

الكفاءة التحصيلية للقروض الزراعية وأراء المقترضين في أداء البنك الزراعي المصري

د/ شاكر السيد السيد الشركسي / د/ مصباح محمد احمد قدره

معهد بحوث الاقتصاد الزراعي - مركز البحوث الزراعية

الملخص:

يعتبر التمويل الزراعي من الموضوعات الهامة التي حظيت باهتمام كبير من الاقتصاديين بصفة عامة والاقتصاديين الزراعيين بصفة خاصة نظراً لما له من أهمية بالغة من قبل المقترضين لأحداث التنمية الزراعية في ربوع الريف المصري، ويهدف البحث التعرف علي تطور معدلات سداد وتحصيل القروض الزراعية المقدمة من البنك الزراعي المصري سواء مستوي الجمهورية ومحافظه كفر الشيخ، وعلي مستوي عينة الدراسة، كذلك التعرف علي الوضع الراهن للعوامل المؤثرة علي أوضاع سداد وتحصيل القروض الزراعية، كذلك التعرف علي الوقوف علي أهم أسباب تعثر سداد القروض الزراعية.

واعتمد البحث علي أسلوب التحليل الوصفي والكمي، باستخدام بعض مؤشرات معدلات سداد وتحصيل القروض الزراعية سواء علي مستوي الجمهورية ومحافظه كفر الشيخ، وعلي مستوي عينة الدراسة، وتمثلت في كل من نسبة التحصيلات خلال فترة زمنية معينة، ونسبة المبالغ المتأخرة في نهاية مدة معينة، وتقادم المتأخرات ونسبة عدد المقترضين الذين يسددون التزاماتهم ونسبة التحصيل العامة للسنة المالية مجال البحث وللمتأخرات الأخرى، ونسبة عدد المقترضين المسددين إلي عدد المقترضين المستحقة قروضهم، ونسبة عدد المقرضين غير المسددين إلي عدد المقرضين المستحقة قروضهم، واعتمد البحث في تحقيق أهدافه علي عينة بحثية قوامها 100 مبحوث موزعة بين مركزي كفر الشيخ و مطوبس بواقع 50 مبحوث بكل مركز، كما جمعت العينة من قريتين بكل مركز.

وتشير النتائج: أن معدل النمو السنوي في كل من الأصل المستحق والمسدد والرصيد المستحق للقروض الزراعية علي مستوي الجمهورية بلغ نحو 6.8%، 6.9%، 6.0% علي الترتيب، كما بلغ معدل النمو السنوي في كل من رصيد القروض والمسدد من المستحق والأقساط المستحقة للقروض الزراعية بالمحاطة حوالي 7.4%، 5.6%، 5.0% علي الترتيب وقد ثبت معنوية هذه الزيادة إحصائياً عند مستوي معنية 1% خلال الفترة (2001/2000-2021/2020)، ومن خلال دراسة معامل عدم الاستقرار للأصل المستحق والمسدد والرصيد المستحق للقروض الزراعية علي مستوي الجمهورية، نجد أن جميعها اتسمت بالاستقرار النسبي خلال فترة الدراسة، أما رصيد القروض بالمحافظة فاتسمت بعدم الاستقرار النسبي خلال فترة الدراسة، كما أن المسدد من القروض (المتحصل)، الأقساط المستحقة للقروض بالمحافظة فاتسمت بالاستقرار النسبي خلال فترة الدراسة، كما بلغ معدل النمو السنوي في كل من الأصل المستحق والمسدد والرصيد المستحق للجمهورية للقروض الزراعية طويلة الاجل علي مستوي الجمهورية نحو 3.5%، 2.6%،

6.6%، كما ثبت معنوية زيادة معدل النمو السنوي لرصيد القروض بالمحافظة حوالي 6.7%، في حين ثبت معنوية تناقص المسدد من المستحق والأقساط المستحقة للقروض الزراعية الاستثمارية طويلة الأجل بالمحاطة بحوالي (11.80%)، (3.5%) علي الترتيب عند مستوي معنية 1% خلال نفس الفترة السابقة.

ومن خلال دراسة معامل عدم الاستقرار للأصل المستحق و المسدد و الرصيد المستحق للقروض الاستثمارية طويلة الأجل علي مستوي الجمهورية، نجد أن جميعها اتسمت بالاستقرار النسبي، كما أن رصيد القروض، المسدد من المستحق للقروض، الأقساط المستحقة للقروض بالنسبة للمحافظة فاتسمت بالاستقرار النسبي خلال فترة الدراسة. ومن اراء عينة الدراسة حول الظروف المتعلقة بصرف القروض ، اتضح أنها تمثلت في كل من حجم الإيراد يتناسب مع حجم القسط المستحق، أعطاك البنك مهلة إضافية لسداد القرض، لجوء البنك إلي اتخاذ إجراءات قانونية في حالة عدم السداد، أقرضك البنك في حالة التعثر في السداد، ومن خلال آراء عينة الدراسة حول أهم أسباب عدم سداد القروض الزراعية والتي تمثلت في ارتفاع سعر الفائدة، الدخل غير كافي، قصر الفترة الزمنية، زيادة المصروفات الإدارية، عدم الرغبة في السداد، وجود ظروف طارئة، ويدراسة آراء عينة الدراسة حول أهم المقترحات علي تحسين النظام الائتماني للبنك الزراعي والتي تمثلت في خفض سعر الفائدة، خفض المصاريف الإدارية، أن تكون مدة القرض مناسبة، أن يتناسب موعد سداد القروض مع موعد إنتاج المحاصيل الزراعية.

الكلمات الدالة: التحصيلية- الزراعية – المقترضين – البنك الزراعي

مقدمة:

يعتبر التمويل والائتمان الزراعي من الموضوعات الهامة التي حظيت باهتمام كبير من الاقتصاديين بصفة عامة والاقتصاديين الزراعيين بصفة خاصة نظراً لما له من أهمية بالغة من قبل المقترضين لأحداث التنمية الزراعية في ربوع الريف المصري، ويمكن تعريف الائتمان بأنه كيفية الحصول علي قيمة عاجلة لسدادها أجلاً، أو هو القدرة الذاتية علي تجميع واستعمال رؤوس الأموال عن طريق الاقتراض، أي هو عملية تبادلية يقوم أحد طرفيها المقرض أو الدائن بمنح الطرف الآخر المقرض أو المدين بما يلزمه من رؤوس الأموال أو خدمات مقابل قيام الطرف الآخر بسداد ما أخذ، بالإضافة إلي عمولة البنك وذلك في المواعيد المتفق عليها، وأساس الائتمان الثقة بين الطرفين التي نشأت نتيجة المعاملات التي تتم بينهما، وتختلف القدرة الذاتية عن الائتمان من شخص إلي آخر تبعاً للأوضاع المالية والاقتصادية والاجتماعية، كما تختلف أيضاً لنفس الشخص من وقت لآخر ، أو نقل القدرة الائتمانية للشخص بزيادة السلف والقروض التي يتم الحصول عليها وتزداد بسداد بعضاً من هذه الالتزامات، كما تزداد القدرة الائتمانية للشخص بزيادة أو ارتفاع القيم السوقية للأصول المزرعية وغير المزرعية لدى الزراع وتقل بانخفاض قيم تلك الأصول، كما تتأثر القدرة الائتمانية للزراع أيضاً بمدى أمانته وحرصه علي الوفاء بتعهداته والتزاماته (مصطفى وآخرون، 1995).

والمقترضون الموثقون: هم الذين تتوفر فيهم المؤهلات الكاملة للاقتراض والذين يتمتعون بدرجة عالية من الكفاءة الأهلية والمقدرة علي الاقتراض والتسديد، أما المقترضون

غير الموثوقون فهم الذين لا تتوفر فيهم المؤهلات اللازمة للاقتراض والذين لا ينتظر أن يزيدوا من مقدرتهم علي السداد، ومن ناحية أخرى يضعف الائتمان عند التحصيل إلى الائتمان الجيد حيث يتم في هذه الحالة سداد الأصل والفوائد إلي مواعيد الاستحقاق والائتمان دون المستوى حيث يتأخر تحصيل الأصل والفوائد لمدة لا تقل عن ثلاثة أشهر، والائتمان المشكوك في تحصيله وفي هذه الحالة التي يتأخر فيها تحصيل الأصل والفوائد لمدة لا تقل عن ستة أشهر ويكون هناك محل شك في تحصيله والتعثر الائتماني هو فشل المقترض في تنفيذ عقد الائتمان، والتعثر ليس هو المعيار الوحيد الذي يحكم من خلاله علي نجاح أو فشل برنامج الإقراض. التعثر هو احتمالية أن القرض لن يسدد بالكامل وفق الجدول المتفق عليه في عقد الائتمان، وتقسّم الديون المتعثرة إلى ثلاثة أقسام وهي الديون العادية وهي ديون لا يواجه البنك منها أي مشكلة في استردادها، أما الديون المعدومة فهي الديون التي استنفذ البنك بشأنها المطالبة الودية والقانونية وتعثر استردادها، والديون المشكوك في تحصيلها وهي الديون التي علي درجة من الخطورة بحيث لا يتسنى استهلاكها كلية أو بعضاً منها. ومعدلات السداد تعتبر مرتبطة بجانب المدينين (جانب الطلب) ونظيرتها معدلات التحصيل وهي تلك المرتبطة بجانب الدائنين أي المصادر الائتمانية (جانب العرض) ومعدلات السداد والتحصيل عبارة عن النسبة المئوية لما يتم استرداده من رصيد المديونية المستحقة السداد سنوياً .

المشكلة البحثية:

يعتبر البنك الزراعي المصري هو المؤسسة التمويلية المنوط بها تمويل المقتصد الزراعي المصري، ولتحقيق نجاح البنك الزراعي المصري في أداء عمله يتطلب الأمر زيادة معدلات السداد والتحصيل للقروض المقدمة للزراع، وقد لوحظ الانخفاض لمعدلات السداد للقروض الزراعية خلال الآونة الأخيرة، ومن ثم برزت الحاجة إلي دراسة ظاهرة تعثر سداد قروض المشروعات والأنشطة الزراعية للوقوف علي أهم العوامل المؤثرة علي ذلك، وقد أشارت بعض الدراسات الحديثة إلي انخفاض نسبة استرداد القروض الزراعية إلي نحو 73%، كما قدرت دراسة أخرى نسبة التعثر إلي نحو 10%، وأشارت بعض الدراسات أن التخلف عن السداد يرجع إلي عدة عوامل منها غياب الوعي عن المشروعات المربحة وارتفاع سعر الفائدة علي القروض، كما أشارت بعض الدراسات إلي أن حوالي 25% من الزراع يقومون بالاقتراض لسداد القروض السابقة مما يشير بطبيعة الحال إلي انخفاض نسبة السداد الفعلية، وهذا من شأنه يؤدي إلي تآكل رأس مال البنك وتدهور وضعة المالي والمؤسسي.

هدف البحث:

نظراً لقلّة الدراسات التي تناولت معدلات السداد والتحصيل للقروض الزراعية هدفت الدراسة إلي تناول هذا الموضوع وعليه تسعى هذه الدراسة إلي تحقيق الأهداف الآتية:

- 1- تطور معدلات سداد وتحصيل القروض الزراعية المقدمة من البنك الزراعي سواء علي مستوي الجمهورية ومحافظه كفر الشيخ، وعلي مستوي عينة الدراسة.
- 2- دراسة العوامل المؤثرة علي أوضاع سداد وتحصيل القروض الزراعية.
- 3- الوقوف علي أهم أسباب تعثر سداد القروض الزراعية.
- 4- التوصل إلي مجموعة من التوصيات التي يمكن أن تفيد واضعي السياسة الاقتصادية المصرية بصفه عامة والزراعية بصفه خاصة ذات الصلة بهذا المجال.

الأسلوب البحثي:

اعتمد البحث في تحقيق أهدافه علي أسلوب التحليل الوصفي والكمي لتحليل البيانات المتعلقة بموضوع الدراسة وذلك من خلال التعرف علي استخدام بعض الأساليب الإحصائية كالتوسطات ومعامل الاختلاف والانحراف المعياري ومعدلات النمو السنوي وذلك لتقدير العلاقات الدالية بين المتغيرات الاقتصادية موضع الدراسة، وكذلك التعرف علي معدلات سداد وتحصيل القروض الزراعية سواء علي مستوى الجمهورية ومحافظة كفر الشيخ وعلي مستوى عينة الدراسة، وتمثلت في كل من نسبة التحصيلات خلال فترة زمنية معينة، ونسبة المبالغ المتأخرة في نهاية مدة معينة، وتقدم المتأخرات ونسبة عدد المقترضين الذين يسددون التزاماتهم ونسبة التحصيل العامة للسنة المالية مجال البحث وللمتأخرات الأخرى، ونسبة عدد المقترضين المسددين إلي عدد المقترضين المستحقة قروضهم، ونسبة عدد المقترضين غير المسددين إلي عدد المقترضين المستحقة قروضهم.

مصادر البيانات:

اعتمدت الدراسة في تحقيق أهدافها علي نوعين أساسيين من البيانات اللازمة أولهما (البيانات الأولية) والتي تم الحصول عليها من خلال استمارة الاستبيان والتي تم الحصول عليها متضمنة بعض الجوانب البحثية اللازمة لتحقيق أهداف الدراسة وثانيهما (البيانات الثانوية) المنشورة وغير المنشورة والتي تم الحصول عليها من الجهات المختلفة الحكومية وغير الحكومية مثل الجهاز المركزي للتعبئة العامة والإحصاء، الكتاب الإحصائي السنوي، وزارة الزراعة واستصلاح الأراضي، قطاع الشؤون الاقتصادية، نشرات الاقتصاد الزراعي- أعداد مختلفة، البنك الزراعي المصري، الإدارة العامة لمتابعة الائتمان، إدارة متابعة التحصيل، البنك الزراعي بمحافظة كفر الشيخ، إدارة الائتمان، بيانات غير منشورة بمديرية الزراعة بالمحافظة بالإضافة إلي المراجع والكتب والدراسات العلمية ذات الصلة بموضوع البحث وبعض المواقع المهمة بالموضوع على شبكة الإنترنت.

عينة البحث:

تم اختيار عينة عشوائية طبقية منتظمة من المستفيدين المتعاملين مع بنوك قري أريمون وميت الديبة بمركز كفر الشيخ وبرنبال والجزيرة الخضراء بمركز مطوبس حيث أنه هو المركز الوحيد من بين مراكز المحافظة الذي يوجد به أراضي قابلة لاستصلاح واستزراع وبالتالي قروض طويلة الأجل، والعينة العشوائية البسيطة شملت الفئات الحيازات المختلفة أقل من فدان، فدان لأقل من ثلاثة، ثلاثة لأقل من خمسة، خمسة أفدنة فأكثر، كما شملت العينة من استفاد بقروض زراعية مختلفة سواء كانت قصيرة أو متوسطة أو طويلة الأجل، واستند الباحث إلي عدد من المستفيدين بالقروض الزراعية بمختلف أنواعها خلال الموسم الزراعي (2023/2022) كشاملة لعينة الدراسة، وتم تحديد عدد العينة البحثية اللازمة لإجراء هذه الدراسة بحوالي 100 مزارع يقوم بمزاولة الزراعة كمهنة أساسية ووزعت بالتساوي بين المركزين بواقع 50 مشاهدة بكل مركز، وتم اختيار قريتين بكل مركز بواقع 25 مشاهدة بكل قرية.

توصيف العينة البحثية وفقاً للفئات الحيازاتية:

يتضح من بيانات جدول (1) الذي يشير إلي توزيع العينة البحثية وفقاً للفئات الحيازاتية (أقل من فدان) في كل من مركزي كفر الشيخ ومطوبس، حيث بلغ عدد المقترضين نحو 25،

21 مقترض يمثلون حوالي 50%، 42% من إجمالي عدد المقترضين بالعينة البحثية لكل منهما علي الترتيب بإجمالي بلغ نحو 46 مقترض يمثلون حوالي 46% من إجمالي العينة البحثية، أما بالنسبة للفئة الحيازية (فدان لأقل من ثلاثة) فقد بلغ عدد المقترضين نحو 13، 16 مقترض يمثلون حوالي 26%، 32% من إجمالي عدد المقترضين بالعينة البحثية لكل منهما علي الترتيب بإجمالي بلغ نحو 29 مقترض يمثلون حوالي 29% من إجمالي العينة البحثية، أما بالنسبة للفئة الحيازية (ثلاثة لأقل من خمسة أفدنة) فقد بلغ عدد المقترضين نحو 7، 9 مقترضين يمثلون حوالي 14%، 18% من إجمالي عدد المقترضين بالعينة البحثية لكل منهما علي الترتيب بإجمالي بلغ نحو 16 مقترض يمثلون حوالي 16% من إجمالي العينة البحثية، أما بالنسبة للفئة الحيازية (خمسة أفدنة فأكثر) فقد بلغ عدد المقترضين نحو 5، 4 مقترضين يمثلون حوالي 10%، 8% من إجمالي عدد المقترضين بالعينة البحثية لكل منهما علي الترتيب بإجمالي بلغ نحو 9 مقترضين يمثلون حوالي 9% من إجمالي العينة البحثية.

جدول (1): توزيع العينة البحثية وفقاً للفئات الحيازية

إجمالي العينة	إجمالي مركز مطويس	مركز مطويس				إجمالي مركز كفر الشيخ	مركز كفر الشيخ				البيان الفئة الحيازية (فدان)			
		القرية					القرية							
		الجزيرة الخضراء		برنبال			ميت الدبية		أريمون					
العدد	%	العدد	%	العدد	%	العدد	%	العدد	%					
46	46	42	21	44	11	40	10	50	25	48	12	52	13	أقل من فدان
29	29	32	16	32	8	32	8	26	13	24	6	28	7	فدان لأقل من ثلاثة
16	16	18	9	16	4	20	5	14	7	16	4	12	3	ثلاثة لأقل من خمسة
9	9	8	4	8	2	8	2	10	5	12	3	8	2	خمسة فأكثر
100	100	100	50	50	25	100	25	100	50	100	25	100	25	الإجمالي

المصدر: جمعت وحسبت من بيانات استمارة استبيان المعدة للدراسة.

نتائج الدراسة ومناقشتها:

أولاً: معدلات سداد وتحصيل القروض الزراعية على مستوى الجمهورية ومحافظة كفر الشيخ:

- الأصل المستحق ورصيد القروض الزراعية على مستوى الجمهورية ومحافظة كفر الشيخ: يتناول هذا الجزء دراسة الأصل المستحق ورصيد القروض الزراعية علي مستوى الجمهورية ومحافظة كفر الشيخ خلال الفترة (2001/2000-2021/2020): يتضح من بيانات جدول (2) الذي يتناول تطور إجمالي الأصل المستحق من القروض الزراعية خلال متوسط الفترة السابقة نحو 7601.14 مليون جنية وبحد أدني بلغ نحو 1765 مليون جنية في عام 2002/2001 و حد أعلي بلغ نحو 12377 مليون جنية في عام 2022/2021، وبانحراف معياري بلغ حوالي 2979.39 وبمعامل اختلاف بلغ حوالي 39.20%، كما بلغ متوسط رصيد القروض الزراعية والاستثمارية بمحافظة كفر الشيخ خلال نفس الفترة نحو 1207.78 مليون جنية بحد أدني بلغ نحو 404.29 مليون جنية في عام 2002/2001 و حد أعلي بلغ نحو 2027.41 مليون جنية في عام 2022/2021 وبانحراف معياري بلغ حوالي 510.70 وبمعامل اختلاف بلغ حوالي 42.28%.

جدول(2): تطور القروض الزراعية المسددة ونسب الاسترداد والتحصيل على مستوى الجمهورية ومحافظة كفر الشيخ خلال الفترة (2001/2000-2021/2020) (القيمة بالمليون جنية)

البيان السنوات	محافظة كفر الشيخ				الجمهورية			
	نسبة التحصيل للقروض %	الأقساط المستحقة للقروض	المسدد من القروض	رصيد القروض	نسبة التحصيل للقروض %	الرصيد المستحق للقروض	المسدد من القروض	الأصل المستحق للقروض
2001/2000	80.94	548.98	444.35	566.60	94.70	191	3408	3596
2002/2001	92.81	913.82	848.15	404.29	89.52	185	1580	1765
2003/2002	92.87	719.29	668.04	423.92	93.52	275	3971	4246
2004/2003	93.64	572.01	535.61	480.75	94.84	233	4276	4509
2005/2004	93.81	905.10	849.10	774.71	94.41	260	4389	4649
2006/2005	92.10	861.10	793.08	774.72	94.76	265	4786	5051
2007/2006	93.06	1056.25	982.98	931.28	93.44	362	5154	5516
2008/2007	94.84	1025.53	972.59	934.57	94.21	347	5661	6009
2009/2008	95.39	1082.75	1032.83	1012.63	94.68	370	6092	6464
2010/2009	95.89	1139.97	1093.08	1090.69	94.95	394	6523	6919
2011/2010	96.34	1197.20	1153.32	1168.75	95.23	417	6954	7374
2012/2011	96.74	1254.42	1213.56	1246.81	95.50	441	7383	7828
2013/2012	97.12	1311.64	1273.80	1324.87	95.77	464	7816	8283
2014/2013	97.46	1368.86	1334.05	1402.93	96.04	488	8247	8738
2015/2014	97.77	1426.08	1394.29	1480.99	96.31	511	8678	9193
2016/2015	98.06	1483.30	1454.53	1559.05	94.41	535	9109	9648
2017/2016	98.33	1540.52	1514.78	1637.11	96.58	558	9540	10102
2018/2017	98.58	1597.74	1575.02	1715.17	96.85	582	9971	10557
2019/2018	98.81	1654.96	1635.26	1793.23	97.12	605	10402	11012
2020/2019	99.03	1712.18	1695.51	1871.29	97.39	629	10833	11467
2021/2020	99.23	1769.40	1755.75	1949.35	97.66	652	11264	11922
2022/2021	99.42	1826.62	1815.99	2027.41	97.94	676	11695	12377
المتوسط	95.56	1225.81	1183.44	1207.78	95.27	429.09	7169.64	7601.14
الحد الأعلى	99.42	1826.62	1815.99	2027.41	97.94	676	11695	12377
الحد الأدنى	80.94	548.98	444.35	404.29	89.52	185	1580	1765
الانحراف المعياري	4.03	379.38	398.29	510.70	1.83	153.44	2825.18	2979.39
معامل الاختلاف	4.22	30.95	33.66	42.28	1.92	35.76	39.40	39.20

المصدر: جمعت وحسبت من البنك الزراعي المصري- الادارة العامة لمتابعة الائتمان - إدارة متابعة التحصيل- بيانات غير منشورة

ومن خلال معادلة الاتجاه الزمني العام لتطور معدلات الأصل المستحق ورصيد القروض الزراعية على مستوى الجمهورية ومحافظة كفر الشيخ خلال الفترة (2001/2000-2021/2020) كما في جدول (3) معادلة رقم (1،4) تبين إنها اتخذت اتجاهها عاماً تصاعدياً معنوي إحصائياً عند مستويات المعنوية المألوفة، بمعدل نمو سنوي بلغ نحو 6.8%، 7.4% لكل منهما على الترتيب من المتوسط خلال فترة الدراسة، كما بلغت قيمة (F) نحو 128.06، 215.99 لكل منهما على الترتيب وهي أكبر من مثيلتها الجدولية عند مستوى

معنوية 1%، كما بلغت قيمة معامل التحديد (R^2) نحو 0.88 ، 0.91 مما يعني أن نحو 88%، 91% لكل منهما علي الترتيب من التغيرات في تطور معدلات السداد والتحصيل للقروض الزراعية علي مستوي الجمهورية ومحافظة كفر الشيخ وفقا لخطة الاستثمارات المقترحة للدولة ومحافظة كفر الشيخ .

جدول رقم (3): معدلات الاتجاه الزمني العام لتطور القروض الزراعية المسددة ونسب الاسترداد والتحصيل علي مستوي الجمهورية ومحافظة كفر الشيخ خلال الفترة (2021/2020-2001/2000)

المتغير	رقم المعادلة	المعادلة	R^2	F	المتوسط العام	معدل النمو السنوي %
الأصل المستحق (جمهورية)	1	$y = e^{8,058 + 0,068t}$ (101,87)* (11,32)*	0.88	128.06*	7601.14	6.8
المسدد (جمهورية)	2	$y = e^{7,99 + 0,069t}$ (95,41)* (10,81)*	0.85	116.9 *	7169.64	6.9
الرصيد المستحق (جمهورية)	3	$y = e^{5,306 + 0,060t}$ (129,94)* (19,19)*	0.95	368.43*	429.09	6.0
رصيد القروض (محافظة)	4	$y = e^{6,145 + 0,074t}$ (93,42)* (14,69)*	0.91	215.99*	1207.78	7.4
المسدد من المستحق (محافظة)	6	$y = e^{6,370 + 0,056t}$ (109,72)* (12,64)*	0.88	159.78*	1183.44	5.6
الأقساط المستحقة (محافظة)	5	$y = e^{6,479 + 0,050t}$ (125,82)* (12,86)*	0.89	165,28*	1225.81	5.0

* معنوي عند مستوى المعنوية 1% ** معنوي عند مستوى المعنوية 5%

المصدر: حسب من بيانات جدول رقم (5) باستخدام البرنامج الإحصائي SPSS،

وبتقدير معاملات عدم الاستقرار لتطور إجمالي الأصل المستحق ورصيد القروض الزراعية علي مستوي الجمهورية ومحافظة كفر الشيخ خلال الفترة السابقة تبين أنها تتراوح بين حد أدني نحو 1.58%، 7.89%، في عامي 2005/2004، 2001/2000 وحد أقصى بلغ حوالي 12.9%، 101.67% في عام 2022/2021، وبمتوسط هندسي بلغ نحو 7.07%، 49.83% علي الترتيب ويشير ذلك إلي الاستقرار النسبي لتطور إجمالي الأصل المستحق ورصيد القروض الزراعية لكل منهما علي الترتيب خلال فترة الدراسة، جدول (4).
- المسدد من القروض الزراعية (المتحصل) علي مستوي الجمهورية ومحافظة كفر الشيخ: يتناول هذا الجزء دراسة المسدد من القروض (المتحصل) الزراعية علي مستوي الجمهورية ومحافظة كفر الشيخ خلال الفترة (2021/2020-2001/2000): يتضح من بيانات جدول (2) الذي يتناول المسدد من القروض (المتحصل) الزراعية علي مستوي الجمهورية ومحافظة كفر الشيخ خلال متوسط الفترة السابقة نحو 7169.64 مليون جنية وبحد ادني بلغ نحو 1580 مليون جنية في عام 2002/2001 وحد أعلى بلغ نحو 11695 مليون جنية في عام 2022/2021، وبانحراف معياري بلغ حوالي 2825.18 وبمعامل اختلاف بلغ حوالي 39.40%، كما بلغ متوسط المسدد من القروض (المتحصل) الزراعية بمحافظة كفر

الشيخ خلال نفس الفترة نحو 1183.44 مليون جنية بحد ادني بلغ نحو 444.35 مليون جنية في عام 2002/2001 وحد أعلى بلغ نحو 1815.99 مليون جنية في عام 2022/2021 وبانحراف معياري بلغ حوالي 398.29 وبمعامل اختلاف بلغ حوالي 33.66%.

جدول (4): تطور معاملات عدم الاستقرار للقروض الزراعية المسددة ونسب الاسترداد والتحصيل علي مستوي الجمهورية ومحافظه كفر الشيخ خلال الفترة (2021/2020-2001/2000)

محافظه كفر الشيخ			الجمهورية			البيان السنوات
الأقساط المستحقة للقروض	المسدد من القروض (المتحصل)	رصيد القروض	الرصيد المستحق للقروض	المسدد من القروض (المتحصل)	الأصل المستحق للقروض	
14.02	24.09	7.89	3.66	1.31	1.98	2001/2000
34.12	35.74	27.83	10.33	5.33	5.44	2002/2001
1.68	1.57	28.19	21.38	3.47	4.77	2003/2002
25.43	25.31	23.72	5.60	5.37	4.50	2004/2003
11.75	14.25	16.45	3.56	2.58	1.58	2005/2004
1.67	1.34	63.1	8.13	3.39	4.39	2006/2005
17.93	19.58	26.65	17.68	9.33	8.15	2007/2006
9.07	7.46	44.13	12.88	7.15	6.29	2008/2007
7.53	4.97	48.24	13.59	7.84	6.76	2009/2008
5.99	2.49	52.35	14.30	8.53	7.23	2010/2009
4.45	1.20	56.46	15.01	9.22	7.71	2011/2010
2.91	2.49	60.57	15.72	9.91	8.18	2012/2011
1.37	4.98	64.68	16.43	10.60	8.65	2013/2012
1.60	7.46	68.79	17.13	11.29	9.12	2014/2013
1.70	9.95	72.9	17.84	11.98	9.60	2015/2014
3.24	12.44	77.01	18.55	12.66	10.07	2016/2015
4.78	14.93	81.12	19.26	13.35	10.54	2017/2016
6.32	17.41	85.23	19.97	14.04	11.01	2018/2017
7.86	19.90	89.34	20.68	14.73	11.48	2019/2018
9.40	22.39	93.45	21.39	15.42	11.96	2020/2019
10.94	24.88	97.56	22.09	16.11	12.43	2021/2020
12.48	27.36	101.67	22.80	16.80	12.90	2022/2021
6.02	9.11	49.83	13.74	8.10	7.07	متوسط هندسي
34.12	35.74	101.67	22.8	16.8	12.9	الحد الأعلى
1.37	1.2	7.89	3.56	1.31	1.58	الحد الأدنى

المصدر: جمعت وحسبت من نتائج تحليل البيانات علي الحاسب الالي.

ومن خلال معادلة الاتجاه الزمني العام لتطور المسدد من القروض (المتحصل) الزراعية علي مستوي الجمهورية ومحافظه كفر الشيخ خلال الفترة (2001/2000-2021/2020) كما في جدول (3) معادلة رقم (5,2) تبين أنها اتخذت اتجاهها عاماً تصاعدياً معنوي إحصائياً عند مستويات المعنوية المألوفة، بمعدل نمو سنوي بلغ نحو 6.9%، 6.5% لكل منهما علي الترتيب من المتوسط خلال فترة الدراسة، كما بلغت قيمة (F) نحو

116.91، 159.78 لكل منهما علي الترتيب وهي أكبر من مثيلاتها الجدولية عند مستوى معنوية 1%، كما بلغت قيمة معامل التحديد (R^2) نحو 0.85، 0.88 مما يعني أن نحو 85%، 88% لكل منهما علي الترتيب من التغيرات في تطور المسدد من القروض (المتحصل) الزراعية علي مستوى الجمهورية ومحافظة كفر الشيخ ترجع إلي عوامل يعكس أثارها عنصر الزمن.

وبتقدير معاملات عدم الاستقرار لتطور المسدد من القروض (المتحصل) الزراعية علي مستوى الجمهورية ومحافظة كفر الشيخ خلال الفترة السابقة تبين أنها تتراوح بين حد أدنى نحو 1.31%، 1.2%، في عامي 2005/2004، 2001/2000 وحد أقصى بلغ حوالي 16.8%، 35.74% في عام 2022/2021، وبمتوسط هندسي بلغ نحو 8.10%، 9.11% علي الترتيب ويشير ذلك إلي الاستقرار النسبي لتطور المسدد من القروض (المتحصل) الزراعية لكل منهما علي الترتيب خلال نفس الفترة، جدول (4).

- الرصيد المستحق للقروض الزراعية علي مستوى الجمهورية:

يتناول هذا الجزء دراسة الرصيد المستحق للقروض الزراعية علي مستوى الجمهورية خلال الفترة (2001/2000-2021/2020): يتضح من بيانات جدول (2) أن الرصيد المستحق للقروض الزراعية علي مستوى الجمهورية خلال متوسط الفترة السابقة نحو 429.09 مليون جنية وبحد ادني بلغ نحو 185 مليون جنية في عام 2002/2001 وحد أعلى بلغ نحو 676 مليون جنية في عام 2022/2021، وبانحراف معياري بلغ حوالي 153.44 وبمعامل اختلاف بلغ حوالي 35.76%، كما بلغ متوسط الأقساط المستحقة للقروض الزراعية بمحافظة كفر الشيخ خلال نفس الفترة نحو 1225.81 مليون جنية بحد ادني بلغ نحو 548.98 مليون جنية في عام 2001/2000 وحد أعلى بلغ نحو 1826.62 مليون جنية في عام 2022/2021 وبانحراف معياري بلغ حوالي 379.38 وبمعامل اختلاف بلغ حوالي 30.95%.

ومن خلال معادلة الاتجاه الزمني العام الرصيد والأقساط المستحقة للقروض الزراعية علي مستوى الجمهورية ومحافظة كفر الشيخ خلال الفترة (2001/2000-2021/2020) كما في جدول (3) معادلة (6،3) تبين أنها اتخذت اتجاها عاماً تصاعدياً معنوي إحصائياً عند مستويات المعنوية المألوفة، بمعدل نمو سنوي بلغ نحو 6.0%، 5.0% لكل منهما علي الترتيب من المتوسط خلال فترة الدراسة، كما بلغت قيمة (F) نحو 368.43، 165.28 لكل منهما علي الترتيب وهي أكبر من مثيلتها الجدولية عند مستوى معنوية 1%، كما بلغت قيمة معامل التحديد (R^2) نحو 0.95، 0.89 مما يعني أن نحو 95%، 89% لكل منهما علي الترتيب من التغيرات في تطور الرصيد والأقساط المستحقة للقروض الزراعية علي مستوى الجمهورية ومحافظة كفر الشيخ ترجع إلي عوامل يعكس أثارها عنصر الزمن.

وبتقدير معاملات عدم الاستقرار لتطور الرصيد والأقساط المستحقة للقروض الزراعية علي مستوى الجمهورية ومحافظة كفر الشيخ خلال الفترة السابقة تبين أنها تتراوح بين حد أدنى نحو 3.56%، 1.37%، في عامي 2005/2004، 2013/2012 وحد أقصى بلغ حوالي 22.8%، 34.12% في عام 2002/2001، 2022/2021، وبمتوسط هندسي بلغ نحو 13.74%، 6.02% علي الترتيب ويشير ذلك إلي الاستقرار النسبي لتطور الرصيد والأقساط المستحقة للقروض الزراعية علي مستوى الجمهورية ومحافظة كفر الشيخ لكل منهما علي الترتيب خلال نفس الفترة، جدول (4).

- نسبة تحصيل القروض الزراعية (%) علي مستوي الجمهورية ومحافظة كفر الشيخ:
يتناول هذا الجزء دراسة نسبة تحصيل القروض الزراعية (%) علي مستوي الجمهورية ومحافظة كفر الشيخ خلال الفترة (2001/2000-2021/2020): يتضح من بيانات جدول (2) الذي يتناول نسبة تحصيل القروض الزراعية (%) علي مستوي الجمهورية ومحافظة كفر الشيخ خلال متوسط الفترة السابقة نحو 95.27% ، 95.56% و بحد ادني بلغ نحو 89.52% ، 80.94 في عام 2002/2001 وحد أعلى بلغ نحو 97.94% ، 99.42% في عام 2022/2021 لكل منهما علي التوالي.

ثانياً: معدلات سداد وتحصيل القروض الاستثمارية الزراعية طويلة الأجل علي مستوي الجمهورية ومحافظة كفر الشيخ:
- الأصل المستحق ورسيد القروض الاستثمارية الزراعية طويلة الأجل علي مستوي الجمهورية ومحافظة كفر الشيخ:

يتناول هذا الجزء دراسة الأصل المستحق ورسيد القروض الاستثمارية علي مستوي الجمهورية ومحافظة كفر الشيخ خلال الفترة (2001/2000-2021/2020): يتضح من بيانات جدول (5) الذي يتناول تطور إجمالي الأصل المستحق من القروض الاستثمارية الزراعية طويلة الأجل خلال متوسط الفترة السابقة نحو 13255.64 مليون جنية و بحد ادني بلغ نحو 8553 مليون جنية في عام 2002/2001 وحد أعلى بلغ نحو 17536 مليون جنية في عام 2022/2021، وبانحراف معياري بلغ حوالي 2657.14 وبمعامل اختلاف بلغ حوالي 20.05%، كما بلغ متوسط رسيد القروض الاستثمارية الزراعية طويلة الأجل بمحافظه كفر الشيخ خلال نفس الفترة نحو 0.52 مليون جنية بحد ادني بلغ نحو 0.02 مليون جنية في عام 2009/2008 وحد أعلى بلغ نحو 1.18 مليون جنية في عام 2022/2021 وبانحراف معياري بلغ حوالي 0.34 وبمعامل اختلاف بلغ حوالي 65.57%.

ومن خلال معادلة الاتجاه الزمني العام لتطور معدلات الأصل المستحق ورسيد القروض الزراعية الاستثمارية طويلة الأجل علي مستوي الجمهورية ومحافظة كفر الشيخ خلال الفترة (2001/2000-2021/2020) كما في جدول رقم (6) معادلة رقم (4،1) تبين أنها اتخذت اتجاهها عاماً تصاعدياً معنوي إحصائياً عند مستويات المعنوية المألوفة، بمعدل نمو سنوي بلغ نحو 5.3%، 6.6% لكل منهما علي الترتيب من المتوسط خلال فترة الدراسة، كما بلغت قيمة (F) نحو 867.61، 4.62 لكل منهما علي الترتيب وهي أكبر من مثيلتها الجدولية عند مستوي معنوية 1%، كما بلغت قيمة معامل التحديد (R^2) نحو 0.97 ، 0.18 مما يعني أن نحو 97%، 18% لكل منهما علي الترتيب من التغيرات في تطور معدلات السداد والتحصيل للقروض الزراعية الاستثمارية طويلة الأجل علي مستوي الجمهورية ومحافظة كفر الشيخ ترجع إلي عوامل يعكس أثارها عنصر الزمن.

وبتقدير معاملات عدم الاستقرار لتطور إجمالي الأصل المستحق ورسيد القروض الزراعية الاستثمارية طويلة الأجل علي مستوي الجمهورية ومحافظة كفر الشيخ خلال الفترة السابقة تبين أنها تتراوح بين حد أدني نحو 0.09% ، 1.23%، في عامي 2012/2011، 2004/2003 وحد أقصى بلغ حوالي 12.61% ، 48.17% في عام 2003/2002، وبمتوسط هندسي بلغ نحو 2.96% ، 9.96% علي الترتيب ويشير ذلك إلي الاستقرار النسبي لتطور إجمالي الأصل المستحق ورسيد القروض الزراعية لكل منهما علي الترتيب خلال فترة الدراسة، جدول (7).

جدول (5): تطور القروض الاستثمارية الزراعية طويلة الاجل المستحقة السداد والمسددة فعلياً ونسب الاسترداد والتحصيل علي مستوى الجمهورية ومحافظه كفر الشيخ خلال الفترة (2001/2000- (القيمة بالمليون جنية) (2021/2020)

البيان السنوات	محافظه كفر الشيخ				الجمهورية			
	نسبة التحصيل للقروض %	الأقساط المستحقة للقروض	المسدد من للقروض	رصيد القروض	نسبة الاسترداد %	الرصيد المستحق للقروض	المسدد من القروض	الأصل المستحق للقروض
2001/2000	94.12	0.17	0.16	0.80	92.81	615	7938	8553
2002/2001	75.00	0.28	0.21	0.63	91.92	738	8400	9138
2003/2002	45.83	0.24	0.11	0.29	89.87	1060	9402	10463
2004/2003	65.22	0.23	0.15	0.47	90.45	6018	9646	10664
2005/2004	69.23	0.26	0.18	0.33	89.96	1073	9610	10684
2006/2005	45.83	0.24	0.11	0.29	88.91	1169	9368	10537
2007/2006	52.63	0.19	0.10	0.18	67.55	1413	9938	11351
2008/2007	43.48	0.23	0.10	0.07	87.49	2194	10349	11829
2009/2008	45.00	0.20	0.09	0.02	86.95	2310	10640	12237
2010/2009	40.00	0.20	0.08	0.11	86.45	2427	10931	12644
2011/2010	36.84	0.19	0.07	0.20	85.98	2544	11222	13052
2012/2011	33.33	0.18	0.06	0.29	85.54	2661	11513	13459
2013/2012	27.78	0.18	0.05	0.38	85.12	2777	11804	13867
2014/2013	22.22	0.18	0.04	0.47	84.73	2894	12095	14275
2015/2014	12.50	0.16	0.02	0.56	84.35	3011	12385	14682
2016/2015	6.25	0.16	0.01	0.64	84.00	3128	12676	15090
2017/2016	6.67	0.15	0.01	0.73	83.67	3244	12967	15497
2018/2017	7.14	0.14	0.01	0.82	83.36	3361	13258	15905
2019/2018	15.38	0.13	0.02	0.91	83.06	3478	13549	16313
2020/2019	23.08	0.13	0.03	1.00	82.78	3595	13840	16720
2021/2020	33.33	0.12	0.04	1.09	82.50	3711	14131	17128
2022/2021	45.45	0.11	0.05	1.18	82.24	3828	14421	17536
المتوسط	38.47	0.19	0.08	0.52	85.44	2602.23	11367.41	13255.64
الحد الأعلى	94.12	0.28	0.21	1.18	92.81	6018	14421	17536
الحد الأدنى	6.25	0.11	0.01	0.02	67.55	615	7938	8553
الانحراف المعياري	23.33	0.05	0.06	0.34	5.09	1264.88	1899.33	2657.14
معامل الاختلاف	60.64	24.62	72.50	65.57	5.96	48.61	16.71	20.05

المصدر: جمعت وحسبت من البنك الزراعي المصري- الادارة العامة لمتابعة الائتمان - إدارة متابعة التحصيل- بيانات غير منشورة

جدول (6): معدلات الاتجاه الزمني العام للقروض الاستثمارية الزراعية طويلة الاجل المستحقة السداد والمسددة فعلياً ونسب الاسترداد والتحويل علي مستوي الجمهورية ومحافظة كفر الشيخ خلال الفترة (2021/2020-2001/2000)

المتغير	رقم المعادلة	المعادلة	R ²	F	المتوسط العام	معدل النمو السنوي %
الأصل المستحق (جمهورية)	1	$y = e^{9,109 + 0,035t}$ $(646,88) * (26,45) *$	0.97	867.61 *	13255.64	3.5
المسدد (جمهورية)	2	$y = e^{9,025 + 0,026t}$ $(756,45) * (28,71) *$	0.97	824.51 *	11367.41	2.6
الرصيد المستحق (جمهورية)	3	$y = e^{6,95 + 0,067t}$ $(38,98) * (4,93) *$	0.50	24.32 *	2602.23	6.7
رصيد القروض (محافظة)	4	$y = e^{1,738 + 0,066t}$ $(4,29) * (2,15) **$	0.18	4.62 **	0.52	6.6
المسدد من المستحق (محافظة)	5	$y = e^{1,54 - 0,118t}$ $(6,19) * - (6,23) *$	0.66	38.86 *	0.08	- 11.80
الأقساط المستحقة (محافظة)	6	$y = e^{1,313 - 0,035t}$ $(24,71) * - (8,71) *$	0.79	75.89 *	0.19	- 3.5

* معنوي عند مستوى المعنوية 1% ** معنوي عند مستوى المعنوية 5%

المصدر: حسب من بيانات جدول رقم (5) باستخدام البرنامج الإحصائي SPSS,

- المسدد من القروض (المتحصل) الزراعية الاستثمارية طويلة الاجل علي مستوي الجمهورية ومحافظة كفر الشيخ:

يتناول هذا الجزء دراسة المسدد من القروض (المتحصل) الزراعية الاستثمارية طويلة الاجل علي مستوي الجمهورية ومحافظة كفر الشيخ خلال الفترة (2021/2020-2001/2000): يتضح من بيانات جدول (5) الذي يتناول المسدد من القروض (المتحصل) الزراعية الاستثمارية طويلة الاجل علي مستوي الجمهورية ومحافظة كفر الشيخ خلال متوسط الفترة السابقة نحو 11367.41 مليون جنية وبعده ادني بلغ نحو 7938 مليون جنية في عام 2001/2000 وحد أعلى بلغ نحو 14421 مليون جنية في عام 2022/2021، وبانحراف معياري بلغ حوالي 1899.33 وبمعامل اختلاف بلغ حوالي 16.71%، كما بلغ متوسط المسدد من القروض (المتحصل) الزراعية بمحافظه كفر الشيخ خلال نفس الفترة نحو 0.08 مليون جنية بحد ادني بلغ نحو 0.01 مليون جنية في عام 2018/2017 وحد أعلى بلغ نحو 0.21 مليون جنية في عام 2002/2001 وبانحراف معياري بلغ حوالي 0.06 وبمعامل اختلاف بلغ حوالي 72.50%.

ومن خلال معادلة الاتجاه الزمني العام لتطور المسدد من القروض (المتحصل) الزراعية علي مستوي الجمهورية ومحافظة كفر الشيخ خلال الفترة (2001/2000-2021/2020) كما في جدول رقم (6) معادلة رقم (5،2) تبين إنها اتخذت اتجاهها عاماً تصاعدياً معنوي إحصائياً عند مستويات المعنوية المألوفة، بمعدل نمو سنوي بلغ نحو 2.6%، (11.80%) لكل منهما علي الترتيب من المتوسط خلال فترة الدراسة، كما بلغت قيمة (F)

نحو 834.51، 38.86 لكل منهما علي الترتيب وهي أكبر من مثيلتها الجدولية عند مستوي معنوية 1%، كما بلغت قيمة معامل التحديد (R2) نحو 0.97، 0.96 مما يعني أن نحو 97%، 96% لكل منهما علي الترتيب من التغيرات في تطور المسدد من القروض (المتحصل) الزراعية علي مستوي الجمهورية ومحافظه كفر الشيخ ترجع إلي عوامل يعكس أثارها عنصر الزمن.

جدول (7): تطور معاملات عدم الاستقرار للأصل المستحق والمسدد والرصيد المستحق علي مستوي الجمهورية ومحافظه كفر الشيخ خلال الفترة (2021/2020-2001/2000)

محافظه كفر الشيخ			الجمهورية			البيان السنوات
الأقساط المستحقة للقروض	المسدد من المستحق للقروض	رصيد القروض	الرصيد المستحق	المسدد	الأصل المستحق	
27.54	3.44	3.54	21.33	9.35	6.37	2001/2000
23.88	33.99	6.77	12.90	7.43	5.45	2002/2001
5.29	29.04	48.17	16.13	12.21	12.61	2003/2002
2.72	5.55	1.23	4.06	7.91	7.54	2004/2003
9.90	18.91	13.48	2.80	1.17	1.43	2005/2004
3.23	27.48	6.65	5.38	6.86	5.63	2006/2005
21.92	32.82	2.17	20.28	6.41	3.73	2007/2006
13.68	21.61	10.95	8.79	4.96	3.43	2008/2007
11.89	24.46	10.49	6.81	3.51	2.01	2009/2008
10.24	23.12	9.57	4.62	1.48	0.19	2010/2009
10.55	22.02	8.73	4.94	1.33	0.09	2011/2010
10.20	23.82	10.92	3.51	0.92	0.28	2012/2011
9.43	24.33	11.25	1.54	0.70	2.11	2013/2012
6.99	20.45	13.73	2.63	1.84	2.93	2014/2013
9.13	22.59	12.62	2.43	2.75	3.94	2015/2014
7.97	21.70	13.63	4.04	3.58	4.70	2016/2015
7.19	21.16	14.76	5.82	4.40	5.44	2017/2016
6.48	20.64	15.84	8.01	5.58	6.60	2018/2017
5.83	19.67	16.41	9.78	6.64	7.63	2019/2018
5.30	18.99	17.25	11.35	7.48	8.40	2020/2019
4.79	18.72	17.90	12.72	8.42	9.33	2021/2020
8.57	19.70	9.96	6.34	3.79	2.96	متوسط هندسي
27.54	33.99	48.17	21.33	12.21	12.61	الحد الأعلى
2.72	3.44	1.23	1.54	0.7	0.09	الحد الأدنى

المصدر: جمعت وحسبت من نتائج تحليل البيانات علي الحاسب الالي.

ويتقدير معاملات عدم الاستقرار لتطور المسدد من القروض (المتحصل) الزراعية علي مستوي الجمهورية ومحافظه كفر الشيخ خلال الفترة السابقة تبين أنها تتراوح بين حد أدني نحو 0.7%، 3.44%، في عام 2003/2002 وحد أقصى بلغ حوالي 12.21%، 33.99% في عامي 2001/2000، 2013/2012، وبمتوسط هندسي بلغ نحو 3.79%، 19.70%

علي الترتيب ويشير ذلك إلي الاستقرار النسبي لتطور المسدد من القروض (المتحصل) الزراعية لكل منهما علي الترتيب خلال نفس الفترة جدول (7).
- الرصيد المستحق للقروض الزراعية الاستثمارية طويلة الاجل علي مستوي الجمهورية ومحافظة كفر الشيخ:

يتناول هذا الجزء دراسة الرصيد المستحق للقروض الزراعية الاستثمارية طويلة الاجل علي مستوي الجمهورية ومحافظة كفر الشيخ خلال الفترة (2001/2000-2021/2020): يتضح من بيانات جدول (5) الذي الرصيد المستحق للقروض الزراعية علي مستوي الجمهورية خلال متوسط الفترة السابقة نحو 2602.23 مليون جنية وبحد ادني بلغ نحو 615 مليون جنية في عام 2001/2000 وحد أعلى بلغ نحو 6018 مليون جنية في عام 2004/2003، وبانحراف معياري بلغ حوالي 1264.88 وبمعامل اختلاف بلغ حوالي 48.61%، كما بلغ متوسط الأقساط المستحقة للقروض الزراعية بمحافظه كفر الشيخ خلال نفس الفترة نحو 0.19 مليون جنية بحد ادني بلغ نحو 0.11 مليون جنية في عام 2022/2021 وحد أعلى بلغ نحو 0.28 مليون جنية في عام 2002/2001 وبانحراف معياري بلغ حوالي 0.05 وبمعامل اختلاف بلغ حوالي 24.62%.

ومن خلال معادلة الاتجاه الزمني العام الرصيد والأقساط المستحقة للقروض الزراعية علي مستوي الجمهورية ومحافظة كفر الشيخ خلال الفترة (2001/2000-2021/2020) كما في جدول (6) معادلة رقم (6،3) تبين إنها اتخذت اتجاها عاماً تصاعدياً معنوي إحصائياً عند مستويات المعنوية المألوفة، بمعدل نمو سنوي بلغ نحو 6.7%، (3.5%) لكل منهما علي الترتيب من المتوسط خلال فترة الدراسة، كما بلغت قيمة (F) نحو 24.23، 75.89 لكل منهما علي الترتيب وهي أكبر من مثيلتها الجدولية عند مستوي معنوية 1%، كما بلغت قيمة معامل التحديد (R^2) نحو 0.50 ، 0.79 مما يعني أن نحو 50%، 79% لكل منهما علي الترتيب من التغيرات في تطور الرصيد والأقساط المستحقة للقروض الزراعية علي مستوي الجمهورية ومحافظة كفر الشيخ ترجع إلي عوامل يعكس أثارها عنصر الزمن.

وبتقدير معاملات عدم الاستقرار لتطور الرصيد والأقساط المستحقة للقروض الزراعية علي مستوي الجمهورية ومحافظة كفر الشيخ خلال الفترة السابقة تبين أنها تتراوح بين حد أدني نحو 1.54%، 2.72%، في عامي 2013/2012، 2004/2003 وحد أقصى بلغ حوالي 21.33%، 27.54% في عام 2001/2000 وبمتوسط هندسي بلغ نحو 6.34%، 8.57% علي الترتيب ويشير ذلك إلي الاستقرار النسبي لتطور الرصيد والأقساط المستحقة للقروض الزراعية علي مستوي الجمهورية ومحافظة كفر الشيخ لكل منهما علي الترتيب خلال نفس الفترة ، جدول (7).

يتناول هذا الجزء دراسة نسبة تحصيل القروض الزراعية (%) الاستثمارية طويلة الاجل علي مستوي الجمهورية ومحافظة كفر الشيخ خلال الفترة (2001/2000-2021/2020): يتضح من بيانات جدول (5) الذي يتناول نسبة تحصيل القروض الزراعية (%) الاستثمارية طويلة الاجل علي مستوي الجمهورية ومحافظة كفر الشيخ خلال متوسط الفترة السابقة نحو 85.44%، 38.47% وبحد ادني بلغ نحو 67.55%، 6.25 في عامي 2007/2006، 2016/2015 وحد أعلى بلغ نحو 92.81%، 94.12% في عام 2001/2000 لكل منهما علي التوالي.

ثالثاً: آراء عينة الدراسة حول الظروف المتعلقة بسدادة وتحصيل القروض الزراعية:

أ- آراء عينة الدراسة حول الظروف المتعلقة بصرف القروض:

بدراسة آراء عينة الدراسة حول الظروف المتعلقة بصرف القروض كما بجدول (8)

تبيين ما يلي:

- **حجم الإيراد يتناسب مع حجم القسط المستحق:** بدراسة آراء الباحثين بالعينة البحثية بمدى حجم الإيراد يتناسب مع حجم القسط المستحق، أشار حوالي 80% بقرية أريمون، وحوالي 76% بقرية ميت الديبة، وحوالي 72% بقرية برنبال، وحوالي 68% بقرية الجزيرة الخضراء من عدد الباحثين بأن حجم الإيراد لا يتناسب مع حجم القسط المستحق بقرية العينة البحثية.

- **أعطاك البنك مهلة إضافية لسداد القرض:** بدراسة آراء الباحثين بالعينة البحثية بمدى أعطاك البنك مهلة إضافية لسداد القرض، أشار جميع الباحثين بقرية العينة بأن البنك لا يعطي مهلة إضافية لسداد القروض.

- **لجوء البنك إلي اتخاذ إجراءات قانونية في حالة عدم السداد:** بدراسة آراء الباحثين بالعينة البحثية بأن البنك يلجأ إلي اتخاذ إجراءات قانونية كالتصرف في الضمانات، أشار جميع الباحثين بقرية العينة بأن البنك يتخذ هذا الإجراء في حالة عدم السداد.

- **أقرضك البنك في حالة التعثر في السداد:** بدراسة آراء الباحثين بالعينة البحثية بأن البنك يقرض المتعثرين عن السداد، أشار جميع الباحثين بقرية العينة بأن البنك لا يقرض المتعثرين عن السداد.

جدول (8): آراء عينة الدراسة حول الظروف المتعلقة بنظام صرف القروض

البيان	القرية	حجم إيرادك يتناسب مع حجم القسط		أعطاك البنك مهلة إضافية لسداد القرض		البنك يلجأ إلي اتخاذ إجراءات قانونية في حالة عدم السداد		أقرضك البنك في حالة التعثر في السداد	
		نعم	لا	نعم	لا	نعم	لا	نعم	لا
كفر الشيخ	أريمون	20	80	0	100	100	0	0	100
	ميت الديبة	24	76	0	100	100	0	0	100
مطوبس	برنبال	28	72	0	100	100	0	0	100
	الجزيرة الخضراء	32	68	0	100	100	0	0	100

المصدر: جمعت وحسبت من بيانات استمارة استبيان المعدة للدراسة.

أ- آراء عينة الدراسة حول دور البنك الزراعي في متابعة القروض للأغراض المنصرفة من أجلها:

بدراسة آراء عينة الدراسة حول دور البنك الزراعي في متابعة القروض للأغراض المنصرفة من أجلها كما بجدول (9) تبيين ما يلي:

- **شراء مستلزمات إنتاج:** بدراسة آراء الباحثين بالعينة البحثية حول أوجه تصرف المقترضين للقروض التي تم الحصول عليها، أشار جميع الباحثين بقرية العينة البحثية بشراء مستلزمات إنتاج.

- **بناء وترميم مساكن جديدة:** بدراسة آراء المبحوثين بالعينة البحثية حول أوجه تصرف المقترضين للقروض التي تم الحصول عليها، أشار حوالي 28% بقرية أريمون، وحوالي 20% بقرية ميت الديبة، وحوالي 36% بقرية برنبال، وحوالي 24% بقرية الجزيرة الخضراء من عدد المبحوثين بأخذ القرض لبناء وترميم مساكن جديدة بقرية العينة البحثية.
- **زواج الأبناء:** بدراسة آراء المبحوثين بالعينة البحثية حول أوجه تصرف المقترضين للقروض التي تم الحصول عليها أشار حوالي 24% بقرية أريمون، وحوالي 38% بقرية ميت الديبة، وحوالي 20% بقرية برنبال، وحوالي 16% بقرية الجزيرة الخضراء من عدد المبحوثين بأخذ القرض لزواج الأبناء بقرية العينة البحثية.
- **شراء أراضي جديدة:** بدراسة آراء المبحوثين بالعينة البحثية حول أوجه تصرف المقترضين للقروض التي تم الحصول عليها أشار حوالي 16% بقرية أريمون، وحوالي 12% بقرية ميت الديبة، وحوالي 8% بقرية برنبال، وحوالي 8% بقرية الجزيرة الخضراء من عدد المبحوثين بأخذ القرض لشراء أراضي جديدة بقرية العينة البحثية.
- **أغراض استهلاكية أخرى:** بدراسة آراء المبحوثين بالعينة البحثية حول أوجه تصرف المقترضين للقروض التي تم الحصول عليها أشار حوالي 56% بقرية أريمون، وحوالي 60% بقرية ميت الديبة، وحوالي 56% بقرية برنبال، وحوالي 59% بقرية الجزيرة الخضراء من عدد المبحوثين بأخذ القرض لشراء أغراض استهلاكية أخرى بقرية العينة البحثية.

جدول (9): آراء عينة الدراسة حول أوجه تصرف المقترضين للقروض التي تم الحصول عليها

البيان المركز	القرية	شراء مستلزمات إنتاج		بناء وترميم مساكن جديدة		زواج الأبناء		شراء أراضي جديدة		بم صرفها في أغراض استهلاكية أخرى	
		لا	نعم	لا	نعم	لا	نعم	لا	نعم	لا	نعم
كفر الشيخ	أريمون	100	0	28	72	24	76	16	84	44	56
	ميت الديبة	100	0	20	80	38	62	12	88	40	60
مطويس	برمبال	100	0	36	64	20	80	8	92	44	56
	الجزيرة الخضراء	100	0	24	74	16	84	8	92	41	59

المصدر: جمعت وحسبت من بيانات استمارة استبيان المعدة للدراسة

ب - آراء عينة الدراسة حول موقف سداد القروض الزراعية:

- بدراسة آراء عينة الدراسة حول موقف سداد القروض الزراعية كما بجدول (10) تبين ما يلي:
- **أسقط البنك بعض الأقساط عند التعسر:** بدراسة آراء المبحوثين بالعينة البحثية بأن البنك لا يقوم بإسقاط بعض الأقساط عند التعسر، أشار جميع المبحوثين بقرية العينة بأن البنك لا يقوم بإسقاط بعض الأقساط عند التعسر.

- المبالغ التي دفعت رسوم عند التقدم للحصول علي القرض: بدراسة آراء المبحوثين حول المبالغ التي دفعت رسوم عند التقدم للحصول علي القرض، أشار جميع المبحوثين بقرى العينة بقلّة المبالغ التي دفعت كرسوم عند التقدم للحصول علي القرض.
- المبالغة في كثرة المبالغ التي احتجزها البنك كمصاريف إدارية: بدراسة آراء المبحوثين حول كثرة المبالغ التي احتجزها البنك كمصاريف إدارية، أشار جميع المبحوثين بقرى العينة بالمبالغة في كثرة المبالغ التي احتجزها البنك كمصاريف إدارية.

جدول (10): آراء عينة الدراسة حول موقف السداد من القروض الزراعية

البيان	القرى	أسقط البنك بعض الاقساط عند التعثر		الرسوم التي دفعت عند التقدم للحصول علي القرض		المبالغ التي احتجزها البنك كمصاريف لإدارية	
		لا	نعم	لا	نعم	لا	نعم
كفر الشيخ	أريمون	0	100	0	100	100	0
	ميت الديبة	0	100	0	100	100	0
مطوبس	برمبال	0	100	0	100	100	0
	الجزيرة الخضراء	0	100	0	100	100	0

المصدر: جمعت وحسبت من بيانات استمارة استبيان المعدة للدراسة.

ج - آراء عينة الدراسة حول أهم أسباب عدم سداد القروض الزراعية:

بدراسة آراء عينة الدراسة حول أهم أسباب عدم سداد القروض الزراعية كما بجدول (11) تبين أن من أهم أسباب عدم سداد القروض الزراعية ما يلي:
- ارتفاع سعر الفائدة: بدراسة آراء المبحوثين بالعينة البحثية حول أهم أسباب عدم سداد القروض الزراعية، أشار حوالي 80% بقرية أريمون، وحوالي 76% بقرية ميت الديبة، وحوالي 68% بقرية برنبال، وحوالي 72% بقرية الجزيرة الخضراء من عدد المبحوثين بارتفاع سعر الفائدة بقرى العينة البحثية.
- الدخل غير كافي: بدراسة آراء المبحوثين بالعينة البحثية حول أهم أسباب عدم سداد القروض الزراعية، أشار حوالي 76% بقرية أريمون، وحوالي 72% بقرية ميت الديبة، وحوالي 68% بقرية برنبال، وحوالي 64% بقرية الجزيرة الخضراء من عدد المبحوثين بأن الدخل غير كافي بقرى العينة البحثية.
- قصر الفترة الزمنية: بدراسة آراء المبحوثين بالعينة البحثية حول أهم أسباب عدم سداد القروض الزراعية، أشار حوالي 84% بقرية أريمون، وحوالي 88% بقرية ميت الديبة، وحوالي 80% بقرية برنبال، وحوالي 76% بقرية الجزيرة الخضراء من عدد المبحوثين بقصر الفترة الزمنية بقرى العينة البحثية.
- زيادة المصروفات الادارية: بدراسة آراء المبحوثين بالعينة البحثية حول أهم أسباب عدم سداد القروض الزراعية، أشار حوالي 72% بقرية أريمون، وحوالي 80% بقرية ميت الديبة،

وحوالي 84% بقرية برنبال، وحوالي 88% بقرية الجزيرة الخضراء من عدد المبحوثين بزيادة المصروفات الادارية بقري العينة البحثية.

- **عدم الرغبة في السداد:** بدراسة آراء المبحوثين بالعينة البحثية حول أهم عدم سداد القروض الزراعية، أشار حوالي 72% بقرية أريمون، وحوالي 68% بقرية ميت الديبة، وحوالي 68% بقرية برنبال، وحوالي 64% بقرية الجزيرة الخضراء من عدد المبحوثين بعدم الرغبة في السداد.

- **وجود ظروف طارئة:** بدراسة آراء المبحوثين بالعينة البحثية حول أهم عدم سداد القروض الزراعية، أشار حوالي 40% بقرية أريمون، وحوالي 40% بقرية ميت الديبة، وحوالي 36% بقرية برنبال، وحوالي 40% بقرية الجزيرة الخضراء من عدد المبحوثين وجود ظروف طارئة.

جدول (11): آراء عينة الدراسة حول أهم عدم سداد القروض الزراعية

وجود ظروف طارئة	عدم الرغبة في السداد		زيادة المصروفات الادارية		قصر الفترة الزمنية		الدخل غير كافي		ارتفاع سعر الفائدة		البيان المركز	
	لا	نعم	لا	نعم	لا	نعم	لا	نعم	لا	نعم		
60	40	28	72	28	72	16	84	24	76	20	80	أريمون
60	40	32	68	20	80	12	88	28	72	24	76	ميت الديبة
64	36	32	68	16	84	20	80	32	68	32	68	برنبال
60	40	36	64	12	88	24	76	36	64	28	72	الجزيرة الخضراء

المصدر: جمعت وحسبت من بيانات استمارة استبيان المعدة للدراسة.

د- آراء عينة الدراسة حول الظروف المتعلقة بسعر الفائدة علي القروض الزراعية:

بدراسة آراء عينة الدراسة حول الظروف المتعلقة بسعر الفائدة علي القروض الزراعية كما بجدول (12) تبين ما يلي:

- **مدي العلم بسعر الفائدة:** بدراسة آراء المبحوثين بالعينة البحثية حول مدي العلم بسعر الفائدة ، أشار حوالي 84% بقرية أريمون، وحوالي 80% بقرية ميت الديبة، وحوالي 76% بقرية برنبال، وحوالي 88% بقرية الجزيرة الخضراء من عدد المبحوثين بالعلم مسبقا بسعر الفائدة قبل الحصول علي القرض بقري العينة البحثية.

- **سعر الفائدة مناسب:** بدراسة آراء المبحوثين بالعينة البحثية حول مدي أن يكون سعر الفائدة مناسب أم لا، أشار حوالي 88% بقرية أريمون، وحوالي 84% بقرية ميت الديبة، وحوالي 80% بقرية برنبال، وحوالي 76% بقرية الجزيرة الخضراء من عدد المبحوثين بأن سعر الفائدة غير مناسب بقري العينة البحثية.

- **طول مدة القرض:** بدراسة آراء المبحوثين بالعينة البحثية حول طول مدة القرض، أشار حوالي 72% بقرية أريمون، وحوالي 76% بقرية ميت الديبة، وحوالي 80% بقرية برنبال،

وحوالي 76% بقرية الجزيرة الخضراء من عدد المبحوثين بقصر مدة القرض بقرى العينة البحثية.

جدول (12): آراء عينة الدراسة حول الظروف المتعلقة بسعر الفائدة علي القروض الزراعية

البيان	القرى	مدى العلم بسعر الفائدة		سعر الفائدة		طول مدة القرض مناسبة	
		لا	نعم	لا	نعم	لا	نعم
كفر الشيخ	أريمون	16	84	88	12	28	72
	ميت الدبية	20	80	84	16	24	76
مطوبس	برنبال	24	76	80	20	20	80
	الجزيرة الخضراء	12	88	76	24	24	76

المصدر: جمعت وحسبت من بيانات استمارة استبيان المعدة للدراسة.

- هـ - آراء عينة الدراسة حول أهم المقترحات علي تحسين النظام الائتماني للبنك الزراعي: بدراسة آراء عينة الدراسة حول أهم المقترحات علي تحسين النظام الائتماني للبنك الزراعي كما بجدول (13) تبين ما يلي:
- **خفض سعر الفائدة:** بدراسة آراء المبحوثين بالعينة البحثية حول أهم المقترحات علي تحسين النظام الائتماني للبنك الزراعي، أشار جميع المبحوثين بالعمل علي خفض سعر الفائدة بقرى العينة البحثية.
- **خفض المصاريف الإدارية:** بدراسة آراء المبحوثين بالعينة البحثية حول المصاريف الإدارية، أشار حوالي 80% بقرية أريمون، وحوالي 76% بقرية ميت الدبية، وحوالي 88% بقرية برنبال، وحوالي 84% بقرية الجزيرة الخضراء من عدد المبحوثين بخفض المصاريف الإدارية بقرى العينة البحثية.
- **أن تكون مدة القرض مناسبة:** بدراسة آراء المبحوثين بالعينة البحثية حول طول مدة القرض، أشار حوالي 92% بقرية أريمون، وحوالي 88% بقرية ميت الدبية، وحوالي 80% بقرية برنبال، وحوالي 84% بقرية الجزيرة الخضراء من عدد المبحوثين بأن تكون مدة القرض مناسبة بقرى العينة البحثية.
- **إسقاط بعض الأقساط عند التعثر:** بدراسة آراء المبحوثين بالعينة البحثية بأن البنك لا يعمل على إسقاط بعض الأقساط عند التعثر في السداد، حيث أشار حوالي 100% بقرية أريمون، وحوالي 92% بقرية ميت الدبية، وحوالي 80% بقرية برنبال، وحوالي 84% بقرية الجزيرة الخضراء من عدد المبحوثين بأن البنك لا يعمل علي إسقاط بعض الأقساط عند التعثر في السداد بقرى العينة البحثية.
- **أن يتناسب موعد سداد القروض مع موعد إنتاج المحاصيل الزراعية:** بدراسة آراء المبحوثين بالعينة البحثية بمقترحات المقترضين حول العمل علي تحسين النظام الائتماني للبنك الزراعي، أشار حوالي 60% بقرية أريمون، وحوالي 68% بقرية ميت الدبية، وحوالي 72% بقرية برنبال، وحوالي 64% بقرية الجزيرة الخضراء من عدد المبحوثين بأن يتناسب موعد سداد القروض مع موعد إنتاج المحاصيل الزراعية بقرى العينة البحثية.

جدول (13): مقترحات المقترضين حول العمل علي تحسين النظام الائتماني للبنك الزراعي

البيان	القرى	خفض سعر الفائدة		خفض المصاريف الإدارية		أن تكون مدة القرض مناسبة		إسقاط بعض الأقساط عند التعثر		أن يتناسب موعد سداد القروض مع موعد إنتاج المحاصيل الزراعية	
		لا	نعم	لا	نعم	لا	نعم	لا	نعم	لا	نعم
		%	%	%	%	%	%	%	%	%	%
كفر الشيخ	أريمون	0	100	20	80	8	92	0	100	60	40
	ميت الدبية	0	100	24	76	12	88	8	92	68	32
مطوبس	برنيال	0	100	12	88	20	80	20	80	72	28
	الجزيرة الخضراء	0	100	16	84	16	84	16	84	64	34

المصدر: جمعت وحسبت من بيانات استمارة استبيان المعدة للدراسة.

التوصيات:

في ضوء استعراض مختلف النتائج التي توصلت إليها الدراسة يمكن وضع مجموعة من التوصيات والتي من أهمها:

1- ضرورة اهتمام الجهات الادارية للبنك بمتابعة استخدام القروض في الاغراض المنصرفة من أجلها، حيث أشارت النتائج أن حوالي 62% من قيمة القروض توجه في غير استخداماتها بعينة مركز كفر الشيخ، وحوالي 54% بعينة مركز مطوبس مما ينعكس ذلك علي عدم مقدرة المقترضين علي السداد في الميعاد المحدد.

2- العمل علي خفض سعر الفائدة والمصروفات الادارية للبنك الزراعي لكونهما من الاسباب الرئيسية في تعثر المقترضين عن السداد حيث تشير الدراسة أن نحو 77.5% من إجمالي عدد المقترضين بعدم قدرتهم علي السداد في نهاية مدة القرض بسبب ارتفاع سعر الفائدة وزيادة المصروفات الادارية.

3- يتطلب علي واضعي السياسة النقدية للبنك الزراعي بإعطاء مهلة إضافية في حالة التخلف عن السداد، حيث أشارت الدراسة أن حوالي 100% من إجمالي العينة بأن البنك لا يراعي ظروف العملاء في حالة التخلف عن السداد.

المراجع:

1- (عبدالله): أحمد محمد وآخرون، 1996، دراسة تحليلية لمشكلة تراكم المديونية الزراعية في مصر، المؤتمر الخامس للاقتصاد والتنمية في مصر والبلاد العربية، كلية الزراعة، جامعة المنصورة، المجلد الأول، إبريل.

2- (شحاتة): جابر أحمد بسيوني وآخرون، 2004، أثر تغير السياسات الزراعية علي دور البنك الرئيسي للتنمية والائتمان الزراعي في تمويل إنتاج أهم الحاصلات الخقلية في مصر، المجلة المصرية للاقتصاد الزراعي، المجلد الرابع عشر، العدد الأول، مارس.

3- (الشركسي): شاكر السيد السيد، 2009، دراسة تحليلية للإئتمان الزراعي والمزرعي في مصر، رسالة ماجستير، قسم الاقتصاد الزراعي، كلية الزراعة، جامعة كفر الشيخ.

4-(مصطفى): محمد رشراش وآخرون، 1995 التمويل الزراعي للاتحاد الاقليمي للإتيمان الزراعي في الشرق الأدنى وشمال إفريقيا، منظمة الاغذية والزراعة للأمم المتحدة (A.O.F)، حزيران/ يونيو.

5- وزارة الزراعة واستصلاح الأراضي – قطاع الشؤون الاقتصادية - الإدارة المركزية للاقتصاد الزراعي – نشرة إحصاءات الحاصلات الزراعية – أعداد مختلفة.

6- (F.A.O) Agricultural Credit for Development World Conference on Credit for Farmers in Developing Countries Rome, October 1975.

7 -Al-Muthimfahad: Alogita Analvisi Of Date Growers Decisions toward Credite in Al-Hassa Area of Saudi Arabia, Economic Association, Vol.(2) No(4), May, Saudi Arabia, 2000.

The collection efficiency of agricultural loans and borrowers' opinions on the performance of the Agricultural Bank of Egypt

Dr. Shaker Elsade Elsade Elsharkasy Dr. Mosbah M. Khedra

Agricultural Economics Research Institute - Agricultural Research Center, Egypt

Summary:

Agricultural financing is considered one of the important topics that have received great attention from economists in general and agricultural economists in particular, due to its great importance by borrowers to agricultural development events throughout the Egyptian countryside. The Egyptian agricultural sector, whether at the level of the Republic and Kafr El-Sheikh Governorate, and at the level of the study sample, as well as identifying the current situation of the factors affecting the conditions of payment and collection of agricultural loans, as well as identifying the most important reasons for failure to pay agricultural loans, and the research relied on the two methods of descriptive analysis And quantitative, using some indicators of the repayment and collection rates of agricultural loans, both at the level of the Republic and Kafr El-Sheikh Governorate, and at the level of the study sample, and it was represented in each of the percentage of collections during a certain period of time, the percentage of arrears at the end of a certain period, the aging of arrears and the percentage of the number of borrowers who pay their obligations And the general collection ratio for the fiscal year, the field of research and for other arrears, and the ratio of the number of borrowers who have paid to the number of borrowers whose loans are due, and the ratio of the number

of unpaid lenders to the number of lenders whose loans are due, and the research relied on achieving its objectives on a research sample of 100 The respondents were distributed between the centers of Kafr El-Sheikh and Mutobas

By studying the instability coefficient of the due and repaid principal and the outstanding balance of agricultural loans at the level of the Republic, we find that all of them were characterized by relative stability during the study period, while the balance of loans in the governorate was characterized by relative instability during the study period. The installments due for loans in the governorate were characterized by relative stability during the study period, and the annual growth rate in each of the due and repaid principal and the balance due to the Republic for long-term agricultural loans at the level of the Republic reached about 5.3%, 6.2%, 6.6%, the significance of the increase in the annual growth rate of the loan balance in the governorate was about 7.6%, it became clear that it was represented in each of the volume of revenue commensurate with the size of the installment due, the bank gave you an additional period to pay the loan, the bank resorted to taking legal measures in the event of non-payment, the bank lent you in the event of failure to pay, And through the opinions of the study sample about the most important reasons for non-payment of agricultural loans, which were represented by the high interest rate, insufficient income, short period of time, increased administrative expenses, unwillingness to repay, and the presence of emergency circumstances, and by studying the opinions of the study sample about the most important proposals to improve the system The credit of the Agricultural Bank, which was represented in reducing the interest rate, reducing administrative expenses, that the loan period be appropriate, and that the date of repayment of loans correspond to the date of agricultural crop production.

Keywords: collection - agricultural - borrowers - Agricultural Bank