



أثر إنشاء صندوق ضمان أموال المودعين على ضمان وسلامة الودائع المصرفية دراسة ميدانية

إبراهيم البشير جرجر
جامعة صبراتة / كلية الموارد البشرية زلطن

Mmfsh1973@gmail.com

The Impact of Establishing a Depositors' Fund on the Security and Safety of Bank
Deposits A Field Study
Ibrahim Al-Bashir Jarjar

University of Sabratha / Faculty of Human Resources, Zliten

تاريخ الاستلام: 2026/06/30 - تاريخ المراجعة: 2026/07/18 - تاريخ القبول: 2026/07/28 - تاريخ النشر: 2026/8/23

ملخص البحث

يهدف البحث الى التعرف على أثر إنشاء صندوق ضمان أموال المودعين , على حجم الودائع في القطاع المصرفي الليبي حيث تم استخدام مجموعة من المؤشرات المالية لدراسة متغيرات البحث , من خلال استخدام المنهج الوصفي والتحليلي للحكم على قبول او رفض فرضيات البحث , وشمل مجتمع البحث عدد من موظفي صندوق ضمان أموال المودعين والمصارف التجارية العامة والخاصة والإسلامية , الخاضعة لرقابة المصرف المركزي والأعضاء في الصندوق , وظهرت النتائج بوجود أثر إيجابي ضعيف بإمكانية قيام الصندوق بتعويض كافة الشرائح حسب القيم المتراكمة كاحتياطي طرف الصندوق , نظراً لانخفاض قيمة رسم الاشتراك من ناحية والارتفاع الحاصل في قيم الودائع بالمصارف محل البحث .

الكلمات الافتتاحية: صندوق ضمان أموال المودعين، رسم الاشتراك، التغطية التأمينية، القطاع المصرفي الليبي.

أولاً : مقدمة:

يعتبر سلامة النظام المصرفي واستقراره من ضمن الأهداف الاقتصادية والتنموية، حيث تعتبر الودائع أحد البنود الضرورية لدعم هذا الاستقرار كما ان سلامة ادواته المتمثلة في القروض والودائع، وإذا حصل أي خطر يهدد دفع قيمة الودائع يساهم ذلك في انخفاض درجات الثقة في القطاع المصرفي , وان وجود نظام سليم يعتبر من المؤشرات التي تعطى درجة الاستقرار المالي في كافة قطاعات الدولة , ويعد انشاء صندوق لضمان أموال المودعين للحفاظ على الثقة بين الزبائن والمصارف التجارية عامة او خاصة او إسلامية , من خلال تعزيز الاستقرار المالي , حيث يعمل الصندوق على حماية المودعين في حالة تعرضت بعض المصارف للازمات , التي قد تكون ناتجة عن سوء إدارة المصرف الذي ينعكس مباشرة على تدهور المركز المالي , ويترتب على ذلك عجز المصرف على دفع قيمة الودائع سواء كانت تحت الطلب او ادخارية او ثابتة , وان قدرة الصندوق في التدخل من اجل التقليل من تدهور حالات الاعسار والعجز , من خلال قيام الصندوق بتعويض المودعين

حسب الشرائح المحددة في النظام الأساسي للعمل الصندوق المعدل تحت رقم 73 لسنة 2010م , والبحث يحاول الإجابة على الأسئلة متمثلة في تحديد الودائع المشمولة بالتعويض , وهل تعتبر القيمة المحددة كرسوم اشتراك مناسبة مع حجم الودائع , وما مدى قدرة الصندوق بتعويض عدد من المودعين حسب المبالغ المتراكمة كاحتياطي للصندوق , وما مدى جودة استثمار الأموال المجمعة كاحتياطي ودرجة سيولتها , لتعويض أصحاب الودائع التي قد تتعرض للخطر نتيجة تعثر بعض المصارف وتوقفه عن الدفع , الامر الذي يعتبر صندوق ضمان أموال

أثر إنشاء صندوق ضمان أموال المودعين على ضمان وسلامة الودائع المصرفية

المودعين من اهم البات وادوات ادارة التعثر المصرفي والإنذار المبكر لأنشطة المصارف للوصول الى قطاع مصرفي مستقر .

ثانياً : أهداف البحث:

تتحدد اهداف البحث من خلال مشكلة البحث المراد دراستها وتتحدد في النقاط التالية:

- 1- التعريف بصندوق ضمان أموال المودعين والمحددات المدرجة في النظام الأساسي للصندوق.
- 2- دراسة أثر إنشاء صندوق ضمان أموال المودعين على حجم الودائع المصرفية.
- 3- دراسة أهمية المؤشرات المالية في القطاع المصرفي الليبي.
- 4- تحديد السياسات المتبعة من قبل الصندوق لأجراء محاكاة لعمليات التعويض.

ثالثاً : أهمية البحث:

يعتبر صندوق ضمان أموال المودعين من أحد الموضوعات المهمة، في تعزيز ثقة زبائن المصارف التجارية العامة والخاصة والإسلامية بالقطاع المصرفي الليبي، نظراً لوجود منظمة او مؤسسة او صندوق قادر على حماية الأموال المودعة في المصارف التجارية الليبية، ومعرفة أثر انشاء الصندوق لتعزيز الأداء المالي وتنبؤ أهمية البحث في المحددات التالية:

- 1- لإنشاء الصندوق أهمية في دعم استقرار النظام المصرفي.
- 2- التعرف على الدور الذي يوديه صندوق ضمان أموال المودعين لتعزيز الثقة في القطاع المصرفي.
- 3- مدى مساهمة صندوق ضمان أموال المودعين في مواجهة التحديات التي تتعرض لها المصارف التجارية الليبية.
- 4- دراسة قيم المبالغ المتركمة كاحتياطي نظير رسوم الاشتراك والارتفاع في حجم الودائع بالمصارف التجارية العامة والخاصة والإسلامية.

رابعاً : مشكلة البحث:

تعتبر المصارف التجارية الليبية من اهم المؤسسات الوسيطة التي تقبل الودائع من زبائنها , التي تعتبر كاهم مصدر من مصادر الأموال على ان يتم استخدامها في شكل استثمارات وقروض للجهات الطالبة للأموال , وما تقدمه من خدمات لعدد كبير من شرائح المجتمع والمساهمة في التنمية الاقتصادية داخل الدولة , وقد تتعرض المصارف التجارية الى فقدان الثقة من المتعاملين معها , نظراً لعدم قدرة بعض المصارف من الوفاء بالتزاماتها لأصحاب الودائع , الامر الذي يظهر جلياً في مكونات المراكز المالية للمصارف , الذي ينعكس سلباً على الأداء المالي للمصارف التجارية , وان الحفاظ على ثقة المتعاملين مع المصارف اصبح من الضروري انشاء منظمة تعمل على تعزيز الثقة وحيث اعتبرنا انشاء صندوق لضمان أموال المودعين من اهم الأدوات المستخدمة في الحفاظ على ثقة الزبائن وتجنب المخاطر , وتنبؤ مشكلة البحث من خلال دراسة أثر إنشاء صندوق ضمان أموال المودعين على حجم الودائع المصرفية وتعزيز الثقة في أداء القطاع المصرفي الليبي .

خامساً : الحدود الزمنية والمكانية:

1- الحدود الزمنية

شملت الفترة الزمنية للبحث لفترة زمنية لتجميع البيانات وتحليل المراكز المالية للمصارف الأعضاء خلال سنة 2026م.

2- الحدود المكانية:

دراسة وضع صندوق ضمان أموال المودعين المحدد مقره الرئيسي بمدينة طرابلس حسب النظام الأساسي.

أثر إنشاء صندوق ضمان أموال المودعين على ضمان وسلامة الودائع المصرفية

سادساً : مجتمع وعينة البحث

يتكون مجتمع البحث من المصارف التجارية الخاضعة لأشراف مصرف ليبيا المركزي، سواء كانت عامة او خاصة او إسلامية والملزمة بدفع القيمة المحدد في النظام الأساسي للصندوق، كرسوم يدفع سنوياً على بعض ودائع الجهات سواء كانت تحت الطلب او ادخارية او ثابتة، حيث تم توزيع استبيان محكم على موظفي الصندوق والمصارف التجارية.

سابعاً : منهج البحث

تم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي لدراسة وتحليل المتغيرات المستقلة والتابعة.

ثامناً : فرضيات البحث

من اجل تحقيق اهداف البحث تم الاستناد على الفرضيات التالية

- 1- لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين محددات البيئة الداخلية لصندوق ضمان أموال المودعين وضمان سلامة أموال المودعين.
- 2- لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين مكونات النظام الأساسي لصندوق ضمان أموال المودعين وضمان سلامة أموال المودعين.
- 3- لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين القوانين المصرفية والمخاطر التي قد تتعرض لها المصارف الأعضاء وضمان سلامة أموال المودعين.
- 4- لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين تعليمات ولوائح ودور المصرف المركزي في ضمان سلامة أموال المودعين.

تاسعاً : الدراسات السابقة

دراسة: احمد بشر 2024	
عنوان الدراسة	تأمين الودائع وتأثيره في تعزيز أداء القطاع المصرفي
هدف الدراسة	التعريف بدور تأمين الودائع المصرفية في تعزيز أداء القطاع المصرفي
اهم النتائج	وجود تأثير ضعيف لتأمين الودائع في تعزيز مؤشرات الربحية المتمثلة في نسبة العائد على الموجودات والعائد على حقوق الملكية ومؤشرات الكفاءة , واطهر تأمين الودائع له تأثيرا اكبر في تعزيز مؤشرات السيولة .

دراسة : عبدالرزاق 2021	
عنوان الدراسة	أثر ضمان الودائع في الحد من التعثر المالي
هدف الدراسة	التعريف بشركة ضمان الودائع والتعثر المالي ودور تأمين الودائع في التقليل من التعثر المالي
اهم النتائج	لضمان الودائع تأثير إيجابي في الحد من التعثر المالي

أثر إنشاء صندوق ضمان أموال المودعين على ضمان وسلامة الودائع المصرفية

دراسة: بدوي 2021	
عنوان الدراسة	أثر التامين على الودائع في تدعيم الاستقرار وسلامة الأداء المالي للبنوك المصرية
هدف الدراسة	التحقق من مساهمة التامين على الودائع في تعزيز الاستقرار المالي للبنوك واختبار أثر التامين على الودائع على استقرار وسلامة الأداء
اهم النتائج	وجود أثر معنوي للتامين على الودائع على استقرار الودائع في القطاع المصرفي، ويقتصر تامين الودائع على تعويض المودعين، ويتعدى الى التقليل من اخطار الوقوع في الإفلاس

دراسة: عبد الرحمن وجمعة فرحات 2017	
عنوان الدراسة	دور نظام ضمان الودائع في تحقيق استقرار الجهاز المصرفي، وتعزيز الثقة المصرفية
هدف الدراسة	بيان أهمية نظام ضمان الودائع في استقرار الجهاز المصرفي
اهم النتائج	نظام ضمان الودائع يزيد من درجة استقرار الودائع وجذب المزيد من المدخرات الى القطاع المصرفي الليبي

دراسة: الزعنون 2017	
عنوان الدراسة	دور أنظمة التامين على الودائع في تحسين إدارة المخاطر
هدف الدراسة	التعرف على دور أنظمة التامين على الودائع في تحسين إدارة مخاطر السيولة في البنوك على مستوى القطاع المصرفي
اهم النتائج	توصلت الدراسة الى ان أنظمة التامين على الودائع التي تعتمد على القسط المتغير في احتساب أقساط التامين هي الأنظمة الأكثر مساهمة في تحسين إدارة مخاطر السيولة

دراسة : Dewenter 2017	
عنوان الدراسة	المؤسسات وتامين الودائع
هدف الدراسة	معرفة أثر التغيرات في التامين على الودائع على أداء البنوك
اهم النتائج	خلال الفترات الاقتصادية المستقرة ترتبط الزيادات في تامين الودائع، بارتفاع المخاطر المصرفية من حيث القروض المتعثرة والرافعة المالية لأن خلال الفترة المستقرة تؤثر التغيرات في التامين على الودائع على مخاطر البنوك وليس على مقاييس الأداء .

دراسة : Kunt&Detragiache 2002	
عنوان الدراسة	هل التامين على الودائع يزيد من استقرار النظام المصرفي
هدف الدراسة	معرفة أثر التامين على الودائع على استقرار النظام المصرفي
اهم النتائج	يمثل التامين الصريح على الودائع الى زيادة احتمالية حدوث أزمات مصرفية، خصوصاً في الدول التي فيها بيانات مؤسسية ضعيفة، ويصبح التأثير السلبي للتامين على الودائع على

أثر إنشاء صندوق ضمان أموال المودعين على ضمان وسلامة الودائع المصرفية

استقرار البنوك أقوى عندما تكون التغطية المقدمة للمودعين أكثر اتساعاً، وعندما تديره الحكومة بدلاً من القطاع الخاص قد يؤدي التأمين على الودائع إلى زيادة استقرار البنوك عن طريق الحد من هروب المودعين، ويشجع ذلك على خوض المخاطر من قبل البنوك	
--	--

عاشراً : الإطار النظري للبحث

مقدمة:

إن حماية أموال المودعين تعتبر من أهم الأهداف التي يسعى إليها المصرف المركزي ، لاستمرار ونجاح العمل المصرفي من خلال التشجيع على الادخار وتعزيز الثقة لدى الزبائن والمتعاملين مع المصارف ، والمحافظة على استقرار القطاع المصرفي بشكل كامل ، ولكي يتحقق هذا الهدف يتحتم على المصارف الأعضاء في صندوق ضمان أموال المودعين بدفع الرسوم المفروضة حسب النظام الأساسي للصندوق ، وبالمقابل يعمل صندوق ضمان أموال المودعين لتأمين حقوق المودعين من أي فشل مالي أو إفلاس يتعرض له المصرف ، ويتحمل الصندوق كافة المسؤولية لإعادة وسداد المبالغ المودعة إلى الدائنين للمصرف المتعثر خلال فترات زمنية محددة في مواد النظام الأساسي .

أولاً: نبذة عن تأسيس الصندوق:

من خلال نص المادة 91 من قانون المصارف بإنشاء صندوق والى القرار رقم 513 لسنة 2009، يسمى صندوق ضمان أموال المودعين ومن مهامه عمليات التأمين على الودائع، بالمصارف العاملة داخل الدولة الليبية، وتكون له الشخصية الاعتبارية والذمة المالية المستقلة، على أن يضم في عضويته جميع المصارف العاملة داخل ليبيا التي تقبل الودائع، وتكون المصارف خاضعة لأشراف مصرف ليبيا المركزي، والى القرار رقم 73 لسنة 2010م بأجراء تعديلات على النظام الأساسي للصندوق حيث يتضمن النظام الأساسي المحددات التالية:

1- الغرض من إنشاء الصندوق.

2- تحديد العلاقة التنظيمية بين الصندوق والمصارف الأعضاء .

3- تحديد رسوم الاشتراك السنوية المقررة على المصارف التجارية كموارد مالية.

4- تشكيل مجلس إدارة لإدارة الصندوق وتحديد اختصاصاته ونظام العمل بالصندوق.

5- تحديد نطاق ضمان الودائع والحد الأقصى لعمليات تعويض المودعين.

ثانياً: المهام المنوطة بالصندوق القيام بها حسب النظام الأساسي.

1- حماية أموال المودعين.

2- التشجيع على الادخار.

3- المحافظة على استقرار النظام المصرفي.

4- نشر الوعي لدى المتعاملين مع القطاع المصرفي.

5- إيضاح حقوق المودعين التي يكفلها صندوق ضمان أموال المودعين.

حيث احتوى النظام الأساسي لعدد من المواد التي تعتبر أساس العمل بالصندوق، حددت في حدود 34 مادة وجاري العمل حالياً خلال سنة 2026م بأجراء دراسات لتعديل بعض المواد على النظام الأساسي تتلاءم مع التغيرات الحاصلة في البيئة الداخلية والخارجية التي لها تأثير وأثر على أعمال القطاع المصرفي وأعمال الصندوق.

أثر إنشاء صندوق ضمان أموال المودعين على ضمان وسلامة الودائع المصرفية

المادة الأولى: نصت المادة على تأسيس صندوق لضمان أموال المودعين بناء على احكام القانون رقم 1 لسنة 2005م بشأن المصارف.

المادة الثانية: تحديد مقر الصندوق الرئيسي بطرابلس ويجوز له بفتح فروع او مكاتب في مدن أخرى في ليبيا.

المادة الثالثة: تحديد الهدف من انشاء الصندوق بالدرجة الأولى حماية أموال المودعين.

المادة الرابعة: تحديد عضوية المصارف العاملة داخل ليبيا التي تقبل الودائع.

المادة الخامسة: تحديد إدارة الصندوق من خلال مجلس إدارة.

المادة السادسة: تحديد مهام وصلاحيات مجلس إدارة صندوق ضمان أموال المودعين.

المادة السابعة: تحديد فترات اجتماع مجلس الإدارة وعدد حضور الاجتماع لكي يكون قانونياً.

المادة الثامنة: تعيين واختيار مدير عام للصندوق وتحديد معاملته المالية.

حدد رأس مال الصندوق بمبلغ 5 مليون دينار يدفعه المصرف المركزي، ومبلغ 100,000 مائة ألف دينار يدفعه المصرف العضو غير قابلة للاسترداد تدفع على فترتين الأولى في مدة لا تتجاوز الشهر من دخول النظام الأساسي حيز التنفيذ، والدفعة الثانية في مدة لا تزيد عن سنة من تاريخ تنفيذ النظام الأساسي، ويتم دفع رسم الاشتراك دفعة واحدة للمصارف التي تؤسس بعد تنفيذ النظام الأساسي للصندوق، وتعتبر رسوم الاشتراك الغير مستردة جزء من راس المال، وتتكون موارد الصندوق من الاتي:

- القروض التي يحصل عليها الصندوق بأحكام النظام الأساسي.
- رسوم الاشتراك السنوية المتحصل عليها من قبل المصارف الأعضاء.
- عوائد استثمارات الصندوق.
- الغرامات المفروضة على المصارف الأعضاء في التأخر في سداد الاشتراكات.
- الغرامات المفروضة على المصارف نتيجة للمخالفات والمنح والهبات المقدمة للصندوق.

ثالثاً: مفهوم الودائع:

هي النقود التي يعهد بها الافراد والهيئات الى المصارف على ان تتعهد المصارف بترجيع تلك المبالغ عند الطلب او بشروط متفق عليها، وتعتبر ديون مستحقة على ذمة المصارف يتم دفع هذا المبلغ لأصحاب الأموال عند الطلب او حين حلول اجله ويحق للمودع سحب كامل القيمة دفعة واحدة، او على دفعات لدى الطلب وفي أي وقت شاء، سواء كان نقداً او بإصدار صكوك مقابلة او تحويلات بين الحسابات والمصارف.

رابعاً: ضمان الودائع:

هو وسيلة لحماية المودعين في المصارف كلياً او جزئياً من الخسائر المحتملة بسبب عدم قدرة المصرف على سداد ديونه عند الاستحقاق ، وبهذا يعتبر ضمان الودائع ضماناً للمودعين المتعرضين لخطر فقدان أموالهم في حالة تعثر وافلاس المصارف ، ويعتبر ضمان الودائع نظام يتم بموجبه تقديم ضمان لأصحاب الودائع في المؤسسات المالية المحددة فيما يتعلق بالحماية الكاملة او الجزئية للمبلغ الأصلي ، ونظراً لعدم وجود تكلفة للأموال المودعة طرف المصارف الليبية للإلغاء الفوائد الدائنة والمدينة من سنة 2013م ، للاستغناء عن المعاملات الربوية بالأخذ او المنح للفوائد على رصيد القيم المودعة في شكل ودائع توفير او ثابتة .

خامساً: أهمية انشاء صندوق لضمان أموال المودعين

يعتبر صندوق ضمان أموال المودعين مهم للمصارف العاملة باستقطاب الودائع، وكذلك تكمن أهميتها كذلك بالنسبة للاقتصاد ككل لأنها جزء من شبكة الأمان المالي ، لأنها تعمل على حماية المصارف من أي انهيار او فشل ، لان نظام ضمان أموال الودائع تقلل من تأثير المخاطر التي قد يوجهها النظام المصرفي ، التي قد تؤدي

أثر إنشاء صندوق ضمان أموال المودعين على ضمان وسلامة الودائع المصرفية

الى تدهور الاقتصاد ككل , كما يعتبر كذلك صندوق ضمان أموال المودعين كمصدر أمن لحفظ الأموال واستثمارها ودفعها في وقت الحاجة , وان عملية الثقة والمصداقية في التعاملات بين زبائن المصارف هي الأساس حيث تعمل المصارف على تدعيم قاعدة الثقة والمصداقية في التعاملات المالية .

جدول رقم (1)

حجم الودائع والاحتياطي الإلزامي

تحليل حجم ودائع تحت الطلب والاحتياطي الإلزامي						
السنة	ودائع تحت الطلب	مقدار التغير في حجم الودائع	نسبة التغير	الاحتياطي الإلزامي	الوعاء الادخاري	رسم الاشتراك
2014م	53,689			10,738	42,951	43
2015م	55,198	1,509	3	11,040	44,158	44
2016م	67,523	12,325	22	13,505	54,018	54
2017م	79,092	11,569	17	15,818	63,274	63
2018م	74,789	4,303	- 5	14,958	59,831	60
2019م	77,920	3,130	4	15,584	62,336	62
2020م	86,409	8,489	11	17,282	69,127	69
2021م	69,430	16,979	- 20	13,886	55,544	56
2022م	79,044	9,614	14	15,809	63,235	63
2023م	97,867	18,823	24	19,573	78,294	78
2024م	115,755	17,888	18	23,151	92,604	93
2025م	157,046	41,291	36	47,114	109,932	110
التغير في الأساس	103,357		193	36,376	339	795

المصدر : منشورات إدارة البحوث م ل م

يتضح من الجدول رقم (1) بان مقدار التغير في قيمة ودائع تحت الطلب بين سنة الأساس 2014م وسنة 2025م بلغت 103,357 مليار دينار، حيث يلاحظ من خلال الجدول بارتفاع معظم السنوات المدرجة بالجدول حيث بلغت القيم بمليار الدينار 1,509 في سنة 2015م، 12,325 في سنة 2016م، 11,569 خلال سنة 2017م، 3,130 في سنة 2019م، 8,489 في سنة 2020م، 9,614 خلال سنة 2022م، 18,823 في سنة 2023م، وبلغ 17,888 في سنة 2024م، وبلغ 41,291 في سنة 2025م ما عدا انخفاض حصل في سنة 2018م ببلغ 4,303 مليار دينار وانخفاض في سنة 2021م ببلغ 16,979 مليار دينار

أثر إنشاء صندوق ضمان أموال المودعين على ضمان وسلامة الودائع المصرفية

جدول رقم (2)

حجم ودائع لأجل والادخار والاحتياطي الإلزامي

تحليل حجم ودائع لأجل والادخار والاحتياطي الإلزامي						
السنة	ودائع لأجل وادخار	مقدار التغير في حجم الودائع	نسبة التغير	الاحتياطي الإلزامي	الوعاء الادخاري	رسم الاشتراك
2014م	14,188			2838	11,350	14
2015م	2,793	11,395 -	80 -	559	2,234	3
2016م	2,275	518 -	19 -	455	1,820	2
2017م	2,265	10 -	0 -	453	1,812	2
2018م	2,085	180 -	8 -	417	1,668	2
2019م	2,607	522	25	521	2,086	3
2020م	2,900	293	11	580	2,320	3
2021م	2,496	404 -	14 -	499	1,997	2
2022م	2,382	114 -	5 -	476	1,906	2
2023م	2,153	230 -	10 -	431	1,722	2
2024م	1,500	653 -	30 -	300	1,200	1
2025م	1,487	13 -	1 -	446	1,041	1
التغير في الأساس	12,701 -	-90		-2392	-84	39

المصدر: منشورات إدارة البحوث م ل م

يلاحظ من الجدول رقم (2) بأن معظم سنوات البحث انخفاض في قيم ودائع لأجل والادخار، حيث كانت اعلى قيمة انخفاض خلال سنة 2015م بمبلغ 11,395 مليار دينار، وارتفعت خلال سنة 2019م بمبلغ 522 مليون دينار وفي سنة 2020م بمبلغ 293 مليون دينار الامر الذي يشير الى ضعف الاتجاه الادخاري لدى الاسر الليبية قد يكون ناتج عن انخفاض القوة الشرائية للدينار الليبي بعد فرض ضرائب ورسوم على بيع العملات الأجنبية او نقل القيم الى ودائع تحت الطلب لسهولة التحويلات من حساب آخر .

جدول رقم (3)

حجم أوامر الدفع والاحتياطي الإلزامي

تحليل حجم أوامر الدفع والاحتياطي الإلزامي						
السنة	أوامر الدفع	مقدار التغير في حجم الودائع	نسبة التغير	الاحتياطي الإلزامي	الوعاء الادخاري	رسم الاشتراك
2014م	11,033			2,207	8,826	9
2015م	13,267	2,234	20	2,653	10,614	11
2016م	13,610	343	3	2,722	10,888	11
2017م	14,582	972	7	2,916	11,666	12
2018م	16,783	2,202	15	3,357	13,426	13

أثر إنشاء صندوق ضمان أموال المودعين على ضمان وسلامة الودائع المصرفية

2019م	8,428	8,355	- 50	1,686	6,742	7
2020م	12,886	4,458	53	2,577	10,309	10
2021م	20,188	7,303	57	4,038	16,150	16
2022م	20,627	439	2	4,125	16,502	17
2023م	25,925	5,298	26	5,185	20,740	21
2024م	29,734	3,809	15	5,947	23,787	24
2025م	34,685	4,951	17	10,406	24,279	24
التغير في الأساس	23,652	214		8,199	372	174

المصدر: منشورات إدارة البحوث م ل

يتضح من الجدول رقم (3) بأن مقدار التغير في قيمة أوامر الدفع والصكوك المصدقة بين سنة الأساس 2014م وسنة 2025م بلغت 23,652 مليار دينار، حيث يلاحظ من خلال الجدول بارتفاع معظم السنوات المدرجة بالجدول حيث بلغت القيم بمليار الدينار 2,234 في سنة 2015م، 343 مليون في سنة 2016م، 972 مليون خلال سنة 2017م، 2,202 مليار في سنة 2018م، وانخفاض بمبلغ 8,355 مليار في سنة 2019م، وارتفاع بمبلغ 4,458 مليار خلال سنة 2020م، 7,303 مليار دينار في سنة 2021م، ومبلغ 439 مليون في سنة 2022م، ومبلغ 5,298 مليار دينار في سنة 2023م، وبمبلغ 3,809 مليار دينار خلال سنة 2024م، وبمبلغ 4,951 مليار دينار في سنة 2025م، الأمر الذي يشير إلى تغير بين سنة الأساس سنة 2014م وسنة 2025م بمبلغ 23,652 مليار دينار.

سادساً: التغطية التأمينية للودائع

حدد النظام الأساسي لصندوق ضمان أموال المودعين بعض الأحكام المتعلقة بضمان وودائع المودعين حسب المعدلات التالية:

رقم مسلسل	قيمة الودائع	حد التعويض	نسبة التعويض
1	من 100 الى 10,000 عشرة آلاف دينار	كامل قيمة الوديعة	100%
2	10,001 الى 100,000 مائة ألف دينار	نصف قيمة الوديعة	50%
3	100,001 الى 400,000 أربع مائة ألف دينار	ربع قيمة الوديعة	25%
4	400,001 الى 1,000,000 مليون دينار	ثمن قيمة الوديعة	12.5%
5	عما يزيد عن مبلغ 1,000,000 مليون دينار	عشر القيمة	10%
	الحد الأقصى لقيمة الضمان 250,000 مئتان وخمسون ألف دينار		

أحدى عشر : تحليل البيانات واختبار الفروض:

أولاً: وصف عينة البحث وفقاً للنوع:

جدول رقم (4)

النوع	التكرار	النسبة المئوية
ذكور	50	83%
إناث	10	17%

خصائص عينة البحث كما في الجدول رقم (4) يوضح نتائج التحليل الوصفي للمتغيرات الديموغرافية، للمبحثن من افراد العينة اذ يتبين ان ما نسبته 83% من عينة البحث ذكور وبلغت نسبة الاناث 17%.

أثر إنشاء صندوق ضمان أموال المودعين على ضمان وسلامة الودائع المصرفية

ثانياً: وصف عينة البحث وفق المؤهل العلمي:

جدول رقم (5)

المؤهل	التكرار	النسبة المئوية
مؤهل متوسط	35	58%
مؤهل جامعي	17	28%
ماجستير	6	10%
دكتوراه	2	4%

من خلال الجدول رقم (5) ان ما نسبته 58% من حملة المؤهلات المتوسطة، وما نسبته 28% من حملة المؤهلات الجامعية وبلغت نسبة المؤهلات العليا 14% .

ثالثاً: وصف عينة البحث وفق المنصب الإداري:

جدول رقم (6)

الوصف الوظيفي	التكرار	النسبة المئوية
مدير ادارة	4	7%
مدير فرع	15	25%
نائب مدير	2	3%
رئيس قسم	18	30%
موظف	21	35%

يبين الجدول رقم (6) ان ما نسبته 7% من عينة البحث بوظيفة مدير إدارة، ومثلت 25% من عينة البحث بوظيفة مدير فرع، وبلغت ما نسبته 3% من عينة البحث نائب مدير إدارة وفرع وكانت ما نسبته 30% من عينة البحث بصفة مساعد رئيس قسم وبلغت 35% من عينة البحث موظفين في الصندوق والمصارف .

رابعاً: : وصف عينة البحث وفق مدة الخبرة :

جدول رقم (7)

مدة الخبرة	التكرار	النسبة المئوية
اقل من 10 سنوات	29	48%
من 10 الى 20 سنة	18	30%
اكثر من 20 سنة	13	22%

يتبين من خلال الجدول رقم (7) إن ما نسبته 48% من عينة البحث لهم خبرة مصرفية اقل من 10سنوات، وما نسبته 30% من الموظفين لديهم خبرة مصرفية من 10 الى 20 سنة، وما نسبته 22% من عينة البحث لديهم خبرة مصرفية أكثر من 20 سنة، الامر الذي سوف ينعكس على مستويات الأداء المالي والتشغيلي والاستراتيجي لتقديم خدمات مصرفية ذات جودة مرتفعة الامر الذي ينعكس على سمعة صندوق ضمان أموال المودعين.

أثر إنشاء صندوق ضمان أموال المودعين على ضمان وسلامة الودائع المصرفية

خامساً: نتائج التحليل الإحصائي:

جدول رقم (8)

يوضح درجات إجابته عينة البحث حسب المعدلات المستخدمة لمتغيرات البحث للبيئة الداخلية لضمان أموال المودعين:

البيئة الداخلية لضمان الودائع						
ر م	البيــــــــــــــــان	مجموع	موافق شدة	موافق	محايد	غ موافق بشدة
1	يعتبر راس مال الصندوق مناسب لقيم الودائع	60	0	1	7	25
2	قيمة رسوم الاشتراك ملائمة لقيم الودائع	60	5	6	3	22
3	قادر الصندوق على تعويض أصحاب الودائع	60	2	4	2	8
4	قيمة التعويض مناسبة لحجم الودائع	60	5	6	7	18
5	صندوق ضمان الودائع بإمكانه تعويض ارصدة الحسابات المقيمة	60	2	8	3	31
6	صندوق ضمان الودائع بإمكانه تعويض ارصدة الغير مطالب بها	60	3	2	5	33
7	صندوق ضمان الودائع بإمكانه تعويض ارصدة الحسابات الراكدة	60	2	4	8	15
8	صندوق ضمان الودائع بإمكانه تعويض أوامر الدفع	60	5	8	9	11
9	للمصارف حرية الاختيار بالانتساب لعضوية الصندوق	60	2	4	6	28
10	الزام جميع المصارف بدفع قيم الاشتراك	60	20	31	6	3
11	يصعب تقدير المبالغ التي تتناسب مع التعويضات المتوقعة	60	22	24	9	0
12	يدار الصندوق بعناصر بشرية ذو كفاءة	60	2	4	4	30
13	توجد سياسات وادالة عمل لجميع إدارات الصندوق	60	3	5	9	29
14	المنظومة قادرة على استخراج كافة التقارير	60	3	4	1	28
15	تحتاج منظومة الصندوق للتحديث او الاستبدال بمنظومة متطورة	60	22	22	2	6
16	يسهم الصندوق في حماية حقوق المودعين	60	10	25	7	10
17	يسهم الصندوق في طمئنت المودعين على حقوقهم	60	8	11	15	16
18	قرارات ولوائح الصندوق تعمل على حماية حقوق المودعين	60	21	14	22	3
19	رقابة ومتابعة الصندوق للمصارف تهدف لحماية أموال المودعين	60	13	29	12	2
20	إنشاء الصندوق لا يؤثر على ثقة المودعين بالقطاع المصرفي	60	16	28	11	3
21	بإنشاء صندوق ضمان الودائع يعزز ثقة المودعين بالمصارف	60	21	22	8	9
22	جميع المصارف اللبيرة أعضاء في صندوق ضمان أموال المودعين	60	31	29	0	0
	مجموع	1320	218	291	156	330

جدول رقم (9)

يوضح درجات إجابته عينة البحث حسب المعدلات المستخدمة لمتغيرات البحث لدراسة النظام الأساسي لضمان أموال المودعين:

النظام الأساسي لضمان الودائع						
ر م	البيــــــــــــــــتان	مجموع	موافق شدة	موافق	محايد	غ موافق بشدة
23	النظام الأساسي للصندوق يتم تحديثه بين فترة وأخرى	60	0	4	18	20
24	مواد النظام الأساسي تتماشى مع التطور الحاصل في القطاع المصرفي	60	5	6	3	33
25	نسبة رسم الاشتراك ملائمة للارتفاع في حجم الودائع	60	2	4	5	25
26	توجد دراسات على التغيرات الحاصلة في قيم الخصوم الإبداعية	60	1	3	7	22

أثر إنشاء صندوق ضمان أموال المودعين على ضمان وسلامة الودائع المصرفية

27	يحق للصندوق الاقتراض من المصرف المركزي	60	18	19	3	10	10
28	يحق للصندوق الاقتراض من المصارف التجارية	60	3	2	5	33	17
29	تناسب قيم الحد الأعلى للاشتراك مع قيم الودائع	60	2	4	8	15	31
30	المواد المدرجة في النظام الأساسي تتماشى مع قيم الودائع	60	5	6	2	20	27
31	يحسب الاشتراك على جميع الخصوم الإبداعية	60	2	7	11	20	20
32	للمندوق سياسات وإجراءات متجددة حسب التغيرات	60	5	4	9	28	14
33	قيم التعويض تتناسب مع قيم الخصوم الإبداعية	60	8	10	7	25	10
34	مواد النظام الأساسي تتماشى مع الاقتصاد الليبي	60	2	4	8	31	15
35	عند اعداد النظام الأساسي كانت قيم الخصوم الإبداعية محدودة	60	28	24	4	2	2
36	يوجد تطابق بين مواد نظام الأساسي للصندوق والأنظمة الأخرى	60	41	12	4	1	2
37	تتماشى البيئة الاقتصادية الليبية مع بيئة الدول الأخرى	60	6	2	1	21	30
38	يتم احتساب رسوم الاشتراك على الحسابات الراكدة	60	2	1	0	39	18
39	يتم احتساب رسوم الاشتراك على التأمينات النقدية	60	1	0	1	35	23
40	يتم احتساب رسوم الاشتراك على ارصدة الصكوك المصدقة	60	2	0	1	41	16
41	يتم احتساب رسوم الاشتراك على الأرصدة الغير مطالب بها	60	1	2	7	33	17
42	حسب النظام الأساسي يحتسب رسم اشتراك على العملات الأجنبية	60	1	3	2	38	16
43	النظام الأساسي للصندوق مرن ويتفاعل مع التغيرات بسرعة	60	2	9	8	18	23
	مجموع	1260	137	126	114	510	373

جدول رقم (10)

يوضح درجات إيجابه عينة البحث حسب المعدلات المستخدمة لمتغيرات البحث لدراسة القوانين المصرفية وإدارة

المخاطر لضمان أموال المودعين:

القوانين المصرفية وإدارة المخاطر						
ر م	البيان	مجموع	موافق شدة	موافق	محايد	غ موافق
	غ موافق بشدة					
44	توجد ثقة في النظام المصرفي الليبي من قبل الزبائن	60	10	9	3	33
45	توجد إدارة مخاطر فعالة في صندوق ضمان أموال المودعين	60	22	19	15	2
46	يتم دراسة ومتابعة مخاطر الائتمان بالمصارف التجارية من قبل الصندوق	60	2	4	5	25
47	يتم دراسة ومتابعة مخاطر السيولة بالمصارف التجارية من قبل الصندوق	60	1	3	7	22
48	يتم دراسة ومتابعة المخاطر التشغيلية في المصارف التجارية من قبل الصندوق	60	4	6	3	28
49	يتم متابعة ودراسة المخاطر التسويقية بالمصارف الليبية من قبل الصندوق	60	3	2	5	33
50	توجد دراسات عن أسباب ارتفاع قيم الاختلاسات والتزوير والعجز بالمصارف	60	2	4	8	15
51	يتم دراسة المخاطر الكلية وتحديد أسبابها من قبل المصارف	60	5	6	2	34
52	يتم دراسة القروض والسلف الغير عاملة بالمصارف التجارية	60	2	7	17	17
53	تعتبر مخاطر التشغيل في المصارف التجارية مرتفع لدرجة كبيرة	60	25	26	2	2
54	ارصدة المعلقة في الحسابات الوسيطة بالمراكز المالية مرتفعة	60	23	17	7	9
55	تناسب قيم رسوم الاشتراك مع درجات المخاطر للمصارف الأعضاء	60	2	4	5	31
56	قيمة الاحتياطي التراكمي بالصندوق يقلل من المخاطر المصرفية	60	4	3	4	28
57	تناسب قيمة الارتفاع في الخصوم الإبداعية مع رسوم الاشتراك	60	3	4	2	26

أثر إنشاء صندوق ضمان أموال المودعين على ضمان وسلامة الودائع المصرفية

جدول رقم (11)

يوضح درجات إيجابه عينة البحث حسب المعدلات المستخدمة لمتغيرات البحث لدراسة تعليمات ولوائح المصرف المركزي لدعم صندوق ضمان أموال المودعين:

تعليمات ولوائح البنك المركزي						
ر م	البيــــــــــــتان	مجموع	موافق شدة	موافق	محايد	غ موافق
58	يتبع صندوق ضمان أموال الودائع اشراف المصرف المركزي	60	22	33	2	1
59	معظم أعضاء مجلس إدارة الصندوق من المصرف المركزي	60	28	27	1	2
60	للمصرف المركزي دور مهم في حماية أموال المودعين	60	30	19	5	4
61	يقوم المصرف المركزي بدوره الرقابي على المصارف التجارية	60	25	23	7	3
62	رؤوس أموال المصارف قادرة على امتصاص المخاطر	60	4	6	3	28
63	تيم اجراء تفتيش دوري على جميع المصارف من قبل المركزي	60	22	24	11	2
64	يتدخل المصرف المركزي في حماية المصارف من التعثر	60	8	11	8	14
65	يتم تطبيق تعليمات ولوائح المصرف المركزي من جميع المصارف	60	5	6	2	34
66	ينم تطبيق لوائح التركيز الائتماني بشكل سليم في جميع المصارف	60	2	7	7	27
67	ينم منح التراخيص للمصارف الجديدة وفرض راس مال مناسب	60	5	4	14	25
68	صندوق ضمان الودائع يعزز الثقة في القطاع المصرفي	60	11	17	19	9
69	صندوق ضمان الودائع يعزز الاستقرار في القطاع المصرفي	60	12	6	22	9
70	قادر الصندوق في مواجهة التحديات التي تتعرض لها المصارف	60	4	3	4	39
71	متطلبات راس المال والاحتياطيات كافية بالمصارف التجارية	37	3	4	2	26

أثر إنشاء صندوق ضمان أموال المودعين على ضمان وسلامة الودائع المصرفية

سادساً: نتائج اختبارات فروض الدراسة:

من خلال الجدول التالي يمكن التعرف على ملخص نتائج اختبارات فروض البحث على النحو التالي:

جدول (12)

ملخص نتائج الفرضيات

1H	- لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين محددات البيئة الداخلية لصندوق ضمان أموال المودعين وضمان سلامة أموال المودعين الفقرات من 1-22 من خلال التحليل الإحصائي بلغ المعدل المحسوب 86 < القيمة الجدولية 14.86 عند 4 درجات حرية.	رفض الفرضية الصفرية وقبول البديلة بوجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين محددات البيئة الداخلية لصندوق ضمان أموال المودعين وضمان سلامة أموال المودعين
H2	- لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين مكونات النظام الأساسي لصندوق ضمان أموال المودعين وضمان سلامة أموال المودعين. الفقرات من 23-43 من خلال التحليل الإحصائي بلغ المعدل المحسوب 513 < القيمة الجدولية 14.86 عند 4 درجات حرية.	رفض الفرضية الصفرية وقبول البديلة بوجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين مكونات النظام الأساسي لصندوق ضمان أموال المودعين وضمان سلامة أموال المودعين.
3H	لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين القوانين المصرفية والمخاطر التي قد تتعرض لها المصارف الأعضاء وضمان سلامة أموال المودعين. الفقرات من 44-57 من خلال التحليل الإحصائي بلغ المعدل المحسوب 168 < القيمة الجدولية 14.86 عند 4 درجات حرية.	رفض الفرضية الصفرية وقبول البديلة بوجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين القوانين المصرفية والمخاطر التي قد تتعرض لها المصارف الأعضاء وضمان سلامة أموال المودعين.
4H	لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين تعليمات ولوائح ودور المصرف المركزي في ضمان سلامة أموال المودعين. الفقرات من 58-71 من خلال التحليل الإحصائي بلغ المعدل المحسوب 163.867 < القيمة الجدولية 14.86 عند 4 درجات حرية.	رفض الفرضية الصفرية وقبول البديلة بوجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين تعليمات ولوائح ودور المصرف المركزي في ضمان سلامة أموال المودعين..

❖ النتائج المتعلقة بالفرض الأساسي الأول:

- لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين محددات البيئة الداخلية لصندوق ضمان أموال المودعين وضمان سلامة أموال المودعين

1- من المتوقع وجود أثر معنوي بين محددات البيئة الداخلية لصندوق ضمان أموال المودعين، وضمان سلامة أصحاب الودائع فكلما كانت البيئة الداخلية ذات جودة عالية سوف يكون له أثر جيد على سلامة أموال المودعين، يتضح من خلال تحليل الفروض بقبول الفرض البديل، بمعنى كلما كانت البيئة مناسبة لأداء الأعمال بالصندوق سوف يؤثر في كفاءة أداء الإدارة العليا.

أثر إنشاء صندوق ضمان أموال المودعين على ضمان وسلامة الودائع المصرفية

2- من المتوقع وجود ارتباط معنوي بين وجود بيئة داخلية جيدة يدار بها الصندوق الامر الذي ينعكس على كفاءة أداء الإدارة العليا في صندوق ضمان أموال المودعين وخبرة الإدارة العليا بالصندوق , ويتضح ذلك من خلال تحليل الفرض الذي ثبت قبول الفرض البديل , الأمر الذي يؤكد صحة تعبير الفرض السابق بخصوص تولى المناصب الإدارية , ويعتقد الباحث بأن العناصر الإدارية التي لها عدد سنوات الخبرة , يتوفر لديها مهارات وقدرات إدارية , مما يوفر لها القدرة على تحقيق الرؤية الاستراتيجية , ولاسيما إن هذه الكفاءات الإدارية منها حاملي الدرجات العلمية العليا مثل الماجستير والدكتوراه في الأعمال المالية تسهم في تحسين مستوى الأداء المالي , التشغيلي والاستراتيجي .

❖ : النتائج المتعلقة بالفرض الأساسي الثاني:

- لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين مكونات النظام الأساسي لصندوق ضمان أموال المودعين وضمان سلامة أموال المودعين..
توجد علاقة ارتباط ذات دلالة إحصائية بين مكونات النظام الأساسي لصندوق ضمان أموال المودعين وضمان سلامة أموال المودعين.

الامر أصبح من الضروري لصندوق ضمان أموال المودعين ان يقوم بأجراء تعديلات، على النظام الأساسي للصندوق تتماشى مع التغيرات الحاصلة في الاقتصاد الوطني وحجم الودائع لمقابلة أي احداثيات تحصل لفروع المصارف التجارية لسلامة ضمان أموال المودعين.

❖ : النتائج المتعلقة بالفرض الأساسي الثالث:

- لا يوجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين القوانين المصرفية والمخاطر التي قد تتعرض لها المصارف الأعضاء وضمان سلامة أموال المودعين.

توجد علاقة ارتباط ذات دلالة إحصائية بين القوانين واللوائح الصادرة عن المصرف المركزي ودراسة وتحديد المخاطر التي قد تتعرض لها المصارف التجارية، سواء كانت مخاطر تشغيلية او تسويقية واثرها على ضمان سلامة أموال المودعين، تم قبول الفرض البديل الذي يشير إلى إن اصدار القوانين واللوائح ومتابعة اعمال المصارف التجارية وتحليل المراكز المالية للحد من تفاقم ارتفاع الحسابات الوسيطة التي تحوى في مجملها ارقام مالية من الصعب تحصيلها في اكثر الاحتمالات.

❖ : النتائج المتعلقة بالفرض الأساسي الرابع:

- لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين تعليمات ولوائح ودور المصرف المركزي في ضمان سلامة أموال المودعين.

توجد علاقة ارتباط ذات دلالة إحصائية بين تعليمات واللوائح الصادرة من المصرف المركزي، وتحليل المراكز المالية للمصارف التجارية للحد من الانحرافات، وبناء على تحليل الفروض تم قبول الفرض البديل الذي يشير إلى إن تعليمات ولوائح ودور المصرف المركزي تسهم في ضمان سلامة أموال المودعين.

سابعاً: النتائج العامة

1. ان انشاء صندوق لضمان أموال المودعين له تأثيره في تعزيز الثقة في المصارف التجارية.
2. يعمل صندوق ضمان أموال المودعين من خلال دراسة المراكز المالية للمصارف الأعضاء، بان تقوم المصارف بتلبية متطلبات السيولة المصرفية لتلافي الازمات المصرفية.

أثر إنشاء صندوق ضمان أموال المودعين على ضمان وسلامة الودائع المصرفية

3. يعتبر صندوق ضمان أموال المودعين أداة مهمة للمصارف الأعضاء، لتعزيز الاستقرار بالقطاع المصرفي مما يحد من المخاطر المالية، التي قد تنتج عن التهاوت في عمليات سحب الودائع من قبل الزبائن.
4. الارتفاع في قيم ونسب الودائع لدى المصارف التجارية الامر الذي أصبح من الضروري اجراء تغييرات على نسب رسوم الاشتراك المفروضة على المصارف.
5. العمل على اجراء تعديلات على القيم الصغرى والكبرى عند احتساب قيمة رسوم الاشتراك.
6. عدم ثبات التشريعات الاقتصادية المنظمة لممارسة الأنشطة الاقتصادية التي تؤثر على قدرة الإدارة بإصدار وتسييل وسداد قيم خطابات الضمان.
7. ضعف الاستراتيجية المتبعة في إدارة صندوق ضمان أموال المودعين باختيار وتدريب العناصر البشرية.
8. قلة التنوع في البرامج التدريبية المتبعة والتأهيل المهني أسهم في انخفاض الكفاءة الإدارية.
9. عدم ثبات التشريعات الاقتصادية المنظمة لممارسة الأنشطة الاقتصادية تؤثر في القدرة على اختيار المجالات الاستثمارية المناسبة للصندوق والمصارف التجارية العامة والخاصة الليبية.
10. ضعف استراتيجية إدارة شؤون الموظفين وإدارة الموارد البشرية في صندوق ضمان أموال المودعين، الامر الذي أدى الى الوهن الواضح في اختيار وتكوين القادة في الصف الثاني سواء على مستوى الإدارة العامة والادارات.
11. انخفاض رأس مال جميع المصارف التجارية مقارنة برصيد الالتزامات المسجلة كأصول عرضية خارج الميزانية الذي قد ينعكس في لحظة معينة ويصبح الالتزام خارج الميزانية وائتمان حقيقي.
12. العمل على تحسين كفاءة الأداء من خلال الاستغلال الأمثل للموارد البشرية المتاحة، بشكل جيد وتطوير العمليات وتحسين جودة الأداء.
13. زيادة التركيز على القيادات الإدارية في الصندوق، من خلال تطوير الهياكل التنظيمية لتتوافق مع الاستراتيجية المتبعة والاهداف الاستراتيجية التي تتبنى تطبيقها، علاوة على ذلك اعداد السياسات الوظيفية المناسبة.
14. إيجاد البيئة والمناخ التنظيمي والثقافي المناسب والملائم الذي يساعد على تحقيق الأهداف الاستراتيجية لعمل الصندوق ووضع حلول جوهرية لارتفاع الخصوم الإبداعية للتوافق مع قيم رسوم الاشتراك المتوقعة ودرجات المخاطر بالمصارف الأعضاء.

ثامناً : التوصيات

- 1- العمل على تحسين كفاءة الأداء من خلال الاستغلال الأمثل للموارد البشرية المتاحة، بشكل جيد وتطوير العمليات وتحسين جودة الأداء.
- 2- زيادة التركيز على القيادات الإدارية في الصندوق، من خلال تطوير الهياكل التنظيمية لتتوافق مع الاستراتيجية المتبعة والاهداف الاستراتيجية التي تتبنى تطبيقها، علاوة على ذلك اعداد السياسات الوظيفية المناسبة.

أثر إنشاء صندوق ضمان أموال المودعين على ضمان وسلامة الودائع المصرفية

- 3- إيجاد البيئة والمناخ التنظيمي والثقافي المناسب والملائم الذي يساعد على تحقيق الأهداف الاستراتيجية لعمل الصندوق ووضع حلول جوهرية لارتفاع الخصوم الإبداعية للتوافق مع قيم رسوم الاشتراك المتوقعة ودرجات المخاطر بالمصارف الأعضاء .
- 4- تحسين البنية الداخلية للصندوق من خلال استقطاب الموارد البشرية الكفوءة .
- 5- مراجعة وتحديث لوائح الوصف الوظيفي لتوافق المسمى الوظيفي مع المستوى العلمي والتخصص .
- 6- مراجعة واجراء تعديلات على النظام الاساسي للصندوق بما يتماشى مع التغيرات الاقتصادية .
- 7- تعديل نسبة رسوم الاشتراك للتوافق مع الارتفاع الحاصل في قيم الودائع .
- 8- تعديل القيمة المحددة كإقل قيمة المقدرة بمبلغ 250 ألف دينار , وأعلى قيمة المقدرة بمبلغ 20 مليون دينار كرسم اشتراك بما يتماشى مع حجم الخصوم الإبداعية .
- 9- استحداث المنظومة الخاصة بالصندوق ويفضل ادخال منظومات اكثر تطوراً تكون قادرة على اصدار التقارير المالية الضرورية لمتابعة حركة المدخلات .
- 10- تطوير التشريعات والأنظمة الرقابية والإشرافية والدراسات اللازمة للتنبؤ بالتعثر المصرفي قبل وقوعه .
- 11- فتح المجال لصندوق ضمان أموال المودعين , للاقتراض من المصرف المركزي والمصارف التجارية لاعادة استثمارها نظراً لتراكم الأرصدة المالية بالمصارف دون استثمار نظراً لان تكلفتها صفرية .
- 12- على المصرف المركزي بصفته الإشرافية دراسة زمتابعة القروض المتعثرة كمخاطر الائتمان , والحسابات الوسيطة المدينة والدائنة لما لها من تأثير على المراكز المالية للمصارف .
- 13- دراسة ومتابعة المخاطر التي قد تنشئ عن ارتفاع مخاطر التشغيل كبنود الاختلاسات والتزوير والعجوزات والانحراف بين ارصدة الإدارة والفروع التابعة للمصارف التجارية .
- 14- رفع رؤوس أموال المصارف التجارية الخاصة والإسلامية بما يتماشى مع الالتزامات القائمة وحجم الودائع مع الاخذ في الحسابات التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية .
- 15- على صندوق ضمان أموال المودعين تعزيز الاحتياطات المالية , لكي يحسن من قدرته في تعزيز الثقة في القطاع المصرفي .
- 16- احتساب رسوم الاشتراك على درجة المخاطر المالية , التي تتسبب فيها المصارف التجارية الأكثر خطورة مقارنة بالمصارف الأقل خطورة مالية على القطاع المصرفي .
- 17- اقترح احتساب رسوم اشتراك على بعض بنود الخصوم الإبداعية متمثلة في ارصدة الحسابات الراكدة , ارصدة الحسابات الغير مطالب بها , ارصدة البطاقات المصرفية , ارصدة أوامر الدفع الصكوك المصدقة والحسابات المقيدة , لان الفشل المالي او التعثر والافلاس لاحد المصارف , لا يؤثر فقط على بعض بنود الخصوم الإبداعية وإنما يمتد تأثيره على كافة البنود المكونة للخصوم الإبداعية .
- 18- كما نقترح ان يقوم المصرف المركزي بتخصيص ما نسبته 10% من قيمة الاحتياطي القانوني كدعم لاحتياطي الصندوق حتى يصل للقيمة المستهدفة .
- 19- كما نقترح التميز بين فئيات الملكية في حالات التعويض , وذلك بعدم اعتبار مجموع الحسابات التابعة لشخص واحد حساباً واحداً , لكي لا تتعارض مع تعزيز الثقة والاستقرار لدى المودعين .

أثر إنشاء صندوق ضمان أموال المودعين على ضمان وسلامة الودائع المصرفية

- 20- ربط حسابات الزبائن بالمنظومة الخاصة بالضمانات للحد من المخاطر والاحتياط.
- 21- تطوير الية اصدار خطابات الضمان نظرا لان اصدار خطابات الضمان بالطريقة التقليدية.

قائمة المراجع

أ: المراجع العربية:

- 1- احمد بشير , تامين الودائع وتأثيره في تعزيز أداء القطاع المصرفي , رسالة ماجستير , كلية الإدارة والاقتصاد, جامعة كربلاء , العراق , 2024, ص 13.
- 2- عبدالرزاق واسماعيل , أثر ضمان الودائع في التعثر في الحد من التعثر المالي , المجلة العراقية للعلوم الاقتصادية , الطبعة الأولى , العراق , ص 23 .
- 3- هدى محمد السيد بدوي , أثر التامين على الودائع في تدعيم الاستقرار وسلامة الأداء المالي , المجلة العلمية للدراسات والبحوث المالية والتجارية , مصر , 2021 , ص 105.
- 4- عبدالرحمن وجمعة فرحات , دور نظام ضمان الودائع في تحقيق استقرار الجهاز المصرفي , مجلة العلوم الاقتصادية والسياسية , العدد التاسع , الجامعة الاسمية , ليبيا , 2017 .
- 5- منصور رمضان الزعنون , دور أنظمة التامين على الودائع في تحسين إدارة المخاطر , المجلة العلمية للدراسات التجارية والبنية , العدد الأول , مصر , 2017, ص 43.
- 6- كامل ال شبيب , إدارة البنوك المعاصرة , كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية , جامعة الزيتونة الأردنية , الأردن , الطبعة الأولى , 2012 , ص 197.
- 7- شقيرى نوري موسى , واخرين , إدارة المخاطر , المسيرة للنشر والتوزيع , عمان , الأردن , 2016, ص 88.
- 8- مؤيد راضى خنفر , غسان فلاح المطارئة , تحليل القوائم المالية , المسيرة للنشر والتوزيع , الأردن , بدون تاريخ نشر , ص 15.
- 9- مفتاح محمد دياب , أسس مؤسسات المعلومات الحديثة , دار الوفاء لدنيا الطباعة والنشر , القاهرة , الطبعة الأولى , 2024 , ص 203.
- 10- محسن على الكتبي , إدارة المنشآت المالية مدخل تحليلي معاصر , جامعة قناة السويس , مصر , 2003, 248.
- 11- سيد محمد جاد الرب , إدارة الاعمال الدولية , كلية التجارة الاسماعلية , جامعة قناة السويس , 2010 , ص 108-115.
- 12- سيد محمد جاد الرب, مؤشرات ومعايير قياس وتقييم الأداء, كلية التجارة, جامعة قناة السويس , 2009.
- 13- سيد محمد جاد الرب, مؤشرات ومعايير قياس وتقييم الاداء, مدخل استراتيجي للتحسين المستمر والتميز التنافسي, دار النشر غير مذكورة, 2009
- 14- سيد محمد جاد الرب, إدارة الموارد البشرية مدخل استراتيجي لتعظيم القدرات التنافسية, دار الفكر الحديث , القاهرة , 2009,
- 15- هانى احمد عبدالفتاح, التحكيم في الضمانات المصرفية, ط1, مركز الدراسات العربية للنشر , القاهرة , 2018.
- 16- شوقي بورقية, التمييز بين الكفاءة والفعالية والفاعلية والأداء, ورقة بحث, جامعة فرحات عباس سطيف, الجزائر, 2008.
- 17- عبد الحميد عبد الفتاح المغربي, إدارة الأصول العلمية, لمدير القرن 21, المنصورة , 2006.
- 18- أاثابت عبدالرحمن إدريس , كفاءة وجودة الخدمات اللوجستية" مفاهيم أساسية وطرق القياس والتقييم" , الدار الجامعية, الإسكندرية, 2006 .
- 19- خالد وهيب الراوي, إدارة العمليات المصرفية الطبعة الثانية, دار المناهج للنشر الأردن.. 2003

أثر إنشاء صندوق ضمان أموال المودعين على ضمان وسلامة الودائع المصرفية

20- طلعت أسعد عبد الحميد، إدارة البنوك التجارية، مكتبة جامعة عين شمس، القاهرة ، 2003.

21- مناشير إدارة البحوث مصرف ليبيا المركزي.

المراجع الأجنبية:

1. Niven, Paul R. Balanced Scorecard step by step, John Wileyand Sons, Inc., Hoboken, New Jersey. Published simultaneously in Canada , 2006.
2. AlisonMicheal and Jude Kaye, "strategic planning for non profit Organization: A practical guide and work book, 2nded, N J. John willey, 2005.
3. Jones , G,R,organization Theory, Design, and change, Newjersey, pearson Education, U.S.A, P, 2, 2004.
4. Peterson , w , and Gijsbers , G , and Wilks, M, An organization performance, for Agricultural Research organizations, U.s.A.2003.
5. Birley and Westhead, "This study examines the relevance of environmental as a source of competitive advantage", International small business journal, Vol.20, 2002.
6. CamirolRENe, "Organizatio et gestion des entreprise", AENGDE – CLET, edition, Paris, 2002.
7. Alain Cerles,Le Cautionment et la Banque,Revue Banque Edition,paris,2004.
8. Alexander Domanico,Comprendre les garanties financieres,pour mieux avoir le choix 15juin 2015.
9. Cook,I ,and ,Verma, R, "Exporing the linkage between quality system and performance", quality management Journal 'Vol.9,, No.2, U.S.A, 2002