

رياضيات التمويل والإستثمار

الدكتور

عيد أحمد أبو بكر

أستاذ مساعد بكلية التجارة
جامعة بني سويف - مصر
أستاذ مشارك بكلية الإقتصاد والعلوم الإدارية
جامعة الزيتونة - الأردن

3% 50



www.darsafa.net



1-510-68-1



رياضيات التمويل والاستثمار

الدكتور

عيد أحمد أبو بكر

أستاذ مساعد بكلية التجارة

جامعة بني سويف - مصر

أستاذ مشارك بكلية الاقتصاد والعلوم الإدارية

جامعة الزيتونة - الأردن

الطبعة الأولى

2010 م - 1431 هـ



دار صفاء للنشر والتوزيع - عمان

المحتويات

المقدمة 13

القسم الأول

الفائدة البسيطة

الفصل الأول: الفائدة والجملة

القانون الأساسي للفائدة	17	—
القانون الأساسي للجملة	19	—
المشاكل الخاصة بالمدة	21	—
كيفية حساب المدة المحصورة بين تاريخين	25	—
كيفية تحديد تاريخ الإيداع (الإقتراض) أو تاريخ السحب (السداد)	33	—
الفائدة التجارية والفائدة الصحيحة	40	—
العلاقة بين الفائدة التجارية والفائدة الصحيحة	48	—
الفوائد المستحقة على عدة مبالغ غير متساوية (باستخدام طريقة النمر)	57	—
تمارين متنوعة	65	—
تمارين	73	—

الفصل الثاني: القيمة الحالية والخصم

مقدمة	79	—
مفاهيم أساسية	79	—
الطرق المختلفة لحساب القيمة الحالية والخصم	81	—
العلاقة بين الخصم التجاري والخصم الصحيح	90	—
إيجاد القيمة الحالية والخصم لعدة مبالغ غير متساوية (باستخدام طريقة النمر)	102	—

109 تمارين متنوعة -

113 تمارين -

الفصل الثالث: خصم الأوراق التجارية

117 تعريف الأوراق التجارية -

117 مصاريف خصم الأوراق التجارية -

121 فاتورة الخصم (حافضة الخصم) -

123 تمارين متنوعة -

146 خصم الأوراق التجارية في حالة تحمل معدل فائدة -

153 تمارين -

الفصل الرابع: سداد وتسوية الديون قصيرة الأجل

159 مقدمة -

161 معادلة تسوية الديون -

سداد الديون القديمة بدين واحد يستحق السداد قبل تواريخ استحقاق الديون

162 القديمة -

سداد الديون القديمة بدين واحد يستحق السداد في تاريخ لاحق لتواريخ استحقاق

168 الديون القديمة -

سداد الديون القديمة بدين واحد يستحق خلال تواريخ استحقاق الديون

175 القديمة -

سداد الديون القديمة بعدة ديون جديدة تستحق السداد خلال تواريخ استحقاق

178 الديون القديمة -

سداد الديون القديمة بدين واحد قيمته الاسمية تعادل مجموع القيم الاسمية

190 للديون القديمة (تاريخ الاستحقاق المتوسط) -

192 تمارين -

القسم الثاني

الفائدة المركبة

الفصل الأول: الفائدة والجملة

- 259..... - مقدمة: الفرق بين الفائدة البسيطة والفائدة المركبة
- 266..... - معادلة حساب الفائدة والجملة
- 282..... - مشاكل المدة
- 286..... - مشاكل المعدل
- 296..... - إيجاد مجهول من معادلة الجملة
- 303..... - تطبيقات متنوعة على الفائدة والجملة

الفصل الثاني: القيمة الحالية والخصم

- 313..... - مقدمة
- 314..... - القيمة الحالية بمعدل فائدة مركب (i)
- 328..... - إيجاد مجهول في معادلة القيمة الحالية
- 337..... - القيمة الحالية بمعدل خصم مركب (d)

الفصل الثالث: تسوية واستبدال الديون طويلة الأجل

- 349..... - مقدمة
- 349..... - معادلة تسوية الديون والأشكال المختلفة لتسوية استبدال الديون
- 351..... - الحالة الأولى: سداد الديون القديمة بدين يستحق السداد بعد تواريخ الاستحقاق
- 353..... - الحالة الثانية: سداد الديون القديمة بدين يستحق السداد قبل تواريخ الاستحقاق
- 355..... - الحالة الثالثة: سداد الديون القديمة بدين يستحق السداد في نفس تاريخ استحقاق أحد الديون

- الحالة الرابعة: سداد الديون القديمة بعدة ديون جديدة تستحق في تواريخ مختلفة 357
- تاريخ الاستحقاق المتوسط والمدة المكافئة 367
- تسوية الديون بمعدل خصم مركب 373

الفصل الرابع: الدفعات المتساوية

- مقدمة 381
- أنواع الدفعات 381
- جملة الدفعات المتساوية المؤقتة 383
- جملة الدفعات المتساوية الدائمة 392
- القيمة الحالية للدفعات المتساوية المؤقتة 403
- القيمة الحالية للدفعات المتساوية الدائمة 424

الفصل الخامس: استهلاك القروض العادية

- مقدمة 435
- سداد (استهلاك) القروض على أقساط متساوية من الأصل فقط مع سداد الفائدة على الرصيد المتبقي 436
- سداد (استهلاك) القرض على أقساط متساوية من الأصل والفوائد معاً 444

الفصل السادس: تقييم واستهلاك السندات

- مقدمة 469
- تعريف السند 469
- تقييم السندات 471
- استهلاك السندات 482
- الجداول المالية 503
- المراجع 543