

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

LƯƠNG ĐỨC QUANG

TĂNG CƯỜNG KIỂM TRA NỘI BỘ
TẠI NGÂN HÀNG PHÁT TRIỂN VIỆT NAM
CHI NHÁNH NHPT PHÚ THỌ

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

LƯƠNG ĐỨC QUANG

TĂNG CƯỜNG KIỂM TRA NỘI BỘ
TẠI NGÂN HÀNG PHÁT TRIỂN VIỆT NAM
CHI NHÁNH NHPT PHÚ THỌ

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 QUANG HỢP

THÁI NGUYÊN - 2019

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan, Luận văn là công trình nghiên cứu khoa học độc lập của riêng tôi.

Các số liệu, kết quả nêu trong luận văn được tập hợp từ nhiều nguồn tài liệu và liên hệ thực tế, các thông tin trong Luận văn là trung thực và đều có nguồn gốc rõ ràng.

Tôi xin hoàn toàn chịu trách nhiệm về nội dung của Luận văn này.

Phú Thọ, tháng năm 2019

Tác giả luận văn

Lương Đức Quang

LỜI CẢM ƠN

Trong thời gian học tập và nghiên cứu, tôi đã nhận được sự hướng dẫn và giúp đỡ tận tình của **TS. Nguyễn Quang Hợp**, các Giảng viên Trường Đại học Kinh tế và Quản trị kinh doanh - Đại học Thái Nguyên cùng các đồng nghiệp tại Ngân hàng Phát triển Việt Nam - Chi nhánh NHPT Phú Thọ.

Với tình cảm chân thành, tôi xin gửi lời cảm ơn đến:

- Ban Giám hiệu, Phòng quản lý Đào tạo Sau đại học, các Giảng viên Trường Đại học Kinh tế và Quản trị kinh doanh - Đại học Thái Nguyên đã giảng dạy và tạo điều kiện giúp đỡ tôi trong khóa học và trong quá trình thực hiện Luận văn này.

- Đặc biệt tôi xin bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc tới **TS. Nguyễn Quang Hợp**, là người Thầy hướng dẫn khoa học đã tận tình chỉ bảo và cho tôi những lời khuyên sâu sắc giúp tôi hoàn thành Luận văn.

- Ban Giám đốc, cán bộ viên chức Ngân hàng Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Ngân hàng Phát triển Phú Thọ đã tạo mọi điều kiện tốt nhất cho tôi trong quá trình làm Luận văn.

- Gia đình, bạn bè và đồng nghiệp - những người luôn sát cánh động viên và giúp đỡ tôi trong suốt thời gian học tập và nghiên cứu.

Tôi xin chân thành cảm ơn!

Phú Thọ, tháng năm 2019

Tác giả luận văn

Lương Đức Quang

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC	iii
DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT	vii
DANH MỤC CÁC BẢNG BIỂU, SƠ ĐỒ	viii
MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của đề tài	1
2. Mục tiêu nghiên cứu.....	2
2.1. Mục tiêu chung.....	2
2.2. Mục tiêu cụ thể.....	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	3
3.1. Đối tượng nghiên cứu.....	3
3.2. Phạm vi nghiên cứu.....	3
4. Những đóng góp của đề tài luận văn.....	3
5. Bố cục của luận văn	4
Chương 1 CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ KINH NGHIỆM THỰC TIỄN VỀ HOẠT ĐỘNG KIỂM TRA NỘI BỘ TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI..	5
1.1. Cơ sở lý luận về kiểm tra nội bộ tại các NHTM.....	5
1.1.1. Khái niệm kiểm tra nội bộ.....	5
1.1.2. Đặc điểm của kiểm tra nội bộ trong quản lý	6
1.1.3. Vai trò của kiểm tra nội bộ trong quản lý	7
1.1.4. Quy trình thực hiện hoạt động kiểm tra nội bộ	8
1.1.5. Nội dung của kiểm tra nội bộ của Ngân hàng thương mại (NHTM).....	10
1.1.6. Các nhân tố ảnh hưởng đến hoạt động kiểm tra nội bộ	12
1.2. Kinh nghiệm thực tiễn.....	14
1.2.1. Kinh nghiệm thực tiễn về hoạt động KTNB tại các NHTM trong nước.....	14
1.2.2. Bài học kinh nghiệm đối với NHPT - Chi nhánh NHPT Phú Thọ	20
Chương 2 PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	22
2.1. Câu hỏi nghiên cứu	22
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	22

2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin	22
2.2.2. Phương pháp tổng hợp thông tin	24
2.2.3. Phương pháp phân tích số liệu	24
2.2.4. Phương pháp chuyên gia, chuyên khảo.....	25
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu	26
2.3.1. Hệ thống các chỉ tiêu đánh giá tình hình thực hiện chức năng, nhiệm vụ, trách nhiệm, quyền hạn của NHPT - Chi nhánh NHPT Phú Thọ	26
2.3.2. Hệ thống các chỉ tiêu thực hiện quy trình hoạt động kiểm tra nội bộ	26
2.3.3. Hệ thống các chỉ tiêu đánh giá kết quả KTNB tại NHPT - Chi nhánh NHPT Phú Thọ.....	26
Chương 3 THỰC TRẠNG HOẠT ĐỘNG KIỂM TRA NỘI BỘ TẠI NGÂN HÀNG PHÁT TRIỂN VIỆT NAM - CHI NHÁNH NHPT PHÚ THỌ	30
3.1. Khái quát về Ngân hàng Phát triển Việt Nam - Chi nhánh NHPT Phú Thọ.....	30
3.1.1. Cơ cấu bộ máy tổ chức.....	30
3.1.2. Chức năng, nhiệm vụ của Chi nhánh NHPT Phú Thọ	31
3.1.3. Trách nhiệm và quyền hạn của NHPT - Chi nhánh NHPT Phú Thọ	32
3.1.4. Thực trạng đội ngũ cán bộ viên chức của NHPT - Chi nhánh NHPT Phú Thọ	33
3.1.5. Hiện trạng đội ngũ cán bộ làm công tác kiểm tra của NHPT - Chi nhánh NHPT Phú Thọ.....	35
3.1.6. Kết quả hoạt động kinh doanh của Chi nhánh	36
3.2. Quy trình thực hiện hoạt động kiểm tra nội bộ	38
3.2.1. Lập đề cương kiểm tra, kiểm soát định kỳ, đột xuất.....	38
3.2.2. Đề trình phê duyệt đề cương kiểm tra.....	40
3.2.3. Thực hiện kiểm tra, kiểm soát nội bộ.....	40
3.2.4. Lập báo cáo kết quả kiểm tra, kiểm soát.....	43
3.2.5. Các đơn vị khắc phục tồn tại và lập báo cáo khắc phục sau kiểm tra, kiểm soát.....	44
3.2.6. Phúc tra.....	45
3.2.7. Tổng hợp báo cáo năm và lưu giữ hồ sơ kiểm tra nội bộ	45
3.2.8. Giải quyết đơn thư khiếu nại, tố cáo	45
3.3. Thực trạng hoạt động KTNB tại NHPT - Chi nhánh NHPT Phú Thọ.....	46

3.3.1. Kiểm tra trong hoạt động cho vay tín dụng	48
3.3.2. Kiểm tra trong hoạt động huy động vốn	56
3.3.3. Kiểm tra việc chấp hành các quy định về chế độ kế toán	58
3.3.4. Kiểm tra công tác tổ chức cán bộ, đào tạo và lao động tiền lương	63
3.3.5. Đánh giá công tác kiểm tra nội bộ của Chi nhánh qua phiếu điều tra	64
3.4. Đánh giá các yếu tố ảnh hưởng đến chất lượng hoạt động KTNB tại NHPT - Chi nhánh NHPT Phú Thọ	66
3.4.1. Các yếu tố khách quan	66
3.4.2. Các yếu tố chủ quan	68
3.5. Đánh giá chung về chất lượng hoạt động KTNB tại NHPT - Chi nhánh NHPT Phú Thọ	76
3.5.1. Những ưu điểm	76
3.5.2. Những hạn chế	78
3.5.3. Nguyên nhân của những hạn chế	80
Chương 4 GIẢI PHÁP TĂNG CƯỜNG KIỂM TRA NỘI BỘ TẠI NGÂN HÀNG PHÁT TRIỂN VIỆT NAM - CHI NHÁNH NHPT PHÚ THỌ	84
4.1. Quan điểm, phương hướng và mục tiêu về nâng cao hoạt động kiểm tra tại Ngân hàng Phát triển Việt Nam - Chi nhánh NHPT Phú Thọ	84
4.1.1. Một số quan điểm về tăng cường hoạt động kiểm tra tại Ngân hàng Phát triển Việt Nam - Chi nhánh NHPT Phú Thọ	84
4.1.2. Phương hướng tăng cường hoạt động kiểm tra tại NHPT - Chi nhánh NHPT Phú Thọ	84
4.1.3. Mục tiêu tăng cường hoạt động KTNB tại Ngân hàng Phát triển Việt Nam - Chi nhánh NHPT Phú Thọ	85
4.2. Một số giải pháp tăng cường hoạt động kiểm tra tại Ngân hàng Phát triển Việt Nam - Chi nhánh NHPT Phú Thọ	85
4.2.1. Tiếp tục hoàn thiện hệ thống cơ chế chính sách liên quan đến công tác kiểm tra giám sát, trong đó chú trọng việc xây dựng chế tài xử lý các trường hợp vi phạm phát hiện qua công tác kiểm tra giám sát và xây dựng các tiêu chuẩn kiểm tra phù hợp với chế độ chính sách của Nhà nước	86
4.2.2. Từng bước hoàn thiện tổ chức bộ máy kiểm tra giám sát của NHPT để tạo ra sự chủ động, linh hoạt trong việc triển khai công tác kiểm tra giám sát tại các	

đơn vị trong hệ thống.	87
4.2.3. Chú trọng và thường xuyên nâng cao năng lực (bao gồm cả số lượng và chất lượng) của đội ngũ cán bộ kiểm tra giám sát,	91
4.2.4. Quan tâm đầu tư phương tiện làm việc và áp dụng các chế độ đãi ngộ phù hợp đối với cán bộ làm công tác kiểm tra giám sát trong toàn hệ thống để làm đòn bẩy nâng cao chất lượng và hiệu quả công tác kiểm tra giám sát.....	97
4.3. Kiến nghị.....	99
4.3.1. Đối với Quốc hội, Chính phủ.....	99
4.3.2. Đối với các Bộ, ngành, địa phương.....	100
4.3.3. Đối với các chủ đầu tư/khách hàng.....	100
4.3.4. Đối với Ngân hàng Phát triển Việt Nam.....	101
KẾT LUẬN	102
TÀI LIỆU THAM KHẢO	104
PHỤ LỤC 1	106

DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT

TT	Dạng viết tắt	Dạng đầy đủ
1	BHXH	Bảo hiểm xã hội
2	CBNV	Cán bộ nhân viên
3	CBTD	Cán bộ tín dụng
4	CBVC	Cán bộ viên chức
5	DNNVV	Doanh nghiệp nhỏ và vừa
6	GDV	Giao dịch viên
7	HĐLĐ	Hợp đồng lao động
8	HĐQT	Hội đồng quản trị
9	KHGN	Kế hoạch giải ngân
10	KTV	Kiểm tra viên
11	KTNB	Kiểm tra nội bộ
12	KTKSNB	Kiểm tra kiểm soát nội bộ
13	NH	Ngân hàng
14	NHNN	Ngân hàng Nhà nước Việt Nam
15	NHTM	Ngân hàng Thương mại
16	NHPT	Ngân hàng Phát triển Việt Nam
17	PGD	Phòng Giao dịch
18	QĐ	Quyết định
19	QHKH	Quan hệ khách hàng
20	RRTD	Rủi ro tín dụng
21	TCKT	Tài chính kế toán
22	TDĐT	Tín dụng đầu tư
23	TCTD	Tổ chức tín dụng
24	TDXK	Tín dụng xuất khẩu
25	TK	Tài khoản
26	TSBĐTV	Tài sản bảo đảm tiền vay
27	XDCB	Xây dựng cơ bản
28	XLRR	Xử lý rủi ro

DANH MỤC CÁC BẢNG BIỂU, SƠ ĐỒ

Bảng biểu	Tên bảng	Trang
Bảng 2.1.	Thang đo Likert	23
Bảng 3.1.	Tình hình cán bộ Chi nhánh NHPT Phú Thọ năm 2017	35
Bảng 3.2.	Tình hình huy động vốn, cho vay, thu nhập tại Chi nhánh NHPT Phú Thọ trong 3 năm 2015 - 2017.....	37
Bảng 3.3.	Một số nhân tố ảnh hưởng tới hoạt động KTNB ngân hàng	39
Bảng 3.4.	Thời gian thẩm định hồ sơ vay vốn, quyết định tín dụng tại Chi nhánh	50
Bảng 3.5.	Thời gian thẩm định hồ sơ vay vốn và quyết định tín dụng tại Trụ sở chính.....	51
Bảng 3.6.	Thống kê sai phạm phát hiện trong giai đoạn 2015 - 2017 qua các cuộc kiểm tra tại Chi nhánh NHPT Phú Thọ	52
Bảng 3.7.	Thống kê sai phạm qua các cuộc kiểm tra về công tác huy động vốn tại Chi nhánh NHPT Phú Thọ.....	56
Bảng 3.8.	Thống kê sai phạm qua các cuộc kiểm tra về công tác cán bộ và lao động tiền lương tại Chi nhánh NHPT Phú Thọ.....	64
Bảng 3.9.	Kết quả đánh giá về công tác kiểm tra nội bộ của Chi nhánh NHPT Phú Thọ	65
Bảng 3.10.	Thống kê tình hình nhân sự tại NHPT Chi nhánh Phú Thọ	70
Sơ đồ	Tên sơ đồ	Trang
Sơ đồ 2.1.	Quy trình kiểm tra kiểm soát nội bộ tại Chi nhánh NHPT Phú Thọ	26
Sơ đồ 3.1.	Cơ cấu tổ chức của Chi nhánh NHPT Phú Thọ.....	31
Sơ đồ 4.1.	Tổ chức bộ máy Kiểm tra, kiểm toán nội bộ	90