

الآثار الاقتصادية لدور بنك التنمية والائتمان الزراعي في تمويل إنتاج أهم المحاصيل الغذائية في محافظة الغربية د/ وجيه عبد العزيز فراج باحث بمعهد بحوث الاقتصاد الزراعي

مقدمة:

يعد بنك التنمية والائتمان الزراعي في مصر احد اهم المؤسسات التمويلية والائتمانية المتخصصة الى تساهم في تحقيق اهداف التنمية الاقتصادية والزراعية. وقد بلغت قيمة ما قدمت بنك التنمية الرئيسي على مستوى الجمهورية حوالى ١٣٢,٤٦ مليار جنيه للموسم الزراعي ٢٠١٤/٢٠١٥، في حين بلغت القروض المقدمة من بنك التنمية الائتمان الزراعي بمحافظة الغربية حوالى ٦٦٤,٣٤ مليون جنيه لنفس الموسم تمثل نحو ٠,٥% من اجمالى القروض التى قدمها البنك على مستوى الجمهورية. اختصت القروض الزراعية قصيرة الاجل فى المحافظة بحوالى ٣٥٢,٣١ مليون جنيه، والمتوسطة الاجل بالمحافظة بحوالى ٢٢٠,٤٦ مليون جنيه، والطويلة الاجل بالمحافظة بحوالى ٩٠,٩٩ مليون جنيه، تمثل نحو ٥٣,١%، ٣٣,٢%، ١٣,٧%^(٦)، على الترتيب من اجمالى القروض المقدمة من بنك التنمية والائتمان بمحافظة الغربية لنفس الموسم.

وقد بلغ عدد المستفيدين من الزراع بالقروض الممنوحة لموسم ٢٠١٤/٢٠١٥ حوالى ١٠٨,٠٢٥ الف مزارع، بحيازة زراعية اجمالية بلغت ١٩٣,٩٨ الف فدان لمراكز المحافظة الثمانية، وذلك بمتوسط حيازة ١,٧٨ فدان لكل مستفيد (مزارع)، ومتوسط القروض بنحو ٦,١٥ الف جنيها لكل مزارع، ٣,٤٦ الف جنيها لكل فدان من الحيازات المقترضة.^(٢)

مشكلة البحث:

تتمثل مشكلة البحث فى ان القطاع الزراعي فى محافظة الغربية يواجه العديد من المشاكل الاقتصادية والانتاجية واهمها محدودية راس المال المتاح لدى المزارع والذى يعد احد اهم عناصر الانتاج الزراعي، وضالة الدخول المزرعية الموسمية للمزارع، وصغر الحيازة لدى الزراع وارتفاع اسعار مستلزمات الانتاج، بالاضافة الى انخفاض نسبة القروض الزراعية بالمحافظة الى حوالى ٠,٥% من اجمالى القروض المقدمة من بنك التنمية الرئيسي على مستوى الجمهورية للموسم الزراعي ٢٠١٤/٢٠١٥.

اهداف البحث:

يهدف البحث الى دراسة كفاءة اداء بنك التنمية والائتمان فى تمويل انتاج اهم المحاصيل الغذائية بالمحافظة من خلال عدة اهداف فرعية:

١- دراسة تطور القروض الزراعية المقدمة من بنك التنمية بالمحافظة حسب اجالها خلال الفترة (٢٠٠١-٢٠١٥)

٢- دراسة اهم المؤشرات الاقتصادية للكفاءة الائتمانية فى تمويل الانتاج اهم محاصيل الدراسة

٣- دراسة اهم العوامل المحددة للطلب على القروض الفدانية لمحاصيل الدراسة بالمحافظة

٤- دراسة مخاطر التمويل واهم المشاكل والحلول لرفع كفاءة اداء بنك التنمية بالمحافظة

الطريقة البحثية ومصادر البيانات:

اعتمد البحث فى تحقيق اهدافه على استخدام الاساليب الاحصائية الوصفية والكمية وذلك من خلال دراسة الاتجاه العام الزمنى لتطور قيمة القروض الزراعية المختلفة من حيث اجالها خلال الفترة (٢٠٠١-٢٠١٥) واستخدام المتوسطات الحسابية والنسب المئوية بالاضافة الى استخدام اسلوب تحليل الانحدار المتعدد واختبار كاي لدراسة اهم المشاكل والمعوقات التى تواجه المزارع فى تعامله مع بنك التنمية وذلك من خلال

٢٠ الآثار الاقتصادية لدور بنك التنمية والائتمان الزراعي في تمويل إنتاج أهم المحاصيل الغذائية في محافظة الغربية ٢٠

البيانات المنشورة وغير المنشورة لنشرات الاقتصاد الزراعي بوزارة الزراعة وبيانات بنك التنمية والائتمان الزراعي بمحافظة الغربية وسجلات ادارة الاحصاء بمديرية الزراعة بالغربية . كما اعتمد البحث على البيانات الاولية للعينة من خلال استمارة استبيان تم تجميعها من المراكز المختارة.
اختيار عينة البحث:

اعتمد البحث في اختيار العينة بالمحافظة وفقا للاهمية النسبية لحجم القروض المقدمة من بنك التنمية بالمحافظة للزراع وعدد المنتفعين منهم بالقروض المقدمة من بنك التنمية. حيث تم اختيار مركزى كفر الزيات وطنطا وهما يمثلان اكبر مركزين من حيث قيمة القروض الممنوحة وعدد المقترضين (الزراع) كما هو مبين بجدول رقم (١).

جدول رقم (١) الأهمية النسبية لإعداد المستفيدين من قروض بنك التنمية والائتمان الزراعي بمحافظة الغربية وفقا لتوزيع المراكز الإدارية موسم ٢٠١٤/٢٠١٥

البيان المركز	عدد المنتفعين من الزراع	%	قيمة القروض بالمليون جنيه	%	المساحة التى يحوزها الحائزين بالفدان	نصيب المزارع بالالف جنيه
طنطا	١٧٧٣٩	١٦,٤	١١١,٩	١٦,٧	٣٧٢١٦	٦,٢٦
السنطة	١٢٧٣,٦	١١,٨	٧٨,٣٣	١١,٨	٢٥٢١١	٦,١٥
زفتى	١٧٥٣٧	١٦,٢	١٠٥,٨٥	١٥,٩	٢٩٨٣٠	٦,٠٤
كفر الزيات	١٩٥٥٠	١٨,٢	١٢٥,٢٣	١٨,٩	٢١٣٨٣	٦,٤١
المحلة الكبرى	١٥٦٠٧	١٤,٤	٩٠,٩٨	١٣,٧	١٩٢١٨	٥,٨٣
قطور	١١٨٠١	١٠,٩	٧٢,٥٨	١٠,٩	٢٨٢٤٨	٦,١٥
سمنود	٣١٤١	٢,٩	١٩,٣١	٢,٩	١٧١٠٥	٦,١٥
بسيون	٩٩١٤	٩,٢	٦٠,٩٧	٩,٢	١٣٧٧٠	٦,١٥
المجموع	١٠٨٠٢٥	١٠٠	٦٦٤,٣٤	١٠٠	١٩١٩٨١	٦,١٥

المصدر: جمعت وحسبت من بيانات بنك التنمية والائتمان الزراعي بمحافظة الغربية سجلات ادارة الائتمان بيانات غير منشورة.

جدول رقم (٢) توزيع عينة البحث من الحائزين المنتفعين بالقروض المقدمة من بنك الائتمان الزراعي على المراكز المختارة بمحافظة الغربية موسم ٢٠١٤/٢٠١٥

م	المركز	عدد المنتفعين (بالاف)	%	قيمة القروض بالمليون جنيه	%	نسبة الزراع نسبة X القروض	الوسط الهندسى	الوسط الهندسى المعدل	عدد الحائزين المختارين
١	كفر الزيات	١٩٥٥٠	٥٢,٤	١٢٥,٢٣	٥٣,١	٢٧٧٧,٢	٥٢,٦	٥٢,٧	٤٢
٢	طنطا	١٧٧٣٩	٤٧,٦	١١١,٩	٤٧	٢٢٣٧,٤	٤٧,٣	٤٧,٣	٣٨
	الاجمالى	٣٧٢٨٩	١٠٠	٢٣٦,٣٢	١٠٠	-	٩٩,٩	١٠٠	٨٠

معامل الاختلاف هونسية افتراضية = c.v (من ٠,١ - ٠,١) = ٠,٠٥

$$C.V = \frac{S}{\bar{X}}$$

من الدراسات السابقة S = 0.283

$$0.05 = \frac{0.283}{0.634\sqrt{N}}$$

$$\bar{X} = 0.634$$

$$n = 80$$

المصدر: جمعت وحسبت من جدول رقم (١)

النتائج البحثية:

أولاً: توصيف عينة البحث لإعداد الزراع المنتفعين من القروض المقدمة من بنك التنمية والائتمان الزراعي بالمركزين المختارين بالمحافظة للموسم ٢٠١٤/٢٠١٥

يوضح جدول رقم (٣) ان اجمالى مساحة الزراع بالمركزين المختارين بلغ حوالى ٥٨,٥٩٩ الف فدان، وبلغ عدد الزراع المنتفعين من القروض المقدمة من بنك التنمية للموسم ٢٠١٤/٢٠١٥ نحو ٣٧,٢٨٩ الف مزارع، وذلك بمتوسط مساحة لكل مشاهدة بلغت نحو ١,٥٧ فدان. كما تبين من نفس الجدول ان اجمالى

القروض بجميع انواعها بالمركزين المختارين بلغت حوالى ٢٣٦,٣٢ مليون جنيه، بمتوسط لقيمة القرض لكل مزارع من المركزين المختارين بلغ نحو ٦,٤٣ الف جنيه لنفس العام، ومتوسط قيمة القرض للفدان للزراع المختارين بالمركزين حوالى ٤,٠٣ الف جنيه ، وبلغ عدد المشاهدات المختارة بالقرى الاربعة للمركزين المختارين حوالى ٨٠ مشاهدة.

جدول رقم (٣) أهم المتغيرات للقروض المقدمة من بنك التنمية والائتمان الزراعي بالغربية لعينة البحث

م	المتغيرات	الوحدة	الكمية او القيمة
١	اجمالى المساحة للزراع المستفيدين من القروض بالمركزين المختارين بالعينة	بالالف فدان	٥٨,٥٩٩
٢	عدد الزراع الحاصلين على قروض من المركزين المختارين بالعينة	بالالف مزارع	٣٧,٢٨٩
٣	متوسط المساحة للمشاهدة من الزراع المقترضين بالمركزين المختارين	فدان	١,٥٧
٤	اجمالى قيمة القروض المقدمة للمركزين المختارين	مليون جنيه	٢٣٦,٣٢
٥	متوسط قيمة القروض للمزارع بكلا المركزين المختارين	الف جنيه	٦,٣٤
٦	متوسط قيمة القرض للفدان بالمركزين المختارين	الف جنيه	٤,٠٣
٧	عدد المشاهدات المختارة بالمركزين المختارين	مزارع (مشاهدة)	٨٠

المصدر: جمعت وحسبت من جدولى رقم (١، ٢)

ثانيا: تطور اجمالى قيمة القروض بانواعها المقدمة من بنك التنمية والائتمان الزراعي بمحافظة الغربية.

يتضح من البيانات الواردة بجدول رقم (٤) ان القروض قصيرة الاجل بمحافظة الغربية قد تراوحت بين حد ادنى بلغ حوالى ٢٦٠ مليون جنيه عام ٢٠٠٦، وحد اقصى بلغ حوالى ٣٩٠ مليون جنيه عام ٢٠١٠، وذلك بمقدار زيادة سنوى معنوي احصائياً حوالى ٤,٥ مليون جنيه، وبمعدل تغير سنوى بلغ نحو ١,٤٥% من المتوسط خلال فترة الدراسة (٢٠٠١-٢٠١٥) والبالغ ٣١٠,١ مليون جنيه، والذي بدوره يمثل نحو ٣٩,٢% من متوسط اجمالى القروض الزراعية والبالغ حوالى ٧٩٠,٩ مليون جنيه، وقد تاكد معنوية النموذج احصائياً كما هو مبين بجدول رقم (٥) معادلة (١)

كما تبين من نفس الجدول ان القروض متوسطة الاجل بالمحافظة قد تراوحت بين حد ادنى بلغ حوالى ٢٢٠ مليون جنيه عام ٢٠١٥ وحد اقصى بلغ حوالى ٥٦٠ مليون جنيه عام ٢٠١٠، وذلك بمقدار تناقص سنوى بلغ نحو ٦,٦ مليون جنيه، وبمعدل تغير سنوى متناقص نحو ١,٤٩% من المتوسط السنوى والبالغ حوالى ٤٤٣,٤ مليون جنيه خلال نفس فترة الدراسة ، والذي بدوره يمثل حوالى ٥٦,١% من متوسط اجمالى القروض الزراعية والبالغ حوالى ٧٩٠,٩ مليون جنيه ، وقد تاكد معنوية ذلك احصائياً كما هو مبين بالجدول (٥) معادلة (٢).

واتضح من جدول (٤) ان القروض طويلة الاجل بالمحافظة قد تراوحت بين حد ادنى بلغ حوالى ٥ مليون جنيه عام ٢٠٠١، وحد اقصى بلغ حوالى ٩٥ مليون جنيه عام ٢٠١٤، وذلك بمقدار زيادة سنوى معنوي احصائياً حوالى ٧,٠٣ مليون جنيه، بمعدل تغير سنوى بلغ نحو ١٨,٨% من المتوسط السنوى لنفس فترة الدراسة والبالغ حوالى ٣٧,٤ مليون جنيه ، والذي بدوره يمثل حوالى ٤,٧% من متوسط اجمالى القروض الزراعية والبالغ نحو ٧٩٠,٩ مليون جنيه خلال نفس الفترة. وقد تاكد معنوية ذلك احصائياً من الجدول رقم (٥) معادلة (٣).

ومن الجدول (٤) اتضح ان اجمالى القروض الكلية سواء (القصيرة والمتوسطة والطويلة) بمحافظة الغربية قد تراوح بين حد ادنى بلغ ٦٦٤ مليون جنيه عام ٢٠١٥ وحد اقصى بلغ حوالى ١٠٠٩ مليون جنيه عام ٢٠١٠، وذلك بمقدار بزيادة سنوية حوالى ١٠,٩ مليون جنيه، بمعدل تغير سنوى بلغ نحو ١,٠١% من المتوسط السنوى خلال نفس فترة الدراسة والبالغ حوالى ٧٥٠,٩ مليون جنيه، وقد تاكد معنوية ذلك احصائياً من الجدول (٥) معادلة (٤) .

الآثار الاقتصادية لدور بنك التنمية والائتمان الزراعي في تمويل إنتاج أهم المحاصيل الغذائية في محافظة الغربية ٢٢

جدول رقم (٤) تطور اجمالي قيمة القروض الزراعية المقدمة من بنك التنمية والائتمان الزراعي حسب انواعها بمحافظة الغربية خلال الفترة (٢٠٠١-٢٠١٥) القيمة = بالمليون جنيه

السنوات	قصيرة الاجل	المتوسطة الاجل	القصيرة الاجل	القروض الاجمالية
٢٠٠١	٢٨٠	٤٥٠	٥	٧٣٥
٢٠٠٢	٢٨١	٤٣٠	٧	٧١٨
٢٠٠٣	٢٨٥	٤١٠	١٢	٧٠٧
٢٠٠٤	٢٨٣	٤٦٠	٩	٧٥٢
٢٠٠٥	٢٩٠	٤٨٠	٦	٧٧٦
٢٠٠٦	٢٦٠	٤٥٥	٨	٧٢٣
٢٠٠٧	٣١٠	٤٩٠	٦	٨٠٦
٢٠٠٨	٣٣٠	٥١٠	٩	٨٤٩
٢٠٠٩	٣٥٥	٥٣٠	٢٦	٩١١
٢٠١٠	٣٩٠	٥٦٠	٥٩	١٠٠٩
٢٠١١	٣١٠	٤٣٠	٤٩	٧٨٩
٢٠١٢	٣٠٥	٤١٥	٩١	٨١١
٢٠١٣	٣٠٨	٤٠٨	٨٨	٨٠٤
٢٠١٤	٣١٢	٤٠٣	٩٥	٨١٠
٢٠١٥	٣٥٣	٢٢٠	٩١	٦٦٤
المتوسط	٣١٠,١	٤٤٣,٤	٣٧,٤	٧٩٠,٩

المصدر: جمعت وحسبت من بيانات بنك التنمية والائتمان الزراعي بمحافظة الغربية، سجلات ادارة الائتمان، بيانات غير منشورة.

جدول رقم (٥) الاتجاه الزمني العام للقروض الزراعية حسب انواعها المقدمة من بنك التنمية والائتمان الزراعي بمحافظة الغربية خلال الفترة (٢٠٠١ - ٢٠١٥)

رقم المعادلة	البيان	المعادلة	متوسط الفترة	معدل التغير السنوي %	R2	F
1	القروض قصيرة الاجل	$Y=273.9+4.5 x$ (2.6)*	310.1	1.45	0.35	6.76*
2	القروض متوسطة الاجل	$Y=346.9+46.2 x -3.3 X^2$ (3.8)** (-4.3)**	443.4	-1.49	0.68	12.6**
3	القروض طويلة الاجل	$Y= -21.5+7.03 X$ (5.4)**	37.4	18.8	0.69	29.3**
4	اجمالي القروض	$Y= 617.2+51.5 X -2.9 X^2$ (2.7)* (-2.6)*	790.9	1.01	0.39	3.88*

المصدر: حسبت من بيانات جدول رقم (٤)

ثالثا: اهم المؤشرات الاقتصادية للكفاءة الائتمانية لاهم محاصيل الدراسة: -

لدراسة اهم المؤشرات الاقتصادية لكفاءة اداء بنك التنمية والائتمان الزراعي بمحافظة الغربية ، فقد تم اختيار ثلاثة محاصيل غذائية استراتيجية احدهم محصول تصديرى وهو البطاطس، واثنان محاصيل استيرادية وهما القمح والذرة، وذلك وفقا للاهمية النسبية لحجم القروض لكل محصول . ويتضح من جداول (٧، ٦، ٨، ٩، ١٠) أن حجم القروض لمحصول القمح بمحافظة حوالى ١٠٩,٤ مليون جنيه تمثل حوالى ٣٠% من اجمالى القروض الزراعية لموسم ٢٠١٥ والبالغة حوالى ٣٥٢,٣ مليون جنيه، يليها محصول البطاطس باجمالى قروض انتاجية للمحصول تبلغ حوالى ٣٢,٤ مليون جنيه تمثل نحو ٩% من اجمالى القروض الزراعية لنفس الموسم، ثم قروض محصول الذرة بمحافظة والبالغة حوالى ٢٥ مليون جنيه تمثل نحو ٧% ، اى ان هذه المحاصيل الثلاثة تستحوذ على حوالى ٤٦% من اجمالى القروض الزراعية المقدمة للمحاصيل الحقلية والبستانية ، أى ما يقرب من نصف قيمة القروض الزراعية .

أما بقية المحاصيل الحقلية والمحاصيل البستانية تستحوذ على ٥٤% من اجمالى القروض المقدمة من بنك التنمية بمحافظة ، الا ان السياسة الحالية اصبحت نقدية فقط مما قد يؤدي الى استخدام الزراع لهذه

القروض في غير موضعها، مما يؤثر سلبا على صافي العائد الفداني من المحاصيل. ومما سبق فان الامر يتطلب دراسة بعض المؤشرات الاقتصادية لكفاءة العملية الائتمانية لبنوك التنمية بمحافظة الغربية .

أ- بالنسبة لمحصول القمح

١- التكاليف الكلية والمتغيرة

تشير البيانات الواردة بجدول (٦) ان متوسط التكاليف الكلية خلال فترة الدراسة (٢٠٠١-٢٠١٥) بلغت حوالى ٢٩٢٨,٢ جنية للفدان، فى حين بلغ متوسط التكاليف المتغيرة خلال نفس الفترة حوالى ١٤٥٩,٩ جنية للفدان، تمثل نحو ٥٠% من متوسط التكاليف الكلية خلال نفس الفترة، وتبين من جدول (٧) معادلة رقم (١، ٢) كلا من التكاليف المتغيرة والكلية اخذت اتجاها عاما تزايديا معنوى احصائيا بمعدل تغير سنوى بلغ حوالى ٦,٥%، ٩% على الترتيب من المتوسط السنوى للتكاليف المتغيرة والكلية للقمح لنفس فترة الدراسة.

٢- قيمة القرض الفداني لمحصول القمح فى الغربية

يتبين من جدول رقم (٦) ان متوسط قيمة القروض الفدانية لمحصول القمح خلال فترة الدراسة بلغت حوالى ٢٢١٧,٦٧ جنية، واتضح من جدول رقم (٧) معادلة (٣) انها اخذت اتجاها عاما تزايديا معنوى احصائيا بمقدار حوالى ٢٥٤,١ جنية للفدان، بمعدل تغير سنوى بلغ نحو ١١,٥% من متوسط القروض الفدانية لنفس الفترة .

٣- حجم القروض الكلية المخصصة لمحصول القمح

يتضح من جدول رقم (٦) ان متوسط حجم القروض الكلية المخصصة لمحصول القمح خلال فترة الدراسة بلغت فى المتوسط حوالى ٧٢,٧٨ مليون جنية خلال فترة الدراسة. وتبين من جدول (٧) معادلة رقم (٤) انها اخذت اتجاها عاما تزايديا معنوى احصائيا بمقدار ٨,٣ مليون جنية، بمعدل تغير سنوى بلغ نحو ١١,٤% خلال نفس فترة الدراسة.

جدول رقم (٦) اهم المؤشرات الاقتصادية لقيمة القروض المخصصة لمحصول القمح بمحافظة الغربية

خلال فترة (٢٠١١-٢٠١٥)

السنوات	التكاليف المتغيرة جنية	التكاليف الكلية جنية	قيمة القرض للفدان جنية	حجم القروض الممنوحة للمحصول مليون جنية	* نسبة التغطية %	** التكاليف الائتمانية جنية	صافي العائد للفوائد جنية
٢٠٠١	٩٦٥	١٥٨٥	١٠٠٠	١١,٩	١٠٣,٦	٧٥,٠	٧٠٥
٢٠٠٢	٩٧٥	١٦٢٠	١٠٣٥	١٢,٦	١٠٦,٢	٧٧,٦	٨٧٠
٢٠٠٣	٩٨٥	١٦٥٠	١٠٥٠	١٤,٤	١٠٣,٣	٥٧٨,٨	٩٠٠
٢٠٠٤	١٠٣٠	١٨١٠	١٢٥٠	٢٨,٦	١٢١,٤	٩٣,٨	٨٩٠
٢٠٠٥	١١٣٥	١٩١٥	١٣٧٥	٤٤,٣	١٢١,١	١٠٣,١	٩٦٠
٢٠٠٦	١١١٥	٢٠١٠	١٤٠٠	٦٠,٣	١٢٥,٦	٧٧,٠	١٠١٥
٢٠٠٧	١٤١٠	٢٣٢٠	١٤٧٠	٧٨,٦	١٠٤,٣	٨٠,٩	١١٥٠
٢٠٠٨	١٥٤٤	٢٥٣٩	١٥٠٠	٩٤,٧	٩٧,٢	٨٢,٥	١٤٥٠
٢٠٠٩	١٤١٥	٣١٤٥	٢١٠٠	١٠٣,٢	١٤٨,٤	١١٥,٥	١٩٦٠
٢٠١٠	١٦٤٠	٣٤٦٠	٢٥٠٠	١٠٧,٤	١٥٢,٤	١٣٧,٥	١٨٧٠
٢٠١١	١٤١٥	٣٦٨٥	٣٠٠٠	١٠٥,٢	٢١٢,٠	١٦٥,٠	٢١٩٠
٢٠١٢	١٦٩٩	٤٠٥٩	٣٥٠٠	١٠٨,١	٢٠٦,٠	١٩٢,٥	٣١٢٠
٢٠١٣	٢٠١٠	٤٤٢٠	٣٨٥٠	١٠٥,٣	١٩١,٥	٢١١,٨	٣٦٧٠
٢٠١٤	٢٢٧٥	٤٨١٠	٤٠٠٠	١٠٧,٧	١٧٥,٨	٢٢٠,٠	٣٨٢٠
٢٠١٥	٢٢٨٥	٤٨٩٥	٤٢٣٥	١٠٩,٤	١٨٥,٣	٢٣٢,٩	٣٧٩٠
المتوسط	١٤٥٩,٨٧	٢٩٢٨,٢	٢٢١٧,٦٨	٧٢,٧٨	١٥١,٩	١٢٩,٥٩	١٨٩٠,٦٧

* نسبة التغطية = قيمة القرض للفدان من المحصول / التكاليف المتغيرة

** التكلفة الائتمانية = قيمة القرض للفدان x سعر الفائدة

المصدر: جمعت وحسبت من:

١. بنك التنمية والائتمان الزراعى بمحافظة الغربية، سجلات ادارة الاحصاء ، بيانات غير منشورة

٢. مديرية الزراعة بالغربية، ادارة الاحصاء، بيانات غير منشورة.

جدول رقم (٧) معادلات الاتجاه الزمني العام لاهم المؤشرات الاقتصادية للقروض المخصصة لمحصول القمح بمحافظة الغربية خلال الفترة (٢٠٠١-٢٠١٥)

رقم المعادلة	البيان	المعادلة	متوسط الفترة	معدل التغير السنوي %	R2	F
1	التكاليف المتغيرة	$y_i = -695.98 + 95.5 x_i$ (10.3)**	1459.87	6.5	0.89	106.03**
2	التكاليف الكلية	$y_i = -808.46 + 264.9 x_i$ (16.4)**	2928.2	9	0.95	269.4**
3	قيمة القرض للفدان	$y_i = -185.1 + 254.1 x_i$ (11.4)**	2217.67	11.5	0.91	129.1**
4	حجم القروض للمحصول	$y_i = -6.29 + 8.3 x_i$ (9.4)**	72.78	11.4	0.87	87.6
5	نسبة التغطية	$y_i = 83.18 + 7.6 x_i$ (5.5)**	151.9	5.0	0.69	29.7**
6	التكلفة الائتمانية	$y_i = -33.57 + 12.0 x_i$ (7.9)**	129.59	9.3	0.82	62.89**
7	صافي العائد الفداني	$y_i = 60.05 + 243.8 x_i$ (9.8)**	1890.67	12.9	0.88	95.77**

المصدر: جمعت وحسبت من جدول (٦)

٤ - نسبة تغطية القرض الفداني للتكاليف المتغيرة

بدراسة نسبة تغطية القروض الفدانية لتكاليف المتغيرة لفدان القمح تبين من جدول رقم (٦) ان نسبة التغطية بلغ حوالى ١٥٢% خلال فترة الدراسة، وتبين من جدول (٧) معادلة رقم (٥) انها اخذت اتجاهها عاما تزايديا معنوي احصائيا بمقدار ٧,٦%، بمعدل تغير سنوي بلغ نحو ٥% من متوسط الفترة، ويفسر ذلك ان معدل الزيادة فى القيمة التسويقية لفدان القمح يفوق معدل الزيادة فى التكاليف المتغيرة، وقد يعزى ذلك الى ان سياسة البنك فى السنوات الاخيرة تهدف لرفع قيمة السقف الائتماني الى ١٠٠% من التكاليف الانتاجية وذلك يهدف دعم المزارع.

٥ - التكلفة الائتمانية لقروض محصول القمح

تهدف سياسة بنك التنمية لدعم المزارع فى ظل انخفاض صافي العائد خلال الموسم الزراعى ، وبدراسة التكلفة الائتمانية لقروض القمح الفدانية تبين انها بلغت فى المتوسط خلال فترة الدراسة حوالى ١٢٦,٦ جنيه/ فدان كما هو مبين بجدول رقم (٦)، كما اتضح انها اخذت اتجاهها عاما تزايديا معنوي احصائيا بمقدار ١٢ جنيه للفدان، وذلك بمعدل تغير سنوي بلغ نحو ٩,٣% من متوسط الفترة الدراسة كما هو موضح بجدول (٧) معادلة رقم (٦).

٦ - صافي العائد لفدان القمح

بدراسة العائد الفداني لمحصول القمح تبين من جدول رقم (٦) ان متوسط صافي العائد خلال فترة الدراسة بلغ حوالى ١٨٩٠,٧ جنيه للفدان، وهو يغطى نحو ٨٥,٣% من متوسط قيمة القروض الفدانية للمحصول والبالغة نحو ٢٢١٧,٧ جنيه خلال فترة الدراسة.

وقد اتضح من جدول (٧) معادلة رقم (٧) انه اخذ اتجاهها عاما تزايديا معنوي احصائيا بمقدار ٢٤٣,٨ جنيه للفدان. وذلك بمعدل تغير سنوي بلغ حوالى ١٢,٩% من متوسط الفترة. مما يدل على ارتفاع قيمة التكلفة الائتمانية وذلك بالرغم من انخفاض متوسط سعر الفائدة الى ٦,١% خلال فترة الدراسة .

ب- بالنسبة لمحصول الذرة

١ - التكاليف الكلية والمتغيرة

تشير البيانات الواردة بجدول رقم (٨) ان متوسط التكاليف الكلية خلال فترة الدراسة (٢٠٠١-٢٠١٥) بلغت حوالى ٢٥٨٧,٧ جنيه/ فدان، بينما بلغ متوسط التكاليف المتغيرة للمحصول خلال نفس الفترة حوالى

١٦٢٢,٤ جنيه/فدان، تمثل حوالى ٦٣% من متوسط التكاليف الكلية. بينما تبين من جدول (٩) معادلة رقم (١، ٢) ان كلا من التكاليف الكلية والمتغيرة اخذت اتجاها عاما تزايديا معنوى احصائيا بلغ حوالى ١٨٠,٢٣ جنيه، ٨٥,٤٦ جنيه للفدان بمعدل تغير سنوى يمثل نحو ٧%، ٥,٣% من المتوسط السنوى لفترة الدراسة .

٢ - قيمة القرض الفدانى لمحصول الذرة

يتضح من جدول (٨) ان متوسط قيمة القروض الفدانية للمحصول خلال فترة الدراسة بلغت حوالى ١٩٢٤,٧ جنيه، فى حين تبين من جدول (٩) معادلة رقم (٣) انه اخذ اتجاها عاما تزايديا بمقدار ٢٤٢,١١ جنيه/فدان معنوى احصائيا، بمعدل تغير سنوى بلغ نحو ١٢,٦% من متوسط قيمة القرض الفدانى لنفس الفترة.

٣. حجم القروض الكلية المخصصة لمحصول الذرة

يتبين من جدول (٨) ان حجم القروض الكلية المخصصة لمحصول الذرة بلغت فى المتوسط ١١,٧٣ مليون جنيه خلال فترة الدراسة، ويتضح من جدول (٩) معادلة رقم (٤) انها اخذت اتجاها عاما تزايديا معنوى احصائيا بمقدار ١,٠٦ مليون جنيه، وذلك بمعدل تغير سنوى بلغ نحو ٩% من متوسط حجم القروض المخصصة للمحصول.

٤ - نسبة تغطية القروض الفدانية للتكاليف المتغيرة

بدراسة نسبة تغطية القروض للتكاليف المتغيرة تبين من جدول رقم (٨) انها بلغت ١١٨,٦% لفترة الدراسة ، ويتضح من جدول (٩) معادلة رقم (٥) انها اخذت اتجاها عاما تزايديا معنوى احصائيا بمقدار ٨,٧٩%، بمعدل تغير سنوى بلغ نحو ٧,٤% من متوسط الفترة. وخلاصة ذلك ان معدل الزيادة فى القيمة التسليقية للفدان من المحصول تفوق معدل الزيادة فى التكاليف المتغيرة لان سياسة بنك التنمية فى السنوات الاخيرة تهدف الى رفع قيمة السقف الائتمانى لقروض المحاصيل الى ١٠٠% من التكاليف المتغيرة .

٥ - التكلفة الائتمانية لقروض الذرة

تعتمد سياسة الائتمان على دعم المزارع من خلال تقديم رأس المال اللازم للعمليات الزراعية ومستلزمات الانتاج للمزارع خاصة فى ظل انخفاض الدخل الموسمى وارتفاع تكاليف انتاج المحصول، وقد تبين من جدول رقم (٨) ان متوسط تكلفة الائتمان بلغت حوالى ١١٢,٢٩ جنيه للفدان خلال فترة الدراسة، ويتقدير الاتجاه الزمنى العام اتضح من جدول (٩) معادلة رقم (٦) انها اخذت اتجاها عاما تزايديا معنوى احصائيا بمقدار حوالى ١١,٦٥ جنيه للفدان، وذلك بمعدل تغير سنوى بلغ نحو ١٠,٤% من متوسط تكلفة الائتمان من خلال نفس الفترة، مما يدل على ارتفاع التكلفة الائتمانية بالرغم من انخفاض سعر الفائدة الى ٦,١% فى المتوسط لفترة الدراسة.

٦ - صافى العائد الفدانى من محصول الذرة

بدراسة مقدار صافى العائد الفدانى من المحصول، تبين من جدول رقم (٨) أنه بلغ فى المتوسط حوالى ١٥٩٣,٦٧ جنيه للفدان ، والذي يغطى نحو ٨٣% من قيمة القرض الفدانى والبالغ فى المتوسط حوالى ١٩٢٤,٦٧ جنيه للفدان خلال نفس فترة الدراسة . وقد اتضح من جدول (٩) معادلة (٧) انه اخذ اتجاها عاما تزايديا معنوى احصائيا بمقدار حوالى ١٦٧,٩ جنيه، وذلك بمعدل تغير سنوى نحو ١٠,٥% من متوسط الفترة .

٧ - سعر الفائدة على قروض المحاصيل الزراعية

يعد سعر الفائدة من العوامل المؤثرة على اقبال أو احجام المزارع على القروض الزراعية ، ويتضح من جدول رقم (٨) ان المتوسط لسعر الفائدة بلغ نحو ٦,١%، كما تبين من جدول (٩) معادلة رقم (٨) انه اخذ اتجاها عاما تناقصيا بلغ نحو ٠,١٨% ، مما يساهم فى زيادة الاقبال على القروض الزراعية . و خلاصة ذلك انه

الآثار الاقتصادية لدور بنك التنمية والائتمان الزراعي في تمويل إنتاج أهم المحاصيل الغذائية في محافظة الغربية ٢٦

بالرغم من ان حجم القروض الكلية للمحصول، وحجم القروض الفدانية ونسبة التغطية والتكلفة الائتمانية اخذت اتجاها تزايديا خلال فترة الدراسة الا ان التكاليف الكلية والمتغيرة قد اخذت اتجاها تزايديا معنوي احصائيا ، مما جعل صافي العائد الفداني لمحصول الذرة لا يغطي سوى ٨٣% من قيمة القروض الفدانية .

جدول رقم (٨) اهم المؤشرات الاقتصادية لقيمة القروض المخصصة لمحصول الذرة بمحافظة الغربية خلال الفترة (٢٠٠١-٢٠١٥)

السنوات	التكاليف المتغيرة	التكاليف الكلية جنيه	قيمة القرض الفداني جنيه	حجم القروض الممنوحة مليون جنيه	نسبة التغطية %	التكاليف الائتمانية جنيه	صافي العائد للفدان جنيه	* سعر الفائدة %
٢٠٠١	١١٣٤	١٦٥٩	٧٢٠	٥	٦٣,٥	٥٤	٧٥٥	٧,٥
٢٠٠٢	١٠٧٦	١٦٦٦	١٠٦٦	٦	٩٩,١	٧٩,٩	٧٤٠	٧,٥
٢٠٠٣	١٠٣٦	١٦٧١	٩١٢	٨	٨٠,٠٠	٦٧,٤	٧٧٥	٧,٥
٢٠٠٤	١١٧٨	١٠٨٥٨٥	١٠١٨	١١	٨٤,٤	٧٦,٤	٧٩٠	٧,٥
٢٠٠٥	١٣٥١	٢٠٥٦	١١٠٩	٧	٨٢,١	٨٣,٢	٨٢٠	٧,٥
٢٠٠٦	١٣٧٢	٢١٠٧	١٢٠٠	٩	٨٧,٥	٦٦,٠	٨٥٥	٥,٥
٢٠٠٧	١٥٠٨	٢٢١٨	١٢٦٠	١٠	٨٣,٦	٦٩,٣	١٥٤٠	٥,٥
٢٠٠٨	١٦٧٦	٢٤٧٦	١٣٠٠	١٥	٧٧,٦	٧١,٥	١٨١٥	٥,٥
٢٠٠٩	١٧٦٠	٢٥٦٥	١٣٠٠	١٢	٧٣,٩	٧١,٥	١٨٩٠	٥,٥
٢٠١٠	١٨٠٠	٢٦٣٠	١٩٠٠	٩	١٠٥,٦	١٠٤,٥	٢٠٧٠	٥,٥
٢٠١١	٢٣٢٠	٣١٠٠	٢٥٠٠	٨	١٠٧,٨	١٣٧,٥	١٧٦٠	٥,٥
٢٠١٢	٢٣٢٥	٣٢٨٥	٣٠٠٠	٥	١٢٩,٣	١٦٥,٠	١٦٣٠	٥,٥
٢٠١٣	١٩٣٥	٣٥١٥	٣٥٠٠	٢٣	١٨٠,٣	١٩٢,٥	٢٤٦٠	٥,٥
٢٠١٤	١٨٣٠	٣٧٣٠	٣٨٥٠	٢٣	٢١٠,٤	٢١١,٨	٢٦٨٥	٥,٥
٢٠١٥	٢٠٣٥	٤٣٢٠	٤٢٣٥	٢٥	٢٠٨,١	٢٣٢,٩	٣١٢٠	٥,٥
المتوسط	١٦٢٢,٤	٢٥٨٧,٧٣	١٩٢٤,٦٧	١١,٧٣	١١٨,٦	١١٢,٢٩	١٥٩٣,٦٧	٦,١

المصدر: جمعت وحسبت من:

١. بنك التنمية والائتمان الزراعي بمحافظة الغربية، سجلات ادارة الاحصاء ، بيانات غير منشورة
٢. مديرية الزراعة بالغربية ، ادارة الاحصاء ، بيانات غير منشورة

جدول رقم (٩) معادلات الاتجاه الزمني العام لاهم المؤشرات الاقتصادية للقروض المخصصة لمحصول الذرة بمحافظة الغربية للفترة (٢٠٠١-٢٠١٥)

رقم المعادلة	البيان	المعادلة	متوسط الفترة	معدل التغير السنوى %	R2	F
1	التكاليف الكلية	$\hat{y}_i = 1145.9 + 180.23 x_i$ (14.21)**	2587.73	7	0.94	203.9**
2	التكاليف المتغيرة	$\hat{y}_i = 938.7 + 85.46 x_i$ (7.1)**	1622.4	5.3	0.80	50.4**
3	قيمة القرض الفداني للمحصول	$\hat{y}_i = -12.2 + 242.11 x_i$ (8.36)**	1924.67	12.6	0.84	69.9**
4	حجم القروض الكلية للمحصول	$\hat{y}_i = -3.2 + 1.06 x_i$ (3.61)**	11.73	9	0.50	13.1**
5	نسبة التغطية	$\hat{y}_i = 41.4 + 8.79 x_i$ (4.93)**	118.6	7.4	0.65	24.3**
6	التكلفة الائتمانية	$\hat{y}_i = -19.1 + 1.65 x_i$ (6.36)**	112.29	10.4	0.76	40.4**
7	صافي العائد الفداني	$\hat{y}_i = 250.5 + 167.89 x_i$ (8.83)**	1393.67	10.5	0.86	77.9**
8	سعر الفائدة	$\hat{y}_i = -7.6 - 0.18 x_i$ (-5.13)**	6.1	-2.9	0.64	26.4**

المصدر: جمعت وحسبت من جدول (٨)

ج- بالنسبة لمحصول البطاطس

١- التكاليف الكلية والمتغيرة

يتضح من البيانات بجدول (١٠) ان متوسط التكاليف الكلية بلغت حوالى ٧٦١٥,١ جنيه للفدان فى حين بلغ متوسط التكاليف المتغيرة للمحصول حوالى ٦٥٩٤,٩ تتمثل نحو ٨٧% من التكاليف الكلية خلال الفترة (٢٠٠١-٢٠١٥) ، وبدراسة الاتجاه الزمني العام بجدول (١١) معادلة رقم (١، ٢) تبين ان كل من التكاليف الكلية والمتغيرة اخذت اتجاها عاما تزايديا معنوى احصائيا بمقدار ٦٤٣,٦ / ٥٦٠,٣ جنيه للفدان على الترتيب وذلك بمعدل تغير سنوى بلغ نحو ٨,٥% لكل منهما من المتوسط السنوى خلال نفس فترة الدراسة

٢- قيمة القرض للفدان من البطاطس

يتبين من جدول (١٠) ان متوسط قيمة القروض للفدان من البطاطس خلال نفس فترة الدراسة بلغ حوالى ٥٩٧٩,٧ جنيه ، كما اتضح من جدول (١١) معادلة رقم (٣) انها اخذت اتجاها عاما تزايديا معنوى احصائيا بمقدار ٨٧٢,١ جنيه للفدان وذلك بمعدل سنوى بلغ نحو ١٤,٦% من متوسط الفترة .

٣- حجم القروض الكلية المخصصة لمحصول البطاطس .

توضح بيانات جدول رقم (١٠) ان متوسط حجم القروض المخصصة لمحصول البطاطس خلال فترة الدراسة قد بلغت حوالى ١٩,٥ مليون جنيه وقد تبين من جدول (١١) معادلة رقم (٤) انها اخذت اتجاها عاما تزايديا معنوى احصائيا بمقدار ٢,٣ مليون جنيه خلال فترة الدراسة وذلك بمعدل تغير سنوى بلغ نحو ١١,٨% من المتوسط خلال نفس الفترة .

٤- نسبة تغطية القروض الفدانية للتكاليف المتغيرة .

بدراسة نسبة تغطية القروض الفدانية للتكاليف المتغيرة لمحصول البطاطس تبين من جدول رقم (١٠) ان المتوسط لنسبة التغطية بلغ حوالى ٩٠,٧% فى خلال نفس الفترة ، وقد اتضح من جدول (١١) معادلة رقم (٥) انها اخذت اتجاها عاما تزايديا معنوى احصائيا بمقدار ٦,٢% وذلك بمعدل تغير سنوى يبلغ نحو ٦,٨% ، ويفسر ذلك ان القيمة التسليفية لا تغطى التكاليف المتغيرة لمحصول البطاطس .

٥- التكلفة الائتمانية لقروض محصول البطاطس .

تهدف سياسة بنك التنمية الى خفض التكلفة الائتمانية الى اقصى قدر بهدف دعم المزارع الصغيرة فى ظل ارتفاع تكاليف مستلزمات الانتاج وموسمية العائد للمزارع ، وقد تبين من جدول رقم (١٠) ان متوسط التكلفة الائتمانية بلغ حوالى ٣٤٠,٣ جنيه للفدان ، كما اتضح من جدول (١١) معادلة رقم (٦) انها اخذت اتجاها عاما تزايديا معنوى احصائيا بمقدار ٤٥ جنيه للفدان . وذلك بمعدل تغير سنوى نحو ١٣,٢% من المتوسط لفترة الدراسة .

٦- صافى العائد من فدان البطاطس .

بدراسة صافى العائد من فدان البطاطس تبين من جدول (١٠) انه بلغ فى المتوسط حوالى ٦٤٣,١ جنيه للفدان.والذى يغطى حوالى ٧٨% من متوسط قيمة القروض الفدانية للمحصول والبالغة نحو ٥٩٧٩,٧ جنيه خلال فترة الدراسة .وقد تبين من جدول (١١) معادلة رقم (٧) انه اخذ اتجاها عاما تزايديا معنوى احصائيا بمقدار ٢٦٩ جنيه للفدان. وذلك بمعدل تغير سنوى بلغ نحو ٥,٧٩% من المتوسط للفترة ، وهذا يشير الى ارتفاع التكلفة الائتمانية للقروض الفدانية بالرغم من سعر الفائدة بلغ فى المتوسط ٦,١% لفترة الدراسة.

الآثار الاقتصادية لدور بنك التنمية والائتمان الزراعي في تمويل إنتاج أهم المحاصيل الغذائية في محافظة الغربية ٢٨

جدول رقم (١٠) اهم المؤشرات الاقتصادية لقيمة القروض المخصصة لمحصول البطاطس بمحافظة الغربية خلال الفترة (٢٠١٥-٢٠٠١)

السنوات	التكاليف المتغيرة جنيه	التكاليف الكلية جنيه	قيمة القرض الفدائي للمحصول جنيه	حجم القروض المنتوجه للمحصول مليون جنيه	نسبة التغطية %	التكلفة الائتمانية	صافي العائد الفدائي جنيه
٢٠٠١	٢٨٣٩	٣٣٧٧	١٥٥٣	٣,١	٥٤,٧	١١٦,٥	٣٦١٦
٢٠٠٢	٢٧٥٩	٣٣١٠	١٦٨٦	٣,٦	٦١,١	١٢٦,٥	٣٤١٤
٢٠٠٣	٣١٨١	٣٧٣٢	١٤٠٢	٤,٣	٤٤,١	١٠٥,٢	٣٠٨٠
٢٠٠٤	٣٨٧٩	٤٥٠٤	١٦٤٠	٨,٩	٤٢,٣	١٢٣,٠	٣٦١٢
٢٠٠٥	٥٣١٥	٦٠٢١	٢٢٩٥	١١,٨	٤٣,٢	١٧٢,١	٢٢٠٦
٢٠٠٦	٥٦١٤	٦٣٥٢	٣٤٠٠	١٩,٤	٦٠,٦	١٨٧	١٩٠٠
٢٠٠٧	٦٢٠٦	٧٠١٠	٤٨٧٠	٢٠,٤	٧٨,٥	٢٦٧,٩	٣٢٠٩
٢٠٠٨	٦٩٧٩	٨٠١٤	٥٧٠٠	١٩,٦	٨١,٧	٣١٣,٥	٦٩٠٩
٢٠٠٩	٨٠٤٠	٩٣٤٢	٦٢٠٠	٢٠,٥	٧٧,١	٣٤١,٠	٥٤٨١
٢٠١٠	٨٢١٥	٩٤٩١	٧٤٠٠	٢٧,٥	٩٠,١	٤٠٧,٠	٦٤٧٦
٢٠١١	٨٠٤٦	٩٣٩٧	٨٧٠٠	٣٢,٤	١٠٨,١	٤٧٨,٥	٦٦٨٠
٢٠١٢	٨٦٩٧	١٠١٤٣	١٠٠٠٠	٣١,٦	١١٥,٠	٥٥٠,٠	٨٥٥٦
٢٠١٣	٩٩١٢	١١٣٣٦	١١٠٠٠	٢٧,٣	١١١,٠	٦٠٥,٠	٣١٤١
٢٠١٤	٩٥٢٣	١٠٩٨٩	١١٧٥٠	٢٨,٩	١٢٣,٤	٦٤٦,٣	٣٣٧١
٢٠١٥	٩٧١٨	١١٢٠٨	١٢١٠٠	٣٢,٤	١٢٤,٥	٦٦٥,٥	٧٩٥
المتوسط	٦٥٩٤,٩	٧٦١٥,١	٥٩٧٩,٧٨	١٩,٥	٩٠,٧	٣٤٠,٣	٤٦٤٣,٠٧

المصدر: جمعت وحسبت من:

١- بنك التنمية والائتمان الزراعي بالغربية، سجلات ادارة الاحصاء، بيانات غير منشورة.

٢- مديرية الزراعة بالغربية، ادارة الاحصاء، بيانات غير منشورة

جدول رقم (١١) معادلات الاتجاه الزمن العام لاهم المؤشرات الاقتصادية للقروض المخصصة لمحصول البطاطس بمحافظة الغربية خلال الفترة (٢٠١٥-٢٠٠١)

رقم المعادلة	البيان	المعادلة	متوسط القدرة	معدل التغير السنوي	R ²	F
1	التكاليف المتغيرة	$Y_i^1 = 2122.2 + 560.3 X_i$ (18.3)**	659.9	8.5	0.96	335.5**
2	التكاليف الكلية	$Y_i^2 = 2466.4 + 643.6 X_i$ (19.1)**	7615.1	8.5	0.97	364.1**
3	قيمة القرض الفدان	$Y_i^3 = -997.1 + 872.1 X_i$ (18.6)**	5979.7	14.6	0.96	395.4**
4	حجم القروض للمحصول	$Y_i^4 = 1.2 + 2.3 X_i$ (11.14)**	19.5	11.8	0.91	124.1**
5	نسبة التغطية	$Y_i^5 = 31.3 + 6.2 X_i$ (9.5)**	907	6.8	0.87	89.9**
6	التكلفة الائتمانية	$Y_i^6 = 19.7 + 45.0 X_i$ (16.9)**	345.3	13.2	0.96	284.9**
7	صافي العائد الفدائي	$Y_i^7 = 2991.0 + 269.0 X_i$ (2.42)*	4643.1	5.79	0.31	5.8*

المصدر: جمعت وحسبت من جدول رقم (١٠)

د- اهم المؤشرات الائتمانية للقروض الزراعية المقدمة من بنك التنمية والائتمان الزراعي لمحاصيل الدراسة بمحافظة الغربية خلال الفترة (٢٠١٥ - ٢٠٠١)

من جدول (١٢) أوضحت المؤشرات الائتمانية للقروض الزراعية المقدمة من البنك التنمية والائتمان الزراعي بمحافظة الغربية خلال فترة الدراسة ان العائد على الجنيه / قرض لمحاصيل الدراسة خلال هذه الفترة وهي فترة استقرار لسعر الفائدة عند ٥,٥% كان غير متساوي لتلك الحاصلات بسبب الاختلافات في

صافى العائد، حيث بلغ العائد على الجنيه/قرض اكبر ما يمكن لمحصول القمح ١,٦ جنيه/قرض، يليه محصول الذرة ١,٣ جنيه/قرض، ثم محصول البطاطس ٠,٩٦ جنيه/قرض.

مما سبق يتضح انه بالرغم من ارتفاع حجم القروض المقدمة لمحاصيل الدراسة لتعطي نسبة كبيرة من التكاليف المتغيرة ، الا ان صافى العائد لم يغطي التكاليف الانتاجية بما فيها قيمة القروض وفوائده.

جدول رقم (١٢) العائد على الجنيه من قروض محاصيل الدراسة المقدمة من بنك التنمية بالغبية خلال الفترة (٢٠٠١ - ٢٠١٥) .

البيان	المحصول	محصول الذرة بالجنيه	محصول القمح بالجنيه	محصول البطاطس بالجنيه
متوسط تكلفة العناصر الانتاجية التي لم يقدم لها قروض*		٣٠٢,٣-	٧٥٧,٩-	٦١٥,٢
متوسط تكلفة العناصر الانتاجية التي قدم لها قروض**		٢٠٣٧	٢٣٤٧,٣	٦٣٢٠
الاربحية النسبية للمحاصيل التي اخذت قروض***		%٦٢	%٦٥	%٦١
العائد على الجنيه /قرض****		١,٣	١,٦	٠,٩٦

* متوسط تكلفة العناصر الانتاجية التي لم يقدم لها قروض = حيث ان التكاليف المتغيرة عبارة عن مستلزمات والعمل البشرى والالى فان هناك عناصر انتاجية لا يشملها القروض مثل (العمل البشرى) = متوسط التكاليف المتغيرة - متوسط قيمة القروض الفداني للمحصول

** متوسط تكلفة العناصر الانتاجية التي قدم لها القروض مثل مستلزمات الانتاج

*** الاربحية النسبية لمحاصيل الدراسة الى اخذت قروض = $\frac{\text{متوسط صافى العائد للفدان من المحصول خلال فترة الدراسة}}{\text{متوسط التكاليف الكلية خلال نفس الفترة}}$

**** العائد على الجنيه / قرض = $\frac{\text{متوسط قيمة القروض الفداني من محصول الذرة الانتاجية}}{\text{متوسط التكاليف المتغيرة للمحصول خلال فترة الدراسة}}$

المصدر: حسب من جداول (٦، ٨، ١٠)

رابعاً: اهم العوامل المحددة للطلب على القروض الفدانية لمحاصيل الدراسة

يتاثر الطلب على القروض الزراعية للمحاصيل بالكثير من العوامل الاقتصادية والائتمانية والتي من اهمها التكاليف المتغيرة ، وصافى العائد الفداني للمحصول ، وسعر الفائدة على القروض الممنوحة، ونسبة تغطية القروض الفدانية للتكاليف المتغيرة .

أ. بالنسبة لمحصول القمح: بدراسة اهم العوامل المؤثرة على حجم القروض للمحصول خلال فترة الدراسة تبين من جدول (١٣) معادلة رقم (١) انه باستخدام اسلوب الانحدار المتعدد ان افضل النماذج الرياضية هو النموذج اللوغاريتمي المزدوج وباستخدام طريقة (Backward) تبين ان اهم العوامل التفسيرية المحددة للطلب على قروض محصول القمح هو متغير صافى العائد الفداني وهو يفسر حوالي ٩٧% من العوامل المحددة للطلب على القروض ، وقد تبين من قيمة معامل المرونة انه بزيادة هذا المتغير بنحو ١٠% يؤدي الى زيادة الطلب على القروض الفدانية للمحصول بنحو ٨,٧% وقد ثبت معنوية هذه العلاقة عند ١%.

ب- بالنسبة لمحصول الذرة

فقد تبين من جدول رقم (١٣) معادلة (٢) انه بتقدير معادلة الانحدار المتعدد ان افضل النماذج المقدره هو النموذج اللوغاريتمي المزدوج و باستخدام طريقة (Backward) تبين ان اهم العوامل التفسيرية هي نسبة تغطية القروض الممنوحة لمحصول الذرة للتكاليف المتغيرة ومتغير التكاليف المتغيرة خلال فترة الدراسة. وقد ثبت معنوية ذلك احصائياً عند ١% وان هذين المتغيرين يفسران حوالي ٩٩% من التغيرات فى قيمة القروض المقدمة للفدان من محصول الذرة ، وقد تبين انه بزيادة هذه المتغيرات بنحو ١٠% يؤدي الى زيادة الطلب على القروض الفدانية للمحصول بنحو ٩,٥% ، ١٠,١% على الترتيب.

ج- بالنسبة لمحصول البطاطس

اتضح من نتائج جدول (١٣) معادلة رقم (٣) انه بتقدير معادلة الانحدار المتعدد ان افضل النماذج

٣٠ الآثار الاقتصادية لدور بنك التنمية والائتمان الزراعي في تمويل إنتاج أهم المحاصيل الغذائية في محافظة الغربية

المقدرة هو النموذج الوغاريتمى المزوج باستخدام طريقة (Backward) ، تبين ان اهم العوامل التفسيرية المختارة هي سعر الفائدة ونسبة التغطية وقد ثبت معنويتها احصائيا عند ١% خلال فترة الدراسة. وهذين المتغيرين يفسران حوالى ٩٤% من التغير فى قيمة القروض الفدائية للمحصول، وانه بزيادة نسبة التغطية ١٠% يؤدى الى زيادة الطلب على القروض بنحو ١٣,٨%، وان رفع سعر الفائدة بنسبة ١٠% يؤدى الى نقص الطلب على القروض بنحو ١٨,٥% .

جدول رقم (١٣) معادلات الانحدار المتعدد للطلب على القروض لمحاصيل الدراسة

F	R2	المعادلة	المحصول
93.1**	0.97	$L y_{1i} = 0.51 + 0.87 Lx_2$ (19.83)**	القمح
90**	0.99	$y_{1i} = 1.87 + 0.95 Lx_0 + 1.01 Lx_3$ (32.3)** (47.8)**	الذرة
97.3**	0.94	$y_{1i} = 2.52 - 1.85 Lx_1 + 1.38 Lx_3$ (-2.72)** (5.21)**	البطاطس

= V_{1i}	قيمة القروض الفدائية لمحصول القمح بالجنيه فى السنة هـ
= V_{2i}	قيمة القروض الفدائية لمحصول الذرة بالجنيه فى السنة هـ
= V_{3i}	قيمة القروض الفدائية لمحصول البطاطس بالجنيه فى السنة هـ
= X_1	سعر الفائدة على القروض فى السنة هـ
= X_2	صافى العائد الفدانى للمحصول بالجنيه فى السنة هـ
= X_3	نسبة التغطية القروض للتكاليف المتغيرة فى السنة هـ
= X_4	التكاليف المتغيرة للمحصول بالجنيه/ فدان فى السنة هـ
=L	لوغاريتم العدد
=i	السنوات ١، ٢، ١٥

المصدر : حسب من جداول ارقام (٦، ٨، ١٠)

خامسا: مخاطر الائتمان واهم المشاكل والحلول لرفع كفاءة أداء بنك التنمية والائتمان الزراعي بمحافظة الغربية.

أ- مخاطر الائتمان للقروض الفدائية المقدمة للزراع لأهم محاصيل الدراسة

تحدد المقدرة المالية للمزارع بنسبة راس المال المملوك لدى المزارع الى قيمة القروض، فكلما زادت نسبة راس المال المملوك الى راس المال غير المملوك كلما قلت المخاطرة المالية ، وكلما زاد معدل العائد على راس المال المستثمر عن تكلفة راس المال غير المملوك كلما زاد الربح الناتج من استعمال القدرة المالية فى صورة مدخلات اضافية للمزارع.

لذا فان المزارع عليه ان يختار المحاصيل التى يكتنفها اقل قدر من المخاطرة لكل جنيه من صافى العائد المتوقع ، ويعد أحد أهم الاساليب لتجنب اكبر قدر من المخاطرة المتوقعة هو الانحراف المعياري للدخل المتوقع وقاعدة اعلى حد ادنى، حيث تستخدم هذه القاعدة لاي محصول بطرح ضعف الانحراف المعياري لصافى العائد الفدانى للمحصول من متوسطه الحسابى . وبذلك فان المزارع سوف يتخذ قرارة باختيار المحصول الأعلى فى الحد الادنى والذي يتسم باقل مخاطرة محتملة .

ويوضح جدول رقم (١٤) ان دخل المنتجين لمحصول القمح والذرة لن يكون كافيا لمواجهة الالتزامات المالية اللازمة لتغطية التكاليف المتغيرة والتكلفة الائتمانية لقرض الفدان من المحصولين، وهو ما يشير الى انخفاض مستوى الكفاءة الائتمانية للمحصولين ، حيث ان القيمة المحسوبة لاعلى ادنى لمحصول القمح والذرة قيم سالبة، فى حين ان قيمة اعلى حد ادنى لمحصول البطاطس قيمة موجبة.

ولكى يكون مزارع القمح والذرة قادرين على الوفاء بسداد القروض بتكلفتها الائتمانية لابد ان يزيد متوسط صافي العائد لمحصول القمح باكثر من ٤٢٧,٦١ جنيه/فدان، ولمحصول الذرة باكثر من ٢٨,٤٧ جنيه/فدان، ويتحقق ذلك من خلال عدة عوامل اهمها خفض تكاليف الانتاج للمحصول، زيادة الانتاجية الفدانمية، رفع السعر المزرعى للمحصول، خفض سعر الفائدة مما يساهم فى زيادة صافي العائد الفدانى وبالتالي زيادة قدرة المزارع على تغطية تكاليف الإنتاج وقيمة القرض الفدانى للمحصول وتكلفة الائتمانية.

جدول رقم (١٤) اهم المؤشرات لقياس المخاطرة المالية لقروض بنك التنمية و الائتمان الزراعى لمحاصيل الدراسة خلال الفترة (٢٠٠١-٢٠١٥)

مسلسل	البيان المحصول	متوسط صافى العائد الفدانى بالجنيه	الانحراف المعياري لصافى العائد الفدانى للمحصول	اعلى حد ادنى
١	الذرة	١٥٩٣,٦٧	٨١١,٠٧	٢٨,٤٧-
٢	القمح	١٨٩٦,٦٧	١١٦٢,١٤	٤٢٧,٦١-
٣	البطاطس	٤٦٤٣,٠٧	٢١٦٠,٦٦	٣٢١,٧٥+

المصدر: جمعت وحسبت من جداول ارقام (٦، ٨، ١٠)

ب- اهم المشاكل ومقترحات الحلول التى تواجه المزارع فى التعامل مع فروع بنك التنمية والائتمان بمحافظة الغربية بعينة البحث للموسم الزراعى ٢٠١٤-٢٠١٥.

بدراسة اهم المشاكل والمقترحات التى تواجه المزارعين من خلال تعاملاتهم مع فروع بنك التنمية والائتمان الزراعى بالغربية خلال الموسم الزراعى ٢٠١٤/٢٠١٥ بعينة البحث ، تبين من جدول رقم (١٥) انه ياتى فى مقدمة هذه المشاكل اقتصار دور بنك التنمية والائتمان بمحافظة الغربية على اعطاء القروض فى صورة نقدية والتى قد توجه الى مسارات غير خدمة تكاليف انتاج المحاصيل وتمثل حوالى ٢٥% من اجمالى التكرارات النسبية لاراء المزارع بالعينة، يليها مشكلة اعطاء القروض الزراعية لاصحاب الحيازات فقط بنسبة ٢١%، ويأتى فى المرتبة الثالثة لهذه ا لمشاكل عدم توافر بعض الضمانات البنكية وكثرة الاجراءات مثل شرط الحيازة الزراعية، وجود وديعة للمزارع لدى اى بنك او مرتب موظف كضامن للمزارع المقترض وتمثل حوالى ١٩% من اجمالى التكرار النسبى بالعينة. اما المرتبة الرابعة لهذه المشاكل فطلب بنك التنمية من المزارع المقترض احضار خطاب من البنك المركزى يفيد انه ليس مقترض من بنوك اخرى ويمثل حوالى ١٨% من اجمالى التكرار النسبى لاراء المزارع بالعينة .

وفى المرتبة الخامسة فيأتى تمتع كبار المزارع بالقروض الزراعية بسعر الفائدة المنخفضة فالمزارع صاحب حيازة ٢٠ فدان يأخذ نفس قيمة القرض للفدان ونفس سعر الفائدة كالمزارع صاحب حيازة فدان او اقل وتمثل حوالى ٩% من التكرار النسبى لاراء المزارع بالعينة.

ويأتى فى المرتبة الاخيرة عدم مراعاة البنك لصغار عند التعثر فى السداد، حيث يتم الحجز على ماشية المزارع أو ارضه الملك او منزله وذلك يمثل حوالى ٨% من اجمالى التكرار النسبى لاراء المزارع بالعينة وقد تاكد معنوية النتائج من تحليل مربع كاي لنسب هذه المشاكل بالعينة احصائيا عند مستوى معنوية ١% كما هو مبين بجدول رقم (١٦).

وبدراسة اهم المقترحات لحل هذه المشاكل والمعوقات التى تواجه المزارع عند طلب قرض من بنك التنمية تبين من جدول رقم (١٦) انه ياتى مقدمة هذه المقترحات تقديم القروض للزراع فى صورة اسمدة وتقاوى ومبيدات، بالاضافة الى تسويق المحاصيل بسعر مجزى ويمثل نحو ٢٣% من التكرار النسبى بالعينة. يليه مقترح تيسير اعطاء القروض الزراعية سواء حائز او غير حائز حوالى ٢١%. ثم مقترح الغاء الضمانات الصعبة على للمزارع المقترض بحوالى ١٨%. يليه مقترح اعطاء القرض الزراعى للمزارع سواء اقترض من بنك اخر او لا ويمثل نحو ١٧% ، ثم مقترح أن تكون القروض للمحاصيل فى صورة

الآثار الاقتصادية لدور بنك التنمية والائتمان الزراعي في تمويل إنتاج أهم المحاصيل الغذائية في محافظة الغربية ٣٢

شرائح حيازية ويمثل حوالى ١٢% ، واخيرا مقترح اعطاء مهلة سداد للمزارع الصغير لديونه المتأخرة بنفس سعر الفائدة بحوالى ٩% ، وقد تأكد معنوية النتائج من تحليل مربع كاي احصائيا عند مستوى معنوية ٥% بجدول رقم (١٦).

جدول رقم (١٥) اهم المشاكل ومقترحات حلها من وجهة نظر المزارع من خلال تعامله مع بنك التنمية

بعينة البحث بمحافظة الغربية موسم ٢٠١٤/٢٠١٥

البيان مسلسل	اهم المشاكل	التكرار النسبي %	مقترحات الحل	التكرار النسبي %
١	اقتصار دور البنك على تقديم القروض فى صورة نقدية	٢٥	تقديم القروض فى صورة اسمدة وبذور ومبيدات وتسويق المحاصيل للزراع عن طريق البنك	٢٣
٢	اعطاء القروض الزراعية للحائز فقط	٢١	تيسير اعطاء القروض للزراع سواء مالك او مستاجر بضمان شخصي	٢١
٣	عدم توافر بعض الضمانات البنكية وكثرة الاجراءات	١٩	الغاء الضمانات الصعبة مثل شرط الحيازة والضامن وتسهيل الاجراءات الروتينية	١٨
٤	طلب اجراء استعلام لدى البنك المركزى عند صاحب القرض	١٨	اعطاء القرض للمزارع بغض النظر عن اقتراض من بنك اخر	١٧
٥	تمتع كبار الزراع بالقروض بسعر الفائدة المنخفضة	٩	ان يراعى البنك سعر الفائدة وجعله فى شرائح حيازية	١٢
٦	عدم مراعاة صغار الزراع عند التعثر فى السداد	٨	اعطاء مهلة للمتعثر فى السداد وبنفس سعر الفائدة	٩
الجملة	-	١٠٠	-	١٠٠

المصدر: جمعت وحسبت من بيانات استمارات الاستبيان لعينة البحث بمحافظة الغربية موسم ٢٠١٤/٢٠١٥

جدول رقم (١٦) اختبار مربع كاي لاهم المشاكل ومقترحات الحل لاداء بنك التنمية مع الزراع بعينة

البحث بمحافظة الغربية موسم ٢٠١٤/٢٠١٥

البيان	قيمة كاي المحسوبة
المشاكل التى تواجه الزراع فى تعاملهم مع بنك التنمية والائتمان الزراعي	١٣,٧٦*
مقترحات حل هذه المشاكل من وجهة نظر الزراع	٩,٤٨*

* معنوى عند مستوى ٠,٠٥ * معنوى عند مستوى ٠,٠١

المصدر: حسبت من جدول رقم (١٥)

الملخص والتوصيات

يعد بنك التنمية والائتمان الزراعي فى مصر احد اهم المؤسسات التمويلية المتخصصة التى تساهم فى تحقيق التنمية الاقتصادية والزراعية، حيث بلغت قيمة القروض من بنك التنمية على مستوى الجمهورية حوالى ١٣٢,٥ مليار جينة للموسم الزراعي ٢٠١٤/٢٠١٥ بينما بلغت قيمة القروض المقدمة من بنك التنمية بمحافظة الغربية نحو ٦٦٤,٣ مليون جنية لنفس الموسم الزراعي، تمثل نحو ٠,٥% من اجمالى قيمة القروض على مستوى الجمهورية لنفس الموسم. وتتمثل مشكلة البحث فى صغر حجم القروض المخصصة لبنك التنمية فى محافظة الغربية من اجمالى القروض المقدمة من بنك التنمية على مستوى الجمهورية، بالاضافة الى ضعف الدخول المزرعية الموسمية للزراع بالمحافظة ، بجانب ارتفاع تكاليف مستلزمات الانتاج . ويهدف البحث الى دراسة كفاءة اداء بنك التنمية بالمحافظة فى تمويل اهم المحاصيل الغذائية ، وقد اظهرت نتائج البحث ان القروض قصيرة الاجل بالمحافظة تتغير بمعدل سنوى بلغ حوالى ١,٤٥% من متوسط الفترة والبالغ نحو ٣١٠,١ مليون جنية خلال فترة الدراسة ، وبالنسبة للقروض متوسطة الاجل بالمحافظة فبلغ معدل التغير السنوى المتناقص نحو ١,٤٩% من متوسط الفترة والبالغ نحو ٤٤٣,٤ مليون جنية ، اما القروض طويلة الاجل بالمحافظة فبلغ معدل التغير السنوى حوالى ١٨,٨% من متوسط الفترة والبالغ حوالى ٣٧,٤

مليون جنيه لنفس الفترة، في حين ان اجمالي القروض الزراعية بلغ معدل التغير السنوى حوالى ١,٣٨% من متوسط فترة الدراسة والبالغ حوالى ٧٩٠,٩ مليون جنيه ومما سبق تبين ان الانخفاض فى القروض طويلة الاجل بالمحافظة الى نحو ٤,٧% من اجمالي القروض الزراعية بالمحافظة لان محافظة الغربية من المحافظات المغلقة التى ليس بها ظهير صحراوى.

وبدراسة اهم المؤشرات الاقتصادية للكفاءة الائتمانية لاهم محاصيل الدراسة، تبين ان نسبة تغطية القروض الفدائية للتكاليف المتغيرة لمحصول القمح بلغت نحو ١٥٢%، ولمحصول الذرة ١١٩% ولمحصول البطاطس ٩١% كمتوسط لفترة الدراسة وذلك بمعدل تغير سنوى بلغ نحو ٥%، ٧,٤%، ٦,٨% على الترتيب.

كما تبين من البحث ان صافى العائد لفدان القمح الحاصل على قروض يتغير بنحو ١٢,٩% من متوسط الفترة، وهو يغطى نحو ٨٥% من متوسط قيمة القروض الفدائية خلال فترة الدراسة. كما بلغ معدل التغير السنوى لصافى العائد الفدانى لمحصول الذرة نحو ١٠,٥% من متوسط الفترة، وهو يغطى نحو ٨٣% من متوسط قيمة القروض الفدائية خلال نفس فترة الدراسة، بينما محصول البطاطس بلغ معدل التغير السنوى لصافى العائد نحو ٦,٨% من متوسط الفترة، والذى يغطى حوالى ٧٨% من متوسط قيمة القروض الفدائية لفترة الدراسة كما تبين دراسة العائد على ا لجنيه قرض للفدان، انه بلغ نحو ١,٦ جنيه لمحصول القمح، ١,٣ جنيه لمحصول الذرة: ٠,٩٦ جنيها لمحصول البطاطس. وهذا يشير الى تحسن العائد نتيجة استخدام القروض الزراعية. وبدراسة اهم العوامل المؤثرة على الطلب للقروض الزراعية، انه بزيادة صافى العائد الفدانى للقمح بنسبة ١٠% يؤدى الى زيادة الطلب على قروض المحصول بنسبة ٨,٧%، اما بالنسبة لمحصول الذرة فقد تبين ان اهم العوامل المؤثرة على طلب القروض هونسبة التغطية والتكاليف المتغيرة، اى ان بزيادة هذين المتغيرين بنسبة ١٠% يؤدى الى زيادة الطلب على القروض للحصول بنسبة ٩,٥%، ١٠,١% على الترتيب، اما بالنسبة لمحصول البطاطس فقد تبين ان اهم العوامل المؤثرة على طلب القروض للحصول هو نسبة التغطية، اى انه بزيادة التغطية ١٠% يؤدى الى زيادة الطلب على القروض بنسبة ١٣,٨%، وبالنسبة لسعر الفائدة فانه بزيادة سعر الفائدة ١٠% يؤدى الى تناقص الطلب على قروض المحصول بنسبة ١٨,٥%.

وبدراسة مخاطر الائتمان لمحاصيل الدراسة تبين انه وفقا لقاعدة اعلى حد ادنى ان دخل المزارعين من القمح والذرة سالبا ولن يكون كافيا للوفاء بالالتزامات المالية المطلوبة عند الاقتراض من بنك التنمية بالغربية، ويشير الى انخفاض الكفاءة الائتمانية للمحصولين، ولتقليل المخاطرة يستلزم ان يزيد متوسط صافى العائد باكثر من ٤٢٧,٦، ٢٨,٥ جنيه على الترتيب. بينما محصول البطاطس فان صافى العائد يغطى الالتزامات المالية للبنك بنحو ٣٢١,٨ جنيه وذلك نتيجة تحسن الانتاجية الفدائية والسعر المزرعى للطن. وبدراسة اهم المشكلات والمقترحات بعينة الدراسة تبين معنوية التكرار النسبى لهذه المشاكل ومقترحات الحلول كما تبين من اختبار كاي.

التوصيات:

- ١- زيادة حجم القروض الزراعية لبنك التنمية والائتمان بالغربية حيث انها لا تمثل سوى ٠,٥% من اجمالى القروض الزراعية على مستوى الجمهورية .
- ٢- ان تتناسب القروض الزراعية مع حجم الحيازة .
- ٣- جعل الفائدة على القروض الزراعية وفقا للفئات الحيازية .
- ٤- مراعاة ظروف صغار الزراع عند التعثر فى السداد باعطائه مهلة سداد بدون فوائد اضافية

المراجع:

- ١- امين عبد العزيز منتصر (دكتور) وآخرون، دور بنك التنمية والائتمان الزراعى فى التنمية الزراعية بمحافظة المنيا،المجلة المصرية للاقتصاد الزراعى، المجلد الحادى والعشرون، العدد الثالث، ٢٠١١.
- ٢- البنك الرئيسى للتنمية والائتمان الزراعى بمحافظة الغربية، ادارة الاحصاء، بيانات غير منشورة

٣- جابر احمد بسيونى شحاتة (دكتور) واخرون، اثر تغير السياسات الزراعية على دور البنك الرئيسى للتنمية والائتمان الزراعي في تمويل انتاج اهم الحاصلات الحقلية في مصر، المجلة المصرية للاقتصاد الزراعي، المجلد (١٤)، العدد (١) مارس ٢٠٠٤.

٤- شعبان على محمد سالم، دراسة اقتصادية لكفاءة الائتمان الزراعي في مصر، رسالة ماجستير، كلية الزراعة، جامعة المنوفية، ١٩٩٢.

٥- سمير الجزار (دكتور)، الامكانيات التمويلية للمزارع الصغير في تمويل بعض المحاصيل الزراعية، المجلة المصرية للاقتصاد الزراعي، المجلد الثانى والعشرون، العدد الثالث ٢٠١٢.

6- [Http://www.pbdac.com.eg](http://www.pbdac.com.eg) موقع بنك التنمية والائتمان الزراعي

7- <http://capmas.gov.eg> موقع الجهاز المركزى للتعبئة والاحصاء

The Economic Effects of The Role of Agricultural Development and Credit Bank in Funding The Production of The Most Important Food Crops

Dr. Wagih ABd El-Aziz Farrag
Agricultural economic research institute

Summary

Agricultural development and credit bank in Egypt is one of the most specialized funding institutes. As the value of debts in development bank in Gharbia governorate reached 664.3 million pounds, that represents about 0.5% of the total amount of debts in development bank all over Egypt which reached 132.5 billion pounds during the agricultural year 2014/2015.

The problem of research here is the low amount of debts assigned for in development bank Gharbia governorate, in addition to the weakness of farmers income which is related to specific seasons of harvest. On the other hand, the cost of production requirements increase rapidly.

The research aims at studying the efficiency of the performance of development bank in the governorate in funding the most important food crops.

The research results show that the large farmers with too much farm land can take debts more than young farmers.

From the most important economic efficiency of the study crops. we can notice that the amount of percentage of debts covering the varied costs reached about 152% for wheat crop, 119% for corn crop and 91% for potato crop around the governorate. Also the benefit over one pound debt for feddan reached 1.6 pound for wheat crop ,1.3% for corn crop and 0.96% for potato crop.

From the study of credit hazards, we noticed that wheat and corn crops won't cover the amount of debt, but potato crop can cover that amount.

From research samples, we noticed that the most important problems and suggestions are statically significance according to q^2 .

Recommendations :

- 1- Increasing the volume of agricultural loans to the bank of development and credit in Gharbia .
- 2- The agricultural loans must be proportion with agricultural holding volume .
- 3- Making benefit agricultural loans in accordance with the possessive categories.