

بخش ج: درک طرق استفاده از پول و  
بدست آوردن قرضه (اعتبار)

درس ۲: درک مفکوره قرض  
گرفتن پول

# اصطلاحات

- تضمین
- امضای مشترک
- مفاد مرکب
- هزینه ثابت و معین
- هزینه ثابت و معین
- هدف کلی
- قرضه (کریدت) نهادی
- بیمه
- قرض دهنده قرضه میان مدت
- قرضه دراز مدت
- پرداخت یکجا
- قرضه های عملیاتی
- تسویه حساب (بازدهی)
- پرداخت های اقساطی یا دوره ای
- مقدار مجموعی قرضه
- اندازه یا میزان
- قرضه کوتاه مدت
- مفاد ساده
- زمان
- هزینه متغیر

# اهمیت قرضه ها

۱. قرضه ها توسط افراد یا صاحبان کاروبار اخذ می گردد زیرا آنها برای اخذ قرضه ها هدف کلی مشخص دارند. بدون گزینه اخذ قرضه، فرد یا یک اداره کاروباری نخواهد توانست تا هدف کلی را در زمان مطلوب بدست آورد

# اهمیت قرضه ها

(الف) هدف کلی عبارت از مقصدی است که شخصی می خواهد به آن نایل گردد.

۱. تعیین اهداف کلی مهم می باشد. وقتی که یک فرد یا یک اداره کاروباری، اهداف را تعیین می نماید، به این معنی است که آنها سعی می ورزند یک چیز مشخص را بدست آورند. همچنان اهداف، شخص یا کاروباری را کمک می کند تا وظایف خود را بطور موثرتر و بهتر تکمیل نماید.

۲. هدف بدست آوردن قرضه می تواند به اندازه آغاز کاروبار پرورش حیوان در دریا (پرورش ماهی) بزرگ یا به اندازه خریداری سبدهای بیشتر برای محصولات سیب کوچک باشد.

# اهمیت قرضه ها

ب) شخصی که قرضه می گیرد باید فکر کند که آیا او به قرضه بر اساس هدفی که تعیین نموده، نیاز دارد.

۱. هزینه و مصرف رسیدن به هدف باید محاسبه گردد. فهرست مواد و اجناسی که برای رسیدن به هدف ضروری می باشد باید تهیه و ترتیب گردد. بعداً، قیمت برای هر جنس باید تخمین گردد.
۲. حالت موجود مالی کاروبار باید مورد مرور قرار گیرد. اگر کاروبار بخاطر خریداری اجناس مورد ضرورت برای بدست آورد هدف کلی دارای پول نقد کافی باشد، پس به قرضه ضرورت نمی باشد. علاوه بر این، دیگر اجناس سرمایه ای موجود در نظر گرفته شود. این اجناس می تواند مشتمل باشد بر حیوانات یا غله جاتی که می توان آنرا در بدل پول نقد یا مواد مورد نیاز رسیدن به هدف کلی، بفروش رساند.
۳. اگر تشخیص گردید که کاروبار به قرضه نیاز دارد، پس با بانک یا کدام اداره مالی دیگری بمنظور آغاز پروسه اخذ قرضه، تماس قائم شود.

# اهمیت قرضه ها

۴. به طور مثال، اگر صاحب کاروبار باغداری بخواهد تشبث زنبورداری را آغاز نماید، پس فهرست مواد با هزینه های تخمینی آن ترتیب گردد.

جنس	کمیت	قیمت فی واحد	هزینه مجموعی
صندوق های زنبور	۳	۱۰۰۰۰ افغانی	۳۰۰۰۰ افغانی
دام گروه زنبور	۱	۱۷۵۰ افغانی	۱۷۵۰ افغانی
دود دهنده	۱	۵۰۰۰ افغانی	۵۰۰۰ افغانی
لباس محافظوی	۱	۱۵۰۰۰ افغانی	۱۵۰۰۰ افغانی
سامان آلات پراسس عسل	۱	۱۰۰۰۰ افغانی	۱۰۰۰۰ افغانی
ظروف عسل افغانی	۲۰	۲۵۰ افغانی	۵۰۰۰
مجموعه			۶۶۷۵۰ افغانی

کاروبار باغداری صرف مبلغ ۵۰۰۰ پس انداز دارد، بناً کاروبار به قرضه ای نیاز دارد تا تشبث زنبور داری را آغاز نماید.

# موارد استعمال قرضه

|| قرضه ها یا کریدت می تواند برای مقاصد مختلف مورد استفاده قرار گیرد. قرضه ها می تواند توسط افراد یا ادارات داده شود.

الف) اکثر اوقات، کریدت بمنظور ایجاد کاروبار یا کمک با کاروبار در رشد یا اضافه نمودن تشبث دیگر، اخذ می گردد.

# موارد استعمال قرضه

۱. کریدت یا قرضه کوتاه مدت معمولاً در ظرف یکسال بازپرداخت می گردد.  
الف) معمولاً بخاطر خریداری اجناس کوچک مورد استفاده قرار می گیرد.
۲. کریدت یا قرضه میان مدت معمولاً در یک الی پنج سال بازپرداخت می گردد.
۳. کریدت یا قرضه درازمدت معمولاً در ۵ الی ۳۰ سال بازپرداخت می گردد.  
الف) بخاطر خریداری زمین یا خانه مورد استفاده قرار می گیرد.



# موارد استعمال قرضه

(ب) قرضه های عملیاتی بمنظور کمک به صاحبان کاروبار زراعتی در مصارف و هزینه های سالانه مورد استفاده قرار می گیرد.

۱. قرضه های عملیاتی در ظرف یکسال یا کمتر از آن باز پرداخت گردیده و می تواند برای مصارف و هزینه مختلف مورد استفاده قرار گیرد.

(الف) مصارف یا هزینه های ثابت آن مصارف

را گویند که قطع نظر از سطح تولید، ثابت می باشند.

i. مثالهای مصارف ثابت عبارت است از مفادی که بر قرضه ها و مالیات پرداخته میشود.

ii. مصارف ثابت فی واحد تولید با تولید بیشتر محصولات، کاهش می یابد.

(ب) مصارف یا هزینه های متغیر عبارت از هزینه های است که با تغییر در سطوح تولید، تغییر می یابد.

i. کود، تخم، غذا، مواد سوخت و کارگر استخدام شده از مثالهای هزینه های متغیر بشمار می رود.

ii. هزینه های مجموعی متغیر با افزایش تولیدات، افزایش می یابد.

## موارد استعمال قرضه

(پ) تضمین عبارت از دارایی های است که بخاطر اخذ قرضه بطور گرو گذاشته می شود. در مواردی که قرض گیرنده نتواند قرضه را واپس پردازد، تضمین می تواند بخاطر بازپرداخت قرضه بفروش رسد.

(ت) اگر تضمین وجود نداشته باشد، پس از امضای مشترک (شخصی که در صورت عدم بازپرداخت قرضه توسط قرض گیرنده در مسئولیت شریک می باشد) استفاده شود.



صفاتى كه قرض دهنده گان در قرض گيرندگان مى  
خواهند

(ب) وضعيت مالى قرض گيرنده مهم مى باشد.

۱. وضعيت مالى به وضعيت كلى اقتصادى اشاره  
مى كند.

۲. قرض دهندگان احتمال دارد تقاضاى بررسى  
ورق بيلانس موجود و ديگر اسنادى نمايد  
كه موقف و وضعيت مالى را تعيين مى نمايد.

# صفاتی که قرض دهنده گان در قرض گیرندگان می خواهند

(پ) قرض گیرنده باید توانمندی خود را مبنی بر بازپرداخت  
قرضه بااثبات رساند.

۱. بودجه ماهانه یا صورت جریان نقدی اکثراً  
توسط قرض دهنده بررسی می گردد.

۲. قرض دهنده می خواهد بداند که عاید کافی برای  
تامین همه تعهدات مالی ماهانه، وجود دارد.

# صفاتی که قرض دهنده گان در قرض گیرندگان می خواهند

(ت) تضمین قرضه یک موضوع دیگری می باشد.

۱. اداره یا نهاد قرض دهنده باید بداند که در صورت عدم بازپرداخت قرضه آنها خواهد توانست تا پول خود را دوباره بدست آورد.
۲. تضمین عبارت از دارایی است که در صورت عدم بازپرداخت قرضه، گرفته میشود.
۳. زمین و دارایی های دراز مدت دیگر معمولاً بمتابه تضمین قرضه ها مورد استفاده قرار می گیرد.

# صفاتی که قرض دهنده گان در قرض گیرندگان می خواهند

IV. قرض گیرنده باید در معامله با قرض دهنده احساس  
راحت نموده و بالای وی اعتماد داشته باشد.

الف) قرض دهنده باید دارای شخصیت خوب باشد

۱. سوالی را که باید در این زمینه در نظر گرفت  
عبارت است از: "آیا قرض دهنده مورد نظر از  
شهرت خوب در جامعه برخوردار است؟"

# صفاتی که قرض دهنده گان در قرض گیرندگان می خواهند

(ب) پالیسی های قرض دادن باید بررسی گردد.

۱. آیا برای بیمه نیاز وجود دارد؟

(الف) بیمه نامه بمنظور محافظت اجناس مهم خریداری می گردد.  
اجناس، نظر به شرایط بیمه نامه، در صورت دزدی یا از بین رفتن  
در اثر افات طبیعی یا حادثه، تعویض خواهد گردید. تعویض (یا پول  
بخاطر خریداری جنس جدید) از جانب شرکت بیمه فراهم خواهد  
گردید.

۲. آیا ساعات کاری نهاد یا اداره مناسب است؟

(الف) در صورت اخذ قرضه از یک اداره یا نهاد، قرض گیرنده باید  
بتواند با همان اداره یا نهاد در جریان ساعت رسمی، معاملات  
کاروباری خود را انجام دهد.



# صفاتى كه قرض دهنده گان در قرض گيرندگان مى خواهند

(پ) هزينه يا مصرف قرضه مسئله ديگرى است.

۱. نهادها يا افراد مختلف ممكن در زمينه مفادى كه تعيين مى نمايند باهم فرق داشته باشند.

۲. فيس (حق الزحمه) و مخارج مى تواند نظر به اداره يا نهاد فرق داشته باشد.

الف (بعضى از ادارات و نهادها براى بازپرداخت قرضه قبل از تاريخ معين و همچنان براى اجناس ديگر، فيس يا حق الزحمه اضافى را مطالبه مى نمايند .

## محاسبه هزینه یا مصرف قرضه

۷. قرضه اکثراً بدون هزینه داده نمی شود. اندازه و نوع یا مفادی که بالای قرضه حساب می گردد، از یک اداره یا نهاد به اداره و نهاد دیگر فرق خواهد کرد. تجربه موفق و مثبت برای قرض دهنده و قرض گیرنده این است که هر دو باید راجع به اندازه و نوع یا مفادی که تعیین می گردد، آگاهی کامل داشته و مورد موافقت آنها قرار گیرد.

(الف) اندازه فیصدی سالانه عبارت از حساب کردن مفاد بالای قرضه در فی سال است.

# محاسبه هزینه یا مصرف قرضه

ب) دو طریقه عمده محاسبه مفاد ساده و مرکب وجود دارد.

۱. شیوه مفاد ساده با استفاده از مقدار مجموعی قرضه برای مقطع زمانی مکمل (در سالها) به اندازه معین محاسبه می گردد.

الف) فورمول محاسبه مفاد ساده عبارت است از:

مفاد ساده = مقدار مجموعی قرضه  $\times$  اندازه  $\times$  زمان.

۱. فورمول محاسبه مقدار مجموعی که بازپرداخت می گردد قرار  
ذیل است:

$$FV = PV + n(PV \times i)$$

$FV$  = ارزش آینده،  $PV$  = ارزش جاری،  $n$  = زمان، و  $i$  = اندازه  
مفاد

B

# محاسبه هزینه یا مصرف قرضه

(ب) Principal عبارت است از مقدار مجموعی ای که قرض گرفته میشود.

(پ) rate عبارت است از اندازه یا فیصدی که برای مقدار مجموعی قرضه حساب می گردد.

(ت) Time عبارت است از تعداد سالهای که برای قرضه تعیین می گردد.

(ث) مثال مشکل: مقدار مفاد قرضه مبلغ ۱۵۰۰۰ افغانی را از حساب ۸% مفاد ساده برای ۲ سال، دریافت نمائید.

i. جواب:

simple interest (مفاد ساده) = principal (مقدار مجموعی قرضه) × rate (اندازه) × time (زمان)

$$= 15000 \text{ AFS} \times .08 \times 2$$

$$= 1200 \times 2$$

$$= 2400 \text{ AFS}$$

# محاسبه هزینه یا مصرف قرضه

۲. شیوه مفاد مشترک بر بیلانس رو به تغییر مقدار مجموعی قرضه برای زمان معین قرضه مبنی می باشد.

الف) این شیوه به پرداخت های بلندتر منتج گردد.

ب) این شیوه به "مفاد بالای مفاد" تعلق می گیرد که این کار مقدار مجموعی قرضه را به مرور زمان افزایش می دهد. مفاد در جریان زمان معین بیش از یک مرتبه پرداخته می شود.

ت) پول می تواند بطور سالانه، شش ماهه، ماهانه یا روزانه ترکیب نماید.

ث) فورمول جهت تعیین ارزش آینده برای مفاد مرکب قرار ذیل است.

$$FV = PV \times (1 + i)^n,$$

$FV =$  ارزش آینده،  $PV =$  ارزش جاری،  $n =$  زمان، و  $i =$  اندازه مفاد

# محاسبه هزینه یا مصرف قرضه

(ج) مثال مشکل: مقدار مجموعی بازپرداخت قرضه مبلغ ۱۵۰۰۰ افغانی را از حساب ۸٪ مفاد مرکب برای ۲ سال، دریافت نمائید.

۱. جواب

$$\begin{aligned} FV &= PV \times (1 + i)^n \\ &= 15000 \times (1 + .08)^2 \\ &= 15000 \times (1.08)^2 \\ &= 15000 \times (1.166) \\ &= 17490 \text{ AFS} \end{aligned}$$

# محاسبه هزینه یا مصرف قرضه

ح) مثال مشکل: مقدار مفاد قرضه مبلغ ۱۵۰۰۰ افغانی را از حساب ۸٪ مفاد مرکبه برای ۲ سال، دریافت نمائید.  
i. جواب:.

$$\begin{aligned} FV &= PV \times (1 + i)^n \\ &= 15000 \times (1 + .08)^2 \\ &= 15000 \times (1.08)^2 \\ &= 15000 \times (1.166) \\ &= 17490 \text{ AFS} \\ &= 17490 - 15000 \\ &= 2490 \text{ AFS} \end{aligned}$$

# بازپرداخت

VI. در صورت قرض گرفتن پول، بر قرض گیرنده لازم است که مقدار مکمل قرضه و مفاد یا حق الزحمه ای را که قرضه ایجاب می کند، بازپرداخت نماید.

الف) تاریخ معین برای هر پرداخت و مقدار پرداخت اکثراً مربوط است به نوع قرضه. علاوه، تاریخ و مقدار پرداخت توسط قرض دهنده تعیین گردیده و مورد موافقت قرض گیرنده قرار می گیرد.



# بازپرداخت قرضه

۱. پرداخت های دوره ای یا اقساطی، شیوه بازپرداخت است که در آن پرداخت ها در طول مدت قرضه در وقفه ها یا فاصله های زمانی یکسان صورت می گیرد.

الف) پرداخت های اقساطی عادی بطور ماهانه، سه ماهه (۴ مرتبه در یک سال)، یا سالانه صورت می گیرد.

ب) مقدار مجموعی ای که باز پرداخت می گردد، محاسبه گردیده و بعداً بر تعداد پرداخت ها تقسیم میشود تا مقدار قابل پرداخت هر قسط تعیین گردد.

ت) معمولاً، این نوع پرداخت برای قرضه های میان مدت یا دراز مدت و قرضه های با مقدار بزرگ صورت می گیرد.

# بازپرداخت قرضه

۲. پرداخت یکجا عبارت از شیوه بازپرداختی است که بمنظور بازپرداخت مقدار مجموعی قرضه و مفاد قرضه یک مرتبه صورت می گیرد.

الف) مقدار مجموعی بازپرداخت محاسبه گردیده و بعداً همه آن توسط قرض گیرنده در ختم زمان معین قرضه یکبار پرداخته میشود.

ب) این شیوه پرداخت معمولاً در ارتباط به قرضه های کوتاه مدت و قرضه های عملیاتی مورد استفاده قرار می گیرد

# بازپرداخت قرضه

(ب) بعضی از افراد یا کاروبارهای زراعتی ای که پول قرض می گیرند می خواهند پول را قبل از رسیدن موعد مقرر بازپرداخت نمایند که این کار می تواند نتیجه کسب منفعت یا پول بیشتر از توقع باشد.

۱. نخست لازم است شرایط قرضه را در نظر گرفت تا اطمینان حاصل گردد که بازدهی (تسویه حسابات) ارزش حق الزحمه های را داشته باشد که امکان متحمل شدن آن وجود دارد. بازدهی یا تسویه حسابات عبارت از بازپرداخت مجموعی قرضه می باشد.

۲. یک مقدار پول قابل ملاحظه را می توان با تسویه قبل از وقت حسابات، صرفه جویی نمود.

الف) چون مقدار مجموعی قرضه برای مدت مکمل پیش بینی شده قرضه مورد استفاده قرار نخواهد گرفت، بنابرین مقدار مکمل مفاد محاسبه شده نیز ضروری نخواهد بود.

# مرور

- قرضه ها چه اهمیت دارد؟
- چطور می توان از قرضه ها برای مقاصد مختلف استفاده نمود؟
- قرض دهنده از قرض گیرنده چه توقع دارد؟
- صفات خوب قرض دهنده کدام ها اند؟
- هزینه قرضه چطور محاسبه می گردد؟
- بازپرداخت قرضه ها چطور صورت گرفته می تواند؟