

個人稅務貸款之「78 法則」說明

個人稅務貸款按貸款金額計算全期利息，一般會以「每月平息」計算。借款人根據與本行協定的利息、期數及金額，每月作等額還款。「78 法則」是一般銀行用以分配每期供款中本金及利息之方法，而根據該法則，利息於每月供款金額中之佔比會隨著還款期數而有所遞減。貸款每月利息根據「78 法則」計算：

$$= \text{全期利息} \times \frac{\text{尚餘還款期數}}{\text{還款期數總和 (如 12 個月, 即 }=12+11+\dots+2+1=78)}$$

還款期的總利息單位說明如下：

假設貸款還款期為 12 個月，貸款的總利息單位就是 78 ($12 + 11 + 10 + \dots + 1 = 78$)。即第 1 期之利息佔比為 $12/78$ ，第 2 期之利息佔比為 $11/78$ ，如此類推，第 12 期之利息佔比則為 $1/78$ 。

| 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 ($60 + 59 + 58 + \dots + 1$) |

詳情請參閱以下例子：

(1) 總利息開支及每月還款額：假設貸款額為 HK\$60,000，分 12 期供款，以每月平息 0.09% 計算。

| 總利息開支 | 每月還款額 |
|---|---|
| 貸款本金 X 每月平息 X 還款期(月) = HK\$60,000 x 0.09% x 12 個月 = HK\$648 | (貸款本金+ 總利息開支) / 還款期(月) = (HK\$60,000 + HK\$648) / 12 個月 = HK\$5,054 |

(2) 全期還款明細表：

(HKD)

| 貸款期數 | 每月還款額 | 利息 | 本金 | 本金餘額 |
|------|-------|------------------------------|----------------------------|-----------|
| 1 | 5,054 | $648 \times 12 / 78 = 99.69$ | $5,054 - 99.69 = 4,954.31$ | 55,045.69 |
| 2 | 5,054 | $648 \times 11 / 78 = 91.38$ | $5,054 - 91.38 = 4,962.62$ | 50,083.07 |
| 3 | 5,054 | $648 \times 10 / 78 = 83.08$ | $5,054 - 83.08 = 4,970.92$ | 45,112.15 |
| 4 | 5,054 | $648 \times 09 / 78 = 74.77$ | $5,054 - 74.77 = 4,979.23$ | 40,132.92 |
| 5 | 5,054 | $648 \times 08 / 78 = 66.46$ | $5,054 - 66.46 = 4,987.54$ | 35,145.38 |
| 6 | 5,054 | $648 \times 07 / 78 = 58.15$ | $5,054 - 58.15 = 4,995.85$ | 30,149.53 |
| 7 | 5,054 | $648 \times 06 / 78 = 49.85$ | $5,054 - 49.85 = 5,004.15$ | 25,145.38 |
| 8 | 5,054 | $648 \times 05 / 78 = 41.54$ | $5,054 - 41.54 = 5,012.46$ | 20,132.92 |
| 9 | 5,054 | $648 \times 04 / 78 = 33.23$ | $5,054 - 33.23 = 5,020.77$ | 15,112.15 |
| 10 | 5,054 | $648 \times 03 / 78 = 24.92$ | $5,054 - 24.92 = 5,029.08$ | 10,083.07 |
| 11 | 5,054 | $648 \times 02 / 78 = 16.62$ | $5,054 - 16.62 = 5,037.38$ | 5,045.69 |
| 12 | 5,054 | $648 \times 01 / 78 = 8.31$ | $5,054 - 8.31 = 5,045.69$ | 0.00 |
| 合計 | | 648.00 | 60,000.00 | |

以上例子僅供參考及所有金額約至 2 個小數位。