

BỘ TÀI CHÍNH
TẠP CHÍ TÀI CHÍNH

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 10 tháng 8 năm 2012

GIẤY XÁC NHẬN ĐĂNG BÀI TRÊN TẠP CHÍ TÀI CHÍNH

Tạp chí Tài chính là cơ quan thông tin lý luận, nghiệp vụ của Bộ Tài chính, xuất bản 02 kỳ/tháng.

Ấn phẩm **Tài chính & Đầu tư** là kỳ II của **Tạp chí Tài chính**, xuất bản hàng tháng, là ấn phẩm đăng tải các bài báo khoa học, bài viết của các nhà quản lý, nhà khoa học, nhà báo trong và ngoài nước với các tiêu chí duyệt bài, lựa chọn tác phẩm, thẩm định của Hội đồng biên tập và Ban biên tập như các ấn phẩm thường kỳ của **Tạp chí Tài chính**.

Tại số **Tài chính & Đầu tư** tháng 7/2012, Tòa soạn đã đăng bài viết: "**Thị trường tiền tệ: Cuộc đua nông dân**" của ThS. Lê Kiên Cường, Đại học Lạc Hồng.

Tòa soạn xin chứng nhận bài viết trên đã đăng tải và tác giả được hưởng đầy đủ các quyền lợi như các bài báo đăng trên các ấn phẩm của **Tạp chí Tài chính**.

PHÓ TỔNG BIÊN TẬP



Lê Thị Hiền
Lê Thị Hiền

The background of the cover is a photograph of a large industrial facility, likely a steel mill or a factory. In the foreground, there are numerous bundles of steel pipes or rods, arranged in rows that recede into the distance. A worker wearing a white uniform and a red hard hat stands in the middle ground, looking towards the camera. The background shows the complex structure of the factory with various levels, walkways, and machinery. The lighting is bright, suggesting an indoor or well-lit outdoor environment.

THỜI BÁO
Tài chính
VIỆT NAM

CƠ QUAN CỦA BỘ TÀI CHÍNH
ĐẶC SAN HÀNG THÁNG • SỐ 210 • Tháng 8-2012

**NGÀNH TÀI CHÍNH VIỆT NAM:
Không ngừng trưởng thành,
lớn mạnh cùng đất nước**

Tr. 6

**Nhận thức rõ hơn vai trò của
doanh nghiệp Nhà nước**

Tr. 10

Phát triển tài chính vi mô - gạch nối tài chính cho người nghèo tại Đồng Nai

● LÊ KIÊN CƯỜNG
Thạc sỹ Kinh tế - Đại học Lạc Hồng

TÀI CHÍNH VI MÔ TRÊN THẾ GIỚI VÀ VIỆT NAM

Mục tiêu của tài chính vi mô (TCVM) là đáp ứng được nhu cầu dịch vụ tài chính cho xóa đói giảm nghèo (XDGN). TCVM được các tổ chức tài chính lớn như Ngân hàng Thế giới, Ngân hàng phát triển Châu Á, Quý quốc tế về phát triển nông nghiệp coi là cách tiếp cận cơ bản để mang lại dịch vụ tài chính cho người nghèo, tạo điều kiện XDGN một cách bền vững.

Tại Việt Nam trong những năm gần đây, bằng những số liệu giảm nghèo thuyết phục, quản lý minh bạch, tính nhân văn của các chương trình... TCVM thực sự được đánh giá như một công cụ giảm nghèo hữu hiệu. Quyết định của Chính phủ số 2195/QĐ-TTG (06/12/2011) "Phê duyệt đề án xây dựng và phát triển hệ thống tài chính vi mô tại Việt Nam đến năm 2020" với mục tiêu xây dựng và phát triển hệ thống TCVM an toàn, bền vững, hướng tới phục vụ người nghèo, người có thu nhập thấp, các doanh nghiệp siêu nhỏ, doanh nghiệp nhỏ là một định hướng rõ ràng cho ngành TCVM của Việt Nam, góp phần thực hiện chủ trương lớn của Đảng và Nhà nước



Ảnh: LMK

về đảm bảo an sinh xã hội và giảm nghèo bền vững.

PHÁT TRIỂN TÀI CHÍNH VI MÔ - GẠCH NỐI TRONG THỊ TRƯỜNG TÀI CHÍNH CHO NGƯỜI NGHÈO TẠI ĐỒNG NAI

Thị trường TCVM Đồng Nai được đặc trưng bởi sự hiện diện cả về chiều rộng lẫn chiều sâu bởi 3 nhà cung cấp chính thức: Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam (NHNo&PTNT), Ngân hàng Chính sách Xã hội (NHCSXH)

và hệ thống Quỹ Tín dụng Nhân dân (QTDND). Cả ba nhà cung cấp này đều đang theo đuổi thị trường tiền gửi tiết kiệm, cho vay nông thôn, cho vay món nhỏ, song với rất nhiều cách tiếp cận khác nhau.

Tính theo số lượng thì NHCSXH Đồng Nai chiếm ưu thế với 106.066 khách hàng. Nhưng NHNo&PTNT có dự nợ lớn nhất 2.970 tỷ đồng và trung bình mỗi khoản vay cao nhất là 38 triệu đồng. QTDND có lãi suất bình quân cao nhất là 1,75%/tháng.

Thực tế đã khẳng định, khoảng 80% hộ nghèo và người nghèo đã nhờ vay vốn ưu đãi mà góp phần cải thiện cuộc sống, nhiều hộ vượt được ngưỡng nghèo, một số hộ vươn lên khá giả. Người nghèo đánh giá cao vốn vay lãi suất ưu đãi, thủ tục từng bước được đơn giản, mức vay, và thời gian vay tương đối phù hợp. Tác động của chính sách tài chính dành cho người nghèo là rất đáng kể cả về kinh tế - xã hội.

Kết quả nêu trên đã góp phần vào chất lượng tăng trưởng kinh tế và phát triển xã hội, giữ vững ổn định chính trị, được khẳng định là một chương trình thành công, hợp lòng dân và đồng hành cùng xu thế hội nhập của Đồng Nai.

Sau 3 năm thí điểm, trong năm 2012 Ngân hàng Chính sách xã hội Đồng Nai chính thức triển khai dịch vụ tiết kiệm dành riêng cho người nghèo. Người dân chỉ cần có từ 5.000 - 10.000 đồng cũng có thể tham gia gói dịch vụ này. NHCSXH sẽ ủy thác qua các tổ tiết kiệm và vay vốn thu những món tiền nhỏ vào bất cứ giờ nào trong ngày nếu người nghèo có nhu cầu. Mức lãi suất áp dụng cho hình thức gửi tiết kiệm này sẽ có mức bằng khoảng 60% - 70% lãi suất thị trường của các ngân hàng thương mại.

Trên thực tế đã có 100% xã tiếp cận với các dịch vụ của NHCSXH, tuy nhiên, tiện ích này không đồng

nhĩa với việc người nghèo dễ dàng tiếp cận vốn vay. Các nhóm khách hàng của NHCSXH dù là hộ nghèo, học sinh cơ hoàn cảnh khó khăn hay những người đi xuất khẩu lao động và một vài đối tượng khác phải qua các tổ tiết kiệm vay vốn, bình xét các tiêu chí: "Năng lực lao động, sức khỏe và tinh thần sẵn xuất kinh doanh", rồi được UBND các xã xác trước khi tới ngân hàng. Vượt qua các thủ tục trên, và nhiều thời gian chờ đợi, cuối cùng đa số hộ nghèo đã tiếp cận được nguồn vốn vay ưu đãi.

Số hộ nghèo ở Đồng Nai là 41.726 hộ chiếm 9,84%. Tuy nhiên còn khoảng 30.000 hộ hộ cận nghèo, hoặc tái nghèo trong tỉnh rất khó tiếp cận được nguồn vốn của các ngân hàng quốc doanh và ngân hàng thương mại vì vấn đề vay vốn đòi hỏi thế chấp.

Tuy có hiện diện của 2 ngân hàng lớn ở vùng nông thôn là NHNo&PTNT và NHCSXH nhưng nhiều khách hàng vẫn phải tìm đến những người cho vay nặng lãi, tiếm cầm đó, mua chịu của đại lý với lãi suất thực cao hơn nhiều lần so với vay ngân hàng.

Các hộ nghèo và cận nghèo được NHCSXH cho vay theo chỉ đạo của Chính phủ, nhưng nếu lo lý do khách quan và chủ quan nọ đó. Khi đó nếu địa bàn nào có sự hoạt động của tổ chức TCVM thì đây sẽ là điểm tựa cuối cùng cho người nghèo trước

khí hoàn cảnh khó khăn dẫn họ tới với tín dụng tư nhân.

TCVM đã chứng tỏ là một giải pháp phù hợp cho khoảng trống liên quan đến các dịch vụ tài chính cho phần đoạn thị trường dành cho nhóm người nghèo. Sản phẩm và chất lượng của các dịch vụ của TCVM đáp ứng được yêu cầu của khách hàng, đó là: Thời hạn cho vay dài, ngắn phù hợp; Phương án trả nợ theo tuần, tháng linh hoạt hơn; Thủ tục vay đơn giản, không phải thế chấp, giải ngân kịp thời; TCVM cung cấp đa dạng hơn dịch vụ tài chính như: tiết kiệm có số dư thấp và các sản phẩm bảo hiểm.

Và một đặc điểm vượt trội đó là mọi giao dịch thường diễn ra tại nhà khách hàng (hộ nghèo), giảm chi phí và xóa đi khoảng cách địa lý cũng như gia tăng sự thân thiện, hiểu biết giữa người vay và cho vay.

Như vậy, TCVM là giải pháp cung cấp cho người nghèo, người nhập thấp dịch vụ tài chính chất lượng và liên tục.

Đồng Nai luôn là tỉnh đi đầu, sáng tạo trong phát triển kinh tế - nỗ lực trong công cuộc XĐGN. Do đó TCVM sẽ sớm trở thành là một bộ phận quan trọng trong hệ thống tài chính tại địa phương hướng về người nghèo, người thu nhập thấp với giải pháp cốt lõi là dịch vụ tài chính, từng bước tuân thủ đầy đủ các quy luật của cơ chế thị trường. ■

Thông tin về cung ứng tín dụng vi mô ở tỉnh Đồng Nai

Tên tổ chức	Điểm giao dịch	Số lượng khách hàng	Dư nợ (tỷ đồng)	Lãi suất cho vay bình quân (% / tháng)	Khoản vay trung bình (triệu đồng)
NHCSXH	147	106.066	1.448	0,65	11
NHNo&PTNT	44	78.688	2.970	1,62	38
QTDND	31	41.886	600	1,75	14

Nguồn: QTDNDTW Đồng Nai 2012; tổng hợp của tác giả

