

分期貸款之「78法則」之說明及例子

說明

- 「78 法則」是一般銀行及財務機構用以分配每期供款中本金及利息之方法。據此方法，利息在每月供款金額中所佔之比重會隨還款期數遞減。
- 假設還款期為 12 個月，貸款的總利息單位就是 78 ($12 + 11 + 10 + \dots + 1 = 78$)。換言之，第 1 期之利息比重為 $12/78$ ，第 2 期之利息比重為 $11/78$ ，如此類推，最後一期之利息比重為 $1/78$ 。
- 各還款期的總利息單位將如下：

還款期(月)	利息單位
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

- 假設客戶借款 HK\$20,000，分 24 期供款，手續費為每年 1%加借予客戶，實際本金將會為 HK\$20,400。
- 以利率為每月平息 0.255%計算，總利息為：
 - 總利息 = 貸款本金 x 每月平息 x 還款期 (月)
 - = HK\$20,400 x 0.255% x 24
 - = HK\$1,248.48*
- 在「78 法則」下，24 期的總利息單位為供款期數 1 至 24 的總和，即 300 ($24 + 23 + 22 + \dots + 1 = 300$)，而第 1 期之利息比重為 $24/300$ 。
- 每期利息 = 總利息 x 利息比重
 - 第 1 期之利息 = HK\$1,248.48 x $24 / 300$ = HK\$99.88*
 - 第 2 期之利息 = HK\$1,248.48 x $23 / 300$ = HK\$95.72*
 - 第 3 期之利息 = HK\$1,248.48 x $22 / 300$ = HK\$91.56*
 - 最後 1 期之利息 = HK\$1,248.48 x $1 / 300$ = HK\$4.16*

*約至 2 個小數位

- 每月還款額中本金及利息之分配詳情

還款期（月）： 24
 利率（每月平息）： 0.255%
 總貸款額（HK\$）： 20,400
 每月供款額（HK\$）： 902.10

期數	供款金額(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	900.18	896.02	4.16
總額	21,648.48	20,400.00	1,248.48

以上例子只供參考。金額已約至 2 個小數位。

如有查詢，請致電私人財務熱線：2211 1211。