

**BỘ GIÁO DỤC VÀ ĐÀO TẠO
TRƯỜNG ĐẠI HỌC NAM CẦN THƠ**



LÊ THỊ KIỀU TRANG

**PHÁP LUẬT VỀ HOẠT ĐỘNG CHO VAY
CỦA QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN
THỰC TIỄN TẠI ĐỊA BÀN TỈNH ĐỒNG THÁP**

LUẬN VĂN THẠC SĨ NGÀNH LUẬT KINH TẾ

CẦN THƠ, NĂM 2023

BỘ GIÁO DỤC VÀ ĐÀO TẠO
TRƯỜNG ĐẠI HỌC NAM CẦN THƠ

LÊ THỊ KIỀU TRANG

PHÁP LUẬT VỀ HOẠT ĐỘNG CHO VAY
CỦA QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN
THỰC TIỄN TẠI ĐỊA BÀN TỈNH ĐỒNG THÁP

Ngành Luật kinh tế

Mã ngành 8380107

LUẬN VĂN THẠC SĨ NGÀNH LUẬT KINH TẾ

Người hướng dẫn khoa học: TS. Phan Phương Nam

CẦN THƠ, NĂM 2023

LỜI CAM ĐOAN

Tác giả luận văn có lời cam đoan danh dự về công trình khoa học của mình cụ thể:

Tôi tên: Lê Thị Kiều Trang

Sinh ngày 07 tháng 04 năm 1987

Quê quán Xã Hiếu Phụng, huyện Vũng Liêm, tỉnh Vĩnh Long

Hiện đang làm việc tại Quỹ tín dụng nhân dân Long Hưng A, xã Long Hưng A, Lấp Vò, Đồng Tháp.

Là học viên cao học khóa 2 của Trường Đại Học Nam Cần Thơ.

Mã số học viên: 2111157

Cam đoan đề tài luận văn “Pháp luật về hoạt động cho vay của quỹ tín dụng nhân dân – Thực tiễn tại địa bàn tỉnh Đồng Tháp”

Mã số chuyên ngành: 8380107

Người hướng dẫn khoa học: TS. Phan Phương Nam

Luận văn được thực hiện tại trường Đại Học Nam Cần Thơ.

Tôi xin cam đoan báo cáo thực tập trên là công trình nghiên cứu của bản thân. Các số liệu, kết quả trình bày trong luận văn là trung thực và chưa từng được ai công bố trong bất kỳ luận văn thạc sĩ nào trước đây. Các thông tin tham khảo trong luận văn đều được tác giả trích dẫn một cách đầy đủ và cẩn thận./.

Tác giả luận văn

Lê Thị Kiều Trang

LỜI CẢM ƠN

Lời đầu tiên, xin trân trọng cảm ơn Thầy TS. Phan Phương Nam đã tận tình hướng dẫn học viên trong quá trình hoàn thành luận văn. Thầy đã mất nhiều thời gian để đọc và nhận xét quý báu về luận văn cho học viên, chỉnh sửa những sai sót cho học viên trong quá trình hoàn thiện luận văn.

Và xin chân thành cảm ơn các thầy, cô đã tận tình giảng dạy, giúp đỡ học viên trong quá trình học tập. Các thầy, cô khoa Luật trường Đại Học Nam Cần Thơ luôn tận tình giúp đỡ trong quá trình học tập tại trường.

Do kiến thức bản thân và khả năng lý luận còn nhiều hạn chế nên luận văn không tránh những thiếu sót, kính mong sự đóng góp và chỉ dẫn của quý Thầy, Cô để bài luận văn được hoàn thiện hơn

Xin trân trọng cảm ơn!

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN.....	ii
MỤC LỤC	iii
DANH MỤC CHỮ VIẾT TẮT.....	vi
DANH MỤC CÁC BẢNG BIỂU	vii
DANH MỤC CÁC BIỂU ĐỒ	viii
PHẦN MỞ ĐẦU	1
CHƯƠNG 1.....	6
KHÁI QUÁT VỀ QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN, MỘT SỐ VẤN ĐỀ LÝ LUẬN PHÁP LUẬT VỀ HOẠT ĐỘNG CHO VAY CỦA QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN	6
1.1 KHÁI QUÁT VỀ QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN	6
1.1.1 Khái niệm, nguyên tắc hoạt động	6
1.1.2 Tính chất, mục tiêu, vai trò hoạt động của quỹ tín dụng nhân dân	8
1.1.3 Hoạt động cho vay của quỹ tín dụng nhân dân	10
1.1.3.1 Khái niệm về hoạt động cho vay của quỹ tín dụng nhân dân	10
1.1.3.2 Đặc điểm, nguyên tắc hoạt động cho vay của quỹ tín dụng nhân dân.....	11
1.1.3.3 Vai trò, ý nghĩa của hoạt động cho vay	13
1.1.3.4 Sự khác biệt trong hoạt động cho vay của quỹ tín dụng nhân dân với các loại hình tổ chức tín dụng khác.....	14
1.3 LÝ LUẬN PHÁP LUẬT VỀ HOẠT ĐỘNG CHO VAY CỦA QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN.....	15
1.3.1 Khái niệm pháp luật về hoạt động cho vay của quỹ tín dụng nhân dân	15
1.3.1.1 Khái niệm.....	15
1.3.1.2 Nội dung chủ yếu của pháp luật về hoạt động cho vay của quỹ tín dụng nhân dân.....	16
1.3.2 Lý luận về nội dung pháp luật điều chỉnh hoạt động cho vay của quỹ tín dụng nhân dân	16

1.3.2.1 Điều chỉnh hành vi của chủ thể tham gia vào quan hệ vay vốn	16
1.3.2.2 Quy định các vấn đề phát sinh từ khi quan hệ vay vốn bắt đầu thiết lập đến khi kết thúc	18
1.3.2.3 Quy định các hạn chế và các tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động cho vay của quỹ tín dụng nhân dân	22
1.3.3 Vai trò của pháp luật về hoạt động cho vay của quỹ tín dụng nhân dân	23
KẾT LUẬN CHƯƠNG 1	25
CHƯƠNG 2.....	26
THỰC TRẠNG PHÁP LUẬT VIỆT NAM VÀ THỰC TIỄN THỰC HIỆN QUY ĐỊNH PHÁP LUẬT VỀ HOẠT ĐỘNG CHO VAY CỦA QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH ĐỒNG THÁP	26
2.1 PHÁP LUẬT VIỆT NAM VỀ HOẠT ĐỘNG CHO VAY CỦA QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN.....	26
2.1.1 Điều kiện vay vốn	26
2.1.1.1 Khách hàng vay vốn	26
2.1.1.2 Mục đích vay vốn, tính khả thi của phương án sử dụng vốn vay và khả năng trả nợ của khách hàng.....	29
2.1.2 Hồ sơ đề nghị vay vốn.....	30
2.1.3 Loại cho vay	30
2.1.4 Mức cho vay	30
2.1.5 Lãi suất cho vay	31
2.1.6 Bảo đảm tiền vay	32
2.1.7 Trả nợ gốc và lãi vay.....	34
2.1.8 Hình thức pháp lý của giao dịch cho vay	34
2.1.9 Cơ cấu thời hạn trả nợ, phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro... ..	35
2.2 THỰC TIỄN THỰC HIỆN QUY ĐỊNH PHÁP LUẬT VỀ HOẠT ĐỘNG CHO VAY CỦA QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH ĐỒNG THÁP	38

2.2.1 Khái quát về hệ thống quỹ tín dụng nhân dân trên địa bàn tỉnh Đồng Tháp	38
2.2.2 Tổng quan tình hình phát triển hoạt động cho vay của các quỹ tín dụng nhân dân trên địa bàn tỉnh Đồng Tháp	42
2.2.3 Đánh giá thực tiễn thực hiện quy định pháp luật về hoạt động cho vay của các quỹ tín dụng nhân dân trên địa bàn tỉnh Đồng Tháp	46
KẾT LUẬN CHƯƠNG 2	50
CHƯƠNG 3.....	51
NHỮNG BẤT CẬP TRONG QUY ĐỊNH PHÁP LUẬT VỀ HOẠT ĐỘNG CHO VAY CỦA QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN, PHƯƠNG HƯỚNG VÀ GIẢI PHÁP HOÀN THIỆN PHÁP LUẬT	51
3.1 ĐÁNH GIÁ CHUNG HỆ THỐNG PHÁP LUẬT VỀ HOẠT ĐỘNG CHO VAY CỦA QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN	51
3.1.1 Thành tựu.....	51
3.1.2 Những bất cập trong quy định pháp luật về hoạt động cho vay của quỹ tín dụng nhân dân	53
3.1.3 Nguyên nhân của bất cập	58
3.2 GIẢI PHÁP HOÀN THIỆN PHÁP LUẬT VỀ HOẠT ĐỘNG CHO VAY CỦA QUỸ TÍN DỤNG NHÂN DÂN.....	61
3.2.1 Định hướng chung.....	61
3.2.2 Giải pháp cụ thể hoàn thiện pháp luật về hoạt động cho vay của quỹ tín dụng nhân dân	62
3.2.3 Kiến nghị	66
3.2.3.1. Ngân hàng nhà nước Việt Nam.....	66
3.2.3.2. Hệ thống quỹ tín dụng nhân dân.....	67
KẾT LUẬN CHƯƠNG 3	69
KẾT LUẬN	70
DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO.....	71

DANH MỤC CHỮ VIẾT TẮT

CHỮ VIẾT TẮT	TÊN ĐẦY ĐỦ
HTX	Hợp tác xã
NH HTX	Ngân hàng Hợp Tác Xã Việt Nam
NHNN-ĐTH	Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Đồng Tháp
NHNN	Ngân hàng Nhà nước Việt Nam
NHTM	Ngân hàng thương mại
QTD	Quỹ tín dụng
QTDND	Quỹ tín dụng nhân dân
TCTD	Tổ chức tín dụng

DANH MỤC CÁC BẢNG BIỂU

Bảng 2.1. Địa bàn hoạt động của các quỹ tín dụng nhân dân tỉnh Đồng Tháp	38
Bảng 2.2. Tình hình hoạt động của các quỹ tín dụng nhân dân tỉnh Đồng Tháp giai đoạn 2018-2022	40
Bảng 2.3. Tình hình dư nợ các quỹ tín dụng nhân dân tỉnh Đồng Tháp giai đoạn 2018-2022.....	43
Bảng 2.4. Tình hình tăng trưởng dư nợ năm 2022 của các quỹ tín dụng nhân dân tỉnh Đồng Tháp	44
Bảng 2.5. Tình hình dư nợ cơ cấu theo loại cho vay của các quỹ tín dụng nhân dân tỉnh Đồng Tháp giai đoạn 2018-2022	45

DANH MỤC CÁC BIỂU ĐỒ

Biểu đồ 2.1 Tăng trưởng dư nợ của quỹ tín dụng nhân dân tỉnh Đồng Tháp trong năm 2022	44
Biểu đồ 2.2 Dư nợ cơ cấu theo loại cho vay của các quỹ tín dụng nhân dân tỉnh Đồng Tháp giai đoạn 2018-2022	46