

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

NGUYỄN QUANG HUY

HOÀN THIỆN CÔNG TÁC BẢO LÃNH THUẾ
XUẤT NHẬP KHẨU TẠI NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ
VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM - CHI NHÁNH QUẢNG NINH

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 QUANG HUY

HOÀN THIỆN CÔNG TÁC BẢO LÃNH THUẾ
XUẤT NHẬP KHẨU TẠI NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ
VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM - CHI NHÁNH QUẢNG NINH

Chuyên ngành: QUẢN LÝ KINH TẾ

Mã số: 60.34.04.10

LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG

Người hướng dẫn khoa học: PGS.TS. NGUYỄN THANH ĐỨC

THÁI NGUYÊN - 2016

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan, luận văn là công trình nghiên cứu khoa học độc lập của riêng tôi. Các số liệu là trung thực, những kết quả nêu trong luận văn chưa từng được ai công bố trong bất kỳ công trình nào khác trước đây.

Thái Nguyên, ngày 09 tháng 01 năm 2016

Tác giả

Nguyễn Quang Huy

LỜI CẢM ƠN

Trước hết, cho phép tôi xin trân thành cảm ơn PGS.TS Nguyễn Thanh Đức người đã toàn tâm, toàn ý hướng dẫn tôi về mặt khoa học để tôi hoàn thành bản luận văn này.

Tôi cũng xin trân trọng cảm ơn các thầy cô giáo, các cán bộ, nhân viên Phòng Đào tạo - Trường Đại học kinh tế và Quản trị kinh doanh - Đại học Thái Nguyên; lãnh đạo Ngân hàng Nhà nước tỉnh Quảng Ninh, lãnh đạo Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Quảng Ninh và các đồng chí đồng nghiệp đã tham gia đóng góp ý kiến, tạo điều kiện và giúp đỡ để tôi hoàn thành luận văn của mình.

Xin trân trọng cảm ơn!

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN.....	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC	iii
DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT	vii
DANH MỤC CÁC BẢNG BIỂU	viii
MỞ ĐẦU.....	1
1. Sự cần thiết của đề tài nghiên cứu	1
2. Mục tiêu nghiên cứu.....	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	3
4. Ý nghĩa khoa học của luận văn	3
5. Kết cấu luận văn.....	3
Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ BẢO LÃNH THUẾ XUẤT NHẬP KHẨU TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI.....	4
1.1. Cơ sở lý luận	4
1.1.1. Khái niệm chung về bảo lãnh thuế xuất nhập khẩu của Ngân hàng thương mại	4
1.1.2. Đặc điểm nghiệp vụ bảo lãnh thuế xuất nhập khẩu của Ngân hàng thương mại	6
1.1.3. Vai trò và các quan hệ của bảo lãnh thuế xuất nhập khẩu	7
1.1.4. Điều kiện đối với Doanh nghiệp để được Ngân hàng cung cấp bảo lãnh thuế xuất nhập khẩu	11
1.1.5. Nội dung bảo lãnh thuế xuất nhập khẩu.....	12
1.1.6. Phương thức phát hành bảo lãnh thuế xuất nhập khẩu	25
1.2. Các yếu tố ảnh hưởng đến công tác bảo lãnh thuế xuất nhập khẩu .	26
1.2.1. Nhân tố khách quan.....	26
1.2.2 Nhân tố chủ quan	27

1.3. Cơ sở thực tiễn	29
1.3.1. Kinh nghiệm nâng cao công tác bảo lãnh thuế xuất nhập khẩu tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Móng Cái	29
1.3.2. Kinh nghiệm nâng cao công tác bảo lãnh thuế xuất nhập khẩu tại Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam - Chi nhánh Móng Cái	30
1.3.3. Kinh nghiệm nâng cao công tác bảo lãnh thuế xuất nhập khẩu tại Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Móng Cái	32
1.3.4. Bài học kinh nghiệm đối với công tác bảo lãnh thuế xuất nhập khẩu tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Quảng Ninh	32
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 thông tin, số liệu	35
2.2.2. Phương pháp tổng hợp thông tin/ số liệu	36
2.2.3. Phương pháp phân tích thông tin	36
2.3. Một số chỉ tiêu nghiên cứu.....	37
Chương 3: THỰC TRẠNG BẢO LÃNH THUẾ XUẤT NHẬP KHẨU TẠI NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM - CHI NHÁNH QUẢNG NINH.....	41
3.1. Giới thiệu chung về Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Quảng Ninh	41
3.1.1. Lịch sử hình thành và phát triển.....	41
3.1.2. Cơ cấu tổ chức quản lý.....	43

3.1.3. Những nét chính trong hoạt động kinh doanh của Chi nhánh Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Quảng Ninh.....	45
3.2. Thực trạng bảo lãnh thuế xuất nhập khẩu tại Chi nhánh Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Quảng Ninh giai đoạn 2012 - 2014 .	49
3.2.1. Tiếp thị và tiếp nhận hồ sơ.....	49
3.2.2. Đánh giá, phân tích và lập báo cáo đề xuất tín dụng	51
3.2.3. Phê duyệt báo cáo đề xuất cấp bảo lãnh	53
3.2.4. Soạn thảo quyết định cấp bảo lãnh.....	54
3.2.5. Ký kết hợp đồng, phát hành bảo lãnh và thu phí	57
3.2.6. Kiểm tra, giám sát và xử lý khi phải thực hiện nghĩa vụ bảo lãnh thuế	66
3.2.7. Thanh lý hợp đồng cấp bảo lãnh.....	70
3.3. Các yếu tố ảnh hưởng đến kết quả công tác bảo lãnh thuế xuất nhập khẩu tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Quảng Ninh	70
3.4. Đánh giá chung về công tác bảo lãnh thuế xuất nhập khẩu tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Quảng Ninh	72
3.4.1. Kết quả đạt được	72
3.4.2. Hạn chế và nguyên nhân	75
Chương 4: GIẢI PHÁP HOÀN THIỆN CÔNG TÁC BẢO LÃNH THUẾ XUẤT NHẬP KHẨU TẠI NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM - CHI NHÁNH QUẢNG NINH.....	78
4.1. Định hướng hoạt động bảo lãnh thuế xuất nhập khẩu tại Chi nhánh Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Quảng Ninh giai đoạn 2015-2017	78
4.2. Giải pháp hoàn thiện công tác bảo lãnh thuế xuất nhập khẩu tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Quảng Ninh	80

4.2.1. Nâng cao chất lượng cán bộ quản lý khách hàng	80
4.2.2. Cải tiến quy trình bảo lãnh	81
4.2.3. Nâng cao chất lượng thẩm định bảo lãnh.....	82
4.2.4. Nâng cao chất lượng tài sản bảo đảm	84
4.2.5. Tăng cường công tác kiểm tra, giám sát sau bảo lãnh	84
4.3. Giải pháp mở rộng quy mô bảo lãnh thuế xuất nhập khẩu tại Chi nhánh Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Quảng Ninh	86
4.3.1. Giải pháp đẩy mạnh các hoạt động truyền thông và Marketing nhằm nâng cao thương hiệu của BIDV Quảng Ninh.....	86
4.3.2. Nâng cao khả năng giao tiếp của cán bộ ngân hàng khi tiếp xúc trực tiếp với khách hàng	86
4.3.3. Xây dựng kế hoạch phát triển hoạt động bảo lãnh thuế xuất nhập khẩu.....	87
4.3.4. Xây dựng chính sách khách hàng đặc thù nhằm thu hút khách hàng mới	88
4.3.5. Phân công tổ quản lý khách hàng chuyên trách hoạt động bảo lãnh.....	88
4.4. Những kiến nghị góp phần hoàn thiện công tác bảo lãnh tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Quảng Ninh	89
4.4.1. Kiến nghị với Ngân hàng nhà nước	89
4.4.2. Kiến nghị với Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam	90
4.4.3. Kiến nghị với UBND tỉnh Quảng Ninh	91
4.4.4. Kiến nghị với cơ quan Hải quan	92
KẾT LUẬN.....	93
DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO.....	95

DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT

BIDV	: Ngân hàng thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam
BIDV - Chi nhánh Quảng Ninh:	Ngân hàng thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Quảng Ninh
BL	: Bảo lãnh
BQ	: Bình quân
CQHQ	: Cơ quan Hải quan
HDQT	: Hội đồng quản trị
NHNN	: Ngân hàng Nhà nước
NHTM	: Ngân hàng thương mại
PGD	: Phòng giao dịch
QHKH	: Quan hệ khách hàng
TCTD	: Tổ chức tín dụng
TMCP	: Thương mại cổ phần
TNHH	: Trách nhiệm hữu hạn
XNK	: Xuất nhập khẩu

DANH MỤC CÁC BẢNG BIỂU

Bảng 3.1 Tình hình huy động vốn của BIDV Quảng Ninh 2011 - 2014	45
Bảng 3.2 Hoạt động tín dụng của BIDV 2011 - 2014	47
Bảng 3.3 Quy định về thời gian cấp bảo lãnh.....	54
Bảng 3.4: Doanh số bảo lãnh theo loại hình bảo lãnh 2012 -2014.....	59
Bảng 3.5: Dư bảo lãnh theo loại hình bảo lãnh giai đoạn 2012 - 2014 ..	59
Bảng 3.6: Kết quả hoạt động một số chỉ tiêu dịch vụ chính của BIDV Quảng Ninh giai đoạn 2012 - 2014.....	62
Bảng 3.7: Thu nhập từ hoạt động bảo lãnh của BIDV Quảng Ninh giai đoạn 2012 - 2014	64