

Các nhân tố ảnh hưởng đến kiểm soát nội bộ hoạt động tín dụng tại các ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam

Trương Nguyễn Tường Vy⁽¹⁾

Ngày nhận bài: 21/5/2018 | Biên tập xong: 02/7/2018 | Duyệt đăng: 10/7/2018

TÓM TẮT: Bài viết phân tích các nhân tố ảnh hưởng kiểm soát nội bộ (KSNB) hoạt động tín dụng tại 10 ngân hàng thương mại (NHTM) cổ phần Việt Nam. Nghiên cứu sử dụng phương pháp phân tích hệ số Cronbach's Alpha, phân tích khám phá nhân tố (EFA) và hồi quy tuyến tính bội. Kết quả nghiên cứu cho thấy, có bảy nhân tố có ảnh hưởng tích cực đến tính hữu hiệu của KSNB hoạt động tín dụng theo thứ tự giảm dần như sau: môi trường đánh giá, thông tin và truyền thông, đánh giá rủi ro tín dụng, môi trường kiểm soát, hoạt động kiểm soát tín dụng, hoạt động giám sát tín dụng và động lực duy trì. Trên cơ sở kết quả nghiên cứu, bài viết đưa ra một số hàm ý chính sách nhằm hoàn thiện KSNB hoạt động tín dụng tại các NHTM Việt Nam phù hợp với các nguyên tắc của COSO 2013 trong bối cảnh hội nhập quốc tế.

TỪ KHÓA: kiểm soát nội bộ, hoạt động tín dụng, ngân hàng thương mại cổ phần.

1. Đặt vấn đề

NHTM là loại hình trung gian tài chính đóng vai trò quan trọng trong nền kinh tế. Sức khỏe của hệ thống ngân hàng có ảnh hưởng lớn tới sự vững mạnh của hệ thống tài chính quốc gia cũng như nền kinh tế nói chung. Trong những năm gần đây, do ảnh hưởng của khủng hoảng kinh tế thế giới 2008– 2009, hệ thống ngân hàng Việt Nam bộc lộ những yếu kém trong điều hành và hoạt động nghiệp vụ, đặc biệt là hoạt động tín dụng. Theo số liệu thống kê của NHNN trong giai đoạn 2007–2016, tỷ lệ nợ xấu trung bình của toàn hệ thống ngân hàng chiếm 2,77% dư nợ với tốc độ tăng bình quân là 26,55%. Vì vậy, KSNB hoạt động tín dụng tốt có thể giúp các nhà quản lý

ngân hàng ngăn chặn gian lận và sai sót. Do đó, việc nghiên cứu các nhân tố ảnh hưởng đến KSNB hoạt động tín dụng trở nên cần thiết, nhất là khi các chuẩn mực về KSNB được xây dựng theo các khuôn mẫu thống nhất và vận dụng rộng rãi trên phạm vi toàn cầu như COSO, BASEL. Một trong những khuôn mẫu về KSNB đã được nhiều nước trên thế giới lựa chọn là cần thiết nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh, tăng khả năng cạnh tranh

⁽¹⁾ **Trương Nguyễn Tường Vy** - Trường Đại học Ngân hàng TP.HCM, 36 Tôn Thất Đạm, Quận 1, TP. Hồ Chí Minh; **Email:** tuongvy0829@gmail.com.