

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

**PHẠM QUỐC HUY**

**GIẢI PHÁP MỞ RỘNG TÍN DỤNG CHO CÁC  
DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA Ở TỈNH THÁI NGUYÊN  
TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN  
QUỐC TẾ VIỆT NAM**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ**  
**Chuyên ngành: QUẢN LÝ KINH TẾ**

**THÁI NGUYÊN, NĂM 2013**

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

**PHẠM QUỐC HUY**

**GIẢI PHÁP MỞ RỘNG TÍN DỤNG CHO CÁC  
DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA Ở TỈNH THÁI NGUYÊN  
TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN  
QUỐC TẾ VIỆT NAM**

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

**LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ**

**Người hướng dẫn khoa học: TS. Nguyễn Tiến Long**

**THÁI NGUYÊN, NĂM 2013**

## LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan luận văn thạc sỹ “*Giải pháp mở rộng tín dụng cho các doanh nghiệp nhỏ và vừa ở tỉnh Thái Nguyên tại Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam*” đã được tiến hành nghiên cứu chủ yếu tại Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam và chi nhánh Thái Nguyên. Đây là công trình nghiên cứu độc lập; số liệu sử dụng và kết quả nghiên cứu trong luận văn này là hoàn toàn trung thực và chưa được sử dụng để bảo vệ cho bất cứ một học vị nào.

Tác giả đã sử dụng nhiều nguồn thông tin liên quan khác nhau để phục vụ cho việc nghiên cứu, các nguồn thông tin đã được xử lý và trích dẫn rõ nguồn tài liệu tham khảo theo quy định. Mọi sự giúp đỡ cho việc thực hiện đề tài đã được cảm ơn./.

*Thái Nguyên, tháng 8 năm 2013*

**Tác giả luận văn**

**Phạm Quốc Huy**

## LỜI CẢM ƠN

Trong quá trình thực hiện Luận văn này, tôi đã nhận được sự quan tâm giúp đỡ của Quý thầy, cô, bạn bè.

Trước tiên tôi xin trân trọng cảm ơn **TS. Nguyễn Tiên Long** - Trưởng phòng QLKH&QHQT trường ĐH Kinh tế và QTKD, người Thầy đã định hướng cho chủ đề nghiên cứu; nghiêm túc về mặt khoa học và tận tình giúp đỡ tôi về mọi mặt để hoàn thành luận văn.

Tôi xin trân trọng cảm ơn Ban Giám Hiệu; các Thầy giáo, Cô giáo Khoa Kinh tế; cán bộ và chuyên viên Phòng QLĐT Sau Đại học - Trường ĐH Kinh tế và QTKD đã hướng dẫn và giúp đỡ tôi về các điều kiện trong quá trình thực hiện luận văn.

Xin trân trọng cảm ơn Ban Giám đốc, các phòng chức năng và cán bộ, nhân viên Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam và Chi nhánh tỉnh Thái Nguyên; các Phòng chuyên môn của Cục Thống kê tỉnh Thái Nguyên; Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Thái Nguyên đã cung cấp thông tin, tài liệu và hợp tác giúp đỡ tôi trong quá trình thực hiện luận văn.

Để có được kiến thức như ngày hôm nay, cho phép em gửi lời cảm ơn sâu sắc đến Quý thầy, cô trường Đại học Kinh tế và Quản trị Kinh doanh thuộc Đại học Thái Nguyên trong thời gian qua đã truyền đạt cho em những kiến thức quý báu. Trân trọng cảm ơn sự quan tâm của bạn bè, đồng nghiệp và gia đình.

**Tác giả luận văn**

**Phạm Quốc Huy**

## MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN.....	i
LỜI CẢM ƠN.....	ii
MỤC LỤC.....	iii
DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT.....	vii
DANH MỤC CÁC BẢNG.....	viii
DANH MỤC CÁC BIỂU ĐỒ.....	x
DANH MỤC CÁC HÌNH.....	xi
<b>MỞ ĐẦU</b> .....	<b>1</b>
1. Tính cấp thiết của đề tài nghiên cứu.....	1
2. Mục tiêu nghiên cứu.....	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	2
4. Những đóng góp của luận văn.....	3
5. Kết cấu của luận văn.....	4
<b>Chương 1: TÍN DỤNG CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI VÀ DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA</b> .....	<b>5</b>
1.1. Những vấn đề cơ bản về tín dụng của ngân hàng thương mại.....	5
1.1.1. Khái niệm về tín dụng của ngân hàng thương mại.....	5
1.1.2. Đặc điểm hoạt động tín dụng của ngân hàng thương mại.....	6
1.1.3. Vai trò hoạt động tín dụng của ngân hàng thương mại.....	6
1.1.4. Hình thức tín dụng của ngân hàng thương mại.....	8
1.1.5. Nội dung cơ bản của tín dụng ngân hàng thương mại.....	11
1.1.6. Quy trình tín dụng của ngân hàng thương mại.....	12
1.2. Doanh nghiệp nhỏ và vừa.....	14
1.2.1. Khái niệm doanh nghiệp nhỏ và vừa.....	14
1.2.2. Đặc điểm doanh nghiệp nhỏ và vừa.....	15
1.2.3. Vị trí và vai trò của DNN&V trong nền kinh tế thị trường.....	15
1.2.4. Các nhân tố ảnh hưởng đến sự hình thành của DNN&V.....	16
1.2.5. Vai trò của tín dụng ngân hàng đối với việc phát triển DNN&V.....	16

1.2.6. Những yếu tố ảnh hưởng đến khả năng tiếp cận vốn tín dụng của DNN&V .....	16
1.2.7. Các chỉ tiêu tài chính đánh giá khả năng tiếp cận tín dụng của các DNN&V .....	17
1.2.8. Các nhân tố ảnh hưởng đến tín dụng của NHTM đối với các DNN&V .....	21
<b>Chương 2: PHƯƠNG PHÁP VÀ HỆ THỐNG CÁC CHỈ TIÊU NGHIÊN CỨU .....</b>	<b>25</b>
2.1. Câu hỏi nghiên cứu .....	25
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	26
2.2.1. Phương pháp luận.....	26
2.2.2. Những phương pháp nghiên cứu cụ thể .....	26
<b>Chương 3: THỰC TRẠNG TÍN DỤNG ĐỐI VỚI DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA TỈNH THÁI NGUYÊN TẠI VIB THÁI NGUYÊN .....</b>	<b>31</b>
3.1. Khái quát về tỉnh Thái Nguyên .....	31
3.1.1. Đặc điểm tự nhiên .....	31
3.1.2. Đặc điểm kinh tế - xã hội .....	32
3.1.3. Những lợi thế.....	34
3.2. Khái quát về VIB Thái Nguyên .....	35
3.2.1. Hệ thống các ngân hàng ở tỉnh Thái Nguyên.....	35
3.2.2. Lịch sử hình thành VIB.....	35
3.2.3. Lĩnh vực kinh doanh của VIB.....	37
3.2.4. Sơ lược về VIB Thái Nguyên.....	39
3.2.5. Kết quả hoạt động kinh doanh tại chi nhánh VIB Thái Nguyên.....	42
3.3. Thực trạng tín dụng của các DNN&V ở tỉnh Thái Nguyên.....	46
3.3.1. Thông tin về mẫu nghiên cứu các DNN&V ở tỉnh Thái Nguyên .....	46
3.3.2. Đánh giá của các DNN&V ở Thái Nguyên về tín dụng tại VIB Thái Nguyên ...	60
3.4. Đánh giá tín dụng của các DNN&V ở tỉnh Thái Nguyên tại VIB Thái Nguyên....	69
3.4.1. Khái quát tình hình hoạt động của các DNN&V có quan hệ tín dụng với VIB Thái Nguyên .....	70
3.4.2. Thực trạng hoạt động tín dụng đối với các DNN&V tại VIB Thái Nguyên...71	
3.5. Đánh giá chung về hoạt động tín dụng đối với dnn&v tại vib Thái Nguyên.....	81
3.5.1. Những kết quả đạt được .....	81

3.5.2. Những tồn tại, hạn chế .....	83
3.5.3. Nguyên nhân hạn chế .....	83
<b>Chương 4: GIẢI PHÁP MỞ RỘNG TÍN DỤNG ĐỐI VỚI DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA TẠI VIB THÁI NGUYÊN .....</b>	<b>87</b>
4.1. Định hướng, mục tiêu chung về mở rộng tín dụng đối với các DNN&V tại VIB thái nguyên .....	87
4.2. Giải pháp mở rộng tín dụng cho các DNN&V ở tỉnh Thái Nguyên đối với VIB Thái Nguyên .....	88
4.2.1. Tăng cường năng lực tài chính.....	88
4.2.2. Tăng cường liên kết, hợp tác với các hiệp hội, các tổ chức tín dụng, trung gian tài chính trong và ngoài nước trong việc cho vay hỗ trợ DNN&V .....	89
4.2.3. Tăng cường công tác tiếp thị, giới thiệu sản phẩm cho vay đối với các DNN&V .....	89
4.2.4. Thay đổi cơ cấu tín dụng từ nguồn vốn huy động .....	90
4.2.5. Nâng cao chất lượng thẩm định tín dụng đối với các DNN&V .....	90
4.2.6. Nâng cao chất lượng đội ngũ nhân sự quản lý của VIB Thái Nguyên .....	91
4.2.7. Ứng dụng công nghệ thông tin hiện đại trong tín dụng của VIB Thái Nguyên .....	91
4.3. Giải pháp đối với các doanh nghiệp nhỏ và vừa trên địa bàn thành phố Thái Nguyên .....	91
4.3.1. Tham gia vào các hiệp hội doanh nghiệp, hiệp hội ngành nghề để tận dụng sự hỗ trợ.....	91
4.3.2. Tăng cường liên kết, hợp tác theo chiều dọc lẫn chiều ngang giữa các doanh nghiệp để tận dụng nguồn lực của nhau .....	92
4.3.3. Chú trọng đổi mới và hiện đại hóa công nghệ để tăng năng suất lao động và chất lượng sản phẩm.....	92
4.3.4. Xây dựng mạng thông tin để quảng bá hình ảnh, đồng thời cũng là kênh cung cấp thông tin cho khách hàng và ngân hàng khi muốn tìm hiểu doanh nghiệp .....	93
4.3.5. Tận dụng tối đa sự hỗ trợ của các tổ chức trung gian tài chính trong quan hệ tín dụng với VIB Thái Nguyên.....	93

4.4. Kiến nghị.....	93
4.4.1. Kiến nghị với Chính phủ.....	93
4.4.2. Kiến nghị đối với ngân hàng Nhà nước Việt Nam .....	96
4.4.3. Kiến nghị đối với VIB Thái Nguyên.....	97
4.4.4. Kiến nghị đối với các DNN&V ở tỉnh Thái Nguyên .....	100
<b>KẾT LUẬN</b> .....	102
<b>TÀI LIỆU THAM KHẢO</b> .....	103
<b>PHỤ LỤC</b> .....	105

## DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT

Từ viết tắt	Tên đầy đủ
CIC	Credit Information Center
CN	Chi nhánh
DNTN	Doanh nghiệp tư nhân
DNN&V	Doanh nghiệp nhỏ và vừa
GDTD	Giao dịch tín dụng
IMF	International Monetary Fund
INCAS	The International Network for Children And families
KHCN	Khách hàng cá nhân
KHDN	Khách hàng doanh nghiệp
NHBL	Ngân hàng bán lẻ
NHNN	Ngân hàng Nhà nước
NHTM	Ngân hàng thương mại
NHTMCP	Ngân hàng thương mại cổ phần
NHTW	Ngân hàng trung ương
NSNN	Ngân sách nhà nước
PGD	Phòng giao dịch
SMEs	Các doanh nghiệp nhỏ và vừa
TMCP	Thương mại cổ phần
TNHH	Trách nhiệm hữu hạn
USD	United State Dollar
VIB	Vietnam International Bank
WTO	World Trade Organization
XHCN	Xã hội chủ nghĩa

## DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 1.1:	Tiêu thức xếp loại Doanh nghiệp đối với DNN&V .....	14
Bảng 3.1:	Kết quả huy động vốn tại VIB Thái Nguyên (2010-2012) .....	42
Bảng 3.2:	Kết quả kinh doanh tại ngân hàng VIB Thái Nguyên (2010 - 2012).....	44
Bảng 3.3:	Số liệu khảo sát các loại hình DNN&V ở tỉnh Thái Nguyên .....	46
Bảng 3.4:	Số năm hoạt động của các DNN&V ở tỉnh Thái Nguyên được khảo sát.....	47
Bảng 3.5:	Tổng tài sản của các DNN&V ở tỉnh Thái Nguyên được khảo sát.....	49
Bảng 3.6:	Doanh thu của các DNN&V ở tỉnh Thái Nguyên được khảo sát.....	49
Bảng 3.7:	ROA của các DNN&V ở tỉnh Thái Nguyên được khảo sát .....	50
Bảng 3.8:	ROE của các DNN&V ở tỉnh Thái Nguyên được khảo sát.....	51
Bảng 3.9:	Hệ số khả năng thanh toán của các DNN&V ở tỉnh Thái Nguyên được khảo sát.....	52
Bảng 3.10:	Hệ số nợ phải trả/ vốn chủ sở hữu của các DNN&V ở tỉnh Thái Nguyên được khảo sát .....	53
Bảng 3.11:	Hệ số khả năng trả lãi của các DNN&V ở tỉnh Thái Nguyên được khảo sát.....	54
Bảng 3.12:	Vòng quay khoản phải thu của các DNN&V ở tỉnh Thái Nguyên được khảo sát.....	55
Bảng 3.13:	Số lượng lao động của các DNN&V ở tỉnh Thái Nguyên được khảo sát .....	57
Bảng 3.14:	Các lĩnh vực sản xuất kinh doanh của các DNN&V ở tỉnh Thái Nguyên được khảo sát .....	58
Bảng 3.15:	Phương án sản xuất kinh doanh của các DNN&V ở tỉnh Thái Nguyên được khảo sát .....	59
Bảng 3.16:	Khả năng đáp ứng yêu cầu ngân hàng của các DNN&V .....	60
Bảng 3.17:	Quy định về thủ tục tín dụng của ngân hàng.....	62
Bảng 3.18:	Yêu cầu về thế chấp của ngân hàng .....	63