

Các nhân tố ảnh hưởng đến tính hiệu lực của hệ thống kiểm soát nội bộ hoạt động tín dụng tại Vietcombank Chi nhánh Long An

Nguyễn Kim Phước⁽¹⁾

Ngày nhận bài: 24/7/2020 | Biên tập xong: 02/12/2020 | Duyệt đăng: 10/12/2020

TÓM TẮT: Thực trạng yếu kém của hệ thống kiểm soát nội bộ (KSNB) là một trong những nguyên nhân chính dẫn đến hoạt động kém hiệu quả của các ngân hàng. Ngân hàng thương mại (NHTM) cổ phần Ngoại thương Việt Nam (Vietcombank) cũng không nằm ngoài thực trạng này. Nghiên cứu này nhằm đo lường mức độ ảnh hưởng của các nhân tố đến tính hiệu lực (THL) của hệ thống KSNB hoạt động tín dụng (HĐTD) tại Vietcombank Chi nhánh Long An. Nghiên cứu sử dụng bộ chỉ số kiểm soát nội bộ theo COSO 2013 để xây dựng các thang đo nghiên cứu. Dữ liệu thu thập từ việc phỏng vấn trực tiếp 260 cán bộ, nhân viên có liên quan đến HĐTD của Vietcombank chi nhánh Long An qua bảng hỏi soạn sẵn. Kết quả phân tích hồi quy cho thấy, cả năm nhóm nhân tố: Môi trường kiểm soát, đánh giá rủi ro, thủ tục kiểm soát, thông tin truyền thông và giám sát đều có tác động đến THL của hệ thống KSNB tại Vietcombank Chi nhánh Long An. Dựa vào kết quả nghiên cứu, một số khuyến nghị được đề xuất nhằm nâng cao THL của hệ thống KSNB, góp phần nâng cao hiệu quả HĐTD và giảm tỷ lệ nợ xấu tại Vietcombank Chi nhánh Long An.

TỪ KHÓA: Vietcombank, kiểm soát nội bộ, tính hiệu lực, tín dụng.

Mã phân loại JEL: E17, E22, G21, G24.

1. Giới thiệu

Trước thực trạng nợ xấu và rủi ro tín dụng (RRTD) của các NHTM cổ phần tăng cao, năm 2011, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành Thông tư số 44/2011/TT-NHNN quy định hệ thống KSNB. Sau bảy năm thực hiện, kết quả cho thấy, hệ thống KSNB tại các ngân hàng có nhiều chuyển biến tích cực, tính hiệu lực của hệ thống

KSNB phát huy tác dụng đáng kể đến hoạt động của các NHTM. Năm 2018, Ngân hàng Nhà

⁽¹⁾ **Nguyễn Kim Phước** - Trường Đại học Mở TP.HCM; Số 97 Võ Văn Tần, Phường 6, Quận 3, Tp. Hồ Chí Minh; **Email:** phuoc.nk@ou.edu.vn hoặc missphuocnguyen@gmail.com.