

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

درس ۲: درک مفکوره فرض  
گرفتن پول

# اصطلاحات

- 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
- 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

# اهمیت قرضه ها

ا. 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 بست آورند.

همچنان اهداف، شخص یا کاروباری را کمک می کند تا وظایف خود را بطور موثرتر و بهتر تکمیل نماید.

۲. هدف بست آوردن قرضه می تواند به اندازه آغاز کاروبار پوش حیوان در دریا (پرورش ماهی) بزرگ یا به اندازه خریداری سبد های بیشتر برای محصولات سبب کوچک باشد.

# اهمیت قرضه ها

ب) شخصی که قرضه می گیرد باید فکر کنده 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. بعدها، قیمت برای هر جنس باید تخمین گردد.

۲. حالت موجود مالی کاروبار باید مورد مرور قرار گیرد. اگر کاروبار با خاطر خریداری اجناس مورد ضرورت برای بدست آوردن 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 اغاز پروسه اخذ قرضه، تماس قایم شود.

# اهمیت قرضه ها

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

<u>هزینه مجموعی</u>	<u>قیمت فی واحد</u>	<u>کمیت</u>	<u>جنس</u>
۳۰۰۰۰ افغانی	۱۰۰۰۰ افغانی	۳	صندوق های زنبور
۱۷۵۰ افغانی	۱۷۵ افغانی	۱	دام گروه زنبور
۵۰۰۰ افغانی	۵۰۰ افغانی	۱	دود دهنده
۱۵۰۰۰ افغانی	۱۵۰۰ افغانی	۱	لباس محافظه
۱۰۰۰۰ افغانی	۱۰۰۰ افغانی	۱	سامان آلات پراسس عسل
۵۰۰۰	۲۵ افغانی	۲۰	ظروف عسل
۶۶۷۵۰ افغانی			مجموعه

کاروبار با غداری صرف مبلغ ۵۰۰۰۰ پس انداز دارد، بنابراین کاروبار به قرضه ای نیاز دارد تا تشبث زنبور داری را آغاز نماید.

## موارد استعمال قرضه

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

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

## موارد استعمال قرضه

۱. کریدت یا قرضه کوتاه مدت معمولاً در ظرف یک سال 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 دراز مدت معمولاً در ۵ الی ۳۰ سال بازپرداخت می گردد.

الف) بخاطر خریداری زمین یا خانه مورد استفاده قرار می گیرد.

# موارد استعمال فرضه

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

ا. فرضه 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.

ا. مثالهای مصارف ثابت عبارت است از مفادی که بر قرضه ها و مالیات پرداخته می شود.

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 سطح تولید، تغییر می یابد.

ا. 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.

# صفاتی که قرض دهنده گان در قرض گیرندگان می خواهد

۱۱۱. یک قرض دهنده می تواند یک اداره یا فردی باشد که پول را قرض می دهد.  
فرضه نهادی از اداره مربوط به کار و بار قرض دادن پول، اخذ می گردد.

(الف) قرض گیرنده باید دارای شخصیت خوب باشد. شخص دارای صفات خوب معمولاً<sup>۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰</sup> شخص با اعتماد بوده و مبنی بر بازپرداخت قرضه به تاریخ مناسب نمود.

مسئولیت خود را  
و معین اداء خواهد

۱. شخصیت به شهرت قرض گیرنده ارتباط می گیرد.
۲. بعضی اوقات قرض دهنده ممکن است بخواهد راجع شخصیت قرض گیرنده از دیگران بپرسد.

در صورت مشکلات در پرداخت بموقع صورت های حساب (بل ها)، بهترین راه حل در این زمینه ارتباط با قرض دهنده است تا راجع به پلان بدیل برای پرداخت بحث شود.

صفاتی که قرض دهنده گان در قرض گیرندگان می خواهد

ب) وضعیت مالی قرض گیرنده مهم می باشد.

۱. وضعیت مالی به وضعیت کلی اقتصادی اشاره می کند.
۲. قرض دهنده گان احتمال دارد تقاضای بررسی ورق بیلانس موجود و دیگر اسنادی نماید که موقف و وضعیت مالی را تعیین می نماید.

## صفاتی که قرض دهنده گان در قرض گیرندگان می خواهد

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

۱. بودجه ماهانه یا صورت جریان نقدی اکثرأً 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 خواهد

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 خواهد

۱۷. 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 خواهد

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.

صفاتی که قرض دهنده گان در قرض گیرندگان می خواهد  
پ) هزینه یا مصرف قرضه مسئله دیگری است.

۱. نهادها یا افراد مختلف ممکن در زمینه مفادی که تعیین می نمایند باهم فرق داشته باشند.
۲. فیس (حق الزحمه) و مخارج می تواند نظر به اداره یا نهاد فرق داشته باشد.

الف (بعضی از ادارات و نهادها برای بازپرداخت قرضه قبل از تاریخ معین و همچنان برای اجناس دیگر، فیس یا حق الزحمه اضافی را مطالبه می نمایند .

## محاسبه هزینه پا مصرف فرضه

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

الف) اندازه فیصدی سالانه عبارت از حساب کردن مفاد بالای فرضه 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 زمان.

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

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

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

B

# محاسبه هزینه یا مصرف قرضه

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

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

ت) 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.

أ. جواب:

$$\text{simple interest} = \text{principal} \times \text{rate} \times \text{time}$$

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

$$= 1200 \times 2$$

$$= 2400 \text{ AFS}$$

# محاسبه هزینه پا 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 اینده برای مفاد مرکب قرار ذیل است.

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

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

## محاسبه هزینه پا مصرف قرضه

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

ا. 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 پا مصرف قرضه

ح) مثال مشکل: مقدار مفاد قرضه مبلغ ۱۵۰۰۰ افغانی را از حساب  $8\%$  مفاد مرکبه برای ۲ سال، دریافت نمائید.

ا. 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

۷۱. 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 اکثرآ مربوط است به نوع قرضه. علاوه‌تاً، 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 می شود 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 می‌گیرد.

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 قرضه‌های کوتاه مدت و قرضه‌های عملیاتی مورد استفاده قرار می‌گیرد

# بازپرداخت قرضه

ب) بعضی از افراد یا کاروبارهای زراعتی ای که پول قرض می‌گیرند می‌خواهند پول را قبل از رسیدن موعد مقرر بازپرداخت نمایند که این کار می‌تواند 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 الزحمه‌های را داشته باشد که امکان متحمل شدن آن وجود دارد. بازدهی یا تسویه حسابات عبارت از بازپرداخت مجموعی قرضه می‌باشد.
۲. یک مقدار پول قابل ملاحظه را می‌توان 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، بنابرآ پرداخت 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؟