

**BỘ GIÁO DỤC VÀ ĐÀO TẠO  
TRƯỜNG ĐẠI HỌC NÔNG NGHIỆP HÀ NỘI**



**NGUYỄN NGỌC TUẤN**

**NGHIÊN CỨU GIẢI PHÁP TÍN DỤNG CỦA  
NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN  
TỈNH ĐẮK NÔNG ĐỐI VỚI HỘ SẢN XUẤT CÀ PHÊ**

**LUẬN ÁN TIẾN SĨ KINH TẾ**

**HÀ NỘI - 2013**

**BỘ GIÁO DỤC VÀ ĐÀO TẠO  
TRƯỜNG ĐẠI HỌC NÔNG NGHIỆP HÀ NỘI**



**NGUYỄN NGỌC TUẤN**

**NGHIÊN CỨU GIẢI PHÁP TÍN DỤNG CỦA  
NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN  
TỈNH ĐẮK NÔNG ĐỐI VỚI HỘ SẢN XUẤT CÀ PHÊ**

**LUẬN ÁN TIẾN SĨ KINH TẾ**

**Chuyên ngành: Kinh tế nông nghiệp  
Mã số: 62 62 01 15**

**Người hướng dẫn khoa học: 1. TS. TRẦN VĂN ĐỨC  
2. PGS.TS. KIM THỊ DUNG**

**HÀ NỘI - 2013**

## **LỜI CAM ĐOAN**

*Tôi xin cam đoan đây là công trình nghiên cứu của riêng tôi.*

*Các số liệu, kết quả nghiên cứu nêu trong luận án là trung thực và chưa từng được sử dụng để bảo vệ bất kỳ một luận án nào khác.*

*Tôi xin cam đoan rằng các trích dẫn trong luận án này đều đã được chỉ rõ nguồn gốc, mọi sự giúp đỡ đều đã được cảm ơn.*

*Hà Nội, ngày      tháng      năm 2013*

**Tác giả luận án**

**Nguyễn Ngọc Tuấn**

## LỜI CẢM ƠN

*Luận án này được thực hiện và hoàn thành tại Bộ môn Kinh tế, Khoa Kinh tế Nông nghiệp và Phát triển nông thôn của Trường Đại học Nông nghiệp Hà Nội.*

*Trước hết, tôi xin bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc nhất tới TS. Trần Văn Đức và PGS.TS Kim Thị Dung đã trực tiếp hướng dẫn và giúp đỡ tôi hoàn thành luận án này.*

*Tôi xin chân thành cảm ơn Ban Giám hiệu Trường Đại học Nông nghiệp Hà Nội; Lãnh đạo và cán bộ nhân viên Ban Quản lý Đào tạo; Lãnh đạo và tập thể giáo viên Khoa Kinh tế và Phát triển nông thôn; mà trực tiếp là tập thể giáo viên Bộ môn Kinh tế đã tạo điều kiện, giúp đỡ để tôi hoàn thành quá trình học tập và thực hiện luận án.*

*Tôi xin trân trọng cảm ơn sự tận tình giúp đỡ của lãnh đạo các cơ quan ban ngành, đơn vị, tổ chức trong tỉnh Đắk Nông; lãnh đạo Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn tỉnh Đắk Nông, lãnh đạo các chi nhánh huyện, phòng giao dịch... đã tạo điều kiện thuận lợi, giúp tôi thu thập số liệu và những thông tin cần thiết để hoàn thành luận án.*

*Chân thành cảm ơn các bạn đồng nghiệp ở tất cả các chi nhánh, phòng giao dịch, bạn Nguyễn Quốc Uy (Đắk Min), đã không quản ngại khó khăn, giúp đỡ tôi trong công tác điều tra cơ bản. Tôi xin trân trọng cảm ơn bạn Nguyễn Xuân Hưng (Tuy Đức) đã giúp đỡ tôi trong công tác thu thập số liệu; bạn đồng nghiệp Nguyễn Đoàn Thảo Nguyên (Đắk Nông) về những ứng dụng tin học trong thống kê, kinh tế của luận án.*

*Cuối cùng xin cảm ơn sự quan tâm, chia sẻ của các thành viên trong gia đình tôi, nguồn động lực lớn để tôi hoàn thành luận án này.*

*Một lần nữa, tôi xin trân trọng cảm ơn!*

**Tác giả luận án**

**Nguyễn Ngọc Tuấn**

## MỤC LỤC

	<b>Trang</b>
LỜI CAM ĐOAN .....	i
LỜI CẢM ƠN .....	ii
MỤC LỤC.....	iii
DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT .....	vii
DANH MỤC CÁC BẢNG.....	viii
DANH MỤC CÁC BIỂU ĐỒ.....	x
DANH MỤC CÁC SƠ ĐỒ .....	x
PHẦN MỞ ĐẦU.....	1
1. Tính cấp thiết của luận án .....	1
2. Mục tiêu nghiên cứu .....	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu .....	3
4. Những đóng góp mới của luận án.....	3
5. Kết cấu của luận án.....	5
CHƯƠNG 1. CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ GIẢI PHÁP TÍN DỤNG NGÂN HÀNG ĐỐI VỚI HỘ SẢN XUẤT CÀ PHÊ .....	6
1.1 Cơ sở lý luận về giải pháp tín dụng ngân hàng đối với hộ sản xuất cà phê.....	6
1.1.1 Khái niệm và bản chất giải pháp tín dụng ngân hàng đối với hộ sản xuất cà phê.....	6
1.1.2 Vai trò của giải pháp tín dụng ngân hàng đối với hộ sản xuất cà phê.....	8
1.1.3 Đặc điểm của giải pháp tín dụng ngân hàng đối với hộ sản xuất cà phê.....	10
1.1.4 Nội dung nghiên cứu giải pháp tín dụng ngân hàng đối với hộ sản xuất cà phê.....	12
1.1.5 Các nhân tố ảnh hưởng.....	27
1.2 Cơ sở thực tiễn về giải pháp tín dụng ngân hàng đối với hộ sản xuất cà phê.....	34
1.2.1 Giải pháp tín dụng đối với hộ sản xuất cà phê của một số nước trên thế giới .....	34

1.2.2	Bài học kinh nghiệm về giải pháp tín dụng đối với hộ sản xuất cà phê ở Việt Nam.....	39
1.2.3	Bài học kinh nghiệm về giải pháp tín dụng cần rút ra cho Đắk Nông .....	40
1.2.4	Các đề tài và công trình nghiên cứu liên quan .....	41
TÓM TẮT CHƯƠNG 1 .....		43
CHƯƠNG 2. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU .....		45
2.1	Đặc điểm địa bàn nghiên cứu.....	45
2.1.1	Đặc điểm tự nhiên, kinh tế, xã hội.....	45
2.1.2	Đặc điểm sản xuất cà phê của tỉnh Đắk Nông.....	47
2.2	Phương pháp tiếp cận .....	48
2.2.1	Tiếp cận theo hộ .....	48
2.2.2	Tiếp cận theo thị trường tín dụng mở.....	49
2.2.3	Tiếp cận theo vùng sinh thái.....	49
2.2.4	Tiếp cận theo kinh tế thể chế.....	49
2.3	Khung phân tích .....	50
2.4	Thu thập thông tin .....	51
2.4.1	Thu thập thông tin thứ cấp.....	51
2.4.2	Thu thập thông tin sơ cấp .....	51
2.5	Phương pháp phân tích.....	54
2.5.1	Xử lý số liệu .....	54
2.5.2	Phương pháp thống kê.....	54
2.5.3	Phương pháp hàm tài chính .....	55
2.6	Hệ thống chỉ tiêu phân tích .....	55
TÓM TẮT CHƯƠNG 2.....		56
CHƯƠNG 3. THỰC TRẠNG GIẢI PHÁP TÍN DỤNG CỦA NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN TỈNH ĐẮK NÔNG ĐỐI VỚI HỘ SẢN XUẤT CÀ PHÊ .....		58
3.1	Tình hình triển khai thực hiện các giải pháp tín dụng.....	58
3.1.1	Xác định nhu cầu tín dụng của hộ sản xuất cà phê.....	58

3.1.2	Tình hình thực hiện giải pháp huy động vốn.....	61
3.1.3	Tình hình thực hiện giải pháp tín dụng thông qua triển khai chính sách cho vay .....	63
3.1.4	Tình hình triển khai tiếp cận cho vay và giải ngân vốn vay.....	79
3.1.5	Tình hình quản lý nợ, thu hồi vốn vay và xử lý rủi ro .....	81
3.2	Kết quả và hiệu quả hoạt động tín dụng.....	84
3.2.1	Kết quả và hiệu quả đối với Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn tỉnh Đắk Nông.....	84
3.2.2	Kết quả và hiệu quả đối với hộ sản xuất cà phê .....	88
3.3	Các nhân tố ảnh hưởng đến hoạt động tín dụng của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn tỉnh Đắk Nông đối với hộ sản xuất cà phê .....	94
3.3.1	Ảnh hưởng của các nhân tố từ phía ngân hàng .....	94
3.3.2	Ảnh hưởng của các nhân tố từ hộ sản xuất cà phê .....	98
3.3.3	Ảnh hưởng của cung cấp dịch vụ công .....	101
3.3.4	Ảnh hưởng của chính sách nhà nước .....	104
3.4	Đánh giá việc thực hiện giải pháp tín dụng của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Đắk Nông đối với hộ sản xuất cà phê .....	110
3.4.1	Về ưu điểm .....	110
3.4.2	Những tồn tại, hạn chế.....	110
TÓM TẮT CHƯƠNG 3.....		113
CHƯƠNG 4. HOÀN THIỆN GIẢI PHÁP TÍN DỤNG CỦA NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN TỈNH ĐẮK NÔNG ĐỐI VỚI HỘ SẢN XUẤT CÀ PHÊ .....		115
4.1	Căn cứ, quan điểm và mục tiêu giải pháp tín dụng ngân hàng đối với hộ sản xuất cà phê .....	115
4.1.1	Căn cứ để hoàn thiện giải pháp .....	115
4.1.2	Quan điểm về giải pháp tín dụng ngân hàng đối với hộ sản xuất cà phê.....	116
4.1.3	Mục tiêu chủ yếu về giải pháp tín dụng đối với hộ sản xuất cà phê .....	118

4.2 Hoàn thiện giải pháp tín dụng của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Đắk Nông đối với hộ sản xuất cà phê.....	120
4.2.1 Hoàn thiện các chính sách nhà nước .....	121
4.2.2 Đẩy mạnh cung cấp dịch vụ công .....	130
4.2.3 Giải pháp đối với ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn tỉnh Đắk Nông .....	133
4.2.4 Giải pháp đối với hộ sản xuất cà phê .....	141
TÓM TẮT CHƯƠNG 4.....	144
KẾT LUẬN VÀ KIẾN NGHỊ.....	147
1. Kết luận.....	147
2. Kiến nghị.....	149
DANH MỤC CÁC CÔNG TRÌNH ĐÃ CÔNG BỐ .....	151
TÀI LIỆU THAM KHẢO.....	152
PHỤ LỤC .....	158



**DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT**

ABIC	: Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng nông nghiệp
ACB	: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Á Châu
ATM	: Máy giao dịch tự động
BQ	Bình quân
ĐVT	: Đơn vị tính
FAO	: Tổ chức Nông nghiệp Lương thực thế giới
FV	: Giá trị tương lai
GDP	: Tổng sản phẩm quốc nội
ICO	: Tổ chức Cà phê Thế giới
IPCAS	: Hệ thống thanh toán và kế toán khách hàng liên ngân hàng
LN	: Lợi nhuận
LSNH	: Lãi suất ngân hàng
NN & PTNT	: Nông nghiệp và Phát triển nông thôn
NHCSXH	: Ngân hàng Chính sách Xã hội
NHNN	: Ngân hàng Nhà nước
NHNo & PTNT	: Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn
NHTM	: Ngân hàng Thương mại
POS	: Máy chấp nhận thanh toán thẻ
PRA	: Đánh giá nông thôn có sự tham gia
TCTD	: Tổ chức Tín dụng
tr.đ	: triệu đồng
WB	: Ngân hàng Thế giới

## DANH MỤC CÁC BẢNG

<b>STT</b>	<b>Nội dung</b>	<b>Trang</b>
2.1	Tổng sản phẩm quốc nội tính theo giá thực tế của tỉnh Đắk Nông.....	46
2.2	Diện tích cà phê của tỉnh Đắk Nông .....	47
2.3	Giá trị sản xuất cà phê của tỉnh Đắk Nông .....	48
2.4	Thu thập thông tin thứ cấp .....	51
3.1	Nhu cầu vay vốn của hộ sản xuất cà phê .....	58
3.2	Tình hình huy động vốn .....	61
3.3	Tình hình huy động vốn thông qua phát hành thẻ ATM .....	62
3.4	Tình hình thực hiện mục tiêu chính sách cho vay .....	64
3.5	Đối tượng vay vốn của hộ sản xuất cà phê .....	66
3.6	Vốn tự có của hộ sản xuất cà phê.....	67
3.7	Hiệu quả tài chính của phương án vay vốn sản xuất cà phê .....	68
3.8	Tình hình đảm bảo nợ vay của hộ sản xuất cà phê .....	69
3.9	Quy trình cho vay hộ sản xuất cà phê .....	76
3.10	Tình hình mở rộng mạng lưới .....	81
3.11	Tình hình kiểm tra, giám sát nợ vay hộ sản xuất cà phê.....	82
3.12	Tình hình nợ quá hạn cho vay hộ sản xuất cà phê .....	83
3.13	Tình hình thu nợ xử lý rủi ro cho vay hộ sản xuất cà phê .....	84
3.14	Kết quả cho vay hộ sản xuất cà phê theo bình quân dư nợ hộ.....	85
3.15	Kết quả cho vay hộ sản xuất cà phê theo vùng sinh thái .....	86
3.16	Hiệu quả cho vay hộ sản xuất cà phê .....	87
3.17	Diện tích cà phê của hộ sản xuất cà phê có vay vốn ngân hàng .....	88
3.18	Đối tượng vay vốn hình thành từ vốn vay ngân hàng.....	89
3.19	Hiệu quả sử dụng vốn vay theo quy mô diện tích cà phê .....	90
3.20	Hiệu quả sử dụng vốn vay theo đa dạng hóa thu nhập .....	92
3.21	Tình hình lao động theo trình độ chuyên môn của ngân hàng.....	95
3.22	Thống kê số lần vay của hộ sản xuất cà phê .....	96
3.23	Hiệu quả mở rộng mạng lưới giao dịch của ngân hàng .....	97