

بسم الله الرحمن الرحيم



الجامعة الإسلامية  
كلية التجارة  
قسم إدارة الأعمال

ورقة عمل مقدمة لليوم الدراسي  
واقع تنظيم مهنة الصرافة في فلسطين  
١٩-ابريل-٢٠١٤م

تحت عنوان  
واقع شركات الصرافة العاملة في قطاع غزة  
دراسة حالة شركة أبو عطية للصرافة و الحوالات المالية

مقدم من  
خلود عطية الفليت

## ملخص الدراسة

هدفت هذه الدراسة للتعرف عن قرب على واقع شركات الصرافة في قطاع غزة، بالإضافة إلى التعرف على معايير نجاحها وصمودها في ظل الظروف الاقتصادية السيئة التي تمر بها بيئة عمل هذه الشركات. و تناولت هذه الدراسة رأي الشريعة الإسلامية بالعمل في شركات الصرافة وكيف قنن الإسلام هذا المجال منذ ١٤٣٥ عام . أيضاً تم التطرق إلى دور سلطة النقد في تنظيمها لشركات الصرافة ودورها التشريعي و التنفيذي على هذه الشركات . تمت هذه الدراسة على شركة أبو عطية للصرافة و الحوالات المالية كأحد الشركات الرائدة و العريقة في مجال الصرافة. و اعتمدت الباحثة على أداة المقابلة للحصول على معلومات عن هذه الشركة . وتوصلت هذه الدراسة إلى عدة نتائج وتوصيات منها إن معايير نجاح مكاتب الصرافة تنطبق على شركة أبو عطية للصرافة وان هذه الشركة تلتزم بقوانين سلطة النقد الفلسطينية. وكان من التوصيات ضرورة إن تواكب شركة أبو عطية للصرافة التطور التكنولوجي وذلك بتصميم صفحة لها على الانترنت لاستفادة الباحثين و الزبائن من المعلومات التي ستوضع عليه.

## محتويات الدراسة

رقم الصفحة	العنوان
٤	المبحث الأول :- منهجية الدراسة
٤	المقدمة
٥	سؤال الدراسة
٥	أهداف الدراسة
٥	أهمية الدراسة
٦	المبحث الثاني :- ماهية الصرافة
٦	الصرافة في اللغة
٦	الصرافة في الاصطلاح
٦	الصرافة في الشريعة
٦	الصراف
٦	رأي الشريعة الإسلامية في الصرافة
٦	كيف قنن الإسلام العمل في الصرافة
٧	إدارة مؤسسات الصرافة
٧	أهم العملات المتداولة في مكاتب الصرافة
٧	مخاطر عمل الصرافة
٧	قوانين سلطة النقد لتنظيم مهنة الصرافة
٨	آلية عمل سلطة النقد الفلسطينية مع مكاتب الصرافة
٨	أعمال مكاتب الصرافة حسب سلطة النقد
٨	المتطلبات الواجب توافرها في مقر الصرافة حسب سلطة النقد
٨	متطلبات جوانب السلامة العامة والأمن حسب تعليمات سلطة النقد
١٠	المبحث الثالث:- شركة أبو عطية للصرافة والجوالات المالية
١٠	نشأة الشركة
١٠	أهداف تأسيس الشركة
١٠	الخدمات التي تقدمها الشركة
١٠	مراحل تطور الشركة
١٠	علاقة شركة أبو عطية مع القطاع المصرفي الفلسطيني
١١	الصعوبات المواجهة لشركة أبو عطية للصرافة
١١	معايير نجاح شركة أبو عطية للصرافة
١٢	خطط مستقبلية لشركة أبو عطية للصرافة
١٣	المبحث الرابع:- النتائج والتوصيات
١٤	المراجع

## المبحث الأول

### منهجية الدراسة

#### المقدمة:-

تعتبر النقود من ضرورات البشر وحاجتهم العامة إلي البيع و الشراء و تسهيل التبادل و تيسير التعامل. و النقود قديمة قدم وجود الإنسان على هذه الأرض لحاجة الإنسان إلى وسيط تبادلي يجلب بواسطته المنافع و الخدمات و لحاجته إلى معيار يقوم به ما عنده من سلع وأغراض.(الباز، ١٩٩٩م، ص٧). و اليوم هناك شركات امتهنت تبادل النقود بيع و شراء، و تعتبر من احد مكونات الأنظمة المصرفية في العالم هي شركات ومكاتب الصرافة و الحوالات المالية. ومن هذه الأنظمة النظام المصرفي الفلسطيني ، من الجدير بالذكر أن مهنة الصرافة لم يكن مصرح العمل بها في قطاع غزة في ظل الاحتلال الإسرائيلي و في ظل الحكومات الإسرائيلية المتتالية مما أتاح الفرصة لظهور سوق سوداء داخل قطاع غزة. وفي العام ١٩٩٤م عند قدوم السلطة الوطنية الفلسطينية ظهرت مؤسسات الصرافة علناً، و أصبحت تحصل على تراخيص من سلطة النقد وتخضع لرقابتها. عاشور، ١٩٩٥م، ص١٤٧).

و تعتبر شركات الصرافة في قطاع غزة من أركان القطاع المصرفي و المالي في القطاع بجوار المصارف العاملة فيه ومؤسسات الإقراض، و يبلغ عدد الصرافين في قطاع غزة و الضفة الغربية حسب سلطة النقد الفلسطينية ٣٠٠ صراف، و العدد في الضفة الغربية يفوق العدد في قطاع غزة.

جاءت هذه الدراسة لتسلط الضوء على احد مكاتب الصرافة و الحوالات المالية وهو مكتب أبو عطية للصرافة حيث تجاوز عمره الثلاثون عاماً في العمل في هذا المجال، حيث ستسلط الدراسة على تجربة هذه الشركة و آلية عملها بالإضافة إلى المقومات التي أدت إلى استمرار هذه الشركة في العمل هذه الفترة الزمنية الطويلة.

قسمت الباحثة هذه الدراسة إلى مباحث حيث تطرقت في المبحث الأول إلى المنهجية التي اعتمدت عليها ، ثم تطرقت في المبحث الثاني إلى معلومات عن الصرافة ورأي الشريعة الإسلامية في العمل فيها، ثم تم التطرق إلى تجربة أبو عطية للصرافة و الحوالات المالية وإلقاء الضوء عليها ، بعد ذلك تم التوصل لنتائج وتوصيات لهذه الدراسة.

### \*\*\*سؤال الدراسة:-

مضى على تأسيس هذه الشركة أكثر من ثلاثون عاماً فما مدى نجاح شركة أبو عطية للصرافة و الحوالات المالية في تقديم خدمات الصرافة للمواطنين؟؟ ( تقييم تجربة هذه الشركة).

### \*\*\*أهداف الدراسة:-

- ١- التعرف عن قرب على واقع شركات الصرافة و الحوالات المالية العاملة في قطاع غزة.
- ٢- الوقوف على معايير نجاح شركة أبو عطية للصرافة من وجهة نظر أصحاب هذه الشركة.
- ٣- معرفة الصعوبات التي تواجه هذه الشركة أثناء مزاوله عملها .
- ٤- التعرف على أساليب الحماية والأمان المتبعة في شركات الصرافة و الحوالات المالية.
- ٥- إثراء معلومات الباحثة في هذا المجال.
- ٦- تقديم دراسية واقعية عن احد شركات الصرافة كمرجع للباحثين والطلاب.

### \*\*\*\*\*أهمية الدراسة :-

تعتبر هذه الدراسة هي الأولى التي تتطرق إلى تجربة شركة تجاوز عمرها الثلاثون عاماً في مجال العمل المصرفي، بالإضافة إلى إن الباحثة لم تجد دراسات سابقة في هذا المجال، لذلك ترى الباحثة أن هذا المجال هو تربة خصبة للدراسة والبحث العلمي .

### \*\*\*\*\*أداة الدراسة:-

ستعتمد الدراسة على أداة المقابلة لجمع البيانات من مجتمع الدراسة.

## المبحث الثاني

### الصرافة

#### \*\*\* ما هية الصرافة :-

الصرافة في اللغة العربية:- مصدر فعله صرف باب ضرب .وصيغة مبالغة من صرف، وهو الدفع و الرد.

الصرافة اصطلاحاً:- بيع الذهب بالفضة و الفضة بالذهب و الذهب بالذهب.(الدغمي، ١٩٨٩م، ص١٤)

الصرافة في الشريعة الإسلامية:- اتفق أهل العلم على أن الصرف هو احد أنواع البيوع ولكنه بيع بشروط مخصوصة لا توجد في غيره وتميزه عن باقي أنواع البيع.(الباز، ١٩٩٩م، ص١٧). قال تعالى (وتصريف الرياح و السحاب المسخر بين السماء و الأرض لآيات لقوم يعقلون)(سورة البقرة آية ١٦٤).

وهناك من عرفها على انه بيع الثمن بالثمن جنسا بجنس أو بغير جنس.(الباز، ١٩٩٩م، ص١٧)

الصراف:- هو ذلك الشخص الذي يبدل نقداً بنقد. وهو أيضا المستأمن على أموال الخزانة يقبض ويصرف ما يستحق. WWW. Almaany.com.

أو هو صرف الشيء أي ردة إلى جهته. (www.Civilizationlovers.wordpress.com).

الصرافين ( الجهاذة) :- مجموعة من العمال يتعاملون مع الناس لإبدال النقود بأنواعها مقابل ريع معين و تحت سعر صرف محدد و متفق عليه.

#### رأي الشريعة الإسلامية بعمل الصرافة:-

قال تعالى (( واحل الله البيع و حرم الربا )) ( سورة البقرة، آية ٢٧٥) هذه الآية عامة تدل على إباحة جميع أنواع البيع المباح. و الصرف يتعلق ببيع نقد و شرائه و الآية تناولت العموم فيكون حكمه مباح. أيضا عن أبي بكر قال: قال رسول الله صل الله عليه وسلم ( لا تبيعوا الذهب بالذهب إلا سواء بسواء و الفضة بالفضة إلا سواء بسواء وبيعوا الذهب بالفضة، و الفضة بالذهب كيف شئتم). (صحيح البخاري، ٣٧٩/٤). هنا نهى الرسول عن بيع الذهب بالذهب، و الفضة بالفضة متفاضلاً، بل يجب إن يكون متساوياً، و أجاز بيع الذهب بالفضة متماثلاً و متفاضلاً و هذا هو الصرف.(الباز، ١٩٩٩م، ص٣٤).

#### كيف قنن الإسلام العمل في الصرافة:-

هناك شروط وضعها المشرع عند التعامل بالصرافة وهي:-

- ١- عدم التعامل بالنقود الذهبية و الفضية و تبديلها بمعادن أخرى.
- ٢- عدم إبدال النقود الجيدة بالرديئة و العكس.
- ٣- عدم إبدال النقود السليمة بالمزيفة.
- ٤- إبدال النقود يدأ بيد.

٥- البعد عن شبهة الربا.

### إدارة مؤسسات الصرافة:-

تعتبر مؤسسات الصرافة مرنة جداً في إدارتها و سرعة تكيفها مع متطلبات السوق الوقتية، حيث إن من يدير المؤسسة هو مالكاها مباشرة، وملكية مؤسسة الصرافة تكون فردية أو أسرية، وبالتالي يكون الرجوع للمقر بسرعة. وتعتمد مؤسسات الصرافة على نظام محاسبي بسيط يعتمد على إجراء القيود المحاسبية التي تخدم إيجاد توازن في نهاية يوم عمل المؤسسة ما بين الصادر و الوارد لدى المؤسسة. ( عاشور ، ١٩٩٥م، ص ١٤٨).

### أهم العملات المتداولة في مكاتب الصرافة:-

تعتمد غالبية مكاتب الصرافة على تبادل عملات أساسية وهي المتداولة في فلسطين، وهي الدولار الأمريكي و الدينار الأردني و الشيكل الإسرائيلي . بالإضافة إلى العملات التي يحتاجها المواطن الفلسطيني كالبيورو و الجنية الإسترليني و الجنية المصري.

### مخاطر عمل الصرافة:-

يقوم عمل الصرافة على أساس شخصي، تلعب الثقة القائمة على السمعة الحسنة و الأمانة في تسويق خدمات الصرافين.( عاشور، ١٩٩٥م، ص ١٥٣)

### قوانين سلطة النقد لتنظيم مهنة الصرافة:-

وضعت سلطة النقد الفلسطينية قوانين تنطبق على جميع شركات الصرافة و الحوالات المالية العاملة في قطاع غزة والضفة الغربية و منها :-

- ١- يجب الحصول على ترخيص من سلطة النقد الفلسطينية.
- ٢- يجب تجديد ترخيص شركة الصرافة كل عام و دفع الرسوم المترتبة على ذلك.
- ٣- يجب وجود شركة مسجلة وفق القانون و الأصول.
- ٤- الاحتفاظ برأسمال يتناسب مع طبيعة و حجم عمليات شركة الصرافة وفقاً لتعليمات سلطة النقد.
- ٥- يجب على الصراف إيداع رأس المال لدى إحدى المصارف العاملة في فلسطين و الاحتفاظ به و عدم تشغيله و سحبه و تقديم ما يثبت ذلك لسلطة النقد.
- ٦- يجب تقديم كفالة مصرفية أو وديعة نقدية.
- ٧- دفع رسم سنوي لحساب الخزينة العامة. ( مرسوم رقم (١٣) لسنة ٢٠٠٨م، بشأن نظام ترخيص و رقابة مهنة الصرافة).

## آلية عمل سلطة النقد الفلسطينية مع مكاتب الصرافة :-

مراقبة أعمال الصرافة و التأكد من التزام الصرافين بأحكام القوانين و التعليمات ويجوز لها مطالبة شركات الصرافة بالاتي :-

- 1- إطلاع سلطة النقد على كافة البيانات و السجلات و التقارير المالية و غير المالية عند طلبها من قبل سلطة النقد.
- 2- إجراء عملية تفتيش ميداني على النشاط و العمليات و السجلات للصرافة.
- 3- يحق لسلطة النقد إلغاء ترخيص الشركات إذا خالفت قوانين سلطة النقد.
- 4- تعتبر سلطة النقد الفلسطينية المعلومات التي تطلع عليها و المتعلقة بشركات الصرافة هي معلومات سرية .

## أعمال مكاتب الصرافة حسب سلطة النقد الفلسطينية:-

سمحت سلطة النقد لشركات الصرافة ممارسة الأعمال الآتية:-

- 1- شراء وبيع العملات المختلفة.
- 2- شراء وبيع الشيكات المصرفية و الشيكات السياحية المحررة بالعملات المختلفة.
- 3- شراء وبيع المعادن الثمينة.
- 4- إصدار و قبول الحوالات داخل فلسطين.
- 5- إصدار و قبول الحوالات خارج فلسطين على أن تكون قد نفذت من خلال مصرف مرخص بالعمل في فلسطين.
- 6- عدم قبول أمانات وودائع و عدم منح تسهيلات ائتمانية للزبائن.(جريدة فلسطين،الاربعاء ١٣-٤-٢٠١١م [www.falestine.ps.newspaper](http://www.falestine.ps.newspaper))

## المتطلبات الواجب توافرها في مقر الصرافة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية:-

- 1- توفير محل مناسب لاستقبال العملاء.
- 2- تجهيز المحل بالأثاث المكتبي المناسب.
- 3- تجهيز المحل بالأجهزة المكتبية (آلات حاسبة، لوحة أسعار، هاتف، فاكس، آلة لكشف التزوير، آلة لعد النقود)
- 4- يافطة تحمل اسم الشركة.
- 5- حاسوب.
- 6- فواتير بيع و شراء مروسة باسم الشركة.
- 7- أي تجهيزات أخرى تطلبها سلطة النقد.

## متطلبات جوانب السلامة العامة و الأمن حسب تعليمات سلطة النقد:-

للمحافظة على الأموال الموجودة في شركات الصرافة أصدرت سلطة النقد تعليمات وهي

- 1- تركيب كاونتر يفصل بين العاملين و العملاء.
- 2- تركيب خزانة تابته.



- ٣- حماية للشبابيك
- ٤- أبواب مناسبة.
- ٥- أجهزة إنذار وطفاية حريق.
- ٦- كاميرا مراقبة داخل المقر.
- ٧- الربط مع الأجهزة الأمنية.

## المبحث الثالث

### شركة أبو عطية للصرافة و الحوالات المالية

#### نشأة الشركة :-

في العام ١٩٨٢م حصلت شركة أبو عطية للصرافة على ترخيص لمزاولة مهنة الصرافة، برأس مال ٢٥٠٠٠ \$ . ثم عند تأسيس سلطة النقد الفلسطينية حصلت منها على ترخيص كأشهر شركة للصرافة والحوالات المالية في مدينة دير البلح حتى العام ٢٠١٤م.

#### أهداف تأسيس الشركة :-

- ١- تحقيق أرباح كأى مشروع خاص.
- ٢- تقديم خدمات الصرافة المختلفة للزبائن.
- ٣- تقديم خدمات الحوالات المالية .
- ٤- العمل على تسهيل معاملات الناس قدر المستطاع .

#### الخدمات التي تقدمها شركة أبو عطية للصرافة:-

- ١- بيع وشراء العملات المتداولة في فلسطين ( الشيكال الإسرائيلي ، الدولار الأمريكي، الدينار الأردني)، أو أي عملة أخرى كالجنية المصري أو كاليورو .
- ٢- مساعدة الجمهور في تحويل أموالهم خارج فلسطين أو استقبال أموالهم عن طريق (Xpress Money، Money Gram)، مع متابعة خط سير الجواله حتى تصل للمكان المطلوب.
- ٣- الرد على استفسارات المواطنين بخصوص أسعار الصرف .
- ٤- مساعدة المواطنين في تسهيل حصولهم على العملات الأخرى كالجنية المصري أو الجنية الإسترليني أو كاليورو حسب المبالغ التي يحتاجون إليها .
- ٥- تسهيل معاملات الجمهور المالية .

#### مراحل تطول عمل شركة أبو عطية للصرافة والحوالات المالية :-

- ١- في بداية عمل الشركة كانت تعتمد على العمل اليدوي التقليدي في انجاز مهامها، حيث كان أصحاب الشركة يعتمدون على الهاتف للتعرف على أسعار صرف العملات، وعلى الخزانات الحديدية لحماية أموال الشركة، بالإضافة إلى الآلة الحاسبة التقليدية لحساب العملات. والاعتماد على طريقة العمل البدائي لإنجاز المعاملات حتى العام ٢٠٠٩م.
- ٢- في العام ٢٠٠٩م أدخلت الشركة الكمبيوتر على عمل الشركة حيث تم إنزال برامج مصرفية ومحاسبية خاصة بطبيعة عمل الشركة . بالإضافة لشاشة إلكترونية لعرض تغيير أسعار الصرف أول بأول .
- ٣- استخدام آلة لعد النقود متخصصة بهذا الأمر، و إرفاق المبلغ بوصل يثبت نوع العملة وسعر الصرف و المبلغ .
- ٤- الاعتماد على البريد الإلكتروني لإجراء مراسلات الشركة ولتسهيل حوالات الزبائن.

٥- الاستفادة من الطرق الجديدة لحماية أموال الشركة كتركيب كاميرات تصوير لمراقبة الشركة والأماكن المحيطة بها، لضمان حماية أموال الشركة وموظفيها.

**علاقة شركة أبو عطية للصرافة والجوالات المالية مع القطاع المصرفي في قطاع غزة:-**

#### **١- العلاقة مع سلطة النقد الفلسطيني:-**

تعتبر سلطة النقد الفلسطينية هي الجهة الوحيدة المخولة بمنح تراخيص لشركات ومكاتب الصرافة وقد حصلت شركة أبو عطية على ترخيص لمزاولة مهنة الصرافة، بعد تطبيقها لمعايير وشروط العمل التي تصدرها سلطة النقد.

سلطة النقد هي جهة رقابية أيضا على شركة أبو عطية للصرافة، و التي تعمل على مراقبة التزام شركة أبو عطية بأسعار الصرف، ومدى التزامه بقوانين الصرافة.

#### **٢- العلاقة مع البنوك العاملة في قطاع غزة ومكاتب الصرافة الأخرى:-**

ترتبط الشركة بعلاقة عمل مع البنوك العاملة في قطاع غزة، بالإضافة إلى إن شركة أبو عطية للصرافة هي المرجعية الأولى لمكاتب الصرافة التي تفتح داخل مدينة دير البلح بين الفنية والأخرى.

#### **الصعوبات المواجهة لشركة أبو عطية للصرافة و الحوالات المالية:-**

١- من الطبيعي أن تتعرض شركة أبو عطية للصرافة و الحوالات المالية إلى صعوبات بسبب عملها في بيئة اقتصادية صعبة و متغيرة بشكل مستمر ، مما يمنعها من افتتاح فروع أخرى لها داخل قطاع غزة.

٢- من الصعوبات أيضا تذبذب أسعار الصرف من وقت لآخر .

٣- الإغلاق المتكرر للمعايير يؤثر بشكل سلبي على عمل الشركة .

٤- ضرورة الحرص عند استقبال أموال من المواطنين حتى لا تتعرض الشركة لإدخال عملات مزيفة على أموالها دون العلم بذلك.

#### **معايير نجاح شركة أبو عطية في العمل المصرفي:-**

تحكم شركة أبو عطية على أنها شركة ناجحة في مجال الصيرفة من خلال المعايير التالية:-

١- المصداقية في التعامل مع الجمهور.

٢- الأمانة في التعامل مع الأموال.

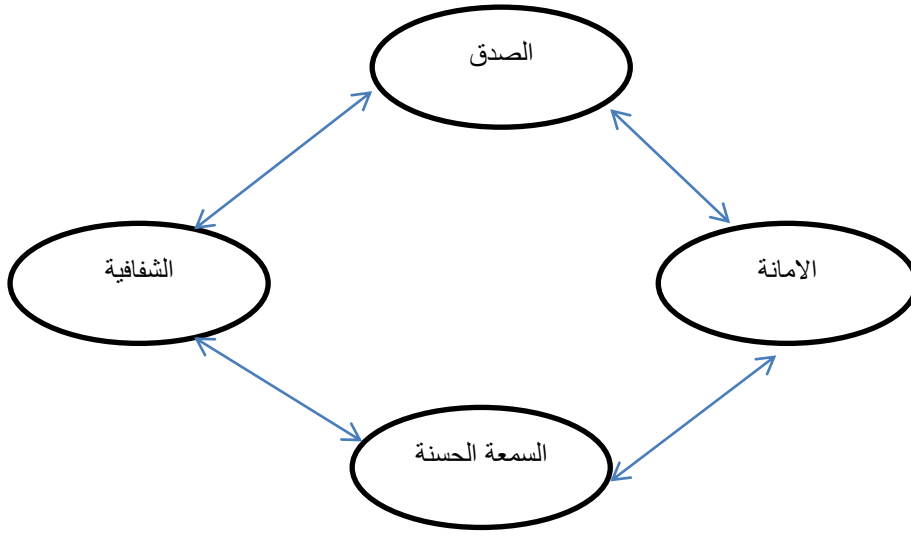
٣- الشفافية في إنجاز أعمال الشركة.

٤- ملاحظة ازدياد عدد الزبائن سواء الأفراد او المؤسسات او الشركات و البنوك التي تتعامل مع الشركة .

٥- السمعة الحسنة للشركة في البيئة التنافسية التي تعمل بها.

٦- عدم وجود أي مشكلات مالية تؤدي بالشركة للجوء للقضاء او المحاكم لعلاجها من أكثر من ٣٠ عاماً.

شكل يوضح معايير نجاح شركة أبو عطية



جردت بواسطة الباحثة

**خطط مستقبلية لشركة أبو عطية للصرافة و الحوالات المالية:-**

حتى هذه اللحظة لا تمتلك الشركة موقع الكتروني لها على الشبكة العنكبوتية للمعلومات ، ولكن هناك خطة لإنشاء موقع تعريفي بالشركة و الخدمات التي يقدمها، وأخر أسعار صرف العملات.

## المبحث الرابع

### النتائج و التوصيات

#### ١- النتائج :-

- ١- توصلت الدراسة إلى إن شركة أبو عطية للصرافة تعتبر شركة ناجحة وذلك بسبب زيادة إقبال الزبائن عليها وثقتهم بها.
- ٢- تلتزم شركة أبو عطية للصرافة بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية من جهة حصولها على ترخيص بالإضافة إلى تجديدها لهذا الترخيص بشكل سنوي.
- ٣- الخبرة بعمل الصرافة احد أسباب نجاح شركة أبو عطية للصرافة خلال الثلاثون عاما المنصرمة.
- ٤- كان لإغلاق المعابر المتكرر و الوضع الاقتصادي المتدهور اثر سلبي على عمل الشركة.
- ٥- غياب دور الباحثين في مجال المال والصرافة عن إجراء دراسات على هذه الشركات.
- ٦- لسلطة النقد الفلسطينية دور تشريعي بسن قوانين منظمة لعمل شركات الصرافة ، ودور تنفيذي بإجراءات رقابية تمارسها سلطة النقد على هذه الشركات.

#### ٢- التوصيات :-

- ١- توصي الباحثة طلبة الدراسات العليا و الباحثين في مجال العمل المصرفي و المالي الاهتمام بهذا المجال وذلك لقلّة الدراسات التي تطرقت لهذا المجال.
- ٢- تقترح الباحثة على الجامعات و الكليات ضرورة الاهتمام بهذا القطاع و إعطائه حقه من ورش العمل و الأيام الدراسية .
- ٣- تنصح الباحثة شركة أبو عطية للصرافة بالمحافظة على ثقة الزبائن بهم للاستمرار في العمل والتسهيل على الجمهور.
- ٤- تنصح الباحثة شركة أبو عطية للصرافة بضرورة مواكبة التطور التكنولوجي خاصة في مجال تصميم صفحة خاصة بالشركة وخدماتها على الانترنت.

## المراجع:-

- الباز، عباس، (أحكام صرف النقود والعملات في الفقه الإسلامي وتطبيقاته المعاصرة) ، ( دار النفائس للتوزيع ، الأردن، ١٩٩٩م)
- البخاري، محمد ( صحيح البخاري )، ( الطبعة ٤، دار إحياء التراث العربي)
- الدغمي، محمد ( الصرافة حكمها ومشروعيتها في الإسلام )، ( ١٩٨٩م، منشورات وزارة الأوقاف و الشؤون و المقدسات الإسلامية- عمان- الأردن)
- عاشور، يوسف ( آفاق الجهاز المصرفي الفلسطيني)، ( غزة، فلسطين، ١٩٩٥م)
- مقابلة مع ا. عطية محمد عطية حرب ، مدير شركة أبو عطية للصرافة والجوالات المالية – دير البلح ، بتاريخ ٢٠١٤/٣/١٨م
- [www.Falestine.ps.newspaper](http://www.Falestine.ps.newspaper) -
- [www.Civilizationlovers.wordpress.com](http://www.Civilizationlovers.wordpress.com) -
- [www.almaany.com](http://www.almaany.com) -
- [www.pma.ps](http://www.pma.ps) -