

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

République Algérienne Démocratique et Populaire
Ministère de l'Enseignement Supérieur et de la Recherche Scientifique
Université Ibn Khaldoun –Tiaret–
Faculté Sciences de la Nature et de la Vie
Département Nutrition et Technologie Agro-Alimentaire



Mémoire de fin d'études

En vue de l'obtention du diplôme de Master académique

Domaine : Sciences de la Nature et de la Vie

Filière : Sciences agronomiques

Spécialité : Développement agricole et agroalimentaire

Présenté par :

AMEUR IMANE
SAYADI FAIROUZ

Thème

**Le rôle du microcrédit dans le développement agricole
Cas de la BADR de Ksar Chellala**

Soutenu publiquement le 06/10/2020

Jury:	Grade
President: Mr. KOUADRIA.M	MCA
Encadrant: Mr. BOUKHATEM.S	MCB
Examineur: Mr. DAHOU.A	MCA

Année universitaire 2019-2020

Remerciements

C'est avec une pensée pleine de reconnaissance que nous tenons à remercier monsieur **Boukhatem Saad** pour l'aide qu'il nous a prodiguée, les conseils donnés et la patience dont il a fait preuve durant cette difficile période sanitaire que nous traversons.

Nos remerciements vont également à tous les membres du jury qui ont bien voulu accepter d'évaluer notre modeste travail. Notre gratitude va également aussi à tous ceux qui ont contribué de près ou de loin à l'élaboration et la finalisation de ce travail.

Nous adressons également nos vifs et sincères remerciements au personnel de l'ANGEM et la BADR pour leur chaleureux accueil et leur disponibilité.

Nous remercions aussi l'ensemble des étudiants de la promotion 2019/2020 de leurs soutiens moral et matériel.

Ameur Imane
Sayadi Fairouz



DEDICACES

Je dédie ce modeste travail :

A la source qui déborde, la personne si tendre, si adorable qui m'a donné la vie, celle qui m'a éclaircie les chemins, rien que pour toi maman sachant que toutes les expressions du monde ne suffiront pas pour de te remercier.

A mon étoile filante qui exauce mes rêves, la personne de qui j'ai tiré la force ,qui m'a apprise la persévérance et qui a su planter en moi l'art de la réussite ;rien que pour toi papa que j'aime tant.

A mes chers frères et sœurs

A mes très chères amies Fairouz et Fatima.

A tous mes amis(es) qui ont contribué de près ou de loin à la réussite de ce travail.

Imane

DEDICACES

Je dédie ce modeste travail :

A mon père qui était toujours près de moi, il est ma fierté et mon prince fort.

A ma mère, la dame qui a sacrifié sa vie pour que je puisse avancer sans peur et qui est toujours là à mes côtés.

A mes sœurs Houria, Fatiha, Hafessa, Zahia et Amina, mes jolies tulipes qui m'ont donné la force et le courage pour continuer.

A mes deux frères Khalifa, Dhilis qui sont ma richesse, c'est grâce à vous Je suis là.

A mon oncle Khalifa l'homme sage qui aide et qui facilite tout problème, un exemple à suivre.

A ma grande famille, je leur que tout ce qui est beau a toujours des racines fortes, vous resterez toujours ma force

A mes amies ; mes belles roses, vous êtes la force qui me pousse à persévérer.

A tous ceux qui me connaissent, merci

Fairouz



LISTE DES TABLEAUX

Tableau No : 01 Tableau synoptique de la population active (en millier.....	06-07
Tableau No : 02 Répartition de la population selon le secteur d'activité de l'établissement ; le sexe et le milieu de résidence (en milliers)	07-08
Tableau No : 03 Répartition de la population selon le secteur juridique et le sexe (en milliers).....	08
Tableau No : 04 Population en chômage	09
Tableau No : 05 Situations de famille.....	32
Tableau No : 06 Niveau d'instruction	33
Tableau No : 07 Répartitions par âge et par sexe.....	33

LISTE DES ABREVIATIONS

ACEP : Agence de crédit pour l'entreprise privée

AFRACA : Association de crédit agricole d'Asie et de pacifique

APRACA : Association Africaine de crédit agricole

BADR : Banque Agricole et de Développement Rural.

CNMA : caisse nationale de mutualité agricole

COOCEC : coopérative d'épargne et de crédit de la communauté évangélique en Afrique au Congo.

COOPEC : coopérative d'épargne et de crédit

FAO : Organisation des nations-unis pour l'alimentation et l'agriculture

FMI : Fond Monétaire International

ONG : organisation non gouvernementale

PNUD : programme des nations unis pour le développement

PNR : prêt non rémunère

IMF : institution de micro finance.

IPM : indice de pauvreté multidimensionnelle

Kcal : kilocalorie

TABLE DE MATIERES

Remerciements.....	
Dedicaces.....	
Liste des tableaux	
Liste des abréviations.....	
Introduction.....	02-03

CHAPITRE I :Notion de pauvreté

Introduction	05
1- La pauvreté en Algérie	05
1-1- causes etCaractéristiquesde la pauvreté en Algérie :.....	05
1-1-1- Les causes de la pauvreté en Algérie	05
1-1-2- Les caractéristiques de la pauvreté	06
- Définition du seuil de pauvreté alimentaire	06
- seuil de pauvreté alimentaire	06
2-Situation de l'emploi et du chômage en Algérie	06
2-1- Situation de l'emploi.....	06
2-2- Situation du chômage	09
- Conclusion	09

CHAPITRE II : développement agricole

- Introduction	11
1- Définition du développement agricole.....	11
2- Les outils du développement agricole.....	11
3- Les actions et les stratégies du développement agricole	12
4- Les axes de la stratégie agricole	13
4-1 La formation	13

TABLE DE MATIERES

4-2	La vulgarisation	13
4-3	La préservation des sols : la fertilisation.....	13
4-4	L'équipement agricole	13
4-5	La profession	14
4-6	Le marché.....	14
4-7	Le financement	14
CONCLUSION		14

CHAPITRE III : Impact de Microcrédit dans le développement agricole

1-	Importance du crédit bancaire dans le développement de l'agricultur.....	16
2-	Le financement de l'agriculture	17
2-1 -	Mode de financement.....	17
2-2 -	Nomenclature des activités financées par la BADR	18
2 -3 -	Les types de crédit agricoles octroyés par la BADR	20
2-3-1-	Le crédit d'exploitation	20
2-3-2-	Crédit d'investissement	20
1-	Historique et définition du microcrédit	21
1-1-	Historique	21
1-2-	Définition	22
1-3	Objectifs et buts de microcrédit.....	23
2-	Le microcrédit et le développement agricole	23
3-	Gestion du microcrédit	23
3-1-	Les structures de microcrédit	23
3-2-	Le taux d'intérêt	26
3-3-	Risques du microcrédit	27

TABLE DE MATIERES

Conclusion.....	28-29
-----------------	-------

CHAPITRE IV : Enquête

1-Présentation de l'enquête.....	31
- Méthodologie de l'enquête.....	31
- La structure du questionnaire	31
- Le mode d'administration	32
- Présentation de l'enquête	32
2-Résultat et Analyse de l'enquête.....	32
- Situation de famille	32
- Niveau d'instruction	33
- Répartition par âge et par sexe.....	33
- Les activités demandées	34
3-Analyse et Resultat	34
CONCLUSION GENERALE	35



**INTRODUCTION
GENERALE**

INTRODUCTION GENERALE

L'Algérie est un pays d'Afrique du nord, situé dans le bassin méditerranéen sur une superficie de 2381741 km² avec une population qui dépasse les 40 millions d'habitants (environ 44 millions d'habitants en 2020).L'économie s'est développée ces dernières années grâce principalement à la hausse de la rente pétrolière durant les deux dernières décennies et à la forte demande dans les différents secteurs.

Le chômage, très important, est en régression partielle mais insuffisant, la population en chômage a été estimée à 1,449 millions en mai 2019 et ceci pour plusieurs raisons : la crise économique et les flux migratoires l'inadéquation entre l'emploi et la formation et l'arrivée massive des femmes sur le marché du travail.

Ainsi, l'Algérie a adopté des stratégies exigeant davantage de ressources aux différents programmes pour créer un marché du travail afin de lutter contre le chômage.

Parmi ces stratégies essentiellement au secteur agricole , il y a le microcrédit un prêt remboursable destiné pour les projets et les activités permettant l'achat d'un petit équipement et matières premières .Ce dernier vise à aider une catégorie ciblée de personnes pour sortir de l'exclusion sociale, ce qui valorise leur statut social et ouvre des nouvelles chances de réussite dans la vie.

La Banque de l'Agriculture et du Développement Rural (BADR), présente de nos jours sur toute l'étendue du territoire avec ses nombreuses succursales, a mis en œuvre des stratégies pour répondre à la demande de financement de ces catégories.

➤ **Intérêt du sujet :**

L'intérêt de notre sujet est multiple d'abord analyser l'évolution des institutions de microcrédit, Aussi comprendre l'impact du microcrédit sur le secteur agricole et son importance dans la réduction de pauvreté.

➤ **Motifs des choix du sujet :**

- L'étude du microcrédit paraît comme une aubaine dans la mesure où il représente un sujet d'actualité, attirant un grand nombre de personnes intéressés par des activités diverses mais qui ne trouvent pas de moyens financiers, il évolue rapidement et prend une place importante dans le développement économique du pays.

INTRODUCTION GENERALE

il permet la création d'emploi qui engendre par la suite la réduction de la pauvreté.

- Il nous permet d'approfondir nos connaissances théoriques et empiriques sur les dispositifs en Algérie.

A, cet effet nous allons répondre à la question centrale suivante :

Quel est le rôle des institutions du microcrédit dans la wilaya de Tiaret : cas de ksar chellala ?

De cette question principale, découlent deux questions :

1- Est-ce que le microcrédit peut servir le développement agricole ?

2- Est-ce qu'il a amélioré réellement le niveau de vie des bénéficiaires dans le secteur agricole ?

A travers notre modeste travail de recherche, nous allons tenter d'apporter des éléments de réponse à ces questions et cela sur la base des hypothèses suivantes :

1- Le microcrédit est un outil de développement agricole dans la mesure où il permet aux agriculteurs à faibles revenus de réaliser leurs propres projets et de créer des emplois.

2- L'accès au microcrédit accroît le niveau de vie des bénéficiaires

Nous essayerons de vérifier ces différentes hypothèses par des informations recueillies au niveau de la Banque agricole et de développement rural BADR.

L'objet de notre travail est de confirmer ou d'infirmer les hypothèses par une enquête menée auprès d'un échantillon d'agriculteurs ayant bénéficié de prêts BADR.

La méthodologie utilisée pour la vérification de nos hypothèses va consister en une enquête menée sur la base du fichier BADR auprès d'un échantillon de bénéficiaires du microcrédit.

L'enquête sera réalisée sur la base d'un questionnaire (en annexe), elle concernera les agriculteurs bénéficiaires de microcrédits octroyés par la BADR dans le secteur agricole

A decorative border with intricate floral and scrollwork patterns, featuring a central floral motif at the top and bottom, and elegant scrolls along the sides.

CHAPITRE I :

Notion de pauvreté

Introduction :

L'indice mondial de pauvreté multidimensionnelle (IPM 2019) du PNUD montre que dans les 101 pays étudiés 31 sont à faibles revenus, 68 à revenus intermédiaires et deux à revenus élevés, la pauvreté est un phénomène multidimensionnel pour 13 milliards de personnes, sachant qu'elle ne se définit pas seulement par le revenu mais aussi par un certain nombre d'indicateurs, tels que la mauvaise santé, les mauvaises conditions de travail et la menace de violence.

L'action contre la pauvreté est nécessaire dans toutes les régions en développement particulièrement en Afrique subsaharienne et en Asie du sud qui sont des pays où vivent les plus fortes proportions de personnes démunies, environ 84.5% de la population.

L'indice mondial de la pauvreté multidimensionnelle de 2019 fournit les informations détaillées aux décideurs pour cibler plus efficacement leurs politiques.¹

1 - La pauvreté en Algérie :

La pauvreté en Algérie est une réalité que la richesse pétrolière n'a jamais éradiquée, malheureusement le dernier rapport de la banque mondiale sur la situation économique en Algérie évalue à 5.5% le taux de pauvreté dans le pays dont 0.5% sont d'une extrême pauvreté.

1-1 - Causes et Caractéristiques de la pauvreté en Algérie :

La Banque Mondiale prédit plus de pauvreté pour les Algériens à l'avenir à cause notamment de la hausse du chômage et la chute des cours du pétrole .Les difficultés financières que connaît l'Algérie depuis quelques années ont déjà causé des dégâts.

1-1-1-Les causes de la pauvreté en Algérie :

Le phénomène de pauvreté a atteint un tel niveau qu'il a poussé le gouvernement à organiser des conférences nationales sur la pauvreté en présence de représentants de la Banque Mondiale.

Parmi les causes de la pauvreté : le chômage, le sous-emploi et l'inflation qui y sévit. Ils sont près de 3 millions d'Algériens touchés par le chômage soit 28.9% des actifs, le sous-emploi touche 40% de la population.

¹ French .xinhuonet .com

1-1-2-Les caractéristiques de la pauvreté :

-Définition du seuil de pauvreté alimentaire :¹

Le seuil de la pauvreté alimentaire est le coût d'un panier de biens et services alimentaires garantissant la satisfaction des besoins énergétiques recommandés (par la FAO, OMS) à la structure de la population selon le sexe, l'âge et la situation des femmes vis-à-vis de la grossesse et de l'allaitement.

- seuil de pauvreté alimentaire :

Le seuil de pauvreté alimentaire est le coût de panier alimentaire fournissant les 1984 Kcal jour et par individu.

Le seuil total de pauvreté est obtenu en majorant le seuil de pauvreté alimentaire par une allocation non alimentaire..

Les zones rurales subissent deux fois plus la pauvreté que les zones urbaines : chômage, exode, réduction des ressources naturelles, recul de l'activité agricole et faiblesse des infrastructures de base sont associés à ces espaces où vivent quelques 13 millions de personnes dont les 2 /3 sont localisés dans le nord de pays.

2- Situation de l'emploi et du chômage en Algérie :¹

L'Algérie comme tous les autres pays du monde est menacée par l'augmentation du chômage .Ce phénomène mondial affecte une part trop importante de la population active dont les taux de chômage sont élevés selon l'âge, le sexe et le niveau d'instruction et dont les conséquences sont néfastes sur le plan économique.

2-1 Situation de l'emploi Tableau N:01 Tableau synoptique de la population active (en milliers) Année :2015

	Urbain			Rural			Total		
	Masculin	Femina	Total	Masculin	Femina	Total	Masculin	Femina	Total
Population occupée	5673	1530	7203	2987	404		8660	1934	
				3391			10594		
Employeurs&indépendants	1701	266	1967	973	102		2674	368	
				1075			3042		
Salariés permanents	2525	855	3380	1001	162		3525	1017	
				1163			4542		

¹ Séminaire international justice sociale et lutte contre l'exclusion dans un contexte de transition démocratique « mesures monétaire et multidimensionnelle de la pauvreté au Maroc » 22 septembre 2011 .

¹ WWW .ONS.DZ

CHAPITRE I :Notion de pauvreté

Salaries non permanent et apprentis	1405	388	1792	942 2062	120		2347 2855	508	
Aides familiales	43	22	65	71	20	91	114 155	41	
Population en chômage	683	290	973	271 364	93		954 1337	384	
Population active du moment	6357 8177	1820		3258 3755	497		9614 11932	2317	
Taux de chômage (en %)	10.7	15.9	11.9	8.3 9.7	18.8		9.9 11.2	16.9	
Taux d'activité économique (en %)	65.0	18.7	41.9	70.7 41.5	11.2		66.8 41.8	16.4	

Source : ONS, 2015

La population active, était de 11932000 personnes en décembre 2015. La population active occupée est estimée à 10594000 personnes, soit un taux d'occupation de 26,4% le taux d'emploi (ou ratio emploi population), défini comme étant le rapport de la population occupée à la population âgée de 15ans et plus est de 37,1% au niveau national, ayant enregistré une hausse de 0,7 point comparativement à septembre 2014. Une telle performance est imputée essentiellement à une augmentation significative de taux d'emploi féminin qui a enregistré une hausse de 1,3 point passant de 12,3% à 13,6% au cours de la même période, le salariat a constitué la forme d'emploi dominante et touche en moyenne sept occupés sur dix (69,8%), on relève une progression en volume de l'auto emploi (les employeurs et les indépendants avec un solde de 231000 par rapport à septembre 2014) de l'emploi salarié (une augmentation de 134000 par rapport à la même période)

Tableau N :02 Répartition de la population occupée selon le secteur d'activité de l'établissement, le sexe et le milieu de résidence (en milliers)

	Masculin		Femina		Total	
	Effectif	%	Effectif	%	Effectif	%
Urbain						
Agriculture	232	4.1	13	0.8	245	3.4
Industrie	751	13.2	261	17.0	1012	14.1
BTP	1024	18.1	31	2.0	1055	14.6
Commerce services	3665	64.6	1226	80.1	4891	67.9
Total urbain	5673	100	1530	100	7203	100
Rural						

CHAPITRE I :Notion de pauvreté

Agriculture	633	21.2	39	9.6	672	19.8
Industrie	276	9.2	89	22.0	365	10.8
BTP	716	24.0	5	1.1	721	21.3
Commerce services	1361	45.6	272	67.3	1633	48.1
Total Rural	2987	100	404	100	3391	100
Ensemble						
Agriculture	866	10.0	52	2.7	917	8.7
Industrie	1028	11.9	349	18.1	1377	13.0
BTP	1741	20.1	35	1.8	1776	16.8
Commerce services	5023	58.0	1498	77.5	6524	61.6
Total	8660	100	1934	100	10594	100

Source : ONS, 2015

La structure de l'emploi selon le secteur d'activité fait ressortir la prépondérance du secteur commerce, service qui emploie plus de la moitié (61,6%)de l'ensemble de la population occupée .le BTP arrive en deuxième position avec 16,8 du total des occupés, troisième et quatrième positions sont occupées par l'industrie et l'agriculture qui enregistrent respectivement 13,0 et 8,7 de l'emploi total.

Tableau N : 03Répartition de la population ;selon le secteur juridique et le sexe (en milliers)

	Masculin		Feminin		Total	
	Effectif	%	Effectif	%	Effectif	%
Urbain						
Public	2274	40.1	1007	65.8	3281	45.5
Privé /mixte	3399	59.9	523	34.2	3922	54.5
Total urbain	5673	100	1530	100	7203	100
Rural						
Public	940	31.5	234	57.9	1174	34.6
Privé/mixte	2047	68.5	170	42.1	2217	65.4
Total rural	2987	100	404	100	3391	100
Ensemble						
Public	3214	37.1	1240	64.1	4455	42
Privé/mixte	5446	62.9	693	35.9	6139	58
Total	8660	100	1934	100	10594	100

Source : ONS ,2015

La ventilation selon les secteurs fait ressortir que l'emploi dans le secteur privé occupe 58,% de l'emploi total avec un volume de 6139000, l'emploi féminin se concentre essentiellement dans le secteur public (64,1% de l'emploi féminin total) .

2-2 Situation du chômage

Tableau N : 04 Population en chômage

Sexe(en milliers)

Sexe (en%)

	Masculin	Féminin	Total	Masculin	Féminin	Total	Masculin	Féminin	Total	Fréquencescumulées
_20 Ans	118	19	136	38.1	43.1	38.8	12.3	4.9	10.2	10.2
20-24	266	116	382	23.5	45.7	27.6	27.9	30.3	28.6	38.8
25-29	249	141	389	15.9	25.4	18.4	26.1	36.6	29.1	67.9
30-34	137	61	198	8.9	13.2	9.9	14.4	15.9	14.8	82.6
35-39	69	26	95	5.3	7.5	5.8	7.2	6.8	7.1	89.8
40-44	46	18	64	4.1	7.0	4.6	4.9	4.7	4.8	94.6
45-49	30	3	33	3.0	1.7	2.8	3.2	0.8	2.5	97.1
50-54	25	0	25	2.9	0	2.5	2.6	0.0	1.9	98.9
55-59	14	0	14	3.0	0	2.7	1.5	0.0	1.1	
TOTAL	954	384	1337	9.9	16.6	11.2	100	100	100	100

Source ; ONS, 2015

La population en chômage au sens de BIT est estimée à 1337000 personnes atteignant un taux de chômage de 11,2% au niveau national , soit une hausse de 0,6 point par rapport à septembre 2014 atteignant 9,9% auprès des hommes et 16,6% auprès des femmes le taux de chômage féminin a connu quant à lui une baisse de 0,5 point au cours de la même période.

Conclusion :

Nous voyons ainsi que la pauvreté ne cesse de s'aggraver avec le chômage et l'inflation, l'Etat social préconise des politiques afin d'essayer d'amortir le choc qui touche une grande partie de la population en essayant d'améliorer les conditions de vie de la population. Bien que la lutte continue, il demeure que la notion de ciblage des pauvres au sens propre du terme reste à revoir en donnant un espace plus important à la notion de pauvreté multidimensionnelle notamment la pauvreté rurale. La chute des cours du pétrole a affecté durement les revenus de la fiscalité pétrolière, ce qui apporte un coup dur à la politique sociale du gouvernement et les premiers qui vont recevoir le choc sont les pauvres qui vont s'appauvrir davantage.

A decorative border with intricate floral and scrollwork patterns, featuring a central floral motif at the top and bottom, and vertical lines on the sides.

CHAPITRE II : développement agricole

Chapitre II : développement agricole

Introduction :

L'agriculture joue un rôle central dans le développement économique d'un Etat dans la mesure où la majorité des habitants des pays pauvres tirent leurs subsistances du sol.

Le développement agricole est la clé du développement économique et de la réduction de la pauvreté et du chômage, pour cela l'Algérie a mis en place depuis les années 2000 une politique visant l'amélioration de la sécurité alimentaire nationale.

L'agriculture en Algérie couvre une dimension socio-économique considérable, notre pays a eu pour une première obligation d'élaborer des stratégies de développement capables de moderniser le pays et d'accroître le niveau de vie de sa population.

1 - Définition du développement agricole :

Le développement agricole est un processus général de transformation de l'agriculture ,dans les différentes régions du monde et à différentes époques de l'histoire¹.Les transformations de l'agriculture peuvent être orientées par des politiques publiques appelées politiques de développement agricole ou par l'intervention de différents types d'acteurs qui financent et mettent en place des projets de développement agricole qui sont des interventions ponctuelles destinées à orienter le développement agricole dans un sens voulu .par abus de langage ,on appelle généralement « développement agricole » l'ensemble des politiques publiques et des projets destinés à infléchir le développement agricole.

2- Les outils du développement agricole :

Le développement agricole ne pourra être atteint qu'avec la valorisation des efforts des opérateurs du secteur qui ont toujours contribué à son amélioration, à la productivité et à la rentabilité des systèmes de production ainsi qu'à l'amélioration des variétés et des systèmes de culture. Parmi ces acteurs les fournisseurs d'intrants et de matériel qui jouent un rôle essentiel notamment dans le domaine du machinisme et de l'outillage agricole, la vente de produits phytosanitaires ,des engrais et semences ,un marché en pleine mutation. En raison de son importance ,un bon fonctionnement et une meilleure rentabilité sont indispensables, il faut une

¹Wikipédia

Chapitre II : développement agricole

maitrise de l'activité agricole avec une motorisation et un entretien permanent adaptés aux terres et aux cultures agricoles qui sont devenus un facteur essentiel du développement agricole. La contribution des machines à la construction d'un avenir écologiquement durable est une partie intégrante constituant une des priorités du secteur agricole.

3- Les actions et les stratégies du développement agricole :

L'agriculture peut grandement contribuer à l'atteinte des objectifs du millénaire du développement, c'est à partir d'elle que les pauvres des pays en développement, vivant en région rurale, tirent en majorité leurs revenus, cela exige une véritable amélioration d'un développement agricole. Plusieurs actions² peuvent servir et infléchir ce dernier tels que :

- Recentrer l'action de l'Etat en général et du ministère de l'agriculture en partenariat avec les ONG et les bailleurs de fonds avec le rétablissement des services agricoles de base, tout ceci en vue d'améliorer et d'accroître de manière durable les systèmes de production.
- Encourager la décentralisation du pouvoir décisionnel dans l'élaboration des programmes provinciaux de développement agricole, la relance agricole au sein de chaque territoire implique l'élaboration des plans d'action spécifiques à chaque de ces espaces.
- Favoriser l'émergence d'un secteur privé capable de développer l'agriculture de d'assurer l'approvisionnement en intrants ainsi que la commercialisation des productions en rapport avec la privatisation de certaines taches autrefois dévolues aux services techniques du ministre de l'agriculture
- Favoriser l'émergence d'un secteur privé compétitif susceptible d'offrir à tous et de façon équitable des conditions raisonnables d'accès aux intrants et de commercialisation des productions.
- Mettre en place un système de développement agricole qui repose sur le dynamisme des associations paysannes, avec l'encadrement conjoint des ONG et des services publics organisent en conseils agricoles de base.
- Promouvoir la professionnalisation du secteur agricole et la création d'entité économiquement viable pour que les agriculteurs vivent honorablement de leur travail.

¹www.MEMOIREONLINE.COM

ChapitreII : développement agricole

- Réaliser la promotion et le renforcement des organisations professionnelles agricole avec l'appui des ONG tant nationales qu'internationales : définir les modalités de financement pour assurer l'essor de ces organisations.
- Promouvoir la gestion durable des ressources naturelles en sauvegardant l'environnement.
- Ces actions peuvent ramener à une augmentation des productions agricoles.

4-Les axes de la stratégie agricole :

La stratégie agricole³ s'articule autour de la formation, de la vulgarisation, de la préservation des sols, de l'apport de l'irrigation, des équipements du secteur, du marché et du financement.

4-1 : La formation :

Le savoir, notion cumulée avantageusement avec la connaissance du milieu, la faculté du jugement et l'expérience conduisent au progrès agricole. La formation doit être essentiellement en direction des exploitations agricoles, car on ne peut imaginer de plus anachronique, de plus vain et aussi de plus comprimant pour le secteur de l'agriculture que de considérer le métier d'agriculteur ne soit réservé qu'aux seuls analphabète et à ceux qui ne peuvent trouver emploi dans une autre activité.

4-2 : La vulgarisation :

Dans le métier de vulgarisation, il n'est pas question de recettes à proposer ou à vendre, il n'y a pas de recettes uniques car chaque fellahet chaque exploitation à ses spécificités et capacités.

4-3 : La préservation des sols : la fertilisation

L'état du sol est une donnée aisément modifiable par les engrais minéraux qui en corrigent les déficiences et augmentent la fertilité .la quantité optimale d'engrais minéraux à apporter à la culture doit être égale à la quantité d'élément absorbée par la récolte

4-4 :L'équipement agricole :

¹. **BOURI CHAOUKI** « les politiques de developpement agricole le cas de l'Algeries » Thèse de doctorat université d'Oran 2011 ,579P.

ChapitreII : développement agricole

La mécanisation est facteur de modernisation, de valorisation et d'intensification des cultures. Le niveau actuel de mécanisation des cultures devrait être compensé par une productivité conséquente sans hypothéquer le volume d'emploi disponible.

4-5 : La profession :Acteur du développement agricole

La profession acquiert sa place, en tant que partenaire incontournable des institutions publiques

4-6 : Le marché :

Les fellahs ont la hantise des prix des intrants, dans la même mesure que les ménagères ignorent les servitudes de la production hors saison et des vicissitudes de la commercialisation des produits agricoles

4-7 : Le financement :

Dans le domaine du crédit et de financement de l'agriculture, il est reconnu par tout le monde que le système mis en place a atteint ses limites et s'est avère incapable de répondre aux attentes du monde agricole ce que conduit à créer une nouvelle situation pour un financement plus stable.

CONCLUSION :

Le développement agricole est une condition préalable pour le développement ultérieur d'un pays.IL est un facteur principal de la croissance économique pour réduire la pauvreté urbaine et rurale. Pour ces raisons, les politiques agricoles s'efforcent de s'écarter des formes traditionnelles. Le développement agricole dépend de la demande de produits alimentaires des conditions de leur production, de la capacité de stockage, de distribution de disponibilité des facteurs de production : terre eau des ressources humaines et de leur qualification.

A decorative border with intricate floral and scrollwork patterns, featuring a central floral motif at the top and bottom, and vertical lines on the sides.

Chapitre III:
**Impact de Microcrédit
dans le développement
agricole**

1- Importance du crédit bancaire dans le développement de l'agriculture :

L'évolution de l'agriculture et du monde rural a donc eu pour incidence de multiplier le nombre et la complexité des problèmes posés par leur financement.

Le crédit agricole peut très schématiquement être considéré comme un organisme collecteur de ressources et répartiteur raisonnable de ces possibilités financières.

Le crédit agricole peut financer la plupart des opérations envisagées et les artisans ruraux .IL a joué un rôle extrêmement important dans le développement des coopératives (travaux d'électrification rurale et d'adduction d'eau prévue par les plans de modernisation et d'équipement .Il permet la conservation et souvent même l'amélioration du patrimoine immobilier des communes rurales. Il permet également la création de lotissements et l'extension des constructions dans ces communes.¹

Le gouvernement algérien a mis en place une institution qui s'occupe du financement du secteur agricole pour trouver un processus de crédit agricole afin de mieux accompagner les opérateurs de ce secteur et mettre en place des solutions de financement et de gestion des risques permettant aux agriculteurs de dépasser les crises sectorielles pour maintenir leurs activités et préserver entreprises.

La banque de l'agriculture et du développement rural (BADR) est une banque ouverte à tous les usagers mais surtout spécialisée dans le financement de l'activité agricole.¹

¹ www.perse.fr

2- Le financement de l'agriculture :

2-1 Mode de financement :

Jusqu'aux années 1990 le financement de l'agriculture c'est-à-dire essentiellement celui des exploitations agricoles collectives était assuré par la banque de l'agriculture et du développement rural (La BADR). Les réformes foncières, la privatisation progressive des exploitations collectives et la reprise par les anciens propriétaires des terres nationalisées fait émerger un secteur d'exploitation agricole privé très divers.

La banque de l'agriculture et de développement rurale créée en 1982 est devenue, à partir de 1990, une institution qui exige des garanties pour l'octroi de tout prêt car l'Etat s'est désengagée des emprunts bancaires fait au secteur agricole. La banque applique une obligation d'équilibre, elle s'est transformée en banque classique appliquant ainsi à l'agriculture les règles strictes du crédit bancaire. De ce fait, l'essentiel des exploitants agricoles démunis et n'ayant pas de moyens suffisants n'ont plus accès au système bancaire.

Le fond de développement agricole créé en 1988, attribue des subventions sur le budget de l'Etat mais exige une participation financière des bénéficiaires. Il ne porte que quelques filières et secteurs d'activité (notamment les céréales et la production laitière).

L'assurance mutuelle agricole (Caisse Nationale de la Mutualité Agricole) créée pendant la colonisation, a été structurée suivant un modèle mutualiste. Elles devaient assurer le financement du risque agricole.

Initialement limité à l'assurance des biens agricoles, ce réseau mutuel a vu ses procratives élargies par décret en 1995. Il a été chargé de promouvoir et développer les activités agricoles rurales et du secteur de la pêche. La CNMA s'est transformée en banque de dépôt qui effectue toutes les opérations des banques classiques et gère aussi les fonds de développement octroyés par l'Etat. A partir de 1996 elle crée des caisses mutuelles agricoles locales en réseau avec 3 caisses régionales. Les enquêtes menées en 1999 /2000 mettent en évidence que ce sont essentiellement les exploitations de l'ex secteur public transformées en exploitations agricoles collectives et individuelles qui y adhèrent obligatoirement. L'adhésion volontaire est quasi inexistante malgré les campagnes de sensibilisation, les fonds que doivent collecter les caisses n'arrivent pas. Alors qu'elles ambitionnent de reconstituer un système de

financement institutionnel complet, le taux d'adhésion tournait autour de 1% en moyenne et ,0.5% chez les privés.

- Le secteur informel prend le relais du financement de l'agriculture.
- L'autofinancement représente l'essentiel du financement de l'agriculture.
- L'emprunt familial ou aux membres de réseau amicaux constitué la seconde source.

L'étude met en évidence que les petites exploitations font appel au réseau familial .Par contre les grandes exploitations s'adressent aux autres membres de ce milieu d'investisseurs (petits industriels, commerçants). Les prêts sont souvent obtenus sans intérêt.

- Le crédit fournisseur : ce sont essentiellement les commerçants d'aliments du bétail, les vétérinaires et les fournisseurs d'intrants qui offrent des facilités de paiement à leurs clients (mais les clients sérieux, reconnus pour leur régularité dans les paiements).
- La vente sur pied : Certaines productions très recherchées (essentiellement en arboriculture fruitière sont achetées par des commerçants pour assurer leur approvisionnement .Ceci permet aux agriculteurs d'effectuer les investissements nécessaires (forage ; équipement agricole) ou de financer la récolte (à la charge de l'acheteur).
- L'association avec partage de production, elle concerne surtout les productions annuelles ou l'élevage. Le propriétaire de la terre travaille avec un autre agriculteur sans terre ou n'ayant qu'une petite superficie l'ensemble de l'exploitation et la récolte est partagée suivant des règles prédéfinies.

2-2 : Nomenclature des activités financées par la BADR :

- **Agriculture** :Les cultures financées sont les cultures céréalières, industrielles, les légumes, les cultures fruitières, l'horticulture, la viticulture, la pépinière et services annexes (préparation des terres, location des machines et équipement agricole)
- **Elevage** : la BADR finance l'élevage d'animaux bovins, caprins ;ovins ;camélidés et équidés ,l'élevage de volailles et l'apiculture.

Sylviculture et exploitation forestière : le financement se fait également pour :

- ✓ La sylviculture : boisement, reboisement ; exploitation de pépinière.
- ✓ Les exploitations forestières : abattage d'arbres et production de bois.
- ✓ Les services annexes : telle la protection contre les incendies

- **Pêche et aquaculture** : la BADR finance la pisciculture ; l'aquaculture, la pêche et leurs services annexes (fabrication et distribution des équipements et matériel de pêche.)
- **Industrie alimentaire** : les industries agro-alimentaires financées par la BADR sont :
 - ✓ Industries des viandes
 - ✓ Production de viande de volailles : abattage de volailles, production de plume et duvets extraction de graisse de volailles comestibles.
 - ✓ Préparation industrielle de produits à base de viande : viandes sèches, salées ou fumées, plats préparés à base de viande, industries de poisson : poisson frais, surgelés, crustacés, plats surgelés à base de poisson.
 - ✓ Transformation et conservation de fruits et légumes.
 - ✓ Industrie des corps gras : fabrication des huiles et graisses animales et végétales.
 - ✓ Industrie laitière : fabrication de lait liquide et fromage dessert lactés frais etc.
 - ✓ Industries des graines, farine, blé
 - ✓ Industrie de la biscotterie
- **Industrie des boissons** : production de boissons alcoolisées ; alcool éthylique de fermentation, vins, autres boissons rafraichissants sans alcool.
- **Industrie du tabac** : fabrication de produits à base de tabac : cigarette ; cigares.....
- **Activités périphériques** : travail du bois et fabrication d'articles en bois, liège, vannerie et sparterie, fabrication de machines agricoles et forestières, machines pour l'industrie agro-alimentaires, hydraulique, ouvrages et équipements d'économie d'eau.
- **Commerce et distribution** : commerce de gros de produits agricoles bruts et d'animaux vivants ,produits alimentaires.
- **Emballage et conditionnement**.
- **Transport, entreposage et manutention** : transport routier de marchandises, collecte de lait dans les fermes, transport vers les unités de traitement.

- **Développement rural** : développement de l'artisanat, de l'habitat, de projets de proximité et de la petite hydraulique .¹

2 -3 :Les types de crédit agricolesoctroyés par la BADR :

Ils sont divisés en deux grands volets :

Le premier volet correspond au financement des exploitations agricoles :

2-3-1 : Le crédit d'exploitation :

Il est destiné au financement de l'approvisionnement du stockage et la commercialisation des produits agricoles durant une campagne agricole.

- Crédit RFIG :est un crédit de campagne bonifié , Il englobe le crédit de campagne et le crédit fédératif. Les bénéficiaires de ce crédit sont : les agriculteurs et les éleveurs à titre individuel ou organisés en coopératives, groupement, associations ou fédérations.
- Crédit fédératif : Le Crédit fédératif s'adresse aux opérateurs intégrateurs aux entreprises économiques aux coopératives et groupement dans des activités différentes (exemples de la transformation de la tomate industrielle, production de lait ;production de céréales..... etc.)

2-3-2 :Crédit d'investissement :Ettahadi

Le crédit Ettahadi est un crédit d'investissement bonifié et octroyé par la BADR(dans le cadre de la création de nouvelles exploitations agricoles et d'élevage sur les terres agricoles non exploitées relevant de la propriété privée et du domaine privé de l'Etat.

Les intérêts sont pris en charge par le ministère de l'agriculture du développement rural et de la pêche.

Les domaines concernés par le crédit Ettahadi sont :

- Création, équipement et modernisation de nouvelles exploitations agricoles et ou d'élevage.
- Renforcement des capacités de production de celles existantes et insuffisamment valorisées.
- Les entreprises économiques qui concourent à l'intensification la transformation, la valorisation de produits agricoles et l'élevage nécessitant des besoins de financement (crédit fédératif) à moyen terme.¹

¹. Mémoire de M .Havugwamenshi et Mlle Kone Fatoumata YT .Université Ibn KHaldoun Tiaret.

Ainsi, nous voyons que la BADR est une banque dont les activités de financement étaient au départ spécialisées dans le domaine de l'agriculture, vient de conquérir tous les secteurs qu'ils aient ou non une relation avec le domaine agricole. Mais pour aider les agriculteurs démunis n'ayant pas de a mis des leur permettant de s'adresser à la banque vu les nouvelles conditions d'octroi de crédit (taux d'intérêt, apport personnel hypothèque...),l'Etat a mis de nouvelles dispositions pour aider ces pauvres à développer certaines activités leur permettant d'améliorer leurs conditions de vie et ceci en leur ouvrant une possibilité de financement moins contraignant et qui ne comporte pas un grand risque financier pour l'Etat, c'est le microcrédit.

1- Historique et définition du microcrédit :

1-1 Historique :

Plusieurs sources confirment que le microcrédit tire ses racines en Europe au XIX siècle et cela grâce au banquier prussien Friedrich Wilhelm Raiffeisen QUI FONDA EN Rhénanie (en Suisse)La première société coopérative d'épargne et de crédit pour permettre aux agriculteurs menacés par des récoltes désastreuses d'accéder au financement .Le principe était que les notables de la ville se portaient garants par des cautions pour les sommes empruntées .En France ,les mêmes organisations apparaissent en 1865 et au Québec en 1900.Elles sont ensuite répliquées dans les pays colonisés. L'Indonésien People Crédit Banks , ouvre en 1895 ainsi que d'autres organisations du même type apparaissent au même moment en Amérique Latine pour mobiliser l'épargne ,améliorer la productivité de l'agriculteur et permettre aux paysans de l'une contre les grands propriétaires fonciers .

En Afrique, les systèmes traditionnels de tontines permettent de mettre en commun l'épargne de leurs membres.

Les problèmes de misère populaire et d'exploitation de celle-ci par des usuriers durant les siècles précédent n'ont toujours pas été résolus. C'est pourquoi qu'à partir des années 1970 et au début des années 1980 de nouveaux systèmes ont été créés afin de lutter contre ces pratiques et pour sortir les plus pauvres de la misère. Ces systèmes, apparus simultanément en

¹Contact @badr .bank.net

Amérique latine et en Asie puis dans divers pays développés, ont donné naissance au microcrédit.

En effet, la pratique du microcrédit tient sa naissance aux nouveaux systèmes développés en Asie et en Amérique latine mais aussi grâce aux efforts du Muhamed Yunnus¹ récipiendaire 2006 du prix Nobel qui était autrefois professeur universitaire d'économie au Bangladesh ,celui-ci a constaté que quelques petites sommes de prêts aux villageois les plus démunis qui vivaient une vie précaire dans une région rurale de Bangladesh peuvent enrayer le cercle vicieux de la misère.

Toute fois, les réactions positives immédiates de la part des bénéficiaires et la conviction de pouvoir radicalement améliorer les conditions du monde rural au Bengladesh poussent Yunus à proposer de tels prêts à grande échelle en créant en 1983 la Gramen Bank (la banque de village en bengali) ,surnommée aussi la banque des pauvres une première banque officielle de microcrédit, des lors plusieurs institutions ont été créées un peu partout dans le monde .

Aujourd'hui, le microcrédit prend un essor considérable car en moins de 40 ans de sa naissance il est devenu un outil d'accompagnement des personnes pauvres ; en effet plus de 137 millions de personnes dans le monde ont reçu un microcrédit en 2015² et le 18 ème sommet mondial du microcrédit s'est fixé comme objectif principale de mettre fin à l'extrême pauvreté dans le monde d'ici 2030.¹

1-2 Définition :

Le microcrédit consiste en l'attribution de prêts de faible montant à des entrepreneurs ou à des artisans qui ne peuvent pas accéder aux prêts bancaires classiques. Ce microcrédit se développe surtout dans les pays en développement, où il permet de concrétiser des microprojets favorisant l'activité et la création de richesse mais se pratique aussi bien dans les pays développés ou en transition.

Le microcrédit contribue à favoriser une meilleure intégration des pauvres dans le processus économique en créant des activités génératrice de revenu².

¹ prix noble de paix 2006 , fondateur de la Gramen Bank.

²www .microcredisummet.org

¹ Idem

² WIKIPEDIA

Selon (Verbereu et Laridenous 2003)«Le microcrédit est un outil financier destiné aux micro entrepreneurs présentant des lacunes d'adaptation au marché et proposé par des partenariats d'opérateurs partenariats permettant de prendre en charge les dimensions sociales ,économiques , économiques et financières de l'entrepreneurs³.

1-3 Objectifset buts de microcrédit :

La lutte contre la pauvreté est l'objectif majeur de microcrédit.

En effet, il permet aux personnes pauvres qui ne pouvaient pas accéder au système bancaire classique faute de pouvoir remplir les conditions exigées par ces institutions : dépôt, minimum, garantie de créer des activités indépendantes et génératrices de revenus en leur offrant des petits prêts.

Le but principal du microcrédit est de permet aux micros entrepreneurs de progresser surement, il leur permet d'accéder successivement à de petits emprunts adaptés à leur besoin et à leur capacité de remboursement.

2- Le microcrédit et le développement agricole :

Le microcrédit permet de financer et de développer les activités agricoles comme la transformation des produits agricoles, la vente de produits alimentaires, réparation et la location des matériels.

Il permet aussi aux agriculteurs de dépasser les crises sectorielles pour maintenir leurs activités et préserver leurs entreprises.

Le microcrédit aide ainsi toute la filière agricole et agroalimentaire à progresser .Ce qui assure presque le développement local.

3- Gestion du microcrédit :

3-1 Les structures de microcrédit :

³Verbeern,P ,Lardinois ,I(2003) « Guide pratique du microcrédit :l'expérience du prêt solidaire »Publication de la Fondation Roi Baudouin, p13 .

Fernand Vincent décompose les institutions de micro finance en quatre types :les caisses locales d'épargne et de crédit et les tantines, les systèmes nationaux et internationaux d'épargne et de crédit .Les organisations non gouvernementales ainsi que les banques.

- **Les caisses locales d'épargne et de crédit et les tantines :**

Les tontines sont la forme traditionnelle la plus efficace de l'épargne et du petit crédit .Toute comme les caisses locales et mutuelles, elles ne sont pas ni placées sous la tutelle de grandes organisations ; ni des banques. Elles disposent d'une autonomie dans leur gestion et fonctionnement pour un groupe de villages ou un quartier urbain la caisse collecte l'épargne de ses membres fixes les taux d'intérêt indépendamment des taux applicables sur le marché financier.

Elles sont informelles, les membres se prête entre eux ; l'argent épargné dans le même environnement.

Elles font rarement appel au marché financier et ne reçoivent pas l'aide extérieure.

Leur rôle et leur fonction essentiels .Elles répondent parfaitement aux besoins locaux et les remboursements sont excellents car tout le monde se connait et il n'existe que peu de risque car il ya autocontrôle.

- **Les systèmes nationaux et internationaux d'épargne et de crédit :**

De nombreuses caisses locales d'épargne et de crédit se sont organisées pour obtenir davantage de crédit et répondre ainsi à la demande locale ou pour placer l'épargne.

Elles ont constituées unions de fédérations quelques fois puissantes à l'image de l'APRACA, l'AFRACA ou encore les COOCEC ou COOPEC.

En Afrique de l'ouest, des organisations, telles par exemple Nysigiso et kafo joigniez au Mali, l'ACEP au Sénégal, la FECECAM au Benin ressemblent des dizaines de milliers de membres épargnants ou /et emprunteurs et sont des partenaires efficaces et incontournables de l'attribution du crédit au monde paysans ou aux artisans du secteur non formel urbain.

Ces unions et fédérations représentent donc des millions de membres plus particulièrement des milieux paysans fonctionnaires et petits commerçants .Elles sont bien ancrées dans leur milieu et sont organisées en mutuelles de type Raffines pour couvrir leurs risques .Elles font un effort important de formation de leurs gestionnaires souvent issus des caisses locales et de

leurs membres .Elles sont bien gérées les taux d'intérêt utilisés pour rétribuer l'épargne ou prêter aux paysans ,aux commerçants ou aux femmes entrepreneurs varient selon le cas .Il est souvent en dessous des prix du marché.

Il n'est pas rare de constater que ces caisses ne s'autofinancent pas, principalement à cause des frais engendrés par leurs efforts de formation.

- **Les fondations et ONG :**

De très nombreuses fondations ou organisations non gouvernementales ONG se sont créées pour distribuer et gérer le microcrédit partout dans le monde .Ces organisations agissent comme des intermédiaires financiers entre les bailleurs de fonds et les emprunteurs individuels ou organisés en petits groupes professionnels, ces fondations et ONG ont joué par le passé et jouent encore actuellement un rôle essentiel dans le développement du microcrédit. Des millions de petits producteurs ou commerçants dépendent de leur action. Ces organisations se sont professionnalisées et offrent actuellement des services d'intermédiation financière de grande qualité. Proches de leurs clients et travaillent dans le but d'améliorer leurs sorts de promouvoir leurs activités ces fondations et ONG sont des agents indispensables pour le bon fonctionnement du microcrédit.

Certes et à cause de l'importance de leurs charges le coût de leur intervention est élevé comme l'est la gestion et l'appui au microcrédit .Dès lors, ces organisations veulent être autofinancées et ne plus recevoir d'aide ou plutôt ne pas être tributaire des dons et subventions, elles doivent facturer leurs services au prix coûtant ce qui entraîne une forte augmentation des taux d'intérêt qu'elles pratiquent.

- **Les Banques de microcrédit :**

Depuis quelques années, on a assisté à l'apparition d'institutions financières formelles et banques qui se sont spécialisées dans l'activité du microcrédit elles se sont orientées vers le

microcrédit ou créées pour répondre à l'accroissement important de la demande du microcrédit de la part des petits producteurs et des micro entrepreneurs que la réussite de ce concept dans le monde a stimulé ainsi que la reconnaissance des banques centrales et des Etats de l'importance d'un tel outil.

Ainsi, les professionnels du micro crédit se sont donnés les instruments financiers et les institutions nécessaires pour attirer et gérer l'épargne des populations et souvent des clients auxquels ils accordent du crédit et pour bénéficier du ligne de crédit ouverts par les Banques internationales de développement ou les agences de coopération¹.

3-2 Le taux d'intérêt :

Le taux d'intérêt (prix du service de microcrédit) est au centre des débats qui se déroulent autour de la micro finance .C'est le principal point de divergence entre deux visions théoriques :la vision institutionnelle qui permet d'assurer l' autosuffisance financière et d'être rentable pour pouvoir perdurer indépendamment des subventions et dans la vision welfariste du bien-être social qui considère que la recherche de la performance financière entrainera intuitivement l'omission de la mission sociale qui est le fondement idéologique du concept microcrédit .

Les arguments du courant privilégiant la vision institutionnelle, partent de l'idée que le microcrédit est très coûteux. Et que celle-ci doit par conséquent fixer le taux d'intérêt de façon à pouvoir couvrir ses coûts dans une perspective de viabilité financière .L'étude de la structure de coût d'un microcrédit supporté par une institution fournissant ce service montre qu'un taux d'usure est nécessaire pour couvrir ces coûts et garantir la viabilité du système et la pérennité de l'institution.

Le microcrédit est donc réputé être très onéreux comparativement aux crédits classiques offerts par le système financier traditionnel .Or contrairement à ce que pense beaucoup de gens force est de constater que la différence d'un coût entre le crédit et le microcrédit ne réside pas dans les risques associés au financement de la population pauvres car le taux de remboursement des pauvres dans beaucoup de programmes de microcrédit à réussir ,à dépassait celui des banques commerciales.

¹ « · Le microcrédit et sa gestion une mission sociale de lutter contre la pauvreté pour une paix durable, David LuboyaKakayaexpert comptable.

Mais, il est coûteux de par sa qualité de micro, car le fait de procéder à des petites opérations exigeant beaucoup d'entretiens directs de visite de terrain d'assistance de formation etc. sur la base desquels les clients sont évalués alourdit les charges avec des dépenses qui ne sont pas proportionnelles aux faibles montants sollicités par les emprunteurs.

En effet, les besoins financiers de cette population sont relativement modestes comparés aux besoins des autres clients de la banque alors que les coûts qui leur sont associés sont importants, si le coût du capital et le risque de perte sont proportionnels aux montants des prêts, la banque supporte d'autres charges fixes et des frais généraux qui ne dépendent pas du montant à savoir les coûts occasionnés par l'identification et l'évaluation du client, le traitement des demandes, le décaissement des crédits, la collecte de remboursement ainsi que les opérations de recouvrement en cas de défaillance.

Dans les systèmes de microcrédit non subventionnés les taux d'intérêt sont considérés comme élevés, car ils doivent permettre à l'institution d'atteindre l'équilibre financier et donc de couvrir ses coûts, tels que les frais opérationnels. Les pertes sur créances douteuses, les frais financiers et la dépréciation monétaire liée aux taux d'inflation du pays cependant et quoi qu'on dise ces taux restent inférieurs aux taux des prêteurs informels.

3-3- Risques du microcrédit ¹:

Les institutions de microcrédit comme tous les intermédiaires financiers sont soumises à différents types de risques qui peuvent être classés en quatre grandes catégories à savoir : les risques institutionnels, les risques opérationnels, les risques de gestion financière et les risques externes.

- Les risques institutionnels :

1. WWW.MEMOIREONLINE.COM

Sont les risques associés à l'organisation de l'institution et sa mission, ils peuvent être soit des risques associés à sa mission sociale soit liés à sa mission commerciale ou bien se référant à sa dépendance des organisations internationales.

- **Les risques opérationnels :**

Sont les risques auxquels sont confrontées les institutions lors de leurs opérations quotidiennes et qui se résument aux risques de crédit, risques de fraude et risques de sécurité.

- **Les risques de gestion financière :**

Sont les risques qui se rapportent au domaine financier et qui englobent les risques de gestion de l'actif et de passif souvent traduits par les risques de solvabilité de change et de taux d'intérêt, les risques d'inefficience ainsi que les risques de sécurité.

- **Les risques externes :**

Sont tous les risques liés à l'environnement externe de l'institution tel que les risques réglementaires démographie, la concurrence

Conclusion :

Le crédit bancaire est une composante essentielle du développement agricole, il joue un rôle de régulateur pour créer un environnement favorable à l'épanouissement de l'activité agricole.

Il apporte une réponse aux besoins financiers de la population pauvre n'ayant pas accès au système bancaire classique, le microcrédit est apparu pour inclure une gamme de service à savoir : le crédit, l'épargne, l'assurance, transfert de fond.

IL entraîne une évolution positive sur un certain nombre de variables (l'amélioration de l'alimentation, la scolarisation des enfants) Le microcrédit a donné la chance aux femmes et aux artisans d'accéder à la petite exploitation.

Aujourd'hui, la micro finance constitue un instrument non moins négligeable dans la démarche de réduction de la pauvreté en Algérie, elle s'adresse aux personnes sans emploi et vise également certains services comme l'artisanat, le travail indépendant,

le travail à domicile. Ainsi on constate que services financiers du microcrédit couvre une population assez importante, notamment la participation de la femme dans la création de

Chapitre3 : Impact de Microcrédit dans le développement agricole

petites activités génératrices de revenus, on voit donc que la micro finance devient un outil primordial de traitement de la pauvreté en Algérie.



CHAPITRE IV :
Enquête

1- Présentation de l'enquête

- Méthodologie de l'enquête :

Une analyse qualitative s'avère plus appropriée pour l'étude du rôle de microcrédit, au niveau de la daïra de Ksar Chellala.

Ainsi, nous avons mené une enquête auprès de **06** bénéficiaires dans la commune de Ksar Chellala en utilisant un questionnaire élaboré à partir de notre recherche bibliographique.

Le choix de la daïra de Ksar chellala, comme terrain d'investigation n'est pas fortuit, il est justifié d'une part par la concentration des bénéficiaire dans cette région, d'autre part, par la prédominance de micro entreprises créées ces dernières années. Toutefois l'échantillon sur lequel s'est basée cette étude est choisie aléatoirement ou tous les bénéficiaires de microcrédits accordés par la BADR de ksar Chellala peuvent faire partie de la population d'enquête.

- La structure du questionnaire :

Pour cerner toutes les informations liées à l'impact du microcrédit sur le niveau de vie des bénéficiaires au niveau de la daïra de ksar chellala ,et pour mener a bien notre recherche, nous avons élaboré un questionnaire structuré en quatre parties :

- ✓ La première partie est consacrée à l'identification (les caractéristiques sociodémographiques) du bénéficiaire et comprend des questions relatives à l'âge, le genre, niveau d'étude, formation etc.
- ✓ La deuxième partie regroupe l'ensemble des questions liées à l'usage (destination) du microcrédit par les bénéficiaires et au suivi des formations par la BADR.
- ✓ La troisième partie regroupe l'ensemble des questions liées aux activités exercées par les bénéficiaires après l'obtention du microcrédit et l'évolution de ces derrières
- ✓ La quatrième partie regroupe l'ensemble des questions liées à l'avis des bénéficiaires et leur perception de l'impact du microcrédit sur le niveau de vie de leurs ménages.

Des points de vue de sa forme, le questionnaire est combiné entre les questions ouvertes laissant la liberté de répondre a la personne interrogée et d'autres fermées en lui proposant une liste de réponse parmi. Lesquelles, les bénéficiaires, doivent choisir celles qui paraissent plus explicatives selon leurs opinions

- Le mode d'administration :

Le mode d'administration pour lequel nous avons opté, est la remise des questionnaires de main en main, nous avons jugé que ce mode est le plus fiable et permet d'avoir un taux de réponses plus important dans un temps record .Tout au long de notre enquête, nous nous sommes heurtées à des difficultés de la part de quelques bénéficiaires qui se sont montrés moins collaborateurs et ont refusé de répondre aux questions relatives au résultat .Ceux ci jugent que ces questions sont confidentielles.

- Présentation de l'enquête :

L'enquête que nous avons menée sur le terrain s'est déroulée entre le mois de mars et le d'avril 2019 .Nous avons précédé en deux étapes ; dans un premier temps, nous avons distribué des questionnaires aux bénéficiaires que nous avons rencontrés dans les sièges de leurs micro-entreprises. La grande majorité de ces bénéficiaires ont refusé de collaborer et ceux qui ont accepté de participer à notre étude, ne nous ont pas remis les questionnaires par la suite .Dans un deuxième temps nous avons administré des questionnaires à un nombre de bénéficiaires à l'aide de notre réseau de contacts.

2- Résultat et Analyse de l'enquête :

Notre échantillon est composé de cinq (5) hommes et (1) femme caractérisés par

- Situation de famille :

Tableau N : 05 situation familiale :

Situation familiale	Hommes	Femmes	Total
Mariés	04	01	05
Célibataires	01	00	01

Source : données de l'enquête

Ce tableau montre qu'il y a 05 bénéficiaires sur 06 qui sont mariés, leur situation s'explique par le fait que les mariés ont des charges familiales nécessitant une source de revenu qui soit assez stable.

- Niveau d'instruction :

Tableau N : 06 Niveau d'instruction

Niveau d'instruction	Hommes	Femmes	Total
Primaire	00	00	00
Moyen	02	00	02
Secondaire	03	00	03
Universitaire	00	01	01

Source : données de l'enquête

Dans l'ensemble le niveau d'instruction n'est pas défini mais les bénéficiaires doivent avoir un certain savoir faire pour l'accomplissement de leur projets ils sont sélectionnés à travers leur motivation, leur réputation, leur fiabilité et la cohérence de leur projet.

- Répartition par âge et par sexe

Tableau N:07 répartitions par âge et par sexe

Age (ans)	Hommes	Femmes	Total
18-23	00	00	00
30- 40	04	01	05
40-(+)	01	00	01

Source : données de l'enquête

La répartition par âge montre que la population des bénéficiaires ont un âge compris entre 30 et 40 ans pour les bénéficiaires hommes .quant au sexe, on constate que le nombre des hommes est nettement supérieur a celui des femmes alors qu'au départ le microcrédit etait plus destiné à la femme au foyer pour mener des activités a domicile .

- Les activités demandées :

Ces activités concernant principalement, l'agriculture (préparation des terres, location des machines et d'équipement agricole, l'élevage, ainsi l'agriculture, compte 05 bénéficiaires qui sont tous des hommes l'élevage compte une(1) seule, bénéficiaire qui est une femme le reste des bénéficiaires sont des hommes (05), il est également à noter que ces bénéficiaires ne disposent pas d'un emploi à plein temps avant d'obtenir le prêt.

Analyse et résultats :

Les analyses faites à partir des données que nous avons collectées au niveau de la BADR .

Nous ont permis de constater que le microcrédit est un outil de développement économique et social.

De plus nous avons relevé chez certains bénéficiaires une longue période d'attente entre le dépôt du projet et son financement ce qui constitue un frein qui pousse les agriculteurs à l'abandon du projet initial.

Le microcrédit a permis à cet échantillon de bénéficiaires d'avoir un emploi même s'il n'est pas toujours permanent, il se traduit néanmoins par une augmentation du revenu permettant ainsi une amélioration de leurs conditions de vie.

Enfin, on a relevé des disproportions entre l'importance grandissante des missions dévolues à La BADR, et les moyens dont elle dispose

En effet, ce dispositif bénéficie de deux bureaux très étroits ne pouvant accueillir, dans des bonnes conditions, la masse des jeunes demandeurs de prêts qui passent de longues heures dans les files d'attente.



**CONCLUSION
GENERALE**

En général, dans l'incapacité de fournir les garanties et avec le manque d'épargne et de capital, les personnes démunies se voient refuser tout accès au crédit. Dans ce sens le microcrédit s'inscrit comme un outil de développement, parmi d'autres, pour lutte contre la pauvreté et l'exclusion des personnes défavorisées.

Le microcrédit a aidé des millions de micro-emprunteurs en leur permettant d'augmenter leurs revenus et d'améliorer leur niveau de vie réalisant ainsi des revenus parfois assez conséquents brisant ainsi le cercle vicieux de la pauvreté et participant à la croissance économique.

Selon certaines recherches réalisées dans des pays différents, le microcrédit a permis à l'autonomisation des femmes et à l'amélioration de leur statut social.

Actuellement les institutions du microcrédit encouragent les agriculteurs et artisans à accéder au financement qui leur permet de répondre aux besoins de leurs activités rurales (travaux élevage, agriculture) donc, le micro crédit est un véritable facteur très important pour promouvoir un développement agricole bien solide.

Enfin, il faut noter que le microcrédit n'est qu'une solution partielle pour améliorer le développement agricole ce qu'exige d'autres sources de financement et de régulation.

REFERENCE BIBLIOGRAPHIQUE

Revues

- Le microcrédit et sa gestion une mission sociale de lutter contre la pauvreté pour paix durable »David Lugakoyoya, expert comptable agréé nombre de l'ONS
- Ministre l'agriculture et de développement rural.
- Rapp sur l'agriculture en Algérie 28 mai 2019 ;
- Séminaire international justice sociale et lute contre l'exclusion dans un contexte de transition démocratique « mesures monétaire et multitionnelle de la pauvreté au Maroc « 22 septembre 2011.

Mémoires

- **ADJOU BAYA et AISSOU NASSIMA** « Etude de l'impact socioéconomique du microcrédit en Algérie « « cas ANGEM de BEJAIA « mémoire de fin de cycle en vue de l'obtention du diplôme de master en sciences économiques université A .MIRA de Bejaia 2017,88P.
- **BOURI CHAOUKI** « Les politiques de développement agricole .le cas de l'Algérie. » Thèse de doctorat université d'Oran 2011 ,579P.
- **MAMANE NAKORI ALI et NAMATA ISSA MAMANE** « Microcrédit dans le secteur agricole » « cas de la wilaya de Tiaret » mémoire de fin d'étude en vue de l'obtention du diplôme d'ingénieur d'état en science agronomique, Université Ibn Khaldoun de Tiaret 2008 ,50P .
- **M.HAVUGWAMENSHI VICTOR et Mlle Koné Fatoumata YT** « le crédit agricole et son impact sur le développement de l'agriculture en Algérie » « cas de la wilaya de Tiaret « mémoire de fin d'étude en vue de l'obtention du diplôme d'ingénieur d'état en science agronomique, université Ibn khaldoun de Tiaret 2009 ,70P.

REFERENCE BIBLIOGRAPHIQUE

Les sites web

- CONTACT @BADR .BANK.NET
- Maghrebemergent ; info
- WWW .MEMOIREONLINE .COM
- WWW .ONS.DZ
- WWW .PERSE.FR



ANNEXES

questionnaire de l'enquête

Q1 : Commune Tiaret Ksar Chellala

Q2 : Milieu urbain rural

Q3 : Genre homme femme

Q5 : Etat matrimoniale : célibataire marié

Q6 : Niveau d'étude du bénéficiaire :

Pas d'étude

niveau primaire

niveau moyen

secondaire

niveau universitaire

Q7 : Nombre de personnes prises en charge :

Aucun

Moins se trois

Trois et plus

Q8 : Quel était votre situation au moment de la demande de crédit :

Chômage

Travail informel

Artisan

questionnaire de l'enquête

Agriculteur

Autre

Information sur le suivi des crédits :

Q9 : Quel est la destination du crédit reçu ?

Achat de matières premières

Achat de matériel

Développement

Q10 : Avez-vous suivi une formation (services financiers proposés par BADR) avant l'accès au crédit :

Oui Non

Q11 : Avez-vous suivi une formation (services financiers proposés par BADR) après l'accès au crédit.

Oui **Non**

Information liée a l'activité du bénéficiaire après accès au crédit :

Q12 : Quelle activité vous avez exercé après l'obtention du microcrédit ?

Artisan

Agriculteur

Service

Autres activités

questionnaire de l'enquête

Q13 : Comment vous l'évaluez?

Très bien

Bien

Assez bien

Impact du crédit sur de bénéficiaire et le développement agricole :

Q14 : Comment estimez vous la demande pour votre produit et service ?

Q15 : Comment évaluez vous l'avancement de votre activité ?

Q16 : Est-ce qu'il ya des concurrents dans votre domaine d'activité.

Q17 : Est-ce que vous êtes satisfait des revenus réalisés ?

Q18 : Est-ce que vous trouvez que le microcrédit à améliorer le niveau de votre vie ?

Oui Non

Q19 : vers ou sont dirigés vos revenus (réinvestissent, frais familiaux)

Q 20 : qu'est a que votre projet a apporte de nouveau et ceux à tous les niveaux ?

Q 21 : A quel stade est arriviez votre opération de remboursement de prêt ?

Q 22 : est ce que vous considérez que l'échéance du prêt est suffisante et adéquate pour permettre un remboursement confortable ?

Q 23 : quelles sont les méthodes sur lesquelles vous-vous êtes basées pour réussir votre projet ?

questionnaire de l'enquête

Q 24 : quels conseils donneriez-vous à celui qui désire bénéficier du prêt ?

Q 25 : quelles sont les difficultés ou les insuffisances rencontrées durant l'exercice de votre activité ?

Q 26 : quelles sont vos suggestions sur le microcrédit ?

Q 27 : quelles sont vos doléances auprès de l'agence et des autorités en général ?

Q 28 : quels sont vos ambitions et espoirs pour l'avenir ?

Q 29 : quel est votre dernier mot sur toute l'opération du microcrédit ?

RESUME

L'agriculture ne constitue qu'un secteur parmi d'autres, mais c'est un secteur indispensable pour un pays se trouvant dans la première phase de son développement. Face à la montée du chômage et de la pauvreté en Algérie, le développement agricole serait un facteur essentiel pour aider les gens démunis particulièrement ceux qui se trouvent en milieu rural.

Ainsi le microcrédit nous est apparu comme un moyen très important visant à aider cette catégorie ciblée de personnes pour sortir de l'exclusion sociale. Il permet aux agriculteurs de réaliser leurs projets et de s'auto prendre en charge en soutenant leurs différentes activités agricoles.

Mots Clés : chômage, pauvreté, développement agricole, microcrédit.

Abstract

The Agriculture constitutes one sector among many sectors, but it is essential for a country being in the first step in its development.

Facing the rise of the unemployment and poverty in Algeria, the Agriculture development will be an essential factor to help the poor people, especially in rural environment. So the Microcredit appeared us as a very important means aiming to help this targeted category of people to get them out of social exclusion .It allows the farmers to realize their projects and become self-supporting their various agricultural activities

Keywords: unemployment, poverty, agricultural development, microcredit.

من بين عدة ميادين تعتبر الزراعة ميدانا أساسيا بالنسبة لدول التي تعتبرها الخطوة الأولى في تطورها.

التنمية الزراعية ستكون عاملا أساسيا لمساعدة الفئة المهشة وخاصة في القطاع الريفي أمام تصاعد الفقر و البطالة في الجزائر.

ولمساعدة هذه الفئة و الخروج بها من العزل الاجتماعي استعملت وسيلة جديدة ألا و هي القرض المصغر، و الذي سمح للمزارعين بتمويل مشاريعهم وذلك بدعم مختلف نشاطاتهم الزراعية.

الكلمات المفتاحية :

الفقر، البطالة، التنمية الزراعية، القرض المصغر.