



TRƯỜNG ĐẠI HỌC NGÂN HÀNG TP.HCM
KHOA NGÂN HÀNG

CHƯƠNG 6

TÍN DỤNG ĐỐI VỚI KINH TẾ CÁ THỂ

GV: ThS. Phạm Thanh Nhật



NỘI DUNG

- ❖ 1. Cho vay kinh tế cá thể sản xuất nông nghiệp
- ❖ 2. Cho vay kinh tế cá thể sản xuất kinh doanh phi nông nghiệp

phamthanhhat-buh 2

GIỚI THIỆU VỀ KINH TẾ CÁ THỂ

- ❖ Là một bộ phận của kinh tế tư nhân.
- ❖ Kinh tế cá thể ở đây là cách gọi tắt của kinh tế cá thể, tiểu chủ. Vì thực ra kinh tế cá thể và kinh tế tiểu chủ là khác nhau, dù rằng cả hai đều dựa trên vốn và lao động của bản thân và gia đình.
 - Kinh tế cá thể: không có thuê mướn lao động
 - Kinh tế tiểu chủ: có thuê mướn lao động

phamthanhhat-buh 3

GIỚI THIỆU VỀ KINH TẾ CÁ THỂ

- ❖ **Đặc điểm**
 - Về tổ chức, quản lý:
 - Chủ: cá nhân/hộ gia đình/nhóm người
 - Chế độ trách nhiệm: vô hạn
 - Tư cách pháp nhân: không có
 - Lao động: chủ yếu là của cá nhân/hộ gia đình
 - Quản lý: đơn giản

phamthanhhat-buh 4

GIỚI THIỆU VỀ KINH TẾ CÁ THỂ

- Về hoạt động, kinh doanh:
 - Vốn đầu tư ban đầu: nhỏ
 - Thị trường tiêu thụ: hẹp, mang tính địa phương, cục bộ và không ổn định
 - Hạch toán, kế toán: đơn giản
 - Tính tự chủ tài chính: cao

phamthanhhat-buh 5



TRƯỜNG ĐẠI HỌC NGÂN HÀNG TP.HCM
KHOA NGÂN HÀNG

CHO VAY KINH TẾ CÁ THỂ SẢN XUẤT NÔNG NGHIỆP

GV: ThS. Phạm Thanh Nhật



NỘI DUNG

- ❖ 1. Đặc điểm
- ❖ 2. Các mô hình tổ chức cho vay
- ❖ 3. Các phương thức cho vay

phamthanhhat-buh

7

1. ĐẶC ĐIỂM

- ❖ Vụ, mùa trong sản xuất nông nghiệp quyết định thời điểm cho vay và thu nợ.
- ❖ Môi trường tự nhiên ảnh hưởng đến thu nhập và khả năng trả nợ của khách hàng.
- ❖ Chi phí tổ chức cho vay cao.
- ❖ Rủi ro đặc thù cao.

phamthanhhat-buh

8

2. CÁC MÔ HÌNH TỔ CHỨC CHO VAY

- ❖ Cho vay trực tiếp
- ❖ Cho vay bán trực tiếp

phamthanhhat-buh

9

CHO VAY TRỰC TIẾP

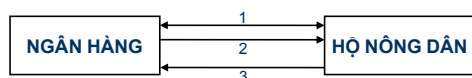
- ❖ Cho vay trực tiếp là quan hệ tín dụng trong đó khách hàng có nhu cầu về vốn giao dịch trực tiếp với ngân hàng để vay vốn và trả nợ.
- ❖ Các phương thức cấp tín dụng:
 - Cấp tín dụng song phương
 - Cấp tín dụng đa phương

phamthanhhat-buh

10

CHO VAY TRỰC TIẾP

- Cấp tín dụng song phương: ngân hàng thực hiện việc giải ngân và thu nợ trực tiếp khách hàng vay.



phamthanhhat-buh

11

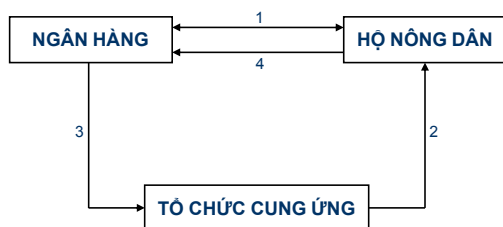
CHO VAY TRỰC TIẾP

- Cấp tín dụng đa phương: hợp đồng tín dụng có nhiều bên tham gia, trong đó bên thứ ba (là những tổ chức có trách nhiệm cung ứng vật tư, hàng hoá thuộc đối tượng vay và tiền vay) sẽ được ngân hàng giải ngân để thanh toán trực tiếp cho các tổ chức này; hoặc bên thứ ba là đơn vị bao tiêu có trách nhiệm thanh toán nợ cho ngân hàng nhân danh khách hàng đi vay.

phamthanhhat-buh

12

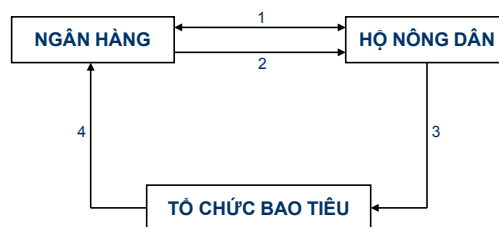
MÔ HÌNH CẤP TÍN DỤNG ĐA PHƯƠNG CÓ TỔ CHỨC CUNG ỨNG



phamthanhhat-buh

13

MÔ HÌNH CẤP TÍN DỤNG ĐA PHƯƠNG CÓ TỔ CHỨC BẢO TIÊU



phamthanhhat-buh

14

CHO VAY BÁN TRỰC TIẾP

- ❖ Cho vay theo tổ hợp vay vốn
- ❖ Cho vay theo tổ liên danh/liên đới vay vốn

phamthanhhat-buh

15

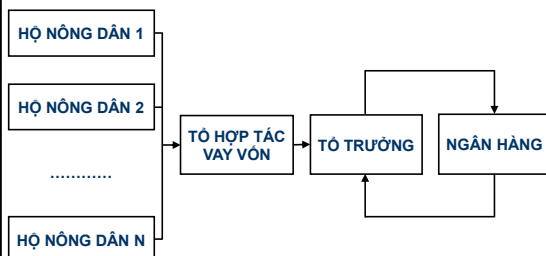
CHO VAY BÁN TRỰC TIẾP

- ❖ **Cho vay theo tổ hợp vay vốn:** theo mô hình tổ chức cho vay này, 10-40 hộ nông dân lập thành một tổ hợp tác vay vốn trên cơ sở tự nguyện của các hộ thành viên và bầu một tổ trưởng để đại diện pháp lý trong các giao dịch với ngân hàng.
- ❖ Các hộ này có một số điểm chung:
 - Cùng ở một ấp/xã/phường
 - Cùng sản xuất một loại ngành nghề
 - Cùng chung mục đích vay vốn ngân hàng

phamthanhhat-buh

16

MÔ HÌNH CHO VAY THEO TỔ HỢP VAY VỐN



phamthanhhat-buh

17

CHO VAY BÁN TRỰC TIẾP

- ❖ **Cho vay theo tổ liên danh/liên đới vay vốn:** Khác với cho vay theo tổ hợp vay vốn, trong loại hình cho vay này, mỗi thành viên trong tổ phải trực tiếp chịu trách nhiệm trước việc hoàn trả nợ đúng hạn của các thành viên còn lại trong tổ.
- ❖ Trong trường hợp các thành viên trong tổ không trả nợ đúng hạn thì các thành viên khác phải chịu trách nhiệm liên đới.
- ❖ Mô hình tổ chức cho vay này thường áp dụng cho các món vay tương đối lớn, thường là nhu cầu trung dài hạn.

phamthanhhat-buh

18

3. CÁC PHƯƠNG THỨC CHO VAY

- ❖ 1. Cho vay từng lần
- ❖ 2. Cho vay theo hạn mức tín dụng
- ❖ 3. Cho vay theo dự án đầu tư

phamthanhhat-buh

19

CHO VAY TỪNG LẦN

- ❖ **Đối tượng cho vay**
 - Toàn bộ nhu cầu vốn ngắn hạn của một phương án sản xuất trong nông nghiệp.
 - Đối tượng cho vay của mỗi ngành nghề mang tính đặc trưng.

phamthanhhat-buh

20

CHO VAY TỪNG LẦN

- ❖ **Xác định định mức tiền vay**
 - Định mức tiền vay là mức cho vay tối đa dựa trên cơ sở một đơn vị diện tích canh tác (trồng trọt, nuôi trồng thủy hải sản), một đầu gia súc (chăn nuôi), một đơn vị mã lực của ghe tàu (đánh bắt thủy hải sản).

phamthanhhat-buh

21

CHO VAY TỪNG LẦN

- Định mức tiền vay được áp dụng trong cho vay hộ nông dân.
- Định mức tiền vay được ngân hàng tính riêng cho từng loại cây trồng/vật nuôi.
- Định mức tiền vay mang tính chất địa phương và phụ thuộc vào nhiều yếu tố khác nhau như: khí hậu, thổ nhưỡng, kỹ thuật nuôi trồng...

phamthanhhat-buh

22

CHO VAY TỪNG LẦN

- Định mức tiền vay được xác định dựa vào:
 - Chi phí sản xuất ngân hàng cho vay
 - Thu nhập ròng trả nợ cho ngân hàng
- Trong đó:*

Chi phí sản xuất ngân hàng cho vay = Tổng chi phí sản xuất – Chi phí sản xuất ngân hàng không cho vay

Thu nhập ròng trả nợ cho ngân hàng = Tổng thu nhập từ phương án – Tổng chi tiêu của hộ nông dân trong kỳ

phamthanhhat-buh

23

CHO VAY TỪNG LẦN

- ❖ **Xác định số tiền cho vay**

Số tiền cho vay ≤ Định mức tiền vay * $\frac{\text{Diện tích trồng trọt/Số lượng gia súc...}}{\text{trọt/Số lượng gia súc...}}$

VD: Nếu nuôi 10 con bò, định mức tiền vay 1 con là 4trđ → cho vay tối đa 40trđ

- Nếu nhu cầu vay là 30 trđ → cho vay 30 trđ
- Nếu nhu cầu vay là 50 trđ → cho vay 40 trđ

phamthanhhat-buh

24

CHO VAY TỪNG LẦN

- ❖ **Xác định thời hạn cho vay và kỳ hạn trả nợ**
 - Dựa vào chu kỳ sống tự nhiên của cây trồng/vật nuôi
 - Dựa vào chu kỳ ngân quỹ
- Có thể có một hoặc nhiều kỳ hạn trả nợ

phamthanhhat-buh

25

CHO VAY TỪNG LẦN

- ❖ **Xác định nguồn trả nợ:** là lưu chuyển tiền tệ ròng, phụ thuộc 2 yếu tố:
 - Tình hình thu nhập và chi tiêu bình quân của các hộ nông nghiệp trong địa phương hoặc vùng
 - Quy mô sản xuất: quy mô sản xuất càng lớn thì tỷ trọng thu nhập dành cho tiêu dùng các nhu cầu thiết yếu càng thấp và tỷ trọng thu nhập dùng để trả nợ càng cao.

phamthanhhat-buh

26

CHO VAY THEO HẠN MỨC TÍN DỤNG

- ❖ Cách thức tổ chức cho vay giống như cho vay theo hạn mức tín dụng đối với doanh nghiệp
- ❖ Xác định HMTD

$$\text{Nhu cầu VLĐ} = \frac{\text{Tổng chi phí sản xuất}}{\text{Vòng quay vốn lưu động}}$$

$$\text{HMTD} = \text{Nhu cầu VLĐ} - \text{Vốn tự có} - \text{Vốn khác}$$

phamthanhhat-buh

27

CHO VAY THEO DỰ ÁN ĐẦU TƯ

- ❖ **Đối tượng cho vay**
 - Toàn bộ nhu cầu vốn đầu tư ban đầu (không phân biệt thời hạn) của một dự án nông nghiệp.
 - Đối tượng cho vay của mỗi ngành nghề mang tính đặc trưng.

phamthanhhat-buh

28

CHO VAY THEO DỰ ÁN ĐẦU TƯ

- ❖ **Kỹ thuật thu nợ**
 - Trong thời hạn cho vay phải có thời gian ân hạn.
 - Kỳ hạn thu nợ thường không đều, theo thời vụ.
 - Số tiền thu nợ phải gắn với đặc điểm sản xuất nông nghiệp.
 - Nguồn trả nợ là nguồn tiền tích lũy của hộ nông dân:
 - Tổng thu nhập – Chi tiêu cho sản xuất kinh doanh – Chi tiêu sinh hoạt**

phamthanhhat-buh

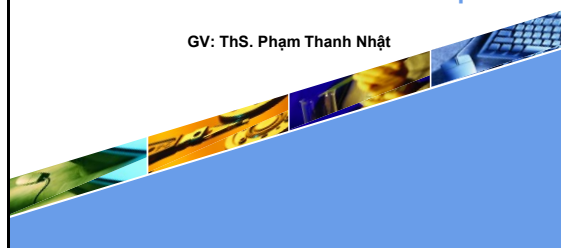
29



TRƯỜNG ĐẠI HỌC NGÂN HÀNG TP.HCM
KHOA NGÂN HÀNG

CHO VAY KINH TẾ CÁ THỂ SẢN XUẤT KINH DOANH PHI NÔNG NGHIỆP

GV: ThS. Phạm Thanh Nhật



CHO VAY KINH TẾ CÁ THỂ PHI NÔNG NGHIỆP

- ❖ **Khách hàng vay:** tiểu thương, hộ kinh doanh nhỏ, hộ sản xuất nhỏ...
- ❖ **Đối tượng cho vay:** đa dạng, bao gồm các nhu cầu, chi phí hợp lý phát sinh trong quá trình sản xuất kinh doanh.
 - Nhu cầu dự trữ hàng hóa,
 - Chi phí sửa chữa/trang trí mặt bằng
 - Bổ sung vốn kinh doanh trung hạn...
- ❖ **Các phương thức cho vay:** cho vay từng lần, cho vay theo hạn mức tín dụng, cho vay trung và dài hạn...

phanthanhhat-bui

31