

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

NGUYỄN XUÂN KHƯƠNG

TÍN DỤNG HỘ SẢN XUẤT KINH DOANH
TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN
NÔNG THÔN HUYỆN PHỔ YÊN, THÁI NGUYÊN

Chuyên ngành: Quản lý kinh tế
Mã số: 60.34.01

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ
Chuyên ngành: Quản lý kinh tế

Người hướng dẫn khoa học: PGS.TS Phạm Thái Quốc

Thái Nguyên, năm 2012

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan rằng, số liệu và kết quả nghiên cứu trong luận văn này là hoàn toàn trung thực và chưa được sử dụng để bảo vệ một học vị nào tại Việt Nam.

Tôi xin cam đoan rằng mọi sự giúp đỡ cho việc thực hiện luận văn này đã được cảm ơn và thông tin trong luận văn đã được chỉ rõ nguồn gốc.

Thái Nguyên, ngày 25 tháng 8 năm 2012

Tác giả luận văn

Nguyễn Xuân Khương

LỜI CẢM ƠN

Trong quá trình thực hiện đề tài “Tín dụng hộ sản xuất kinh doanh tại Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn huyện Phở Yên, Thái Nguyên”, tôi đã nhận được hướng dẫn giúp đỡ, động viên của nhiều cá nhân và tập thể; tôi xin chân trọng lòng biết ơn sâu sắc đối với Ban giám hiệu nhà trường, phòng quản lý sau đại học, các thầy cô giáo khoa sau đại học cùng tất cả các thầy cô giáo trường Đại học Kinh tế và Quản trị Kinh doanh – Đại học Thái Nguyên đã tận tình giúp đỡ, tạo mọi điều kiện cho tôi trong quá trình học tập và thực hiện đề tài.

Đặc biệt xin chân thành cảm ơn PGS.TS. **Phạm Thái Quốc** người đã hướng dẫn, chỉ bảo tận tình và đóng góp nhiều ý kiến quý báu, giúp đỡ tôi hoàn thành luận văn tốt nghiệp.

Tôi xin chân thành cảm ơn lãnh đạo Huyện ủy, UBND huyện, Phòng Thống kê huyện Phở Yên và đặc biệt là tập thể ban lãnh đạo và nhân viên Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn huyện Phở Yên đã tạo mọi điều kiện giúp đỡ tôi trong quá trình nghiên cứu và thực hiện đề tài.

Cuối cùng tôi xin chân thành cảm ơn cơ quan, gia đình, người thân, bạn bè, đồng nghiệp đã động viên, giúp đỡ tôi hoàn thành luận văn này.

Thái Nguyên, ngày 25 tháng 8 năm 2012

Tác giả luận văn

Nguyễn Xuân Khương

MỤC LỤC

LỜI MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của đề tài	1
2. Mục tiêu và tình hình nghiên cứu	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	4
4. Ý nghĩa khoa học của đề tài nghiên cứu.....	4
5. Kết cấu của luận văn	5
Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN CHO TÍN DỤNG HỘ SẢN XUẤT KINH DOANH	6
1.1. Tín dụng ngân hàng thương mại	6
1.1.1 Một số khái niệm về tín dụng ngân hàng thương mại	6
1.1.2. Phân loại tín dụng.....	8
1.1.2.1. Căn cứ vào thời gian sử dụng vốn	8
1.1.2.2. Căn cứ vào biện pháp bảo đảm tiền vay	8
1.1.2.3. Căn cứ vào hình thức cho vay.....	9
1.1.2.4. Căn cứ vào mức độ rủi ro.....	9
1.2. Vai trò của Tín dụng Ngân hàng trong việc phát triển kinh tế hộ sản xuất kinh tại nông thôn.....	10
1.3. Các nguyên tắc và điều kiện cấp tín dụng hộ sản xuất kinh doanh	20
1.3.1. Các nguyên tắc cấp tín dụng hộ sản xuất kinh doanh.....	20
1.3.2. Các điều kiện cấp tín dụng hộ sản xuất kinh doanh.....	20
1.4. Quy trình cấp tín dụng hộ sản xuất kinh doanh của ngân hàng thương mại	21
1.5. Chất lượng tín dụng hộ sản xuất kinh doanh.	25
1.5.1. Quan niệm về chất lượng tín dụng hộ sản xuất kinh doanh:	25
1.5.2. Vai trò của việc nâng cao chất lượng tín dụng hộ sản xuất kinh doanh	27
1.5.3. Rủi ro tín dụng và quản lý rủi ro tín dụng.....	28
1.5.3.1. Khái niệm, các nguyên nhân dẫn đến rủi ro tín dụng	28
1.5.3.2. Quản lý rủi ro tín dụng.....	29
1.5.4. Các chỉ tiêu đánh giá chất lượng tín dụng hộ sản xuất kinh doanh.	32
1.5.4.1. Chỉ tiêu định tính:	32
1.5.3.2. Các chỉ tiêu định lượng.....	33
1.5.5. Các nhân tố ảnh hưởng đến chất lượng tín dụng Ngân hàng.....	36

1.5.5.1. Nhóm nhân tố từ phía Ngân hàng	36
1.5.5.2. Nhóm nhân tố từ phía khách hàng	38
1.5.5.3. Nhóm nhân tố môi trường.....	39
1.5.5.4. Nhóm nhân tố môi trường pháp lý.....	40
1.6. Kinh tế hộ sản xuất kinh doanh trong nền kinh tế thị trường.	40
1.6.1. Khái niệm hộ sản xuất kinh doanh.....	40
1.6.2. Đặc điểm của kinh tế hộ sản xuất kinh doanh.	41
1.6.3. Vai trò của kinh tế hộ trong nền kinh tế thị trường.....	43
Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	45
2.1. Các câu hỏi nghiên cứu đặt ra.....	45
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	45
2.2.1. Phương pháp duy vật biện chứng và duy vật lịch sử.....	45
2.2.2. Phương pháp thống kê và phân tích số liệu thống kê.....	46
2.2.3. Phương pháp đánh giá dựa trên các lý luận kinh tế cơ bản của lĩnh vực Ngân hàng – Tài chính.....	47
2.2.4. Phương pháp phỏng vấn.	47
2.3. Hệ thống các chỉ tiêu nghiên cứu.....	47
Chương 3: ĐÁNH GIÁ CHẤT LƯỢNG TÍN DỤNG HỘ SẢN XUẤT KINH DOANH TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN HUYỆN PHỔ YÊN, TỈNH THÁI NGUYÊN.	50
3.1. Đặc điểm tự nhiên, kinh tế - xã hội huyện Phổ Yên.....	50
3.1.1. Đặc điểm tự nhiên	50
3.1.2. Đặc điểm kinh tế - xã hội	50
3.1.3. Những thuận lợi, khó khăn cho hoạt động của Ngân hàng.....	51
3.1.3.1. Thuận lợi	51
3.1.3.2. Khó khăn	52
3.2. Những vấn đề về chất lượng tín dụng hộ sản xuất kinh doanh tại Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn huyện Phổ Yên.....	53
3.2.1. Quá trình hình thành và phát triển của NHNo&PTNT Phổ Yên..	53
3.2.2. Những đơn vị hoạt động cạnh tranh trên địa bàn.....	54
3.2.2.1. Về nguồn vốn.....	54
3.2.2.2. Về sử dụng vốn	55
3.2.3. Hoạt động của NHNo&PTNT huyện Phổ Yên.....	56
3.2.3.1. Hoạt động huy động vốn.....	57
3.2.3.2. Hoạt động tín dụng.....	59
3.2.3.3. Những hoạt động khác của NHNo&PTNT huyện Phổ Yên .	63
Ngoài hoạt động huy động vốn và cho vay NHNo&PTNT Phổ Yên còn thực hiện các hoạt động khác đó là	63

3.2.3.4. Phân tích các chỉ tiêu và nhân tố ảnh hưởng đến chất lượng tín dụng	64
3.3. Chất lượng tín dụng hộ sản xuất kinh doanh tại NHNo&PTNT huyện Phổ Yên, Thái Nguyên.....	67
3.3.1. Cơ sở pháp lý cho vay hộ sản xuất kinh doanh.	67
3.3.2 Quy mô cho vay hộ sản xuất kinh doanh.	69
3.3.3 Cơ cấu cho vay hộ sản xuất kinh doanh.....	69
3.3.4 Kết quả cho vay, thu nợ hộ sản xuất kinh doanh tại NHNo Phổ Yên.	69
3.4. Đánh giá chất lượng tín dụng hộ sản xuất kinh doanh tại Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn huyện Phổ Yên, Thái nguyên.....	71
3.4.1. Chỉ tiêu định tính.....	71
3.4.2. Các Chỉ tiêu định lượng.	72
CHƯƠNG 4: MỘT SỐ GIẢI PHÁP NÂNG CAO CHẤT LƯỢNG TÍN DỤNG HỘ SẢN XUẤT KINH DOANH TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN HUYỆN PHỔ YÊN	84
4.1. Mục tiêu, định hướng nâng cao chất lượng cho vay đối với Hộ sản xuất kinh doanh của Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn huyện Phổ Yên trong những năm tới	84
4.1.1 Một số mục tiêu chủ yếu, chiến lược phát triển đến năm 2015	84
4.1.2 Mục tiêu, chiến lược phát triển ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn huyện Phổ Yên đến năm 2015	85
4.1.2.1. Phương hướng	87
4.1.2.2. Các giải pháp chính	87
4.2. Những giải pháp nhằm nâng cao chất lượng tín dụng tại ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn huyện Phổ Yên.....	88
4.2.1. Giải pháp trước mắt.....	88
4.2.2. Các giải pháp lâu dài	94
4.3. Một số kiến nghị:	96
4.3.1. Kiến nghị đối với Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam	96
4.3.2. Kiến nghị với Nhà nước (Chính phủ):	97
4.3.3. Kiến nghị với chính quyền địa phương.....	98
KẾT LUẬN	99

DANH MỤC CHỮ VIẾT TẮT

Chữ viết tắt	Nội dung
ABbank	Ngân hàng thương mại cổ phần An Bình
BIDV	Ngân hàng thương mại cổ phần đầu tư phát triển
CBTD	Cán bộ tín dụng
HSXKD	Hộ sản xuất kinh doanh
NH	Ngân hàng
NHNo&PTNT	Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn
NHNN	Ngân hàng nhà nước
NHNo	Ngân hàng nông nghiệp
NHTM	Ngân hàng thương mại
PGD	Phòng giao dịch
SXKD	Sản xuất kinh doanh
TDNH	Tín dụng ngân hàng
TCKT	Tổ chức kinh tế
TMCP	Thương mại cổ phần
Trđ	Triệu đồng
Vietinbank	Ngân hàng thương mại cổ phần công thương
VNĐ	Đơn vị tiền Việt Nam

DANH MỤC CÁC BẢNG

	Trang
Bảng 3.1: Hoạt động cơ bản của NHNo&PTNT huyện Phổ yên giai đoạn 2009-2011.....	56
Bảng 3.2: Cơ cấu nguồn vốn giai đoạn 2009-2011.....	57
Bảng 3.3: Tỷ trọng nguồn vốn giai đoạn 2009-2011.....	58
Bảng 3.4: Kết cấu dư nợ qua các năm giai đoạn 2009-2011.....	59
Bảng 3.5: Cơ cấu dư nợ theo ngành kinh tế giai đoạn 2009-2011.....	60
Bảng 3.6: Kết quả dư nợ của hộ và cá nhân giai đoạn 2009-2011.....	61
Bảng 3.7: Cơ cấu cho vay – thu nợ - dư nợ các thành phần kinh tế giai đoạn 2009-2011.....	62
Bảng 3.8: Tình hình cho vay – thu nợ - dư nợ giai đoạn 2009-2011.....	63
Bảng 3.9: Cơ cấu thời hạn giữa nguồn vốn và sử dụng vốn giai đoạn 2009-2011	65
Bảng 3.10: Cơ cấu dư nợ theo nhóm nợ giai đoạn 2009-2011.....	66
Bảng 3.11: Phân tích nợ xấu theo nguyên nhân giai đoạn 2009-2011.....	67
Bảng 3.12: Kết quả cho vay thu nợ hộ sản xuất kinh doanh giai đoạn 2009-2011	70
Bảng 3.13: Doanh số cho vay, thu nợ bình quân hộ SXKD giai đoạn 2009-2011.....	73
Bảng 3.14: Vòng quay vốn tín dụng hộ sản xuất kinh doanh giai đoạn 2009-2011.....	74
Bảng 3.15: Hiệu suất sử dụng vốn hộ sản xuất kinh doanh giai đoạn 2009-2011.....	75
Bảng 3.16: Tỷ lệ thu nợ hộ sản xuất kinh doanh giai đoạn 2009-2011.....	76
Bảng 3.17: Tỷ lệ dư nợ trung dài hạn hộ sản xuất kinh doanh giai đoạn 2009-2011.....	77

Bảng 3.18: Tăng trưởng cho vay hộ sản xuất kinh doanh giai đoạn 2009-2011.....	77
Bảng 3.19: Tỷ lệ nợ xấu cho vay hộ sản xuất kinh doanh giai đoạn 2009-2011.....	78
Bảng 3.20: Cơ cấu lợi nhuận cho vay hộ sản xuất kinh doanh giai đoạn 2009-2011.....	79

DANH MỤC CÁC BIỂU, SƠ ĐỒ

	Trang
Biểu đồ 3.1: Tỷ lệ thị phần nguồn vốn trên địa bàn huyện Phổ Yên	54
Biểu đồ 3.2: Tỷ lệ thị phần sử dụng vốn trên địa bàn huyện Phổ Yên	55
Sơ đồ 1.1: Quy trình cấp tín dụng.....	22
Sơ đồ 3.2: Cơ cấu bộ máy tổ chức NHNo&PTNT Huyện Phổ Yên	56