

BỘ GIÁO DỤC VÀ ĐÀO TẠO
ĐẠI HỌC ĐÀ NẴNG

PHẠM VIỆT HÒA

**HOÀN THIỆN PHÂN TÍCH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
KHÁCH HÀNG TẠI NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ VÀ
PHÁT TRIỂN VIỆT NAM - CHI NHÁNH BÌNH ĐỊNH**

Chuyên ngành: Kế toán
Mã số: 60.34.30

TÓM TẮT LUẬN VĂN THẠC SĨ QUẢN TRỊ KINH DOANH

Đà Nẵng - Năm 2012

Công trình được hoàn thành tại
ĐẠI HỌC ĐÀ NẴNG

Người hướng dẫn khoa học: PGS.TS Nguyễn Công Phương

Phản biện 1: PGS.TS Trần Đình Khôi Nguyên

Phản biện 2: TS. Văn Thị Thái Thu

Luận văn đã được bảo vệ trước Hội đồng chấm Luận văn tốt nghiệp Thạc sĩ Quản trị Kinh doanh họp tại Đại học Đà Nẵng vào ngày 19 tháng 01 năm 2013

Có thể tìm hiểu luận văn tại:

- Trung tâm Thông tin – Học liệu, Đại học Đà Nẵng;
- Thư viện Trường Đại học Kinh tế, Đại học Đà Nẵng.

MỞ ĐẦU

1. Tính cấp thiết của đề tài

Trong nền kinh tế thị trường, các doanh nghiệp không hoạt động kinh doanh đơn lẻ một mình mà có quan hệ với các nhà đầu tư, các chủ nợ, các cơ quan quản lý nhà nước và các khách hàng. Các nhà đầu tư hiện hành hay tiềm năng khi quyết định đầu tư vào doanh nghiệp rất quan tâm đến khả năng sinh lời trên đồng vốn đầu tư và mức độ rủi ro khi đầu tư; trong khi đó các ngân hàng lại quan tâm đến khả năng trả gốc và lãi của doanh nghiệp có quan hệ tín dụng. Tất cả các chủ thể trên đều muốn biết tình hình tài chính của doanh nghiệp như thế nào, cơ cấu vốn, khả năng sinh lời, khả năng thanh toán,... Để có câu trả lời cho các vấn đề trên họ phải thực hiện việc phân tích tình hình tài chính của doanh nghiệp.

BIDV Bình Định là một ngân hàng hoạt động thương mại trên địa bàn tỉnh Bình Định cho vay tín dụng đầu tư phát triển và tín dụng xuất khẩu là một hoạt động quan trọng của BIDV Bình Định. Tuy nhiên hoạt động tín dụng tiềm ẩn nhiều rủi ro như việc không có khả năng thu hồi vốn hoặc thu hồi vốn chậm. Chính vì thế việc đánh giá về mặt tài chính của doanh nghiệp đi vay càng sát thực tế càng nâng cao chất lượng khoản vay đối với BIDV Bình Định, giúp BIDV Bình Định lựa chọn được các khách hàng có khả năng vay trả tốt, góp phần giảm tỷ lệ nợ quá hạn và nợ không có khả năng thu hồi. Với thực tế đó, đề tài ***“Hoàn thiện phân tích báo cáo tài chính khách hàng tại BIDV Bình Định”*** được lựa chọn để nghiên cứu.

2. Mục đích nghiên cứu: Luận văn nhằm đến hai mục đích sau

- Đánh giá thực trạng công tác phân tích báo cáo tài chính khách hàng của BIDV Bình Định, nhận diện những mặt còn tồn tại trong công tác phân tích báo cáo tài chính khách hàng.

- Từ thực trạng công tác phân tích báo cáo tài chính khách hàng của BIDV Bình Định, luận văn đề xuất các giải pháp nhằm hoàn thiện công tác phân tích báo cáo tài chính khách hàng để phục vụ hoạt động cho vay tại BIDV Bình Định.

3. Đối tượng, phạm vi nghiên cứu

Đối tượng nghiên cứu của luận văn là công tác phân tích báo cáo tài chính khách hàng phục vụ hoạt động cho vay tại ngân hàng, bao gồm nội dung phân tích, công tác tổ chức phân tích.

Phạm vi nghiên cứu: Về không gian, luận văn nghiên cứu tại BIDV Bình Định. Về thời gian, luận văn sử dụng các thông tin hiện tại của Ngân hàng liên quan đến phân tích báo cáo tài chính khách hàng, số liệu minh họa từ năm 2009 đến năm 2011.

4. Phương pháp nghiên cứu

Luận văn sử dụng cách tiếp cận thực tế, dạng nghiên cứu trường hợp. Số liệu, tài liệu có liên quan được thu thập trực tiếp tại Ngân hàng. Các tài liệu, số liệu thu thập được phân tích, diễn giải, đánh giá nhằm làm rõ công tác phân tích báo cáo tài chính khách hàng tại Ngân hàng.

5. Bố cục của luận văn: Luận văn gồm ba chương

- Chương 1: Cơ sở lý thuyết về phân tích báo cáo tài chính doanh nghiệp phục vụ hoạt động cho vay tại Ngân hàng thương mại.

- Chương 2: Thực trạng phân tích báo cáo chính khách hàng phục vụ hoạt động cho vay tại BIDV Bình Định.

- Chương 3: Phương hướng và các giải pháp hoàn thiện công tác phân tích báo cáo tài chính khách hàng để phục vụ hoạt động cho vay tại BIDV Bình Định.

6. Tổng quan tài liệu nghiên cứu

Việc nghiên cứu công tác phân tích báo cáo tài chính khách

hàng của ngân hàng chưa được quan tâm đúng mức trong thời gian qua. Một số số nghiên cứu có liên quan dưới đây.

Nghiên cứu của Trịnh Thúy Hồng (2008) với đề tài “*Mở rộng cho vay đối với các doanh nghiệp chế biến gỗ xuất khẩu tại Ngân hàng Đầu tư và phát triển Việt Nam chi nhánh Bình Định*”.

Nghiên cứu của Trần Thị Phương Thảo (2009) về công tác phân tích báo cáo tài chính doanh nghiệp, với đề tài “*Hoàn thiện công tác phân tích báo cáo tài chính tại Tổng công ty Xây dựng công trình giao thông 5*”.

Trong lĩnh vực phân tích báo cáo tài chính khách hàng phục vụ hoạt động cho vay của ngân hàng, đề tài “*Hoàn thiện phân tích tài chính doanh nghiệp để phục vụ hoạt động cho vay tại Ngân hàng Phát triển Việt Nam*” (Trần Thị Thùy Trang, 2010).

Ngoài ra, một số văn bản pháp lý sau có liên quan đến đề tài:

- Luật Kế toán số 03/2003/QH11, ngày 17/6/2003.
- Quyết định số 48/2006/QĐ-BTC ngày 14/9/2006 của Bộ Tài chính về việc ban hành chế độ kế toán doanh nghiệp nhỏ và vừa.
- Quy định số 3999/QĐ-QLTD1 ngày 14/7/2009 của BIDV quy định về trình tự, thủ tục, thẩm quyền cấp tín dụng đối với khách hàng là doanh nghiệp.
- Báo cáo tổng kết tình hình hoạt động năm 2009, 2010, 2011, BIDV Bình Định.
- Báo cáo tình hình phát triển kinh tế - xã hội tại tỉnh Bình Định năm 2009, năm 2010, năm 2011.

CHƯƠNG 1

CƠ SỞ LÝ THUYẾT VỀ PHÂN TÍCH BÁO CÁO TÀI CHÍNH DOANH NGHIỆP PHỤC VỤ HOẠT ĐỘNG CHO VAY TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI

1.1. PHÂN TÍCH BÁO CÁO TÀI CHÍNH KHÁCH HÀNG TRONG HOẠT ĐỘNG CHO VAY

1.1.1. Khái niệm phân tích báo cáo tài chính khách hàng

Phân tích báo cáo tài chính khách hàng là quá trình xem xét, kiểm tra, đối chiếu và so sánh số liệu về các kết quả tài chính hiện hành so với quá khứ, nhằm đánh giá đúng thực trạng tài chính của khách hàng, đánh giá những gì đã làm được, nắm vững tiềm năng, dự kiến những gì sẽ xảy ra, trên cơ sở đó để xem xét khách hàng có đủ điều kiện để cấp tín dụng, đầu tư hay không, có đáng tin cậy để cấp tín dụng, đầu tư không, có khả năng để thực hiện các trách nhiệm và nghĩa vụ thực hiện các khoản tín dụng và đầu tư không.

1.1.2. Mục tiêu phân tích báo cáo tài chính khách hàng để phục vụ hoạt động cho vay

Phân tích báo cáo tài chính khách hàng để phục vụ hoạt động cho vay tại các ngân hàng thương mại là một hoạt động nằm trong quy trình tín dụng của ngân hàng. Để đi đến một quyết định cho vay hay không các ngân hàng cần phải trải qua việc thẩm định khách hàng trong đó có việc phân tích báo cáo tài chính của doanh nghiệp đi vay. Các mục tiêu phân tích báo cáo tài chính khách hàng là:

- Phân tích báo cáo tài chính khách hàng nhằm cung cấp thông tin hữu ích cho ngân hàng có thể ra các quyết định về cho vay hay không đối với khách hàng, những rủi ro có thể xảy ra để quyết định cho vay hoặc từ chối một cách đúng đắn.

- Phân tích báo cáo tài chính khách hàng nhằm cung cấp thông

tin giúp ngân hàng đánh giá được số lượng, thời gian và rủi ro của những khoản thu bằng tiền lãi và gốc từ hoạt động cho vay, hạn chế rủi ro đến mức thấp nhất.

- Phân tích báo cáo tài chính khách hàng làm cơ sở xác định số tiền cho vay, thời hạn cho vay, mức thu nợ hợp lý tạo điều kiện cho doanh nghiệp hoạt động có hiệu quả.

- Phân tích báo cáo tài chính khách hàng phải cung cấp thông tin về các nguồn lực kinh tế của khách hàng, nghĩa vụ của khách hàng đối với các nguồn lực này và các tác động của những nghiệp vụ kinh tế, những sự kiện và những tình huống làm thay đổi các nguồn lực của khách hàng.

1.1.3.Vai trò của phân tích báo cáo tài chính khách hàng để phục vụ hoạt động cho vay tại ngân hàng thương mại

Qua công tác phân tích báo cáo tài chính doanh nghiệp khách hàng của ngân hàng, thể hiện một số vai trò cơ bản để phục vụ hoạt động cho vay tại các ngân hàng như sau:

Thứ nhất, phân tích báo cáo tài chính doanh nghiệp giúp hạn chế rủi ro trong hoạt động tín dụng.

Thứ hai, phân tích báo cáo tài chính doanh nghiệp giúp ngân hàng đánh giá vị thế khách hàng trong lĩnh vực họ đang kinh doanh.

Thứ ba, phân tích báo cáo tài chính doanh nghiệp còn giúp các ngân hàng xếp loại khách hàng.

1.2. QUY TRÌNH PHÂN TÍCH BÁO CÁO TÀI CHÍNH KHÁCH HÀNG

1.2.1. Thẩm định báo cáo tài chính khách hàng

Nội dung thẩm định báo cáo tài chính khách hàng của ngân hàng được thực hiện như sau:

- Chọn loại báo cáo để thẩm định.

- Kiểm tra tính tuân thủ của báo cáo tài chính.
- Kiểm tra tính trung thực của báo cáo tài chính.

1.2.2. Nội dung phân tích báo cáo tài chính khách hàng

Công tác phân tích báo cáo tài chính doanh nghiệp khách hàng của ngân hàng được thực hiện thông qua việc phân tích và đánh giá các nội dung chính như sau:

a. Phân tích khả năng thanh khoản

Qua phân tích khả năng thanh khoản của khách hàng ngân hàng đo lường khả năng thanh toán của doanh nghiệp, thông thường ngân hàng dùng các hệ số khả năng thanh toán hiện hành, khả năng thanh toán nhanh và khả năng thanh toán ngắn hạn và thường gắn bó chặt chẽ với vốn lưu động ròng, hàng tồn kho, phần chênh lệch giữa tài sản ngắn hạn và nợ ngắn hạn. Thể hiện qua các chỉ tiêu:

- Hệ số khả năng thanh toán hiện hành.
- Hệ số khả năng thanh toán nhanh.
- Hệ số khả năng thanh toán nợ ngắn hạn.
- Vòng quay vốn lưu động.
- Kỳ thu tiền bình quân.
- Số vòng quay của hàng tồn kho.

b. Phân tích cấu trúc tài chính và khả năng thanh toán dài hạn

- Phân tích cấu trúc tài sản: cấu trúc tài sản của doanh nghiệp thể hiện qua các tỷ xuất sau:

- + Tỷ trọng tài sản cố định.
- + Tỷ trọng phải thu khách hàng.
- Phân tích cấu trúc nguồn vốn, bao gồm:
 - + Phân tích tính tự chủ về tài chính của doanh nghiệp.
 - + Phân tích tính ổn định của nguồn tài trợ.

- Phân tích cân bằng tài chính (CBTC) của doanh nghiệp:
- + Phân tích mối quan hệ VLĐ ròng và cân bằng tài chính.
- + Phân tích mối quan hệ giữa nhu cầu VLĐ ròng và CBTC.
- + Phân tích mối quan hệ giữa ngân quỹ ròng và CBTC.

c. Phân tích kết quả và khả năng sinh lời

- Phân tích tăng trưởng doanh thu, lợi nhuận:
 - + Tốc độ tăng trưởng doanh thu.
 - + Tốc độ tăng trưởng doanh thu từ hoạt động kinh doanh chính.
 - + Tốc độ tăng trưởng lợi nhuận.
 - + Tốc độ tăng trưởng lợi nhuận thuần từ hoạt động KD chính.
- Phân tích hiệu suất và khả năng sinh lời:
 - + Hiệu suất sử dụng tài sản.
 - + Hệ số lợi nhuận trên doanh thu thuần.
 - + Sức sinh lời của tài sản.
 - + Sức sinh lời của vốn chủ sở hữu.
 - + Khả năng thanh toán lãi vay.

1.3. TỔ CHỨC PHÂN TÍCH BÁO CÁO TÀI CHÍNH KHÁCH HÀNG ĐỂ PHỤC VỤ HOẠT ĐỘNG CHO VAY TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI

1.3.1. Thu thập tài liệu và xử lý số liệu

Để đạt được hiệu quả cao trong phân tích báo cáo tài chính doanh nghiệp, việc thu thập và xử lý số liệu trước hết phải đảm bảo tính chính xác, toàn diện và khách quan.

Những tài liệu làm căn cứ phân tích thường bao gồm các số liệu trên báo cáo tài chính 2 năm liền kề trước thời điểm đề nghị vay vốn.

Chất lượng phân tích phụ thuộc rất nhiều vào chất lượng tài liệu thu thập được. Bởi vậy, sau khi thu thập được đầy đủ những tài liệu, cán bộ tín dụng cần phải tiến hành thẩm định độ tin cậy, sự hợp lý,

của các số liệu trên báo cáo tài chính do doanh nghiệp cung cấp.

1.3.2. Tính toán các chỉ số phục vụ cho việc phân tích báo cáo tài chính.

Các bộ tin dụng sẽ lấy các số liệu từ các báo cáo tài chính do doanh nghiệp cung cấp như lấy các số liệu từ bảng cân đối kế toán, báo cáo kết quả kinh doanh nhập vào phần mềm Excell để nhận được bảng các chỉ số tài chính của doanh nghiệp.

1.3.3. Lập báo cáo phân tích báo cáo tài chính khách hàng

Sau khi hoàn thành công việc thẩm định và phân tích báo cáo tài chính khách hàng, cán bộ tin dụng ngân hàng lập báo cáo thẩm định, phân tích hoàn chỉnh đưa ra các ý kiến nhận xét về tình hình tài chính của khách hàng đi vay rồi trình Lãnh đạo ngân hàng phê duyệt.

Sản phẩm cuối cùng của phân tích báo cáo tài chính doanh nghiệp là báo cáo kết quả phân tích tài chính doanh nghiệp. Báo cáo phân tích báo cáo tài chính doanh nghiệp là bảng tổng hợp những đánh giá cơ bản về thực trạng và tiềm năng về tình hình tài chính của doanh nghiệp, trên cơ sở đó đưa ra những kết luận cụ thể về tình hình tài chính của doanh nghiệp, để từ đó đưa ra quyết định cho vay hay không đối với doanh nghiệp.

Như vậy kết quả phân tích và thẩm định báo cáo tài chính doanh nghiệp cộng với những thông tin khác, chính sách tín dụng, mục tiêu của ngân hàng,... là cơ sở để ngân hàng quyết định cho vay hay không đối với khách hàng.

CHƯƠNG 2

THỰC TRẠNG PHÂN TÍCH BCTC KHÁCH HÀNG PHỤC VỤ HOẠT ĐỘNG CHO VAY TẠI BIDV BÌNH ĐỊNH

2.1. HOẠT ĐỘNG CHO VAY TẠI NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM CHI NHÁNH BÌNH ĐỊNH (BIDV BÌNH ĐỊNH)

2.1.1. Giới thiệu về BIDV Bình Định

Mô hình tổ chức của BIDV Bình Định, bao gồm: 16 phòng, ban. Trong đó: có 06 phòng chức năng, 09 phòng nghiệp vụ và một phòng kiểm tra - kiểm soát nội bộ với gần 150 cán bộ công nhân viên trong toàn chi nhánh. BIDV Bình Định là một trong những ngân hàng có mạng lưới phân phối lớn nhất trong hệ thống các ngân hàng thương mại tại Bình Định.

2.1.2. Tình hình hoạt động cho vay của BIDV Bình Định

Mặc dù trong những năm gần đây phải đối mặt với nhiều khó khăn, thách thức, sự cạnh tranh của nhiều ngân hàng thương mại mới ra đời và nhất là ảnh hưởng tình hình khủng hoảng kinh tế toàn cầu, song được sự quan tâm kịp thời của lãnh đạo các cấp, đồng thời vận dụng linh hoạt các chính sách của Đảng, Nhà nước vào điều kiện thực tế của địa phương, BIDV Bình Định đã nhanh chóng triển khai những bước đi phù hợp và vững chắc, huy động tốt nguồn vốn đầu tư phát triển và sử dụng cho vay có hiệu quả.

Bảng 2.1. Tình hình dư nợ và nợ xấu của BIDV Bình Định

| Chỉ tiêu | Năm 2008 | Năm 2009 | Năm 2010 |
|-------------------------|-----------|-----------|-----------|
| Tổng dư nợ (Triệu đồng) | 2.069.333 | 2.077.851 | 2.082.147 |
| Nợ Xấu (Triệu đồng) | 34.750 | 49.340 | 58.522 |
| Nợ xấu/Tổng dư nợ (%) | 1,68 | 2,37 | 2,81 |

(Nguồn: phòng Kế hoạch và nguồn vốn - BIDV Bình Định)

Bên cạnh đó số nợ xấu trong 3 năm (2009, 2010, 2011) tương đối cao và có xu hướng ngày càng tăng lên. Để đạt được kết quả giảm thiểu tối đa số nợ xấu, đòi hỏi kiện toàn và nâng cao chất lượng hơn nữa công tác thẩm định, phân tích báo cáo tài chính khách hàng sẽ hạn chế đi phần nào tình hình nợ xấu của ngân hàng nhất là trong giai đoạn tình hình cạnh tranh tín dụng của nước ta hiện nay.

2.1.3. Quy trình cho vay tại BIDV Bình Định

Căn cứ vào Quy định số 3999/QĐ-QLTD1 ngày 14/7/2009 của BIDV quy định về trình tự, thủ tục, thẩm quyền cấp tín dụng đối với khách hàng là doanh nghiệp.

2.2. QUY TRÌNH PHÂN TÍCH BÁO CÁO TÀI CHÍNH KHÁCH HÀNG TẠI NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM CHI NHÁNH BÌNH ĐỊNH

2.2.1. Công tác thẩm định báo cáo tài chính khách hàng

Sau khi tiếp nhận hồ sơ vay của hai khách hàng trên từ Bộ phận quan hệ khách hàng, Cán bộ tín dụng tiến hành đánh giá về tính pháp lý của khách hàng xin cấp tín dụng có đủ năng lực pháp lý theo quy định của pháp luật, xem xét khách hàng có thỏa mãn các điều kiện thuộc đối tượng cấp tín dụng hay không:

- Thẩm tra tính trung thực báo cáo tài chính của khách hàng.
- Thẩm định tính tuân thủ báo cáo tài chính của khách hàng.

Qua kiểm tra tính có thật, tính tuân thủ và tính trung thực hồ sơ vay của khách hàng, cán bộ thẩm định đưa ra ý kiến hồ sơ đi vay đã đảm bảo và tiến hành phân tích báo cáo tài chính khách hàng.

2.2.2. Công tác phân tích báo cáo tài chính khách hàng

Công tác phân tích báo cáo tài chính khách hàng được giao cho phòng Thẩm định và quản lý tín dụng của nhân hàng thực hiện.

Cơ sở chính để cán bộ tín dụng của BIDV Bình Định phân tích,

đánh giá là các báo cáo tài chính của khách hàng gửi cho ngân hàng, được lập theo quy định (trong hai năm gần nhất gần nhất).

Dựa vào nội dung của Phụ lục VI, Quy định số 3999/QĐ-QLTD1 ngày 14/7/2009 của BIDV hướng dẫn phân tích đánh giá tình hình tài chính khách hàng.

Căn cứ vào các số liệu thu thập được của khách hàng, hồ sơ đi vay của khách hàng và báo cáo tài chính của khách hàng, ứng dụng phần mềm về phân tích tình hình tài chính của BIDV trang bị, cán bộ tín dụng ngân hàng tiến hành phân tích báo cáo tài chính khách hàng, bao gồm các nội dung chủ yếu:

- Phân tích, đánh giá khả năng thanh khoản của khách hàng.
- Phân tích, đánh giá cấu trúc tài chính của khách hàng.
- Phân tích, đánh giá kết quả SXKD và khả năng sinh lời.
- Phân tích, đánh giá tốc độ tăng trưởng của doanh nghiệp.

Cán bộ phòng Thẩm định và quản lý tín dụng của BIDV Bình Định, khi phân tích báo cáo tài chính của khách hàng để đánh giá, không đưa ra tất cả các chỉ tiêu, mà chỉ phân tích, đánh giá một số chỉ tiêu then chốt dựa trên báo cáo tài chính của khách hàng và xem xét, đánh giá đối với từng khách hàng cụ thể, trên cơ sở đó cán bộ thẩm định lựa chọn những chỉ tiêu phù hợp với điều kiện thực tế của từng khách hàng để phân tích.

a. Nội dung phân tích báo cáo tài chính khách hàng

Nội dung phân tích báo cáo tài chính Công ty TNHH Xây dựng tổng hợp Minh Phương và Công ty cổ phần lương thực Bình Định được cán bộ tín dụng dựa vào báo cáo tài chính hai năm gần nhất (*năm 2010 và năm 2011*) tại thời điểm đề nghị vay vốn của hai khách hàng trên để tính toán, phân tích các chỉ tiêu và đưa ra nhận xét, đánh giá hai khách hàng trên sử dụng vốn vay hiệu quả và khả năng hoàn

trả lãi vay và vốn gốc cho ngân hàng không, cụ thể:

- Công tác phân tích báo cáo tài chính Công ty TNHH Xây dựng tổng hợp Minh Phương để duyệt vay tín dụng đầu tư, được Cán bộ phòng Thẩm định và quản lý tín dụng của BIDV Bình Định tiến hành phân tích theo các nội dung như sau:

- + Phân tích khả năng thanh toán
- + Phân tích cấu trúc tài chính
- + Phân tích kết quả SXKD và khả năng sinh lời
- + Phân tích tốc độ tăng trưởng

Tóm lại qua việc phân tích các chỉ tiêu về tài chính của Công ty TNHH XD TH Minh Phương qua 2 năm 2010, 2011 cho thấy Công ty đang hoạt động ổn định, kinh doanh có lãi qua 2 năm liên tục, doanh thu năm sau tăng hơn doanh thu năm trước, lợi nhuận năm sau tăng hơn lợi nhuận năm trước, các chỉ số về khả năng thanh toán qua 2 năm khá tốt. Tuy nhiên các chỉ số về cấu trúc tài chính của Công ty không tốt vì hệ số nợ và hệ số nguồn vốn chủ sở hữu qua 2 năm quá cao điều này cho thấy khả năng tự chủ tài chính và mức độ độc lập về tài chính của Công ty trong hoạt động SXKD qua 2 năm rất thấp, điều này chứng tỏ khả năng thanh toán nợ bằng nguồn vốn chủ sở hữu của Công ty chưa được đảm bảo.

- Công tác phân tích báo cáo tài chính doanh nghiệp Công ty Cổ phần Lương thực Bình Định để duyệt vay tín dụng xuất khẩu (TDXK), được cán bộ phòng Thẩm định và quản lý tín dụng tiến hành theo các nội dung như sau:

- + Phân tích khả năng thanh toán
- + Phân tích cấu trúc tài chính
- + Phân tích kết quả SXKD và khả năng sinh lời

Tóm lại Công ty Cổ phần Lương thực Bình Định có nhiều kinh

nghiệm trong hoạt động xuất khẩu, quy mô hoạt động của Công ty rộng khắp trên toàn tỉnh và một số tỉnh khác, Công ty hoạt động ổn định, có hiệu quả, tình hình tài chính lành mạnh, hoạt động có lãi qua nhiều năm liên tục, doanh thu năm sau cao hơn năm trước, các chỉ số về khả năng thanh toán, về bố trí cơ cấu tài chính khá tốt. Đây là khách hàng tiềm năng, có nhu cầu về lưu động khá cao.

Bên cạnh đó năm 2011 BIDV Bình Định chấm điểm, xếp hạng nội bộ đối với Công ty CP Lương thực Bình Định đạt 95/100 điểm.

b. Tổ chức phân tích báo cáo tài chính khách hàng

Công tác tổ chức phân tích báo cáo tài chính khách hàng tại BIDV Bình Định được thực hiện theo quy trình dưới đây:

- Khi khách hàng nộp hồ sơ xin vay vốn thì cán bộ tín dụng tiến hành phân tích báo cáo tài chính khách hàng, trước khi trình duyệt cho khách hàng vay.

- Căn cứ ngành nghề kinh doanh và vòng quay vốn của khách hàng, cán bộ tín dụng tiến hành yêu cầu khách hàng nộp báo cáo tài chính của khách hàng cho ngân hàng sáu tháng (hoặc một năm tùy theo khách hàng) một lần để phân tích.

- Dựa vào báo cáo kết quả kinh doanh và một số nguồn thông tin khác của khách hàng, cán bộ tín dụng tiến hành nhập dữ liệu các thông tin tài chính trên báo cáo tài chính vào phần mềm phân tích tài chính của ngân hàng để phân tích đưa ra các chỉ tiêu đánh giá.

- Sau khi phân tích báo cáo tài chính khách hàng, cán bộ thẩm định và quản lý tín dụng của ngân hàng xác định những điểm mạnh và những điểm yếu hiện tại của khách hàng đi vay. Cán bộ tín dụng cần phải tìm ra được các mối liên hệ giữa các tỷ số tính toán được để có thể đưa ra những kết luận chính xác về khách hàng. Trong BIDV Bình Định hoàn toàn không có một chuẩn mực nào cho phần phân

tích theo từng tỷ số. Một hoặc một số chỉ số là tốt cũng chưa thể kết luận là công ty đang trong tình trạng tốt. Do vậy cán bộ thẩm định và quản lý tín dụng của Ngân hàng xác định các mối quan hệ giữa các tỷ số là mục đích cuối cùng của phân tích báo cáo tài chính của khách hàng và đưa ra các đánh giá, nhận xét về khách hàng đó cho phù hợp.

- Lập hồ sơ báo cáo phân tích báo cáo tài chính khách hàng và lưu trữ thành dữ liệu thông tin tại phòng Thẩm định và quản lý tín dụng của ngân hàng.

2.3. ĐÁNH GIÁ CÔNG TÁC PHÂN TÍCH BÁO CÁO TÀI CHÍNH KHÁCH HÀNG TẠI NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM CHI NHÁNH BÌNH ĐỊNH

Với phương châm chiến lược phát triển của BIDV Bình Định “An toàn, hiệu quả, hội nhập quốc tế và phát triển bền vững” nên Ban giám đốc cùng với nhân viên rất quan tâm đến hoạt động cho vay của ngân hàng đạt hiệu quả và kế hoạch đề ra, công tác thu hồi nợ của ngân hàng đạt kết quả cao, giảm thiểu số nợ xấu, làm cho tình hình tài chính ngân hàng được lành mạnh, do đó cần tăng cường và nâng cao hơn nữa công tác phân tích báo cáo tài chính của khách hàng và chất lượng kiểm soát hoạt động cho vay. Hiện tại qua công tác phân tích báo cáo tài chính khách hàng tại BIDV Bình Định, bên cạnh những kết quả đã đạt được vẫn còn một số tồn tại hạn chế.

2.3.1. Những kết quả đạt được

Công tác phân tích báo cáo tài chính doanh nghiệp để phục vụ hoạt động cho vay tại BIDV Bình Định đã đạt được những kết quả chủ yếu sau đây:

- Phân tích báo cáo tài chính doanh nghiệp tại BIDV Bình Định

đã được thực hiện theo một quy trình thống nhất từ khâu thẩm định báo cáo tài chính của khách hàng đến khâu phân tích báo cáo tài chính khách hàng, lập báo cáo phân tích báo cáo tài chính khách hàng và trình báo cáo phân tích cho người có thẩm quyền quyết định cấp tín dụng. Đây là một quy trình khép kín, các bước công việc đều đáp ứng cho một yêu cầu cụ thể. Do vậy nếu cán bộ thẩm định, phân tích báo cáo tài chính khách hàng của ngân hàng bỏ qua bất kỳ một bước nào trong quy trình sẽ ảnh hưởng đến hiệu quả của việc thẩm định, phân tích khoản vốn cho vay. Hơn nữa mỗi bước của quy trình đều phải dựa kết quả của bước trước và cơ sở cho bước sau. Mỗi bước của quy trình phân tích báo cáo tài chính doanh nghiệp đều áp dụng những phương pháp phân tích khác nhau hoặc tổng hợp các phương pháp khác nhau.

- Trong quá trình phân tích báo cáo tài chính khách hàng các yếu tố tài chính được xem xét và đề cập đến một cách tổng hợp qua các biểu mẫu đơn giản và cụ thể đã giúp cán bộ tín dụng của BIDV Bình Định tiến hành thẩm định khoản vay của khách hàng một cách nhanh chóng.

- Nguồn thông tin được sử dụng trong phân tích báo cáo tài chính doanh nghiệp tại BIDV Bình Định dựa vào hồ sơ đi vay của khách hàng. Bên cạnh việc thu thập thông tin từ bên ngoài, cán bộ tín dụng còn có thể cập nhập thông tin từ Trung tâm thông tin tín dụng của Ngân hàng Nhà nước, từ các đơn vị bạn và từ chính mạng lưới các Chi nhánh rộng khắp trên cả nước của mình.

- BIDV Bình Định đã có bảng chấm điểm và xếp hạng nội bộ khách hàng nhằm đưa ra các chính sách khác nhau đối với từng đối tượng khách hàng cụ thể.

- Phân tích báo cáo tài chính doanh nghiệp được cán bộ tín dụng

của BIDV Bình Định tiến hành bằng phương pháp so sánh và phương pháp chấm điểm. Tại thời điểm hiện nay, đó chính là các phương pháp thông dụng và hiệu quả nhất trong phân tích báo cáo tài chính nói chung, nó cho phép cán bộ thẩm định tín dụng sử dụng được những số liệu lịch sử, đánh giá được tình hình hoạt động của khách hàng, xác định được xu hướng phát triển trong tương lai. Thông qua quá trình phân tích các yếu tố tài chính còn cho phép cán bộ thẩm định tín dụng đánh giá được khả năng lãnh đạo, tổ chức, uy tín của đội ngũ lãnh đạo trong công ty.

2.3.2 Những tồn tại hạn chế

Bên cạnh những kết quả đạt được từ công tác phân tích báo cáo tài chính khách hàng để phục vụ hoạt động cho vay tại BIDV Bình Định kể trên, dựa vào những chỉ tiêu đã phân tích, ta thấy công tác phân tích báo cáo tài chính doanh nghiệp khách hàng để phục vụ hoạt động cho vay tại BIDV Bình Định vẫn còn những tồn tại hạn chế, thể hiện qua các điểm sau:

- Nội dung phân tích báo cáo tài chính khách hàng của BIDV Bình Định chưa được đầy đủ, mới chỉ tập trung chủ yếu vào các yếu tố định lượng, chưa chú ý đến các yếu tố định tính, mới chỉ đưa ra các chỉ tiêu mà chưa đi sâu phân tích, đánh giá các chỉ tiêu.

- Quy trình phân tích báo cáo tài chính doanh nghiệp của khách hàng quy định đầy đủ các công việc phải làm, tuy vậy hiệu quả của mỗi công việc vẫn chưa cao dẫn đến chất lượng phân tích báo cáo tài chính khách hàng còn nhiều hạn chế thể hiện ở tỷ lệ nợ quá hạn, nợ xấu của ngân hàng không giảm.

- Cán bộ tín dụng của ngân hàng chưa có phương pháp khai thác thông tin từ khách hàng một cách có hiệu quả, đôi khi làm cho khách hàng cảm thấy việc thẩm định hồ sơ đi vay quá phức tạp và

mất thời gian.

- Các thông tin mà cán bộ tín dụng ngân hàng thu thập được để tiến hành phân tích vẫn còn xảy ra hiện tượng thiếu thông tin, thông tin chưa chính xác, kịp thời.

- Phương pháp chấm điểm xếp hạng nội bộ doanh nghiệp của BIDV Bình Định chỉ mới áp dụng cho lĩnh vực cho vay tín dụng xuất khẩu mà chưa áp dụng trong lĩnh vực cho vay tín dụng đầu tư.

- Cán bộ BIDV Bình Định khi phân tích báo cáo tài chính khách hàng chưa thống nhất về nội dung phân tích báo cáo tài chính đối với 2 lĩnh vực cho vay tín dụng xuất khẩu và cho vay tín dụng đầu tư.

- Cán bộ BIDV Bình Định khi phân tích báo cáo tài chính khách hàng chưa tuân thủ theo Phụ lục VI, Quy định số 3999/QĐ-QLTD1 ngày 14/7/2009 của BIDV về phân tích các nội dung chi tiết và các chỉ tiêu bổ sung đã quy định.

- Công tác tổ chức phân tích báo cáo tài chính khách hàng đã được BIDV Bình Định quan tâm giao cho phòng Thẩm định và quản lý tín dụng thực hiện và hiện tại đã đi vào hoạt động thường xuyên tại ngân hàng tuy nhiên hiệu quả phân tích chưa cao, cán bộ chuyên môn phân tích báo cáo tài chính chưa đồng đều và chưa phân định rõ trách nhiệm của phòng Thẩm định và quản lý tín dụng với các phòng Giao dịch khách hàng trong công tác cho vay khách hàng để xảy ra nợ khó đòi, nợ xấu của ngân hàng, một số cán bộ chuyên môn phân tích thường xuyên luân chuyển nên ảnh hưởng đến chất lượng báo cáo phân tích báo cáo tài chính khách hàng.

CHƯƠNG 3

PHƯƠNG HƯỚNG VÀ CÁC GIẢI PHÁP HOÀN THIỆN PHÂN TÍCH BÁO CÁO TÀI CHÍNH KHÁCH HÀNG ĐỂ PHỤC VỤ HOẠT ĐỘNG CHO VAY TẠI BIDV BÌNH ĐỊNH

3.1 PHƯƠNG HƯỚNG HOÀN THIỆN PHÂN TÍCH BÁO CÁO TÀI CHÍNH KHÁCH HÀNG ĐỂ PHỤC VỤ HOẠT ĐỘNG CHO VAY TẠI BIDV BÌNH ĐỊNH

Việc đánh giá về mặt tài chính của doanh nghiệp đi vay càng sát thực tế sẽ giúp BIDV Bình Định không những đưa ra được những quyết định đúng đắn về chính sách cho vay đối với doanh nghiệp mà còn giúp BIDV Bình Định nâng cao chất lượng khoản vay, giúp BIDV Bình Định lựa chọn được các khách hàng có khả năng vay trả tốt, góp phần giảm tỷ lệ nợ quá hạn và nợ xấu không có khả năng thu hồi. Do vậy công tác phân tích báo cáo tài chính khách hàng để phục vụ hoạt động cho vay tại BIDV Bình Định cần được hoàn thiện theo hướng sau:

- Công tác phân tích báo cáo tài chính khách hàng để phục vụ hoạt động cho vay tại BIDV Bình Định cần được tiến hành thường xuyên theo định kỳ. BIDV Bình Định cần tổ chức lực lượng cán bộ và phương tiện để thực hiện mục tiêu phân tích đã nêu.

- Nội dung và phương pháp phân tích báo cáo tài chính khách hàng để phục vụ hoạt động cho vay tại BIDV Bình Định phải phù hợp với các chỉ tiêu về phân tích tài chính của doanh nghiệp và các chính sách về quản lý tài chính hiện hành của Việt Nam nhằm đảm bảo tính khoa học, tính thực tiễn và tính pháp lý của công tác phân tích.

- BIDV Bình Định nên áp dụng thống nhất các chỉ tiêu phân tích cho loại hình cho vay tín dụng đầu tư và tín dụng xuất khẩu. Các chỉ tiêu phân tích trong hệ thống phải có sự gắn kết, bổ sung cho nhau một

cách logic, chặt chẽ nhằm phản ánh đúng thực trạng tài chính của doanh nghiệp và có tính thuyết phục cao.

- BIDV Bình Định cần sử dụng tổng hợp các phương pháp phân tích bao gồm phương pháp đồ thị, phương pháp loại trừ, phương pháp so sánh, phương pháp liên hệ cân đối và phương pháp Dupont, cả phương pháp truyền thống và các phương pháp hiện đại.

- BIDV Bình Định cần hoàn thiện phương pháp chấm điểm xếp hạng khách hàng nội bộ của BIDV Bình Định.

3.2. CÁC GIẢI PHÁP HOÀN THIỆN PHÂN TÍCH BÁO CÁO TÀI CHÍNH KHÁCH HÀNG ĐỂ PHỤC VỤ HOẠT ĐỘNG CHO VAY TẠI BIDV BÌNH ĐỊNH

3.2.1. Hoàn thiện công tác tổ chức phân tích báo cáo tài chính khách hàng để phục vụ hoạt động cho vay tại BIDV Bình Định

Công tác tổ chức phân tích báo cáo tài chính khách hàng tại BIDV Bình Định có thể được thực hiện theo các bước sau:

- Lập kế hoạch phân tích báo cáo tài chính khách hàng bao gồm cả việc xác định mục tiêu, nội dung và các chỉ tiêu phân tích.

- Tiến hành phân tích báo cáo tài chính khách hàng theo trình tự: thu thập thông tin, tính toán các chỉ tiêu phân tích, tổng hợp kết quả và nhận xét đánh giá kết quả đạt được.

- Lập báo cáo phân tích báo cáo tài chính khách hàng, trình báo cáo phân tích lên lãnh đạo và thông qua báo cáo.

- Lưu hồ sơ phân tích báo cáo tài chính khách hàng.

3.2.2. Hoàn thiện công tác thẩm định BCTC khách hàng

Công tác thẩm định báo cáo tài chính khách hàng là một bước quan trọng để ngân hàng xác định báo cáo tài chính khách hàng có thực hay không, từ đó công tác phân tích báo cáo tài khách hàng mới có ý nghĩa. Do vậy BIDV Bình Định nên thẩm định thêm:

- Tính pháp lý của doanh nghiệp đi vay, người đại diện pháp nhân của doanh nghiệp theo quy định của pháp luật, tính hợp pháp, hợp lý của hồ sơ doanh nghiệp xin cấp tín dụng.

- BIDV Bình Định nên kiểm tra báo cáo tài chính của khách hàng được các cơ quan kiểm toán thực hiện kiểm toán chưa (*không bao gồm kiểm toán nội bộ*) để kế thừa và sử dụng các thông tin trong báo cáo kiểm toán của các cơ quan kiểm toán, nếu có sử dụng báo cáo kiểm toán thì nên sử dụng một cách có thận trọng.

- BIDV Bình Định kiểm tra thêm sự trình bày và khai cáo số liệu trên báo cáo tài chính khách hàng có tuân thủ với các quy định hiện hành của pháp luật, chế độ và các chuẩn mực kế toán Việt Nam. Điều lệ quy định của doanh nghiệp và các Thông lệ của quốc tế mà Nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam đã ký giao ước.

3.2.3. Hoàn thiện phương pháp phân tích tài chính khách hàng để phục vụ hoạt động cho vay tại BIDV Bình Định

Công tác phân tích BCTC doanh nghiệp để phục vụ hoạt động cho vay tại BIDV Bình Định nên sử dụng tổng hợp các phương pháp phân tích để có được những thông tin sâu và đa dạng hơn nhằm nâng cao độ chính xác và hữu ích của thông tin. Do vậy BIDV Bình Định nên sử dụng bổ sung thêm phương pháp Dupont và phương pháp đồ thị. Phương pháp Dupont xem xét sự tác động tương hỗ giữa các tỷ số tài chính bằng cách biến một chỉ tiêu tổng hợp thành hàm số của một loạt các biến số. Vì vậy, qua việc sử dụng phương pháp Dupont, BIDV Bình Định có thể đánh giá ảnh hưởng của nhiều yếu tố đến sự biến động của một yếu tố tài chính đang phân tích, do đó việc phân tích chỉ tiêu tài chính sẽ được chính xác và đầy đủ hơn.

Phương pháp đồ thị cung cấp cho cán bộ thẩm định tín dụng cái nhìn trực quan, rõ ràng hơn về sự biến động các chỉ tiêu phân tích. Cán

bộ thẩm định tín dụng có thể dễ dàng nhận ra những điểm khác biệt, không theo xu hướng phát triển trong sơ đồ.

3.2.4. Hoàn thiện nội dung phân tích báo cáo tài chính khách hàng để phục vụ hoạt động cho vay tại BIDV Bình Định

Hiện nay cán bộ của BIDVBình Định phân tích, đánh giá các chỉ tiêu trong báo cáo tài chính doanh nghiệp chưa được đầy đủ và chưa có sự thống nhất trong việc sử dụng các chỉ tiêu trong phân tích báo cáo tài chính khách hàng để phục vụ hoạt động cho vay tín dụng đầu tư và tín dụng xuất khẩu. Do đó BIDVBình Định cần xây dựng thống nhất một hệ thống các chỉ tiêu phân tích báo cáo tài chính khách hàng đối với các loại hình cho vay theo hệ thống các chỉ tiêu sau:

- Đánh giá khái quát tình hình tài chính của doanh nghiệp.
- Phân tích cấu trúc tài chính của doanh nghiệp.
- Phân tích khả năng thanh toán và tình hình công nợ.
- Phân tích KQKD và khả năng sinh lời của doanh nghiệp.
- Phân tích rủi ro tài chính của doanh nghiệp.
- Phân tích tốc độ tăng trưởng của doanh nghiệp và định giá doanh nghiệp trên thị trường.

a. Xây dựng chỉ tiêu đánh giá khái quát tình hình tài chính của khách hàng

- Xây dựng chỉ tiêu đánh giá khái quát tình hình huy động vốn của doanh nghiệp.
- Xây dựng chỉ tiêu đánh giá khái quát mức độ độc lập tài chính:
 - + Hệ số tài trợ.
 - + Hệ số tự tài trợ tài sản dài hạn.
 - + Hệ số tự tài trợ tài sản cố định.

b. Hoàn thiện chỉ tiêu phân tích cấu trúc tài chính của khách hàng

- Hoàn thiện chỉ tiêu phân tích cấu trúc tài sản
- Hoàn thiện phân tích cấu trúc nguồn vốn

- Hoàn thiện phân tích cân bằng tài chính

c. Xây dựng chỉ tiêu phân tích tình hình công nợ và hoàn thiện chỉ tiêu khả năng thanh toán của khách hàng

- Xây dựng chỉ tiêu phân tích tình hình công nợ.
- Hoàn thiện chỉ tiêu phân tích khả năng thanh toán.
- Hệ số nợ so với tổng số tài sản.
- Hệ số nợ so với tổng vốn chủ sở hữu.
- Hệ số thanh toán nợ dài hạn khái quát.

d. Hoàn thiện chỉ tiêu phân tích kết quả và sức sinh lời của khách hàng

Để đánh giá khái quát hiệu quả hoạt động kinh doanh và sức sinh lời của khách hàng, BIDV Bình Định cần xây dựng các chỉ tiêu phân tích sau:

- + Hiệu suất sử dụng tài sản.
- + Sức sinh lời của tài sản.
- + Sức sinh lời của vốn chủ sở hữu.
- + Hoàn thiện chỉ tiêu phân tích hiệu quả sử dụng nguồn vốn

e. Xây dựng chỉ tiêu phân tích rủi ro tài chính của khách hàng

Để phản ánh rủi ro về tài chính BIDV Bình Định có thể sử dụng chỉ tiêu độ lớn đòn bẩy tài chính. Đòn bẩy tài chính ảnh hưởng tới lợi nhuận sau thuế và lãi vay, hay lợi nhuận ròng sẵn có để chia cho các chủ sở hữu.

$$DFL = \frac{\% \Delta \text{ EAT}}{\% \Delta \text{ EBIT}} = \frac{\% \Delta \text{ EPS}}{\% \Delta \text{ EBIT}} = \frac{\text{EBIT}}{\text{EBIT} - I}$$

(I là chi phí lãi vay)

f. Xây dựng chỉ tiêu định giá doanh nghiệp trên thị trường (áp dụng đối với các doanh nghiệp phát hành cổ phiếu

Đối với các doanh nghiệp phát hành cổ phiếu trên thị trường BIDV Bình Định cần tiến hành định giá doanh nghiệp trên thị trường theo 2 chỉ tiêu sau:

- Chỉ số giá cả trên thu nhập 1 cổ phần.
- Tỷ lệ giá cả trên giá trị ghi sổ.

3.2.4 Hoàn thiện phương pháp chấm điểm xếp hạng khách hàng

BIDV Bình Định hiện nay chỉ mới sử dụng phương pháp chấm điểm, xếp hạng nội bộ doanh nghiệp đối với cho vay tín dụng xuất khẩu. Chính vì thế BIDV Bình Định cần xây dựng lại hệ thống chấm điểm, xếp hạng nội bộ doanh nghiệp để có thể áp dụng cho cả cho vay tín dụng đầu tư.

Hệ thống chấm điểm, xếp hạng nội bộ doanh nghiệp của BIDV Bình Định cần được xây dựng thành phần mềm chuyên dụng để đảm bảo tính khách quan và chính xác trong quá trình chấm điểm đối với từng doanh nghiệp. Thang điểm được xây dựng trên cơ sở chia thành 2 phần gồm hệ thống các chỉ tiêu phi tài chính và hệ thống các chỉ tiêu tài chính. Các chỉ tiêu được sắp xếp theo mức độ quan trọng. Điểm được tính theo các chỉ tiêu, sau đó nhân với hệ số quan trọng của chỉ tiêu đó để tính được tổng điểm tín dụng mà khách hàng đạt được: $M = \sum(h_i \times T_i)$, với:

- h_i là hệ số quan trọng của chỉ tiêu thứ i
- T_i là điểm số của chỉ tiêu thứ i
- M là tổng số điểm của khách hàng

KẾT LUẬN

Qua thời gian nghiên cứu lý luận và khảo sát thực tiễn công tác phân tích báo cáo tài chính khách hàng để phục vụ hoạt động cho vay tại BIDV Bình Định, tôi đã phân tích, đánh giá được thực trạng công tác phân tích báo cáo tài chính khách hàng, nêu ra được những thành tựu và hạn chế trong công tác phân tích báo cáo tài chính khách hàng để phục vụ hoạt động cho vay tại BIDV Bình Định. Trên cơ sở đó, đề xuất các giải pháp cụ thể nhằm hoàn thiện công tác phân tích báo cáo tài chính khách hàng để phục vụ hoạt động cho vay, nhằm hạn chế được phần nào tình hình nợ xấu của ngân hàng, qua đó giúp cho ngân hàng xác định được những khách hàng có tài chính lành mạnh, hoạt động kinh doanh có hiệu quả để hình thành khoản cho vay tốt, làm cho ngân hàng phát triển bền vững và hiệu quả an toàn, góp một phần nhỏ nghiên cứu của mình vào chiến lược phát triển của BIDV Bình Định, góp phần phục vụ cho sự nghiệp công nghiệp hóa, hiện đại hóa, đưa đất nước hội nhập sâu và rộng vào nền kinh tế quốc tế.

Việc thực hiện Luận văn đạt được các mục tiêu đã đề ra, đó là:

- Khái quát được tình hình hoạt động cho vay của BIDV Bình Định, đồng thời đánh giá thực trạng công tác phân tích báo cáo tài chính khách hàng để phục vụ hoạt động cho vay tại BIDV Bình Định. Qua việc phân tích thực trạng, đã nêu lên những thành công và những mặt hạn chế, còn tồn tại trong công tác phân tích báo cáo tài chính khách hàng để phục vụ hoạt động cho vay tại BIDV Bình Định.

- Trên cơ sở phân tích thực trạng công tác phân tích báo cáo tài chính khách hàng để phục vụ hoạt động cho vay và chiến lược hoạt động của BIDV Bình Định đã đề xuất một số giải pháp thiết thực nhằm hoàn thiện công tác phân tích tài chính khách hàng để phục vụ hoạt động cho vay tại BIDV Bình Định.