

สารบัญ

	หน้า
กิตติกรรมประกาศ	ค
บทคัดย่อภาษาไทย	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	ฉ
สารบัญ	ช
สารบัญตาราง	ญ
สารบัญภาพ	ฎ
บทที่ 1 บทนำ	1
หลักการและเหตุผล	1
วัตถุประสงค์ของการศึกษา	2
ขอบเขตการศึกษา	2
วิธีการศึกษาและเก็บข้อมูล	2
นิยามศัพท์	3
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	3
บทที่ 2 การตรวจสอบความเสี่ยง และวรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง	4
วัตถุประสงค์ในการกำกับสถาบันการเงิน	5
การปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบ	5
กระบวนการตรวจสอบ	6
ความเสี่ยงในการตรวจสอบ	7
ความเสี่ยงทางการเงิน	8
การประเมินความเสี่ยง	9
การจัดระดับความเสี่ยง	9
การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน	14
การประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต	16
การประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน	22
การสอบทานระบบการควบคุมภายใน	33
วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง	34

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
บทที่ 3 ระเบียบวิธีการศึกษา	38
ขอบเขตการศึกษา	38
วิธีการศึกษาและเก็บข้อมูล	38
เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา	38
การเก็บรวบรวมข้อมูล	39
การวิเคราะห์และการแปลข้อมูล	39
บทที่ 4 การปฏิบัติงานตรวจสอบและผลการวิเคราะห์ข้อมูล	41
การปฏิบัติงานตรวจสอบ	41
ผลการวิเคราะห์ข้อมูล	46
ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม	46
ตอนที่ 2 ความคิดเห็นเกี่ยวกับการตรวจสอบความเสี่ยง	49
ตอนที่ 3 การลำดับความสำคัญของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงและปัจจัยของ ความเสี่ยงของผู้ตรวจสอบสถาบันการเงิน	59
ตอนที่ 4 ความคิดเห็นอื่น ๆ	62
บทที่ 5 บทสรุป ผลการศึกษา อภิปรายผลและข้อเสนอแนะ	63
บทสรุป	63
สรุปผลการศึกษา	65
อภิปรายผล	68
ข้อเสนอแนะ	69
ประเด็นที่ควรศึกษาเพิ่มเติม	69
บรรณานุกรม	70
ภาคผนวก	72
ภาคผนวก ก แบบสอบถาม	73
ประวัติผู้เขียน	79

สารบัญตาราง

ตาราง	หน้า
1 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตรวจสอบสถาบันการเงิน จำแนกตามเพศ	46
2 แสดงตำแหน่งของผู้ตรวจสอบสถาบันการเงิน	47
3 แสดงประสบการณ์ในการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบสถาบันการเงิน	47
4 แสดงระดับการศึกษาสูงสุดของผู้ตรวจสอบสถาบันการเงิน	48
5 แสดงประสบการณ์การอบรมความเสี่ยงของผู้ตรวจสอบสถาบันการเงิน	48
6 แสดงระดับความคิดเห็นทั่วไปเกี่ยวกับการตรวจสอบความเสี่ยง	50
7 แสดงระดับความคิดเห็นของผู้ตรวจสอบสถาบันการเงินเกี่ยวกับปัจจัยที่ทำให้เกิดความเสี่ยงด้านเครดิต	52
8 แสดงระดับความคิดเห็นของผู้ตรวจสอบสถาบันการเงินเกี่ยวกับปัจจัยที่ทำให้เกิดความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน	54
9 แสดงระดับความคิดเห็นของผู้ตรวจสอบสถาบันการเงินเกี่ยวกับการจัดการความเสี่ยงของสถาบันการเงิน	55
10 แสดงระดับความคิดเห็นของผู้ตรวจสอบสถาบันการเงินเกี่ยวกับการวางแผนการตรวจสอบ	57
11 แสดงระดับความคิดเห็นของผู้ตรวจสอบสถาบันการเงินเกี่ยวกับการตรวจสอบภาคสนาม	58
12 แสดงลำดับความสำคัญของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต	59
13 แสดงลำดับความสำคัญของปัจจัยของความเสี่ยงด้านเครดิต	60
14 แสดงลำดับความสำคัญของปัจจัยความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน	61

สารบัญภาพ

ภาพ		หน้า
1	แสดงโครงสร้างของความเสี่ยงทางการเงิน	13
2	แสดงโครงสร้างโดยทั่วไปขององค์กร	26
3	แสดงระบบการปฏิบัติงานการให้สินเชื่อ	29

มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Chiang Mai University