902.10	864.65	37.45
17	902.10	868.81	33.29
18	902.10	872.97	29.13
19	902.10	877.13	24.97
20	902.10	881.29	20.81
21	902.10	885.45	16.65
22	902.10	889.62	12.48
23	902.10	893.78	8.32
24	902.10	896.02	4.16
<b>总额</b>	<b>21,648.48</b>	<b>20,400.00</b>	<b>1,248.48</b>

以上例子只供参考。金额已约至 2 个小数位。

如有查询，请致电私人财务热线：2211 1211。