

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
REPUBLIQUE ALGERIENNE DEMOCRATIQUE ET POPULAIRE
وزارة التعليم العالي و البحث العلمي
MINISTERE DE L'ENSEIGNEMENT SUPERIEUR ET DE LA RECHERCHE
SCIENTIFIQUE

Ecole Nationale Supérieure Agronomique

المدرسة الوطنية العليا للفلاحة

Département: Economie Rural

القسم: الاقتصاد الريفي

Spécialité: Economie agricole et rurale

التخصص: الاقتصاد الفلاحي و الريفي

Mémoire De Fin D'études
Pour L'obtention Du Diplôme De Master

THEME

Le financement bancaire des exploitations agricoles

Présenté Par : Sihem MOKRANI

Soutenu Publiquement le 17/09/2020

Devant le jury composé de :

Mémoire dirigé par :

Mr BEDRANI Slimane.

Professeur Agrégé, ENSA d'Alger.

Président :

Mr. DAOUDI Ali.

Professeur, ENSA d'Alger.

Examineurs :

Mr. KACI Achène.

Maitre de Conférences Classe A, ENSA.

Mr. FERROUKHI Sid Ahmed

Maître de recherche à l'ENSA d'Alger.

Promotion : 2015-2020

Sommaire

Introduction générale et problématique	1
Chapitre 01 : Concepts théoriques liés au financement et au crédit agricole.....	5
Introduction.....	6
1. La notion du financement dans l'économie :	6
1.1 Le financement interne :	6
1.2 Le financement externe :.....	7
A. Le financement direct :.....	7
B- Le financement indirect :.....	8
1.3 La distinction entre le financement et le financement agricole et rural :.....	8
2. Le financement de l'exploitation agricole :.....	10
2.1 L'exploitation agricole dans la pensée économique :	10
2.1.1 Définition :.....	10
2.1.2 Les modèles d'exploitations agricoles :.....	12
2.2 Le choix du mode de financement agricole dans la littérature :	14
2.3 Les sources de financement de l'exploitation agricole :.....	21
2.3.1 L'autofinancement ou épargne :	21
2.3.2 Le crédit agricole auprès des banques :	22
2.3.3 Le financement informel :.....	23
3. Le crédit agricole bancaire :.....	26
3.1 Définition du crédit agricole bancaire :.....	26
3.2 La banque comme instrument principal qui accorde des crédits :.....	28
3.3 Le rôle du crédit bancaire dans le développement agricole :	30
3.4 La bonification des taux d'intérêts dans les crédits agricoles :.....	31
3.4.1 Positions des bailleurs en matière de lignes de crédit bonifié :	31
3.4.2 Les arguments pour ou contre la bonification :	32

3.5 Le risque du crédit agricole et sa gestion :	33
3.6 Le rôle de l'innovation dans l'amélioration d'accès au crédit agricole bancaire et la réduction des coûts :	36
3.7 L'impact du foncier sur l'accès au crédit agricole bancaire (relations) :	37
Conclusion :.....	38
Chapitre 02 : Le financement de l'agriculture par les crédits agricoles dans quelques pays du monde.	39
Introduction :	40
1. Le crédit agricole bancaire dans les pays développés :	40
1.1 Dans les pays européens :	40
1.1.1 Cas de la France :.....	40
1.1.2 Cas de l'Allemagne :.....	47
1.2 Dans les pays d'Amérique du nord :	50
1.2.1 Cas des Etats Unis :.....	50
1.2.2 Cas du Canada :	54
2. Le crédit agricole bancaire dans les pays en voie de développement :	57
2.1 Cas du Brésil :	58
2.2 Cas de la Tunisie :.....	61
2.3 Cas du Maroc :	64
Conclusion :.....	67
Chapitre 03 : Le financement bancaire de l'agriculture en Algérie	68
Introduction :	69
1. La constitution du système bancaire algérien :	69
2. Les principales banques et établissements actifs dans le secteur financier :.....	71
3. Le crédit bancaire dans le secteur agricole :.....	73
3.1. L'évolution de la politique de financement agricole par le crédit jusqu'à nos jours :	73
3.1.1 La politique du crédit agricole pendant la colonisation :.....	73

3.1.2 La politique du crédit agricole après l'indépendance :	76
4. Le financement de l'agriculture par la banque de l'agriculture et du développement rural (BADR) :	79
4.1 Présentation de la BADR : Missions et évolution	79
A. Evolution de la BADR :.....	80
B. Missions de la BADR :.....	81
4.2 Les types de crédits octroyés par la BADR :.....	82
4.2.1 Le crédit R'fig ou crédit de campagne :.....	82
4.2.2 Le Crédit « R'FIG FEDERATEUR » :.....	83
4.2.3 Le Crédit « R'FIG EXPORT » :	83
4.2.4 Le crédit d'investissement « ETTAHADI » :.....	84
4.2.5 Le crédit-bail « leasing » :	85
5. Le financement de l'agriculture par d'autres dispositifs :.....	86
5.1 Agence Nationale de Soutien à l'Emploi de Jeunes (ANSEJ) :	86
5.2 La Caisse Nationale d'Assurance Chômage (CNAC) :.....	88
5.3 Agence National de Gestion du Micro crédit (ANGM) :	89
6. La problématique du crédit agricole bancaire en Algérie :	91
6.1 L'accès au crédit agricole bancaire dans la Wilaya de Médéa- :.....	92
Conclusion :.....	95
Chapitre 04 : Synthèse des études sur la thématique d'accès au crédit agricole bancaire	96
Introduction :	97
1. Les causes freinant l'accès au crédit bancaire dans le monde : Cas des pays en Voie de développement :	97
2. Le manque de financement de l'agriculture par le crédit dans le grand Maghreb : Causes et conséquences	100
3. Les freins d'accès au crédit agricole bancaire en Algérie :	103
3.1 Contraintes relatives aux caractéristiques structurelles des exploitations agricoles :	104

3.2 Contraintes liées aux principes et règles de fonctionnement des banques agricoles :....	105
3.2.1 Frein lié à la marginalisation du secteur agricole par les banques (secteur peu rentable) :	105
3.2.2 Frein lié à la complexité des procédures administratives :	106
3.3 Contraintes liées à l'environnement socio-économique algérien :.....	107
3.3.1 Frein lié à l'existence d'un marché informel parallèle plus souple :	107
3.3.2 Frein lié au manque de vulgarisation agricole :	110
4. Recommandations :	110
Conclusion :.....	111
Conclusion générale	112
Annexes	115
Références bibliographiques	117

Résumé :

Compte tenu de l'importance du financement et de sa contribution au développement de divers secteurs, en particulier du secteur agricole, il était nécessaire de s'intéresser à la problématique du manque d'accès aux prêts agricoles bancaires. Le but de notre étude est d'expliquer les raisons les plus importantes qui empêchent les agriculteurs d'obtenir des crédits bancaires, que ce soit dans les pays en développement, en Afrique du Nord et en Algérie en particulier. Afin de mener nos recherches, nous nous sommes principalement appuyés sur les études les plus importantes qui ont été menées par plusieurs auteurs sur ce sujet, nous nous sommes également basé sur certaines statistiques.

Enfin, notre étude a démontré que le problème du manque d'accès au crédit agricole est lié à deux types de causes, l'une concernant les agriculteurs et l'autre liée aux banques.

La plupart des agriculteurs, souvent les plus petits, ne peuvent pas octroyer de prêts en raison de leur manque d'actes de propriété ou de jouissance présentés comme une garantie aux banques ou qu'ils ne possèdent pas d'autres garanties à offrir en hypothèque. Quant aux banques, elles sont réticentes à l'égard du financement du secteur agricole en raison de leur méconnaissance du secteur et du manque d'informations disponibles à son sujet, ainsi que de ses risques très élevés, ce qui fait que ces dernières imposent des taux de transactions très élevés lesquels les agriculteurs ne peuvent pas supporter. En plus de cela, il a été révélé l'existence de marchés financiers informels plus souples et faciles à accéder avec des taux de transactions supportables par les exploitants.

Mots clés : financement, crédit agricole bancaire, agriculteurs, titre de propriété ou jouissance, garanties, banques, taux de transaction, marchés financiers informels.

ملخص

نظرا لأهمية التمويل ومساهمته في تنمية مختلف القطاعات، ولا سيما القطاع الزراعي، كان من الضروري معالجة مسألة عدم الحصول على القروض البنكية. الهدف من دراستنا هو شرح أهم الأسباب التي تمنع المزارعين من الحصول على قروض بنكية، سواء في الدول النامية أو في شمال إفريقيا أو في الجزائر على وجه الخصوص. من أجل إجراء بحثنا، اعتمدنا بشكل أساسي على أهم الدراسات التي أجراها العديد من المؤلفين حول هذا الموضوع، كما اعتمدنا على إحصائيات معينة.

أخيراً، أظهرت دراستنا أن مشكلة عدم الحصول على الائتمان الزراعي مرتبطة بنوعين من الأسباب، أحدهما يتعلق بالمزارعين والآخر مرتبط بالبنوك.

لا يستطيع معظم المزارعين، غالباً الأصغر منهم، طلب قروض بسبب افتقارهم إلى سندات الملكية أو التمتع المقدمة

كضمان للبنوك أو لعدم وجود ضمانات أخرى لتقديمها في الرهن. أما البنوك فهي مترددة في تمويل القطاع الزراعي بسبب جهلها بالقطاع وقلة المعلومات المتوفرة عنه، فضلاً عن مخاطره العالية للغاية، مما يعني أن الأخيرة تفرض معدلات معاملات عالية جداً لا يستطيع المزارعون تحملها. بالإضافة إلى ذلك، تم الكشف عن وجود أسواق مالية غير رسمية أكثر مرونة ويسهل الوصول إليها مع معدلات معاملات يمكن للفلاحين تحملها.

الكلمات المفتاحية: التمويل، الائتمان البنكي الزراعي، المزارعون، سند الملكية أو التمتع، ضمانات، البنوك، معدلات المعاملات، الأسواق المالية غير الرسمية.

Abstract:

Given the importance of financing and its contribution to the development of various sectors, in particular the agricultural sector, it was necessary to address the issue of lack of access to agricultural bank loans. The aim of our study is to explain the most important reasons that prevent farmers from obtaining bank loans, whether in developing countries, North Africa and Algeria in particular. In order to conduct our research, we mainly relied on the most important studies that have been conducted by several authors on this subject; we also relied on certain statistics.

Finally, our study has shown that the problem of lack of access to agricultural credit is linked to two types of causes, one concerning farmers and the other linked to banks.

Most of the farmers, often the smallest ones, cannot grant loans because of their lack of deeds of ownership or use presented as collateral to banks or because they do not have other guarantees to offer in mortgage. As for the banks, they are reluctant to finance the agricultural sector because of their ignorance of the sector and the lack of information available about it, as well as its very high risks, which means that the latter impose very high transaction rates that farmers cannot afford. In addition to this, it has been revealed that there are more flexible and easy to access informal financial markets with transaction rates that are supportable by farmers.

Keywords: financing, bank agricultural credit, farmers, deeds of ownership, guarantees, banks, transaction rates, informal financial markets