



مؤسسة النقد العربي السعودي

دليل ارشادي لحساب مبلغ السداد المبكر

ذو القعدة 1436هـ / أغسطس 2015م

إخلاء مسؤولية: تم بذل أقصى الجهود لتحقيق مستوى عال من الجودة والدقة لمحتويات هذا الدليل، ولا تتحمل المؤسسة أية آثار متعلقة باستخدامه، وللمزيد يمكن الرجوع إلى الصفحة المتعلقة بحدود المسؤولية على موقع المؤسسة.

جدول المحتويات:

- 2.....مقدمة:
- 3.....السداد المبكر:
- 3.....أبرز شروط حساب مبلغ السداد المبكر:
- 4.....أمثلة لحساب مبلغ السداد المبكر:
- 4.....مثال (1) طريقة حساب مبلغ السداد المبكر لتمويل شخصي
- 5.....مثال (2) طريقة حساب مبلغ السداد المبكر لإيجار تمويلي للمركبات منتهي بالتملك
- 7.....مثال (3) طريقة حساب مبلغ السداد المبكر لتمويل عقاري
- 11.....مثال (4) طريقة حساب مبلغ السداد المبكر لتمويل شخصي
- 12.....أسئلة متكررة:

مقدمة:

تولي المؤسسة أهمية كبيرة لكل ما من شأنه الارتقاء بمستوى حماية حقوق المستفيدين من المنتجات التمويلية وتعزيز مبادئ الشفافية والإفصاح وذلك من خلال تطبيق المعايير الفنية وأفضل الممارسات الدولية التي من شأنها الارتقاء بمستوى الشفافية والإفصاح وعدالة التعاملات في القطاع. ويعتبر السداد المبكر حق للمستفيدين من منتجات التمويل المختلفة وعليه قامت المؤسسة بإلزام مقدمي التمويل (البنوك/شركات التمويل) باستخدام طريقة موحدة لحساب مبلغ السداد المبكر لعقود التمويل ذات الدفعات الشهرية مثل التمويل الشخصي، وتمويل المركبات من خلال الإيجار التمويلي أو غيره، والتمويل العقاري، وذلك بهدف تمكين المستفيدين من معرفة حقوقهم.

تم إعداد هذا الدليل لتقديم شرح مبسط عن مبلغ السداد المبكر وطريقة حسابه، وذلك بناء على ما تضمنته المادة (82) و(84) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل الصادرة في شهر ربيع الآخر 1434هـ الموافق لشهر فبراير 2013م، والمادة (9) و(11) من اللائحة التنفيذية لنظام الإيجار التمويلي الصادرة في شهر ربيع الآخر 1434هـ الموافق لشهر فبراير 2013م، والمادة (11) من التحديث الأول لضوابط التمويل الاستهلاكي الصادرة في شهر رمضان 1435هـ الموافق لشهر يوليو 2014م.

السداد المبكر:

كفلت أنظمة التمويل ولوائحه التنفيذية وضوابط التمويل الاستهلاكي للمستفيدين من منتجات التمويل تعجيل سداد باقي مبلغ التمويل، في أي وقت، باستثناء فترة حظر السداد المبكر للتمويل العقاري إذا نص العقد على ذلك بشرط ألا تتجاوز مدة الحظر سنتين من تاريخ إبرام العقد، وذلك دون تحمل كلفة الأجل عن المدة المتبقية. ولجهة التمويل الحصول على تعويض من المستفيد عن الآتي:

أ. كلفة إعادة الاستثمار، بما لا يتجاوز كلفة الأجل للأشهر الثلاثة التالية للسداد، محسوبة على أساس الرصيد المتناقص.

ب. ما تدفعه جهة التمويل لطرف ثالث بسبب عقد التمويل، حسب الشروط الآتية:

1. أن تكون دفعت لطرف ثالث ولم يقوم المستفيد بتعويض جهة التمويل عنها.
2. أن توثق هذه الدفعات في ملف التمويل.
3. عدم إمكانية استرداد الدفعات من الطرف الثالث.
4. أن تحسب بناء على المدة المتبقية من عقد التمويل.

أبرز شروط حساب مبلغ السداد المبكر:

1. استخدام طريقة الرصيد المتناقص في توزيع كلفة الأجل على فترة الاستحقاق، بحيث تُوزع كلفة الأجل تناسبياً بين الأقساط على أساس قيمة الرصيد المتبقي من مبلغ التمويل في بداية الفترة التي يُستحق عنها القسط.
2. يجب أن يوضح جدول السداد (Amortization Table) (عدد الدفعات، تاريخ الدفعة، قيمة الدفعة، قيمة مبلغ كلفة الأجل (الريح) ومبلغ الاصل من كل دفعة، الرصيد المتبقي من مبلغ التمويل بعد كل دفعة).
3. عند الرغبة بالسداد المبكر، فإنه يتعين سداد كامل الرصيد المتبقي من مبلغ التمويل بالإضافة إلى كلفة الأجل للأشهر الثلاثة التالية للسداد، محسوبة على أساس الرصيد المتناقص.

أمثلة لحساب مبلغ السداد المبكر:

مثال (1) طريقة حساب مبلغ السداد المبكر لتمويل شخصي	
اتفاقية تمويل شخصي بمبلغ (50,000) ريال يتم سدادها على شكل دفعات شهرية قيمة كل دفعة (4,244) ريال ولمدة (12) شهر.	بيانات التمويل
في حال رغبة العميل بالسداد المبكر وكان عدد الدفعات المتبقية (6) دفعات، يكون الرصيد المتبقي من مبلغ التمويل (25,212.74) ريال ومجموع كلفة الأجل للأشهر الثلاثة التالية للسداد المبكر (179.27) ريال	طريقة حساب السداد المبكر
مبلغ السداد المبكر (مجموع المبالغ المظللة) = 25,212.74 + 179.27 = 25,392 ريال	

الشهر	رصيد بداية الفترة	القسط الشهري	مبلغ كلفة الأجل	مبلغ الأصل	الرصيد نهاية الفترة
1	50,000.00	4244	142.03	4,101.97	45,898.03
2	45,898.03	4244	130.38	4,113.62	41,784.41
3	41,784.41	4244	118.69	4,125.31	37,659.10
4	37,659.10	4244	106.97	4,137.03	33,522.08
5	33,522.08	4244	95.22	4,148.78	29,373.30
6	29,373.30	4244	83.44	4,160.56	25,212.74
7	25,212.74	4244	71.62	4,172.38	21,040.36
8	21,040.36	4244	59.77	4,184.23	16,856.13
9	16,856.13	4244	47.88	4,196.12	12,660.01
10	12,660.01	4244	35.96	4,208.04	8,451.97
11	8,451.97	4244	24.01	4,219.99	4,231.98
12	4,231.98	4244	12.02	4,231.98	0.00

مثال (2) طريقة حساب مبلغ السداد المبكر لإيجار تمويلي للمركبات منتهي بالتملك	
بيانات التمويل	اتفاقية إيجار تمويلي لمركبة بقيمة (150,000) ريال يتم سدادها على شكل دفعات شهرية قيمة كل دفعة (2,300) ريال ولمدة (60) شهر، وتكون الدفعة المقدمة (30,000) ريال ويتم دفع الرسوم الإدارية (1,000) ريال بعد إبرام العقد.
طريقة حساب السداد المبكر	في حال رغبة العميل بالسداد المبكر وكان عدد الدفعات المتبقية (24) دفعة، يكون الرصيد المتبقي من مبلغ التمويل (52,084.08) ريال ومجموع كلفة الأجل للأشهر الثلاثة التالية للسداد المبكر (705.58) ريال
مبلغ السداد المبكر (مجموع المبالغ المظلمة)	$52,084.08 + 705.58 = 52,789.66$ (ريال)

الشهر	رصيد بداية الفترة	القسط الشهري	قيمة أجرة الأصل	قيمة حق التملك	الرصيد نهاية الفترة
1	120,000	2300	564.18	1,735.82	118,264.18
2	118,264.18	2300	556.02	1,743.98	116,520.19
3	116,520.19	2300	547.82	1,752.18	114,768.01
4	114,768.01	2300	539.58	1,760.42	113,007.59
5	113,007.59	2300	531.30	1,768.70	111,238.89
6	111,238.89	2300	522.99	1,777.01	109,461.88
7	109,461.88	2300	514.63	1,785.37	107,676.51
8	107,676.51	2300	506.24	1,793.76	105,882.75
9	105,882.75	2300	497.80	1,802.20	104,080.55
10	104,080.55	2300	489.33	1,810.67	102,269.88
11	102,269.88	2300	480.82	1,819.18	100,450.70
12	100,450.70	2300	472.27	1,827.73	98,622.97
13	98,622.97	2300	463.67	1,836.33	96,786.64
14	96,786.64	2300	455.04	1,844.96	94,941.68
15	94,941.68	2300	446.37	1,853.63	93,088.05
16	93,088.05	2300	437.65	1,862.35	91,225.70
17	91,225.70	2300	428.90	1,871.10	89,354.59
18	89,354.59	2300	420.10	1,879.90	87,474.69
19	87,474.69	2300	411.26	1,888.74	85,585.95
20	85,585.95	2300	402.38	1,897.62	83,688.33
21	83,688.33	2300	393.46	1,906.54	81,781.79
22	81,781.79	2300	384.49	1,915.51	79,866.29
23	79,866.29	2300	375.49	1,924.51	77,941.78
24	77,941.78	2300	366.44	1,933.56	76,008.22
25	76,008.22	2300	357.35	1,942.65	74,065.57
26	74,065.57	2300	348.22	1,951.78	72,113.78
27	72,113.78	2300	339.04	1,960.96	70,152.83
28	70,152.83	2300	329.82	1,970.18	68,182.65
29	68,182.65	2300	320.56	1,979.44	66,203.21

الشهر	رصيد بداية الفترة	القسط الشهري	قيمة أجرة الأصل	قيمة حق التملك	الرصيد نهاية الفترة
30	66,203.21	2300	311.25	1,988.75	64,214.46
31	64,214.46	2300	301.90	1,998.10	62,216.36
32	62,216.36	2300	292.51	2,007.49	60,208.87
33	60,208.87	2300	283.07	2,016.93	58,191.94
34	58,191.94	2300	273.59	2,026.41	56,165.53
35	56,165.53	2300	264.06	2,035.94	54,129.59
36	54,129.59	2300	254.49	2,045.51	52,084.08
37	52,084.08	2300	244.87	2,055.13	50,028.95
38	50,028.95	2300	235.21	2,064.79	47,964.16
39	47,964.16	2300	225.50	2,074.50	45,889.66
40	45,889.66	2300	215.75	2,084.25	43,805.41
41	43,805.41	2300	205.95	2,094.05	41,711.36
42	41,711.36	2300	196.10	2,103.90	39,607.47
43	39,607.47	2300	186.21	2,113.79	37,493.68
44	37,493.68	2300	176.28	2,123.72	35,369.95
45	35,369.95	2300	166.29	2,133.71	33,236.25
46	33,236.25	2300	156.26	2,143.74	31,092.50
47	31,092.50	2300	146.18	2,153.82	28,938.69
48	28,938.69	2300	136.05	2,163.95	26,774.74
49	26,774.74	2300	125.88	2,174.12	24,600.62
50	24,600.62	2300	115.66	2,184.34	22,416.28
51	22,416.28	2300	105.39	2,194.61	20,221.67
52	20,221.67	2300	95.07	2,204.93	18,016.74
53	18,016.74	2300	84.71	2,215.29	15,801.45
54	15,801.45	2300	74.29	2,225.71	13,575.74
55	13,575.74	2300	63.83	2,236.17	11,339.56
56	11,339.56	2300	53.31	2,246.69	9,092.87
57	9,092.87	2300	42.75	2,257.25	6,835.62
58	6,835.62	2300	32.14	2,267.86	4,567.76
59	4,567.76	2300	21.48	2,278.52	2,289.24
60	2,289.24	2300	10.76	2,289.24	0.00

مثال (3) طريقة حساب مبلغ السداد المبكر لتمويل عقاري	
بيانات التمويل	اتفاقية تمويل عقاري بقيمة (1,000,000) ريال يتم سدادها على شكل دفعات شهرية قيمة كل دفعة (4,510) ولمدة (300) شهر، وتكون الدفعة المقدمة (300,000) ريال ويتم دفع الرسوم الإدارية (5,000) ريال بعد إبرام العقد
طريقة حساب السداد المبكر	في حال رغبة العميل بالسداد المبكر وكان عدد الدفعات المتبقية (120) دفعة، يكون الرصيد المتبقي من مبلغ التمويل (406,235.99) ريال ومجموع كلفة الأجل للأشهر الثلاثة التالية للسداد المبكر (6,056.03) ريال
مبلغ السداد المبكر (مجموع المبالغ المظللة)	$406,235.99 + 6,056.03 = 412,292.02$ (ريال)

الشهر	رصيد بداية الفترة	القسط الشهري	مبلغ كلفة الأجل	مبلغ الاصل
31	667392.45	4510	3336.82	1173.18
32	666219.27	4510	3330.95	1179.05
33	665040.23	4510	3325.06	1184.94
34	663855.29	4510	3319.13	1190.87
35	662664.42	4510	3313.18	1196.82
36	661467.6	4510	3307.2	1202.8
37	660264.8	4510	3301.18	1208.82
38	659055.98	4510	3295.14	1214.86
39	657841.12	4510	3289.06	1220.94
40	656620.18	4510	3282.96	1227.04
41	655393.15	4510	3276.83	1233.17
42	654159.97	4510	3270.66	1239.34
43	652920.63	4510	3264.46	1245.54
44	651675.09	4510	3258.24	1251.76
45	650423.33	4510	3251.98	1258.02
46	649165.31	4510	3245.69	1264.31
47	647901	4510	3239.37	1270.63
48	646630.36	4510	3233.01	1276.99
49	645353.38	4510	3226.63	1283.37
50	644070	4510	3220.21	1289.79
51	642780.22	4510	3213.76	1296.24
52	641483.98	4510	3207.28	1302.72
53	640181.26	4510	3200.77	1309.23
54	638872.03	4510	3194.22	1315.78
55	637556.26	4510	3187.64	1322.36
56	636233.9	4510	3181.03	1328.97
57	634904.93	4510	3174.39	1335.61
58	633569.32	4510	3167.71	1342.29
59	632227.03	4510	3161	1349
60	630878.03	4510	3154.26	1355.74

الشهر	رصيد بداية الفترة	القسط الشهري	مبلغ كلفة الأجل	مبلغ الاصل
1	700000	4510	3499.85	1010.15
2	698989.85	4510	3494.8	1015.2
3	697974.65	4510	3489.72	1020.28
4	696954.37	4510	3484.62	1025.38
5	695929	4510	3479.5	1030.5
6	694898.49	4510	3474.34	1035.66
7	693862.84	4510	3469.17	1040.83
8	692822	4510	3463.96	1046.04
9	691775.96	4510	3458.73	1051.27
10	690724.7	4510	3453.48	1056.52
11	689668.17	4510	3448.19	1061.81
12	688606.37	4510	3442.88	1067.12
13	687539.25	4510	3437.55	1072.45
14	686466.8	4510	3432.19	1077.81
15	685388.99	4510	3426.8	1083.2
16	684305.78	4510	3421.38	1088.62
17	683217.17	4510	3415.94	1094.06
18	682123.11	4510	3410.47	1099.53
19	681023.58	4510	3404.97	1105.03
20	679918.55	4510	3399.45	1110.55
21	678808	4510	3393.89	1116.11
22	677691.89	4510	3388.31	1121.69
23	676570.21	4510	3382.71	1127.29
24	675442.91	4510	3377.07	1132.93
25	674309.98	4510	3371.41	1138.59
26	673171.39	4510	3365.71	1144.29
27	672027.1	4510	3359.99	1150.01
28	670877.09	4510	3354.24	1155.76
29	669721.33	4510	3348.46	1161.54
30	668559.8	4510	3342.66	1167.34

الشهر	رصيد بداية الفترة	القسط الشهري	مبلغ كلفة الأجل	مبلغ الأصل
101	569355.09	4510	2846.65	1663.35
102	567691.75	4510	2838.34	1671.66
103	566020.09	4510	2829.98	1680.02
104	564340.06	4510	2821.58	1688.42
105	562651.64	4510	2813.14	1696.86
106	560954.78	4510	2804.65	1705.35
107	559249.44	4510	2796.13	1713.87
108	557535.56	4510	2787.56	1722.44
109	555813.12	4510	2778.95	1731.05
110	554082.07	4510	2770.29	1739.71
111	552342.36	4510	2761.59	1748.41
112	550593.95	4510	2752.85	1757.15
113	548836.81	4510	2744.07	1765.93
114	547070.87	4510	2735.24	1774.76
115	545296.11	4510	2726.36	1783.64
116	543512.47	4510	2717.45	1792.55
117	541719.92	4510	2708.48	1801.52
118	539918.4	4510	2699.48	1810.52
119	538107.88	4510	2690.42	1819.58
120	536288.31	4510	2681.33	1828.67
121	534459.63	4510	2672.18	1837.82
122	532621.82	4510	2663	1847
123	530774.81	4510	2653.76	1856.24
124	528918.57	4510	2644.48	1865.52
125	527053.05	4510	2635.15	1874.85
126	525178.2	4510	2625.78	1884.22
127	523293.98	4510	2616.36	1893.64
128	521400.34	4510	2606.89	1903.11
129	519497.23	4510	2597.38	1912.62
130	517584.61	4510	2587.81	1922.19
131	515662.42	4510	2578.2	1931.8
132	513730.62	4510	2568.54	1941.46
133	511789.16	4510	2558.84	1951.16
134	509838	4510	2549.08	1960.92
135	507877.08	4510	2539.28	1970.72
136	505906.36	4510	2529.42	1980.58
137	503925.78	4510	2519.52	1990.48
138	501935.3	4510	2509.57	2000.43
139	499934.87	4510	2499.57	2010.43
140	497924.44	4510	2489.52	2020.48

الشهر	رصيد بداية الفترة	القسط الشهري	مبلغ كلفة الأجل	مبلغ الأصل
61	629522.29	4510	3147.48	1362.52
62	628159.77	4510	3140.66	1369.34
63	626790.43	4510	3133.82	1376.18
64	625414.25	4510	3126.94	1383.06
65	624031.19	4510	3120.02	1389.98
66	622641.21	4510	3113.07	1396.93
67	621244.28	4510	3106.09	1403.91
68	619840.37	4510	3099.07	1410.93
69	618429.44	4510	3092.01	1417.99
70	617011.45	4510	3084.93	1425.07
71	615586.38	4510	3077.8	1432.2
72	614154.18	4510	3070.64	1439.36
73	612714.82	4510	3063.44	1446.56
74	611268.26	4510	3056.21	1453.79
75	609814.47	4510	3048.94	1461.06
76	608353.42	4510	3041.64	1468.36
77	606885.05	4510	3034.3	1475.7
78	605409.35	4510	3026.92	1483.08
79	603926.26	4510	3019.5	1490.5
80	602435.77	4510	3012.05	1497.95
81	600937.82	4510	3004.56	1505.44
82	599432.38	4510	2997.03	1512.97
83	597919.41	4510	2989.47	1520.53
84	596398.88	4510	2981.87	1528.13
85	594870.75	4510	2974.23	1535.77
86	593334.97	4510	2966.55	1543.45
87	591791.52	4510	2958.83	1551.17
88	590240.35	4510	2951.08	1558.92
89	588681.43	4510	2943.28	1566.72
90	587114.71	4510	2935.45	1574.55
91	585540.16	4510	2927.58	1582.42
92	583957.73	4510	2919.66	1590.34
93	582367.4	4510	2911.71	1598.29
94	580769.11	4510	2903.72	1606.28
95	579162.83	4510	2895.69	1614.31
96	577548.52	4510	2887.62	1622.38
97	575926.14	4510	2879.51	1630.49
98	574295.65	4510	2871.36	1638.64
99	572657	4510	2863.16	1646.84
100	571010.17	4510	2854.93	1655.07

الشهر	رصيد بداية الفترة	القسط الشهري	مبلغ كلفة الأجل	مبلغ الأصل
181	406235.99	4510	2031.09	2478.91
182	403757.08	4510	2018.7	2491.3
183	401265.78	4510	2006.24	2503.76
184	398762.03	4510	1993.72	2516.28
185	396245.75	4510	1981.14	2528.86
186	393716.89	4510	1968.5	2541.5
187	391175.39	4510	1955.79	2554.21
188	388621.19	4510	1943.02	2566.98
189	386054.21	4510	1930.19	2579.81
190	383474.4	4510	1917.29	2592.71
191	380881.69	4510	1904.33	2605.67
192	378276.02	4510	1891.3	2618.7
193	375657.32	4510	1878.21	2631.79
194	373025.52	4510	1865.05	2644.95
195	370380.57	4510	1851.82	2658.18
196	367722.39	4510	1838.53	2671.47
197	365050.93	4510	1825.18	2684.82
198	362366.1	4510	1811.75	2698.25
199	359667.86	4510	1798.26	2711.74
200	356956.12	4510	1784.7	2725.3
201	354230.82	4510	1771.08	2738.92
202	351491.9	4510	1757.38	2752.62
203	348739.29	4510	1743.62	2766.38
204	345972.91	4510	1729.79	2780.21
205	343192.7	4510	1715.89	2794.11
206	340398.59	4510	1701.92	2808.08
207	337590.51	4510	1687.88	2822.12
208	334768.39	4510	1673.77	2836.23
209	331932.16	4510	1659.59	2850.41
210	329081.75	4510	1645.34	2864.66
211	326217.09	4510	1631.02	2878.98
212	323338.1	4510	1616.62	2893.38
213	320444.72	4510	1602.16	2907.84
214	317536.88	4510	1587.62	2922.38
215	314614.5	4510	1573.01	2936.99
216	311677.5	4510	1558.32	2951.68
217	308725.82	4510	1543.56	2966.44
218	305759.38	4510	1528.73	2981.27
219	302778.12	4510	1513.83	2996.17
220	299781.94	4510	1498.85	3011.15

الشهر	رصيد بداية الفترة	القسط الشهري	مبلغ كلفة الأجل	مبلغ الأصل
141	495903.95	4510	2479.41	2030.59
142	493873.37	4510	2469.26	2040.74
143	491832.63	4510	2459.06	2050.94
144	489781.69	4510	2448.8	2061.2
145	487720.49	4510	2438.5	2071.5
146	485648.99	4510	2428.14	2081.86
147	483567.13	4510	2417.73	2092.27
148	481474.86	4510	2407.27	2102.73
149	479372.13	4510	2396.76	2113.24
150	477258.89	4510	2386.19	2123.81
151	475135.08	4510	2375.57	2134.43
152	473000.66	4510	2364.9	2145.1
153	470855.56	4510	2354.18	2155.82
154	468699.74	4510	2343.4	2166.6
155	466533.14	4510	2332.57	2177.43
156	464355.7	4510	2321.68	2188.32
157	462167.38	4510	2310.74	2199.26
158	459968.12	4510	2299.74	2210.26
159	457757.86	4510	2288.69	2221.31
160	455536.55	4510	2277.59	2232.41
161	453304.14	4510	2266.42	2243.58
162	451060.56	4510	2255.21	2254.79
163	448805.77	4510	2243.93	2266.07
164	446539.7	4510	2232.6	2277.4
165	444262.3	4510	2221.22	2288.78
166	441973.52	4510	2209.77	2300.23
167	439673.29	4510	2198.27	2311.73
168	437361.57	4510	2186.71	2323.29
169	435038.28	4510	2175.1	2334.9
170	432703.38	4510	2163.42	2346.58
171	430356.8	4510	2151.69	2358.31
172	427998.5	4510	2139.9	2370.1
173	425628.4	4510	2128.05	2381.95
174	423246.45	4510	2116.14	2393.86
175	420852.59	4510	2104.17	2405.83
176	418446.76	4510	2092.14	2417.86
177	416028.91	4510	2080.06	2429.94
178	413598.96	4510	2067.91	2442.09
179	411156.87	4510	2055.7	2454.3
180	408702.56	4510	2043.43	2466.57

الشهر	رصيد بداية الفترة	القسط الشهري	مبلغ كلفة الأجل	مبلغ الأصل
261	163137.44	4510	815.65	3694.35
262	159443.09	4510	797.18	3712.82
263	155730.27	4510	778.62	3731.38
264	151998.89	4510	759.96	3750.04
265	148248.85	4510	741.21	3768.79
266	144480.06	4510	722.37	3787.63
267	140692.43	4510	703.43	3806.57
268	136885.86	4510	684.4	3825.6
269	133060.26	4510	665.27	3844.73
270	129215.54	4510	646.05	3863.95
271	125351.59	4510	626.73	3883.27
272	121468.32	4510	607.32	3902.68
273	117565.63	4510	587.8	3922.2
274	113643.44	4510	568.19	3941.81
275	109701.63	4510	548.48	3961.52
276	105740.11	4510	528.68	3981.32
277	101758.79	4510	508.77	4001.23
278	97757.56	4510	488.77	4021.23
279	93736.33	4510	468.66	4041.34
280	89694.99	4510	448.46	4061.54
281	85633.45	4510	428.15	4081.85
282	81551.6	4510	407.74	4102.26
283	77449.34	4510	387.23	4122.77
284	73326.57	4510	366.62	4143.38
285	69183.19	4510	345.9	4164.1
286	65019.09	4510	325.08	4184.92
287	60834.17	4510	304.16	4205.84
288	56628.33	4510	283.13	4226.87
289	52401.46	4510	262	4248
290	48153.45	4510	240.76	4269.24
291	43884.21	4510	219.41	4290.59
292	39593.62	4510	197.96	4312.04
293	35281.58	4510	176.4	4333.6
294	30947.98	4510	154.73	4355.27
295	26592.71	4510	132.96	4377.04
296	22215.67	4510	111.07	4398.93
297	17816.74	4510	89.08	4420.92
298	13395.82	4510	66.98	4443.02
299	8952.8	4510	44.76	4465.24
300	4487.56	4510	22.44	4487.56

الشهر	رصيد بداية الفترة	القسط الشهري	مبلغ كلفة الأجل	مبلغ الأصل
221	296770.79	4510	1483.79	3026.21
222	293744.58	4510	1468.66	3041.34
223	290703.24	4510	1453.45	3056.55
224	287646.69	4510	1438.17	3071.83
225	284574.86	4510	1422.81	3087.19
226	281487.68	4510	1407.38	3102.62
227	278385.06	4510	1391.87	3118.13
228	275266.92	4510	1376.28	3133.72
229	272133.2	4510	1360.61	3149.39
230	268983.8	4510	1344.86	3165.14
231	265818.67	4510	1329.04	3180.96
232	262637.7	4510	1313.13	3196.87
233	259440.84	4510	1297.15	3212.85
234	256227.98	4510	1281.09	3228.91
235	252999.07	4510	1264.94	3245.06
236	249754.01	4510	1248.72	3261.28
237	246492.73	4510	1232.41	3277.59
238	243215.14	4510	1216.02	3293.98
239	239921.16	4510	1199.55	3310.45
240	236610.72	4510	1183	3327
241	233283.72	4510	1166.37	3343.63
242	229940.09	4510	1149.65	3360.35
243	226579.74	4510	1132.85	3377.15
244	223202.59	4510	1115.97	3394.03
245	219808.55	4510	1099	3411
246	216397.55	4510	1081.94	3428.06
247	212969.49	4510	1064.8	3445.2
248	209524.29	4510	1047.58	3462.42
249	206061.87	4510	1030.27	3479.73
250	202582.14	4510	1012.87	3497.13
251	199085	4510	995.38	3514.62
252	195570.39	4510	977.81	3532.19
253	192038.2	4510	960.15	3549.85
254	188488.35	4510	942.4	3567.6
255	184920.75	4510	924.56	3585.44
256	181335.31	4510	906.64	3603.36
257	177731.95	4510	888.62	3621.38
258	174110.57	4510	870.52	3639.48
259	170471.09	4510	852.32	3657.68
260	166813.4	4510	834.03	3675.97

مثال (4) طريقة حساب مبلغ السداد المبكر لتمويل شخصي	
بيانات التمويل	اتفاقية تمويل شخصي بمبلغ (100,000) ريال يتم سدادها على شكل دفعات شهرية قيمة كل دفعة (4,450) ريال ولمدة (24) شهر. وتستحق الدفعة الأولى بعد (20) يوم من تاريخ توقيع العقد، ويتم دفع الرسوم الإدارية (1,000) ريال بعد إبرام العقد.
طريقة حساب السداد المبكر	في حال رغبة العميل بالسداد المبكر وكان عدد الدفعات المتبقية (11) دفعة، يكون الرصيد المتبقي من مبلغ التمويل (47,376.41) ريال ومجموع كلفة الأجل للأشهر الثلاثة التالية للسداد المبكر (710.6) ريال
مبلغ السداد المبكر (مجموع المبالغ المظلمة)	$48,087.01 = 47,376.41 + 710.6$ (ريال)

الشهر	رصيد بداية الفترة	القسط الشهري	مبلغ كلفة الأجل	مبلغ الأصل	الرصيد نهاية الفترة
20 يوم	100,000.00	4,450	359.75	4,090.25	95,909.75
2	95,909.75	4,450	526.14	3,923.86	91,985.89
3	91,985.89	4,450	504.61	3,945.39	88,040.50
4	88,040.50	4,450	482.97	3,967.03	84,073.47
5	84,073.47	4,450	461.21	3,988.79	80,084.67
6	80,084.67	4,450	439.32	4,010.68	76,074.00
7	76,074.00	4,450	417.32	4,032.68	72,041.32
8	72,041.32	4,450	395.20	4,054.80	67,986.52
9	67,986.52	4,450	372.96	4,077.04	63,909.47
10	63,909.47	4,450	350.59	4,099.41	59,810.07
11	59,810.07	4,450	328.10	4,121.90	55,688.17
12	55,688.17	4,450	305.49	4,144.51	51,543.66
13	51,543.66	4,450	282.76	4,167.24	47,376.41
14	47,376.41	4,450	259.89	4,190.11	43,186.31
15	43,186.31	4,450	236.91	4,213.09	38,973.22
16	38,973.22	4,450	213.80	4,236.20	34,737.01
17	34,737.01	4,450	190.56	4,259.44	30,477.57
18	30,477.57	4,450	167.19	4,282.81	26,194.77
19	26,194.77	4,450	143.70	4,306.30	21,888.46
20	21,888.46	4,450	120.07	4,329.93	17,558.54
21	17,558.54	4,450	96.32	4,353.68	13,204.86
22	13,204.86	4,450	72.44	4,377.56	8,827.30
23	8,827.30	4,450	48.42	4,401.58	4,425.72
24	4,425.72	4,450	24.28	4,425.72	0.00

أسئلة متكررة:

1. كيف يتم احتساب طريقة الرصيد المتناقص في توزيع كلفة الأجل؟

يجب أن ينص عقد التمويل على استخدام طريقة الرصيد المتناقص في توزيع كلفة الأجل على فترة الاستحقاق، بحيث تُوزع كلفة الأجل تناسبياً بين الأقساط على أساس قيمة الرصيد المتبقي من مبلغ التمويل في بداية الفترة التي يُستحق عنها القسط.

2. هل يجوز للمستأجر التملك المبكر للأصل المؤجر؟

إذا اختار المستأجر امتلاك الأصل المؤجر بموجب العقد في أي وقت، فيجوز له التملك المبكر لذلك الأصل بملحق منفصل يبرم به البيع أو الهبة، وذلك بتعجيل سداد الأقساط المتبقية دون تحمل كلفة الأجل عن المدة المتبقية من العقد، وللمؤجر التعويض عن كلفة إعادة الاستثمار وما يدفعه المؤجر لطرف ثالث بسبب عقد التمويل. كما يجوز أن يُنص في العقد على فترة يحظر فيها التملك المبكر، إذا كان محل العقد عقاراً، وبشرط ألا تتجاوز مدة الحظر سنتين من تاريخ إبرام العقد.

3. هل يجوز للمستفيد السداد المبكر لكامل المبلغ المتبقي من التمويل؟ وهل يتحمل كلفة الاجل عن الفترة المتبقية؟

يجوز للمستفيد تعجيل سداد كامل الرصيد المتبقي من مبلغ التمويل، في أي وقت، دون تحميله كلفة الأجل عن المدة الباقية، ولكن يتم تعويض جهة التمويل عن كلفة إعادة الاستثمار بما لا يتجاوز كلفة الأجل للأشهر الثلاثة التالية للسداد بالإضافة إلى ما تدفعه جهة التمويل لطرف ثالث بسبب عقد التمويل.

4. هل يجوز للمستفيد السداد المبكر لجزء من المبلغ المتبقي من التمويل؟

لا يوجد في أنظمة التمويل ولوائحها التنفيذية ما يمنع السداد المبكر لجزء من المبلغ المتبقي من التمويل. وأوجب ضوابط التمويل الاستهلاكي المحدث في الفقرة الأولى من المادة الحادية عشرة جهة التمويل قبول أي سداد بموجب عقد التمويل قبل تاريخ استحقاقها كسداد جزئي بما يعادل قسط واحد أو مضاعفاته.

5. هل يشترط مرور مدة معينة للسماح بالسداد المبكر؟

يجوز أن ينص عقد التمويل العقاري على فترة يحظر فيها السداد المبكر، بشرط ألا تتجاوز مدة الحظر سنتين من تاريخ إبرام عقد التمويل العقاري. كما ينطبق ذلك على الإيجار التمويلي إذا كان محل العقد عقاراً.

6. هل يجوز لجهة التمويل أن ترفض السداد المبكر للمبلغ المتبقي من التمويل؟

لا يجوز لجهة التمويل رفض السداد المبكر للمبلغ المتبقي من التمويل في حالة طلب المستفيد ذلك، ولكن يجوز أن ينص عقد التمويل العقاري على فترة يحظر فيها السداد المبكر بحيث لا تتجاوز هذه الفترة سنتين من تاريخ إبرام عقد التمويل.

7. ما هي التعويضات التي يجوز لجهة التمويل الحصول عليها في حالة السداد المبكر للمبلغ المتبقي من التمويل؟

يحق لجهة التمويل الحصول على تعويض من المستفيد في حالة السداد المبكر عن الآتي:

1. كلفة إعادة الاستثمار، بما لا يتجاوز كلفة الأجل للأشهر الثلاثة التالية للسداد، محسوبة على أساس الرصيد المتناقص.

2. ما تدفعه جهة التمويل لطرف ثالث بسبب عقد التمويل من نفقات، حسب الشروط الآتية:

- أ. أن تكون دفعت لطرف ثالث ولم يقوم المستفيد بتعويض جهة التمويل عنها.
- ب. أن توثق هذه الدفعات في ملف التمويل.
- ج. عدم إمكانية استرداد الدفعات من الطرف الثالث.
- د. أن تحسب بناء على المدة المتبقية من عقد التمويل.