

TĂNG CƯỜNG QUẢN LÝ SỬ DỤNG VỐN VAY ĐỐI VỚI THANH NIÊN NÔNG THÔN TẠI NGÂN HÀNG CHÍNH SÁCH XÃ HỘI TỈNH THÁI NGUYÊN

Tạ Thị Thanh Huyền^{1*}, Trần Thị Ngọc Thơ²

¹Trường Đại học Kinh tế và Quản trị kinh doanh – ĐH Thái Nguyên

²Tỉnh đoàn Thái Nguyên

TÓM TẮT

Trong thời gian vừa qua, ngân hàng chính sách xã hội tỉnh Thái Nguyên đã phối hợp chặt chẽ với tỉnh đoàn Thái Nguyên trong việc quản lý sử dụng vốn vay đối với thanh niên nông thôn. Để đánh giá kết quả của hoạt động này, nhóm tác giả sử dụng phương pháp tiếp cận từ trên xuống, nghĩa là phân tích toàn diện quá trình quản lý vốn vay của ngân hàng chính sách xã hội từ xây dựng kế hoạch cho vay, tổ chức thực hiện đến kiểm soát quá trình sử dụng vốn vay của thanh niên nông thôn. Nghiên cứu sử dụng thang đo likert 5 mức độ để đánh giá thực trạng mức độ đáp ứng nhu cầu vay vốn, quá trình sử dụng vốn và hỗ trợ sau khi cho vay. Sau đó, phân tích các kết quả đạt được, những hạn chế nhằm đề xuất một số giải pháp tăng cường quản lý sử dụng vốn vay đối với thanh niên nông thôn tại ngân hàng chính sách xã hội tỉnh Thái Nguyên.

Từ khóa: Quản lý sử dụng vốn, thanh niên nông thôn, thanh niên nghèo vay vốn, thanh niên tỉnh Thái Nguyên, ngân hàng chính sách xã hội.

Ngày nhận bài: 17/12/2018; Ngày hoàn thiện: 03/01/2019; Ngày duyệt đăng: 20/3/2019

INCREASING MANAGEMENT OF THE USE OF LOANS FOR RURAL YOUTH OF VIETNAM BANK FOR SOCIAL POLICIES IN THAI NGUYEN PROVINCE

Ta Thi Thanh Huyen^{1*}, Tran Thi Ngoc Tho²

¹TNU – University of Economics and Business Administration

²Communist Youth Union of Thai Nguyen province

ABSTRACT

Recently, Vietnam Bank for Social Policies of in Thai Nguyen province has worked closely with Thai Nguyen Provincial Youth Union to manage the use of loans for rural youth. In order to assess the results of this activity, the authors use a top-down approach, which means a comprehensive analysis of the loan management process of Vietnam Bank for Social Policies from developing a loan plan, organizing it and controlling the use of loans by rural youth. The study used a 5-level Likert scale to estimate the level of meeting demands for loans, the process of using capital and supporting after loan. Then, analyzing the achieved results, the limits to propose some solutions to enhance the management of the use of loans for rural youth of Vietnam Bank for Social Policies in Thai Nguyen province.

Key words: Loan management, rural youth, poor borrowers, Thai Nguyen youth, social policy bank.

Received: 17/12/2018; Revised: 03/01/2019; Approved: 20/3/2019

*Corresponding author: Tel: 0912 463113; Email: thanhhuyen@tueba.edu.vn

ĐẶT VẤN ĐỀ

Chính sách ưu đãi cho thanh niên nông thôn vay vốn từ ngân hàng chính sách xã hội (NHCSXH) để phát triển kinh tế là một phần quan trọng trong chương trình mục tiêu quốc gia giảm nghèo bền vững của tỉnh Thái Nguyên. Chính sách này đã tạo điều kiện cho lực lượng lao động trẻ nông thôn tỉnh Thái Nguyên tiếp cận nguồn vốn tín dụng ưu đãi của Nhà nước để từng bước cải thiện điều kiện sống, phát triển kinh tế gia đình và địa phương. Tuy nhiên, quá trình quản lý sử dụng vốn vay của ngân hàng từ xây dựng kế hoạch cho vay, tổ chức thực hiện, kiểm tra, kiểm soát quá trình thực hiện cho vay vốn và sử dụng vốn đối với thanh niên nông thôn vẫn còn một số bất cập như, nguồn vốn vay còn nhiều phụ thuộc, các dịch vụ hỗ trợ cho vay chưa đồng bộ, tình trạng xâm tiêu vốn, vốn không có khả năng thu hồi vẫn tồn tại ở một số tổ tiết kiệm, vay vốn (TK,VV) [1]. Vì vậy, nghiên cứu: “Tăng cường quản lý sử dụng vốn vay đối với thanh niên nông thôn tại ngân hàng chính sách xã hội tỉnh Thái Nguyên” cần thiết trong bối cảnh hiện nay.

PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU

Nhóm tác giả đã thu thập thông tin thứ cấp từ các tài liệu, số liệu đã công bố: văn bản, báo cáo kết quả công tác quản lý sử dụng vốn của NHCSXH tỉnh, báo cáo của tỉnh đoàn Thái Nguyên, niên giám thống kê..., số liệu sơ cấp được thu thập từ các tổ TK,VV. Nghiên cứu sử dụng thang đo likert 5 mức độ để đánh giá mức độ đáp ứng nhu cầu vay vốn, việc kiểm tra, kiểm soát quá trình sử dụng vốn của thanh niên nông thôn. Sau đó, sử dụng phương pháp thống kê mô tả, phương pháp so sánh, phương pháp dự báo... để phân tích thực trạng, đánh giá các kết quả đạt được và những hạn chế từ đó đề xuất giải pháp cho nghiên cứu.

NHCSXH thực hiện việc ủy thác quản lý vốn vay cho các tổ chức chính trị - xã hội bao gồm: Hội Nông dân, Hội Liên hiệp phụ nữ, Hội Cựu chiến binh và Đoàn Thanh niên. Đối tượng thanh niên nông thôn chủ yếu do Đoàn Thanh niên quản lý, vì vậy, trong nghiên cứu

này nhóm tác giả chỉ đi sâu phân tích các nhiệm vụ mà Đoàn thanh niên chịu trách nhiệm quản lý.

KẾT QUẢ NGHIÊN CỨU

Đặc điểm thanh niên nông thôn tỉnh Thái Nguyên có ảnh hưởng tới quản lý sử dụng vốn vay từ NHCSXH tỉnh Thái Nguyên

Thái Nguyên là tỉnh miền núi, có diện tích tự nhiên là 3.541 km², dân số khoảng 1.173.000 người, có 9 đơn vị hành chính cấp huyện, 180 đơn vị hành chính cấp cơ sở, trong đó có 140 xã, 30 phường, 10 thị trấn. Hiện nay, trên địa bàn tỉnh vẫn còn 42.000 hộ nghèo, chiếm tỷ lệ 13,6% số hộ trên địa bàn và trên 28.000 hộ cận nghèo. Thông qua các hoạt động tín dụng từ NHCSXH góp phần giảm từ 2% đến 3% số hộ nghèo và cận nghèo mỗi năm cho tỉnh. Theo kết quả thống kê tỉnh Thái Nguyên năm 2017, lực lượng thanh niên (từ 16 - 30 tuổi) có khoảng 550.000 người, chiếm 46,8% dân số toàn tỉnh. Trong đó, thanh niên khu vực nông thôn là 387.640 người chiếm 70,48% trong tổng số thanh niên toàn tỉnh [2]. Trong số thanh niên nông thôn trên địa bàn tỉnh, có tới 60% thanh niên thiếu việc làm thường xuyên. Tình trạng thiếu việc làm đã dẫn tới hiện tượng thanh niên ra thành phố, thị xã, khu công nghiệp để tìm việc làm, tạo nên các chợ lao động nông thôn ở đô thị. Trong đó, thanh niên nghèo chiếm một tỷ trọng lớn trong thanh niên nông thôn, nhất là các gia đình trẻ, mới tách hộ, thiếu đất canh tác, thiếu vốn, thiếu phương tiện, kinh nghiệm, đặc biệt là thiếu vốn để đầu tư cho sản xuất, kinh doanh. Đây chính là nhóm đối tượng cần được quan tâm hỗ trợ, giúp họ phát triển kinh tế gia đình, ổn định cuộc sống.

Thực trạng quản lý sử dụng vốn vay đối với thanh niên nông thôn tại NHCSXH tỉnh Thái Nguyên

Sự phối hợp trong quản lý vay vốn ủy thác đối với thanh niên nông thôn tại NHCSXH tỉnh Thái Nguyên

Đầu năm, chi nhánh NHCSXH tỉnh chỉ đạo các phòng giao dịch NHCSXH trực thuộc phối hợp với các tổ chức, hội nhận ủy thác

cho vay, cũng như tổ chức tuyên truyền sâu rộng công tác huy động tiền gửi của tổ viên tổ TK,VV; thường xuyên quan tâm củng cố, nâng cao chất lượng hoạt động của tổ TK,VV, nhằm ổn định và duy trì các tổ TK,VV có chất lượng hoạt động tốt; rà soát lại các tổ TK,VV loại trung bình, kém hiệu quả để có kế hoạch sắp xếp và tập huấn lại đối với ban quản lý các tổ theo đúng quy định [3].

Các tổ TK,VV, thực hiện văn bản hướng dẫn của NHCSXH Việt Nam về việc hướng dẫn nội dung ủy thác cho vay vốn đối với hộ nghèo và đối tượng chính sách khác giữa NHCSXH với các tổ chức chính trị - xã hội. Thông qua việc bình xét dân chủ, công khai từ cơ sở giúp cho vốn ưu đãi đến tay người thụ hưởng được nhanh và thuận lợi hơn, đây là mô hình quản lý sáng tạo đạt hiệu quả cao của NHCSXH.

Nội dung quản lý sử dụng vốn vay đối với thanh niên nông thôn tại NHCSXH tỉnh Thái Nguyên

Bước 1, lập kế hoạch vay vốn ủy thác, căn cứ vào kế hoạch tín dụng, chi nhánh NHCSXH kết hợp với Sở Lao động Thương binh và Xã hội tỉnh tiến hành khảo sát nhu cầu vay vốn của các đối tượng chính sách nhằm xây dựng kế hoạch hỗ trợ, cho vay [3]. Đồng thời rà soát nhu cầu vốn theo từng chương trình tại mỗi địa phương để cân đối với kế hoạch thu nợ hàng tháng, kịp thời báo cáo, điều chỉnh nguồn vốn cho vay giữa các chương trình tín dụng chính sách, điều chỉnh chỉ tiêu kế hoạch giữa các đơn vị cho phù hợp với tình hình thực tế.

Bước 2, triển khai thực hiện kế hoạch cho thanh niên nông thôn vay vốn, năm 2017, tổng số tổ TK,VV của NHCSXH tỉnh Thái Nguyên là 3.080 tổ, trong đó tổ TK,VV do Đoàn Thanh niên quản lý là 552 tổ, chiếm 18% trong tổng số tổ TK&VV, số còn lại là do Hội Nông dân (938 tổ), Hội Liên hiệp phụ nữ (938 tổ), Hội Cựu chiến binh (652 tổ) [4]. Xét về tốc độ tăng trưởng bình quân so với các tổ chức còn lại thì Đoàn Thanh niên là tổ

chức duy nhất có tốc độ tăng trưởng tăng. Bình quân qua 3 năm số tổ TK,VV do Đoàn Thanh niên quản lý tăng 1,39% trong khi đó bình quân số tổ của các tổ chức khác đều giảm. Lý do công tác quản lý của các tổ TK,VV do đoàn quản lý tốt, không để tình trạng nợ xấu, sử dụng vốn sai mục đích, nợ quá hạn ở các tổ TK,VV.

Trong năm 2017, với sự nỗ lực trong công tác quản lý hoạt động nhận ủy thác, hiện nay tổng dư nợ ủy thác do Đoàn Thanh niên đang quản lý là: 551.864 triệu đồng, với 127 đoàn xã có nhận ủy thác, 552 tổ TK,VV, số lượng vốn vay trung bình là 35,7 triệu đồng/hộ. Trong đó, chủ yếu là nguồn vay trung hạn với thời gian vay là 36 tháng, số lượng hộ vay để đầu tư cho sản xuất nông nghiệp chiếm 72%, vay để đầu tư kinh doanh sản phẩm, dịch vụ nông nghiệp chiếm 28%. Theo số liệu báo cáo của NHCSXH, năm 2015, tỷ lệ nợ quá hạn của hộ thanh niên nông thôn là 1.220 triệu đồng, chiếm 0,25%, đến năm 2017, số nợ quá hạn giảm xuống chỉ còn 827 triệu đồng, chiếm 0,15%. Trong khi đó dư nợ tăng cao, số hộ vay tăng. Để đạt được kết quả này là nhờ sự phối hợp chặt chẽ giữa cán bộ các phòng giao dịch NHCSXH trực thuộc và cán bộ Đoàn các cấp từ dịch vụ cho vay ủy thác của ngân hàng.

Bước 3, kiểm tra, kiểm soát quá trình sử dụng vốn của thanh niên nông thôn, hàng năm, chi nhánh NHCSXH tỉnh Thái Nguyên ủy quyền cho Ban Thường vụ Tỉnh đoàn, xây dựng kế hoạch kiểm tra hoạt động nhận ủy thác cho vay và công tác quản lý vốn của tổ chức đoàn. Trong quá trình kiểm tra, Ban Thường vụ Tỉnh đoàn chú trọng kiểm tra những xã công tác quản lý vốn còn hạn chế, có tình trạng nợ quá hạn có chiều hướng gia tăng, nợ quá hạn chây ỳ, khó đòi để giúp các đơn vị tháo gỡ những khó khăn, vướng mắc để làm tốt hơn trong thời gian tiếp theo.

Bước 4, Xử lý nợ quá hạn, một trong những khó khăn nhất đối với hoạt động của NHCSXH là hoạt động thu hồi nợ. Với đặc

thù là tín dụng đối với hộ nghèo, khi vay chỉ có sự đảm bảo của địa phương mà không có sự thế chấp về tài sản. Thêm vào đó là khả năng hạn chế về nhận thức, tiếp cận khoa học kỹ thuật, nhiều hộ còn có nhiều khoản nợ khác như: chi tiêu sinh hoạt, chi phí sức khỏe... nên việc dùng vốn vay không đúng mục đích chiếm tỷ trọng cao. Bởi vậy việc thu hồi vốn càng trở lên khó khăn đối với NHCSXH.

Chi nhánh NHCSXH tỉnh Thái Nguyên đã xử lý các khoản nợ của hộ bằng hai biện pháp chính đó là giảm, miễn lãi và xóa nợ. Với những khoản nợ quá hạn ngân hàng phân loại nợ theo nguyên nhân khách quan hay chủ quan. Đối với nguyên nhân chủ quan, sử dụng sai mục đích, xâm tiêu vốn... ngân hàng kết hợp với Đoàn Thanh niên xem xét giảm, miễn lãi suất, thuyết phục hộ đó trả nợ cho ngân hàng, vận động người thân trả nợ giúp cho hộ. Đối với nguyên nhân khách quan như hộ vay bỏ trốn khỏi địa phương, thiên tai, dịch bệnh..., các khoản nợ quá hạn do nguyên nhân này sẽ được ngân hàng xem xét xóa nợ.

Đánh giá quản lý sử dụng vay vốn ủy thác đối với thanh niên nông thôn tỉnh Thái Nguyên

Năm 2017, tỉnh đoàn Thái Nguyên quản lý 552 tổ TK,VV, dựa trên công thức xác định cỡ mẫu của Slovin, nhóm tác giả xác định được cỡ mẫu điều tra là 122 mẫu. Kết quả khảo sát 122 thanh niên nông thôn đại diện cho các tổ TK&VV, đã đánh giá: các quy định cho vay của NHCSXH được đánh giá là đơn giản, phù hợp với trình độ của các hộ vay vốn, cụ thể có tới 84,43% số hộ cho rằng lãi suất thấp và rất phù hợp với hộ nghèo hiện nay. Phần lớn số hộ được hỏi cho rằng thời hạn cho vay hiện tại là phù hợp đối với trồng trọt, chăn nuôi, sản xuất, kinh doanh của hộ. Bên cạnh đó, đa số các hộ cho rằng điều kiện vay vốn thuận lợi. Về mức vốn được vay, tới 61,75% số hộ cho rằng mức cho vay hiện tại là trung bình và có 34,97% số hộ cho rằng

mức cho vay là thấp, không đảm bảo nhu cầu mục đích vay của hộ [4].

Bên cạnh đó, việc tư vấn lập kế hoạch sản xuất kinh doanh, lựa chọn phương án sản xuất kinh doanh tối ưu cho các thanh niên nông thôn vay vốn đã được các cấp bộ đoàn và NHCSXH phối hợp thực hiện tương đối tốt. Điều này được phản ánh đa số các ý kiến đánh giá tốt, chỉ có 26,23% hộ vay vốn cho rằng ít nhận được sự tư vấn lập kế hoạch sản xuất kinh doanh khi được vay vốn trong các năm tiếp theo [4]. Tuy nhiên, để làm tốt hơn công tác này, còn phụ thuộc nhiều vào trình độ của cán bộ đoàn, cán bộ tín dụng và trình độ của chủ hộ vay vốn.

Tổng hợp ý kiến phỏng vấn trực tiếp 40 cán bộ làm công tác quản lý sử dụng vốn vay là cán bộ của ngân hàng, trường thôn, một số tổ trưởng tổ TK,VV đã đánh giá hoạt động điều hành quản lý sử dụng vốn vay của NHCSXH do đoàn thanh niên quản lý, cụ thể 82% đánh giá tốt; 11% đánh giá bình thường; 7% đánh giá một số chỉ tiêu chưa tốt [4]. Một số điểm đánh giá chưa tốt như: cán bộ làm công tác tín dụng chưa sát sao trong việc quản lý, kiểm soát tình hình sử dụng vốn vay của các hộ, chưa sát sao trong việc rà soát và xác nhận chính xác đối tượng vay vốn, công tác kiểm tra còn mang tính hình thức. Những nguyên nhân trên đã phần nào gây ảnh hưởng đến công tác thu hồi vốn vay gây ra nợ tồn đọng cần xử lý.

GIẢI PHÁP TĂNG CƯỜNG QUẢN LÝ SỬ DỤNG VỐN VAY ĐỐI VỚI THANH NIÊN NÔNG THÔN TẠI NHCSXH TỈNH THÁI NGUYÊN

Tăng cường sự phối hợp trong quản lý vay vốn ủy thác đối với thanh niên nông thôn tại NHCSXH tỉnh Thái Nguyên, chi nhánh NHCSXH cần phối hợp chặt chẽ với Đoàn Thanh niên các cấp để tập huấn nghiệp vụ ủy thác cho vay đối với hội cấp dưới và tổ TK&VV. Đặc biệt là việc phối hợp tốt trong công tác kiểm tra, kiểm soát sử dụng vốn vay.

NHCSXH cần thường xuyên mở lớp tập huấn về nghiệp vụ ủy thác nhằm trang bị thêm về kiến thức quản lý và kỹ năng làm việc cho các ban quản lý; Chỉ đạo các tổ TK, VV do đoàn thanh niên quản lý tăng cường theo dõi, quản lý chặt địa bàn để biết rõ hoàn cảnh của từng hộ vay; Kiên trì giải thích, hướng dẫn hộ vay làm hồ sơ vay vốn, không làm thay, làm hộ cho hộ vay; Cần đặc biệt chú trọng thực hiện tốt kế hoạch kiểm tra, nâng cao chất lượng công tác kiểm soát quá trình sử dụng vốn vay. NHCSXH cấp huyện cần bố trí thời gian tham gia họp với các tổ TK, VV và kiểm tra đột xuất các phiên giao dịch để nắm bắt kịp thời tình hình và có biện pháp chấn chỉnh những điểm tồn tại.

Hoàn thiện công tác lập kế hoạch vay vốn từ nguồn ủy thác, trong quá trình chi tiết hóa kế hoạch, bộ phận tham mưu lập kế hoạch cần chú trọng tới thông tin phản hồi từ các tổ TK&VV; tổ chức đoàn các cấp cần quan tâm hơn nữa, sâu sát với cơ sở để giúp cho kế hoạch vay vốn sát với nhu cầu vay của thanh niên và có tính khả thi cao.

Hoàn thiện công tác thực hiện vay vốn từ nguồn ủy thác, cần thực hiện cải cách hành chính, đơn giản hóa các thủ tục, các mẫu biểu cần ngắn gọn, dễ đọc, dễ hiểu, dễ thực hiện. Trong quá trình thực hiện, NHCSXH cần chủ động phát hiện và kịp thời sửa đổi, bổ sung, thay thế hoặc bãi bỏ, những văn bản hướng dẫn không còn phù hợp.

Thực hiện qui trình thẩm định cho vay chặt chẽ, trong hoạt động của ngân hàng, thẩm định dự án đầu tư là vấn đề rất quan trọng, là công việc không thể thiếu trong cho vay của ngân hàng. Riêng đối với các hoạt động của NHCSXH có đặc thù riêng, công tác thẩm định còn có vai trò quan trọng trong việc xác minh đúng đối tượng vay, tránh tình trạng cho vay sai đối tượng dẫn tới nguồn vốn vay bị xâm tiêu, chiếm dụng.

Xử lý nợ đến hạn đúng nguyên tắc tín dụng và tích cực phối hợp để hỗ trợ người vay, cần áp dụng việc trả nợ theo kỳ hạn, trả theo

phương thức trả góp là cách thích hợp nhất đối với hộ nghèo, tránh tích lũy nợ gây khó khăn khi đến kỳ hạn cuối cùng. Đối với những khoản nợ quá hạn, nợ khó đòi thì biện pháp chia càn nhỏ khoản nợ để thu. Nếu hộ vay chấp hành tốt mới thực hiện cho phép tái đầu tư.

Cần xử lý dứt điểm các khoản nợ bị xâm tiêu, chiếm dụng và giảm nợ quá hạn: NHCSXH và Đoàn Thanh niên cần có những biện pháp cụ thể để giải quyết dứt điểm đối với các khoản nợ quá hạn bằng cách nâng cao ý thức trách nhiệm có những quy định ràng buộc đối với hộ vay vốn, sử dụng và hoàn trả vốn vay.

Tăng cường công tác kiểm tra, giám sát việc vay vốn từ nguồn ủy thác, cần yêu cầu người vay khi nhận tiền, nộp tiền phải chấp hành nghiêm túc, đúng quy định; tăng cường vai trò kiểm tra, giám sát của tổ chức hội cấp xã, tổ TK&VV đối với hộ nhằm đảm bảo đúng đối tượng được vay, sử dụng vốn vay đúng mục đích cam kết trong hồ sơ vay vốn. Kiên quyết xử lý các tổ TK, VV hoạt động quản lý kém hiệu quả, sử dụng vốn không đúng mục đích.

Để thực hiện tốt các giải pháp trên, nhóm nghiên cứu có một số kiến nghị:

Đối với NHCSXH Trung ương, cần hoàn thiện cơ chế, chính sách về quản lý vốn vay ủy thác cho các tổ chức hội trong đó có Đoàn thanh niên; tăng cường công tác thanh tra, kiểm soát và hướng dẫn các hộ vay vốn sử dụng đúng mục đích và có hiệu quả vốn vay, ý thức trả nợ vốn vay; tăng cường nguồn vốn cho vay ủy thác cho Đoàn Thanh niên.

Đối với Trung ương Đoàn Thanh niên, cần hoàn thiện các văn bản, chính sách và quy chế cho vay ủy thác giữa Đoàn Thanh niên và NHCSXH; phối hợp với NHCSXH sửa đổi các quy định theo hướng đơn giản hóa các thủ tục vay vốn đặc biệt là nguồn vốn quốc gia giải quyết việc làm, giúp cho nhiều thanh niên nông thôn đủ điều kiện được vay vốn; có biện pháp xử lý nghiêm các sai phạm trong quản lý và sử dụng vốn vay ủy thác, tích cực tuyên

truyền các hộ vay vốn quá hạn thực hiện nghĩa vụ trả nợ các khoản vay của mình.

Đối với UBND các cấp cần tăng cường thực hiện công tác kiểm tra, giám sát đối với các khoản vốn vay ủy thác cho Đoàn Thanh niên của NHCSXH; đối với UBND cấp xã cần tăng cường công tác quản lý danh sách hộ nghèo, xét duyệt đối tượng vay vốn, mục đích và sử dụng vốn vay của các hộ vay vốn.

KẾT LUẬN

Nghiên cứu đã phân tích, đánh giá được thực trạng công tác quản lý sử dụng vốn vay đối với thanh niên nông thôn tại NHCSXH tỉnh Thái Nguyên, từ đó đánh giá những tồn tại, hạn chế của hoạt động quản lý này, từ đó đã đề xuất được một số giải pháp chủ yếu nhằm tăng cường quản lý sử dụng vốn vay đối với thanh niên nông thôn tỉnh Thái Nguyên ngày

một hiệu quả. Hy vọng rằng những kết quả của nghiên cứu này sẽ đóng góp một phần trong công tác quản lý sử dụng nguồn vốn ủy thác từ NHCSXH trong thời gian tới.

TÀI LIỆU THAM KHẢO

- [1]. Ngân hàng chính sách xã hội tỉnh Thái Nguyên, *Báo cáo báo cáo kết quả hoạt động nhận ủy thác của Đoàn thanh niên với Ngân hàng Chính sách xã hội năm 2015, 2016, 2017*.
- [2]. Niên giám thống kê tỉnh Thái Nguyên, năm 2017.
- [3]. Ngân hàng Chính sách xã hội, *Văn bản số 1114A/NHCS-TD ngày 22/04/2007 Hướng dẫn nội dung ủy thác cho vay đối với hộ nghèo và các đối tượng chính sách khác giữa Ngân hàng Chính sách xã hội với các tổ chức chính trị - xã hội*, 2007.
- [4]. Trần Thị Ngọc Thơ, *Quản lý sử dụng vốn vay từ NHCSXH đối với thanh niên nông thôn trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên*, luận văn thạc sĩ kinh tế, Đại học Thái Nguyên, 2018.