

**مدى التزام المصارف التجارية بالضوابط الشرعية للصيغة الإسلامية
(دراسة ميدانية على الموظفين العاملين بمصرف شمال افريقيا فرع بنى وليد - مصرف الجمهورية فرع تيني)**

د. عبدالله محتوق أحمد المرعاش

كلية الاقتصاد والعلوم السياسية- جامعة بنى وليد- ليبيا

a.almaraash@bwu.edu.ly

تاريخ النشر:
2025/03/31

تاريخ القبول:
2025/03/12

تاريخ الاستلام:
2025/02/23

الملخص:

يظل الجهد قليل والدراسة متواضعة والدراسات المماثلة لا تتوقف فمن هذا المنطلق حاولنا بهذه الدراسة التعرف على مدى التزام المصارف التجارية بالضوابط الشرعية للصيغة الإسلامية في تقديم خدماتها ومنتجاتها المصرفية ، ذلك من خلال تحليل واقع الممارسات المصرفية الإسلامية في المصارف التجارية ، وقد اعتمد الباحث على المنهج الوصفي التحليلي في دراسته الميدانية ، حيث وزعت صحفة الاستبيان على الموظفين العاملين بمصرف شمال افريقيا فرع بنى وليد ومصرف الجمهورية فرع تيني ، وتم تحليل البيانات باستخدام الأساليب الإحصائية الملائمة لقياس مستوى الالتزام ، وكان من اهم النتائج في الدراسة بالمصرفيين ان هناك ارتقاض في مستوى التزام المصارف التجارية بالضوابط الشرعية ، وأيضا هناك ارتقاض في مستوى الممارسات الفعلية في نوافذ الصيغة الإسلامية ، واوصت الدراسة بزيادة فاعلية هيئات الرقابة الشرعية سواء الداخلية او الخارجية وتكثيف برامج تدريب العاملين على الصيغة الإسلامية.

الكلمات المفتاحية: الصيغة الإسلامية- الضوابط الشرعية- المصارف التجارية- الرقابة الشرعية- التدريب.

Abstract:

The effort remains modest, and similar studies are endless. From this standpoint, this study sought to identify the extent to which commercial banks comply with Sharia regulations in providing their banking services and products. This was done by analyzing the reality of Islamic banking practices in commercial banks. The researcher relied on the descriptive-analytical method in the field study, in which a questionnaire was distributed to employees at North Africa Bank, Bani Walid Branch, and Jumhouria Bank, Tininai Branch. The data were analyzed using appropriate statistical methods to measure the level of compliance. One of the most important findings of the study in both banks was a high level of compliance by commercial banks with Sharia regulations, as well as a high level of actual practices in Islamic banking windows. The study recommended enhancing the effectiveness of

Sharia supervisory boards, whether internal or external, and intensifying training programs for employees on Islamic financial instruments.

Keywords: Islamic banking- Commercial banks- Sharia regulations- Sharia supervision- Training.

المقدمة:

منذ انتشار المصارف الإسلامية واتساعها عالمياً أقبلت العديد من المصارف التقليدية بإنشاء وفتح نوافذ إسلامية لتقديم منتجات وخدمات تتوافق مع الشريعة الإسلامية ، وان الصيغة الإسلامية أصبحت صناعة متطورة ، لها منتجاتها وخدماتها التي تلبي شرائح عريضة من العملاء ، لذلك لم يعد غريباً ان نسمع عن العديد من المؤسسات والمصارف التقليدية من الدخول إلى مجال تقديم الخدمات المصرافية الإسلامية ، وان وظيفة المصارف الإسلامية لا تختلف عن وظيفة المصارف التجارية من الناحية الفنية ، وإنما الاختلاف هو في القواعد الحاكمة لطبيعة النشاط في الحالتين وبينما تكون الية سعر الفائدة هي الحاكمة للعمل في المصارف التجارية ، فإن الشريعة الإسلامية هي الأساس في العمل المصرفي الإسلامي ومصدر القواعد الحاكمة والمنظمة لهذا العمل المصرفي .

مشكلة الدراسة:

مع توسيع انتشار المصارف الإسلامية عالمياً، بدأت العديد من المصارف التقليدية بإنشاء نوافذ إسلامية لتقديم خدمات ومنتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية. وعلى الرغم من ذلك، يبقى التساؤل قائماً حول مدى كفاءة هذه النوافذ في تقديم الخدمات المصرافية الإسلامية مقارنة بالمصارف الإسلامية الكاملة، ومدى قبول العملاء لهذه النوافذ كبديل شرعي يلبي احتياجاتهم المالية. لذلك تتمحور اشكالية البحث في التساؤلين التاليين:

- هل تلتزم المصارف التجارية بالضوابط الشرعية لخدمات الصيغة الإسلامية المقدمة للعملاء وفق نوافذها الإسلامية؟

فرضية الدراسة:

وتلخص فرضية الدراسة في التالي:

- الفرضية الرئيسية: يوجد ارتفاع ذو دلالة إحصائية في مستوى التزام المصارف التجارية بالضوابط الشرعية للصيغة الإسلامية.

الفرضيات الفرعية:

- الفرضية الفرعية الأولى: يوجد ارتفاع ذو دلالة إحصائية في مستوى التزام المصارف التجارية بالضوابط الشرعية.

- **الفرضية الفرعية الثانية:** يوجد ارتفاع ذو دلالة إحصائية في مستوى التزام المصارف التجارية بالضوابط الفعلية في التوازف الإسلامية
أهمية الدراسة:

تتجلى أهمية هذه الدراسة في تسلیط الضوء على مدى التزام المصارف التجارية بالضوابط الشرعية للصيغة الإسلامية، وهو موضوع حيوي لضمان توافق العمليات المصرفية مع أحكام الشريعة الإسلامية. تساعد هذه الدراسة في تعزيز ثقة العملاء في المنتجات المصرفية الإسلامية وتقديم توصيات لتحسين الأداء والالتزام بالمعايير الشرعية.

أهداف الدراسة:

- 1- التعرف على خدمات الصيغة الإسلامية الذي تتعامل بها المصارف التجارية.
- 2- تقييم مدى التزام المصارف التجارية بالضوابط الشرعية للصيغة الإسلامية.
- 3- تحديد التحديات التي تواجه المصارف التجارية في تطبيق هذه الضوابط.
- 4- اقتراح حلول وآليات لتعزيز الالتزام بالمعايير الشرعية في العمليات المصرفية.

مجتمع الدراسة وعيته:

مجتمع الدراسة يتمثل في الموظفين العاملين بمصرف شمال إفريقيا فرع بنى وليد - مصرف الجمهورية فرع تتنيناي)

حدود الدراسة:

1- الحدود المكانية وتشمل الموظفين العاملين بمصرف شمال إفريقيا فرع بنى وليد - مصرف الجمهورية فرع تتنيناي)

2- الحدود الزمنية وتحصر في ما بين 2021- 2025

3- الحدود البشرية وستقتصر الدراسة على العاملين بالمصرف.

منهج الدراسة:

اعتمدت هذه الدراسة على استخدام المنهج الوصفي التحليلي في جمع البيانات الميدانية ومن ثم تحليلها للتعرف على الواقع الفعلي بالتزام المصارف التجارية بالضوابط الشرعية للصيغة الإسلامية داخل المصارف.

موضوع الدراسة ونم الاعتماد على النحو التالي:

1- الجانب النظري ويتمثل في الكتب والدوريات والمجلات العلمية والدراسات السابقة التي لها علاقة مباشرة بموضوع الدراسة.

2- الجانب العملي يعتمد الباحث على توزيع صحيفة الاستبيان والتي من خلالها يتم الحصول على البيانات الأولية من عينة الدراسة.

3- يعمل الباحث من خلال تبويب وتحليل البيانات على استخراج النتائج عن طريق تطبيق الاساليب الاحصائية المناسبة لطبيعة البيانات ونوع العينة واهداف الدراسة باستخدام

مجموع الحزم الاحصائية SPSS

الدراسات السابقة:

1- دراسة (سيد علي بارد ، عبدالقادر بحبح ، 2021) بعنوان " اشكالية وجود الرقابة الشرعية واحترام الضوابط المنظمة للمعاملات المصرفية الإسلامية ، وهدفت الدراسة الى معرفة الرقابة الشرعية واحترام الضوابط المنظمة للمعاملات الاسلامية المقدمة في المصارف التجارية العاملة في الجزائر ، وقد توصلت الدراسة الى ان هناك فراغ فقهي وتشكيك في صحة المعاملات المصرفية وهذا راجع للمنظومة القانونية التي تتعامل بها المصارف الربوية ونظيرتها الاسلامية بنفس المعاملة .

2- دراسة (بوطبة ، اونيسى ، 2018) بعنوان دور هيئة الرقابة الشرعية في التحول نحو الصيغة الاسلامية ، وهدفت هذه الدراسة الى ابراز كيف يمكن لهيئة الرقابة الشرعية أن تساهم في عملية التحول من النظام المصرفى الربوى الى الاسلامي وتعتبر هيئة الرقابة الشرعية هي الجهاز الذى يعمل على ضمان مطابقة اعمال المصرف لأحكام الشريعة الإسلامية

3- دراسة (د. عارف علي النايسن -2016) بعنوان مدى التزام المصارف الإسلامية بالضوابط الشرعية في معاملاتها ، تهدف الدراسة الى تقييم مدى التزام المصارف الإسلامية بالضوابط الشرعية في عقود المراقبة والاجارة والمشاركة وكتن من أهم النتائج التي وصلت اليه الدراسة التزام عام مرتفع في المصارف الإسلامية مقارنة بالمصارف التجارية التي تقدم خدمات إسلامية ، وهناك تفاوت في مستوى الالتزام حسب نوعية المنتجات والرقابة الشرعية ، واوصت الدراسة بتعزيز دور الهيئات الشرعية الداخلية وتطوير الاشراف المستقل على المعاملات .

4- دراسة (عبد الحكيم السنوسي) بعنوان التزام المصارف التجارية بالضوابط الشرعية للتمويل الإسلامي - دراسة تطبيقية على مصرف الصحاري زكان من اهم النتائج التي وصلت اليه الدراسة وجود نية لتطبيق التمويل الإسلامي، ولكن التطبيق العملي فيه نقص معرفي وضعف في فهم العقود، وغياب دور الرقابة الشرعية الفاعلة، واوصت بإنشاء وحدة للرقابة الشرعية وتطوير الأدوات الشرعية بما يتاسب مع البيئة المحلية.

5- دراسة (عبد القادر بوشامة) بعنوان مدى توافق المنتجات المصرفية في البنوك التجارية مع احكام الشريعة الإسلامية - حالة الجزائر -والهدف تقييم مدى التزام البنوك التجارية التي تقدم خدمات

إسلامية في الجزائر بالضوابط الشرعية وكان من أهم النتائج أغلب المنتجات المقدمة تخضع لتعديلات شكلية دون جواهر فقهية ، وكذلك ضعف التسبيق بين الإدارات المصرفية وهيئة الرقابة،

واوصت الدراسة الى وضع الية لرقابة شرعية موحدة وتدريب الكوادر المصرفية

6- دراسة (علي -2014) بعنوان دور هيئة الرقابة الشرعية في تقليل مخاطر عدم التزام المصارف بالفتوى والضوابط الشرعية، وذلك من خلال الالتزام بالفتوى والقواعد الفقهية، وتوصلت هذه

الدراسة الى ان هيئات الرقابة الشرعية تقوم بصياغة العقود المنضبطة شرعا كما تقوم بإعداد القواعد الفقهية التي تساعد العاملين في أداء مهامهم، وضعف التدريب في مجال التمويل

والصيغة الإسلامية

الدراسة الميدانية:

أولاً-أداة جمع البيانات:

1- تصميم استماره الاستبيان:

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

2- اختبارات الصدق " الصلاحية"

للتتأكد من صدق وصلاحية استماره الاستبيان قام الباحث بالاختبارات الآتية:

أ- صدق المحتوى أو (صدق المضمون) **Content validity**

لقد رأى الباحث جانب صدق المحتوى في استماره الاستبيان، من خلال التأكد من أن جميع العبارات التي تحتويها استماره الاستبيان تغطي جميع أبعاد المشكلة قيد الدراسة، كما تغطي جميع جوانب وأبعاد الفرضيات الرئيسية والفرضيات الفرعية المنقاة من الإطار النظري للدراسة.

ب- الصدق الظاهري: **Face validity**:

لتتأكد من أن عبارات استماره الاستبيان تحقق الغرض الذي أعدت من أجله وهو هدف الدراسة، تم عرض استماره الاستبيان على عدد من المحكمين وذلك للتأكد من مدى ملائمة عبارات استماره الاستبيان لمجتمع البحث، وأن العبارات تقيس ما وضعت لقياسه ، وتجيب عن أسئلة المحاور، بالإضافة إلى مدى ملائمة معيار الإجابات المستخدمة للعبارات الواردة في استماره الاستبيان ، وقد

وأشار الأساتذة المحكمون إلى عديد الملاحظات والاقتراحات التي تمأخذها بعين الاعتبار، ومن تم التوصل إلى الصورة النهائية لاستمارة الاستبيان وهي تضم ثلاثة مجموعات رئيسية من الأسئلة وهي كالتالي:

المجموعة الأولى: - وتضم 5 أسئلة شخصية وتشمل الجنس، المؤهل العلمي، التخصص، فترة عملك في المصرف والوظيفية.

المجموعة الثانية: - وتشمل 8 أسئلة حول مدى التزام المصارف التجارية بالضوابط الشرعية.

المجموعة الثالثة: - وتشمل 8 أسئلة حول مدى التزام المصارف التجارية بالمارسات الفعلية في النوافذ الإسلامية.

وبعد عملية تحكيم الاستبيان قام الباحث بتوزيع عدد (27) نسخة من استمارة الاستبيان على الذين تم اختيارهم من العاملين بمصرف شمال أفريقيا ومصرف الجمهورية. وبعد فترة زمنية تم الحصول على عدد (24) 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.

نسبة النسخ المسترجعة %	عدد النسخ المسترجعة	عدد النسخ الموزعة	المصرف
83.33	10	12	مصرف شمال أفريقيا
93.33	14	15	مصرف الجمهورية
88.89	24	27	المجموع

من خلال الجدول رقم (1) نلاحظ أن نسبة المسترجع الكلية 88.89% من جميع استثمارات الاستبيان الموزعة وهي نسبة كبيرة.

ثانياً: ترميز البيانات:

بعد تجميع استثمارات الاستبيان استخدم الباحث الطريقة الرقمية في ترميز البيانات حيث تم ترميز الإجابات كما بالجدول رقم (2).

جدول رقم (2) توزيع الدرجات على الإجابات المتعلقة بالمقاييس الثلاثي

الإجابة	الدرجة	غير موافق	محايد	موافق
		1	2	3

من خلال الجدول رقم (2) يكون متوسط درجة الموافقة (2) . فإذا كان متوسط درجة إجابات مفردات العينة يزيد معنوياً عن 2 فيدل على ارتفاع درجة الموافقة. أما إذا كان متوسط درجة إجابات مفردات العينة يقل معنوياً عن 2 فيدل على انخفاض درجة الموافقة ، في حين إذا كان متوسط درجة إجابات مفردات العينة لا تختلف معنوياً 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 و إدخال البيانات باستخدام حزمة البرمجيات الجاهزة SPSS Statistical Package for Social Science (3) تم استخدام هذه الحزمة في تحليل البيانات كما يلي:-

ثالثاً: - اختبار الثبات والصدق:

للتأكد من ثبات وصدق "أداة الدراسة" قام الباحث بحساب معامل كرونباخ ألفا (Cronbach Alpha) (ومعامل الصدق الذاتي لكل محور من محاور استمارة الاستبيان ولجميع المحاور. فكانت النتائج كما بالجدول رقم (3).

جدول رقم (3) نتائج اختبار الثبات والصدق

معامل الصدق	معامل ألفاء الثبات	عدد العبارات	المحور	م
0.804	0.649	8	مدى التزام المصادر التجارية بالضوابط الشرعية.	1
0.815	0.665	8	مدى التزام المصادر التجارية بالمارسات الفعلية في النواخذة الإسلامية.	2
0.884	0.781	16	جميع المحاور	3

من خلال الجدول رقم (3) يلاحظ أن قيم معامل كرونباخ ألفا (α) لكل محور من محاور استمارة الاستبيان تتراوح بين (0.649 إلى 0.665) ولجميع المحاور (0.781) وهي قيم كبيرة أكبر من 0.60 وهذا يدل على توفر درجة عالية من الثبات الداخلي في الإجابات. وكذلك فإن معاملات الصدق تتراوح بين (0.804 إلى 0.815) ولجميع المحاور (0.884) 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 والنسبة المئوية لمفردات عينة الدراسة حسب الجنس

الجنس	العدد	النسبة %
ذكر	17	70.8
أنثى	7	29.2
المجموع	24	100.0

من خلال الجدول رقم (4) يلاحظ أن معظم مفردات عينة الدراسة هم من الذكور ويمثلون نسبة (70.8%) من جميع مفردات عينة الدراسة ، والباقي من الإناث ويمثلن نسبة (29.2%) من جميع مفردات عينة الدراسة.

2- توزيع مفردات عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي:

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

النسبة %	العدد	المؤهل العلمي
37.5	9	دبلوم
62.5	15	بكالوريوس
100.0	24	المجموع

من خلال الجدول (5) يلاحظ أن معظم مفردات عينة الدراسة ممن مؤهلاتهم العلمية بكالوريوس ويمثلون نسبة (62.5%) من جميع مفردات عينة الدراسة والباقي ممن مؤهلاتهم العلمية دبلوم ويمثلون نسبة (37.5%) من جميع مفردات عينة الدراسة .

3- توزيع مفردات عينة الدراسة حسب العمر:

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

النسبة %	العدد	العمر
12.5	3	أقل من 30 سنة
58.3	14	من 30 إلى أقل من 35 سنة
8.3	2	من 35 إلى أقل من 40 سنة
20.8	5	من 40 إلى أقل من 45 سنة
100.0	24	المجموع

من خلال الجدول رقم (6) يلاحظ أن معظم مفردات عينة الدراسة أعمارهم من 30 إلى أقل من 35 سنة ويمثلون نسبة (58.3%) من جميع مفردات عينة الدراسة ، تم يليهم ممن أعمارهم من 40 إلى أقل من 45 سنة ويمثلون نسبة (20.8%) من جميع مفردات عينة الدراسة، تم يليهم ممن أعمارهم أقل من 30 سنة ويمثلون نسبة (12.5%) من جميع مفردات عينة الدراسة والباقي ممن أعمارهم من 35 إلى أقل من 40 سنة ويمثلون نسبة (8.3%) من جميع مفردات عينة الدراسة.

4- توزيع مفردات عينة الدراسة حسب التخصص:

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

النسبة %	العدد	التخصص
37.5	9	محاسبة
29.2	7	إدارة أعمال
12.5	3	تمويل ومحاسبة

8.3	2	اقتصاد
12.5	3	تخصص آخر
100.0	24	المجموع

من خلال الجدول رقم (7) يلاحظ أن معظم مفردات عينة الدراسة تخصصهم محاسبة ويمثلون نسبة (%) 37.5 من جميع مفردات عينة الدراسة، تم بليه من تخصصهم إدارة أعمال ويمثلون نسبة (%) 29.2 من جميع مفردات عينة الدراسة، تم بليه من تخصصهم تمويل ومصارف و تخصص آخر ويمثلون نسبة (12.5%) لكل تخصص من التخصصين من جميع مفردات عينة الدراسة والباقي من تخصصهم اقتصاد ويمثلون نسبة (8.3%) من جميع مفردات عينة الدراسة.

5- توزيع مفردات عينة الدراسة حسب فترة العمل في المصرف:

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

الفترة	العدد	النسبة %
أقل من 5 سنوات	14	58.3
من 5 سنوات إلى أقل من 10 سنوات	3	12.5
من 10 سنوات إلى أقل من 15 سنة	3	12.5
من 15 سنة فأكثر	4	16.7
المجموع	24	100.0

من خلال الجدول رقم (8) يلاحظ أن معظم مفردات عينة الدراسة فترة عملهم في المصرف أقل من 5 سنوات ويمثلون نسبة (58.3%) من جميع مفردات عينة الدراسة ، تم بليه من فترة عملهم في المصرف من 15 سنة فأكثر ويمثلون نسبة (16.7%) من جميع مفردات عينة الدراسة والباقي من فترة عملهم في المصرف من 5 سنوات إلى أقل من 10 سنوات و من 10 سنوات إلى أقل من 15 سنة ويمثلون نسبة (12.5%) لكل فئة من الفئتين من جميع مفردات عينة الدراسة.

6- توزيع مفردات عينة الدراسة حسب الوظيفية:

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

الوظيفية	العدد	النسبة %
مدير عام	2	8.3
مساعد مدير	2	8.3
رئيس قسم	2	8.3
موظف	18	75.0
المجموع	24	100.0

من خلال الجدول رقم (9) يلاحظ أن معظم مفردات عينة الدراسة وظيفتهم موظف ويمثلون نسبة (75%) من جميع مفردات عينة والباقي ممن وظيفتهم مدير عام و مساعد مدير و رئيس قسم ويمثلون نسبة (8.3%) لكل وظيفة من هذه الوظائف من جميع مفردات العينة

خامساً:- اختبار الفرضيات الفرعية للدراسة:

1- مدى التزام المصادر التجارية بالضوابط الشرعية:

الجدول رقم (10) التوزيع التكراري والنسبة المئوي لإجابات مفردات عينة الدراسة على العبارات المتعلقة بمدى التزام المصادر التجارية بالضوابط الشرعية ودرجات الموافقة عليها حسب أسلوب التوزيع النسبي

م	العبارة	البيان	غير موافق	محايد	موافق	درجة الموافقة
1	هل لديك معرفة كاملة بالضوابط الشرعية للصيغة الإسلامية؟	النكرار	1	18	5	متوسطة
	هل تعتقد أن المصرف يلتزم بالضوابط الشرعية في جميع معاملاته الإسلامية؟	النكرار	4.2	75.0	20.8	متوسطة
2	هل تعتقد أن المصرف يلتزم بالضوابط الشرعية في جميع معاملاته الإسلامية؟	النكرار	0.0	54.2	45.8	متوسطة
	هل يوجد هيئة رقابة شرعية مستقلة داخل المصرف؟	النكرار	5	8	11	عالية
3	هل يتم الإفصاح عن تقارير الرقابة الشرعية لعملاء المصرف؟	النكرار	2	9	13	عالية
	هل تعتقد أن المصرف يواجه تحديات في تطبيق الضوابط الشرعية؟	النكرار	8.3	37.5	54.2	عالية
4	هل تعتقد أن المصرف يواجه تحديات في تطبيق الضوابط الشرعية؟	النكرار	0.0	4	20	عالية
	هل تعتقد أن المصرف يولي أهمية كافية للالتزام بالضوابط الشرعية؟	النكرار	4.2	20.8	75.0	عالية
5	هل تشعر بالرضا عن مستوى التزام المصرف بالضوابط الشرعية؟	النكرار	16.7	12	8	عالية
	هل تعتقد أن هناك حاجة لتعزيز الرقابة الشرعية داخل المصرف؟	النكرار	8.3	25.0	66.7	عالية

من خلال الجدول رقم (10) نلاحظ أن:

أ- درجات الموافقة عالية على العبارات التالية:

1. هل يوجد هيئة رقابة شرعية مستقلة داخل المصرف؟
2. هل يتم الإفصاح عن تقارير الرقابة الشرعية لعملاء المصرف؟
3. هل تعتقد أن المصرف يواجه تحديات في تطبيق الضوابط الشرعية؟
4. هل تعتقد أن المصرف يولي أهمية كافية للالتزام بالضوابط الشرعية؟

5. هل تشعر بالرضا عن مستوى التزام المصرف بالضوابط الشرعية؟

6. هل تعتقد أن هناك حاجة لتعزيز الرقابة الشرعية داخل المصرف؟

ب- درجات الموافقة متوسطة على العبارات التالية:

1. هل لديك معرفة كاملة بالضوابط الشرعية للصيغة الإسلامية؟

2. هل تعتقد أن المصرف يلتزم بالضوابط الشرعية في جميع معاملاته الإسلامية؟

ولاختبار معنوية درجة الموافقة على كل عبارة من العبارات المتعلقة بمدى التزام المصارف التجارية بالضوابط الشرعية تم استخدام اختبار ولوكسون حول المتوسط (2) فكانت النتائج كما في الجدول رقم (11).

الجدول رقم (11) نتائج اختبار ولوكسون حول متosteات إجابات مفردات عينة الدراسة على العبارات المتعلقة بمدى التزام المصارف التجارية بالضوابط الشرعية

الدالة المعنوية المحسوبة	إحصائي الاختبار	الانحراف المعياري	المتوسط	العبارة	m
.102	-1.633	.482	2.17	هل لديك معرفة كاملة بالضوابط الشرعية للصيغة الإسلامية؟	1
.001	-3.317	.509	2.46	هل تعتقد أن المصرف يلتزم بالضوابط الشرعية في جميع معاملاته الإسلامية؟	2
.134	-1.500	.794	2.25	هل يوجد هيئة رقابة شرعية مستقلة داخل المصرف؟	3
.005	-2.840	.658	2.46	هل يتم الإفصاح عن تقارير الرقابة الشرعية لعملاء المصرف؟	4
.000	-4.472	.381	2.83	هل تعتقد أن المصرف يواجه تحديات في تطبيق الضوابط الشرعية؟	5
.000	-3.900	.550	2.71	هل تعتقد أن المصرف يولي أهمية كافية للالتزام بالضوابط الشرعية؟	6
.248	-1.155	.702	2.17	هل تشعر بالرضا عن مستوى التزام المصرف بالضوابط الشرعية؟	7
.001	-3.300	.654	2.58	هل تعتقد أن هناك حاجة لتعزيز الرقابة الشرعية داخل المصرف؟	8

من خلال الجدول رقم (11) نلاحظ أن:

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

1. هل تعتقد أن المصرف يلتزم بالضوابط الشرعية في جميع معاملاته الإسلامية؟
2. هل يتم الإفصاح عن تقارير الرقابة الشرعية لعملاء المصرف؟
3. هل تعتقد أن المصرف يواجه تحديات في تطبيق الضوابط الشرعية؟
4. هل تعتقد أن المصرف يولي أهمية كافية للالتزام بالضوابط الشرعية؟
5. هل تعتقد أن هناك حاجة لتعزيز الرقابة الشرعية داخل المصرف؟

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 لديك معرفة كاملة بالضوابط الشرعية للصيغة الإسلامية؟

2. هل يوجد هيئة رقابة شرعية مستقلة داخل المصرف؟

3. هل تشعر بالرضا عن مستوى التزام المصرف بالضوابط الشرعية؟

لذلك لا نرفض الفرضيات الصفرية لهذه العبارات وهذا يدل على أن درجات الموافقة على هذه العبارات ولاختبار الفرضية الفرعية المتعلقة بمدى التزام المصارف التجارية بالضوابط الشرعية 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) حيث كانت :

الفرضية الصفرية: مدى التزام المصارف التجارية بالضوابط الشرعية يتبع التوزيع الطبيعي.

الفرضية البديلة: مدى التزام المصارف التجارية بالضوابط الشرعية لا يتبع التوزيع الطبيعي.

وباستخدام اختبار شيبيرو ويلك (Shapiro - Wilk) وجدت النتائج كما بالجدول رقم (12) التالي:

جدول رقم (12) نتائج اختبار شيبيرو ويلك (Shapiro - Wilk) حول مدى تبعية مدى التزام المصارف التجارية بالضوابط الشرعية للتوزيع الطبيعي

الدالة المحسوبة Sig.	درجات الحرية df	إحصائي الاختبار Statistic	البيان
.079	24	.926	مدى التزام المصارف التجارية بالضوابط الشرعية

من خلال الجدول رقم (12) نلاحظ أن قيمة إحصائي الاختبار (0.079) .926. (بدلالة محسوبة) وهي أكبر من مستوى المعنوية (0.05) لذلك لا نرفض الفرضية الصفرية وهذا يشير إلى أن مستوى يتبع التوزيع الطبيعي.

لذلك لاختبار الفرضية الفرعية المتعلقة بمدى التزام المصارف التجارية بالضوابط الشرعية تم استخدام اختبار معلمي (T) حول متوسط المقياس (2) وكانت النتائج كما بالجدول رقم (13).

الجدول رقم (13) نتائج اختبار (T) حول متوسط درجة الموافقة على جميع العبارات المتعلقة بمدى التزام المصارف التجارية بالضوابط الشرعية

الدلالة المحسوبة	درجات الحرية	إحصائي الاختبار	الانحراف المعياري	المتوسط العام	البيان
.000	23	6.827	.32515	2.4531	مدى التزام المصارف التجارية بالضوابط الشرعية

من خلال الجدول رقم (13) يلاحظ أن قيمة إحصائي الاختبار (6.827) (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 (2.4531) وهو يزيد عن متوسط المقياس (2)، وهذا يشير إلى وجود ارتفاع في مستوى التزام المصارف التجارية بالضوابط الشرعية حيث أن:

1. المصارف التجارية تلتزم بالضوابط الشرعية في جميع معاملاته الإسلامية.
2. يتم الإفصاح عن تقارير الرقابة الشرعية لعملاء بالمصارف التجارية
3. المصارف التجارية تواجه تحديات في تطبيق الضوابط الشرعية.
4. المصارف التجارية تولي أهمية كافية للالتزام بالضوابط الشرعية.
5. هناك حاجة لتعزيز الرقابة الشرعية داخل المصارف التجارية

2- مدى التزام المصارف التجارية بالمارسات الفعلية في النوافذ الإسلامية:

الجدول رقم (14) التوزيع التكراري والنسبة المئوي لإجابات مفردات عينة الدراسة على العبارات المتعلقة بمدى التزام المصارف التجارية بالمارسات الفعلية في النوافذ الإسلامية ودرجات الموافقة عليها حسب أسلوب التوزيع النسبي

درجة الموافقة	موافق	محايد	غير موافق	البيان	العبارة	M
متوسطة	10	12	2	التكرار	هل تعتقد أن المصرف يقوم منتجات	1
	41.7	50.0	8.3	% النسبة	تتوافق تماماً مع الضوابط الشرعية؟	
متوسطة	6	14	4	التكرار	هل تتفق في أن الموظفين مدربون بشكل	2
	25.0	58.3	16.7	% النسبة	كافٍ على الضوابط الشرعية؟	

	13	7	4	النكرار	هل أنت راضي عن الشفافية في المعاملات المالية داخل النوافذ الإسلامية؟	3
عالية	54.2	29.2	16.7	% النسبة	هل ترى أن المنتجات المصرفية الإسلامية تلبي احتياجاتك المالية؟	4
	16	5	3	النكرار	هل تعتقد أن الالتزام بالضوابط الشرعية يؤثر إيجابياً على سمعة المصرف؟	5
عالية	66.7	20.8	12.5	% النسبة	هل تعتقد أن المصرف يتخذ إجراءات تصحيحية عند اكتشاف مخالفات للضوابط الشرعية	6
	19	3	2	النكرار	هل تعتقد أن المصرفية توفر بذاتها فعالة للخدمات المصرفية التقليدية؟	7
عالية	79.2	12.5	8.3	% النسبة	هل تعتقد أن المصارف التقليدية تقدم النوافذ الإسلامية كاستراتيجية تسويقية أكثر من كونها التزاماً شرعياً؟	8
	18	5	1	النكرار		
عالية	75.0	20.8	4.2	% النسبة		
	12	11	1	النكرار		
عالية	50.0	45.8	4.2	% النسبة		
	12	11	1	النكرار		
عالية	50.0	45.8	4.2	% النسبة		

من خلال الجدول رقم (14) نلاحظ أن:

أ- درجات الموافقة عالية على العبارات التالية:

1. هل أنت راضي عن الشفافية في المعاملات المالية داخل النوافذ الإسلامية؟
2. هل ترى أن المنتجات المصرفية الإسلامية تلبي احتياجاتك المالية؟
3. هل تعتقد أن الالتزام بالضوابط الشرعية يؤثر إيجابياً على سمعة المصرف؟
4. هل تعتقد أن المصرف يتخذ إجراءات تصحيحية عند اكتشاف مخالفات للضوابط الشرعية
5. هل تعتقد أن المصارف الإسلامية توفر بذاتها فعالة للخدمات المصرفية التقليدية؟

ب- درجات الموافقة متوسطة على العبارات التالية:

1. هل تعتقد أن المصرف يقدم منتجات تتوافق تماماً مع الضوابط الشرعية؟
2. هل تتفق في أن الموظفين مدربون بشكل كافٍ على الضوابط الشرعية؟

ولاختبار معنوية درجة الموافقة على كل عبارة المتعلقة بمدى التزام المصارف التجارية بالمارسات الفعلية في النوافذ الإسلامية تم استخدام اختبار ولوكسون حول المتوسط (2) فكانت النتائج كما في الجدول رقم (15):

الجدول رقم (15) نتائج اختبار لوكوكسون حول متوسطات إجابات مفردات عينة الدراسة على العبارات المتعلقة بمدى التزام المصارف التجارية بالمارسات الفعلية في النوافذ الإسلامية

الدالة المعنوية المحسوبة	إحصائي الاختبار	الانحراف المعياري	المتوسط	العبارة	m
.021	-2.309	.637	2.33	هل تعتقد أن المصرف يقدم منتجات تتوافق تماماً مع الضوابط الشرعية؟	1
.527	-.632	.654	2.08	هل تتفق في أن الموظفين مدربون بشكل كافٍ على الضوابط الشرعية؟	2
.029	-2.183	.770	2.38	هل أنت راضي عن الشفافية في المعاملات المالية داخل النوافذ الإسلامية؟	3
.003	-2.982	.721	2.54	هل ترى أن المنتجات المصرفية الإسلامية تلبي احتياجاتك المالية؟	4
.000	-3.710	.624	2.71	هل تعتقد أن الالتزام بالضوابط الشرعية يؤثر إيجابياً على سمعة المصرف؟	5
.000	-3.900	.550	2.71	هل تعتقد أن المصرف يتبع إجراءات تصحيحية عند اكتشاف مخالفات للضوابط الشرعية	6
.002	-3.051	.588	2.46	هل تعتقد أن المصارف الإسلامية توفر بدائل فعالة للخدمات المصرفية التقليدية؟	7
.002	-3.051	.588	2.46	هل تعتقد أن المصارف التقليدية تقدم النوافذ الإسلامية كاستراتيجية تسويفية أكثر من كونها التزاماً شرعياً؟	8

من خلال الجدول رقم (15) نلاحظ أن:

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

1. هل تعتقد أن المصرف يقدم منتجات تتوافق تماماً مع الضوابط الشرعية؟
2. هل أنت راضي عن الشفافية في المعاملات المالية داخل النوافذ الإسلامية؟
3. هل ترى أن المنتجات المصرفية الإسلامية تلبي احتياجاتك المالية؟
4. هل تعتقد أن الالتزام بالضوابط الشرعية يؤثر إيجابياً على سمعة المصرف؟
5. هل تعتقد أن المصرف يتبع إجراءات تصحيحية عند اكتشاف مخالفات للضوابط الشرعية
6. هل تعتقد أن المصارف الإسلامية توفر بدائل فعالة للخدمات المصرفية التقليدية؟

7. هل تعتقد أن المصارف التقليدية تقدم النوافذ الإسلامية كاستراتيجية تسويقية أكثر من كونها التزاماً شرعياً؟

لذلك نرفض الفرضيات الصفرية لهذه العبارات ونقبل الفرضيات البديلة لها وحيث أن متواسطات إجابات مفردات عينة الدراسة على هذه العبارات تزيد عن متوسط المقياس (2) فهذا يدل على ارتفاع درجات الموافقة على هذه العبارات.

بـ- الدلالة المعنوية المحسوبة أكبر من مستوى المعنوية 0.05 للعبارة التالية:

1. هل تتفق في أن الموظفين مدربون بشكل كافٍ على الضوابط الشرعية؟

لذلك لا نرفض الفرضية الصفرية لهذه العبارات وهذا يدل على أن درجات الموافقة على هذه العبارة ولاختبار الفرضية الفرعية المتعلقة بمدى التزام المصارف التجارية بالمارسات الفعلية في النوافذ الإسلامية تم إيجاد متواسطات 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) حيث كانت:

الفرضية الصفرية: مدى التزام المصارف التجارية بالمارسات الفعلية في النوافذ الإسلامية يتبع التوزيع الطبيعي.

الفرضية البديلة: مدى التزام المصارف التجارية بالمارسات الفعلية في النوافذ الإسلامية لا يتبع التوزيع الطبيعي.

وباستخدام اختبار شيبرو ويلك (Shapiro – Wilk) وجدت النتائج كما بالجدول رقم (16) التالي:

جدول رقم (16) نتائج اختبار شيبرو ويلك (Shapiro – Wilk) حول مدى تبعية بمدى التزام المصارف التجارية بالمارسات الفعلية في النوافذ الإسلامية للتوزيع الطبيعي

الدلالة المحسوبة Sig.	درجات الحرية Df	إحصائي الاختبار Statistic	البيان
.027	24	.905	مدى التزام المصارف التجارية بالممارسات الفعلية في النوافذ الإسلامية

من خلال الجدول رقم (16) نلاحظ أن قيمة إحصائي الاختبار (.905) بدلالة محسوبة (0.027) وهي أقل من مستوى المعنوية (0.05) لذلك نرفض الفرضية الصفرية وهذا يشير إلى أن مستوى لا يتبع التوزيع الطبيعي.

لذلك لاختبار الفرضية الفرعية المتعلقة بمستوى تم استخدام اختبار ولوكوكسون (Wilcoxon) حول متوسط المقياس (3) فكانت النتائج كما بالجدول رقم (17).

الجدول رقم (17) نتائج اختبار ولوكوشن(Wilcoxon) حول المتوسط العام لإجابات مفردات عينة الدراسة على جميع العبارات المتعلقة بمستوى

الدالة المحسوبة	إحصائي الاختبار	الانحراف المعياري	المتوسط العام	البيان
0.000	-3.886	.35291	2.4583	مدى التزام المصارف التجارية بالمارسات الفعلية في التوافذ الإسلامية

من خلال الجدول رقم (17) نلاحظ أن قيمة إحصائي الاختبار (-3.886) بدلالة محسوبة (0.000) وهي أقل من مستوى المعنوية (0.05) لذلك نرفض الفرضية الصفرية وتقبل الفرضية البديلة ، وحيث أن المتوسط العام لإجابات مفردات عينة الدراسة (2.4583) وهو يزيد عن متوسط المقياس (2) ، وهذا يشير إلى وجود ارتفاع ذو دلالة إحصائية في مستوى التزام المصارف التجارية بالمارسات الفعلية في التوافذ الإسلامية حيث أن:

1. المصارف التجارية تقدم منتجات تتوافق تماماً مع الضوابط الشرعية.
2. المصارف التجارية تتلزم بالشفافية في المعاملات المالية داخل التوافذ الإسلامية.
3. المنتجات المصرفية الإسلامية في المصارف التجارية تلبي الاحتياجات المالية.
4. الالتزام بالضوابط الشرعية يؤثر إيجابياً على سمعة المصرف.
5. المصارف التجارية تتخذ إجراءات تصحيحية عند اكتشاف مخالفات للضوابط الشرعية
6. المصارف الإسلامية توفر بدائل فعالة للخدمات المصرفية التقليدية.

سادساً: - اختبار الفرضية الرئيسية للدراسة:

لاختبار الفرضية الفرعية المتعلقة بمدى التزام المصارف التجارية بالضوابط الشرعية للصيغة الإسلامية تم إيجاد متوسطات إجابات مفردات عينة الدراسة على جميع العبارات المتعلقة بهذه الفرضية والمتمثلة في (التزام المصارف التجارية بالضوابط الشرعية ومدى التزام المصارف التجارية بالمارسات الفعلية في التوافذ الإسلامية)، ولاختبار الفرضية الفرعية المتعلقة بمدى التزام المصارف التجارية بالضوابط الشرعية للصيغة الإسلامية 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) حيث كانت:

الفرضية الصفرية: مدى التزام المصارف التجارية بالضوابط الشرعية للصيغة الإسلامية يتبع التوزيع الطبيعي.

الفرضية البديلة: مدى التزام المصارف التجارية بالضوابط الشرعية للصيغة الإسلامية لا يتبع التوزيع الطبيعي.

وباستخدام اختبار شيبرو ويلك (Shapiro – Wilk) وجدت النتائج كما بالجدول رقم (18) التالي:

جدول رقم (18) نتائج اختبار شيبرو ويلك (Shapiro – Wilk) حول مدى تبعية مدى التزام المصارف التجارية بالضوابط الشرعية للصيغة الإسلامية للتوزيع الطبيعي

الدالة المحسوبة Sig.	درجات الحرية df	إحصائي الاختبار Statistic	البيان
.110	24	.932	مدى التزام المصارف التجارية بالضوابط الشرعية للصيغة الإسلامية

من خلال الجدول رقم (18) نلاحظ أن قيمة إحصائي الاختبار (0.932) بدلالة محسوبة (0.110) وهي أكبر من مستوى المعنوية (0.05) لذلك لا نرفض الفرضية الصفرية وهذا يشير إلى أن مدى التزام المصارف التجارية بالضوابط الشرعية للصيغة الإسلامية يتبع التوزيع الطبيعي. لذلك لاختبار الفرضية الفرعية المتعلقة بمستوى تم استخدام اختبار معلمي (T) حول متوسط المقياس (2) وكانت النتائج كما بالجدول رقم (19).

الجدول رقم (19) نتائج اختبار (T) حول متوسط درجة الموافقة على جميع العبارات المتعلقة بمدى التزام المصارف التجارية بالضوابط الشرعية للصيغة الإسلامية

الدالة المحسوبة	درجات الحرية	إحصائي الاختبار	الانحراف المعياري	المتوسط العام	البيان
.000	23	7.393	.30199	2.4557	مدى التزام المصارف التجارية بالضوابط الشرعية للصيغة الإسلامية

من خلال الجدول رقم (19) يلاحظ أن قيمة إحصائي الاختبار (7.393) 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 (2.4557) وهو يزيد عن متوسط المقياس (2)، وهذا يشير إلى وجود ارتفاع في مستوى التزام المصارف التجارية بالضوابط الشرعية للصيغة الإسلامية.

سابعاً- نتائج الدراسة:

من خلال النتائج التي توصل إليها الباحث ووفقاً لإجابات مفردات عينة الدراسة ما يلي:
1. معظم مفردات عينة الدراسة هم من الذكور ويمثلون نسبة (70.8%) من جميع مفردات عينة الدراسة، والباقي من الإناث ويمثلون نسبة (29.2%) من جميع مفردات عينة الدراسة.

2. معظم مفردات عينة الدراسة من مؤهلاتهم العلمية بكالوريوس ويمثلون نسبة (62.5 %) من جميع مفردات عينة الدراسة والباقي من مؤهلاتهم العلمية دبلوم ويمثلون نسبة (37.5 %) من جميع مفردات عينة الدراسة.
3. معظم مفردات عينة الدراسة أعمارهم من 30 إلى أقل من 35 سنة ويمثلون نسبة (58.3 %) من جميع مفردات عينة الدراسة ، تم تعيينهم من أعمارهم من 40 إلى أقل من 45 سنة ويمثلون نسبة (20.8 %) من جميع مفردات عينة الدراسة.
4. معظم مفردات عينة الدراسة تخصصهم محاسبة ويمثلون نسبة (37.5 %) من جميع مفردات عينة الدراسة ، تم تعيينهم من تخصصهم إدارة أعمال ويمثلون نسبة (29.2 %) من جميع مفردات عينة الدراسة.
5. معظم مفردات عينة الدراسة فترة عملهم في المصرف أقل من 5 سنوات ويمثلون نسبة (58.3 %) من جميع مفردات عينة الدراسة ، تم تعيينهم من فترة عملهم في المصرف من 15 سنة فأكثر ويمثلون نسبة (16.7 %) من جميع مفردات عينة الدراسة.
6. معظم مفردات عينة الدراسة وظيفتهم موظف ويمثلون نسبة (75 %) من جميع مفردات عينة والباقي من وظيفتهم مدير عام ومساعد مدير ورئيس قسم ويمثلون نسبة (8.3 %) لكل وظيفة من هذه الوظائف من جميع مفردات العينة.
7. يوجد ارتفاع ذو دلالة إحصائية في مستوى التزام المصارف التجارية بالضوابط الشرعية للصيغة الإسلامية حيث أن:
- أ- يوجد ارتفاع ذو دلالة إحصائية في مستوى التزام المصارف التجارية بالضوابط الشرعية.
 - ب- يوجد ارتفاع ذو دلالة إحصائية في مستوى التزام المصارف التجارية بالمارسات الفعلية في التوافذ الإسلامية.

الوصيات:

1. بالرغم من أن هناك مستوى في التزام المصارف التجارية بالضوابط الشرعية إلا أن على إدارة المصارف أن تعمل على تعيين هيئة رقابة شرعية في كل فروع المصرف ولا تكتفي بذلك من خلال هيئة رقابة شرعية واحدة تكون في الإدارة العليا وان يتم التواصل والاستشارات في هيئة الرقابة الشرعية في كل فرع مع هيئة الرقابة الشرعية في الإدارة الرئيسية.
2. لابد من زيادة التزام المصارف التجارية في معاملاتها وممارساتها بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وزيادة الكوادر البشرية المتخصصة في الصيغة الإسلامية وفقه المعاملات.

3. العمل على تطوير أنظمة حديثة تتماشي مع الية ونشاط المصارف الإسلامية نظراً لأهميتها القصوى وإيجاد مواد توعوية للعلماء من ندوات وورش ومطويات وكتيبات لتعريفهم بالمنتجات الإسلامية وضوابطها.

المراجع:

- 1- الوادي ، محمود حسين ؛ سمحان ، حسين محمد (2009) المصارف الإسلامية الأسس النظرية والتطبيقات العملية ، دار الميسرة ، الطبعة الثالثة ،الأردن ، عمان .
- 2- الشتيوي ، عز الدين ؛ الشريف ، نجية ؛ امطير ، رجب (2022) "مدى التزام مصرف الجمهورية بالمعيار المصرفى رقم (1) المنظم لمراقبة الصادر عن مصرف ليبيا المركزي" ، مجلة الجامعي ، العدد (35) .
- 3- معطى ، لبني (2015) "أساليب وصيغ التمويل الإسلامية للمشاريع المصغرة بين النظرية والتطبيق" ، مجلة المالية والأسواق .
- 4- ناصر، سليمان ، بو شرمة ، عبد الحميد (2009 – 2010) "متطلبات تطوير الصيغة الإسلامية في الجزائر" ، مجلة الباحث ، العدد (7) .
- 5- البرعصي ، عبدالسلام حسين (2018) مدى التزام المصارف التجارية الليبية بالمعيار المصرفى رقم (1) المنظم لبيع المراقبة ومدى توافقه مع معايير هيئة المحاسبة والمراجعة الإسلامية ، رسالة ماجستير ، كلية الاقتصاد ، جامعة بنغازي ، ليبيا .
- 6- مصباح احمدومة مصباح الغنائي. أثر ممارسة الادارة الاستراتيجية على الاداء المؤسسي بالمنظمات غير الحكومية - دراسة حالة المؤسسة الليبية للاستثمار - ليبيا 2024. (مجلة الاصالة, 2024).
- 7- د. محمود مهدي البياتي، تحليل البيانات الإحصائية باستخدام البرنامج الإحصائي SPSS - الطبعة الأولى - دار الحامد - عمان - (2005) .
- 8- د.عايدة نخلة رزق الله - دليل الباحثين في التحليل الإحصائي - الطبعة الأولى- دار الكتب- القاهرة - 2002 -
- 9- مصباح احمدومة مصباح الغنائي، أثر ادارة الجودة الشاملة في تحقيق الميزة التنافسية (دراسة حالة الشركة الليبية للبريد والاتصالات وتقنية المعلومات القابضة لسنة 2024) . (مجلة العلوم الاقتصادية و السياسية جامعة بنى وليد - العدد الرابع والعشرون - سبتمبر (2024)
- 10- مصباح احمدومة مصباح الغنائي، دور الهياكل التنظيمية في تنفيذ التخطيط الاستراتيجي: دراسة حالة وزارة التعليم العالي والبحث العلمي-ليبيا . (مجلة الاصالة, 2022).
- 11- د . عبد الحميد عبد المجيد البلداوي، الإحصاء للعلوم الإدارية والتطبيقية-دار الشروق - عمان -الطبعة الأولى-1997.

- 12- د. عبد القادر محمد عبد القادر عطيه، الاقتصاد القياسي - الدار الجامعية - الإسكندرية-الطبعة الثانية - 1998 -
- 13- مصباح احمدودة مصباح الغناي، القيادة الإدارية وأثرها في تطوير الأداء المؤسسي بالتطبيق على وزارة المالية الليبية 2024. (مجلة القرطاس، 2025).
- 14- د. سمير كامل عاشور وسامية أبو الفتوح، الاختبارات الامتحانية - الطبعة الأولى-معهد الإحصاء - 1995 .
- 15- مصباح احمدودة مصباح الغناي، دور البراعة التنظيمية والميزة التنافسية وانعكاساتها على المنظمات المتعلم (دراسة حالة الشركة الليبية للبريد والاتصالات) . (مجلة القرطاس، 2022).
- جمال إبراهيم داود، سمير سليم فاضل - تحليل الارتباط ونماذج الانحدار البسيط - دار الكتب الوطنية - بنغازي- الطبعة الأولى - 2004 -
- 16- عوض ، محمد حامد (2013) مدى التزام المصارف الإسلامية في فلسطين بمعايير الضبط المالي الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة المالية الإسلامية ، رسالة ماجستير ، الجامعة الإسلامية ، غزة.