القسم الأول: الفائدة البسيطة

يمكن تعريف الفائدة بأنها المبلغ المدفوع نظير استغلال النقود المقترضة خلال مدة زمنية ما، أو بوصفها المبلغ المتحصل عليه مقابل إقراض النقود أو مقابل إيداعها في البنك. والفائدة نوعان بسيطة ومركبة . فإذا احتسبت الفائدة على المبلغ الأصلي فقط فهذه تسمى الفائدة البسيطة أما إذا أضيفت الفائدة المتحصل عليها في نهاية كل فترة الى المبلغ الأصلي لاحتساب الفائدة للفترة الموالية فتكون هنا بصدد الفائدة المركبة.

وعادة ما تحتسب الفائدة البسيطة على القروض قصيرة الأجل في حين تحسب بالفائدة المركبة على القروض متوسطة وطويلة الأجل.

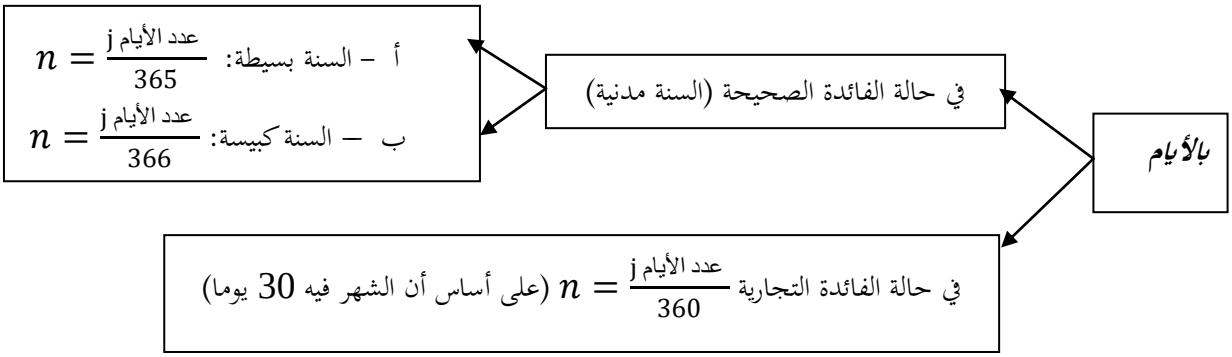
I. حساب الفائدة البسيطة:

لحساب الفائدة البسيطة لمبلغ أو لعدة مبالغ، فإن ثمة عوامل تتحكم فيها وهي:

1. **المبلغ الأصلي(capital) (c)**: وهو الأصل المستثمر أو المبلغ المقترض أو المبلغ المودع.
2. **معدل الفائدة (taux d'intérêt)(t)**: وهو النسبة التي تحسب على أساسها الفائدة عن وحدة رأس المال المستمر في نهاية وحدة من الزمن. ومن المتعارف عليه في الأوساط المالية أن يمثل أو يعطى يعطى بالنسبة المئوية؛ وهو يتأثر كثيرا بسعر الفائدة الذي تطبقه البنوك المركزية أو المطبق في الأسواق المالية الجهوية أو الدولية. عادة ما يكون المعدل سنويا أو جزءا من السنة. كما قد يكون اسميا أو حقيقيا، فعليا أو مسبقا وسنأتي على تفصيل هذا لاحقا.
3. **المدة الزمنية (n)**: وهي الفرق بين تاريخ الإيداع وتاريخ السحب إذا تعلق الأمر بإيداع مبلغ في أحد البنوك، أما إذا تعلق الأمر بالحصول على قرض، فإن الفترة الزمنية هي الفرق بين تاريخي الاقتراض والسداد.

عادة ما تكون الفترة الزمنية هي السنة، وقد تكون أيضا جزءا من السنة (شهور أو أيام). فإذا كانت المدة:

بالشهور: فإن $n = \frac{\text{عدد الشهور}}{12}$



تنبيه:

فيما يتعلق بحساب عدد الأيام؛ إذا كانت الفترة الزمنية معبر عنها بمدة بين تاريخين،سواء كانت الفائدة صحيحة أو تجارية فإن عدد الأيام يحسب كما يلي:

1 -لا تحسب اليوم الأول ولكن نحسب اليوم الأخير.

2 -كل شهر يحسب بعدد أيامه الحقيقية (31 يوما للأشهر جانفي، مارس، ماي، جويلية، أوت، أكتوبر، ديسمبر و30 يوما للأشهر أفريل، جوان، سبتمبر، نوفمبر وشهر فيفري حسب الحالة).

مثال:

أودع شخص مبلغ (س) في بنك بمعدل فائدة (t٪) بتاريخ 2 فيفري 1999 وسحبه بتاريخ 17 سبتمبر 1999.

احسب عدد أيام الإيداع؟

الحل : فيفري 28-2 .....26 يوما.

مارس ..... 31 يوما.

أفريل ..... 30 يوما.

ماي..... 31 يوما.

جوان .....30يوما.

جويلية .....31 يوما.

أوت .....30يوما.

سبتمبر .....17يوما.

المجموع .....227 يوما.

ملاحظات:

1) إن الفوائد تحسب تجارية ما لم ينص خلاف ذلك.
2) معدل الفائدة سنوي ما لم ينص خلاف ذلك.

وعليه فالصيغة الرياضية لحساب الفائدة البسيطة هي:

$$\boldsymbol{I = C.i.n}$$

✓ مع التنبيه على ضرورة **توافق المدة الزمنية مع معدل الفائدة** . فإذا كان المعدل سنويا كانت الفترة الزمنية هي سنة واحدة مثلا، وإذا كان المعدل سداسيا فإن هناك فترتان زمنيتان.

مثال 1:

اقترض شخص مبلغ 5.000 دج في 25 -01 -1999 بمعدل فائدة 3٪، فإذا علمت أن الفائدة المستحقة عند سداد هذا القرض بلغت 25 دج، فما هو تاريخ سداد هذا القرض؟

الحل :

$$n = \frac{\mathrm{I}}{\mathrm{c.i}} \Rightarrow n = \frac{\mathrm{j}}{360} = \frac{25}{5000.0{,}03} \Rightarrow \mathrm{j} = 60 \text{ يوما}$$

وعليه فتاريخ سداد هذا القرض هو 26 مارس.

مثال 2:

أودع شخص مبلغ 2.000 دج في بنك بمعدل فائدة سداسي 2٪، وبعد 8 أشهر سحب رصيده. ما هي قيمة هذه الفائدة؟

الحل :

$$\mathrm{I} = 2.000 \times 0{,}02 \times \frac{8}{6} = 53{,}33\mathrm{DA}$$

ويمكن تحويل المعدل السداسي إلى معدل سنوي فتحسب الفائدة كما يلي :

$$\mathrm{I} = 2.000 \times (0{,}02 \times 2) \times \frac{8}{12} = 53{,}33\mathrm{DA}$$