

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

ĐỖ THỊ LIÊN

**ĐÁNH GIÁ TÁC ĐỘNG VỐN TÍN DỤNG CỦA
NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN
NÔNG THÔN TỚI PHÁT TRIỂN KINH TẾ HỘ
TẠI HUYỆN ĐỒNG HỖ, TỈNH THÁI NGUYÊN**

**Chuyên ngành: Quản lý kinh tế
Mã số: 60.34.04.10**

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ

Người hướng dẫn khoa học: PGS.TS. Nguyễn Thị Gấm

THÁI NGUYÊN - 2012

LỜI CAM ĐOAN

Luận văn thạc sỹ do tôi nghiên cứu và trình bày sau đây là kết quả của cả quá trình nghiên cứu, thu thập, phân tích và tổng hợp số liệu từ thực tế. Tôi xin cam đoan đây là công trình nghiên cứu của tôi. Các số liệu, kết quả trong Luận văn này hoàn toàn trung thực và chưa từng được ai công bố.

Tất cả các tài liệu tham khảo trong luận văn đã được trích dẫn đầy đủ. Mọi sự giúp đỡ đã được tác giả cảm ơn.

Thái nguyên, Ngày 05 tháng 12 năm 2012

Người cam đoan

Đỗ Thị Liên

LỜI CẢM ƠN

Trong quá trình học tập và tiến hành nghiên cứu Luận văn này, ngoài sự nỗ lực của bản thân, tôi đã nhận được sự giúp đỡ nhiệt tình của giáo viên hướng dẫn, của các tập thể và cá nhân. Nhân dịp này, tôi xin được bày tỏ lòng biết ơn chân thành và sâu sắc tới Ban giám hiệu Trường Đại học Kinh tế và Quản trị Kinh doanh, Ban chủ nhiệm Khoa Sau đại học, các thầy cô giáo đã trực tiếp tham gia giảng dạy và giúp đỡ tôi trong suốt quá trình học tập và đặc biệt là PGS.TS. Nguyễn Thị Gấm - người đã tận tình hướng dẫn và giúp đỡ tôi trong suốt quá trình tiến hành thực hiện đề tài này.

Tôi xin chân thành cảm ơn Cục thống kê tỉnh Thái Nguyên; Phòng thống kê huyện Đồng Hỷ; Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn huyện Đồng Hỷ; cán bộ thống kê và các hộ được điều tra ở các xã Hóa Thượng, xã Văn Hán, xã Văn Lăng đã tạo điều kiện cho tôi trong việc thu thập số liệu và thông tin phục vụ cho đề tài./.

Xin chân thành cảm ơn!

Tác giả

Đỗ Thị Liên

MỤC LỤC

| | |
|--|------|
| Lời cam đoan..... | i |
| Lời cảm ơn | ii |
| Mục lục..... | iii |
| Danh mục các từ, cụm từ viết tắt..... | vii |
| Danh mục các bảng | viii |
| Danh mục các sơ đồ, biểu đồ | ix |
| MỞ ĐẦU | 1 |
| 1. Tính cấp thiết của đề tài | 1 |
| 2. Mục tiêu nghiên cứu..... | 2 |
| 2.1. Mục tiêu chung..... | 2 |
| 2.2. Mục tiêu cụ thể..... | 3 |
| 3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu..... | 3 |
| 3.1. Đối tượng nghiên cứu..... | 3 |
| 3.2. Phạm vi nghiên cứu..... | 3 |
| 3.2.1. Nội dung nghiên cứu..... | 3 |
| 3.2.2. Phạm vi thời gian | 4 |
| 3.2.3. Phạm vi không gian..... | 4 |
| 4. Ý nghĩa khoa học và đóng góp mới của luận văn..... | 4 |
| 5. Bố cục của luận văn. | 4 |
| Chương 1: VAI TRÒ CỦA TÍN DỤNG NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN ĐỐI VỚI SỰ PHÁT TRIỂN KINH TẾ HỘ | 5 |
| 1.1. Tín dụng và các hình thức tín dụng của ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn đối với sự phát triển kinh tế hộ | 5 |
| 1.1.1. Khái niệm, đặc điểm, vai trò và hình thức của tín dụng | 5 |
| 1.1.2. Một số hình thức tín dụng trong hoạt động cho vay nông hộ..... | 8 |
| 1.2. Nông hộ và nhu cầu vay vốn trong quá trình phát triển | 12 |

| | |
|--|----|
| 1.2.1. Nông hộ và đặc trưng của nó | 12 |
| 1.2.2. Nhu cầu vốn với sự phát triển kinh tế nông hộ | 17 |
| 1.3. Các nhân tố ảnh hưởng đến tín dụng của ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn trong việc cho vay phát triển kinh tế nông hộ | 21 |
| 1.3.1. Các nhân tố thuộc về hộ sản xuất nông nghiệp..... | 21 |
| 1.3.2. Các nhân tố thuộc về Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn | 23 |
| 1.3.3. Các nhân tố khác | 27 |
| 1.4. Kinh nghiệm hoạt động tín dụng của ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn đến nông hộ của một số địa phương trong nước | 29 |
| 1.4.1. Tổng quan tài liệu đã nghiên cứu về tác động của tín dụng đến nông hộ | 29 |
| 1.4.2. Sơ lược về tình hình phát triển tín dụng của Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam từ quá trình cho vay phát triển kinh tế nông hộ | 31 |
| 1.4.3. Những bài học được rút ra từ quá trình cho vay kinh tế nông hộ của Ngân hàng nông nghiệp và phát triển Nông thôn Việt Nam | 32 |
| Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU | 36 |
| 2.1. Các câu hỏi đặt ra mà đề tài cần giải quyết..... | 36 |
| 2.2. Phương pháp nghiên cứu..... | 36 |
| 2.2.1. Thu thập tài liệu thứ cấp..... | 36 |
| 2.2.2. Thu thập số liệu sơ cấp..... | 36 |
| 2.2.3. Xử lý số liệu ban đầu | 38 |
| 2.3. Phương pháp phân tích số liệu | 38 |
| 2.3.1. Phương pháp thống kê so sánh..... | 38 |
| 2.3.2. Phương pháp thống kê mô tả..... | 39 |
| 2.4. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu | 40 |

| | |
|--|----|
| Chương 3: THỰC TRẠNG HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG TẠI HUYỆN ĐỒNG HỖ | |
| ĐỒNG HỖ | 41 |
| 3.1. Đặc điểm của địa bàn nghiên cứu | 41 |
| 3.1.1. Vị trí địa lý, đặc điểm khí hậu, địa hình..... | 41 |
| 3.1.2. Tài nguyên thiên nhiên..... | 42 |
| 3.1.3. Đặc điểm Kinh tế - xã hội | 44 |
| 3.1.4. Đánh giá chung về ảnh hưởng của điều kiện tự nhiên - kinh tế - xã hội đến phát triển kinh tế Nông nghiệp - Nông thôn huyện Đồng Hỷ..... | 50 |
| 3.2. Tình hình cung ứng vốn tín dụng đầu tư cho phát triển kinh tế nông nghiệp của NHNo&PTNT huyện Đồng hỷ..... | 53 |
| 3.2.1. Quá trình hình thành và phát triển Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn huyện Đồng Hỷ | 53 |
| 3.2.2. Tình hình đầu tư vốn tín dụng cho phát triển kinh tế nông nghiệp của NHNo&PTNT huyện Đồng Hỷ..... | 55 |
| 3.2.3. Kết quả hoạt động của NHNo & PTNT huyện Đồng Hỷ trong giai đoạn 2009-2011 | 59 |
| 3.3. Tình hình sử dụng vốn vay của các hộ nông dân..... | 61 |
| 3.3.1. Đặc điểm của các hộ được điều tra | 61 |
| 3.3.2. Kết quả sản xuất của hộ điều tra | 63 |
| 3.3.3. Hoạt động vay vốn trên địa bàn huyện Đồng Hỷ | 67 |
| 3.4. Đánh giá chung tác động của tín dụng đến phát triển kinh tế của hộ | 74 |
| Chương 4: MỘT SỐ GIẢI PHÁP NÂNG CAO HIỆU QUẢ HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG | 76 |
| 4.1. Định hướng, mục tiêu phát triển hoạt động tín dụng trong nông nghiệp nông thôn..... | 76 |
| 4.2. Giải pháp về tăng hiệu quả sử dụng vốn của hộ | 79 |
| 4.2.1. Giải pháp chung..... | 79 |
| 4.2.2. Giải pháp cụ thể | 80 |

| | |
|---|----|
| 4.3. Giải pháp về thị trường vốn tín dụng huyện Đồng Hỷ | 87 |
| 4.4. Kiến nghị | 88 |
| 4.4.1. Đối với Ngân hàng | 88 |
| 4.4.2. Đối với chính quyền địa phương và hộ nông dân | 88 |
| KẾT LUẬN | 90 |
| TÀI LIỆU THAM KHẢO | 91 |
| PHỤ LỤC | 93 |

DANH MỤC CÁC TỪ, CỤM TỪ VIẾT TẮT

| | |
|-----------|---|
| HTX | Hợp tác xã |
| ĐVT | Đơn vị tính |
| NHNo&PTNT | Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn |
| BLHH&DV | Bán lẻ hàng hóa và dịch vụ |
| THPT | Trung học phổ thông |
| THCS | Trung học cơ sở |
| GDTX | Giáo dục thường xuyên |
| GTSX | Giá trị sản xuất |
| SXNN | Sản xuất nông nghiệp |

DANH MỤC CÁC BẢNG

| | |
|--|----|
| Bảng 3.1: Giá trị sản xuất ngành nông, lâm thủy sản | 45 |
| Bảng 3.2: Tình hình sử dụng đất của huyện Đồng Hỷ giai đoạn 2009-2011 | 48 |
| Bảng 3.3: Cơ cấu sử dụng đất của huyện Đồng Hỷ giai đoạn 2009-2011 | 49 |
| Bảng 3.4: Doanh số cho vay của NHNo&PTNT huyện Đồng Hỷ trong lĩnh vực nông nghiệp giai đoạn 2009-2011 | 55 |
| Bảng 3.5: Số hộ vay vốn của NHNo&PTNT huyện Đồng Hỷ | 57 |
| Bảng 3.6: Tình hình nợ quá hạn tại NHNo&PTNT huyện Đồng Hỷ | 58 |
| Bảng 3.7: Kết quả hoạt động kinh doanh tại NHNo&PTNT huyện Đồng Hỷ giai đoạn 2009 – 2011 | 59 |
| Bảng 3.8: Thống kê lao động và đặc điểm của hộ | 61 |
| Bảng 3.9: Thống kê trình độ học vấn và đặc điểm của hộ | 62 |
| Bảng 3.10: Diện tích đất của hộ điều tra | 62 |
| Bảng 3.11: Chi phí trong hoạt động trồng trọt | 63 |
| Bảng 3.12: Chi phí trong chăn nuôi | 64 |
| Bảng 3.13: Chi phí hoạt động ngành nghề dịch vụ của hộ điều tra | 65 |
| Bảng 3.14: Kết quả hoạt động sản xuất của các hộ điều tra | 66 |
| Bảng 3.15: Nhu cầu vay vốn của hộ | 68 |
| Bảng 3.16: Đánh giá của hộ về nhu cầu và mục đích vay vốn | 69 |
| Bảng 3.17: Đánh giá hoạt động vay vốn của NHNo&PTNT | 70 |
| Bảng 3.18: Các biến số sử dụng trong mô hình hàm CD | 71 |
| Bảng 3.19: Các nhân tố tác động đến thu nhập của các hộ nông dân huyện Đồng Hỷ | 72 |

DANH MỤC CÁC SƠ ĐỒ, BIỂU ĐỒ

| | |
|---|----|
| Sơ đồ 1.1: Hình thức tín dụng song phương | 8 |
| Sơ đồ 1.2: Hình thức qua tổ chức bao tiêu..... | 9 |
| Sơ đồ 1.3: Hình thức tín dụng cho vay qua tổ | 10 |
| Sơ đồ 1.4: Mô hình cho vay theo tổ vay vốn | 11 |
| Sơ đồ 3.1: Cơ cấu tổ chức | 54 |
| Biểu đồ 3.1: Cơ cấu sử dụng đất năm 2011 của huyện Đồng Hỷ..... | 49 |
| Biểu đồ 3.2: Doanh số cho vay phân theo ngành của NHNo&PTNT huyện Đồng Hỷ năm 2009- 2011 | 56 |