

个人税务贷款之「78法则」说明

个人税务贷款按贷款金额计算全期利息，一般会以「每月平息」计算。借款人根据与本行协议的利息、期数及金额，每月作等额还款。「78法则」是一般银行用以分配每期供款中本金及利息之方法，而根据该法则，利息于每月供款金额中之占比会随着还款期数而有所递减。贷款每月利息根据「78法则」计算：

$$= \text{全期利息} \times \frac{\text{尚余还款期数}}{\text{还款期数总和 (如 12 个月, 即=12+11+\dots+2+1=78)}}$$

还款期的总利息单位说明如下：

假设贷款还款期为 12 个月，贷款的总利息单位就是 78 (12 + 11 + 10 + + 1 = 78)。即第 1 期之利息占比为 12/78，第 2 期之利息占比为 11/78，如此类推，第 12 期之利息占比则为 1/78。

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

详情请参阅以下例子：

(1) 总利息开支及每月还款额：假设贷款额为 HK\$60,000，分 12 期供款，以每月平息 0.09% 计算。

总利息开支	每月还款额
贷款本金 X 每月平息 X 还款期(月) = HK\$60,000 x 0.09% x 12 个月 = HK\$648	(贷款本金+ 总利息开支) / 还款期(月) = (HK\$60,000 + HK\$648) / 12 个月 = HK\$5,054

(2) 全期还款明细表：

(HKD)

贷款期数	每月还款额	利息	本金	本金余额
1	5,054	648 x 12 / 78 = 99.69	5,054 - 99.69 = 4,954.31	55,045.69
2	5,054	648 x 11 / 78 = 91.38	5,054 - 91.38 = 4,962.62	50,083.07
3	5,054	648 x 10 / 78 = 83.08	5,054 - 83.08 = 4,970.92	45,112.15
4	5,054	648 x 09 / 78 = 74.77	5,054 - 74.77 = 4,979.23	40,132.92
5	5,054	648 x 08 / 78 = 66.46	5,054 - 66.46 = 4,987.54	35,145.38
6	5,054	648 x 07 / 78 = 58.15	5,054 - 58.15 = 4,995.85	30,149.53
7	5,054	648 x 06 / 78 = 49.85	5,054 - 49.85 = 5,004.15	25,145.38
8	5,054	648 x 05 / 78 = 41.54	5,054 - 41.54 = 5,012.46	20,132.92
9	5,054	648 x 04 / 78 = 33.23	5,054 - 33.23 = 5,020.77	15,112.15
10	5,054	648 x 03 / 78 = 24.92	5,054 - 24.92 = 5,029.08	10,083.07
11	5,054	648 x 02 / 78 = 16.62	5,054 - 16.62 = 5,037.38	5,045.69
12	5,054	648 x 01 / 78 = 8.31	5,054 - 8.31 = 5,045.69	0.00
合计		648.00	60,000.00	

以上例子仅供参考及所有金额约至 2 个小数字。