

1. TIẾNG VIỆT

TRANG THÔNG TIN ĐỀ ÁN TỐT NGHIỆP THẠC SĨ

Tên đề tài: Hoàn thiện hoạt động quản lý ngoại hối đối với việc vay, trả nợ nước ngoài của doanh nghiệp không được Chính phủ bảo lãnh tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam Chi nhánh Khu vực 9.

Ngành: Tài chính – Ngân hàng

Mã số: 8340201

Họ và tên học viên: Nguyễn Kiều Khánh Ngọc

Người hướng dẫn khoa học: PGS.TS. Hoàng Dương Việt Anh

Cơ sở đào tạo: Trường Đại học Kinh tế - Đại học Đà Nẵng

Tóm tắt: Đề tài đã đạt được nhiều kết quả đáng chú ý cả về mặt lý luận và thực tiễn:

- Thứ nhất, hệ thống hóa cơ sở lý luận về quản lý ngoại hối, làm rõ khái niệm, nguyên tắc và nội dung quản lý nhà nước trong lĩnh vực vay, trả nợ nước ngoài. Đặc biệt, đề tài đã phân biệt rõ vai trò của Ngân hàng Nhà nước trong quản lý ngoại hối với chức năng quản lý khoản vay của tổ chức tín dụng – một điểm thường gây nhầm lẫn trong thực tiễn.

- Thứ hai, thông qua khảo sát, thu thập và phân tích dữ liệu từ Chi nhánh NHNN Khu vực 9 – địa bàn Đà Nẵng, đề tài đã đánh giá thực trạng hoạt động đăng ký, theo dõi, giám sát các khoản vay nước ngoài không có bảo lãnh Chính phủ. Tính đến cuối năm 2024, tại Đà Nẵng có 183 doanh nghiệp có khoản vay còn hiệu lực, với 49 khoản vay trung – dài hạn được rút vốn trong năm. Qua phân tích, đề tài đã chỉ ra nhiều tồn tại như: quy trình xử lý còn thủ công, thiếu hệ thống cảnh báo sớm, sự phối hợp liên ngành chưa hiệu quả, và hạn chế trong ứng dụng công nghệ thông tin.

- Thứ ba, đề tài đã đề xuất 7 nhóm giải pháp có tính thực tiễn cao. Trong đó nổi bật là các giải pháp: tăng cường nền tảng số và ứng dụng trí tuệ nhân tạo (AI) trong tiếp nhận – giám sát hồ sơ; hoàn thiện quy trình nghiệp vụ; tăng cường giám sát hậu kiểm; nâng cao phối hợp liên ngành; và đào tạo, phát triển đội ngũ cán bộ có trình độ công nghệ. Các giải pháp được trình bày cụ thể, có điều kiện thực hiện và lộ trình triển khai phù hợp với năng lực địa phương.

Về mặt khoa học, đề tài đã đóng góp vào việc bổ sung và làm rõ hệ thống lý luận về quản lý ngoại hối trong bối cảnh hội nhập, đặc biệt là trong hoạt động vay vốn nước ngoài của doanh nghiệp tư nhân – lĩnh vực ngày càng quan trọng nhưng ít được nghiên cứu chuyên biệt. Phân biệt rõ giữa quản lý ngoại hối vĩ mô và quản lý khoản vay vi mô là một đóng góp mới mẻ về mặt lý thuyết.

Về mặt thực tiễn, đề tài cung cấp một bức tranh toàn diện, cập nhật về tình hình quản lý vay nước ngoài tại Đà Nẵng – một địa bàn có vai trò kinh tế động lực của khu vực miền Trung. Các giải pháp mà đề tài đề xuất có thể áp dụng ngay tại Chi nhánh NHNN Khu vực 9, đồng thời là cơ sở tham khảo để mở rộng triển khai tại các tỉnh thành khác trong Khu vực 9 như Thừa Thiên Huế, Quảng Nam, Quảng Ngãi, Quảng Trị. Đặc biệt, hướng đi số hóa toàn diện quy trình quản lý sẽ góp phần nâng cao năng lực quản lý ngoại hối phù hợp với Chiến lược chuyển đổi số ngành ngân hàng và Chính phủ số giai đoạn 2025–2030.

Từ kết quả đạt được, đề tài gợi mở một số hướng nghiên cứu tiếp theo như:

- Mở rộng phạm vi nghiên cứu sang các tỉnh còn lại thuộc NHNN Khu vực 9 để đánh giá tính liên thông, đồng bộ và khác biệt trong quản lý ngoại hối theo địa bàn;

- Nghiên cứu chuyên sâu về ứng dụng công nghệ Blockchain, AI và dữ liệu lớn trong giám sát dòng vốn vay nước ngoài, nhằm đề xuất một mô hình “Hệ thống cảnh báo sớm và phân tích rủi ro tự động” cho NHNN;

- Đánh giá tác động của các khoản vay nước ngoài đến cán cân thanh toán, biến động tỷ giá và ổn định vĩ mô tại từng địa phương, từ đó đưa ra chính sách định hướng dòng vốn phù hợp.

Từ khóa: Quản lý ngoại hối; Vay, trả nợ nước ngoài không được Chính phủ bảo lãnh; NHNN
Khu vực 9; Doanh nghiệp trên địa bàn Đà Nẵng; Nền tảng trực tuyến; Chuyển đổi số trong
quản lý vay vốn.

Đà Nẵng, ngày 14 tháng 7 năm 2025

Người hướng dẫn khoa học

Họ và tên học viên


Phạm Quang Việt Anh


Nguyễn Kiều Khánh Ngọc

Khoa quản lý chuyên ngành


Nguyễn Ngọc Anh

2. TIẾNG ANH

INFORMATION PAGE OF MASTER THESIS

Name of thesis: Improving the Management of Foreign Exchange for Foreign Loans and Debt Repayments without Government Guarantee by Enterprises at the State Bank of Vietnam – Regional Branch No. 9.

Major: Finance - Banking

Full name of Master student: Nguyen Kieu Khanh Ngoc

Supervisors: PGS.TS. Hoang Duong Viet Anh

Training institution: University of Economics – The University of Danang

Abstract This thesis achieved several notable results in both theoretical and practical aspects:

Firstly, it systematized the theoretical framework of foreign exchange management, clarified concepts, principles, and the contents of state management over foreign borrowing and repayment activities. Particularly, the thesis made a clear distinction between the role of the State Bank of Vietnam (SBV) in foreign exchange management and the lending operations of credit institutions—a frequently confused issue in practice.

Secondly, through surveys, data collection, and analysis at the SBV Regional Branch No. 9 (Da Nang), the thesis assessed the current situation of registration, monitoring, and supervision of foreign loans without government guarantees. As of the end of 2024, there were 183 enterprises in Da Nang with valid foreign loans, including 49 medium- and long-term loans disbursed during the year. The study identified several existing limitations such as: manual handling procedures, lack of early warning systems, ineffective inter-agency coordination, and limited application of information technology.

Thirdly, the thesis proposed seven groups of highly applicable solutions. Prominent among them are: enhancing digital platforms and applying Artificial Intelligence (AI) in dossier processing and supervision; improving internal procedures; strengthening post-registration monitoring; promoting inter-agency collaboration; and developing qualified human resources with technological competence. The solutions are presented in detail with feasible implementation conditions and a suitable deployment roadmap for local capacities.

From a scientific perspective, the thesis contributes to enriching and clarifying the theoretical framework of foreign exchange management in the context of global integration, especially regarding private sector foreign borrowing—an increasingly significant yet under-researched area. The distinction between macro-level foreign exchange management and micro-level loan supervision is considered a novel theoretical contribution.

In terms of practical significance, the thesis provides an updated and comprehensive picture of foreign loan management in Da Nang – a key economic center of Central Vietnam. The proposed solutions are immediately applicable at the SBV Regional Branch No. 9 and can serve as reference for broader application across other provinces under this branch, such as Thua Thien Hue, Quang Nam, Quang Ngai, and Quang Tri. Notably, the digitalization orientation of the loan management process will contribute to enhancing the SBV's capacity in line with the Digital Banking Transformation Strategy and e-Government initiatives for the period 2025–2030.

Based on the achieved results, the thesis also suggests several future research directions:

- Expanding the scope of study to other provinces under SBV Regional Branch No. 9 to evaluate interconnectivity, synchronization, and differences in foreign exchange management by region;
- Conducting in-depth research on the application of Blockchain, AI, and Big Data in supervising foreign loan flows, thereby proposing an “early warning and automatic risk analysis system” model for the SBV;
- Assessing the impact of foreign loans on the balance of payments, exchange rate fluctuations, and macroeconomic stability at the local level to inform more effective capital flow policy orientation.

Key words: Foreign exchange management; Non-guaranteed foreign loans and repayments; SBV Regional Branch No. 9; Enterprises in Da Nang; Online platform; Digital transformation in loan supervision.