

Họ và tên NCS : **Trương Quý Hào**

Tên đề tài Luận án : Dự báo rủi ro tín dụng trong đầu tư phát triển đội tàu container của Việt Nam.

Ngành : Tổ chức và Quản lý Vận tải

Mã số ngành : 9840103

Chuyên ngành : Tổ chức và Quản lý Vận tải

Người hướng dẫn khoa học: 1. GS.TS Vương Toàn Thuyên  
2. PGS.TS Phạm Văn Thứ

Cơ sở đào tạo : Trường Đại học Hàng Hải Việt Nam

## **TÓM TẮT NỘI DUNG**

### **1. Mục đích và đối tượng nghiên cứu của luận án**

*Mục đích nghiên cứu:* Mục đích tổng quát của luận án là nghiên cứu dự báo RRTD trong đầu tư phát triển đội tàu container của Việt Nam để các tổ chức tín dụng có thêm một cơ sở khách quan, tin cậy trước khi ra quyết định cấp tín dụng.

*Đối tượng nghiên cứu:* Đối tượng nghiên cứu chính của luận án là dự báo RRTD trong hoạt động cho vay các dự án đầu tư phát triển tàu Container thuộc đội tàu của Việt Nam. Đối tượng nghiên cứu còn bao gồm cơ sở lý luận về dự báo, rủi ro tín dụng, các mô hình, phương pháp dự báo RRTD, thực trạng RRTD trong đầu tư phát triển đội tàu container của Việt Nam. Ngoài ra chủ thể của RRTD mà tác giả nghiên cứu là các tổ chức tín dụng hoạt động tại Việt Nam.

### **2. Phương pháp nghiên cứu của luận án**

Để đạt được mục tiêu nghiên cứu của luận án tác giả đã sử dụng một số phương pháp nghiên cứu sau: Phương pháp điều tra, thống kê, so sánh, đối chiếu: để đánh giá, lựa chọn và đưa ra những nhận xét; Phương pháp kiểm định thống kê toán học; Phương pháp tư duy lô gic, biện chứng;

Phương pháp toán học: Trong luận văn sử dụng mô hình hàm hồi quy Binary Logistic để xây dựng mô hình hàm dự báo và sử dụng phần mềm SPSS.20 làm công cụ hỗ trợ tính toán kết quả chạy mô hình.

### **3. Các kết quả chính của luận án**

Trong phạm vi và đối tượng nghiên cứu, luận án đã có những đóng góp chính như sau:

*Thứ nhất:* Luận án đã hệ thống hóa cơ sở lý luận về dự báo, rủi ro, rủi ro tín dụng. Đồng thời đã đi sâu phân tích nội hàm và chỉ ra những đặc điểm, bản chất và mối liên hệ giữa các phạm trù trên.

*Thứ hai:* Luận án đã bổ sung khái niệm mới chuyên sâu về “rủi ro tín dụng trong đầu tư tàu container” và khái niệm mới về phạm trù “Dự báo rủi ro tín dụng”. Từ khái niệm này, nội hàm về bản chất giữa dự báo và rủi ro tín dụng được làm rõ, trên cơ sở đó giúp khoa học dự báo đa dạng hơn với một lĩnh vực chuyên sâu là rủi ro tín dụng trong đầu tư phát triển đội tàu container của Việt Nam.

*Thứ ba:* Luận án đã nêu đặc thù rủi ro tín dụng trong đầu tư phát triển đội tàu container, xác định và đánh giá những nhân tố ảnh hưởng tới RRTD trong đầu tư tàu container từ đó đưa ra những tiêu chí lựa chọn mô hình cơ bản để phát triển xây dựng mô hình dự báo phù hợp với đặc thù.

*Thứ tư:* Luận án đã nghiên cứu thực trạng RRTD trong đầu tư phát triển cũng như thực trạng Công tác dự báo rủi ro tín dụng trong đầu tư phát triển đội tàu Container của các tổ chức tín dụng hiện nay từ đó chỉ ra những ưu điểm và hạn chế để tìm ra giải pháp thay đổi.

*Thứ năm:* Luận án đã xây dựng mô hình dự báo phù hợp chuyên sâu cho lĩnh vực đầu tư phát triển đội tàu Container của Việt Nam là:

$$P_i = E(Y = 1|X_i) = \frac{e^{-3.696 - 0.006X_2 + 0.059X_3 - 0.049X_4 + 0.154X_5 - 0.052X_7 - 0.953X_9}}{1 + e^{-3.696 - 0.006X_2 + 0.059X_3 - 0.049X_4 + 0.154X_5 - 0.052X_7 - 0.953X_9}}$$

Đây chính là công cụ thực hiện mục tiêu của luận án là đưa ra dự báo rủi ro tín dụng cho lĩnh vực đầu tư này để các tổ chức tín dụng có thêm một cơ sở trước khi ra quyết định và các doanh nghiệp có thể tham khảo trước khi quyết định đầu tư.

***Trân trọng!***

*Hải Phòng, ngày 05 tháng 08 năm 2020*

**Tập thể người hướng dẫn khoa học**

**1. GS. TS. Vương Toàn Thuyên**

*WTT*

**Nghiên cứu sinh**

**2. PGS. TS Phạm Văn Thứ**

*WTT*  
*WTT*