THÔNG TIN TÓM TẮT
VỀ NHỮNG KẾT LUẬN MỚI CỦA LUẬN ÁN TIẾN SĨ

1. Đề tài luận án: "***Hoàn thiện kiểm toán hoạt động trong các Ngân hàng thương mại Việt Nam".***

2. Chuyên ngành: Kế toán **Mã số**: 9.34.03.01

3. Họ và tên NCS: Trần Phương Thùy

4. Họ và tên cán bộ hướng dẫn: 1. PGS.TS Thịnh Văn Vinh
2. TS. Cao Tấn Khổng

5. Những kết luận mới của luận án

5.1. Những đóng góp mới về mặt lý luận và thực tiễn

+*Về lý luận:* Luận án đã hệ thống hóa, làm rõ và bổ sung những vấn đề lý luận về Kiểm toán hoạt động (KTHĐ) trong các Ngân hàng thương mại (NHTM), cụ thể như sau:

- Luận án đã làm rõ các lý thuyết về khái niệm, vai trò KTHĐ trong các NHTM.

- Luận án đã chỉ rõ những đặc điểm kinh doanh ngân hàng ảnh hưởng tới KTHĐ; đồng thời luận án cũng phân tích rõ các nhân tố ảnh hưởng tới KTHĐ trong các NHTM.

- Luận án đã hệ thống hóa, làm rõ và bổ sung những vấn đề lý luận về KTHĐ trong các NHTM bao gồm: nội dung KTHĐ trong các NHTM; hệ thống tiêu chí đánh giá khi thực hiện KTHĐ trong các NHTM; phương pháp tiếp cận và kỹ thuật sử dụng khi thực hiện KTHĐ trong các NHTM; quy trình KTHĐ trong các NHTM.

- Luận án cũng đã tổng hợp và phân tích kinh nghiệm thực hiện KTHĐ của một số NHTM trên thế giới để rút ra bài học kinh nghiệm cho các NHTM Việt Nam.

+ *Về thực tiễn:*

- Luận án đã trình bày khái quát về các NHTM Việt Nam, cơ cấu tổ chức kiểm toán nội bộ trong các NHTM Việt Nam. Đồng thời, luận án phân tích, trình bày các căn cứ pháp lý, nhân tố ảnh hưởng đến KTHĐ trong các NHTM Việt Nam.

- Luận án đã mô tả rõ nét về thực trạng triển khai KTHĐ trong các NHTM Việt Nam, qua đó phân tích, đánh giá thực trạng KTHĐ trong các NHTM Việt Nam, chỉ rõ những kết quả đạt được, hạn chế và nguyên nhân của hạn chế.

5.2. Những đề xuất rút ra từ kết quả nghiên cứu

Luận án đề xuất những giải pháp nhằm hoàn thiện KTHĐ trong các NHTM Việt Nam. Các giải pháp chính của luận án bao gồm:

+ Giải pháp hoàn thiện nội dung kiểm toán bao gồm: nội dung đánh giá về tính kinh tế, hiệu quả, hiệu lực của hoạt động QLRR theo Basel II; Đánh giá hiệu lực, hiệu quả của hệ thống KSNB gắn liền với yêu cầu của Thông tư 13/2018/TT-NHNN ban hành ngày 18 tháng 5 năm 2016 bởi NHNN; nội dung kiểm toán các khoản đầu tư tài chính và đầu tư tại các công ty con;

Tăng cường đánh giá tăng cường đánh giá công tác quản lý rủi ro môi trường, xã hội tới các bên liên quan.

+ Giải pháp hoàn thiện hệ thống tiêu chí đánh giá khi thực hiện KTHĐ trong các NHTM Việt Nam bao gồm: Xây dựng các bước hình thành hệ thống tiêu chí; nguyên tắc và áp dụng các mô hình đánh giá; Sử dụng mô hình đánh giá của CAMELS.

+ Giải pháp hoàn thiện phương pháp tiếp cận và phương pháp kỹ thuật bao gồm: (i) Phương pháp tiếp cận hệ thống gắn liền với các rủi ro của KTHĐ và mô hình đầu vào – đầu ra; (ii) Phương pháp tiếp cận theo kết quả gắn với hệ thống các kế hoạch, dự tóa, mục tiêu chiến lược của NHTM Việt Nam kết hợp với mô hình SWOT để đánh giá hiệu suất tổng thể; (iii) Phương pháp tiếp cận theo định hướng rủi ro gắn liền với các rủi ro trong KTHĐ liên quan tới tính kinh tế, hiệu quả, hiệu lực.

+ Giải pháp về hoàn thiện phương pháp kỹ thuật trong thu thập và phân tích, đánh giá thông tin: kết hợp các phương pháp kỹ thuật truyền thống (kiểm tra tài liệu, phỏng vấn, phân tích giá trị đồng tiền qua thời gian) và các phương pháp kỹ thuật hiện đại như phương pháp phân tích bao dữ liệu (DEA) trong đánh giá hiệu quả hoạt động của NHTM.

+ Giải pháp hoàn thiện quy trình KTHĐ bao gồm: (i) Lập kế hoạch kiểm toán chiến lược cho KTHĐ dựa trên các rủi ro gắn với các mục tiêu kinh tế, hiệu quả,hiệu lực để chấm điểm rủi ro; (ii) Lập kế hoạch kiểm toán chi tiết gắn với mô hình đầu vào – đầu ra và các hoạt động cơ bản của đơn vị; (iii) Tổng hợp các bước công việc cần thực hiện theo hướng dẫn của IIA (2016) thực hiện thu thập bằng chứng theo quy trình phân tích nguyên nhân gốc rễ RCA, biểu đồ xương cá, Phương pháp 5Whys; (iv) Xây dựng kế hoạch cho việc lập báo cáo tập trung phân tích tác động của các phát hiện tới đến tính tiết kiệm trong việc sử dụng các nguồn lực, hiệu quả hoat động, hoàn thành các mục tiêu hoạt động của đơn vị; đánh giá tác động của vấn đề tới các bên liên quan, và những rủi ro tới môi trường, xã hội để đưa ra khuyến nghị phù hợp hướng tới phát triển bền vững.

Hà Nội, ngày tháng năm 2021

CÁN BỘ HƯỚNG DẪN KHOA HỌC		**NGHIÊN CỨU SINH**
Hướng dẫn 1	**Hướng dẫn hai**	
PGS.TS Thịnh Văn Vinh	**TS. Cao Tấn Khổng**	**Trần Phương Thùy**