

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ

﴿قَالَتُ إِحْدَاهُمَا يَا أَبْتِ اسْتَأْجِرْهُ إِزْخِيرَ مِنِّي اسْتَأْجِرْهُ﴾

القَوِيُّ الْأَمِينُ ﴿﴾

صَدَقَ اللّٰهُ الْعَظِيمُ

سورة: القصص - الآية "26" - مكة .

الإهداء

إلى روح والدي العزيز رحمه الله

إلى والدتي العزيزة أطال الله عمرها وأحسن ختامها

إلى زوجتي، وأبنائي، وبناتي الأحباء .

إلى أخوتي، وأخواتي الأحباء

إلى جميع الأقارب، والأصدقاء، اهدي ثمرة نخشي .

الشكر والتقدير

الحمد لله رب العالمين الذي علم الإنسان ما لم يعلم، وأحمده سبحانه على توفيقه وعونه لي على إنجاز هذا البحث،
والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه وسلم.

فإنني أتقدم بالشكر لله سبحانه وتعالى أولاً وأخيراً أن وفقني وإتمام هذه البحث.

كما أتقدم بالشكر والتقدير والعرفان للأستاذ الدكتور / عبد المجيد الطيب شعبان، الذي تكرم بالأشراف على هذه

البحث، والذي قدّم لي المشورة، والنصح والإرشاد طيلة مدة البحث.

كما أتقدم بالشكر لكل من الأستاذ الدكتور / عيسى عبد الله الغنودي

والأستاذ الدكتور / المختار محمد كريمة

لما تفضلوا في مناقشة البحث ليزداد الإثراء من الملاحظات، والتوصيات التي سيقدمانها.

وأخيراً أتقدم بالشكر لجميع الزملاء في مصرف الجمهورية فروع منطقة الزاوية.

وجزاء الله عني خيراً كل من كان له دوراً من قريب أو من بعيد، وكل من ساهم، وساعد في إنجاز هذا العمل.

الباحث

قائمة المحتويات

الصفحة	الموضوع	ر
أ	الآية القرآنية	أ
ب	الإهداء	ب
ج	الشكر والتقدير	ج
د	قائمة المحتويات	د
ز	قائمة الجداول	ز
ز	قائمة الملاحق	ح
ح	المستخلص باللغة العربية	ط
الفصل الأول: الإطار العام للبحث		1
2	مقدمة	1-1
4	الدراسات السابقة	2-1
11	مشكلة البحث	3-1
12	فرضيات البحث	4-1
13	أهداف البحث	5-1
13	أهمية البحث	6-1
14	منهجية البحث	7-1
14	مجتمع البحث	8-1
14	وسيلة جمع البيانات	9-1
14	حدود البحث	10-1
15	تقسيمات البحث	11-1
17	المصطلحات والمفاهيم في التأجير التمويلي	12-1
الفصل الثاني: أسلوب تطبيق التأجير التمويلي		2
20	مقدمة	1-2
الإيجار التمويلي في الفكر المحاسبي		2-2
21	مفاهيم للتأجير التمويلي	1-2-2
21	نشأة التأجير التمويلي وانتشاره في العالم	1-1-2-2
23	مفهوم التأجير التمويلي	2-1-2-2

24	أطراف التأجير التمويلي	3-1-2-2
24	صور عقد التأجير التمويلي	4-1-2-2
25	مزايا عيوب عقود التأجير التمويلي	5-1-2-2
26	عقود الإيجار ومدى ملاءمتها للمنشآت الصغيرة	6-1-2-2
27	حقيقة التأجير التمويلي	7-1-2-2
27	متطلبات التأجير التمويلي	8-1-2-2
28	واقع نشاط التأجير التمويلي في ليبيا	9-1-2-2
31	التأجير التمويلي في الفكر المحاسبي	2-2-2
31	التطور التاريخي للمحاسبة عن التأجير التمويلي	1-2-2-2
33	الإطار المفاهيمي والفلسفي لرسملة عقود التأجير التمويلي	2-2-2-2
34	الاثار الاقتصادية لرسملة التأجير التمويلي	3-2-2-2
34	مبررات تأييد رسملة عقود التأجير التمويلي	4-2-2-2
	التأهيل المهني الفني في الفكر المحاسبي	3-2
39	ماهية العليم المحاسبي	1-3-2
39	طبيعة التعليم المحاسبي	2-3-2
39	تعريف التعليم المحاسبي	1-2-3-2
39	عناصر التعليم المحاسبي	2-2-3-2
40	اهمية واهداف التعليم المحاسبي	3-3-2
40	اهمية التعليم المحاسبي	1-3-3-2
41	اهداف التعليم المحاسبي	2-3-3-2
41	ادوات التعليم المحاسبي ومدخله	4-3-2
41	ادوات التعليم المحاسبي	1-4-3-2
42	مدخل التعليم المحاسبي	2-4-3-2
43	العلاقة بين التعليم المحاسبي التقني ومهنة المحاسبة	3-4-3-2
45	ميثاق السلوك المهني	4-4-3-2
46	معايير التعليم المحاسبي الدولية ومدى الحاجة اليها	5-3-2
46	تعريف معايير التعليم المحاسبي الدولية	1-5-3-2
46	اهمية معايير التعليم المحاسبي الدولية	2-5-3-2
46	محتوي معايير التعليم المحاسبي الدولية	3-5-3-2
	العرض والقياس والانصاح المحاسبي في الفكر المحاسبي	4-2
48	مفهوم القياس المحاسبي وأهميته ومراحله	1-4-2
48	مفهوم القياس المحاسبي	1-1-4-2

49	أهمية القياس المحاسبي	2-1-4-2
50	مراحل القياس المحاسبي	3-1-4-2
51	مفهوم الإفصاح المحاسبي وأنواعه وأهدافه	2-4-2
51	مفهوم الإفصاح المحاسبي	1-2-4-2
51	انواع الإفصاح المحاسبي	2-2-4-2
51	اهداف الإفصاح المحاسبي	3-2-4-2
52	التصنيف المحاسبي عن عقود التأجير التمويلي	3-4-2
53	التصنيف المحاسبي لعقود التأجير التمويلي في المعيار الامريكي رقم 13	1-3-4-2
55	الاعتبارات التي يتوجب اخذها بالحسبان عند تطبيق المعيار الامريكي رقم 13	2-3-4-2
60	التصنيف المحاسبي لعقود التأجير التمويلي في المعيار الدولي رقم 17	3-3-4-2
62	القياس المحاسبي لعقود التأجير التمويلية في المعايير المحاسبية	4-4-2
62	القياس والإثبات المحاسبي لعقود التأجير التمويلية في دفاتر المستأجر	1-4-4-2
65	القياس المحاسبي لعقود التأجير التمويلية في دفاتر المؤجر	2-4-4-2
65	القياس المحاسبي لعقود التأجير التمويلي في دفاتر المؤجر في ظل المعيار الأمريكي رقم (13)	1-2-4-4-2
68	القياس المحاسبي في دفاتر المؤجر في ظل المعيار الدولي رقم (17)	2-2-4-4-2
69	العرض والإفصاح المحاسبي لعقود التأجير التمويلية في المعايير المحاسبية	5-4-2
70	المعلومات التي يجب عرضها في القوائم المالية	1-5-4-2
70	الإفصاح في القوائم المالية للمستأجر والمؤجر	2-5-4-2
71	الإصدارات القانونية التي حاولت تنظيم التعامل بعقود الاستئجار في البيئة الليبية	6-4-2
73	الفصل الثالث: الدراسة الميدانية	3
74	تمهيد	1-3
74	نبذة عن المصرف	2-3
75	منهجية البحث	2-3
77	مصادقية وثبات اداة البحث	3-3
78	عرض النتائج	4-3
95	النتائج البحث	4-4
95	توصيات البحث	5-4
97	المراجع	
103	الملاحق	

قائمة الجداول

الصفحة	عنوان الجدول	الرقم
77	نتائج اختبار ثبات أداة البحث (كرونباخ ألفا)	1-3
79	توزيع أفراد العينة وفق المؤهل العلمي	2-3
79	توزيع أفراد العينة وفق التخصص	3-3
80	توزيع أفراد العينة حسب وفق المركز الوظيفي	4-3
81	توزيع أفراد العينة حسب متغير سنوات الخبرة	5-3
82	قيم ومعايير كل وزن من أوزان المقياس الخماسي المعتمد من البحث	6-3
82	مقياس الأهمية النسبية للمتوسط الحسابي	7-3
83	إجابات أفراد العينة على فقرات المعوقات المحاسبية تتعلق بالتأهيل المهني والفني	8-3
84	إجابات أفراد العينة على فقرات المعوقات المحاسبية تتعلق بكيفية الاعتراف والقياس	9-3
87	إجابات أفراد العينة على فقرات المعوقات المحاسبية تتعلق بالإفصاح المحاسبي	10-3
90	نتائج اختبار Kolmogorov-Smirnov	11-3
92	نتائج اختبار حول المتوسط العام لدرجة الاتفاق حول المعوقات محاسبية تتعلق بالتأهيل المهني والفني للكادر الوظيفي في مصرف الجمهورية لتطبيق أسلوب التأجير	12-3
93	نتائج اختبار حول المتوسط العام لدرجة الاتفاق حول المعوقات المحاسبية المتعلقة بالاعتراف والقياس لتطبيق أسلوب التأجير التمويلي في مصرف الجمهورية	13-3
94	نتائج اختبار حول المتوسط العام لدرجة الاتفاق حول المعوقات المحاسبية المتعلقة بالإفصاح المحاسبي لتطبيق أسلوب التأجير التمويلي في مصرف الجمهورية	14-3

قائمة الملاحق

الصفحة	البيان	رقم الملحق
103	استمارة الاستبانة	1
110	قائمة بأسماء المحكمين	2

ملخص البحث باللغة العربية

المعوقات المحاسبية لتطبيق أسلوب التأجير التمويلي (دراسة حالة - مصرف الجمهورية)

التأجير التمويلي أحد المصادر غير التقليدية للتمويل الاستثماري متوسط الأجل، وطويل الأجل الذي ينتقل بمقتضاه إلى العميل (المستأجر سواءً كان فرداً أو شركة) حق استخدام أصل معين مملوك للمؤجر، بموجب اتفاق تعاقدى بين الطرفين، مقابل دفعات دورية، لمدة زمنية محددة، ويجوز للعميل (المستأجر) في نهاية المدة شراء الأصل المؤجر، فإن البحث تهدف إلى التعرف على مفهوم التأجير التمويلي وطرائق قياسه، وآليات تطبيقه، التعرف على المعوقات المحاسبية التي تعيق تطبيق أسلوب التأجير التمويلي، والتي تتعلق بالتأهيل المهني، والفني للكادر الوظيفي في مصرف الجمهورية، وكذلك التعرف على المعوقات المحاسبية التي تعيق تطبيق أسلوب التأجير التمويلي والتي تتعلق بالاعتراف والقياس، والإفصاح المحاسبي في مصرف الجمهورية، ومن ثم إبراز مدى أهمية التوجه الي استخدام أسلوب التأجير التمويلي على البيئة الاقتصادية في ليبيا والتي تشكل في مجملها مشكلة البحث.

يتكون هيكل البحث من ثلاث فصول، حيث تناول الفصل الأول المقدمة والأهمية، والأهداف، والدراسات السابقة، ومشكلة البحث، وفرضياتها ومنهجها، وتناول الفصل الثاني الإطار العام للتأجير التمويلي من خلال مناقشة البنود ذات العلاقة بالتأجير التمويلي مثل (نشأته، ومفهومه، وخصائصه... الخ)، وكذلك الإطار المفاهيمي للمحاسبة عن التأجير التمويلي من خلال مناقشة التطور التاريخي للمحاسبة عن التأجير التمويلي، أهم المفاهيم والمرتكزات التي تتعلق برسمة عمليات الإيجار، والعديد من المفاهيم والبنود المتعلقة بالتأجير التمويلي، كما ويناقد هذا الفصل الجوانب النظرية المتعلقة بالتعليم المحاسبي، كتعريف وأهميته، وأهدافه، ولعل أهمها الإيجار التمويلي في الفكر المحاسبي، والتأهيل المهني والفني في الفكر المحاسبي وكذلك العرض والإفصاح المحاسبي في الفكر المحاسبي.

وتناول الفصل الثالث الدراسة الميدانية من خلال تحليل البيانات واختبار الفرضيات، ثم التطرق إلى البحث الميدانية والتوصل إلى الاستنتاجات، والتوصيات في ضوء نتائج اختبار فرضيات البحث.

وأظهرت نتائج البحث أن المعوقات المحاسبية، والمتعلقة بالتأهيل المهني، والفني للكادر الوظيفي في مصرف الجمهورية لا تمنع من تطبيق أسلوب التأجير التمويلي من وجهة نظر عينة البحث بشكل عام ذات درجة جيدة، كما أظهرت النتائج أيضاً المعوقات المحاسبية المتعلقة بالاعتراف والقياس في مصرف

الجمهورية لا تمنع من تطبيق أسلوب التأجير التمويلي، وإن المعوقات المحاسبية والمتعلقة بالإفصاح المحاسبي في مصرف الجمهورية لا تمنع من تطبيق أسلوب التأجير التمويلي ومن أهمها احتمالية المخاطر التي يتعرض لها المصرف عندا قيامه بعملية التأجير تكون أقل من تلك المخاطر التي يتعرض لها عندا تمويل المستأجر لشراء الأصل، ويرجع ذلك إلى ميزة تملك الأصل، وكذلك تعديل أجرة عقد التأجير التمويلي سنوياً تُعد وسيلة للحفاظ على أرباح المصرف، ويُعد حجم الضمانات التي يطلبها المصرف على التأجير التمويلي قليلة وميسرة مقارنة مع الطرق الأخرى، وإن نظام التأجير التمويلي لا يتنافى مع سياسة المصرف الائتمانية، وإن المصرف توجد لديه الرغبة بتحويل الائتمان من قصير إلى متوسط وطويل الأجل، وإشكالية توفير التمويل اللازم لشراء الأصول من معدات وأجهزة بهدف تأجيرها يرجح السبب وراء أن معظم القروض الممنوحة من قبل المصرف هي قروض صغيرة الحجم، وبالتالي فإن المصرف يواجه مشكلة في توفير التمويل اللازم لشراء الأصول الرأسمالية التي تتطلب مبالغ تفوق قدرة المصرف لتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة، وإن نظام التأجير التمويلي يتوافق إلى حد ما مع متطلبات الشريعة الإسلامية، وبالتالي لا تواجه صعوبة في تسويق هذا النظام بين عملائه خاصة في المجتمعات الإسلامية مثل البيئة الليبية، في حال تبني هذا النظام، كما أن المصرف توجد لديه الرغبة هذا وقد انتهت البحث إلى مجموعة من التوصيات كان أهمها: على إدارة مصرف الجمهورية ضرورة نشر الوعي بموضوع التأجير التمويلي، ومزاياه، وضرورة تفعيل التأجير التمويلي في ليبيا من خلال الحد من اعتماد المصارف على التمويل القصير، والمتوسط كالمرابحة للأمر وبالشراء، والسماح لمؤجرين جدد بدخول السوق، والعمل على إنشاء اتحاد للتأجير التمويلي، وإيجاد بيئة أعمال مناسبة تشجع على ممارسة نشاط التأجير التمويلي، وتضمن تنفيذ القوانين التي تحفظ حقوق الأطراف، وأن تقوم إدارة مصرف الجمهورية بإعداد دورات تدريبية لغرض تأهيلهم مهدياً، وفنياً، وأن تقوم إدارة المصرف بإعداد دورات تدريبية للتعريف بالتأجير التمويلي، وعلى إدارة مصرف الجمهورية القيام بتسهيل عملية الإفصاح عن المخاطر المرتبطة بعقود التأجير التمويلي.

ويوصي الباحث بزيادة نشر الوعي بموضوع التأجير التمويلي، ومزاياه، وضرورة تفعيل التأجير التمويلي في ليبيا من خلال الحد من اعتماد المصارف على التمويل القصير والمتوسط كالمرابحة للأمر وبالشراء، والسماح لمؤجرين جدد بدخول السوق والعمل على إنشاء اتحاد للتأجير التمويلي. وإيجاد بيئة أعمال مناسبة تشجع على ممارسة نشاط التأجير التمويلي وتضمن تنفيذ القوانين التي تحفظ حقوق

الأطراف، والعمل على إعداد دورات تدريبية، وتطوير مستوى أداء الكوادر البشرية من خلال تأهيلهم مهنيًا، وفنيًا للرفع من الكفاءة المهنية في مجال المحاسبة، وذلك بإعداد دورات تدريبية متخصصة في مجال التأجير التمويلي تساهم بشكل مباشر في تحسين، وتطوير خدمات التأجير التمويلي.