

## 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 بشكل رسمی داده میشود.
- ۳ - تشریح و توضیح قرضه های که بشكل غیر رسمی داده میشود.

**وقت پیشنهاد شده برای تدریس:** ۱ ساعت

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

- ارائه در پروگرام کمپیوتري پاروپوانیت 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 پاروپوانیت  
سلالیدهای پاروپوانیت  
سلالید های شفاف  
کاپی اوراق شاگردان

**اصطلاحات:** اصطلاحات ذیل در این درس مورد استعمال قرار خواهد گرفت (اصطلاحات مذکور در سلайд شماره ۲پاروپوانیت ارائه می گردد):

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

شیوه دلچسپ:	بحث را توسط این پرسش که فامیلهای شاگردان چطور قرضه ها را بدست می آورند، آغاز کنید. و همین بحث را به اهداف درس ارتباط دهید. بالخصوص هدف اول درس.
1. قرضه های نهادی ( <i>Institutional</i> )	عبارت از قرضه های میباشد که از مؤسسات قرض دهنده بدست می آید.
❖ قرضه کوتاه مدت ( <i>Short-term credit</i> )	- معمولاً در یک سال بازپرداخت می شود. ا. از چنین نوع قرضه ها بخاطر خریداری اجناس کوچک استفاده می شود.
2. قرضه های میان مدت ( <i>Intermediate-term credit</i> )	- عبارت از قرضه میباشد که در مدت یک تا پنج سال دوباره پرداخته می شود. ❖ از چنین قرضه در خریداری موتر استفاده می شود.
3. قرضه های غیر منقول ( <i>Real estate financing</i> )	عبارت از اموال می باشد که از پنج الی سی سال گستردگی پیدا می کند. ■ چنین نوع وجود در خریداری زمین و خانه مورد استعمال قرار می گیرد.

## خلاصه محتویات و ستراتیزی های درسی

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

(سلайд شماره ۲ پاورپوینت)

1. **قرضه های نهادی (*Institutional*)** عبارت از قرضه های میباشد 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 می شود.

(سلайд شماره ۳ پاورپوینت)

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

(سلайд شماره ۴ 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 وجود در خریداری زمین و خانه مورد استعمال قرار می گیرد.

(سلайд شماره ۵ پاورپوینت)

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

#### (سلايد شماره 7 پاورپوينت)

- در صورتیکه رهن یا تضمین جنسی وجود نداشته باشد درین صورت شخصی دیگری به عنوان **ضامن (cosigner)** در مسؤولیت قرضه شریک می شود اگر قرضدار قرض را پرداخته نتواند، وی مسؤولیت آنرا بعده می گیرد. که چنین شخص بنام (Co-signer) یا ضامن یاد میشود.
- مواد درسی 2-1 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 کریبت های که بشكل رسمی داده میشود.  
**مسئله پیش بینی شده:** قرضه دهی رسمی چه است (What is formal credit lending?)

#### (سلايد شماره 8 پاورپوينت)

- ❖ 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 مضارب (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.

#### (سلايد شماره 9 پاورپوينت)

1. بیست اتحادیه های قرضه دهی (بانک تعاضی) 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 تسبیبات مربوط به زراعت می باشند. بعضی قرضه ها فعالیت های حمایوی در مورد تجارت و خدمات صنعتی را نیز با خود دارند.

#### (سلايد شماره 10 پاورپوينت)

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

#### (سلايد شماره 11 پاورپوينت)

- ❖ اعضای بانکهای تعاضی بعوض سود در مقابل سرمایه پس انداز ایشان، سهام (سهم کمپنی یا بانک) را بدست می آورند. درآمد به اعضای سهامی 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 پاورپوينت)

❖ بخاطر اينكه اعضای وابسته واحد الشرايط قرضه باشند، پس اعضا باید در بين ۱۸ الى ۶۰ سال عمر داشته باشندوساكن دائمی ولایت باشد. آفيسر عضويت، فلسفة، ساختار پروگرام، شرايط و پروسیجر اخذ قرضه را برای اعضای موجوده واعضای احتمالي تو تشریح می کند. با قرض گيرندگان مربوطه سوالاتی مطرح میشود که آنها از پول چطور استفاده می کنند، چه پلان دارند، وباید بعضی فورمه های استخدام، کاروبار يا مهارت را باخود داشته باشند.

## (سلايد شماره ۱۳ پاورپوينت)

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

## (سلايد شماره ۱۴ پاورپوينت)

❖ آنده قرض کندگان که قرضه را بخاطر کاروبار زراعت و مالداری بدست می آورند، سه ماه وقت برایشان داده میشود تا اولین قسط (installment) خود را تاديه کنند و باید که در مدت شش ماه تمام بازپرداخت های خويش را تكميل نمایند.

❖ آنده قرض کندگان که حساب ايشان پرداخت ناشده باشد (outstanding balance) بالاي قرضه های ايشان سود وضع میشود، به اين معنی که اگر هر چه زودتر پرداخت پول صورت گيرد به فايده آنها تمام میشود.

❖ مواد درسي 2-2: TM را به شاگردان نشان بدھيد تا مفاهيم قرضه های رسمي برایشان واضحتر شود.  
**هدف سوم:** تشریح کریدت های که بشکل رسمي داده میشود.

**مسئله پیش بینی شده:** قرضدهی غیر رسمي چه است:

## (سلايد شماره ۱۵ پاورپوينت)

❖ قرضه های غیر رسمي (*Informal credit*)، عبارت از آن معاملات قرضه بوده که بین دوستان، خویشاوندان و کسانی که روابط اجتماعی دارند، صورت می گيرد. اين نوع قرضه ها محدود به قوانین و مقررات نمی باشند، يعني چنین قرضه ها از سیستم های منظم ناظارت بیرون صورت گيرند.

## (سلايد شماره ۱۶ پاورپوينت)

❖ قرضه های غیر رسمي، عبارت از قرضه های می باشند که بشکل غیر رسمي و بیرون از سیستم منظم رسمي صورت می گيرند. اين نوع قرضه ها معمولاً میان آنده اشخاص و افراد واقع میشود که باهم شناخت داشته و روابط اجتماعی دارند.

## (سلايد شماره ۱۷ پاورپوينت)

❖ قرضه های غیر رسمي (*Informal credit*) برای ساکنین قریه جات بشکل وسیع موجود می باشد و از چنین قرضه ها معمولاً در مصارف ساده و تسکینی استعمال می شوند (بخاطر اينكه معیار های زندگی تنزیل و سقوط نکند) ويا هم بخاطر بعضی روبدادهای مشخصی چون عروسی و مردہ داری قرض گرفته میشود.

## (سلايد شماره ۱۸ پاورپوينت)

- ❖ 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. علت آن این است که، میان قرض دهنده و قرض کننده روابط دوچانبه (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 میکند 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 فریه بطور عموم با دوکانداران فریه روابط فرض دارند، بعضی اهالی و خانواده ها بشكل 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 (اوگارای) باید بشکل دوامدار پرداخته شود تا بدین ترتیب قرضه های زیاد بدست آید. زمانیکه دوکاندار به مشتریان خود قرض میدهد، باید بسیار محظوظ 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 فریه 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 2-3: TM را به شاگردان نشان بدهید تا مفاهیم قرضه های رسمی برایشان واضحتر شود.

**مرور\خلاصه:** بخاطر خلاصه این درس از اهداف اموزشی شاگردان استفاده نمائید (سلاید شماره ۲۴ پاورپوینت) شاگردان را به تشریح محتویات مربوط به هر هدف فراخوانید. از پاسخ های شاگردان می توان بمثابه 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 مرکز باشد. روش‌های مختلف برای ارزیابی شاگردان وجود دارد، مثلًا اجرآت شاگردان در فعالیت گماشته شده و یا در مورد می توان از امتحان نمونه ای برای بررسی نایل شدن شاگردان به اهداف، استفاده نمود. امتحان تحریری ضم این سند، ارانه گردیده است.

## جوابات به امتحان نمونه بی

### 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      2. Collateral

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 نمایید. حرف اصطلاح را نظر به تعریف بنویسید.

- ❖ مصارف یومیه
- ❖ شاهد یا صامن
- ❖ اتحادیه قرضه دهی
- ❖ قصور وکوتاهی در پرداخت قرضه
- ❖ قرضه رسمی
- ❖ قرضه غیر رسمی
- ❖ قرضه های که از جانت ادارات و نهادهای قرضه دهنده فراهم میشود
- ❖ قرضه میان مدت
- ❖ وجوده یابی اموال غیر منقول
- ❖ قرضه های کوتاه مدت

۱ عبارت از شخصی است که سهم مسؤولیت 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 اجرآت 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 اقداماتیکه بخاطر جلوگیری مصوّبیت 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 موثر 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**  
أنواع كريedit يا قرضه ها

- كريedit كوتاه مدت
  - معمولاً در يك سال دوباره پس پرداخته ميشود.
  - معمولاً توسيط اين نوع قرضه اجتاس کوچک خريداري می شود.
- قرضه های ميان مدت
  - معمولاً در مدت يك الى پنج سال پرداخته مشود
  - شاید بخاطر خريداري موثر از آن استفاده شود
- وجوده يابی دارایی غير منقول
  - اين نوع قرضه از پنج الى سی سال محدوده دارد
  - از اين نوع قرض در خريداري خانه يا زمين استفاده ميشود.
- تضمین يا وثيقه
  - عبارت از دارایی های است که بخاطر بدست آوردن قرض طور ضمانت داده ميشود.
  - در صورتيكه 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، باز هم 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 (سهم 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، بلکن اشتراک مردمی را نیز تقویه و تشویق می کند.
- ❖ اشخاص مورد نظر باید نسبت 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 تشبیثات 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 واحد الشرایط قرضه باشند، پس اعضا باید در بین ۱۸ الی ۶۰ سال عمر داشته باشند و ساکن دائمی ولایت باشند.
- ❖ به صورت عموم، مدت قرضه برای سایر قرض گیرندگان شش ماه می باشد، باز هم 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، خوشاوندان 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 ناظارت 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 با خاطر 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 میشنوند 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*).