

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

---

**ĐẠI QUỐC VIỆT**

**NÂNG CAO HIỆU QUẢ CHO VAY HỘ SẢN XUẤT  
TẠI CHI NHÁNH NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP  
VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN HUYỆN YÊN LẠC  
TỈNH VĨNH PHÚC**

**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**

---

**ĐẠI QUỐC VIỆT**

**NÂNG CAO HIỆU QUẢ CHO VAY HỘ SẢN XUẤT  
TẠI CHI NHÁNH NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP  
VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN HUYỆN YÊN LẠC  
TỈNH VĨNH PHÚC**

**Chuyên ngành: Quản lý kinh tế**  
**Mã số: 60.34.04.10**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ**

**Người hướng dẫn khoa học: TS. ĐINH THIÊN ĐỨC**

**THÁI NGUYÊN - 2014**

## LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan đây là công trình nghiên cứu của riêng tôi. Các số liệu đã nêu trong luận văn là trung thực và có nguồn gốc rõ ràng.

Tôi xin chịu trách nhiệm về lời cam đoan của mình!

*Thái Nguyên, tháng      năm 2014*

**Tác giả luận văn**

***Đại Quốc Việt***

## LỜI CẢM ƠN

Để hoàn thành luận văn này, tôi xin chân thành cảm ơn Ban giám hiệu, Khoa sau đại học, cùng các thầy, cô giáo trong trường Đại học kinh tế và Quản trị Kinh doanh Thái Nguyên đã tận tình giúp đỡ, tạo mọi điều kiện cho tôi trong quá trình học tập và thực hiện đề tài.

Tôi xin được bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc tới TS. Đinh Thiện Đức - Giáo viên trực tiếp hướng dẫn đã tận tình và đóng góp nhiều ý kiến quý báu, giúp đỡ tác giả hoàn thành luận văn này.

Tôi xin gửi lời cảm ơn đến Ban Giám đốc, cán bộ nhân viên Agribank Yên Lạc đã tạo điều kiện cung cấp số liệu, đóng góp ý kiến và động viên tác giả trong suốt thời gian học tập và hoàn thành luận văn tốt nghiệp.

*Xin trân trọng cảm ơn!*

*Thái Nguyên, tháng      năm 2014*

**Tác giả luận văn**

***Đại Quốc Việt***

## MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN .....	i
LỜI CẢM ƠN .....	ii
MỤC LỤC .....	iii
DANH MỤC CHỮ VIẾT TẮT .....	vii
DANH MỤC CÁC BẢNG.....	viii
DANH MỤC SƠ ĐỒ, BIỂU ĐỒ .....	ix
<b>MỞ ĐẦU</b> .....	1
1. Tính cấp thiết của đề tài .....	1
2. Mục tiêu nghiên cứu.....	3
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	4
4. Ý nghĩa khoa học của luận văn .....	4
5. Kết cấu của đề tài .....	5
<b>Chương 1. CƠ SỞ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ HIỆU QUẢ CHO</b>	
<b>VAY HỘ SẢN XUẤT CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI</b> .....	6
1.1. Cho vay hộ sản xuất của Ngân hàng thương mại .....	6
1.1.1. Vai trò hộ sản xuất trong phát triển kinh tế .....	6
1.1.2. Cho vay hộ sản xuất của Ngân hàng thương mại .....	11
1.1.3. Khái niệm tín dụng Ngân hàng .....	14
1.1.4. Vai trò của tín dụng ngân hàng trong việc phát triển kinh tế hộ sản xuất .....	14
1.2. Nâng cao hiệu quả cho vay đối với hộ sản xuất của ngân hàng thương mại .....	19
1.2.1. Quan niệm về nâng cao hiệu quả cho vay hộ sản xuất .....	20
1.2.2. Sự cần thiết phải nâng cao hiệu quả cho vay hộ sản xuất.....	21
1.2.3. Các nhân tố ảnh hưởng đến hiệu quả cho vay hộ sản xuất .....	22
1.3. Kinh nghiệm của các ngân hàng thương mại trong khu vực và bài học kinh nghiệm đối với cho vay hộ sản xuất .....	26

1.3.1. Kinh nghiệm từ Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn chi nhánh Hà Tây .....	26
1.3.2. Kinh nghiệm của Ngân hàng huyện Vĩnh Tường tỉnh Vĩnh phúc .....	27
1.3.3. Bài học kinh nghiệm của NHNo&PTNT huyện Yên Lạc .....	28
Kết luận chương 1 .....	31
<b>Chương 2. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU</b> .....	32
2.1. Câu hỏi đặt ra cần nghiên cứu .....	32
2.2. Phương pháp nghiên cứu .....	32
2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin .....	32
2.2.2. Phương pháp xử lý thông tin .....	33
2.2.3. Phương pháp phân tích thông tin .....	33
2.3. Hệ thống các chỉ tiêu nghiên cứu .....	34
Kết luận chương 2 .....	38
<b>Chương 3. THỰC TRẠNG CHO VAY HỘ SẢN XUẤT TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN HUYỆN YÊN LẠC TỈNH VĨNH PHÚC</b> .....	39
3.1. Giới thiệu chung về Chi nhánh Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn huyện Yên Lạc .....	39
3.1.1. Quá trình hình thành và phát triển của chi nhánh NHNo&PTNT huyện Yên Lạc .....	39
3.1.2. Cơ cấu tổ chức và chức năng nhiệm vụ của chi nhánh NHNo&PTNT huyện Yên Lạc .....	40
3.1.3. Tình hình hoạt động kinh doanh của NHNo&PTNT Yên Lạc .....	41
3.1.4. Kết quả hoạt động kinh doanh .....	51
3.2. Thực trạng tín dụng hộ sản xuất tại Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển Nông thôn huyện Yên Lạc .....	53
3.2.1. Về mạng lưới cho vay hộ sản xuất .....	53
3.2.2. Các hình thức, phương thức cho vay hộ sản xuất .....	54

3.2.3. Doanh số cho vay và doanh số cho vay hộ sản xuất.....	56
3.2.4. Doanh số thu nợ hộ sản xuất.....	58
3.2.5. Dư nợ cho vay hộ sản xuất.....	60
3.2.6. Số hộ sản xuất được vay vốn và dư nợ bình quân trên một hộ.....	61
3.2.7. Chất lượng tín dụng hộ sản xuất.....	62
3.3. Đánh giá chung thực trạng cho vay hộ sản xuất tại NHNo&PTNT huyện Yên Lạc.....	65
3.3.1. Những kết quả đạt được.....	65
3.3.2. Những mặt tồn tại và nguyên nhân.....	69
Kết luận chương 3.....	74
<b>Chương 4. GIẢI PHÁP NÂNG CAO HIỆU QUẢ CHO VAY HỘ SẢN XUẤT TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN HUYỆN YÊN LẠC TỈNH VĨNH PHÚC.....</b>	<b>75</b>
4.1. Quan điểm và mục tiêu phát triển kinh tế - xã hội huyện Yên Lạc (2010-2020).....	75
4.1.1. Mục tiêu phát triển kinh tế - xã hội.....	75
4.1.2. Nhiệm vụ và giải pháp chủ yếu phát triển kinh tế-xã hội.....	76
4.1.3. Định hướng phát triển chung của NHNo&PTNT Việt Nam và Chi nhánh NHNo&PTNT huyện Yên Lạc.....	77
4.2. Những giải pháp chủ yếu nâng cao hiệu quả cho vay hộ sản xuất tại Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển Nông thôn huyện Yên Lạc.....	83
4.2.1. Tăng cường truyền thông chính sách tín dụng đối với hộ sản xuất.....	83
4.2.2. Đa dạng phương thức cho vay đối với hộ sản xuất.....	84
4.2.3. Xác định mức lãi suất cho vay linh hoạt và hợp lý.....	86
4.2.4. Kết hợp cho vay và tư vấn đầu tư đối với hộ sản xuất.....	88
4.2.5. Hoàn thiện quy trình nghiệp vụ.....	89

4.2.6. Kết hợp cho vay và bảo hiểm tiền vay .....	91
4.2.7. Cơ cấu tăng tỷ trọng dư nợ hộ sản xuất trên tổng dư nợ của Ngân hàng .....	92
4.2.8. Tăng trưởng tín dụng phải đi đôi với nâng cao chất lượng tín dụng.....	92
4.2.9. Tiếp tục đào tạo nâng cao và phát triển nguồn nhân lực .....	95
4.2.10. Mở rộng mạng lưới, tăng cường xây dựng cơ sở vật chất .....	98
4.2.11. Giải pháp tăng trưởng nguồn vốn .....	98
4.2.12. Tăng cường các biện pháp phối kết hợp chặt chẽ với chính quyền địa phương, các tổ chức đoàn thể, tổ chức chính trị - xã hội .....	101
4.3. Các kiến nghị.....	102
4.3.1. Kiến nghị với Nhà nước, Chính phủ .....	102
4.3.2. Kiến nghị với Ngân hàng Nhà nước .....	103
4.3.3. Kiến nghị với Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển Nông thôn Việt Nam .....	104
4.3.4. Kiến nghị với chính quyền địa phương.....	104
<b>KẾT LUẬN</b> .....	106
<b>TÀI LIỆU THAM KHẢO</b> .....	109

**DANH MỤC CHỮ VIẾT TẮT**

<b>Chữ viết tắt</b>	<b>Nguyên nghĩa</b>
Agribank	Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn
CNH-HĐH	Công nghiệp hoá hiện đại hóa
Cty TNHH	Công ty TNHH
Cty CP	Công ty cổ phần
CBVC	Cán bộ viên chức
DNNN	Doanh nghiệp nhà nước
DNTN	Doanh nghiệp tư nhân
HTX	Hợp tác xã
NHCSXH	Ngân hàng chính sách xã hội
NHTM	Ngân hàng thương mại
NHNo&PTNT	Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn
NHTMCP	Ngân hàng thương mại cổ phần
NSNN	Ngân sách Nhà nước
SXKD	Sản xuất kinh doanh
TCTD	Tổ chức tín dụng
UBND	Ủy ban nhân dân

## DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 3.1. Cơ cấu nguồn vốn của NHNo&PTNT Yên Lạc qua các năm.....	42
Bảng 3.2. Tình hình dư nợ tín dụng phân theo kỳ hạn vay.....	44
Bảng 3.3. Tình hình dư nợ tín dụng phân theo ngành kinh tế .....	46
Bảng 3.4. Cơ cấu dư nợ tín dụng phân theo thành phần kinh tế.....	47
Bảng 3.5. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2011 - 2013 .....	52
Bảng 3.6. Doanh số cho vay các thành phần kinh tế .....	56
Bảng 3.7. Doanh số cho vay hộ sản xuất .....	57
Bảng 3.8. Doanh số thu nợ hộ sản xuất.....	58
Bảng 3.9. Mức độ thu nợ hộ sản xuất .....	59
Bảng 3.10. Tình hình dư nợ hộ sản xuất.....	60
Bảng 3.11. Số hộ sản xuất được vay vốn và dư nợ bình quân trên hộ .....	61
Bảng 3.12. Tình hình nợ quá hạn và tỷ lệ nợ quá hạn hộ sản xuất.....	63
Bảng 3.13. Vòng quay vốn tín dụng hộ sản xuất.....	64