

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

**HÀ XUÂN LANH**

**ĐÁNH GIÁ KẾT QUẢ CHƯƠNG TRÌNH TÍN DỤNG  
HỌC SINH, SINH VIÊN NÔNG THÔN TẠI NGÂN HÀNG  
CHÍNH SÁCH XÃ HỘI HUYỆN ĐẠI TỪ,  
TỈNH THÁI NGUYÊN**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ**  
**Chuyên ngành: KINH TẾ NÔNG NGHIỆP**

**THÁI NGUYÊN - 2014**

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

**HÀ XUÂN LANH**

**ĐÁNH GIÁ KẾT QUẢ CHƯƠNG TRÌNH TÍN DỤNG  
HỌC SINH, SINH VIÊN NÔNG THÔN TẠI NGÂN HÀNG  
CHÍNH SÁCH XÃ HỘI HUYỆN ĐẠI TỪ,  
TỈNH THÁI NGUYÊN**

**Chuyên ngành: KINH TẾ NÔNG NGHIỆP**

**Mã số: 60 62 01 15**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ**

**Người hướng dẫn khoa học: TS. PHẠM THỊ LÝ**

**THÁI NGUYÊN - 2014**

## LỜI CAM ĐOAN

Luận văn “*Đánh giá kết quả chương trình tín dụng học sinh, sinh viên nông thôn tại Ngân hàng Chính sách xã hội huyện Đại Từ, tỉnh Thái Nguyên*” được thực hiện từ tháng 12/2013 đến tháng 5/2014. Luận văn sử dụng những thông tin từ nhiều nguồn khác nhau. Các thông tin này đã được chỉ rõ nguồn gốc, có một số thông tin thu thập từ điều tra thực tế tại các hộ vay vốn chương trình tín dụng học sinh, sinh viên huyện Đại Từ, số liệu đã được tổng hợp và xử lý.

Tôi xin cam đoan rằng đây là công trình nghiên cứu của riêng tôi. Các số liệu và kết quả nghiên cứu trong luận văn này là hoàn toàn trung thực và chưa được sử dụng để bảo vệ một học vị nào. Các tài liệu tham khảo có nguồn gốc trích dẫn rõ ràng.

*Thái Nguyên, ngày ..... tháng.....năm 2014*

**Tác giả luận văn**

**Hà Xuân Lanh**

## LỜI CẢM ƠN

Quá trình học tập và thực hiện luận văn tốt nghiệp tôi đã được sự giúp đỡ nhiệt tình của nhiều cá nhân, tập thể. Tôi xin bày tỏ sự cảm ơn sâu sắc nhất tới tất cả cá nhân và tập thể đã tạo điều kiện giúp đỡ tôi trong quá trình học tập và nghiên cứu đề tài này. Tôi xin chân thành cảm ơn Ban Giám hiệu, Ban chủ nhiệm khoa Đào tạo sau Đại học, cùng các thầy cô giáo trường Đại học Kinh tế và Quản trị Kinh doanh Thái Nguyên đã tận tình giảng dạy và giúp đỡ tôi trong suốt quá trình học tập tại trường.

Tôi xin bày tỏ lòng biết ơn **TS. Phạm Thị Lý** người trực tiếp hướng dẫn và giúp đỡ tôi trong suốt quá trình nghiên cứu để hoàn thành luận văn này.

Tôi xin chân thành cảm ơn lãnh đạo Ngân hàng Chính sách xã hội huyện Đại Từ đã tạo điều kiện cho tôi trong quá trình thu thập số liệu và thông tin cần thiết cho việc nghiên cứu.

Đồng thời, Tôi xin chân thành cảm ơn đồng nghiệp và những cộng tác viên đã giúp đỡ, chia sẻ tạo điều kiện cho tôi trong suốt quá trình học tập và nghiên cứu đề tài.

Tôi xin chân thành cảm ơn!

*Thái Nguyên, ngày .....tháng.....năm 2014*

**Tác giả luận văn**

**Hà Xuân Lanh**

## MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN .....	i
LỜI CẢM ƠN .....	ii
MỤC LỤC.....	iii
DANH MỤC CÁC KÝ HIỆU, CÁC CHỮ VIẾT TẮT.....	vi
DANH MỤC CÁC BẢNG.....	vii
DANH MỤC CÁC HÌNH.....	viii
<b>MỞ ĐẦU</b> .....	<b>1</b>
1. Tính cấp thiết của việc nghiên cứu đề tài.....	1
2. Mục tiêu nghiên cứu của đề tài .....	1
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	2
4. Ý nghĩa thực tiễn của đề tài.....	2
5. Bố cục Luận văn.....	3
<b>Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ TÍN DỤNG CHÍNH SÁCH VÀ CHƯƠNG TRÌNH TÍN DỤNG HỌC SINH, SINH VIÊN.....</b>	<b>4</b>
1.1. Cơ sở lý luận .....	4
1.1.1. Khái niệm về tín dụng và tín dụng chính sách.....	4
1.1.2. Tín dụng chính sách ở Ngân hàng chính sách xã hội Việt Nam.....	9
1.1.3. Tín dụng đối với Học sinh, sinh viên .....	16
1.2. Cơ sở thực tiễn .....	24
1.2.1. Tín dụng HSSV ở một số nước trên thế giới .....	24
1.2.2. Tín dụng cho HSSV ở Việt Nam .....	29
1.2.3. Tình hình triển khai, thực hiện Chương trình tín dụng HSSV tại NHCSXH Trung ương .....	33
1.2.4. Đánh giá chung .....	40
<b>Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU .....</b>	<b>43</b>
2.1. Câu hỏi nghiên cứu .....	43
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	43
2.2.1. Phương pháp điều tra thu thập số liệu, thông tin .....	43
2.2.2. Phương pháp xử lý và phân tích số liệu.....	45

2.2.3. Phương pháp dự báo.....	48
2.3. Những chỉ tiêu chủ yếu đánh giá kết quả chương trình tín dụng HSSV nông thôn .....	49
2.3.1. Xét về mặt kinh tế .....	49
2.3.2. Xét về góc độ xã hội.....	49
2.3.3. Những chỉ tiêu đánh giá kết quả chương trình tín dụng học sinh, sinh viên .....	50
<b>Chương 3: ĐÁNH GIÁ KẾT QUẢ CHƯƠNG TRÌNH TÍN DỤNG HỌC SINH, SINH VIÊN NÔNG THÔN TẠI NGÂN HÀNG CHÍNH SÁCH XÃ HỘI HUYỆN ĐẠI TỪ</b> .....	52
3.1. Khái quát về Ngân hàng CSXH huyện Đại từ .....	52
3.1.1. Vài nét khái quát về tình hình kinh tế - xã hội trên địa bàn huyện Đại Từ.....	52
3.1.2. Quá trình hình thành và phát triển NHCSXH huyện Đại Từ.....	52
3.1.3. Các chương trình tín dụng ưu đãi của NHCSXH huyện Đại Từ .....	55
3.2. Đánh giá kết quả thực hiện các chương trình tín dụng của NHCSXH huyện Đại Từ.....	56
3.2.1. Nguồn vốn và sử dụng thực hiện qua các năm .....	56
3.2.2. Đánh giá thực trạng kết quả chương trình tín dụng HSSV nông thôn từ góc độ người cho vay (NHCSXH huyện Đại Từ).....	59
3.2.3. Đánh giá thực trạng kết quả chương trình tín dụng học, sinh viên từ góc độ người vay vốn chương trình tín dụng HSSV tại NHCSXH huyện Đại Từ.....	65
3.2.4. Đánh giá chương trình tín dụng HSSV nông thôn dưới góc độ người vay vốn thông qua mô hình hồi quy thứ bậc.....	73
3.3. Nhận xét chung về Chương trình tín dụng học sinh, sinh viên tại NHCSXH huyện Đại Từ .....	84
3.3.1. Những mặt đạt được.....	84
3.3.2. Những mặt còn hạn chế.....	87
3.3.3. Nguyên nhân của những khó khăn, hạn chế khi thực hiện Chương trình tín dụng HSSV nông thôn tại NHCSXH huyện Đại Từ.....	89

<b>Chương 4: GIẢI PHÁP NÂNG CAO CHẤT LƯỢNG VÀ HIỆU QUẢ CỦA CHƯƠNG TRÌNH TÍN DỤNG HSSV NÔNG THÔN TẠI NGÂN HÀNG CHÍNH SÁCH XÃ HỘI HUYỆN ĐẠI TỪ</b> .....	93
4.1. Quan điểm, mục tiêu thực hiện chương trình tín dụng HSSV của NHCSXH huyện Đại từ.....	93
4.1.1. Quan điểm.....	93
4.1.2. Mục tiêu.....	93
4.2. Giải pháp nâng cao chất lượng, hiệu quả chương trình tín dụng HSSV nông thôn tại NHCSXH huyện Đại Từ.....	93
4.2.1. Nhóm giải pháp nâng cao chất lượng chương trình tín dụng HSSV đáp ứng nguyện vọng người vay vốn.....	94
4.2.2. Giải pháp về tạo lập việc làm góp phần nâng cao hiệu quả chương trình tín dụng học sinh, sinh viên nông thôn.....	97
4.3. Kiến nghị.....	99
4.3.1. Đối với NHCSXH.....	99
4.3.2. Đối với các Bộ, ngành liên quan.....	100
4.3.3. Đối với chính quyền các cấp và Tổ tiết kiệm và vay vốn thuộc huyện Đại Từ.....	101
4.3.4. Đối với hộ gia đình và sinh viên.....	101
<b>KẾT LUẬN</b> .....	102
<b>DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO</b> .....	104
<b>PHỤ LỤC</b> .....	106

## DANH MỤC CÁC KÝ HIỆU, CÁC CHỮ VIẾT TẮT

Chữ viết tắt	Chữ nguyên văn
NHCSXH	Ngân hàng chính sách xã hội
NQ-CP	Nghị quyết chính phủ
LĐTĐ&XH	Lao động thương binh và xã hội
QĐ-TTg	Quyết định của Thủ tướng chính phủ
TK&VV	Tiết kiệm và vay vốn
UBND	Ủy ban Nhân dân
HĐND	Hội đồng nhân dân
NS&VSMTNT	Nước sạch và vệ sinh môi trường nông thôn
BĐD	Ban đại diện
HĐQT	Hội đồng quản trị
PGD	Phòng giao dịch
HSSV	HSSV nông thôn
DSCV	Doanh số cho vay
DSTN	Doanh số thu nợ
HN	Hộ nghèo
ĐH	Đại học
CĐ	Cao đẳng
THCN	Trung học chuyên nghiệp
HN	Học nghề
TD	Tín dụng



## DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 2.1: Quy tắc lựa chọn hàm liên kết .....	47
Bảng 3.1. Diễn biến nguồn vốn của các chương trình tín dụng .....	56
Bảng 3.2. Dư nợ của các chương trình tín dụng giai đoạn (2011-2013) .....	58
Bảng 3.3. Số hộ và HSSV được vay vốn từ chương trình tín dụng HSSV .....	59
Bảng 3.4. Dư nợ cho vay theo đối tượng vay vốn chương trình tín dụng HSSV .....	61
Bảng 3.5: Phân tích số dư nợ cho vay theo trình độ đào tạo .....	63
Bảng 3.6: Đánh giá chất lượng cho vay chương trình tín dụng HSSV .....	64
Bảng 3.7: Mức thu nhập bình quân một tháng của Hộ điều tra .....	65
Bảng 3.8: Mức chi tiêu bình quân một tháng của hộ điều tra .....	65
Bảng 3.9: Mục đích sử dụng vốn vay .....	66
Bảng 3.10: Kết quả thống kê số con trong một gia đình đang đi học .....	67
Bảng 3.11: Chi phí học tập và sinh hoạt của HSSV .....	67
Bảng 3.12: Nguồn tài chính chủ yếu để cho con đi học .....	67
Bảng 3.13: Đánh giá trách nhiệm huy động tài chính trả nợ vay cho NHCSXH .....	68
Bảng 3.14: Đánh giá của hộ vay vốn về thủ tục vay vốn .....	68
Bảng 3.15: Đánh giá nhu cầu vay tăng thêm từ chương trình tín dụng HSSV .....	69
Bảng 3.16: Đánh giá của hộ vay về mức lãi suất 0,65%/tháng đang áp dụng .....	70
Bảng 3.17: Mức độ yên tâm học tập sau khi vay vốn .....	71
Bảng 3.18. Mức độ ảnh hưởng của vốn vay đối với việc học tập của HSSV .....	71
Bảng 3.19: Ý kiến của hộ về mức độ hài lòng với chương trình tín dụng HSSV .....	72
Bảng 3.20: Kết quả thống kê quan sát .....	76
Bảng 3.21: Tần xuất xuất hiện về mức độ hài lòng của chính sách .....	77
Bảng 3.22: Kiểm định sự phù hợp của mô hình .....	78
Bảng 3.23. Kết quả ước lượng các tham số .....	79
Bảng 3.24. Kết quả kiểm định song song .....	82
Bảng 3.25: Xác suất biến phụ thuộc nhận các dấu hiệu khác nhau của biến độc lập (Trong trường hợp tất cả các biến độc lập bằng 0) .....	82
Bảng 3.26. Xác suất biến phụ thuộc nhận các dấu hiệu khác nhau của biến độc lập (Trong trường hợp có tác động của biến độc lập) .....	83
Bảng 3.27. Số lượng sinh viên theo học tại các bậc học vay vốn tín dụng từ chương trình tín dụng HSSV .....	85
Bảng 3.28. Tình trạng việc làm của những sinh viên khi ra trường .....	87

**DANH MỤC CÁC HÌNH**

Sơ đồ 1.1: Mô hình tổ chức của Ngân hàng Chính sách xã hội .....	11
Hình 3.2: Phân tích số dư nợ cho vay theo cơ cấu HSSV .....	62
Hình 3.3: Phân tích nhu cầu vay tăng thêm từ chương trình tín dụng HSSV .....	69
Hình 3.4. Ý kiến của hộ dân về mức lãi suất 0,65%/ tháng đang áp dụng .....	70
Hình 3.5. Mức độ ảnh hưởng của vốn vay đối với việc học tập của HSSV .....	72
Hình 3.6: Mức độ hài lòng với chương trình tín dụng HSSV .....	73
Hình 3.7. Tần xuất xuất hiện mức độ hài lòng của khách hàng .....	78