

**BỘ GIÁO DỤC VÀ ĐÀO TẠO
TRƯỜNG ĐẠI HỌC DÂN LẬP HẢI PHÒNG**



ISO 9001:2015

KHÓA LUẬN TỐT NGHIỆP

NGÀNH: TÀI CHÍNH - NGÂN HÀNG

Sinh viên : Đinh Thị Thu

Giảng viên hướng dẫn : ThS. Nguyễn Thị Diệp

HẢI PHÒNG - 2018

**BỘ GIÁO DỤC VÀ ĐÀO TẠO
TRƯỜNG ĐẠI HỌC DÂN LẬP HẢI PHÒNG**

**GIẢI PHÁP NÂNG CAO HIỆU QUẢ CÔNG TÁC TÍN DỤNG
ĐỐI VỚI NGƯỜI NGHÈO TẠI NGÂN HÀNG
CHÍNH SÁCH XÃ HỘI**

**KHÓA LUẬN TỐT NGHIỆP ĐẠI HỌC HỆ CHÍNH QUY
NGÀNH: TÀI CHÍNH - NGÂN HÀNG**

Sinh viên : Đinh Thị Thu

Giảng viên hướng dẫn : ThS. Nguyễn Thị Diệp

HẢI PHÒNG - 2018

**BỘ GIÁO DỤC VÀ ĐÀO TẠO
TRƯỜNG ĐẠI HỌC DÂN LẬP HẢI PHÒNG**

NHIỆM VỤ ĐỀ TÀI TỐT NGHIỆP

Sinh viên: Đinh Thị Thu

Mã SV: 1212401036

Lớp: QT1601T

Ngành: Tài chính - Ngân hàng

Tên đề tài: Giải pháp nâng cao hiệu quả công tác tín dụng đối với
người nghèo tại Ngân hàng Chính sách xã hội

NHIỆM VỤ ĐỀ TÀI

1. Nội dung và các yêu cầu cần giải quyết trong nhiệm vụ đề tài tốt nghiệp

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

2. Các số liệu cần thiết để thiết kế, tính toán.

.....

.....

.....

.....

.....

3. Địa điểm thực tập tốt nghiệp.

.....

.....

CÁN BỘ HƯỚNG DẪN ĐỀ TÀI TỐT NGHIỆP

Người hướng dẫn thứ nhất:

Họ và tên: Nguyễn Thị Diệp

Học hàm, học vị: Thạc sĩ

Cơ quan công tác: Trường Đại học Dân lập Hải Phòng

Nội dung hướng dẫn: Giải pháp nâng cao hiệu quả công tác tín dụng đối với người nghèo tại Ngân hàng Chính sách xã hội

Người hướng dẫn thứ hai:

Họ và tên:.....

Học hàm, học vị:.....

Cơ quan công tác:.....

Nội dung hướng dẫn:.....

Đề tài tốt nghiệp được giao ngày tháng năm 2017

Yêu cầu phải hoàn thành xong trước ngày tháng năm 2018

Đã nhận nhiệm vụ ĐTTN

Sinh viên

Đã giao nhiệm vụ ĐTTN

Người hướng dẫn

Đinh Thị Thu

ThS. Nguyễn Thị Diệp

Hải Phòng, ngày tháng.....năm 2018

Hiệu trưởng

GS.TS.NGŨT *Trần Hữu Nghị*

PHẦN NHẬN XÉT CỦA CÁN BỘ HƯỚNG DẪN

1. Tinh thần thái độ của sinh viên trong quá trình làm đề tài tốt nghiệp:

.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....

2. Đánh giá chất lượng của khóa luận (so với nội dung yêu cầu đã đề ra trong nhiệm vụ Đ.T. T.N trên các mặt lý luận, thực tiễn, tính toán số liệu...):

.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....

3. Cho điểm của cán bộ hướng dẫn (ghi bằng cả số và chữ):

.....
.....
.....

Hải Phòng, ngày ... tháng ... năm 2018

Cán bộ hướng dẫn

(Ký và ghi rõ họ tên)

MỤC LỤC

Mở Đầu	1
CHƯƠNG I: CƠ SỞ LÝ LUẬN VỀ HIỆU QUẢ TÍN DỤNG ĐỐI VỚI NGƯỜI NGHÈO TẠI NGÂN HÀNG CHÍNH SÁCH XÃ HỘI	3
1.1. Tổng quan về tín dụng đối với người nghèo và vai trò của tín dụng đối với người nghèo trong nền kinh tế	3
1.1.1 Khái niệm tín dụng đối với người nghèo.	3
1.1.2 Sự tồn tại khách quan của tín dụng đối với người nghèo	4
1.1.3 Đặc điểm của tín dụng đối với người nghèo	5
1.1.4 Vai trò của tín dụng đối với người nghèo trong nền kinh tế.....	6
1.2 Hiệu quả hoạt động tín dụng đối với người nghèo tại NHCSXH.....	8
1.2.1 Các chỉ tiêu đánh giá hiệu quả tín dụng chính sách	8
<i>1.2.1.1 Nhóm chỉ tiêu định tính</i>	8
<i>1.2.1.2 Nhóm chỉ tiêu định lượng</i>	9
1.2.2 Các nhân tố ảnh hưởng đến hiệu quả tín dụng chính sách.....	14
<i>1.2.2.1 Nhóm nhân tố khách quan</i>	14
<i>1.2.2.2 Nhóm nhân tố chủ quan</i>	14
KẾT LUẬN CHƯƠNG 1	16
CHƯƠNG II: THỰC TRẠNG TÍN DỤNG ĐỐI VỚI HỘ NGHÈO TẠI PGD NHCSXH QUẬN NGÔ QUYỀN, TP. HẢI PHÒNG	17
2.1 Thông tin chung về PGD NHCSXH Quận Ngô Quyền.....	17
<i>2.1.1 Các hoạt động chính của PGD NHCSXH Quận Ngô Quyền</i>	17
2.1.2. Chức năng, nhiệm vụ của NHCSXH quận Ngô Quyền.....	18
2.1.3 Mô hình tổ chức, cơ cấu quản lý	18
2.2 THỰC TRẠNG HIỆU QUẢ CÔNG TÁC TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG CHÍNH SÁCH XÃ HỘI QUẬN NGÔ QUYỀN, TP. HẢI PHÒNG	21
2.2.1 Kết quả hoạt động tín dụng	21
2.2.1.1 Cơ cấu nguồn vốn(2015-2017).....	21
2.2.1.3 Kết quả hoạt động tín dụng chính sách ủy thác thông qua các tổ chức chính trị xã hội.....	27
2.2.1.4. <i>Chỉ tiêu nợ quá hạn</i>	32
2.2.1.5 Hiệu quả hoạt động tín dụng đối với người nghèo.	35
2.2.5 Hiệu quả từ hoạt động tín dụng chính sách ủy thác thông qua các tổ chức chính trị xã hội.....	38

2.3 ĐÁNH GIÁ HIỆU QUẢ HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG TẠI PHÒNG GIAO DỊCH NGÂN HÀNG CHÍNH SÁCH XÃ HỘI QUẬN NGÔ QUYỀN	39
2.3.1 Những kết quả đạt được	39
2.3.2. <i>Một số tồn tại và nguyên nhân.</i>	40
2.3.3.1. <i>Về nguồn vốn cho vay hộ nghèo:</i>	40
2.3.3.2. <i>Công tác cho vay và thu nợ:</i>	40
2.3.3 Nguyên nhân của những hạn chế	41
2.3.3.1 <i>Nguyên nhân khách quan</i>	41
2.3.3.2 <i>Nguyên nhân chủ quan</i>	42
KẾT LUẬN CHƯƠNG 2.....	43
CHƯƠNG III:GIẢI PHÁP NÂNG CAO HIỆU QUẢ TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG CHÍNH SÁCH XÃ HỘI QUẬN NGÔ QUYỀN, HẢI PHÒNG.....	44
3.1 ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA NGÂN HÀNG CHÍNH SÁCH XÃ HỘI QUẬN NGÔ QUYỀN	44
3.1.1 Định hướng hoạt động của NHCSXH Việt Nam đến năm 2020	44
3.1.2 Định hướng hoạt động tín dụng của Ngân hàng Chính sách xã hội quận Ngô Quyền.....	44
3.2 GIẢI PHÁP NÂNG CAO HIỆU QUẢ CÔNG TÁC TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG CHÍNH SÁCH XÃ HỘI QUẬN NGÔ QUYỀN	45
3.2.1 Tăng tính chủ động trong hoạt động tín dụng thông qua việc đa dạng hóa các chương trình của PGD.	45
3.2.2 Xây dựng mô hình phòng giao dịch hoạt động hiệu quả	46
3.2.2.1 <i>Nội dung xây dựng phòng giao dịch NHCSXH quận, huyện.</i>	46
3.2.2.2 <i>Nội dung xây dựng tổ tiết kiệm và vay vốn</i>	47
3.2.3. Đào tạo, nâng cao chất lượng nguồn nhân lực.....	47
3.2.4 Tăng cường công tác kiểm tra, giám sát	47
3.2.5 Phòng chống rủi ro tín dụng, rủi ro đạo đức	48
3.2.5.1 <i>Phòng chống rủi ro tín dụng</i>	48
3.2.5.2 <i>Phòng chống rủi ro đạo đức</i>	48
3.2.6 Tăng cường sự lãnh đạo của các cấp ủy Đảng, chính quyền địa phương.....	49
3.2.7 Tăng cường công tác thông tin tuyên truyền	49
3.3 MỘT SỐ KIẾN NGHỊ	49
3.3.1 Đối với Chính phủ và các bộ ngành.....	49
3.3.2 Đối với NHCSXH Việt Nam	50

3.3.3 Đối với Tỉnh uỷ, Hội đồng Nhân dân và Ủy ban Nhân dân thành phố	50
3.3.4 Đối với UBND, Ban đại diện HĐQT NHCSXH các quận.	50
3.3.5 Đối với các Hội đoàn thể nhận ủy thác	51
KẾT LUẬN CHƯƠNG 3	51
KẾT LUẬN	52
DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO	53

DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT

STT	TỪ VIẾT TẮT	TỪ VIẾT ĐẦY ĐỦ
1	CN	Chi nhánh
2	CCB	Cựu chiến binh
3	ĐTCS	Đối tượng chính sách
4	GQVL	Giải quyết việc làm
5	HĐQT	Hội đồng quản trị
6	HCN	Hộ cận nghèo
7	HN	Hộ nghèo
8	HSSV	Học sinh sinh viên
9	KH-NV	Kế hoạch nghiệp vụ
10	KHTC	Kế hoạch tài chính
11	KT-NQ	Kế toán ngân quỹ
12	NHCSXH	Ngân hàng chính sách xã hội
13	PGD	Phòng giao dịch
14	SXKD	Sản xuất kinh doanh
15	TK&VV	Tiết kiệm và vay vốn
16	UBND	Ủy ban nhân dân
17	XKLD	Xuất khẩu lao động
18	XĐGN	Xóa đói giảm nghèo

DANH MỤC BẢNG

Bảng 2.1: Cơ cấu nguồn vốn năm 2015-2017.....	21
Bảng 2.2: Cơ cấu sử dụng nguồn vốn(2015-2017).....	23
Bảng 2.3: Dư nợ qua các năm (2015-2017).....	25
Bảng 2.4: Chất lượng hoạt động tổ TK& VV năm 2017	27
Bảng 2.5: Công tác kiểm tra của cấp hội nhận ủy thác năm 2017 (cấp quận)...	29
Bảng 2.6: Công tác kiểm tra của chủ tịch UBND năm 2017.....	30
Bảng 2.7: Dư nợ ủy thác qua các năm	31
Bảng 2.8: Các chỉ tiêu nợ quá hạn theo các năm (2015/2017)	32
Bảng 2.9: Tỷ lệ nợ quá hạn	33
Bảng 2.10: Tỷ lệ hộ nghèo được vay vốn năm 2017	35
Bảng 2.11: Tỷ lệ hộ nghèo thoát nghèo do được vay vốn theo các năm (2015-2017).....	36
Bảng 2.12: Chỉ tiêu Cấp bù lãi suất (Huy động tiết kiệm 31/12/2017)	37
Bảng 2.13: Tỷ lệ nợ quá hạn hộ nghèo	37
Bảng 2.14: Vòng quay vốn tín dụng năm 2017	38

II: DANH MỤC SƠ ĐỒ, BIỂU ĐỒ

Sơ đồ 2.1: Mô hình tổ chức bộ máy của PGD NHCSXH Quận Ngô Quyền	19
Biểu đồ 2.1: Tốc độ tăng trưởng nguồn vốn qua các năm(2015-2017).....	22
Biểu đồ 2.2: Cơ cấu tiền tiết kiệm qua tổ của các tổ chức hội.....	28

Mở Đầu

Ngân hàng Chính sách xã hội (NHCSXH) được thành lập nhằm tách tín dụng chính sách ra khỏi tín dụng thương mại. Đây là những nỗ lực lớn của Chính phủ Việt Nam trong việc thực hiện chương trình, mục tiêu quốc gia và cam kết trước cộng đồng quốc tế về xoá đói giảm nghèo và tạo điều kiện hội nhập cho các Ngân hàng thương mại Nhà nước. Là một ngân hàng chuyên thực hiện tín dụng chính sách đầu tiên ở Việt Nam với mục tiêu hoạt động là chuyên cung cấp tín dụng ưu đãi cho người nghèo và các đối tượng chính sách khác theo quy định của Chính phủ, so với các ngân hàng thương mại khác, NHCSXH vừa có điểm chung vừa có đặc thù riêng.

Sau hơn 4 năm hoạt động, PGD NHCSXH quận Ngô Quyền, thành phố Hải Phòng đã được từng hộ gia đình trong địa bàn quận biết tới thông qua các điểm giao dịch phường và các tổ chức chính trị xã hội như: Hội Phụ nữ, Hội Cựu chiến binh, Đoàn thanh niên và các tổ tiết kiệm & vay vốn. Qua đó người nghèo và các đối tượng chính sách khác có điều kiện tiếp cận nguồn vốn ưu đãi của Nhà nước một cách nhanh chóng và thuận tiện. Hoạt động của Ngân hàng Chính sách xã hội quận Ngô Quyền đã góp phần quan trọng trong việc thực hiện chương trình quốc gia về xoá đói giảm nghèo, giải quyết việc làm, nâng cao đời sống cho nhân dân, được cấp ủy, chính quyền địa phương, được Ngân hàng Chính sách xã hội Việt Nam đánh giá cao.

Tuy nhiên trước thực trạng hiện nay, việc Ngân hàng Chính sách xã hội quận Ngô Quyền đẩy mạnh triển khai thực hiện cho vay với tốc độ tăng trưởng nguồn vốn lớn, quy mô tín dụng ngày càng tăng, hoạt động tín dụng đang còn tồn tại một số những bất cập đặt ra cho NHCSXH một thách thức lớn đó là: Làm thế nào vừa phục vụ các đối tượng chính sách một cách tốt nhất vừa quản lý nguồn vốn các chương trình cho vay an toàn, hiệu quả, đồng thời có phương pháp tác nghiệp nhằm nâng cao năng suất lao động, giảm cường độ làm việc cho người lao động và nâng cao vị thế của NHCSXH trong điều kiện số lượng cán bộ có tăng nhưng không đáng kể.

Với những lý do trên, tôi chọn đề tài **“Giải pháp nâng cao hiệu quả công tác tín dụng đối với người nghèo tại Ngân hàng Chính sách xã hội”** để làm khóa luận tốt nghiệp dựa trên tình hình hoạt động của Phòng giao dịch Ngân hàng Chính sách xã hội quận Ngô Quyền, thành phố Hải Phòng.

Ngoài phần mở đầu, kết luận và danh mục tài liệu tham khảo khóa luận được bố cục thành 3 chương

Chương I: Cơ sở lý luận về hiệu quả tín dụng đối với người nghèo tại Ngân hàng Chính sách xã hội.

Chương II: Thực trạng hoạt động tín dụng đối với người nghèo tại NHCSXH quận Ngô Quyền, thành phố Hải Phòng (2015-2017)

Chương III: Một số giải pháp góp phần nâng cao hiệu quả tín dụng đối với người nghèo tại NHCSXH.

CHƯƠNG I: CƠ SỞ LÝ LUẬN VỀ HIỆU QUẢ TÍN DỤNG ĐỐI VỚI NGƯỜI NGHÈO TẠI NGÂN HÀNG CHÍNH SÁCH XÃ HỘI.

1.1 Tổng quan về tín dụng đối với người nghèo và vai trò của tín dụng đối với người nghèo trong nền kinh tế

Ngân hàng Chính sách xã hội (NHCSXH) được thành lập theo quyết định số 131/2002/QĐ-TTg ngày 4/10/2002 của Thủ tướng Chính phủ để thực hiện chính sách tín dụng đối với hộ nghèo và các đối tượng chính sách khác trên cơ sở tổ chức lại Ngân hàng phục vụ người nghèo nhằm tách bạch tín dụng chính sách của Chính phủ ra khỏi hệ thống Ngân hàng thương mại Nhà nước, đảm bảo việc cho vay chính sách được tập trung và hiệu quả hơn đảm bảo cho việc tập trung nguồn lực tín dụng chính sách cho mục tiêu xóa đói giảm nghèo nhanh và tạo điều kiện để các ngân hàng thương mại tập trung kinh doanh theo cơ chế thị trường.

1.1.1 Khái niệm tín dụng đối với người nghèo.

a) *Khái niệm tín dụng* : Về bản chất, tín dụng là quan hệ vay mượn lẫn nhau và hoàn trả cả gốc và lãi trong một khoảng thời gian nhất định đã được thỏa thuận giữa người đi vay và người cho vay. Hay nói một cách khác, tín dụng là một phạm trù kinh tế, trong đó mỗi cá nhân hay tổ chức nhường quyền sử dụng một khối lượng giá trị hay hiện vật cho một cá nhân hay tổ chức khác với thời hạn hoàn trả cùng với lãi suất, cách thức vay mượn và thu hồi món vay... Tín dụng ra đời, tồn tại và phát triển cùng với nền sản xuất hàng hóa. Trong điều kiện nền kinh tế còn tồn tại song song hàng hóa và quan hệ hàng hóa tiền tệ thì sự tồn tại của tín dụng là một tất yếu khách quan. (*Nguồn: Thư viện học liệu mở Việt Nam*)

b) *Khái niệm tín dụng đối với người nghèo*: Tín dụng đối với người nghèo là những khoản tín dụng chỉ dành riêng cho những người nghèo, có sức lao động, nhưng thiếu vốn để phát triển sản xuất trong một thời gian nhất định phải hoàn trả số tiền gốc và lãi; tùy theo từng nguồn có thể hưởng theo lãi suất ưu đãi khác nhau nhằm giúp người nghèo mau chóng vượt qua nghèo đói vươn lên hoà

nhập cùng cộng đồng. Tín dụng đối với người nghèo hoạt động theo những mục tiêu, nguyên tắc, điều kiện riêng, khác với các loại hình tín dụng của các Ngân hàng Thương mại mà nó chứa đựng những yếu tố cơ bản sau:

* Mục tiêu: Tín dụng đối với người nghèo nhằm vào việc giúp những người nghèo đói có vốn phát triển sản xuất kinh doanh nâng cao đời sống, hoạt động vì mục tiêu XĐGN, không vì mục đích lợi nhuận.

* Nguyên tắc cho vay: Cho vay hộ nghèo có sức lao động nhưng thiếu vốn sản xuất kinh doanh. Hộ nghèo vay vốn phải là những hộ được xác định theo chuẩn mực nghèo đói do Bộ LĐ-TBXH hoặc do địa phương công bố trong từng thời kỳ. Thực hiện cho vay có hoàn trả (gốc và lãi) theo kỳ hạn đã thoả thuận.

* Điều kiện: Có một số điều kiện, tùy theo từng nguồn vốn, thời kỳ khác nhau, từng địa phương khác nhau có thể quy định các điều kiện cho phù hợp với thực tế. Nhưng một trong những điều kiện cơ bản nhất của tín dụng đối với người nghèo đó là: Khi được vay vốn không phải thế chấp tài sản.

1.1.2 Sự tồn tại khách quan của tín dụng đối với người nghèo

Tín dụng chính sách là sự tồn tại khách quan không chỉ ở nền kinh tế tập trung bao cấp mà cả trong nền kinh tế thị trường, không chỉ ở các nước đang phát triển mà cả ở các nước phát triển.

Một là, do yêu cầu của chính sách kinh tế, xã hội, thông qua chức năng quản lý và điều tiết nền kinh tế, xã hội, Nhà nước có các chính sách hợp lý nhằm đảm bảo cho nền kinh tế phát triển cân đối, bảo đảm sự tồn tại cho một số ngành, lĩnh vực rất cần thiết cho xã hội nhưng bản thân nó lại không mang lại lợi nhuận. Tín dụng chính sách nhằm giúp cho xã hội ổn định và phát triển cân đối, khắc phục khoảng cách quá xa của sự chênh lệch giàu nghèo. Điều này càng trở nên cần thiết trong điều kiện của nước ta, một nước đang xây dựng nền kinh tế thị trường theo định hướng xã hội chủ nghĩa. Nhà nước phải tập trung đầu tư phát triển những ngành kinh tế then chốt đồng thời đẩy nhanh thực hiện chương trình mục tiêu quốc gia xóa đói giảm nghèo.

Hai là, do tính chất nguồn vốn và yêu cầu quay vòng vốn, Nhà nước sử

dụng phương thức cho vay có hoàn trả nhằm đảm bảo sử dụng nguồn lực của ngân sách có hiệu quả. Khác với phương pháp cấp phát vốn vừa hạn chế về nguồn lực, vừa đầu tư mang tính cấp phát ỷ lại, cùng với nguồn vốn từ Chính phủ và nguồn vốn tự huy động, Mặt khác, với phương thức cho vay có hoàn trả, nguồn vốn sẽ được quay vòng, tạo điều kiện mở rộng đối tượng đầu tư thụ hưởng, góp phần giúp cho Chính sách của Chính phủ được thực hiện trong khoảng thời gian nhất định cần thiết.

Ba là, Nghị quyết Đại hội toàn quốc lần thứ X của Đảng ta đã xác định: Xây dựng đất nước ta thành một xã hội dân chủ, công bằng, văn minh; trong đó giải quyết vấn đề giàu nghèo là một trong những nội dung tạo sự công bằng trong xã hội.

1.1.3 Đặc điểm của tín dụng đối với người nghèo

Tín dụng Ngân hàng có các đặc trưng sau:

- Tài sản giao dịch trong quan hệ tín dụng bao gồm 2 hình thức; cho vay (bằng tiền) và cho thuê (bằng tài sản).
- Khi chuyên giao tài sản cho người đi vay sử dụng phải có giấy tờ đảm bảo.
- Giá trị hoàn trả thông thường phải lớn hơn giá trị lúc cho vay.

Tín dụng ưu đãi hộ nghèo và các đối tượng chính sách là loại hình tín dụng có những đặc trưng riêng biệt:

- *Một là*: Tài sản giao dịch chỉ là tiền mặt để cho các đối tượng chính sách vay; các hộ vay vốn nhận tiền vay trực tiếp từ ngân hàng. (Đến cuối năm 2009 NHCSXH thực hiện cho vay bằng hình thức chuyển khoản đối với chương trình cho vay học sinh sinh viên có hoàn cảnh khó khăn, cho vay đối tượng chính sách đi lao động có thời hạn ở nước ngoài).

- *Hai là*: Người vay vốn không phải thế chấp tài sản làm đảm bảo tiền vay, nhưng phải được thôn, xóm bình xét đưa vào danh sách đề nghị vay vốn và được UBND xã xác nhận.

- *Ba là*: Món vay nhỏ lẻ, do đối tượng phục vụ là hộ nghèo và các đối tượng chính sách, đối tượng cho vay và mức cho vay do Chính phủ quy định.

- *Bốn là*: Lãi suất ưu đãi thấp hơn lãi suất trên thị trường tín dụng thương mại, phần chênh lệch lãi suất được Nhà nước cấp bù hàng năm, lãi suất cho vay

của NHCSXH được chính phủ quy định từng thời kỳ.

1.1.4 Vai trò của tín dụng đối với người nghèo trong nền kinh tế

Tín dụng đối với người nghèo đóng một vai trò quan trọng trong nền kinh tế, xã hội, góp phần thực hiện mục tiêu của Chính phủ vì sự phát triển cân đối của nền kinh tế, vì một xã hội ổn định, dân giàu, nước mạnh. Sở dĩ như vậy là do:

Thứ nhất: Việc chuyển tải vốn được thực hiện theo phương thức cho vay có hoàn trả nên nguồn vốn được người sử dụng vốn tính toán hiệu quả; vốn được sử dụng quay vòng nhiều lần, giúp nhiều người được hưởng lợi. Mặt khác, người vay vốn tìm cách sử dụng vốn vào mục đích sản xuất kinh doanh, tạo ra thu nhập để cải thiện đời sống và trả được nợ.

Thứ hai: Vốn cho vay giúp người vay khắc phục được tư tưởng tự ti, ỷ lại khi nhận vốn cấp phát; tự nâng cao năng lực sản xuất kinh doanh của mình, tạo tiền đề hòa nhập sản xuất hàng hóa thị trường.

Thứ ba: Tín dụng chính sách theo các chương trình mục tiêu sẽ góp phần trực tiếp vào việc chuyển đổi cơ cấu kinh tế nông nghiệp nông thôn, góp phần thực hiện phân công lại lao động xã hội.

Thứ tư: Người nghèo và các đối tượng chính sách được vay vốn sẽ là động lực giúp họ vượt qua hoàn cảnh nghèo đói, học sinh sinh viên có hoàn cảnh khó khăn có điều kiện theo học, không phải bỏ dở giữa chừng vì khó khăn về tài chính ...

1.1.5 Sự cần thiết nâng cao chất lượng hoạt động tín dụng đối với người nghèo tại NHCSXH.

Chất lượng hoạt động tín dụng của NHCSXH chính là sự đáp ứng yêu cầu của các đối tượng vay vốn phù hợp với sự phát triển kinh tế - xã hội, thực hiện được mục tiêu quốc gia về giảm nghèo bền vững, an sinh xã hội và đảm bảo sự tồn tại phát triển của NHCSXH.

Chất lượng hoạt động tín dụng của NHCSXH được thể hiện qua các chỉ tiêu định lượng (như tỷ lệ nợ quá hạn, tỷ lệ thu lãi...) và các chỉ tiêu định tính

(như cho vay vốn đúng đối tượng thụ hưởng, uy tín của ngân hàng, mức độ tác động đến nền kinh tế nói chung và tác động đến việc giảm nghèo, đảm bảo an sinh xã hội nói riêng).

Hoạt động tín dụng chính sách là hoạt động mang tính xã hội hóa cao. Vì vậy, nâng cao chất lượng hoạt động tín dụng của NHCSXH không những đem lại lợi ích cho NHCSXH, mà còn đem lại lợi ích thiết thực cho khách hàng, công tác giảm nghèo, an sinh xã hội và sự phát triển kinh tế - xã hội của đất nước, cụ thể:

a) Đối với khách hàng

Nâng cao chất lượng hoạt động tín dụng của NHCSXH sẽ giúp người nghèo và các đối tượng chính sách khác tiếp cận được một cách tốt nhất nguồn vốn tín dụng chính sách của Nhà nước, tạo điều kiện cho các đối tượng này tiếp cận được các chủ trương, chính sách của Đảng và Nhà nước.

b) Đối với NHCSXH

- Nâng cao chất lượng hoạt động tín dụng sẽ giúp NHCSXH quản lý, bảo tồn và phát triển nguồn vốn do Nhà nước và các chủ đầu tư giao cho NHCSXH quản lý. Từ đó, giúp cho hoạt động của NHCSXH được ổn định và phát triển bền vững.

- Nâng cao chất lượng hoạt động tín dụng sẽ giúp NHCSXH thực hiện và duy trì được tình hình tài chính lành mạnh, đảm bảo việc làm và đời sống cho cán bộ viên chức của ngân hàng.

- Nâng cao chất lượng hoạt động tín dụng đồng nghĩa với việc nâng vị thế, uy tín hoạt động của NHCSXH. Giúp NHCSXH trở thành một định chế tài chính ổn định, phát triển bền vững, là một công cụ hữu hiệu của Đảng và Nhà nước trong công cuộc giảm nghèo, an sinh xã hội và phát triển kinh tế - xã hội của đất nước.

c) Đối với công tác giảm nghèo, an sinh xã hội

- Nâng cao chất lượng hoạt động tín dụng của NHCSXH cũng đồng nghĩa với việc nâng cao chất lượng kênh tín dụng chính sách từ đó tác động như một đòn bẩy kinh tế của Nhà nước, kích thích hộ nghèo, hộ cận nghèo và các đối tượng chính sách khác vươn lên, làm quen dần với nền sản xuất hàng hoá, tập lo

toan tính toán làm ăn, tạo nguồn thu cải thiện đời sống gia đình để XDGN.

- Nâng cao chất lượng hoạt động tín dụng của NHCSXH sẽ góp phần tích cực chống tệ nạn cho vay nặng lãi trong xã hội, cải thiện thị trường tài chính khu vực nông thôn, nhất là vùng sâu, vùng xa, vùng đặc biệt khó khăn, vùng đồng bào dân tộc thiểu số.

- Nâng cao chất lượng hoạt động tín dụng của NHCSXH góp phần quan trọng trong công tác giảm nghèo và an sinh xã hội, đưa chính sách tín dụng ưu đãi của Chính phủ đến với người nghèo và các đối tượng chính sách khác.

d) Đối với sự phát triển của đất nước

- Nâng cao chất lượng hoạt động tín dụng của NHCSXH góp phần đạt được kết quả và mục tiêu của hệ thống chính sách xã hội trong quá trình phát triển của quốc gia. Mục tiêu tối cao của hệ thống chính sách xã hội trong nền kinh tế là xóa bỏ khoảng cách giàu nghèo, hướng tới một xã hội công bằng, dân chủ, văn minh.

- Góp phần củng cố khối đoàn kết toàn dân, tăng lòng tin của dân với Đảng và Nhà nước. Đảng và Nhà nước gần dân thông qua việc xây dựng được mối liên kết tốt giữa Nhà nước với các tổ chức Chính trị xã hội và nhân dân, nhất là người dân nghèo.

- Nâng cao chất lượng hoạt động tín dụng của NHCSXH góp phần phát triển kinh tế nói chung, đặc biệt đối với nông nghiệp, nông thôn và nông dân.

1.2 Hiệu quả hoạt động tín dụng đối với người nghèo tại NHCSXH.

1.2.1 Các chỉ tiêu đánh giá hiệu quả tín dụng chính sách

1.2.1.1 Nhóm chỉ tiêu định tính

Bao gồm các chỉ tiêu sau đây:

- Quy trình nghiệp vụ hoàn chỉnh, thủ tục giản đơn, khả năng đáp ứng vốn cho người nghèo nhanh chóng, tiện lợi, kịp thời, an toàn, hiệu quả.

- Hiệu quả về mặt kinh tế xã hội: Thể hiện vai trò mức độ đóng góp của NHCSXH thông qua việc cho vay ưu đãi các đối tượng chính sách đóng góp vào

sự nghiệp phát triển kinh tế xã hội của địa phương như thế nào.

- Đối với bản thân các tổ chức chính trị xã hội: Cho vay ưu đãi các đối tượng chính sách ủy thác qua các tổ chức chính trị xã hội đã góp phần tích cực xây dựng và củng cố các tổ chức chính trị xã hội không ngừng phát triển, lớn mạnh, nâng cao vị thế của các tổ chức chính trị xã hội, củng cố lòng tin của các hội viên vào tổ chức hội, thu hút đông đảo hội viên tham gia, tạo ra nguồn kinh phí lớn cho các tổ chức chính trị xã hội hoạt động và làm cho hoạt động của các tổ chức này ngày càng phong phú và hiệu quả hơn.

- Đối với NHCSXH: Phương thức cho vay ủy thác từng phần thông qua các tổ chức chính trị xã hội giúp cho NHCSXH khắc phục được tình trạng quá tải trong khi biên chế có tăng nhưng không nhiều, đồng thời giúp cho NHCSXH chuyển tải vốn kịp thời đến đúng đối tượng không để tồn đọng, lãng phí vốn, góp phần nâng cao chất lượng, hiệu quả của đồng vốn;

- Đối với hộ nghèo và các đối tượng chính sách: Là các đối tượng thụ hưởng chính sách tín dụng ưu đãi của Nhà nước để vươn lên xóa đói giảm nghèo làm giàu cho mình và cho xã hội. Các đối tượng chính sách khác được nhanh hơn, kịp thời hơn, thủ tục đơn giản hơn, đi lại gần hơn tiết kiệm được thời gian và chi phí đi lại của người vay. Mặt khác qua phương thức này các đối tượng chính sách còn học tập được kinh nghiệm làm ăn, được tập huấn khuyến nông, khuyến công ... từ đó sử dụng đồng vốn hiệu quả hơn, nhanh thoát nghèo vươn lên hòa nhập với cộng đồng.

1.2.1.2 Nhóm chỉ tiêu định lượng

Ngân hàng Chính sách xã hội hoạt động không vì mục đích lợi nhuận, được Nhà nước bảo đảm khả năng thanh toán; tỷ lệ dự trữ bắt buộc bằng 0% (không phần trăm); không phải tham gia bảo hiểm tiền gửi; được miễn thuế và các khoản phải nộp ngân sách Nhà nước. Vì vậy, khi nói đến ‘Hiệu quả hoạt động tín dụng của NHCSXH’ chúng ta nên tiếp cận vấn đề hiệu quả cho vay của NHCSXH trên 2 góc độ, đó là: hiệu quả xã hội và hiệu quả kinh tế.

❖ **Về hiệu quả xã hội**, để đánh giá được hiệu quả hoạt động tín dụng của NHCSXH chúng ta có nhiều chỉ tiêu nhưng do đặc điểm xã hội, đặc thù từng địa phương nên ta quan tâm nhấn mạnh vào những chỉ tiêu sau đây:

- a) Chỉ tiêu tỷ lệ hộ nghèo (hoặc hộ cần vay vốn) được vay vốn
- $$\text{Tỷ lệ hộ nghèo được vay vốn từ NHCSXH} = \frac{\text{Số hộ nghèo được vay vốn}}{\text{Tổng số hộ nghèo}} \times 100\%$$

Đây là chỉ tiêu phản ánh số hộ nghèo được vay vốn từ NHCSXH so với tổng số hộ nghèo trên toàn quốc, hay từng địa phương. Chỉ tiêu này cao hay thấp sẽ phản ánh tâm ảnh hưởng, độ tín nhiệm, năng lực hỗ trợ của NHCSXH đối với người nghèo trên toàn quốc, hay ở một địa phương cụ thể nào đó. Mặt khác nó phản ánh trình độ nhận thức của người nghèo về vai trò của vốn trong quá trình sản xuất kinh doanh và phát triển kinh tế gia đình, về khả năng tiếp cận dịch vụ tài chính chính thức của nhà nước. Chỉ tiêu này càng cao càng tốt vì như vậy sẽ có nhiều hộ nghèo có cơ hội để thoát khỏi ngưỡng nghèo để tiến tới cuộc sống khá giả hơn.

- b) Chỉ tiêu tỷ lệ hộ nghèo thoát nghèo:

$$\text{Tỷ lệ hộ nghèo thoát nghèo} = \frac{\text{Số hộ nghèo thoát nghèo do được vay vốn}}{\text{Tổng số hộ nghèo được vay vốn}} \times 100\%$$

Chỉ tiêu này phản ánh số hộ gia đình được vay vốn của NHCSXH thoát khỏi ngưỡng nghèo đói trong tổng số hộ gia đình được vay vốn của NHCSXH. Chỉ tiêu này càng cao có nghĩa là vốn vay từ NHCSXH đã giúp được nhiều hộ nghèo cải thiện được điều kiện sản xuất, nâng cao được năng suất lao động, biết kinh doanh để có mức thu nhập cao hơn và thoát nghèo từ đó có cơ hội để phát triển kinh tế gia đình trở thành khá và giàu. Khi kinh tế của các hộ gia đình được vay vốn khá lên đã tạo cơ sở cho việc phát triển kinh tế địa phương và đảm bảo vấn đề an sinh xã hội tại địa phương đó.

c) Số việc làm bình quân/01 dự án được tạo ra từ các dự án được vay vốn giải quyết việc làm của NHCSXH.

$$\text{Số việc làm bình quân/01 dự án} = \frac{\text{Tổng số lao động trong các dự án SXKD được vay vốn giải quyết việc làm từ NHCSXH}}{\text{Số dự án SXKD được vay vốn giải quyết việc làm từ NHCSXH}} \times 100\%$$

Chỉ tiêu này cho biết bình quân mỗi dự án tạo ra được bao nhiêu việc làm cho người lao động. Chỉ tiêu này càng cao càng tốt vì nó phản ánh các dự án vay vốn giải quyết việc làm từ NHCSXH đang hoạt động tốt, tạo ra được nhiều việc làm cho người lao động từ đó tạo cơ hội cho người lao động có thu nhập ổn định để lo cho cuộc sống của bản thân và gia đình. Nếu nhìn rộng ra thì khi số người thất nghiệp giảm xuống sẽ góp phần hạn chế các tệ nạn xã hội tại các địa phương trên cả nước.

❖ Về hiệu quả kinh tế

- Khi nói đến hiệu quả kinh tế trong hoạt động cho vay của NHCSXH, như đã nói ở trên, chúng ta không thể dùng tiêu chí ‘lợi nhuận’ để đánh giá được vì theo quy định tại khoản 2 điều 4 của Nghị định 78/2002/NĐ-CP thì: “hoạt động của Ngân hàng Chính sách xã hội không vì mục đích lợi nhuận” mà chúng ta phải xem xét từ các góc độ như tiết kiệm chi phí cho NSNN, hạn chế tổn thất dẫn đến mất vốn, sử dụng hiệu quả nguồn vốn do NSNN cấp và vốn tự huy động được cho các mục tiêu an sinh xã hội, v.v...

✚ *Nhóm chỉ tiêu phản ánh khả năng tiết kiệm chi phí.*

Khi phân tích hiệu quả kinh tế hoạt động cho vay của NHCSXH đầu tiên chúng ta phải phân tích hiệu quả kinh tế trên góc độ tiết kiệm các khoản chi phí phát sinh liên quan đến hoạt động cho vay của NH này. Nếu NH tiết kiệm được các khoản chi trong khi vẫn đảm bảo thực hiện được các mục tiêu xã hội mà Chính phủ giao thì hoạt động cho vay được gọi là có hiệu quả kinh tế.

- Tỷ lệ nợ quá hạn

$$\text{Tỷ lệ nợ quá hạn} = \frac{\text{Số dư nợ quá}}{\text{Tổng số dư nợ}} \times 100\%$$

Tỷ lệ này cho biết có bao nhiêu phần trăm dư nợ bị quá hạn trong tổng dư nợ của NHCSXH. Tỷ lệ này phản ánh khả năng mất vốn của NHCSXH khi cho các đối tượng chính sách vay tiền. Nếu tỷ lệ này từ 0-5% thì mức độ rủi ro mất vốn của NHCSXH là trong tầm kiểm soát được và nó đảm bảo cho NHCSXH hoạt động an toàn, bền vững. Tỷ lệ này càng thấp càng tốt vì nó giúp NHCSXH có thể tiết kiệm được nhiều chi phí như chi phí quản lý nợ và xử lý nợ rủi ro, v.v... Đặc biệt tỷ lệ này còn thể hiện người vay vốn sử dụng vốn có hiệu quả, NHCSXH cho vay vốn đúng đối tượng,... Tỷ lệ này càng thấp càng tốt vì nó giúp NHCSXH có thể đẩy nhanh tốc độ quay vòng vốn tín dụng để tiết kiệm các chi phí.

- Tỷ lệ cấp bù lãi suất

$$\text{Tỷ lệ cấp bù lãi suất} = \frac{\text{Số tiền Chính phủ cấp bù lãi suất cho NHCSXH trong kỳ}}{\text{Tổng số tiền lãi NHCSXH phải chi ra để trả cho người gửi tiền}} \times 100\%$$

Trong điều kiện NHCSXH vẫn đảm bảo được nguồn vốn để thực hiện các chương trình cho vay theo chỉ đạo của Chính phủ mà tỷ lệ cấp bù lãi suất thấp thì càng tốt vì như vậy có nghĩa là NHCSXH đã tìm kiếm được những nguồn vốn khác như vốn tài trợ, vốn ủy thác, v.v... với lãi suất thấp để cho vay mà không cần phải huy động vốn trên thị trường với lãi suất cao, điều này sẽ giúp tiết kiệm chi phí cho NH. Vì trên thực tế lãi suất cho vay của NHCSXH thấp hơn lãi suất huy động vốn của NHCSXH. Ví dụ lãi suất cho vay đối với HSSV, hộ nghèo chỉ có 0,65%/tháng, tương đương với 7,8%/năm trong khi đó lãi suất huy động đối với tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn là 14%/năm)

- Vòng quay vốn tín dụng

$$\text{Vòng quay vốn tín dụng} = \frac{\text{Doanh số thu nợ}}{\text{Dư nợ bình quân}} \times 100\%$$

Trong đó:

$$\text{Dư nợ bình quân} = \frac{\text{Dư nợ đầu kỳ} + \text{Dư nợ cuối kỳ}}{2} \times 100\%$$

Nhóm chỉ tiêu phản ánh rủi ro.

Ngoài việc tiết kiệm chi phí trong hoạt động cho vay, nếu NHCSXH hạn chế được các tổn thất trong hoạt động cho vay như: tổn thất do mất vốn gốc, tổn thất do không thu được tiền lãi, v.v... trong khi vẫn đảm bảo thực hiện được các mục tiêu xã hội cũng được là hoạt động có hiệu quả kinh tế.

- Tỷ lệ nợ khoanh thu hồi được.

$$\text{Tỷ lệ nợ khoanh thu hồi được} = \frac{\text{Doanh số nợ khoanh thu hồi được trong kỳ}}{\text{Tổng doanh số nợ khoanh phát sinh trong kỳ}} \times 100\%$$

Chỉ tiêu này phản ánh khả năng xử lý nợ rủi ro của NHCSXH, tỷ lệ này càng cao càng tốt vì nó giúp NHCSXH hạn chế được tổn thất và bảo toàn được nguồn vốn để hoạt động bền vững hơn. Ngoài ra việc tăng cường thu hồi nợ khoanh còn giúp cho các đối tượng vay vốn nâng cao được ý thức trong việc sử dụng và hoàn trả vốn vay cho NHCSXH.

- Tỷ lệ nợ được gia hạn nợ.

$$\text{Tỷ lệ nợ được gia hạn nợ} = \frac{\text{Dư nợ được gia hạn nợ trong kỳ}}{\text{Tổng dư nợ trong kỳ}} \times 100\%$$

Chỉ tiêu này cho biết có bao nhiêu phần trăm dư nợ trong tổng dư nợ trong kỳ của NHCSXH mà người vay vốn không có điều kiện để trả nợ đúng hạn và phải xin gia hạn nợ. Tỷ lệ này càng thấp càng tốt vì NHCSXH sẽ hạn chế được rủi ro trong cho vay, tiết kiệm được cách chí phí xử lý nợ có rủi ro và đặc biệt là tăng được vòng quay vốn tín dụng để tiết kiệm chi phí huy động vốn và chí phí cấp bù lãi suất cho NSNN.

1.2.2 Các nhân tố ảnh hưởng đến hiệu quả tín dụng chính sách

1.2.2.1 Nhóm nhân tố khách quan

- *Thứ nhất là:* Chủ trương chính sách của Đảng và Nhà nước, đây là nhân tố quan trọng vì Đảng và Nhà nước có những chủ trương chính sách đúng đắn giúp đỡ hộ nghèo và các đối tượng chính sách thì NHCSXH sẽ hỗ trợ tích cực, hoạt động ngày càng được mở rộng và hiệu quả.

- *Thứ hai là:* Môi trường tự nhiên có tác động to lớn đến hoạt động sản xuất kinh doanh nói chung và của hộ nghèo và các đối tượng chính sách nói riêng. Nếu môi trường thuận lợi “mưa thuận, gió hòa” thì hoạt động sản xuất kinh doanh của người nghèo và các đối tượng chính sách khác sẽ đem lại hiệu quả. Ngược lại nếu không thuận lợi, thiên tai dịch bệnh xảy ra thì hoạt động sản xuất kinh doanh bị thua lỗ, đồng vốn của NHCSXH cho vay sẽ không đem lại hiệu quả.

- *Thứ ba là:* Môi trường pháp lý là nền tảng cho các hoạt động sản xuất kinh doanh diễn ra an toàn. Vì vậy để hoạt động NHCSXH an toàn hiệu quả thì đòi hỏi môi trường pháp lý phải đồng bộ và hoàn thiện.

- *Thứ tư là:* Năng lực, nhận thức, kinh nghiệm của khách hàng, năng lực quản lý, năng lực kinh doanh của khách hàng là nhân tố rất quan trọng ảnh hưởng trực tiếp đến hiệu quả tín dụng ưu đãi của NHCSXH, nếu người nghèo và các đối tượng chính sách vay vốn NHCSXH mà không có kinh nghiệm, năng lực sản xuất kinh doanh thì đồng vốn khó phát huy hiệu quả, thậm chí còn mất vốn do thua lỗ làm cho người nghèo và các đối tượng chính sách khác càng nghèo thêm.

1.2.2.2 Nhóm nhân tố chủ quan

Đây là những nhân tố thuộc về nội tại của bản thân NHCSXH và các tổ chức chính trị xã hội. Nhóm này gồm các nhân tố cơ bản sau:

- *Thứ nhất:* Mô hình tổ chức mạng lưới của NHCSXH; như ta đã biết đối tượng phục vụ chính của NHCSXH là các hộ gia đình nghèo và các đối tượng chính sách, mà các hộ này chủ yếu nằm ở khu vực nông thôn, vùng sâu, vùng xa, vùng núi cao, hải đảo ... cho nên mô hình mạng lưới của NHCSXH phải được thiết lập sao cho phù hợp để tạo điều kiện thuận lợi nhất phục vụ cho các

đối tượng hộ nghèo.

- *Thứ hai:* Chiến lược hoạt động của NHCSXH; đây là nhân tố quan trọng ảnh hưởng đến chất lượng, hiệu quả tín dụng hộ nghèo và hoạt động của NHCSXH, đòi hỏi NHCSXH phải nghiên cứu, hoạch định một cách khoa học tới các đối tượng khách hàng của mình trong ngắn hạn cũng như trong dài hạn để nâng cao hiệu quả hoạt động.

- *Thứ ba:* Chính sách tín dụng, quy trình nghiệp vụ ngày càng phải hoàn thiện, phù hợp với thực tế trong từng thời kỳ như mức cho vay, lãi suất cho vay, thời hạn cho vay ... có như vậy mới đảm bảo cho tín dụng chính sách của NHCSXH ngày càng hiệu quả.

- *Thứ tư:* Phẩm chất đạo đức, trình độ năng lực của đội ngũ cán bộ nhân viên ngân hàng và các tổ chức chính trị xã hội.

- *Thứ năm:* Cơ sở vật chất kỹ thuật; NHCSXH cần phải tập trung đầu tư xây dựng cơ sở vật chất kỹ thuật; trụ sở làm việc, máy móc thiết bị, chú trọng đến hiện đại hóa công nghệ tin học để đưa nhiều sản phẩm mới tiện ích hiệu quả hơn.

- *Thứ sáu:* Sự phối kết hợp của NHCSXH và các tổ chức chính trị xã hội trong việc triển khai thực hiện các văn bản thỏa thuận, các hợp đồng ủy thác, ủy nhiệm đã ký kết.

KẾT LUẬN CHƯƠNG 1

Qua chương 1, chúng ta nhận thức được việc nghiên cứu tìm giải pháp nâng cao hiệu quả tín tại NHCSXH là việc làm hết sức cần thiết, giúp cho NHCSXH làm tốt vai trò, vị trí của mình trong hệ thống ngân hàng Việt Nam.

Chương 1 đã trình bày một cách có hệ thống những vấn đề hiệu quả tín dụng trong NHCSXH, các tiêu chí đánh giá hiệu quả tín dụng đối với người nghèo tại NHCSXH. Là ngân hàng hoạt động không vì mục tiêu lợi nhuận nên khi đánh giá hiệu quả tín dụng của NHCSXH có những nét đặc thù riêng, không chỉ đánh giá hiệu quả kinh tế mà còn đánh giá hiệu quả xã hội.

Xác định các nhân tố ảnh hưởng đến hiệu quả hoạt động của NHCSXH trong đó có nhân tố khách quan và nhân tố chủ quan.

Việc nắm và hiểu rõ nền tảng lý thuyết trong đánh giá hiệu quả tín dụng của Ngân hàng Chính sách xã hội là cơ sở vững chắc để trình bày chương 2 - Thực trạng tín dụng đối với hộ nghèo tại PGD NHCSXH quận Ngô Quyền, thành phố Hải Phòng.

CHƯƠNG II: THỰC TRẠNG TÍN DỤNG ĐỐI VỚI HỘ NGHÈO TẠI PGD NHCSXH QUẬN NGÔ QUYỀN, TP. HẢI PHÒNG

2.1 Thông tin chung về PGD NHCSXH Quận Ngô Quyền

- Phòng giao dịch Ngân hàng Chính sách Xã hội quận Ngô Quyền hoạt động tại địa chỉ số: 96- Lê Lợi, Ngô Quyền, Hải Phòng.

- Được thành lập ngày 01 tháng 01 năm 2014 , tiền thân tại trụ sở này là NHCSXH thành phố Hải Phòng sau tách ra thành PGD NHCSXH Quận Ngô Quyền.

2.1.1 Các hoạt động chính của PGD NHCSXH Quận Ngô Quyền.

✓ Một là: Huy động vốn trong và ngoài nước có trả lãi của mọi tổ chức và tầng lớp dân cư bảo gồm tiền gửi có kì hạn, không kì hạn, tổ chức huy động tiết kiệm trong cộng đồng người nghèo.

✓ Hai là cho vay hộ nghèo và các đối tượng chính sách khác.

Theo Quyết định của Chính Phủ, hiện nay Ngân hàng Chính sách Xã hội thực hiện 20 chương trình tín dụng ưu đãi đối với hộ nghèo và các đối tượng chính sách khác. Do đặc điểm của địa phương, hiện tại Phòng giao dịch NHCSXH quận Ngô Quyền chỉ áp dụng các chương trình tín dụng sau:

- Chương trình cho vay hộ nghèo
- Chương trình cho vay hộ cận nghèo
- Chương trình cho vay hộ mới thoát nghèo
- Chương trình cho vay học sinh, sinh viên có hoàn cảnh khó khăn
- Chương trình cho vay giải quyết việc làm.
- Chương trình cho vay theo QĐ 29 của TT Chính phủ về tín dụng đối với hộ nghèo và người nhiễm HIV, người sau cai nghiện ma túy, người điều trị nghiện các chất dạng thuốc phiện bằng thuốc thay thế, người bán dân hoàn lương.

✓ Ba là: Thực hiện các dịch vụ thanh toán và ngân quỹ

✓ Bốn là: Tiếp nhận, quản lý, sử dụng và bảo vệ nguồn vốn của Chính phủ dành cho chương trình tín dụng xóa đói giảm nghèo và các chương trình khác

✓ Năm là: Tiếp nhận nguồn vốn tài trợ ủy thác cho vay ưu đãi của chính quyền địa phương, các tổ chức, cá nhân trong và ngoài nước để cho vay theo các chương trình dự án.

2.1.2. Chức năng, nhiệm vụ của NHCSXH quận Ngô Quyền

a) Chức năng

PGD NHCSXH quận Ngô Quyền thực hiện đầy đủ các chức năng của một ngân hàng

- Huy động tập trung các nguồn lực từ đó tăng quỹ cho vay hộ nghèo và các đối tượng chính sách khác theo quy định của Chính phủ.

- Khuyến khích các địa phương trích một phần ngân sách được tiết kiệm hàng năm để đầu tư góp phần xóa đói giảm nghèo trên địa bàn quận.

b) Nhiệm vụ

- Thực hiện chủ trương, đường lối của Đảng và chính sách pháp luật của Nhà Nước.

- Huy động các nguồn lực tài chính để cho người nghèo và các đối tượng chính sách khác vay vốn ưu đãi để chi phí học tập, sản xuất kinh doanh, giải quyết việc làm cải thiện đời sống.

- Góp phần thực hiện chương trình mục tiêu quốc gia về xóa đói giảm nghèo, ổn định xã hội.

2.1.3 Mô hình tổ chức, cơ cấu quản lý

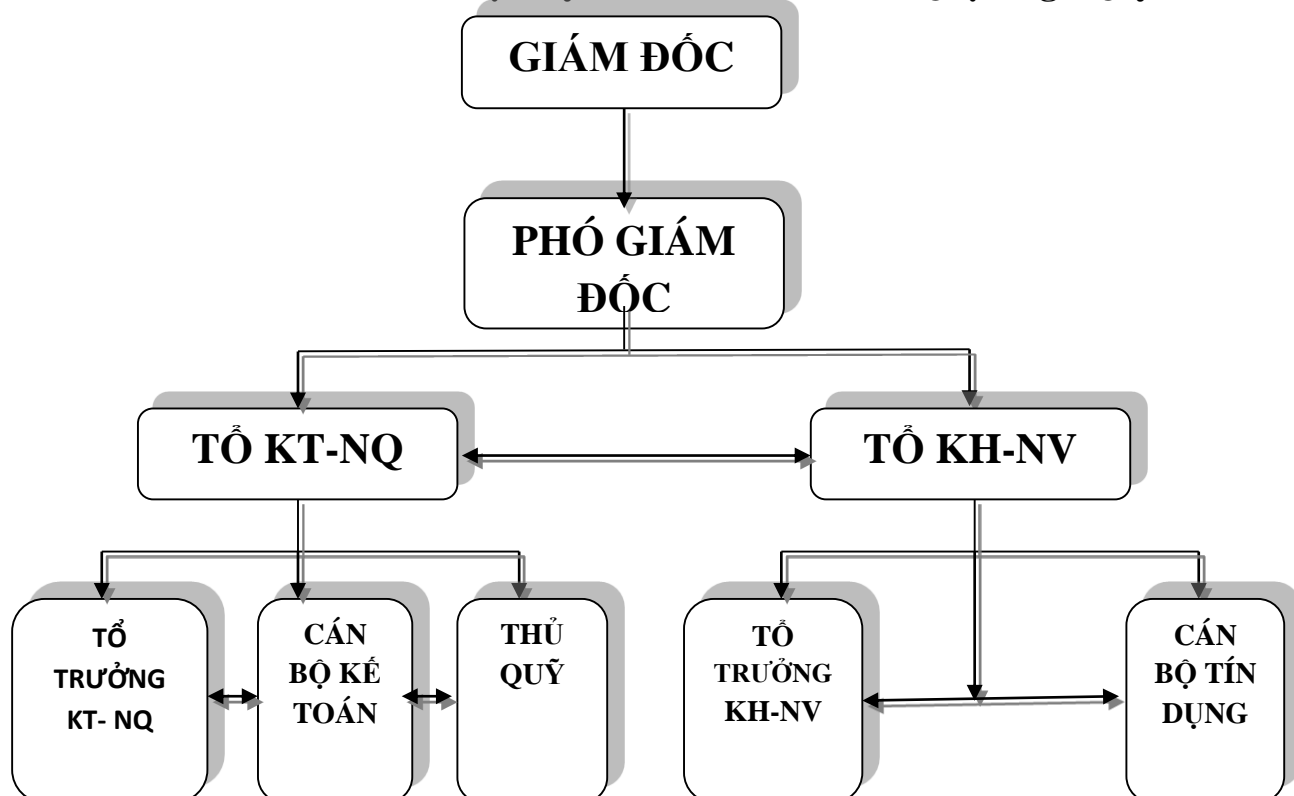
Mô hình tổ chức NHCSXH được quản lý theo nguyên tắc thống nhất trong toàn hệ thống, thể hiện sâu sắc chủ trương xã hội hoá, dân chủ hoá, thực hiện công khai, minh bạch kênh tín dụng chính sách của Chính phủ. NHCSXH hoạt động không nhằm mục tiêu lợi nhuận, thực chất là tổ chức tài chính thực hiện vai trò điều tiết nguồn lực tài chính của Nhà nước, hỗ trợ một phần vốn thông qua phương thức tín dụng cho những đối tượng, những lĩnh vực kinh tế, xã hội chưa đủ điều kiện tiếp cận với dịch vụ tín dụng của các NHTM.

Bộ máy tổ chức ngân hàng giữ một vị trí quan trọng đối với hoạt động của ngân hàng, là yếu tố có ảnh hưởng rất lớn đến hiệu quả hoạt động.

Về mặt cơ cấu tổ chức, PGD NHCSXH quận Ngô Quyền gồm có:

- Ban Giám đốc: gồm 1 Giám đốc và 1 Phó giám đốc.
- Các tổ chuyên môn: đảm nhiệm các công việc với nhiệm vụ tùy từng tổ khác nhau.

Sơ đồ 2.1: Mô hình tổ chức bộ máy của PGD NHCSXH Quận Ngô Quyền



Chú thích: \longrightarrow Quan hệ chỉ đạo trực tiếp

\longleftrightarrow Quan hệ phối hợp

(Nguồn PGD NHCSXH quận Ngô Quyền)

Tính đến thời điểm 28/02/2018, tổng nhân sự tại PGD là 9 cán bộ, trong đó:

- 01 Giám đốc và chỉ đạo chung.
- 01 Phó Giám đốc
- 01 Tổ kế toán- ngân quỹ (có 03 cán bộ)
- 01 Tổ nghiệp vụ Tín dụng (có 02 cán bộ)
- 02 Nhân viên bảo vệ.(hợp đồng)

Chức năng nhiệm vụ cơ bản của các nhiệm vụ quản lý.***a. Ban giám đốc gồm:***

- Giám đốc: Bà Phạm Thu Hiền
- Phó giám đốc: Nguyễn Xuân Trường.

- Điều hành hoạt động của Phòng giao dịch NHCSXH là Giám đốc, Phó Giám đốc là người chịu trách nhiệm trước NHCSXH cấp trên, trước pháp luật về các quyết định của mình

b. Tổ kế hoạch nghiệp vụ**❖ Tổ trưởng tổ Nghiệp vụ tín dụng: Ông Nguyễn Quang Huy**

- Tham mưu giúp việc cho Ban giám đốc, phân công đôn đốc cán bộ trong tổ, phụ trách nghiệp vụ, kế hoạch tín dụng, thực hiện báo cáo tín dụng định kỳ, đột xuất theo đúng quy định. Quản lý các chương trình tín dụng và làm báo cáo tín dụng, chịu trách nhiệm chung, trực tiếp nhận hồ sơ và cho vay các chương trình tín dụng tại 13 phường thuộc quận Ngô Quyền.

❖ Cán bộ tín dụng: Bà Trần Thị Minh Hiền.

- Theo dõi, quản lý hoạt động tín dụng của NHCSXH tại địa bàn phường, quản lý và tham mưu thực hiện điểm giao dịch phường. Trực tiếp nhận hồ sơ và cho vay tất cả các chương trình tín dụng ở 13 phường trong quận Ngô Quyền.

c. Tổ kế toán ngân quỹ.**❖ Trưởng kế toán- ngân quỹ: Nguyễn Thị Minh**

- Chịu trách nhiệm chung, kiểm tra, kiểm soát, đóng, lưu trữ chứng từ; in sắp xếp sổ kế toán chi tiết, cập nhật chương trình vào máy tính trung tâm, kiểm tra khóa sổ, cập nhật cuối ngày, thuế thu nhập cá nhân, kế toán chi tiêu nội bộ và các báo cáo phát sinh.

❖ Kế toán viên:

Thực hiện các công việc liên quan đến kế toán cho vay, thu nợ, tiền gửi tiết kiệm tất cả các chương trình ở các xã; kế toán vật liệu; kế toán tiền lương; kế toán tài sản; kế toán tiền gửi; báo cáo tiền lương; trích phí ủy thác cho vay.

❖ Thủ quỹ:

- làm nhiệm vụ kho quỹ

d. Bảo vệ: trông coi bảo vệ, trực tại trụ sở làm việc.

2.2 THỰC TRẠNG HIỆU QUẢ CÔNG TÁC TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG CHÍNH SÁCH XÃ HỘI NGÔ QUYỀN, TP. HẢI PHÒNG

Thực hiện Nghị định 78/2002/NĐ-CP ngày 4/10/2002 của Chính phủ quy định về tín dụng đối với hộ nghèo và các đối tượng chính sách khác, PGD NHCSXH quận Ngô Quyền đã tổ chức nhận bàn giao các chương trình cho vay từ NHNN&PTNT, từ Kho bạc Nhà nước, ký kết hợp đồng ủy thác với 3 tổ chức chính trị xã hội là: Hội Phụ nữ, Hội Cựu chiến Binh và Đoàn thanh niên Cộng sản Hồ Chí Minh, triển khai các chương trình cho vay đến nay là 6 chương trình.

2.2.1 Kết quả hoạt động tín dụng

2.2.1.1 Cơ cấu nguồn vốn(2015-2017)

Hàng năm NHCSXH Ngô Quyền căn cứ kế hoạch tín dụng để kế hoạch hóa các nguồn vốn trình NHCSXH Việt Nam trên cơ sở tỷ lệ hộ nghèo và các đối tượng chính sách trong địa bàn quận. Tổng nguồn vốn đến 31/12/2017 đạt 79.247 triệu đồng tăng 12.457 triệu đồng so với năm 2016

- Nguồn vốn Trung ương: 72145 triệu đồng chiếm 91.1% trên tổng nguồn vốn, tăng 10852 triệu đồng so với 2016

- Nguồn vốn Địa Phương: 7102 triệu đồng chiếm 8,9% trên tổng nguồn vốn, tăng 1715 triệu đồng so với năm 2016

Bảng 2.1: Cơ cấu nguồn vốn năm 2015-2017

Đơn vị: triệu đồng

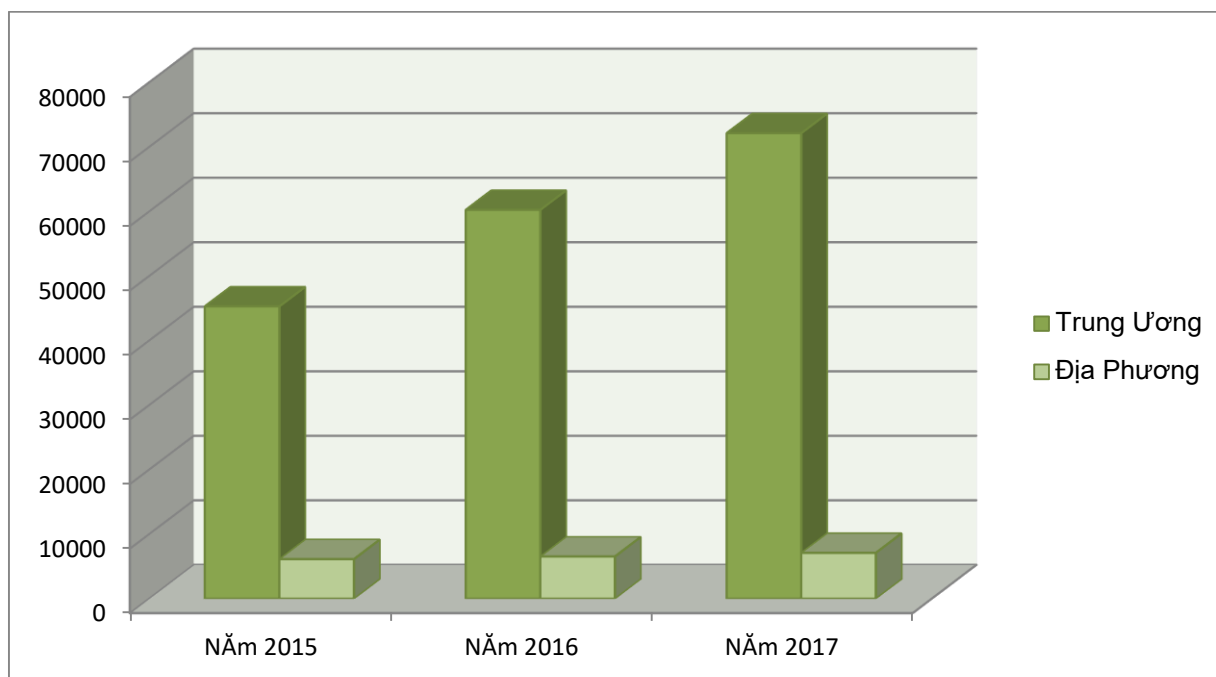
Nguồn vốn	Năm 2015		Năm 2016		Năm 2017	
	Số Tiền	Tỷ trọng	Số Tiền	Tỷ trọng	Số Tiền	Tỷ trọng
Trung ương	45302	88%	60257	90%	72145	91%
Địa phương	6131	12%	6533	10%	7102	9%
Tổng cộng	51433	100%	66790	100%	79247	100%

(Nguồn: Báo cáo cuối năm tại PGD NHCSXH quận Ngô Quyền 2015-2017)

Nhìn vào bảng cơ cấu nguồn vốn từ năm 2015-2017 ta nhận thấy rằng nguồn vốn từ Trung Ương luôn chiếm tỷ trọng cao trên tổng Nguồn vốn, năm

2015 nguồn vốn từ trung ương là 45302 chiếm 88% trên tổng nguồn vốn. Năm 2016 tổng nguồn vốn tăng, nguồn vốn từ trung ương tăng 14955 triệu đồng, nguồn vốn từ địa phương tăng nhẹ 405 triệu đồng. Năm 2017, nguồn vốn từ địa phương tăng chậm, chiếm 9% trên tổng nguồn vốn.

Biểu đồ 2.1: Tốc độ tăng trưởng nguồn vốn qua các năm(2015-2017)



(Nguồn báo cáo tổng kết năm 2015-2017 tại PGD NHCSXH quận Ngô Quyền)

Trong 3 năm gần đây, tổng nguồn vốn ngân hàng huy động tại địa phương được là 19766 triệu đồng tốc độ tăng trưởng tăng đều theo các năm (2015-2017). Năm 2016 huy động được 6533 triệu đồng tăng 102 triệu đồng so với năm 2015. Năm 2017 huy động được 7102 triệu đồng tăng 569 triệu đồng so với năm 2014 và tăng 971 triệu đồng so với năm 2015

Bảng 2.2: Cơ cấu sử dụng nguồn vốn(2015-2017)

Đơn vị: Triệu đồng

Chỉ tiêu	Năm 2015		Năm 2016		Năm 2017		Chênh lệch 2016/2015			Chênh lệch 2017/2016		
	Số tiền	Tỷ trọng	Số tiền	Tỷ trọng	Số tiền	Tỷ trọng	Số tiền	Tỷ lệ	Tỷ trọng	Số tiền	Tỷ lệ	Tỷ trọng
Tổng nguồn vốn	51433	100%	66790	100%	79247	100%	15357	30%	0%	12457	19%	0%
<u>Trong đó:</u>												
+ Hộ Nghèo	20600	40%	14310	21%	8377	11%	-6290	-31%	-19%	-5933	-41%	-11%
+ Hộ cận nghèo	10298	20%	8270	12%	5456	7%	-2028	-20%	-8%	-2814	-34%	-5%
+ Hộ thoát nghèo	60	0%	23400	35%	45277	57%	23340	389%	35%	21877	93%	22%
+ Học sinh sinh viên	9722	19%	6807	10%	4794	6%	-2915	-30%	-9%	-2013	-30%	-4%
+ Giải quyết việc làm	10753	21%	13603	20%	15053	19%	2850	27%	-1%	1450	11%	-1%
+ QĐ 29	0	0%	400	1%	290	0%	400	0%	1%	-110	-28%	0%

(Nguồn báo cáo tổng kết năm 2015-2017 tại PGD NHCSXH quận Ngô Quyền)

Qua bảng số liệu trên, ta có thể thấy cơ cấu sử dụng nguồn vốn của PGD NHCSXH quận Ngô Quyền đã có những bước tăng trưởng trong giai đoạn vừa qua, nguồn vốn được sử dụng cho vay đúng mục đích. Năm 2015, nguồn vốn cho vay hộ nghèo là 20.600 triệu đồng, chiếm 40% tổng nguồn vốn; hộ cận nghèo là 10.298 triệu đồng, chiếm 20% tổng nguồn vốn; hộ thoát nghèo do mới đi với khai thác tại địa bàn quận nên bước đầu đạt 60 triệu đồng; học sinh sinh viên đạt 9722 triệu đồng, chiếm 19% tổng nguồn vốn; giải quyết việc làm đạt 10.753, chiếm 21% tổng nguồn vốn. Bước sang 2016, nguồn vốn dành cho hộ nghèo giảm 6290 triệu đồng, tỷ lệ giảm 31% tỷ trọng giảm 19% so với cùng kỳ năm 2015; hộ cận nghèo giảm 2028, tỷ lệ giảm 20%, tỷ trọng giảm 8% so với cùng kỳ năm 2015; trong năm 2016 hộ thoát nghèo có mức tăng trưởng về việc sử dụng nguồn vốn là lớn nhất, đạt mức tăng trưởng 23.340 so với năm 2015 tỷ lệ tăng 389% so với năm 2015; học sinh viên cũng giảm so với năm 2015; giải quyết việc làm tăng 2850 chiếm tỷ lệ tăng 27% so với năm 2015. Năm 2017, tổng nguồn vốn tăng, tỷ lệ tăng 19% so với 2016 và 24% so với 2015, nguồn vốn dành cho hộ thoát nghèo chiếm tỉ trọng cao trên tổng nguồn vốn. Nhận thấy rằng, các hộ nghèo vươn lên thoát nghèo đạt kết quả cao.

*** Kết quả thực hiện một số chỉ tiêu tín dụng**

Hiện nay, PGD NHCSXH Quận Ngô Quyền đang chủ yếu triển khai cho vay 06 chương trình tín dụng ưu đãi đó là: Cho vay hộ nghèo, cho vay hộ cận, giải nghèo, cho vay hộ thoát nghèo, học sinh sinh viên và giải quyết việc làm, cho vay theo QĐ 29. Đến 31/12/2017 Tổng dư nợ đạt 78742 triệu đồng, tăng 12752 triệu đồng so với năm 2016.

2.2.1.2 Cơ cấu dư nợ**Bảng 2.3: Dư nợ qua các năm (2015-2017)**

Đơn vị: triệu đồng

Chỉ tiêu	Năm 2015		Năm 2016		Năm 2017		Chênh lệch 2016/2015			Chênh lệch 2017/2016		
	Số tiền	Tỷ trọng	Số tiền	Tỷ trọng	Số tiền	Tỷ trọng	Số tiền	Tỷ lệ	Tỷ trọng	Số tiền	Tỷ lệ	Tỷ trọng
Tổng dư nợ	48977	100%	65990	100%	78742	100%	17013	35%	0%	12752	19%	0%
<u>Trong đó:</u>												
+ HN	19679	40%	14310	22%	8377	11%	-5369	-27%	-18%	-5933	-41%	-11%
+ HCN	9934	20%	8270	13%	5456	7%	-1664	-17%	-8%	-2814	-34%	-6%
+ HTN	60	0%	23400	35%	45277	58%	23340	390%	35%	21877	93%	22%
+ HSSV	9189	19%	6807	10%	4785	6%	-2382	-26%	-8%	-2022	-30%	-4%
+ GQVL	10115	21%	13203	20%	14847	19%	3088	31%	-1%	1644	12%	-1%

(Nguồn: Báo cáo tổng kết năm 2015-2017 của NHCSXH quận Ngô Quyền)

Theo như bảng số liệu ta thấy:

+ Dự nợ cho vay hộ nghèo so với tổng dự nợ cho vay các chương trình qua các năm lần lượt là 40%, 22%, 11%. Năm 2015 dự nợ hộ nghèo là 19679 triệu đồng, sang 2016 là 14310 triệu đồng giảm 5369 triệu đồng tương đương giảm 27% chiếm tỷ trọng giảm 18% so với 2016. Năm 2017 dự nợ hộ nghèo là 8377 giảm 5933 so với năm 2016 tương đương giảm 41% chiếm tỷ trọng giảm 11% so với năm 2016

+ Dự nợ cho vay hộ cận nghèo năm 2016 là 8270 triệu đồng giảm 1664 triệu đồng tương đương giảm 17%, tỷ trọng giảm 8% so với năm 2015; năm 2017 dự nợ hộ cận nghèo giảm 2814 triệu đồng tương đương tỷ lệ giảm 34%, tỷ trọng giảm 6% so với năm 2016

+ Dự nợ cho vay hộ thoát nghèo so với tổng dự nợ cho vay các chương trình chiếm tỷ trọng lớn trong 2 năm 2016, 2017. Năm 2016 là 23400 triệu đồng tăng 23340 triệu đồng so với năm 2015, tăng 390% so với 2015, năm 2017 dự nợ cho vay hộ thoát nghèo là 45277 triệu đồng tăng 21877 triệu đồng tương đương tỷ lệ tăng 93% so với năm 2016.

+ Dự nợ cho vay HSSV giảm lần lượt qua các năm 19%, 10%, 6%. Tỷ lệ giảm năm 2017/2015 là 22%.

Như vậy ta thấy tỷ lệ dự nợ giảm mạnh theo các năm. Là do số tiền dự nợ cho vay hộ nghèo năm giảm hơn so với năm trước cụ thể là năm 2014/2013 tăng 0,17%, năm 2015/2014 giảm 27%

Nhìn vào bảng báo cáo tổng kết dự nợ qua các năm (2015-2017) ta có thể thấy rằng tỷ trọng tăng dần qua các năm, năm 2017 tỷ lệ tăng 19% so với 2016 và tăng 25% so với năm 2015 đưa dự nợ từ 48977 triệu đồng năm 2015 lên 78742 triệu đồng năm 2017.

Tỷ trọng và dự nợ ngày càng tăng chứng tỏ PGD NHCSXH quận Ngô Quyền đã và đang thực hiện được đúng mục tiêu đề ra của mình.

2.2.1.3 Kết quả hoạt động tín dụng chính sách ủy thác thông qua các tổ chức chính trị xã hội

Phòng giao dịch giao dịch NHCSXH cùng với các tổ chức Hội nhận ủy thác vẫn duy trì và thực hiện tốt nội dung ủy thác.

Dư nợ ủy thác qua các tổ chức Hội đoàn thể đến 31/12/2017 đạt: 77.625,3 triệu đồng đồng, chiếm 98,58% tổng dư nợ cho vay của Phòng giao dịch giao dịch, với 2757 hộ dư nợ thông qua 100 tổ TK&VV tại 13 điểm giao dịch phường.

Bảng 2.4: Chất lượng hoạt động tổ TK& VV năm 2017

Đơn vị: hộ,%, triệu đồng

STT	Đơn vị ủy thác	Số hộ còn dư nợ	Tổng dư nợ	Nợ quá hạn		Số dư tiền gửi tiết kiệm	Số hộ gửi tiết kiệm
				Số tiền	Tỷ lệ(%)		
1	Hội liên hiệp phụ nữ	1587	42460.7	193.7	0.46	3974.7	1611
2	Hội cựu chiến binh	1061	32293.3	184.2	0.57	2802.1	1051
3	Đoàn thanh niên	109	2871.3	0	0	275.2	115
		2757	77625.3	377.9	1.03	7052	2777

(Nguồn báo cáo tổng kết năm tại PGD NHCSXH quận Ngô Quyền)

Nhìn vào bảng chất lượng hoạt động tổ TK& VV năm 2017 ta thấy được hiệu quả hoạt động từ đơn vị ủy thác Hội liên hiệp Phụ nữ và Hội cựu chiến binh hoạt động hiệu quả , chiếm tỷ trọng cao.

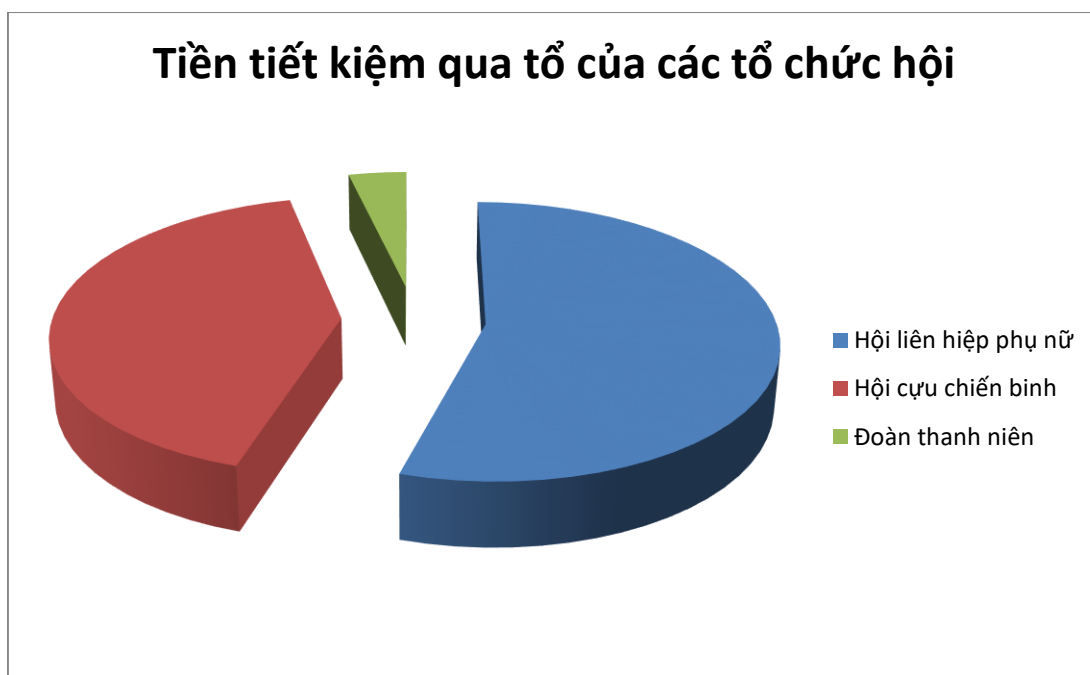
+ Đơn vị ủy thác Hội liên hiệp phụ nữ năm 2017, số hộ còn dư nợ là 1587 hộ, tổng dư nợ là 42460.7 triệu đồng, nợ quá hạn là 193.7 tương đương chiếm 0.456% trên tổng dư nợ của đơn vị. Số dư tiền gửi tiết kiệm là 3974.7 triệu đồng, số hộ gửi tiết kiệm là 1611 hộ

+ Đơn vị ủy thác Hội CCB năm 2017, số hộ còn dư nợ là 1061 hộ tương đương với dư nợ là 32293.3 triệu đồng, nợ quá hạn của hội là 184.2 triệu đồng

tương đương với 0.57% trên tổng dư nợ của hội. Số dư tiền gửi tiết kiệm của hội là 2802.1 triệu đồng với 1051 hộ gửi tiết kiệm

+ Đơn vị ủy thác Đoàn thanh niên năm 2017 chiếm tỷ trọng nhỏ trong hoạt động tín dụng thông qua ủy thác. Số hộ còn dư nợ trong đơn vị là 109 triệu đồng tương đương với dư nợ là 2871.3 triệu đồng, không có nợ quá hạn, số dư tiền gửi tiết kiệm là 275.2 triệu đồng với 115 hộ gửi tiết kiệm.

Biểu đồ 2.2: Cơ cấu tiền tiết kiệm qua tổ của các tổ chức hội.



(Nguồn: Báo cáo tổng kết năm 2015-2017 của NHCSXH quận Ngô Quyền).

Thực hiện giao ban hàng tháng với NHCSXH cùng cấp để đánh giá kết quả thực hiện 2 tháng/1 lần, tháo gỡ những khó khăn vướng mắc có biện pháp khắc phục và xây dựng phương hướng nhiệm vụ cho kỳ họp giao ban sau. Thực hiện kiểm tra giám sát các hoạt động ủy thác cấp dưới, các tổ TK&VV và hộ vay.

Bảng 2.5: Công tác kiểm tra của cấp hội nhận ủy thác năm 2017 (cấp quận)

Đơn vị: triệu đồng

Stt	Hội ủy thác	Số lượt kiểm tra	Số tổ kiểm tra	Số hộ	Số tiền
1	Hội Phụ nữ	13	29	154	4904
2	Hội Cựu chiến binh	13	31	148	4333
3	Đoàn Thanh niên	4	5	24	611
	Tổng cộng	30	65	326	9848

(Nguồn báo cáo tổng kết cuối năm của PGD NHCSXH quận Ngô Quyền năm 2017)

Năm 2017, ta thấy kết quả kiểm tra của cấp hội nhận ủy thác năm 2017 như sau:

- + Hội phụ nữ: Kiểm tra 13 lượt trên tổng 154 hộ được 4904 triệu đồng
- + Hội cựu chiến binh: qua kiểm tra 13 lượt trong 29 tổ có 148 hộ được 4333 triệu đồng
- + Đoàn thanh niên: số lượt kiểm tra là 4 lượt trên tổng 326 tổ đạt 611 triệu đồng.

Bảng 2.6: Công tác kiểm tra của chủ tịch UBND năm 2017

Đơn vị: Triệu đồng

STT	Phường	Kiểm tra Tổ TK&VV	Kiểm tra tổ dân phố	Số hộ	Số tiền
1	Lạc Viên	5	6	28	829.7
2	Máy Tơ	3	15	21	680.6
3	Lê Lợi	8	18	48	1360.5
4	Máy Chai	11	16	93	2878.4
5	Đông Quốc Bình	0	0	0	0
6	Lạch Tray	3	7	51	2062
7	Cầu Tre	11	12	53	1291.8
8	Vạn Mỹ	5	6	36	1084.4
9	Đằng Giang	6	8	34	836
10	Gia Viên	7	17	54	1379.2
11	Cầu Đất	5	6	23	670
12	Đông Khê	8	8	43	1224
13	Lương Khánh Thiện	6	7	46	1688.8
	Tổng cộng:	78	126	530	15985

(Nguồn: Báo cáo tổng kết cuối năm của PGD NHCSXH quận Ngô Quyền năm 2017)

Bảng trên cho ta thấy hiệu quả công tác kiểm tra của chủ tịch UBND đến từng phường, tổ TK& VV, phường Máy Chai với 11 tổ TK& VV đã cho vay được 2878.4 triệu đồng chứng tỏ công tác tuyên truyền đến từng hộ gia đình đạt hiệu quả với nhiều thành viên tham gia.

Bảng 2.7: Dư nợ ủy thác qua các năm*Đơn vị: Triệu đồng*

Năm	Tổng dư nợ	Dư nợ cho vay trực tiếp		Dư nợ cho vay ủy thác	
		Số tiền	Tỷ lệ %	Số tiền	Tỷ lệ %
2015	48977	2019	4%	46958	96%
2016	66390	1269	2%	65121	98%
2017	78751	1125.7	1%	77625.3	99%

(Nguồn: Báo cáo tổng kết năm 2015-2017 của NHCSXH quận Ngô Quyền).

Qua bảng số liệu trên ta thấy dư nợ cho vay ủy thác tăng đều theo các năm, tỷ lệ dư nợ ủy thác luôn chiếm tỷ lệ lớn trong tổng dư nợ các năm. Năm 2017, dư nợ ủy thác chiếm 99% tăng so với năm 2016 (98%) năm 2015 (96%). Điều đó càng chứng minh việc cho vay ủy thác qua các tổ chức chính trị là đúng đắn; một số chương trình trước đây được NHCSXH cho vay trực tiếp thì nay cũng chuyển qua cho vay ủy thác như chương trình cho vay giải quyết việc làm, cho vay xuất khẩu lao động.

2.2.1.4. Chỉ tiêu nợ quá hạn.**Bảng 2.8: Các chỉ tiêu nợ quá hạn theo các năm (2015/2017)**

Đơn vị: Triệu đồng

Chỉ tiêu	Năm 2015		Năm 2016		Năm 2017		Chênh lệch 2016/2015			Chênh lệch 2017/2016		
	Số tiền	Tỷ trọng	Số tiền	Tỷ trọng	Số tiền	Tỷ trọng	Số tiền	Tỷ lệ	Tỷ trọng	Số tiền	Tỷ lệ	Tỷ trọng
Nợ QH HN	97.8	15%	87	20%	137	33%	-10.8	-11.0%	4%	50	57%	13%
Nợ QH HCN	0	0%	0	0%	25	6%	0	0.0%	0%	25	0%	6%
Nợ QH HSSV	522.6	82%	316	72%	218	52%	-206.6	-39.5%	-10%	-98	-31%	-20%
Nợ QH GQVL	18.8	3%	37	8%	37	9%	18.2	96.8%	5%	0	0%	0%
Tổng cộng	639	100%	440	100%	417	100%	-199	-31.1%	0%	-23	-5%	0%

(Nguồn: Báo cáo tổng kết năm 2013-2017 của NHCSXH quận Ngô Quyền)

Bảng 2.9: Tỷ lệ nợ quá hạn

(Đơn vị: Triệu đồng)

Chỉ tiêu	Năm 2015	Năm 2016	Năm 2017	Chênh lệch % 2015/2016	Chênh lệch % 2016/2017
Nợ QH HN	0.50%	0.61%	1.64%	0.11%	1.03%
Nợ QH HCN	0.00%	0.00%	0.46%	0.00%	0.46%
Nợ QH HSSV	5.69%	4.64%	4.56%	-1.04%	-0.09%
Nợ QH GQVL	0.19%	0.28%	0.25%	0.09%	-0.03%
Tổng cộng	1.30%	0.66%	2.81%	-0.64%	2.15%

(Nguồn: Báo cáo tổng kết năm 2015-2017 của NHCSXH quận Ngô Quyền)

Nhìn vào bảng 2.4, ta thấy nợ quá hạn của hộ nghèo, học sinh viên không đều qua các năm trên tổng nợ quá hạn của PGD dao động không đều qua các năm

Năm 2015, nợ quá hạn HN 15% tăng lên 20% năm 2016 và 33% năm 2017 chứng tỏ chi nhánh còn yếu kém trong quản lý rủi ro, thực hiện các biện pháp nhằm thu hồi nợ quá hạn.

Bên cạnh sự gia tăng về nợ quá hạn HN, nợ QH trong cho HSSV của chi nhánh cũng có xu hướng giảm. Đặc biệt năm 2017, nợQH HSSV giảm $\frac{1}{2}$ so với năm 2015, từ 522.6 triệu đồng xuống 316 năm 2016, trong khi năm 2017 tỷ lệ này giảm 57% so với năm 2016.

Nhìn vào bảng 2.5, ta thấy tỷ lệ nợ quá hạn chiếm tỷ lệ rất nhỏ so với tổng dư nợ, tuy nhiên tỷ lệ nợ quá hạn vẫn có hướng tăng vào năm 2017 tăng 2.15% so với 2016. Đây là một dấu hiệu cảnh báo cho công tác thu nợ đến hạn của cán bộ tín dụng. Điều này chứng tỏ sự chặt chẽ trong công tác thẩm định bên phía ngân hàng để xác định thực chất chương trình vay vốn của hộ nghèo có đúng mục đích như trong đơn đề nghị vay vốn của họ. Tỷ lệ nợ quá hạn hộ nghèo năm 2015 chiếm 0.5% trên dư nợ hộ nghèo, năm 2016 tăng 0.11%, năm 2017 chiếm 1.64% dư nợ hộ nghèo tăng 1.03% so với năm 2016. Đối với nợ QH HCN trong 2 năm 2015,2016 đạt chỉ tiêu với 0% nợ quá hạn nhưng sang 2017 tỷ lệ % nợ quá hạn HCN tăng lên 0.46%.

Nợ QH HSSV có xu hướng giảm dần, năm 2015 nợ QH HSSV chiếm 5.69% tổng dư nợ, năm 2016 giảm 1.04% còn 4.64%, năm 2017 giảm 0.09% còn 4.56%. Tỷ lệ nợ QH GQVL có xu hướng tăng.

Điều này cho thấy rằng khả năng quản lý tín dụng của ngân hàng trong khâu cho vay, đôn đốc thu hồi nợ của ngân hàng đối với các khoản vay còn nhiều yếu kém. Ngân hàng cần thực hiện tốt các khâu trong quy trình tín dụng và kiểm tra sau cho vay, để hạn chế tỷ lệ này một cách tốt nhất. Tổng tỷ lệ nợ quá hạn năm 2017 vượt ngưỡng 2.81%, ngân hàng tín dụng cần đưa ra biện pháp khắc phục hiệu quả nợ quá hạn.

2.2.1.5 Hiệu quả hoạt động tín dụng đối với người nghèo.

Hiệu quả cho vay hộ nghèo và các đối tượng chính sách tại chi nhánh NHCSXH quận Ngô Quyền được thể hiện rõ nét ở các mặt.

* Quy mô tăng trưởng dư nợ tăng mạnh qua các năm:

- Một là: Đã tiếp nhận nguồn vốn tín dụng ưu đãi từ Trung ương, đồng thời thực hiện các chương trình một cách liên tục.

- Hai là: Về chính sách đầu tư cho vay, PGD triển khai 5 chương trình, các chương trình tín dụng được tổ chức thực hiện kịp thời và đúng chính sách, chế độ; tiền vốn được giao trực tiếp cho người thụ hưởng không qua cầu nối trung gian.

* Số lượng tổ TK&VV cũng được củng cố và tăng đều, ổn định qua các năm, chất lượng hoạt động ngày càng được nâng cao.

* Mức vay bình quân được nâng lên

* Nhiều hộ vay vốn thoát nghèo, tạo ra việc làm mới, học sinh sinh viên có hoàn cảnh khó khăn không phải bỏ học giữa chừng vì không có tiền đóng học phí ...

❖ **Chỉ tiêu tỷ lệ hộ nghèo được vay vốn.**

Bảng 2.10: Tỷ lệ hộ nghèo được vay vốn năm 2017

Đơn vị: Hộ

Chỉ tiêu	Hộ nghèo của thành phố	Hộ nghèo của Quận NQ	Tỷ lệ hộ nghèo được vay vốn
Hộ nghèo	11611	989	8.52%
Hộ cận nghèo	15725	1485	9.44%

(Nguồn: Phòng KH- NV phòng GD NHCSXH quận Ngô Quyền)

Qua bảng 2.10 ta thấy tỉ lệ hộ nghèo được vay vốn của quận Ngô Quyền chiếm 8.52% trên tổng hộ nghèo, tỉ lệ hộ cận nghèo được vay vốn trên tổng hộ cận nghèo của thành phố chiếm 9.44%, điều này cho thấy tỷ lệ hộ nghèo được vay vốn chiếm tỷ trọng khá khiêm tốn. Nguyên nhân chủ yếu là do cơ chế giải ngân còn khá phức tạp, các hộ nghèo chưa nhận rõ được lợi ích của việc vay vốn để đầu tư mở rộng sản xuất. Trong thời gian tới, PGD nên đa dạng hóa các

chương trình cho vay để tăng tỉ lệ hộ nghèo, hộ cận nghèo được vay vốn.

❖ **Chỉ tiêu tỷ lệ hộ nghèo thoát nghèo**

Bảng 2.11: Tỷ lệ hộ nghèo thoát nghèo do được vay vốn theo các năm (2015-2017)

Đơn vị: Hộ, %

	Số hộ nghèo thoát nghèo do được vay vốn	Tổng số hộ nghèo được vay vốn	Tỷ lệ hộ nghèo thoát nghèo do được vay vốn
Năm 2015	72	241	29.9%
Năm 2016	81	236	34.3%
Năm 2017	95	225	42.2%

(Nguồn: Phòng KH- NV phòng GD NHCSXH quận Ngô Quyền)

Bảng 2.11 phản ánh được rằng, tỷ lệ hộ thoát nghèo nhờ vay vốn của PGD có xu hướng ngày càng tăng cụ thể: trong năm 2015, trong số 241 hộ nghèo được vay vốn thì 72 hộ thoát nghèo chiếm 29.9%. Năm 2016 có 236 hộ nghèo vay vốn thì 81 hộ thoát nghèo nâng tỷ lệ hộ thoát nghèo được vay vốn lên 34.3%. Năm 2017, Tỷ lệ hộ nghèo thoát nghèo do được vay vốn tăng lên 42.2% so với cùng kì năm 2016 với 95 hộ nghèo thoát nghèo trên tổng 225 hộ nghèo được vay vốn. Đây là một kết quả đáng khích lệ của chi nhánh thể hiện hiệu quả về mặt xã hội, có được kết quả này là do PGD đã xây dựng mô hình hoạt động hiệu quả. Tuy nhiên, so với kế hoạch đề ra thì chỉ tiêu này còn khá khiêm tốn vì vậy trong giai đoạn tới PGD cần hoàn thiện hơn nữa mô hình phòng giao dịch để góp phần tăng tỷ lệ hộ nghèo thoát nghèo.

❖ *Chỉ tiêu Cấp bù lãi suất***Bảng 2.12: Chỉ tiêu Cấp bù lãi suất (Huy động tiết kiệm 31/12/2017)**

Đơn vị: Triệu đồng

Chỉ tiêu huy động	Thực hiện 2016	KH giao 2017	Thực hiện 2017	Tăng giảm so với 2016	Tăng giảm so với KH	Tỷ lệ % so với KH
Các chỉ tiêu TP giao	5198	9190	12438	7240	3248	135
<u>Trong đó:</u>						
+ Huy động TCCN	1115	1976	2626	1511	650	132,8
+ Huy động tại điểm GDX	82	2422	2754	2672	332	113,7
+Huy động qua Tổ TK&VV	3992	4792	7058	3066	2266	147,2

(Nguồn: Phòng KH- NV phòng GD NHCSXH quận Ngô Quyền)

Trong điều kiện NHCSXH vẫn đảm bảo được nguồn vốn để thực hiện các chương trình cho vay theo chỉ đạo của Chính phủ mà tỷ lệ cấp bù lãi suất trong năm 2017 cao vượt so với kế hoạch thành phố giao, như vậy có nghĩa là PGD NHCSXH đã tìm kiếm được những nguồn vốn khác như vốn tài trợ, vốn ủy thác, v.v... với lãi suất thấp để cho vay mà không cần phải huy động vốn trên thị trường với lãi suất cao, điều này sẽ giúp tiết kiệm chi phí cho NH. Vì trên thực tế lãi suất cho vay của NHCSXH thấp hơn lãi suất huy động vốn của NHCSXH.

❖ *Chỉ tiêu tỷ lệ nợ quá hạn***Bảng 2.13: Tỷ lệ nợ quá hạn hộ nghèo**

Đơn vị: %

Chỉ tiêu	Năm 2015	Năm 2016	Năm 2017
Nợ QH HN	0.50%	0.61%	1.64%
Nợ QH HCN	0.00%	0.00%	0.46%

(Nguồn: Phòng KH- NV phòng GD NHCSXH quận Ngô Quyền)

Tỷ lệ nợ quá hạn với hộ nghèo theo các năm tăng dần, trong khi dư nợ giảm. Năm 2015, nợ quá hạn hộ nghèo chiếm 0.50%, năm 2016 chiếm 0.61% và 2017 chiếm 1.64% , tỷ lệ gia tăng nên PGD phải có biện pháp khắc phục trong công tác kiểm tra cho vay và thu nợ.

❖ Vòng quay vốn tín dụng

Bảng 2.14: Vòng quay vốn tín dụng năm 2017

Đơn vị: Triệu đồng

Chỉ tiêu	Doanh số cho vay	Doanh số thu nợ	Bình quân dư nợ cho vay 2016/2017	Vòng quay vốn tín dụng năm 2017
Hộ nghèo	13792	5415	11343.5	0.48
HCN	7700	2244	6863	0.33
HTN	58235	12958	34338.5	0.38
HSSV	6500	1715	5796	0.30
GQVL	17252	2199	14128	0.16
Tổng cộng	103479	24531	72469	0.34

(Nguồn: Phòng KH- NV phòng GD NHCSXH quận Ngô Quyền)

Chỉ tiêu này đo lường tốc độ luân chuyển vốn tín dụng của PGD NHCSXH quận Ngô Quyền, thời gian thu hồi nợ của ngân hàng là nhanh hay chậm. Vòng quay vốn càng nhanh thì được coi là tốt và việc đầu tư càng được an toàn.

2.2.5 Hiệu quả từ hoạt động tín dụng chính sách ủy thác thông qua các tổ chức chính trị xã hội

Về mặt kinh tế: Nguồn vốn tín dụng chính sách đã đi vào cuộc sống của người dân, đã giúp cho hàng ngàn lượt hộ nghèo và các đối tượng chính sách đầu tư phát triển kinh tế hộ gia đình, không những thế còn phát triển tạo việc

làm cho các đối tượng khác tại địa phương

Về mặt xã hội: Chính sách tín dụng ưu đãi là giải pháp quan trọng trong quá trình thực hiện chương trình xoá đói giảm nghèo, tạo thêm việc làm của địa phương, khắc phục tình trạng thiếu vốn, thiếu việc làm, ngăn chặn tệ cho vay nặng lãi, góp phần thu hẹp khoảng cách giàu nghèo, cải thiện điều kiện ăn ở, đi lại học hành của các tầng lớp nhân dân.

2.3 ĐÁNH GIÁ HIỆU QUẢ HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG TẠI PHÒNG GIAO DỊCH NGÂN HÀNG CHÍNH SÁCH XÃ HỘI QUẬN NGÔ QUYỀN

2.3.1 Những kết quả đạt được

Cho vay hộ nghèo không phải là một vấn đề đơn giản, bởi những đối tượng vay vốn là những hộ nghèo thường bị hạn chế về kiến thức, trình độ sản xuất, chăn nuôi, lại sống ở những nơi có cơ sở hạ tầng thấp kém do đó để đảm bảo chất lượng tín dụng đối với hộ nghèo NHCSXH *quận Ngô Quyền* luôn phải đối mặt với những khó khăn nhất định. Nếu mở rộng cho vay một cách ồ ạt để đạt được chỉ tiêu đề ra thì đồng vốn có khi không đến đúng tay hộ nghèo có khả năng sản xuất kinh doanh. Việc sử dụng vốn không hiệu quả, chất lượng không đảm bảo dẫn đến phát sinh nợ quá hạn nhưng nếu khát khe và sợ không thu được nợ thì NHCSXH cũng không đạt được mục tiêu đề ra.

Trong thời gian qua, tuy thời gian hoạt động của NHCSXH *quận Ngô Quyền* chưa lâu nhưng cũng đã đạt được một số kết quả nhất định về kinh tế cũng như xã hội từng bước khẳng định vị trí vai trò của mình trong cộng đồng người nghèo.

Kết quả cho vay hộ nghèo được thể hiện ở sự tăng lên về doanh số cho vay, doanh số thu nợ. Nhờ nguồn vốn của NHCSXH *Quận Ngô Quyền* mà nhiều người nghèo đã có thêm việc làm, phát huy hiệu quả trong sản xuất chăn nuôi, tăng thu nhập, cải thiện đời sống, từng bước thoát khỏi cảnh nghèo đói, vươn lên hoà nhập cộng đồng.

Công tác cho vay hộ nghèo được biểu hiện về mặt xã hội rất rõ nét, đã thúc đẩy phong trào hoạt động các tổ chức hội, đoàn thể ở nông thôn, thành thị ngày càng phong phú đa dạng, làm tăng tính cộng đồng xã hội, tinh thần tương

thân tương ái. Đặc biệt công tác cho vay hộ nghèo đã hạn chế được các tệ nạn xã hội nhất là trong nạn cho vay nặng lãi. Nhiều hộ nghèo vươn lên tiếp cận với sản xuất hàng hoá và vượt khỏi ngưỡng nghèo đói. Kiểm tra các dự án, về cơ bản các dự án phát triển tốt, mang lại hiệu quả kinh tế, giải quyết một phần lao động dôi dư tại địa phương.

2.3.2. Một số tồn tại và nguyên nhân.

Bên cạnh những kết quả đã đạt được, hoạt động của NHCSXH *quận Ngô Quyền* còn bộc lộ những hạn chế cơ bản sau:

2.3.3.1. Về nguồn vốn cho vay hộ nghèo:

Đây là kênh tín dụng bao cấp mà nguồn vốn phụ thuộc quá lớn vào nguồn Trung Ương chuyên về, còn nguồn vốn huy động tại địa phương lại tập trung chủ yếu vào nguồn ngân sách thành phố và 1 số ít vốn khác.

Do hiện nay, Ngân hàng thương mại huy động vốn với mức lãi suất cao do vậy ảnh hưởng không nhỏ tới việc huy động vốn của Ngân hàng Chính sách xã hội.

2.3.3.2. Công tác cho vay và thu nợ:

- Xét duyệt hộ vay vốn một số địa phương xã điều tra, phân loại hộ nghèo chưa chính xác, việc xét duyệt còn căn cứ vào tỷ lệ bình quân, chưa phù hợp với thực tế. Việc xây dựng đề án xoá đói giảm nghèo tuy đã làm nhưng chưa cụ thể, chưa quan tâm giúp đỡ hộ làm ăn có hiệu quả. Một số tổ nhóm chưa nhận thức được vai trò, trách nhiệm của mình nên việc bình xét cho vay chưa thật dân chủ công khai, có nơi còn lập danh sách đề nghị vay vốn hộ quá tuổi lao động...

- Mức cho vay xác định đôi khi chưa phù hợp: Việc cho vay đôi khi chưa căn cứ vào nhu cầu sử dụng vốn tín dụng vì vậy mức cho vay chưa phù hợp với đối tượng đầu tư, do đó người nghèo sử dụng vốn vay hiệu quả thấp.

- Đội ngũ cán bộ: Do đặc thù hoạt động của NHCSXH là cho vay, thu nợ trực tiếp đến từng hộ tại trụ sở giao dịch với lượng khách hàng lớn, món vay nhỏ nên công tác kiểm tra bị hạn chế.

- Cấp tín dụng Ngân hàng chưa đồng bộ với các hoạt động hỗ trợ khác

***Về cho vay uỷ thác qua các tổ chức hội.**

Thứ nhất: Tồn tại lớn nhất hiện nay là các tổ chức chính trị xã hội chưa

bao quát toàn diện cả 6 nội dung công việc được ủy thác, mới chủ yếu quan tâm đến việc giải ngân cho vay mà thiếu quan tâm đến những nội dung công việc khác

Thứ hai: Phí dịch vụ ủy thác có thay đổi nhưng chưa phù hợp do dư nợ có tăng nhưng tỷ lệ chung bị cắt giảm nên mức phí được thụ hưởng của hội cấp xã còn nhỏ.

Thứ ba: Sự phối hợp giữa NHCSXH với các tổ chức chính trị xã hội có nơi, có lúc chưa được tốt. Chưa thực hiện tốt chế độ giao ban giữa NHCSXH với các tổ chức chính trị xã hội cùng cấp để giải quyết những vướng mắc, tồn tại trong quá trình triển khai.

Về Tổ Tiết kiệm và vay vốn.

Thứ nhất: Hiện nay việc củng cố, sắp xếp lại tổ TK&VV được xem là công việc quan trọng và là việc làm thường xuyên, nên việc củng cố sắp xếp lại và chuyển đổi hoạt động của tổ theo phương thức mới là việc làm không dễ, phải làm lâu dài, từng bước hoàn thiện bổ sung, chỉnh sửa cho phù hợp.

Thứ hai: Việc xác định vị trí, chức năng, địa vị pháp lý của tổ TK&VV chưa đủ rõ. Để hoàn thiện mô hình của NHCSXH, cần có những nghiên cứu sâu hơn về tổ TK&VV vì đây là khâu qua trọng nhất nhưng cũng là khâu còn yếu nhất trong quá trình thực hiện chính sách tín dụng xã hội ở cấp cơ sở.

Thứ ba: Trên cơ sở tách bạch chức năng quản lý của các hội với tư cách là người nhận ủy thác, chức năng trực tiếp điều hành hoạt động của tổ TK&VV, các cán bộ lãnh đạo hội không nên kiêm nhiệm làm tổ trưởng, ban quản lý tổ TK&VV; đồng thời tổ chức hội cần tăng cường công tác kiểm tra, giám sát tất cả các công việc của tổ (đây là khâu yếu nhất).

2.3.3 Nguyên nhân của những hạn chế

Có rất nhiều nguyên nhân dẫn đến những tồn tại nêu trên của chi nhánh, nhưng theo tôi những tồn tại trên là do những nguyên nhân chủ yếu sau:

2.3.3.1 Nguyên nhân khách quan

Thứ nhất: Do hoạt động của chi nhánh còn mang tính phụ thuộc cao, nguồn vốn phụ thuộc vào kế hoạch điều chỉnh của Trung ương, đây là nguyên

nhân chính dẫn đến việc cho vay đầu tư dàn trải, kém hiệu quả.

Thứ hai: Do cơ chế cho vay hộ nghèo và các đối tượng chính sách hiện nay còn nhiều bất cập, thông qua nhiều cấp, chưa có sự ràng buộc trách nhiệm cụ thể cho từng tổ chức. Cách thức giải ngân hiện nay chưa thực sự chú ý đến hiệu quả, chỉ cần hộ nghèo trả xong món nợ cũ, có nhu cầu là được vay lại món mới ngay, điều này làm cho tín dụng chính sách chứa đựng rủi ro cao và khó nhận biết, mức cho vay một số chương trình nay không còn phù hợp.

Thứ ba: Do đối tượng hộ nghèo và các đối tượng chính sách khác rất lớn, lại nằm rải rác, hơn nữa cán bộ lại ít dẫn đến việc kiểm tra, giám sát vốn vay không thường xuyên là đương nhiên. Sự phối kết hợp giữa NHCSXH với tổ chức hội làm ủy thác dễ xảy ra tình trạng khoán trắng, từ đó sẽ tạo ra kẽ hở để các tiêu cực phát sinh và tạo ra khoảng cách giữa Ngân hàng và khách hàng.

Thứ tư: Sự quan tâm của cấp ủy, chính quyền địa phương ở một số nơi còn yếu, gây khó khăn cho hoạt động vay vốn ưu đãi.

2.3.3.2 Nguyên nhân chủ quan

Ngoài những nguyên nhân khách quan nêu trên thì còn có một số nguyên nhân chủ quan dẫn đến sự tồn tại, hạn chế trong hoạt động cho vay ưu đãi hộ nghèo và các đối tượng chính sách.

Thứ nhất: Một số cán bộ công nhân viên trong chi nhánh chưa ý thức đầy đủ ý nghĩa của chính sách tín dụng ưu đãi, chưa thấy rõ vị trí, vai trò của NHCSXH trong công cuộc xóa đói giảm nghèo, do đó chưa làm hết trách nhiệm của mình, chưa tâm huyết với nghề nghiệp. Mặt khác, do đa số cán bộ của chi nhánh mới được tuyển dụng đều là cán bộ trẻ được học hành cơ bản, có sức khỏe song lại thiếu kinh nghiệm thực tiễn, kinh nghiệm quản lý, nên dẫn đến hiệu quả trong công việc không cao.

Thứ hai: Một số tổ chức hội đoàn thể chưa nhận thức rõ trách nhiệm của mình trong việc ủy thác, một số cán bộ hội năng lực yếu, chưa làm hết trách nhiệm của mình, vì vậy sự phối kết hợp giữa NHCSXH và tổ chức hội chưa cao. Cá biệt còn có một số cán bộ hội, Ban quản lý tổ TK&VV xâm tiêu vốn ưu đãi.

Thứ ba: Công tác thông tin tuyên truyền về chính sách tín dụng ưu đãi hộ nghèo và các đối tượng chính sách khác còn hạn chế, vì vậy còn có một số bộ

phận cán bộ và nhân dân chưa hiểu rõ, chưa tham gia, công tác xã hội hóa hoạt động NHCSXH chưa cao.

KẾT LUẬN CHƯƠNG 2

Chương 2 khóa luận nghiên cứu, đánh giá thực trạng hiệu quả tín dụng hộ nghèo và các đối tượng chính sách của chi nhánh NHCSXH quận Ngô Quyền giai đoạn 2013 - 2017. Qua nghiên cứu rút ra một số nhận xét sau:

Nâng cao hiệu quả công tác tín dụng cho vay hộ nghèo và các đối tượng chính sách khác là một yêu cầu cấp thiết của chi nhánh NHCSXH quận Ngô Quyền nhằm góp phần thực hiện mục tiêu quốc gia về xóa đói giảm nghèo tại địa phương và đảm bảo cho sự phát triển bền vững của chi nhánh.

Qua nghiên cứu hiệu quả công tác tín dụng ưu đại tại NHCSXH quận Ngô Quyền giai đoạn 2013 – 2017, khóa luận đã rút ra những mặt làm được, những mặt còn tồn tại, hạn chế. Các kết luận rút ra là cơ sở để đề ra các giải pháp nhằm nâng cao hiệu quả công tác tín dụng của chi nhánh trong những năm tiếp theo.

CHƯƠNG III: GIẢI PHÁP NÂNG CAO HIỆU QUẢ TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG CHÍNH SÁCH XÃ HỘI QUẬN NGÔ QUYỀN, HẢI PHÒNG

3.1 ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA NGÂN HÀNG CHÍNH SÁCH XÃ HỘI QUẬN NGÔ QUYỀN

3.1.1 Định hướng hoạt động của NHCSXH Việt Nam đến năm 2020

Tập trung huy động, khai thác nguồn lực tài chính không phải trả lãi hoặc lãi suất thấp, tranh thủ các nguồn tài trợ nhân đạo trong và ngoài nước để lập quỹ đầu tư cho vay người nghèo và các đối tượng chính sách vay vốn ưu đãi, phục vụ sản xuất kinh doanh, tạo việc làm, cải thiện đời sống, đặc biệt coi trọng thu hồi nợ đến hạn để đầu tư quay vòng vốn.

- Bảo đảm 100% vốn tín dụng chính sách của Chính phủ đến được với hộ nghèo và các đối tượng chính sách xã hội khác.

- Phấn đấu đạt mức tăng trưởng dư nợ chung cho các chương trình (bao gồm cả chương trình cho vay học sinh sinh viên có hoàn cảnh khó khăn) khoảng 30-35%/năm.

- Tiếp tục bổ sung và hoàn chỉnh chính sách, cơ chế quản lý, đặc biệt là cơ chế huy động nguồn vốn, cơ chế tín dụng và cơ chế tài chính.

- Tiếp tục hoàn thiện mô hình quản lý đã xác định, củng cố và hoàn thiện phương thức ủy thác cho vay từng phần cho các tổ chức chính trị xã hội, tổ TK&VV, tổ giao dịch lưu động và điểm giao dịch tại phường.

3.1.2 Định hướng hoạt động tín dụng của Ngân hàng Chính sách xã hội quận Ngô Quyền

Trên cơ sở những định hướng phát triển của NHCSXH Việt Nam. Chi nhánh NHCSXH quận Ngô Quyền đã đưa ra định hướng hoạt động cho giai đoạn 2018-2020

Tiếp tục mở rộng quy mô tín dụng nhằm đáp ứng nhu cầu vốn cho người nghèo và các đối tượng chính sách; vốn đầu tư phải đến đúng đối tượng thụ hưởng theo quy định. Tranh thủ sự lãnh đạo của cấp uỷ, chính quyền địa phương, sự phối hợp của các ngành liên quan, các tổ chức chính trị xã hội để

gắn hoạt động tín dụng chính sách với chương trình phát triển kinh tế xã hội, xoá đói giảm nghèo của địa phương; giúp người nghèo và các đối tượng chính sách sử dụng vốn có hiệu quả. Kiên trì triển khai mô hình quản lý, củng cố nâng cao chất lượng điểm giao dịch xã, tổ TK&VV; tăng cường công tác kiểm tra, kiểm soát giúp cơ sở chấn chỉnh kịp thời các tồn tại. Thực hiện tốt công tác đào tạo nâng cao trình độ cho cán bộ và các tổ chức hội làm uỷ thác; tiếp tục thực hiện chỉ thị 09/2004/CT-TTg của Chính phủ về việc nâng cao năng lực và hiệu quả hoạt động của Ngân hàng chính sách xã hội. *Một số chỉ tiêu cụ thể:*

- Tăng trưởng dư nợ bình quân hàng năm từ 15 đến 20%.
- Nợ quá hạn dưới 1% trên tổng dư nợ.
- Tỷ lệ thu lãi, giải ngân tại điểm giao dịch đạt 95% trở lên, tỷ lệ thu nợ tại điểm giao dịch đạt 85% trở lên.
- Phân đấu đạt 100% số tổ TK&VV hoạt động đảm bảo theo đúng quy định tại Quyết định số 783/QĐ-HĐQT về tổ chức và hoạt động của tổ TK&VV
- Tỷ lệ thu lãi đạt trên 98% số lãi phải thu.

3.2 GIẢI PHÁP NÂNG CAO HIỆU QUẢ CÔNG TÁC TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG CHÍNH SÁCH XÃ HỘI QUẬN NGÔ QUYỀN

3.2.1 Tăng tính chủ động trong hoạt động tín dụng thông qua việc đa dạng hóa các chương trình của PGD.

- **Thứ nhất:** Tăng cường công tác tuyên truyền, vận động để các hộ nghèo và các đối tượng chính sách thấy rõ được lợi ích của mình khi quan hệ gắn bó với chi nhánh, cảm nhận được sự phát triển của chi nhánh sẽ tác động tích cực tới sự cải thiện đời sống kinh tế của họ, có như vậy họ mới quan tâm tới sự phát triển của chi nhánh.

- **Thứ hai:** có cơ chế giải ngân linh hoạt, kết hợp giữa quy mô cấp tín dụng, lãi suất áp dụng cho các khoản vay tín dụng với số tiền gửi tiết kiệm tại chi nhánh. Việc ràng buộc giữa tiết kiệm và giải ngân vốn ưu đãi là cách thức sử dụng linh hoạt đòn bẩy tín dụng ưu đãi để khuyến khích người nghèo có thói quen tiết kiệm.

- **Thứ ba:** Triển khai các cách thức huy động vốn trên thị trường đa dạng.

Chú trọng các giải pháp linh hoạt và chú ý đến tiện ích tiết kiệm sẽ thu hút được tiền gửi của khách hàng. Chẳng hạn huy động tiền gửi góp của các hộ vay thông qua tổ TK&VV ...

3.2.2 Xây dựng mô hình phòng giao dịch hoạt động hiệu quả

3.2.2.1 Nội dung xây dựng phòng giao dịch NHCSXH quận, huyện.

- Phòng giao dịch có đầy đủ cơ cấu bộ máy: Giám đốc, phó giám đốc, tổ kế toán ngân quỹ, tổ tín dụng; có phân công nhiệm vụ cụ thể đối với từng cán bộ; các phòng làm việc. Tất cả cán bộ thực hiện đúng các quy định về thời gian lao động, nội quy cơ quan, cơ chế quản lý điều hành, quy định của pháp luật; mặc đồng phục, tinh thần, thái độ giao dịch với khách hàng, giao tiếp với đồng nghiệp văn minh, lịch sự, nhiệt tình, đảm bảo quy trình nghiệp vụ.

- Tổ chức thực hiện đầy đủ, kịp thời, có hiệu quả cơ chế, chính sách, văn bản chỉ đạo điều hành của Ngân hàng cấp trên; tranh thủ sự chỉ đạo của chính quyền địa phương, Ban đại diện HĐQT, các ngành liên quan để triển khai thực hiện tốt nhiệm vụ được giao.

- Thực hiện giải ngân kịp thời chỉ tiêu kế hoạch tín dụng hàng năm, hệ số sử dụng vốn đạt trên 99%/ năm, vốn tồn đọng bình quân hàng tháng dưới 500 triệu đồng; thu nợ đến hạn đạt trên 95% kế hoạch, thu lãi đạt trên 98% kế hoạch; tỷ lệ nợ quá hạn dưới 1%.

- Tổ chức thực hiện có hiệu quả cơ chế khoán tài chính đến từng bộ phận nghiệp vụ, từng cán bộ; tích cực thực hiện các biện pháp tăng thu, tiết kiệm chi, đạt mức chênh lệch thu chi từ 100% trở lên so với kế hoạch NHCSXH thành phố giao. Chấp hành đúng các quy định về chế độ kế toán tài chính, ngân quỹ, chế độ tiền lương, xây dựng cơ bản, quản lý mua sắm, sửa chữa tài sản.

- Tổ chức thực hiện tốt chương trình kiểm tra, kiểm soát hàng năm; phối hợp với hội cấp quận kiểm tra hoạt động 100% hội cấp phường, 90% số tổ TK&VV; đơn đốc các tổ chức hội uỷ thác cấp xã tổ chức đối chiếu 100% dư nợ hộ vay, kiểm tra sử dụng vốn 100% số hộ vay trong năm.

- Triển khai thực hiện đầy đủ, kịp thời, hiệu quả các chương trình phần mềm ứng dụng phục vụ cho hoạt động kế toán, ngân quỹ, tín dụng, kiểm tra, kiểm soát,

thông tin báo cáo. Chấp hành đúng chế độ quản lý, sử dụng, bảo dưỡng, khắc phục sự cố máy móc thiết bị.

- Xây dựng điểm giao dịch phường đảm bảo công khai đầy đủ thông báo chính sách tín dụng ưu đãi, danh sách người vay và dư nợ hàng tháng, nội quy giao dịch, chế độ chi trả hoa hồng cho tổ TK&VV, phí uỷ thác cho các cấp của tổ chức chính trị xã hội.

3.2.2.2 Nội dung xây dựng tổ tiết kiệm và vay vốn

- Tổ TK&VV thành lập theo cụm dân cư của địa phương hoặc theo địa giới hành chính của từng phường, khối phố; thực hiện nhiều chương trình cho vay của NHCSXH, có từ 35 đến 50 hộ vay, dư nợ tối thiểu đạt 300 triệu đồng. Mỗi hộ vay gia nhập một Tổ TK&VV, một người đại diện hộ gia đình (đủ từ 18 tuổi trở lên) làm chủ hộ vay vốn các chương trình tín dụng và trả nợ NHCSXH.

- Ban quản lý tổ cử từ 2 đến 3 người là những người có khả năng tính toán, ghi chép sổ sách, nhiệt tình, trách nhiệm do các thành viên trong tổ bầu ra, thời gian hoạt động liên tục tối thiểu là 5 năm. Ban quản lý tổ thực hiện được các nhiệm vụ theo hợp đồng uỷ nhiệm đã ký với NHCSXH.

3.2.3. Đào tạo, nâng cao chất lượng nguồn nhân lực

Đối tượng phục vụ của NHCSXH là hộ nghèo và các đối tượng chính sách; Số lượng khách hàng vay vốn đông, do đó yếu tố con người ở đây luôn được đề cao, bởi vì nếu đội ngũ nhân viên không đủ về mặt số lượng và chất lượng, không có năng lực chuyên môn nghiệp vụ vững vàng thì không thể hoàn thành nhiệm vụ chính trị được giao. Vì vậy chi nhánh cần tập trung xây dựng kế hoạch đào tạo cụ thể cho cán bộ để bổ khuyết những mặt còn hạn chế, gánh vác được những nhiệm vụ được giao. Đồng thời chi nhánh cũng phải phối hợp với các Hội đoàn thể nhận uỷ thác mở các lớp tập huấn bồi dưỡng kiến thức cho cán bộ của Hội đoàn thể nhận uỷ thác, tổ trưởng tổ TK&VV để họ nắm vững những quy trình nghiệp vụ cho vay hộ nghèo; các kiến thức; các nội dung được uỷ thác để từ đó có đủ năng lực hoàn thành tốt nhiệm vụ được giao.

3.2.4 Tăng cường công tác kiểm tra, giám sát

- Tăng cường đội ngũ làm công tác kiểm tra, kiểm toán nội bộ có đủ phẩm

chất đạo đức, trình độ chuyên môn nghiệp vụ và tạo điều kiện phương tiện cần thiết cho công tác kiểm tra, kiểm toán nội bộ đáp ứng được yêu cầu, nhiệm vụ.

- Chi nhánh NHCSXH thành phố và phòng giao dịch NHCSXH phường phải chủ động xây dựng chương trình, kế hoạch kiểm tra, tham mưu cho trưởng ban đại diện HĐQT các cấp, tăng cường kiểm tra, giám sát của các thành viên đối với hoạt động của NHCSXH.

- Nâng cao chất lượng các cuộc kiểm tra, phúc tra của các đoàn kiểm tra, nhằm phát hiện kịp thời những tồn tại, vướng mắc và kiến nghị đơn vị được kiểm tra khắc phục, chỉnh sửa những tồn tại.

- Xử lý dứt điểm đơn thư khiếu nại, tố cáo theo đúng quy định của pháp luật, không để khiếu nại, tố cáo vượt cấp; tiếp tục triển khai có hiệu quả công tác phòng chống tham nhũng và chương trình hành động về thực hành tiết kiệm, chống lãng phí trong hệ thống NHCSXH.

3.2.5 Phòng chống rủi ro tín dụng, rủi ro đạo đức

3.2.5.1 Phòng chống rủi ro tín dụng

- Tiến hành kiểm tra tất cả các loại hình tín dụng theo định kỳ nhất định, ví dụ định kỳ 30, 60 hay 90 ngày đối với các khoản tín dụng nhỏ và vừa; đối với các khoản tín dụng lớn phải thường xuyên hơn.

- Xây dựng kế hoạch, chương trình, nội dung quá trình kiểm tra một cách thận trọng và chi tiết, bảo đảm rằng những khía cạnh quan trọng nhất của mỗi khoản tín dụng phải được kiểm tra.

- Quản lý chặt chẽ và thường xuyên các khoản tín dụng có vấn đề, tăng cường kiểm tra, giám sát khi phát hiện những dấu hiệu không lành mạnh liên quan đến khoản tín dụng của ngân hàng.

3.2.5.2 Phòng chống rủi ro đạo đức

Do đặc điểm của NHCSXH thực hiện tín dụng chính sách, nên cần coi trọng công tác giáo dục chính trị tư tưởng, phẩm chất đạo đức cho đội ngũ cán bộ công nhân viên trong chi nhánh để phù hợp với đặc thù của NHCSXH là quan trọng, là chiến lược con người nhằm đạt được mục tiêu của NHCSXH.

Giáo dục chính trị tư tưởng, phẩm chất đạo đức phải thực hiện tích cực và

thường xuyên sẽ có tác động tích cực trong việc phòng chống rủi ro đạo đức của cán bộ công nhân viên trong chi nhánh.

3.2.6 Tăng cường sự lãnh đạo của các cấp ủy Đảng, chính quyền địa phương

Xóa đói giảm nghèo là nhiệm vụ của toàn xã hội mà đứng đầu là các cấp ủy, chính quyền địa phương. Thực tế cho thấy ở nơi nào cấp ủy, chính quyền địa phương quan tâm thì công tác xóa đói giảm nghèo ở đó đạt kết quả cao. Điều đó được thể hiện từ khi điều tra xác minh hộ nghèo, xác nhận hộ nghèo và các đối tượng chính sách, bình xét cho vay đến việc kiểm tra sử dụng vốn, đôn đốc hộ vay trả nợ, trả lãi và xử lý các tồn tại phát sinh.

Tranh thủ được sự lãnh đạo của Đảng bộ, chính quyền các cấp, được nhân dân đồng tình ủng hộ thì mọi việc khó đều thành công. Tổ chức thực hiện có kết quả phương châm “Trung ương và địa phương cùng làm”, “Nhà nước và nhân dân cùng làm” Là giải pháp quyết định sự thắng lợi toàn diện, góp phần thực hiện có kết quả chương trình quốc gia về xóa đói giảm nghèo, đồng thời, là giải pháp quan trọng hàng đầu tiếp tục đề củng cố, xây dựng, phát triển sự lớn mạnh bền vững của NHCSXH trong tương lai.

3.2.7 Tăng cường công tác thông tin tuyên truyền

Do mới ra đời và đi vào hoạt động, nên công tác thông tin tuyên truyền phải được quan tâm đúng mức. Tổ chức tốt hơn các hoạt động thông tin, tuyên truyền về NHCSXH trên các phương tiện thông tin đại chúng nhằm nâng cao nhận thức, hiểu biết của chính quyền địa phương, các ngành, đoàn thể xã hội, về một chủ trương và mô hình đúng đắn, một địa chỉ tin cậy của người nghèo và các đối tượng chính sách để thực hiện xoá đói giảm nghèo, xây dựng xã hội giàu mạnh, công bằng, dân chủ, văn minh; đồng thời làm cho nhân dân hiểu rõ hoạt động của NHCSXH là có vay, có trả cả gốc và lãi, xoá bỏ tư tưởng vốn cho, vốn trợ cấp của Nhà nước.

3.3 MỘT SỐ KIẾN NGHỊ

3.3.1 Đối với Chính phủ và các bộ ngành

Điều chỉnh, sửa đổi, bổ sung một số nội dung quy định trong Nghị định 78/2002/NĐ-CP về tín dụng đối với hộ nghèo và các đối tượng chính sách khác,

Điều lệ về tổ chức hoạt động của NHCSXH cho phù hợp với từng giai đoạn phát triển, cụ thể:

- Nội dung thứ nhất là hoạch định chính sách tạo lập nguồn vốn ổn định, bền vững, cơ chế xử lý nợ rủi ro khách quan. Có quy định cụ thể về tỷ lệ đóng góp thống nhất trong toàn quốc đối với nguồn vốn tăng thu, tiết kiệm chi thuộc nguồn vốn Ngân sách địa phương để lập quỹ cho vay ưu đãi thực hiện các chương trình tín dụng ưu đãi của địa phương.

- Nội dung cần tập trung chỉnh sửa thứ hai là thể chế hóa và cụ thể hóa chức năng, nhiệm vụ, trách nhiệm pháp lý của các bộ phận hợp thành phương thức quản lý kênh tín dụng chính sách xã hội là HĐQT và Ban đại diện HĐQT, các tổ chức nhận ủy thác, tổ TK&VV và đặc biệt là chính quyền cấp xã, người được giao nhiệm vụ điều tra, phân loại hộ nghèo, hộ được thụ hưởng chính sách xã hội khác và trực tiếp quản lý danh sách phân loại đó.

3.3.2 Đối với NHCSXH Việt Nam

- NHCSXH nghiên cứu cơ chế khoán tài chính mang tính bền vững hơn để tăng cường tính chủ động cho đơn vị cơ sở, khuyến khích những đơn vị địa bàn khó khăn, quy mô dư nợ lớn.

3.3.3 Đối với Tỉnh uỷ, Hội đồng Nhân dân và Ủy ban Nhân dân thành phố

- Thường xuyên quan tâm chỉ đạo, đưa các hoạt động của NHCSXH vào nội dung báo cáo và giám sát của thành phố, Hội đồng Nhân dân và UBND thành phố.

- Hàng năm bổ sung nguồn vốn Ngân sách địa phương để chuyển cho NHCSXH thực hiện cho vay giải quyết việc làm và các chương trình tín dụng chính sách nhằm đáp ứng nhu cầu vay vốn tại địa phương.

3.3.4 Đối với UBND, Ban đại diện HĐQT NHCSXH các quận.

Đề nghị UBND, Ban đại diện cấp quận chỉ đạo UBND phường:

- Làm tốt công tác bình xét, xác nhận, phê duyệt danh sách các đối tượng chính sách đủ điều kiện vay vốn, đảm bảo đúng đối tượng, đúng chính sách của Nhà nước.

- Phối hợp chặt chẽ với NHCSXH thực hiện nghiêm túc lịch giao dịch định kỳ hàng tháng tại xã, bố trí vị trí thuận lợi để Ngân hàng giao dịch và công khai

các nội dung theo quy định của Tổng giám đốc NHCSXH.

- Chỉ đạo các cơ quan, ban ngành của huyện, thành phố như: Công an, Tòa án, Viện kiểm sát, Thi hành án, Tư pháp tham gia hỗ trợ cho Chính quyền cấp xã, các Hội đoàn thể nhận ủy thác cho vay và NHCSXH cấp huyện trong việc xử lý các khoản nợ xâm tiêu, chiếm dụng, xử lý các hộ vay có điều kiện trả nợ nhưng cố tình không trả nợ cho nhà nước.

3.3.5 Đối với các Hội đoàn thể nhận ủy thác

- Thực hiện đầy đủ các nội dung văn bản liên tịch, hợp đồng ủy thác đã ký kết: tăng cường công tác kiểm tra đơn vị trực thuộc cấp huyện, cấp xã; chỉ đạo thực hiện tốt việc bình xét đối tượng cho vay, giám sát việc sử dụng vốn vay và đơn đốc thu hồi nợ, giảm nợ quá hạn, tăng tỷ lệ thu lãi.

- Chỉ đạo các Tổ TK&VV nêu cao ý thức phục vụ hộ nghèo và đối tượng chính sách khác, không được xâm tiêu gốc lãi của hộ vay của hộ nghèo và đối tượng chính sách khác, không được thu phí hộ vay; tăng cường công tác kiểm tra, giám sát từ khi phát tiền vay đến khi sử dụng vốn và thu hồi nợ; hướng dẫn hộ vay sử dụng vốn có hiệu quả, đưa ra những mô hình sản xuất hiệu quả để nhân rộng trên địa bàn.

KẾT LUẬN CHƯƠNG 3

Chương 3 khóa luận đã tập trung nghiên cứu một số vấn đề sau đây:

- Đề cập đến những định hướng xóa đói giảm nghèo và phát triển kinh tế xã hội của thành phố Hải Phòng, chiến lược của NHCSXH Việt Nam giai đoạn 2015 - 2020. Trên cơ sở đó đề cập đến định hướng hoạt động tín dụng chính sách tại chi nhánh PGD NHCSXH quận Ngô Quyền.

- Đề xuất 8 giải pháp và một số kiến nghị nhằm nâng cao hiệu quả công tác tín dụng tại chi nhánh PGD ngân hàng chính sách xã hội quận Ngô Quyền, thành phố Hải Phòng.

KẾT LUẬN

Ở nước ta, ngoài tác động của quy luật giá trị phân hoá những người sản xuất hàng hoá nhỏ, tình trạng nghèo đói còn do hậu quả của chế độ thực dân phong kiến, của chiến tranh và thiên tai liên tiếp. Xét trên cả phương diện lý luận và thực tiễn, chương trình xóa đói giảm nghèo đóng vai trò quan trọng và là một đòi hỏi bức xúc trong sự nghiệp phát triển kinh tế đất nước. Tín dụng đối với hộ nghèo là một trong những yếu tố vật chất thúc đẩy nhanh quá trình xóa đói giảm nghèo.

Việc Ngân hàng Chính sách xã hội cấp các khoản tín dụng và thực hiện chính sách cho người nghèo vay là một biện pháp tích cực, tại quận Ngô Quyền cho thấy mô hình này mới đi vào hoạt động còn đang trong giai đoạn hoàn thiện, nhưng bước đầu đã khẳng định được vai trò trách nhiệm cộng đồng giữa người nghèo rất thiết thực.

Qua nghiên cứu thực trạng cho vay hộ nghèo tại Phòng giao dịch NHCSXH quận Ngô Quyền, khóa luận đưa ra một số giải pháp và kiến nghị nhằm nâng cao hiệu quả, chất lượng tín dụng cho vay hộ nghèo trên địa bàn. Những kiến nghị, đề xuất trong đó chỉ là một đóng góp nhỏ trong tổng thể các giải pháp nâng cao chất lượng cho vay hộ nghèo trên địa bàn quận Ngô Quyền. Em tin những giải pháp này sẽ phát huy tác dụng nếu có sự tham gia nỗ lực của bản thân ngân hàng cũng như nhận được sự ủng hộ phối hợp của các ban ngành liên quan trong quá trình thực hiện.

Với khả năng và kinh nghiệm còn hạn chế của mình để hoàn thành bản khoá luận, bản thân em hy vọng sẽ góp một phần nhỏ kiến thức của mình để nâng cao chất lượng tín dụng cho vay hộ nghèo, thực trạng và giải pháp vào việc giải quyết những vấn đề còn tồn tại trong thực tiễn hoạt động của NHCSXH địa phương.

Tuy nhiên đây là vấn đề rất rộng, rất phức tạp và nhạy cảm, trong khi đó thời gian nghiên cứu, tìm hiểu cũng như khả năng nhận thức của bản thân còn nhiều hạn chế nên bản khoá luận không tránh khỏi nhiều thiếu sót, vì vậy bản thân em rất mong muốn nhận được sự góp ý của Ngân hàng cơ sở, các Thầy cô giáo và tất cả những ai quan tâm đến vấn đề này để cùng góp phần thực hiện thành công sự nghiệp xóa đói giảm nghèo của đất nước.

DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO

1. Quyết định 783/QĐ-HĐQT ngày 29/7/2003 của Hội đồng quản trị NHCSXH ban hành quy chế tổ chức và hoạt động của Tổ tiết kiệm và vay vốn.
2. Website của NHCSXH Việt Nam: <http://nhcsxh.chinhphu.vn>
3. Website : <http://baohaiphong.com.vn>
4. Văn bản 316/NHCS-TD của Tổng giám đốc về việc hướng dẫn nghiệp vụ cho vay hộ nghèo.
5. Các văn bản nghiệp vụ của Ngân hàng Chính sách xã hội tháng 5 năm 2006.
6. Báo cáo kết quả hoạt động của NHCSXH quận Ngô Quyền trong 3 năm 2015 – 2017
7. Luật các tổ chức tín dụng của Nước cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam.
8. Thư viện học liệu mở Việt Nam