

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

**DƯƠNG THẾ NGỌC**

**HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG CỦA NGÂN HÀNG  
NÔNG NGHIỆP & PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN HUYỆN  
VĨNH NHAH TỈNH THÁI NGUYÊN**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ**

*Thái Nguyên, năm 2012*

## LỜI CAM ĐOAN

*Tôi xin cam đoan luận văn Thạc sỹ kinh tế " Hoạt động tín dụng của ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn huyện Võ Nhai, tỉnh Thái Nguyên " đã được triển khai nghiên cứu tại huyện Võ Nhai, tỉnh Thái Nguyên là công trình nghiên cứu độc lập. Đề tài đã sử dụng nhiều nguồn thông tin liên quan khác nhau để phục vụ cho việc viết luận văn, các nguồn thông tin đã được chỉ rõ nguồn gốc. Ngoài ra nguồn số liệu điều tra thực tế ở địa bàn nghiên cứu đã được xử lý.*

*Tôi xin cam đoan rằng: Số liệu và kết quả trong nghiên cứu trong luận văn này là hoàn toàn trung thực và chưa hề được sử dụng cho bất cứ một học vị nào khác.*

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

*Thái Nguyên, tháng năm 2012*

*Người thực hiện*

**Dương Thế Ngọc**

## LỜI CẢM ƠN

*Trong thời gian nghiên cứu, điều tra số liệu và hoàn thành luận văn, chúng tôi đã nhận được sự giúp đỡ nhiệt tình của nhiều tập thể và cá nhân trong và ngoài trường.*

*Trước tiên tôi xin cảm ơn Ban Giám hiệu , Khoa Đào tạo sau Đại học và các phòng, ban chức năng của nhà trường đã tạo điều kiện cho tôi trong quá trình học tập. Xin cảm ơn các giảng viên của nhà trường đã truyền đạt kiến thức cho tôi.*

*Đặc biệt, tôi xin chân thành cảm ơn TS. Nguyễn Thị Minh Thọ - Trường Đại học Kinh tế và Quản trị kinh doanh , Đại học Thái Nguyên đã trực tiếp hướng dẫn khoa học và giúp đỡ tôi trong suốt quá trình nghiên cứu luận văn.*

*Xin chân thành cảm ơn sự giúp đỡ của UBND huyện Võ Nhai, các phòng, ban ngành trong huyện và các xã đã nhiệt tình tạo điều kiện thuận lợi cho tôi trong việc triển khai nghiên cứu và hoàn thành đề tài.*

*Xin cảm ơn bạn bè, đồng nghiệp và người thân trong gia đình đã quan tâm giúp đỡ, động viên, đóng góp ý kiến quý báu cho tôi trong quá trình hoàn thiện đề tài luận văn*

Thái Nguyên, năm 2012

**Người thực hiện**

**Dương Thế Ngọc**

## MỤC LỤC

<b>LỜI CAM ĐOAN</b> .....	i
<b>LỜI CẢM ƠN</b> .....	iii
<b>MỤC LỤC</b> .....	iv
<b>MỞ ĐẦU</b> .....	1
<b>CHƯƠNG 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN CỦA HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG TRONG NÔNG NGHIỆP VÀ NÔNG THÔN</b> .....	4
<b>1.1. SỰ TỒN TẠI KHÁCH QUAN CỦA TÍN DỤNG TRONG NỀN KINH TẾ THỊ TRƯỜNG</b> .....	4
1.1.1. Một số khái niệm về tín dụng .....	4
1.1.2. Bản chất và hình thức của tín dụng .....	5
1.1.3. Hiệu quả của tín dụng .....	10
1.2. Vai trò của tín dụng trong phát triển nông nghiệp và nông thôn .....	19
1.2.1. Đặc điểm của sản xuất nông nghiệp .....	19
1.2.2. Vai trò của hoạt động tín dụng trong nông nghiệp và nông thôn .....	22
<b>1.3. HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG CỦA MỘT SỐ NƯỚC TRÊN THẾ GIỚI</b> ...28	
1.3.1. Tín dụng nông nghiệp, nông thôn ở Nhật Bản: .....	28
1.3.2. Hệ thống tín dụng cung cấp vốn tín dụng cho nông nghiệp, nông thôn ở Philipin .....	28
<b>1.4. TÍN DỤNG NÔNG THÔN Ở VIỆT NAM</b> .....	29
<b>1.5 BÀI HỌC KINH NGHIỆM RÚT RA TỪ NGHIÊN CỨU TÍN DỤNG NÔNG NGHIỆP NÔNG THÔN Ở MỘT SỐ NƯỚC TRÊN THẾ GIỚI VÀ VIỆT NAM</b> .....	30
<b>CHƯƠNG 2: ĐẶC ĐIỂM ĐỊA BÀN NGHIÊN CỨU VÀ PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU</b> .....	33
<b>2.1. ĐẶC ĐIỂM ĐỊA BÀN NGHIÊN CỨU</b> .....	33
2.1.1. Đặc điểm điều kiện tự nhiên .....	33
2.1.2. Đặc điểm địa hình - đất đai thổ nhưỡng .....	37
2.1.3. Nhận xét chung về điều kiện tự nhiên và các nguồn lực .....	44
<b>2.2. ĐIỀU KIỆN KINH TẾ - XÃ HỘI CỦA HUYỆN VĨNH NHAI</b> .....	45
2.2.1. Thực trạng phát triển kinh tế.....	45
2.2.2. Cơ sở hạ tầng .....	46
2.2.3. Lĩnh vực xã hội .....	47
2.2.4. Tình hình dân số lao động.....	48
2.2.5. Nhận xét chung về thực trạng phát triển kinh tế xã hội .....	50

<b>2.3. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG KINH DOANH CỦA NHNo&amp;PTNT HUYỆN VÕ NHAİ</b> .....	50
2.3.1. Lịch sử hình thành và phát triển của NHNo&PTNT huyện Võ Nhai tỉnh Thái Nguyên. ....	50
2.3.2. Cơ cấu tổ chức của NHNo&PTNT huyện Võ Nhai. ....	52
<b>2.4. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU</b> .....	53
2.4.1. Phương pháp nghiên cứu chung .....	53
2.4.2. Phương pháp thu thập thông tin.....	53
2.4.3. Chọn điểm điều tra.....	53
2.4.4. Thu thập tài liệu .....	54
2.4.5. Phương pháp phân tích số liệu.....	54
2.4.6. Hệ thống các chỉ tiêu nghiên cứu .....	56
2.4.7. Một số chỉ tiêu đánh giá hoạt động tín dụng nông thôn trên quan điểm phát triển bền vững .....	57
<b>CHƯƠNG 3: THỰC TRẠNG VÀ GIẢI PHÁP NÂNG CAO HIỆU QUẢ HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG CỦA HỆ THỐNG NGÂN HÀNG TRÊN ĐỊA BÀN HUYỆN VÕ NHAİ</b> .....	58
<b>3.1. HỆ THỐNG TÍN DỤNG NÔNG THÔN</b> .....	58
3.1.1. Các tổ chức tín dụng chính thống trên địa bàn .....	58
3.1.2. Mối quan hệ giữa các tổ chức tín dụng với hộ dân xã.....	59
<b>3.2. THỰC TRẠNG VÀ NGUYÊN TẮC CHO VAY VỐN CỦA NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP &amp; PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN VÀ NGÂN HÀNG CHÍNH SÁCH</b> .....	61
3.2.1 Đánh giá chung về tín dụng với hộ sản xuất tại NHNo&PTNT huyện Võ Nhai.....	61
3.2.2. Nguyên tắc chung .....	64
3.2.3. Thực trạng chung.....	78
<b>3.3. TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN TÍN DỤNG CỦA CÁC HỘ NÔNG DÂN VAY TỪ HỆ THỐNG NGÂN HÀNG TRÊN ĐỊA BÀN HUYỆN</b> .....	87
3.3.1. Tình hình sử dụng vốn .....	87
3.3.2. Hiệu quả sử dụng vốn tín dụng từ hệ thống ngân hàng của các hộ nông dân trên địa bàn huyện.....	88
3.3.3. Ý kiến đánh giá của các hộ nông dân về tín dụng chính thống trên địa bàn.....	89
<b>3.4. PHÂN TÍCH THỰC TRẠNG CÁC HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG TẠI ĐỊA BÀN NGHIÊN CỨU</b> .....	93

3.4.1. Định hướng về hoạt động tín dụng hộ sản xuất.....	93
<b>3.5. MỘT VÀI GIẢI PHÁP NHẪM NÂNG CAO HIỆU QUẢ HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG NÔNG THÔN TẠI ĐỊA BÀN NGHIÊN CỨU .....</b>	<b>96</b>
3.5.1 Giải pháp về công tác cán bộ.....	96
3.5.2. Tăng cường hoạt động Marketing. ....	98
3.5.3 Cho vay tập trung có trọng điểm. ....	99
3.5.4 Đẩy mạnh cho vay qua các tổ, nhóm đơn vị làm đại lý tại địa phương. ....	100
3.5.5 Tổ chức món vay có hiệu quả.....	102
3.5.6 Áp dụng các biện pháp phân tích tài chính kỹ thuật trong quy trình tín dụng. ....	102
3.5.7 Đưa ra các sản phẩm khuyến khích. ....	102
3.2.8 Duy trì mối quan hệ thường xuyên giữa Ngân hàng và khách hàng. ....	103
3.2.9 Tăng cường thu hút vốn đầu tư nước ngoài vào các dự án phát triển nông nghiệp, nông thôn. ....	103
3.2.10 NHNo có chính sách tín dụng ưu đãi và cùng các ban ngành liên quan tháo gỡ về điều kiện để các doanh nghiệp được vay Ngân hàng đầu tư cơ sở vật chất, cung cấp vật tư kỹ thuật cho hộ sản xuất trong tỉnh. ....	103
3.2.11 Công tác kiểm tra kiểm toán.....	103
<b>KẾT LUẬN VÀ KIẾN NGHỊ .....</b>	<b>105</b>
<b>TÀI LIỆU THAM KHẢO .....</b>	<b>109</b>

## DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT

TT	Chữ viết tắt	Nghĩa
1	BQ	Bình quân
2	CTMTQGVL	Chương trình mục tiêu quốc gia về việc làm
3	TTCN	Tiêu thủ công nghiệp
4	TM	Thương mại
5	NHCSXH	Ngân hàng chính sách xã hội
6	NHTM	Ngân hàng thương mại
7	THPT	Trung học phổ thông
8	THCS	Trung học cơ sở
9	Tr.đ	Triệu đồng
10	XHCN	Xã hội chủ nghĩa
11	NHNo	Ngân hàng nông nghiệp
12	CBTD	Cán bộ tín dụng

## DANH MỤC BẢNG BIỂU, SƠ ĐỒ

Bảng 2.1.	Các yếu tố khí hậu huyện Võ Nhai. ....	35
Bảng 2.2:	Hiện trạng đất đai bình quân của các hộ điều tra Huyện Võ Nhai năm 2011 .....	37
Bảng 2.3:	Hiện trạng chất lượng đất đai của các hộ điều tra huyện Võ Nhai năm 2011 .....	39
Bảng 2.4:	Một số loại đất chính của huyện Võ Nhai năm 2011 .....	41
Bảng 2.5:	Hiện trạng sử dụng đất đai Huyện Võ Nhai năm 2011 .....	42
Bảng 2.6:	Tình hình tăng trưởng kinh tế của huyện Võ Nhai năm 2011 .....	45
Bảng 2.7:	Hiện trạng dân số và đất ở huyện Võ Nhai năm 2011 .....	49
Bảng 3.1 :	Quan hệ khách hàng của NHNo huyện Võ Nhai .....	70
Bảng 3.2 :	Tình hình cho vay, thu nợ, dư nợ hộ SX của NHNo huyện Võ Nhai.....	71
Bảng 3.3 :	Cơ cấu dư nợ hộ SX theo thời gian của NHNo huyện Võ Nhai.....	72
Bảng 3.4 :	Cơ cấu dư nợ hộ sản xuất theo ngành nghề .....	74
Bảng 3.5 :	Tình hình nợ quá hạn hộ sản xuất của NHNo huyện Võ Nhai .....	75
Bảng 3.6 :	Cơ cấu nợ quá hạn hộ sản xuất của NHNo huyện Võ Nhai.....	76
Bảng 3.7.	Tổng hợp hoạt động cho vay ngắn hạn của ngân hàng qua 3 năm từ 2009 - 2011 .....	78
Bảng 3.8.	Doanh số cho vay ngắn hạn phân theo ngành kinh tế.....	80
Bảng 3.9:	Tình hình huy động vốn của NHNo huyện Võ Nhai .....	82
Bảng 3.10:	Tình hình dư nợ của NHNo&PTNT huyện Võ Nhai.....	84
Bảng 3.11 :	Cơ cấu dư nợ theo thời hạn cho vay .....	85
Bảng 3.12 :	Tình hình dư nợ quá hạn của NHNo huyện Võ Nhai .....	85
Bảng 3.13 :	Kết quả tài chính của NHNo huyện Võ Nhai .....	86
Bảng 3.14 :	Kết quả hoạt động ngân quỹ của NHNo huyện Võ Nhai.....	87
Bảng 3.16:	Hiệu quả sử dụng vốn vay của các hộ vay vốn từ hệ thống ngân hàng.....	88



Bảng 3.17:	Tình hình đất đai của hộ điều tra .....	89
Bảng 3.18:	Một số chỉ tiêu thể hiện tình hình cơ bản của hộ điều tra .....	89
Bảng 3.19:	Ý kiến đánh giá của các hộ điều tra về chính sách cho vay vốn tín dụng đầu tư vào sản xuất nông nghiệp nông thôn .....	91
Bảng 3.20:	Một số nguyện vọng của hộ điều tra .....	92
Biểu 2.1:	Cơ cấu diện tích đất của các hộ điều tra huyện Võ Nhai năm 2011 ...	38
Sơ đồ 2.1.	Cơ cấu tổ chức tại NHNo&PTNT huyện Võ Nhai: .....	53
Sơ đồ 3.1:	Mối quan hệ giữa các nguồn tín dụng với hộ dân .....	59

## MỞ ĐẦU

### 1. Tính cấp thiết của đề tài

Xu hướng toàn cầu hóa và hội nhập kinh tế quốc tế đã và đang ảnh hưởng đến các quốc gia trên thế giới và làm thay đổi bộ mặt kinh tế thế giới, đặc biệt đối với các nước đang phát triển như Việt Nam. Điều này được thể hiện bằng những dòng đầu tư tài chính di chuyển mạnh đến các nước đang phát triển, trong đó có Việt Nam nhằm mục đích khai thác nguồn lực tự nhiên cũng như tận dụng được lực lượng lao động với chi phí thấp từ đó thúc đẩy sự phát triển kinh tế quốc gia, khu vực và cả thế giới.

Trong nền kinh tế hiện đại nhất là nền kinh tế thị trường sự tồn tại và phát triển của ngân hàng là hết sức cần thiết, điều này xuất phát từ sự tồn tại của nền kinh tế sản xuất hàng hóa theo cơ chế thị trường, các nhà sản xuất kinh doanh phải bám sát thị trường để chuẩn bị đầy đủ các yếu tố, sẵn sàng đáp ứng theo yêu cầu của thị trường. Đặc biệt vốn là yếu tố quan trọng, đòi hỏi các nhà sản xuất kinh doanh phải có đầy đủ và biết sử dụng vốn một cách hiệu quả. Điều này phụ thuộc vào đặc điểm chu chuyển tuần hoàn vốn của đơn vị riêng lẻ, cũng như toàn xã hội nói chung. Như vậy có lúc đơn vị thừa vốn, trong khi đơn vị khác thiếu vốn cho hoạt động sản xuất kinh doanh, do đó ngân hàng là cầu nối tốt nhất giúp cho các doanh nghiệp sử dụng vốn một cách có hiệu quả nhất. Đặc biệt là trong nghiệp vụ huy động vốn và cho vay vốn của ngân hàng. Vì vậy, ngân hàng đóng vai trò rất quan trọng, ví như quả tim đối với cơ thể sống của con người, bất kỳ một sự sai sót nào nếu không có biện pháp xử lý kịp thời cũng có thể gây biết bao tổn thất cho ngân hàng, làm mất lòng tin của khách hàng, đánh mất thị phần ảnh hưởng đến hiệu quả kinh doanh và sự tồn tại của ngân hàng. Vì vậy nhà quản trị đã tìm cách để sử dụng và các phương tiện tài chính của mình để đạt hiệu quả cao nhất. Để làm được điều đó, phải kịp thời nhận biết điểm yếu cũng như thế mạnh của mình trên thương trường luôn cạnh tranh và đầy biến động

Trong lĩnh vực hoạt động ngân hàng, tính đến nay, hoạt động nhận tiền gửi và cấp tín dụng vẫn là lĩnh vực kinh doanh chủ yếu, mang lại trên 80% thu nhập của