

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

---

**ĐỖ THỊ BÍCH THỦY**

**GIẢI PHÁP TĂNG CƯỜNG HUY ĐỘNG VỐN  
TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP & PHÁT TRIỂN  
NÔNG THÔN TỈNH PHÚ THỌ**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ**

**Chuyên ngành: QUẢN LÝ KINH TẾ**

*Thái nguyên, năm 2012*

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

---

**ĐỖ THỊ BÍCH THỦY**

**GIẢI PHÁP TĂNG CƯỜNG HUY ĐỘNG VỐN  
TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP & PHÁT TRIỂN  
NÔNG THÔN TỈNH PHÚ THỌ**

**Chuyên ngành: QUẢN LÝ KINH TẾ**

**Mã số: 60.34.04.10**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ**

**Người hướng dẫn khoa học : TS. TRẦN THỊ NHUNG**

**Thái nguyên, năm 2012**

## **LỜI CAM ĐOAN**

Tác giả luận văn: Tôi, Đỗ Thị Bích Thủy, học viên cao học khóa 2010 - 2012, chuyên ngành : Quản lý kinh tế, Trường Đại học kinh tế và quản trị kinh doanh - Đại học Thái Nguyên, xin cam đoan đây là công trình nghiên cứu của riêng tôi. Các số liệu trong luận văn là trung thực và có nguồn gốc rõ ràng.

Tôi xin chịu mọi trách nhiệm về lời cam đoan của mình.

*Phú Thọ, ngày 19 tháng 11 năm 2012*

**TÁC GIẢ**

***Đỗ Thị Bích Thủy***

## LỜI CẢM ƠN

Để hoàn thành bản đề tài này ngoài sự cố gắng, sự nỗ lực của bản thân, tôi luôn nhận được sự giúp đỡ tận tình của nhiều cá nhân và tập thể.

Tôi xin bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc đến TS.Trần Thị Nhung, người đã tận tình chỉ bảo, hướng dẫn giúp đỡ tôi thực hiện và hoàn thành đề tài này.

Tôi xin trân trọng cảm ơn Ban giám hiệu, Phòng Quản lý đào tạo sau đại học cũng như các khoa chuyên môn, phòng ban của Trường Đại học Kinh tế & Quản trị kinh doanh đã tạo điều kiện thuận lợi cho tôi trong quá trình học tập và nghiên cứu tại trường.

Tôi xin chân thành cảm ơn sự giúp đỡ nhiệt tình của tập thể các phòng nghiệp vụ Ngân hàng nông nghiệp & phát triển nông thôn tỉnh Phú Thọ nơi tôi đang công tác đã tạo mọi điều kiện giúp đỡ tôi trong suốt quá trình học tập và thực hiện luận văn tốt nghiệp này.

Tôi xin cảm ơn sự động viên, giúp đỡ của bạn bè, đồng nghiệp và gia đình đã chia sẻ những khó khăn và động viên tôi hoàn thành luận văn này.

Tôi xin bày tỏ sự cảm ơn sâu sắc đối với mọi sự giúp đỡ quý báu đó.

Tác giả luận văn

*Đỗ Thị Bích Thủy*

## MỤC LỤC

	<i>Trang</i>
<b>LỜI CAM ĐOAN</b> .....	i
<b>LỜI CẢM ƠN</b> .....	ii
<b>MỤC LỤC</b> .....	iii
<b>DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT</b> .....	viii
<b>DANH MỤC CÁC BẢNG</b> .....	ix
<b>DANH MỤC BIỂU ĐỒ</b> .....	x
<b>MỞ ĐẦU</b> .....	1
1. Tính cấp thiết của việc nghiên cứu đề tài .....	1
2. Mục tiêu nghiên cứu .....	2
2.1. Mục tiêu chung .....	2
2.2. Mục tiêu cụ thể .....	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu .....	3
3.1. Đối tượng nghiên cứu .....	3
3.2. Phạm vi nghiên cứu: .....	3
4. Ý nghĩa khoa học của luận văn .....	3
5. Kết cấu của luận văn .....	4
<b>CHƯƠNG 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ VỐN, CÔNG TÁC</b>	
<b>HUY ĐỘNG VỐN CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI</b> .....	5
1.1. Cơ sở lý luận về vốn và huy động vốn của ngân hàng thương mại .....	5
1.1.1. Vốn và vai trò của vốn trong hoạt động kinh doanh ngân hàng .....	5
1.1.1.1. Khái niệm về vốn .....	5
1.1.1.2. Vai trò của vốn trong hoạt động kinh doanh của NHTM .....	6
1.1.2. Các loại vốn của ngân hàng thương mại .....	8
1.1.2.1. Vốn tự có (vốn chủ sở hữu) .....	8
1.1.2.2. Vốn huy động .....	10
1.1.2.3. Vốn đi vay .....	11
1.1.2.4. Các nguồn vốn khác .....	12
1.1.3. Nghiệp vụ huy động vốn của ngân hàng thương mại .....	13
1.1.3.1. Khái niệm huy động vốn .....	13

1.1.3.2. Mục đích công tác huy động vốn .....	14
1.1.3.3. Nội dung huy động vốn tại các ngân hàng thương mại .....	14
1.2. Hiệu quả huy động vốn tại ngân hàng thương mại .....	19
1.2.1. Khái niệm về hiệu quả huy động vốn tại ngân hàng thương mại .....	19
1.2.2. Sự cần thiết phải tăng cường huy động vốn tại NHTM .....	20
1.2.3. Các nhân tố ảnh hưởng tới hiệu quả huy động vốn tại NHTM.....	20
1.2.3.1. Các nhân tố thuộc môi trường kinh tế.....	20
1.2.3.2. Các nhân tố về pháp lý .....	21
1.2.3.3. Nhân tố tâm lý - xã hội.....	22
1.2.3.4. Các nhân tố nội tại của bản thân NHTM .....	22
1.3. Cơ sở thực tiễn .....	23
1.3.1. Kinh nghiệm huy động vốn của một số nước .....	24
1.3.1.1. Kinh nghiệm của Cộng hòa Triều Tiên:.....	24
1.3.1.2. Kinh nghiệm của Đức .....	25
1.3.2. Bài học kinh nghiệm đối với Việt Nam .....	26
1.3.3. Bài học kinh nghiệm với NHNo&PTNT tỉnh Phú Thọ .....	28
<b>CHƯƠNG 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU .....</b>	<b>30</b>
2.1. Các câu hỏi cần nghiên cứu .....	30
2.2. Các phương pháp nghiên cứu.....	30
2.2.1. Phương pháp thu thập, tổng hợp thông tin.....	30
2.2.2. Phương pháp phân tích, so sánh thông tin .....	31
2.2.2.1. Phương pháp thống kê kinh tế.....	31
2.2.2.2. Phương pháp nghiên cứu so sánh.....	31
2.2.3. Phương pháp phân tích SWOT .....	31
2.3. Các chỉ tiêu đánh giá hiệu quả huy động vốn tại NHTM .....	32
2.3.1. Các chỉ tiêu định lượng .....	32
2.3.1.1. Nhóm chỉ tiêu về vốn chủ sở hữu: .....	32
2.3.1.2. Nhóm chỉ tiêu phản ánh sự gia tăng ổn định các nguồn vốn về số lượng và thời gian .....	33
2.3.1.3. Nhóm chỉ tiêu phản ánh số lượng và cơ cấu nguồn vốn: .....	34

2.3.1.4. Chỉ tiêu phản ánh xu hướng biến đổi cơ cấu các nguồn vốn hợp lý và theo hướng tích cực .....	35
2.3.1.5. Chỉ tiêu phản ánh khả năng điều hành lãi suất và tiết kiệm chi phí huy động vốn .....	35
2.3.1.6. Chỉ tiêu phản ánh khả năng thanh toán .....	35
2.3.1.7. Chỉ tiêu đo lường chi phí vốn.....	36
2.3.1.8. Chỉ tiêu về tính bền vững tài chính. ....	38
2.3.2. Chỉ tiêu định tính.....	38
2.3.2.1. Lựa chọn giữa chi phí và rủi ro .....	38
2.3.2.2. Sự phù hợp giữa huy động vốn và sử dụng vốn.....	39
2.3.2.3. Mức độ đa dạng các hình thức huy động vốn .....	40
2.3.2.4. Mức độ thuận tiện cho khách hàng giao dịch .....	41
<b>CHƯƠNG 3: KẾT QUẢ NGHIÊN CỨU CÔNG TÁC HUY ĐỘNG VỐN</b>	
<b>TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP &amp; PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN</b>	
<b>TỈNH PHÚ THỌ.....</b>	<b>42</b>
3.1. Đặc điểm địa bàn nghiên cứu.....	42
3.1.1. Điều kiện tự nhiên – kinh tế xã hội của tỉnh Phú Thọ .....	42
3.1.2. Giới thiệu về Ngân hàng nông nghiệp & phát triển nông thôn tỉnh Phú Thọ - Lịch sử hình thành và phát triển .....	44
3.1.3. Hoạt động kinh doanh của NHNo&PTNT tỉnh Phú Thọ .....	46
3.1.3. Hoạt động kinh doanh của NHNo&PTNT tỉnh Phú Thọ.....	47
3.1.3.1. Hoạt động huy động vốn .....	47
3.1.3.2. Hoạt động cho vay .....	47
3.1.3.3. Các hoạt động kinh doanh khác .....	48
3.1.3.4. Kết quả kinh doanh .....	49
3.2. Thực trạng hiệu quả huy động vốn tại NHNo&PTNT tỉnh Phú Thọ.....	49
3.2.1. Hiệu quả huy động vốn .....	50
3.2.1.1. Tình hình huy động vốn .....	50
3.2.1.2. Hiệu quả huy động vốn .....	57
3.2.2. Hiệu quả điều hành cân đối vốn và sử dụng vốn .....	60
3.2.2.1. Tình hình cho vay và đầu tư.....	61

3.2.2.2. Hiệu quả điều hành sử dụng vốn.....	63
3.3. Đánh giá hiệu quả huy động vốn của NHNo&PTNT tỉnh Phú Thọ .....	65
3.3.1. Kết quả đạt được .....	65
3.3.2. Hạn chế và nguyên nhân .....	67
3.3.2.1. Hạn chế.....	67
3.3.2.2. Nguyên nhân .....	68
<b>CHƯƠNG 4: CÁC GIẢI PHÁP TĂNG CƯỜNG HUY ĐỘNG VỐN TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN TỈNH PHÚ THỌ.....</b>	<b>70</b>
4.1. Quan điểm, định hướng, mục tiêu hoạt động huy động vốn của ngân hàng nông nghiệp & phát triển nông thôn tỉnh Phú Thọ .....	70
4.1.1. Quan điểm về công tác huy động vốn của Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn tỉnh Phú Thọ từ nay đến năm 2015, tầm nhìn 2020 .....	70
4.1.2. Định hướng về công tác huy động vốn của Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn tỉnh Phú Thọ từ nay đến năm 2015. ....	70
4.1.3. Mục tiêu huy động vốn từ nay đến năm 2015 của Ngân hàng nông nghiệp & phát triển nông thôn tỉnh Phú Thọ .....	71
4.2. Nhóm giải pháp chung về tăng cường huy động vốn tại Ngân hàng Nông nghiệp & Phát triển nông thôn tỉnh Phú Thọ.....	71
4.2.1. Giải pháp về chính sách khách hàng .....	72
4.2.2. Giải pháp nâng cao hiệu quả mạng lưới hoạt động và tổ chức cán bộ .....	73
4.2.2.1. Về mạng lưới hoạt động.....	73
4.2.2.2. Về tổ chức cán bộ.....	73
4.2.3. Giải pháp tăng cường công tác quản trị rủi ro .....	74
4.2.4. Giải pháp ứng dụng khoa học công nghệ tiên tiến.....	75
4.2.5. Giải pháp nâng cao hiệu quả công tác Marketing.....	76
4.3. Nhóm giải pháp cụ thể nhằm tăng cường hoạt động huy động vốn .....	77
4.3.1. Tăng cường khả năng cung cấp các sản phẩm huy động vốn.....	77
4.3.2. Xây dựng chiến lược khách hàng trong huy động vốn .....	77
4.3.3. Hoạt động huy động vốn cần gắn kết với việc hình thành và phát triển các trung gian tài chính khác trên địa bàn.....	79



4.3.4. Quản lý và điều hành vốn phải đáp ứng yêu cầu vốn cho hoạt động kinh doanh.....	80
4.3.5. Đổi mới quy trình nghiệp vụ.....	80
4.3.6. Xác định cơ cấu dư nợ hợp lý.....	80
4.3.7. Tăng cường cung ứng các sản phẩm cho nền kinh tế.....	81
4.3.8. Hoàn thiện việc sử dụng hệ thống chỉ tiêu đánh giá tài chính và hiệu quả kinh doanh.....	81
4.3.9. Nâng cao chất lượng phân tích, đánh giá hoạt động kinh doanh nhằm đề ra các biện pháp nâng cao hiệu quả quản lý và huy động vốn.....	82
4.4. Kiến nghị.....	83
4.4.1. Kiến nghị với Chính phủ.....	83
4.4.1.1. Ổn định môi trường kinh tế vĩ mô.....	83
4.4.1.2. Chính phủ cần sớm ban hành và hoàn thiện môi trường pháp lý cho hoạt động kinh doanh, phát triển nghiệp vụ của NHTM.....	84
4.4.1.3. Cần có biện pháp nâng vốn tự có cho các NHTM Nhà nước.....	85
4.4.1.4. Phát triển thị trường chứng khoán mạnh mẽ hơn nữa.....	85
4.4.2. Kiến nghị với Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.....	86
4.4.2.1. Ngân hàng nhà nước cần.....	86
4.4.2.2. Đẩy nhanh hiện đại hoá hệ thống ngân hàng.....	86
4.4.2.3. Phối hợp với Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam xem xét vấn đề bảo hiểm tiền gửi.....	87
4.4.2.4. CIC thuộc NHNN, thực hiện việc cung cấp thông tin tín dụng cho hệ thống ngân hàng.....	87
4.4.3. Kiến nghị với NHNo&PTNT Việt Nam.....	88
4.4.3.1. Về lãi suất huy động vốn và cho vay.....	88
4.4.3.2. Đổi mới cơ chế tiền lương.....	88
<b>KẾT LUẬN.....</b>	<b>89</b>
<b>DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO</b>	

**DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT**

<b>TT</b>	<b>Chữ viết tắt</b>	<b>Chữ viết đầy đủ</b>
1	CIC	Trung tâm thông tin tín dụng
2	DNNN	Doanh nghiệp nhà nước
3	NHNo	Ngân hàng nông nghiệp
4	NHNo&PTNT	Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn
5	NHTM	Ngân hàng thương mại
6	NHNN	Ngân hàng nhà nước
7	TCKT	Tổ chức kinh tế
8	TCTD	Tổ chức tín dụng