

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

NGUYỄN THỊ HUYỀN

**QUẢN LÝ CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC ĐỐI VỚI
HOẠT ĐỘNG CHO VAY TIÊU DÙNG CỦA CÁC
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI TRÊN ĐỊA BÀN
TỈNH THÁI NGUYÊN**

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 THỊ HUYỀN

**QUẢN LÝ CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC ĐỐI VỚI
HOẠT ĐỘNG CHO VAY TIÊU DÙNG CỦA CÁC
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI TRÊN ĐỊA BÀN
TỈNH THÁI NGUYÊN**

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: PGS.TS. TRẦN CHÍ THIỆN

THÁI NGUYÊN - 2020

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan những thông tin, số liệu được sử dụng trong luận văn này có nguồn gốc rõ ràng, trung thực và chưa được dùng để bảo vệ một học vị nào khác. Đây là công trình nghiên cứu của riêng tôi, vì vậy mọi đánh giá, nhận xét được đưa ra dựa trên quan điểm cá nhân tôi. Các thông tin, trích dẫn trong luận văn đều đã được ghi rõ nguồn gốc./.

Thái Nguyên, tháng năm 2020

Tác giả luận văn

Nguyễn Thị Huyền

LỜI CẢM ƠN

Trong quá trình thực hiện đề tài: “*Quản lý của Ngân hàng Nhà nước đối với hoạt động cho vay tiêu dùng của các ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên*”, tôi đã nhận được sự hướng dẫn, giúp đỡ, động viên của các cá nhân và tập thể. Tôi xin được bày tỏ sự cảm ơn sâu sắc nhất tới tất cả các cá nhân 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, Phòng Đào tạo, bộ phận sau Đại học, các khoa, phòng của Trường Đại học Kinh tế và Quản trị kinh doanh - Đại học Thái Nguyên đã tạo điều kiện giúp đỡ tôi về mọi mặt trong quá trình học tập và hoàn thành luận văn này.

Tôi xin trân trọng cảm ơn sự giúp đỡ tận tình của giáo viên hướng dẫn

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.

Trong quá trình thực hiện đề tài, tôi còn được sự giúp đỡ và cộng tác của các đồng chí tại các địa điểm nghiên cứu, tôi xin chân thành cảm ơn các bạn bè, đồng nghiệp và gia đình đã tạo điều kiện mọi mặt để tôi hoàn thành nghiên cứu này.

Tôi xin bày tỏ sự cảm ơn sâu sắc đối với mọi sự giúp đỡ.

Thái Nguyên, tháng năm 2020

Tác giả luận văn

Nguyễn Thị Huyền

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC	iii
DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT	vii
DANH MỤC BẢNG BIỂU	viii
DANH MỤC SƠ ĐỒ	x
MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của đề tài	1
2. Mục tiêu nghiên cứu	3
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu	3
4. Ý nghĩa khoa học của luận văn	4
5. Kết cấu của luận văn	4
CHƯƠNG 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ KINH NGHIỆM THỰC TIỄN VỀ QUẢN LÝ CỦA NHNN ĐỐI VỚI HOẠT ĐỘNG CHO VAY TIÊU DÙNG CỦA CÁC NHTM TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH	5
1.1. Cơ sở lý luận về quản lý của ngân hàng nhà nước đối với hoạt động cho vay tiêu dùng của các ngân hàng thương mại	5
1.1.1. Hoạt động cho vay tiêu dùng của các NHTM	5
1.1.2. Quản lý của NHNN đối với hoạt động cho vay tiêu dùng của NHTM trên địa bàn tỉnh	16
1.1.3. Các nhân tố ảnh hưởng đến quản lý của NHNN đối với hoạt động cho vay tiêu dùng của các NHTM trên địa bàn tỉnh	25
1.2. Kinh nghiệm thực tiễn về quản lý của NHNN đối với hoạt động CVTD của các NHTM tại một số NHNN chi nhánh tỉnh, thành phố	28
1.2.1. Kinh nghiệm quản lý của NHNN chi nhánh TP Đà Nẵng	28
1.2.2. Kinh nghiệm quản lý của NHNN chi nhánh tỉnh Bắc Giang	29
1.2.3. Bài học kinh nghiệm cho NHNN chi nhánh tỉnh Thái Nguyên	30
CHƯƠNG 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	31
2.1. Câu hỏi nghiên cứu	31

2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	31
2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin	31
2.2.2. Phương pháp tổng hợp thông tin	34
2.2.3. Phương pháp phân tích thông tin	34
2.3. Hệ thống các chỉ tiêu nghiên cứu quản lý của NHNN đối với hoạt động cho vay tiêu dùng của NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên	35
2.3.1. Các chỉ tiêu phản ánh sự phát triển của các NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên	35
2.3.2. Các chỉ tiêu phản ánh hoạt động cho vay tiêu dùng của các NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên.....	35
2.3.3 Các chỉ tiêu phản ánh các nội dung quản lý của NHNN đối với hoạt động cho vay tiêu dùng của các NHTM	36
2.3.4 Các chỉ tiêu phản ánh các nhân tố ảnh hưởng tới quản lý của NHNN đối với hoạt động cho vay tiêu dùng của các NHTM.....	37
CHƯƠNG 3: THỰC TRẠNG QUẢN LÝ CỦA NHNN ĐỐI VỚI HOẠT ĐỘNG CHO VAY TIÊU DÙNG CỦA CÁC NHTM TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH THÁI NGUYÊN.....	38
3.1. Khái quát về các NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên.....	38
3.2. Thực trạng hoạt động cho vay tiêu dùng của các NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên	39
3.3. Phân tích thực trạng quản lý của NHNN đối với hoạt động cho vay tiêu dùng của các NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên.....	42
3.3.1. Tham gia xây dựng, hoàn thiện và triển khai thực hiện các văn bản pháp quy về hoạt động cho vay tiêu dùng.....	42
3.3.2. Tổ chức bộ máy quản lý hoạt động cho vay tiêu dùng của các NHTM	45
3.3.3. Kế hoạch cho vay tiêu dùng của các NHTM	52
3.3.4. Lãnh đạo, tổ chức thực hiện và kiểm tra, giám sát hoạt động cho vay tiêu dùng của các NHTM	54
3.3.5. Tổng kết, đánh giá, thi đua khen thưởng quá trình thực hiện hoạt động cho vay tiêu dùng của các NHTM	59

3.4. Phân tích các nhân tố ảnh hưởng đến quản lý của NHNN đối với hoạt động cho vay tiêu dùng của các NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên	62
3.4.1. Các nhân tố bên ngoài	62
3.4.2. Các nhân tố bên trong	68
3.5. Đánh giá quản lý của NHNN đối với hoạt động cho vay tiêu dùng của các NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên.....	76
3.5.1. Những kết quả đạt được	76
3.5.2. Những tồn tại, hạn chế	76
3.5.3. Nguyên nhân dẫn đến những tồn tại, hạn chế	77
CHƯƠNG 4: GIẢI PHÁP HOÀN THIỆN QUẢN LÝ CỦA NHNN ĐỐI VỚI HOẠT ĐỘNG CHO VAY TIÊU DÙNG CỦA CÁC NHTM TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH THÁI NGUYÊN	79
4.1. Định hướng và mục tiêu quản lý của NHNN đối với hoạt động cho vay tiêu dùng của các NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên.....	79
4.1.1. Định hướng quản lý của NHNN đối với hoạt động cho vay tiêu dùng của các NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên.....	79
4.1.2. Mục tiêu quản lý của NHNN đối với hoạt động cho vay tiêu dùng của các NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên.....	80
4.2. Giải pháp hoàn thiện quản lý của NHNN đối với hoạt động cho vay tiêu dùng của các NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên.....	81
4.2.1. Hoàn thiện tổ chức bộ máy quản lý và hoạt động của Chi nhánh.....	81
4.2.2. Hoàn thiện công tác tổ chức thực hiện hoạt động cho vay tiêu dùng của các NHTM	83
4.2.3. Hoàn thiện công tác thanh tra, giám sát thường xuyên hoạt động cho vay tiêu dùng của các NHTM	83
4.3. Một số kiến nghị với Chính phủ, NHNN Việt Nam	85
4.3.1. Kiến nghị với Chính phủ.....	85
4.3.2. Kiến nghị với Ngân hàng nhà nước Việt Nam.....	86
KẾT LUẬN	87
TÀI LIỆU THAM KHẢO	89

PHỤ LỤC 1	92
PHỤ LỤC 2	94
PHỤ LỤC 3	96

DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT

Từ viết tắt	Nguyên nghĩa
CIC	Trung tâm Thông tin tín dụng Quốc gia Việt Nam
CVTD	Cho vay tiêu dùng
GSTX	Giám sát từ xa
NFSC	Ủy ban Giám sát Tài chính Quốc gia
NHNN	Ngân hàng Nhà nước
NHTM	Ngân hàng Thương mại
NHTW	Ngân hàng Trung ương
QLNN	Quản lý nhà nước
TCTD	Tổ chức tín dụng
TTGSNH	Thanh tra giám sát ngân hàng
VBQPPL	Văn bản quy phạm pháp luật

DANH MỤC BẢNG BIỂU

Bảng 2.1. Tổng hợp đối tượng điều tra	34
Bảng 3.1: Dư nợ hoạt động cho vay tiêu dùng tại các NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên.....	39
Bảng 3.2: Đánh giá nợ xấu cho vay tiêu dùng tại các NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên.....	40
Bảng 3.3. Kết quả kinh doanh hoạt động CVTD tại các NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên	41
Bảng 3.4: Công tác tham mưu ban hành văn bản pháp quy của NHNN tỉnh Thái Nguyên giai đoạn 2015 – 2018.....	44
Bảng 3.5: Tình hình triển khai văn bản tại NHNN chi nhánh tỉnh Thái Nguyên giai đoạn 2015 – 2018.....	44
Bảng 3.6 Tình hình nhân sự của NHNN tỉnh Thái Nguyên giai đoạn 2015 – 2018	51
Bảng 3.7: Kết quả thực hiện kế hoạch cấp tín dụng của các chi nhánh NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên giai đoạn 2015 – 2018.....	53
Bảng 3.8. Tình hình thanh tra, kiểm tra trực tiếp tại các NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên	58
Bảng 3.9. Số lượng sai phạm phát hiện qua công tác thanh tra hoạt động CVTD của các NHTM giai đoạn năm 2015 – 2018	59
Bảng 3.10: Kết quả đánh giá, xếp hạng về hoạt động cho vay của các NHTM trên địa bàn tỉnh Thái Nguyên	61
Bảng 3.11: Kết quả điều tra mức độ đánh giá về ảnh hưởng của nhân tố bên ngoài theo quan điểm của cán bộ NHNN	63
Bảng 3.12. Lực lượng thanh tra giám sát NHNN tỉnh Thái Nguyên giai đoạn năm 2015 - 2018	70
Bảng 3.13: Kết quả điều tra mức độ đánh giá về ảnh hưởng của nhân tố năng lực, trình độ của đội ngũ cán bộ, công chức NHNN	71
Bảng 3.14: Kết quả đánh giá của cán bộ NHTM về năng lực quản lý của NHNN đối với hoạt động cho vay tiêu dùng.....	71