

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

NGUYỄN ĐĂNG DƯƠNG

**VẬN DỤNG CHÍNH SÁCH CỦA NGÂN HÀNG
NHÀ NƯỚC TRONG CÔNG TÁC KIỂM SOÁT NỘI BỘ
TRONG HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG
HỢP TÁC XÃ VIỆT NAM - CHI NHÁNH BẮC NINH**

LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG

NGÀNH: QUẢN LÝ KINH TẾ

THÁI NGUYÊN - 2019

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

NGUYỄN ĐĂNG DƯƠNG

**VẬN DỤNG CHÍNH SÁCH CỦA NGÂN HÀNG
NHÀ NƯỚC TRONG CÔNG TÁC KIỂM SOÁT NỘI BỘ
TRONG HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG
HỢP TÁC XÃ VIỆT NAM - CHI NHÁNH BẮC NINH**

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. ĐOÀN QUANG THIỆU

THÁI NGUYÊN - 2019

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan luận văn với đề tài “*Vận dụng chính sách của Ngân hàng Nhà nước trong công tác kiểm soát nội bộ trong hoạt động tín dụng tại Ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam - chi nhánh Bắc Ninh*” là công trình nghiên cứu khoa học độc lập của riêng cá nhân tôi. Các số liệu có nguồn gốc rõ ràng, kết quả trong luận văn là trung thực và kết luận khoa học của luận văn chưa từng công bố bất kỳ công trình nghiên cứu khoa học nào trước đây.

Thái Nguyên, tháng..... năm 2019

Tác giả

Nguyễn Đăng Dương

LỜI CẢM ƠN

Tác giả xin bày tỏ lòng biết ơn đến Ban Giám hiệu, các giảng viên Trường Đại học Kinh tế và Quản trị kinh doanh Thái Nguyên đã nhiệt tình giảng dạy, truyền đạt kiến thức trong quá trình tác giả theo học tại Trường. Cảm ơn toàn thể cán bộ, nhân viên Trường đã tạo điều kiện thuận lợi nhất cho tác giả trong thời gian học tập và nghiên cứu nhằm hoàn thành chương trình Cao học.

Tác giả Luận văn xin bày tỏ tình cảm trân trọng, sự cảm ơn chân thành, sâu sắc tới **TS. Đoàn Quang Thiệu** vì sự tận tình hướng dẫn, giúp đỡ tác giả trong quá trình thực hiện luận văn.

Xin chân thành cảm ơn Ban lãnh đạo, các cán bộ công nhân viên tại Ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam - chi nhánh Bắc Ninh đã tạo điều kiện để tác giả theo học chương trình đào tạo thạc sĩ và hoàn thành bản luận văn được thuận lợi.

Cảm ơn gia đình, những người bạn đã cùng đồng hành, hỗ trợ, giúp đỡ tác giả trong suốt quá trình học tập và hoàn thiện bản luận văn này.

Sau cùng, xin được cảm ơn các Thầy, Cô trong Hội đồng bảo vệ và kính mong nhận được sự quan tâm, nhận xét của các Thầy, Cô để tác giả có điều kiện hoàn thiện tốt hơn những nội dung của luận văn nhằm đạt được tính hiệu quả, hữu ích khi áp dụng vào trong thực tiễn.

Xin trân trọng cảm ơn!

Tác giả

Nguyễn Đăng Dương

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	i
MỤC LỤC	ii
DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT	vii
DANH MỤC CÁC BẢNG.....	viii
DANH MỤC CÁC HÌNH.....	x
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. Những đóng góp mới của đề tài	4
5. Kết cấu của luận văn	4
Chương 1. CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ VẬN DỤNG CHÍNH SÁCH CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC TRONG KIỂM SOÁT NỘI BỘ TRONG HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI.....	5
1.1. Cơ sở lý luận về vận dụng chính sách của Ngân hàng Nhà nước trong kiểm soát nội bộ trong hoạt động tín dụng tại Ngân hàng	5
1.1.1. Khái niệm ngân hàng thương mại và ngân hàng hợp tác xã.....	5
1.1.2. Khái niệm và vai trò của tín dụng	7
1.1.3. Hệ thống kiểm soát nội bộ trong hoạt động tín dụng tại ngân hàng	11
1.1.4. Sự cần thiết phải kiểm soát nội bộ đối với hoạt động tín dụng trong Ngân hàng Thương mại.....	15
1.2. Vận dụng chính sách của Ngân hàng Nhà nước trong kiểm soát nội bộ trong hoạt động tín dụng	16
1.2.1. Khái niệm	16
1.2.2. Nội dung, yêu cầu và xây dựng hệ thống kiểm soát nội bộ trong hoạt động tín dụng.....	16

1.2.3. Vận dụng chính sách của ngân hàng nhà nước trong kiểm soát nội bộ việc tổ chức, chỉ đạo, điều hành hoạt động tín dụng.....	20
1.2.4. Vận dụng chính sách của ngân hàng nhà nước trong kiểm soát nội bộ trong hoạt động tín dụng	22
1.2.5. Các yếu tố ảnh hưởng đến vận dụng chính sách của ngân hàng nhà nước trong kiểm soát nội bộ trong hoạt động tín dụng tại ngân hàng	23
1.3. Kinh nghiệm về vận dụng chính sách của ngân hàng nhà nước trong kiểm soát nội bộ trong hoạt động tín dụng tại một số ngân hàng	26
1.3.1. Kinh nghiệm của Ngân hàng Vietcombank, chi nhánh Hà Nội....	26
1.3.2. Kinh nghiệm của Ngân hàng Thương mại Á Châu, chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh	29
1.3.3. Bài học kinh nghiệm cho Ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam - chi nhánh Bắc Ninh.....	32
Chương 2. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	32
2.1. Câu hỏi nghiên cứu	33
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	33
2.2.1. Phương pháp thu thập số liệu.....	33
2.2.2. Phương pháp tổng hợp thông tin.....	35
2.2.3. Phương pháp phân tích thông tin	35
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu	36
Chương 3. THỰC TRẠNG VẬN DỤNG CHÍNH SÁCH CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC TRONG CÔNG TÁC KIỂM SOÁT NỘI BỘ TRONG HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG HỢP TÁC XÃ VIỆT NAM CHI NHÁNH BẮC NINH	38
3.1. Đặc điểm Ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam Chi nhánh Bắc Ninh... 38	
3.1.1. Quá trình hình thành và phát triển	38
3.1.2. Mô hình tổ chức hoạt động và phương thức quản lý	39
3.1.3. Kết quả hoạt động của chi nhánh qua một số năm	42

3.2. Đặc điểm hoạt động tín dụng tại Ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam - Chi nhánh Bắc Ninh	43
3.2.1. Dư nợ tín dụng phân theo thời gian	44
3.2.2. Dư nợ tín dụng phân theo đối tượng khách hàng.....	46
3.2.3. Dư nợ tín dụng phân theo ngành kinh tế.....	48
3.2.4. Dư nợ tín dụng phân theo nhóm nợ	50
3.3. Thực trạng vận dụng chính sách của Ngân hàng Nhà nước trong công tác kiểm soát nội bộ trong hoạt động tín dụng tại Ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam - Chi nhánh Bắc Ninh.....	52
3.3.1. Phân cấp thẩm quyền kiểm soát nội bộ tại chi nhánh.....	52
3.3.2. Quy trình nghiệp vụ tín dụng chi nhánh	53
3.3.3. Phân cấp trách nhiệm quản lý, theo dõi tín dụng của khách hàng	55
3.3.4. Hạch toán kế toán.....	57
3.3.5. Biện pháp phòng ngừa, xử lý sai phạm.....	63
3.3.6. Phân bổ nguồn nhân lực phù hợp hoạt động tín dụng và kiểm soát hoạt động tín dụng.....	76
3.4. Phân tích các yếu tố ảnh hưởng đến vận dụng chính sách của Ngân hàng Nhà nước trong công tác kiểm soát nội bộ trong hoạt động tín dụng tại Ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam - Chi nhánh Bắc Ninh.....	81
3.4.1. Yếu tố chủ quan	81
3.4.2. Yếu tố khách quan.....	87
3.5. Đánh giá chung về vận dụng chính sách của Ngân hàng Nhà nước trong công tác kiểm soát nội bộ trong hoạt động tín dụng tại Ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam - Chi nhánh Bắc Ninh	91
3.5.1. Những thành công	91
3.5.2. Những hạn chế, tồn tại	94
3.5.3. Nguyên nhân của hạn chế	95

Chương 4. GIẢI PHÁP NÂNG CAO HIỆU QUẢ VIỆC VẬN DỤNG CHÍNH SÁCH CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC TRONG CÔNG TÁC KIỂM SOÁT NỘI BỘ TRONG HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG HỢP TÁC XÃ VIỆT NAM CHI NHÁNH BẮC NINH	97
4.1. Phương hướng, mục tiêu công tác kiểm soát nội bộ trong hoạt động tín dụng tại Ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam - Chi nhánh Bắc Ninh trên cơ sở vận dụng chính sách của Ngân hàng Nhà nước	97
4.1.1. Phương hướng	97
4.1.2. Mục tiêu.....	98
4.2. Đề xuất giải pháp nâng cao hiệu quả việc vận dụng chính sách của Ngân hàng Nhà nước trong công tác kiểm soát nội bộ trong hoạt động tín dụng tại Ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam - Chi nhánh Bắc Ninh.....	99
4.2.1. Hoàn thiện hệ thống quy trình kiểm soát nội bộ.....	99
4.2.2. Hoàn thiện mô hình tổ chức bộ máy kiểm soát nội bộ	99
4.2.3. Hoàn thiện thủ tục kiểm soát.....	100
4.2.4. Hoàn thiện bộ phận kiểm soát nội bộ.....	101
4.2.5. Tăng cường kiểm soát thông tin.....	103
4.2.6. Một số giải pháp khác	104
4.3. Kiến nghị.....	107
4.3.1. Đối với Ngân hàng Nhà nước	107
4.3.2. Đối với Ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam.....	108
KẾT LUẬN	110
TÀI LIỆU THAM KHẢO	112
PHỤ LỤC	114

DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT

HĐQT	Hội đồng quản trị
HTX	Hợp tác xã
KSNB	Kiểm soát nội bộ
NHHT	Ngân hàng hợp tác
NHHTX	Ngân hàng hợp tác xã
NHNN	Ngân hàng Nhà nước
NHTM	Ngân hàng Thương mại
QĐ	Quyết định
QTKT	Quy trình kiểm tra
TCTD	Tổ chức tín dụng
TSĐB	Tài sản đảm bảo
TT	Thông tư
TTg	Thủ tướng
XLRR	Xử lý rủi ro

DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 3.1:	Kết quả hoạt động chính của NHHTX Việt Nam - chi nhánh Bắc Ninh qua các năm 2015-2017.....	42
Bảng 3.2:	Kết quả hoạt động tín dụng phân chia theo thời gian tại Ngân hàng HTX Việt Nam chi nhánh Bắc Ninh.....	45
Bảng 3.3:	Kết quả hoạt động tín dụng phân chia theo đối tượng khách hàng tại Ngân hàng HTX Việt Nam - chi nhánh Bắc Ninh.	47
Bảng 3.4:	Kết quả hoạt động tín dụng phân chia theo ngành kinh tế tại Ngân hàng HTX Việt Nam - chi nhánh Bắc Ninh.....	49
Bảng 3.5:	Kết quả hoạt động tín dụng phân chia theo nhóm nợ tại Ngân hàng HTX Việt Nam - chi nhánh Bắc Ninh	51
Bảng 3.6:	Chương trình công tác tại Ngân hàng HTX Việt Nam, chi nhánh Bắc Ninh.....	56
Bảng 3.7:	Hệ thống báo cáo tài chính áp dụng tại Ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam - chi nhánh Bắc Ninh.....	63
Bảng 3.8:	Cơ cấu vốn vay theo chính sách của Ngân hàng Nhà nước tại Ngân hàng Hợp tác xã Việt Nam - Chi nhánh Bắc Ninh.....	66
Bảng 3.9:	Cơ cấu cho vay trước khi có chính sách và sau khi có chính sách tại Ngân hàng HTX Việt Nam, chi nhánh Bắc Ninh...	68
Bảng 3.10:	Kết quả công tác kiểm tra, giám sát công tác kiểm soát nội bộ hoạt động tín dụng tại ngân hàng HTX Việt Nam, chi nhánh Bắc Ninh	74
Bảng 3.11:	Thống kê chương trình tập huấn nghiệp vụ cho cán bộ chi nhánh giai đoạn 2015-2017.....	79
Bảng 3.12:	Cơ cấu nhân sự tại phòng kiểm tra nội bộ tại Ngân hàng HTX Việt Nam, chi nhánh Bắc Ninh.....	80