

## تسديد القروض الزراعية:

وهي المرحلة النهائية التي تنتهي بها عمليات التسليف الزراعي بل وهي اهم المراحل وعلى مدى نجاحها يتوقف نجاح الائتمان لأنها الوجه الاخر للنشاط الائتماني والمكمل لعملية الاقراض اذ يعاد مبلغ القرض كاملا من قبل المستلف الى الجهة المقرضة مع كافة الفوائد المترتبة عليه في الوقت المحدد وه تاريخ الاستحقاق.

### اهمية تسديد القروض في تاريخ الاستحقاق للمقرض:

- 1- تشكل مصدرا مهما لتمويل الجهات الاقراضية(المصرف).
- 2- تزيد عائدات هذه القروض من الاموال التي قد تقتربها الجهات الاقراضية من المصادر الخارجية في بعض الاحوال.
- 3- عملية تسديد القروض الى الجهات الاقراضية تزيد من سيولتها النقدية.
- 4- تعتبر كمؤشر لنجاح برنامج الاقراض الزراعي وتوفير عنصر الثقة بين المقرض والمقرض.
- 5- تسديد القروض يعتبر احد الادلة التي يعول عليها للحكم على نجاح او فشل سياسة واجراءات الاقراض الزراعي.

### اهمية تسديد القروض في تاريخ الاستحقاق للمقرض:

- 1- تسديد القروض في الوقت المحدد دليل على عدم تصرفه بالدخل الذي حصل عليه لغير الاغراض التي اخذ القرض من اجلها
- 2- تقلل من نسبة الفوائد المدفوعة الى الجهة المقرضة.
- 3- ينصح الطرفان (المقرض والمقرض) بدراسة شروط التسديد وتحديدتها بالشكل الذي يتناسب مع قدرة الفلاح الكسبية.

## طرق تسديد القروض الزراعية طويلة الاجل:

اولا- طريقة دفع السلفة بأكملها في نهاية المدة المحددة:

ويتضمن المبلغ المدفوع اصل المبلغ والفوائد المترتبة عليه وحسب الاتفاق بين الجهة المقترضة والمقرض ، هذه الطريقة غير شائعة ولا ينصح باتباعها لكن قد تحدث بين الطرفين في حالة اقامة مشاريع زراعية كبيرة لا تعطي ايرادا بعد مضي مدة طويلة نسبيا .

تسديد كامل المبلغ دفعة واحدة مع الفائدة = المبلغ + الفائدة المترتبة عليه ضمن المدة المذكورة

## ثانيا- طريقة الدفعات المتغيرة :

تفضل هذه الطريقة في حالة المشاريع الاستثمارية الزراعية التي تتعرض للتقلبات الشديدة في الإنتاج والأسعار وبالتالي في الدخل وبموجب هذه الطريقة تتحدد الدفعات السلف حسب كمية الانتاج ومستوى الدخل المتحصل عليه في المدة التي استخدم فيها القرض، وقد تتغير هذه الدفعات وفقا لتغير الناتج او الاسعار الزراعية او صافي الدخل المزرعي لذلك ينبغي مراعاة ما يلي :

1- تزداد قيمة الدفع في الاوقات التي ترتفع فيها الاسعار الزراعية وتنخفض في الاوقات التي تهبط فيها تلك الاسعار.

2- الاتفاق على دفع الاقساط بحيث تتماشى مع التغير في كمية الانتاج الزراعي وهنا لابد من الاتفاق بين الطرفين على المستوى العادي لإنتاج المحاصيل الزراعية على مختلف انواعها.

3- الاتفاق على تحديد قيمة الاقساط ومواعيد الدفع تبعا للتغيرات التي تطرأ على صافي الدخل المزرعي.

### ثالثا- طريقة الدفع الاختياري:

هذه الطريقة تعطي الفرصة للمزارع في دفع اي جزء من القرض او مبلغ القرض بأكمله في اي وقت قبل انتهاء مدته وميزة هذه الطريقة كونها تمكن المدين من توفير جزء من المدفوعات السنوية في اصل القرض والفائدة في السنوات التي يزداد فيها صافي الدخل المزرعي .

### رابعا- طريقة الدفع الجزئي:

بموجب هذه الطريقة يدفع الدائن او المدين اقساط سنوية متساوية من اصل المبلغ مضاف اليه مدفوعات الفائدة السنوية المستحقة على القرض وفي نهاية مدة القرض يدفع الجزء المتبقي من القرض مع الفائدة .

اعداد : م.م. نهى محمد جواد

مثال/ اقترض احد المزارعين مبلغا مقداره (10000) دينار لتمويل احد المشاريع الزراعية ولمدة عشر سنوات واتفق مع المقرض بدفع قسط ثابت من الاصل قدرة (150)دينار علما ان سعر الفائدة المتفق عليه (4.5%)

جدول رقم(3) طريقة الدفع الجزئي (المدفوع بالدينار)

رقم السنوي	القسط الفائدة	من اصل المبلغ	المجموع	اصل القرض بالدينار
1	450	150	600	9850
2	443	150	593	9700
3	436	150	586	9550
4	430	150	580	9400
5	423	150	573	9250
6	416	150	566	9100
7	409	150	559	8950
8	403	150	553	8800
9	396	150	546	8650
10	389	150	9093	0000
المجموع	4195	8650	14195	0000