

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

**NGUYỄN XUÂN ĐỒNG**

**GIẢI PHÁP PHÁT TRIỂN TÍN DỤNG**  
**ĐỐI VỚI DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA TẠI**  
**NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM**  
**CHI NHÁNH PHÚ THỌ**

**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 XUÂN ĐỒNG**

**GIẢI PHÁP PHÁT TRIỂN TÍN DỤNG  
ĐỐI VỚI DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA TẠI  
NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM  
CHI NHÁNH PHÚ THỌ**

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

**LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ**

**Người hướng dẫn khoa học: PGS.TS. ĐỖ QUANG QUÝ**

**THÁI NGUYÊN, 2013**

## **LỜI CAM ĐOAN**

Tôi xin cam kết rằng tôi đã viết luận văn này một cách độc lập và không sử dụng các nguồn thông tin hay tài liệu tham khảo nào khác ngoài những tài liệu và thông tin đã được liệt kê trong danh mục tài liệu tham khảo trích dẫn của luận văn.

**Tác giả**

**Nguyễn Xuân Đồng**

## LỜI CẢM ƠN

Trong quá trình thực hiện đề tài “*Giải pháp phát triển tín dụng đối với doanh nghiệp nhỏ và vừa tại ngân hàng Thương mại Cổ phần Công thương Việt Nam - Chi nhánh Phú Thọ*” tôi đã nhận được sự quan tâm giúp đỡ của các thầy, cô giáo Khoa đào tạo sau đại học, Trường Đại học kinh tế và quản trị kinh doanh - Đại học Thái Nguyên; Ban Giám đốc, cán bộ Ngân hàng TMCP Công thương VN - Chi nhánh Phú Thọ, Chi nhánh Hùng Vương... Đặc biệt là sự tận tình hướng dẫn của thầy giáo **PGS.TS. Đỗ Quang Quý**; sự ủng hộ, động viên của gia đình và bè bạn.

Tôi xin chân thành cảm ơn sự giúp đỡ của các thầy cô giáo, các quý cơ quan, gia đình, bạn bè và đồng nghiệp. Sự giúp đỡ này đã cổ vũ và giúp tôi nhận thức, làm sáng tỏ thêm cả lý luận và thực tiễn về lĩnh vực mà luận văn nghiên cứu.

Luận văn là quá trình nghiên cứu công phu, sự làm việc khoa học và nghiêm túc của bản thân, song do khả năng và trình độ có hạn nên không thể tránh khỏi những khiếm khuyết nhất định.

Tôi mong nhận được sự quan tâm, đóng góp ý kiến của các thầy, cô giáo và những độc giả quan tâm đến đề tài này.

**Tác giả**

**Nguyễn Xuân Đồng**

## 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 hình.....	viii
<b>MỞ ĐẦU</b> .....	1
1. Tính cấp thiết của đề tài .....	1
2. Mục tiêu nghiên cứu.....	3
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	4
4. Những đóng góp mới của luận văn .....	4
5. Bố cục của luận văn .....	5
<b>Chương 1. CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ PHÁT TRIỂN TÍN DỤNG ĐỐI VỚI DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA</b> .....	6
1.1. Doanh nghiệp nhỏ và vừa trong nền kinh tế thị trường .....	6
1.1.1. Khái niệm doanh nghiệp nhỏ và vừa.....	6
1.1.2. Đặc điểm và vai trò của doanh nghiệp nhỏ và vừa trong nền kinh tế thị trường.....	9
1.1.3. Những thuận lợi và khó khăn về vốn của doanh nghiệp nhỏ và vừa .....	14
1.2. Khái niệm, vai trò của tín dụng trung và dài hạn của ngân hàng đối với doanh nghiệp nhỏ và vừa .....	17
1.2.1. Khái niệm tín dụng trung và dài hạn .....	18
1.2.2. Các hình thức tín dụng trung và dài hạn của ngân hàng đối với doanh nghiệp nhỏ và vừa.....	18
1.2.3. Vai trò của tín dụng trung và dài hạn trong việc phát triển doanh nghiệp nhỏ và vừa .....	21
1.2.4. Những yếu tố ảnh hưởng tới việc thúc đẩy tín dụng trung và dài hạn đối với doanh nghiệp nhỏ và vừa.....	24
Số hóa bởi Trung tâm Học liệu – Đại học Thái Nguyên	<a href="http://www.lrc-tnu.edu.vn/">http://www.lrc-tnu.edu.vn/</a>

1.3. Kinh nghiệm của một số nước trên thế giới và bài học kinh nghiệm vận dụng vào thực tiễn trong hoạt động phát triển tín dụng cho doanh nghiệp nhỏ và vừa Việt Nam.....	28
1.3.1. Kinh nghiệm của một số nước .....	28
1.3.2. Bài học kinh nghiệm vận dụng vào thực tiễn Việt Nam.....	31
<b>Chương 2. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU.....</b>	<b>35</b>
2.1. Các câu hỏi nghiên cứu .....	35
2.2. Phương pháp nghiên cứu đề tài.....	35
2.2.1. Phương pháp điều tra thu thập thông tin.....	35
2.2.2. Phương pháp tổng hợp và phân tích.....	36
2.2.3. Phương pháp chuyên gia.....	40
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu .....	40
2.3.1. Một số chỉ tiêu phản ánh quy mô tín dụng đối với doanh nghiệp nhỏ và vừa.....	41
2.3.2. Các chỉ tiêu định tính phản ánh phát triển tín dụng đối với doanh nghiệp nhỏ và vừa.....	44
<b>Chương 3. THỰC TRẠNG PHÁT TRIỂN TÍN DỤNG ĐỐI VỚI DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM - CHI NHÁNH PHÚ THỌ.....</b>	<b>45</b>
3.1. Khái quát về tình hình hoạt động kinh doanh của ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam - Chi nhánh Phú Thọ .....	45
3.1.1. Đặc điểm tự nhiên kinh tế - xã hội tỉnh Phú Thọ.....	45
3.1.2. Khái quát về hoạt động kinh doanh của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Phú Thọ trong thời gian qua.....	49
3.1.3. Hoạt động kinh doanh chủ yếu.....	54
3.1.4. Hoạt động nghiệp vụ khác.....	64
3.2. Thực trạng tín dụng trung và dài hạn đối với DNNVV tại Ngân hàng TMCP công thương Việt Nam - Chi nhánh Phú Thọ .....	68
3.2.1. Doanh nghiệp nhỏ và vừa trên địa bàn tỉnh Phú Thọ.....	68
3.2.2. Tình hình tăng trưởng và cơ cấu cho vay trung và dài hạn của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Phú Thọ .....	70

3.2.3. Chất lượng tín dụng trung và dài hạn đối với doanh nghiệp nhỏ và vừa tại Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Phú Thọ .....	74
3.2.4. Đánh giá chung về tín dụng trung và dài hạn của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Phú Thọ.....	79
<b>Chương 4. GIẢI PHÁP PHÁT TRIỂN TÍN DỤNG ĐỐI VỚI DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA TẠI NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM - CHI NHÁNH PHÚ THỌ .....</b>	<b>90</b>
4.1. Phương hướng mục tiêu hoạt động tín dụng đối với doanh nghiệp vừa và nhỏ.....	90
4.1.1. Các quan điểm cơ bản của Đảng và Nhà nước ta trong việc định hướng phát triển doanh nghiệp nhỏ và vừa trong giai đoạn hiện nay.....	90
4.1.2. Định hướng hoạt động tín dụng đối với doanh nghiệp nhỏ và vừa tại Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Phú Thọ.....	93
4.1.3. Những tác động đến hoạt động tín dụng năm 2013 .....	96
4.1.4. Định hướng hoạt động tín dụng đối với DNVVN của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Phú Thọ .....	96
4.2. Giải pháp phát triển tín dụng đối với DNVVN tại ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam - Chi nhánh Phú Thọ .....	98
4.2.1. Tiếp tục cải tiến, hoàn thiện các thể lệ, quy chế, quy trình tín dụng linh hoạt chặt chẽ.....	98
4.2.2. Áp dụng chính sách khách hàng phù hợp với DNNVV .....	100
4.2.3. Tăng cường số lượng, chất lượng đội ngũ cán bộ, nhân viên làm công tác tín dụng, kiểm soát nội bộ hoạt động tín dụng.....	102
4.2.4. Nâng cao chất lượng thẩm định khi cho vay .....	104
4.2.5. Nâng cao trình độ đội ngũ cán bộ quản lý, tăng cường các hoạt động tư vấn.....	105
4.2.6. Thực hiện các quy định đảm bảo kiểm soát rủi ro và an toàn hoạt động tín dụng.....	106
4.2.7. Nâng cao chất lượng thông tin tài chính của các doanh nghiệp nhỏ và vừa.....	106
4.2.8. Thiết lập hệ thống thông tin tín dụng có hiệu quả.....	107
<b>KẾT LUẬN .....</b>	<b>110</b>
<b>TÀI LIỆU THAM KHẢO .....</b>	<b>112</b>

PHỤ LỤC.....114

**DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT**

<b>Chữ viết tắt</b>	
CNH - HDH	Công nghiệp hóa - Hiện đại hóa
TNHH	Trách nhiệm hữu hạn
CTCP	Công ty cổ phần
CTLD	Công ty liên danh
DNNN	Doanh nghiệp nhà nước
DNNVV	Doanh nghiệp nhỏ và vừa
DNTN	Doanh nghiệp tư nhân
HTX	Hợp tác xã
TMCP	Thương mại cổ phần



## DANH MỤC BẢNG

Bảng 3.1.	Kết quả huy động vốn của Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam - Chi nhánh Phú Thọ .....	55
Bảng 3.2.	Diễn biến tăng trưởng nguồn vốn huy động.....	55
Bảng 3.3.	Tình hình tăng trưởng cho vay tại Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Phú Thọ .....	59
Bảng 3.4.	Cơ cấu dư nợ phân theo đối tượng cho vay tại Ngân hàng TMCP CT Việt Nam - Chi nhánh Phú Thọ.....	60
Bảng 3.5.	Cơ cấu dư nợ cho vay phân theo thời hạn tại Ngân hàng TMCPCT Việt Nam - Chi nhánh Phú Thọ.....	60
Bảng 3.6.	Nợ quá hạn của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Phú Thọ.....	62
Bảng 3.7.	Kết quả hoạt động của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Phú Thọ.....	67
Bảng 3.8.	Số DNNVV có quan hệ tín dụng trung và dài hạn đối với Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Phú Thọ .....	70
Bảng 3.9.	Quy mô cho vay đối với doanh nghiệp nhỏ và vừa.....	72
Bảng 3.10.	Quy mô cho vay trung và dài hạn đối với doanh nghiệp nhỏ và vừa.....	72
Bảng 3.11.	Cơ cấu tín dụng trung và dài hạn đối với DNNVV phân theo loại hình doanh nghiệp .....	72
Bảng 3.12.	Nợ quá hạn trung và dài hạn của các DNNVV .....	75
Bảng 3.13.	Nợ xấu của doanh nghiệp nhỏ và vừa .....	78
Bảng 3.14.	Kết quả thăm dò ý kiến khách hàng định kỳ năm 2012 .....	79
Bảng 4.1.	Chỉ tiêu kế hoạch cơ bản 2013 .....	95

## **DANH MỤC CÁC HÌNH**

Hình 3.1. Bộ máy tổ chức của Ngân hàng TMCP Công thương VN - CN Phú Thọ .....51