

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

NGUYỄN THỊ NGỌC LINH

**HOÀN THIÊN CÔNG TÁC THẨM ĐỊNH TÍN DỤNG CHO
DOANH NGHIỆP VỪA VÀ NHỎ TẠI CHI NHÁNH NGÂN HÀNG
NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN
THÀNH PHỐ THÁI NGUYÊN**

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

THÁI NGUYÊN - 2015

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

NGUYỄN THỊ NGỌC LINH

**HOÀN THIÊN CÔNG TÁC THẨM ĐỊNH TÍN DỤNG CHO
DOANH NGHIỆP VỪA VÀ NHỎ TẠI CHI NHÁNH NGÂN HÀNG
NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN
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: PGS.TS Hoàng Thị Thanh Nhân

THÁI NGUYÊN - 2015

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan rằng, số liệu và kết quả nghiên cứu trong luận văn ***“Hoàn thiện công tác thẩm định tín dụng cho DNVVN tại chi nhánh ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn 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 chi nhánh ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn thành phố Thái Nguyên, UBND tỉnh Thái Nguyên, UBND TP Thái Nguyên cung cấp và do cá nhân tôi thu thập từ các báo cáo của Ngành ngân hàng, sách, báo, tạp chí...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.

Thái Nguyên, ngày tháng 10 năm 2015

Tác giả luận văn

Nguyễn Thị Ngọc Linh

LỜI CẢM ƠN

Trong quá trình thực hiện đề tài: *“Hoàn thiện công tác thẩm định tín dụng cho DNVVN tại Chi nhánh Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn 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 Đào tạo, 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 PGS. TS Hoàng Thị Thanh Nhân

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 chi nhánh ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam Thành phố 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.

Thái Nguyên, ngày tháng 10 năm 2015

Tác giả luận văn

Nguyễn Thị Ngọc Linh

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 CÁC SƠ ĐỒ, BIỂU ĐỒ.....	ix
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 và những đóng góp mới của đề tài nghiên cứu.....	3
5. Bố cục của luận văn.....	4
Chương 1: MỘT SỐ VẤN ĐỀ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ THẨM ĐỊNH TÍN DỤNG ĐỐI VỚI DOANH NGHIỆP VỪA VÀ NHỎ CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI.....	5
1.1. Cơ sở lý luận về thẩm định tín dụng đối với doanh nghiệp vừa và nhỏ của ngân hàng thương mại.....	5
1.1.1. Những vấn đề chung về DNVVN.....	5
1.1.2. Tín dụng ngân hàng và vai trò của tín dụng ngân hàng đối với DNVVN.....	8
1.1.3. Thẩm định tín dụng đối với DNVVN của các NHTM.....	11
1.1.4. Những nhân tố ảnh hưởng đến công tác thẩm định tín dụng đối với DNVV.....	30
1.2. Kinh nghiệm của một số ngân hàng trong công tác thẩm định tín dụng đối với doanh nghiệp vừa và nhỏ của ngân hàng thương mại ở Việt Nam.....	33
1.2.1. Kinh nghiệm của Ngân hàng công thương Việt Nam- Chi nhánh Thái Nguyên.....	33

1.2.2. Kinh nghiệm của Ngân hàng đầu tư Việt Nam- Chi nhánh Thái Nguyên.....	33
1.2.3. Bài học kinh nghiệm cho ngân hàng chi nhánh Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn thành phố Thái Nguyên	34
Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	35
2.1. Câu hỏi nghiên cứu.....	35
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	35
2.2.1. Phương pháp thu thập tài liệu	35
2.2.2. Phương pháp xử lý và phân tích số liệu	38
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu	39
2.3.1. Một số chỉ tiêu đánh giá công tác thẩm định tín dụng	39
2.3.2. Mô tả các chỉ tiêu nghiên cứu	43
Chương 3: THỰC TRẠNG CÔNG TÁC THẨM ĐỊNH ĐỐI VỚI DOANH NGHIỆP VỪA VÀ NHỎ TẠI CHI NHÁNH NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP & PTNT THÀNH PHỐ THÁI NGUYÊN	44
3.1. Đặc điểm địa bàn nghiên cứu.....	44
3.1.1. Tình hình hoạt động của DNVVN trên địa bàn TP Thái Nguyên	44
3.1.2 Khái quát về chi nhánh Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn TP Thái Nguyên	46
3.2. Thực trạng công tác thẩm định tín dụng đối với DNVVN tại chi nhánh Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn thành phố Thái Nguyên	51
3.2.1. Quy trình thẩm định cho vay đối với DNVVN tại Ngân hàng nông nghiệp Thành phố Thái Nguyên	51
3.2.2. Nội dung thẩm định cho vay đối với DNVVN tại chi nhánh Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn thành phố Thái Nguyên.....	53
3.3. Phân tích, đánh giá công tác thẩm định tín dụng đối với DNVVN tại chi nhánh Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn thành phố Thái Nguyên	59

3.3.1. Đánh giá công tác thẩm định tín dụng theo nhóm tiêu chí phản ánh sự phù hợp của kết quả thẩm định với thực hiện PASXKD/DAĐT vay đối với DNVVN tại chi nhánh Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn thành phố Thái Nguyên	59
3.3.2. Đánh giá công tác thẩm định tín dụng theo nhóm tiêu chí về thông tin phục vụ cho quá trình thẩm định	63
3.3.3. Nhóm tiêu chí liên quan đến việc xây dựng quy trình, phương pháp và việc thực hiện nội dung thẩm định	68
3.3.4. Nhóm tiêu chí liên quan đến cán bộ tín dụng	73
3.4. Đánh giá chung về công tác thẩm định tín dụng đối với DNVVN tại chi nhánh Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn thành phố Thái Nguyên.....	75
3.4.1. Những mặt đạt được.....	75
3.4.2. Những mặt hạn chế	77
3.5. Những nguyên nhân tồn tại trong hoạt động thẩm định đối với DNNVV tại chi nhánh Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn thành phố Thái Nguyên	78
3.5.1. Nguyên nhân khách quan	78
3.5.2. Nguyên nhân từ NHNo &PTNT TPTN	80
Chương 4: GIẢI PHÁP HOÀN THIỆN CÔNG TÁC THẨM ĐỊNH TÍN DỤNG ĐỐI VỚI DNVVN TẠI CHI NHÁNH NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN THÀNH PHỐ THÁI NGUYÊN	82
4.1. Quan điểm, định hướng, mục tiêu trong công tác tín dụng DNVVN tại chi nhánh Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn thành phố Thái Nguyên	82
4.1.1. Quan điểm trong hoạt động tín dụng DNVVN tại chi nhánh Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn thành phố Thái Nguyên trong thời gian tới.....	82

4.1.3 Mục tiêu công tác tín dụng cho DNVVN tại chi nhánh Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn thành phố Thái Nguyên trong thời gian tới.....	84
4.2. Những giải pháp hoàn thiện công tác thẩm định tín dụng DNVVN tại chi nhánh Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn thành phố Thái Nguyên	85
4.2.1. Nâng cao chất lượng đội ngũ CBTD.....	85
4.2.2. Hoàn thiện công tác thu thập thông tin	86
4.2.3. Hoàn thiện của công tác phân tích tài chính doanh nghiệp	88
4.2.4. Hoàn thiện về thẩm định tài sản đảm bảo	90
4.2.5. Hoàn thiện thẩm định tư cách khách hàng.....	90
4.2.6. Tăng cường trang bị máy móc, công nghệ hiện đại cho Chi nhánh	91
4.3. Kiến nghị	91
4.3.1. Đối với Ngân hàng nhà nước	91
4.3.2. Kiến nghị đối với các doanh nghiệp	94
KẾT LUẬN	96
TÀI LIỆU THAM KHẢO	98
PHỤ LỤC	101

DANH MỤC CHỮ VIẾT TẮT

TT	Chữ viết tắt	Nguyên nghĩa
1	CBTD	Cán bộ tín dụng
2	CNVC	Công nhân viên chức
3	DAĐT	Dự án đầu tư
4	DN	Doanh nghiệp
5	DSCV	Doanh số cho vay
6	ĐTDH	Đầu tư dài hạn
7	ĐTNH	Đầu tư ngắn hạn
8	HĐQT	Hội đồng quản trị
9	KH	Khách hàng
10	KQKS	Kết quả khảo sát
11	NHNN	Ngân hàng nhà nước
12	NHTM	Ngân hàng thương mại
13	NSNN	Ngân sách nhà nước
14	PASXKD	Phương án sản xuất kinh doanh
15	PTNT	Phát triển nông thôn
16	SXKD	Sản xuất kinh doanh
17	TCDN	Tải chính doanh nghiệp
18	TCTD	Tổ chức tín dụng
19	TNHH	Trách nhiệm hữu hạn
20	TSCĐ	Tài sản cố định
21	TSĐB	Tài sản đảm bảo

DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 1.1. Phân loại DNVVN.....	7
Bảng 2.1. Mô tả chỉ tiêu nghiên cứu	43
Bảng 3.1. Số lượng DNVVN tại TP Thái Nguyên từ năm 2012 - 2014.....	44
Bảng 3.2. Số lượng DNVVN thành lập mới từ năm 2012 - 2014	45
Bảng 3.3. Tình hình hoạt động huy động vốn.....	49
Bảng 3.4. Tình hình hoạt động tín dụng	51
Bảng 3.5: Tình hình dư nợ đối với DNVVN tại Chi nhánh NHNo & PTNT Tp Thái Nguyên	60
Bảng 3.6: Doanh số cho vay DNVVN tại Chi nhánh NHNo&PTNT Tp Thái nguyên	61
Bảng 3.7: Nợ quá hạn và nợ xấu của các DNVVN tại Agribank, chi nhánh Tp Thái Nguyên	62
Bảng 3.8: Hướng dẫn về thủ tục hồ sơ vốn vay của ngân hàng.....	63
Bảng 3.9: Trình độ hiểu biết của ngân hàng về DNVVN.....	64
Bảng 3.10: Quy định về thủ tục vốn vay của ngân hàng	65
Bảng 3.11: Yêu cầu về thế chấp của ngân hàng.....	66
Bảng 3.12: Yêu cầu về hồ sơ kinh tế của ngân hàng	67
Bảng 3.13: Thời gian thẩm định của ngân hàng đối với DNVVN	67
Bảng 3.14: Quy trình thẩm định của ngân hàng đối với DNVVN	68
Bảng 3.15: Công tác thẩm định tín dụng của ngân hàng đối với DNVVN	69
Bảng 3.16: Thẩm định tư cách pháp lý của ngân hàng đối với DNVVN	69
Bảng 3.17: Nội dung thẩm định tài chính, mục đích sử dụng vốn và tài sản thế chấp của ngân hàng đối với DNVVN.....	70
Bảng 3.18: Thông tin đầu vào cho quy trình thẩm định tín dụng	72
Bảng 3.19: Ước lượng mức độ rủi ro xảy ra trong thẩm định PA/DAĐT	73
Bảng 3.20: Thái độ của nhân viên Agribank	74