|  |  |
| --- | --- |
| **BỘ KẾ HOẠCH VÀ ĐẦU TƯ** | *Hà Nội, ngày tháng năm 2022* |

**Phụ lục I**

**BÁO CÁO SƠ KẾT 3 NĂM THỰC HIỆN NGHỊ ĐỊNH SỐ 39/2019/NĐ-CP CỦA CHÍNH PHỦ VỀ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ PHÁT TRIỂN DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA**

*(Ban hành kèm theo Tờ trình số: /TTr-BKHĐT ngày tháng năm 2022 của Bộ Kế hoạch và Đầu tư)*

Ngày 01/01/2018, Luật Hỗ trợ doanh nghiệp nhỏ và vừa có hiệu lực thi hành, trong đó Điều 20 quy định địa vị pháp lý và chức năng của Quỹ Phát triển doanh nghiệp nhỏ và vừa, giao Chính phủ quy định chi tiết Điều 20 của Luật.

Ngày 10/5/2019, Chính phủ đã ban hành Nghị định số 39/2019/NĐ-CP về tổ chức và hoạt động của Quỹ Phát triển doanh nghiệp nhỏ và vừa hướng dẫn Điều 20 Luật Hỗ trợ DNNVV. Từ 01/7/2019, Nghị định số 39/2019/NĐ-CP có hiệu lực thi hành, Bộ Kế hoạch và Đầu tư đã thực hiện chuyển đổi bộ máy tổ chức, nhân sự và triển khai hoạt động của Quỹ theo quy định tại Nghị định số 39/2019/NĐ-CP. Sau hơn 3 năm triển khai Nghị định số 39/2019/NĐ-CP, Bộ Kế hoạch và Đầu tư báo cáo kết quả thực hiện như sau:

**I. KẾT QUẢ TRIỂN KHAI NHIỆM VỤ**

**1. Xây dựng khung pháp lý cho hoạt động của Quỹ**

Căn cứ Quyết định số 1357/QĐ-TTg ngày 13/9/2017 của Thủ tướng Chính phủ ban hành danh mục và phân công cơ quan chủ trì soạn thảo văn bản quy định chi tiết các Luật, Nghị quyết được Quốc hội Khóa XIV thông qua tại Kỳ họp thứ 3, Bộ Kế hoạch và Đầu tư đã khẩn trương xây dựng dự thảo Nghị định trình Chính phủ nhằm hướng dẫn Điều 20 Luật Hỗ trợ DNNVV. Đến ngày 10/05/2019, Chính phủ đã ban hành Nghị định số 39/2019/NĐ-CP về tổ chức và hoạt động của Quỹ Phát triển doanh nghiệp nhỏ và vừa. Nghị định có hiệu lực từ ngày 01/07/2019.

Để nhanh chóng triển khai hoạt động của Quỹ theo quy định tại Nghị định số 39/2019/NĐ-CP, Bộ Kế hoạch và Đầu tư đã chủ động phối hợp với các Bộ có liên quan xây dựng hệ thống các văn bản hướng dẫn tổ chức và hoạt động của Quỹ Phát triển DNNVV, bao gồm các Thông tư, Quyết định của Bộ, các quy chế, quy định của Hội đồng thành viên, Giám đốc và bộ máy giúp việc. Khối lượng văn bản phải xây dựng và ban hành là khá lớn và mất nhiều thời gian, cụ thể:

- Ngày 30/12/2019, Bộ Lao động, Thương binh và Xã hội đã ban hành Thông tư số 34/2019/TT-BLĐTBXH hướng dẫn quản lý lao động, tiền lương, thù lao, tiền thưởng đối với Quỹ Phát triển DNNVV.

- Ngày 13/11/2020, Bộ Kế hoạch và Đầu tư đã ban hành Thông tư số 08/2020/TT-BKHĐT hướng dẫn việc tiếp nhận tài trợ, đóng góp nhận ủy thác của Quỹ Phát triển doanh nghiệp nhỏ và vừa.

- Ngày 31/12/2020, Bộ Kế hoạch và Đầu tư đã ban hành Thông tư số 14/2020/TT-BKHĐT hướng dẫn cơ chế xử lý rủi ro trong hoạt động cho vay trực tiếp của Quỹ.

- Ngày 16/3/2020, Bộ trưởng Bộ Kế hoạch và Đầu tư đã ban hành Quyết định số 405/QĐ-BKHĐT hướng dẫn đánh giá kết quả hoạt động và xếp loại Quỹ.

- Ngày 6/9/2019, Hội đồng thành viên đã ban hành Quyết định số 04/QĐ-HĐTV về Quy chế hoạt động của Hội đồng thành viên.

- Ngày 24/10/2019, Hội đồng thành viên đã ban hành Quyết định số 07/QĐ-HĐTV về Quy chế cho vay gián tiếp của Quỹ; đưa ra các tiêu chí xác định DNNVV khởi nghiệp sáng tạo, DNNVV tham gia cụm liên kết ngành, chuỗi giá trị; công khai hồ sơ, trình tự, thủ tục vay vốn đối với doanh nghiệp, đảm bảo tiến độ giải ngân vốn theo nhu cầu thực tế của doanh nghiệp.

- Ngày 3/6/2020, Hội đồng thành viên đã ban hành Quyết định số 03/QĐ-HĐTV về việc sửa đổi Quy chế cho vay gián tiếp để phù hợp với thực tế triển khai hoạt động.

- Ngày 18/11/2019, Hội đồng thành viên Quỹ Phát triển DNNVV đã ban hành Quyết định số 08/QĐ-HĐTV công bố lãi suất cho vay của Quỹ với 3 mức lãi suất tương ứng với thời hạn vay: lãi suất cho vay ngắn hạn là 4,16%/năm, lãi suất cho vay trung hạn là 6,0%/năm và lãi suất cho vay dài hạn là 6,0%/năm. Mức lãi suất này được giữ cố định (hoặc giảm) trong suốt thời gian vay vốn của DNNVV. Đây là mức lãi suất thấp hơn từ 3 đến 4% so với mức lãi suất cho vay thương mại trên thị trường.

- Đầu năm 2020, dịch bệnh Covid-19 xuất hiện và bùng phát gây ảnh hưởng nặng nề đến tình hình kinh tế, xã hội của nước ta. Trong bối cảnh đó, Chính phủ đã ban hành Nghị quyết số 84/NQ-CP ngày 29/5/2020 về các nhiệm vụ, giải pháp tiếp tục tháo gỡ khó khăn cho sản xuất kinh doanh, thúc đẩy giải ngân vốn đầu tư công và bảo đảm trật tự an toàn xã hội trong bối cảnh đại dịch covid-19, trong đó có giải pháp “*Giảm 2% lãi suất cho vay trực tiếp, cho vay gián tiếp đối với doanh nghiệp nhỏ và vừa từ Quỹ Phát triển doanh nghiệp nhỏ và vừa*”, giao Bộ Kế hoạch và Đầu tư hướng dẫn triển khai chính sách cho vay từ Quỹ bảo đảm kịp thời, công khai, minh bạch.

Trên cơ sở Nghị quyết số 84/NQ-CP của Chính phủ, ngày 19/6/2020, Bộ trưởng Bộ Kế hoạch và Đầu tư đã ban hành Quyết định số 917/QĐ-BKHĐT về việc giảm 2% mức lãi suất cho vay của Quỹ Phát triển doanh nghiệp nhỏ và vừa. Ngày 25/6/2020, Hội đồng thành viên Quỹ đã ban hành Quyết định công bố giảm mức lãi suất cho vay của Quỹ *(giảm lãi suất cho vay ngắn hạn còn 2,16%; trung và dài hạn còn 4%)* và gửi thông tin đến các Sở Kế hoạch và Đầu tư thuộc 63 tỉnh, thành phố, các tổ chức Hiệp hội và thông báo đến các NHTM đang tham gia cho vay gián tiếp với Quỹ để thực hiện hỗ trợ DNNVV *(hiện nay, Quỹ vẫn duy trì hỗ trợ DNNVV với mức lãi suất theo quy định tại Nghị quyết số 84/NQ-CP).*

- Đối với 02 chức năng, nhiệm vụ mới là cho vay trực tiếp và tài trợ, Bộ Kế hoạch và Đầu tư nhận thấy đây là các chức năng mới, khó, tiềm ẩn nhiều rủi ro nên đã định hướng, chỉ đạo Quỹ tập trung nghiên cứu sâu, học hỏi kinh nghiệm quốc tế, các mô hình tương tự để xây dựng phù hợp với hoạt động của Quỹ. Bộ KH&ĐT đã triển khai tổ chức các Hội thảo quốc tế, lấy ý kiến các Bộ ngành, đơn vị có liên quan và được chuyên gia tư vấn từ một số tổ chức quốc tế hỗ trợ xây dựng Quy chế. Dự kiến Quỹ sẽ triển khai 2 chức năng trên trong năm 2023.

- Bên cạnh đó, để đảm bảo phù hợp với mô hình hoạt động tổ chức mới, Hội đồng thành viên Quỹ đã tập trung rà soát, sửa đổi, bổ sung các Quy chế quản lý nội bộ như Quy chế chi tiêu nội bộ, Quy chế khen thưởng, phúc lợi, Quy chế đầu tư xây dựng, mua sắm và quản lý tài sản…và kiện toàn bộ máy giúp việc các phòng chuyên môn, nghiệp vụ của Quỹ về cơ cấu tổ chức, chức năng, nhiệm vụ, chế độ tiền lương.

**2. Kiện toàn tổ chức, bộ máy lãnh đạo quản lý**

- Tháng 7/2019, Bộ trưởng Bộ KH&ĐT đã có các quyết định về việc điều động, bổ nhiệm Chủ tịch và các thành viên HĐTV. Trên cơ sở ý kiến chấp thuận của Bộ KH&ĐT, HĐTV đã ban hành quyết định bổ nhiệm Giám đốc Quỹ. Hội đồng thành viên đã ban hành Quy chế làm việc của Hội đồng thành viên, quyết định về cơ cấu, chức năng nhiệm vụ của các phòng chuyên môn, nghiệp vụ thuộc bộ máy giúp việc*.* Đến tháng 10/2019, việc chuyển đổi cơ cấu tổ chức và bộ máy theo mô hình mới của Quỹ đã được hoàn thành.

**3. Cấp vốn điều lệ**

Theo quy định tại Nghị định số 39/2019/NĐ-CP, vốn điều lệ tối thiểu của Quỹ là 2.000 tỷ đồng. Tính đến nay, vốn điều lệ thực cấp cho Quỹ đạt 837,25 tỷ đồng. Trên cơ sở số vốn điều lệ được cấp, Quỹ đã bảo toàn và phát triển vốn điều lệ được cấp từ NSNN với tổng nguồn vốn đạt khoảng 1.108 tỷ đồng, trong đó vốn bổ sung từ kết quả hoạt động đạt khoảng 271 tỷ đồng. Vốn điều lệ của Quỹ được sử dụng để ủy thác cho vay, cho vay gián tiếp theo hình thức quay vòng, tái sử dụng cho vay mới. Việc quản lý nguồn vốn do NSNN cấp được Quỹ thực hiện đúng quy định pháp luật và hướng dẫn của Bộ Tài chính.

Để đảm bảo nguồn lực hỗ trợ cho DNNVV, căn cứ quy định tại Nghị định số 39/2019/NĐ-CP, Bộ Kế hoạch và Đầu tư đã đề xuất, báo cáo Thủ tướng Chính phủ tại Kế hoạch đầu tư trung hạn giai đoạn 2021-2025 về nhu cầu cấp đủ số vốn điều lệ tối thiểu cho Quỹ. Ngày 15/9/2021, Thủ tướng Chính phủ đã có Quyết định số 1535/QĐ-TTg về việc giao kế hoạch đầu tư công trung hạn vốn ngân sách nhà nước giai đoạn 2021-2025, trong đó cấp vốn điều lệ cho Quỹ là 1.062,7 tỷ đồng.

**4. Hoạt động hỗ trợ tài chính cho DNNVV**

***4.1. Ủy thác cho vay.***

- Đối với hoạt động ủy thác cho vay thực hiện tại giai đoạn hoạt động theo Quyết định 601/QĐ-TTg, điều khoản chuyển tiếp tại Nghị định số 39/2019/NĐ-CP có quy định: *“Các dự án, phương án sản xuất, kinh doanh của doanh nghiệp nhỏ và vừa đã được Quỹ ủy thác cho các ngân hàng thương mại cho vay trước khi Nghị định này có hiệu lực thi hành thì được tiếp tục thực hiện theo các thỏa thuận đã ký kết theo quy định tại Quyết định số 601/QĐ-TTg ngày 17 tháng 4 năm 2013 của Thủ tướng Chính phủ về việc thành lập Quỹ Phát triển doanh nghiệp nhỏ và vừa cho đến hết thời hạn ủy thác cho vay”.* Do đó, trong thời gian qua, Quỹ chủ yếu giải ngân theo tiến độ còn lại và kiểm tra, giám sát thu hồi nợ gốc, lãi đối với các dự án đã được ký kết hợp đồng ủy thác cho vay.

Từ tháng 7/2018, Quỹ đã triển khai Chương trình giám sát toàn bộ các dự án đã được ủy thác cho vay. Đến tháng 7/2019, việc giám sát đã hoàn thành toàn bộ khối lượng công việc và báo cáo đánh giá.

Năm 2019, Quỹ đã làm việc với ngân hàng nhận ủy thác đối với các nội dung cần điều chỉnh sau khi rà soát hồ sơ, đang hoàn thiện dự thảo các phụ lục hợp đồng để thống nhất ký với các ngân hàng.

Kết quả, 14 dự án nhận vốn ủy thác cho vay từ Quỹ đều đúng đối tượng hỗ trợ, đã và đang trong giai đoạn hoàn thành việc xây dựng nhà xưởng, mua sắm dây chuyền máy móc thiết bị, không có dự án nào sử dụng vốn sai mục đích. Các doanh nghiệp được Quỹ hỗ trợ với phương thức ủy thác cho vay đến nay đều hoạt động tốt, tạo thêm việc làm cho người lao động, dự án mở rộng sản xuất kinh doanh đều đang triển khai theo kế hoạch, một số dự án vượt hơn kỳ vọng nên doanh nghiệp đã chủ động hoàn trả gốc lãi trước hạn.

***4.2. Cho vay gián tiếp.***

Sau khi Nghị định số 39/2019/NĐ-CP có hiệu lực thi hành, để triển khai hoạt động, nhanh chóng giúp DNNVV tiếp cận nguồn vốn, Quỹ đã ban hành quy chế cho vay gián tiếp thông qua các NHTM với lãi suất cho vay ngắn hạn là 4,16%/năm, lãi suất cho vay trung và dài hạn là 6,0%/năm. Tháng 2/2020, Quỹ đã ký hợp đồng khung với 05 ngân hàng thương mại uy tín, có mạng lưới giao dịch trên toàn quốc là BIDV, MBBank, SHB, HDBank và Bắc Á Bank để hỗ trợ DNNVV. Các ngân hàng đã nhận hồ sơ, nhu cầu vay vốn và gửi đề xuất lên Quỹ từ tháng 3/2020. Tháng 5/2021, Quỹ tiếp tục mở rộng kí thỏa thuận khung cho vay gián tiếp với Ngân hàng thương mại cổ phần Sài gòn Thương tín (Sacombank) để tăng cơ hội tiếp cận vốn cho DNNVV.

Giữa năm 2020, đánh giá được tính cấp thiết của việc hỗ trợ DNNVV gặp khó khăn bởi dịch bệnh Covid-19, Quỹ đã chủ động họp với 05 NHTM cho vay gián tiếp là BIDV, MBbank, HDbank, Bắc Á và SHB để tháo gỡ khó khăn, vướng mắc và đưa ra các giải pháp, kế hoạch cụ thể để DNNVV sớm tiếp cận được nguồn vốn hỗ trợ của Quỹ. 05 NHTM đều ủng hộ giải pháp hỗ trợ DNNVV và đăng ký nhu cầu giải ngân, cho vay DNNVV, cam kết sẽ hỗ trợ tối đa cho các DNNVV gặp khó khăn có nhu cầu tiếp cận nguồn vốn. Quỹ đã yêu cầu các ngân hàng tuân thủ nghiêm các cam kết trên, có kế hoạch giải ngân theo từng Quý. Hiện các NHTM đã tiếp nhận hồ sơ của DNNVV có nhu cầu vay vốn theo chương trình của Quỹ và đang trong quá trình thẩm định, đánh giá để ra quyết định cho vay. Các NHTM đã chủ động xây dựng gói sản phẩm, thông báo giảm lãi suất cho vay theo chương trình của Quỹ, truyền thông, đào tạo và triển khai đến tất cả chi nhánh trong toàn hệ thống NH.

Tính đến hết tháng 9/2022, tổng số vốn Quỹ đã chấp thuận cho vay là 233,53 tỷ đồng, tổng vốn đã giải ngân cho DNNVV theo tiến độ của dự án vay vốn đạt khoảng 177,68 đồng. Toàn bộ DNNVV được vay vốn từ Quỹ đã triển khai hoạt động mở rộng sản xuất kinh doanh đúng mục đích, số tiền gốc cho vay Quỹ đã thu hồi đạt 97,47 tỷ đồng, số tiền lãi thu đạt 18,7 tỷ đồng, dư nợ còn 80,21 tỷ đồng. Hiện nay, Quỹ đang xem xét, đánh giá hồ sơ các DNNVV với tổng số vốn đề nghị vay là 429,24 tỷ đồng.

Đánh giá về các doanh nghiệp được Quỹ hỗ trợ, đa số là những DNNVV điển hình hoạt động trong lĩnh vực sản xuất, chế biến tại các địa bàn trên phạm vi cả nước. Sau khi nhận nguồn vốn vay ưu đãi của Quỹ, các DN này đều hoạt động tốt, tăng trưởng sản lượng, doanh thu, lợi nhuận, tạo thêm công ăn việc làm cho người lao động, đóng góp cho ngân sách địa phương. Toàn bộ vốn vay được bảo toàn, thu hồi đủ và đúng hạn, chưa xảy ra tình trạng nợ xấu của DN vay vốn. Qua rà soát 25 DN vay vốn từ Quỹ, trong đó có 04 DN sau khi được hỗ trợ đã có tổng nguồn vốn trên 100 tỷ đồng, vượt quy mô DNNVV (là DN có tổng nguồn không quá 100 tỷ đồng hoặc tổng doanh thu không quá 300 tỷ); 03 DN trả nợ trước hạn. Có 03 DN sau khi vay vốn từ Quỹ, phát triển và hoạt động tốt trả hết nợ đã tiếp tục đề nghị vay vốn và được Quỹ đồng ý cho vay để mở rộng sản xuất kinh doanh. Như vậy, tổng nguồn vốn của các DN tăng thêm là 736.995 tỷ đồng (tăng 67%), tổng doanh thu tăng thêm là 1.057.823 tỷ đồng (tăng 91%), tổng lợi nhuận tăng thêm là 35,12 tỷ đồng (tăng 111%), thuế thu nhập DN nộp NSNN tăng thêm 5,4 tỷ đồng (tăng 149%), số lao động tăng thêm là 672 người (tăng 56%).

**5. Hoạt động huy động nguồn lực, hợp tác quốc tế**

Từ nửa cuối năm 2019 đến nay, trong bối cảnh nền kinh tế khó khăn do đại dịch Covid-19, nguồn lực nội tại có hạn, Quỹ đã chủ động triển khai hoạt động thiết lập quan hệ hợp tác với các tổ chức trong và ngoài nước nhằm tìm kiếm cơ hội hợp tác, thu hút nguồn lực tài chính ngoài Nhà nước để hỗ trợ cho DN Việt Nam. Quỹ đã chủ động làm việc, trao đổi thông tin với các đối tác quốc tế như GGGI, JICA, UNDP, USAID, ADB, SK Group… Các tổ chức chức trong và ngoài nước rất quan tâm đến Quỹ và đề xuất mở rộng các phương thức hợp tác, góp phần phát triển hoạt động hỗ trợ doanh nghiệp nhỏ và vừa tại Việt Nam. Các hoạt động nổi bật cụ thể như sau:

- Ngày 08/04/2019, Bộ trưởng Bộ KH&ĐT đã ký Quyết định số 423/QĐ-BKHĐT về việc phê duyệt khoản viện trợ không hoàn lại phi dự án 30 triệu đô la mỹ do công ty SK Innovation Hàn Quốc viện trợ, Quỹ đã tiếp nhận đủ khoản viện trợ nói trên. Đến tháng 6/2020, Quỹ đã hoàn thành thủ tục chuyển khoản viện trợ 30 triệu đô la Mỹ của tập đoàn SK – Hàn Quốc sang Trung tâm Đổi mới sáng tạo Quốc gia (NIC) theo Quyết định số 916/QĐ-BKHĐT ngày 19/6/2020 của Bộ trưởng Bộ KH&ĐT.

- Quỹ tham gia dự án hỗ trợ kỹ thuật “Tăng cường chính sách huy động nguồn tài chính nhằm thúc đẩy thực hiện tăng trưởng xanh tại Việt Nam” phối hợp giữa Quỹ, Vụ Khoa học, Giáo dục, Tài nguyên và Môi trường và GGGI.

- Triển khai hoạt động của Dự án Thúc đẩy cải cách và nâng cao năng lực kết nối của DNNVV (LinkSME) do Văn phòng Chính phủ là cơ quan chủ quản, Cơ quan Phát triển Quốc tế Hoa Kỳ (USAID) tài trợ (LinkSME hỗ trợ Quỹ tham gia các hoạt động thuộc Hợp phần 3 của Dự án “Nâng cao năng lực cung ứng của DNNVV và tăng cường liên kết kinh doanh giữa các DNNVV với chuỗi cung ứng” – đơn vị chủ trì Hợp phần 3 là Cục Phát triển doanh nghiệp

- Quỹ tham gia dự án hỗ trợ kỹ thuật “Thúc đẩy đầu tư của tư nhân vào nông nghiệp các bon thấp và ứng phó biến đổi khí hậu (BĐKH) góp phần thực hiện NDC của Việt Nam” của Chương trình Phát triển Liên hợp Quốc (UNDP) ) góp phần thực hiện NDC của Việt Nam” do Bộ Nông nghiệp và Phát triển nông thôn là cơ quan chủ quản. Trong đó Quỹ Phát triển DNNVV, Bộ Tài nguyên và Môi trường là các cơ quan đối tác sẽ phối hợp với UNDP và các cơ quan liên quan triển khai một số hoạt động của dự án và kết nối các kết quả của dự án vào các chương trình, kế hoạch quốc gia về ứng phó với BĐKH, chương trình hỗ trợ thực hiện NDC và tăng trưởng xanh.

- Ngày 15/4/2022, Quỹ ký kết Biên bản ghi nhớ hợp tác (MoU) với Quỹ bảo lãnh tín dụng Hàn Quốc (KODIT). Đây sẽ là cơ sở cho các hoạt động hợp tác trao đổi kinh nghiệm giữa hai bên nhằm hỗ trợ DNNVV của Việt Nam và Hàn Quốc đóng góp vào sự phát triển của nền kinh tế hai quốc gia.

- Tháng 8/2022, Quỹ cử cán bộ Quỹ tham gia khóa đào tạo về chuyển giao mô hình đánh giá năng lực DNNVV tại Hàn Quốc của Cơ quan phát triển doanh nghiệp nhỏ và vừa, khởi nghiệp Hàn Quốc (KOSME).

- Ngoài ra, Quỹ chủ động tham gia những diễn đàn, hội nghị quốc tế nhằm trao đổi kinh nghiệm, hợp tác với các tổ chức quốc tế như APEC, ASEAN, ADB, GEN, USAID…

**6. Hoạt động truyền thông, quảng bá**

Sau khi Nghị định số 39/2019/NĐ-CP được ban hành, Quỹ đã chủ động, kịp thời phối hợp, cung cấp thông tin cho các kênh báo chí, truyền hình để đẩy mạnh tuyên truyền, quảng bá về chức năng, nhiệm vụ mới của Quỹ đến cộng đồng DNNVV trên toàn quốc cũng như các đối tác, tổ chức trong và ngoài nước.

Từ cuối năm 2019, sau khi ký kết thoả thuận khung với các ngân hàng thương mại BIDV, HDBank, SHB, MBbank, Bắc Á, Quỹ đã đẩy mạnh công tác truyền thông, được nhiều đơn vị truyền thông hợp tác cung cấp thông tin , góp phần thúc đẩy cung cấp thông tin về hoạt động của Quỹ đến cộng đồng doanh nghiệp, như Đài truyền hình VN, Thông tấn xã VN, Đài Tiếng nói VN, Truyền hình Thông tấn xã, Thời báo kinh tế Việt Nam, Báo Đấu thầu, Báo Đầu tư, Báo Công an nhân dân, Báo Quân đội nhân dân, Báo Pháp luật Việt Nam…

Các ngân hàng đã triển khai chương trình cho vay của Quỹ đến toàn bộ các chi nhánh của mình trên toàn quốc. Những thông tin về hoạt động của Quỹ nhanh chóng nhận được nhiều quan tâm từ doanh nghiệp. Đồng thời, Quỹ đã gửi thông tin đến các Sở Kế hoạch và Đầu tư, Ban quản lý khu kinh tế, khu công nghiệp của 63 tỉnh, thành phố và 30 Hiệp hội doanh nghiệp để thông báo về hoạt động hỗ trợ của Quỹ và tiếp nhận thông tin, hồ sơ đề nghị hỗ trợ của DNNVV thông qua nhiều phương thức khác nhau (như qua bộ phận tiếp nhận hồ sơ của Quỹ hoặc website, facebook).

Trong giai đoạn vừa qua, mặc dù bị ảnh hưởng bởi dịch bệnh Covid-19, Quỹ và các đơn vị phối hợp đã tổ chức, tham dự khoảng 20 hội thảo từ lớn đến nhỏ để hỗ trợ tiếp cận tài chính cho DNNVV tại các địa phương trên toàn quốc. Quỹ đã chủ động cung cấp thông tin cho các kênh báo chí, truyền hình để đẩy mạnh tuyên truyền, quảng bá về chức năng, nhiệm vụ mới của Quỹ theo Nghị định số 39/2019/NĐ-CP của Chính phủ đến cộng đồng DNNVV trên toàn quốc cũng như các đối tác, tổ chức trong và ngoài nước, trực tiếp tư vấn, hồ sơ, thủ tục tiếp cận vốn cho DNNVV. Thông qua đó đã có trên 300 DN được trực tiếp tư vấn hồ sơ từ Quỹ, các hoạt động thu hút được 1690 lượt xem và 1073 lượt tiếp cận, 212 lượt tương tác trên website, facebook của Quỹ. Bên cạnh đó, Quỹ phối hợp với Cục Phát triển doanh nghiệp trong công tác hỗ trợ DNNVV tại Việt Nam thông qua Đề án xây dựng Cồng thông tin hỗ trợ Doanh nghiệp.

**7. Kiểm tra, giám sát hoạt động của Quỹ**

- Tháng 3/2019, Đoàn giám sát của Ủy ban thường vụ Quốc hội đã tổ chức giám sát việc thực hiện chính sách, pháp luật về quản lý, sử dụng Quỹ Phát triển DNNVV giai đoạn 2013 – 2018. Ngày 22/10/2019, Đoàn giám sát đã có văn bản số 463/BC-ĐGS báo cáo về kết quả giám sát, trong đó có nội dung đối với hoạt động của Quỹ Phát triển DNNVV. Trên cơ sở báo cáo của Đoàn giám sát, ngày 22/10/2019, Ủy ban thường vụ Quốc hội đã ban hành Nghị quyết số 792/NQ-UBTVQH14, trong đó yêu cầu Chính phủ sớm nghiên cứu hình thành cơ sở pháp lý để thống nhất quản lý các quỹ tài chính nhà nước ngoài ngân sách nhà nước.

- Trong năm 2021, Quỹ đã tiếp 03 đoàn kiểm tra, kiểm toán về làm việc, bao gồm Đoàn kiểm tra của Bộ KH&ĐT về công tác quản lý nguồn vốn, cho vay và công tác tuyển dụng, sử dụng lao động của Quỹ giai đoạn 2013-2020; Đoàn Kiểm toán Nhà nước thực hiện kiểm toán về ngân sách, tiền và tài sản tại Bộ KH&ĐT; Đoàn kiểm tra của Cục thuế Hà Nội về việc kê khai và nộp thuế năm 2019-2020. Các đoàn kiểm tra, kiểm toán đã có thông báo kết luận kiểm tra, kiểm toán tại Quỹ. Quỹ đã nghiêm túc tổ chức thực hiện và có báo cáo kết quả thực hiện về các cơ quan có thẩm quyền.

- Năm 2022, Quỹ là một trong các đơn vị thuộc Bộ KH&ĐT phục vụ Đoàn kiểm tra số 7 của Ban Chỉ đạo Trung ương về phòng, chống tham nhũng, tiêu cực và Đoàn giám sát của Quốc hội khóa XV về chuyên đề “Việc thực hiện chính sách, pháp luật về thực hành tiết kiệm, chống lãng phí giai đoạn 2016-2021”. Quỹ đã cung cấp thông tin, báo cáo đầy đủ nội dung cho các đoàn kiểm tra, giám sát.

- Hàng năm, Bộ KH&ĐT thực hiện công tác thẩm định Báo cáo tài chính và duyệt quyết toán đối với Quỹ, đồng thời ban hành Biên bản duyệt quyết toán Báo cáo tài chính hàng năm theo đúng quy định tại Thông tư số 137/2017/TT-BTC của Bộ Tài chính.

- Bộ Kế hoạch và Đầu tư đã bổ nhiệm Trưởng ban kiểm soát Quỹ từ tháng 01/2021, phê duyệt chương trình công tác năm của TBKS. TBKS thường xuyên tham dự các cuộc họp của HĐTV và có báo cáo hàng Quý giám sát hoạt động của Quỹ gửi Bộ KH&ĐT.

**II. ĐÁNH GIÁ CHUNG**

**1. Tác động của việc triển khai thi hành Nghị định số 39/2019/NĐ-CP**

- Luật Hỗ trợ doanh nghiệp nhỏ và vừa được Quốc hội thông qua năm 2017 là dấu mốc quan trọng khẳng định cam kết mạnh mẽ của Đảng, Nhà nước và Chính phủ về ưu tiên phát triển DNNVV, khu vực tư nhân trong nước trở thành động lực quan trọng cho phát triển kinh tế. Luật Hỗ trợ DNNVV đã quy định khung pháp lý cao nhất đảm bảo hiệu lực, hiệu quả của hoạt động hỗ trợ DNNVV, góp phần thúc đẩy DNNVV và khu vực kinh tế tư nhân năng động, sáng tạo, hoạt động hiệu quả, bền vững, thực sự trở thành một động lực quan trọng của nền kinh tế thị trường định hướng xã hội chủ nghĩa.

Việc ban hành khung pháp lý về các công cụ chính sách tài chính hỗ trợ DNNVV, trong đó có Quỹ Phát triển DNNVV, tại Luật Hỗ trợ DNNVV và Nghị định số 39/2019/NĐ-CP cho thấy định hướng của Đảng, Nhà nước và Chính phủ chú trọng đến các giải pháp hỗ trợ DNNVV tiếp cận nguồn vốn trong bối cảnh vốn tín dụng từ các NHTM gặp khó khăn và chi phí lãi suất cao.

- Hoạt động của Quỹ Phát triển DNNVV đã thu hút được sự quan tâm của cộng đồng DNNVV và các địa phương, hiệp hội và nhiều tổ chức trong và ngoài nước, góp phần thúc đẩy, huy động các tổ chức tài chính, tín dụng ngoài Nhà nước tham gia triển khai chính sách hỗ trợ tài chính cho DNNVV. Nguồn vốn điều lệ tối thiểu 2.000 tỷ đồng của Quỹ được cấp từ ngân sách được coi là “vốn mồi” để huy động các nguồn tài chính tư nhân tham gia hỗ trợ DNNVV.

Việc Quỹ cho vay DNNVV thông qua các ngân hàng thương mại đã khuyến khích các ngân hàng tự thu xếp nguồn lực của chính mình (vốn đối ứng, nhân lực, dịch vụ, công nghệ) để tham gia hỗ trợ tài chính cho DNNVV. Qua đó, góp phần tác động thay đổi khẩu vị rủi ro tín dụng: chuyển từ việc coi trọng tiêu chí tài sản bảo đảm sang quan tâm đánh giá năng lực nội tại của doanh nghiệp (triển vọng phát triển của doanh nghiệp, kinh nghiệm của chủ doanh nghiệp, tính minh bạch của thông tin tài chính v.v…). Đây chính là hiệu quả bước đầu của quá trình triển khai chính sách của Nhà nước và từng bước tháo gỡ khó khăn cho DNNVV trong tiếp cận tín dụng.

Việc tập trung vào hỗ trợ có trọng tâm, trọng điểm là DNNVV khởi nghiệp sáng tạo, DNNVV tham gia cụm liên kết ngành, chuỗi giá trị cho thấy chính sách hướng tới mục tiêu đổi mới sáng tạo chính là nền tảng của phát triển quốc gia hiện đại, là động lực tăng trưởng mới thúc đẩy các DNNVV không ngừng khởi nghiệp, đổi mới sáng tạo và nâng cao năng lực, khả năng cạnh tranh để tham gia hiệu quả vào cụm liên kết ngành, chuỗi giá trị và công nghiệp phụ trợ; thúc đẩy hình thành liên kết giữa các DNNVV, giữa DNNVV và các doanh nghiệp dẫn dắt trong chuỗi; phát triển và gia tăng số lượng, chất lượng các cụm liên kết ngành, chuỗi giá trị có lợi thế cạnh tranh của Việt Nam.

- Do thời gian triển khai Nghị định số 39/2019/NĐ-CP mới được khoảng 03 năm nên chưa có nhiều đánh giá về hiệu quả hỗ trợ DNNVV. Qua số liệu của các DN được Quỹ hỗ trợ đã nêu tại mục 4 phần I bước đầu cho thấy kết quả đáng ghi nhận từ hoạt động hỗ trợ của Quỹ. Đối tượng hỗ trợ của Quỹ hiện nay không dàn trải đối với toàn bộ DNNVV như trước đây mà được tập trung vào hai loại hình: (i) DNNVV khởi nghiệp sáng tạo; (ii) DNNVV tham gia cụm liên kết ngành, chuỗi giá trị. Việc thay đổi đối tượng hỗ trợ của Quỹ được thực hiện theo đúng định hướng của Luật Hỗ trợ DNNVV về việc tập trung nguồn lực hỗ trợ có trọng tâm, trọng điểm các nhóm đối tượng nêu trên.

Về chức năng, nhiệm vụ của Quỹ đã có sự thay đổi lớn, mở rộng hơn so với chức năng được quy định tại Quyết định 601/QĐ-TTg. Quỹ được thực hiện chức năng cho vay, bao gồm cho vay trực tiếp và cho vay gián tiếp và tài trợ vốn cho DNNVV. Bên cạnh đó, Quỹ được tổ chức các hoạt động hỗ trợ tăng cường năng lực cho DNNVV như hội thảo, truyền thông, đào tạo, tư vấn, xúc tiến đầu tư... Đồng thời, Quỹ được bổ sung thêm chức năng tiếp nhận, quản lý và sử dụng vốn vay, tài trợ, viện trợ, đóng góp, uỷ thác từ các cá nhân, tổ chức trong nước và quốc tế. Đây là một mô hình hỗ trợ DNNVV đa chức năng, đã được áp dụng thành công tại các nước phát triển (như Nhật Bản, Hàn Quốc, Singapore), giúp DNNVV có nhiều cơ hội tiếp cận hoạt động hỗ trợ của Nhà nước.

**2. Thuận lợi**

- Chính phủ luôn đặt trọng tâm hỗ trợ tối đa cho DN, thúc đẩy phát triển kinh tế tư nhân, DN khởi nghiệp và DN tham gia chuỗi giá trị, cụm liên kết ngành. Hệ thống các Luật về DN, đầu tư, hỗ trợ DNNVV được thông qua, tạo môi trường kinh doanh, hành lang pháp lý thuận lợi hơn cho DN phát triển, cho thấy sự thống nhất của Chính phủ, coi khối DN là động lực chính để thúc đẩy phát triển kinh tế - xã hội. Do đó, hoạt động hỗ trợ DNNVV của Quỹ là 1 trong các giải pháp tổng thể, đồng bộ kể từ khi Luật Hỗ trợ DNNVV ra đời.

- Theo quy định tại Nghị định số 39/2019/NĐ-CP, Quỹ hoạt động theo mô hình công ty TNHH MTV do Nhà nước nắm giữ 100% vốn điều lệ, tự chủ trong tài chính và quản lý nhân sự. Quỹ hoạt động sẽ linh hoạt hơn đáp ứng nhu cầu hỗ trợ của nhóm đối tượng DNNVV khác nhau, kịp điều chỉnh phù hợp với điều tiết của Chính phủ trong quản lý kinh tế vĩ mô, đặc biệt trong việc điều chỉnh lãi suất cho vay, thiết kế các chương trình hỗ trợ DNNVV đặc thù.

- Nguồn vốn điều lệ của Quỹ được cấp từ ngân sách sẽ là “vốn mồi” của Nhà nước cho việc huy động các nguồn tài chính tư nhân tham gia hỗ trợ DNNVV. Hiện nay, hầu hết các ngân hàng thương mại đều rất quan tâm đến việc hợp tác với của Quỹ để thu hút đối tượng khách hàng DNNVV.

- Các cá nhân, tổ chức trong nước và quốc tế tiếp tục quan tâm đến hoạt động hỗ trợ DNNVV của Quỹ, biểu hiện là ngay sau khi Nghị định được ban hành, một số tổ chức như WB, USAID, UNDP, GGGI, KOSME…đã tiếp cận với Quỹ để xây dựng nội dung hợp tác, qua đó tạo nhiều cơ hội nhằm bổ sung nguồn lực hỗ trợ cho DNNVV.

- Trong quá trình triển khai các nhiệm vụ được giao, Quỹ Phát triển DNNVV đã nhận được sự phối hợp tích cực của nhiều địa phương, các đơn vị, tổ chức có liên quan. Thành công của các Hội thảo, các hoạt động tư vấn cho DNNVV một phần là do sự phối hợp chặt chẽ của các bên có liên quan và đã được truyền thông, các DNNVV đánh giá cao.

**3. Khó khăn, vướng mắc**

***3.1. Về khung pháp lý hoạt động***

- Hiện chưa có cơ sở pháp lý để thống nhất quản lý các quỹ tài chính nhà nước ngoài ngân sách, nên phải áp dụng các quy định pháp luật hiện hành để xây dựng, ban hành các quy định về tổ chức và hoạt động của Quỹ, dẫn đến tình trạng khung pháp lý thiếu đồng bộ, không đáp ứng triệt để được yêu cầu và thực tiễn hoạt động của Quỹ[[1]](#footnote-1).

Trong bối cảnh đó, để Quỹ có thể triển khai được hoạt động hỗ trợ, Nghị định số 39/2019/NĐ-CP đã quy định Quỹ là quỹ tài chính nhà nước ngoài ngân sách hoạt động theo mô hình công ty TNHH 100% vốn nhà nước. Nghị định số 39/2019/NĐ-CP có các quy định đặc thù về “mô hình” áp dụng với Quỹ để phù hợp với bản chất là “quỹ tài chính nhà nước ngoài ngân sách” và khác với quy định về “quản trị công ty TNHH 100% vốn nhà nước”, ví dụ như: mục tiêu không vì lợi nhuận của Quỹ, quy định về tiêu chuẩn, nhiệm vụ, quyền hạn của người quản lý Quỹ, về phương thức cho vay trực tiếp và cho vay gián tiếp, về bảo đảm an toàn vốn và tỷ lệ chấp nhận rủi ro, về đánh giá kết quả hoạt động, về chế độ kế toán v.v…

- Luật quản lý, sử dụng vốn nhà nước đầu tư vào sản xuất, kinh doanh tại doanh nghiệp có quy định phải bảo toàn và phát triển vốn của nhà nước, quy định này gây khó khăn cho Quỹ khi chuyển đổi mô hình tổ chức sang công ty TNHH MTV do Nhà nước nắm giữ 100% vốn điều lệ. Quỹ hỗ trợ DNNVV thông qua cho vay hoặc tài trợ vốn thì có rủi ro xảy ra làm mất vốn, đặc biệt là hoạt động cho vay đối với DNNVV khởi nghiệp sáng tạo.

- Việc chuyển đổi mô hình hoạt động đã ảnh hưởng đến tỷ lệ giải ngân của Quỹ. Mô hình quỹ là vấn đề mới, hệ thống văn bản về tổ chức và hoạt động còn chưa đồng bộ, Quỹ vừa đi vào hoạt động chưa lâu thì phải chuyển đổi sang mô hình công ty TNHH một thành viên do nhà nước nắm giữ 100% vốn điều lệ (là quỹ tài chính nhà nước ngoài ngân sách đầu tiên áp dụng mô hình này). Việc xây dựng hệ thống khung pháp lý và tổ chức triển khai hoạt động của Quỹ phải đối mặt với nhiều khó khăn. Do đó, Quỹ phải tập trung thời gian để xây dựng hệ thống khung pháp lý, điều này ảnh hưởng đến tỷ lệ giải ngân của Quỹ.

- Bên cạnh đó, thực tế triển khai hoạt động của Quỹ theo mô hình quy định tại Nghị định số 39/2019/NĐ-CP đã gặp một số khó khăn, vướng mắc. Quỹ hoạt động theo mô hình công ty TNHH một thành viên do nhà nước nắm giữ 100% vốn điều lệ nhưng chưa có định nghĩa cụ thể về mô hình này cũng như giới hạn phạm vi áp dụng các quy định pháp luật về doanh nghiệp tại Nghị định số 39/2019/NĐ-CP, dẫn đến quá trình triển khai nhiệm vụ còn có nhiều quan điểm, cách hiểu khác nhau về áp dụng quy định pháp luật công ty TNHH một thành viên do nhà nước nắm giữ 100% vốn điều lệ đối với hoạt động của Quỹ. Khi xây dựng Nghị định 39/2019/NĐ-CP, Cơ quan soạn thảo đã thống nhất trình Chính phủ việc xác định Quỹ là quỹ tài chính nhà nước ngoài ngân sách hoạt động theo mô hình công ty TNHH một thành viên do nhà nước nắm giữ 100% vốn điều lệ, không phải là doanh nghiệp, nên những nội dung đặc thù của Quỹ đã được quy định cụ thể tại Nghị định, những nội dung nào cần áp dụng theo quy định pháp luật về doanh nghiệp đã được quy định cụ thể tại Nghị định 39/2019/NĐ-CP để dẫn chiếu sang các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan. Tuy nhiên, thực tế triển khai Nghị định số 39/2019/NĐ-CP, một số đơn vị và cá nhân có trách nhiệm tổ chức thực hiện lại có quan điểm phải áp dụng toàn bộ quy định từ Luật doanh nghiệp vào hoạt động của Quỹ, dẫn đến nhiều vướng mắc trong tổ chức và hoạt động của Quỹ trong thời gian qua, ảnh hưởng đến hiệu quả hỗ trợ DNNVV.

- Việc phối hợp của các Bộ, ngành, đơn vị khi xây dựng văn bản quy phạm pháp luật còn chậm, quan điểm chưa nhất quán, thời gian trả lời kéo dài hàng tháng nên ảnh hưởng đến tiến độ ban hành văn bản hướng dẫn thi hành Nghị định.

***3.2. Về đối tượng hỗ trợ của Quỹ***

Đối tượng hỗ trợ của Quỹ đã bị thu hẹp so với giai đoạn trước, theo quy định tại điểm a khoản 1 Điều 20 Luật Hỗ trợ doanh nghiệp nhỏ và vừa, chỉ bao gồm DNNVV khởi nghiệp sáng tạo và DNNVV tham gia cụm liên kết ngành, chuỗi giá trị. Việc giới hạn đối tượng hỗ trợ của Quỹ như hiện nay đã phần nào làm hạn chế cơ hội tiếp cận nguồn lực hỗ trợ của Chính phủ đối với những DN còn lại.

Bên cạnh đó, các tiêu chí để xác định DNNVV khởi nghiệp sáng tạo, DNNVV tham gia Cụm liên kết ngành, Chuỗi giá trị theo quy định của Luật Hỗ trợ DNNVV và các văn bản hướng dẫn thi hành thời gian qua còn chưa cụ thể. Điều này khiến Quỹ và các Ngân hàng gặp vướng mắc khi tổ chức triển khai chương trình hỗ trợ, còn nhiều quan điểm khác biệt dẫn đến phải mất nhiều thời gian để thống nhất khi thẩm định, đánh giá đối tượng hỗ trợ và hồ sơ vay vốn của DN.

Nhóm DNNVV có quy mô chủ yếu là nhỏ và siêu nhỏ, bị hạn chế về vốn, trình độ nguồn nhân lực, công nghệ, quản trị doanh nghiệp, khó khăn trong việc tiếp cận tín dụng, tìm kiếm thị trường, hỗ trợ thông tin, pháp lý…, tạo rào cản để nhóm này khó phát triển và lớn mạnh được, từ đó ít khả năng tham gia được vào các chuỗi cung ứng giá trị trong và ngoài nước, khó tham gia công nghiệp phụ trợ.

***3.3. Về công tác hỗ trợ tài chính đối với DNNVV***

- Hoạt động hỗ trợ của Quỹ tiềm ẩn nhiều rủi ro khó có thể đảm bảo đồng thời mục tiêu giải ngân số lượng lớn với mục tiêu bảo đảm an toàn vốn. Do đặc thù của DNNVV Việt Nam là năng lực quản trị điều hành yếu, thông tin tài chính kém minh bạch, luôn thiếu tài sản bảo đảm, khó đáp ứng các quy định về cấp tín dụng hơn so với DN khác. Việc hỗ trợ DNNVV nói chung và DNNVV khởi nghiệp sáng tạo nói riêng luôn gặp nhiều khó khăn, rủi ro hơn so với hỗ trợ DN thông thường, đã ổn định hoạt động… Trong khi đó, quy định pháp luật hiện nay còn chồng chéo; chưa có cơ chế bảo vệ cán bộ trong thực thi các nhiệm vụ có rủi ro cao. Chủ trương về đẩy mạnh cho vay, hỗ trợ các DNNVV đã được ban hành, nhưng các quy định pháp luật về cho vay thì không thay đổi như: cơ chế quản lý, quy định về an toàn vốn, quy trình, thủ tục, điều kiện, tiêu chuẩn vay, điều kiện về bảo đảm tiền vay…. Do đó, Quỹ gặp khó khăn trong việc thực hiện giải ngân cho DN.

- Việc hỗ trợ DNNVV khởi nghiệp đổi mới sáng tạo gặp nhiều khó khăn so với hỗ trợ DN thông thường, đã ổn định hoạt động. Các DN khởi nghiệp luôn thiếu nguồn lực và khó khăn để tiếp cận các nguồn vốn ưu đãi, khó đáp ứng các quy định về cấp tín dụng hơn so với DN khác (thiếu tài sản bảo đảm, chủ doanh nghiệp thiếu kinh nghiệm, không có lịch sử tín dụng để đánh giá mức độ tin cậy,…).

- Hiện nay, khung pháp lý tín dụng cho DNNVV còn hạn chế, Ngân hàng Nhà nước chưa có chuẩn đánh giá năng lực tín dụng dành riêng cho DNNVV. Các ngân hàng thương mại đều áp dụng chuẩn đánh giá chung đối với doanh nghiệp. Đồng thời, các NHTM phải tuân thủ các quy định về quản trị rủi ro quốc tế theo nguyên tắc Basel II. Với bản chất nội tại của DNNVV (hầu hết các doanh nghiệp đều thiếu tài sản đảm bảo, báo cáo tài chính kém minh bạch, đầy đủ), rất khó có thể đáp ứng các tiêu chí quản trị rủi ro ngày càng chặt chẽ của Basel.

- Các DNNVV còn chưa chủ động nắm bắt thông tin, còn phụ thuộc nhiều vào vai trò tư vấn tài chính của các ngân hàng mà DNNVV có quan hệ tín dụng. Bên cạnh đó, DNNVV chưa có ý thức chủ động cung cấp thông tin tài chính minh bạch, xây dựng dự án đúng mục đích sản xuất kinh doanh. Đặc biệt, tình trạng một DN có 2 hệ thống sổ sách kế toán, 2 loại báo cáo tài chính hoặc kê khai tăng nhu cầu vay vốn so với dự toán thực tế để triển khai dự án nhằm mục đích được phê duyệt hạn mức cho vay cao là phổ biến.

- Hiệu quả phối hợp giữa các cơ quan, tổ chức hỗ trợ doanh nghiệp, giữa trung ương và địa phương chưa cao, hoạt động hỗ trợ DNNVV của các tổ chức và Hiệp hội doanh nghiệp, ngành nghề còn ít được lồng ghép, phối hợp.

- Dịch bệnh Covid-19 xuất hiện vào thời điểm cuối năm 2019 và bùng phát trong 6 tháng đầu năm 2020, gây ảnh hưởng nặng nề đến tình hình kinh tế, xã hội của nước ta, đa số doanh nghiệp từ lớn đến nhỏ đều chịu ảnh hưởng, thiệt hại. Hoạt động sản xuất kinh doanh gặp khó khăn, nhiều doanh nghiệp phải thu hẹp, thậm chí tạm dừng hoạt động nên nhu cầu vay mới là rất ít. DNNVV chủ yếu tập trung xử lý các khoản đã vay trước đó để cơ cấu, gia hạn, giãn nợ,...Đồng thời, đối tượng chịu tác động của dịch bệnh Covid-19 không chỉ có DN khởi nghiệp sáng tạo, DN tham gia Cụm liên kết ngành, Chuỗi giá trị mà còn bao gồm hầu hết các loại hình DN đang hoạt động hiện nay. Do đó, từ ảnh hưởng của dịch bệnh Covid-19 và giới hạn đối tượng hỗ trợ của Quỹ như hiện nay đã phần nào làm ảnh hưởng trực tiếp đến hoạt động hỗ trợ cho DNNVV của Quỹ.

***3.4. Về công tác quản lý, điều hành Quỹ***

- Việc thay đổi mô hình tổ chức hoạt động của Quỹ từ đơn vị sự nghiệp công lập sang mô hình Công ty TNHH MTV do Nhà nước nắm giữ 100% vốn điều lệ cũng ảnh hưởng tới tình hình nhân sự của Quỹ, một số lao động có kinh nghiệm, được tuyển dụng từ khi Quỹ mới đi vào hoạt động xin nghỉ việc để chuyển đổi công việc cũng gây khó khăn cho Quỹ trong triển khai nhiệm vụ, số lao động mới tuyển dụng tuy có trình độ, đáp ứng được tiêu chuẩn vị trí việc làm nhưng còn thiếu kinh nghiệm, cần có thời gian để hoàn thiện, đáp ứng được yêu cầu công việc của Quỹ trong thời gian tới.

- Điều hành Quỹ chuyển từ cơ chế Thủ trưởng đơn vị sự nghiệp sang cơ chế Hội đồng thành viên chuyên trách dẫn đến việc phải mất nhiều thời gian để đưa ra cơ chế hoạt động, sắp xếp bộ máy. HĐTV Quỹ hoạt động theo cơ chế tập thể quyết định nên phải thực hiện đầy đủ theo trình tự, thủ tục phức tạp hơn so với trước đây và gặp nhiều vướng mắc trong triển khai. Cơ chế tập thể ra quyết định nhưng lại không có đại diện phần vốn nhà nước, quyền hạn không tương ứng với trách nhiệm đối với từng cá nhân trong Hội đồng thành viên. Khi quan điểm không thống nhất, không thể biểu quyết thông qua các nhiệm vụ của Hội đồng thành viên thì công việc sẽ ách tắc, ảnh hưởng đến hiệu quả hỗ trợ DNNVV. Điều này làm cản trở nhiều đến quá trình hoạt động của Hội đồng thành viên nói riêng và kết quả hoạt động của Quỹ nói chung.

- So với các đơn vị trong Bộ, Quỹ là đơn vị được thành lập và hoạt động chưa dài. Đội ngũ cán bộ quản lý Quỹ là công chức được điều động từ các đơn vị trong Bộ nên cần phải có sự nỗ lực để thich nghi với cơ chế quỹ tài chính nhà nước hoạt động theo mô hình doanh nghiệp, công việc có nhiều rủi ro. Tuy nhiên, vẫn có cán bộ quản lý còn né tránh, ngại việc. Đội ngũ nhân viên của Quỹ mới được tuyển dụng, được đào tạo bài bản, nhưng một số còn hạn chế về kinh nghiệm.

**4. Bài học kinh nghiệm**

Quá trình triển khai hoạt động hỗ trợ DNNVV tại Nghị định số 39/2019/NĐ-CP trong suốt giai đoạn diễn biến phức tạp của dịch Covid-19, Bộ KH&ĐT rút ra một số bài học kinh nghiệm sau:

- Khung pháp lý, thể chế chính sách cần phải được rà soát ban hành tổng thể, có sự điều chỉnh, bổ sung phù hợp với tùy điều kiện hoàn cảnh thực tế, tránh sự chồng chéo, tránh việc ban hành các chính sách, giải pháp hỗ trợ nhưng khó đến với đối tượng thụ hưởng do các thủ tục hành chính, quy định cũ ảnh hưởng đến tính cấp thiết, kịp thời của chính sách đưa ra;

- Đối với hoạt động của Quỹ Phát triển DNNVV nói riêng và các Quỹ tài chính nhà nước ngoài ngân sách nói chung, cần có thể chế, khung pháp lý đồng bộ tổng thể để áp dụng. Tránh như hiện nay, mỗi quỹ tài chính nhà nước ngoài ngân sách hoạt động theo quy định của từng văn bản quy phạm pháp luật áp dụng đặc thù riêng, dẫn đến tổ chức và quản lý quỹ là rất khác nhau. Việc nghiên cứu, xây dựng văn bản pháp luật, cũng như vận dụng các quy định pháp luật hiện hành để điều chỉnh tổ chức, hoạt động của Quỹ gặp nhiều khó khăn, vướng mắc.

- Hoạt động của Quỹ tiềm ẩn rủi ro cao nên công tác cán bộ cần được quan tâm, cần bố trí đúng người, đúng việc để bộ máy hoạt động hiệu quả và ổn định. Cơ chế tiền lương, chế độ thu hút nhân sự cũng phải có sự cạnh tranh với khu vực tư nhân để thu hút được lao động có trình độ chuyên môn và kinh nghiệm chuyên sâu về lĩnh vực tài chính, tín dụng.

- Kinh nghiệm các nước và Việt Nam cho thấy năng lực nội tại của khu vực DNNVV rất hạn chế và thực tế triển khai nhiệm vụ hỗ trợ các doanh nghiệp này luôn gặp nhiều khó khăn; cần sự chung tay vào cuộc của các cấp chính quyền trung ương, địa phương, tổ chức chính trị xã hội, các hiệp hội doanh nghiệp và bản thân các DNNVV. Việc phối hợp giữa các cơ quan có liên quan trong tổ chức thực hiện chính sách đóng vai trò quan trọng để đạt được mục tiêu chính sách. Cần có cơ chế khuyến khích, thúc đẩy các cơ quan, tổ chức sẵn sàng phối hợp, chia sẻ rủi ro trong tổ chức, thực hiện hỗ trợ DN phục hồi sản xuất kinh doanh.

- Bên cạnh nỗ lực của các cơ quan Chính phủ, bản thân các DNNVV cần chủ động cập nhật các thông tin, hợp tác chặt chẽ với các cơ quan hỗ trợ, các hiệp hội doanh nghiệp, ngành nghề để nắm bắt kịp thời các chính sách, chương trình, đề án hỗ trợ; đồng thời cần chủ động vươn lên, đề cao đạo đức văn hóa doanh nghiệp, minh bạch trong chế độ báo cáo tài chính, tận dụng các thành quả của cuộc cách mạng 4.0, lợi ích của các hiệp định thương mại tự do để nâng cao sức mạnh nội tại của doanh nghiệp.

**III. ĐỀ XUẤT, KIẾN NGHỊ**

Trên cơ sở những khó khăn, vướng mắc trong quá trình triển khai nhiệm vụ, Bộ Kế hoạch và Đầu tư có một số đề xuất về việc xây dựng và thực hiện chính sách hỗ trợ DNNVV như sau:

1. Quốc hội xem xét ban hành Luật/Pháp lệnh về quản lý các quỹ tài chính nhà nước ngoài ngân sách, trong đó quy định rõ mô hình tổ chức, bộ máy, cơ chế tài chính, các nguyên tắc quản lý và vận hành, mối quan hệ giữa các quỹ tài chính nhà nước ngoài ngân sách với các tổ chức, cơ quan…để tạo sự đồng bộ, thuận lợi cho các Quỹ khi hoạt động.

2. Quốc hội xem xét sửa đổi một số Luật như (Luật các tổ chức tín dụng, Luật quản lý và sử dụng vốn nhà nước đầu tư vào sản xuất kinh doanh tại DN, Bộ luật dân sự, Luật giao dịch bảo đảm…), theo hướng bổ sung quy định cho phép thay thế tài sản bảo đảm bằng lịch sử tín dụng, xếp hạng tín nhiệm của DN đối với một số DN đảm bảo chặt chẽ, khả thi; các quy định về ghi nhận tài sản vô hình là tài sản bảo đảm tiền vay như phần mềm, bằng sáng chế, bản quyền; các quy định cho phép loại trừ yêu cầu bảo toàn vốn trong hoạt động đầu tư cho khởi nghiệp sáng tạo hoặc quy định tỷ lệ chấp nhận rủi ro trong hoạt động đầu tư này…

3. Chính phủ có đánh giá tổng thể triển khai Luật Hỗ trợ DNNVV; có báo cáo Quốc hội xem xét, sửa đổi Luật Hỗ trợ DNNVV, trong đó có sửa đổi Điều 20 mở rộng đối tượng hỗ trợ của Quỹ là các doanh nghiệp nhỏ và vừa, ưu tiên DNNVV khởi nghiệp sáng tạo, DNNVV tham gia cụm liên kết ngành, DNNVV tham gia chuỗi giá trị.

4. Chính phủ xem xét chấp thuận đề xuất của Bộ KH&ĐT về việc sửa đổi Nghị định số 39/2019/NĐ-CP theo hướng quy định rõ về “mô hình công ty TNHH một thành viên do nhà nước nắm giữ 100% vốn điều lệ”, từ đó điều chỉnh cơ cấu tổ chức, chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn của Quỹ cho phù hợp; đơn giản hóa hồ sơ, trình tự, thủ tục cho vay gián tiếp (VD: không yêu cầu tài sản bảo đảm của DNNVV do các NHTM cho vay giáp tiếp là bên chịu rủi ro cho vay…) để giúp DNNVV thuận lợi hơn trong việc tiếp cận nguồn vốn cũng như vận hành bộ máy hoạt động của Quỹ.

5. Chính phủ sửa đổi cơ chế tiền lương (các Nghị định 51/2016/NĐ-CP, 52/2016/NĐ-CP); Bộ Lao động thương binh và Xã hội nghiên cứu sửa các Thông tư 26/2016/TT-BLĐTBXH, 27/2016/TT-BLĐTBXH, 34/2019/TT-BLĐTBXH để có hướng dẫn về cơ chế tiền lương phù hợp với mục tiêu và nguyên tắc hoạt động của các quỹ tài chính nhà nước ngoài ngân sách.

6. Bộ Tài chính xem xét, bố trí đủ nguồn vốn để giải ngân cấp vốn điều lệ cho Quỹ theo Quyết định của Thủ tướng Chính phủ tại Kế hoạch đầu tư công trung hạn giai đoạn 2021-2025 là 1.062,7 tỷ đồng.

7. Ngân hàng Nhà nước ban hành chuẩn đánh giá tín dụng riêng đối với DNNVV, chỉ đạo, giám sát các Ngân hàng thương mại tăng cường phối hợp với Quỹ trong hoạt động cho vay gián tiếp, thúc đẩy việc giải ngân hỗ trợ cho DNNVV từ nguồn vốn ưu đãi của Nhà nước.

8. Các tổ chức Hiệp hội, địa phương chủ động hơn trong việc phối hợp, cung cấp thông tin, tư vấn cho DNNVV, tạo mạng lưới kết nối đồng bộ giữa các cơ quan hỗ trợ doanh nghiệp với các hiệp hội, địa phương và DNNVV.

9. DNNVV chủ động tăng cường năng lực nội tại, kiến thức, kỹ năng quản trị doanh nghiệp, quản lý tài chính, lập báo cáo tài chính theo đúng quy định pháp luật, chủ động hơn trong công tác tiếp cận vốn, các chương trình hỗ trợ cho DNNVV.

1. *Luật Ngân sách nhà nước quy định Quỹ tài chính nhà nước ngoài ngân sách là quỹ do cơ quan có thẩm quyền quyết định thành lập, hoạt động độc lập với ngân sách nhà nước, nguồn thu, nhiệm vụ chi của quỹ để thực hiện các nhiệm vụ theo quy định của pháp luật.*

   *Ngày 22/10/2019, Ủy ban thường vụ Quốc hội đã ban hành Nghị quyết số 792/NQ-UBTVQH14, trong đó yêu cầu sớm nghiên cứu hình thành cơ sở pháp lý để thống nhất quản lý các quỹ tài chính nhà nước ngoài ngân sách nhà nước. Tuy nhiên, đến nay vẫn chưa ban hành khung pháp lý chung cho các quỹ tài chính nhà nước ngoài ngân sách.* [↑](#footnote-ref-1)