

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

LÊ THỊ THU HẰNG

**CHO VAY ƯU ĐÃI ĐỐI VỚI HỘ NGHÈO
TẠI NGÂN HÀNG CHÍNH SÁCH XÃ HỘI
TỈNH PHÚ THỌ**

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ
CHUYÊN NGÀNH: QUẢN LÝ KINH TẾ

THÁI NGUYÊN - 2014

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

LÊ THỊ THU HẰNG

**CHO VAY ƯU ĐÃI ĐỐI VỚI HỘ NGHÈO
TẠI NGÂN HÀNG CHÍNH SÁCH XÃ HỘI
TỈNH 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: PGS.TS. PHẠM THÁI QUỐC

THÁI NGUYÊN - 2014

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan đây là công trình nghiên cứu của riêng tôi. Các dữ liệu trong luận văn là trung thực và có nguồn gốc rõ ràng, kết quả của luận văn là trung thực và chưa được ai công bố trong bất kỳ công trình nào khác.

Phú Thọ, ngày.....tháng.....năm 2014

Tác giả luận văn

Lê Thị Thu Hằng

LỜI CẢM ƠN

Để hoàn thành luận văn, tôi đã được sự giúp đỡ của các tập thể và cá nhân. Tôi xin bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc đến sự giúp đỡ quý báu đó.

Trước hết tôi xin chân thành cảm ơn Ban giám hiệu, Phòng đào tạo của trường Đại học Kinh tế và quản trị kinh doanh, Khoa sau Đại học, Đại học Thái Nguyên.

Tôi xin bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc đến sự giúp đỡ của các thầy cô giáo trong quá trình giảng dạy, đã trang bị cho tôi những kiến thức khoa học. Đặc biệt là thầy giáo - **PGS.TS. PHẠM THÁI QUỐC** người trực tiếp hướng dẫn giúp đỡ tôi trong suốt thời gian nghiên cứu và học tập.

Tôi xin chân thành cảm ơn các ban ngành nơi tôi công tác và nghiên cứu luận văn, cùng toàn thể các đồng nghiệp học viên lớp cao học quản lý kinh tế khóa 9, gia đình bạn bè đã tạo điều kiện, cung cấp tài liệu cho tôi hoàn thành chương trình học của mình và góp phần thực hiện tốt hơn cho công tác thực tế sau này.

Tôi xin chân thành cảm ơn !

Phú Thọ, ngày 19 tháng 6 năm 2014

Tác giả luận văn

Lê Thị Thu Hằng

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC.....	iii
DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT	vii
DANH MỤC BẢNG.....	viii
DANH MỤC BIỂU ĐỒ.....	ix
DANH MỤC HÌNH.....	ix
MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của đề tài	1
2. Mục tiêu nghiên cứu.....	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	3
4. Những đóng góp mới của đề tài	3
5. Bố cục của luận văn	3
Chương 1. CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN CỦA CHO VAY ƯU ĐÃI	
ĐỐI VỚI HỘ NGHÈO TẠI NHCSXH TỈNH PHÚ THỌ	4
1.1. Tín dụng và vấn đề xóa đói giảm nghèo	4
1.1.1. Những vấn đề cơ bản về tín dụng và tín dụng ưu đãi đối với hộ nghèo	4
1.1.2. Những vấn đề cơ bản về nghèo đói.....	8
1.1.3. Đặc điểm tín dụng ưu đãi đối với hộ nghèo.....	13
1.1.4. Vai trò của tín dụng ưu đãi đối với hộ nghèo	17
1.2. Các nhân tố ảnh hưởng tới hoạt động cho vay ưu đãi đối với hộ nghèo	19
1.2.1. Nhân tố khách quan.....	19
1.2.2. Nhân tố chủ quan	21
1.3. Kinh nghiệm cho vay ưu đãi đối với hộ nghèo của NHCSXH ở một số địa phương...23	
1.3.1. Kinh nghiệm của một số địa phương.....	23
1.3.2. Bài học kinh nghiệm có thể áp dụng đối với NHCSXH Chi nhánh tỉnh Phú Thọ...28	
Chương 2. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	31
2.1. Câu hỏi nghiên cứu	31

2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	31
2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin.....	31
2.2.2. Phương pháp xử lý thông tin.....	33
2.2.3. Phương pháp tổng hợp thông tin.....	33
2.3. Hệ thống chỉ tiêu phân tích	34
2.3.1. Đối với ngân hàng	34
2.3.2. Chỉ tiêu đối với hộ nghèo.....	36
2.3.3. Chỉ tiêu đối với xã hội.....	36
Chương 3. THỰC TRẠNG HOẠT ĐỘNG CHO VAY ƯU ĐÃI ĐỐI VỚI HỘ NGHÈO TẠI NGÂN HÀNG CHÍNH SÁCH XÃ HỘI TỈNH PHÚ THỌ	38
3.1. Lịch sử hình thành và cơ cấu tổ chức của Ngân hàng chính sách xã hội tỉnh Phú Thọ.....	38
3.1.1. Lịch sử hình thành và phát triển của Ngân hàng Chính sách xã hội tỉnh Phú Thọ	38
3.1.2. Mô hình quản lý của Ngân hàng Chính sách xã hội tỉnh	40
3.1.3. Tóm lược hoạt động cho vay ưu đãi của NHCSXH tỉnh Phú Thọ giai đoạn 2003-2013.....	46
3.2. Thực trạng cho vay ưu đãi đối với hộ nghèo của ngân hàng chính sách xã hội trên địa bàn tỉnh Phú Thọ.....	51
3.2.1. Nguồn vốn.....	51
3.2.2. Hoạt động cho vay	52
3.2.3. Phương thức cho vay đang được áp dụng.....	57
3.2.4. Lãi suất đang áp dụng	58
3.2.5. Thời hạn cho vay.....	60
3.2.6. Tình hình xử lý rủi ro	61
3.2.7. Tỷ lệ sử dụng vốn sai mục đích	61
3.2.8. Mức độ đáp ứng nhu cầu vay vốn.....	62
3.3. Kết quả hoạt động cho vay ưu đãi đối với hộ nghèo tại NHCSXH Phú Thọ ...	63
3.3.1. Những kết quả đạt được	63
3.3.2. Tồn tại và nguyên nhân.....	64

Chương 4. GIẢI PHÁP NÂNG CAO CHẤT LƯỢNG HOẠT ĐỘNG CHO VAY ƯU ĐÃI ĐỐI VỚI HỘ NGHÈO TẠI NGÂN HÀNG CHÍNH SÁCH XÃ HỘI TỈNH PHÚ THỌ	71
4.1. Phương hướng, nhiệm vụ, mục tiêu của Ngân hàng chính sách xã hội tỉnh Phú Thọ.....	71
4.1.1. Phương hướng, mục tiêu tổng quát của NHCSXH tỉnh đến năm 2020.....	71
4.1.2. Nhiệm vụ và mục tiêu cụ thể	71
4.2. Các giải pháp nâng cao chất lượng hoạt động cho vay ưu đãi đối với hộ nghèo của Ngân hàng chính sách xã hội tỉnh Phú Thọ	72
4.2.1. Hoàn thiện mô hình tổ chức của Ngân hàng Chính sách xã hội	73
4.2.2. Tăng cường công tác kiểm tra, kiểm soát nội bộ; kiểm tra, giám sát việc sử dụng vốn vay	73
4.2.3. Phối hợp chặt chẽ hoạt động Ngân hàng Chính sách xã hội với các Ban ngành, tổ chức đơn vị có liên quan trong công tác đánh giá và cung ứng vốn chính sách.....	75
4.2.4. Tăng năng lực tài chính cung ứng vốn vay chính sách.....	76
4.2.5. Mở rộng phương thức cho vay, mức cho vay, thời hạn cho vay linh hoạt theo dự án và đối tượng vay vốn ở từng vùng	78
4.2.6. Củng cố, hoàn thiện, nâng cao chất lượng hoạt động của Tổ tiết kiệm và vay vốn.....	80
4.2.7. Nâng cao chất lượng ủy thác.....	81
4.2.8. Kết hợp cung ứng vốn tín dụng.....	82
4.2.9. Nâng cao năng lực quản trị điều hành.....	83
4.2.10. Nâng cao chất lượng cán bộ tín dụng.....	84
4.3. Kiến nghị với Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước và các cơ quan liên quan ...	84
4.3.1. Kiến nghị với Chính phủ.....	84
4.3.2. Kiến nghị với các cơ quan ngang bộ, Ngân hàng nhà nước	85
4.3.3. Kiến nghị với NHCSXH Việt Nam	87
4.3.4. Kiến nghị với Ủy ban nhân dân tỉnh và các hội đoàn thể	88
KẾT LUẬN	91
DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO.....	92

PHỤ LỤC93

DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT

BDD	: Ban Đại diện
CSHCM	: Cộng sản Hồ Chí Minh
CSXH	: Chính sách xã hội
CT-TTg	: Chỉ thị - Thủ tướng
HĐND	: Hội đồng nhân dân
HĐQT	: Hội đồng quản trị
NĐ-CP	: Nghị định - Chính phủ
NHCSXH	: Ngân hàng chính sách xã hội
NHN _o &PTNT	: Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn
NHTM	: Ngân hàng thương mại
NQ-HNTW	: Nghị quyết - Hội nghị Trung ương
ODA	: Official Development Assistance- Hỗ trợ phát triển chính thức
QĐ-HĐQT	: Quyết định - Hội đồng quản trị
QĐ-NH	: Quyết định - Ngân hàng
QĐ-TTg	: Quyết định - Thủ tướng
QĐ-UB	: Quyết định - Ủy ban
TK & VV	: Tiết kiệm và vay vốn
TT-BTC	: Thông tư - Bộ tài chính
UBND	: Ủy ban nhân dân
VNĐ	: Việt Nam đồng
XĐGN	: Xóa đói giảm nghèo

DANH MỤC BẢNG

Bảng 3.1. So sánh nguồn vốn sau 10 năm hoạt động (2003-2013)	46
Bảng 3.2. So sánh dư nợ tín dụng ở NHCSXH tỉnh Phú Thọ sau 10 năm hoạt động (2003-2013).....	51
Bảng 3.3. Cơ cấu nguồn vốn cho vay hộ nghèo của NHCSXH tỉnh Phú Thọ (2003-2013).....	52
Bảng 3.4. Một số chỉ tiêu chủ yếu trong cho vay hộ nghèo tại NHCSXH tỉnh Phú Thọ giai đoạn 2003-2013.....	53
Bảng 3.5. Đánh giá của hộ nghèo về lãi suất cho vay ưu đãi	59
Bảng 3.6. Đánh giá của hộ nghèo đối với thời hạn cho vay	60
Bảng 3.7. Tỷ lệ hộ nghèo sử dụng vốn sai mục đích vay	61
Bảng 3.8. Mức độ đáp ứng nhu cầu vay vốn đối với hộ nghèo	62
Bảng 3.9. Kết quả mức độ đáp ứng nhu cầu vay vốn của hộ nghèo.....	62