

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

PHẠM VĂN TUYỀN

**NÂNG CAO CHẤT LƯỢNG CÔNG TÁC KIỂM TRA
CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM CHI NHÁNH
TỈNH LAI CHÂU ĐỐI VỚI CÁC TỔ CHỨC TÍNH DẠNG
TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH**

LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG
Chuyên ngành: QUẢN LÝ KINH TẾ

THÁI NGUYÊN - 2016

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

PHẠM VĂN TUYỀN

**NÂNG CAO CHẤT LƯỢNG CÔNG TÁC KIỂM TRA
CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM CHI NHÁNH
TỈNH LAI CHÂU ĐỐI VỚI CÁC TỔ CHỨC TÍNH DỤNG
TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH**

Chuyên ngành: Quản lý kinh tế

Mã số: 60 34 04 10

LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG

Người hướng dẫn khoa học: TS. NGÔ XUÂN HOÀNG

THÁI NGUYÊN - 2016

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan rằng, số liệu và kết quả nghiên cứu trong luận văn “*Nâng cao chất lượng công tác kiểm tra của NHNNVN Chi nhánh tỉnh Lai Châu đối với các tổ chức tín dụng trên địa bàn tỉnh*” là trung thực, là kết quả nghiên cứu của riêng tôi.

Các tài liệu, số liệu sử dụng trong luận văn NHNNVN Chi nhánh tỉnh Lai Châu, các NHTM Trên địa bàn tỉnh Lai Châu.

Lai Châu, tháng 10 năm 2016

Tác giả luận văn

Phạm Văn Tuyên

LỜI CẢM ƠN

Trong quá trình thực hiện đề tài: “*Nâng cao chất lượng công tác kiểm tra của NHNNVN Chi nhánh tỉnh Lai Châu đối với các tổ chức tín dụng trên địa bàn tỉnh*” tôi đã nhận được sự hướng dẫn, giúp đỡ, động viên của nhiều tập thể và cá nhân. Tôi xin được bày tỏ sự cảm ơn sâu sắc nhất tới các tập thể và cá nhân đã tạo điều kiện giúp đỡ tôi trong học tập và nghiên cứu.

Tôi xin bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc và trân trọng cảm ơn TS. Ngô Xuân Hoàng - người đã chỉ bảo, hướng dẫn và giúp đỡ tôi rất tận tình trong suốt thời gian thực hiện và hoàn thành luận văn.

Tôi xin trân trọng cảm ơn Trường Đại học Kinh tế và QTKD Thái Nguyên, Khoa sau Đại học Trường Đại học Kinh tế và QTKD Thái Nguyên là cơ sở đào tạo Thạc sỹ. Cùng sự giúp đỡ tận tình của các Thầy, Cô Khoa sau Đại học đã tạo mọi điều kiện thuận lợi cho tôi trong suốt thời gian học tập, nghiên cứu và hoàn thành luận văn.

Xin trân trọng cảm ơn Lãnh đạo các cơ quan ban ngành đoàn thể tỉnh, huyện, cá nhân đã giúp đỡ tôi về nguồn tư liệu phục vụ cho việc thực hiện đề tài.

Tôi xin trân trọng cảm ơn Lãnh đạo NHNN Chi nhánh tỉnh, các đồng nghiệp nơi tôi công tác đã ủng hộ, tạo mọi điều kiện thuận lợi nhất cho tôi trong suốt quá trình nghiên cứu và hoàn thành luận văn.

Xin cảm ơn gia đình, những người thân và bạn bè luôn động viên, ủng hộ giúp tôi tập trung nghiên cứu và hoàn thành luận văn.

Lai Châu, tháng 10 năm 2016

Tác giả

Phạm Văn Tuyên

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC.....	iii
DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT	vi
DANH MỤC CÁC BẢNG, SƠ ĐỒ.....	vii
MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của vấn đề nghiên cứu.....	1
2. Mục tiêu nghiên cứu.....	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	2
4. Đóng góp mới của luận văn	3
5. Bố cục của luận văn	3
Chương 1. CƠ SỞ KHOA HỌC VỀ CHẤT LƯỢNG CÔNG TÁC KIỂM TRA CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC ĐỐI VỚI CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG	4
1.1. Cơ sở lý luận	4
1.1.1. Tổng quan về Ngân hàng Nhà nước.....	4
1.1.2. Tổng quan về kiểm tra ngân hàng	7
1.1.3. Công tác kiểm tra của Ngân hàng Nhà nước đối với các tổ chức tín dụng.....	11
1.1.4. Các yếu tố ảnh hưởng đến chất lượng công tác kiểm tra của Ngân hàng Nhà nước đối với các tổ chức tín dụng	23
1.2. Cơ sở thực tiễn	27
1.2.1. Kinh nghiệm kiểm tra tổ chức tín dụng của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Đắk Nông	27
1.2.2. Kinh nghiệm kiểm tra tổ chức tín dụng của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Bắc Ninh.....	28
1.2.3. Những bài học kinh nghiệm rút ra về công tác kiểm tra của Ngân hàng Nhà nước đối với các tổ chức tín dụng cho tỉnh Lai Châu	30
1.3. Tổng quan tài liệu nghiên cứu.....	31

Chương 2. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	35
2.1. Câu hỏi nghiên cứu	35
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	35
2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin	35
2.2.2. Phương pháp tổng hợp thông tin	36
2.2.3. Phương pháp phân tích thông tin	36
2.4. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu	38
2.4.1. Chỉ tiêu đánh giá trực tiếp chất lượng công tác kiểm tra của Ngân hàng Nhà nước đối với các tổ chức tín dụng	38
2.4.2. Chỉ tiêu đánh giá gián tiếp chất lượng công tác kiểm tra của Ngân hàng Nhà nước đối với các tổ chức tín dụng	40
Chương 3. THỰC TRẠNG CHẤT LƯỢNG CÔNG TÁC KIỂM TRA CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC CHI NHÁNH TỈNH LAI CHÂU ĐỐI VỚI CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH	41
3.1. Khái quát về tỉnh Lai Châu	41
3.1.1. Điều kiện tự nhiên	41
3.1.2. Điều kiện kinh tế - xã hội.....	42
3.2. Tình hình hoạt động của Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Lai Châu và các tổ chức tín dụng trên địa bàn	48
3.2.1. Tình hình hoạt động của Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Lai Châu.....	48
3.2.2. Khái quát tình hình hoạt động của các tổ chức tín dụng trên địa bàn.....	53
3.3. Thực trạng chất lượng công tác kiểm tra của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Lai Châu đối với các tổ chức tín dụng trên địa bàn	58
3.3.1. Tổ chức công tác kiểm tra các tổ chức tín dụng của Ngân hàng Nhà nước tỉnh Lai Châu.....	58
3.3.2. Nội dung công tác kiểm tra của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Lai Châu đối với các tổ chức tín dụng trên địa bàn	62
3.3.3. Chất lượng công tác kiểm tra của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Lai Châu đối với các tổ chức tín dụng trên địa bàn tỉnh	67

3.4. Đánh giá chung về chất lượng công tác kiểm tra của NHNN chi nhánh tỉnh Lai Châu đối với các tổ chức tín dụng trên địa bàn tỉnh	74
3.4.1. Kết quả đạt được	74
3.4.2. Những hạn chế tồn tại và nguyên nhân.....	75
Chương 4. MỘT SỐ GIẢI PHÁP	78
4.1. Căn cứ đề xuất giải pháp.....	78
4.1.1. Quan điểm, định hướng nâng cao chất lượng công tác kiểm tra của NHNNVN Chi nhánh tỉnh đối với các TCTD trên địa bàn tỉnh	78
4.2. Một số giải pháp nâng cao chất lượng công tác kiểm tra của NHNN chi nhánh tỉnh Lai Châu đối với các tổ chức tín dụng trên địa bàn tỉnh	80
4.2.1. Tăng cường hoạt động tổ chức công tác kiểm tra	80
4.2.2. Hoàn thiện quy trình, cách thức tổ chức công tác kiểm tra	82
4.2.3. Nâng cao trình độ nguồn nhân lực	86
4.3. Một số kiến nghị.....	88
4.3.2. Đối với Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chi nhánh tỉnh Lai Châu.....	88
4.3.3. Đối với các tổ chức tín dụng	90
KẾT LUẬN	91
TÀI LIỆU THAM KHẢO	93

DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT

Dạng viết tắt	Dạng đầy đủ
ĐVT	Đơn vị tính
NHCSXHLC	Ngân hàng chính sách xã hội tỉnh Lai Châu
NHNNVN	Ngân hàng Nhà nước Việt Nam
NHNNVNCNTLC	Ngân hàng Nhà Nước Việt Nam Chi nhánh tỉnh Lai Châu
NHNo&PTNTLC	Ngân hàng nông nghiệp và PTNT tỉnh Lai Châu
NHTM	Ngân hàng thương mại
NHTMCPCTLC	Ngân hàng thương mại cổ phần công thương Lai Châu
NHTMCPĐT&PT	Ngân hàng thương mại cổ phần đầu tư và phát triển
TCTD	Tổ chức tín dụng

DANH MỤC CÁC BẢNG, SƠ ĐỒ

Bảng:

Bảng 3.1. Số lượng phòng giao dịch các tổ chức tín dụng tại tỉnh Lai Châu tính đến năm 2015	54
Bảng 3.2. Cơ cấu huy động vốn của các NHTM trên địa bàn 2013 - 2015	55
Bảng 3.3. Kết quả hoạt động cho vay của các tổ chức tín dụng trên địa bàn tỉnh đến 31/12/2015	57
Bảng 3.4. Số lượng các cuộc kiểm tra của NHNN tỉnh Lai Châu đối với các tổ chức tín dụng trên địa bàn tỉnh giai đoạn 2013-2015	67
Bảng 3.5. Số lượng sai phạm được phát hiện trong công tác kiểm tra của NHNN tỉnh Lai Châu đối với các tổ chức tín dụng trên địa bàn tỉnh	68
Bảng 3.6. Cơ cấu dư nợ cho vay của các tổ chức tín dụng tỉnh Lai Châu giai đoạn 2013-2015	72
Bảng 3.7. Tình hình nợ xấu của các tổ chức tín dụng tỉnh Lai Châu giai đoạn 2013-2015	73

Sơ đồ:

Sơ đồ 3.1: Cơ cấu tổ chức bộ máy của NHNN Chi nhánh tỉnh Lai Châu	49
Sơ đồ 3.2: Mô hình tổ chức quản lý bằng công cụ thanh tra, 51 kiểm tra giám sát ngân hàng	51

MỞ ĐẦU

1. Tính cấp thiết của vấn đề nghiên cứu

Quá trình hội nhập kinh tế quốc tế và vận hành theo cơ chế thị trường của nền kinh tế nước ta trong những năm qua đã tác động trực tiếp đến hệ thống tài chính ngân hàng Việt Nam qua việc từng bước mở cửa thị trường ngân hàng và tự do hóa các giao dịch tài chính, tiền tệ. Với sự gia nhập thị trường của nhiều Ngân hàng thương mại cổ phần, công ty chứng khoán, công ty bảo hiểm, công ty tài chính, các quỹ tín dụng nhân dân và nhiều tổ chức tài chính vi mô khác đã làm cho hoạt động ngân hàng ngày càng trở lên sôi động và cạnh tranh gay gắt. Nhiều công cụ tài chính, đặc biệt là công cụ tài chính phái sinh được đưa vào sử dụng ngày càng đa dạng, phức tạp đã gây nên những nguy cơ rủi ro cho cả hệ thống tài chính. Vài năm trở lại đây, nhiều vi phạm trong lĩnh vực ngân hàng đã gây thất thoát cho nhà nước hàng nghìn tỷ đồng. Quy mô các vụ việc ngày càng lớn, thủ đoạn tinh vi và có sự cấu kết chặt chẽ của những cán bộ ngành ngân hàng. Trong bối cảnh đó, công tác kiểm tra, kiểm tra, giám sát của Ngân hàng Trung ương (NHTW) đang đứng trước nhiều thách thức, khó khăn để đảm bảo cho hệ thống ngân hàng hoạt động an toàn, hiệu quả.

Những năm gần đây, hoạt động kiểm tra, kiểm tra, giám sát nói chung và hoạt động kiểm tra nói riêng của ngân hàng đã có những đổi mới mạnh mẽ. Tuy nhiên, với tình hình diễn biến phức tạp của hoạt động ngân hàng, nhất là trong bối cảnh hiện nay, khi mà nợ xấu đang là vấn đề thời sự thì hoạt động kiểm tra, kiểm tra, giám sát ngân hàng càng phải được phát huy tính hiệu quả trong công tác quản lý. Song thực tế cho thấy, hoạt động của kiểm tra, kiểm tra giám sát của ngân hàng hiện nay vẫn còn nhiều bất cập, hạn chế đòi hỏi phải được nghiên cứu nhằm cải tiến, đổi mới và hoàn thiện hơn nữa để đáp ứng yêu cầu thực tiễn đang đặt ra. Vậy đâu là những khó khăn vướng mắc, bất cập trong quá trình kiểm tra, kiểm tra, giám sát các TCTD trên địa bàn thành phố Lai Châu? Giải pháp nào để tháo gỡ khó khăn, vướng mắc, bất cập đó?

Từ thực tiễn làm công tác kiểm tra, kiểm tra, giám sát tại ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Lai Châu, tác giả đã lựa chọn đề tài: ***“Nâng cao chất lượng công tác kiểm tra của NHNNVN Chi nhánh tỉnh Lai Châu đối với các tổ chức tín dụng trên địa bàn tỉnh”*** làm luận văn thạc sỹ, nhằm làm rõ hơn ý nghĩa về mặt lý luận và thực tiễn,