

ĐẠI HỌC THÁI NGUYÊN
TRƯỜNG ĐẠI HỌC KINH TẾ VÀ QUẢN TRỊ KINH DOANH

BÙI NGỌC QUANG

**QUẢN LÝ HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG ĐỐI VỚI
HỘ NGHÈO TẠI NGÂN HÀNG CHÍNH SÁCH XÃ HỘI -
HUYỆN SA PA, TỈNH LÀO CAI**

LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG
NGÀNH: QUẢN LÝ KINH TẾ

THÁI NGUYÊN - 2019

ĐẠI HỌC THÁI NGUYÊN
TRƯỜNG ĐẠI HỌC KINH TẾ VÀ QUẢN TRỊ KINH DOANH

BÙI NGỌC QUANG

**QUẢN LÝ HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG ĐỐI VỚI
HỘ NGHÈO TẠI NGÂN HÀNG CHÍNH SÁCH XÃ HỘI -
HUYỆN SA PA, TỈNH LÀO CAI**

Ngành: Quản lý kinh tế

Mã số: 8.34.04.10

LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG

Người hướng dẫn khoa học: TS. TẠ THỊ THANH HUYỀN

THÁI NGUYÊN - 2019

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan, Luận văn: "*Quản lý hoạt động tín dụng đối với hộ nghèo tại ngân hàng chính sách xã hội - huyện Sa Pa, tỉnh Lào Cai*" là công trình nghiên cứu của riêng tôi. Các nội dung nghiên cứu và kết quả trình bày trong luận văn là trung thực, rõ ràng. Những kết luận khoa học của luận văn chưa từng được ai công bố trong bất kỳ công trình nào khác.

Thái Nguyên, ngày tháng năm 2019

Tác giả luận văn

Bùi Ngọc Quang

LỜI CẢM ƠN

Để hoàn thành luận văn này tôi đã nhận được sự hướng dẫn rất tận tình của TS. Tạ Thị Thanh Huyền cùng với những ý kiến đóng góp quý báu để tôi hoàn thành luận văn của mình.

Ngoài ra, tôi cũng gửi lời cảm ơn đến Ban Giám Hiệu, các thầy, cô trong Trường, khoa Quản lý - Luật kinh tế, phòng Đào tạo - bộ phận sau đại học trường Đại học Kinh tế & Quản trị kinh doanh đã giúp đỡ tôi rất nhiều trong suốt quá trình học tập tại trường.

Tôi cũng xin chân thành cảm ơn tới lãnh đạo, anh chị em tại Ngân hàng chính sách xã hội, huyện Sa Pa, tỉnh Lào Cai đã tận tình giúp đỡ trong quá trình hoàn thành luận văn của mình.

Xin cảm ơn sự động viên, hỗ trợ của gia đình, đồng nghiệp và bạn bè đã tạo điều kiện giúp đỡ tôi trong suốt quá trình thực hiện luận văn này.

Tôi xin chân thành cảm ơn./.

Thái Nguyên, ngày tháng năm 2019

Tác giả luận văn

Bùi Ngọc Quang

MỤC LỤC

| | |
|---|-----|
| LỜI CAM ĐOAN | i |
| LỜI CẢM ƠN | ii |
| MỤC LỤC | iii |
| DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT | vi |
| DANH MỤC CÁC BẢNG..... | vii |
| DANH MỤC CÁC BIỂU ĐỒ, SƠ ĐỒ, HÌNH VẼ | ix |
| MỞ ĐẦU | 1 |
| 1. Tính cấp thiết và lý do chọn đề tài | 1 |
| 2. Mục tiêu nghiên cứu..... | 2 |
| 3. Đối tượng nghiên cứu..... | 3 |
| 4. Phạm vi nghiên cứu..... | 3 |
| 5. Bố cục của luận văn | 3 |
| Chương 1. CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ KINH NGHIỆM THỰC TIỄN VỀ QUẢN LÝ HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG ĐỐI VỚI HỘ NGHÈO | 4 |
| 1.1. Cơ sở lý luận về quản lý hoạt động tín dụng đối với hộ nghèo | 4 |
| 1.1.1. Một số khái niệm cơ bản..... | 4 |
| 1.1.2. Đặc điểm, vai trò quản lý hoạt động tín dụng đối với hộ nghèo | 10 |
| 1.1.3. Tác động của tín dụng đối với hộ nghèo..... | 12 |
| 1.1.4. Nội dung quản lý hoạt động tín dụng đối với hộ nghèo tại Ngân hàng Chính sách xã hội..... | 14 |
| 1.1.5. Nhân tố ảnh hưởng đến quản lý hoạt động tín dụng đối với hộ nghèo tại Ngân hàng Chính sách xã hội..... | 19 |
| 1.2. Kinh nghiệm thực tiễn về quản lý hoạt động tín dụng đối với hộ nghèo tại Ngân hàng Chính sách xã hội | 24 |
| 1.2.1. Kinh nghiệm quản lý hoạt động tín dụng đối với hộ nghèo tại Ngân hàng chính sách xã hội huyện Tân Kỳ, tỉnh Nghệ An | 24 |
| 1.2.2. Kinh nghiệm quản lý hoạt động tín dụng đối với hộ nghèo tại Ngân hàng chính sách xã hội huyện Yên Châu, tỉnh Sơn La | 26 |
| 1.2.3. Bài học kinh nghiệm quản lý hoạt động tín dụng đối với hộ nghèo tại NHCSXH huyện Sa Pa, tỉnh Lào Cai | 27 |

| | |
|---|----|
| Chương 2. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU | 28 |
| 2.1. Câu hỏi nghiên cứu | 28 |
| 2.2. Phương pháp nghiên cứu | 28 |
| 2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin | 28 |
| 2.2.2. Phương pháp phân tích thông tin | 29 |
| 2.2.3. Phương pháp phân tích thông tin | 30 |
| 2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu | 30 |
| 2.3.1. Nhóm chỉ tiêu đánh giá công tác lập kế hoạch cung cấp các dịch vụ tín dụng đối với hộ nghèo từ NHCSXH..... | 30 |
| 2.3.2. Nhóm chỉ tiêu đánh giá công tác triển khai cung cấp các sản phẩm tín dụng đối với hộ nghèo của NHCSXH | 31 |
| 2.3.3. Nhóm chỉ tiêu đánh giá công tác kiểm tra, giám hoạt động tín dụng đối với hộ nghèo..... | 34 |
| Chương 3. THỰC TRẠNG QUẢN LÝ HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG ĐỐI VỚI HỘ NGHÈO TẠI NGÂN HÀNG CHÍNH SÁCH XÃ HỘI HUYỆN SA PA, TỈNH LÀO CAI | 35 |
| 3.1. Khái quát về địa bàn huyện Sa Pa và ngân hàng chính sách xã hội huyện Sa Pa | 35 |
| 3.1.1. Điều kiện tự nhiên và tình hình kinh tế - xã hội huyện Sa Pa | 35 |
| 3.1.2. Tình hình cơ bản của Ngân hàng Chính sách xã hội huyện Sa Pa | 38 |
| 3.2. Thực trạng quản lý hoạt động tín dụng đối với hộ nghèo tại Ngân hàng Chính sách xã hội huyện Sa Pa | 42 |
| 3.2.1. Xây dựng kế hoạch hoạt động tín dụng đối với hộ nghèo tại NHCSXH huyện Sa Pa..... | 42 |
| 3.2.2. Triển khai và thực hiện hoạt động tín dụng đối với hộ nghèo của NHCSXH huyện Sa Pa..... | 49 |
| 3.2.3. Công tác kiểm tra, giám sát hoạt động tín dụng đối với hộ nghèo tại NHCSXH huyện Sa Pa..... | 65 |

| | |
|--|-----------|
| 3.3. Các nhân tố ảnh hưởng tới quản lý hoạt động tín dụng đối với hộ nghèo tại NHCSXH huyện Sa Pa..... | 68 |
| 3.3.1. Nhóm nhân tố khách quan | 68 |
| 3.3.2. Nhóm nhân tố chủ quan | 72 |
| 3.4. Đánh giá kết quả tín dụng đối với hộ nghèo tại NHCSXH huyện Sa Pa..... | 76 |
| 3.4.1. Kết quả đạt được | 76 |
| 3.4.2. Những tồn tại, hạn chế | 76 |
| 3.4.3. Nguyên nhân tồn tại, hạn chế..... | 77 |
| Chương 4. GIẢI PHÁP TĂNG CƯỜNG QUẢN LÝ HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG ĐỐI VỚI HỘ NGHÈO TẠI NGÂN HÀNG CHÍNH SÁCH XÃ HỘI HUYỆN SA PA..... | 79 |
| 4.1. Quan điểm, mục tiêu về quản lý hoạt động tín dụng đối với hộ nghèo tại Ngân hàng chính sách xã hội huyện Sa Pa | 79 |
| 4.1.1. Quan điểm | 79 |
| 4.1.2. Mục tiêu..... | 80 |
| 4.2. Một số giải pháp tăng cường quản lý hoạt động tín dụng đối với hộ nghèo của NHCSXH huyện Sa Pa | 80 |
| 4.2.1. Hoàn thiện công tác lập kế hoạch hoạt động tín dụng đối với hộ nghèo từ NHCSXH huyện Sa Pa | 80 |
| 4.2.2. Đẩy mạnh công tác tuyên truyền phổ biến chính sách tín dụng | 81 |
| 4.2.3. Hoàn thiện tổ chức mạng lưới hoạt động và cho vay qua ủy thác..... | 82 |
| 4.2.4. Nâng cao chất lượng đội ngũ cán bộ làm công tác quản lý tín dụng hộ nghèo | 84 |
| 4.2.5. Tăng cường hoạt động kiểm tra, giám sát sử dụng vốn vay | 86 |
| 4.3. Kiến nghị..... | 89 |
| 4.3.1. Đối với ngân hàng chính sách xã hội Việt Nam | 89 |
| 4.3.2. Kiến nghị đối với UBND tỉnh Lào Cai..... | 90 |
| KẾT LUẬN..... | 91 |
| DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO..... | 93 |
| PHỤ LỤC..... | 96 |

DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT

| | | |
|-----------|---|---|
| CBNV | : | Cán bộ nhân viên |
| CNH-HĐH | : | Công nghiệp hóa, hiện đại hóa |
| CTXH | : | Công tác xã hội |
| CT-XH | : | Công tác xã hội |
| HĐND | : | Hội đồng nhân dân |
| HĐQT | : | Hội đồng quản trị |
| NHCSXH | : | Ngân hàng chính sách xã hội |
| NHN0&PTNT | : | Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn |
| NHTM | : | Ngân hàng thương mại |
| SXKD | : | Sản xuất kinh doanh |
| TK&VV | : | Tiết kiệm và vay vốn |
| TLSX | : | Tư liệu sản xuất |
| TSTD | : | Tài sản tiêu dùng |
| TTCN | : | Tiểu thủ công nghiệp |
| UBND | : | Ủy ban nhân dân |
| VNĐ | : | Việt Nam đồng |
| XĐGN | : | Xóa đói giảm nghèo |
| XHCN | : | Xã hội chủ nghĩa |

DANH MỤC CÁC BẢNG

| | | |
|------------|--|----|
| Bảng 3.1: | Một số chương trình tín dụng của NHCSXH huyện Sa Pa năm 2017 | 40 |
| Bảng 3.2: | Kết quả tín dụng cho hộ nghèo tại NHCSXH huyện Sa Pa | 41 |
| Bảng 3.3: | Xây dựng kế hoạch tín dụng hộ nghèo của NHCS | 44 |
| Bảng 3.4: | Kế hoạch huy động nguồn vốn của NHCSXH huyện Sa Pa giai đoạn 2013-2017 | 46 |
| Bảng 3.5: | Đánh giá của các cán bộ ngân hàng về hoạt động xây dựng kế hoạch tín dụng đối với hộ nghèo tại NHCSXH huyện Sa Pa..... | 48 |
| Bảng 3.6: | Công tác tuyên truyền của NHCSXH huyện Sa Pa..... | 49 |
| Bảng 3.7: | Mạng lưới tín dụng hộ nghèo huyện Sa Pa | 51 |
| Bảng 3.8: | Kết quả cho vay hộ nghèo tại NHCSXH huyện Sa Pa..... | 52 |
| Bảng 3.9: | Dư nợ cho vay hộ nghèo tại NHCSXH huyện Sa Pa | 53 |
| Bảng 3.10: | Cho vay ủy thác qua các tổ chức chính trị- xã hội | 54 |
| Bảng 3.11: | Phân loại dư nợ hộ nghèo theo thời gian cho vay của NHCSXH huyện Sa Pa..... | 56 |
| Bảng 3.12: | Phân loại dư nợ hộ nghèo theo ngành nghề đầu tư tại NHCSXH huyện Sa Pa..... | 57 |
| Bảng 3.13: | Doanh số thu nợ đối với cho vay hộ nghèo tại NHCSXH huyện Sa Pa | 59 |
| Bảng 3.14: | Tình hình nợ quá hạn cho vay hộ nghèo tại NHCSXH huyện Sa Pa | 61 |
| Bảng 3.15: | Kết quả xử lý rủi ro tín dụng đối với cho vay hộ nghèo tại NHCSXH huyện Sa Pa..... | 63 |
| Bảng 3.16: | Đánh giá của các hộ nghèo được vay vốn tín dụng tại NHCSXH huyện Sa Pa..... | 64 |

| | |
|---|----|
| Bảng 3.17: Kiểm tra tình hình sử dụng tín dụng của hộ nghèo tại NHCSXH huyện Sa Pa..... | 66 |
| Bảng 3.18: Đánh giá của cán bộ ngân hàng về việc kiểm tra, giám sát hoạt động tín dụng đối với hộ nghèo tại NHCSXH huyện Sa Pa..... | 67 |
| Bảng 3.19: Đánh giá của cán bộ NHCSXH về điều kiện tự nhiên ảnh hưởng tới quản lý tín dụng đối với hộ nghèo trên địa bàn | 69 |
| Bảng 3.20: Đánh giá của cán bộ về chính sách nhà nước ảnh hưởng tới quản lý hoạt động tín dụng đối với hộ nghèo..... | 70 |
| Bảng 3.21: Đánh giá của cán bộ ngân hàng về yếu tố bản thân hộ nghèo ảnh hưởng tới hoạt động quản lý tín dụng của ngân hàng | 71 |
| Bảng 3.22: Đánh giá về chiến lược hoạt động của Ngân hàng..... | 72 |
| Bảng 3.23: Đánh giá của cán bộ ngân hàng CSXH huyện Sa Pa về cơ sở vật chất kỹ thuật..... | 73 |
| Bảng 3.24: Đánh giá của các hộ nghèo được vay vốn tại NHCSXH huyện Sa Pa về phẩm chất, trình độ, năng lực đội ngũ cán bộ ngân hàng..... | 75 |