

**ĐẠI HỌC THÁI NGUYÊN
TRƯỜNG ĐẠI HỌC KINH TẾ VÀ QUẢN TRỊ KINH DOANH**

NGUYỄN DUY ĐỨC

**HOÀN THIỆN KIỂM SOÁT NỘI BỘ ĐỐI VỚI
NGHIỆP VỤ TÍN DỤNG TRONG CÁC NGÂN HÀNG
THƯƠNG MẠI TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH BẮC KẠN**

LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG

NGÀNH: QUẢN LÝ KINH TẾ

THÁI NGUYÊN - 2020

**ĐẠI HỌC THÁI NGUYÊN
TRƯỜNG ĐẠI HỌC KINH TẾ VÀ QUẢN TRỊ KINH DOANH**

NGUYỄN DUY ĐỨC

**HOÀN THIỆN KIỂM SOÁT NỘI BỘ ĐỐI VỚI
NGHIỆP VỤ TÍN DỤNG TRONG CÁC NGÂN HÀNG
THƯƠNG MẠI TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH BẮC KẠN**

NGÀNH: QUẢN LÝ KINH TẾ

Mã số: 8.34.04.10

LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG

Người hướng dẫn khoa học: TS. NGUYỄN THỊ HỒNG YẾN

THÁI NGUYÊN - 2020

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan Luận văn này là công trình nghiên cứu của riêng tôi, các số liệu đã nêu trong Luận văn là chính xác và có nguồn gốc rõ ràng. Các kết quả nghiên cứu của Luận văn là trung thực và chưa được ai công bố trong bất kỳ công trình nào khác.

Bắc Kạn, ngày ... tháng năm 2020

Tác giả

Nguyễn Duy Đức

LỜI CẢM ƠN

Trong quá trình thực hiện đề tài tôi đã nhận được sự hướng dẫn, giúp đỡ, động viên của nhiều cá nhân và tập thể. Tôi xin được bày tỏ sự cảm ơn sâu sắc nhất tới tất cả các cá nhân, bạn bè, đồng nghiệp và tập thể đã tạo điều kiện giúp đỡ tôi trong học tập và nghiên cứu.

Tôi xin trân trọng cảm ơn Ban Giám hiệu Nhà trường, Phòng Đào tạo, các khoa, phòng của Trường Đại học Kinh tế và Quản trị Kinh doanh - Đại học Thái Nguyên, đặc biệt là sự giúp đỡ tận tình của giáo viên hướng dẫn TS. Nguyễn Thị Hồng Yến đã tạo điều kiện giúp đỡ tôi về mọi mặt trong quá trình học tập và hoàn thành luận văn này.

Tôi xin cảm ơn sự giúp đỡ, đóng góp nhiều ý kiến quý báu của các nhà khoa học, các thầy, cô giáo trong Trường Đại học Kinh tế và Quản trị Kinh doanh - Đại học Thái Nguyên.

Bắc Kạn, ngày ... tháng.... năm 2020

Tác giả

Nguyễn Duy Đức

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC	iii
DANH MỤC TỪ VIẾT TẮT	vii
DANH MỤC CÁC BẢNG	viii
MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của đề tài	1
2. Mục tiêu nghiên cứu.....	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	3
4. Ý nghĩa khoa học của luận văn	3
5. Kết cấu của luận văn	4
CHƯƠNG 1 CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ KIỂM SOÁT NỘI BỘ ĐỐI VỚI NGHIỆP VỤ TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI	5
1.1. Cơ sở lý luận về kiểm soát nội bộ đối với nghiệp vụ tín dụng tại ngân hàng thương mại.....	5
1.1.1. Một số khái niệm cơ bản.....	5
1.1.2. Kiểm soát nội bộ	8
1.1.3. Kiểm soát nội bộ đối với nghiệp vụ tín dụng của ngân hàng thương mại	15
1.1.4. Nội dung kiểm soát nội bộ đối với nghiệp vụ tín dụng tại ngân hàng thương mại.....	21
1.1.5. Các yếu tố cấu thành hệ thống kiểm soát nội bộ đối với hoạt động tín dụng.....	27
1.1.6. Các yếu tố ảnh hưởng đến kiểm soát nội bộ đối với nghiệp vụ tín dụng tại ngân hàng thương mại.....	32
1.2. Cơ sở thực tiễn về kiểm soát nội bộ đối với nghiệp vụ tín dụng tại các	

ngân hàng thương mại.....	35
1.2.1. Kinh nghiệm của một số chi nhánh ngân hàng thương mại trong nước	35
1.2.2. Bài học kinh nghiệm đối với các ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Bắc Kạn.....	40
CHƯƠNG 2 PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	42
2.1. Câu hỏi nghiên cứu	42
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	42
2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin	42
2.2.2. Phương pháp tổng hợp thông tin.....	48
2.2.3. Phương pháp phân tích thông tin	48
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu	49
2.3.1. Các chỉ tiêu hoạt động tín dụng	49
2.3.2. Chỉ tiêu quản lý hoạt động tín dụng.....	50
2.3.3. Chỉ tiêu đánh giá kiểm soát nội bộ tín dụng	50
2.3.4. Tiêu chí quản lý công tác kiểm soát nội bộ tín dụng	51
2.3.5. Các chỉ tiêu kiểm soát hoạt động tín dụng trong Ngân hàng thương mại	52
CHƯƠNG 3 THỰC TRẠNG KIỂM SOÁT NỘI BỘ ĐỐI VỚI NGHIỆP VỤ TÍN DỤNG TẠI CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH BẮC KẠN	55
3.1. Khái quát về hệ thống các ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Bắc Kạn	55
3.1.1. Khái quát về ngân hàng Vietinbank chi nhánh Bắc Kạn.....	55
3.1.2. Khái quát về ngân hàng BIDV chi nhánh Bắc Kạn	57
3.1.3. Khái quát về ngân hàng thương mại cổ phần Liên Việt chi nhánh Bắc Kạn	57
3.1.4. Khái quát về hoạt động của các ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Bắc Kạn.....	58

3.2. Thực trạng kiểm soát nội bộ đối với nghiệp vụ tín dụng tại các ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Bắc Kạn	65
3.2.1. Kiểm soát về quá trình xét duyệt tín dụng.....	65
3.2.2. Kiểm soát về quy trình tín dụng.....	72
3.2.3. Kiểm soát nội bộ tín dụng sau khi giải ngân.....	78
3.2.4. Kiểm soát trích lập dự phòng rủi ro tín dụng.....	80
3.2.5. Thực trạng các yếu tố cấu thành kiểm soát nội bộ đối với nghiệp vụ tín dụng tại các ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Bắc Kạn	86
3.2.6. Thực trạng các tồn tại, sai sót trong hoạt động tín dụng tại NHTM trên địa bàn tỉnh Bắc Kạn	102
3.3. Các yếu tố ảnh hưởng đến kiểm soát nội bộ đối với nghiệp vụ tín dụng tại các ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Bắc Kạn	108
3.3.1. Các yếu tố khách quan	108
3.3.2. Các yếu tố chủ quan	110
3.4. Đánh giá chung kiểm soát đối với nghiệp vụ tín dụng tại các ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Bắc Kạn	113
3.4.1. Kết quả đạt được	113
3.4.2. Hạn chế, nguyên nhân của hạn chế	114
CHƯƠNG 4 GIẢI PHÁP TĂNG CƯỜNG HOÀN THIỆN KIỂM SOÁT NỘI BỘ ĐỐI VỚI NGHIỆP VỤ TÍN DỤNG TẠI CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH BẮC KẠN	117
4.1. Định hướng, mục tiêu kiểm soát nội bộ đối với nghiệp vụ tín dụng đối với các ngân hàng thương mại trên địa bàn Tỉnh Bắc Kạn	117
4.1.1. Định hướng kiểm soát nội bộ đối với nghiệp vụ tín dụng đối với các ngân hàng thương mại trên địa bàn Tỉnh Bắc Kạn	117
4.1.2. Mục tiêu kiểm soát nội bộ đối với nghiệp vụ tín dụng đối với các ngân hàng thương mại trên địa bàn Tỉnh Bắc Kạn	118
4.2. Giải pháp hoàn thiện kiểm soát nội bộ đối với nghiệp vụ tín dụng đối với	

các ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Bắc Kạn	119
4.2.1. Nâng cao nhận thức tầm quan trọng của công tác kiểm soát nội bộ đối với nghiệp vụ tín dụng của các ngân hàng thương mại trên địa bàn Tỉnh Bắc Kạn	119
4.2.2. Hoàn thiện các thủ tục kiểm soát trong quy trình cấp tín dụng	120
4.2.3. Nâng cao kỹ thuật kiểm tra, kiểm soát đối với hoạt động tín dụng, hoàn thiện công tác lập kế hoạch, tổ chức thực hiện KSNB hoạt động tín dụng ..	122
4.2.4. Xây dựng đội ngũ kiểm tra viên nội bộ có năng lực, kinh nghiệm, có phẩm chất đạo đức và gắn bó với ngân hàng	124
4.2.5. Nâng cao tính hữu hiệu của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc ngăn ngừa, kiểm soát, quản lý rủi ro tín dụng	127
4.2.6. Tăng cường tổ chức, quản lý và hạn chế sự gian lận, thiếu trung thực và các sai phạm nghiệp vụ của cán bộ trong hoạt động tín dụng	129
4.3. Kiến nghị	131
4.3.1. Đối với chính phủ	131
4.3.2. Đối với Ngân hàng nhà nước	131
4.3.3. Đối với các ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Bắc Kạn	132
KẾT LUẬN	134
TÀI LIỆU THAM KHẢO	136
PHỤ LỤC 01	138
PHỤ LỤC 02	143
PHỤ LỤC 3	144
PHỤ LỤC 4	148
PHỤ LỤC 5	151
PHỤ LỤC 6	152
PHỤ LỤC 7	154

DANH MỤC TỪ VIẾT TẮT

BGD	:	Ban giám đốc
BCTC	:	Báo cáo tài chính
CBTD	:	Cán bộ tín dụng
DN	:	Doanh nghiệp
HĐQT	:	Hội đồng quản trị
KH	:	Khách hàng
KSNB	:	Kiểm soát nội bộ
NHNN	:	Ngân hàng nhà nước
NHTM	:	Ngân hàng thương mại
TCTD	:	Tổ chức tín dụng
TSBĐ	:	Tài sản bảo đảm

DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 2.1: Thang đo Likert	43
Bảng 2.2. Bảng phân tích nhân khẩu học đối tượng điều tra.....	44
Bảng 2.3: Chi tiết mục hỏi các tiêu chí trong phiếu điều tra	45
Bảng 3.1 Các tổ chức tín dụng trên địa bàn tỉnh Bắc Kạn.....	55
Bảng 3.2. Các hoạt động kinh doanh cơ bản của một số NHTM trên địa bàn tỉnh Bắc Kạn từ năm 2017 - 2019.....	59
Bảng 3.3. Cơ cấu kỳ hạn cho vay của một số NHTM trên địa bàn tỉnh Bắc Kạn từ năm 2017 - 2019	62
Bảng 3.4. Kết quả hoạt động kinh doanh của một số ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Bắc Kạn từ năm 2017 - 2019.....	64
Bảng 3.5. Hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ của các ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Bắc Kạn.....	66
Bảng 3.6. Kết quả xếp hạng tín dụng của một số ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Bắc Kạn.....	68
Bảng 3.7. Đánh giá về công tác kiểm soát chính sách tín dụng tại một số ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Bắc Kạn	70
Bảng 3.8. Thủ tục kiểm soát về quy trình tín dụng của một số NHTM trên địa bàn tỉnh Bắc Kạn.....	72
Bảng 3.9. Đánh giá về công tác kiểm soát quy trình tín dụng tại một số ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Bắc Kạn	76
Bảng 3.10. Đánh giá về công tác kiểm soát nội bộ tín dụng sau khi giải ngân tại một số ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Bắc Kạn	79
Bảng 3.11 Thang điểm phân tích thông tin khách hàng tại các ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Bắc Kạn.....	81
Bảng 3.12. Số liệu phân loại các nhóm nợ tại một số ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Bắc Kạn.....	83