

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM BỘ GIÁO DỤC VÀ ĐÀO TẠO
HỌC VIỆN NGÂN HÀNG

NGUYỄN MINH PHƯƠNG

**HOÀN THIỆN KIỂM TOÁN NỘI BỘ TẠI NGÂN HÀNG
NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN VIỆT NAM**

LUẬN ÁN TIẾN SĨ KINH TẾ

HÀ NỘI - 2016

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM BỘ GIÁO DỤC VÀ ĐÀO TẠO
HỌC VIỆN NGÂN HÀNG

NGUYỄN MINH PHƯƠNG

**HOÀN THIỆN KIỂM TOÁN NỘI BỘ TẠI NGÂN HÀNG
NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN VIỆT NAM**

Chuyên ngành: Tài chính – Ngân hàng

Mã số: 62.34.02.01

LUẬN ÁN TIẾN SĨ KINH TẾ

Người hướng dẫn khoa học: 1. TS. NGUYỄN THỊ THANH HƯƠNG

2. GS.TS. NGUYỄN VĂN TIẾN

HÀ NỘI - 2016

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan đây là công trình khoa học do chính tôi nghiên cứu và thực hiện. Các thông tin, số liệu được sử dụng trong luận án hoàn toàn trung thực, có nguồn gốc rõ ràng. Luận án không trùng lặp với bất kỳ công trình nghiên cứu nào đã được công bố.

Hà Nội, ngày 23 tháng 8 năm 2016

Nghiên cứu sinh

Nguyễn Minh Phương

MỤC LỤC

| | |
|---|-----------|
| MỞ ĐẦU | 1 |
| CHƯƠNG 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VỀ KIỂM TOÁN NỘI BỘ TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI | 13 |
| 1.1. NHỮNG VẤN ĐỀ CHUNG VỀ KIỂM TOÁN NỘI BỘ | 13 |
| 1.1.1. Các quan niệm về kiểm toán nội bộ | 13 |
| 1.1.2. Quy tắc đạo đức và ứng xử của kiểm toán nội bộ | 17 |
| 1.1.3. Chuẩn mực kiểm toán nội bộ | 18 |
| 1.2. KIỂM TOÁN NỘI BỘ TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI | 20 |
| 1.2.1. Cơ cấu tổ chức | 21 |
| 1.2.2. Nội dung kiểm toán nội bộ tại Ngân hàng thương mại | 25 |
| 1.2.3. Phương pháp tiếp cận của kiểm toán nội bộ | 29 |
| 1.2.4. Quy trình kiểm toán nội bộ | 32 |
| 1.3. CÁC NHÂN TỐ ẢNH HƯỞNG ĐẾN KIỂM TOÁN NỘI BỘ NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI | 42 |
| 1.3.1. Nhân tố khách quan | 42 |
| 1.3.2. Nhân tố chủ quan thuộc ngân hàng | 43 |
| 1.4. HOÀN THIỆN KIỂM TOÁN NỘI BỘ TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI ... | 46 |
| 1.4.1. Khái niệm hoàn thiện Kiểm toán nội bộ trong ngân hàng | 46 |
| 1.4.2. Sự cần thiết hoàn thiện kiểm toán nội bộ | 48 |
| 1.5. KINH NGHIỆM VỀ KIỂM TOÁN NỘI BỘ TẠI CÁC TCTD VÀ BÀI HỌC RÚT RA | 49 |
| 1.5.1. Kinh nghiệm quốc tế về kiểm toán nội bộ tại các tổ chức tín dụng | 49 |
| 1.5.2. Kinh nghiệm trong nước về kiểm toán nội bộ tại các tổ chức tín dụng | 60 |
| 1.5.3. Bài học kinh nghiệm rút ra | 62 |
| KẾT LUẬN CHƯƠNG 1 | 65 |
| CHƯƠNG 2: THỰC TRẠNG KIỂM TOÁN NỘI BỘ TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN VIỆT NAM | 66 |

| | |
|---|------------|
| 2.1. KHÁI QUÁT VỀ NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN VIỆT NAM..... | 66 |
| 2.1.1. Lịch sử hình thành và phát triển của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam | 66 |
| 2.1.2. Đặc điểm hoạt động kinh doanh của Agribank..... | 68 |
| 2.1.3. Mô hình tổ chức và mạng lưới hoạt động của Agribank | 69 |
| 2.1.4. Khái quát về kết quả hoạt động kinh doanh của Agribank | 71 |
| 2.2. THỰC TRẠNG KIỂM TOÁN NỘI BỘ TẠI AGRIBANK | 80 |
| 2.2.1. Cơ sở pháp lý của hoạt động kiểm toán nội bộ..... | 80 |
| 2.2.2. Thực trạng về cơ cấu tổ chức bộ máy kiểm toán nội bộ | 82 |
| 2.2.3. Thực trạng về nội dung kiểm toán nội bộ | 86 |
| 2.2.4. Thực trạng về phương pháp tiếp cận trong kiểm toán nội bộ | 88 |
| 2.2.5. Thực trạng về quy trình kiểm toán nội bộ..... | 90 |
| 2.3. CÁC NHÂN TỐ ẢNH HƯỞNG TỚI THỰC TRẠNG KIỂM TOÁN NỘI BỘ TẠI AGRIBANK | 112 |
| 2.3.1. Quy trình khảo sát | 112 |
| 2.3.2. Đánh giá độ tin cậy và đánh giá thang đo | 114 |
| 2.3.3. Phân tích mức độ ảnh hưởng của các nhân tố đến kiểm toán nội bộ tại Agribank..... | 117 |
| 2.4. ĐÁNH GIÁ THỰC TRẠNG KIỂM TOÁN NỘI BỘ TẠI AGRIBANK.... | 120 |
| 2.4.1. Những kết quả đạt được trong kiểm toán nội bộ tại Agribank | 120 |
| 2.4.2. Hạn chế..... | 122 |
| 2.4.3. Nguyên nhân của các hạn chế | 129 |
| KẾT LUẬN CHƯƠNG 2..... | 135 |
| CHƯƠNG 3: GIẢI PHÁP HOÀN THIỆN KIỂM TOÁN NỘI BỘ TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN VIỆT NAM | 136 |
| 3.1. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA AGRIBANK TRONG THỜI GIAN TỚI...136 | |
| 3.1.1. Định hướng và mục tiêu của các hoạt động chung | 136 |
| 3.1.2. Định hướng hoàn thiện công tác kiểm toán, kiểm soát nội bộ..... | 138 |

| | |
|--|------------|
| 3.1.3. Nguyên tắc hoàn thiện tổ chức, hoạt động kiểm toán nội bộ tại Agribank... | 138 |
| 3.1.4. Yêu cầu đối với công tác kiểm toán nội bộ tại Agribank | 139 |
| 3.2. GIẢI PHÁP NHẪM HOÀN THIỆN KIỂM TOÁN NỘI BỘ TẠI AGRIBANK..... | 140 |
| 3.2.1. Hoàn thiện nội dung kiểm toán | 141 |
| 3.2.2. Hoàn thiện phương pháp tiếp cận kiểm toán | 142 |
| 3.2.3. Hoàn thiện quy trình kiểm toán nội bộ | 146 |
| 3.2.4. Nâng cao trách nhiệm của Hội đồng thành viên, Ban điều hành trong việc thiết lập và vận hành một hệ thống KSNB hiệu lực, hiệu quả | 148 |
| 3.2.5. Tăng cường sự phối hợp của các đơn vị được kiểm toán | 152 |
| 3.2.6. Kiện toàn về nhân sự..... | 155 |
| 3.2.7. Hoàn thiện cơ cấu tổ chức bộ máy | 158 |
| 3.3. KIẾN NGHỊ NHẪM HOÀN THIỆN KIỂM TOÁN NỘI BỘ TẠI AGRIBANK..... | 160 |
| 3.3.1. Kiến nghị với Ngân hàng Nhà nước | 160 |
| 3.3.2. Kiến nghị với Chính phủ và với cơ quan quản lý nhà nước | 162 |
| KẾT LUẬN CHƯƠNG 3..... | 163 |
| KẾT LUẬN | 164 |

DANH MỤC CÁC TỪ

| Từ viết tắt | Nguyên nghĩa |
|--------------------|--|
| KSNB | Kiểm soát nội bộ |
| KTKSNB | Kiểm tra kiểm soát nội bộ |
| KTNB | Kiểm toán nội bộ |
| KTV | Kiểm toán viên |
| KTVNB | Kiểm toán viên nội bộ |
| NHNN | Ngân hàng Nhà nước Việt Nam |
| Agribank | Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam |
| NHTM | Ngân hàng thương mại |
| NH | Ngân hàng |
| TCTD | Tổ chức tín dụng |
| TSC | Trụ sở chính |
| QLRR | Quản lý rủi ro |

DANH MỤC CÁC BẢNG, BIỂU, HỘP, SƠ ĐỒ

| | |
|--|-----|
| Bảng 1.1: Các phương pháp tiếp cận của kiểm toán nội bộ (%)..... | 30 |
| Bảng 1.2: So sánh giữa tiếp cận truyền thống và tiếp cận kiểm toán trên cơ sở rủi ro..... | 31 |
| Bảng 2.1: Một số chỉ tiêu tài chính của Agribank từ 2012-2015 | 71 |
| Bảng 2.2: Các loại hình kiểm toán nội tại Ngân hàng | 86 |
| Bảng 2.3: Các nghiệp vụ được kiểm toán nội bộ tại Ngân hàng | 87 |
| Bảng 2.4: Phương pháp tiếp cận của kiểm toán nội bộ tại Ngân hàng | 89 |
| Bảng 2.5: Thực trạng lập kế hoạch kiểm toán nội bộ tại Ngân hàng..... | 91 |
| Bảng 2.6: Nguồn thông tin để Bộ phận kiểm toán nội bộ thực hiện đánh giá rủi ro..... | 92 |
| Bảng 2.7: Phương pháp đo lường rủi ro của kiểm toán nội bộ | 92 |
| Bảng 2.8: Thực trạng sử dụng các công cụ đánh giá định lượng tại Ngân hàng | 93 |
| Bảng 2.9: Đánh giá việc thực hiện kiểm toán nội bộ tại Ngân hàng | 97 |
| Bảng 2.10: Đánh giá việc lập báo cáo kiểm toán tại Ngân hàng | 99 |
| Bảng 2.11: Những kiến nghị chủ yếu..... | 100 |
| Bảng 2.12: Thời gian phát hành báo cáo kiểm toán..... | 111 |
| Bảng 2.13: Thực trạng bộ phận kiểm toán giám sát các kiến nghị của mình | 111 |
| Bảng 2.14: Đánh giá việc thực hiện các kiến nghị của kiểm toán nội bộ | 112 |
| Bảng 2.15: Các kết quả thống kê độ tin cậy với từng nhân tố | 115 |
| Bảng 2.16: Tổng hợp mức độ ảnh hưởng của hai nhóm nhân tố KTNB | 118 |
| Bảng 2.17: Tổng hợp mức độ ảnh hưởng của nhóm nhân tố chủ quan đến KTNB | 118 |
| Bảng 2.18: Tổng hợp mức độ ảnh hưởng của nhóm nhân tố chủ quan đến KTNB | 119 |
| Bảng 2.19: Đánh giá thực trạng KTNB của Agribank so với thông lệ tốt nhất..... | 128 |
| Bảng 3.1: Mối quan hệ giữa kiểm toán nội bộ và các đơn vị thuộc hai tầng bảo vệ 1 và 2 | 154 |
| Biểu đồ 1.1: Định hướng quan tâm của KTNB trong tương lai..... | 53 |
| Biểu đồ 1.2: Sáu phương pháp đo lường giá trị của KTNB..... | 55 |
| Biểu đồ 1.3: Các kỹ năng quan trọng đối với KTV NB..... | 56 |

| | |
|--|-----|
| Biểu đồ 1.4: Xu hướng ứng dụng CNTT trong kiểm toán nội bộ trong tương lai gần | 57 |
| Biểu đồ 2.1: Nguồn vốn huy động giai đoạn 2012-2015 | 73 |
| Biểu đồ 2.2: Tình hình tăng trưởng tín dụng của Agribank giai đoạn 2012 – 2015. | 74 |
| Biểu đồ 2.3: Tỷ lệ nợ xấu của Agribank giai đoạn 2012- 2015 | 74 |
| Biểu đồ 2.4: Thu từ hoạt động dịch vụ của Agribank giai đoạn 2012 - 2015..... | 75 |
| Biểu đồ 2.5: Thái độ của các đơn vị được kiểm toán đối với các kiến nghị (%).... | 110 |
| | |
| Hộp 2.1 Phương pháp tiếp cận của kiểm toán nội bộ | 88 |
| Hộp 2.2: Các tồn tại sau kiểm tra kiểm soát nội bộ và kiểm toán nội bộ | 98 |
| Hộp 2.3: Kết luận của Thanh tra Ngân hàng nhà nước 2014..... | 101 |
| Hộp 2.4: Kết luận của Thanh tra Chính phủ | 102 |
| Hộp 2.5: Phát hiện sau KTNB của Agribank..... | 103 |
| Hộp 2.6: Kiểm toán nội bộ không phát hiện ra nhiều sai phạm..... | 104 |
| Hộp 2.7: Khuyến nghị của ERSNT&Young khi kiểm toán hoạt động tín dụng..... | 105 |
| Hộp 2.8: Khuyến nghị về quy trình tín dụng | 108 |
| | |
| Sơ đồ 1.1: Mối quan hệ giữa thử nghiệm kiểm toán hệ thống và thử nghiệm kiểm toán cơ bản | 40 |
| Sơ đồ 2.1: Mô hình tổng thể tổ chức bộ máy quản lý điều hành Agribank | 70 |
| Sơ đồ 2.2: Mô hình cơ cấu quản lý điều hành của Agribank trước 2015 | 83 |
| Sơ đồ 2.3: Mô hình cơ cấu quản lý điều hành của Agribank 2015..... | 84 |
| Sơ đồ 2.4: Cơ cấu tổ chức bộ phận kiểm toán nội bộ của Agribank..... | 85 |

MỞ ĐẦU

1. TÍNH CẤP THIẾT CỦA ĐỀ TÀI

Kiểm toán nội bộ tại các doanh nghiệp nói chung và các ngân hàng thương mại (NHTM) nói riêng có vai trò hết sức quan trọng trong quản trị kinh doanh và quản trị rủi ro, đóng vai trò là tuyến phòng thủ thứ ba theo thông lệ quốc tế nhằm kiểm tra, đánh giá, giám sát tính hữu hiệu, phù hợp, đầy đủ của hệ thống Kiểm soát nội bộ. Kiểm toán nội bộ đã được áp dụng tại nhiều NHTM ở các nước phát triển và đang phát triển trên thế giới, trở thành nội dung yêu cầu cốt lõi của Basel II. Sự ra đời và phát triển của kiểm toán nội bộ chính là do nhu cầu tất yếu khách quan để tăng cường quản trị, giám sát trong bối cảnh kinh tế, xã hội...biến động mạnh mẽ và khó lường.

Ở Việt Nam, hệ thống NHTM sau thời kỳ phát triển nhanh cả về quy mô và số lượng đã bộc lộ nhiều vấn đề về tăng trưởng nóng, mức độ rủi ro cao trong khi tính minh bạch về hoạt động kinh doanh và các vấn đề sở hữu đã và đang gây ra những tác động tiêu cực không nhỏ đến sự ổn định và tăng trưởng của nền kinh tế đất nước. Một trong những nguyên nhân cơ bản là do công tác kiểm toán nội bộ tại các NHTM chưa được tổ chức một cách hiệu quả, chưa đảm bảo những nguyên tắc và yêu cầu chung trong quá trình vận hành.

Là một NHTM có quy mô lớn nhất cả nước về mạng lưới hoạt động, tổng tài sản và nguồn vốn, Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam (Agribank) đã để xảy ra nhiều vấn đề thiếu minh bạch và kém hiệu quả, thậm chí còn có một số sai phạm nghiêm trọng và việc xử lý phải được thực hiện bằng pháp luật. Trước tình hình đó, Ngân hàng nhà nước đã quyết định tái cơ cấu Agribank giai đoạn 2013-2015 nhằm kiện toàn cơ cấu tổ chức, mạng lưới, nhân sự, nâng cao chất lượng quản trị, điều hành, đào tạo và đào tạo lại cán bộ, nhân viên, đổi mới các sản phẩm dịch vụ. Đây cũng là giai đoạn mà kiểm toán nội bộ Agribank dần được hoàn thiện. Tuy nhiên các vụ sai phạm, tổn thất mới vẫn tiếp tục diễn ra trong thời gian vừa qua khiến người ta phải đặt câu hỏi về trách nhiệm của bộ phận Kiểm toán nội bộ với vai trò là tuyến phòng thủ cuối cùng ngăn chặn, phát hiện rủi ro. Từ vấn