

بخش (F) اهمیت و ارزش سرمایه گذاری

درس سوم: تعیین و تشخیص منابع قرض (اعتبار)

اهداف آموزشی شاگردان: شاگردان در نتیجه این درس به اهداف ذیل نایل خواهند گردید:

- ۱ - تشریح قرضه های که توسط مؤسسات و نهادهای قرضه دهنده فراهم میشود.
- ۲ - تشریح کریدت های که بشکل رسمی داده میشود.
- ۳ - تشریح و توضیح قرضه های که بشکل غیر رسمی داده میشود.

وقت پیشنهاد شده برای تدریس: 1 ساعت

منابع پیشنهاد شده: منابع ذیل می تواند در تدریس این درس مفید باشد:

- ارائه در پروگرام کمیوتی پاریوانیت نیز با این پلان درسی آماده گردیده است
Decisions & Dollars. Alexandria, Virginia: The Council for Agriculture Education, 1993.
(Curriculum Binder, Unit 1)
High School Financial Planning Program. National Endowment for Financial Education
and Cooperative Extension Service, 1992.
Barry, Peter, Paul Ellinger, John Hopkin, and C.B. Baker. *Financial Management in
Agriculture*. Danville, Illinois: Interstate Publishers, Inc., 1995.
Andersen, Erna and Amanda Sim. *Microcredit, Informal Credit and Rural Livelihoods: a
Village Case Study in Balkh Province*. Afghanistan Research and Evaluation
Unit, 2008.

فهرست سامان آلات، وسایل، تجهیزات لازم و تسهیلات

ورق یا صفحه سفید برای نوشتن

پراجکتور برای پاریوانیت

سلایدهای پاریوانیت

سلاید های شفاف

کاپی اوراق شاگردان

اصطلاحات: اصطلاحات ذیل در این درس مورد استعمال قرار خواهد گرفت (اصطلاحات مذکور در سلاید

شماره ۲ پاریوانیت ارائه می گردد):

1. Collateral تضمین یا وثیقه.
2. Consumption smoothing قرضه برای مصارف عادی.
3. Co-signer شاهد و ضامن

4. Credit union بانک تعاونی یا اتحادیه قرض دهی
5. Defaulting کوتاهی کردن در پرداخت پول.
6. Formal credit قرض رسمی.
7. Informal credit قرضه ای غیر رسمی.
8. Institutional credit قرضه های که از مؤسسات و ادارات گرفته می شود.
9. Intermediate-term credit قرضه های میان مدت.
10. Production credit قرضه تولید.
11. Real estate financing وجوه مالی غیر منقول
12. Short-term credit قرضه کوتاه مدت
13. Wholesaler's credit قرض عمده فروش
14. (Consumption credit) قرضه برای مصارف یومیه

شیوه دلچسپ: بحث را توسط این پرسش که فامیل‌های شاگردان چگونه قرضه ها را بدست می آورند، آغاز کنید. و همین بحث را به اهداف درس ارتباط دهید. بالخصوص هدف اول درس.

خلاصه محتویات و ستراتیژی های درسی

هدف اول: تشریح قرضه های که توسط مؤسسات و نهادهای قرضه دهنده فراهم میشود.
مسئله پیش بینی شده: از قرضه های مؤسسات قرض دهنده چگونه استفاده صورت می گیرد؟

(سلاید شماره ۳ پاورپوینت)

1. **قرضه های نهادی (Institutional)** عبارت از قرضه های می باشد که از مؤسسات قرض دهنده بدست می آید.

❖ **قرضه کوتاه مدت (Short-term credit)** – معمولاً در یک سال بازپرداخت می شود.
 ا. از چنین نوع قرضه ها بخاطر خریداری اجناس کوچک استفاده میشود.

(سلاید شماره ۴ پاورپوینت)

❖ **قرضه میان مدت (Intermediate-term credit)** – عبارت از قرضه می باشد که در مدت یک تا پنج سال دوباره پرداخته میشود.
 ❖ از چنین قرضه در خریداری موتر استفاده میشود.

(سلاید شماره ۵ پاورپوینت)

❖ **وجوه یابی بخاطر خریداری دارایی غیر منقول (Real estate financing)** عبارت از اموال می باشد که از پنج الی سی سال گستردگی پیدا می کند.
 ■ چنین نوع وجوه در خریداری زمین و خانه مورد استعمال قرار می گیرد.

(سلاید شماره ۶ پاورپوینت)

- **وثیقه یا تضمین (Collateral)**، عبارت از دارایی می باشد که بخاطر بدست آوردن قرضه بشکل گروی یا رهن داده میشود.
- در صورتیکه قرضه پرداخته نشود، تضمین یا رهن شاید بخاطر دوباره بدست آوردن قرضه بفروش برسد.

(سلاید شماره ۷ پاورپوینت)

- در صورتیکه رهن یا تضمین جنسی وجود نداشته باشد درین صورت شخصی دیگری به عنوان **ضامن (cosigner)** در مسوولیت قرضه شریک می شود اگر قرضدار قرض را پرداخته نتواند، وی مسوولیت آنرا بعهده می گیرد. که چنین شخص بنام (Co-signer) یا ضامن یاد میشود.

مواد درسی 1-2 TM: حاوی اصطلاحات هدف این درس بوده. بخاطر ارزیابی ادارک شاگردان آنرا بررسی کنید. از نماینده بانک دعوت بعمل آورید تا به صنف آمده و در مورد ایجابات بدست آوردن هر نوع قرضه با شما حرفی داشته باشد.

هدف دوم: تشریح کریدت های که بشکل رسمی داده میشود.
مسئله پیش بینی شده: قرضه دهی رسمی چه است (What is formal credit lending?)

(سلاید شماره ۸ پاورپوینت)

- ❖ قرضه دهی رسمی (Formal credit lending) عبارت از معاملات قرضه بوده که در داخل یک سیستم قوانین عملی می شوند.
- یک نوع قرضه رسمی عبارت از آن قرضه است که از اتحادیه بدست می آید این نوع قرضه بر اساس مضاربت (در نقص و فایده شریک) بدست می آید چنین ذهنیت وجود دارد که اتحادیه های قرضه دهی نه تنها خدمات مالی را فراهم می کنند، بلکه اشتراک مردمی را نیز تقویه و تشویق می کند.

(سلاید شماره ۹ پاورپوینت)

1. بیست اتحادیه های قرضه دهی (بانک تعاونی) در نقاط مختلف خدماتی در ولایات شرقی، شمالی و جنوبی موجود می باشند.
2. اکثریت قرضه های که توسط این اتحادیه ها فراهم می شود برای سکتور زراعت و تشیثات مربوط به زراعت می باشند. بعضی قرضه ها فعالیت های حمایتی در مورد تجارت و خدمات صنعتی را نیز با خود دارند.

(سلاید شماره ۱۰ پاورپوینت)

3. بانک های تعاونی یا اتحادیه های قرضه دهی دونوع خدمات را عرضه میکنند: بحساب گذاشتن پس انداز ها و قرضه های پر محصول (productive loans).
4. اشخاص مورد نظر باید نخست حق العضویت را بپردازند تا با اتحادیه قرضه (بانک تعاونی) یکجا شوند. البته اندازه حق العضویت از یک اتحادیه تا اتحادیه دیگری تفاوت دارد.

(سلاید شماره ۱۱ پاورپوینت)

- ❖ اعضای بانکهای تعاونی بعوض سود در مقابل سرمایه پس انداز ایشان، سهام (سهام کمپنی یا بانک) را بدست می آورند. درآمد به اعضای سهام از سه الی هشت فیصد سالانه می باشد البته با در نظر داشت اینکه اتحادیه چطور خوب توانسته بالای سرمایه اصلی فایده بدست آورده، جمع آوری سهام و اوراق قرضه چطور صورت گرفته و مصارف عملیاتی چطور کم شده است.

(سلايد شماره ۱۲ پاورپواينت)

❖ بخاطر اينکه اعضاي وابسته واجد الشرايط قرضه باشند، پس اعضا بايد در بين ۱۸ الي ۶۰ سال عمر داشته باشند وساکن دائمي ولايت باشد. آفيسر عضويت، فلسفه، ساختار پروگرام، شرايط و پروسيسر اخذ قرضه را براي اعضاي موجوده واعضاي احتمالي نو تشریح می کند. با قرض گيرندگان مربوطه سوالاتی مطرح میشود که آنها از پول چطور استفاده می کنند، چه پلان دارند، و بايد بعضی فورمه های استخدام، کاروبار يا مهارت را باخود داشته باشند.

(سلايد شماره ۱۳ پاورپواينت)

❖ به صورت عموم، مدت قرضه براي ساير قرض گيرندگان شش ماه می باشد، بازم اين موضوع از اتحاديه تا اتحاديه، اندازه قرض و نوع استفاده قرض تفاوت میکند. قرض کنندگان که از قرضه بمنظور تجارت و يا بخاطر کارو بار پرچون قرض را بدست می آورند، چنين گمان میروند که اينها جريان در آمد يا عايد را بشکل دوامدار داشته بناءً از آنها توقع میروود تا پول اصلی وسود را بشکل ماهوار بازپرداخت کنند.

(سلايد شماره ۱۴ پاورپواينت)

❖ آنعده قرض کنندگان که قرضه را بخاطر کاروبار زراعت و مالداري بدست می آورند، سه ماه وقت برايشان داده میشود تا اولين قسط (installment) خود را تاديه کنند و بايد که در مدت شش ماه تمام بازپرداخت های خويش را تکميل نمايند.

❖ آنعده قرض کنندگان که حساب ايشان پرداخت نشده باشد (outstanding balance) بالای قرضه های ايشان سود وضع میشود، به اين معنی که اگر هر چه زودتر پرداخت پول صورت گیرد به فايده آنها تمام میشود.

❖ مواد درسی 2-2 TM را به شاگردان نشان بدهيد تا مفاهيم قرضه های رسمی برايشان واضحتر شود.

هدف سوم: تشریح کريدت های که بشکل رسمی داده میشود.

مسئله پيش بينی شده: قرضدهی غير رسمی چه است:

(سلايد شماره ۱۵ پاورپواينت)

❖ قرضه های غير رسمی (Informal credit)، عبارت از آن معاملات قرضه بوده که بين دوستان، خويشاوندان و کسانی که روابط اجتماعی دارند، صورت می گیرد. اين نوع قرضه ها محدود به قوانين و مقررات نمی باشند، يعنی چنين قرضه ها از سيستم های منظم نظارت بيرون صورت میگیرند.

(سلايد شماره ۱۶ پاورپواينت)

❖ قرضه های غير رسمی، عبارت از قرضه های می باشند که بشکل غير رسمی و بيرون از سيستم منظم رسمی صورت می گیرند. اين نوع قرضه ها معمولاً بين آنعده اشخاص و افراد واقع میشود که باهم شناخت داشته و روابط اجتماعی دارند.

(سلايد شماره ۱۷ پاورپواينت)

❖ قرضه های غير رسمی (Informal credit) براي ساکنين قريه جات بشکل وسيع موجود می باشد و از چنين قرضه ها معمولاً در مصارف ساده و تسکيني استعمال می شوند (بخاطر اينکه معيار های زندگی تنزيل و سقوط نکند) ويا هم بخاطر بعضی رویدادهای مشخصی چون عروسی و مرده داری قرض گرفته میشود.

(سلايد شماره ۱۸ پاورپواينت)

❖ بازپرداخت قرضه های غیر رسمی بسیار انعطاف پذیر میباشند بخاطر اینکه شرایط بازپرداخت معمولاً معین و مشخص نمی باشند. قرضه های غیر رسمی وقتی بازپرداخت میشوند که قرض کننده توانایی بازپرداخت را پیدا کند.

(سلاید شماره ۱۹ پاورپوینت)

❖ در قرضه های غیر رسمی بسیار کم واقع میشود که قرض کننده در پرداخت قصور یا کوتاهی بکند (*defaulting*) یا به این معنی که پول قرضه را واپس ندهد. و علت آن این است که، میان قرض دهنده و قرض کننده روابط دوجانبه (*reciprocal*) وجود دارد. بدون شک، روابط اجتماعی نسبت به معاملات مالی برای هر دو طرف اهمیت بسزای دارد، پس مساعی زیاد بخرج داده میشود تا این روابط مستحکم نگهداشته شود.

(سلاید شماره ۲۰ پاورپوینت)

❖ قرض کنندگان زمانی بازپرداخت میکنند وقتیکه آنها توانایی بازپرداخت را داشته باشند. قرض دهنده این معذرت و حالت را قبول میکند، و تصور می کند که روزی وی نیز به چنین مشکلی مواجه خواهد شد و شاید که انعطاف مشابه را ضرورت داشته باشد.

(سلاید شماره ۲۱ پاورپوینت)

❖ سه نوع قرضه های مختلف که از دوکانداران بدست می آید:

- قرضه مصرفی (*Consumption credit*)، عبارت از قرضه ای است که توسط یک فرد خانواده بخاطر مصارف یومیه مانند غذا و مواد مورد ضرورت فامیل گرفته میشوند.
- اهالی قریه بطور عموم با دوکانداران قریه روابط قرض دارند، بعضی اهالی و خانواده ها بشکل منظم از دکاندار معین و مشخص قرضه اخذ می کنند.

(سلاید شماره ۲۲ پاورپوینت)

❖ **قرضه های عمده فروشان** (*Wholesaler's credit*)، عبارت از قرضه ای میباشد که از عمده فروشان توسط دوکانداران در مارکیت بخاطر اکمالات دوکانهایشان گرفته میشود.

- قسمت های از قرضه (اوگرای) باید بشکل دوامدار پرداخته شود تا بدین ترتیب قرضه های زیاد بدست آید. زمانیکه دوکاندار به مشتریان خود قرض میدهد، باید بسیار محتاط باشد تا بیلانس میان قرضه های مشتریان و اوگرایی عمده فروشان را حفظ کند.

(سلاید شماره ۲۳ پاورپوینت)

❖ قرض تولید (*Production credit*)، عبارت از قرضه ای است که توسط زارعین از دوکانداران قریه گرفته میشوند، البته دوکانداران که دوکان بزرگ یا عمده فروشی در مارکیت عمده دارند، این قرضه بخاطر این گرفته میشود تا برای عوامل تولید زراعت از آن استفاده شود.

- تقریباً بطور عام چنین قرضه ها برای عوامل زراعتی (*agricultural inputs*) در جریان تهیه و آمادگی خاک گرفته می شود، در چنین حالت زارعین به پول زیاد ضرورت دارند تا از آن استفاده مفید کنند.

مواد درسی TM: 2-3 را به شاگردان نشان بدهید تا مفاهیم قرضه های رسمی برایشان واضحتر شود.

مرور\خلاصه: بخاطر خلاصه این درس از اهداف آموزشی شاگردان استفاده نمائید (سلايد شماره ۲۴ پاورپوینت) شاگردان را به تشریح محتویات مربوط به هر هدف فراخوانید. از پاسخ های شاگردان می توان بمتابه اساسی برای تعیین اهدافی که باید مورد تجدید نظر قرار گیرد یا از زاویه مختلف تدریس گردد، استفاده نمود.

ارزیابی: ارزیابی باید بالای نیل آمدن شاگردان به اهداف درس متمرکز باشد. روشهای مختلف برای ارزیابی شاگردان وجود دارد، مثلاً اجراءات شاگردان در فعالیت گماشته شده ویا در مورد می توان از امتحان نمونه ای برای بررسی نایل شدن شاگردان به اهداف، استفاده نمود. امتحان تحریری ضم این سند، ارائه گردیده است.

جوابات به امتحان نمونه پی

مطابقت دادن

1. B
2. J
3. I
4. E
5. C
6. F
7. H
8. A
9. G
10. D

جاهای خالی را پر کنید!

1. Intermediate-term credit قرضه های میان مدت
2. Collateral تضمین یا وثیقه
3. پس انداز امانت و قرضه های مفید.
4. شش ماه

پاسخ کوتاه

۱ - بخاطر نمره گذاری هدف سوم درس را مشاهده کنید.

امتحان نمونه ای

تعیین و تشخیص منابع قرض (اعتبار)

اسم: _____

مطابقت دادن

رهنمایی: اصطلاح را مطابق به پاسخ درست ارائه نمائید. حرف اصطلاح را نظر به تعریف بنویسید.

- ❖ مصارف یومیه
- ❖ شاهد یا ضامن
- ❖ اتحادیه قرضه دهی
- ❖ قصور و کوتاهی در پرداخت قرضه
- ❖ قرضه رسمی
- ❖ قرضه غیر رسمی
- ❖ قرضه های که از جانب ادارات و نهادهای قرضه دهنده فراهم میشود
- ❖ قرضه میان مدت
- ❖ وجوه یابی اموال غیر منقول
- ❖ قرضه های کوتاه مدت

- _____ ۱ عبارت از شخصی است که سهم مسوولیت باز پرداخت قرضه را بعده خود می گیرد.
- _____ ۲ پولیکه معمولاً در یک سال پس پرداخته می شود.
- _____ ۳ قرضه های که معمولاً در بین پنج الی سی سال پرداخته می شود.
- _____ ۴ معاملات قرضه که در داخل یک سیستم قوانین و مقررات اجراء می کند.
- _____ ۵ نه تنها اینکه وسیله فراهم آوری خدمات مالی می باشند، بلکه اشتراک مردمی را نیز تقویت و تشویق می کنند.
- _____ ۶ عبارت از معاملات قرضه بین دوستان، خویشاوندان و مردم که میان خود روابط اجتماعی دارند، می باشد.
- _____ ۷ قرضه های که معمولاً در بین یک الی پنج سال پرداخته می شود.
- _____ ۸ اقداماتی که بخاطر جلوگیری مصونیت و تنزیل معیارهای زندگی اتخاذ می گردد.
- _____ ۹ عبارت از قرضه های می باشد که از مؤسسات قرض دهنده بدست می آید.
- _____ ۱۰ کسیکه پول را بازپرداخت نمی کند.

جاهای خالی را پر کنید: جملات ذیل را تکمیل کنید!

- ۱- قرضه که بخاطر خریداری موتر در نظر گرفته شده باشد بنام قرضه _____ یاد _____ میشود.
- ۲- عبارت از دارایی می باشد که بخاطر درست آوردن قرضه تضمین داده میشود.
- ۳- اتحادیه های قرضه دهی (بانکهای تعاونی) دو نوع خدمات _____ و _____ عرضه می کند.
- ۴- به طور عمومی مدت قرض گرفته برای تمام قرض کنندگان _____ می باشد، باز هم با در نظر داشت اندازه و نوع استفاده قرض وابستگی دارد.

جواب کوتاه: به سوالات ذیل جواب ارایه کنید!

سه نوع قرضه های که از دوکاندران بدست می آید کدام ها اند؟ آنها را تشریح کنید.

CREDIT TYPES

انواع کریدت یا قرضه ها

- کریدت کوتاه مدت
 - معمولاً در یک سال دوباره پس پرداخته میشود.
 - معمولاً توسط این نوع قرضه اجناس کوچک خریداری می شود.
- قرضه های میان مدت
 - معمولاً در مدت یک الی پنج سال پرداخته میشود
 - شاید بخاطر خریداری موتر از آن استفاده شود
- وجوه یابی دارایی غیر منقول
 - این نوع قرضه از پنج الی سی سال محدوده دارد
 - از این نوع قرض در خریداری خانه یا زمین استفاده میشود.
- تضمین یا وثیقه
 -
 - عبارت از دارایی های است که بخاطر بدست آوردن قرض طور ضمانت داده میشود.
 - در صورتیکه تضمین بطور جنس وجود نداشته باشد از شخص بحیث ضامن استفاده صورت گرفته می تواند.

FORMAL CREDIT

قرض یا (اعتبار) رسمی

- ❖ به صورت عموم، مدت قرضه برای سایر قرض گیرندگان شش ماه می باشد، بازهم این موضوع از اتحادیه تا اتحادیه، اندازه قرض و نوع استفاده قرض تفاوت می کند.
- ❖ اعضای بانکهای تعاونی بعوض سود در مقابل سرمایه پس انداز ایشان ، سهام (سهام کمپی یا بانک) را بدست می آورند.
- ❖ قرضه دهی رسمی (*Formal credit lending*)، عبارت از معاملات قرضه بوده که در داخل یک سیستم قوانین عملی می شوند.
- ❖ قرضه است که از اتحادیه بدست می آید این نوع قرضه بر اساس مضاربت در نقص و فایده شریک بدست می آید چنین ذهنیت وجود دارد که اتحادیه های قرضه دهی نه تنها خدمات مالی را فراهم می کنند، بلکه اشتراک مردمی را نیز تقویه و تشویق می کند.
- ❖ اشخاص مورد نظر باید نخسب حق العضویت را بپردازند تا با اتحادیه قرضه (بانک تعاونی) یکجا شوند. البته حق العضویت از یک اتحادیه تا اتحادیه دیگری تفاوت دارد.
- ❖ اکثریت قرضه های که توسط این اتحادیه ها فراهم می شود برای سکتور زراعت و تشیثات مربوط به زراعت می باشند. بعضی قرضه ها فعالیت های حمایوی در مورد تجارت و خدمات صنعتی را نیز با خود دارند.
- ❖ بخاطر اینکه اعضای وابسته واجد شرایط قرضه باشند، پس اعضا باید در بین ۱۸ الی ۶۰ سال عمر داشته باشند و ساکن دایمی ولایت باشد.
- ❖ به صورت عموم، مدت قرضه برای سایر قرض گیرندگان شش ماه می باشد، بازهم این موضوع از اتحادیه تا اتحادیه، اندازه قرض و نوع استفاده قرض تفاوت می کند.

INFORMAL CREDIT

قرضه های غیر رسمی

- ❖ قرضه های غیر رسمی (*Informal credit*)، عبارت از آن معاملات قرضه بوده که بین دوستان، خویشاوندان و کسانی که روابط اجتماعی دارند، صورت می گیرد.
- ❖ قرضه های غیر رسمی محدود به قوانین و مقررات نمی باشند، یعنی چنین قرضه ها از سیستم های منظم نظارت بیرون صورت می گیرند.
- ❖ قرضه های غیر رسمی (*Informal credit*) برای ساکنین قریه جات مورد استفاده قرار می گیرند.
- ❖ بازپرداخت قرضه های غیر رسمی بسیار انعطاف پذیر میباشند بخاطر اینکه شرایط بازپرداخت معمولاً معین و مشخص نمی باشند.
- ❖ در قرضه های غیر رسمی بسیار کم واقع میشود که قرض کننده در پرداخت قصور یا کوتاهی بکند (*defaulting*)، یا به این معنی که پول قرضه را واپس ندهد.
- ❖ قرضه های غیر رسمی وقتی بازپرداخت میشوند که قرض کننده توانایی بازپرداخت را پیدا کند.
- ❖ انواع قرضه های که از دوکانداران بدست می آید:
 - قرضه های مصرف. (*Consumption credit*)
 - قرضه های عمده فروشی. (*Wholesaler's credit*)
 - قرضه های تولید. (*Production credit*)