

محددات إقتراض الريفيين من البنك الزراعي المصري بقريتين بمحافظة الشرقية

محمود حسن حسن ، حنان مكرم فرج ، حسام حسن الباشا ، وسام شحاته محمد
معهد بحوث الإرشاد الزراعي والتنمية الريفية - مركز البحوث الزراعية

Received: Feb. 25 , 2018

Accepted: Mar. 1 , 2018

الملخص

إستهدف البحث التعرف على مستوى إقتراض الريفيين من البنك الزراعي المصري بمنطقة البحث، والتعرف على مصادر معلومات الريفيين عن الإقتراض ، والتعرف على دوافع الريفيين لتكرار الإقتراض من البنك الزراعي المصري بمنطقة البحث ، والتعرف على المشروعات الصغيرة التي يمكن أن تنجح بمنطقة الدراسة ، وكذا التعرف على العلاقة بين المتغيرات المستقلة المدروسة والإقتراض من البنك الزراعي بمنطقة البحث ، وكذلك تحديد الإسهام النسبي للمتغيرات المستقلة المدروسة في تفسير التباين الحادث في درجة الإقتراض من البنك الزراعي المصري بمنطقة الدراسة، بالإضافة إلى التعرف على أهم المشكلات التي تواجه الريفيين عند حصولهم على القروض من البنك الزراعي المصري بقريتي الدراسة، وكذا التعرف على أهم مقترحات الريفيين للحد من المشكلات التي تواجه الريفيين عند حصولهم على القروض من البنك الزراعي المصري.

تمثلت شاملة البحث في جميع الريفيين المقترضين بالقريتين وبلغ عددهم 573 بقرية النصرية مركز الحسينية، و427 مزارع في قرية قهبونه بمركز الحسينية بمحافظة الشرقية ، وبذلك بلغت شاملة البحث 1000 مزارع بالقريتين ، وباستخدام كسر المعاينة وفقاً لذلك فقد بلغت عينة البحث 100 بنسبة 10 % من شاملة البحث . وقد تم استخدام الإستبيان بالمقابلة الشخصية لجمع البيانات، وذلك بعد اختبار صلاحية استمارة الاستبيان لتحقيق أهداف الدراسة بصفة مبدئية. وقد تم جمع البيانات خلال شهر ديسمبر 2017.

ولتحليل بيانات البحث تم استخدام معامل الارتباط البسيط " لبيرسون " ، وكذلك تم استخدام تحليل الانحدار الخطي المتعدد التدرجي المساعد ، واستخدم اختبار F "ف" للحكم على معنوية النماذج التحليلية، بالإضافة إلى العرض الجدولي بالتكرار والنسب المئوية. وتم التحليل الاحصائي للبيانات باستخدام الحاسب الآلي بالاستعانة بزمة البرامج الاحصائية للعلوم الاجتماعية المعروفة باسم SPSS.

وقد تلخصت نتائج البحث في الآتي :

- أن ثلثي العينة من الريفيين المبحوثين ، مستوى إقتراضهم من البنك كان عالياً لإقامة المشروعات الصغيرة التي تدر دخلاً مناسباً لهم.
- أن أهم المصادر التي يستقى منها الريفيون معلوماتهم عن القروض من الأصدقاء والجيران وأهل الثقة من القيادات المحلية وكبار المسؤولين بالقريتين وموظفي البنك.
- أن أهم الأسباب الدافعة للإقتراض من وجهة نظر الريفيين بمنطقة الدراسة ، هي عمل مشروعات صغيرة لزيادة دخل الأسر الريفية، والحصول على فرصة عمل .
- أن المشروعات التي يمكن أن تنجح بالقريتين بالاستفادة من القروض ، تركز على الإنتاج الحيواني والنباتي ، وكذلك المشروعات التجارية.
- وكذلك يوجد ثلاث متغيرات مستقلة (حجم الحيازة الحيوانية ، ودرجة إتجاه المبحوث نحو الإقتراض، ومتغير حجم الحيازة المزرعية) تسهم في تفسير التباين الكلي لدرجة الإقتراض بمنطقة الدراسة ، حيث بلغت نسبة إسهام هذه المتغيرات مجتمعة في القدرة التنبؤية والتفسيرية 21 % .
- أن أهم المشكلات التي تقابل الريفيين عند الحصول على القروض من البنك الزراعي المصري ، تتمثل في ارتفاع سعر الفائدة على القروض وخوف الريفيين من عدم السداد وتعرضهم للمسائلة القانونية ، وان الفائدة مركبة على القروض ، وصغر حجم القرض .
- وتمثلت أهم مقترحات الريفيين للإستفادة من القروض بمنطقة البحث ، في إجراءات الحصول على القروض وتبسيطها وإلغاء الرسوم الإدارية وتدريب الريفيين على المشروعات.
- ويوصى البحث بتبسيط إجراءات الحصول على القروض وإلغاء الرسوم الإدارية وتدريب الريفيين على المشروعات.

الكلمات الإفتتاحية : البنك الزراعي المصري- الإقتراض.

إجتماعية وإنسانية ، غير أنها في الرؤية الإستراتيجية
تمثل ضرورة سياسية من ضرورات التنمية سواء على
المستوى القومي العام أو على مستوى التنمية للقطاع

تمهيد :
تعد قضية الإهتمام بتحسين مستوى المعيشة لسكان
الريف ، وتقليل الفجوة بين الريف والحضر ضرورة

يفرضها البنك الزراعى المصرى لإعطاء القروض؟، وما هى المشروعات التى يمكن أن تنجح بالقرية بالإستفادة من القروض؟، وما هى دوافع الريفيين لتكرار الإقتراض من البنك الزراعى؟، وما هى محددات الإقتراض؟، وما هى مشكلات الحصول على القروض من البنك الزراعى المصرى، وما هى مقترحات الريفيين للحد من هذه المشكلات؟.

أهداف البحث : مما سبق وفى ضوء المشكلة ، يمكن صياغة الأهداف التالية:

- 1 - التعرف على مستوى إقتراض الريفيين من البنك الزراعى المصرى بمنطقة الدراسة.
- 2 - تحديد مصادر معلومات الريفيين عن الإقتراض.
- 3 - الوقوف على دوافع الريفيين لتكرار الإقتراض من البنك الزراعى المصرى بمنطقة .
- 4 - التعرف على أهم المشروعات الصغيرة التى يمكن أن تنجح بمنطقة الدراسة وفقاً لآراء المستفيدين .
- 5 - إختبار العلاقة بين المتغيرات المستقلة المدروسة والإقتراض من البنك الزراعى.
- 6- تحديد الإسهام النسبى للمتغيرات المستقلة المدروسة فى تفسير التباين الحادث فى درجة الإقتراض من البنك الزراعى المصرى بمنطقة الدراسة.
- 7 - حصر أهم المشكلات التى تواجه الريفيين عند حصولهم على القروض من البنك الزراعى المصرى.
- 8 - التعرف على أهم مقترحات الريفيين للحد من المشكلات التى تواجه الريفيين عند حصولهم على القروض من البنك الزراعى المصرى.

الطريقة البحثية :

الفروض البحثية للدراسة:

لتحقيق الهدفين الخامس والسادس تم صياغة الفروض البحثية الآتية:

- 1- توجد علاقة ارتباطية معنوية بين درجة الإقتراض من البنك الزراعى المصرى، وبين المتغيرات المستقلة الآتية كل على حده: سن المبحوث، وعدد سنوات تعليم المبحوث، وعدد المتعلمين بأسرة المبحوث، عدد أفراد أسرة المبحوث، وعدد العاطلين بأسرة المبحوث حجم الحيازة الحيوانية، وحجم الحيازة المزرعية، والدخل الشهري لأسرة المبحوث، وحجم القرض.
- 2- تسهم المتغيرات سالفة الذكر إسهاماً معنوياً فريداً فى تفسير جزء من التباين فى درجة الإقتراض من البنك الزراعى المصرى .

الإستعراض المرجعى :

ساهم ارتفاع عدد السكان فى إنتشار ظاهرتى الفقر والبطالة فى مصر ، حيث أرتفع عدد السكان من 72.8 مليون نسمة سنة 2006 ألى 76.1 مليون نسمة سنة 2009 ، ثم 104 مليون نسمة سنة 2017 ، ومن المتوقع

الزراعى بوجه خاص ، وتحسين الأحوال المعيشية للسكان الريفيين أصبح مطلباً وضرورة تنموية فوق كونها مطلباً وضرورة إجتماعية ، وتعد المشروعات الصغيرة أحد الآليات الهامة والمناسبة لتحسين مستوى معيشة السكان الريفيين (عبد الحميد ، وعبد الفتاح ، 2016 : 24).

وفى تقرير للجهاز المركزى للتعبئة العامة والإحصاء لعام 2014 ، وجد ان ما يقارب من 26.3 % من المصريين يعيشون تحت خط الفقر أى على أقل من 2 دولار فى اليوم ، ووصل معدل البطالة إلى ما يقارب من 13.4 % أى حوالى 3.6 مليون مواطن عاطل عن العمل ، وقد تذبذب مؤشرات الفقر فى مصر صعوداً أو هبوطاً فإنخفضت نسبة الفقراء من 24.2 % فى عام 1991/90 لتصل إلى 16.7 % فى 2000/99 ، كما إنخفضت نسبة الفقراء فقراً مدقماً من 6.5 % فى عام 1991/90 إلى 3 % فى عام 2000/99 . ثم عادت نسبة الفقر للإرتفاع فى عام 2008 / 2009 إلى 21.6 % ، وفى عام 2008 / 2009 كان الفقراء وفق خط الفقر المدقق 3.15 % (عبد الجواد ، 2017 : 7).

وقد بين تقرير للبنك الدولى ، أنه لمحاربة الفقر فى مصر ينبغى تطبيق مدخل تدعيم النمو الإقتصادى الذى يركز على التوسع فى المشروعات الصغيرة والمتوسطة عن طريق تسهيل إجراءات منح التمويل اللازم لهذه المشروعات ، وإتخاذ الإجراءات التى تهدف لتشجيع الإستثمار (على ، 2013 : 26) .

المشكلة البحثية :

فى ظل التغيرات الإقتصادية والمستجدات التى ظهرت فى السنوات الأخيرة أصبح معظم الريفيين يعانون من الآثار السلبية الناجمة عن هذه التغيرات ، ولعل من أهمها المشكلات الإقتصادية .

ويعتبر الريفيين أكثر الفئات تضرراً من سوء الأوضاع الإقتصادية حيث تتسم دخولهم بالضالة والموسمية مما يترتب عليه ضعف المقدرة الإذخارية لديهم أو الإعتماد على التمويل الذاتى .

وتعتبر المشروعات الصغيرة إحدى آليات الريفيين لمواجهة المشكلات المترتبة على ضعف قدراتهم المادية، إلا أن مشكلة عدم توفير التمويل اللازم تظل هى أهم معوقاتهم لتنفيذ تلك المشروعات والإستفادة من عواندها.

ويعد البنك الزراعى المصرى من أهم الجهات المنوط بها توفير القروض الميسرة للريفيين .

لذا فإن مشكلة البحث تكمن فى محاولة الإجابة على التساؤلات التالية :

ما هو مستوى الإقتراض من البنك الزراعى المصرى بمنطقة الدراسة؟ ، وما هى مصادر معلومات الريفيين عن القروض؟، وما هى الأسباب الدافعة للإقتراض من وجهة نظر الريفيين؟، وما هى الضمانات التى

يهدده من أخطار داخلية وخارجية كالأزمات المالية والوبائية . كما أن مفهوم الحماية الإجتماعية يشمل مجموعة من التدابير الحمائية التي تؤهل الإنسان للحصول على احتياجاته الأساسية من المأكل والسكن والملبس والعلاج ، وضمان الحد الأدنى لمستوى المعيشة ، وهذه التدابير الإقتصادية والإجتماعية هي التي تصب في النهاية في خلق الأمان الإجتماعي والإقتصادي للأفراد الذي ينطوي على بعد نفسي للإنسان ، إضافة إلى البعد المادي الذي يوفر الأمان الإقتصادي (وهبه وآخرون، 2016 : 11).

وقد أوردت العديد من الدراسات أن هناك مرتكزات رئيسية لتحقيق العدالة الإجتماعية ، يمكن إجمالها فيما يلي : تمكين المواطنين من كسب عيشهم بكرامة من خلال توافر فرص العمل الحقيقية لهم بما يمكنهم من المشاركة في التنمية الإقتصادية والحصول على حصة من الدخل القومي بصورة لائقة ، وإصلاح نظام الأجور ، والدعم السلعي ودعم الخدمات العامة التي توجه للفقراء ومحدودي الدخل لإتاحة الرعاية الصحية والتعليمية لتوفير مصدر دخل للفئات الأشد فقراً وللعاقلين عن العمل (وهبة وآخرون ، 2016 : 12 - 13).

ويؤدي الإئتمان الزراعي دوراً هاماً في حل الكثير من المشكلات الصعبة التي تواجه الزراع خاصة صغار المزارعين ، كما أن الحاجة إلى التمويل ترجع إلى طبيعة الإنتاج والإستهلاك في القطاع الزراعي ، حيث أن الإنتاج الزراعي يتحقق خلال مواسم الزراعة ، مما يعنى موسمية الدخل الزراعي . ويتأثر الطلب على القروض الزراعية على المستوى الفردي والأنشطة الزراعية المختلفة بالعديد من العوامل منها ما يتعلق بالمناخ العام وما يتضمنه من سياسات إنتاجية وسعوية وتصديرية ، وسياسات نقدية وإئتمانية ، وما تشمله من تحديد للسقوف الإئتمانية ، والفئات التسليفية ، وأسعار الفائدة والقواعد المختلفة للإقراض ، كما أنه توجد عوامل أخرى تتعلق بالمزارع نفسه من أهمها السعة المزرعية ، والتركيب المحصولي ، وقيمة التكاليف ، وقيمة صافي الدخل ، والجدارة الإئتمانية ، ومدى قدرة المزارع على التمويل الذاتي ، والرغبة في التوسع في الطاقة الإنتاجية، وخبرته السابقة وتطلعاته ، وغيرها من العوامل الإقتصادية والإجتماعية (علوان ، 2017 : 169).

وقد أشارت " تيسير بازنيه " ، و" لمياء الحسيني " (2015 : 502) إلى أن الريفيين غالباً ما يكونوا فقراء أو ليس لهم مصدر دخل ، أو لا يعملون ، فبالتالي يكونوا مدفوعين للقيام بالمشروعات الصغيرة حتى توفر لهم دخلاً يساعدهم في إشباع حاجاتهم الفسيولوجية الأساسية من مأكلاً وملبس ومشرب ، بالإضافة إلى الإحتياجات الأخرى .

والتتمويل الزراعي هو عصب القطاع الزراعي لكل من الدولة والمزارع على حد سواء ، وذلك من أجل زيادة الإنتاج الزراعي وتحقيق التنمية الريفية ، ولما كان البنك

أن يصل إلى 140 مليون نسمة بحلول عام 2030 وذلك وفق إحصائيات الجهاز المركزي.

<https://meemmagazine.net> . P 2

والفقر بمعناه الشامل يتكون من شقين الأول هو إنعدام توافر الفرص المادية بسبب عدم كفاية التعليم والتغذية وضعف الحالة الصحية ، والشق الثاني هو ضعف وإنخفاض الأمن والأمان (على ، 2013 : 12).

ويرجع إرتفاع معدلات الفقر بالمناطق الريفية إلى مجموعة من الأسباب هي : رغبة كبار ملاك الأراضي الزراعية إلى إستنزاف ثروات القرى لخدمة مصالحهم الإقتصادية والسياسية ، والتحيز للقطاع الحضري والصناعي في السياسات العامة للدولة ، وضعف أو غياب شبكات الأمن الإجتماعي ، والآثار السلبية الناجمة عن تطبيق سياسات الإصلاح الإقتصادي (المنظمة العربية للتنمية الزراعية، 2002 : ص ص 18 - 19).

وتشير الدراسات إلى أنه بالرغم من إنخفاض نسبة الفقر على المستوى العام ، إلا أنه ما زالت هناك جيوب عميقة للفقر في المناطق الريفية والتي لم تفلح جهود وخطط وبرامج التنمية في الوصول إليها (معهد التخطيط القومي ، 2006 : 11) .

وقد أكد تقرير رسمي صادر عن الجهاز المركزي للتعبئة العامة والإحصاء في مصر أن نسبة الفقر المدقع قد أرتفعت إلى 5.3 % سنة 2015 .

<https://meemmagazine.net> . P 5

وتصاحب البطالة في الدول النامية مجموعة من الظروف الإنسانية القاسية مثل الفقر وإنخفاض مستوى المعيشة ، والإغتراب المجتمعي ، وإتجاه الشباب للهجرة ، وعدم الرضا عن الخدمات المجتمعية ، وإنخفاض الطموح المهني لدى الشباب ، وإنخفاض المشاركة المجتمعية ، وتزايد القلق النفسي (سليمان ، 2012 : 28).

وتساهم الحماية الإجتماعية كمنهج أو آلية في تحقيق التوازن في المجتمع وتحقيق الرفاهية الإجتماعية من خلال زيادة أو تحقيق الأمن لأرباب الأسر ومساعدتهم على إستقرار أحوالهم المعيشية بزيادة مقدرتهم على مجابهة الأزمات الإقتصادية والصحية والبيئية ، كذلك بالمساهمة في تحقيق المساواة والعدالة في المجتمع عن طريق إتاحة فرص التعليم والعلاج والتغذية ورفع مستوى الإستهلاك لديهم من السلع الأساسية ، وأيضاً من خلال إرساء قيم التماسك الإجتماعي وإتاحة فرص العمل بتنمية قدراتهم ، وتوفير مناخ إجتماعي مستقر خال من الصراعات والنزاعات بين فئات المجتمع (وهبة وآخرون، 2016 : 11) .

وتعرف الحماية الإجتماعية بأنها مجموعة الآليات والأنشطة المترابطة الهادفة إلى تحقيق الإستقرار الإقتصادي والإجتماعي بتحرير الإنسان من ضغط الحاجة والعوز والحرمان ، والحد من خسائره وحمايته مما

المبحوث، وعدد المتعلمين بأسرة المبحوث، عدد أفراد أسرة المبحوث، وعدد العاطلين بأسرة المبحوث، حجم الحيازة الحيوانية، وحجم الحيازة المزرعية، والدخل الشهري لأسرة المبحوث، و حجم القرض، وإتجاه المبحوث نحو القرض.

ب - المتغير التابع:

وهو درجة الإقتراض من البنك، وقد قيس من خلال بعدين الأول عدد مرات الإقتراض، والثاني حجم القرض (قيمة القرض). وقد تمثلت درجة الإقتراض في حاصل ضرب البعد الأول في البعد الثاني (بعد إعطاء قيمة القرض رتباً تصاعدياً كالاتي: أقل من 5000 جنيه وتأخذ القيمة 1، من 5000 جنيه لأقل من 10000 وتأخذ القيمة 2، ثم من 10000 جنيه فأكثر تأخذ القيمة 3).

أساليب التحليل الإحصائي:

تم استخدام معامل الارتباط البسيط لبيرسون، وكذلك تم استخدام تحليل الانحدار الخطي المتعدد التدرجي المساعد، واستخدم اختبار F "ف" للحكم على معنوية النماذج التحليلية، بالإضافة إلى العرض الجدولي بالتكرار والنسب المئوية. وتم التحليل الإحصائي للبيانات باستخدام الحاسب الآلي بالاستعانة بحزمة البرامج الإحصائية للعلوم الاجتماعية المعروفة باسم SPSS.

الوصف الإحصائي للمبحوثين الريفيين عينة الدراسة:

أظهرت النتائج الواردة بالجدول رقم (1) والخاص بوصف المبحوثين الريفيين عينة الدراسة بمحافظة الشرقية، ما يلي:

- بالنسبة لسن المبحوث، تبين أن 69 % من المبحوثين الريفيين قد وقعوا في الفئة العمرية (37 - 52 سنة)، بينما 22 % منهم قد وقعوا في الفئة العمرية (53 سنة فأكثر)، في حين وقع 9 % منهم في الفئة العمرية (21 - 36) سنة.

- بالنسبة لمستوى تعليم المبحوث، تبين أن 31 % من المبحوثين الريفيين أفراد عينة البحث قد وقعوا في فئة (الحاصلين على الشهادة الابتدائية)، في حين وقع 30 % منهم في فئة (الحاصلين على الشهادة المتوسطة / الدبلوم)، بينما كان 18 % منهم أميون، في حين تبين أن 11 % منهم حاصلين على (شهادة التعليم العالي)، وأخيراً 10% منهم حاصلين على (الشهادة الإعدادية).

- بالنسبة لمهنة المبحوث، تبين أن 57 % من المبحوثين الريفيين أفراد عينة البحث يعملوا في مهنة غير مرتبطة بالزراعة، في حين أن 43 % منهم يعملوا في مهنة مرتبطة بالزراعة

الزراعي المصري من أهم الجهات التي يتعامل معها المزارع في سبيل الحصول على رأس المال اللازم في العملية الإنتاجية الزراعية في صورة سلف زراعية قصيرة الأجل بفائدة 5.5 % مضافاً إليها 0.5 % مصاريف إدارية يتم تحصيلها في نهاية الموسم الزراعي (6 شهور من بداية زراعة المحصول)، أو سلف متوسطة وطويلة الأجل تقدم للمزارع من أجل الإستثمار في مجال الثروة الحيوانية والداجنة بفائدة 7 - 8 % أو الحصول على آلات زراعية بفائدة 9 % . ورغم أن البنوك التجارية الأخرى والصندوق الإجتماعي للتنمية يقدمان قروضاً في مجال الإستثمار الزراعي بفائدة لا تقل عن 10 %، إلا أن البنك الزراعي المصري يتميز عنهم بتقديم سلف زراعية موسمية بفائدة بسيطة تحسب في نهاية الموسم الزراعي بينما البنوك التجارية تقدم قروضاً بفائدة مركبة تحسب كل شهر (كمال، وآخرون، 2017 : 193).

وقد أستحوذ البنك الزراعي المصري على المركز الأول في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر خلال عام 2017 بقيمة 17 مليار جنيه تمثل 75 % من إجمالي محفظة القروض بهدف توفير فرص عمل وزيادة معدلات الإنتاج باعتبار أن البنك الزراعي المصري شريكاً رئيسياً في خطة التنمية الزراعية والريفية للدولة (اليوم السابع، 2018).

الإجراءات البحثية

1- منطقة البحث

تم إختيار محافظة الشرقية كمجالاً لإجراء هذا البحث، لأن ترتيبها الثالث على مستوى الجمهورية من حيث عدد السكان، وكذلك أنها محافظة ريفية يعتمد أغلب سكانها في المقام الأول على الإنتاج الزراعي والحيواني.

2- شاملة وعينة البحث

تمثلت شاملة البحث في جميع الريفيين الحاصلين على قروض من البنك الزراعي المصري بالقريتين، وبلغ عددهم 573 بقرية الناصرية مركز الحسينية، و427 مزارع في قرية قهبونه بمركز الحسينية بمحافظة الشرقية، وبذلك بغلت شاملة البحث 1000 مزارع بالقريتين، فقد بلغت عينة البحث 100 مستفيد بنسبة 10%.

طريقة جمع البيانات

تم استخدام الإستبيان بالمقابلة الشخصية لجمع البيانات، وذلك بعد اختبار صلاحية استمارة الاستبيان لتحقيق أهداف الدراسة. وقد تم جمع البيانات خلال شهر ديسمبر 2017.

3- متغيرات الدراسة

أ-المتغيرات المستقلة

إشتملت استمارة الاستبيان على تسع متغيرات مستقلة هي: سن المبحوث، وعدد سنوات تعليم

Rural people borrowing determinants from the Egyptian agricultural

- بالنسبة للحالة الإجتماعية للمبحوث ، وجد أن 88% من المبحوثين الريفيين أفراد عينة البحث متزوجون، وأن 7% منهم أرمل، وأن 5% منهم أعزب .
- بالنسبة لعدد المتعلمين بأسرة المبحوث ، تبين أن 51% من المبحوثين الريفيين أفراد عينة البحث لديهم من (2 - 3) أفراد متعلمين ، بينما 36% منهم لديهم (4 أفراد فأكثرمتعلمين) ، فى حين 13% منهم لديهم (0 - 1 فرد متعلمين).
- بالنسبة لعدد أفراد أسرة المبحوث ، تبين أن 85% من المبحوثين الريفيين عدد أفراد أسرهم فى الفئة (4 - 7) أفراد ، بينما كان 8% منهم فى فئة (0 - 3 أفراد) ، فى حين كان 7% منهم فى فئة (8 أفراد فأكثر) .
- بالنسبة لعدد العاطلين بأسرة المبحوث تبين أن 84% من المبحوثين الريفيين لديهم (0 - 1 فرد) عاطلين ، بينما وجد 13% منهم لديهم (2 - 3 أفراد) عاطلين ، فى حين وجد 7% منهم لديهم من (8 أفراد فأكثر) عاطلين.
- بالنسبة لحجم الحيازة المزرعية لأسرة المبحوث ، تبين أن 19% من المبحوثين الريفيين أفراد عينة البحث ليس لديهم حيازة مزرعية ، فى حين وجد 28% منهم لديهم حيازة (58 قيراط فأكثر) ، فى حين أن 27% منهم لديهم (30 - 57 قيراط) ، وأخيراً 26% منهم قد وقعوا فى فئة (2 - 29 قيراط) .

جدول (1): توزيع الريفيين المبحوثين وفقاً للمتغيرات المستقلة المدروسة بمنطقة البحث

المتغيرات المستقلة	العدد ن = 100	%
1 - سن المبحوث :		
(21-36) سنة	9	9
(37-52) سنة	69	69
(53 سنة فأكثر)	22	22
2- مستوى تعليم المبحوث :		
أمى	18	18
إبتدائى	31	31
إعدادى	10	10
متوسط	30	30
عالى	11	11
3 - مهنة المبحوث :		
مهنة مرتبطة بالزراعة	43	43
مهنة غير مرتبطة بالزراعة	57	57
4 - الحالة الإجتماعية للمبحوث:		
أعزب	5	5
متزوج	88	88
أرمل	7	7
5- عدد المتعلمين بأسرة المبحوث:		
(0 - 1) فرد	13	13
(2 - 3 أفراد)	51	51
(4 أفراد فأكثر)	36	36
6- عدد أفراد أسرة المبحوث :		
(0-3) أفراد	8	8
(4-7) أفراد	85	85
(8 أفراد فأكثر)	7	7
7- عدد العاطلين بأسرة المبحوث :		
(0-1) أفراد	84	84

13	13	(3-2) أفراد
3	3	(4 أفراد فأكثر)
تابع جدول (1):		
%	العدد ن = 100	المتغيرات المستقلة
		8- حجم الحيازة المزرعية لأسرة المبحوث :
19	19	(ليس لديه حيازة)
26	26	(2 - 29 قيراط)
27	27	(30 - 57 قيراط)
28	28	(58 قيراط فأكثر)
		9 - حجم الحيازة الحيوانية لأسرة المبحوث :
20	20	(0 - 1 حيوان)
63	63	(2 - 3 حيوان)
17	17	(4 حيوانات فأكثر)
		10 - الدخل الشهري لأسرة المبحوث
86	86	(1000-7000) جنيه
11	11	(7001-13001) جنيه
3	3	(13002 جنيه فأكثر)

جمعت وحسبت من إستمارات الإستبيان

بمحافظة الشرقية ، إلى أن ثلثي المبحوثين بنسبة 70% منهم مستوى إقتراضهم كان عالياً ، بينما 16 % منهم كان مستوى إقتراضهم منخفضاً ، في حين كان 14 % منهم كان مستوى إقتراضهم من البنك متوسطاً.

وبالنظر إلى النتائج السابقة والخاصة بمستوى الإقتراض من البنك الزراعي ، وجد أن ثلثي العينة من الريفيين المبحوثين ، مستوى إقتراضهم من البنك كان عالياً لإقامة المشروعات الصغيرة التي تدر دخلاً مناسباً لهم ، وهذا طبيعي في ظل ما يشهده الريف المصري تزايد أعداد العاطلين عن العمل في السنوات الأخيرة، خاصة من الشباب المتعلم، بالإضافة إلى تناقص مساحة الأرض الزراعية التي في حيازة الأسرة بحيث لم تعد تتناسب مع قوة العمل الزراعي، والتي كانت من قبل قادرة على استيعاب كل العمالة الأسرية ، هذا بجانب قلة الاستثمارات الموجهة للريف لإقامة مشروعات قادرة على استيعاب العمالة، وعدم توفر مجالات لفرص عمل جديدة.

ثانياً: مصادر معلومات الريفيين عن القروض بمنطقة الدراسة:

وللتعرف على مصادر معلومات الريفيين المبحوثين ، أفادت النتائج الواردة بالجدول (3) أن 65 % من

- بالنسبة لحجم الحيازة الحيوانية ، تبين أن 63 % من المبحوثين الريفيين أفراد عينة البحث لديهم حيازة (2 - 3 حيوان) ، في حين أن 20 % منهم لديهم (0 - 1 حيوان) ، وأخيراً 17 % منهم لديهم (4 حيوانات فأكثر) .

- بالنسبة للدخل الشهري لأسرة المبحوث ، تبين أن 86% من المبحوثين الريفيين دخولهم في فئة (1000 - 7000 جنيه) ، وأن 11 % منهم دخولهم في فئة (7001 - 13001 جنيه) ، وأخيراً 3 % منهم في فئة (13002 جنيه فأكثر) .

ومن النتائج السابقة والخاصة بوصف أفراد عينة البحث ، تبين أن معظمهم في الفئة العمرية المتوسطة ، وأن غالبيتهم حاصلين على الشهادة الابتدائية أو الدبلوم، وأن غالبيتهم يعملون في مهن غير مرتبطة بالزراعة ، وأن معظمهم متزوجون ، وأن أكثر من نصف العينة بقليل لديهم عدد من الأفراد المتعلمين يتراوح ما بين (2 - 3 أفراد) ، وأن لديهم عدد من أفراد الأسرة قليل ، وأن معظمهم لديهم عدد يتراوح ما بين (0 - 1) عاطلين ، وأن غالبيتهم لديهم حيازة مزرعية (58 قيراط فأكثر) ، وأن حوالي ثلثي العينة لديهم (2 - 3 حيوان) ، وأن معظمهم لديهم دخل يتراوح ما بين (1000 - 7000 جنيه) .

نتائج الدراسة

أولاً: مستوى إقتراض الريفيين من البنك الزراعي المصري بمنطقة الدراسة :

تشير النتائج الواردة بالجدول (2) والتي توضح مستوى إقتراض المبحوثين الريفيين من البنك الزراعي

Rural people borrowing determinants from the Egyptian agricultural

22 % من المبحوثين الريفيين يستقون معلوماتهم عن القروض من البرامج التليفزيونية ، وان 20 % منهم يستندون على خبراتهم فى حصولهم على القروض ، وأخيراً يستمد 10 % منهم معلوماتهم عن القروض من الفيس بوك.

المبحوثين الريفيين يستقون معلوماتهم عن القروض من الاصدقاء والجيران ، يلى ذلك أن 60 % من المبحوثين الريفيين يستقون معلوماتهم عن القروض من أهل الثقة فى القرية، وأن 30 % من المبحوثين الريفيين يستقون معلوماتهم عن القروض من موظفى البنك ، فى حين أن

جدول (2): توزيع الريفيين المبحوثين وفقاً لمستوى إقتراضهم بمنطقة البحث

مستوى الإقتراض:	العدد ن = 100	%
- أقل من 36 درجة	16	16
- متوسط (36 – 42) درجة	14	14
- عالى (43 درجة فأكثر)	70	70

جمعت وحسبت من إستمارات الإستبيان

جدول (3): المصادر المختلفة لمعلومات المبحوثين عن القروض مرتبة حسب أهميتها النسبية

المصادر	التكرارات ن = 100	%
الخبرة الشخصية	20	20
الأصدقاء والجيران	65	65
أهل الثقة من القرية	60	60
موظفى البنك	30	30
البرامج الإذاعية	10	10
البرامج التليفزيونية	22	22
الفيس بوك	10	10

جمعت وحسبت من إستمارات الإستبيان

معظم القرى مما يسهل حصول الريفيين على القروض وفقاً لما ذكره 73 % ، ثم أقر 49 % من المبحوثين الريفيين بأن إمكانياتهم ضعيفة ، وأخيراً أن البنك يقوم بعمل تسهيلات كثيرة حيث أقر ذلك 19 % .

وبالنظر إلى النتائج السابقة والخاصة بأسباب موافقة الريفيين على الحصول على القروض مرة أخرى ، تبين بأنهم قد وجدوا ثمار نجاح هذه القروض فى عمل مشروعات ناجحة عند زملانهم من أهل القرية ، بالإضافة إلى المعاملة الجيدة من موظفى البنك جعلت وجود ثقة عالية بين الريفيين وهؤلاء الموظفين ، وأن البنك دائماً يقوم بمحاولات للوصول لمعظم الريفيين بعمل فروع جديدة فى معظم القرى مما يجعل الريفيين يحصلوا على القروض دون مشقة أو تعب ، بالإضافة إلى ضعف إمكانيات الريفيين المادية التى تجعلهم يلجأوا لهذه القروض مرات ومرات ، وأخيراً شعور الريفيين بالتسهيلات التى يقوم البنك بعملها .

وبالنظر إلى النتائج السابقة والخاصة بمصادر معلومات الريفيين عن القروض بمنطقة الدراسة، تبين أن غالبية الريفيين يستقون معلوماتهم عن القروض من الأصدقاء والجيران وهذا أمر طبيعى فأول من يلجأ إليه الريفيين هم الأصدقاء والجيران فربما قد حصلوا على قروض قبل ذلك فيقومون بنقل تجاربهم إلى هؤلاء الريفيين ، وأيضاً وجد أن الريفيين يستقون معلوماتهم أيضاً من أهل الثقة من القيادات المحلية وكبار المسؤولين بالقرية وهم لهم دراية كبيرة بما يدور داخل القرية خاصة ما يهم الريفيين من القروض وشروطها وكيفية الحصول عليها ، وايضاً يستمد الريفيين معلوماتهم عن القروض من موظفى البنك والذين غالباً ما يكونوا من أهل القرية فيقوموا بخدمة أهل القرية فى مجال القروض .

ثالثاً: دوافع الريفيين لتكرار الإقتراض من البنك الزراعى بمنطقة الدراسة :

وللتعرف على الأسباب التى تدفع الريفيين للحصول على قروض مرة أخرى ، بينت النتائج الواردة بالجدول (4) إلى أن هذه الأسباب قد تمثلت فى : كثير من الريفيين حصلوا على قروض وأقاموا مشروعات ناجحة حسبما ذكر 86 % من المبحوثين الريفيين ، يلى ذلك أن المعاملة الجيدة مع الريفيين وفقاً لأراء 76 % من المبحوثين الريفيين ، ثم أن البنك قام بعمل فروع فى

جدول (4): توزيع الريفيين المبحوثين وفقاً لأسباب موافقتهم على أخذ قروض مرة أخرى من البنك بمنطقة الدراسة

أسباب موافقة الريفيين على أخذ قروض مرة أخرى	التكرارات ن = 100	%
- كثير من الريفيين خدوا قروض وعملوا مشروعات ناجحة .	86	86
- موظفى البنك بيتعاملوا كويس مع الريفيين.	76	76
- البنك عمل فروع جديدة فى معظم القرى.	73	73
- ضعف إمكانيات معظم الريفيين.	49	49
- البنك بيدى تسهيلات كثيرة .	19	19

جمعت وحسبت من إستمارات الإستبيان

توجد علاقة معنوية بين درجة الإقتراض من البنك الزراعى المصرى والمتغيرات المستقلة التالية سن المبحوث ، عدد سنوات تعليم المبحوث ، عدد المتعلمين بأسرة المبحوث ، عدد أفراد أسرة المبحوث ، عدد أفراد أسرة المبحوث ، عدد العاطلين بأسرة المبحوث ، حجم الحيازة الحيوانية ، الدخل الشهرى لأسرة المبحوث ، حجم القرض ، إتجاه المبحوث نحو القرض .

ولاختبار صحة هذا الفرض تم استخدام معامل الارتباط البسيط لبيرسون، حيث تبين من النتائج الواردة (جدول 6) أن :

- هناك علاقة معنوية عند مستوى (0.01) بين المتغيرات المستقلة التالية : حجم الحيازة الحيوانية لأسرة المبحوث وإتجاه المبحوث نحو الإقتراض حيث بلغت قيم معاملات الارتباط بالترتيب : 0.267 ، 0.232 .
- جاءت العلاقة بباقي المتغيرات المستقلة المدروسة غير معنوية.

وبناء على النتائج السابقة يمكن رفض الفرض الإحصائى فيما يتعلق بكل من المتغيرات المستقلة المدروسة التالية : حجم الحيازة الحيوانية لأسرة المبحوث ، ودرجة إتجاه المبحوث نحو الإقتراض ، بينما لا يمكن رفض الفرض الإحصائى الأول فيما يتعلق بباقي المتغيرات المستقلة .

رابعاً: المشروعات التى يمكن أن تنجح بالقرية بالإستفادة من القروض:

وللتعرف على المشروعات التى يمكن أن تنجح بالقرية بالإستفادة من القروض ، أظهرت النتائج الواردة بالجدول (5) أن مشروعات إنتاج الألبان جاءت فى المقدمة حسماً ذكر 70% من المبحوثين الريفيين ، تلى ذلك مشروعات تربية وتسمين المواشى حسماً أقر 65% من المبحوثين الريفيين ، ثم مشروعات عش الغراب كما قرر 54 % ، ثم أخيراً مشروعات الخياطة وورش النجارة على حسب ذكر 33 % من المبحوثين الريفيين .

وبالنظر للنتائج السابقة والخاصة بماهية المشروعات التى يمكن أن تنجح بالقرية بالإستفادة من القروض ، وجد أنها مشروعات تركز على الإنتاج الحيوانى والنباتى، وكذلك المشروعات التجارية. لذا يجب على القائمين على البنك مراعاة إتجاهات الريفيين نحو هذه المشروعات وصرف القروض على أساسها .

خامساً: العلاقة بين المتغيرات المستقلة المدروسة وبين درجة الإقتراض من البنك الزراعى بمنطقة الدراسة :

لتحديد العلاقة بين درجة الإقتراض من البنك الزراعى المصرى والمتغيرات المستقلة المدروسة ، تم صياغة الفرض البحثى فى صورة الفرض الإحصائى التالى "

جدول (5): توزيع الريفيين المبحوثين وفقاً للمشروعات التى تنجح فى القرية بالإستفادة من القروض بمنطقة البحث

المشروعات	التكرارات ن = 100	%
- مشروعات إنتاج الألبان	70	70
- مشروعات تربية وتسمين المواشى	65	65
- مشروعات تربية الدواجن والطيور	54	54
- مشروعات الخياطة وورش النجارة	33	33

جمعت وحسبت من إستمارات الإستبيان

Rural people borrowing determinants from the Egyptian agricultural

جدول (6) : قيم معاملات الارتباط البسيط بين درجات إقتراض الريفيين بمنطقة البحث والمتغيرات المستقلة المدروسة

م	المتغيرات المستقلة	قيم معاملات الارتباط البسيط
1	سن المبحوث	0.001-
2	عدد سنوات تعليم المبحوث	0.110
3	عدد المتعلمين بأسرة المبحوث	0.159
4	عدد أفراد أسرة المبحوث	0.062
5	عدد العاطلين بأسرة المبحوث	0.023
6	حجم الحيازة الحيوانية	**0.267
7	حجم الحيازة المزرعية	0.082
8	الدخل الشهري لأسرة المبحوث	0.149
9	حجم القرض	0.065
10	إتجاه المبحوث نحو القرض	**0.232

جمعت وحسبت من إستمارة الإستهيبان

يستهدف هذا الجزء التعرف على درجة إسهام المتغيرات المستقلة المدروسة في تفسير التباين الحادث في درجات الإقتراض من البنك الزراعى المصرى .

وللتعرف على القدرة التنبؤية والتفسيرية للمتغيرات المستقلة المدروسة في التأثير على درجات الإقتراض بمحافظة الشرقية ، تم صياغة الفرض النظري الثانى فى صورة الفرض الاحصائي الذي ينص على " لا تسهم المتغيرات المستقلة المدروسة فى تفسير التباين الحادث فى درجات الإقتراض من البنك الزراعى المصرى " .

وقد تم استخدام نموذج التحليل الإرتباطي والانحداري المتعدد التدريجي المساعد للتأكد من صحة هذا الفرض حيث أضح من النتائج الواردة بالجدول رقم (7) أنه :

- يوجد ثلاث متغيرات مستقلة تسهم فى تفسير التباين الكلي لدرجة الإقتراض بمنطقة الدراسة ، حيث بلغت نسبة إسهام هذه المتغيرات مجتمعة فى القدرة التنبؤية والتفسيرية 21 % .

جدول (7) : نتائج التحليل الانحداري المتعدد التدريجي المساعد بين درجة الإقتراض بمنطقة البحث والمتغيرات المستقلة المدروسة

خطوات التحليل	المتغير المستقل الداخلى فى التحليل	معامل الارتباط المتعدد	% التراكمية للتباين المفسر للمتغير التابع	% للتباين المفسر للمتغير التابع	قيمة ف المحسوبة اختبار معنوية معامل الانحدار
الأولى	حجم الحيازة الحيوانية	0.267	0.07	0.07	**7.545
الثانية	درجة إتجاه المبحوث نحو الإقتراض	0.393	0.14	0.07	**8.283

الثالثة	حجم الحيازة المزرعية	0.455	0.21	0.07	**8.762
---------	----------------------	-------	------	------	---------

** معنوى عند مستوى 0.01

القانونية ، وان الفائدة مركبة على القروض ، وأن القرض قيمته قليلة ولا تتناسب مع حجم المشروع الذى يريد الريفيين عمله ، بالإضافة إلى أن فترة السماح التى يفرضها البنك قليلة جداً ، وأجراءات الحصول على القرض صعبة.

لذا يجب أن يدرس المسئولين عن البنك الزراعى جيداً هذه المشكلات والتعرف عليها أول بأول من أجل تحسين وتطوير التعامل مع البنك .

ثامناً: مقترحات الريفيين المبحوثين للحد من مشكلات الإقتراض من البنك الزراعى :

وللتعرف على مقترحات الريفيين المبحوثين للإستفادة من القروض بمنطقة الدراسة ، بينت النتائج الواردة بالجدول (9) أن أهم مقترحات المبحوثين الريفيين قد تركزت فى تبسيط الإجراءات للحصول على القروض بنسبة 80%، ثم المتابعة المستمرة من البنك للمشروعات التى ينفذها الريفيين بنسبة 67 %، ثم تقليل الفائدة على القروض بنسبة 60 %، ثم إلغاء الفائدة على القروض بنسبة 48 %، ثم أخيراً تدريب الريفيين على المشروعات من قبل البنك بنسبة 20 %.

وبالنظر إلى النتائج السابقة والخاصة بمقترحات الريفيين المبحوثين للإستفادة من القروض بمنطقة الدراسة ، وجد أن هذه المقترحات تتمثل فى إجراءات الحصول على القروض وتبسيطها وإلغاء الرسوم الإدارية وتدريب الريفيين على المشروعات. وهذا ما يجب أن يعلمه المسئولين عن إعطاء القروض حتى يمكت تسهيل هذه الإجراءات ، وجذب الريفيين للحصول على القروض وعمل المشروعات التى تدر دخلاً عليهم مما ينعكس على المجتمع ككل.

- يعزى 7 % من الدرجة الإجمالية للأسهام إلى متغير حجم الحيازة الحيوانية ، و 7 % إلى متغير درجة إتجاه المبحوث نحو الإقتراض ، و 7 % إلى متغير حجم الحيازة المزرعية.

- ولأختبار معنوية درجة لإسهام تم استخدام اختبار "ف" لمعنوية معامل الانحدار حيث بلغت قيمة " F " 8.762 وهى معنوية عند مستوي (0.01) ، وبذلك أمكن رفض الفرض الإحصائى فيما يتعلق بمتغيرات حجم الحيازة الحيوانية ، ودرجة إتجاه المبحوث نحو الإقتراض، و متغير حجم الحيازة المزرعية ، وعدم رفضه فيما يتعلق بباقى المتغيرات المستقلة.

وبالنظر إلى النتائج السابقة والخاصة بالقدرة التنبؤية والتفسيرية للمتغيرات المستقلة المدروسة فى التأثير على درجات الإقتراض بمحافظة الشرقية ، نجد أن متغيرات حجم الحيازة الحيوانية، ودرجة إتجاه المبحوث نحو الإقتراض، و متغير حجم الحيازة المزرعية ، تقوم بالتأثير فى درجة الإقتراض من البنك الزراعى بنسبة 21% وان باقى النسبة والبالغة 79 % ترجع إلى متغيرات أخرى لم يشملها البحث .

سابعاً: مشكلات الحصول على القروض من البنك الزراعى المصرى :

ومن أجل تطوير أداء البنك الزراعى المصرى ، كان من الضرورى معرفة المشكلات التى تواجه الريفيين عند حصولهم على القروض ، وقد تمثلت هذه المشكلات فى (جدول 8) : ارتفاع سعر الفائدة على القروض والتى أقرها 80 % من المبحوثين ، يلى ذلك خوف الريفيين من القروض وعدم القدرة على السداد حسبما ذكر 65% من المبحوثين الريفيين ، ثم عدم وجود فترة سماح مناسبة بنسبة 64 % من المبحوثين الريفيين ، يلى ذلك أن إجراءات الحصول على القروض صعبة بنسبة 50 % من المبحوثين الريفيين ، ثم أن قيمة القرض بسيطة بنسبة 32 % من المبحوثين الريفيين ، ثم أخيراً أن الفائدة مركبة على القروض بنسبة 16 % من المبحوثين الريفيين.

وبالنظر إلى النتائج السابقة والخاصة بالمشكلات التى تقابل الريفيين عند الحصول على القروض من البنك ، نجد أنها تتمثل فى ارتفاع سعر الفائدة على القروض وخوف الريفيين من عدم السداد وتعرضهم للمسانلة

جدول (8) : مشكلات الحصول على القروض من البنك الزراعى المصرى وفقاً لآراء المبحوثين بمنطقة البحث

المشكلات	التكرارات ن = 100	%
- ارتفاع سعر الفائدة على القروض	80	80

Rural people borrowing determinants from the Egyptian agricultural

65	65	- خوف الريفيين من القروض وعدم القدرة على السداد
64	64	- عدم وجود فترة سماح مناسبة
50	50	- إجراءات الحصول على القروض صعبة
32	32	- قيمة القرض بسيطة
16	16	- الفائدة مركبة على القروض

جمعت وحسبت من إستمارة الاستبيان

جدول (9): توزيع الريفيين المبحوثين وفقاً لمقترحاتهم للإستفادة من القروض بمنطقة البحث

المقترحات	التكرارات ن = 100	%
- تبسيط الإجراءات للحصول على القروض	80	80
- المتابعة المستمرة من البنك للمشروعات التي ينفذها الريفيين	67	67
- تقليل الفائدة على القروض	60	60
- إلغاء الرسوم الإدارية	48	48
- تدريب الريفيين على المشروعات	20	20

جمعت وحسبت من إستمارة الاستبيان

التوصيات :

- عبد الحميد ، زينب عوض ، سلوى محمود إسماعيل
عبد الفتاح ، مشكلات تأسيس وإستمرار المشروعات
الصغيرة للأسرة الريفية ، دراسة حالة لصناعة
إستخلاص الزيوت بمحافظة قنا ، مجلة الفيوم للبحوث
والتنمية الزراعية ، مجلة الفيوم ، مجلد 32 ، عدد 1 ،
2016.

- عبد الجواد ، احمد فتحى مجاهد ، دراسة إجتماعية
للفقر بمحافظة البحيرة ، رسالة ماجستير ، كلية
الزراعة ، جامعة المنوفية ، 2017 .

- على ، ماجدة محمد قطب وآخرون ، الإستبعاد
الإجتماعى كأحد الأبعاد الرئيسية لمشكلة الفقر فى
الريف المصرى ، معهد بحوث الإرشاد الزراعى
والتنمية الريفية ، مركز البحوث الزراعية ، 2013 .

- علوان ، صلاح السيد محمد ، سمر محمد محمد بغدادى
، الطلب على القروض الزراعية فى الأراضى الجديدة
بمنطقة النوبارية ، المجلة المصرية للإقتصاد الزراعى ،
الجمعية المصرية للإقتصاد الزراعى ، المجلد 27 ،
العدد 1 ، مارس 2017 .

- كمال ، محمد عادل الدين مصطفى ، وآخرون ، قياس
إتجاهات وآراء الزراع نحو التعامل مع بنك التنمية
والإنتمان الزراعى بأسلوب المعاينة العشوائية، المجلة
المصرية للإقتصاد الزراعى ، الجمعية المصرية
للإقتصاد الزراعى ، المجلد 27 ، العدد 1 ، مارس
2017.

- وهبة ، أحمد جمال الدين وآخرون ، الحماية الإجتماعية
لفقراء الريف - آليات الحماية وإستراتيجيات المواجهة،
معهد بحوث الإرشاد الزراعى والتنمية الريفية ، مركز
البحوث الزراعية ، 2016.

- وهبة ، أحمد جمال الدين ، وآخرون ، الآليات العملية
لتحقيق العدالة الإجتماعية فى المجتمعات الريفية فى

ويوصى البحث بتوجيه الإستثمارات للريف لإقامة
مشروعات قادرة على استيعاب العمالة، والتركيز على
المصادر التى يستقى منها الريفيين معلوماتهم عن
القروض من الأصدقاء والجيران وأهل الثقة من القيادات
المحلية وكبار المسئولين بالقرية وموظفى البنك ،
والتركيز على تمويل مشروعات الإنتاج الحيوانى
والنباتى، وكذلك المشروعات التجارية ، كما يوصى
البحث بتبسيط إجراءات الحصول على القروض وإلغاء
الرسوم الإدارية وتدريب الريفيين على المشروعات.

المراجع

- المنظمة العربية للتنمية الزراعية ، دراسة الحد من
الفقر فى المناطق الريفية ، جامعة الدول العربية ،
2002.

- بازينه ، تيسير قاسم ، لمياء سعد الحسينى ، الإستفادة
الإجتماعية والإقتصادية لتنفيذ الريفيين للمشروعات
الصغيرة الممولة من الصندوق الإجتماعى للتنمية
بمحافظة كفر الشيخ ، مجلة البحوث الزراعية ، جامعة
كفر الشيخ ، مجلد 41 ، العدد 4 ، ديسمبر 2015.

- تكاليف تحقيق أهداف الألفية الثالثة بمصر ، معهد
التخطيط القومى ، سلسلة قضايا التخطيط والتنمية ،
رقم 194 ، يونيو 2006 . حصاد نتائج أعمال البنك
الزراعى المصرى خلال عام 2017 ، اليوم السابع ،
2018/1/29 .

- سليمان ، أشرف عبد اللاهى محمود ، دراسة لبعض
المتغيرات المحددة لمعدل البطالة فى ضوء التنمية
البشرية فى المحافظات الريفية بمصر ، مجلة الإنتاجية
والتنمية ، معهد الكفاية الإنتاجية ، جامعة الزقازيق ،
مجلد 17 ، عدد 2 ، أبريل 2012 .

RURAL PEOPLE BORROWING DETERMINANTS FROM THE EGYPTIAN AGRICULTURAL BANK IN TWO VILLAGES IN SHARKIYA GOVERNORATE

M. H. Hassan, Hanan M. Farag, H. H. El-Basha and Wessam Sh. Mohamed,
Agricultural Extension and Rural Development Research Institute- Agricultural
Research Center

ABSTRACT: *This research aimed at identifying: the level of Rural People Borrowing from the Egyptian Agricultural Bank (EAB), villagers' motives of repeating borrowing from EAB, Rural People information sources of borrowing, this mall projects whose objectives can be successfully achieved in the study area, the significance of the relationship between the studied independent variables and the degrees of villagers' borrowing, the relative contribution of studied independent variables, which gives an explanation of the variation in the degrees of Rural People Borrowing and the most important villagers' problems, which pose challenges for taking out the bank loan from their point of view, as well as, their suggestions to solve these problems.*

The sampling frame was represented in all rural borrowers who were estimated about 1000 farmers who were divided into 573 farmers in El-Nasiriyah village–San El-Hagar district and 427 farmers in Qahbona village – El-Hessania district in Sharkiya Governorate, and by using the sampling fraction accordingly, the study sample was estimated about 100 Respondents. Data were collected by using a personal interview questionnaire after testing the validity of the questionnaire. Data were collected during December 2017.

It has used a range of statistical methods to analyze the field data by using Statistical Packages in Social Sciences program (SPSS), such as Person's simple correlation coefficient, stepwise multiple regression analysis, F test for significance testing of analytical models, in addition to frequencies and percentages.

– The research findings can be summarised as follows:

- 1) Two-thirds of the sample were in high level of the borrowing in order to establish small projects for generating sufficient income;*
- 2) The most important resources, which the respondents obtain the information about borrowing, were: friends, neighbors, trustworthy local leaders, senior officials in the village bank staff;*
- 3) The respondents' natives for the borrowing were to establish projects as a job opportunity or as additional job for improving the rural household income;*
- 4) The projects, which can be achieved successfully in the studied villages by using the loans, were plant and animal production projects, as well as, business projects;*
- 5) There were three independent variables, which explain about 21% of the variation in the degree of borrowing, and these variables were: the size of animal holding size, the degree of the respondents' attitude toward the borrowing and the from holding size.*
- 6) The most important problems, which hinder the respondents during taking out the loans EAB, were: high interest rate, villagers' apprehension of their inability to pay for the loan installments, where as in this case, they must expose to legal accountability, the bank interest is a compound and the mount of loan is a little.*

– The villagers' suggestions for exploiting the loans in the study area, represented in: simplifying the procedures for taking out the loans, simplifying the administrative fees and training for villagers in the projects managing.

Key words : *Egyptian Agricultural Bank – Borrowing.*

Rural people borrowing determinants from the Egyptian agricultural

أسماء السادة المحكمين

أ.د/ فؤاد عبداللطيف سلامة كلية الزراعة – جامعة المنوفية ، أ.د/ أحمد جمال الدين وهبه مركز البحوث الزراعية - الجيزة