

الموضوع: حساب أرباح البيع الآجل والمرابحة للأمر بالشراء

الأصل الذي ينبني عليه هامش الربح في البيع المؤجل هو القاعدة الفقهية " للزمن حصة من الثمن " وتفيد هذه القاعدة أنه يجوز أن يكون للزمن اعتبار في تحديد الثمن في عقد البيع . هذه القاعدة متفق عليها عند جمهور الفقهاء بما فيهم المذاهب الأربعة ، وعليه :

1. إذا فرض البنك المركزي هامش ربح محدد في العام ولنقل إنه 36% فإن هذه النسبة:-

أ. تحسب كاملة على التمويل الذي يدفع في نهاية العام دفعه واحدة.

ب. يحسب نصفها (18%) إذا دفع التمويل كله في نصف العام .

ج. يحسب ربعها (9%) إذا دفع كاملاً في ربع العام .

د. تحسب (3%) إذا دفع التمويل في شهر .

2. إذا دفع التمويل مقسطاً فلا بد من مراجعة هامش الربحية بحيث يستوعب مضمون القاعدة وفقاً للزمن الذي يمكنه التمويل (الثمن) عند المشتري .

أ. فالمشتري الذي يدفع جزءاً من الثمن مقدماً عند التعاقد ثم يواصل الدفع بأقساط شهرية يدفع الحد الأدنى لهامش الربح .

ب. والذي يدفع أقساطاً شهرية دون أن يدفع قسطاً مقدماً يدفع ربحاً يراعى فيه الدفع الشهري ولكنه سيكون أعلى مما يطالب به المشتري في (أ) الذي دفع فوق ذلك قسطاً مقدماً .

ج. والذي يدفع أقساطاً دورية كل شهرين أو ثلاثة أشهر يدفع نسبة ربح أعلى من الذي يدفع أقساطاً شهرية وهكذا تتدرج القاعدة .

توقيع

د. أحمد على عبد الله

الأمين العام للهيئة العليا للرقابة الشرعية

للجهاز المصرفي والمؤسسات المالية

14 ذو الحجة 1417هـ - 21 أبريل 1997م

مرفقات :-

مؤشر لحساب أرباح البيع الآجل والمرابحة والمرابحة للأمر بالشراء

ملحق رقم (1)

تصور لحساب أرباح البيع الأجل
للمرابحات والمرايحات للأمر بالشراء

بناء على ما نصت عليه القاعدة الفقهية " للزمن حصة من الثمن في البيع " ولتحقيق العدالة المنشودة من هذه القاعدة وبناء على افتراضات ثلاث ، فإنه يمكن وضع قاعدة تؤخذ أو مؤشر يساعد البنوك في حساب أرباح البيع الأجل عموماً والمرايحات و المرابحات للأمر بالشراء حسب المتغيرات المتعلقة بفترة السداد التي يكون فيها دفع مقدم والتي لا يكون فيها دفع مقدم بناء على الافتراضات التالية :-

1. الدفع المقدم يبلغ 25% من حجم التمويل .
2. هامش الربح المحدد في العام 36% بواقع 3% شهرياً .
3. هامش الربح على الدفع المقدم 1.5 إي بنسبة 50% من الهامش للشهر .

أولاً: التمويل لفترات متفاوتة ويتم السداد في نهاية تلك الفترات .

فترة التمويل	عدد الأقساط	متوسط هامش الربح مع الدفع المقدم	متوسط هامش الربح بدون دفع مقدم
1/ تمويل لمدة عام	قسطاً واحداً	27.375 %	36%
2/ تمويل لمدة (9) أشهر	"	20.625 %	27%
3/ تمويل لمدة (6) أشهر	"	13.875 %	18%
4/ تمويل لمدة (3) أشهر	"	7.125 %	9%

ثانياً :- التمويل لفترات متفاوتة والسداد بأقساط شهرية متساوية .

فترة التمويل	عدد الأقساط	متوسط هامش الربح مع الدفع المقدم	متوسط هامش الربح بدون دفع المقدم
1/ تمويل لمدة عام	12 قسطاً	15%	19.5%
2/ تمويل لمدة (9) أشهر	9 أقساط	12%	15%
3/ تمويل لمدة (6) أشهر	6 أقساط	8.25%	10.5%
4/ تمويل لمدة (3) أشهر	3 أقساط	5%	6%

ثالثاً :- التمويل لمدة عام والسداد لفترات متفاوتة بأقساط متساوية

متوسط هامش الربح بدون دفع مقدم	متوسط هامش الربح مع الدفع المقدم	عدد الأقساط	فترة السداد
22.5%	14.187%	4 أقساط	1/ سداد كل 3 أشهر
24%	18.375%	3 أقساط	2/ سداد كل 4 أشهر
27%	20.625%	قسطان	3/ سداد كل 6 أشهر
36%	27.5%	قسط واحد	4/ سداد كل 12 شهراً