

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

LÂM THANH HÙNG

**GIẢI PHÁP MỞ RỘNG TÍN DỤNG ĐỐI VỚI
DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA TẠI NGÂN HÀNG
NÔNG NGHIỆP & PTNT VIỆT NAM CHI NHÁNH
THÀNH PHỐ THÁI NGUYÊN**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ
CHUYÊN NGÀNH: QUẢN LÝ KINH TẾ**

THÁI NGUYÊN - 2014

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

LÂM THANH HÙNG

**GIẢI PHÁP MỞ RỘNG TÍN DỤNG ĐỐI VỚI
DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA TẠI NGÂN HÀNG
NÔNG NGHIỆP & PTNT VIỆT NAM CHI NHÁNH
THÀNH PHỐ 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. Đỗ Đình Long

THÁI NGUYÊN - 2014

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan rằng, số liệu và kết quả nghiên cứu trong luận văn “*Giải pháp mở rộng tín dụng đối với DNNVV tại Ngân hàng Nông nghiệp & PTNT Việt Nam- Chi nhánh thành phố Thái Nguyên*” là trung thực, là kết quả nghiên cứu của riêng tôi.

Các tài liệu, số liệu sử dụng trong luận văn do Agribank, Agribank TP Thái Nguyên, UBND tỉnh Thái Nguyên, UBND TP Thái Nguyên, Chi cục Thuế TP Thái nguyên cung cấp và do cá nhân tôi thu thập từ các báo cáo của Ngành ngân hàng, sách, báo, tạp chí ngân hàng, tạp chí kinh tế tài chính, các kết quả nghiên cứu có liên quan đến đề tài đã được công bố... Các trích dẫn trong luận văn đều đã được chỉ rõ nguồn gốc.

Ngày 20 tháng 12 năm 2013

Tác giả luận văn

Lâm Thanh Hùng

LỜI CẢM ƠN

Trong quá trình thực hiện đề tài: “*Giải pháp mở rộng tín dụng đối với DNNVV tại Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam- Chi nhánh thành phố Thái Nguyên*”, tôi đã nhận được sự hướng dẫn, giúp đỡ, động viên của nhiều cá nhân và tập thể. Tôi xin được bày tỏ sự cảm ơn sâu sắc nhất tới tất cả các cá nhân và tập thể đã tạo điều kiện giúp đỡ tôi trong học tập và nghiên cứu.

Tôi xin trân trọng cảm ơn Ban Giám hiệu Nhà trường, Phòng Quản lý Đào tạo Sau Đại học, các khoa, phòng của Trường Đại học Kinh tế và Quản trị Kinh doanh - Đại học Thái Nguyên đã tạo điều kiện giúp đỡ tôi về mọi mặt trong quá trình học tập và hoàn thành luận văn này.

Tôi xin trân trọng cảm ơn sự giúp đỡ tận tình của giáo viên hướng dẫn TS. Đỗ Đình Long.

Tôi xin cảm ơn sự giúp đỡ, đóng góp nhiều ý kiến quý báu của các nhà khoa học, các thầy, cô giáo trong Trường Đại học Kinh tế và Quản trị Kinh doanh - Đại học Thái Nguyên.

Tôi xin chân thành cảm ơn Ban lãnh đạo Agribank TP Thái Nguyên; các cán bộ tín dụng của Agribank TP Thái Nguyên đã giúp đỡ tôi trong quá trình thực hiện đề tài.

Tôi xin cảm ơn sự động viên, giúp đỡ của bạn bè và gia đình đã giúp tôi thực hiện luận văn này.

Tôi xin bày tỏ sự cảm ơn sâu sắc đối với mọi sự giúp đỡ quý báu đó.

TP Thái Nguyên, ngày 20 tháng 12 năm 2013

Tác giả luận văn

Lâm Thanh Hùng

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN.....	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC	iii
DANH MỤC CHỮ VIẾT TẮT	vii
DANH MỤC CÁC BẢNG.....	viii
DANH MỤC SƠ ĐỒ.....	x
DANH MỤC BIỂU ĐỒ.....	x
MỞ ĐẦU.....	1
1. Tính cấp thiết của đề tài nghiên cứu.....	1
2. Mục đích nghiên cứu	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu	3
4. Ý nghĩa khoa học của luận văn.....	3
5. Kết cấu của luận văn	4
Chương 1: TỔNG QUAN VỀ HOẠT ĐỘNG CẤP TÍN DỤNG CỦA NGÂN	
HÀNG THƯƠNG MẠI ĐỐI VỚI DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA.....	5
1.1. Những vấn đề chung về DNNVV	5
1.1.1. Khái niệm DNNVV	5
1.1.2. Đặc điểm của DNNVV ở Việt Nam	5
1.1.3. Phân loại DNNVV	6
1.1.4. Vai trò của DNNVV trong nền kinh tế hiện nay	7
1.2. Tín dụng ngân hàng và vai trò của tín dụng ngân hàng đối với DNNVV	11
1.2.1. Khái niệm, bản chất của tín dụng ngân hàng	11
1.2.2. Những đặc điểm cơ bản của tín dụng ngân hàng đối với DNNVV	15
1.2.3. Vai trò của tín dụng ngân hàng đối với DNNVV	15
1.2.4. Ý nghĩa của việc mở rộng tín dụng đối với DNNVV	16
1.2.5. Những nhân tố ảnh hưởng đến việc mở rộng tín dụng đối với DNNVV	17
1.2.6. Thực trạng về hỗ trợ tín dụng đối với DNNVV tại Việt Nam	29

1.3. Kinh nghiệm của một số nước và một số ngân hàng thương mại về mở rộng tín dụng đối với DNNVV	31
1.3.1. Kinh nghiệm của một số nước trên thế giới.....	31
1.3.2. Kinh nghiệm một số NHTM trên địa bàn TP Thái Nguyên.....	32
1.3.3. Bài học kinh nghiệm chung.....	33
1.3.4. Bài học kinh nghiệm đối với Việt Nam	34
1.3.5. Bài học kinh nghiệm đối với Agribank TP Thái Nguyên	35
Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	36
2.1. Câu hỏi nghiên cứu	36
2.2. Phương pháp nghiên cứu	36
2.2.1. Phương pháp thu thập tài liệu.....	36
2.2.2. Phương pháp xử lý số liệu	40
2.2.3. Phương pháp phân tích	40
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu.....	41
2.3.1. Các chỉ tiêu đánh giá mức độ phát triển của các DNNVV, tỷ lệ cấp tín dụng của Ngân hàng, hiệu quả cấp tín dụng của ngân hàng đối với khách hàng.....	41
2.3.2. So sánh chỉ tiêu đánh giá kết quả tín dụng của ngân hàng đối với DNNVV	41
2.3.3. Mô tả các chỉ tiêu nghiên cứu.....	42
Chương 3: THỰC TRẠNG VỀ HOẠT ĐỘNG CẤP TÍN DỤNG ĐỐI VỚI DNNVV TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP & PTNT VIỆT NAM CHI NHÁNH THÀNH PHỐ THÁI NGUYÊN	43
3.1. Tình hình hoạt động của DNNVV trên địa bàn TP Thái Nguyên	43
3.1.1. Khái quát về tình hình kinh tế xã hội của TP Thái Nguyên	43
3.1.2. Tình hình hoạt động của DNNVV trên địa bàn TP Thái Nguyên	47
3.2. Đánh giá hoạt động cấp tín dụng đối với DNNVV tại Agribank TP Thái Nguyên	49

3.2.1. Khái quát về Agribank TP Thái Nguyên	49
3.2.2. Thực trạng về hoạt động cấp tín dụng đối với DNNVV tại Agribank TP Thái Nguyên	58
3.2.3. Phân tích tiềm năng mở rộng tín dụng đối với DNNVV, đánh giá của các doanh nghiệp đối với hoạt động tín dụng của Agribank TP Thái Nguyên	67
3.2.4. Kết luận về kết quả khảo sát.....	79
3.3. Đánh giá chung về hoạt động cấp tín dụng đối với DNNVV tại Agribank TP Thái Nguyên.....	81
3.3.1. Thành tựu	81
3.3.2. Hạn chế.....	82
3.4. Những nguyên nhân tồn tại trong hoạt động cấp tín dụng đối với DNNVV tại Agribank TP Thái Nguyên.....	82
3.4.1. Nguyên nhân từ chính sách kinh tế - xã hội, và quản lý điều hành của nhà nước	82
3.4.2. Nguyên nhân từ phía DNNVV	82
3.4.3. Nguyên nhân từ Agribank thành phố Thái Nguyên	83
Chương 4: MỘT SỐ GIẢI PHÁP MỞ RỘNG TÍN DỤNG ĐỐI VỚI DNNVV TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP & PTNT VIỆT NAM CHI NHÁNH THÀNH PHỐ THÁI NGUYÊN.....	86
4.1. Định hướng phát triển.....	86
4.1.1. Định hướng phát triển DNNVV tại Việt Nam.....	86
4.1.2. Định hướng phát triển DNNVV tại tỉnh Thái Nguyên.....	87
4.1.3. Định hướng đầu tư tín dụng của Agribank TP Thái Nguyên.....	90
4.2. Những giải pháp mở rộng tín dụng đối với DNNVV tại Agribank TP Thái Nguyên	90
4.2.1. Tăng cường tuyên truyền quảng bá hoạt động của ngân hàng đối với DNNVV	90
4.2.2. Tăng trưởng nguồn vốn huy động.....	91

4.2.3. Tăng trưởng tín dụng đối DNNVV	92
4.2.4. Ứng dụng công nghệ thông tin hiện đại	95
4.2.5. Hoàn thiện công tác chăm sóc khách hàng	96
4.3. Một số kiến nghị đối với các cơ quan quản lý nhà nước	97
4.3.1. Kiến nghị đối với chính phủ	97
4.3.2. Kiến nghị các bộ ngành có liên quan	99
4.3.3. Kiến nghị Hiệp hội doanh nghiệp	100
4.3.4. Kiến nghị đối với Ngân hàng Nhà nước	101
4.3.5. Kiến nghị đối với Tỉnh, Thành phố	102
KẾT LUẬN	103
TÀI LIỆU THAM KHẢO	105
PHỤ LỤC	106

DANH MỤC CHỮ VIẾT TẮT

STT	CHỮ VIẾT TẮT	NGUYÊN NGHĨA
1	Agribank	Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển Nông thôn Việt Nam
2	Agribank TP Thái Nguyên	Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển Nông thôn Việt Nam - Chi nhánh thành phố Thái Nguyên
3	CP	Cổ phần
4	Cty	Công ty
5	DN	Doanh nghiệp
6	DNNH	Dư nợ ngắn hạn
7	DNNVV	Doanh nghiệp nhỏ và vừa
8	DNTDH	Dư nợ trung dài hạn
9	DNTN	Doanh nghiệp tư nhân
10	DSCV	Doanh số cho vay
11	DSTN	Doanh số thu nợ
12	GDP	Tổng sản phẩm quốc nội
13	HGD&CN	Hộ gia đình và cá nhân
14	NHNN	Ngân hàng Nhà nước Việt Nam
15	NHTM	Ngân hàng thương mại
16	NSNN	Ngân sách nhà nước
17	SXKD	Sản xuất kinh doanh
18	TCTD	Tổ chức tín dụng
19	TDNH	Tín dụng ngân hàng
20	TNHH	Trách nhiệm hữu hạn
21	TP	Thành phố
22	UBND	Ủy ban nhân dân

DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 1.1.	Phân loại DNNVV	7
Bảng 2.1.	Mô tả chỉ tiêu nghiên cứu.....	42
Bảng 3.1.	Số lượng DNNVV đang hoạt động trên địa bàn TP Thái Nguyên trong giai đoạn 2010 - 2012	47
Bảng 3.2.	Số lượng DNVVN thành lập mới giai đoạn 2010 - 2012	48
Bảng 3.3.	Tình hình hoạt động huy động vốn.....	53
Bảng 3.4.	Tình hình hoạt động tín dụng.....	57
Bảng 3.5.	Doanh số cho vay, thu nợ DNNVV	60
Bảng 3.6.	Bảng tổng hợp dư nợ phân theo thời gian	61
Bảng 3.7.	Tổng dư nợ theo thành phần kinh tế	63
Bảng 3.8.	Dư nợ bình quân trên một khách hàng	64
Bảng 3.9.	Dư nợ bình quân trên một khách hàng	65
Bảng 3.10:	Tổng tài sản	67
Bảng 3.11:	Doanh thu	67
Bảng 3.12:	ROA.....	68
Bảng 3.13:	ROE	68
Bảng 3.14:	Hệ số khả năng thanh toán	69
Bảng 3.15:	Hệ số nợ phải trả/vốn chủ sở hữu	69
Bảng 3.16:	Hệ số khả năng trả lãi.....	69
Bảng 3.17:	Vòng quay khoản phải thu	70
Bảng 3.18:	Số lượng lao động	70
Bảng 3.19:	Số năm hoạt động của doanh nghiệp	71
Bảng 3.20:	Các loại hình DNNVV	71
Bảng 3.21:	Các lĩnh vực sản xuất kinh doanh.....	72