

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

NGUYỄN THIỆU BÌNH

**NÂNG CAO CHẤT LƯỢNG CÔNG TÁC
THẨM ĐỊNH TÀI CHÍNH DỰ ÁN TẠI SỞ GIAO DỊCH I
NGÂN HÀNG PHÁT TRIỂN VIỆT NAM**

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ

Chuyên ngành: QUẢN LÝ KINH TẾ

THÁI NGUYÊN - 2013

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

NGUYỄN THIỆU BÌNH

**NÂNG CAO CHẤT LƯỢNG CÔNG TÁC
THẨM ĐỊNH TÀI CHÍNH DỰ ÁN TẠI SỞ GIAO DỊCH I
NGÂN HÀNG PHÁT TRIỂN VIỆT NAM**

Chuyên ngành: Quản lý kinh tế

Mã số: 60.34.04.10

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ

Giáo viên hướng dẫn: PGS.TS THÁI BÁ CẦN

THÁI NGUYÊN - 2013

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan luận văn “*Nâng cao chất lượng công tác thẩm định tài chính dự án tại Sở giao dịch I - Ngân hàng phát triển Việt Nam*” là kết quả của quá trình học tập, nghiên cứu khoa học độc lập, nghiêm túc của bản thân tôi. Luận văn này chưa từng được công bố trên bất kể phương tiện truyền thông nào.

Các số liệu trong luận văn có nguồn gốc rõ ràng, đáng tin cậy và được xử lý khách quan, trung thực. Trong quá trình nghiên cứu tôi có tham khảo một số tài liệu đã được liệt kê ở phần sau.

Các giải pháp nêu trong luận văn được rút ra từ những cơ sở lý luận và quá trình nghiên cứu thực tiễn.

Tôi xin hoàn toàn chịu trách nhiệm về lời cam đoan của mình.

Thái Nguyên, ngày tháng năm 2013

HỌC VIÊN

Nguyễn Thiệu Bình

LỜI CẢM ƠN

Lời đầu tiên, tôi xin chân thành cảm ơn các thầy, cô giáo đã giảng dạy tôi trong toàn khóa học, cung cấp những kiến thức cần thiết, cơ sở lý luận khoa học để Tôi có thể hoàn thành bài Luận văn này.

Thứ hai, tôi xin gửi lời cảm ơn sâu sắc tới **PGS. TS Thái Bá Cử** đã tận tình giúp đỡ tôi trong suốt quá trình viết và hoàn thành Luận văn này, từ xây dựng đề cương đến hoàn thiện bài Luận văn.

Thứ ba, tôi xin bày tỏ lòng biết ơn tới các thầy cô giáo trong Hội đồng khoa học Trường Đại học Kinh tế và Quản trị kinh doanh Thái Nguyên, Khoa đào tạo Sau Đại Học, Trường Đại học Kinh tế và Quản trị kinh doanh Thái Nguyên đã tạo điều kiện và giúp đỡ Tôi hoàn thành luận văn này.

Thứ tư, tôi gửi lời cảm ơn tới Ban Lãnh đạo, các Phòng nghiệp vụ tại Sở Giao dịch I - Ngân hàng Phát triển Việt Nam đã tạo điều kiện cho tôi được đi học, và giúp đỡ tôi rất nhiều về số liệu trong quá trình hoàn thành bài Luận văn.

Cuối cùng, tôi xin gửi lời cảm ơn sâu sắc tới những người thân trong gia đình, bạn bè, những người đã luôn động viên, khích lệ tôi trong suốt quá trình hoàn thành khóa học.

Tôi xin chân thành cảm ơn!

Thái Nguyên, ngày tháng năm 2013

HỌC VIÊN

Nguyễn Thiệu Bình

MỤC LỤC

Lời cam đoan	i
Lời cảm ơn	ii
Mục lục	iii
Danh mục các chữ viết tắt	vi
Danh mục các bảng	vii
Danh mục các sơ đồ	vii
Danh mục các biểu	vii
MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của đề tài	1
2. Mục đích nghiên cứu	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu	2
4. Phương pháp nghiên cứu	2
5. Ý nghĩa khoa học và thực tiễn của đề tài	3
6. Đóng góp của luận văn	3
7. Kết cấu nội dung của luận văn	3
Chương 1. CƠ SỞ LÝ LUẬN VỀ CHẤT LƯỢNG THẨM ĐỊNH	
TÀI CHÍNH DỰ ÁN ĐẦU TƯ TRONG HOẠT ĐỘNG	
CHO VAY TẠI NGÂN HÀNG PHÁT TRIỂN	4
1.1. Hoạt động cho vay của Ngân hàng phát triển	4
1.1.1. Khái quát về Ngân hàng phát triển	4
1.1.2. Hoạt động cho vay của Ngân hàng phát triển	6
1.1.3. Đặc điểm các dự án cho vay đầu tư của Ngân hàng phát triển	9
1.2. Tổng quan về dự án đầu tư	12
1.2.1. Khái niệm dự án đầu tư	12
1.2.2. Phân loại dự án đầu tư	12
1.2.3. Nội dung của dự án đầu tư	12
1.2.4. Các giai đoạn của dự án đầu tư	14

1.3. Thẩm định tài chính dự án trong hoạt động cho vay tại Ngân hàng phát triển.....	21
1.3.1. Khái niệm và sự cần thiết thẩm định tài chính dự án trong hoạt động cho vay tại Ngân hàng phát triển.....	21
1.3.2. Nội dung thẩm định tài chính dự án đầu tư trong hoạt động cho vay tại Ngân hàng phát triển.....	23
1.3.3. Chất lượng thẩm định tài chính dự án trong hoạt động cho vay tại Ngân hàng phát triển.....	38
1.4. Nhân tố ảnh hưởng đến chất lượng thẩm định tài chính dự án trong hoạt động cho vay tại Ngân hàng phát triển.....	40
1.4.1. Nhân tố chủ quan.....	40
1.4.2. Nhân tố khách quan.....	43
Kết luận chương 1	44
Chương 2. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	46
2.1. Các câu hỏi nghiên cứu	46
2.2. Quy trình nghiên cứu.....	45
2.3. Phương pháp nghiên cứu	45
2.3.1. Cơ sở phương pháp luận.....	45
2.3.2. Phương pháp thu thập thông tin.....	47
2.3.3. Phương pháp tổng hợp, xử lý số liệu	47
2.3.4. Phương pháp phân tích thông tin.....	49
2.4. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu.....	52
Chương 3. THỰC TRẠNG CHẤT LƯỢNG THẨM ĐỊNH TÀI CHÍNH DỰ ÁN TRONG HOẠT ĐỘNG CHO VAY TẠI SỞ GIAO DỊCH I NGÂN HÀNG PHÁT TRIỂN VIỆT NAM.....	56
3.1. Tổng quan về Sở giao dịch I - Ngân hàng phát triển Việt Nam.....	56
3.1.1. Quá trình hình thành và phát triển của Sở giao dịch I - NHPTVN.....	56
3.1.2. Nhiệm vụ và cơ cấu bộ máy của Sở giao dịch I - NHPTVN.....	57
3.1.3. Tình hình hoạt động tại Sở giao dịch I giai đoạn từ 2010-2012.....	60

3.2. Thực trạng chất lượng thẩm định tài chính dự án trong hoạt động cho vay tại Sở giao dịch I - Ngân hàng phát triển.....	66
3.2.1. Quy trình tổ chức thẩm định tài chính dự án trong hoạt động cho vay tại Sở giao dịch I - NHPTVN.....	66
3.2.2. Thực trạng chất lượng thẩm định tài chính dự án trong hoạt động cho vay tại Sở giao dịch I - Ngân hàng phát triển Việt Nam.....	69
3.3. Đánh giá chất lượng thẩm định tài chính dự án của Sở giao dịch I - NHPTVN thời gian qua.....	90
3.3.1. Những kết quả đạt được.....	90
3.3.2. Hạn chế và nguyên nhân.....	94
Chương 4. GIẢI PHÁP NÂNG CAO CHẤT LƯỢNG CÔNG TÁC THẨM ĐỊNH TÀI CHÍNH DỰ ÁN TRONG HOẠT ĐỘNG CHO VAY TẠI SỞ GIAO DỊCH I - NGÂN HÀNG PHÁT TRIỂN VIỆT NAM.....	104
4.1. Định hướng cho vay dự án tại Sở giao dịch I - NHPTVN.....	104
4.2. Giải pháp nâng cao chất lượng công tác thẩm định tài chính dự án đầu tư trong hoạt động cho vay tại Sở giao dịch I - NHPTVN.....	105
4.2.1. Nâng cao trình độ nghiệp vụ của đội ngũ cán bộ thẩm định.....	105
4.2.2. Nâng cao chất lượng thông tin thu thập phục vụ cho quá trình thẩm định.....	109
4.2.3. Hoàn thiện nội dung thẩm định tài chính dự án.....	112
4.2.4. Tổ chức công tác thẩm định dự án hợp lý khoa học.....	115
4.2.5. Hoàn thiện phương pháp thẩm định tài chính dự án.....	116
4.2.6. Đẩy mạnh việc ứng dụng công nghệ thông tin.....	117
4.3. Điều kiện thực hiện giải pháp.....	118
4.3.1. Kiến nghị đối với khách hàng vay vốn.....	118
4.3.2. Kiến nghị đối với Ngân hàng phát triển Việt Nam.....	119
4.3.3. Kiến nghị đối với các Bộ ngành liên quan.....	120
KẾT LUẬN.....	121
TÀI LIỆU THAM KHẢO.....	122

DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT

NHTW	Ngân hàng Trung ương
NHPT	Ngân hàng Phát triển
NHTM	Ngân hàng thương mại
ĐTPT	Đầu tư phát triển
SGD I	Sở Giao dịch I
TDĐTNN	Tín dụng đầu tư của Nhà nước
CBTĐ	Cán bộ thẩm định

DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 3.1. Số liệu hoạt động của SGDI từ 2010-2012	60
Bảng 3.2. Thống kê hiệu quả các dự án tại Sở giao dịch từ 2010 đến 2012	86
Bảng 3.3. Cơ cấu nợ quá hạn.....	89
Bảng 3.4. Kết quả thẩm định tài chính dự án trong hoạt động cho vay tại Sở giao dịch I - NHPT giai đoạn 2010-2012.....	91

DANH MỤC CÁC SƠ ĐỒ

Sơ đồ 1.1: Các giai đoạn của dự án đầu tư.....	14
Sơ đồ 2.1: Sơ đồ quy trình nghiên cứu	46
Sơ đồ 3.1: Cơ cấu tổ chức của Sở giao dịch I	57

DANH MỤC CÁC BIỂU

Biểu đồ 3.1: Tình hình cho vay thu nợ tín dụng đầu tư từ năm 2010 đến 2012	62
Biểu đồ 3.2: Tình hình huy động vốn từ năm 2010 đến 2012	64
Biểu đồ 3.3: Tình hình cho vay thu nợ HTXK từ năm 2010 đến 2012.....	65
Biểu đồ 3.4: Tình hình cho vay thu nợ ODA từ năm 2010 đến 2012	66
Biểu đồ 3.5: Các dự án có hiệu quả trong 3 năm 2010 đến 2012	87
Biểu đồ 3.6: Nợ quá hạn và nợ xấu trong giai đoạn 2010 đến 2012	89

MỞ ĐẦU

1. Tính cấp thiết của đề tài

Ngân hàng phát triển Việt Nam được giao nhiệm vụ thực hiện chính sách tín dụng đầu tư của Nhà nước thông qua hoạt động huy động vốn và tài trợ dưới hình thức cho vay đầu tư, bảo lãnh tín dụng đầu tư và hỗ trợ sau đầu tư các dự án thuộc danh mục được Chính phủ quy định. Trong đó, hoạt động cho vay đầu tư là hoạt động chính, là kênh hỗ trợ vốn cho các dự án đầu tư phát triển của các thành phần kinh tế thuộc các ngành, lĩnh vực, các vùng khó khăn và đặc biệt khó khăn cần được khuyến khích đầu tư và các chương trình kinh tế lớn quan trọng của Nhà nước có tác dụng vào việc chuyển dịch cơ cấu kinh tế theo hướng công nghiệp hóa, hiện đại hóa và góp phần quan trọng trong việc phát triển kinh tế xã hội của đất nước.

Sở Giao dịch I là đơn vị thuộc NHPT Việt Nam có quy mô hoạt động lớn nhất trong hệ thống NHPT Việt Nam, được giao nhiệm vụ thực hiện tín dụng ĐTPT của Nhà nước. Kể từ khi thành lập, ngày 1/1/2000 đến nay, Sở Giao dịch I (trước đây là Chi nhánh Quỹ hỗ trợ phát triển Hà Nội) đã quản lý và điều hành tốt hoạt động tín dụng ĐTPT của Nhà nước, có những đóng góp nhất định trong việc thúc đẩy chuyển dịch cơ cấu kinh tế và điều chỉnh cơ cấu đầu tư góp phần đổi mới, tăng trưởng kinh tế bền vững của đất nước.

Mặc dù cho vay đầu tư phát triển đã có những đóng góp cho sự phát triển kinh tế xã hội của các doanh nghiệp trên địa bàn Hà Nội, Vĩnh Phúc, Hòa Bình, Bắc Ninh tuy nhiên cũng bộc lộ nhiều tồn tại cần sớm khắc phục để đảm bảo việc cho vay đầu tư được phát triển bền vững thể hiện vai trò của Nhà nước đối với những ngành, lĩnh vực cần ưu tiên phát triển trong từng thời kỳ. Những hạn chế này đã thể hiện rõ nhất qua số dự án phát sinh nợ quá hạn còn cao và các dự án chưa thật sự mang lại hiệu quả như mong muốn, một trọng những nguyên nhân chính dẫn đến hạn chế nêu trên xuất phát từ chất lượng thâm định tài chính dự án trong hoạt động cho vay. Từ đòi hỏi khách Số hóa bởi Trung tâm Học liệu <http://www.lrc-tnu.edu.vn/>