

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

THỊNH THỊ HỒNG HUỆ

**QUẢN LÝ NHÀ NƯỚC VỀ HOẠT ĐỘNG HUY ĐỘNG VỐN
CỦA 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 - 2021

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

THỊNH THỊ HỒNG HUỆ

**QUẢN LÝ NHÀ NƯỚC VỀ HOẠT ĐỘNG HUY ĐỘNG VỐN
CỦA 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: PGS.TS. Trần Nhuận Kiên

THÁI NGUYÊN - 2021

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan luận văn này là do chính tôi thực hiện thu thập thông tin và nghiên cứu. Toàn bộ những số liệu, đánh giá và nhận xét trong bài mang tính thực tế và khách quan, chưa từng được công bố ở bất kỳ công trình nào khác.

Tác giả luận văn

LỜI CẢM ƠN

Lời đầu tiên tôi xin gửi lời cảm ơn trân trọng nhất đến **PGS.TS Trần Nhuận Kiên** - người giáo viên hướng dẫn, cùng toàn thể các thầy cô giáo và cán bộ tại Trường Đại học Kinh tế và Quản trị kinh doanh, Đại học Thái Nguyên, đã giúp đỡ hết sức nhiệt tình cho tôi trong suốt thời gian tôi thực hiện luận văn tốt nghiệp này.

Tiếp đó, tôi xin cảm ơn Ban lãnh đạo và các cán bộ tại các ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Bắc Kạn, đã tạo điều kiện thuận lợi nhất để tôi thu thập số liệu cho nghiên cứu này.

Cuối cùng, tôi xin chân thành cảm ơn gia đình, bạn bè và đồng nghiệp đã luôn động viên, khuyến khích tôi để tôi có thể hoàn thành đề tài.

Trân trọng cảm ơn!

Tác giả luận văn

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC.....	iii
DANH MỤC CHỮ VIẾT TẮT	vi
DANH MỤC CÁC BẢNG.....	vii
DANH MỤC CÁC HÌNH.....	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 của đề tài	3
4. Những đóng góp của luận văn	3
5. Kết cấu của luận văn	4
Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ QUẢN LÝ NHÀ NƯỚC VỀ HOẠT ĐỘNG HUY ĐỘNG VỐN CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI.....	5
1.1. Cơ sở lý luận về quản lý nhà nước về hoạt động huy động vốn của ngân hàng thương mại.....	5
1.1.1. Ngân hàng trung ương.....	5
1.1.2. Ngân hàng thương mại.....	8
1.1.3. Quản lý của nhà nước về hoạt động huy động vốn của các ngân hàng thương mại.....	11
1.2. Cơ sở thực tiễn về quản lý nhà nước về hoạt động huy động vốn của các ngân hàng thương mại.....	22
1.2.1. Kinh nghiệm quản lý của một số địa phương	22
1.2.2. Bài học kinh nghiệm quản lý nhà nước về hoạt động huy động vốn của các ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Bắc Kạn	25
Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU.....	25

2.1. Câu hỏi nghiên cứu	25
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	26
2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin	26
2.2.2. Phương pháp xử lý thông tin.....	28
2.2.3. Phương pháp phân tích thông tin	28
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu	29
2.3.1. Các chỉ tiêu phản ánh tình hình huy động vốn.....	29
2.3.2. Các chỉ tiêu đánh giá hiệu quả hoạt động huy động vốn	30
2.3.3. Các chỉ tiêu thể hiện hoạt động quản lý của NHNN.....	31
Chương 3: THỰC TRẠNG QUẢN LÝ NHÀ NƯỚC VỀ HOẠT ĐỘNG HUY ĐỘNG VỐN CỦA CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH BẮC KẠN	33
3.1. Khái quát các ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Bắc Kạn..	33
3.2. Thực trạng quản lý của nhà nước về hoạt động huy động vốn của các NHTM trên địa bàn tỉnh Bắc Kạn.....	44
3.2.1. Định hướng phát triển về hoạt động huy động vốn của Ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Bắc Kạn	44
3.2.2. Công tác xây dựng, phổ biến, triển khai các văn bản quy phạm pháp luật, chủ trương, chính sách của Nhà nước có liên quan đến hoạt động huy động vốn của NHTM	45
3.2.3. Tổ chức bộ máy quản lý đối với hoạt động huy động vốn của ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Bắc Kạn	48
3.2.4. Công tác giám sát, thanh tra, kiểm tra và xử lý theo thẩm quyền đối với hoạt động huy động vốn của các ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Bắc Kạn.....	59
3.3. Các yếu tố ảnh hưởng đến hoạt động quản lý của nhà nước về hoạt động huy động vốn của các NHTM trên địa bàn tỉnh Bắc Kạn	65
3.3.1. Các yếu tố khách quan	65
3.3.2. Các yếu tố chủ quan	72

3.4. Đánh giá chung về công tác quản lý của nhà nước về hoạt động huy động vốn của các NHTM trên địa bàn tỉnh Bắc Kạn.....	76
3.4.1. Những kết quả đạt được	76
3.4.2. Hạn chế và nguyên nhân	77
Chương 4: GIẢI PHÁP TĂNG CƯỜNG QUẢN LÝ NHÀ NƯỚC VỀ HOẠT ĐỘNG HUY ĐỘNG VỐN CỦA CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH BẮC KẠN.....	81
4.1. Định hướng và mục tiêu công tác quản lý nhà về hoạt động huy động vốn của các NHTM trên địa bàn tỉnh Bắc Kạn.....	81
4.1.1. Định hướng.....	81
4.1.2. Mục tiêu.....	83
4.2. Giải pháp tăng cường công tác quản lý nhà nước về hoạt động huy động vốn của các NHTM trên địa bàn tỉnh Bắc Kạn.....	84
4.2.1. Xây dựng và hoàn thiện khung pháp lý cho hoạt động của các NHTM và quản lý của NHNN đối với hoạt động của các NHTM.....	84
4.2.2. Phát triển các tổ chức cung cấp thông tin chuyên nghiệp.....	85
4.2.3. Hoạch định chiến lược phát triển Ngành ngân hàng giai đoạn từ nay đến năm 2025	85
4.2.4. Đổi mới hình thức quản lý, quy trình, nội dung trong việc thực hiện chức năng quản lý của NHNN chi nhánh	86
4.2.5. Hoàn thiện công tác giám sát, thanh tra, kiểm tra và xử lý vi phạm với hoạt động của các NHTM trên địa bàn tỉnh Bắc Kạn.....	87
4.3. Kiến nghị.....	88
4.3.1. Đối với NHNN	88
4.3.2. Kiến nghị với UBND, HĐND, các sở, ban ngành tại địa phương..	89
TÀI LIỆU THAM KHẢO	91
PHỤ LỤC	93

DANH MỤC CHỮ VIẾT TẮT

BQ	: Bình quân
CNXH	: Chủ nghĩa xã hội
CSTK	: Chính sách tài khóa
CSTT	: Chính sách tiền tệ
NHBL	: Ngân hàng bán lẻ
NHNN	: Ngân hàng nhà nước
NHTM	: Ngân hàng thương mại
NHTW	: Ngân hàng trung ương
PGD	: Phòng giao dịch
QLNN	: Quản lý nhà nước
TCTD	: Tổ chức tín dụng
TMCP	: Thương mại cổ phần
VBQPPL	: Văn bản quy phạm pháp luật
XHCN	: Xã hội chủ nghĩa

DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 3.1. Các tổ chức tín dụng trên địa bàn tỉnh Bắc Kạn.....	33
Bảng 3.2. Các hoạt động kinh doanh cơ bản của một số NHTM trên địa bàn tỉnh Bắc Kạn từ năm 2017 - 2019	38
Bảng 3.3. Cơ cấu kỳ hạn cho vay của một số NHTM trên địa bàn tỉnh Bắc Kạn từ năm 2017 - 2019.....	41
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	43
Bảng 3.5. Kết quả điều tra đánh giá về công tác phổ biến triển khai các văn bản chỉ đạo của NHNN tỉnh Bắc Kạn tới các NHTM.....	48
Bảng 3.6. Kết quả điều tra đánh giá về sự phù hợp/cần thiết của các bộ phận thuộc NHNN tỉnh Bắc Kạn tham gia quản lý nhà nước về hoạt động huy động vốn tại các NHTM.....	52
Bảng 3.7. Kế hoạch tăng trưởng doanh số huy động vốn cho các NHTM trên địa bàn tỉnh Bắc Kạn.....	54
Bảng 3.8. Kết quả điều tra đánh giá về sự phù hợp của việc giao chỉ tiêu kế hoạch huy động vốn cho các NHTM trên địa bàn tỉnh	57
Bảng 3.9. Thanh tra hoạt động huy động của các NHTM Bắc Kạn giai đoạn 2017-2019.....	63
Bảng 3.10. Đánh giá tác động của môi trường pháp lý tới quản lý nhà nước về hoạt động huy động vốn tại các NHTM trên địa bàn Bắc Kạn	67
Bảng 3.11. Đánh giá tác động của môi trường kinh tế vĩ mô tới quản lý NN về hoạt động huy động vốn tại các NHTM trên địa bàn Bắc Kạn	70
Bảng 3.12. Đánh giá tác động của sự phối hợp giữa các cơ quan quản lý NN có liên quan đến hoạt động quản lý huy động vốn tại các NHTM	71
Bảng 3.13. Đánh giá tác động của nhận thức của các NHTM về vai trò của quản lý nhà nước về hoạt động huy động vốn tại các NHTM.....	74
Bảng 3.14. Đánh giá tác động của điều kiện thực hiện hoạt động quản lý nhà nước về huy động vốn tại các NHTM	75

DANH MỤC CÁC HÌNH

Hình 3.1. Cơ cấu tổ chức ngân hàng nhà nước chi nhánh tỉnh Bắc Kạn 49

Hình 3.2. Sơ đồ hệ thống thanh tra ngân hàng..... 60