

## 贷款怎么算

举例：本金20万元，期限3年，名义利息0.25%/月，实际利率为0.47%/月，年化利率为5.68%(小数点后位数问题 $0.47*12=5.64$ )。1、等额本息：三年前总还款额 $200000*0.25\%*36+200000=18000+200000=218000$ ;那么每月还款： $218000/36=6055.6$ ;每期月供是一致的。2、等额本金：本金每月为 $200000/36=5555.6$ ;第一期利息 $200000*5.68\%/12=946.7$ .第一期月供 $5555.6+946.7=6502.3$ ;第二期利息( $200000-5555.6$ )\* $5.68\%/12=920.4$ .第二期月供 $5555.6+920.4=6475.97$ ;以此类推，每期月供中利息是逐渐降低的，所以每期月供也是逐月降低的。3、先息后本：每月无需还本金，每月利息为 $200000*5.68\%/12=946.7$ .一年期结束时本金全款还掉。4、综合授信，随借随还。这是对上述三种方式的糅合，具体可参照前面发文《写给想了解贷款知识的人(2)-什么是循环贷款》。5、到期一次还本付息。这种还款方式更简单，就是字面上理解的意思。每月利息946.7.三年利息 $946.7*36=34081.2$ .贷款到期时共需还款 $200000+34081.2=234081.2$ .6、气球模式还款。这种还款方式是对贷款月供和贷款期限做的一个折中。具体来说，还是20万本金，3年期，但是在具体计算月供时，将期限放大，假设放大2倍，那么就是6年期，在计算月供时，按72期计算。我们借还款计算器看下月供(输入年化利率、本金和6年期)3284.45.等到第36期时，需要将剩余本金和当月利息一并还掉。这种方式，平时月供减轻了，但是最后一期压力很大。

## 如何算贷款利息的公式

以贷款10万元，期限一年(12个月)，年利率4.6%为例：

1、如果从利息的绝对额来计算，等额本金还款方式的利息最少。(1)先息后本方式，一年的利息： $100000*4.6\%=4600$ 元，每月还利息： $4600/12=383.33$ 元，一年后到期还本金10万元。(2)等额本金方式，由于每个月都在还本金，已归还的本金不再计息，故每月归还的利息递减。每月归还本金： $100000/12=8333.33$ 元。第一个月归还利息： $100000*4.6\%/12=383.33$ 元,第一个月归还的本息合计： $8333.33+383.33=8716.66$ 元。第二个月归还利息： $(100000-8333.33)*4.6\%/12=351.39$ 元，第二个月归还的本息合计： $8333.33+351.39=8684.72$ 元。以此类推，一年总的利息为2491.67元。(3)等额本息方式，即每月偿还相同数额的贷款(包括本金和利息)，按年金折现方法计算，由于计算过程比较复杂，直接采用贷款计算器计算，每月归还8542.43元，一年总的利息2509.14元。