

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

---

**BÙI THỊ NHUNG**

**QUẢN LÝ HOẠT ĐỘNG CHO VAY ĐỐI VỚI  
HỘ SẢN XUẤT KINH DOANH VÙNG KHÓ KHĂN  
TẠI NGÂN HÀNG CHÍNH SÁCH XÃ HỘI  
HUYỆN BÁT XÁT, 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 THỊ NHUNG**

**QUẢN LÝ HOẠT ĐỘNG CHO VAY ĐỐI VỚI  
HỘ SẢN XUẤT KINH DOANH VÙNG KHÓ KHĂN  
TẠI NGÂN HÀNG CHÍNH SÁCH XÃ HỘI  
HUYỆN BÁT XÁT, TỈNH LÀO CAI**

**Ngành: QUẢN LÝ KINH TẾ**

**Mã số: 08.34.04.10**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG**

**Người hướng dẫn khoa học: TS ĐỖ THỊ THU HẰNG**

**THÁI NGUYÊN - 2019**

**LỜI CAM ĐOAN**

Tôi xin cam đoan đây là đề tài nghiên cứu của riêng tôi. Các số liệu và trích dẫn nêu trong Luận văn là trung thực. Kết quả nghiên cứu của Luận văn chưa từng được người khác công bố trong bất kỳ công trình nào.

**Tác giả**

**Bùi Thị Nhung**

## LỜI CẢM ƠN

Trước hết cho phép em, xin gửi lời cảm ơn sâu sắc tới tập thể thầy, cô giáo Trường Đại học Kinh tế và quản trị kinh doanh, Trường Đại học Thái Nguyên, các thầy, cô giáo trong Khoa Quản lý kinh tế đã trang bị cho em những kiến thức quan trọng trong suốt thời gian học tập.

Đặc biệt, em xin gửi lời cảm ơn chân thành nhất đến Tiến sĩ Đỗ Thị Thu Hằng đã trực tiếp hướng dẫn, giúp đỡ em với những chỉ dẫn khoa học quý báu trong suốt quá trình nghiên cứu, triển khai và hoàn thành luận văn này.

Em cũng xin chân thành cảm ơn đến sự giúp đỡ của Lãnh đạo Huyện ủy, Hội đồng nhân dân, Ủy ban nhân dân huyện Bát Xát, Lãnh đạo các phòng ban chuyên môn của huyện, các đồng nghiệp tại Ngân hàng CSXH huyện cùng bạn bè, gia đình đã tạo mọi điều kiện tốt nhất cho em trong suốt quá trình học tập, nghiên cứu và hoàn thành luận văn tốt nghiệp.

Mặc dù có nhiều cố gắng, nhưng do khả năng và kinh nghiệm của bản thân còn hạn chế, với lượng thời gian có hạn, nên luận văn không tránh khỏi những thiếu sót. Em rất mong nhận được những đóng góp quý báu của các thầy, cô giáo, các nhà khoa học, lãnh đạo, đồng nghiệp và các bạn để bản luận văn của em được hoàn thiện hơn.

Xin chân thành cảm ơn!

**Tác giả**

**Bùi Thị Nhung**

## MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN .....	i
LỜI CẢM ƠN .....	ii
MỤC LỤC .....	iii
DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT .....	vi
DANH MỤC BẢNG BIỂU, HÌNH VẼ .....	vii
<b>MỞ ĐẦU.....</b>	<b>1</b>
1. Lý do chọn đề tài.....	1
2. Mục tiêu nghiên cứu.....	3
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	3
4. Ý nghĩa khoa học và kết cấu luận văn .....	4
5. Kết cấu của luận văn .....	5
<b>CHƯƠNG 1 CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ QUẢN LÝ HOẠT ĐỘNG CHO VAY ĐỐI VỚI HỘ SẢN XUẤT KINH DOANH VÙNG KHÓ KHĂN TẠI NGÂN HÀNG CHÍNH SÁCH XÃ HỘI .....</b>	<b>6</b>
1.1. Cơ sở lý luận về quản lý hoạt động cho vay đối với hộ sản xuất kinh doanh vùng khó khăn tại NHCSXH.....	6
1.1.1. Khái quát về NHCSXH.....	6
1.1.2. Khái niệm và đặc điểm của hộ SXKDVKK .....	8
1.1.3. Quản lý hoạt động cho vay đối với hộ SXKDVKK tại NHCSXH.....	14
1.1.4. Các nhân tố ảnh hưởng đến quản lý hoạt động cho vay đối với hộ SXKDVKK. ....	26
1.2. Cơ sở thực tiễn về quản lý hoạt động cho vay đối với hộ SXKDVKK tại NHCSXH huyện Bát Xát. ....	29
1.2.1. Kinh nghiệm về quản lý hoạt động cho vay đối với hộ SXKDVKK tại một số địa phương trong địa bàn tỉnh Lào Cai.....	29
1.2.2. Bài học kinh nghiệm công tác quản lý hoạt động cho vay đối với HSXKDVKK tại NHCSXH huyện Bát Xát, tỉnh Lào Cai .....	31

<b>CHƯƠNG 2 PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU.....</b>	<b>33</b>
2.1. Câu hỏi nghiên cứu: tác giả sẽ đặt ra một số câu hỏi như sau .....	33
2.2. Các phương pháp nghiên cứu.....	33
2.2.1. Phương pháp thu thập số liệu thứ cấp.....	33
2.2.2. Phương pháp thu thập số liệu sơ cấp.....	34
2.2.3. Phương pháp xử lý thông tin.....	36
2.2.4. Phương pháp phân tích thông tin .....	37
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu .....	37
<b>CHƯƠNG 3 THỰC TRẠNG QUẢN LÝ HOẠT ĐỘNG CHO VAY ĐỐI</b>	
<b>VỚI HỘ SẢN XUẤT KINH DOANH VÙNG KHÓ KHĂN TẠI NGÂN</b>	
<b>HÀNG CHÍNH SÁCH XÃ HỘI HUYỆN BÁT XÁT, TỈNH LÀO CAI.</b>	<b>42</b>
3.1. Khái quát về NHCSXH huyện Bát Xát.....	42
3.1.1. Quá trình hình thành và phát triển .....	42
3.1.2. Cơ cấu tổ chức quản lý của NHCSXH huyện Bát Xát .....	43
3.1.3. Kết quả hoạt động kinh doanh của NHCSXH huyện Bát Xát .....	45
3.2. Thực trạng quản lý hoạt động cho vay hộ SXKDVKK tại huyện Bát Xát,	
tỉnh Lào Cai giai đoạn 2015-2017.....	51
3.2.1. Số lượng, cơ cấu hộ sản xuất kinh doanh vùng khó khăn tại huyện Bát	
Xát , tỉnh Lào Cai .....	51
3.2.2. Thực trạng cho vay hộ sản xuất kinh doanh vùng khó khăn của	
NHCSXH huyện Bát Xát, giai đoạn 2015 – 2017 .....	53
3.3. Thực trạng quản lý hoạt động cho vay đối với hộ sản xuất kinh doanh	
vùng khó khăn tại NHCSXH tại huyện Bát Xát .....	57
3.3.1. Thực trạng lập kế hoạch cho vay .....	57
3.3.2. Thực trạng công tác triển khai cho vay.....	59
3.3.3. Thực trạng công tác kiểm tra, giám sát cho vay .....	65
3.3.4. Thực trạng công tác xử lý nợ .....	68
3.4. Các nhân tố ảnh hưởng đến quản lý hoạt động cho vay hộ SXKDVKK tại	
NHCSXH huyện Bát Xát .....	73

3.4.1. Các nhân tố khách quan .....	73
3.4.2. Các nhân tố chủ quan .....	74
3.5. Đánh giá thực trạng quản lý hoạt động cho vay đối với hộ sản xuất kinh doanh vùng khó khăn tại NHCSXH tại huyện Bát Xát .....	75
3.5.1. Những kết quả đạt được .....	75
3.5.2. Một số hạn chế và nguyên nhân hạn chế .....	82
<b>CHƯƠNG 4 GIẢI PHÁP TĂNG CƯỜNG QUẢN LÝ HOẠT ĐỘNG CHO VAY ĐỐI VỚI HSXKDVKK TẠI NGÂN HÀNG CHÍNH SÁCH XÃ HỘI HUYỆN BÁT XÁT, TỈNH LÀO CAI.....</b>	<b>85</b>
4.1. Mục tiêu và phương hướng hoàn thiện tổ chức hoạt động cho vay hộ sản xuất kinh doanh tại vùng khó khăn của Ngân hàng CSXH huyện Bát Xát – Lào Cai giai đoạn 2015 – 2025. ....	85
4.1.1. Mục tiêu của chính sách cho vay .....	85
4.1.2. Phương hướng hoàn thiện quản lý hoạt động cho vay hộ sản xuất kinh doanh tại vùng khó khăn .....	86
4.2. Giải pháp hoàn thiện tăng cường quản lý hoạt động cho vay hộ sản xuất kinh doanh tại vùng khó khăn của Ngân hàng CSXH huyện Bát Xát – Lào Cai	87
4.2.1. Hoàn thiện quy trình lập kế hoạch .....	87
4.2.2. Hoàn thiện quy trình triển khai cho vay.....	87
4.2.3. Nhóm giải pháp hoàn thiện kiểm soát hoạt động cho vay .....	93
4.2.4. Nhóm giải pháp hoàn thiện công tác xử lý nợ .....	96
4.3. Kiến nghị.....	98
4.3.1. Kiến nghị đối với cấp Ủy Đảng và Chính quyền địa phương.....	98
4.3.2. Kiến nghị với Chính phủ và các Bộ ngành có liên quan .....	99
4.3.3. Kiến nghị đối với tổ chức hội nhận ủy thác cho vay HSXKDVKK... ..	100
4.3.4. Kiến nghị với các hộ vay vốn .....	101
<b>KẾT LUẬN .....</b>	<b>102</b>
<b>DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO.....</b>	<b>104</b>

**DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT**

BDD	Ban đại diện
HDQT	Hội đồng quản trị
HSXKD VKK	Hộ sản xuất kinh doanh vùng khó khăn
HSXKD	Hộ sản xuất kinh doanh
NHCSXH	Ngân hàng chính sách xã hội
VKK	Vùng khó khăn
SXKD	Sản xuất kinh doanh
XHCN	Xã hội chủ nghĩa
XĐGN	Xóa đói giảm nghèo
TCTD	Tổ chức tín dụng
TK&VV	Tiết kiệm và vay vốn
TW	Trung ương
UBND	Ủy ban nhân dân



## DANH MỤC BẢNG BIỂU, HÌNH VẼ

### **Bảng biểu**

Bảng 3.1: Diễn biến nguồn vốn của NHCSXH huyện Bát Xát .....	46
Bảng 3.2: Diễn biến dư nợ của NHCSXH huyện Bát Xát giai đoạn 2015-2017 ...	48
Bảng 3.3: Hộ SXKD VKK huyện Bát Xát, tỉnh Lào Cai .....	52
Bảng 3.4: Nguồn vốn cho vay hộ SXKD VKK năm 2015-2017 .....	53
Bảng 3.5: Dư nợ cho vay hộ SXKD VKK 2015 - 2017 .....	54
Bảng 3.6: Tỷ trọng dư nợ cho vay HSXKDVKK năm 2015 - 2017 .....	54
Bảng 3.7: Số hộ SXKDVKK vay vốn tại NHCSXH huyện Bát Xát .....	55
Bảng 3.8: Tỷ lệ nợ quá hạn chương trình cho vay hộ SXKDVKK tại NH CSXH huyện Bát Xát.....	56
Bảng 3.9: Tỷ lệ thu lãi chương trình cho vay hộ SXKDVKK tại NH CSXH huyện Bát Xát .....	57
Bảng 3.10: Tổng hợp các kế hoạch thực hiện chương trình cho vay hộ sản xuất kinh doanh VKK huyện Bát Xát .....	58
Bảng 3.11. Tổng hợp kết quả thực hiện chương trình cho vay hộ sản xuất kinh doanh vùng khó khăn với kế hoạch xây dựng .....	59
Bảng 3.12: Nguồn vốn cho vay hộ SXKD VKK năm 2015-2017 .....	60
Bảng 3.13: Xung đột trong tổ chức thực hiện chương trình .....	63
Bảng 3.14: Số hộ SXKDVKK vay vốn tại NHCSXH huyện Bát Xát giai đoạn 2015 - 2017 .....	65
Bảng 3.15: Tình hình kiểm soát thực hiện chính sách cho vay HSXKD VKK giai đoạn 2015 – 2017 .....	68
Bảng 3.16: Một số chỉ tiêu đánh giá tỷ lệ nợ quá hạn chương trình cho vay HSXKDVKK tại NHCSXH Bát Xát giai đoạn 2015 – 2017 .....	71
Bảng 3.17: Phân tích một số nguyên nhân nợ quá hạn đối với HSXKDVKK tại NHCSXH Bát Xát giai đoạn 2015 - 2017 .....	72
Bảng 3.18: Kết quả phiếu khảo sát quản lý hoạt động cho vay hộ SXKD VKK...	75

### **Hình vẽ**

Hình 3.1: Cơ cấu tổ chức của Ngân hàng CSXH huyện Bát Xát .....	43
Hình 3.2: Quy trình cho vay tại NHCSXH huyện Bát Xát.....	62

## MỞ ĐẦU

### 1. Lý do chọn đề tài

Tín dụng đối với người nghèo và các đối tượng chính sách khác là việc sử dụng các nguồn lực tài chính do Nhà nước huy động để cho hộ nghèo và các đối tượng chính sách vay ưu đãi phục vụ sản xuất, kinh doanh, tạo việc làm, cải thiện đời sống; góp phần thực hiện Chương trình mục tiêu quốc gia xoá đói, giảm nghèo, ổn định xã hội.

Tập trung các nguồn vốn ưu đãi cho vay hộ nghèo và các đối tượng chính sách khác thông qua Ngân hàng Chính sách xã hội (NHCSXH) nhằm tách tín dụng chính sách ra khỏi tín dụng thương mại theo nghị định 78/2002/NĐ-CP ngày 4/10/2002 của Chính Phủ là phù hợp với đòi hỏi thực tế của công cuộc xây dựng và phát triển kinh tế nhiều thành phần theo định hướng XHCN, là một chủ trương, chính sách lớn của Đảng và Nhà nước được sự đồng tình ủng hộ của mọi tầng lớp nhân dân trong xã hội.

Ngân hàng chính sách xã hội (CSXH) trong quá trình triển khai cho vay các chương trình tín dụng ưu đãi của Chính phủ đối với các đối tượng chính sách, bên cạnh những kết quả đã đạt được trên địa bàn huyện, vẫn đang vướng phải một số tồn tại, mà khó khăn lớn nhất là nguồn vốn còn chưa đáp ứng được nhu cầu của người dân, đặc biệt là những đối tượng có hoàn cảnh khó khăn.

Bát Xát là 1 huyện vùng cao biên giới nằm ở phía tây của tỉnh Lào Cai, với 10 xã biên giới, tổng diện tích tự nhiên 105.021 ha. Toàn huyện có 17.221 hộ, 78.144 nhân khẩu trong đó hộ dân tộc thiểu số 12.975 hộ chiếm 75%. Tỷ lệ hộ nghèo 35,25%, Tỷ lệ hộ cận nghèo 8,17%. Tại NHCSXH huyện Bát Xát, tỉnh Lào Cai, nguồn vốn cho vay đối với hộ sản xuất kinh doanh vùng khó khăn đang được triển khai rộng rãi, chính sách đã từng bước bao phủ tới từng thôn, bản ở vùng sâu vùng xa trên địa bàn huyện.