

ĐẠI HỌC THÁI NGUYÊN
TRƯỜNG ĐẠI HỌC KINH TẾ VÀ QUẢN TRỊ KINH DOANH

NGUYỄN THỊ THU

QUẢN LÝ RỦI RO TẠI QUỸ ĐẦU TƯ PHÁT TRIỂN
TỈNH BẮC NINH

LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG
NGÀNH: QUẢN LÝ KINH TẾ

THÁI NGUYÊN - 2019

ĐẠI HỌC THÁI NGUYÊN
TRƯỜNG ĐẠI HỌC KINH TẾ VÀ QUẢN TRỊ KINH DOANH

NGUYỄN THỊ THU

QUẢN LÝ RỦI RO TẠI QUỸ ĐẦU TƯ PHÁT TRIỂN
TỈNH BẮC NINH

Ngành: QUẢN LÝ KINH TẾ

Mã số: 8.34.04.10

LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG

Người hướng dẫn khoa học: PGS.TS. Đỗ Thị Bắc

THÁI NGUYÊN - 2019

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan Luận văn này do tôi thực hiện dưới sự hướng dẫn của PGS.TS. Đỗ Thị Bắc và không trùng lặp với các công trình khác. Các tư liệu và số liệu được sử dụng trong luận văn được thu thập từ nguồn số liệu có nguồn gốc rõ ràng, đáng tin cậy và được trích dẫn đầy đủ, chính xác.

Thái Nguyên, tháng năm 2019

TÁC GIẢ

Nguyễn Thị Thu

LỜI CẢM ƠN

Để hoàn thành luận văn này, tôi xin trân trọng gửi lời cảm ơn tới PGS.TS. Đỗ Thị Bắc, người luôn hết sức tận tình hướng dẫn, góp ý, chỉnh sửa giúp tôi hoàn thành luận văn.

Tôi cũng xin gửi lời cảm ơn đến Ban Giám hiệu, Khoa Quản lý Luật Kinh tế, Phòng Đào tạo – bộ phận sau đại học, các nhà khoa học, các thầy cô giáo trong hội đồng đánh giá, tạo điều kiện giúp đỡ tôi trong suốt quá trình thực hiện luận văn .

Tôi cũng xin gửi lời cảm ơn tới lãnh đạo, đồng nghiệp đã tận tình giúp đỡ tôi trong quá trình học tập và nghiên cứu luận văn.

Xin cảm ơn sự động viên, hỗ trợ to lớn của gia đình, bạn bè và người thân đã ủng hộ, tạo điều kiện giúp đỡ tôi thực hiện luận văn!

Xin trân trọng cảm ơn!

Thái Nguyên, tháng năm 2019

TÁC GIẢ

Nguyễn Thị Thu

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC	iii
DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT	vi
DANH MỤC CÁC BẢNG	vii
DANH MỤC CÁC BIỂU ĐỒ VÀ HÌNH	ix
MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của đề tài	1
2. Mục tiêu nghiên cứu	2
2.1. Mục tiêu chung	2
2.2. Mục tiêu cụ thể	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu	2
3.1. Đối tượng nghiên cứu	2
3.2. Phạm vi nghiên cứu	2
4. Ý nghĩa khoa học và thực tiễn của đề tài nghiên cứu	3
5. Kết cấu của luận văn	3
Chương 1 CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ QUẢN LÝ RỦI RO TẠI QUỸ ĐẦU TƯ PHÁT TRIỂN	4
1.1. Cơ sở lý luận về quản lý rủi ro tại quỹ đầu tư phát triển	4
1.1.1. Các khái niệm quản lý rủi ro tại quỹ đầu tư phát triển	4
1.1.2. Vai trò của quản lý rủi ro tại quỹ đầu tư phát triển	5
1.1.3. Nội dung quản lý rủi ro tại quỹ đầu tư phát triển	8
1.1.4. Các yếu tố ảnh hưởng tới quản lý rủi ro tại quỹ đầu tư phát triển	16
1.2. Kinh nghiệm quản lý rủi ro tại một số quỹ đầu tư phát triển địa phương	21
1.2.1. Kinh nghiệm quản lý rủi ro tại một số Quỹ đầu tư phát triển trong nước	21
1.2.2. Bài học kinh nghiệm đối với quản lý rủi ro tại Quỹ ĐTPT Tỉnh Bắc Ninh	23
Chương 2 PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	24

2.1. Các câu hỏi nghiên cứu	25
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	25
2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin	25
2.2.2. Phương pháp tổng hợp số liệu.....	28
2.2.3. Phương pháp phân tích thông tin.....	28
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu	29
2.3.1. Nhóm chỉ tiêu phản ánh các yếu tố ảnh hưởng đến quản lý rủi ro tại Quỹ	29
2.3.2. Chỉ tiêu đo lường về quản lý rủi ro tại Quỹ.....	30
2.3.3. Chỉ tiêu phản ánh quản lý rủi ro tại Quỹ	30
Chương 3 THỰC TRẠNG QUẢN LÝ RỦI RO TẠI QUỸ ĐẦU TƯ PHÁT	
TRIỂN TỈNH BẮC NINH	
3.1. Đặc điểm địa bàn nghiên cứu.....	31
3.1.1. Điều kiện tự nhiên, vị trí địa lý	31
3.1.2. Đặc điểm kinh tế, văn hóa, xã hội	32
3.2. Thực trạng quản lý rủi ro tại quỹ đầu tư phát triển Bắc Ninh.....	34
3.2.1. Giới thiệu về Quỹ đầu tư phát triển Tỉnh Bắc Ninh.....	34
3.2.2. Thực trạng quản lý rủi ro tại Quỹ đầu tư phát triển Tỉnh Bắc Ninh	40
3.2.3. Các yếu tố ảnh hưởng quản lý rủi ro tại Quỹ đầu tư phát triển Tỉnh Bắc Ninh	63
3.3. Đánh giá chung quản lý rủi ro tại Quỹ đầu tư phát triển Tỉnh Bắc Ninh.....	66
3.3.1. Những mặt đạt được	66
3.3.2. Tồn tại	67
3.3.3. Nguyên nhân.....	68
Chương 4 HOÀN THIỆN QUẢN LÝ RỦI RO TẠI QUỸ ĐẦU TƯ PHÁT	
TRIỂN TỈNH BẮC NINH	
4.1. Quan điểm, định hướng, mục tiêu quản lý rủi ro tại quỹ đầu tư phát triển tỉnh Bắc Ninh.....	73
4.1.1. Quan điểm quản lý rủi ro tại Quỹ đầu tư phát triển Tỉnh Bắc Ninh	73
4.1.2. Định hướng quản lý rủi ro tại Quỹ đầu tư phát triển Tỉnh Bắc Ninh....	74

4.1.3. Mục tiêu quản lý rủi ro tại Quỹ đầu tư phát triển Tỉnh Bắc Ninh	77
4.2. Giải pháp quản lý rủi ro tại Quỹ đầu tư phát triển tỉnh Bắc Ninh.....	79
4.2.1. Giải pháp xây dựng kế hoạch quản lý rủi ro tại Quỹ đầu tư phát triển Tỉnh Bắc Ninh.....	79
4.2.2. Giải pháp thực hiện quản lý rủi ro tại Quỹ đầu tư phát triển Tỉnh Bắc Ninh	80
4.2.3. Giải pháp thực hiện công tác thanh tra, kiểm tra tại Quỹ đầu tư phát triển Tỉnh Bắc Ninh.....	83
4.2.4. Giải pháp luân chuyển cán bộ thường xuyên để tạo sự ngang bằng về trình độ cũng như sự đa năng trong công việc của cán bộ công nhân viên tại Quỹ đầu tư phát triển Tỉnh Bắc Ninh	84
4.2.5. Giải pháp tăng cường xây dựng quy trình, quy chế hoạt động tăng thêm chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn của mỗi phòng nghiệp vụ tại Quỹ đầu tư phát triển Tỉnh Bắc Ninh.....	85
4.2.6. Giải pháp nâng cao công tác sắp xếp đào tạo, bồi dưỡng cán bộ, đánh giá nguồn nhân lực tại Quỹ đầu tư phát triển Tỉnh Bắc Ninh	87
4.2.7. Giải pháp nâng cao công tác đãi ngộ, khen thưởng phúc lợi đối với cán bộ công nhân viên tại Quỹ đầu tư phát triển Tỉnh Bắc Ninh	88
4.2.8. Giải pháp tăng cường công tác quảng cáo, tiếp thị, tuyên truyền trên các phương tiện thông tin đại chúng tại Quỹ đầu tư phát triển Tỉnh Bắc Ninh.	89
4.3. Kiến nghị.....	90
4.3.1. Đối với Tỉnh Bắc Ninh	90
4.3.2. Đối với Quỹ đầu tư phát triển Tỉnh Bắc Ninh	91
KẾT LUẬN	92
DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO	95
PHỤ LỤC 1	98
PHỤ LỤC 2	102

DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT

TỪ VIẾT TẮT	CHÚ THÍCH
BQ	Bình quân
DA	Dự án
DN	Doanh nghiệp
DNNVV	Doanh nghiệp nhỏ và vừa
FDI	Vốn đầu tư trực tiếp nước ngoài
HĐQL	Hội đồng quản lý
HTX	Hợp tác xã
KH&CN	Khoa học – Công nghệ
KT-XH	Kinh tế- xã hội
Quỹ	Quỹ đầu tư phát triển
TP	Thành phố
TNHH	Trách nhiệm hữu hạn

DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 2. 1: Thu thập số liệu thứ cấp	26
Bảng 2. 2: Số mẫu điều tra	27
Bảng 3. 1: Tốc độ phát triển GDP và tỷ trọng các ngành kinh tế	32
Bảng 3. 2: Đơn vị hành chính Tỉnh Bắc Ninh tính đến hết năm 2017 phân theo huyện, thị xã, thành phố	32
Bảng 3. 3: Vốn đầu tư trên địa bàn tỉnh Bắc Ninh.....	33
Bảng 3. 4: Đầu tư trực tiếp của nước ngoài từ năm 2015 đến 2017 tại tỉnh Bắc Ninh.....	34
Bảng 3. 5: Số lượng cán bộ, công chức Quỹ đầu tư phát triển Tỉnh Bắc Ninh năm 2017	39
Bảng 3. 6: kế hoạch sử dụng nguồn vốn Quỹ đầu tư phát triển tỉnh Bắc Ninh giai đoạn 2015 - 2017	41
Bảng 3. 7: Ý kiến của cán bộ công nhân viên về lập kế hoạch quản lý rủi ro tại Quỹ đầu tư phát triển Tỉnh Bắc Ninh năm 2017	42
Bảng 3. 8: Ý kiến của khách hàng về lập kế hoạch quản lý rủi ro tại Quỹ đầu tư phát triển Tỉnh Bắc Ninh năm 2017	43
Bảng 3. 9: Tình hình nguồn vốn hoạt động của Quỹ đầu tư phát triển tỉnh Bắc Ninh giai đoạn 2015-2017.....	44
Bảng 3. 10: Vốn chủ sở hữu của Quỹ đầu tư phát triển giai đoạn 2015 – 2017	46
Bảng 3. 11: Lãi suất cho vay của Quỹ và lãi suất cho vay tại một số ngân hàng trên địa bàn Tỉnh Bắc Ninh giai đoạn 2015-2017	48
Bảng 3. 12: Trình độ chuyên môn cán bộ, công chức Quỹ đầu tư phát triển tỉnh Bắc Ninh năm 2017	48
Bảng 3. 13: Số lượng dự án rủi ro tại Quỹ đầu tư phát triển tỉnh Bắc Ninh giai đoạn 2015 - 2017.....	53
Bảng 3. 14: Tình hình rủi ro tín dụng -ủy thác Quỹ đầu tư phát triển tỉnh Bắc Ninh giai đoạn 2015-2017	54

Bảng 3. 15: Ý kiến của cán bộ công nhân viên về quá trình quản lý rủi ro tại Quỹ đầu tư phát triển Tỉnh Bắc Ninh năm 2017	55
Bảng 3. 16: Ý kiến của khách hàng về quá trình quản lý rủi ro tại Quỹ đầu tư phát triển Tỉnh Bắc Ninh năm 2017	56
Bảng 3. 17: Thanh tra Quỹ đầu tư phát triển tỉnh Bắc Ninh qua các năm 2015-2017	58
Bảng 3. 18: Kết quả công tác thanh tra, kiểm tra tại Quỹ đầu tư phát triển tỉnh Bắc Ninh giai đoạn 2015-2017.....	58
Bảng 3. 19: Ý kiến của khách hàng về thanh tra, kiểm tra quản lý rủi ro tại Quỹ đầu tư phát triển Tỉnh Bắc Ninh năm 2017	62