

มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Chiang Mai University

ภาคผนวก

ภาคผนวก ก

แบบสอบถาม

เรื่อง ความคิดเห็นของผู้ตรวจสอบสถาบันการเงินเกี่ยวกับการตรวจสอบความเสี่ยงของสถาบันการเงินในเขตภาคเหนือ ของธนาคารแห่งประเทศไทย

คำชี้แจง แบบสอบถามนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาค้นคว้าแบบอิสระตามหลักสูตรปริญญาโท สาขาวิชาการบัญชี มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ จึงใคร่ขอความกรุณาจากท่านโปรดให้ข้อมูลในแบบสอบถามนี้ซึ่งจะนำไปใช้ประโยชน์ในการศึกษาเท่านั้น

แบบสอบถามนี้แบ่งออกเป็น 4 ตอนคือ

ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ตอบแบบสอบถาม มีลักษณะการตอบคำถามแบบทำ

เครื่องหมาย ✓ ลงใน

ตอนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับความคิดเห็นของผู้ตรวจสอบสถาบันการเงิน เกี่ยวกับการตรวจสอบความเสี่ยง

ตอนที่ 3 การลำดับความสำคัญของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง และปัจจัยความเสี่ยงของผู้ตรวจสอบสถาบันการเงิน

ตอนที่ 4 ความคิดเห็นอื่น ๆ ของผู้ตรวจสอบสถาบันการเงิน

ขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูงที่ให้ความร่วมมือ

นักศึกษาระดับปริญญาโท สาขาวิชาการบัญชี มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ตอบแบบสอบถาม

คำชี้แจง กรุณาทำเครื่องหมาย ✓ ลงใน ที่ตรงกับความคิดเห็นของท่าน

1. เพศ
 - ชาย
 - หญิง
2. ตำแหน่ง
 - ผู้ตรวจสอบอัตราเงินเดือนชั้น 4
 - ผู้ตรวจสอบอัตราเงินเดือนชั้น 5
 - ผู้ตรวจสอบอัตราเงินเดือนชั้น 6
 - ผู้ตรวจสอบระดับผู้บริหารขึ้นไป
3. ประสบการณ์ในการตรวจสอบ
 - 1 - 5 ปี
 - 6 - 10 ปี
 - 11 - 15 ปี
 - มากกว่า 15 ปี
4. ระดับการศึกษาสูงสุด
 - สำเร็จการศึกษาชั้นปริญญาตรี
 - อยู่ระหว่างการศึกษาระดับปริญญาโท
 - สำเร็จการศึกษาชั้นปริญญาโทขึ้นไป
5. การอบรมความเสี่ยง
 - เคย
 - ไม่เคย

ตอนที่ 2 ความคิดเห็นเกี่ยวกับการตรวจสอบความเสี่ยง

คำชี้แจง โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ในช่องที่ตรงกับความคิดเห็นของท่าน

	รายการ	เห็นด้วย อย่างยิ่ง	เห็น ด้วย	ไม่แน่ ใจ	ไม่เห็น ด้วย	ไม่เห็นด้วย อย่างยิ่ง
1	ความคิดเห็นทั่วไปของผู้ตรวจสอบ					
	1. สถาบันการเงินมีความเสี่ยงทางการเงิน					
	2. การตรวจสอบความเสี่ยงของสถาบันการเงินเป็นสิ่งจำเป็น					
	3. การตรวจสอบความเสี่ยงมีประโยชน์มากกว่าการตรวจสอบเน้นคุณภาพสินทรัพย์					
	4. การตรวจสอบความเสี่ยงสำนักงานสาขาเป็นสิ่งจำเป็น					
	5. การตรวจสอบความเสี่ยงสำนักงานเขต/ภาค เป็นสิ่งที่ดี					
	6. ผู้บริหารสถาบันการเงินมีความรู้เกี่ยวกับความเสี่ยงดี					
	7. ความเสี่ยงด้านเครดิตมีความสำคัญมากกว่าความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน					
2	ปัจจัยที่ทำให้เกิดความเสี่ยงด้านเครดิต					
	1. ภาวะเศรษฐกิจ					
	2. แผนกลยุทธ์					
	3. การจัดโครงสร้างองค์กรภายในของสถาบันการเงิน					
	4. การบริหารงานด้านสินเชื่อของผู้จัดการขาดประสิทธิภาพ					
	5. ระบบการวิเคราะห์เครดิตขาดความรัดกุมและทันสมัย					
	6. ระบบการติดตาม ทวงถามขาดประสิทธิภาพ					

	รายการ	เห็นด้วย อย่างยิ่ง	เห็น ด้วย	ไม่แน่ ใจ	ไม่เห็น ด้วย	ไม่เห็นด้วย อย่างยิ่ง
	7. การทุจริตของพนักงานเอง					
	8. การควบคุมภายในขาดประสิทธิภาพ					
	9. ลูกหนี้คุณภาพไม่ดี					
3	ปัจจัยที่ทำให้เกิดความเสียหายด้านการ ปฏิบัติงาน					
	1. การควบคุมภายในขาดประสิทธิภาพ					
	2. การทุจริตของพนักงานเอง					
	3. การปรับเปลี่ยน โครงสร้างองค์กรของ สถาบันการเงินบ่อยครั้ง					
	4. การจัดการด้านการปฏิบัติงานของผู้จัด การขาดประสิทธิภาพ					
	5. ระบบงานสารสนเทศ (MIS) ขาด ประสิทธิภาพ					
	6. พนักงานขาดทักษะในการปฏิบัติงาน					
	7. ความเสี่ยงที่คาดไม่ถึง เช่น ไฟไหม้ น้ำ ท่วม โจรกรรม					
4	การจัดการความเสี่ยงของสถาบันการเงิน					
	1. สถาบันการเงินมีระบบป้องกันความ เสี่ยงแล้ว เช่น ระบบควบคุมภายใน คณะ กรรมการบริหารความเสี่ยง					
	2. สถาบันการเงินนำระบบป้องกันความ เสี่ยงมาใช้					
	3. สถาบันการเงินมีคู่มือปฏิบัติงานด้าน ความเสี่ยง					
5	การวางแผนตรวจสอบ					
	1. การวางแผนก่อนการตรวจสอบความ เสี่ยงมีความสำคัญ					

	รายการ	เห็นด้วย อย่างยิ่ง	เห็น ด้วย	ไม่แน่ ใจ	ไม่เห็น ด้วย	ไม่เห็นด้วย อย่างยิ่ง
	2. การวางแผนก่อนการตรวจสอบความ เสี่ยงทำให้ทราบว่าสถาบันการเงินมีความ เสี่ยงอะไรบ้าง					
6	การตรวจสอบภาคสนาม					
	1. การตรวจสอบความเสี่ยงในภาคสนาม เป็นการนำแผนการตรวจสอบที่กำหนดไว้ มาปฏิบัติให้บรรลุผล					
	2. การตรวจสอบความเสี่ยงในภาคสนาม จะช่วยให้พบประเด็นสำคัญในการตรวจ สอบ					

ตอนที่ 3 การลำดับความสำคัญของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงและปัจจัยของความเสี่ง
คำชี้แจง กรุณาใส่หมายเลขเรียงลำดับตามลำดับความสำคัญ

- ท่านคิดว่าเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีประสิทธิภาพสูงสุดและรองลงมา คือ
 - นโยบายการให้สินเชื่อ (Credit Policy)
 - การคาดการณ์ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น(Strees test)
 - การสอบทานสินเชื่อ(Loan review)
 - การวิเคราะห์ลูกหนี้โดยการให้คะแนนก่อนการอนุมัติ(Credit scoring)
 - การจัดอันดับเครดิตลูกหนี้(Credit rating)
 - การมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk committee)
- ท่านคิดว่าปัจจัยของความเสี่งด้านเครดิตที่สำคัญสูงสุดและรองลงมา คือ
 - ภาวะเศรษฐกิจ
 - แผนกลยุทธ์และนโยบายของสถาบันการเงิน
 - ความสามารถของผู้จัดการในการบริหารสินเชื่อ
 - ระบบการวิเคราะห์เครดิตที่มีประสิทธิภาพ

ประวัติผู้เขียน

ชื่อ - สกุล	นายโชคชัย เหมวงศ์กุล
วันเดือนปีเกิด	10 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2505
ประวัติการศึกษา	บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ พ.ศ. 2527
ประวัติการทำงาน	พนักงานสินเชื่อ ธนาคารไทยพาณิชย์จำกัด พ.ศ. 2528-2533 ผู้ตรวจสอบสถาบันการเงินธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน ภาคเหนือ พ.ศ. 2533 - ปัจจุบัน