

# 「78 法則」之說明及例子

「78 法則」一般用於計算私人貸款每期供款本金與利息比例。根據「78 法則」，每期供款本金與利息比例都不一樣，利息比例在初段供款時比較多，在後段供款時比較少，一般會被約至小數後兩個位。

## 例子：

假設客戶借款 HK\$20,000，分 12 期供款，利率為每月平息 1.00% 計算，

> 每期供款為：

$$\begin{aligned} &= \{\text{貸款本金} \times \text{每月平息} \times \text{還款期(月)} + \text{貸款本金}\} / \text{還款期(月)} \\ &= \{\text{HK\$20,000} \times 1.00\% \times 12 + \text{HK\$20,000}\} / 12 \\ &= \text{HK\$1,867(已約至整數)} \end{aligned}$$

> 全期利息為：

$$\begin{aligned} &= \{\text{每期供款} \times \text{還款期(月)}\} - \text{貸款本金} \\ &= \{\text{HK\$1,867} \times 12\} - \text{HK\$20,000} \\ &= \text{HK\$2,404} \end{aligned}$$

> 在「78 法則」下，

第一期利息比例是全期利息的  $12/78^{\wedge} = \text{HK\$2,404} \times 12/78 = \text{HK\$369.85}^*$

第二期利息比例是全期利息的  $11/78^{\wedge} = \text{HK\$2,404} \times 11/78 = \text{HK\$339.03}^*$

第三期利息比例是全期利息的  $10/78^{\wedge} = \text{HK\$2,404} \times 10/78 = \text{HK\$308.21}^*$

...

第十二期利息比例是全期利息的  $1/78^{\wedge} = \text{HK\$2,404} \times 1/78 = \text{HK\$30.83}^*$

$^{\wedge}78$  為  $1+2+3+4+\dots\dots\dots+12$  之總和

\*約至小數後兩個位

> 每月供款額中本金與利息之分配詳情：

期數	每月供款額	已付之利息	已付之本金	未償還本金
1	1,867.00	369.85	1,497.15	18,502.85
2	1,867.00	339.03	1,527.97	16,974.88
3	1,867.00	308.21	1,558.79	15,416.09
4	1,867.00	277.38	1,589.62	13,826.47
5	1,867.00	246.56	1,620.44	12,206.03
6	1,867.00	215.74	1,651.26	10,554.77
7	1,867.00	184.92	1,682.08	8,872.69
8	1,867.00	154.10	1,712.90	7,159.79
9	1,867.00	123.28	1,743.72	5,416.07
10	1,867.00	92.46	1,774.54	3,641.53
11	1,867.00	61.64	1,805.36	1,836.17
12	1,867.00	30.83	1,836.17	0.00

以上例子只供參考