

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

MAI PHONG

**GIẢI PHÁP NÂNG CAO HIỆU QUẢ HUY ĐỘNG VÀ
CHO VAY VỐN TẠI CÁC QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN CƠ SỞ
TRÊN ĐỊA BÀN THÀNH PHỐ VIỆT TRÌ - PHÚ THỌ**

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ

Chuyên ngành: Quản lý kinh tế

THÁI NGUYÊN - 2014

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

MAI PHONG

**GIẢI PHÁP NÂNG CAO HIỆU QUẢ HUY ĐỘNG VÀ
CHO VAY VỐN TẠI CÁC QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN CƠ SỞ
TRÊN ĐỊA BÀN THÀNH PHỐ VIỆT TRÌ - PHÚ THỌ**

Chuyên ngành: Quản lý kinh tế

Mã số: 60.34.04.10

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ

NGƯỜI HƯỚNG DẪN KHOA HỌC: TS. NGUYỄN CAO THỊNH

THÁI NGUYÊN - 2014

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan đây là công trình nghiên cứu của riêng tôi. Các số liệu, kết quả đã nêu trong luận văn có nguồn gốc rõ ràng, trung thực và chưa được dùng để bảo vệ một học vị nào khác. Mọi sự giúp đỡ cho việc hoàn thành luận văn đều đã được cảm ơn. Các thông tin, trích dẫn trong luận văn đều đã được ghi rõ nguồn gốc./.

Thái Nguyên, ngày tháng năm 2014
Tác giả luận văn

Mai Phong

LỜI CẢM ƠN

Trong quá trình thực hiện đề tài: *“Giải pháp nâng cao hiệu quả huy động và cho vay vốn tại các quỹ tín dụng nhân dân cơ sở trên địa bàn thành phố Việt Trì - Phú Thọ”* tôi đã nhận được sự hướng dẫn, giúp đỡ, động viên của nhiều cá nhân và tập thể. Tôi xin được bày tỏ sự cảm ơn sâu sắc nhất tới tất cả các cá nhân và tập thể đã tạo điều kiện giúp đỡ tôi trong học tập và nghiên cứu.

Tôi xin trân trọng cảm ơn Ban Giám hiệu, Phòng Quản lý Đào tạo sau Đại học, các khoa, phòng của Trường Đại học Kinh tế và Quản trị kinh doanh - Đại học Thái Nguyên đã tạo điều kiện giúp đỡ tôi về mọi mặt trong quá trình học tập và hoàn thành luận văn này.

Tôi xin trân trọng cảm ơn sự giúp đỡ tận tình của giáo viên hướng dẫn **TS. Nguyễn Cao Thịnh**

Tôi xin cảm ơn sự giúp đỡ, đóng góp nhiều ý kiến quý báu của các nhà khoa học, các thầy, cô giáo trong Trường Đại học Kinh tế và Quản trị Kinh doanh - Đại học Thái Nguyên.

Trong quá trình thực hiện đề tài, tôi còn được sự giúp đỡ và cộng tác của các đồng chí tại các địa điểm nghiên cứu, tôi xin chân thành cảm ơn các bạn bè, đồng nghiệp và gia đình đã tạo điều kiện mọi mặt để tôi hoàn thành nghiên cứu này.

Tôi xin bày tỏ sự cảm ơn sâu sắc đối với mọi sự giúp đỡ quý báu đó.

Thái Nguyên, ngày tháng năm 2014
Tác giả luận văn

Mai Phong

MỤC LỤC

| | |
|--|----------|
| Lời cam đoan..... | i |
| Lời cảm ơn | ii |
| Mục lục..... | iii |
| Danh mục viết tắt | vi |
| Danh mục bảng | vii |
| Danh mục hình | viii |
| MỞ ĐẦU | 1 |
| 1. Tính cấp thiết của đề tài | 1 |
| 2. Tình hình nghiên cứu liên quan đến đề tài..... | 2 |
| 3. Mục tiêu nghiên cứu của đề tài | 3 |
| 3.1. Mục tiêu chung..... | 3 |
| 3.2. Mục tiêu cụ thể..... | 3 |
| 4. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu của đề tài | 3 |
| 4.1. Đối tượng nghiên cứu..... | 3 |
| 4.2. Phạm vi nghiên cứu..... | 4 |
| 5. Ý nghĩa khoa học và thực tiễn của đề tài | 4 |
| 6. Kết cấu đề tài..... | 4 |
| Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN CƠ SỞ | 5 |
| 1.1. Cơ sở lý luận về quỹ tín dụng nhân dân cơ sở | 5 |
| 1.1.1. Các khái niệm liên quan..... | 5 |
| 1.1.2. Đặc điểm của Quỹ tín dụng nhân dân cơ sở | 7 |
| 1.1.3. Vai trò, chức năng và nhiệm vụ của Quỹ dụng nhân dân cơ sở | 9 |
| 1.1.4. Nguyên tắc tổ chức của quỹ tín dụng nhân dân cơ sở..... | 13 |
| 1.1.5. Nội dung nghiên cứu về huy động và cho vay vốn của Quỹ tín dụng nhân dân.... | 16 |
| 1.1.6. Các nhân tố ảnh hưởng đến hoạt động của QTDND cơ sở..... | 17 |
| 1.2. Cơ sở thực tiễn về quỹ tín dụng | 21 |
| 1.2.1. Quỹ tín dụng của một số nước trên thế giới và của Việt Nam..... | 21 |

| | |
|--|----|
| 1.2.2. Bài học kinh nghiệm đối với Quỹ tín dụng nhân dân trên địa bàn thành phố Việt Trì - Phú Thọ | 29 |
| Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU | 33 |
| 2.1. Các câu hỏi nghiên cứu đặt ra cần giải quyết | 33 |
| 2.2. Phương pháp nghiên cứu..... | 33 |
| 2.2.1. Khung phân tích | 33 |
| 2.2.2. Phương pháp thu thập số liệu..... | 34 |
| 2.2.3. Phương pháp xử lý số liệu..... | 35 |
| 2.2.4. Phương pháp phân tích đánh giá | 35 |
| 2.3. Các chỉ tiêu phân tích..... | 36 |
| 2.3.1. Các chỉ tiêu đánh giá kết quả huy động vốn | 36 |
| 2.3.2. Các chỉ tiêu đánh giá kết quả cho vay vốn..... | 37 |
| Chương 3: THỰC TRẠNG HUY ĐỘNG VỐN VÀ CHO VAY VỐN CỦA CÁC QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN CƠ SỞ TRÊN ĐỊA BÀN THÀNH PHỐ VIỆT TRÌ- PHÚ THỌ | 38 |
| 3.1. Khái quát về các quỹ tín dụng nhân dân cơ sở trên địa bàn thành phố Việt Trì - Phú Thọ | 38 |
| 3.1.1. Khái quát tự nhiên, kinh tế xã hội thành phố Việt Trì | 38 |
| 3.1.2. Khái quát sự hình thành, phát triển các quỹ tín dụng nhân dân cơ sở trên địa bàn thành phố Việt Trì - Phú Thọ | 42 |
| 3.2. Thực trạng huy động vốn và cho vay vốn của các quỹ tín dụng nhân dân cơ sở trên địa bàn thành phố Việt Trì | 47 |
| 3.2.1. Thực trạng huy động vốn tại quỹ tín dụng nhân dân cơ sở trên địa bàn thành phố Việt Trì | 47 |
| 3.2.2. Thực trạng cho vay vốn của các quỹ tín dụng nhân dân cơ sở trên địa bàn thành phố Việt Trì - Phú Thọ | 58 |
| 3.2.3. Một số nhân tố ảnh hưởng đến huy động và cho vay vốn | 69 |
| 3.3.1. Những hạn chế yếu kém..... | 74 |
| 3.3.2. Nguyên nhân chủ yếu của các hạn chế, yếu kém..... | 76 |

| | |
|---|------------|
| Chương 4: GIẢI PHÁP NÂNG CAO HIỆU QUẢ HUY ĐỘNG VÀ CHO VAY VỐN CỦA CÁC QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN CƠ SỞ TRÊN ĐỊA BÀN THÀNH PHỐ VIỆT TRÌ – PHÚ THỌ..... | 82 |
| 4.1. Định hướng huy động vốn và cho vay vốn của các quỹ tín dụng nhân dân cơ sở trên địa bàn thành phố Việt Trì - Phú Thọ..... | 82 |
| 4.1.1. Nhu cầu vốn cho phát triển kinh tế xã hội trên địa bàn | 82 |
| 4.1.2. Định hướng huy động vốn và cho vay vốn của các quỹ tín dụng nhân dân cơ sở trên địa bàn | 85 |
| 4.2. Giải pháp nâng cao hiệu quả huy động vốn và cho vay vốn của các quỹ tín dụng nhân dân trên địa bàn thành phố Việt Trì - Phú Thọ | 87 |
| 4.2.1. Nhóm giải pháp về hoàn thiện cơ chế, chính sách để tạo môi trường cho hoạt động huy động và cho vay vốn | 87 |
| 4.2.2. Nhóm giải pháp tăng cường huy động vốn tại quỹ tín dụng nhân dân cơ sở trên địa bàn | 89 |
| 4.2.3. Nhóm giải pháp về cho vay tín dụng tại quỹ tín dụng nhân dân cơ sở với phát triển kinh tế xã hội trên địa bàn..... | 93 |
| 4.2.4. Nhóm giải pháp về quản trị hoạt động tín dụng..... | 97 |
| 4.2.5. Nhóm giải pháp về phát triển sản phẩm mới | 98 |
| 4.2.6. Nhóm giải pháp nâng cao chất lượng, năng lực hoạt động quỹ tín dụng nhân dân cơ sở..... | 101 |
| 4.3. Kiến nghị..... | 107 |
| 4.3.1. Đối với Nhà nước..... | 107 |
| 4.3.2. Đối với Ngân hàng Nhà nước | 107 |
| 4.3.3. Đối với Quỹ tín dụng nhân dân Trung ương..... | 108 |
| 4.3.4. Đối với tỉnh Phú Thọ..... | 108 |
| KẾT LUẬN VÀ KIẾN NGHỊ | 105 |
| TÀI LIỆU THAM KHẢO | 109 |

DANH MỤC VIẾT TẮT

| | |
|---------|------------------------------------|
| HTXTD | : Hợp tác xã tín dụng |
| NHHTX | : Ngân hàng Hợp tác xã |
| NHNN | : Ngân hàng Nhà nước |
| NHTM | : Ngân hàng thương mại |
| QTD | : Quỹ tín dụng |
| QTDND | : Quỹ tín dụng nhân dân |
| QTDNDTW | : Quỹ tín dụng nhân dân Trung ương |

DANH MỤC BẢNG

| | |
|--|----|
| Bảng 3.1: Số lượng QTDND cơ sở trên địa bàn thành phố Việt Trì | 43 |
| Bảng 3.2: Số thành viên của từng quỹ tín dụng nhân dân cơ sở | 45 |
| Bảng 3.3: Kết quả phân tích biến động thành viên của cả hệ thống quỹ | 46 |
| Bảng 3.4: Tổng nguồn vốn các quỹ tín dụng cơ sở | 50 |
| Bảng 3.5 : Vốn điều lệ của các quỹ tín dụng nhân dân cơ sở | 51 |
| Bảng 3.6: Mức độ biến động vốn điều lệ qua 2 năm 2011 và 2012 | 52 |
| Bảng 3.7: Kết quả huy động vốn điều lệ của cả hệ thống quỹ | 53 |
| Bảng 3.8: Vốn huy động tại các quỹ tín dụng nhân dân cơ sở | 54 |
| Bảng 3.9: Cơ cấu vốn huy động trong tổng vốn hoạt động 3 năm (2010-2012) | 54 |
| Bảng 3.10: Kết quả phân tích một số chỉ tiêu về vốn huy động tại các quỹ | 55 |
| Bảng 3.11: Tình hình vay vốn của các quỹ từ các tổ chức tín dụng khác | 56 |
| Bảng 3.12. Doanh số cho vay qua các năm 2008-2012 | 61 |
| Bảng 3.13: Kết quả cho vay hàng năm tại các quỹ | 63 |
| Bảng 3.14: Thực trạng dư nợ cho vay của các quỹ | 63 |
| Bảng 3.15: Dư nợ bình quân của 1 thành viên | 63 |
| Bảng 3.16: Cơ cấu dư nợ theo thời hạn vay | 65 |
| Bảng 3.17: Dư nợ cho vay thông qua gửi vào các tổ chức tín dụng khác | 65 |
| Bảng 3.18: Tình hình nợ quá hạn tại các quỹ | 66 |
| Bảng 3.19: Lãi thu được của các quỹ thông qua cho vay vốn | 68 |
| Bảng 3.20: Một số chỉ tiêu hiệu quả hoạt động của các quỹ năm 2012 | 68 |
| Bảng 3.21: Ý kiến đánh giá của thành viên về ảnh hưởng | 71 |

DANH MỤC HÌNH

| | |
|---|----|
| Hình 3.1. Bản đồ Thành phố Việt Trì, tỉnh Phú Thọ | 38 |
| Hình 3.2. Sơ đồ mô tả hình thức huy động vốn | 48 |
| Hình 3.3. Cơ cấu vốn vay từ các tổ chức tín dụng trong tổng vốn năm 2012..... | 57 |
| Hình 3.4: Cơ cấu dư nợ năm 2012 cho các TCTD vay trong tổng dư nợ..... | 66 |