



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

وزارة التعليم العالي و البحث العلمي

جامعة الشهيد حمه لخضر - الوادي

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم العلوم الاقتصادية



عنوان الترخيص

القروض الزراعية ومخاطرها

دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR وكالة قمار

تقرير ترخيص يدخل ضمن متطلبات الحصول على شهادة اليسانس

في تخصص الاقتصاد النقدي والبنكي

الأستاذ المشرف:

الأخضر بن عمر

المؤطر بالمؤسسة:

حسين مليك

إعداد الطلبة:

✓ أسماء كروش

✓ صفاء كروش

✓ نجاة بوهني

✓ ميلودة ديدة

السنة الجامعية : 1437-1438هـ / 2016-2017م

الاهداء

الحمد لله حمدا كثيرا طيبا مباركا فيه سبحانه
لا نحصي ثناء عليك انت كما اثنيت على نفسك خلقت
فأبدعت، واعطيت فأفضت، فلا حصر لنعمك ولا حدود
لفضلك، وصلى الله وسلم على اشرف عبادك واكمل
خلقك خاتم المرسلين ومعلم المعلمين نبينا ورسولنا
محمد بن عبد الله الأمين، خير من علم وافضل من النصيح.
الى التي رأني قلبها قبل عيناها الى التي حضنتني احشاؤها قبل يداها
الى الاسم الذي يسري مع الدم الى الروحي التي عاشت بها روحي
الى الحسناء فوق عوامل السن الى المعطاء فوق دوافع الكلي
الى حكمتي وعلمي الى أدبي وحلمي (امي الغالية حفظها الله)
الى من كلله الله بالهيبة والوقار... الى من علمني العطاء دون انتظار
الى من احمل اسمه بكل افتخار... الى قدوتي الأولى ونبراسي الذي ينير دربي
(ابي العزيز ادامة الله فخر لي)
الى سندي وقوتي.... الى من اثروني على انفسهم
الى من علموني علم الحياة.... الى من اظهروا لي ما هو اجمل في الحياة
(اخوتي الأعزاء)
الى الاخوات اللواتي لم تلدهن امي.... الى من تحلوا بالإخاء وتميزوا بالوفاء
الى من معهن سعدت.... وبرفقتهن في دروب الحياة سررت
(صديقاتي الوفيات)

الامضاء

(واشكروا لي ولا تكفرون)

الشكر الأول والأخير لله عز وجل على توفيقه لي
لهذا العمل المتواضع.

الهي لا يطيب الليل الا بشكرك ولا يطيب النهار
الى بطاعتك.... ولا تطيب

اللحظات الا بذكرك.... ولا تطيب الآخرة الا بعفوك....
ولا تطيب الجنة الا برؤيتك.

الى من بلغ الرسالة وادى الأمانة ونصح الأمة ورفع عنها الغمة
الى معلم البشرية ومنيع العلم نبينا محمد صلى الله عليه وسلم.
الى من قرن طاعته بإحسانهما.... الى اعز من في الوجود والدي الكريمين.
الى امي العزيزة اليها امسك قلبي..... وانظم أروع الشعر
واحكي ادفاً الكلم فتخلق انبل الصور

اسئل الله ان يحفظها ويرعاها ويدخلها الجنة مع الصديقين والشهداء .

الى ابي الغالي الى من ركع العطاء امام قدميه... الى الغالي الذي لا أرى الا ملالا من عينيه
الى من سعى وشقى لأنعم بالراحة والهناء الذي لم ييخل بشيء من اجل دفعي في طريق النجاح الذي
علمني ان ارتقي سلم الحياة بحكمة وصبر وطاعة .

اسئل الله ان يحفظه ويرعاه ويدخله الجنة مع النبيين والصالحين وحسن أولئك رفيقا.

الى من تحلو لدينا بوجودهم اخوتي واخواتي كل واحد باسمه الى رمز البرائة
(اياد ونور اليقين، عبد المطلب)

الى كافة الأصدقاء والاحباب والاقارب.... الى كل من علمني حرفا في الطلب العلم

الى كل طالب علم يبتغي به وجه الله .

صفاء

الإهداء

إلى من تآقت نفسي لشفاعته واشتآقت روعي لرؤيته
خير خلق الله "محمد صلى الله عليه وسلم".
إلى من علمتني إن الحياة جهد وكفاح وغمرتني بفيض الحب
والحنان والعطاء "إليك أمني". فلترضى عني يا من تحت قديمك الجنان
وليحفظك الرب الواحد المنان. إلى النجم الساطع وقمري
المضي وشمعتي التي لا تغيب.....إليك أبي العزيز.
إلى الذين أكتب لهم باسم الشمس لكن الشمس تغيب، وأكتب
لهم بحروف تسبح على بحار وكلمات تجرفها الأنهار ومفردات محتواها
الحب والحنان: إلى إخوتي الأعزاء وأخص بالذكر أختي سعاد الغالية.
إلى كل أصدقائي وأحبائي، التي كانت الجامعة رحابا لتعارفنا، وأخص بالذكر:
خديجة، فاطمة، هنادي، شيماء، أسماء، صفاء، أمولة، صبرينة، لبنة.
إلى رفيق دربي في الحياة "سلامة" حفظه الله وأطال في عمره.
والى من حمل شعار "الوفاء والإخلاص" في زمن الغدر والخديعة.
إلى كل من نسيهم قلبي وتذكرهم قلبي.

* نآاة *

الإهداء

بسم الله أبداً كلامي..... إلي بفضلته وصلت لمقامي هذا

الحمد والشكر على ما أتاني اهدي هذا العمل

إلى الوالدين الكريمين والعزیزین أطال الله في عمرهمها

كل أفراد أسرتي الإخوة والأخوات تمنياتي لهم بالتوفيق.

والى كل من تجمعني به صلة الرحم والصداقة ولم أتي

على ذكرهم إلى كل من ساندني وشجعني من قريب وبعيد.

* ميلودة*.

شكر ومحرفان

اول من يشكر و يحمد آناء الليل و اطراف النهار ،هو العلي القهار
هو الأول و الآخر و الظاهر و الباطن ،الذي اغرقنا بنعمه التي لا تحصى
و اغدق علينا برزقه الذي لا يفنى ،و انار دروبنا ،فله جزيل الحمد
و الشاء العظيم ،هو الذي انعم علينا اذ ارسل فينا عبده و رسوله محمد صلى الله عليه و سلم
عليه ازكى الصلوات اطهر التسليم ، ارسله بقرآنه المبين ،فعلمنا ما لم نعلم ،و حثنا على
طلب العلم اينما وجد
لله الحمد كله و شكر كله ان وفقنا و الهمنا الصبر على المشاق التي واجهتنا لإنجاز
هذا العمل المتواضع .

و الشكر موصول الى كل معلم افادنا بعلمه ،من أولى المراحل الدراسية حتى هذه
اللحظة كما نرفع كلمة شكر.

"إلى الأستاذ المشرف الأخضر بن عمر"

،الذي ساعدنا على انجاز بحثنا كما نشكر كل من مد لنا يد العون من قريب
او بعيد ،ونشكر كل أساتذة وعمال قسم العلوم الاقتصادية .
وفي الأخير لا يسعنا الا ان ندعوا الله عزو جل ان يرزقنا السداد ،والرشاد ،والعفاف
والغناء ،وان يجعلنا هداة مهتدين .

فهرس المحتويات



الصفحة	العنوان
	الاهداءات
	شكر و عرفان
I	فهرس المحتويات
IV	قائمة الجداول
V	قائمة الاشكال
	ملخص
أ	المقدمة العامة
	الفصل الأول : مدخل للقروض الزراعية
6	تمهيد الفصل
7	المبحث الأول: القروض الزراعية
7	المطلب الأول: مفهوم القروض الزراعية.
7	الفرع الأول: تعريف القروض الزراعية.
7	الفرع الثاني: شروط منح القروض الزراعية
8	الفرع الثالث: ملف القروض الزراعية
9	المطلب الثاني :أنواع القروض الزراعية .
9	الفرع الأول: قروض قصيرة الاجل
9	الفرع الثاني : قروض متوسطة الاجل
9	الفرع الثالث : قروض طويلة الاجل
10	المطلب الثالث: أهمية القروض الزراعية
11	المبحث الثاني :مخاطر القروض الزراعية
11	المطلب الأول :المخاطر الزراعية
11	الفرع الأول :مفهوم المخاطر الزراعية

11	الفرع الثاني :اشكال المخاطر الزراعية
12	المطلب الثاني: المخاطر المصرفية
12	الفرع الأول :مفهوم مخاطر القروض الزراعية
12	الفرع الثاني: اشكال مخاطر القروض الزراعية
13	المطلب الثالث :أساليب وإجراءات معالجة القروض الزراعية
14	خلاصه الفصل الاول
	الفصل الثاني :الجانب التطبيقي لدراسة حالة في بنك (BADR) بقمار
16	تمهيد الفصل الثاني
17	المبحث الأول: ماهية بنك الفلاحة والتنمية الريفية (BADR)
17	المطلب الأول: لمحة عامة عن بنك الفلاحة والتنمية الريفية
17	الفرع الأول: نشأة بنك الفلاحة والتنمية الريفية
18	الفرع الثاني: أهداف البنك ووظائفه
19	المطلب الثاني: تقديم بنك الفلاحة و التنمية الريفية (BADR) وكالة قمار وهيكله التنظيمي.
19	الفرع الأول: تقديم وكالة قمار.
21	الفرع الثاني: الهيكل التنظيمي لوكالة قمار.
23	المبحث الثاني: دراسة تمويل الوكالة لنشاط الزراعي عن طريق من القروض الزراعية.
23	المطلب الأول: منح القروض الزراعية على مستوى بنك الفلاحة والتنمية الريفية (BADR) وكالة قمار.
23	الفرع الأول: مراحل منح القروض الزراعية على مستوى (BADR) وكالة قمار.
25	الفرع الثاني: القروض الزراعية التي يمنحها (BADR) و كاله قمار
27	الفرع الثالث : تحصيل القروض الزراعية المؤجرة لبنك (BADR) وكالة قمار

28	المطلب الثاني: مخاطر القروض الزراعية التي تواجه بنك (BADR) وكالة قمار و إجراءات حلها.
28	الفرع الأول: مخاطر القروض الزراعية التي تواجه بنك (BADR) وكالة قمار.
28	الفرع الثاني: إجراءات وحلول مخاطر القروض الزراعية المتبعة من طرف بنك (BADR) وكالة قمار.
30	خلاصة الفصل
32	الخاتمة العامة
34	التقييم الشخصي
36	قائمة المراجع والمصادر
	الملاحق

قائمة الجداول

الصفحة	رقم وعنوان الجدول
20	الجدول رقم (1): يمثل حصيلة عدد الحسابات للوكالة من سنة 2013-2017
25	الجدول رقم (2): القروض الزراعية الممنوحة (الرفيق المؤجر، التحدي لسنة 2014)
27	الجدول رقم (3): تحصيل القروض الزراعية المؤجرة لسنة 2016

قائمة الاشكال

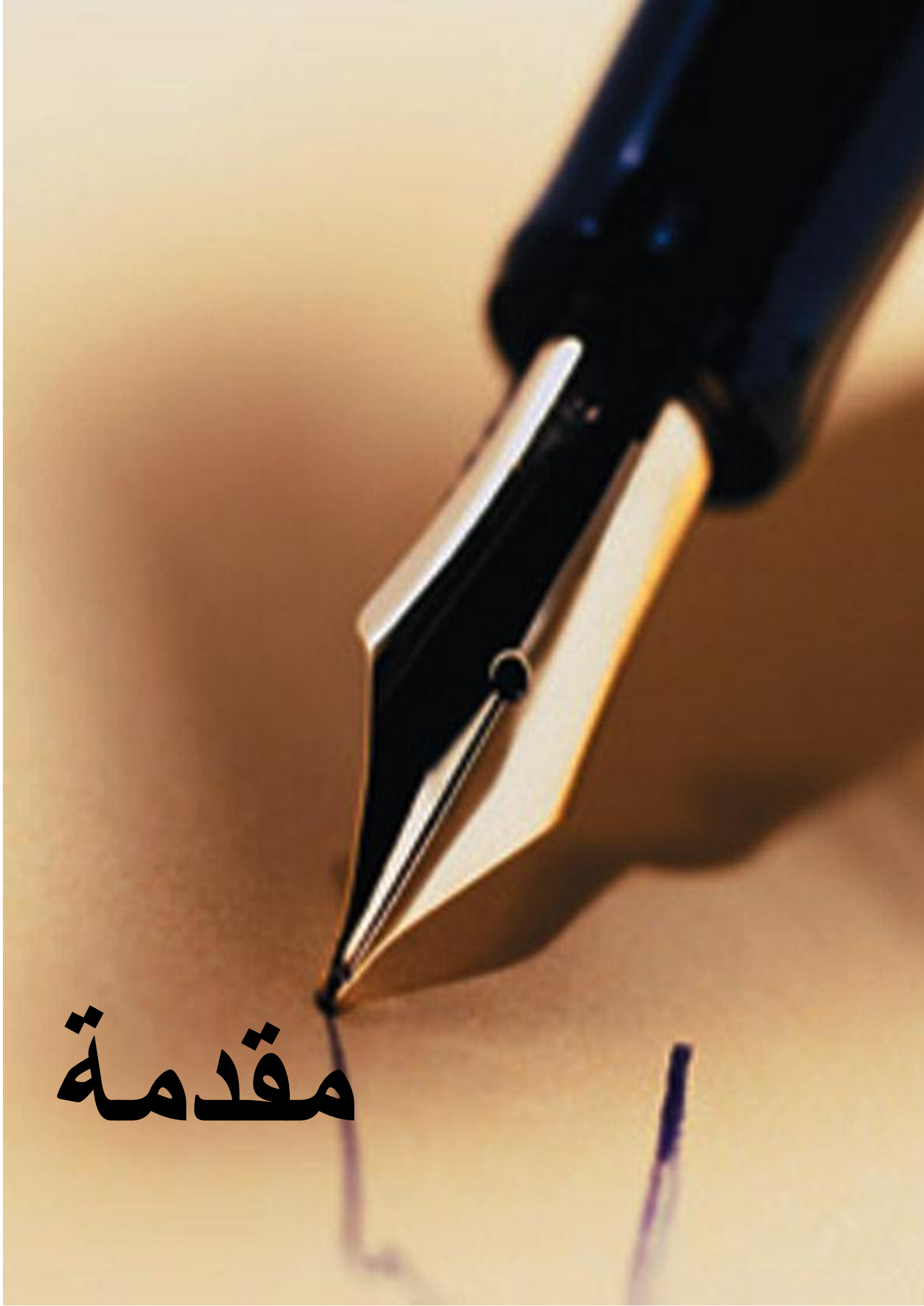
الصفحة	رقم وعنوان الشكل
22	الشكل رقم (1): الهيكل التنظيمي بعد التجديد لسنة 2017

ملخص الدراسة:

من خلال دراستنا يتضح لنا أن مفهوم القروض الزراعية يرتبط بمفهوم التنمية الزراعية حيث القروض الزراعية تساهم بشكل كبير في تحريك عجلة التنمية الزراعية و كما لها دور في تطوير القطاع الفلاحي من خلال معالجتها للكثير من المخاطر التي تواجه هذا القطاع، لاحظنا في بنك الفلاحة والتنمية الريفية بوكالة قمار ولاية الوادي إن إيرادات القطاع الفلاحي يشهد تطورا ملحوظا وذلك دفع إلى تسهيل منح القروض الزراعية التي نشطت القطاع الزراعي مما أدى إلى زيادة إيرادات البنك من هذا القطاع.

Study Summary:

From our study it shows that the concept of agricultural loans are related to the Agricultural Development because it contributes significantly on moving the Agricultural development wheel and also as a role in upgrading the agricultural development by treating it from dangers that faces this sector, we noticed in bank of agriculture in El-Guemar Agency State of El-Oued that revenues agricultural sector with certificates and significant development and it is a motive to facilitate the grants of agricultural loans which stimulates the agricultural sector which causes an increasing revenues from this sector.



مقدمة

تمهيد:

تلعب البنوك دورا حيويا في النشاط الاقتصادي المحلي و العالمي، فهي الجهاز العصبي لأي نظام اقتصادي، حيث تعد البنوك أكثر الحلقات المالية سعة و أهمية في هيكل الجهاز المصرفي و ذلك من خلال القروض التي تمنحها و التي تعتبر أداة الاستغلال في العمليات الإنتاجية و التوزيعية والتي تلعب دورا هاما في تحقيق التنمية للأنشطة الاقتصادية.

و يمكن القول ان لتمويل أيضا دورا هاما في تحقيق التنمية الاقتصادية والذي يعتبر من اهم العوامل الضرورية في قيام أي قطاع، لان مواكبة التطورات و التحولات الاقتصادية و التكنولوجية ليست بالأمر الهين، لهذا يفكر كل مسير في الطريقة و الكيفية المثلى للحصول على التمويل لتغطية الاحتياجات الضرورية. سواء كانت هذه الاحتياجات طويلة او متوسطة او قصيرة الاجل يكون بمصادر ذاتية او خارجية.

حيث يعتبر القطاع الزراعي هو الآخر من بين القطاعات التي تحتاج الى تمويل عن طريق القروض الزراعية، التي تهدف الى تمويل المحصول والإنتاج الزراعي الجاري وتحسين كفاءة العمل المزرعي من خلال شراء كميات افضل من وسائل الإنتاج المتاحة وتجنب الاخطار التي تواجه القطاع الزراعي وهذا من اجل الوصول بالقطاع الزراعي الى تحقيق التنمية الزراعية والتي من اولويتها تحقيق الاكتفاء الذاتي.

الإشكالية الرئيسية:

ومن خلال ما سبق يمكن طرح الإشكالية التالية:

ما هو دور القروض الزراعية في تنمية القطاع الزراعي؟ وما هي أهم مخاطرها؟

الإشكاليات الفرعية:

بناء على ما تم استعراضه نضيف التساؤلات التالية:

- ✓ ما هو مفهوم القروض الزراعية ؟ وما هي أهم أنواعها ؟.
- ✓ ما هي الخصائص التي تتميز بها القروض الزراعية عن غيرها من القروض المصرفية ؟.
- ✓ ما هي أهم الخدمات المصرفية التي يقدمها بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة قمار ؟.
- ✓ ما هي المراحل التي تمر بها عملية منح القروض الزراعي في بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة (قمار) ؟.
- ✓ ما هي أهم المخاطر التي يواجهها بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة قمار في منح القروض الزراعية ؟.

الفرضيات:

للإجابة على التساؤلات المطروحة يمكن وضع جملة من الفرضيات تكون منطلق لموضوع الدراسة وهي

كما يلي:

✓ تعتبر القروض الزراعية احد قروض الاستغلال لدعم القطاع الزراعي والتي تنقسم إلى ثلاثة أنواع قروض طويلة ،متوسطة وقصيرة الاجل .

✓ تتميز القروض الزراعية عن غيرها من القروض المصرفية بأن مردودها يتوقف عن الطبيعة الاحتمالية والمتغيرة للإنتاج.

✓ تتمثل اهم الخدمات المصرفية التي يقدمها بنك (BADR). وكالة قمار في :

- تمكين الزبائن من الدفع الالكتروني الحديث

- تمويل الوحدات الفلاحية لقطاع الإنتاج العمومي والخاص .

- تسهيل الخدمات الائتمانية للزبائن عن طريق البطاقات الممغنطة

✓ تتمثل المراحل التي تمر بيها عملية منح القروض الزراعية في بنك (BADR) وكالة قمار في ما يلي :

- تقدير مكونات منح الملف ، دراسة القرض ، الفصل في الملف المقدم و دراسة الضمانات.

✓ اهم المخاطر التي يواجهها بنك (BADR) وكالة قمار في منح القروض الزراعية هي :

- عدم السداد المتعمد وغير المتعمد .

- عدم استكمال إجراءات نقل الملكية المتعلقة بالأراضي الفلاحية عن طريق الاستصلاح الزراعي.

أهمية الموضوع:

تكمن أهمية هذا الموضوع في كونه يتناول التتبع العملي لعملية منح القروض الزراعية في البنوك الجزائرية واهم

المخاطر التي تواجهها، لما للتمويل الزراعي من أهمية بالغة في تنمية القطاع الزراعي.

أسباب اختيار الموضوع :

هناك عدة مبررات دفعتنا لاختيار هذا الموضوع والتي تتمثل في:

✓ باعتبار الموضوع موافق للتخصص الذي ندرس فيه.

✓ قلة الدراسات وخاصة العملية منها التي تناولت موضوع القروض الزراعية.

✓ محاولة الربط بين المفاهيم النظرية والتطبيقية في منح القروض المصرفية.

حدود دراسة الموضوع:

الحدود المكانية: تتجلى حدود الدراسة في قدرة البنك على تمويل القطاع الزراعي من خلال القروض الزراعية وقد اقتصرى مجال دراستنا على بنك الفلاحة التنمية الريفية ببلدية قمار.

الحدود الزمنية: تتمثل الحدود الزمنية في إعطاء معلومات عن النشاطات بنك الفلاحة والتنمية الريفية لبلدية قمار بين الفترة الممتدة من 2013 الى 2017.

منهج الموضوع :

لمعالجة الموضوع تم الاعتماد المنهج الوصفي فيما يخص الجانب النظري لأنه مناسب لتقرير الحقائق وفهم مكونات الموضوع واخضاعه لدراسة الدقيقة وتحليل ابعاده ،بينما اعتمدنا منهج دراسة الحالة فيما يخص الجانب التطبيقي .

هدف الموضوع:

✓ تهدف هذه الدراسة الى توضيح مدى فعالية القروض الزراعية في رفع نسبة الإنتاج الزراعي الذي يسمح بتحقيق الامن الغذائي الذي يعتبر بدوره أساس التنمية الاقتصادية الشاملة وهذا من خلال إيجاد الحلول التمويلية التي يواجهها الفلاح خلال الموسم الفلاحي .

✓ التعرف على الإجراءات والمراحل والمخاطر التي تمر بها وتواجهها القروض الزراعية بدراسة حالة لبنك الفلاحة والتنمية الريفية (BADR) وكالة قمار

صعوبات الموضوع:

هناك العديد من الصعوبات التي واجهتنا خلال دراسة موضوعنا هذا نذكر منها:

✓ قلة الدراسات السابقة التي تتحدث عن القطاع الزراعي بشكل عام.

✓ صعوبة الحصول على الوثائق الضرورية من طرف البنك.

هيكل الموضوع:

يهدف المعالجة الجيدة للموضوع الدراسة ومحاولة تقديم الإجابات للتساؤلات المطروحة فقد تم تقسيم الموضوع الدراسة الى فصلين، يمكن نجمع محتواهما فيما يلي:

الفصل الأول بعنوان مدخل الى القروض الزراعة وينقسم الى ثلاث مباحث، المبحث الأول بعنوان القروض الزراعية ويضم كل من مفهوم القروض الزراعية و أنواع القروض الزراعية واهميتها، والمبحث الثاني المعنون ب مخاطر القروض الزراعية ويضم كل من المخاطر الزراعية والمخاطر المصرفية وكذا اساليب وإجراءات معالجة القروض الزراعية.

اما الفصل الثاني عنوانه الجانب التطبيقي لدراسة حالة في بنك (BADR) وكالة قمار، حيث يتكون من مبحثين المبحث الأول بعنوان ماهية بنك الفلاحة والتنمية الريفية (BADR) ويضم كل من لمحة عامة عن بنك الفلاحة والتنمية الريفية و تقديم بنك الفلاحة والتنمية الريفية (BADR) وكالة قمار وهيكله التنظيمي اما في ما يخص المبحث الثاني بعنوان دراسة تمويل الوكالة لنشاط الزراعي عن طريق منح القروض الزراعية والذي يضم كل من منح القروض الزراعية على مستوى بنك الفلاحة والتنمية الريفية (BADR) وكالة قمار، والمخاطر التي يواجهها بنك (BADR) وكالة قمار وإجراءات حلها.

الفصل الأول

مدخل الى القروض الزراعية

تمهيد:

ان تمويل المشاريع او تطويرها يحتاج الى أموال خاصة بالمؤسسة او الافراد ، لكن في معظم الأحيان لا تستطيع الإمكانات المالية لهذه المؤسسات او الافراد توفير الكتلة النقدية اللازمة بمفردها ،لذا تلجأ الى اطراف أخرى بغية تغطية العجز بواسطة عملية الإقراض . و ليقوم المستثمر الفلاحي بالانطلاق في مشروع ما لا بدى عليه ان يفكر في تكلفت المشروع الفلاحي .

نحن نعلم ان مشاريع الاستثمار الزراعي تحتاج الى راس مال كبير لتمويلها ، و لنقص السيولة اللازمة (التمويل الذاتي) يستلزم ذلك الاقتراض من جهات أخرى .

تعتبر القروض الزراعية مهما كان نوعها من اهم أنواع القروض الأكثر نجاعة في الاقتصاد الوطني و ذلك لأهميتها الكبيرة . و في هذا الفصل سنتطرق الى القروض الزراعية و مخاطرها و ذلك من خلال مبحثين:المبحث الاول مفهوم القروض الزراعية و أنواعها و أهميتها اما المبحث الثاني: مخاطر القروض الزراعية و اشكالها و أساليب معالجتها.

المبحث الأول: القروض الزراعية .

يتميز القطاع الزراعي في جميع بلدان العالم بوجود قيود خاصة لارتباطه بالظروف المناخية و البيولوجية و الأنظمة الإنتاجية المختلفة مما يستوجب مرونة و تنوع الطرق و إجراءات التمويل حتى يلعب الائتمان دورا محفزا في انتعاش هذا القطاع و عليه نتطرق في هذا المبحث الى المطلب الأول مفهوم القروض الزراعية و المطلب الثاني أنواعها و المطلب الثالث أهميتها.

المطلب الأول: مفهوم القروض الزراعية.

الفرع الأول: تعريف القروض الزراعية.

تعد هذه القروض الزراعية ذات أهمية كبيرة و خاصة في المجتمعات الزراعية التي تعتمد على الزراعة كمورد أساسي لها ، و القروض الزراعية هي تلك القروض التي تقدم للمزارعين لشراء بذور او اسمدة زراعية ،حيث تمنح هذه القروض لأجل قصير أي الأقل من سنة حسب الموسم، و قد تعطى هذه القروض لعدة سنوات في حالة تمويل شراء آلات زراعية او شراء ماشية او في حالة اجراء تحسينات جذرية، و في كثير من الدول توجد هناك مصارف متخصصة تقوم بمنح القروض بشروط سهلة و بأسعار فائدة منخفضة و ذلك لمساهمة التنمية الاقتصادية¹.

الفرع الثاني: شروط منح القروض الزراعية:

تتمثل شروط منح القرض الزراعي فيما يلي:²

1. يعطى القرض لأي مواطن بلغ سن الرشد يرغب بالعمل في القطاع الزراعي .
2. يشترط ان يكون طالب القرض مالكا لأرض زراعية او متصرفا بها بموجب توكيل رسمي ساري المفعول او مستأجرا لأرض زراعية بموجب عقد الايجار رسمي مصدق حسب الأصول و ساري المفعول و ان لا تقل مدة عقد الايجار عن اجل القرض.

¹ رضا صاحب أبو حمد، إدارة المصارف، مدخل تحليلي كمي معاصر، ط 1، 2002، ص 217.

² المملكة الأردنية الهاشمية، الموقع الرسمي للحكومة الالكترونية، مؤسسة الإقراض الزراعي، www.jordan.gov.jo، 2017، 51: 22 م.

3. ان تثبت دراسة المشروع جدواه المالية.
4. ان تتوفر القناعة الاكيدة لدى البنك بالتزام طالب القرض بتنفيذ المشروع و التقيد بأسس و قواعد الإقراض .
5. يمكن لطالب القرض الاستفسار هاتفيا او مراجعة الفرع المختص ضمن منطقته حول أي أمور أخرى تتعلق بالحصول على القرض من البنك .
6. على طالب القرض احضار وثيقة اثبات شخصية (بطاقة أحوال مدنية) و سند تسجيل الأرض المراد انشاء المشروع عليها و مخطط الأراضي الخاص بها إضافة الى الوثائق الأخرى التي قد تطلب منه لاحقا من قبل الفرع المختص و ذلك حسب طبيعة و غاية كل مشروع .

الفرع الثالث: ملف القروض الزراعية:

يتكون الملف القرض الزراعي مما يلي:¹

1. طلب خطي (يوضح فيه مبلغ القرض).
2. شهادة عدم الدين من (CRMA) .
3. عقد ملكية الأرض او عقد ا داري او عقد كراء او عقد عرفي مسجل .
4. بطاقة هوية المستثمر (من الغرفة الفلاحية).
5. بطاقة الفلاح او المربي (من الغرفة الفلاحية)+شهادة استغلال .
6. دراسة التقنية الاقتصادية (من مكتب معتمد).
7. شهادة الوضعية اتجاه الضرائب + (CASNOS+CNAS).
8. عقد تامين شامل لكل الاخطار ،بالإضافة الى عقد الفواتير الشكلية .
9. شهادة صحية بالنسبة للمواشي تسلم من قبل البيطري .
10. وكالة او كفالة في حالة وجود ملك على الشيوع .
11. عقد ضمان (رهن) للأموال المنقولة او الثابتة او عروض تجارية.

¹ بن حركات عائشة، القرض الرفيق و آفاق تطويره في الجزائر، مذكرة نيل شهادة الماستر، مالية وبنوك، جامعة قاصدي مرباح ورقلة، 2014، ص8.

المطلب الثاني :أنواع القروض الزراعية .

و تنقسم القروض الزراعية الى ثلاثة اقسام هي :¹

الفرع الأول: قروض قصيرة الاجل:

او القروض الموسمية و تكون لمدة سنه واحدة او اقل و بسعر فائدة محدد، وتعطي لغايات شراء الأسمدة و الادوية و البذور و الاعلاف و غيرها .

الفرع الثاني : قروض متوسطة الاجل:

و مدتها لا تزيد عن عشرة سنوات و بسعر فائدة محدد و تعطي لغايات انشاء مزارع الدواجن والابقار و حفر الابار و انشاء البيوت الريفية و انشاء المشاتل الزراعية و غيرها.

الفرع الثالث : قروض طويلة الاجل:

و مدتها تزيد عن عشرة سنوات و بسعر فائدة محدد و تعطي لغايات انشاء المزارع الكبيرة و شراء الأراضي و استصلاحها و تأسيس المصانع و الشركات الزراعية و غيرها.

¹ علا نعيم عبد القادر، زياد محمد عرمان، عامر الخطيب، مفاهيم حديثة في إدارة البنوك، دار البداية للنشر وتوزيع، عمان، ص31.

المطلب الثالث: أهمية القروض الزراعية:

تتمثل أهمية القروض الزراعية فيما يلي:¹

1. يخلق و يحافظ على حجم كاف من المخرجات (الإنتاج).
2. زيادة الكفاءة: يمكن للإقراض ان يحسن من كفاءة العمل المزرعي من خلال شراء كميات افضل من وسائل الإنتاج المتاحة.
3. التكيف مع الظروف الاقتصادية المتغيرة: قد تستدعي المتغيرات التقنية الحديثة او الظروف التسويق المتغيرة الى اجراء تعديلات رئيسية في المزرعة ،كتبديل أدوات الطاقة و خاصة عندما تنخفض الأسعار و تزداد التكاليف، فالإقراض مصدر رئيسي لإجراء هذه التعديلات و التغيرات .
4. مواجهة التقلبات الموسمية و السنوية في الدخل و النفقات :وذلك لان مدخلات الإنتاج يتم شراؤها في فترة معينة من السنة و بيع الإنتاج يتم في فترة معينة أيضا لهذا فالتدفقات الداخلة و الخارجة لا تحصل في نفس الوقت مما يؤدي الى العجز النقدي من وقت الشراء حتى موعد البيع في بعض المنتجات و لذلك في فاستعمال القروض الزراعية لتسوية هذه التقلبات امر ضروري لنجاح العمل بصورة جيدة.
5. الحماية في الظروف المعاكسة(تجنب الاخطار):لأنه من غير الممكن إزالة كل المخاطر في الزراعة، فالطقس و المرض و السعر هي اخطار لا يمكن التحكم بها كليا .

¹ شويخي هناء، آليات تمويل القطاع الفلاحي في الجزائر، نيل شهادة الماستر، نقود ومالية، جامعة محمد خيضر بسكرة ' الجزائر، 2012، ص 25.

المبحث الثاني: مخاطر القروض الزراعية :

يتعرض القطاع الزراعي في جميع بلدان العالم الى مجموعة من المخاطر و المشاكل التي تعيق سيورة هذا القطاع مما يستوجب توفر مجموعة من الإجراءات و الحلول لتفادي هذه الاخطار و تحقيق الأهداف المنشودة.

المطلب الأول :المخاطر الزراعية:

الفرع الأول :مفهوم المخاطر الزراعية :

هي الاخطار التي تصيب الممتلكات و المنتجات الزراعية للمزارعين ،و تشمل الاخطار الطبيعية كالجفاف و الثلوج و الامطار الغزيرة و البرد و العواصف و السيول و الصقيع ، كما تشمل أيضا الآفات المرضية و الحشرية و الوبائية التي قد تصيب النبات و الحيوان بشكل وبائي.¹

الفرع الثاني :اشكال المخاطر الزراعية :

تتمثل أشكال المخاطر الزراعية فيما يلي:²

1. دورة الإنتاج الزراعي تستغرق وقت أطول نسبيا من دورة الإنتاج الصناعي ،وهذا يتيح للمزارع مرونة كافية تمكنه من التصرف في أموال ،سواء بالخفض او الزيادة او التحويل الى مجالات أخرى الامر الذي يعرض البنك الزراعي لمصاعب تحصيل الديون .
2. ظروف الجو التي لا يمكن التنبؤ بها او التحكم فيها .فالإنتاج الزراعي مقداره يكون في علم الغيب
3. اغلب المواسم الزراعية غير جيدة بسبب عدم هطول الامطار وشحة المياه والتقلبات الجوية والامراض والآفات التي تصيب النبات والحيوان .
4. صعوبة نقل المحاصيل الزراعية بسبب طرق المواصلات غير السالكة على اغلب .
5. ارتفاع درجات الحرارة وحصول ظاهرة التصحر .
6. عدم انتظام دعم الدولة للقطاع الزراعي في توفير البذور والاسمدة .
7. ضعف تجهيز الطاقة الكهربائية .
8. ضعف الخطط الحكومية لمعالجة انخفاض مناسيب مياه الأنهار وازدياد ملوحة الأراضي

¹ الامر رقم 02.13 ، بتاريخ 16-4-2015، المتعلق بقانون الزراعة لسنة 2015.

² علا نعيم عبد القادر، زياد محمد عرومان، عامر الخطيب، المرجع السابق، ص 28.

المطلب الثاني المخاطر المصرفية :

الفرع الأول : مفهوم مخاطر القروض الزراعية :

لقد تعددت مخاطر المصرفية نظرا لكثرة المهتمين بالمجال المصرفي وكذا اختلاف الزاوية التي ينظر كل منها للمخاطر المصرفية، وفي ما يلي عرض لاهم هذه التعاريف :

هي تلك الخسائر المادية او المعنوية التي يتكبدها البنك نتيجة لقيامه بنشاط معين يتصف بعدم انتظام وتذبذب عوائده نظرا لحالة عدم التأكد من نتائجه .

احتمالية تعرض البنك الى خسارة غير متوقعة وغير مخطط لها او تذبذب العائد المتوقع على استثمار معين .¹

الفرع الثاني : اشكال مخاطر القروض الزراعية:

تتمثل أشكال مخاطر القروض الزراعية فيما يلي²:

1. صعوبات في عمليات تحصيل القروض الزراعية .
2. صعوبات في عمليات الرقابة على القروض الزراعية .
3. جهل اغلب المزارعين في التعامل مع البنوك و بالتالي عدم التزامهم بالسياسات الاقتراضية
4. العائد على عمليات تمويل المشروعات الزراعية اقل منه على تمويل عمليات التجارة .
5. تفاوت خبرات المزارعين بشكل لا يطمئن على مستوى الإنتاج وبالتالي الثقة في قدرة المزارع على رد القرض
6. الائتمان الزراعي قليل العائد بطبيعته ، الامر الذي يسبب للبنك الزراعي صعوبات في تدبير العائد الذي يكفي لتغطية مصروفاته.
7. عدم وجود ضمانات سريعة وحازمة يكفلها القانون مثل تلك التي يكفلها القانون في الاعمال التجارية مثل السندات الاذنية و الكمبيالات والتي اذا امتنع المدين عن دفعها فانه يمكن اشهار افلاسه .
8. ندرة وجود المتخصصين من القطاع الزراعي في اقسام الائتمان في المصارف .
9. بعد المناطق الزراعية عن مواقع فروع المصارف مما يصعب من مهمة تسديد القروض³ .

¹ هيفاء غانية ، إدارة المخاطر المصرفية على ضوء مقررات بازل 1 ، 3، مذكرة نيل شهادة الماستر ، بنوك ، جامعة الوادي ، 2014 ، ص 11.

² علاء نعيم عبد القادر ، زياد محمد عرمان ، عامر الخطيب ، المرجع السابق ، ص 28

³ المملكة الأردنية الهاشمية ، الموقع الرسمي للحكومة الالكترونية ، مؤسسة الإقراض الزراعي ، jo . gov . Jordan . WWW . 12 4 2017 ، 59 : 22 م .

المطلب الثالث :أساليب وإجراءات معالجة القروض الزراعية :

لمعالجة مخاطر القروض الزراعية نتبع الأساليب و الإجراءات التالية¹:

1. المحافظة على الأصول الموجودة لحماية مصالح المودعين والدائنين والمستثمرين .
2. احكام الرقابة والسيطرة على المخاطر في الأنشطة .
3. العمل على الحد من الخسائر وتقليلها الى ادنى حد ممكن وتأمينها من خلال الرقابة الفورية الخارجية.
4. تقديم قروض للمزارعين بشروط ميسرة وبتسهيلات ائتمانية معقولة .
5. يجب تحصيل القروض الممنوحة للمزارعين في تواريخ استحقاقها و ذلك لكي تدخل الأموال دورة الائتمان من جديد أي يتم تقديمها لمزارعين جدد و ذلك باتباع الوسائل و الإجراءات في عملية التحصيل .
6. امتناع البنوك عن تقديم القروض اذا كان تعامل المزارع سابقا معها سلبيا مثل عدم الدفع او التأخير عن مواعيد الدفع المتفق عليهاالخ.
7. تقديم القروض لمساعدة المزارع في إيجاد الحلول للمشاكل الزراعية التي تواجهه و انشاء المشروعات الزراعية و توسيع و تطوير القوائم منها و ادخال التكنولوجيا الزراعية و انشاء و تطوير البيئة .
8. لا تعطى القروض للمزارعين الا بعد دراسة وتقييم للمشروع الزراعي الذي من اجله يطلب القرض .
9. يجب ان تكون سياسة منح القروض الزراعية متفقة مع التشريعات المصرفية المعمول بها².

¹ هيفاء غانية ، مرجع السابق، ص 19.

² علاء نعيم عبد القادر ، زياد محمد عرمان ، عامر الخطيب، مرجع السابق ، ص، ص 29 30 31.

خلاصة الفصل :

من خلال ما سبق يتضح ان للقرض الزراعي دورا هاما في تطوير الفلاحة و تنمية القطاع الزراعي بصفة عامة الا ان هذا الدور متوقف على إجراءات و تدابير منحه و الأهداف التي يستهدفها و كذا الهياكل و الأجهزة التي تتولى تنفيذه حيث انها تأثر بشكل كبير على الفعالية المطلوبة منه الى جانب ذلك وجود مؤسسة متخصصة في تمويل هذا القطاع و زيادة الاهتمام به.

الفصل الثاني
دراسة حالة في بنك (BADR)
وكالة قمار

تمهيد:

نتيجة لظروف الاقتصادية الملحة لنهوض بالقطاع وكذا الأهمية البالغة له ضمن المسار التنموي رأت السلطات الاقتصادية أنه من الضروري إنشاء مؤسسة مالية تتحمل عبئ التمويل الفلاحي وقد تمثلت في بنك الفلاحة والتنمية الريفية والذي يعد من أهم البنوك وأكثرها شيوعا في جميع الولايات على الإطلاق وسنقوم في سياق هذا المبحث بالتعرف على نشأة هذا البنك العريق وأهدافه ووظائفه، ومع الإشارة إلى وكالة BADR قمار.

المبحث الأول: ماهية بنك الفلاحة والتنمية الريفية (BADR).

سنقوم في هذا البحث بعد الدراسة النظرية بأسقاط الجانب النظري على الواقع وذلك لإجراء دراسة ميدانية على بنك الفلاحة و التنمية الريفية وكالة قمار و محاولة ابراز الجوانب المتعلقة بموضوع دراستنا.

المطلب الأول: لمحة عامة عن بنك الفلاحة والتنمية الريفية.

الفرع الأول: نشأة بنك الفلاحة والتنمية الريفية:

بنك الفلاحة والتنمية الريفية هو مؤسسة مالية تتمتع بقانون البنك التجاري، أنشئ بموجب المرسوم رقم 106/82، المؤرخ في 1983/03/13، حيث جاء بعد إعادة هيكلة البنك الوطني الجزائري (BNA) وذلك لتطوير القطاع الزراعي و العالم الريفي بصفة عامة، إلا أن انطلاقته الفعلية في 1982/11/02، برأس مال قدره مليار دينار جزائري. وهو الآن شركة مساهمة ذات رأس مال قدره 33 مليار دينار جزائري و ميزانية قدرت 226 مليار دينار جزائري هو مؤسسة ذات صيغة تجارية وبموجب المرسوم رقم 101/88، المؤرخ في 1988/05/13 أصبح بنك BADR مؤسسة ذات أسهم يتمتع بالشخصية المعنوية والاستقلال المالي وهذا ما جعله يمول هياكل ونشاطات أخرى كالزراعة والصناعة والتجارة الخارجية أيضا.

وقد تكون في البداية من 140 وكالة متنازلة عنها من طرف البنك الوطني الجزائري، أما الآن فهو يتألف مما يقارب 331 وكالة، و 31 مديرية جهوية ويشغل بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR حوالي 10000 عامل ما بين اطارى و موظف¹.

¹ وثائق مقدمة من طرف بنك الفلاحة و التنمية الريفية، 2017.

الفرع الثاني: أهداف البنك ووظائفه.

أولاً: أهداف البنك.

تتمثل أهداف بنك الفلاحة والتنمية الريفية في النقاط الموجزة التالية¹:

1. المساهمة في زيادة الدخل القومي.
 2. المساهمة في تحريك عجلة الاقتصاد الوطني.
 3. العمل على احتكار تمويل اغلب المشاريع الخاصة ب:
 - ✓ المؤسسات الفلاحية.
 - ✓ المؤسسات والمقاولات ذات الطابع الاقتصادي.
 - ✓ المؤسسات المصغرة في اطار تشغيل الشباب.
 4. تحسين نوعية و وجود الخدمات.
 5. تحسين العلاقات على العملاء.
 6. تطوير الجهود فصد تحقيق نتائج افضل واكبر في تحصيل القروض وفي جذب موارد اضافية.
- ثانياً: وظائف البنك:

تتمثل وظائف بنك الفلاحة والتنمية الريفية في ما يلي:²

1. تمويل هياكل وانشطة النتاج الفلاحي وكل انشطة المتعلقة في هذا القطاع.
2. تمويل هياكل وانشطة الصناعة التقليدية والحرف التقليدية والحرف الريفية و الصيد البحري.
3. تنفيذ جميع العمليات البنكية والاعتمادات المالية على اختلاف اشكالها .

¹ وثائق مقدمة من طرف بنك الفلاحة و التنمية الريفية، 2017.

² وثائق مقدمة من طرف بنك الفلاحة و التنمية الريفية، 2017.

4. تطوير الموارد و هذا بفتح الحسابات دون تحفظات كبيرة او حدود .

5. التقرب اكثر من المهن الحرة (التجار، مؤسسات الصغيرة و المتوسطة).

6. تسيير الموارد النقدية بالدينار وبالعملة الصعبة بطرق ملائمة .

المطلب الثاني: تقديم بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR وكالة قمار وهيكله التنظيمي.

الفرع الأول: تقديم وكالة قمار:

تعتبر منطقة قمار من المناطق الفلاحية الكبيرة في الولاية لذا فان انعاش الفلاحة لا يكون الا بعمليات تمويل كبيرة تتولى الدولة توفيرها وهذا ترجمه تأسيس بنك الفلاحة والتنمية الريفية قمار ويقع مقره بالطريق الولائي رقم 48 حي 19 مسكن ويضم كل من دائرة قمار أي بلدية قمار، ورماس تغزوت ،وكذا دائرة رقيبة أي بلدية الرقيبة والحمرية والهدف الأساسي من انشاء بنك الفلاحة وتنمية الريفية قمار هو تمويل العمليات المصرفية او الاعتمادات المالية بصفة عامة بالإضافة الى تمويل عمليات ونشاطات الإنتاج الفلاحي العمومي والخاص بالمنطقة¹.

و تتولى هذه الوكالة ما يلي²:

1. تسهيل الخدمات الائتمانية لزبائن عن طريق البطاقات الممغنطة.

2. تمكين الزبائن من الدفع الالكتروني الحديث.

3. تمويل التجار والمقاولين الخواص والحرفيين.

4. تمويل الوحدات الفلاحية لقطاع الإنتاج العمومي والخاص.

5. تمويل التعاونيات التجارية.

6. تمويل التعاونيات الفلاحية والدواوين.

¹ وثائق مقدمة من طرف بنك الفلاحة و التنمية الريفية ،2017.

² وثائق مقدمة من طرف بنك الفلاحة و التنمية الريفية ،2017.

7. تمويل المؤسسات الفلاحية والصناعية بكل أنواعها.

جدول رقم (1): يمثل حصيلة عدد الحسابات للوكالة من سنة 2013-2017.

2017	2016	2015	2014	2013	
23	57	84	52	59	حسابات بالدينار خاصة بالتجار
09	07	13	08	12	حسابات بالدينار خاصة بالمهن الحرة
/	/	23	107	125	حسابات بالدينار خاصة بالفلاحين
02	35	54	59	33	حسابات بالدينار خاصة بالمقترضين
/	/	1	/	/	حسابات بالدينار خاصة بالأشخاص المعنوية
06	14	27	45	44	حسابات بالدينار خاصة بالعمال
06	28	46	67	46	حسابات بالدينار خاصة بدون فائدة
0	0	0	0	4	حسابات بالدينار خاصة بالقصر
42	69	117	102	76	حسابات بالدينار خاصة بالعملة الصعبة

المصدر : وثائق بنكية مقدمة من قبل بنك الفلاحة و التنمية الريفية وكالة قمار

الفرع الثاني: الهيكل التنظيمي لوكالة قمار.

يتكون الهيكل التنظيمي لوكالة قمار¹:

1. مدير الوكالة: وهو المسؤول الأول على تسيير النتائج التجارية لوكالته ومن اهم اعماله:

✓ تنشيط ، تنسيق، متابعة و مراقبة الوكالة.

✓ السهر على تطبيق القوانين السارية.

✓ السهر على توعية العمال وسرعة معالجة العمليات.

✓ الإجابة على تقارير المراقبة الداخلية والخارجية.

✓ السهر على احترام التوجيهات وتحقيق الأهداف المرسومة.

✓ رئاسة مجلس القروض وتعيين أعضائها.

2. مصلحة الزبائن: وتعد المصلحة الأساسية للوكالة وتتم فيها جميع عمليات السحب والايداع للأموال وتضم

هذه المصلحة:

✓ رئيس مصلحة الزبائن.

✓ الشباك.

✓ محفظة الأوراق المالية.

✓ التحويلات.

3. مصلحة الاستغلال: وتضم هذه المصلحة فصيلة المنازعات والشؤون القانونية و فصيلة الشؤون التجارية

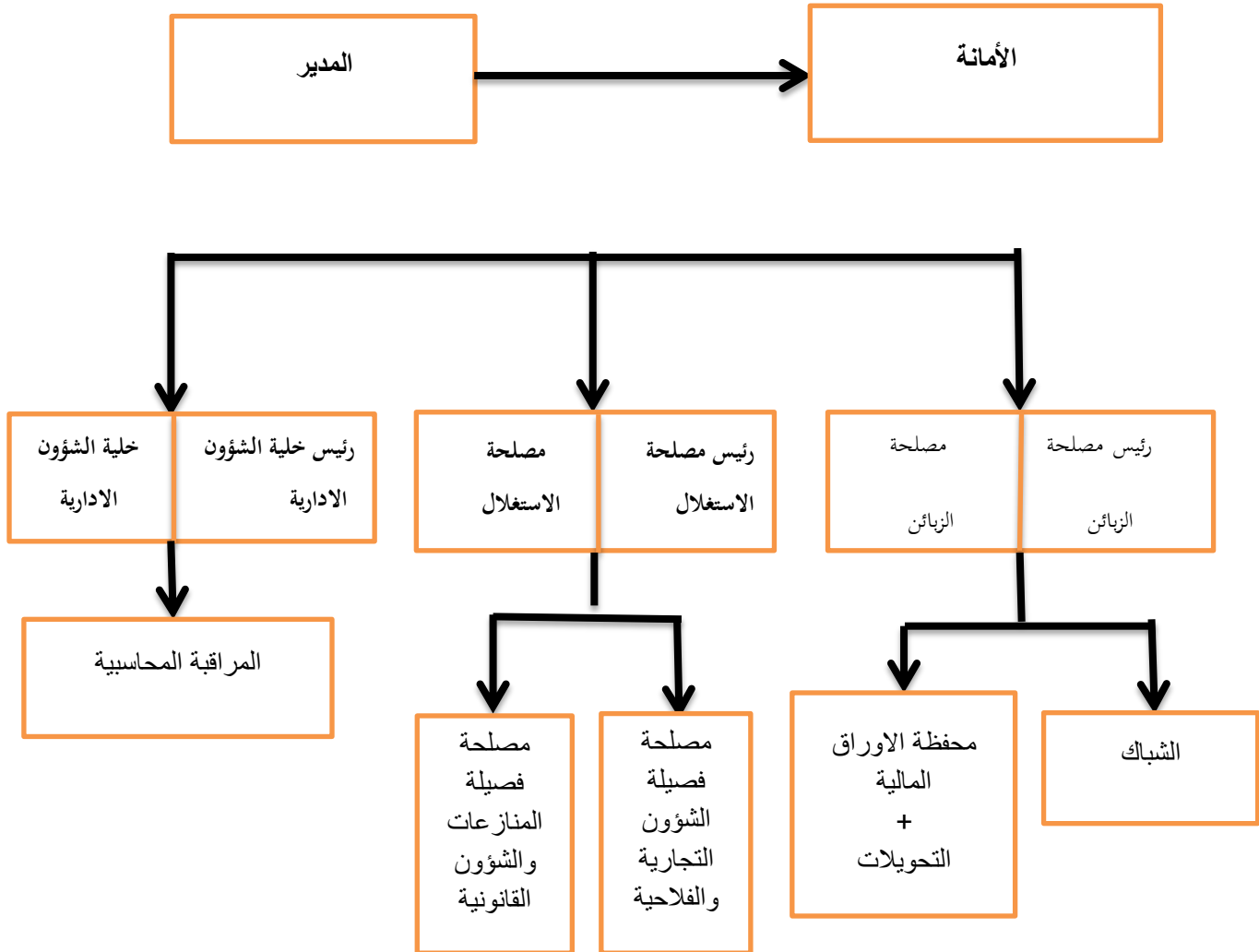
والفلاحية وتعطي هذه المصلحة قرارها في ما يخص القروض العاجزة.

4. خلية الشؤون الإدارية: وتضم المراقبة المحاسبية حيث تقوم ب:

¹ وثائق مقدمة من طرف بنك الفلاحة و التنمية الريفية، 2017.

- ✓ مراقبة الحسابات البنكية.
- ✓ مراقبة العمليات البنكية.
- ✓ تسوية وضعية الحسابات البنكية بدون رصيد (لغلقها).
- ✓ الاحتفاظ بنسخة من كل العمليات البنكية.

الهيكل التنظيمي لوكالة BADR قمار 394 بعد التجديد لسنة 2017:



المصدر : (BADR) وكالة قمار

المبحث الثاني: دراسة تمويل الوكالة لنشاط الزراعي عن طريق منح القروض الزراعية .

سنحاول في هذا المبحث عرض ومناقشة النتائج المتحصل عليها وتحليلها وتفسيرها بالاعتماد على المعلومات المتحصل عليها من طرف بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة قمار.

المطلب الأول : منح القروض الزراعية على مستوى بنك الفلاحة والتنمية الريفية (BADR) وكالة قمار

الفرع الأول: مراحل منح القروض الزراعية على مستوى بنك الفلاحة والتنمية الريفية (BADR) وكالة قمار

تتمثل المراحل التي تمر بها عملية منح القروض الزراعية من طرف الوكالة فيما يلي¹ :

1. مكونات منح الملف:

تتمثل مكونات منح ملف القرض في النقاط التالية:

- ✓ 03. نسخ شهادة ميلاد أصلية.
- ✓ 03. نسخ بطاقة إقامة.
- ✓ 03. نسخ بطاقة التعريف الوطنية.
- ✓ 03. نسخ البطاقة المهنية للمستثمر الفلاحي.
- ✓ 03. نسخ البطاقة البيانية للمستثمرة.
- ✓ 03. نسخ البطاقة طلب خطي موقع عليه ختم الفلاح.
- ✓ 03. نسخ البطاقة الفتورة الشكلية.
- ✓ 03. نسخ البطاقة عن سند ملكية عقار فلاحي.

¹ وثائق مقدمة من طرف بنك الفلاحة و التنمية الريفية ،2017.

✓ 03. نسخ البطاقة عدم المديونية صادرة عن CRMA الوادي.

✓ 03. نسخ عن مستخرج مصرفي صادرة عن مصالح الضرائب.

✓ 03. نسخ عن الدراسة التقنوا. اقتصادية.

2 دراسة القرض:

✓ **دراسة الملف:** بعد تقديم ملف القرض من العميل، تقوم الوكالة البنكية بمجموعة من المراجعات و التدقيقات الأولية ذات الطابع القانوني والمحاسبي حيث يقوم المكلف بالدراسات من مراجعة كل الوثائق التي تم تقديمها كالتأكد من العنوان الزبون أو المنشأ، وكذا من عقود الملكية أو الإجار، نشاط الزبون ومختلف الوثائق المقدمة.

✓ **المقابلة والمعاينة:** يقوم البنك بإرسال لجنة مكونة من ثلاث أعضاء وهم :

المدير وموظفين من مصلحة الاستغلال لمعاينة مقر المشروع و الاطلاع على المساهمات العينية التي يساهم بها العميل في هذا المشروع وبعدها تقوم هذه اللجنة بتحرير محضر المعاينة وتوقيع عليه.

3 الفصل في الملف المقدم:

يقوم المكلف بالدراسات في المديرية الجهوية بفحص الملف والحكم في مدى مطابقتها في تنظيم المعمول به الجدول المشروع.

✓ في حالة قبول ملف من طرف الموافقة البنكية للقروض لصالح الزبون المقترض و من ثمة يحدد معه تاريخ توقيع اتفاقية القرض سواء طلب قرض الرقيق الموسمي أو قرض المؤجر.

✓ في حالة رفض الملف يرسل استدعاء للمعني بذلك في نفس الآجال عن طرق قرار صادر من الجمع الجهوي للاستغلال بسكرة الوادي، وذلك لتقديم أسباب الرفض.

4. دراسة الضمانات: يطلب البنك من الزبون الضمانات اللازمة لتغطية قيمة القرض عند تقديم ملف القرض وتتم دراستها على مستوى المجمع الجهوي بالتوازي مع دراسة ملف القرض المعروض على اللجنة المكلفة و تتمثل ضمانات التي يطلبها بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة قمار في الضمانات العينية .و نميز نوعين من الضمانات العينة وهي:

✓ **الرهن الحيازي:** للمعدات وأدوات التجهيز (الجرار الفلاحي ،الببوت البلاستيكية، آلة الحصاد): و يسري هذا النوع من الرهن على الأدوات و الأثاث ومعدات التجهيز وكذا وسائل النقل كما في دراستنا هذه وقبل قيام البنك برهنها يقوم أولا بالتأكد من مدى توفر الشروط الضرورية لقبوله كرهن، ويمكن للبنك من بيعها في المزاد العلني.

✓ **الرهن العقاري:** هو عبارة عن رهن للعقارات التي هي ملك لزبون لصالح البنك وبموجبه يصبح للبنك حقا عينيا على العقار غير مقيد بأي قيد، ويجب ان يكون صالحا لتعامل معه وقابل للبيع ويتم تعيينه بدقة في العقد، عند وصول تاريخ الاستحقاق ولم يتم تسديد القرض فانه يمكن للبنك وبعد تنبيه المدين بضرورة الوفاء بالدين، فانه سيقوم بنزع ملكية العقار منه، وطلب بيعه وفقا للأشكال والإجراءات القانونية المعمول بها.

الفرع الثاني: القروض الزراعية التي يمنحها (BADR) وكالة قمار.

جدول رقم (2) القروض الزراعية الممنوحة (الرفيق المؤجر، التحدي لسنة 2014):

المبالغ المحصلة	مبالغ الديون المستحقة	المبالغ الممنوحة	القروض الزراعية
414852785	776123239	3530600000	الرفيق
29500000	43116020	3864584808	القروض المؤجرة
-----	-----	0,00	قروض التحدي

المصدر: وثائق بنكية مقدمة من قبل بنك الفلاحة و التنمية الريفية وكالة قمار

التحليل:

✓ بالنسبة للقرض الرفيق: نلاحظ المبالغ الممنوحة قدرت بـ 35306000,005 في حين قيمة الديون المستحقة الأداء والتي حالة اجلها قدرت بـ 7761239 والتي من بينها أيضا القروض المسددة جزئيا في حين ان نتيجة المبالغ المحصلة والمسترجعة عن طريق التسوية الودية أحيانا وعن طريق المتابعة أحيانا أخرى قدرت بـ 414852785 و عليه نلاحظ ونستنتج حقيقة خطر منح القروض وتأخر تسديد الذي يخل بالمبدأ الأساسي للبنك وهو تمويل المشاريع والمحافظة على الودائع.

✓ بالنسبة للقروض المؤجرة:

قدرت المبالغ الممنوحة بـ 3864584808 في حين ان مبالغ الديون المستحقة قدرت بـ 3864584808 ،حين نلاحظ ان المبالغ المحصلة قدرت بـ 295000000 أي المبالغ المحصلة اقل من الممنوحة وهو ما يفسر أيضا حقيقة خطر منح القروض على البنك .

✓ بالنسبة لقرض التحدي :

نلاحظ انعدام القيم لهذا النوع من القرض وذلك بسبب مشكل الملكية للعقارات والأموال الضخمة التي يحتويها هذا القرض وكذلك مشكل الفائدة بالنسبة لزبون والبنك اما الزبون فيتمثل مشكلته في الأراضي المرهونة التي تزيد فائدتها كل ليوم وبالنسبة للبنك يجب ان يكون لديه دفتر عقاري والاراضي غير مستصلحه يرهن ولايبيع أي ليس له فائدة .

الفرع الثالث: تحصيل القروض الزراعية المؤجرة لبنك (BADR) وكالة قمار.

جدول رقم (3): تحصيل القروض الزراعية المؤجرة لسنة 2016:

عدد الملفات	المبالغ الحالية	ديون مستحقة	مبالغ التحسين
46	8863077172	1576985981	407784249

المصدر: وثائق بنكية مقدمة من قبل بنك الفلاحة و التنمية الريفية وكالة قمار

التحليل :

نلاحظ عدد الملفات 46 ملف، المبالغ الحالية قدرت ب 88630771,72 دج، مبالغ الأقساط التي لم تسدد قدرت ب 1576959,81 دج، في حين ان المبالغ التحسين (تمنحها الدولة) قدرت ب 4077842,45 دج، والملاحظ ان مبالغ التحسين اقل من الممنوحة يمثل الفرق بينهما 4.6% وتحسب كما يلي:

$$0.04600933029 = 88630771.72 / 4077842.45$$

$$\%4.6 = 100 \times 0,046 \cong$$

ويشترط ان يكون المبالغ الممنوحة اكبر من المبالغ المحسنة. وتمثل النسبة 4,6% الفرق بين قيمة المبلغ الذي يقرضه البنك وقيمة المبلغ الذي تمنحه الدولة أي ان في حالة عدم السداد تعوض الدولة قيمة هذا الخطر وهذا راجع لطبيعة القطاع الزراعي لما يحمله من مخاطر عالية في المردودية الإنتاجية.

المطلب الثاني: مخاطر القروض الزراعية التي تواجه بنك (BADR) وكالة قمار و إجراءات حلها.

الفرع الأول : مخاطر القروض الزراعية التي تواجه بنك (BADR) وكالة قمار.

تتمثل المخاطر التي تواجهه فيما يلي :¹

1. عدم السداد ويمكن تفسير هذه النقطة في ان البنك يواجه نوعين من عدم السداد النوع الأول عدم السداد المتعمد وفي هذه الحالة يحول البنك القضية للعدالة مباشرة أما النوع الثاني عدم السداد غير المتعمد مثال في القرض الرقيق وفي حالة ظروف جوية غير محتملة وقبل شهر من تسديد القرض تخرج لجنة لتحقيق في عدم نجاح المنتج في مديرية الفلاحة وعند صحة ذلك يمهّل البنك المقترض في التسديد الموسم القادم وعند عدم صحة ذلك يطالب القرض بالاسترجاع وتحويل القضية للقضاء مباشرة و يمكن توضيح ذلك برجوع الى جدول تحصيل القروض الزراعية.

2. الرهون العقارية الواقعة على حيازة الملكية العقارية الفلاحية باستصلاح الأراضي الفلاحية.

3. عدم استكمال إجراءات نقل الملكية المتعلقة بالأراضي الفلاحية عن طريق الاستصلاح الفلاحي.

4. تقييد نقل الملكية المعترف بها بالشرط الفاسخ وهذا تميمنا لإنجاز برنامج الاستصلاح.

الفرع الثاني : إجراءات وحلول مخاطر القروض الزراعية المتبعة من طرف بنك (BADR) وكالة قمار.

تتمثل الحلول و الإجراءات فيما يلي:²

1. تمنح للمالك مهلة خمس سنوات باستثناء القوة القاهرة للإنجاز البرنامج الاستصلاح، غير انه اذا لم يتم الاستصلاح الا جزئيا عند انقضاء الاجل تتخذ إجراءات عقابية خاصة.

2. إمكانية استرجاع الأراضي والمساحات الفلاحية من طرف إدارة الأملاك الدولية، ومنح حق التنازل لفلاحين.

¹ ملك حسين، مدير بنك الفلاحة و التنمية الريفية وكالة قمار ،مقابلة يوم 14-05-2017، 9:30 صباحا .

² ملك حسين، مدير بنك الفلاحة و التنمية الريفية وكالة قمار ،مقابلة يوم 15-05-2017، 11:30 صباحا.

3. تحديد قيمه القرض على أساس قواعد منظمة بحيث يجب فيها مراعاة احتياجات مختلف المناطق القادر.

على القيام بهذه المهام بكفاءة، وخاصة بالنسبة لصغار المزارعين لتفادي المخاطر.

4. وجوب استخدام القروض الزراعية المتاحة في الأغراض التي صرفت من اجلها . فيقوم البنك بتوعية المزارعين في

كيفية استخدام القروض الزراعية واستثمار هذه الأموال على احسن وجه حتى تعود هذه الأموال بالفائدة على

المزارعين وعلى البنك .

خلاصة الفصل:

من خلال هذا الفصل حاولنا لقاء نظرة عامة حول بنك الفلاحة والتنمية الريفية و التعرف على مهامه وأنواع الاستثمارات الممولة من طرفه، واستعراض حصيلة نشاطه في مجال القرض ودعم المشاريع الاستثمارية، وذلك من خلال القيام بدراسة الميدانية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية بقمار واستعراض نموذج لمنح القروض والمخاطر المنجرة عنها مكننا من استخلاص جملة من النتائج.



الخاتمة

ان تحقيق التنمية الزراعية ما هو الا ضمان للأمن الغذائي للدولة فالقطاع الزراعي ذات أهمية كبيرة في دفع العجلة الاقتصادية ولذلك وجب الاهتمام بهذا الأخير من خلال منح القروض الزراعية التي تعتبر الأداة الهامة لتمويل النشاط الزراعي والقضاء على بعض المخاطر التي تواجهه.

فالنشاط الزراعي لم يعد نشاط للتوفير الغذاء المحلي فقط بل أصبح صناعة قائمة بذاتها وبالتالي أصبح يستطيع المساهمة في التنمية الإجمالية للدولة كما انه يدر بإيرادات كبيرة على كثير من الدول ومصدر أساسيا للمداخيل في الكثير من مناطق العالم.

ومنه نستخلص ان القطاع الزراعي قطاع قوي يجلب للاستثمارات والموارد المالية المناسبة، حيث يجب ان يكون متكامل مع القطاعات الاقتصادية الأخرى لتحقيق التنمية ويجب الاهتمام بالقطاع الزراعي بنفس القطاعات الاقتصادية الأخرى.

❖ نتائج الدراسة:

- ✓. تساعد القروض الزراعية في حل بعض المشاكل التمويل للفلاح.
- ✓ القروض الزراعية تعتبر الأسلوب الأمثل لحل مشاكل كثيرة يعاني منها القطاع الزراعي.
- ✓. بعد الفلاحين لا يقبلون الفروض بفوائد باعتبارها قروض ربوية أي محرمة شرعا.
- ✓. وجوب توفر إدارة صارمة تسهر على حماية تسيير القروض الزراعية من المخاطر بشكل امثل لتحقيق الأهداف المرجوة.
- ✓. الإصلاح الزراعي يركز على توفير السيولة المالية بطرق اقتصادية وإقامة شراكة حقيقية بين الفلاحين والبنوك بشكل يخدم الطرف الأول دون الإضرار بطرف الثاني.

❖ الاقتراحات والتوصيات:

- ✓ . توعية الفلاحين المتعاملين مع البنك بإعطائهم دروس تتناول مجال عملهم.
- ✓ . تشجيع الزراعة بكافة الطرق مثل الدورات الإرشادية و الملتقيات.....الخ.
- ✓ . ضرورة تبسيط الأمور القانونية من قبل البنك للفلاحين.
- ✓ . زيادة فعالية البرامج الخاصة بالقطاع الزراعي في الجزائر و تحديث الأنظمة باستخدام تكنولوجيا المعلومات و الاتصال والا يقتصر دور البنك على الجانب المادي فقط بل تقديم النصح والإرشاد للعميل.
- ✓ . العمل على خلق المناخ المناسب للاستثمار الزراعي.
- ✓ . وجوب الاهتمام بالمشاريع الزراعية وإعطائها نفس جديد وهذا لمواكبة التطورات التي يشهدها القطاع الزراعي.
- ✓ وفي الأخير نرجو من الله عزا وجل أن نكون قد وفقنا ولو بقدر ضئيل من الإلمام بجوانب هذا الموضوع الذي يكتسي أهمية بالغة في ظل التحولات الاقتصادية التي نعيشها حاليا.
- ✓ وهذا يفتح المجال للطلبة في السنوات المقبلة لتوسع في جوانبه المختلفة لأنها تبقى في تطور دائم.

❖ التقييم الشخصي :

المعرفة الشخصية :

- ✓ معرفة طريقة سيران العمل .
- ✓ التعرف على العمليات الائتمانية الأخرى التي يقدمها بنك الفلاحة والتنمية الريفية قمار بخلاف منح القروض الزراعية .
- ✓ اخذ فكرة جيدة عن القطاع الزراعي بصفة عامة والقروض الزراعية بصفة خاصة

نقاط القوة :

- ✓ سرعة أداء العمل وتنفيذ الأوامر .
- ✓ العلاقة الجيدة بين الرئيس والمؤوسين .
- ✓ مرونة في اتخاذ القرارات .

نقاط الضعف :

- ✓ عدم تغطية عدد الموظفين للمهام المطلوب إنجازها في البنك .
- ✓ المخاطر التي يتعرض لها البنك جراء منحه للقروض بأنواعها وخاصة منها الزراعية .

قائمة المراجع



قائمة المصادر والمراجع

❖ أولاً : الكتب :

- ✓ رضا صاحب أبو حمد ، إدارة المصارف ، مدخل تحليلي كمي معاصر ، ط 1 ، 2002 .
- ✓ علاء نعيم عبد القادر ، زياد محمد عرمان ، عامر الخطيب ، مفاهيم حديثة في إدارة البنوك ، دار البداية لنشر و التوزيع ، عمان .

❖ ثانيا : الرسائل و الاطروحات الجامعية:

- ✓ شويخي هناء ، آليات تمويل القطاع الفلاحي في الجزائر ، نيل شهادة الماستر ، نقود ومالية ، جامعة محمد خيضر بسكرة ' الجزائر ، 2013.2012.
- ✓ هيفاء غانية ، إدارة المخاطر المصرفية على ضوء مقررات بازل 1 ، 3 ، مذكرة نيل شهادة الماستر ، بنوك ، جامعة الوادي ، 2014 ،
- ✓ بن حركات عائشة ، القرض الرفيق و آفاق تطويره في الجزائر ، مذكرة نيل شهادة الماستر ، مالية وبنوك ، جامعة قاصدي مرباح ورقلة ، 2014.2015.

❖ ثالثا : المراجع القانونية:

- ✓ الامر رقم 02.13 ، بتاريخ 2015/4/16 ، المتعلق بقانون الزراعة لسنة 2015.

❖ رابعا : المواقع الالكترونية:

- المملكة الأردنية الهاشمية ، الموقع الرسمي للحكومة الالكترونية ، مؤسسة الإقراض الزراعي ، WWW .
- Jordan . gov jo ، 2017 - 4 - 12

❖ خامسا : المقابلات الشخصية:

- ✓ المقابلة مع السيد : حسين مليك ، مدير بنك الفلاحة و التنمية الريفية (BADR) وكالة قمار



BADR
GRE BISKRA EL OUED 007
ALE DE GUEMAR 394
NOTE GRE N° 161/2011 DU 13/03/2011
Ayant pour objet: Suivi et Evaluation des réalisations 2011

EMPLOIS CLIENTELE
Crédits directs
N° 05/2014

A-REPORTING SUIVI MENSUEL DES OBJECTIFS DE L'ACTIVITE 2013
MOIS DE DECEMBRE 2013
ALE DE GUEMAR 394

U / Millier de DA

	Prévision au 31/12/2012(a)	Objectif du trimestre (b) 31/12/2013	Réalisation au 31/12/2013 (c)	Taux de réalisation(%) (c/b)	En valeur	Ecart (c-a)	En (%)
I- Crédits à C.T							
1- Crédit Agricoles							
dont REIG	22 651	87 000	26 766	30,70%	+ 4 115		118,17%
Céréaliculture							
Pomme de terre							
Autres marachages							
Autres		5 587					
2- Crédit aux entreprises							
TOTAL CCT (I)	22 651	92 587	26 766	28,90%	+ 4 115		118,17%
CMT EL TTAHADI							
II- Crédit à M.L.T							
1- Crédit Agricole							
a) CMT génie Rural							
b) CMT Multichapelles							
c) autres	480	3 641	160	4,40%	- 320		33,40%
2- Crédits aux entreprises							
C.H.A.R Ruralress BADR 241	489		244		- 242		49,90%
3- Crédits spécifiques							
ANGEM	659		1 408				
ANSEJ	77 183		94 015		+ 23 384		137,32%
CNAC	29 117	123 419	51 380	1,8,95%			
Habital Rural (245)	367	12 000					
Credit Bail	5 113	19 855	17 490	88,09%	+ 2 365		342,07%
Total CMT (II)	112 389	155 274	164 293	105,81%	+ 9 019		146,15%
III) Impayés séries							
385,386,387,388,389		Impayés au 31/12/2012 (a)	Montant recouvrement du trimestre(b)	Montant impayés restitués du mois (c)	Objectifs trimestre(d)	Impayés (e) au 31/12/2013	Taux de réalisation (%) (e/d)
Total des impayés (III)		58 018	13 064	55 804	53 017	55 804	105,26%
Emplois clientele (I+II+III)	193 938					220 097	

Ayant pour objet suivi et évaluation des réalisations 2011
EMPLOIS CLIENTELE
Crédits directs
N°

IFS DE L'ACTIVITE 2016
MOIS DE DECEMBRE 2016
ALE DE GUEMAR 394
U / Millier de DA

I - Crédits à C.T	Réalisation au 31/12/2015(a)	Objectif du trimestre (b)	Réalisation au 31/12/2016 (c)	Taux de réalisation(%) (c/b)	En valeur	Ecart (c-a)	En (%)
1- Crédit Agricole							
dont RFIG	35 306	39 400	4 598	11%	-30 708	13%	
Céréiculture							
Pomme de terre	35 306	39 400	4 598	11%	-30 708	13%	
RAFF 386	43 827	43 827	43 136	98%	-691	98%	
Autres (GEAR+PROR IMP)	172	416	923	221%	+ 751	536%	
2- Crédit aux entreprises							
TOTAL CCT (1)	79 305	83 643	48 657	58%	-30 648	61%	
II. Crédit à M.L.T							
1- Crédit Agricole							
a) CMT Génie Rural		4 500					
b) CMT Mitichapilas							
c) autres Invest Van		4 500					
2- Crédits aux entreprises							
CHAR Rural ress. BADR 241							
3- Crédits spécifiques							
ANSEM	266 533	610 097	443 329	72%	+176 796	166%	
ANSEJ + CNAC 244	2 932		3 800		+ 868	129%	
NAC - ANSEJ 355	222 728	468 097	350 899	74%	+128 171	157%	
habitat Rural (245)		12 000					
Crédit Bail	38 645	130 000	88 630	68%	+ 49 985	229%	
Total CMT (II)	266 533	610 097	443 329	72%	+ 176 796	166%	
3- Impayés séries							
35,387,388,389							
Total des impayés (III)	32 100	(31 RM) Montant recouvrement du trimestre(b)	4 500				
Emplois clientèle (I+II+III)	377 938	733 377	509 856	77%	+191 918	150%	

ن. 1 - 7 12 11

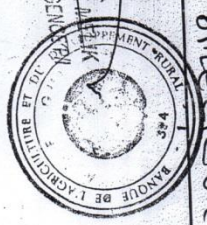
2. A. D. R.
3. R. E. Bénéficiaire 28-0060 = 007 =
A. L. E. GUEMAD = 394 =

SITUATION DES CREDITS
LEASING AU = 31/12/2016

Montant En cours	Montant Impayé	Montant Bénéficiaire
46 88.630.771,72	15.769.859,81	4.077.842,45

10.8/ =
- le montant de la
Bénéficiaire c'est le cumul
de l'année 2016.

LE BENECEUR BACCUSE =
MED. HOCHEM
DIRECTEUR D'AGENCE



CRE BISKRA - EL OUED007
ALE GUEMAR 394

SITUATION DU RECouvreMENT ARRETE AU 31/12/2014

Type de crédit	CREDITS ACCORDES	IMPAYES	RECouvreMENT
FIG	35 306 000,00	7 761 232,39	4 148 527,85
ANSEJ	296 887 975,06	13 317 864,87	3 647 307,00
CNAC	99 304 612,41	4 944,756,73	300 000,00
ANGEM	9 966 407,52	0,00	0,00
C BAIL	38 645 848,08	431 160,20	295 000,00
ATTAHADI	0,00	---	---
TOTAL	480 110 843,07	26 455 014,19	8 391 334,85

GUEMAR LE

LE DIRECTEUR D'AGENCE LOCALE D'EXPLOITATION



B-REPORTING MENSUEL DES OBJECTIFS DE L'ACTIVITE 2017

ALE DE GUENAR 394

MOIS AVRIL 2017
CREDIT PAR SIGNATURE

U: Millier de DA

Crédit par signature	Montant engagement aux 31/12/2016 (a)	Objectif du trimestre (b) 2017	Montant engagement au 30/04/2017 (c)	Taux de réalisation de l'objectif (cb)	Ecart (c-a)	
					En Valeur	En (%)
Crédits	0	0	0	0	0	0
Cautions et avais	76 861	81 678	67 676	82%	- 9185	88%
Total Crédits/ signatures	76 861	81 678	67 676	82%	- 9185	88%

COLLECTE DES RESSOURCES/ CLIENTELE						
Ressources	Réalisation au 31/12/2016 (a)	Objectif du trimestre (b) 2017	Réalisation au 30/04/2017 (c)	Taux de réalisation de l'objectif (cb)	Ecart (c-a)	
					En Valeur	En (%)
Ressources non rémunérées	948 377	1 030 361	953 540	92%	+5163	100%
Ressources rémunérées	79 339	82224	78 445	95%	+ 894	98%
Total Ressources Clientèle	1 027 716	1 112 585	1 031 985	92%	+ 4269	100%

BANCARISATION						
COMPTES ACTIFS	Nombre de comptes actifs au 31/12/2016 (a)	Nombre d'ouverture durant le mois (b)	Nombre clôture durant le mois 28/02/2017 (c)	Objectif annuel (d)	Nombre de comptes actifs au 28/01/2017 (e / d)	Taux de Réalisation (e / d)
Comptes courants	1 459	03	--	1994	1409	70%
Comptes de chèques	489	01	--	641	492	76%
Comptes epargne 251+260	1055	02	--	1163	1067	91%
livr épargne juniors	28	--	01	32	27	84%

Monétique	Cartes commandées au 31/12/2016	Objectifs de vente carte au 360	Cartes commandées au 30/04/2017 (b)	Taux de Réalisation (cb)
Vente de cartes monétiques (en nombre)	322	360	344	95%

