

دراسة اقتصادية لمشاكل التمويل الزراعي في الأراضي الجديدة

هاني سعيد عبد الرحمن الشنتلة

قسم الاقتصاد الزراعي - مركز بحوث الصحراء

(Received: Dec. 12, 2007)

مقدمة

تواجه التنمية الاقتصادية الزراعية في مصر العديد من المعوقات لعل من أهمها محدودية رأس المال المزرعي المتاح ، والذي يعتبر بصورة مختلفة أحد العناصر الإنتاجية الهامة في ظل كل من البنيان الإنتاجي الزراعي الحالي وامكانيات التوسع الأفقي والرأسي ، والذي يتطلب تكاليف إنتاجية عالية ، وهو ما يؤكد الدور الهام لرأس المال للزراعة المصرية . ويعتبر التمويل الزراعي من العوامل الرئيسية للنهوض بالإنتاج الزراعي ورفع كفاءة استخدام الموارد الزراعية وتحسين مستوى معيشة الزراع ، ويتوقف نجاح التنمية الزراعية وتحقيق أهدافها علي القدر المتاح من عوامل الإنتاج ودرجة كفاءة استخدامها ، وترجع أهمية التمويل بالنسبة للزراع إلي طبيعة موسمية الإنتاج الزراعي وبالتالي موسمية الحصول علي الدخل الزراعي في حين أن الإنفاق علي الإنتاج مستمر طوال العام ، لذا فان عدم توفير المدخرات لدي المزارعين خاصة في الفترات التي يقل أو ينعدم فيها الدخل إنما يستوجب توافر مصادر أخرى لتمويلهم حتى يستطيع المزارع مواصلة العملية الإنتاجية ، لذا فان الائتمان الزراعي يأتي في مقدمة العناصر التي يعتمد عليها المزارع بشكل أساسي كوسيلة لتحقيق مجموعة من الأهداف تتعلق بزيادة الدخل وتحسين مستوى المعيشة ودفع عجلة التنمية الزراعية .

ويعتبر البنك الرئيسي للتنمية والائتمان الزراعي هو البنك المختص بتحقيق برامج الإصلاح الاقتصادي الزراعي التمويلي أو الإقراضي حيث يقوم بإقراض المزارعين والقيام بالعمليات المصرفية التي تخدم المزارعين والإنتاج الزراعي ونشر الوعي الإداخاري وقبول الودائع والمدخرات ، وقد زاد الحديث في الفترة الأخيرة عن إعادة هيكلة البنك ، وإعادة النظر في أسلوب الإقراض والمديونيات وأسلوب الفوائد التي يتبعها مع المتعاملين معه^(*) ، هذا وقد بلغ حجم القروض الممنوحة من البنك علي مستوى الجمهورية نحو ٩ مليار جنيه عام ٢٠٠٥ ،

(*) تم الحديث عن إعادة هيكلة البنك في المؤتمر العام التاسع للحزب الوطني المنعقد في أكتوبر عام ٢٠٠٧ .

وتمثل القروض الممنوحة للمزارعين بمنطقة النوبارية نحو ٧٢ % من إجمالي الإقراض للأراضي الجديدة .

مشكلة البحث :

يعاني البنيان الاقتصادي الزراعي في الأراضي الجديدة من بعض المشكلات الاقتصادية والتي من أهمها ضآلة حجم الدخل المزرعية والتي تتسم بالموسمية وبالتالي ضعف المقدرة الادخارية وقصور التمويل الذاتي لدى معظم الزراع ، مما يجعل الاقتراض هو السبيل الوحيد الذي يستطيع المزارعين من خلاله مواجهة احتياجاتهم المزرعية المستمرة طوال العام ، حتى يتسنى لهم الارتقاء بمستوي الإنتاجية ورفع مستوي المعيشة ، و يلاحظ وعلي فترات ارتفاع شكاوى المزارعين من التعامل مع البنك في الأراضي الجديدة والوصول في بعض الأحيان إلي عمليات الحجز علي الأصول المزرعية ، الأمر الذي يستدعي معه محاولة التعرف علي أهم مشاكل التمويل الزراعي في الأراضي الجديدة ووضع الحلول والمقترحات لتلك المشكلات خاصة بعد إعادة الطرح العام لهيكله البنك .

أهداف البحث :

يهدف البحث إلي دراسة هيكل القروض الزراعية حسب أجالها وحسب نوع النشاط ، دراسة نسبة تغطية الائتمان الزراعي الفدائي للتكاليف الإنتاجية الفدائية المتغيرة والكلية لعينة البحث ، دراسة العوامل المؤثرة علي الطلب علي القروض الزراعية ، وأخيرا التعرف علي مشاكل التمويل الزراعي في الأراضي الجديدة واقتراح الحلول الملائمة لها .

مصادر البيانات والأسلوب البحثي :

اعتمد البحث علي البيانات الميدانية بمنطقة النوبارية ، بالإضافة إلي البيانات الثانوية المنشورة في وزارة الزراعة واستصلاح الأراضي والبنك الرئيسي للتنمية والائتمان الزراعي ، واستخدم في التحليل بعض طرق التحليل الإحصائي الاقتصادي الوصفي والكمي التي تتناسب مع البيانات مثل النسب المئوية ومعادلات الاتجاه العام والاتحادار المتعدد بطريقة step wise .

اختيار عينة الدراسة :

أجريت الدراسة الميدانية بمنطقة النوبارية والتي تمثل نحو ٧١ % من إجمالي المساحة المزروعة بالأراضي الجديدة ، كما تمثل القروض الممنوحة للمزارعين بها من البنك الرئيسي للتنمية والائتمان الزراعي نحو ٧٢ % من إجمالي القروض للأراضي الجديدة . واعتمد البحث في إجراء المعاينة على أسلوب العينة العشوائية باختيار قرية نجيب محفوظ الموجود بها فرع البنك ، وقرية الإمام الغزالي بمنطقة البستان بالنوبارية ، وتم اختيار عينة عشوائية قوامها ١٠٠ مشاهدة تم توزيعها ٥٠ مشاهدة في قرية نجيب محفوظ ، ٥٠ مشاهدة في قرية الإمام الغزالي .

النتائج ومناقشتها

أولاً : تطور القروض الاستثمارية في مصر وفقاً لآجالها

يقوم بنك التنمية والائتمان الزراعي وفروعه المنتشرة بتقديم القروض لاستخدامها في الأغراض الاستثمارية المختلفة، حيث تختلف عن بعضها من حيث الفترة الزمنية، وباستعراض بيانات جدول (١) بالملحق يتبين منها تزايد إجمالي قيمة القروض الاستثمارية بالأسعار الجارية من حوالي ٢.٥ مليار جنيه عام ١٩٩٠ إلى نحو ٩ مليار جنيه عام ٢٠٠٥ بزيادة نحو ٦,٥ مليار جنيه تعادل نحو ١٢٥ % من متوسط تلك الفترة ويتضح من جدول (١) أن مقدار الزيادة السنوية قد بلغ نحو ٥٣٣,٦ مليون جنيه تمثل نحو ٩,٤ % من متوسط الفترة ، وثبتت معنوية هذه الزيادة إحصائياً عند مستوي معنوية ١ % ، وبلغت قيمة معامل التحديد نحو ٠,٩٥ الأمر الذي يوضح أن نحو ٩٥ % من التغير في إجمالي قيمة القروض الاستثمارية بالأسعار الجارية يرجع إلى العوامل التي يعكسها عامل الزمن .

وتشير بيانات جدول (١) بالملحق إلى تزايد إجمالي قيمة القروض الاستثمارية بالأسعار الثابتة من حوالي ٣٢٤,٣ مليون جنيه عام ١٩٩٠ إلى نحو ٥٨٧,٥ مليون جنيه عام ٢٠٠٥ بزيادة نحو ٢٦٣,٢ مليون جنيه تعادل نحو ٦٧,١ % من متوسط تلك الفترة ويتضح من جدول (١) أن مقدار الزيادة السنوية قد بلغ نحو ٢٦,٣ مليون جنيه تمثل نحو ٦,٣ % من متوسط الفترة ، وثبتت معنوية هذه الزيادة إحصائياً عند مستوي معنوية ١ % ، وبلغت قيمة معامل التحديد نحو ٠,٨٦ .

ويتضح من بيانات جدول (١) بالملحق أيضا تزايد إجمالي قيمة القروض الاستثمارية قصيرة الأجل بالأسعار الجارية من حوالي ١,٥ مليار جنيه عام ١٩٩٠ إلى نحو ٦,١ مليار جنيه عام ٢٠٠٥ بزيادة نحو ٤,٦ مليار جنيه تعادل نحو ١٢٨,٦ % من متوسط تلك الفترة ويتضح من جدول (١) أن مقدار الزيادة السنوية قد بلغ نحو ٣٨٢,٦ مليون جنيه تمثل نحو ١١,١ % من متوسط الفترة ، وثبتت معنوية هذه الزيادة إحصائيا عند مستوي معنوية ١ % ، وبلغت قيمة معامل التحديد نحو ٠,٩٥ .

وتشير بيانات جدول (١) بالملحق إلى تزايد إجمالي قيمة القروض الاستثمارية قصيرة الأجل بالأسعار الثابتة من حوالي ١٩٦,٦ مليون جنيه عام ١٩٩٠ إلى نحو ٣٧٩,٩ مليون جنيه عام ٢٠٠٥ بزيادة نحو ٢٠١,٣ مليون جنيه تعادل نحو ٥٠,٦ % من متوسط تلك الفترة ويتضح من جدول (١) أن مقدار الزيادة السنوية قد بلغ نحو ١٩,٩ مليون جنيه تمثل نحو ٧,٦ % من متوسط الفترة ، وثبتت معنوية هذه الزيادة إحصائيا عند مستوي معنوية ١ % ، وبلغت قيمة معامل التحديد نحو ٠,٨٨ .

وباستعراض بيانات جدول (١) بالملحق يتضح تزايد إجمالي قيمة القروض الاستثمارية متوسطة الأجل بالأسعار الجارية من حوالي ٩٦٥,٦ مليون جنيه عام ١٩٩٠ إلى نحو ٢,٩ مليار جنيه عام ٢٠٠٥ بزيادة نحو ١,٩ مليار جنيه تعادل نحو ١١٤,٤ % من متوسط تلك الفترة ويتضح من جدول (١) أن مقدار الزيادة السنوية قد بلغ نحو ١٤٩,٢ مليون جنيه تمثل نحو ٨,٨ % من متوسط الفترة ، وثبتت معنوية هذه الزيادة إحصائيا عند مستوي معنوية ١ % ، وبلغت قيمة معامل التحديد نحو ٠,٩٦ .

وتشير بيانات جدول (١) بالملحق إلى تزايد إجمالي قيمة القروض الاستثمارية متوسطة الأجل بالأسعار الثابتة من حوالي ١٢٥,٣ مليون جنيه عام ١٩٩٠ إلى نحو ١٨٩,٦ مليون جنيه عام ٢٠٠٥ بزيادة نحو ٦٤,٣ مليون جنيه تعادل نحو ٣٣,٩ % من متوسط تلك الفترة ويتضح من جدول (١) أن مقدار الزيادة السنوية قد بلغ نحو ٦,٤ مليون جنيه تمثل نحو ٤,٩ % من متوسط الفترة ، وثبتت معنوية هذه الزيادة إحصائيا عند مستوي معنوية ١ % ، وبلغت قيمة معامل التحديد نحو ٠,٧٦ .

وباستعراض بيانات جدول (١) بالملحق يتضح تناقص إجمالي قيمة القروض الاستثمارية طويلة الأجل بالأسعار الجارية من حوالي ١٨,٣ مليون جنيه عام ١٩٩٠ إلى نحو ٠,٠٦ مليون جنيه عام ٢٠٠٥ بنقص نحو ١٨,٢٤ مليون جنيه تعادل نحو ١٤٩,٥ % من متوسط تلك الفترة ويتضح من جدول (١) أن مقدار التناقص السنوي قد بلغ نحو ١,٦ مليون جنيه تمثل نحو ١٥,٢ % من متوسط الفترة، وثبتت معنوية هذه التناقص إحصائيا عند مستوي معنوية ١ % ، وبلغت قيمة معامل التحديد نحو ٠,٨٧ .

وتشير بيانات جدول (١) إلى تناقص إجمالي قيمة القروض الاستثمارية طويلة الأجل بالأسعار الثابتة من حوالي ٢,٤ مليون جنيه عام ١٩٩٠ إلى نحو ٠,٠٠٤ مليون جنيه عام ٢٠٠٥ بتناقص نحو ٢,٤ مليون جنيه تعادل نحو ٢١٥,٩ % من متوسط تلك الفترة ويتضح من جدول (١) أن مقدار التناقص السنوي قد بلغ نحو ٠,٢ مليون جنيه تمثل نحو ١٨,٤ % من متوسط الفترة ، وثبتت معنوية هذا التناقص إحصائيا عند مستوي معنوية ١ % ، وبلغت قيمة معامل التحديد نحو ٠,٨٩ .

ثانيا : تطور القروض الاستثمارية في مصر وفقا لأغراضها

يقوم بنك التنمية والائتمان الزراعي أيضا بتقديم القروض الاستثمارية للعديد من الأغراض الزراعية وغير الزراعية وتشير بيانات جدول (٢) بالملحق إلى تزايد قروض الثروة الحيوانية بالأسعار الجارية من حوالي ١,٦ مليار جنيه عام ١٩٩٠ إلى نحو ٥,٣ مليار جنيه عام ٢٠٠٥ بزيادة نحو ٣,٧ مليار جنيه تعادل نحو ١٤٨ % من متوسط تلك الفترة ويتضح من جدول (٢) أن مقدار الزيادة السنوية قد بلغ نحو ٣١١,١ مليون جنيه تمثل نحو ١٢,٤ % من متوسط تلك الفترة، وثبتت معنوية هذه الزيادة إحصائيا عند مستوي معنوية ١ % ، وبلغت قيمة معامل التحديد نحو ٠,٨٧ .

جدول رقم (١) : معادلات الاتجاه الزمني العام لتطور القروض الزراعية وفقا لآجالها بالأسعار الجارية والثابتة خلال الفترة (١٩٩٠ - ٢٠٠٥) .

البيان	المعادلة	ر	ف	المتوسط
الإجمالي	جارية	٠,٩٥	٢٧٣,١	٥٦٧٢,٧
	ثابتة	٠,٨٦	٨٤,١٦	٤١٦,٩٨
القصيرة	جارية	٠,٩٥	٢٤٥,٥	٣٨٠٠,٩
	ثابتة	٠,٨٨	١٠١,٦	٢٧٧,٤
المتوسطة	جارية	٠,٩٦	٣٠١,٨	١٨٤٧
	ثابتة	٠,٧٦	٤٣,١٦	١٣٧,٦
الطويلة	جارية	٠,٨٩	٩١,٠٨	١٠,٧
	ثابتة	٠,٨٩	١٠٩,٨	٠,٩٨

المصدر : جمعت وحسبت من بيانات جدول (١) بالملحق .

وتشير بيانات جدول (٢) بالملحق إلى تزايد قروض الثروة الحيوانية بالأسعار الثابتة من حوالي ٢١٣,٣ مليون جنيه عام ١٩٩٠ إلى نحو ٣٤٦,٣ مليون جنيه عام ٢٠٠٥ بزيادة نحو ١٣٣ مليون جنيه تعادل نحو ٦٩,٦% من متوسط الفترة ويتضح من جدول (٢) أن مقدار الزيادة السنوية قد بلغ نحو ١٥,٥٢ مليون جنيه تمثل نحو ٨,١% من متوسط الفترة ، وثبتت معنوية هذه الزيادة إحصائيا عند مستوي معنوية ١% ، وبلغت قيمة معامل التحديد نحو ٠,٠٦٧ .

وباستعراض بيانات جدول (٢) بالملحق يتضح تناقص قروض الثروة الداجنيه بالأسعار الثابتة من حوالي ٣١,٤ مليون جنيه عام ١٩٩٠ إلى نحو ١٧,٣ مليون جنيه عام ٢٠٠٥ بتناقص نحو ١٤,١ مليون جنيه تعادل نحو ٦٦,٥ % من متوسط الفترة ويتضح من جدول (٢) أن مقدار التناقص السنوي بلغ نحو ٠,٩٤ مليون جنيه تمثل نحو ٤,٤ % من متوسط الفترة ، وثبتت معنوية هذا التناقص إحصائيا عند مستوي معنوية ٥ % ، وبلغت قيمة معامل التحديد نحو ٠,٣١ .

وباستعراض بيانات جدول (٢) بالملحق يتضح تناقص قروض الثروة السمكية بالأسعار الجارية من حوالي ٥,٥ مليون جنيه عام ١٩٩٠ إلى نحو ٤,٩ مليون جنيه عام ٢٠٠٥ بتناقص نحو ٠,٦ مليون جنيه تعادل نحو ٨,٢ % من متوسط الفترة ويتضح من جدول (٢) أن مقدار التناقص السنوي بلغ نحو ٠,٢٦ مليون جنيه تمثل نحو ٣,٦ % من متوسط الفترة ، وثبتت معنوية هذه التناقص إحصائيا عند مستوي معنوية ٥ % ، وبلغت قيمة معامل التحديد نحو ٠,٢٤ .

وباستعراض بيانات جدول (٢) بالملحق يتضح تناقص قروض الثروة السمكية بالأسعار الثابتة من حوالي ٠,٧١ مليون جنيه عام ١٩٩٠ إلى نحو ٠,٣٢ مليون جنيه عام ٢٠٠٥ بتناقص نحو ٠,٣٩ مليون جنيه تعادل نحو ٦٥ % من متوسط الفترة ويتضح من جدول (٢) أن مقدار التناقص السنوي بلغ نحو ٠,٠٤ مليون جنيه تمثل نحو ٦,٧ % من متوسط الفترة ، وثبتت معنوية هذه التناقص إحصائيا عند مستوي معنوية ١ % ، وبلغت قيمة معامل التحديد نحو ٠,٦٤ .

ويتضح من جدول (٢) بالملحق تناقص قروض الميكنة الزراعية بالأسعار الجارية من حوالي ٣١٩,٧ مليون جنيه عام ١٩٩٠ إلى نحو ١٧٦,٢ مليون جنيه عام ٢٠٠٥ بتناقص بلغ نحو ١٤٣,٥ مليون جنيه تعادل نحو ٥٥,٩ % من متوسط الفترة ويتضح من جدول (٢) أن مقدار التناقص السنوي قد بلغ نحو ٨,٩ مليون جنيه تمثل نحو ٣,٥ % من متوسط الفترة ، وثبتت معنوية هذا التناقص إحصائيا عند مستوي معنوية ١ % ، وبلغت قيمة معامل التحديد نحو ٠,٤٠ .

وتشير بيانات جدول (٢) إلى تناقص قروض الميكنة الزراعية بالأسعار الثابتة من حوالي ٤١,٥ مليون جنيه عام ١٩٩٠ إلى نحو ١١,٥ مليون جنيه عام ٢٠٠٥ بتناقص بلغ نحو ٣٠ مليون جنيه تعادل نحو ١٤٠,٢ % من متوسط الفترة ويتضح من جدول (٢) أن مقدار التناقص السنوي قد بلغ نحو ١,٦ مليون جنيه تمثل نحو ٧,٥ % من متوسط الفترة ، وثبتت معنوية هذا التناقص إحصائيا عند مستوي معنوية ١ % ، وبلغت قيمة معامل التحديد نحو . . ,٧٦

وتناقصت قروض استصلاح الأراضي بالأسعار الجارية كما في جدول (٢) بالملحق من حوالي ١١,٣ مليون جنيه عام ١٩٩٠ إلى نحو ٢,١ مليون جنيه عام ٢٠٠٥ بتناقص بلغ نحو ٩,٢ مليون جنيه تعادل نحو ١١٣,٦ % من متوسط الفترة ويتضح من جدول (٢) أن مقدار التناقص السنوي بلغ نحو ١,٣ مليون جنيه تمثل نحو ١٦ % من متوسط الفترة ، وثبتت معنوية هذا التناقص إحصائيا عند مستوي معنوية ١ % ، وبلغت قيمة معامل التحديد نحو . . ,٦٩

وتشير بيانات جدول (٢) بالملحق إلى تناقص قروض استصلاح الأراضي بالأسعار الثابتة من حوالي ١,٥ مليون جنيه عام ١٩٩٠ إلى نحو ٠,١٤ مليون جنيه عام ٢٠٠٥ بتناقص بلغ نحو ١,٣٦ مليون جنيه تعادل نحو ١٧٦,٣ % من متوسط الفترة ويتضح من جدول (٢) أن مقدار التناقص السنوي بلغ نحو ٠,١٤ مليون جنيه تمثل نحو ١٧,٥ % من متوسط الفترة ، وثبتت معنوية هذا التناقص إحصائيا عند مستوي معنوية ١ % ، وبلغت قيمة معامل التحديد نحو . . ,٧٠

وباستعراض بيانات جدول (٢) بالملحق يتضح تزايد قروض شباب الخريجين بالأسعار الجارية من حوالي ١,٢ مليون جنيه عام ١٩٩٠ إلى نحو ٣٧ مليون جنيه عام ٢٠٠٥ بزيادة نحو ٣٥,٨ مليون جنيه تعادل نحو ١٨٢,٦ % من متوسط الفترة ويتضح من جدول (٢) أن مقدار الزيادة السنوية بلغ نحو ٢,٦ مليون جنيه تمثل نحو ١٣,٣ % من متوسط الفترة ، وثبتت معنوية هذه الزيادة إحصائيا عند مستوي معنوية ١ % ، وبلغت قيمة معامل التحديد نحو . . ,٧٢

وتشير البيانات إلى تزايد قروض شباب الخريجين بالأسعار الثابتة من حوالي ٠,١٦ مليون جنيه عام ١٩٩٠ إلى نحو ٢,٤ مليون جنيه عام ٢٠٠٥ بزيادة نحو ٢,٢٤ مليون جنيه تعادل نحو ١٦١,٢ % من متوسط الفترة ويتضح من جدول (٢) أن مقدار الزيادة السنوية قد بلغ نحو ٠,١٧ مليون جنيه تمثل نحو ١٢,٢ % من متوسط الفترة ، وثبتت معنوية هذه الزيادة إحصائيا عند مستوي معنوية ١ % ، وبلغت قيمة معامل التحديد نحو ٠,٦٧ .

ويوضح جدول (٢) بالملحق أيضا تزايد القروض الأخرى بالأسعار الجارية من حوالي ٢٧٦ مليون جنيه عام ١٩٩٠ إلى نحو ٣,٦ مليار جنيه عام ٢٠٠٥ بزيادة بلغت حوالي ٣,٣ مليار جنيه تعادل نحو ١٥٧,١ % من متوسط الفترة ويتضح من جدول (٢) أن مقدار التزايد السنوي بلغ نحو ٢٤٤,٥ مليون جنيه تمثل نحو ١١,٤ % من متوسط الفترة ، وثبتت معنوية هذه الزيادة إحصائيا عند مستوي معنوية ١ % ، وبلغت قيمة معامل التحديد نحو ٠,٩٣ .

وتشير بيانات جدول (٢) بالملحق إلى تزايد القروض الأخرى بالأسعار الثابتة من حوالي ٣٥,٩ مليون جنيه عام ١٩٩٠ إلى نحو ٢٣٥,٣ مليون جنيه عام ٢٠٠٥ بتزايد بلغ نحو ١٩٩,٤ مليون جنيه تعادل نحو ١٢٦,٥ % من متوسط الفترة ويتضح من جدول (٢) أن مقدار التزايد السنوي بلغ نحو ١٤,٣ مليون جنيه تمثل نحو ٩,١ % من متوسط الفترة ، وثبتت معنوية هذه الزيادة إحصائيا عند مستوي معنوية ١ % ، وبلغت قيمة معامل التحديد نحو ٠,٩٣ .

ويتضح مما سبق أن هناك بعض الأنشطة لوحظ أن بها تزايد في قيمة القروض الممنوحة لها بالأسعار الثابتة مثل مشروعات الثروة الحيوانية وشباب الخريجين ، في حين تبين أن هناك بعض الأنشطة الهامة في تحقيق التنمية الزراعية قد تناقصت قيمة القروض الموجهة لها بالأسعار الثابتة مثل مشروعات الثروة الداجنية ، الثروة السمكية ، المكنة الزراعية ، ومشروعات استصلاح الأراضي .

جدول رقم (٢) : معادلات الاتجاه الزمني العام لتطور القروض الزراعية وفقا لأغراضها
بالأسعار الجارية والثابتة خلال الفترة (١٩٩٠ - ٢٠٠٥) .

البيان	المعادلة	ر	ف	المتوسط
حيواني جارية	ص هـ = ٢١٠,٣ + ٣١١,٠٥ س هـ (٠,٦٨) (٩,٧٨)	٠,٨٧	٩٥,٦	٢٨٥٤,٢
ثابتة	ص هـ = ٨٧,١٦ + ١٥,٥٢ س هـ (٢,٧٥) (٥,٢٨)	٠,٦٧	٢٧,٩	٢١٠,١
دواجن ثابتة	ص هـ = ٢٨,٦٦ - ٠,٩٤ س هـ (٧,٩) (٢,٥ -)	٠,٣١	٦,٢٩	٢٠,٧
سمكي جارية	ص هـ = ٩,١٧ - ٠,٢٦ س هـ (٧,٧٩) (٢,١-)	٠,٢٤	٤,٤٢	٦,٩٩
ثابتة	ص هـ = ٠,٩٢ - ٠,٠٤ س هـ (١١,٥) (٥,٠٣-)	٠,٦٤	٢٥,٣	٠,٥٦
مبكرة جارية	ص هـ = ٣٢١,٣ - ٨,٨٧ س هـ (١١,٥) (٣,٠٦-)	٠,٤٠	٩,٣٩	٢٤٥,٨
ثابتة	ص هـ = ٣٣,٣٧ - ١,٥٦ س هـ (١٤,٨٦) (٦,٧-)	٠,٧٦	٤٤,٩٨	٢٠,١٣
استصلاح أراضي جارية	ص هـ = ١٨,٣٢ - ١,٢٩٦ س هـ (٨,٢٢) (٥,٦٢-)	٠,٦٩	٣١,٥٩	٧,٣
ثابتة	ص هـ = ١,٨٩ - ٠,١٤ س هـ (٧,٩٨) (٥,٧٨-)	٠,٧٠	٣٣,٣٥	٠,٦٩
خريجين جارية	ص هـ = ٠,٥٤ + ٢,٦٢ س هـ (٠,١٣ -) (٦)	٠,٧٢	٣٦,٠٢	٢١,٧
ثابتة	ص هـ = ٠,١٢ + ٠,١٧ س هـ (٠,٣٩) (٥,٢٧)	٠,٦٧	٢٧,٨	١,٥٢
أخرى جارية	ص هـ = ٢٤٨,١ + ٢٤٤,٥ س هـ (١,٣٩) (١٣,٣٣)	٠,٩٣	١٧٧,٦	٢٣٢٦,٢
ثابتة	ص هـ = ٤٥,٦ + ١٤,٣ س هـ (٣,٥) (١٠,٦)	٠,٨٩	١١٢,١	١٦٧,٢

المصدر : جمعت وحسبت من بيانات جدول (٢) بالملحق .

ثالثا - أثر تغطية القروض للتكاليف علي إنتاجية المحاصيل

يفترض أن للقروض الزراعية دورا هاما في الارتقاء بمستوي الإنتاجية للمحاصيل من خلال زيادة قدرة المزارع علي استخدام مزيد من المدخلات الإنتاجية بالإضافة إلي تسهيل استخدام الوسائل الفنية والتكنولوجية ، مما يتوقع أن ينعكس في زيادة الإنتاجية ومن ثم الإنتاج الكلي من هذه المحاصيل وهناك عوامل أخرى كثيرة تؤثر علي إنتاجية المحاصيل لم تؤخذ في الاعتبار ، حيث أن الهدف هو دراسة تأثير نسبة تغطية القروض للتكاليف . وسوف يتناول هذا الجزء اختبار العلاقة بين نسبة تغطية القروض للتكاليف كمتغير مستقل والإنتاجية الفدائية كمتغير تابع يفترض أن يتأثر بالمزيد من القروض لمساعدة المزارعين علي استخدام مزيد من المدخلات الزراعية لتحقيق إنتاج أعلي وذلك خلال الفترة (١٩٩١ - ٢٠٠٥) وللمحاصيل موضع الدراسة .

وقد تبين أن زيادة حجم القروض لتغطية التكاليف كان له أثر ايجابي علي الإنتاجية بالنسبة للمحاصيل موضع الدراسة وهي القمح ، الذرة الشامية ، الفول البلدي ، الفول السوداني ، البطاطس ، وأخيرا البصل كما في جدول (٣) ، وقد بلغ معامل المرونة المقدرة نحو ٠,٢ ، ٠,٠٧ ، ٠,٥٦ ، - ٠,٣٣ ، ٠,٦٧ ، ٠,٤٤ علي الترتيب ، وتشير قيمة معامل التحديد إلي أن ما بين ٢٢ % - ٩١ % من التغير في الإنتاجية الفدائية للمحاصيل المذكورة تعزي إلي التفسير في زيادة حجم القروض لتغطية التكاليف ، مما يعد مؤشرا جيدا لفاعلية زيادة حجم القروض في تشجيع استخدام التكنولوجيا .

جدول (٣) : العلاقات الدالية بين متوسط الإنتاجية ونسبة تغطية القروض الفدائية للتكاليف الإنتاجية لمحاصيل الدراسة خلال الفترة (١٩٩١ - ٢٠٠٥) .

المرونة	ف	ر	الدالة	المحصول
٠,١٩٦	٣٧,٢٨	٠,٧٤	ص هـ = ٣,٧٣ + ٠,١٤ س هـ (٢,٣٥) (١١,٦)	القمح
٠,٠٧	١٣٢,٩٦	٠,٩١	ص هـ = ٠,٢٢ + ٠,٢٨ س هـ (٠,١٣) (١١,٥٣)	الذرة الشامية
٠,٥٦	٣,٧	٠,٢٢	ص هـ = ٦,٨٣ + ٠,٠٢ س هـ (٨,٦٦) (١,٩٢)	القول البلدي
٠,٣٣-	٢٧,٨٤	٠,٦٨	ص هـ = ٥,٨٣ - ٠,٦٨ س هـ (٣,٩-) (٥,٢٨)	القول السوداني
٠,٦٧	١٥,٠٤	٠,٥٧	ص هـ = ٩,٢٥ + ٠,٢١ س هـ (٣,٩) (٥,٢٨)	البطاطس
٠,٤٤	٤,٨٩	٠,٤٧	ص هـ = ٧,٢٨ + ٠,٠٤٢ س هـ (٥,٨٩) (٢,٢١)	البصل

المصدر: جمعت وحسبت من وزارة الزراعة واستصلاح الأراضي ، نشرة الاقتصاد الزراعي ، أعداد متفرقة

: البنك الرئيسي للتنمية والائتمان الزراعي ، سجلات التكاليف ، بيانات غير منشورة .

حيث : ص هـ = متوسط الإنتاجية الفدائية بالوحدة المقابلة

س هـ = نسبة تغطية القروض الفدائية للتكاليف المتغيرة للمحاصيل المناظرة في السنة هـ

هـ = ١ ، ٢ ، ٣ ، ١٥

رابعاً- العلاقة بين القروض الزراعية وصافي العائد الفدائي

مما لا شك فيه أن صافي العائد الفدائي يساهم إلى حد كبير في مدى إمكانية توفير الأموال اللازمة للعملية الإنتاجية ، فارتفاع هذا العائد يساعد على انخفاض الحاجة إلى القروض ، ويدفع المنتجين إلى الاستمرار وتوفير احتياجات المحاصيل سواء مستلزمات أو مصروفات نقدية ، وبالتالي فإن هناك علاقة بين القروض الفدائية وصافي العائد الفدائي تعكس حقيقة دور السياسات الائتمانية في الاهتمام بتشجيع زراعة المحاصيل الزراعية الأساسية .

وقد تبين أن المحاصيل الزراعية موضع الدراسة تختلف فيما بينها من حيث صافي العائد
الفدائي اختلافاً حاداً حيث بلغ هذا العائد نحو ٨٣٥,٩ ، ٥٦٤,٩ ، ٦٠٢,٦ ، ١١٣٦,٣ ،
١٧٦٥,٣ ، ٧٧٤,١ جنيه / فدان لمحاصيل القمح والذرة الشامية والبقول البلدي والبقول
السوداني والبطاطس والبصل علي الترتيب كمتوسط للفترة من (١٩٩١ - ٢٠٠٥) (*)
وبالتالي فإن هذا الاختلاف في صافي العائد سوف يؤثر بشكل كبير علي إنتاجية تلك المحاصيل
ومن ثم فإن التسهيلات الائتمانية سوف تلعب دوراً كبيراً في الحد من التقلبات الشديدة في
المساحات المنزرعة بها ، ونتيجة لذلك وتخفيفاً للعبء الواقع علي المنتجين الزراعيين فقد
اتجهت السياسة الائتمانية إلي مواكبة فئات القروض سنوياً مع الارتفاع المستمر في التكاليف
وربطها بالعائد حيث يراعي أن تكون القروض تغطي تكلفة الإنتاج إلا أنه وحتى الآن لازالت
القروض الممنوحة لتلك المحاصيل لا تغطي حتى التكاليف المتغيرة .

ويتضح من جدول (٤) أنه بتقدير العائد علي الجنيه / قرص للمحاصيل موضع الدراسة
خلال الفترة (٢٠٠٥ - ٢٠٠٠) وهي فترة استقرار أسعار الفائدة عند ٧,٥ % وزيادة الفئات
التسليفية يتضح أن العائد علي الجنيه كان مختلفاً بسبب التباين في صافي العائد وكان أكثر ما
يمكن بالنسبة لمحصول البطاطس حيث بلغ نحو ١,٦٧ جنيه / قرص ، يليها محصول القمح
بعائد قدر بنحو ١,٢٩ جنيه ، ثم محصول الذرة الشامية بعائد قدر بنحو ١,١٧ جنيه ، أما
محاصيل البصل ، البقول السودانية ، والبقول البلدي فقد حققوا عائداً منخفضاً علي الجنيه /
قرص بلغ حوالي ٠,٩٥ ، ٠,٧٣ ، ٠,٥٩ جنيه .

مما سبق نستنتج أنه بالرغم من ارتفاع الفئات التسليفية لمختلف المحاصيل لتغطي نسبة
كبيرة من التكاليف الفدائية المتغيرة إلا أن العائد علي الجنيه المقترض تباين من محصول
لآخر ، وانخفض عن الجنيه لبعض المحاصيل وذلك لعدم الاستقرار في مستوى الأسعار وتعظيم
العائد منها ، ويمكن العمل علي استقرار دخول المزارعين من خلال تطوير سياسة التسويق
الزراعي عن طريق دخول البنك في العمليات التسويقية البسيطة مثل التعاقد علي بيع الإنتاج
لصالح المزارعين .

(*) وزارة الزراعة واستصلاح الأراضي ، الإدارة المركزية للاقتصاد الزراعي ، نشرة الاقتصاد الزراعي ، أعداد مختلفة .

جدول رقم (٤) : العائد علي الجنيه من القروض قصيرة الأجل المقدمة من بنك التنمية والائتمان الزراعي لمحاصيل الدراسة خلال الفترة (٢٠٠٠ - ٢٠٠٥) .

المحصول	فحم	نرة شامية	فول بلدي	فول سوداني	بطاطس	بصل	البيان
١- تكلفة عناصر لم يقدم لها قروض	١٦٤,٢	١٠٤,٤	٦٥,٤	٩٩,٣	٩٠,٢	٢١٧,٨	
٢- القيمة الاجبارية	٦١١	٤٨٠,٣	٥٩١,٢	٨٣٦,٣	٥٧٥,٢	٧٢٩,٥	
٣- عائد المزارع	٦١١	٤٨٠,٣	٥٩١,٢	٨٣٦,٣	٥٧٥,٢	٧٢٩,٥	
٤- الجملة	١٣٨٦,٢	١٠٦٥	١٢٤٧,٨	١٧٧١,٩	٢٠٥١,٦	١٦٧٦,٨	
٥- تكلفة عناصر قدم لها قروض	٩٤١,٥	٩٥٤,٤	٧٦٦,٩	١٢٨١,٩	٢٠٨٧	١٤٨١	
٦- الإيراد الكلي	٢٥٩٧,٥	٢١٨٢,٨	١٩٧٦,٣	٢٥٣٣,٣	٥٥٤٦,١	٢٧٥٦,٣	
٧- العائد علي القروض الممنوحة	١٢١١,٣	١١١٧,٨	٧٢٨,٥	٧٦١,٤	٣٤٩٤,٥	١٠٧٩,٥	
٨- العائد علي جنيهه / قرض	١,٢٩	١,١٧	٠,٩٥	٠,٥٩	١,٦٧	٠,٧٣	

المصدر : جمعت وحسبت من وزارة الزراعة وامنتصاح الأراضي ، نشرة الاقتصاد الزراعي ، أعداد متفرقة

: البنك الرئيسي للتنمية والائتمان الزراعي ، سجلات التكاليف ، بيانات غير منشورة .

(١) الفرق بين التكاليف المتغيرة للقدان وقيمة القروض

(٣) يساوي القيمة الاجبارية وفقا لاسلوب وزارة الزراعة عند تقدير أسعار المحاصيل المختلفة

(٥) تمثل الائتمان الفدائي متضمنا الفقد

(٧) ٧ = ٦ - ٤

(٨) ٨ = ٧ / ٥

خامسا : نتائج الدراسة الميدانية

١- الأهمية النسبية لأفراد عينة البحث وفقا لغرض استخدام القرض

توضح بيانات جدول (٥) الأهمية النسبية لأفراد عينة الدراسة وفقا لغرض استخدام القرض حيث تبين منه أن قروض خدمة المحصول قد احتلت المرتبة الأولى من بين أنواع القروض الممنوحة للمزارعين حيث احتلت حوالي ٤٧ % من إجمالي عدد المشاهدات بعينة الدراسة ، كما تبين أن مزارعي قرية نجيب محفوظ قد حصلوا علي أعلى نسبة من هذه القروض تمثل نحو ٢٦ % من إجمالي عدد المشاهدات بعينة الدراسة ، ونحو ٥٢,٥ % من إجمالي عدد

An economic study of agricultural financing problems in

المشاهدات داخل القرية نفسها . في حين بلغت هذه النسبة بقرية الإمام الغزالي نحو ٢١ % من إجمالي عدد المشاهدات ، ونحو ٥٠,٥ % من إجمالي عدد المشاهدات داخل القرية نفسها .

جدول رقم (٥) : الأهمية النسبية لأفراد عينة الدراسة وفقا لغرض استخدام القرض .

غرض قرية	خدمة المحصول		تسمين حيوانات		شراء وصيانة آلات		تجارة		شبكة ري		متعدد الأغراض	
	عدد	%	عدد	%	عدد	%	عدد	%	عدد	%	عدد	%
محموظ	٢٦	٥٥,٣	٧	٥٨,٣	٧	٣٨,٩	١	١	٢	٦٦,٧	٧	٦٣,٦
الغزالي	٢١	٤٤,٧	٥	٤١,٧	١١	٦١,١	٩	٩٩	١	٣٣,٣	٣	٣٦,٤
إجمالي	٤٧	١٠٠	١٢	١٠٠	١٨	١٠٠	١٠	١٠٠	٣	١٠٠	١٠	١٠٠

المصدر : جمعت وحسبت من بيانات عينة الدراسة الميدانية .

٢- القروض الممنوحة بعينة البحث

توضح بيانات جدول (٦) أن حجم القروض الممنوحة من البنك الرئيسي للتنمية والائتمان الزراعي بالنسبة لمزارعي القرية بلغت حوالي ٤٠٤,٤ ألف جنيه ، في حين بلغ حجم القروض الممنوحة لعينة الدراسة بقرية نجيب محموظ حوالي ١٩٤,٧ ألف جنيه وبنسبة مئوية بلغت حوالي ٤٨,١ % من إجمالي القروض الممنوحة بعينة البحث ، وبمتوسط حجم للقرض بلغ حوالي ٣,٨٩ ألف جنيه ، في حين بلغت حوالي ٢١٠,٧ ألف جنيه بقرية الإمام الغزالي وبنسبة مئوية بلغت حوالي ٥١,٩ % من إجمالي القروض الممنوحة بعينة البحث ، وبمتوسط حجم للقرض بلغ حوالي ٤,٢١ ألف جنيه .

جدول رقم (٦) : الأهمية النسبية للقروض الممنوحة لمزارعي عينة الدراسة الميدانية .

متوسط حجم القرض	إجمالي القروض		عينة البحث		القرية
	%	ألف جنيه	%	عدد	
٣,٨٩٤	٤٨,١	١٩٤,٧	٥٠	٥٠	نجيب محموظ
٤,٢١٤	٥١,٩	٢١٠,٧	٥٠	٥٠	الإمام الغزالي
	١٠٠	٤٠٤,٤	١٠٠	١٠٠	الإجمالي

المصدر : جمعت وحسبت من بيانات عينة الدراسة الميدانية .

٣- نسبة تغطية الائتمان الزراعي للتكاليف الإنتاجية الفدانبة بالأراضي الجديدة لما كان عنصر رأس المال هو أحد المحددات الرئيسية بالنسبة لتحقيق أهداف التنمية الزراعية في مجالاتها المختلفة فانه من الأهمية بمكان تقدير مدى تغطية القروض الائتمانية الممنوحة من البنك لتغطية التكاليف الإنتاجية ، أي حساب نسبة تغطية القروض الائتمانية الممنوحة من البنك للتكاليف الإنتاجية الفدانبة المتغيرة والكلية وباستعراض بيانات جدول (٧) يتبين أن النسبة المئوية لحجم القرض الممنوح لمزارعي العينة إلى قيمة تكاليف الإنتاج المتغيرة المقدرة بالعينة للمحاصيل المختلفة تمثل حوالي ٩٤,٢ % كحد أعلى لمحصول البصل، ونحو ٩٣,٢ % لمحصول الفول البلدي ، ونحو ٨٧,٨ % لمحصول القمح ، ونحو ٨٥,٥ % لمحصول الفول السوداني ، ونحو ٨١,٢ % لمحصول الذرة الشامية ، وحوالي ٧٣,٨ % كحد أدنى لمحصول البطاطس ، وإذا ما نسب حجم القروض الممنوحة إلى إجمالي التكاليف الكلية لإنتاج المحاصيل فان نسبة حجم القرض الممنوح إلى التكاليف الكلية تسجل انخفاض إلى نحو ٥٢,٩ % ، ٥٤,٢ % ، ٥٣,١ % ، ٥٢,٣ % ، ٥٦,٦ % ، ٦٤ % لمحاصيل القمح ، الذرة الشامية ، الفول البلدي ، الفول السوداني ، البطاطس ، و البصل على الترتيب .

جدول رقم (٧) : الأهمية النسبية للقروض الممنوحة من البنك إلى التكاليف الإنتاجية الفدانبة المتغيرة والكلية بمحاصيل عينة الدراسة الميدانية .

المحصول	تكاليف متغيرة	تكاليف ثابتة	تكاليف كلية	القرض تبعاً لتقديرات البنك	الأهمية النسبية للقروض من تكاليف الإنتاج	
					الكلية	المتغيرة
قمح	١٣٢٠,٨	٨٧٠	٢١٩٠,٨	١١٦٠	٨٧,٨	٥٢٩
ذرة شامية	١٢٨٠,٥	٦٤٠	١٩٢٠,٥	١٠٤٠	٨١,٢	٥٤,
فول بلدي	٨١١	٦١٢	١٤٢٣	٧٥٦	٩٣,٢	٥٣,٢
فول سوداني	١٤١٥,٤	٩٠٠	٢٣١٥,٤	١٢١٠	٨٥,٥	٥٢٢
بطاطس	٣٨٢٠	١١٦٠	٤٩٨٠	٢٨٢٠	٧٣,٨	٥,٦
البصل	١٦٤٦	٧٧٧	٢٤٢٣	١٥٥١	٩٤,٢	٦٤

المصدر : جمعت وحسبت من بيانات عينة الدراسة الميدانية .

: البنك الرئيسي للتنمية والائتمان الزراعي ، سجلات التكاليف ، بيانات غير منشورة .

٤ - العوامل المؤثرة علي الطلب علي القروض الزراعية في الأراضي الجديدة

يتأثر الطلب علي القروض الزراعية علي المستوي الفردي بالعديد من العوامل الاقتصادية والاجتماعية والتي تتمثل في الحيازة المزرعية ، الحيازة الحيوانية ، الحيازة الآلية ، الإعالة المزرعية ، الدخل من خارج المزرعة ، سعر الفائدة علي القروض .

وبدراسة تأثير تلك العوامل علي الطلب علي القروض الزراعية علي مستوي عينة البحث الميداني تم استخدام أسلوب تحليل الانحدار المتعدد المرحلي (step wise) حيث يمكن من خلال هذا الأسلوب اختيار أكثر المتغيرات المستقلة ارتباطا مع المتغير التابع .

وقد أوضح نموذج الانحدار المتعدد العلاقة بين العوامل التي تم اختيارها كمتغيرات مؤثرة في الطلب علي القروض الزراعية علي مستوي عينة الدراسة الميدانية ثم علي مستوي كل قرية من قري العينة علي حدة وكانت النتائج كما هو موضح بجدول (٨) حيث يتبين من الجدول أن أهم العوامل التي تم اختيارها كمؤثرات رئيسية علي طلب القروض علي مستوي عينة البحث ككل هي كل من الحيازة المزرعية بالفدان (س١) ، الحيازة الآلية (س٣) وتفسر تلك العوامل مجتمعة نحو ٩٠% من التغيرات في الطلب علي القروض ، وتوضح قيمة (ف) المحسوبة معنوية النموذج المستخدم .

في حين يوضح الجدول أن أهم العوامل التي تم اختيارها كمؤثرات رئيسية علي طلب القروض علي مستوي عينة الدراسة بقرية نجيب محفوظ هي كل من الحيازة المزرعية بالفدان (س١) حيث يتضح أنه بزيادة الحيازة المزرعية يزداد الطلب علي القروض نظرا لاستخدامها في خدمة المحاصيل الزراعية بالإضافة إلي استخدامها كضمان للحصول علي القرض ، والحيازة الحيوانية (س٢) حيث يتضح أنه بزيادة الحيازة الحيوانية يقل الطلب علي القروض نظرا لضمان حصول المزارع علي دخل شبه يومي من الألبان ومنتجاتها أو عن طريق بيع الحيوان لمواجهة الظروف الطارئة التي يقابلها المزارع ، الحيازة الآلية (س٣) ويتضح أنه بزيادة الحيازة الآلية يقل الطلب علي القروض حيث تمثل الآلات المزرعية أصلا من الأصول المدرة للدخل نتيجة تأجيرها للغير ، الدخل من خارج المزرعة (س٥) حيث يتضح أنه بزيادة الدخل من خارج المزرعة يزداد الطلب علي القروض نظرا لاستخدامه في سداد قيمة القرض ، سعر الفائدة (س٦) ويتضح أنه بزيادة سعر الفائدة يقل الطلب علي القروض ،

وتفسر تلك العوامل مجتمعة نحو ٩٤ % من التغيرات في الطلب علي القروض في قرية نجيب محفوظ ، وتوضح قيمة (ف) المحسوبة معنوية النموذج المستخدم .

في حين يتبين من الجدول أيضا أن أهم العوامل التي تم اختيارها كمؤثرات رئيسية علي طلب القروض علي مستوي عينة الدراسة بقرية الإمام الغزالي هي كل من الحيازة الحيوانية (س٢) و يتضح هنا أنه بزيادة الحيازة الحيوانية يزداد الطلب علي القروض وذلك لاستخدامها أحيانا في سداد قيمة القرض ، الحيازة الآلية (س٣) ويتضح أنه بزيادة الحيازة الآلية يقل الطلب علي القروض ، سعر الفائدة (س٦) ويتضح أنه بزيادة سعر الفائدة يزداد الطلب علي القروض نظرا لحاجة المزارع إلي الائتمان الزراعي لتمويل عملياته الزراعية المختلفة ، وتفسر تلك العوامل مجتمعة نحو ٩٢ % من التغيرات في الطلب علي القروض في قرية الإمام الغزالي ، وتوضح قيمة (ف) المحسوبة معنوية النموذج المستخدم .

جدول رقم (٨) : دوال الاتحدار المتعدد المرحلي للعوامل المؤثرة علي الطلب الفردي للقروض الزراعية علي مستوي عينة البحث الميداني .

القرية	المعادلة	ر	ر٢	ف
نجيب محفوظ	ص هـ = - ٢٨,٧٨ + ٣,٠٥ س١ - ٧,٤١ س٢ - ٣,٢٩ س٣ + ٩٦,٢٤ س٤ - ٢,٠٩ س٥ - ١٢٠,٨٩	٠,٩٤	٠,٩٦	١٢٠,٨٩
	(١,٨٨) (١١,٠٩) (٢,٢٧ -) (٢,٤١ -) (٣,٠٩) (٢,١٢ -)			
الإمام الغزالي	ص هـ = ١١,٩٦ + ٣,٨٢ س٢ - ٢,٩ س٣ + ٠,٦٧ س٤ - ٨٩,٩٢	٠,٩٢	٠,٩٣	٨٩,٩٢
	(٥,٣٤) (١٠,٠٦) (٣,٢٢ -) (٣,٣٥)			
إجمالي العينة	ص هـ = ٥,١٧ + ٢,٦٩ س١ - ٤,٥٦ س٢ - ٢٦١,٧٤	٠,٩١	٠,٩١	٢٦١,٧٤
	(٣,٤٤) (١٤,١٢) (٣,٩٧ -)			

حيث أن : ص هـ = القيمة التقديرية للطلب علي القروض الزراعية

س١ = الحيازة المزرعية بالفدان

س٢ = الحيازة الحيوانية بالوحدة الحيوانية

س٣ = حيازة الآلات المزرعية

س٤ = الإعالة المزرعية

س٥ = الدخل من خارج المزرعة

س٦ = سعر الفائدة علي القروض

المصدر : جمعت وحسبت من بيانات عينة البحث الميدانية .

٥ - مشاكل التمويل الزراعي في الأراضي الجديدة

يعد حصر مشاكل التمويل الزراعي في الأراضي الجديدة من الأهمية بمكان نظرا لما يمثلته من حل لتلك المشكلات وتذليل العقبات بما يوفر التمويل اللازم للمزارعين لخدمة الإنتاج الزراعي وتمويل الأنشطة الإنتاجية المختلفة ، وباستقراء بيانات جدول (٩) والذي يتضمن

أهم مشاكل التمويل الزراعي في الأراضي الجديدة والتي تتمثل فيما يلي (١) تسليم الشيكات للنيابة العامة عند التعثر في السداد بعدد ٩٥ مشاهدة تمثل نحو ١٧,٦ % (٢) خصم مبالغ مالية من القرض بدون أسباب واضحة بعدد ٨٩ مشاهدة تمثل نحو ١٦,٦ % من إجمالي العينة (٣) عدم وجود عقود مسجلة للأراضي كضمان بعدد ٨١ مشاهدة تمثل نحو ١٥,١ % من إجمالي العينة (٤) ارتفاع أسعار الفائدة والعمولات بعدد ٧٥ مشاهدة تمثل نحو ١٤ % من إجمالي العينة (٥) عدم جدولة الديون في حالة تراكمها بعدد ٥١ مشاهدة تمثل نحو ٩,٥ % من إجمالي العينة (٦) كثرة وتعقيد الإجراءات الإدارية بعدد ٤٣ مشاهدة تمثل نحو ٨,٥ % من إجمالي العينة (٧) عدم متابعة استخدام القرض بعدد ٣١ مشاهدة تمثل نحو ٥,٨ % من إجمالي العينة (٨) طول فترة الحصول علي القرض بعدد ٢٩ مشاهدة تمثل نحو ٥,٤ % من إجمالي العينة (٩) التوقيع علي شيكات علي بياض بعدد ٢٦ مشاهدة تمثل نحو ٤,٨ % من إجمالي العينة (١٠) وأخيرا عدم وجود فروع للبنك في القرى الرئيسية بعدد ١٧ مشاهدة تمثل نحو ٣,٢ % من إجمالي عينة الدراسة .

جدول رقم (٩): الأهمية النسبية لمشاكل التمويل الزراعي بعينة الدراسة بمنطقة النوبارية .

مشاكل التمويل الزراعي في الأراضي الجديدة	قرية نجيب محفوظ		قرية الإمام الغزالي		إجمالي	% من العينة
	عدد	%	عدد	%		
ارتفاع أسعار الفائدة والعمولات	٣٩	١٣,٥	٣٦	١٤,٥	٧٥	١٤
عدم جدولة الديون في حالة تراكمها	٣٥	١٢,١	١٦	٦,٥	٥١	٩,٥
عدم وجود فروع للبنك في القرى الرئيسية	-	-	١٧	٦,٩	١٧	٣,٢
عدم وجود عقود مسجلة للأراضي كضمان	٣٩	١٣,٥	٤٢	١٦,٩	٨١	١٥,١
التوقيع علي شيكات علي بياض	١٢	٤,٢	١٤	٥,٦	٢٦	٤,٨
عدم متابعة استخدام القرض	١٦	٥,٥	١٥	٦,١	٣١	٥,٨
كثرة وتعقيد الإجراءات الإدارية	٢٩	١٠	١٤	٥,٦	٤٣	٨
طول فترة الحصول علي القرض	١٩	٦,٦	١٠	٤	٢٩	٥,٤
خصم مبالغ مالية من القرض بدون أسباب	٥٠	١٧,٣	٣٩	١٥,٧	٨٩	١٦,٦
تسليم الشيكات للنيابة العامة عند التعثر في السداد	٥٠	١٧,٣	٤٥	١٨,٢	٩٥	١٧,٦
الإجمالي	٢٨٩	١٠٠	٢٤٨	١٠٠	٥٣٧	١٠٠

المصدر : جمعت وحسبت من بيانات عينة الدراسة الميدانية

٦ - مقترحات مزارعي العينة لحل مشاكل التمويل الزراعي في الأراضي الجديدة:
يوضح جدول (١٠) مقترحات مزارعي عينة الدراسة الميدانية لحل مشاكل التمويل الزراعي في الأراضي الجديدة ، حيث يري ٧٥ مزارع يمثلون نحو ١٩,١ % من إجمالي عينة البحث ضرورة عدم خصم مبالغ مالية من القروض بدون سبب واضح ، وأن ٧١ مزارع يمثلون نحو ١٨,١ % يرون ضرورة خفض أسعار الفائدة علي القروض الزراعية ، وأن ٤٨ مزارع يمثلون نحو ١٢,٣ % يرون ضرورة متابعة استخدام القرض من قبل البنك حتى يتم استخدامه في الغرض المخصص من أجله وكذلك إرشاد المزارع نحو التوجيه السليم لاستخدام القرض ، في حين يري ٤٥ مزارع يمثلون نحو ١١,٥ % ضرورة جدولة الديون في حالة تراكمها ، كما يري ٤٤ مزارع يمثلون نحو ١١,٢ % عدم التوقيع علي شيكات علي بياض ، وأن ٤٢ مزارع يمثلون نحو ١٠,٨ % يرون ضرورة تبسيط إجراءات صرف القرض من الأوراق والرسوم لعدم ضياع وقت المزارع ، وأخيرا يري ٢٢ مزارع يمثلون نحو ٥,٦ % من إجمالي العينة ضرورة إنهاء إجراءات الحصول علي القرض في فترة زمنية قصيرة .

جدول رقم (١٠) : مقترحات مزارعي العينة لمشاكل التمويل الزراعي في الأراضي الجديدة .

مقترحات حل مشاكل التمويل الزراعي في الأراضي الجديدة	قرية نجيب محفوظ		قرية الإمام الغزالي		إجمالي العينة	% من إجمالي العينة
	عدد	%	عدد	%		
خفض أسعار الفائدة والعمولات	٣٩	١٦	٣٢	٢١,٦	٧١	١٨,١
جدولة الديون في حالة تراكمها	٣٠	١٢,٣	١٥	١٠,١	٤٥	١١,٥
عدم التوقيع علي شيكات علي بياض	٢٧	١١,١	١٧	١١,٥	٤٤	١١,٢
متابعة استخدام القرض	٣٣	١٣,٥	١٥	١٠,١	٤٨	١٢,٣
تبسيط إجراءات صرف القرض	٣٢	١٣,١	١٠	٦,٨	٤٢	١٠,٨
عدم تسليم الشيكات للنيابة عند التعثر في السداد	٣١	١٢,٧	١٤	٩,٥	٤٥	١١,٥
إنهاء إجراءات الحصول علي القرض بسرعة	١٢	٤,٩	١٠	٦,٨	٢٢	٥,٦
عدم خصم مبالغ من القرض بدون سبب	٤٠	١٦,٤	٣٥	٢٣,٦	٧٥	١٩,١
الإجمالي	٢٤٤	١٠٠	١٤٨	١٠٠	٣٩٢	١٠٠

المصدر : جمعت وحسبت من بيانات عينة الدراسة الميدانية .

المخلص :

استهدف البحث إلقاء الضوء علي هيكل القروض الزراعية الممنوحة من بنك الائتمان الزراعي حسب الآجال ونوع النشاط ، ونسبة تغطية الائتمان للتكاليف الإنتاجية الفدانبة ، ودراسة العوامل المؤثرة علي الطلب علي القروض ، ثم التعرف علي أهم مشاكل التمويل الزراعي في الأراضي الجديدة . وقد تبين من النتائج أن زيادة حجم القروض لتغطية التكاليف كان له أثر ايجابي علي إنتاجية الفدان من محاصيل القمح ، الذرة الشامية ، الفول السوداني ، البطاطس ، والبصل . ودراسة العلاقة بين الائتمان وصافي العائد الفداني اتضح أنه بتقدير العائد علي الجنيه / قرض كان أكثر ما يمكن بالنسبة لمحصول البطاطس حيث بلغ نحو ١,٦٧ ، يليه محصول القمح بنحو ١,٢٩ ، ثم الذرة الشامية بنحو ١,١٧ ، البصل بنحو ٩٥ ، الفول السوداني بنحو ٧٣ ، وأخيرا الفول البلدي بنحو ٠,٥٩ . ودراسة نسبة تغطية الائتمان الزراعي للتكاليف الإنتاجية بالأراضي الجديدة يتبين أن النسبة السنوية لحجم القرض الممنوح لمزارعي العينة إلي قيمة تكاليف الإنتاج المتغيرة المقدرة بالعينة للمحاصيل المختلفة تمثل حوالي ٩٤,٢ % كحد أعلي لمحصول البصل ، ونحو ٩٣,٢ % لمحصول الفول البلدي ، ونحو ٨٧,٨ % لمحصول القمح ، ونحو ٨٥,٥ % لمحصول الفول السوداني ، ونحو ٨١,٢ % لمحصول الذرة الشامية ، وحوالي ٧٣,٨ % كحد أدني لمحصول البطاطس .

وتبين أن أهم مشاكل التمويل الزراعي في الأراضي الجديدة تتمثل فيما يلي (١) تسليم الشيكات للنيابة العامة عند التعثر في السداد بعدد ٩٥ مشاهدة تمثل نحو ١٨,٧ % (٢) خصم مبالغ مالية من القرض بدون أسباب واضحة بعدد ٨٩ مشاهدة تمثل نحو ١٧,٥ % من إجمالي العينة (٣) عدم وجود عقود مسجلة للأراضي كضمان بعدد ٨١ مشاهدة تمثل نحو ١٥,١ % من إجمالي العينة (٤) ارتفاع أسعار الفائدة والعمولات بعدد ٧٥ مشاهدة تمثل نحو ١٤ % من إجمالي العينة (٥) عدم جدولة الديون في حالة تراكمها بعدد ٥١ مشاهدة تمثل نحو ٩,٥ % من إجمالي العينة (٦) كثرة وتعقيد الإجراءات الإدارية بعدد ٤٣ مشاهدة تمثل نحو ٨,٥ % من إجمالي العينة (٧) عدم متابعة استخدام القرض بعدد ٣١ مشاهدة تمثل نحو ٥,٨ % من إجمالي العينة (٨) طول فترة الحصول علي القرض بعدد ٢٩ مشاهدة تمثل نحو ٥,٤ % من إجمالي العينة (٩) التوقيع علي شيكات علي بياض بعدد ٢٦ مشاهدة تمثل نحو ٤,٨ % من

إجمالي العينة (١٠) وأخيرا عدم وجود فروع للبنك في القرى الرئيسية بعدد ١٧ مشاهدة تمثل نحو ٣,٢ % من إجمالي عينة الدراسة .

التوصيات : في ضوء النتائج التي تم التوصل إليها فإن البحث يوصي بما يلي : (١) توجيه القروض والمنح ذات أسعار الفائدة المنخفضة والتي تأتي من بعض المنظمات الدولية نحو نشاط الأراضي الجديدة (٢) تشجيع وتسهيل عمليات إقراض الشباب خاصة في الأراضي الجديدة وتوسيع قاعدة الإقراض وإيجاد آلية بسيطة لإقراضهم حيث أن الإنتاج الزراعي يحتاج إلي مثل هذه القروض (٣) حل مشكلة المديونية الزراعية وإزالة أسباب التعثر وذلك بمتابعة ومراقبة القروض المنصرفة حتى تستخدم في الغرض الذي منحت من أجله (٤) إعادة النظر في القروض الممنوحة للمحاصيل المختلفة بالأراضي الجديدة بحيث تغطي تكلفة الإنتاج (٥) العمل علي رفع الوعي في استخدام الائتمان الزراعي الأفضل حيث ينخفض مستوي الوعي باستخدام القروض في الأراضي الجديدة .

المراجع :

- ١- جابر أحمد بسيوني (دكتور) وآخرون ، أثر تغير السياسات الزراعية علي دور البنك الرئيسي للتنمية والائتمان الزراعي في تمويل انتاج أهم المحاصيل الحقلية في مصر ، المجلة المصرية للاقتصاد الزراعي ، المجلد الرابع عشر ، العدد الأول ، مارس ٢٠٠٤ .
- ٢- خالد عزيز عبد السلام ، دراسة اقتصادية لمشاكل التمويل الزراعي في جمهورية مصر العربية ، رسالة ماجستير ، قسم الاقتصاد الزراعي ، كلية الزراعة ، جامعة الأزهر ، ٢٠٠٣ .
- ٣- داليا السيد أبو زيد ، الآثار الاقتصادية لسياسة الإصلاح الاقتصادي علي القروض الزراعية في الأراضي الجديدة، رسالة ماجستير ، قسم الاقتصاد الزراعي ، كلية الزراعة بمشنتهر ، جامعة الزقازيق ، ٢٠٠٤ .
- ٤- صفية زكريا إسماعيل (دكتور) وآخرون ، الآثار الاقتصادية للقروض الزراعية علي إنتاجية بعض المحاصيل الزراعية في الأراضي الجديدة ، المجلة المصرية للاقتصاد الزراعي، المجلد السابع عشر ، العدد الثاني ، يونيو ٢٠٠٧ .

An economic study of agricultural financing problems in

- ٥- محمد السيد لابي (دكتور) ، دراسة اقتصادية لدور البنك الرئيسي للتنمية والائتمان الزراعي في تنمية القطاع الزراعي المصري ، المجلة المصرية للاقتصاد الزراعي ، المجلد العاشر ، العدد الثاني ، سبتمبر ٢٠٠٠ .
- ٦- محمود محمد خلاف (دكتور) وآخرون ، قياس الطلب علي قروض بعض محاصيل الخضر لشباب الخريجين ودراسة المشاكل التمويلية بمنطقة البستان ، المجلة المصرية للبحوث الزراعية ، المجلد ٨٤ ، العدد الثاني ، ٢٠٠٦ .
- ٧- البنك الرئيسي للتنمية والائتمان الزراعي ، قطاع الائتمان ، سجلات إدارة الإحصاء وسجلات التكاليف ، بيانات غير منشورة .

الملحق

جدول رقم (١) : تطور القروض الاستثمارية الممنوحة من بنك التنمية والائتمان الزراعي وفقا لآجالها بالأسعار الجارية والثابتة خلال الفترة (١٩٩٠ - ٢٠٠٥) .

بالمليون جنيه

القروض السنة	قصيرة الأجل		متوسطة الأجل		طويلة الأجل		إجمالي القروض	
	ثابتة	جارية	ثابتة	جارية	ثابتة	جارية	ثابتة	جارية
١٩٩٠	١٩٦,٦	١٥١٥,٩	١٢٥,٣	٩٦٥,٦	٢,٤	١٨,٣	٣٢٤,٣	٢٤٩٩,٨
١٩٩١	١٧٦,٩	١٦٠٧,٩	١٢٩,٧	١١٧٩,٤	٢,٦	٢٣,٦	٣٠٩,٢	٢٨١٠,٩
١٩٩٢	١٥١,٠	١٥٣٨,٣	٨٨,١	٨٩٧,٣	٢,٤	٢٤,١	٢٤١,٥	٢٤٥٩,٦
١٩٩٣	١٦١,٣	١٧٨٤,٦	٩١,٤	١٠١٠,٩	١,٩	٢١,٣	٢٥٤,٦	٢٨١٦,٨
١٩٩٤	١٦٥,٤	١٩٤٠,٠	٩٤,٥	١١٠٨,٤	١,١	١٢,٤	٢٦١,٠	٣٠٦٠,٨
١٩٩٥	١٨٤,٤	٢٢٩٨,٨	١٠٢,٥	١٢٧٧,٥	٠,٩٤	١١,٠	٢٨٧,٨	٣٥٨٧,٣
١٩٩٦	٢٠٣,٢	٢٧٤٥,٤	١٠٨,٦	١٤٦٧,٤	٠,٩٣	١٢,٦	٣١٢,٧	٤٢٢٥,٤
١٩٩٧	٢٣٨,٦	٣٣٥٧,٢	١٢٠,٧	١٦٩٧,٩	٠,٧٢	١٠,٢	٣٦٠,١	٥٠٦٤,٦
١٩٩٨	٢٩٤,٦	٤٢٠٤,٦	١٤٢,٤	٢٠٣٢,٦	١,١	١٥,٤	٤٣٨,١	٦٢٥٢,٦
١٩٩٩	٣٣٢,٣	٤٨١٠,٩	١٤٥,٩	٢١١٢,٤	٠,٦٧	٩,٧	٤٧٨,٩	٦٩٣٣,٠
٢٠٠٠	٣٦٩,٣	٥٣٩٧,٩	١٥٨,٩	٢٣٢٣,٠	٠,٥٠	٧,٤	٥٢٨,٧	٧٧٢٨,٣
٢٠٠١	٣٨٥,١	٥٦٨٤,٦	١٦٦,٦	٢٤٥٩,٧	٠,٣٤	٥,١	٥٥٢,١	٨١٤٩,٤
٢٠٠٢	٣٩١,٧	٥٨٤٢,٨	١٧٤,٦	٢٦٠٤,٦	٠,٠٠٤	٠,٠٦	٥٦٦,٣	٨٤٤٧,٥
٢٠٠٣	٣٩٥,٦	٥٩٦٠,٤	١٧٩,١	٢٦٩٨,٧	٠,٠٠٤	٠,٠٦	٥٧٤,٧	٨٦٥٩,٢
٢٠٠٤	٣٩٤,٩	٦٠١٠,٢	١٨٤,٢	٢٨٠٢,٨	٠,٠٠٤	٠,٠٦	٥٧٩,١	٨٨١٣,١
٢٠٠٥	٣٩٧,٩	٦١١٥,٦	١٨٩,٦	٢٩١٣,٨	٠,٠٠٤	٠,٠٦	٥٨٧,٥	٩٠٢٩,٥
المتوسط	٢٦٠,٤	٣٤٧٧,٨	١٣٠,٦	١٧٠٢,٥	١,١١	١٢,٢	٣٩٢,١	٥١٩٢,٥

المصدر : جمعت وحسبت من البنك الرئيسي للتنمية والائتمان الزراعي ، سجلات إدارة الإحصاء ، بيانات غير منشورة .

An economic study of agricultural financing problems in

جدول رقم (٢) : تطور القروض الاستثمارية الممنوحة من بنك التنمية والائتمان الزراعي وفقا لأغراضها بالأسعار الجارية والثابتة خلال الفترة (١٩٩٠ - ٢٠٠٥)

بالمليون جنيه

السنة	تروة حيوانية		تروة داحسة		تروة سمكية		مكتبة رماية		استصلاح أراضي		ضباب خريجين		أغراض أخرى	
	ثابتة	جارية	ثابتة	جارية	ثابتة	جارية	ثابتة	جارية	ثابتة	جارية	ثابتة	جارية	ثابتة	جارية
١٩٩٠	١٦٤٤,٢	٢١٢,٢	٢٤١,٨	٢١,٤	٥,٥	٠,٧١	٢١٩,٧	٤١,٥	١١,٢	١,٥	١,٢	٠,١٦	٣٧٦,٠	٢٥,٩
١٩٩١	١٥٤٦,٤	١٧٠,١	٤٢٧,٠	٤٧,١	٩,٥	١,٠	٣١٧,٩	٢٩,٥	٢٢,٨	٢,٥	١,٨	٠,١٩	٥٧١,٥	٥٩,١
١٩٩٢	١٢٥٦,٥	١٢٢,٢	٢٤٢,٥	٢٢,٨	٨,٢	٠,٨١	٢٥٢,٨	٢٤,٨	٢٢,٤	٢,٢	٢,٨	٠,٢٧	٥٧٢,٢	٥٦,٧
١٩٩٣	١٢٢٤,٥	١١٠,٧	١٧٦,٥	١٦,١	٩,٢	٠,٨٤	٣٧٩,٨	٣٥,٢	١٦,٥	١,٥	٢,٢	٠,٢٠	١١٠٨,١	١٠٠,٤
١٩٩٤	١٢٥٦,٧	١٠٧,١	١٩٢,٨	١٦,٥	٨,٩	٠,٧٦	٢٤٥,٩	٢١,١	١٠,١	٠,٨٦	١٤,٦	١,٢	١٢٢٠,٨	١١٤,٧
١٩٩٥	١٣١٥,١	١٠١,٥	٢٠٩,٢	١٦,٨	٥,٥	٠,٤٤	٢٢٩,٧	١٨,٤	٨,١	٠,٦٥	٤,٥	٠,٣٦	١٨٦٥,٢	١٤٩,٩
١٩٩٦	١٥١٨,٢	١١٢,٤	٢٢٢,٥	١٦,٥	٦,٢	٠,٤٧	٣٧٧,٤	٢٠,٥	٥,١	٠,٢٨	٢٢,٩	٢,٤	٢١٦١,٩	١٢٢,٤
١٩٩٧	١٩٢٢,٢	١٢٧,٢	٢٤٧,٤	١٧,٦	٨,٢	٠,٥٩	٢٤٤,٢	٢٤,٥	٢,٢	٠,٢٢	٢٤,٢	٢,٤	٢٤٩٥,٠	١٧٩,٧
١٩٩٨	٢٥٩٤,٢	١٨١,٨	٣٧٩,٩	١٩,٦	١٢,٩	٠,٩١	٣٧١,١	٣٦,٠	٥,٤	٠,٢٨	٢١,٨	١,٥	٢٩٦٧,٢	٢٠٩,٤
١٩٩٩	٢٢٢١,٢	٢٢٢,٢	٢٨٨,٤	١٩,٩	٨,٩	٠,٦١	٢٩١,٤	٢٠,١	٢,٧	٠,١٩	٢,٠	٢,١	٢٠٨٠,٤	٢١٤,٩
٢٠٠٠	٢٨٨١,٥	٢٨٨,٥	٢٨٤,٨	١٩,٥	٤,٧	٠,٢٢	٢٠١,٢	١٢,٨	١,٧	٠,١٢	٢٠,٢	٢,١	٢٢٢٤,٢	٢٢٩,٥
٢٠٠١	٤١٤٠,٥	٢٨٠,٤	٢٥٩,٠	١٧,٥	٥,١	٠,٢٥	١٨١,٨	١٢,٢	١,١	٠,٠٧	٤١,٦	٢,٨	٢٥٢٠,٢	٢٤١,٢
٢٠٠٢	٤٦٢٥,٨	٢١٠,١	٢٧٠,٢	١٨,١	٤,٩	٠,٢٢	١٧٢,٦	١١,٦	١,٢	٠,٠٨	٢٢,٢	١,٦	٢٢٤٥,٦	٢٢٤,٢
٢٠٠٢	٤٩٨٥,٢	٢٢٠,٨	٢٤٤,٢	١٦,٢	٤,١	٠,٢٧	١٥٥,٢	١٠,٢	١,٥	٠,٠٩	٢٢,٢	٢,١	٢٤٤٧,٨	٢٢٨,٨
٢٠٠٤	٥١٤٢,٦	٢٢٨,٠	٢٥٢,٦	١٦,٧	٤,٨	٠,٢	١٦٦,٢	١٠,٩	١,٦	٠,١١	٢٦,٠	٢,٤	٢٥٢٦,٨	٢٢٢,٤
٢٠٠٥	٥٢٢١,٤	٢٤٦,٢	٢٦٥,٧	١٧,٢	٤,٩	٠,٢٢	١٧٦,٢	١١,٥	٢,١	٠,١٤	٢٧,٠	٢,٤	٢٦١٥,٤	٢٢٥,٢
المتوسط	٢٥١٤,٥	١٩١,٢	٢٥٦,٢	٢١,٢	٧,٢	٠,٦	٢٥٦,٥	٢١,٤	٨,١	٠,٨	١٩,٦	١,٢٩	٢١٤٧,٧	١٥٧,٦

المصدر : جمعت وحسبت من بنك التنمية والائتمان الزراعي ، سجلات إدارة الإحصاء ، بيانات غير منشورة .

**AN ECONOMIC STUDY OF AGRICULTURAL FINANCING
PROBLEMS IN THE NEW LANDS**

H. S. A. El-Shatla

Agriculture Economic Department, Deasert Research Center .

(Received: Dec. 12, 2007)

ABSTRACT: *The study generally aimed to a quaint the efficiency of the Agricultural credit policy in achieving the objectives of the Agricultural development by studying the Problems of Agricultural Finance in the New Lands, besides the a quaint the present situation of the both Agricultural credit and Finance to setup. The suggested methods to face the Agricultural credit Problems in the New Lands .*

The study depends on secondary and field data, published and unpublished . The field data questionnaire has been designed and a random sample has been chosen by the farmers In The New Lands in Nubariya .

The results of the study indicated that variable of production costs estimated by the bank is lees than the estimated compared to the ratios obtained through the sample with ratio ranged to 94.2 % for onion as maximum and 63.8 % for potatoes as minimum .

The study also showed that (L.E) invested gains a bout 1.67, 1.29, 1.17, 0.95, 0.73 and 0.59 for potatoes, wheat, maize, onion, peanut and baladi beans.

The study also showed the Problems which faced the farmers

(1) surrender the cheques to the police on difficult to pay (2) decrease amount of loans without reasons (3) no ingested contracts for new lands as guarantee (4) increase of interest rate of the loan (5) there is no decreasing the depts. in case increasing (6) complexity of administrative procedures (7) there is no to follow up in the use of loan (8) long time forgetting loan (9) the open signatures as guarantee for bank (10) no branches for the central bank of development agricultural credit in the villages

Key words: *Agricultural Financing Problems, Agricultural credit policy.*
