

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

**NGUYỄN TUẤN LINH**

**ĐÁNH GIÁ HOẠT ĐỘNG THẨM ĐỊNH  
CHO VAY NGẮN HẠN ĐỐI VỚI DOANH NGHIỆP TẠI  
NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM  
CHI NHÁNH PHÚ THỌ**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG  
CHUYÊN NGÀNH: QUẢN LÝ KINH TẾ**

**THÁI NGUYÊN - 2016**

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

**NGUYỄN TUẤN LINH**

**ĐÁNH GIÁ HOẠT ĐỘNG THẨM ĐỊNH  
CHO VAY NGẮN HẠN ĐỐI VỚI DOANH NGHIỆP TẠI  
NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM  
CHI NHÁNH PHÚ THỌ**

**Chuyên ngành: Quản lý kinh tế**

**Mã số: 60.34.01**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG**

**Người hướng dẫn khoa học: PGS.TS. NGUYỄN THỊ HỒNG NHUNG**

**THÁI NGUYÊN - 2016**

## LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan luận văn của mình được thực hiện dựa vào hiểu biết và quá trình tìm tòi, cố gắng, thực hiện của bản thân cùng với sự hướng dẫn của **PGS.TS. Nguyễn Thị Hồng Nhung**. Công trình nghiên cứu của tôi không sao chép của bất kỳ cá nhân hay tổ chức nào. Các số liệu sử dụng trong luận văn là số liệu do Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Phú Thọ cung cấp và do bản thân tôi tự thực hiện điều tra và tổng kết, chưa công bố tại bất kỳ một tài liệu nào. Việc phân tích cũng như đánh giá thực trạng và các giải pháp đề xuất đều dựa trên thực tế ở Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Phú Thọ./.

*Phú Thọ, tháng .... năm 2016*

**Tác giả luận văn**

**Nguyễn Tuấn Linh**

## LỜI CẢM ƠN

Sau thời gian học tập, nghiên cứu tại Khoa Quản lý Kinh tế - Trường Đại học Kinh tế và Quản trị Kinh doanh - Đại học Thái Nguyên, đến nay luận văn cao học của tôi đã hoàn thành. Cho phép tôi được gửi lời cảm ơn chân thành tới **PGS.TS. Nguyễn Thị Hồng Nhung** đã tận tình hướng dẫn, chỉ bảo, giúp đỡ tôi hoàn thành luận văn này. Cảm ơn các thầy, cô giáo khoa Quản lý kinh tế đã tạo điều kiện cho tôi trong quá trình học tập và hoàn thành luận văn tốt nghiệp.

Tôi cũng xin chân thành cảm ơn các đồng nghiệp tại Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Phú Thọ đã tham gia trả lời các phiếu khảo sát và cung cấp các số liệu cho luận văn, các tác giả của các tài liệu mà tôi đã tham khảo sử dụng.

*Phú Thọ, tháng .... năm 2016*

**Tác giả luận văn**

**Nguyễn Tuấn Linh**

## MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN .....	i
LỜI CẢM ƠN .....	ii
MỤC LỤC .....	iii
DANH MỤC TỪ VIẾT TẮT TRONG LUẬN VĂN .....	vii
DANH MỤC CÁC BẢNG BIỂU .....	viii
DANH MỤC CÁC HÌNH .....	ix
<b>MỞ ĐẦU</b> .....	<b>1</b>
1. Tính cấp thiết của đề tài .....	1
2. Mục đích nghiên cứu của luận văn .....	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu của đề tài .....	2
4. Những đóng góp của luận văn .....	3
5. Kết cấu của luận văn .....	3
<b>Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VỀ DOANH NGHIỆP VÀ HOẠT ĐỘNG THẨM ĐỊNH CHO VAY NGẮN HẠN ĐỐI VỚI DOANH NGHIỆP TẠI CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI</b> .....	<b>4</b>
1.1. Tổng quan về doanh nghiệp trong nền kinh tế thị trường .....	4
1.1.1. Khái niệm doanh nghiệp .....	4
1.1.2. Những đặc trưng của doanh nghiệp .....	6
1.1.3. Vai trò của doanh nghiệp trong nền kinh tế thị trường .....	8
1.2. Nội dung thẩm định cho vay ngắn hạn đối với các doanh nghiệp của các Ngân hàng thương mại .....	10
1.2.1. Cho vay ngắn hạn đối với doanh nghiệp của các Ngân hàng thương mại .....	10
1.2.2. Thẩm định cho vay ngắn hạn đối với doanh nghiệp của các NHTM ...	14
1.3. Chất lượng thẩm định cho vay ngắn hạn và sự cần thiết nâng cao hoạt động thẩm định cho vay ngắn hạn đối với doanh nghiệp .....	22

1.3.1. Chất lượng thẩm định tín dụng ngắn hạn.....	22
1.3.2. Sự cần thiết nâng cao hoạt động thẩm định cho vay ngắn hạn đối với doanh nghiệp.....	22
1.3.3. Một số nhân tố ảnh hưởng đến chất lượng thẩm định cho vay ngắn hạn đối với doanh nghiệp.....	23
1.4. Kinh nghiệm thẩm định tín dụng tại một số ngân hàng và bài học kinh nghiệm áp dụng cho Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam - Chi nhánh Phú Thọ.....	27
1.4.1. Kinh nghiệm của Ngân hàng TMCP ngoại thương Việt Nam.....	27
1.4.2. Kinh nghiệm của Ngân hàng TMCP Quân Đội.....	30
1.4.3. Bài học kinh nghiệm áp dụng cho Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam - Chi nhánh Phú Thọ.....	32
<b>Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU.....</b>	<b>33</b>
2.1. Câu hỏi nghiên cứu.....	33
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	33
2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin.....	33
2.2.2. Phương pháp tổng hợp thông tin.....	35
2.2.3. Phương pháp phân tích thông tin.....	35
2.2.3.1. Phương pháp thống kê mô tả.....	36
2.2.3.2. Phương pháp liên hệ, đối chiếu.....	36
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu.....	36
2.3.1. Chỉ tiêu định tính.....	36
2.3.2. Chỉ tiêu định lượng.....	37
<b>Chương 3: THỰC TRẠNG HOẠT ĐỘNG THẨM ĐỊNH CHO VAY NGẮN HẠN ĐỐI VỚI DOANH NGHIỆP TẠI NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM - CHI NHÁNH PHÚ THỌ.....</b>	<b>42</b>
3.1. Tình hình hoạt động của các doanh nghiệp trên địa bàn tỉnh Phú Thọ ...	42
3.2. Giới thiệu chung về Ngân hàng TMCPCTVN – Chi nhánh Phú Thọ.....	44

3.2.1. Lịch sử hình thành và phát triển của NHCT Chi nhánh Phú Thọ.....	44
3.2.2. Đặc điểm cơ cấu tổ chức quản lý .....	46
3.2.3. Tình hình hoạt động kinh doanh của ngân hàng công thương chi nhánh Phú Thọ .....	49
3.3. Thực trạng thẩm định cho vay ngắn hạn đối với doanh nghiệp của NHCT Phú Thọ .....	55
3.3.1. Về quy trình thẩm định cho vay ngắn hạn đối với doanh nghiệp .....	55
3.3.2. Kỹ thuật, phương pháp và nội dung thẩm định.....	56
3.3.3. Về thời gian thẩm định và chi phí thẩm định.....	61
3.3.4. Về đội ngũ cán bộ tín dụng .....	63
3.3.5. Về công tác phục vụ khách hàng .....	65
3.4. Đánh giá thực trạng chất lượng thẩm định cho vay ngắn hạn đối với DN của NHCT Phú Thọ .....	66
3.4.1. Chất lượng công tác thu thập và xử lý thông tin.....	66
3.4.2. Nội dung thẩm định.....	67
3.4.3. Trình độ của cán bộ tín dụng .....	68
3.4.4. Công nghệ phục vụ cho quy trình thẩm định.....	69
3.4.5. Hiệu quả công tác thẩm định.....	70
3.5. Đánh giá khái quát về hoạt động thẩm định cho vay ngắn hạn đối với doanh nghiệp tại NHCT Phú Thọ .....	71
3.5.1. Những thành công .....	72
3.5.2. Những hạn chế .....	73
3.5.3. Nguyên nhân .....	73
<b>Chương 4: MỘT SỐ GIẢI PHÁP NÂNG CAO HOẠT ĐỘNG THẨM ĐỊNH CHO VAY NGẮN HẠN ĐỐI VỚI DOANH NGHIỆP TẠI NHCTPHÚ THỌ.....</b>	<b>78</b>
4.1. Định hướng phát triển kinh doanh và hoàn thiện công tác thẩm định tín dụng tại Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam - Chi nhánh Phú Thọ.....	78

4.1.1. Định hướng phát triển kinh doanh của Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam - Chi nhánh Phú Thọ giai đoạn 2015 - 2020 .....	78
4.1.2. Định hướng phát triển tín dụng và hoàn thiện công tác thẩm định tín dụng .	79
4.2. Một số giải pháp nâng cao chất lượng hoạt động thẩm định cho vay ngắn hạn đối với doanh nghiệp của NHCT Phú Thọ .....	79
4.2.1. Nâng cao trình độ chuyên môn, năng lực và phẩm chất của cán bộ tín dụng.....	79
4.2.2. Giải pháp nâng cao chất lượng thẩm định tín dụng .....	81
4.2.3. Nâng cao vai trò công tác thanh tra, kiểm soát.....	87
4.2.4. Giải pháp giúp doanh nghiệp hoạt động tốt nhằm đảm bảo hiệu quả tín dụng và khẳng định đúng chất lượng tín dụng.....	87
4.2.5. Nâng cao chất lượng trang thiết bị, công nghệ phục vụ công tác thẩm định .....	89
4.3. Kiến nghị.....	90
4.3.1. Về phía Nhà nước .....	90
4.3.2. Về phía Ngân hàng Nhà nước .....	92
4.3.3. Về phía Ngân hàng Thương mại Cổ phần Công Thương Việt Nam ....	93
<b>KẾT LUẬN</b> .....	95
<b>TÀI LIỆU THAM KHẢO</b> .....	97
<b>PHỤ LỤC</b> .....	99



**DANH MỤC TỪ VIẾT TẮT TRONG LUẬN VĂN**

CBTD	: Cán bộ thẩm định
DN	: Khách hàng
GD, PGD	: Giám đốc, phó giám đốc
KH	: Khách hàng
NH	: Ngân hàng
NHTM	: Ngân hàng thương mại
NHTMCP	: Ngân hàng thương mại cổ phần
NHNN	: Ngân hàng Nhà nước
SXKD	: Sản xuất kinh doanh
PGD	: Phòng giao dịch
VietinBank	: Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam
VietinBank Phú Thọ	: Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Phú Thọ

## DANH MỤC CÁC BẢNG BIỂU

Bảng 2.1: Bảng ý nghĩa của điểm số các biến .....	34
Bảng 2.2: Ý nghĩa của điểm số bình quân .....	34
Bảng 3.1: Số lượng các cơ sở sản xuất kinh doanh tại Phú Thọ năm 2015....	43
Bảng 3.2: Số DN hoạt động tại tỉnh Phú Thọ phân theo ngành kinh tế.....	43
Bảng 3.3: Tình hình huy động vốn trong 3 năm 2013-2015.....	50
Bảng 3.4: Tốc độ tăng trưởng doanh số cho vay và dư nợ tín dụng tại VietinBank Phú Thọ giai đoạn 2013-2015 .....	51
Bảng 3.5: Bảng kết quả dư nợ cho vay trong các năm 2013 - 2015 .....	52
Bảng 3.6: Bảng kết quả dư nợ cho vay theo đối tượng khách hàng trong các năm 2013-2015 .....	52
Bảng 3.7: Tình hình thực hiện tín dụng các năm 2013 - 2015 .....	53
Bảng 3.8: Kết quả kinh doanh 3 năm 2013 - 2015 .....	54
Bảng 3.9: Tiêu chuẩn chất lượng hoạt động cấp tín dụng .....	62
Bảng 3.10: Tình hình phân bổ cán bộ thực hiện công tác thẩm định .....	64
Bảng 3.11: Số lượng khách hàng quan hệ tín dụng tại chi nhánh .....	66
Bảng 3.12: Đánh giá của người hỏi về chất lượng công tác thu thập và xử lý thông tin .....	66
Bảng 3.13: Đánh giá của người hỏi về Nội dung thẩm định .....	67
Bảng 3.14: Đánh giá của người hỏi về trình độ của cán bộ tín dụng.....	68
Bảng 3.15: Đánh giá của người hỏi về công nghệ phục vụ cho quy trình thẩm định.....	69
Bảng 3.16: Đánh giá về Hiệu quả công tác thẩm định.....	70
Bảng 3.17: Tình hình nợ quá hạn giai đoạn 2013-2015 .....	71