

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

NGUYỄN TUẤN NGỌC

**NÂNG CAO CHẤT LƯỢNG TÍN DỤNG
HỘ SẢN XUẤT TẠI CHI NHÁNH NGÂN HÀNG
NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN
HUYỆN ĐẠI TỪ, TỈNH THÁI NGUYÊN**

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ

Chuyên ngành: Quản lý kinh tế

Thái Nguyên, năm 2012

LỜI CAM ĐOAN

Luận văn thạc sỹ với đề tài: **“Nâng cao chất lượng tín dụng hộ sản xuất tại Chi nhánh Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn huyện Đại Từ, tỉnh Thái Nguyên”** do tôi thực hiện dưới sự hướng dẫn của TS. Trần Nhuận Kiên - giảng viên Trường Đại học Kinh tế và Quản trị kinh doanh, Thái Nguyên và sự giúp đỡ của Ban Giám đốc, cán bộ của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn huyện Đại Từ.

Tôi xin cam đoan luận văn này hoàn toàn do kết quả nghiên cứu nghiêm túc của tôi. Các tài liệu, số liệu sử dụng trong luận văn do Chi cục Thống kê huyện Đại Từ, Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn huyện Đại Từ cung cấp và do cá nhân tôi thu thập trên các trang website, báo cáo của ngành Ngân hàng, các kết quả nghiên cứu có liên quan đến đề tài đã được công bố... Các trích dẫn trong luận văn đều đã được chỉ rõ nguồn gốc.

Tôi xin hoàn toàn chịu trách nhiệm về lời cam đoan trên.

Học viên

Nguyễn Tuấn Ngọc

LỜI CẢM ƠN

Trước hết tôi xin chân thành cảm ơn toàn thể các Giáo sư, Phó giáo sư, Tiến sỹ, giảng viên Trường Đại học Kinh tế và Quản trị kinh doanh Thái Nguyên đã trang bị cho tôi những kiến thức cơ bản để tôi hoàn thành nhiệm vụ học tập của mình.

Để hoàn thành luận văn thạc sỹ này, tôi đã được sự chỉ dẫn tận tình của TS. Trần Nhuận Kiên. Tôi xin gửi tới TS. Trần Nhuận Kiên lời cảm ơn trân trọng nhất.

Tôi cũng xin chân thành cảm ơn Ban Giám đốc, cán bộ các phòng chuyên môn Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn huyện Đại Từ đã giúp đỡ và tạo điều kiện cho tôi trong việc thu thập thông tin, số liệu để làm luận văn.

Tôi xin chân thành cảm ơn!

Học viên

Nguyễn Tuấn Ngọc

DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT

Chữ viết tắt	Diễn giải
CC	Cơ cấu
CN	Công nghiệp
CNH	Công nghiệp hoá
CNTTCN	Công nghiệp, tiểu thủ công nghiệp
DN	Doanh nghiệp
GTSX	Giá trị sản xuất
HDH	Hiện đại hoá
HSX	Hộ sản xuất
KD	Kinh doanh
NH	Ngân hàng
NN	Nông nghiệp
NNo&PTNT	Nông nghiệp và phát triển nông thôn
SL	Số lượng
SS	So sánh
SXKD	Sản xuất kinh doanh
SXNN	Sản xuất nông nghiệp
XD	Xây dựng

MỤC LỤC

TRANG PHỤ BÌA	
LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	iii
DANH MỤC CHỮ VIẾT TẮT	iii
MỤC LỤC	iv
DANH MỤC CÁC BẢNG BIỂU	x
DANH MỤC CÁC ĐỒ THỊ, SƠ ĐỒ	xi
MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của đề tài	1
2. Mục tiêu nghiên cứu.....	3
<i>2.1. Mục tiêu chung.....</i>	<i>3</i>
<i>2.2. Mục tiêu cụ thể.....</i>	<i>3</i>
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	3
<i>3.1. Đối tượng nghiên cứu</i>	<i>3</i>
<i>3.2. Phạm vi nghiên cứu</i>	<i>3</i>
4. Ý nghĩa khoa học và những đóng góp mới của Luận văn	4
<i>4.1. Ý nghĩa khoa học.....</i>	<i>4</i>
<i>4.2. Đóng góp mới của Luận văn</i>	<i>4</i>
5. Kết cấu của luận văn.....	5
Chương <u>1</u> . CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ CHẤT LƯỢNG TÍN DỤNG HỘ SẢN XUẤT	6
1.1. Cơ sở lý luận	6

1.1.1. Khái quát về hộ sản xuất	6
1.1.1.1. Khái niệm hộ sản xuất.....	6
1.1.1.2. Đặc trưng của hộ sản xuất.....	6
1.1.2. Ngân hàng thương mại	8
1.1.2.1. Khái niệm về ngân hàng thương mại.....	8
1.1.2.2. Các hoạt động chủ yếu của ngân hàng thương mại	9
1.1.3. Hoạt động tín dụng hộ sản xuất của ngân hàng thương mại.....	10
1.1.3.1. Khái niệm	11
1.1.3.2. Các phương thức tín dụng hộ sản xuất của ngân hàng thương mại..	12
1.1.3.3. Quan niệm về chất lượng tín dụng hộ sản xuất	13
1.1.4. Các nhân tố ảnh hưởng đến việc nâng cao chất lượng tín dụng hộ sản xuất.....	15
1.1.4.1. Nhóm nhân tố từ phía ngân hàng.....	15
1.1.4.2. Nhóm nhân tố từ phía khách hàng	17
1.1.4.3. Nhóm nhân tố môi trường.....	19
1.2. Một số nghiên cứu liên quan đến chất lượng tín dụng hộ sản xuất	20
Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	23
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	23
2.2.1. Phương pháp chọn điểm nghiên cứu	23
2.1.2. Phương pháp thu thập dữ liệu	24
2.1.3. Phương pháp tổng hợp thông tin	24
2.1.4. Phương pháp phân tích thông tin.....	25
2.1.4.1. Phương pháp so sánh.....	25

2.1.4.2. Phương pháp thống kê mô tả	25
2.1.4.3. Phương pháp dự báo.....	25
2.1.4.5. Phương pháp đồ thị.....	26
2.2. Hệ thống các chỉ tiêu nghiên cứu.....	26
2.2.1. Các chỉ tiêu đánh giá chất lượng tín dụng đối với HSX.....	26
2.2.1.1. Các chỉ tiêu định tính	26
2.2.1.2. Các chỉ tiêu định lượng	27
Chương 3. THỰC TRẠNG CHẤT LƯỢNG TÍN DỤNG HỘ SẢN XUẤT TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN HUYỆN ĐẠI TỪ, TỈNH THÁI NGUYÊN	31
3.1. Đặc điểm địa bàn nghiên cứu.....	31
3.1.1. Điều kiện tự nhiên, kinh tế và xã hội.....	31
3.1.1.1. Điều kiện tự nhiên	31
3.1.1.2. Điều kiện phát triển kinh tế - xã hội	34
3.1.2. Khái quát về Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn huyện Đại Từ.....	37
3.1.2.1. Sơ lược quá trình phát triển	37
3.1.2.2. Cơ cấu tổ chức và bộ máy	38
3.2. Thực trạng chất lượng tín dụng hộ sản xuất của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn huyện Đại Từ	41
3.2.1. Kết quả kinh doanh chủ yếu của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn huyện Đại Từ.....	41
3.2.1.1. Kết quả huy động nguồn vốn.....	41
3.2.1.2. Kết quả hoạt động tín dụng.....	47

3.2.2. <i>Khái quát các hoạt động kinh doanh khác</i>	52
3.2.2.1. <i>Công tác hạch toán kế toán</i>	52
3.2.2.2. <i>Công tác kho quỹ</i>	53
3.2.2.3. <i>Công tác thanh toán không dùng tiền mặt</i>	53
3.3. <i>Thực trạng tín dụng hộ sản xuất của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn huyện Đại Từ</i>	53
3.3.1. <i>Quy trình cho vay hộ sản xuất tại Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn huyện Đại Từ</i>	53
3.3.2. <i>Doanh số cho vay hộ sản xuất</i>	54
3.3.3. <i>Dư nợ cho vay hộ sản xuất</i>	58
3.3.4. <i>Doanh số thu nợ cho vay hộ sản xuất</i>	60
3.4. <i>Thực trạng chất lượng tín dụng hộ sản xuất của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn huyện Đại Từ</i>	62
3.4.2. <i>Vòng quay vốn tín dụng</i>	62
3.4.3. <i>Nợ quá hạn</i>	63
3.5. <i>Tình hình sử dụng vốn vay của các hộ sản xuất</i>	68
3.5.1. <i>Đặc điểm chung của hộ điều tra</i>	68
3.5.2. <i>Tình hình vay vốn và sử dụng vốn vay của hộ sản xuất</i>	69
3.5.3. <i>Mục đích sử dụng vốn vay của hộ điều tra</i>	70
3.6. <i>Đánh giá thực trạng chất lượng tín dụng hộ sản xuất tại Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn huyện Đại Từ</i>	71
3.5.1. <i>Những kết quả đạt được</i>	71
3.5.2. <i>Những hạn chế và nguyên nhân</i>	72
3.5.2.1. <i>Những hạn chế</i>	72

3.5.2.2. Nguyên nhân của hạn chế	74
Chương 4. GIẢI PHÁP NHẪM NÂNG CAO CHẤT LƯỢNG TÍN DỤNG HỘ SẢN XUẤT TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN HUYỆN ĐẠI TỪ	75
4.1. Quan điểm, định hướng và mục tiêu phát triển.....	75
4.1.1. Quan điểm về tín dụng hộ sản xuất tại Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn huyện Đại Từ.....	75
4.1.2. Định hướng phát triển.....	76
4.1.2.1. Định hướng phát triển kinh tế - xã hội huyện Đại Từ giai đoạn 2011- 2015	76
4.1.2.2. Định hướng phát triển của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn huyện Đại Từ.....	77
4.1.3. Mục tiêu.....	78
4.1.3.1. Mục tiêu chung.....	79
4.1.3.2. Mục tiêu cụ thể.....	79
4.2. Giải pháp nhằm nâng cao chất lượng tín dụng hộ sản xuất tại Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn huyện Đại Từ	80
4.2.1. Thiết lập chiến lược thu hút khách hàng và mở rộng mạng lưới.....	80
4.2.2. Xây dựng chiến lược kinh doanh và chính sách tín dụng phù hợp.....	81
4.2.3. Xây dựng quy trình cho vay hợp lý	82
4.2.4. Đa dạng hóa và nâng cao chất lượng các sản phẩm, dịch vụ cung cấp	83
4.2.5. Đảm bảo thực hiện tốt quy trình quản lý rủi ro tín dụng và xử lý nợ quá hạn	83

4.2.6. Phối kết hợp chặt chẽ với các cấp chính quyền địa phương, các ban ngành, đoàn thể	84
4.2.7. Nâng cao công tác phân loại nợ, tăng cường công tác thanh tra, giám sát hoạt động tín dụng.....	85
4.2.8. Đẩy mạnh công tác đào tạo, nâng cao trình độ và phong cách phục vụ của cán bộ, nhân viên ngân hàng	86
4.2.9. Một số giải pháp khác	87
4.2.9.1. Thực hiện đầy đủ các quy định về bảo đảm tiền vay	87
4.2.9.2. Đẩy mạnh công tác thông tin tuyên truyền về hoạt động ngân hàng nói chung và hoạt động tín dụng nói riêng	87
4.2.9.3. Đẩy nhanh tiến độ triển khai các dự án hiện đại hóa công nghệ tin học ngân hàng	87
4.3.1. Kiến nghị đối với Nhà nước và chính quyền địa phương	88
4.3.1.1. Đối với Nhà nước	88
4.3.1.2. Đối với chính quyền địa phương.....	90
4.3.2. Kiến nghị đối với Ngân hàng	91
4.3.2.1. Đối với Ngân hàng Nhà nước	91
4.3.2.2. Đối với Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam	92
KẾT LUẬN	92
TÀI LIỆU THAM KHẢO.....	94
PHỤ LỤC.....	94