



TÍNH LÃI SUẤT TRÊN DƯ NỢ GIẢM DẦN

Ngày cập nhật: 01/01/2020

JIVE đang sử dụng cách tính lãi suất theo cách tính " **lãi suất trên dư nợ giảm dần** "

Cách thức hoạt động của khoản vay dư nợ giảm dần như sau :

- Số tiền chi trả trong mỗi kỳ thanh toán là **BẰNG NHAU** (ngoại trừ kỳ thanh toán cuối cùng có thể khác do phụ thuộc vào dư nợ gốc ở kỳ cuối)
- Lãi sẽ được tính theo số dư cuối kì gần nhất của khoản vay.
- Lãi sẽ giảm dần khi thực hiện chi trả, bởi vì phần dư ra của số tiền chi trả sau khi trả lãi sẽ được trừ vào vốn gốc, nên phần số dư để tính lãi cũng giảm theo
- Tỷ lệ tiền lãi trong mỗi lần chi trả sẽ giảm dần còn tỷ lệ vốn gốc trong mỗi lần chi trả sẽ tăng dần.

Cách tính toán khoản vay dư nợ giảm dần như sau :

- Đầu tiên, nhân số dư hiện tại với lãi suất để tìm ra tiền lãi cần trả.
- Sau đó, trừ khoản tiền phải chi trả hàng kì cho số lãi đó để tìm ra được số vốn gốc được trả trong kì.
- Số vốn gốc được trả trong kì sẽ được dùng để trừ vào số dư hiện tại để tìm ra số dư hiện tại mới.
- Số dư hiện tại mới này sẽ được dùng để tính lãi suất trong kì sau.

Cách tính tiền lãi cụ thể được xác định căn cứ vào **Thông tư số 14/2017/TT-NHNN** theo quy định tại điểm b khoản 1 Điều 5:

$$\text{Số tiền lãi} = \frac{\sum (\text{Số dư thực tế} \times \text{số ngày duy trì số dư thực tế} \times \text{Lãi suất tính lãi})}{365}$$

CÔNG THỨC TÍNH :

- (A) - Số tiền thanh toán hàng tháng
- (B) - Nợ gốc phải trả (trong kỳ thanh toán)
- (C) - Tiền lãi
- (D) - Dư nợ gốc còn lại (của kỳ thanh toán tiếp theo)
- (E) - Số ngày tính lãi trong kỳ thanh toán (số ngày duy trì số dư thực tế)
- PV - Dư Nợ gốc (VND)
- IR - Lãi suất (%/năm)
- NP - Số kỳ thanh toán

- Do đó, số tiền lãi hàng tháng sẽ tính theo công thức như sau :

$$(C) = (PV \times (E) \times IR) / 365$$

- Cách tính số tiền thanh toán hàng tháng (số tiền chi trả trong mỗi kỳ thanh toán **BẰNG NHAU**) :

$$(A) = \frac{PV \times IR / 12}{1 - \left(1 + IR / 12\right)^{-NP}} \iff (A) = \frac{PV \times IR / 12 \times \left(1 + IR / 12\right)^{NP}}{\left(1 + IR / 12\right)^{NP} - 1}$$

Hoặc

$$(A) = PMT(IR/12, NP, PV)$$

* Hàm PMT trong Microsoft Excel : Tính toán số tiền thanh toán cho một khoản vay với các khoản thanh toán bằng nhau và lãi suất không đổi.

- Cách tính Dư nợ gốc còn lại (của kỳ thanh toán tiếp theo) :

$$(B) = (A) - (C)$$



VÍ DỤ :

(A) - Số tiền thanh toán hàng tháng

PV - Dư Nợ gốc (VND) : **12,000,000** *Có thể nhập

IR - Lãi suất (%/năm) : **35.2833%** *Có thể nhập

Lãi suất (%/tháng) : 2.940%

Lãi suất (%/ngày) : 0.0966666%

NP - Số kỳ thanh toán : **9** *Có thể nhập

Ngày giải ngân (T + 2) : **04/02/2020** *Có thể nhập

Ngày thanh toán đầu tiên : **29/02/2020** *Có thể nhập

Tổng số tiền thanh Toán : 13,763,766

Tổng Tiền Lãi : 1,763,766

* T : Ngày ký kết hợp đồng

$$(A) = \frac{PV \times IR / 12}{1 - \left(1 + IR / 12\right)^{-NP}}$$



$$(A) = \frac{12,000,000 \times (35.2833\% / 12)}{1 - \left(1 + (35.2833\% / 12)\right)^{-9}} = 1,536,916$$

$$(A) = \frac{PV \times IR / 12 \times \left(1 + IR / 12\right)^{NP}}{\left(1 + IR / 12\right)^{NP} - 1}$$



$$(A) = \frac{12,000,000 \times (35.2833\% / 12) \times \left(1 + (35.2833\% / 12)\right)^9}{\left(1 + (35.2833\% / 12)\right)^9 - 1} = 1,536,916$$

Lịch Thanh Toán					
Kỳ thanh toán	Ngày thanh toán	(A)Số tiền thanh toán	(B)Nợ gốc	(C)Tiền Lãi	(D)Dư Nợ Gốc Còn lại
1	29/2/2020	1,536,916	1,246,917	289,999	10,753,083
2	31/3/2020	1,536,916	1,214,682	322,234	9,538,401
3	30/4/2020	1,536,916	1,260,303	276,613	8,278,098
4	31/5/2020	1,536,916	1,288,849	248,067	6,989,249
5	30/6/2020	1,536,916	1,334,228	202,688	5,655,021
6	31/7/2020	1,536,916	1,367,454	169,462	4,287,567
7	31/8/2020	1,536,916	1,408,432	128,484	2,879,135
8	30/9/2020	1,536,916	1,453,421	83,495	1,425,714
9	31/10/2020	1,468,438	1,425,714	42,724	-

Thời gian tính lãi (theo ngày)		
Từ ngày	Đến ngày	(E)Số ngày
04/02/2020	28/02/2020	25
29/02/2020	30/03/2020	31
31/03/2020	29/04/2020	30
30/04/2020	30/05/2020	31
31/05/2020	29/06/2020	30
30/06/2020	30/07/2020	31
31/07/2020	30/08/2020	31
31/08/2020	29/09/2020	30
30/09/2020	30/10/2020	31

