

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

**CAO THỊ HIỀN**

**ĐÁNH GIÁ HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG ĐỐI VỚI  
HỘ NGHÈO TẠI NGÂN HÀNG CHÍNH SÁCH XÃ HỘI  
HUYỆN PHÙ NINH - 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

CAO THỊ HIỀN

ĐÁNH GIÁ HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG ĐỐI VỚI  
HỘ NGHÈO TẠI NGÂN HÀNG CHÍNH SÁCH XÃ HỘI  
HUYỆN PHÙ NINH - 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 rằng, đây là công trình nghiên cứu Khoa học của riêng tôi và không trùng lặp với bất kỳ công trình nghiên cứu Khoa học của tác giả khác. Các số liệu và kết quả nghiên cứu trong Luận văn này là trung thực và chưa hề được sử dụng để bảo vệ một học vị nào.

Tôi xin hoàn toàn chịu trách nhiệm trước Hội đồng đánh giá luận văn của trường Đại học Kinh tế và Quản trị Kinh doanh, Đại học Thái Nguyên về công trình và kết quả nghiên cứu của mình.

*Phú Thọ, tháng 6 năm 2014*

**Tác giả luận văn**

**Cao Thị Hiền**

## LỜI CẢM ƠN

Trong thời gian nghiên cứu và hoàn thành luận văn này tôi nhận được sự quan tâm, giúp đỡ của tập thể và cá nhân trong cơ quan.

Trước hết tôi xin gửi lời cảm ơn chân thành tới **PGS.TS. Phạm Thái Quốc**, Thầy giáo đã tận tình giúp đỡ tôi về kiến thức cũng như phương pháp làm việc, chỉnh sửa trong quá trình thực hiện Luận văn này.

Tôi xin bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc tới gia đình tôi, bạn bè tôi, những người thường xuyên hỏi thăm, động viên tôi trong khi thực hiện Luận văn này.

Có được kết quả nghiên cứu này tôi đã nhận được những ý kiến đóng góp của các thầy cô giáo trong trường Đại học Kinh tế và Quản trị Kinh doanh, Đại học Thái Nguyên, sự tận tình cung cấp thông tin của các Phòng, Ban, Ngành, Đoàn thể và các hộ nghèo vay vốn ở huyện Phù Ninh. Tôi xin ghi nhận những sự giúp đỡ này.

Mặc dù đã có nhiều nỗ lực, nhưng Luận văn này không tránh khỏi những thiếu sót. Vì vậy, tôi mong nhận được sự chỉ dẫn, góp ý của quý thầy, cô giáo và tất cả bạn bè.

*Phú Thọ, ngày 01 tháng 6 năm 2014*

**Tác giả luận văn**

**Cao Thị Hiền**

## MỤC LỤC

<b>LỜI CAM ĐOAN</b> .....	i
<b>LỜI CẢM ƠN</b> .....	ii
<b>MỤC LỤC</b> .....	iii
<b>DANH MỤC NHỮNG TỪ VIẾT TẮT</b> .....	vii
<b>DANH MỤC BẢNG</b> .....	viii
<b>DANH MỤC HÌNH</b> .....	x
<b>MỞ ĐẦU</b> .....	1
1. Tính cấp thiết của đề tài .....	1
2. Mục tiêu nghiên cứu của đề tài .....	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu đề tài .....	3
4. Những đóng góp mới của luận văn.....	3
5. Kết cấu của Luận Văn .....	4
<b>Chương 1. CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ CƠ SỞ THỰC TIỄN VỀ TÍN DỤNG ĐỐI VỚI HỘ NGHÈO TẠI NGÂN HÀNG CHÍNH SÁCH XÃ HỘI CẤP HUYỆN</b> .....	5
1.1. Những vấn đề lý luận cơ bản về tín dụng và vấn đề nghèo đói .....	5
1.1.1. Những vấn đề cơ bản về tín dụng .....	5
1.1.2. Những vấn đề cơ bản về nghèo đói .....	6
1.2. Đặc điểm nội dung của tín dụng đối với hộ nghèo .....	11
1.2.1. Vai trò của vốn tín dụng đối với hộ nghèo .....	12
1.2.2. Đặc điểm hoạt động tín dụng đối với hộ nghèo.....	13
1.2.3. Nhân tố ảnh hưởng .....	13
1.3. Ngân hàng CSXH và hoạt động tín dụng cho hộ nghèo ở Việt Nam .....	15
1.3.1. Ngân hàng Chính sách Xã hội Việt Nam .....	15
1.3.2. Kết quả tín dụng cho vay hộ nghèo của NH CSXH .....	19
1.4. Một số bài học kinh nghiệm rút ra từ nghiên cứu lý luận và thực tiễn hoạt động tín dụng cho hộ nghèo .....	20
<b>Chương 2. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU</b> .....	22
2.1. Câu hỏi nghiên cứu .....	22

2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	22
2.2.1. Phương pháp thống kê kinh tế .....	22
2.2.2. Phương pháp thu thập tài liệu .....	23
2.2.3. Phương pháp xử lý và tổng hợp số liệu .....	25
2.2.4. Phương pháp phân tích tài liệu .....	25
2.2.5. Phương pháp hỏi ý kiến chuyên gia .....	25
2.3. Các chỉ tiêu chủ yếu sử dụng trong nghiên cứu .....	26
<b>Chương 3. HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG ĐỐI VỚI HỘ NGHÈO Ở NGÂN HÀNG</b>	
<b>CHÍNH SÁCH XÃ HỘI HUYỆN PHÙ NINH - TỈNH PHÚ THỌ</b>	<b>27</b>
3.1. Khái quát về huyện Phù Ninh - tỉnh Phú Thọ .....	27
3.1.1. Vị trí địa lý và địa hình .....	27
3.1.2. Thời tiết khí hậu .....	27
3.1.3. Đất đai và tình hình sử dụng đất đai .....	27
3.1.4. Đặc điểm kinh tế xã hội .....	28
3.1.5. Những thuận lợi và khó khăn trong hoạt động tín dụng cho hộ nghèo ở huyện Phù Ninh .....	35
3.2. Tình hình nghèo đói và đặc điểm của các hộ nghèo .....	37
3.2.1. Đặc điểm của các hộ nghèo điều tra .....	39
3.2.2. Tình hình nhân khẩu và lao động .....	41
3.2.3. Tình hình đất đai của hộ điều tra .....	41
3.2.4. Tình hình tài sản của hộ nghèo điều tra .....	41
3.2.5. Tình hình tham gia các chức đoàn hội .....	42
3.2.6. Tình hình thu nhập của các hộ điều tra .....	42
3.3. Thực trạng hoạt động tín dụng đối với hộ nghèo của NH CSXH trên địa bàn huyện Phù Ninh .....	43
3.3.1. Phương pháp cho vay.....	43
3.3.2. Mục đích cho vay .....	46
3.3.3. Mức vốn cho vay và số hộ vay vốn trong năm .....	48
3.3.4. Lãi suất cho vay .....	50
3.3.5. Thời hạn cho vay .....	50

3.3.6. Kết quả cho vay vốn của NH CSXH đối với hộ nghèo huyện Phù Ninh .....	53
3.3.7. Kết quả sử dụng vốn vay .....	61
3.3.8. Những hỗ trợ cần thiết kết hợp với việc cho vay của Ngân hàng CSXH để nâng cao hiệu quả sử dụng vốn vay .....	64
3.4. Đánh giá hoạt động tín dụng cho hộ nghèo của NHCSXH trên địa bàn huyện Phù Ninh .....	64
3.4.1. Đánh giá sự phù hợp của phương pháp cho vay .....	65
3.4.2. Đánh giá mức độ đáp ứng nhu cầu số hộ vay .....	66
3.4.3. Đánh giá mức độ đáp ứng về mức vốn cho vay .....	67
3.4.4. Đánh giá sự phù hợp thời hạn cho vay .....	71
3.4.5. Đánh giá về lãi suất cho vay .....	72
3.4.6. Đánh giá về mục đích sử dụng vốn vay .....	73
3.4.7. Đánh giá về sự hỗ trợ sau khi vay vốn .....	74
3.4.8. Đánh giá tác động của vốn tín dụng đối với hộ nghèo huyện Phù Ninh .....	76
3.4.9. Đánh giá chung về hoạt động tín dụng đối với hộ nghèo của NH CSXH trên địa bàn huyện Phù Ninh .....	81
<b>Chương 4 . GIẢI PHÁP NHẪM NÂNG CAO CHẤT LƯỢNG TÍN DỤNG ĐỐI VỚI HỘ NGHÈO Ở NGÂN HÀNG CHÍNH SÁCH XÃ HỘI HUYỆN PHÙ NINH - TỈNH PHÚ THỌ .....</b>	<b>90</b>
4.1. Mục tiêu phát triển kinh tế xã hội và giảm nghèo của huyện Phù Ninh.....	90
4.2. Giải pháp nhằm nâng cao chất lượng tín dụng đối với hộ nghèo tại Ngân hàng CSXH huyện Phù Ninh Tỉnh Phú Thọ .....	90
4.3. Một số giải pháp chủ yếu .....	93
4.3.1. Kiểm soát chặt chẽ các thủ tục cho vay .....	93
4.3.2. Căn phân loại hộ nghèo để đáp ứng nhu cầu vay vốn của hộ .....	94
4.3.3. Nâng mức vốn cho vay đối với hộ nghèo .....	95
4.3.4. Duy trì và ổn định lãi suất ưu đãi .....	96
4.3.5. Gắn thời hạn cho vay với mục đích vay .....	96
4.3.6. Đáp ứng nhu cầu vốn vay kịp thời, đúng thời vụ, chu kỳ kinh doanh của các hộ nghèo .....	96

4.3.7. Kiểm soát chặt chẽ quá trình sử dụng vốn vay của hộ .....	96
4.3.8. Tăng cường sự hỗ trợ của Ngân hàng và của các tổ chức khác. ....	97
4.3.9. Các biện pháp khác .....	97
4.4. Một số kiến nghị .....	98
4.4.1. Đối với Nhà nước .....	98
4.4.2. Đối với NH CSXH .....	98
4.4.3. Đối với UBND huyện Phù Ninh.....	99
4.4.4. Đối với các hộ nghèo vay vốn .....	99
<b>KẾT LUẬN</b> .....	100
<b>TÀI LIỆU THAM KHẢO</b> .....	102
<b>PHỤ LỤC</b> .....	105



## DANH MỤC NHỮNG TỪ VIẾT TẮT

BTB	Bắc Trung Bộ
CNH - HDH	Công nghiệp hoá - hiện đại hoá
CTMTQG	Chương trình mục tiêu quốc gia
CVHN	Cho vay hộ nghèo
DHNTB	Duyên hải Nam Trung Bộ
DS	Dân số
ĐB	Đông Bắc
ĐBSH	Đồng bằng sông hồng
ĐNB	Đông Nam Bộ
ĐSCL	Đồng bằng sông Cửu Long
ĐTN	Đoàn Thanh niên
GTTLSX	Giá trị tư liệu sản xuất
HCCB	Hội Cựu chiến binh
HND	Hội Nông dân
HPN	Hội Phụ nữ
HSSV	Học sinh sinh viên
HTX	Hợp tác xã
LĐ - TB - XH	Lao động - Thương binh - Xã hội
NS&VSMTNT	Nước sạch và vệ sinh môi trường nông thôn
NH CSXH	Ngân hàng Chính sách Xã hội
NH NN&PTNT	Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn
NHNN	Ngân hàng Nhà nước
NHTM	Ngân hàng thương mại
QTDDND	Quỹ tín dụng nhân dân
TB	Tây bắc
TLSX	Tư liệu sản xuất
TM-DV	Thương mại dịch vụ
TN	Tây nguyên
TT	Thị trấn
TTCN	Tiểu thủ công nghiệp
TTGDTX	Trung tâm giáo dục thường xuyên
THCS	Trung học cơ sở
THPT	Trung học phổ thông
UBND	Ủy ban nhân dân
XĐGN	Xoá đói giảm nghèo

## DANH MỤC BẢNG

Bảng 1.1: Nguyên nhân nghèo chung cả nước và chia theo vùng .....	11
Bảng 3.1: Hiện trạng sử dụng đất của huyện Phù Ninh giai đoạn 2011 - 2013 .....	28
Bảng 3.2: Tình hình biến động dân số và lao động của huyện Phù Ninh từ năm 2011 - 2013 .....	30
Bảng 3.3: Kết quả sản xuất kinh doanh của huyện Phù Ninh từ năm 2011-2013 ...	33
Bảng 3.4: Tỷ lệ hộ nghèo của huyện Phù Ninh .....	38
Bảng 3.5: Thông tin chung về các hộ nghèo điều tra .....	40
Bảng 3.6: Mức vốn cho vay đối với hộ nghèo của Ngân hàng CSXH thời kỳ 2009 - 2013 .....	49
Bảng 3.7: Số hộ vay vốn trong năm thời kỳ 2009-2013 .....	50
Bảng 3.8: Thời hạn cho vay theo các chương trình, mục đích cho vay.....	52
Bảng 3.9: Tình hình cho vay hộ nghèo và các đối tượng chính sách khác theo thời hạn tín dụng của Phòng giao dịch NHCSXH Huyện Phù Ninh giai đoạn từ năm 2009 - 2013 .....	54
Bảng 3.10: Dư nợ 9 chương trình ủy thác qua các tổ chức chính trị - xã hội của NHCSXH huyện Phù Ninh từ năm 2009-2013 .....	55
Bảng 3.11: Bảng tổng hợp dư nợ cho vay hộ nghèo và các đối tượng chính sách qua 10 năm hoạt động từ năm (2003-2012) .....	57
Bảng 3.12: Dư nợ chương trình cho vay hộ nghèo trong tổng dư nợ của NHCSXH huyện Phù Ninh .....	59
Bảng 3.13: Doanh số cho vay hộ nghèo trong tổng doanh số cho vay của NHCSXH huyện Phù Ninh từ năm 2009-2013 .....	60
Bảng 3.14: Tình hình dư nợ cho vay đối với hộ nghèo giai đoạn năm 2009 - 2013 .....	61
Bảng 3.15: Doanh số thu nợ cho vay hộ nghèo và các đối tượng chính sách giai đoạn năm 2009 - 2013 .....	62
Bảng 3.16: Nợ quá hạn về cho vay hộ nghèo và các đối tượng chính sách giai đoạn năm 2009-2013 .....	63
Bảng 3.17: Đánh giá của hộ nghèo về thủ tục cho vay .....	66