

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

**PHẠM THANH TUẤN**

**HOÀN THIỆN CÔNG TÁC KIỂM SOÁT NỘI BỘ  
HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG TMCP  
CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM - CHI NHÁNH NHỊ CHIỀU**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG**

**Chuyên ngành: QUẢN TRỊ KINH DOANH**

**THÁI NGUYÊN - 2016**

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

**PHẠM THANH TUẤN**

**HOÀN THIỆN CÔNG TÁC KIỂM SOÁT NỘI BỘ  
HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG TMCP  
CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM - CHI NHÁNH NHỊ CHIỂU**

**Chuyên ngành: QUẢN TRỊ KINH DOANH**

**Mã số: 60.34.01.02**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG**

**Người hướng dẫn khoa học: PGS.TS. ĐỖ THỊ THÚY PHƯƠNG**

**THÁI NGUYÊN - 2016**

**LỜI CAM ĐOAN**

Tôi xin cam đoan rằng số liệu và kết quả nghiên cứu trong luận văn này là trung thực và chưa hề được sử dụng để bảo vệ một học vị nào.

Tôi cam đoan rằng mọi sự giúp đỡ cho việc thực hiện luận văn này đã được cảm ơn và các thông tin trích dẫn trong luận văn đều đã được chỉ rõ nguồn gốc.

*Thái nguyên, ngày tháng năm 2016*

**Tác giả luận văn**

**Phạm Thanh Tuấn**

## LỜI CẢM ƠN

Sau một thời gian học tập và thực hiện đề tài luận văn tốt nghiệp, đến nay tôi đã hoàn thành luận văn thạc sĩ chuyên ngành Quản trị Kinh doanh với đề tài: “*Hoàn thiện công tác kiểm soát nội bộ hoạt động tín dụng tại Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Nhì Chiều*”.

Trước hết, Tôi xin chân thành cảm ơn Ban quản lý đào tạo Sau Đại học, Khoa Kế toán & Quản trị Kinh doanh, Trường Đại học Kinh tế & quản trị kinh doanh - Đại học Thái Nguyên đã tận tình giúp đỡ tôi trong suốt quá trình học tập và thực hiện đề tài nghiên cứu khoa học.

Tôi xin bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc tới PGS.TS. Đỗ Thị Thúy Phương người đã định hướng, chỉ bảo và hết lòng tận tụy, dìu dắt tôi trong suốt quá trình học tập và nghiên cứu đề tài.

Tôi xin bày tỏ lòng biết ơn đến những người thân trong gia đình, bạn bè và đồng nghiệp đã động viên, cổ vũ tôi trong suốt quá trình học tập và nghiên cứu khoa học. Nếu không có những sự giúp đỡ này thì chỉ với sự cố gắng của bản thân tôi sẽ không thể thu được những kết quả như mong đợi.

*Tôi xin chân thành cảm ơn!*

*Thái Nguyên, ngày tháng năm 2016*

**Tác giả luận văn**

**Phạm Thanh Tuấn**

## MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN .....	i
LỜI CẢM ƠN .....	ii
MỤC LỤC.....	iii
DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT .....	vi
DANH MỤC CÁC BẢNG.....	vii
DANH MỤC CÁC HÌNH.....	viii
<b>MỞ ĐẦU .....</b>	<b>1</b>
1. Tính cấp thiết của đề tài .....	1
2. Mục tiêu nghiên cứu.....	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	2
4. Ý nghĩa khoa học và thực tiễn của đề tài .....	3
5. Kết cấu của luận văn .....	3
<b>Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ KIỂM SOÁT NỘI BỘ ĐỐI VỚI HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG TRONG NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI.....</b>	<b>5</b>
1.1. Cơ sở lý luận về kiểm soát nội bộ.....	5
1.1.1. Kiểm soát nội bộ .....	5
1.1.2. Lý luận về NHTM và hoạt động tín dụng của NHTM .....	14
1.1.3. Kiểm soát nội bộ đối với hoạt động tín dụng trong NHTM .....	22
1.2. Bài học kinh nghiệm về kiểm soát nội bộ trong các NHTM .....	31
1.2.1. Kinh nghiệm về kiểm soát nội bộ trong các NHTM ở một số nước trên thế giới .....	31
1.2.2. Kinh nghiệm về kiểm soát nội bộ trong các NHTM ở Việt Nam.....	34
1.2.3 Một số bài học kinh nghiệm về kiểm soát nội bộ .....	36
<b>Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU .....</b>	<b>38</b>
2.1. Câu hỏi nghiên cứu .....	38
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	38
2.2.1. Phương pháp chọn điểm nghiên cứu .....	38

2.2.2. Phương pháp thu thập thông tin.....	38
2.2.3. Phương pháp tổng hợp thông tin .....	38
2.2.4. Phương pháp phân tích thông tin.....	39
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu .....	39
2.3.1. Các chỉ tiêu về kết quả kinh doanh.....	39
2.3.2. Các chỉ tiêu về hoạt động tín dụng .....	40
2.3.3. Chỉ tiêu về số lượng khách hàng có quan hệ tín dụng.....	40
2.3.4. Các chỉ tiêu về số lỗi rủi ro tác nghiệp .....	41
<b>Chương 3: THỰC TRẠNG CÔNG TÁC KIỂM SOÁT NỘI BỘ HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG TẠI NHTM CỔ PHẦN CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM - CHI NHÁNH NHỊ CHIỀU.....</b>	<b>42</b>
3.1. Tổng quan về NHTM Cổ phần Công thương Việt Nam - Chi nhánh Nhị Chiều ....	42
3.1.1. Quá trình hình thành và phát triển Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Nhị Chiều.....	42
3.1.2. Cơ cấu tổ chức - Chức năng từng bộ phận .....	43
3.1.3. Tình hình hoạt động tín dụng của NHTM Cổ phần Công thương Việt Nam - Chi nhánh Nhị Chiều trong giai đoạn 2012-2014.....	47
3.1.4. Đặc điểm cơ cấu lao động đơn vị .....	55
3.2. Thực trạng kiểm soát nội bộ hoạt động tín dụng tại NHTM Cổ phần Công thương Việt Nam - Chi nhánh Nhị Chiều .....	57
3.2.1. Nội dung kiểm soát nội bộ hoạt động tín dụng tại NHTM Cổ phần Công thương Việt Nam - Chi nhánh Nhị Chiều .....	57
3.2.2. Thực trạng các tồn tại, sai sót trong hoạt động tín dụng tại NHTM Cổ phần Công thương Việt Nam - Chi nhánh Nhị Chiều.....	71
3.2.3. Đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ hoạt động tín dụng tại NHTM Cổ phần Công thương Việt Nam - Chi nhánh Nhị Chiều.....	77
<b>Chương 4: CÁC GIẢI PHÁP HOÀN THIỆN CÔNG TÁC KIỂM SOÁT NỘI BỘ HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG TẠI NHTM CỔ PHẦN CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM - CHI NHÁNH NHỊ CHIỀU.....</b>	<b>101</b>

4.1. Định hướng, mục tiêu công tác kiểm soát nội bộ hoạt động tín dụng của NHTM Cổ phần Công thương Việt Nam - Chi nhánh Nhị Chiểu .....	101
4.1.1. Định hướng hoạt động tín dụng của NHTM Cổ phần Công thương Việt Nam .....	101
4.1.2. Định hướng công tác kiểm soát nội bộ hoạt động tín dụng của NHTM Cổ phần Công thương Việt Nam.....	102
4.1.3. Mục tiêu công tác kiểm soát nội bộ hoạt động tín dụng của NHTM Cổ phần Công thương Việt Nam.....	103
4.2. Các giải pháp hoàn thiện công tác kiểm soát nội bộ hoạt động tín dụng tại NHTM Cổ phần Công thương Việt Nam - Chi nhánh Nhị Chiểu .....	104
4.2.1. Các giải pháp hoàn thiện môi trường kiểm soát .....	104
4.2.2. Các giải pháp nâng cao tính hữu hiệu của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc ngăn ngừa, kiểm soát, quản lý rủi ro tín dụng .....	107
4.2.3. Giải pháp hỗ trợ từ NHTM Cổ phần Công thương Việt Nam.....	109
<b>KẾT LUẬN .....</b>	<b>112</b>
<b>DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO.....</b>	<b>113</b>

**DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT**

BQ	:	Bình quân
CK	:	Cuối kỳ
DN	:	Doanh nghiệp
KSNB	:	Kiểm soát nội bộ
KHDN	:	Khách hàng doanh nghiệp
LNTT	:	Lợi nhuận trước thuế
NHCT	:	Ngân hàng công thương
NHNN	:	Ngân hàng nông nghiệp
NHTM	:	Ngân hàng thương mại
PTNT	:	Phát triển nông thôn
TMCP	:	Thương mại cổ phần
TSBĐ	:	Tài sản bảo đảm
XNK	:	Xuất nhập khẩu
QHKH	:	Quan hệ khách hàng



## DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 3.1. Kết quả kinh doanh giai đoạn 2012 - 2014.....	51
Bảng 3.2. Chỉ tiêu về số lượng khách hàng có quan hệ tín dụng giai đoạn 2012-2014.....	51
Bảng 3.3. Dư nợ tín dụng và thị phần dư nợ tín dụng của các NHTM trên địa bàn giai đoạn 2012 - 2014 .....	53
Bảng 3.4: Cơ cấu lao động theo giới tính giai đoạn 2012 - 2014 .....	55
Bảng 3.5: Cơ cấu lao động theo trình độ giai đoạn 2012-2014 .....	56
Bảng 3.6: Cơ cấu lao động theo độ tuổi giai đoạn 2012 - 2014.....	56
Bảng 3.7: Bảng xếp hạng khách hàng theo hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ .....	59
Bảng 3.8: Phân loại nợ theo kết quả định hạng.....	68
Bảng 3.9: Số liệu về dư nợ phân theo nhóm tại NHTM Cổ phần Công thương Việt Nam - Chi nhánh Nhị Chiểu .....	70
Bảng 3.10: Số dư quỹ dự phòng rủi ro của NHTM Cổ phần Công thương Việt Nam - Chi nhánh Nhị Chiểu giai đoạn 2012 - 2014.....	71
Bảng 3.11. Số lỗi phát sinh về tài sản bảo đảm .....	72
Bảng 3.12: Số lượng cán bộ trong hệ thống KSNB hoạt động tín dụng.....	84

**DANH MỤC CÁC HÌNH**

Sơ đồ 3.1: Cơ cấu tổ chức đơn vị .....	45
Biểu đồ 3.1. So sánh tăng trưởng dư nợ tín dụng các NHTM trên địa bàn giai đoạn 2012-2014.....	53
Sơ đồ 3.2. Mô hình tổ chức hệ thống kiểm soát nội bộ hoạt động tín dụng tại NHTM Cổ phần Công thương Việt Nam - Chi nhánh Nhị Chiểu .....	79