

ชื่อเรื่องการค้นคว้าแบบอิสระ การตรวจสอบความเสี่ยงของสถาบันการเงินในเขตภาคเหนือ
ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ชื่อผู้เขียน นายโชคชัย เหมวงศ์กุล

บัญชีมหาวิทยาลัย

คณะกรรมการสอบการค้นคว้าแบบอิสระ

ผู้ช่วยศาสตราจารย์บุญเรือง เจริญศรี	ประธานกรรมการ
ผู้ช่วยศาสตราจารย์จิตราภรณ์ พงษ์ไพบูลย์	กรรมการ
ผู้ช่วยศาสตราจารย์อมรา โกโศยกานนท์	กรรมการ

บทคัดย่อ

การศึกษานี้เป็นการศึกษาเกี่ยวกับการตรวจสอบความเสี่ยงของสถาบันการเงินด้านความเสี่ยงในการให้สินเชื่อ ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน การบริหารความเสี่ยง กระบวนการตรวจสอบ ตลอดจนศึกษาแนวความคิดเห็นของผู้ตรวจสอบสถาบันการเงินของฝ่ายตรวจสอบธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานภาคเหนือ

การศึกษาค้นคว้าของผู้ตรวจสอบสถาบันการเงิน ศึกษาโดยเก็บข้อมูลจากแบบสอบถามผู้ตรวจสอบสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานภาคเหนือ โดยเก็บข้อมูลจากผู้ตรวจสอบทั้งหมด จำนวน 22 คน

ผลการศึกษาพบว่าผู้ตรวจสอบส่วนใหญ่มีความเห็นว่าการตรวจสอบความเสี่ยงเป็นสิ่งจำเป็นอย่างยิ่งในยุคปัจจุบัน และเป็นประโยชน์มากกว่าการตรวจสอบแนวเดิมที่เน้นตรวจสอบด้านคุณภาพสินทรัพย์ ปัจจัยที่ทำให้เกิดความเสี่ยงด้านเครดิตสูงสุดได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจ รongลงมาได้แก่ แผนกลยุทธ์และนโยบายของสถาบันการเงิน และระบบการวิเคราะห์เครดิตขาดความรัดกุมและทันสมัย ปัจจัยที่ทำให้เกิดความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานสูงสุดได้แก่ การควบคุมภายในขาดประสิทธิภาพ รongลงมาได้แก่ การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างขององค์กรและผู้บริหารระดับสูง และระบบงานสารสนเทศขาดประสิทธิภาพ การจัดการความเสี่ยงของสถาบันการเงินที่มีประสิทธิภาพ

สูงสุดได้แก่ การควบคุมภายในที่ดี รองลงมาได้แก่ รายงานของผู้ตรวจสอบภายใน และระบบการป้องกันความเสี่ยง

ข้อเสนอแนะจากการศึกษาครั้งนี้ ได้แก่ ผู้บริหารสถาบันการเงินควรให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงอย่างจริงจัง เพราะเป็นศาสตร์ใหม่ที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจเป็นอย่างมากและผู้ตรวจสอบสถาบันการเงินควรต้องเข้ารับการฝึกอบรมและหาความรู้เพิ่มเติมเกี่ยวกับการตรวจสอบความเสี่ยงเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในงานตรวจสอบมากยิ่งขึ้นอันจะส่งผลดีต่อการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ

Independent Study Title	The Risk Assessment of Financial Institution in Northern Region by Bank of Thailand	
Author	Mr. Chokechai Hemwongkul	
Master of Accounting		
Examining Committee	Asst. Prof. Boonruang Chareonsri	Chairman
	Asst. Prof. Chittraporn Pongpaibul	Member
	Asst. Prof. Amara Kosaiyakanont	Member

Abstract

This study aimed to study the risk examination of financial institution such as the credit risk and the operational risk, risk management, auditors conception of the Bank of Thailand Supervision.

The data in the study was collected by questionnaires from 22 auditors from The Northern Bank of Thailand.

The results indicated that most of the auditors are of the opinion that the current risk examination is more important than quality asset examination. The highest risk is the credit risk factor which is caused by an unexpected economy, the second is the lateness and neglectful behavior in strategies and in policies of the financial institution and in credit analytic system. The highest operational risk factor is inefficient internal control, the second operational risk is the most change in organization structure and high executive administrators, and inefficient information technology. The best risk management is good internal control, then the internal auditors reports followed by protective risk systems.

The suggestion of this study is that the financial institutional administrators should be absolutely interested in risk management because it is a new and significant science for operating

their business. The financial institutional auditors should be more knowledgeable of risk examination as a tool increase productivity and accountability in their field and a country.

มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Chiang Mai University