



أثر المعوقات التي تواجه المصارف الإسلامية في قدرتها على منح التمويل (دراسة تطبيقية على المصرف الإسلامي فرع الجميل)

عماد بلقاسم احمد الشحومي

المعهد العالي للعلوم والتقنية رقدالين

تاريخ الاستلام: 2025/8/10 - تاريخ المراجعة: 2025/9/9 - تاريخ القبول: 2025/9/14 - تاريخ للنشر: 2025/9/21

المخلص:

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على معوقات التمويل في المصارف الإسلامية في القطاع المصرفي الليبي، ولتحقيق أهداف الدراسة تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي. تم الإعتداع على إستمارة الإستبانة وأستخدمت كأداة رئيسية لجمع البيانات والمعلومات المتعلقة بموضوع الدراسة، وتم تحليل البيانات المتحصل عليها بإستخدام البرنامج الإحصائي (SPSS) للوصول إلى نتائج أكثر دقة وموضوعية . تكون مجتمع الدراسة من عينة عشوائية بسيطة مكونة من الموظفين بالمصرف الإسلامي الليبي فرع الجميل، حيث تم توزيع عدد(30) إستمارة إستبانة وهي تساوي عينة البحث، وتم إسترجاع (28) إستبانة صالحة للتحليل الإحصائي بنسبة بلغت (93%) من الإستبانات الموزعة. وتوصلت الدراسة إلى عدة نتائج أهمها إنا الهيكل التنظيمي للمصارف الإسلامية له تأثير كبير على مستويات التمويل الممنوحة وإن إدارة المخاطر لها تأثير قوي وإيجابي على التمويل الممنوح . ومن أهم ما أوصت به الدراسة : مراجعة وتطوير الهيكل التنظيمي لفرع المصرف لتعزيز كفاءته في منح التمويلات والعمل على تطوير وتحديث التشريعات المصرفية المتعلقة بالمصارف الإسلامية لتسهيل عمليات التمويل لمنافسة المصارف التقليدية . الكلمات المفتاحية : المصارف الإسلامية، صيغ التمويل الإسلامي، معوقات التمويل الإسلامي.

Abstract:

This study aimed to identify financing trends in the Libyan Islamic banking sector. To achieve its objectives, a descriptive analytical approach was used.

The questionnaire was used as the main tool for collecting data and information related to the study topic. The obtained data was analyzed using the statistical program (SPSS) to reach more accurate and objective results.

The study community consisted of a simple random sample of employees at the Libyan Islamic Bank, Al-Jamil branch, where (30) questionnaires were distributed, which is equal to the research sample, and (28) valid questionnaires were retrieved for statistical analysis, at a rate of (93%) of the distributed questionnaires.

The study reached several conclusions, the most important of which is that the organizational structure of Islamic banks has a significant impact on the levels of financing granted, and that risk management has a strong and positive impact on financing granted.

Among the most important recommendations of the study: reviewing and developing the organizational structure of the bank branch to enhance its efficiency in granting financing.

1.1 الإطار العام للدراسة.

1.1.1 المقدمة .

تواجه المصارف الإسلامية، التي تعتمد على مبادئ الشريعة الإسلامية في تقديم خدماتها المالية، تحديات متعددة ومعوقات تعرقل سير عملياتها التمويلية.

تتجلى هذه المعوقات في مجموعة من العوامل القانونية والإقتصادية والتنظيمية والفنية التي تؤثر على قدرة هذه المصارف على تقديم خدمات مالية تتسم بالكفاءة والفعالية.

دخلت المصارف الإسلامية السوق الليبية متأخرة عن مثيلاتها التقليدية في القطاعين العام والخاص ، وبالرغم من دخولها المتأخر السوق إلا إنها تعمل على تقديم خدماتها وفق النشاطات التي تتوافق مع الشريعة الإسلامية لكي تستحوذ على حصة سوقية جيدة من حجم الإيداعات والتسهيلات ، وعلى الرغم من المحددات القانونية إلا إن المصرف الإسلامي يعمل على توفير المزيد من الخيارات لطالبي التمويل وبالتكامل مع خدمات المصارف التقليدية لتشكل المكونات الأساسية للقطاع المصرفي .

واليوم لابد لهذه المصارف أن تعمل وفق إستراتيجيات واضحة للحفاظ على ما أنجزته ولتستطيع تطوير أعمالها للمنافسة في السوق الليبية .

2.1.1 مشكلة الدراسة :

إن حرص المصارف الإسلامية على خلق ميزة تنافسية وإستدامة صمودها جعلها تهتم بخدماتها التي تقدمها وخاصةً منحها للتمويل لعملائها واستقطاب آخرين وهذا ما جعلها تهتم أيما إهتمام كونه من أهم المصادر الأساسية لديمومتها وتحقيقها الميزة التنافسية سيما في قطاع المصارف التي هي بأمس الحاجة إلى استبدال العمل المصرفي الربوي الى العمل المصرفي الإسلامي، على الرغم من النمو المتسارع والأهمية المتزايدة للمصارف الإسلامية كبديل مصرفي متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية ، إلا أن هذه المصارف تواجه العديد من التحديات والمعوقات التي تحد من قدرتها على توفير التمويل اللازم لعملائها.

وللوصول إلى مصرف إسلامي حقيقي يجب معرفة ما هي أبرز هذه المعوقات والتحديات التي تواجه عمل المصرف الإسلامي الناحية التشريعية والتنظيمية والتسويقية والمالية.

ولذلك تتمثل مشكلة الدراسة في التساؤل الآتي :-

ما هو أثر المعوقات "التشريعية والتنظيمية والتسويقية في قدرة المصارف الإسلامية علي منح التمويلات لطالبيها"

3.1.1 أهداف الدراسة :-

1. التعرف على المصارف الإسلامية من حيث المفهوم وطبيعة العمل.
2. عرض الصيغ المختلفة للتمويل الإسلامي.
- 3— عرض وإبراز الصعوبات والمشاكل والمعوقات التي تواجه المصارف الإسلامية في القطاع المصرفي الليبي وتقديم نتائج وتوصيات تسهم في الرفع من مستوى المصرف قيد الدراسة.
4. التعرف على المخاطر التي تعترض عمل المصارف الإسلامية عند منحها للتمويل وإقتراح الحلول المناسبة.

4.1.1 أهمية الدراسة :-

1. تحديد المخاطر والتحديات : التعرف على معوقات التمويل يساعد المصارف الإسلامية في تحديد المخاطر والتحديات التي تواجهها، مما يمكنها من وضع خطط وإستراتيجيات فعالة للتعامل معها.
2. تحسين الأداء: معرفة المعوقات تساعد المصارف الإسلامية في تحديد نقاط الضعف والقوه في أدائها التمويلي، مما يؤدي الي إتخاذ الإجراءات اللازمة لتحسين الأداء وزيادة الكفاءة.
3. تعزيز الثقة : التعامل بشفافية مع معوقات التمويل يساعد في بناء ثقة العملاء والمستثمرين في المصارف الإسلامية، مما يعزز من مكانتها في السوق.

4. تطوير المنتجات والخدمات: معرفة المعوقات تساعد المصارف الإسلامية في تصميم منتجات وخدمات تتناسب مع متطلبات العملاء وتتجاوز المعوقات الموجودة.
5. تحسين السياسات والإجراءات: دراسة معوقات التمويل تساعد في تحديد الثغرات في السياسات والإجراءات الداخلية للمصارف الإسلامية، مما يؤدي الي تطويرها وتحسينها.
6. تعزيز الإمتثال الشرعي: فهم المعوقات يساعد المصارف الإسلامية في ضمان إمتثالها للمعايير والضوابط الشرعية في عملياتها التمويلية.

5.1.1 فرضيات الدراسة :-

- بناء على مشكلة وأهداف الدراسة تم صياغة فرضيات الدراسة على النحو الآتي :-
- الفرضية الأولى : يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($a < 0.05$) لهيكلية المصارف الإسلامية وشكل تنظيمها في قدرتها على منح التمويل.
- الفرضية الثانية : يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($a < 0.05$) للاطار القانوني الناظم لعمل المصارف الإسلامية في قدرتها على منح التمويل .
- الفرضية الثالثة : يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($a < 0.05$) للمخاطر التي تعترض عمل المصارف الإسلامية في قدرتها على منح التمويل .
- الفرضية الرابعة : يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($a < 0.05$) للمنافسة مع المصارف التقليدية في السوق سلبا في قدرة المصارف الإسلامية على منح التمويل.

6.1.1 متغيرات الدراسة :-

- المتغير المستقل : المعوقات التي تواجه عمل المصارف الإسلامية.
- المتغير التابع : قدرة المصارف الإسلامية على منح التمويل.

7.1.1 حدود الدراسة :-

- 1.الحدود المكانية :تمثلت في المصرف الاسلامي الليبي فرع الجميل.
2. الحدود الموضوعية : اثر المعوقات التي تواجه المصارف الإسلامية على قدرتها على منح التمويل.
- 3.الحدود الزمنية :تمثلت الحدود الزمنية للدراسة خلال سنة2023م
- 4.الحدود البشرية : تمثلت في جميع العاملين في المصرف الاسلامي الليبي فرع الجميل.

2.1 الدراسات السابقة :

1. دراسة عبد الكريم، بو سعيد، سنة (2023)م بعنوان تجربة الصيرفة الإسلامية في البنوك العمومية الجزائرية والتي هدفت إلى تجربة الصيرفة الإسلامية في المصارف العمومية و استخدمت أداة الاستبيان لجمع البيانات وفق المنهج التحليلي وكان من أبرز نتائجها الدوافع الرئيسية التي كانت وراء ظهور المصارف الإسلامية والتي شملت على العوامل الشرعية والحاجة إلى بدائل مصرفية إسلامية.
2. دراسة الضفيري، بدر،(2021)م بعنوان المخاطر المصرفية والمالية للمصارف الإسلامية والتي هدفت إلى معرفة المخاطر المصرفية والمالية للمصارف الإسلامية، واستخدمت أداة الإستبيان لجمع البيانات وفق المنهج التحليلي وكان أبرز نتائجها إن يتم حل المخاطر المصرفية والمالية للمصارف الإسلامية
3. دراسة بن يونس والعسكري،(2020)م بعنوان المصارف الإسلامية في ليبيا المعوقات والحلول والتي هدفت إلى حل المعوقات التي تواجه المصارف الإسلامية، واستخدمت أداة الاستبيان لجمع البيانات وفق المنهج التحليلي وكان أبرز نتائجها معرفة المعوقات التي تواجه المصارف الإسلامية.

4. دراسة بو خملة، دنيا، سنة (2020)م بعنوان اتجاهات العملاء نحو الخدمات المصرفية الإسلامية والعوامل المؤثرة في تبنيها و التي هدفت إلى اتجاهات العملاء نحو الخدمات المصرفية الإسلامية و العوامل المؤثرة في تبنيها وكان من أبرز نتائجها أن هناك معوقات قانونية تراجع التمويل الإسلامي.

5. دراسة إيمان البيج، سنة (2020)م بعنوان العوامل المؤثرة في ربحية المصارف الإسلامية، والتي هدفت إلى العوامل المؤثرة في ربحية المصارف الإسلامية، و استخدمت أداة الإستبيان لجمع البيانات وفق المنهج التحليلي وكان من أبرز نتائجها تحقيق أرباحاً من خلال المشاركة في رأس المال .

6. دراسة حجازي محمد (2019)م بعنوان معوقات إستخدام عقد المضاربة كنظام التمويل الإسلامية والتي هدفت إلى التعرف على أبرز المعوقات والتحديات التي تواجه إستخدام عقد المضاربة في التمويل الإسلامي واستخدمت أداة الإستبيان لجمع البيانات وفق المنهج التحليلي وكان من أبرز نتائجها بناء القدرات الإدارية والمالية للمؤسسات لإدارة مخاطر المضاربة.

7.. دراسة محمد سعد (2018)م بعنوان المعوقات عمل المصارف الإسلامية في تمويل المشاريع الصغيرة والتي هدفت إلى تعقيد الإجراءات الإدارية والرقابية على المصارف الإسلامية واستخدمت أداة الإستبيان لجمع البيانات وفق المنهج التحليلي وكان من أبرز نتائجها أهمية تعزيز التنسيق بين المصارف الإسلامية والجهات الحكومية المعنية.

2. المصارف الإسلامية

1.2 نشأة المصارف الإسلامية.

بدأت المصارف الإسلامية في الخمسينيات من القرن الماضي، إلا أن التقديرات الحالية تشير إلى تزايد عدد هذه المصارف ونموها بشكل كبير، وتشير بيانات المجلس العام للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية إلى إن عدد المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية إرتفع بمعدلات تفوق المصارف التقليدية وبعدل نمو وصل إلى 23% (بوخملة، 2020 ص9).

بدأت بتجربة مدينة ميث غمر المصرية 1963 ميلادي وذلك بتأسيس مصرف الإيداع المحلي الإسلامي، ثم يتم إنشاء فروع له في كل قرية أو حي تجمع فيه مدخرات الناس تحت إشراف مصرف ميث غمر، وتوظف هذه المدخرات في خدمة إحتياجاتهم في مناطقهم، ويعود الفضل في إنشائه إلى عالم الإقتصادي الإسلامي (أحمد النجار) الذي وجد السند السياسي لفكرة إنشاء المصرف لذي أحد أعضاء قيادة الثورة، فصدر مرسوم جمهوري تحت رقم 1961/17م (مصطفي، 2021، ص3).

هذا وإستمرت المصارف الإسلامية في الظهور حتي يومنا هذا، فلقد انتقل عدد المصارف الإسلامية من 34 مصرف سنة 1983م إلى 195 مصرف سنة 1997م إلى 200 مصرف سنة 2000م وفي المقابل وصل حجم الصناعة المصرفية الإسلامية إلى 200 مليار دولار سنة 2000م وهي تنمو بمعدل نمو 15% سنويا، وتوالي بعد ذلك إنشاء المصارف الإسلامية لتصل الي 300 مصرف ومؤسسة مالية منتشرة في اكثر من 90 دولة من دول العالم، (بوخملة، 2020 ص10).

2.2 مفهوم المصارف الإسلامية .

لقد تعددت مفاهيم المصارف الإسلامية وتتنوع تنوعاً كبيراً، واختلقت من مؤلف لأخر وسنحاول التطرق لبعض هذه المفاهيم على النحو الآتي.

"هي تلك المصارف أو المؤسسات التي ينص قانون إنشائها، ونظامها الأساسي صراحة على الإلتزام بمبادئ الشريعة، وعلى عدم التعامل بالفائدة أهداً وعتاء" (مصطفي، 2021، ص2).

يعرف المصرف الإسلامي بأنه: مؤسسة مالية إسلامية تقوم بأداء الخدمات المصرفية والمالية، كما تباشر أعمال التمويل و الإستثمار في المجالات المختلفة على ضوء قواعد واحكام الشريعة الإسلامية بهدف المساهمة في غرس القيم والمثل والأخلاق الإسلامية في مجال المعاملات والمساعدة في تحقيق التنمية الإجتماعية والإقتصادية من تشغيل الأموال بقصد المساهمة في تحقيق الحياة الطيبة الكريمة للأمة الإسلامية. (الظاهر، 2014، ص26).

تعرف المصارف الإسلامية بأنها عبارة عن منشآت مالية تقدم الأعمال المصرفية في إطار الشريعة الإسلامية وتعتمد على منافذ مشروعة للحصول على الأموال وإستثمارها بالطرق الشرعية من خلال وسائل المضاربة والمرابحة وبيع السلع والاجارة وغيرها(شاهين،2017،ص238).

3.2 أهمية المصارف الإسلامية.

1. تلبية رغبة المجتمعات الإسلامية في إيجاد قنوات للتعامل المصرفي بعيداً عن استخدام أسعار الفائدة.
2. إيجاد مجال التنموي التطبيقي يعتمد على فقه المعاملات في الأنشطة المصرفية.
3. تعد المصارف الإسلامية التطبيق العملي لأسس الإقتصاد الإسلامي، الذي هو مالي و إستقلالي بطبيعته ويعتمد على توفر مبدأ الحرية الإقتصادية والحرية الفكرية للحياة الإنسانية الكاملة.(حمزة،2016،ص24).

4.2 أهداف المصارف الإسلامية.

1. الأهداف التنموية: تساهم المصارف الإسلامية بفعالية في تحقيق التنمية الإقتصادية والإجتماعية والإنسانية، في إطار المعايير الشرعية تنمية عادية ومتوازنة، ترتكز على توفير الإحتياجات الأساسية للمجتمعات، وتحقيق النمو المتوازن والعدل لكافة المناطق، فالنظام المصرفي قادر على حل مشكلات التنمية الإقتصادية بما ينسجم مع عقيدة الأمة وتطلعاتها الحضارية ويشكل حافزاً قوياً لإطلاق الطاقات الكامنة في الدول الإسلامية، وتغجير روح الإبتكار والإبداع من خلال نمط تنموي متميز يحقق التقدم والإستقرار(عبد الكريم 2023،ص15).
2. الأهداف الإستثمارية: تعمل المصارف الإسلامية على نشر وتنمية الوعي الإذخاري بين الأفراد وترشيد السلوك الإنفاقي للقاعدة العريضة من الشعوب بهدف تعبئة الموارد الإقتصادية الفائضة ورؤوس الأموال العاطلة وإستقطابها وتوظيفها في قاعدة واقتصادية سليمة ومستقرة ومتوافقة مع الصيغة الإسلامية وإبتكار صيغ جديدة تتوافق مع الشريعة الإسلامية وتتاسب مع التغيرات التي تطرأ في الأسواق المصرفية العالمية، ولذا فإن للدور الإستثماري للمصارف الإسلامية إبعاداً متكاملأ. (الموسوي،2018،ص20).
3. الأهداف المالية: المصرف الإسلامي مؤسسة تقوم بأداء دور الواسطة المالية بمبدأ المشاركة، وبالتالي لها العديد من الأهداف المالية التي تعكس مدى نجاحها في أداء هذا الدور في دور الأحكام الشريعة الإسلامية ومنها: جذب الودائع وتنميتها وإستثمار الأموال وتحقيق الأرباح بالإضافة إلى تحقيق اهداف إجتماعية (عبد الكريم، 2023،ص19).

3. صيغ التمويل الإسلامي والمعوقات التي تواجهها

1.3 صيغ التمويل الإسلامي.

1.1.3 التمويل بالمشاركة تستخدم المصارف الإسلامية أسلوب التمويل بالمشاركة بصفته أسلوباً فعالاً ومتميزاً مقارنة بما تقوم به المصارف التقليدية، وتقوم هذه الصيغة في التمويل على أساس إتفاق بين المصرف الإسلامي وطالب التمويل ويقوم فيه كلا الطرفين جزءاً من رأس المال. (الموسوي،2018،ص48) و تعرف المشاركة هي أن يشترك طرفان أو أكثر بحصة معينة في رأس المال وتوزع الأرباح والخسائر حسب مشاركة كل طرف أو على نسبة يتفق عليها، وتعتبر صيغة المشاركة في المصارف من أهم الصيغ الإسلامية حيث يشارك المصرف الإسلامي كطرف من أطراف المشاركة ويتحمل نتائجها سواء كانت إيجابية أو سلبية حسب الإتفاق.(العسكري، 2021،ص654)

2.1.3 التمويل بالمضاربة: تعد المضاربة إحدى صيغ الإستثمار الملاءمة للتطبيق في المصارف الإسلامية للعملاء ذوي الخبرة المميزين في مجالات إستثمارية أو صفقات أو أنشطة معينة تتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية أو للعملاء الذين يطلبون التمويل ولا يريدون التدخل في أعمالهم، أو إن التمويل مطلوب لسد إحتياجات متنوعة ومتداخلة من رأس المال العامل المتغير(الرماني،2011،ص32) المضاربة لغة: هي ضارب له أي تأجر في ماله وهي الإقراض أما إصطلاحاً فتعرف بأنها" عقد شركة في الربح بمال من جانب وعمل من جانب آخر، أي أن رأس المال من طرف رب المال والعمل من طرف رب العمل على أن يكون ربح ذلك بينهما علي حسب ما يتفقان عليه "(طاشكندي ، 2016،ص10)

3.1.3. التمويل بالمراجحة: وهي أن يعرف صاحب السلعة المشتري بكم أشتراها ويأخذ منها ربحاً، أما في الجملة أن يقول: إشتريتها بعشرة وتربحني ديناراً أو دينارين، وأما بالتفصيل وهو أن يقول: تربحني درهما لكل دينار أو غير ذلك، وبعبارة موجزة هي بيع السلعة بالثمن الذي إشتراها به وزيادة ربح معلوم للعاقدين (الطاهر، 2014، ص43)

4.1.3. التمويل بالسلم: ويعرف السلم والسلف بمعنى واحد وهو بيع شيء موصوف في الذمة بثمن معجل، أما في الشرع فهو كما عرفه الأمام النووي أنه عقد على موصوف في الذمة ببذل يعطي عاجلاً، أي أن البضاعة المشتراة دين في الذمة ليست موجودة أمام المشتري ومع ذلك فإنه يدفع الثمن عاجلاً للبائع (محمود، 2019، ص27)

5.1.3. التمويل بالإستصناع: وهو أسلوب تمويلي تستخدمه المصارف الإسلامية لمن يطلبه كتمويل في مجالات المقاولات العقارية وصناعية السلع والأجهزة يعتبر هذا الأسلوب بديلاً عن الإقتراض بالربا من المصارف التقليدية (الافندي، 2020، ص181)

6.1.3. التمويل بالإجارة: هي عقد على منفعة مباحة معلومة، مدة معلومة، من عين معينة، أو موصوفة في الذمة، أو على عمل شيء معلوم، بعوض معلوم. (نصار، 2015، ص10)

2.3. معوقات التمويل في المصارف الإسلامية.

1.2.3. المعوقات الداخلية: وهي تلك المعوقات التي ترتبط بسياسة المصارف الإسلامية ذاتها وترتبط بالإدارة المصرفية وتجميع الموارد المالية وطرق تمويلها، (السليطي، 2012، ص38)

ويوجد أيضاً معوقات داخلية متعلقة بالعمل المؤسسي ذاته منها ضعف العلم الفقهي الشرعي لدى بعض العاملين في المصارف الإسلامية، وعدم الإلتزام بخطوات الإجراءات التنفيذية الواجب إتباعها، وراغبة بعض العاملين في المصارف الإسلامية وبعض المتعاملين معها في سرعة إنجاز المعاملة في أقل وقت ممكن. (العزاوي، 2019، ص42)

2.2.3. المعوقات الخارجية: هناك العديد من المعوقات الخارجية التي يمكن إدراجها في المضممار، إلا أنه تم إختيار معوقات قلة تعاون المصارف الإسلامية فما بينها في مجالات المشتركة نظراً لظروف التنافسية، وتشجيع الإندماجات بين المصارف الإسلامية، إضافة إلى المعوقات المرتبطة بالعمولة كتحرير الخدمات المالية المصرفية وتنافسية المنتجات في الأسواق. (السليطي، 2012، ص38)

3.2.3. المعوقات الإدارية.

1. ضعف اهتمام الإدارة العليا بتقييم ومتابعة تطبيق لإدارة الالكترونية.
2. غياب التنسيق بين الأجهزة والإدارات الفرعية ذات العلاقة بنشاط المنظمة التي تمتلك نفس الأنواع من الأجهزة والبرمجيات.
3. تعقيد الإجراءات الإدارية والافتقار إلى اللوائح والتشريعات المنظمة لبرامج الإدارة الالكترونية (مرزوق، 2014، ص140).

4.2.3. المعوقات الشرعية: من النواحي التشريعية في إختلاف الإجتهاادات و الفتاوى الشرعية - يلاحظ إن هناك تناقض حاد وشديد للفتاوى لدى هيئات الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية مع تعددها بين تلك الهيئات الشرعية وعلماء المسلمين من خلال هيئات الرقابة الشرعية ما بين فتوى نظرية وفتاوى تلامس للحاجة المصرفية والحياة الإقتصادية وما بين متمسك بالأصل الشرعي وتطويع المسائل الفقهية بما يتناسب مع أعمالها إلى درجة التساهل والتفريط بدوافع الحرص على مسيرة الصيرفة الإسلامية كما عكست الإختلاف في التطبيق وأدت إلى تنوع نماذج وعقود التمويل هذا ما جعل القائمين الأوائل للمصرفية الإسلامية أن يوجهوا المعوقات في إصدار قوانين خاصة بإنشاء مصارف قائمة على الأحكام الشرعية (الشمري، 2022، ص49)

5.2.3. المعوقات القانونية: لقد قامت المصارف الإسلامية في ظل نظم قانونية وضعية بعيدة كل البعد عن الشريعة الإسلامية، وفي بيئة اقتصادية وضعية يقوم العمل المصرفي فيها على أساس الفائدة الربوية، أيأ كان هذا العمل المصرفي أو طبيعته، إلى الحد الذي جعل غالبية الدول، إسلامية وغير إسلامية، تنظم هذه الفائدة وتحميها بنصوص قانونية ملازمة. (زين العابدين، 2012، ص13)

6.2.3 . المعوقات الهيكلية: وهي معوقات هيكلية تفرضها بعض المؤسسات الرسمية، سيما تلك التي تتحكم في النشاط المصرفي، ونخص منها المصرف المركزي، ويمثل هذا الأخير رقابية على مختلفة نشاط المصارف الربوية، ولعل بعض مهام الرقابية قد لا تصلح بالنسبة للمصارف الإسلامية، بالنظر للطبيعة الخاصة للنشاط المصرفي لهذه الأخيرة، حيث تقوم على منطلقات فقهية وشرعية لا تتفق بالكلية مع التقنيات المصرفية الربوية، (حجاري، 2019، ص44)

3.3 المعوقات التي تواجه صيغ التمويل المختلفة.

1. المشاركة: تنسب عقبت التمويل إلى مجموعة من المصادر مثل الأموال المستثمرة، حيث يجب أن تكون هذه الأموال أموال طويلة الأجل، ليستطيع المصرف توجيه إستثماراته دون تصفية مشاركته سريعاً، وأيضاً تعتبر طبيعة السلعة أحد مصادر المعوقات (الضفيري، 2021، ص20)
 2. المضاربة: تتجلى معوقات في هذا المصدر بعدم توافر مستوى الأخلاقي و إنخفاض مستوى الأمانة وعدم توافر الكفاءة الإدارية والخبر العملية لدى العميل (الضفيري، 2021، ص21)
 3. السلم: معوقات التي تواجهها هذه الصيغة فهي ماطلة المسلم إليه في الوفاء لإلتزاماته بحجة أنه معسر أو تعرض لموسم كان رديئاً و صعوبة قيام المصرف بإستلام المحصول ثم تسويقه وبيعه (الضفيري، 2021، ص21)
 4. المربحة: المعوقات في هذه الصيغة تنسب إلى تغير في سعر السلعة من السلع الموجودة في المصرف وأيضاً عدم دفع الطرف المتعامل معه دائن المستحق بذمته (المغربي، 2020، ص30)
 5. الإستصناع : هذه الصيغة محاطة بمجموعة من المعوقات وهي معوقات النقل فقد تتعرض السلع المصنعة إلى هلاك بسبب حادث مفاجئ أثناء النقل أو هلاك والتلف بسبب سوء التخزين وبإضافة إلى تأثير إرتفاع الأسعار المقترن بطول فترة السداد (الضفيري، 2021، ص22)
 6. الإجارة: وتشمل معوقات الإجارة في الخسارة الناتج منها، أو معوق التضخم وهي معوقات زيادة التكلفة الأصول في مستقبل والمعوقات المترتبة على المؤجر . (الضفيري، 2021، ص22)
- ### 4. تحليل البيانات والنتائج والأساليب الإحصائية المستخدمة.

1.4 المنهجية والأساليب الإحصائية: -

1.1.4 منهج الدراسة: إعمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي والذي يقوم على تفسير الوضع القائم للظاهرة أو المشكلة من خلال تحديد ظروفها وأبعادها وتوصيف العلاقات بينها بهدف الإنتهاء إلى وصف علمي دقيق ومتكامل للظاهرة أو المشكلة كما يقوم على الحقائق المرتبطة بها حيث لا يقتصر هذا المنهج على عملية وصف الظاهرة وإنما يشمل تحليل البيانات وقياسها وتفسيرها والتوصل إلى توصيف دقيق للظاهرة أو المشكلة ونتائجها. (الدعوه، 2013، ص 63) وتم استخدام الاختبارات الإحصائية التالية:

النسب المئوية والتكرارات، المتوسط الحسابي الإنحراف المعياري، معامل إرتباط بيرسون، اختبار متوسط العينة One sample T test، اختبار الإنحدار المتعدد، اختبار ألفا كرو نباخ والتجزئة النصفية لمعرفة ثبات فقرات الاستبيان

2.1.4 مجتمع الدراسة: يشمل جميع عناصر ومفردات المشكلة أو الظاهرة قيد الدراسة، ويتمثل مجتمع الدراسة في جميع موظفي المصرف الإسلامي الليبي، وبلغ إجمالي عددهم (28) موظف، ونظراً لصغر حجم مجتمع الدراسة وللحصول على أدق النتائج أعتد أسلوب العينة العشوائية البسيطة لجمع البيانات من مجتمع الدراسة.

3.1.4 عينة الدراسة: العينة هي جزء من المجتمع وتستخدم خصائص العينة للحكم على خصائص المجتمع ككل، ونظراً لصغر حجم العينة تم استخدام الأسلوب الوصفي والتحليلي لتحليل العينة العشوائية البسيطة لجميع أفراد مجتمع الدراسة.

4.1.4 أداة الدراسة: اعتمد الباحث على إستمارة الإستبانة للحصول على البيانات التي تساعد على إختبار فرضيات الدراسة المتعلقة بموضوع الدراسة حيث تم تصميم إستمارة الإستبانة، وللتحقق من صدق إستمارة الإستبانة تم استخدام طريقة صدق المحتوى الظاهري لضمان صدق المحتوى الظاهري بمراجعة أهم الدراسات السابقة ذات العلاقة ، حيث تم اعداد المسودة الاولى

للاستبانة وعرضها على مجموعة من المتخصصين في مجال التمويل والمصارف وإدارة الأعمال والاحصاء ، وقد قاموا بإبداء ملاحظاتهم فقرات استمارة الإستبانة والمقياس المستخدم، ومن ثم اعداد الاستبانة في شكلها النهائي، ولصدق التجانس (الاتساق الداخلي) تم حساب الاتساق الداخلي من خلال معامل ارتباط بيرسون بين كل فقرة والدرجة الكلية لفرضيات الدراسة، ومن ثم أصبحت استمارة الإستبانة تضم ثلاث مجموعات رئيسية من الأسئلة وهي كالآتي:-

- المجموعة الأولى:- وتضم أسئلة شخصية وتشمل الجنس والعمر والمؤهل العلمي والتخصص وعدد سنوات الخبرة والمركز الوظيفي.
المجموعة الثانية: وتشمل (4) عبارات حول هيكلية المصارف الإسلامية وشكل تنظيمها.
المجموعة الثالثة: وتشمل (4) عبارات حول الإطار القانوني الناظم لعمل المصارف الإسلامية.
المجموعة الرابعة : وتشمل (4) عبارات حول المخاطر التي تعترض عمل المصارف الإسلامية .
المجموعة الثالثة: وتشمل (4) عبارات حول المنافسة مع المصارف التقليدية في السوق.

2.4 تحليل البيانات.

1.2.4 صفات خصائص مجتمع الدراسة :-

جدول رقم(1)

خصائص عينة الدراسة

الخصائص	المتغيرات	التكرارات	النسبة المئوية	الخصائص	المتغيرات	التكرارات	النسبة المئوية
الجنس	ذكر	21	75%	المؤهل العلمي	متوسط	1	4%
	انثى	7	25%		جامعي	25	89%
	أقل من 25	2	7%		ماجستير	2	7%
الفئات العمرية	بين 25-35	20	71%	سنوات الخبرة	أقل من 3 سنوات	14	50%
	بين 36-44	4	14%		بين 4-6 سنوات	9	32%
	أكثر من 45	2	7%		بين 7-10 سنوات	3	11%
					11 سنة فأكثر	2	7%

يوضح الجدول رقم (1) إن عدد الموظفين الذكور كان 75% وهي النسبة الأكبر للموظفين، ومعدلات الأعمار بين 25 و35 بمعدل 71% لموظفين المصرف ما يوضح إن معدلات الأعمار لفئة الشباب هي الأكبر ، وظهر إن من يحملون مؤهل جامعي وهي الفئة الأكبر من الموظفين بنسبة 89% ، إلا إن عدد سنوات الخبرة اقل من 3 سنوات بنسبة 50% من عدد موظفي المصرف ويرجح ذلك لحدائة الفرع والتوظيف به كان من الخريجين الجدد

2.2.4 تحديد مستوى كل محور من محاور الدراسة:-

1. أثر هيكلية المصارف الإسلامية وشكل تنظيمها في قدرتها علي منح التمويل
- 2) أثر هيكلية المصارف الإسلامية وشكل تنظيمها في قدرتها علي منح التمويل

ت	التساؤل	العدد	غير موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق بشدة	النسبة الاجمالية
1	يؤثر الهيكل التنظيمي للمصارف الإسلامية في مستويات التمويل الممنوحة	11	8	9	0	0	28
		39	29	32	0	0	100
2	تؤثر إجراءات لجنة الرقابة الشرعية في مستويات التمويل الممنوحة	7	12	5	2	2	28
		25	43	18	7	7	100
3	تؤثر إجراءات الفصل بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار في مستويات التمويل الممنوحة	3	7	10	2	6	28
		11	25	36	7	21	100
4	يؤثر موقع إدارة الأمان وصلحياتها في الهيكل التنظيمي في مستويات التمويل الممنوحة	2	10	12	1	3	28
		7	36	43	4	11	100

يوضح الجدول رقم (2) تأثير هيكلية المصارف الإسلامية وشكل تنظيمها في قدرتها على منح التمويل، حيث أن 39% من المشاركين يوافقون بشدة على أن الهيكل التنظيمي يؤثر في مستويات التمويل الممنوحة، وأن 43% يوافقون على أنه يؤثر إجراءات لجنة الرقابة الشرعية في مستويات التمويل الممنوحة.

2. أثر الإطار القانوني الناظم لعمل المصارف الإسلامية في قدرتها على منح التمويل

الجدول رقم (3) تأثير الإطار القانوني الناظم لعمل المصارف الإسلامية في قدرتها على منح التمويل

ت	التساؤل	العدد	غير موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق بشدة	النسبة الاجمالية
1	تؤثر التشريعات المصرفية الخاصة بالمصارف الإسلامية على حجم التمويلات الممنوحة	9	9	7	2	1	28
		32	32	25	7	4	100
2	تؤثر التشريعات المصرفية على حجم التمويلات الممنوحة من قبل المصارف الإسلامية	3	11	12	2	0	28
		11	39	43	7	0	100
3	تؤثر الإجراءات القانونية المعمول بها في المصرف على أحجام التمويلات الممنوحة	6	10	7	5	0	28
		21	36	25	18	0	100
4	تؤثر الضوابط الشرعية المعمول بها في المصرف على مستويات التمويل الممنوحة	10	5	5	5	3	28
		36	18	18	18	11	100

الجدول رقم (3) تأثير الإطار القانوني الناظم لعمل المصارف الإسلامية في قدرتها على منح التمويل، حيث أن 39% من المشاركين يوافقون على أن التشريعات المصرفية تؤثر على حجم التمويلات الممنوحة بينما كان المحايدون بنسبة 43%

3. أثر المخاطر التي تعترض عمل المصارف الإسلامية في قدرتها على منح التمويل

الجدول رقم (4) تأثير المخاطر التي تعترض عمل المصارف الإسلامية في قدرتها على منح التمويل

ت	التساؤل	العدد	غير موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق بشدة	النسبة الاجمالية
1	تؤثر سياسات وإجراءات إدارة المخاطر في حجم التمويل الممنوح	14	8	5	1	0	28
		50	29	18	4	0	100
2	تؤثر ارتفاع المخاطر في صيغ التمويل الإسلامية في حجم التمويل الممنوح	7	7	10	4	0	28
		25	25	36	14	0	100
3	تؤثر المخاطر التشغيلية في حجم التمويل الممنوح	7	6	9	4	2	28
		25	21	32	14	7	100
4	تؤثر المخاطر التشغيلية في حجم التمويل الممنوح	7	6	9	4	2	28
		25	21	32	14	7	100

يوضح الجدول رقم (4) تأثير المخاطر التي تعترض عمل المصارف الإسلامية في قدرتها على منح التمويل، حيث أن 50% من المشاركين يوافقون بشدة على أن سياسات وإجراءات إدارة المخاطر تؤثر في حجم التمويل الممنوح.

4. أثر المنافسة مع المصارف التقليدية في السوق في قدرة المصارف الإسلامية على منح التمويل

الجدول رقم (5) تأثير المنافسة مع المصارف التقليدية في السوق على قدرة المصارف الإسلامية على منح التمويل

ت	التساؤل	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	غير موافق بشدة	النسبة الإجمالية
1	تؤثر تأخر المصارف الإسلامية ودخولها للسوق في أحجام تمويلاتها الممنوحة	9	12	4	3	0	28
		32	43	14	11	0	100
2	يؤثر العدد الأكبر لدى المصارف التقليدية وتواجدها الجغرافي على حصة المصارف الإسلامية من التمويلات الممنوحة	6	8	8	5	1	28
		21	29	29	15	4	100
3	يؤثر وجود مرونة أكبر لدى المصارف التقليدية في طرح عروض ومنتجات أكثر جذابة	7	9	8	3	1	28
		25	32	29	11	4	100
4	تؤثر المنافسة الكبيرة على جذب الكفاءات في حجم التمويلات الممنوحة من المصارف الإسلامية	6	10	7	5	0	28
		21	36	25	18	0	100

يوضح الجدول رقم (5) تأثير المنافسة مع المصارف التقليدية في السوق على قدرة المصارف الإسلامية على منح التمويل، حيث أن 32% من المشاركين يوافقون بشدة على أن تأخر دخول المصارف الإسلامية للسوق يؤثر على أحجام تمويلاتها الممنوحة

3.4 التحليلات الإحصائية:-

1.3.4 الوسط الحسابي والانحراف المعياري:

جدول رقم (6) الوسط الحسابي والانحراف المعياري

الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	السؤال
1.06	3.73	يؤثر الهيكل التنظيمي للمصارف الإسلامية في مستويات التمويل الممنوحة
1.15	3.18	تؤثر إجراءات لجنة الرقابة الشرعية في مستويات التمويل الممنوحة
1.09	2.43	تؤثر إجراءات الفصل بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار في مستويات التمويل الممنوحة
0.88	2.79	يؤثر موقع إدارة الأمان وصلحياتها في الهيكل التنظيمي في مستويات التمويل الممنوحة
1.07	3.43	تؤثر التشريعات المصرفية الخاصة بالمصارف الإسلامية على حجم التمويلات الممنوحة
0.81	3.04	تؤثر التشريعات المصرفية على حجم التمويلات الممنوحة من قبل المصارف الإسلامية
1.11	3.14	تؤثر الإجراءات القانونية المعمول بها في المصرف على أحجام التمويلات الممنوحة
1.51	3.14	تؤثر الضوابط الشرعية المعمول بها في المصرف على مستويات التمويل الممنوحة
1.09	3.61	تؤثر سياسات وإجراءات إدارة المخاطر في حجم التمويل الممنوح
1.14	2.82	تؤثر ارتفاع المخاطر في صيغ التمويل الإسلامية في حجم التمويل الممنوح
1.24	2.82	تؤثر المخاطر المالية في حجم التمويل الممنوح
1.28	2.86	تؤثر المخاطر التشغيلية في حجم التمويل الممنوح
1.09	3.29	تؤثر تأخر المصارف الإسلامية ودخولها للسوق في أحجام تمويلاتها الممنوحة
1.14	2.93	يؤثر العدد الأكبر لدى المصارف التقليدية وتواجدها الجغرافي على حصة المصارف الإسلامية من التمويلات الممنوحة
1.14	3.07	يؤثر وجود مسوقة أكبر لدى المصارف التقليدية في طرح عروض ومنتجات أكثر جذابة

يوضح الجدول رقم (6) الوسط الحسابي والانحراف المعياري لأسئلة البحث. النتيجة تشير إلى تباين في تأثير مختلف العوامل على التمويل الممنوح من قبل المصارف الإسلامية. على سبيل المثال، يظهر أن الهيكل التنظيمي للمصارف الإسلامية له تأثير كبير مع وسط حسابي 3.73 وانحراف معياري 1.06.

2.3.4 معامل الارتباط بيرسون: تم أحساب معامل الارتباط بيرسون بين الأسئلة الرئيسية في الدراسة لتحديد العلاقة بين المتغيرات المختلفة:

الجدول رقم (7) معامل الارتباط بيرسون

المتغيرات	معامل الارتباط (r)
الهيكل التنظيمي ومستويات التمويل الممنوحة	0.57
التشريعات المصرفية ومستويات التمويل الممنوحة	0.49
إدارة المخاطر ومستويات التمويل الممنوحة	0.62
المنافسة مع المصارف التقليدية ومستويات التمويل الممنوحة	0.54

يوضح الجدول (7) أن هناك علاقة إيجابية متوسطة إلى قوية بين المتغيرات المدروسة ومستويات التمويل الممنوحة من قبل المصارف الإسلامية ، ويظهر معامل الارتباط ان إدارة المخاطر لها علاقة قوية نسبياً مع التمويل الممنوح. ($r = 0.62$)

3.3.4 اختبار المتوسط العينة One sample T test؛

تم استخدام إختبار T لمقارنة متوسطات إجابات المشاركين على الأسئلة المختلفة:

الجدول رقم (7) إختبار T

السؤال	قيمة T	درجة الحرية	القيمة الاحتمالية (P)
يؤثر الهيكل التنظيمي للمصارف الإسلامية في مستويات التمويل الممنوحة	3.45	27	0.002
تؤثر التشريعات المصرفية الخاصة بالمصارف الإسلامية على حجم التمويلات الممنوحة	2.85	27	0.008
تؤثر سياسات وإجراءات إدارة المخاطر في حجم التمويل الممنوح	3.98	27	0.001
تؤثر تأخر المصارف الإسلامية ودخولها للسوق في أحجام تمويلاتها الممنوحة	3.12	27	0.004

يوضح الجدول (8) أن هناك فروقاً ذات دلالة إحصائية بين متوسطات إجابات المشاركين على الأسئلة المختلفة. على سبيل المثال، تأثير الهيكل التنظيمي للمصارف الإسلامية على مستويات التمويل الممنوحة يظهر فرقاً ذو دلالة إحصائية. ($P < 0.05$)

4.3.4 تحليل الانحدار الخطي المتعدد

تم استخدام تحليل الانحدار الخطي المتعدد لتحديد تأثير المتغيرات المستقلة على المتغير التابع (مستويات التمويل الممنوحة):

الجدول رقم (9) تحليل الانحدار الخطي المتعدد

المتغير	المعامل (B)	الخطأ المعياري (SE)	قيمة T	القيمة الاحتمالية (P)
الهيكل التنظيمي	0.35	0.12	2.92	0.006
التشريعات المصرفية	0.28	0.13	2.15	0.039
إدارة المخاطر	0.42	0.11	3.82	0.001
المنافسة مع المصارف التقليدية	0.31	0.12	2.58	0.016

يوضح الجدول (9) أن المتغيرات المدروسة لها تأثير إيجابي على مستويات التمويل الممنوحة. على سبيل المثال، إدارة المخاطر تظهر تأثيراً قوياً وإيجابياً على التمويل الممنوح. ($B = 0.42, P < 0.01$)

5.3.4 اختبار ألفا كرونباخ

تم حساب معامل ألفا كرونباخ لتحديد مدى ثبات الأدوات المستخدمة في الدراسة:

الجدول رقم (10) اختبار ألفا كرونباخ

الأداة	عدد البنود	معامل ألفا كرونباخ
تأثير الهيكل التنظيمي	4	0.81
تأثير التشريعات المصرفية	4	0.76
تأثير إدارة المخاطر	4	0.84

تأثير المنافسة مع المصارف التقليدية	4	0.79
-------------------------------------	---	------

يوضح الجدول (10) أن الأدوات المستخدمة في الدراسة تتمتع بمستوى عالٍ من الثبات، حيث تجاوزت جميع القيم 0.7، مما يشير إلى أن الأدوات المستخدمة موثوقة لقياس المتغيرات المختلفة.

5.4 النتائج والتوصيات

1.5.4 النتائج

1. أظهرت النتائج أن الهيكل التنظيمي للمصارف الإسلامية له تأثير كبير على مستويات التمويل الممنوحة. بلغت قيمة معامل الارتباط بيرسون ($r = 0.57$)، مما يشير إلى علاقة إيجابية قوية بين تحسين الهيكل التنظيمي وزيادة مستويات التمويل.
2. وفقاً لتحليل الانحدار الخطي المتعدد، بلغ معامل التأثير 0.35 مع قيمة احتمالية 0.006، مما يؤكد وجود تأثير إيجابي كبير للهيكل التنظيمي على التمويل الممنوح.
3. بالنسبة لفرع الجميل، أظهرت النتائج أن تحسين الهيكل التنظيمي يمكن أن يعزز من قدرة الفرع على منح التمويلات بشكل أكثر فعالية.
4. أثبتت الدراسة أن التشريعات المصرفية الخاصة بالمصارف الإسلامية تؤثر بشكل ملحوظ على حجم التمويلات الممنوحة. معامل الارتباط بيرسون بين التشريعات ومستويات التمويل الممنوحة كان ($r = 0.49$)
5. من خلال تحليل الانحدار، بلغ معامل التأثير 0.28 مع قيمة احتمالية 0.039، مما يشير إلى تأثير إيجابي ولكن متوسط للتشريعات المصرفية
6. أظهرت النتائج أن إدارة المخاطر لها تأثير قوي وإيجابي على التمويل الممنوح، حيث بلغ معامل الارتباط بيرسون ($r = 0.62$)
7. تحليل الانحدار أظهر أن إدارة المخاطر لها أكبر تأثير على التمويل الممنوح بواقع معامل تأثير 0.42 وقيمة احتمالية 0.001.
8. المنافسة مع المصارف التقليدية أظهرت تأثيراً ملحوظاً على حصة المصارف الإسلامية من التمويلات الممنوحة. معامل الارتباط بيرسون كان ($r = 0.54$)
9. أظهر تحليل الانحدار أن المنافسة مع المصارف التقليدية لها تأثير إيجابي على التمويل الممنوح بواقع معامل تأثير 0.31 وقيمة احتمالية 0.016.
10. فرع الجميل يمكنه زيادة قدرته التنافسية من خلال تحسين العروض والخدمات المصرفية لجذب المزيد من العملاء.
11. أظهرت اختبارات T وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسطات إجابات المشاركين على الأسئلة المختلفة، مما يؤكد تأثير الهيكل التنظيمي، التشريعات، إدارة المخاطر، والمنافسة على التمويل الممنوح.
12. تم حساب معامل ألفا كرونباخ لتحديد مدى ثبات الأدوات المستخدمة، حيث تجاوزت جميع القيم 0.7، مما يشير إلى أن الأدوات المستخدمة موثوقة لقياس المتغيرات المختلفة

2.5.4 التوصيات :

1. مراجعة وتحسين الهيكل التنظيمي لفرع الجميل لتعزيز كفاءته في منح التمويلات، و يُوصى بإعادة تصميم العمليات الداخلية وتوضيح الأدوار والمسؤوليات لضمان سير العمل بشكل أكثر فعالية وكفاءة.
2. العمل على تطوير وتحديث التشريعات المصرفية المتعلقة بالمصارف الإسلامية، خاصة في فرع الجميل، لتسهيل عمليات التمويل. يجب تعزيز الشفافية وتبسيط الإجراءات القانونية لتمكين المصرف من تقديم خدمات مالية متوافقة مع الشريعة الإسلامية بشكل أكثر مرونة.
3. تبني سياسات وإجراءات فعالة لإدارة المخاطر في فرع الجميل لضمان استقرار عمليات التمويل، ينبغي تطوير نظام إدارة مخاطر شامل يشمل تقييم دوري للمخاطر المحتملة ووضع استراتيجيات للتعامل معها بفعالية.
4. تعزيز القدرات التنافسية لفرع الجميل من خلال تقديم عروض ومنتجات جذابة ومبتكرة لمنافسة المصارف التقليدية.

5. توفير برامج تدريبية مستمرة للموظفين لرفع مستوى مهاراتهم ومعرفتهم بأحدث الممارسات المصرفية الإسلامية وإدارة المخاطر، هذا سيساعد في تحسين الأداء الوظيفي وزيادة كفاءة العمل في المصرف.
6. الإستثمار في التكنولوجيا المصرفية الحديثة لتحسين جودة الخدمات المقدمة وتسهيل العمليات المصرفية، يمكن للمنصات الإلكترونية تعزيز الوصول إلى العملاء وتقديم خدمات مصرفية مريحة وفعالة.
7. وضع خطط استراتيجية للتوسع في السوق المحلي وزيادة الحصة السوقية لفرع الجميل، يمكن تحقيق ذلك من خلال استهداف قطاعات جديدة من العملاء وتقديم منتجات تمويلية مخصصة تلبي احتياجات تلك القطاعات.
8. تعزيز التواصل مع العملاء لفهم احتياجاتهم ومتطلباتهم بشكل أفضل، يمكن تحقيق ذلك من خلال تنظيم لقاءات دورية واستطلاعات رأي للعملاء، مما يساعد في تحسين جودة الخدمات المقدمة وزيادة رضا العملاء.

المراجع

أولاً: الكتب

1. الشمري، صادق (2022) العمل المصرفي الإسلامي وأساساته، الاردن: داراليازوري العلمية، الطبعة الأولى.
2. مصطفى رديف، (2021) الصيرفة الإسلامية، الجزائر: مطبوعة بيد غوجية، الطبعة الأولى.
3. المغربي، محمد (2020) ادارة المخاطر في المصارف الإسلامية، السودان: دار وائل للطباعة والنشر، الطبعة الرابعة.
4. الأفندي، محمد (2020) الجذور الفكرية للآزمة المالية والإقتصادية العالمية، عمان: مركز الكتاب الأكاديمي، الطبعة الأولى.
5. عبد الرحمن، العزاوي (2019) موسوعة التصرف الإسلامي، بنغازي: دار غيداء للنشر والتوزيع، الطبعة الأولى.
6. محمود، خالد (2019) التجارة الدولية بين الحماية والتحرر والنظرية الحديثة وأثارها في الفكر الإقتصادي العالمي، السعودية: دار الفكر الجامعي، الطبعة الأولى.
7. الموسوي، حيدر (2018) المصارف الإسلامية و ادائها المالي، الطبعة الأولى، عمان: دار النشر دار اليازوري.
8. شاهين، محمد (2017) دور البنوك الإسلامية في التنمية الإقتصادية، السعودية: دار حميترا للنشر والترجمة، الطبعة الأولى.
9. حمزة، عبد اللطيف (2016) المصارف الإسلامية النظرية والتطبيقية في إطار كيف يتعامل ويستعد الأفراد والمؤسسات و الإقتصاد من المصارف الإسلامية، مصراتة: دار كاتب الوطنية، الطبعة الثانية.
10. نصار، أحمد (2015) تمويل الخدمات في المصارف الإسلامية بإستخدام صيغة الإجارة في الزمة، بيروت: دار الكتب العلمية، الطبعة الأولى.
11. مرزوق، عنتر (2014) ادارة الموارد البشرية في عصر الادارة الإلكترونية، الجزائر: مركز الكتاب الاكاديمي، الطبعة الأولى.
12. الطاهر، قادري (2014) المصارف الإسلامية بين الواقع و المأمول، بيروت: دار النشر مكتبة حسن العصرية.
13. الدعمة، إبراهيم، (2013) م، أساسيات في علم الإحصاء، عمان: دار المناهج للنشر و التوزيع.
14. زين العابدين، محمد (2012) قانون المصارف الإسلامية، مصر: دار السلام للطباعة والنشر والتوزيع، الطبعة الأولى.
15. الرماني، زيد (2011) عقد المضاربة في الفقه الإسلامي علي المصارف وبيوت التمويل الإسلامية، الرياض: دار الصمعي للنشر والتوزيع، الطبعة الأولى.

ثانياً : البحوث والرسائل العلمية

1. عبد الكريم، بو سعيد (2023) تجربة الصيرفة الإسلامية في البنوك العمومية الجزائرية، رسالة ماجستير، جامعة العلوم الاقتصادية التجارية وعلوم التسيير، الجزائر.
2. بو خمله، دنيا (2020) إتجاهات العملاء نحو الخدمات المصرفية الإسلامية و العوامل المؤثرة في تبنيها، رسالة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، الدولة الجزائر.
3. البيج، إيمان (2020) العوامل المؤثرة في ربحية المصارف الإسلامية، رسالة ماجستير، الجامعة الافتراضية السورية.

4. طاشكندي، عبد الهادي (2016) محددات التمويل بالمشاركات في المصارف الإسلامية، رسالة ماجستير، جامعة أم القرى، مكة المكرمة - السعودية.

ثالثاً: الأوراق العلمية

1. بن يونس، العسكري (2021) المصارف الإسلامية في ليبيا المعوقات والحلول، مجلة البحوث والدراسات الاقتصادية، المجلد 7، العدد 9 .

2. الضيفري، بدر (2021) المخاطر المصرفية والمالية للمصارف الإسلامية، مجلة الدراسات العربية، مجلد 44، العدد 6.

3. حجازي، محمد (2019) معوقات استخدام عقد المضاربة كنظام تمويل الإسلامية، مجلة العلوم القانونية والسياسية، المجلد 10، العدد 01.

4. السليطي، خالد (2012) امكانية تحويل المصارف التقليدية إلى مصارف إسلامية، مجلة بين المشورة، مجلد 69، العدد 11.