



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة سرت

كلية الاقتصاد



قسم التمويل والمصارف

بحث تخرج بعنوان:

الصعوبات والتحديات التي تواجه عملية التحول إلى العمل

المصرفي الإسلامي بالمصارف التجارية الليبية

(دراسة ميدانية على مصرف الصحاري فرع سرت)

قدم هذا البحث استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة البكالوريوس

من كلية الاقتصاد قسم/ التمويل والمصارف

إعداد الطلبة:-

1- ايمن مفتاح محمد جابر 2- مصطفى هاني محمد حامد

3- مسعودة فرحات خليفه المهدي

تحت إشراف

أ. ناجي عبدالسلام محمد منصور

الفصل الدراسي: ربيع 2024م



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

﴿الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَتَخَبَّطُهُ  
الشَّيْطَانُ مِنَ الْمَسِّ ذَلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا وَأَحَلَّ اللَّهُ  
الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِنْ رَبِّهِ فَانْتَهَى  
فَلَهُ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ وَمَنْ عَادَ فَأُولَئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ  
هُمْ فِيهَا خَالِدُونَ﴾

سورة البقرة (الآية/275)

بِسْمِ اللَّهِ  
الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



## الإهداء

إلى منارة العلم والعاملين...إلى سيد الخلق أمام الذاكرين...وقدوة السالكين  
سيدنا محمد عليه الصلاة والسلام

إلى من كلهم الله بالهيبة والوقار.. إلى من علمونا العطاء بدون انتظار.. إلى من أحمل  
اسمه بكل افتخار

أبناءنا الأعزاء

إلى من جعل الله الجنة تحت أقدامها إلى من احتضني قلبها قبل يداها إلى من يفرحها  
نجاحي إلى من سهلت لي الشدائد بدعائها.

أمهاتنا الغاليات

إلى من بهم أكبر وعلمهم اعتمد.. إلى شمعه متقدة تنير ظلمة حياتي.. إلى من بوجودهم  
اكتسب قوة ومحبة لا حدود لها.. إلى من عرفت معهم معني الحياة

أخوتنا وأخواتنا

إلى من تحلو بالإخاء وتميزوا بالوفاء والعطاء.. إلى يبايع الصدق الصافي.. إلى من سطرنا  
معهم على جدران الزمن أجمل الذكريات.

الأصدقاء

وقبل أن أمضي أتقدم بأسى آيات الشكر والامتنان والتقدير والمحبة إلى الذين حملوا  
أقدس رسالة في الحياة.

إلى جميع الاساتذة الافاضل

الباحثون

## الشكر والتقدير

الحمد لله وحده والصلاة والسلام على خير من وطأ الثرى.

أما بعد:

امثالاً واستجابة لقوله تعالى ﴿ وَمَنْ يَشْكُرْ فَإِنَّمَا يَشْكُرُ لِنَفْسِهِ ﴾ [لقمان-12]؛

وقول الرسول صلي الله عليه وسلم:

(( لا يشكر الله من لا يشكر الناس )) (\*)

نعرب عن شكرنا وتقديرنا وعرفاننا بالفضل بعد الله في مساعدتنا في إنجاز بحثنا/

**للأستاذ: ناجي عبدالسلام محمد منصور** الذي أشرف على بحثنا هذا.

كما نتقدم بالشكر إلى جميع اعضاء هيئة التدريس بكلية الاقتصاد جامعة

سرت/ قسم التمويل والمصارف الذين بذلوا مجهوداً في تعلمنا بمختلف

مراحل دراستنا.

كما نقدم شكرنا وأمتنانا إلى كل من قدم لنا خدمة؛ أو أعارنا كتابا

أو أسدى إلينا معروفاً أو أبدى تشجيعاً؛ أو دعمنا في ظهر الغيب؛ (قسم

التسجيل بالكلية وكل موظفين الجامعة) فلهم منا جميعاً كل الشكر

والتقدير؛ وجزاهم الله عنا خير الجزاء.

**الباحثون**

---

\* - رواه الامام أحمد والبخاري في الأدب المفرد. وهو حديث صحيح. صححه الألباني.

## قائمة المحتويات

رقم الصفحة	العنوان	ر . م
أ	الآية القرآنية	-1
ب	إهداء	-2
ج	الشكر والتقدير	-3
د	قائمة المحتويات	-4
و	قائمة الجداول	-5
ز	قائمة الاشكال	-6
ح	ملخص البحث	-7
<b>الفصل الأول: الإطار العام للبحث</b>		
2	المقدمة	1-1
3	مشكلة البحث	2-1
4	تساؤل البحث	3-1
4	فرضيات البحث	4-1
5	أهداف البحث	5-1
5	أهمية البحث	6-1
6	متغيرات البحث	7-1
6	حدود البحث	8-1
7	منهجية البحث	9-1
7	مصطلحات البحث	10-1
8	الدراسات السابقة	11-1
10	تقسيمات البحث	12-1
<b>الفصل الثاني: الإطار النظري للدراسة</b>		
<b>1-2 المبحث الأول: التعريف بمفهوم المصارف التجارية</b>		
12	تمهيد	1-1-2
12	مفهوم المصارف التجارية	2-1-2
13	نشأة المصارف التجارية	3-1-2
14	أهمية المصارف التجارية	4-1-2
14	أهداف المصارف التجارية	5-1-2

15	خصائص المصارف التجارية	6-1-2
16	وظائف المصارف التجارية	7-1-2
17	المبادئ الأساسية لإدارة المصارف التجارية	8-1-2
18	استخدامات المصارف التجارية	9-1-2
19	الهيكل التنظيمي للمصارف التجارية	10-1-2
<b>2-2 المبحث الثاني: التعريف بمفهوم المصارف الإسلامية</b>		
21	تمهيد	1-2-2
21	مفهوم المصارف الإسلامية	2-2-2
22	نشأة وتطور المصارف الإسلامية	3-2-2
22	أهمية المصارف الإسلامية	4-2-2
23	أهداف المصارف الإسلامية	5-2-2
24	أنواع المصارف الإسلامية	6-2-2
25	خصائص المصارف الإسلامية	7-2-2
26	مخاطر المصارف الإسلامية	8-2-2
28	علاقة المصارف الإسلامية بالمصارف المركزية	9-2-2
29	اختلافات المنهجية بين المصارف الإسلامية والبنوك التقليدية	10-2-2
<b>3-2 المبحث الثالث: التعريف بمفهوم عملية التحول من الصيرفة التقليدية إلى الصيرفة الإسلامية</b>		
31	تمهيد	1-3-2
31	مفهوم تحول المصارف التقليدية إلى مصارف إسلامية	2-3-2
32	دوافع تحول المصارف التقليدية إلى مصارف إسلامية	3-3-2
33	أنواع تحول المصارف التقليدية إلى مصارف إسلامية	4-3-2
33	متطلبات التحول من المصارف التقليدية إلى المصارف الإسلامية	5-3-2
34	مصادر التحول إلى النظام المصرفي الإسلامي	6-3-2
35	معوقات عملية تحول المصارف التقليدية إلى مصارف إسلامية	7-3-2
36	تجارب تحول بعض المصارف التقليدية إلى مصارف إسلامية	8-3-2
<b>الفصل الثالث: الأطار العملي للبحث</b>		
39	نبذة مختصرة عن مصرف الصحاري	1-3
40	الطريقة والاجراءات	2-3
40	عرض البيانات	3-3

48	اختبار الفرضيات	4-3
الفصل الرابع: النتائج والتوصيات		
52	أولاً: النتائج	1-4
52	ثانياً: التوصيات	2-4
54	المراجع	---
58	الملاحق	---

## قائمة الجداول

رقم الصفحة	العنوان	رقم الجدول
29	أهم الفروق بين المصرف الإسلامي والتقليدي	(1 - 2)
40	توزيع عينة البحث حسب الخصائص الديموغرافية	(1 - 3)
43	نتائج اختبار ألفا كرو نباخ لقياس ثبات الاستبيان	(2 - 3)
43	يوضح الصدق البنائي لأداة الدراسة	(3 - 3)
44	مستويات درجة الممارسة	(4 - 3)
44	التوزيع التكراري والنسب والمتوسط الحسابي والانحراف المعياري ودرجة الممارسة لعبارات المحور الأول	(5 - 3)
45	التوزيع التكراري والنسب والمتوسط الحسابي والانحراف المعياري ودرجة الممارسة لعبارات المحور الثاني	(6 - 3)
46	التوزيع التكراري والنسب والمتوسط الحسابي والانحراف المعياري ودرجة الممارسة لعبارات المحور الثالث	(7 - 3)
47	اختبار التوزيع الطبيعي	(8 - 3)
48	اختبار الفرضية الرئيسية	(9 - 3)
48	اختبار الفرضية الفرعية الأولى	(10 - 3)
49	اختبار الفرضية الفرعية الثانية	(11 - 3)
49	اختبار الفرضية الفرعية الثالثة	(12 - 3)



## قائمة الاشكال

رقم الصفحة	العنوان	رقم الشكل
6	يوضح متغيرات البحث	(1-1)
42	توزيع عينة البحث حسب الخصائص الديموغرافية	(1-3)