

TÍN DỤNG TRUNG VÀ DÀI HẠN

NHU CẦU TÍN DỤNG TRUNG DÀI HẠN

- Tài sản cố định và tài sản lưu động thường xuyên
 - TSLĐ thường xuyên có đặc điểm giống TSCĐ ở chỗ:
 - Nguồn hình thành TS có tính dài hạn
 - Quy mô tăng tương ứng với TSCĐ
 - Do vậy, mặc dù là TSLĐ nhưng tài trợ cho bộ phận này bằng nguồn dài hạn => vay trung dài hạn ở các NH là một trong những nguồn này.
- Trả nợ cũ
 - Duy trì nợ cũ hoặc không thực hiện được nghĩa vụ trả nợ cũ khi đến hạn
 - Vay để thanh toán cho các trái phiếu
- Mua lại DN hoặc thành lập DN mới

Ý NGHĨA TÍN DỤNG TRUNG DÀI HẠN

- DN nhỏ không đủ khả năng tìm kiếm vốn trên TTTC
- DN cần có sự thương lượng trực tiếp về số tiền vay, thời hạn vay, điều kiện
- Thời hạn vay của DN cần ở mức nào đó
- Chi phí vay cần cân nhắc
- Không muốn công bố thông tin rộng rãi

KỸ THUẬT CHO VAY TRUNG VÀ DÀI HẠN

1. Phương thức cho vay
2. Kỹ thuật cho vay

Phương thức cho vay

- a) Cho vay trả góp
- b) Cho vay theo định kỳ
- c) Cho vay tuần hoàn
- d) Tài trợ dự án
- e) Cho thuê tài chính

Kỹ thuật cho vay

- Xét về bản chất của TDT&DH là ứng trước => các kỹ thuật giống cho vay ứng trước: từ thông tin, thủ tục, xét duyệt, đến tái xét, xử lý, ... Điểm khác là:
- Nguồn trả nợ:
 - Lợi nhuận
 - Khấu hao

Thời hạn cho vay

- Kỳ hạn nợ tùy thuộc vào thời điểm và mức độ phát sinh nguồn trả nợ => thời hạn cho vay = thời hạn trả nợ + thời gian ân hạn.
- Kỳ hạn nợ trong cho vay TDH được xác định gồm 4 cách. Ví dụ khoản vay 30 triệu kỳ hạn 3 năm

Cách xác định kỳ hạn nợ	Năm 1	Năm 2	Năm 3
C1: trả đều	10	10	10
C2: Trả không đều	5	7	18
C3: Trả tăng dần	5	5	20
C4: Trả có ân hạn	0	15	15

Đảm bảo tín dụng

- Tài sản hợp pháp của người vay
- Tài sản hợp pháp thuộc sở hữu người vay hoặc tài sản hình thành từ khoản vay đó

Giải ngân

- Nếu là thiết bị, giải ngân 1 lần
- Với TSCĐ khác, giải ngân theo tiến độ công việc được hoàn thành và chuyển thẳng đến người cung cấp.

Cách tính số tiền thu từng kỳ

- Cách 1: Phần nợ gốc thanh toán đều và lãi được tính theo dư nợ giảm dần:
- Phương pháp này đem lại số tiền thanh toán giảm dần (vì dư nợ theo thời gian giảm dần)
- Số tiền thanh toán kỳ (t) = Nợ gốc trả từng kỳ + Lãi trả kỳ (t).
- Trong đó: Nợ gốc trả từng kỳ = Nợ gốc/Số kỳ hạn
- Lãi trả kỳ (t) = Nợ gốc của kỳ (t) x Lãi suất cho vay

Cách 2: Phần nợ gốc thanh toán đều nhau và lãi tính trên nợ gốc đã thực trả.

- Phương pháp này đem lại số tiền trả mỗi kỳ tăng dần (vì số nợ gốc đã thực trả tăng dần)
- Số tiền thanh toán kỳ (t) = Nợ gốc trả từng kỳ + (Nợ gốc đã trả kỳ (t) x lãi vay)

Cách 3: Phần gốc và lãi trả đều nhau

- Phương pháp này đem lại số tiền trả mỗi kỳ bằng nhau.
- Số tiền trả từng kỳ = $(\text{Nợ gốc} + \text{Tổng lãi}) / \text{Số kỳ hạn}$
- Trong đó: $\text{Tổng lãi} = \text{Nợ gốc} \times \text{Lãi vay} \times \text{Số kỳ hạn}$