

جامعة قاصدي مرياح - ورقلة  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
قسم العلوم الاقتصادية

مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة الماستر اكاديمي

الميدان: علوم اقتصادية, علوم تسيير, علوم تجارية

الشعبة: علوم اقتصادية

التخصص: مالية و بنوك

من إعداد الطالب : بن حركات عائشة

بعنوان:

القرض الرفيق وآفاق تطويره في الجزائر  
دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية  
ورقلة

نوقشت وأجزت علنا بتاريخ: 2015/05/07

أمام اللجنة المكونة من:

الأستاذ: بن عبد الهادي منير.....(الدرجة العلمية-جامعة قاصدي مرياح ورقلة) رئيسا

الأستاذ: دويس محمد الطيب..... (أستاذ محاضر-جامعة قاصدي مرياح ورقلة) مشرفا ومقررا

الأستاذ: بن ختو فريد.....(الدرجة العلمية-جامعة قاصدي مرياح ورقلة) مناقشا

السنة الجامعية: 2015/2014

## ملخص البحث:

يعد القطاع الفلاحي من القطاعات الاستراتيجية والحساسة التي تساهم بفعالية كبيرة في عملية التنمية، ذلك لمساهمة في تلبية الاحتياجات الغذائية للسكان، فهو المصدر الرئيسي للغذاء وإشباع العديد من الرغبات الاستهلاكية، كما يشكل مجالا واسعا لتشغيل اليد العاملة وامتصاص البطالة المتفشية في المناطق الريفية، ويوفر المواد الأولية الزراعية، ومن ثمة يعمل على تحقيق الرفاهية وهذه المحطة النهائية للتنمية الشاملة، ونظرا لأهميته في التنمية الاقتصادية قمنا بدراسة جزء صغير من القطاع الفلاحة حيث تطرقنا إلى أحد القروض الفلاحية وأهمية الفلاحة في الاقتصاد الوطني واستخدمنا مجموعة من الأدوات للبحث العلمي بالاعتماد التجريبي بنيت النتائج للقرض الريفي ودوره في تمويل الفلاحين .

## الكلمات المفتاحية:

قرض ريفي، تنمية فلاحية، قطاع فلاح، تمويل فلاح.

## Résumé de recherché:

Le secteur agricole des secteurs stratégiques et sensibles, qui contribuent très efficacement dans le processus de développement, afin de contribuer à répondre aux besoins alimentaires de la population, est la principale source de nourriture et de satisfaire beaucoup de désirs de consommation, comme une grande portée pour l'exploitation de la main-d'œuvre et de résorber le chômage endémique dans les zones rurales, et fournit des matières premières agricole, et il ya du travail à réaliser la prospérité et cette dernière étape de développement global, et en raison de son importance pour le développement économique nous avons étudié un petit secteur de l'agriculture, où nous avons parlé à l'un des prêts agricoles et l'importance de l'agriculture dans le cadre de l'économie nationale

Nous avons utilisé un ensemble d'outils pour la recherche scientifique et les résultats expérimentaux selon construit pour le compagnon de prêt et de son rôle dans le financement des agriculteurs.

## Mots clés:

compagnon de prêt, le développement agricole, les agriculteurs de Gaza, les paysans de financement.

III	الإهداء.....
IV	شكر وتقدير.....
V	الملخص.....
VI	قائمة المحتويات.....
VII	قائمة الجداول.....
VIII	قائمة الأشكال.....
IX	قائمة الملاحق.....
أ	المقدمة العامة.....
الفصل الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية	
02	المبحث الأول: الادبيات النظرية.....
09	المبحث الثاني: الدراسات التطبيقية.....
الفصل الثاني: دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ورقلة	
18	المبحث الأول: الطريقة والأدوات.....
23	المبحث الثاني: عرض النتائج ومناقشتها.....
35	الخاتمة العامة.....
37	قائمة المراجع.....
39	الملاحق.....
50	فهرس المحتويات.....

# قائمة الجداول

رقم الجدول	عنوان الجدول	الصفحة
(1-1)	الاحصائيات المتعلقة بالاستثمار	19
(2-1)	ثبات أداة الاستبيان	21
(3-1)	مقياس الاجابة على سلم ليكارت	22
(4-1)	المتعلق بالسن	23
(5-1)	البيانات المتعلقة بطبيعة النشاط	24
(6-1)	البيانات المتعلقة بعدد سنوات ممارسة النشاط	24
(7-1)	نتائج الاستبيان الخاصة الاستفادة من القرض	25
(8-1)	نتائج الاستبيان الخاصة بالتمويل	26
(9-1)	نتائج الاستبيان الخاصة بالتسديد	27
(10-1)	نتائج الاستبيان الخاصة بتطوير القرض	28
(11-1)	العلاقة الارتباطية بين محاور الدراسة	30

### توطئة:

تواجه العديد من الدول مشاكل الأساسية تتمثل في كيفية إحداث تنمية، لذلك فهي تسعى جاهدة بكل ما توافرت عليه من موارد وما اتيت من إمكانيات لإحداث هذه التنمية،

حيث تتباين السبل لحل هذه المشكلة بين اعتماد دول على النشاط الصناعي، في حين تعتمد دول أخرى على النشاط الفلاحي وأخرى على النشاط الخدماتي ويعود هذا الاختلاف إلى طبيعة الموارد والإمكانيات والتي تمكنها من تحقيق ذلك.

إن الدول السائرة في طريق النمو بصفة عامة تعتبر القطاع الفلاحي من القطاعات الإستراتيجية في التنمية الاقتصادية وذلك للمساهمة الفعالة في تلبية الاحتياجات الغذائية، لكونه يعتبر مجالا واسعا لتشغيل اليد العاملة وامتصاص البطالة المتفشية في المناطق الريفية كما يوفر المواد الأولية الزراعية لصناعة هذا ما جعل معظم الاقتصاديين يرتبون هذا القطاع في المرتبة الأولى بالنسبة للقطاعات الاقتصادية الأخرى المساهمة في عملية التنمية.

إن الكثير من الدول النامية والجزائر واحدة منها لم تولي أهمية كبيرة إلى القطاع الفلاحي في التنمية الاقتصادية حيث لم تولي اهتماما بالغا للقطاع الفلاحي فكانت نسبة الاعتمادات الفلاحية من إجمالي الاستثمارات ضعيفة حيث قدرت 25.8% خلال المخطط الثلاثي 1967-1969 و 5.45% خلال المخطط الخماسي الثاني 1985-1989 مما نتج عنه إختلالات في مستوى التنمية القطاعية للاقتصاد الوطني وتراجع في النمو وانخفاض الإنتاج الفلاحي وفي مساهمته في الناتج المحلي الإجمالي مما استوجب التوجه للعالم الخارجي للاستيراد من أجل تعويض العجز والوصول إلى الاحتياجات الغذائية المتزايدة.

وقد عمدت الدول النامية إلى الاقتداء بالدول المتقدمة في تبني سياسات جديدة، للاسراع بالخروج من التخلف الاقتصادي، غير أن غالبية هذه الدول وقعت ضحية تراجعها في الاهتمام بالقطاع الفلاحي

لذا قامت الدولة الجزائرية بغية تطوير الفلاحة بطرح قروض فلاحية جديدة لمساعدة الفلاح على ممارسة نشاطه أو عدم توقفه عن الممارسة، ومن بين القروض المطروحة "القرض الرفيق" الذي كان وجهة الفلاحين، الذين كانوا بأشد حاجة لتمويل إنتاجهم الفلاحي.

ومن هذا المنطلق يمكن طرح الإشكالية التالية: ماهي الافاق الاستراتيجية للقرض الرفيق وتطويره في الجزائر؟

وللإجابة على هذه الإشكالية نقوم بطرح الإشكاليات الفرعية التالية:

- ماه القرض الرفيق؟

-هل ساعد على حل مشاكل الفلاحين؟

- كيف يمكن تطويره في الجزائر؟

### . الفرضيات:

- 1-القرض الرفيق أحد قروض الاستغلال الجديدة لدعم الفلاحة .
- 2-يساعد القرض الرفيق الفلاح على توسيع نشاطاته الفلاحية وتلبية احتياجاته المالية.
- 3-يمكن تطوير القرض حسب رغبات الفلاحين .

### 2 أهمية البحث:

تكمن أهمية هذا البحث في التوصل الى معرفة القرض الرفيق باعتباره موضوع جديد وأثره في دعم الفلاحة وكذا دورها في الاقتصاد الوطني .

### أسباب اختيار الموضوع:

هناك عدة أسباب في الحقيقة جعلتنا نختار موضوع القرض الرفيق وأفاق تطويره في الجزائر :

- الرغبة في البحث حول هذا الموضوع باعتباره موضوع جديد

إهتمام الباحثين بمواضيع تتعلق بأغلبيتها بالاستثمار وكذا مجال التسويق الخدمات وغيرها من مواضيع .

### حدود الدراسة :

**الحدود المكانية:** تتجلى حدود الدراسة في قدرة البنك على تمويل الفلاحة من خلال القرض الرفيق وقد اقتصر مجال دراستنا على بنك التنمية الفلاحة الريفية بولاية ورقلة.

**الحدود الزمنية :** تتمثل الحدود الزمنية في دراسة عينة من الفلاحين الذين إستفادوا من القرض الرفيق بين الفترة الممتدة من 2009 إلى 2014.

**منهج البحث:** لمعالجة الموضوع تم الاعتماد المنهج الوصفي فيما يخص الجانب النظري لأنه مناسب لتقرير الحقائق وفهم مكونات الموضوع وإخضاعه لدراسة الدقيقة وتحليل أبعاده، بينما اعتمد المنهج التحليلي لدراسة حالة فيما يخص الجانب الميداني.

### هدف الدراسة:

تهدف هذه الدراسة الى توضيح مدى فعالية القروض الفلاحية خاصة القرض الرفيق في الرفع من نسبة الانتاج الفلاحي الذي يسمح بتحقيق الامن الغذائي الذي يعتبر بدوره اساس التنمية الاقتصادية الشاملة، وهذا من خلال ايجاد الحلول التمويلية للمشاكل التي يواجهها الفلاح خلال الموسم الفلاحي.

### الدراسات السابقة:

قامت الدراسات السابقة على التحدث عن القروض الفلاحية ودورها في الاقتصاد بصفة عامة لكن قلة لم تدرس نوع محدد من القروض بصفة خاصة، وبحث آليات تطوير وتشجيع القرض الفلاحي وانعكاساته على التنمية والنمو الاقتصادي، خاصة أن تجربة تشجيع القروض الفلاحية حديثة وفتية، وهي تستدعي تعميق الدراسات والبحوث لإضفاء النجاح عليها وتدعيمها.

### صعوبات الدراسة:

1- قلة الدراسات السابقة التي تتحدث عن القطاع الفلاحي بشكل عام.

2- عدم فهم الفلاحين للقرض الرفيق وكانت معظم الاجوبة المقدمة عشوائية من قبلهم حيث نتج عنه عدم تحليل كافي للموضوع.

**هيكل البحث:** للإحاطة بالموضوع تم تقسيمه إلى فصلين، مقدمة وخاتمة .

الفصل الأول : الأدبيات النظرية والتطبيقية وفيه مبحثين:

المبحث الأول: الأدبيات النظرية وتحدثنا فيه عن أهمية الفلاحة في الاقتصاد الوطني وكذا القرض الرفيق أما المبحث الثاني فتناولنا فيه الدراسات السابقة ومقارنتها بالدراسة الحالية.

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية تطرقنا إلى عموميات حول بنك الفلاحة والتنمية الريفية كما قمنا بأخذ عينة من الفلاحين من خلال الاستبيان وفي الأخير تحليل نتائج دراسة العينة.

### تمهيد:

تعتبر مسألة تنمية القطاع الفلاحي أمرا ملحا وضروريا في الاقتصاد الوطني باعتبار أن التطور الاجتماعي والاقتصادي أصبح مرهونا بواقع الفلاحة الجزائرية لاسيما وأن الجزائر تمتاز بطابعها الفلاحي الخصب مما يجعلها معنية أكثر من غيرها من الدول بتطوير الفلاحة .

إن القطاع الفلاحي بشقيه الإنتاج الزراعي والحيواني، وما يتفرع عن كل منهما يحتل أهمية كبرى في الاقتصاد الوطني بحيث إسهامه في باقي القطاعات الأخرى، وهذا المكانة الذي يحتلها في السياسات التنموية مما جعل الجزائر تزيد من اهتمامها في تخطيط تنمية الفلاحة وتفعيل أساليبها بزيادة وترقية عوامل الإنتاج الأساسية وتكثيف رأس المال الفلاحي .

ولتدعيم الفلاحة أكثر من ذي قبل لجأت الدولة الجزائرية إلى أسلوب جديد وهو ما يعرف بالقرض الرفيق.

من خلال ما تقدم سنتناول في هذا الفصل دور الفلاحة في الاقتصاد الوطني والقرض الرفيق وشروط الاستفادة منه.



## المبحث الأول: الأدبيات النظرية وتطبيقية:

تتنوع مساهمات القطاع الفلاحي في دفع عجلة التنمية، بحيث تتجلى في أوجه مختلفة وكثيرة ولعل من بين المساهمات هذا القطاع في توفير الغذاء وتوفير المواد الأولية وتوفير فرص عمل وكذا مساهمة القطاع الفلاحي في الدخل الوطني ونظرا لأهميته تسعى الدولة لتطوير الفلاحة لذا قامت هذه الأخيرة بطرح قرض فلاحي جديد ألا وهو القرض الرفيق

## المطلب الاول: دور الفلاحة في الاقتصاد الوطني:

### 1- دور الفلاحة في توفير المواد الغذائية:

يهدف النشاط الزراعي لتوفير المواد الغذائية لتلبية احتياجات السكان حيث تعتبر الزراعة المصدر الوحيد للأغذية الذي لا يمكن تعويضه، مهم بلغ الإنسان والدولة من تقدم ولذلك فإن تأخرها سوف يؤثر سلبا في القطاعات الاقتصادية الأخرى، الأمر الذي يتطلب زيادة في الإنتاج وذلك ليس لمواجهة الزيادة السكانية فحسب وإنما لمواجهة الارتفاع الذي يحدث في الطلب على المنتجات الزراعية الناجم عن ارتفاع الدخل، وهذا يتطلب جهدا كبيرا وإيلاء عناية كبيرة للقطاع الزراعي، لزيادة الإنتاج الغذائي حتى لا يتحتم على الدولة سد النقص الغذائي المحلي عن طريق الاستيراد بالعملة الصعبة، الذي يترتب عليه نقص في حصيلته الدولة من النقد الأجنبي، وخاصة لدول التي بحاجة إليه، لاستيراد الآلات والمعدات وبعض المتطلبات الأخرى التي لا يمكن الحصول عليها كليا، للقيام بالتنمية الصناعية، ولهذا يجب على القطاع الزراعي توفير مواد غذائية عن طريق الاستيراد الواسع لهذه المواد معتمدة في ذلك على النقد الأجنبي المتحصل عليه من عمليات تصدير بعض المواد الأولية أو النفطية. ولهذا فإن الاهتمام بتوفير المنتجات الغذائية كليا يعتبر عاملا مهما في مجال التنمية الاقتصادية وفي مجال تحقيق الأمن الغذائي.

### 2- دور الفلاحة في توفير المواد الأولية:

إن كثير من فروع الصناعات التحويلية تعتمد على المواد الفلاحية وتنمية هذه الصناعات تعتمد على عدة عوامل من أهمها توفير المواد الخام بكميات كافية وتكاليف منخفضة بمواصفات جيدة مناسبة لتصنيع، وبهذا نشأت علاقة متبادلة وقوية بين الفلاحة والقطاعات المختلفة الأخرى وخاصة الصناعة،<sup>1</sup> فكلما ازداد هذا القطاع نمو زادت احتياجاته إلى المواد الأولية التي هي بالضرورة من محرجات القطاع الفلاحي وبالتالي يزداد التركيز على انتاجها مما يؤدي إلى نمو المزروعات الموجهة للتصنيع والتحويل وهي صفة الزراعة في البلدان المتطورة وقد سمحت الفلاحة فعلا حتى ولو كان جزئيا بتوفير مواد الأولية التي سمحت بقيام الصناعة غذائية وتجسدت في العديد من الوحدات الصناعية التي تستخدم ناتج القطاع الزراعي كمادة أولية مثل:

<sup>1</sup> سالم النجفي، التنمية الاقتصادية الزراعية، الطبعة الثانية جامعة الموصل، دار النشر، العراق 1987 ص 88

-وحدات صناعية للمصبرات النباتية والحيوانية ،

-وحدات صناعية للعجائن الغذائية المختلفة ،

-صناعة الورق ،

-وحدات التحويل والتعليب ،

### 3: دور الفلاحة في توفير فرص عمل:

إن للقطاع الفلاحي أهمية كبيرة في توفير مناصب عمل لقطاعاته المختلفة وكذا القطاعات الأخرى، خاصة وتزايد السكان العاملين في القطاع الفلاحي يقدر بـ 2% سنويا ويقدر تزايد إجمالي السكان بـ 3.2 %

لاكن ما يجب الإشارة إليه هو أن القطاع الفلاحي يعرف الهجرة الريفية، والبطالة المقنعة، البطالة الموسمية، وأن النسبة الكبيرة من قوة العمل الفعلية تتكون من عمال مأجورين يعملون بصفة مؤقتة .

حيث نجد أن انخفاض مستوى العمالة يصاحبه انخفاض في معدل الإنتاجية وحجم الإنتاج الزراعي وهذا بسبب اعتماد الفلاحة على قوة العمل البشرية، مما يؤدي لانخفاض مساهمة الزراعة في الناتج الخام وهذا يدل على ان الانخفاض المسجل في العمالة الزراعية يمثل السرب الوظيفي وليس التطور في حركية العمل الناتجة عن الاختلال بين عنصري العمل و رأس المال<sup>1</sup>

كما يمكن القول إن حجم العمالة الزراعية مرتبط بالإمكانيات التقنية وكذا حجم الاستثمارات الوجهة للقطاع حيث ان زيادة الإمكانيات يقلل حجم العمالة الزراعية في المراحل المتقدمة للتنمية مما يؤدي الى ارتفاع البطالة .

### 4: دور الفلاحة في تحقيق الأمن الغذائي:

إن من أهم مشكل التي تلقى اهتماما واسعا من طرف الجزائر هي مشكلة الامن الغذائي فهو يعتبر التحدي الرئيسي الذي يواجه الاقتصاد الوطني، وذلك بسبب قصور الانتاج المحلي عن تغطية الاحتياجات المحلية المتزايدة، وظهور مشاكل كثيرة ارتبطت به،<sup>2</sup> حيث يتحدد الأمن الغذائي بأبعاده الاقتصادية والاجتماعية والسياسية والإستراتيجية وفقا للظروف السائدة في كل مجتمع، ولذلك ظهرت العديد من المفاهيم تحصر مفهوم الامن الغذائي في نطاق وحدود معينة وعلى هذا الاساس فالأمن الغذائي هو

<sup>1</sup> عبداللطيف بن أشهنو، التجربة الجزائرية في التنمية والتخطيط opu، 1982، ص17  
<sup>2</sup> كمال حمدي أبو الخير، إستراتيجية التنمية الزراعية، مكتبة عين الشمس، الاردن، ص181

قيام الدولة على توفير المستوى المحتمل من الغذاء للأفراد في حدود دخولهم المتاحة وبالتالي فإن مفهوم الامن الغذائي يتركز على عدة أبعاد هي :

-البعد الاقتصادي.

-البعد الاجتماعي و السياسي.

-البعد الحركي(الديناميكي)وذلك قصد التكيف مع الظروف و المراحل التي تمر بها الدولة،ويمكن الاستدلال عن واقع الأمن الغذائي في المجتمع ما بمجموعتين من المؤشرات.<sup>1</sup>

مؤشرات الفجوة الغذائية:تتمثل في:

. نسبة الاكتفاء الذاتي من السلع الغذائية،

. حجم المعونات والواردات الخارجية

. نسبة قيمة الواردات الغذائية الى قيمة الصادرات السلعية،

. متوسط الأسعار الحرارية المتاحة للفرد في اليوم مقارنة بالمتطلبات الأساسية من الأسعار الحرارية التي توصي بها معايير دولية.

مؤشرات فجوة الأمن الغذائي : والتي تقاس من خلال :

. رصيد الميزان التجاري الغذائي،

. نسبة تغطية الموارد المالية المخصصة لاستيراد الغذاء (الواردات الغذائية)فالفلاحة تعتبر مورد رئيسي لتوفير السلع الغذائية ،خاصة

وأن الجزائر تتوفر على إمكانيات تؤهلها لتطوير إنتاجها الفلاحي الذي يعتبر الأساس في تحقيق الأمن الغذائي فينبغي على الجزائر اتخاذ التدابير اللازمة لزيادة الإنتاج الفلاح وذلك من خلال.<sup>2</sup>

- توسيع الرقعة الجغرافية للأراضي المستصلحة ،

- توفير الإمكانيات اللازمة التي يحتاجها الفلاح مثل: الآلات ،الأسمدة،وغيرها،

- دعم الفلاحين الذين ينتجون المواد الواسعة الاستهلاك مثل:البطاطا ،الحبوب ،والألبان،

- تخصيص لجنات تقوم بإرشاد الفلاحين وتعليمهم الأساليب الحديثة في الفلاحة خاصة في مجال تربية الحيوانات ،

<sup>1</sup> عجة الجبالي ،أزمة العقار الفلاحي ومقترحات تسويتها، دار الخلدونية للنشر والتوزيع،الجزائر2005

أمر عزاوي ،إستراتيجية التنمية الزراعية في ظل المتغيرات العالمية وواقع زراعة النخيل والتمور في الجزائر، أطروحة دكتوراه في العلوم<sup>2</sup> الاقتصادية ،تخصص نفود ومالية وبنوك ،جامعة الجزائر 2005 ص 26 .

5: مساهمة الفلاحة في الدخل الوطني :

تختلف نسبة مساهمة كل قطاع في تكوين الدخل الوطني هذا حسب الطبيعة الاقتصادية من جهة ومدى تطور القطاعات الاقتصادية من جهة أخرى وبذلك يصبح القطاع الفلاحي مساهما كبيرا في عملية الادخار والاستثمار وإن من أهم أسباب انخفاض الدخل الفلاحي في الجزائر وفشل هذا القطاع في عملية التنمية هو مجارات القطاع الصناعي سواء في جانب امتصاص الموارد القومية والإسهام في الدخل القومي ويتضح ذلك من خلال:

- دخول القطاع الفلاحي تميل إلى التناقص مقارنة القطاعات الأخرى وهذا راجع إلى زيادة السكان واستغلال الأراضي الصالحة للفلاحة، فتمثل الأرض في هذه الحالة عاملا محددًا للإنتاج،<sup>1</sup>
- فيما يتعلق بعنصر رأس المال فإن انسيابه إلى قطاع الفلاحة يقل بكثير من انسيابه إلى القطاع الصناعي وهذا ناتج عن تخلف الفلاح لقلّة دخله، وأيضاً عدم وجود إغراء كافي لجذب الاستثمارات.<sup>2</sup>
- إن تدفق السكان من الريف إلى المدينة والمراكز الصناعية يترتب عليه انخفاض عنصر العمل في القطاع الفلاحي.
- من العوامل الهامة المسؤولة عن انخفاض مستويات الدخل في القطاع الفلاحي انخفاض المرونة السعرية ومرونة الطلب الداخلية على الغذاء، وهو الذي يمثل الإنتاج الرئيسي في الفلاحة فمع زيادة دخل الفرد ينخفض على المنتجات الصناعية<sup>3</sup>

المطلب الثاني: القرض الرفيق:

كما ذكرنا سابقاً أن الدولة تسعى جاهدة لتطوير الفلاحة لذا قامت بطرح القرض الرفيق وهذا لتلبية إحتياجات الفلاح وحل مشكلة التمويل له.

الفرع الأول: تعريف القرض الرفيق:

القرض الرفيق أحد القروض المهمة للفلاح وكذا لتطوير الفلاحة ويمكن تعريفه كما يلي:

قرض رفيق هو أحد القروض الموسمية خصص لفائدة الفلاحين والمربين على أن تدفع وزارة الفلاحة والتنمية الريفية الفوائد المترتبة على هذا القرض حيث أن:

<sup>1</sup> خلف بن سليمان بن خضر النمري التنمية الزراعية في ضوء الشريعة الإسلامية، الجزء الثاني مركز البحوث والدراسات الإسلامية، الأردن 1995 ص 156

<sup>2</sup> غرد محمد، آثار المديونية على القطاع الزراعي وآفاق التنمية في ظل التحولات الاقتصادية الراهنة مذكرة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر، 2001-2002 ص 108.

<sup>3</sup> رابح الزبيري، الإصلاحات في القطاع الفلاحي وأثارها على تطور، أطروحة دكتوراه في العلوم الاقتصادية، تخصص مالية وبنوك ونقود، جامعة الجزائر، ص 56.

- . لكل مستفيد من قرض رفيق يسدد مستحقته في أجل سنة واحدة الحق في أن تدفع له وزارة الفلاحة والتنمية الريفية الفوائد المترتبة عن هذا القرض وكذا الحصول على قرض آخر بنفس الصيغة في السنة الموالية
- . كل مستفيد لا يسدد مستحقته في أجل سنة واحدة (مدة بستة أشهر) في حالة القوة القاهرة يفقد الحق في أن تدفع له وزارة الفلاحة والتنمية الريفية الفوائد المترتبة عن القرض وإمكانية الاستفادة من قروض جديدة<sup>1</sup>

### الفرع الثاني: المجالات التي يشملها هذا القرض:

وفقا للمرسوم رقم 08-02 بتاريخ 24 جويلية، المتعلق بقانون المالية التكميلي لعام 2008 فإن المجالات يمكن استخدام القرض الرفيق فيما هي:

- اقتناء المداخلات الضرورية لنشاط المستثمرات الفلاحية (بذور. شتائل . أسمدة مواد الصحة النباتية )
- . عوامل ووسائل الإنتاج (مزروعات موسمية).
- تحسين نظام السقي (التجمع والاستعمال المقتصر للمياه).
- اقتناء أغذية الحيوانات (كل الأصناف). ووسائل الشرب والأدوية البيطرية.
- . اقتناء العتاد الفلاحي في إطار قرض البيع والإيجار .
- . بناء أو تجديد هياكل تربية الحيوانات والتخزين على مستوى المستثمرات الفلاحية وبناء وإقامة البيوت البلاستيكية المتعددة القباب.
- إعادة تعمير أو تعمير الإسطبلات والحظائر الحيوانية والمرابض .
- اقتناء المونتاجات الفلاحية لتخزينها في إطار نظام ضبط المنتجات الفلاحية ذات الاستهلاك الواسع.<sup>2</sup>

### هذا القرض موجه إلى:

- إن القرض الرفيق يختص به بنك الفلاحة والتنمية الريفية وهو موجه إلى:
- . المربين على شكل أفراد والتعاونيات .
- . التجمعات الفلاحية .

<sup>1</sup> الأمر رقم 08 - 02 بتاريخ 24 جويلية 2008، المتعلق بقانون المالية التكميلي لعام 2008

. وحدات الخدمات الفلاحية .

. مخزنو المنتوجات الفلاحية ذات الاستهلاك الواسع<sup>1</sup>

## الفرع الثالث: ملف القرض:<sup>2</sup>

- طلب خطي (يوضح فيه مبلغ القرض)،

- شهادة عدم الدين من (CRMA) ،

- عقد ملكية الأرض او عقد إداري أو عقد كراء أو عقد عرفي مسجل ،

- بطاقة هوية المستثمرة (من الغرفة الفلاحية)،

- بطاقة الفلاح او مربي (من الغرفة الفلاحية)+ شهادة استغلال،

- دراسة التقنية الاقتصادية (من مكتب معتمد )،

- شهادة الوضعية اتجاه الضرائب +(CASNOS+CNAS)،

- عقد تأمين شامل لكل الأخطار ،بالإضافة الى عقد الفواتير الشكلية،

- شهادة صحية بالنسبة للمواشي تسلم من قبل البيطري،

- وكالة أو كفالة في حالة وجود ملك على الشيوخ (ملك غير مقسم)،

- عقد ضمان(رهن) للأموال المنقولة أو الثابتة أو عروض تجارية.

المبحث الثاني: الدراسات التطبيقية.

المطلب الأول: الدراسات السابقة:

<sup>2</sup> معلومات من ارشيف البنك

1. فاطمة الزهراء تيرس، " القروض الفلاحية كأسلوب لترقية القطاع الفلاحي في الجزائر"، مذكرة ماستر تخصص مالية وبنوك ونقود، كلية العلوم الاقتصادية، جامعة خميس مليانة، دفعة 2014.

تتمحور إشكالية هذا البحث: مامدى مساهمة القروض الفلاحية في ترقية القطاع الفلاحي؟

ولدراسة الموضوع إتبع المنهج الوصفي، كما قامت في دراسته الميدانية بإتباع المنهج التحليلي الوصفي.

#### نتائج الدراسة:

- ✓ الفلاحة أحد الثروات الطبيعية المستدامة غير مستغلة من طرف الحكومة الجزائرية،
- ✓ القطاع الفلاحي يستطيع أن يساهم في الدخل الوطني وبشكل كبير وتحسين الأمن الغذائي الذي بدوره يحقق التنمية الشاملة،
- ✓ القروض الفلاحية تعتبر الأسلوب الأمثل لحل مشاكل كثيرة يعاني منها القطاع الفلاحي الجزائري،
- ✓ يمكن أن تكون عبء أو تكلفة بالنسبة للدولة إذا لم تستغل للغرض المطلوب وإذا لم تكن هناك رقابة كافية من طرف البنوك ويتالي يمكن القول هناك هدر للمال العام،

2- بلكاتب أمينة، "تمويل المشاريع الفلاحية عن طريق البنك"، دراسة حالة وكالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية ولاية عين الدفلى، مذكرة ماستر تخصص مالية وبنوك، كلية العلوم الاقتصادية، جامعة خميس مليانة دفعة 2014،

تتمحور إشكالية البحث في: فيما تكمن الآليات المتبعة في تمويل المشاريع الفلاحية من طرف البنوك؟

قامت بإتباع المنهج الوصفي، كما ان في الدراسة الميدانية وإتبع المنهج التحليلي كما إعتمدت على المنهج الوصفي الاحصائي.

#### نتائج الدراسة:

- ✓ مهمة تمويل القطاع الفلاحي صعبة ومعقدة تحتاج الى وجود تصور شامل في إطار السياسة الفلاحية متكاملة تأخذ بعين الاعتبار خصوصية كل منطقة.
- ✓ عرفت الفلاحة عدة تغيرات، منها ماتعلق بالهيكله أو بسياسة التمويل، وهذه الاخيرة تعاقبت عليها عدة هيئات حاولت كل منها تطبيق إجراءات وسياسة تمويل معينة، لكن لم تكن معظم هذه السياسات في مستوى أهمية هذا القطاع.
- ✓ وضع النشاط الاقتصادي غير مستقر لذلك تبذل السلطات العمومية مجموعة من الجهود ذات طابع اقتصادي ومالي تهدف بالاساس إلى جعل التنمية الفلاحية ضمن برامج الاصلاح الاقتصادي للعملية الانتاجية بصورة تجعلها مستمرة،
- ✓ هناك برامج مسطرة تركز على جملة من وسائل التأطير المالية و التقنية تستجيب لمتطلبات إنجاز الأهداف المحددة، و على رأسها الصندوق الوطني للضبط و التنمية الفلاحية (FNRDA) الذي

يسعى إلى وضع سياسة مستقرة للمنتجات الفلاحية، و هذا لحماية مداخيل الفلاحين في إطار قوانين مالية و تمويل الأنشطة ذات الأولوية للدولة. و يتجسد هذا الدعم المالي في شكل إعانات أو مساعدات مالية تمنحها الدولة،

- ✓ الإصلاح الفلاحي تركز على توفير السيولة المالية بطرق اقتصادية و إقامة شراكة حقيقية بين الفلاحين و البنوك بشكل يخدم الطرف الأول دون الإضرار بالطرف الثاني،
- ✓ نستطيع القول أن تطبيق المخطط الوطني للتنمية الفلاحية لا يعتبر مسعى وطني فحسب و إنما يشكل إطار ممتاز لتنمية التعاون مع الفضاء الأورو متوسطي.

3- عياش حديجة، "سياسة التنمية الفلاحية في الجزائر، دراسة حالة المخطط الوطني للتنمية الفلاحية 2000-2007"، مذكرة الماجستير في العلوم السياسية والعلاقات الدولية، كلية العلوم السياسية و الاعلام، تخصص التنظيم السياسي والإداري، جامعة الجزائر، دفعة 2010-2011،

تتمحور إشكالية البحث حول: إلى أي مدى يمكن لسياسة التنمية في القطاع الفلاحي أن تساهم في تطوير الاقتصاد الجزائري؟  
 إتبع المنهج الوصفي في دراسة الموضوعه وقام بدراسة المخطط الوطني في الفترة 2000-2007.

#### نتائج الدراسة:

- ✓ تحسن الموقف الدولي نحو الجزائر، وهذا من خلال المشاركة الفعلية في المحافل الدولية منها التفاوض من أجل الانضمام إلى المنظمة العالمية لتجارة، كذلك إبرام اتفاق شراكة مع الاتحاد الأوربي وهذا يعني عودة الجزائر إلى الساحة الدولية.
- ✓ واقع الفلاحة الجزائرية يستدعي إعادة بعثة من جديد، لخدمة الاقتصاد الوطني، شريطة إتباع أسس سليمة منبثقة من الواقع، وعدم ترك السوق الوطنية حكرا على المنتجات المستوردة أو المصدرة من قبل المستثمرين الأجانب، لجعل السوق الجزائرية موطنا لها، في ظل تحطيم بنية القطاع الفلاحي.
- ✓ لم يكن هناك تأثير على مستوى الانتاج رغم التزايد في عدد الإطارات وذلك لعدة أسباب منها:

— الطابع النظري لتكوين مما لا يسمح بإدماج إطارات بوسط الفلاحين،

— تعاملهم مع الفلاحين بأسلوب الامر والنهي وعدم أخذ خبرتهم الميدانية الطويلة بعين الاعتبار،

— انحراف الاطارات المنتخرجة نحو المهام الادارية بعيدا عن مواقع الانتاج المباشرة، وتسربها نحو القطاعات الاكثر ربحية.



✓ تحتل الجزائر المراتب الاخيرة لدول حوض البحر الابيض المتوسط في إستغلال المساحة الاجمالية لزراعة ، حيث تعتمد على المساحات المطرية وهي قليلة جدا في حين نجد هناك كميات كبيرة من المنتجات النباتية تستورد لتلبية الحاجات الاستهلاكية.

✓ وجود نقص في التفكير سياسة ناجحة تهم أكثر بالمشكل العقاري ، ونحن متأكدين أن الجزائر لا زالت ولحد الآن لم تقدم كل ما تملك من إمكانيات،

✓ السياسة الفلاحية الجديدة ،هي فكرة قوية إذا نجحت في الانتقال من نظام الانتاج الاستهلاكي نحو التصدير من فلاح منتج إلى فلاح منتج ومصدر، هذه الفكرة هدفها تحقيق الاكتفاء الذاتي وتحقيق التوازن بين الانتاج والاستهلاك .

4\_ رزقي ليندة، "ترشيد استغلال العقار الفلاحي ودوره في سد الفجوة الغذائية وتحقيق الامن الغذائي في الجزائر من خلال البرامج التنموية 2001-2014"، الملتقى الوطني التاسع حول:استدامة الأمن الغذائي في الوطن العربي في ضوء المتغيرات والتحديات الاقتصادية الدولية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير،جامعة حسيبة بن بوعلي ،الشلف وتمحورت إشكالية المداخلة في: أين تكمن أهمية العقار الفلاحي في سد الفجوة الغذائية وتحقيق المن الغذائي، وما هي محتلف القوانين الصادرة والمتعلقة بالعقار الفلاحي في الجزائر خلال الفترة 2001-2014؟

#### نتائج الدراسة:

✓ رغم الجهود التي بذلتها الحكومة الجزائرية لتقليل التبعية للخارج في مجال الغذاء من خلال الاصلاحات التي مست مختلف جوانب القطاع الفلاحي ، إلا أننا نلاحظ أن مردودية هذه المجهودات تغنينا عن الاستيراد أو على الأقل التقليل من فاتورة استيراد الغذاء التي تنذر بأخطار كبيرة في المستقبل.

✓ توفر الإمكانيات المادية والبشرية والتمويلية وبقاء الأمن الغذائي في الجزائر مرتبط بالعديد من التغيرات منها المناخية والتغيرات في أسعار السوق العالمية تخلق العديد من المشاكل للاقتصاد الوطني منها:

\_ التجسيد الفعلي للبرامج الخاصة بالتنمية الفلاحية .

\_ الاعتماد على التخصص والتقسيم للعمل فيما يخص الانتاج الزراعي وذلك حسب الأقاليم .

\_ زيادة المساحات المسقية والتقليل من ارتباط القطاع بالعوامل المناخية والاستغلال المثل للأراضي الفلاحية لدولة.

\_ وجوب توفر إدارة صارمة تسهر على تطبيق البرامج المسطرة واستغلال الاعتمادات بشكل أمثل للوصول للأهداف المرجوة.

\_ وجوب الاعتماد على الكيف دون الكم في التطبيق والمتابعة الجيدة للبرامج.

5- عز الين سمير،"انعكاسات مسح ديون الفلاحين على التنمية الفلاحية في الجزائر"،مذكرة لنيل شهادة الماجستير ،قسم العلوم الاقتصادية ، تخصص تحليل اقتصادي،جامعة الجزائر -3-دفعة 2011/2012.

ولدراسة الموضوع تطرق للاشكالية المالية: ماهي آثار عملية مسح الديون على التنمية الفلاحية في الجزائر؟ وللاجابة على الاشكالية إتبع المنهج التحليلي، وهذا بالاعتماد على عرض وتحليل الوقائع الاقتصادية، واعتمد أيضا على المنهج الوصفي الإحصائي لتحليل الجداول والبيانات والإحصائيات المتاحة حول القطاع الفلاحي

#### نتائج الدراسة:

- ✓ نتيجة لأغلب السياسات المتعاقبة التي لم تول العناية اللازمة للقطاع الزراعي، فقد تراجع في مدى مساهمته في التنمية، رغم أهمية هذا القطاع فان القصور الذي اتسم به دوره، يظهر جاليا من خلال مساهمته المتواضعة في الناتج المحلي الاجمالي رغم وجود ارادة لتفعيل دور هذا القطاع خاصة في السنوات.
  - ✓ عرفت الجزائر سياسات مختلفة تماشيا مع المراحل التاريخية التي مرت بها ظروف كل مرحلة، اما بخصوص السياسات الأخيرة في القطاع الفلاحي، المتمثلة في البرنامج الوطني للتنمية الفلاحية وبرامج التجديد الفلاحي والريفي، فقد قدما دفعا قويا للقطاع لكن ذلك ليس المستوى المطلوب
  - ✓ يبقى أكبر مشكل تعاني منه الزراعة في الجزائر، هو مشكل العقار الفلاحي سواء بما يتعلق بطبيعة الخيارات أو العوائق المرتبطة بالوضع القانوني للأراضي الفلاحية، رغم محاولة السلطات في كل مرة إيجاد حل لهذه المشكلة إلى أنها لم توفق في ذلك، ان القانون الجديد المتعلق بالامتياز الفلاحي (03-10) يمكن ان يكون الحل الامثل خاصة في الجزء المتعلق بمنح عقود امتياز للفلاحين يمكن بفضلها التعامل القانوني مع المؤسسات المالية.
  - ✓ بعد مرحلة الإصلاحات الاقتصادية وتحويل بنك البدر الى مؤسسة مالية ذات طابع تجاري، فان الفلاحين الصغار وجدوا أنفسهم أمام صعوبات للحصول على التمويل المناسب مما أدى الى إقصائهم من القروض البنكية وفي القنوات الرسمية لتمويل .
  - ✓ بعض الفلاحين لايقبلون القروض بفوائد باعتبارها قروض ربوية أي محرمة شرعا،
  - ✓ ان الهدف من عملية مسح الديون هو تشجيع العالم الفلاحي على بذل المزيد من الجهد لعصرنة النشاط والرفع من القدرات الانتاجية، فقد ساهمت هذه العملية في زيادة الإنتاج والإنتاجية الزراعية وذلك لتوفير وذلك بتوفير موارد مالية هامة للفلاحين للحصول على مدخلات الإنتاج المختلفة،
  - ✓ اكتفاء مصالح وزارة الفلاحة ومختلف الغرف الجهوية على إعداد قوائم المستفيدين دون إعطاء معلومات اخرى حول طبيعة القروض، من هم المستفيدين؟ ان هذه المعلومات هامة يمن ان تحدد وبدقة شريحة المقترضين والأسباب التي أدت الى إمكانية التسديد فنشير ان وزارة المالية حاولت القيام بهذا العمل رغم كل النقائص،
- 6- نور الدين محمد أمين، "دور الموازنة العامة في التنمية الفلاحية كبديل إقتصادي خارج قطاع المحروقات"، مذكرة لنيل الماجستير، تخصص تسيير المالية العامة، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير والعلوم التجارية. جامعة أبي بكر بلقايد، تلمسان، دفعة 2011-2012،

تمحورت الدراسة حول الإشكالية التالية: ما مدى فعالية الميزانية العامة لدولة في تطوير القطاع الفلاحي والريفي من أجل تحويله إلى قيمة مضافة للاقتصاد الوطني وجعله كبديل اقتصادي لقطاع المحروقات وكذلك من أجل تحقيق التنمية المستدامة والشاملة في الجزائر؟ وما أبعاد هذه التنمية؟

ولدراسة هذا الموضوع إتبع المنهج الاستقرائي عن طريق استقراء الدراسات والأبحاث والكتب بالإضافة إلى المنهج التحليلي الوصفي

### نتائج الدراسة :

- ✓ لتنمية الاقتصاد الوطني لا بد من إحداث تغييرات على مستوى عوامل عديدة منها المجال الفلاحي والريفي الذي يعتبر من البدائل الاقتصادية عن الجبلية البترولية
- ✓ برنامج التنمية الريفية وكذا التجديد تعتبر خير دليل على التغييرات المستمرة في كل الاستراتيجيات المتبعة،
- ✓ المخطط الوطني للتنمية الفلاحية ساهم في دعم التنمية المستدامة والتقليل من الواردات الغذائية
- ✓ إن الأرقام المدروسة من خلال البحث والمعطيات الاقتصادية من خلال نتائج برامج التنمية الفلاحية والريفية تدل على تقدم ملحوظ في الأهداف المسطرة.

المطلب الثاني: مقارنة بين الدراسات السابقة والدراسة الحالية:

أوجه التشابه:

- 1 - تطرقت الدراسات السابقة والدراسة الحالية الى اهمية القطاع الفلاحي في الجزائر ومدى مساهمة هذا القطاع في الدخل الوطني
- 2 - محاولة إيجاد حلول لتنمية القطاع الفلاحي، وتوعية الجيل الحالي بأهميته في الاقتصاد الوطني.

### اوجه الاختلاف:

- 1 -تطرقتنا من خلال الدراساتنا هذه: إلى تحديد القرض ألا وهو قرض الرفيق خلاف عن الدراسات السابقة .
- 2 -كما كان عنصر الاختلاف بين دراستنا ودراسات السابقة من خلال مكان إجراء التريص وكذا زمن الدراسة .
- 3 -تمثلت دراستنا الميدانية القيام باستبيان بعكس الدراسات السابقة الأخرى.
- 4 -تمثل لب دراستنا في التطرق الى دور القرض الرفيق في تنمية الفلاحية، أما الدراسات السابقة فتطرقت الى التنمية الفلاحية بصفة عامة.

خلاصة الفصل:

من خلال ما سبق نلاحظ أن للقطاع الفلاحي أهمية كبيرة في التنمية الاقتصادية لذلك توجب الاهتمام بها إضافة إلى القطاعات الأخرى لتحقيق التنمية الشاملة، فالفلاحة لم تعد نشاط لتوفير الغذاء المحلي بل أصبحت صناعة قائمة بذاتها، وبتالي أصبحت الفلاحة تستطيع المساهمة في التنمية الإجمالية كما أنها تدر بإيرادات كبيرة على كثير من الدول ومصدر أساسيا للمداخيل في الكثير من مناطق العالم.

ومنه نستخلص أن القطاع الفلاحي قطاع قوي يجلب الاستثمارات والموارد المالية المناسبة، حيث يجب أن يكون متكامل مع القطاعات الاقتصادية لتحقيق التنمية الاقتصادية ويجب الاهتمام بالفلاحة بنفس القطاعات الاقتصادية الأخرى.

### تمهيد:

بعد الدراسة النظرية لهذا البحث و المتمثلة في الفصل السابق سنقوم عقب هذا الفصل بإسقاط الجانب النظري على الواقع و ذلك بإجراء دراسة ميدانية على بنك الفلاحة و التنمية الريفية-ورقلة- محاولة إبراز الجوانب المتعلقة بموضوع دراستنا.

إن بحثنا المتعلق بالقرض الريفق وأفاق تطويره في الجزائر مثله مثل أي بحث علمي يتطلب تحديد الاطار المنهجي للدراسة الميدانية، طالما هذا الاطار يعتبر الأساس بتنظيم الأفكار و المعلومات من أجل البحث عن الحقائق و الوصول الى النتائج كما انه يسمح بدراسة الموضوع بطريقة سهلة وواسعة.

وفي هذا الصدد سيتم التطرق الى العناصر التالية:

- التطرق لعينة و مجتمع الدراسة بالإضافة للأدوات و البرامج المستخدمة

- عرض نتائج الاستبيان ثم تحليلها.

- و في الأخير سيتم التطرق للفرضيات و ذكر النتائج و التوصيات.

### المبحث الأول: الطرق و الأدوات

بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR هو بنك عمومي أنشأ بموجب المرسوم الرئاسي رقم 106/82 الصادر في 17/جمادى الأولى/1402 هـ الموافق لـ 13 مارس 1982 م والذي عدل بمرسوم 84-85 المؤرخ في 30 أبريل 1985 م وقد أنشأ من أجل تطوير القطاع الفلاحي وترقية العالم الريفي وذلك بإعادة هيكلة 140 وكالة للبنك الوطني الجزائري BNA .

### المطلب الأول: الطرق المستخدمة

سيتم في هذا المطلب الى شرح عينة و مجتمع الدراسة و التي اعتمدها لحل الاشكالية عن طريق استخدام أداة البحث(المقابلة، الاستبيان) اضافة الى جميع الأدوات و البرامج المستخدمة في هاته الدراسة .

### الفرع الأول: مجتمع و عينة الدراسة

سيتم في هذا الجزء عرض مجتمع و عينة الدراسة كطريقة لتسهيل إشكالية الدراسة

#### أولاً: مجتمع الدراسة

تطرقنا الى وحدة المعاينة و البالغ عددهم 150 فلاح، عند اختيارنا لمجتمع الدراسة لم نضع أي شرط أساسي لقيامنا لعملية البحث على حل لإشكالية الدراسة دون تحديد (الجنس، السن، الخبرة، المؤهل العلمي...).

-- كان الغرض من شمول مجتمع الدراسة دون تحديد شروط معينة، هو مدى فهم الفلاحين للقاع الخاص بهم من خلال محاولة كل واحد منهم إنتاج أفضل المنتجات

#### ثانياً: عينة الدراسة

تم اختيار عينة من مجتمع الدراسة بالطريقة العشوائية مشكلة من 40 فلاح، وتم تحديد عينة الدراسة من خلال الاستمارات الموزعة. كما موضح في الجدول (1-1) والذي يبين الإحصائيات المتعلقة باستمارات الاستبيان.

الجدول (1-1): الإحصائيات المتعلقة باستثمارات الاستبيان:

البيان	التكرار	النسبة المئوية
الاستثمارات الموزعة	40	100
الاستثمارات المسترجعة	40	100
الاستثمارات الفارغة	05	12.5
الاستثمارات الملغاة	05	12.5
الاستثمارات الصالحة لدراسة	30	75

المصدر: من إعداد الطالبة اعتمادا على برنامج excel

من خلال الجدول (1-1) تبين أن عدد الاستثمارات الموزعة على الفلاحين بلغت 40 استمارة، من بينها 5 استثمارات فارغة و 5 استثمارات ملغاة و 30 استمارة صالحة لدراسة والتي تمثل 75% صالحة لدراسة.

### الفرع الثاني: متغيرات الدراسة

سيتم في هذا الجزء عرض متغيرات الدراسة و الطرق و المراحل المستخدمة لحل دراسة الاشكالية.

#### أولا: تحديد متغيرات الدراسة

- القروض:

- يعتبر القرض الرفيق في دراستنا عبارة عن متغير مستقل و سنحاول دراسة دوره في القطاع الفلاحي محل الدراسة.

- القطاع الفلاحي:

- يعتبر القطاع الفلاحي متغير تابع في دراستنا و سنحاول دراسة تأثيره بالقروض الفلاحية والتي تمت دراستها كما هو موضح في الجزء النظري.

#### ثانيا: قياس و طريقة جمع متغيرات الدراسة:

سيتم في هذا البحث بقياس و تحديد طريقة جمع متغيرات الدراسة من خلال الوقوف على مدى تطبيق البنك محل الدراسة للمتغير المستقل و ذلك من خلال استعمال الاستبيان كأداة من أدوات البحث و التي من خلالها سيتم تحليل جميع البرامج و الأدوات الإحصائية من جهة، وتحليل العناصر الخاصة بإدارة المخاطر محل الدراسة لمعرفة علاقتها بالقروض.



## المطلب الثاني: الأدوات و البرامج المستخدمة

سيتم في هذا الجزء عرض الأداة المستخدمة لمعرفة مدى تطبيق البنك محل الدراسة لفريق العمل، بالإضافة إلى البرامج المستخدمة لتسهيل تحليل عناصر الأداة المستخدمة و مدى صدقها من خلال الأسئلة المطروحة.

### الفرع الأول: الأدوات المستخدمة

أولاً: المقابلة

قد تم اعتمادنا على عملية المقابلة كأداة من أدوات البحث العلمي قصد معرفة القروض في البنك محل الدراسة.

ثانياً: الاستبيان

جاءت استمارة الاستبيان متضمنة 24 سؤال حيث كانت من الأسئلة المغلقة التي تحتمل إجابة واحدة و قد تم الاعتماد على هذا النوع من الأسئلة في إعداد و تصميم استمارة الاستبيان لضمان سهولة و الدقة في الإجابة بالنسبة للمستجوبين. على خلاف مستوياتهم التعليمية والمهنية.....، حيث كانت الأسئلة سهلة ومحددة تساعد على تسهيل الدراسة.

وفيما يخص أسئلة استمارة الاستبيان فقد تم تقسيمها إلى 5 محاور كما يلي:

**المحور الأول:** تتضمن معلومات شخصية متعلقة بالمستجوب ،وذلك فيما ،العمر ،عدد سنوات ممارسة النشاط وطبيعة النشاط،

**المحور الثاني:** اشتملت على أسئلة تعلقت بالاستفادة من القرض وذلك لمعرفة إذ كانت هناك صعوبة في أخذ القرض الريفى وتم تلخيص الأسئلة الخاصة بهذا المحور في ستة أسئلة فقط.

**المحور الثالث:** خصص لتساؤل على الطريقة التي مول بها الفلاح وما إذا كان كافي لاحتياجاته. وتم تلخيصها في سبع أسئلة

**المحور الرابع:** خصص لتساؤل على كيفية التسديد وتم تلخيص هذه الفقرة في أربعة أسئلة

**المحور الخامس:** خصص الجزء الخامس في تطوير القرض الريفى في الجزائر وتم تلخيصه في سبعة أسئلة

### الفرع الثاني: البرامج والمعالجات المستخدمة في تحليل الاستبيان:

بغية تسهيل عملية التحليل، وعقب التحصيل النهائي لاستمارات الاستبيان تم تجميع البيانات المحصلة وتفريغها كل من البرامج EXCEL وبرنامج SPSS وذلك حسب طبيعة المعلومة .

وفيما يخص جمع وتبويب المعلومات التي تخص عينة الدراسة، وينفس البرامج تم تمثيل تلك الجداول في أشكال تعطي وضوحا أكثر ويسهل عمليتي الملاحظة والتحليل من خلال الأدوات الإحصائية التالية:

**التكرار والنسب المئوية:** بغية التفريق بين فئات العينة وبناء على المعلومات الشخصية لأفرادها توجه اتجاهات العينة إلى إجمالي العينة. وتم الاعتماد هذين المؤشرين في كافة عبارات الاستبيان.

**المتوسط الحسابي:** باعتباره احد المقاييس النزعة المركزية، وتم استعمال المتوسط الحسابي لمعرفة الاتجاه العام للإجابات أفراد عينة الدراسة.

**الانحراف المعياري:** لمعرفة درجة تشتت القيم عن المتوسط الحسابي ثم احتساب الانحراف المعياري لكل متغير.

**-صدق ثبات الأداة:** لاجراء إختبار الثبات لاسئلة الاستبيان المستخدمة من جميع البيانات إستخدمنا معامل ألفا كرونباخ كعامل لثبات ويأخذ قيم تتراوح بين 0 و 1 فإذا لم يكن هناك ثبات في البيانات فإن قيمة المعامل تكون مساوية 0 وعلى العكس إذا كان هناك ثبات تام في البيانات فإن قيمة ألفا كرومباخ تساوي 1

#### الجدول (1-2) ثبات أداة الاستبيان

عدد العبارات	الثبات	الصدق
24	0.908	0.952

المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على البرنامج الإحصائي Spss

وقد بلغ معامل ثبات ألفا كرونباخ لأفراد العينة كوحدة واحدة وللاستبيان بشكل عام 90.8 %، وهي نسبة تدل على مستوى عال من ثبات لأداة القياس. بينما معامل الصدق كان يساوي إلى 0.952 مما يدل على صدق المحتوى. كما أنه تم تحكيمه من قبل الأستاذ سعيد هتهات والأستاذ بن قانة.

تحديد إتجاه إجابات العينة حسب مقياس ليكارت الثلاثي:

تم وضع سلم ترتيبي بالأرقام لكل احتمال أو إجابة من العناصر الموجودة في المحور الثاني والثالث لإعطاء الوسط

الحسابي المرجح مدلولاً باستخدام المقياس الترتيبي للأهمية وذلك للاستفادة منها فيما بعد في التحليل، وذلك كما هو موضح في الجدول التالي:

الجدول (1-3): مقياس الإجابة على سلم ريكرت الثلاثي

التصنيف	موافق	محايد	غير موافق
الدرجة	3	2	1

المصدر: من إعداد الطالبة

وطبقاً للجدول أعلاه فإن:

$$\text{المدى} = 3 - 1 = 2 \text{ (أعلى قيمة مطروح منها أقل قيمة).}$$

$$\text{طول المدى} = \frac{3}{2} = 0.66 \text{ (طول المدى = المدى / عدد الدرجات)}$$

وتم إضافة العدد 0.66 إلى أقل درجة في المقياس، أي 1، من أجل وضع الحد الأعلى.

وكانت الحدود كما يلي:

من 1 إلى 1.66.....غير موافق.

من 1.66 إلى 2.33.....محايد.

من 2.33 إلى 3.....موافق.

أما بالنسبة للوسط الحسابي المعتمد يمثل 2 (درجتين)، والذي استخرج من المعادلة (مجموع القيم / عددها)

$$.(2=3/3+2+1)$$

المبحث الثاني: عرض النتائج ومناقشتها

إن عملية عرض النتائج ومناقشتها تتطلب استخدام أدوات وطرق مختلفة، لتسهيل حل إشكالية الدراسة، لذا سنحاول في هذا الجزء عرض طريقة النتائج المتحصل عليها وتحليلها وتفسيرها بالاعتماد على المعلومات المتحصل عليها من طرف الفلاحين وتلخيصها في جداول مختلفة لتسهيل عملية قراءة النتائج المتحصل عليها وبشكل دقيق.

المطلب الأول: عرض النتائج

تضمن هذا المحور أربعة أسئلة شخصية تتعلق بالشخص المستوجب، هذه الأسئلة مكنتنا من التعريف أكثر بمفردات العينة المدروسة.

أولاً: محور المعلومات الشخصية

1- الجدول 1-4 بيانات متعلقة بالسن

البيانات	السن	
	التكرار	النسبة
أقل من 30 سنة	5	16,7
من 30 إلى 39 سنة	3	10,0
من 40 وما فوق	22	73,3
المجموع	30	100,0

المصدر: مخرجات Spss بالاعتماد على نتائج الاستبيان

الجدول (1-5) طبيعة النشاط الفلاحي

البيانات	التكرار	النسبة
تربية الحيوانات	7	23,3
زراعة النخيل	13	43,3
زراعة الخضروات	8	26,7
زراعة الفواكه	2	6,7

النسبة	التكرار	-البيانات
23,3	7	تربية الحيوانات
43,3	13	زراعة النخيل
26,7	8	زراعة الخضروات
6,7	2	زراعة الفواكه
100,0	30	المجموع

المصدر: من إعداد الطالبة بالإعتماد على البرنامج الإحصائي Spss

### 3-الجدول(1-6) البيانات المتعلقة عدد سنوات ممارسة النشاط:

عدد سنوات ممارسة النشاط

النسبة	التكرار	البيانات
16,7	5	أقل من 5 سنوات
33,3	10	من 5 إلى 10 سنوات
50,0	15	من 10 فأكثر
100,0	30	المجموع

المصدر: مخرجات Spss بالاعتماد على مخرجات الاستبيان

ثانيا : نتائج الاستبيان الخاصة بالاستفادة من القرض

سيتم في الجدول (1-4) بعرض تلخيص لنتائج الاستبيان الخاص بالاستفادة من القرض والذي اقتصر على ستة أسئلة

كانت كما يلي:

السؤال الأول: التعاملات بالقرض الرفيق مهمة وجيدة

السؤال الثاني: الإجراءات القانونية كانت سهلة

السؤال الثالث: المعاملة في البنك كانت جيدة عند تعاملك معهم

السؤال الرابع: هناك تعقيدات في منح القرض من ناحية الوثائق

السؤال الخامس: هناك صعوبة في أخذ القرض الريف

السؤال السادس: إن إعداد الملف يتطلب وقتا طويلا لكثرة الأوراق المطلوبة

الجدول (1-7): نتائج الاستبيان الخاصة بالاستفادة من القرض

رقم السؤال	الوزن النسبي التكرارات			الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	درجة الموافقة
	أوافق	محايد	غير موافق			
1	73.3	3.3	23.3	0.861	2.5	أوافق
2	33.3	16.7	50	0.913	1.83	محايد
3	46.7	3.3	50	0.999	1.97	محايد
4	56.7	10	33.3	0.935	2.29	محايد
5	36.7	0	63.3	0.980	1.73	محايد
6	36.7	0	63.3	0.913	1.83	محايد
الإجمالي	40.4	4.75	40.45	0.345	2.44	موافق

المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على برنامج التحليل الإحصائي Spss

من خلال جدول ليكارت للمحور الاول نلاحظ أنه كانت إجابات العينة حسب إجمالي المحور إلى موافق حيث كان المتوسط الحسابي 2.44 بالانحراف المعياري 0.345 على الرغم من أن معظم العبارات كانت تتوجه إلى محايد ماعدا العبارة الاولى تتجه نحو موافق.

ثالثا: نتائج الاستبيان الخاصة بالتمويل

سيتم في الجدول (2-5) عرض تلخيص لنتائج الاستبيان الخاصة بالتمويل والذي اقتصر على سبعة أسئلة كانت كما يلي:

السؤال السابع: ساعدك القرض الريف في حل مشكلتك التمويلية

السؤال الثامن: تم تقديم إرشادات من قبل البنك لك

السؤال التاسع: كانت هناك رقابة من طرف البنك على صرف قيمة القرض

السؤال العاشر: ساعدك القرض في تنمية نشاطك الفلاحي

السؤال الحادي عشر: ترى أن القرض لبي احتياجاتك المالية

السؤال الثاني عشر: تماطل البنك في منح القرض لك.

السؤال الثالث عشر: قيمة القرض كافية لإنجاز مشروعك.

الجدول (8-1) نتائج الاستبيان الخاصة بالتمويل

رقم السؤال	الوزن النسبي التكرارات			الانحراف المعياري	الدرجة الموافقة
	أوافق	محايد	غير موافق		
1	83.3	3.3	13.3	0.702	أوافق
2	23.3	10	66.7	0.858	غير موافق
3	66.7	13.3	20	0.819	أوافق
4	83.3	10	6.7	0.568	أوافق
5	83.3	10	6.7	0.568	أوافق
6	53.3	16.7	30	0.898	محايد
7	83.3	10	6.7	0.568	أوافق
الإجمالي	68.07	10.47	21.44	2.33	0.331

المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على البرنامج الإحصائي Spss

من خلال جدول ليكارت الثلاثي للمحور الثاني نلاحظ أنه كانت إجابات العينة حسب إجمالي المحور إلى موافق حيث كان المتوسط الحسابي 2.33 بالانحراف المعياري 0.331، ومعظم العبارات كانت تتوجه إلى موافق بالرغم أنه كانت هناك العبارة الثانية تتجه نحو غير موافق.

#### رابعا: نتائج الاستبيان الخاصة بالتسديد

سيتم من خلال الجدول (7-2) التطرق لاسئلة المحور الثالث الخاص بالتسديد التي يشمل أربعة أسئلة

السؤال الرابع عشر: ترى أن الفترة المحددة من طرف البنك كافية لتسديد القرض

السؤال الخامس عشر: توجد صعوبات في تسديد القرض

السؤال السادس عشر: ترغب أن يكون تسديد القرض محدد بفترة

السؤال السابع عشر: ترغب أن يكون التسديد مرتبط بجني المحصول

الجدول: (1-9) نتائج الاستبيان الخاص بالتسديد

رقم السؤال	الوزن النسبي التكرارات			الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	درجة الموافقة
	أوافق	محايد	غير موافق			
1	_	16.7	83.3	1.17	0.379	غير موافق
2	83.3	10	6.7	2.77	0.568	أوافق
3	0	10	90	1.10	0.305	غير موافق
4	96.7	3.3	0	2.97	0.181	أوافق
الإجمالي	25.71	5.71	25.71	2.408	0.396	موافق

المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على البرنامج الإحصائي Spss

من خلال جدول ليكارت الثلاثي للمحور الثالث نلاحظ أنه كانت إجابات العينة حسب إجمالي المحور إلى موافق حيث كان المتوسط الحسابي 2.408 بالانحراف المعياري 0.396 على الرغم من أن توجد عبارتين من المحور كانت غير موافق والباقي كانت موافق

خامسا: نتائج الاستبيان الخاص بتطوير القرض في الجزائر

سيتم من خلال هذا الجدول التطرق إلى أسئلة المحور الخاص بتطوير القرض في الجزائر

السؤال الثامن عشر: القرض أهم وسيلة تدعم الفلاحة في الجزائر

السؤال التاسع عشر: تطور الإنتاج الفلاحي مربوط بالدعم عن طريق القرض

السؤال العشرون: محصولك الفلاحي زاد بوفرة شديدة عند تلبية كل الاحتياجات عن طريق القرض

السؤال الواحد والعشرون: يمكن تطوير القرض ليشمل العديد من الاحتياجات الفلاحية

السؤال الثاني والعشرون: نسبة الفائدة في القرض جيدة

السؤال الثالث والعشرون: دعم الدولة في السنة الأولى يجعلكم أكثر راحة

السؤال الرابع والعشرون: قيمة القرض الكلية تلي كافة احتياجاتك وتجعلك أكثر راحة في المدى القصير

الجدول (1-10) نتائج الاستبيان الخاصة بتطوير القرض في الجزائر



رقم السؤال	الوزن النسبي التكرارات			الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	درجة الموافقة
	أوافق	محايد	غير موافق			
1	80	10	10	2.70	0.651	أوافق
2	36.7	36.7	26.7	2.10	0.803	محايد
3	83.3	10	6.7	2.77	0.568	أوافق
4	76.7	10	13.3	2.63	0.718	أوافق
5	30	16.7	53.3	1.77	0.889	محايد
6	33.3	0	66.7	1.67	0.959	محايد
7	70	0	30	2.4	0.932	أوافق
الإجمالي	58.57	11.91	29.52	2.4	0.310	أوافق

المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على البرنامج الإحصائي Spss

من خلال جدول ليكارت للمحور الرابع نلاحظ أنه كانت إتجاهات إجابات العينة حسب إجمالي المحور إلى موافق حيث كان المتوسط 2.44 بالانحراف المعياري 0.310 كانت معظم العبارات تتجه نحو موافق.

#### المطلب الثاني: مناقشة النتائج

#### الفرع الأول: تحليل نتائج عناصر الاستبيان

#### أولاً: تحليل محور المعلومات الشخصية

تضمن هذا المحور ثلاثة أسئلة شخصية تتعلق بالشخص المستوجب، هذه الأسئلة مكنتنا من التعريف أكثر بمفردات العينة

المدروسة.

#### 1-البيانات المتعلقة بالعمر :

نلاحظ من خلال الشكل (1-1) أن معظم أعمار العينة محل الدراسة تتراوح أعمارهم من 40 سنة وما فوق والذي بلغ عددهم

22 بنسبة 73.3% من حجم العينة، وبلغت نسبة الفلاحين الذين بلغت أعمارهم أقل من 30 سنة 16.7% وكان عددهم

5 والباقي كانت نسبته 10% وعددهم 3 فقط .

## 2-البيانات المتعلقة طبيعة النشاط:

نلاحظ من الشكل (2-2) أن نسب النشاط كانت متجهة إلى زراعة النخيل حيث بلغ عددهم 13 فلاح وكانت نسبتهم 43.3% أما النسبة التي تليها فهي زراعة الخضروات 26.7% وبلغ عددهم 8 وكانت تربية الحيوانات نسبتها 23.3% و عددهم 7 فلاحين والباقي زراعة الفواكه التي كانت نسبتها 6.7% و عددهم 2.

## 3-البيانات المتعلقة عدد سنوات ممارسة النشاط:

نلاحظ من الشكل (3-3) أن نصف العينة كان متجه إلى الفلاحين الذين مارسوا الفلاحة أكثر من 10 سنوات وكانت عدد هم 15 ونسبة التي تليها هي 33.3% وبلغ عددهم 10 فلاحين ونسبة 16.7% نسبة الفلاحين الذين مارسوا الفلاحة أقل من 5 سنوات الذين بلغ عددهم 5 .

## ثانيا: تحليل الارتباط بين المحاور

لقياس معامل الارتباط بين المحاور ولمعرفة درجة العلاقة بين المتغيرات قمنا بإدخال البيانات إلى البرنامج الاحصائي spss وتحصلنا على النتائج التالية:

الجدول رقم(1-11)يبين العلاقة الارتباطية بين محاور الدراسة:

المحاور		المحور الخاص بالتسديد	المحور الخاص بالاستفادة	المحور الخاص بالتطوير	المحور الخاص بالتمويل
المحور الخاص بالتسديد	Corrélation de Pearson Sig. (bilatérale) N	1  30	,506  30	,409*  30	,240  30
المحور الخاص بالاستفادة	Corrélation de Pearson Sig. (bilatérale) N	,506  30	1  30	,766**  30	,859**  30
المحور الخاص بالتطوير	Corrélation de Pearson Sig. (bilatérale) N	,409*  30	,766**  30	1  30	,954**  30
المحور الخاص بالتطوير	Corrélation de Pearson Sig. (bilatérale) N	,240  30	,859**  30	,954**  30	1  30

المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على البرنامج الإحصائي spss

من خلال الجدول السابق نلاحظ أن ارتباط كانت كما يلي:

1- يبين المحور الأول المتعلق بالاستفادة من القرض والمحور الثالث المتعلق بالتسديد نجد أن العلاقة المتوسطة كانت  $r=0.506$

والعلاقة طردية وليست لها علاقة إحصائية.

2- يبين المحور الثاني المتعلق بالتمويل والمحور الثالث المتعلق بالتسديد كانت العلاقة متوسطة وطردية حيث بلغ معامل الارتباط

$r=0.409$  وهو ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية 5% نظرا لأن معنوية الارتباط كانت تساوي إلى 0.025 وهي أقل من

0.05

3- يبين المحور الثالث المتعلق بالتسديد والمحور الرابع المتعلق بتطوير القرض الرفيق في الجزائر كانت علاقة ضعيفة وطردية

$r=0.240$  أي لا يوجد علاقة قوية بين المعلومات المتعلقة بالتسديد وآفاق تطوير القرض الرفيق ولم يكن ارتباط معنوي

4- بين المحور الأول والمحور الثاني نجد أن معامل الارتباط كان  $r=0.766$  وهو ذو دلالة إحصائية قوية وبمستوى معنوية 5% و1% أي أن المستفيدين من القرض كانت لهم علاقة طردية وقوية مع محور التمويل أي التمويل والاستفادة مرتبطين ارتباط قوي قوي.

5- بين المحور الأول والرابع كانت  $r=0.859$  وهي علاقة قوية ذات دلالة إحصائية لأن مستوى المعنوية 5% و1% أي أن المستفيدين من القرض كانت لهم علاقة طردية وقوية مع محور تطوير القرض الريفى أي أن الاستفادة وتطوير القرض مرتبطين ارتباط قوي.

6- بين المحور الثاني والمحور الرابع كانت  $r=0.895$  وهي علاقة قوية ذات دلالة إحصائية لأن مستوى المعنوية 5% و1% أي أن التمويل كان له علاقة طردية مع محور تطوير القرض الريفى أي أن المحورين مرتبطين ارتباط قوي.

خلاصة الفصل:

تمت دراسة حالة كمحاولة لتقييم دور القرض الفلاحي في تمويل الفلاحين ، وذلك من خلال معرفة أن العينة التي كانت محل

الدراسة تحصلت على القرض الرفيق

أين قمنا باستعمال الاستبيان كأداة من أدوات البحث العلمي قصد دراسة حصول الفلاحين محل الدراسة على قرض الرفيق

وبالاعتماد على البرنامج الإحصائي **spss**، فتمثلت النتائج في أن الفلاحين تحصلو على القرض الرفيق وكان المتوسط الحسابي

لأغلب أسئلة الاستبيان أكبر من 2.33، وهذا بالاعتماد على سلم ليكارت في التقييم.

إن تحقيق التنمية الفلاحية، ماهو إلى ضمان لأمن الجزائر الغذائي، ذلك لأن الفلاحة باعتبارها نشاطا إنتاجيا تعمل على دفع العجلة الاقتصادية ككل ن فهي بالإضافة إلى زيادة لطلب المتزايد على الغذاء، فإنها مصدر للمواد الأولية التي تحتاجها الصناعة وصدر للعملة الصعبة ومستودع مهم للعمالة لاسيما في المراحل التنمية الأولى الأمر الذي يستدعي الاهتمام بالقطاع الفلاحي وإعطائه مكانته اللائقة.

إن أهمية القطاع تبرز إذا علمنا أنه مصدر رزق لكثير من الافراد، خلال تناولنا لموضوع القرض الرفيق الذي كان جزء صغير من محاولة وزارة الفلاحة لحل المشكلة القطاع لفلاحي. الجزائر رغم الإمكانيات الموجودة إلا أنها مازالت تستورد من السوق العالمية لسد حاجياتها الغذائية مما ترتب عنه تبعية أسفرت هي بدورها على ضغوطات والخضوع لمصالح الدول الموردة

إن المتفحص في الجغرافية الجزائر يجد أن مقومات التنمية الفلاحية موجودة سواء تعلق الأمر بالموارد الطبيعية كالأراضي وأراضي المراعي والغابات والموارد المائية أو تعلق الأمر بالموارد البشري حيث وكما ذكرنا الدولة وضعت قرض جديد لتشجيع القطاع الفلاحي

#### نتائج الدراسة:

- ✓ التعامل بالقرض الرفيق كان له تأثير على كافة المحور الخاص بالاستفادة من القرض حيث كانت إيجابيات العينة نحو موافق ومعامل إرتباط ب0.345 ووسط حسابي ب2.44
- ✓ يساعد القرض الرفيق في حل مشكلة التمويل للفلاح وهذا ما تأكد لنا من خلال الدراسة حيث أنه لبي الاحتياجات المالية له وكانت اتجاهات العينة نحو موافق بمعامل إرتباط ب0.333 ووسط حسابي ب2.33.
- ✓ كانت معظم أجوبة العينة تدل على تطوير القرض الرفيق في الجزائر وهذا لاهميته في القطاع الفلاحي
- ✓ كانت هناك علاقة بين المحاور وفي بعض المحاور لم تكن هناك علاقة فمثلا العلاقة بين المحور الثاني والمحور الرابع كانت هناك علاقة قوية وصلت إلى 0.859 وبين المحور الاول والمحور الثاني حيث كانت درجة الارتباط ب0.766 كما لم تكن هناك علاقة بين محور الخاص بالتسديد والمحور الخاص بالتطوير حيث قدرت ب0.240، كانت علاقة متوسطة بين المحور الثاني والمحور الثالث حيث قدرت العلاقة ب0.409

توصيات:

- ✓ ضرورة تبسيط الأمور القانونية من قبل البنك للفلاحين
  - ✓ زيادة فعالية البرامج الخاص بالقطاع الفلاحي في الجزائر وتحديث الأنظمة باستخدام تكنولوجيا المعلومات والاتصال، وتقليل من الاهتمام بالجانب الاقتصادي والنظر الى جانب المرودية، وألا يقتصر دور البنك على الجانب المادي بل تقديم النصح والإرشاد للعميل.
  - ✓ توجيه وتكوين إطارات مؤهلين بالقطاع الفلاحي.
  - ✓ ضرورة عمل البنوك بالشريعة الإسلامية خاصة للقروض الفلاحية لان معظم الفلاحين لا يجذون التعامل بالفوائد.
  - ✓ العمل على تسويق الخدمات الجديدة المقدمة من طرف البنك حتى يكن العميل على اطلاع بكل جديد
  - ✓ دعم الفلاحين الصغار عن طريق إنشاء بنوك فلاحية وتحفيز البنوك الأخرى لحرية لتقديم القروض لهم، وكذلك التوسع في إنشاء مراكز خدمية للمزارعين توفر لهم الدعم والإرشاد في مختلف مجالات عملهم.
  - ✓ تشجيع قيام الصناعات التي تخدم القطاع الفلاحي ومستلزمات الإنتاج من أجل تحقيق التكامل بين قطاعي الفلاحة والصناعة.
  - ✓ استمرار عمليات الحد من التوسع العمراني على حساب الأراضي الزراعية.
  - ✓ العمل على خلق المناخ المناسب للاستثمار الفلاحي من خلال السياسة المالية المنتهجة والنظم التشريعية فيما يخص العقارات الفلاحية و البرامج التنموية عن طريق البرنامج الوطني للتنمية الفلاحية والريفية وكذا سياسة التجديد الريفي.
- وفي الأخير تجدر الإشارة إلى أن دراسة هذا الموضوع ذات أهمية بالغة في ظل التحولات الاقتصادية التي نعيشها حالياً، ووجب الاهتمام المشاريع الفلاحية وإعطائها نفس جديد وهذا لمواكبة التطورات التي يشهدها القطاع الفلاحي ومنه فالإحاطة بمختلف جوانب الموضوع غير ممكن وهذا يفتح المجال للطلبة في السنوات المقبلة لتوسع في جوانبه المختلفة لأنها تبقى في تطور دائم.

## قائمة المراجع:

### الكتب:

- 1- خلف بن سليمان بن خضر النمري، التنمية الزراعية في ضوء الشريعة الاسلامية، ج2، مركز بحوث الدراسات الاسلامية، الأردن، 1995.
- 2-- مبروك مقدم الاتجاهات الزراعية وعوائق التنمية الريفية في البلدان النامية، ديوان المطبوعات الجامعية، الساحة المركزية بن عكنون الجزائر 1993 .
- 3- عبد اللطيف بن أشهنو، التجربة الجزائرية في التنمية والتخطيط، 1982 .
- 4- كمال حمدي أبو الخير، استراتيجية التنمية الزراعية، مكتبة عين الشمس، الأردن.
- 5- سالم النحفي، التنمية الاقتصادية الزراعية، الطبعة الثانية، جامعة الموصل، دار النشر، العراق، 1987.
- 6- عجة الجبلاي، أزمة العقار الفلاحي ومقترحات تسويتها، دار الخلدونية للنشر والتوزيع، الجزائر 2005،

### مذكرات:

- 1- أعمار عزوي، إستراتيجية التنمية الزراعية في ظل المتغيرات العالمية وواقع زراعة النخيل والتمور في الجزائر أطروحة دكتوراه في العلوم الاقتصادية تخصص نقود ومالية وبنوك، جامعة الجزائر 200 .
- 2- بلكاتب أمينة، "تمويل المشاريع الفلاحية عن طريق البنك"، دراسة حالة وكالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية ولاية عين الدفلى، مذكرة ماستر تخصص مالية وبنوك، كلية العلوم الاقتصادية، جامعة خميس مليانة دفعة 2014،
- 3- رابح الزبيري الاصلاحات في القطاع الفلاحي وآثارها على التطور أطروحة دكتوراه في العلوم الاقتصادية، تخصص مالية وبنوك ونقود، جامعة الجزائر 1996 .
- 4- عز الين سمير، "انعكاسات مسح ديون الفلاحين على التنمية الفلاحية في الجزائر"، مذكرة لنيل شهادة الماجستير، قسم العلوم الاقتصادية، تخصص تحليل اقتصادي، جامعة الجزائر 3- دفعة 2011/2012.
- 5- عياش خديجة، "سياسة التنمية الفلاحية في الجزائر، دراسة حالة المخطط الوطني للتنمية الفلاحية 2000-2007"، مذكرة الماجستير في العلوم السياسية والعلاقات الدولية، كلية العلوم السياسية و الاعلام، تخصص التنظيم السياسي والإداري، جامعة الجزائر، دفعة 2010-2011



6- غردي محمد، آثار المديونية على القطاع الزراعي وآفاق التنمية في ظل التحولات الاقتصادية الراهنة، مذكرة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر، 2001-2002

7- فاطمة الزهراء تيرس، " القروض الفلاحية كأسلوب لترقية القطاع الفلاحي في الجزائر"، مذكرة ماستر تخصص مالية وبنوك ونقود، كلية العلوم الاقتصادية، جامعة خميس مليانة، دفعة 2014.

8- نور الدين محمد أمين، "دور الموازنة العامة في التنمية الفلاحية كبديل إقتصادي خارج قطاع المحروقات"، مذكرة لنيل الماجستير، تخصص تسيير المالية العامة، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير والعلوم التجارية. جامعة أبي بكر بلقايد، تلمسان، دفعة 2011-2012،

### ملتقيات:

1- رزقي ليندة، "ترشيد استغلال العقار الفلاحي ودوره في سد الفجوة الغذائية وتحقيق الامن الغذائي في الجزائر من خلال البرامج التنموية 2001-2014"، الملتقى الوطني التاسع حول: استدامة الأمن الغذائي في الوطن العربي في ضوء المتغيرات والتحديات الاقتصادية الدولية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة حسيبة بن بوعلي، الشلف

### مراجع القانونية:

1- الأمر رقم 08 . 02 بتاريخ 24 جويلية 2008، المتعلق بقانون المالية التكميلي لعام 2008



الملحق رقم: 01

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة قاصدي مرباح-ورقلة-

كلية العلوم التجارية والاقتصادية وعلوم التسيير

قسم: علوم الاقتصاد

تخصص: مالية وبنوك

المستوى: ثانية ماستر

أخي الفلاح:

تحية طيبة وبعد:.....

في إطار التحضير لمذكرة تخرج لنيل متطلبات شهادة الماستر في العلوم الاقتصادية والتجارية تخصص مالية وبنوك للسنة الجامعية 2015/2014 بجامعة قاصدي مرباح ورقلة، يشرفني أن أتقدم لكم بهذا الاستبيان المتعلق بدراسة تحت عنوان "القرض الرفيق وآفاق تطويره في الجزائر دراسة حالة بنك التنمية والفلاحة الريفية ورقلة" لذا يسعدني أن أطلب من سيادتكم المحترمة أن تفضلوا بالمساهمة في هذه الدراسة من خلال إجاباتكم الصادقة عن هذا الاستبيان الذي لن يأخذ إلا القليل من وقتكم وذلك بوضع علامة في الخانة المناسبة ، كما أؤكد لكم أن الإجابات التي ستدلون بها لن تستخدم إلا لأغراض البحث العلمي فقط.

شاكرين لكم حسن تعاونكم

- تحت إشراف الأستاذ:

دويس محمد الطيب.

- من إعداد الطالبة :

- بن حركات عائشة

لجانِب المتعلق بالمعلومات الشخصية

1-السن: أقل من 30 سنة  ن 30 إلى 39  ن 40 وما فوق

2-طبيعة النشاط الفلاحي: تربية الحيوانات  اعة النخيل  اعة الفواكه  اعة الحبوب

شيء آخر

3-عدد سنوات ممارسة النشاط: أقل من سنتين  2 إلى 10 سنوات  10 فأكثر

الجانب المتعلق بالاستفادة من القرض

العبارَة	غ موافق	محايد	موافق
التعاملات بالقرض الرفيق مهمة وجيدة			
الاجراءات القانونية كانت سهلة			
المعاملة في البنك كانت جيدة عند تعاملك معهم			
هناك تعقيدات في منح القرض من ناحية الوثائق			
هناك صعوبة في أخذ القرض الرفيق			
أن اعداد الملف يتطلب وقتا طويلا لكثرة الاوراق المطلوبة			

الجانب المتعلق بالتمويل:

العبارَة	غ موافق	محايد	موافق
ساعدك القرض في حل مشكلتك التمويلية			
تم تقديم ارشادات من قبل البنك لك			
كانت هناك رقابة من طرف البنك على صرف قيمة القرض			
ساعدك القرض في تنمية النشاطك الفلاحي			
تري أن القرض لبي احتياجاتك المالية			
تماطل البنك في منح القرض لك			
قيمة القرض كافية لانجاز مشروعك			

الجانب المتعلق بالتسديد

العبارَة	غ موافق	محايد	موافق
تري ان الفترة المحددة من طرف البنك كافية لتسديد القرض			
توجد صعوبات في تسديد القرض			
ترغب ان يكون تسديد القرض محدد بفترة			
ترغب ان يكون تسديد القرض مرتبط بجني المحصول			

الجانب المتعلق باتطوير القرضي الجزائر

العبارة	غ موافق	محايد	موافق
القرض الرفيق أهم وسيلة تدعم الفلاحة في الجزائر			
تطور الانتاج الفلاحي مربوط بالدعم عن طريق القرض			
كل الاحتياجات عن طريق القرض			
نسبة الفائدة في القرض جيدة			
دعم الدولة في السنة الاولى يجعلكم اكثر راحة			
قيمة القرض الكلية تلبى كافة الاحتياجات وتجعلكم اكثر راحة في المدى القصير			
محصولكم الفلاحي زاد بوفرة شديدة عند تلبيةه			

		m3	m1	m2	m4
m3	Corrélation de Pearson	1	,506	,409*	,240
	Sig. (bilatérale)		,510	,025	,202
	N	30	30	30	30
m1	Corrélation de Pearson	,506	1	,766**	,859**
	Sig. (bilatérale)	,510		,000	,000
	N	30	30	30	30
m2	Corrélation de Pearson	,409*	,766**	1	,954**
	Sig. (bilatérale)	,025	,000		,000
	N	30	30	30	30
m4	Corrélation de Pearson	,240	,859**	,954**	1
	Sig. (bilatérale)	,202	,000	,000	
	N	30	30	30	30

\*. La corrélation est significative au niveau 0.05 (bilatéral).

\*\* . La corrélation est significative au niveau 0.01 (bilatéral).

السن

		Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	أقل من 30 سنة	5	16,7	16,7	16,7
	من 30 إلى 39 سنة	3	10,0	10,0	26,7
	من 40 وما فوق	22	73,3	73,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

طبيعة النشاط الفلاحي

		Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	تربية الحيوانات	7	23,3	23,3	23,3
	زراعة النخيل	13	43,3	43,3	66,7
	زراعة الخضروات	8	26,7	26,7	93,3
	زراعة الفواكه	2	6,7	6,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

عدد سنوات ممارسة النشاط

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide أقل من 5 سنوات	5	16,7	16,7	16,7
من 5 إلى 10 سنوات	10	33,3	33,3	50,0
من 10 فأكثر	15	50,0	50,0	100,0
Total	30	100,0	100,0	

	التعاملات بالقرض الرفض مهمة وجيدة	الاجراءات القانونية كانت سهلة	المعاملة في البنك كانت جيدة عند تعاملك معهم	هناك تعقيدات في منح القرض من ناحية الوثائق	هناك صعوبة في أخذ القرض الرفض
N Valide	30	30	30	30	30
Manquante	0	0	0	0	0
Moyenne	2,50	1,83	1,97	2,23	1,99
Ecart-type	,861	,913	,999	,935	,99

التعاملات بالقرض الرفض مهمة وجيدة

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide غ موافق	7	23,3	23,3	23,3
محايد	1	3,3	3,3	26,7
موافق	22	73,3	73,3	100,0
Total	30	100,0	100,0	

الاجراءات القانونية كانت سهلة

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide موافق	15	50,0	50,0	50,0
محايد	5	16,7	16,7	66,7
غ موافق	10	33,3	33,3	100,0
Total	30	100,0	100,0	

المعاملة في البنك كانت جيدة عند تعاملك معهم

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide غ موافق	15	50,0	50,0	50,0
محاييد	1	3,3	3,3	53,3
موافق	14	46,7	46,7	100,0
Total	30	100,0	100,0	

هناك تعقيدات في منح القرض من ناحية الوثائق

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide غ موافق	10	33,3	33,3	33,3
محاييد	3	10,0	10,0	43,3
موافق	17	56,7	56,7	100,0
Total	30	100,0	100,0	

هناك صعوبة في أخذ القرض الرفيق

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide غ موافق	19	63,3	63,3	63,3
موافق	11	36,7	36,7	100,0
Total	30	100,0	100,0	

أن إعداد الملف يتطلب وقتا طويلا لكثرة الاوراق المطلوبة

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide غ موافق	15	50,0	50,0	50,0
محاييد	5	16,7	16,7	66,7
موافق	10	33,3	33,3	100,0
Total	30	100,0	100,0	

## الملاحق

		ساعدك القرض في حل مشكلتك التمويلية	تم تقديم إرشادات من قبل البنك لك	كانت هناك رقابة من طرف البنك على صرف قيمة القرض	ساعدك القرض في تنمية نشاطك الفلاحي	ترى أن القرض لبي احتياجاتك المالية	تماطل البنك في منح القرض لك
N	Valide	30	30	30	30	30	30
	Manquante	0	0	0	0	0	0
	Moyenne	2,70	1,57	2,47	2,77	2,77	2,23
	Ecart-type	,702	,858	,819	,568	,568	,898

### ساعدك القرض في حل مشكلتك التمويلية

		Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غ موافق	4	13,3	13,3	13,3
	محايد	1	3,3	3,3	16,7
	موافق	25	83,3	83,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

### تم تقديم إرشادات من قبل البنك لك

		Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غ موافق	20	66,7	66,7	66,7
	محايد	3	10,0	10,0	76,7
	موافق	7	23,3	23,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

### كانت هناك رقابة من طرف البنك على صرف قيمة القرض

		Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غ موافق	6	20,0	20,0	20,0
	محايد	4	13,3	13,3	33,3
	موافق	20	66,7	66,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

### ساعدك القرض في تنمية نشاطك الفلاحي

		Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غ موافق	2	6,7	6,7	6,7
	محايد	3	10,0	10,0	16,7
	موافق	25	83,3	83,3	100,0



ساعدك القرض في تنمية نشاطك الفلاحي

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide غ موافق	2	6,7	6,7	6,7
محاييد	3	10,0	10,0	16,7
موافق	25	83,3	83,3	100,0
Total	30	100,0	100,0	

ترى أن القرض لبي احتياجاتك المالية

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide غ موافق	2	6,7	6,7	6,7
محاييد	3	10,0	10,0	16,7
موافق	25	83,3	83,3	100,0
Total	30	100,0	100,0	

تماطل البنك في منح القرض لك

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide غ موافق	9	30,0	30,0	30,0
محاييد	5	16,7	16,7	46,7
موافق	16	53,3	53,3	100,0
Total	30	100,0	100,0	

قيمة القرض كافية لإنجاز مشروعك

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide غ موافق	2	6,7	6,7	6,7
محاييد	3	10,0	10,0	16,7
موافق	25	83,3	83,3	100,0
Total	30	100,0	100,0	

Statistiques

	ترى أن الفترة المحددة من طرف البنك كافية لتسديد القرض	توجد صعوبات في تسديد القرض	ترغب أن يكون تسديد القرض محدد بفترة	ترغب أن يكون تسديد القرض مرتبط بجني المحصول
N Valide	30	30	30	30
Manquante	0	0	0	0
Moyenne	1,17	2,77	1,10	2,97

Statistiques

		ترى أن الفترة المحددة من طرف البنك كافية لتسديد القرض	توجد صعوبات في تسديد القرض	ترغب أن يكون تسديد القرض محدد بفترة	ترغب أن يكون تسديد القرض مرتبط بجني المحصول
N	Valide	30	30	30	30
	Manquante	0	0	0	0
Moyenne		1,17	2,77	1,10	2,97
Ecart-type		,379	,568	,305	,183

ترى أن الفترة المحددة من طرف البنك كافية لتسديد القرض

		Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غ موافق	25	83,3	83,3	83,3
	محايد	5	16,7	16,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

توجد صعوبات في تسديد القرض

		Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غ موافق	2	6,7	6,7	6,7
	محايد	3	10,0	10,0	16,7
	موافق	25	83,3	83,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

ترغب أن يكون تسديد القرض محدد بفترة

		Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غ موافق	27	90,0	90,0	90,0
	محايد	3	10,0	10,0	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

ترغب أن يكون تسديد القرض مرتبط بجني المحصول

		Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	محايد	1	3,3	3,3	3,3
	موافق	29	96,7	96,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

## الملاحق

		القرض الرفيق اهم وسيلة تدعم الفلاحة في الجزائر	تطور الانتاج الفلاحي مربوط بالدعم عن طريق القرض	محصولك الفلاحي زاد بوفرة شديدة عند تلبية كل الاحتياجات الفلاحية عن طريق القرض	يمكن تطوير القرض ليشمل العديد عن الاحتياجات الفلاحية	نسبة الفائدة في القرض جيدة
N	Valide	30	30	30	30	
	Manquante	0	0	0	0	
	Moyenne	2,70	2,10	2,77	2,63	1,
	Ecart-type	,651	,803	,568	,718	,8

### القرض الرفيق اهم وسيلة تدعم الفلاحة في الجزائر

		Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غ موافق	3	10,0	10,0	10,0
	محايد	3	10,0	10,0	20,0
	موافق	24	80,0	80,0	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

### تطور الانتاج الفلاحي مربوط بالدعم عن طريق القرض

		Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غ موافق	8	26,7	26,7	26,7
	محايد	11	36,7	36,7	63,3
	موافق	11	36,7	36,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

### محصولك الفلاحي زاد بوفرة شديدة عند تلبية كل الاحتياجات الفلاحية عن طريق القرض

		Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غ موافق	2	6,7	6,7	6,7
	محايد	3	10,0	10,0	16,7
	موافق	25	83,3	83,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

### يمكن تطوير القرض ليشمل العديد عن الاحتياجات الفلاحية

		Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غ موافق	4	13,3	13,3	13,3
	محايد	3	10,0	10,0	23,3
	موافق	23	76,7	76,7	100,0

يمكن تطوير القرض ليشمل العديد من الاحتياجات الفلاحية

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide غ موافق	4	13,3	13,3	13,3
محاييد	3	10,0	10,0	23,3
موافق	23	76,7	76,7	100,0
Total	30	100,0	100,0	

نسبة الفائدة في القرض جيدة

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide غ موافق	16	53,3	53,3	53,3
محاييد	5	16,7	16,7	70,0
موافق	9	30,0	30,0	100,0
Total	30	100,0	100,0	

دعم الدولة في السنة الاولى تجعلكم اكثر راحة

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide غ موافق	20	66,7	66,7	66,7
موافق	10	33,3	33,3	100,0
Total	30	100,0	100,0	

قيمة القرض الكلية تلبى كافة احتياجاتك وتجعلك اكثر راحة في المدى القصير

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide غ موافق	9	30,0	30,0	30,0
موافق	21	70,0	70,0	100,0
Total	30	100,0	100,0	

Statistiques

	m4	m2	m1	m3
N Valide	30	30	30	30
Manquante	0	0	0	0
Moyenne	2,4000	2,3286	2,4444	2,4083
Ecart-type	,31027	,33165	,34556	,39655

III	الإهداء.....
IV	شكر وتقدير.....
V	الملخص.....
VI	قائمة المحتويات.....
VII	قائمة الجداول.....
VIII	قائمة الملاحق.....
أ	المقدمة العامة.....
<b>الفصل الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية</b>	
02	تمهيد.....
03	المبحث الأول: الأدبيات النظرية.....
03	المطلب الأول: أهمية الفلاحة في الاقتصاد الوطني.....
03	1- دور الفلاحة في توفير المواد الأولية.....
03	2- دور الفلاحة في توفير المواد الغذائية.....
04	3- دور الفلاحة في توفير فرص عمل.....
04	4- دور الفلاحة في تحقيق الامن الغذائي.....
05	5- مساهمة الفلاحة في الدخل الوطني.....
06	المطلب الثاني: القرض الرفيق.....
06	الفرع الأول: تعريف القرض الرفيق.....
07	الفرع الثاني: المجالات التي يشملها القرض الرفيق.....
08	الفرع الثالث: ملف القرض الرفيق.....
09	المبحث الثاني: الدراسات التطبيقية.....

09	المطلب الأول: الدراسات السابقة.....
09	1-الدراسة الأولى.....
09	2-الدراسة الثانية.....
10	3الدراسة الثالثة.....
11	4-الدراسة الرابعة.....
12	5-الدراسة الخامسة.....
13	6- الدراسة السادسة.....
14	المطلب الثاني: مقارنة بين الدراسات الدراسات السابقة. والدراسة الحالية.....
14	1-أوجه التشابه.....
14	2-أوجه الإختلاف.....
15	الخلاصة.....

#### الفصل الثاني: دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ورقلة

17	تمهيد.....
18	المبحث الأول: الطريقة والأدوات.....
18	المطلب الأول: الطرق المستخدمة.....
18	الفرع الأول: مجتمع وعينة الدراسة.....
18	أولا: مجتمع الدراسة.....
18	ثانيا: عينة الدراسة.....
19	الفرع الثاني: متغيرات الدراسة.....
19	أولا: تحديد متغيرات الدراسة.....
19	ثانيا: قياس وطريقة جمع متغيرات الدراسة.....
20	المطلب الثاني: الأدوات والبرامج المستخدمة.....

20	الفرع الأول: الأدوات المستخدمة.....
20	أولاً: المقابلة.....
20	ثانياً: الاستبيان.....
20	الفرع الثاني: البرامج والمعالجات المستخدمة في تحليل الاستبيان.....
21	1- التكرارات والنسب المئوية.....
21	2- المتوسط الحسابي.....
21	3- الانحراف المعياري.....
21	4- صدق المحتوى.....
21	5- صدق ثبات الأداة.....
22	5-1 صدق ثبات الأداة لكل متغير.....
23	المبحث الثاني: عرض النتائج ومناقشتها.....
23	المطلب الأول: عرض النتائج.....
23	أولاً: محور المعلومات الشخصية.....
23	1- البيانات المتعلقة بالعمر.....
24	2- البيانات المتعلقة بطبيعة النشاط.....
24	4- بيانات المتعلقة بعدد ممارسة النشاط.....
25	ثانياً: نتائج الاستبيان المتعلقة بالاستفادة من القرض.....
26	ثالثاً: نتائج الاستبيان الخاصة بالتمويل.....
27	رابعاً: نتائج الاستبيان المتعلقة بالتسديد.....
28	خامساً: نتائج الاستبيان المتعلقة بتطوير القرض الرفيق.....
29	المطلب الثاني: مناقشة النتائج.....
29	الفرع الأول: تحليل نتائج عناصر الاستبيان.....

29	أولاً: تحليل محور المعلومات الشخصية.....
29	1- تحليل بيانات متعلقة العمر.....
30	3- تحليل بيانات متعلقة بطبيعة النشاط.....
30	4- تحليل بيانات متعلقة بعدد سنوات ممارسة النشاط.....
30	ثانياً: تحليل الارتباط بين المحاور.....
32	الخلاصة.....
34	الخاتمة العامة.....
36	قائمة المراجع.....
39	الملاحق.....
50	فهرس المحتويات.....