

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

ĐẶNG QUANG DŨNG

**HOÀN THIỆN CÔNG TÁC THẨM ĐỊNH TÀI CHÍNH
CỦA KHÁCH HÀNG TRONG HOẠT ĐỘNG CHO VAY
TẠI NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN
CHI NHÁNH THÁI NGUYÊN**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ
CHUYÊN NGÀNH: QUẢN TRỊ KINH DOANH**

THÁI NGUYÊN - 2014

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

ĐẶNG QUANG DŨNG

**HOÀN THIỆN CÔNG TÁC THẨM ĐỊNH TÀI CHÍNH
CỦA KHÁCH HÀNG TRONG HOẠT ĐỘNG CHO VAY
TẠI NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN
CHI NHÁNH THÁI NGUYÊN**

**Chuyên ngành: Quản trị kinh doanh
Mã số: 60.34.01.02**

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ

Người hướng dẫn khoa học: TS. Trần Văn Hợi

THÁI NGUYÊN - 2014

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan luận văn này là công trình nghiên cứu của riêng tôi, chưa công bố tại bất cứ nơi nào. Mọi số liệu sử dụng trong luận văn này là những thông tin xác thực.

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

Thái Nguyên, ngày tháng năm 2014

TÁC GIẢ LUẬN VĂN

LỜI CẢM ƠN

Qua quá trình nghiên cứu làm luận văn, tôi đã nhận được sự giúp đỡ, ủng hộ của cô giáo hướng dẫn, các anh, chị, đồng nghiệp, bạn bè và gia đình tôi đã tạo điều kiện để tôi có thể hoàn thiện luận văn này.

Trước tiên, tôi xin chân thành cảm ơn TS. Trần Văn Hợi, thầy giáo hướng dẫn luận văn cho tôi, thầy đã giúp tôi có phương pháp nghiên cứu đúng đắn, nhìn nhận vấn đề một cách khoa học, lôgic, qua đó đã giúp cho đề tài của tôi có ý nghĩa thực tiễn và có tính khả thi.

Tiếp theo, tôi xin chân thành cảm ơn ban lãnh đạo Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Thái Nguyên, các doanh nghiệp, khách hàng và các đồng nghiệp... đã giúp tôi nắm bắt được thực trạng, cũng như những vướng mắc và đề xuất trong công tác thẩm định tài chính khách hàng trong hoạt động cho vay tại Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Thái Nguyên.

Cuối cùng, tôi xin chân thành cảm ơn lãnh đạo và các đồng nghiệp đã góp ý và tạo điều kiện cho tôi để tôi có thể hoàn thành luận văn.

Ngoài ra, bên cạnh sự giúp đỡ của thầy giáo hướng dẫn, các đồng nghiệp, tôi còn nhận được sự ủng hộ, giúp đỡ của bạn bè và gia đình để hoàn thành luận văn.

Một lần nữa tôi xin chân thành cảm ơn TS. Trần Văn Hợi đã tận tình chỉ bảo, hướng dẫn, giúp đỡ và tạo điều kiện để tôi có thể hoàn thành luận văn tốt nghiệp này.

Tôi xin chân thành cảm ơn!

Thái Nguyên, tháng năm 2014

Tác giả

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, SƠ ĐỒ.....	viii
MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của việc nghiên cứu đề tài.....	1
2. Mục đích nghiên cứu.....	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	3
4. Ý nghĩa khoa học và thực tiễn của đề tài	3
5. Kết cấu của đề tài	3
Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ CÔNG TÁC THẨM ĐỊNH TÀI CHÍNH CỦA KHÁCH HÀNG TRONG HOẠT ĐỘNG CHO VAY CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI	4
1.1. Cơ sở lý luận	4
1.1.1. Khái niệm hoạt động cho vay	4
1.1.2. Khái niệm về công tác thẩm định tài chính của khách hàng trong hoạt động cho vay của Ngân hàng thương mại.....	4
1.1.3. Vai trò của thẩm định tài chính khách hàng trong hoạt động cho vay của Ngân hàng thương mại.....	5
1.1.4. Cơ sở dữ liệu thẩm định tài chính khách hàng trong hoạt động cho vay của ngân hàng thương mại	7
1.1.5. Nội dung thẩm định tài chính khách hàng trong hoạt động cho vay của Ngân hàng thương mại.....	12
1.1.6. Chất lượng thẩm định tài chính khách hàng trong hoạt động cho vay của ngân hàng thương mại.....	27
1.2. Cơ sở thực tiễn	32

1.2.1. Kinh nghiệm thẩm định tài chính của các ngân hàng thương mại trong nước	32
1.2.2. Bài học kinh nghiệm đối với công tác thẩm định tài chính	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 chọn địa điểm nghiên cứu.....	36
2.2.2. Phương pháp thu thập thông tin	37
2.2.3. Phương pháp xử lý số liệu.....	39
2.2.4. Phương pháp phân tích.....	40
2.2.5. Phương pháp chuyên gia.....	42
2.2.6. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu	42
Chương 3: THỰC TRẠNG CÔNG TÁC THẨM ĐỊNH TÀI CHÍNH CỦA KHÁCH HÀNG TRONG HOẠT ĐỘNG CHO VAY TẠI NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN CHI NHÁNH _Toc408209526	
3.1. Giới thiệu về BIDV và BIDV Chi nhánh Thái Nguyên.....	43
3.1.1. Giới thiệu về BIDV	43
3.1.2. BIDV Chi nhánh Thái Nguyên	43
3.2. Thực trạng công tác thẩm định tài chính của khách hàng trong hoạt động cho vay tại BIDV Chi nhánh Thái Nguyên.....	48
3.2.1. Thực trạng tín dụng tại BIDV Chi nhánh Thái Nguyên	48
3.2.2. Thực trạng công tác thẩm định tài chính của khách hàng trong hoạt động cho vay tại BIDV Chi nhánh Thái Nguyên.....	52
3.3. Đánh giá thực trạng phân tích thẩm định tài chính trong hoạt động cho vay tại BIDV Chi nhánh Thái Nguyên	86
3.3.1. Thành tựu	86
3.3.2. Hạn chế và nguyên nhân	88
Chương 4: GIẢI PHÁP HOÀN THIỆN CÔNG TÁC THẨM ĐỊNH TÀI CHÍNH CỦA KHÁCH HÀNG TRONG HOẠT ĐỘNG CHO VAY TẠI BIDV CHI NHÁNH THÁI NGUYÊN	95

4.1. Định hướng hoạt động cho vay và thẩm định tài chính khách hàng trong hoạt động cho vay tại BIDV Chi nhánh Thái Nguyên.....	95
4.2. Nguyên tắc hoàn thiện thẩm định tài chính của khách hàng trong hoạt động cho vay tại BIDV Chi nhánh Thái Nguyên.....	97
4.3. Giải pháp hoàn thiện thẩm định tài chính khách hàng trong hoạt động cho vay tại BIDV Chi nhánh Thái Nguyên.....	98
4.3.1. Nâng cao chất lượng thông tin phân tích	98
4.3.2. Hoàn thiện quy trình thẩm định	100
4.3.3. Hoàn thiện phương pháp phân tích	100
4.3.4. Hoàn thiện nội dung phân tích	108
4.3.5. Hoàn thiện hệ thống thông tin quản lý	113
4.3.6. Tăng cường công tác đào tạo nguồn nhân lực	114
4.3.7. Đầu tư đổi mới và cập nhật phần mềm kỹ thuật hiện đại	115
4.3.8. Các giải pháp khác	116
4.4. Một số kiến nghị.....	116
4.4.1. Kiến nghị với Ngân hàng Nhà nước	117
4.4.2. Kiến nghị với các cơ quan quản lý Nhà nước	118
4.4.3. Kiến nghị với Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam	119
KẾT LUẬN	120
TÀI LIỆU THAM KHẢO	121
PHỤ LỤC	123

DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT

STT	Viết tắt	Viết đầy đủ
1	BIDV	Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam
2	NHTM	Ngân hàng thương mại
3	NHNN	Ngân hàng Nhà nước
4	TSCĐ	Tài sản cố định
5	TSNH	Tài sản ngắn hạn
6	NNH	Nợ ngắn hạn
7	TSDH	Tài sản dài hạn
8	TS	Tài sản
9	DTT	Doanh thu thuần
10	VCSH	Vốn chủ sở hữu
11	TSĐB	Tài sản đảm bảo
12	LNTT	Lợi nhuận trước thuế
13	LNST	Lợi nhuận sau thuế
14	TCTD	Tổ chức tín dụng

DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 1.1: Bảng phân tích cơ cấu tài sản, nguồn vốn	14
Bảng 2.1: Số mẫu điều tra ở các điểm nghiên cứu.....	37
Bảng 2.2: Số mẫu cá nhân điều tra theo các tiêu chí	38
Bảng 2.3: Kết quả điều tra đánh giá về quy trình thẩm định tài chính.....	39
Bảng 2.4: Kết quả điều tra đánh giá về chất lượng hồ sơ khách hàng.....	40
Bảng 2.5: Kết quả điều tra đánh giá về chất lượng báo cáo thẩm định.....	40
Bảng 3.1: Kết quả kinh doanh giai đoạn 2011 - 2013 của BIDV Chi nhánh Thái Nguyên	47
Bảng 3.2: Quy mô tăng trưởng tín dụng giai đoạn từ 2011 - 2013 của BIDV Chi nhánh Thái Nguyên.....	49
Bảng 3.3: Chất lượng hoạt động tín dụng giai đoạn 2011 – 2013 tại BIDV Chi nhánh Thái Nguyên.....	49
Bảng 3.4: Kết quả kiểm tra của Ngân hàng Nhà nước Thái Nguyên ngày 18/08/2013 tại BIDV Chi nhánh Thái Nguyên.....	51
Bảng 3.5: Bảng câu hỏi kiểm tra tính chính xác và hợp lý của BCTC	59
Bảng 3.6: Nhóm chỉ tiêu thẩm định tài chính khách hàng	63
Bảng 3.7: Phân tích hoạt động và triển vọng của khách hàng	72
Bảng 3.8: Báo cáo tài chính của Công ty CP Thép Toàn Thắng	74
Bảng 3.9: Các chỉ tiêu tài chính khách hàng	77
Bảng 3.10: Bảng chấm điểm Doanh nghiệp theo hệ thống định hạng nội bộ.....	85
Bảng 4.1: Doanh thu, lợi nhuận của Công ty CP Thép Toàn Thắng	107
Bảng 4.2: Đánh giá chỉ tiêu lưu chuyển tiền từ các hoạt động	110

DANH MỤC CÁC BIỂU ĐỒ, SƠ ĐỒ

Biểu đồ 3.1: Lưu đồ quy trình xét duyệt cho vay tại BIDV Chi nhánh Thái Nguyên.....	55
Biểu đồ 4.1: Đồ thị doanh thu và lợi nhuận	108
Sơ đồ 3.1. Mô hình tổ chức của BIDV Chi nhánh Thái Nguyên.....	45
Sơ đồ 4.1: Mô hình phân tích tài chính Dupont tại Công ty Cổ phần Thép Toàn Thắng năm 2013	104
Sơ đồ 4.2: Mô hình phân tích tài chính Dupont tại Công ty Cổ phần Thép Toàn Thắng năm 2012	105