

الجمهورية الجزائرية الشعبية الديمقراطية

REPUBLIQUE ALGERIENNE DEMOCRATIQUE ET POPULAIRE

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

MINISTERE DE L'ENSEIGNEMENT SUPERIEUR ET DE LA  
RECHERCHE SCIENTIFIQUE

المدرسة الوطنية العليا للفلاحة الحراش – الجزائر-

ECOLE NATIONALE SUPERIEURE AGRONOMIQUE EL-HARRACH  
ALGER



# Mémoire de Fin d'Études en vue de l'obtention du diplôme de Master

Département : Economie Rurale

Spécialité : Economie Agricole, et Rurale

Thème

*Le crédit Bancaire Agricole*

*Etudes de cas sur la Daira de « Timezrit »*

Réalisé et présenté par : CHABOUR Djedjiga.

Le jury composé de :

Mr. BEDRANI Slimane	Professeur Agrégé	ENSA	Promoteur
Mr. SAADAOUI Mohamed	Maître Assistant	ENSA	Co-Promoteur
Mr. DAOUDI Ali	Maitre de conférence	ENSA	Président
Mr. KIHAL Omar	Maitre de conférence	ENSA	Examineur
Mme. AKLI Samia	Maitre Assistante	ENSA	Examineur

Année Universitaire: 2016-2017

# Table des matières

<b>Introduction &amp; problématique.....</b>	<b>1</b>
<b>CHAPITRE 1: L'importance du crédit bancaire dans l'économie moderne</b>	
Introduction.....	5
1.1 Définition de la banque.....	5
1.2 La banque dans la pensée économique. ....	7
1.3 Définition du crédit bancaire.....	13
1.4 Rôle du crédit bancaire dans l'économie moderne .....	15
1.4.1 La banque, l'intermédiaire financier entre agents économique.....	17
1.4.2 La création de monnaie scripturale.....	17
1.4.3 Le rôle spécifique des banques dans le financement de l'économie. ....	19
1.4.4 La banque n'a pas eu besoin de l'épargne préalable pour accorder le crédit..	19
1.5 Le crédit bancaire dans l'agriculture et ses spécificités. ....	20
1.5.1 Le crédit est un facteur crucial de développement agricole.....	22
Conclusion : .....	23
<b>CHAPITRE2: LE CREDIT BANCAIRE DANS L'AGRICULTURE DES PAYS DEVELOPPE</b>	
Introduction.....	24
2.1 Les crédits bancaires dans les pays européens .....	24
2.1.1 Cas de la France.....	24
2.1.2 Cas des Pays Bas. ....	29
2.2. Le crédit bancaire dans l'agriculture dans quelques pays d'Amérique.....	32
2.2.1 Cas des Etats Unis d'Amérique.....	32
2.2.2 Cas du Canada.....	36
Conclusion : .....	41

### **CHAPITRE3: LE CREDIT BANCAIRE DANS L'AGRICULTURE EN ALGERIE**

Introduction.....	42
3.1 La composition du secteur bancaire algérien.....	42
3.2 Le crédit bancaire dans l'agriculture :.....	45
3.2.1 Aperçu sur le crédit agricole et son évolution après l'indépendance .....	45
3.2.2 Les différents types de crédit octroyés actuellement par la BADR aux agriculteurs .....	47
3.2.3 Le financement bancaire pour les exploitations agricoles du domaine privé de l'Etat .....	52
3.2.4 Pourquoi peu d'utilisation de crédit bancaire agricole : « état de l'art » : ....	54
Conclusion .....	57

### **CHAPITRE 4: ECHANTILLONAGE ET DEROULEMENT DE L'ENQUETE**

Introduction.....	58
4.1 Présentation de la pré-enquête.....	58
4.2 Présentation de l'enquête.....	58
4.2.1 L'échantillonnage .....	59
4.2.2 Le questionnaire et le déroulement de l'enquête.....	64
4.3 La modélisation logistique : fondements et formulation.....	68
4.3.1 La régression: repères théoriques.....	68
4.3.2 Principe de la méthode et formulation mathématique du modèle.....	70
4.3.3 Définition opérationnelle des variables utilisées.....	72
Conclusion .....	75

### **CHAPITRE 5: ANALYSE ET DISCUSSION**

Introduction.....	76
5.1 Les caractéristiques générales de l'échantillon enquêté.....	76
5. 1.1 Le statut juridique.....	76

5.1.2 La superficie des exploitations.....	78
5.1.3 Les spéculations agricoles pratiquées.....	80
5.2 Résultats de l'estimation du modèle logit binaire.....	81
5.2.1 Vérification la force d'association du modèle.....	82
5.2.2. Résultat de l'analyse des itérations.....	82
5. 3. Analyse et discussion. ....	84
5.3.1 Le comportement des agriculteurs envers le crédit bancaire agricole.....	85
5. 3.1.1 Accès au crédit et statut juridique des exploitations. ....	86
5. 3.1.2 Le crédit bancaire et la superficie des exploitations.....	89
5. 3.1.3 Les différents types de financement des exploitations agricoles.....	90
5.3.1.4 Le crédit bancaire agricole et la pluriactivité des agriculteurs. ....	92
5.3.1.5 Le crédit bancaire et l'accès à l'information. ....	93
5.3.1.6 Le crédit bancaire et les coûts de transaction .....	99
5.3.2 La bancarisation dans la région de Timezrit :.....	100
Conclusion .....	105
<b>CONCLUSION GENERALE.....</b>	<b>108</b>

## **Références bibliographiques**

## **ANNEXES**

## Résumé

Cette recherche part de l'importance cruciale du crédit bancaire agricole en tant qu'instrument économique irremplaçable. L'objet de notre étude porte sur les causes du non appel au crédit bancaire par les agriculteurs de la région de Timezrit de la wilaya de Bejaia part de la question suivante: pourquoi les agriculteurs ne font que très peu appel au crédit bancaire ? Les résultats de notre modèle logit, se sont basés sur une enquête de terrain, auprès de 120 agriculteurs de Timezrit, selon un échantillonnage probabiliste. Les facteurs les plus déterminants du non recours au crédit par les agriculteurs de la région sont les coûts de transaction élevés et le manque d'informations suffisantes et fiables sur le sujet. L'incitation des agriculteurs à adopté ce mode de financement, exige une bonne vulgarisation et transmission de l'information dans le temps et dans l'espace, ainsi un bon accompagnement de l'agriculteur durant ces démarche de demande de crédit et enfin diminuer les coûts de transaction qui pèsent lourd sur les agriculteurs.

**Mots clé :** agriculteur, Timezrit, crédit bancaire agricole, financement , vulgarisation, exploitation , titre de propriété , EAC , exploitation privé , transaction , procédure , exploitant et superficie .

**Abstract:** The aim of this research is to define the crucial importance of agricultural bank credit as an irreplaceable economic instrument. The main objective of this study is to discuss the causes of non-use bank credit by farmers in the Timezrit region of the wilaya of Béjaia. Starting our study from this question: why do farmers make very little use of bank credit? The results of our logit model were based on a field survey of 120 farmers from this region, using probabilistic sampling. The results showed that the most important factors influencing the non-use of credit by farmers in the region are the high transaction costs, lack of sufficient and reliable information on the subject. In order to incentive the farmers to adopt this method of financing it is necessary to require good dissemination and transmission of information in time and space. In addition, there is the need for good training of the farmer during the demand for credit. Finally, there is the need to reduce the transaction costs that weigh heavily on farmers.

**Keywords:** farmer, Timezrit, agricultural bank credit, financing, extension, operation, ownership, EAC, private operating, transaction, procedure, operation and surface.

## المخلص

ينطلق هذا البحث من كون القرض البنكي تنموية لا مناص منه. الهدف من دراستنا هو أسباب عدم اللجوء إلى القرض البنكي من قبل فلاحين منطقة تيمزريت من ولاية بجاية انطلاقا من السؤال المطروح لماذا الفلاحين لا يطلبون إلا قليلا القرض البنكي ؟ نتائج النموذج اللوجستيكي (الذي اعتمد على استقصاء ميداني وفقا لعينة احتمالية ، من مزارعين تيمزريت). تظهر أن أهم عوامل عدم اللجوء إلى القروض من قبل مزارعين المنطقة هي ارتفاع تكاليف المعاملات وعدم وجود معلومات كافية وموثوق بها حول هذا الموضوع. لتشجيع المزارعين للاعتماد على هذه الطريقة في التمويل يتطلب تمديد جيد ونقل المعلومات عبر إرشاد فلاحيا جواريا، ومراقبة جيدة للمزارعين أثناء عملية تطبيق الائتمان و أخير بانخفاض تكاليف المعاملات الثقيلة على الفلاحين.

**الكلمات الرئيسية** فلاح تيمزريت تنمية القرض البنكي الفلاحي تمويل إرشاد صفقة المساحة شهادة ملكية اراضي فلاحية خاصة اراضي فلاحية الجماعية.