

# بخش (F) اهمیت سرمایه گذاری

درس اول: درک مفهوم قرض خواستن پول  
(Concept of Borrowing Money)

# اصطلاحات

- Add-on interest افزودن بر سود
- Collateral وثیقه یا تضمین
- Credit rating میزان اعتبار (برآورد میزان خوش معاملگی و قابل اعتماد بودن شخص که بانک ها و وام دهندگان و غیره بدان نیاز دارند)
- Interest in advance سود پیش پرداخت
- Lender قرض دهنده
- Percent per month فیصد در یک ماه
- Simple interest سود ساده (که فقط به اصل پول تعلق می گیرد نه فایده آن)

# قرض دهنده

• قرض دهنده  
(*lender*) عبارت  
از نهاد یا  
شخصی است  
که پول را بقرضه  
می دهد.



# قرض دهنده در قرض گیرنده چه مشخصات را جستجو دارد؟

- قرض گیرنده باید شخصیت خوب داشته باشد، معمولاً قرض دهنده معرفی نامه یا سفارش نامه را از قرض گیرنده مطالبه می کند.

- وضعیت و موقف مالی قرض گیرنده برای قرض دهنده دارای اهمیت است.

– فهرست نویسی دارایی ها، قرضها، وغیره برای قرض دهنده مهم است تا موقف مالی قرض گیرنده را تعیین کند.

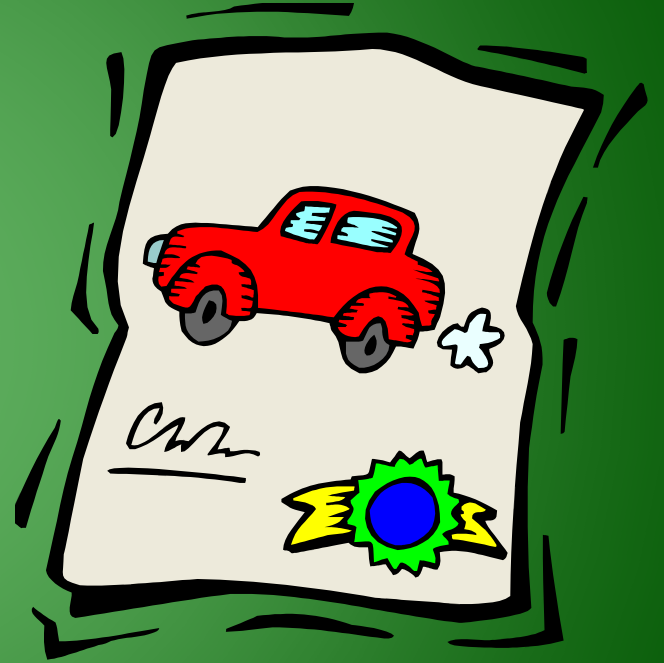
- قرض گیرنده باید ثابت کند که ظرفیت و توانایی بازپرداخت را دارد.

– بودجه ماهوار معمولاً مورد مرور قرض دهنده قرار میگیرد.

# Collateral

## وثیفه یا تضمین

- اداره یا مؤسسه قرض دهنده باید بداند که اگر قرض پرداخته نشود، راه بدیلی برای دوباره بدست آوردن پول را از قبل فکر کرده اند.
- تضمین عبارت از دارایی می باشد که اگر بازپرداخت صورت نگیرد، در عوض اش این دارایی اخذ می گردد.
- دارایی غیر منقول و عراده جات (موتر) معمولاً بمثابه رهینه یا تضمین برای خانه و موتر بطور گرو یا وثیفه قرار می گیرند.



# قرض گیرنده در جستجو چه می باشد؟ از چه چیزی نگران می باشد؟

- قرض گیرنده باید با قرض دهنده احساس راحت بکند و به آن اعتبار داشته باشد.
- قرض گیرنده باید این سوال را با خود مطرح کند که : آیا این قرض دهنده در جامعه شهرت خوب دارد یا خیر؟
- پالیسی های قرض دهنده را مورد آزمایش و مطالعه قرار بدهد.
- همیشگی یا پابندی نهاد قرض دهنده را ملاحظه می کند.
- مصارف مجموع قرض را ملاحظه می کند.

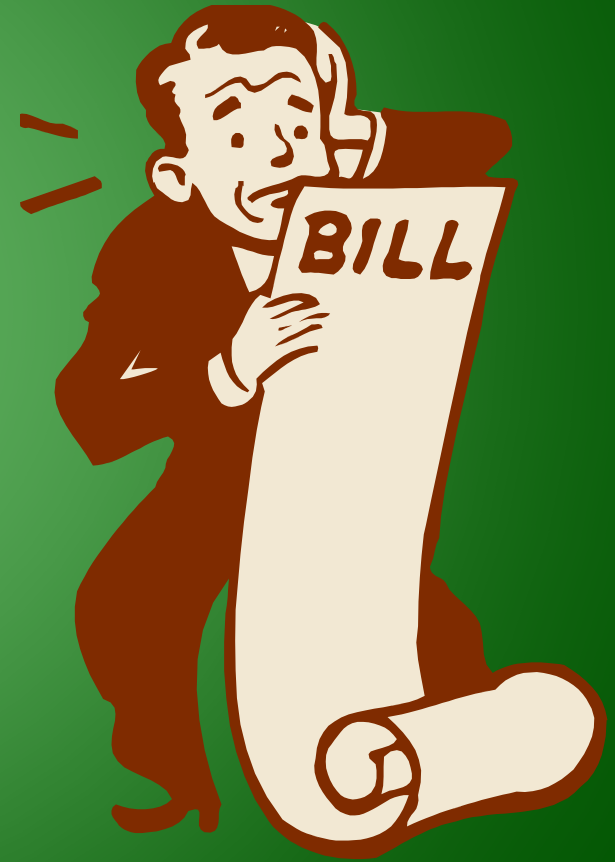
# مراحل بخاطر بدست آوردن قرضه

- پلان مالی (بودیجه) تازه (مطابق آخرین اطلاعات) را باید حفظ کرد تا توانایی تنظیم و اداره پولی را به اثبات رساند.
- یک جنس را بر اساس تادیات قسطی (lay-away plan) خریداری کنید تا میلان تان در جهت تادیه نشان بدهید



# مشکلات در تادیه کردن صورتحساب

- زمانیکه در تادیه صورتحساب یا بلهها به مشکلات مواجه میشوید تا در وقت و زمانش آنرا تادیه کنید بهتر آنست تا با قرض گیرنده تماس برقرار کنید و راه های بدیل بازپرداخت قرضه را جستجو کنید.





# در گرفتن قرضه کدام مصارف دخیل می باشند؟

- میزان فیصدی سالانه (APR) عبارت از پرداخت سودی است که در مقابل قرضه در یک سال پرداخته میشود.

(APR) = annual percentage rate



# Simple Interest

## سود ساده

- سود ساده (*Simple interest*): عبارت از روش یا شیوه محاسبه کردن سودی است که بالای میزان تصفیه ناشده (outstanding balance) برای روزهای که پول مورد استفاده قرار گرفته است مطالبه میشود.
- یا سود ساده عبارت از آن سودی است که در مقابل پول اصلی پرداخته میشود.

# محاسبه کردن سود

- در صورتیکه شما مبلغ ۵۰،۰۰۰ افغانی را برای یک سال در مقابل هفت فیصد سود به قرض گرفته باشید، تادیات ماهوار شما ۴۴۵۸،۳۳ افغانی میشود (  $50,000 \times 1,07 \div 12$  ).
- اگر شما بعد از پرداخت اول قرضه را تادیه کردید پس شما ۴۵،۸۳۳،۳۳ افغانی را میپردازید.  $[50,000 - (50,000 \div 12)]$



# Add-on Interest

## علاوه کردن بر سود

- علاوه کردن بر سود (Add-on Interest) درین صورت قرضدار سود را برای تمام مقدار قرض برای مدت کاملی که پول قرض نزدش می باشد، تادیه می کند . در چنین نوع قرضه مطالبه سود در همان وقتیکه قرضه داده میشوند صورت می گیرد، پول اصلی و سود باهمه جمع شده و مساویانه تقسیم بر شمارش پرداخت های میشود که باید صورت بگیرد.

# Add-on Interest نمونه ای

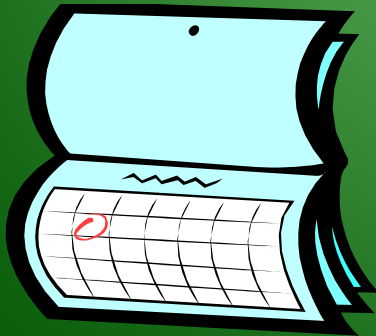
## علاوه کردن بر سود

- اگر شما مبلغ ۵۰،۰۰۰ افغانی را برای دو سال در مقابل ۷٪ سود قرض گرفته باشید، از شما مجموع ۷۰۰۰ افغانی در هر پرداخت در سود مطالبه میشود (۵۰،۰۰۰ × ۰،۷ × ۲)

# Percent Per Month

## فیصد در یک ماه

- سود بر اساس ماه در ماه بالای بیلانس تادیه ناشده محاسبه می شود.
- مطالبه سود در مبلغ تا افغانی ۱۵،۰۰۰ شاید  $1/2\%$  در یک ماه باشد،  $2\%$  تا ۲۵،۰۰۰ افغانی باشد، و تا مبلغ ۵۰،۰۰۰ افغانی  $1\frac{1}{2}\%$  مطالبه باشد و بر اضافتر از ۵۰،۰۰۰ افغانی یک فیصد باشد.



# Interest in Advance

## سود در پیش پرداخت

- درین نوع قرضه سود محاسبه میشود، و قبل از آنکه قرض گیرنده پول را بشکل واقعی بدست آورد از پول اصلی منفی میشود.
- اگر یک قرضدار ۵۰،۰۰۰ افغانی را بطور قرضه برای یک سال در مقابل هفت فیصد سود اخذ نماید، درین نوع قرضه با سود او فقط مبلغ ۴۶،۵۰۰ افغانی در شروع قرضه بدست می آورد.



# مرور / خلاصه

- قرض دهنده در قرض گیرنده چه مشخصات را جستجو دارد؟
- قرض دهنده کدام مشخصات و اوصاف خوب را باید دارا باشد؟
- مفهوم تعیین کردن و اساس گذاری قرضه یا اعتبار (credit) چه است
- مصارف قرضه را محاسبه نمایید.