



Quỹ Tín dụng Nhân dân Việt Nam (quy mô tổng tài sản trên 50 tỷ VNĐ)

Đề xuất cung cấp dịch vụ kiểm toán báo cáo tài chính và Kiểm toán Báo cáo đánh giá Hệ thống Kiểm soát nội bộ năm 2014

Tháng 5 năm 2014





MỤC LỤC

		Trang
1	Hiểu biết của chúng tôi về Quỹ Tín dụng Nhân dân Việt Nam	3 - 10
2	Giới thiệu về Ernst & Young Việt Nam	11 - 17
3	Các khách hàng tiêu biểu	18 - 23
4	Phương pháp kiểm toán của Ernst & Young	24 - 32
5	Thời gian thực hiện kiểm toán dự kiến cho các Quỹ TDND	33 - 34
6	Các giá trị gia tăng do Ernst & Young Việt Nam mang lại cho các Quỹ TDND	35 - 37
7	Phí dịch vụ	38 - 44
8	Đội ngũ chuyên gia cao cấp của Ernst & Young Việt Nam	45 - 57

Hiểu biết của chúng tôi về các Quỹ Tín dụng Nhân dân Việt Nam

Tính chất và mục tiêu hoạt động

Quỹ tín dụng nhân dân là loại hình tổ chức tín dụng hợp tác hoạt động theo nguyên tắc tự nguyện, tự chủ, tự chịu trách nhiệm về kết quả hoạt động, thực hiện mục tiêu chủ yếu là tương trợ giữa các thành viên, nhằm phát huy sức mạnh của tập thể và của từng thành viên giúp nhau thực hiện có hiệu quả các hoạt động sản xuất, kinh doanh, dịch vụ và cải thiện đời sống. Hoạt động của Quỹ tín dụng nhân dân phải bảo đảm bù đắp chi phí và có tích lũy để phát triển.

Nguyên tắc tổ chức và hoạt động của Quỹ tín dụng nhân dân

- ▶ Tự nguyện: mọi cá nhân, hộ gia đình, pháp nhân và các đối tượng khác có đủ điều kiện theo quy định tại Điều 21 Nghị định này đều có thể trở thành thành viên Quỹ tín dụng nhân dân; thành viên có quyền ra khỏi Quỹ tín dụng nhân dân theo quy định của Điều lệ Quỹ tín dụng nhân dân.
- ▶ Dân chủ, bình đẳng và công khai: thành viên Quỹ tín dụng nhân dân có quyền tham gia quản lý, kiểm tra, giám sát Quỹ tín dụng nhân dân và có quyền ngang nhau trong biểu quyết.
- ▶ Tự chủ, tự chịu trách nhiệm và cùng có lợi: Quỹ tín dụng nhân dân tự chủ và tự chịu trách nhiệm về kết quả hoạt động của mình; tự quyết định về phân phối thu nhập. Sau khi thực hiện xong nghĩa vụ nộp thuế và trang trải các khoản lỗ của Quỹ tín dụng nhân dân, lãi được trích một phần vào các quỹ của Quỹ tín dụng nhân dân, một phần chia theo vốn góp và công sức đóng góp của thành viên, phần còn lại chia cho thành viên theo mức độ sử dụng dịch vụ của Quỹ tín dụng nhân dân.
- ▶ Hợp tác và phát triển cộng đồng: thành viên phải phát huy tinh thần xây dựng tập thể và hợp tác với nhau trong Quỹ tín dụng nhân dân, trong cộng đồng xã hội; hợp tác giữa các Quỹ tín dụng nhân dân ở trong nước và ngoài nước theo quy định của pháp luật.



Hiểu biết của chúng tôi về các Quỹ Tín dụng Nhân dân Việt Nam (tiếp theo)

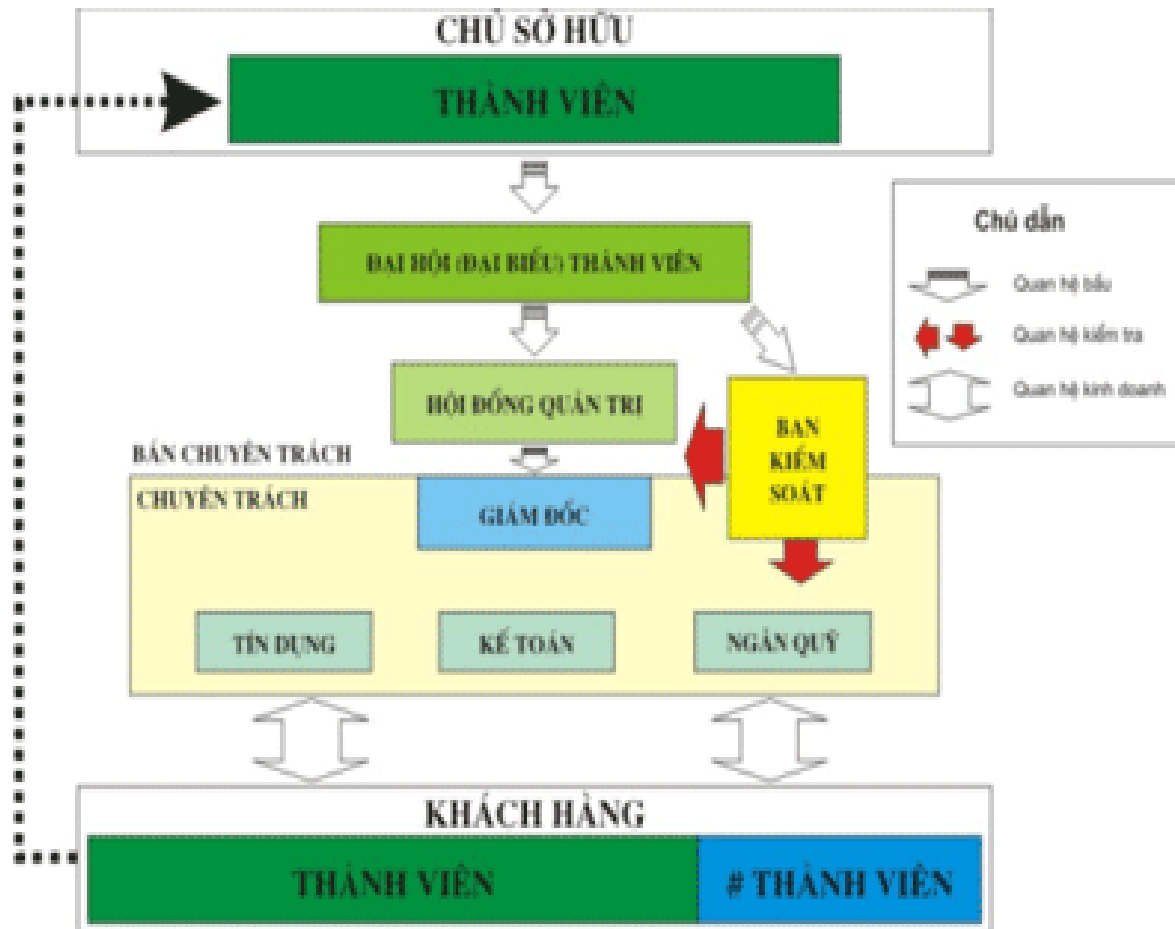
Nội dung hoạt động của Quỹ Tín dụng Nhân dân Việt Nam

- ▶ **Huy động vốn:** Quỹ tín dụng nhân dân được nhận tiền gửi của các tổ chức, cá nhân và tổ chức tín dụng khác theo quy định của Ngân hàng Nhà nước. Quỹ tín dụng nhân dân được vay vốn của Ngân hàng Hợp tác xã, vay vốn của các tổ chức tín dụng khác theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.
- ▶ **Hoạt động tín dụng:** Quỹ tín dụng nhân dân cho vay đối với thành viên và các hộ nghèo không phải là thành viên trong địa bàn hoạt động của Quỹ tín dụng nhân dân. Việc cho vay hộ nghèo thực hiện theo Điều lệ của Quỹ tín dụng nhân dân, nhưng tỷ lệ dư nợ cho vay đối với hộ nghèo so với tổng dư nợ không được vượt quá tỷ lệ do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước quy định. Quỹ tín dụng nhân dân được cho vay những khách hàng có gửi tiền tại Quỹ tín dụng nhân dân dưới hình thức cầm cố sổ tiền gửi do chính Quỹ tín dụng nhân dân đó phát hành. Quỹ tín dụng nhân dân thực hiện các hoạt động tín dụng khác theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.
- ▶ **Dịch vụ thanh toán và ngân quỹ:** Quỹ tín dụng nhân dân được mở tài khoản tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước, Ngân hàng Hợp tác xã và các tổ chức tín dụng khác theo quy định của Ngân hàng Nhà nước. Quỹ tín dụng nhân dân được thực hiện các dịch vụ thanh toán và ngân quỹ chủ yếu phục vụ các thành viên.
- ▶ **Các hoạt động khác:** Quỹ tín dụng nhân dân được dùng vốn điều lệ và quỹ dự trữ để góp vốn theo quy định của Ngân hàng Nhà nước. Quỹ tín dụng nhân dân được nhận ủy thác, làm đại lý và thực hiện các nghiệp vụ khác trong lĩnh vực hoạt động tiền tệ khi được Ngân hàng Nhà nước cho phép.



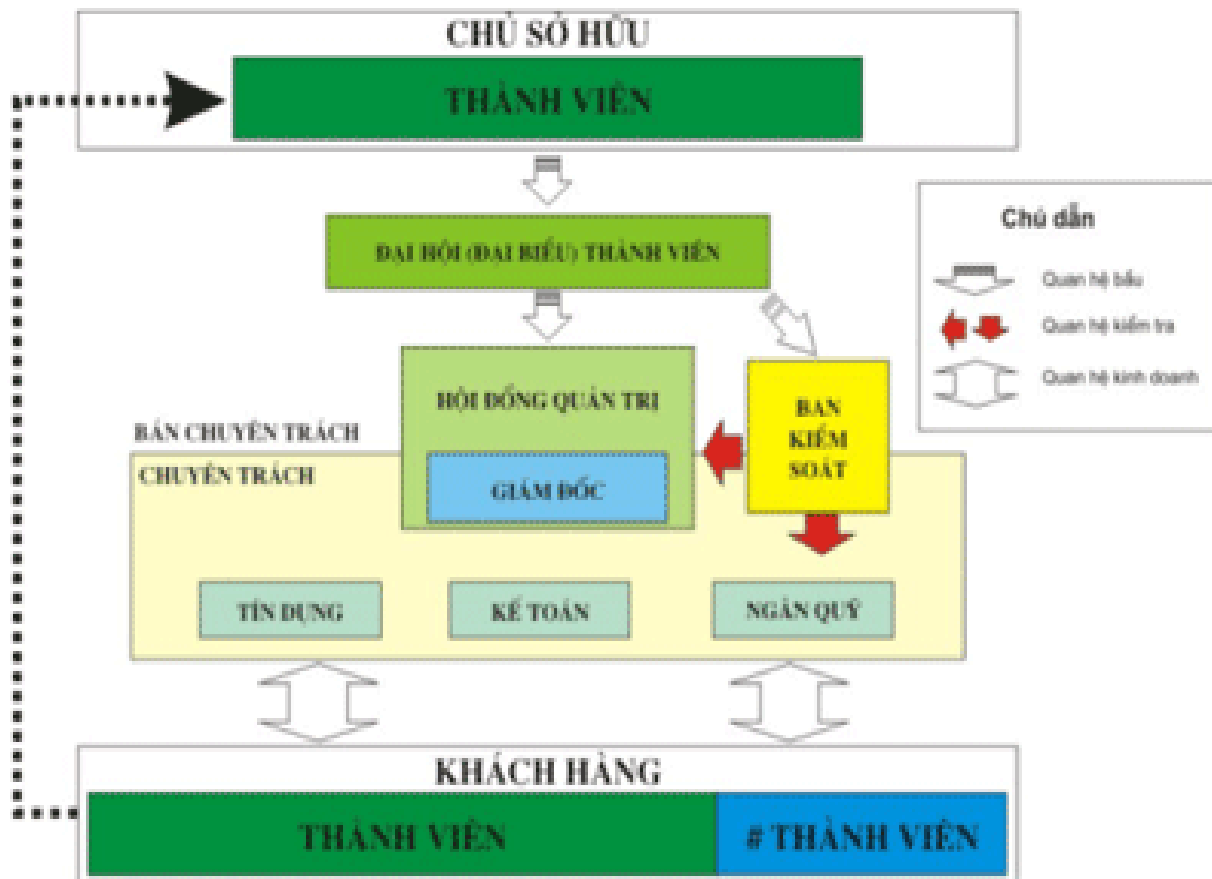
Hiểu biết của chúng tôi về các Quỹ Tín dụng Nhân dân Việt Nam (tiếp theo)

Mô hình của Quỹ Tín dụng Nhân dân có quy mô hoạt động lớn



Hiểu biết của chúng tôi về các Quỹ Tín dụng Nhân dân Việt Nam (tiếp theo)

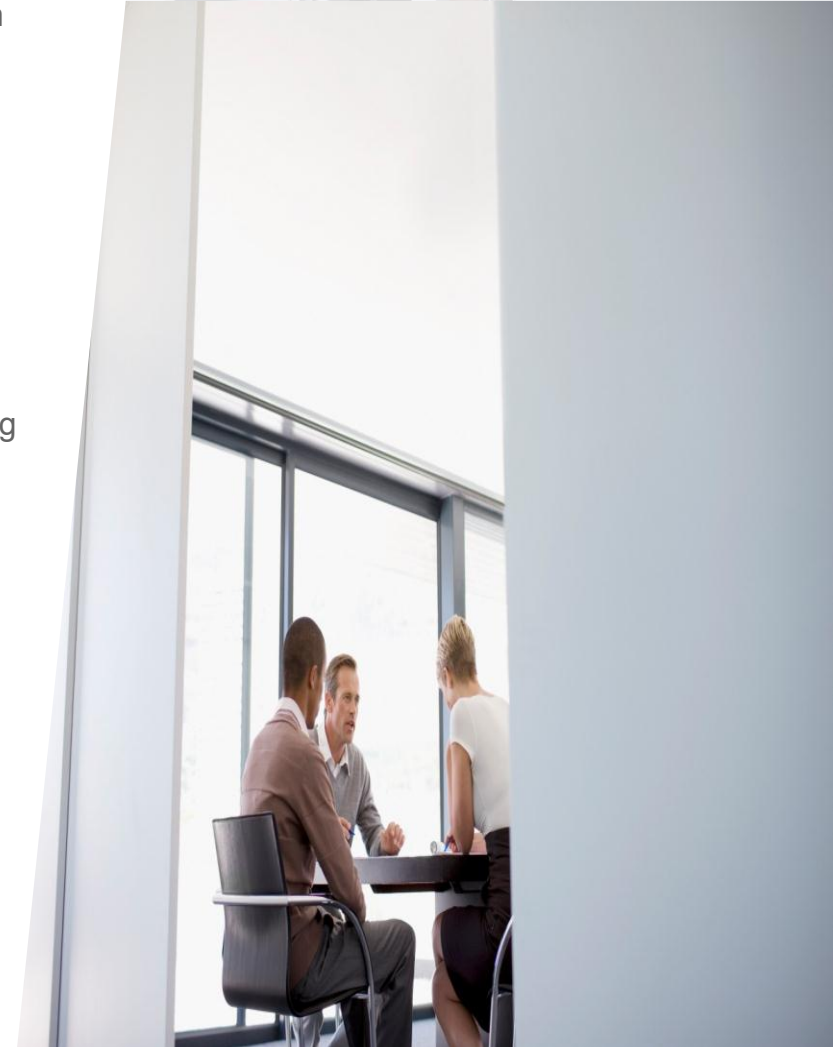
Mô hình của Quỹ Tín dụng Nhân dân có quy mô hoạt động nhỏ



Hiểu biết của chúng tôi về yêu cầu của Quỹ Tín dụng Nhân dân đối với công ty kiểm toán

Chúng tôi hiểu rằng các Quỹ Tín dụng Nhân dân đang tìm kiếm một công ty kiểm toán chuyên nghiệp cung cấp các dịch vụ sau:

- ▶ Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2014:
 - Kiểm toán Báo cáo tài chính theo chuẩn mực kế toán Việt Nam (VAS) cho các Quỹ Tín dụng Nhân dân có Tổng tài sản từ 50 tỷ VNĐ trở lên theo Thông tư 39/2011/TT-NHNN;
 - Kiểm toán Báo cáo Đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ cho các Quỹ Tín dụng Nhân dân có Tổng tài sản từ 50 tỷ VNĐ trở lên theo Thông tư 39/2011/TT-NHNN
 - Phát hành Thư quản lý năm 2014 cho các Quỹ Tín dụng nhân dân có Tổng tài sản từ 50 tỷ VNĐ trở lên theo Thông tư 39/2011/TT-NHNN



Hiểu biết của chúng tôi về yêu cầu của Quỹ Tín dụng Nhân dân đối với công ty kiểm toán (tiếp theo)

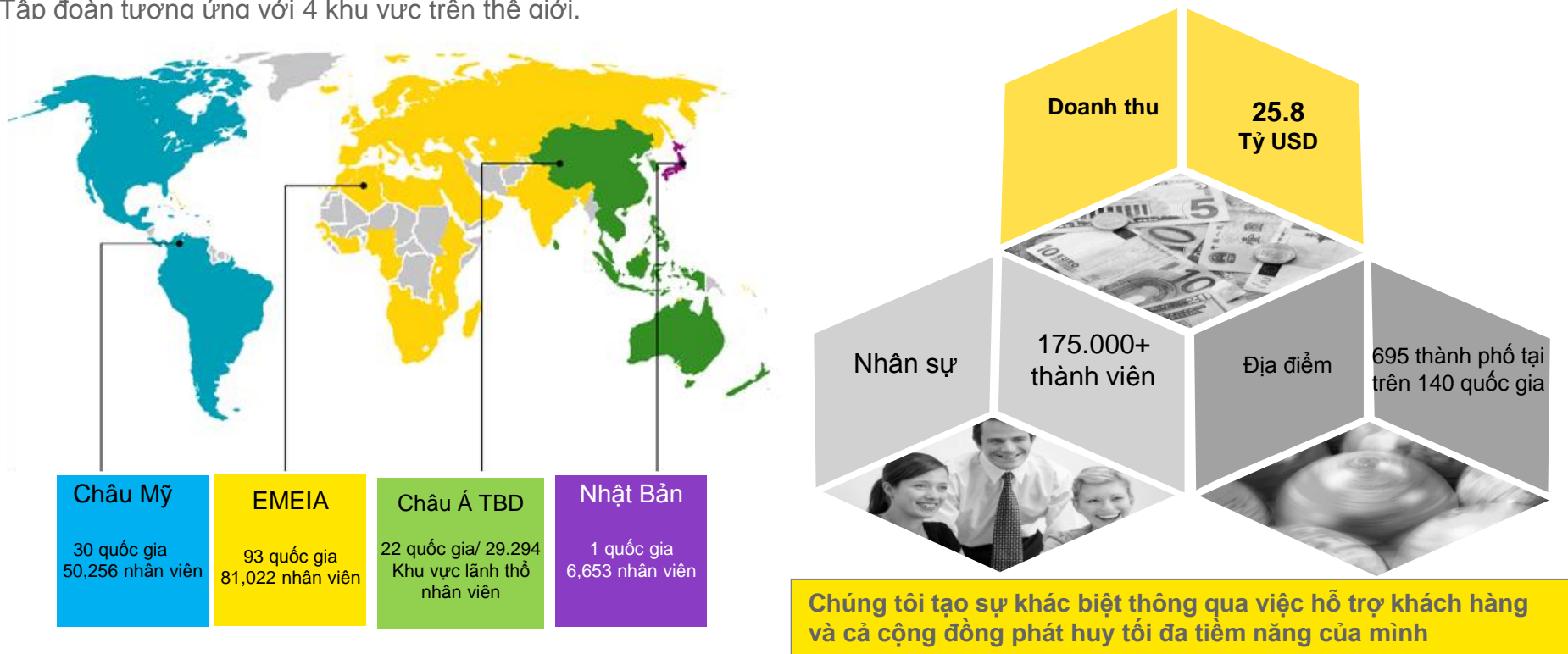
Kết quả của cuộc kiểm toán – sản phẩm bàn giao

STT	Báo cáo	Số lượng Tiếng Việt	Số lượng Tiếng Anh
1	Các báo cáo tài chính tại ngày 31/12/2014 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày của các Quỹ Tín dụng Nhân dân có tổng tài sản từ 50 tỷ VNĐ trở lên đã được kiểm toán theo VAS	Theo yêu cầu của Quỹ TDND	Theo yêu cầu của Quỹ TDND
2	Báo cáo Đánh giá hệ thống Kiểm soát nội bộ năm 2014 theo quy định tại Thông tư 39/TT-NHNN và Thông tư 44/TT-NHNN của Ngân hàng Nhà nước	Theo yêu cầu của Quỹ TDND	-
3	Thư quản lý cho năm tài chính 2014	Theo yêu cầu của Quỹ TDND	-
4	Các giá trị gia tăng do Ernst & Young Việt Nam mang lại cho các Quỹ Tín dụng Nhân dân	Xem Phần 6 của Hồ sơ này	

Ernst & Young Toàn cầu

Ernst & Young là một trong những tổ chức hàng đầu thế giới cung cấp các dịch vụ chuyên nghiệp bao gồm kiểm toán, thuế và tư vấn thuế, giao dịch tài chính và tư vấn doanh nghiệp. Thông qua mạng lưới toàn cầu của chúng tôi với hơn 700 văn phòng tại 140 quốc gia và hơn 175.000 nhân viên, chúng tôi cung cấp cho khách hàng những đội ngũ chuyên gia tư vấn giàu kinh nghiệm, sẵn sàng với các kỹ năng phù hợp với từng dự án riêng biệt để phục vụ và đáp ứng tốt nhất nhu cầu của khách hàng.

Ernst & Young có vị thế hàng đầu thế giới về cung cấp dịch vụ Kiểm toán, Tư vấn, Tư vấn thuế và Giao dịch Tài chính. Ernst & Young cũng là tổ chức có mức độ liên kết và toàn cầu hóa cao nhất, thể hiện từ trong tư tưởng, hành động và cơ cấu tổ chức với 4 Tập đoàn tương ứng với 4 khu vực trên thế giới.



Ernst & Young Khu vực Châu Á – Thái Bình Dương

Châu Á - Thái Bình Dương là một khu vực rộng lớn và đa dạng trải dài trên cả hai bán cầu, Ernst & Young kết hợp chặt chẽ 20 quốc gia và vùng lãnh thổ với hơn 29.000 chuyên gia trong đó có 1,273 thành viên góp vốn. Khu vực đang nhanh chóng trở thành một trung tâm quyền lực về kinh tế và chính trị, có sức ảnh hưởng ngày càng rộng lớn tới sự thay đổi nền kinh tế toàn cầu. Trong khu vực, Ernst & Young hướng tới sự liên kết giữa Trung Quốc, Đông Á và Châu Đại Dương, đồng thời kết nối với các nền kinh tế toàn cầu rộng lớn. Ernst & Young Vietnam là thành viên của Ernst & Young Châu Á - Thái Bình Dương.



- ▶ Đông Nam Á
Cambodia, Guam (Saipan & Micronesia), Indonesia, Malaysia (bao gồm Mongolia), Philippines, Singapore (bao gồm Brunei), Sri Lanka (bao gồm Maldives), Thái Lan, Việt Nam (bao gồm Lào, Campuchia)
- ▶ Trung Quốc
Trung Quốc (bao gồm Hồng Kông và Macau), Đài Loan
- ▶ Hàn Quốc
- ▶ Châu Úc
Úc, Fiji, New Zealand
- ✦ **EY Vietnam** với 4 văn phòng tại khu vực Đông Dương
 - ▶ Hà Nội
 - ▶ Hồ Chí Minh
 - ▶ Vientiane (Lào)
 - ▶ Phnom Penh (Campuchia)

Ernst & Young Việt Nam

Ernst & Young Việt Nam đã có mặt tại Việt Nam từ năm 1992 và là công ty quốc tế đầu tiên thành lập công ty 100% vốn nước ngoài trong lĩnh vực cung cấp các dịch vụ kiểm toán, tư vấn quản lý và tài chính tại Việt Nam. Tính tới thời điểm hiện tại, chúng tôi đã có trên **20 năm kinh nghiệm** trong việc cung cấp các dịch vụ tại Việt Nam.

Chúng tôi được Bộ Kế hoạch và đầu tư cấp giấy phép đầu tư số 448/GP vào ngày 3 tháng 11 năm 1992, giấy chứng nhận đầu tư đăng ký lại số 411043001833 ngày 12 tháng 1 năm 2012 và giấy phép điều chỉnh ngày 3 tháng 10 năm 2013 do Ủy ban nhân dân Thành phố Hồ Chí Minh cấp.

Ernst & Young tạo dựng được mối quan hệ làm việc lâu dài và quý báu với rất nhiều công ty tại Việt Nam - một mối quan hệ không chỉ bó hẹp trong phạm vi cung cấp các dịch vụ kiểm toán. Là công ty kiểm toán nước ngoài đầu tiên được cấp phép hoạt động tại Việt Nam, cùng với vị trí được khẳng định trên toàn cầu của công ty chúng tôi, nguồn kiến thức được chúng tôi tích lũy trong nhiều năm làm việc là không thể thay thế.

Với các văn phòng tại Hà Nội và Thành phố Hồ Chí Minh và đội ngũ nhân sự chúng tôi có thể cung cấp các dịch vụ tốt nhất tới tất cả khách hàng trên toàn Việt Nam.

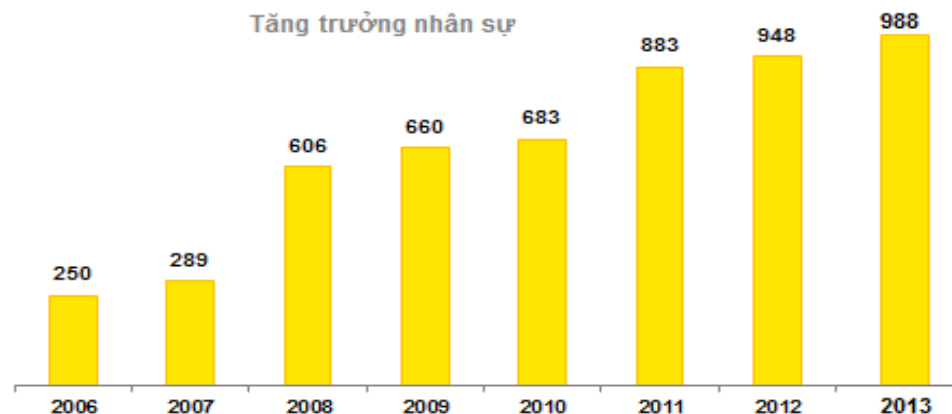


Giới thiệu về Ernst & Young Việt Nam

Ernst & Young Việt Nam

Hiện tại, chúng tôi là một trong những công ty cung cấp dịch vụ chuyên nghiệp lớn nhất tại Việt Nam với văn phòng tại Thành phố Hồ Chí Minh và Hà Nội cùng hơn **900 nhân viên** có khả năng phục vụ khách hàng xuyên suốt Việt Nam. Chúng tôi có đội ngũ chuyên gia đến từ Hoa Kỳ, Châu Âu, Úc, Malaysia, Nhật Bản, Hàn Quốc, Singapore và Philippin cũng như một số lượng lớn nhân viên Việt Nam có kinh nghiệm phục vụ các khách hàng trong và ngoài nước. Chúng tôi cam kết cung cấp dịch vụ chuyên nghiệp và đồng nhất cho các khách hàng của chúng tôi trên toàn thế giới.

Tính đến ngày 31 tháng 10 năm 2013 chúng tôi có **130 nhân viên** có bằng kiểm toán Việt Nam hay một số quốc gia khác, trong đó có **54 nhân viên** đăng ký là kiểm toán viên hành nghề tại Việt Nam trong năm 2013, 2014. Ngoài ra chúng tôi cũng có **25 kiểm toán viên** được UBCK chấp thuận Kiểm toán các tổ chức phát hành, tổ chức niêm yết và tổ chức kinh doanh chứng khoán trong năm 2013.



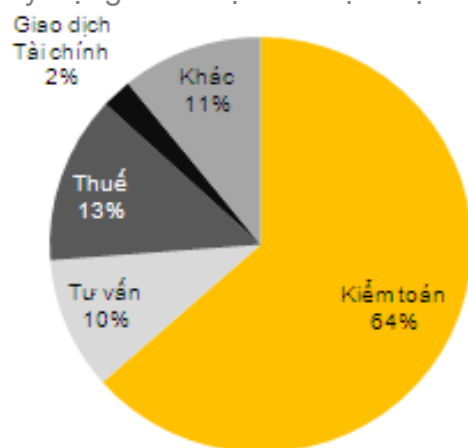
Giá trị của EY:

Con người - thể hiện tính chính trực, sự tôn trọng và tinh thần tập thể

Con người - tràn đầy nghị lực, nhiệt tình và dũng cảm đi đầu

Con người - xây dựng quan hệ và niềm tin từ hành động đúng đắn

Tỷ trọng nhân sự theo dịch vụ



Hội viên các tổ chức nghề nghiệp

VACPA	54
ACCA	52
CPA (Australia)	14
AICPA	2
PICPA	5
CPA (Singapore)	2
CPA (Malaysia)	2

Những ưu thế khác biệt của Ernst & Young Việt Nam

EY Vietnam	Những ưu thế khác biệt
1 ▶ Thị phần kiểm toán dẫn đầu tại Việt Nam	▶ Trong thị trường vốn và Ngân hàng, chúng tôi cung cấp dịch vụ chuyên nghiệp cho tất cả Ngân hàng thương mại Nhà nước, Ngân hàng nước ngoài, và hơn 50% các ngân hàng cổ phần chiếm 73% tổng giá trị tài sản tại Việt Nam.
2 ▶ Am hiểu về môi trường kinh doanh và doanh nghiệp Việt Nam	▶ EY Vietnam là công ty kiểm toán và tư vấn nước ngoài đầu tiên tại Việt Nam từ năm 1992 . Do đó, chúng tôi đã thành công trong việc xây dựng và phát triển đội ngũ chuyên gia là người Việt Nam có sự am hiểu sâu sắc về văn hóa, môi trường kinh doanh, các vấn đề phổ biến của ngành và các doanh nghiệp Việt Nam. ▶ Chúng tôi sớm có chiến lược tập trung vào cung cấp dịch vụ cho các công ty niêm yết ngay từ khi mới thành lập sàn giao dịch chứng khoán nên rất thấu hiểu các quy định của UBCK và cam kết về thời hạn hoàn thành báo cáo đáp ứng yêu cầu của doanh nghiệp và UBCK
3 ▶ Được hỗ trợ bởi nguồn lực toàn cầu	▶ Không chỉ là một trong bốn công ty kiểm toán lớn nhất toàn cầu (“Big 4”), chúng tôi có mối liên kết chặt chẽ nhất với các văn phòng của EY khu vực Châu Á Thái Bình Dương trong nhóm Big 4 nên có thể mạnh trong việc huy động nguồn lực kiến thức và chuyên gia quốc tế , đáp ứng yêu cầu của các dự án đặc biệt khi cần trợ giúp cho các khách hàng có kế hoạch niêm yết trên sàn giao dịch chứng khoán trong khu vực và toàn cầu.
4 ▶ Cam kết gắn bó lâu dài với sự phát triển của thị trường Việt Nam	▶ Với đội ngũ lãnh đạo chủ chốt là người Việt Nam gắn bó với công ty từ những ngày đầu thành lập, chúng tôi có cam kết cao nhất với sự phát triển bền vững của thị trường Việt Nam thông qua chiến lược phát triển nguồn nhân lực dài hạn và có chiều sâu.
5 ▶ Các dịch vụ hỗ trợ doanh nghiệp đa dạng	▶ Ngoài dịch vụ kiểm toán, EY Vietnam còn cung cấp dịch vụ tư vấn thuế, tư vấn giao dịch tài chính và tư vấn doanh nghiệp với đội ngũ chuyên gia có trình độ và kinh nghiệm luôn sẵn sàng hỗ trợ khách hàng cho các nhu cầu phát triển doanh nghiệp với chi phí cạnh tranh.
6 ▶ Kinh nghiệm hỗ trợ huy động vốn cho các doanh nghiệp Việt Nam	▶ EY Vietnam đã trợ giúp cho một số doanh nghiệp phát hành thành công trái phiếu chuyển đổi quốc tế như Tập đoàn VinGroup phát hành và niêm yết trái phiếu chuyển đổi trên Sàn Giao dịch Chứng khoán Singapore năm 2010 và 2012; Công ty Cổ phần Hoàng Anh Gia Lai niêm yết Chứng chỉ Lưu ký Toàn cầu tại Thị trường Chứng khoán London, và phát hành trái phiếu quốc tế cho các nhà đầu tư nước ngoài.

Vị thế dẫn đầu tại thị trường Việt Nam

Khối doanh nghiệp Nhà nước

Trong tổng số **12** tập đoàn lớn
2 Tập đoàn – dịch vụ Kiểm toán
4 Tập đoàn – dịch vụ Tư vấn

16%
63%

Tổng vốn điều lệ

Khối Tài chính Ngân hàng

Cung cấp dịch vụ chuyên nghiệp cho **16** Ngân hàng Quốc doanh và Ngân hàng Cổ phần lớn nhất

41.7%

Tổng giá trị tài sản

Khối Bảo hiểm

Cung cấp dịch vụ kiểm toán và tư vấn cho Tập đoàn Bảo hiểm **lớn nhất**

50%

các công ty bảo hiểm nhân thọ tại Việt Nam

Khối Bất động sản

Cung cấp dịch vụ kiểm toán **7/12** công ty Bất động sản trong top 50 doanh nghiệp niêm yết lớn nhất

92%

giá trị vốn hóa thị trường

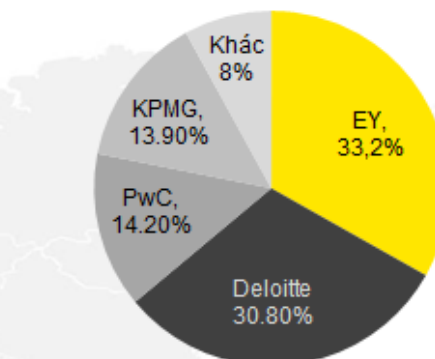
Khối Viễn thông

Cung cấp dịch vụ chuyên nghiệp cho **6/6** nhà cung cấp mạng thông tin di động

100%

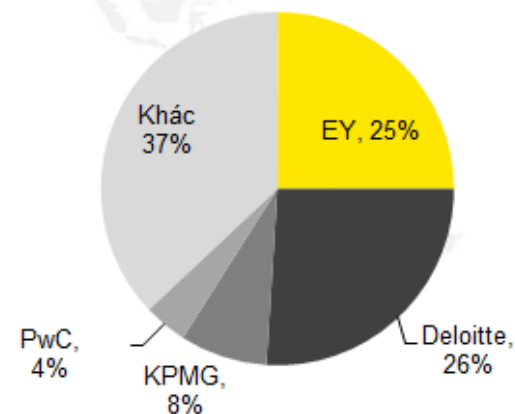
thị phần di động trong nước

Nguồn: EY Vietnam CBK



100 công ty hàng đầu niêm yết trên HOSE & HNX

Thị phần kiểm toán
 Giá trị vốn hóa thị trường (VNDb)



100 công ty hàng đầu niêm yết trên HOSE & HNX

Thị phần kiểm toán
 Số khách hàng kiểm toán

Phần 3

Các khách hàng tiêu biểu



Các khách hàng tiêu biểu

Ernst & Young Việt Nam có kinh nghiệm, chuyên môn và là một trong những nhà cung cấp dịch vụ kiểm toán và tư vấn hàng đầu cho các khách hàng hoạt động trong nhiều ngành công nghiệp khác nhau, các cơ quan chính phủ, và các khách hàng cá nhân trên toàn lãnh thổ Việt Nam (kể cả vùng sâu vùng xa) với chi phí hợp lý. Khách hàng của chúng tôi trong khối tư nhân và nhà nước đều biết rằng chúng tôi hiểu rõ yêu cầu cụ thể của họ và sẵn sàng, tận tụy trong công việc cũng như cung cấp dịch vụ có chất lượng cao trên toàn cầu.

Một số khách hàng tiêu biểu tại Việt Nam bao gồm:

Các Tập đoàn và Tổng công ty Nhà nước

- ▶ Tập đoàn Bưu chính Viễn thông Việt Nam (VNPT)
- ▶ Tập đoàn Dầu khí Việt Nam (PVN)
- ▶ Tập đoàn Viễn Thông Quân đội Viettel
- ▶ Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (SBV)
- ▶ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Công Thương Việt Nam (Vietinbank)
- ▶ Tổng công ty Thép Việt Nam (Vnsteel)
- ▶ Tổng công ty Giấy Việt Nam (Vinapaco)
- ▶ Tổng công ty Bia rượu Nước giải khát Sài Gòn
- ▶ Công ty Xi măng Hà Tiên (VicemHaTien)
- ▶ Tổng Công ty Dệt May Việt Nam
- ▶ Tổng công ty Hàng Hải Việt Nam
- ▶ Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIDV)
- ▶ Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn (VBARD)
- ▶ Ngân hàng Phát triển nhà ĐBSCL (MHB)
- ▶ Tổng công ty Xi măng Việt Nam (Vicem)
- ▶ Tập đoàn Dệt may Việt Nam
- ▶ Tập đoàn Hóa chất Việt Nam (Vinachem)
- ▶ Tập đoàn Than – Khoáng sản Việt Nam (Vinacomin)

Các Công ty có vốn đầu tư Nước ngoài (FDI)

- ▶ Tập đoàn DKSH
- ▶ Công ty TNHH Manulife Việt Nam
- ▶ Công ty TNHH nước giải khát Coca-Cola
- ▶ Công ty TNHH Mercedes-Benz Việt Nam
- ▶ CitiGroup
- ▶ Tập đoàn Unilever
- ▶ Công ty TNHH Yamaha Việt Nam
- ▶ Công ty Cổ phần Vina Star Moto
- ▶ Ngân hàng Hong Leong
- ▶ Công ty TNHH Parkson Việt Nam
- ▶ Công ty TNHH Honda Việt Nam
- ▶ Công ty Abbott Hoa Kỳ
- ▶ Công ty Canon Việt Nam
- ▶ Công ty Samsung Việt Nam
- ▶ Công ty TNHH Gamuda Land Việt Nam
- ▶ Công ty Chuyển phát nhanh DHL

Các khách hàng tiêu biểu (tiếp theo)

Các công ty đã niêm yết trên Sàn Chứng khoán

- ▶ Công ty Cổ phần VINCOM
- ▶ Công ty Cổ phần Vinpearl Land
- ▶ Tổng công ty Sông Đà
- ▶ Tan Tao Investment Industry Company Limited
- ▶ Công ty Cổ phần Hoàng Anh Gia Lai
- ▶ Công ty Cổ phần Đại Dũng
- ▶ Tập đoàn Bảo Việt
- ▶ Công ty Cổ phần Thương mại, xuất nhập khẩu Việt Nam
- ▶ Công ty Cổ phần Hòa Bình
- ▶ Tập đoàn Thiên Long
- ▶ Công ty TNHH Phú Thái
- ▶ Công ty Chứng khoán Sài Gòn
- ▶ Công ty Cổ phần Phát triển Đô thị Kinh Bắc
- ▶ Cotec Construction Joint Stock Company
- ▶ Công ty Chứng khoán Bảo Việt
- ▶ Công ty Cổ phần Nhựa Tiền Phong
- ▶ Công ty Cổ phần Đầu tư và mua bán nhà Khang Điền
- ▶ Công ty Cổ phần Hùng Vương
- ▶ Công ty Cổ phần Ấc quy và Pin lưu trữ
- ▶ Công ty Cổ phần Long Hậu
- ▶ Công ty TNHH Ninh Vân
- ▶ Công ty Cổ phần Xi măng Hoàng Mai
- ▶ Công ty TNHH Phát triển nhà Phát Đạt
- ▶ Ngân hàng Thương mại cổ phần Nhà Hà Nội (Habubank)
- ▶ Công ty Cổ phần Cơ điện lạnh
- ▶ Công ty Chứng khoán Agribank

Các khách hàng tiêu biểu (tiếp theo)

Ngân hàng, Bảo hiểm và Các tổ chức Tài chính

- ▶ Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam (VBARD)
- ▶ Ngân hàng TMCP Bảo Việt
- ▶ Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIDV)
- ▶ Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam (Vietcombank)
- ▶ Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (Vietinbank)
- ▶ Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (SBV)
- ▶ Ngân hàng TMCP Quân đội (MB)
- ▶ Ngân hàng Phát triển Nhà Đồng bằng Sông Cửu Long
- ▶ Ngân hàng ngoại thương Lào (BCEL)
- ▶ Ngân hàng Phát triển Lào (LDB)
- ▶ Ngân hàng Nông nghiệp Lào
- ▶ Ngân hàng TMCP Phát triển Nhà Thành phố Hồ Chí Minh (HDBank)
- ▶ Ngân hàng TMCP Đông Á (DABank)
- ▶ Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội (SHB)
- ▶ Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng (VPBank)
- ▶ Ngân hàng liên doanh Lào – Việt;
- ▶ Ngân hàng Ngoại hối Hàn Quốc (Korea Exchange Bank)
- ▶ Ngân hàng TMCP Phương Tây (Western Bank)
- ▶ Ngân hàng Shinhan -Vina
- ▶ Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt (BVSC)
- ▶ Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn (SSI)
- ▶ Công ty Cổ phần Chứng khoán Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam (Agriseco)
- ▶ Ngân hàng TMCP Nhà Hà Nội (Habubank)
- ▶ Ngân hàng TMCP Kỹ thương (Techcombank)
- ▶ Ngân hàng TMCP Hàng Hải
- ▶ Ngân hàng TMCP An Bình (ABBank)
- ▶ Ngân hàng TMCP Phương Đông (OCB)
- ▶ Ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam (VIB)
- ▶ Ngân hàng Wooribank
- ▶ Ngân hàng Maybank
- ▶ Ngân hàng Mizuho
- ▶ Công ty TNHH Chứng khoán Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam
- ▶ Công ty TNHH Chứng khoán Ngân hàng TMCP Nhà Hà Nội
- ▶ Công ty Cổ phần Chứng khoán Thăng Long
- ▶ Công ty TNHH Chứng khoán Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam
- ▶ Công ty Cổ phần Chứng khoán Xuân Thành (trước đây là Công ty Cổ phần Chứng khoán Vincom)
- ▶ Công ty TNHH Chứng khoán Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh vượng
- ▶ Công ty Cổ phần Chứng khoán Rồng Việt
- ▶ Công ty Cổ phần Chứng khoán Kenanga Việt Nam
- ▶ Công ty TNHH Quản lý Quỹ Bảo Việt
- ▶ Công ty TNHH Quản lý Quỹ SSI
- ▶ Công ty Liên doanh Quản lý Quỹ Đầu tư Chứng khoán Vietcombank
- ▶ Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Đầu tư MB

Các khách hàng tiêu biểu (tiếp theo)

Ngân hàng, Bảo hiểm và Các tổ chức Tài chính

- ▶ Quỹ Thành viên Vietcombank 2 (VPF2)
- ▶ Quỹ Thành viên Vietcombank 3 (VPF3)
- ▶ Quỹ Thành viên Việt Nhật
- ▶ Quỹ Đầu tư Tăng trưởng Việt Long
- ▶ Quỹ Đầu tư Tăng trưởng Manulife
- ▶ Quỹ Silver Fox
- ▶ Quỹ Đầu tư Cổ phần MB Capital 1
- ▶ Tổng Công ty Bảo Việt Nhân thọ
- ▶ Công ty TNHH Manulife Việt Nam
- ▶ Công ty TNHH Aon Việt Nam
- ▶ Công ty Bảo hiểm Nhân thọ Fubon Việt Nam
- ▶ Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam
- ▶ Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai - Ichi Việt Nam
- ▶ Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Cathay Việt Nam
- ▶ Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Great Eastern (Việt Nam)
- ▶ Công ty TNHH Crawford Việt Nam
- ▶ Công ty Quản lý Quỹ Manulife
- ▶ Công ty Quản lý Quỹ Hà Nội
- ▶ Công ty Liên doanh Quản lý Quỹ Đầu tư Việt Nam
- ▶ Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Bảo Tín
- ▶ Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Việt Long
- ▶ Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ RNG
- ▶ Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Đối Tác Toàn Cầu
- ▶ Quỹ Đầu tư Chứng khoán Bảo Việt (BVF1)
- ▶ Quỹ Đầu tư Chứng khoán Con Hồ Việt Nam
- ▶ Quỹ Đầu tư Chứng khoán Hà Nội
- ▶ Quỹ Đầu tư Chứng khoán Việt Nam (VF1)
- ▶ Quỹ Đầu tư Tăng trưởng Việt Nam (VF2)
- ▶ Quỹ Đầu tư Mê Kông
- ▶ Quỹ Thành viên Vietcombank 1 (VPF1)
- ▶ Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prevoir Việt Nam

Tham gia kiểm toán độc lập BCTC và Hệ thống kiểm soát nội bộ của Ngân hàng Hợp tác

Ernst & Young Việt Nam đã tham gia kiểm toán báo cáo tài chính theo VAS và Kiểm toán báo cáo kiểm soát nội bộ của Quỹ tín dụng Nhân dân Trung ương (nay là Ngân hàng Hợp tác) cho năm tài chính 2012 và 2013. Do đó chúng tôi có đầy đủ kinh nghiệm và các hiểu biết chuyên sâu về hệ thống Quỹ Tín dụng Nhân dân và cam kết đem đến dịch vụ kiểm toán, tư vấn tốt nhất cho Quỹ Tín dụng Nhân dân.

1. Quỹ tín dụng Nhân dân Trung ương



Kiểm toán báo cáo tài chính theo VAS của Quỹ tín dụng Nhân dân Trung ương năm 2012:

- ▶ Địa điểm thực hiện: tại Hội sở chính, Sở Giao dịch và các chi nhánh chính tại Việt Nam
- ▶ Công việc thực hiện chi tiết:
 - Kiểm toán báo cáo tài chính theo VAS của Quỹ tín dụng Nhân dân Trung ương
 - Rà soát danh mục tín dụng của Quỹ tín dụng Nhân dân Trung ương
 - Các báo cáo của dự án bao gồm: Báo cáo tài chính được kiểm toán được lập theo VAS, Thư Quản lý;

Kiểm toán báo cáo kiểm soát nội bộ của Quỹ tín dụng Nhân dân Trung ương năm 2012

2. Ngân hàng Hợp tác



Kiểm toán báo cáo tài chính theo VAS của Ngân hàng Hợp tác năm 2013:

- ▶ Địa điểm thực hiện: tại Hội sở chính, Sở Giao dịch và các chi nhánh chính tại Việt Nam
- ▶ Công việc thực hiện chi tiết:
 - Kiểm toán số liệu kế toán
 - Thẩm định danh mục khoản vay và tín dụng ngoại bảng
 - Các báo cáo của dự án bao gồm: Báo cáo tài chính được kiểm toán được lập theo VAS; và Thư Quản lý

Kiểm toán báo cáo kiểm soát nội bộ của Ngân hàng Hợp tác năm 2013

Phần 4

Phương pháp kiểm toán của Ernst & Young



Phương pháp kiểm toán của Ernst & Young (tiếp theo)



Phương pháp kiểm toán của Ernst & Young (tiếp theo)

Phương pháp kiểm toán EY

Phương pháp Kiểm toán Toàn cầu (GAM) của chúng tôi đưa ra các hướng dẫn cho việc thực hiện một cuộc kiểm toán toàn diện, cho phép chúng tôi đưa ra ý kiến kiểm toán đối với các báo cáo tài chính cũng như hệ thống kiểm soát nội bộ đối với công tác lập và trình bày báo cáo tài chính.

Về cơ bản, GAM hướng dẫn các hoạt động sau:

- ▶ Xác định các tài khoản, các giao dịch và các thuyết minh trọng yếu dựa trên mức độ trọng yếu, rủi ro đi kèm, bao gồm cả rủi ro gian lận;
- ▶ Xác định các quy trình kinh doanh và quy trình kế toán trọng yếu, bao gồm quy trình khóa sổ lập báo cáo tài chính
- ▶ Xác định các rủi ro (WCGR) có thể xảy ra trong các quy trình kinh doanh và quy trình kế toán
- ▶ Xác định, ghi chép, kiểm tra và đánh giá các kiểm soát chính có tác dụng ngăn ngừa hoặc phát hiện các sai sót trọng yếu tiềm ẩn đối với các báo cáo tài chính
- ▶ Xác định bản chất, phạm vi và thời gian thực hiện các thủ tục kiểm toán cơ bản
- ▶ Thực hiện và ghi chép kết quả thực hiện các thủ tục kiểm toán đối với các tài khoản trọng yếu
- ▶ Thực hiện và ghi chép kết quả thực hiện liên quan đến công tác lập báo cáo tài chính, bao gồm việc lập các thuyết minh
- ▶ Tổng hợp kết quả kiểm toán và báo cáo cho Ban lãnh đạo Quỹ Tín dụng Nhân dân

GAM cung cấp một phương pháp luận duy nhất và nhất quán cho tất cả các dự án kiểm toán các khách hàng có các hoạt động khác nhau tại các quốc gia khác nhau. Việc áp dụng thống nhất GAM trên phạm vi toàn cầu cho phép chúng tôi:

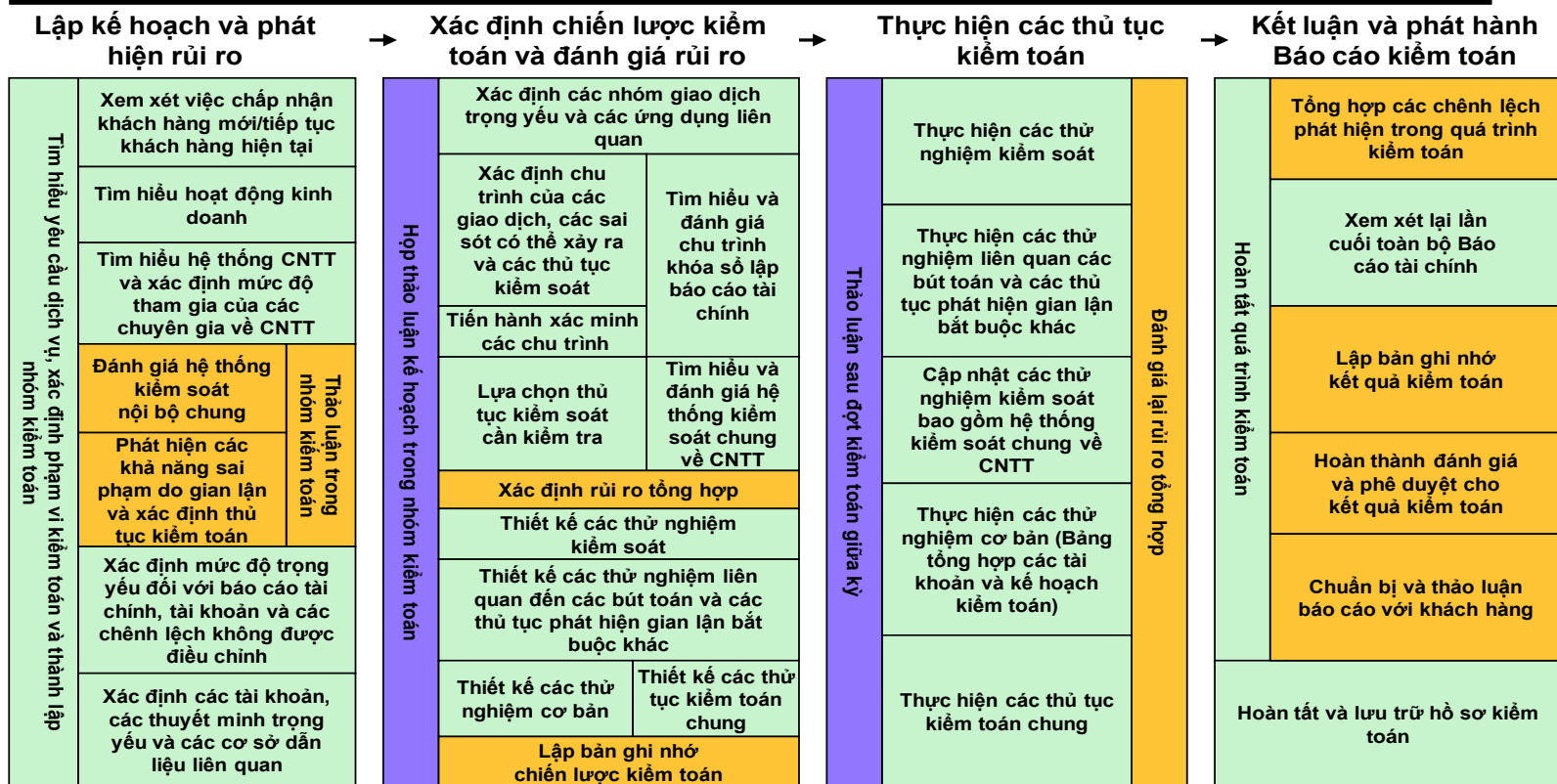
- ▶ Có một công cụ kiểm toán thống nhất trên toàn cầu
- ▶ Đáp ứng được các yêu cầu về kế toán, kiểm toán, báo cáo và kiểm toán tại các thị trường vốn trên toàn thế giới
- ▶ Chia sẻ chung các nguồn lực, các công cụ hỗ trợ và nền tảng công nghệ toàn cầu
- ▶ Có một cơ sở dữ liệu GAM sẵn có, có thể sử dụng linh hoạt cho các khách hàng ở các quốc gia khác nhau
- ▶ Các kế hoạch và các thủ tục kiểm toán cơ bản được thiết kế sẵn theo ngành và áp dụng chung trên toàn cầu

Phương pháp kiểm toán của Ernst & Young (tiếp theo)

Phương pháp Kiểm toán Toàn cầu của Ernst & Young

Nhu cầu và Mong muốn của khách hàng/Trách nhiệm của chúng tôi /Chuẩn mực nghề nghiệp

Giá trị/Tri thức/Làm việc theo nhóm



Đánh giá rủi ro tổng hợp

Đưa ra các khuyến nghị có giá trị cho khách hàng

Phương pháp tiếp cận để có được những hiểu biết về Quỹ Tín dụng Nhân dân

Hiểu biết về Quỹ TDND là cơ sở quan trọng để kiểm toán viên đưa ra các xét đoán chuyên môn. Mức độ hiểu biết về Quỹ TDND và việc sử dụng các hiểu biết này một cách hợp lý sẽ hỗ trợ kiểm toán viên các công việc:

- ▶ Đánh giá rủi ro và xác định các vấn đề đáng chú ý
- ▶ Lập kế hoạch và thực hiện công việc kiểm toán một cách có hiệu quả
- ▶ Đánh giá bằng chứng kiểm toán
- ▶ Cung cấp dịch vụ tốt hơn cho Quỹ TDND

Trên nền tảng vai trò và ý nghĩa quan trọng của việc hiểu biết sâu rộng về Quỹ TDND, việc đặt ra các phương thức tiếp cận để có được những hiểu biết này cũng vô cùng thiết yếu. Chúng tôi sẽ tiến hành thu thập thông tin để có được những hiểu biết này theo các phương thức sau:

- ▶ Kinh nghiệm thực tiễn về tổ chức tín dụng thông qua các kinh nghiệm kiểm toán và cung cấp dịch vụ;
- ▶ Hồ sơ kiểm toán năm trước;
- ▶ Trao đổi với Ban Giám đốc, kế toán trưởng hoặc cán bộ, nhân viên của Quỹ TDND;
- ▶ Trao đổi với kiểm toán viên nội bộ và xem xét báo cáo kiểm toán nội bộ của Quỹ TDND;
- ▶ Trao đổi với các nhà tư vấn đã cung cấp dịch vụ cho Quỹ TDND hoặc hoạt động trong cùng lĩnh vực với Quỹ TDND;
- ▶ Khảo sát thực tế văn phòng, cơ sở vật chất của Quỹ TDND;
- ▶ Các tài liệu do Quỹ TDND cung cấp, ví dụ: Nghị quyết và biên bản các cuộc họp, tài liệu gửi cho các cổ đông hay cho cơ quan cấp trên, báo cáo quản lý nội bộ, báo cáo tài chính định kỳ, các chính sách về quản lý kinh tế, tài chính, thuế, hệ thống kế toán, tài liệu kiểm soát nội bộ, quy định về quyền hạn, chức năng, nhiệm vụ của từng bộ phận trong đơn vị...



Phương pháp luận và cách tiếp cận đối với kiểm toán tại Quỹ Tín dụng Nhân dân

Trên cơ sở Phương pháp Kiểm toán Toàn cầu và hiểu biết của chúng tôi về Quỹ Tín dụng Nhân dân cũng như kinh nghiệm kiểm toán tại các Ngân hàng và Tổ chức tín dụng khác, chúng tôi xin đề xuất một phương pháp kiểm toán hiệu quả phù hợp với thực tiễn tại Việt Nam và phù hợp với đặc điểm hoạt động của Quỹ Tín dụng Nhân dân cho năm tài chính 2014 dưới đây. Phương pháp này đã được chúng tôi áp dụng tại các tổ chức tín dụng trong nhiều năm. Chúng tôi tin tưởng đây là phương pháp thực tiễn và hiệu quả nhất.

A. Kiểm toán BCTC theo VAS :

- ▶ Kiểm toán báo cáo tài chính theo VAS

B. Kiểm toán hoạt động báo cáo Hệ thống KSNB

- ▶ Kiểm toán hoạt động hệ thống KSNB

C. Thư quản lý

- ▶ Thư quản lý với các khuyến nghị

Các bước thực hiện	<ul style="list-style-type: none"> ▶ A1 – Lập kế hoạch ▶ A2 – Kiểm tra hệ thống KSNB ▶ A3 – Kiểm toán hệ thống CNTT ▶ A4 – Kiểm toán chi tiết tại chi nhánh ▶ A5 – Kiểm toán các khoản mục chính trên BCTC ▶ A6 – Kiểm toán BCTC ▶ A7 – Rà soát danh mục tín dụng ▶ A8 – Lập báo cáo và trình bày kết quả thực hiện. 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ B1 – Lập kế hoạch ▶ B2 – Rà soát các chính sách, quy định nội bộ, quy trình đã ban hành ▶ B3 – Thực hiện các thủ tục kiểm soát cụ thể đã được thiết lập ▶ B4 – Lập báo cáo 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Thảo luận các vấn đề với các phòng ban của Quỹ TDND ▶ Đưa ra các khuyến nghị
Sản phẩm bàn giao	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Báo cáo tài chính riêng cho năm 2014 theo VAS. 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Báo cáo hệ thống KSNB đã được kiểm toán 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Thư quản lý

Phương pháp tiếp cận đối với Kiểm toán Báo cáo tài chính

Bước 1

Lập kế hoạch và phát hiện rủi ro

Trong bước này, chúng tôi thực hiện các hoạt động đánh giá, tìm hiểu dự án và xác định phạm vi công việc. Trong giai đoạn này, chúng tôi cũng đánh giá kiểm soát nội bộ ở cấp độ doanh nghiệp, xác định các rủi ro kinh doanh cũng như rủi ro gian lận, đánh giá mức độ phức tạp của hệ thống CNTT cho mục đích thiết kế các thủ tục và chiến lược kiểm toán tương ứng ở giai đoạn tiếp theo.

Bước 2

Xác định chiến lược kiểm toán và đánh giá rủi ro

Dựa trên kết quả đánh giá rủi ro, chúng tôi sẽ thiết kế và xây dựng chương trình kiểm toán chi tiết, bao gồm thử nghiệm kiểm soát và thử nghiệm cơ bản cũng như các thủ tục kiểm toán chung, cụ thể cho Quỹ TDND. Các thủ tục này được thiết kế dựa trên mức độ trọng yếu của các tài khoản, các thuyết minh trọng yếu trên báo cáo tài chính cũng như đánh giá của chúng tôi về rủi ro, bao gồm cả rủi ro gian lận. Chúng tôi cũng sẽ đánh giá các kiểm soát chung về CNTT, các rủi ro tiềm ẩn, các kiểm soát cũng như tìm hiểu quy trình đóng sổ lập báo cáo tài chính và thử nghiệm kiểm soát đối với quy trình này. Chúng tôi kết hợp việc lựa chọn quy trình và kiểm soát để thử nghiệm với các thủ tục kiểm toán cơ bản để kiểm toán các tài khoản và giao dịch trọng yếu.

Bước 3

Thực hiện các thủ tục kiểm toán

Trong bước này chúng tôi thực hiện các thủ tục kiểm toán đã thiết kế dựa trên hiểu biết về hoạt động kinh doanh và kết quả đánh giá rủi ro. Các thủ tục của chúng tôi bao gồm thử nghiệm kiểm soát, kiểm tra các bút toán ghi sổ, các thủ tục kiểm tra gian lận bắt buộc, các thủ tục kiểm toán cơ bản, bao gồm phân tích thông tin tài chính và kiểm tra chứng từ. Trong bước này chúng tôi sẽ liên tục trao đổi và cập nhật với Quỹ TDND kết quả thực hiện các thủ tục kiểm toán để đảm bảo các vấn đề phát hiện được báo cáo và xử lý kịp thời.

Bước 4

Kết luận và phát hành Báo cáo kiểm toán

Trong bước này chúng tôi sẽ rà soát lại toàn bộ kết quả kiểm toán, tập hợp và thảo luận với Quỹ TDND, hoàn tất và lưu trữ hồ sơ và phát hành báo cáo.

Ngoài các báo cáo kiểm toán, chúng tôi cũng sẽ phát hành thư quản lý nhằm lưu ý Ban Lãnh đạo Quỹ TDND về các vấn đề trọng yếu trong hệ thống kiểm soát nội bộ.

Trọng yếu: Là thuật ngữ dùng để thể hiện tầm quan trọng của một thông tin (một số liệu kế toán) trong báo cáo tài chính. Thông tin được coi là trọng yếu có nghĩa là nếu thiếu thông tin đó hoặc thiếu tính chính xác của thông tin đó sẽ ảnh hưởng đến các quyết định kinh tế của người sử dụng báo cáo tài chính.

Mức trọng yếu: Là một mức giá trị do kiểm toán viên xác định tùy thuộc vào tầm quan trọng và tính chất của thông tin hay sai sót được đánh giá trong hoàn cảnh cụ thể. Mức trọng yếu là một ngưỡng, một điểm chia cắt chứ không phải là nội dung của thông tin cần phải có. Tính trọng yếu của thông tin phải được xem xét cả trên phương diện định lượng và định tính.

(Trích: **Chuẩn mực kiểm toán số 320: Mức trọng yếu trong lập kế hoạch và thực hiện kiểm toán**)

Phương pháp tiếp cận đối với Kiểm toán Hệ thống kiểm soát nội bộ

Bước 1 Lập kế hoạch kiểm toán

- ▶ Tìm hiểu và quan sát cơ cấu tổ chức tổng thể trên thực tế của Quỹ TDND, vai trò, quyền hạn, chức năng và nhiệm vụ của từng cấp lãnh đạo, phòng ban và bộ phận trong Quỹ TDND;
- ▶ Phòng vấn Ban Lãnh đạo và các trưởng phòng ban tại Hội sở chính về chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn của các cá nhân và bộ phận liên quan;
- ▶ Phòng vấn lãnh đạo và trưởng các phòng ban tại các chi nhánh;
- ▶ Thu thập và xem xét các quy chế HĐQT, các ủy ban, hội đồng cũng như các văn bản mô tả công việc đối với các chức danh cụ thể;
- ▶ Thu thập và xem xét các chính sách, quy định nội bộ của Quỹ TDND liên quan đến phân cấp thẩm quyền phê duyệt, nhiệm vụ và quyền hạn của từng cấp trong các hoạt động hiện tại của Quỹ;
- ▶ Xây dựng chương trình kiểm toán.

Bước 2 Rà soát chính sách, quy trình, quy định nội bộ đã ban hành

Thu thập và xem xét các quy trình nội bộ của Quỹ TDND, bao gồm:

- ▶ Các quy trình nghiệp vụ: tín dụng, huy động vốn, ngân quỹ, ủy thác...
- ▶ Quy trình liên quan đến công tác kế toán tài chính và lập báo cáo tài chính;
- ▶ Các quy trình về hệ thống thông tin và công nghệ thông tin;
- ▶ Các quy trình xây dựng, đánh giá và phê duyệt các mục tiêu kinh doanh, các sản phẩm, dịch vụ và hoạt động kinh doanh mới;
- ▶ Các quy trình quản lý rủi ro, bao gồm rủi ro tín dụng, rủi ro thanh khoản, rủi ro thị trường, rủi ro tác nghiệp;
- ▶ Hệ thống thông tin báo cáo và quy trình lập các báo cáo nội bộ cũng như các báo cáo cho các cơ quan chức năng;
- ▶ Kiểm tra trên cơ sở chọn mẫu tính hiện hữu và được thực thi trên thực tế các quy trình nêu trên

Bước 3 Thực hiện các thủ tục kiểm soát cụ thể đã được thiết lập

- ▶ Phòng vấn Ban Lãnh đạo, các trưởng bộ phận, phòng ban và các cá nhân có liên quan về thủ tục kiểm soát được thực hiện;
- ▶ Quan sát trên thực tế, trên cơ sở chọn mẫu việc thực hiện kiểm soát trên thực tế;
- ▶ Thu thập và kiểm tra, trên cơ sở chọn mẫu, các bằng chứng cho thấy kiểm soát đã được thực hiện;
- ▶ Thực hiện lại, trên cơ sở chọn mẫu, kiểm soát để xác định sai sót nếu có.

Bước 4 Lập báo cáo

- ▶ Lập báo cáo kiểm toán độc lập hoạt động kiểm soát nội bộ;
- ▶ Tổ chức buổi trình kết quả kiểm toán Quỹ TDND

Thời gian thực hiện kiểm toán dự kiến cho các Quỹ Tín dụng Nhân dân Việt Nam

Kế hoạch kiểm toán	Quỹ TDND có Tổng Tài sản từ 50 tỷ VNĐ - 100 tỷ VNĐ	Quỹ TDND có Tổng Tài sản từ 100 tỷ VNĐ - 200 tỷ VNĐ	Quỹ TDND có Tổng Tài sản từ 200 tỷ VNĐ trở lên
- Quan sát kiểm kê tiền mặt cuối năm	Tại khóa sổ lập báo cáo tài chính	Tại khóa sổ lập báo cáo tài chính	Tại khóa sổ lập báo cáo tài chính
- Thực hiện kiểm toán trực tiếp tại Quỹ TDND	1,5 tuần theo lịch dự kiến của Quỹ TDND	2 tuần theo lịch dự kiến của Quỹ TDND	2,5 tuần theo lịch dự kiến của Quỹ TDND
- Đề trình dự thảo báo cáo tài chính năm 2014 được kiểm toán	Trong vòng 5 ngày kể từ khi kết thúc công việc kiểm toán trực tiếp tại Quỹ TDND		
- Phát hành báo cáo tài chính năm 2014 được kiểm toán	Trong vòng 5 ngày kể từ khi nhận được phản hồi của Quỹ TDND về bản dự thảo		
- Đề trình dự thảo báo cáo hệ thống KSNB năm 2014 được kiểm toán	Trong vòng 10 ngày kể từ khi kết thúc công việc kiểm toán trực tiếp tại Quỹ TDND		
- Phát hành báo cáo hệ thống KSNB năm 2014 được kiểm toán	Trong vòng 5 ngày kể từ khi nhận được phản hồi của Quỹ TDND về bản dự thảo		
- Đề trình dự thảo Thư quản lý năm 2014	Trong vòng 12 ngày kể từ khi kết thúc công việc kiểm toán trực tiếp tại Quỹ TDND		
- Phát hành thư quản lý năm 2014	Trong vòng 3 ngày kể từ khi nhận được phản hồi của Quỹ TDND về bản dự thảo		

Đảm bảo tiến độ

Các giá trị gia tăng Ernst & Young có thể mang lại cho Quỹ TDND

Chúng tôi luôn mong muốn các Quỹ TDND là các đối tác chiến lược và mong muốn được phát triển mối quan hệ hợp tác lâu dài với các Quỹ TDND. Do vậy ngoài việc thực hiện kiểm toán độc lập báo cáo tài chính, chúng tôi cam kết mang lại các giá trị gia tăng khác cho các Quỹ TDND bằng các hiểu biết và kinh nghiệm của mình trong lĩnh vực tài chính và tín dụng, hỗ trợ các Quỹ TDND thực hiện thành công các mục tiêu phát triển ổn định và bền vững, nâng cao uy tín trên thị trường Việt Nam và Quốc tế

Trong mô-đun này, chúng tôi sẽ thực hiện các công việc sau:

- ▶ Tổng kết kết quả kiểm toán và phân tích tình hình tài chính của Quỹ TDND;
- ▶ Các dịch vụ hỗ trợ khác.



Các giá trị gia tăng Ernst & Young có thể mang lại cho Quỹ TDND

(tiếp theo)

Tổng kết kết quả kiểm toán và phân tích tình hình tài chính của Quỹ TDND

Ngay sau khi phát hành chính thức các báo cáo kiểm toán về các báo cáo tài chính theo VAS cho năm 2014, chúng tôi sẽ lên kế hoạch về tổ chức buổi họp tổng kết giữa hai bên về các nội dung:

- ▶ Tóm tắt các phát hiện và khuyến nghị trong quá trình kiểm toán liên quan đến hệ thống kiểm soát nội bộ, tài chính, kế toán, tín dụng, tiền gửi, hệ thống CNTT...
- ▶ Trình bày các phân tích về tình hình tài chính của Quỹ TDND và các đơn vị trực thuộc;
- ▶ Các khuyến nghị giúp Quỹ TDND hoạt động hiệu quả và an toàn hơn, bao gồm các khuyến nghị liên quan đến hoạt động của Quỹ TDND nhằm hướng tới mục tiêu tương trợ thành viên và nâng cao tính liên kết trong hệ thống thông qua tổ chức liên kết đầu mối và Ngân hàng Hợp tác xã.

Các dịch vụ hỗ trợ khác

Ngoài ra, chúng tôi luôn sẵn sàng hợp tác với Quỹ TDND trong quá trình phát triển, trở thành một trong những tổ chức tài chính vi mô của Việt Nam qua việc cung cấp các dịch vụ giá trị gia tăng:

- ▶ Tổ chức đào tạo và cập nhật kiến thức về kế toán, kiểm toán nội bộ và cập nhật hệ thống văn bản pháp lý
- ▶ Hoàn thiện chức năng kiểm toán nội bộ;
- ▶ Tư vấn xây dựng Hệ thống Xếp hạng Tín dụng Nội bộ;
- ▶ Hoàn thiện hệ thống quản trị rủi ro;
- ▶ Hoàn thiện công tác quản trị hệ thống công nghệ thông tin;
- ▶ Hoàn thiện chức năng quản trị nhân sự, bao gồm: xây dựng bảng mô tả công việc chi tiết, xây dựng kế hoạch nhằm thu hút và giữ chân các nhân tài, xây dựng chính sách khen thưởng cho các nhân sự quản lý...
- ▶ Các dịch vụ hỗ trợ khác

Cơ cấu nhân sự của Ernst & Young tham gia kiểm toán các Quỹ Tín dụng Nhân dân – Phương án bố trí nhân sự

Cơ cấu Ban Lãnh đạo, quản lý dự án và các chuyên gia hỗ trợ Dự án

Chuyên gia Thuế
Vũ Thị Thu Hương

Chuyên gia về Công nghệ thông tin
Henri Hoàng

Giám đốc Dự án
Nguyễn Thùy Dương

Điều phối viên, Chủ nhiệm dự án



Võ Xuân Minh
Giám đốc Kiểm toán
Dịch vụ Tài chính
Việt Nam

Giám đốc Giám sát chất lượng độc lập
Nguyễn Xuân Đại

Chuyên gia về Hệ thống Kiểm soát nội bộ
Saman Wijaya Bandara

Điều phối viên, Phó chủ nhiệm dự án



Nguyễn Chí Cường
Chủ nhiệm cao cấp
Dịch vụ Tài chính
Việt Nam

Các nhóm kiểm toán

Cơ cấu 1 nhóm kiểm toán:
1 Kiểm toán viên hành nghề
1 Kiểm toán viên chính (Trưởng nhóm)
2 Trợ lý kiểm toán

Kiểm toán viên tham gia Dự án

Cơ cấu nhân sự của Ernst & Young tham gia kiểm toán các Quỹ Tín dụng Nhân dân – Mô tả nhiệm vụ nhân sự tham gia Dự án

STT	Họ và tên	Chức vụ dự kiến trong Dự án	Nhiệm vụ
1	Nguyễn Thùy Dương	Giám đốc Dự án	<ul style="list-style-type: none">▶ Hướng dẫn và quản lý Dự án nhằm đảm bảo các mục tiêu của các bên tham gia Dự án đều được đáp ứng theo những tiêu chuẩn cao nhất;▶ Có thẩm quyền quyết định cuối cùng đối với tất cả các vấn đề liên quan tới Dự án;▶ Tham gia vào các cuộc họp cao cấp và trình bày trước Ban Lãnh đạo Quỹ TDND;▶ Giữ liên hệ thường xuyên với Ban Lãnh đạo và cán bộ của Quỹ.
2	Nguyễn Xuân Đại	Giám đốc giám sát chất lượng độc lập	<ul style="list-style-type: none">▶ Chia sẻ kinh nghiệm, kiến thức và chuyên môn về kiểm toán cho các ngân hàng, tổ chức tín dụng cho nhóm chuyên gia Dự án.▶ Hỗ trợ kỹ thuật cho các thành viên của nhóm Dự án thực hiện các hoạt động trong các mô-đun khác.
3	Vũ Thị Thu Hương	Chuyên gia Thuế	<ul style="list-style-type: none">▶ Chịu trách nhiệm đánh giá việc tuân thủ của Quỹ TDND với các quy định về thuế của Việt Nam và cung cấp các thông tin cho nhóm kiểm toán về những vấn đề về thuế có thể phát sinh.▶ Thực hiện các thủ tục kiểm toán liên quan đến các số dư về thuế.

Cơ cấu nhân sự của Ernst & Young tham gia kiểm toán các Quỹ Tín dụng Nhân dân – Mô tả nhiệm vụ nhân sự tham gia Dự án

STT	Họ và tên	Chức vụ dự kiến trong Dự án	Nhiệm vụ
4	Henri Hoàng	Chuyên gia về Công nghệ thông tin	<ul style="list-style-type: none">▶ Chịu trách nhiệm đánh giá về hệ thống CNTT của Quỹ TDND;▶ Chia sẻ kinh nghiệm, kiến thức về chuyên môn trong lĩnh vực kiểm toán CNTT ở các ngân hàng quốc tế cũng như các ngân hàng thương mại nhà nước ở Việt Nam cho nhóm chuyên gia Dự án;▶ Hỗ trợ kỹ thuật về kiểm toán trong môi trường CNTT cho các nhóm kiểm toán;▶ Thực hiện các thủ tục kiểm toán trong môi trường CNTT.
5	Saman Wijaya Bandara	Chuyên gia về Hệ thống Kiểm soát nội bộ	<ul style="list-style-type: none">▶ Hỗ trợ đánh giá về mô hình hoạt động hệ thống KSNB, chính sách quản trị rủi ro▶ Hỗ trợ đánh giá về tình hình thực hiện tuân thủ các quy định, hướng dẫn của pháp luật hiện hành và NHNN trong việc xây dựng, tổ chức thực hiện hệ thống KSNB▶ Hỗ trợ đánh giá tính đầy đủ, tính hiện lực và hiệu quả của hệ thống KSNB trong việc phòng ngừa, phát hiện và xử lý các rủi ro;

Cơ cấu nhân sự của Ernst & Young tham gia kiểm toán các Quỹ Tín dụng Nhân dân – Mô tả nhiệm vụ nhân sự tham gia Dự án

STT	Họ và tên	Chức vụ dự kiến trong Dự án	Nhiệm vụ
6	Võ Xuân Minh	Điều phối dự án, kiêm Chủ nhiệm dự án	<p>Với vai trò là điều phối viên kiêm chủ nhiệm dự án:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ Chịu trách nhiệm liên hệ với Ban Lãnh đạo và cán bộ của Quý, đặc biệt trong việc cung cấp thông tin cập nhật về tiến trình thực hiện Dự án. ▶ Thông báo các đánh giá, các vấn đề phát sinh và các khuyến nghị một cách thường xuyên. ▶ Đảm bảo các thành viên trong nhóm chuyển giao tri thức một cách kịp thời và hoàn chỉnh. ▶ Chịu trách nhiệm ký báo cáo kiểm toán đối với báo cáo tài chính đã được kiểm toán theo Chuẩn mực Kế toán Việt Nam. <p>Với vai trò là chuyên gia đánh giá tín dụng:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ Chịu trách nhiệm kiểm soát tất cả các hoạt động liên quan đến rà soát Danh mục Tín dụng; ▶ Chịu trách nhiệm tổng thể đối với việc thực hiện rà soát Danh mục Tín dụng; ▶ Chỉ đạo thực hiện thẩm định chi tiết các khoản cho vay bao gồm: chọn mẫu, thẩm định và ước tính mức độ dự phòng; ▶ Chia sẻ kinh nghiệm, kiến thức và chuyên môn về thẩm định danh mục cho vay cho các chuyên gia trong Dự án này; ▶ Chia sẻ phương pháp thẩm định rủi ro tín dụng theo Thông lệ Kế toán Quốc tế và áp dụng theo điều kiện thực tế kinh doanh ngân hàng tại Việt Nam; ▶ Chịu trách nhiệm soạn thảo báo cáo của phần Rà soát Danh mục Tín dụng.

Cơ cấu nhân sự của Ernst & Young tham gia kiểm toán các Quỹ Tín dụng Nhân dân – Mô tả nhiệm vụ nhân sự tham gia Dự án

STT	Họ và tên	Chức vụ dự kiến trong Dự án	Nhiệm vụ
7	Nguyễn Chí Cường	Điều phối viên, Phó chủ nhiệm dự án	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Là Trưởng nhóm chịu trách nhiệm giám sát công việc kiểm toán tại Hội sở chính, và các chi nhánh, kiểm soát công việc của các kiểm toán viên chính và các trợ lý kiểm toán. ▶ Chịu trách nhiệm soạn thảo báo cáo tài chính cho Quỹ TDND theo chuẩn mực kế toán Việt Nam; soạn thảo các tài liệu báo cáo cho Hạng mục công việc Kiểm toán BCTC theo VAS. ▶ Giữ liên hệ thường xuyên với Ban Lãnh đạo vào cán bộ của Quỹ TDND.
8	Nhóm kiểm toán	Kiểm toán viên hành nghề	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Là Kiểm toán viên chính phụ trách công việc kiểm toán tại Hội sở chính, hoặc tại từng chi nhánh, kiểm soát công việc do các kiểm toán viên chính và các trợ lý kiểm toán thực hiện. ▶ Giữ liên hệ thường xuyên với Ban Lãnh đạo và cán bộ của Ngân hàng.
		Kiểm toán viên chính	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Là Trưởng nhóm phụ trách công việc kiểm toán tại các chi nhánh đoàn kiểm toán đến làm việc trực tiếp, trực tiếp thực hiện kiểm toán, đồng thời kiểm soát công việc kiểm toán chi tiết do các trợ lý kiểm toán thực hiện và liên hệ với Phòng kế toán tại chi nhánh về tiến trình kiểm toán cũng như các vấn đề kế toán.
		Trợ lý kiểm toán	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Trực tiếp phụ trách công việc kiểm toán tại Hội sở chính, các chi nhánh, chịu trách nhiệm liên hệ với Phòng Kế toán về tiến trình kiểm toán cũng như các vấn đề phát sinh. ▶ Chịu trách nhiệm thẩm định danh mục các khoản cho vay các chi nhánh trên.

Giám đốc dự án



Nguyễn Thùy Dương

Phó Tổng Giám đốc, Dịch vụ Tài chính và Ngân hàng

Điện thoại: +84 (4) 831 5100

Fax: +84 (4) 831 5090

E-mail: duong.nguyen@vn.ey.com

Thâm niên làm việc trong lĩnh vực kiểm toán báo cáo tài chính:

12 năm

Số năm kinh nghiệm sau ngày được cấp chứng chỉ kiểm toán viên:

5 năm

Thông tin chung

- ▶ Bà Dương là Phó Tổng Giám đốc thuộc bộ phận Dịch vụ Ngân hàng và Tài chính của Công ty, chuyên trách về lĩnh vực kiểm toán, tư vấn cho các tổ chức tín dụng và các tổ chức tài chính.
- ▶ Bà có trên 12 năm kinh nghiệm kiểm toán tại Ernst & Young Việt Nam, Ernst & Young Úc và KPMG Việt Nam. Bà tham gia quản lý và cung cấp các dịch vụ kiểm toán, tư vấn cho nhiều tổ chức tài chính Việt Nam, các tổ chức tín dụng và các ngân hàng quốc tế lớn tại Úc. Nhờ các kinh nghiệm tích lũy trong quá trình làm việc ở nước ngoài đã giúp Bà Dương có khả năng lãnh đạo và các kỹ năng quản lý xuất sắc bên cạnh các kiến thức nghề nghiệp chuyên môn cao.
- ▶ Bà Dương là giám đốc của rất nhiều cuộc kiểm toán tại Việt Nam và Australia. Qua các cuộc kiểm toán này, bà Dương đã nâng cao kinh nghiệm cũng như hiểu biết về hệ thống cũng như hoạt động kinh doanh của khách hàng trong nhiều lĩnh vực, cụ thể là lĩnh vực ngân hàng, cho thuê tài chính, bảo hiểm, chứng khoán, quỹ và quản lý quỹ. Bà Dương có hiểu biết và kinh nghiệm chuyên sâu về thị trường tài chính Việt Nam, các vấn đề sáp nhập và giải pháp thực tế.

Thành viên của các tổ chức chuyên môn

- ▶ Thành viên Hiệp hội kiểm toán viên Hành nghề tại Việt Nam
- ▶ Thành viên Hiệp hội Kế toán viên công chứng Úc (CPA Australia)

Trình độ học vấn

- ▶ Thạc sĩ Quản trị Kinh doanh, Đại học Gloucestershire, Vương quốc Anh
- ▶ Cử nhân kinh tế, Đại học Ngoại thương Hà Nội
- ▶ Chứng chỉ Kinh doanh, Đại học Quốc gia Singapore
- ▶ Tham gia các chương trình đào tạo nội bộ về dịch vụ ngân hàng và tài chính tổ chức bởi Ernst & Young và KPMG.

Một số khách hàng tiêu biểu

- ▶ Kiểm toán Ngân hàng TMCP PG Bank 2012 - 2013
- ▶ Kiểm toán Ngân hàng ANZ Việt Nam, 2009 - 2011
- ▶ Kiểm toán Citi Group, 2009 - 2011
- ▶ Kiểm toán Ngân hàng Standard Charter Việt Nam, 2009 - 2011
- ▶ Kiểm toán Báo cáo tài chính ngân hàng VIB 2009 - 2011

Giám sát Chất lượng Kiểm toán



Nguyễn Xuân Đại

Phó Tổng Giám đốc, Dịch vụ Tài chính và Ngân hàng

Điện thoại: +84 (4) 831 5100

Fax: +84 (4) 831 5090

E-mail: Dai.xuan.nguyen@vn.ey.com

Thâm niên làm việc trong lĩnh vực kiểm toán báo cáo tài chính:

14 năm

Số năm kinh nghiệm sau ngày được cấp chứng chỉ kiểm toán viên:

12 năm

Thông tin chung

Ông Đại hiện tại là Giám đốc Kiểm toán và Tư vấn phụ trách bộ phận Dịch vụ Tài chính tại văn phòng Hồ Chí Minh.

Ông Đại có kinh nghiệm chuyên sâu trong việc kiểm toán các báo cáo tài chính theo chuẩn mực báo cáo tài chính quốc tế và hiểu biết sâu rộng về thông lệ quốc tế trong hoạt động và giám sát ngân hàng. Ông Đại đã tham gia vào rất nhiều cuộc kiểm toán trong lĩnh vực ngân hàng và tài chính.

Thành viên của các tổ chức chuyên môn

- ▶ Thành viên Hiệp hội kiểm toán viên Hành nghề Việt Nam
- ▶ Thành viên Hiệp hội Kế toán viên Công chứng – Vương quốc Anh (ACCA).

Trình độ học vấn

- ▶ Cử nhân Kinh tế, trường Đại học Kinh tế Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam, năm 1996.
- ▶ Hoàn thành các khóa đào tạo kỹ năng kiểm toán và kế toán quốc tế do Ernst & Young tổ chức.

Một số khách hàng tiêu biểu

- ▶ Kiểm toán Ngân hàng Maybank , chi nhánh Hồ Chí Minh năm 2009, 2010, 2011
- ▶ Kiểm toán báo cáo tài chính ngân hàng Mega Bank, HCM 2011
- ▶ Calyon HCM 2019, 2010
- ▶ Kiểm toán báo cáo tài chính Ngân hàng Vietcombank 2012, 2013
- ▶ Kiểm toán báo cáo tài chính Ngân hàng Sacombank 2013
- ▶ Kiểm toán báo cáo tài chính Ngân hàng ACB 2012, 2013
- ▶ Kiểm toán báo cáo tài chính Ngân hàng SHB 2012, 2013

Chuyên gia Thuế



Vũ Thị Thu Hương

Phó Tổng Giám đốc, Dịch vụ Thuế và Tư vấn

Điện thoại: +84 (4) 831 5100

Fax: +84 (4) 831 5090

E-mail: huong.vu@vn.ey.com

Thâm niên làm việc trong lĩnh vực kiểm toán báo cáo tài chính:

14 năm

Thông tin chung

Bà Vũ Thị Thu Hương là Phó Tổng Giám đốc, phụ trách Dịch vụ Thuế và Tư vấn. Bà Hương đã có 14 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực tư vấn thuế.

Bà Hương có sự hiểu biết sâu sắc về lĩnh vực thuế, các quy định pháp lý liên quan đến thuế và đầu tư. Bà cũng là một chuyên gia trong việc tư vấn soát xét đầu tư và thuế quốc tế trong các lĩnh vực tối ưu hóa thuế hay chuyển giá.

Bà Hương có nhiều kinh nghiệm trong việc liên hệ với các cơ quan chức năng, đưa ra ý kiến về chính sách thuế cũng như có nhiều đóng góp quý báu cho việc hoàn thiện và cải thiện hệ thống thuế cũng như môi trường đầu tư tại Việt Nam

Thành viên của các tổ chức chuyên môn

- ▶ Phó chủ tịch Viện nghiên cứu và phát triển doanh nghiệp, liên hiệp các nhà đầu tư tài chính Việt Nam (VAFI)
- ▶ Ủy viên ban chấp hành Hội Tư vấn thuế Việt Nam
- ▶ Phó Giám đốc câu lạc bộ Giám đốc tài chính Việt Nam (VCFO)
- ▶ Hội viên Hiệp hội Kế toán Công chứng Úc

Trình độ học vấn

- ▶ Thạc sỹ Quản trị Kinh doanh, Đại học Western Pacific
- ▶ Cử nhân Kinh tế, Đại học Hàng Hải

Một số khách hàng tiêu biểu

- ▶ Kiểm toán Báo cáo tài chính Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam, năm 2010, 2011
- ▶ Kiểm toán Báo cáo tài chính Ngân hàng Ngoại thương Việt Nam năm 2012
- ▶ Kiểm toán Ngân hàng Liên doanh Lào Việt, năm 2010, 2011

Chuyên gia về Công nghệ thông tin



Henri Hoàng

Phó Tổng Giám đốc – Dịch vụ Rủi ro và đảm bảo CNTT (ITRA)

Điện thoại: +84 (4) 831 5100

Fax: +84 (4) 831 5090

E-mail: henri.hoang@vn.ey.com

Thâm niên làm việc trong lĩnh vực kiểm toán báo cáo tài chính:

14 năm

Thông tin chung

Thành viên của các tổ chức chuyên môn

Ông Henri Hoàng gia nhập Văn phòng Ernst & Young tại Australia vào năm 1998 với chức vụ Chủ nhiệm kiểm toán cao cấp. Từ tháng 9 năm 2009, ông bắt đầu làm việc tại Văn phòng Ernst & Young Việt Nam với chức danh Phó Tổng Giám đốc về Dịch vụ Rủi ro và Đảm bảo CNTT.

▶ Australian Computer Society

Trình độ học vấn

Một số khách hàng tiêu biểu

- ▶ Thạc sỹ Quản trị Kinh doanh (MBA), Trường Đại học Queensland, Úc, 2004 – 2006
- ▶ Chứng chỉ Kỹ sư hệ thống Novel Netware (CNE4 và CNE5)
- ▶ Chứng chỉ Kỹ sư Hệ thống Microsoft (MSCE)
- ▶ Chứng chỉ Chuyên gia Mạng Cisco (CCIE)

- ▶ Kiểm toán Báo cáo tài chính Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam, năm 2010, 2011
- ▶ Kiểm toán Ngân hàng Ngoại thương Việt Nam năm 2012
- ▶ Kiểm toán Ngân hàng Liên doanh Lào Việt năm 2010, 2011

Chuyên gia về Hệ thống Kiểm soát nội bộ



Saman Wijaya Bandara
Phó Tổng Giám đốc, Dịch vụ Tài chính và Ngân hàng
Điện thoại: +84 (4) 831 5100
Fax: +84 (4) 831 5090
E-mail: saman.bandara@vn.ey.com

Thâm niên làm việc trong lĩnh vực kiểm toán báo cáo tài chính:

13 năm

Số năm kinh nghiệm sau ngày được cấp chứng chỉ kiểm toán viên:

3 năm

Thông tin chung

Ông Saman Bandara hiện tại giữ chức vụ Phó Tổng Giám đốc tại văn phòng Hà Nội của Công ty Ernst & Young, chuyên gia ngành bảo hiểm và tài chính ngân hàng.

Ông Saman có hơn 12 năm kinh nghiệm chuyên môn và đã tham gia cung cấp dịch vụ cho các khách hàng ở nhiều lĩnh vực khác nhau ở nhiều quốc gia (Sri Lanka, Việt Nam, Lào và Singapore). Những năm gần đây, ông Saman đặc biệt tham gia nhiều trong lĩnh vực kiểm toán các tổ chức tín dụng (bao gồm các ngân hàng thương mại quốc doanh, các ngân hàng thương mại cổ phần và các chi nhánh ngân hàng nước ngoài)

Thành viên của các tổ chức chuyên môn

- ▶ Viện Kế toán Công chứng Sri Lanka (ACA)
- ▶ Thành viên Hội Kiểm toán viên Hành nghề - Việt Nam (số 1672/KTV)
- ▶ Hội Kế toán Công chứng Vương quốc Anh (ACCA)
- ▶ Viện Kế toán Công chứng Hoa Kỳ (AICPA)
- ▶ Viện Kế toán Công chứng Xingapo (CPA)
- ▶ Hiệp hội Kế toán Công chứng New Jersey (CPA)
- ▶ Hiệp hội Kế toán Quản lý Sri Lanka (ASCMA)
- ▶ Hiệp hội Chuyên viên Kế toán Sri Lanka (MAAT)
- ▶ Hiệp hội Điều tra Hành vi Gian lận (CFE), Austin, Mỹ
- ▶ Hiệp hội Giám định Kế toán Công chứng (FCPA), Washington DC, Mỹ

Trình độ học vấn

- ▶ Tốt nghiệp Viện Kế toán Sri Lanka năm 2001

Một số khách hàng tiêu biểu

- ▶ Kiểm toán các báo cáo tài chính của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam cho năm 2009, 2010, 2011
- ▶ Kiểm toán các báo cáo tài chính của Ngân hàng Ngoại thương Việt Nam, 2012;
- ▶ Kiểm toán các báo cáo tài chính của Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam 2009, 2010, 2011

Chủ nhiệm dự án



Võ Xuân Minh

Giám đốc khối kiểm toán - Dịch vụ Tài chính và Ngân hàng

Điện thoại: +84 (4) 831 5100

Fax: +84 (4) 831 5090

E-mail: minh.xuan.vo@vn.ey.com

Thâm niên làm việc trong lĩnh vực kiểm toán báo cáo tài chính:

12 năm

Số năm kinh nghiệm sau ngày được cấp chứng chỉ kiểm toán viên:

9 năm

Thông tin chung

Bà Minh hiện đang là Giám đốc khối kiểm toán dịch vụ Tài chính và Ngân hàng tại văn phòng Hà Nội của Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam, chuyên trách về dịch vụ kiểm toán ngân hàng và các định chế tài chính khác.

Bà Minh có nhiều kinh nghiệm về kiểm toán và cung cấp dịch vụ tư vấn cho các ngân hàng trong nước và nước ngoài. Bà Minh cũng tham gia kiểm toán các báo cáo tài chính của các công ty thuộc nhiều lĩnh vực khác nhau.

Thành viên của các tổ chức chuyên môn

- ▶ Thành viên Hiệp hội Kế toán viên Công chứng Úc, 2008
- ▶ Thành viên Hiệp hội Kiểm toán Kế toán Việt Nam (VNCPA)

Trình độ học vấn

- ▶ Cử nhân Tài chính Ngân hàng, Trường Đại học Kinh tế Quốc dân Hà Nội, 2001
- ▶ Chứng chỉ kế toán trưởng, Hội Khoa học và Kinh tế Việt Nam, 2001;
- ▶ Tham gia các khóa đào tạo kỹ năng kế toán và kiểm toán quốc tế tổ chức bởi Ernst & Young;
- ▶ Tham gia các chương trình đào tạo về dịch vụ ngân hàng tài chính tổ chức bởi Ernst & Young

Kinh nghiệm công tác

- ▶ Kiểm toán Ngân hàng Hợp tác Việt Nam năm 2012 – 2013 (trước đây có tên là Quỹ Tín dụng Nhân dân Trung ương)
- ▶ Kiểm toán Báo cáo tài chính Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex 2013
- ▶ Kiểm toán Báo cáo tài chính Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam 2013
- ▶ Kiểm toán Báo cáo tài chính Ngân hàng Công thương Trung Quốc (ICBC) 2009, 2010, 2011, 2012
- ▶ KEB 2011, 2012
- ▶ Kiểm toán BCTC Ngân hàng Công thương Việt Nam từ 2008 đến 2011
- ▶ Kiểm toán Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam BIDV 2010, 2011

Điều phối viên, phó chủ nhiệm dự án



Nguyễn Chí Cường

Chủ nhiệm kiểm toán cao cấp, Dịch vụ Tài chính và Ngân hàng

Điện thoại: +84 (4) 831 5100

Fax: +84 (4) 831 5090

E-mail: cuong.chi.nguyen@vn.ey.com

Thâm niên làm việc trong lĩnh vực kiểm toán báo cáo tài chính:

12 năm

Số năm kinh nghiệm sau ngày được cấp chứng chỉ kiểm toán viên:

6 năm

Thông tin chung

Ông Cường hiện đang là Chủ nhiệm Kiểm toán cao cấp tại văn phòng Hà Nội của Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam chuyên trách về dịch vụ kiểm toán ngân hàng và các định chế tài chính khác.

Ông Cường có 10 năm kinh nghiệm chuyên môn và đã tham gia cung cấp dịch vụ cho các khách hàng là các định chế tài chính, tổ chức tín dụng tại Việt Nam

Thành viên của các tổ chức chuyên môn

- ▶ Kiểm toán viên đăng ký hành nghề tại Việt Nam (CPA VN)
- ▶ Thành viên Hội kiểm toán viên Hành nghề Việt Nam (VACPA)
- ▶ Thành viên Hiệp hội kế toán viên công chứng Anh Quốc (ACCA)

Trình độ học vấn

- ▶ Cử nhân ngành Kế toán - Kiểm toán, Đại học Kinh tế Quốc dân Hà Nội.
- ▶ Tham gia các khóa đào tạo khác nhau về dịch vụ ngân hàng và tài chính do Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam và Ernst & Young khu vực Viễn Đông thực hiện.

Một số khách hàng tiêu biểu

- ▶ Kiểm toán Báo cáo tài chính Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex 2013
- ▶ Kiểm toán Báo cáo tài chính Ngân hàng TMCP Quân đội năm 2008 - 2012
- ▶ Kiểm toán Báo cáo tài chính Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng 2009 - 2010

Tuyên bố về bảo mật

Ernst & Young

Dịch vụ kiểm toán | Thuế | Giao dịch tài chính | Tư vấn

Giới thiệu về Ernst & Young

Ernst & Young là một công ty hàng đầu thế giới cung cấp các dịch vụ kiểm toán, thuế, giao dịch tài chính và tư vấn. Trên toàn thế giới, công ty chúng tôi có hơn 167,000 nhân viên cùng đoàn kết chia sẻ các giá trị chung và cam kết không lay chuyển về chất lượng. Chúng tôi tạo sự khác biệt thông qua việc hỗ trợ nhân viên, khách hàng và cả cộng đồng phát huy tối đa tiềm năng của mình.

Để biết thêm thông tin, xin Quý vị truy cập vào trang web:
www.ey.com.

Ernst & Young là một tổ chức toàn cầu bao gồm các thành viên của Công ty Trách nhiệm hữu hạn Ernst & Young Toàn cầu và mỗi thành viên là một pháp nhân riêng biệt. Công ty Trách nhiệm hữu hạn Ernst & Young Toàn Cầu là một công ty Trách nhiệm hữu hạn được thành lập tại Vương Quốc Anh và không cung cấp dịch vụ cho khách hàng.

www.ey.com

© 2014 Ernst & Young Vietnam Limited.
All Rights Reserved.16000226

Ấn phẩm này chứa thông tin dưới dạng tóm tắt, vì vậy chỉ mang tính hướng dẫn tổng quát. Ấn phẩm này không thể dùng để thay thế nghiên cứu chi tiết hoặc đánh giá chuyên môn. EYGM Limited hoặc bất kỳ thành viên khác của tổ chức Ernst & Young toàn cầu không chấp nhận bất kỳ trách nhiệm nào cho tổn thất liên quan gây ra đối với bất cứ người nào đang sử dụng tài liệu nào trong ấn phẩm này. Trên bất kỳ vấn đề cụ thể, nên tham khảo ý kiến cố vấn thích hợp.