

المحور الخامس/ الحسابات الاقتصادية والمالية

الفصل الخامس: الفائدة البسيطة والفائدة المركبة

الفائدة هي البذل الذي يحصل عليه الدائن من المدين مقابل إمداد هذا الأخير بمبلغ من المال (قرض) لمدة زمنية محدودة. فالفائدة إذاً هي بمنزلة إيجار للمال الذي يُقرضه أو يُسلفه الدائن للمدين. و معدل الفائدة هو النسبة المئوية للفائدة من الرأسمال الذي يُقرضه الدائن للمدين. وهو دائماً سنوي، مهما كانت مدة القرض.

هناك نوعان من الفائدة:

أولاً: الفائدة البسيطة

تكون الفائدة بسيطة عندما لا تُضاف عند الاستحقاق على المبلغ الأصلي بل تُصرف لأصحابها. ويمكن احتساب الفائدة البسيطة لسنوات، لأشهر، ولأيام.

1. معادلة الفائدة البسيطة لسنة أو أكثر:

$$I = C_0 \times i \times n$$

حيث:

I: قيمة الفائدة.

C_0 : المبلغ أو الرأسمال الأصلي.

i: معدل الفائدة البسيطة.

n: عدد السنوات.

2. معادلة الفائدة البسيطة لأشهر:

$$I = \frac{C_0 \times i \times n}{12}$$

حيث:

I: قيمة الفائدة.

C_0 : المبلغ أو الرأسمال الأصلي.

i: معدل الفائدة البسيطة.

n: عدد الأشهر.

3. مُعَادِلَةُ الْفَائِدَةِ الْبَسِيطَةِ لِأَيَّامٍ:

$$I = \frac{C_0 \times i \times n}{360}$$

حيث:

I: قِيمَةُ الْفَائِدَةِ.

C₀: الْمَبْلَغُ أَوْ الرَّأْسَمَالُ الْأَصْلِيّ.

i: مُعَدَّلُ الْفَائِدَةِ الْبَسِيطَةِ.

n: عَدَدُ الْأَيَّامِ.

ثَانِيًا: الْفَائِدَةُ الْمُرَكَّبَةُ

تَكُونُ الْفَائِدَةُ مُرَكَّبَةً عِنْدَ إِضَافَةِ الْفَائِدَةِ الْمُسْتَحَقَّةِ عَلَى الْمَبْلَغِ الْأَصْلِيِّ فَتُصْبِحُ جُزْءًا مِنْهُ وَتُعْطَى فَائِدَةً مَعَهُ. وَيُمْكِنُ احْتِسَابُ الْفَائِدَةِ الْمُرَكَّبَةِ لِسَنَوَاتٍ، لِأَشْهُرٍ، وَلِأَيَّامٍ.

1. مُعَادِلَةُ الْفَائِدَةِ الْمُرَكَّبَةِ لِسَنَةٍ أَوْ أَكْثَرَ:

$$I = C_0 [(1 + i)^n - 1]$$

حيث:

I: قِيمَةُ الْفَائِدَةِ.

C₀: الْمَبْلَغُ أَوْ الرَّأْسَمَالُ الْأَصْلِيّ.

i: مُعَدَّلُ الْفَائِدَةِ الْمُرَكَّبَةِ.

n: عَدَدُ السَّنَوَاتِ.

2. مُعَادِلَةُ الْفَائِدَةِ الْمُرَكَّبَةِ لِأَشْهُرٍ:

$$I = C_0 \left[\left(1 + \frac{i}{12} \right)^n - 1 \right]$$

حيث:

I : قيمة الفائدة.

C₀: المبلغ أو الرأسمال الأصلي.

i : معدل الفائدة المركبة.

n: عدد الأشهر.

3. معادلة الفائدة المركبة لأيام:

$$I = C_0 \left[\left(1 + \frac{i}{360} \right)^n - 1 \right]$$

حيث:

I: قيمة الفائدة.

C₀: المبلغ أو الرأسمال الأصلي.

i : معدل الفائدة المركبة.

n: عدد الأيام.

ملاحظات:

- معدل الفائدة هو دائماً سنوي، مهما كانت مدة القرض.
- السنة التجارية المعتمدة عالمياً هي 360 يوماً والشهر التجاري المعتمد عالمياً هو 30 يوماً.
- من المعروف أن عدد أيام السنة الكبيسة هو 366 يوماً لأن عدد أيام شهر شباط فيها هو 29 يوماً. لكن وكما ذكرنا، فإن السنة التجارية المعتمدة عالمياً هي 360 يوماً.
- تُعرف السنة بأنها كبيسة بقبولها القسمة على 4 من غير باقي. فمثلاً، السنوات 1992، 2000، 2004 ... هي سنوات كبيسة لقبول كلٍ منها القسمة على 4 من غير باقي.

- المبلغ الإجمالي عند الاستحقاق (C_n) = الرأسمال الأساسي أو المبلغ الأصلي (C₀) + قيمة الفائدة (I)

الشهر	عدد الأيام		
كانون الثاني	January	Janvier	31
شباط	February	Fevrier	28 أو 29
آذار	March	Mars	31
نيسان	April	Avril	30
أيار	May	Mai	31
حزيران	June	Juin	30
تموز	Jully	Juillet	31
آب	August	Aout	31
أيلول	September	Septembre	30
تشرين الأول	October	Octobre	31
تشرين الثاني	November	Novembre	30
كانون الأول	December	Decembre	31

Be Smart
ACADEMY