

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

LÊ THỊ THANH HUYỀN

GIẢI PHÁP HOÀN THIỆN
HỆ THỐNG KIỂM SOÁT NỘI BỘ TẠI NGÂN HÀNG
CHÍNH SÁCH XÃ HỘI TỈNH THÁI NGUYÊN

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ
Chuyên ngành: QUẢN TRỊ KINH DOANH

THÁI NGUYÊN - 2015

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

LÊ THỊ THANH HUYỀN

GIẢI PHÁP HOÀN THIỆN
HỆ THỐNG KIỂM SOÁT NỘI BỘ TẠI NGÂN HÀNG
CHÍNH SÁCH XÃ HỘI TỈNH THÁI NGUYÊN

Chuyên ngành: QUẢN TRỊ KINH DOANH
Mã số: 60 34 01 02

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ

Người hướng dẫn khoa học: TS. TRẦN VĂN DUNG

THÁI NGUYÊN - 2015

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan luận văn thạc sĩ “*Giải pháp hoàn thiện hệ thống Kiểm soát nội bộ tại Ngân hàng chính sách xã hội tỉnh Thái Nguyên*” là công trình nghiên cứu độc lập; số liệu sử dụng và kết quả nghiên cứu trong luận văn này là hoàn toàn trung thực.

Tác giả đã sử dụng nhiều nguồn thông tin liên quan khác nhau để phục vụ cho việc nghiên cứu, các nguồn thông tin đã được xử lý và trích dẫn rõ nguồn tài liệu tham khảo theo quy định. Mọi sự giúp đỡ cho việc thực hiện đề tài đã được cảm ơn./.

Thái Nguyên, tháng 01 năm 2015

Tác giả luận văn

Lê Thị Thanh Huyền

LỜI CẢM ƠN

Trong quá trình thực hiện Luận văn này, tôi đã nhận được sự quan tâm giúp đỡ của Quý thầy, cô, bạn bè.

Trước tiên tôi xin trân trọng cảm ơn **TS. Trần Văn Dung**, người Thầy đã định hướng cho chủ đề nghiên cứu; nghiêm túc về mặt khoa học và tận tình giúp đỡ tôi về mọi mặt để hoàn thành luận văn.

Tôi xin trân trọng cảm ơn Ban Giám Hiệu; các Thầy giáo, Cô giáo Khoa Kinh tế; cán bộ và chuyên viên Phòng Quản lý đào tạo - Trường ĐH Kinh tế và QTKD Thái Nguyên đã hướng dẫn và giúp đỡ tôi về các điều kiện trong quá trình thực hiện luận văn.

Xin trân trọng cảm ơn Ban Giám đốc, các phòng chuyên môn nghiệp vụ và cán bộ, nhân viên Ngân hàng Chính sách xã hội tỉnh Thái Nguyên đã cung cấp thông tin, tài liệu và hợp tác giúp đỡ tôi trong quá trình thực hiện luận văn.

Để có được kiến thức như ngày hôm nay, cho phép em gửi lời cảm ơn sâu sắc đến Quý thầy, cô trường Đại học Kinh tế và Quản trị Kinh doanh thuộc Đại học Thái Nguyên trong thời gian qua đã truyền đạt cho em những kiến thức quý báu. Trân trọng cảm ơn sự quan tâm của bạn bè, đồng nghiệp và gia đình.

Thái Nguyên, tháng 01 năm 2015

Tác giả luận văn

Lê Thị Thanh Huyền

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC	iii
DANH MỤC NHỮNG TỪ VIẾT TẮT	vi
DANH MỤC CÁC BẢNG.....	vii
DANH MỤC CÁC BIỂU ĐỒ, SƠ ĐỒ.....	viii
MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của đề tài nghiên cứu	1
2. Mục tiêu nghiên cứu của đề tài	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	2
4. Ý nghĩa của việc nghiên cứu.....	3
5. Kết cấu của luận văn	3
Chương 1: LÝ LUẬN CHUNG VỀ HỆ THỐNG KIỂM SOÁT NỘI	
BỘ TRONG NGÂN HÀNG.....	4
1.1. Lý luận chung về hệ thống Kiểm soát nội bộ	4
1.1.1. Định nghĩa Kiểm soát nội bộ	4
1.1.2. Hệ thống Kiểm soát nội bộ	5
1.1.3. Các yếu tố cấu thành của hệ thống KSNB.....	9
1.1.4. Những hạn chế tiềm tàng của hệ thống Kiểm soát nội bộ	13
1.1.5. Vai trò và trách nhiệm của các bên có liên quan trong hệ thống Kiểm soát nội bộ	13
1.2. Hệ thống Kiểm soát nội bộ tại ngân hàng Chính sách xã hội.....	14
1.2.1. Khái quát về Ngân hàng Chính sách xã hội.....	14
1.2.2. Môi trường kiểm soát.....	17
1.2.3. Hệ thống lý luận về Kiểm soát nội bộ ngân hàng theo Báo cáo Basle.....	20
1.3. Một số bài học kinh nghiệm về KSNB trong các ngân hàng trên thế giới và ở Việt Nam.....	24

1.3.1. Bài học kinh nghiệm do KSNB không hiệu quả trong các ngân hàng ở một số nước trên thế giới.....	24
1.3.2. Bài học kinh nghiệm do KSNB không hiệu quả trong các ngân hàng ở Việt Nam	26
KẾT LUẬN CHƯƠNG 1.....	28
Chương 2: CÁC PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU.....	29
2.1. Các câu hỏi nghiên cứu	29
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	29
2.2.1. Phương pháp thu thập số liệu.....	29
2.2.2. Phương pháp tổng hợp, xử lý số liệu	29
2.2.3. Phương pháp phân tích thông tin	31
2.3. Dữ liệu cho nghiên cứu	32
2.4. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu	32
2.4.1. Hệ thống chỉ tiêu đánh giá kết quả hoạt động của ngân hàng	32
2.4.2. Hệ thống chỉ tiêu đánh giá kết quả và hiệu quả của hoạt động KSNB tại Ngân hàng CSXH tỉnh Thái Nguyên.....	32
Chương 3: THỰC TRẠNG HỆ THỐNG KIỂM SOÁT NỘI BỘ TẠI NGÂN HÀNG CHÍNH SÁCH XÃ HỘI TỈNH THÁI NGUYÊN.....	34
3.1. Khái quát về Ngân hàng CSXH tỉnh Thái Nguyên.....	34
3.1.1. Quá trình hình thành, phát triển	34
3.1.2. Mô hình tổ chức và hoạt động của Ngân hàng CSXH tỉnh Thái Nguyên....	35
3.2. Thực trạng hoạt động KSNB tại Ngân hàng CSXH tỉnh Thái Nguyên.....	44
3.2.1. Những vướng mắc về mặt pháp lý trong các quy định hướng dẫn về kiểm tra kiểm soát nội bộ	44
3.2.2. Mô hình tổ chức của hệ thống kiểm tra, Kiểm soát nội bộ Ngân hàng CSXH	49
3.2.3. Thực trạng hoạt động hiện nay của hệ thống KSNB tại Ngân hàng CSXH tỉnh Thái Nguyên.....	55

3.3. Đánh giá thực trạng hệ thống kiểm soát nội bộ tại Ngân hàng CSXH tỉnh Thái Nguyên.....	65
3.3.1. Những kết quả đạt được trong hoạt động của hệ thống KSNB tại Ngân hàng CSXH tỉnh Thái Nguyên	65
3.3.2. Những tồn tại trong hệ thống KSNB tại Ngân hàng CSXH tỉnh Thái Nguyên.....	67
3.3.3. Nguyên nhân của các tồn tại	70
KẾT LUẬN CHƯƠNG 3.....	74
Chương 4: GIẢI PHÁP HOÀN THIỆN HỆ THỐNG KIỂM SOÁT NỘI BỘ TẠI NGÂN HÀNG CHÍNH SÁCH XÃ HỘI TỈNH THÁI NGUYÊN	75
4.1. Định hướng hoạt động KSNB tại Ngân hàng CSXH.....	75
4.1.1. Mục tiêu tổng quát	75
4.1.2. Yêu cầu của Ban lãnh đạo Ngân hàng với hoạt động KSNB	75
4.2. Giải pháp hoàn thiện hệ thống KSNB tại Ngân hàng CSXH tỉnh Thái Nguyên.....	75
4.2.1. Giải pháp hoàn thiện môi trường kiểm soát.....	76
4.2.2. Hoàn thiện hệ thống thông tin.....	79
4.2.3. Hoàn thiện nguyên tắc và thủ tục kiểm soát	80
4.2.4. Phải thường xuyên tự kiểm tra, đánh giá về hệ thống kiểm tra, KSNB	81
4.3. Kiến nghị với Ngân hàng CSXH Việt Nam.....	81
4.3.1. Cơ cấu lại hệ thống KSNB.....	81
4.3.2. Thiết lập phần mềm kết nối Intellec với chứng từ gốc từ webcam và máy scan	84
KẾT LUẬN	86
TÀI LIỆU THAM KHẢO	87

DANH MỤC NHỮNG TỪ VIẾT TẮT

CSXH	: Chính sách Xã hội
CT-XH	: Chính trị xã hội
HĐQT	: Hội đồng quản trị
KSNB	: Kiểm soát nội bộ
NHNo&PTNT	: Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn
TK&VV	: Tiết kiệm và vay vốn
TW	: Trung ương
UBND	: Ủy ban nhân dân

DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 3.1. Một số chỉ tiêu chủ yếu về hoạt động tín dụng của Ngân hàng CSXH tỉnh Thái Nguyên giai đoạn 2010 - 2013	38
Bảng 3.2. Tình hình dư nợ ủy thác qua các tổ chức CT-XH tại Ngân hàng CSXH Thái Nguyên đến 31/12/2013	42
Bảng 3.3. Báo cáo kết quả tài chính năm 2012 - 2013	43

DANH MỤC CÁC BIỂU ĐỒ, SƠ ĐỒ**1. Biểu đồ**

Biểu đồ 3.1: Tăng trưởng nguồn vốn giai đoạn 2010 đến 2013	39
Biểu đồ 3.2: Tỷ trọng nguồn vốn giai đoạn 2010 đến 2013	40
Biểu đồ 3.3: Tăng trưởng dư nợ giai đoạn 2010 đến 2013	41
Biểu đồ 3.4: Cơ cấu dư nợ giai đoạn 2010 đến 2013.....	41

2. Sơ đồ

Sơ đồ 3.1. Mô hình tổ chức của Ngân hàng CSXH tỉnh Thái Nguyên.....	37
Sơ đồ 3.2. Mô hình KSNB hiện hữu tại NHCSXH	50
Sơ đồ 3.3. Bộ máy kiểm tra nội bộ tại NHCSXH.....	52
Sơ đồ 4.1. Mô hình hệ thống KSNB (kiến nghị)	83