

الفائدة البسيطة



1. تعريف الفائدة

يمكن تعريف الفائدة على أنها :

- العائد على رأس المال المستخدم
- ثمن استخدام الأموال
- أجره المال المقرض

الفائدة هي ناتج استثمار رأس المال المستغل في القروض،
الودائع، و السندات و الديون علي اختلاف انواعها

2. الربا

- صاحب رأس المال سيحصل على الفائدة سواء أحصل المقرض على عائد ام لم يحصل و سواء استغل هذا المال ام لم يستغله فالمقرض يحصل على زيادة رأس المال بدون تعب ولهذا تم ربطه مع **الربا**
- عرف العرب الربا على لسان قتادة «إن ربا اهل الجاهلية بيع الرجل البيع إلى أجل غير مسمى فإذا جاء الأجل ولم يكن عند صاحبه قضاء زهده و آخر عنه»
- و يقول ابن حجر المكي « إن ربا البيئة (الأجل) هو الذي كان مشهورا في الجاهلية, لأن الواحد مكنهم كان يدفع ماله لغيره إلى أجل على ان يأخذه منه كل شهر قدرا معيناً و رأس المال باقي على حاله فإذا جاء الأجل طالبه برأس ماله فإن تعذر عليه الأداء زاده في الحق و الأجل»

3. موقف الديانات السماوية من الربا

□ موقف الديانة اليهودية

حرمت الديانة اليهودية الربا بين اليهود أنفسهم و حلت الربا بين اليهود و غير اليهود. وهذا يعني انه لا يجوز لليهودي استغلال أخيه اليهودي, ولكن يجوز له استغلال غير اليهود.

□ موقف الديانة المسيحية

حرمت المسيحية الربا أيضا, وقد حرمته على المسيحيين فيما بينهم و غير المسحين.

□ موقف الإسلام

حرم الاسلام الربا تحريما قاطعا, ولقد اعتبرته عملا فاحشا, لا بل

موقف الديانات السماوية من الربا

- اعتبر الإسلام الربا من أكبر الكبائر.
- « وما ءاتيتم من ربا ليربوا في أموال الناس فلا يربوا عند الله »
(الروم 39)

4. معدل الفائدة

□ هي النسبة المئوية أو المعدل المئوي أو سعر الفائدة و تعرف على أنها مقدار فائدة أو ربح المائة وحدة نقدية عن وحدة الزمن.

□

□ هي فائدة أو ربح 100 ريال عن سنة أو نصف السنة أو ربع السنة أو ثلث سنة أو شهريا ←

□ مثالا إذا كان معدل الفائدة 5% سنويا أي ان 100 ريال تعطي في نهاية السنة المالية 5 ريالات

□ و يمكن كتابة المعدل على الأشكال التالية :

□

- نسبة مئوية: 5%
- كسر عشري: 0,05

5. أنواع الفائدة

- **الفائدة البسيطة:** وهي الفائدة التي تحسب على الأصل في نهاية كل فترة زمنية
- مثال: إذا أودع شخص مبلغ 1000 ريال بفائدة مقدارها 6% سنويا فإن هذا الشخص سيحصل على فائدة قدرها 60 ريال سنويا أي 6 دنانير لكل مائة دينار
- **الفائدة المركبة:** ويمكن تعريفها بأنها فائدة أو ربح المبلغ في خلال وحدة زمنية محددة و تضاف إلى المبلغ الأصلي في نهاية كل وحدة زمنية حيث تفرض عليها فائدة.

6. القانون الأساسي للفائدة

- **المبلغ الأصلي:** و يرمز له بالرمز (م) وهو المبلغ الذي نودعه أو المبلغ الذي ننوي أن نقترضه.
- **المدة أو الفترة الاستثمارية:** التي ننوي فرض الفائدة من خلالها ونرمز لها بالرمز (ن)
- **معدل الفائدة أو النسبة المئوية** التي سوف نقترض على أساسها و سنرمز لها بالرمز (ع)

القانون الأساسي للفائدة

$$\left(\text{ف} = \text{م} * \frac{\text{ع}}{100} * \text{ن} \right)$$

القانون الأساسي للفائدة

□ جملة المبلغ: هو عبارة عن المبلغ الأصلي مضاف إليه الفائدة

$$ح = م + ف$$

$$حيث أن ف = م * ن * ع / 100$$

$$ح = م + م * ن * ع / 100$$

$$\text{المبلغ الأصلي م} = \left(\frac{ن * ع}{100} + 1 \right)$$

أمثلة

□ مثال 1

□ أودع شخص في بنك 600 ريال بمعدل فائدة بسيطة سنوية 5% و لمدة 5 سنوات. أحسب قيمة الفائدة وجملة المبلغ في نهاية المدة.

□ الحل

أمثلة

□ مثال 2

استثمر شخصاً مبلغاً من المال، فبلغت فائدته خلال 4 سنوات 1000 ريال. و كان معدل الفائدة البسيطة 5% أوجد قيمة المبلغ.

□ الحل

أمثلة

□ مثال 3

□ استثمار شخص مبلغ 1000 ريال بفائدة بسيطة لفترة زمنية محدودة بمعدل 3 % حيث بلغت الفائدة 90 ريال

□ الحل

$$\frac{100\text{ف}}{\text{ع م}} = \text{ن} \quad \square$$
$$\frac{90*100}{3*1000} =$$
$$= 3 \text{ سنوات}$$

□ مثال 4

□ أودع شخص في بنك 8000 ريال لمدة 10 سنوات فبلغت فائدته فيها نهاية المدة 1600 ريال, فما هو معدل الفائدة البسيطة لهذا المبلغ.

□ الحل

$$\frac{100\text{ف}}{\text{م*ن}} = \text{ع} \quad \square$$

$$\frac{1600*100}{10*8000} =$$

المعدل المئوي هو 2%

7. حساب مدة الاستثمار بالأيام

- عند حساب مدة الاستثمار في السنوات تكون ن بعدد السنوات المحسوبة.
- إذا حسبت بالأشهر فيجب قسمت عدد الأشهر على 12 لتحويلها إلى سنوات
- إذا حسبت بالأيام فيجب حساب عدد أيام الاستثمار وقسمتها على 360 أو 365 حسب نوع الفائدة البسيطة المستعملة

الشهر

عدد الأيام

عدد الأيام	الشهر
31	يناير
28 أو 29 حسب السنة بسيطة أو كبيسة	فبراير
31	مارس
30	إبريل
31	مايو
30	يونيه
31	يوليه
31	أغسطس
30	سبتمبر
31	أكتوبر
30	نوفمبر
31	ديسمبر

□ **السنة الكبيسة** هي السنة التي يأتي فيها شهر فبراير بتسع و عشرون يوما و بالتالي تكون عدد ايام السنة 366 يوم أما **السنة العادية** فيكون عدد أيام شهر فبراير 28 يوما و بالتالي تكون عدد ايام هذه السنة 365 يوم ما يميز السنة الكبيسة انها تقبل القسمة على العدد 4 مثلا سنة 2000، 2004، 2008 السنة 1981 مثلا ليست كبيسة لانها لا تقبل القسمة على 4.

أمثلة

□ مثال 1

□ أحسب فترة الاستثمار لمبلغ أودع في تاريخ 23 مارس من عام 1995 و حتى 22 يوليه من نفس السنة.

□ الحل

□ مثال 2

□ أحسب مدة الاستثمار لمبلغ أودع في 15 فبراير 1988 و حتى 15 نوفمبر من نفس السنة.

□ الحل

8. حساب الفائدة لمدة أقل من سنة

□ لحساب الفائدة البسيطة لا بد من حساب المدة المراد إيجاد الفائدة لها. ويمكن حسابها على أساس:

❖ **عدد الأشهر** : عندما تكون مدة الاستثمار بالأشهر فيجب تحويلها إلى سنة. فلا بد أن نقسم عدد الأشهر على 12 حيث أن:

$$n = \frac{\text{عدد الأشهر}}{12}$$

❖ **عدد الأشهر**: حيث تكون مدة الاستثمار هي عدد أيام الفترة المراد حساب الفائدة لها على المبلغ المعين, ولتحويل الأيام إلى السنة يجب أن نتبع إحدى الطريقتين:

□ □
عدد الأيام
إذا كانت السنة بسيطة $\frac{\quad}{365}$

□ □
عدد الأيام
إذا كانت السنة كبيسة $\frac{\quad}{366}$

□ □ ليصبح قانون الفائدة:

□ □ $f = m * \frac{n}{365} * \frac{c}{100}$ إذا كانت السنة بسيطة أو

□ □ $f = m * \frac{n}{366} * \frac{c}{100}$ إذا كانت السنة كبيسة

□ **الفائدة الصحيحة:** هي الفائدة المحسوبة على أساس عدد أيام السنة الفعلية وهي إما 365 أو 366.

□ **الفائدة التجارية:** حيث يتم حساب الفائدة عن طريق تقسيم عدد أيام مدة الاستثمار على 360 مهما كانت السنة المالية بسيطة أو كبيسة

$$\text{مدة الاستثمار} = \frac{\text{عدد الأيام}}{360}$$

أمثلة

□ مثال 1

أودع شخص مبلغا مقداره 5000 ريال في بنك لمدة 6 شهور, بفائدة بسيطة و في نهاية المدة بلغت جملة المبلغ 5300 ريال فما هو المعدل السنوي للفائدة.

الحل

□ مثال 2

- أود شخص سنة 1992 مبلغ قدره 4000 ريال من 10 يناير وحتى 15 يونيو من نفس السنة بفائدة بسيطة 5%.
أوجد الفائدة ثم جملة المبلغ في نهاية المدة.

تمارين

تمرين 1

أودع شخص مبلغ 6500 ريال في 15 فيفري عام 1994 وكان معدل الفائدة 7 % أحسب جملة المبلغ في 17 ديسمبر, إذا كانت الفائدة تحسب على أساس الفائدة البسيطة.

الحل

□ تمرين 2 :

□ أوجد كلا من الفائدة الصحيحة و الفائدة التجارية لمبلغ 4000 ريال إذا كان معدل الفائدة البسيطة 8% عن المدة ما بين 30 مارس و حتى 15 ديسمبر من نفس السنة.

□ الحل

□ تمرين 3:

□ أودع شخص مبلغا و قدره 8000 ريال في بنك لمدة 9 شهور بفائدة بسيطة و في نهاية المدة بلغت جملة المبالغ 8200 فما هو المعدل السنوي للفائدة.

□ الحل

حساب الفائدة التجارية باستخدام النمر و القواسم

- نستعمل طريقة النمر و القواسم في حالة تكون المبالغ مختلفة, وتوضع في تواريخ مختلفة و يمكن أن تكون لسنة واحدة أو أكثر, لذلك لا بد من إيجاد علاقة بين هذه المبالغ.
- مثال: استثمر شخص المبالغ التالية:
 - 250 ريال لمدة 65 يوما
 - 300 ريال لمدة 30 يوما.
 - 450 ريال لمدة 90 يوما.

□ الحل هو استعمال طريقة النمر و القواسم :

□ أولاً: نجد مجموع النمر

□ **النمر = المبالغ * عدد الأيام**

$$22750 = 65 * 250$$

$$9000 = 30 * 300$$

$$40500 = 90 * 450$$

$$72250 = 40500 + 9000 + 22750 \text{ مجموع النمر}$$

$$\frac{360}{\frac{ع}{100}} = \frac{360}{\text{المعدل المئوي}} = \text{القاسم} \quad \square$$

$$6000 = \frac{36000}{6} = \text{القاسم} \quad \square$$

- مثال 1
- أودع شخص في بنك مبلغ 200 ريال في 5 مارس لسنة 1994 ,
ثم أودع 300 ريال في 15 مايو من نفس السنة نفسها, ثم أودع
600 ريال في 25 يولييه فكم تكون فائدة هذا المبلغ في 31
ديسمبر و لنفس السنة علما بأن معدل الفائدة هو 7%.