

نموذج رقم (٤)

اسم الطالب : إجلال هاتم محمد عبد اللطيف حشيش الدرجة : دكتوراه
عنوان الرسالة : دراسة تحليلية للسياسة الائتمانية الزراعية في ظل التحرر الاقتصادي في مصر.
المشرفون : د.ا/ عبد الهادي محمود حنزة ، د.ا/ عماد الدين زكي الهوارى ، د.ا/ منير فودة سيع ، د.ا/ محمد رمضان محمد الشحنة
القسم : الاقتصاد الزراعى..... فرع تاريخ منح الدرجة

استهدفت الدراسة التعرف على التغييرات التي حدثت في السياسة الائتمانية الزراعية للوقوف على مدى تأثير هذه السياسة على التنمية في القطاع الزراعى وعلى تقديم الخدمات الائتمانية للعملاء وعلى كفاءة بنك التنمية و الائتمان الزراعى. وقد اعتمدت الدراسة على اسلوبى التحليل الوصفى و الكمى وقد استخدمت الدراسة البيانات الاولية ممثلة في الدراسة الميدانية والبيانات المنشورة من المصادر المختلفة. وقد اوضحت الدراسة مساهمة بنك التنمية و الائتمان الزراعى فى تمويل التنمية الزراعية بنحو ٧٧,٢ ٪ من قيمة الائتمان الممنوح لقطاع الزراعة خلال فترة التحرر الاقتصادى. كما اوضحت الدراسة اثر الائتمان الزراعى على الاستقرار النقدى ، حيث تبين ارتفاع معامل الاستقرار النقدى فى الأعوام ١٩٨٦/٨٥ ، ١٩٨٧/٨٦ حيث بلغ نحو ٢,٣٨ ٪ ، ٢,٤٢ ٪ على الترتيب ويعنى ذلك أن المعدل السنوى للائتمان الزراعى يفوق المعدل السنوى للنتائج الزراعى فى هذه الأعوام ، فى حين حقق معامل الاستقرار النقدى قيمة سالبة (٠,٤٢) فى عام ١٩٩٢/٩١ ويعنى ذلك انكماش حجم الائتمان لقطاع الزراعة . أما فى الأعوام ١٩٩٤/٩٣ ، ٢٠٠٠/١٩٩٩ فقد بلغ معامل الاستقرار النقدى نحو ٠,٦٢ ، ٠,٤٣ مشيراً إلى وجود حالة انكماش. وقد تبين من الدراسة انه بالنسبة لمساهمة البنك الرئيسى للتنمية و الائتمان الزراعى فى دعم الائتمان الزراعى فقد بلغ متوسط الدعم السنوى نحو ٨٧ مليون جنية خلال الفترة الأولى ثم انخفض إلى نحو ٢٤,٣ مليون جنية كمتوسط عام للفترة الثانية. اوضحت الدراسة مدى كفاءة الائتمان الزراعى من منظور قاعدة المستفيدين من خدمات الائتمان الزراعى التى يقدمها بنك التنمية و الائتمان الزراعى، حيث بلغت الأهمية النسبية للحائزين لفدان فاقل (صغار مزارعين) حوالى ٥٥ ٪ من إجمالى عدد الحائزين عام ١٩٩٤/٩٣ انخفضت إلى حوالى ٥٢,٨ ٪ عام ٢٠٠٢/٢٠٠١ ، بينما ارتفعت الأهمية النسبية لأعداد المتعاملين من ذوى الحيازات اكثر من عشرين فدان (كبار المزارعين) بشكل ملحوظ من ٠,٢ ٪ إلى ٤,٢ ٪ خلال العامين المشار إليهما. وتشير النتائج إلى تزايد نسبة كبار المزارعين اللذين يحصلون على قروض الزراعات المدعمة من مصادر الائتمان الرسمية الممثلة فى بنك التنمية ، مع تراجع نسبة صغار المزارعين وهذا مؤشر سلبى بالنظر إلى أهداف السياسة الائتمانية التى تستهدف وصول الدعم إلى صغار المزارعين. وقد تبين من الدراسة أن نسبة استرداد القروض الممنوحة من البنك قد بلغت ٩٦ ٪ لقروض الزراعات وهو معدل مرتفع فى حين بلغت ٩١ ٪ للقروض الاستثمارية خلال فترة التحرر الاقتصادى وهو معدل مرتفع وحيد بالنظر إلى أهداف البنك فى استرداد القروض الممنوحة لضمان استمرارية منح القروض ، فى حين بلغت نسبة السداد ٩١ ٪ للقروض الاستثمارية خلال نفس الفترة. كما تبين من الدراسة أن الأهمية النسبية للمصادر التمويلية الداخلية بالنسبة لإجمالى المصادر التمويلية لبنك التنمية و الائتمان الزراعى بلغت نحو ١٣,٤٤ ٪ و ٢١,٨٢ ٪ كمتوسط عام خلال فترتى الدراسة على الترتيب ، فى حين انخفضت نسبة مصادر التمويل الخارجية إلى إجمالى مصادر التمويل من نحو ٨٦,٦ ٪ إلى نحو ٧٨ ٪ كمتوسط عام خلال فترتى الدراسة. بينت الدراسة ان عدد المزارعين الذين يرغبون فى التعامل مع البنك بلغ نحو ٩٢ ٪ من عينة الدراسة ، مقارنة بنحو ٨ ٪ من إجمالى حجم العينة لا يرغبون فى التعامل مع البنك. اوضحت الدراسة ان هناك طلب على الائتمان الزراعى لإقامة مشروعات ٨٥ بلغ نحو ٪ من إجمالى عينة الدراسة ، وكانت أهم المشروعات التى يرغبون فيها هى مشروعات الإنتاج الحيوانى. باستخدام النموذج اللوجيستى فى تحليل العوامل المحددة للطلب على القروض الزراعية فى مزارع العينة ، بينت الدراسة أنه بالنسبة لحافظة الغربية كان عدد أفراد الأسرة هو المحدد للطلب على القروض فى حين كان مستوى تعليم المزارع هو المحدد للطلب على القروض بالنسبة لمفردات عينة البحيرة.

Name of Candidate: Eglal Hanem Mohamed Abd El-Latif HashishDegree: Doctor of Philosophy
Title of Thesis: An Analytical Study of the Agricultural Credit Policy in Light of the Economic Liberalization
in Egypt.

Supervisors: Prof. Dr. Abdel Hady Hamza, Prof. Dr. Emad El-Din El-Hawary, Prof. Dr. Monir Fouda Sabaa,
Prof. Dr. Mohamed Ramadan El-Shohna.

Department: Agricultural Economics

Branch: Agricultural Economics

Approval:

ABSTRACT

The study aimed at identifying the impact of agricultural credit policy changes on agricultural development, credit service provisioning and PBDAC's efficiency . It was based on primary data collected from field survey and secondary data published in the literature. Both types of data were subjected to qualitative and quantitative analysis.

The study revealed that PBDAC accounts for 77.2 % of the total credit made available to agriculture during the economic reform period. It also indicated that the monetary stability coefficient was high in 85/1986 and 86/1987, recording a positive value of 2.38% and 2.42 % respectively. In 91/1992, the same coefficient recorded a negative value of (0.42), while in 93/1994 and 1999/2000 it recorded 0.62 and 0.43 respectively.

The average annual subsidy provided by PBDAC in the pre-reform period amounted to L.E. 87.0 million, whereas the same figure for the reform and post-reform period fell down to L.E. 24.3 million. The agricultural credit efficiency was measured on the basis of PBDAC's customer base. The relative importance of small farmers (holders of one feddan or less) was estimated at 52.8 % in 2001/2002 although they accounted for 55 % of the total land holdings in 93/1994.

On the other hand, the large-scale farmers' relative importance jumped from a few level of 0.2 % to 4.2 % between 93/1994 and 2001/2002. This is indicative of a retreat in the small farmers' customer base and an increase in the large-scale farmers' customer base who now have better access to subsidized agricultural credit. This, by itself, is a negative indicator, considering the fact that the overall credit policy goal is to outreach the larger base of small farmers with subsidized or soft credit.

The study indicated that crop production loan repayment ratio was 96% during the reform period, compared to 91% for investment loans during the same period , self-finance accounted for 13.44 % and 21.82 % as an average for both periods respectively. The external / total financial ratio, as a general average for the two studied period , has fallen down from 86.6 % to 78 % .

The study, also, indicated that about 92 % of the respondent farmers are willing to continue there transaction with the village bank of PBDAC. It also asserted that 85 % of the respondent farmers have an effective demand for credit dedicated mainly to animal production enterprises.

Using the Logistic model in analyzing the factors affecting demand for credit, the study concluded that the number of the household members was the most influential factor in Gharbia governorate, whereas in Behaira governorate, it was the farmer's education

A. Hamza

فهرس المحتويات

رقم الصفحة	الموضوع
١	الباب الأول: المقدمة
١	تمهيد
٣	مشكلة البحث
٣	هدف البحث
٤	الطريقة البحثية ومصادر البيانات
٥	الباب الثاني: الاستعراض المرجعي
	الباب الثالث: السياسة الائتمانية الزراعية فى ظل سياسة التحرر
٣٣	الاقتصادى
٣٣	تمهيد
٣٤	الفصل الأول: المفاهيم والخصائص المرتبطة بسياسة الائتمان الزراعى
٣٤	أولاً: مفهوم واتجاهات السياسة الاقتصادية الزراعية
٣٥	ثانياً: مفاهيم التمويل الزراعى والائتمان الزراعى
٣٦	ثالثاً: مفهوم السياسة الائتمانية الزراعية
٣٧	رابعاً: خصائص السياسة الائتمانية الزراعية
٣٧	خامساً: الأبعاد الرئيسية لاستراتيجية السياسة الائتمانية الزراعية
٣٧	(١) فى المدى القصير
٣٩	(٢) فى المدى الطويل
٤١	الفصل الثانى: مراحل تطور الائتمان الزراعى فى مصر
٤١	تمهيد
	أولاً: مرحلة الائتمان الزراعى غير المنظم (أو غير المتخصص)
٤١	(١٨٨٠-١٩٢٣)
٤٢	ثانياً: مرحلة التدخل الحكومى الفعال (١٩٢٣-١٩٣١)
٤٢	ثالثاً: مرحلة الائتمان الزراعى المنظم (١٩٣١-١٩٤٨)
٤٣	رابعاً: مرحلة التحول التعاونى (١٩٤٨-١٩٧٥)

رقم الصفحة	الموضوع
٤٤	خامسا: مرحلة الائتمان الزراعى المطور قبل مرحلة التحرر الاقتصادى (١٩٧٦-١٩٨٧/٨٦)
٤٥	سادسا: مرحلة التحرر الاقتصادى (١٩٨٨/٨٧-٢٠٠٢) الفصل الثالث: عناصر السياسة الائتمانية الزراعية فى ظل مرحلة التحرر الاقتصادى
٤٩	تمهيد
٤٩	أولا : أهداف السياسة الائتمانية الزراعية فى مصر
٤٩	ثانيا : الفئات المستهدفة
٥٠	ثالثا : شكل الائتمان
٥١	رابعا : مقدار الائتمان (الفئات التسليفية)
٥١	خامسا : أسلوب توزيع الائتمان
٥٢	سادسا : الضمانات
٥٢	(١) أهم الضمانات التى تتعلق بالقروض قصيرة الأجل
٥٤	(٢) أهم الضمانات التى تتعلق بالقروض متوسطة وطويلة الأجل
٥٥	سابعا : سعر الفائدة
٥٦	ثامنا : استرداد القروض
٥٨	الفصل الرابع: بعض الآثار المترتبة على التغيرات فى السياسة الائتمانية الزراعية
٥٨	تمهيد
٥٨	أولا: الآثار المتعلقة بإلغاء الدعم الزراعى
٦٠	ثانيا: الآثار المتعلقة بتحرير أسعار الفائدة على القروض الزراعية
٦٠	(١) أسعار الفائدة على القروض الزراعية
٦١	(٢) أسعار الفائدة للقروض الاستثمارية
٦٤	الباب الرابع: دور الائتمان فى التنمية الزراعية فى ظل سياسة التحرر الاقتصادى
٦٤	تمهيد
٦٥	الفصل الأول: دور الائتمان المصرفى فى تمويل التنمية الزراعية
٦٥	تمهيد

رقم الصفحة	الموضوع
٦٥	أولاً: هيكل الجهاز المصرفى المصرى
٦٦	ثانياً: تطور الائتمان المصرفى والنصيب النسبى لقطاع الزراعة
	ثالثاً: الأهمية النسبية للائتمان المقدم للزراعة إلى إجمالى حجم
	الائتمان المقدم من البنوك التجارية وبنوك الاستثمار
٧٤	والأعمال
	رابعاً: أثر الائتمان المصرفى لقطاع الزراعة على معاملى
٧٦	الاستقرار النقدى
٧٨	خامساً: تطور الناتج الزراعى وعلاقته بالائتمان الزراعى
	سادساً: تطور مساهمة البنك الرئيسى للتنمية والائتمان الزراعى
٨٢	فى دعم الائتمان
	الفصل الثانى: دور بنك التنمية والائتمان الزراعى فى تمويل أنشطة
٨٦	التنمية الزراعية
٨٦	تمهيد
	أولاً: تطور القروض الزراعية المقدمة من البنك الرئيسى للتنمية
٨٦	والائتمان الزراعى
٨٦	١- تطور إجمالى القروض الزراعية
٨٨	٢- تطور قروض الزراعات
٩٢	ثانياً: تطور القروض الاستثمارية
٩٢	١- المستفيدين من القروض الاستثمارية
٩٢	٢- تطور إجمالى القروض الاستثمارية
٩٣	٣- توزيع القروض الاستثمارية حسب آجالها
٩٩	٤- توزيع القروض الاستثمارية حسب أغراضها
	الباب الخامس: كفاءة الائتمان الزراعى فى ظل سياسة التحرير
١٠٥	الاقتصادى
١٠٥	تمهيد
	الفصل الأول: كفاءة الائتمان الزراعى من منظور قاعدة المستفيدين
١٠٦	ومدى كفاية وتوفر القروض واستردادها.
١٠٦	تمهيد

رقم الصفحة	الموضوع
	أولاً: نوعية وفئات المستفيدين من خدمات الائتمان الزراعي من
١٠٦	بنك التنمية والائتمان الزراعي
١٠٦	ثانياً: تطور أعداد المتعاملين مع البنك وتوزيعهم النسبي
	ثالثاً: تغطية القروض للتكاليف وأثرها على إنتاجية بعض
١٠٩	المحاصيل الرئيسية
١١٠	١- القطن
١١١	٢- القمح
١١١	٣- الأرز
١١٢	٤- الذرة الشامية
١١٣	٥- قصب السكر
١١٨	٦- الفول البلدي
	رابعاً: نسبة استرداد القروض الممنوحة من بنك التنمية والائتمان
١١٨	الزراعي
١١٩	١) نسبة استرداد القروض النباتية
١٢١	٢) نسبة استرداد قروض المشروعات الاستثمارية
١٢٤	خامساً: تطور المديونية الزراعية
	الفصل الثاني: كفاءة استخدام الموارد المالية لبنك التنمية والائتمان
١٣٠	الزراعي
١٣٠	أولاً : تطور الهيكل التمويلي لبنك التنمية والائتمان الزراعي
١٣٣	ثانياً : معايير كفاءة رأس المال
١٣٨	ثالثاً : مؤشرات توظيف الأموال
١٤١	رابعاً : كفاءة البنك كمؤسسة مالية وتمويلية
١٤٢	١- مقاييس الربحية
١٤٥	٢- مقاييس السيولة
١٥١	الباب السادس: الدراسة الميدانية
١٥١	الفصل الأول : عينة الدراسة
١٥٢	أولاً : مجتمع العينة
١٥٣	ثانياً : أسس اختيار العينة
١٥٥	ثالثاً : توصيف وخصائص مزارعي العينة

رقم الصفحة	الموضوع
	الفصل الثاني : آراء مزارعى العينة حول السياسة الائتمانية والتعامل
١٦٠	مع بنك التنمية والائتمان الزراعى
١٦٠	تمهيد:
١٦٠	أولاً: الاتجاه نحو التعامل مع البنك والمصادر الأخرى
	(١) آراء مزارعى العينة نحو الرغبة فى التعامل مع البنك
١٦٠	والمصادر الأخرى
	(٢) فرصة مزارعى العينة فى الحصول على قروض من
١٦١	المصادر الأخرى
١٦٢	ثانياً: إجراءات منح وكفاية القرض
١٦٢	(١) آراء مزارعى العينة نحو سهولة الاجراءات للحصول
	على القرض
	(٢) آراء مزارعى العينة حول عدد مرات الذهاب للبنك
١٦٣	للحصول على القرض
	(٣) آراء مزارعى العينة حول مدى حصولهم على القروض
١٦٤	فى الوقت المناسب
	(٤) آراء مزارعى العينة حول مدى كفاية القرض ومدى
١٦٤	وتغطية القرض للتكاليف
١٦٦	ثالثاً: شروط منح القرض
	(١) آراء مزارعى العينة نحو سعر الفائدة على القروض
١٦٦	الزراعية
	(٢) آراء مزارعى العينة نحو الضمانات المطلوبة للحصول
١٦٦	على القرض
	رابعاً: الانتظام فى سداد القروض والإجراءات التى يتخذها البنك
١٦٨	فى حالة التأخير عن السداد
	(١) آراء مزارعى العينة نحو الانتظام فى سداد القروض
١٦٨	بصفة عامة
١٦٩	(٢) آراء مزارعى العينة نحو ظاهرة تدوير القروض
	(٣) آراء مزارعى العينة حول الإجراءات التى يتخذها
١٧٠	البنك فى حالة التأخير عن السداد

رقم الصفحة	الموضوع
١٧٢	خامسا: مشاكل التعامل مع بنوك القرى ومقترحات حلها
	(١) أهم المشاكل التي تواجه مزارعى العينة فى التعامل مع بنوك القرى
١٧٣	(٢) مقترحات مزارعى العينة لحل مشاكل التعامل مع البنك
١٧٤	سادسا: الحصول على مستلزمات وتسويق المحاصيل الزراعية
	(١) آراء مزارعى العينة حول شراء مستلزمات الإنتاج من التجار
١٧٤	(٢) آراء مزارعى العينة حول تفضيلهم لمنافذ التسويق المختلفة
١٧٥	(٣) أهم المشاكل التي يواجهها مزارعى العينة عند تسويق المحاصيل
١٧٦	(٤) مقترحات مزارعى العين لحل مشاكل التسويق
١٧٨	الفصل الثالث: بعض المؤشرات الاقتصادية والائتمانية فى مزارع العينة
١٧٨	أولا: بعض المؤشرات الاقتصادية فى مزارع العينة
١٧٨	(١) متوسط الإنتاجية الفدانية للمحاصيل
١٧٩	(٢) متوسط التكاليف الإنتاجية الفدانية للمحاصيل
١٧٩	(٣) متوسط صافى العائد الفدانى للمحاصيل
١٧٩	(٤) أهم مصادر الدخل فى مزارع العينة
١٨١	ثانيا: بعض المؤشرات الائتمانية فى مزارع العينة
١٨١	(١) نسبة مزارعى العينة المتعاملين للبنك لإجمالى العينة
١٨٢	(٢) نسبة مزارعى العينة المدينين للبنك لإجمالى المتعاملين
١٨٢	(٣) نسبة الدين إلى الأصول فى مزارع العينة
١٨٢	أ- حجم الدين إلى إجمالى قيمة الأصول
١٨٣	ب- حجم الدين إلى قيمة الأرض كأصل رأسمالى
	ج- حجم الدين إلى قيمة الأصول من الآلات والحيوانات
١٨٥	ثالثا: الطلب على الائتمان فى مزارع العينة
	(١) آراء واتجاهات مزارعى العينة حول الطلب على القروض للمشروعات الزراعية
١٨٥	

رقم الصفحة	الموضوع
١٨٥	أ- الرغبة في الاقتراض
	ب- المشروعات التي يرغب مزارعي العينة في تمويلها وأسباب اختيارها
١٨٨	ج- أسباب حالات عدم الحصول على القرض
	د- آراء مزارعي العينة حول مصادر وكيفية تسديد القروض
١٨٩	
١٩٠	(٢) محددات الطلب على القروض في مزارع العينة
١٩٠	أ- الطلب على القروض الزراعية
١٩١	ب- بناء النموذج وتحديد المتغيرات
١٩١	ج- النموذج الاحصائي المستخدم في التحليل
١٩٦	الملخص
٢٠٨	التوصيات
٢٠٨	الملاحق
٢٢٣	مراجع باللغة العربية
٢٣١	مراجع باللغة الإنجليزية
	الملخص باللغة الإنجليزية