

# الإجابة النموذجية لامتحان تقنيات وأعمال البنوك ( جوان 2022 )

## تحديد الفرق بين المفاهيم التالية:

1- المنتج المصرفي يقتضي تحريك وتحويل الأموال من أصحاب الفائض المالي إلى أصحاب العجز المالي أي من البنك إلى العميل مقابل أسعار فائدة معينة خلال فترة زمنية معينة.

الخدمة المصرفية هي كل أنواع الخدمات التي تقدمها البنوك مقابل عمولات معينة خلال فترة زمنية معينة.

2- أهم صيغ القروض بالإمضاء : من صيغ القروض الموجهة لتمويل الاستغلال للمؤسسات

وأهم صيغ الائتمان بالإمضاء هي:

الكفالات، القروض بالقبول والقرض المستندي...

1- الكفالات بنوعها كفالات لتأجيل الدفع -كفالات لتجنب الدفع.

2- القروض بالقبول

3- القرض المستندي

الفرق بين هذه بالصيغة والصيغ القروض الأخرى: لا يقدم البنك أموالا في هذه الحالة بل يقدم التزامات أي يقدم إمضاءه فقط. ويتعهد بذلك بضمان مواجهة التزامات زبونه عند عجز هذا الأخير في القيام بها. ويجب أن تكون دراسة طلب الزبون بنفس الجدية التي تكون عليها في صيغ التمويل الأخرى.

3- خصم الفواتير وصيغ تمويل الديون التجارية: من بين صيغ تمويل الديون التجارية

هي التقنية التي تتعهد من خلالها منظمة متخصصة – الفكتور (le Factor) بواسطة عقد غير قابل للإلغاء بتحمل كل أو جزء من الديون التجارية لمورد سلع أو خدمات عند ظهورها.

يكمن الفرق بين هذه الصيغة وصيغ القروض الأخرى في

1 – تقنية عمل الفاكورينغ وعلاقته بالمؤسسة: هناك عقد قانوني يحدد فيها طبيعة العلاقة

وهناك شروط الخاصة والعامة لكلا الطرفين

ووالأدوات المستخدمة في عملية الفاكورينغ التي تتمثل في الحساب الجاري والوصل

2- طريقة عمل الفاكورينغ تختلف عن باقي صيغ القروض الأخرى من حيث أن الفاكور هو الذي يقوم بتسيير حسابات

العملاء واي مشاكل ناجمة عن عدم التسديد بالإضافة إلى حل هذه المشاكل والنزاعات.

3- تكلفة الفاكورينغ: هناك التكلفة الإجمالية للفاكتور وهذه التكلفة تكون مقابل الخدمات ومقابل التمويل

والتكلفة الصافية تتمثل في نشاطه في المجال الإداري والمالي ومجال الأمان

فالتكلفة الصافية للفاكتور هي التي يعتمد عليها المشروع في اتخاذ قراره والمقارنة بالصيغ الأخرى البديلة

➤ ماهي إيجابيات التمويل الإيجاري بالنسبة للمؤجر والمستأجر

أ - لا يتطلب التمويل الإيجاري مساهمة مالية ذاتية للمشروع المستأجر، بل يتكفل المؤجر بتمويل الاستثمار بنسبة 100 % .  
وبالتالي يمكن أن يوفر المستأجر أموالا يستغلها لأغراض أخرى.

ب - لا يتطلب تقديم ضمانات في أغلب الحالات لأنه يمكن استرجاع الأجهزة في حالة عجز المستأجر.

ج - لا يؤدي التمويل الإيجاري إلى تغيير الهيكل المالي للمشروع المستأجر (الخصوم)

- د - يزيد من الاستقلال المالي للمشروع.
- هـ - بالنسبة للمورد أو المنتج فإنه يخفف من مشكلة التسويق والتمويل.
- المؤسسات التي تناسبها أكثر (وتلاءم وضعيتها) صيغ التمويل الإيجاري
- البنوك التجارية وفروعها المتخصصة
- المؤسسات المصرفية المتخصصة
- مشروعات التمويل الإيجاري المؤسسة من طرف مستخدمي الأجهزة
- الشركات القابضة.

أهم الصيغ التي أجازتها الشريعة الإسلامية للتمويل (الشرح المختصر):

- أ- المشاركة: وهي المشاركة في الربح والخسارة والتي تؤدي إلى العدالة والمساواة بين صاحب المال وصاحب الجهد (والذي يقدم جزء من الأموال) في المشاركة تقسم المخاطر بين الطرفين.
- ب- المضاربة: وهي نوع من أنواع المشاركة.

في المضاربة يدفع شخص رأس المال (صاحب رأس المال) ويقدم آخر الجهد (المضارب) ليتحمل صاحب رأس المال الخسارة وحده) لأن المضارب خسر جهده (أما الأرباح فيتم اقتسامها بنسب (وليس بمبالغ) منفق عليها بين الطرفين.

- ج- ج-المرابحة: وهي المتاجرة، وتعني في الفقه " بيع بمثل الثمن مع زيادة ربح"، وتطبقها البنوك الإسلامية كآلاتي: يطلب عميل البنك من البنك شراء السلعة بمواصفات محددة، ويتفقان على نسبة معينة من الأرباح.
- د- الإجارة: وهو التأجير أو الإيجار أو الكراء وأصبحت من التقنيات الحديثة المطبقة في كثير من الدول.

كلف من طرف البنك بتحضير بطاقة فنية لمنتوج تمويل موجه للأفراد لمنافسة المنتج الجديد الذي عرضه بنك منافس مؤخرًا

وضح ماهي أهم المعايير التي تركز عليها في إعداد هذه البطاقة الفنية

- تحديد طبيعة المنتج المنافس والميزة التنافسية أو الميزات
- التنافسية يجب وصف كل خاصية من المنتج الذي تنوي تصميم، بكل دقة مع مراعاة آثار الإختيار والخصائص على المركز المالي للبنك

خدمات الصندوق (الخزينة) هي: الحساب-العمليات بالعملة -العمليات بالشيك - العمليات الأخرى (اقتطاع آلي-بطاقات الدفع-الوضع تحت التصرف وإرسال الأموال)

خدمات الصندوق الإضافية التي تقدم للمؤسسات مقارنة بالأفراد

- الدفع النقدي.
- السحب النقدي.
- دفع الشيكات.
- تحصيل الشيكات.
- التحويل الداخلي والخارجي

-تحصيل ودفع الأوراق التجارية

- رخصة للعمليات في الوكالات الأخرى للبنك