

## دور المصارف التجارية في تعزيز فعالية الاعتماد المستندي كوسيلة لتمويل التجارة الداخلية في منطقة الواحات

### "Role of Commercial Banks in Enhancing the Effectiveness of Documentary Credits as a Means of Financing Domestic Trade in the Oases Region."

خليل محمد عرك<sup>1</sup>

[Khalil.akarak69@gmail.com](mailto:Khalil.akarak69@gmail.com)

#### الملخص:

يتناول هذا البحث دراسة التأثير المحتمل لدور المصارف في تعزيز استخدام الاعتماد المستندي كوسيلة أساسية لتمويل الأنشطة التجارية في منطقة الواحات. يشهد الاعتماد المستندي، كوسيلة تمويل تقليدية، زيادة في الاستخدام في عمليات التجارة الداخلية. الهدف من البحث هو تحليل كيف يمكن للمصارف التجارية أن تسهم بشكل فعال في تعزيز فعالية هذه الوسيلة كوسيلة فعالة لتمويل التجارة الداخلية في المنطقة الفريدة. تعتمد منهجية البحث على مراجعة شاملة للأدبيات الحالية حول الاعتماد المستندي ودور المصارف التجارية في سياق التمويل التجاري. يشمل البحث استبيانات ومقابلات مع الفاعلين الرئيسيين في المنطقة لفهم آفاق التحسين والتقدم والتطوير

#### 1 - وزارة الاستثمار بالحكومة الليبية

(دور المصارف التجارية في تعزيز فعالية الاعتماد المستندي كوسيلة لتمويل التجارة...)

خليل محمد عرك

من خلال تحليل النتائج المتوقعة، يسعى البحث إلى تقديم توصيات واقتراحات عملية تسهم في تعزيز دور المصارف التجارية. يهدف ذلك إلى تحسين فعالية استخدام الاعتماد المستندي كوسيلة رئيسية لتمويل التجارة الداخلية في منطقة الواحات، وبالتالي، يُعد هذا البحث مساهمة فعّالة لفهم التفاعل بين المصارف وآليات التمويل التقليدية لتعزيز التعاون وتحسين البنية التحتية لتمويل الأنشطة التجارية بشكل فعال في المنطقة.

**الكلمات المفتاحية:** (تمويل التجارة الداخلية، المصارف التجارية، الاعتماد المستندي، منطقة الواحات، فعالية التمويل)



(دور المصارف التجارية في تعزيز فعالية الاعتماد المستندي كوسيلة لتمويل التجارة...)

خليل محمد عرك

**Abstract:**

This research explores the "Role of Commercial Banks in Enhancing the Effectiveness of Documentary Credits as a Means of Financing Domestic Trade in the Oases Region." The study focuses on examining the potential impact of the role of commercial banks in promoting the use of documentary credits as a fundamental means to finance business activities in this unique region.

Documentary credits are considered traditional financing mechanisms that are experiencing increased utilization in domestic trade operations. The research aims to analyze how commercial banks can play a significant role in enhancing the effectiveness of this method as an efficient way to finance domestic trade in the Oases Region.

The research methodology relies on a comprehensive review of current literature related to documentary credits and the role of commercial banks in the context of trade finance. Additionally, the study involves surveys and interviews with key stakeholders in the region to understand perspectives on improvement and development.

Through the analysis of expected results, the research aims to provide practical recommendations that enhance the role of commercial banks in improving the effectiveness of using documentary credits as a primary means of financing domestic trade in the Oases Region.

**Keywords:** (Commercial Banks - Documentary Credits - Domestic Trade Financing - Oases Region - Financing Effectiveness)

(دور المصارف التجارية في تعزيز فعالية الاعتماد المستندي كوسيلة لتمويل التجارة...)

خليل محمد عرك

**مقدمة البحث:**

تشهد التجارة الداخلية في منطقة الواحات نمواً متسارعاً، وتعتبر الأنشطة التجارية في هذه المنطقة الفريدة أحد المحركات الرئيسية للتنمية الاقتصادية. في هذا السياق، يتناول هذا البحث "دور المصارف التجارية في تعزيز فعالية الاعتماد المستندي كوسيلة لتمويل التجارة الداخلية في منطقة الواحات". يهدف البحث إلى فحص وتحليل الدور الذي تلعبه المصارف في تعزيز استخدام الاعتماد المستندي كوسيلة رئيسية لتمويل الأنشطة التجارية في هذا

السياق الديناميكي (سلطان محمد عبد الحميد, 2022)

وتعتبر الاعتمادات المستندية بطبيعتها نقطة حاسمة في عمليات التجارة الدولية، حيث تُظهر هذه الوسيلة الثقة والأمان في إجراءات التسوية المالية بين الأطراف المعنية. تُعدُّ الاعتمادات المستندية واحدة من الوسائل المفضلة لتسوية المدفوعات الخارجية، وذلك نظراً لكونها تشكل وسيلة فعّالة لتحقيق التزامات الأطراف.

في هذا السياق، تعد الاعتمادات المستندية جزءاً أساسياً من وسائل الائتمان التعهدي، حيث تتطلب مطابقة الوثائق المقدمة للمصرف فاتح الاعتماد لشروط ونصوص الاعتماد المستندية. يتم تحديد ذلك من خلال استناد المصارف إلى مستندات محددة، تكون ذات أهمية بالغة لضمان تنفيذ الالتزامات بشكل صحيح.

(دور المصارف التجارية في تعزيز فعالية الاعتماد المستندي كوسيلة لتمويل التجارة....)

خليل محمد عرك

يمثل الاعتماد المستند عقداً يبرم بين المشتري وبين المصرف فاتح الاعتماد، بهدف فتح خطاب يتعهد المشتري فيه بتسديد أقساط معينة عبر مصرف آخر، وذلك لأغراض تغطية مالية أو استيرادية. يُستخدم الاعتماد المستند لتأمين قيمة بضاعة معينة أو سلع، ويُعتبر ذلك ضماناً مقابل الوثائق التي تُمثل قيمة المستندات.

تتسم الاعتمادات المستندية بالأمان والالتزام بالتزامات مالية محددة، مما يُضفي الطابع الاطمئنان على البائع بضمان استلام مدفوعاته عند تنفيذ الالتزامات. تجدر الإشارة إلى أن اهتماماً متزايداً تجاه موضوع الاعتمادات المستندية بدأ منذ بداية العشرينات، وشهدت هذه الوسيلة تطورات كبيرة بعد الحرب العالمية الثانية، مما استدعى إجراء تعديلات وتغييرات في قوانين وأصول الاعتمادات المستندية لتواكب متطلبات المرحلة الحالية .

(أ. م. د. صلاح الدين محمد واخرون & 2017).

وتعتبر التحديات المالية وضغوط التمويل من جهة، وتطور التكنولوجيا والابتكار من جهة أخرى، عوامل تؤثر بشكل مباشر على فعالية استخدام وسائل التمويل التقليدية مثل الاعتماد المستندي. وفي هذا السياق، تأخذ المصارف التجارية دوراً حيوياً في تسهيل العمليات المالية وتقديم الدعم المالي اللازم للأفراد والشركات التي تشارك في التجارة الداخلية.

تعتمد منهجية البحث على تحليل شامل للأدبيات الحالية ذات الصلة بالاعتماد المستندي ودور المصارف التجارية في سياق التمويل التجاري. كما يشمل

(دور المصارف التجارية في تعزيز فعالية الاعتماد المستندي كوسيلة لتمويل التجارة...)

خليل محمد عرك

البحث استخدام أساليب الاستبيانات والمقابلات لفحص آراء وتوقعات الفاعلين الرئيسيين في المنطقة.

من خلال هذا البحث، نتطلع إلى تحليل النتائج المتوقعة وتقديم توصيات عملية لتعزيز دور المصارف التجارية في تحسين فعالية استخدام الاعتماد المستندي كوسيلة رئيسية لتمويل التجارة الداخلية في منطقة الواحات.

### إشكالية الدراسة:

1. تحديات التمويل في المنطقة: يشكل التمويل عائقاً رئيسياً أمام الأفراد والشركات المشاركة في التجارة الداخلية في منطقة الواحات. هذا يتطلب فحصاً دقيقاً لمدى تأثير هذه التحديات على استخدام الاعتماد المستندي.
2. تكنولوجيا المعلومات والابتكار: يظهر تطور التكنولوجيا والابتكار كتحديات محتملة وفرص لتحسين فعالية استخدام الاعتماد المستندي. يتعين تقدير تأثير التكنولوجيا على التمويل وكيفية استيعاب المصارف للابتكار في خدماتها.
3. سياق الأعمال المحلي: يجب تقدير العوامل الثقافية والاقتصادية المحلية التي قد تؤثر على فعالية استخدام الاعتماد المستندي كوسيلة لتمويل التجارة الداخلية. فهم تلك العوامل يساهم في تحديد إمكانيات النجاح والتحديات المحتملة.
4. دور المصارف في تمويل التجارة: يعتبر فحص دور المصارف التجارية في تسهيل تمويل التجارة الداخلية جزءاً أساسياً من إشكالية الدراسة. يتعين تقييم

(دور المصارف التجارية في تعزيز فعالية الاعتماد المستندي كوسيلة لتمويل التجارة...)

خليل محمد عكر

استعداد وقدرة المصارف على تقديم الدعم المالي الملائم لتلبية احتياجات السوق.

5. التحديات القانونية والتنظيمية: تتعلق أشكالية قوانين ولوائح التمويل والتجارة بتحديد إطار العمل الذي يتحرك فيه الاعتماد المستندي. يجب تحليل القضايا القانونية والتنظيمية المحتملة وتأثيرها على فعالية هذه الوسيلة.

### أسئلة الدراسة:

1. ماهي العوامل المؤثرة سلباً على صعوبات الاعتمادات المستندية الصادرة التي تواجهها المصارف العامة في ليبيا؟
2. ما هي الإجراءات التي تتبعها المصارف العامة في ليبيا للحد من صعوبات الاعتمادات المستندية الصادرة؟
3. ما هو تأثير فرض استخدام تقنية الاعتماد المستندي على نشاط المصارف في منطقة الواحات في ليبيا؟
4. كيف تساهم المصارف التجارية في تسهيل استخدام الاعتماد المستندي في عمليات التجارة الداخلية؟
5. ما هي الآلية العامة لعمل الاعتماد المستندي في المصارف في منطقة الواحات وما هي مراحل تنفيذه؟
6. ما هو مدى فعالية الاعتماد المستندي في تمويل التجارة الداخلية في منطقة الواحات في ليبيا؟

(دور المصارف التجارية في تعزيز فعالية الاعتماد المستندي كوسيلة لتمويل التجارة....)

خليل محمد عكر

من خلال التعامل مع هذه الأشكاليات، يمكن للدراسة أن تقدم رؤى عميقة حول تحسين فعالية استخدام الاعتماد المستندي كوسيلة لتمويل التجارة الداخلية في منطقة الواحات.

### أهمية البحث:

تبرز أهمية هذه الدراسة نظراً للدور البارز الذي تلعبه الاعتمادات المستندية في تيسير عمليات التبادل التجاري بين الشركات في دول مختلفة. يتناول البحث أنواع الاعتمادات المستندية والضوابط والإجراءات اللازمة لاتباعها.

تعتبر الدراسة مهمة نظراً للتطور الكبير في عالم التجارة الدولية، وزيادة البحث عن مصادر تمويل ووسائل دفع آمنة لتسوية المدفوعات. يُعتبر الاعتماد المستندي أحد هذه المصادر الهامة حيث يجمع بين التمويل وتسوية المدفوعات. يحتاج هذا الأمر إلى غطاء قانوني آمن لتسوية المدفوعات وتجنب النزاعات المحتملة.

تعتبر الدراسة أيضاً مهمة لتوضيح التنظيم القانوني للاعتمادات المستندية في إطار الممارسات والأعراف الموحدة للاعتمادات المستندية باعتبارها القانون الدولي المتفق عليه.

يسهم الفهم الجيد للتنظيم القانوني للاعتمادات المستندية في تعزيز الثقة بين الأطراف المعنية في التجارة الدولية، ويوفر الأمان اللازم للمشتريين والبائعين والبنوك.

(دور المصارف التجارية في تعزيز فعالية الاعتماد المستندي كوسيلة لتمويل التجارة...)

خليل محمد عكر

وفي عصرنا الحاضر، يعد الاعتماد المستندي الإطار الذي يحظى بالقبول من قبل جميع الأطراف في ميدان التجارة الدولية، حيث يحفظ مصلحة الجميع من مصدريين ومستوردين.

### 1. تعزيز الفعالية الاقتصادية:

يسهم هذا البحث في تعزيز الفعالية الاقتصادية في منطقة الواحات من خلال فحص وتحسين وسيلة تمويل رئيسية مثل الاعتماد المستندي. بفهم أعمق لدور المصارف واستخدامها لهذه الوسيلة، يمكن تعزيز نشاطات التجارة الداخلية.

### 2. تطوير سوق التمويل:

يوفر البحث رؤى قيمة حول كيفية تطوير سوق التمويل في منطقة الواحات. من خلال تعزيز دور المصارف وتحسين فهمها لاحتياجات السوق، يمكن تعزيز توفر التمويل وتشجيع المزيد من الأفراد والشركات على المشاركة في التجارة.

### 3. تعزيز التكنولوجيا والابتكار:

يوفر الاهتمام بتأثير التكنولوجيا والابتكار على الاعتماد المستندي فرصاً لتحسين العمليات المالية وتقديم خدمات تمويل أكثر كفاءة. هذا يشجع على تبني التكنولوجيا الحديثة وتحسين استدامة الأعمال التجارية.

### 4. دعم اتجاهات التنمية المستدامة:

يمكن للبحث أن يسهم في دعم اتجاهات التنمية المستدامة في المنطقة عن طريق تحسين فعالية وسائل التمويل. هذا يعزز الاستدامة الاقتصادية والاجتماعية في منطقة الواحات.

(دور المصارف التجارية في تعزيز فعالية الاعتماد المستندي كوسيلة لتمويل التجارة...)

خليل محمد عكر ك

### 5. تعزيز التعاون مع الجامعات والمؤسسات البحثية:

يفتح البحث أبواب التعاون مع الجامعات والمؤسسات البحثية لتنفيذ مشاريع وورش عمل مشتركة. هذا يعزز التبادل العلمي ويعمق التعاون بين القطاعين الأكاديمي والصناعي.

### 6. تعزيز التفاعل مع السوق المالية:

يتيح البحث فهماً أعمق لاحتياجات السوق وتحدياته، مما يمكن المصارف من تقديم حلول متخصصة وتعزيز تفاعلها الإيجابي مع سوق التمويل والأعمال في المنطقة.

#### أهمية الاعتمادات المستندية للمصارف:

##### • زيادة الإيرادات والأرباح:

يعزى الدور الكبير للمصارف في زيادة الاعتمادات المستندية إلى زيادة الإيرادات والأرباح. يحقق البنك الفاتح للاعتماد عوائد مالية من خلال تحصيل عمولات ورسوم خدمات، بالإضافة إلى الربح من فروق العملات الأجنبية. (أ. م. د. صلاح الدين محمد وآخرون & 2017).

##### • تسهيل عمليات التبادل التجاري:

تعتبر الاعتمادات المستندية وسيلة هامة في تسهيل عمليات التبادل التجاري، خاصةً في حالات الاستيراد والتصدير بين الأفراد والشركات. توفر هذه الاعتمادات آلية آمنة لتسوية المدفوعات وحفظ حقوق الأطراف المعنية.

(دور المصارف التجارية في تعزيز فعالية الاعتماد المستندي كوسيلة لتمويل التجارة....)

خليل محمد عكر

**• ضمان للمورد (البائع):**

يُعد الاعتماد المستندي ضماناً للمورد (البائع)، حيث يضمن له استلام المبلغ المستحق عند تقديمه للبنك بالوثائق اللازمة لإثبات إرسال البضائع. (سلطان

محمد عبد الحميد، 2022)

**• ضمان للمشتري:**

يُعد الاعتماد المستندي ضماناً للمشتري، حيث لا يتم دفع ثمن البضائع للبائع من قبل البنك إلا بعد استلام الوثائق الضرورية التي تثبت استلام البضائع. باختصار، تلعب الاعتمادات المستندية دوراً حيوياً في تعزيز العمليات التجارية وتوفير وسيلة آمنة للمدفوعات و ضمان حقوق الأطراف المعنية في التجارة الدولية.



(دور المصارف التجارية في تعزيز فعالية الاعتماد المستندي كوسيلة لتمويل التجارة...)

خليل محمد عكر ك

## أهداف البحث:

### 1. تقييم دور المصارف التجارية:

تحليل الدور الفعال والفاعل للمصارف التجارية في تعزيز استخدام الاعتماد المستندي كوسيلة رئيسية لتمويل التجارة الداخلية في منطقة الواحات.

### 2. تحليل تأثير التكنولوجيا:

دراسة كيف يمكن أن يؤثر تبني التكنولوجيا والابتكار في خدمات المصارف على فعالية استخدام الاعتماد المستندي.

### 3. فحص التأثير الثقافي والمحلي:

تقدير تأثير العوامل الثقافية والاقتصادية المحلية على فعالية استخدام الاعتماد المستندي وكيف يمكن للمصارف تكييف خدماتها مع تلك العوامل.

### 4. تحليل التأثير التنظيمي والقانوني:

فحص تأثير التحديات القانونية والتنظيمية على فعالية استخدام الاعتماد المستندي وكيف يمكن للمصارف التكيف مع هذه التحديات.

### 5. تقديم توصيات عملية:

إعداد توصيات عملية تهدف إلى تعزيز دور المصارف في تحسين فعالية استخدام الاعتماد المستندي في تمويل التجارة الداخلية.

### 6. تحليل تأثير السوق المحلي:

دراسة كيف يمكن أن تسهم المصارف في تشكيل السوق المحلي وتحفيز النمو الاقتصادي من خلال تحسين وسائل التمويل.

(دور المصارف التجارية في تعزيز فعالية الاعتماد المستندي كوسيلة لتمويل التجارة...)

خليل محمد عكر

## 7. تعزيز التفاعل مع الجامعات والمؤسسات البحثية:

تعزيز التفاعل بين القطاعين الأكاديمي والصناعي من خلال تحديد فرص للتعاون مع الجامعات والمؤسسات البحثية في مجال الابتكار والتطوير.

## 8. تسليط الضوء على جوانب الاستدامة:

دراسة كيف يمكن للتحسينات في فعالية استخدام الاعتماد المستندي أن تسهم في دعم أهداف التنمية المستدامة في المنطقة.

## مفاهيم البحث:

مفاهيم البحث تعبر عن مجموعة من المصطلحات والمفاهيم التي يتم التركيز عليها خلال دراستك. إليك بعض المفاهيم التي قد تكون ذات أهمية في سياق بحثك حول "دور المصارف التجارية في تعزيز فعالية الاعتماد المستندي كوسيلة لتمويل التجارة الداخلية في منطقة الواحات":

### 1. الاعتماد المستندي:

يشير إلى وسيلة دفع في عمليات التجارة الداخلية والدولية، يستند إلى مستندات رسمية تحدد شروط الدفع وتوثق الالتزامات المالية.

### 2. التمويل التجاري:

يشمل أنواع التمويل المختلفة التي تستخدم في دعم العمليات التجارية، مثل الاعتماد المستندي والتسهيلات الائتمانية.

(دور المصارف التجارية في تعزيز فعالية الاعتماد المستندي كوسيلة لتمويل التجارة...)

خليل محمد عكر

**3. الفعالية المالية:**

تتعلق بقدرة الوسائل المالية على تحقيق الأهداف المستهدفة بشكل أمثل، وتحقيق أقصى قدر من الفائدة بالنسبة للأطراف المعنية.

**4. التكنولوجيا المالية (الفينتك):**

تشير إلى استخدام التكنولوجيا لتحسين وتبسيط الخدمات المالية والتمويل، وقد يكون لها تأثير كبير على فعالية استخدام الاعتماد المستندي.

**5. التنظيم المالي والقانوني:**

يشير إلى الأطر القانونية والتنظيمية التي تحكم عمليات التمويل والتجارة الداخلية، وتأثيرها على استخدام الاعتماد المستندي.

**6. التنمية المستدامة:**

تعبّر عن التوازن بين تحقيق النمو الاقتصادي والحفاظ على البيئة وتحسين الظروف الاجتماعية، وقد يكون للتمويل التجاري تأثير على هذا التوازن.

**7. الابتكار في الخدمات المالية:**

يركز على كيفية تقديم المصارف لحلول مالية مبتكرة وتكنولوجيا الفينتك لتحسين تجربة العملاء وزيادة الفعالية.

**8. التعاون الأكاديمي-الصناعي:**

يتعلق بالتفاعل والتعاون بين الجامعات والمؤسسات الأكاديمية مع القطاع الصناعي لتبادل المعرفة وتعزيز البحث والابتكار.

(دور المصارف التجارية في تعزيز فعالية الاعتماد المستندي كوسيلة لتمويل التجارة....)

خليل محمد عكر

## التعريفات الاجرائية لمصطلحات الدراسة:

1. **المصرف:** يُعرّف المصرف كمؤسسة مالية تقدم خدمات مالية متنوعة، بما في ذلك الإقراض، والتوفير، والمدفوعات. يُستخدم المصرف لتلبية احتياجات الأفراد والشركات في مجال الخدمات المالية.
2. **المصرف المركزي:** يُعرف المصرف المركزي بأنه المصرف المكلف بتنظيم حجم العملة والائتمان، ويشمل مهام التحكم في أسعار الفائدة وإصدار العملة، وتنظيم أنشطة المصارف التجارية في البلاد.
3. **المصرف التجاري:** يُعد المصرف التجاري أحد المؤسسات المالية الوسيطة، ويقوم بقبول الودائع وتوفيرها للأفراد والشركات. كما يقوم بتقديم خدمات مالية مثل القروض والائتمان وحسابات التوفير.
4. **الخدمات المصرفية:** تشمل الخدمات المصرفية التعاملات المالية والخدمات التي تقدمها البنوك للأفراد والمؤسسات، وتتضمن تقديم القروض، والخصم، وحسابات التوفير والجارية.
5. **الاعتمادات المستندية:** هو كتاب تعهد يُصدره البنك فائح الاعتماد لصالح عميله المستورد، حيث يلتزم البنك بدفع مبلغ معين أو بتفويض بنك آخر للدفع أو القبول على سحوبات لصالح المستفيد (أ. م. د. صلاح الدين محمد واخرون & 2017)..

(دور المصارف التجارية في تعزيز فعالية الاعتماد المستندي كوسيلة لتمويل التجارة...)

خليل محمد عرك

## 6. أطراف عملية الاعتمادات المستندية:

- المستورد (المشتري).
- المصرف فاتح الاعتماد.
- المصدر (المورد).
- المصرف المراسل.

## فرضيات البحث:

## 1. فرضية الأثر المباشر:

تفترض هذه الفرضية وجود علاقة مباشرة بين دور المصارف التجارية وفعالية استخدام الاعتماد المستندي كوسيلة لتمويل التجارة الداخلية. يُفترض أن تكون المصارف القوية والمنفهمة لاحتياجات السوق قادرة على تعزيز استخدام هذه الوسيلة.

## 2. فرضية التأثير التكنولوجي:

تستند هذه الفرضية على افتراض أن تبني المصارف التجارية للتكنولوجيا والابتكار في خدماتها المالية يمكن أن يحسن من فعالية استخدام الاعتماد المستندي. تركيز البحث على هذا التأثير يعكس التغيرات التكنولوجية المتسارعة في مجال الخدمات المصرفية.

(دور المصارف التجارية في تعزيز فعالية الاعتماد المستندي كوسيلة لتمويل التجارة....)

خليل محمد عكر

### 3. فرضية التأثير الثقافي والمحلي:

تفترض هذه الفرضية أن العوامل الثقافية والاقتصادية المحلية لها تأثير على فعالية استخدام الاعتماد المستندي. يُفترض أن تكون المصارف قادرة على تكيف خدماتها وتعزيزها بما يتناسب مع احتياجات وسياق الأعمال المحلي.

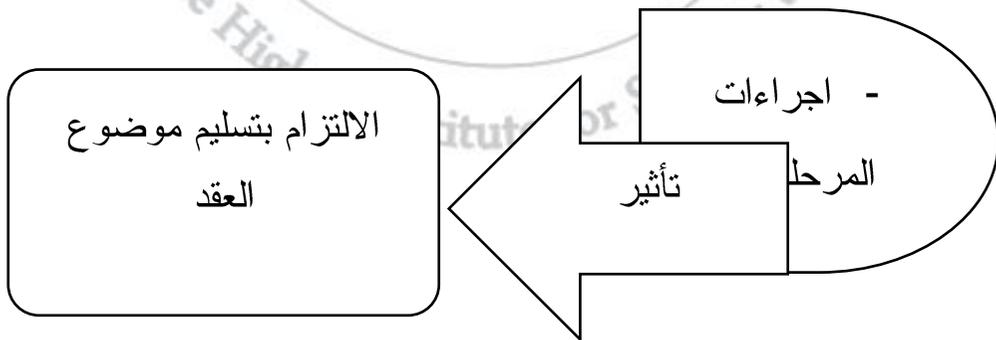
### 4. فرضية التأثير التنظيمي والقانوني:

تعتمد هذه الفرضية على افتراض أن التحديات القانونية والتنظيمية تؤثر على فعالية استخدام الاعتماد المستندي. يُفترض أن فهم البنية التنظيمية والقوانين المتعلقة يمكن أن يساهم في تطوير حلول تمويلية فعالة.

### 5. فرضية التأثير على السوق المحلي:

تفترض هذه الفرضية أن المصارف التجارية يمكن أن تلعب دوراً هاماً في تشكيل السوق المحلي لتحسين فعالية استخدام الاعتماد المستندي. يُفترض أن الابتكار والتكيف مع احتياجات السوق يمكن أن يؤثران بشكل إيجابي على التمويل التجاري.

### نموذج الدراسة:



(دور المصارف التجارية في تعزيز فعالية الاعتماد المستندي كوسيلة لتمويل التجارة...)

خليل محمد عرك

**حدود الدراسة:**

تتقيد الدراسة بالحدود التالية:

**الحدود الزمنية:**

خلال العام الدراسي ربيع 2021 م.

**الحدود المكانية:**

جميع المصارف التجارية العاملة في منطقة الواحات (أوجلة، جالو، أجزرة).

**الحدود العملية:**

التعرف على دور وأهمية إجراءات الاعتمادات المستندية في التزام المتعاقد بالتسليم.

**الحدود الموضوعية:**

- دور المصارف في تحقيق وظائف الاعتمادات المستندية في منطقة الواحات.
- تلتزم الدراسة بتلك الحدود لتحديد نطاقها وتركيزها على المواضيع والمناطق الزمنية المعينة.

يمكن توضيح محددات الدراسة في السياق الذي يشمل ما يلي:

- آلية تقديم وتنفيذ فتح الاعتماد المستندي في المصارف:

دراسة كيفية عمل المصارف في إصدار وتنفيذ فتح الاعتماد المستندي والإلمام بالإجراءات والخطوات المتبعة في هذا السياق.

(دور المصارف التجارية في تعزيز فعالية الاعتماد المستندي كوسيلة لتمويل التجارة....)

خليل محمد عكر

- مدى تطابق آلية التعامل بالاعتمادات المستندية مع المعايير الدولية: تقييم مدى توافق طرق التعامل في المصارف التجارية مع الاعتمادات المستندية مع المعايير والاعراف الدولية المعتمدة على مستوى العالم.
- تحديد التزامات فتح الاعتماد في مواجهة المصارف التجارية المصدرة:
- فحص التزامات المصارف التجارية التي تصدر الاعتمادات المستندية وكيفية التعامل مع التحديات والالتزامات المحتملة.
- العلاقة بين المصارف التجارية والمصارف المراسلة:
- فهم العلاقة والتفاعل بين المصارف التجارية والمصارف المراسلة وكيف يتسهل الاعتماد المستندي هذه العلاقة.
- تتركز محددات الدراسة على هذه الجوانب لفحص وتحليل دور المصارف في سياق الاعتمادات المستندية والتعامل مع التحديات والمعايير الدولية.

(دور المصارف التجارية في تعزيز فعالية الاعتماد المستندي كوسيلة لتمويل التجارة...)

خليل محمد عكر ك

## المبحث الأول: الاطار النظري و الدراسات السابقة

### مقدمة:

ظهر نظام الاعتماد المستندي نتيجة للبعد المكاني بين البائع والمشتري، حيث ابتدئته البلاد الانجلو سكسونية كوسيلة للتوفيق بين الحاجات المتباينة للبائع والمشتري التابعين لبلدين مختلفين. تعتبر الاعتمادات المستندية وسيلة لتسوية الدفعات الخارجية وتعكس الثقة والأمان في عمليات التجارة الدولية. وظائف الاعتماد المستندي:

#### - وظيفة الاعتماد المستندي كأداة وفاء:

يعمل الاعتماد المستندي كوسيلة لتحقيق الالتزام والوفاء في عمليات التجارة الدولية. المصرف المفتوح للاعتماد يلتزم بالدفع عند استلام الوثائق المطابقة للشروط المتفق عليها.

#### - وظيفة الاعتماد المستندي كأداة ائتمان:

يمكن استخدام الاعتماد المستندي كوسيلة للحصول على ائتمان، حيث يعمل كضمان للمشتري (المستورد) ويوفر للبائع (المصدر) ضماناً للحصول على قيمة البضائع المباعة.

(دور المصارف التجارية في تعزيز فعالية الاعتماد المستندي كوسيلة لتمويل التجارة....)

خليل محمد عرك

**- تعاريف الاعتماد المستندي:****تعريف الاعتماد المستندي:**

هو تعهد مكتوب صادر من المصرف بناءً على طلب المشتري لصالح البائع، حيث يلتزم المصرف بالوفاء بمبلغ محدد خلال فترة زمنية معينة عند تقديم البائع للوثائق المطابقة للشروط.

**- تعريف الاعتماد المستندي قانونياً:**

تعهد صادر من البنك بناءً على طلب عميله لصالح شخص آخر (المستفيد)، مضمون بحيازة مستندات تمثل البضائع. يعمل كضمان للمشتري ويتضمن شروطاً للدفع أو القبول.

**- تعريف الاعتماد المستندي فقهيًا:**

تعهد كتابي من البنك صادر بناءً على طلب الزبون المستورد، يلتزم بالدفع أو القبول بمبالغ محددة عند تقديم البائع للوثائق المطابقة للشروط.

**- تعريف الاعتماد المستندي قضائياً:**

يُعتبر الاعتماد المستندي عملية مستقلة عن عقود البيع، وعلى الرغم من ارتباطه بشروط البيع، إلا أنه يعتبر قطعياً ولا يمكن الرجوع فيه أو تعديله دون موافقة الأطراف المعنية.

تعتمد وظائف الاعتماد المستندي على التزام المصارف وثقة هذه الوسيلة المالية في تسهيل عمليات التجارة الدولية.

(دور المصارف التجارية في تعزيز فعالية الاعتماد المستندي كوسيلة لتمويل التجارة...)

خليل محمد عكر

## أهداف الاعتمادات المستندية تمويا , استثماريا , اجتماعيا :

### أولا : تمويا :

1. تسهيل وتطوير العلاقات الاقتصادية الخارجية .
2. ترقية الاتفاقيات التجارية مع الدول الاخرى فيما يخص تعامله و قروضهم .
3. القيام بخدمات مركز في التعليم التجاري وفي التكوين .
4. وضع وكالات لها فروع في الخارج .
5. القيام بجميع العمليات المرضية والمحاسبة الخارجية .

### ثانيا : استثماريا :

الاستثمار في مختلف مراحل تصميم ونتاج وتسويق منتجاتها من خلال تنفيذ الانتاج في دول مختلفة وبواسطة شركات تابعه وذلك من اجل الاستفادة من الفروق في تكاليف عوامل الانتاج بين الدول عندما تكون الانشطة ذات القيمة المضافة للشركة الام مطبقة مرحلة بمرحلة وبطريقة عمودية في البلد المضيف يكون الاستثمار عموديا .

### ثالثا : اجتماعيا :

يشكل الاعتماد المستندي دورا مهما في الحياة الاجتماعية فإنه يعتمد على التجارة الخارجية في التعامل مما يؤدي انخفاض سعر الدولار الامريكي ويؤدي ذلك الى انخفاض الاسعار بشكل ملحوظ مما يعكس ذلك انخفاض على الحياة الاجتماعية

(دور المصارف التجارية في تعزيز فعالية الاعتماد المستندي كوسيلة لتمويل التجارة....)

خليل محمد عكر

للمواطن ويستطيع توفير حاجته اليومية . ويساعد الشباب على فكرة الجواز بسبب الانخفاض في اسعار مواد البناء وتسهيل امورهم .

الدراسة الأولى (خنقاوي ورحاب، 2023) هدفت إلى استكشاف دور تكنولوجيا المعلومات المحاسبية في تحسين أداء التدقيق الخارجي. تم تناول هذا الهدف من خلال تحليل وصفي للدور الذي تلعبه تكنولوجيا المعلومات في تعزيز أداء المدقق الخارجي، مع التركيز على كفاءته وفعاليته. استخدمت الدراسة منهج وصفي تحليلي، وتم تصميم وتوزيع استبانة لعينة الدراسة تضمنت 45 استمارة وزعت على الخبراء المحاسبين في ولاية ورقلة. تم تحليل النتائج باستخدام برنامج الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية..(SPSS)

أظهرت النتائج أن استخدام تكنولوجيا المعلومات المحاسبية يعزز من كفاءة المدقق الخارجي، ويسهم في تحسين أدائه، مع تقليل في الجهد والتكاليف المتعلقة بعمليات التدقيق. تأكيداً على أهمية استخدام تكنولوجيا المعلومات والأنظمة الإلكترونية الحديثة في سياق عمليات التدقيق..

الدراسة الثانية (أ. م. د. صلاح الدين محمد أمين الآمام ورقية عبدالخضر شنيث الخزعلي، 2017) ركزت على تحليل قدرة البنك المركزي العراقي في التعامل مع تحديات تحديد نسبة السيولة المثلى في البنوك العراقية. استنتجت النتائج أن استخدام تكنولوجيا المعلومات المحاسبية يمكن أن يزيد من كفاءة المدقق الخارجي ويحسن أدائه في عمليات التدقيق. أكدت الدراسة على أهمية تطوير وتعزيز الأنظمة

(دور المصارف التجارية في تعزيز فعالية الاعتماد المستندي كوسيلة لتمويل التجارة...)

خليل محمد عكر

المحاسبية وتوجيهات البنك المركزي لتحديد نسبة السيولة في البنوك العراقية بما يتوافق مع التطورات الدولية ومتطلبات العمل المصرفي.

### منهجية الدراسة

#### ( الطريقة و الاجراءات )

#### مقدمة :

بعد ما تناولنا في الفصول السابقة أهم المفاهيم النظرية المرتبطة بالاعتمادات المستندية , سنحاول في هذا الفصل اسقاط الجانب النظري علي ارض الواقع ( الاطار التطبيقي ) , و توضيح الزاوية حول مجمل ما يتعلق بموضوع محل الدراسة , و هذا ما قام به الباحثون في عروضهم لمنهجية الدراسة و عينتها و اجراءات التأكد من صدق أدوات و اجراءات التطبيق و المعالجة الاحصائية التي استخدمت لمعالجة البيانات و استخراج النتائج و تفسيرها , و ذلك من خلال نماذج استبيان مقسمة الي جزئين جزء خاص بالموظفين و جزء خاص بالشركات .

لموظفي المصارف حول الاعتماد المستندي نلاحظ ان منذ نشأة المصارف التجارية في منطقة الواحات حتي وقتنا هذا لا يوجد بها خدمة الاعتماد المستندي غير المصارف التجارية الموجودة في المناطق الاخرى .

بحيث انها اذا كانت فعالة في مصارفنا فانه سيستفيد منها أهل المنطقة عامه و التجار خاصه , و الاهم من هذا ان هذه الخدمة تلعب دورا مهما للغاية في النمو الاقتصادي , ومن خلال بحثنا لم نستطع العثور علي المعلومات الكافية من المصارف الموجودة في الواحات بحكم انها لم تكن موجوده سابقا , فيجب العمل علي تفعيلها و أخذ

(دور المصارف التجارية في تعزيز فعالية الاعتماد المستندي كوسيلة لتمويل التجارة...)

خليل محمد عرك

دورات لتعلمها و معرفة المعلومات الكافية حولها و تعليم العملاء كيفية استخدامها ليقوم المصرف بالاستفادة من ارباحها .

### (2-3) منهجية الدراسة :

شملت هذه الدراسة علي المنهج الوصفي ( التحليلي ) و يقوم هذا المنهج علي وصف آلية التعامل بالاعتمادات المستندية لدى المصارف التجارية في انشاء الاعتماد المستندي من وجهة نظر العملاء و العاملين , و ذلك من خلال الاستبيان الالكتروني الذي يتم من خلاله مسح البيانات و تحليلها للإجابة علي اسئلة الدراسة .

### (3-3) مجتمع الدراسة :

يشكل العملاء و العاملين بالمصارف التجارية بمنطقة الواحات مجتمع الدراسة , فهي تشمل اي عميل يتعامل مع فروع المصرف و كذلك اي موظف يعمل لدى المصرف

### (4-3) أداة الدراسة :

من أجل تحقيق أهداف الدراسة تم تصميم استبيانته معدة خصيصا للعملاء و ذلك لمعالجة أسئلة الدراسة و ذلك علي النحو التالي

القسم الاول : تتضمن معلومات عامة تتعلق بخصائص افراد عينة الدراسة

القسم الثاني : تتضمن أسئلة استبيانته لقياس مدى الاستفادة من الاعتماد المستندي من قبل العملاء و العاملين .

كما انه تم العمل علي الاستبيانات بنظام الاستبيان الالكتروني .

(دور المصارف التجارية في تعزيز فعالية الاعتماد المستندي كوسيلة لتمويل التجارة....)

خليل محمد عكر ك

## تعريف الاستبيان الالكتروني :

يعتبر الاستبيان الالكتروني احد الطرق التي يستخدمها الباحثين في توزيع الاستبيانات , و يتميز الاستبيان الالكتروني بأنه طريقة سريعة لعرض المعلومات و الحصول عل الاجابات من المشاركين في مدة قصيره , و قد سهل الاستبيان الالكتروني من مهمة المشاركين اذ ليس علي المشارك ارجاع الاستبيان الالكتروني او اعادة ارساله الي الباحث بعد الانتهاء منه , و غالبا ما يأخذ الاستبيان الالكتروني وقتا اقصر في نشرها من الاستبيانات العادية .

## (3-5) عينة الدراسة :

تتمثل عينة الدراسة من عملاء و موظفي مصرف الوحدة بمنطقة الواحات , حيث تم الاعتماد علي نظام الاستبيان الالكتروني في مجمل البيانات , حيث شارك في الاستبيان ما يقارب عن 62 عميل و 23 موظف .

اذ توضح الجداول من (1) الي (4) البيانات لعينة الدراسة

## جدول (1) : توزيع افراد عينة الدراسة حسب العمر

المتغير	الفئة	النسبة المئوية %
العمر	اقل من 30 سنة	34.8 %
	30 : 45	47.8 %
	45 فما فوق	17.4 %
المجموع		100 %
الفصل الثالث : منهجية الدراسة ( الطريقة و الاجراءات )	دور المصارف في تحقيق وظائف الاعتماد المستندي في منطقة الواحات	

(دور المصارف التجارية في تعزيز فعالية الاعتماد المستندي كوسيلة لتمويل التجارة....)

خليل محمد عكر ك

## جدول (2) : توزيع افراد عينة الدراسة حسب الخبرة في المصرف

المتغير	الفئة	النسبة المئوية %
سنوات الخبرة في المصرف	أقل من 5 سنوات	26.1 %
	من 5 : 10 سنوات	30.4 %
	أكثر من 10 سنوات	43.5 %
المجموع		100 %

## جدول (3) : توزيع أفراد عينة الدراسة حسب متغير المؤهل العلمي

المتغير	الفئة	النسبة المئوية %
المؤهل العلمي	أقل من ثانوي	4.3 %
	ثانوي	17.4 %
	جامعي	78.3 %
	دراسات عليا	0
المجموع		100 %

## الجدول (4) : توزيع أفراد العينة الدراسة حسب التخصص الوظيفي

المتغير	الفئة	النسبة المئوية
التخصص الوظيفي	ادارة أعمال	13 %
	محاسبية	52.2 %
	مصارف و استثمار	8.3 %
	اخرى	26.1 %
المجموع		100 %

(دور المصارف التجارية في تعزيز فعالية الاعتماد المستندي كوسيلة لتمويل التجارة....)

خليل محمد عكر ك

## نتائج الدراسة

## و التحليل الاحصائي

## (1-4) المقدمة :

يستعرض هذا الفصل نتائج استبيانات عينة الدراسة كما يتناول الدلالات الاحصائية الخاصة بكل منها :

## (2-4) نتائج الدراسة :

## (1-2-4) النتائج و التحليل الاحصائي لاستبيانات العملاء :

جدول (5) : توزيع افراد عينة الدراسة حسب المشاركة في دورات او مؤتمرات خاصة بالاعتمادات في الداخل او الخارج ليبيا

المتغير	الفئة	النسبة المئوية %
المشاركة في اي دورات او مؤتمرات خاصة بالاعتماد داخل و خارج ليبيا	عدت مرات	8.7 %
	قليل جدا	30.4 %
	لا توجد مشاركة	60.9 %
المجموع		100 %

(دور المصارف التجارية في تعزيز فعالية الاعتماد المستندي كوسيلة لتمويل التجارة...)

خليل محمد عرك

## جدول (6) : توزيع أفراد عينة الدراسة حسب

خبرتك العملية في التعامل بوسائل الدفع المختلفة فب التجارة الخارجية ما هي افضل وسيلة

المتغير	الفئة	النسبة المئوية %
افضل وسيله للدفع	دفع أجل	8.7 %
	اعتماد مستندي	78.3 %
	دفع مقدم	13 %
المجموع		100 %

## جدول (7) : توزيع افراد العينة الدراسة حسب

هل يتفق العميل مع المصدر قبل فتح الاعتماد و علي كافة الشروط التي يتضمنها خطاب الاعتماد

المتغير	الفئة	النسبة المئوية %
يتفق العميل مع المصدر قبل فتح الاعتماد و علي كافة الشروط التي يتضمنها خطاب الضمان	نعم يتفق	82.6 %
	لا يتفق	4.4 %
	احيانا يتفق	13 %
المجموع		100 %

(دور المصارف التجارية في تعزيز فعالية الاعتماد المستندي كوسيلة لتمويل التجارة....)

خليل محمد عركك

## جدول (8) : توزيع افراد عينة الدراسة حسب

هل تعرض المصرف لخسائر مادية من رفض العميل للمستندات من جزاء خطأ عند فتح الاعتماد

المتغير	الفئة	النسبة المئوية %
تعرض المصرف لخسائر مادية من رفض العميل للمستندات من جزاء خطأ عند فتح الاعتماد	نعم	4.4 %
	لا	65.2 %
	احيانا	30.4 %
	ابدا	0
المجموع		100 %

## جدول (9) : توزيع افراد عينة الدراسة حسب اسباب عدم تعامل مصارف الواحات بالاعتماد

المتغير	الفئة	النسبة المئوية %
اسباب عدم تعامل مصارف الواحات بالاعتماد	يفضل المستورد وسائل دفع اخرى اكثر تطورا و سرعه لتوفير الوقت والجهد	52.1 %
	الخسائر المتكررة للتعامل بها نتيجة الاخطار المصرفية	0
	هل من وجهة نظرك كموظف ان الاعتماد المستندي ناجحا في منطقة الواحات	47.9 %
المجموع		100 %

(دور المصارف التجارية في تعزيز فعالية الاعتماد المستندي كوسيلة لتمويل التجارة....)

خليل محمد عكر

جدول (10) : توزيع افراد عينة الدراسة حسب هل من وجهة نظرك كموظف ان الاعتماد المستندي ناجحا في منطقة الواحات

المتغير	الفئة	النسبة المئوية %
وجهة نظرك كموظف اعتماد المستندي ناجح في منطقة الواحات	نعم	26.1 %
	لا	39.1 %
	غير ذلك	34.8 %
المجموع		100 %

جدول (11) : توزيع افراد عينة الدراسة حسب هل ترى ان الاعتماد المستندي اذا كانت متوفرة في مصارف الواحات سيكون عليها أقبال من قبل العملاء

المتغير	الفئة	النسبة المئوية %
ترى ان الاعتماد المستندي اذا كانت متوفرة سيكون عليها اقبال من العملاء	نعم	73.9 %
	لا	13 %
	غير ذلك	13 %
المجموع		100 %

(دور المصارف التجارية في تعزيز فعالية الاعتماد المستندي كوسيلة لتمويل التجارة....)

خليل محمد عكر ك

## جدول (12) : توزيع افراد عينة الدراسة حسب

هل المصرف يستفيد من خدمة الاعتماد المستندي اذا كانت فعالة

المتغير	الفئة	النسبة المئوية %
المصرف يستفيد من خدمة الاعتماد المستندي اذا كانت فعالة	نعم	100 %
	لا	0
	غير ذلك	0
المجموع		100 %

## (4-2-2) النتائج و التحليل الاحصائي لاستبيان الالكتروني :

جدول (1) : توزيع افراد عينة الدراسة حسب العمر

المتغير	الفئة	النسبة المئوية %
العمر	أقل من 30 سنة	67.7 %
	30 : 45	29 %
	45 فما فوق	3.3 %
المجموع		100 %

(دور المصارف التجارية في تعزيز فعالية الاعتماد المستندي كوسيلة لتمويل التجارة....)

خليل محمد عرك

## جدول (2) : توزيع افراد عينة الدراسة حسب الجنس

المتغير	الفئة	النسبة المئوية %
الجنس	ذكر	59.7 %
	انثي	40.3 %
المجموع		100 %

## جدول (3) : توزيع افراد عينة الدراسة حسب المستوى التعليمي

المتغير	الفئة	النسبة المئوية %
المستوى التعليمي	أقل من ثانوي	3.2 %
	ثانوي	12.9 %
	جامعة	71 %
	دراسات عليا	12.9 %
المجموع		100 %

(دور المصارف التجارية في تعزيز فعالية الاعتماد المستندي كوسيلة لتمويل التجارة....)

خليل محمد عرك

## جدول (4) : توزيع افراد عينة الدراسة حسب

من خلال خبرتك العملية في التعامل بوسائل الدفع المختلفة في التجارة الخارجية ما هي افضل وسيله

المتغير	الفئة	النسبة المئوية %
افضل وسيلة للدفع	دفع أجل	19.4 %
	اعتماد مستندي	30.6 %
	دفع مقدم	22.6 %
	لا أعلم	27.4 %
المجموع		100 %
الفصل الرابع : نتائج الدراسة و التحليل الاحصائي		
دور المصارف في تحقيق وظائف الاعتماد المستندي في منطقة الواحات		

## جدول (5) : توزيع افراد عينة الدراسة حسب

هل تقوم بمفردك بمليء استثمارة فتح الاعتماد

المتغير	الفئة	النسبة المئوية %
تقوم بمفردك بمليء استثمارة فتح الاعتماد	نعم	61.3 %
	لا	17.7 %
	احيانا	21 %
المجموع		100 %

(دور المصارف التجارية في تعزيز فعالية الاعتماد المستندي كوسيلة لتمويل التجارة....)

خليل محمد عكر ك

## جدول (6) : توزيع افراد عينة الدراسة حسب

هل تجد اي مساعدة من البنك في ملئ استمارة فتح الاعتماد

المتغير	الفئة	النسبة المئوية %
تجد اي مساعدة من البنك في ملئ استمارة فتح الاعتماد	نعم	48.4 %
	لا	22.6 %
	احيانا	29 %
المجموع		100 %

## جدول (7) : توزيع افراد عينة الدراسة حسب

في رايك هل المصارف الليبية في منطقة الواحات تقدم خدمة الاعتماد المستندي بشكل

المتغير	الفئة	النسبة المئوية %
المصارف الليبية في منطقة الواحات تقدم خدمة الاعتماد المستندي بشكل	ممتاز	9.7 %
	جيد	43.5 %
	مقبول	12.9 %
	رديء	11.3 %
	لا تقدمها مطلقا	22.6 %
المجموع		100 %

(دور المصارف التجارية في تعزيز فعالية الاعتماد المستندي كوسيلة لتمويل التجارة....)

خليل محمد عكر ك

## جدول (8) : توزيع افراد عينة الدراسة حسب

هل تطلب من المصدر ارسال صورة من المستندات لك بعد الشحن مباشرة وقبل مناقشة المستندات مع شروط الاعتماد بواسطة البنط المرسل

المتغير	الفئة	النسبة المئوية %
تطلب من المصدر ارسال صورة من المستندات لك بعد الشحن مباشرة و قبل مناقشة المستندات	نعم	53.2 %
مع شروط الاعتماد بواسطة البنك المرسل	لا	16.1 %
	احيانا	30.6 %
المجموع		100 %

## جدول (9) : توزيع افراد عينة الدراسة حسب

في اعتقادك ان الاعتماد المستندي كإحدى وسائل الدفع الخارجي في ليبيا انكمش التعامل معه و اصبح المستورد يفضل وسائل الدفع الاخرى

المتغير	الفئة	النسبة المئوية %
ان الاعتماد المستندي كإحدى وسائل الدفع الخارجي في ليبيا انكمش التعامل معه و اصبح المستورد يفضل وسائل الدفع الاخرى	نعم	53.2 %
	لا	22.6 %
	احيانا	24.2 %
المجموع		100 %

(دور المصارف التجارية في تعزيز فعالية الاعتماد المستندي كوسيلة لتمويل التجارة....)

خليل محمد عكر ك

## جدول (10) : توزيع افراد عينة الدراسة حسب

هل ترى ان الاعتماد المستندي اذا كان متوفر في مصارف الواحات سيكون عليه اقبال من العملاء

المتغير	الفئة	النسبة المئوية %
ان الاعتماد المستندي اذا كان متوفر في مصارف الواحات سيكون عليها اقبال من العملاء	نعم	77.4 %
	لا	1.6 %
	احيانا	21 %
المجموع		100 %

## جدول (11) : توزيع افراد عينة الدراسة حسب

هل تستطيع القيام بعملية الاعتماد المستندي دون اللجوء الي المصرف

المتغير	الفئة	النسبة المئوية %
تستطيع القيام بعملية الاعتماد المستندي دون اللجوء الي المصرف	نعم	24.2 %
	لا	56.5 %
	احيانا	19.4 %
المجموع		100 %

(دور المصارف التجارية في تعزيز فعالية الاعتماد المستندي كوسيلة لتمويل التجارة...)

خليل محمد عرك

## جدول (12) : توزيع افراد عينة الدراسة حسب

هل تطلب من المصرف فورا تعديل اي خطأ لغوي او مطبعي في الاعتماد

المتغير	الفئة	النسبة المئوية %
تطلب من المصرف فورا تعديل اي خطأ لغوي او مطبعي في الاعتماد	نعم	74.2 %
	لا	8.1 %
	احيانا	14.5 %
	دائما	3.2 %
المجموع		100 %

## جدول (13) : توزيع افراد عينة الدراسة حسب

هل في اعتقادك ان المستورد الليبي المتعامل في المصارف الليبية يفتقر الي الثقافة  
الاستيرادية و يحتاج الي تأهل

المتغير	الفئة	النسبة المئوية %
ان المستورد الليبي المتعامل في المصارف الليبية يفتقر الي الثقافة الاستيرادية و يحتاج الي تأهل	نعم	79 %
	لا	11.3 %
	احيانا	9.7 %
المجموع		100 %

(دور المصارف التجارية في تعزيز فعالية الاعتماد المستندي كوسيلة لتمويل التجارة....)

خليل محمد عرك

## جدول (14) : توزيع افراد عينة الدراسة حسب

هل الاعتمادات المستندية اذا كانت متوفرة في منطقة الواحات فسيكون لها استفادة  
 لأهل المنطقة

المتغير	الفئة	النسبة المئوية %
الاعتمادات المستندية اذا كانت متوفرة في منطقة الواحات فسيكون لها استفادة لأهل المنطقة	نعم	91.9 %
	لا	1.6 %
	احيانا	6.5 %
	ابدا	0
المجموع		100 %



(دور المصارف التجارية في تعزيز فعالية الاعتماد المستندي كوسيلة لتمويل التجارة....)

خليل محمد عرك

## النتائج و التوصيات

### (1-5) المقدمة :

يتناول هذا الفصل عرضا لمجمل النتائج التي توصل اليها الباحثون , و علي ضوء هذه النتائج التي تم التوصل اليها في الدراسة الحالية قدم الباحثون عددا من النتائج و التوصيات .

### (2-5) النتائج :

من خلال الدراسة التي قمنا بها توصلنا الي النتائج التالية :

1. يظهر واضحا من خلال عملنا الميداني في المصارف التجارية بمنطقة الواحات عدم اهتمام الادارة العليا للمصارف بخدمة الاعتماد المستندي في منطقة الواحات و ذلك بعدم توفير قسم خاص بالاعتمادات المستندية كذلك عدم دراية الموظفين بكيفية تطبيق هذه الخدمة في باقي الفروع و ذلك لعدم حصولهم علي دورات تدريبية بهذا الخصوص .
2. ان الاعتماد المستندي هو أهم وسيلة و احسن طريقه للتعامل علي المستوي الدولي .
3. التجارة الخارجية عبارة عن نشاط يقوم علي اساس التبادل الدولي و له دور كبير علي الاقتصاد القومي .
4. يسهر المصرف علي ضمان السير الحسن للمعاملات التجارية .
5. يعتبر الاعتماد المستندي أنجح تقنيات تمويل التجارة الخارجية و الاكثر استعمالا في المصرف الخارجي الليبي .

(دور المصارف التجارية في تعزيز فعالية الاعتماد المستندي كوسيلة لتمويل التجارة...)

خليل محمد عكر ك

6. علي الرغم من المزايا التي تكتسي عملية الاعتماد المستندي فإنها قد تعثرها مخاطر , و ذلك لارتباطها بعملية الغش او النصب علي المستوي الدولي أو اي صعوبات خاصة بعمليات النقل و الشحن و ايضا ورود البضائع ناقصة مما يؤثر علي حجم التدفقات النقدية السابق التخطيط لها و هذا يؤثر بالتالي علي قدرة المستورد علي سداد مستحقات المصرف .
7. ان الاعتماد المستندي يعد من أهم وسائل الدفع في التجارة الدولية , اذ يقدم تسهيلات كبيرة للمتعاملين في مجال الصفقات المبرمة بين بين المستوردين و المصدرين .
8. الاعتماد المستندي تقنية مصرفية تصدر من المصرف فاتح الاعتماد بناء علي طلب من عميله المستورد لفائدة المصدر في بلد اخر .
9. تتعامل المصارف التجارية من خلال تقنية الاعتماد المستندي بالمستندات كمبدأ أساسي بالإضافة الي مبدأ الاستقلالية كما أنها تلعب دور الوسيط بين المستورد و المصدر .
10. تتوفر تقنية الاعتماد المستندي علي عدة انواع , و هو ما يمنحها مرونة في التعامل علي اعتبار ان كل نوع ينماشى مع معطيات معينة تناسب الوضعية المالية او التجارية للمتعاملين و هو ما ساعد علي اتساع نطاق استخدام هذه التقنية علي الصعيد الدولي .

(دور المصارف التجارية في تعزيز فعالية الاعتماد المستندي كوسيلة لتمويل التجارة...)

خليل محمد عكر ك

## (3-5) التوصيات :

1. زيادة الاهتمام بشروط و اجراءات التعامل بالاعتمادات المستندية و ذلك من خلال المتابعة الجدية و المستمرة لآخر النشرات و اللوائح و التقارير الدولية ذات العلاقة بهذا الجانب , ومن خلال عقد الندوات و الدورات التدريبية و زيادة البحوث العلمية و السبل الكفيلة بالتغلب علي المشاكل و المستجدات ان وجدت .
2. ضرورة استخدام و تطبيق الاعتمادات غير القابلة للنقض و المعززة لما يحفظ حقوق كلا الطرفين ( المستورد و المصدر ) كذلك يتعين استخدام و تطبيق الاعتمادات القابلة للدفع بالاطلاع المعزز في حالة وجود الثقة المتبادلة بين البائع و المشتري .
3. زيادة استثمار المصارف بشكل عام و قبول اي اعتماد مستندي ( اذا كان ضمن شروط الاعتماد ) , لما يعود علي المصرف من فوائد و ارباح , و كذلك التوسع في فتح الاعتماد بهدف خلق ايرادات اضافية كبيرة .
4. يجب علي الادارة العامة للمصارف في منطقة الواحات تفعيل قسم الاعتمادات المستندية و العمل علي اعطاء دورات خاصة في هذا المجال لموظفي المصرف
5. ان تولي الاطراف المتعاقدة في الاعتماد المستندي أهمية للمستندات الممثلة للبضاعة باعتبارها الضمانة الاساسية التي يتم بموجبها تسوية المدفوعات .

(دور المصارف التجارية في تعزيز فعالية الاعتماد المستندي كوسيلة لتمويل التجارة...)

خليل محمد عكر ك

6. الدراسة الجيدة لبنود الاصول و الاعراف الموحدة للاعتمادات المستندية كونها القواعد العامة التي تسيّر عليها تقنية الاعتماد خاصة في ظل غياب النصوص القانونية الداخلية .

### الخاتمة

من خلال هذه الدراسة لموضوع الاعتماد المستندي يمكن التوصل الي ان هذه التقنية تعد الاكثر استعمالا و شيوعا بين الاوساط التجارية , فهي تقدم خدمة مصرفية بتدخل المصارف كوسيط بالتزام المستوردين لصالح المصدرين الاجانب و جعل كلا الطرفين مطمئنا بخصوص حصوله علي حقوقه , كما انه يوفر كل من السرعة و الامن و السيولة النقدية و المرونة , فقد ظهرت هذه التقنية بهدف فك النزاع بين المصدر و المستورد و تفادي الوقوع في المشاكل التي تعقد مسار العملية التجارية تصديرا كانت أو استيرادا , فهذه العملية تتحقق تحت رقابة المصرف لكنها علي مستوي المستندات فقط اين يراهن بموجبة بدفع ثمن السلعة المستوردة مقابل تقديم الوثائق المعنية .

(دور المصارف التجارية في تعزيز فعالية الاعتماد المستندي كوسيلة لتمويل التجارة....)

خليل محمد عكر ك

## المراجع

1. ابراهيم قوشجي 2021/4/5
2. محمد خضر 2016/1/19
3. دور الاعتماد المستندي في تمويل التجارة الخارجية 2018\_2019
4. الية التعامل بالاعتمادات المستندية لدي المصارف الاسلامية 2014-2015
5. ar.m.wikipedia.org.wiki
6. ابراهيم قوشجي 2021/4/6
7. "Investopedia Retrieved" Business Banking 2021/1/11
8. Mohamed khalifa, ftaqem, mrics, fmva 2017/1/11
9. Like27comments277 11/يناير/2012 [www.linkedin.com](http://www.linkedin.com)
10. اية الوصيف 2017/11/26
11. الية التعامل بالاعتمادات المستندية لدي المصارف الاسلامية  
www.jolj.net 10/2016 تمييز حقوق رقم 50
12. محي الدين اسماعيل علم الدين . مرجع سابق صفحه 1137
13. وليد محمد عبدالرحمن شهلان 2020/4/5

(دور المصارف التجارية في تعزيز فعالية الاعتماد المستندي كوسيلة لتمويل التجارة....)

خليل محمد عرك

14. Doubles lick .com.eg
15. العامة 2020/5/3
16. Egybnker .BlogSpot .com
17. 2014/10/30 Topics in English
18. 2018/2/4 Rami shah in /bank for trade and finance
19. حكيمه بن شعبان مرجع سابق صفحه 91
20. باسم محمد صالح / القانون التجاري صفحه 333-328
21. الاليات القانونية للحد من مخاطر الاعتماد المستندي 2015/2014
22. مخاطر الاعتماد المستندي في ظل التطورات الراهنة 2020 Khenniche
- Youcef \ Universities Amar Telidji Laghouat
23. حكيمه بن شعبان مرجع سابق صفحة 113-112-111
24. انواع الاعتمادات المستندية 2005
25. اخصائي البنوك المؤسسات المالية 2019/7/24
26. المسؤولية المدنية للبنوك ففتح الاعتماد المستندي 2014
27. صحيفة شعبية الواحات في Geonames 11 /يونيو/ 2021

(دور المصارف التجارية في تعزيز فعالية الاعتماد المستندي كوسيلة لتمويل التجارة....)

خليل محمد عكر ك

28. صحيفة المرصد Almarsad.com

29. صحيفة صدى ليبيا 11/نوفمبر/2018

30. مودرن جروب للمحاسبة و المراجعة العامة 2015/12/2

31. خنقاوي & رحاب دور تكنولوجيا المعلومات المحاسبية في تحسين أداء

التدقيق الخارجي دراسة ميدانية على عينة من مهنيين في ورقلة

(Doctoral dissertation, 2023) جامعة قاصدي مرباح ورقلة.

32. أ.م. د. صلاح الدين محمد أمين الأمام & رقية عبدالخضر شنيت

الخرزعلي. (2017). تحديد النسبة المثلى للسيولة في المصارف التجارية

العراقية للمدة 2005-2013: بحث تطبيقي لعينة من المصارف التجارية

العراقية الخاصة مجلة دراسات محاسبية ومالية. (41)12,

33. سلطان محمد عبد الحميد، ر. (2022). دور تقنيات المحاسبة القضائية

التحقيقية في تطوير دور قطاع المحليات والرقابة في مكافحة الفساد: دراسة

ميدانية. المجلة المصرية للدراسات التجارية. 150-77، (1)46,

(دور المصارف التجارية في تعزيز فعالية الاعتماد المستندي كوسيلة لتمويل التجارة....)

خليل محمد عكر