

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

---

**ĐẶNG HOÀNG NGUYỄN**

**MỘT SỐ GIẢI PHÁP NÂNG CAO CHẤT LƯỢNG THẨM ĐỊNH  
DỰ ÁN ĐẦU TƯ TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ  
PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN TỈNH THÁI NGUYÊN**

**Chuyên ngành: Quản lý kinh tế  
Mã số: 60.34.04.10**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ**

**NGƯỜI HƯỚNG DẪN KHOA HỌC: TS. PHẠM QUỐC CHÍNH**

**Thái Nguyên, năm 2012**

## **LỜI CAM ĐOAN**

- Tôi xin cam đoan rằng, số liệu và kết quả nghiên cứu trong luận văn là trung thực và chưa từng được sử dụng để bảo vệ một học vị nào.

- Tôi xin cam đoan mọi sự giúp đỡ cho việc thực hiện luận văn này đã được cảm ơn và các thông tin trích dẫn trong luận văn này đã được ghi rõ nguồn gốc.

**Tác giả luận văn**

**Đặng Hoàng Nguyên**

## LỜI CẢM ƠN

Trong quá trình nghiên cứu và thực hiện luận văn này, tôi đã nhận được sự giúp đỡ chân thành, tận tình và quý báu từ rất nhiều cá nhân và tập thể. Xin gửi lời cảm ơn đến tất cả các cơ quan, đồng nghiệp và bè bạn đã dành công sức, kiến thức và lòng nhiệt tình đóng góp nhiều ý kiến bổ ích trong quá trình viết luận văn.

Xin cảm ơn các thầy cô giáo Khoa sau đại học, Trường đại học Kinh tế và Quản trị Kinh doanh, nơi tôi học tập và nghiên cứu trong thời gian qua.

Xin cảm ơn NHNo&PTNT tỉnh Thái Nguyên đã tạo điều kiện cho tôi làm việc, học tập và cung cấp tài liệu nghiên cứu luận văn.

Xin dành sự biết ơn sâu sắc đến TS. Phạm Quốc Chính- người trực tiếp hướng dẫn tôi hoàn thành bản luận văn.

Đặc biệt, xin dành lời cảm ơn tới gia đình, nguồn động viên và là động lực để tôi hoàn thành luận văn này.

## MỤC LỤC

	Trang
Lời cam đoan.....	i
Lời cảm ơn .....	ii
Mục lục.....	iii
Danh mục các chữ viết tắt.....	viii
Danh mục các bảng .....	ix
Danh mục các sơ đồ .....	x
<b>PHẦN MỞ ĐẦU</b> .....	<b>1</b>
1. Tính cấp thiết của đề tài .....	1
2. Mục tiêu nghiên cứu của luận văn .....	2
2.1. Mục tiêu chung.....	2
2.2. Mục tiêu cụ thể.....	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	2
4. Ý nghĩa khoa học của luận văn .....	3
5. Bố cục của luận văn .....	3
<b>Chương 1: TỔNG QUAN VỀ DỰ ÁN ĐẦU TƯ</b> .....	<b>4</b>
1.1.Cơ sở lý luận về đầu tư và dự án đầu tư.....	4
1.1.1. Hoạt động đầu tư.....	4
1.1.1.1. Khái niệm hoạt động đầu tư.....	4
1.1.1.2. Đặc điểm của hoạt động đầu tư.....	4
1.1.1.3. Phân loại hoạt động đầu tư.....	5
1.1.2. Dự án đầu tư.....	7
1.1.2.1. Khái niệm .....	7
1.1.2.2. Các đặc trưng của dự án đầu tư.....	7
1.1.2.3. Vai trò của dự án đầu tư trong phát triển kinh tế xã hội .....	7
1.1.2.4. Ý nghĩa của dự án đầu tư .....	8
1.2. Các giai đoạn hình thành dự án đầu tư.....	8

1.2.1. Chu trình của dự án đầu tư.....	8
1.2.1.1. Khái niệm.....	8
1.2.1.2. Các giai đoạn của chu trình dự án.....	9
1.3. Công tác thẩm định trong quá trình hình thành và thực hiện dự án .....	10
1.3.1. Tổng quát về thẩm định dự án .....	10
1.3.2. Yêu cầu của thẩm định dự án đầu tư.....	11
1.3.3. Mục đích phải thẩm định dự án đầu tư đối với cơ quan quản lý nhà nước, chủ đầu tư.....	11
1.3.3.1. Đối với cơ quan quản lý Nhà nước .....	11
1.3.3.2. Đối với các chủ đầu tư dự án .....	11
1.4. Thẩm định cho vay theo dự án đầu tư của các ngân hàng thương mại....	11
1.4.1. Mục đích thẩm định dự án đầu tư để cho vay của các ngân hàng thương mại	11
1.4.2. Phương pháp và trình tự thẩm định dự án đầu tư của các ngân hàng thương mại.....	12
1.4.3. Thu thập và xử lý thông tin trong thẩm định .....	13
1.4.3.1. Thông tin thực tế từ dự án và người vay.....	13
1.4.3.2. Thông tin từ các văn bản pháp lý, các văn bản, quy định do các cơ quan thẩm quyền Nhà nước ban hành.....	14
1.4.3.3. Thông tin từ các cơ quan nghiên cứu, các chuyên gia và phương tiện thông tin đại chúng.....	14
1.4.3.4. Các nguồn thông tin khác.....	14
1.4.4. Nội dung thẩm định dự án đầu tư để cho vay .....	15
1.4.4.1. Thẩm định sự cần thiết phải đầu tư và mục tiêu dự án đầu tư.....	15
1.4.4.2. Thẩm định phương diện thị trường .....	15
1.4.4.3. Thẩm định phương diện kỹ thuật của dự án đầu tư .....	17
1.4.4.4. Thẩm định phương diện tổ chức, quản trị nhân sự .....	20
1.4.4.5. Thẩm định phương diện tài chính của dự án đầu tư .....	21
1.4.4.6. Phân tích rủi ro của dự án .....	39

Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU .....	46
2.1. Khung phân tích .....	46
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	46
2.2.1. Các câu hỏi đặt ra đề tài cần giải quyết.....	46
2.2.2. Phương pháp chọn điểm nghiên cứu.....	47
2.2.3. Phương pháp thu thập thông tin .....	48
2.2.4. Phương pháp nghiên cứu tài liệu.....	50
2.2.5. Phương pháp tổng hợp thông tin.....	50
2.2.6. Phương pháp phân tích.....	50
2.2.6.1. Phương pháp thống kê mô tả. ....	50
2.2.6.2. Phương pháp đối chiếu, so sánh.....	51
2.2.7. Phương pháp chuyên gia.....	52
Chương 3: THỰC TRẠNG HOẠT ĐỘNG THẨM ĐỊNH CHO VAY CÁC DỰ ÁN ĐẦU TƯ TẠI NHNo&PTNT TỈNH THÁI NGUYÊN .....	53
3.1. Tình hình kinh tế- xã hội của tỉnh Thái Nguyên giai đoạn 2009- 2011... 53	
3.1.1. Tình hình tự nhiên và xã hội .....	53
3.1.2. Tình hình kinh tế .....	55
3.2. Hoạt động đầu tư theo dự án đầu tư của tỉnh Thái Nguyên.....	56
3.2.1. Một số cơ chế, chính sách đã ban hành còn hiệu lực liên quan đến công tác thu hút đầu tư trên địa bàn tỉnh .....	56
3.2.2. Tình hình, kết quả thu hút đầu tư trên địa bàn tỉnh.....	57
3.2.2.1. Về kết quả thu hút đầu tư trong nước .....	57
3.2.2.2. Về thu hút đầu tư nước ngoài (FDI).....	58
3.3. Tổng quan về các ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên .....	59
3.4. Một số nét chính về NHNo&PTNT tỉnh Thái Nguyên.....	60
3.4.1. Mô hình hoạt động, mạng lưới của NHNo&PTNT tỉnh Thái Nguyên.....	60
3.4.2. Các sản phẩm, dịch vụ ngân hàng mà NHNo&PTNT tỉnh Thái Nguyên cung ứng .....	61

3.4.2.1. Các sản phẩm về huy động vốn .....	61
3.4.2.2. Các sản phẩm về tín dụng .....	61
3.4.2.3. Các sản phẩm thanh toán .....	61
3.4.2.4. Các sản phẩm về thẻ và Mobile Banking.....	62
3.4.2.5. Các dịch vụ ngân quỹ.....	62
3.5. Hoạt động kinh doanh của NHNo&PTNT tỉnh Thái Nguyên giai đoạn 2009-2011.....	62
3.5.1. Hoạt động huy động vốn.....	62
3.5.2. Hoạt động tín dụng.....	64
3.5.2.1. Nguyên tắc và điều kiện cấp tín dụng trong hệ thống NHNo&PTNT Việt Nam .....	64
3.5.2.2. Kết quả hoạt động tín dụng .....	64
3.6. Hoạt động cấp tín dụng theo dự án đầu tư tại NHNo&PTNT tỉnh Thái Nguyên .....	69
3.6.1. Quy trình thẩm định một dự án đầu tư tại NHNo&PTNT tỉnh Thái Nguyên .....	69
3.6.2. Nội dung thẩm định một dự án đầu tư tại NHNo&PTNT tỉnh Thái Nguyên ...	72
3.6.3. Kết quả thẩm định dự án đầu tư tại NHNo&PTNT tỉnh Thái Nguyên giai đoạn 2009- 2011.....	74
3.6.4. Kết quả cho vay theo dự án đầu tư tại NHNo&PTNT tỉnh Thái Nguyên giai đoạn 2009- 2011.....	75
3.7. Các hạn chế và tồn tại trong công tác thẩm định cho vay theo dự án đầu tư tại NHNo&PTNT tỉnh Thái Nguyên .....	81
3.7.1. Trong việc tìm kiếm thông tin về khách hàng đề nghị vay.....	81
3.7.2. Trong việc kiểm tra, so sánh, đối chiếu các thông tin về dự án.....	83
3.7.3. Trong việc thẩm định tổng dự toán của dự án .....	83
3.7.4. Trong việc thẩm định kỹ thuật và công nghệ của dự án.....	84
3.7.5. Trong việc xác định thời gian thi công của dự án.....	85

3.7.6. Trong việc định giá tài sản bảo đảm của dự án.....	85
3.7.7. Đối với công tác thiết lập bộ hồ sơ cho vay dự án.....	86
3.8. Nguyên nhân của những hạn chế trong công tác thẩm định cho vay theo dự án đầu tư tại NHNo&PTNT tỉnh Thái Nguyên.....	87
3.8.1. Nguyên nhân khách quan .....	87
3.8.2. Nguyên nhân chủ quan.....	88
<b>Chương 4: MỘT SỐ GIẢI PHÁP CHỦ YẾU NHẪM NÂNG CAO CHẤT LƯỢNG THẨM ĐỊNH DỰ ÁN ĐẦU TƯ TẠI NHNo&amp;PTNT TỈNH THÁI NGUYÊN .....</b>	<b>89</b>
4.1. Định hướng hoạt động kinh doanh của NHNo&PTNT Việt Nam .....	89
4.1.1. Định hướng chung đến năm 2020 .....	89
4.1.2. Mục tiêu chung.....	89
4.2. Định hướng kinh doanh của NHNo&PTNT tỉnh Thái Nguyên.....	90
4.2.1. Định hướng chung đến năm 2020 .....	90
4.2.2. Mục tiêu chung.....	90
4.3. Một số giải pháp về hoạt động kinh doanh và nâng cao chất lượng thẩm định, cho vay theo dự án đầu tư tại NHNo&PTNT tỉnh Thái Nguyên.....	90
4.3.1. Giải pháp về nguồn vốn .....	90
4.3.2. Giải pháp về công tác tín dụng và tín dụng theo dự án đầu tư .....	92
4.3.3. Giải pháp về nguồn nhân lực .....	95
4.3.4. Giải pháp về công tác tổ chức và mạng lưới.....	96
4.3.5. Giải pháp về công nghệ và thông tin .....	97
4.3.6. Giải pháp về quản trị rủi ro .....	98
4.4. Đề xuất và kiến nghị .....	99
4.4.1. Đối với Chính phủ và các bộ ngành trung ương.....	99
4.4.2. Đối với Ngân hàng Nhà nước .....	100
4.4.3. Đối với NHNo&PTNT Việt Nam.....	101
4.4.4. Đối với NHNo&PTNT tỉnh Thái Nguyên .....	101
<b>KẾT LUẬN .....</b>	<b>103</b>
<b>TÀI LIỆU THAM KHẢO.....</b>	<b>105</b>



## DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT

TT	CHỮ VIẾT TẮT	GIẢI THÍCH
1	CIC	Credit Information Center
2	CN	Công nghiệp
3	CT	Công thức
4	DADT	Dự án đầu tư
5	DL	Du lịch
6	DN	Doanh nghiệp
7	ĐTNN	Đầu tư nước ngoài
8	GDP	Gross Domestic Product
9	GD	Gia đình
10	GTSX	Giá trị sản xuất
11	KTXH	Kinh tế xã hội
12	KV	Khu vực
13	NHNN	Ngân hàng nhà nước
14	NHNo&PTNT	Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn
15	NHTM	Ngân hàng thương mại
16	PGD	Phòng giao dịch
17	TCKT	Tổ chức kinh tế
18	TS	Thủy sản
19	TPKT	Thành phần kinh tế
20	TT	Trung tâm
21	UBND	Ủy ban nhân dân
22	XD	Xây dựng

## DANH MỤC BẢNG

Bảng 1.1: Một số chỉ tiêu cơ bản của dự án.....	25
Bảng 1.2: Bảng tính dòng tiền ròng của một dự án đầu tư .....	28
Bảng 2.1: Phương pháp thu thập và phân tích số liệu.....	49
Bảng 3.1: Diện tích đất phân theo địa bàn huyện, thành phố, thị xã .....	53
Bảng 3.2: Dân số và lực lượng lao động.....	54
Bảng 3.3: Giá trị sản xuất trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên theo giá thực tế giai đoạn 2009- 2011. ....	55
Bảng 3.4: Tổng sản phẩm trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên theo giá thực tế giai đoạn 2009- 2011 .....	56
Bảng 3.5: Các dự án trong các Khu, Cụm công nghiệp .....	57
Bảng 3.6: Dự án phân theo lĩnh vực .....	58
Bảng 3.7: Nguồn vốn huy động và dư nợ cho vay của các NHTM trên địa bàn tỉnh giai đoạn 2009-2011 .....	60
Bảng 3.8: Nguồn vốn huy động giai đoạn 2009-2011 .....	63
Bảng 3.9: Doanh số cho vay, thu nợ, dư nợ tín dụng giai đoạn 2009-2011 ...	66
Bảng 3.10: Phân loại dư nợ theo nhóm nợ.....	68
Bảng 3.11: Tổng thu nhập ròng, thu nhập ròng từ hoạt động tín dụng .....	68
Bảng 3.12: Kết quả thẩm định các dự án đầu tư giai đoạn 2009- 2011 .....	74
Bảng 3.13: Các dự án không cho vay theo nguyên nhân.....	75
Bảng 3.14: Kết quả cho vay dự án đầu tư theo khu vực .....	77
Bảng 3.15: Kết quả cho vay dự án đầu tư theo ngành kinh tế .....	77
Bảng 3.16: Kết quả cho vay dự án đầu tư phân chia theo hình thức bảo đảm tiền vay .....	79
Bảng 3.17: Chất lượng tín dụng của các khoản cho vay theo dự án đầu tư ...	80