

Số: 53 /BC-HĐND

Quảng Ninh, ngày 06 tháng 10 năm 2014

**BÁO CÁO**  
**Kết quả giám sát tình hình tổ chức và hoạt động**  
**của Quỹ tín dụng nhân dân xã**

Thực hiện Nghị quyết số 07/NQ-HĐND ngày 26/12/2013 của HĐND huyện về chương trình hoạt động và kiểm tra, giám sát năm 2014; Thông báo số 50/TB-HĐND ngày 19/9/2014 của Thường trực HĐND huyện về kế hoạch giám sát của Ban Kinh tế - Xã hội HĐND huyện Quý III/2014, ngày 03/10/2014, Đoàn giám sát của Ban KT -XH HĐND huyện tổ chức giám sát về tình hình tổ chức và hoạt động của Quỹ tín dụng nhân dân xã tại Quỹ tín dụng nhân dân xã Xuân Ninh sáng 29/9 và Gia Ninh chiều 29/9/2014.

Qua nghiên cứu báo cáo của các đơn vị, nghe lãnh đạo quỹ tín dụng nhân dân các xã làm rõ thêm tình hình tổ chức và hoạt động, trên cơ sở ý kiến tham gia, trao đổi của các thành viên và các đại biểu tham dự, Đoàn giám sát của Ban KT - XH HĐND huyện thống nhất như sau:

**I. Về tổ chức và hoạt động của Quỹ tín dụng 02 xã Xuân Ninh và Gia Ninh**

**1. Đối với Quỹ tín dụng nhân dân xã Xuân Ninh.**

**a) Tình hình hoạt động**

\* Về tổ chức bộ máy, quản trị điều hành:

Quỹ tín dụng nhân dân (sau đây gọi tắt là QTDND) xã Xuân Ninh thành lập vào tháng 9/1997, có trụ sở chính tại xã Xuân Ninh, có địa bàn hoạt động gồm 4 xã: Xuân Ninh, Tân Ninh, Hiền Ninh, Trường Xuân. Nhìn chung, trong thời gian qua QTDND xã đã thực hiện đúng hướng dẫn của Ngân hàng nhà nước và các cấp có thẩm quyền về tổ chức bộ máy. (Hội đồng quản trị có 03 thành viên, Ban kiểm soát có 03 thành viên. Bộ máy điều hành do HĐQT bổ nhiệm gồm 10 thành viên). QTDND xã luôn quan tâm đến việc nâng cao trình độ lãnh đạo, quản lý, nghiệp vụ, công tác đào tạo cán bộ, đảm bảo các chức danh, cán bộ đáp ứng yêu cầu đề ra; hầu hết các chức danh chủ chốt tại QTDND xã đã đáp ứng các tiêu chuẩn theo quy định; QTND xã đã rà soát, ban hành đầy đủ các quy chế, quy định hoạt động theo quy định.

\* Về cơ cấu tài chính

Đã từng bước nâng cao năng lực tài chính, đảm bảo an toàn thanh khoản và tăng quy mô hoạt động theo hướng tăng vốn điều lệ, thu hút thêm thành viên mới trên cơ sở gắn kết giữa mở rộng nguồn vốn với hỗ trợ cho vay thành viên. QTDND xã đáp ứng vốn điều lệ theo quy định, tổng số vốn điều lệ và số thành viên góp vốn ngày càng tăng, đến cuối tháng 6/2014 có 2.054 thành viên, tăng 351 thành viên so với thời điểm 31/12/2012 (trong đó Xuân Ninh 1.442 thành

viên, Tân Ninh 403 thành viên, Trường Xuân 124 thành viên, Hiền Ninh 85 thành viên).

Tổng tổng nguồn vốn hoạt động đến cuối tháng 6/2014, là 55.715 triệu đồng so với năm 2012 tăng: 11.620 triệu đồng, tỷ lệ tăng 26%. Đến 30/6/2014 có 63.757 triệu đồng, tỷ lệ tăng so cuối năm 2013 là 14,4%, trong đó vốn tự có 4.174,8 triệu đồng tăng 71,3%.

Công tác huy động vốn đạt hiệu quả tích cực, tăng qua các năm. Năm 2012 nguồn vốn huy động đạt 40.927 triệu đồng, đến 31/12/2013 là: 48.048 triệu đồng, tăng 17,3%, đến 30/6/2014 có 57.276 triệu đồng, tăng 19,2% so cuối năm 2013. Công tác tín dụng thực hiện đảm bảo chặt chẽ, đúng quy định, đáp ứng kịp thời nhu cầu vay vốn của các tổ chức, cá nhân có nhu cầu: Tổng dư nợ tại thời điểm cuối năm 2012 là 34.572 triệu đồng, đến cuối năm 2013 là 49.272 triệu đồng, tỷ lệ tăng 42,5%. Đến 30/6/2014 có 57.937 triệu đồng, tăng 17,6% so cuối năm 2013. Nợ xấu, nợ quá hạn là 0 đồng. Kết quả kinh doanh đạt khá, lợi nhuận trước thuế năm 2012 đạt 351 triệu đồng; năm 2013 đạt 502,5 triệu đồng, tăng 43%, đến tháng 6/2014 đạt 326,6 triệu đồng; năm 2013 chia lợi tức 154 triệu, chiếm 30,6% lợi nhuận, tăng 20,7% so với năm 2012.

Bên cạnh việc tăng trưởng tín dụng đáp ứng nhu cầu vốn cho thành viên, QTD luôn kiểm soát chặt chẽ chất lượng tín dụng, tăng cường kiểm tra, giám sát sử dụng vốn vay, kịp thời xử lý các trường hợp vi phạm hợp đồng, sử dụng vốn sai mục đích, thực hiện việc phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro theo đúng quy định.

\* Về thực hiện các biện pháp cải thiện an toàn hoạt động và khắc phục vi phạm pháp luật.

QTDND xã tuân thủ nghiêm các quy định về giới hạn tín dụng đối với khách hàng và các tỷ lệ đảm bảo an toàn hoạt động của QTDND theo quy định tại Quyết định số 1328/2005/QĐ-NHNN ngày 06/9/2005; khả năng chi trả tương đối tốt, tỷ lệ về khả năng chi trả của QTDND ở các thời điểm báo cáo đều lớn hơn mức tối thiểu.

#### *b) Những khó khăn, hạn chế*

Việc thực hiện một số nghiệp vụ còn thiếu kiểm tra, đánh giá kết quả thực hiện có lúc chưa chặt chẽ. Chỉ đạo thu hồi nợ lãi tồn đọng còn kéo dài, chưa có giải pháp hiệu quả.

Một số địa bàn trụ sở làm việc chưa ổn định còn tạm bợ (Trường Xuân, Hiền Ninh), việc trang cấp trang thiết bị chưa được thực hiện nên chưa tạo được niềm tin trong nhân dân.

Việc tuyên truyền hoạt động QTDND đối với các địa bàn mới mở rộng còn hạn chế.

## **2. Quỹ tín dụng nhân dân xã Gia Ninh**

### **a) Tình hình hoạt động**

\* Về tổ chức bộ máy, quản trị điều hành:

Quỹ tín dụng nhân dân Gia Ninh được thành lập tháng 6/1996 có trụ sở chính tại xã Gia Ninh địa bàn hoạt động gồm 4 xã với 4 điểm giao dịch tại: Mỹ Trung (Gia Ninh); Hải Ninh; Duy Ninh; Võ Ninh. Cơ cấu tổ chức bộ máy của QTDND xã Gia Ninh gồm có: Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Bộ máy điều hành theo đúng quy định của Ngân hàng nhà nước; Chuyên môn nghiệp vụ, có 100% cán bộ, nhân viên đã qua bậc đào tạo từ trung cấp chuyên nghiệp đến bậc Đại học và đã được qua lớp đào tạo nghiệp vụ QTDND. Hoạt động của Quỹ những năm qua đã đạt được những kết quả khả quan, thanh khoản của đơn vị được đảm bảo, lãi suất cho vay và huy động được điều chỉnh giảm theo lộ trình của Ngân hàng nhà nước. Các chỉ tiêu đều tăng trưởng khá. Tình hình tài chính của đơn vị được cải thiện.

*\* Về cơ cấu tài chính*

Tại thời điểm cuối năm 2013, QTDND xã Gia Ninh có 1.866 thành viên, đến 6/2014 có 2.010 thành viên (tăng 144 thành viên, tỷ lệ 7,7%), vốn tự có đến cuối tháng 6/2014, là 3.306 triệu đồng so với năm 2013 tăng: 308 triệu đồng, tỷ lệ tăng 10,3%.

Công tác huy động vốn qua các năm: Năm 2013 nguồn vốn huy động đạt 83.038 triệu đồng, đến 30/6/2014 có 61.668 triệu đồng. Công tác tín dụng thực hiện đảm bảo chặt chẽ, đúng quy định, đáp ứng kịp thời nhu cầu vay vốn của các thành viên có nhu cầu: Tổng dư nợ tại thời điểm cuối năm 2013 là 52.437 triệu đồng, đến 30/6/2014 có 64.547 triệu đồng, tăng 23,1% so cuối năm 2013. Nợ xấu, nợ quá hạn hiện nay là 88,6 triệu đồng chiếm 0,13% tổng dư nợ. Kết quả kinh doanh đạt khá, lợi nhuận trước thuế năm 2013 đạt 435,5 triệu đồng, đến tháng 6/2014 đạt 307 triệu đồng; chia lợi tức vốn góp 222,2 triệu đồng, chiếm 50,9% lợi nhuận.

QTDND đã thực hiện nghiêm túc các qui định đã ban hành, nhất là trong việc thẩm định cho vay, xác định thời hạn cho vay phù hợp với chu kỳ sản xuất, kinh doanh, lấy hiệu quả kinh tế, khả năng thu hồi vốn và khả năng trả nợ của người vay làm cơ sở để xét duyệt cho vay và thu nợ. Tích cực đẩy mạnh thu nợ đến hạn nhằm hạn chế nợ xấu ở mức thấp nhất. Đối với các khoản nợ xấu mới phát sinh xây dựng phương án thu hồi, đối với khoản nợ khó đòi, nợ không có khả năng thu hồi thì xác định rõ nguyên nhân để xử lý thông qua việc vận động, kiên quyết thu hồi đầy đủ vốn. Tổ chức tốt việc kiểm tra, kiểm soát nội bộ, phát hiện sai sót nhằm uốn nắn kịp thời nên đến thời điểm hiện nay tỷ lệ nợ xấu thấp, chiếm 0,13% tổng dư nợ.

*b) Những khó khăn, hạn chế*

Công tác thông tin, tuyên truyền hoạt động QTDND còn hạn chế, công tác phát triển thành viên, công tác tăng vốn điều lệ, công tác huy động vốn, công tác cho vay hiệu quả chưa cao nhất là các địa bàn mở rộng.

Một số chủ trương giải pháp xử lý nợ quá hạn còn thiếu kiên quyết; việc nắm bắt cơ chế chính sách một số lĩnh vực còn bắt cập, công tác quản trị điều hành chưa kịp thời còn có phần hạn chế. Chưa có giải pháp tích cực để thu hồi nợ đến hạn nên vẫn còn tỷ lệ nợ xấu.

Địa điểm xây dựng điểm giao dịch mới chưa có, còn thuê mượn.

## II. Đánh giá chung

### 1. Ưu điểm

Được sự chỉ đạo, giám sát thường xuyên và quản lý sâu sát của Chi nhánh Ngân hàng Nhà nước tỉnh, các QTDND xã đi vào hoạt động ổn định thu hút được tiền vốn nhân dân và các thành phần kinh tế khác để đầu tư tại chỗ, phát triển sản xuất kinh doanh, mở mang ngành nghề, hạn chế tình trạng cho vay nặng lãi, góp phần làm phong phú thi trường tài chính - tiền tệ trên địa bàn. Các QTDND xã đã tích cực thực hiện phương châm huy động vốn tại chỗ, nhằm mục tiêu cho vay hỗ trợ cộng đồng thành viên, giúp đỡ các thành viên giải quyết khó khăn về vốn trong sản xuất kinh doanh và cải thiện thu nhập và đời sống. Các QTDND chủ yếu cho vay các nhu cầu vốn về phục vụ nông nghiệp, nông thôn nhất là phát triển chăn nuôi, ngành nghề, dịch vụ, thâm canh, chuyển đổi cây trồng, chuyển dịch cơ cấu vật nuôi, cây trồng ở địa phương.

Địa bàn hoạt động của các QTDND xã nằm trong vùng cư nên thuận lợi trong việc kinh doanh tiền tệ và dịch vụ ngân hàng, dễ huy động, thủ tục vay vốn của các QTDND xã đơn giản, nhanh gọn, kịp thời, không gây phiền hà, bảo đảm hoạt động QTDND xã an toàn, hiệu quả. Tỷ lệ nợ quá hạn thấp, tỷ lệ thu nợ đạt cao, chất lượng tín dụng được duy trì đảm bảo, các mặt hoạt động nghiệp vụ được thực hiện đầy đủ kịp thời, đúng tiến độ quy trình.

Chất lượng công tác điều hành, trình độ, năng lực và phẩm chất đạo đức của bộ máy lãnh đạo, nhân viên QTDND xã cơ bản đáp ứng yêu cầu. Cơ sở hạ tầng, trang thiết bị phục vụ kinh doanh được quan tâm đầu tư trên cơ sở nguồn vốn cho phép. Tính đến hết tháng 6 năm 2014, Quỹ tín dụng nhân dân Xuân Ninh đã đầu tư vào tài sản cố định 1,3 tỷ đồng, Quỹ tín dụng nhân dân Gia Ninh đã đầu tư vào tài sản cố định 2,3 tỷ đồng qua đó, đã mang lại những hiệu quả thiết thực, đảm bảo an toàn trong vận chuyển tiền, nâng cao năng suất lao động, tiết kiệm chi phí.

Công tác hạch toán, kế toán, thanh toán cho khách hàng được cập nhật chính xác, đảm bảo an toàn tiền vốn và tài sản. Đã từng bước trang bị đầy đủ máy vi tính, kết nối Internet, ứng dụng tin học trong quản lý và giao dịch, chấp hành đầy đủ chế độ báo cáo với Ngân hàng nhà nước Chi nhánh Quảng Bình và các cơ quan quản lý Nhà nước theo quy định. Mở đầy đủ các loại sổ sách theo dõi các khoản phải thu, phải trả an toàn, khớp đúng giữa sổ sách và thực tế.

Đã tăng cường, coi trọng công tác kiểm tra, kiểm soát nội bộ, tạo điều kiện đầy đủ để Ban kiểm soát hoạt động và kịp thời khắc phục, chỉnh sửa những tồn tại thiếu sót hạn chế thấp nhất rủi ro, từ đó đem lại lòng tin của khách hàng và thành viên. Việc phát triển thành viên đi đôi với việc kiểm soát chất lượng, hiệu quả hoạt động.

### 2. Hạn chế, tồn tại

Quy mô hoạt động QTDND 2 xã tuy đã mở rộng địa bàn nhưng vẫn còn nhỏ, năng lực tài chính hạn chế; nội dung hoạt động còn đơn điệu, môi trường hoạt động chủ yếu là nông nghiệp, nông thôn phụ thuộc rất lớn vào các yếu tố thiên tai, thời tiết, dịch bệnh gia súc, gia cầm, thủy sản nên chưa đựng nhiều yếu

tổ rủi ro trong khi trình độ kinh nghiệm trong hoạt động kiểm soát vốn cho vay của các Quỹ còn hạn chế.

Hoạt động của QTDND xã đôi lúc còn chưa chấp hành nghiêm chỉnh quy trình tín dụng, nên tiềm ẩn rủi ro trong hoạt động, công tác thẩm định khi cho vay và kiểm tra, giám sát quá trình sử dụng vốn vay chưa thường xuyên.

Hiện hầu hết thành viên của Quỹ chỉ góp vốn xác lập tư cách thành viên, với số vốn rất nhỏ (tối thiểu chỉ là 100.000 đồng) để đủ tư cách vay vốn, tuy nhiên vai trò của những thành viên này đóng góp vào phương án kinh doanh hầu như không có.

Các điểm giao dịch của QTDND xã Gia Ninh và Xuân Ninh còn gặp khó khăn về vị trí đất xây dựng điểm giao dịch tại các địa bàn mở rộng (còn thuê và tạm bộ) nên chưa tạo lòng tin cho khách hàng.

Chi phí đăng ký giao dịch đảm bảo khi vay vốn của người dân chưa hợp lý, gây khó khăn, phiền hà cho việc hoàn thành hồ sơ, thủ tục vay vốn.

Việc xây dựng báo cáo, đánh giá tình hình hoạt động phục vụ đoàn giám sát còn chung chung; chưa nêu lên những mặt làm được, chưa làm được, những thuận lợi, khó khăn vướng mắc, kiến nghị, đề xuất của từng đơn vị trên địa bàn hoạt động của Quỹ TDND; chưa kịp thời bổ sung đầy đủ nội dung báo cáo khi Đoàn giám sát yêu cầu, nên việc đánh giá và giám sát tình hình của từng địa bàn các xã thuộc QTDND xã còn khó khăn, chưa chi tiết.

### **III. Đề xuất, kiến nghị:**

#### **1. Đối với NHNN chi nhánh Quảng Bình**

Tăng cường công tác kiểm tra, giám sát hoạt động nghiệp vụ và việc thực hiện các quy định an toàn của QTDND xã theo quy định. Sớm kiến nghị có những cơ chế, chính sách và thủ tục phù hợp hơn đối với hoạt động của các QTDND xã nhằm nâng cao khả năng cạnh tranh và hiệu quả hoạt động.

#### **2. Đối với UBND huyện**

Tăng cường công tác quản lý, chỉ đạo tạo điều kiện thuận lợi nhất để các QTDND hoạt động có hiệu quả, góp phần vào sự phát triển KT-XH trên địa bàn huyện.

Chỉ đạo Bộ phận giao dịch một cửa liên thông huyện phối hợp với các đơn vị liên quan thực hiện kịp thời quy trình đăng ký giao dịch đảm bảo cho các tổ chức, cá nhân có nhu cầu vay vốn về nông nghiệp, nông thôn tại QTDND các xã.

#### **3. Đối với UBND xã Xuân Ninh, UBND xã Gia Ninh và UBND các xã có hoạt động của Quỹ TDND.**

Tăng cường công tác kiểm tra, giám sát hoạt động cho vay và sử dụng nguồn vốn tại các xã theo địa bàn hoạt động nhất là đối với hộ vay vốn lớn, hộ có nợ quá hạn.

Phối hợp chặt chẽ với mặt trận và các đoàn thể, các thôn nhằm trao đổi, cung cấp thông tin kịp thời những tồn tại, vướng mắc và có biện pháp tháo gỡ, xử lý thích hợp, theo đúng quy định. Đồng thời tạo điều kiện thuận lợi nhất để Quỹ TDND hoạt động có hiệu quả.

Phối hợp với các ban, ngành, đơn vị có liên quan tạo điều kiện về thuế đất xây dựng địa điểm giao dịch, địa bàn hoạt động của QTDND; phối hợp xử lý các trường hợp mất khả năng chi trả của khách hàng.

1. The first part of the document discusses the importance of maintaining accurate records of all transactions and activities. It emphasizes that this is essential for ensuring transparency and accountability in the organization's operations.

2. The second part of the document outlines the various methods and tools used to collect and analyze data. It highlights the need for consistent and reliable data collection processes to support informed decision-making.

3. The third part of the document focuses on the role of technology in modern data management. It discusses how advanced software solutions can streamline data collection, storage, and analysis, leading to more efficient and effective operations.

4. The final part of the document provides a summary of the key findings and recommendations. It stresses the importance of ongoing monitoring and evaluation to ensure that the data management processes remain up-to-date and effective.

Thường xuyên quan tâm việc phổ biến, tuyên truyền, quán triệt thực hiện các chủ trương, chính sách, pháp luật có liên quan cho các QTDND và nhân dân trên địa bàn.

#### **4. Đối với QTDND xã Xuân Ninh, QTDND xã Gia Ninh:**

Tuân thủ theo đúng điều lệ hoạt động và phương án kinh doanh đã đề ra, chấp hành nghiêm túc các quy định về an toàn hoạt động và quy chế cho vay của Ngân hàng Nhà nước qui định.

Nâng cao chất lượng đội ngũ cán bộ, nhân viên, bộ máy hoạt động, tăng cường công tác đào tạo và đào tạo lại để đảm bảo và nâng cao chuyên môn nghiệp vụ đáp ứng yêu cầu nhiệm vụ trong tình hình mới.

Trong hoạt động phải công khai, minh bạch, cải tiến về các thủ tục, thực hiện nhanh chóng, kịp thời đáp ứng yêu cầu của nhân dân. Đa dạng hóa các hình thức huy động, tăng cường mở rộng mạng lưới huy động vốn, tạo đủ nguồn cho vay đáp ứng nhu cầu sản xuất kinh doanh... phục vụ xây dựng nông thôn mới.

Tranh thủ sự lãnh đạo của cấp Đảng ủy, chính quyền và cả hệ thống chính trị trên địa bàn hoạt động làm chỗ dựa trong công tác tuyên truyền vận động cho người dân hiểu rõ về hoạt động của QTDND, làm cho người dân có niềm tin, yên tâm gửi tiền và tham gia thành viên của QTDND xã.

Đẩy mạnh năng lực tài chính theo hướng tăng vốn điều lệ, thu hút thêm thành viên mới; tích cực huy động vốn nhàn rỗi của các thành viên và cộng đồng trên địa bàn; tập trung cho vay đối với các thành viên, kiểm soát chặt chẽ chất lượng và hiệu quả tăng trưởng tín dụng và tích cực đẩy mạnh xử lý nợ xấu đi đôi với việc triển khai các biện pháp phòng ngừa nợ xấu gia tăng, nâng cao hiệu quả công tác thẩm định tín dụng, kiểm tra, giám sát việc sử dụng vốn vay đúng mục đích.

Tăng cường công tác vận động tuyên truyền pháp luật, chính sách của Nhà nước về hoạt động của QTDND đến các thành viên và cộng đồng dân cư;

Rà soát, chấn chỉnh, hoàn thiện các quy trình nghiệp vụ, quản lý tài chính, an toàn kho quỹ.

Chú trọng công tác kiểm tra, giám sát quản lý nợ đối với các hộ vay số tiền lớn. Nhất là các hộ nuôi trồng thủy sản, trong đó cần theo dõi chặt chẽ các hộ vay nuôi tôm ngoài địa bàn huyện ở Quảng Trạch, Bố Trạch, Lệ Thủy... là thành viên QTDND xã Gia Ninh.

Việc mua sắm và đầu tư vào TSCĐ cần chấp hành giới hạn cho phép, đồng thời có phương án xây dựng cơ sở vật chất đảm bảo an toàn các điểm giao dịch ở các địa bàn mở rộng khi có điều kiện. Đối với QTDND xã Xuân Ninh sớm hoàn thành thủ tục điểm giao dịch tại xã Tân Ninh.

**Nơi nhận:**

- TT HU;
- TT HĐND, UBND huyện;
- Các đơn vị được giám sát;
- UBND các xã liên quan;
- Thành viên Ban KT-XH;
- Lưu.

**TM. BAN KINH TẾ - XÃ HỘI**  
**TRƯỜNG BAN**



7

