

PHƯƠNG PHÁP PHÂN TÍCH THẨM ĐỊNH KHÁCH HÀNG VAY VỐN

NGƯỜI TRÌNH BÀY: TÔN LÂM TÙNG

BAN TÍN DỤNG

HÀ NỘI, 26/5/2005

PHƯƠNG PHÁP PHÂN TÍCH, THẨM ĐỊNH KHÁCH HÀNG VAY VỐN

- THẨM ĐỊNH HỒ SƠ PHÁP LÝ
- THẨM ĐỊNH NĂNG LỰC TÀI CHÍNH
- QUAN HỆ VỚI CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG

PHẦN 1: THẨM ĐỊNH HỒ SƠ PHÁP LÝ

(PHỤ LỤC 8B- SỔ TAY TÍN DỤNG)

- ĐÁNH GIÁ CHUNG VỀ KHÁCH HÀNG
- ĐÁNH GIÁ TƯ CÁCH VÀ NĂNG LỰC PHÁP LÝ
- MÔ HÌNH TỔ CHỨC, BỐ TRÍ LAO ĐỘNG
- QUẢN TRỊ ĐIỀU HÀNH CỦA BAN LÃNH ĐẠO

ĐÁNH GIÁ CHUNG VỀ KHÁCH HÀNG DOANH NGHIỆP

MỤC ĐÍCH:

Đánh giá chung về khả năng hiện tại, tính cạnh tranh của công ty trong tương lai để trả lời câu hỏi:

“Liệu công ty có đứng vững trước các thay đổi và cạnh tranh bên ngoài; triển vọng và khả năng phát triển trong tương lai ?”

ĐÁNH GIÁ CHUNG VỀ KHÁCH HÀNG DOANH NGHIỆP (TIẾP)

CÁC THÔNG TIN CẦN TÌM HIỂU

- LỊCH SỬ CÔNG TY
- NHỮNG THAY ĐỔI VỀ VỐN GÓP
- NHỮNG THAY ĐỔI TRONG CƠ CHẾ QUẢN LÝ
- NHỮNG THAY ĐỔI VỀ CÔNG NGHỆ HOẶC THIẾT BỊ
- NHỮNG THAY ĐỔI VỀ SẢN PHẨM
- LỊCH SỬ VỀ QUÁ TRÌNH HỢP TÁC, LIÊN KẾT, GIẢI THỂ
- LOẠI HÌNH KINH DOANH HIỆN TẠI
- KHÍA CẠNH CHÍNH TRỊ, XÃ HỘI ĐẲNG SAU CÁC HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NÀY
- ĐIỀU KIỆN ĐỊA LÝ KINH TẾ

ĐÁNH GIÁ TƯ CÁCH VÀ NĂNG LỰC PHÁP LÝ KHÁCH HÀNG

- Địa chỉ trụ sở chính: liên quan đến khả năng quản lý và quy định về cho vay ngoài địa bàn của BIDV
- Loại hình doanh nghiệp: công ty Nhà nước, công ty TNHH, cổ phần, công ty hợp danh, hợp tác xã...hoạt động phù hợp Luật điều chỉnh
- Thẩm quyền vay vốn
- Điều lệ, quy chế tổ chức của khách hàng vay vốn
- Thời hạn hiệu lực của Giấy phép đầu tư, ĐKKD, giấy phép hành nghề
- Người đại diện, mẫu dấu, chữ ký

ĐÁNH GIÁ TƯ CÁCH VÀ NĂNG LỰC PHÁP LÝ KHÁCH HÀNG (TIẾP)

CÁC CHÚ Ý ĐẶC BIỆT:

- Luật DNNN chỉ điều chỉnh đối với Công ty Nhà nước, việc cho vay đối với Công ty Nhà nước được quy định tại Điều 26,30,64 Luật DNNN và Điều 9, 15 Nghị định số 199/2004/NĐ-CP)
- Công ty cổ phần: hoạt động theo Luật Doanh nghiệp, cần chú ý Điều lệ DN, thẩm quyền vay vốn và việc góp vốn điều lệ
- Doanh nghiệp hạch toán phụ thuộc: không đầy đủ tư cách pháp nhân, phải được uỷ quyền và bảo lãnh vay vốn của pháp nhân trực tiếp

MÔ HÌNH TỔ CHỨC, BỐ TRÍ LAO ĐỘNG

1. Quy mô hoạt động
2. Cơ cấu tổ chức hoạt động sản xuất kinh doanh
3. Số lượng, trình độ và cơ cấu lao động
4. Độ tuổi trung bình, thời gian làm việc, mức thu nhập bình quân
5. Chính sách và kết quả tuyển dụng
6. Chính sách về lương, thưởng
7. Hiệu quả sản xuất
8. Trình độ kỹ thuật, học vấn, kinh nghiệm và lĩnh vực của các kỹ sư chính trong doanh nghiệp
9. Tình hình đầu tư vào công tác R&D, thiết bị, công nghệ, sản phẩm...

QUẢN TRỊ ĐIỀU HÀNH CỦA BAN LÃNH ĐẠO DOANH NGHIỆP

- Danh sách BLĐ, tuổi, sức khỏe, thời gian đảm nhiệm chức vụ, trình độ chuyên môn
- Kinh nghiệm, cách thức quản lý, đạo đức của người lãnh đạo cao nhất và Ban điều hành
- Khả năng nắm bắt thị trường, thích ứng hội nhập thị trường
- Uy tín của lãnh đạo trong và ngoài DN
- Đoàn kết trong lãnh đạo và trong doanh nghiệp
- Ai là người ra quyết định thực sự
- Những biến động về nhân sự lãnh đạo của công ty

QUẢN TRỊ ĐIỀU HÀNH CỦA BAN LÃNH ĐẠO DOANH NGHIỆP (TIẾP)

- Ban quản lý có khả năng ra các quyết định dựa vào các thông tin tài chính không?
- Việc ra quyết định có phải được tập trung vào một người và cách thức quản lý ?

PHẦN 2: THẨM ĐỊNH NĂNG LỰC TÀI CHÍNH KHÁCH HÀNG

- KIỂM TRA TÍNH CHÍNH XÁC CỦA BÁO CÁO TÀI CHÍNH
- PHÂN TÍCH TÌNH HÌNH SẢN XUẤT VÀ BÁN HÀNG
- PHÂN TÍCH VỀ TÀI CHÍNH KHÁCH HÀNG

KIỂM TRA TÍNH CHÍNH XÁC CỦA BÁO CÁO TÀI CHÍNH

- **Yêu cầu Báo cáo tài chính được kiểm toán:** Các DN sau bắt buộc phải kiểm toán (Nghị định số 105/2004/NĐ-CP ngày 30/3/2004 của Chính phủ về Kiểm toán độc lập và Thông Tư 64/2004/TT- BTC ngày 29/6/2004 của Bộ Tài chính):
 - ✓ Doanh nghiệp, tổ chức có vốn đầu tư nước ngoài được thành lập và hoạt động theo pháp luật Việt Nam, kể cả chi nhánh doanh nghiệp nước ngoài hoạt động tại Việt Nam;
 - ✓ Riêng đối với công ty cổ phần, công ty trách nhiệm hữu hạn có tham gia niêm yết và kinh doanh trên thị trường chứng khoán thì thực hiện kiểm toán theo quy định của pháp luật về kinh doanh chứng khoán;

KIỂM TRA TÍNH CHÍNH XÁC CỦA BÁO CÁO TÀI CHÍNH (TIẾP)

Các trường hợp bắt buộc phải kiểm toán (tiếp):

- ✓ Đối với các doanh nghiệp, tổ chức thực hiện vay vốn ngân hàng thì được kiểm toán theo quy định của pháp luật về tín dụng
- ✓ Doanh nghiệp nhà nước, bao gồm công ty nhà nước, công ty cổ phần nhà nước, công ty TNHH nhà nước và doanh nghiệp khác có vốn nhà nước trên 50%;
- ✓ Báo cáo quyết toán các dự án đầu tư hoàn thành từ nhóm A trở lên.

KIỂM TRA TÍNH CHÍNH XÁC CỦA BÁO CÁO TÀI CHÍNH (TIẾP)

- **Đối với các trường hợp khác:** kiểm tra mức độ tin cậy, chính xác của báo cáo tài chính trên cơ sở:
 - ✓ Nguồn số liệu, dữ liệu
 - ✓ Chế độ kế toán áp dụng
 - ✓ Tính chính xác của các số liệu kế toán

Tham khảo Phụ lục 8C - hướng dẫn kiểm tra báo cáo tài chính)

PHÂN TÍCH TÌNH HÌNH SẢN XUẤT VÀ BÁN HÀNG (PHỤC LỤC 8D- SỔ TAY TÍN DỤNG)

Các thông tin thu thập, đánh giá:

- Ngành nghề kinh doanh đăng ký: lưu ý sự phù hợp với hoạt động hiện tại, phù hợp dự án/phương án vay vốn và phù hợp định hướng giới hạn tín dụng ngành nghề, lĩnh vực của BIDV
- Các sản phẩm chủ yếu, Thị phần trên thị trường
- Mạng lưới phân phối sản phẩm
- Vị trí, khả năng cạnh tranh, các đối thủ cạnh tranh chủ yếu
- Mức độ tín nhiệm của bạn hàng
- Chiến lược kinh doanh
- Chính sách khách hàng
- Các bạn hàng giao dịch có ảnh hưởng

PHÂN TÍCH TÌNH HÌNH SẢN XUẤT VÀ BÁN HÀNG - TÌNH HÌNH SẢN XUẤT

- Các điều kiện về sản xuất
- Kết quả sản xuất
- Công suất hoạt động
- Hiệu quả công việc
- Chất lượng sản phẩm
- Các chi phí

PHÂN TÍCH TÌNH HÌNH SẢN XUẤT VÀ BÁN HÀNG - TÌNH HÌNH BÁN HÀNG

- Những thay đổi về doanh thu
- Phương pháp và tổ chức bán hàng
- Các khách hàng
- Giá bán sản phẩm
- Quản lý chi phí
- Phương thức thanh toán
- Số lượng đơn đặt hàng
- Quản lý hàng tồn kho
- Tình hình xuất khẩu
- Các mối quan hệ đối tác kinh doanh

PHÂN TÍCH TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH

(PHỤC LỤC 8E- SỔ TAY TÍN DỤNG)

1. Kiểm tra khả năng tự chủ tài chính:

- Có vốn tự có tham gia dự án, phương án SXKD vay vốn theo quy định
- Kinh doanh có hiệu quả: có lãi
- Không có nợ khó đòi, hoặc nợ quá hạn trên 06 tháng tại BIDV

PHÂN TÍCH TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH (TIẾP)

2. Phân tích tài chính khách hàng:

Lưu ý: Phân tích tài chính dựa trên việc phân tích các tỷ số, tuy vậy, cần phải đặt các tỷ số này trong một mối tương quan chặt chẽ và trong đặc điểm từng ngành nghề, lĩnh vực cụ thể.

Nếu chỉ căn cứ vào một hoặc một vài tỷ số sẽ chưa thể kết luận chính xác về thực trạng tài chính doanh nghiệp.

PHÂN TÍCH TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH (TIẾP)

2.1 Các chỉ tiêu về cơ cấu vốn (đòn bẩy tài chính)

- **Hệ số tài sản cố định:** $TSCĐ / VCSH$
- **Hệ số thích ứng dài hạn của TSCĐ:** $TSCĐ / (VCSH + \text{Nợ dài hạn})$
- **Hệ số nợ:** $\text{Tài sản nợ} / VCSH$
- **Hệ số vốn chủ sở hữu:** $VCSH / \text{Tổng TS có}$

PHÂN TÍCH TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH (TIẾP)

2.2 Các chỉ tiêu về tình hình công nợ và khả năng thanh toán:

- **Thời gian thu hồi công nợ (tháng):** Giá trị các khoản phải thu thương mại bình quân (trước khi chiết khấu/ Doanh thu trung bình tháng
- **Thời gian thanh toán công nợ (tháng):** Giá trị các khoản phải trả thương mại bình quân /Doanh thu trung bình tháng
- **Hệ số thanh toán ngắn hạn:** Tài sản có Ngắn hạn/ Tài sản nợ ngắn hạn + Nợ dài hạn đến hạn)
- **Hệ số thanh toán nhanh:** TS có tính lỏng cao/ TS nợ ngắn hạn

PHÂN TÍCH TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH (TIẾP)

2.3 Các chỉ tiêu về khả năng sinh lời và hiệu quả hoạt động:

- **Suất sinh lời trên tổng tài sản (ROA):** Lợi nhuận trước thuế và lãi vay/ Tổng tài sản có bình quân trong kỳ
- **Suất sinh lời trên vốn chủ sở hữu (ROE):** Lợi nhuận sau thuế/ VCSH bình quân trong kỳ
- **Suất sinh lời trên TS tài chính:** Thu nhập từ các khoản lãi, cổ tức/ TS tài chính bình quân trong kỳ

PHÂN TÍCH TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH (TIẾP)

2.3 Các chỉ tiêu về khả năng sinh lời và hiệu quả hoạt động (tiếp):

- **Tỷ suất lợi nhuận gộp:** Lợi nhuận gộp từ bán hàng/ Tổng doanh thu
- **Mức lãi hoạt động:** Lợi nhuận trước thuế/ Doanh thu thuần

PHÂN TÍCH TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH (TIẾP)

2.3 Các chỉ tiêu về khả năng sinh lời và hiệu quả hoạt động (tiếp):

- **Doanh thu từ tổng tài sản:** Doanh thu/ Tổng tài sản
- **Thời gian chuyển đổi hàng tồn kho thành doanh thu (tháng):** Hàng tồn kho trong kỳ bình quân/ Doanh thu bình quân tháng
- **Hiệu suất lao động:** Tổng giá trị gia tăng/ Số LĐ bình quân trong kỳ
- **Tài sản cố định hữu hình trên số nhân công (Mức độ tập trung vốn):** TSCĐ hữu hình bình quân/ Số lao động bình quân

PHÂN TÍCH TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH (TIẾP)

2.3 Các chỉ tiêu về khả năng sinh lời và hiệu quả hoạt động (tiếp):

- **Hiệu quả của đồng vốn:** Tổng giá trị gia tăng/ Tài sản Cố định hữu hình bình quân trong kỳ
- **Hệ số chi phí lao động đối với giá trị gia tăng:** Chi phí lao động và nhân sự/ Tổng giá trị gia tăng
- **Tỷ lệ tăng trưởng doanh thu:** (Doanh thu hiện tại- DT kỳ trước)/ DT kỳ trước
- **Tỷ lệ tăng trưởng lợi nhuận:** tương tự trên

PHÂN TÍCH TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH (TIẾP)

2.4 Các chỉ tiêu về phân phối lợi nhuận (Các công ty cổ phần):

- **Thu nhập trên một cổ phần thường (EPS):** Thị giá Giá cổ phiếu/ Thu nhập của một cổ phần
- **Tỷ lệ giá cả trên giá trị ghi sổ (PBS):** Thị giá cổ phiếu/ Giá trị ghi sổ ròng của một cổ phần

PHẦN 3: QUAN HỆ VỚI CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG

Tại các chi nhánh BIDV

- ❖ Dư nợ phân theo kỳ hạn (nêu rõ nợ quá hạn)
- ❖ Mục đích vay vốn
- ❖ Doanh số cho vay/ thu nợ
- ❖ Số dư bảo lãnh/ thư tín dụng
- ❖ Mức độ tín nhiệm

Tại các TCTD khác

- ❖ Dư nợ phân theo kỳ hạn đến thời điểm gần nhất (nêu rõ nợ quá hạn)
- ❖ Mục đích vay vốn
- ❖ Số dư bảo lãnh/ thư tín dụng
- ❖ Mức độ tín nhiệm

PHẦN 3: QUAN HỆ VỚI CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG (TIẾP)

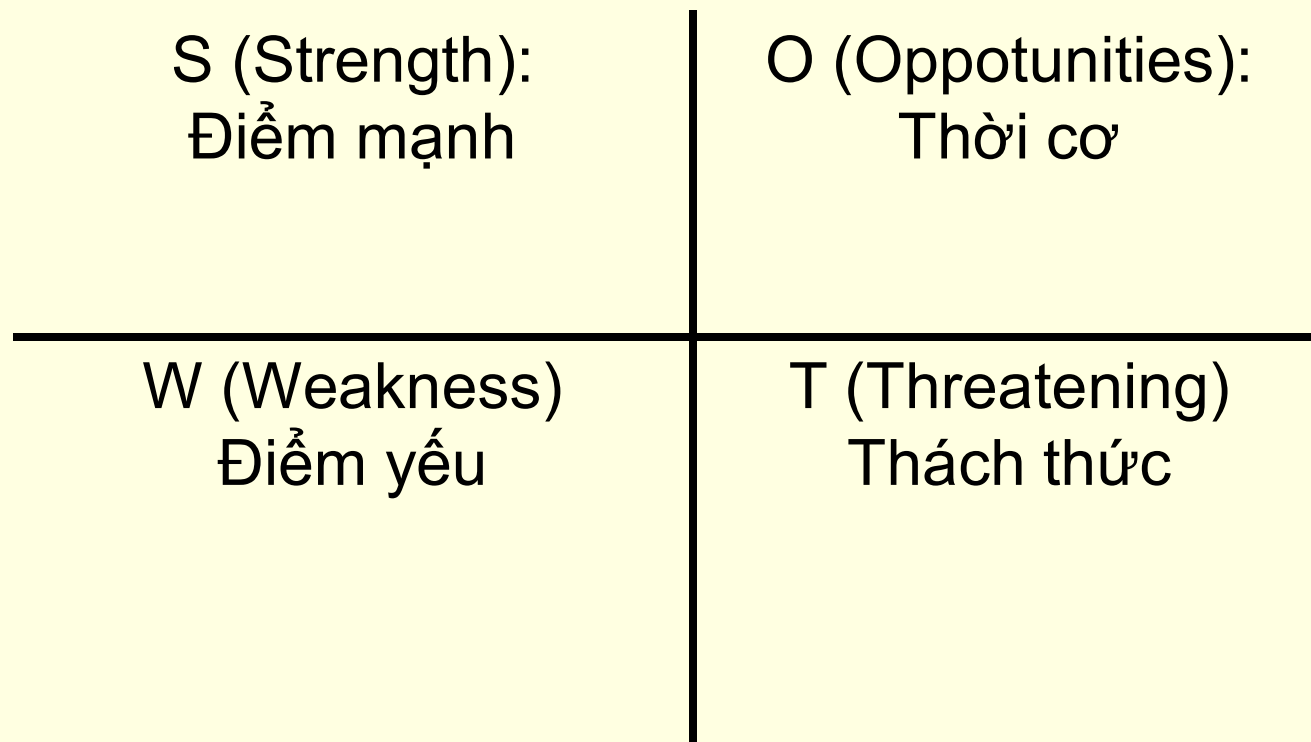
Tại các chi nhánh BIDV

- ❖ Số dư tiền gửi bình quân
- ❖ Doanh số tiền gửi, tỷ trọng so với doanh thu

Tại các TCTD khác

- ❖ Số dư tiền gửi bình quân
- ❖ Doanh số tiền gửi, tỷ trọng so với doanh thu

KẾT LUẬN: PHÂN TÍCH THEO MÔ HÌNH SWOT



PHƯƠNG PHÁP PHÂN TÍCH THẨM ĐỊNH KHÁCH HÀNG VAY VỐN

Xin chân thành cảm ơn!

Q&A