

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

NGUYỄN THỊ THU

**GIẢI PHÁP NÂNG CAO CHẤT LƯỢNG TÍN DỤNG
TẠI QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN CƠ SỞ
PHƯỜNG GIA CÂM - VIỆT TRÌ**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ
CHUYÊN NGÀNH: QUẢN LÝ KINH TẾ**

THÁI NGUYÊN - 2015

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

NGUYỄN THỊ THU

**GIẢI PHÁP NÂNG CAO CHẤT LƯỢNG TÍN DỤNG
TẠI QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN CƠ SỞ
PHƯỜNG GIA CẨM - VIỆT TRÌ**

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 NGUYỄN VĂN CÔNG

THÁI NGUYÊN - 2015

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan đây là công trình nghiên cứu của do tôi thực hiện dưới sự hướng dẫn của GS.TS Nguyễn Văn Công. Các số liệu có nguồn gốc rõ ràng tuân thủ đúng nguyên tắc và kết quả trình bày trong luận văn được thu thập được trong quá trình nghiên cứu là trung thực chưa từng được ai công bố trước đây.

Thái Nguyên, ngày tháng năm 2015

Tác giả luận văn

Nguyễn Thị Thu

LỜI CẢM ƠN

Trong quá trình học tập và thực hiện đề tài: “Giải pháp nâng cao chất lượng tín dụng tại Quỹ tín dụng nhân dân cơ sở phường Gia Cẩm - Việt Trì” tôi đã nhận được sự giúp đỡ nhiệt tình và đóng góp quý báu của nhiều tập thể và cá nhân.

Trước hết, tôi xin chân thành cảm ơn sâu sắc GS.TS Nguyễn Văn Công, người thầy đã trực tiếp hướng dẫn và giúp đỡ tôi trong suốt quá trình nghiên cứu đề tài và hoàn thành luận văn này.

Tôi xin trân trọng cảm ơn Ban Giám hiệu, Phòng Quản lý Đào tạo sau Đại học, các khoa, các phòng của trường Đại học kinh tế và quản trị kinh doanh - Đại học Thái Nguyên đã giúp tôi hoàn thành quá trình học tập và hoàn thành luận văn này.

Tôi xin chân thành cảm ơn lãnh đạo Quỹ tín dụng nhân dân cơ sở phường Gia Cẩm đã giúp đỡ mọi mặt, tạo điều kiện thuận lợi cho tôi trong quá trình học tập, xin cảm ơn các đồng nghiệp đã tạo điều kiện giúp đỡ tôi thu thập số liệu, cung cấp thông tin cần thiết cho việc nghiên cứu đề tài.

Xin cảm ơn gia đình, bạn bè đã động viên và giúp đỡ tôi hoàn thành chương trình học tập và thực hiện luận văn này

Thái Nguyên, ngày tháng năm 2015

Tác giả luận văn

Nguyễn Thị Thu

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN.....	i
LỜI CẢM ƠN.....	ii
MỤC LỤC.....	iii
DANH MỤC TỪ VIẾT TẮT TRONG LUẬN VĂN.....	vi
DANH MỤC CÁC BẢNG, SƠ ĐỒ.....	vii
MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của đề tài nghiên cứu.....	1
2. Mục tiêu nghiên cứu.....	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	3
4. Ý nghĩa khoa học và thực tiễn của đề tài nghiên cứu.....	3
5. Kết cấu của đề tài.....	4
Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ CHẤT LƯỢNG TÍN DỤNG TẠI CÁC QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN.....	5
1.1. Hoạt động tín dụng tại các quỹ tín dụng nhân dân.....	5
1.1.1. Đặc điểm hoạt động của các quỹ tín dụng nhân dân.....	5
1.1.2. Nội dung hoạt động tín dụng tại các quỹ tín dụng nhân dân.....	11
1.2. Chất lượng của tín dụng trong các quỹ tín dụng nhân dân.....	17
1.2.1. Quan điểm về chất lượng tín dụng.....	17
1.2.2. Sự cần thiết phải nâng cao chất lượng tín dụng.....	43
1.2.3. Những nhân tố ảnh hưởng đến chất lượng tín dụng.....	19
1.3. Kinh nghiệm nâng cao chất lượng tín dụng trong các quỹ tín dụng tại một số nước trên thế giới và bài học kinh nghiệm áp dụng cho Việt Nam.....	24
1.3.1. Kinh nghiệm tại các nước và một số địa phương ở Việt Nam.....	24
1.3.2. Bài học kinh nghiệm áp dụng cho Việt Nam.....	34
Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU.....	41
2.1. Câu hỏi nghiên cứu.....	41
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	41
2.2.1. Phương pháp thu thập dữ liệu.....	41

2.2.2. Phương pháp xử lý dữ liệu	42
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu	43
Chương 3: THỰC TRẠNG CHẤT LƯỢNG TÍN DỤNG TẠI QUỸ	
TÍN DỤNG NHÂN DÂN CƠ SỞ PHƯỜNG GIA CẨM - VIỆT TRÌ	47
3.1. Tổng quan về Quỹ tín dụng nhân dân phường Gia Cẩm -Việt Trì	47
3.1.1. Lịch sử hình thành và phát triển.....	47
3.1.2. Đặc điểm cơ cấu tổ chức quản lý	49
3.1.3. Đặc điểm hoạt động kinh doanh.....	51
3.1.4. Kết quả hoạt động kinh doanh	52
3.2. Thực trạng chất lượng tín dụng tại Quỹ tín dụng nhân dân phường	
Gia Cẩm -Việt Trì	55
3.2.1. Chất lượng huy động vốn.....	55
3.2.2. Chất lượng hoạt động cho vay	61
3.2.3. Năng lực tài chính	65
3.2.4. Mức độ an toàn.....	69
3.3. Đánh giá chất lượng tín dụng tại Quỹ tín dụng nhân dân phường Gia	
Cẩm -Việt Trì	70
3.3.1. Thành tựu đạt được	70
3.3.2. Những tồn tại và hạn chế.....	72
3.3.3. Nguyên nhân	73
Chương 4: NÂNG CAO CHẤT LƯỢNG TÍN DỤNG TẠI QUỸ TÍN	
DỤNG NHÂN DÂN CƠ SỞ PHƯỜNG GIA CẨM - VIỆT TRÌ.....	77
4.1. Định hướng nâng cao chất lượng tín dụng tại Quỹ tín dụng nhân dân	
phường Gia Cẩm - Việt Trì	77
4.2. Giải pháp nhằm nâng cao chất lượng tín dụng tại Quỹ tín dụng nhân	
dân phường Gia Cẩm - Việt Trì	78
4.2.1. Cân đối nguồn vốn huy động và cho vay.....	78
4.2.2. Nâng cao chất lượng đội ngũ cán bộ tín dụng Quỹ tín dụng	79
4.2.3. Nâng cao chất lượng thẩm định dự án đầu tư	80

4.2.4. Xây dựng chiến lược Marketing	81
4.2.5. Xây dựng, củng cố mối quan hệ với chính quyền địa phương các cấp	81
4.2.6. Xây dựng chính sách lãi suất linh hoạt	82
4.2.7. Tăng cường quản lý nợ, giải quyết tốt các khoản nợ quá hạn, nợ xấu	82
4.2.8. Chú trọng công tác dự báo và phòng ngừa các rủi ro trong tín dụng trung và dài hạn	84
4.2.9. Tăng cường công tác kiểm tra, kiểm soát nội bộ	84
4.2.10. Nâng cao chất lượng thông tin	85
4.2.11. Một số giải pháp hỗ trợ khác.....	86
4.3. Điều kiện thực hiện các giải pháp nâng cao chất lượng tín dụng tại Quỹ tín dụng nhân dân phường Gia Cẩm - Việt Trì	87
4.3.1. Kiến nghị đối với Nhà nước và Chính phủ	87
4.3.2. Kiến nghị đối với Ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam.....	87
4.3.3. Kiến nghị đối với UBND thành phố Việt Trì	88
4.3.4. Kiến nghị đối với Chi nhánh Ngân hàng Hợp tác xã Phú Thọ	88
KẾT LUẬN	91
PHỤ LỤC	96

DANH MỤC TỪ VIẾT TẮT TRONG LUẬN VĂN

CHLB	: Cộng hòa liên bang
HTX	: Hợp tác xã
HTXTD	: Hợp tác xã tín dụng
NHHTX	: Ngân hàng Hợp tác xã
NHNN	: Ngân hàng nhà nước
NHTM	: Ngân hàng thương mại
QTD	: Quỹ tín dụng
QTDCS	: Quỹ tín dụng cơ sở
QTDND	: Quỹ tín dụng nhân dân
QTDTW	: Quỹ tín dụng trung ương
TCTD	: Tổ chức tín dụng
TMCP	: Thương mại cổ phần

DANH MỤC CÁC BẢNG, SƠ ĐỒ

Bảng:

Bảng 3.1: Số lượng thành viên giai đoạn 2012 – 2014.....	52
Bảng 3.2: Kết quả kinh doanh của QTDND cơ sở Phường Gia Cẩm	53
Bảng 3.3: Nộp Ngân sách nhà nước của QTDND cơ sở Phường Gia Cẩm ...	54
Bảng 3.4: Tổng chi phí cho nhân viên của QTDND cơ sở Phường Gia Cẩm.....	55
Bảng 3.5: Cơ cấu huy động vốn theo thời gian.....	56
Bảng 3.6: Cơ cấu huy động vốn theo mục đích	58
Bảng 3.7: Tốc độ tăng trưởng vốn huy động	59
Bảng 3.8: Tỷ lệ % hoàn thành kế hoạch huy động vốn	60
Bảng 3.9: Tỷ trọng các loại vốn huy động so với nhu cầu sử dụng vốn.....	60
Bảng 3.10: Dư nợ tín dụng theo thời gian qua 3 năm 2012-2014	61
Bảng 3.11: Tốc độ tăng trưởng dư nợ tín dụng theo thời gian qua các năm.....	62
Bảng 3.12: Dư nợ tín dụng theo ngành kinh tế	63
Bảng 3.13: Kết cấu thu nhập của QTDND cơ sở Phường Gia Cẩm.....	64
Bảng 3.14: Dư nợ trên vốn huy động qua 3 năm 2012 - 2014.....	65
Bảng 3.15: Dư nợ trên tổng tài sản qua 3 năm 2012 - 2014	66
Bảng 3.16: Hệ số an toàn vốn (CAR) qua 3 năm 2012 - 2014	67
Bảng 3.17: Dư nợ các nhóm qua 3 năm 2012 - 2014	69
Bảng 3.18: Dư nợ quá hạn và tỷ lệ nợ quá hạn qua 3 năm 2012 - 2014.....	70

Sơ đồ:

Sơ đồ 3.1: Sơ đồ tổ chức bộ máy quản lý	49
-----------------------------------------------	----

MỞ ĐẦU

1. Tính cấp thiết của đề tài nghiên cứu

Trong bối cảnh nền kinh tế thế giới hiện nay, với tiến trình toàn cầu hóa và hội nhập kinh tế quốc tế thì vai trò của các tổ chức tín dụng ngày càng quan trọng trong việc huy động và sử dụng vốn phục vụ cho sự nghiệp phát triển công nghiệp hóa, hiện đại hóa nói chung và phục vụ cho nhu cầu vốn nói riêng.

Việc thành lập Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) là một trong những chủ trương chính sách đổi mới quan trọng về tín dụng góp phần giúp nền kinh tế Việt Nam ngày càng phát triển. Hệ thống quỹ tín dụng nhân dân bao gồm Quỹ tín dụng nhân cơ sở và Quỹ tín dụng trung ương. Quỹ tín dụng nhân dân là một loại hình tổ chức tín dụng hợp tác hoạt động theo nguyên tắc tự nguyện, tự chủ, tự chịu trách nhiệm về kết quả hoạt động do các thành viên tự nguyện lập ra, thực hiện mục tiêu chủ yếu là tương trợ giữa các thành viên nhằm phát huy sức mạnh của tập thể và của từng thành viên giúp nhau thực hiện có hiệu quả các hoạt động sản xuất, kinh doanh, dịch vụ và cải thiện đời sống. Quỹ tín dụng nhân dân được thành lập và hoạt động theo luật của các tổ chức tín dụng, luật hợp tác xã và các văn bản pháp luật khác có liên quan.

Để góp phần thúc đẩy nền kinh tế phát triển, nâng cao đời sống của người dân, đồng thời thực hiện mục tiêu công nghiệp hóa, hiện đại hóa nông nghiệp nông thôn do Đảng và nhà nước đề ra, cần phải có sự tài trợ về vốn, hỗ trợ về kỹ thuật, đổi mới công nghiệp, đa dạng hóa và nâng cao chất lượng sản phẩm. Vì vậy các cơ sở sản xuất kinh doanh, các hộ gia đình... phải có thêm một số vốn để bổ sung cho nhu cầu đang thiếu hụt. Để đáp ứng nhu cầu đó Quỹ tín dụng nhân dân cơ sở phường Gia Cẩm - Việt Trì - Phú Thọ ra đời. Hoạt động tín dụng của Quỹ tín dụng nhân dân cơ sở phường Gia Cẩm chủ yếu là tín dụng ngắn hạn và trung hạn, hoạt động tín dụng dài hạn hầu như chưa triển khai và thực hiện.