

بسم الله الرحمن الرحيم

(1986 .)

()

تحت إشراف
الدكتور/ عوض الله محمد سعيد

()
(-)
(-)

قسم الإرشاد الزراعي والتنمية الريفية.كلية الزراعة .جامعة الخرطوم

يوليو 2003

هدفت الدراسة إلى تقييم دور بنك المزارع للاستثمار والتنمية الريفية من خلال تكامل عملية التمويل والإرشاد الزراعي لتحقيق التنمية الريفية المستدامة بإعتبارها من أهم أهداف واستراتيجيات البنك .

تناولت الدراسة في إطارها النظري مفاهيم التنمية الريفية والإرشاد الزراعي ومراحل تطوره في السودان والنظم الإرشادية المتبعة كما تناولت الدراسة مفهوم التمويل الزراعي وأهدافه وأهميته .

ركزت الدراسة بالتفصيل على نشأة وتطور بنك المزارع للاستثمار والتنمية الريفية مع تناول أهدافه . أبرزت الدراسة علاقة البنك بالإرشاد الزراعي ، كما أوضحت النشاط التمويلي للبنك للقطاعات المختلفة ودوره في توفير مدخلات الإنتاج الزراعي ودوره في تمويل مشروعات التنمية الريفية ، وتقيم تجربة مركز الخدمات الزراعية المتكاملة وتجربة تمويل مشروع النيل الأبيض للخدمات الزراعية (إيفاد) كنماذج لمشروعات التنمية الريفية

للولصول لنتائج هذه الدراسة تم جمع البيانات عن طريق تحليل الاستبيان الذي استخدم المقابلة الشخصية من 40 مستفيد من تمويل بنك المزارع للاستثمار والتنمية الريفية بالمناطق الريفية داخل ولاية الخرطوم في الريف الشمالي بكل من محافظتي أمد رمان والخرطوم بحري ، وخارج ولاية الخرطوم في منطقة المسعودية بمحافظة الكاملين بولاية الجزيرة ، تم التحليل الإحصائي باستخدام طريقة التكرارات والارتباط لاختبار الفروض والوصول للنتائج.

خلصت الدراسة إلى أن الدافع الأساسي للتعامل مع البنك هو عدم المقدرة على التمويل الذاتي ، وان أكثر الصيغ استخداما هي صيغة المرابحة مع ضعف المعرفة والإلمام بالصيغ الأخرى ، وخلصت الدراسة إلى أن البنوك هي المصدر الأساسي لتوفير المدخلات الزراعية وان القطاع الزراعي هو أكثر القطاعات حوجة للتمويل

خلصت الدراسة أيضا إلى عدم وجود متابعة للمشاريع الممولة من قبل البنك وان مركز الخدمات الزراعية المتكاملة انحصر دوره في توفير مدخلات الإنتاج ولوحظ ضعف دوره الإرشادي ، كما خلصت الدراسة إلى أن بنك المزارع للاستثمار والتنمية الريفية لعب دوراً في استقطاب المدخرات وساهم في إحداث تحسن اقتصادي في مناطق فروعه من خلال منح التمويل للأنشطة المختلفة .

أوضحت الدراسة أن هنالك ارتباط بين مساهمة البنك في الخدمات بالمنطقة وسداد التمويل وكذلك وجود ارتباط بين سداد التمويل وارتباط البنك بالمجتمع ويدل ذلك على أن العلاقات الإنسانية والشخصية لها دور كبير في تحقيق أهداف البنك .

أوصت الدراسة بضرورة إنشاء إدارة للتنمية الريفية في البنك تمنح صلاحيات واسعة لوضع خطط وتنفيذ برامج التنمية الريفية . العمل على الربط بين البنك ومؤسسات الإرشاد الزراعي ومراكز البحوث لتبنى المستحدثات التي تدفع للنهوض بالمجتمع الريفي . الإهتمام بعنصر التدريب خاصة في الريف عن طريق دعم مراكز التدريب على أسس مصرفية لرفع كفاءة ومهارة المنتج بجانب الإهتمام بالتدريب للمصرفيين بالبنك في مجالات التنمية الريفية والإرشاد وذلك للعلاقة بين العمل التمويلي والإرشادي .

إنشاء تجربة البنوك المتنقلة لتقديم الخدمات التمويلية ولتعمل على رفع الوعي المصرفي والادخاري .

ABSTRACT

The study was designed to evaluate the role of the Farmer's Bank for Investment and Rural Development in terms of its contribution to the provision of integrated finance and extension services as a means for achieving its sustainable rural development goals.

The literature reviews in the study covered rural development concepts, historical development of agricultural services in Sudan, agricultural extension approaches and agricultural finance.

The study contributed a focused review of the farmer's bank for Investment and Rural Development to reveal its principal objectives and to highlight its agricultural finance and extension activities. Special attention was given to assessment of the effectiveness of the Farmer's Bank's experimental integrated Agricultural Services Center and the bank's component in the White Nile Agricultural Services Project as models for rural development.

A structured interview schedule was used for obtaining primary data for purposes of the study from 40 respondents residing in rural areas in Khartoum State, and in a neighboring rural area in Gezira State, that were selected to represent the beneficiaries of the Farmer's Bank finance services. Frequently distribution and correlation analysis procedures were employed in data analysis.

The study results revealed that finance supply engagement with the Farmer's Bank for Investment and Rural Development are motivated by inability of rural producers to self-finance their projects. "Murabaha" was found to be the most prevalent form of finance. Awareness about other available forms of finance was found to be low. The agricultural sector in the studies areas was found to be the one in most need for finance services, and banks were found to constitute the principal suppliers of agricultural inputs.

The role of the Farmer's Bank's in its integrated Agricultural Services Center was found to be largely restricted to input supply services. The extension component of the Center was found to be weak. The Farmer's Bank's follow-up services to loan beneficiaries were found to be defective or lacking. The bank was successful in its efforts to attract savings, and it has contributed to economic improvements through supply of finance services.

Loan repayment by beneficiaries was found to be positively associated with the Farmer's Bank involvement in local development projects.

It is suggested by the study that improvement of the Farmer's Bank's extension role calls for closer coordination between the bank and research and extension institutions. The establishment of a Rural Development Department in the Farmer's Bank will facilitate that needed integration. Use of mobile bank units, and the delivery of training programs for bank officials (to enhance their agricultural extension and rural development capabilities), and for rural producers (to raise their awareness about the different forms of finance services) are recommended by the study.

%35

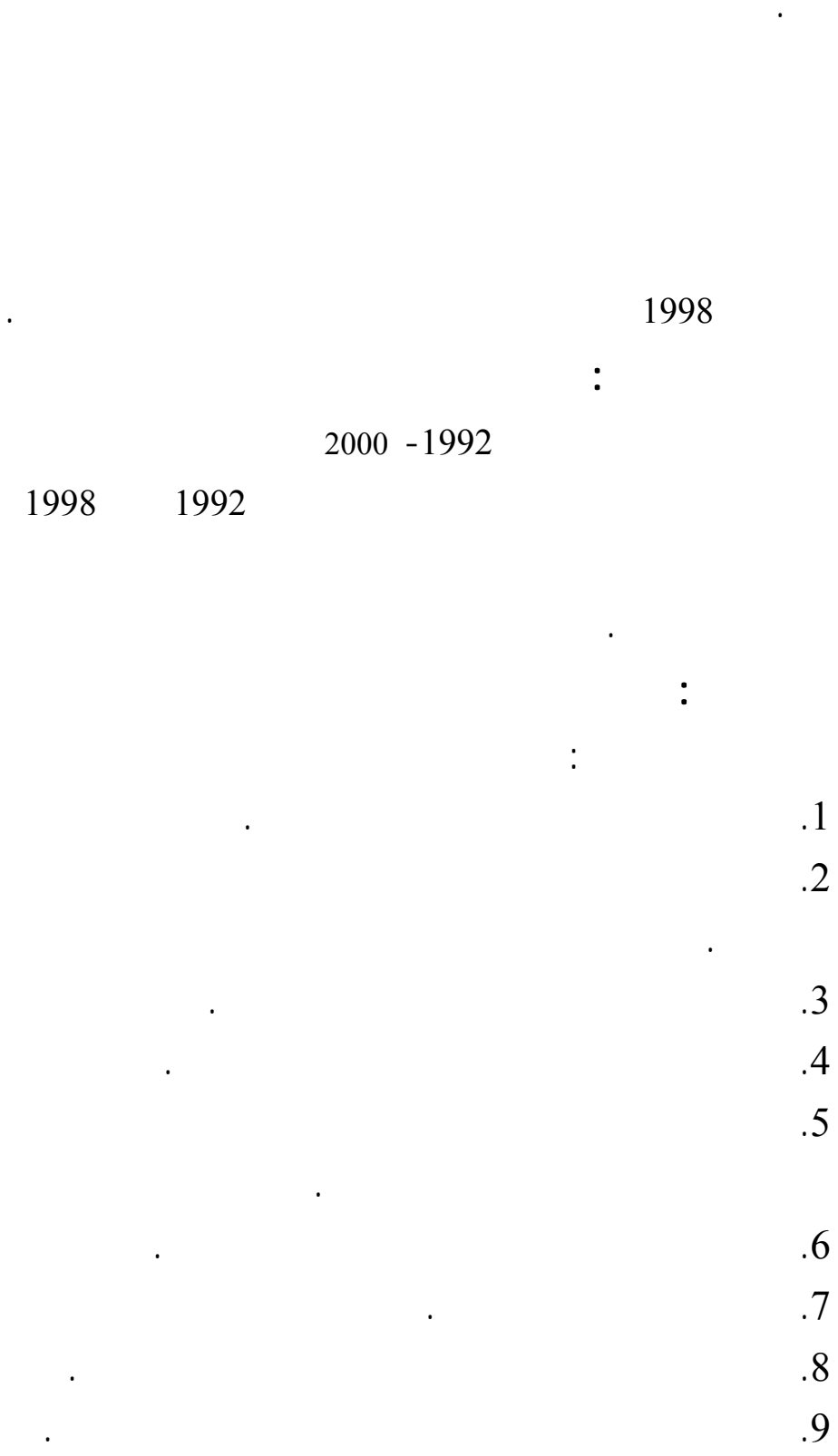
%80

%90

)

(

1992



.10

.11

.12

.13

:

.1

.2

.3

.4

.5

.6

:

.

:

.1

.

.2

.

.3

.

.4

.

.5

.

.6

.

.

:

:

.1

.

.2

.

.3

.

.4

.

:

:

:

()

:

.1

.

.2

.

.3

.

.4

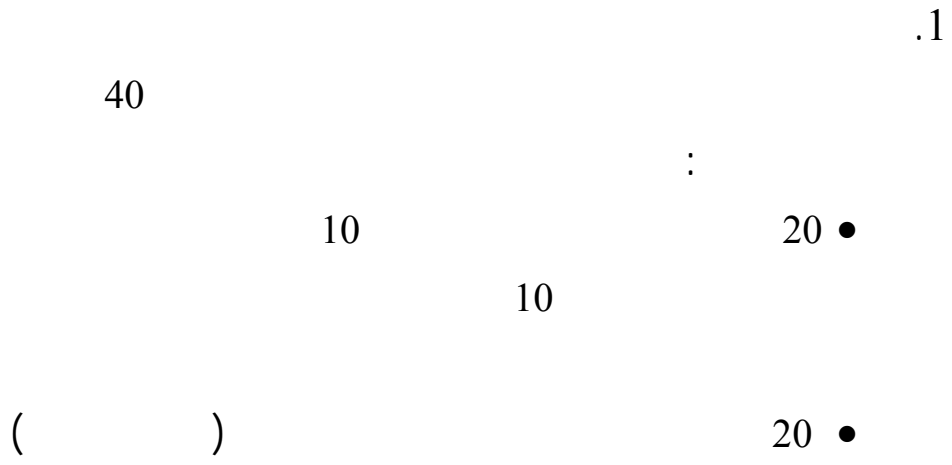
.

.5

:

()

:



.1

40

:

10

20 •

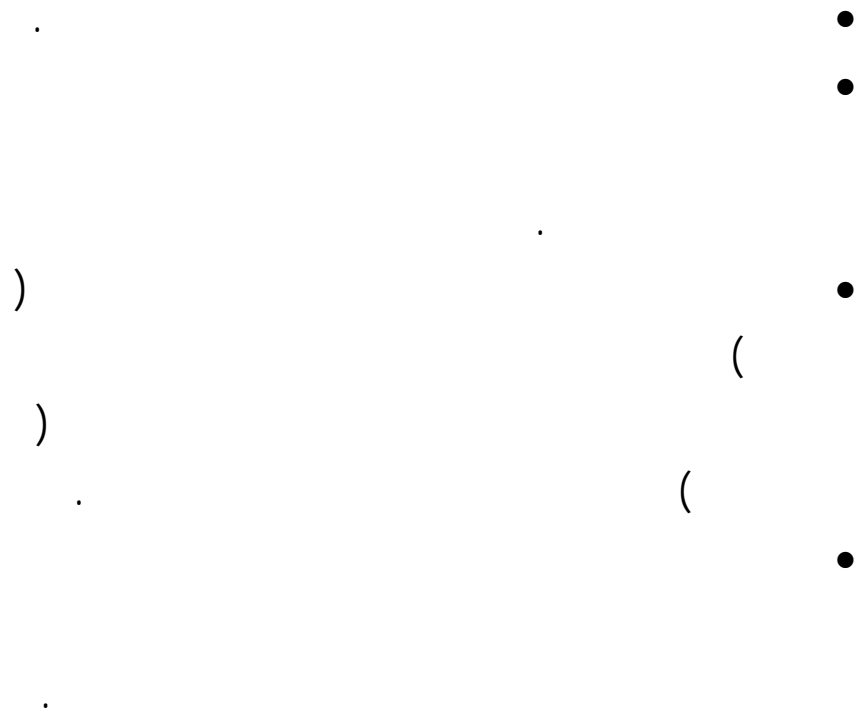
10

()

20 •

.2

.3



.

•

.

•

:

()

:

.1

.

.2

.3

.

.4

.

:

:

/

: (1)

: (2)

: /
: (1)

: (2)

.

.

.

-: ()

-:

: 1948 .1

1948

:

)

¹ (

: 1955

.2

1955

)

² (

:

•

•

•

9 (:)
9 2

1

·
: ()

:

)

¹(.

:

: (1)

: (2)

: (3)

: (4)

-:

)

²(

—
1

- - -
.29 -1994/2/1-1/29

13

· ²

·

-:

:

(1)

·

:

(1)

·

:

·

(2)

·

:

(3)

.

.

:

(4)

:

()

.

()

.

()

.

()

: ()

FAO

(1)

)

¹(

-:

(2)

:

)

¹(

:

**

1

.62 1998 14/30-28

.62 - 1

()

()

()

: ()

Bradfield

:)

¹(

leagans (1)

:)
¹(

- 1988 -
.20
.20 2

- _____ . 1

Laidlow

(2)

)

¹(

-:

(1)

(2)

(3)

-:1

()

-:

:

(1)

()

()

()

.21

.35

1

3

()

/ -:

/

/

/

1958

1

1979-1959 :

1976

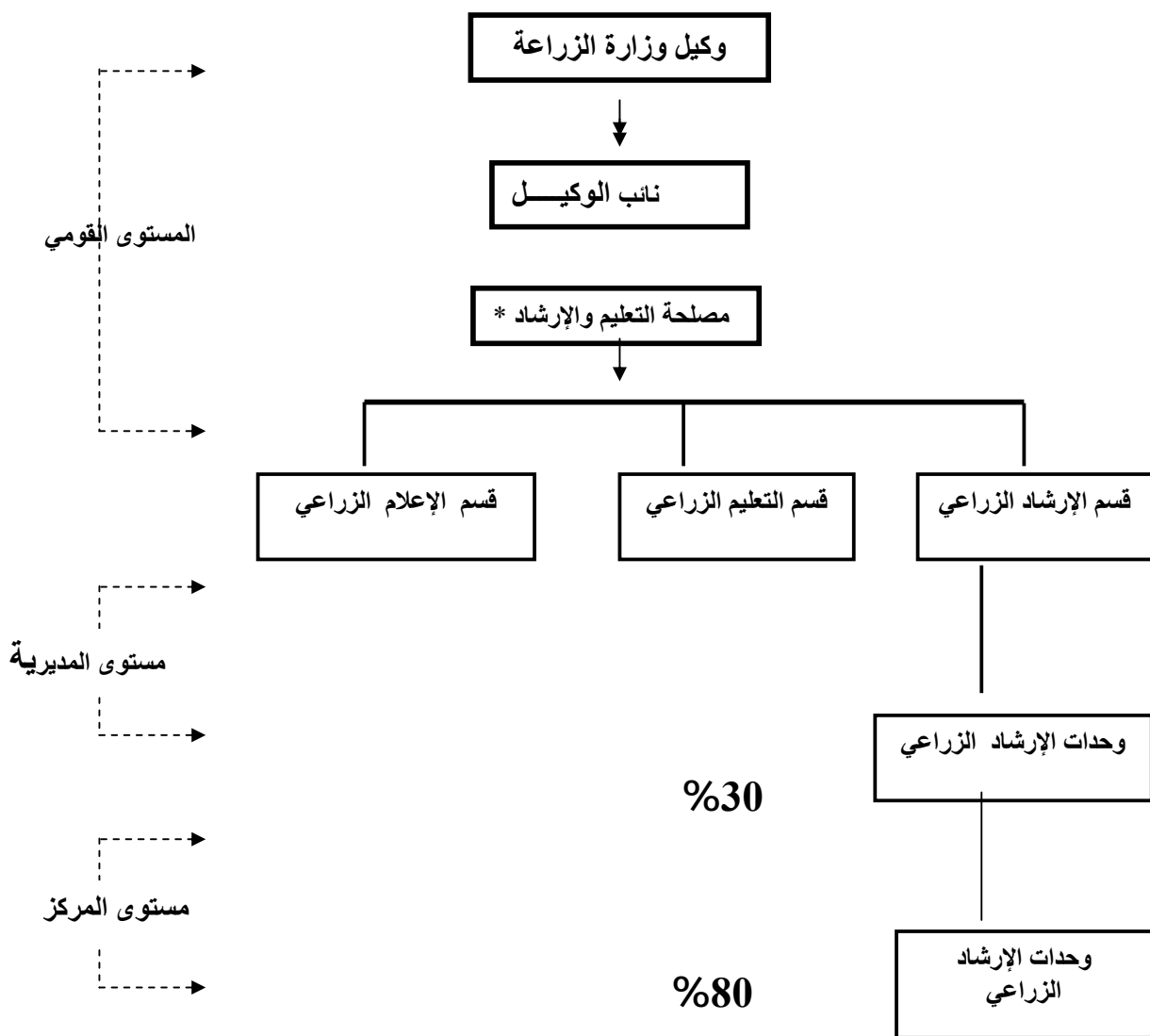
-:

(1)

(2)

(3)

- 1997/9/3-1)-
(195 1997 -



(1) :

¹(1979-59)

1974

*

(4)

(5)

(6)

()

()

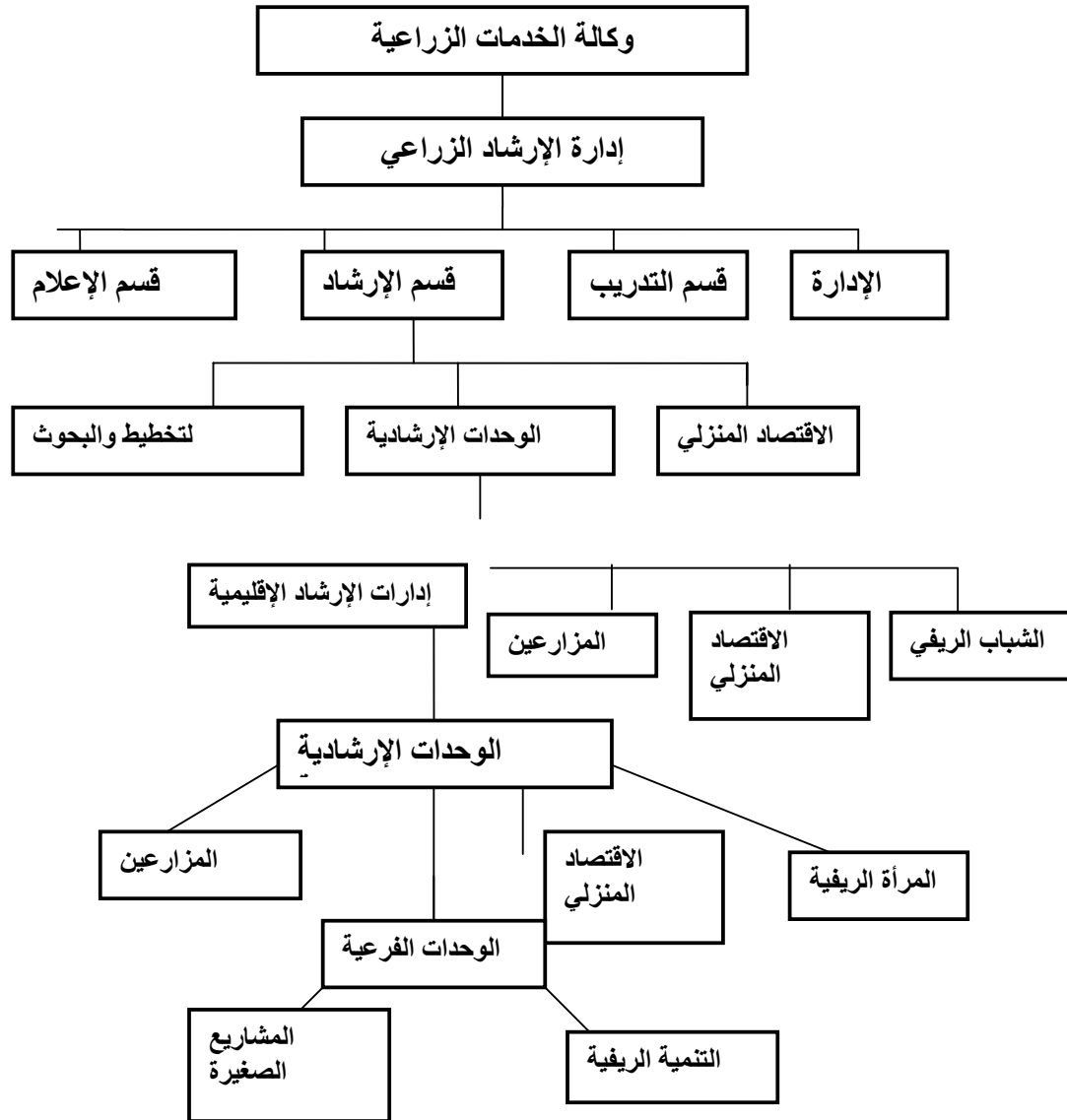
*

1974

: 1990-1980 ()

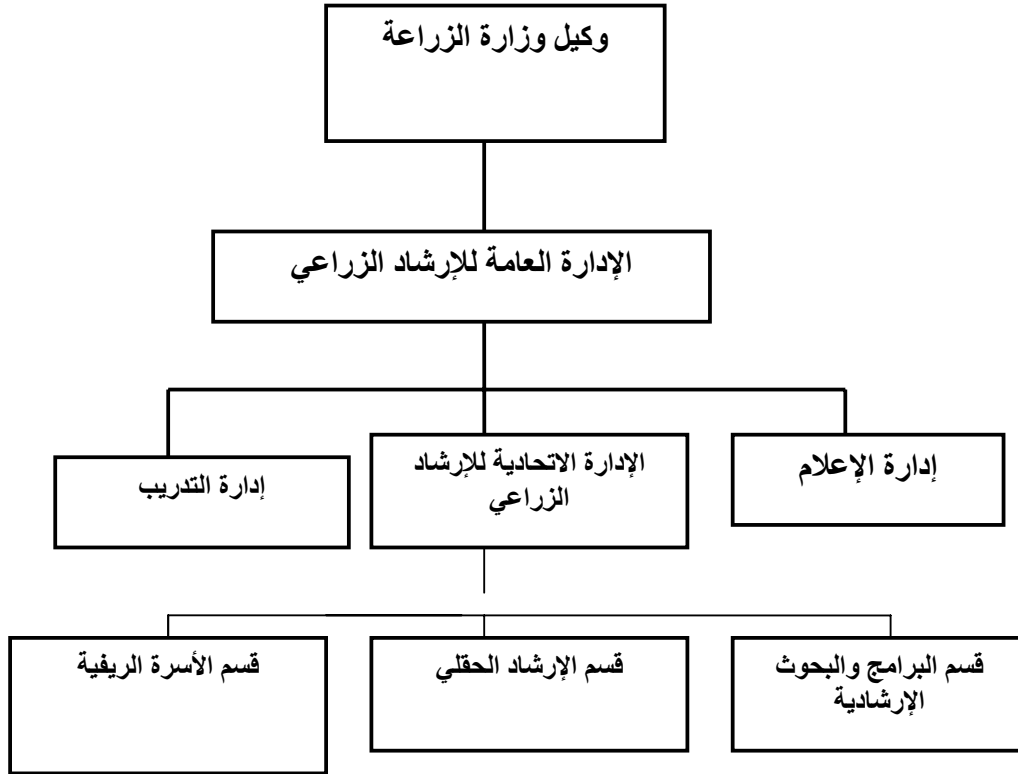
: ()

(3)



1 1990-1980

:(2)



: (3)

1997

-:

-1

-2

-3

-4

-:

()

()

()

()

()

()

()

¹ -:

()

()

.

-:

-: .1

-: .2

()

-: .3

)

(

-:

Policy and Message Sources

: Change System (1

.
: **Change Agent** (2

: **Target System** (3

.
(4)

.
1959

) (**Land Grant College System**)

(

1

Extension Education (1)

1959



1

(4) :

(Training & Visit System)

(2)

()

(Farming System Research

(3)

& Extension)

:(Commodity System)

(4)

2000

. 1992-1986

(
Production Test Plotts)

(**Integrated Services System**) (5)

- :
- (1)
- (2)
- (3)

. 1992-1986

(Integrated Rural Development System) (6)

- :
- (1)
- (2)
- (3)

Farmer's Field Schools (7)

1.
:

: (Borrowing)

(Borrowing)

(Lending)

: (Agricultural Finance)

: (Agricultural Credit)

.1 (1995)

1

:
 -1
 .
 -2
 .
 -3
 .
 -4
 .
 -5

:
 .
 :
 -1
 - . - -
 :
 -2
 . -
 :
 -3
 - -
 . -
 :

:
-1

.
-2

.
-3

.
:
-1

.
.
.
:
-2
-3

.
:
.
.
:
-1
-2
-3

.
.
.
:
-4
-5

.
:
:
.

-1

-2

-3

-4

-5

.()

1976

1982

1990

1991 .

500

680

1992 .

193

:
(1)

(2)

(3)

%50 %40

:

:

:

(1)

300.000

1000

: (2)

.
:
:
: ()

.
: ()

)
. (— — — —

.(1)
:

:

(1)
(1994-1992)

24.029.759.6	612715	688	
62.572.920.8	1836615	385	
7.042.300	817935	160	
815.119.3	189450	415	
1.948.501.2	34452	90	
529.210.5	11100	16	
1.544.900	30700	87	
2.951.420	42835	101	
101.434.131.4	3575802	1942	

19 1994-93-92

- :

: Interpersonal Channels

.1

.
:
()
.
()

: Channels Mass Media

.2

:
.
-
.
-
-
.
-
:
()
.
()

1.

(1)

—)

.

(

.

(2)

3 / —
1997

1

(3)

(4)

()

()

()

()

()

()

:

:

%50 %40

()

()

()

()

()

()

()

:

:

(1)

(2)

(3)

(4)

:

500
680

1991

180

510
40

%15

%40

:

1925

1 :

.

(1)

.

(2)

.

(3)

(4)

(5)

(6)

(7)

(8)

(9)

(10)

:

: ()

.

.

.

: ()

.

42

. 1993

: ()

:

: (1)

.

: (2)

· : (3)

· : (4)

· : (5)

· : (6)

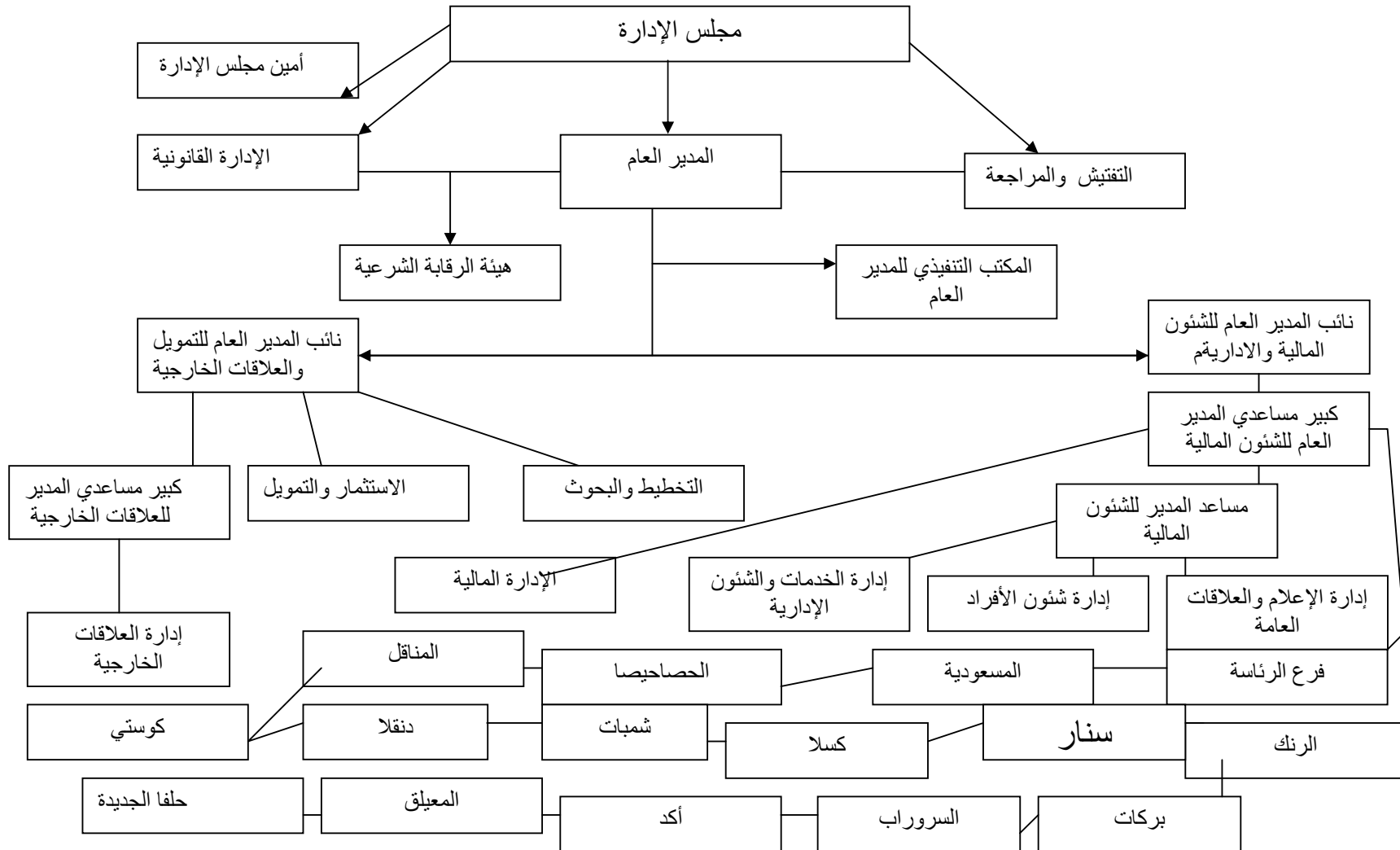
· : (7)

(8)

· : (9)

· : (10)

· (5)



: 1995

: (11)

. : (12)

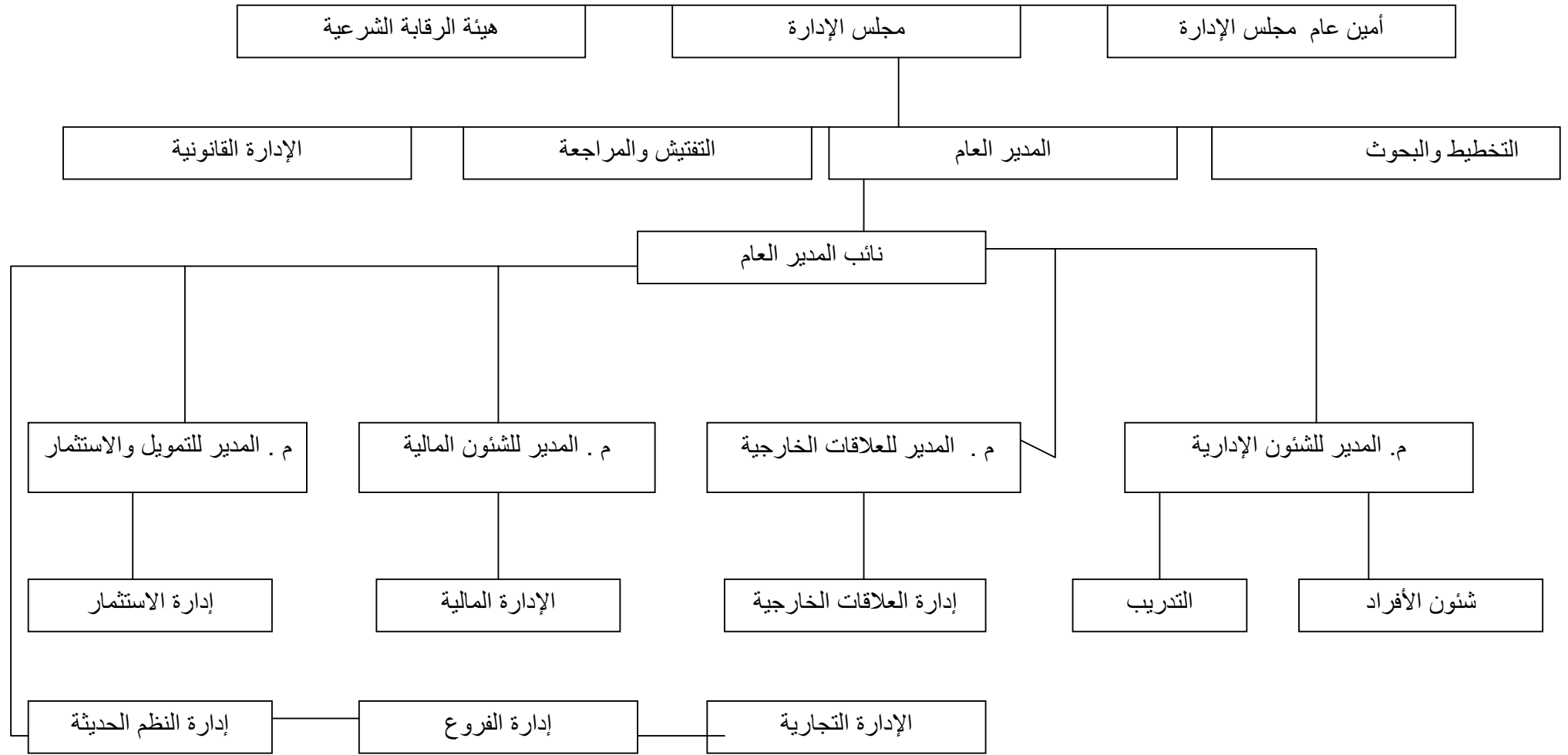
. : (13)

. 1996

(6)

:

:



1996

: 6

:

1960

.

.

:

1993

1993

%13.6

.

(2)

(3)

.

:

(2)

	%
	%13,6
	% 8,3
	%9
	%33,3
	%3
	%2
	%2

- :

(3)

اسم الشركة	نسبة المشاركة %
شركة سكر كنانة	%1,17
البنك السوداني الفرنسي	%4,9
شركة التأمين وإعادة التأمين الوطنية	%3,2
شركة التنمية الريفية	%6,7
شركة النيل للأسمت	%5
شركة المابان للتنمية	%2,5

:

.37 1999

:

(1)

- . (2)
- . " (3)
- . " (4)
- . " (5)
- . " (6)
- . " (7)
- . " (8)
- . " (9)
- . (10)
- . " (11)
- . " (12)
- . " (13)
- . " (14)
- . " (15)
- . " (16)

:

: (Credit Lyonnais – Geneva) – (1)

.

(British Arab Comm. Bank): (2)

.

: (U.B.A.F - Paris) – (3)

.

(Arab Investment Co – – (4)
Bahrain) :

.

:(United Over seas – Geneva) – (5)

.

: – (6)

.

: – (7)

:

:

(1)

.

-

.

-

.

-

-

.

-

.

.

:

(2)

-

.

-

.

-

.

-

.

-

.

-

.

:

.3

.....
.....
.....
.....
.....

⋮

(1)

.....

(2)

.....

(3)

.....

(4)

.....

.....

(5)

.....

(4)

%86
%47
()
.5
:

:
:

.1

.2

.3

(4)

العدد	فروع بنك المزارع	العدد	فروع البنك التجارى
1	فرع الرئاسة	1	فرع القصر
2	المسعودية	2	الجمهورية

3	الحصاحيصا	3	إمتداد الدرجة الأولى
4	المنافل (أغلق)	4	السوق العربي
5	الرنك	5	حلة كوكو (أغلق)
6	سنار	6	بحرى السوق
7	شمبات	7	المنطقة الصناعية بحرى
8	كسلا	8	السوق الأفرنجى
9	دنقلا	9	أمدرمان السوق
10	كوستى	10	بورتسودان
11	المعيلق	11	القضارف
12	القولد (أغلق)	12	الحواتة (أغلق)
13	أكد (أغلق)	13	حلفا الجديدة
14	السروراب (أغلق)	14	النهود
15	نيالا	15	الأبيض
16	الدندر (أغلق)	16	الدمازين
17	أم القرى (أغلق)	17	الفاو
18	الدامر	18	مدنى السنى (أغلق)
19	حى العرب أمدرمان	19	الزبير باشا (أغلق)
20	مدنى (السوق)		

*

*

(5)

1993	1994	1995	1996	1997
فرع الرئاسة " المسعودية "	فرع الرنك " سنار "	فرع المعيلق " القولد "	فرع الدندر " أم القرى "	فرع الدامر " مدنى "
" الحصاصا " المناقل "	" شمبات " دنقلا "	" أكد " السروراب "	" نيالا " أمدرمان "	
	" كسلا " كوستى "		توكيل الدويم توكيل الباقيير	

- : _____

-1980

.4

1990

.5

: ()
 . (1)
 . (2)
 . (3)
 . (4)
 : (5)

-
-
-
-
-

- - : ()

. : ()
 . : ()
 . : ()
 : ()

. (1)
 . (2)
 . (3)
 : ()

:
 :

: : /

. -

. -

. -

. -

:

: (1)

. -

. -

: (2)

-

.

-

.

: /

-

.

-

-

: /

:

: (1)

.

: (2)

: (3)

: (4)

: (1)
:() (1)

1992

1993

132

1992

(2)

-2-

. 110 1996/3/4

. 1

(3)

(4)

(5)

()

(1)

)

)

(1992

. (1992

(2)

(3)

(4)

360

:

. (Un confirmed L.C)

()

()

360

()

. (Proceeds of Cotton Undertaken)

145

1993

1994

			18000
			40000
			10000
	136500		1996
		(6)	
	2205		
			1000
	10000		20000
22,243	68,778		1997
	:		()
			(1)
			(2)
			(3)
1996		(6)	

إسم المؤسسة	الكمية بالطن
مشروع الجزيرة	75000
مؤسسة الرهد الزراعية	12000
مؤسسة النيل الأزرق	3000
مؤسسة خلفا الزراعية	11000

شركة النيل الأبيض القابضة	10000
مؤسسة النيل الأزرق سلطنة	2500
شركة النيل الأبيض كوستى والدويم	3000
شركة إنتاج السكر	10000
شركة سكر كنانة	10000
الجملة	136500

-1996 :

.30

-1993 (7)

1995-1994

1997

4,720,034,583 15,117,923,26

. %100

: ()

:

. -
 . -
 . -
 . 23.5 1995
 : ()
 94/93 1200
 2.25 7000 95/94
 . 3000
 : ()

(

) 1995-94-93

(7)

إسم المؤسسة	حجم التمويل عام 1993	حجم التمويل عام 1994	حجم التمويل عام 1995
مشروع الجزيرة	4,401,752,825	11,494,422,133,4	9,387,229,307,65
مؤسسة الرهد الزراعية	1,411,881,686	1,489,980,307,3	5,356,955,331,85
مؤسسة النيل الأزرق الزراعية	250,020,607,5	169,349,848,24	1,081,084,654,89
مؤسسة حلفا الجديدة الزراعية	716,492,144	1,736,126,633,6	4,756,864,023,75
مؤسسة النيل الأبيض (كوستى والدويم)	59,583,483	179,669,921,67	2,869,724,391,29
مؤسسة السوكى الزراعية	34,597,216	294,327,045,72	87,,1,446,033,235
شركة النيل الأبيض القابضة	275,562,739,5	761,452,606,62	6,91,276,565,536
الإجمالي	7,149,890,701	16,125,328,496,5	26,174,456,481,9

)

(2
:(

1993

(8)

2000

:

:

()

-

-

-

-

()

()

()

()

2000

1993

(8)

نوع النشاط	1993	1994	1995	1996	1997	1999	2000
زراعي	92,6 %	80,8 %	51,1 %	%63	%78,8	85,7 %	43,3 %
تنمية ريفية	%0,2	%2,2	%9,3	%7,8	%0,07	%1,6	% 4,8
صناعي	%5,2	12,6 %	20,6 %	%22	%5,1	%6	20,1 %
تجارة محلية	%2	%3,2	%6,1	%1,5	%0,05	%0,5	% 5,5
صادر	-	%0,1	%7,5	%4,5	13,03 %	%1,4	19,8 %
نقل وتخزين	-	%0,3	%1,1	%0,8	%0,05	%2,5	% 5,4
أخرى	-	%0,8	%4,3	%0,4	%2,9	%2,3	% 1,1
الجملة	%100	%100	%100	100 %	%100	%100	%100

. 1998

*

2000-1993

:

.

:

(2

:

.

-

-

.

.

:

-

.

-

.

-

.

-

.

:

(4

.

:

(5

1994

:

(6

:

(7

:

-
()

()

()

()

()

/

-1/29

1994/2/1
(1)

(2)

(3)

(1)

(2)

(3)

:

(1)

(2)

(3)

(4)

(5)

(6)

(7)

(8)

:

:

(1)

.

:

(2)

:

-()

:

(3)

:

-

-

-

:

(1)

(2)

(3)

:

(1)

(2)

(3)

(4)

()

(5)

:

(1)

(2)

(3)

:

1994

1996

.

.

:

(1)

(2)

(3)

(4)

(5)

(6)

(7)

(8)

.(- -)

:

(1)

(2)

(3)

:

:

(1)

(2)

. %20 %80 (3)
(4)

. :
(4) (3) (2) (1)
()

:
:

:

:

(IFAD)

885,120

: 1994 3 : (1)
: (2)
: (3)
:
: (1)

(9)

97/96

:

(2)

10

(10)

:

(3)

685

(12)

(11)

%63,5

:

(1

(2

(3

1:

: /

:

(1)

(2)

(3)

.2000

1

(9)

المدخلات	الكمية الواردة	الكمية المستغلة
(1) سماد (أ) سماد يوريا (ب) سماد سيوبر فوسفيت	19897 جوال	19897 جوال
	1480 جوال	636 جوال
(2) المبيدات	119 برميل	7 برميل
(3) الخيش	117 بالة	47 بالة

:

() (10)

الجهة الممولة	عدد الجرارات
جمعية أم غنيم	1
صندوق دعم الزراعة	9
الجملة	10

:

()

(11)

مسلسل	المشاريع الممولة	عدد المستفيدات	نسبة السداد %
1	تكسبون	103	82,5
2	الطويلة	33	75
3	دبة التور	20	98,5
4	أم غنيم	71	74,5
5	أم دلقم	19	41
6	الفقيرات	68	51,5
7	الحديب شمال	96	38,5
الجملة		410	60

()

(12)

مسلسل	المشاريع الممولة	عدد المستفيدات	نسبة السداد %
1	العين الزراعي	61	66
2	الخنجر	63	59
3	الفتاح والنزاهة	45	83
4	عديله	50	70
5	وكرة	57	55
الجملة		276	67

:

:

(1)

(2)

(3)

(4)

:
-

- -

-

-

-

: /

:

: -1

: -2

:
-1

-2

-3

-4

.

-5

.

-6

.

:

-1

.

.

-2

.

-3

.

: /

.

:

:

:
.
:
-1

-2
-3
-4

:
-1
-2
-3
-4

: /
.() ()

:
-1
-2
-3

. :
-1
-2

. :
-3
-1

.
-2
-3

. 1999/8/1

. :
() 1,000,000,000 :
. 666,504,000 :
:

.

:

(1)

(2)

(3)

(4)

(5)

(6)

.

:

(13)

1999

1993

2000

1999

:

.

(1)

.(+ +)

:

(2)

:

(3)

(4)

(5)

(6)

(

) 2000- 1993

(13)

المؤشر	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000
رأس المال المصرح به	200.000	300.000	490.000	490.000	490.000	800.000	1.000.000	3000.000
رأس المال المدفوع	66.126	109.600	325.600	351.900	440.000	702.261	666.504	666.114
إجمالي الودائع	74.500	183.700	171.300	1.042.900	1.959.500	4.148.662	4.103.578	9.967.775
التمويل	762.877	1.948.751	2.625.245	13.334.900	8.020.800	1.127.829	5.542.139	5.498.592
الإيرادات	18.300	147.600	354.700	736.200	1.045.000	1.890.000	1.186.896	1.674.809
المصروفات	9.100	63.500	159.500	451.200	804.200	1.593.266	1.178.112	1.431.085
الأرباح	9.200	84.100	195.200	285.000	240.800	297.556	8.784	243.724

2000- 1993

-

:

40

-:

%37.5

(14)

60

50

%5

%47.5

70

-:

(15)

%20

%80

-:

%50

(16)

%50

-:

50

(17)

%

)

%27.5 (

(14)

%				
5	2	30		0
17.5	7	40	-	30
25	10	50	-	40
37.5	15	60	-	50
10	4	70	-	60
5	2			70
%100	40			

(15)

%	
20	8
80	32
%100	40

(16)

%				
50	20	-	-	
25	10	-		
25	10	-		-
%100	40			

:(17)

%	
50	20
12.5	5
7.5	3
7.5	3
7.5	3
7.5	3
2.5	1

2.5 1
2.5 1
%100 40

-:

%17.5 (18)

%75

7.5

-:

(19)

-:

%40 (20)

40.000

%60

50.000

150

264

-:

(21)

30 1970

1990 1980

%15

%65 2000

1990

-:

%42.5 (22)

%32.5 %25

(18)

			%
		7	17.5
		6	15
		10	25
		13	32.5
		1	2.5
		3	7.5
		40	%100

(19)

				%
	5		12	30
10		5	13	32.5
15		10	11	27.5
20		15	4	10
			40	%100

(20)

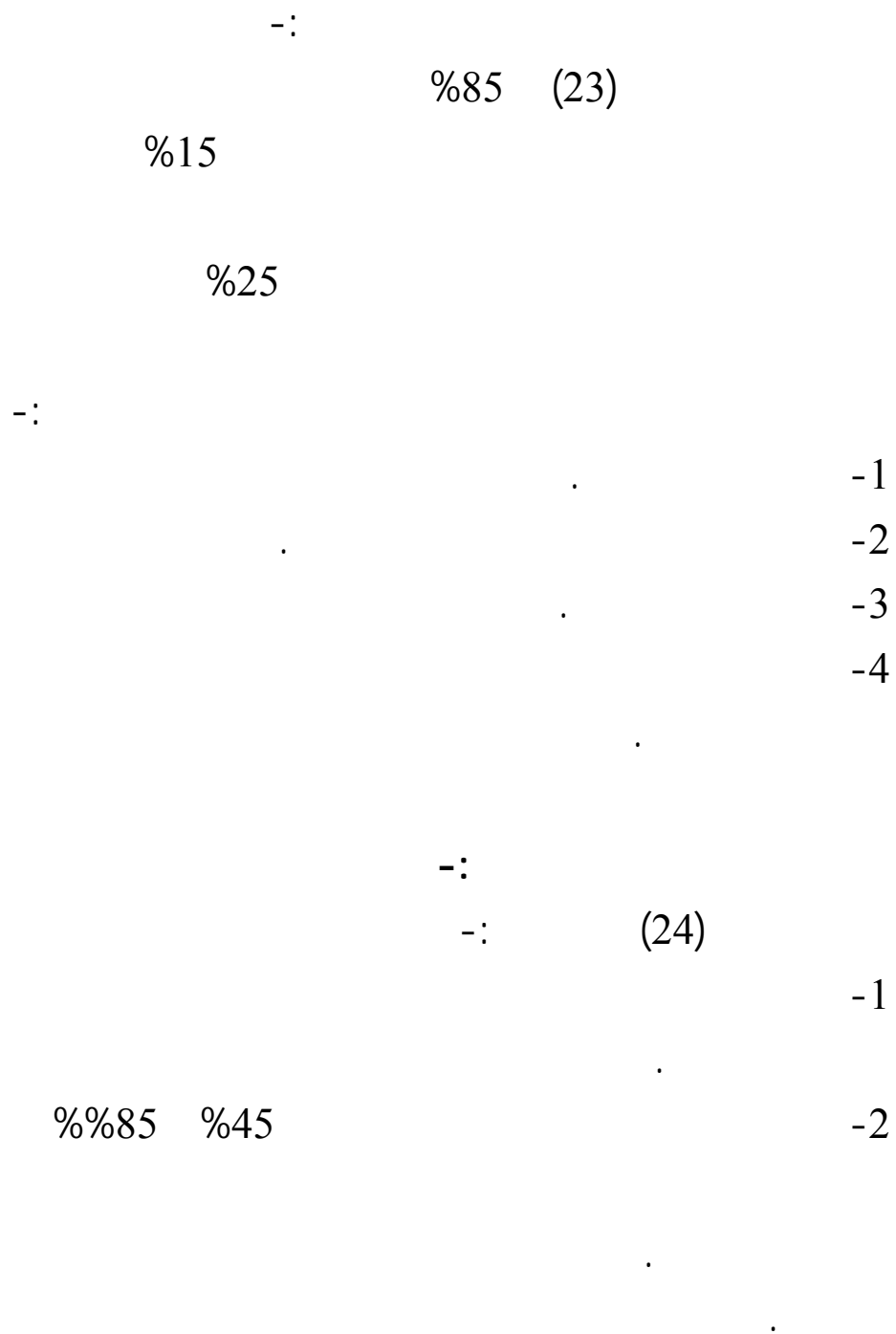
				%
	10.000		2	5
20.000		10.000	9	22.5
30.000		20.000	6	15
40.000		30.000	7	17.5
50.000		40.000	0	0
		50.000	16	%40
			40	%100

(21)

		%
1980- 1970	6	15
1990-1980	6	15
2000-1990	26	65
2000	2	5
	40	%100

(22)

		%
	17	42.5
	1	2.5
	1	2.5
	10	25
	4	10
	4	10
	2	5
	1	2.5
	40	%100



-3

.%17.5

-4

(23)

		%
5		12.5
1		2.5
34		85
40		100

(24)

		%
1		2.5
18		45
7		17.5
1		2.5
4		10
5		12.5
3		7.5
1		2.5
40		%100

-:

(25)

%47.5 .

. %12.5 %40

-:

() (26)

%60

. %20

.

. %2.5

,

-:

(27)

%70 -1

%15 -2

.

%12.5 -3

%2.5

(28)

-:

:

-1

(25)

	%
19	47.5
16	40
5	12.5
40	100

(26)

	%
24	60
1	2.5
1	2.5
2	5
1	2.5
8	20
1	2.5

()	play station	1	2.5
		1	2.5
		40	%100

(27)

		%	
		28	70
		5	12.5
+		6	15
		1	2.5
		40	%100

(28)

/			
1.000.000		18	45
5.000.000	1.000.000	20	50
10.000.000	5.000.000	-	-
15.000.000	10.000.000	-	-
20.000.000	15.000.000	-	-
25.000.000	20.000.000	-	-

30.000.000	25.000.000	1	2.5
35.000.000	30.000.000	-	-
40.000.000	35.000.000	1	2.5
		40	%100

	1.000.000	%45	-2
-	1.000.000	%50	
		5.000.000	

farm repayment capacity

operator's repayment

.	capacity
25.00.000	%2.5 -3
35.000.000	30.000.000
	40.000.000

50	%92.5	(29)
20	%78.5	

4 10
28 70
8 20
40 %100

. %20 .
.
(31) -:
-:
%75 -1
%60
. 40.000
%55 -2
.
-3
%12.5 %10

		(32)	
100.000		100.000	%42.3
		.	500.000
100.000			%7.6
		.	1.500.000
2.000.000			%3.9
			2.500.000
	.	4.500.000	4.000.000

		(31)	
			%
		30	75
		22	55
		4	10
		5	12.5
		-	-

				(32)
	/			%
	100.000		11	42.3
500.000	100.000		11	42.3
1.000.000	500.000		0	0
1.500.000	1.000.000		2	7.6
2.000.000	1.500.000		0	0
2.500.000	2.000.000		1	3.9
3.000.000	2.500.000		0	0

3.500.000	3.000.000	0	0
4.000.000	3.500.000	0	0
4.500.000	4.000.000	1	3.9

:

: (33)

(1)

%65

(2)

. %34,6

(3)

.

.

.

.

:

(34)

:

: (35)

(1)

%30,8 (2)

()

()

()

%7,7 () (3)

(33)



69.2	3.8	15.	11.	34.	65.	73.	3.8	3.8	7.	11.
		4	6	6	4	1			7	6

(34)

/		%	
10.000		8	61.5
20.000	10.000	2	15.4
30.000	20.000	0	0
40.000	30.000	0	0
50.000	40.000	0	0

60.000	50.000	1	7.7
70.000	60.000	0	0
80.000	70.000	0	0
90.000	80.000	1	7.7
100.000	90.000	1	7.7
		13	%100

(35)



38.4 7.7 53.9 30.8 30.8 38.4 30.8 7.7 15.3 46.2

:

(1)

(2)

(3)

(36)

:

(37)

100,000

500,000- 400,000

:

: (38)

(1)

.

(2)

.

(3)

:

(39)

.

:

(40)

(1)

.

:

(41)

.

(36)



92.6 3.7 3.7 14.8 81.5 3.7 88.9 3.7 3.7 3.7

(37)



100.000 4 36.4

200.000	100.000	2	18.1
300.000	200.000	1	9
400.000	300.000	-	
500.000	400.000	3	27.5
600.000	500.000	-	
700.000	600.000	1	9

(38)



81.8 - 18.2 9 72.7 18.3 81.8 3.7

(39)

6.500.000

%100

%100

%100

(40)

			%
100.000		-	-
200.000	100.000	3	60
300.000	200.000	1	20
400.000	300.000	-	
500.000	400.000	-	
600.000	500.000	1	20

(41)

% 100 - - %100 %100

200,000 : %2,5

(42)

55,000 : %2,5

(43)

(44)

:

(45)

:

(46)

:

(47)

:

(48)

1,000,000

(42)



%100 - - %100 - %100 - -

(43)



%100 - - %100 - %100 - -



%60 %40 %40 %60 %60 %40

(44)

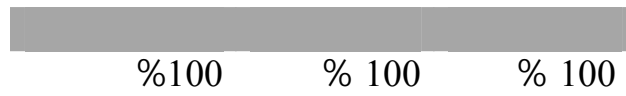
			%
200.000		2	40
400.000	200.000	1	20
600.000	400.000	1	20
800.000	600.000	0	0
1.000.000	800.000	1	20

(45)

(46)

			%
200.000		1	33.3
400.000	200.000	-	-
600.000	400.000	1	33.3
800.000	600.000	-	
1.000.000	800.000	1	33.3

(47)



(48)



:

(49)

.

:

%5

. (50)

:

(51)

:

%5

(52)

()

()

:

. %2.5

-

. 900.000

-

: (53)

()

()

()

(49)



20.000

10.000

(50)



% 100

%100

%100

%100

%100

%100

(51)			
%			
800.000	700.000	1	50
900.000	800.000	0	0
1.000.000	900.000	1	50

(52)



%100 - - - %100 %100 - -

(53)



%100 - - %100 - %100 - -

(54) :

. %2.5 -

. 250.000 -

:

. ()

. ()

(55)

:	. %2.5	-
	. 430.000	-
:		()
.		()
.	. %2.5	-
.	2.800.000	-
	:	
.		()
		()
.		
.	(56)	

(54)



%100 - - %100 - %100 - -

(55)



%100 - - %100 - %100 -

(56)



%100 - - %100 - %100 -

(57)

.

:

(1)

.

(2)

(3)

:

(1)

(2)

:

:

:

:

(57)



(%)	(%)							
(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)
12.	42.	35	10		50	50	85	15
5	5							

32.	25	17.	22.	2	37.	17.5	45	2.5	97.5
5		5	5		5				
55	20	20	5	-	57.	-	42.5	17.	82.5
					5			5	
52.	15	20	7.5	5	55	22.5	22.5	-	100
5									
85	15	-	-	-	97.	-	2.5	2.5	97.5
					5				
100	-	-	-	-	100	-	-	100	-

(1)

(2)

(3)

()

()

:

:

(1)

(2)

(3)

(4)

(58)

% 79

(58)

		%
	4	10
	4	10
	11	27
	21	52.5
	40	%100

:

%52.5

%475

%9

.

∴
(1)

(2)

(3)

(59)

∴
∴
∴
(1)
()

(59)

		%
4		21
1		5.2

		1	5.2
		2	10.5
		2	10.5
	+	6	32
		1	5.2
	+	1	5.2
	+	1	5.2
		19	%100

- ()
- ()
- (2)
- ()

%47

.

()

(60)

%21

:

% 57,5

(61)

-

-

:

(!)

(2)

(3)

:

(1)

(2)

(3)

(60)

		%
	4	21.1
	1	5.3
	1	5.3
	4	21.1
	9	47.4
	19	%100

(61)

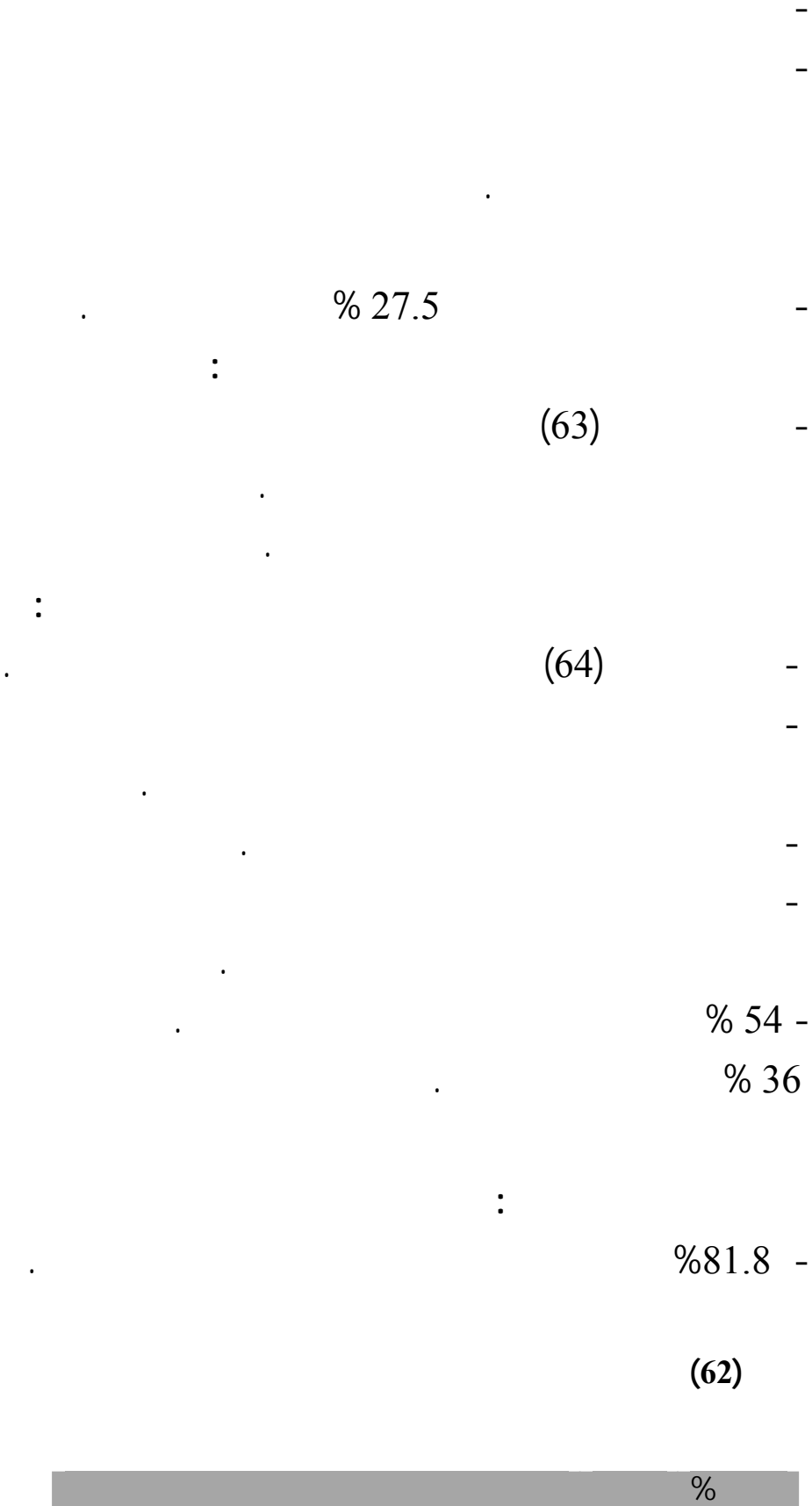
	7	41.2
	3	17.6
	2	11.8
	4	23.5
	1	5.9
	17	%100

:

%80

(62)

-



32	80
4	10
2	5
2	5
40	%100

(63)

		%	
		9	81.8
		1	9.1
+		1	9.1
		11	100

(64)

	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)
	54.5	18.2	18.2	-	9.1
	9.1	-	-	36.4	45.5
	-	-	-	9.1	90.9
	9.1	18.2	-	9.1	63.6
	9.1	36.4	-	-	54.5

. % 18.2 -

.(65)

:

-
%63.6

. (66)

:

-

% 18

(67)

.

:

-

. (68)

:

(69)

.

(65)

		%
8		72.7
-		-
1		9.1

1	9.1
-	-
1	9.1
11	100

(66)

[Redacted]				
(%)	(%)	(%)	(%)	(%)
-	-	27.3	9.1	63.6

(67)

[Redacted]	%
6	54.5
5	45.5
11	100

(68)

[Redacted]	%
1	9.1
-	-
" " "	1 9.1

" "	"	8	72.7
" "	"	1	9.1
		11	100

(69)

		%	
		9	81.8
		1	9.1
+	+	1	9.1
		11	100

:

-

.

(70)

-

% 9.1

.

:
 (71)
 % 27 %73
 % 27 .
 .

:
 %81.8 (72)
 . 40.000

:
 % 54.5
 %45.5

:
 % 81.8
 . % 18.2

(70)

	%
1	9.1
2	18.2
4	36.4

4	36.4
11	100

(71)

	%
3	27.3
2	18.2
3	27.3
1	9
2	18.2
11	100

(72)

		%
10.000		-
20.000	10.000	3
30.000	" "	1
40.000	" "	5
50.000	" "	-
	50.000	2
		11
		100

:

%37.5

(73)

-

:

(74)

(75)

(76)

(73)

	7.5	-	5	2.5	92.5	
	-	-	-	-	-	

-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
2.5	2.5	-	2.5	95
2.5	2.5	-	-	97.5
27.5	32.5	-	-	67.5
12.5	7.5	-	-	92.5

(74)

		%
	3	7.5
	2	5
	5	12.5
	26	65
	4	10
	40	%100

(75)

	(%)
	82.5
	50

10
2.5
10
2.5

(76)

		%
	1	2.5
	17	42.5
	9	22.5
	13	32.5
	40	%100

(77)

:

:

.

:
%97.5

:

:

:

:

(77)

نوع الخدمة	تقييم الخدمة				
	ممتازة	جيدة	وسط	دون الوسط	ضعيفة
السرعة في الخدمة (فتح الحساب/منح التمويل،....)	%50	%40	%5	%2.5	%2.5
الأمانة والانضباط	%62.5	%35	%2.5	-	-

المساهمة في الخدمات في المنطقة	%12.5	%10	%15	%15	%47.5
الارتباط بالمجتمع	%42.5	%17.5	%20	%7.5	%12.5
التعامل مع القطاعات	%20	-	%20	-	%60
الممولة (تنويع التمويل)					
توفير المعلومات للعملاء	%10	%17.5	%5	%15	%52.5
المشاركة في الندوات	-	%2.5	%5	%20	%72.5
توفير التدريب	-	-	-	%2.5	%97.5
توفير الخدمات الإرشادية	-	%2.5	%5	%12.5	%80
متابعة التمويل	%10	%10	%7.5	%15	%57.5
استقطاب المدخرات	%25	%25	%17.5	%10	%22.5

:

:

(2)

(3)

(4)

(5)

(6)

:

:

(1)

(2)

.

.

:

.

:

:

:

(1)

.

:

(2)

.

.

:

% 50

:

(1)

.

(2)

.

:

(78) -

%42.5

%57.5

%80

%20

(79)

%50

(78)

الأسباب	التكرار	النسبة %
الموقع الجغرافي وقرب البنك من المشروع أو السكن	19	47.5
جودة الخدمة المقدمة من البنك	10	25
الاهتمام بالخدمات المقدمة للمجتمع	1	2.5
عدم وجود خدمات منافسة	1	2.5
تقديم خدمات أفضل والاهتمام بالمجتمع	2	5
قرب السكن وتقديم خدمات أفضل للمجتمع	7	17.5
الجملة	40	100

(79)

أسباب عدم الاستمرارية	التكرار	النسبة %
الفشل في المشروع	4	50
عدم تحقيق أرباح من النشاط الممول	3	37.5
الفشل في سداد التمويل الجملة	1 8	12.5 100

(80)

:

(81)

%100

%20

:

%65 (82)

:

(83)

%40

%12.5

:

(84)

:

(85)

(80)

أسباب الاستمرارية	التكرار	النسبة %
الإعتماد على المشروع الممول	18	60
يأتى المشروع في مجال الخبرة	4	13.3
تحقيق فوائد من المشروع	3	10
الحاجة للتمويل من البنك	2	6.7
تحقيق أرباح من النشاط الممول	2	6.7
الحاجة للوسع في المشروع	1	3.3
الجملة	30	100

(81)

النسبة المئوية من الأرباح الموجهة للإستهلاك	التكرار	النسبة %
صفر	2	%5
% 10	1	%2.5
%25	1	%2.5
%30	1	%2.5
%40	2	%5
%50	6	%15
% 60	5	%12.5
%75	1	%2.5
%80	5	%12.5
%90	2	%5
%100	8	%20

(82)

النسبة المئوية من الأرباح الموجهة للإدخار	التكرار	النسبة %
صفر	26	%65
%5	1	%2.5
%10	5	%12.5
%15	1	%2.5
%20	3	%7.5
%25	2	%5
%30	2	%5

(83)

النسبة %	التكرار	النسبة المئوية من الأرباح الموجهة للإستثمار
35	14	صفر
17	7	%20
7.5	3	%25
7.5	3	%30
2.5	1	%35
12.5	5	%40
10	4	%50
2.5	1	%60
5	2	%70

(84)

طبيعة المدخرات	نقداً	محاصيل	بضاعة	أبقار	ضأن	ماعز
النسبة %	70	57	17.5	10	5	7.5
مكان حفظ المدخرات	المنزل	صندوق بالحي	لدى الآخرين	بالبنك		
النسبة %	60	5	7.5	57.5		

(85)

أسباب عدم حفظ المدخرات بالبنك	العدد	النسبة %
بحتفظون بمدخراتهم بالبنك	21	52.5
بعد البنك عن المنطقة	1	2.5
تعقد إجراءات السحب والإيداع	1	2.5
وجود المدخرات في شكل عيني	14	35

عدم وجود مدخرات	2	5
الحاجة للسيولة	1	2.5
الجملة	40	100

			-
			.
	:		-
			-
		%32.5	-
		(86)	-
	:		-
			-
130			-
		(87)	-
		:	-
		%92.5	-
(88)			-
	:		-

(89) -

%65 (90) -

8000 -

2.100.000

(86)

النسبة %	التكرار	الزيادة في المساحة بالفدان
%67.5	27	عدم زيادة المساحة
%2.5	1	1
%5	2	4
%10	4	5
%2.5	1	6
%2.5	1	8
%2.5	1	9
% 2.5	1	15
%5	2	20
%100	40	الجملة

(87)

الزيادة بالجوال	التكرار	النسبة %
عدم زيادة الإنتاجية	31	77.5
1	1	2.5
30	1	2.5
60	2	5
90	1	2.5
100	1	2.5
110	2	5
130	1	2.5
الجملة	40	%100

(88)

الزيادة في الإنتاج الحيواني بالرأس	التكرار	النسبة %
عدم زيادة المساحة	37	92.5
10	1	2.5
12	1	2.5
14	1	2.5
الجملة	40	%100

(89)

مجالات الإستفادة	التكرار	النسبة %
زيادة معدات الورش	2	5
زيادة العقارات	2	5
زيادة الأدوات الكهربائية	2	5
زيادة الأثاثات	1	2.5
الإستفادة بتعليم الأبناء	2	5

(90)

مبلغ الزيادة في الدخل بالدينار	التكرار	النسبة %
صفر	26	65
8.000	1	2.5
20.000	1	2.5
25.000	1	2.5
30.000	2	5
40.000	1	2.5

50.000	1	2.5
70.000	1	2.5
100.000	2	5
144.000	1	2.5
160.000	1	2.5
350.000	1	2.5
2.100.000	1	2.5
الجملة	40	100

:

-

%45

-

-

-

(91)

-

:

-

-

-

:

-

(92)

(91)

قناة التسويق	التكرار	النسبة %
البيع للمستهلك	24	51.1
البيع لتاجر الجملة	18	38.2
البيع لتاجر القرية	2	4.3
البيع بواسطة البنك	3	6.4
الجملة	47	100

(92)

مشكلة التسويق	التكرار	النسبة %
ارتفاع تكلفة الإنتاج	18	32.7
تدنى أسعار المنتجات	22	40
عدم توفر السيولة	9	16.3
بعد السوق	6	11
الجملة	55	100

93

:

:()

-

-

%25 -

-

-

-

-

-

-

-

-

:()

-

-

-

-

-

(93)

المشكلة	القطاعات					
	الزراعة	الحيوان	الأسر المنتجة	الصناعات الصغيرة	الأعمال المهنية	الأعمال الحرفية
	ي %	ني %	%	%	%	%
ارتفاع تكلفة التمويل	32.5	2.5	5	-	-	2.5
تعقد إجراءات منح التمويل	22.5	2.5	-	-	-	-
عدم ملائمة تاريخ منح التمويل	30	-	-	-	-	-
عدم كفاية مبلغ التمويل	32.5	2.5	-	-	-	-
الأقساط غير المريحة	20	-	-	-	-	-
عدم توفر الضمانات	10	2.5	2.5	-	2.5	-
ارتفاع هامش الأرباح	57.5	5	2.5	-	5	5
فرض الضرائب والرسوم	30	5	2.5	2.5	2.5	-
ارتفاع تكلفة الإنتاج	25	2.5	-	-	-	-
ارتفاع أجور العمالة	27.5	-	-	2.5	2.5	-
ارتفاع تكلفة الصيانة	2.5	-	-	-	5	-
صعوبة الترحيل	10	-	-	-	-	-
عدم التدريب	25	2.5	-	-	-	-
الآفات والأمراض	7.5	2.5	-	-	-	-

.	-
:	-
.	-
:	-
.	-
.	-
.	-
.	-
.	-
:	-
.	-
.	-

:

(1)

.

(94)

:

(2)

(95)

(94)

			%		%		%		%
	23	18	78,2 %	1	4,3 %	4	17,5 %	-	-
	6	5	83,3 %	-	-	1	16,7 %	-	-
	26	25	96,1 %	-	-	1	3,9 %	-	-
	9	9	100 %	-	-	-	-	-	-
	1	1	100 %	-	-	-	-	-	-
	5	5	100 %	-	-	-	-	-	-
	3	3	100 %	-	-	-	-	-	-
	3	3	100 %	-	-	-	-	-	-
	1	1	100 %	-	-	-	-	-	-
	1	-	-	1	100 %	-	-	-	-
	1	-	-	1	100 %	-	-	-	-
	2	2	100 %	-	-	-	-	-	-

1	1	100 %	-	-	-	-	-	-
1	1	100 %	-	-	-	-	-	-
1	1	100 %	-	-	-	-	-	-
1	1	100 %	-	-	-	-	-	-
1	1	100 %	-	-	-	-	-	-
1	1	100 %	-	-	-	-	-	-
87	78		3		6			

(95)

%
% 89,6
% 7
% 3,4
% 100

: (3)

. (96)
: (4)

.(97)
: (5)

(98)

(96)

	%
--	---

7	72 % 82,8 % 8
5	% 5,8
2	% 2,3
1	% 1,1

(97)

	%
--	---

23	% 26,4
6	% 6,8
26	% 30
9	% 10,3

1	%1,1
5	% 5,7
3	% 3,4
3	% 3,4
1	% 1,1
1	% 1,1
1	% 1,1
2	% 2,2
1	% 1,1
1	% 1,1
1	%1,1
1	% 1,1
1	% 1,1
1	% 1,1

(98)

/			%
20.000		14	51.9
400.000	200.000	2	7.4
600.000	400.000	3	11.1
800.000	600.000	-	-
100.000	800.000	-	-
1.200.000	100.000	1	3.7
1.400.000	1.200.000	1	3.7
1.600.000	1.400.000	-	-
1.800.000	1.600.000	-	-
2.000.000	1.800.000	1	3.7
2.200.000	2.000.000	3	11.1
2.400.000	2.200.000	-	-
2.600.000	2.400.000	1	3.7
2.800.000	2.600.000	-	-
3.000.000	2.800.000	1	3.7

(1)

(2)

(3)

(4)

(5)

(6)

(7)

(8)

(9)

(10)

(11)

(12)

(13)

(14)

(15)

(16)

(17)

(18)

(19)

(20)

(21)

(22)

(23)

(24)

(25)

(26)

(27)

(28)

(29)

(30)

(99)

:

(99)

1	بصيغة السلم	الإمام	عدد سنوات التعليم النظامي	0,479	0,002
2	بصيغة المشاركة	الإمام	عدد سنوات التعليم النظامي	0,456	0,003
3	بصيغة المرابحة	الإمام	حجم رأس مال المشروع	0,470	0,002
4	الدخل	مستوى	تقديم الخدمات الإرشادية بواسطة	-0,431	0,005

5	الشهري مال المشروع	البنك رأس الإمام بصيغة السلم	0,588	0,000
6	بصيغة المشاركة	الإمام بصيغة السلم	0,455	0,003
7	بصيغة المشاركة	الإمام مع مركز الخدمات الزراعية	0,408	0,009
8	رأس مال المشروع	حجم مصادر مركز البحوث كمصدر من مصادر المعلومات ذات الصلة بالنشاط الاقتصادي	0,811	0,000
9	رأس مال المشروع	حجم مركز الخدمات الزراعية المتكاملة كمصدر من مصادر الحصول على المعلومات ذات الصلة بالنشاط الاقتصادي	0,559	0,000
10	رأس مال المشروع	حجم وسائل الإعلام كمصدر من مصادر الحصول على المعلومات ذات الصلة بالنشاط الاقتصادي	0,543	0,000

11	التعامل بصيغة المرابحة	تقييم دور بنك المزارع في جذب المدخرات	0,414	0,008
12	حجم رأس مال المشروع	النسبة من الأرباح الموجهة للإدخار	0,484	0,003
13	الإمام بصيغة السلم	حجم رأس مال المشروع	0,588	0,000
14	التعامل بصيغة المشاركة	نقل المعلومات للآخرين	-0,429	0,008
15	سداد التمويل	الإمام بصيغة المرابحة	-0,431	0,006
16	دور مركز الخدمات الزراعية المتكاملة في رفع الإنتاجية	إدخال أصناف جديدة	0,645	0,000
17	الإستفادة من بنك المزارع	مشاركة بنك المزارع في	0,528	0,000

	الندوات كمصدر من مصادر الحصول على المعلومات ذات الصلة بالنشاط الإقتصادي		
18	تقييم سرعة البنك في أداء خدماته	-0,424	0,006
	الإستفادة من مراكز البحوث كمصدر من مصادر الحصول على المعلومات ذات الصلة بالنشاط الإقتصادي		
19	الإستفادة من الإرشاد الزراعي كمصدر من مصادر الحصول على المعلومات ذات الصلة بالنشاط الإقتصادي	0,494	0,001
	الإستفادة من مراكز البحوث كمصدر من مصادر الحصول على المعلومات ذات الصلة بالنشاط الإقتصادي		
20	الإستفادة من مراكز البحوث كمصدر من مصادر الحصول على المعلومات ذات الصلة بالنشاط الإقتصادي	0,593	0,000

21	القيام بعملية الإدخار	0,438	0,005
	الإستفادة من مراكز البحوث كمصدر من مصادر الحصول على المعلومات ذات الصلة بالنشاط الإقتصادي		
22	أصحاب الحرف	0,677	0,000
	التدريب بواسطة المعاهد الحرفية		
23	التدريب بواسطة بنك المزارع	-0,429	0,006
	نقل المعلومات للأخريين		
24	الإلتزام بسداد التمويل	0,455	0,003
	توفير المؤسسات بالمنطقة للإحتياجات التمويلية		
25	الإلتزام بسداد التمويل	0,404	0,010
	الأمانة والإنضباط لموظفي بنك المزارع		

26	الإلتزام بسداد التمويل	مساهمة البنك في الخدمات في المنطقة	0,469	0,002
27	الإلتزام بسداد التمويل	إرتباط البنك بالمجتمع	0,501	0,006
28	الإستفادة من التمويل	السرعة في خدمات البنك	0,491	0,001
29	الإلتزام بسداد التمويل	الإستفادة من المعلومات المقدمة من البنك	0,578	0,000
30	الإستفادة من الإرشاد كمصدر من مصادر الحصول على المعلومات ذات الصلة بالنشاط الإقتصادي	الإستفادة من بنك المزارع كمصدر من مصادر الحصول على المعلومات ذات الصلة بالنشاط الإقتصادي	0,620	0,000

:

.1

.2

				.3
		1993		.4
				.5
				.6
%65	%15	1970	2000-1990	.7
				.8
				.9
				.10
				.11
			:	
			/	
			/	
			/	

.12

.13

.14

.15

.16

.17

.18

.19

.20

:

.1

.

.2

.

.3

.

.4

.

.5

.

.6

.

.7

.

.8

.9

.

.10

.

.11

.

.12

.

.13

.

قائمة المراجع

- (1) _____) : . (
- (2) " " . (
- (3) _____) : . (1988) - 1998/4/30-28
- (4) _____ .1997
- (5) " " . (1994/2/1-1/29) -
- (6) _____) : . (1995)
- (7) " " . (1997/9/3-1) : . (1997)
- (8) _____ .1996/3/4
- (9) _____ : .1995 94-93-92
- (10) _____ : .2000

-) _____ , . (11
 .(1993
-) _____ , . (12
 .(1999 ,
- /) _____ . (13
 .(2000
-) - . (14
 .(2002 - /
-) _____ , . (15
 .(1992
-) _____ , . (16
 (2001
-) _____ , . (17
 .(1999 - /
- , : (18
 .1996
- , : (19
 .1997
- , : (20
 .1999
- , : (21
 .2000
- (22

