

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

-----

**NGUYỄN MINH PHƯỢNG**

**NÂNG CAO HIỆU QUẢ CHO VAY ƯU ĐÃI ĐỐI VỚI  
HỘ NGHÈO TẠI NGÂN HÀNG CHÍNH SÁCH XÃ  
HỘI HUYỆN HẠ HÒA TỈNH PHÚ THỌ**

**Chuyên ngành: Quản lý kinh tế  
Mã số: 60 34 04 10**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ**

**Thái Nguyên - Năm 2013**

*Số hóa bởi Trung tâm Học liệu*

<http://www.lrc-tnu.edu.vn/>

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

**NGUYỄN MINH PHƯỢNG**

**NÂNG CAO HIỆU QUẢ CHO VAY ƯU ĐÃI ĐỐI  
VỚI HỘ NGHÈO TẠI NGÂN HÀNG CHÍNH SÁCH  
XÃ HỘI HUYỆN HẠ HÒA 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: GS.TS Mai Ngọc Cường**

**Thái Nguyên - Năm 2013**

*Số hóa bởi Trung tâm Học liệu*

<http://www.lrc-tnu.edu.vn/>

## **LỜI CAM ĐOAN**

Tôi xin cam đoan luận văn này là chương trình nghiên cứu do tôi thực hiện, các số liệu, kết quả nêu trong luận văn là trung thực, tôi xin hoàn toàn chịu trách nhiệm về những gì mình viết.

**Tác giả luận văn**

**Nguyễn Minh Phụng**

## LỜI CẢM ƠN

Em xin chân thành cảm ơn Quý thầy cô giáo trường Đại học Kinh tế và Quản trị kinh doanh Thái Nguyên, đặc biệt là Quý thầy cô giáo Khoa sau đại học đã tận tình dạy bảo chúng em trong suốt thời gian khóa học.

Em xin chân thành cảm ơn GS. TS Mai Ngọc Cường, thầy đã hết lòng giúp đỡ, tận tụy hướng dẫn cho em hoàn thành Luận văn thạc sỹ này.

Tôi xin cảm ơn các anh, các chị tại phòng Lao động Thương binh và Xã hội huyện Hạ Hoà, Ủy ban nhân dân huyện Hạ Hoà, Phòng thống kê huyện Hạ Hoà đã giúp đỡ và cung cấp cho tôi nhiều thông tin tư liệu có giá trị.

Xin cảm ơn các đồng nghiệp đang công tác tại Ngân hàng Chính sách xã hội huyện Hạ Hoà, gia đình và các bạn bè đã hỗ trợ, tạo điều kiện, khuyến khích cho tôi trong thời gian qua để có thể hoàn thành được Luận văn này.

## MỤC LỤC

<b>TRANG BÌA</b> .....	i
<b>LỜI CAM ĐOAN</b> .....	ii
<b>LỜI CẢM ƠN</b> .....	iii
<b>MỤC LỤC</b> .....	iv
<b>DANH MỤC TỪ VIẾT TẮT</b> .....	x
<b>DANH MỤC CÁC BẢNG BIỂU</b> .....	xi
<b>MỞ ĐẦU</b> .....	1
<b>1. Tính cấp thiết của đề tài</b> .....	1
<b>2. Mục tiêu nghiên cứu của đề tài</b> .....	2
<b>3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu</b> .....	3
<b>4. Kết cấu của luận văn</b> .....	3
<b>CHƯƠNG 1</b> .....	4
<b>NHỮNG VẤN ĐỀ LÝ LUẬN VÀ KINH NGHIỆM THỰC TIỄN VỀ HIỆU QUẢ CHO VAY ƯU ĐÃI ĐỐI VỚI HỘ NGHÈO CỦA NGÂN HÀNG CHÍNH SÁCH XÃ HỘI</b> .....	4
<b>1.1. Đối nghèo và cho vay ưu đãi đối với hộ nghèo</b> .....	4
<i>1.1.1. Đối nghèo</i> .....	4
<i>1.1.1.1. Khái niệm về đối nghèo</i> .....	4
<i>1.1.1.2. Nguyên nhân đối nghèo</i> .....	6
<i>1.1.1.3. Sự cần thiết phải đẩy mạnh xóa đói giảm nghèo</i> .....	14
<i>1.1.2. Cho vay ưu đãi đối với hộ nghèo của Ngân hàng CSXH</i> .....	17
<i>1.1.2.1. Một số khái niệm có liên quan đến cho vay ưu đãi đối với hộ nghèo của ngân hàng chính sách xã hội</i> .....	17
<i>1.1.2.2. Đặc điểm cho vay ưu đãi đối với hộ nghèo của NHCSXH</i> .....	18

1.1.2.3. Ý nghĩa, tầm quan trọng của cho vay ưu đãi đối với hộ nghèo của NHCSXH .....	19
<b>1.2. Nội dung, hệ thống chỉ tiêu đánh giá và nhân tố ảnh hưởng đến hiệu quả cho vay ưu đãi đối với hộ nghèo của NHCSXH.....</b>	<b>22</b>
1.2.1. Khái niệm hiệu quả cho vay ưu đãi đối với hộ nghèo của Ngân hàng chính sách xã hội: .....	22
1.2.1.1. Khái niệm về hiệu quả cho vay .....	22
1.2.1.2 Khái niệm về hiệu quả cho vay ưu đãi hộ nghèo: .....	22
1.2.2. Hệ thống chỉ tiêu đánh giá hiệu quả cho vay ưu đãi đối với hộ nghèo của NHCSXH.....	23
1.2.2.1 Hiệu quả đối với ngân hàng.....	24
1.2.2.2 Hiệu quả cho vay ưu đãi đối với hộ nghèo .....	26
1.2.2.3 Hiệu quả đối với xã hội .....	29
1.2.3. Các nhân tố ảnh hưởng đến hiệu quả cho vay ưu đãi đối với hộ nghèo của NHCSXH.....	29
1.2.3.1. Các nhân tố liên quan đến môi trường pháp lý và chủ trương chính sách xóa đói giảm nghèo. ....	29
1.2.3.2. Các nhân tố liên quan đến tổ chức hoạt động cho vay đối với hộ nghèo của NHCSXH.....	30
1.2.3.3. Các nhân tố liên quan đến hộ nghèo.....	31
1.2.3.4. Các nhân tố liên quan đến hoạt động hỗ trợ và phối hợp của các tổ chức chính trị xã hội. ....	31
<b>1.3. Kinh nghiệm nâng cao hiệu quả cho vay ưu đãi đối với hộ nghèo của một số NHCSXH ở tỉnh Phú Thọ. ....</b>	<b>32</b>
1.3.1 Kinh nghiệm của NHCSXH Huyện Tân Sơn tỉnh Phú Thọ .....	32
1.3.2 Kinh nghiệm của NHCSXH huyện Cẩm Khê tỉnh Phú Thọ.....	33
1.3.3. Một số bài học kinh nghiệm cho NHCSXH huyện Hạ Hoà.....	34

<b>CHƯƠNG 2</b> .....	36
<b>PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU</b> .....	36
<b>2.1. Khái quát về tình hình khai thác tài nguyên phát triển kinh tế xã hội và nghèo đói Huyện Hạ Hòa</b> .....	36
2.1.1. Về khai thác tài nguyên phát triển kinh tế xã hội.....	36
2.1.2. Tình hình nghèo đói của Huyện Hạ Hòa.....	40
<b>2.2. Phương pháp nghiên cứu</b> .....	41
2.2.1 Phương pháp thu thập và phân tích tài liệu thứ cấp:.....	41
2.2.2 Phương pháp phân tích thông qua tài liệu sơ cấp .....	42
<b>2.3. Hệ thống chỉ tiêu phân tích</b> .....	42
<b>2.4. Khung phân tích của đề tài</b> .....	43
<b>CHƯƠNG III</b> .....	44
<b>THỰC TRẠNG HIỆU QUẢ CHO VAY ƯU ĐÃI HỘ NGHÈO TẠI NHCSXH HUYỆN HẠ HÒA TỈNH PHÚ THỌ ( 2006 - 2011 )</b> .....	44
<b>3.1. Đặc điểm địa bàn nghiên cứu và khái quát hoạt động cho vay ưu đãi đối với hộ nghèo của NHCSXH huyện Hạ Hòa tỉnh Phú Thọ</b> .....	44
3.1.1 Đặc điểm địa bàn nghiên cứu và giới thiệu tổng quan về quá trình hình thành, phát triển, mô hình tổ chức và hoạt động của NHCSXH huyện Hạ Hòa tỉnh Phú Thọ.....	44
3.1.2. Phân tích tình hình cho vay ưu đãi đối với hộ nghèo của NHCSXH huyện Hạ Hòa. ....	54
3.1.2.1. Về nguồn vốn cho vay. ....	54
3.1.2.2. Về doanh số cho vay, dư nợ cho vay hộ nghèo .....	55
3.1.3. Khái quát phương thức hoạt động cho vay ưu đãi đối với hộ nghèo của NHCSXH huyện Hạ Hòa.....	60
<b>3.2 Đánh giá hiệu quả cho vay ưu đãi đối với hộ nghèo của Ngân hàng chính sách xã hội huyện Hạ Hòa</b> .....	61

3.2.1	<i>Hiệu quả đối với Ngân hàng chính sách xã hội huyện Hạ Hòa</i>	61
3.2.2	<i>Hiệu quả đối với hộ nghèo vay vốn</i>	63
3.2.3	<i>Hiệu quả của cho vay ưu đãi đối với hộ nghèo về phía địa phương.</i>	64
<b>3.3.</b>	<b>Thành tựu, hạn chế và nguyên nhân của hạn chế</b>	<b>67</b>
3.3.1	<i>Thành tựu và hạn chế</i>	67
3.3.2	<i>Nguyên nhân của những hạn chế</i>	68
3.3.2.1	<i>Các nguyên nhân liên quan đến môi trường pháp lý và chủ trương chính sách của huyện về giảm nghèo.</i>	68
3.3.2.2	<i>Các nguyên nhân liên quan đến tổ chức quản lý, các quy định, hướng dẫn, thủ tục, triển khai vay vốn ưu đãi đối với hộ nghèo.</i>	70
3.3.2.3	<i>Các nguyên nhân liên quan đến sử dụng vốn của hộ nghèo được vay vốn.</i>	70
3.3.2.4	<i>Các nguyên nhân liên quan đến hoạt động hỗ trợ và phối hợp của các tổ chức xã hội, đoàn thể.</i>	71
<b>CHƯƠNG IV</b>		<b>73</b>
<b>PHƯƠNG HƯỚNG VÀ CÁC GIẢI PHÁP NÂNG CAO HIỆU QUẢ CHO VAY ƯU ĐÃI ĐỐI VỚI HỘ NGHÈO CỦA NGÂN HÀNG CSXH HUYỆN HẠ HÒA TỈNH PHÚ THỌ ĐẾN NĂM 2015</b>		<b>73</b>
<b>4.1</b>	<b>Mục tiêu phát triển kinh tế xã hội huyện Hạ Hòa và phương hướng nâng cao hiệu quả cho vay ưu đãi đối với hộ nghèo của NHCSXH Hạ Hòa đến năm 2015</b>	<b>73</b>
4.1.1	<i>Mục tiêu phát triển kinh tế xã hội huyện Hạ Hòa và phương hướng hoạt động của NHCSXH huyện Hạ Hòa đến năm 2015.</i>	73
4.1.1.1	<i>Mục tiêu phát triển kinh tế xã hội và giảm nghèo của huyện Hạ Hòa đến năm 2015.</i>	73



4.1.1.2 Phương hướng hoạt động của NHCSXH huyện Hạ Hòa đến năm 2015 .....	74
4.1.2 Phương hướng nâng cao hiệu quả cho vay ưu đãi đối với hộ nghèo của NHCSXH huyện Hạ Hòa đến năm 2015 .....	74
4.1.2.1. Phương hướng nâng cao hiệu quả cho vay ưu đãi đối với hộ nghèo về phía NHCSXH .....	74
4.1.2.2 Phương hướng nâng cao hiệu quả cho vay ưu đãi đối với hộ nghèo về phía người vay vốn. ....	75
4.1.2.3. Phương hướng nâng cao hiệu quả cho vay ưu đãi đối với hộ nghèo về phía địa phương .....	75
<b>4.2 Giải pháp thực hiện nâng cao hiệu quả cho vay ưu đãi đối với hộ nghèo tại NHCSXH huyện Hạ Hòa. ....</b>	<b>76</b>
4.2.1 Các giải pháp liên quan đến môi trường pháp lý và chủ trương chính sách của huyện Hạ Hòa về giảm nghèo .....	76
4.2.1.1 Sự tham gia của chính quyền và các ban ngành vào hoạt động xóa đói giảm nghèo .....	77
4.2.1.2. Gắn công tác cho vay vốn và dịch vụ sau đầu tư.....	77
4.2.1.3 Đa dạng hóa các ngành nghề đầu tư .....	78
4.2.1.4 Công tác kiểm tra của Ban đại diện HĐQT cấp huyện .....	79
4.2.2 Các giải pháp liên quan đến tổ chức quản lý, các quy định, hướng dẫn, thủ tục, triển khai thực hiện, năng lực đội ngũ cán bộ hoạt động cho vay ưu đãi đối với hộ nghèo của NHCSXH .....	79
4.2.2.1. Chính sách tín dụng của NHCSXH .....	79
4.2.2.2. Hồ sơ thủ tục vay vốn .....	80
4.2.2.3. Cho vay theo dự án vùng, tiểu vùng .....	81
4.2.2.4. Nâng suất cho vay hộ nghèo .....	81
4.2.2.5 Đào tạo cán bộ NHCSXH .....	82

4.2.3 Các giải pháp liên quan đến người sử dụng vốn.....	82
4.2.4 Các giải pháp liên quan đến hoạt động hỗ trợ và phối hợp của các tổ chức chính trị, xã hội. ....	83
4.2.4.1. Tổ tiết kiệm và vay vốn.....	83
4.2.4.2. Đẩy mạnh tín dụng ủy thác qua các tổ chức chính trị - xã hội...	84
4.2.4.3 Đào tạo ban quản lý tổ vay vốn và cán bộ nhận ủy thác .....	85
4.2.4.4 Công tác kiểm tra của các đơn vị nhận ủy thác cho vay .....	86
<b>4.3 Kiến nghị</b> .....	<b>87</b>
4.3.1 Đối với địa phương và chính quyền các cấp về môi trường thể chế và cơ chế chính sách về giảm nghèo. ....	87
4.3.2 Đối với Ngân hàng chính sách xã hội các cấp.....	88
4.3.3 Đối với các tổ chức hội, đoàn thể địa phương .....	88
<b>KẾT LUẬN</b> .....	<b>89</b>
<b>DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO</b> .....	<b>91</b>
<b>PHỤ LỤC 1: TÌNH HÌNH HỘ NGHÈO CỦA HUYỆN HẠ HÒA</b> .....	<b>93</b>