

دراسة إقتصادية لدور البنك الزراعي المصري في تمويل الأنشطة الزراعية في محافظة أسوان

عبد العاطي محمد محمود علي¹

الملخص العربي

أستهدف البحث تحقيق مجموعة من الأهداف في محافظة أسوان خلال فترة الدراسة (2005-2020)، هي دراسة المؤشرات الاقتصادية لتصنيف إجمالي القروض الزراعية، تطور وكفاءة الإئتمان الزراعي لكل من قروض الانتاج النباتي، مشروعات إنتاج اللحوم الحمراء، مشروعات إنتاج الألبان، أهم العوامل المحددة للطلب على القروض الزراعية لمحصول القصب، مخاطر الإئتمان الزراعي ومشاكله والحلول المقترحة لحلها، وقد تم استخدام أسلوب التحليل الوصفي والكمي، وأعتد البحث على البيانات الثانوية المنشورة والغير المنشورة للمتغيرات الاقتصادية الخاصة بالقروض الزراعية وكذلك البيانات الأولية من خلال عينة عشوائية تم أخيارها بمركزي أدفو وكوم أمبو وبلغ إجمالي أعداد مزارعي العينة البحثية حوالي 95 مزارع.

وقد توصلت الدراسة إلى النتائج الآتية:

1- بلغ معدل التغير السنوي للقروض النباتية، قروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج اللحوم الحمراء، قروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج الألبان، إجمالي القروض الزراعية خلال الفترة (2005-2020) حوالي 0.83، 0.44، 9.34، 1.55 % بينما بلغ المتوسط السنوي حوالي 2.65، 2.49، 0.601 مليون جنيه. تمثل حوالي 46.16، 43.38، 10.46 % من متوسط إجمالي القروض الزراعية في محافظة أسوان والبالغ حوالي 5.74 مليون جنيه لكل منها على الترتيب.

2- بلغ معدل التغير السنوي للقروض النباتية بمراكز أدفو، كوم أمبو، نصر النوبة، دراو خلال الفترة (2005-2020) حوالي 1.54، 0.48، 0.19، 0.76 % بينما بلغ المتوسط

السنوي حوالي 910، 896، 468، 376 ألف جنيه. تمثل حوالي 34.35، 33.8، 17.66، 14.19 % من إجمالي القروض النباتية في محافظة أسوان والبالغ حوالي 2.65 مليون جنيه لكل منها على الترتيب.

3- بدراسة المؤشرات الاقتصادية والإئتمانية للقروض النباتية الممنوحة لمحصول القصب في محافظة أسوان خلال الفترة (2005-2020) بلغ معدل التغير السنوي لكل من التكاليف المتغيرة، التكاليف الكلية، قيمة القرض الممنوح للفدان، حجم القروض الممنوحة للمحصول، نسبة القرض للفدان للتكاليف المتغيرة، التكاليف الإئتمانية، صافي العائد الفداني حوالي 11.21، 11.04، 6.04، 0.83، (-5.23)، 6.15، 9.39 % بينما بلغ المتوسط السنوي حوالي 10.07، 13.3، 8.4، (2.6 مليون)، 5.7 ألف جنيه لكل منها على الترتيب، بينما بلغ للتكاليف الإئتمانية حوالي 420 جنيه، وأخيراً بلغ نسبة تغطية القرض للتكاليف المتغيرة حوالي 0.84 %، وبلغ العائد على الجنيه المستثمر حوالي 88%.

4- بلغ معدل التغير السنوي لقروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج اللحوم الحمراء بمراكز أدفو، كوم أمبو، نصر النوبة، دراو خلال الفترة (2005-2020) حوالي 0.69، 0.39، (-0.18)، 0.36 % بينما بلغ المتوسط السنوي حوالي 919، (10.02 مليون جنيه)، 305، 247 ألف جنيه، تمثل حوالي 36.89، 40.95، 12.25، 9.91 % من إجمالي القروض النباتية في محافظة أسوان والبالغ حوالي 2.49 مليون جنيه لكل منها على الترتيب.

5- بدراسة المؤشرات الاقتصادية والإئتمانية لقيمة القروض الممنوحة لأنواع ماشية التسمين للمشروعات الاستثمارية لإنتاج اللحوم الحمراء (2020-2021) وهي تسمين

معرف الوثيقة الرقمي: 10.21608/asejaiqjsae.2021.205530

أستاذ الاقتصاد الزراعي المساعد - قسم الاقتصاد والإرشاد الزراعي -

كلية الزراعة والموارد الطبيعية - جامعة أسوان.

استلام البحث في 5 سبتمبر 2021، الموافقة على النشر في 19 نوفمبر 2021

وأنة بزيادة التكاليف المتغيرة، نسبة تغطية القرض للتكاليف المتغيرة بوحدة واحدة يؤدي إلى زيادة الطلب على القروض بنحو 0.565، 3102.72 وحدة على الترتيب، كما تبين وجود علاقة سالبة غير معنوية إحصائيا بين الطلب على القروض والتكاليف الإئتمانية بمعنى زيادة التكاليف الإئتمانية بوحدة واحدة تؤدي إلى انخفاض الطلب على القروض بمقدار 0.16 وحدة.

9- بدراسة المشكلات الاقتصادية والإئتمانية التي تواجه المزارعين في محافظة أسوان تبين أن أهمها هي ضرورة وجود الحياة الزراعية كشرط وضمن أساسي للحصول على القرض، عدم صرف القروض في صورة عينية والاكتفاء بالصرف النقدي فقط، عدم صرف القروض إلا بعد سداد القروض السابقة والمستحقة السداد، طلب عمل استعلام لدى البنك المركزي عن صاحب القرض، تعقيد الشروط والإجراءات للحصول على القرض وكثرة الضمانات، عدم كفاية قيمة القرض للنشاط الإنتاجي المقرر عملة، كما تبين أن أهم أهم الحلول المقترحة هي مد فترة تحصيل القروض بدون ربط غرامات تاخير أو زيادة معدل الفائدة وأعطاء مهلة للمزارع المتعثرين في السداد، مراعاة توافق مواعيد سداد القروض مع مواعيد حصاد المحاصيل وتسويق المنتجات، تقديم وصرف القروض العينية مثل الأسمدة والتقاي والمبيدات لضمان جودتها وكفائتها، تعديل قيمة القرض سنويا لكل نشاط إنتاجي بما يتوازن مع معدل التضخم السنوي وارتفاع أسعار مستلزمات الإنتاج.

الكلمات المفتاحية: البنك الزراعي المصري، أسوان، الانتاج النباتي، اللحوم الحمراء.

المقدمة

تواجه التنمية الاقتصادية الزراعية في مصر بصفة عامة وفي محافظة أسوان بصفة خاصة عدد من المشاكل والمعوقات والتي يعتبر ندرة رأس المال المزرعي المتاح لدى المزارع من أهمها حيث يعتبر عنصر رأس المال بصورة المختلفة أحد أهم العناصر الإنتاجية الهامة وذلك لتحقيق التنمية الزراعية الأفقنة والرأسية، والتي تحتاج إلى تكاليف

الفريزيان، الخليط، البلدي بلغت نسبة تغطية قيمة القرض الممنوح للرأس حوالي 81، 75، 90 % لكل منها على الترتيب، بينما بلغ صافي العائد حوالي 11.2، 9.6، 6.7 ألف جنيه للرأس، بلغ العائد على الجنيه المستثمر حوالي 93، 87، 1.04 % لكل منها على الترتيب.

6- بلغ معدل التغير السنوي لقروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج الالبان بمرکز أدفو، كوم أمبو، نصر النوبة، دراو خلال الفترة (2005-2020) حوالي 8.73، 10.92، 8.16، 10.32% بينما بلغ المتوسط السنوي 359، 146، 46، 53 ألف جنيه، تمثل حوالي 59.73، 23.79، 7.65، 8.81 % من إجمالي القروض النباتية في محافظة أسوان والبالغ حوالي 601 ألف جنيه مليون جنيه لكل منها على الترتيب.

7- بدراسة المؤشرات الاقتصادية والإئتمانية لقيمة القروض الممنوحة لأنواع ماشية المشروعات الاستثمارية لإنتاج الالبان (2020-2021) وهي ماشية الفريزيان، الجاموس، والأبقار المحلي والخليط بلغت نسبة تغطية قيمة القرض الممنوح للرأس حوالي 87، 94، 74 % لكل منها على الترتيب، بينما بلغ صافي العائد حوالي 11.1، 9.95، 6.6 ألف جنيه للرأس، بلغ العائد على الجنيه المستثمر حوالي 2.7، 2.53، 2.57 % لكل منها على الترتيب.

8- بدراسة العوامل المؤثرة على الطلب على القروض لمحصول القصب تبين أن أهمها هي التكاليف المتغيرة، نسبة تغطية القرض للتكاليف المتغيرة وبأستخدام النموذج اللوغارتمي المزدوج فقد ثبتت معنويتها الاحصائية عند المستوى الاحتمالي 1% خلال فترة الدراسة وأن هذين المتغيرين يفسران حوالي 99% من التغيرات في قيمة القروض الفدانبة لمحصول القصب، وأنة بزيادة التكاليف المتغيرة، ونسبة التغطية بنسبة 10% تؤدي ذلك إلى زيادة الطلب على القروض لمحصول القصب بنحو 100.1%، 100.2 % لكل منها على الترتيب، بينما تبين من نتائج التقدير الإحصائي للنموذج الخطي وجود علاقة طردية معنوية إحصائيا بين التكاليف المتغيرة س1، نسبة تغطية القرض للتكاليف المتغيرة س 2 وان هذين المتغيرين يفسران حوالي 95.7% من التغيرات في قيمة القروض الفدانبة لمحصول القصب

الذاتي للعمليات الإنتاجية وهذا ما يتطلب توفير مصادر للتمويل الزراعي حيث يعتبر رأس المال أحد أهم عناصر الإنتاج الزراعي لاستخدامه في تمويل العمليات الزراعية لتوفير مستلزمات الإنتاج الزراعي مثل الاسمدة والتقاي والمبيدات والمخصبات وأجور العمالة وتوفير الآلات والاعلاف والزيوت والشحوم وغيرها في ظل ارتفاع أسعارها، ومن هنا تأتي أهمية وضرورة توفير رأس المال المزرعي المتاح لدى المزارعين للعمل على رفع متوسط الإنتاجية الفدائية.

اهداف البحث

يهدف البحث الى دراسة مجموعة من الأهداف الاقتصادية والإئتمانية والتي تتمثل في:
أولاً: دراسة المؤشرات الاقتصادية لتصنيف إجمالي القروض الزراعية في محافظة أسوان.
ثانياً: دراسة تطور وكفاءة الإئتمان الزراعي لكل من قروض الإنتاج النباتي، ومشروعات إنتاج اللحوم الحمراء وإنتاج الألبان بمحافظة أسوان.
ثالثاً: دراسة أهم العوامل المحددة للطلب على القروض الممنوحة لمحصول القصب والمؤشرات الإئتمانية للعوائد على أستثمارات القروض في محافظة أسوان.
رابعاً: دراسة مخاطر الإئتمان الزراعي والمشكلات التي تواجه المزارعين والحلول المقترحة في محافظة أسوان.

الاسلوب البحثي

لتحقيق أهداف البحث فقد تم استخدام الأساليب الإحصائية الوصفية والكمية من خلال دراسة تطور مختلف أنواع القروض الزراعية الممنوحة من البنك الزراعي المصري بأستخدام تحليل الإنحدار الخطي البسيط والانحدار المتعدد لدراسة أهم العوامل المحددة للطلب على القروض النباتية والمتوسطات الحسابية والنسب المئوية والانحراف المعياري والمتوسط الهندسي وقد تم الاعتماد أيضا على مجموعة من

إنتاجية مرتفعة، وهذا ما يؤكد الدور المحوري لرأس المال المزرعي لتنمية الإنتاج الزراعي بشقيه النباتي والحيواني، لذا فإن فترات انخفاض الدخول المزرعية للمزارعين تؤدي إلي انخفاض المدخرات الزراعية مما يقلل من قدرة الزراع على التمويل الذاتي للعمليات الزراعية وهذا ما يستوجب ضرورة توفير مصادر أخرى للتمويل الزراعي لكي يستطيع الزراع أستكمال العمليات الإنتاجية، لذلك فإن الإئتمان الزراعي يأتي في مقدمة العناصر التي يعتمد عليها الزراع بشكل أساسي كوسيلة لتحقيق الأهداف الاقتصادية الزراعية التي تتعلق بزيادة دخل الزراع وتحسين مستوى المعيشة ودفع عجلة التنمية الزراعية، ويؤدي الإئتمان الزراعي دورا هاما في حل عدد كبير من المشكلات التي تواجه الزراع بصفة خاصة صغارهم كما أن حاجة التمويل الزراعي تأتي إلى الإنتاج والاستهلاك في القطاع الزراعي المتواصل طوال العام وكما أن الإنتاج الزراعي لا يتحقق إلا في مواسم الحصاد وهو ما يعرف بموسمية الدخل الزراعي. ويعتبر البنك الزراعي المصري هو الجهة الوحيدة التي يتعامل معها الزراع في سبيل الحصول على القروض الزراعية اللازمة للعمليات الإنتاجية الزراعية في صورة سلف زراعية قصيرة الأجل للمحاصيل الزراعية أو سلف زراعية متوسط الأجل تقدم للزراع من أجل الاستثمار في مجال الثروة الحيوانية أو الحصول على آلات زراعية ويتكون الزمام الإداري لمحافظة أسوان من خمسة مراكز رئيسية هي أدفو، كوم امبو، نصر النوبة، دراو، أسوان.

المشكلة البحثية

تتمثل المشكلة البحثية في محافظة أسوان في مجال الإئتمان الزراعي في انخفاض الدخل المزرعي للزراع وموسمية الإنتاج مع صغر حجم الحيازات الزراعية وانخفاض نسبة القروض الزراعية المقدمة من البنك الزراعي المصري وحرمان بعض المحاصيل منها مما يؤدي إلى ضعف قدرة الزراع على الادخار وصعوبة توفير ايه مبالغ مالية للتمويل

محافظة أسوان مثل البنك الزراعي المصري، مديرية الزراعة بمحافظة أسوان، وكذلك تم الاعتماد على البيانات الأولية وتم الحصول عليها من خلال العينة البحثية والتي تم اختيارها في مركزي أدفو، كوم أمبو بمحافظة أسوان وبلغ إجمالي عدد أفرادها حوالي 95 مزارع موزعة على ثلاثة أنشطة إنتاجية زراعية هي إنتاج محصول القصب وبلغ حوالي 35 مزارع، وإنتاج اللحوم الحمراء وبلغ حوالي 30 مزارع، وإنتاج الألبان وبلغ حوالي 30 مزارع وقد تحدد المدى الزمني لجمع بيانات البحث من شهر يوليو 2020 حتى شهر يونيو 2021.

النتائج البحثية والمناقشة

أولاً: اختيار العينة البحثية:

يتناول هذا الجزء من البحث اختيار العينة البحثية بالأنشطة الإنتاجية الزراعية في محافظة أسوان وذلك لمحصول القصب وإنتاج اللحوم الحمراء وإنتاج الألبان وتوزيع العينة البحثية على المراكز الإدارية المختارة وكذلك الجمعيات التعاونية الزراعية.

وقد تبين من البيانات الواردة بالجدول (1) بدراسة الأهمية النسبية لأعداد المزارعين المستفيدين من القروض الزراعية لمحصول القصب في محافظة أسوان عام (2020-2021) أنها بلغت في مراكز أدفو، كوم أمبو، نصر النوبة، دراو حوالي 81، 66، 32، 27 مقترض لكل منها على الترتيب تمثل حوالي 39.32، 32.03، 15.54، 13.11% لكل منها على الترتيب من إجمالي أعداد المزارعين المستفيدين من القروض الزراعية

المقاييس الإحصائية المتعلقة بقياس كفاءة الإئتمان الزراعي وهي:

1- نسبة التغطية = قيمة القرض الممنوح للفدان أو رأس الماشية (التسمين أو الألبان) / التكاليف المتغيرة.

2- التكاليف الإئتمانية = قيمة القرض الممنوح للفدان أو رأس الماشية * معدل الفائدة.

3- متوسط التكاليف التي لم يقدم لها قروض = متوسط التكاليف المتغيرة - قيمة القرض الممنوح للفدان أو رأس الماشية (التسمين أو الألبان).

4- الأرباحية النسبية للإنشطة الإنتاجية للفدان أو رأس الماشية (التسمين أو الألبان) = متوسط صافي العائد للنشاط الإنتاجي خلال فترة الدراسة / متوسط التكاليف الكلية للنشاط الإنتاجي خلال فترة الدراسة.

5- العائد على الجنيه المستثمر / قرض لكل نشاط إنتاجي = متوسط قيمة القرض للنشاط الإنتاجي مضافاً إليه التكاليف الإئتمانية / متوسط التكاليف المتغيرة للنشاط الإنتاجي خلال فترة الدراسة.

6- أعلى حد أدنى = 2 * الانحراف المعياري لصافي العائد للنشاط الإنتاجي.

مصادر البيانات

اعتمد البحث على البيانات الثانوية المنشورة وغير المنشورة للمتغيرات الاقتصادية لأنواع القروض الزراعية في محافظة أسوان. وقد تم الحصول على هذه البيانات من الهيئات والمؤسسات المهمة بقطاع الإئتمان الزراعي في

جدول 1. الأهمية النسبية لأعداد المزارعين المستفيدين من القروض النباتية الممنوحة لمحصول القصب فى محافظة أسوان عام (2020-2021)

المراكز	أعداد المزارعين المستفيدين (مزارع)	%	قيمة القروض الممنوحة لمحصول القصب (مليون جنيه)	%
أدفو	81	39.32	1135	39.41
كوم أمبو	66	32.03	925	32.12
نصر النوبة	32	15.54	445	15.45
دراو	27	13.11	375	13.02
الاجمالي	206	100	2880	100

المصدر: جمعت وحسبت من بيانات:

1- البنك الزراعي المصري بمحافظة أسوان، إدارة الإحصاء، بيانات غير منشورة.

2- وزارة الزراعة واستصلاح الاراضي، مديرية الزراعة بمحافظة أسوان، ادارة المحاصيل السكرية، بيانات غير منشورة.

لمحصول القصب في محافظة أسوان والبالغ نحو 206 مقترض، بينما بلغت قيمة القروض الممنوحة لمحصول القصب لمركز أدفو حوالى 1.13 مليون جنيه تمثل حوالى 39.41% وبلغت حوالى 445، 375 ألف جنيه لكل من مراكز كوم أمبو، نصر النوبة، دراو علي الترتيب تمثل حوالى 32.12، 15.45، 13.02 % لكل منها على الترتيب من إجمالي القروض الممنوحة لمحصول القصب في محافظة أسوان والبالغ نحو 2.88 مليون جنيه.

فى حين تبين من البيانات الواردة بالجدول (2) بدراسة الأهمية النسبية لأعداد المزارعين المستفيدين من القروض الزراعية الممنوحة للمشروعات الاستثمارية لإنتاج اللحوم الحمراء في محافظة أسوان أنها بلغت فى مراكز أدفو، كوم أمبو، نصر النوبة، دراو حوالى 57، 60، 16، 14 مقترض لكل منها على الترتيب، تمثل حوالى 38.78، 40.82، 10.88، 9.52 % لكل منها على الترتيب من أجمالي أعداد المستفيدين من القروض الزراعية لإنتاج اللحوم الحمراء في محافظة أسوان والبالغ 147 مقترض،

جدول 2. الأهمية النسبية لأعداد المزارعين المستفيدين من القروض الممنوحة للمشروعات الاستثمارية لإنتاج اللحوم الحمراء والألبان في محافظة أسوان عام (2020-2021)

المركز	المشروعات الاستثمارية لإنتاج اللحوم الحمراء		المشروعات الاستثمارية لإنتاج الألبان	
	أعداد المزارعين المستفيدين (مزارع)	%	قيمة القروض الممنوحة (مليون جنيه)	%
أدفو	57	38.78	907	67.18
كوم أمبو	60	40.44	289	21.41
نصر النوبة	16	10.9	61	4.52
دراو	14	9.82	93	6.89
الاجمالي	147	100	1350	100

المصدر: جمعت وحسبت من بيانات:

1- البنك الزراعي المصري بمحافظة أسوان، إدارة الإحصاء، بيانات غير منشورة.

2- وزارة الزراعة واستصلاح الاراضي، مديرية الزراعة بمحافظة أسوان، ادارة الإنتاج الحيواني، بيانات غير منشورة.

تمثل حوالي 67.18، 21.41، 4.25، 6.89 % لكل منها على الترتيب من إجمالي قيمة القروض الممنوحة لإنتاج الألبان والبالغ نحو 1.35 مليون جنيه.

وتوضح البيانات الواردة بالجدول رقام (1، 2، 3) أنه تم اختيار العينة البحثية بمركزي أدفو وكوم أمبو وبلغ أعداد مزارعي محصول القصب بالعينة البحثية حوالي 35 مزارع تمثل حوالي 17% من إجمالي أعداد المزارعين المستفيدين من القروض لمحصول القصب والبالغ نحو 206 مزارع، وتم توزيع مزارعي العينة على المركزين حيث بلغ حوالي 24، 11 مزارع لكل منها على الترتيب، بينما بلغ أعداد مزارعي العينة البحثية لإنتاج اللحوم الحمراء حوالي 30 مزارع تمثل حوالي 20.4% من إجمالي أعداد المزارعين المستفيدين من القروض لمشروعات إنتاج اللحوم الحمراء والبالغ نحو 147 مزارع،

بينما بلغت قيمة القروض بمركز كوم أمبو حوالي 1.09 مليون جنيه تمثل حوالي 40.44%، وبلغت قيمة القروض بمراكز أدفو، نصر النوبة، دراوحوالي 969، 272، 245 ألف جنيه لكل منها على الترتيب تمثل حوالي 38.84، 10.9، 9.82 % لكل منها على الترتيب من إجمالي قيمه القروض الممنوحة لإنتاج اللحوم الحمراء بمحافظة أسوان والبالغ نحو 2.49 مليون جنيه، بينما بلغ أعداد المزارعين المستفيدين من القروض الزراعية الممنوحة للمشروعات الاستثمارية لإنتاج الألبان حوالي 26، 18، 2، 3 مقترض لكل منها على الترتيب تمثل حوالي 53.06، 36.73، 4.09، 6.12 % لكل منها على الترتيب من إجمالي أعداد المزارعين المستفيدين والبالغ نحو 49 مقترض، بينما بلغت قيمة القروض الممنوحة لمشروعات إنتاج الألبان حوالي 907، 289، 61، 93 ألف جنيه لكل منها على الترتيب،

جدول 3. توزيع العينة البحثية على المراكز المختارة للمزارعين المستفيدين من القروض الممنوحة لمحصول القصب والمشروعات الاستثمارية لإنتاج اللحوم الحمراء والألبان في محافظة أسوان عام (2020 - 2021)

النشاط الإنتاجي المقدم لة القروض	المراكز	أعداد المزارعين المستفيدين من القروض (مزارع)	%	قيمة القروض الممنوحة (ألف جنيه)	%	المتوسط الهندسي	نسبة التوزيع	أعداد مزارعي العينة البحثية
إنتاج	أدفو	81	55.1	1135	55.1	303.2	67.34	24
محصول	كوم أمبو	66	44.9	925	44.9	2470.08	32.66	11
القصب	الإجمالي	147	100	2060	100	450.28	100	35
مشروعات	أدفو	57	48.72	969	48.72	235.01	48.85	15
إنتاج اللحوم	كوم أمبو	60	51.28	1009	51.28	246.04	51.15	15
الحمراء	الإجمالي	117	100	1978	100	481.05	100	30
مشروعات	أدفو	26	59.09	907	59.09	153.56	68.04	20
إنتاج الألبان	كوم أمبو	18	40.91	289	40.91	72.12	31.96	10
	الإجمالي	44	100	1196	100	225.68	100	30

* المتوسط الهندسي = الجذرالنفوني لحاصل ضرب أعداد المزارعين المستفيدين من القروض * قيمة القروض الممنوحة.

المصدر: جمعت وحسبت من بيانات:

- 1- البنك الزراعي المصري بمحافظة أسوان، إدارة الإحصاء، بيانات غير منشورة.
- 2- وزارة الزراعة واستصلاح الاراضي، مديرية الزراعة بمحافظة أسوان، ادارة الإنتاج الحيواني، بيانات غير منشورة.
- 3- وزارة الزراعة واستصلاح الاراضي، مديرية الزراعة بمحافظة أسوان، ادارة المحاصيل السكرية، بيانات غير منشورة.

على جمعيتي العوضلاب والحرايزة وبلغ بكل منها حوالي 13،11 مزارع على الترتيب، بينما بلغ أعداد مزارعي العينة البحثية لمحصول القصب بمركز كوم أمبو حوالي 11 مزارع موزعة على جمعيتي السبيل والمنشبة وبلغ بكل منها حوالي 5، 6 مزارع على الترتيب، بينما بتوزيع العينة البحثية على الجمعيات المختارة بمركزي أدفو، كوم أمبو لمشروعات إنتاج اللحوم الحمراء بلغ أعداد مزارعي العينة البحثية حوالي 30 مزارع، بلغ عددها بمركز أدفو حوالي 15 مزارع موزعة على جمعيتي الحماداب والحرايزة وبلغ بكل منها حوالي 7، 8 مزارع على الترتيب، بلغ أعداد مزارعي العينة البحثية بمركز كوم أمبو حوالي 15 مزارع موزعة على جمعيتي الكفور والصدقية وبلغ بكل منها حوالي 10، 5 مزارع على الترتيب، بينما بتوزيع العينة البحثية على الجمعيات المختارة بمركزي أدفو، كوم أمبو لمشروعات إنتاج الألبان بلغ أعداد مزارعي العينة البحثية حوالي 30 مزارع، بلغ عددها بمركز أدفو حوالي 20 مزارع موزعة على جمعيتي العوينية والكبح شرق وبلغ بكل منها حوالي 13، 7 مزارع لكل منها على الترتيب،

وتم توزيع مزارعي العينة على المركزين حيث بلغ حوالي 15، 15 مزارع لكل منها على الترتيب، بلغ أعداد مزارعي العينة البحثية لإنتاج الألبان حوالي 30 مزارع تمثل حوالي 61.2% من إجمالي أعداد المزارعين المستفيدين من القروض لمشروعات إنتاج الألبان والبالغ نحو 49 مزارع، وتم توزيع مزارعي العينة على المركزين حيث بلغ حوالي حوالي 20، 10 مزارع لكل منها على الترتيب، تم استخدام طريقة المتوسط الهندسي للجذر النوني لحاصل ضرب أعداد المزارعين المستفيدين من القروض في قيمة القروض الممنوحة وذلك لتوزيع أعداد مزارعي العينة البحثية على المراكز المختارة للعينة البحثية.

في حين تشير البيانات الواردة بالجدول (4) والخاص بتوزيع أعداد مزارعي العينة البحثية على الجمعيات المختارة بمركزي أدفو، كوم أمبو لمحصول القصب والمشروعات الاستثمارية لإنتاج اللحوم الحمراء والألبان في محافظة أسوان أن أعداد مزارعي العينة البحثية لمحصول القصب بلغ حوالي 35 مزارع، بلغ عددها بمركز أدفو حوالي 24 مزارع موزعة

جدول 4. توزيع أعداد مزارعي العينة البحثية على الجمعيات المختارة بمركزي أدفو وكوم أمبو لمحصول القصب والمشروعات الاستثمارية لإنتاج اللحوم الحمراء والألبان في محافظة أسوان عام (2020 - 2021)

المركز	محصول القصب (مزارع)		مشروعات إنتاج اللحوم الحمراء (مزارع)		مشروعات إنتاج الألبان (مزارع)	
	عدد	الجمعية	عدد	الجمعية	عدد	الجمعية
أدفو	13	العوضلاب	7	الحماداب	13	العوينية
	11	الحرايزة	8	الحرايزة	7	الكبح شرق
كوم أمبو	5	السبيل	10	الكفور	4	أقلية
	6	المنشبة	5	الصدقية	6	الصدقية
الإجمالي	35		30	-	30	

المصدر: جمعت وحسبت بيانات:

- 1- لبنك الزراعي المصري بمحافظة أسوان، إدارة الإحصاء، بيانات غير منشورة.
- 2- وزارة الزراعة واستصلاح الأراضي، مديرية الزراعة بمحافظة أسوان، إدارة الإنتاج الحيواني، بيانات غير منشورة.
- 3- وزارة الزراعة واستصلاح الأراضي، مديرية الزراعة بمحافظة أسوان، إدارة المحاصيل السكرية، بيانات غير منشورة.

لإنتاج الألبان وهى قروض متوسطة الاجل تمنح إلى خمس سنوات.

(1) تطور القروض النباتية:

يتضح من البيانات الواردة بالجدول (5) أن متوسط القروض النباتية في مراكز محافظة أسوان بلغ حوالي 2.6 مليون جنيه خلال الفترة (2005 - 2020)، قد تراوحت بين حد أدنى بلغ حوالي 2.4 مليون جنيه عام 2005، وحد أقصى بلغ حوالي 2.8 مليون جنيه عام 2020، بزيادة قدرها 385 ألف جنيه، تمثل حوالي 15.43 % من عام 2005. وقد تبين من المعادلة المقدره لتطور الاتجاه الزمنى للقروض النباتية في محافظة أسوان بالجدول (6) أنها تزايدت بمقدار معنوى أحصائى بلغ حوالي 22.14 ألف جنيه، بمعدل زيادة سنوى بلغ حوالي 0.83 % من متوسط القروض النباتية خلال فترة الدراسة.

بلغ أعداد مزارعي العينة البحثية بمركز كوم أمبو حوالي 10 مزارع موزعة على جمعيتي أقلية والصدقية وبلغ بكل منها حوالي 4، 6 مزارع لكل منها الترتيب، تم استخدام طريقة المتوسط الهندسي للجزر النونى لحاصل ضرب أعداد المزارعين المستقيدين من القروض فى قيمة القروض الممنوحة لتوزيع أعداد مزارعي العينة البحثية على الجمعيات المختارة للعينة البحثية.

ثانياً: دراسة المؤشرات الاقتصادية لتصنيف إجمالي القروض الزراعية في محافظة أسوان:

يتناول هذا الجزء من البحث دراسة إجمالي القروض الزراعية في محافظة أسوان من خلال دراسة تطور القروض النباتية وهى قروض سنوية قصيرة الاجل، قروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج اللحوم الحمراء وهى ايضا قروض سنوية قصيرة الاجل، قروض المشروعات الاستثمارية

جدول 5. تطور تصنيف إجمالي القروض الزراعية في محافظة أسوان خلال الفترة (2005-2020)

السنوات	القروض النباتية		قروض الثروة		القروض الاستثمارية	
	(مليون جنيه)	%	(مليون جنيه)	%	(مليون جنيه)	%
2005	2495	48.08	2399	46.23	295	5.69
2006	2530	48.24	2415	46.04	300	5.72
2007	2555	48.33	2431	45.98	301	5.69
2008	2578	48.15	2467.0	46.08	309	5.77
2009	2608	47.88	2434.0	44.69	405	7.44
2010	2671	48.41	2398.0	43.46	449	8.14
2011	2604	47.24	2479.0	44.97	429	7.78
2012	2541	45.64	2474.0	44.44	552	9.92
2013	2515	44.69	2499.0	44.40	614	10.91
2014	2611	44.72	2542.0	43.54	685	11.73
2015	2692	44.73	2558.0	42.51	768	12.76
2016	2693	43.46	2556.0	41.25	947	15.28
2017	2807	49.02	2556.0	44.64	363	6.34
2018	2829	46.85	2674.0	44.29	535	8.86
2019	2800	42.55	2472.0	37.57	1308	19.88
2020	2880	42.83	2495.0	37.10	1350	20.07
المتوسط	2651	46.16	2491	43.38	601	10.46

المصدر: جمعت وحسبت من بيانات : البنك الزراعي المصري بمحافظة أسوان، إدارة الإحصاء، بيانات غير منشورة.

معنوى أحصائي بلغ حوالي 11.063 ألف جنيه، بمعدل زيادة سنوى بلغ حوالي 0.44 % من متوسط قروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج اللحوم الحمراء خلال فترة الدراسة. وقد بلغت الأهمية النسبية لقروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج اللحوم الحمراء إلى إجمالي القروض الزراعية في محافظة أسوان حوالي 46.2% عام 2005 انخفضت إلى حوالي 37.1% عام 2020 بمتوسط سنوى بلغ حوالي 43.38%.

(3) تطور قروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج الألبان:

تبين من البيانات الواردة بالجدول (5) أن متوسط قروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج الألبان في محافظة أسوان بلغ حوالي 601 ألف جنيه خلال الفترة (2005 - 2020)، قد تراوحت بين حد أدنى بلغ حوالي 295 ألف جنيه عام 2005، وحد أقصى بلغ حوالي 1.35 مليون جنيه عام 2020، بزيادة قدرها 1.055 مليون جنيه، تمثل حوالي 357.62 % من عام 2005.

وقد بلغت الأهمية النسبية للقروض النباتية إلى إجمالي القروض الزراعية في محافظة أسوان حوالي 48% عام 2005 انخفضت إلى حوالي 42.8% عام 2020 بمتوسط سنوى بلغ حوالي 46.18%.

(2) تطور قروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج اللحوم الحمراء:

تبين من البيانات الواردة بالجدول (5) أن متوسط قروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج اللحوم الحمراء في محافظة أسوان بلغ حوالي 2.4 مليون جنيه خلال الفترة (2005 - 2020)، قد تراوحت بين حد أدنى بلغ حوالي 2.3 مليون جنيه عام 2005، وحد أقصى بلغ حوالي 2.4 مليون جنيه عام 2020، بزيادة قدرها 96 ألف جنيه، تمثل حوالي 4 % من عام 2005. وقد تبين من المعادلة المقدر لتطور الاتجاه الزمنى لقروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج اللحوم الحمراء في محافظة أسوان بالجدول (6) أنها تزايدت بمقدار

جدول 6. نتائج التقدير الاحصائي لمعادلات الاتجاه الزمنى لتصنيف إجمالي القروض الزراعية في محافظة أسوان خلال الفترة (2000-2020)

المتغيرات التابعة	المعادلة	ر ²	ف	المتوسط	معدل التغير %
القروض النباتية (مليون جنيه)	ص [^] = 2462.375 + 22.140 س (73.190) (6.363)**	0.743	**40.490	2651	0.83
قروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج اللحوم الحمراء (مليون جنيه)	ص [^] = 2396.525 + 11.063 س (87.034) (3.885)**	0.519	**15.093	2491	0.44
قروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج الألبان (ألف جنيه)	ص [^] = 123.025 + 56.188 س (1.084) (4.785)**	0.621	** 22.889	601	9.34
إجمالي القروض الزراعية (مليون جنيه)	ص [^] = 4981.925 + 89.391 س (51.568) (8.947)**	0.851	**80.050	5742	1.55

حيث: ص[^] المتغير التابع المقدر موضع الدراسة، س عنصر الزمن حيث س = (1، 2، ...، 16)

** معنوى عند مستوى 0.01.

المصدر: جمعت وحسبت من: التحليل الاحصائي للبيانات الواردة بالجدول رقم 1.

النباتية في محافظة أسوان وكذلك محصول القمح حيث أنه لم يتقل أي نوع من أنواع القروض.

دراسة القروض النباتية في مراكز محافظة أسوان:

حيث تم دراسة تطور القروض النباتية في مراكز محافظة أسوان وهي أدفو، كوم أمبو، نصر النوبة، دراو وذلك خلال الفترة (2005-2020).

تطور القروض النباتية بمركز ادفو:

تبين من البيانات الواردة بالجدول (7) أن متوسط القروض النباتية في مركز أدفو بلغ حوالي 910 ألف جنيه خلال الفترة (2005 - 2020)، قد تراوحت بين حد أدنى بلغ حوالي 833 ألف جنيه عام 2005، وحد أقصى بلغ حوالي 1.13 مليون جنيه عام 2020، بزيادة قدرها 302 ألف جنيه، تمثل حوالي 36.25 % من عام 2005. وقد تبين من المعادلة المقدرة لتطور الاتجاه الزمني للقروض النباتية في مركز أدفو بالجدول (8) أنها تزايدت بمقدار معنوي إحصائي بلغ حوالي 14.06 ألف جنيه، بمعدل زيادة سنوي بلغ حوالي 1.54 % من متوسط القروض النباتية خلال فترة الدراسة.

تطور القروض النباتية بمركز كوم أمبو:

تبين من البيانات الواردة بالجدول (7) أن متوسط القروض النباتية في مركز كوم أمبو بلغ حوالي 896 ألف جنيه خلال الفترة (2005 - 2020)، قد تراوحت بين حد أدنى بلغ حوالي 851 ألف جنيه عام 2005، وحد أقصى بلغ حوالي 925 ألف جنيه عام 2020، بزيادة قدرها 74 ألف جنيه، تمثل حوالي 8.69 % من عام 2005. وقد تبين من المعادلة المقدرة لتطور الاتجاه الزمني للقروض النباتية في مركز كوم أمبو بالجدول (8) أنها تزايدت بمقدار معنوي إحصائي بلغ حوالي 4.32 ألف جنيه، بمعدل زيادة سنوي بلغ حوالي 0.48 % من متوسط القروض النباتية خلال فترة الدراسة.

وقد تبين من المعادلة المقدرة لتطور الاتجاه الزمني لقروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج الألبان بالجدول (6) أنها تزايدت بمقدار معنوي إحصائي بلغ حوالي 56.18 ألف جنيه، بمعدل زيادة سنوي بلغ حوالي 9.43 % من متوسط المشروعات الاستثمارية لإنتاج الألبان في محافظة أسوان خلال فترة الدراسة. وقد بلغت الأهمية النسبية لقروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج الألبان إلى إجمالي القروض الزراعية في محافظة أسوان حوالي 5.69 % عام 2005 تزايدت إلى حوالي 20.07 % عام 2020 بمتوسط سنوي بلغ حوالي 10.46 %.

(4) تطور إجمالي القروض الزراعية:

تبين من البيانات الواردة بالجدول (5) أن متوسط إجمالي القروض الزراعية في محافظة أسوان بلغ حوالي 5.74 مليون جنيه خلال الفترة (2005 - 2020)، قد تراوحت بين حد أدنى بلغ حوالي 5.18 مليون جنيه عام 2005، وحد أقصى بلغ حوالي 6.72 مليون جنيه عام 2020، بزيادة قدرها 1.53 مليون جنيه، تمثل حوالي 29.6 % من عام 2005. وقد تبين من المعادلة المقدرة لتطور الاتجاه الزمني لإجمالي القروض الزراعية في محافظة أسوان بالجدول (6) أنها تزايدت بمقدار معنوي إحصائي بلغ حوالي 89.39 ألف جنيه، بمعدل زيادة سنوي بلغ حوالي 1.55 % من متوسط القروض النباتية خلال فترة الدراسة.

ثالثاً: دراسة تطور وكفاءة القروض النباتية في محافظة أسوان:

يتناول هذا الجزء من البحث دراسة تطور القروض النباتية في مراكز محافظة أسوان وكذلك الكفاءة الإئتمانية لمحصول القصب باعتبارها يمثل حوالي 100 % من القروض

جدول 7. تطور إجمالي القروض النباتية في مراكز محافظة أسوان خلال الفترة (2005 - 2020)

السنوات	المراكز				إجمالي القروض النباتية (مليون جنيه)
	ادفو (ألف جنيه)	كوم أمبو (ألف جنيه)	نصر النوبة (ألف جنيه)	دراو (ألف جنيه)	
2005	833	851	456	355	2495
2006	850	862	455	363	2530
2007	854	865	462	374	2555
2008	854	885	465	374	2578
2009	875	895	478	360	2608
2010	896	916	481	378	2671
2011	886	906	454	358	2604
2012	870	876	447	348	2541
2013	853	869	440	353	2515
2014	875	894	468	374	2611
2015	907	932	471	382	2692
2016	915	896	485	397	2693
2017	927	906	587	387	2807
2018	953	949	456	471	2829
2019	1081	914	433	372	2800
2020	1135	925	445	375	2880
المتوسط	910	896	468	376	2651

المصدر: جمعت وحسبت من بيانات: البنك الزراعي المصري بمحافظة أسوان، إدارة الإحصاء، بيانات غير منشورة.

تطور القروض النباتية بمركز نصر النوبة:

تبين من البيانات الواردة بالجدول (7) أن متوسط القروض النباتية في مركز نصر النوبة بلغ حوالي 468 ألف جنيه خلال الفترة (2005 - 2020)، قد تراوحت بين حد أدنى بلغ حوالي 456 ألف جنيه عام 2005، وحد أقصى بلغ حوالي 481 ألف جنيه عام 2010، بزيادة قدرها 25 ألف جنيه، تمثل حوالي 5.48 % من عام 2005. وقد تبين من المعادلة المقدره لتطور الاتجاه الزمني للقروض النباتية في مركز نصر النوبة بالجدول (8) أنها تزايدت بمقدار غيرمعنوي أحصائي بلغ حوالي 0.904 ألف جنيه، بمعدل زيادة سنوي بلغ حوالي 0.19 % من متوسط القروض النباتية خلال فترة الدراسة.

تطور القروض النباتية بمركز دراو:

تبين من البيانات الواردة بالجدول (7) أن متوسط القروض النباتية في مركز دراو بلغ حوالي 376 ألف جنيه خلال الفترة (2005 - 2020)، قد تراوحت بين حد أدنى بلغ حوالي 355 ألف جنيه عام 2005، وحد أقصى بلغ حوالي 375 ألف جنيه عام 2020، بزيادة قدرها 20 ألف جنيه، تمثل حوالي 5.63 % من عام 2005. وقد تبين من المعادلة المقدره لتطور الاتجاه الزمني للقروض النباتية في مركز دراو بالجدول (8) أنها تزايدت بمقدار معنوي أحصائي بلغ حوالي 2.84 ألف جنيه، بمعدل زيادة سنوي بلغ حوالي 0.76 % من متوسط القروض النباتية خلال فترة الدراسة.

جدول 8. نتائج التقدير الاحصائي لمعادلات الاتجاه الزمني للقروض النباتية في مراكز محافظة أسوان خلال الفترة (2005 - 2020)

المراكز	المعادلة	R^2	ف	المتوسط	معدل التغير %
مركز ادفو	ص [^] = 14.065 + 790.700 س (28.696) (4.936)**	0.635	**24.361	910	1.54
مركز كوم أمبو	ص [^] = 4.328 + 859.525 س (87.639) (4.263)**	0.565	**18.208	896	0.48
مركز نصر النوبة	ص [^] = 0.904 + 460 س (24.379) (0.463) ⁻	0.015	-0.215	468	0.19
مركز دراو	ص [^] = 2.843 + 352.150 س (25.902) (2.022)*	0.226	*4.088	376	0.76

حيث: ص[^] المتغير التابع المقدموضع الدراسة، س عنصر الزمن حيث س = (1، 2، ... 16)

** معنوي عند مستوى 0.01. * معنوي عند مستوى 0.05. - غير معنوي.

المصدر: جمعت وحسبت من: التحليل الاحصائي للبيانات الواردة بالجدول رقم 7.

القرض وفوائده وهذا يؤدي إلى رفع نسبة السداد للقروض الزراعية الممنوحة من البنك الزراعي المصري لخدمة ورعاية محصول القصب حيث تصل نسبة السداد إلى حوالي 99%.

3- تمنح قروض محصول القصب لخدمة القصب الجديد المراد زراعتة للعام القائم وكذلك لاجراء عملية كسر محصول القصب الحالي الموجود بالارض (الحصاد) ويتم منح القروض لمزارعي القصب إبتداءً من شهر أغسطس من كل عام إلى شهر مايو من العام التالي وهو يصنف على أنه قرض زراعي لمدة ستة شهور إلى سنة أي قروض قصيرة الأجل.

4- تمنح القروض الزراعية لمحصول القصب بمعدل فائدة قدرها 12% وهي مدعمة بنسبة 7% تتحملها وزارة المالية حيث يتم إعداد الكشوف الخاصة بالمزارعين بأجمالي قيمة الفوائد المستحقة بنسبة 7% وترسل إلى وزارة المالية لتدبير هذه المبالغ لحساب البنك الزراعي المصري وفي حالة تأخير هذه المبالغ من وزارة المالية يتم وضع هذه المبالغ المستحقة على المزارعين في حساب يسمى حساب

2- دراسة كفاءة الإئتمان الزراعي لأهم المحاصيل الزراعية في محافظة أسوان:

أ- دراسة كفاءة الإئتمان الزراعي لمحصول قصب السكر:

- القواعد الإئتمانية لمنح واسترداد القروض النباتية لمحصول القصب في محافظة أسوان:

لكي يقوم البنك الزراعي المصري بمحافظة أسوان بأجراء عملية منح القروض لمزارعي محصول القصب لا بد أن يكون ذلك في ضوء مجموعة من القواعد والضوابط الإئتمانية الى تحكم عملية منح القروض لزراع محصول القصب وكذلك لضمان أسترداد هذه القروض من الزراع وهذه الضوابط هي:

1- ورود تعاقد مزارع القصب مع مصنع السكر الواقع في زمام المزارع إلى البنك بحيث يلتزم فية المزارع بتوريد المحصول إلى المصنع.

2- تقويض من العميل (المزارع) بأستلام البنك الزراعي المصري قيمة القرض كلة (القرض مضافاً اليه الفوائد المستحقة على القرض) من المصنع بمعنى أن تخصم ديون المزارع من محصول القصب وذلك ضماناً لسداد

تطور التكاليف المتغيرة:

يتضح من البيانات الواردة بالجدول (9) أن متوسط التكاليف المتغيرة لمحصول في محافظة أسوان بلغ حوالي 10.07 ألف جنيه خلال الفترة (2005 - 2020)، قد تراوحت بين حد أدنى بلغ حوالي 5.4 ألف جنيه عام 2005، وحد أقصى بلغ حوالي 20.8 ألف جنيه عام 2020، بزيادة قدرها 15.3 ألف جنيه، تمثل حوالي 284.5 % من عام 2005. وقد تبين من المعادلة المقدرة لتطور الاتجاه الزمني للتكاليف المتغيرة لمحصول القصب في محافظة أسوان بالجدول (10) أنها تزايدت بمقدار معنوي أحصائي بلغ حوالي 1.12 ألف جنيه، بمعدل زيادة سنوي بلغ حوالي 11.21 % من متوسط التكاليف المتغيرة خلال فترة الدراسة.

تطور التكاليف الكلية:

تبين من البيانات الواردة بالجدول (9) أن متوسط التكاليف الكلية لمحصول القصب في محافظة أسوان بلغ حوالي 13.3 ألف جنيه خلال الفترة (2005 - 2020)، قد تراوحت بين حد أدنى بلغ حوالي 6.6 ألف جنيه عام 2005، وحد أقصى بلغ حوالي 26.8 ألف جنيه عام 2020، بزيادة قدرها 20.1 ألف جنيه، تمثل حوالي 300.6 % من عام 2005. وقد تبين من المعادلة المقدرة لتطور الاتجاه الزمني للتكاليف الكلية في محافظة أسوان بالجدول (10) أنها تزايدت بمقدار معنوي أحصائي بلغ حوالي 1.47 ألف جنيه، بمعدل زيادة سنوي بلغ حوالي 11.04 % من متوسط التكاليف الكلية خلال فترة الدراسة.

تطور قيمة القرض للفدان:

يتبين من البيانات الواردة بالجدول (9) أن متوسط قيمة القرض الممنوح للفدان لمحصول القصب في محافظة أسوان بلغ حوالي 8.4 ألف جنيه خلال الفترة (2005 - 2020)، قد تراوحت بين حد أدنى بلغ حوالي 6 ألف جنيه عام 2005، وحد أقصى بلغ حوالي 14 ألف جنيه عام 2020، بزيادة قدرها 8 ألف جنيه، تمثل حوالي 133.33 % من عام

الدعم، ويتحمل المزارع معدل فائدة 5% فقط من إجمالي معدل فائدة 12%.

5- يتم عمل ميزان إئتماني لكل عميل يوضح بوضوح قيمة المبالغ المستحقة بمعدل فائدة 7% وهي المدعمة من وزارة المالية وكذلك قيمة الفائدة المستحقة عليه بمعدل 5%.

6- في حالة تأخير المزارع عن دفع المبالغ المستحقة عليه والفوائد عن 7/1 من العام التالي تحسب الفوائد على أساس 13% بمعنى 12% القيمة الاصلية المتضمنة 7% المدعمة من وزارة المالية، 5% المستحقة على المزارع بالإضافة إلى 1% غرامة أو عمولة تأخير ويطبق ذلك على المزارعين اللذين لم يقوموا بزراعة القصب أصلاً وقد حصلوا على قيمة القرض أو الاراضي ضعيفة الإنتاجية التي لم تنتج محصول عالي أو قيام المزارع بتوريد محصول القصب داخل المصنع بأسم مزارع آخر أو بيع المحصول للعصارات الخاصة وهذه هي حالات تأخير السداد أو تعثر المزارعين عن سداد المبالغ المستحقة وتكون نسبة السداد عادة مرتفعة تصل إلى 99% بسبب تعاقد المزارع مع المصنع وتفويض العميل لخصم المبالغ المستحقة عليه لصالح البنك. المصدر: (البنك الزراعي المصري بمحافظة أسوان، ادارة الإحصاء، الكتاب الدوري لتحديد الضوابط والفئات التسليفية عام 2020).

- المؤشرات الاقتصادية للكفاءة الإئتمانية لمحصول القصب في محافظة أسوان:

يتناول هذا الجزء من البحث تطور التكاليف المتغيرة والكلية، قيمة القرض الممنوح للفدان لمحصول القصب، وحجم القروض الممنوحة لمحصول القصب وهي ممثلة بالقروض النباتية، ونسبة تغطية القروض الفدانية للتكاليف المتغيرة، وصافي العائد الفداني في محافظة أسوان خلال الفترة (2005-2020).

تساوى قيمة القروض النباتية حيث أن 100% من القروض النباتية في محافظة أسوان تمنح لمحصول القصب.

تطور نسبة تغطية القروض الفدائية للتكاليف المتغيرة:

تبين من البيانات الواردة بالجدول (9) أن متوسط نسبة تغطية القروض الفدائية للتكاليف المتغيرة في محافظة أسوان بلغ حوالي 84 % خلال الفترة (2005 - 2020)، قد تراوحت بين حد أدنى بلغ حوالي 55 % عام 2018، وحد أقصى بلغ حوالي 1.28 % عام 2008، بنقص قدرة 73 %، تمثل حوالي 132.7 % من عام 2018.

2005. وقد تبين من المعادلة المقدره لتطور الاتجاه الزمني لقيمة القرض الممنوح للفدان لمحصول القصب في محافظة أسوان بالجدول (10) أنها تزايدت بمقدار معنوي أحصائي بلغ حوالي 516.9 جنيه، بمعدل زيادة سنوي بلغ حوالي 6.14 % من متوسط قيمة القرض للفدان خلال فترة الدراسة.

تطور حجم القروض الممنوحة للمحصول:

دراسة قيمة القروض الممنوحة لمحصول القصب في محافظة أسوان تبين من البيانات الواردة بالجدول (9) أنها

جدول 9. المؤشرات الاقتصادية والإئتمانية للقروض الممنوحة لمحصول القصب في محافظة أسوان خلال الفترة (2005-2020)

السنوات	التكاليف المتغيرة (جنيه)	التكاليف الكلية (جنيه)	قيمة القرض للفدان (جنيه)	حجم القروض الممنوحة للمحصول (مليون جنيه)	نسبة التغطية* %	التكاليف الإئتمانية* (جنيه)	صافي العائد الفدائي (جنيه)
2005	5410	6690	6000	2495	1.11	300	990
2006	5530	6855	6000	2530	1.08	300	1135
2007	5010	6500	6000	2555	1.20	300	2327
2008	5085	6585	6500	2578	1.28	325	4553
2009	5195	6795	6500	2608	1.25	325	4500
2010	5434	7584	6500	2671	1.20	325	4469
2011	5278	7668	7000	2604	1.33	350	6612
2012	7267	10047	7000	2541	0.96	350	7239
2013	8750	12330	7500	2515	0.86	375	5058
2014	9302	13352	7500	2611	0.81	375	5008
2015	10210	15480	9000	2692	0.88	450	4720
2016	10562	15572	9000	2693	0.85	450	4628
2017	15374	19874	11000	2807	0.72	550	14288
2018	20002	24802	11000	2829	0.55	550	11198
2019	20903	26903	14000	2800	0.67	700	6937
2020	20802	26802	14000	2880	0.67	700	8478
المتوسط	10007	13365	8406	2651	0.84	420	5759

* تم حساب التكاليف الإئتمانية على أساس معدل الفائدة 5 %.

* نسبة التغطية = قيمة القرض الممنوح للفدان / التكاليف المتغيرة.

* التكاليف الإئتمانية = قيمة القرض للفدان * معدل الفائدة.

المصدر: جمعت وحسبت من بيانات: البنك الزراعي المصري بمحافظة أسوان، إدارة الإحصاء، بيانات غير منشورة.

بلغ حوالي جنيهه، 25.8 جنية بمعدل زيادة سنوى بلغ حوالي 6.15 % من متوسط التكاليف الإئتمانية خلال فترة الدراسة.

تطور صافي العائد الفدائي:

تبين من البيانات الواردة بالجدول (9) أن متوسط صافي العائد الفدائي لمحصول القصب في محافظة أسوان بلغ حوالي 5.7 ألف جنيهه خلال الفترة (2005 - 2020)، قد تراوح بين حد أدنى بلغ حوالي 990 جنيهه عام 2005، وحد أقصى بلغ حوالي 14.2 ألف جنيهه عام 2017، بزيادة قدرها 13.2 ألف جنيهه، تمثل حوالي 1343.2 % من عام 2005. وقد تبين من المعادلة المقدرة لتطور الاتجاه الزمنى لصافي العائد الفدائي لمحصول القصب في محافظة أسوان بالجدول (10) أنه تزايد بمقدار معنوى إحصائي بلغ حوالي 541.3 جنيهه، بمعدل زيادة سنوى بلغ حوالي 9.39 % من متوسط صافي العائد الفدائي خلال فترة الدراسة.

وقد تبين من المعادلة المقدرة لتطور الاتجاه الزمنى لنسبة تغطية القروض الفدائية للتكاليف المتغيرة بالجدول (10) أنها تناقصت بمقدار معنوى إحصائي بلغ حوالي 0.044 ألف جنيهه، بمعدل انخفاض سنوى بلغ حوالي 5.23 % من متوسط نسبة تغطية القروض الفدائية للتكاليف المتغيرة خلال فترة الدراسة.

تطور التكاليف الإئتمانية:

تبين من البيانات الواردة بالجدول (9) أن متوسط التكاليف الإئتمانية لمحصول القصب في محافظة أسوان بلغ حوالي 420 جنيهه خلال الفترة (2005 - 2020)، قد تراوحت بين حد أدنى بلغ حوالي 300 جنيهه عام 2005، وحد أقصى بلغ حوالي 700 جنيهه عام 2020 بزيادة قدرها 400 جنيهه، تمثل حوالي 133.3 % من عام 2005. وقد تبين من المعادلة المقدرة لتطور الاتجاه الزمنى للتكاليف الإئتمانية بالجدول (10) أنها تزايدت بمقدار معنوى إحصائي

جدول 10. نتائج التقدير الإحصائي لمعادلات الاتجاه الزمنى للمؤشرات الاقتصادية والإئتمانية للقروض الممنوحة لمحصول القصب في محافظة أسوان خلال الفترة (2005-2020)

المتغيرات التابعة	المعادلة	R^2	ف	المتوسط	معدل التغير %
التكاليف المتغيرة (جنيه)	ص [^] = 466.55 + 1122.421 س (0.329) ** (7.654)	0.807	**58.588	10007	11.21
التكاليف الكلية (جنيه)	ص [^] = 821.425 + 1475.707 س (0.566) ** (9.839)	0.874	**96.807	13365	11.04
قيمة القرض للفدان (جنية)	ص [^] = 4012.5 + 516.912 س (6.440) ** (8.022)	0.821	**64.359	8406	6.14
حجم القروض الممنوحة للمحصول (جنيه)	ص [^] = 2462.375 + 22.140 س (73.190) ** (6.363)	0.743	**40.490	2651	0.83
نسبة التغطية %	ص [^] = 1.341 - 0.044 س (19.119) ** (-6.119)	0.728	**37.438	0.84	(-5.23)
التكاليف الإئتمانية (جنيه)	ص [^] = 200.625 + 25.846 س (6.440) ** (8.022)	0.821	**64.359	420	6.15
صافي العائد الفدائي (جنيه)	ص [^] = 1157.5 + 541.324 س (0.933) ** (4.218)	0.560	**17.788	5759	9.39

حيث: ص[^] المتغير التابع المقدموضع الدراسة، س عنصر الزمن حيث س = (1، 2، ...، 16)

** معنوى عند مستوى 0.01.

المصدر: جمعت وحسبت من: التحليل الإحصائي للبيانات الواردة بالجدول رقم 9.

تطور التكاليف المتغيرة:

تبين من البيانات الواردة بالجدول (11) أن متوسط التكاليف المتغيرة لمحصول القمح في محافظة أسوان بلغ حوالي 2.8 ألف جنيه خلال الفترة (2005-2020)، قد تراوحت بين حد أدنى بلغ حوالي 1.1 ألف جنيه عام 2005، وحد أقصى بلغ حوالي 4.3 ألف جنيه عام 2020، بزيادة قدرها 3.1 ألف جنيه، تمثل حوالي 259.8 % من عام 2005. وقد تبين من المعادلة المقدرة لتطور الاتجاه الزمني للتكاليف المتغيرة لمحصول القمح في محافظة أسوان بالجدول (12) أنها تزايدت بمقدار معنوي أحصائي بلغ حوالي 213.8 جنيه، بمعدل زيادة سنوي بلغ حوالي 7.61 % من متوسط التكاليف المتغيرة خلال فترة الدراسة.

ب- دراسة الوض الرهن للإئتمان الزراعي لمحصول

القمح في محافظة أسوان:

يتناول هذا الجزء من البحث محاولة التعرف على الوضع الرهن للإئتمان الزراعي لمحصول القمح في محافظة أسوان وقد تبين عدم منح أية قروض لمحصول القمح وذلك بسبب انخفاض المساحة المنزرعة بمحصول القمح وانخفاض متوسط الإنتاجية الفدانية والتي تبلغ حوالي 13 أردب للفدان. المصدر: (وزارة الزراعة واستصلاح الاراضي، مديرية الزراعة بمحافظة أسوان، إدارة الإحصاء 2021، بيانات غير منشورة) بسبب عدم ملائمة الظروف الجوية لإنتاجة في محافظة أسوان بسبب ارتفاع درجة الحرارة وبالتالي انخفاض دخل الزراع مما يؤدي إلى انخفاض نسبة السداد لذلك تتجه السياسة الإئتمانية الى تمويل محصول القصب وتوجيه كل القروض النباتية الية.

جدول 11. المؤشرات الاقتصادية لإنتاج محصول القمح في محافظة أسوان خلال الفترة (2005-2020)

السنوات	التكاليف المتغيرة (جنيه)	التكاليف الكلية (جنيه)	صافي العائد الفداني (جنيه)
2005	1195	2045	3455
2006	1305	2205	3395
2007	1503	2503	3447
2008	1920	3120	3128
2009	2105	3605	2596
2010	2250	4050	2910
2011	2490	4690	1070
2012	2760	5060	1486
2013	2980	5380	2020
2014	3200	5600	2776
2015	3500	6000	2000
2016	3600	6150	2100
2017	3750	6400	4125
2018	3900	6600	6000
2019	4150	7000	5740
2020	4300	7300	5310
المتوسط	2807	4857	3222

المصدر: جمعت وحسبت من بيانات: وزارة الزراعة واستصلاح الاراضي، مديرية الزراعة بمحافظة أسوان، إدارة الإحصاء، بيانات غير منشورة.

تطور التكاليف الكلية:

الزمنى لصافي العائد الفدائي لمحصول القمح في محافظة أسوان بالجدول (12) أنه تزايد بمقدار معنوي أحصائي بلغ حوالي 136.7 جنيه، بمعدل زيادة سنوي بلغ حوالي 4.42 % من متوسط صافي العائد الفدائي خلال فترة الدراسة.

رابعا: دراسة تطور وكفاءة قروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج اللحوم الحمراء في محافظة أسوان

يتناول هذا الجزء من البحث القواعد الإئتمانية لمنح واسترداد القروض ودراسة تطور قروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج اللحوم الحمراء في مراكز محافظة أسوان وكذلك الكفاءة الإئتمانية لها من خلال بيانات العينة البحثية بمركزي أدفو وكوم أمبو.

1- دراسة تطور قروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج اللحوم الحمراء بمحافظة أسوان:

تطور قروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج اللحوم الحمراء بمركز ادفو:

يتبين من البيانات الواردة بالجدول (13) أن متوسط قيمة قروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج اللحوم الحمراء في مركز أدفو بلغ حوالي 919 ألف جنيه خلال الفترة (2005 - 2020)،

يتضح من البيانات الواردة بالجدول (11) أن متوسط التكاليف الكلية لمحصول القمح في محافظة أسوان بلغ حوالي 4.8 ألف جنيه خلال الفترة (2005 - 2020)، قد تراوحت بين حد أدنى بلغ حوالي 2 ألف جنيه عام 2005، وحد أقصى بلغ حوالي 7.3 ألف جنيه عام 2020، بزيادة قدرها 5.2 ألف جنيه، تمثل حوالي 256.96 % من عام 2005. وقد تبين من المعادلة المقدرة لتطور الاتجاه الزمنى للتكاليف الكلية لمحصول القمح في محافظة أسوان بالجدول (12) أنها تزايدت بمقدار معنوي أحصائي بلغ حوالي 362.2 جنيه، بمعدل زيادة سنوي بلغ حوالي 7.45 % من متوسط القروض النباتية خلال فترة الدراسة.

تطور صافي العائد الفدائي:

تبين من البيانات الواردة بالجدول (11) أن متوسط صافي العائد الفدائي لمحصول القمح في محافظة أسوان بلغ حوالي 3.2 ألف جنيه خلال الفترة (2005 - 2020)، قد تراوحت بين حد أدنى بلغ حوالي 1 ألف جنيه عام 2011، وحد أقصى بلغ حوالي 5.7 ألف جنيه عام 2019، بزيادة قدرها 4.7 ألف جنيه، تمثل حوالي 436.4 % من عام 2011. وقد تبين من المعادلة المقدرة لتطور الاتجاه

جدول 12. نتائج التقدير الاحصائي لمعادلات الاتجاه الزمنى للمؤشرات الاقتصادية لإنتاج محصول القمح في محافظة أسوان خلال الفترة (2005-2020).

المتغيرات الاقتصادية	المعادلة	r^2	ف	المتوسط	معدل التغير %
التكاليف المتغيرة (جنيه)	$ص^{\wedge} = 213.815 + 988.475$ س (22.379) ** (46.829)	0.994	**2192.95	2807	7.61
التكاليف الكلية (جنيه)	$ص^{\wedge} = 362.297 + 1777.225$ س (13.064) ** (25.752)	0.979	**663.164	4857	7.45
صافي العائد الفدائي (جنيه)	$ص^{\wedge} = 136.759 + 2059.925$ س (2.908) - (1.867)	0.199	-3.485	3222	4.24

حيث: ص[^] المتغير التابع المقدم موضع الدراسة، س عنصر الزمن حيث س = (1، 2، ...، 16).

** معنوي عند مستوى 0.01. - غير معنوي.

المصدر: جمعت وحسبت من: التحليل الاحصائي للبيانات الواردة بالجدول 11.

جدول 13. تطور قروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج اللحوم الحمراء في محافظة أسوان خلال الفترة (2005-2020)

السنوات	المراكز				إجمالي القروض النباتية (مليون جنيه)
	ادفو (ألف جنيه)	كوم أمبو (ألف جنيه)	نصر النوبة (ألف جنيه)	دراو (ألف جنيه)	
2005	895	955	308	241	2399
2006	899	951	319	246	2415
2007	902	953	322	254	2431
2008	904	956	337	270	2467
2009	891	999	298	246	2434
2010	889	1015	278	216	2398
2011	940	1032	284	223	2479
2012	918	1058	277	221	2474
2013	941	1078	255	225	2499
2014	929	1095	273	245	2542
2015	920	1053	329	256	2558
2016	917	925	432	282	2556
2017	920	1028	335	273	2556
2018	900	1217	296	261	2674
2019	967	997	268	240	2472
2020	969	1009	272	245	2495
المتوسط	919	1020	305	247	2491

المصدر: جمعت وحسبت من بيانات: البنك الزراعي المصري بمحافظة أسوان، إدارة الإحصاء، بيانات غير منشورة.

مركز كوم أمبو بلغ حوالي 1.02 مليون جنيه خلال الفترة (2005 - 2020)، قد تراوحت بين حد أدنى بلغ حوالي 955 ألف جنيه عام 2005، وحد أقصى بلغ حوالي 1.09 مليون جنيه عام 2020، بزيادة قدرها 54 ألف جنيه، تمثل حوالي 5.65 % من عام 2005. وقد تبين من المعادلة المقدره لتطور الاتجاه الزمني لقيمة قروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج اللحوم الحمراء في مركز كوم أمبو بالجدول (14) أنها تزايدت بمقدار غير معنوي أحصائي بلغ حوالي 7.11 ألف جنيه، بمعدل زيادة سنوي بلغ حوالي 0.69 % من متوسط قروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج الحمراء خلال فترة الدراسة.

قد تراوحت بين حد أدنى بلغ حوالي 895 ألف جنيه عام 2005، وحد أقصى بلغ حوالي 969 ألف جنيه عام 2020، بزيادة قدرها 74 ألف جنيه، تمثل حوالي 8.26 % من عام 2005. وقد تبين من المعادلة المقدره لتطور الاتجاه الزمني لقيمة قروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج اللحوم الحمراء في مركز أدفو بالجدول (14) أنها تزايدت بمقدار معنوي أحصائي بلغ حوالي 3.59 ألف جنيه، بمعدل زيادة سنوي بلغ حوالي 0.39 % من متوسط قروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج الحمراء خلال فترة الدراسة.

تطور قروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج اللحوم الحمراء بمركز كوم أمبو:

يتبين من البيانات الواردة بالجدول (13) أن متوسط قيمة قروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج اللحوم الحمراء في

جدول 14. نتائج التقدير الاحصائي لمعادلات الاتجاه الزمني لقروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج اللحوم الحمراء في محافظة أسوان خلال الفترة (2005-2020).

المراكز	المعادلة	ر ²	ف	المتوسط	معدل التغير %
مركز ادفو	ص [^] = 888.27 + 3.593 س (89.793) ** (3.512)	0.468	**12.332	919	0.39
مركز كوم أمبو	ص [^] = 959.55 + 7.119 س (27.716) - (1.988)	0.220	-3.954	1020	0.69
مركز نصر النوبة	ص [^] = 309.8 - 0.543 س (13.430) - (-0.227)	0.004	-0.052	305	(-0.18)
مركز دراو	ص [^] = 238.9 + 0.894 س (23.476) - (0.850)	0.049	-0.722	247	0.36

حيث: ص[^] المتغير التابع المقدموضع الدراسة، س عنصر الزمن حيث س = (1، 2،، 16).

** معنوي عند مستوى 0.01. * معنوي عند مستوى 0.05. - غير معنوي.

المصدر: جمعت وحسبت من: التحليل الاحصائي للبيانات الواردة بالجدول 13.

في مركز دراو بلغ حوالي 247 ألف جنيه خلال الفترة (2005 - 2020)، قد تراوحت بين حد أدنى بلغ حوالي 241 ألف جنيه عام 2005، وحد أقصى بلغ حوالي 245 ألف جنيه عام 2020، بزيادة قدرها 4 ألف جنيه، تمثل حوالي 1.65 % من عام 2005. وقد تبين من المعادلة المقدره لتطور الاتجاه الزمني لقيمة قروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج اللحوم الحمراء في مركز دراو بالجدول (14) أنها تزايدت بمقدار غيرمعنوي إحصائي بلغ حوالي 0.894 ألف جنيه، بمعدل زيادة سنوي بلغ حوالي 0.36 % من متوسط قروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج الحمراء خلال فترة الدراسة.

- القواعد الإئتمانية لمنح واسترداد قروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج اللحوم الحمراء في محافظة أسوان:

لكي يقوم البنك الزراعي المصري بمحافظة أسوان بأجراء عملية منح القروض لمشروعات إنتاج اللحوم الحمراء لابد أن يكون ذلك في ضوء مجموعة من القواعد والضوابط الإئتمانية الى تحكم عملية منح واسترداد القروض للمنتجين وكذلك لضمان استرداد هذه القروض من الزراع وهذه الضوابط هي:

تطور قروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج اللحوم الحمراء بمركز نصر النوبة:

يتبين من البيانات الواردة بالجدول (13) أن متوسط قيمة قروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج اللحوم الحمراء في مركز نصر النوبة بلغ حوالي 305 ألف جنيه خلال الفترة (2005 - 2020)، قد تراوحت بين حد أدنى بلغ حوالي 272 ألف جنيه عام 2020، وحد أقصى بلغ حوالي 432 ألف جنيه عام 2016، بنقص قدرة 160 ألف جنيه، تمثل حوالي 58.82 % من عام 2016. وقد تبين من المعادلة المقدره لتطور الاتجاه الزمني لقيمة قروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج اللحوم الحمراء في مركز نصر النوبة بالجدول (14) أنها تناقصت بمقدار غير معنوي إحصائي بلغ حوالي 0.543 ألف جنيه، بمعدل انخفاض سنوي بلغ حوالي 0.18 % من قروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج الحمراء متوسط خلال فترة الدراسة.

تطور قروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج اللحوم الحمراء بمركز دراو:

واتضح من البيانات الواردة بالجدول (13) أن متوسط قيمة قروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج اللحوم الحمراء

يتبين من بيانات الجدول (15) بدراسة المؤشرات الاقتصادية والإنتاجية لقيمة القروض الممنوحة للمشروعات الاستثمارية لإنتاج اللحوم الحمراء خلال دورة الانتاج لتسمين عجول الفريزيان، الخليط، البلدى أن إجمالي التكاليف المتغيرة للرأس لعجل الفريزيان بلغ حوالي 24.6 ألف جنيه وهي تتوزع على عدة عناصر هي سعر الرأس، تكاليف الاعلاف المركزة، تكاليف الاعلاف الجافة، تكاليف الاعلاف الخضراء، تكاليف الخدمات البيطرية، تكاليف العمالة وقد بلغ حوالي 15، 6، 1، 1، 0.6، 1 ألف جنيه لكل منهما على الترتيب تمثل حوالي 60.98، 24.4، 4.06، 4.06، 2.44، 4.06 % لكل منها على الترتيب وبلغت التكاليف الثابتة حوالي 467 جنيه موزعة على كل من قسط أهلاك المبنى وقيمة الكهرباء وبلغ حوالي 417، 50 جنيه لكل منهما على الترتيب تمثل حوالي 89.29، 10.71 % لكل منهما على الترتيب وبلغت التكاليف الكلية حوالي 25.06 ألف جنيه، وبلغ قيمة القرض الممنوح للرأس حوالي 20 ألف جنيه، وبلغت نسبة تغطية القرض الممنوح للرأس إلى التكاليف المتغيرة حوالي 81%، وبلغت التكاليف الإنتاجية بمعدل الفائدة 13% بالإضافة إلى 1.5% مصروفات إدارية حوالي 2.9 ألف جنيه، بينما بلغ إجمالي الإيراد حوالي 36.3 ألف جنيه موزع على إيراد السماد وقيمة بيع الرأس وبلغ حوالي 1.5، 34.8 ألف جنيه لكل منها على الترتيب تمثل حوالي 4.13، 95.87 % لكل منها على الترتيب، بلغ صافي العائد حوالي 11.2 ألف جنيه.

في حين بلغت التكاليف المتغيرة للابقار الخليط حوالي 19.8 ألف جنيه وهي تتوزع على عدة عناصر هي سعر الرأس، تكاليف الاعلاف المركزة، تكاليف الاعلاف الجافة، تكاليف الاعلاف الخضراء، تكاليف الخدمات البيطرية،

1- لا بد من وجود شهادة الحيازة الزراعية كشرط أساسي لمنح القروض للأفراد وهي تعتبر من أهم الضمانات لأسترداد القروض.

2- يتم منح القروض بحد أقصى ثلاث رؤوس تسمين للبدان.

3- تمنح قروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج اللحوم الحمراء للأفراد بمعدل فائدة 13% بالإضافة إلى 1.5% مصروفات إدارية تخصص عند منح القرض من قيمة السلفة.

4- تعتبر قروض المشروعات الاستثمارية قروض قصيرة الاجل تمنح لمدة سنة واحدة.

5- قيمة القرض الممنوح لتسمين عجول الفريزيان يبلغ حوالي 20 ألف جنيه تبلغ قيمة قرض شراء الرأس 15 ألف جنيه، 5 آلاف جنيه قيمة قرض تغذية الرأس، قيمة القرض الممنوح لتسمين عجول الخليط 15 ألف جنيه تبلغ قيمة قرض شراء الرأس 10 آلاف جنيه، 5 آلاف جنيه قيمة قرض تغذية الرأس، قيمة القرض الممنوح لتسمين عجول البلدى 15 ألف جنيه تبلغ قيمة قرض شراء الرأس 10 آلاف جنيه، 5 آلاف جنيه قيمة قرض تغذية الرأس.

6- يتم أسترداد القروض بأن يدفع المقترض في نهاية السنة الاولى قيمة القرض بالكامل بالإضافة إلى معدل فائدة 14% بما فيه قيمة قرض التغذية، وبذلك تكون قروض قصيرة الاجل لمدة سنة. المصدر: (البنك الزراعي المصري بمحافظة أسوان، ادارة الإحصاء، الكتاب الدوري لتحديد الضوابط والفئات التسليفية عام 2020).

2- المؤشرات الاقتصادية للكفاءة الإنتاجية لقروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج اللحوم الحمراء في محافظة أسوان:

جدول 15. المؤشرات الاقتصادية والإئتمانية لقيمة القروض الممنوحة لأنواع ماشية التسمين للمشروعات الاستثمارية لإنتاج اللحوم الحمراء في محافظة أسوان (2020-2021)

نوع الماشية	التكاليف المتغيرة (جنيه)	التكاليف الكلية (جنيه)	قيمة القرض للرأس (جنيه)	حجم القروض الممنوحة للمشروعات (مليون جنيه)	نسبة التغطية %	التكاليف الإئتمانية (جنيه)	إجمالي الإيراد (جنيه)	صافي العائد للفوائد (جنيه)
الفريزيان	24600	25067	20000	2.49	0.81	2900	36300	11233
الخليط	19800	20267	15000		0.75	2175	29900	9633
البلدى	16500	16967	15000		0.90	2175	23700	6733

* تم إضافة 1.5 % من إجمالي قيمة القرض مصروفات ادارية إلى قيمة التكاليف الإئتمانية.

* نسبة التغطية = قيمة القرض الممنوح لرأس التسمين / التكاليف المتغيرة،

* التكاليف الإئتمانية = قيمة القرض لرأس التسمين * معدل الفائدة.

* صافي العائد = إجمالي الإيراد - التكاليف الكلية.

المصدر: جمعت وحسبت من بيانات:

1- البنك الزراعي المصري بمحافظة أسوان، ادارة الإحصاء، الكتاب الاحصائي الدورى لتحديد الضوابط والفئات التسليفية عام (2020).

2- استبيان عينة الدراسة عام (2020-2021)، 3- جدول 13.

في حين بلغت التكاليف المتغيرة للابقار البلدى حوالي 16.5 ألف جنيه وهي تتوزع على عدة عناصر هي سعر الرأس، تكاليف الاعلاف المركزة، تكاليف الاعلاف الجافة، تكاليف الاعلاف الخضراء، تكاليف الخدمات البيطرية، تكاليف العمالة وقد بلغ حوالي 10، 4.5، 0.7، 0.5، 0.3، 0.5 ألف جنيه لكل منهما على الترتيب تمثل حوالي 60.61، 27.27، 4.24، 3.03، 1.82، 3.03 % لكل منها على الترتيب وبلغت التكاليف الثابتة حوالي 467 جنيه موزعة على كل من قسط أهلاك المبنى وقيمة الكهرباء وبلغ حوالي 417، 50 جنيه لكل منهما على الترتيب تمثل حوالي 89.29، 10.71 % لكل منهما على الترتيب وبلغت التكاليف الكلية حوالي 16.96 ألف جنيه، وبلغ قيمة القرض الممنوح للرأس حوالي 15 ألف جنيه، وبلغت نسبة تغطية القرض الممنوح للرأس إلى التكاليف المتغيرة حوالي 75%، وبلغت التكاليف الإئتمانية بمعدل الفائدة 13% بالإضافة إلى 1.5% مصروفات ادارية حوالي 2.17 ألف جنيه، بينما بلغ إجمالي الإيراد حوالي 29.9 ألف جنيه موزع على إيراد السماد وقيمة بيع الرأس وبلغ حوالي 1.1، 28.8 ألف جنيه لكل منها على الترتيب تمثل حوالي 3.68، 96.32، لكل منها على الترتيب، بلغ صافي العائد حوالي 9.63 ألف جنيه.

تكاليف العمالة وقد بلغ حوالي 12، 5.2، 0.85، 0.7، 0.45، 0.6 ألف جنيه لكل منهما على الترتيب تمثل حوالي 60.61، 26.26، 4.29، 3.53، 2.27، 3.04 % لكل منها على الترتيب وبلغت التكاليف الثابتة حوالي 467 جنيه موزعة على كل من قسط أهلاك المبنى وقيمة الكهرباء وبلغ حوالي 417، 50 جنيه لكل منهما على الترتيب تمثل حوالي 89.29، 10.71 % لكل منهما على الترتيب وبلغت التكاليف الكلية حوالي 20.26 ألف جنيه، وبلغ قيمة القرض الممنوح للرأس حوالي 15 ألف جنيه، وبلغت نسبة تغطية القرض الممنوح للرأس إلى التكاليف المتغيرة حوالي 75%، وبلغت التكاليف الإئتمانية بمعدل الفائدة 13% بالإضافة إلى 1.5% مصروفات ادارية حوالي 2.17 ألف جنيه، بينما بلغ إجمالي الإيراد حوالي 29.9 ألف جنيه موزع على إيراد السماد وقيمة بيع الرأس وبلغ حوالي 1.1، 28.8 ألف جنيه لكل منها على الترتيب تمثل حوالي 3.68، 96.32، لكل منها على الترتيب، بلغ صافي العائد حوالي 9.63 ألف جنيه.

تطور قروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج الألبان في مركز كوم أمبو:

يتبين من البيانات الواردة بالجدول (16) أن متوسط قيمة قروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج الألبان في مركز كوم أمبو بلغ حوالي 143 ألف جنيه خلال الفترة (2005 - 2020)، قد تراوحت بين حد أدنى بلغ حوالي 47 ألف جنيه عام 2005، وحد أقصى بلغ حوالي 289 ألف جنيه عام 2020، بزيادة قدرها 242 ألف جنيه، تمثل حوالي 514.89 % من عام 2005. وقد تبين من المعادلة المقدرة لتطور الاتجاه الزمني لقيمة قروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج الألبان في مركز كوم أمبو بالجدول (17) أنها تزايدت بمقدار معنوي أحصائي بلغ حوالي 15.61 ألف جنيه، بمعدل زيادة سنوي بلغ حوالي 10.92 % من متوسط قروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج الألبان خلال فترة الدراسة.

تطور قروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج الألبان بمركز نصر النوبة:

يتبين من البيانات الواردة بالجدول (16) أن متوسط قيمة قروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج الألبان في مركز نصر النوبة بلغ حوالي 46 ألف جنيه خلال الفترة (2005 - 2020)، قد تراوحت بين حد أدنى بلغ حوالي 12 ألف جنيه عام 2005، وحد أقصى بلغ حوالي 61 ألف جنيه عام 2020، بزيادة قدرها 49 ألف جنيه، تمثل حوالي 408.33 % من عام 2005. وقد تبين من المعادلة المقدرة لتطور الاتجاه الزمني لقيمة قروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج الألبان في مركز نصرالنوبة بالجدول (17) أنها تزايدت بمقدار معنوي أحصائي بلغ حوالي 3.75 ألف جنيه، بمعدل زيادة سنوي بلغ حوالي 8.16 % من متوسط قروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج الألبان خلال فترة الدراسة.

بيع الرأس وبلغ حوالي 0.9، 22.8 ألف جنيه لكل منها على الترتيب تمثل حوالي 3.79، 96.21 لكل منها على الترتيب، بلغ صافي العائد حوالي 6.73 ألف جنيه.

خامسا: دراسة تطور وكفاءة قروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج الألبان في محافظة أسوان

يتناول هذا الجزء من البحث دراسة تطور قروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج الألبان في مراكز محافظة أسوان وكذلك الكفاءة الإنتاجية لها من خلال بيانات العينة البحثية بمركزي أدفو وكوم أمبو.

1- دراسة تطور قروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج الألبان في محافظة أسوان:

تطور قروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج الألبان بمركز ادفو:

يتضح من البيانات الواردة بالجدول (16) أن متوسط قيمة قروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج الألبان في مركز أدفو بلغ حوالي 359 ألف جنيه خلال الفترة (2005 - 2020)، قد تراوحت بين حد أدنى بلغ حوالي 215 ألف جنيه عام 2005، وحد أقصى بلغ حوالي 907 ألف جنيه عام 2020، بزيادة قدرها 692 ألف جنيه، تمثل حوالي 321.86 % من عام 2005. وقد تبين من المعادلة المقدرة لتطور الاتجاه الزمني لقيمة قروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج الألبان في مركز أدفو بالجدول (17) أنها تزايدت بمقدار معنوي أحصائي بلغ حوالي 31.34 ألف جنيه، بمعدل زيادة سنوي بلغ حوالي 8.73 % من متوسط قروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج الألبان خلال فترة الدراسة.

جدول 16. تطور قروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج الألبان في محافظة أسوان خلال الفترة (2005-2020)

السنوات	المراكز				إجمالي القروض النباتية (مليون جنية)
	ادفو (ألف جنية)	كوم أمبو (ألف جنية)	نصر النوبة (ألف جنية)	دراو (ألف جنية)	
2005	215	47	12	21	295
2006	220	45	14	21	300
2007	226	43	16	16	301
2008	185	65	26	33	309
2009	267	71	31	36	405
2010	285	82	39	43	449
2011	286	72	38	33	429
2012	306	163	46	37	552
2013	336	175	53	50	614
2014	378	193	62	52	685
2015	385	233	75	75	768
2016	410	322	135	80	947
2017	163	74	36	90	363
2018	296	125	35	79	535
2019	878	285	55	90	1308
2020	907	289	61	93	1350
المتوسط	359	143	46	53	601

المصدر: جمعت وحسبت من بيانات: البنك الزراعي بمحافظه أسوان، إدارة الإحصاء، بيانات غير منشورة.

جدول 17. نتائج التقدير الاحصائي لمعادلات الاتجاه الزمني للقروض الاستثمارية المشروعات الاستثمارية لإنتاج الألبان في محافظة أسوان خلال الفترة (2005-2020)

المراكز	المعادلة	ر ²	ف	المتوسط	معدل التغير %
مركز ادفو	ص [^] = 31.343 + 92.525 س (1.054) ** (3.452)	0.460	**11.919	359	8.73
مركز كوم أمبو	ص [^] = 15.618 + 10 س (0.300) ** (4.531)	0.595	**20.531	143	10.92
مركز نصر النوبة	ص [^] = 3.756 + 13.950 س (10.072) ** (2.792)	0.358	**7.3794	46	8.16
مركز دراو	ص [^] = 5.472 + 6.55 س (1.542) ** (12.459)	0.917	**155.233	53	10.32

حيث: ص[^] المتغير التابع المقدموضع الدراسة، س عنصر الزمن حيث س = (1، 2، ...، 16)

** معنوى عند مستوى 0.01.

المصدر: جمعت وحسبت من: التحليل الاحصائي للبيانات الواردة بالجدول 16.

بلغ حوالي 53 ألف جنيهه خلال الفترة (2005 - 2020)، قد تراوحت بين حد أدنى بلغ حوالي 21 ألف جنيهه عام 2005، وحد أقصى بلغ حوالي 93 ألف جنيهه عام 2020، بزيادة قدرها 72 ألف جنيهه، تمثل حوالي 342.85 % من عام

تطور قروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج الألبان بمركز دراو:

تبين من البيانات الواردة بالجدول (16) أن متوسط قيمة قروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج الألبان في مركز دراو

جنيهه تبلغ قيمة قرض شراء الرأس 20 ألف جنيهه، 10 آلاف جنيهه قيمة قرض تغذية الرأس.

6- يتم استرداد القروض بأن يدفع المقترض فى نهاية السنة الاولى قيمة قرض التغذية فقط بالاضافة إلى قيمة الفائدة المستحقة على كامل القرض بمعدل 14% بما فيه قيمة التغذية، ويتم سداد قيمة قرض شراء الرأس على أربع سنوات ابتداء من السنة الثانية وبذلك تكون قروض متوسطة الاجل لمدة خمسة سنوات. المصدر: (البنك الزراعي المصري بمحافظة أسوان، ادارة الإحصاء، الكتاب الدوري لتحديد الضوابط والفئات التسليفية عام 2020).

2- المؤشرات الاقتصادية للكفاءة الإئتمانية لقروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج الألبان في محافظة أسوان:

بتضح من بيانات الجدول (18) الخاص بدراسة المؤشرات الاقتصادية لقيمة القروض الممنوحة للمشروعات الاستثمارية لإنتاج الألبان في محافظة أسوان خلال دورة الإنتاج لماشية الفريزيان، والجاموس، والابقار المحلى الخليط أن إجمالي التكاليف المتغيرة لأبقار الفريزيان بلغ حوالي 17.17 ألف جنيهه وهى تتوزع على عدة عناصر هى قسط الاهلاك السنوى للرأس، تكاليف الاعلاف المركزة، تكاليف الاعلاف الجافة، تكاليف الاعلاف الخضراء، تكاليف الخدمات البيطرية، تكاليف العمالة وقد بلغ حوالي 3.37، 6.6، 1.8، 2.5، 0.9، 2 ألف جنيهه لكل منهما على الترتيب. تمثل حوالي 24.46، 47.82، 13.04، 18.11، 6.52، 14.49 % لكل منها على الترتيب وبلغت التكاليف الثابتة حوالي 467 جنيهه موزعة على كل من قسط أهلاك المبنى وقيمة الكهرباء وبلغ حوالي 417، 50 جنيهه لكل منهما على الترتيب تمثل حوالي 89.29، 10.71 % لكل منهما على الترتيب وبلغت التكاليف الكلية حوالي 17.64 ألف جنيهه، وبلغ قيمة القرض الممنوح للرأس حوالي

2005. وقد تبين من المعادلة المقدره لتطور الاتجاه الزمنى لقيمة قروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج الألبان فى مركز دراو بالجدول (17) أنها تزايدت بمقدار معنوى إحصائي بلغ حوالي 5.47 ألف جنيهه، بمعدل زيادة سنوى بلغ حوالي 10.32% من متوسط قروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج الألبان خلال فترة الدراسة.

- القواعد الإئتمانية لمنح واسترداد قروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج الألبان في محافظة أسوان:

لكى يقوم البنك الزراعي المصري بمحافظة أسوان بأجراء عملية منح القروض لمشروعات إنتاج الألبان لابد أن يكون ذلك فى ضوء مجموعة من القواعد والضوابط الإئتمانية الى تحكم عملية منح وأسترداد القروض للمنتجين وكذلك لضمان أسترداد هذه القروض من الزراع وهذه الضوابط هى:

1- لابد من وجود شهادة الحياة الزراعية كشرط أساسى لمنح القروض للأفراد وهى تعتبر من أهم الضمانات لأسترداد القروض.

2- يتم منح القروض بحد أقصى ثلاث رؤوس ماشية لإنتاج الألبان للفدان.

3- تمنح قروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج الألبان للأفراد بمعدل فائدة 14% بالاضافة إلى 1.5% مصروفات إدارية تخصم عند منح القرض من قيمة القرض.

4- تعتبر قروض المشروعات الاستثمارية لإنتاج الألبان قروض متوسطة الاجل تمنح لمدة خمس سنوات سنوات.

5- قيمة القرض الممنوح لإنتاج الألبان لماشية الفريزيان يبلغ حوالي 40 ألف جنيهه يبلغ قرض قيمة شراء الرأس 25 ألف جنيهه، 15 ألف جنيهه قيمة قرض تغذية الرأس، قيمة القرض الممنوح لإنتاج الألبان لماشية الجاموس 35 ألف جنيهه تبلغ قيمة قرض شراء الرأس 20 ألف جنيهه، 15 ألف جنيهه قيمة قرض تغذية الرأس، قيمة القرض الممنوح لإنتاج الألبان لماشية الابقار البلدى والخليط 30 ألف

السنوي للرأس، تكاليف الاعلاف المركزة، تكاليف الاعلاف الجافة، تكاليف الاعلاف الخضراء، تكاليف الخدمات البيطرية، تكاليف العمالة وقد بلغ حوالي 3.75، 5.9، 1.5، 2، 0.8، 2 ألف جنية لكل منهما على الترتيب. تمثل حوالي 23.5، 36.99، 9.4، 12.53، 5.05، 12.53 % لكل منها على الترتيب وبلغت التكاليف الثابتة حوالي 467 جنية موزعة على كل من قسط أهلاك المبنى وقيمة الكهرباء وبلغ حوالي 417، 50 جنية لكل منهما على الترتيب تمثل حوالي 89.29، 10.71 % لكل منهما على الترتيب وبلغت التكاليف الكلية حوالي 16.41 ألف جنية، وبلغ قيمة القرض الممنوح للرأس حوالي 35 ألف جنية موزع على قيمة قرض شراء الرأس وتكاليف التغذية حيث بلغت حوالي 20، 15 ألف لكل منها على الترتيب، وبلغ قيمة القسط السنوي للقرض في العام الاول حوالي 15 ألف جنية،

40 ألف جنية موزع على قيمة قرض شراء الرأس وتكاليف التغذية حيث بلغت حوالي 25، 15 ألف جنية لكل منها على الترتيب، وبلغ قيمة القسط السنوي للقرض في العام الاول حوالي 15 ألف جنية، بلغت نسبة تغطية القسط السنوي للقرض الممنوح للرأس إلى التكاليف المتغيرة حوالي 87%، وبلغت التكاليف الإئتمانية بمعدل الفائدة 14% بالإضافة إلى 1.5% مصروفات ادارية حوالي 6.2 ألف جنية، بينما بلغ إجمالي الإيراد حوالي 27.6 ألف جنية موزع على إيراد السماد وقيمة بيع الولادة وقيمة إنتاج اللبن وبلغ حوالي 1.8، 9، 16.8 ألف جنية لكل منها على الترتيب تمثل حوالي 6.53، 32.6، 60.87 % لكل منها على الترتيب، بلغ صافي العائد حوالي 11.1 ألف جنية للرأس.

في حين بلغت التكاليف المتغيرة للجاموس حوالي 15.95 ألف جنية وهي تتوزع على عدة عناصر هي قسط الاهلاك

جدول 18. المؤشرات الاقتصادية والإئتمانية للقروض الممنوحة للمشروعات الاستثمارية لإنتاج الألبان في محافظة أسوان عام (2020-2021)

نوع الماشية	التكاليف المتغيرة (جنيه)	التكاليف الكلية (جنيه)	قيمة القرض للرأس (جنيه)	القسط السنوي للقرض في العام الاول (جنيه)	حجم القروض الممنوحة للمشروعات (مليون جنيه)	نسبة التغطية %	التكاليف الإئتمانية (جنيه)	إجمالي الإيراد (جنيه)	صافي العائد للفوائد (جنيه)
الفريزيان	17175	17642	40000	15000	1.35	0.87	6200	26.7	11100
جاموس	15950	16417	35000	15000		0.94	5425	24.8	9950
الابقار المحلي والخليط	13450	13917	30000	10000		0.74	4650	18.3	6600

* تم إضافة 1.5 % من إجمالي قيمة القرض مصروفات ادارية إلى قيمة التكاليف الإئتمانية.

* نسبة التغطية = قيمة القرض الممنوح لرأس الماشية لإنتاج الألبان / التكاليف المتغيرة،

* التكاليف الإئتمانية = القسط السنوي للقرض في العام الاول * معدل الفائدة.

* صافي العائد = إجمالي الإيراد - التكاليف الكلية.

المصدر: جمعت وحسبت من بيانات:

1- البنك الزراعي المصري بمحافظة أسوان، ادارة الإحصاء، الكتاب الإحصائي الدوري لتحديد الضوابط والفئات التسليفية عام (2020).

2- استبيان عينة الدراسة عام (2020-2021). 3- جدول 16.

وقيمة إنتاج اللبن وبلغ حوالي 1.5، 7، 9.8 ألف جنيه لكل منها على الترتيب تمثل حوالي 8.2، 38.25، 53.55 % لكل منها على الترتيب، بلغ صافي العائد حوالي 6.6 ألف جنيه للرأس.

سادسا: دراسة محددات الطلب على القروض الممنوحة لمحصول القصب والمؤشرات الإئتمانية للعوائد على استثمارات القروض في محافظة أسوان.

يتناول هذا الجزء من البحث دراسة أهم العوامل الاقتصادية والإئتمانية المؤثرة على قيمة القرض الممنوح للقدان من محصول القصب وكذلك دراسة المؤشرات الإئتمانية للعوائد على الاستثمارات للقروض في محافظة أسوان.

أ- العوامل المحددة للطلب على القروض النباتية الممنوحة لمحصول القصب في محافظة أسوان:

يتأثر الطلب على القروض النباتية لمحصول القصب بالعديد من العوامل الاقتصادية والإئتمانية وأهمها التكاليف المتغيرة، نسبة تغطية القرض للتكاليف المتغيرة، التكاليف الإئتمانية، معدل الفائدة. وقد تبين من نتائج التقدير الإحصائي لمعادلة الانحدار الخطى المتعدد للعلاقة بين قيمة القرض الممنوح للقدان كمتغير تابع للطلب والعوامل المستقلة سالفة الذكر وجود علاقة طردية معنوية أحصائيا بين التكاليف المتغيرة س1، ونسبة تغطية القرض للتكاليف المتغيرة س 2 بالمعادلة رقم(1)، للنموذج اللوغارتمي المزدوج باستخدام طريقة (stepwis)، أن العوامل المستقلة التي ثبت معنويتها الإحصائية تفسران حوالي 99% من التغيرات في قيمة القروض الفدانية لمحصول القصب، وأنة بزيادة التكاليف المتغيرة، نسبة تغطية القرض للتكاليف المتغيرة بنسبة 10% تؤدي إلى زيادة الطلب على القروض بنحو 100.1%، 100.2% لكل منها على الترتيب، بينما تبين من نتائج التقدير الإحصائي للنموذج الخطى بطريقة (Enter) من

بلغت نسبة تغطية القسط السنوي للقرض الممنوح للرأس إلى التكاليف المتغيرة حوالي 94%، وبلغت التكاليف الإئتمانية بمعدل الفائدة 14% بالإضافة إلى 1.5% مصروفات ادارية حوالي 5.4 ألف جنيه، بينما بلغ إجمالي الأيراد حوالي 24.8 ألف جنيه موزع على ايراد السماد وقيمة بيع الولادة وقيمة إنتاج اللبن وبلغ حوالي 1.8، 8، 15 ألف جنيه لكل منها على الترتيب تمثل حوالي 7.26، 32.26، 60.48 %، لكل منها على الترتيب، بلغ صافي العائد حوالي 9.95 ألف جنيه للرأس.

في حين بلغت التكاليف المتغيرة للابقار المحلي والخليط حوالي 13.45 ألف جنيه وهي تتوزع على عدة عناصر هي قسط الاهلاك السنوي للرأس، تكاليف الاعلاف المركزة، تكاليف الاعلاف الجافة، تكاليف الاعلاف الخضراء، تكاليف الخدمات البيطرية، تكاليف العمالة وقد بلغ حوالي 2.25، 5.2، 1.4، 1.8، 0.8، 2 ألف جنيه لكل منهما على الترتيب. تمثل حوالي 16.73، 38.66، 10.41، 13.38، 5.95، 14.87 % لكل منها على الترتيب وبلغت التكاليف الثابتة حوالي 467 جنيه موزعة على كل من قسط أهلاك المبنى وقيمة الكهرباء وبلغ حوالي 417، 50 جنيه لكل منهما على الترتيب تمثل حوالي 89.29، 10.71 % لكل منهما على الترتيب وبلغت التكاليف الكلية حوالي 13.91 ألف جنيه، وبلغ قيمة القرض الممنوح للرأس حوالي 30 ألف جنيه موزع على قيمة قرض شراء الرأس وتكاليف التغذية حيث بلغت حوالي 20، 10 ألف لكل منها على الترتيب، وبلغ قيمة القسط السنوي للقرض في العام الاول حوالي 10 ألف جنيه، بلغت نسبة تغطية القرض الممنوح للرأس إلى التكاليف المتغيرة حوالي 74%، وبلغت التكاليف الإئتمانية بمعدل الفائدة 14% بالإضافة إلى 1.5% مصروفات ادارية حوالي 4.65 ألف جنيه، بينما بلغ إجمالي الأيراد حوالي 18.3 ألف جنيه موزع على ايراد السماد وقيمة بيع الولادة

$$0.957 = 2 \text{ ر} \quad \text{ف} = 89.7$$

المصدر: جمعت وحسبت من: التحليل الإحصائي للبيانات الواردة بالجدول 9.

ب- دراسة المؤشرات الإئتمانية للعوائد على الاستثمارات للقروض الزراعية في محافظة أسوان:

يتناول هذا الجزء من الدراسة العوائد على الاستثمارات من القروض الزراعية لمحصول القصب ومشروعات إنتاج اللحوم الحمراء ومشروعات إنتاج الألبان في محافظة أسوان.

- محصول القصب:

يتضح من البيانات الواردة بالجدول (19) والخاصة بدراسة العوائد على الاستثمارات من القروض الزراعية الممنوحة لمحصول القصب في محافظة أسوان خلال الفترة (2005-2020). وهذه هي فترة استقرار لسعر الفائدة على قروض محصول القصب حيث بلغ معدل الفائدة 5% وقد بلغ العائد على الجنيه/ قرض حوالي 0.88 جنيه، وقد تبين أنه بالرغم من ارتفاع قيمة القرض المقدم للفدان خلال فترة الدراسة أنه يغطي نسبة كبيرة من التكاليف المتغيرة، إلا أن صافي العائد الفداني لم يغطي التكاليف الإنتاجية الكلية بما فيها القرض وفوائده.

المعادلة رقم (2) وجود علاقة طردية معنوية إحصائياً بين التكاليف المتغيرة س1، نسبة تغطية القرض للتكاليف المتغيرة س2 وان هذين المتغيرين يفسران حوالي 95.7% من التغيرات في قيمة القروض الفدانية لمحصول القصب وأنه بزيادة التكاليف المتغيرة، نسبة تغطية القرض للتكاليف المتغيرة بوحدة واحدة يؤدي إلى زيادة الطلب على القروض بنحو 0.565، 3102.72 وحدة على الترتيب، كما تبين وجود علاقة سالبة غير معنوية إحصائياً بين الطلب على القروض والتكاليف الإئتمانية بمعنى زيادة التكاليف الإئتمانية بوحدة واحدة تؤدي إلى انخفاض الطلب على القروض بمقدار 0.16 وحدة.

$$\text{لو ص}^{\wedge} = -0.013 + 1.001 \text{ لو س} + 1.002 \text{ لو س}^2$$

معادلة رقم(1)

$$-(0.250) \quad (166.337)^* \quad (82.955)^{**}$$

$$0.99 = 2 \text{ ر} \quad \text{ف} = 53730$$

$$\text{ص}^{\wedge} = -144.432 + 0.565 \text{ س} + 3102.72 \text{ س}^2$$

- 0.16 س3

معادلة رقم(2)

$$-(0.073) \quad (8.489) \quad (2.1219)$$

$$-(0.246)$$

جدول 19. العوائد على الاستثمارات من القروض النباتية الممنوحة لمحصول القصب في محافظة أسوان خلال الفترة (2005-2020)

البيان	محصول القصب
متوسط تكلفة العناصر الإنتاجية التي لم يقدم لها قروض (ألف جنيه)	1.19
الأرباحية النسبية للمحاصيل التي أخذت قروض %	43.1 %
العائد على الجنيه / قرض (جنيه)	0.88

- متوسط التكاليف التي لم يقدم لها قروض = متوسط التكاليف المتغيرة - متوسط قيمة القرض للفدان

- الأرباحية النسبية للفدان = متوسط صافي العائد للفدان / متوسط التكاليف الكلية * 100

- العائد على الجنيه المستثمر/ قرض = متوسط قيمة القرض للفدان مضافاً إليه متوسط التكاليف الإئتمانية / متوسط التكاليف المتغيرة للفدان.

المصدر: جمعت وحسبت من بيانات: الجدول 9.

- مشروعات إنتاج اللحوم الحمراء والألبان:

يتضح من البيانات الواردة بالجدول (20) بدراسة العوائد على الاستثمارات من القروض الزراعية الممنوحة لإنتاج اللحوم الحمراء في محافظة أسوان خلال عامي (2020-2021) وهذه هي فترة استقرار لسعر الفائدة حيث بلغ معدل الفائدة 13 %، بلغ العائد على الجنيه / قرض لتسمين ماشية الفريزيان، الخليط، البلدي حوالي 0.93، 0.86، 1.04 جنيه، وقد تبين أنه بالرغم من ارتفاع قيمة القرض المقدم للرأس أنه يغطي نسبة كبيرة من التكاليف المتغيرة، إلا أن صافي العائد للرأس لم يغطي التكاليف الإنتاجية الكلية بما فيها القرض وفوائده. بينما تبين بدراسة العوائد على الاستثمارات من القروض الزراعية الممنوحة لإنتاج الألبان في محافظة أسوان خلال عامي (2020-2021) وهذه هي فترة استقرار لسعر الفائدة على لقروض حيث بلغ معدل الفائدة 14 %، بلغ العائد على الجنيه/ قرض لإنتاج الألبان من ماشية الفريزيان، والجاموس، المحلي والخليط حوالي 2.7، 2.53، 2.57 جنيه، وقد تبين أنه بالرغم من ارتفاع قيمة

القرض المقدم للرأس أنه يغطي نسبة كبيرة من التكاليف المتغيرة، إلا أن صافي العائد للرأس لم يغطي التكاليف الإنتاجية الكلية بما فيها القرض.

سابعاً: دراسة مخاطر الائتمان النباتي في محافظة أسوان والمشكلات التي تواجه المزارعين والمنتجين والحلول المقترحة في محافظة أسوان:

يتناول هذا الجزء من البحث دراسة مخاطر الائتمان النباتي لمحصول القصب في محافظة أسوان والمشكلات الاقتصادية والإئتمانية لمزارعي محصول القصب والمنتجين لمشروعات إنتاج اللحوم الحمراء والألبان في محافظة أسوان. أ- مخاطر الائتمان الزراعي لمحصول القصب في محافظة أسوان:

تتحدد القدرة المالية للمزارع على أساس نسبة رأس المال المملوك له بمعنى قدرته على التمويل الذاتي لمشروعاته أو عملياته الإنتاجية إلى قيمة القروض التي يحتاج إليها

جدول 20. مقارنة العوائد على الاستثمارات من القروض الممنوحة لمشروعات إنتاج اللحوم الحمراء والألبان من البنك الزراعي المصري في محافظة أسوان (2005-2021)

النشاط الإنتاجي	البيان	الفريزيان	الخليط	البلدي
إنتاج اللحوم الحمراء	متوسط تكلفة العناصر الإنتاجية التي لم يقدم لها قروض (ألف جنيه)	4.6	4.8	1.5
	الأرباحية النسبية لنشاط اللحوم الحمراء الذي أخذ قروض % العائد على الجنيه / قرض (جنيه)	%44.8	%47.4	%39.7
		0.93	0.87	1.04
إنتاج الألبان	البيان	الفريزيان	الجاموس	المحلي والخليط
	متوسط تكلفة العناصر الإنتاجية التي لم يقدم لها قروض (ألف جنيه)	22.8	19	3.4
	الأرباحية النسبية لنشاط الألبان الذي أخذ قروض % العائد على الجنيه / قرض (جنيه)	%62.9	%60.6	%0.47
	2.7	2.53	2.57	

- متوسط التكاليف التي لم يقدم لها قروض = متوسط التكاليف المتغيرة - متوسط قيمة القرض الممنوح لرأس الماشية (التسمين أو الألبان).

- الأرباحية النسبية لرأس الماشية (التسمين أو الألبان) = متوسط صافي العائد لرأس الماشية / متوسط التكاليف الكلية.

- العائد على الجنيه المستثمر/ قرض = متوسط قيمة القرض لرأس الماشية مضافاً إليه متوسط التكاليف الإئتمانية / متوسط التكاليف المتغيرة لرأس الماشية.

المصدر: جمعت وحسبت من : بيانات الجداول 15، 18.

قيمة موجبة وهو ما يشير إلى ارتفاع الكفاءة الإئتمانية لمحصول القصب.

ب- المشكلات الاقتصادية والإئتمانية التي تواجه المزارعين محافظة أسوان:

يتضح من البيانات الواردة بالجدول (22) أنه بدراسة المشكلات الاقتصادية والإئتمانية لمزارعي العنية البحثية مجتمعة في محافظة أسوان والبالغ عددها 95 مزارع . تبين أن مشكلة ضرورة وجود الحيازة الزراعية كشرط وضمن أساسي للحصول على القرض، عدم صرف القروض في صورة عينية والاكتفاء بالصرف النقدي فقط، عدم صرف القروض إلا بعد سداد القروض السابقة والمستحقة السداد في المرتبة الأولى بنسبة 94.7%، وجاء في المرتبة الثانية مشكلة طلب عمل استعلام لدي البنك المركزي عن صاحب القرض بنسبة 88%، جاء في المرتبة الثالثة مشكلات تعقيد الشروط والاجراءات للحصول على القرض وكثرة الضمانات، عدم كفاية قيمة القرض للنشاط الإنتاجي المقرر عملة بنسبة 81%، جاء في المرتبة الرابعة ارتفاع معدل الفائدة على القرض أكثر من 5% بنسبة 77%، وجاء في المرتبة الخامسة مشكلات زيادة عدد مرات التردد على فرع البنك لإنهاء إجراءات صرف القرض، تحصيل القروض السابق منحها بدون النظر لمواعيد حصاد المحاصيل وتسويق المنتجات بنسبة 75%، وجاء في المرتبة السادسة مشكلة عدم صرف القروض في الموعد المحدد له بنسبة 65%،

وهذا يعني أنه كلما زادت نسبة رأس المال المملوك للمزارع أو الذي يساهم به في العملية الإنتاجية إلى رأس المال غير المملوك لة أي المقترض كلما انخفضت درجة المخاطرة المالية للمزارع، وكلما زاد معدل العائد على رأس المال المستثمر عن تكلفة رأس المال غير المملوك كلما زاد الربح الناتج من أستعمال القدرة المالية في صورة مدخلات اضافية للمزارع، وعليه فإن المزارع عليه أن يختار المحاصيل أو الإنتاجية الزراعية التي يكون لها أقل قدر من المخاطرة لكل جنيه من صافي العائد المتوقع، ويعتبر أحد أهم الأساليب لتجنب أكبر قدر من المخاطرة المتوقعة هو الانحراف المعياري للدخل المتوقع وقاعدة أعلى حد أدنى، حيث تستخدم هذه القاعدة لإي محصول بطرح ضعف الانحراف المعياري لصافي العائد الفداني للمحصول من متوسطه الحسابي، بذلك فإن المزارع سوف يتخذ قراره باختيار المحصول الأعلى في الحد الأدنى والذي يتسم بأقل مخاطرة محتملة.

وقد تبين من بيانات الجدول (21) أن متوسط صافي العائد الفداني لمحصول القصب في محافظة أسوان خلال الفترة (2020-2021) بلغ حوالي 5.75 ألف جنيه، أن الانحراف المعياري لصافي العائد الفداني لمحصول القصب بلغ حوالي 3.33 ألف جنيه، كما تبين أن القيمة المحسوبة لأعلى حد أدنى بلغت حوالي 6.671 ألف جنيه للفدان وهي

جدول 21. المؤشرات الاقتصادية لقياس درجة المخاطرة المالية لقروض محصول القصب في محافظة أسوان خلال الفترة (2021-2020)

النشاط الإنتاجي	متوسط صافي العائد الفداني لمحصول القصب (جنيه)	الانحراف المعياري لصافي العائد الفداني لمحصول القصب (جنيه)	أعلى حد أدنى*
إنتاج محصول القصب	5759	3335.85	6671

أعلى حد أدنى = 2 * الانحراف المعياري لصافي العائد الفداني لمحصول القصب.

المصدر: جمعت وحسبت من : بيانات الجدول 9.

جدول 22. المشكلات الاقتصادية والإئتمانية التي تواجه المزارعين والمنتجين في محافظة أسوان عام (2020-2021)

م	المشكلات	التكرارات	%
1	ضرورة وجود الحيازة الزراعية كشرط وضمن أساسي للحصول على القرض.	90	94.7
2	عدم صرف القروض في صورة عينية والاكتفاء بالصرف النقدي فقط.	90	94.7
3	عدم صرف القروض في إلا بعد سداد القروض السابقة والمستحقة السداد.	90	94.7
4	طلب عمل استعلام لدى البنك المركزي عن صاحب القرض.	88	92.6
5	تعقيد الشروط والاجراءات للحصول على القرض وكثرة الضمانات.	81	85.3
6	عدم كفاية قيمة القرض للنشاط الانتاجي المقرر عملة.	81	85.3
7	ارتفاع معدل الفائدة على القرض أكثر من 5%.	77	81.1
8	زيادة عدد مرات التردد على فرع البنك لإنهاء إجراءات صرف القرض.	75	78.9
9	تحصيل القروض السابق منحها بدون النظر لمواعيد حصاد المحاصيل وتسويق المنتجات.	75	78.9
10	عدم صرف القروض في الموعد المحدد له.	65	68.4
11	عدم تقديم البنك خدمات الية لخدمة المحاصيل.	60	63.2
12	تفضيل المزارع صاحب الحيازة الاكبر أثناء صرف القرض.	55	57.9

المصدر: جمعت وحسبت من بيانات : استبيان عينة الدراسة (2020-2021).

العنية البحثية مجتمعة في محافظة أسوان والبالغ عددها 95 مزارع أن حوالي 95.78% من المزارعين يؤيدون الحلول مد فترة تحصيل القروض بدون ربط غرامات تاخير أو زيادة معدل الفائدة واعطا مهلة للمزارع المتعثرين في السداد، مراعاة توافق مواعيد سداد القروض مع مواعيد حصاد المحاصيل وتسويق المنتجات، وأن حوالي 89.47% من الزراع يؤيدون الحلول تقديم وصرف القروض في صورة عينية مثل الاسمدة والتقاوي والمبيدات لضمان جودتها وكفائتها،

وجاء في المرتبة السابعة مشكلة عدم تقديم البنك الى خدمات الية لخدمة المحاصيل بنسبة 60%، جاء في المرتبة الاخيرة مشكلة تفضيل المزارع صاحب الحيازة الاكبر أثناء صرف القرض بنسبة 55%.

ج- الحلول المقترحة للمشكلات الاقتصادية و الإئتمانية التي تواجه المزارعين والمنتجين في محافظة أسوان:

يتضح من البيانات الواردة بالجدول (23) أنه بدراسة الحلول المقترحة للمشكلات الاقتصادية والإئتمانية لمزارعي

جدول 23. الحلول المقترحة للمشكلات الاقتصادية والإئتمانية التي تواجه المزارعين في محافظة أسوان عام (2020-2021)

م	الحلول	التكرارات	%
1	مد فترة تحصيل القروض بدون ربط غرامات تاخير أو زيادة معدل الفائدة واعطا مهلة للمزارع المتعثر في السداد.	91	95.78
2	مراعاة توافق مواعيد سداد القروض مع مواعيد حصاد المحاصيل وتسويق المنتجات.	91	95.78
3	تقديم وصرف القروض العينية مثل الاسمدة والتقاوي والمبيدات لضمان جودتها وكفائتها	85	89.47
1	تعديل قيمة القرض سنويا لكل نشاط انتاجي بما يتوازن مع معدل التضخم السنوي وارتفاع أسعار مستلزمات الإنتاج.	85	89.47
	تسهيل اجراءات صرف وضمانات القروض الاسرع بعملية صرفها.	85	89.47
2	العمل على زيادة قيمة القرض طبقا للنشاط الانتاجي المقرر عملة لتغطية تكاليف الانتاج.	82	86.32
3	خفض معدل الفائدة كصورة من صور الدعم المقدم للمزارع خاصة مشروعات الانتاج الحيواني.	82	86.32
4	ضرورة صرف القروض طويلة الاجل لشراء واستصلاح الاراضي.	77	81.05

المصدر: جمعت وحسبت من بيانات: استبيان عينة الدراسة عام (2020-2021).

جابر أحمد بسيوني شحاتة (دكتور) وآخرون، أثر تغير السياسات الزراعية على دور البنك الرئيسي للتنمية والإئتمان الزراعي في تمويل انتاج أهم الحاصلات الحقلية في مصر، المجلة المصرية للاقتصاد الزراعي، المجلد(14)، العدد(1) مارس 2004.

سمير الجزار (دكتور)، الامكانيات التمويلية للمزارع الصغير في تمويل بعض المحاصيل الزراعية، المجلة المصرية للاقتصاد الزراعي، المجلد الثاني والعشرون، العدد الثالث 2012.

منير فودة عبدالعال سبع (دكتور)، دراسة الطلب على القروض الزراعية في مصر، الجمعية المصرية للاقتصاد الزراعي، المجلة المصرية للاقتصاد الزراعي، المجلد الرابع، العدد الأول، مارس 1994.

وزارة الزراعة واستصلاح الاراضي، مديرية الزراعة بمحافظة أسوان، سجلات ادارة المحاصيل السكرية(2020-2021).

وزارة الزراعة واستصلاح الاراضي، مديرية الزراعة بمحافظة أسوان، سجلات ادارة الانتاج الحيواني (2020-2021).

البنك الزراعي المصري بمحافظة أسوان، ادارة الإحصاء، الكتاب الاحصائي الدوري لتحديد الضوابط والفئات التسليفية عام (2020).

تعديل قيمة القرض سنويا لكل نشاط إنتاجي بما يتوازن مع معدل التضخم السنوي وارتفاع أسعارمستلزمات الانتاج، تسهيل اجراءات صرف و ضمانات القروضوالاسرع بعملية صرفها، وأن حوالي 86.32 من الزراع يؤيدون الحلول العمل على زيادة قيمة القرض طبقا للنشاط الإنتاجي المقرر أنشاءة لتغطية تكاليف الإنتاج، خفض معدل الفائدة كصورة من صور الدعم المقدم للزارع خاصة مشروعات الإنتاج الحيواني، وأن حوالي 81.05% من الزراع يؤيدون الحل ضرورة صرف القروض طويلة الاجل لشراء واستصلاح الاراضي.

المراجع

أمين عبدالعزيز منتصر(دكتور) وآخرون، دور بنك التنمية والإئتمان الزراعي في التنمية الزراعية بمحافظة المنيا، المجلة المصرية للاقتصاد الزراعي، المجلد الحادي والعشرون، العدد الثالث، 2011.

ABSTRACT

An economic Study for the Role of the Egyptian Agricultural Bank to finance Agricultural Activities in Aswan Governorate

Abdel-Aty Mohamed Mahmoud Aly

The research aimed to achieve a set of goals in Aswan Governorate during the study period (2005-2020), which is to study the economic indicators to classify total agricultural loans, the development and efficiency of agricultural credit for each of the plant production loans, red meat production projects, dairy production projects, the most important determinants of demand on agricultural loans for sugarcane crop, agricultural credit risks and problems and proposed solutions to solve them. The method of descriptive and quantitative analysis was used, and the research relied on published and unpublished secondary data for the economic variables of agricultural loans as well as primary data through a random sample selected in Edfu and Kom Ombo district and totaled the number of farmers in the research sample is about 95 farms.

The study reached the following results:

- 1- The annual rate of change of plant loans, investment project loans for red meat production, investment project loans for dairy production, total agricultural loans during the period (2005-2020) amounted to about 0.83, 0.44, 9.34, 1.55%, while the annual average was about 2.65, 2.49, 0.601 million pounds. They represent about 46.16, 43.38 and 10.46 percent of the total agricultural loans in Aswan Governorate, which amount to about EGP 5.74 million each, respectively.
- 2- The annual rate of change of plant loans in the district of Edfu, Kom Ombo, Nasr Al Nuba, Daraw during the period (2005-2020) amounted to about 1.54, 0.48, 0.19, 0.76 %, while the annual average amounted to about 910, 896, 468, 376 thousand pounds. They represent about 34.35, 33.8, 17.66, 14.19% of the total plant loans in Aswan Governorate, which amount to about 2.65 million pounds each, respectively.
- 3- By studying the economic and credit indicators of plant loans granted to the sugarcane crop in Aswan Governorate during the period (2005-2020) the annual rate of change for each of the variable costs, total costs, the value of the loan granted per feddan, the volume of loans granted to the crop, the percentage of the loan per feddan for variable costs, costs Credit, feddan net return is about 11.21, 11.04, 6.04, 0.83, (-5.23), 6.15, 9.39 % , while the annual average is about 10.07, 13.3, 8.4, (2.6 million), 5.7 thousand pounds for each, respectively, while the costs amounted to about the credit is about 420 pounds, and finally, the ratio of loan coverage for variable costs was about 0.84%, and the return on the invested pound was about 88 %.
- 4- The annual rate of change of loans for investment projects to produce red meat in the centers of Edfu, Kom Ombo, Nasr Al Nuba, Daraw during the period (2005-2020) was about 0.39, 0.69, (-0.18), 0.36 %, while the annual average was about 919, (10.02 million). EGP), 305, 247 thousand EGP, representing about 36.89, 40.95, 12.25, 9.91% of the total plant loans in Aswan Governorate, which amount to about EGP 2.491 million each, respectively .
- 5- By studying the economic and credit indicators of the value of loans granted to types of fattening livestock for investment projects for the production of red meat (2020-2021), which are Friesian fattening, mixture, and municipal, the coverage ratio of the value of the loan granted to the head reached about 81, 75 and 90% for each of them, respectively, while The net return is about 11.2, 9.6, and 6.7 thousand pounds per head. The return on the invested pound is about 93, 87, and 1.04 % for each, respectively.
- 6- The annual rate of change of loans for investment projects for dairy production in the district of Edfu, Kom Ombo, Nasr Al Nuba and Daraw during the period (2005-2020) was about 8.73, 10.92, 8.16, 10.32 %, while the annual average amounted to 359, 146, 46, 53 thousand pounds, They represent about 59.73, 23.79, 7.65, and 8.81% of the total plant loans in Aswan Governorate, which amount to about 601 thousand pounds and million pounds each, respectively.
- 7- By studying the economic and credit indicators of the value of loans granted to types of livestock investment projects for dairy production (2020-2021), which are Friesian cattle, buffalo, local cows and mixture, the coverage ratio of the value of the loan granted to the head reached about 87, 94, and 74% for each of them, respectively, while The net return is about 11.1, 9.95, and 6.6 thousand pounds per head. The return on the invested pound is about 2.7, 2.53, 2.57 % for each, respectively .
- 8- By studying the factors affecting the demand for loans for the sugarcane crop, it was found that the most important of them are the variable costs, the ratio of the loan coverage to the variable costs, and by using the double logarithmic model, its statistical

significance was proven at the 1% probability level during the study period and that these two variables explain about 99% of the changes in the value of feddan loans for the sugarcane crop, and that by increasing the variable costs, and the coverage ratio by 10%, this leads to an increase in the demand for loans for the sugarcane crop by about 100.1%, 100.2% for each, respectively, while it was found from the results of the statistical estimation of the linear model that there was a direct statistically significant relationship between the costs changing Q1, the proportion of the loan to cover the costs of changing Q2 and that these two variables explain about 95.7% of the changes in the value of feddan loans for crop reeds noted that such an increase of variable costs, the proportion of the loan to cover the costs of changing one unit leads to increased demand for loans by about 0.565 , 3102.72 units on the arrangement, as it was found that there is a statistically insignificant negative relationship between the demand for loans and credit costs, meaning an increase in credit costs by one unit that leads to Demand for loans decreased by 0.16 units .

9- By studying the economic and credit problems facing farmers in Aswan Governorate, it was found that the

most important of them is the necessity of having agricultural tenure as a basic condition and guarantee for obtaining the loan, not disbursing loans in kind and only cash disbursement, not disbursing loans until after paying the previous and due loans, requesting Inquiries were made with the Central Bank about the loan holder, the complexity of the conditions and procedures for obtaining the loan and the large number of guarantees, the insufficient amount of the loan for the productive activity to be used, and it was found that the most important proposed solutions are to extend the loan collection period without attaching delay penalties or increasing the interest rate and giving a deadline to the farmer those in default of payments , taking into account the compatibility of loan repayment dates with the dates of harvesting crops and marketing products, providing and disbursing in-kind loans such as fertilizers, seeds and pesticides to ensure their quality and adequacy, adjusting the value of the loan annually for each productive activity in balance with the annual inflation rate and the high prices of production requirements

Keywords: Egyptian Agricultural Bank ‘Aswan‘ plant production‘ red meat.