



**دولة ليبيا**  
**وزارة التعليم العالي والبحث العلمي**  
**جامعة أفريقيا**

**بحث بعنوان :**

**الاعتمادات المستندية وأثرها على ربحية المصارف التجارية**

**دراسة تطبيقية على المصرف التجارية الوطني الفرع الرئيس طرابلس**

**(بحسب مقدم لاستكمال متطلبات الحصول على درجة البكالوريوس)**

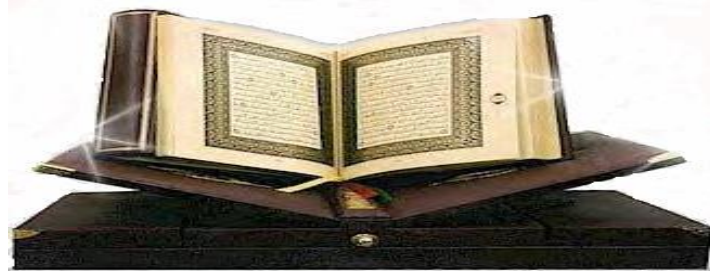
**إعداد الطلاب :**

رقم القيد	الاسم
11713002	محمد ابوبكر حرارة
11713014	محمد خيرى ناجى الهدار

**أشرف**

**د. على صالح أحمد**

**العام الجامعي 2019**



# بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

( وَقُلْ أَعْمَلُوا فَسِرِّي اللَّهُ يَسْمُرُ بَرَسُولَهُ وَأَلْمُؤْمِنُونَ )

## صدق الله العظيم

سورة التوبة الآية ( 105 )

الاهلنا.

إلى الذي سعى وشقى عرفا وجهدا وأسرب لي دربا..

إلى المثل الأعلى ... إلى من ينتظر هذه اللحظة بفارغ الصبر..

أبي العزيز

إلى ينبوع الذي لا يمل العطاء الى من كان رضائها زاداً لي في الحياة ودعواتها

أنارت لي طريق المستقبل..

امي الغالية

إلى من حبهم يجري في عروقي ويلهج بذكراهم قلبي إلى من عاشوا معي الحياة

حلوها ومرها

اخوتي واخواتي واصدقائي

إلى من وقف بجاني وامتعني بصحبته والذي بصبره وتحمله ومساعدته ما كان لهذا البحث أن يظهر

إليهم جميعا نخدي ثمرة جهدنا هذه مراجين من الله أن ينال مرضاهم...

الشكر والتقدير

نحمد الله تعالى الذي أعاننا على إنجاز هذا البحث

ونتقدم بجزيل الشكر والعرفان إلى من مد لنا يد العون والمساعدة وكان وراء إظهار هذا العمل

المتواضع على ما هو عليه.

خسر مار فإنني أتشرف بتقديم أسمى آيات الشكر والتقدير إلى الدكتور المشرف " علي صالح أحمد

الذي استكمل إعداد هذا البحث وكان له الفضل الكبير في إنجاز هذا البحث وأفكاره العلمية

وتوجيهاته السديدة وروحه الطيبة التي عاملني بها أبا ومعلما ومشرفا، فله الشكر والتقدير

والاحترام.

ونتقدم بكل الشكر والامتنان إلى أعضاء هيئة التدريس بقسم التمويل والمصارف بجامعة أفريقيا.

كما نتقدم بكل الشكر والتقدير والامتنان إلى كل من مد لنا يد العون والمساعدة لإتمام هذا

البحث.

## ملخص البحث

يسعى هذا البحث لدراسة الاعتمادات المستندية وأثرها في ربحية المصارف والتجارية حيث هدف هذا البحث للتعرف على آلية الاعتمادات المستندية التي يعمل بها المصرف وكذلك بيان الاعتمادات المستندية على إيرادات المصارف التجارية، وهدف لإيجاد الحلول الممكنة لمعالجة المخاطر المترتبة على المصرف من خلال الاعتمادات المستندية، كما وزعت (27) عينة على الموظفين في المصرف التجاري الوطني وتم جمع (27) استبانة، وتحليل البيانات ومعالجتها باستخدام برنامج التحليل الاحصائي (spss) لتفريغ البيانات وجدولها وإجراء التحليل الاحصائي المناسب لاختبار الفروض، وتوصل البحث إلى جملة من النتائج أهمها أن المصرف اتبع إجراءات معقدة عند فتح الاعتمادات الامر الذي يؤدي إلى عزوف العملاء في التعامل مع المصرف، وحيث يوصي البحث إلى جملة من التوصيات أهمها على المصرف تبسيط الإجراءات عند فتح الاعتمادات المستندية وذلك حرصا على زيادة عدد العملاء بالمصرف والمحافظة على العملاء الحاليين .

الصفحة	الموضوع	ت
ب	الآية القرآنية	أ
ت	الإهداء	ب
ث	الشكر والتقدير	ج
ج	ملخص البحث	د
ح	فهرس المحتويات	هـ
خ	فهرس الجداول	و
ذ	فهرس الأشكال	ز
<b>الفصل التمهيدي</b>		
2	مقدمة	1
3	مشكلة البحث	2
3	فرضيات البحث	3
3	أهداف البحث	4
4	أهمية البحث	5
4	حدود البحث	6
5	منهجية البحث	7
6	الدراسات السابقة	8
<b>الفصل الأول</b> <b>المصارف التجارية</b>		
9	المصارف التجارية	1.1
9	نشأة المصارف التجارية	2.1
11	نشأة المصارف في ليبيا وتطورها	3.1
16	مفهوم المصرف	4.1
17	أهداف المصارف التجارية	5.1
19	أهمية المصارف التجارية	6.1
19	وظائف المصارف التجارية	7.1

21	مصادر واستخدامات الأموال في المصارف التجارية	8.1
25	استخدامات أموال المصارف التجارية	9.1
<b>الفصل الثاني</b>		
<b>الاعتمادات</b>		
32	نشأة الاعتمادات المستندية	1.2
35	مفهوم التسهيلات غير المباشرة	2.2
36	مفهوم الاعتمادات المستندية	2.3
36	أهمية الاعتماد المستندي	2.4
37	أنواع الاعتمادات المستندية	2.5
45	آلية فتح الاعتماد المستندي	2.6
54	مستندات الإعتماد المستندي	2.7
56	آلية تنفيذ الإعتماد المستندي	2.8
<b>الفصل الثالث</b>		
<b>الجانب العملي</b>		
59	نبذة مختصرة عن المصرف التجاري الوطني الفرع الرئيسي / طرابلس	1.3
60	تحليل الاستبيان والميزانية.	2.3
60	تحديد أسلوب جمع البيانات:	3.3
60	عرض أسلوب تحليل البيانات:	4.3
60	تحليل صحيفة الاستبيان	5.3
81	النتائج والتوصيات	6.3
83	التوصيات	7.3
83	المراجع	8.3

## فهرس الجداول

الصفحة	عنوان الجدول	ر
60	يوضح الذكور والإناث في عينة الدراسة	1
61	يوضح نسبة الأعمار لعينة الدراسة	2
62	يوضح المؤهل العلمي لعينة الدراسة	3
63	يوضح التخصص لعينة الدراسة	4
64	يوضح المستوى الوظيفي	5
65	يوضح سنوات الخبرة	6
66	منح المصرف لخدمة الإعتمادات المستندية ساعد في حصول المصرف على عملاء جدد	7
67	ساعدت الإعتمادات المستندية على زيادة التعامل بالتجارة الخارجية	8
68	تقديم المصرف لخدمة الإعتمادات المستندية ساهم في زيادة كفاءة المصرف في تقديم خدماته	9
69	ضعف الضمانات التي يتبعها المصرف في عملية الإعتمادات المستندية أثر سلبا على ربحية المصرف	10
70	الاجراءات المعقدة التي يتبعها المصرف أدت إلى عزوف العملاء من التعامل مع المصرف	11
71	قلة خبرة العاملين بالمصرف أدى إلى التأثير على رضا العملاء من هذه الخدمة.	12
72	تقديم المصرف لخدمة الإعتمادات المستندية زادت من حجم الربحية في المصرف	13
73	تقديم المصرف لخدمات الإعتمادات المستندية ساعد على زيادة استثمار المصرف لأمواله	14
74	الثقة المفرطة في العميل وعدم دراسة وضعه المالي جيدا زاد من عدم تحصيل الديون	15
75	ساهمت الاعتمادات المستندية بشكل مباشر على تشكيلة الأرباح المحققة	16
76	تدني الخطة الموضوعية من قبل المصرف في تحصيل العمولات أثرت على الأرباح	17
77	قلة خبرة العاملين باليات منح الاعتمادات أثر سلبا على الربحية	18
78	ارتفاع نسبة المخاطر في الإعتمادات المستندية وبالأخص الغير مغطاة	19
79	كبر حجم الديون المستحقة السداد من الإعتمادات المستندية	20
80	آليات منح الاعتمادات المستندية المتبعة في المصرف غير ملائمة ولاتلبي احتياجات الزبائن	21



## فهرس الأشكال

الصفحة	عنوان الشكل	ر
60	يوضح الذكور والإناث في عينة الدراسة	1
61	يوضح نسبة الأعمار لعينة الدراسة	2
62	يوضح المؤهل العلمي لعينة الدراسة	3
63	يوضح التخصص لعينة الدراسة	4
64	يوضح المستوى الوظيفي	5
65	يوضح سنوات الخبرة	6
66	منح المصرف لخدمة الإعتمادات المستندية ساعد في حصول المصرف على عملاء جدد	7
67	ساعدت الإعتمادات المستندية على زيادة التعامل بالتجارة الخارجية	8
68	تقديم المصرف لخدمة الإعتمادات المستندية ساهم في زيادة كفاءة المصرف في تقديم خدماته	9
69	ضعف الضمانات التي يتبعها المصرف في عملية الإعتمادات المستندية أثر سلبا على ربحية المصرف	10
70	الاجراءات المعقدة التي يتبعها المصرف أدت إلى عزوف العملاء من التعامل مع المصرف	11
71	قلة خبرة العاملين بالمصرف أدى إلى التأثير على رضا العملاء من هذه الخدمة.	12
72	تقديم المصرف لخدمة الإعتمادات المستندية زادت من حجم الربحية في المصرف	13
73	تقديم المصرف لخدمات الإعتمادات المستندية ساعد على زيادة استثمار المصرف لأمواله	14
74	الثقة المفرطة في العميل وعدم دراسة وضعه المالي جيدا زاد من عدم تحصيل الديون	15
75	ساهمت الاعتمادات المستندية بشكل مباشر على تشكيلة الأرباح المحققة	16
76	تدني الخطة الموضوعية من قبل المصرف في تحصيل العمولات أثرت على الأرباح	17
77	قلة خبرة العاملين باليات منح الاعتمادات أثر سلبا على الربحية	18
78	ارتفاع نسبة المخاطر في الإعتمادات المستندية وبالأخص الغير مغطاة	19
79	كبر حجم الديون المستحقة السداد من الإعتمادات المستندية	20
80	آليات منح الاعتمادات المستندية المتبعة في المصرف غير ملائمة ولاتلبي احتياجات الزبائن	21