

## المحور الأول: الفائدة البسيطة

- **تعريف الفائدة:** وهي الثمن الذي يدفعه المقرض (الشخص الذي اقترض المال) للحصول على مبلغ معين من المال لفترة زمنية معينة متفق عليها، أو هي المبلغ الذي يحصل عليه المقرض (الشخص الذي أقرض المال) لقاء إقراض المال، وهي أيضا المبلغ الذي يتحصل عليه الشخص نظير إيداع أو توظيف مبلغ من المال في البنك أو في المؤسسات المالية والفائدة نوعان:

**1- الفائدة البسيطة:** تظهر عادة في المعاملات المالية قصيرة الأجل، حيث تحسب على أساس المبلغ الأصلي فقط، أي المبلغ المقرض أو المودع في البنك.

**2- الفائدة المركبة:** تظهر في المعاملات المالية طويلة الأجل، تحسب على أساس المبلغ الأصلي مضاف إليه الفوائد، بمعنى إذا كان المبلغ موظف لمدة 4 سنوات مثلا فإن الفائدة تحسب في السنة الأولى على المبلغ الأصلي فقط، بينما الفائدة في السنة الثانية فتحسب على أساس المبلغ الأصلي مضاف إليه الفائدة المحصل عليها في السنة الأولى، والفائدة في السنة الثالثة تحسب على أساس المبلغ الأصلي مضاف إليه الفائدة المتراكمة (أي المحصل عليها في السنتين الأولى والثانية) وهكذا.

### أولا: قانون الفائدة البسيطة

**1- حساب الفائدة البسيطة:** تحسب الفائدة البسيطة بالعلاقة التالية:

$$\text{الفائدة البسيطة} = \text{المبلغ الأصلي} * \text{معدل الفائدة} * \text{مدة الفائدة}$$

أي:

$$I = C * i * n$$

حيث:

**1- المبلغ الأصلي:** هو المبلغ المقرض أو المقرض أو المبلغ المستثمر أو المودع في البنك، وسنرمز له بالرمز **C**.

**2- معدل الفائدة:** هو النسبة التي يحسب على أساسها مبلغ الفائدة، عادة ما يكون سنوي، كما يمكن أن يكون جزء من السنة (سداسي، ثلاثي، شهري،... الخ)، وسنرمز له بالرمز **i**

**3- مدة الفائدة:** هي المدة أو الفترة الفاصلة بين تاريخين، سواء بين تاريخ اقتراض المبلغ وتاريخ سداه أو بين تاريخ إيداع مبلغ في البنك وتاريخ سحبه، وسنرمز لها بالرمز **n**.

قد تكون مدة الاقتراض أو السداد:

**1- سنة:** في هذه الحالة فإن المدة:

$$n=1$$

**2- أشهر:** أي الفترة الفاصلة بين تاريخين الإيداع والسحب مثلا أشهر، هنا المدة تحسب بالأشهر:

$$n = \frac{\text{عدد الأشهر}}{12}$$

**3- أيام:** في هذه الحالة، فإن الفائدة البسيطة تحسب على أساس:

\*تجاري: وهو المطبق في المؤسسات المالية، تسمى الفائدة هنا فائدة تجارية، يرمز لها بالرمز IC، والمدة:

$$n = \frac{\text{عدد الأيام}}{360}$$

\*صحيح أو حقيقي: أي حسب عدد أيام السنة الحقيقية، تسمى الفائدة هنا فائدة صحيحة، يرمز لها بالرمز IR، والمدة:

$$n = \frac{\text{عدد الأيام}}{365/366}$$

حيث يتم قسمة عدد الأيام على 365 أو 366 حسب السنة:

\*فإذا كانت السنة بسيطة فإن:

$$n = \frac{\text{عدد الأيام}}{365}$$

\*وإذا كانت السنة كبيسة فإن:

$$n = \frac{\text{عدد الأيام}}{366}$$

ملاحظة:

1- لمعرفة السنة ما إذا كانت بسيطة أو كبيسة يتم قسمتها على العدد 4، فإذا كان الناتج عدد صحيح (أي السنة تقبل القسمة على 4) فإن عدد أيام شهر فيفري هو 29 يوم، والسنة سنة كبيسة، أما إذا كان الناتج عدد غير صحيح فإن عدد أيام شهر فيفري هو 28 يوم، والسنة سنة بسيطة.

2- تحسب الفائدة عادة على أساس تجاري إلا إذا نص التمريض على خلاف ذلك.

3- تحسب عدد الأيام في حالة المدة بالأيام كما يلي:

- تحسب عدد أيام الشهر الحقيقية بمعنى كل شهر يحسب بعدد أيامه الحقيقية، أي 31 يوم لشهر جانفي، مارس، ماي، جويلية، أوت، أكتوبر، ديسمبر، و30 يوم لشهر أفريل، جوان، سبتمبر، نوفمبر، أما شهر فيفري فحسب 28 أو 29 يوم حسب السنة كبيسة أو بسيطة.

- لا يحسب اليوم الأول (يوم الاقتراض أو الإيداع) ولكن يحسب اليوم الأخير (يوم السداد أو السحب)، أو العكس أي يحسب اليوم الأول ولا يحسب اليوم الأخير، وسنركز هنا على الحل بالطريقة الأولى أي لا نحسب اليوم الأول ونحسب اليوم الأخير.

**مثال 1:** بتاريخ 1989/01/03 وظف شخص مبلغ 5000 دج في البنك بمعدل فائدة بسيطة 10%

- أحسب الفائدة التي تحصل عليها هذا الشخص عند سحبه المبلغ من البنك بتاريخ 1989/08/15.

**الحل:**

$$C = 5000 \text{ دج}$$

$$i = 10\%$$

$$n = ?$$

$$\text{عدد الأيام} = \text{الأيام من شهر جانفي} = 31 - 3 = 28 \text{ يوم}$$

28 يوم ( السنة بسيطة )	=	فيفري
31 يوم	=	مارس
30 يوم	=	أفريل
31 يوم	=	ماي
30 يوم	=	جون
31 يوم	=	جويلية
15 يوم	=	أوت
<hr/>		
224 يوم	=	مجموع الأيام

-حساب الفائدة البسيطة:

$$I = C * i * n$$

$$I = 5000 * 0.1 * \frac{224}{360} = \boxed{311.11 \text{ DA}}$$

في التمرين لم يتم تحديد ما إذا كانت الفائدة تجارية أو صحيحة لذا نعتبرها تجارية ونقسم المدة على 360 يوم

**مثال 2:** أحسب الفوائد المترتبة عن توظيف مبلغ 10000 دج بمعدل فائدة بسيطة 4% لمدة:

- من 05 مارس إلى 18 ماي.

- من 15 نوفمبر إلى 20 ديسمبر.

**الحل:**

$$C = 10000 \text{ دج}$$

$$i = 4\%$$

-حساب الفائدة عن المدة المحصورة بين 05 مارس ← 18 ماي

عدد الأيام = الأيام من شهر مارس = 31-05 = 26 يوم

شهر أفريل = 30 يوم

شهر ماي = 18 يوم

المجموع = 74 يوم

$$I = C * i * n$$

$$I = 10000 * 0.04 * \frac{74}{360} = \boxed{82.22 \text{ DA}}$$

-حساب الفائدة عن المدة المحصورة بين 15 نوفمبر ← 20 ديسمبر

عدد الأيام = الأيام من شهر نوفمبر = 30-15 = 15 يوم

شهر ديسمبر = 20 يوم

المجموع = 35 يوم

$$I = C * i * n$$

$$I = 10000 * 0.04 * \frac{35}{360} = \boxed{38.88 \text{ DA}}$$

**مثال3:** بتاريخ 2011/01/15 أودع شخص مبلغ 15000 دج في البنك بمعدل فائدة بسيطة 3% ، وبعد مدة زمنية وصله من البنك إشعار يفيد بأن الفوائد المترتبة عن المبلغ قد بلغت 90 دج.

- ما هو تاريخ تحرير الإشعار؟

**الحل:**

$$C = 15000 \text{ دج}$$

$$i = 3\%$$

$$n = ?$$

$$I = 90 \text{ دج}$$

-حساب المدة:

لدينا:

$$I = C * i * n$$

$$90 = 15000 * 0.03 * \frac{n}{360}$$

$$90 = 1.25n$$

$$n = \boxed{72 \text{ يوم}}$$

-تاريخ تحرير الإشعار:

المدة الفاصلة بين تاريخ الإيداع وتاريخ تحرير الإشعار هو 72 يوم

وبالتالي: 15 جانفي + 72 يوم = تاريخ تحرير الإشعار

الأيام المتبقية من شهر جانفي = 31-15=16 يوم

شهر فيفري = 28 يوم (السنة بسيطة)

شهر مارس = 22 يوم ( 72 - (16 + 28))

ومنه تاريخ تحرير الإشعار هو 22 مارس 2011