



العام الجامعي: ٢٠١٨/٢٠١٩
الزمن : ساعتان

تاريخ الامتحان: ٢٣ / ١ / ٢٠١٩

المادة: تمويل زراعى



جامعة الفيوم
كلية الزراعة
قسم : الاقتصاد الزراعي

برنامج: العلوم الاقتصادية والاجتماعية (المستوى الرابع)

السؤال الأول: (٢٠ درجة)

(أ) ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (x) أمام العبارة الخاطئة مع التعليل (١٠ درجات)

١- تمتاز مؤسسات التمويل الخاصة بأن أسعار فائدة القروض منخفضة نسبياً عن مؤسسات التمويل الحكومية. (x)

تمتاز مؤسسات التمويل الحكومية بأن أسعار فائدة القروض منخفضة نسبياً

٢- القروض الاستهلاكية هي قروض زيادة التكوين الرأسمالي المزرعى ك شراء الأراضي والمعدات أو لتوفير التجهيزات

(x) **القروض الإنتاجية** هي قروض زيادة التكوين الرأسمالي المزرعى ك شراء الأراضي والمعدات أو لتوفير التجهيزات

٣- يوفر الإقراض التعاوني مشاركة المزارعين الواسعة فى إدارة برامج الإقراض وتنفيذها والأشراف عليها. (✓)

٤- يعرف الأقرض الزراعى بأنه توفير رأس المال اللازم للإستثمار فى القطاع الزراعى بغض النظر عن مصدره.

(x) يعرف التمويل الزراعى بأنه توفير رأس المال اللازم للإستثمار فى القطاع الزراعى بغض النظر عن مصدره

٥- يمتاز برنامج الاقراض الزراعى المراقب أو الموجه Supervised Credit عن غيره من برامج التمويل الزراعى

بأنه يهتم بكبار الزراع. (x) **يهتم بصغار الزراع**

(ب) عرف الكفاءة التحصيلية لمؤسسات الإقراض الزراعي موضحاً طرق تقديرها (٥ درجات)

الكفاءة التحصيلية

● تعتبر الكفاءة التحصيلية للمؤسسات المقرضة هي المقياس الرئيسي لمستوى أدائها ونجاحها

فى تحقيق الغايات التى تعمل من اجلها .

طرق تقدير الكفاءة التحصيلية:

أ-نسبة التحصيلات

هى النسبة المئوية لما يتم استرداده من القروض التى استحق أداؤها خلال فترة زمنية معينة هى

عادة السنة المالية للمؤسسة المقرضة.

● نسبة التحصيل خلال فترة معينة=

مجموع المبلغ المحصل خلال الفترة ÷ مجموع المستحق خلال نفس الفترة

ب-نسبة المبالغ المتأخرة فى نهاية مدة معينة

نسبة المبالغ المتأخرة فى نهاية مدة معينة=

مجموع المتأخرات في نهاية المدة ÷ رصيد القروض الكلى في نهاية نفس المدة

ج-تقدم المتأخرات

تقدم المتأخرات: وهذه تعنى تصنيف المبالغ المستحقة والمتأخر تحصيلها عن موعدها إلى مجموعات حسب مدة التأخير مثل

-مبالغ مضي على عدم دفعها في تاريخ الاستحقاق شهر

-أقل من ٣ أشهر

-من ٣ أشهر لاقبل من ٦ أشهر..... وهكذا.

وتستعمل خاصة في القروض قصيرة الاجل

د-نسبة عدد المقترضين الذين يسددون التزاماتهم

= عدد المقترضين الذين سددوا التزاماتهم خلال فترة معينة ÷ عدد المقترضين الذين كان عليهم استحقاقات خلال تلك الفترة
وهذا مؤشر لقياس مستوى التزام المقترضين من حيث الايفاء بالتزاماتهم وليست لقياس الكفاءة المالية التحصيلية،

(ج) اذكر أهم مشاكل الإقراض الزراعي خاصة في مصر.....(٥ درجات)

١. لا يتم إعطاء القروض في معظم المؤسسات المقرضة وفق أسس الكفاءة الإقتصادية والمالية.

٢. تستغل معظم الدول هذه البنوك لتحقيق أغراض سياسية لاتراعي دائما أسس الكفاءة الإقتصادية المطلوبة في مثل هذه المؤسسات فقد تتدخل الحكومة في تحديد أسس الإقراض.

٣. نسب استرداد أو تحصيل القروض متدنية بصورة ملفتة للنظر.

٤. تعاني مؤسسات الإقراض الزراعي في كثير من البلدان من ضعف في مواردها المالية بسبب عدم مقدرة الدولة على توفير التمويل الكافي لهذه المؤسسات بصورة مستمرة.

٥. ضعف إقبال المزارعين على القروض وخاصة صغارهم الذين يشكلون الأغلبية.

٦. نقص الكوادر الكفو والمؤهلة لأداء العمل .

٧. عدم توفر التقنيات الحديثة التي تساعد على سرعة الإنجاز وتحسين الأداء المؤسسي.

السؤال الثاني:(٢٠ درجة)

(أ) وضح الفرق بين كل مما يأتي: (١٥ درجة)

١- تأجيل القرض & تجديد القرض

تأجيل القروض

يعنى تأجيل القرض تأخير تاريخ الاستحقاق الذى سبق تحديده فى عقد القرض إلى تاريخ يتيح للمقترض فرصة مناسبة للحصول على دخل يمكنه من تسديد قرضه.

● ويؤجل المقرض تاريخ الاستحقاق فى الحالات التالية:

- ١- إذا كان المقرض قد عجز عن التسديد لأسباب خارجه عن إراداته.
- ٢- إذا كان التأجيل سيتيح للمقرض فرصة للحصول على دخل لتسديد التزاماته

تجديد القروض

هو منح المقرض قرضاً جديداً فى حين يكون لا يزال مديناً بقرض غير مسدد لأسباب غير مدروسة. ويعتمد المقرض فى هذه الحالة إلى اقتطاع رصيد القرض القديم من القرض الجديد وتجديد القروض بهذا الشكل أمر غير مستحب أبداً نظراً لأن ذلك يتنافى مع أسس ومبادئ الاقتراض السليم .

٢- القروض القصيرة الأجل & القروض متوسطة الأجل

القروض القصيرة الأجل : وتسمى بقروض التشغيل او الموسمية وهى القروض التى تسلف للمزارعين لسد احتياجاتهم الزراعية والموسمية ، كالبذور والاسمدة ودفع اجور العمال والحراثة والرى والحصاد وما الى ذلك من نفقات إنتاجية ، إضافة إلى السلف للأغراض المعيشية الضرورية ويختلف اجل هذه القروض من بلد الى اخرى وهى تتراوح من سنة الى سنتين . وفى مصر تصل إلى ستة شهور .

القروض المتوسطة الأجل: وهى القروض التى تسلف للمزارعين لتمويل مشروعات تعطى انتاجها خلال فترة زمنية متوسطة ، بحيث تسدد خلال مدة اطول من المدة المحددة للقروض القصيرة الاجل ولاتتجاوز المدة الدنيا المحددة للقروض طويلة الاجل ومدتها تتراوح بين سنة الى خمس سنوات وفى بعض البلاد عشر سنوات وتصرف لتمكن المزارع من الحصول على الالات والمواشى واجراء التحسينات على المزرعة

٢- مزايا وعيوب مؤسسات التمويل الخاصة & مؤسسات الإقراض الحكومية

أهم مزايا مصادر التمويل الزراعي الخاصة:.

١. إن إجراءاتها تكون عادة مختصرة وبسيطة ومرنة أي يمكن الحصول عليها بسهولة.
٢. تتساهل في الضمانات المطلوبة في بعض الأحيان.
٣. لا تشترط طرق أو أهداف معينة لاستعمالات القروض.
٤. العلاقة بين المقرض والمقرض تقوم على أساس المعرفة الشخصية المباشرة.
٥. أن لها دوراً فعالاً في زيادة التكوين الرأسمالي في الزراعة.

أهم مآخذ التمويل الزراعي الخاص (باستثناء الأقارب والأصدقاء):.

- ارتفاع تكلفة الاقتراض من هذه المصادر نظراً لارتفاع الفوائد

- أن هدفها الرئيسي هو تحقيق أقصى ربح للمقرض دون اعتبار كبير لصالح المقترض
- معظمها لا يهتم بتقديم النصح للمزارع أو إرشاده لما فيه تطوير زراعته وزيادة دخله
- لا تبالي بكيفية التصرف بالقروض أو بمراقبتها
- المقرض هو الذي يملئ شروطه بينما المقترض يكون عاجز عن المساومة
- إجراءاته في استرداد القروض قد تكون صارمة في بعض الأحيان وقد تؤدي إلى تجريد المقترض من مصدر رزقه الوحيد.

مميزات برامج التمويل الزراعي عن طريق دوائر الإقراض الحكومية:

- أسعار فائدة القروض منخفضة نسبياً
- لا تستهدف هذه المؤسسات أي ربح، بل تستهدف تحقيق فائدة للمزارعين
- تتيح هذه الدوائر فرص الاقتراض للمزارعين الذين لا تؤهلهم أوضاعهم أن يقترضوا من مصادر التسليف الأخرى بسبب عدم توفر الضمانات الكافية لديهم ؟
- بعض هذه الدوائر يقبل استرداد القروض بشكل عيني مما يسهل على المزارعين تسويق محاصيلهم بأثمان معقولة.

عيوب برامج التمويل الزراعي الحكومية:

- إجراءاتها هي نفس الإجراءات المالية الحكومية التي غالباً ما تكون روتينية.
- الجهاز الإداري الحكومي في هذه الدوائر قد لا يكون متخصصاً، وبذلك لا يكون مؤهلاً للقيام بعمليات التسليف والتحصيل على الوجه الصحيح.
- عدم كفاية الأموال التي ترصد في موازنة الدولة لسد احتياجات جميع فئات المزارعين.
- احتمال عدم توفر عنصري المراقبة والإرشاد، مما يؤدي إلى غياب أسس نجاح برنامج التسليف الزراعي.
- تأثر البرنامج بسياسة الحكومة وقرارات كبار المسؤولين في الدولة، مما قد يضر بكفاءة القرار وصرف القروض وتحصيلها.
- تكون مشاركة المزارعين في إدارة البرنامج أو تمويله محدودة جداً أو معدومة.
- غياب عنصر العلاقة والمعرفة الشخصية بين المقترض والمقرض.

٤- الإدخار الحر & الإدخار الإجباري

الإدخار الحر: هو ذلك الجزء من دخل الفرد الذي يدخره طواعية بمحض إرادة الفرد ولا ينفقه على السلع الإستهلاكية والخدمات. وتسهم جملة من الإجراءات و السياسات في زيادة حجم الإدخار الحر عن طريق إيجاد الوعي الإدخاري لدى المواطنين وتنمية، ودعم الضمانة و الثقة بالإدخار، وتطوير المؤسسات الإدخارية وتوسيعها وتحسين خدماتها.

الإدخار الإجباري : فهو ادخار يفرض على الفرد أو المؤسسات أن تقوم به.

ويأخذ الأشكال التالية .:

- ❖ الإدخار الذي ينشأ عن فرض الدول لبعض الضرائب بهدف تمويل المشروعات الإستثمارية.
- ❖ التأمين بأنواعه المختلفة.
- ❖ قد ينشأ الإدخار نتيجة خصم جزء من مرتب الموظف أو العامل لفترة معينة كضمان لمستقبله وهو ما يسمى بالضمان الإجتماعي أو التقاعدي أو المعاشات .
- ❖ يعتبر التضخم في بعض الأحيان وسيلة من وسائل الإدخار الإجباري بالإضافة إلى استعمال أدوات مالية ونقدية أخرى مثل سعر الفائدة وسعر الصرف.

٥- تاريخ الاستحقاق & تاريخ التسديد

تاريخ الاستحقاق هو التاريخ الذى يتفق عليه بين مؤسسة الأقرض و المقترض لتسديد القرض أو اى قسط من اقساطه مع ما يترتب عليه من فوائد.

تاريخ التسديد هو التاريخ الذى فيه يتم تحصيل القرض بالفعل.

(ب) إنكر الأسس التى يتحدد من خلالها حجم القرض..... (٥ درجات)

الحاجة الفعلية للقرض

٢- سجل المقترض لدى المؤسسة

٣- الأغراض التى يطلب القرض من أجلها وتكاليفها

٤- مقدرة المزارع علي الاقتراض

٥- مقدرة المزارع علي تحمل المخاطره

٦-مقدرة المقترض علي التسديد

٧- قوة الضمانات المقدمة

٨-مدخرات المزارع ومساهمة جهات أخرى في التمويل

٩- إمكانات التمويل المتاحة للمؤسسة المقرضة

١٠-عوامل أخرى ترتبط بالمقترض

(أ) عمر المزارع

(ب) ثقافة أو تكوين المزارع

(ج) حجم عائلة المزارع التي تساهم في العمل المزرعي

١١- الوضع الاقتصادي والسياسي في البلاد

١٢- أولويات الخطة الانمائية

السؤال الثالث: (٢٠ درجة)

(أ) اشرح أساليب تسديد القروض الموسمية (قصيرة الأجل) (٥ درجات)

يفترض في القروض الموسمية وهي قروض قصيرة الاجل ان تسدد نفسها من ريع المنتجات التي انفقت من أجلها تلك القروض لذا فان تاريخ استحقاق مثل هذه القروض يحدد بحيث يكون متزامنا مع موسم جنى المحاصيل وبيع الانتاج ويمكن ان يتم ذلك بإحدى الصور التالية :

(أ) أن يسدد القرض وما يستحق عليه من فوائد في تاريخ الإستحقاق المحدد في العقد وهذه هي الطريقة الشائعة و الصحيحة التي تتبعها معظم مؤسسات الإقراض الزراعي.

(ب) أن تقطع الفائدة مقدما من أصل القرض وأن يتم تسديد قيمة القرض فقط في تاريخ الاسحقاق المحدد في اتفاقية القرض أي ان تستوفى الفائدة وفقا لما هو متبع في تحصيل الفائدة التجارية وهي نوع الفائدة المركبة.

(ج) أن يتم تسديد القرض وما يستحق عليه من فوائد بأقساط ثابتة شهريا او كل شهرين حسب ما يتفق عليه واحيانا يتم الاتفاق على تسديد أصل القرض بأقساط وان تسدد الفائدة مع القسط الاخير او كقسط لوحده وغالبا ما تستعمل هذه الطريقة بالنسبة للمزارعين الذين تتوفر لديهم مصادر دخل ثابتة اخرى من غير الزراعة.

(ب) اذكر اسباب ضعف التراكم الرأسمالي في الدول النامية..... (٥ درجات)

١- إنخفاض متوسط نصيب الفرد من الدخل القومي :

وهو السبب الرئيسي في إنخفاض الإدخار في الدول النامية ,لأن الإدخار هو ما تبقى من دخل الفرد بعد الإتفاق على السلع الإستهلاكية و الخدمات.

٢- إنتشار ظاهرة الإكتناز:

هناك طبقة من الأغنياء في الدول النامية توجه جزءا من دخلها نحو الإكتناز في شكل ذهب أو مجوهرات ثمينة أو إحتجاز جزء من النقود ومنعها من التداول .

٣- إنتشار ظاهرة الإدخار السلبي :

يتحقق الإدخار السلبي بالنسبة للفرد عندما يزيد مجموع إتفاقته على السلع الإستهلاكية و الخدمات خلال

فترة معينة من دخله خلال نفس الفترة .

٤- منشآت الإيداع :

ففي معظم الدول النامية هناك نقص في عدد هذه المنشآت (بنوك تجارية - بنوك إنجاز - صناديق توفير----الخ)

هذا بالإضافة إلى عدم كفاءتها في أداء رسالتها على الوجه الأكمل و بما يتلائم مع ظروف هذه الدول .
٥- الميل للمحاكاة :

و يقصد به محاولة بعض الأفراد في الدول النامية تقليد نمط معيشة الأفراد في الدول المتقدمة من حيث تملك سلع الإستهلاك الحديثة .

٦- تضخم النفقات الإدارية للدولة :

إن تحليل الميزانيات يوضح أن النفقات الإدارية تكون نسبة كبيرة من مجموع النفقات و ذلك في معظم الدول النامية بعكس الحال في الدول المتقدمة إقتصاديا .

٧- تهريب الأموال إلى الخارج :

و يعتبر هذا من أهم أسباب ضعف الإيداع في الدول النامية فمن المعروف أن عددا من الأثرياء جدا في هذه الدول يفضل إبداع أمواله في البنوك الأجنبية ولا سيما البنوك السويسرية عن إيداعها في الدول النامية .

٨- توجيه جزء من الدخل إلى عمليات غير منتجة :

(ج) يعتبر التأمين الزراعي من الأساليب المعمول بها في بعض البلدان لمواجهة المخاطر بأنواعها، أشرح هذه العبارة موضحاً مفهوم التأمين الزراعي، أوجه قصور التأمين الزراعي المحصولي، مقترحاتك لتحسين نظام التأمين الزراعي في مصر.....(١٠ درجات)

(ح) يعتبر التأمين من الأساليب المعمول بها في بعض البلدان لمواجهة المخاطر بأنواعها المختلفة. ويهدف التأمين بصورة عامة الى حماية المؤمن عليه من الخسائر المحتملة. وتنطوي فلسفة التأمين على تجميع عدد كبير من المخاطر الصغيرة التي لا يمكن التنبؤ بها بحيث يمكن التنبؤ بالخسائر السنوية للمجموعة بأكملها

ويمكن إيجاز أوجه قصور التأمين الزراعي كحل جذري للمخاطر الزراعية بما يلي:

١- برامج التأمين الزراعي لا تشمل تعويض المزارع عن هبوط الأسعار:

٢- برامج التأمين لا تغطي المخاطر المتكررة الحدوث والواسعة الانتشار:

٣- برامج التأمين الزراعي عالية الكلفة:

٤- برامج التأمين الزراعي تنطوي على مخاطر أخلاقية وصعوبات إدارية وفنية:

- ٥- شركات التأمين الخاصة تحجم عن الدخول في برامج التأمين الزراعي:
- ٦- تعويضات التأمين الزراعي لا تغطي كامل الإنتاج المتوقع:
مقترحات تحسين نظام التأمين الزراعي في مصر:
- ١- عند تصميم برامج التأمين يجب التوسع التدريجي من حيث الانشطة المؤمن عليها ونوعيه المخاطر في ضوء المعلومات المتوفرة ومبادئ التأمين المعمول بها .
 - ٢- يفضل ان يكون التأمين اجباريا في البداية لكافة المزارعين المختارين للتأمين لتفادي مشكلة الانتقاء العكسي أو الخاطئ للمشاركين في البرنامج .
 - ٣- يجب تشجيع شركات التأمين المحلية للمشاركة في تحمل المخاطر من خلال التأمين المشترك او اعادة التأمين .
 - ٤- ينبغي العمل نحو بناء احتياطي كاف ضمن مؤسسة التأمين لمواجهة الخسائر في السنين التي تزيد فيها التعويضات عن الاقساط المحصلة .
 - ٥- ضرورة توقف الدولة عن تقديم اي عون مالي الي القطاع الزراعي في حالة حدوث كوارث جماعية الا من خلال برامج التأمين لتلاقي الازدواجيه في تغطية المخاطر
 - ٦- يفضل أن يتضمن مشروع التأمين الزراعي تشكيلات واسعة من منتجات التأمين مثل (التأمين على المنتج وعلى ممتلكاته وموجوداته الثابتة وعلى حيواناته ولذلك لأن هذا يحافظ على استمرارية العملية الانتاجية .
 - ٧- من اجل تحقيق الكفاءة المالية في تحصيل اقساط التأمين يجب التنسيق بين مؤسسة التأمين وسائرالأجهزة المختصة من اجل تحصيل أقساط التأمين .
 - ٨- تصميم تدابير أوإجراءات مناسبة لعمليات تقدير الخسائر وقرار التعويضات وتدريب المقيمين والتواجد الميدانى الكافى .
 - ٩- ضرورة مراعاة صغار المزارعين فى أى برامج تأمين لمواجهة المخاطر الزراعية .

مع أطيب التمنيات بالتوفيق أ.د. محمد أحمد سعيد