

REQUIREMENTS FOR THE TRANSFORMATION OF ISLAMIC BANKING
AND ITS IMPACT TO THE LIBYAN BANKS IN THE ASPECTS OF
ISLAMIC ACCOUNTING STANDARDS

MOHAMMED ALI NASR ALSHAEBI

UNIVERSITI TEKNOLOGI MALAYSIA

UNIVERSITI TEKNOLOGI MALAYSIA

**DECLARATION OF THESIS / POSTGRADUATE PROJECT REPORT AND
COPYRIGHT**

Author's full name : Mohammed Ali Nasr Alshaebi
 Date of Birth : 4th August 1985
 Title : Requirements For The Transformation Of Islamic Banking
 And Its Impact To The Libyan Banks In The Aspects Of Islamic
 Accounting Standards
 Academic Session : 2021/2022-2

I declare that this thesis is classified as:

- CONFIDENTIAL** (Contains confidential information under the
Official Secret Act 1972)*
- RESTRICTED** (Contains restricted information as specified by
the organization where research was done)*
- OPEN ACCESS** I agree that my thesis to be published as online
open access (full text)

1. I acknowledged that Universiti Teknologi Malaysia reserves the right as follows:
2. The thesis is the property of Universiti Teknologi Malaysia
3. The Library of Universiti Teknologi Malaysia has the right to make copies for the purpose of research only.
4. The Library has the right to make copies of the thesis for academic exchange.

Certified by:



SIGNATURE OF STUDENT

PIC 173037

MATRIC NUMBER

Date: 14/3/2022



SIGNATURE OF SUPERVISOR

ASSOC. PROF. DR AHMAD BIN
CHE YAACOB

NAME OF SUPERVISOR

Date: 15/3/2022

NOTES : If the thesis is CONFIDENTIAL or RESTRICTED, please attach with the letter from the organization with period and reasons for confidentiality or restriction

ﺗﺼﺮﯨﺢ ﺍﻟﻤﺸﺮﻑ

” ﺁﺼﺮﺢ ﺑﺎﻧﻨﻲ ﻗﺪ ﻗﺮﺃﺕ ﻫﺬﻩ ﺭﺳﺎﻟﺔ ﻭﻓﻲ ﺭﺁﻳﻲ ﻫﺬﻩ ﺍﻻﻃﺮﻭﺤﺔ ﻛﺎﻓﻴﺔ ﻣﻦ ﺣﻴﺚ ﺍﻟﻨﻄﺎﻕ ﻭﺍﻟﺠﻮﺩﺓ ﻟﻤﻨﺢ

ﺩﺭﺟﺔ ﺍﻟﺪﻛﺘﻮﺭﺍﺓ ﻓﻲ ﺍﻟﻔﻠﺴﻔﺔ“

..... ﺍﻟﺘﻮﻗﻴﻊ:

ﺍﺳﻢ ﺍﻟﻤﺸﺮﻑ: ﭘﺮﻭﻓﺴﻮﺭ ﺁﺳﺘﺎﺫ ﺩﻛﺘﻮﺭ / ﺁﺣﻤﺪ ﺑﻦ ﺷﻲ ﻳﻌﻘﻮﺏ

ﺍﻟﺘﺎﺭﻳﺦ: 15/03/2022

BAHAGIAN A - Pengesahan Kerjasama*

Adalah disahkan bahawa projek penyelidikan tesis ini telah dilaksanakan melalui kerjasama antara [Click or tap here to enter text.](#) dengan [Click or tap here to enter text.](#)

Disahkan oleh:

Tandatangan:

Tarikh:

Nama:

Jawatan:

(Cop rasmi)

** Jika penyediaan tesis atau projek melibatkan kerjasama.*

BAHAGIAN B - Untuk Kegunaan Pejabat Sekolah Pengajian Siswazah

Tesis ini telah diperiksa dan diakui oleh:

Nama dan Alamat Pemeriksa Luar : Prof. Madya Dr. Shofian haji Ahmad

Pensyarah Universiti

Pusat Kajian Syariah

UKM: 03 8921 5555

shofian@ukm.edu.my

Nama dan Alamat Pemeriksa Dalam : Prof. Dr. Arieff Salleh Bin Rosman

Akademi Tamadun Islam

Fakulti Sains Sosial dan Kemanusiaan,

UTM, Johor Bahru

aswar@utm.my

Nama Penyelia Lain (jika ada) :

Disahkan oleh Timbalan Pendaftar di SPS:

Tandatangan :

Tarikh:

Nama :

متطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية وأثر تطبيقها بالمصارف الليبية في ضوء معايير المحاسبة
الإسلامية

محمد علي نصر الشائي

قدمت هذه الأطروحة استكمالاً
لمتطلبات الحصول على درجة
الدكتوراة في الفلسفة

أكاديمية الحضارة الإسلامية
كلية العلوم الاجتماعية والإنسانية
جامعة التكنولوجيا الماليزية

مارس 2022

REQUIREMENTS FOR THE TRANSFORMATION OF ISLAMIC BANKING
AND ITS IMPACT TO THE LIBYAN BANKS IN THE ASPECTS OF
ISLAMIC ACCOUNTING STANDARDS

MOHAMMED ALI NASR ALSHAEBI

A thesis submitted in fulfilment of the
requirements for the award of the degree of
Doctor of Philosophy

Islamic Civilization Academy
Faculty of Social Sciences and Humanities
University Technology Malaysia

MARCH 2022

KEPERLUAN TRANSFORMASI PERBANKAN ISLAM DAN KESANNYA
KEPADA BANK LIBYA DARI ASPEK PERAKAUNAN ISLAM

MOHAMMED ALI NASR ALSHAEBI

Tesis ini dikemukakan sebagai memenuhi
syarat penganugerahan ijazah
Doktor Falsafah

Akademi Tamadun Islam
Fakulti Sains Sosial dan Kemanusiaan
Universiti Teknologi Malaysia

MARCH 2022

تصريح

أصرح بأن هذا البحث بعنوان " متطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية وأثرها على تطبيقها بالمصارف الليبية في ضوء معايير المحاسبة الإسلامية " هو نتيجة لبحثي الخاص باستثناء ما ورد بالمراجع، وأن هذا البحث لم يتم طرحه من قبل أية درجة ولم يقدم بشكل متزامن لترشيحه لأية درجة أخرى.



التوقيع:

الاسم: محمد علي نصر الشائبي.

التاريخ: 4 اغسطس 2021

شكر وتقدير

من لا يشكر الناس لا يشكر الله، أود أن أُعبر عن عميق شكري وتقديري لكل من ساهم وتعاون معي في إنجاز هذه الدراسة، وفي مقدمتهم عزيزي الأستاذ الدكتور/ أحمد بن شي يعقوب. المشرف على الأطروحة. كما أتوجه بأسمى معاني الشكر والامتنان لجامعة التكنولوجيا الماليزية ولكل أعضاء هيئة التدريس بأكاديمية الحضارة الإسلامية وأذكر منهم سعادة الدكتور نور عزم الليل الذي لم يأل جهداً في سبيل تقديم النصائح والملاحظات والتشجيع فجزاه الله كل خير.

كما لا يفوتني أن أتقدم بخالص الشكر إلى الأساتذة المحكمين والأخوة الزملاء من باحثين وأكاديميين الذين قدموا النصح والإرشاد، وأبدوا ملاحظاتهم القيمة في سبيل الرقي بهذا العمل العلمي، وكل المشاركين كعينة في هذه الدراسة، وجزا الله الجميع خير الجزاء وأثابهم.

الملخص

ليبيا هي إحدى الدول النامية التي عانت من الاضطرابات السياسية والاقتصادية خلال العقد الماضي وهي لا تزال في بداية عهدها بالصيرفة الإسلامية، حيث ظهر اتجاه قوي ومؤيد نحو التحول إلى الممارسات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، ولكن المصارف الليبية لم تكن على استعداد كافي لهذا التحول، ولم توضع الخطط والاستراتيجيات ولم تحدد الأولويات والمتطلبات لضمان التحول الفعلي والتطبيق السليم لخدمات الصيرفة الإسلامية. لأجل ذلك لقد اشار الباحثين في الدراسات السابقة على أهمية توفر المتطلبات وبيان أثر تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن أيوفي (AAOIFI) نحو التحول بالصيرفة الإسلامية. ومن هنا قد اختارت هذه الدراسة أربع متطلبات صادرة من الدراسات السابقة يرى الباحث ضرورة توفرها وتحقيقها. وهذه المتطلبات محل الدراسة هي الضوابط والأحكام الشرعية، والقوانين والتشريعات، والبنية التحتية، والعلاقة مع مصرف ليبيا المركزي. ومن هنا جأت الدراسة بهدف تقييم العلاقات بين متطلبات التحول للصيرفة الإسلامية بشكل عام ومدى توفرها وقياس أثر تطبيقها على الصيرفة الإسلامية في ليبيا وذلك في ضوء معايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن (أيوفي)، وكما تساهم الدراسة أيضاً في تقديم نموذج كآلية لتطبيق الصيرفة الإسلامية على أساس المعايير المحاسبية الإسلامية، وتمثل مجتمع الدراسة في مصريي الجمهورية والتجاري الوطني، بدراسة كمية وكيفية (دراسة مختلطة)، حيث اعتمدت على الاستبانة لعينة من الموظفين بعدد (283)، ومقابلة لعدد (6) من الخبراء والمتخصصين الممارسين للصيرفة الإسلامية في ليبيا، وقد اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي، وقد خلصت الدراسة إلى مجموعة من النتائج والتي من أهمها أن هناك أثر إيجابي لمتطلب العلاقة مع المصرف المركزي بقدره 62.1%، وإن كلاً من متطلب القوانين والتشريعات والضوابط والأحكام الشرعية تشهد ضعف في توفرها، كما أن هناك ضعف في تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية نظراً لعدم وجود دليل إجرائي واضح لتطبيق المعايير، وكذلك التضاد بينها وبين القوانين والتشريعات الحالية وممانعة هيئة الرقابة الشرعية المركزية لها. ولأجل ذلك، ولتطبيق الصيرفة الإسلامية في ليبيا بالصورة السليمة أوصت الدراسة بالعمل على تعزيز المتطلبات الضرورية كالضوابط الشرعية والقوانين والتشريعات والعلاقة مع المصرف المركزي، وتوفير البنية التحتية اللازمة لإنجاح الصيرفة الإسلامية وأوصت كذلك بضرورة الاستفادة من التجارب الناجحة، ومحاولة تبني النموذج المقترح.

ABSTRACT

Libya is one of the developing countries that has suffered from political and economic turmoil during the past decade and is still at the beginning of its era in application Islamic banking practices. There has been strong trend and supportive urges shifting towards compliant banking practices with Islamic law. However, plans and strategies have not been developed, while priorities and requirements have not been set to ensure the actual transformation and proper application of Islamic banking services. For this reason, previous studies have pointed out the importance of following the requirements and examining the impact of the application of Islamic accounting standards issued by Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial (AAOIFI) towards the transformation. In providing and achieving the transformation, four requirements were derived from previous studies namely, Shariah regulations and provisions, laws and legislation, infrastructure, and the relationship with the Central Bank of Libya. As such, the objectives of this study were to evaluate the relationships between the requirements for the transformation of Islamic banking and the availability for the transformation of Islamic banking. In addition, the objective was to measure the impact of the application on Islamic banking in Libya in the aspect of the Islamic Accounting criteria issued by AAOIFI as an influential variable. The study was aimed to present a model for transformation of Islamic banking based on Islamic accounting standards. The population of this study was employees who represented by the National Commercial Bank of the Republic and the National Commercial Bank. The research design used a mixed-method approach. A questionnaire has been distributed to 283 respondents who are employees of the banks, and six experts practicing Islamic banking in Libya had been interviewed. The most important findings of this study showed a positive effect on the relationship between the Islamic banking and the Central Bank with the percentage of 62.1%. However, all of the requirements for the transformation including laws, legislation, Shariah provisions and infrastructure showed weakness. There was also weakness in the application of Islamic accounting standards due to the lack of clear procedure in addition to contradiction between the standards and the current laws and legislation, and the objection of the Central Shariah Supervisory Board. The study recommended strengthening the main requirements such as Shariah regulations and provisions, laws, relationship with the Central Bank, and providing the necessary infrastructure for the success of Islamic banking implementation in Libya. It also recommended the need to benefit from successful experiences and try to adopt the proposed model as suggested by this study.

ABSTRAK

Libya merupakan antara negara membangun yang mengalami kegawatan politik dan ekonomi sejak sedekad lalu dan masih berada pada tahap awal dalam penerapan amalan perbankan Islam. Terdapat trend yang kukuh dan desakan yang menyokong peralihan kepada amalan perbankan yang mematuhi undang-undang Islam. Walau bagaimanapun, rancangan dan strategi masih belum dibangunkan, manakala keutamaan serta keperluan belum diperjelaskan untuk memastikan transformasi sebenar bagi penggunaan perkhidmatan perbankan Islam dapat dilaksanakan sebaiknya. Atas sebab ini, kajian lepas telah menunjukkan kepentingan mematuhi keperluan dan mengkaji kesan penggunaan piawaian perakaunan Islam yang dikeluarkan oleh Pertubuhan Perakaunan dan Pengauditan bagi Kewangan Islam (AAOIFI) terhadap transformasi perbankan. Dalam menyediakan dan mencapai transformasi, empat keperluan telah diperoleh daripada kajian lepas iaitu peraturan dan peruntukan Syariah, undang-undang dan perundangan, infrastruktur, dan hubungan dengan Bank Pusat Negara Libya. Oleh itu, objektif kajian ini adalah untuk menilai hubungan antara keperluan untuk transformasi perbankan Islam dan ketersediaan untuk transformasi perbankan Islam. Selain itu, objektifnya adalah untuk mengukur kesan aplikasi terhadap perbankan Islam di Libya berdasarkan kriteria perakaunan Islam yang dikeluarkan oleh AAOIFI sebagai pembolehubah yang berpengaruh. Kajian ini juga bertujuan untuk mengemukakan model mekanisme transformasi perbankan Islam berdasarkan piawaian perakaunan Islam. Populasi kajian ini adalah pekerja yang mewakili *National Commercial Bank of the Republic* dan *National Commercial Bank*. Reka bentuk kajian menggunakan pendekatan kaedah campuran secara kuantitatif dan kualitatif. Soal selidik diedarkan kepada 283 orang responden yang terdiri daripada pekerja bank manakala temu bual turut dijalankan dengan enam orang pakar yang mengamalkan perbankan Islam di Libya. Antara dapatan terpenting kajian ialah terdapat kesan positif bagi hubungan antara perbankan Islam dengan Bank Pusat iaitu sebanyak 62.1%. Namun terdapat kelemahan dalam memenuhi kesemua keperluan untuk transformasi termasuk undang-undang dan perundangan, peruntukan Syariah, dan infrastruktur. Kelemahan juga didapati dalam penggunaan piawaian perakaunan Islam kerana ketiadaan prosedur yang jelas di samping terdapat percanggahan antara piawai tersebut dengan undang-undang dan perundangan semasa serta bantahan daripada Badan Pengawas Syariah Pusat. Justeru kajian ini mencadangkan pengukuhan keperluan utama seperti peraturan dan peruntukan Syariah, undang-undang, hubungan dengan Bank Pusat, dan penyediaan infrastruktur yang diperlukan bagi menjayakan pelaksanaan perbankan Islam di Libya. Kajian ini juga mengesyorkan keperluan untuk memanfaatkan pengalaman perbankan yang telah berjaya, dan mengguna pakai model transformasi seperti yang dicadangkan oleh kajian ini.

جدول المحتويات

الصفحة	العنوان
iii	التصريح
iv	شكر وتقدير
v	الملخص
vi	ABSTRACT
vii	ABSTRAK
viii	جدول المحتويات
xiii	قائمة الجداول
xvi	قائمة الأشكال
xvii	قائمة الملاحق
1	المقدمة CHAPTER 1
1	1.1 تمهيد
3	1.2 خلفية الدراسة
7	1.3 مشكلة الدراسة
10	1.4 أهداف الدراسة
11	1.5 أسئلة الدراسة
12	1.6 أهمية الدراسة
13	1.7 حدود الدراسة
13	1.8 فرضيات الدراسة
14	1.9 مصطلحات الدراسة
15	1.10 نموذج الدراسة
16	1.11 تقسيمات الدراسة
17	1.12 الخلاصة

19	مراجعة الأدبيات السابقة	CHAPTER 2
19	المقدمة	2.1
19	تصنيف الدراسات السابقة	2.2
20	الدراسات المتعلقة بمتطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية	2.2.1
27	الدراسات المتعلقة بالتطبيق للصيرفة الإسلامية	2.2.2
30	الدراسات المتعلقة بمعايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن (AAOIFI)	2.2.3
35	الفجوة العلمية	2.2.4
36	النظريات الداعمة للدراسة	2.3
36	نظرية التفضيل الشرعي في الاقتصاد الإسلامي	2.3.1
37	نظرية التطوير التنظيمي (ODT)	2.3.2
38	التحول نحو الصيرفة الإسلامية ومتطلباته	2.4
42	متطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية	2.4.1
56	معايير المحاسبة المالية الإسلامية	2.5
56	الهيئات والمنظمات والمؤسسات المالية الإسلامية	2.5.1
59	هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)	2.5.2
63	معايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن الهيئة (AAOIFI)	2.5.3
66	الحاجة لوجود المعايير المحاسبية ودورها في تعزيز الصيرفة الإسلامية	2.5.3.1
70	أهمية الالتزام بالمعايير المحاسبية الإسلامية	2.5.3.2
71	المقارنة بين هيئة المحاسبة والمراجعة (AAOIFI) ومؤسسة لجنة معايير المحاسبة الدولية (IASCF)	2.5.3.3
74	نماذج التجارب الناجحة للتحول نحو الصيرفة الإسلامية	2.6
75	التجربة الماليزية في التحول نحو الصيرفة الإسلامية	2.6.1
78	التجربة السودانية في التحول نحو الصيرفة الإسلامية	2.6.2
80	التجربة البحرينية في التحول نحو الصيرفة الإسلامية	2.6.3
82	الخلاصة	2.7

83	منهجية الدراسة	CHAPTER 3
83	المقدمة	3.1
84	فلسفة الدراسة	3.2
85	نوعية الدراسة	3.3
87	تصميم الدراسة	3.4
89	مجتمع الدراسة	3.5
91	عينة الدراسة	3.6
93	أداة جمع البيانات	3.7
94	صدق وثبات الأداة	3.8
99	طرق تحليل البيانات	3.9
99	تحليل البيانات الكمية	3.9.1
103	تحليل البيانات الكيفية	3.9.2
104	الخلاصة	3.10
105	تحليل البيانات	CHAPTER 4
105	المقدمة	4.1
106	التحليل الكمي للبيانات	4.2
106	التحليل الوصفي لخصائص العينة	4.2.1
114	اختبار التوزيع الطبيعي للبيانات	4.2.2
118	تحليل التباين ما بين محاور الدراسة والمتغيرات الديموغرافية	4.2.3
118	تحليل التباين ما بين متطلبات التحول والمتغيرات الديموغرافية	4.2.3.1
125	تحليل التباين ما بين تطبيق الصيرفة الإسلامية والمتغيرات الديموغرافية	4.2.3.2
130	تحليل التباين لإجابات العينة حول معايير المحاسبة الإسلامية تبعاً للمتغيرات الديموغرافية	4.2.3.3
134	تحليل اتجاهات آراء العينة حول محاور الدراسة	4.2.4

223	4.2.4.1	تحليل اتجاه آراء العينة حول متطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية
138	4.2.4.2	تحليل اتجاه آراء العينة حول محور تطبيق الصيرفة الإسلامية
140	4.2.4.3	تحليل اتجاه آراء العينة حول معايير المحاسبة الإسلامية
142	4.2.5	تحليل الارتباط الخطي
144	4.2.6	تحليل الانحدار لمعرفة الأثر بين المتغيرات
150	4.2.7	تحليل أثر المتغير المعدل (معايير المحاسبة الإسلامية) على العلاقة بين متطلبات التحول وتطبيق الصيرفة الإسلامية
151	4.3	التحليل الكيفي لبيانات المقابلة الشخصية
151	4.3.1	بيانات المشاركين
152	4.3.2	خطوات تحليل الموضوعي (Thematic analysis)
153	4.3.3	نتائج التحليل النوعي وفق محور (واقع تطبيق الصيرفة الإسلامية)
155	4.3.4	نتائج التحليل النوعي وفق محور (متطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية)
157	4.3.5	نتائج التحليل النوعي وفق محور معايير المحاسبة الإسلامية الصادرة من (أيوفي)
158	4.4	الحكم على الفرضيات وفق نتائج التحليل
159	CHAPTER 5	مناقشة النتائج
159	5.1	المقدمة
159	5.2	مساهمة الدراسة
161	5.3	امتناع الإدارة عن تنفيذ الأحكام القضائية في الدعاوى الإدارية
161	5.3.1	مناقشة الهدف الأول: (تقييم مدى توافر متطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية)

248	5.3.2	مناقشة الهدف الثاني: (قياس أثر متطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية على تطبيق الصيرفة الإسلامية في ليبيا)
163	5.3.3	مناقشة الهدف الثالث: (تحديد مستوى الالتزام بإتباع المعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن (أيوفي) بقطاع الصيرفة الإسلامية في ليبيا)
164	5.3.4	مناقشة الهدف الرابع: (تقدير مدى التوافق بين متطلبات التحول والمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن (أيوفي) في اتجاه تطبيق الصيرفة الإسلامية في ليبيا)
164	5.3.5	مناقشة الهدف الخامس: (اقتراح آلية لتطبيق الصيرفة الإسلامية في ليبيا على أسس المعايير المحاسبية الإسلامية)
166	5.4	عرض النتائج
168	5.5	التوصيات
259	5.6	الدراسات المستقبلية المقترحة

171	قائمة المراجع
184	قائمة الملاحق
192	قائمة المنشورات

قائمة الجداول

الصفحة	العنوان	رقم الجدول
20	تصنيف الدراسات السابقة	جدول 2.1
40	أبرز المنتجات المصرفية التقليدية وبدائلها في الصيرفة الإسلامية	جدول 2.2
65	يوضح معايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة	جدول 2.3
72	مقارنة بين هيئة (AAOIFI) و (IASCF)	جدول 2.4
91	لتحديد حجم العينة (Krejci and Morgan ,1970)	جدول 3.1
96	اختبار الاتساق لفقرات المحاور	جدول 3.2
98	معدلات ألفا كرونباخ المعيارية	جدول 3.3
98	معامل ألفا كرونباخ لقياس الثبات	جدول 3.4
102	تفسير قيم معامل الارتباط	جدول 3.5
103	يوضح خبرات المشاركين ف التحليل الكيفي	جدول 3.6
106	توزيع العينة حسب متغير الجنس	جدول 4.1
107	توزيع العينة حسب متغير الحالة الاجتماعية	جدول 4.2
108	توزيع العينة حسب متغير العمر	جدول 4.3
109	توزيع العينة حسب متغير المؤهل العلمي	جدول 4.4
110	توزيع العينة حسب متغير المركز الوظيفي	جدول 4.5
111	توزيع العينة حسب متغير الخبرة في المجال المصرفي	جدول 4.6
113	توزيع العينة حسب متغير الخبرة في الصيرفة الإسلامية	جدول 4.7
114	قيمة معاملي الالتواء (Skewness) والتفرطح (Kurtosis) للعبارات المقياس	جدول 4.8
119	نتائج تحليل التباين في إجابات العينة لمتطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية تبعاً لمتغير الجنس	جدول 4.9
120	نتائج تحليل التباين في إجابات العينة لمتطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية تبعاً لمتغير الحالة الاجتماعية	جدول 4.10
121	نتائج تحليل التباين في إجابات العينة حول متطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية تبعاً لمتغير العمر	جدول 4.11

122	نتائج تحليل التباين في إجابات العينة حول متطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية تبعاً لمتغير المركز الوظيفي	جدول 4.12
123	نتائج تحليل التباين في إجابات العينة حول متطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية تبعاً لمتغير المؤهل العلمي	جدول 4.13
124	نتائج تحليل التباين في إجابات العينة حول متطلبات التحول تبعاً لمتغير للخبرة في العمل المصرفي	جدول 4.14
124	نتائج تحليل التباين في إجابات العينة حول متطلبات التحول تبعاً لمتغير الخبرة في الصيرفة الإسلامية	جدول 4.15
126	نتائج تحليل التباين في إجابات العينة لمحور تطبيق الصيرفة الإسلامية تبعاً لمتغير الجنس	جدول 4.16
126	نتائج تحليل التباين في إجابات العينة لمحور تطبيق الصيرفة الإسلامية تبعاً لمتغير الحالة الاجتماعية	جدول 4.17
127	نتائج تحليل التباين في إجابات العينة حول محور تطبيق الصيرفة الإسلامية تبعاً لمتغير العمر	جدول 4.18
127	نتائج تحليل التباين في إجابات العينة حول محور تطبيق الصيرفة الإسلامية تبعاً لمتغير المركز الوظيفي	جدول 4.19
128	نتائج تحليل التباين في إجابات العينة حول محور تطبيق الصيرفة الإسلامية تبعاً لمتغير المؤهل العلمي	جدول 4.20
129	نتائج تحليل التباين في إجابات العينة حول محور تطبيق الصيرفة الإسلامية تبعاً لمتغير الخبرة في العمل المصرفي	جدول 4.21
129	نتائج تحليل التباين في إجابات العينة حول محور تطبيق الصيرفة الإسلامية تبعاً لمتغير الخبرة في الصيرفة الإسلامية	جدول 4.22
130	نتائج تحليل التباين في إجابات العينة لمحور معايير المحاسبة الإسلامية تبعاً لمتغير الجنس	جدول 4.23
131	نتائج تحليل التباين في إجابات العينة لمحور معايير المحاسبة الإسلامية تبعاً لمتغير الحالة الاجتماعية	جدول 4.24
131	نتائج تحليل التباين في إجابات العينة حول محور معايير المحاسبة الإسلامية تبعاً لمتغير العمر	جدول 4.25

132	نتائج تحليل التباين في إجابات العينة حول محور معايير المحاسبة الإسلامية تبعاً لمتغير المركز الوظيفي	جدول 4.26
133	نتائج تحليل التباين في إجابات العينة حول محور معايير المحاسبة الإسلامية تبعاً لمتغير المؤهل العلمي	جدول 4.27
133	نتائج تحليل التباين في إجابات العينة حول محور معايير المحاسبة الإسلامية تبعاً لمتغير الخبرة في العمل المصري	جدول 4.28
134	نتائج تحليل التباين في إجابات العينة حول محور معايير المحاسبة الإسلامية تبعاً لمتغير الخبرة في الصيرفة الإسلامية	جدول 4.29
135	النسب المئوية ومتوسط إجابات آراء العينة حول متطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية	جدول 4.30
139	النسب المئوية ومتوسط إجابات آراء العينة حول تطبيق الصيرفة الإسلامية	جدول 4.31
141	النسب المئوية ومتوسط إجابات آراء العينة حول معايير المحاسبة الإسلامية	جدول 4.32
142	تحليل الارتباط بين متطلبات التحول وتطبيق الصيرفة الإسلامية ومعايير المحاسبة الإسلامية	جدول 4.33
145	نتائج الانحدار الخطي بين المتغيرات	جدول 4.34
150	نتائج أثر معايير المحاسبة الإسلامية على العلاقة بين متطلبات التحول وتطبيق الصيرفة الإسلامية	جدول 4.35
151	يوضح إيجاز للمشاركين وخبراتهم	جدول 4.36
154	أسباب ضعف وبطء تطبيق الصيرفة الإسلامية	جدول 4.37
156	متطلبات أخرى للتحول نحو الصيرفة الإسلامية	جدول 4.38
157	أسباب ضعف تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية الصادرة من الأيوفي	جدول 4.39
158	نتائج اختبار الفرضيات	جدول 4.40

قائمة الأشكال

الصفحة	العنوان	رقم الشكل
4	هيكل تنظيم الدراسة	شكل 1.1
16	نموذج الدراسة	شكل 1.2
17	تقسيمات الدراسة	شكل 1.3
62	المهيكل التنظيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAIOFI)	شكل 2.1
77	حجم الأصول للمصارف الإسلامية في ماليزيا لعام 2018م	شكل 2.2
81	نسبة الحصية السوقية للتمويل الإسلامي في البحرين	شكل 2.3
89	تصميم هيكل الدراسة	شكل 3.1
106	نسب العينة حسب متغير الجنس	شكل 4.1
107	نسب توزيع العينة حسب متغير الحالة الاجتماعية	شكل 4.2
108	توزيع نسب العينة حسب متغير العمر	شكل 4.3
109	توزيع نسب العينة حسب المؤهل العلمي	شكل 4.4
111	توزيع نسب العينة حسب متغير المنصب الوظيفي	شكل 4.5
112	توزيع نسب العينة حسب الخبرة في المجال المصرفي	شكل 4.6
113	توزيع نسب العينة حسب الخبرة في الصيرفة الإسلامية	شكل 4.7
154	النسبة المئوية لأسباب ضعف وبطء تطبيق الصيرفة الإسلامية	شكل 4.8
156	النسبة المئوية لمتطلبات أخرى للتحويل نحو الصيرفة الإسلامية	شكل 4.9
166	آلية مقترحة لتطبيق الصيرفة الإسلامية وفق معايير المحاسبة الإسلامية في ليبيا	شكل 5.1

قائمة الملاحق

الصفحة	العنوان	رقم الملحق
184	الاستبانة	ملحق (1)
190	أسئلة المقابلة الشخصية	ملحق (2)
191	قائمة بأسماء المحكمين	ملحق (3)

CHAPTER 1

المقدمة

1.1 تمهيد

لقد خلق الله سبحانه وتعالى الإنسان ليعبده وجعله خليفة في الأرض ليعمرها لقوله تعالى: ﴿وَمَا خَلَقْتُ الْجِنَّ وَالْإِنْسَ إِلَّا لِيَعْبُدُونِ﴾ (الذاريات 56:51)، وحثه على العمل الصالح من أجل عمارة هذه الأرض؛ قال تعالى: ﴿هُوَ أَنْشَأَكُمْ مِنَ الْأَرْضِ وَاسْتَعْمَرَكُمْ فِيهَا﴾ (هود 61:11)، هذه العمارة تشمل كل ما فيه نفع وفائدة للفرد والمجتمع؛ فالمسلم كالغيث، أينما حلَّ نفع، ولا يرتكب ما يخالف العبادة الصحيحة ولا يخالف العمارة المقصودة في القرآن إلا من انتكست فطرته، فاستوى عنده العمار بالخراب، والإصلاح بالإفساد.

ولقد شرع الله الإسلام ليكون دين العالمين جميعاً، فكان فيه تبيان لمنهج العبادة الصحيحة والإعمار الحق، فلا يكون اعمار الأرض إلا بكل ما هو طيب حلال، وعلى ذلك رفع الله شأن المال كونه وسيلة للإعمار والتعامل بين الناس حتى اعتبره من مقاصد الشريعة الخمس (الدين، النفس، العقل، النسل، المال) الواجب الحفاظ عليها، فكان حق المال في تحري الحلال من الحرام في طرق اكتسابه وانفاقه، ليكون طيباً مباركاً (الحمروني، 2013).

تحرياً لحق المال في الإسلام وضمنان المصادر الشرعية للمسلمين للارتزاق والتعيش وقضاء حوائجهم كان أساس المناداة بقيام الصيرفة الإسلامية ونبد التعامل بالنظام المالي التقليدي لما فيه من ربا ومخالفات شرعية، فكانت نشأت المصارف الإسلامية استجابة لتلبية احتياجات المسلمين الذين يرغبون في ممارسة الأنشطة الاقتصادية والتجارية بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية وبصفة خاصة حرمة التعامل بالربا في المعاملات المالية. وتعد ظاهرة التحول نحو الصيرفة الإسلامية هي الحدث الأبرز على

صعيد القطاع المصرفي العربي والإسلامي، بل والدولي خلال الربع الأخير من القرن العشرين وحتى يومنا هذا (الجريدان، 2014).

ويعود تاريخ ظهور المصارف الإسلامية إلى عام 1940 عندما نشأت في ماليزيا صناديق للإدخار تعمل بدون فوائد لمساعدة المسلمين على تأدية فريضة الحج، تبتعتها بعض التجارب المنهجية المنظمة وذلك لوضع أساليب وصيغ تمويل إسلامية، في كل باكستان ومصر، إلا أن التطبيق الفعلي للصيرفة الإسلامية بدأ في عام 1963 بمحاولات جادة لإنشاء بنوك تقدم خدمات وأعمال مصرفية تتوافق مع الشريعة الإسلامية وكان ذلك في مصر، من خلال تجربة مصارف الإدخار والتي ظهرت في صعيد مصر بمدينة الدقهلية بإشراف من الدكتور أحمد عبد العزيز النجار (عريف، 2018). ومن ثم توالت التجارب تبعاً في باكستان والسعودية والإمارات والسودان والأردن.

لقد أثبتت المصارف الإسلامية أن لديها المقدرة العالية في تعبئة المدخرات واستثمارها وتوظيفها في المجالات المناسبة التي تعمل على تنمية الدول ورفع مستوى معيشتها، حيث تشير التقارير إلى أن حجم أصول المالية الإسلامية وصل في عام 2015م نحو 2.1 تريليون دولار، بعد أن كان 1.81 تريليون دولار في عام 2014م، (الخرجي، 2016)، وأن المؤشرات المالية في عام 2016م توضح استمرار نمو قطاع المالية الإسلامية لتصل مع نهاية عام 2017 لقيمة 2.4 تريليون دولار ومن المتوقع أن ترتفع إلى 3.8 تريليون دولار بحلول عام 2023 (تقرير تومسون رويترز لعام 2018).

وانطلقت فكرة الصيرفة الإسلامية للتجاوز العالم الإسلامي، حيث باتت العديد من المصارف في الدول الغربية تملك فروع إسلامية في مختلف الدول حول العالم، مثل بنك بوبيان بالكويت، ومصرف البلاد بالسعودية، المصرف الإسلامي البريطاني بإنجلترا خلال عام 2005، بالإضافة إلى أن بعض المصارف التقليدية الغربية أصبحت تقدم خدمات مصرفية إسلامية مثل City Bank، HSBC، Barclays، UBS، جميعها أنشأت نوافذ للاستثمار والعمل المصرفي الإسلامي (خليل وعاشور، 2006).

بلا شك أن التحول نحو الصيرفة الإسلامية ليس بالأمر اليسير، ولم يكن مجرد تحول من نظام إلى نظام آخر، بل يتعدى ذلك إلى كونه تحول من فلسفة تقليدية تعتبر تحقيق الربح هو توجهها الأساس

وهدفها الأول، إلى فلسفة تسعى إلى تقديم ما فيه إرضاء لله ونفع للناس وتنمية مستدامة للمجتمعات، وكذلك هو تحول من نظام مالي مَبني على الفوائد الربوية والمضاربة في رأس المال، إلى نظام مالي يحرم تلك الفوائد، ولا يُشجع الاستخدام المُضارب لرأس المال، ناهيك على أن النظام التقليدي نظام ضارب في جذوره حول العالم منذ آلاف السنوات، والصيرفة الإسلامية نظام جديد لازالت قواعده ومُتطلباته قيد الدراسة والبحث والتطوير وإن كان النظام المالي الإسلامي يسبق النظم المالية التقليدية اليوم، لذا نظرًا للاختلافات في فلسفة ومنطق وروح العمل، فإن تحويل مصرف تقليدي إلى مصرف يتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية ليس بالأمر الهين أو السهل (Marai et al, 2015).

ومن ناحية أخرى فإن التحول نحو الصيرفة الإسلامية لن يحقق السلامة الشرعية إلا بوجود معايير محاسبية توافق الشريعة الإسلامية (Sarea&A.M, 2013)، لذلك فقد صاحب التحول نحو الصيرفة الإسلامية نشأة وظهور العديد من الهيئات والمؤسسات الداعمة لذلك التحول على صعيد الدول الإسلامية والتي من أبرزها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAIOFI) والتي تعد اليوم من أهم الهيئات التي تحرص على المعالجة المحاسبية الصحيحة شرعاً للمعاملات المالية المصرفية وذلك من خلال مجموعة من المعايير المحاسبية التي رُعي فيها مطابقتها لأحكام الشريعة الإسلامية (جبر، 2017).

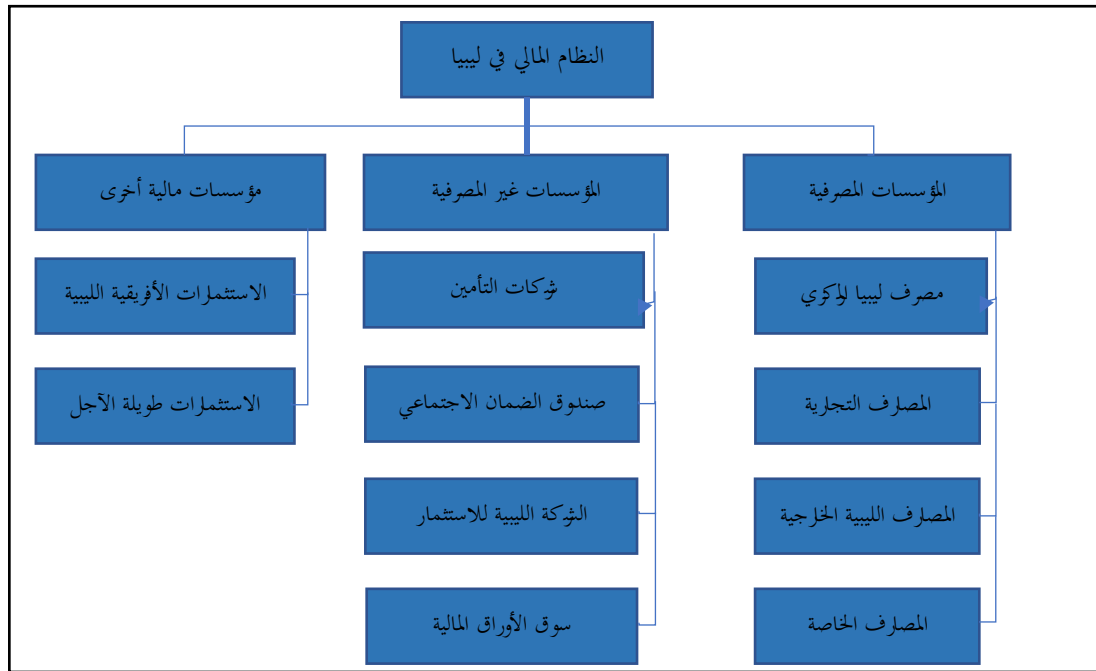
عليه فإن الدراسة الحالية ستبحث في مدى توفر متطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية وأثرها على التطبيق الفعلي لها في ضوء معايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAIOFI).

1.2 خلفية الدراسة

شهد النظام المالي الليبي تغيرات واضطرابات عديدة خلال العقود الماضية نتيجة للتغيرات السياسية التي حدثت في ليبيا، والتي عانت كثيراً كدولة نامية من نقص الكفاءة وسوق رأس المال النشط، فلم يكن هناك سوق للأوراق المالية حتى عام 2004. وكانت نتيجة ذلك أن الأنشطة الإستثمارية تركزت بشكل رئيسي في قطاع العقارات. ومع ذلك، شهد القطاع المالي الليبي تطوراً ملحوظاً في السنوات

السابقة، وخاصة في القطاع المصرفي بسبب برنامج الخصخصة من قبل الحكومة الليبية لتشجيع القطاع الخاص على الاستثمار والمساهمة في تطوير القطاع المصرفي.

وإلى جانب برنامج الخصخصة، كانت هناك أيضًا جهود لتشجيع الاستثمار الأجنبي والقطاع الخاص على المساهمة في تطوير القطاع المصرفي، الذي يمثل أكثر من 81٪ من أصول القطاع المالي الليبي (Troug & Sbia, 2015)، وفيما يتعلق بالحصصة السوقية للمصارف التجارية في ليبيا، شكلت أصول أربعة مصارف حكومية من أصل 16 مصرفًا تجاريًا وهي مصارف الجمهورية والمصرف الوطني التجاري ومصرف الوحدة ومصرف الصحاري 80.7٪ من إجمالي أصول المصارف المصرفية الليبية القطاع حتى نهاية الربع الثاني من عام 2016 (إدارة إحصاءات البحوث CBL، 2016). يتكون هيكل النظام المالي الليبي من ثلاث فئات من المؤسسات المالية. هذه هي المؤسسات غير المصرفية والمؤسسات المصرفية والمؤسسات المالية الأخرى مثل شركات الاستثمار الأجنبية الليبية (الشكل 1.1) يوضح تلك المؤسسات باختصار.



الشكل 1.1: هيكل تنظيم الدراسة

المصدر: Brassi, Bello & Alhabshi, 2017

وعلى صعيد الصيرفة الإسلامية في ليبيا، بالرغم من أن ظاهرة الصيرفة الإسلامية واسعة الانتشار في جميع أنحاء العالم وخاصة في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، إلا أن ليبيا بدأت متأخرة في التخطيط التحول نحو الصيرفة الإسلامية، حيث كان هناك قليل من الإهتمام والدعم من الحكومة الليبية تجاه الخدمات المصرفية الإسلامية قبل عام 2011 (Albashir et al, 2018).

بدأت الانطلاقة نحو الصيرفة الإسلامية في ليبيا، عبر مصرف الجمهورية عام 2009، حيث قدم المصرف بعض من صيغ وعقود التمويل والاستثمار الإسلامية. وقد أطلق عليها في حينها إسم "المنتجات المصرفية البديلة" (إجباره، إجباره، 2016). جاء ذلك في إطار منشور مصرف ليبيا المركزي الصادر بتاريخ 29/ 8/ 2009م، الذي عرّف فيه المنتجات المصرفية البديلة بأنها "أدوات وصيغ تمويل واستثمار متوافقة مع الشريعة الإسلامية"، وقد حدد المنشور ثلاثة أنواع من المنتجات المصرفية البديلة وهي: المراجعة، والمضاربة، والمشاركة. (منشور المصرف المركزي، 2009)، وبعد ذلك أتاح مصرف ليبيا المركزي صيغ ومنتجات أخرى مثل الإجارة والسلم والاستصناع (إسماعيل، وسالم، 2010). ثم توالى المنشورات والتعليمات من مصرف ليبيا المركزي حول ضوابط وأسس تقديم المنتجات المصرفية البديلة والمتوافقة مع الشريعة الإسلامية وكيفية المحاسبة والمراجعة على هذه المنتجات المصرفية البديلة والتي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية وذلك بالالتزام والتقيد بمجموعة من الأسس والضوابط التي وضعها المصرف المركزي، والتي من أبرزها تكوين هيئة رقابة شرعية (إجباره، إجباره، 2016). وتطبيق أفضل الممارسات والمعايير الدولية المتعلقة بالخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية. وجاء العام 2013م، والذي يعتبر تأسيس مرحلة جديدة وعلامة مميزة في تاريخ التحول نحو الصيرفة الإسلامية في ليبيا. فقد أصدر المؤتمر الوطني العام القانون رقم (1) لسنة 2013 والذي يمنع فيه التعامل بالربا في كل المصارف العاملة في ليبيا وذلك استناداً للقانون رقم (46) لسنة 2012م الصادر عن المجلس الوطني الانتقالي، وكان هذا هو الدافع الاضطراري والالزامي للمصارف التجارية للتحول نحو الصيرفة الإسلامية (أبو زيد، 2018).

وحقيقة الأمر اليوم، أن عملية التحول للصيرفة الإسلامية في ليبيا لازلت تشهد العديد من التحديات والبطء الشديد في الخطى، وذلك لما يحيط بعملية التحول نحو الصيرفة الإسلامية من حاجة إلى توفير عدد من المتطلبات ورسم آليات للتحول بشكل سلس وصحيح (أبو زيد، 2018).

ولا شك أن التجارب الناجحة للتحويل نحو الصيرفة الإسلامية في العالم العربي والإسلامي، قد لعبت دوراً هاماً في تحفيز النظام المصرفي الليبي نحو التحويل، وكذلك في الاستفادة من تلك التجارب في تنفيذ التحويل، ولعل من أكثر التجارب التي استفادت منها ليبيا هي التجربة الأردنية، عقد معهد التدريب التابع للمصرف الإسلامي الأردني دورة تدريبية لوفد مصرفي ليبي من مصرف الجمهورية والجمعية الليبية للمالية الإسلامية في ليبيا بمشاركة 98 مصرفياً اشتملت على تقديم التدريب المصرفي الإسلامي (الجمعية الليبية للمالية الإسلامية، 2019)، حيث اهتمام الأردن بتوفير الخدمات المالية الإسلامية وتعزيز دورها في خدمة الاقتصاد الوطني وتنميته يعود إلى عام 1978 عندما تأسس أول مشروع مالي إسلامي في الأردن، واليوم تمتلك الأردن عدد من المصارف الإسلامية بقيمة أصول تبلغ بحدود 6 مليارات دولار، تقدم خدمات مصرفية تتوافق مع الشريعة الإسلامية، إضافة إلى عدد من المؤسسات المالية الإسلامية غير المصرفية التي تعمل وفق الشريعة الإسلامية، ولازالت المصارف الإسلامية الأردنية تسجل معدلات نمو في السنوات الأخيرة تفوقت فيها على ما تسجله المصارف التقليدية في ذات السنوات (الطالب، 2019).

ومن التجارب الناجحة في التحويل نحو الصيرفة الإسلامية والتي استفادت منها المصارف الإسلامية الليبية في تحولها، هي التجربة البحرينية، حيث تصدر البحرين اليوم المركز الأول عربياً من حيث عدد المصارف المدرجة على قائمة أكبر ستين مصرف إسلامي بمعدل 11 مصرف إسلامي وفق تقرير اتحاد المصارف العربية حول الصيرفة الإسلامية، وأفاد التقرير ذاته أن مجموع أصول المصارف الإسلامية في البحرين تقدر بـ 54 مليار دولار (اتحاد المصارف العربية، 2017).

بالرغم من هذه التجارب الناجحة وغيرها الكثير من التجارب كالتجربة الماليزية الرائدة في مجال الصيرفة الإسلامية، والسعودية والإمارات العربية المتحدة، إلا أن خطوات التحويل نحو الصيرفة الإسلامية في ليبيا لازالت متعثرة، وهي لازالت بعيدة عن تحقيق ما ذكره المختصون حول تطلعاتهم بأن قطاع الصيرفة الإسلامية في ليبيا، يسعى إلى قيادة التمويل الإسلامي في منطقة المغرب العربي (الحوتي، 2012).

في ظل ما تشهده الصيرفة الإسلامية في مختلف أنحاء العالم من تطور ونجاحات كبيرة، وقدرة عالية على تمويل المشروعات بكل أنواعها (الصغيرة والمتوسطة والكبيرة)، والدفع بحركة التنمية المستدامة للدول (الخريجي، 2016؛ أبوزيد، 2018؛ رستم، 2014). وجد القائمون على الصناعة المصرفية في ليبيا أنفسهم أمام خيار وحيد وهو التحول نحو الصيرفة الإسلامية، فقد استهلت ليبيا الانطلاقة نحو الصيرفة الإسلامية من خلال مصرف الجمهورية عبر افتتاحه لعدد من النوافذ والفروع الإسلامية سنة 2009، وبعد سنة 2011 ونتيجة لتغير النظام السياسي في ليبيا، حدثت تغيرات كبيرة كان من أهمها تعديل القانون رقم (1) لسنة 2005 بموجب القانون رقم 46 لسنة 2012 الصادر عن المجلس الوطني الانتقالي، وإضافة فصل خاص بالصيرفة الإسلامية، والذي شكل علامة فارقة في التحول نحو الصيرفة الإسلامية في ليبيا، واستناداً على هذا القانون أقر المؤتمر الوطني العام القانون رقم (1) بشأن منع المعاملات الربوية لسنة (2013) حيث نصت المادة رقم (1) بالآتي: "يمنع التعامل بالفوائد الدائنة والمدينة في جميع المعاملات المدنية والتجارية التي تجري بين الأشخاص الطبيعية والاعتبارية، ويظل بطلاناً مطلقاً كل ما يترتب على هذه المعاملات من فوائد ربوية ظاهرة أو مستترة"، ونصت المادة رقم (5): "لا تطبق الأحكام الخاصة بالفوائد الربوية الواردة بالتشريعات النافذة وتعتبر ملغاه كل كلمة أو عبارة تشير إلى الفوائد الربوية أينما وردت في تلك التشريعات وذلك بالنسبة للمعاملات المشار إليها سلفاً، ويتعين على الجهات ذات العلاقة تنظيم المعاملات المدنية والتجارية والمصرفية بما يتوافق كلياً مع الشريعة الإسلامية" (الموقع الرسمي لمصرف ليبيا المركزي).

وقد جاء هذا القانون موافقاً لرغبة عملاء المصارف العاملة في ليبيا وتلبية لأمني المواطنين وتوقعاتهم وبدعم قوي من معظم شرائح المجتمع باعتبار أن الإسلام هو شريعة المجتمع الليبي فقد أعتد هذا القانون، وهو ما أكدته دراسات عديدة محلية أبرزها دراسة (أبو حميرة وسويسي، 2010) و(العاني، 2017) و(Abdulsaleh، 2017). ومنذ بدء مصرف ليبيا المركزي عملية تحويل النظام المصرفي التقليدي إلى نظام مصرفي إسلامي، لم يتم بعد الانتقال إلى نظام مصرفي إسلامي بالكامل، ولا تزال العديد من البنوك في مراحل مبكرة من التحول (Masli et al, 2019).

لم تكن المصارف الليبية مستعدة للتحويل أو إلى التعامل بالقانون المشار إليه فالواقع الفعلي لممارسة وتطبيق الصيرفة الإسلامية في ليبيا يشهد ببطء شديد، وتعثرات وتحديات كبيرة، فمنذ انطلاق العمل المصرفي الإسلامي إلى اليوم لم تشهد الصناعة المصرفية الإسلامية في ليبيا تطوراً يذكر، ولم يتم الإعلان عن تحول أي مصرف بشكل كامل إلى الصيرفة الإسلامية، وماتزال إجراءات الترخيص لبعض المصارف الإسلامية تحت التأسيس، واكتفت بقية المصارف التجارية بإنشاء نوافذ للصيرفة الإسلامية أو الفروع الإسلامية التابعة للمصارف التقليدية (العاني، 2017).

وقد ذكر فركاش (2017) أن قرار مصرف ليبيا المركزي الإلزامي المشار إليه بمنع التعامل بالفوائد المدينة أو الدائنة، أربك القطاع المصرفي وشلّ من حركة التعاملات المالية والتي هي في الأساس ضعيفة جداً بالمقارنة مع أقرانها في منطقة شمال أفريقيا والشرق الأوسط. إن هذا القانون أدى إلى فقدان المصارف التجارية العاملة في ليبيا مصدر هام للدخل والسيولة، كما شكل حالة من عدم الوضوح في تطبيق الصيرفة الإسلامية الأمر الذي يشكل عائق في نمو القطاع المصرفي (الحاسي، 2020، ص28). وبالتالي صار من الضروري أن يحتاج القطاع المصرفي الليبي إلى استراتيجية وخطط عمل للنهوض به وتطويره (Zaed & Aldaif, 2016).

واليوم تبدو الحاجة ملحة إلى بيان وتحديد واقع الصيرفة الإسلامية في ليبيا، وإعادة تحليل الموقف ووضع توصيات وآليات تساهم في الإسراع نحو التحويل الكامل والحقيقي نحو الصيرفة الإسلامية وفق رؤية مبنية على توفير المتطلبات ومعرفة التحديات والصعوبات التي تواجه المصارف الليبية في سبيل تحقيق طموحها نحو التحويل والعمل وفق الصيرفة الإسلامية. فقد أكدت دراسة (Elkraghli, & Yahya, 2017) ان هناك عدد من المعوقات الحقيقية تحول دون تسريع الانتقال الصحيح إلى الصيرفة الإسلامية. ويضيف كلاً من (Abusloum, et al, 2020) ان هناك تحديات داخلية لا تقل أهمية عن التحديات الخارجية وتمثل في قلة الموارد البشرية المدربة، ونقص وعيها في الصيرفة الإسلامية ومقاومتها للتغيير نحو الصيرفة الإسلامية. بينما يمثل الهيكل الاقتصادي والوضع السياسي، والإطار التنظيمي التحديات الخارجية التي تعيق التحويل نحو الصيرفة الإسلامية. الأمر الذي يعني أن أصحاب المصلحة والقرار يجب أن يتوصلوا

إلى استراتيجيات وخطط شاملة حول عملية التحويل التي ستعمل على تحسين مستوى جاهزية البنوك، وزيادة وعي واستعداد موظفيها، وزيادة مهارات موظفي البنوك.

واستناداً على دراسة (افتوحة والضاوي، 2019) ودراسة (هارون والدعكي، 2018) ودراسة (العاني، 2017) ودراسة (فركاش، 2017) ودراسة (إجباره وإجباره، 2016) نجد أن التحول نحو الصيرفة الإسلامية وتطبيقها السليم لا بد أن يتوفر له عدد من المتطلبات التي تُشكل جوهر العمل المصرفي، وهذه المتطلبات تتمثل في الأحكام والفتاوي الشرعية، وكذلك التشريعات والقوانين واللوائح المنظمة للعمل المصرفي الإسلامي، بالإضافة لضرورة الاهتمام بالبنية التحتية من أماكن مناسبة وتقنيات حديثة وكوادر بشرية قادرة على استيعاب البُعد الشرعي والمالي للعمل المصرفي الإسلامي، وقادرة على إجادة العمل وفق الأساليب الحديثة للخدمات المصرفية. وأضاف (العاني، 2017) متطلبات أو تحديات خارجية مثل العلاقة مع المصرف المركزي، والاحتياطي القانوني والنسب المالية. وفي ذات الوقت أكدت الدراسات أن توفير تلك المتطلبات يُعد عامل رئيس وفعال لنجاح التحول نحو الصيرفة الإسلامية. وقد أوصت العديد من الدراسات التي بحثت في واقع الصيرفة الإسلامية في ليبيا مثل دراسة (Marai et al, 2015; Shafii et al, 2016; El-ElBrassi et al, 2017; Alaswad, 2018; Zaed& Aldaif, 2016). بضرورة توجيه الدراسات نحو دراسة التحول الناجح للمصارف الليبية نحو الصيرفة الإسلامية، والبحث لتحديد كافة المتطلبات الواجب توفرها لتحقيق فاعلية الصيرفة الإسلامية.

وعلى ذات الصعيد فقد أكدت الدراسات العربية والغربية (قنطقجي، 2004). وعلماء الغرب أيضاً (Choi & Mueller Mondher, 2017, 1984) على أهمية وجود محاسبة إسلامية لها معاييرها التي تميزها عن المحاسبة التقليدية الربوية، وقد أشار عدد من الباحثين (Sarea & M.A. 2013; Trokic, 2015) (الزعيبي وآخرون، 2013، حلس وجودة، 2017، نادية وعمار، 2019) إلى أن الصيرفة الإسلامية يتوجب إن تمتلك معايير محاسبية إسلامية توافق الشريعة الإسلامية، فوجود معايير شرعية واضحة، يجعل المؤسسات المالية والمصارف الإسلامية تسير بخطوات واضحة وراسخة نحو تطبيق أحكام الشريعة دون لبس أو غموض (بكحيل، وبحيث، 2019). حيث ان اتباع وتطبيق أي معايير أخرى لا تعني بخصوصية

المعاملات المالية الإسلامية ولا تهم بطبيعتها وتوافقها مع الشريعة الإسلامية قد ينجم عنه غياب شفافية القوائم المالية وصعوبة مقارنتها وعرضها بالشكل اللازم والمطلوب الذي يعكس طبيعة الصيرفة الإسلامية.

تعتبر معايير المحاسبة الإسلامية دليل يستدل به للإرشاد وهي خارطة طريق للوصول إلى أفضل الأساليب والطرق لتسجيل وقياس وعرض الأحداث والأنشطة للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية، وهذا ما سعت ولا تزال تسعى هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAIFOI) في تحقيقه بإصدارها المعايير المحاسبية وفق أحكام الشريعة الإسلامية. فمن وجهة النظر المؤسسية، فإن الكيان الرئيسي المعني بتنظيم المؤسسات المالية الإسلامية هي هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAIFOI). وفي حين أن هدفها هو تعزيز استخدام مبادئ المحاسبة والتدقيق في المؤسسات المالية الإسلامية وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية، وإكتساب وعي وقبول أوسع لمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بشأن المحاسبة والتدقيق والأخلاق والحوكمة والشريعة.

بناء على ما سبق، واعتماداً على الأدبيات البحثية المذكورة آنفاً، فإن الواقع اليوم يفرض علينا دراسة وبحث مدى توفر تلك المتطلبات وتقييمها وأثرها على ممارسة وتطبيق الصيرفة الإسلامية من وجهة نظر الموظفين بفرع الصيرفة الإسلامية في ليبيا في ضوء معايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن (AAIFOI) كأساس للمعالجة المحاسبية للمعاملات المالية بما يتلائم مع غايات الصيرفة الإسلامية ومقاصدها.

1.4 أهداف الدراسة

تهدف الدراسة بشكل عام إلى تقييم وبيان عملية التحول ومعرفة أين تقف المصارف التجارية الليبية في مسيرتها نحو التحول للصيرفة الإسلامية بعد مرور حوالي عشرة أعوام من بدء تقديم الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية، وذلك من خلال تقييم العلاقات بين متطلبات التحول للصيرفة الإسلامية (الأحكام الشرعية، القوانين والتشريعات، متطلبات البنية التحتية، طبيعة العلاقة مع المصرف المركزي) والتطبيق الفعلي لها في ليبيا، وتقييم أثر المعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة

للمؤسسات المالية الإسلامية (AAIFOI) على هذه العلاقة؛ كما تحاول الدراسة تحقيق أهداف الفرعية أخرى كآتي:

1. تقييم مدى توافر متطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية.
2. قياس أثر متطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية على تطبيق الصيرفة الإسلامية.
3. تحديد مستوى الالتزام بإتباع المعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن (أيوفي) بقطاع الصيرفة الإسلامية في ليبيا.
4. تقدير مدى التوافق بين متطلبات التحول والمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن (أيوفي) في اتجاه تطبيق الصيرفة الإسلامية في ليبيا.
5. تقديم آلية لتطبيق الصيرفة الإسلامية في ليبيا على أسس المعايير المحاسبية الإسلامية.

1.5 أسئلة الدراسة

تأتي أسئلة البحث لبلورة مشكلة الدراسة بشكل أوضح، وهنا فإن السؤال العام للبحث، ما أثر المعايير المحاسبية الصادرة عن (AAIFOI) على العلاقة بين متطلبات التحول (الأحكام الشرعية، القوانين والتشريعات، البنية التحتية، طبيعة العلاقة مع المصرف المركزي) نحو الصيرفة الإسلامية والتطبيق الفعلي لها؟. ويمكن استخلاص عدة أسئلة فرعية:

1. ما مدى توفر متطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية في ليبيا؟
2. ما أثر متطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية على تطبيق الصيرفة الإسلامية في ليبيا؟
3. ما مستوى تطبيق المعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن (أيوفي) بقطاع الصيرفة الإسلامية في ليبيا؟
4. هل متطلبات التحول تتوافق مع المعايير المحاسبية الإسلامية في اتجاه تطبيق الصيرفة الإسلامية في ليبيا؟

5. ما آلية التي يمكن تقديمها لضمان تطبيق الصيرفة الإسلامية في ليبيا على أسس المعايير المحاسبية الإسلامية.

1.6 أهمية الدراسة

تنبع أهمية هذه الدراسة من أهمية موضوع التحول نحو الصيرفة الإسلامية، فقد أضحت عملية التحول نحو الصيرفة الإسلامية اليوم هي الشغل الشاغل لمعظم المصارف الليبية، لدى فإن هذه الدراسة وما تتناوله من متطلبات نحو التحول الى الصيرفة الإسلامية يكون لها أهمية كبرى في إنجاح الصيرفة الإسلامية، ومعرفة أن يقف القطاع المصرفي في ليبيا في طريقه نحو التحول للصيرفة الإسلامية، وكذلك تمتد أهميتها إلى تنمية الوعي لدى المجتمع لما للمصارف الإسلامية من دور في مجال تعبئة المدخرات وتوظيفها في مجالات الاستثمار المناسبة التي تعمل على تنمية الدولة وزيادة رفاهية شعبها، كما إن توصيات هذه الدراسة ستشكل دليلاً إرشادياً للعديد من الجهات وأصحاب المصلحة في النظام المصرفي الليبي والقيادات المصرفية العليا وصانعي القرار حول أليات ومتطلبات التحول الفعلي والصحيح نحو الصيرفة الإسلامية، خاصة وإن هذه الدراسة تأتي بعد عدة سنوات من إصدار قانون رقم (1) بشأن منع المعاملات الربوية لسنة (2013). الأمر الذي يمنح هذه الجهات وأصحاب القرار نظرة شاملة عن الوضع الراهن للصيرفة الإسلامية في ليبيا يساعدهم في رسم وتوجيه الخطط المستقبلية، كما تمنحهم فرصة للوقوف على المعوقات والتحديات التي تواجه تطبيق الصيرفة الإسلامية في ليبيا. كما أن تناول الدراسة لمعايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن (AAIFOI) كمتغير وسيط ورافد لدعم التطبيق الصحيح للصيرفة الإسلامية يعطي الدراسة مزيداً من الأهمية حول مدى إدراك الموظفين بهذه المعايير والوعي بها.

وبالإضافة إلى ما سبق فإن للدراسة أهميتها في مجال البحث العلمي والأكاديمي، فالبحث في مجال الصيرفة الإسلامية هو ديدن الباحثين ومحل اهتمام المختصين بالصيرفة الإسلامية وخصوصاً في البيئة المحلية المتعطشة للمزيد من البحوث والدراسات في هذا المجال والذي يعتبر حديث الساعة في الوسط المصرفي في ليبيا، لذا فإنه من المرجو أن تكون هذه الدراسة إضافة ذات قيمة علمية للبحوث في هذا

المجال وإثراء للمكتبة العلمية المحلية والعربية، ولبنة من لبنات البحث العلمي في الصيرفة الإسلامية ودراسة أكاديمية يرجع إليها الأكاديميون والباحثون المهتمون بشؤون الصيرفة الإسلامية .

1.7 حدود الدراسة

وهي الحدود التي يقف عندها الباحث أثناء قيامه بالدراسة، وعليه الالتزام بها. وتتيح للباحث حصر جهده وتفكيره في نطاقها.

1. الحدود الموضوعية: ستقتصر هذه الدراسة على العلاقة بين متطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية والممارسة الفعلية لها، وأثر تطبيق المعايير المحاسبية الصادرة عن (AAIFOI) على تلك العلاقة.
2. الحدود البشرية: تقتصر الدراسة الميدانية على موظفي قطاع الصيرفة الإسلامية في كلاً من مصرف الجمهورية كونه من أكبر المصارف العاملة في ليبيا، وأول مصرف توجه نحو التحول للصيرفة الإسلامية والمصرف التجاري الوطني.
3. الحدود الزمنية: يحدد الإطار الزمني للجانب النظري للدراسة منذ عام 2009م وهي السنة التي بدأت فيها الصيرفة الإسلامية أولى خطواتها في بلد الدراسة ليبيا وحتى عام 2020م، وأما للجانب التطبيقي فسيكون ضمن العام الجامعي 2019-2020م.
4. الحدود المكانية: تشمل الحدود المكانية جميع فروع الصيرفة الإسلامية لمصرفي الجمهورية والتجاري الوطني داخل ليبيا فقط.

1.8 فرضيات الدراسة

تقوم الدراسة على وجود عدد من العلاقات بين المتغيرات المستقلة (الأحكام الشرعية والقوانين واللوائح، والبنية التحتية، وطبيعة العلاقة مع المصرف المركزي)، وبين المتغير التابع (التطبيق الفعلي للصيرفة

الإسلامية) في ظل وجود متغير وسيط (المعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن أيوفي)، ويمكن إنجازها في الأتي:

الفرضية الأولى: يوجد تفاوت في توفر متطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية في قطاع الصيرفة الإسلامية في ليبيا.

الفرضية الثانية: هناك ضعف في مستوى الالتزام بإتباع المعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن (أيوفي) في قطاع الصيرفة الإسلامية في ليبيا.

الفرضية الثالثة: يوجد أثر لمتطلبات التحول للصيرفة الإسلامية على تطبيق الصيرفة الإسلامية في ليبيا. ويمكن تقسيم هذه الفرضية الى عدة فرضيات فرعية كما يلي:

- يوجد أثر للضوابط والأحكام الشرعية على تطبيق الصيرفة الإسلامية في ليبيا.
- يوجد أثر للقوانين والتشريعات على تطبيق الصيرفة الإسلامية في ليبيا.
- يوجد أثر للبنية التحتية على تطبيق الصيرفة الإسلامية في ليبيا.
- يوجد أثر لطبيعة العلاقة مع المصرف المركزي على تطبيق الصيرفة الإسلامية في ليبيا.

الفرضية الرابعة: يوجد أثر لمعايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن (أيوفي) كمتغير معدل على العلاقة بين متطلبات التحول وتطبيق الصيرفة الإسلامية.

1.9 مصطلحات الدراسة

الصيرفة الإسلامية: ممارسة المؤسسة المصرفية لجميع معاملاتها ونشاطها الاستثماري وإدارتها لجميع أعمالها وفق أحكام الشريعة الإسلامية ومقاصدها وكذلك أهداف المجتمع الإسلامي داخلياً وخارجياً (العلي، 2008).

متطلبات الصيرفة الإسلامية: "ويقصد بها كافة الأمور والإجراءات التي يتوجب على المصرف القيام بها لكي تطبق الصيرفة الإسلامية بصورة تامة وصحيحة" (أبو حميرة وسويس، 2010). وفي هذه

الدراسة قد اشتملت المتطلبات على (الأحكام الشرعية، القوانين والتشريعات، متطلبات البنية التحتية، العلاقة مع المصرف المركزي)

المعايير المحاسبية الإسلامية: وهي المبادئ والارشادات العامة للعمل المحاسبي للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية. ويقصد بها الباحث هي المعايير المحاسبية التي وضعتها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).

قطاع الصيرفة الإسلامية في ليبيا: يقصد به المصارف والفروع والنوافذ التي تعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية داخل الأراضي الليبية.

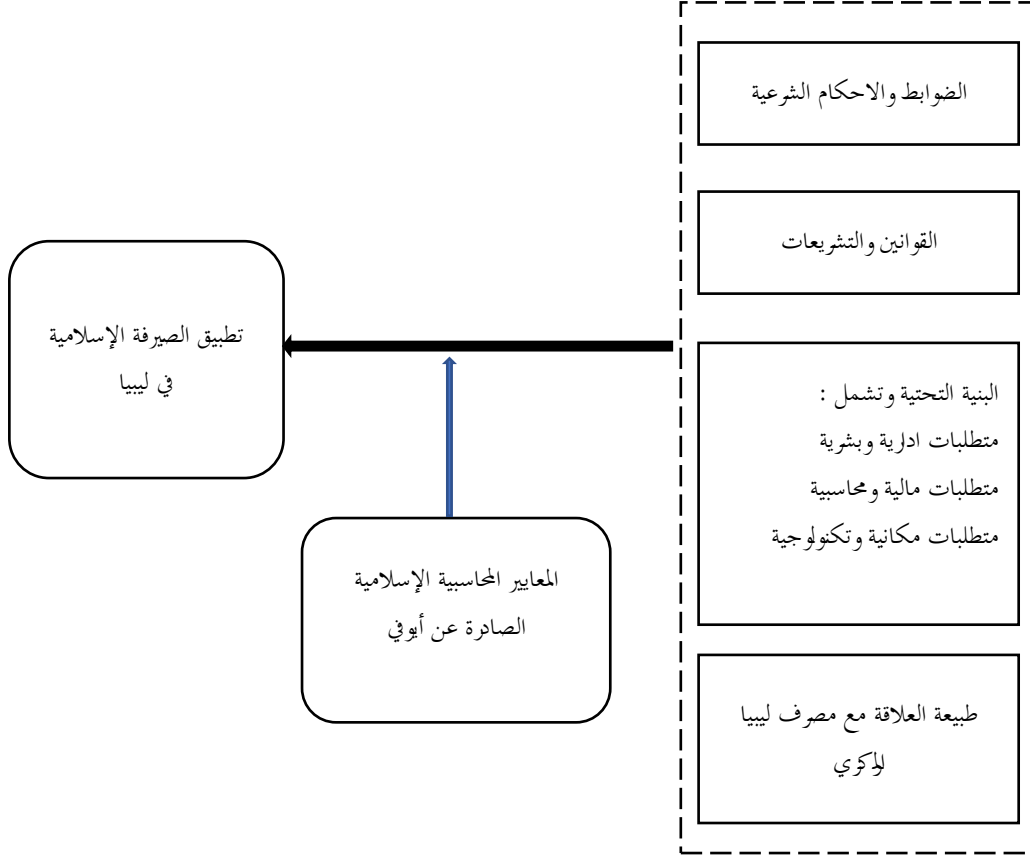
تطبيق الصيرفة الإسلامية: التطبيق في اللغة هو إخضاع القضايا والمسائل، لقاعدة علمية أو قانونية أو نحوها. ويقصد به الباحث هو تنفيذ الصيرفة الإسلامية بالصورة الصحيحة والسليمة من الناحية العملية والإجرائية.

1.10 نموذج الدراسة

تم الإعتماد في بناء لنموذج الدراسة على الدراسات السابقة ذات الصلة بموضوع الدراسة، والمعني بفحص المتغيرات المستقلة لكونها متطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية (الأحكام الشرعية، القوانين واللوائح، البنية التحتية، العلاقة مع المصرف المركزي) فإن الدراسة تعتبر تطبيق الصيرفة الإسلامية متغيراً تابعاً، ولزيادة تأكيد التطبيق الفعال للصيرفة الإسلامية وإضفاء مساهمة جوهرية للدراسة الحالية اعتبرت معايير المحاسبة الإسلامية متغير مؤثر في هذه العلاقة.

المتغير التابع

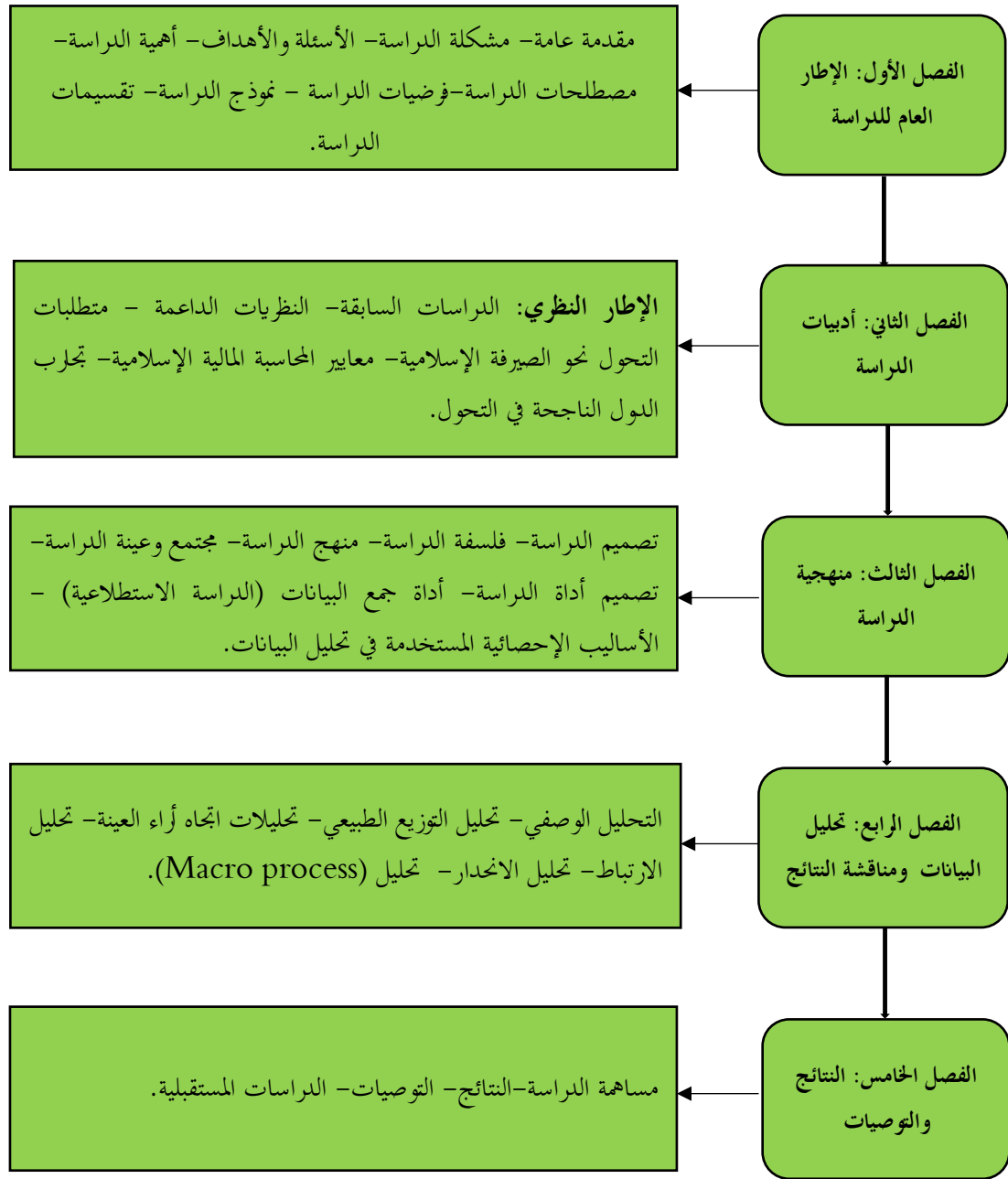
المتغيرات المستقلة



الشكل 1.2: نموذج الدراسة

1.11 تقسيمات الدراسة

ستقسم هذه الدراسة إلى عدد خمسة فصول، كما هو موضح في الشكل (1.3):.



الشكل 1.3: تقسيمات الدراسة

1.12 الخلاصة

جاءت تعاليم الإسلام النبيلة لتنظم وتُصحح كافة الجوانب الاقتصادية والمعاملات المالية وفق أحكام الشريعة، لما للمال من أهمية كبرى وضرورة من ضرورات الحياة، ومن هنا فقد ألزم الشرع المصارف

والمؤسسات المالية الإسلامية بالعمل وفق مبادئ الإسلام وشهدت السنوات الاخيرة تحول العديد من المصارف التقليدية نحو العمل بمقتضيات وأحكام الشريعة الاسلامية والذي سُمي بالصيرفة الإسلامية، وحيث أن ليبيا هي دولة إسلامية بالكامل فقد توجهت مؤخراً معظم المصارف العاملة بها إلى الصيرفة الإسلامية. ومن هنا تتناول هذا الفصل توضيح خلفية ومشكلة الدراسة والتي تمثلت في مدى توفر متطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية وأثرها على تطبيق الصيرفة الإسلامية في ضوء المعايير المحاسبية الاسلامية الصادرة عن (AAIFOI)، وللإجابة على أسئلة الدراسة وتحقيق أهدافها وضع الباحث نموذج للدراسة تناول فيه المتغيرات المستقلة (الأحكام والفتاوي الشرعية، التشريعات والقوانين واللوائح، البنية التحتية، العلاقة مع المصرف المركزي) والمتغير التابع (تطبيق الصيرفة الإسلامية) وكانت المعايير المحاسبية الإسلامية كمتغير وسيط.

CHAPTER 2

مراجعة الأدبيات السابقة

2.1 المقدمة

تعد مرحلة مراجعة الأدبيات السابقة من المراحل المهمة في البحث العلمي، إذا من الضروري أن يتسلح الباحث بفهم واسع وعميق للإطار النظري لدراسته ومفهوم واضح لمتغيرات تلك الدراسة. ويقصد عادة بمراجعة الأدبيات هي جزء من الإطار النظري للدراسة تتمثل في جملة النظريات والدراسات السابقة ذات العلاقة بالمشكلة قيد الدراسة ومتغيراتها والعلاقة بينهم.

عليه فإن هذا الفصل يعرض عدد من الدراسات السابقة ذات العلاقة بمتغيرات الدراسة الحالية لتكون دليل قيم وثمين لبناء المسار النظري والتطبيقي للدراسة الحالية، وكذلك تحديد الفجوة العلمية والمعرفية التي تسعى الدراسة الحالية إلى تغطيتها. كما أن هذا الفصل مبني على تفصيل الإطار النظري لمفاهيم الدراسة والمتمثلة في متطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية (الأحكام والفتاوي الشرعية، التشريعات والقوانين واللوائح، البنية التحتية، العلاقة مع المصرف المركزي)، وتطبيقها في المصارف، وكذلك معايير المحاسبة الإسلامية وبعض النظريات التي تفسر العلاقات بين المتغيرات.

2.2 تصنيف الدراسات السابقة

ترتكز معظم البحوث العلمية على ما سبقها من الدراسات، حيث أن الدراسات السابقة تعد من أهم الركائز العلمية التي يعتمد عليها البحث العلمي بعد تحديد واختيار مشكلة الدراسة، فيكتفئ الباحث بالبحث والتمحيص في الدراسات السابقة والتي تشكل بالنسبة له تراثاً هاماً ومصدراً غنياً لا بد من الاطلاع عليه قبل البدء بالدراسة، وهذا بحد ذاته يوفر للباحث العديد من الفوائد، من معرفة

الاتجاهات الحديثة للظاهرة قيد الدراسة، تحديد الفجوات البحثية، وكذلك إغناء الدراسة بالمعارف والمعلومات، والمساهمة في معرفة المنهجية المناسبة لتحقيق أهداف دراسته.

وعليه فإن الباحث هنا، يستعرض عدداً من الدراسات السابقة والتي تعد كافية لعلاقتها الوطيدة بمتغيرات ومفاهيم الدراسة الحالية والتي كانت أساساً لدعم إشكالية الدراسة والإطار المفاهيمي للدراسة. ويقوم الباحث بتصنيف هذه الدراسات السابقة وفق موضوعات الدراسة ومتغيراتها الأساسية، والجدول (2.1) يظهر تصنيف الدراسات السابقة. كما يمكن الاطلاع عليها بالتفصيل في الملاحق. بشكل عام

الجدول 2.1: تصنيف الدراسات السابقة

الرقم	تصنيف الدراسات السابقة	عددتها
2.2.1	الدراسات المتعلقة بمتطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية	15
2.2.2	الدراسات المتعلقة بالتطبيق للصيرفة الإسلامية	5
2.2.3	الدراسات المتعلقة بمعايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن (AAOIFI)	11

2.2.1 الدراسات المتعلقة بمتطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية

لقد أخذت الصيرفة الإسلامية نصيباً كبيراً في الأدبيات البحثية، ولا زالت تحظى بأهمية كبيرة من قبل الدراسات الحديثة في تبيان الفروق بين الصيرفة الإسلامية والتقليدية وكذلك في تحديد الآليات الصحيحة والضوابط والمتطلبات لضمان التحول الذي يحقق المقصد من الصيرفة الإسلامية، وفي هذا الصدد سنعرض لمجموعة من الدراسات السابقة التي تناولت الصيرفة الإسلامية من حيث الضوابط والمتطلبات اللازمة للتحول نحو الصيرفة الإسلامية.

وفي إطار البحث في متطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية، ذكرت دراسة المرطان (2005)، أن نجاح العمل المصرفي الإسلامي يتوقف على مدى توفر مجموعة من متطلبات النجاح، وهي التخطيط العلمي، والالتزام الشرعي، والإعداد المناسب للكوادر البشرية، تطوير النظم والسياسات المناسبة، الموازنة

مع إدارات المصرف الأخرى والاختيار المناسب للفروع ومواقعها في حالة النوافذ الإسلامية في المصارف التقليدية. وقد قدم الباحث تحليلاً وصفيًا لهذه المتطلبات ومدى ضرورتها لنجاح العمل المصرفي الإسلامي.

إلا أن Sole (2007)، يرى أن هناك مجموعة أخرى من المتطلبات الواجب توفرها للعمل المصرفي الإسلامي، وإن اتفقا الالتزام الشرعي والامتثال لأحكام الشريعة، حيث هدف Sole في دراسته إلى تقديم صورة واضحة عن المصارف الإسلامية ومتطلباتها وخصائصها وذلك في إطار تقديم تعريف كافي للمصارف التقليدية الغربية للصيرفة الإسلامية، وقد اعتمدت الورقة على المنهج الوصفي، وركزت الورقة في بعض جوانبها على العناصر اللازمة للمصارف الإسلامية والواجب توفيرها من قبل المصارف التقليدية الراغبة في الانطلاق نحو الصيرفة الإسلامية، وقد ركز على (الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية، الفصل بين الصناديق الإسلامية والتقليدية، المعايير المحاسبية، حملات التوعية).

وفي الدراسات الحديثة هناك شمولية أكثر لمتطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية، ومن هذه الدراسات، دراسة (Arshad et al, 2016) هدفت الدراسة بشكل مباشر إلى إبراز أهم الإشكاليات والمعوقات أمام التحول نحو الصيرفة الإسلامية، وقد خلصت الدراسة إلى حاجة نماذج التمويل الإسلامي لمزيد من الدراسات للتغلب على جميع التحديات الأخيرة للعالم الاقتصادي. لذلك، علماء الشريعة ممن لديهم خبرة في الاقتصاد والمالية يجب أن يسعوا لصياغة جديدة الاستراتيجيات والمنتجات بما يتماشى مع متطلبات بيئة اليوم، كما ينبغي وضع لوائح جديدة لجعل النظام المالي ونظام الإدارة أكثر كفاءة. علاوة على ذلك، دمج آلية إدارة الموارد الإلكترونية التي ينبغي تعزيزها لكسب ثقة أصحاب المصلحة في المؤسسات المالية الدولية، وبالمثل، ينبغي تعديل اللوائح والقوانين.

كانت دراسة (Shafii et al, 2016a) قد ناقشت متطلبات التحول بشكل أوسع ومركز، حيث سلطت الضوء على التحديات والعقبات التي تواجه عملية تحويل المصارف التقليدية إلى المصارف الإسلامية، وإن الهدف الرئيسي من هذه الدراسة هو التحقيق في العوامل التي تؤثر على نجاح عملية التحويل من المصارف التقليدية إلى المصارف الإسلامية، ودوافع هذه العملية. واعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي وتوصلت الدراسة إلى أن المصارف التقليدية تواجه قضايا تتعلق بعدم وجود إطار شامل

للتحويل، مع بعض القضايا؛ ومقاومة التحويل، والموارد البشرية، والمنتجات المالية الإسلامية، واللوائح والتشريعات. وأظهرت النتائج أن توظيف مهنيين وموظفين ذوي دراية وخبرة هي واحدة من القضايا الرئيسية للتحويل. ومن المتوقع أن يتمتع الموظفون بالخبرة الفنية في مجال الخدمات المصرفية وكذلك المعرفة بالمبادئ الأساسية للنظام المصرفي الإسلامي. وتوصي الدراسة أنه ينبغي النظر إلى عملية التحويل على أنها عملية شاملة لجميع مكونات النظام الاقتصادي والمالي. المصارف التقليدية التي يجب تحويلها إلى المصارف الإسلامية يجب أن تتبع شكل البيانات المالية التي اقترحتها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بشكل عام ومعياري الشريعة رقم (6) (معياري التحويل) على وجه الخصوص. وهناك حاجة إلى مزيد من البحث لتحديد أهم العوامل التي تؤثر على عملية التحويل إلى الخدمات المصرفية الإسلامية. هذه الورقة وفقاً ل (Shafi et al, 2016) هي الأولى من نوعها التي توفر مراجعة شاملة ومتكاملة للأدبيات النقدية التي يمكن أن تكون بمثابة قائمة مرجعية مفيدة للباحثين والقادة في مجال الصيرفة الإسلامية في سعيهم لتقييم عملية التحويل من المصارف التقليدية إلى الخدمات المصرفية الإسلامية.

وقد أوضحت تلك المتطلبات وأكدت عليها دراسة عوادي، مصطفى (2017)، حيث تعرضت الدراسة إلى إشكالية في مدى امتلاك المصارف الإسلامية في الجزائر للمتطلبات تفعيل الصيرفة الإسلامية في اتجاه تعزيز تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة، وقد اعتمدت الدراسة على المنهج التحليلي الوصفي، مستخدمةً الوثائق والتقارير كأداة لجمع البيانات، والتي من خلالها توصلت إلى أن الصناعة المصرفية الإسلامية هي مستقبل الصناعة المالية، وكذلك بالرغم من الاهتمام التي توليه الدول العربية والإسلامية للصيرفة الإسلامية فإن الجزائر لازالت تمثل استثناء بقلة الاهتمام بها، وذلك راجع للعديد من التحديات والمعوقات والتي من أهمها عدم نجاعة التنظيم القانوني والتشريعي، وكذلك الافتقار إلى توفر الإطارات والكوادر البشرية ومقومات البنية التحتية. وقد أوصت الدراسة من ضمن ما أوصت به على مراعاة المعالجات المحاسبية للمنتجات المصرفية والمالية تتوافق مع أحكام الشرعية الإسلامية. وقد شكلت هذه الدراسة تأكيداً آخر على أهمية إشكالية الدراسة الحالية، ومدى العلاقة بين المتطلبات والتطبيق الفعال للصيرفة الإسلامية، والحاجة إلى تبني معايير محاسبية إسلامية كالتالي وضعتها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

وتأكيداً على توفر متطلب الالتزام الشرعي فقد جاءت دراسة أبو حفيظة، سهى، وعبدالله، أحمد سفيان، (2019). فتمثلت إشكالية الدراسة في عمل المصارف التقليدية بنظام النوافذ الإسلامية، مما يؤدي إلى تساهل المصارف التقليدية وعدم التزامها بالضوابط الشرعية، وقد هدفت الدراسة إلى بيان مدى شرعية العمل بالنوافذ الإسلامية وتحديد الضوابط الشرعية الواجب التقيد بها. وقد اعتمدت الدراسة على المنهج الاستقرائي التحليلي، وخلصت إلى الدراسة إلى بيان مجموعة من الضوابط لإنشاء نوافذ إسلامية تتمثل في الضوابط القانونية والإدارية والمالية والمحاسبية وكذلك العملياتية والفنية ناهيك عن أهمهم وهي الضوابط الشرعية، وقد أكدت الدراسة على أن التمويل الإسلامي هو الدافع الأساسي لتحول المصارف التقليدية إلى الدخول في مجال الصيرفة الإسلامية، لذا أوصت بضرورة التشديد على التحول إلى الصيرفة الإسلامية وفق الضوابط والمتطلبات اللازمة لضمان شرعيتها وتركها للربا المحرم، وبالرغم من أن هذه الدراسة كانت دراسة وصفية وتناولت الظاهرة بشكل عام، إلا أنها بينت أهمية تناول متطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية وأثرها في التطبيق الفعال للصيرفة الإسلامية.

وعلى صعيد الأدبيات البحثية في البيئة الليبية، فهناك عدداً من الدراسات التي تركزت حول واقع الصيرفة الإسلامية في ليبيا، وتحديد متطلبات التحول الناجح لها، قد أسفرت اجتهادات الباحث على أن دراسة أحمد والهادي (2008)، هي من أهم الدراسات الميدانية المنشورة في توافر متطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية حيث ركزت الدراسة على التعرف على مدى توافر مقومات تطبيق الصيرفة الإسلامية واقترح آلية مناسبة لذلك، وقد اشتملت الدراسة مدراء الإدارات بالمصارف الليبية وكذلك العملاء، ومقابلات شخصية لتشخيص الواقع بصورة أقرب، وقد ركزت الدراسة على اقتناع المستويات الإدارية والعملاء بالتحول، وكذلك وضع الأطر القانونية للصيرفة الإسلامية، والمعايير المحاسبية، والموارد البشرية المؤهلة، والتوجه نحو تعريف العملاء بالصيرفة الإسلامية.

ومن أبرز الدراسات المحلية والتي تعد من أول الدراسات المحلية التي وجهت أنظار الباحثين حول أهمية توفر تلك المتطلبات هي دراسة أبو حميرة وإسويسي (2010)، حيث تركزت مشكلة الدراسة في وضع تصور لتحول المصارف الليبية إلى مصارف إسلامية، وهدفت الدراسة إلى بيان وتوضيح متطلبات التحول للمصارف التجارية في ليبيا إلى مصارف تقدم خدماتها بطريقة تتفق وتنسجم مع أحكام الشريعة

الإسلامية، وذلك من خلال بيان مفهوم التحول، وأنواعه، وأسبابه، مع التعرف على اتجاهات المجتمع حول تطبيقات الصيرفة الإسلامية.

وقد أوضحت الدراسة أن متطلبات التحول الواجب توفرها للمصارف الليبية تتمثل في: (المتطلبات القانونية، والمتطلبات الشرعية، والمتطلبات الإدارية) وقد اعتمدت الدراسة على المنهج التحليلي الوصفي، وخلصت الدراسة إلى نتائج هامة والتي إذا ما تم النظر فيها بما فسيكون لها دور كبير وفعال في عملية تحول المصارف التجارية التقليدية في ليبيا نحو الصيرفة الإسلامية، حيث أثبتت الدراسة أن (86.3%) من العينة المبحوثة لديها معرفة بالمصارف الإسلامية، و(56.6%) معرفة بعمل وأنشطة الصيرفة الإسلامية ، على الرغم من أن (88%) لم يتعامل معها قط لأنها غير موجودة في مجتمع البحث. وخرجت الدراسة بالعديد من التوصيات أهمها: إعادة النظر في كافة الأنظمة المصرفية والمالية والاقتصادية لتتكيف مع عملية التحول. وإنشاء جهاز مركزي يتبع إدارة مصرف ليبيا المركزي للإشراف والرقابة على عملية التحول وتأسيس المصارف والفروع والنوافذ الإسلامية.

وفي ذات العام (2010) أجرى الطويل دراسته، وتعلقت الدراسة بإبراز المتطلبات والأدوات العملية لإدخال الخدمات المالية والمصرفية الإسلامية في المصارف الليبية، واعتمدت على المقابلة الشخصية مع المدراء المشرفية في مصرفي الجمهورية والمصرف التجاري الوطني، وقد أوضحت الدراسة قصور في التهيئة البيئية والمناخ الداعم، وكذلك الإطار القانوني الذي يدعم الصيرفة الإسلامية، وغياب التعاون بين المصارف الليبية، والتدريب المخطط للعاملين.

وقد أخذت الدراسات حول البيئة المحلية شكلاً آخر وأكثر تعمقاً حول ضرورة توفر متطلبات الصيرفة الإسلامية بعد قانون منع الربا عام 2012، انطلقت الدراسات المحلية من جديد لبيان المتطلبات، وقد استفاد الباحثون من التجارب الناجحة في تأطير المتطلبات، ومن تلك الدراسات، دراسة الحمروني (2013)، التي حددت المشكلة في السؤال العام للدراسة، ما مستقبل الدعوة لأسلمة النظام المصرفي في ليبيا؟. وتفرع منه عدة أسئلة منها: ماهي الصعوبات والعقبات التي تواجه التحول إلى نظام مصرفي إسلامي في ليبيا؟ ما الخطة أو الخطط التي تلزم العمل بها لتحول المصارف الليبية التقليدية للعمل وفق نظام الصيرفة

الإسلامية؟ كان الهدف من الدراسة حسب الباحث هو الوصول للحقيقة، ومحاولة تكوين المفاهيم النظرية. ومن أهم النتائج كانت التأييد القوي والرغبة الجارحة لتطبيق الصيرفة الإسلامية في ليبيا، وإبعاد النظام الربوي المخالف لأحكام الشريعة، كما وجدت الدراسة ان هناك دوافع متعددة لإقدام المصارف التجارية التقليدية على التحول نحو نظام العمل المصرفي الإسلامي، وذلك بسبب إستجابة لرغبة العملاء، وكذلك الإيمان بحزمة التعامل بالفائدة المصرفية الربوية، إضافة إلى أن الدولة الليبية متمثلة في المؤتمر الوطني العام والحكومة المؤقتة ومفتي الديار الليبية، قد أبدوا رغبة في التحول إلى الصيرفة الإسلامية وإيقاف وإلغاء كل المعاملات المصرفية الربوية، أهم ما التوصيات لهذه الدراسة كانت ضرورة قيام المتخصصين في فقه المعاملات المالية الإسلامية، والعمل على تدريب الموارد البشرية العاملة في المصارف الليبية وتأهيلها للعمل المصرفي الإسلامي، وإنشاء أقسام ومراكز متخصصة بتدريس الإقتصاد الإسلامي والصيرفة الإسلامية. كما أوصت بالاستفادة من تجارب الدول العربية والإسلامية السابقة في التحول. وكذلك تفعيل دور هيئة الرقابة الشرعية التابعة لمصرف ليبيا المركزي في متابعة مراحل التحول من النظام التقليدي إلى النظام الإسلامي.

Fatma & Hussainey (2015) ، هدفت الدراسة إلى التحقيق في تحول المصارف التقليدية إلى المصارف الإسلامية، وهو ما يوفر فرصة كبيرة لتطوير فهم المتطلبات الشرعية لعملية التحويل وما يتعين على المصارف التقليدية فعله من أجل تحويلها إلى مصارف إسلامية. بالإضافة إلى ذلك، ناقشت الدراسة الدوافع القضائية والمالية وراء المصارف التقليدية التي تحولت إلى الصيرفة الإسلامية. علاوة على ذلك، ناقشت الدراسة معيار التحول الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، وقد خلصت الدراسة تشير الدراسة إلى أن المصارف التقليدية يجب أن تلتزم بجميع الشروط لاستكمال عملية التحويل بنجاح والالتزام الكامل بأحكام الشريعة الإسلامية، وقد أكدت الدراسة على أن عملية التحول نحو الصيرفة الإسلامية جاءت انطلاقاً من الاعتقاد بضرورة إجراء تغيير الصحيح، وضمن دوافع دينية ومالية. عليه أوصت بضرورة يجب دعم الدافع الديني بخطة مستقرة وجيدة لضمان تحول ناجح، علاوة على ذلك، الاستفادة من المعايير الشرعية التي وضعتها (AAOIFI)، وضرورة التزام المصارف التقليدية بكل متطلبات التحول.

ومن ضمن الدراسات المستفيضة حول متطلبات تطبيق الصيرفة الإسلامية في ليبيا، دراسة عمر (2016)، سعت الدراسة إلى بيان متطلبات عملية تحول المصارف التقليدية إلى المصارف الإسلامية ف ليبيا، وقد استخدم الباحث المنهج الكيفي بدراسة ميدانية على مصرف الجمهورية بطبرق-ليبيا اعتمدت على المقابلة الشخصية، وقد خلصت الدراسة إلى أن الدوافع الأساسية التي دفعت مصرف الجمهورية بطبرق للتحول نحو الصيرفة الإسلامية هي الالتزام بالشرعة الإسلامية ومن ثم الدوافع القانونية والنجاح الذي حققته الصيرفة الإسلامية. وقد أكدت الدراسة في نتائجها على أن المتطلبات الأساسية للتحول نحو الصيرفة الإسلامية في ليبيا، أولاً المتطلبات السياسة بتوفر الأمن بالبلاد، ومن بعد ذلك تأتي المتطلبات الشرعية، ومن ثم المتطلبات القانونية، ومن بعدها المتطلبات الإدارية. إلا أن الأمر تواجهه العديد من العقبات تتمثل في السياسات الخارجية المتمثلة في عدم استقرار الأوضاع الأمنية، ومن ثم العقبات الشرعية الداخلية، ثم العقبات القانونية الخارجية ثم العقبات الإدارية الداخلية وكذلك عدم إقامة حملات إعلامية ومؤتمرات في المؤسسات التعليمية وعدم تدريس تخصص العلوم ا لمالية والمصرفية الإسلامية في الجامعات الليبية.

وفي دراسة (Saaid, 2016) حول تقصي وتحديد العوامل الداخلية في عملية التحول من البنوك التقليدية إلى النظام المصرفي الإسلامي في ليبيا، تم فيها اختيار عدد من المتغيرات المستقلة وهي؛ التوافق مع الشريعة، ومقاومة التحول، والأنظمة والتشريعات، والموارد البشرية، والمنتجات المالية الإسلامية، وكان نجاح عملية التحويل هو المتغير التابع، ودور القيادة المتغير الوسيط في العلاقة، وتم تطبيق الدراسة بالطرق المختلطة (mix method). حيث تبنى الباحث في المرحلة الأولى (الطريقة الكمية) من توزيع الاستبيان. وفي المرحلة الثانية (الطريقة النوعية)، عبر سلسلة من المقابلات مع خمسة مديرين. تكشف نتائج هذه الدراسة أن عوامل التوافق مع الشريعة والموارد البشرية لها تأثير إيجابي كبير على نجاح عملية التحويل. وإن اللوائح والتشريعات والمنتجات المصرفية الإسلامية لها تأثير إيجابي ولكن غير مهم على نجاح عملية التحويل، كما تُظهر أن دور القيادة له تأثير سلبي معتدل على العلاقة بين المقاومة ونجاح التحول. وتكشف نتيجة المقابلات أن المصارف الليبية غير مستعدة للتحول إلى الصيرفة الإسلامية في الوقت الحاضر بسبب انعدام الوضع الأمني والسياسي. وتؤكد الدراسة على الحاجة لدراسات مستقبلية للتحقق من مستوى الامتثال لمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

وجاءت دراسة الصقوع، والتائب (2017)، بهدف استطلاع وجود المعوقات التي تحد من تطبيق نظام الصيرفة الإسلامية في المصارف التجارية الليبية، وكذلك تحديد فروقات بين إجابات عينة الدراسة حول هذه المعوقات، حيث تُعزى هذه الفروقات إلى إختلاف المصرف أو سنوات الخبرة أو التخصص، واستخدم الباحثان الاستبانة كأداة لجمع البيانات من عينة الدراسة، والتي تمثلت في موظفي المستويات العليا بالإدارات في المصارف التجارية الليبية، وقد ركز الباحثان على أربعة مصارف، وهي: مصرف الجمهورية ومصرف الوحدة ومصرف شمال أفريقيا والمصرف التجاري الوطني، في مدينة الخمس ومدينة زلتين، واستخدم الباحثان برنامج الحزمة الإحصائية SPSS لتحليل البيانات واختبار الفرضيات. وخلصت الدراسة إلى وجود معوقات شخصية واجتماعية تحد من تطبيق الصيرفة الإسلامية في المصارف التجارية الليبية، أهمها حداثة التجربة وضعف الخبرة لدى العملاء، ومعوقات إدارية وفنية تحد من تطبيق الصيرفة الإسلامية في المصارف التجارية الليبية، من أبرزها عدم وجود مجالات استثمار إسلامية بصورة كافية في الأسواق المالية، كذلك توجد معوقات شرعية وتش ريعية تحد من تطبيق الصيرفة الإسلامية في المصارف الليبية، أهمها غياب الانسجام بين فتاوى الهيئات الشرعية حول بعض التعاملات في المصارف الإسلامية. وفي سنة 2019 قام كلا من افتوحة، والضاوي، بدراسة معوقات التحول لتقديم المنتجات الإسلامية في مصرف الجمهورية، حيث تم توزيع استبيان على عدد 50 موظف تتضمن بنودها عدد من المعوقات والمشاكل (القانونية والشرعية والإدارية). وكانت النتيجة تفيد وجود عدد من المعوقات تتمثل في عدد تأهيل العنصر البشري، وعدم الامتثال الى أحكام الشريعة الإسلامية، بالإضافة الى معوقات أخرى قانونية وإدارية وقضائية. وجأت اهم التوصيات بالاهتمام بالعنصر البشري وجميع النواحي الشرعية والقانونية والقضائية ذات العلاقة.

2.2.2 الدراسات المتعلقة بالتطبيق للصيرفة الإسلامية

العديد من الدول حول العالم، بادرت بدعم مصارفها للتحول نحو الصيرفة الإسلامية بعد النجاح الكبير للنظام المصرفي الإسلامي، إلا أن بعض تلك الدول أو المصارف لم تحقق النجاح المرجو من الصيرفة الإسلامية لاعتبارات عديدة، ومن هنا أهتم الباحثون بتشخيص التجارب الناجحة والتطبيق الفعال

للصيرفة الإسلامية، كالتجربة الماليزية والباكستانية والبحرينية والإماراتية والسودانية وغيرها، وهناك من شخص التصور التطبيقي للصيرفة الإسلامية، وذلك ما قدمه عبداللطيف المصراقي (2011)، في كتابه المصارف الإسلامية النظرية والتطبيق والمقارنة مع المصارف التقليدية، حيث أكد على أن تطبيق الصيرفة الإسلامية ليس مرهون فقط بتوفير المتطلبات، بل أيضاً يتطلب مجموعة من الإجراءات المدروسة والمخطط لها، والتي ذكر منها تحديد الفروع المراد تحويلها، تشكيل فريق عمل فعال يضم الإدارية والمالية والرقابة الشرعية وإدارات الفروع والتدريب، ومن ثم تحديد وقت بدء التنفيذ، وإعلام العملاء وتثقيفهم حول الصيرفة الإسلامية، تحديد الحسابات المطلوب فتحها أو إقفالها، إعداد النماذج والعقود في صيغ العمل الجديدة، التنسيق مع مصارف لها خبرة في المجال للتدريب والاستشارات.

دراسة Ashraf (2013)، وقد هدفت الدراسة إلى تحليل تطور ونمو الخدمات المصرفية الإسلامية في باكستان، حيث أكدت الدراسة على النجاح الكبير للمصارف الإسلامية في باكستان، حيث يتضح من الدراسة نمو المصرفية الإسلامية من حيث إجمالي الأصول، إجمالي الودائع، إجمالي التمويل، إجمالي الاستثمارات، إجمالي عدد الفروع، الأرباح، ربحية السهم، حقوق ملكية حاملي الأسهم وغيرها من المؤشرات المالية التي توضح النمو المالي وتطور المؤسسات المالية الإسلامية. وقد ذكر الباحث أن من بواعث هذا النجاح السريع (حيث أنشأت باكستان أول مصرف إسلامية عام 2000)، أنه تم إعداد مجموعة متكاملة للإطار القانوني والتنظيمي والمتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية قبل اتخاذ الإجراءات المصرفية الإسلامية. كانت المبادرة في باكستان ناجحة وحققت نجاحاً كبيراً. نمت الصناعة المصرفية الإسلامية منذ تاريخ المبادرة وهذه المرة إجمالي الأصول المصرفية الإسلامية وصلت إلى 411 مليار روبية في يونيو 2010. وهذا يدل على نمو مثير للإعجاب على أساس سنوي قدره 31%. وقد أكد الباحث على أن ركائز هذا النجاح هي (الامتثال الشرعي، إشراف المصرف المركزي، القوانين والتشريعات).

وكدراسة أخرى على التطبيق الفعال للصيرفة الإسلامية، جاءت دراسة لشهب وبوريش (2015)، والتي قدمت صورة تحليلية حول الممارسات التمويلية الإسلامية في ماليزيا كنموذج ناجح لتطبيق الصناعة المالية الإسلامية، وقد أكدت الدراسة على أن هذا النجاح لم يكن وليد الصدفة، بل يتعلق بتركيز السياسة الماليزية على الجوانب الإشرافية والرقابية، وقد انطلقت التجربة الماليزية بتوفير إطار قانوني يتوافق مع الصيرفة

الإسلامية، فصدرت العديد من القوانين التي تتجه جميعها إلى دعم الاستقلالية القانونية للمصارف الإسلامية عن المصارف التقليدية، وكذلك حرصت على إنشاء البنية التحتية للصيرفة الإسلامية، من مؤسسات تعليمية متخصصة، ومكاتب وساطة والتحكيم وتدريب القضاة على خصوصية النظام المالي الإسلامي. وأشارت الدراسة إلى أن التطبيق للشريعة الإسلامية في القطاع المالي كان حلاً ذكياً من أجل مواجهة التحديات العالمية.

وعلى هذا الصدد جاءت العديد من الدراسات التي تقيم التطبيق الناجح للصيرفة الإسلامية من خلال تشخيص التجارب الناجحة هنا وهناك، إلا أن بعض الباحثين أخذوا منحى آخر في دراسة التطبيق الفعال للصيرفة الإسلامية، من خلال دراسة العوامل المؤثرة على نجاح الصيرفة الإسلامية وقياس مدى أثر كل عامل عليها، ومن تلك الدراسات دراسة (Marai et al 2015)، وقد كانت إشكالية الدراسة في البحث عن ضمان التحول الناجح للمصارف التقليدية نحو الصيرفة الإسلامية، في ظل القوانين والتشريعات المصرفية، حيث هدفت الدراسة إلى تحديد أثر التشريعات والقوانين المصرفية على العلاقة بين متطلبات التحول (الموارد البشرية، السوق المالية الإسلامية، الرغبة في التغيير، الخبرة المتعلقة) والتحول الناجح للصيرفة الإسلامية. وهذه الدراسة كانت دراسة مهمة للمصارف الليبية، حيث تعد من أوائل الدراسات التي بحث بمنهج كمي تحليلي تأثير بعض العوامل أو المتطلبات على التحول الناجح نحو الصيرفة الإسلامية، وقد أكدت الدراسة أهمية كل عامل من تلك العوامل على التحول الناجح لضمان التطبيق الفعال، وقد أكدت الدراسة أيضاً على أن القوانين والتشريعات المصرفية تشكل عامل مؤثر على تلك العلاقة. وقد أوصت الدراسة بضرورة إجراء دراسات أخرى بإدماج عوامل جديدة لمعرفة مدى تأثيرها على تطبيق الصيرفة الإسلامية في ليبيا. وفي نفس الإطار، جاءت دراسة (Shafii et al 2016 b)، حيث هدفت إلى اقتراح إطار مفاهيمي لدراسة العوامل المؤثرة على عملية التحول من الخدمات المصرفية التقليدية إلى المصرفية الإسلامية في ليبيا، وتمثلت هذه العوامل في (الموارد البشرية واللوائح والتشريعات والامتثال للشريعة الإسلامية ومقاومة التحول والمنتجات المصرفية الإسلامية). وقد أكدت الدراسة على أهمية تلك العوامل وتأثيرها المباشر على التحول الناجح للصيرفة الإسلامية في ليبيا.

وتُعد دراسة (2015) Marai et al ودراسة (2016) et al Shafii (b) أهم الدراسات السابقة والتي استفادت الدراسة الحالية منهما كثيراً نظراً لما هناك من توافق مع الدراسة الحالية من حيث الموضوع والبيئة، فهذه الدراسة تلتقي معهما في ضرورة دراسة متطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية وأثرها على التطبيق الفعال للصيرفة الإسلامية في ليبيا، إلا أن الدراسة الحالية تميزت بمجموعة من المتطلبات (كالعلاقة مع المصرف المركزي، والبنية التحتية)، وكذلك قياس أثر معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية على العلاقة بين المتطلبات والتطبيق الفعال للصيرفة الإسلامية. وهو ما لم تتطرق له الدراسات.

2.2.3 الدراسات المتعلقة بمعايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن (AAOIFI)

لقد كان الإطار الأدبي في دراسة معايير المحاسبة الإسلامية واضح التحول من بداية الألفية وحتى يومنا هذا، فقد انطلقت الدراسة الأكاديمية تحديداً في البحث عن مدى الحاجة إلى المحاسبة الإسلامية في المنظمات الإسلامية بكل أنواعها، ومن أول تلك الدراسات المنشورة والعلمية دراسة Mohamed Ibrahim (2000) ، والتي تعتبر من الدراسات التطبيقية القليلة التي وضعت تصوراً للمحاسبة الإسلامية بشكل عام، حيث يرى الباحث أن إشكالية الدراسة تتمثل في حاجة المنظمات الإسلامية لنظام محاسبي إسلامي، فقد هدفت الدراسة إلى وضع تصور للمحاسبة الإسلامية من حيث الأهداف والخصائص من خلال دراسة تصورات المحاسبون المسلمون في ماليزيا، وكذلك الأكاديميين في مجال المحاسبة، وقد قدمت الدراسة إطاراً نظرياً للمحاسبة الإسلامية، وكذلك إطاراً تطبيقياً بدأ بدراسة مدى تقدير عينة الدراسة من المسلمين للمحاسبة التقليدية، وذلك لإثبات تصورهم نحو المحاسبة التقليدية، وإثبات الحاجة للمحاسبة الإسلامية، ومن ثم حددت العينة الخطوط العريضة للمحاسبة الإسلامية من حيث الأهداف والخصائص.

ومع ظهور الصيرفة الإسلامية، أصبح الاهتمام متجه نحو وجود معايير محاسبية إسلامية للمؤسسات المالية الإسلامية، تحقيقاً لمقاصد المصارف الإسلامية في التعامل الشرعي، ومن الدراسات التي بحثت في المعايير المحاسبية للمالية الإسلامية، وقد صار الاتجاه في الدراسات الحديثة حول مدى التزام المصارف الإسلامية بتطبيق المعايير المحاسبية الإسلامية، وكذلك مدى قدرة المعايير المحاسبية الإسلامية المقدمة من بعض الهيئات الإسلامية مثل (AAOIFI)، ومن الدراسات العربية في هذا المجال دراسة الزعبي

وآخرون (2013)، لقد أكدت الدراسة على نجاح الصيرفة الإسلامية في مواجهة الأزمات المالية العالمية، إلا أن العديد من المصارف الإسلامية لازلت تطبيق معايير إعداد التقارير المالية الدولية بالرغم من وجود معايير محاسبة مالية إسلامية متفق عليها، ولهذا بحثت الدراسة في بيان أهم متطلبات تطبيق معايير المحاسبة المالية الإسلامية الأردنية، حيث أجريت الدراسة على المصارف الإسلامية، وقد أكدت النتائج أن المتطلبات اللازمة للتحويل إلى تطبيق معايير المحاسبة المالية الإسلامية متوفرة في المصارف الإسلامية الأردنية، وأن المشكلة التي تواجه المصارف الإسلامية الأردنية للتحويل إلى تطبيق المعايير المحاسبية الإسلامية ناتجة عن الجهات الخارجية عنه ممثلة بالمصرف المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية الأردنية وجمعية المحاسبين القانونيين الأردنيين. وقد اقترحت الدراسة على الجهات الخارجية القيام بدفع المصارف الإسلامية لتطبيق معايير المحاسبة الإسلامية فيها، وأوصت الدراسة أيضا بإجراء مزيد من الدراسات الأكاديمية ذات الصلة.

واليوم معظم المصارف الإسلامية والعربية بشكل خاص تتجه إلى دراسة المعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المراجعة والمحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، وقد أوضحت دراسة Sarea & Hanefah (2013)، أن معايير المحاسبة في (AAOIFI) تعمل كدليل قد يعكس الخصائص الفريدة للمؤسسات المالية الإسلامية وان المؤسسات المالية الإسلامية تنتشر محلياً وعالمياً مع مئات المنتجات والخدمات في السوق العالمي وتزداد تملكاً للأصول. يزعم العديد من الباحثين أن تطبيق المعايير المحاسبية أو مبادئ المحاسبة المتوافقة والمتناسقة من شأنه أن يفيد مستخدمي البيانات المالية بشكل كبير، خاصةً عندما يتم تجميع البيانات المالية التي تتم مقارنتها في مجموعة متنوعة من المواقع الجغرافية. ومع ذلك، فإن (AAOIFI) من خلال شبكتها العالمية قد أقنعت العديد من السلطات التنظيمية بتبني معاييرها، ولكن حتى الآن لم تكن هذه المعايير (AAOIFI) ناجحة تماماً في فرض مكانتها، ليس لديها القدرة على تطبيق معاييرها على المؤسسات المالية الإسلامية على مستوى العالم. وفقاً لذلك، يُقترح أن تقدم الدول الإسلامية الدعم الكامل لمعايير (AAOIFI) من خلال اعتمادها وجعلها إلزامية لجميع مؤسسات التمويل الدولية، وذلك لقدرتها على تقليل التكاليف وزيادة الاستثمارات الأجنبية وثقة المستثمرين. وهو ما جعل الدراسة تؤكد في توصياتها على استمرار البحث في تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية المنبثقة عن (AAOIFI).

ولازالت الدراسات الحديثة في أخذ ورد حول مدى قدرة المعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن (AAOIFI)، في أن تواكب التعامل الدولي للمصارف الإسلامية، ولهذا اتجهت العديد من الدراسات إلى البحث في إمكانية المؤاممة بين المعايير الصادرة عن (AAOIFI) والمعايير الدولية (IASB)، فدراسة (Nor Farizal Mohammed et al (2015): ، وتبحث الدراسة في وجود موقف غير محسوم فيما يتعلق بالحاجة إلى معايير المحاسبة النوعية للمؤسسات المالية الدولية مثل تلك الصادرة عن المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، وبالاعتماد على سبع مقابلات متعمقة شبه منظمة أجريت مع كبار القياديين في المؤسسات المالية الدولية الذين يشاركون بشكل كبير في إعداد البيانات المالية في ماليزيا، قدمت الورقة أدلة على تأثير معايير المحاسبة (AAOIFI) في الإبلاغ عن المؤسسات المالية الدولية. بينما يعترف الأشخاص الذين أجريت معهم المقابلات بجدوى المعايير الدولية للإبلاغ المالي في الإبلاغ عن المؤسسات المالية الدولية، فقد ركز الكثير ممن أجريت معهم مقابلات على روح الإسلام القائمة على العقد الإسلامي. في هذه الحالة، تظهر النتائج أنه من أجل إقناع الجمهور بأنهم يقدمون منتجات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية معتمدة من قبل المجلس الاستشاري الشرعي، هناك حاجة إلى إرشادات أو معايير خاصة بالمؤسسات المالية الدولية الإسلامية ضمن إطار المعايير الدولية للإبلاغ المالي. وكان المهم في الورقة هو إثارتها لعدم الحاجة إلى معيار محاسبي إسلامي منفصل، وبدلاً من ذلك يجب أن يكون الخيار في إطار المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بالتعاون مع هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ومجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB). بدون هذا التعاون، من غير المرجح أن يتم قبول المبادئ التوجيهية المحددة للمؤسسات المالية الدولية على المستوى العالمي.

وأيضاً دراسة (جبر، 2017)، التي تناولت إمكانية المؤاممة بين المعايير المحاسبية الإسلامية والمعايير المحاسبية الدولية، وقد ذكر الباحث أن اختلاف المنظور الأخلاقي والفكري بين النظامين يزيد من الفجوة بين المعايير الإسلامية والمعايير الدولية، وبالتالي هذا ما يجعل المعايير الدولية غير قادرة على استيعاب ومعالجة الجوانب الدقيقة التي تتميز بها الصيرفة الإسلامية. وذكر أيضاً أن ما تواجهه المصارف الإسلامية في إطار وجود معايير إسلامية هو إشكالية نابعة من غياب نموذج موحد وعملي يوافق بين المحاسبة والشريعة، وهذا ما جعله يوصي ببذل المزيد من الدراسات والبحث والاجتهاد في استنباط الأسس المحاسبية وتطبيقاتها في المؤسسات المالية الإسلامية. وفي دراسة حديثة لكل من (Alqaraleh, et al (2020)، عن

العوامل المؤثرة في الالتزام بمعايير المحاسبة الإسلامية (AAOIFI)، والتي تهدف إلى معرفة المشاكل التي تواجهها البنوك الإسلامية في الأردن نحو الالتزام بمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ووجدت هذه الدراسة أن هناك مشاكل داخلية تواجه البنوك الإسلامية تجاه تطبيق المعايير الإسلامية تتجسد في الموظفين وحماسهم للعمل تحت مظلة هذه المعايير، وكذلك إفتقار إدارة البنك لتشجيع الموظفين من خلال الدورات التي يقوم بها الموظف، كما وجد أن هناك مشاكل خارجية المتمثلة في الهيئات الحكومية مثل البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية حيث لا يوجد محاسبون قانونيون متخصصون لديهم تراخيص مهنية وقانونية تؤهلهم للتدقيق وفقاً لمعايير المحاسبة (AAOIF)، كل هذا يساهم في إضعاف دور البنوك في الالتزام بمعايير المحاسبة الإسلامية AAOIFI.

على صعيد البيئة المصرفية الإسلامية في ليبيا، فقد اهتمت بعض الدراسات القليلة مؤخراً بالبحث عن معايير المحاسبة الإسلامية في قطاع الصيرفة الإسلامية، ولعل ذلك هو حداثة الصيرفة الإسلامية في ليبيا، فكانت من أول الدراسات المحلية التي نادت بتطبيق معايير المحاسبة المالية الإسلامية في ليبيا دراسة الطويل وأبو القاسم (2014)، وتمحور تركيز هذه الدراسة حول المتطلبات والصعوبات التي تواجه المصارف الليبية في تطبيق معايير المحاسبة المالية الإسلامية في إطار التحول نحو الصيرفة الإسلامية، وأكدت الدراسة أن المصارف التجارية الراغبة في التحول تهتم كثيراً بتوفير تلك المتطلبات، وأن كل العاملين على رغبة تامة في التحول نحو الصيرفة الإسلامية، وكذلك الحرص على وجود معايير المحاسبة المالية الإسلامية. ولكن التحديات أمام تلك الرغبة كبيرة، تتمثل في ضعف الخبرة، وغياب التدريب والتأهيل نحو التحول، وكذلك غياب الأدوار للمؤسسات الداعمة كالمصرف المركزي وسوق الأوراق المالية، ونقابة المحاسبين. وبشكل أكثر تخصيصاً وعمق جاءت دراسة Ahmed & Daw (2015)، للكشف عن مستوى الالتزام بإرشادات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) في العرض العام والإفصاح في البيانات المالية لفرع الإسلامي التابع لمصرف الجمهورية، حيث كانت الدراسة تجمع بين الاستبيان وتحليل المحتوى، وتوصلت الدراسة إلى أن مستوى الامتثال لإرشادات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية فيما يتعلق بالعرض العام والإفصاح في البيانات المالية منخفض. وكان الافتقار إلى البرامج التدريبية على معايير (AAOIFI) من أهم أسباب هذا الانخفاض. إلا أنه لا يمكن تعميم النتائج حيث كانت تقتصر على فرع واحد فقط. وإن المزيد من الأبحاث مطلوبة في هذا المجال. فقد تم إجراء القليل من الأبحاث

التجريبية للامتثال للمعايير التي وضعتها هذه الهيئة في ليبيا. وفي سياق آخر جاءت دراسة أعمار (2017)، لتبحث في مدى توافق المعالجة المحاسبية لنشاط المراجعة في المصارف الإسلامية الليبية مع معيار المحاسبة المالية رقم (2) المعنون بالمراجعة والمراجعة للأمر بالشراء الصادر عن هيئة (AAOIFI)، وقد أكدت الدراسة على وجود العديد من الصعوبات التي تواجه المصارف عند تطبيق هذا المعيار مثل عدم اهتمام إدارات المصارف بضرورة توافق المعالجة المحاسبية لنشاط المراجعة الإسلامية مع المعيار، وعدم اهتمام الموظفين المختصين بالمعالجة المحاسبية لنشاط المراجعة الإسلامية، وكذلك عدم قدرتهم على تحديدها بسبب نقص الخبرة والكفاءة المحاسبية والشرعية.

ومن الدراسة التي أجريت مؤخراً في القطاع المصرفي الإسلامي في ليبيا دراسة الشائبي وشي يعقوب (2019)، والتي بحثت بشكل مباشر في تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية في قطاع الصيرفة الإسلامية في ليبيا، وقد قدمت الدراسة تشخيصاً للتحديات التي تواجه قطاع الصيرفة الإسلامية في ليبيا أمام تطبيق معايير المحاسبة المالية الإسلامية الصادرة عن (AAOIFI)، وقد كانت الدراسة تطبيقية شملت كل المصارف الإسلامية في ليبيا، من خلال استطلاع وجهة نظر الموظفين حول واقع معايير المحاسبة الإسلامية في ليبيا والصعوبات التي تواجه تطبيقها، وقد جأت الدراسة تأكيداً لدراسة جبر (2017) بوجود رغبة واضحة نحو تطبيق معايير المحاسبة المالية الإسلامية الصادرة عن (AAOIFI)، إلا أن الرغبة لا تكفي لتجاوز بطء وعدم جدية الإدارات العليا في التحول نحو تطبيق تلك المعايير، الذي شكل عائقاً أمام تطبيقها. وقد أوصت الدراسة بضرورة خلق كوادر قيادية ووظيفية مهنية مؤهلة علمياً شرعياً في ممارسة الصيرفة الإسلامية وتطبيق معاييرها.

ومن أحدث الدراسات التي تناولت معايير المحاسبة الإسلامية دراسة وسام (2020)، والتي كانت بعنوان أثر "تطبيق المعايير المحاسبية الإسلامية على أداء المؤسسات المالية الإسلامية (دراسة مقارنة بين مجموعة من المؤسسات في الأردن والسودان)"، والتي هدفت إلى معرفة أثر تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن (أيوفي) في تقويم الأداء المصرفي للمصارف الإسلامية في الأردن والسودان، وتقديم عدد من التوصيات المتعلقة بأثر تطبيق هذه المعايير على أداء المصارف الإسلامية في الأردن والسودان واستخدمت الباحثة المنهج الوصفي في تجميع البيانات من الكتب والأبحاث العلمية وكذلك من القوائم المالية للمصارف

الإسلامية محل الدراسة، وباستخدام المنهج المقارن لدراسة الاختلافات الجوهرية بين المصارف في الأردن والسودان ومقارنة النتائج المتوصل إليها باستخدام SPSS ، وتبين النتائج ان المصارف الإسلامية في السودان تفوقت على نظيرتها في الأردن من حيث مؤشرات المالية وكذلك في تطبيق المعايير المحاسبية الإسلامية وتوصي الدراسة بضرورة تحسين الظروف التنظيمية والتشريعية التي تعمل فيها المؤسسات المالية الإسلامية وخاصة فيما يتعلق بالمعايير المحاسبية التي اعتمدها (أيوبي)، وذلك لمواكبة النمو والتطور لقطاع المالية الإسلامية وتحوله لجزء مهم من الأسواق المالية العالمية. وكذلك توصي بمساهمة المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية والهئات الرقابية في نشر المعرفة والوعي لدى الجمهور بطبيعة المنتجات المالية الإسلامية والفرق بينها وبين المنتجات التقليدية.

2.2.4 الفجوة العلمية

بناءً على ما تم استعراضه من الدراسات السابقة، يجد الباحث أن التطبيق الناجح والفعال للصيرفة الإسلامية لا يتم إلا بتوفر مجموعة من المتطلبات، وإن اختلفت الدراسات في تسميتها، فمنهم من ذكر أنها متطلبات، ومنهم من ذكر أنها آليات، وهناك من قال بأنها تحديات. وبغض النظر عن المسميات فقد استفادت الدراسة الحالية من جميع تلك الدراسات في تأكيد أهمية هذه الدراسة ودعم مشكلة الدراسة، إلا إن الدراسات السابقة قصرت في تناول التأثير الفعلي لكل متطلب من متطلبات الصيرفة الإسلامية على التطبيق الفعلي والسليم لها. ومن ناحية أخرى فإن الباحث استطاع تحديد (الفجوة العلمية) التي قصرت الدراسات السابقة عن التطرق إليها، حيث إن الدراسات السابقة بحثت في عملية التحول، أو مدى وجود معايير محاسبية إسلامية، دون البحث في أثر تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية على مساهمة تلك المتطلبات في تطبيق الصيرفة الإسلامية. وبالتالي فإن الدراسة الحالية تسعى إلى تغطية تلك الفجوة وذلك للحاجة إلى أن تتم عملية التحول وتطبيق المعايير المحاسبية في ذات الوقت وبتوافق لا تناقض فيه، الامر الذي تحاول الدراسة الحالية تغطيته.

2.3 النظريات الداعمة للدراسة

تعتبر النظريات دليلاً إرشادياً، أو خرائط فكرية تترجم العلاقات بين المتغيرات بهدف تحديدها وتقديم رؤية منهجية منظمة لواقع أو ظاهرة ما. هذا الواقع أو الظاهرة يمكن أن تفسره أكثر من نظرية، حيث إن النظريات العلمية تكون مبنية على منظور أو نموذج (paradims) يتبناه صاحب النظرية وفق فلسفة أو عقيدة المجتمع. ولا يمكن تفضيل نظرية عن أخرى باستخدام المنطق، فبناءً على الظاهرة والمسلمات المبنية عليها فإن كل نظرية هي صحيحة بالضرورة، وإن التغير في النظرية يحدث بتغير المنظور ومسلماته وهذا ما يؤدي إلى ثورة علمية حيث إن فشل النظرية في تفسير الواقع يؤدي إلى تغير المنظور أو البردايمز (paradigm shift) الذي بنيت عليه (الساعاتي، 2019). وتساهم النظريات من حيث قدرتها في بسط وتبسيط الحقائق للباحثين، ومن هنا يستعرض الباحث في هذه الدراسة بعض النظريات التي قد يستفيد منها في حل التناقضات بين النتائج التي يتوصل إليها (خضر، 2013).

2.3.1 نظرية التفضيل الشرعي في الاقتصاد الإسلامي

" إن مقاصد الشريعة الإسلامية الغراء هي عمارة الأرض وإقامة نظام التعايش فيها واستمرار صلاحها بصلاح المستخلفين فيها، وقيامهم بما كلفوا به من عدل واستقامة ومن صلاح في العقل والعمل وإصلاح الأرض واستنباط خيراتها، وتديير لمنافع الجمي"، (الريسوني، 1996). ولذلك وضعت أحكام الشريعة في اتجاهين: الأول الأفقي الذي يتعلق بالعمل بأحكام الحلال وتجنب الحرام، أما الاتجاه الرأسي في التفضيل الشرعي الذي يعكس الأولويات في الترتيب بدءاً من الأهم فالأهم، ودرء المفسد الأشد ضرراً. وعلى هذا بنيت نظرية التفضيل الشرعي في الاقتصاد الإسلامي كإطار شامل يجمع الأحكام الفقهية وعكسها في تنظيم المنظمات الإسلامية.

يقول عكاشة (2013) بأن: " نظرية التفضيل الشرعي في الاقتصاد الإسلامي هي منظومة من العلاقات المستمدة من الأحكام الشرعية التي تربط بين الظواهر الاقتصادية المختلفة، والتي تحكم سلوك الأفراد في المجتمع الإسلامي واستجابتهم للتغير في العوامل المادية والمال والثروة".

والدراسة اعتمدت على هذه النظرية من خلال دورها في الاقتصاد الإسلامي، وهو الأساس القويم لإنشاء المصارف الإسلامية خصوصاً في الدول الإسلامية، وعلى هذا فإن بناء الصيرفة الإسلامية وتوفير متطلباتها سواء القانونية أو الإدارية أو الشرعية وجب أن تكون ضمن الحاجات التي حددتها النظرية، حيث أن التشريع الإسلامي يتميز بواقعيته في النظرة إلى الحاجات الإنسانية، فلم يترك الإنسان المسلم أسيراً للحاجات، بل ينظم اشباعها ويلغي منها ما يدخل في جانب الترف والإسراف، وكذلك لم تقتصر نظرة الإسلام إلى الحاجات على المادية دون غيرها وإنما نظر إلى ارتباط تلك الحاجات بالجوانب الروحية والاجتماعية والفطرية منها (عفر، 1988)، بالإضافة إلى أن النظرية حددت أولويات تلك الحاجات (الضروريات، الحاجيات، التحسينات). وبالتالي من واجبات التطبيق الإسلامي اتباع تقديم تلك الحاجيات وفق أولوياتها.

وهنا يرى الباحث الحاجة إلى تلك النظرية من خلال انعكاسها على أولويات الصيرفة الإسلامية في إشباع حاجات المسلم، وعلى ذلك فإن توفير متطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية، يجب أن يكون وفق تلك الأولويات.

2.3.2 نظرية التطوير التنظيمي (ODT)

في حقيقة الأمر أن عملية التحول نحو الصيرفة الإسلامية ما هي إلا عملية تطويرية انتهجتها المصارف التجارية بدوافع متعددة، بعضها ديني وبعضها اقتصادي، عليه فإن أقرب النظريات التي توضح هذا التحول هي نظرية التطوير التنظيمي (Organizational Development Theory) (ODT)، وقد ذكر (Jerry & Robertson, 1986)، بأن نظرية التطوير التنظيمي نظرية شاملة تشرح مرحلة التنفيذ، وكذلك عمليات التغيير. وقد ظهر النظرية من دراسة العلاقات الإنسانية في الثلاثينيات من القرن الماضي، حيث أدرك علماء النفس أن الهياكل والعمليات التنظيمية تؤثر على سلوك العامل ودوافعه. ساعد عمل لوين في الأربعينات والخمسينات من القرن الماضي على إظهار أن التغذية الراجعة كانت أداة قيمة في معالجة العمليات الاجتماعية. في الآونة الأخيرة، اتسع نطاق العمل على التطوير التنظيمي للتركيز على

مواءمة المنظمات مع بيئاتها سريعة التغير والمعقدة من خلال التعلم التنظيمي وإدارة المعرفة وتحويل المعايير والقيم التنظيمية.

وبما أن الدراسة الحالية تبحث في متطلبات التحول نحو نظام مصرفي جديد (الصيرفة الإسلامية)، فإن مراجعة الأدبيات تؤكد أن نظرية التطوير التنظيمي هي نظرية مناسبة فيما يتعلق بأهداف هذه الدراسة. تجدر الإشارة إلى أنه على الرغم من أن النظرية لن نخبزنا بما يجب القيام به، فإنها ستخبزنا بما هو ممكن وما هو غير ممكن. تتضمن هذه النظرية التحول التنظيمي، التغيير التنظيمي، وقيادة ذلك التحول والتغيير. على الرغم من أهمية تلك النظرية في تفسير التغيير والتحول، فقد ندرت الدراسات التي تتناول عملية التحويل إلى الصيرفة الإسلامية.

النظرية ترى أن التطوير التنظيمي هو عملية مستمرة للتشخيص وتخطيط العمل والتنفيذ والتقييم، بهدف نقل المعرفة والمهارات إلى المنظمات لتحسين قدرتها على حل المشكلات وإدارة التغيير في المستقبل ويبنى كل ذلك على وجود قيم وقواعد سلوكية (Glanz، et al.، 2004). وبالتالي فإن وجود سياسات تخطيطية اقتصادية مبنية على قيم إسلامية تشكل معايير إسلامية، ونصوص قانونية وسياسات مصرفية يقرها المصرف المركزي، وإدارة تنفيذية تهتم بتوفير البنية التحتية لضمان التنفيذ وفق تلك الخطط والقيم أمر ضروري لصناعة التطوير التنظيمي للمصارف التقليدية نحو الصيرفة الإسلامية، وعلى ذلك فقد اعتمدت هذه الدراسة على نظرية التطوير التنظيمي في تبرير العلاقة بين المتغيرات، وخصوصاً المتطلبات الشرعية والعلاقة مع المصرف المركزي وكذلك فيما يخص أهمية العنصر البشري كأحد المرتكزات الأساسية في البنية التحتية كمتغير للدراسة.

2.4 التحول نحو الصيرفة الإسلامية ومتطلباته

يُعد النظام المصرفي الإسلامي جزءاً مهماً من النظام الاقتصادي الإسلامي، وقد أثبتت المصارف الإسلامية التي مضى على إنشائها أكثر من أربعين سنة، واستطاعت أن تحقق نجاحاتٍ كبيرةً تمثلت في

ارتفاع أعدادها بشكلٍ مطرد في العديد من الدول الإسلامية وغير الإسلامية، هذا فضلاً عن إنشاء مؤسساتٍ ماليةٍ أخرى، مثل: (شركات تأمين، وصناديق الاستثمار) التي أنشأتها هذه المصارف.

إنّ التحدي الكبير الذي يواجه المصارفَ الإسلامية هو أنها تعمل في بيئةٍ غير متوافقة مع تعاليم الدين الإسلامي، وهي البيئة الاقتصادية العالمية التي تبحث عن الربا، وتتوافق مع سعر الفائدة، وقد أُنْجِثَتْ أنظار العالم إلى المصارف الإسلامية بعد نجاحها في تجاوز الأزمة المالية العالمية عام 2008 م. (الجوارين، 2017).

ونتيجةً لهذا النجاح فإنّ العديد من الدول الإسلامية الآن بدأت التفكير في التحوّل نحو الصيرفة الإسلامية، ولهذا التحول آليات ومتطلبات يجب أن تتوفر ليكون التحول نحو الصيرفة الإسلامية تحولاً ناجحاً وفعالاً.

المقصود بالتحوّل لغةً: "التنقل من موضع إلى موضع آخر، والانتقال من إلى حال، ونقطة التحول هي الحد الفاصل بين أمرين يكون الأمر الثاني منهما أحسن حالاً من الحال الأول" (ابن منظور، 184/11) وفي هذا قال سبحانه تعالى: ﴿خَالِدِينَ فِيهَا لَا يَبْغُونَ عَنْهَا حِوَلًا﴾ (سورة الكهف، الآية: 108) وهو ما فسره ابن كثير بقوله: أي تحولاً وتغيراً وانتقالاً. أما عن التحول في الإصطلاح الفقهي فهو "الانتقال من وضع فاسد شرعاً إلى وضع صالح شرعاً" (الربيعة، 1989، ص4).

ووفقاً لهذا المعنى فإن ما تقصده الدراسة الحالية من معنى للتحول نحو الصيرفة الإسلامية هو الانتقال من وضع المصرفية التقليدية المبنية على سعر الفائدة إلى المصرفية الإسلامية المبنية على مبدأ المشاركة في الربح والخسارة. فحيث يتفق الجميع على أن المصارف التقليدية تمارس العديد من المعاملات المصرفية التي تخالف أحكام الشريعة الإسلامية سواء صراحةً أو شبهةً، وفي طليعتها التعامل بالربا، وبيع ما لا تملك وغيرها.. بالتالي وفي ظل ما تحقّقه الصيرفة الإسلامية من نجاحات فالغاية والمبتغى، هو الانتقال إلى وضع شرعي ومالي أفضل عبر التحول إليه الصيرفة الإسلامية وإبدال المعاملات المخالفة للشريعة بما أحله الله من معاملات مصرفية تنطوي على تحقيق العدل بين المتعاملين في ضوء مقاصد الشريعة الإسلامية (الربيعة، 1989، ص15).

ولقد شهد واقع تحول المصارف التقليدية نحو الصيرفة الإسلامية نوعان رئيسيان من التحول، ففي الأول ينعقد قرار الإدارة المصرفية بالتحول التام والكامل للمصرف (إدارة وفروعاً) نحو الصيرفة الإسلامية، وهو ما يسمى بالتحول الكلي. وفي النوع الثاني يكتفي فيه المصرف بتحول بعض الفروع أو الإدارات أو تقديم بعض المنتجات والخدمات الإسلامية وهو ما يطلق عليه التحول الجزئي. ومهما كان نوع هذا التحول فهو يأتي في إطار التحول نحو الصيرفة الإسلامية، ويدعوه فقهاء الشريعة بأسلمة المصارف التقليدية (رستم، 2014).

والتي يعرفها "بأن الأصل الشرعي للتحول مستمد من مبدأ التوبة والرجوع إلى الله والإقلاع عن التعامل بالربا أخذاً أو إعطاءً، وذلك بأن توجد لدى المصرف التقليدي رغبة صادقة في التوبة إلى الله من خلال إيقاف التعاملات المصرفية التي بها مخالفات شرعية وإبدالها بالتعاملات المصرفية المطابقة لأحكام الشريعة الإسلامية (الليثي، 2005).

ولقد ذكرت بوزراع (2017)، التحول الكلي أو الكامل يتم عن طريق إحلال المعاملات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية مكان المعاملات والمنتجات المصرفية المخالفة لأحكام الشريعة، حيث يتوجه المصرف التقليدي إلى تحديد موعد محدد لإلغاء كل المعاملات المصرفية المخالفة للشريعة دفعة واحدة وإحلال الصيرفة الإسلامية محلها (بوزراع، 2017). وهذا الإحلال غالباً ما يتم بعد تلقي الموظفين التدريب الكافي للتعامل مع تلك المنتجات الإسلامية شرعياً ومالياً (الحكيم والعطيات، 2010). والجدول (2.2) يوضح أبرز المنتجات والخدمات المصرفية وبدائلها في الصيرفة الإسلامية (الشمري، 2014).

الجدول 2.2: أبرز المنتجات المصرفية التقليدية وبدائلها في الصيرفة الإسلامية

المصرف الإسلامي	المصرف التقليدي
الودائع	
حساب جاري أو تحت الطلب	ودائع تحت الطلب
حساب استثماري لأجل	ودائع لأجل
حساب جاري أو استثماري بالعملة الأجنبية	ودائع أجنبية

المصرف التقليدي	المصرف الإسلامي
ودائع حكومية	حسابات حكومية جارية أو حكومية استثمارية
القروض وما يتعلق بها	
الائتمان الاستهلاكي الائتمان المصرفي أداة الائتمان الفائدة المتوقعة إعادة الخصم استهلاك القرض بطاقة الائتمان تجديد التسهيلات	البيع بالأجل تمويل المضاربة، تمويل المشاركة أداة المشاركات والاستثمار العائد المتوقع يلغي مطلقاً من النظام المصرفي الإسلامي المشاركة المتناقصة تلغى (إلا إذا تم تطوير التعامل بها حسب النهج الإسلامي) تجديد عمليات المشاركة
بنود أخرى	
تخصيص السندات تحويل السند حساب تخصص استهلاك السندات الفائدة الكمبيالة المعاد خصمها مخاطر الائتمان	تلغى وتصبح تخصيص الأسهم يلغى يلغى العائد تلغى مخاطر المشاركات

المصدر: (الشمري، 2014، ص445).

إلا أن هذا الأسلوب حسب ما ذكر العطييات (2007) واتفق معه في ذلك أبوذراع (2017)،
يندرج تحته سلبيات يمكن أن تنحصر في الآتي:

- مواجهة لأزمة مالية مثل نقص حاد في السيولة تشل حركة الأنشطة التجارية والمصرفية.
- التعرض لموقف عدم القدرة على تلبية طلبات سحب الودائع، مما يعرض نفسه للمسألة القضائية عن حقوق المودعين وكيفية استرجاعها.
- زيادة معدلات أخطاء في العمل.
- انخفاض معدل الأداء كماً وكيفاً، وذلك لعدم تلقي الموظفين للتدريب اللازم لمواجهة أعباء مهامهم الجديدة.
- ارتفاع نفقات ومصاريف العمل.

وقد أضاف رستم (2014) أن التحول الجزئي نحو الصيرفة الإسلامية يعود لتلافي تلك السلبيات التي تظهر في التحول الكامل، وكذلك حرص المصارف على تخفيض مستوى المخاطرة أثناء التحول.

2.4.1 متطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية

إن عملية التحول من الصيرفة التقليدية إلى الصيرفة الإسلامية يترتب عليها العديد من التغيرات والمستجدات سواء على مستوى الفلسفة والأسس والمرجعيات، أو على صعيد الإجراءات والمعاملات، ولهذا فإن هذه العملية تتطلب عدداً من المتطلبات الواجب توفرها حتى تكمل العملية بالنجاح، وفيما يلي عرض لتلك المتطلبات:

i. المتطلبات الشرعية (الاحكام والضوابط الشرعية)

إن فلسفة الصيرفة الإسلامية وأساسها المتين هو أن تكون متوافقة في جميع خدماتها ومنتجاتها مع أحكام الشريعة الإسلامية، ولهذا وجب التأكد من توفر مجموعة من المتطلبات الشرعية، والتي يقصد بها: "كافة الأمور والإجراءات التي يتوجب على المصارف التقليدية عملها والقيام بها عند تنفيذ عملية التحول كي يصح تحوله من الناحية الشرعية ويحقق مراد الله عز وجل من الالتزام بأوامره التي فرضها

واجتناب نواهيه في تنظيم المعاملات المالية" (عمر، 2016، ص95). وتمثل تلك المتطلبات في مجموعة من النقاط عمر، 2016، ص96):

1. التوبة عن التعامل بالربا، والعزم على عدم الرجوع إلى التعامل فيه وتحقيق التوبة الشرعية.
2. تدارك ما يمكن تداركه من رد الحقوق لأصحابها لأن من أهم شروط التوبة رد المظالم لأصحابها.
3. تعيين هيئة فتوى ورقابة شرعية تختص بخبرتها الطويلة في المعاملات المالية للتأكد من شرعية السياسات والإجراءات المعمول بها، فلا بد أن تكون كل تلك الإجراءات تحت إشراف ومراقبة المتخصصين في الشريعة الإسلامية لقوله تعالى: ﴿فَاسْأَلُوا أَهْلَ الذِّكْرِ إِنْ كُنْتُمْ لَا تَعْلَمُونَ﴾ (سورة النحل، الآية: 43).
4. تعيين مدققين شرعيين داخليين للتأكد من تطبيق أهداف الرقابة الشرعية الداخلة لضمان السير الحسن للإجراءات بما يتوافق وأحكام الشريعة الإسلامية.
5. إلغاء المعاملات المخالفة للشريعة في جميع صورها وأشكالها في موارد المصرف واستخداماته ومعاملاته مع المصارف الأخرى وإحلال البديل الإسلامي.
6. الالتزام الكامل بتطبيق قاعدة الحلال والحرام في كل المعاملات والتقيد بأخلاقيات الإسلام وآدابه في هذه المعاملات في طابعها الشمولي الذي يمتد إلى كافة مجالات النشاط الإنساني التي يقوم المصرف بالتعامل معها.
7. اجتناب المحرمات خاصة الربا في جانبي جذب الودائع واستثمارها واجتناب الغرر والجهالة في العقود كذلك في اجتناب بيع مالا يملك فيجب أن يكون التملك قبل التمليك، فالشراء أولاً ثم البيع (معارفي، وصالح، 2014، ص271).

ومحلياً يعتبر مصرف الجمهورية هو الرائد والسباق في تقديم الخدمات المصرفية الإسلامية بإتباع أسسها الصحيحة، مما جعل الإقبال عليه بشكل أكبر من قبل الزبائن، ومدت العديد من المصارف الخارجية يد العون لمساندة مصرف الجمهورية لتقديم الدعم الفني والتدريب والاستشارات. وقد قام مصرف الجمهورية ومن بعده المصارف الأخرى تبعاً بإتباع الإجراءات والخطوات اللازمة لتوفير المتطلبات الشرعية كقاعدة أساسية لإنطلاقة الممارسة المصرفية الإسلامية وفق المناشير الصادرة عن مصرف ليبيا المركزي

وبموافقة الهيئة الشرعية بالمصرف والمكونة من كبار مشايخ وعلماء الدين في ليبيا، وكذلك بإتباع تعليمات وارشادات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية العالمية (AAOIFI) (منشورات مصرف الجمهورية، 2013).

ويعد وجود هيئة رقابة شرعية في المصارف الليبية يهدف إلى تحقيق الأهداف التالية (الموقع الرسمي لمصرف الجمهورية الإسلامي) :

1. النظر في اللوائح المتبعة في عمل المصرف والتأكد من مطابقتها لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
2. ابداء الحكم الشرعي في معاملات المصرف والاستفسارات التي تحال الى الهيئة من قبل مجلس الادارة أو المدير العام أو المراقب الشرعي الداخلي.
3. مراجعة واعتماد نماذج العقود والاتفاقيات والعمليات العائدة لجميع معاملات المصرف مع المساهمين والمتعاملين وغيرهم، والاشترك في تعديل وتطوير النماذج المذكورة عند الاقتضاء، واعداد العقود التي يزمع المصرف ابرامها - مما ليس له نماذج موضوعة من قبل - وذلك بقصد التأكد من خلو العقود والاتفاقيات والعمليات المذكورة من المحظورات الشرعية.
4. متابعة عمليات المصرف، ومراجعة أنشطته من الناحية الشرعية، والتحقق من أن المعاملات المبرمة كانت لمنتجات معتمدة من قبل الهيئة.
5. اقتراح الحلول الشرعية الممكنة لمشكلات المعاملات المالية التي لا تتفق مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية والمساهمة في إيجاد البدائل للمنتجات المخالفة لقواعد الشريعة.
6. تقديم التوجيه والارشاد والتدريب للموظفين المعنيين بتطبيق المعاملات المالية الإسلامية بما يعينهم على تحقيق الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
7. التأكد من تجنب المكاسب التي قد تتحقق من مصادر أو بطرق تتعارض مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وصرفها في وجوه البر.
8. التأكد من توزيع الأرباح وتحميل الخسائر طبقاً للأحكام الشرعية.

9. التأكد من حساب الزكاة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، وإعلام المساهمين وأصحاب الحسابات الاستثمارية بما يجب عليهم من الزكاة، والتأكد من توزيع موجودات صندوق الزكاة على مصارفها الشرعية.
10. تقديم تقرير سنوي يعرض في اجتماع الجمعية العمومية للمصرف تبدي فيه الهيئة رأيها في المعاملات التي أجراها المصرف ومدى التزام الإدارة بالفتاوى والقرارات والإرشادات التي صدرت عنها.
11. تمثيل المصرف في المجالات الشرعية من المؤتمرات والندوات والمشاركة في اللقاءات المصرفية الإسلامية، لتقديم التصور الشرعي عند حاجة المعنيين في الموضوعات المطروحة.
12. الإشراف على تجميع الفتاوى، وإقرار ما يتم نشره منها باعتبارها مرجعاً شرعياً ومستنداً رسمياً، يتعين على المصرف التقيد بها وعدم مخالفة شيء منها إلا ما يتم الرجوع عنه من قبل الهيئة.
13. النظر في تعيين المراقبين الشرعيين المرشحين من قبل المدير العام.
14. القيام بدور المحكم بين المصرف وعملائه عند الحاجة.

ii. المتطلبات القانونية والتشريعية

عملت الدول الإسلامية على بعث شعاع المصارف الإسلامية من خلال إعادة النظر في المنظومة المصرفية من خلال إيجاد أطر قانونية وتشريعية من شأنها تنظيم عمل الصيرفة الإسلامية بمجموعة النصوص القانونية التي من شأنها أن تضمن إمكانية اعتماد مصارف إسلامية في النظام المصرفي جنباً إلى جنب مع المصارف التقليدية، وعليه يسير التنظيم القانوني للمصارف الإسلامية في أربعة اتجاهات: النظام المصرفي الإسلامي الكامل، ونظام الجمع بين المصارف التقليدية والمصارف الإسلامية، ونظام خاص لكل مصرف إسلامي، ونظام خضوع المصارف الإسلامية للقوانين التقليدية.

ويقصد بالمتطلبات القانونية جميع الأمور والإجراءات التي يتوجب على المصرف عملها والقيام بها لكي تتم عملية التحول وفق الإطار التشريعي والقانوني، تجنباً للمسألة (الحكيم، والعطيات، 2010، ص11).

وقد تختلف الإجراءات والمتطلبات القانونية في بعض بنودها، إلا أن معظمها تتفق في الأتي
(عمر، 2016، ص 92-95):

1. صدور قرار الجمعية العمومية للمصرف التقليدي وفق اجتماع يُعقد بصفة غير عادية وذلك للموافقة على تحول المصرف التقليدي للعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية، بما لا يخالف القوانين والتشريعات الصادرة، ويراعى في هذا الاجتماع التأكد من كافة الجوانب القانونية والإجراءات المعمول بها، مثل توجيه مجلس الإدارة دعوة برسائل رسمية إلى جميع المساهمين لحضور اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بصفة غير عادية، وضرورة تحقيق النصاب القانوني الواجب توفره، وغيرها من الإجراءات والأمور الفنية التي يحددها القانون، ويعمل مجلس الإدارة في الاجتماع غير العادي على تقديم الحجج والأسباب الكافية والدلائل القوية على رشد مشروع التحول وصلاحيته تطبيقه، بعد ذلك المناقشة حول مستلزمات ومتطلبات التحول من تعديلات في عقد التأسيس للمصرف ونظامه الأساسي، وفي حال حصول المشروع على أغلبية الأصوات اللازمة بالموافقة على اتخاذ قرار التحول ينبغي على مجلس الإدارة إجراء التعديلات التالية في عقد التأسيس ونظامه الأساسي:

- النص صراحةً على أن جميع الأعمال المصرفية موافقة لأحكام الشريعة الإسلامية ومنع التعامل بالربا بجميع أشكاله وصوره، أو بأية معاملة محرمة شرعاً في سائر أنواع التعامل مع الآخرين.
- تعديل اسم المصرف في عقد التأسيس بما يدل على طبيعة أنشطته المصرفية المعدلة أو الجديدة وعلى أهدافه وأسلوب تعامله مع الآخرين (الربيعة، 1989، ص 358).

2. أن تكون الموافقات الرسمية من الجهات المختصة على تحول المصرف التقليدي وتعديل نظامه الأساسي (حسان، 2002، ص 20)، ومعلوم أنه لا يتم اعتماد أي تعديل على النظام الأساسي للمصرف أو عقد تأسيسه دون الحصول على موافقة الجهات المختصة متمثلة بالمصرف المركزي. كما أن المصرف المركزي قد يضع شروطاً ومتطلبات يجب على المصرف التقليدي الالتزام بها عند تقدمه بطلب للحصول على الموافقة للتحول للعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية، والتي منها:

- ضرورة قيام المصرف الراغب بالتحول بإجراء دراسة جدوى لعملية التحول، بحيث تبين جدوى التحول في تحقيق أهداف المصرف متضمنة دراسة السوق وتوجهات العميل، والنتائج المتوقعة خلال السنوات الأولى من التحول، وتصور الدراسة كذلك أنواع المخاطر وفرص عملية التحول (طارق، عدد 21).
- وضع خطة زمنية للتحول متضمنة الإجراءات التي سوف يتم إتباعها من أجل عملية التحول.
- إعداد لجنة تتكون من الإدارات المعنية بعملية التحول لمتابعة الإجراءات والخطوات.
- تهيئة العميل لعملية التحول من هلال حملة إعلامية.
- تعديل عقد التأسيس على أن يتضمن الالتزام بتطبيق أحكام الشريعة الإسلامية، وتحديد الأمور التي يجب أن تتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية، وتشكيل هيئة رقابة شرعية تلتزم بقواعد المصرف المركزي، والالتزام بالحد الأدنى من رأس المال.
- إجراء تعديلات على الهيكل التنظيمي للمصرف، وتدريب الموظفين على طبيعة العمل الجديد وتأهيلهم مع تدعيم الكادر الوظيفي بما يتناسب مع طبيعة النشاط الجديد.

3. تكليف إدارة الشؤون القانونية في المصرف التقليدي بدراسة كافة النواحي القانونية بتحول المصرف للعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية والآثار القانونية المترتبة عليه من حيث تسوية حقوق والتزامات المصرف مع كل من المساهمين أو العملاء أو المصارف الأخرى، والاستعداد التام لمواجهة أي اعتراضات قانونية قد تواجه عملية التحول، بالإضافة إلى متابعة تنفيذ أي متطلبات أخرى تفرضها الجهات المختصة بخصوص تنفيذ التحول للعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية (عمر، 2016).

قام المشرع الليبي بإلغاء بعض المعاملات المدنية والتجارية المخالفة للشريعة الإسلامية، وذلك تحت شعار القرآن الكريم شريعة المجتمع، فقد نص القانون المدني برقم 74 لسنة 1972 م. بتحريم (ربا النسبية) في المعاملات المدنية والتجارية بين الأفراد والأشخاص الطبيعيين وبتعديل بعض أحكام القانون المدني والقانون التجاري تبعاً لذلك، كذلك إلغاء عقود الغرر بالقانون رقم 86 لسنة 1392 هـ / 1972 م في شأن تحريم بعض عقود الغرر في القانون المدني وتعديل بعض أحكامه بما يتفق مع الشريعة الإسلامية (الزريقي، 2010).

وفي نطاق الصيرفة الإسلامية في ليبيا، فقد انطلق المشرع الليبي في محاولة لإحلال المنتجات والخدمات الإسلامية، وتبعاً للقانون رقم (1) لسنة 2005 بشأن تعديل عمل المصارف فقد اختص المصرف المركزي بوضع السياسة النقدية والائتمانية والمصرفية وتنفيذها، ومنها تحديد أدوات ووسائل السياسة النقدية وكذلك وضع القواعد المنظمة لها ووضع المعايير والضوابط الرقابية، واستناداً على هذا التأسيس القانوني فقد أقر مصرف ليبيا المركزي في منشوره الصادر بتاريخ 29/8/2009م، للمصارف التجارية بالتعامل بما أطلق عليه إسم (المنتجات المصرفية البديلة) وهي وصيغ وأدوات تمويل واستثمار تتفق مع الشريعة الإسلامية، وقد حدد المنشور صيغ: المراجعة، والمضاربة، والمشاركة (منشور م ل م، 2009/9)، وبعد ذلك أتاح مصرف ليبيا المركزي صيغ تمويلية أخرى مثل الإجارة والاستصناع والسلم (الطراد، الحوتي، 2010).

ثم توالى التعليمات من قبل مصرف ليبيا المركزي عن كيفية المحاسبة والمراجعة عن هذه المنتجات المصرفية البديلة والتي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، وذلك بالتقيد بالأسس والضوابط وضعها المصرف المركزي من أبرزها تكوين هيئة رقابة شرعية تتبع مجلس إدارة مصرف ليبيا المركزي (إجباره، إجباره، 2017).

iii. البنية التحتية

ويعد مصطلح البنية التحتية في الأصل أعجمي ورد لأول مرة عام 1927م في القرن التاسع عشر في فرنسا، وذلك للإشارة إلى مجموعات الطرق والجسور وخطوط السكك الحديدية وما شابه ذلك (أبوراس، 2016، ص8).

ولقد ذكر هيدسون أن البنية التحتية بشكلها العام هي: "النظم المادية والمرافق التي توفر الخدمات العامة الأساسية" (Hudson & Uddin, 1997). وتشمل البنية التحتية جوانب إدارية وجوانب اقتصادية واجتماعية، وعلى هذا فإن الباحث هنا يقصد بها مجموع (المتطلبات الإدارية والبشرية والمالية والمحاسبية والمكانية والتكنولوجية) اللازمة لممارسة العمل المصرفي وفق أحكام الشريعة الإسلامية.

(a) المتطلبات الإدارية والبشرية

وتتمثل هذه المتطلبات في جميع الإجراءات والعمليات التي لها علاقة بالتنظيم الإداري للمصرف، والتي تتطلبها عملية التحول، حيث أن لهذه المتطلبات أثر كبير وامتداد يشمل أغلب متطلبات التحول الأخرى (الربيعة، 1989، ص381). وتتمثل في بداية الأمر في إنشاء إدارة مستقلة للعمل الإسلامي تؤمن به وبفاعليته وتقوم على تطويره، وتوفير الاحتياجات الفنية والبشرية، وكذلك العمل على تعديل نظام تأسيس القطاع ليكون تنظيم إداري له كيانه واستقلاليته، بالإضافة إلى توفير النظم التقنية اللازمة للعمليات المصرفية وفق ما تتطلبه المرحلة (المرطان، 1999، ص62).

ويعد المورد البشري الركن الأساسي والرهان المعول عليه لإنجاح المؤسسات إدارياً، وبالتالي فإن المتطلبات الإدارية تتضمن كل ما من شأنه يوفر المورد البشري القادر على صنع التحول كماً ونوعاً، وقد حصرها عمر (2016) في الآتي:

- التهيئة المبدئية للمورد البشري: ويقصد بها كل الترتيبات والإجراءات التي يتخذها المصرف في سبيل تعريف وتجهيز القوى البشرية للمصرف، قبل التحول وأثناءه بكل ما يتعلق بالطبيعة العقائدية المميزة للعمل المصرفي الإسلامي، سواء على المستوى الفكري أو على المستوى العملي وكذلك بك ما يتعلق بعملية توظيف موظفين جدد، بالإضافة إلى تزويده بكل المعلومات اللازمة عن رسالة المصرف وأهدافه ومراحل التحول والوصف الوظيفي الجديد وسياسة الأفراد.
- تخطيط الموارد البشرية: وهو منهج شامل ومتكامل يحتوي على الجوانب التخطيطية للتوظيف من أجل توفير العدد والنوع الملائم لها من الموظفين القادرين على أدائها والقيام بها وفق الأعمال المطلوبة لتحقيق أهداف المصرف من ناحية وتحقيق متطلباتهم وحاجاتهم من ناحية أخرى. والتخطيط للقوى العاملة يهتم كثيراً بالاستخدام الأمثل للموارد البشرية المتاحة.
- النظر في معايير الأداء والكفاءة للموظف ودوره في تقدم المصرف ونجاحه بعد التحول نحو الصيرفة الإسلامية، فالعمل في المصرف الإسلامي يختلف عن العمل في المصرف التقليدي قبل التحول، الذي ينظر إلى كفاءة وأداء الموظف فقط من خلال قدرته العملية والفنية وتميزه في مجال

عمله، فهنا الأمر مختلف بالنسبة للمصرف بعد تحوله إلى العمل وفق الشريعة الإسلامية. حيث يعتبر إعتقاد الموظف والتزامه بأحكام الإسلام في الحلال والحرام أمر هام جداً، بالإضافة لإتقانه وتميزه في مجال العمل المصرفي لنجاح فكرة التحول.

- القياس المستمر للاحتياجات التدريبية: فإن طبيعة العمل المصرفي الإسلامي له طبيعة جديدة وفلسفة تختلف لإداء الأعمال المصرفية مما يستوجب البحث في احتياجات الموظفين التدريبية سواء من ناحية المصرفية أو الشرعية.

ويضيف Elbarssi (2020) إن الموظفين موظفي البنوك الليبية لديهم معرفة متوسطة بمنتجات وخدمات الصيرفة الإسلامية. وأنهم اظهروا معرفة ووعياً ضعيفين للغاية بمعظم المنتجات الإسلامية مثل المراجعة، والمشاركة، والمضاربة. ويفتقرون أيضاً إلى التدريب على الصيرفة الإسلامية. لذلك، قد لا تتمكن البنوك التجارية الليبية من تلبية متطلبات القانون رقم 1 لسنة 2013. الأمر الذي يستدعي من السلطات الليبية دعم أكبر للجامعات والمعاهد العليا للقيام بدورات حول الصيرفة والتمويل الإسلامي، وكذلك ربما طلب المساعدة من خبراء دوليين لزيادة مستوى المعرفة لدى الموظفين في ليبيا.

(b) المتطلبات المالية والمحاسبية

المقصود بما كل الإجراءات المالية والطرق والمعايير المحاسبية المعتمدة واللازمة لإتمام المعاملات المصرفية ومعالجة العمليات المصرفية محاسبياً، وتمثل تلك المتطلبات في توفير الإجراءات العامة التالية (أبوذراع، 2017، ص 63) :-

- تعديل أو وضع نماذج للعقود والمستندات متفقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.
- فتح حسابات لدى المصارف في الداخل والخارج، وتصحيح الحسابات لدى المصارف التقليدية المحلية أو الأجنبية.
- اتخاذ الخطوات اللازمة لتطبيق معايير المحاسبة والمراجعة والضوابط والأخلاقيات الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

- إعداد القيود المحاسبية المناسبة ومنظومات الحاسب الآلي الملائمة لأنشطة المصرف الإسلامي، حتى تتناسب مع صيغ التمويل وعقود الاستثمار الشرعية المستخدمة.
- على المصرف أن يتلقى الودائع الاستثمارية على أساس عقد المضاربة الشرعية.

أما بخصوص التنظيم المالي والمحاسبي، فإن المنتجات الإسلامية المتوفرة في المصارف الإسلامية الليبية فقد استفادت تلك المصارف من التجارب الكبيرة في الصيرفة الإسلامية مثل البحرين والأردن وماليزيا. بالإضافة إلى جهود أعضاء الهيئة الشرعية لصياغة عقود وآلية تقديم تلك المنتجات.

وكذلك تحرص المصارف الإسلامية في ليبيا باتباع الخطوات اللازمة للمعالجة المحاسبية للمعاملات المالية وفقاً لمنشورات وتعليمات مصرف ليبيا المركزي الذي أوصى بالاعتماد على هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية العالمية (AAOIFI) وبموافقة الهيئة الشرعية المركزية بالمصرف التي تتكون من كبار علماء وفقهاء الدين (الموقع الرسمي للصيرفة الإسلامية لمصرف الجمهورية).

(c) المتطلبات المكانية والتكنولوجية

تأتي المتطلبات المكانية والتكنولوجية من ضمن المتطلبات العامة التي لا بد من توافرها لتحقيق تطبيق فعال وناجح للصيرفة الإسلامية، والقول بأن هذه المتطلبات عامة لا يعني أنها ليست بذات أهمية المتطلبات الأخرى، بل أن مسمى العامة يدل على كثرتها وعمومها مما ينعكس على طبيعة العمل المصرفي ونشاطه، وفي إطار توفير المتطلبات المكانية تحرص المصارف الهادفة لتقديم خدمات مصرفية إسلامية كل الحرص على تغيير كافة معالم المصرف التقليدي لتتماشى مع التحول بشكل تعكس الصورة الجديدة لدى المصرف المركزي ومؤسسات الدولة والزبائن، مثل تحسين شكل وديكور المبني وتعديل الإسم والشعار للمصرف ومواده الاعلانية والدعائية وغيرها من الأمور الشكلية.

بلا شك ان استخدام التكنولوجيا الجديدة اليوم أصبح واسع الانتشار في كل من الدول المتقدمة والنامية وخاصة في القطاع المصرفي في السنوات الأخيرة، وتلعب التكنولوجيا دوراً هاماً في سبيل تسهيل الاجراءات والمعاملات المصرفية بين الفروع والادارات وكذلك في التعامل بين العملاء والمصرف.

لا تزال ليبيا تستخدم الأساليب التقليدية في النظم المصرفية التجارية، وإن استخدام تكنولوجيا المعلومات والاتصالات بصفة عامة منخفض في المصارف التجارية الليبية؛ ويعود ذلك الى ضعف البنية التحتية خاصة في مجالات الاتصالات والكهرباء، بالإضافة الى أن التدخل الحكومي كان السبب الرئيسي وراء عدم تنفيذ تكنولوجيا المعلومات والاتصالات. (Saeed & Bampton, 2013) وبطبيعة الحال هذا الضعف سيلقي بظلاله على قطاع الصيرفة الاسلامية الذي مازال يحبو في خطواته الاولى .

وعلى صعيد البنية التحتية في قطاع الصيرفة الإسلامية الليبي، فالتحول نحو الصيرفة الإسلامية كان تحولاً جزئياً معتمداً على نظام النوافذ الإسلامية وهو ما وفر للمصارف بعض من متطلبات البنية التحتية، من حيث الأجهزة والمباني والمكاتب، وكذلك الموارد البشرية، كما أن المصرف المركزي من خلال منشوراته وقراراته التنظيمية الواردة تباعاً وضع العديد من اللوائح والآليات التي ساهمت في إرساء البنية التحتية من حيث المتطلبات الإدارية وكذلك المتطلبات المحاسبية والمالية، فلقد ذكرت منشورات قطاع الصيرفة الإسلامية التي يصدرها مصرف الجمهورية دورياً بأن كل الإجراءات الإدارية وكذلك الرقابية ترسم وفق تعليمات مصرف ليبيا المركزي والهيئة الشرعية لضمان عدم مخالفة أحكام الشريعة الإسلامية وكذلك ضمان المرجعية التشريعية (منشورات مصرف الجمهورية، 2013). بالإضافة إلى تعرض الكوادر البشرية إلى دورات كبيرة ولازالت المصارف الإسلامية تنفذ برامج تدريبية على العمل المصرفي الإسلامي سواء من الناحية الشرعية أو المصرفية (أبوزيد، 2017).

iv. العلاقة بين المصرف المركزي والمصارف الإسلامية

إن توحيد عميلة إصدار الاوراق النقدية (العملات) وإدارة وحماية احتياطات الدول من الذهب والمعادن، وكذلك الحصول على التمويل اللازم للحكومات من أهم الأسباب وراء إنشاء المصارف المركزية في بداية القرن العشرين، ثم تطور دور المصرف المركزي بهدف تحقيق المزيد من الاستقرار الاقتصادي على المستوى الكلي للدولة، وأصبح ينظر له بأنه المسؤول الرئيسي (في معظم دول العالم) عن تنفيذ السياسة النقدية باعتبارها جزء من السياسة الاقتصادية بصفة عامة (الشعار، 2018).

تعتبر المصارف المركزية قمة الهرم في النظام المالي للدول. ويُحول للمصرف المركزي كافة الوظائف والصلاحيات التي تُمكنه من القيام بمهامه كإصدار النقد، وإدارة السياسة النقدية. ويمكن تعريف المصرف المركزي "عبارة عن مؤسسة مصرفية تقوم بجميع الأعمال المصرفية للدولة كما تقوم بممارسة الرقابة النقدية على سياسات المصارف العاملة في الدولة وكذلك المؤسسات المالية" (محمد، 2014).

المصرف المركزي يعتبر مصرف المصارف وهو الجهة المختصة بالإشراف والرقابة على كافة المؤسسات المالية والمصرفية العاملة داخل الدولة ويناط له منح التراخيص اللازمة لممارسة العمل المصرفي وفق الشروط والمواصفات التي يضعها (الشعار، 2018).

والمصارف الإسلامية هي مؤسسات مالية فبالتالي تخضع للأشراف والرقابة من قبل المصرف المركزي، إلا أن إشراف المصرف المركزي ورقابته على المصارف الإسلامية قد تشكل معضلة وتحدي أمام عمل تلك المصارف في حال تمسكه بالسياسات التقليدية ومحاولته تطبيق نظام رقابي بأدواته التقليدية (أبو يوسف، 2013).

وتبرز الكثير من الاشكاليات والصعوبات التي تواجهها المصارف الاسلامية من قبل المصارف المركزية نحاول ايجاز اهمها فيمايلي (حطاب، 2002؛ الطراد والحوتي، 2010):

1. تمارس المصارف المركزية نفس ضوابط وإجراءات الترخيص والتأسيس التي تطالب بها المصارف التقليدية على المصارف الإسلامية.
2. تطلب المصارف المركزية من المصارف الإسلامية الاحتفاظ بنفس نسب السيولة والاحتياطي القانوني التي تطالب بها المصارف التقليدية.
3. مطالبة المصارف المركزية من بعض المصارف الإسلامية إيداع نسبة من الودائع بالعملات الأجنبية بفائدة ثابتة.
4. صعوبة حصول المصارف الإسلامية على تسهيلات أو تمويل لبعض المشاريع من المصارف المركزية عند الحاجة.

5. تطالب المصارف المركزية من المصارف الإسلامية إعداد بياناتها الإحصائية والكشوفات الدورية على نفس نماذج المصممة للمصارف التقليدية حيث تصنف المراجعة والمشاركة والمضاربة كتسهيلات ائتمانية، وحقيقة الأمر انها صيغ تمويل إسلامية تختلف تماماً عن التسهيلات الائتمانية في المصارف التقليدية.

في ليبيا وفي ظل السعي نحو تطبيق فعال للصيرفة الإسلامية لايزال دور مصرف ليبيا المركزي محورياً وأساسياً حيث يمثل السلطة النقدية العليا في البلد وهو مؤسسة مالية مستقلة مملوكة بالكامل للدولة تأسس سنة 1955م تحت إسم مصرف ليبيا الوطني ليتغير أسمه فيما بعد إلى مصرف ليبيا المركزي (CBL,2001). يمارس صلاحياته بمنح إذن المزاولة والتراخيص اللازمة والمهام الإشرافية والرقابية على كافة المصارف التجارية العاملة في ليبيا.

وفيما يخص علاقة مصرف ليبيا المركزي بقطاع الصيرفة الإسلامية فإن مصرف ليبيا المركزي اتخذ العديد من الخطوات والإجراءات في هذا الصدد، هذه الإجراءات تصدر في شكل قرارات ومنشورات تُعمم على القطاع المصرفي بصفة عامة ونبز أهمها فيما يلي:

1. صدور المنشور رقم 2009/9 الذي سمح للمصارف القائمة بفتح نوافذ إسلامية وتقديم الخدمات المصرفية البديلة "الإسلامية".
2. إصدار المنشور الثاني لضبط الصيرفة الإسلامية رقم 2010/9 الذي كان بمثابة لائحة لتنظيم نشاط الصيرفة الإسلامية في ليبيا.
3. قرار محافظ مصرف ليبيا المركزي بتشكيل لجنة لشؤون الصيرفة الإسلامية، وتكليفها بإعداد وتصوير خريطة طريق لإنطلاق الصيرفة الإسلامية عام 2012.
4. اعتماد والسماح بتأسيس النوافذ والفروع والمصارف الإسلامية الكاملة وفق ما جاء بالفصل الخاص بالصيرفة الإسلامية في القانون رقم 2012/46 المعدل لقانون المصارف رقم 2005/1.
5. قيام مصرف ليبيا المركزي بتعيين هيئة مركزية للرقابة الشرعية على قطاع الصيرفة الإسلامية، باشرت عملها سنة 2013.

بالرغم من هذه الخطوات إلا أن قطاع الصيرفة الإسلامية في ليبيا مازال يعاني من نفس المعضلات التي تواجه المصارف الإسلامية بصفة عامة في علاقتها مع المصارف المركزية، والتي سبق ذكرها. حيث تفرض أعلى سلطة النقدية في ليبيا (مصرف ليبيا المركزي) على كافة المصارف الاحتفاظ بنسبة من الإحتياطي النقدي الإلزامي وكذلك يحدد المصرف المركزي نسبة السيولة القانونية المطلوبة بما لا يقل عن 25% من مجموع الخصوم الإيداعية وبهذا لا يستثنى قطاع الصيرفة الإسلامية. كما يتعامل مصرف ليبيا المركزي فيما يخص سياساته بشأن توحيد وتحرير أسعار الفائدة على القروض بنفس الكيفية التي يتعامل بها فيما يتعلق بنسبة العوائد التي تحققها المصارف التي تقدم خدمات إسلامية، وهذا يضعها في موقف محرج إما مخالفة تعليمات المصرف المركزي او مخالفة نظامها الأساسي الذي يحرم التعامل بالفائدة الربوية المحرمة شرعاً (الحوتي والطراد، 2010).

إن الانطلاقة الحديثة للمصارف الإسلامية تفرض تنظيم العلاقة مع المصرف المركزي، مما يستوجب نمط جديد ينظم أعمال المصارف الإسلامية في تحت إشراف ورقابة المصرف المركزي، وهذا يتطلب تفهم المصرف المركزي لطبيعة نشاط المصارف الإسلامية، وكذلك آلية عمل الصيرفة الإسلامية من خلال أجهزته الإشرافية والرقابية، هذا الفهم يمكن من الوصول إلى صيغ مناسبة للرقابة على عمل المصارف الإسلامية (السعد والحيني، 2009) (عبدالله، 2016).

إن الدولة وعبر مؤسساتها المختلفة وخاصة المصرف المركزي تلعب دور رئيسي في تطوير القطاع المصرفي بصفة عامة وحتى الإسلامي (Zaed& Aldaif, 2016). والمصارف الإسلامية بحاجة لإنشاء علاقة وثيقة مع المصرف المركزي حتى يكون داعماً لتجربة التحول من خلال الاستشارات أو تنظيم السياسات المالية، وكذلك في حالة الافتقار إلى السيولة. ويمتد أثر العلاقة الوثيقة مع المصرف المركزي إلى خلق ثقة الجمهور في المصرف الإسلامي لمعرفتها بدعم المصرف المركزي للمصارف الإسلامية (ميرة، 2011).

2.5 معايير المحاسبة المالية الإسلامية

صار التطور في العمل المصرفي ملحوظاً بالتوجه نحو الصيرفة الإسلامية، ويشهد واقع المصرفية الإسلامية نمواً وتنوعاً في الخدمات والعقود المصرفية، وهذا ما استدعى الباحثين والمختصين في البحث عن مدى موافقة المعايير المحاسبية المتعارف عليها لأحكام الشريعة الإسلامية، والبحث عن معايير محاسبية وفق منظور شرعي إسلامي تتلاءم مع طبيعة ونشاط المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية (بكحيل، وبخيت، 2019). وبالتالي وجب التدقيق على العقود والصيغ الإسلامية من الناحية المحاسبية لأجل توفير المناخ الملائم والإطار المحاسبي السليم لضمان الالتزام الشرعي والمالي والمحاسبي للمعاملات المصرفية الإسلامية.

وتعددت المحاولات والجهود، وكانت أبرز تلك الجهود متمثلة في الدور الذي تضطلع به هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAIOFI)، والتي شكلت بالفعل نقطة تطوير للفكر المحاسبي خدمةً للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية، ومساندة الانطلاقة القوية للصيرفة الإسلامية، وذلك بعملها الكبير في إعداد وتنظيم المعايير الشرعية والمحاسبية بما يتماشى مع طبيعة الأنشطة المصرفية وبما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

2.5.1 الهيئات والمنظمات والمؤسسات المالية الإسلامية

انطلقت المؤسسات المالية الإسلامية بشكلها المتكامل منذ منتصف سبعينات القرن الماضي، ورغم أنها ما زالت تجربة حديثة العهد نسبياً إلا أنها خطت خطوات واثقة من التطور والانتشار وأنشئت العديد من تلك المؤسسات في أوساط اجتماعية واقتصادية مختلفة، وهذا ما تطلب ظهور العديد من الهيئات والمؤسسات الداعمة لها، ومنها نورد على سبيل الذكر لا الحصر:-

i. المصرف الإسلامي للتنمية (IDB)

هو مؤسسة مالية دولية أنشئت تطبيقاً للبيان الصادر عن مؤتمر وزراء مالية الدول الإسلامية، الذي عقد في مدينة جدة عام (1973م)، وقد أعلن عن افتتاحه الرسمي ومباشرة أعماله عام (1975م) وقد اتخذ من مدينة جدة مقراً له.

وانطلق المصرف لتحقيق غايات وأهداف كثيرة تتمحور حول دعم التنمية الاقتصادية الاجتماعية والمساهمة في صنع التقدم لشعوب الدول الأعضاء والمجتمعات الإسلامية في الدول غير الأعضاء بما يتوافق ومبادئ الشريعة الإسلامية. وعلى ذلك فقد ضلع المصرف بتقديم أشكال مختلفة من المساعدة الإنمائية لتمويل ومكافحة الفقر من خلال التنمية البشرية، والتعاون الاقتصادي، وتعزيز دور التمويل الإسلامي في التنمية الاقتصادية والاجتماعية، والمساعدة في تنمية التجارة الخارجية والبنية للدول الأعضاء.

ويعد المصرف اليوم من أبرز الأجهزة المتخصصة لمنظمة المؤتمر الإسلامي وساهم في إنشاء العديد من الهيئات الداعمة لحركة المالية الإسلامية الأخرى، ويشرف المصرف على إدارة المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب المناط به البحث والتطوير في الاقتصاد الشرعية ومعاملات المصرفية الإسلامية (الموقع الرسمي للمصرف الإسلامي للتنمية).

ii. المجلس العام للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية (CIBAFI)

اتفق رؤساء مجالس إدارة عدد من المصارف الإسلامية على إنشاء (الاتحاد الدولي للمصارف الإسلامية) عام (1977) بهدف دعم الروابط بين المصارف الإسلامية، واعترفت معظم المنظمات الدولية بالاتحاد ومنحته صفة مراقب ومن بين هذه المنظمات: مؤتمر الأمم المتحدة للتجارة والتنمية ومنظمة الأمم المتحدة للتنمية الصناعية (اليونيدو) والمجلس الاقتصادي الاجتماعي للأمم المتحدة والمجلس الإسلامي العالمي للدعوة والإغاثة وغيرها، وأسهم الاتحاد في نشر العديد من المؤلفات المصرفية كما أصدر الموسوعة العلمية والعملية للمصارف الإسلامية (الاتحاد الدولي للمصارف الإسلامية، 1990).

تم إعادة تنظيم الاتحاد وأعيد تسميته ليصبح المجلس العام للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية وحصل على الترخيص للعمل في البحرين عام (2001) كهيئة عالمية ذات شخصية مستقلة لا تسعى إلى الربح، ويقوم المجلس بدورين أساسيين هما دعم وحماية الصناعة المالية الإسلامية، ويهدف إلى (سعيد، 2015، ص13):

- التعريف بالخدمات المالية الإسلامية والأحكام المتعلقة بها.
- توفير الإحصائيات المتعلقة بالمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية والهيئات الإسلامية ذات الصلة.
- تعزيز التعاون بين المجلس والمؤسسات والهيئات الإسلامية ذات الصلة.

iii. الوكالة الإسلامية الدولية للتصنيف (IIRA)

انطلق هذه الوكالة كشركة مساهمة مقرها البحرين عام (2000)، وذلك لأن تكون الطرف المرجعي النهائي للتصنيف الائتماني وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية، حيث يعتبر التصنيف مؤشراً ضرورياً للحكم على أداء وكفاءة المؤسسات المالية، وتقوم الوكالة بتقديم عدد من التصنيفات الدولية، تتمثل في:

- التصنيف السيادي: وهذا التصنيف يقيم إمكانية أن تكون للحكومة القدرة والاستعداد لأداء التزاماتها المالية في الوقت المحدد.
- التصنيف الائتماني للمؤسسات المالية: هذا التصنيف يقيم قدرة المؤسسة على أداء التزاماتها المالية في الوقت المحدد.
- تصنيف الصكوك: إبداء الرأي حول إمكانية الوفاء بكافة الالتزامات التعاقدية المأمولة بموجب هيكل الصكوك.
- تصنيف الجودة الشرعية: وهي منتج فريد من الوكالة يهدف إلى تقديم المعلومات والتقييم المستقل حول الالتزام الشرعي للمؤسسات المالية الإسلامية أو المؤسسات التقليدية التي تقدم الخدمات المصرفية أو المنتجات الإسلامية.

وتحرص الوكالة على دولية التصنيف الصادر عنها حيث تعمل على استقطاب وكالات التصنيف العالمية مثل (ستاندرز آند بورز، ومودير) (سعيد، 2015، ص12).

iv. مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB)

مجلس الخدمات المالية الإسلامية هو هيئة دولية مركزها ماليزيا أنشئت عام (2002)، مهمتها وضع معايير لتطوير وتعزيز صناعة الخدمات المالية الإسلامية، وذلك بإصدار معايير رقابية ومبادئ إرشادية لهذه الصناعة التي تضمّ بصفة عامة قطاع المصارف، وسوق المال، والتكافل (التأمين الإسلامي). ويقوم المجلس بإعداد الأبحاث، وتنظيم الندوات والمؤتمرات العلمية، ويعمل مجلس الخدمات مع مؤسسات دولية وإقليمية ذات صلة، ومراكز أبحاث، ومعاهد تعليمية ومؤسسات عاملة في هذه الصناعة؛ بالإضافة إلى أنه يعمل على تهيئة المعايير الدولية الموجودة لتت وافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية. وقد أصدر المجلس أكثر من (15) وثيقة بين معايير ومبادئ إرشادية وملاحظات تقنية (موقع مجلس الخدمات المالية الإسلامية).

2.5.2 هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)

أنشئت هذه الهيئة أول الأمر باسم هيئة المحاسبة المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية بموجب اتفاقية التأسيس الموقعة من قبل عدد من المؤسسات المالية الإسلامية عام (1990) بالجزائر، ومن ثم تم تسجيل الهيئة في دولة البحرين بشكلها الحالي عام (1991) كهيئة عالمية ذات شخصية معنوية مستقلة لا تسعى إلى الربح. وسيتم الحديث مطولاً عن هذه الهيئة باعتبارها الأساس المشرع لمعايير المحاسبة والمراجعة للمصارف الإسلامية.

لقد أنشئت المؤسسات والمصارف الإسلامية في ظل غياب القوائم المالية الشفافة والقابلة للمقارنة مما شجع المؤسسات الداعمة لها وغيرها من المختصين والباحثين على الاجتهاد في تقنين مجموعة من المعايير المحاسبية ما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، فكان نتاج تلك الاجتهادات تأسيس هيئة

المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بغرض وضع معايير دولية للتقارير المالية تتوافق مع الطبيعة الإسلامية للمعاملات المالية (عبدالكريم، 2009).

وعليه فإن الهيئة هي مؤسسة إسلامية دولية مستقلة لا تهدف إلى الربح، تقوم على إعداد معايير المحاسبة والمراجعة والحوكمة ومبادئ وأخلاقيات العمل المصرفي وفق مبادئ الشريعة الإسلامية للمؤسسات المالية الإسلامية، وقد تم إنشائها بموجب اتفاق تأسيسي وقعه عدد من المؤسسات المالية الإسلامية، واتخذت من المنامة مقراً لها (الموقع الرسمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).

وتعد الهيئة اليوم من أبرز المؤسسات الداعمة للصيرفة الإسلامية من حيث تطوير الفكر المحاسبي والمراجعي لعمل تلك المؤسسات المالية الإسلامية، وتسعى جاهدة إلى نشر ذلك الفكر وتطبيقاته عن طريق إطلاق برامج تدريبية وعقد الندوات وإصدار الكتيبات والمنشورات (معهد الدراسات المصرفية الكويتي، 2012).

وقد شكل ظهور هذه الهيئة تغييراً كبيراً في العمل المصرفي الإسلامي، حيث قامت الهيئة بإصدار عدد من الإصدارات التي تنظم الصيرفة الإسلامية، منها (معهد الدراسات المصرفية الكويتي، 2012):

- مجموعة متكاملة من قواعد ومعايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- مجموعة قواعد الحكومة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- مجموعة القواعد والمتطلبات الشرعية لأدوات التمويل والاستثمار الإسلامية.
- بيان عن الغرض من نسبة كفاية رأس المال للمصارف الإسلامية وكيفية حسابها.

وقد أثرت تلك الجهود في إنتاج العديد من النظم والأساليب المحاسبية التي تستند إلى قواعد وأصول الصيرفة الإسلامية إلى حيز الواقع، بل وساعدت على ظهور عدد من صيغ التمويل والاستثمار ذات الصبغة والمضمون الإسلامي والتي لم يعدها الفكر المصرفي التقليدي من قبل.

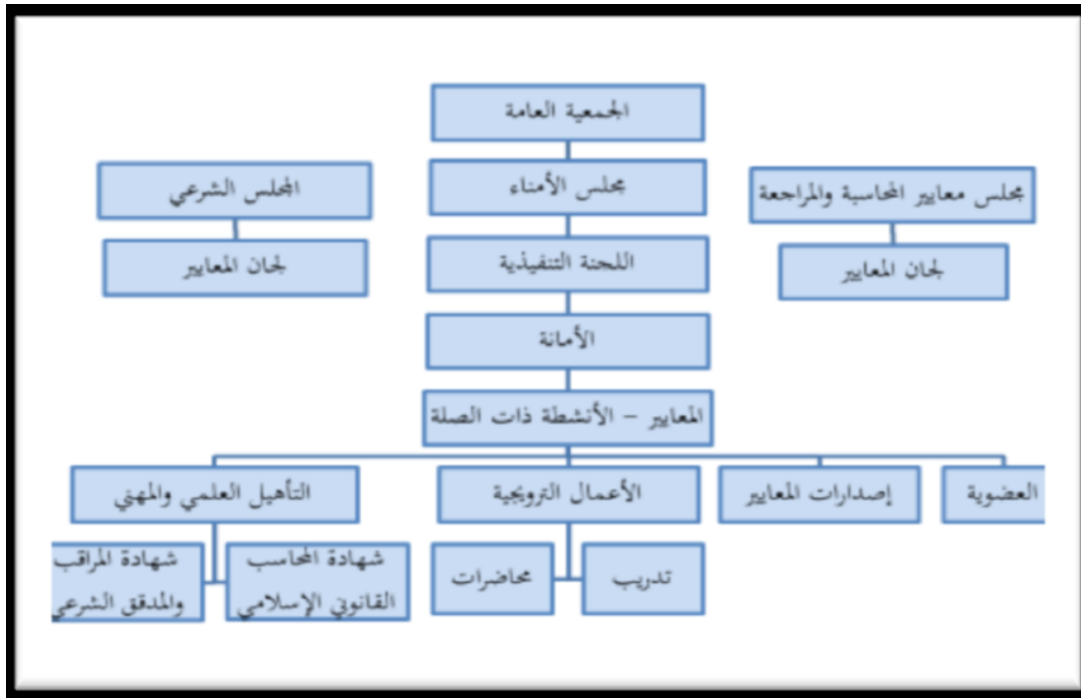
ومع انطلاق عام 1998 تم التعديل على النظام الأساسي للهيئة وشملت تلك التعديلات على اعتماد اسم (هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية) وتوسعة لأهداف الهيئة وغاياتها، وقد ذكرت المادة الرابعة في النظام المعدل للهيئة أن تلك الأهداف تتمثل في:-

- نشر وتطوير الفكر المحاسبي، والمراجعة المتعلقة بالمؤسسات المالية الإسلامية، والمجالات المصرفية وتطبيقاتها.
- إعداد وإصدار معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وتفسيرها لتتوافق بين الممارسات المحاسبية التي تتبعها المؤسسات المالية الإسلامية في إعداد قوائمها المالية.
- مراجعة وتعديل معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لتواكب التطور في أنشطة المؤسسات المالية الإسلامية والتطور في فطر وتطبيقات المحاسبة والمراجعة.
- السعي إلى استخدام وتطبيق معايير المحاسبة والمراجعة والبيانات والإرشادات المتعلقة بالممارسات المصرفية والاستثمارية وأعمال التأمين، التي تصدرها الهيئة من قبل كل من الجهات الرقابية ذات الصلة والمؤسسات المالية الإسلامية.
- منح الإجازات والشهادات المهنية في مجالات المحاسبة ومعاييرها والمراجعة والتحليل المالي والصيرفة الإسلامية للأفراد والمؤسسات.

وتضم هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية أكثر من 200 عضو من 45 بلداً، والمهمة الأساسية لها إصدار المعايير في عدد من المجالات المالية كالمحاسبة والمراجعة والضوابط الأخلاقية والشرعية، وتعد تلك المعايير معتمدة لما يقارب من 90% من المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية حول العالم (إدريس، 2015).

واستناداً لنظامها التكويني الأساسي فإن الهيئة تتكون من الأعضاء المؤسسين والمشاركين والمراقبين والمؤازرين، وباعتبارها منظمة غير ربحية، فإن مصادرها التمويلية وفق للتعديلات في النظام الأساسي معتمدة على إنشاء مال (وقف وصدقات) وتساهم فيه المؤسسات الأعضاء في الهيئة بدفع رسم عضوية ويتم تمويل نشاطات الهيئة من ريع هذا الوقف ورسم الاشتراك السنوي والمنح والتبرعات والوصايا (الموقع الرسمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)).

ويتكون هيكلها التنظيمي بعد التعديل المشار اليه من جمعية عمومية ومجلس أمناء، ومجلس معايير المحاسبة والمراجعة ومجلس شرعي في قمة الهرم التنظيمي للهيئة ثم لجنة تنفيذية وأمانة عامة يرأسها أمين عام وفق الشكل (2.1):



الشكل 2.1: الهيكل التنظيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAIOFI)

ويعد المجلس الشرعي هو الوعاء الذي يحرص على ضم أكبر عدد من الهيئات الشرعية للمصارف مع مراعاة التنوع في انتماء أعضائه إلى البلدان التي فيها مصارف إسلامية، وهذا التنوع يتيح حصر الاختلافات في الرؤى والمرجعيات الشرعية، من المهام التي يقوم بها المجلس الشرعي وفق ما جاء في نظام الهيئة:-

- تحقيق التقارب في التطبيقات بين هيئات الرقابة الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية لتجنب التضارب بين الفتاوي والتطبيقات لتلك المؤسسات. حيث من الأهداف والغايات لتشكيل هذا المجلس التنسيق بين الهيئات الشرعية (قنطقجي، 2004).
- دراسة المعايير التي تعمل الهيئة على إصدارها في مجالات المحاسبة والمراجعة أو الأخلاقيات، والبيانات ذات الصلة وذلك في المراحل المختلفة للتأكد من مراعاة هذه الإصدارات لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية (إدريس، 2015).

بينما يختص مجلس معايير المحاسبة والمراجعة وفق النظام الأساسي للهيئة إلى:

- إعداد واعتماد بيانات ومعايير وإرشادات المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وتفسيرها.
- إعادة النظر بغرض الإضافة أو الحذف أو التعديل في أي بيان من بيانات ومعايير وإرشادات المحاسبة والمراجعة.
- إعداد واعتماد الإجراءات التنفيذية لإعداد المعايير ولوائح وإجراءات عمل مجلس المعايير.

وهنا توجب القول إن المعايير المحاسبية الصادرة عن الهيئة ومجلسها تعتمد بشكل كبير على المحاسبة التقليدية، إلا أنها تعد بمرحلة نظرية من التطوير حيث تستطيع أن تستخدمها كنقطة انطلاق وأساس لتحقيق والوصول إلى معايير إسلامية بحتة يمكن أن تستخدم بثقة في المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية (Harahap, 2004).

2.5.3 معايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن الهيئة (AAOIFI)

إن الحديث عن معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي) أصبح يأخذ صدى أكبر على المستوى المحلي والإقليمي والدولي لما تمثله هذه المعايير من عمق ومهنية ولما تشكله من جذور وأصالة للصناعة المالية الإسلامية، ومن هذا المنطلق تضاعفت أعداد الاجتماعات للمجالس الفنية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية وأنجزت عدد من المعايير ونشرتها بشكل رسمي والتي تبنتها العديد من الدول والمؤسسات المالية الإسلامية سواء بإعتمادها أو الاسترشاد بها. وإلى جانب إصدار المعايير تقوم هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي) بتلبية احتياجات المصارف والمؤسسات المالية بإعداد البحوث وتقديم الاستشارات وذلك لتشجيع عمل وتنفيذ وتطبيق المعايير في مختلف أنحاء العالم. وتصدر أيوفي عدة أنواع من المعايير يبلغ مجموعها حتى الآن 100 معياراً، يمكن تفصيلها على النحو التالي: المعايير الشرعية وهي 58 معياراً، المعايير المحاسبية وهي موضوع الدراسة الحالية وعددها 28 معياراً، معايير الحوكمة وعددها 7 معايير، معايير المراجعة 5 معايير، وأخيراً معايير أخلاقيات العمل

وهما معيارين: ميثاق أخلاقيات المحاسب والمراجع الخارجي للمؤسسات المالية الإسلامية، وميثاق أخلاقيات العاملين بها. هذا ويتم حالياً عمل مسح للتأكد من عدد للدول والسلطات القضائية ومستوى الاعتماد لمعايير الصادرة عن أيوبي. (موقع أيوبي، 2010، شالور، 2020)

تنوعت وتعددت تعريفات المعيار المحاسبي، ومعظم التعريفات تنبع من الفلسفة التي يقوم عليها المعيار. ويعود أصل مصطلح معيار إلى كلمة "نورما" وهي كلمة لاتينية تعني أداة قياس وتتكون من قطعتين متعامدتين تكونان زاوية قائمة تستخدم للقياس الهندسي (بلغيث، 2004).

يقصد بمصطلح (معيار) في اللغة: "الصحيح التام الوافي، فيقال: غير الدينار أي وازن به آخر" (ابن منظور، ص623). أما في الاصطلاح، فيقول الشيرازي عن المعيار المحاسبي: "تعبير عن موقف مهني رسمي فيما يتعلق بكيفية تطبيق مبدأ محاسبي معين، ويجب أن يأتي ترجمة أمينة وواعية للمبادئ المحاسبية وبعد دراسة متأنية لأفضل الممارسات العملية المتاحة في الزمان والمكان، فالمعايير ليست مجرد الاسترشاد العام" (الشيرازي، 1990، ص122). أيضاً يُعرّف المعيار المحاسبي بأنه: "مجموعة من القواعد المحاسبية يتم الاتفاق عليها كمرشد أساسي لتحقيق التجانس في قياس العمليات والأحداث التي تؤثر على قوائم المركز المالي والدخل والتدفقات النقدية وايصال تلك المعلومات إلى الأطراف المستفيدة منها" (لظفي، 2006، ص319).

ويعرفها باتون وليتلون Paton & Litlton: بأنها " المفاهيم الأساسية والمداخل العامة لتقديم الحقائق المحاسبية، بالرغم من ان المعايير ليست إجراءات بحد ذاتها إلا انها تبين الإجراءات والقواعد المحاسبية التي تغطي تفاصيل حالات معينة" (القاضي ومأمون، 2001، ص53). وفيما يلي جدول (3-2) بعدد 28 معيار محاسبي أصدرته هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية حتى سنة 2017. ومازال العمل جاري على إعداد وتعديل ومراجعة بعض المعايير.

الجدول 2.3: يوضح معايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية

رقم المعيار	اسم المعيار	سنة الإصدار	رقم المعيار	اسم المعيار	سنة الإصدار
01	العرض والإفصاح العام في القوائم المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية	1993	15	المخصصات والاحتياطات في شركات التأمين الإسلامية	2001
02	المراجعة والمراجعة للأمر بالشراء	1996	16	المعاملات بالعملة الأجنبية والعمليات بالمعاملات الأجنبية	2001
03	التمويل بالمضاربة	1996	17	الاستثمارات.	2002
04	التمويل بالمشاركة	1996	18	الخدمات المالية الإسلامية التي تقدمها المؤسسات المالية التقليدية	2002
05	الإفصاح عن أسس توزيع الأرباح بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار	1996	19	الاشتراكات في شركات التأمين الإسلامية	2003
06	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار وما في حكمها	1997	20	البيع بالآجل	2003
07	السلم والسلم الموازي	1997	21	الإفصاح عن تحويل الموجودات	2004
08	الاجارة والاجارة المنتهية بالتملك	1997	22	التقرير عن القطاعات	2004
09	الزكاة	1998	23	توحيد القوائم المالية	2006
10	الاستصناع والاستصناع الموازي	1998	24	الاستثمار في الكيانات المنتسبة	2010
11	المخصصات والاحتياطات	1999	25	الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المشابهة	2010

سنة الإصدار	اسم المعيار	رقم المعيار	سنة الإصدار	اسم المعيار	رقم المعيار
2012	الاستثمار في العقارات	26	1999	العرض والإفصاح العام في القوائم المالية في شركات التأمين الإسلامية.	12
2016	حساب الاستثمار	27	2000	الإفصاح عن أسس تحديد وتوزيع الفائض في شركات التأمين الإسلامية	13
2017	الوكالة بالاستثمار	28	2000	صناديق الاستثمارات	14

المصدر: أعداد الباحث وفق موقع هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAIOFI)

2.5.3.1 الحاجة لوجود المعايير المحاسبية ودورها في تعزيز الصيرفة الإسلامية

أصبحت معايير المحاسبة الخاصة بالمؤسسات الإسلامية (مالية وغير مالية) حقيقة واقعة حيث كانت ماليزيا والسعودية السباقتان لإعداد واصدار مثل تلك المعايير، وتجدد الإشارة إلى أن حاجة المؤسسات المالية والإسلامية إلى المعايير المحاسبية لا تختلف عن حاجة نظيراتها التقليدية، إلا أن الاختلاف يكمن في اتباع الأولى لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية والفطرة البشرية السليمة الملتزمة والمتبعة لشرع الله سبحانه وتعالى، ومن هنا تتخذ المعايير الإسلامية صفة المشروعية، كما تقوم المعايير المحاسبية الإسلامية على مجموعة من القيم الأخلاقية والسلوكية مستمدة من الإيمان بكتاب الله وسنة نبيه صلى الله عليه وسلم، واعتمادها على أدلة إثبات قوية تمنحها صفة الموضوعية فلا يلجأ إلى التقدير إلا بعد تعذر تطبيق القياس الفعلي، لدى نجد هذه المعايير اليوم تمتع بالمرونة والمعاصرة والعالمية (شالور. 2020).

إن كل ما دُكر من خصائص وصفات للمعايير المحاسبية الإسلامية له انعكاساته على النشاط

المحاسبى كما يلي:-

1. نشاط القياس: تترك الشريعة الإسلامية أثرها في القياس المحاسبي من خلال عناصر التقارير المالية، فعلى سبيل المثال إذا كانت المصارف الإسلامية تتفق مع المصارف التقليدية في طبيعة النشاط وهو الوساطة المالية بين الادخار والاستثمار، إلا أن العلاقة بين المصارف الإسلامية والمتعاملين معها، تختلف عن العلاقة بين المصارف التقليدية والمتعاملين معها، فالعلاقة في المصارف التقليدية تقوم على نشاط الاقتراض والإقراض، أما في المصارف الإسلامية فتقوم على نشاط المراجعة/ المضاربة/ المشاركة/ السلم/ الإجارة...، كما يتلقى المصرف الإسلامي الأموال إما على أساس عقد المضاربة القائمة على مبدأ الغرم بالغنم، أو على أساس عقد الوكالة مقابل أجر، أو على أساس عقد القرض الحسن، وفي الحالتين الأولى والثانية (حسابات الاستثمار) تكون يده يد أمانة، أما في الحالة الثالثة (حسابات جارية) فتكون يده يد ضمان، أما المصرف التقليدي فيتلقى الأموال إما على أساس عقد القرض الربوي أو على أساس عقد القرض الخالي من الربا، وفي كلتا الحالتين تكون يده يد ضمان. وبالتالي فإن حقوق والتزامات الأطراف المعنية في المصرف الإسلامي تختلف عنها في المصرف التقليدي، بالإضافة للاختلاف في طبيعة العائد وآلية حسابه وتوزيعه (حزوري، 2012).

2. نشاط الإفصاح: تترك الشريعة الإسلامية أثرها في الإفصاح المحاسبي من خلال التقارير المالية، حيث تختلف المعلومات المحاسبية المطلوبة من المؤسسات المالية الإسلامية عن نظيرتها التقليدية في بعض الجوانب، فعلى سبيل المثال إذا كانت الغاية من فتح الحسابات الاستثمارية في المصارف الإسلامية والتقليدية هي الحصول على العائد، ففي المصارف الإسلامية لا يكفي الإفصاح عن نصيب أصحاب حسابات الاستثمار من الأرباح، وإنما يجب الإفصاح عن معلومات إضافية تبين مدى كفاءة الإدارة في أداء الأمانة الموكلة لها باستثمار الأموال، ففي حال تقصيرها أو إهمالها تنقلب يدها من يد أمانة إلى يد ضمان، على عكس المصارف التقليدية التي تنتهي العلاقة فيها مع أصحاب الحسابات الاستثمارية بمجرد أداء الفائدة الربوية المحددة سلفاً، فضلاً عن ضرورة الإفصاح عن معلومات حول مدى التزام المؤسسة بتعاليم الشريعة الإسلامية في جميع معاملاتها، بما في ذلك الإفصاح عن مقدار الزكاة الواجبة ومصادر واستخدامات أموال صندوق القرض وفصل الكسب والصرف المخالف للشريعة (حزوري، 2012).

إن فكرة إعداد معايير محاسبية موحدة خاصة بالمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية ظهرت في ورقة العمل التي قدمها المصرف الإسلامي للتنمية في الاجتماع السنوي لمحافظة المصرف في اسطنبول عام (1987)، نتج عنها تكوين لجان مختلفة تضم العديد من علماء الشريعة والمحاسبة، ومسؤولي المصارف الإسلامية، وأجهزة الرقابة، والمراجعين القانونيين، وذوي الاهتمام بالمصارف الإسلامية، استمرت الجهود ثلاثة سنوات أثمرت بتأسيس هيئة المحاسبة والمراجعة (AAOIFI) التي تعمل على إعداد واصدار وتعديل معايير محاسبية لخدمة المؤسسات المالية الإسلامية حول العالم، إن وجود معايير محاسبية إسلامية للمؤسسات المالية في غاية من الأهمية لما يترتب عليها من فوائد عند إعدادها لقوائمها المالية، وتقاريرها السنوية أو الشهرية. فالمعايير تساعد في التعاون بين المؤسسات المالية الإسلامية ذات الاعمال المتشابهة، من خلال توحيد مبادئ العمل والعقود. بالإضافة لما يتحقق لهذه المؤسسات من فائدة في كسب ثقة المتعاملين معاً واحترامهم لها. كما يسهل تطبيق المعايير في عملية التصنيف والجودة ويزيد من معرفة المتعاملين ما لهم وما عليهم من حقوق وواجبات (Mahmood, & Mohammed, 2020) وتنبثق الحاجة لإعداد مثل تلك المعايير من عدة أسباب منه (عمر، 2005) :

1. الحاجة الشرعية: إن إعداد معايير محاسبية تستند إلى مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية هو حاجة شرعية يمكن تفسيرها من قوله تعالى في آية المداينة: ﴿وَلْيَكْتُب بَيْنَكُمْ كَاتِبٌ بِالْعَدْلِ﴾ (سورة البقرة، الآية: 282) حيث يقول أحد المفسرين بضرورة أن تستند الكتابة إلى قواعد أو معايير، بالإضافة لقوله تعالى: ﴿وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ﴾ (سورة المائدة، الآية: 2) فالدعوة تشمل الأفراد والمؤسسات والدول. إن مثل تلك المعايير تؤدي إلى تنسيق الجهود بين علماء الأمة لإيجاد وتطوير الحلول عبر فقه المعاملات، كما أن إصدار معايير محاسبية دولية خاصة بالمؤسسات المالية الإسلامية أولى من إصدار معايير محاسبية دولية تقليدية، نظراً لاتباع تلك المؤسسات لتعاليم شرعية واحدة.

2. حاجة المستخدمين: إن اعتماد المستخدمين على التقارير المالية كمصدر أساسي للمعلومات من جهة، وانفتاح السوق المالية الإسلامية وانتشارها حول العالم من جهة ثانية، وازدياد عدد العمليات وتطويرها من جهة ثالثة، يدفع بالمستخدمين للبحث عن أكثر المعلومات المحاسبية فائدة لاتخاذ قراراتهم، وبالتالي فإن توفر معايير صادرة عن هيئة معترف بها دولياً يعني تحديداً للأسس

التي يستند إليها قياس عناصر التقارير المالية والإفصاح عنها بطريقة قابلة للفهم وللمقارنة، ما يزيد من ملاءمة تلك المعلومات لاتخاذ القرارات ويزيد الثقة فيها.

3. حاجة الإدارة: إن ازدياد أهمية المعلومات المحاسبية الواردة في التقارير المالية من جهة، وازدياد المنافسة المحلية والدولية من جهة ثانية، وازدياد مصادر التمويل ومجالات الاستثمار الإسلامية أمام الإدارة من جهة ثالثة، فرض حاجة ماسة لإنتاج معلومات محاسبية على مستوى عالٍ من الجودة لجذب المستثمرين على المستوى المحلي والدولي بهدف تدعيم المركز المالي وزيادة الحصة السوقية. إن تحقيق ذلك يتطلب اعتماد معايير لإعداد التقارير المالية وفق أسس موحدة ومتعارف عليها محلياً ودولياً.

4. حاجة المراجعين: تنظر الجمعيات والهيئات المهنية إلى عملية إصدار معايير محاسبية موحدة بصفتها إحدى الوسائل الفعالة التي تؤدي إلى المحافظة على سلوك وآداب المهنة بين المجتمعات المختلفة، وبما أن الشريعة الإسلامية هي تنظيم شامل للحياة فالمؤسسات المالية الإسلامية معنية بذلك من جهة، ومن جهة ثانية فإن ظهور شركات المراجعة الدولية زاد من الحاجة للمعايير الموحدة لتسهيل عمل تلك الشركات.

5. حاجة الحكومات: تشير التجربة العملية إلى مساندة الهيئات الحكومية لفكرة إصدار معايير محاسبية موحدة، بصفتها إحدى المداخل الأساسية التي تساعد على توفير المعلومات المفيدة، سواء في مجال تسهيل عملية فرض الضرائب أو جذب رؤوس الأموال وتدفعها وخاصة مع تنامي دور المصرفية الإسلامية. هذا بالإضافة لانتشار ظاهرة تمويل الحكومات لأنشطتها واستثمارها لأموالها وفق الصيغ الإسلامية.

6. الحاجة لتخفيض التكلفة: عند اعتماد الدول المختلفة لنفس المعايير المحاسبية تنخفض التكلفة من جانبين، الأول: تكلفة إعداد المؤسسات المالية الإسلامية ذات الفروع الخارجية لتقارير مالية بحسب معايير مختلفة مناسبة لكل دولة إلى جانب تقاريرها الموحدة، والثاني: تكلفة إعداد كل دولة لمعايير محاسبية خاصة بها (بغض النظر عن الجهة التي تتولى عملية إعداد المعايير أكانت حكومية أم خاصة) (سعيد، 2015، ص 44-46).

ان المعايير الصادرة عن هيئة أيوفي تطبق في العديد من الدول الإسلامية وغير الإسلامية سواء بشكل إجباري من قبل الأجهزة الاشرافية والرقابية المختصة في هذه الدول، أو بشكل اختياري من قبل المؤسسات المالية والمصارف الإسلامية بما. حيث يشكل النمو الهائل والتطور الكبير في قطاعات الصيرفة والتأمين التكافلي والأسواق المالية الإسلامية يشكل حاجة ماسة وملحة إلى تحقيق تجانس أكبر فيما بينها لغرض تحقيق اهداف التنمية المستدامة وازدهار الاقتصاد الإسلامي، لدى من المهم لأي جهة إشرافية أو تنفيذية مهتمة بالتمويل والصيرفة الإسلامية اللجوء الى تبني المعايير الشرعية والمحاسبية الصادرة عن أيوفي والتي تعتبر نتاج جهد وعمل كبار فقهاء وعلماء الشريعة والاقتصاد والمحاسبة والإدارة والذين يمثلون مختلف المدارس في الفكر الإسلامي ومن معظم بقاع العالم الإسلامي.

2.5.3.2 أهمية الالتزام بالمعايير المحاسبية الإسلامية

تعتبر المعايير المحاسبية الإسلامية ركيزة مهمو وأساسية في العمل المصرفي الإسلامي، حيث تنفرد بتخصيص معايير لكل العمليات والأنشطة التي تتعلق بالمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية، وذلك في إطار دعم مقومات الصناعة المالية الإسلامية وأن وجود هذه المعايير لكل كمنتج أو عقد أو نشاط في غاية الأهمية ويزترتب عليه عدد من المزايا (بكحيل، وبخيت، 2019):

- وجود معيار للعقود أو المنتجات، بصياغة قانونية واضحة، يجعل المؤسسة المالية تسير بوضوح وبخطوات راسخة نحو تطبيق أحكام الشريعة دون لبس أو غموض.
- الالتزام بالمعايير يؤدي إلى مزيد من التعاون بين المؤسسات المالية الإسلامية، وتوحيدها من حيث العقود والضوابط والمبادئ العامة.
- وجود هذه المعايير يفيد المتعاملين ويبعد الشبهات من حيث الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية كما يفيد جهات القضاء والتحكيم للوصول إلى حكم عادل وبن.
- وجود هذه المعايير والالتزام بها يعطي نوع من الارتياح للمصارف المركزية وجهات الرقابة والتدقيق، بكيفية التعامل مع المؤسسات المالية الإسلامية وضبطها، والتعرف على أعمالها وعقودها.

- وجود هذه المعايير الشرعية والمحاسبية يفيد شركات التدقيق الخارجي في كيفية الضبط والتدقيق الداخلي على أسس وموازين وأوزان محددة.
- إن الالتزام بالمعايير المحاسبية الإسلامية يؤدي إلى تطوير المؤسسات المالية الإسلامية، وهذا يأتي بمراجعة هذه المعايير وفق العمل المطبق على أساس فقه التطبيق والمعايشة.

2.5.3.3 المقارنة بين هيئة المحاسبة والمراجعة (AAOIFI) ومؤسسة لجنة معايير المحاسبة الدولية (IASCF)

بدأت فكرة تدويل المعايير المحاسبية في المؤتمرات الدولية للمحاسبين، ويُمثل المؤتمر الدولي التاسع المنعقد في باريس عام (1967) أول محاولة جادة لتدويل المعايير المحاسبية، ونتج عنه إنشاء هيئة عمل دولية، أوصت بتشكيل لجنة التعاون الدولي لمهنة المحاسبة التي أقرت إنشاء لجنة المعايير المحاسبية الدولية عام (1973) إثر اتفاق بين جمعيات المحاسبة في عشرة دول هي: (استراليا، كندا، فرنسا، ألمانيا، اليابان، المكسيك، هولندا، المملكة المتحدة، أيرلندا الولايات المتحدة)، وتشير الاتجاهات والتطورات الحديثة إلى أن المعايير الصادرة عن لجنة معايير المحاسبة الدولية قد حظيت بقبول واسع ويؤيد ذلك المصرف الدولي وصندوق النقد الدولي ومنظمة التجارة العالمية (مكية، 2011). تم إعادة هيكلية اللجنة الى مجلس معايير المحاسبة الدولية IASB، كما تم تشكيل مؤسسة لجنة معايير المحاسبة الدولية IASCF في 1 أبريل سنة 2001.

بلا شك فإن الاختلاف بين المعايير المحاسبية الاسلامية والمعايير المحاسبية الدولية، جاء كون هذه الاخيرة لم تأخذ بعين الاعتبار خصوصية العمليات التي تقوم بها المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية وفق أحكام الشريعة. ومن هنا فإن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تتميز بإصدار معايير على مستوى العالم الإسلامي لاقت قبولاً وانتشاراً واسعاً، وتعمل الهيئة على تفعيل كل الجهود والخبرات المتوفرة في مجال العمل المصرفي الإسلامي، وقد أثمرت الجهود إلى استشهاد منظمات دولية فاعلة منها البنك الدولي على دور الهيئة المهم في بناء العمل المصرفي الإسلامي على أسس متينة وراسخة. ولإلقاء الضوء على إمكانية توافق المعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وهو المسؤول عن

إصدار معايير المحاسبة الدولية IAS وكذلك المعايير الدولية لإعداد التقارير الدولية IFRS مع المتطلبات المحاسبية للمؤسسات المالية الإسلامية يمكن تصنيف المعايير إلى ثلاثة أنواع (Institute of Management Accountants، 2008):

1. معايير لا تتوافق مع نشاطات المؤسسات المالية الإسلامية: ومثال على ذلك المعيار (23): تكاليف الاقتراض، والذي يهدف إلى معالجة الفائدة التي يحرم في الإسلام التعامل بها أخذاً وعطاءً.
2. نشاطات خاصة بالمؤسسات المالية الإسلامية لا تغطيها المعايير: حيث هناك بعض التطبيقات المالية الفريدة بتلك المؤسسات، ومنها على سبيل المثال: المراوحة للأمر بالشراء، السلم والسلم الموازي، الزكاة.
3. معايير يمكن أن تتوافق مع نشاطات المؤسسات المالية الإسلامية: توجد بعض المعايير التي يمكن لتلك المؤسسات تبنيها، كمعيار المحاسبة الدولي (10): الأحداث بعد فترة إعداد التقارير، والمعيار (24): الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة، وتجدر الإشارة إلى أن الهيئة (AAOIFI)) عالجت الموضوعين بالمعيار (1): العرض والإفصاح العام في القوائم المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية. وفي الجدول رقم (2.4) عرض لأبرز أوجه المقارنة بين معايير الهيئتين.

الجدول 2.4: مقارنة بين هيئة (AAOIFI) و (IASCF)

البعد	(AAOIFI)	(IASCF)
الوصف الرسمي	هيئة عالمية ذات شخصية معنوية مستقلة لا تسعى إلى الربح	مؤسسة تقوم بتأليف ونشر المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، ومعايير المحاسبة الدولية، والتفسيرات، ومسودات العرض وغيرها من المطبوعات
الهدف العام	تطوير فكر المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية عبر إصدار مجموعة من المعايير	تطوير مجموعة موحدة عالية الجودة وعالمية من معايير المحاسبة الدولية

البعد	(AAOIFI)	(IASCF)
		للبيانات المالية ذات الأهداف العامة لأجل المصلحة العامة
الإطار الفكري	يتألف من بياني أهداف ومفاهيم المحاسبة حيث يوفران أساساً للفكر المحاسبي الإسلامي	يتألف من إطار إعداد وعرض البيانات المالية ويوفر أساساً لتخفيض عدد أساليب المعالجات المحاسبية البديل
نوع المعايير	محاسبية، مراجعة، شرعية، ضوابط (حوكمة)، وميثاق للأخلاقيات	محاسبية
مجال المعايير	محددة للصناعة المالية الإسلامية وترتكز على ممارساتها، وموجهة أساساً للمؤسسات الربحية	المؤسسات الهادفة للربح والتي تشمل الأنشطة التجارية والصناعية والمالية والأنشطة الأخرى المشابهة
عدد المعايير	(70) معيار تقريباً حتى عام (2010) وأكثر من (80) معيار لحد الآن	(38) معيار بالإضافة إلى (27) تفسير حتى عام 2010.
لغة المعايير	العربية إلى جانب الإنجليزية	الإنجليزية بالإضافة إلى عدد من اللغات
الهيكل التنظيمي	جمعية عمومية- مجلس الأمناء- مجلس معايير المحاسبة والمراجعة- المجلس الشرعي- اللجنة التنفيذية- الأمانة العامة	-الأمناء -مجلس معايير المحاسبة الدولية -لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية -المجلس الاستشاري للمعايير
عدد الأعضاء	20 عضواً في مجلس معايير المحاسبة والمراجعة	15 عضواً في مجلس معايير المحاسبة الدولية
تمثيل الأعضاء في المجلس	-جهات رقابية وإشرافية -مؤسسات مالية إسلامية -هيئات رقابية شرعية -أساتذة جامعات	مدققون- معدّون- مستخدمون- أكاديميون-

البعد	(AAOIFI)	(IASCF)
	<p>-جهات مسؤولة عن تنظيم مهنة المحاسبة</p> <p>-جهات مسؤولة عن إعداد معايير المحاسبة والمراجعة</p> <p>-محاسبون قانونيون</p> <p>-مستخدمو التقارير المالية للمؤسسات المالية الإسلامية</p>	<p>بالإضافة للتنسيق مع واضعي الأنظمة الوطنية والهيئات الرسمية المعنية بوضع المعايير</p>
التمويل	<p>في البداية كان التمويل من مساهمات يدفعها أعضاء الهيئة، ثم تم تعديل النظام الأساسي حيث نص على إنشاء مال (وقف وصدقة) يساهم فيه الأعضاء في الهيئة بدفع رسم عضوية مرة واحدة ويتم تمويل نشاطات الهيئة من ريع هذا الوقف، ورسم الاشتراك السنوي، بالإضافة إلى المنح والتبرعات والوصايا وأية مصادر تمويل أخرى.</p>	<p>الضرائب والدفوعات من الجهات التنظيمية والجهات المعدّة للمعايير والمنظمات الدولية وهيئات المحاسبة الأخرى</p>

المصدر: (سعيد، 2015، ص 49)

2.6 نماذج التجارب الناجحة للتحويل نحو الصيرفة الإسلامية

بعد إدراك القائمين على الصيرفة الإسلامية والدارسين لها، مدى الإقبال المتزايد على خدمات التمويل الإسلامي ونمو حجم الطلب على المنتجات المصرفية الإسلامية لمختلف شرائح المجتمع، قررت العديد من المصارف التجارية ومختلف دول العالم الإسلامي، خوض غمار هذه تجربة الصيرفة الإسلامية وقاموا بإنشاء فروع تخصصت في تقديم الخدمات المصرفية الإسلامية والتي يسميها أهل الاختصاص "بالنوافذ الإسلامية". وقد شهدت هذه الأخيرة نمواً سريعاً على الصعيد العربي، الإسلامي والعالمي حيث

لقت اهتماماً ورواجاً كبيراً. وتستعرض الدراسة بشكل موجز تجارب بعض الدول في العالم العربي والإسلامي في التحول نحو الصيرفة الإسلامية وتطبيق معايير المحاسبة الإسلامية.

2.6.1 التجربة الماليزية في التحول نحو الصيرفة الإسلامية

تعد ماليزيا واحدة من أهم الدول الإسلامية في الشرق الآسيوي، وقد استطاعت هذه الدولة في العقود الأربعة الماضية أن تحقق قفزات هائلة في التنمية البشرية والاقتصادية، وأصبحت الدولة الصناعية الأولى في العالم الإسلامي، من خلال التوسع في قطاع الصناعة وفتح مجالات واسعة للاستثمار الأجنبي وإيجاد فرص كبيرة لتحسين مستوى الدخل للأفراد، ونجحت إلى حد كبير في علاج مشاكل الفقر والامية والبطالة وغيرها.

بدأ الحديث عن المصارف الإسلامية في ماليزيا في عام 1963 عندما بدأ الماليزيون المسلمون يهتمون بعمل آلية تقوم بادخار المال لتمكينهم من أداء مناسك الحج حيث قاموا بتأسيس منظمة اسمها تابونغ حجي (Tabung Haji) تأسست في نوفمبر عام 1962، وبدأت العمل رسمياً عام 1963 (Alfattani, 2008).

ويعود الفضل في فكرة تأسيس الصندوق إلى رجل الاقتصاد إنكو عزيز (Ungku Aziz) إذ دعى لتأسيس مؤسسة غير ربحية تهتم بادخار أموال الراغبين في الحج من الماليزيين واستثمار تلك الأموال بالسبل والوسائل التي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية (حنيفة، 2002). وقد حققت تلك المؤسسة نجاحاً ملحوظاً، مما دفع بالحكومة إلى العمل على إنشاء مصارف إسلامية مستقلة من خلال تأسيس هيئة عام 1981 مكونة من 20 خبيراً مصرفياً، لدراسة إمكانية إنشاء مصارف إسلامية في ماليزيا وتحديد المتطلبات اللازمة لذلك، وكانت النتائج مشجعة وتوصي بعمل إطار قانوني مستقل لعمل المصارف الإسلامية، وهو ما تم بالفعل في أبريل 1983 من خلال إصدار قانون المصارف الإسلامية (IBA) والذي أعطى الصلاحية التامة للمصرف المركزي (مصرف نيغارا) لممارسة الإشراف والتنظيم على المصارف الإسلامية (Ab Aziz, 2013).

وبتوفير الإطار القانوني والتنظيمي للصيرفة الإسلامية، كانت ماليزيا مستعدة لإنشاء أول مصرف إسلامي مستقل في يوليو عام 1983 بمسمى (مصرف إسلام)، وقد حقق أداءً مشجعاً، دفع الحكومة الماليزية إلى أن تتجه نحو العالمية في الصيرفة الإسلامية، وفي سبيل ذلك أقدم المصرف المركزي الماليزي عام 1993 إلى إنشاء نظام مصرفي سمي (Islamic Banking Scheme) أو نظام الفروع الإسلامية للمصارف التقليدية، حيث سمح للمصارف التقليدية المشاركة في تقديم المنتجات المصرفية الإسلامية من خلال مرافقها وبنيتها الموجودة، وانخرط في هذا النظام عدد 25 مصرف تقليدي من خلال فروعهم التي بلغت 1663 فرعا (Norma & All, 2004).

وفي عام 1999 أنشئت الحكومة مصرف إسلامي ثاني، وهو مصرف "معاملات" وذلك لغرض تسريع التحول نحو الصناعة المصرفية الإسلامية، ومن ثم انطلق المصرف المركزي الماليزي بإغلاق النوافذ أو الفروع الإسلامية وتشجيعها للتحول التام إلى مصارف إسلامية كاملة، وقد حقق هذا التحول امتلاك القطاع المصرفي الإسلامية 20% من إجمالي حصة السوق المصرفي في 2010، ولم يقف الأمر عند المصارف المحلية، بل تم منح رخص للمصارف الإسلامية الأجنبية مثل الراجحي السعودي، والتمويل الكويتي وغيرها من المصارف للعمل في ماليزيا (Abd Razak, 2014).

وبفضل الدراسة المتأنية للتحول التدريجي نحو الصيرفة الإسلامية في ماليزيا في السنوات الأولى والاهتمام المتزايد من قبل المجتمع الدولي بالتمويل الإسلامي (نظرا لارتباطه الوثيق بالأنشطة الاقتصادية وركائزه الأساسية كالنزاهة والشفافية وتقاسم المخاطر وحظر التجاوزات والمضاربة)، تم إطلاق برنامج في 2006 لجعل ماليزيا كمركز مالي إسلامي دولي (MIFC) وفر هذا البرنامج لماليزيا منصة لتوسيع نطاق وصول الخدمات المالية الإسلامية إلى الأسواق الدولية وفتح المجال للمؤسسات المالية لتوسيع الأنشطة المالية الإسلامية من خلال الاستفادة من وجود النظام المالي الإسلامي الشامل والبيئة الداعمة. تعزز ذلك أيضا سنة 2011 بوضع مخطط ثاني طويل المدى للنظام المالي في إطار " رؤية 2020 " سمي ب "مخطط القطاع المالي" وهو خطة استراتيجية ترسم الاتجاه المستقبلي للنظام المالي ومن أهم أهدافها مسألة "تدويل التمويل الإسلامي" (Bank Negara Malaysia, FSB 2011-2020).

واليوم وبهذا العمر الوجيز في الصيرفة الإسلامية مقارنة بالمصارف التقليدية، نجد أن معدل نمو المصارف الإسلامية كبير جداً، الشكل(2.2) يوضح نسبة الأصول الإسلامية مقارنة بالتقليدية في أهم المصارف الماليزية التي تمارس الصناعة المصرفية الإسلامية.

Asset Size (MYRbn)		% of group assets
Maybank Islamic Berhad (MAYISL)	211.3	27%
Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad (Bank Rakyat) ^a	106.5	100%
CIMB Islamic Bank Berhad (CIMBISL)	95.4	18%
Public Islamic Bank Berhad (PBISL)	61.6	15%
RHB Islamic Bank Berhad (RHBISL)	59.1	25%
Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB)	59.1	100%
AmBank Islamic Berhad (AMISL)	39.1	26%

الشكل 2.2: حجم الأصول للمصارف الإسلامية في ماليزيا لعام 2018م.

المصدر: (Fitch Ratings, banks, 2019)

وبالرغم من التطور الحاصل في الصيرفة الإسلامية في ماليزيا، إلا أنها لازالت تسعى إلى إيجاد معايير محاسبية إسلامية، حيث أنه ماليزيا تعتمد على معايير محاسبة وطنية (MASB) تستند إلى معايير المحاسبة الدولية (Ahmed, 2002). لذلك، أجرى الباحثون في مجال إعداد التقارير المالية للمؤسسات المالية الدولية عدداً كبيراً من الدراسات للتحقق من امتثال المصارف الإسلامية للمعايير المحاسبية. حتى وقت قريب، واحدة من المشاكل الرئيسية التي تواجه المصرفية الإسلامية تشمل عدم وجود معايير موحدة للمحاسبة ومراجعة الحسابات (Sarea and Hanefah, 2013)، وتعد معايير المحاسبة والمراجعة

للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) من ضمن الخيارات المطروحة للدراسة والتدقيق في وملاءمتها للأحكام الشرعية الإسلامية، والتي قد تكون بديل للمعايير المحاسبية الوطنية في الصيرفة الإسلامية المألوية.

2.6.2 التجربة السودانية في التحول نحو الصيرفة الإسلامية

تعد السودان من أوائل الدول التي انطلقت في أسلمة قطاعها المصرفي بالكامل، وقد جاء هذا التحول بالشكل التدريجي، فكانت البداية بإنشاء مصرف الادخار السوداني عام 1975 بغرض إيجاد البديل للتعامل الربوي، ومن ثم تم تأسيس مصرف فيصل الإسلامي سنة 1977 بقانون خاص أعفي فيه المصرف من دفع الضرائب دعماً من الحكومة للصيرفة الإسلامية أمام منافسة المصارف التقليدية، وباشرف المصرف تقديم أعماله عام 1978، ومنها انطلقت المصارف الإسلامية تبعاً، وفي عام 1982 توجهت المصارف التخصصية (الصناعية، الزراعية، العقارية) للتحول عن المعاملات الربوية، حيث تم رفع من قيمة رؤوس أموالها لتوفير المتطلبات اللازمة للتحول (بوازدية، وفاطمة، 2016).

ومع نهاية عام 1984 أعلن مصرف السودان المركزي قراره بأسلمة جميع المصارف العاملة في السودان الوطنية منها والأجنبية، بعد صدور المرسوم الرئاسي والذي أقر فيه وقف المعاملات الربوية فوراً، وتم بحلول عام 1985 تحويل النظام المصرفي السوداني بالكامل للعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية، وقد شمل التحول عدد (5) مصارف متخصصة، وعدد (6) مصارف أجنبية، وعدد (11) مصرف مشترك (بوحضر، 2012).

والمتتبع للتجربة السودانية في تطبيق الصيرفة الإسلامية، يلاحظ وجود مجموعة من المراحل التي مرت بها حتى وصلت لما وصلت إليه اليوم، وهنا حاول الباحث عرض موجز لهذه المراحل:

1. مرحلة إحداء الوعي المصرفي الإسلامي: وانطلقت هذه المرحلة بتأسيس مصرف فيصل الإسلامي السوداني (1977)، حيث أن مصرف فيصل تأسس بموجب قانون الشركات السوداني

- بنسبة 60% من أسهمه ملك أجنبي، و40% منها ملك سوداني، ونص في نظام تأسيسه على أن تنساق جميع أعماله مع أحكام الشريعة الإسلامية نصاً وروحاً (مضوي، 1990).
2. مرحلة تأسيس المصارف الإسلامي في ظل النظام المصري المزدوج (1977-1983): وقد انطلقت هذه المرحلة بتأسيس عدداً من المصارف التي تزاوّل نشاطها وفقاً لأحكام الشريعة، وكان منها مصرف التنمية التعاوني الإسلامي، ومصرف البركة السوداني، ومصرف التضامن الإسلامي، ومصرف الغرب الإسلامي (مصرف تنمية الصادرات) بالإضافة إلى مصرف فيصل الإسلامي. وفي هذه المرحلة أصبح المصرف المركزي (مصرف السودان) يدير القطاع المصري المزدوج (الإسلامي والتقليدي).
3. مرحلة أسلمة القطاع المصرفي الشاملة (1985-1990): حيث أصدرت الدولة عام 1983م عدداً من التشريعات تصب جميعها في تطبيق الشريعة الإسلامية في مختلف ميادين الحياة، وكان من بينها قانون الإجراءات المدنية الذي تضمن بعدم الحكم بسعر الفائدة، ما ترتب عليه منع التعامل بسعر الفائدة في كل المصارف التجارية، وعليه أصدر المصرف المركزي السوداني منشوراته لكل المصارف بالتحويل الفوري للتعامل بالصيغ الإسلامية، وقد انتهج فيها المصرف المركزي سياسة تحديد السقوف الكمية على التمويل والتوجيه المباشر واتباع استراتيجيات الاقتناع.
4. مرحلة تمثين وتعميق أسلمة القطاع المصرفي (1991-2005): وقد هدفت هذه المرحلة إلى معالجة الآثار السلبية التي صاحبت التحويل نحو الصيرفة الإسلامية، وبالتالي تثبيت الصيرفة الإسلامية والتمتين لها بمجموعة من البرامج مثل (البرنامج الثلاثي للإنقاذ الاقتصادي، وقانون تنظيم العمل المصرفي، تكوين الهيئة العليا للرقابة الشرعية، تحرير التعامل بالنقد الأجنبي.... وغيرها) (الطيب، 2015).
5. مرحلة العودة للنظام المصري المزدوج (اتفاقية السلام بين شطري السودان) 2005-2011: حيث أجبرت التغيرات السياسية على وضع اتفاق توزيع الثروة والسياسة النقدية بين الحكومة الاتحادية والحركة الشعبية لتحرير السودان، والمشاركة في بناء نظام مصرفي تقليدي لدولة جنوب السودان، وبقاء النظام الإسلامي في دولة السودان. وبهذا صار المصرف المركزي السوداني يدير النظام المزدوج من جديد (الطيب، 2015).

6. مرحلة العودة للصيرفة الإسلامية الشاملة (2011-2019): وهنا وبعد التصويت على استقلال جنوب السودان، فقد عادت السودان إلى النظام المصرفي الإسلامي الشامل لكل المصارف في أنحاء البلاد.

ولا شك فإن كل المصارف الإسلامية في السودان تتبنى معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة (AAOIFI)، وبهذا تظل التجربة السودانية هي التجربة الوحيدة والفريدة نحو أسلمة النظام المصرفي بالكامل في الدول العربية (بوازدية، وفاطمة، 2016).

ونلاحظ أن التجربة السودانية في تحولها نحو الصيرفة الإسلامية هي أكثر التجارب تقارباً مع التجربة الليبية، وتتوافق في انطلاقتها وقراراتها مع السياسة التي تتبعها الدولة الليبية وكذلك المصرف المركزي في ليبيا.

2.6.3 التجربة البحرينية في التحول نحو الصيرفة الإسلامية

تُعد مملكة البحرين مركز مالي مهم في منطقة الخليج العربي، بالرغم من وجود نظام مصرفي مزدوج في البحرين يوجد حالياً عدد من البنوك التجارية القائمة على الفائدة منذ مدة طويلة من الزمن وبعض البنوك الإسلامية القوية الخالية من الفوائد العاملة في القطاع المصرفي. في الآونة الأخيرة، هناك تزايد للأنشطة المالية الإسلامية، بما في ذلك الأسهم والمشاركة والملكية (Gedikli., Genç, 2018).

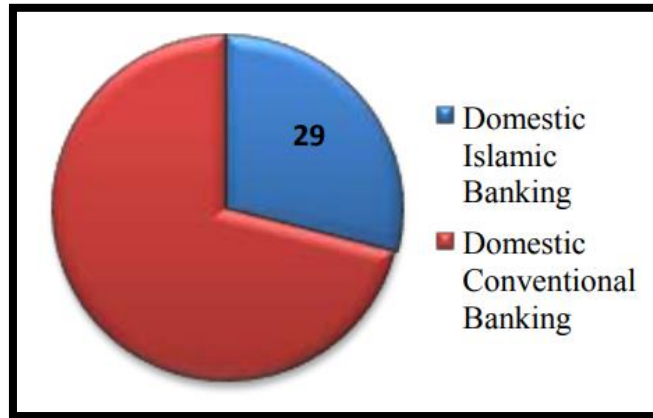
انطلقت البحرين نحو الصيرفة الإسلامية بإنشاء مصرف إسلامي مستقل عام 1979 وهو مصرف البحرين الإسلامي، حيث على ما يبدو ان هناك رغبة في التحول تحولاً كاملاً، أن هذا التحول لم يكن قراراً ارتجالياً غير مدروس، بل أتى بعد فرض مصرف البحرين المركزي إطار عمل تحوطي وتنظيمي شامل للمؤسسات المالية الإسلامية. ولا شك في أن استضافة البحرين لعديد من المؤسسات والهيئات الداعمة للصيرفة الإسلامية مثل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ومركز إدارة

السيولة (LMC) والسوق المالية الإسلامية الدولية (IIFM) والوكالة الإسلامية الدولية للتصنيف (IIRA) ومكتب مراجعة الشريعة قد أسهم في سلامة ونجاح عملية التحول (Abduallah, 2016).

من ناحية أخرى، أنشأ مصرف البحرين المركزي صندوقاً خاصاً (صندوق الوقف) لتمويل البحث والتعليم والتدريب، لتوفير الطاقات البشرية القادرة على إنجاح الصيرفة الإسلامية، وقد ذكر Grigorian and Manole (2005) أن مصارف البحرين أكثر كفاءة من الناحية الفنية من المصارف الأخرى في دول مجلس التعاون الخليجي.

وفي مصارف البحرين، من الضروري استخدام معايير المحاسبة والشريعة الإسلامية التي تعد من الجوانب الهامة لقانون الخدمة المالية البحريني. بسبب ذلك، لا تعد البحرين مركزاً مهماً للتمويل الإسلامي فحسب، بل لها أيضاً دور مهم في تكاثر المعايير والقواعد المالية الإسلامية في جميع أنحاء العالم (2007 Ercanbrack ;Sole, 2015).

منذ تأسيس التمويل الإسلامي في سبعينيات القرن الماضي، كان هناك إقبال متزايد على التمويل الإسلامي في المملكة مقارنة بالتمويل الربوي، والشكل رقم (2.3) يوضح نسبة الحصص السوقية للتمويل الإسلامي محلياً.



الشكل 2.3: نسبة الحصص السوقية للتمويل الإسلامي في البحرين

المصدر: (EY, 2017:41)

وكخلاصة للتجارب التحول نحو الصيرفة الإسلامية يمكن أن يوجز الباحث بعض النقاط التي أولتها الدول الثلاثة أهمية كبيرة في مرحلة التحول واتفقت فيها التجارب الثلاثة المذكورة وذلك بالرغم من الاختلافات في الخلفيات السياسية والاقتصادية والاجتماعية الا انه يمكن اعتبار هذه النقاط كدليل استرشادي او توصيات يمكن العمل بها والاستفادة منها في قطاع الصيرفة الإسلامية في ليبيا:

1. القناعة بالتحول نحو الصيرفة الإسلامية، ووضع ذلك من ضمن سياسات الدولة وخططها.
2. الدراسة المتأنية والتخطيط المدروس كل مراحل التحول.
3. الدور الداعم والإشرافي والرقابي للمصرف المركزي.
4. التحول التدريجي أكثر فاعلية من التحول الكامل وذلك لضمان توفر المتطلبات بشكل تدريجي لا يشكل عبء على المصارف.
5. إطلاق هيئات ومؤسسات داعمة للتمويل الإسلامي، كالمؤسسات التعليمية المتخصصة في الصيرفة الإسلامية والتمويل الإسلامي.
6. البحث الدائم في سن القوانين المصرفية الداعمة لاستقلالية المصارف الإسلامية.
7. محاولة المؤاممة بين معايير المحاسبة الإسلامية والمعايير الدولية.

2.7 الخلاصة

لقد تناول الباحث في هذا الفصل الثاني ما يتعلق بالجانب النظري لموضوع الدراسة، حيث استعرض الدراسات السابقة المتعلقة بمتطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية وتطبيقها والدراسات المتعلقة بمعايير المحاسبة الإسلامية، وبيان أوجه التشابه والاختلاف مع الدراسة الحالية، وانتقل الباحث إلى الأدبيات النظرية والإطار المفاهيمي للصيرفة الإسلامية ومتطلبات التحول نحوها. وكذلك فيما يتعلق بالمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن (AAOIFI) وأهم المنظمات والمؤسسات الداعمة للصيرفة الإسلامية وتناول بشئ من التفصيل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). كما استعرض الباحث أهم التجارب للدول الناجحة في التحول نحو الصيرفة الإسلامية (ماليزيا، السودان، البحرين).

CHAPTER 3

منهجية الدراسة

3.1 المقدمة

إن لكل دراسة بحثية خطواتها المنظمة التي تسعى للوصول إلى تحقيق أهدافها، ويتناول هذا الفصل شرحاً للمنهجية العلمية التي أتتبعت فعلاً في هذه الدراسة للوصول إلى تحقيق أهدافها وفق الأصول العلمية المتعارف والمتفق عليها، فمنهجية البحث تشير وتحدد الطرق العلمية والنظامية المتبعة لحل مشكلة البحث ويعبر عنها بأنها علم دراسة البحث وكيفية إنجازها بشكل علمي، وتُعرف المنهجية بأنها خطة أو مخطط لجمع وقياس البيانات وتحليلها لغاية تحقيق أهداف البحث. ويستعرض الباحث في هذا الفصل بشيء من التفصيل نوع الدراسة، والمنهج المستخدم فيها، ومجتمع وعينة الدراسة، والتعرف على الأداة المستخدمة في جمع البيانات الكمية والكيفية، وكيفية بنائها والحكم على صدقها وثباتها، وفي آخر الفصل يتم عرض الاختبارات المستخدمة في تحليل البيانات المجمعة من العينة.

هذا الفصل يسمح للقارئ بأن يكون لديه فهم دقيق إلى حد ما للمجموعة المنهجية من الإرشادات والأدوات والطريقة المستخدمة من قبل المحقق لدعم تحقيق أهداف الدراسة .

كان الهدف الرئيس العام لهذه الدراسة هو تحديد طبيعة علاقة إدمان تدخين السجائر بالرهاب الاجتماعي بين المدخنين وغير المدخنين مع تصور برنامج علاجي مقترح بناءً على النتائج التي يتم التوصل إليها. تحقيقاً لهذه الغاية، تمت معالجة المنهجية المطبقة في هذه الدراسة، وكذلك تحديد مجتمع الدراسة

انطلاقاً من كون الدراسة تندرج ضمن الدراسات في العلوم الإنسانية، وجب وضع نموذج البحث (Research Paradigm) بصورة واضحة ورؤية محددة من حيث الفلسفة والمناهج والأدوات التي يعتمد عليها الباحث في نموذج دراسته والتي تساهم في نجاح عملية البحث وتحقيق الأهداف الموضوعية (Burrell & Morgan, 1985; Myers, 2000). ويمكن تعريف نموذج البحث كإطار عمل إرشادي لكيفية إجراء البحث، استناداً إلى الفلسفات الفردية والتصورات والمواقف والافتراضات حول العالم وطبيعة المعرفة (Collis & Hussey, 2013). ووفقاً لما ذكره (Saunders et al, 2012)، فإن هناك أربعة فروع أو نماذج فلسفية مختلفة يمكن تبنيتها من حيث وجود الكيان البحثي: الوضعية Postivism، التفسيرية Interpretivism، البراغماتية Pragmatism، نقد النظرية. Critical Theory.

قرنت هذه الدراسة الحالية بين الفلسفة الوضعية (positivism) والفلسفة التفسيرية (interpretivism)، وهما الأكثر استخداماً في البحوث الاجتماعية والإدارية (Bryman, 2015). حيث تعتمد الفلسفة الوضعية في طبيعة المعرفة على الواقع، ويرى الوضعيون أن الواقع ثابت ويمكن ملاحظته ووصفه وجهة نظر Ledy (2005)، وأن هناك وجوداً واحداً (عالم واحد) يقوم الباحث بكشف مضامينه، دون التدخل في الظواهر التي تجري دراستها. ويعتقد الوضعيون أنه يمكن قياس الظواهر الاجتماعية، وبالتالي يمكن تفسيرها باستخدام طرق التحليل الكمية (Saunders, 2011؛ Bryman, 2015). حيث يدعي الوضعيون أنه ينبغي عزل الظواهر وأن الملاحظات قابلة للتكرار في مختلف البيئات. "الوضعية لديها تقليد تاريخي طويل وغني. انها جزء لا يتجزأ من مجتمعنا، فإدعاءات المعرفة التي لا تستند إلى الفكر الوضعي يتم رفضها ببساطة علمية وبالتالي غير صالحة" (Clover & Balsley, 1984; Singh, 2007).

بينما الفلسفة التفسيرية (interpretivism) والتي يتبناها الباحث فيما يخص الجزء النوعي والبيانات الكيفية من الدراسة، تفترض أن هناك أكثر من وجود (أكثر من عالم)، وأنه لا يمكن للباحث تحديد وفهم سلوك الانسان من خلال العوامل الخارجية فقط بل من خلال المفاهيم والمعاني التي يملكها الانسان حول الوجود الذي يعيشون فيه (Henn, Weinstein, & Foard, 2006). وتكون مبنية على

ضرورة التفسير الذاتي والتدخل في الواقع وأن يكون مفهوماً تماماً، فدراسة الظواهر الطبيعية هي المفتاح للفلسفة التفسيرية. وقد اعترف العلماء والباحثين بأنه لا يمكنهم تجنب التأثير على تلك الظواهر التي يدرسونها، وهم يؤكدون أن هناك تفسيرات للواقع، لكنهم يرون أن هذه التفسيرات هي في حد ذاتها جزءاً من المعرفة العلمية التي يتابعونها. فالتفسير التعبيري له تاريخ ليس أقل من الموضوعية مكانة. (Haddadia, et al, 2017). وإن فلسفة التفسيرية في البحوث الاجتماعية والإنسانية تميل إلى أن تكون أكثر نوعية، باستخدام أساليب مثل المقابلات والملاحظات وغيرها.

3.3. نوعية الدراسة

تنقسم طرق البحث في الدراسات والبحوث العلمية بصفة عامة إلى نوعان كمي، ونوعي، وأضيف إليهم نوع جديد يجمع كلاهما فيما يعرف بالدراسة المندجة أو المتخلطة (Mixed). وتتصف الدراسة الحالية بأنها اعتمدت على الأسلوب المختلط أو المزدوج (Mixed Method) في جمع وتحليل البيانات، وقد أشار كلاً من (Creswell and Clark, 2011) إلى أن الباحثين الكميون يعتقدون أن البيانات النوعية يمكن أن تلعب دوراً مهماً في البحث الكمي. كما يعتقد الباحثون النوعيون أن التعبير وإيصال وجهات نظر عدد قليل من المشاركين فقط قد لا يسمح بتعميم نتائج الدراسة.

ومن ناحية التصنيف النظري لمنهج هذه الدراسة فهي بالعموم يمكن ان توصف ضمن المنهج الوصفي التحليلي، والذي يشمل عدة مناهج في طياته. حيث تبنى الباحث هذا المنهج للإحاطة بمختلف جوانب الدراسة في كافة خطواتها ومراحلها، وللوصول إلى تحقيق أهدافها وتفسير نتائجها بموضوعية، ويعد المنهج الوصفي أكثر المناهج استخداماً في البحوث الإنسانية وبالرغم من الانتقاد الذي يوجه إليه من حيث محدودية قدرته على التنبؤ وذلك لصعوبة الظواهر الاجتماعية وسرعتها في تغيير اتجاهها (Creswell, 2007). إلا انه من أنجح المناهج وأكثرها استخداماً في العلوم الاجتماعية والإنسانية، فهو يعتمد على جمع وتحليل البيانات للوصول إلى نتائج والإجابة على تساؤلات البحث مما يزيد في إثراء الأدب العلمي فالوصف والتحليل سمة تكاد تكون موجودة في كافة أنواع البحوث (المغربي، 2017).

وجاء اعتماد الباحث على المنهج الوصفي التحليلي وذلك للتعامل مع البيانات الكمية والنوعية المزمع جمعها وتحليلها. فالمنهج الوصفي التحليلي يُعنى بالدراسات المرتبطة بسلوك عينة من الأفراد أو الناس والتي تهتم بجمع وتصنيف وتلخيص المعلومات والحقائق المدروسة، أو سلسلة من الأحداث، أو عدد من الأشياء، أو منظومة فكرية، أو أي نوع آخر من أنواع الظواهر أو القضايا أو المعضلات التي يرغب باحث ما في دراستها، بهدف تفسيرها وتحليلها وتقييمها للتنبؤ بها أو التحكم فيها وضبطها (حريزي، 2013). بالإضافة لذلك فالمنهج الوصفي التحليلي يصف ويحلل مختلف أبعاد موضوع الدراسة، بهدف الوصول إلى نتائج محددة بناءً على ما تم طرحه من الفرضيات، وهو يعتمد على دراسة الظاهرة كما هي في الواقع، ويصفها وصفاً كيفياً دقيقاً يوضح خصائصها (عبدالحفيظ وباهي، 2000).

إن البحوث والدراسات الوصفية كغيرها من البحوث التطبيقية العلمية، تنطلق من الإشكاليات والفرضيات وتحديد المتغيرات المستقلة والتابعة وتسعى في الإجابة على التساؤلات وتحديد العلاقات الموجودة بين الظواهر، أي الإجابة على التساؤلات والفرضيات السابقة وتحليلها وتفسيرها، واستنباط الحقائق المنطقية والواقعية، لتعميمها والتنبؤ بها، وضبطها مستقبلاً، كالبحوث التربوية والاجتماعية، والمدرسية والأسرية..... وغيرها. إن المنهج الوصفي المتعمق لا يعتمد على الملاحظة المباشرة فقط، بل يتبع الباحث فيه الخطوات العلمية للوصول إلى حل المشكلة، ومن ثم يقترح لها الحلول، والخطوات باختصار هي (حريزي، 2013):-

1. الإحساس بمشكلة الدراسة وإبدا الرغبة والميل في البحث فيها.
2. تحديد مشكلة الدراسة بشكل دقيق بجمع الملاحظات السلبية عنها، والكثير من الحقائق المتعلقة بها، والقراءات عنها، وشكايات المعنيين بها الخ.
3. تحديد أسئلة البحث، والهدف من هذه السؤالات هو إبداء الشك في وجود علاقة أو سبباً مؤثراً في المشكلة. وتسمى هذه الخطوة مرحلة الشك، ولا يمكن منطقياً في هذه المرحلة أن نفرق بين المشكلة الرئيسية والمشكلة الفرعية، والكل رئيسي وفرعي في وقت واحد.
4. صياغة فروض البحث (الفروض لها شروطها، ومبرراتها ومصادر لصياغتها، سواء فرضيات بحثية أو صفرية، أو رياضية).
5. تحديد حجم العينة من المجتمع الأصلي للدراسة، وللعينة أساليب واختبارات واعتبارات لإنتقائها.

6. تحديد أداة أو أدوات جمع البيانات مثل استبانة، أو مقابلة، أو ملاحظة أو غيرها من المقاييس الأخرى، وتحري صدقها وصحتها وسلامتها، واختيار الإحصاء الوصفي المناسب لتحليل النتائج.
7. تطبيق أدوات جمع البيانات وفق طرق وتقنيات مختلفة، وإن معظم البحوث الوصفية تعتمد في جمع البيانات على شكلين (الوصفي، أو الإحصائي الرقمي).
8. وصف النتائج بإسلوب علمي دقيق، والتأكد من صحة الفرضيات أو نفيها، وإصدار الحكم عليها.
9. تفسير النتائج التي تم تحليلها، والاستدلال على الحقائق التي تم التوصل إليها بالحجج، والأدلة، حسب أقوال المختصين، ووضع نوع من المقارنات بين النتائج المتوصل إليها وبين نتائج الدراسات السابقة سواء من حيث الاتفاق أو الاختلاف.
10. وضع خلاصة بشكل عام وعرض مختصر للنتائج والتوصيات ومقترحات الباحث.

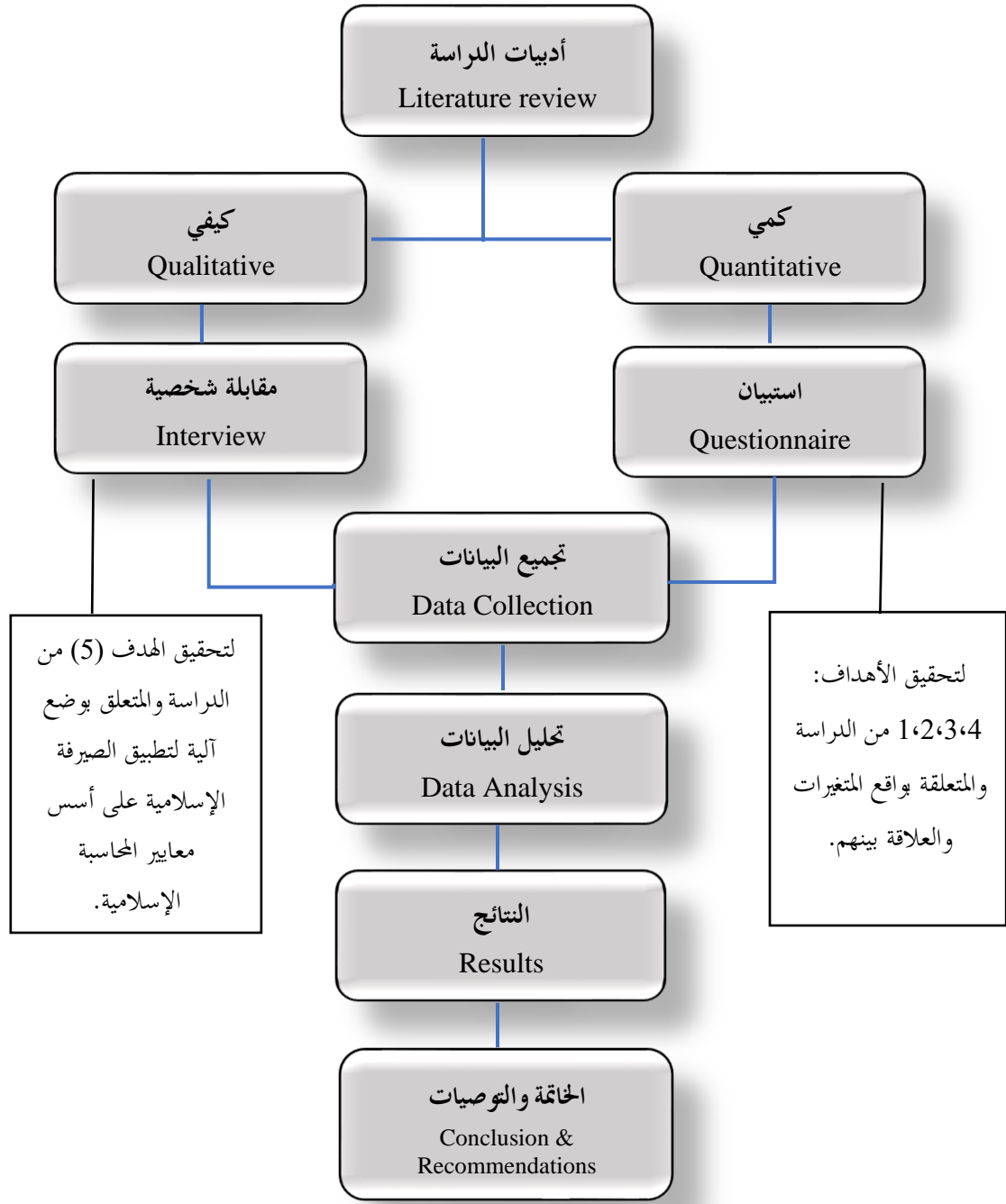
3.4 تصميم الدراسة

يُعرف تصميم الدراسة على أنه الإطار أو الأساليب المستخدمة للقيام بإجراءات الدراسة أخذاً بعين الاعتبار فلسفة الدراسة ونوعها وطرق جمع وتحليل وتفسير البيانات المتعلقة بها، فتصميم البحث يشرح ويوضح المنطق وراء طرق البحث ويرسم تقنياته، وكذلك أدوات البحث وتنسيقه، فهو مخطط تفصيلي يُستخدم لتوجيه دراسة بحثية ما نحو أهدافها، حيث ينطوي على الخطوات والمنهجية العلمية المتبعة في تحديد مشكلة وأهداف الدراسة، والدراسات السابقة ذات الصلة بموضوع البحث. كما يقدم إجابات لبعض الأسئلة مثل: ما حجم العينة؟ ما الأدوات والتقنيات اللازمة لجمع البيانات وتحليلها؟ وفي الواقع فالبحوث العلمية إجمالاً وبشكل عام لا تختلف من ناحية الهدف، كونها تسعى لإضافة شيء جديد، أو ترتيب مختلط، أو جمع متفرق وهدفها دائماً الوصول إلى الحقيقة وزيادة المعرفة في مجال معين، فالبحث ما هو الإجابة عن سؤال لم تتم الإجابة عنه سابقاً.

ويعتقد William G Zikmund, 2003 أنه توجد ثلاثة أنواع رئيسية لتصميم البحوث هي: التصميم الكمي، والتصميم النوعي، والمختلط أو الهجين (mix) الذي يجمع بين البحوث الكمية والنوعية،

ففي البحوث الكمية يدمج الباحث نفسه ضمن المشكلة، أو المفهوم قيد الدراسة بالتركيز على الأسباب الحقيقية للمشكلة، حيث تكون المعلومات رقمية ويمكن تلخيصها وتصنيفها، وتحليل البيانات بالاعتماد على عمليات إحصائية، ومن ثم تُعرض النتائج النهائية بطريقة أقرب إلى الإحصائية. ويعتمد المنهج أو الأسلوب الكمي على طرق قياس كمية لإختبار مدى إمكانية تعميم النتائج على كل المجتمع. إن المنهج الكمي يركز على تحليل العلاقات السببية بين المتغيرات (المستقلة والتابعة). وعادةً ما يقودنا إلى النظر للعالم على أنه تراكم لحقائق قابلة للقياس والملاحظة. أما البحوث النوعية (الكيفية) فتعتمد على دراسة وقراءة البيانات والأحداث بأسلوب غير كمي، حيث لا يتم تحويل البيانات إلى أرقام كما في حالة البحث الكمي، وإنما يتم الحصول على النتائج من واقع ملاحظة وتحليل الأحداث والمواقف والصور والوثائق والاتصالات اللفظية وغير اللفظية (ريان، 2003).

ونظراً لطبيعة المشكلة وتحقيقاً لأهداف الدراسة الحالية اعتمد الباحث على المنهج أو الأسلوب المختلط (الكمي والنوعي)، حيث تشير الدراسات إلى أن استخدام المدخلين الكيفي والكمي في دراسة واحدة عادة ما تصل إلى نتائج قوية (Field & Morse, 1985). ويقوم فيه الباحث بالجمع بينك البيانات الكمية والنوعية ودمجها وتفسيرها بناءً على جوانب القوة في كل من البيانات الكمية والنوعية وذلك لفهم المشاكل البحثية (Creswell, 2015). ويرى كلاً من Migiro & Magangi (2011)، ان البحث المختلط أو المزدوج هو نوع من البحث يستخدم فيه نموذج البحث النوعي لمرحلة واحدة من الدراسة البحثية ونموذج البحث الكمي لمرحلة أخرى من أجل فهم مشكلة البحث بالكامل. وحيث ان موضوع الدراسة الحالية على الصيرفة الإسلامية في ليبيا والتي لم يتم تناولها بعد بالشكل الكافي، وان معظم الدراسات وحتى وقت إجراء هذا البحث لم تقدمه وفق المنهج المختلط وكذلك لتحقيق أهداف الدراسة وتوفير فهم واضح للمشكلة اعتمد الباحث هذا الأسلوب المختلط. وبشكل توضيحي يمكن توضيح تصميم منهج ونوعية الدراسة وفق الشكل (3.1).



الشكل 3.1: تصميم منهج ونوعية الدراسة

3.5 مجتمع الدراسة

يمكن توضيح مجتمع الدراسة بأنه مجموعة من كامل الأفراد أو الأحداث أو الأشياء ذات الأهمية والتي يرغب الباحثين في التحقيق فيها (Sekaran & Bougie، 2010 ، 2016). أي إن مجتمع الدراسة

يمثل المجموعات الكلية من الافراد أو الأشخاص أو الظواهر المتعلقة بموضوع الدراسة. ولعله وجب الإشارة هنا أن المجتمع الكلي للدراسة يعني كل من يمكن أن تعمم عليه نتائج الدراسة، بينما المجتمع الذي يمكن التعرف عليه يعني العدد المتوفر من مجتمع المستهدف والذي يمكن سحب العينة منه القائمة أي المجتمع المتاح (المغربي، 2017). وهذه الدراسة تبحث في متطلبات الصيرفة الإسلامية في المصارف الليبية فإن مجتمع الدراسة تحدد في جميع الموظفين في الفروع والنوافذ الإسلامية (قطاع الصيرفة الإسلامية) في كلاً من مصرف الجمهورية والمصرف التجاري الوطني والبالغ مجموع عددهم (1070) موظف وموظفة وذلك باعتبار أنهما المصرفان الرائدان في ممارسة الصيرفة الإسلامية في ليبيا.

- مصرف الجمهورية: نشأة مصرف الجمهورية من تأميم فرع مصرف باركليز البريطاني في ليبيا، عام 1970م ليحمل اسم مصرف الجمهورية. وفي عام 2007 قرر المصرف المركزي الليبي دمج مصرفي الأمة والجمهورية ليكونا مصرف واحد بإسم مصرف الجمهورية، بلغت حجم أصوله الكلية 8 مليارات دينار ليبي، ليصبح ثاني أكبر المصارف في ليبيا بعد المصرف الليبي الخارجي، ولديه اليوم حوالي (150) فرع موزعة جغرافياً حول كافة المدن والمناطق في ليبيا، وأخذ مكانة محترمة بين أكبر المصارف في شمال أفريقيا من حيث حجم الأصول (الموقع الرسمي لمصرف الجمهورية).
- المصرف التجاري الوطني: كانت بداية تأسيس المصرف التجاري الوطني كشركة ليبية مساهمة برأس مال (500) مليون دينار ليبي، وفق أحكام القانون رقم 153 لسنة 1970. ومنذ تأسيسه، بلغ عدد فروع أكثر من 69 فرعاً، وحقق المصرف التجاري الوطني نمواً قياسياً في حجم أصوله التي بلغت عام 2017 أكثر من 22,5 مليار دينار ليبي، في حين بلغت صافي أرباحه لعام 2017 حوالي 100 مليون دينار ليبي بزيادة 19% مقارنة بعام 2016 (أبو زيد، 2018).

وجاء اختيار المجتمع تماشياً مع أهداف الدراسة التي تستدعي ضرورة دراسة مدى توفر متطلبات الصيرفة الإسلامية وأثرها على تطبيق الصيرفة الإسلامية في ليبيا. ويكمن السبب في اختيار هذان المصرفان دون غيرها هو ريادتهما وسبقهما في تقديم خدمات ومنتجات الصيرفة الإسلامية، وإتباع أسسها الصحيحة قدر الإمكان ووفق ضوابط ومنشورات مصرف ليبيا المركزي، وكذلك إقبال الزبائن والعملاء، إل جانب الاستطلاعات العامة والدراسات والبحوث والمقالات المختلفة. كما أبدت مصارف خارجية

مختلفة لمساندتهما لمصرف الجمهورية والمصرف التجاري الوطني لتقديم الدعم والتدريب والاستشارات. وقد قام المصرفان بإتباع الخطوات والإجراءات اللازمة لتقديم خدمات الصيرفة الإسلامية وفق ما نصت عليه منشورات مصرف ليبيا المركزي وتوصياته بتطبيق أفضل المعايير والممارسات المتعلقة بالصيرفة الإسلامية وفي مقدمتها المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) وبموافقة الهيئة الشرعية المركزية في مصرف ليبيا المركزي والتي بها كبار علماء الشريعة في ليبيا (أبو زيد، 2018).

3.6. عينة الدراسة

تم اختيار عينة الدراسة الميدانية الكمية وفق جدول (Krejci and Morgan, 1970)، والتي تمثل مجتمع الدراسة حسب الجدول (1-3) الموضح أدناه، وشملت العينة جميع فروع مصرف الجمهورية وفروع المصرف التجاري التي تقدم خدمات ومنتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية. حيث كما سلف الذكر أن المجتمع مكون من 1070 موظف. وبالإطلاع على الجدول (3.1) نجد أن عينة الدراسة تبلغ 285 موظف وموظفة. وقد اعتمد الباحث على أسلوب العينة المريحة (Convenience sampling)، وتعرف أيضاً بأسلوب العينة الصدفة (Haphazard Sampling) وذلك كونها من أسهل الأساليب لتحديد العينات وخصوصاً في المجتمعات التي يسهل الوصول إليها ومحددة المكان (Etikan & Alkassim, 2016). وهو ما كان يناسب الباحث نظراً لما أحاط هذه الدراسة من صعوبة التنقل في ظل الظروف الأمنية في ليبيا، مما يمنع الباحث من اختيار أسلوب آخر يستغرق وقت أطول.

الجدول 3.1: لتحديد حجم العينة (Krejci and Morgan, 1970)

حجم المجتمع	حجم العينة	حجم المجتمع	حجم العينة	حجم المجتمع	حجم العينة	حجم المجتمع	حجم العينة
10	10	140	103	240	201	1800	317
15	14	150	108	440	205	1900	320
20	19	160	113	460	210	2000	322
25	24	170	118	480	214	2200	327

حجم العينة	حجم المجتمع	حجم العينة	حجم المجتمع	حجم العينة	حجم المجتمع	حجم العينة	حجم المجتمع
331	2400	217	500	123	180	28	30
335	2600	226	550	127	190	36	40
338	2800	234	600	132	200	40	45
341	3000	242	650	135	210	44	50
346	3500	248	700	140	220	48	55
351	4000	254	750	144	230	52	60
354	4500	260	800	148	240	56	65
357	5000	265	850	152	250	59	70
361	6000	269	900	155	260	63	75
364	7000	274	950	159	270	66	80
367	8000	278	1000	162	280	70	85
368	9000	285	1100	165	290	73	90
370	1000	291	1200	169	300	76	95
375	15000	297	1300	175	320	80	100
377	20000	302	1400	181	340	86	110
375	30000	306	1500	186	360	92	120
380	40000	310	1600	191	380	73	130

أما في الجزء النوعي (الكيفي) من الدراسة فقد تم اختيار عدد من الأكاديميين المتخصصين في الصيرفة الإسلامية وعدد من الخبراء والممارسين للصيرفة الإسلامية في المصارف الليبية وبلغ عددهم 6 مشاركين اختيروا بالطريقة القصدية وفق الشروط التي وضعها الباحث لضمان القدرة والخبرة للإجابة على تساؤلات المقابلة، وتمثلت في الخبرة الأكاديمية والمصرفية بما لا يقل عن 10 سنوات، مواكبة المشارك لعملية التحول نحو الصيرفة الإسلامية في ليبيا.

3.7. أداة جمع البيانات

اعتمدت هذه الدراسة في جزءها الكمي على الاستبانة في جمع البيانات، وهي مجموعة من الأسئلة المرتبطة ببعضها من حيث الموضوع، وتكفل الوصول إلى البيانات المنشودة. ويُعرف غربي، (2019) الاستبانة بأنه "مجموعة من الأسئلة تدور حول مشكلة البحث، وتُقدم إلى عينة من الافراد للإجابة عنها". حيث يتم إعدادها بشكل واضح للمشارك بحيث لا تحتاج إلى شرح إضافي، إن الاستبيانات هي واحدة من أفضل طرق جمع البيانات أو الآراء التي لا يمكن ملاحظتها بسهولة وبشكل مباشر، (معلومات ليست متاحة بسهولة في شكل مكتوب أو محوسب) (Davis, 2005). كما انها أكثرها استخداماً في مجالات دراسات الأعمال. كما لا توجد قواعد ثابتة؛ لتصميم الاستبيان، ولكن القواعد التالية يمكن أن تساعد في إخراج أو تصميم جيد للاستبيان:

- بدء الاستبيان مع بأسئلة بسيطة، ومثيرة للاهتمام.
- توفير أسئلة واضحة وسهلة القراءة مع بعض التحويلات إذا لزم الأمر.
- طرح المعلومات الحساسة والتصنيفية في نهاية الإستبيان.

وقد تم تصميم الاستبانة لهذه الدراسة من خلال تبني فقراتها من بعض الدراسات السابقة الموضحة وتتكون من قسمين:

الجزء الأول: المتعلق بالمتغيرات الديمغرافية للأفراد المستجيبين والمشاركين من عينة الدراسة وهي: الجنس، والعمر، والمؤهل العلمي، سنوات الخبرة.

الجزء الثاني: فيهتم بدراسة متغيرات الدراسة، والمتمثلة في:

1. المتغير المستقل: متطلبات التحول وتمثلة في الأبعاد التالية: (الضوابط والأحكام الشرعية، القوانين والتشريعات، البنية التحتية، العلاقة مع المصرف المركزي)
2. المتغير التابع: تطبيق الصيرفة الإسلامية.
3. المتغير المعدل: معايير المحاسبة الإسلامية.

أما في الجزء الكيفي (النوعي) في الدراسة ستعتمد على المقابلة الشخصية الفردية، ويذكر، غربي، (2019) المقابلة بأنها "محادثة تتم بين الباحث والشخص أو أشخاص آخرين بهدف الوصول إلى حقيقة أو موقف معيّن، يسعى الباحث للتعرف عليه من أجل تحقيق أهداف البحث". حيث أنها من الأدوات النوعية المستخدمة كثيراً في البحوث التربوية والاجتماعية، وتجعل الباحث على تماس قريب وعميق مع المشاركين شخصياً، وقد أكد (Atkins & Wallace) أن المقابلة الشخصية أكثر قدرة على جمع المعلومات مقارنة بالعديد من الأدوات البحثية الأخرى في الدراسات الإنسانية والاجتماعية، Atkins & Wallc, (2012).

ولقد قام الباحث ببناء أسئلة المقابلة لهذه الدراسة وفق أسلوب المقابلة المهيكلة (Structured Interview) وذلك بعد الاطلاع مطولاً وعمق لأدبيات البحث والدراسات السابقة التي وردت حول مفاهيم الدراسة، وهدفت المقابلة لوضع آلية مقترحة لتطبيق الصيرفة الإسلامية على أسس معايير المحاسبة الإسلامية. وقد أعد الباحث عدداً من الأسئلة المفتوحة والمبنية مسبقاً، والتي وضعت لتعكس السؤال الخامس من أسئلة البحث.

3.8. صدق وثبات الأداة

يقصد بصدق وثبات الأداة هو مدى صدق وثبات البيانات التي توفرها الأداة المستخدمة في البحث العلمي، حيث إن أي ضعف في صدق وثبات الأداة يؤدي إلى ضعف صحة نتائج البحث العلمي.

i. صدق وثبات أداة (الاستبانة) (الدراسة الاستطلاعية)

لغرض التحقق من الصدق الظاهري لأداة الدراسة الكمية (الاستبانة)، قام الباحث بعرض الاستبانة على عدد من المحكمين، من أجل اعتماد الصيغة النهائية لعبارات الاستبانة وتقسيم متغيراتها وتوزيع تلك العبارات على المتغيرات بعدة خطوات، حيث انطلقت عملية التحقق من الصدق الظاهري

للاستبانة مع تسليم المسودة الأولى من منها إلى الأستاذ الدكتور المشرف على الدراسة؛ لإبداء الرأي وإجراء التعديلات اللازمة، ومن ثم عرضت الاستبانة على عدد من المحكمين من أعضاء هيئة التدريس المختصين في الجامعات الماليزية والليبية وكذلك المختصين بالصيرفة الإسلامية، وتم اختيارهم بالطريقة القصديّة والملحق رقم (2) يبين أسماء المحكمين لأداة الدراسة بصورتها الأولى من ذوي الخبرة والكفاءة، وذلك للتأكد من مدى وضوح الفقرات وسلامتها وصلاحيّتها لقياس ما صممت له والتأكد من ملائمتها لأهداف الدراسة. وقد تصدر الاستبانة موجز عن خطة الدراسة إلى المحكمين يوضح المشكلة والأهداف والتساؤلات، وطلب من المحكمين إبداء آرائهم وملاحظاتهم واقتراحاتهم حول فقرات الاستبيان، من حيث ارتباط كل فقرة من فقراتها بالمحور الذي تنتمي إليه، ومدى دقة ووضوح الفقرات وسلامتها لغوياً، وملاءمتها لتحقيق الهدف الذي وضعت من أجله، واقتراح طرق تحسينها وذلك بالحذف أو الإضافة أو إعادة الصياغة أو غير ذلك مما يروونه مناسباً. وبعد استعادة النسخ المحكمة تم التعديل بعض فقرات الاستبانة في ضوء آراء المحكمين وملاحظاتهم وإعادة ترتيب بعضها، واعتماد نسبة الموافقة (80%) من اتفاق المحكمين، فأكثر على الفقرة دليلاً على صدق الفقرة وبالتالي تكونت الأداة من (41) فقرة.

وفي خطوة ثانية لتحديد ثبات الاستبيان فقد تم إجراء دراسة استطلاعية شملت عينة صغيرة حددت بعدد 43 فرداً من أفراد العينة، تم عليها اختبار الاتساق الداخلي، وكذلك اختبار الثبات بمعامل ألفا كرونباخ باستخدام برنامج الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية (SPSS23).

(a) الطريقة الأولى: الاتساق الداخلي

وبهذه الطريقة تم استخدام معاملات الارتباط بيرسون من أجل معرفة ارتباط كل فقرة بمحورها، من خلال توزيع العينة الاستطلاعية بعدد (43) غير مشمولة في الدراسة الأصلية، وباختبار الاتساق الداخلي بواسطة معاملات الارتباط كانت النتائج وفق الجدول (3.2) التالي:

الجدول 3.2: اختبار الاتساق لفقرات المحاور

المحور	الأبعاد	رقم العبارة	مستوى المعنوية مع المحور	الارتباط مع المحور
المحور الأول (متطلبات التحول)	الضوابط والأحكام الشرعية	1	0.000	0.613 ^(**)
		2	0.000	0.603 ^(**)
		3	0.000	0.816 ^(**)
		4	0.000	0.591 ^(**)
		5	0.000	0.607 ^(**)
		6	0.006	0.409 ^(**)
		7	0.000	0.625 ^(**)
القوانين والتشريعات		1	0.000	0.749 ^(**)
		2	0.000	0.750 ^(**)
		3	0.000	0.582 ^(**)
		4	0.000	0.728 ^(**)
		5	0.000	0.800 ^(**)
		6	0.000	0.730 ^(**)
البنية التحتية		1	0.000	0.704 ^(**)
		2	0.000	0.732 ^(**)
		3	0.000	0.522 ^(**)
		4	0.000	0.728 ^(**)
		5	0.000	0.774 ^(**)
		6	0.000	0.821 ^(**)
طبيعة العلاقة مع المصرف المركزي		1	0.000	0.695 ^(**)
		2	0.000	0.619 ^(**)
		3	0.000	0.640 ^(**)
		4	0.000	0.727 ^(**)
		5	0.009	0.392 ^(**)
		6	0.000	0.769 ^(**)
المحور الثاني تطبيق الصيرفة الإسلامية		1	.0010	0.471 ^(**)
		2	.0000	0.653 ^(**)
		3	.0000	0.832 ^(**)
		4	.0000	0.730 ^(**)

0.676 ^(**)	.0000	5	
0.324 ^(*)	.0340	6	
0.357 ^(*)	.0190	7	
0.841 ^(**)	.0000	8	
5090. ^(**)	0.000	1	فقرات المحور الثالث معايير المحاسبة الإسلامية
671.0 ^(**)	0.000	2	
750.0 ^(**)	0.000	3	
814.0 ^(**)	0.000	4	
5900. ^(**)	0.000	5	
778.0 ^(**)	0.000	6	
538.0 ^(**)	0.000	7	
692.0 ^(**)	0.000	8	

من خلال الجدول السابق يتضح أن كل الفقرات تتميز بوجود علاقة ارتباط تزايد عن (0.3) عند مستوى دلالة ارتكزت في معظم الفقرات عند (0.001)، وهذه القيمة تعتبر مقبولة للدلالة على ارتباط الفقرة أو العبارة بمحورها وفق ما يراه (Chen, 1988; Hajjar, 2018; Tapsir et al, 2018).

(b) الطريقة الثانية: معامل ألفا كرونباخ للثبات

لزيادة التأكد من صلاحية العينة الاستطلاعية، تم حساب معامل ثبات ألفا كرونباخ للعينة الاستطلاعية والتي تتكون من 43 مشارك، وذلك باستخدام برنامج (SPSS)، ويقصد بثبات الاستبيان؛ أن يكون قادر على إعطاء نفس النتيجة لو تم إعادة توزيعه أكثر من مرة، وتحت نفس الظروف والشروط. وبعبارة أخرى، فإن ثبات الاستبيان يعني الاستقرار في نتائجه، وعدم تغييرها بشكل كبير في حال تم إعادة توزيعه على أفراد العينة عدة مرات وخلال فترات زمنية مختلفة. وتم التحقق من ثبات الاستبيان من خلال تطبيق معادلة ثبات الأداة (ألفا كرونباخ) على جميع محاور الدراسة والأداة. والجدول (3-3) يوضح لنا القيم المعيارية لمعامل ألفا كرونباخ، بينما الجدول (4-3) يوضح نتائج اختبار ألفا كرونباخ للعينة الاستطلاعية.

الجدول 3.3: معدلات ألفا كرونباخ المعيارية

معامل ألفا كرونباخ	معدل الثبات
$\alpha \geq 0.9$	مرتفع
$0.9 > \alpha \geq 0.8$	جيد
$0.8 > \alpha \geq 0.7$	مقبول
$0.7 > \alpha \geq 0.6$	قابل للنقاش
$0.6 > \alpha \geq 0.5$	ضعيف
$0.5 > \alpha$	غير مقبول

المصدر: Cortina, J.M. (1993).

الجدول 3.4: معامل ألفا كرونباخ لقياس الثبات

معامل ألفا كرونباخ	عدد الفقرات	المحور
0.723	7	الضوابط والأحكام الشرعية
0.820	6	القوانين والتشريعات
0.786	6	البنية التحتية
0.711	6	طبيعة العلاقة مع المصرف المركزي
0.764	8	تطبيق الصيرفة الإسلامية
0.819	8	معايير المحاسبة الإسلامية

من خلال الجدول رقم (3.3) نلاحظ أن قيم ألفا كرونباخ تجاوزت (0.7)، وهو المعدل المقبول إحصائياً حسب ما ذكره (Cortina, J.M., 1993) (. وقد أفاد (Hair et al (2010) أن جودة الأداة تتحقق إذا زاد معامل كرونباخ ألفا عن (0.6). وبهذا تكون الاستبانة صالحة للقياس ويمنح الثقة للباحث في توزيعها على أفراد العينة.

ii. صدق وثبات أداة البحث النوعي (المقابلة)

حتى تكون الأداة مناسبة وملائمة لقياس ما خصصت لقياسه، قد اعتمد الباحث على اختبار صدق وثبات أسئلة المقابلة، والمقصود بصدق أداة الدراسة في البحوث الكيفية (النوعية) هو مدى درجة صدق ودقة ومصداقية البيانات الكيفية مع ما تحاول الدراسة التوصل إليه ومدى مقدرته على وصف الظاهرة. (Grey et al, 2009)، ولهذا قام الباحث بعرض الأداة على مجموعة من المحكمين من المختصين بالصيرفة الإسلامية، وكذلك البحوث النوعية.

أما بخصوص الثبات في الدراسات الكيفية فقد عرفه (Grey et al, 2009)، بأنه: " مدى درجة استمرارية وثبات البيانات النوعية". وعليه فسيقوم الباحث الحرص على إجراء المقابلات بجدية كاملة ودون تدخل سواء المباشر أو بمجرد الإيجاء، ولضمان المحافظة على ما قصده المشارك في إجاباته سيحرص الباحث على تسجيل المقابلة بعد إذن المشارك، والإسراع في تحليل الإجابات. وسيقتصر تدخل الباحث على تفسير النتائج.

3.9. طرق تحليل البيانات

3.9.1 تحليل البيانات الكمية

تهدف مرحلة تحليل البيانات تمّ جمعها إلى اختبار البيانات وتقييمها وترتيبها وفق طرق تحليلية إحصائية، ليكون الباحث من خلالها قادر على الوصول لإجابة عن أسئلة الدراسة واختبار فرضياتها. وسيتم استخدام مجموعة من الطرق والاختبارات الوصفية والتحليلية.

i. الصدق والثبات

تهدف هذه العملية إلى التأكد من صدق تمثيل العينة لمجتمع الدراسة، حيث إن الصدق والثبات من الإختبارات الضرورية في المنهج الكمي. فإذا تحقق ثبات وصدق الدراسة فإن ذلك يعطى ثقة بنتائج الدراسة، ويسمح بتعميمها على المجتمع. ولأن هذه الدراسة تعتمد على (الاستبيان) كأداة لجمع البيانات فإن اختبار صدق الاستبانة، فقد تم من خلال اعتمادها على دراسات سابقة، وكذلك عرضها على المحكمين من المختصين مهنيًا وأكاديميًا بواقع الظاهرة التي تقيسها عبارات ومحاور الاستبانة.

وأما فيما يخص الثبات، فهو استناداً على Grandzol and Gershon (1997)، يعني التأكد من توافق المؤشرات مع ما صممت لقياسه، أي ثبات نتائج الاستبيان إذا ما تم تكرار توزيعه على ذات العينة وفق نفس الظروف. وقد استخدم الباحث طريقة الاتساق الداخلي من خلال معامل بيرسون للارتباط، معامل ألفا كرونباخ لمعرفة درجة الثبات.

ii. التحليل الوصفي

إن وصف خصائص العينة، وخصائص البيانات وإظهارها بصورة سهلة وشكل مبسط هو ما يهدف إليه التحليل الوصفي، وذلك عبر عدد من المقاييس مثل: المتوسطات الحسابية (مقاييس النزعة المركزية) والانحرافات المعيارية، وكذلك الالتواء والتفرطح لمعرفة طبيعة البيانات واتباعها للتوزيع الطبيعي من عدمه.

iii. اختبار التوزيع الطبيعي للبيانات (Normality Distribution Test)

ويرمي اختبار التوزيع الطبيعي إلى معرفة مدى اتباع البيانات للتوزيع الطبيعي من عدمه، ويحدد الباحث نوع الاختبارات التي يستخدمها في دراسته، فالبيانات ذات التوزيع الطبيعي يُستخدم لها الاختبارات المعلمية، بينما البيانات ذات التوزيع غير الطبيعي يستخدم لها الاختبارات اللامعلمية. وتوجد عدة اختبارات وأساليب إحصائية يمكن إستخدامها للتأكد من التوزيع الطبيعي للعينة مثل: حجم العينة، ومعامل التفرطح والالتواء (Skewness) & (Kurtosis). إن حجم العينة المناسب يعتبر مؤشر رئيسي

للتوزيع الطبيعي ويدل على أن العينة ممثلة لكل للمجتمع. ويتفق الإحصائيون على أن حجم العينة إذا تجاوز مئة (100) يكون دليل على أن العينة تمثل المجتمع الكلي للدراسة (Chen, 1989).

.iv تحليل اتجاه آراء العينة

يهدف هذا النوع من التحليل إلى التعرف على رأي العينة حول المتغيرات عبر الفقرات الخاصة بكل متغير (محور أو بُعد) في الاستبيان، ويتضح ذلك من تباين الإجابات حول خيارات المقياس الخماسي لكل فقرة. ويكون ذلك عن طريق احتساب المتوسطات لمعرفة اتجاه الإجابة نحو الموافقة أو عدم الموافقة. إن تحليل هذا الاتجاه يفيدنا في معرفة واقع كل بُعد من أبعاد المتغيرات، ومن ثم المتغيرات نفسها في مجتمع الدراسة وذلك حسب وجهة نظر العينة.

.v تحليل الارتباط الخطي البسيط

يستخدم الارتباط لمعرفة وقياس درجة الارتباط العلاقة بين المتغيرات، ويتم عادةً الاعتماد على معامل الارتباط بيرسون Pearson في العلوم الانسانية والاجتماعية، هو اختبار يقيس وجود علاقة خطية بين متغيرين. وتتراوح قيمة معامل الارتباط العددية بين الصفر والواحد الصحيح. ويكون في حالة انعدام العلاقة (الارتباط) يساوي (صفر). وفي حالة الارتباط التام يساوي الواحد الصحيح (1)، وإذا كانت قيمة المعامل موجبة يكون الارتباط طردياً، وفي حالة كانت قيمة المعامل سالبة عندها يكون الارتباط العكسي. وإن قيمة هذا المقياس تزداد كلما ازدادت درجة الارتباط، حيث تتوزع درجاته توزيعاً معتدلاً. ووفقاً لـ (Schober & Boer, 2018, p1765) فإن قوة معامل الارتباط (سلباً أو موجباً) تتراوح بين الموجب التام والسليبي التام، وفق ما يوضحه الجدول (3.5).

الجدول 3.5: تفسير قيم معامل الارتباط

نطاق قيم معامل الارتباط	التفسير لدرجة الارتباط
0.10 - 0.00	ارتباط ضئيل جداً
0.39 - 0.11	ارتباط ضعيف
0.69 - 0.40	متوسط
0.89 - 0.70	قوي
1.00 - 90	قوي جداً إلى تام

المصدر: (Schober & Boer, 2018, p1765)

.vi الانحدار الخطي البسيط

الانحدار الخطي البسيط هو أبسط أنواع الانحدار، والمقصود بالبسيط أي أنه متغير ما تابع (Y) يعتمد على المتغير المستقل (X). إن العديد من العلاقات الاقتصادية التي بهذا الأسلوب، مثل علاقة السلعة والسعر، أو الإنفاق والدخل، ويهدف الانحدار الخطي البسيط إلى توضيح شكل وطبيعة العلاقة بين المتغيرات، وكذلك تحديد اتجاه هذه العلاقة. وذلك بإيجاد دالة العلاقة بين المتغيرات المستقلة والتابعة التي تُفسر التغير في قيم المتغيرات التابعة تبعاً للتغير في المتغيرات المستقلة.

.vii تحليل تأثير المتغير المعدل (المؤثر) باستخدام العملية الكلية (Macro Process)

ويهدف هذا التحليل من معرفة وجود تأثير للمتغيرات المعدلة والوسيط على العلاقة بين المتغيرات المستقلة والمتغيرات التابعة، ويعد تحليل العملية الكلية (Macro Process) من تحاليل الانحدار التي أضيفت إلى برنامج (SPSS) ليكون قادراً بشكل أدق على معرفة تأثير المتغيرات المعدلة والوسيط (Hayes et al, 2018, p26).

3.9.2 تحليل البيانات الكيفية

استناداً لما يؤكد (kavle, 2009) من خطوات التحليل الكيفي بالاعتماد على أسلوب التحليل الموضوعي (Thematic analysis)، وذلك كونه من الأساليب الشائعة في تحليل البيانات النوعية الذي يتميز بالسهولة والمرونة وقدرته للتعامل مع البيانات الاستنتاجية والاستقرائية معاً، كما أنه من أيسر الأساليب للباحثين غير المتخصصين في البحث النوعي (Braun & Clarke, 2012). حيث استهدفت الدراسة الكيفية عدد 6 مشاركين من ذوي الخبرة والممارسين للصيرفة الإسلامية في ليبيا كما يوضح الجدول 3.6. حيث وضع الباحث المشاركون وفق المركز الوظيفي وسنوات الخبرة.

جدول 3.6: يوضح خبرات المشاركين في التحليل الكيفي

رقم المشارك	الصفة والتخصص	الخبرة	الخبرات ذات العلاقة
المشارك رقم (1)	نائب مدير قطاع الصيرفة الإسلامية بمصرف الجمهورية	25 سنة	التدرج الوظيفي في العمل المصرفي مدير فرع الصيرفة الإسلامية بمصرف الجمهورية عضو لجنة التحول نحو الصيرفة الإسلامية
المشارك (2)	مدير إدارة مشروع الصيرفة الإسلامية بمصرف التجاري الوطني	13 سنة	عضو لجنة إنشاء الفروع الإسلامية بالمصرف، متخصص في الصيرفة الإسلامية.
المشارك (3)	رئيس قسم بمصرف إسلامي	25 سنة	باحث وأكاديمي مهتم بالصيرفة الإسلامية ممارس مصرفي للصيرفة الإسلامية بالمصرف
المشارك (4)	مدير وحدة تمويل الشركات بمصرف التجاري	21 سنة	مدير فرع مصرفي
المشارك (5)	نائب مدير فرع (مصرف الجمهورية)	13 سنة	تدرج في العمل المصرفي وقسم المحاسبة والحسابات، عضو لجنة التحول للصيرفة الإسلامية.
المشارك (6)	مدير إدارة المراجعة والتدقيق الشرعي	خبرة 10 سنوات	مدرب ومحاضر في الصيرفة الإسلامية

3.10 الخلاصة

في هذا الفصل استعرض الباحث المنهجية والطرق المتبعة في سبيل تحقيق أهداف الدراسة، وذلك بعرض تصميم الدراسة ومجتمع وعينة الدراسة، والأداة المستخدمة لجمع البيانات عن طريق الاستبانة والمقابلة الشخصية وطرق تحليلها. ويرى الباحث انه من خلال هذا الفصل سوف يكون قادر على الإجابة على أسئلة الدراسة وتحقيق أهدافها.

CHAPTER 4

تحليل البيانات

4.1 المقدمة

جاء هذا الفصل للوصول إلى إجابات محددة على تساؤلات الدراسة وكذلك للحكم على مدى قبول فرضيات الدراسة من خلال مجموعة من التحليل الكمية المعتمدة على الاختبارات الإحصائية والتحليل النوعية المتمثلة في تحليل الموضوعي (Thematic analysis).

وقد استهل الفصل بالتحليل الكمي للبيانات الكمية، وفيه تم وصف خصائص العينة من أجل التعرف على العينة المستهدفة، واختبار التوزيع الطبيعي للبيانات وذلك من أجل تحديد نوع الاختبارات الواجب اتباعها إحصائياً، وكذلك عرض تحليلات اتجاه آراء العينة نحو فقرات كل متغير لغاية تشخيص واقع تلك المتغيرات في المصارف الإسلامية الليبية، ومن ثم دراسة العلاقة الفروق في إجابات العينة تبعاً للمتغيرات الديموغرافية، ومن ثم تحليل دراسة العلاقة بين المتغيرات.

كما عرض الفصل لاحقاً، للتحليل النوعي للبيانات من خلال الاعتماد على التحليل الموضوعي، انطلاقاً بعرض بيانات المشاركين، وترميز البيانات والبحث عن الموضوعات وتسميتها يدوياً وذلك لزيادة الموثوقية والواقعية للبيانات باعتبار صغر عدد المشاركين. ليكون ختام الفصل مع مناقشة لتساؤلات الدراسة وفرضياتها وفقاً لما تم تحقيقه من نتائج كمخرجات عن التحليلات الكمية والنوعية للبيانات.

4.2 التحليل الكمي للبيانات

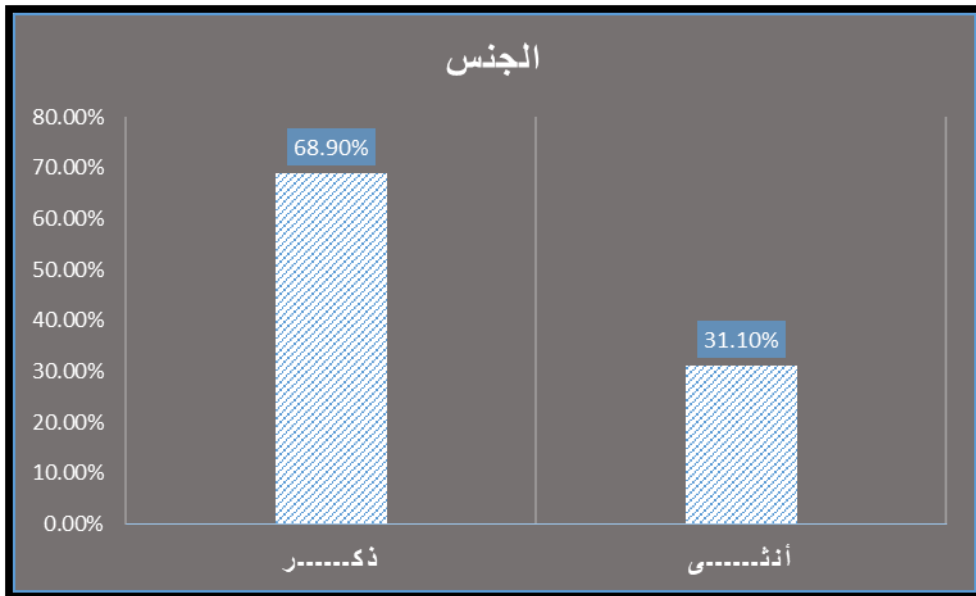
4.2.1 التحليل الوصفي لخصائص العينة:

i. توزيع العينة تبعاً لمتغير الجنس

ضمت الدراسة الميدانية أفراد العينة من الجنسين الذكور والإناث بنسب وتكرارات متفاوتة كما هو موضح في الجدول رقم (4.1) والشكل رقم (4.1).

الجدول 4.1: توزيع العينة حسب متغير الجنس

الرقم	المتغير	الفئة	التكرار	النسبة %
1	الجنس	ذكر	195	68.9
		أنثى	88	31.1
المجموع			283	100



الشكل 4.1: نسب العينة حسب متغير الجنس

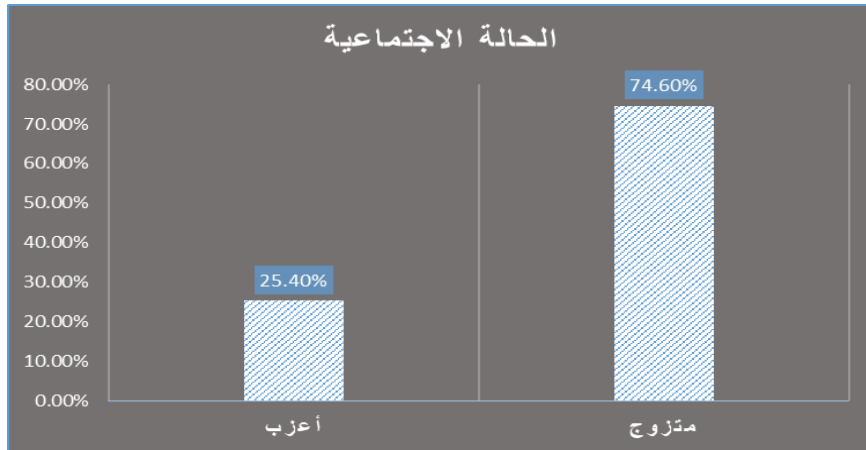
من خلال الجدول (4.1) والشكل (4.1) يتضح أن عدد الذكور يفوق عدد الإناث، فالذكور في عينة الدراسة وصلوا 195 موظف، وقد شكلوا ما نسبته 68.9% من إجمالي العينة، بينما عدد الإناث لم يتجاوز 88 موظفة، وقد شكلوا ما نسبته 31.1% من العينة.

ii. توزيع العينة تبعاً لمتغير الحالة الاجتماعية:

نلاحظ من خلال الجدول رقم (4.2) والشكل رقم (4.2)، أن التمثيل الأكبر للعينة كان من فئة المتزوجين بعدد 211 موظف وشكلوا ما نسبته 74.6%، في حين كانت فئة العازبين تمثل 72 موظف وبنسبة 25.4%، وفي هذا مؤشر على استقرار الموظفين اجتماعياً، والمسؤوليات الاجتماعية قد تشكل حافز نحو التحول نحو معاملات مصرفية تتوافق مع الشريعة الإسلامية للابتعاد عن الشكوك حول العمل المصرفي الربوي.

الجدول 4.2: توزيع العينة حسب متغير الحالة الاجتماعية

النسبة %	التكرار	الفئة	المتغير	الرقم
25.4	72	أعزب	الحالة الاجتماعية	2
74.6	211	متزوج		
100	283	المجموع		



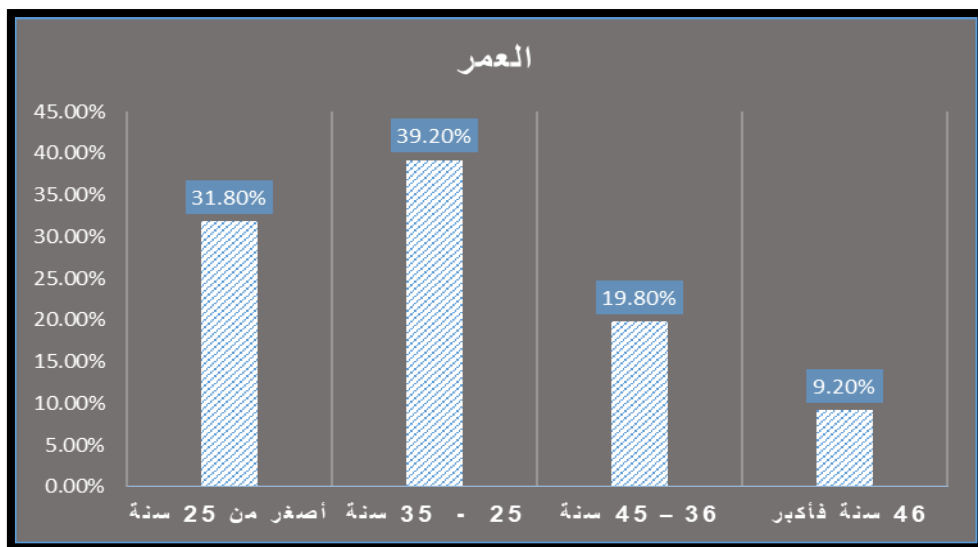
الشكل 4.2: نسب توزيع العينة حسب متغير الحالة الاجتماعية

iii. توزيع أفراد العينة حسب متغير العمر:

الجدول 4.3: توزيع العينة حسب متغير العمر

النسبة %	التكرار	الفئة	المتغير	الرقم
31.8	90	أصغر من 25 سنة	العمر	3
39.2	111	25 - 35 سنة		
19.8	56	36 - 45 سنة		
9.2	26	46 سنة فأكثر		
100	283	المجموع		

يتضح من الجدول رقم (4.3) والشكل رقم (4.3) أن هناك تفاوت ملحوظ وتنوع لكل الفئات العمرية من الموظفين، ويتضح أيضاً أن أكثر تلك الفئات العمرية تمثيلاً للعينة هي الفئة العمرية (25-35 سنة)، بعدد 111 موظف ونسبة 39.2% من إجمالي العينة، وتليها في الترتيب الفئة العمرية (أصغر من 25 سنة) بعدد 90 موظف ونسبة 31.8%. في حين أن الفئة العمرية (36-45 سنة)، كانت ممثلة بعدد 56 موظف، وهم شكلوا ما نسبته 19.8% من إجمالي العينة. ومن ثم كانت الفئة العمرية (46 سنة فأكثر) بعدد 26 موظف ونسبة 9.2%.

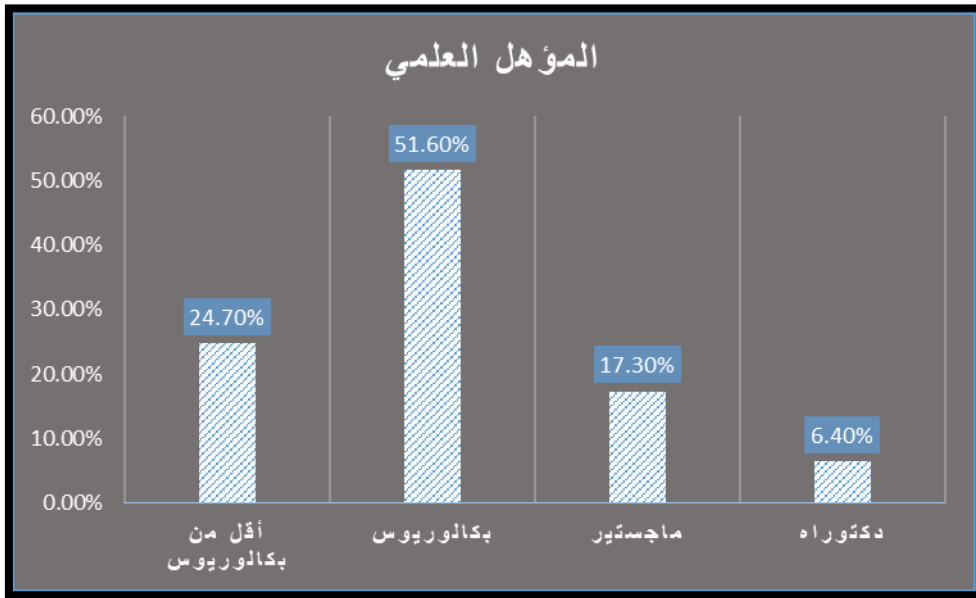


الشكل 4.3: توزيع نسب العينة حسب متغير العمر

.iv توزيع خصائص العينة حسب متغير المؤهل العلمي:

الجدول 4.4: توزيع العينة حسب متغير المؤهل العلمي

الرقم	المتغير	الفئة	التكرار	النسبة %
4	المؤهل العلمي	أقل من بكالوريوس	70	24.7
		بكالوريوس	146	51.6
		ماجستير	49	17.3
		دكتوراه	18	6.4
	المجموع		283	100



الشكل 4.4: توزيع نسب العينة حسب المؤهل العلمي

تتفاوت المؤهلات العلمية لإفراد العينة كما موضح في الجدول رقم (4-4) والشكل رقم (4.4)، فكان حملة البكالوريوس هم الأكثر تواجداً بعدد 146 موظف وبنسبة 51.6%، ثم تلتها فئة الأقل من البكالوريوس وتمثلت في عدد 70 موظف، وبنسبة 24.7%، أما حملة الماجستير بعدد 49 موظف وبنسبة 17.3% بينما الدكتوراه كانت بعدد 18 موظف وبنسبة 6.4%، وتعزى النسبة الكبرى لحملة البكالوريوس

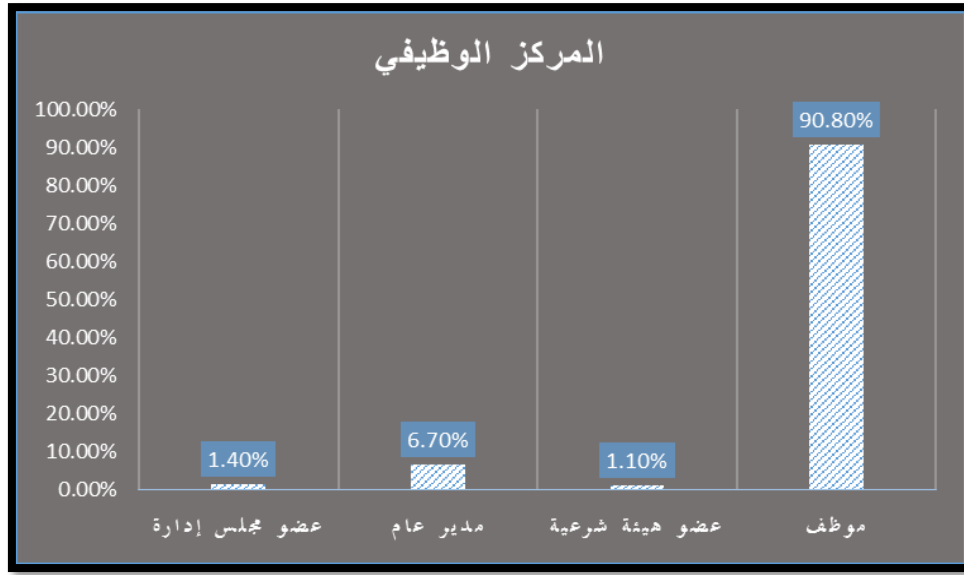
كونها الشهادة الأكثر شيوعاً في الوظائف، إلا أن وجود مؤهلات عليا متمثلة في الماجستير والدكتوراه يمنح إشارات إيجابية نحو القدرة العلمية للمصرف في بناء ورسم خطط التحول والتطوير.

٧. توزيع أفراد العينة حسب متغير المركز الوظيفي

يتضح من الجدول رقم (4.5) والشكل رقم (4.5) أن هناك تفاوت ملحوظ وتنوع لكل الفئات الوظيفية من الموظفين في المصرف، ويتضح أيضاً أن أكثر تلك الفئات تمثيلاً للعينة هي الموظفين بعدد 257 موظف وبنسبة 90.8% من إجمالي العينة، وتليها في الترتيب فئة مدير عام، حيث كانت ممثلة بعدد 19 موظف، وهم شكلوا ما نسبته 6.7% من إجمالي العينة. ومن ثم كانوا أعضاء مجلس الإدارة بعدد 4 موظف وبنسبة 1.4%، وكان المنصب الوظيفي عضو هيئة شرعية بعدد 3 وبنسبة 1.1%. وهذا يعد توزيعاً طبيعياً وانعكاساً لواقع العمل المصرفي حيث أن فئة الموظفين هي الأكثر دائماً.

الجدول 4.5: توزيع العينة حسب متغير المركز الوظيفي

الرقم	المتغير	الفئة	التكرار	النسبة %
5	المركز الوظيفي	عضو مجلس إدارة	4	1.4
		مدير عام	19	6.7
		عضو هيئة شرعية	3	1.1
		موظف	257	90.8
		المجموع	283	100



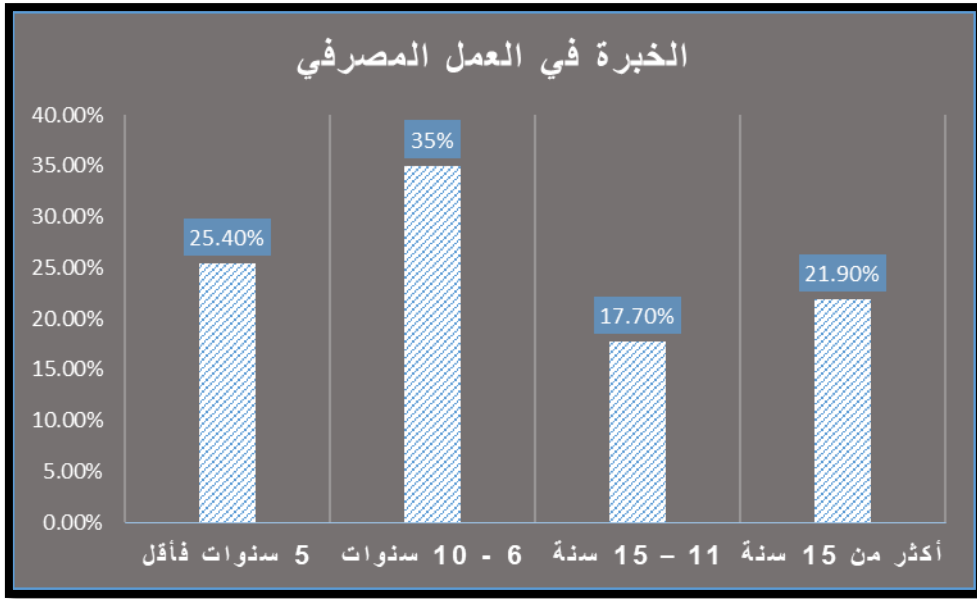
الشكل 4.5: توزيع نسب العينة حسب متغير المنصب الوظيفي

.vi. توزيع أفراد العينة حسب الخبرة في العمل المصرفي

ويقصد الباحث بهذا المتغير معرفة إذا ما كان المستجيب أو المبحوث ممن لديهم خبرة كبيرة في مجال العمل المصرفي بشكل عام، وهو ما يزيد من مستوى الثقة في تشخيصه للواقع.

الجدول 4.6: توزيع العينة حسب متغير الخبرة في المجال المصرفي

النسبة %	التكرار	الفئة	المتغير	الرقم
25.4	72	أقل من 5 سنوات	الخبرة في المجال المصرفي	6
35.0	99	6 - 10 سنة		
17.7	50	11 - 15 سنة		
21.9	62	أكثر من 15 سنة		
100	283	المجموع		



الشكل 4.6: توزيع نسب العينة حسب الخبرة في المجال المصرفي

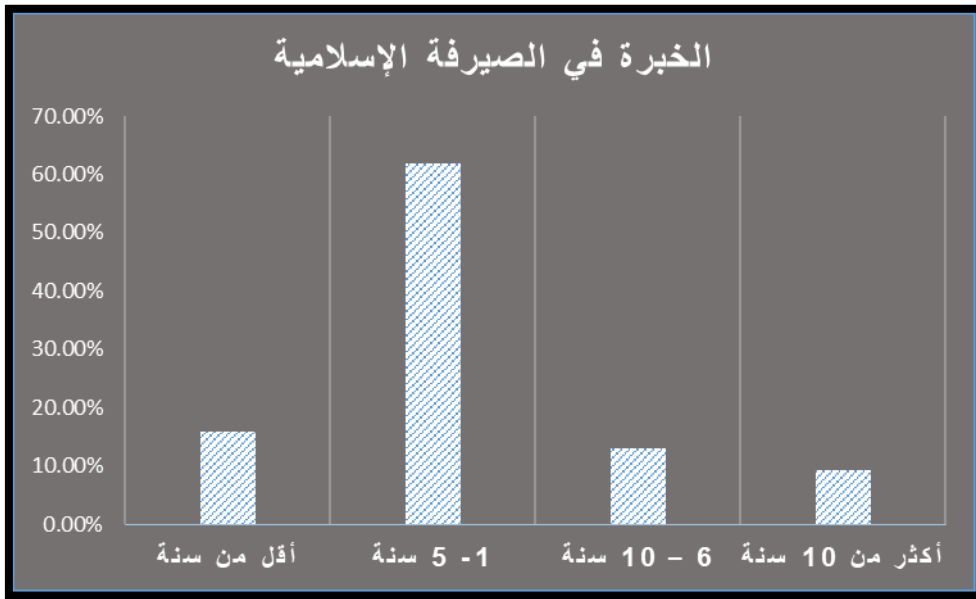
وكما هو موضح في الجدول (4.6) والشكل (4.6) أدناه، فإن أكثر فئة من فئات الخبرة في مجال الصيرفة تمثيلاً بين أفراد العينة هي الفئة (6-10 سنوات) بعدد 99 موظف وقد شكلوا ما نسبته 35% من إجمالي أفراد العينة، ومن ثم كانت الفئة (5 سنوات فأقل) بعدد 72 موظف ونسبة 25.4%. وتلتها الفئة (أكثر من 15 سنة) بعدد 62 موظف ونسبة 21.9%، ومن ثم كانت الفئة (11-15 سنة) بعدد 50 موظف ونسبة مئوية بلغت 17.7%.

وهذه الأرقام والنسب المئوية تؤكد على وجود خبرات متفاوتة في مجال الصيرفة، منها ما هو لازال في مرحلة اكتساب الخبرة وهو ما يتميز دائماً الرغبة في التعلم وكسب المهارات، وهناك من هم لهم خبرة كبيرة، لا يستهان بها في مجال الصيرفة قادرة على تشخيص الواقع بشكل صحيح، وهو ما يعطي مؤشر للباحث على دقة إجابات العينة وعكسها للواقع بصورته الفعلية.

vii. توزيع أفراد العينة حسب الخبرة في الصيرفة الإسلامية

الجدول 4.7: توزيع العينة حسب متغير الخبرة في الصيرفة الإسلامية

النسبة %	التكرار	الفئة	المتغير	الرقم
15.9	45	أقل من سنة	الخبرة في الصيرفة الإسلامية	7
61.8	175	1- 5 سنة		
13.1	37	6- 10 سنة		
9.2	26	أكثر من 10 سنة		
100	283	المجموع		



الشكل 4.7: توزيع نسب العينة حسب الخبرة في الصيرفة الإسلامية

أكثر فئة من فئات الخبرة في مجال الصيرفة الإسلامية تمثيلاً بين أفراد العينة هي الفئة (1- 5 سنوات) بعدد 175 موظف وقد شكلوا ما نسبته 61.8% من إجمالي أفراد العينة، ومن ثم كانت الفئة (أقل من سنة) بعدد 45 موظف وبنسبة 15.9%. وتلتها الفئة (6- 10 سنوات) بعدد 37 موظف وبنسبة 13.1%، ومن ثم كانت الفئة (أكثر من 10 سنوات) بعدد 26 موظف وبنسبة مئوية بلغت 9.2%.

4.2.2 اختبار التوزيع الطبيعي للبيانات

كما أوردنا سابقاً أن اختبار التوزيع الطبيعي (الاعتدالي) يتم بعدة طرق مختلفة، هنا تم الاعتماد على قيمة معاملي الالتواء والتفرطح. وبالاعتماد على التحليل الوصفي الإحصائي واستخراج قيمة معامل الإلتواء والتفرطح، كانت النتائج لمستوى التوزيع الطبيعي لمتغيرات الدراسة كما هي موضحة في الجدول رقم (4.8).

الجدول 4.8: قيمة معاملي الالتواء (Skewness) والتفرطح (Kurtosis) للعبارات المقياس

ت	العبارات	معامل الالتواء	معامل التفرطح
متطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية			
الضوابط والأحكام الشرعية			
1	لم يكن التحول إلى الصيرفة الإسلامية التزاماً بمبادئ الشريعة الإسلامية والخوف من التعامل الربوي بالدرجة الأولى.	-1.001	.314
2	المصارف والفروع الإسلامية غير ملتزمة بالضوابط والأحكام الشرعية عند تطبيق وممارسة العمل المصرفي الإسلامي	-0.568	-0.414
3	غياب الحرية والاستقلالية لهيئة الرقابة الشرعية في الإشراف على العمل المصرفي الإسلامي وفق معايير الشريعة الإسلامية.	-0.577	-0.536
4	الافتقار إلى المدققين الشرعيين الداخليين في كل مصرف أو فرع إسلامي.	-0.373	-0.751
5	صعوبة استبعاد بعض المعاملات المخالفة للشريعة الإسلامية وغياب البديل لها.	-0.382	-0.829
6	وضوح الأحكام الشرعية المتعلقة بأعمال ونشاطات الصيرفة الإسلامية، وخضوعها للمراجعات بشكل مستمر.	-0.702	-0.186
7	عدم توفر الخبرة العملية الكافية لهيئة الرقابة الشرعية في الإشراف على العمل المصرفي الإسلامي وفق أحكام الشريعة الإسلامية.	-0.150	-1.125

القوانين والتشريعات		
305	-1.001	8 الافتقاد للنصوص القانونية والتشريعية التي تنظم العمل المصرفي الإسلامي.
-414	-568	9 قانون المصارف رقم 46 لعام 2012 لا يميز بين المصارف التقليدية والإسلامية من ناحية المرجعية القانونية والرقابية.
-536	-577	10 قانون المصارف رقم 46 لعام 2012 غير كافي لتلبية متطلبات التحول التشريعية نحو العمل المصرفي الإسلامي.
-751	-373	11 غياب القرارات ولوائح الداخلية التي توضح السياسات المالية للنظام المصرفي الإسلامي.
-829	-382	12 التشريعات المصرفية السائدة في ليبيا تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.
-186	-702	13 مصرف ليبيا المركزي لا يقدم الدعم الكافي لإصدار القوانين والتشريعات الخاصة بالعمل المصرفي الإسلامي.
البنية التحتية		
-749	-366	14 لا يوجد لدى المصارف الهيكلية الإدارية والوظيفية المستقلة والملائمة للعمل المصرفي الإسلامي.
-775	-373	15 الافتقار لوجود قيادات إدارية مستقلة عن القيادات الإدارية في المصارف التقليدية.
-970	-418	16 الحاجة إلى العناصر البشرية المؤهلة مهنيًا وشرعياً لممارسة الصيرفة الإسلامية.
-1.026	-265	17 عدم وجود نظم محاسبية واضحة وإسلامية كافية للمعالجة المحاسبية للمعاملات المصرفية الإسلامية.
-733	-489	18 غياب الاستقلالية المكانية للعمل المصرفي الإسلامي.
-1.117	-033	19 العمل المصرفي الإسلامي يعتمد على معدات وأجهزة الفروع التقليدية.
العلاقة مع المصرف المركزي		

-0.751	-0.373	سياسات المصرف المركزي الرقابية والإشرافية على العمل المصرفي الإسلامي غير واضحة.	20
-0.757	-0.381	المصرف المركزي يقيد العمل المصرفي الإسلامي بتحديد الصبغ الإسلامية وكذلك بعض النسب المالية.	21
-0.955	-0.433	المصارف الإسلامية غير منتظمة بتقديم تقارير دورية عن عملياتها للمصرف المركزي.	22
-1.015	-0.278	مركزية القرارات من المصرف المركزي تحد كثيراً من نمو الصيرفة الإسلامية.	23
-0.710	-0.504	المصرف المركزي شكل هيئة شرعية مركزية ولجنة متابعة مركزية لمتابعة حركة المصارف الإسلامية وتعاملاتها.	24
-1.116	-0.046	يراعي مصرف ليبيا المركزي الطبيعة الخاصة للعمل المصرف الإسلامي.	25
تطبيق الصيرفة الإسلامية			
-1.114	-0.178	الصيرفة الإسلامية في ليبيا تسير بخطى متعثرة ومتقطعة لغياب متطلبات تطبيقها.	1
-0.426	0.552	للمصارف الإسلامية لا تملك الاستقلالية المالية والإدارية.	2
-1.145	0.131	المؤشرات والإحصائيات تؤكد عدم تحقيق المتوقع من الصيرفة الإسلامية في ليبيا.	3
-1.095	-0.095	المنتجات والخدمات المصرفية الإسلامية قليلة والحصة السوقية لقطاع الصيرفة الإسلامية غير مرضية مقارنة بالمنتجات والخدمات المصرفية التقليدية.	4
-0.638	-0.548	تأخر التحول التام نحو الصيرفة الإسلامية في المصارف دلالة على عدم نجاح تطبيق الصيرفة الإسلامية.	5
-0.887	-0.103	القوانين والتشريعات الحالية غير كافية لتطبيق الصيرفة الإسلامية في ليبيا بشكل ناجح.	6
-0.788	-0.516	هناك حاجة لمزيد من البحث والدراسة للضوابط والاحكام الشرعية الخاصة بالمعاملات المطبقة في الصيرفة الإسلامية.	7
-1.176	0.279	مصرف ليبيا المركزي يوفر الدعم اللازم لنجاح تطبيق الصيرفة الإسلامية في ليبيا.	8

معايير المحاسبة الإسلامية		
1	المصارف والفروع الإسلامية في ليبيا تعتمد على المعايير الدولية في المعالجة المحاسبية لمختلف المعاملات المصرفية	-544 -430
2	القوانين والتشريعات الحالية لا تُلبي متطلبات تطبيق معايير المحاسبة المالية الإسلامية الصادرة عن (أيوبي).	-684 -212
3	وجد نقص في فهم المبادئ الأساسية التي تُبنى عليها المعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة (AAOIFI).	-828 174
4	هناك تباطؤ وعدم حرص في تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن (أيوبي) من قِبَل الإدارة العليا بالمصرف.	-345 -857
5	هناك بعض الممانعات من هيئة الرقابة الشرعية بالمصرف المركزي على معايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن (AAOIFI).	-395 -815
6	غياب صفتي الإجماع والإلزام عن المعايير المحاسبية الصادرة عن (AAOIFI)، يجعل الاحتمال على اعتمادها كبير.	-923 387
7	عدم وجود دليل إجرائي واضح لتطبيق المعايير المحاسبية الصادرة عن (أيوبي).	-760 -060
8	ضعف البرامج التدريبية القادرة على تمكين الموظفين من المعرفة والإلمام التام بالمعايير المحاسبية الصادرة عن (أيوبي) وفهم المبادئ الأساسية التي تبنى عليها هذه المعايير.	-525 -361

من خلال الجدول يتضح أن قيم الالتواء والتفرطح لكل عبارات المقياس تقع ضمن نطاق التوزيع الطبيعي للبيانات حيث وفقاً وبالتالي يمكن القول إن البيانات تتبع التوزيع الطبيعي وبالتالي تخضع للاختبارات المعلمية. حيث معيارياً قيم الالتواء (Skewness) يجب أن (± 1.96) وقيمة التفرطح (Kurtosis) بين (± 2.85) لتكون البيانات موزعة طبيعياً، وهذا ما أثبتته النتائج في الجدول رقم (4.8).

4.2.3 تحليل التباين ما بين محاور الدراسة والمتغيرات الديموغرافية:

تحليل التباين يبين مدى الاختلاف أو التباين بين إجابات العينة تبعاً للمتغيرات الديموغرافية للعينة ولتحقيق ذلك نستخدم الاختبارين الاحصائيين T-Test و One-Way-Anova حيث يستخدم اختبار T-Test لتحليل التباين للمتغيرات الديموغرافية المتكونة من فئتين أما تحليل One-Way Anova فيستخدم لتحليل التباين للمتغيرات الديموغرافية المتكونة من أكثر من فئتين.

4.2.3.1 تحليل التباين ما بين متطلبات التحول والمتغيرات الديموغرافية

i. مع متغير الجنس

لمعرفة إذا ما كان هناك تباين لإجابات العينة حول متطلبات التحول تبعاً لفئتي متغير الجنس (الذكور والإناث) قام الباحث بإجراء اختبار (T-Test).

يتضح من جدول (4.9) أن مستوى المعنوية عند كل الأبعاد (الضوابط والأحكام الشرعية، والقوانين والتشريعات، والبنية التحتية، والعلاقة مع المصرف) تؤكد على أن كل أبعاد متطلبات التحول أكثر من (0.05) على عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية لآراء أفراد العينة حول تلك الأبعاد الثلاثة.

الجدول 4.9: نتائج تحليل التباين في إجابات العينة لمتطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية تبعاً لمتغير الجنس

المحور	النوع	حجم العينة	المتوسط	الانحراف المعياري	قيمة (F)	مستوى دلالة (F)	قيمة (T)	مستوى المعنوية
الضوابط والأحكام الشرعية	ذكر	195	3.43	.759	1.424	0.234	.943	0.346
	أنثى	88	3.52	.669				
	ذكر	195	3.49	.889	1.454	.229	-.678	0.49

				.788	3.56	88	أنثى	القوانين والتشريعات
0.87	.156	.286	1.145	.911	3.21	195	ذكر	البنية التحتية
				.990	3.19	88	أنثى	
0.84	-.193	.293	1.110	.954	3.20	195	ذكر	العلاقة مع المصرف المركزي
				.890	3.22	88	أنثى	

ii. مع متغير الحالة الاجتماعية

لمعرفة إذا ما كان هناك تباين لإجابات العينة حول متطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية تبعاً لفئتي متغير الحالة الاجتماعية (أعزب و متزوج) قام الباحث بإجراء اختبار (T-Test).

يتضح من جدول (4.10) أن كل متطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية وبالنظر إلى مستوى الدلالة المعنوية يتضح عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية لآراء أفراد العينة على الأبعاد الأربعة تبعاً لاختلاف الحالة الاجتماعية. حيث يؤكد مستوى المعنوية ذلك والذي كان لكل الأبعاد أكثر من (0.05).

الجدول 4.10: نتائج تحليل التباين في إجابات العينة لمتطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية تبعاً لمتغير الحالة الاجتماعية

المحور	النوع	حجم العينة	المتوسط	الانحراف المعياري	قيمة (F)	مستوى دلالة (F)	قيمة (T)	مستوى المعنوية
الضوابط والأحكام الشرعية	أعزب	72	3.47	.700	.119	.730	.131	0.89
	متزوج	211	3.46	.744				
القوانين والتشريعات	أعزب	72	3.48	.805	.259	.611	-.380	0.70

				.877	3.52	211	متزوج	
0.48	.704	.273	1.204	.882	3.27	72	أعزب	البنية التحتية
				.953	3.18	211	متزوج	
0.34	-.952	.570	.324	.900	3.12	72	أعزب	العلاقة مع المصرف المركزي
				.944	3.24	211	متزوج	

iii. مع متغير العمر

لإجراء تحليل التباين بين الفئات العمرية وإجابات العينة حول متطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية، تم استخدام اختبار تحليل التباين الأحادي One-Way ANOVA والجدول (4.11) يوضح نتائج الاختبار.

يتضح من جدول (4.11) أن كل أبعاد متطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية وبالنظر إلى مستوى الدلالة المعنوية يتضح عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية لآراء أفراد العينة على الأبعاد الأربعة تبعاً لاختلاف الفئات العمرية. حيث يؤكد مستوى المعنوية ذلك والذي كان لكل الأبعاد أكثر من (0.05).

الجدول 4.11: نتائج تحليل التباين في إجابات العينة حول متطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية تبعاً لمتغير العمر

مستوى الدلالة	قيمة (F)	متوسط المربعات	درجة الحرية	مجموع المربعات	مصدر التباين	المحور
.053	1.526	1.284	26	33.390	بين المجموعات	الضوابط والأحكام الشرعية
		.842	256	215.465	داخل المجموعات	
			282	248.855	المجموع	
.77	.766	.689	24	16.545	بين المجموعات	

		.900	258	232.310	داخل المجموعات	القوانين والتشريعات
			282	248.855	المجموع	
.12	1.362	1.166	24	27.977	بين المجموعات	البنية التحتية
		.856	258	220.879	داخل المجموعات	
			282	248.855	المجموع	
.660	.858	.766	24	18.392	بين المجموعات	العلاقة مع المصرف المركزي
		.893	258	230.463	داخل المجموعات	
			282	248.855	المجموع	

iv. مع متغير المركز الوظيفي

لإجراء تحليل التباين بين فئات المركز الوظيفي وإجابات أفراد العينة حول متطلبات التحول، تم استخدام اختبار تحليل التباين الأحادي One-Way ANOVA والجدول (4.12) يوضح نتائج الاختبار.

يتضح من الجدول (4.12) عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية لمتطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية تبعاً للمركز الوظيفي حيث كانت مستوى المعنوية عند كل الأبعاد أكبر من (0.05) وهي ما يشير لعدم دلالتها الإحصائية.

الجدول 4.12: نتائج تحليل التباين في إجابات العينة حول متطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية تبعاً لمتغير المركز الوظيفي

مستوى الدلالة	قيمة (F)	متوسط المربعات	درجة الحرية	مجموع المربعات	مصدر التباين	الاحور
.439	1.022	.380	26	9.880	بين المجموعات	الضوابط والأحكام الشرعية
		.372	256	95.195	داخل المجموعات	
			282	105.074	المجموع	

.938	.590	.228	24	5.465	بين المجموعات	القوانين والتشريعات
		.386	258	99.609	داخل المجموعات	
			282	105.074	المجموع	
.361	1.085	.401	24	9.635	بين المجموعات	البنية التحتية
		.370	258	95.439	داخل المجموعات	
			282	105.074	المجموع	
.892	.655	.251	24	6.030	بين المجموعات	العلاقة مع المصرف المركزي
		.384	258	99.044	داخل المجموعات	
			282	105.074	المجموع	

٧. مع متغير المؤهل العلمي

الجدول 4.13: نتائج تحليل التباين في إجابات العينة حول متطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية تبعاً لمتغير المؤهل العلمي

مستوى الدلالة	قيمة (F)	متوسط المربعات	درجة الحرية	مجموع المربعات	مصدر التباين	الخطور
.227	1.209	.800	26	20.807	بين المجموعات	

		.662	256	169.398	داخل المجموعات	الضوابط والأحكام الشرعية
			282	190.205	المجموع	
.719	.813	.557	24	13.376	بين المجموعات	القوانين والتشريعات
		.685	258	176.829	داخل المجموعات	
			282	190.205	المجموع	
.811	.737	.509	24	12.208	بين المجموعات	البنية التحتية
		.690	258	177.997	داخل المجموعات	
			282	190.205	المجموع	
.531	.952	.645	24	15.474	بين المجموعات	العلاقة مع المصرف المركزي
		.677	258	174.731	داخل المجموعات	
			282	190.205	المجموع	

ويتضح من الجدول (4.13) وبالنظر إلى مستوى الدلالة المعنوية والتي جميعها أكبر من (0.05)، مما يؤكد على عدم وجود فروق دلالة إحصائية لإجابات العينة على عبارات متطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية تبعاً لاختلاف المؤهلات العلمية.

vi. مع متغير الخبرة في العمل المصرفي

لمعرفة إذا ما كان هناك تباين لإجابات العينة حول عبارات متطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية تبعاً لسنوات الخبرة في العمل المصرفي، تم استخدام اختبار تحليل التباين الأحادي One-Way ANOVA.

الجدول 4.14: نتائج تحليل التباين في إجابات العينة حول متطلبات التحول تبعاً لمتغير للخبرة في العمل المصرفي

مستوى الدلالة	قيمة (F)	متوسط المربعات	درجة الحرية	مجموع المربعات	مصدر التباين	الخور
.334	1.106	1.294	26	33.641	بين المجموعات	

		1.170	256	299.596	داخل المجموعات	الضوابط والأحكام الشرعية
			282	333.237	المجموع	
.498	.976	1.156	24	27.737	بين المجموعات	القوانين والتشريعات
		1.184	258	305.500	داخل المجموعات	
			282	333.237	المجموع	
.864	.686	.833	24	19.998	بين المجموعات	البنية التحتية
		1.214	258	313.239	داخل المجموعات	
			282	333.237	المجموع	
.012	1.838	2.028	24	48.663	بين المجموعات	العلاقة مع المصرف المركزي
		1.103	258	284.574	داخل المجموعات	
			282	333.237	المجموع	

ويتضح من الجدول (4.14) وبالنظر إلى مستوى الدلالة المعنوية أن هناك فروق لإجابات العينة حول العلاقة مع المصرف المركزي تبعاً لاختلاف الخبرة في العمل المصرفي بمستوى دلالة (0.012). أما عند بقية المتطلبات فليس هناك دلالة معنوية حيث كانت جميعها أكبر من (0.05).

vii. مع متغير الخبرة في الصيرفة الإسلامية

لمعرفة إذا ما كان هناك تباين لإجابات العينة حول عبارات متطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية تبعاً لسنوات الخبرة في الصيرفة الإسلامية تم استخدام اختبار تحليل التباين الأحادي - One-Way ANOVA. والجدول (4-15) يوضح نتائج الاختبار.

يتضح من جدول (4.15) وبالنظر إلى مستوى المعنوية والذي كان لكل المتطلبات أكثر من (0.05) على عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية لآراء أفراد العينة حول تلك المتطلبات الأربعة.

الجدول 4.15: نتائج تحليل التباين في إجابات العينة حول متطلبات التحول تبعاً لمتغير الخبرة في الصيرفة الإسلامية

مستوى الدلالة	قيمة (F)	متوسط المربعات	درجة الحرية	مجموع المربعات	مصدر التباين	المحور
.446	1.017	.645	26	16.772	بين المجموعات	الضوابط والأحكام الشرعية
		.634	256	162.387	داخل المجموعات	
			282	179.159	المجموع	
.353	1.091	.688	24	16.513	بين المجموعات	القوانين والتشريعات
		.630	258	162.646	داخل المجموعات	
			282	179.159	المجموع	
.239	1.203	.751	24	18.028	بين المجموعات	البنية التحتية
		.625	258	161.131	داخل المجموعات	
			282	179.159	المجموع	
.131	1.351	.834	24	20.007	بين المجموعات	العلاقة مع المصرف المركزي
		.617	258	159.152	داخل المجموعات	
			282	179.159	المجموع	

4.2.3.2 تحليل التباين ما بين تطبيق الصيرفة الإسلامية والمتغيرات الديموغرافية

i. مع متغير الجنس

لمعرفة إذا ما كان هناك تباين لإجابات العينة حول تطبيق الصيرفة الإسلامية والمتمثلة تبعاً لفئتي متغير الجنس (الذكور والإناث) قام الباحث بإجراء اختبار (T-Test). والجدول (4.16) يوضح نتيجة الاختبار.

الجدول 4.16: نتائج تحليل التباين في إجابات العينة لمحور تطبيق الصيرفة الإسلامية تبعاً لمتغير الجنس

المحور	النوع	حجم العينة	المتوسط	الانحراف المعياري	قيمة (F)	مستوى دلالة (F)	قيمة (T)	مستوى المعنوية
	ذكر	195	3.04	.892	1.095	.296	-.275	0.783

				.818	3.07	88	أنثى	تطبيق الصيرفة الإسلامية
--	--	--	--	------	------	----	------	-------------------------

يتضح من جدول (4.16) عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية لإجابات العينة حول متغير تطبيق الصيرفة الإسلامية تبعاً لاختلاف الجنس، حيث أن مستوى الدلالة المعنوية كانت أكبر من (0.05).

ii. مع متغير الحالة الاجتماعية

لمعرفة إذا ما كان هناك تباين لإجابات العينة حول محور تطبيق الصيرفة الإسلامية تبعاً لفئتي متغير الحالة الاجتماعية (أعزب ومتزوج) قام الباحث بإجراء اختبار (T-Test)، حيث يتضح من جدول (4.17) عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية لإجابات العينة حول متغير تطبيق الصيرفة الإسلامية تبعاً لاختلاف الجنس، حيث أن مستوى الدلالة المعنوية كانت أكبر من (0.05).

الجدول 4.17: نتائج تحليل التباين في إجابات العينة لمحور تطبيق الصيرفة الإسلامية تبعاً لمتغير الحالة الاجتماعية

المحور	النوع	حجم العينة	المتوسط	الانحراف المعياري	قيمة (F)	مستوى دلالة (F)	قيمة (T)	مستوى المعنوية
تطبيق الصيرفة الإسلامية	أعزب	72	2.937	.865	.174	.677	-1.288	0.19
	متزوج	211	3.090	.868				

iii. مع متغير العمر

لإجراء تحليل التباين بين الفئات العمرية وإجابات العينة حول محور تطبيق الصيرفة الإسلامية، تم استخدام اختبار تحليل التباين الأحادي One-Way ANOVA والجدول (4.18) يوضح نتائج الاختبار.

يتضح من الجدول (4.18) أن بمستوى المعنوية غير ذات دلالة إحصائية لعبارات تطبيق الصيرفة الإسلامية، تبعاً لاختلاف الفئة العمرية حيث كانت جميعها أكثر من (0.05).

الجدول 4.18: نتائج تحليل التباين في إجابات العينة حول محور تطبيق الصيرفة الإسلامية تبعاً لمتغير العمر

مستوى الدلالة	قيمة (F)	متوسط المربعات	درجة الحرية	مجموع المربعات	مصدر التباين	المحور
.401	1.050	.921	31	28.556	بين المجموعات	تطبيق الصيرفة الإسلامية
		.878	251	220.299	داخل المجموعات	
			282	248.855	المجموع	

iv. مع متغير المركز الوظيفي

تم استخدام اختبار تحليل التباين الأحادي One-Way ANOVA لإجراء تحليل التباين بين فئات المركز الوظيفي وإجابات أفراد العينة حول محور تطبيق الصيرفة الإسلامية.

الجدول 4.19: نتائج تحليل التباين في إجابات العينة حول محور تطبيق الصيرفة الإسلامية تبعاً لمتغير المركز الوظيفي

مستوى الدلالة	قيمة (F)	متوسط المربعات	درجة الحرية	مجموع المربعات	مصدر التباين	المحور
.116	1.340	.481	31	14.920	بين المجموعات	تطبيق الصيرفة الإسلامية
		.359	251	90.155	داخل المجموعات	
			282	105.074	المجموع	

يتضح من الجدول (4.19) وجود فروق ذات دلالة إحصائية لمحور تطبيق الصيرفة الإسلامية تبعاً لاختلاف المركز الوظيفي حيث كان مستوى المعنوية (0.116) وهو غير دال إحصائياً.

v. مع متغير المؤهل العلمي

الجدول 4.20: نتائج تحليل التباين في إجابات العينة حول محور تطبيق الصيرفة الإسلامية تبعاً لمتغير

المؤهل العلمي

مستوى الدلالة	قيمة (F)	متوسط المربعات	درجة الحرية	مجموع المربعات	مصدر التباين	المحور
.311	1.119	.745	31	23.104	بين المجموعات	تطبيق الصيرفة الإسلامية
		.666	251	167.101	داخل المجموعات	
			282	190.205	المجموع	

يتضح من الجدول (4.20) عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية لإجابات العينة عند محور تطبيق الصيرفة الإسلامية تبعاً لاختلاف المؤهلات العلمية لأفراد العينة، حيث سجلت مستوى دلالة معنوية غير دال إحصائياً بقيم أكبر من (0.05).

vi. مع متغير الخبرة في العمل المصرفي

لمعرفة إذا ما كان هناك تباين لإجابات العينة حول أبعاد محور التحول نحو الصيرفة الإسلامية تبعاً لفئات سنوات الخبرة لأفراد العينة، تم استخدام اختبار تحليل التباين الأحادي One-Way ANOVA، كما هو موضح في الجدول (4.21).

الجدول 4.21: نتائج تحليل التباين في إجابات العينة حول محور تطبيق الصيرفة الإسلامية تبعاً لمتغير الخبرة في العمل المصرفي

مستوى الدلالة	قيمة (F)	متوسط المربعات	درجة الحرية	مجموع المربعات	مصدر التباين	المحور
.165	1.267	1.454	31	45.088	بين المجموعات	تطبيق الصيرفة الإسلامية
		1.148	251	288.148	داخل المجموعات	
			282	333.237	المجموع	

يتضح من الجدول (4.21) عدم وجود فروق دلالة إحصائية لإجابات العينة على عبارات تطبيق الصيرفة الإسلامية تبعاً لاختلاف سنوات الخبرة لأفراد العينة في العمل المصرفي، حيث كان مستوى المعنوية أكبر من (0.05).

vii. مع متغير الخبرة في مجال الصيرفة الإسلامية

لمعرفة إذا ما كان هناك تباين لإجابات العينة حول أبعاد محور التحول نحو الصيرفة الإسلامية تبعاً للدورات التدريبية لأفراد العينة، تم استخدام اختبار تحليل التباين الأحادي One-Way ANOVA، كما هو موضح في الجدول (4.22).

الجدول 4.22: نتائج تحليل التباين في إجابات العينة حول محور تطبيق الصيرفة الإسلامية تبعاً لمتغير الخبرة في الصيرفة الإسلامية

مستوى الدلالة	قيمة (F)	متوسط المربعات	درجة الحرية	مجموع المربعات	مصدر التباين	المحور
.073	1.429	.867	31	26.871	بين المجموعات	تطبيق الصيرفة الإسلامية
		.607	251	152.288	داخل المجموعات	
			282	179.159	المجموع	

يتضح من الجدول (4.22) عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية لإجابات العينة حول محور تطبيق الصيرفة الإسلامية تبعاً لاختلاف الخبرة في مجال الصيرفة الإسلامية، حيث سجلت مستوى دلالة معنوية غير دال إحصائياً بقيمة أكبر من (0.05).

4.2.3.3 تحليل التباين لإجابات العينة حول معايير المحاسبة الإسلامية تبعاً للمتغيرات الديموغرافية

i. مع متغير الجنس

لمعرفة إذا ما كان هناك تباين لإجابات العينة حول محور معايير المحاسبة الإسلامية تبعاً لفئتي متغير الجنس (الذكور والإناث) قام الباحث بإجراء اختبار (T-Test). والجدول (4.23) يوضح نتيجة الاختبار.

الجدول 4.23: نتائج تحليل التباين في إجابات العينة لمحور معايير المحاسبة الإسلامية تبعاً لمتغير الجنس

المحور	النوع	حجم العينة	المتوسط	الانحراف المعياري	قيمة (F)	مستوى دلالة (F)	قيمة (T)	مستوى المعنوية
معايير المحاسبة الإسلامية	ذكر	195	3.610	.862	1.206	.273	.422	.674
	أنثى	88	3.563	.839				

يتضح من جدول (4.23) عند مستوى دلالة (0.67) عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية لآراء أفراد العينة حول محور معايير المحاسبة الإسلامية تبعاً لاختلاف الجنس.

ii. مع متغير الحالة الاجتماعية

لمعرفة إذا ما كان هناك تباين لإجابات العينة حول محور معايير المحاسبة الإسلامية تبعاً لفتتي متغير الحالة الاجتماعية، قام الباحث بإجراء اختبار (T-Test). والجدول (4.24) يوضح نتائج الاختبار.

الجدول 4.24: نتائج تحليل التباين في إجابات العينة لمحور معايير المحاسبة الإسلامية تبعاً لمتغير الحالة الاجتماعية

المحور	النوع	حجم العينة	المتوسط	الانحراف المعياري	قيمة (F)	مستوى دلالة (F)	قيمة (T)	مستوى المعنوية
معايير المحاسبة الإسلامية	أعزب	72	3.505	.869	.223	.637	-1.043	0.289
	متزوج	211	3.626	.848				

يتضح من جدول (4.24) وعند مستوى دلالة (0.289) عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية لآراء أفراد العينة على محور معايير المحاسبة الإسلامية تبعاً لاختلاف الحالة الاجتماعية.

iii. مع متغير العمر

لإجراء تحليل التباين بين الفئات العمرية وإجابات العينة حول محور معايير المحاسبة الإسلامية، تم استخدام اختبار تحليل التباين الأحادي One-Way ANOVA والجدول (4.25) يوضح نتائج الاختبار.

الجدول 4.25: نتائج تحليل التباين في إجابات العينة حول محور معايير المحاسبة الإسلامية تبعاً لمتغير العمر

المحور	مصدر التباين	مجموع المربعات	درجة الحرية	متوسط المربعات	قيمة (F)	مستوى الدلالة
معايير المحاسبة الإسلامية	بين المجموعات	25.138	28	.898	1.019	.443
	داخل المجموعات	223.718	254	.881		
	المجموع	248.855	282			

يتضح من الجدول (4.25) وبمستوى معنوية غير ذات دلالة إحصائية بقيمة (0.486)، عدم وجود فروق دالة إحصائية لإجابات العينة على عبارات محور معايير المحاسبة الإسلامية تبعاً لاختلاف الفئات العمرية.

iv. مع متغير المركز الوظيفي

لإجراء تحليل التباين بين المراكز الوظيفية وإجابات أفراد العينة حول محور معايير المحاسبة الإسلامية، تم استخدام اختبار تحليل التباين الأحادي One-Way ANOVA والجدول (4.26) يوضح نتائج الاختبار.

الجدول 4.26: نتائج تحليل التباين في إجابات العينة حول محور معايير المحاسبة الإسلامية تبعاً لمتغير المركز الوظيفي

مستوى الدلالة	قيمة (F)	متوسط المربعات	درجة الحرية	مجموع المربعات	مصدر التباين	المحور
.074	1.446	.516	28	14.447	بين المجموعات	معايير المحاسبة الإسلامية
		.357	254	90.627	داخل المجموعات	
			282	105.074	المجموع	

يتضح من الجدول (4.26) وبمستوى معنوية غير ذات دلالة إحصائية بقيمة (0.074)، مما يؤكد على عدم وجود فروق دالة إحصائية لإجابات العينة على عبارات محور معايير المحاسبة الإسلامية تبعاً لاختلاف المركز الوظيفي.

v. مع متغير المؤهل العلمي

لمعرفة التباين بين المؤهل العلمي وإجابات أفراد العينة حول عبارات محور معايير المحاسبة الإسلامية، تم استخدام اختبار تحليل التباين الأحادي One-Way ANOVA والجدول (4.27) يوضح نتائج الاختبار.

الجدول 4.27: نتائج تحليل التباين في إجابات العينة حول محور معايير المحاسبة الإسلامية تبعاً لمتغير المؤهل العلمي

مستوى الدلالة	قيمة (F)	متوسط المربعات	درجة الحرية	مجموع المربعات	مصدر التباين	المحور
.286	1.145	.762	28	21.324	بين المجموعات	معايير المحاسبة الإسلامية
		.665	254	168.881	داخل المجموعات	
			282	190.205	المجموع	

يتضح من الجدول (4.27) وبمستوى معنوية بقيمة (0.28)، عدم وجود فروق دلالة إحصائية لإجابات العينة على عبارات محور معايير المحاسبة الإسلامية تبعاً لاختلاف المؤهلات العلمية لأفراد العينة.

vi. مع متغير الخبرة في العمل المصرفي

لمعرفة إذا ما كان هناك تباين لإجابات العينة حول محور معايير المحاسبة الإسلامية تبعاً لفئات سنوات الخبرة في العمل المصرفي لأفراد العينة، تم استخدام اختبار تحليل التباين الأحادي One-Way ANOVA والجدول (4.28) يوضح نتائج الاختبار.

الجدول 4.28: نتائج تحليل التباين في إجابات العينة حول محور معايير المحاسبة الإسلامية تبعاً لمتغير الخبرة في العمل المصرفي

مستوى الدلالة	قيمة (F)	متوسط المربعات	درجة الحرية	مجموع المربعات	مصدر التباين	المحور
.775	.785	.948	28	26.543	بين المجموعات	معايير المحاسبة الإسلامية
		1.207	254	306.694	داخل المجموعات	
			282	333.237	المجموع	

يتضح من الجدول (4.28) أن مستوى المعنوية بقيمة (0.176) غير دال إحصائياً، مما يؤكد على عدم وجود فروق دلالة إحصائية لإجابات العينة على عبارات محور معايير المحاسبة الإسلامية تبعاً لاختلاف سنوات الخبرة في العمل المصرفي لأفراد العينة.

vii. مع متغير الخبرة في الصيرفة الإسلامية

لمعرفة إذا ما كان هناك تباين لإجابات العينة حول محور معايير المحاسبة الإسلامية تبعاً لخبرة أفراد العينة في الصيرفة الإسلامية، تم استخدام اختبار تحليل التباين الأحادي One-Way ANOVA والجدول (4.29) يوضح نتائج الاختبار.

الجدول 4.29: نتائج تحليل التباين في إجابات العينة حول محور معايير المحاسبة الإسلامية تبعاً لمتغير الخبرة في الصيرفة الإسلامية

مستوى الدلالة	قيمة (F)	متوسط المربعات	درجة الحرية	مجموع المربعات	مصدر التباين	الخبر
.367	1.077	.679	28	19.006	بين المجموعات	معايير المحاسبة الإسلامية
		.631	254	160.153	داخل المجموعات	
			282	179.159	المجموع	

يتضح من الجدول (4.29) وبمستوى معنوية غير ذو دلالة إحصائية بقيمة (0.367) عدم وجود فروق دلالة إحصائية لإجابات العينة على عبارات محور معايير المحاسبة الإسلامية تبعاً لاختلاف سنوات الخبرة في مجال الصيرفة الإسلامية.

4.2.4 تحليل اتجاهات آراء العينة حول محاور الدراسة

يهدف هذا التحليل لمعرفة اتجاه آراء العينة حول كل محور من محاور الدراسة وأبعادهم (محور متطلبات التحول ومحور تطبيق الصيرفة الإسلامية ومحور معايير المحاسبة الإسلامية).

4.2.4.1 تحليل اتجاه آراء العينة حول متطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية

الجدول 4.30: النسب المئوية ومتوسط إجابات آراء العينة حول متطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية

ت	الفقرة	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	متوسط الاجابات
							%
الضوابط والأحكام الشرعية							
1	لم يكن التحول إلى الصيرفة الإسلامية التزاماً بمبادئ الشريعة الإسلامية والخوف من التعامل الربوي بالدرجة الأولى.	6.0	8.8	12.4	43.5	29.3	3.81
2	المصارف والفروع الإسلامية غير ملتزمة بالضوابط والأحكام الشرعية عند تطبيق وممارسة العمل المصرفي الإسلامي	2.8	16.6	18.4	46.6	15.5	3.55
3	غياب الحرية والاستقلالية لهيئة الرقابة الشرعية في الإشراف على العمل المصرفي الإسلامي وفق معايير الشريعة الإسلامية.	7.1	13.4	20.5	36.4	22.6	3.54
4	الافتقار إلى المدققين الشرعيين الداخليين في كل مصرف أو فرع إسلامي.	10.2	17.3	24.7	36.0	11.7	3.22
5	صعوبة استبعاد بعض المعاملات المخالفة للشريعة الإسلامية وغياب البديل لها.	6.4	10.6	20.8	40.3	21.9	3.61
6	وضوح الأحكام الشرعية المتعلقة بأعمال ونشاطات الصيرفة الإسلامية، وخضوعها للمراجعات بشكل مستمر.	7.8	19.1	20.1	36.0	17.0	3.35
7	عدم توفر الخبرة العملية الكافية لهيئة الرقابة الشرعية في الإشراف على العمل المصرفي الإسلامي وفق أحكام الشريعة الإسلامية.	9.9	25.4	17.7	30.7	16.3	3.18
3.46	المتوسط المرجح للضوابط والأحكام الشرعية						
ت	الفقرة	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	متوسط الاجابات
							%
القوانين والتشريعات							
8	الافتقار للنصوص القانونية والتشريعية التي تنظم العمل المصرفي الإسلامي.	6.0	8.8	12.4	43.1	29.7	3.82

3.55	15.5	46.6	18.4	16.6	2.8	قانون المصارف رقم 46 لعام 2012 لا يميز بين المصارف التقليدية والإسلامية من ناحية المرجعية القانونية والرقابية.	9
3.54	22.6	36.4	20.5	13.4	7.1	قانون المصارف رقم 46 لعام 2012 غير كافي لتلبية متطلبات التحول التشريعية نحو العمل المصرفي الإسلامي.	10
3.22	11.7	36.0	24.7	17.3	10.2	غياب القرارات ولوائح الداخلية التي توضح السياسات المالية للنظام المصرفي الإسلامي.	11
3.35	17.0	36.0	20.1	19.1	7.8	التشريعات المصرفية السائدة في ليبيا تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.	12
3.61	21.9	40.3	20.8	10.6	6.4	مصرف ليبيا المركزي لا يقدم الدعم الكافي لإصدار القوانين والتشريعات الخاصة بالعمل المصرفي الإسلامي.	13
3.51	المتوسط المرجح للقوانين والتشريعات						
البنية التحتية							
3.21	11.7	35.7	25.1	17.3	10.2	لا يوجد لدى المصارف الهيكلية الإدارية والوظيفية المستقلة والملائمة للعمل المصرفي الإسلامي.	14
3.28	15.2	34.3	24.0	16.6	9.9	الافتقار لوجود قيادات إدارية مستقلة عن القيادات الإدارية في المصارف التقليدية.	15
3.19	11.7	40.6	16.3	18.4	13.1	الحاجة إلى العناصر البشرية المؤهلة مهنيًا وشرعياً لممارسة الصيرفة الإسلامية.	16
3.16	13.1	34.6	19.1	21.2	12.0	عدم وجود نظم محاسبية واضحة وإسلامية كافية للمعالجة المحاسبية للمعاملات المصرفية الإسلامية.	17
3.37	17.7	37.1	20.1	15.2	9.9	غياب الاستقلالية المكانية للعمل المصرفي الإسلامي.	18
3.02	15.5	23.7	23.3	21.9	15.5	العمل المصرفي الإسلامي يعتمد على معدات وأجهزة الفروع التقليدية.	19
3.20	المتوسط المرجح للبنية التحتية						
العلاقة مع المصرف المركزي							
3.22	11.7	36.0	24.7	17.3	10.2	سياسات المصرف المركزي الرقابية والإشرافية على العمل المصرفي الإسلامي غير واضحة.	20

3.29	15.2	34.6	24.0	16.6	9.5	المصرف المركزي يقيد العمل المصرفي الإسلامي بتحديد الصيغ الإسلامية وكذلك بعض النسب المالية.	21
3.20	11.7	41.0	16.3	18.0	13.1	المصارف الإسلامية غير منتظمة بتقديم تقارير دورية عن عملياتها للمصرف المركزي.	22
3.16	13.1	35.0	19.1	20.8	12.0	مركزية القرارات من المصرف المركزي تحديداً من نمو الصيرفة الإسلامية.	23
3.38	17.7	37.5	20.1	14.8	9.9	المصرف المركزي شكل هيئة شرعية مركزية ولجنة متابعة مركزية لمتابعة حركة المصارف الإسلامية وتعاملاتها.	24
3.02	15.5	24.0	23.3	21.6	15.5	يراعي مصرف ليبيا المركزي الطبيعة الخاصة للعمل المصرف الإسلامي.	25
3.21	المتوسط المرجح للعلاقة مع المصرف المركزي						

تضمن المحور الأول من الدراسة عدد 25 عبارة، تم صياغتها من أجل تشخيص واقع متطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية (الضوابط والأحكام الشرعية، القوانين والتشريعات، البنية التحتية، العلاقة مع المصرف المركزي)، وقد صيغت جلها بصيغة سلبية قائمة على عدم وجود هذا الواقع في المصرف، وبتحليل.

اتجاه اراء العينة حول كل عبارة من عبارات المحور وأبعاده كما هو موضح في الجدول (4.30).

نلاحظ في الجدول أن إجابات العينة تفيد الموافقة على فقرات متطلب الضوابط والأحكام الشرعية بمتوسط مرجح 3.46، وهذا يفيد ضعف هذا المتطلب وهذا الضعف قد أشارت العينة على بعض مسبباته والتي من أهمها أن تحول المصارف نحو الصيرفة الإسلامي لم يكن التزاماً بالشرعية الإسلامية أو الخوف من الربا بالدرجة الأولى، وكذلك فإن المصارف والفروع الإسلامية لا تظهر الالتزام بالضوابط الشرعية عند التطبيق، وغياب الاستقلالية لهيئة الرقابة الشرعية، وكذلك وجود صعوبة في استبعاد بعض المعاملات المخالفة للشرعية الإسلامية وغياب البديل لها.

كما وضحت النتائج ضعف ملحوظ للقوانين والتشريعات اللازمة للتحول نحو الصيرفة الإسلامية، حيث أكد المتوسط الحسابي بقيمة (3.51) على موافقة العينة على فقرات البعد، كما بينت

أن هذا الضعف متأني من الافتقاد للنصوص القانونية والتشريعية التي تنظم العمل المصرفي الإسلامي، وكذلك ضعف الدعم الكافي لإصدار القوانين الخاصة بالعمل المصرفي الإسلامي من مصرف ليبيا المركزي، حيث أن قانون المصارف رقم 46 لعام 2012 لا يميز بين المصارف التقليدية والإسلامية وليس كافي للتنظيم.

ومن الجدول أيضاً يتضح أن هناك حياد حول متطلبات البنية التحتية والعلاقة مع المصرف المركزي، وهذا الحياد وإن لم يدل على ضعف هذين المتطلبين، إلا أنه بكل تأكيد لا يؤكد فاعليتهما، وبالتالي فبقريئة غياب المتطلب الشرعي والتشريعي فبكل تأكيد أن متطلب البنية التحتية والعلاقة مع المصرف المركزي وإن توفرا فهما لا يتوجهان في الاتجاه الصحيح لدعم الصيرفة الإسلامية.

4.2.4.2 تحليل اتجاه آراء العينة حول محور تطبيق الصيرفة الإسلامية

ضم هذا المحور بين طياته عدد 8 عبارات، صيغت معظمها سلبية نحو التطبيق الفعال للصيرفة الإسلامية في المصارف الليبية، وهذه العبارات تسعى لمعرفة مدى توفر المتطلبات اللازمة لتحويل المصرف التقليدي إلى المصرف الإسلامي.

وقد قام الباحث بإجراء تحليل اتجاه آراء العينة من خلال تتبع إجابات العينة حول كل عبارة من العبارات المقياس، وهذا ما يوضحه الجدول رقم (4.31).

الجدول 4.31: النسب المئوية ومتوسط إجابات آراء العينة حول تطبيق الصيرفة الإسلامية

ت	الفقرة	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	متوسط الاجابات
		%					
1	الصيرفة الإسلامية في ليبيا تسير بخطى متعثرة ومتقطعة لغياب متطلبات تطبيقها.	13.1	23.3	18.0	32.9	12.7	3.09

2.60	7.4	14.1	23.7	41.0	13.8	2	للمصارف الإسلامية لا تملك الاستقلالية المالية والإدارية.
2.90	16.6	17.7	23.7	23.7	18.4	3	المؤشرات والإحصائيات تؤكد عدم تحقيق المتوقع من الصيرفة الإسلامية في ليبيا.
3.05	11.3	31.8	18.7	26.9	11.3	4	المنتجات والخدمات المصرفية الإسلامية قليلة والحصة السوقية لقطاع الصيرفة الإسلامية غير مرضية مقارنة بالمنتجات والخدمات المصرفية التقليدية.
3.45	17.7	41.0	17.3	16.6	7.4	5	تأخر التحول التام نحو الصيرفة الإسلامية في المصارف دلالة على عدم نجاح تطبيق الصيرفة الإسلامية.
3.02	9.5	29.0	26.9	23.7	11.0	6	القوانين والتشريعات الحالية غير كافية لتطبيق الصيرفة الإسلامية في ليبيا بشكل ناجح.
3.53	23.7	36.4	15.5	18.0	6.4	7	هناك حاجة لمزيد من البحث والدراسة للضوابط والأحكام الشرعية الخاصة بالمعاملات المطبقة في الصيرفة الإسلامية.
2.76	13.8	19.8	15.5	30.4	20.5	8	مصرف ليبيا المركزي يوفر الدعم اللازم لنجاح تطبيق الصيرفة الإسلامية في ليبيا.
3.05	المتوسط المرجح لتطبيق الصيرفة الإسلامية						

وبتتبع النتائج الوارد في الجدول رقم (4.31) المتعلق بمعرفة مدى تطبيق الصيرفة الإسلامية، نلاحظ أنه بالرغم من حياد العينة بشكل عام على عبارات هذا المحور، إلا أنه بتتبع إجابات العينة حول العبارات (1-8)، فمن خلال موافقة العينة على العبارة الخامسة التي تنص على دلالة عدم النجاح في تطبيق الصيرفة الإسلامية، وكذلك وجود حاجة لمزيد من البحث والدراسات للضوابط والأحكام الشرعية الخاصة بالمعاملات المطبقة في الصيرفة الإسلامية، وهذا كافي للحكم بضعف تطبيق الصيرفة الإسلامية في ليبيا نتيجة لتلك المسببات في ظل حياد العينة الذي يقارب للرفض.

4.2.4.3 تحليل اتجاه آراء العينة حول معايير المحاسبة الإسلامية

ضم هذا المحور بين طياته عدد 8 عبارات، صيغت جلها سلبية نحو وجود تطبيق لمعايير المحاسبة الإسلامية الصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات والمصارف الإسلامية، وهذه العبارات تسعى لتشخيص واقع تطبيق تلك المعايير في المصارف الإسلامية بليبيا.

الجدول 4.32: النسب المئوية ومتوسط إجابات آراء العينة حول معايير المحاسبة الإسلامية

متوسط الاجابات	أوافق تماماً	أوافق	محايد	لا أوافق	لا أوافق تماماً	الفقرة	ت
%							
3.59	20.8	39.6	21.6	14.1	3.9	المصارف والفروع الإسلامية في ليبيا تعتمد على المعايير الدولية في المعالجة المحاسبية لمختلف المعاملات المصرفية	1
3.70	24.0	41.7	18.4	12.4	3.5	القوانين والتشريعات الحالية لا تُلبي متطلبات تطبيق معايير المحاسبة المالية الإسلامية الصادرة عن (أيوفي).	2
3.70	24.4	40.6	21.6	7.1	6.4	وجد نقص في فهم المبادئ الأساسية التي تُبنى عليها المعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة (AAOIFI).	3
3.40	22.3	28.6	24.4	16.6	8.1	هناك تباطؤ وعدم حرص في تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن (أيوفي) من قبل الإدارة العليا بالمصرف.	4
3.48	26.5	25.1	26.5	13.8	8.1	هناك بعض الممانعات من هيئة الرقابة الشرعية بالمصرف المركزي على معايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن (AAOIFI).	5
3.63	19.8	45.2	21.6	5.3	8.1	غياب صفتي الإجماع والإلزام عن المعايير المحاسبية الصادرة عن (AAOIFI)، يجعل الاحجام على اعتمادها كبير.	6
3.78	27.2	41.3	17.3	11.0	3.2	عدم وجود دليل إجرائي واضح لتطبيق المعايير المحاسبية الصادرة عن (أيوفي).	7
3.47	19.1	34.6	28.3	10.6	7.4	ضعف البرامج التدريبية القادرة على تمكين الموظفين من المعرفة والإلمام التام بالمعايير المحاسبية الصادرة عن (أيوفي) وفهم المبادئ الأساسية التي تُبنى عليها هذه المعايير.	8
3.59	المتوسط المرجح						

وبتتبع النتائج الواردة في الجدول رقم (4.32)، نلاحظ، أن إجابات العينة حول عبارات المحور يشير إلى موافقة العينة على ضعف تطبيق لمعايير المحاسبة الإسلامية، حيث دل المتوسط المرجح بقيمة

(3.59) والتي تشير إلى وجود واقع يميل إلى الضعف وقد تمثلت الإشارات الدالة على ذلك في عدم وجود دليل إجرائي واضح لتطبيق المعايير المحاسبية الصادرة عن (أيوفي) وكذلك وجود نقص في فهم المبادئ الأساسية التي تبني عليها تلك المعايير، وكذلك القوانين والتشريعات الحالي لا تلي متطلبات تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية، بالإضافة إلى غياب صفتي الإجماع والإلزام عن المعايير المحاسبية الصادرة عن أيوفي، وضعف البرامج التدريبية وكذلك الممانعات من هيئة الرقابة الشرعية بالمصرف المركزي على بعض المعايير.

4.2.5 تحليل الارتباط الخطي

الجدول 4.33: تحليل الارتباط بين متطلبات التحول وتطبيق الصيرفة الإسلامية ومعايير المحاسبة الإسلامية

المتغيرات	والأحكام الضوابط	القوانين والتشريعات	البنية التحتية	العلاقة مع المصرف	الصيرفة تطبيق	معايير الإسلامية المحاسبة
الضوابط والأحكام الشرعية	مستوى الدلالة	0.000	0.80	0.000	0.000	0.000
	معامل الارتباط	0.966**	0.015	0.730**	0.597**	0.440**
القوانين والتشريعات	مستوى الدلالة	-	0.50	0.000	0.000	0.000
	معامل الارتباط	-	0.040	0.745**	0.604**	0.458**
البنية التحتية	مستوى الدلالة	-	-	0.68	0.63	0.29
	معامل الارتباط	-	-	0.024**	0.029	0.062
العلاقة مع المصرف المركزي	مستوى الدلالة	-	-	-	0.000	0.000
	معامل الارتباط	-	-	-	0.788**	0.619**
تطبيق الصيرفة الإسلامية	مستوى الدلالة	-	-	-	-	0.000
	معامل الارتباط	-	-	-	-	0.605**
متطلبات التحول ككل	مستوى الدلالة	-	-	-	0.000	0.000
	معامل الارتباط	-	-	-	0.685**	0.492**

معرفة العلاقة بين المتغيرات المتمثلة في متطلبات التحول نحو (الضوابط والأحكام الشرعية، القوانين والتشريعات، والبنية التحتية، والعلاقة مع المصرف المركزي) وتطبيق الصيرفة الإسلامية ومعايير

المحاسبة الإسلامية، قام الباحث بإجراء تحليل الارتباط البسيط وفق معامل بيرسون. وقد كانت النتائج كما هو موضح في الجدول رقم (4.33).

من خلال الجدول يتضح أن هناك علاقات ارتباط بين الضوابط والأحكام الشرعية وتطبيق الصيرفة الإسلامية، حيث دل تحليل الارتباط إلى علاقة طردية بقوة ارتباط (0.597) بدلالة معنوية (0.000) عند مستوى ثقة 99%. وكذلك علاقة ارتباط بين القوانين والتشريعات وتطبيق الصيرفة الإسلامية بعلاقة طردية بقوة (0.604)، وبدلالة معنوية (0.000) عند مستوى ثقة 99%. وكذلك أشارت النتائج إلى وجود ارتباط بين العلاقة مع المصرف المركزي وتطبيق الصيرفة الإسلامية بقوة ارتباط (0.788) وبمستوى دلالة (0.000) عند مستوى ثقة 99%. في حين بينت النتائج عدم وجود علاقة ارتباط بين البنية التحتية وتطبيق الصيرفة الإسلامية بمستوى دلالة (0.63) غير دالة إحصائياً.

وبشكل عام هناك علاقة ارتباط طردية بين متطلبات التحول كمتغير مستقل وتطبيق الصيرفة الإسلامية بقوة ارتباطية بلغت (0.685)، وبمستوى دلالة معنوية (0.000)، عند مستوى ثقة 99%. حيث كان أكثر المتطلبات ارتباطاً بتطبيق الصيرفة الإسلامية هو العلاقة مع المصرف المركزي ولعل ذلك باعتباره هو المترجم لتوفر التنظيم الشرعي والتشريعي للمصارف عن طريق قراراته وسياساته المالية التي يقرها. وبالتالي فهو الذي يجسد مدى توفر الضوابط والأحكام الشرعية وكذلك القوانين والتشريعات للمصارف الإسلامية.

وكذلك يوضح الجدول (4.33) العلاقة بين المتغيرات المتمثلة في متطلبات التحول نحو (الضوابط والأحكام الشرعية، القوانين والتشريعات، والبنية التحتية، والعلاقة مع المصرف المركزي) من جهة، ومعايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة (أيوبي) من جهة أخرى، حيث يتضح أن هناك علاقات ارتباط بين الضوابط والأحكام الشرعية ومعايير المحاسبة الإسلامية، حيث دل تحليل الارتباط إلى علاقة طردية بقوة ارتباط (0.440) بدلالة معنوية (0.000) عند مستوى ثقة 99%. وكذلك علاقة ارتباط بين القوانين والتشريعات ومعايير المحاسبة الإسلامية بعلاقة طردية بقوة (0.458)، وبدلالة معنوية (0.000) عند مستوى ثقة 99%. وكذلك أشارت النتائج إلى وجود ارتباط بين العلاقة مع المصرف المركزي ومعايير المحاسبة

الإسلامية بقوة ارتباط (0.619) وبمستوى دلالة (0.000) عند مستوى ثقة 99%. في حين بينت النتائج عدم وجود علاقة ارتباط بين البنية التحتية ومعايير المحاسبة الإسلامية بمستوى دلالة (0.29) غير دالة إحصائياً.

وبشكل عام هناك علاقة ارتباط طردي بين متطلبات التحول ومعايير المحاسبة الإسلامية بقوة ارتباطية بلغت (0.492)، وبمستوى دلالة معنوية (0.000)، عند مستوى ثقة 99%. حيث كان أكثر المتطلبات ارتباطاً بمعايير المحاسبة الإسلامية هو العلاقة مع المصرف المركزي ولعل ذلك لنفس السبب السابق كونه هو من يحدد مدى توافر المتطلبات والمعايير ويترجمها إلى سياسات وقرارات تسيير عليها المصارف الإسلامية.

وكذلك يوضح الجدول (4.33) العلاقة بين تطبيق الصيرفة الإسلامية ومعايير المحاسبة الإسلامية، حيث أكدت النتائج على وجود ارتباط طردي بينهما بمعامل ارتباط (0.605)، وبمستوى دلالة (0.000).

4.2.6 تحليل الانحدار لمعرفة الأثر بين المتغيرات

يهدف الانحدار الخطي البسيط إلى إمكانية توضيح طبيعة ودرجة العلاقة بين المتغيرات وذلك لإيجاد دالة العلاقة بين المتغيرات المستقلة والتابعة وذلك لغرض تفسير التغير الذي قد يطرأ على المتغيرات التابعة تبعاً للتغير في قيم المتغيرات المستقلة وذلك على اعتبار أنه توجد علاقة بين المتغيرات المستقلة والتابعة التي تمثلت بشكل رئيسي في متطلبات التحول وتطبيق الصيرفة الإسلامية، إلا أن الباحث قد قام بدراسة أثر متطلبات التحول على معايير المحاسبة الإسلامية وكذلك أثر معايير المحاسبة الإسلامية على تطبيق الصيرفة الإسلامية.

لمعرفة مدى التأثير والقدرة التنبؤية للمتغيرات المستقلة في المتغيرات التابعة، وكانت النتائج كما هو موضح في الجدول (4.34).

الجدول 4.34: نتائج الانحدار الخطي بين المتغيرات

مستوى الدلالة	قيمة الانحدار الخطي B	القيمة الفائية F	معامل التحديد المصحح Adjusted R Square	معامل التحديد R Square	معامل الارتباط البسيط R	
0.000	.707	155.226	.354	.356	.597	الضوابط والأحكام الشرعية* تطبيق الصيرفة الإسلامية
000.	.612	161.753	.363	.365	.604	القوانين والتشريعات* تطبيق الصيرفة الإسلامية
0.63	270.	.233	-.003	.001	.029	البنية التحتية* تطبيق الصيرفة الإسلامية
0.000	.733	461.228	.620	.621	.788	العلاقة مع المصرف المركزي* تطبيق الصيرفة الإسلامية
0.000	.948	248.095	.467	.469	.685	متطلبات التحول* تطبيق الصيرفة الإسلامية
0.000	.615	162.456	.364	.366	.605	معايير المحاسبة الإسلامية* تطبيق الصيرفة الإسلامية
0.000	.514	67.641	.191	.194	.440	الضوابط والأحكام الشرعية* معايير المحاسبة الإسلامية
0.000	.456	74.577	.207	.210	.458	القوانين والتشريعات* معايير المحاسبة الإسلامية
.297	.057	1.090	.000	.004	.062	البنية التحتية* معايير المحاسبة الإسلامية

مستوى الدلالة	قيمة الانحدار الخطي B	القيمة الفائية F	معامل التحديد المصحح Adjusted R Square	معامل التحديد R Square	معامل الارتباط البسيط R	
0.000	.566	174.647	.381	.383	.619	العلاقة مع المصرف المركزي* معايير المحاسبة الإسلامية
0.000	.670	89.892	.240	.242	.492	متطلبات التحول* معايير المحاسبة الإسلامية

فلاحظ من الجدول أن معامل الارتباط البسيط والضوابط والأحكام الشرعية وتطبيق الصيرفة الإسلامية كانت قيمته (0.597) ومعامل التحديد (R^2) بقيمة (0.356) ومعامل التحديد المصحح (Adjusted R Square) بقيمة (0.354) وهذا يشير إلى أن متطلب الضوابط والأحكام الشرعية استطاع أن يفسر ما نسبته 35.6% من التغيير الحاصل في تطبيق الصيرفة الإسلامية والباقي راجع لعوامل أخرى.

ويوضح الجدول أيضاً القيمة المعنوية (0.000) لتحليل اختبار التباين الأحادي حيث تشير القيمة الفائية F (155.226)، وكذلك قيمة الانحدار الخطي B (0.707). والتي تشير إلى مدى التغيير الحاصل في تطبيق الصيرفة الإسلامية نتيجة التغيير في مستوى توفر الضوابط والأحكام الشرعية كمتطلب من متطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية.

كما أنه نلاحظ من الجدول أن معامل الارتباط البسيط بين القوانين والتشريعات وتطبيق الصيرفة الإسلامية كانت قيمته (0.604) ومعامل التحديد (R^2) بقيمة (0.365) ومعامل التحديد المصحح (Adjusted R Square) بقيمة (0.363) وهذا يشير إلى أن متطلب القوانين والتشريعات استطاع أن يفسر فقط ما نسبته 36.5% من التغيير الحاصل في تطبيق الصيرفة الإسلامية والباقي راجع لعوامل أخرى.

ويوضح الجدول أيضاً القيمة المعنوية (0.000) لتحليل اختبار التباين الأحادي حيث تشير القيمة الفائية F (161.753)، وكذلك قيمة الانحدار الخطي B (0.612). والتي تشير إلى مدى التغير الحاصل في تطبيق الصيرفة الإسلامية نتيجة التغير في مستوى القوانين والتشريعات لمجال الصيرفة الإسلامية.

ونلاحظ من الجدول أن معامل الارتباط البسيط بين البنية التحتية وتطبيق الصيرفة الإسلامية يشير لعدم المعنوية بقيمة (0.63) وهي أكبر من (0.05).

وتشير النتائج أيضاً أن معامل الارتباط البسيط بين العلاقة مع المصرف المركزي وتطبيق الصيرفة الإسلامية كانت قيمته (0.788) ومعامل التحديد (R^2) بقيمة (0.621) ومعامل التحديد المصحح (Adjusted R Square) بقيمة (0.620) وهذا يشير إلى أن متطلب العلاقة مع المصرف المركزي استطاع أن يفسر ما نسبته 62.1% من التغير الحاصل في تطبيق الصيرفة الإسلامية والباقي راجع لعوامل أخرى.

ويوضح الجدول أيضاً القيمة المعنوية (0.000) لتحليل اختبار التباين الأحادي حيث تشير القيمة الفائية F (461.228)، وكذلك قيمة الانحدار الخطي B (0.733). والتي تشير إلى مدى التغير الحاصل في تطبيق الصيرفة الإسلامية نتيجة التغير في العلاقة مع المصرف المركزي.

ومن خلال تحليل الانحدار بين متغير متطلبات التحول ككل ومتغير تطبيق الصيرفة الإسلامية نلاحظ من الجدول (4.34) أن هناك أثر لمتطلبات التحول على تطبيق الصيرفة الإسلامية، حيث كانت النتائج تشير إلى أن تلك المتطلبات استطاعت أن تفسر ما نسبته 46.9% من التغير الحاصل في تطبيق الصيرفة الإسلامية في المصارف الليبية والباقي راجع لعوامل أخرى.

ويوضح الجدول أيضاً القيمة المعنوية (0.000) لتحليل اختبار التباين الأحادي حيث تشير القيمة الفائية F (248.095)، وكذلك قيمة الانحدار الخطي B (0.948). والتي تشير إلى مدى التغير الحاصل في تطبيق الصيرفة الإسلامية نتيجة التغير في مستوى توفر متطلبات التحول.

من خلال الجدول (4.34) نلاحظ أن هناك انحدار خطي بين متطلب الضوابط والأحكام الشرعية ومعايير المحاسبة الإسلامية، حيث يوضح الجدول أن معامل الارتباط البسيط مع المتطلبات الإدارية كانت قيمته (0.440) ومعامل التحديد (R^2) بقيمة (0.194) ومعامل التحديد المصحح (Adjusted R Square) بقيمة (0.191) وهذا يشير الى أن متطلب الضوابط والأحكام الشرعية استطاع أن يفسر ما نسبته 19.4% من التغيير الحاصل في معايير المحاسبة الإسلامية، والباقي راجع لعوامل أخرى.

ويوضح الجدول أيضاً القيمة المعنوية (0.000) لتحليل اختبار التباين الأحادي حيث تشير القيمة الفائية F (67.641)، وكذلك قيمة الانحدار الخطي B (0.514). والتي تشير إلى مدى التغيير الحاصل في معايير المحاسبة الإسلامية نتيجة التغيير في درجة توفر متطلب الضوابط والأحكام الشرعية.

كما يتضح من الجدول (4-34) أن الانحدار خطي بين القوانين والتشريعات ومعايير المحاسبة الإسلامية، كان بمعامل ارتباط قيمته (0.458) ومعامل التحديد (R^2) بقيمة (0.210) ومعامل التحديد المصحح (Adjusted R Square) بقيمة (0.207) وهذا يشير الى أن القوانين والتشريعات استطاعت أن تفسر ما نسبته 21% من التغيير الحاصل في معايير المحاسبة الإسلامية، والباقي راجع لعوامل أخرى.

ويوضح الجدول أيضاً القيمة المعنوية (0.000) لتحليل اختبار التباين الأحادي حيث تشير القيمة الفائية F (74.577)، وكذلك قيمة الانحدار الخطي B (0.456). والتي تشير إلى مدى التغيير الحاصل في معايير المحاسبة الإسلامية نتيجة التغيير في درجة توفر القوانين والتشريعات.

كما يتضح من النتائج أن الانحدار خطي بين متطلب العلاقة مع المصرف المركزي ومعايير المحاسبة الإسلامية، كان بمعامل ارتباط قيمته (0.619) ومعامل التحديد (R^2) بقيمة (0.383) ومعامل التحديد المصحح (Adjusted R Square) بقيمة (0.381) وهذا يشير الى أن العلاقة مع المصرف المركزي استطاعت أن تفسر ما نسبته 38.3% من التغيير الحاصل في معايير المحاسبة الإسلامية، والباقي راجع لعوامل أخرى.

ويوضح الجدول أيضاً القيمة المعنوية (0.000) لتحليل اختبار التباين الأحادي حيث تشير القيمة الفائية F (174.647)، وكذلك قيمة الانحدار الخطي B (0.566). والتي تشير إلى مدى التغير الحاصل في معايير المحاسبة الإسلامية نتيجة التغير في درجة توفر العلاقة مع المصرف المركزي.

ومن ناحية أخرى فقد أشارت النتائج إلى عدم وجود أي تأثير لمطلب البنية التحتية على معايير المحاسبة الإسلامية حيث كانت مستوى الدلالة غير معنوي بقيمة (0.297).

من خلال الجدول (4.34) نلاحظ أن هناك تأثير لمطالبات التحول ككل على معايير المحاسبة الإسلامية بالمصارف الليبية حيث استطاعت تفسير ما نسبته 24.2% من التغير الحاصل في المتطلبات الإدارية، والباقي راجع لعوامل أخرى.

ويوضح الجدول أيضاً القيمة المعنوية (0.000) لتحليل اختبار التباين الأحادي حيث تشير القيمة الفائية F (89.892)، وكذلك قيمة الانحدار الخطي B (0.670). والتي تشير إلى مدى التغير الحاصل في معايير المحاسبة الإسلامية نتيجة التغير في درجة توفر متطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية.

كما أن الجدول (4.34) يوضح أثر لمعايير المحاسبة الإسلامية على تطبيق الصيرفة الإسلامية، حيث نلاحظ أن هناك انحدار خطي بين المعايير المحاسبية الإسلامية وتطبيق الصيرفة الإسلامية، حيث يوضح الجدول أن معامل الارتباط البسيط مع المتطلبات الإدارية كانت قيمته (0.605) ومعامل التحديد (R^2) بقيمة (0.366) ومعامل التحديد المصحح (Adjusted R Square) بقيمة (0.364) وهذا يشير إلى أن بعد الاهتمام الفردي استطاع أن يفسر ما نسبته 36.6% من التغير الحاصل في تطبيق الصيرفة الإسلامية، والباقي راجع لعوامل أخرى.

ويوضح الجدول أيضاً القيمة المعنوية (0.000) لتحليل اختبار التباين الأحادي حيث تشير القيمة الفائية F (162.456)، وكذلك قيمة الانحدار الخطي B (0.615). والتي تشير إلى مدى التغير الحاصل في تطبيق الصيرفة الإسلامية نتيجة التغير في تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية.

4.2.7 تحليل أثر المتغير المعدل (معايير المحاسبة الإسلامية) على العلاقة بين متطلبات التحول وتطبيق الصيرفة الإسلامية

لمعرفة مدى ماهية العلاقة بين متطلبات التحول وتطبيق الصيرفة الإسلامية في ضوء معايير المحاسبة الإسلامية، فقد تم إجراء تحليل العملية الكلية (Macro Process)، ويعد من تحاليل الانحدار التي أضيفت إلى برنامج (SPSS) حديثاً ليكون قادراً بشكل أدق على معرفة تأثير المتغيرات المعدلة والوسيطية. (Hayes et al, 2017, p77). والجدول رقم (4.35) يوضح نتيجة هذا التحليل.

الجدول 4.35: نتائج أثر معايير المحاسبة الإسلامية على العلاقة بين متطلبات التحول وتطبيق الصيرفة الإسلامية

النموذج	الارتباط	الخطأ المعياري	قيمة (t)	قيمة (p) للمعنوية	الحد الأدنى لفترة الثقة	الحد الأعلى لفترة الثقة
المحك	.8835	1.0908	-.8099	.4187	-3.0309	1.2640
تفاعل متطلبات التحول ومعايير المحاسبة الإسلامية	0.155	.0590	2.631	.009	.0391	.2714

يتضح من خلال الجدول (4.35) وجود علاقة بين لتفاعل متطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية ومعايير المحاسبة الإسلامية على تطبيق الصيرفة الإسلامية حيث كانت قيمة المعنوية ($p=0.009$) وهذا إشارة إلى وجود أثر لمعايير المحاسبة الإسلامية على العلاقة بين متطلبات التحول ومعايير المحاسبة الإسلامية. وبالنظر إلى الارتباط فنلاحظ ضعف معدل الارتباط قد يكون نتيجة لضعف واقع تلك المتغيرات في بيئة الدراسة كما وضح تحليل اتجاه آراء العينة.

4.3 التحليل الكيفي لبيانات المقابلة الشخصية

كما سبق الذكر في الفصل الثالث من الدراسة، فإن هذه الدراسة اشتملت على بيانات كمية وبيانات نوعية، حيث تم تحليل البيانات الكمية باستخدام التحليل الإحصائي، ولتعزيز وتأكيده تلك النتائج فإن الباحث اعتمد المقابلة الشخصية مع خبراء العمل المصرفي الإسلامي في ليبيا، وكذلك بغية الوصول إلى ما لم تتوصل إليه البيانات الكمية من حقائق ومعلومات. وفي هذه الجزئية سيتم عرض التحليل النوعي للبيانات الواردة في المقابلة الشخصية وبالاعتماد على أسلوب التحليل الموضوعي للبيانات النوعية.

4.3.1 بيانات المشاركين

الدراسة استهدفت عدد 6 مشاركين ، وهنا عرض لأبرز صفات هؤلاء المشاركين التي لها علاقة بأهداف هذه الدراسة.

ولقد رتب الباحث المشاركين وفقاً والمركز الوظيفي ومن ثم سنوات الخبرة التي يمكن أن يستفاد منها في جمع البيانات حول محاور الدراسة وأبعادها، وذلك من خلال الخلفية الأكاديمية والمهنية لكل مشارك وخبراته العملية والاهتمامات البحثية بقضايا العمل المصرفي بشكل عام والصيرفة الإسلامية بشكل خاص، وقد وضع الباحث تلك البيانات في جدول من يوضح ترتيب أولويات تضمين المشارك في الدراسة على حسب مدى درايته وخبرته تبعاً لمحاور وأبعاد الدراسة. والجدول رقم (4.36) يوضح ذلك.

الجدول 4.36: يوضح إيجازاً للمشاركين وخبراتهم

رقم المشارك	الصفة والتخصص	الخبرة	الخبرات ذات العلاقة
المشارك رقم (1)	نائب مدير قطاع الصيرفة الإسلامية بمصرف الجمهورية	25 سنة	التدرج الوظيفي في العمل المصرفي مدير فرع الصيرفة الإسلامية بمصرف الجمهورية عضو لجنة التحول نحو الصيرفة الإسلامية

المشارك (2)	مدير إدارة مشروع الصيرفة الإسلامية بمصرف التجاري الوطني	13 سنة	عضو لجنة إنشاء الفروع الإسلامية بالمصرف، متخصص في الصيرفة الإسلامية.
المشارك (3)	رئيس قسم بمصرف إسلامي	25 سنة	باحث وأكاديمي مهتم بالصيرفة الإسلامية ممارس مصري للصيرفة الإسلامية بالمصرف
المشارك (4)	مدير وحدة تمويل الشركات بمصرف التجاري	21 سنة	مدير فرع مصري
المشارك (5)	نائب مدير فرع (مصرف الجمهورية)	13 سنة	تدرج في العمل المصري وقسم المحاسبة والحسابات، عضو لجنة التحول للصيرفة الإسلامية.
المشارك (6)	مدير إدارة المراجعة والتدقيق الشرعي	خبرة 10 سنوات	مدرب ومحاضر في الصيرفة الإسلامية

4.3.2 خطوات تحليل الموضوعي (Thematic analysis)

قام الباحث باتباع الخطوات العلمية المتعارف عليها والتي نص عليها الباحثون (Braun and Clarke, 2012) والمتمثلة في الخطوات التالية:

i. التآلف مع البيانات

حيث قام الباحث في سبيل التحليل الموضوعي للبيانات النوعية بالتآلف مع بيانات المقابلات التي أجراها وذلك من خلال لزوم قراءة ما كتبه المشاركون عدة مرات قبل محاولة إجراء أي تصنيف أو ترميز لتلك البيانات، ثم أعاد الباحث القراءة ووضع بعض التعليقات الجانبية والعلامات التوضيحية لبيان أهمية بعض الفقرات وفق تفكير تحليلي ونقدي، ليكون من السهل لاحقاً استخلاص بعض الأفكار والمواضيع الرئيسية.

ii. استخراج الترميز الأولي

حيث قام الباحث بقراءة تحليلية متمعنة لكل سؤال من تساؤلات المقابلة عند كل مشارك، وذلك من أجل استخلاص إبراز بعض الأفكار الهامة في كل إجابة وهو ما يعرف بترميز البيانات، وقد استعان الباحث يدوياً بالتظليل والتلوين المتوافق للأفكار المتوافقة. وقد استخلص الباحث عدداً من الأفكار الرئيسية من أمثلتها: بقاء الصيرفة الإسلامية وجود الصيرفة الإسلامية، توسع في العوامل المؤثرة، وغيرها من الرموز الأولية للبيانات.

iii. البحث عن المواضيع

هنا قام الباحث بإيجاد المسارات والأنماط بين الرموز الأولية وذلك لتحديد بعض المواضيع المحورية، والتي حرص الباحث على أن تكون في إطار تحقيق أهداف الدراسة، ولهذا كان من اليسير توحيد بعض الرموز في مواضيع متعلقة بأهداف ومتغيرات الدراسة التي تعزز ما توصلت إليه الدراسة الكمية، كواقع الصيرفة الإسلامية، ومتطلبات التحول، ومستوى معايير المحاسبة الإسلامية. ونظراً لوجود وضوح في المواضيع الرئيسية للدراسة لدى الباحث، فقد سهل ذلك خلق الأنماط بين الرموز الأولية وربطها بتلك المواضيع وبالتالي توجه الباحث مباشرة إلى كتابة تقرير التحليل النوعي. وفقاً للمواضيع (واقع تطبيق الصيرفة الإسلامية، متطلبات التحول الناجح، الدراية والمعرفة بمعايير المحاسبة الإسلامية).

4.3.3 نتائج التحليل النوعي وفق محور (واقع تطبيق الصيرفة الإسلامية)

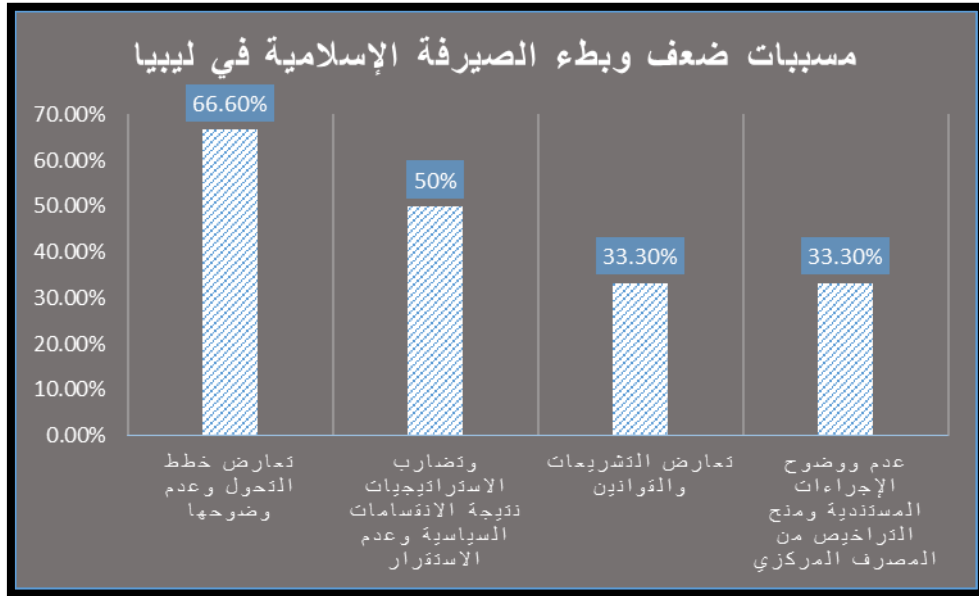
حيث استطاع المشاركون وضع تشخيص لواقع تطبيق الصيرفة الإسلامية في ليبيا بشكل عام وفي مصري الجمهورية والتجاري الوطني بشكل خاص، حيث كانت تلك النتائج وفق الجدول (4.37).

حيث توجه الباحث بسؤال مباشر للمشاركين حول تقييمهم لواق الصيرفة الإسلامية في ليبيا مع توضيح الأسباب والمبررات. حيث أوضح كل المشاركين على عدم تحقيق الصيرفة الإسلامية في ليبيا

للفاعلية المطلوبة، في تفاوتت نسب تقييمهم لها بين الجمود التام وبين الممارسة الضعيفة والبطيئة، حيث أقر عدد 5 مشاركين بوجود ممارسة أقل من المتوقع وبطيئة وهم (المشارك (1)، والمشارك (2)، والمشارك (3) والمشارك (5) والمشارك (6) في حين أن المشارك (4) أقر بجمودها، ولعل هذا الجمود لا ينفى وجودها ولكن يؤكد عدم تقدمها أو تطورها وبالتالي يمكن القول أن جميع المشاركين يؤكدون على وجود تطبيق بطيء وأقل من المتوقع للصيرفة الإسلامية في ليبيا، وذلك لعدة أسباب رُتبت حسب معدل تكرارها لدى المشاركين في الجدول (4.37) والشكل (4.8)، وقد أخذ في عين الاعتبار الأسباب التي اتفق عليها أكثر من مشارك.

الجدول 4.37: أسباب ضعف وبطء تطبيق الصيرفة الإسلامية

النسبة	التكرارات	السبب
66.6%	4	تعارض خطط التحول وعدم وضوحها
50%	3	وتضارب الاستراتيجيات نتيجة الانقسامات السياسية وعدم الاستقرار
33.3%	2	تعارض التشريعات والقوانين
33.3%	2	عدم ووضوح الإجراءات المستندية ومنح التراخيص من المصرف المركزي



الشكل 4.8: النسبة المئوية لأسباب ضعف وبطء تطبيق الصيرفة الإسلامية

وبشكل عام يمكن للباحث من خلال الملاحظات التي دونها أثناء إجراء المقابلة وكيفية مسار تلك المقابلات أن المشاركين أشاروا إلى واقع مليء بالتحديات يواجه المصرف الإسلامية، حيث وصف أحد المشاركين بأن هناك عدم جدية من قبل المصارف وكذلك من قبل الزبائن.

ومع هذه النتائج نلاحظ أنها تتفق بشكل كبير لما توصلت إليه البيانات الكمية من حيث ضعف تطبيق المصرف الإسلامية وذلك بوجود مسببات متوافقة مع ما ذكره المشاركون الخبراء في هذه الدراسة.

4.3.4 نتائج التحليل النوعي وفق محور (متطلبات التحول نحو المصرف الإسلامية)

عند هذا البعد من المحور توجه الباحث بسؤالين مباشرين للمشاركين حول المتطلبات المتمثلة في (الضوابط والأحكام الشرعية - القوانين والتشريعات - البنية التحتية - العلاقة مع المصرف المركزي) ومدى تأثيرها في تطبيق المصرف الإسلامية، وسؤال آخر حول مدى وجود متطلبات أخرى تساهم في التحول نحو المصرف الإسلامية من شأنها أن تؤثر في تطبيق المصرف الإسلامية بشكل فعال.

وقد أكد المشاركون بالإجماع على أن هذه المتطلبات من أهم متطلبات التحول نحو المصرف الإسلامية والتي تؤثر بشكل مباشر وغير مباشر في تطبيق المصرف الإسلامية بصورتها الصحيحة والفعالة، وبالتالي يمكن القول أنها إجابة بدرجة 100%. وقد حدد عدد 3 مشاركين أولوية القوانين والتشريعات كأكثر العوامل تأثيراً، بينما ذكر مشاركين أن الضوابط والأحكام الشرعية أكثر المتطلبات تأثيراً في تطبيق المصرف الإسلامية.

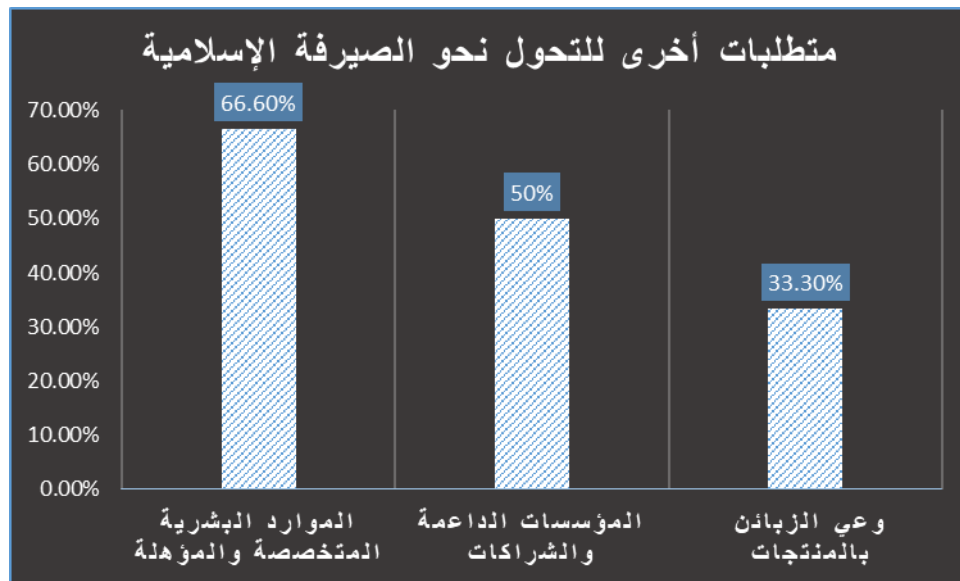
وهنا نلاحظ أن جميع المشاركين جعلوا العلاقة مع المصرف المركزي في أولوية متأخرة وهو على العكس مما بينته الدراسة الكمية، حيث اتضح أن العلاقة مع المصرف المركزي أكثر المتطلبات تأثيراً في تطبيق المصرف الإسلامية. إلا إن إجابة المشاركين عن دور المصرف المركزي في دعم المصرف الإسلامية تؤكد معرفتهم الكبيرة بهذا الدور المناط به رسم السياسات ووضع خطط التحول التدريجي وضمان وجود تشريعات تتوافق مع المصرف الإسلامية.

ومن ناحية أخرى فقد حدد المشاركون عدداً من المتطلبات والعوامل الأخرى التي يمكن أن تشكل مساهمة كبيرة في تطبيق الصيرفة الإسلامية وتفصيلها في الجدول (4.38).

الجدول 4.38: متطلبات أخرى للتحويل نحو الصيرفة الإسلامية

المتطلب	التكرارات	النسبة
الموارد البشرية المتخصصة والمؤهلة	4	66.6%
المؤسسات الداعمة والشراكات	3	50%
وعي الزبائن بالمنتجات	2	33.3%

وقد أضاف المشاركون (6) بعض المتطلبات التي لا شك أنها تكمل التحويل المصرفي الناجح مثل الأمن السيبراني وأمن المعلومات، وكذلك قوانين تنظيم المعاملات الإلكترونية.



الشكل 4.9: النسبة المئوية لمتطلبات أخرى للتحويل نحو الصيرفة الإسلامية

4.3.5 نتائج التحليل النوعي وفق محور معايير المحاسبة الإسلامية الصادرة من (أيوفي)

هدف الباحث إلى تقييم مدى التزام المصرف بتطبيق تلك المعايير ومن خلال معرفة مدى دراية الموظفين بتلك المعايير، ومن خلال تساؤل مباشر عن دراسة الموظفين بتلك المعايير وجه للمشاركين، كانت أجابتهم في الأغلب تتمحور عن عدم الدراية الكافية ولا التطبيق لهذه المعايير، حيث أجاب عدد 5 مشاركين من أصل 6 بذلك، وقد أرجعوا ذلك لمجموعة من الأسباب كان أهمها:

الجدول 4.39: أسباب ضعف تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية الصادرة من الأيوبي

المتطلب	التكرارات	والنسبة
اعتماد العمل الروتيني واستمرار العمل بالمعايير التقليدية	3	50%
الموظفون ملتزمون بما تصدره هيئة الرقابة الشرعية التي اعتمدت معايير أخرى	2	33.3%
الحاجة إلى التدريب	2	33.3%

ونلاحظ أن كل تلك المسببات تؤكد ما توصلت إلى الدراسة الميدانية بضعف تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية (أيوفي)، بل يمكن القول أن هذا التطبيق الضعيف لم يتأتى إلا بموافقة بعض المعايير الأخرى لمعايير أيوفي، حيث أفاد أحد المشاركين بأن المصارف لازالت تعتمد على المعايير التقليدية وأن مصرف ليبيا المركزي يسعى إلى بناء استراتيجيات للاعتماد على معايير أيوفي.

4.4. الحكم على الفرضيات وفق نتائج التحليل

الجدول 4.40: نتائج اختبار الفرضيات

النتيجة	نص الفرضية	الفرضية
قبلت	يوجد تفاوت في توفر متطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية في قطاع الصيرفة الإسلامية في ليبيا.	الفرضية الأولى
قبلت	هناك ضعف في مستوى الالتزام بإتباع المعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن (أيوبي) في قطاع الصيرفة الإسلامية في ليبيا.	الفرضية الثانية
قبلت	يوجد أثر لمتطلبات التحول للصيرفة الإسلامية على تطبيق الصيرفة الإسلامية في ليبيا	الفرضية الثالثة
قبلت	يوجد أثر للضوابط والأحكام الشرعية على تطبيق الصيرفة الإسلامية في ليبيا	الفرضيات الفرعية
قبلت	يوجد أثر للقوانين والتشريعات على تطبيق الصيرفة الإسلامية في ليبيا	
رفضت	يوجد أثر للبنية التحتية على تطبيق الصيرفة الإسلامية في ليبيا	
قبلت	يوجد أثر للعلاقة مع المصرف المركزي على تطبيق الصيرفة الإسلامية في ليبيا	
قبلت	يوجد أثر لمعايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن (أيوبي) كمتغير معدل على العلاقة بين متطلبات التحول وتطبيق الصيرفة الإسلامية.	الفرضية الرابعة

CHAPTER 5

مناقشة النتائج

5.1 المقدمة

إذا نصل إلى نهايات هذا العمل، فلا بد له من خاتمة، يكون فيها الرواء، وتنحصر فيها الحقائق، وتتجلى فيها نتائج هذه الدراسة التطبيقية، حتى تكون ثمرة يانعة، ناضجة، فيها تعزيزاً لما صلح من أمر التحول نحو الصيرفة الإسلامية، وفيها تنبيه لما قصرت عليه وبانت فيه نقاط الضعف، وفيها توصية لكل مهتم بنجاح تطبيق الصيرفة الإسلامية في ليبيا بشكل عام وفي مصرفي الجمهورية والتجاري الوطني على وجه الخصوص.

عليه فإن هذا الفصل والذي يعرض فيه مساهمة الدراسة ومناقشة النتائج وكذلك الصعوبات التي واجهتها، وحصيلة موجزة من الاستنتاجات المتوصل إليها من الدراسة النظرية والميدانية، وكذلك التوصيات التي يرى الباحث أهميتها في الإصلاح ورفع شأن الصيرفة الإسلامية في ضوء معايير المحاسبة الإسلامية.

5.2 مساهمة الدراسة

لقد اجتهد الباحث في تحقيق ما يمكن من خلال المساهمة الكبيرة في حل إشكالية الدراسة وتعزيز تطبيق الصيرفة الإسلامية في ليبيا، وكذلك إثراء الأدبيات البحثية في مجال الصيرفة الإسلامية بدراسة تحقق الإضافة والقيمة العلمية، وعلى ذلك فإن هذه الدراسة قد ساهمت في:

i. المساهمة النظرية:

من خلال ما عمدت إليه الدراسة من تشخيص أثر معايير المحاسبة الإسلامية على العلاقة بين متطلبات التحول وتطبيق الصيرفة الإسلامية، يعتبر مساهمة في توجيه الأدب البحثي إلى قضية غفل عنه الكثير من الباحثين، حيث الكثير منهم يرى في أن المعالجة المحاسبية الإسلامية تعد محققة في حال تطبيق الصيرفة الإسلامية، في حين أن الدراسات مؤخراً أكدت على أن هناك العديد من المصارف الإسلامية تمارس الصيرفة الإسلامية دون اعتماد تلك المعايير مثل دراسة الزغبي وآخرون (2013) والشائي وشي يعقوب (2019). وبالتالي فإن المساهمة النظرية باعتماد معايير المحاسبة الإسلامية كمتغير معدل يعزز من تأثير متطلبات التحول في تطبيق الصيرفة الإسلامية من شأنه أن يشكل إضافة أدبية تجعل من معايير المحاسبة الإسلامية متطلب مهم من متطلبات تطبيق الصيرفة الإسلامية.

كما أن بيان أثر العلاقة من المصرف المركزي كمؤثر قوي في تطبيق الصيرفة الإسلامية بخلاف الدراسات السابقة التي تؤكد على أن القوانين والتشريعات وكذلك الضوابط الشرعية هي المؤثر الأكثر قوة وأهمية في تطبيق الصيرفة الإسلامية، يمكن أن يضيفي نتيجة تقف عندها الأدبيات اللاحقة وخصوصاً الأدبيات المحلية وتفتح أفقاً لدراسة أسباب ذلك التأثير الكبير.

ii. المساهمة التطبيقية

لقد سعت الدراسة إلى تعزيز تطبيق الصيرفة الإسلامية في المصارف اللببية بصورة صحيحة ومتكاملة في ظل تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية، وقد اعتمدت الدراسة على التشخيص التطبيقي لاقتراح آلية يمكن من خلالها للمصرف المركزي اعداد نظام لتطبيق الصيرفة الإسلامية على أساس المعايير المحاسبية الإسلامية واسترشاداً بالتجارب الناجحة في ظل إشراف كامل للرقابة الشرعية المستقلة والخبراء من رجالات المال والمحاسبة والقانون.

وهذا النموذج أو الآلية المقترحة مبنية على تشخيص نظري وتطبيقي لواقع الظاهرة، واستقراء للتجارب الناجحة مما يبعث لدينا الثقة في مقارنته للضوابط، والقدرة على البدء في تطبيقه وتبنيه من

المصرف المركزي بليبيا، وخصوصاً أنه أخذ بعين الاعتبار ما خلصت إليه الدراسة حول واقع الظاهرة في ليبيا وعلى الأخص أهمية المصرف المركزي باعتباره المسؤول الأول والأخير عن السياسات المالية والإشراف على المصارف الإسلامية وغيرها.

5.3 مناقشة النتائج وفقاً لأهداف الدراسة والدراسات السابقة

اشتملت الدراسة على عدد خمس أهداف انبثقت جميعها من مشكلة الدراسة، وكانت عوناً للباحث في تحديد سياق الدراسة وتأطيرها نظراً لما يتميز به موضوع التحول نحو الصيرفة الإسلامية ومعايير المحاسبة الإسلامية من اتساع لا يمكن أن تتضمنه دراسة واحدة، وحتى تفي الدراسة حق البحث لا بد نضع مناقشة لتلك الأهداف.

5.3.1 مناقشة الهدف الأول: (تقييم مدى توافر متطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية)

من خلال ما عرضه الدراسة في إطارها النظري ومن خلال مراجعة الأدبيات السابقة كدراسة (Arshad et al (2016، ودراسة مصطفى (2017) ودراسة أبوحفيظة وآخرون (2019) ودراسة أبوحميصة واسويس (2010) وغيرهم الكثير تمكن الباحث من تحديد أهم وأبرز المتطلبات اللازمة للتحول نحو الصيرفة الإسلامية، والمتمثلة في (الضوابط والأحكام الشرعية، القوانين والتشريعات، البنية التحتية، والعلاقة مع المصرف المركزي) ومن خلال الدراسة الكمية والتحليل الاحصائي لتقييم مدى توفر تلك المتطلبات في المصارف الإسلامية بليبيا تم قبول الفرضية الأولى واتضح أن هناك تفاوت في مدى توفر هذه المتطلبات لدى قطاع الصيرفة الإسلامية في ليبيا وذلك وفقاً لما يراه الموظفون المستجيبين للاستبانة، وقد كانت أكثر تلك المتطلبات قصوراً وضعفاً هو متطلب القوانين والتشريعات، الأمر الذي يدعو للمزيد من الاهتمام بهذا المتطلب والذي يشكر ركيزة وأساس العمل المصرفي الإسلامي، وعلى السلطات التشريعية والرقابية في ليبيا دعم التحول نحو الصيرفة الإسلامية بتوفير الاطر القانونية والتشريعية اللازمة لممارسة العمل المصرفي الاسلامي والدعم الكامل للقطاع المصرفي بما يتوافق مع إنجاح التحول وضمان التطبيق السليم للصيرفة

الإسلامية. ثم جاء بعد ذلك متطلب الضوابط والاحكام الشرعية، في حين أن البنية التحتية والعلاقة مع المصرف المركزي أشارت النتائج على وجود بعض الدلائل على وجودها وهو ما أكده حياد العينة المقارب للرفض على العبارات السلبية.

وعلى صعيد الدراسة النوعية مع الخبراء في الصيرفة الإسلامية بليبيا، فقد أكدوا على أهمية ذات المتطلبات والتي أوضحوا أن بها قصور وضعف وتفاوت في توافرها في قطاع الصيرفة الإسلامية في ليبيا. وذلك من خلال إشارتهم بها كمسبب من مسببات بطء التحول وتطبيق الصيرفة الإسلامية. فقد أكدوا ان بعض القوانين زادت من إرباك في مشهد الصيرفة الإسلامية وزادت من حدة المقاومة لها، إضافة إلى إبرازهم لبعض المتطلبات الأخرى مثل الموارد البشرية، والمؤسسات الداعمة، وعي الزبائن بالمنتجات الإسلامية.

5.3.2 مناقشة الهدف الثاني: (قياس أثر متطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية على تطبيق الصيرفة الإسلامية في ليبيا)

من خلال تحليل الارتباط والانحدار للبيانات الكمية، اتضح أن هناك ارتباط بين متطلبات التحول وتطبيق الصيرفة الإسلامية بمعامل ارتباط بلغ (0.685)، وهو مؤشر جيد يدل على قوة الارتباط. وانحدار بقيمة (0.948)، أي ان التغيير في متطلبات التحول بقيمة وحدة واحدة سيتم تمثيل التغير بقيمة 0.707 في تطبيق الصيرفة الإسلامية. كما وجد ان معامل التحديد يمكن ان يفسر 46.9% من التغير الحاصل في تطبيق الصيرفة الإسلامية. وكان أكثر المتطلبات تأثيراً على تطبيق الصيرفة الإسلامية في ليبيا هو متطلب العلاقة مع المصرف المركزي، بقوة ارتباطية بلغت (0.788)، وقيمة انحدار 0.733 وبقدرة تفسيرية بلغت (62.1%)، ومن ثم كان متطلب القوانين والتشريعات بمعامل ارتباط بلغ (0.604) وقدرة تفسيرية بلغت (36.5%)، وتلتها الضوابط والأحكام الشرعية بارتباط بلغ (0.597)، وقدرة تفسيرية بلغت (35.6%). في حين لم يكن هناك تأثير لمتطلب البنية التحتية في تطبيق الصيرفة الإسلامية. ومما سبق يتم قبول الفرضية الثالثة بوجود أثر لمتطلبات التحول للصيرفة الإسلامية على تطبيق الصيرفة الإسلامية في ليبيا

والفرضيات الفرعية عدا متطلب البنية التحتية فقد تم رفضها. ان تحقيق هذا الهدف يؤدي الى تفسير العلاقات وإيجاد الأثر بين المتغيرات ومعرفة مدى التأثير والقدرة التنبؤية للمتغيرات المستقلة في المتغير التابع وهذه النتائج تتوافق في وجود أثر للقوانين والتشريعات والضوابط والأحكام الشرعية مع دراسة (Shafii et al, 2016b) ودراسة (Saaid, 2016) ولكنها اختلفت مع جل الدراسات السابقة في إبراز أثر العلاقة مع المصرف المركزي، وغياب أثر البنية التحتية.

5.3.3 مناقشة الهدف الثالث: (تحديد مستوى الالتزام بإتباع المعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن (أيوفي) بقطاع الصيرفة الإسلامية في ليبيا)

من خلال تحليل الكمي لإتجاه آراء العينة حول فقرات معايير المحاسبة الإسلامية، وجدت موافقة العينة على ضعف تطبيق لمعايير المحاسبة الإسلامية، حيث دل المتوسط المرجح بقيمة (3.59) والتي تشير إلى وجود واقع يميل إلى الضعف وبالتالي قبول الفرضية الثانية. وقد تمثلت الإشارات الدالة على ذلك في عدم وجود دليل إجرائي واضح لتطبيق المعايير المحاسبية الصادرة عن (أيوفي) وكذلك وجود نقص في فهم المبادئ الأساسية التي تبنى عليها تلك المعايير، وكذلك القوانين والتشريعات الحالي لا تلبى متطلبات تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية، بالإضافة إلى غياب صفتي الإجماع والإلزام عن المعايير المحاسبية الصادرة عن (أيوفي)، وضعف البرامج التدريبية وكذلك الممانعات من هيئة الرقابة الشرعية بالمصرف المركزي على بعض المعايير. وتتوافق هذه النتائج مع دراسة (الشائبي ويعقوب 2019).

وقد أفادت الدراسة النوعية عن طريق المقابلة بذات الضعف مع تبرير ذلك بعدد من المسببات تمثل أهمها في اعتياد العمل الروتيني واستمرار العمل بالمعايير التقليدية، وكذلك الموظفون ملتزمون بما تصدره هيئة الرقابة الشرعية التي اعتمدت معايير أخرى، والحاجة إلى التدريب. وهذه النتائج المتوصل لها تتوافق بشكل كبير مع دراسة الزعبي وآخرون (2013) التي أكدت استمرار المصارف في تطبيق المعايير الدولية، وكذلك الأمر في دراسة (Ahmed & Daw 2015)، ودراسة الشائبي وشي يعقوب (2019).

5.3.4 مناقشة الهدف الرابع: (تقدير مدى التوافق بين متطلبات التحول والمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن (أيوفي) في اتجاه تطبيق الصيرفة الإسلامية في ليبيا)

بعد اثبات وجود علاقة بين المتطلبات وتطبيق الصيرفة الإسلامية والتعرف على أثرها. سعى الباحث إلى تقدير مدى التوافق بين متطلبات التحول والمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن (أيوفي) في اتجاه تطبيق الصيرفة الإسلامية في ليبيا. من خلال الدراسة الميدانية وتحديد أثر معايير المحاسبة الإسلامية الصادرة من هيئة أيوفي كمتغير معدل على العلاقة بين متطلبات التحول وتطبيق الصيرفة الإسلامية، وذلك بدراسة العلاقة التفاعلية بين متطلبات التحول ومعايير المحاسبة الإسلامية من جهة مع تطبيق الصيرفة الإسلامية من جهة أخرى، باستخدام تحليل (Macro Process) لمعرفة تأثير المتغير المؤثر بشكل أدق وقد بينت نتيجة تحليل وجود أثر ليس بالقوي 0.155 حيث كانت قيمة المعنوية ($p=0.009$) وهذا إشارة إلى وجود أثر لمعايير المحاسبة الإسلامية على العلاقة بين متطلبات التحول ومعايير المحاسبة الإسلامية. وبالنظر إلى الارتباط فنلاحظ ضعف معدل الارتباط قد يكون نتيجة لضعف واقع تلك المتغيرات في بيئة الدراسة كما وضح تحليل اتجاه آراء العينة. وتعد إجابة هذا التساؤل مما يميز الدراسة الحالية عن غيرها من الدراسات السابقة وذلك كونها الدراسة الوحيدة التي تناولت هذه العلاقات ولهذا لا يوجد ما يؤيد أو يضاد هذه النتيجة من الدراسات السابقة وبالتالي قبول الفرضية الثانية.

5.3.5 مناقشة الهدف الخامس: (اقتراح آلية لتطبيق الصيرفة الإسلامية في ليبيا على أسس المعايير المحاسبية الإسلامية)

من خلال ما تناولته الدراسة في إطارها النظري من عرض للتجارب الناجحة في تطبيق الصيرفة الإسلامية، وكذلك التشخيص الميداني الكمي والنوعي لواقع تطبيق الصيرفة الإسلامية ومعايير المحاسبة الإسلامية، خلص الباحث إلى بناء آلية لتطبيق الصيرفة الإسلامية مبنية على توفير المتطلبات وتطبيق المعايير المحاسبية الإسلامية وفق النموذج التخطيطي بالشكل (4.40)، والذي يشير إلى خمس خطوات مهمة تنطلق من المصرف المركزي باعتباره وفقاً للقوانين الليبية النافذة هو المسؤول الأول عن وضع السياسات المالية والنقدية والإشراف على القطاع المصرفي بصفة عامة، وكذلك نظراً لكونه يلعب دور

مهم وفقاً لما خلصت إليه النتائج في التحول نحو الصيرفة الإسلامية باعتباره هو المترجم بقراراته ولوائحه لمدى توافر متطلبات التحول.

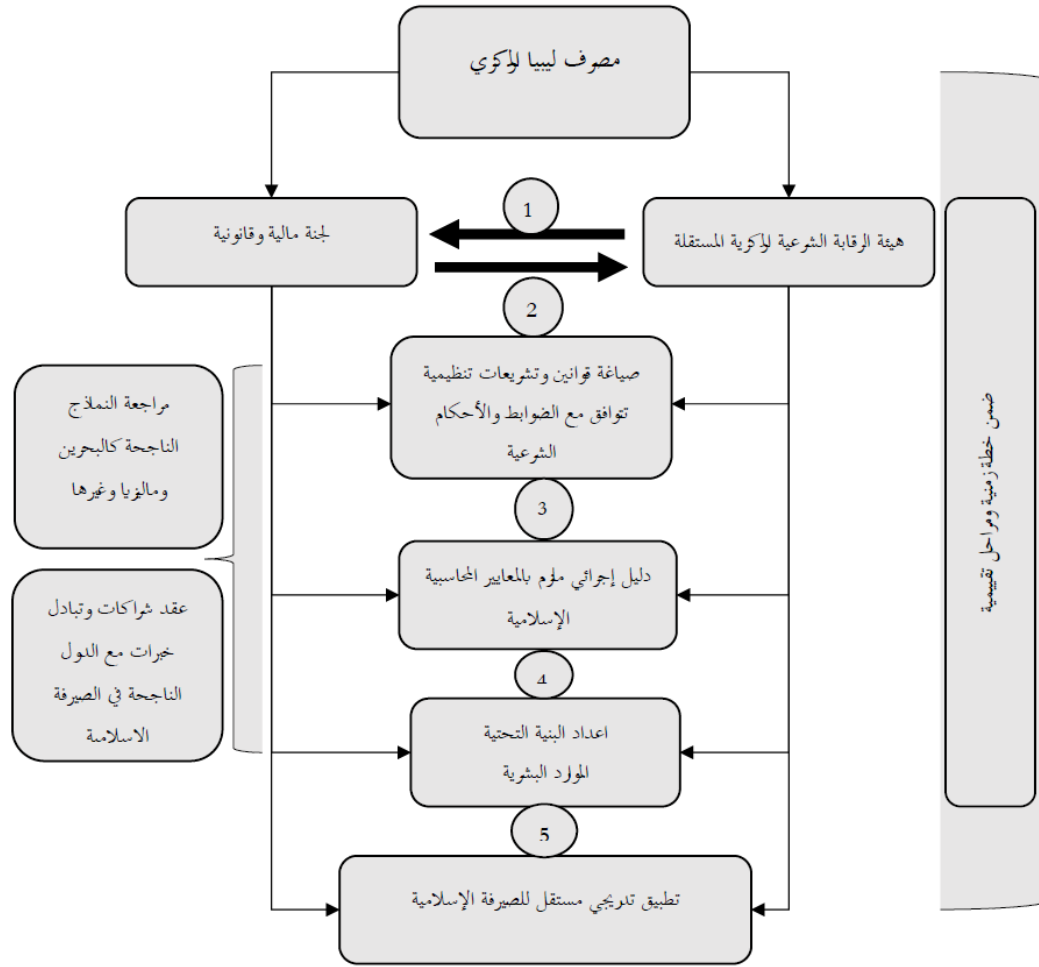
1. المرحلة الأولى: تأسيس هيئة رقابة شرعية مركزية تمنح الاستقلالية التامة ولجنة خبراء مالية وقانونية تقوم بدراسة الوضع المصرفي في إطار الضوابط والأحكام الشرعية والقوانين والتشريعات والتحقق من إمكانية الاستفادة من النماذج الإسلامية الناجحة في تطبيق الصيرفة الإسلامية.

2. المرحلة الثانية: صياغة قوانين وتشريعات تنظيمية تتوافق مع الضوابط والأحكام الشرعية، خلاصة الدراسات التي قامت بها هيئة الرقابة الشرعية المركزية ولجنة الخبراء المالية والقانونية، يكون هناك صياغة لقوانين وتشريعات تنظيمية للصيرفة الإسلامية متوافقة مع الضوابط والأحكام الشرعية، ومن ثم تقديمها للجهات التشريعية لتشريعها ووضعها حيز التطبيق، والحرص في هذه المرحلة على أن تكون قوانين تنظيمية وليست قوانين إباحة وجواز فقط.

3. المرحلة الثالثة: في ظل وجود قوانين وتشريعات تتوافق مع الأحكام الشرعية، ينتفي معها تعارض القوانين مع المعايير المحاسبية الإسلامية، وبالتالي توجب إتمام تنظيم العمل المصرفي الإسلامي قبل تطبيقه من خلال ضمان شرعية المعالجة المحاسبية للمعاملات المالية المصرفية.

4. المرحلة الرابعة: تأسيس بنية تحتية، يمكن الاستفادة فيها من الموارد المالية والأصول المتاحة للمصارف التقليدية، مع التركيز على الاستقلالية التامة للمصارف الإسلامية، وتأهيل موارد بشرية على مستوى شرعي ومحاسبي بالاستفادة من عقد شراكات مع مؤسسات مالية إسلامية كهيئة المعايير المالية والمحاسبة الإسلامية (الأيوبي) أو المصارف الناجحة في تطبيق الصيرفة الإسلامية في دول الإسلامية كالبحرين أو ماليزيا وغيرها.

5. المرحلة الخامسة: بعد إتمام الإجراءات والعمليات التنظيمية، يصبح وضع تلك الجهود والإجراءات قيد التطبيق من خلال تطبيق الصيرفة الإسلامية بشكل تدريجي كما هو الحال في العديد من الدول الناجحة اليوم في الصيرفة الإسلامية مع الإشراف الكامل لهيئة الرقابة الشرعية واللجنة المالية والقانونية.



الشكل 5.1: آلية مقترحة لتطبيق الصيرفة الإسلامية وفق معايير المحاسبة الإسلامية في ليبيا

المصدر: إعداد الباحث

5.4 عرض النتائج

في ظل ما حققته الدراسة من نتائج تم مناقشتها ، إلا أن ذلك الزخم من النتائج يستوجب علينا تلخيص أهمها حتى تكون الاستفادة من هذه الدراسة على الصعيد الأدبي أو التطبيقي أكثر وأسهل للوصول.

1. أكدت الدراسة على أن واقع الصيرفة الإسلامية في ليبيا مازال يشهد ببطء وضعف في التطبيق، وذلك في ظل ضعف توفر متطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية خاصة المتعلقة بالقوانين والتشريعات وكذلك الضوابط والأحكام الشرعية بشكل ملحوظ.

2. تمثلت مؤشرات ضعف الضوابط والأحكام الشرعية في قطاع الصيرفة الإسلامية بليبيا في غياب الاستقلالية لهيئة الرقابة الشرعية وصعوبة استبعاد بعض المعاملات المخالفة للشرعية لغياب البديل، وإن التحول نحو الصيرفة الإسلامية لم يكن التزاماً بالشرعية الإسلامية أو الخوف من الوقوع في الربا، بقدر ما كان السبب هو القانون رقم (1) لسنة 2013 الملزم بمنع المعاملات الربوية.
3. هناك ضعف واضح في القوانين والتشريعات اللازمة للتحول مردده الافتقار لنصوص تنظيمية ولوائح تنفيذية للعمل المصرفي الإسلامي، وكذلك الحاجة إلى مزيد من دعم المصرف المركزي لإصدار قوانين خاصة تنظم العمل المصرفي الإسلامي، حيث إن قانون المصارف رقم 46 لسنة 2012 لا يميز بين المصارف التقليدية والإسلامية من حيث المرجعية والرقابة.
4. أكدت الدراسة الميدانية ضعف تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية، حيث لا يوجد دليل إجرائي واضح لتطبيق معايير محاسبية إسلامية، والتضاد بين القوانين والتشريعات الحالية السائدة وتطبيق معايير المحاسبة الإسلامية وكذلك ممانعة هيئة الرقابة الشرعية بالمصرف المركزي.
5. بينت الدراسة النوعية كذلك من أسباب ضعف معايير المحاسبة الإسلامية في المصارف الإسلامية بليبيا يعود إلى وجود نقص في فهم المبادئ الأساسية لتلك المعايير، وكذلك اعتياد العمل الروتيني واستمرار الاعتماد على المعايير التقليدية.
6. أكدت النتائج أن هناك أثر إيجابي بين متطلبات التحول وتطبيق الصيرفة الإسلامية بقدرة تفسيرية بلغت 46.9%، حيث وجد إن مُتطلب العلاقة مع المصرف المركزي أكثرها تأثيراً في تطبيق الصيرفة الإسلامية بقدرة تفسيرية 62.1%.
7. وجدت الدراسة أن لمعايير المحاسبة الإسلامية الصادرة من هيئة (أيوفي) أثر ضعيف على العلاقة بين متطلبات التحول وتطبيق الصيرفة الإسلامية، ولعل هذا الضعف يعزى لضعف واقع تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية بالمصارف قيد الدراسة.

8. أوضحت الدراسة النوعية أن هناك عدد من المتطلبات الأخرى المهمة لنجاح عملية التحول نحو الصيرفة الإسلامية في ليبيا، تتمثل في الموارد البشرية المتخصصة والمؤهلة، وكذلك المؤسسات الداعمة ووعي الزبائن أو العملاء.

9. يمكن للمصارف الإسلامية بليبيا تطبيق الصيرفة الإسلامية بنجاح وفق آلية مقترحة تنطلق من المصرف المركزي وهيئة رقابة شرعية مستقلة وكذلك لجنة من الخبراء في المجال القانوني والمحاسبي، لوضع قوانين وتشريعات تنظيمية تتوافق مع الشريعة الإسلامية وتأسيس دليل إجرائي لمعايير المحاسبة الإسلامية ومن ثم بناء بنية تحية واعداد كوادر بشرية للتطبيق اعتماداً على النماذج والتجارب الناجحة والشراكات.

5.5 التوصيات

من أجل أن تكون هذه الدراسة ذات مساهمة قيمة على المستوى البحثي والتطبيقي، وكذلك أن تكون دليلاً للقائمين على التحول نحو الصيرفة الإسلامية في المصارف الليبية بشكل خاص وفي العالم الإسلامي بشكل عام، وانعكاساً لما توصلت إليه من نتائج، فإنها توصي بالآتي:

1. ضرورة التنبه وبشكل عاجل إلى حالة البطء والتعثر الحاصل في تطبيق الصيرفة الإسلامية في ليبيا، والعمل بكل جدية على توفير المتطلبات اللازمة لتطبيق الصيرفة الإسلامية، وبذل المزيد من الجهد والوقت والمال في سبيل ذلك.

2. دعم وتعزيز المتطلبات الهامة للتحول نحو الصيرفة الإسلامية الواردة في الدراسات المحلية كالضوابط والاحكام الشرعية، والقوانين والتشريعات، والعلاقة مع المصرف المركزي، وحث مصرف ليبيا المركزي على مزيد من الدعم للنهوض بها.

3. الاهتمام بما أوضحتته الدراسة من مسببات للضعف في التطبيق الفعال سواء للصيرفة الإسلامية أو المعايير المحاسبية الإسلامية، والعمل على توفير دليل إجرائي لتطبيق معايير المحاسبة المالية.

4. القيام بورش عمل تدريبية علمية وعملية، للمدراء والموظفين في قطاع الصيرفة الإسلامية لتنمية مهاراتهم وزيادة وعيهم بمبادئ وأسس معايير المحاسبة المالية الإسلامية. وحث مؤسسات التعليم العالي في ليبيا على تدريس تخصصات الصيرفة والمحاسبة الإسلامية، والاقتصاد الإسلامي.
5. حث الجهات المسؤولة في الدولة وذات العلاقة بقطاع الصيرفة الإسلامية، وفي مقدمتها مصرف ليبيا المركزي والهيئة الشرعية المركزية على تبني المعايير الشرعية ومعايير المحاسبة والمراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (ايوفي).
6. ضرورة الاستفادة من الخبرات السابقة والتجارب الناجحة للدول العربية الإسلامية في تحولها وممارستها للصيرفة الإسلامية، من أجل توفير الجهد والوقت وللحاق بركب الصيرفة الإسلامية على أسس صحيحة وتحقيق تطبيق فعال لها.
7. العمل على توجيه مواد توعوية للموظفين والعملاء، وذلك ضمن سياسات ترويجية حول أهمية وطبيعة المنتجات الإسلامية، واستقطاب رؤوس الأموال الراغبين في الاستثمار والتمويل الإسلامي.
8. المزيد من الاهتمام بمثل هذه الدراسات والأبحاث لما لها من أهمية علمية وعملية في مجال العمل المصرفي الإسلامي، ومحاولة تبني النماذج المقترحة التي من شأنها تعزيز تطبيق الصيرفة الإسلامية.

5.6 الدراسات المستقبلية المقترحة

نظراً لما واكب هذه الدراسة من حدود موضوعية وزمنية، وتأسيساً على ما كشفته الدراسة الميدانية والتي تمهد الطريق الى بحوث ودراسات مستقبلية، ليس فقط في ليبيا وحتى في مختلف الدول الإسلامية، فإن الباحث يوصي بضرورة التوجه بالبحث والدراسة في المواضيع التالية:

1. الدور الوسيط للمصرف المركزي بين المتطلبات والتطبيق الفعال للصيرفة الإسلامية.
2. دراسة نوعية للبنية التحتية للمصارف ومكوناتها وتأثيرها على الصيرفة الإسلامية في ليبيا.

3. تحديات الموارد البشرية في عملية التحول نحو الصيرفة الإسلامية وعوامل تطويرها.
4. دور قطاع الصيرفة الإسلامية في تمويل المشاريع العقارية في ليبيا.
5. دور معايير المحاسبة الإسلامية في دعم وتعزيز الصيرفة الإسلامية في ليبيا.

قائمة والمراجع

أولاً: المراجع العربية

القرآن الكريم.

أبا عبد الله، مالك ابن أنس الأصبحي، موطأ الإمام مالك، تحقيق: محمد فؤاد عبد الباقي، (د. ت).
دار إحياء التراث العربي، مصر.

ابن منظور، محمد بن مكرم، لسان العرب، دار صادر، بيروت.

أبو حفيفة، سهى، وعبدالله، أحمد سفيان. (2019)، إنشاء النوافذ الإسلامية في البنوك التقليدية في
فلسطين: الفرص والتحديات، مجلة بيت المشورة، قطر، ع 11، ص 155-189.

أبو حميرة، مصطفى علي، وسويسي، نوري محمد. (2010). تحول المصارف التقليدية في ليبيا نحو الصيرفة
الإسلامية - دراسة تطبيقية على مصرف الجمهورية والتجارة والتنمية. مؤتمر الخدمات المالية
الإسلامية الثاني. أكاديمية الدراسات العليا، طرابلس، ليبيا.

أبوراس، عبدالعال علي. (2016). تقييم وتطوير المعايير المستخدمة في اختيار مشاريع البنية التحتية
التطويرية. (رسالة ماجستير). الجامعة الإسلامية، غزة، فلسطين.

أبوزيد، مصطفى. (2017). استراتيجية المصارف الإسلامية وأثرها على تمويل المشروعات الصغيرة في
ليبيا: مصرف الجمهورية نموذجاً. (رسالة دكتوراه غير منشورة). جامعة مالايا الماليزية. ماليزيا.

الاتحاد الدولي للمصارف الإسلامية. (1990). دليل المصارف الإسلامية. دار الغد العربي، القاهرة.

إجباره، زينب حسن. إجباره، عبد المنعم حسن. (2016). دور المصارف الإسلامية في دعم المشاريع
الصغيرة والمتوسطة في ليبيا. مجلة البحوث الأكاديمية، ع (5)، طرابلس، ليبيا.

أحمد، نصر، والهادي، يحيى. (2008). إمكانية تطبيق نموذج المصارف الإسلامية على المصارف الليبية،
المؤتمر الأول للخدمات المالية الإسلامية في ليبيا. أكاديمية الدراسات العليا، طرابلس، ليبيا.

إدريس، محمود رمزي. (2015). تقييم التزام المصارف الإسلامية العاملة في سورية بمتطلبات العرض والإفصاح في قوائمها المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الإسلامي رقم (1). (رسالة ماجستير). جامعة دمشق، سوريا.

أعمار، سمية، (2017). مدى توافق المعالجة المحاسبية لنشاط المراجعة الإسلامية مع معيار المحاسبة المالية رقم (2) في المصارف التجارية الليبية (دراسة تطبيقية). مجلة الأستاذ، جامعة طرابلس، ع(12).
افتوحة، مصطفى ساسي، والضواوي، عواطف عاشور. (2019). معوقات تحول المصارف التجارية الليبية لتقديم منتجات الصيرفة الإسلامية: دراسة حالة مصرف الجمهورية. المجلة العلمية للدراسات المحاسبية. العدد 3. بنغازي، ليبيا.

الأندلسي، يوسف بن عبدالله بن محمد. (د، ت). التمهيدي لما في الموطأ من المعاني والأسانيد، المجلد 6. باشا، محمد. (1927). مرشد الحيوان إلى معرفة أحوال الانسان في المعاملات الشرعية. المطبعة الأميرية، القاهرة، مصر.

بكيل، عبدالقادر، وبخيت، حسان. (2019). مكانة المعايير المحاسبية الإسلامية في النظام المالي والمصرفي الإسلامي. المؤتمر الدولي الخامس عشر حول التكامل المؤسسي للصناعة المالية والمصرفية الإسلامية، جامعة حسينية بن بوعللي بالشلف، الجزائر.

البلتاجي، محمد. (2012). المصارف الإسلامية (النظرية - التطبيق - التحديات). مكتبة الشروق الدولية، القاهرة، مصر.

أبودراع، نور الإيمان. (2017). واقع العمل المصرفي في ظل توجه المصارف التقليدية إلى المنتجات الإسلامية (دراسة حالة المصارف العاملة بولاية سطيف) جامعة العربي بن مهيدي، أم البواقي، الجزائر.
تومسون رويترز. (2018). تقرير عن واقع التمويل الإسلامي في العالم.

جير، رائد جميل. (2017). الموازنة بين المعايير المحاسبية الإسلامية والمعايير المحاسبية الدولية: مواجهة التحديات القائمة في الدول العربية *IUG Journal of Economics and Business Studies*, 5(5578), 1-35.

الجريدان، نايف. (2014). تحول المصارف التقليدية للعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية: دراسة نظرية تطبيقية. مجلة الشريعة والقانون والدراسات الإسلامية. ع (23).

الجوارين، عدنان فرحات. (2017). متطلبات نجاح التحول إلى النظام المصرفي الإسلامي في بيئة عالمية متغيرة (ماليزيا نموذجاً). مجلة الاقتصاد الإسلامي العالمية، عدد فبراير، الرياض، السعودية.

الحاسي، عبدالله. (2020). دراسة تمهيدية في الاقتصاد في ليبيا: الواقع والتحديات والافاق (تقرير رقم. E/ESCWA/CL6.GCP/2020/TP.3. مطبوعات الأمم المتحدة. بيروت، لبنان.

حريزي، موسى بن إبراهيم، وغربي، صبرينة. (2013). دراسة نقدية لبعض المناهج الوصفية وموضوعاتها في البحوث الاجتماعية والتربوية والنفسية. مجلة العلوم الإنسانية والاجتماعية، العدد 13، الجزائر.

حزوري، حسن، وحسن كتلو. (2012). أهلية المصارف الإسلامية، منشورات جامعة حلب، سورية.

حسان، حسين حامد. (2002). خطة تحول المصرف التقليدي إلى مصرف إسلامي، بحث مقدم لمؤتمر دور المؤسسات المصرفية الإسلامية في الاستثمار والتنمية. جامعة الشارقة، الإمارات العربية المتحدة.

حطاب، كمال توفيق. (2002). علاقة المصارف الإسلامية بالمصارف المركزية (المشكلات والعقبات وكيفية التغلب عليها). مؤتمر دور المؤسسات المصرفية الإسلامية في الاستثمار والتنمية، منشورات جامعة الشارقة.

الحكيم، منير سليمان، العطيات، زين خلف. (2010). أثر التحول للمصرفية الإسلامية في تطوير آليات وأدوات استقطاب الموارد المالية وتوظيفها. المؤتمر الثاني للخدمات المالية الإسلامية، أكاديمية الدراسات العليا، طرابلس.

الحمروني، ناصر أحمد، وسليمان، محمد شيخون. (2013). مستقبل الدعوة إلى أسلمة النظام المصرفي بليبيا (الفكرة وتجربة التطبيق) دراسة فقهية وصفية تحليلية تقويمية. (رسالة ماجستير). جامعة مولانا مالك إبراهيم الإسلامية، مالانج، أندونيسيا.

الحوطي، سالم. (2012). ليبيا تسعى إلى مركز مالي إسلامي في منطقة المغرب العربي، موقع الجزيرة نت، متاح في www.aljazeera.net. تاريخ الرفع 2019.

الخريجي، عبد الرزاق. (2016). 3.4 تريليون دولار أصول المصرفية الإسلامية بـ 2018. مجلة الأسواق العربية، العدد 20، الرياض، السعودية.

خريوش، حسني علي. (2010). دور المصارف الإسلامية في الحد من تداعيات الأزمة المالية العالمية، المؤتمر الدولي الرابع للصيرفة الإسلامية، جامعة الكويت.

- خضر، أحمد إبراهيم. (2013). كيف يربط طلاب الماجستير والدكتوراه النظرية بالبحث الميداني. مقال منشور في <https://www.alukah.net/>. تاريخ الزيارة 2020/2/9.
- خلف، فليح حسن. (2006). المصارف الإسلامية. دار للكتاب العالمي، عمان، الأردن.
- خليل، عبدالرزاق، وعاشور، عادل. (2006). دور المصارف الإسلامية في دعم وتطوير أسواق رأس المال العربية. الملتقى الدولي حول سياسات التمويل وأثرها على الاقتصاديات والمؤسسات (دراسة حالة الجزائر والدول النامية)، بسكرة. الجزائر.
- الربيع، سعود. (1989). تحول المصرف الربوي إلى مصرف إسلامي ومقتضياته. (رسالة الماجستير). جامعة أم القرى ج1، مكة المكرمة.
- رستم، مريم سعد. (2014). تقييم مداخل تحول المصارف التقليدية إلى المصارف الإسلامية. (رسالة دكتوراة). جامعة حلب، سوريا.
- ريان، عادل ريان. (2003). استخدام المدخلين الكيفي والكمي في البحث دراسة استطلاعية لواقع أدبيات الإدارة العربية. المؤتمر العربي الثالث للبحوث الإدارية والنشر. القاهرة. مصر.
- الريسوني، أحمد، نظرية المقاصد عند الامام الشاطبي، سلسلة الرسائل الجامعية (1)، المعهد العالمي للفكر الإسلامي، ط1، 1412هـ، 1992م، ص 14 وقد نقله عن علاء الفاسي، مقاصد الشريعة الإسلامية.
- الزريقي، جمعة محمود. (2010). موقف التشريع الليبي من قيام الخدمات المالية الإسلامية وفقاً لقانون المصارف رقم (1) لسنة 2005، مؤتمر الخدمات المالية الإسلامية الثاني، أكاديمية الدراسات العليا، طرابلس، ليبيا.
- الزعي، علي، والقاضي، فارس، والعريان، ليث. (2013). نحو تطبيق معايير المحاسبة المالية الإسلامية في المصارف الإسلامية الأردنية. المؤتمر العلمي الثاني لكلية إدارة الأعمال في جامعة عجلون الوطنية، الأردن.
- الساعاتي، عبدالرحيم عبدالحميد. (2019). تأصيل البناء النظري للتمويل الإسلامي: نظرية التمويل الإسلامية الحديثة. المؤتمر الدولي الخامس عشر حول التكامل المؤسسي للصناعة المالية والمصرفية الإسلامية، جامعة حسينية بن بوعلبي بالشلف، الجزائر.

- سعيد، وسيم محمد. (2015). أثر تطبيق معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية في اتخاذ القرارات الاستثمارية (دراسة ميدانية). (رسالة ماجستير). جامعة حلب، سوريا.
- الشائي، محمد، وشبي يعقوب، أحمد. (2019). تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية في قطاع الصيرفة الإسلامية في ليبيا: تحديات وتحليلات. مجلة القناطر الدولية للدراسات الإسلامية، العدد 16.
- الشعار، علاء منذر سلماني. (2018). رقابة المصرف المركزي المصارف الإسلامية في سورية. مطبوعات جامعة كاي.
- الشمري، صادق راشد. (2014). الصناعة المصرفية الإسلامية مداخل وتطبيقات. اليازوري العلمية للنشر والتوزيع، عمان، الأردن.
- الشيرازي، عباس مهدي. (1990). نظرية المحاسبة، دار السلاسل، الكويت.
- الصقع، محمد سالم، والتائب، عادل عبدالسلام. (2014). معوقات تطبيق الصيرفة الإسلامية في المصارف التجارية الليبية من وجهة نظر موظفي المصارف. مجلة الجامعة الاسمية. العدد 28.
- طارق، خالد سفر. (د.ت). ملامح شروط مصرف الكويت المركزي لتحويل المصارف التقليدية إلى إسلامية. مقال منشور في مجلة المستثمرون، ع 21، الموقع الإلكتروني للمجلة: www.mosgcc.com
- الطالب، غسان. (2019). سوق التمويل الإسلام: الأردن نموذج إقليمي. مجلة الغد، العدد 13 يوليو، عمان، الأردن.
- الطراد، إسماعيل إبراهيم، والحوقي، سالم رحومة. (2010). التشريعات والإجراءات التي تنظم العلاقة بين المصارف الإسلامية والمصرف المركزي -دراسة مقارنة بين الأردن وليبيا. المؤتمر الدولي الثاني حول الخدمات المالية الإسلامية، المركز العالي للمهن المالية والإدارية، أكاديمية الدراسات العليا، طرابلس، ليبيا.
- الطويل، الأمين خليفة. (2010). الأدوات العملية لإدخال وتطبيق الخدمات المالية والمصرفية الإسلامية وفقاً لقواعد الشريعة الإسلامية، مؤتمر الخدمات المالية الإسلامية الثاني، أكاديمية الدراسات العليا، طرابلس، ليبيا.

الطويل، مختار الهادي، وأبو القاسم، عبدالفتاح علي، (2014). المتطلبات والصعوبات التي تواجه المصارف الليبية في عملية تطبيق معايير المحاسبة المالية الإسلامية في ظل القانون رقم (1) لسنة 2013. مجلة الاقتصاد والتجارة، جامعة الزيتونة، ع 6.

الطيب، عبدالمنعم محمد. (2015). مسار التجربة السودانية في تطبيق النظام المصرفي الإسلامي (1977-2102). أكاديمية السودان للعلوم المصرفية والمالية، الخرطوم، السودان.

العاني، أسامة عبدالمجيد. (2017). تحديات العمل المصرفي الإسلامي الليبي. مجلة الاجتهاد للدراسات القانونية والاقتصادية. المركز الجامعي لتامنغست. الجزائر.

العاني، أسامة عبدالمجيد، والقندولي، أمجد. (2019). إمكانية تحول المصارف التقليدية الى مصارف إسلامية في ليبيا. مجلة بيت المشورة، قطر.

عبدالحفيظ، إخلاص وباهي، مصطفى. (2000). طرق البحث العلمي والتحليل الإحصائي في المجالات التربوية والنفسية والرياضية. مركز الكتاب للنشر، القاهرة، مصر.

عبدالكريم، رفعت أحمد. (2009). المصارف الإسلامية ودور المحاسبة في اتخاذ القرارات. ندوة نظمها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، الرياض، السعودية.

عريف، محمد. (2018). المنظور الإسلامي المجدد للمعاملات (المصارف والصكوك الإسلامية نموذجاً). [https:// islammanar.com](https://islammanar.com) تاريخ الزيارة 22 / 6 / 2018.

عطية، شادية بيومي. (2013). المنهج الاستقرائي. جامعة المدينة العالمية، شاه علم، ماليزيا.

عفر، محمد عبد المنعم. (1988). النظرية الاقتصادية بين الإسلام والفكر الاقتصادي. بنك فيصل الإسلامي ط1، ج1، نيقوسيا، قبرص.

عكاشة، أحم. (2013). نظرية التفضيل الشرعي في الاقتصاد الإسلامي، مجلة الجامعة الإسلامية للدراسات الاقتصادية الإدارية. المجلد 21، ع1، غزة، فلسطين.

العلي، صالح حميد. (2008). المؤسسات المالية الإسلامية ودورها في التنمية الاقتصادية والاجتماعية. ط1، بيروت، لبنان.

عمر، محمد عبد الحليم. (2005). المادة العلمية لبرنامج تدريبي حول معايير المحاسبة للمصارف الإسلامية. جامعة الأزهر، مركز صالح كامل للاقتصاد الإسلامي، مصر.

عمر، موسى أحمد عدي. (2016). متطلبات تحويل المصارف التقليدية إلى المصارف الإسلامية في ليبيا (دراسة ميدانية على مصرف الجمهورية فرع طبرق). (رسالة ماجستير). جامعة مولانا مالك إبراهيم الحكومية، مالنج، إندونيسيا.

غربي، عبد الحليم عمّار. (2019). منهجية البحث العلمي في العلوم المالية والمصرفية الإسلامية. Kie Publications.

فركاش، عمر. (2017). www.arabnak.com، تاريخ الزيارة 18-8-2018م.

فهمي سليم الغزوي وآخرون. (2004). المدخل إلى علم الاجتماع، الإصدار الثاني، دار الشروق، عمان، الأردن.

القاضي أبو يوسف، يعقوب بن إبراهيم. (1302هـ/1885م). كتاب الخراج. دار المعرفة، بيروت.

القاضي، حسين، وأمّون، حمدان. (2001). مدخل معاصر في بناء نظرية المحاسبة، الدار العلمية ادولة للنشر والتوزيع، عمان.

قانون رقم (46) لسنة 2012م، المؤتمر الوطني العام، طرابلس، ليبيا.

قانون رقم (46) لعام 2012م. إضافة فصل للصيرفة الإسلامية. المؤتمر الوطني العام. طرابلس. ليبيا.

قرار المصرف المركزي بشأن تحريم المعاملات الربوية لعام 2013م. الموقع الرسمي لمصرف ليبيا المركزي. <https://cbl.gov.ly>. تاريخ الزيارة 2018.

قطنجي، سامر مظهر. (2010). المحاسبة الإسلامية بين التأصيل والتطبيق، مركز أبحاث فقه المعاملات الإسلامية، دمشق، سوريا.

قطنجي، سامر، وأرمنازي، براء. (2006). مؤسسات البنية التحتية للصناعة المالية الإسلامية.

قنطقجي، سامر مظهر. (2004). فقه المحاسبة الإسلامية، الجزء الأول: المنهجية العامة، مؤسسة الرسالة، دمشق، سوريا.

قنطقجي، سامر مظهر. الخدمات المصرفية في المصارف الإسلامية، مركز أبحاث فقه المعاملات الإسلامية، موقع إلكتروني، تاريخ الرفع 2017.

لشهب، الصادق، وبوريش، أحمد. (2015). تحليل عوامل نجاح التجربة الماليزية في تطوير الصناعة المالية الإسلامية. المجلة الجزائرية للدراسات المحاسبية والمالية، عدد1، الجزائر.

لطفي، أمين السيد أحمد. (2006). نظرية المحاسبة (منظور التوافق الدولي)، الدار الجامعية، مصر.

الليثي، أحمد، 2005، مقال بعنوان: المصارف الإسلامية بين الأسس والممارسات، مجلة الجسر، الصفحة

الإلكترونية www.algesr.nl

المادة الرابعة من النظام الأساسي لهيئة معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

محمد، سعد عبد. (2014). العلاقة بين المصرف المركزي والمصارف الإسلامية. مجلة كلية بغداد للعلوم

الاقتصادية الجامعة، العدد 40.

المرطان، سعيد بن سعد. (1999). ضوابط تقديم الخدمات المصرفية الإسلامية في المصارف التقليدية.

منتدى الاقتصاد الإسلامي.

المرطان، سعيد بن سعيد. (2005). تقويم المؤسسات التطبيقية للاقتصاد الإسلامي: النوافذ الإسلامية

للمصارف التقليدية. المؤتمر العالمي الثالث للاقتصاد الإسلامي، جامعة أم القرى، مكة،

السعودية.

المصراي، عبداللطيف حمزة. (2011). المصارف الإسلامية بين النظرية والتطبيق ومقارنة مع المصارف

التقليدية. دار الكتب الوطنية، ليبيا.

مصرف الجمهورية. (2013) العمل المصرفي الإسلامي صيرفة المستقبل، من منشورات مصرف الجمهورية،

طرابلس، ليبيا.

مضوي، الباقر يوسف. (1990). دراسة حالة لمصرف إسلامي في السودان، ندوة البنوك الإسلامية ودورها

في تنمية اقتصاديات المغرب العربي، المغرب.

معارفي، فريدة، وصالح، مفتاح. (2014). نوافذ المعاملات الإسلامية في المصارف التقليدية "الدوافع

والمتطلبات". المجلة الدولية للبحوث الإسلامية والإنسانية المتقدمة، جامعة بسكرة، العدد 3 مارس،

الجزائر.

معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، 1997، هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية

الإسلامية، البحرين، الفقرة 7.

معهد الدراسات المصرفية الكويتي. (2012). الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية، منشورات المعهد.

السلسلة الخامسة، العدد الأول، الكويت.

المغربي، مصطفى. (2017). دور تفويض السلطة في التوجه نحو اللامركزية الإدارية بالتعليم العالي في

ليبيا. (أطروحة دكتوراة). جامعة العلوم الإسلامية الماليزية. نيلاي، ماليزيا.

- مكية، نعم أحمد فؤاد. (2011). دور المعايير المحاسبية الدولية وجودة المعلومات في زيادة حجم التداول في سوق الأوراق المالية (دراسة ميدانية). (رسالة دكتوراه). جامعة حلب، سورية.
- منشور رقم (9/ 2009). ضوابط وأسس تقديم المنتجات المصرفية البديلة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية في المصارف التجارية في ليبيا. مصرف ليبيا المركزي. طرابلس. ليبيا.
- مؤسسة فرنكلين. (1972). الموسوعة العربية الميسرة. إشراف محمد شقيق غربال، ط2، دار الشعب، القاهرة، مصر.
- الموقع الرسمي للصيرفة الإسلامية بمصرف الجمهورية، www.islamicbank.ly، تاريخ الرفع 2018.
- الموقع الرسمي للمصرف الإسلامي للتنمية / www.isdb.org، تاريخ الرفع 2019.
- الموقع الرسمي للهيئة، <http://aaofifi.com/>، تاريخ الرفع 2019.
- الموقع الرسمي لمصرف الجمهورية الإسلامي، <http://www.islamicbank.ly/ar/Shariah.htm>، تاريخ الرفع 2016-8-16.
- موقع مجلس الخدمات المالية الإسلامية، www.ifsb.org
- نادية عبدالجبار الشريدة، & عمار عصام السامرائي. (2019). أثر تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية على كفاءة التكلفة. مجلة دراسات محاسبية ومالية، 14(46)، 132-155.
- هارون، محمد صيري، والدعكي، نعيمة إسماعيل. (2018). أسباب تأخر نشأة المصارف الإسلامية في ليبيا. مجلة الاقتصاد الإسلامي العالمية.
- وسام، شالور. أثر تطبيق المعايير المحاسبية الإسلامية على أداء المؤسسات المالية الإسلامية (دراسة مقارنة بين مجموعة من المؤسسات في الأردن والسودان). (2020). أطروحة دكتوراه. جامعة فرحات عباس سطيف، الجزائر.
- وهبة، محمود عارف، 1981، الخدمات المصرفية في ضوء أحكام الشريعة الإسلامية، مجلة المسلم المعاصر، العدد 26، بيروت، لبنان.

- Abdulsaleh, A. M. (2017). The introduction of Islamic finance in Libya: Capturing the opportunities for SMEs development. *Journal of Emerging Economies and Islamic Research*, 5(1), 39-48.
- Abusloum, M. A., Ahmad, K., & Bello, N. (2020). *Islamic Banking in Libya: Emergence, Growth, and Prospects*. In *Growth and Emerging Prospects of International Islamic Banking* (pp. 17-37). IGI Global.
- Ahmad, N. S. M., & Daw, A. S. D. B. (2015). Compliance with AAOIFI guidelines in general presentation and disclosure by Libyan Islamic banks. *World Journal of Entrepreneurship, Management and Sustainable Development*.
- Alaswad, Adel A. B. (2018). Islamic Banking Products And Services In Libya: Legislation, Regulations And Management Policy. *European Journal of Management and Marketing Studies*. Volume 3. Issue 3.
- Albashir, Walid Ali, Zainuddin. Yuserrie, Panigrahi, Shrikant Krupasindhu (2018). The Acceptance of Islamic Banking Products in Libya: A Theory of Planned Behavior Approach. *International Journal of Economics and Financial Issues*. Vol 8. Issue 3.
- Alqaraleh, M. H., Thuneibat, N. S. M., & Nour, A. I. (2020). The Factors Affecting The Adherence Of Islamic Accounting Standards Aaoifi In Jordan. *Journal of Governance and Regulation/Volume*, 9(4).
- Arshad, M. U., Yusoff, M. E., & Tahir, M. S. (2016). Issues in transformation from conventional banking to Islamic banking. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 6(3S).
- Ashraf, Muhammad, (2013). Development and growth of Islamic banking in Pakistan. *African Journal of Business Management*. Vol. 7(32), pp. 3144-3151.
- Published as: Braun, V. & Clarke, V. (2012) Thematic analysis. In H. Cooper, P. M. Camic, D. L. Long, A. T. Panter, D. Rindskopf, & K. J. Sher (Eds), *APA handbook of research methods in psychology*, Vol. 2: Research designs: Quantitative, qualitative, neuropsychological, and biological (pp. 57-71). Washington, DC: American Psychological Association.
- Bryman, A. (2015). *Social research methods*: Oxford university press.
- Collis, J., & Hussey, R. (2013). *Business research: A practical guide for undergraduate and postgraduate students*: Palgrave macmillan.
- Creswell, J. W. (2007). *Qualitative inquiry and research design: Choosing among five approaches* (2nd ed.). Sage Publications, Inc.
- Creswell, J. W. & Clark, V. L., 2011. *Designing and Conducting Mixed Methods Research*. 2nd Edition ed. California: SAGE Publications, Inc.
- Creswell, J. (2015). *A Concise introduction to mixed methods research*. Thousand Oaks, CA: SAGE.
- CBL, Central Bank of Libya (2001). *Annual report*. Retrieved from <http://www.cbl.gov.ly>.

- Choi, F.D.S. and Mueller, G.G. (1984), *International Accounting*, Englewood Cliffs, Prentice-Hall.
- Clover, V.T & Balsley, H.L . (1984). *Business Research Methods*, 3th Edition. Columbus, Ohio, Grid Publishing.
- Cohen, L., Manion, L., & Morrison, K. (2013). *Research methods in education*. routledge.
- Cortina, J.M. (1993). "What is coefficient alpha? An examination of theory and applications". *Journal of Applied Psychology*. 78: 98–104. doi:10.1037/0021-9010.78.1.98.
- El-Brassi, M. A. A., Alhabshi, S. M., & Othman, A. H. A. (2020). Exploring the Knowledge of Islamic Banking Among Libyan Bankers. *International Journal of Islamic Economics and Finance (IJIEF)*, 3(1), 1-20.
- El-brassi, M. A. M. A., Bello, N., & Alhabshi, S. M. (2017). *Libya's transformation to an Islamic financial system: Issues and challenges*. International Review of Management and Business Research, 6(3), 976–994.
- Elkrghli, S., & Yahya, A. (2017). *Bankers' Views Towards Islamic Banking and Islamic Marketing: The Case of Libyan Main Wahda Bank in Benghazi City*. *Management Studies*, 6(1), 37-55.
- Etikan, I., Musa, S. A., & Alkassim, R. S. (2016). Comparison of convenience sampling and purposive sampling. *American journal of theoretical and applied statistics*, 5(1), 1-4.
- Field, P.A. and Morse, J.M. (1985). *Nursing Research: The Application of Qualitative Approaches*. Aspen Publishers, Inc., Maryland.
- Glanz, K., Rimer, B. & Viswanath, K., 2004. *Health Behavior and Health Education*: Gedikli, A., Genç, S., (2018). *Islamic Banking And Islamic Finance In Bahrain*. 3rd International Conference on Economics, Business Management and Social Sciences : Skopje, Macedonia.
- Haddadi,Amin.et, al. (2017). Pursuing Value Creation in Construction by Research - A Study of Applied Research Methodologies, *Procedia Computer Science* 121,1080–1087.
- Hair, J.F., Black, W.C., Babin, B.J. and Anderson, R.E. (2010) *Multivariate Data Analysis*. 7th Edition, Pearson, New York.
- Hajjar, S. T. (2018). Statistical analysis: Internal-consistency reliability and construct validity. *International Journal of Quantitative and Qualitative Research Methods*, 6(1), 46-57.
- Harahap, Sofyan Syafri, (2004), *The disclosure of Islamic Values – annual report the analysis of Bank Muamalat Indonesia's annual report*, Managerial Finance.
- Hayes, A. F., Montoya, A. K., & Rockwood, N. J. (2017). The analysis of mechanisms and their contingencies: Process versus structural equation modeling. *Australasian Marketing Journal*, 25.
- Ibrahim, S. H. B. M. (2000). The need for Islamic accounting: perceptions of its objectives and characteristics by Malaysian Muslim accountants and accounting academics (*Doctoral dissertation, University of Dundee*).

- Institute of Management Accountants. (2008), *International Standards for Islamic Finance*. Dubai, 3rd annual global conference.
- Jerry, I. Porras, Robertson. Peter. (1986). *Organization Development Theory: A Typology and Evaluation*. Working Paper No. 878.
- K. Singh, (2007). *Quantitative social research methods*. California: SAGE Publications.
- Krejcie, R. V., & Morgan, D. W. (1970). Determining sample size for research activities. *Educational and psychological measurement*, 30(3), 607-610.
- Kvale, S, Doing Interviews: The Sage qualitative Research Kit (Uwe Flick, Editor). Thousand Oaks: CA: Sage Publication Ltd, 2009.
- Ledy, P.D. & Ormond, J.E. 2005. *Practical Research Planning and design*. New Jersey: Pearson Educational International.
- Atkins, L., & Wallace, S. (2012). *Qualitative research in education*. SAGE publications.
- Mahmood, B. I., & Mohammed, H. K. (2020). using banking financial analysis indicators in assessing the quality of financial reports an of Iraqi Islamic banks The role of Islamic accounting standards. *Al-Mostansiriyah Journal for Arab and International Studies*, 72.(مجلد 17 لشهر كانون الاول)
- Marai. A. D. Abdalla. Aziz. Muhammad Ridwan. Johari. Fuadah. (2015). Analyzing the Impact of Banking laws and Legislations on the Converting of Conventional Banks into Islamic in Libya. *International Journal of Management and Applied Research*, Vol. 2, No. 4, 156-171.
- Migiro, O. S. & Magangi, A. B., 2011. mixed methods: A review of literature and the future of the new research paradigm. *African Journal of Business Management*, 18 May, Issue 5, pp. 3757-3764.
- Masli, A. M., Mangena, M., & Harradine, D. (2019). The Role of Audit Committees in the Libyan Banking Sector as it Transforms into an Islamic System. *Uluslararası İslam Ekonomisi ve Finansı Araştırmaları Dergisi*, 5(2), 1-22.
- M. Henn , M.Weinstein , & N. Foard, (2006). *A short introduction to social research*. London: SAGE Publications.
- Mohammed, N. F., Fahmi, F. M., & Ahmad, A. E. (2015). The Influence of AAOIFI Accounting Standards in Reporting Islamic Financial Institutions in Malaysia. *Procedia Economics and Finance*, 31, 418–424. doi:10.1016/s2212-5671(15)01216-2.
- Mondher, Fakhfakh. (2017). "The harmonization of audit reports of Islamic banks: An advanced and original empirical investigation". *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, Vol. 8 Issue: 2.
- Onday, Ozgur. (2016). Classical Organization Theory: From Generic Management Of Socrates To Bureaucracy Of Weber. *International Journal of Business and Management Review*. Vol.4, No.1.
- Saaïd, A. A. K. (2016). The internal obstacles of libyan conventional banks' conversion to islamic banks. *Universiti Sains Islam Malaysia Nilai*.

- Saeed, Khaled, and Bampton, robert. (2013). The Impact of Information and Communication Technology on the Performance of Libyan Banks, *Journal of WEI Business and Economics*, Vol. 2, No.3.
- Sarea, A. M. (2013). The Move towards Global Accounting Standards for Islamic Financial Institutions: Evidence from AAOIFI. *Journal of Islamic Economics, Banking and Finance*, 9(4), 152-163.
- Saunders, M., Lewis, P., & Thornhill, A. (2012). *Research methods for business students* (6th ed.). Essex, UK: Pearson Education.
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2010). Theoretical framework in theoretical framework and hypothesis development. In U. Sekaran & R. Bougie (Eds.), *Research methods for business: A skill building approach* (pp. 71-94). Chichester, UK: Wiley.
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2016). *Research methods for business: A skill building approach*. Chichester, UK: John Wiley & Sons.
- Shafii, Z., Shahimi, S., & Saaid, A. (2016b). The Factors that Influence the Conversion Process from Conventional Banks into Islamic Banking in Libyan Conventional Banks: Proposing Conceptual Framework. *International Journal of Academic Research in Management and Business*, 1(2), 77-87.
- Shafii, Zurina, Shahimi, Shahida, Saaid, Adel. (2016a). Obstacles and Motivation behind Conversion of Conventional Banks to Islamic Banks: An Overview. *International Review of Management and Business Research*. Vol. 5 Issue.3.
- Sole. Juan, (2007). Introducing Islamic Banks into Conventional Banking Systems, Monetary and Capital Markets Department Seminar Series. *International Monetary Fund*.
- Tapsir, R., Pa, N., Azis, N., & Zamri, S. N. A. B. S. (2018). Reliability and Validity of the Instrument Measuring Values in Mathematics Classrooms. *Malaysian Online Journal of Educational Sciences*, 6(2), 37-47.
- Trokic, A. (2015). Islamic accounting; history, development and prospects. *European Journal of Islamic Finance*, (3).
- Wiley & Sons. Theory, Research, and Practice. 4th ed. s.l.:
- Zaed, M., Garoum, O., & Aldaif, M. (2016). Origin of the Islamic banking business in traditional Libyan banks. *International Journal of Scientific and Research Publications*, 6(4), 422-425.
- Zikmund, W. G. (2003). *Business research methods*. Mason, OH: Thomson/South-Western.

قائمة الملاحق

ملحق رقم (1): الاستبانة

تحية طيبة وبعد،،،

في إطار العمل على إنجاز أطروحة الدكتوراة بعنوان: (متطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية وأثر تطبيقها بالمصارف الليبية في ضوء المعايير المحاسبية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية). والذي يهدف بشكل عام إلى تقييم عملية التحول ومعرفة أين تقف المصارف التجارية الليبية في مسيرتها نحو التحول للصيرفة الإسلامية بعد مرور حوالي عشرة أعوام، وذلك من خلال تقييم العلاقات بين متطلبات التحول للصيرفة الإسلامية (الأحكام الشرعية، القوانين والتشريعات، متطلبات البنية التحتية، طبيعة العلاقة مع المصرف المركزي) والتطبيق الفعلي لها في ليبيا، وتقييم أثر المعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) (أيوفي) كمتغير وسيط على هذه العلاقة.

نأمل من حضرتكم المساعدة في إتمام هذا العمل، من خلال الإجابة على هذا الاستبيان بدقة وموضوعية، وذلك بوضع إشارة (✓) في الفراغ الذي يوافق رأيك أمام كل عبارة من العبارات

شاكراً لكم حسن تعاونكم واهتمامكم،،، والله ولي التوفيق.

الباحث/ محمد علي الشائبي

طالب دكتوراة جامعة UTM

الجزء الأول: البيانات الشخصية

1. الجنس		<input type="checkbox"/>	ذكر	<input type="checkbox"/>	أنثى
2. العمر		<input type="checkbox"/>	أقل من 25 سنة	<input type="checkbox"/>	25 - 35 سنة
<input type="checkbox"/>	36 - 45 سنة	<input type="checkbox"/>	أكبر من 45 سنة		
3. المستوى التعليمي		<input type="checkbox"/>	أقل من بكالوريوس	<input type="checkbox"/>	بكالوريوس
<input type="checkbox"/>	ماجستير	<input type="checkbox"/>	دكتوراه		
4. المركز الوظيفي		<input type="checkbox"/>	عضو مجلس إدارة	<input type="checkbox"/>	مدير عام
<input type="checkbox"/>	عضو هيئة شرعية	<input type="checkbox"/>	موظف	<input type="checkbox"/>	رئيس قسم
5. الخبرة في العمل المصرفي		<input type="checkbox"/>	أقل من 5 سنوات	<input type="checkbox"/>	5 - 10 سنوات
<input type="checkbox"/>	11 - 15 سنة	<input type="checkbox"/>	أكثر من 15 سنة		
6. الخبرة في الصيرفة الإسلامية		<input type="checkbox"/>	أقل من سنة	<input type="checkbox"/>	1 - 5 سنوات
<input type="checkbox"/>	6 - 10 سنة	<input type="checkbox"/>	أكثر من 10 سنة		

الجزء الثاني: محاور الدراسة

أولاً: متطلبات التحول (المتغيرات المستقلة): ويهدف هذا القسم إلى تقييم مدى توفر متطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية (الهدف 1).					
ت	العبارة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق بشدة
الضوابط والأحكام الشرعية					
1	لم يكن التحول إلى الصيرفة الإسلامية التزاماً بمبادئ الشريعة الإسلامية والخوف من التعامل الربوي بالدرجة الأولى.				
2	المصارف والفروع الإسلامية ملتزمة بالضوابط والأحكام الشرعية عند تطبيق وممارسة العمل المصرفي الإسلامي.				
3	عدم توفر الخبرة العملية الكافية لهيئة الرقابة الشرعية في الإشراف على العمل المصرفي الإسلامي وفق أحكام الشريعة الإسلامية.				
4	غياب الحرية والاستقلالية لهيئة الرقابة الشرعية في الإشراف على العمل المصرفي الإسلامي وفق معايير أحكام الإسلامية.				
5	الافتقار إلى المدققين الشرعيين الداخليين في كل مصرف أو فرع إسلامي.				
6	صعوبة استبعاد بعض المعاملات المخالفة للشريعة الإسلامية وغياب البديل لها.				
7	وضوح الأحكام الشرعية المتعلقة بأعمال ونشاطات الصيرفة الإسلامية، وخضوعها للمراجعات بشكل مستمر.				
القوانين والتشريعات					
8	الافتقار للنصوص القانونية والتشريعية التي تنظم العمل المصرفي الإسلامي.				

					9	قانون المصارف رقم 46 لعام 2012 لا يميز بين المصارف التقليدية والإسلامية من ناحية المرجعية القانونية والرقابية.
					10	قانون المصارف رقم 46 لعام 2012 غير كافي لتلبية متطلبات التحول التشريعية نحو العمل المصرفي الإسلامي.
					11	غياب القرارات ولوائح الداخلية التي توضح السياسات المالية للنظام المصرفي الإسلامي.
					12	التشريعات المصرفية السائدة في ليبيا تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.
					13	مصرف ليبيا المركزي لا يقدم الدعم الكافي لإصدار القوانين والتشريعات الخاصة بالعمل المصرفي الإسلامي.
البنية التحتية (الإدارية والبشرية - المالية والمحاسبية - المكانية والتكنولوجية)						
					14	تتوفر لدى المصارف الهيكلية الإدارية والوظيفية المستقلة والملائمة للعمل المصرفي الإسلامي.
					15	الافتقار لوجود قيادات إدارية مستقلة للمصارف والفروع الإسلامية عن القيادات الإدارية في المصارف التقليدية.
					16	الحاجة إلى العناصر البشرية المؤهلة مهنيًا وشرعياً لممارسة الصيرفة الإسلامية.
					17	عدم وجود نظم محاسبية ومالية واضحة وكافية للمعالجة المحاسبية للمعاملات المصرفية الإسلامية.
					18	غياب الاستقلالية المكانية للعمل المصرفي الإسلامي.
					19	العمل المصرفي الإسلامي يعتمد على معدات وأجهزة الفروع التقليدية.
طبيعة العلاقة مع المصرف المركزي						
					20	سياسات المصرف المركزي الرقابية والإشرافية على العمل المصرفي الإسلامي غير واضحة.
					21	المصرف المركزي يقيد العمل المصرفي الإسلامي بتحديد الصيغ الإسلامية وكذلك بعض النسب المالية.
					22	المصارف والفروع الإسلامية غير منتظمة بتقديم تقارير دورية عن بياناتها المالية وعملياتها للمصرف المركزي.
					21	مركزية القرارات من المصرف المركزي تحد كثيراً من نمو قطاع الصيرفة الإسلامية.

					22	المصرف المركزي شكل هيئة شرعية مركزية ولجنة متابعة مركزية لمتابعة حركة المصارف الإسلامية وتعاملاتها.
					23	يراعي مصرف ليبيا المركزي الطبيعة الخاصة للعمل المصرف الإسلامي.

ثالثاً: معايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن (أيوفي) (المتغير المؤثر): ويهدف هذا القسم الى تحديد مستوى الالتزام بإتباع المعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن (أيوفي) بقطاع الصيرفة الإسلامية في ليبيا، وتقدير مدى التوافق بين متطلبات التحول والمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن (أيوفي) في اتجاه تطبيق الصيرفة الإسلامية في ليبيا. الهدف (3، 4).

ت	العبارة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق بشدة
1	المصارف والفروع الإسلامية في ليبيا تعتمد على المعايير الدولية في المعالجة المحاسبية لمختلف المعاملات المصرفية.				
2	القوانين والتشريعات الحالية لا تُلبي متطلبات تطبيق معايير المحاسبة المالية الإسلامية الصادرة عن (أيوفي).				
3	يوجد نقص في فهم المبادئ الأساسية التي تُبنى عليها المعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة (AAOIFI).				
4	هناك تباطؤ وعدم حرص في تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن (أيوفي) من قِبل الإدارة العليا بالمصرف.				
5	هناك بعض الممانعات من الهيئة المركزية للرقابة الشرعية بمصرف ليبيا المركزي على بعض المعايير المحاسبية الصادرة عن (AAOIFI).				
6	غياب صفتي الإجماع والإلزام عن المعايير المحاسبية الصادرة عن (AAOIFI)، يجعل الاحجام على اعتمادها كبير.				
7	عدم وجود دليل إجرائي واضح لتطبيق المعايير المحاسبية الصادرة عن (أيوفي).				

					ضعف البرامج التدريبية القادرة على تمكين الموظفين من المعرفة والإلمام التام بالمعايير المحاسبية الصادرة عن (أيوبي) وفهم المبادئ الأساسية التي تبني عليها هذه المعايير.	8
--	--	--	--	--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---

ثانياً: تطبيق الصيرفة الإسلامية (المتغير التابع): ويهدف هذا القسم الى قياس أثر متطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية على تطبيق الصيرفة الإسلامية (الهدف 2).						
ت	العبارة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
1	الصيرفة الإسلامية في ليبيا تسير بخطى متعثرة ومتقطعة لغياب متطلبات تطبيقها.					
2	المصارف والفروع الإسلامية لا تملك الاستقلالية المالية والإدارية.					
3	التقارير والإحصائيات تؤكد تحقيق المتوقع من الصيرفة الإسلامية في ليبيا.					
4	المنتجات والخدمات المصرفية الإسلامية قليلة والحصة السوقية لقطاع الصيرفة الإسلامية غير مرضية مقارنة بالمنتجات والخدمات المصرفية التقليدية.					
5	تأخر التحول التام نحو الصيرفة الإسلامية في المصارف دلالة على عدم نجاح تطبيقها الفعلي بشكل سليم حتى الان.					
6	القوانين والتشريعات الحالية كافية لتطبيق الصيرفة الإسلامية في ليبيا بشكل ناجح.					
7	هناك حاجة لمزيد من البحث والدراسة للضوابط والاحكام الشرعية الخاصة بالمعاملات المطبقة في الصيرفة الإسلامية.					
8	مصرف ليبيا المركزي يوفر الدعم اللازم لنجاح تطبيق الصيرفة الإسلامية في ليبيا.					

ملحق رقم (2): أسئلة المقابلة الشخصية

(للأكاديميين وللقياديين المصرفيين ذوي الخبرة تتجاوز 15 سنة)، لوضع آلية مقترحة لتطبيق متطلبات التحول نحو الصيرفة الإسلامية على أسس معايير المحاسبة الإسلامية (الهدف 5).

ت	السؤال
1	هل الاحكام والفتاوى الشرعية المعمول بها في قطاع الصيرفة الإسلامية تصدر عن هيئة شرعية مستقلة؟
2	هل تعتقد موظفي قطاع الصيرفة الإسلامية لهم القدرة على تطبيق العمليات المصرفية وفق أحكام الشريعة الإسلامية؟
3	هل هناك حاجة الى إصدار المزيد من القوانين والتشريعات الخاصة بالصيرفة الإسلامية؟
4	فيما يتعلق بالإجراءات واللوائح الداخلية للفروع الإسلامية هل تختلف مع مايطبق في الفروع التقليدية الأخرى؟ (الغياب- القيافة- الخصم الحوافز)
5	هل لدى المصارف والفروع الإسلامية هيكل تنظيمي وتوصيف وظيفي خاص بها؟
6	هل يملك الموظفون بالفروع والنوافذ الإسلامية المؤهلات العلمية والمهنية الكافية لممارسة الصيرفة الإسلامية؟
7	هل توجد برامج محاسبية او منظومات عمل الكترونية خاصة بالمنتجات الإسلامية؟
8	حسب خبرتكم ماهي احتياجات البنية التحتية لدعم قطاع الصيرفة الإسلامية؟
9	هل يجب ان يولي المصرف المركزي اهتمام أكبر بقطاع الصيرفة الإسلامية
10	هل تعيق بعض قرارات ومنشورات المصرف المركزي قطاع الصيرفة الإسلامية؟
11	ما هي الصورة الواجب أن تكون عليها العلاقة بين المصرف المركزي والمصارف الإسلامية.
12	هل ترون ان العمل بالزامية معايير (أبوي) قادر على الدفع بعملية التحول للصيرفة الإسلامية الى الامام؟
13	هل هناك برامج تدريبية للموظفين كافية وفعالية لتمكينهم من تطبيق معايير (أبوي)
14	هل يوجد خطة استراتيجية للتحول.؟ كم تبلغ نسبة انجاز التحول؟
15	ماهو تقييمك لقطاع الصيرفة الإسلامية في ليبيا؟

ملحق رقم (3): قائمة بأسماء المحكمين

مكان العمل	الوظيفة والتخصص	الإسم
جامعة صبراتة	أستاذ مشارك (بروفسور) (المحاسبة)	أ.د. مصطفى ساسي افتوحة
جامعة طرابلس	أستاذ مساعد (تمويل ومصارف إسلامية)	د. سمية اعمار
جامعة صبراتة	أستاذ مساعد (محاسبة)	د. جميلة قمبر
كلية بيت المال MAIWP	أستاذ مشارك (بروفسور) (مناهج وطرق بحث)	أ.د. عادل الغرياني
مصرف الواحة	موظف مصرفي (محاسبة وتمويل)	د. وليد العزاي

قائمة المنشورات

Mohammed Ali Alshaebi & Ahmad Bin Che Yaacob (2019) **The Application Of Islamic Financial Accounting Standards In Libyan Islamic Banking Sector: Challenges And Analysis** (تطبيق معايير المحاسبة المالية الإسلامية في قطاع)
الصيرفة الإسلامية في ليبيا: تحديات وتحليلات
Al-Qanatir: International Journal of Islamic Studies ،Vol. 16. No. 1. October Issue

Mohammed Ali Alshaebi & Ahmad Bin Che Yaacob (2019) **Obstruction Confronting the Application of Islamic Financial Accounting Standards in the Islamic Banking Sector in Libya: Employees Perspectives Study** .
November-December 2019 ISSN: 0193-4120 Page No. 5921 – 5928.

المحاسبة الإسلامية ودورها في تنظيم وتعزيز ممارسة الصيرفة الإسلامية. المجلة الأكاديمية للأبحاث والنشر
العلمي، ISSN: 2706-6495، الإصدار الرابع عشر، 2020.