

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

NGUYỄN MAI HƯƠNG

**TĂNG CƯỜNG QUẢN LÝ NHÀ NƯỚC ĐỐI VỚI
HOẠT ĐỘNG HUY ĐỘNG VỐN TẠI CÁC NGÂN HÀNG
THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN TRÊN ĐỊA BÀN THÀNH PHỐ
LAI CHÂU**

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

NGUYỄN MAI HƯƠNG

**TĂNG CƯỜNG QUẢN LÝ NHÀ NƯỚC ĐỐI VỚI
HOẠT ĐỘNG HUY ĐỘNG VỐN TẠI CÁC NGÂN HÀNG
THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN TRÊN ĐỊA BÀN THÀNH PHỐ
LAI CHÂU**

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 Phạm Công Toàn

THÁI NGUYÊN - 2016

LỜI CAM ĐOAN

Tôi tên là : Nguyễn Mai Hương
Lớp : Quản lý kinh tế K11H
Chuyên ngành : Quản lý kinh tế
Trường Đại học Kinh tế và Quản trị kinh doanh Thái Nguyên

Đề tài luận văn: *"Tăng cường quản lý nhà nước với hoạt động huy động vốn của các Ngân hàng Thương mại cổ phần trên địa bàn thành phố Lai Châu"*.

Tôi xin cam đoan bản luận văn là công trình nghiên cứu khoa học, độc lập của tôi. Các số liệu, kết quả nêu trên trong luận văn là trung thực và có nguồn gốc rõ ràng.

Tôi xin chịu mọi trách nhiệm về lời cam đoan của mình.

Tác giả luận văn

Nguyễn Mai Hương

LỜI CẢM ƠN

Để hoàn thành được khóa học, tôi xin trân trọng biết ơn Ban Giám hiệu trường Đại học Kinh tế và quản trị kinh doanh Thái Nguyên đã cho phép tôi thực hiện luận văn tốt nghiệp này.

Trước hết, tôi xin chân thành bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc đối với Tiến sĩ Phạm Công Toàn đã hết sức tận tâm hướng dẫn tôi hoàn thành luận văn này, thầy đã giúp tôi có phương pháp nghiên cứu đúng đắn, nhìn nhận vấn đề một cách khoa học, logic, qua đó giúp đề tài của tôi có ý nghĩa thực tiễn và có tính khả thi.

Xin cảm ơn đến các cơ quan: Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Lai Châu, các Ngân hàng thương mại đã tạo điều kiện thuận lợi cho tôi khảo sát tìm hiểu tình hình thực tế hoạt động huy động vốn trên địa bàn thành phố Lai Châu trong thời gian qua.

Xin cảm ơn các đồng nghiệp, bạn bè đã nhiệt tình ủng hộ, góp ý, cung cấp tài liệu để tôi hoàn thành được luận văn này.

Trân trọng cảm ơn!

Tác giả luận văn

Nguyễn Mai Hương

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC	iii
DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT	vi
DANH MỤC CÁC BẢNG.....	vii
DANH MỤC CÁC BIỂU ĐỒ.....	viii
MỞ ĐẦU	1
1. Sự cần thiết của đề tài nghiên cứu	1
2. Mục tiêu nghiên cứu.....	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	3
4. Ý nghĩa của đề tài.....	3
5. Bố cục đề tài nghiên cứu	4
Chương 1. CƠ SỞ LÝ LUẬN VỀ QUẢN LÝ NHÀ NƯỚC ĐỐI VỚI CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN	5
1.1. Tổ chức hệ thống ngân hàng trong nền kinh tế quốc dân	5
1.1.1. Ngân hàng trung ương.....	5
1.1.2. Ngân hàng thương mại và ngân hàng thương mại cổ phần	13
1.2. Quản lý nhà nước đối với các NHTM ở Việt Nam.....	21
1.2.1. Cơ quan quản lý nhà nước đối với các NHTM ở Việt Nam.....	21
1.2.2. Chức năng và vai trò quản lý của NHNN	22
1.2.3. Khái niệm quản lý của NHNN đối với hoạt động huy động vốn của các NHTM	23
1.2.4. Sự cần thiết và mục tiêu quản lý của NHNN đối với hoạt động huy động vốn tại các ngân hàng thương mại	23
1.2.5. Nội dung quản lý của NHNN đối với hoạt động huy động vốn của các NHTM.....	26
1.2.6. Các yếu tố ảnh hưởng đến quản lý của NHNN đối với hoạt động huy động vốn của các NHTM	32

1.3. Các bài học kinh nghiệm trong quản lý nhà nước về huy động vốn	34
1.3.1. Bài học từ những vi phạm trong hoạt động huy động vốn tại các NHTM .	34
1.3.2. Bài học từ kinh nghiệm quản lý trong nước của NHNN các tỉnh.....	36
Chương 2. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	38
2.1. Câu hỏi nghiên cứu	38
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	38
2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin	38
2.2.2. Phương pháp tổng hợp và xử lý thông tin.....	40
2.2.3. Phương pháp phân tích thông tin	40
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu	41
Chương 3. THỰC TRẠNG QUẢN LÝ NHÀ NƯỚC ĐỐI VỚI HOẠT ĐỘNG HUY ĐỘNG VỐN CỦA NHTM CỔ PHẦN TRÊN ĐỊA BÀN THÀNH PHỐ LAI CHÂU	43
3.1. Đặc điểm địa bàn nghiên cứu.....	43
3.1.1. Khái quát điều kiện tự nhiên kinh tế xã hội Thành phố Lai Châu.	43
3.1.2 Khái quát về NHNN Việt Nam Chi nhánh tỉnh Lai Châu	45
3.1.3 Khái quát về hệ thống các NHTM CP trên địa bàn thành phố	53
3.2. Thực trạng quản lý của NHNN đối với hoạt động huy động vốn của các NHTM trên địa bàn Thành phố Lai Châu	54
3.2.1. Thực trạng hoạt động huy động vốn của các NHTM CP trên địa bàn Thành phố Lai Châu.	55
3.2.2. Công tác quản lý nhà nước đối với hoạt động huy động vốn của các NHTM CP trên địa bàn Thành phố Lai Châu.....	63
3.3. Đánh giá quản lý của NHNN đối với hoạt động huy động vốn của các NHTM trên địa bàn Thành phố Lai Châu	71
3.3.1. Các yếu tố ảnh hưởng đến hoạt động quản lý của NHNN đối với hoạt động huy động vốn tại các NHTM CP trên địa bàn thành phố Lai Châu.....	71
3.3.2. Những kết quả đạt được	74

3.3.3. Những hạn chế trong quản lý nhà nước với hoạt động huy động vốn của các NHTM.....	75
3.3.3. Nguyên nhân của những hạn chế	77
Chương 4. GIẢI PHÁP TĂNG CƯỜNG QUẢN LÝ NHÀ NƯỚC ĐỐI VỚI HOẠT ĐỘNG HUY ĐỘNG VỐN TẠI CÁC NHTM CỔ PHẦN TRÊN ĐỊA BÀN THÀNH PHỐ LAI CHÂU.....	78
4.1. Định hướng quản lý nhà nước đối với huy động vốn của các NHTM CP trên địa bàn Thành phố Lai Châu đến năm 2020	78
4.1.1. Mục tiêu phát triển của NHNN Việt Nam, định hướng chiến lược đến năm 2020	78
4.1.2. Phương hướng, mục tiêu quản lý nhà nước đối với hoạt động huy động vốn của các NHTM CP trên địa bàn Thành phố Lai Châu.	81
4.2. Các giải pháp tăng cường quản lý nhà nước đối với hoạt động huy động vốn tại các NHTM trên địa bàn Thành phố Lai Châu.....	84
4.2.1. Hoàn thiện chính sách, quy định và các văn bản pháp quy đối với quản lý hoạt động huy động vốn của NHTM trên địa bàn thành phố Lai Châu	84
4.2.2. Hoàn thiện công tác tổ chức thực thi với quản lý hoạt động huy động vốn của NHTM trên địa bàn thành phố Lai Châu	86
4.2.3. Hoàn thiện công tác giám sát, thanh tra, kiểm tra và xử lý vi phạm với hoạt động huy động vốn của các NHTM trên địa bàn thành phố Lai Châu ...	87
4.3. Kiến nghị các điều kiện để thực hiện giải pháp	88
4.3.1. Kiến nghị với NHNN Chi nhánh tỉnh Lai Châu	88
4.3.2. Kiến nghị với NHNN Trung ương.....	89
4.3.3. Kiến nghị với các NHTM	90
KẾT LUẬN	93
TÀI LIỆU THAM KHẢO	95
PHỤ LỤC	97

DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT

Agribank	Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam
BIDV	Ngân hàng thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam
CSTT	Chính sách tiền tệ
NHNN	Ngân hàng Nhà nước
NHTM	Ngân hàng Thương mại
NHTM CP	Ngân hàng Thương mại cổ phần
NHTW	Ngân hàng Trung ương
QLNN	Quản lý nhà nước
TCTD	Tổ chức tín dụng
Viettinbank	Ngân hàng Thương mại cổ phần Công thương Việt Nam

DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 1.1:	Một số đặc điểm của NHTM và NHTM cổ phần.....	14
Bảng 3.1:	Thống kê điểm giao dịch của các NHTM CP trên địa bàn thành phố Lai Châu.....	55
Bảng 3.2:	Tổng hợp số lượng và chất lượng cán bộ của các NHTM CP....	56
Bảng 3.3:	Số liệu huy động vốn và dư nợ cho vay tại các NHTM trên địa bàn Thành phố Lai Châu, bao gồm cả Agribank Lai Châu.....	58
Bảng 3.4:	Tổng hợp số liệu huy động vốn theo kỳ hạn gửi của các NHTM, bao gồm cả Agribank Lai Châu.....	60
Bảng 3.5:	Tổng hợp số liệu huy động vốn theo đối tượng khách hàng của các NHTM trên địa bàn thành phố Lai Châu, bao gồm cả Agribank Lai Châu.....	61
Bảng 3.6:	Thống kê công tác Thanh tra, kiểm tra của NHNN với các NHTM, bao gồm cả Agribank Lai Châu.....	70

DANH MỤC CÁC BIỂU ĐỒ

Sơ đồ 1.1:	Mô hình NHTW trực thuộc Quốc hội	10
Sơ đồ 1.2:	Mô hình NHTW trực thuộc Chính phủ	11
Sơ đồ 3.1:	Sơ đồ cơ cấu tổ chức của NHNN chi nhánh tỉnh Lai Châu	49
Biểu đồ 3.1:	Diễn biến huy động vốn cuối kỳ của BIDV Lai Châu năm 2015	59
Biểu đồ 3.2:	Thị phần của các NHTM, gồm cả Agribank trên địa bàn thành phố Lai Châu	62