

**ĐẠI HỌC QUỐC GIA HÀ NỘI
TRƯỜNG ĐẠI HỌC KINH TẾ**



ĐÀO THỊ HỒNG NGỌC

**GIẢI PHÁP THÔNG TIN TÀI CHÍNH NHẪM NÂNG
CAO KHẢ NĂNG TIẾP CẬN VỐN CỦA DOANH
NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA TẠI THÀNH PHỐ HÀ NỘI**

LUẬN VĂN THẠC SĨ QUẢN TRỊ KINH DOANH

Hà nội, năm 2010

ĐẠI HỌC QUỐC GIA HÀ NỘI
TRƯỜNG ĐẠI HỌC KINH TẾ
---  ---

ĐÀO THỊ HỒNG NGỌC

**GIẢI PHÁP THÔNG TIN TÀI CHÍNH NHẪM NÂNG
CAO KHẢ NĂNG TIẾP CẬN VỐN CỦA DOANH
NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA TẠI THÀNH PHỐ HÀ NỘI**

**Chuyên ngành: Quản trị kinh doanh
Mã số: 60.34.05**

LUẬN VĂN THẠC SĨ QUẢN TRỊ KINH DOANH

Người hướng dẫn khoa học: TS. ĐẶNG ĐỨC SƠN

Hà nội, năm 2010

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan đây là công trình nghiên cứu của riêng tôi. Các số liệu, kết quả nghiên cứu trong luận văn là trung thực và có nguồn gốc rõ ràng, cụ thể.

TÁC GIẢ LUẬN VĂN

Đào Thị Hồng Ngọc

LỜI CẢM ƠN

Để hoàn thành luận văn này, ngoài sự nỗ lực của bản thân, tôi còn nhận được sự giúp đỡ tận tình của nhiều cá nhân, tập thể trong và ngoài trường.

Nhân dịp này tôi xin bày tỏ lòng biết ơn tới toàn thể thầy giáo, cô giáo khoa Quản trị Kinh doanh, khoa Tài chính – Ngân hàng Trường Đại học Kinh tế, Đại học Quốc Gia Hà Nội đã hết lòng giúp đỡ và truyền đạt cho tôi những kiến thức quý báu trong suốt quá trình học tập tại trường.

Tôi xin bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc tới TS. Đặng Đức Sơn - người thầy đã tận tình chỉ bảo, hướng dẫn, tạo điều kiện giúp đỡ tôi trong suốt quá trình thực tập và hoàn thiện đề tài.

Cuối cùng, tôi xin chân thành cảm ơn tới gia đình, bạn bè người thân đã động viên giúp đỡ tôi cả về vật chất lẫn tinh thần để tôi hoàn thành luận văn tốt nghiệp thạc sĩ này.

Do thời gian thực hiện có hạn, đề tài của tôi không tránh khỏi những hạn chế, thiếu sót. Do vậy, tôi rất mong nhận được những ý kiến đóng góp quý báu của các thầy, cô giáo cùng toàn thể bạn đọc.

Xin chân thành cảm ơn!

Hà nội, ngày 10 tháng 12 năm 2009

Tác giả luận văn

Đào Thị Hồng Ngọc

MỤC LỤC

DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT	i
DANH MỤC BẢNG BIỂU	iii
DANH MỤC CÁC BIỂU ĐỒ	Error! Bookmark not defined.
PHẦN MỞ ĐẦU	Error! Bookmark not defined.
CHƯƠNG 1 CƠ SỞ LÝ LUẬN VỀ VAI TRÒ CỦA THÔNG TIN TÀI CHÍNH NHẪM NÂNG CAO KHẢ NĂNG TIẾP CẬN VỐN CỦA DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA	Error! Bookmark not defined.
1.1. THỰC TRẠNG HOẠT ĐỘNG CỦA DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA (DNNVV)	Error! Bookmark not defined.
1.1.1 Doanh nghiệp nhỏ và vừa trong nền kinh tế thị trường.	Error!
Bookmark not defined.	
1.1.2 Khái niệm và đặc điểm doanh nghiệp nhỏ và vừa của Việt nam.	Error! Bookmark not defined.
1.2. THÔNG TIN TÀI CHÍNH TRONG CÁC DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA (DNNVV).....	Error! Bookmark not defined.
1.2.1. Đặc điểm thông tin tài chính trong các doanh nghiệp nhỏ và vừa.	Error! Bookmark not defined.
1.2.2. Các lý thuyết cơ sở cho việc xây dựng hệ thống thông tin tài chính trong các doanh nghiệp nhỏ và vừa.....	Error! Bookmark not defined.
1.3. VAI TRÒ CỦA THÔNG TIN TÀI CHÍNH TRONG DOANH NGHIỆP	Error! Bookmark not defined.
1.4 TÌNH HÌNH NGHIÊN CỨU THÔNG TIN TÀI CHÍNH DOANH NGHIỆP.....	Error! Bookmark not defined.
1.5. THÔNG TIN TÀI CHÍNH DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA (DNNVV) VÀ VIỆC TIẾP CẬN NGUỒN VỐN BÊN NGOÀI DOANH NGHIỆP.....	Error! Bookmark not defined.

- 1.5.1. Các báo cáo tài chính **Error! Bookmark not defined.**
- 1.5.2. Kế hoạch kinh doanh của doanh nghiệp **Error! Bookmark not defined.**

CHƯƠNG 2 THỰC TRẠNG VAI TRÒ THÔNG TIN TÀI CHÍNH ĐỐI VỚI VIỆC TIẾP CẬN NGUỒN VỐN CỦA DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA TẠI THÀNH PHỐ HÀ NỘI.....Error! Bookmark not defined.

2.1. TỔNG QUAN VỀ TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA.....Error! Bookmark not defined.

2.1.1 Thực trạng hoạt động của các Doanh nghiệp nhỏ và vừa**Error! Bookmark not defined.**

2.1.2 Tình hình hoạt động DNNVV trên địa bàn Thành phố Hà Nội**Error! Bookmark not defined.**

2.1.3 Nhận định về thực trạng DNNVV trên địa bàn Thủ đô Hà Nội**Error! Bookmark not defined.**

2.2. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU VÀ KHẢO SÁT SỐ LIỆU .Error! Bookmark not defined.

2.2.1 Phương pháp luận.....**Error! Bookmark not defined.**

2.2.2 Phương pháp nghiên cứu cụ thể**Error! Bookmark not defined.**

2.2.3 Chọn mẫu và khảo sát số liệu.....**Error! Bookmark not defined.**

2.2.4. Quá trình tiến hành thực hiện điều tra khảo sát.**Error! Bookmark not defined.**

2.3. KẾT QUẢ NGHIÊN CỨU.....Error! Bookmark not defined.

2.3.1. Thực trạng DNNVV trên địa bàn Hà Nội qua kết quả khảo sát**Error! Bookmark not defined.**

2.3.2. Khả năng tiếp cận các nguồn tài chính của Doanh nghiệp nhỏ và vừa qua điều tra khảo sát.....**Error! Bookmark not defined.**

2.3.3. Về vấn đề cung cấp thông tin đáp ứng nhu cầu vay vốn của các Doanh nghiệp nhỏ và vừa.....**Error! Bookmark not defined.**

2.3.4. Đánh giá về thông tin nhằm tiếp cận nguồn vốn của DNNNV**Error! Bookmark not defined.**

CHƯƠNG 3 MỘT SỐ GIẢI PHÁP THÔNG TIN TÀI CHÍNH NHẪM THÚC ĐẨY KHẢ NĂNG TIẾP CẬN CÁC NGUỒN VỐN TRONG CÁC DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA TẠI THÀNH PHỐ HÀ NỘI..... Error!

Bookmark not defined.

3.1. NGUYÊN TẮC ĐỀ XUẤT CÁC GIẢI PHÁPError! Bookmark not defined.

3.2. MỘT SỐ GIẢI PHÁP THÔNG TIN NHẪM NÂNG CAO KHẢ NĂNG TIẾP CẬN CÁC NGUỒN VỐN TÀI TRỢ CHO DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA (DNNVV). Error! Bookmark not defined.

3.2.1. Hoàn thiện chuẩn mực kế toán về thông tin tài chính.....	Error!
Bookmark not defined.	
3.2.2. Giải pháp về nâng cao chất lượng hệ thống thông tin tài chính của các doanh nghiệp nhỏ và vừa (DNNVV). ..	Error! Bookmark not defined.
3.2.3. Nâng cao chất lượng hệ thống kiểm toán và đội ngũ phân tích, đánh giá và xử lý nhu cầu thông tin tài chính. ..	Error! Bookmark not defined.
3.2.4. Đa dạng hoá các hình thức tiếp xúc nhằm tăng khả năng khai thác hệ thống thông tin tài chính của DNNVV ..	Error! Bookmark not defined.
3.3. MỘT SỐ GIẢI PHÁP KHÁC NHẪM NÂNG CAO KHẢ NĂNG TIẾP CẬN CÁC NGUỒN VỐN TÀI TRỢ CHO DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA.....	Error! Bookmark not defined.
3.3.1. Giải quyết vấn đề thông tin bất cân xứng giữa ngân hàng và doanh nghiệp nhỏ và vừa	Error! Bookmark not defined.
3.3.2. Phát triển hoạt động, năng lực hiệu quả các đơn vị cho thuê tài chính, các quỹ tài chính... nhằm tạo điều kiện cho DNNVV được tiếp cận nguồn vốn.	Error! Bookmark not defined.
3.3.3. Đa dạng hoá kênh tài chính nhằm tăng khả năng tiếp cận nguồn vốn cho DNNVV	Error! Bookmark not defined.
3.4. CÁC ĐIỀU KIỆN THỰC HIỆN GIẢI PHÁP.....	Error! Bookmark not defined.
3.4.1. Về cơ sở vật chất phục vụ việc cung cấp và sử dụng thông tin	Error! Bookmark not defined.
3.4.2 Về đảm bảo tính công khai của thông tin.....	Error! Bookmark not defined.
3.4.3 Điều kiện về con người	Error! Bookmark not defined.
KẾT LUẬN	Error! Bookmark not defined.
TÀI LIỆU THAM KHẢO	4

DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT

STT	Ký hiệu	Nghĩa đầy đủ
01	BCTC	Báo cáo tài chính
02	BCKT	Báo cáo kế toán
03	CMKT	Chuẩn mực kế toán
04	CTTNHH	Công ty trách nhiệm hữu hạn
05	CTCP	Công ty Cổ phần
06	DN	Doanh nghiệp
07	DNDD	Doanh nghiệp dân doanh
08	DN FDI	Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài
09	DNNN	Doanh nghiệp Nhà nước
10	DNTN	Doanh nghiệp tư nhân
11	DNNVV	Doanh nghiệp nhỏ và vừa
12	DT	Doanh thu
13	ĐKKD	Đăng ký kinh doanh
14	FASB	Ủy ban Chuẩn mực kế toán tài chính Mỹ
15	GDP	Tổng sản phẩm quốc nội
16	IASB	Hội đồng chuẩn mực kế toán quốc tế
17	KHKD	Kế hoạch kinh doanh
18	KTTT	Kinh tế thị trường
19	KT-XH	Kinh tế - xã hội
20	NH	Ngân hàng
21	OECD	Tổ chức hợp tác và Phát triển kinh tế
22	ROA	Tỷ suất lợi nhuận trên tổng tài sản

23	S.KH&ĐT	Sở Kế hoạch và Đầu tư
24	SX-KD	Sản xuất – kinh doanh
25	TTTC	Thông tin tài chính
26	TM-DV	Thương mại và Dịch vụ
27	VCD	Vốn chiếm dụng
28	VCSH	Vốn chủ sở hữu
29	VTL	Vốn tích lũy
30	VVNH	Vốn vay ngân hàng
31	VCCI	Phòng Công nghiệp và Thương mại Việt Nam
32	WTO	Tổ chức Thương mại Thế giới

DANH MỤC BẢNG BIỂU

Số hiệu bảng	Tên bảng	Trang
<i>Bảng 2.1</i>	Qui mô vốn SX-KD tính bình quân/ DN giai đoạn 2005-2007	44
<i>Bảng 2.2</i>	Sự phân bổ DNNVV trên địa bàn Hà Nội theo quy mô lao động, quy mô vốn tính đến ngày 31/12/2008	46
<i>Bảng 2.3</i>	Số lượng DN ĐKKD trên địa bàn HN	47
<i>Bảng 2.4</i>	Quy mô vốn ĐKKD của DN trên địa bàn Hà Nội	48
<i>Bảng 2.5</i>	Tình hình nhu cầu vay vốn của DNNVV qua cuộc khảo sát	67
<i>Bảng 2.6</i>	Mức vay bình quân của các doanh nghiệp tư nhân so với DNNN	69
<i>Bảng 2.7</i>	Nguyên nhân hạn chế trong quá trình tiếp cận TDNH	72
<i>Bảng 2.8</i>	Tài liệu sử dụng trong hoạt động vay vốn của các DNNVV	73
<i>Bảng 2.9</i>	Đánh giá quá trình đưa ra thông tin nhằm tiếp cận vốn	74
<i>Bảng 2.10</i>	Thông tin được sử dụng để tiếp cận vốn	74
<i>Bảng 2.11</i>	Mối quan hệ giữa DNNVV với cán bộ tín dụng ngân hàng	78

TÀI LIỆU THAM KHẢO

Tiếng Việt

1. Đinh Văn Ân (2004), *Phát triển kinh tế nhiều thành phần ở Việt Nam- Lý luận và thực tiễn*, Nxb Chính trị Quốc Gia, Hà Nội.
2. Lê Xuân Bá (2007), *Các Doanh nghiệp nhỏ và vừa của Việt Nam trong điều kiện hội nhập kinh tế quốc tế*, Nxb Chính trị Quốc Gia, Hà Nội.
3. Nguyễn Thanh Bình (2008), *Một số giải pháp tài chính hỗ trợ cho sự phát triển DNNVV*, Luận văn Thạc sĩ kinh tế - Trường Đại học Kinh tế HCM, TP.HCM
4. Bộ Công Thương (2008), *Dự án đánh giá tác động từ việc gia nhập tổ chức Thương mại Thế giới đến KT-XH Việt Nam*.
5. Bộ Kế hoạch và Đầu tư (2005), *Kế hoạch phát triển Doanh nghiệp nhỏ và vừa Việt Nam giai đoạn 2006-2010*.
6. Bộ Kế hoạch và Đầu tư (2007), *Đề tài giải pháp nâng cao năng lực cạnh tranh của các DNVTN trên địa bàn Thành phố Hà Nội sau khi Việt Nam gia nhập WTO*.
7. Bộ Kế hoạch và Đầu tư (2007), *Chương trình phát triển Kinh tế tư nhân, Chuyên đề nghiên cứu Kinh tế tư nhân của dự án MPDF*.
8. Bộ Kế hoạch và Đầu tư (2007), *Báo cáo một số giải pháp tài chính nhằm nâng cao khả năng cạnh tranh DNNVV*.
9. Bộ Kế hoạch và Đầu tư (2008), *Báo cáo đặc điểm môi trường kinh doanh VN - Kết quả điều tra DNNVV năm 2007*.
10. Bộ Thương Mại (2007), *Doanh nghiệp Việt Nam - Apec – WTO - Hội nhập và phát triển*, Nxb Chính trị Quốc Gia, Hà Nội.
11. Nguyễn Thị Cánh (2007), *Một số giải pháp tài chính nhằm nâng cao khả năng cạnh tranh DNNVV*.

12. Lê Chí Công (2008), “Nâng cao sức cạnh tranh cho DNNVV trong quá trình hội nhập”, *Tạp chí Kinh tế Quản lý*, (25), Tr 7-8
13. Cục Thống kê TP Hà Nội (2008), *Niên giám thống kê 2007*, Nxb Thống kê, Hà Nội.
14. Nguyễn Linh (2007), “Vốn trôi Doanh nghiệp - Doanh nghiệp khó tiếp cận vốn ngân hàng cần nhìn nhận từ hai phía”, *Báo Hà Nội mới*, (52), Tr 2.
15. Phạm Minh Nghĩa (2008), *Thực trạng các giải pháp thúc đẩy sự phát triển DNNVV trên địa bàn Thành phố HN trong điều kiện VN gia nhập WTO*, Luận văn thạc sĩ kinh tế Học viện Chính trị Quốc Gia, Hà Nội.
16. Phòng Thương Mại và Công nghiệp Việt Nam (2006), *Điều tra khả năng tiếp cận tín dụng của các DNNVV*.
17. Đặng Đức Sơn (2008), *Nghiên cứu giải pháp cho việc áp dụng các CMKT trong các DNNVV trong điều kiện nền kinh tế chuyển đổi của VN*, Đề tài NCKH cấp Bộ.
18. Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội, 2008, *Báo cáo tình hình phát triển DNNVV trên địa bàn Thủ đô Hà Nội năm 2008*, Hà Nội.
19. Nguyễn Thành Tâm (2007), “Một số phát hiện từ cuộc điều tra năm 2005 DNVVN”, *Tạp chí Quản lý Kinh tế TW*, (15), Tr 7-8 .
20. Tổng cục Thống kê (2007), *Thực trạng Doanh nghiệp năm 2004, 2005, 2006*, Nxb Thống kê.
21. Lê Huy Trọng (2007), “Tác động công khai kết quả kiểm toán Nhà nước đối với quản lý tài chính DNNVV”, *Tạp chí Kiểm toán Nhà nước* (43), Tr12.
22. Nguyễn Lê Trung (2008), “Tháo gỡ khó khăn cho các DNNVV phát triển”, *Tạp chí Kinh tế và Dự báo* (15), Tr 23 -25
23. Viện Nghiên cứu Phát triển KT-XH Đà Nẵng (2008), *Một số giải pháp nhằm phát triển DNNVV trên địa bàn Thành phố Đà Nẵng*, Đề tài NCKH cấp Thành phố Đà Nẵng.

24. Viện Nghiên cứu Phát triển KT-XH Đà Nẵng (2009), *Báo cáo đánh giá tác động của chương trình hỗ trợ lãi suất vốn vay đối với DNNVV tại Thành phố Đà Nẵng*.

Tiếng Anh

25. Baruch Lev, Pual Zarowin (1998), *The boundaies of financial Reporting and how extend them*, pp. 85-87.
26. Collins, Maydaw, Weiss (1997), “Changes in the Value – relevance of Earnings and Book Values over the Past Forty Years”, *Journal of Accounting and Economics*.
27. FASB, (1980), *Statement of Financial Accounting Concepts No.2 – CON2, Qualitative Characteristics of Accounting Information*, pp. 85, 91, 92.
28. IASB (2001), *Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements* (75), pp. 24,36,44,45,64.
29. Kokko, A., and Sjoholm, F. (2005), "The internationalization of Vietnamese small and medium-sized enterprises", *Asian Economic Papers*, Vol. 4(1), pp.152-177.
30. OECD (2002), “OECD Small and Medium Enterprise Outlook Organisation for Economic Co – operation and Development”, (70), pp. 45-48.