

إشكاليات وواقع المصادر الإسلامية في ليبيا وسبل معالجتها -
دراسة ميدانية على الموظفين العاملين بالمصرف التجاري الوطني فرع
بني وليد

د. عبدالله متوقق أحمد المرعاش *

قسم التمويل والمصارف ، كلية الاقتصاد والعلوم السياسية ، جامعة بنى وليد ، ليبيا .

a.almaraash@gmail.com

تاریخ القبول 10 / 11 / 2025 م تاریخ الاستلام 29 / 4 / 2025

Problems and Reality of Islamic Banks in Libya and Ways to Address Them A Field Study of Employees Working at the National Commercial Bank, Bani Walid Branch

Dr. Abdullah Maatouq Ahmed Al-Marash — Faculty Member, Faculty of Economics and Political Science, University of Bani Walid Academic Degree / Assistant Professor, Department of Finance and Banking

Summary :

Islamic banks in Libya constitute a fundamental pillar of the financial system, especially with the growing demand for financial services that comply with Islamic law (Sharia). Therefore, this study aimed to identify the challenges facing Islamic banks in Libya and explore possible ways to address them. The researcher distributed a questionnaire to a sample of employees at the National Commercial Bank, Bani Walid branch, in order to diagnose the actual situation and the obstacles hindering the development of their performance.

The results showed a consensus that the services provided by Islamic banks comply with Sharia principles and that there are clear differences between them and conventional banks. However, there is a shortage of qualified personnel, while there was moderate agreement on other factors such as the ease of accessing services or the complexity of procedures.

The study also proposed a set of practical solutions to address these challenges, including integrating Islamic banks into a unified network, increasing government support, training employees, enhancing transparency, and adopting stable macroeconomic policies that support the banking sector and protect it from political instability.

الملا^{هـ} ص:

شكل المصارف الإسلامية في ليبيا ركيزة أساسية في النظام المالي ، لاسيما مع تزايد الطلب على الخدمات المالية المتواقة مع الشريعة الإسلامية ، لذلك هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على الإشكاليات التي تواجه المصارف الإسلامية في ليبيا ، والسبل الممكنة لمعالجتها ، حيث اعتمد الباحث على توزيع استماره استبيان على عينة من العاملين في المصرف التجاري الوطني فرع بنى وليد ، بهدف تشخيص الواقع الفعلي والمعوقات التي تعرّض تطوير أدائها ، وقد أظهرت النتائج أن هناك إجماعاً على توافق خدمات المصارف الإسلامية مع الشريعة ، ووجود فروق واضحة مع المصارف التقليدية ، ونقص في الكوادر المؤهلة ، في حين كانت الموافقة متوسطة على عوامل أخرى مثل سهولة الوصول للخدمات أو تعقيد الإجراءات كما أعطت مجموعة من الحلول لمعالجة الإشكاليات عبر خطوات عملية مثل دمج المصارف الإسلامية في شبكة موحدة ، زيادة الدعم الحكومي ، تدريب الموظفين ، تعزيز الشفافية واتخاذ سياسات اقتصادية كثيرة مستقرة تدعم القطاع المصرفي وتحمي من تقلبات الوضع السياسي

الكلمات المفتاحية: المصارف الإسلامية، الإشكاليات، الضوابط الشرعية، الأداء، الرقابة.

المقدمة:

تشهد المصارف الإسلامية في ليبيا تطورات وتحديات متسرعة في ظل بيئة اقتصادية غير مستقرة وتغيرات تشريعية ومصرفية متكررة، ورغم محاولات الدولة الليبية في التحول إلى النظام المصرفي الإسلامي منذ عام 2013، لكي تلبي حاجات فئة كبيرة من المواطنين الذين يبحثون عن خدمات مصرفية خالية من الربا والمعاملات المحظورة شرعاً، رغم ذلك لا تزال العديد من المصارف تعاني من مشكلات هيكلية وإدارية وتشريعية ، بالإضافة إلى ضعف في الهيئة الرقابية التشريعية ، إلى جانب غموض بعض الصيغ التمويلية ، ما يحد من قدرتها على أداء دورها التنموي والاقتصادي.

تأتي أهمية هذا البحث في ظل الحاجة الماسة لفهم الإشكاليات التي تعرقل أداء هذه المصارف، وتحليل الواقع الحالي، واستكشاف السبل الكفيلة بمعالجة هذه التحديات بما يسهم في تطوير النظم المصرفي الإسلامي في ليبيا وتحقيق أهداف الشريعة الإسلامية في المعاملات المالية.

مشكلة الدراسة وتساؤلاتها :

رغم الانتشار النسبي للمصارف الإسلامية في ليبيا، إلا أن هذا القطاع لا يزال يواجه مجموعة من الإشكاليات التي تعرقل نموه وتحد من فعاليته في أداء دوره التنموي والاقتصادي. تراوح هذه الإشكاليات بين ما هو تشريعي وتنظيمي، وما هو إداري وتقني، فضلاً عن ضعف الكوادر المتخصصة في التمويل الإسلامي، وغياب الوعي الكافي لدى المتعاملين. وأن الكثير من المصارف الإسلامية الليبية تعاني من ضعف البنية التحتية والرقابة الشرعية، إلى جانب ندرة المنتجات المصرفية المبتكرة مقارنة بالمصارف التقليدية. كما يشكو العملاء من بطء الإجراءات وتعقيد الصيغ التمويلية، مما يدفع البعض للعودة إلى التعامل مع المصارف التقليدية.

ومن هنا، تتمثل مشكلة البحث في التساؤل الرئيس التالي:

ما هي أبرز الإشكاليات التي تواجه المصارف الإسلامية في ليبيا، وما السبل الممكنة لمعالجتها بما يضمن تطوير أدائها وتحقيق أهدافها الاقتصادية والشرعية؟

أهداف الدراسة:

- 1- تحديد أبرز الإشكاليات التي تواجه المصارف الإسلامية في ليبيا.
- 2- دراسة واقع المصارف الإسلامية من حيث الهيكل الإداري والتمويلي والرقيبي.
- 3- تقييم الأداء الفعلي للمصارف الإسلامية مقارنة بالمصارف التقليدية.
- 4- تقديم اقتراحات عملية لتطوير القطاع المصرفي الإسلامي في ليبيا.
- 5- استقصاء آراء العملاء والموظفين حول جودة الخدمات والصعوبات التي تواجههم.

أهمية البحث:

- 1- تسلیط الضوء على واقع المصارف الإسلامية في ليبيا وتحديد نقاط الضعف والقوة.
- 2- دعم متذبذبي القرار والمختصين في قطاع التمويل الإسلامي لوضع سياسات تنموية فاعلة.
- 3- تعزيز الوعي بأهمية التمويل الإسلامي في تحقيق التنمية الاقتصادية.
- 4- إبراز المشكلات التي تواجه المصارف الإسلامية في ليبيا وتحليل أسبابها.
- 5- تقديم حلول واقعية ومقترنات قابلة للتطبيق للنهوض بالمصارف الإسلامية.
- 6- المساهمة في إثراء المكتبة الليبية والعربية بالدراسات المتخصصة في المجال المصرفي الإسلامي.

أسباب اختيار الدراسة:

تجلّي أسباب اختياري لهذا البحث في عدة أمور:

- المساهمة المتواضعة في تقديم بحث حول إشكاليات المصادر الإسلامية في ليبيا وسبل علاجها.
- الرغبة في تقديم بحث علمي يتصف بالعمق والشمولية والواقعية عن المصادر الإسلامية.

حدود الدراسة:

- **الحدود المكانية للدراسة:** المصرف التجاري الوطني فرع بنى وليد

بــالحدود الزمانية للدراسة: تتمثل في الفترة الزمنية ما بين (2020-2025).

جــالحدود البشرية : تتمثل في العاملين في المصرف التجاري فرع بنى وليد

منهجية الدراسة:

سعياً للإجابة على إشكالية الدراسة، وتحقيق أهدافها فقد اعتمدت الدراسة على منهج البحث الوصفي لكونه الأنسب لطبيعة و موضوع الدراسة، حيث تم اتباع أسلوب التكبير الاستباطي المستخدم في البحوث الوصفية والذي يدعم الجانب النظري لفرضيات الدراسة ، وأيضاً الدراسات السابقة ذات العلاقة من كتب وابحاث ، وتم استخدام اسلوب المسح الميداني من خلال الاستعانة بنموذج استبيان تم تصميمه لهذا الغرض حيث يعمل الباحث من خلال تببيب وتحليل البيانات على استخراج النتائج عن طريق تطبيق الاساليب الاحصائية المناسبة لطبيعة البيانات ونوع العينة واهداف الدراسة باستخدام مجموع الحزم الاحصائية SPSS.

فرضيات الدراسة:

الفرضية الأولى: توجد إشكاليات تواجه المصادر الإسلامية في ليبيا

الفرضية الثانية: - توجد سبل لمعالجة الإشكاليات التي تواجه المصادر الإسلامية في ليبيا

الدراسات السابقة :

1- دراسة : على مفتاح غير الزوالى-2025 ، بعنوان الدور الاقتصادي للمصادر الإسلامية في تحقيق التنمية الاقتصادية : دراسة تحليلية على مجموعة البركة الإسلامية للفترة من 2019-2023 وهدفت الدراسة الى بيان دور المصادر الإسلامية في تحقيق التنمية الاقتصادية وذلك من خلال التعرف على المعايير والمؤشرات المستخدمة في قياس هذا النوع وكان من اهم النتائج التي توصلت اليه الدراسة ان

هناك دور مهم للمصارف الإسلامية في تمويل التنمية الاقتصادية يتمثل هذا الدور في جذب المدخرات وتعبئة الموارد المالية وتوظيف واستثمار هذه الموارد وكذلك التأثير على بعض المتغيرات الاقتصادية الكلية وقد أوصت المصادر الإسلامية أن تعمل على تصحيح الاختلال في هيكل مواردها المالية من خلال العمل على توفير موارد مالية تخدم هدف التوظيف متوسط الأجل وطويل الأجل والعمل على زيادة رؤوس أموالها.

2- دراسة : ناصر ميلاد بن يونس ، فرج احمد العسكري - (2021) بعنوان (المصارف الإسلامية في ليبيا المعوقات والحلول – دراسة حالة المصرف الإسلامي الليبي) هدفت هذه الدراسة الى التعرف على أهم المعوقات التي تعيق عمل المصرف الإسلامي الليبي وتوصلت الدراسة الى ان هناك معوقات داخلية تعيق عمل المصرف الإسلامي الليبي وان من اهم هذه المعوقات ضعف المعلومات الفقهية والشرعية لدى بعض العاملين بالمصرف قيد الدراسة والا فتقار الى الكوادر المؤهلة والمدربة للعمل بالمصرف الإسلامي وان هناك معوقات خارجية تعيق عمل المصرف الإسلامي الليبي ومن ضمن هذه المعوقات عدم وجود تشريعات وقوانين لملائمة طبيعة عمل المصارف الإسلامية واوصت الدراسة بالعمل على تعديل القوانين بما يتماشى وطبيعة العمل المصرفي الإسلامي وكذلك عقد دورات تدريبية للعاملين للإلمام بضوابط العمل المصرفي

3- دراسة : محمد على العقول – (2011) بعنوان المعوقات والتحديات التي تواجه المصارف الإسلامية و هدفت هذه الدراسة الى تحديد أهم المعوقات والتحديات التي تواجه وتعيق المصارف الإسلامية، وقد اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي، وتوصلت الدراسة الى عدد من النتائج لعل من ابرزها تدني مستوى الوعي المصرفي لدى المتعاملين مع المصرف، ضعف الخبرات المصرفية والخبرات الشرعية المترغبة، عدم توافر الكوادر البشرية المؤهلة، إضافة الى عدم وجود سوق مالي فعال.

4- دراسة : الصادق احمد عبد الله ، اكرم احمد بلقاسم - (2019) بعنوان : إشكاليات ومعوقات تمويل الصيرفة الإسلامية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة في ليبيا ، هدفت الى تحديد أهم مشكلات التمويل الإسلامي للمشروعات الصغيرة والمتوسطة ، وقد خلصت الدراسة الى عدد من النتائج منها عدم كفاءة صيغ التمويل الإسلامي التي يعتمد عليها مصرف الجمهورية ، محدودة نوعاً ما ، كونها لا تحتوي

على صيغ غير أسلوب المراقبة مما يجعل دوره محدود جداً بالنسبة لتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة ، وان اغلب المشاريع لا يوجد بها سياسات واضحة ومدروسة للاستثمار ، وعدم وجود إدارات متخصصة بالمشروعات الصغرى والمتوسطة في المصادر الليبية ، وعدم وجود قانون واضح او تشريع واضح ومفصل يحدد طبيعة المنتجات المالية التي يتم طرحها ، والافتقار الى وجود مراكز للتدريب والاستشارات .

الدراسة الميدانية :

أولاً-أداة جمع البيانات:

1- تصميم استمار الاستبيان: لقد قام الباحث بإعداد الصورة المبدئية لعبارات استمار الاستبيان بعد الاطلاع على عديد من المراجع العلمية، والدراسات السابقة في مجال البحث الحالي ومن خلال ما تم استخلاصه من الجانب النظري لهذه الدراسة، وقد راع الباحث في إعداد استمار الاستبيان وضوح الفقرات وسهولة الإجابة عليها، حيث طلب من المستجيبين وضع علامة (✓) أمام كل عبارة حسب درجة موافقته على العبارة.

2- اختبارات الصدق " الصلاحية " للتأكد من صدق وصلاحية استمار الاستبيان قام الباحث بالاختبارات الآتية:

صدق المحتوى أو (صدق المضمون) Content validity لقد راع الباحث جانب صدق المحتوى في استمار الاستبيان، من خلال التأكد من أن جميع العبارات التي تحتويها استمار الاستبيان تغطي جميع أبعاد المشكلة قيد الدراسة، كما تغطي جميع جوانب وأبعاد الفرضيات الرئيسية والفرضيات الفرعية المنقولة من الإطار النظري للدراسة.

الصدق الظاهري: Face validity لتأكد من أن عبارات استمار الاستبيان تحقق الغرض الذي أعدت من أجله وهو هدف الدراسة، تم عرض استمار الاستبيان على عدد من المحكمين وذلك للتأكد من مدى ملائمة عبارات استمار الاستبيان لمجتمع البحث، وأن العبارات تقيس ما وضعت لقياسه ، وتجيب عن أسئلة المحاور ، بالإضافة إلى مدى ملائمة معيار الإجابات المستخدمة للعبارات الواردة في استمار الاستبيان ، وقد أشار الأساتذة المحكمون إلى عديد الملاحظات والاقتراحات التي تم أخذها بعين الاعتبار ، ومن تم التوصل إلى الصورة النهائية لاستمار الاستبيان وهي تضم ثلاثة مجموعات رئيسية من الأسئلة وهي كالتالي :-

المجموعة الأولى: وتضم 6 أسئلة شخصية وتشمل الجنس ، العمر ، المؤهل العلمي ، التخصص ، فترة العمل في المصرف والوظيفية .

المجموعة الثانية: وتشمل 10 أسئلة حول الإشكاليات التي تواجه المصادر الإسلامية في ليبيا.

المجموعة الثالثة: وتشمل 8 أسئلة حول السبل الممكنة لمعالجة الإشكاليات التي تواجه المصادر الإسلامية في ليبيا.

وبعد عملية تحكيم الاستبيان قام الباحث بتوزيع عدد (25) نسخة من استمار الاستبيان على الذين تم اختيارهم من العاملين بالمصرف التجاري الوطني فرع بنى وليد ، وبعد فترة زمنية تم الحصول على عدد (22) استمار استبيان من الاستمارات الموزعة . والجدول رقم (1) يبين عدد نسخ استمار الاستبيان الموزعة والمسترجعة ونسبة المسترجع منها .

جدول رقم (1) عدد نسخ استمار الاستبيان الموزعة والمسترجعة ونسبة المسترجع منها .

نسبة النسخ المسترجعة %	عدد النسخ المسترجعة	عدد النسخ الموزعة
88.00	22	25

من خلال الجدول رقم (1) نلاحظ أن نسبة المسترجع الكلية 88% من جميع استمار الاستبيان الموزعة وهي نسبة كبيرة .

ثانيا:- ترميز البيانات : بعد تجميع استمار الاستبيان استخدم الباحث الطريقة الرقمية في ترميز البيانات حيث تم ترميز الإجابات كما بالجدول رقم (2) جدول رقم(2) توزيع الدرجات على الإجابات المتعلقة بالمقاييس الثلاثي

الإجابة	غير موافق	محايد	موافق
الدرجة	1	2	3

من خلال الجدول رقم (2) يكون متوسط درجة الموافقة (2) . فإذا كان متوسط درجة إجابات مفردات العينة يزيد معنويًا عن 2 فيدل على ارتفاع درجة الموافقة . أما إذا كان متوسط درجة إجابات مفردات العينة يقل معنويًا عن 2 فيدل على انخفاض درجة الموافقة ، في حين إذا كان متوسط درجة إجابات مفردات العينة لا تختلف معنويًا عن 2 فيدل على أن درجة الموافقة متوسطة وبالتالي سوف يتم اختبار ما إذا

كان متوسط درجة الموافقة تختلف معنوياً عن متوسط المقياس (2) أم لا وفي حالة الاختلاف يتم معرفة ما إذا كان درجة الموافقة تزيد أو تقل معنوياً عن متوسط المقياس (2). وبعد الانتهاء من ترميز الإجابات و إدخال البيانات باستخدام حزمة البرمجيات الجاهزة (Statistical Package for Social Science) SPSS تم استخدام هذه الحزمة في تحليل البيانات كما يلي:-

ثالثاً :- اختبار الثبات والصدق: **Reliability and Validate** للتأكد من ثبات وصدق "أداة الدراسة" قام الباحث بحساب معامل كرونباخ ألفا (Alpha) ومعامل الصدق الذاتي لكل محور من محاور استماره الاستبيان ولجميع المحاور. فكانت النتائج كما بالجدول رقم (3).

جدول رقم (3) نتائج اختبار الثبات والصدق

معامل الصدق	معامل ألفا ثبات	عدد العبارات	المحور	م
0.831	0.690	10	الاشكاليات التي تواجه المصادر الإسلامية في ليبيا.	1
0.777	0.604	8	سبل معالجة الإشكاليات التي تواجه المصادر الإسلامية في ليبيا.	2
0.782	0.612	18	جميع المحاور	3

من خلال الجدول رقم (3) يلاحظ أن قيمة معامل كرونباخ ألفا (α) لكل محور من محاور استماره الاستبيان تتراوح بين 0.604 إلى 0.690 ولجميع المحاور (0.612) وهي قيمة كبيرة أكبر من 0.60 وهذا يدل على توفر درجة عالية من الثبات الداخلي في الإجابات. وكذلك فإن معاملات الصدق تتراوح بين 0.777 إلى 0.782 ولجميع المحاور (0.782) وهي قيمة كبيرة وهذا يدل على توفر درجة عالية من الصدق مما يمكننا من الاعتماد على إجابات مفردات العينة في تحقيق أهداف الدراسة وتحليل نتائجها.

رابعاً - خصائص مفردات عينة الدراسة :
1- توزيع مفردات عينة الدراسة حسب الجنس

جدول رقم (4) التوزيع التكراري والنسبة المئوي لمفردات عينة الدراسة حسب الجنس

الجنس	العدد	النسبة %
ذكر	19	86.4
أنثى	3	13.6
المجموع	22	100.0

من خلال الجدول رقم (4) يلاحظ أن معظم مفردات عينة الدراسة هم من الذكور ويمثلون نسبة (86.4 %) من جميع مفردات عينة الدراسة ، والباقي من الإناث ويمثلن نسبة (13.6 %) من جميع مفردات عينة الدراسة

2- توزيع مفردات عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي

جدول رقم (5) التوزيع التكراري والنسبة المئوي لمفردات عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي

المؤهل العلمي	العدد	النسبة %
دبلوم	5	22.7
بكالوريوس	16	72.7
ماجستير	1	4.5
المجموع	22	100.0

من خلال الجدول (5) يلاحظ أن معظم مفردات عينة الدراسة من مؤهلاتهم العلمية بكالوريوس ويمثلون نسبة (72.7 %) من جميع مفردات عينة الدراسة ، يليهم من مؤهلاتهم العلمية دبلوم ويمثلون نسبة (22.7 %) من جميع مفردات عينة الدراسة والباقي من مؤهلاتهم العلمية ماجستير ويمثلون نسبة (4.5 %) من جميع مفردات عينة الدراسة .

3- توزيع مفردات عينة الدراسة حسب العمر

جدول رقم (6) التوزيع التكراري والنسبة المئوي لمفردات عينة الدراسة حسب العمر

العمر	العدد	النسبة %
أقل من 30 سنة	1	4.5
من 30 إلى أقل من 35 سنة	3	13.6
من 35 إلى أقل من 40 سنة	10	45.5
من 40 إلى أقل من 45 سنة	5	22.7
من 45 سنة فأكثر	3	13.6
المجموع	22	100.0

من خلال الجدول رقم (6) يلاحظ أن معظم مفردات عينة الدراسة أعمارهم من 35 إلى أقل من 40 سنة ويمثلون نسبة (%) 45.5 من جميع مفردات عينة الدراسة ، تم يليهم ممن أعمارهم من 40 إلى أقل من 45 سنة ويمثلون نسبة (%) 22.7 من جميع مفردات عينة الدراسة، تم يليهم ممن أعمارهم من 30 إلى أقل من 35 سنة و من 45 سنة فأكثر ويمثلون نسبة (%) 13.6 لكل فئة من الفئتين من جميع مفردات عينة الدراسة والباقي ممن أعمارهم أقل من 30 سنة ويمثلون نسبة (%) 4.5 من جميع مفردات عينة الدراسة

4- توزيع مفردات عينة الدراسة حسب التخصص

جدول رقم (7) التوزيع التكراري والنسيبي المئوي لمفردات عينة الدراسة حسب التخصص

النسبة %	العدد	التخصص
22.7	5	محاسبة
31.8	7	ادارة اعمال
13.6	3	تمويل و مصارف
22.7	5	اقتصاد
9.1	2	تخصص آخر
100.0	22	المجموع

من خلال الجدول رقم (7) يلاحظ أن معظم مفردات عينة الدراسة تخصصهم إدارة أعمال ويمثلون نسبة (%) 31.8 من جميع مفردات عينة الدراسة ، تم يليه ممن تخصصهم محاسبة و اقتصاد ويمثلون نسبة (%) 22.7 لكل تخصص من التخصصين من جميع مفردات عينة الدراسة ، تم يليه ممن تخصصهم تمويل ومصارف ويمثلون نسبة (13.6%) من جميع مفردات عينة الدراسة والباقي ممن تخصصهم تخصصات أخرى ويمثلون نسبة (%) 9.1 من جميع مفردات عينة الدراسة.

5- توزيع مفردات عينة الدراسة حسب فترة العمل في المصرف

جدول رقم (8) التوزيع التكراري والنسيبي المئوي لمفردات عينة الدراسة حسب فترة العمل في المصرف

النسبة %	العدد	فترة العمل في المصرف
4.5	1	أقل من 5 سنوات
13.6	3	من 5 سنوات إلى أقل من 10 سنوات
18.2	4	من 10 سنوات إلى أقل من 15 سنة
63.6	14	من 15 سنة فأكثر
100.0	22	المجموع

من خلال الجدول رقم(8) يلاحظ أن معظم مفردات عينة الدراسة قترة عملهم في المصرف من 15 سنة فأكثر ويمثلون نسبة (63.6%) من جميع مفردات عينة الدراسة ، تم يليه من مفردة عملهم في المصرف من 10 سنوات إلى أقل من 15 سنة ويمثلون نسبة (18.2%) من جميع مفردات عينة الدراسة ، تم يليه من مفردة عملهم في المصرف من 5 سنوات إلى أقل من 10 سنوات ويمثلون نسبة (13.6%) من جميع مفردات عينة الدراسة والباقي من مفردة عملهم في المصرف أقل من 5 سنوات ويمثلون نسبة (4.5%) من جميع مفردات عينة الدراسة.

6- توزيع مفردات عينة الدراسة حسب الوظيفية

جدول رقم (9) التوزيع التكراري والنسيبي المئوي لمفردات عينة الدراسة حسب الوظيفية

الوظيفية	المجموع	العدد	النسبة %
مدير عام	1	4.5	
مساعد مدير	2	9.1	
رئيس قسم	13	59.1	
موظف	6	27.3	
المجموع		22	100.0

من خلال الجدول رقم (9) يلاحظ أن معظم مفردات عينة الدراسة وظيفتهم رئيس قسم ويمثلون نسبة (59.1%) من جميع مفردات عينة الدراسة ، تم يليه من وظيفتهم موظف ويمثلون نسبة (27.3%) من جميع مفردات عينة الدراسة ، تم يليه من وظيفتهم مساعد مدير ويمثلون نسبة (9.1%) من جميع مفردات عينة الدراسة والباقي من وظيفتهم مدير عام ويمثلون نسبة (4.5%) من جميع مفردات العينة خامسا - اختبار فرضيات الدراسة

1- الإشكاليات وواقع المصارف الإسلامية في ليبيا.

الجدول رقم (10) التوزيع التكراري والنسبة المئوية لإجابات مفردات عينة الدراسة على العبارات المتعلقة بالإشكاليات وواقع المصارف الإسلامية في ليبيا. ودرجات الموافقة عليها حسب أسلوب التوزيع النسبي

م	العبارة	النسبة%	غير موافق	محايد	موافق	درجة الموافقة
1	هل تعتقد أن المصارف الإسلامية تقدم خدمات متوافقة مع الشريعة	54.5	0.0	45.5	12	عالية
2	هل تعتقد أن البيئة التنظيمية تدعم المصارف الإسلامية؟	40.9	9.1	50.0	9	متوسطة
3	هل ترى أن التمويلات التي تقدمها المصارف الإسلامية تلائم احتياجاتك؟	27.3	0.0	72.7	6	متوسطة
4	هل تتعامل المصارف الإسلامية بمرونة في الشروط؟	40.9	4.5	54.5	9	متوسطة
5	هل توجد معوقات عند طلب تمويل إسلامي؟	31.8	27.3	40.9	7	متوسطة
6	هل لاحظت فروقات واضحة بين المصارف الإسلامية والتقليدية؟	72.7	9.1	18.2	16	عالية
7	هل تجد سهولة في الوصول إلى خدمات المصارف الإسلامية؟	18.2	9.1	72.7	4	متوسطة
8	هل ترى أن الإجراءات الإدارية معقدة داخل المصارف الإسلامية؟	9.1	31.8	59.1	2	متوسطة
9	هل ترى أن هناك نقصاً في الكوادر المؤهلة في المصارف الإسلامية؟	86.4	9.1	4.5	19	عالية
10	ما مدى تأثير المصارف الإسلامية بالوضع الاقتصادي والسياسي في ليبيا؟	13.6	18.2	68.2	3	متوسطة

من خلال الجدول رقم (10) نلاحظ أن

أ- درجات الموافقة عالية على العبارات التالية

- هل تعتقد أن المصارف الإسلامية تقدم خدمات متوافقة مع الشريعة
- هل لاحظت فروقات واضحة بين المصارف الإسلامية والتقليدية؟
- هل ترى أن هناك نقصاً في الكوادر المؤهلة في المصارف الإسلامية؟

ب- درجات الموافقة متوسطة على العبارات التالية

- هل تعتقد أن البيئة التنظيمية تدعم المصارف الإسلامية؟
- هل ترى أن التمويلات التي تقدمها المصارف الإسلامية تلائم احتياجاتك؟
- هل تتعامل المصارف الإسلامية بمرونة في الشروط؟
- هل توجد معوقات عند طلب تمويل إسلامي؟

5. هل تجد سهولة في الوصول إلى خدمات المصارف الإسلامية؟
 6. هل ترى أن الإجراءات الإدارية معقدة داخل المصارف الإسلامية؟
 7. ما مدى تأثر المصارف الإسلامية بالوضع الاقتصادي والسياسي في ليبيا؟
- ولاختبار معنوية درجة الموافقة على كل عبارة من العبارات المتعلقة بالإشكاليات وواقع المصارف الإسلامية في ليبيا. ودرجات تم استخدام اختبار ولوكسون حول المتوسط (2) فكانت النتائج كما في الجدول رقم (11)

الجدول رقم (11) نتائج اختبار ولوكسون حول متوسطات إجابات مفردات عينة الدراسة على العبارات المتعلقة بالإشكاليات وواقع المصارف الإسلامية في ليبيا. ودرجات

الدالة المعنوية المحسوبة	إحصائي الاختبار	الاتحراف المعياري	المتوسط	العبارة	
.001	-3.464	.510	2.55	هل تعتقد أن المصارف الإسلامية تقدم خدمات متواقة مع الشريعة	1
.035	-2.111	.646	2.32	هل تعتقد أن البيئة التنظيمية تدعم المصارف الإسلامية؟	2
.014	-2.449	.456	2.27	هل ترى أن التمويلات التي تقدمها المصارف الإسلامية تلائم احتياجاتك؟	3
.011	-2.530	.581	2.36	هل تتعامل المصارف الإسلامية بمرونة في الشروط؟	4
.782	-.277	.785	2.05	هل توجد معوقات عند طلب تمويل إسلامي؟	5
.001	-3.300	.658	2.64	هل لاحظت فروقات واضحة بين المصارف الإسلامية والتقليدية؟	6
.414	-.816	.526	2.09	هل تجد سهولة في الوصول إلى خدمات المصارف الإسلامية؟	7
.096	-1.667	.612	1.77	هل ترى أن الإجراءات الإدارية معقدة داخل المصارف الإسلامية؟	8
.000	-3.710	.612	2.77	هل ترى أن هناك نقصاً في الكوادر المؤهلة في المصارف الإسلامية؟	9
.705	-.378	.575	1.95	ما مدى تأثر المصارف الإسلامية بالوضع الاقتصادي والسياسي في ليبيا؟	10

من خلال الجدول رقم (11) نلاحظ أن :-

أ- الدلالات المعنوية المحسوبة أقل من مستوى المعنوية 0.05 ومتوسطات إجابات مفردات عينة الدراسة تزيد عن متوسط المقياس (2) للعبارات التالية :-

1. هل تعتقد أن المصارف الإسلامية تقدم خدمات متواقة مع الشريعة
2. هل تعتقد أن البيئة التنظيمية تدعم المصارف الإسلامية؟

3. هل ترى أن التمويلات التي تقدمها المصارف الإسلامية تلائم احتياجاتك؟
4. هل تتعامل المصارف الإسلامية بمرونة في الشروط؟
5. هل لاحظت فروقات واضحة بين المصارف الإسلامية والتقليدية؟
6. هل ترى أن هناك نقصاً في الكوادر المؤهلة في المصارف الإسلامية؟
- لذلك نرفض الفرضيات الصفرية لهذه العبارات ونقبل الفرضيات البديلة لها وحيث أن متوسطات إجابات مفردات عينة الدراسة على هذه العبارات تزيد عن متوسط المقياس (2) فهذا يدل على ارتفاع درجات الموافقة على هذه العبارات
- بـ. الدلالات المعنوية المحسوبة أكبر من مستوى المعنوية 0.05 للعبارات التالية :-**
1. هل توجد معوقات عند طلب تمويل إسلامي؟
 2. هل تجد سهولة في الوصول إلى خدمات المصارف الإسلامية؟
 3. هل ترى أن الإجراءات الإدارية معقدة داخل المصارف الإسلامية؟
 4. ما مدى تأثر المصارف الإسلامية بالوضع الاقتصادي والسياسي في ليبيا؟
- لذلك لا نرفض الفرضيات الصفرية لهذه العبارات وهذا يدل على أن درجات الموافقة على هذه العبارات ولاختبار الفرضية الفرعية المتعلقة بالإشكاليات وواقع المصارف الإسلامية في ليبيا. ودرجات تم إيجاد متوسطات إجابات مفردات عينة الدراسة على جميع العبارات المتعلقة بهذه الفرضية واختبار ما إذا كانت تتبع التوزيع الطبيعي أم لا (لأن حجم العينة صغير أقل من 30 مفردة)
- وباستخدام اختبار شبيرو ويلك (Shapiro - Wilk) وجدت النتائج كما بالجدول رقم (12) التالي

جدول رقم (12) نتائج اختبار شبيرو ويلك (Shapiro - Wilk) حول مدى تبعية بالإشكاليات وواقع المصارف الإسلامية في ليبيا. ودرجات للتوزيع الطبيعي

البيان	إحصائي الاختبار Statistic	درجات الحرية df	الدالة المحسوبة Sig.
الإشكاليات وواقع المصارف الإسلامية في ليبيا. ودرجات	.929	22	.119

من خلال الجدول رقم (12) نلاحظ أن قيمة إحصائي الاختبار (0.929) بدلالة محسوبة (0.119) وهي أكبر من مستوى المعنوية (0.05) لذلك لا نرفض الفرضية الصفرية وهذا يشير إلى أن مستوى يتبع التوزيع الطبيعي

لذلك تم استخدام اختبار معلمي (T) حول متوسط المقياس (2) فكانت النتائج كما بالجدول رقم (13)

الجدول رقم () نتائج اختبار (T) حول متوسط درجة الموافقة على جميع العبارات المتعلقة بالإشكاليات وواقع المصارف الإسلامية في ليبيا. ودرجات

البيان	المتوسط العام	الاتحراف المعياري	إحصائي الاختبار	درجات الحرية	الدلالة المحسوبة
بإشكاليات وواقع المصارف الإسلامية في ليبيا. ودرجات					

من خلال الجدول رقم (13) يلاحظ أن قيمة إحصائي الاختبار (7.235) بدلالة محسوبة (0.000) وهي أقل من مستوى المعنوية (0.05) لذلك نرفض الفرضية الصفرية وتقبل الفرضية البديلة ، وحيث أن المتوسط العام لإجابات مفردات عينة الدراسة (2.2773) وهو يزيد عن متوسط المقياس (2) ، وهذا يشير إلى وجود إشكاليات تواجه المصارف الإسلامية في ليبيا حيث أن :-

1. المصارف الإسلامية تقدم خدمات متوافقة مع الشريعة.
2. البيئة التنظيمية تدعم المصارف الإسلامية.
3. التمويلات التي تقدمها المصارف الإسلامية تلائم احتياجات العملاء.
4. تتعامل المصارف الإسلامية بمرونة في الشروط.
5. هناك فروقات واضحة بين المصارف الإسلامية والتقليدية.
6. هناك نقصاً في الكوادر المؤهلة في المصارف الإسلامية.

2- سبل معالجة الإشكاليات التي تواجه المصارف الإسلامية في ليبيا.

الجدول رقم (14) التوزيع التكراري والنسبة المئوية لاجابات مفردات عينة الدراسة على العبارات المتعلقة بسبل معالجة الإشكاليات التي تواجه المصادر الإسلامية في ليبيا. ودرجات الموافقة عليها حسب أسلوب التوزيع النسبي

م	العبارة	النسبة%	غير موافق	موافق	درجة الموافقة
1	هل تؤيد دمج المصادر الإسلامية ضمن شبكة موحدة؟	00	3	19	عالية
	النسبة%	0.0	13.6	86.4	
2	هل تؤيد زيادة الدعم الحكومي للمصادر الإسلامية؟	00	4	18	عالية
	النسبة%	0.0	18.2	81.8	
3	هل تعتقد أن تدريب الموظفين سيؤثر إيجابياً على الأداء؟	1	00	21	عالية
	النسبة%	4.5	0.0	95.5	
4	هل ينبغي تعزيز الشفافية والرقابة الشرعية؟	00	1	21	عالية
	النسبة%	0.0	4.5	95.5	
5	هل ترى أن هناك حاجة لإصلاح تشرعي في هذا المجال؟	00	8	14	عالية
	النسبة%	36.4	36.4	63.6	
6	هل تؤيد فتح السوق أمام المصادر الإسلامية الأجنبية؟	1	4	17	عالية
	النسبة%	4.5	18.2	77.3	
7	هل ترى أنه من الضروري تسهيل الإجراءات الإدارية داخل المصادر الإسلامية؟	1	3	18	عالية
	النسبة%	4.5	13.6	81.8	
8	هل تعتقد أن التمويل الإسلامي معقد أو غير مفهوم للعامة ويستحق التعريف به أكثر؟	2	6	14	عالية
	النسبة%	9.1	27.3	63.6	

من خلال الجدول رقم (14) نلاحظ أن درجات الموافقة عالية على جميع العبارات المتعلقة بسبل معالجة الإشكاليات التي تواجه المصادر الإسلامية في ليبيا ولاختبار معنوية درجة الموافقة على كل عبارة من العبارات المتعلقة بسبل معالجة الإشكاليات التي تواجه المصادر الإسلامية في ليبيا تم استخدام اختبار لوكوسون حول المتوسط (2) فكانت النتائج كما في الجدول رقم (15)

الجدول رقم (15) نتائج اختبار ولوكوسون حول متوسطات إجابات مفردات عينة الدراسة على العبارات المتعلقة بسبل معالجة الإشكاليات التي تواجه المصارف الإسلامية في ليبيا

الدالة المعنوية المحسوبة	إحصائي الاختبار	الاتحراف المعياري	المتوسط	العبارة	
.000	-4.359 ^a	.351	2.86	هل تؤيد دمج المصارف الإسلامية ضمن شبكة موحدة؟	1
.000	-4.243 ^a	.395	2.82	هل تؤيد زيادة الدعم الحكومي للمصارف الإسلامية؟	2
.000	-4.264 ^a	.426	2.91	هل تعتقد أن تدريب الموظفين سيؤثر إيجابياً على الأداء؟	3
.000	-4.583 ^a	.213	2.95	هل ينبغي تعزيز الشفافية والرقابة الشرعية؟	4
.000	-3.742 ^a	.492	2.64	هل ترى أن هناك حاجة لإصلاح تشريعي في هذا المجال؟	5
.000	-3.771 ^a	.550	2.73	هل تؤيد فتح السوق أمام المصارف الإسلامية الأجنبية؟	6
.000	-3.900 ^a	.528	2.77	هل ترى أنه من الضروري تسهيل الإجراءات الإدارية داخل المصارف الإسلامية؟	7
.003	-3.000 ^a	.671	2.55	هل تعتقد أن التمويل الإسلامي معقد أو غير مفهوم للعامة ويستحق التعريف به أكثر؟	8

من خلال الجدول رقم (15) نلاحظ أن الدلالات المعنوية المحسوبة أقل من مستوى المعنوية 0.05 ومتوسطات إجابات مفردات عينة الدراسة تزيد عن متوسط المقياس (2) لجميع العبارات المتعلقة بسبل معالجة الإشكاليات التي تواجه المصارف الإسلامية في ليبيا.

لذلك نرفض الفرضيات الصفرية لهذه العبارات ونقبل الفرضيات البديلة لها وحيث أن متوسطات إجابات مفردات عينة الدراسة على هذه العبارات تزيد عن متوسط المقياس (2) فهذا يدل على ارتفاع درجات الموافقة على هذه العبارات ولاختبار الفرضية الفرعية المتعلقة بسبل معالجة الإشكاليات التي تواجه المصارف الإسلامية في ليبيا تم إيجاد متوسطات إجابات مفردات عينة الدراسة على جميع العبارات المتعلقة بهذه الفرضية واختبار ما إذا كانت تتبع التوزيع الطبيعي أم لا (لأن حجم العينة صغير أقل من 30 مفردة)

وباستخدام اختبار شيبرو ويلك (Shapiro - Wilk) (16) وجدت النتائج كما بالجدول رقم

جدول رقم (16) نتائج اختبار شيبرو ويلك (Shapiro - Wilk) حول مدى تبعية سبل معالجة الإشكاليات التي تواجه المصادر الإسلامية في ليبيا الطبيعي

البيان	إحصائي الاختبار	درجات الحرية	الدلالة المحسوبة
سبل معالجة الإشكاليات التي تواجه المصادر الإسلامية في ليبيا	.814	22	Sig.
سبل معالجة الإشكاليات التي تواجه المصادر الإسلامية في ليبيا	.001		

من خلال الجدول رقم (16) نلاحظ أن قيمة إحصائي الاختبار (0.814) بدلالة محسوبة (0.001) وهي أقل من مستوى المعنوية (0.05) لذلك نرفض الفرضية الصفرية وتقبل الفرضية البديلة وهذا يشير إلى أن سبل معالجة الإشكاليات التي تواجه المصادر الإسلامية في ليبيا لا يتبع التوزيع الطبيعي لذلك لا اختبار الفرضية الفرعية المتعلقة بمستوى تم استخدام اختبار ولوكسون (Wilcoxon) حول متوسط المقياس

(3) فكانت النتائج كما بالجدول رقم (17)

الجدول رقم (17) نتائج اختبار ولوكسون (Wilcoxon) حول المتوسط العام لإجابات مفردات عينة الدراسة على جميع العبارات المتعلقة بسبل معالجة الإشكاليات التي تواجه المصادر الإسلامية في ليبيا

البيان	المتوسط العام	الانحراف المعياري	إحصائي الاختبار	الدلالة المحسوبة
سبل معالجة الإشكاليات التي تواجه المصادر الإسلامية في ليبيا	2.7784	.20749	-4.139	.000

من خلال الجدول رقم (17) نلاحظ أن قيمة إحصائي الاختبار (-4.139^a) بدلالة محسوبة (0.000) وهي أقل من مستوى المعنوية (0.05) لذلك نرفض الفرضية الصفرية وتقبل الفرضية البديلة ، وحيث أن المتوسط العام لإجابات مفردات عينة الدراسة (2.7784) وهو يزيد عن متوسط المقياس (2) ، وهذا يشير إلى وجود سبل لمعالجة الإشكاليات التي تواجه المصادر الإسلامية في ليبيا وتمثل هذه السبل في الآتي:-

- 1- دمج المصادر الإسلامية ضمن شبكة موحدة.
- 2- زيادة الدعم الحكومي للمصادر الإسلامية.

3- تدريب الموظفين لأن تدريب الموظفين سيؤثر إيجابياً على الأداء.
4- تعزيز الشفافية والرقابة الشرعية.

5- هناك حاجة لإصلاح تشعيري في هذا المجال.

6- فتح السوق أمام المصارف الإسلامية الأجنبية.

7- تسهيل الإجراءات الإدارية داخل المصارف الإسلامية.

8- التمويل الإسلامي معقد أو غير مفهوم للعامة ويستحق التعريف به أكثر.

سادسا- نتائج الدراسة الميدانية :

من خلال النتائج التي توصل إليها الباحث ووفقاً لإجابات مفردات عينة البحث ما يلي

1. معظم مفردات عينة الدراسة هم من الذكور ويمثلون نسبة (86.4%) من جميع مفردات عينة الدراسة ، والباقي من الإناث ويمثلن نسبة (13.6%) من جميع مفردات عينة الدراسة

2. معظم مفردات عينة الدراسة ممن مؤهلاتهم العلمية بكالوريوس ويمثلون نسبة (%) 72.7 من جميع مفردات عينة الدراسة ، يليهم ممن مؤهلاتهم العلمية دبلوم ويمثلون نسبة (22.7%) من جميع مفردات عينة الدراسة والباقي ممن مؤهلاتهم العلمية ماجستير ويمثلون نسبة (4.5%) من جميع مفردات عينة الدراسة .

3. معظم مفردات عينة الدراسة أعمارهم من 35 إلى أقل من 40 سنة ويمثلون نسبة (%) 45.5 من جميع مفردات عينة الدراسة ، تم يليهم ممن أعمارهم من 40 إلى أقل من 45 سنة ويمثلون نسبة (22.7%) من جميع مفردات عينة الدراسة.

4. معظم مفردات عينة الدراسة تخصصهم إدارة أعمال ويمثلون نسبة (%) 31.8 من جميع مفردات عينة الدراسة ، تم يليه ممن تخصصهم محاسبة واقتصاد ويمثلون نسبة (%) 22.7 لكل تخصص من التخصصين من جميع مفردات عينة الدراسة

5. معظم مفردات عينة الدراسة فترة عملهم في المصرف من 15 سنة فأكثر ويمثلون نسبة (%) 63.6 من جميع مفردات عينة الدراسة ، تم يليه ممن فترة عملهم في المصرف من 10 سنوات إلى أقل من 15 سنة ويمثلون نسبة (18.2%) من جميع مفردات عينة الدراسة.

6. معظم مفردات عينة الدراسة وظيفتهم رئيس قسم ويمثلون نسبة (59.1%) من جميع مفردات عينة الدراسة ، تم يليه ممن وظيفتهم موظف ويمثلون نسبة (27.3%) من جميع مفردات عينة الدراسة .

- 7- المصارف الإسلامية تقدم خدمات تتوافق لامم الشريعة الإسلامية وتختلف بوضوح عن المصارف التقليدية.
- 8- تعاني من نقص الكوادر المؤهلة وهو عائق أساسي لتطورها.
- 9- مستوى الرضا عن البيئة التنظيمية ومرؤنة الشروط كان متوسط.
- 10-الإجراءات الإدارية معقدة نسبياً مع وجود صعوبات في الحصول على بعض التمويلات.
- 11-أداء المصارف الإسلامية يتأثر بالوضع الاقتصادي والسياسي بدرجة متوسطة.
- 12-موافقة عالية على الحلول المقترحة مثل التسهيلات الإدارية. الانفتاح على المصارف الأجنبية - الدمج - التدريب - الإصلاحات التشريعية.
- 13- توجد سبل لمعالجة الإشكاليات التي تواجه المصارف الإسلامية في ليبيا متمثلة في مجموع من الإجراءات من أهمها:-
- 14-لابد من وجود دعم حكومي حقيقي لتشجيع المصارف الإسلامية.
- 15- خلق كادر مهني مترب
- 16- إصدار تشريعات تنظم عمل المصارف الإسلامية بشكل واضح وأهم الأدوات والمنتجات المالية الإسلامية.
- 17-تعزيز دور هيئة الرقابة الشرعية.
- 18-فتح المجال أمام المصارف الإسلامية الأجنبية ودمج بعض المصارف مع بعض.

الوصيات:

- 1- تطوير الكوادر البشرية عبر برامج تدريب وتأهيل مهني وشريعي.
- 2- تعزيز البيئة التشريعية والتنظيمية بما يتواافق مع خصوصية الصيرفة الإسلامية.
- 3- تبسيط الإجراءات الإدارية والتمويلية لقليل البيروقراطية وتحسين تجربة العملاء.
- 4- زيادة الدعم الحكومي عبر السياسات التحفيزية وضمانات التمويل.
- 5- تعزيز الرقابة الشرعية والشفافية في العمليات المصرفية.
- 6- نشر الوعي والتنفيذ حول التمويل الإسلامي بين العملاء.

بيان تضارب المصالح

يقر المؤلف بعدم وجود أي تضارب مالي أو علاقات شخصية معروفة قد تؤثر على العمل المذكور في هذه الورقة.

المراجع :

أولاً الكتب :

- 1 الشمري ، صادق راشد ، اساسيات الصناعات المصرفية الإسلامية ، عمان ، الأردن ، دار البازوري العلمية للنشر والتوزيع ، 2008 .
 - 2 الفضيلان ، جبر محمود ، المعاملات المالية في الشريعة الإسلامية ، عمان ، منشورات الأكاديمية العربية ، 2004 .
 - 3 عريفات ، حربى محمد - عقل ، سعيد جمعة ، إدارة المصادر الإسلامية ، عمان الأردن ، دار وائل للنشر ، 2012 .
 - 4 د/ محمود مهدي البياتى / تحليل البيانات الإحصائية باستخدام البرنامج الإحصائي SPSS – الطبعة الأولى – دار الحامد – عمان- (2005) .
 - 5 د/ عايدة نخلة رزق الله - دليل الباحثين في التحليل الإحصائي – الطبعة الأولى- دار الكتب- القاهرة 2002 .
 - 6 د/ سمير كامل عاشور وسامية أبو الفتوح – الاختبارات اللامعجمية – الطبعة الأولى- معهد الإحصاء 1995 .
 - 7 د/ عبد الحميد عبد المجيد البلداوي- الإحصاء للعلوم الإدارية والتطبيقية- دار الشروق – عمان - الطبعة الأولى-1997.
 - 8 عبادة ، ابراهيم عبدالحليم ، مؤشرات الأداء في البنوك الإسلامية ، دار الفائس للنشر والتوزيع ، عمان ، الأردن ، الطبعة الأولى ، 2008 .
 - 10-مندور ، عصام عمر ، البنوك الوضعية والشرعية ، دار التعليم الجامعي للطباعة والنشر والتوزيع ، الإسكندرية ، القاهرة ، 2013 .
 - 11-الشمرى ، صادق راشد ، الصناعة المصرفية الإسلامية مدخل وتطبيقات ، دارى البازوري العلمية للنشر والتوزيع ، عمان ، الأردن ، 2014 .
 - 12-الوادى ، محمود حسين ، سمحان ، حسين محمد ، المصادر الإسلامية ، الأسس النظرية والتطبيقات العملية ، دار المسرة للنشر والتوزيع ، عمان ، الأردن ، الطبعة الأولى ، 2007 .
- المجلان والبحوث :**

- 1 مصباح احمدومة مصباح الغناي . دور الهيأكل التنظيمية في تنفيذ التخطيط الاستراتيجي: دراسة حالة وزارة التعليم العالي والبحث العلمي-ليبيا . (مجلة الأصالة، 2022).
- 2 الصادق ، محمد عبدالله ، اكرم احمد بلقاسم ، إشكاليات ومعوقات تمويل الصيرفة الإسلامية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة في ليبيا ، مجلة رواق الحكمة ، العدد السادس ديسمبر 2019 .
- 3 الصقع ، عبدالله علي ، التائب ، عادل ، معوقات تطبيق الصيرفة الإسلامية في المصادر التجارية الليبية ، مجلة الجامعة الأسرورية ، العدد 28 . ليبيا .
- 4 مشتهي ، هباء ، دور المصادر الإسلامية في دفع عجلة الاستثمارات المحلية ، رسالة ماجستير منشورة ، 2011 ، كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية ، جامعة الأزهر ، غزة ، فلسطين .
- 5 مصباح احمدومة مصباح الغناي . أثر ممارسة الادارة الاستراتيجية على الاداء المؤسسي بالمنظمات غير الحكومية – دراسة حالة المؤسسة الليبية للاستثمار – ليبيا 2024 . (مجلة الأصالة، 2024).
- 6 نعمة ، نغم حسين ، نجم ، رغد محمد ، المصادر والمؤسسات المالية في دول مجلس التعاون الخليجي : الواقع والتحديات ، مجلة القادسية للعلوم الإدارية والاقتصادية ، المجلد 12 ، العدد الثاني ، لسنة 2010 .

- 7- مصباح احمدوة مصباح الغناي دور البراعة التنظيمية والميزة التنافسية وانعكاساتها على المنظمات المتعلمة (دراسة حالة الشركة الليبية للبريد والاتصالات) . (مجلة القرطاس, 2022).
- 8- مطلوب ، مصطفى ناطق صالح ، معوقات عمل المصارف الإسلامية وسبل المعالجة لتطويرها
- 9- أبوالقاسم ، مصطفى ساسي ، أبوشعالة ، كريمة الهادي ، الصعوبات والمشاكل التي تواجه تطبيق صيغ التمويل الصيرفة الإسلامية لغرض التنمية المستدامة ، مجلة الدراسات الاقتصادية ، جامعة سرت ، ليبيا ، المجلد الرابع ، العدد الأول ، يناير 2021.
- 10- مصباح احمدوة مصباح الغناي . أثر ادارة الجودة الشاملة في تحقيق الميزة التنافسية (دراسة حالة الشركة الليبية للبريد والاتصالات وتقنية المعلومات القابضة لسنة 2024) . (مجلة العلوم الاقتصادية و السياسية جامعة بنى وليد - العدد الرابع و العشرون - سبتمبر 2024) .
- 11- مجلة البحوث والدراسات الاقتصادية – الأكاديمية الليبية للدراسات العليا – درنة – المجلد التاسع – العدد السابع ديسمبر 2021 .
- 12- مصباح احمدوة مصباح الغناي القيادة الإدارية وأثرها في تطوير الأداء المؤسسي بالتطبيق على وزارة المالية الليبية 2024. (مجلة القرطاس, 2025).
- 13- زاهرة بن عامر ، الأدوات الاستثمارية الإسلامية في المصارف الإسلامية ، 2010 ، منشورة على الموقع <http://iefpedia.com>