

**مدي التزام المصارف التجارية بالضوابط الشرعية للصيرفة الإسلامية
(دراسة ميدانية على الموظفين العاملين بمصرفي شمال افريقيا فرع بني وليد – مصرف
الجمهورية فرع تينيناي)**

د. عبدالله معتوق أحمد المرعاش

كلية الاقتصاد والعلوم السياسية- جامعة بني وليد- ليبيا

a.almaraash@bwu.edu.ly

تاريخ النشر:
2025/03/31

تاريخ القبول:
2025/03/12

تاريخ الاستلام:
2025/02/23

المخلص:

يظل الجهد قليل والدراسة متواضعة والدراسات المماثلة لا تتوقف فمن هذا المنطلق حاولنا بهذه الدراسة التعرف علي مدي التزام المصارف التجارية بالضوابط الشرعية للصيرفة الإسلامية في تقديم خدماتها ومنتجاتها المصرفية ، ذلك من خلال تحليل واقع الممارسات المصرفية الإسلامية في المصارف التجارية ، وقد اعتمد الباحث علي المنهج الوصفي التحليلي في دراسته الميدانية ، حيث وزعت صحيفة الاستبيان علي الموظفين العاملين بمصرفي شمال افريقيا فرع بني وليد ومصرف الجمهورية فرع تينيناي ، وتم تحليل البيانات باستخدام الأساليب الإحصائية الملائمة لقياس مستوي الالتزام ، وكان من اهم النتائج في الدراسة بالمصرفين ان هناك ارتفاع في مستوي التزام المصارف التجارية بالضوابط الشرعية ، وأيضاً هناك ارتفاع في مستوي الممارسات الفعلية في نوافذ الصيرفة الإسلامية ، واوصت الدراسة بزيادة فاعلية هيئات الرقابة الشرعية سواء الداخلية او الخارجية وتكثيف برامج تدريب العاملين علي الصيغ الإسلامية.

الكلمات المفتاحية: الصيرفة 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 اقبلت العديد من المصارف التقليدية بإنشاء وفتح نوافذ إسلامية لتقديم منتجات وخدمات تتوافق مع الشريعة الإسلامية ، وإن الصيرفة الإسلامية أصبحت صناعة متطورة ، لها منتجاتها وخدماتها التي تلبي شرائح عريضة من العملاء ، لذلك لم يعد غريباً أن نسمع عن العديد من المؤسسات والمصارف التقليدية من الدخول إلى مجال تقديم الخدمات المصرفية الإسلامية ، وإن وظيفة المصارف الإسلامية لا تختلف عن وظيفة المصارف التجارية من الناحية الفنية ، وإنما الاختلاف هو في القواعد الحاكمة لطبيعة النشاط في الحالتين فبينما 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 توسع 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 المصرفية الإسلامية مقارنة بالمصارف الإسلامية الكاملة، ومدى قبول العملاء لهذه النوافذ كبديل شرعي يلبي احتياجاتهم المالية. لذلك تتمحور إشكالية البحث في التساؤلين التاليين:

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

فرضية الدراسة:

وتتلخص فرضية الدراسة في التالي:

- الفرضية الرئيسية: يوجد ارتفاع ذو دلالة إحصائية في مستوى التزام المصارف التجارية بالضوابط الشرعية للصيرفة 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 بالممارسات الفعلية في النواظ الإسلامية
أهمية الدراسة:

تتجلى أهمية هذه الدراسة في تسليط الضوء على مدى التزام المصارف التجارية بالضوابط الشرعية للصيرفة 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 الصيرفة الإسلامية الذي تتعامل بها المصارف التجارية.
- 2- تقييم مدى التزام المصارف التجارية بالضوابط الشرعية للصيرفة 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 وعينته:

مجتمع الدراسة يتمثل في الموظفين العاملين بمصرفي شمال افريقيا فرع بني وليد - مصرف الجمهورية فرع تيناي

حدود الدراسة:

- 1- الحدود المكانية وتشمل الموظفين العاملين بمصرفي شمال افريقيا فرع بني وليد - مصرف الجمهورية فرع تيناي

2- الحدود الزمنية وتختصر 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 بالالتزام المصارف التجارية بالضوابط الشرعية للصيرفة الإسلامية داخل المصارف.

موضوع الدراسة وتم 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 علي توزيع صحيفة الاستبيان والتي من خلالها يتم الحصول على البيانات الاولية 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 الاسلامية ، وهدفت الدراسة الي معرفة الرقابة الشرعية واحترام الضوابط المنظمة للمعاملات الاسلامية المقدمة في المصارف التجارية العاملة في الجزائر ، وقد توصلت الدراسة الي 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 ، اونيسي ، 2018) بعنوان دور هيئة الرقابة الشرعية في التحول نحو الصيرفة الاسلامية ، وهدفت هذه الدراسة الي ابراز كيف يمكن لهيئة الرقابة الشرعية أن تساهم في عملية التحول من النظام المصرفي الربوي الي الاسلامي وتعتبر هيئة الرقابة الشرعية هي الجهاز الذي يعمل علي ضمان مطابقة اعمال المصرف لأحكام الشريعة الإسلامية

3- دراسة (د. عارف علي النايض -2016) بعنوان مدي التزام المصارف الإسلامية بالضوابط الشرعية في معاملاتها ،تهدف الدراسة الي تقييم مدي التزام المصارف الإسلامية بالضوابط الشرعية في عقود المراجعة والاجارة والمشاركة وكئن من أهم النتائج التي وصلت اليه الدراسة التزام عام مرتفع في المصارف الإسلامية مقارنة بالمصارف التجارية التي تقدم خدمات إسلامية ، وهناك تفاوت في مستوي الالتزام حسب نوعية المنتجات والرقابة الشرعية ، واوصت الدراسة بتعزيز دور الهيئات الشرعية الداخلية وتطوير الاشراف المستقل علي 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 بأشاء وحدة للرقابة الشرعية وتطوير الأدوات الشرعية بما يتناسب مع البيئة المحلية.

5- دراسة (عبد القادر بوشامة) بعنوان مدي توافق المنتجات المصرفية في البنوك التجارية مع احكام الشريعة الإسلامية - حالة الجزائر -والهدف تقييم مدي التزام البنوك التجارية التي تقدم خدمات إسلامية في الجزائر بالضوابط الشرعية وكان من أهم النتائج أغلب المنتجات المقدمة تخضع لتعديلات شكلية دون جوهر فقهي، وكذلك ضعف التنسيق بين الإدارات المصرفية وهيئة الرقابة، واوصت الدراسة الي وضع الية لرقابة شرعية موحدة وتدريب الكوادر المصرفية

6- دراسة (علي -2014) بعنوان دور هيئة الرقابة الشرعية في تقليل مخاطر عدم التزام المصارف بالفقوي والضوابط الشرعية، وذلك من خلال الالتزام بالفقوي والقواعد الفقهية، وتوصلت هذه الدراسة الي ان هيئات الرقابة الشرعية تقم بصياغة العقود المنضبطة شرعا كما تقوم بأعداد القواعد الفقهية التي تساعد العاملين في أداء مهامهم، وضعف التدريب في مجال التمويل والصيرفة الإسلامية

الدراسة الميدانية:

أولا-أداة جمع البيانات:

1- تصميم استمارة الاستبيان:

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

2- اختبارات الصدق " الصلاحية"

للتأكد من صدق وصلاحية استمارة الاستبيان قام الباحث بالاختبارات الآتية:

أ- صدق المحتوى أو (صدق المضمون) Content validity

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

ب- الصدق الظاهري: Face validity

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

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

المجموعة الأولى: -وتضم 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 بالممارسات 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.

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

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

ثانيا: -ترميز البيانات:

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

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

الإجابة	غير موافق	محايد	موافق
الدرجة	1	2	3

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

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

ثالثاً: -اختبار الثبات والصدق: Reliability and Validate

للتأكد من ثبات وصدق " أداة الدراسة " قام الباحث بحساب معامل كرونباخ ألفا (Cornbach 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

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

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 علي إجابات مفردات العينة في تحقيق أهداف الدراسة وتحليل نتائجها.

رابعاً :- خصائص مفردات عينة الدراسة:

1- توزيع مفردات عينة الدراسة حسب الجنس:

جدول رقم (4) التوزيع التكراري والنسبي المؤوي 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 والنسبي المئوي لمفردات عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي

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

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 والنسبي المئوي لمفردات عينة الدراسة حسب العمر

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

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 والنسبي المئوي لمفردات عينة الدراسة حسب التخصص

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

اقتصاد	2	8.3
تخصص آخر	3	12.5
المجموع	24	100.0

من خلال الجدول رقم (7) يلاحظ أن معظم مفردات عينة الدراسة تخصصهم محاسبة ويمثلون نسبة (37.5%) من جميع مفردات عينة الدراسة، تم يليه ممن تخصصهم إدارة أعمال ويمثلون نسبة (29.2%) من جميع مفردات عينة الدراسة، تم يليه ممن تخصصهم تمويل ومصارف و تخصص آخر ويمثلون نسبة (12.5%) لكل تخصص من التخصصين من جميع مفردات عينة الدراسة والباقي ممن 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 والنسبي المئوي لمفردات عينة الدراسة حسب فترة العمل في المصرف

فترة العمل في المصرف	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 يليه ممن فترة عملهم في المصرف من 15 سنة فأكثر ويمثلون نسبة (16.7%) من جميع مفردات عينة الدراسة والباقي ممن 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 الوظيفة:

جدول رقم (9) التوزيع التكراري والنسبي المئوي لمفردات عينة الدراسة حسب الوظيفة

الوظيفة	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

خامسا:- اختبار الفرضيات الفرعية للدراسة:

1- مدي التزام المصارف التجارية بالضوابط الشرعية:

الجدول رقم (10) التوزيع التكراري والنسبي المئوي لإجابات مفردات عينة الدراسة على العبارات المتعلقة بمدى التزام المصارف 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 للصيرفة الإسلامية؟	التكرار	1	18	5	متوسطة
		النسبة%	4.2	75.0	20.8	
2	هل تعتقد أن المصرف يلتزم بالضوابط الشرعية في جميع معاملاته الإسلامية؟	التكرار	00	13	11	متوسطة
		النسبة%	0.0	54.2	45.8	
3	هل يوجد هيئة رقابة شرعية مستقلة داخل المصرف؟	التكرار	5	8	11	عالية
		النسبة%	20.8	33.3	45.8	
4	هل يتم الإفصاح عن تقارير الرقابة الشرعية لعملاء المصرف؟	التكرار	2	9	13	عالية
		النسبة%	8.3	37.5	54.2	
5	هل تعتقد أن المصرف يواجه تحديات في تطبيق الضوابط الشرعية؟	التكرار	00	4	20	عالية
		النسبة%	0.0	16.7	83.3	
6	هل تعتقد أن المصرف يولي أهمية كافية للالتزام بالضوابط الشرعية؟	التكرار	1	5	18	عالية
		النسبة%	4.2	20.8	75.0	
7	هل تشعر بالرضا عن مستوى التزام المصرف بالضوابط الشرعية؟	التكرار	4	12	8	عالية
		النسبة%	16.7	50.0	33.3	
8	هل تعتقد أن هناك حاجة لتعزيز الرقابة الشرعية داخل المصرف؟	التكرار	2	6	16	عالية
		النسبة%	8.3	25.0	66.7	

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 للصيرفة 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 ولكوسون حول المتوسط (2) فكانت النتائج كما في الجدول رقم (11).

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

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

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) للعبارة 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 للعبارة التالية:-

1. هل لديك معرفة كاملة بالضوابط الشرعية للصيرفة 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 شبيرو ويلك (Shapiro - Wilk) وجدت النتائج كما بالجدول رقم (12) التالي:

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

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

من خلال الجدول رقم (12) نلاحظ أن قيمة إحصائي الاختبار (926.) بدلالة محسوبة (0.079) 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) فكانت 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

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

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 بالممارسات الفعلية في النوافذ الإسلامية:

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

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

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

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 بدائل 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 تثق في أن الموظفين مدربون بشكل كافٍ على الضوابط الشرعية؟

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

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

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

من خلال الجدول رقم (15) نلاحظ أن:

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

1. هل تعتقد أن 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 يتخذ 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 متوسطات إجابات مفردات عينة الدراسة على هذه العبارات تزيد عن متوسط المقياس (2) فهذا يدل على ارتفاع درجات الموافقة على هذه العبارات.

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

1. هل تثق 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 بالممارسات الفعلية في النوافذ 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 بالممارسات الفعلية في النوافذ الإسلامية يتبع التوزيع الطبيعي.

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

وباستخدام اختبار شبيرو ويلك (Shapiro - Wilk) وجدت النتائج كما بالجدول رقم (16) التالي:

جدول رقم (16) نتائج اختبار شبيرو ويلك (Shapiro - Wilk) حول مدى تبعية مدى التزام المصارف التجارية

بالممارسات الفعلية في النوافذ الإسلامية لتوزيع الطبيعي

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

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 ولكوكسن (Wilcoxon) حول متوسط المقياس (3) فكانت النتائج كما بالجدول رقم (17).

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

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

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 ونقبل 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 بالممارسات الفعلية في النوافذ الإسلامية حيث أن:

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

سادسا: -اختبار الفرضية الرئيسية للدراسة:

لاختبار الفرضية الفرعية المتعلقة بمدى التزام المصارف التجارية بالضوابط الشرعية للصيرفة 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 بالممارسات الفعلية في النوافذ الإسلامية)، ولاختبار الفرضية الفرعية المتعلقة بمدى التزام المصارف التجارية بالضوابط الشرعية للصيرفة 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 للصيرفة الإسلامية يتبع التوزيع الطبيعي.

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

وباستخدام اختبار شبيرو ويلك (Shapiro - Wilk) وجدت النتائج كما بالجدول رقم (18) التالي:

جدول رقم (18) نتائج اختبار شبيرو ويلك (Shapiro - Wilk) حول مدى تبعية مدى التزام المصارف التجارية بالضوابط الشرعية للصيرفة الإسلامية للتوزيع الطبيعي

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

من خلال الجدول رقم (18) نلاحظ أن قيمة إحصائي الاختبار (.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 للصيرفة الإسلامية يتبع التوزيع الطبيعي. لذلك لاختبار الفرضية الفرعية المتعلقة بمستوى تم استخدام اختبار معلمي (T) حول متوسط المقياس (2) فكانت 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 للصيرفة الإسلامية

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

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 للصيرفة الإسلامية.

سابعاً:- نتائج الدراسة:

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

- 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. 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. 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.
4. معظم مفردات عينة الدراسة تخصصهم محاسبة ويمثلون نسبة (37.5%) من جميع مفردات عينة الدراسة ، تم يليه ممن 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 يليه ممن 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 ممن وظيفتهم مدير عام ومساعد مدير و رئيس 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 للصيرفة 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 بالممارسات الفعلية في النوافذ الإسلامية.

التوصيات:

1. بالرغم من ان هناك مستوى في التزام المصارف التجارية بالضوابط الشرعية الا أن على إدارة المصارف ان 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 الصيرفة الإسلامية وفقه المعاملات.

3. العمل على تطوير أنظمة حديثة تتماشى مع الية ونشاط المصارف الإسلامية نظرا لأهميتها القصوى وإيجاد مواد توعوية للعملاء 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) "مدي التزام مصرف الجمهورية بالمعيار المصرفي رقم (1) المنظم لعملية المراجعة الصادر عن مصرف ليبيا المركزي" ، مجلة الجامعي ، العدد (35) .
- 3- معطى ، لبنى (2015) "أساليب وصيغ التمويل الإسلامية للمشاريع المصغرة بين النظرية والتطبيق" ، مجلة المالية والأسواق .
- 4- ناصر، سليمان ، بو شرمة ، عبد الحميد (2009 – 2010) "متطلبات تطوير الصيرفة الإسلامية في الجزائر" ، مجلة الباحث ، العدد (7) .
- 5- البرعصي ، عبدالسلام حسين (2018) مدي التزام المصارف التجارية الليبية بالمعيار المصرفي رقم (1) المنظم لبيع المراجعة ومدي توافقه مع معايير هيئة المحاسبة والمراجعة الإسلامية ، رسالة ماجستير ، كلية الاقتصاد ، جامعة بنغازي ، ليبيا .
- 6- مصباح احمودة مصباح الغناي. أثر ممارسة الادارة الاستراتيجية على الاداء المؤسسي بالمنظمات غير الحكومية – دراسة حالة المؤسسة الليبية للاستثمار – ليبيا 2024. (مجلة الاصلية، 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 احمودة مصباح الغناي، أثر ادارة الجودة الشاملة في تحقيق الميزة التنافسية (دراسة حالة الشركة الليبية للبريد والاتصالات وتقنية المعلومات القابضة لسنة 2024) . (مجلة العلوم الاقتصادية و السياسية جامعة بني وليد – العدد الرابع و العشرون – سبتمبر 2024)
- 10- مصباح احمودة مصباح الغناي، دور الهياكل التنظيمية في تنفيذ التخطيط الاستراتيجي: دراسة حالة وزارة التعليم العالي والبحث العلمي-ليبيا . (مجلة الاصلية، 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 عطية، الاقتصاد القياسي - الدار الجامعية - الإسكندرية- الطبعة الثانية - 1998.
- 13- مصباح احمودة 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 اللامعلمية - الطبعة الأولى-معهد الإحصاء - 1995 .
- 15- مصباح احمودة مصباح الغناي، دور البراعة التنظيمية والميزة التنافسية وانعكاساتها على المنظمات المتعلمة (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) مدي التزام المصارف الإسلامية في فلسطين بمعيار الضبط المالي الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة المالية الإسلامية ، رسالة ماجستير ، الجامعة الإسلامية ، غزة.