

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

د. عبدالله معتوق أحمد المرعاش *

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

a.almaraash@gmail.com

تاريخ القبول 10 / 11 / 2025

تاريخ الاستلام 29 / 4 / 2025م

**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.

الملخص:

تشكّل المصارف الإسلامية في ليبيا ركيزة أساسية في النظام المالي ، لاسيما مع تزايد الطلب علي الخدمات المالية المتوافقة 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 استمارة استبيان علي عينة من العاملين في المصرف التجاري الوطني فرع بني وليد ، بهدف تشخيص الواقع الفعلي والمعوقات التي تعترض تطوير أدائها، وقد اظهرت 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 كلية مستقرة تدعم القطاع المصرفي وتحمية من تقلبات الوضع السياسي

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

المقدمة:

تشهد المصارف الإسلامية في ليبيا تطورات وتحديات متسارعة 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 البيئة 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 النظام المصرفي الإسلامي في ليبيا وتحقيق أهداف الشريعة الإسلامية في المعاملات المالية.

مشكلة الدراسة وتساولاتها :

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. تتراوح 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 والرقابي.
- 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- تسليط الضوء على واقع المصارف الإسلامية في ليبيا وتحديد نقاط الضعف والقوة.
- 2- دعم متخذي 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 ومقترحات قابلة للتطبيق للنهوض بالمصارف الإسلامية.
- 6- المساهمة في إثراء المكتبة الليبية والعربية بالدراسات المتخصصة في المجال المصرفي الإسلامي.

أسباب اختيار الدراسة:

- تتجلى اسباب اختياري لهذا البحث في عدة أمور:
- المساهمة المتواضعة في تقديم بحث حول إشكاليات المصارف الإسلامية في ليبيا وسبل علاجها.
- الرغبة في تقديم بحث علمي يتصف بالعمق والشمولية والواقعية عن المصارف الإسلامية.

حدود الدراسة:

- الحدود المكانية للدراسة: المصرف التجاري الوطني فرع بني وليد
 - ب- الحدود الزمانية للدراسة: تتمثل في الفترة الزمنية ما بين (2020-2025) .
 - ج- الحدود البشرية : تتمثل في العاملين في المصرف التجاري فرع بني وليد
- منهجية الدراسة:

سعيًا للإجابة على إشكالية الدراسة، وتحقيق أهدافها فقد اعتمدت الدراسة على منهج البحث الوصفي لكونه الأنسب لطبيعة وموضوع الدراسة، حيث تم اتباع أسلوب التفكير الاستنباطي المستخدم في البحوث الوصفية والذي يدعم الجانب النظري لفرضيات الدراسة ، وأيضاً الدراسات السابقة ذات العلاقة من كتب وأبحاث ، وتم استخدام أسلوب المسح الميداني من خلال الاستعانة بنموذج استبيان تم تصميمه لهذا الغرض حيث يعمل الباحث من خلال تبويب وتحليل البيانات على استخراج النتائج عن طريق تطبيق الأساليب الإحصائية المناسبة لطبيعة البيانات ونوع العينة وأهداف الدراسة باستخدام مجموع الحزم الإحصائية SPSS.

فرضيات الدراسة:

- الفرضية الأولى: توجد إشكاليات تواجه المصارف الإسلامية في ليبيا
- الفرضية الثانية: - توجد سبل لمعالجة الإشكاليات التي تواجه المصارف الإسلامية في ليبيا

الدراسات السابقة :

1-دراسة : علي مفتاح غيث الزوالي-2025 ، بعنوان الدور الاقتصادي للمصارف الإسلامية في تحقيق التنمية الاقتصادية : دراسة تحليلية علي مجموعة البركة الإسلامية للفترة من2019-2023 وهدفت الدراسة الي بيان دور المصارف الإسلامية في تحقيق التنمية الاقتصادية وذلك من خلال التعرف 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 علي بعض المتغيرات الاقتصادية الكلية وقد اوصت المصارف الإسلامية ان تعمل علي تصحيح الاختلال في هيكل مواردها المالية من خلال العمل علي توفير موارد مالية تخدم هدف التوظيف متوسط الاجل وطويل الاجل والعمل علي زيادة رؤوس أموالها.

2-دراسة : ناصر ميلاد بن يونس ، فرج امحمد العسكري - (2021) بعنوان (المصارف الإسلامية في ليبيا المعوقات والحلول – دراسة حالة المصرف الإسلامي الليبي هدفت هذه الدراسة الي التعرف علي أهم المعوقات التي تعيق عمل المصرف الإسلامي الليبي وتوصلت الدراسة الي ان هناك معوقات داخلية تعيق عمل المصرف الإسلامي الليبي وان من اهم هذه المعوقات ضعف المعلومات الفقهية والشرعية لدي بعض العاملين بالمصرف قيد الدراسة والافتقار الي الكوادر المؤهلة والمدرّبة 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 علي تعديل القوانين بما يتماشى وطبيعة العمل المصرفي الإسلامي وكذلك عقد دورات تدريبية للعاملين للإلمام بضوابط العمل المصرف

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

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

علي صيغ غير أسلوب المربحة مما يجعل دوره محدود جدا بالنسبة لتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة ،وان اغلب المشاريع لا يوجد بها سياسات واضحة ومدرسة للاستثمار ، وعدم وجود إدارات متخصصة بالمشروعات الصغرى والمتوسطة في المصارف الليبية ، وعدم وجود قانون واضح او تشريع واضح ومفصل يحدد طبيعية المنتجات المالية التي يتم طرحها ، والافتقار الي وجود مراكز للتدريب والاستشارات .

الدراسة الميدانية :

أولا-أداة جمع البيانات:

1- تصميم استمارة الاستبيان: لقد قام الباحث بإعداد الصورة المبدئية لعبارات استمارة 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 راعى الباحث في إعداد استمارة الاستبيان وضوح الفقرات وسهولة الإجابة عليها، حيث طلب من المستبين وضع علامة (✓) أمام كل عبارة حسب درجت موافقته على العبارة.

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

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

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

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 المصارف الإسلامية في ليبيا.

المجموعة الثالثة:- وتشمل 8 أسئلة حول السبل الممكنة لمعالجة الإشكاليات التي تواجه المصارف الإسلامية في ليبيا.
وبعد عملية تحكيم الاستبيان قام الباحث بتوزيع عدد (25) نسخة من استمارة الاستبيان على الذين تم اختيارهم من العاملين بالمصرف التجاري الوطني فرع بني وليد، وبعد فترة زمنية تم الحصول على عدد (22) استمارة استبيان من الاستثمارات الموزعة. والجدول رقم (1) يبين عدد نسخ استمارة الاستبيان الموزعة والمسترجعة ونسبة المسترجع منها.
جدول رقم (1) عدد نسخ استمارة الاستبيان الموزعة والمسترجعة ونسبة المسترجع منها.

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

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

ثانيا:- ترميز البيانات : بعد تجميع استمارات الاستبيان استخدم الباحث الطريقة الرقمية في ترميز البيانات حيث تم ترميز الإجابات كما بالجدول رقم (2)
جدول رقم(2) توزيع الدرجات على الإجابات المتعلقة بالمقياس 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 معنويا عن 2 فيدل على ارتفاع درجة الموافقة . أما إذا كان متوسط درجة إجابات مفردات العينة يقل معنويا عن 2 فيدل على انخفاض درجة الموافقة , في حين إذا كان متوسط درجة إجابات مفردات العينة لا تختلف معنويا عن 2 فيدل على أن درجة الموافقة متوسطة وبالتالي سوف يتم اختبار ما إذا

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

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

جدول رقم (3) نتائج اختبار الثبات والصدق

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

من خلال الجدول رقم (3) يلاحظ أن قيم معامل كرونباخ ألفا (α) لكل محور من محاور استمارة الاستبيان تتراوح بين (0.604 إلى 0.690) ولجميع المحاور (0.612) وهي قيم 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 0.830) ولجميع المحاور (0.782) وهي قيم 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 والنسبي المنوي 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 والنسبي المنوي 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 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- توزيع مفردات عينة الدراسة حسب العمر

جدول رقم (6) التوزيع التكراري والنسبي المنوي 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 والنسبي المنوي لمفردات عينة الدراسة حسب التخصص

النسبة %	العدد	التخصص
22.7	5	محاسبة
31.8	7	إدارة أعمال
13.6	3	تمويل ومصارف
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 والنسبي المنوي 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 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 ، تم يليه ممن فترة عملهم في المصرف من 5 سنوات إلى أقل من 10 سنوات ويمثلون نسبة (13.6%) من جميع مفردات عينة الدراسة والباقي ممن فترة 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 والنسبي المنوي لمفردات عينة الدراسة حسب الوظيفية

الوظيفية	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 ممن وظيفتهم موظف ويمثلون نسبة (27.3%) من جميع مفردات عينة الدراسة ، تم يليه ممن وظيفتهم مساعد مدير ويمثلون نسبة (9.1%) من جميع مفردات عينة الدراسة والباقي ممن 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 والنسبي المنوي لإجابات مفردات عينة الدراسة على العبارات المتعلقة بالإشكاليات وواقع المصارف الإسلامية في ليبيا. ودرجات الموافقة عليها حسب أسلوب التوزيع النسبي

م	العبارة	غير موافق	محايد	موافق	درجة الموافقة
1	هل تعتقد أن المصارف الإسلامية تقدم خدمات متوافقة مع الشريعة	النسبة %	00	10	12
2	هل تعتقد أن البيئة التنظيمية تدعم المصارف الإسلامية؟	النسبة %	2	11	9
3	هل ترى أن التمويلات التي تقدمها المصارف الإسلامية تلانم احتياجاتك؟	النسبة %	00	16	6
4	هل تتعامل المصارف الإسلامية بمرونة في الشروط؟	النسبة %	1	12	9
5	هل توجد معوقات عند طلب تمويل إسلامي؟	النسبة %	6	9	7
6	هل لاحظت فروقات واضحة بين المصارف الإسلامية والتقليدية؟	النسبة %	2	4	16
7	هل تجد سهولة في الوصول إلى خدمات المصارف الإسلامية؟	النسبة %	2	16	4
8	هل ترى أن الإجراءات الإدارية معقدة داخل المصارف الإسلامية؟	النسبة %	7	13	2
9	هل ترى أن هناك نقصاً في الكوادر المؤهلة في المصارف الإسلامية؟	النسبة %	2	1	19
10	ما مدى تأثير المصارف الإسلامية بالوضع الاقتصادي والسياسي في ليبيا؟	النسبة %	4	15	3

من خلال الجدول رقم (10) نلاحظ أن

أ- درجات الموافقة عالية على العبارات التالية

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

ب- درجات الموافقة متوسطة على العبارات التالية

1. هل تعتقد أن البيئة التنظيمية تدعم المصارف الإسلامية؟
2. هل ترى أن التمويلات التي تقدمها المصارف الإسلامية تلانم احتياجاتك؟
3. هل تتعامل المصارف الإسلامية بمرونة في الشروط؟
4. 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 تأثير 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 ولكوكسون حول المتوسط (2) فكانت النتائج كما في الجدول رقم (11)

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

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

من خلال الجدول رقم (11) نلاحظ أن :-

- أ- الدلالات المعنوية المحسوبة أقل من مستوي المعنوية 0.05 ومتوسطات إجابات مفردات عينة الدراسة تزيد عن متوسط المقياس (2) للعبارات التالية :-
1. هل تعتقد أن المصارف الإسلامية تقدم خدمات متوافقة مع الشريعة
 2. هل تعتقد أن البيئة التنظيمية تدعم المصارف الإسلامية؟

3. هل ترى أن التمويلات التي تقدمها المصارف الإسلامية تلأئم 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
- ب. 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 تأثير 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	الانحراف المعياري	إحصائي الاختبار	درجات الحرية	الدالة المحسوبة
بالإشكاليات وواقع المصارف الإسلامية في ليبيا. ودرجات	2.2773	.17977	7.235	21	.000

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 ونقبل 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 تلئم 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 والنسبي المنوي لإجابات مفردات عينة الدراسة على العبارات المتعلقة بسبل معالجة الإشكاليات التي تواجه المصارف الإسلامية في ليبيا. ودرجات الموافقة عليها حسب أسلوب التوزيع النسبي

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

من خلال الجدول رقم (14) نلاحظ أن درجات الموافقة عالية على جميع العبارات المتعلقة بسبل معالجة الإشكاليات التي تواجه المصارف الإسلامية في ليبيا ولاختبار معنوية درجة الموافقة على كل عبارة من العبارات المتعلقة بسبل معالجة الإشكاليات التي تواجه المصارف الإسلامية في ليبيا تم استخدام اختبار ولوكسون 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

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

من خلال الجدول رقم (15) نلاحظ أن الدلالات المعنوية المحسوبة أقل من مستوي 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 شبيرو ويلك (Shapiro - Wilk) وجدت النتائج كما بالجدول رقم (16) التالي

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

البيان	إحصائي الاختبار	درجات الحرية	الدالة المحسوبة
	Statistic	df	Sig.
سبل معالجة الإشكاليات التي تواجه المصارف الإسلامية في ليبيا	.814	22	.001

من خلال الجدول رقم (16) نلاحظ أن قيمة إحصائي الاختبار (.814) بدلالة محسوبة (0.001) وهي أقل من مستوى المعنوية (0.05) لذلك نرفض الفرضية الصفرية ونقبل الفرضية البديلة وهذا يشير إلى أن سبل معالجة الإشكاليات التي تواجه المصارف الإسلامية في ليبيا لا يتبع التوزيع الطبيعي لذلك لا اختبار الفرضية الفرعية المتعلقة بمستوى تم استخدام اختبار ولكوكسن (Wilcoxon) حول متوسط المقياس (3) فكانت النتائج كما بالجدول رقم (17)

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

البيان	المتوسط العام	الانحراف المعياري	إحصائي الاختبار	الدالة المحسوبة
سبل معالجة الإشكاليات التي تواجه المصارف 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 ونقبل 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 المصارف الإسلامية في ليبيا وتتمثل هذه السبل في الآتي:-

1- دمج المصارف الإسلامية ضمن شبكة موحدة.

2- زيادة الدعم الحكومي للمصارف الإسلامية.

3- تدريب الموظفين لأن تدريب الموظفين سيؤثر إيجابياً على الأداء.

4- تعزيز الشفافية والرقابة الشرعية.

5- هناك حاجة لإصلاح تشريعي 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.

سادساً- 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 و اقتصاد 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 لأمع الشريعة الإسلامية وتختلف بوضوح عن المصارف التقليدية.
 - 8- تعاني من نقص الكوادر المؤهلة وهو عائق أساسي لتطورها.
 - 9- مستوي الرضا عن البيئة التنظيمية ومرونة 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 متدرب
 - 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.
- التوصيات:**

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

بيان تضارب المصالح

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

المراجع :

أولا الكتب :

- 1- الشمري ، صادق راشد ، اساسيات الصناعات المصرفية الإسلامية ، عمان ، الأردن ، دار اليازوري العلمية للنشر والتوزيع ، 2008 .
- 2- الفضيلان ، جبر محمود ، المعاملات المالية في الشريعة الإسلامية ، عمان ، منشورات الاكاديمية العربية ، 2004 .
- 3- عريقات ، حربي محمد - عقل ، سعيد جمعة ، إدارة المصارف الإسلامية ، عمان الأردن ، دار وائل للنشر ، 2012 .
- 4- د/ محمود مهدي البياتي / 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 اللامعلمية - 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 النفائس للنشر والتوزيع ، عمان ، الأردن ، الطبعة الاولى ، 2008 .
- 10- مندرور ، عصام عمر ، البنوك الوضعية والشرعية ، دار التعليم الجامعي للطباعة والنشر والتوزيع ، الإسكندرية ، القاهرة ، 2013 .
- 11- الشمري ، صادق راشد ، الصناعة المصرفية الإسلامية مدخل وتطبيقات ، داري اليازوري العلمية للنشر والتوزيع ، عمان ، الأردن ، 2014 .
- 12- الوادي ، محمود حسين ، سمحان ، حسين محمد ، المصارف الإسلامية ، الأسس النظرية والتطبيقات العملية ، دار المسرة للنشر والتوزيع ، عمان ، الأردن ، الطبعة الاولى ، 2007 .

المجلان والبحوث :

- 1- مصباح احمودة مصباح الغناي . دور الهياكل التنظيمية في تنفيذ التخطيط الاستراتيجي: دراسة حالة وزارة التعليم العالي والبحث العلمي-ليبيا . (مجلة الاصاله, 2022).
- 2- الصادق ، محمد عبدالله ، اكرم امحمد 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 المصارف التجارية الليبية ، مجلة الجامعة الاسمرية ، العدد 28 . ليبيا .
- 4- مشتحي ، هباء ، دور المصارف الإسلامية في دفع عجلة الاستثمارات المحلية ، رسالة ماجستير منشورة ، 2011 ، كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية ، جامعة الازهر ، غزة ، فلسطين .
- 5- مصباح احمودة مصباح الغناي . أثر ممارسة الادارة الاستراتيجية على الاداء المؤسسي بالمنظمات غير الحكومية - دراسة حالة المؤسسة الليبية للاستثمار - ليبيا 2024 . (مجلة الأصاله, 2024).
- 6- نعمة، نغم حسين ، نجم ، رغد محمد ، المصارف والمؤسسات المالية في دول مجلس التعاون الخليجي : الواقع والتحديات ، مجلة القادسية للعلوم الإدارية والاقتصادية ، المجلد 12 ، العدد الثاني ، لسنة 2010 .

- 7- مصباح احمودة 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- أبو القاسم ، 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 احمودة 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 بني وليد – العدد الرابع و العشرون – سبتمبر 2024) .
- 11- مجلة البحوث والدراسات الاقتصادية – الاكاديمية الليبية للدراسات العليا – درنة – المجلد التاسع – العدد السابع ديسمبر 2021 .
- 12- مصباح احمودة 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 علي الموقع <http://iefpedia.com>