

جامعة البصرة
كلية الادارة والاقتصاد / القرنة
قسم التمويل والاستثمار

الرياضيات المالية
استاذ المادة

المدرس المساعد حسن حيدر عبد الكريم المبارك



تسديد القروض قصيرة الاجل :

لقد تنوعت اساليب و طرق تسديد القروض بما يتناسب مع المدين و الدائن، وتقسم القروض من حيث الزمن الى :

١. قروض قصيرة الاجل و التي تستخدم معيار الفائدة البسيطة

٢. قروض طويلة الاجل و التي تستخدم معيار الفائدة المركبة

وسوف نقوم باستعراض اهم طرق سداد القروض (قصيرة الاجل) من حيث عملية الاقتراض حيث يتم احتساب الفوائد و الاقساط وتحديد تواريخها ، وكذلك من حيث عملية التأجيل فمن المحتمل ان عملية سداد القروض او الاقساط لا تتم في تواريخها حيث يتأخر المدين عن السداد وبالتالي يتحمل فوائد اضافية التي قد تكون بنفس الاسعار السابقة او بأسعار اعلى ...

و فيما يلي ابرز الطرق المعتمدة في سداد القروض قصيرة الاجل :

اولا : طريقة القسط الواحد :

في هذه الطريقة يتم احتساب جملة القرض وذلك بالركون الى احدى صيغتين اما قانون الجملة او قانون الفائدة البسيطة و كالاتي

١. قانون الجملة

$$ج = م \times (1 + ن \times ع)$$

حيث ان

ج : جملة القرض م : مبلغ القرض ن : مدة القرض ع : معدل الفائدة

٢. قانون الفائدة البسيطة

$$ف = م \times ع \times ن$$

حيث ان ف : فائدة القروض

ملاحظة : نلاحظ الاختلاف في المسميات في قانون الفائدة البسيطة و الجملة بين هذا الموضوع و الموضوعات الاولى الخاصة باستخراج فائدة الايداع .

وفي بعض الاحيان قد لا يتمكن المدين من سداد القرض في الموعد المحدد وفي مثل هذه الحالة يطلب تأجيل السداد الى تاريخ لاحق مما يحمله اعباء اضافية تتمثل بفوائد التأخير او فوائد التأجيل و التي تحسب على الاتي :

- جملة القرض (ج) وليس مبلغ القرض .
- مدة التأجيل الممتدة من تاريخ الاستحقاق الاول الى تاريخ الاستحقاق الثاني .
- معدل الفائدة الجديد قد يكون اكبر او مساوي لمعدل فائدة الاقتراض .

و رياضيا يمكن حساب (جملة القرض) لمرحلة التأجيل وذلك من خلال الصيغة الاتية

$$ج ج = ج \times (2ع \times 2ن + 1)$$

حيث ان :

ج ج : جملة الجملة (اي جملة القرض بعد عملية التأجيل)

2ن : مدة التأجيل

2ع : معد الفائدة بعد التأجيل

مثال : اقترض السيد احمد مبلغ 6000 دولار بمعدل فائدة 4% من مصرف الرشيد متعهدا بسداد القرض و الفوائد المترتبة عليه بعد تسعة اشهر . فما هو المبلغ الواجب على السيد احمد دفعة في تاريخ استحقاق القرض ؟

الحل : المعطيات

$$م (\text{ مبلغ القرض }) = 6000$$

$$ع (\text{ معدل الفائدة }) = 4\%$$

$$ن (\text{ مدة القرض }) = 9 = \frac{9}{12} = 0.75$$

$$ج = م \times (1 + ن \times ع)$$

$$= (1 + 0.75 \times 0.04) \times 6000 =$$

$$= 1.03 \times 6000 =$$

$$= 6180 \text{ دولار}$$