

Số: /KH-UBND

Bình Trung, ngày 26 tháng 01 năm 2024

**KẾ HOẠCH**  
**Kiểm tra tình hình thực hiện**  
**chính sách tín dụng trên địa bàn xã năm 2024**

Căn cứ Quyết định số 1343/QĐ8BĐD ngày 31/05/2017 của Trưởng Ban Đại diện Hội đồng quản trị (HĐQT) Ngân hàng Chính sách xã hội (NHCSXH) huyện Cao Lộc về việc phân công nhiệm vụ cho cá thành viên Ban đại diện HĐQT NHCSXH huyện Cao Lộc;

Căn cứ tình hình thực tế trên địa bàn.

Chủ tịch UBND xã Bình Trung xây dựng kế hoạch kiểm tra tình hình triển khai thực hiện các chương trình tín dụng chính sách xã hội trên địa bàn xã năm 2024 như sau:

**I. NỘI DUNG KIỂM TRA**

1. Kiểm tra hoạt động của các Trưởng thôn trong việc triển khai tuyên truyền các chính sách tín dụng, triển khai nguồn vốn cho vay được UBND xã giao hàng năm; giám sát công tác bình xét vay vốn, kiểm tra công tác sử dụng vốn vay cũng như đơn đốc thu hồi nợ xấu (nếu có) của các hộ dân trong thôn.

2. Kiểm tra hoạt động của Tổ TK&VV trên địa bàn về thực hiện Quy chế của tổ TK&VV, công tác họp tổ, công tác bình xét cho vay, đơn đốc hộ vay trả nợ gốc, lãi; tuyên truyền vận động tổ viên tham gia gửi tiền tiết kiệm và việc thực hiện quy ước hoạt động của Tổ.

3. Kiểm tra trực tiếp tại hộ vay vốn về tình hình sử dụng vốn vay, đánh giá hiệu quả sử dụng vốn, việc chấp hành trả lãi, trả gốc, việc tham gia gửi tiết kiệm và thực hiện một số nội dung khác theo quy ước của Tổ.

**II. THỜI GIAN KIỂM TRA**

Thời gian kiểm tra dự kiến chia theo quý như sau:

Thời gian	Địa bàn kiểm tra	Tổ TK&VV
Quý I	Thôn Xuân Lũng	Tổ Vy Văn Quân
Quý II	Thôn Khuổi Mạ	Tổ Lương Ba Duy
Quý III	Thôn Thống Nhất	Tổ Triệu Tổ Loan
Quý IV	Thôn Nà Ngườm	Tổ Phùng Văn Tô

Lưu ý: Kiểm tra tất cả các tổ TK&VV trên địa bàn thôn được kiểm tra.

Thời gian cụ thể sẽ thông báo sau.

### **III. TỔ CHỨC THỰC HIỆN**

**1.** Chủ tịch UBND xã cùng cán bộ Ban giảm nghèo và cán bộ tín dụng phụ trách địa bàn tiến hành kiểm tra theo kế hoạch đã xây dựng. Cán bộ tín dụng phụ trách địa bàn chịu trách nhiệm chuẩn bị các số liệu, mẫu biểu phục vụ cho công tác kiểm tra; cán bộ Ban giảm nghèo có trách nhiệm thực hiện ghi chép các biên bản kiểm tra theo quy định.

**2.** Định kỳ hàng quý, trước mỗi kỳ họp Ban đại diện HĐQT NHCSXH huyện 2 ngày, Cán bộ Ban giảm nghèo tham mưu cho Chủ tịch xã tổng hợp báo cáo (*theo mẫu 01/BC đính kèm*) báo cáo Trưởng Ban đại diện HĐQT NHCSXH huyện và gửi NHCSXH huyện tổng hợp theo quy định.

**3.** Các Trưởng thôn và Tổ TK&VV được kiểm tra theo kế hoạch đã thông báo chuẩn bị hồ sơ, sổ sách có liên quan; thông báo đến các hộ vay vốn trong thôn về kế hoạch kiểm tra của UBND xã để các hộ có mặt đầy đủ.

Trên đây là chương trình kiểm tra, giám sát tình hình thực hiện chính sách tín dụng ưu đãi trên địa bàn năm 2024 của Chủ tịch UBND xã Bình Trung./.

***Nơi nhận:***

- Trưởng BDD HĐQT NHCSXH huyện;
- Đảng ủy xã;
- CT, PCT UBND xã;
- NHCSXH huyện;
- Các Hội, đoàn thể xã;
- Trưởng thôn;
- Lưu: VT.

**CHỦ TỊCH**

**Hà Minh Phú**

ỦY BAN NHÂN DÂN  
Xã.....

### BÁO CÁO

Tình hình và kết quả thực hiện các chương trình tín dụng Chính sách  
Xã..... Quý...../.....

#### 1. Tình hình thực hiện kế hoạch dự nợ:

Đơn vị tính: triệu đồng

STT	Các chương trình	Kế hoạch năm	Thực hiện đến quý báo cáo	Tỷ lệ thực hiện (%)
1	Hộ nghèo			
2	HSSV có HCKK			
3	Giải quyết việc làm			
4	TRCN			
5	Nước sạch – VSMTNT			
6	Hộ nghèo về nhà ở			
7	Hộ mới thoát nghèo			
8	Hộ SXKD vùng KK			
9	Hộ DTTS ĐBKK (QĐ 54)			
10	Hộ DTTS nghèo (QĐ 755)			
11	Hộ cận nghèo			
<b>Tổng</b>				

#### 2. Kết quả cho vay, thu nợ, dự nợ (quý báo cáo)

- Cho vay trong quý : Số hộ:....., số tiền:.....triệu đồng
- Thu nợ trong quý : Số hộ:....., số tiền:.....triệu đồng
- Dự nợ cuối quý : Số hộ:....., số tiền:..... triệu đồng
- Nợ quá hạn : Số hộ:....., số tiền:..... triệu đồng, tỷ lệ: .....%
- + Tăng (giảm) : Số hộ:....., số tiền:..... triệu đồng, so với quý trước
- + Nguyên nhân:

#### 3. Nợ bị tham ô, chiếm dụng:

- Phát sinh tăng trong quý : Số vụ:....., số hộ:....., số tiền: .....
- Thu hồi trong quý : Số vụ:....., số hộ:....., số tiền: .....
- Dự cuối quý : Số vụ:....., số hộ:....., số tiền: .....
- + Tăng (giảm) : Số vụ:....., số tiền:....., so với quý trước
- + Nguyên nhân:

#### 4. Kết quả kiểm tra, giám sát trong quý:

- NHCSXH kiểm tra : Số tổ TK&VV:....., số hộ:....., số tiền:.....

- Hội đoàn thể kiểm tra : Số tổ TK&VV:....., số hộ:....., số tiền:.....
- Ban giảm nghèo xã kiểm tra: Số tổ TK&VV:....., số hộ:....., số tiền:.....
- Thành phần khác kiểm tra : Số tổ TK&VV:....., số hộ:....., số tiền:.....

a) Kết quả kiểm tra:

.....  
 .....

b) Sai sót, tồn tại được phát hiện trong kiểm tra

.....  
 .....

### 5. Khó khăn, vướng mắc

.....  
 .....

### 6. Kế hoạch quý tới

6.1. Cho vay : Số hộ:....., số tiền:.....

6.2. Thu nợ : Số hộ:....., số tiền:.....

Trong đó: + Thu nợ đến hạn: Số hộ:....., số tiền:.....

+ Thu nợ quá hạn: Số hộ:....., số tiền:.....

Thuộc: + Hội LH Phụ nữ: : Số hộ:....., số tiền:.....

+ Hội Nông dân : Số hộ:....., số tiền:.....

+ Hội Cựu chiến binh : Số hộ:....., số tiền:.....

+ Đoàn Thanh niên : Số hộ:....., số tiền:.....

6.3. Thu nợ bị tham ô, chiếm dụng : Số vụ:....., số hộ:....., số tiền: .....

Dư nợ bị tham ô chiếm dụng : Số vụ:....., số hộ:....., số tiền: .....

6.4. Tổng dư nợ:....., tăng so với quý trước: ..... triệu đồng.

Trong đó: Nợ quá hạn....., tỷ lệ.....%

6.5. Kế hoạch kiểm tra:

- Hội, đoàn thể xã kiểm tra : Số tổ TK&VV:....., số hộ:....., số tiền:.....

- Ban giảm nghèo xã kiểm tra: Số tổ TK&VV:....., số hộ:....., số tiền:.....

### 7. Đề xuất, kiến nghị:

.....  
 .....

..... ngày..... tháng..... năm.....

**CHỦ TỊCH**

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

**BIÊN BẢN KIỂM TRA, GIÁM SÁT**

Quý ..... năm .....

Thực hiện Quyết định số 1343/QĐ-BĐD ngày 31/05/2017 của Trưởng Ban đại diện HĐQT NHCSXH huyện về việc phân công nhiệm vụ thành viên Ban đại diện HĐQT NHCSXH huyện Cao Lộc.

Hôm nay, ngày ..... tháng .... năm....., tại thôn.....  
xã..... huyện Cao Lộc.

**I. Đoàn kiểm tra**

1. Ông (bà):..... Chức vụ: Chủ tịch UBND xã.
2. Ông (bà):..... Chức vụ:.....

**II. Đại diện thôn bản, khu phố**.....

1. Ông (bà):..... Chức vụ:.....
2. Ông (bà):..... Chức vụ:.....
3. Ông (bà):..... Chức vụ:.....

**III. KẾT QUẢ KIỂM TRA**

- Tổng số hộ trong thôn:..... hộ. Trong đó:
  - + Hộ nghèo..... hộ, chiếm.....%
  - + Hộ cận nghèo..... hộ, chiếm.....%
  - + Hộ mới thoát nghèo (3 năm gần nhất).....hộ, chiếm.....%
- Số tổ TK&VV tại thôn: ..... , thuộc tổ chức hội:..... quản lý.
- Tổng số hộ vay vốn tại thôn: ..... hộ. Cụ thể theo từng chương trình:

Chương trình cho vay	Dư nợ		Nợ quá hạn		
	Số hộ	Số tiền (tr.đ)	Số hộ	Số tiền (tr.đ)	Tỷ lệ (%)
Hộ nghèo					
HSSV có HCKK					
Giải quyết việc làm					
Xuất khẩu lao động					
Nước sạch - VSMTNT					
Hộ nghèo về nhà ở					
Hộ mới thoát nghèo					
Hộ SXKD vùng KK					
Hộ DTTS ĐBK (QĐ 54)					

Chương trình cho vay	Dư nợ		Nợ quá hạn		
	Số hộ	Số tiền (tr.đ)	Số hộ	Số tiền (tr.đ)	Tỷ lệ (%)
Hộ DTTS nghèo (QĐ 755)					
Hộ cận nghèo					
<b>Cộng</b>					

- Số hộ chưa vay vốn: ..... hộ, nguyên nhân:.....

.....  
.....

\* Đánh giá tình hình triển khai tại thôn

.....  
.....  
.....

\* Kết quả kiểm tra tại các Tổ tiết kiệm và vay vốn. (Ghi chú: Kiểm tra lưu giữ hồ sơ, văn bản, các mẫu biểu ...)

.....  
.....  
.....

\* Kết quả kiểm tra tại hộ gia đình. (Ghi chú: Đánh giá hiệu quả sử dụng vốn vay, chấp hành trả lãi, gửi tiết kiệm ...)

.....  
.....  
.....

\* Kiến nghị của thôn, tổ TK&VV được kiểm tra.

.....  
.....  
.....

Biên bản được lập xong vào hồi.....giờ.....cùng ngày được các thành viên có tên ở trên thống nhất thông qua và ký tên dưới đây.

**Trưởng thôn**

(Ký ghi rõ họ tên)

**Đại diện đoàn kiểm tra**

**Các thành viên**

(Ký ghi rõ họ tên)

**Trưởng đoàn**

(Ký ghi rõ họ tên)

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

**BIÊN BẢN KIỂM TRA**  
**HOẠT ĐỘNG CỦA TỔ TIẾT KIỆM VÀ VAY VỐN**

Thực hiện Quyết định số 1343/QĐ-BĐD ngày 31/05/2017 của Trưởng Ban đại diện HĐQT NHCSXH huyện về việc phân công nhiệm vụ thành viên Ban đại diện HĐQT NHCSXH huyện Cao Lộc.

Hôm nay, ngày .....tháng.....năm ....., tại Tổ Tiết kiệm và vay vốn (TK&VV) thôn.....xã/thị trấn.....huyện Cao Lộc. chúng tôi gồm:

**A. Đoàn kiểm tra:**

1. Ông/bà: ..... Chức vụ: Chủ tịch UBND xã
2. Ông/bà: ..... Chức vụ: .....

**B. Ban quản lý Tổ TK &VV (đơn vị được kiểm tra):**

1. Ông/bà: ..... Chức vụ: ..... đơn vị: .....
2. Ông/bà: ..... Chức vụ: ..... đơn vị: .....
3. Ông/bà: ..... Chức vụ: ..... đơn vị: .....

**Nội dung kiểm tra:**

Kiểm tra việc thực hiện Hợp đồng uỷ nhiệm của Tổ TK&VV đã ký với ngân hàng CSXH ngày.....tháng.....năm .....

**1. Tình hình chung của Tổ**

Tổng dư nợ của Tổ:.....triệu đồng, trong đó nợ quá hạn ..... đồng; chiếm .....% trên tổng dư nợ của tổ

Tổng số thành viên trong Tổ....., trong đó số thành viên còn dư nợ NHCSXH .....

**2. Kiểm tra tình hình hoạt động của Tổ**

a) Tổ TK&VV có tổ chức họp bình xét công khai để bình xét các hộ được vay vốn: Có hay không?.....

b) Tổ TK&VV duy trì sinh hoạt theo định kỳ như thế nào?.....

c) Việc lưu giữ và ghi chép hồ sơ của Tổ TK &VV:

- Biên bản họp tổ TK&VV ( mẫu số 10/TD): Có hay không?.....
- Danh sách hộ gia đình đề nghị vay vốn ( mẫu số 03/TD) Có không?.....
- Hợp đồng uỷ nhiệm của Ngân hàng với Tổ TK &VV: Có hay không?.....
- Sổ theo dõi cho vay, thu nợ, thu lãi, thu tiết kiệm của các thành viên( mẫu số 13/TD đã lập hay chưa lập?..... Việc ghi chép như thế nào?.....

d) Việc trả nợ, trả lãi, gửi tiền tiết kiệm của các thành viên trong tổ như thế nào?.....

e) Số hộ vay vốn trong Tổ đã kiểm tra đối chiếu:..... hộ

Số hộ vay vốn trong Tổ bị rò:.....hộ

f) Số hộ vay vốn trong Tổ bị rủi ro:

- Rủi ro do nguyên nhân khách quan.....hộ, số tiền.....đồng

- Rủi ro do nguyên nhân chủ quan:.....hộ, số tiền.....đồng

- Nợ bị chiếm dụng, xâm tiêu:.....hộ, số tiền.....đồng

g) Họ tên người chiếm dụng, xâm tiêu:....., số tiền.....đồng

**Kiến nghị của Đoàn kiểm tra:**

.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....

Biên bản được lập thành 03 liên (Tổ TK&VV 01 liên, Đoàn kiểm tra 01 liên, Gửi Ban đại diện HĐQT NHCSXH huyện 01 liên) đọc cho các thành viên cùng nghe và nhất trí thông qua.

**Trưởng đoàn kiểm tra**  
(Ký, ghi rõ họ tên)

**Tổ trưởng Tổ TK và VV**  
(Ký, ghi rõ họ tên)



NHCSXH (HỘI ĐOÀN THỂ) .....  
TỈNH:.....  
HUYỆN .....  
XÃ .....

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

Mẫu số 06/TĐ  
Lập 02 liên:  
- 01 liên lưu NH;  
- 01 liên lưu Tổ

**PHIẾU KIỂM TRA SỬ DỤNG VỐN VAY**

Họ và tên cán bộ kiểm tra: ....., chức vụ .....,  
Thời điểm kiểm tra: ....., địa bàn kiểm tra:.....

PHẦN GHI THEO HỒ SƠ CHO VAY					PHẦN KIỂM TRA THỰC TẾ TẠI HỘ VAY VỐN				
S t t	Số sổ vay vốn (Khế uớc)	Họ và tên người vay	Số tiền vay	Mục đích sử Dụng vốn vay	Số tiền thực nhận	Thực tế sử dụng		Số tiền sử dụng sai mục đích	Ký xác nhận của người vay
						Vào việc	Số tiền		

**Nhận xét:** Kiểm tra, đối chiếu thực tế được ..... hộ, số tiền ..... đồng. Trong đó:  
- Số hộ sử dụng đúng mục đích: ..... hộ, số tiền: ..... đồng, tỷ trọng: ..... %.  
- Số hộ sử dụng sai mục đích: ..... hộ, số tiền: ..... đồng, tỷ trọng: ..... %.

**Biện pháp xử lý:** .....

Ngày ....., tháng ....., năm .....

**Cán bộ kiểm tra**  
(Ký, ghi rõ họ tên)

