

3

صيغة المربحة

تمرين رقم (01):

قام بنك السلام الجزائري بشراء آلة لصناعة الثلجات والمربطبات وحيازتها بمبلغ 300 000 دج، ثم بيعها لأحد الزبائن بصيغة المربحة للأمر بالشراء.

- ودفع عليها رسوما جمركية بمبلغ 40 000 دج

- مصاريف الشحن بمبلغ 20 000 دج

- تم بيعها على أقساط على خمسة (05) سنوات للزبون "صالح" بهامش ربح بلغ 6.5 %

- فرض البنك على الزبون "صالح" تسديد هامش الجدية* بـ 20 %

المطلوب: حساب كلا من:

- مبلغ التمويل الخاضع للمرابحة؟

- الربح الإجمالي الذي يحققه البنك؟

- القسط السنوي والشهري المدفوع للبنك؟

- القسط الشهري الأخير المدفوع للبنك؟

الحل:

سعر البضاعة الإجمالي (تكلفة الشراء) = 300 000 + 40 000 + 20 000 = 360 000 دج.

هامش الجدية = 0.20 × 360 000 = 72 000 دج.

* هامش الجدية: عبارة عن نسبة مئوية من سعر أو تكلفة البضاعة أو السلعة؛ يفرضها البنك على الزبون لإظهار مدى صدقه وجديته في الحصول على تمويل للبضاعة أو السلعة من البنك بصيغة المربحة. وعادة ما يشترط البنك نسبة مئوية تساوي أو تفوق 20 % من سعر أو تكلفة البضاعة أو السلعة.

$$\text{مبلغ التمويل الخاضع للمرابحة من البنك} = 360\,000 - 72\,000 = 288\,000 \text{ دج.}$$

$$\text{حساب الربح الإجمالي} = 5 \times 0.065 \times 288\,000 = 93\,600 \text{ دج.}$$

$$\text{التمويل الإجمالي للسلعة (مع احتساب الأرباح)} = 288\,000 + 93\,600 = 381\,600 \text{ دج.}$$

وهو مجموع الأقساط المدفوعة خلال 05 سنوات.

$$\text{القسط السنوي المدفوع للبنك} = 381\,600 \div 05 = 76\,320 \text{ دج.}$$

$$\text{القسط الشهري المدفوع للبنك} = 76\,320 \div 12 = 6\,360 \text{ دج.}$$

$$\text{أو القسط الشهري المدفوع للبنك} = 381\,600 \div 60 \text{ شهر} = 6\,360 \text{ دج.}$$

- حساب القسط الشهري الأخير (آخر دفعة أو قسط مسدد للبنك):

01- الطريقة الأولى:

$$\text{القسط الشهري الأخير} = 381\,600 - (59 \times 6\,360) = 375\,240$$

$$\text{القسط الشهري الأخير المدفوع للبنك} = 6\,360 \text{ دج.}$$

02- الطريقة الثانية:

$$\text{الفرق بين الأقساط} = 381\,600 - (60 \times 6\,360) = 00$$

$$\text{القسط الشهري الأخير المدفوع للبنك} = 6\,360 + 00 = 6\,360 \text{ دج.}$$

تمرين رقم (02):

تقدم أحد العملاء إلى بنك البركة لشراء " ماكينة خياطة" بصيغة المربحة للأمر بالشراء بمبلغ مالي قدره 200 000 دج. يتضمن جميع المصاريف الملحقة بالشراء. وبعد شرائها وتملكها من طرف البنك، اشترط البنك لبيعها للزبون ما يلي:

- الدفعة الأولى المقدمة (هامش الجدية) من ثمن البيع تقدر بـ 25 % .

- مدة الأقساط هي ثلاث (03) سنوات.

- الربح السنوي يقدر بـ 6.5 %

المطلوب: حساب كلا من:

- المبلغ الخاضع للمربحة؟

- الربح الإجمالي الذي يحققه البنك؟

- القسط الشهري المسدد للبنك؟

- القسط الشهري الأخير (مبلغ آخر دفعة تنتهي به المربحة للأمر بالشراء)؟

الحل:

$$\text{هامش الجدية} = 0.25 \times 200\,000 = 50\,000 \text{ دج.}$$

$$\text{المبلغ الخاضع للمربحة} = 200\,000 - 50\,000 = 150\,000 \text{ دج.}$$

$$\text{الربح الإجمالي للبنك} = 3 \times 0.065 \times 150\,000 = 29\,250 \text{ دج.}$$

$$\text{المبلغ الإجمالي المسدد على أقساط (03 سنوات)} = 29\,250 + 150\,000 = 179\,250 \text{ دج.}$$

$$\text{القسط الشهري المسدد للبنك} = 179\,250 \div (12 \times 3)$$

$$\text{القسط الشهري المسدد للبنك} = 179\ 250 \div 36 \text{ شهر} = 4\ 979.16 \text{ دج / شهريا}$$

$$\text{القسط الشهري الأخير المدفوع للبنك} = 179\ 250 - (35 \times 4\ 979.16)$$

$$\text{القسط الشهري الأخير المدفوع للبنك} = 179\ 250 - 174\ 270.83$$

$$\text{القسط الشهري الأخير المدفوع للبنك} = 4\ 979.16 \text{ دج / شهريا}$$

تمرين رقم (03):

قام بنك البركة الجزائري بشراء سلعة (X) بمبلغ 350 000 دج.

- دفع عليها رسوما جمركية بمبلغ 35 000 دج

- مصاريف الشحن بمبلغ 20 000 دج

قام ببيعها على أقساط على خمسة (05) سنوات للزبون محمد بهامش ربح قدره 7.5 %

- فرض البنك على الزبون "محمد" هامش الجدية بنسبة 20 %

المطلوب: حساب كلا من:

- مبلغ التمويل الخاضع للمربحة؟

- الربح الإجمالي للبنك؟

- القسط السنوي والشهري المدفوع للبنك؟

- القسط الشهري الأخير المدفوع للبنك؟

الحل:

$$\text{سعر السلعة (تكلفة الشراء)} = 20\ 000 + 35\ 000 + 350\ 000 = 405\ 000 \text{ دج.}$$

$$\text{هامش الجدية} = 0.2 \times 405\ 000 = 81\ 000 \text{ دج.}$$

$$\text{مبلغ التمويل الخاضع للمربحة من البنك} = 405\ 000 - 81\ 000 = 324\ 000 \text{ دج.}$$

$$\text{الربح الإجمالي للبنك} = 324\ 000 \times 0.075 \times 5 = 121\ 500 \text{ دج.}$$

$$\text{التمويل الإجمالي للسلعة مع احتساب الأرباح} = 324\ 000 + 121\ 500$$

التمويل الإجمالي للسلعة مع احتساب الأرباح = **445 500** دج. مجموع الأقساط المدفوعة خلال 05 سنوات)

$$\text{القسط السنوي المدفوع للبنك} = 356\,468.75 \div 05 = \text{89 100 دج.}$$

$$\text{القسط الشهري المدفوع للبنك} = 71\,294 \div 12 = \text{7 425 دج.}$$

- حساب القسط الشهري الأخير (آخر دفعة أو قسط مسدد للبنك):

01- الطريقة الأولى:

$$\text{القسط الشهري الأخير} = 445\,500 - (59 \times 7\,425) = 438\,075 - 445\,500$$

$$\text{القسط الشهري الأخير المدفوع للبنك} = 7\,425 \text{ دج.}$$

02- الطريقة الثانية:

$$\text{الفرق بين الأقساط} = 445\,500 - (60 \times 7\,425) = 445\,500 - 445\,500$$

$$\text{الفرق بين الأقساط} = 00 \text{ دج.}$$

$$\text{القسط الشهري الأخير المدفوع للبنك} = 7\,425 + 00 = \text{7 425 دج.}$$