

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

TRẦN THỊ THANH HƯƠNG

TĂNG CƯỜNG QUẢN LÝ CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC  
ĐỐI VỚI QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN TRÊN ĐỊA BÀN  
TỈNH HƯNG YÊN

LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG  
CHUYÊN NGÀNH: QUẢN LÝ KINH TẾ

THÁI NGUYÊN - 2016

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

TRẦN THỊ THANH HƯƠNG

TĂNG CƯỜNG QUẢN LÝ CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC  
ĐỐI VỚI QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN TRÊN ĐỊA BÀN  
TỈNH HƯNG YÊN

Chuyên ngành: Quản lý kinh tế

Mã số: 60.34.04.10

LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG

Người hướng dẫn khoa học: PGS. TS. NGUYỄN NGỌC SƠN

THÁI NGUYÊN - 2016

## **LỜI CAM ĐOAN**

Tôi xin cam đoan đây là công trình nghiên cứu độc lập của tôi. Các số liệu và tư liệu được dựa trên nguồn tin cậy và dựa trên thực tế tiến hành khảo sát của tôi. Tôi xin chịu hoàn toàn trách nhiệm về công trình nghiên cứu của mình.

*Thái Nguyên, ngày 08 tháng 3 năm 2016*

**Tác giả luận văn**

**Trần Thị Thanh Hương**

## LỜI CẢM ƠN

Để hoàn thành đề tài nghiên cứu “*Tăng cường quản lý của Ngân hàng Nhà nước đối với Quỹ tín dụng nhân dân trên địa bàn tỉnh Hưng Yên*” tôi đã nhận được sự giúp đỡ của các thầy, các cô giáo, các đồng chí đồng nghiệp và Ban lãnh đạo Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Hưng Yên.

Trước tiên tôi xin cảm ơn các thầy, các cô giáo sau đại học của Trường Đại học Kinh tế và Quản trị kinh doanh - Đại học Thái Nguyên đã trang bị cho tôi những kiến thức bổ ích để giúp tôi có nhìn nhận đúng đắn, phương pháp luận để hoàn thành đề tài nghiên cứu.

Tôi xin cảm ơn sự đóng góp quý báu của các thầy cô giáo trường Đại học kinh tế và Quản trị kinh doanh - Đại học Thái Nguyên.

Tôi xin cảm ơn Thầy PGS, TS Nguyễn Ngọc Sơn đã hướng dẫn trực tiếp trong quá trình viết luận văn, để hoàn thành được đề tài nghiên cứu của mình.

Tôi xin cảm ơn các đồng chí đồng nghiệp, cùng Ban lãnh đạo Chi nhánh tỉnh Hưng Yên đã đóng góp cho tôi những góp ý thiết thực, sát đáng để tôi hoàn thành đề tài luận văn.

Tôi xin chân thành cảm ơn gia đình đã tạo điều kiện cho tôi về thời gian, động viên tôi tham gia khóa học và hoàn thành việc nghiên cứu luận văn này.

Tôi xin bày tỏ sự cảm ơn sâu sắc đối với mọi sự giúp đỡ quý báu đó.

*Xin chân thành cảm ơn!*

*Thái Nguyên, ngày 08 tháng 3 năm 2016*

**Tác giả luận văn**

**Trần Thị Thanh Hương**

## 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 BIỂU ĐỒ, SƠ ĐỒ</b> .....  | ix   |
| <b>MỞ ĐẦU</b> .....   | 1    |
| 1. Sự cần thiết của đề tài nghiên cứu .....   | 1    |
| 2. Mục tiêu nghiên cứu.....   | 3    |
| 3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu của luận văn .....   | 3    |
| 4. Ý nghĩa khoa học của luận văn nghiên cứu .....   | 4    |
| 5. Bố cục của luận văn nghiên cứu .....   | 5    |
| <b>Chương 1. CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN QUẢN LÝ NHÀ NƯỚC<br/>CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC ĐỐI VỚI QUỸ TÍN DỤNG<br/>NHÂN DÂN</b> .....                     | 6    |
| 1.1. Cơ sở lý luận về quản lý của NHNN đối với Quỹ tín dụng nhân dân .....  | 6    |
| 1.1.1. Khái niệm về quản lý của Nhà nước đối với QTDND .....  | 6    |
| 1.1.2. Đặc điểm của quản lý của Ngân hàng Nhà nước đối với QTDND .....  | 9    |
| 1.1.3. Vai trò của quản lý của NHNN đối với Quỹ tín dụng nhân dân trên ...  | 16   |
| 1.1.4. Nội dung nghiên cứu quản lý của Ngân hàng Nhà nước đối với Quỹ tín<br>dụng nhân dân .....  | 23   |
| 1.1.5. Các nhân tố tác động tới quản lý của Ngân hàng Nhà nước đối với Quỹ tín<br>dụng nhân dân .....   | 27   |
| 1.2. Kinh nghiệm về quản lý nhà nước đối với Quỹ tín dụng nhân dân ở nước<br>Canada, nước Đức và một số tỉnh, thành phố và bài học kinh nghiệm..... | 29   |

|   |           |
|---|-----------|
| 1.2.1. Kinh nghiệm về quản lý nhà nước đối với quỹ tín dụng nhân dân của Cộng hòa liên bang Đức và Canada.....            | 29        |
| 1.2.2. Kinh nghiệm về quản lý của Ngân hàng Nhà nước đối với Quỹ tín dụng nhân dân ở một số tỉnh, thành phố .....         | 32        |
| 1.2.3. Bài học kinh nghiệm rút ra về quản lý của Ngân hàng Nhà nước đối với Quỹ tín dụng nhân dân cho tỉnh Hưng Yên ..... | 34        |
| <b>Chương 2. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU</b> .....   | <b>37</b> |
| 2.1. Câu hỏi nghiên cứu .....   | 37        |
| 2.2. Phương pháp nghiên cứu.....  | 37        |
| 2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin .....   | 37        |
| 2.2.2. Phương pháp phân tích thông tin .....  | 37        |
| 2.2.3. Phương pháp so sánh.....   | 38        |
| 2.2.4. Phương pháp chuyên gia.....  | 38        |
| 2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu .....   | 38        |
| 2.3.1. Chỉ tiêu về quản lý của Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh .....  | 38        |
| 2.3.2. Chỉ tiêu phản ánh hoạt động của các Quỹ tín dụng nhân dân.....   | 39        |
| <b>Chương 3. THỰC TRẠNG QUẢN LÝ CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC ĐỐI VỚI QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH HƯNG YÊN</b> ..... | <b>41</b> |
| 3.1. Điều kiện hoạt động và quá trình hình thành phát triển của QTDND trên địa bàn tỉnh Hưng Yên .....                    | 41        |
| 3.1.1. Điều kiện hoạt động .....  | 41        |
| 3.1.2. Quá trình hình thành và phát triển của QTDND tỉnh Hưng Yên .....   | 41        |
| 3.2. Thực trạng các Quỹ tín dụng nhân dân trên địa bàn tỉnh Hưng Yên và tổ chức hoạt động NHNN tỉnh Hưng Yên.....         | 47        |
| 3.2.1. Thực trạng Quỹ tín dụng nhân dân trên địa bàn tỉnh Hưng Yên .....  | 47        |
| 3.3. Thực trạng quản lý của Ngân hàng Nhà nước đối với Quỹ tín dụng nhân dân trên địa bàn tỉnh Hưng Yên .....             | 62        |

|  |           |
|--|-----------|
| 3.3.1. Tổ chức và hoạt động của Thanh tra, giám sát Chi nhánh Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Hưng Yên .....                               | 62        |
| 3.3.2. Công tác tham mưu, triển khai văn bản quy phạm pháp luật .....  | 65        |
| 3.3.3. Thực trạng về Thanh tra, giám sát các quỹ tín dụng nhân dân trên địa bàn ..   | 67        |
| 3.3.4. Thực hiện các chính sách hỗ trợ, ưu đãi đối với các quỹ tín dụng nhân dân trên địa bàn tỉnh .....                                     | 78        |
| 3.4. Các yếu tố ảnh hưởng đến quản lý của Ngân hàng Nhà nước đối với Quỹ tín dụng nhân dân trên địa bàn tỉnh.....                            | 79        |
| 3.5. Đánh giá chung về quản lý nhà nước đối với Quỹ tín dụng nhân dân trên địa bàn tỉnh Hưng Yên .....                                       | 81        |
| 3.5.1. Một số kết quả đạt được về quản lý nhà nước đối với các Quỹ tín dụng nhân dân trên địa bàn tỉnh .....                                 | 81        |
| 3.5.2. Những tồn tại, hạn chế trong quản lý nhà nước đối với Quỹ tín dụng nhân dân trên địa bàn tỉnh và nguyên nhân chủ yếu .....            | 85        |
| <b>Chương 4. GIẢI PHÁP TĂNG CƯỜNG QUẢN LÝ CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC ĐỐI VỚI QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH HƯNG YÊN.....</b>           | <b>90</b> |
| 4.1. Quan điểm, định hướng, mục tiêu tăng cường quản lý của Ngân hàng Nhà nước đối với Quỹ tín dụng nhân dân trên địa bàn tỉnh Hưng Yên..... | 90        |
| 4.1.1. Quan điểm .....   | 90        |
| 4.1.2. Mục tiêu.....   | 90        |
| 4.1.3. Định hướng quản lý của Ngân hàng Nhà nước đối với Quỹ tín dụng nhân dân trên địa bàn tỉnh .....                                       | 92        |
| 4.2. Một số giải pháp tăng cường quản lý của Ngân hàng Nhà nước đối với Quỹ tín dụng nhân dân trên địa bàn tỉnh Hưng Yên .....               | 93        |
| 4.2.1. Tăng cường thanh tra, giám sát từ xa đối với Quỹ tín dụng nhân dân .  | 93        |

|   |     |
|---|-----|
| 4.2.2. Tăng cường phối hợp với Ngân hàng Hợp tác xã, Hiệp hội QTDND trong việc đào tạo, bồi dưỡng nghiệp vụ nhằm nâng cao trình độ quản trị, điều hành, kiểm soát của QTDND ..... | 97  |
| 4.2.3. Tăng cường việc triển khai phổ biến pháp luật, chính sách của Nhà nước đối với Quỹ tín dụng nhân dân trên địa bàn tỉnh .....   | 98  |
| 4.2.4. Tăng cường phối hợp với chính quyền địa phương nơi có QTDND hoạt động .....  | 100 |
| 4.2.5. Tăng cường ứng dụng công nghệ thông tin vào quản lý nhà nước đối với Quỹ tín dụng nhân dân trên địa bàn tỉnh.....  | 101 |
| 4.2.6. Đẩy mạnh công tác tuyên truyền, phát triển hệ thống QTDND .....  | 103 |
| 4.3. Những kiến nghị.....   | 103 |
| 4.3.1. Đối với Nhà nước, các Bộ, Ngành Trung ương.....  | 103 |
| 4.3.2. Kiến nghị đối với Ngân hàng Nhà nước Việt Nam .....  | 105 |
| <b>KẾT LUẬN</b> .....   | 109 |
| <b>TÀI LIỆU THAM KHẢO</b> .....   | 111 |



**DANH MỤC NHỮNG TỪ VIẾT TẮT**

|          |  |
|----------|--|
| BKS      | : Ban kiểm soát                        |
| CQTTGSNH | : Cơ quan thanh tra giám sát ngân hàng |
| CSTT     | : Chính sách tiền tệ                   |
| HDQT     | : Hội đồng quản trị                    |
| HTX      | : Hợp tác xã                           |
| HTXTD    | : Hợp tác xã tín dụng                  |
| KSNB     | : Kiểm soát nội bộ                     |
| NHHT xã  | : Ngân hàng Hợp tác xã                 |
| NHNN     | : Ngân hàng Nhà nước                   |
| NHTM     | : Ngân hàng Thương Mại                 |
| NHTW     | : Ngân hàng Nhà nước Trung ương        |
| QLNN     | : Quản lý nhà nước                     |
| QTD KV   | : Quỹ tín dụng khu vực                 |
| QTD TW   | : Quỹ tín dụng Trung ương              |
| QTD      | : Quỹ tín dụng                         |
| QTDND    | : Quỹ tín dụng nhân dân                |
| TCTD     | : Tổ chức tín dụng                     |
| TP       | : Thành phố                            |
| UBND     | : Ủy ban nhân dân                      |

## DANH MỤC BẢNG

|   |    |
|---|----|
| Bảng 3.1. Bảng các QTDND ở các huyện, thành phố tỉnh Hưng Yên năm 2014 ....   | 47 |
| Bảng 3.2. Bảng phân tích trình độ cán bộ quản lý QTDND tỉnh Hưng Yên giai đoạn<br>2010-2014 .....                                 | 49 |
| Bảng 3.3. Tình hình nguồn vốn của các QTDND trên địa bàn tỉnh .....   | 52 |
| Bảng 3.4. Tình hình sử dụng vốn của các QTDND cơ sở trên địa bàn tỉnh Hưng Yên .  | 54 |
| Bảng 3.5 Kết quả kinh doanh của các QTDND cơ sở trên địa bàn tỉnh Hưng Yên .  | 56 |
| Bảng 3.6. Thuế đã nộp và lợi nhuận của các QTDND tỉnh Hưng Yên giai đoạn<br>2010 -2014.....                                       | 58 |
| Bảng 3.7 So sánh thuế đã nộp của các QTDND tỉnh Hưng Yên giai đoạn 2010- 2014..   | 58 |
| Bảng 3.8 Chất lượng tài sản có của QTDND tỉnh Hưng Yên giai đoạn 2010 -2014   | 59 |
| Bảng 3.9 Xếp loại chất lượng tài sản có của các QTDND trên địa bàn tỉnh Hưng<br>Yên giai đoạn năm 2010 -2014.....                 | 60 |
| Bảng 3.10 Đánh giá xếp loại về chỉ tiêu quản lý của QTDND tỉnh Hưng Yên.....  | 61 |
| Bảng 3.11 Xếp loại chung của các QTDND trên địa bàn tỉnh Hưng Yên giai đoạn<br>2010-2014 .....                                    | 61 |
| Bảng 3.12 Số lượng văn bản chỉ đạo gửi đi cho các QTDND trên địa bàn tỉnh Hưng<br>Yên giai đoạn năm 2010-2014.....                | 67 |
| Bảng 3.13 Thống kê các cuộc thanh tra, kiểm tra đối với các QTDND cơ sở trên địa<br>bàn tỉnh Hưng Yên giai đoạn 2010 - 2014 ..... | 70 |
| Bảng 3.14 Sai phạm phát hiện qua thanh tra, kiểm tra các QTDND trên địa bàn tỉnh<br>Hưng Yên giai đoạn 2012-2014 .....            | 74 |
| Bảng 3.15 Số kiến nghị thanh tra được chỉnh sửa ở các QTDND trên địa bàn tỉnh<br>Hưng Yên giai đoạn 2012 -2014 .....              | 77 |