

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

---

**NGUYỄN THỊ THANH HƯƠNG**

**NGHIÊN CỨU HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG ĐỐI VỚI  
HỘ NGHÈO TẠI NGÂN HÀNG CHÍNH SÁCH XÃ  
HỘI THỊ XÃ SÔNG CÔNG TỈNH THÁI NGUYÊN**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ**  
(Chuyên ngành Quản lý kinh tế)

**Thái Nguyên – 2012**

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

**NGUYỄN THỊ THANH HƯƠNG**

**NGHIÊN CỨU HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG ĐỐI VỚI  
HỘ NGHÈO TẠI NGÂN HÀNG CHÍNH SÁCH XÃ  
HỘI THỊ XÃ SÔNG CÔNG TỈNH THÁI NGUYÊN**

**Chuyên ngành: Quản lý kinh tế  
Mã số: 60-34-01**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ**

**Người hướng dẫn khoa học: PGS.TS. Nguyễn Thị Tâm**

*Thái Nguyên – 2012*

## **LỜI CAM ĐOAN**

- Tôi xin cam đoan, số liệu và kết quả nghiên cứu trong luận văn là trung thực và chưa từng được sử dụng để bảo vệ bất kỳ một học vị nào.

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

**Tác giả**

**Nguyễn Thị Thanh Hương**

## LỜI CẢM ƠN

Trong quá trình thực hiện đề tài ngoài sự nỗ lực của bản thân, tôi đã nhận được sự hướng dẫn nhiệt tình, chu đáo của các nhà khoa học, các thầy cô giáo và sự giúp đỡ nhiệt tình, những ý kiến đóng góp quý báu của nhiều cá nhân và tập thể để hoàn thành luận văn này.

Trước tiên tôi xin chân thành cảm ơn cô giáo, PGS.TS Nguyễn Thị Tâm, trường Đại học Nông nghiệp Hà Nội người đã trực tiếp hướng dẫn tôi thực hiện và hoàn thành luận văn này.

Tôi xin chân thành cảm ơn các Thầy, Cô giáo của Khoa sau đại học - Trường Đại học kinh tế và QTKD Thái Nguyên đã nhiệt tình giảng dạy và chỉ bảo tôi trong suốt thời gian học tập và giúp đỡ tôi hoàn thành luận văn này.

Tôi xin chân thành cảm ơn đến CBCNV Ngân hàng CSXH Sông Công tỉnh Thái Nguyên nơi tôi công tác, lãnh đạo Ủy ban nhân dân thị xã Sông Công, cán bộ và nhân dân các xã mà tôi đến tác nghiệp đã tạo điều kiện cho tôi hoàn thành luận văn này.

Cuối cùng tôi xin gửi lời cảm ơn tới gia đình, bạn bè, người thân đã giúp đỡ và động viên tạo thuận lợi cho tôi hoàn thiện khóa học này.

Một lần nữa xin trân trọng cảm ơn!

**Tác giả luận văn**

**Nguyễn Thị Thanh Hương**

## MỤC LỤC

Trang

Trang phụ bìa	
Lời cam đoan	i
Lời cảm ơn	ii
Mục lục	iii
Danh mục các ký hiệu, chữ viết tắt	vii
Danh mục các bảng, biểu	viii
Danh mục các đồ thị	x
<b>MỞ ĐẦU</b>	1
1. Tính cấp thiết của đề tài	1
2. Mục tiêu nghiên cứu của đề tài	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu đề tài.	2
4. Ý nghĩa khoa học của luận văn	3
5. Bố cục của luận văn	3
<b>CHƯƠNG 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN TD ĐỐI VỚI HỘ</b>	
<b>    NGHÈO</b>	4
<b>1.1. Cơ sở lý luận về tín dụng Ngân hàng</b>	4
1.1.1. Khái niệm về tín dụng Ngân hàng	4
1.1.2. Vai trò của tín dụng Ngân hàng trong nền kinh tế thị trường	4
<i>1.1.2.1. Vai trò của tín dụng đối với hoạt động kinh doanh của ngân hàng</i>	4
<i>1.1.2.2. Vai trò của tín dụng ngân hàng trong nền kinh tế thị trường</i>	5
1.1.3. Bản chất và chức năng của tín dụng	6
<i>1.1.3.1 Bản chất của tín dụng</i>	6
<i>1.1.3.2. Chức năng của tín dụng</i>	6
<b>1.2. Cơ sở thực tiễn về nghèo đói</b>	7
1.2.1. Những vấn đề cơ bản về nghèo đói	7
<i>1.2.1.1. Khái niệm và quan niệm về nghèo đói</i>	7
<i>1.2.1.2. Đặc điểm của những người nghèo đói</i>	9
<i>1.2.1.3. Tiêu chí để xác định nghèo đói</i>	9

1.2.2. Vai trò của tín dụng Ngân hàng đối với hộ nghèo	12
1.2.2.1. Là động lực giúp người nghèo vượt qua nghèo đói	13
1.2.2.2. Tạo điều kiện cho người nghèo không phải vay nặng lãi, nên hiệu quả hoạt động kinh tế được nâng cao hơn	13
1.2.2.3. Giúp người nghèo nâng cao kiến thức tiếp cận với thị trường, có điều kiện hoạt động sản xuất kinh doanh trong nền kinh tế thị trường	13
1.2.2.4. Góp phần trực tiếp vào việc chuyển đổi cơ cấu kinh tế nông nghiệp nông thôn, thực hiện việc phân công lại lao động xã hội	14
1.2.2.5. Cung ứng vốn cho người nghèo góp phần xây dựng nông thôn mới	14
<b>1.3 Hoạt động tín dụng của NHCSXH Việt Nam đối với hộ nghèo</b>	14
1.3.1. Giới thiệu chung	14
1.3.2. Mục tiêu hoạt động	15
1.3.3. Chức năng và nhiệm vụ	15
1.3.4. Nguồn vốn hoạt động	16
1.3.5. Đối tượng phục vụ	17
<b>1.4. Cơ sở thực tiễn về tín dụng đối với hộ nghèo</b>	18
1.4.1 Hoạt động TD cho vay XĐGN của NH ở một số nước trên Thế giới	18
1.4.1.1. Ngân hàng Grameen (Bangladesh)	18
1.4.1.2. Kinh nghiệm XĐGN của Ấn Độ	20
1.4.2. Kết quả đạt được của Ngân hàng CSXH	24
1.4.3. Bài học kinh nghiệm	25
1.4.3.1. Bài học rút ra từ kinh nghiệm của một số nước trên Thế giới	25
1.4.3.2. Bài học rút ra cho Việt Nam	27
<b>CHƯƠNG 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU</b>	28
<b>2.1. Các câu hỏi nghiên cứu</b>	28

<b>2.2. Phương pháp nghiên cứu</b>	28
2.2.1 Khung nghiên cứu	28
2.2.2. Phương pháp chọn điểm nghiên cứu	29
2.2.3. Phương pháp thu thập tài liệu	29
2.2.4. Phương pháp xử lý và tổng hợp số liệu	32
2.2.5. Phương pháp phân tích tài liệu	32
<b>2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu</b>	32
<b>CHƯƠNG 3: KẾT QUẢ NGHIÊN CỨU</b>	34
<b>3.1. Đặc điểm địa bàn nghiên cứu</b>	34
3.1.1. Giới thiệu về tình hình KTXH của TX Sông Công, Thái Nguyên	34
3.1.1.1 <i>Đặc điểm tự nhiên</i>	34
3.1.1.2 <i>Đặc điểm kinh tế-xã hội</i>	35
3.1.2 Giới thiệu về Ngân hàng CSXH Thị xã Sông Công tỉnh Thái Nguyên	37
<b>3.2 Thực trạng hoạt động tín dụng đối với hộ nghèo tại NHCSXH</b>	
<b>Thị xã Sông Công tỉnh Thái Nguyên</b>	40
3.2.1. Nguồn vốn huy động cho hoạt động tín dụng	40
3.2.2. Hoạt động cho vay	42
3.2.2.1. <i>Khái quát về tình hình cho vay của Ngân hàng CSXH sông công</i>	42
3.2.2.2. <i>Phân tích thực trạng hoạt động tín dụng đối với hộ nghèo của Ngân hàng CSXH trên địa bàn Thị xã Sông Công tỉnh Thái Nguyên</i>	45
3.2.2.3 <i>Tình hình thu nợ đối với hộ nghèo</i>	47
3.2.2.4 <i>Về tình hình thu hồi nợ của NH CSXH</i>	47
<b>3.3. Đánh giá hoạt động tín dụng cho hộ nghèo của NHCSXH trên địa bàn Thị xã Sông Công tỉnh Thái Nguyên</b>	48
3.3.1. Khảo sát khách hàng và tiếng nói của khách hàng vay vốn	48
3.3.1.1. <i>Đặc điểm khách hàng – hộ nghèo vay vốn</i>	48
3.3.1.2. <i>Tình hình sử dụng vốn vay của các hộ điều tra</i>	53

3.3.2. Đánh giá sự phù hợp của phương pháp cho vay	64
3.3.3. Đánh giá mức độ đáp ứng nhu cầu số hộ vay	65
3.3.4. Đánh giá mức độ đáp ứng về mức vốn cho vay	67
3.3.4.1. Doanh số cho vay đối với các hộ điều tra	67
3.3.4.2. Mức vốn vay	68
3.3.4.3. Đánh giá về mức độ đáp ứng mức vốn vay	69
3.3.5. Đánh giá sự phù hợp thời hạn cho vay	71
3.3.6. Đánh giá về lãi suất cho vay	73
3.3.7. Đánh giá chung về hoạt động tín dụng đối với hộ nghèo của NH CSXH trên địa bàn Thị xã Sông Công tỉnh Thái Nguyên	74
<b>CHƯƠNG 4: CÁC GIẢI PHÁP CHỦ YẾU NHẪM HOÀN THIỆN HOẠT ĐỘNG TD ĐỐI VỚI HỘ NGHÈO NHCSXH SÔNG CÔNG</b>	81
<b>4.1. Quan điểm, định hướng và mục tiêu về hỗ trợ TD cho hộ nghèo</b>	81
4.1.1. Quan điểm về hỗ trợ tín dụng cho hộ nghèo	81
4.1.2. Định hướng hỗ trợ tín dụng cho hộ nghèo	82
4.1.3. Mục tiêu cụ thể	82
<b>4.2. Một số giải pháp chủ yếu</b>	83
4.2.1. Kiểm soát chặt chẽ các thủ tục cho vay	83
4.2.2. Cần phân loại hộ nghèo để đáp ứng nhu cầu vay vốn của hộ	83
4.2.3. Nâng mức vốn cho vay đối với hộ nghèo	83
4.2.4. Duy trì và ổn định lãi suất ưu đãi	86
4.2.5. Gắn thời hạn cho vay với mục đích vay	86
4.2.6. Đáp ứng như cầu vốn vay kịp thời, đúng thời vụ, chu kỳ kinh doanh	
của các hộ nghèo	86
4.2.7. Kiểm soát chặt chẽ quá trình sử dụng vốn vay của hộ	87
4.2.8. Tăng cường sự hỗ trợ của Ngân hàng, của các tổ chức khác nhằm trang bị cho hộ các thức làm ăn, cách sử dụng vốn vay, kỹ thuật sản xuất, thông tin thị trường, hỗ trợ giá cả và rủi ro	87
4.2.9. Các biện pháp khác	87
<b>4.3. Một số kiến nghị</b>	88



4.3.1. Đối với nhà nước	88
4.3.2. Đối với Ngân hàng CSXH	88
4.3.3 Đối với UBND Thị xã Sông Công	88
4.3.4. Đối với các hộ nghèo vay vốn	88
<b>KẾT LUẬN</b>	90
<b>PHỤ LỤC</b>	92
<b>TÀI LIỆU THAM KHẢO</b>	96

**DANH MỤC CÁC KÝ HIỆU, CHỮ VIẾT TẮT**

<b>STT</b>	<b>KÝ HIỆU VIẾT TẮT</b>	<b>Ý NGHĨA</b>
1	NHCSXH	Ngân hàng Chính sách xã hội
2	NHCSXHVN	Ngân hàng Chính sách xã hội Việt Nam
3	NHTM	Ngân hàng Thương mại
4	CNH-HĐH	Công nghiệp hóa, hiện đại hóa
5	HĐQT	Hội đồng quản trị
6	HĐND	Hội đồng nhân dân
7	UBND	Ủy ban nhân dân
8	HPN	Hội Phụ nữ
9	HND	Hội Nông dân
10	HCCB	Hội Cựu chiến binh
11	ĐTN	Đoàn thanh niên
12	HSSV	Học sinh sinh viên
13	Bộ LĐTBXH	Bộ lao động – Thương binh xã hội
14	XĐGN	Xóa đói giảm nghèo
15	TLSX	Tư liệu sản xuất
16	TTCN	Tiểu thủ công nghiệp
17	Tổ TK&VV	Tổ Tiết kiệm và vay vốn
18	CVHN	Cho vay hộ nghèo
19	SXKD	Sản xuất kinh doanh
20	NS&VS	Nước sạch và vệ sinh
21	CV GQVL	Cho vay Giải quyết việc làm
22	ĐBKK	Đặng biệt khó khăn
23	CV Xuất khẩu LĐ	Cho vay xuất khẩu lao động
24	NSNN	Ngân sách Nhà nước