# รายการอ้างอิง

**ภาษาไทย**


กัลยา วานิชย์บัญชา. การใช้ SPSS for Windows ในการวิเคราะห์ข้อมูล เวอร์ชั่น 7-10 (4). กรุงเทพมหานคร : ห้างหุ้นส่วนจำกัด ซี เค แอนด์ เอส โฟโต้สตูดิโอ, 2544.

เกียรติศักดิ์ จีรเธียรนาถ. การทุจริตในองค์กรและอาชญากรรมธุรกิจ (5). กรุงเทพมหานคร : คู่แข่ง , 2539.

เจริญ เจษฎาวัลย์. การตรวจสอบภายใน (4). กรุงเทพมหานคร : พอดี, (ม.ป.ป.).

เจริญ เจษฎาวัลย์. การปฏิบัติที่ดีที่สุดในวิชาชีพการตรวจสอบภายใน : ตอนที่ 1: กุญแจสู่ความสำเร็จ . กรุงเทพมหานคร : พอดี, 2545.

เจริญ เจษฎาวัลย์. คู่มือการตรวจสอบ : วิธีการตรวจสอบ (1). กรุงเทพมหานคร : พอดี, 2542.

เจริญ เจษฎาวัลย์. เทคนิคการตรวจสอบทุจริต (1). กรุงเทพมหานคร : พอดี, 2543.

นักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย, สมาคม. มาตรฐานการสอบบัญชี. กรุงเทพมหานคร (ม.ป.ท.), 2544.

วัธนี พรรณเชษฐ์ และ เกียรติศักดิ์ จีรเธียรนาถ. เทคนิคและวิธีการตรวจสอบภายใน. กรุงเทพมหานคร (ม.ป.ท.), 2523.

ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล. ความเข้าใจเกี่ยวกับทุจริตและการควบคุมภายในของกิจการ. กรุงเทพมหานคร (ม.ป.ท.), 2544. (โครงการอบรมการบัญชีเพื่อผู้บริหาร ภาควิชาการบัญชี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี 13 พฤศจิกายน 2544)

สมพงษ์ พรอุปถัมภ์. การสอบบัญชี (1). กรุงเทพมหานคร : สำนักพัฒนาการบริหารธรรมนิติ, 2544.

สุวิมล กุลาเลิศ. Risk Management ควรเริ่มต้นปฏิบัติหรือยัง ?. วารสารนักบัญชี (เม.ย. – ก.ค. 2544) : 69 - 72

โสภณ ด่านศิริกุล. คัมภีร์หุ้น (1). กรุงเทพมหานคร : ส. เอเชีย เพรส (1989), 2545.

อุษณา ภัทรมนตรี. การตรวจสอบและการควบคุมภายใน : แนวคิดและกรณีศึกษา. กรุงเทพมหานคร (ม.ป.ท.), 2543.

. บทที่ 4 การวิเคราะห์บริษัท [Online]. แหล่งที่มา:

http://www.taladhoon.com/taladhoon/lib/setfa01/setfa01-4-d.htm

[18 มีนาคม 2547]

**ภาษาอังกฤษ**

Apostolou, B. A., Hassell, J. M. , Webber, S. A., and Sumner ,G. E. The Relative Importance of Management Fraud Risk Factors. Behavioral Research in Accounting Vol. 13 (2001)

Beasley, M. S., Carcello, J. V., Hermanson, D. R., and Lapides, P. D. Fraudulent financial reporting: Consideration of industry traits and corporate governance mechanisms. Accounting Horizons Vol.14 No.4 (December 2000)

Calderon, T. G., and Green, B. P. Signaling fraud by using analytical procedures. Ohio CPA Journal Vol: 53 No: 2 (Apr 1994): 27-38

Church, B. K., and Schneider, A. Internal Auditors' Memory for Financial-Statement Errors. Behavioral Research in Accounting Vol.7 (1995)

Church, B. K., McMillan, J. J., and Schneider, A. Factors Affecting Internal Auditors' Consideration of Fraudulent Financial Reporting during Analytical Procedures. A Journal of Practice & Theory Vol.20 No.1 (March 2001)

Colbert, J. L., Risk. Internal Auditor Vol. 52 No. 5 (October 1995)

Blocher, E., Willingham, J. J. Analytical review : a guide to analytical procedures. (2). New York : McGraw-Hill, 1988.

Hillison, W., Pacini, C., and Sinason, D. The internal auditor as fraud-buster. Managerial Auditing Journal Vol.14 No.7 (1999)

Kerwin, R. J. Financial statement fraud. Secured Lender Vol. 51 No. 2 (Mar/Apr 1995): 36-42.

Reinstein, A., and Coursen, G. A. Considering the risk of fraud : Understanding the auditor's new Requirements. National Public Accountant Vol.44 No.2 (Mar/Apr 1999): 34-38.

Robertson, J. Fraud Examination for Managers and Auditors. VIESCA BOOKS (2003)

The Institute of Internal Auditors. Risk Management Glossary [Online]. Available from: http://www.theiia.org/iia/index.cfm[2003, March 7]

Westerback, S. B. Fraudulent financial reporting. Pennsylvania CPA Journal Vol.68 No.3 (Fall 1997)

# ภาคผนวก

# ภาคผนวก ก

## รายชื่อสถาบันการเงินที่จดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งใช้เป็นตัวอย่างในการศึกษา

ธนาคาร

| | | |
|---|---|---|
| 1. | BAY | ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) |
| 2. | BBL | ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) |
| 3. | BMB | ธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) |
| 4. | BOA | ธนาคารเอเซีย จำกัด (มหาชน) |
| 5. | BT | ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) |
| 6. | DTDB | ธนาคารดีบีเอส ไทยทนุ จำกัด (มหาชน) |
| 7. | IFCT | บรรษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย |
| 8. | KTB | ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) |
| 9. | NBANK | ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) |
| 10. | SCB | ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) |
| 11. | SCIB | ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) |
| 12. | SCNB | ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดนครธน จำกัด (มหาชน) |
| 13. | TFB | ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) |
| 14. | TMB | ธนาคารทหารไทย จำกัด(มหาชน) |
| 15. | UOBR | บริษัท ธนาคารยูโอบี รัตนสิน จำกัด (มหาชน) |

เงินทุนและหลักทรัพย์

| | | |
|---|---|---|
| 1. | ACL | บริษัทเงินทุน สินเอเซีย จำกัด (มหาชน) |
| 2. | AEONTS | บริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) |
| 3. | AIFT | บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เอไอจี ไฟแนนซ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) |
| 4. | AITCO | บริษัทเงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) |
| 5. | ASL | บริษัท หลักทรัพย์แอ็ดคินซัน จำกัด (มหาชน) |
| 6. | ASSET | บริษัทหลักทรัพย์ แอสเซท พลัส จำกัด (มหาชน) |
| 7. | AST | บริษัทหลักทรัพย์ เอบีเอ็น แอมโร เอเซีย จำกัด (มหาชน) |
| 8. | BC | บริษัทเงินทุน บุคคลัภย์ จำกัด (มหาชน) |
| 10. | BFIT | บริษัทเงินทุน กรุงเทพธนาทร จำกัด (มหาชน) |

| | | |
|---|---|---|
| 11. | CNS | บริษัทหลักทรัพย์ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน) |
| 12. | FNS | บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) |
| 13. | KGI | บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) |
| 14. | KK | บริษัทเงินทุน เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) |
| 15. | KTC | บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)* |
| 16. | KTT | บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) |
| 17. | MFC | บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด(มหาชน) |
| 18. | NFS | บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) |
| 19. | NVL | บริษัท นวลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) |
| 20. | PACFIN | บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ แปซิฟิคไฟแนนซ์ จำกัด (มหาชน) |
| 21. | PL | บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) |
| 22. | SCAN | บริษัท สแกนดิเนเวียลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) |
| 23. | SGF | บริษัท สยามเจเนอรัลแฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน) |
| 24. | SICCO | บริษัทเงินทุน สินอุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน) |
| 25. | SPL | บริษัท สยามพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) |
| 26. | SSEC | บริษัทหลักทรัพย์ ซิกโก้ จำกัด (มหาชน) |
| 27. | THANI | บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) |
| 28. | TISCO | บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) |
| 29. | TNITY | บริษัท ทรีนีตี้ วัฒนา จำกัด (มหาชน) |
| 30. | US | บริษัทหลักทรัพย์ ยูไนเต็ด จำกัด (มหาชน) |
| 31. | ZMICO | บริษัทหลักทรัพย์ ซีมิโก้ จำกัด (มหาชน) |

<u>ประกันภัย</u>

| | | |
|---|---|---|
| 1. | AYUD | บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) |
| 2. | BKI | บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) |
| 3. | BUI | บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน) |
| 4. | CHARAN | บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน) |
| 5. | DVS | บริษัท เทเวศประกันภัย จำกัด (มหาชน) |
| 6. | INSURE | บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) |
| 7. | KKI | บริษัท คุ้มเกล้าประกันภัย จำกัด (มหาชน) |
| 8. | NKI | บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) |

| | | |
|---|---|---|
| 9. | NSI | บริษัทนำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) |
| 10. | PHA | บริษัท ภัทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)* |
| 11. | SAFE | บริษัท ประกันคุ้มภัย จำกัด (มหาชน) |
| 12. | SMG | บริษัท สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) |
| 13. | SMK | บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) |
| 14. | TCI | บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) |
| 15. | THRE | บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) |
| 16. | TIC | บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) |
| 17. | TIP | บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) |
| 18. | TSI | บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) |
| 19. | TVI | บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) |

หมายเหตุ * เป็นรายชื่อบริษัทที่ใช้ในการสัมภาษณ์เบื้องต้น จึงไม่นับรวมอยู่ในกลุ่มตัวอย่างที่ทดสอบโดยการส่งแบบสอบถาม

ที่มา : สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2003

## ภาคผนวก ข

แบบสอบถาม "ข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินที่มีผลกระทบต่อการประเมินความเสี่ยง โดยใช้กระบวนการของผู้ตรวจสอบภายใน : กลุ่มธุรกิจสถาบันการเงินที่จดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย"

**กรุณาเติมเครื่องหมาย ✓ ลงใน ❑ หรือตอบข้อมูลในช่องว่าง**

**ส่วนที่ 1 ข้อมูลผู้ตอบแบบสอบถามและข้อมูลทั่วไปของกิจการ**

1.1 ประเภทธุรกิจของกิจการ ❑ ธนาคาร

❑ เงินทุนและหลักทรัพย์

❑ ประกันภัย

1.2 ตำแหน่งของท่านในกิจการ.....

1.3 ระยะเวลาการทำงาน*เฉพาะด้านการตรวจสอบภายใน*ในกิจการที่ท่านทำอยู่ในปัจจุบัน

❑ น้อยกว่า 1 ปี ❑ 1 – 5 ปี

❑ 6 –10 ปี ❑ มากกว่า 10 ปี

1.4 ประสบการณ์ทั้งหมดในด้านการตรวจสอบภายในของท่าน

❑ น้อยกว่า 5 ปี ❑ 5 – 10 ปี

❑ 11 – 15 ปี ❑ 16 – 20 ปี ❑ มากกว่า 20 ปี

1.5 ท่านเป็นผู้ตรวจสอบภายในรับอนุญาตสากลหรือไม่ ❑ ใช่ ❑ ไม่ใช่

1.6 เบอร์โทรศัพท์ที่สามารถติดต่อท่านได้สะดวก .....

**ส่วนที่ 2 วิธีการวิเคราะห์เปรียบเทียบของผู้ตรวจสอบภายในที่นำไปสู่การพิจารณาให้เห็นข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงิน**

2.1 ฝ่ายตรวจสอบภายในของกิจการใช้รูปแบบการวิเคราะห์ใดในการวัดให้เห็นสิ่งผิดปกติในงบการเงิน (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

❑ การวิเคราะห์เชิงปริมาณ ❑ การวิเคราะห์เชิงคุณภาพ

2.2 ฝ่ายตรวจสอบภายในของกิจการใช้วิธีการสอบทานใดในการสอบทานงบการเงินของกิจการ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

❑ การสอบถาม (ข้ามไปตอบข้อ 2.5)

❑ การยืนยันยอด (ข้ามไปตอบข้อ 2.5)

❑ การวิเคราะห์เปรียบเทียบ (ตอบข้อ 2.3)

❑ อื่นๆ (โปรดระบุ) ..... (ข้ามไปตอบข้อ 2.5)

2.3 หากใช้การวิเคราะห์เปรียบเทียบ ฝ่ายตรวจสอบภายในของกิจการใช้เพื่อวัตถุประสงค์ใดบ้าง (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- ❑ เพื่อการสอบทานงบการเงิน
- ❑ เพื่อการวิเคราะห์และประเมินระบบการควบคุมภายใน
- ❑ เพื่อการวางแผนการตรวจสอบ
- ❑ เพื่อการตรวจสอบโดยละเอียด
- ❑ เพื่อการสอบทานกระดาษทำการ
- ❑ อื่นๆ (โปรดระบุ) .....

2.4 ท่านใช้เทคนิคใดในการสุ่มตัวอย่างในงบการเงินของกิจการ เพื่อใช้ในการวิเคราะห์เปรียบเทียบ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- ❑ การวิเคราะห์แนวโน้ม (Trend Analysis)[1]
- ❑ การวิเคราะห์อัตราส่วน (Ratio Analysis)[2]
- ❑ การเปรียบเทียบกับประมาณการที่ตั้งไว้ (Budgetary Comparisons)
- ❑ อื่นๆ (ระบุ) .....

2.5 ท่านคิดว่า วิธีการสอบทานงบการเงินใดช่วยชี้ให้เห็นสิ่งผิดปกติในงบการเงินได้ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- ❑ การสอบถาม
- ❑ การยืนยันยอด
- ❑ การวิเคราะห์เปรียบเทียบ
- ❑ อื่นๆ (โปรดระบุ) .....

---

[1]การวิเคราะห์แนวโน้ม (Trend Analysis) คือ การวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงในยอดคงเหลือหลายๆ ปี เปรียบเทียบกันระหว่างปีปัจจุบันกับงวดบัญชีในอดีต

[2]การวิเคราะห์อัตราส่วน (Ratio Analysis) คือ การวิเคราะห์โดยใช้อัตราส่วนทางการเงิน หรือใช้ร้อยละเปรียบเทียบกับยอดคงเหลือแต่ละบัญชีซึ่งแสดงให้เห็นเป็นร้อยละของยอดรวมที่เกี่ยวข้อง เช่น ยอดสินทรัพย์รวม ยอดขายรวม หรือ ยอดค่าใช้จ่ายรวม การวิเคราะห์อัตราส่วนนั้นสามารถเปรียบเทียบกับงวดเวลาอื่น หรือเปรียบเทียบอุตสาหกรรมอื่นก็ได้

2.6 ท่านคิดว่า ข้อบ่งชี้จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบใดที่ท่านพิจารณาว่าอาจเกิดข้อผิดพลาดขึ้นในงบการเงิน กรุณาระบุการทุจริตและความผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นทั้งในระดับ employee และ management (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ) *(มิได้หมายความว่า ข้อบ่งชี้ดังกล่าว เป็นข้อบ่งชี้ถึงความผิดพลาดในงบการเงินของกิจการที่ท่านตรวจสอบอยู่)*

- ❑ สถิติรายจ่ายสูงขึ้นผิดปกติ จำนวนเงินค่าใช้จ่ายตามสถิติที่ผ่านมาอยู่ในระดับหนึ่งหรือเกณฑ์เฉลี่ยอยู่ในระดับหนึ่ง ต่อมามีอัตรากระโดดสูงผิดปกติ
  - ➢ อาจเกิดจากการทุจริตและข้อผิดพลาดใดบ้าง
    - ❍ เลื่อนการรับรู้ต้นทุนหรือค่าใช้จ่าย
    - ❍ มีการแสวงหาผลประโยชน์โดยมิชอบ เช่น การเบิกรายจ่ายอันเป็นเท็จ
    - ❍ อื่นๆ (โปรดระบุ) .....
    - ❍ อื่นๆ (โปรดระบุ) .....
- ❑ สถิติรายได้ลดลงมากผิดปกติ จำนวนรายได้เฉลี่ยหรือรายรับเฉลี่ยของบริษัทโดยเฉลี่ยตามสถิติที่ผ่านมาเคยทำได้สูงระดับหนึ่ง รายได้ที่เคยทำได้เกิดตกต่ำผิดสังเกต หรือผิดฤดู
  - ➢ อาจเกิดจากการทุจริตและข้อผิดพลาดใดบ้าง
    - ❍ รับรู้รายได้ผิดงวดเวลา
    - ❍ ให้บริการแล้วพนักงานไม่ได้บันทึกบัญชีหรือบันทึกน้อยกว่าความเป็นจริง
    - ❍ อื่นๆ (โปรดระบุ) .....
    - ❍ อื่นๆ (โปรดระบุ) .....
- ❑ ยอดรายจ่ายลดลงผิดปกติเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน
  - ➢ อาจเกิดจากการทุจริตและข้อผิดพลาดใดบ้าง
    - ❍ บันทึกบัญชีผิดประเภท เช่น นำรายจ่ายในการดำเนินงานบันทึกเป็นต้นทุนของสินทรัพย์
    - ❍ อื่นๆ (โปรดระบุ) .....
    - ❍ อื่นๆ (โปรดระบุ) .....
    - ❍ อื่นๆ (โปรดระบุ) .....
- ❑ ยอดรายได้สูงขึ้นผิดปกติเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน
  - ➢ อาจเกิดจากการทุจริตและข้อผิดพลาดใดบ้าง
    - ❍ รับรู้รายได้ผิดงวดเวลา
    - ❍ สร้างรายได้อันเป็นเท็จ
    - ❍ อื่นๆ (โปรดระบุ) .....

❑ อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนต่ำกว่าที่กำหนดไว้ในเงื่อนไขสัญญากู้ยืมเงิน

- ➢ อาจเกิดจากการทุจริตและข้อผิดพลาดใดบ้าง
  - ❍ กิจการตกแต่งตัวเลขเพื่อต้องรักษาอัตราส่วนตามที่กำหนดไว้ในเงื่อนไขสัญญากู้ยืมเงิน
  - ❍ อื่นๆ (โปรดระบุ) .....
  - ❍ อื่นๆ (โปรดระบุ) .....
  - ❍ อื่นๆ (โปรดระบุ) .....

❑ อัตราส่วนยอดรายได้ต่อลูกหนี้การค้าต่ำผิดปกติเมื่อเปรียบเทียบกับกิจการอื่นที่มีลักษณะใกล้เคียงกันในอุตสาหกรรมหรือเปรียบเทียบกับค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม (เนื่องมาจากกิจการมียอดลูกหนี้ค้างชำระสูง)

- ➢ อาจเกิดจากการทุจริตและข้อผิดพลาดใดบ้าง
  - ❍ สร้างลูกหนี้ที่ไม่มีตัวตนจริง
  - ❍ อื่นๆ (โปรดระบุ) .....
  - ❍ อื่นๆ (โปรดระบุ) .....
  - ❍ อื่นๆ (โปรดระบุ) .....

❑ มีความแตกต่างของรายได้จากการดำเนินงานสูงกว่าประมาณการที่ได้คาดไว้

- ➢ อาจเกิดจากการทุจริตและข้อผิดพลาดใดบ้าง
  - ❍ รับรู้รายได้ผิดงวดเวลา
  - ❍ กิจการให้บริการแล้วแต่พนักงานไม่ได้บันทึกบัญชีหรือบันทึกน้อยกว่าความเป็นจริง
  - ❍ สร้างรายได้อันเป็นเท็จ
  - ❍ อื่นๆ (โปรดระบุ) .....

❑ อื่นๆ (โปรดระบุ) .....

- ➢ อาจเกิดจากการทุจริตและข้อผิดพลาดใดบ้าง
  - ❍ (โปรดระบุ) .....
  - ❍ (โปรดระบุ) .....
  - ❍ (โปรดระบุ) .....

**ส่วนที่ 3 การทุจริตและความผิดพลาดจากข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินที่มีผลกระทบต่อความเสี่ยงของกิจการ**

3.1 *จากข้อ 2.6* หากข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินดังกล่าวเกิดขึ้นในกิจการ ท่านจะให้ระดับความสำคัญในการเข้าไปตรวจสอบโดยละเอียดมากน้อยเพียงใด กรุณาเติมเครื่องหมาย ✓ ***และหากท่านพิจารณาว่าไม่มีความสำคัญโปรดระบุเหตุผล***

| ข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงิน | ระดับความสำคัญ | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | สำคัญมาก | สำคัญปานกลาง | สำคัญน้อย | ไม่มีความสำคัญ | เหตุผลหากระบุว่าไม่มีความสำคัญ |
| 3.1.1 สถิติรายจ่ายสูงขึ้นผิดปกติ จำนวนเงินค่าใช้จ่ายตามสถิติที่ผ่านมาอยู่ในระดับหนึ่งหรือเกณฑ์เฉลี่ยอยู่ในระดับหนึ่งต่อมามีอัตรากระโดดสูงผิดปกติ | ..... | ..... | ..... | ..... | .....<br>.....<br>..... |
| 3.1.2 สถิติรายได้ลดลงมากผิดปกติ จำนวนรายได้เฉลี่ยหรือรายรับเฉลี่ยของบริษัทโดยเฉลี่ยตามสถิติที่ผ่านมาเคยทำได้สูงระดับหนึ่ง รายได้ที่เคยทำได้เกิดตกต่ำผิดสังเกต หรือผิดฤดู | ..... | ..... | ..... | ..... | .....<br>.....<br>..... |
| 3.1.3 ยอดรายจ่ายลดลงผิดปกติเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน | ..... | ..... | ..... | ..... | .....<br>.....<br>..... |
| 3.1.4 ยอดรายได้สูงขึ้นผิดปกติเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน | ..... | ..... | ..... | ..... | .....<br>.....<br>..... |
| 3.1.5 อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนต่ำกว่าที่กำหนดไว้ในเงื่อนไขสัญญากู้ยืมเงิน | ..... | ..... | ..... | ..... | .....<br>.....<br>..... |
| 3.1.6 อัตราส่วนยอดรายได้ต่อลูกหนี้การค้าต่ำผิดปกติเมื่อเปรียบเทียบกับกิจการอื่นที่มีลักษณะใกล้เคียงกันในอุตสาหกรรม หรือเปรียบเทียบกับค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม | ..... | ..... | ..... | ..... | .....<br>.....<br>..... |
| 3.1.7 มีความแตกต่างของรายได้จากการดำเนินงานสูงกว่าประมาณการที่ได้คาดไว้ | ..... | ..... | ..... | ..... | .....<br>.....<br>..... |
| 3.1.8 อื่นๆ (โปรดระบุ) .....<br>.....<br>..... | ..... | ..... | ..... | ..... | .....<br>.....<br>..... |

3.2 ท่านคิดว่าการทุจริตและข้อผิดพลาด*จากข้อ 2.6* จะมีผลกระทบอย่างไรต่อกิจการ กรุณาเติมเครื่องหมาย ✓ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ) ***กรุณาตอบเฉพาะการทุจริตและความผิดพลาดที่ท่านตอบในข้อ 2.6***

| การทุจริตและข้อผิดพลาด | ผลกระทบที่มีต่อความเสี่ยงของกิจการ | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ส่งผลให้ข้อมูลทางบัญชีผิดพลาด | ส่งผลให้เกิดการสูญเสียทางการเงิน | เป็นเหตุให้เกิดความล้มเหลวในระบบการควบคุมภายใน | เป็นเหตุให้การตัดสินใจของผู้บริหารผิดพลาด | มีผลต่อทัศนคติทางด้านลบของสาธารณชน | ทำให้ไม่บรรลุวัตถุประสงค์ของกิจการอย่างแท้จริง | มีผลต่อความดำรงอยู่ของกิจการ | ไม่มีผลกระทบใดต่อกิจการ |
| 3.2.1 เลื่อนการรับรู้ต้นทุนหรือค่าใช้จ่าย | ..... | ..... | ..... | ..... | ..... | ..... | ..... | ..... |
| 3.2.2 มีการแสวงหาผลประโยชน์โดยมิชอบ | ..... | ..... | ..... | ..... | ..... | ..... | ..... | ..... |
| 3.2.3 รับรู้รายได้ผิดงวดเวลา | ..... | ..... | ..... | ..... | ..... | ..... | ..... | ..... |
| 3.2.4 กิจการให้บริการแล้ว แต่พนักงานไม่ได้บันทึกบัญชีหรือบันทึกน้อยกว่าความเป็นจริง | ..... | ..... | ..... | ..... | ..... | ..... | ..... | ..... |
| 3.2.5 บันทึกบัญชีผิดประเภท | ..... | ..... | ..... | ..... | ..... | ..... | ..... | ..... |
| 3.2.6 สร้างรายได้อันเป็นเท็จ | ..... | ..... | ..... | ..... | ..... | ..... | ..... | ..... |
| 3.2.7 กิจการตกแต่งตัวเลขเพื่อต้องรักษาอัตราส่วนตามที่กำหนดไว้ในเงื่อนไขสัญญากู้ยืมเงิน | ... ..... | ..... | ..... | ..... | ..... | ..... | ..... | ..... |
| 3.2.8 สร้างลูกหนี้ไม่มีตัวตนจริง | ..... | ..... | ..... | ..... | ..... | ..... | ..... | ..... |
| 3.2.9 (โปรดระบุ)..... | ..... | ..... | ..... | ..... | ..... | ..... | ..... | ..... |
| 3.2.10 (โปรดระบุ)..... | ..... | ..... | ..... | ..... | ..... | ..... | ..... | ..... |
| 3.2.11 (โปรดระบุ)..... | ..... | ..... | ..... | ..... | ..... | ..... | ..... | ..... |
| 3.2.12 (โปรดระบุ)... ..... | ..... | ..... | ..... | ..... | ..... | ..... | ..... | ..... |

**ส่วนที่ 4 แนวปฏิบัติและแนวทางแก้ไขของผู้ตรวจสอบภายในหากพิจารณาว่ามีข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงิน**

4.1 ท่านคิดว่า ข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินที่ได้จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบนั้นสามารถนำไปสู่การตรวจพบการทุจริตและความผิดพลาดได้จริงหรือไม่ เพราะเหตุใด

❑ ได้ เหตุผล .....

❑ ไม่ได้ เหตุผล .....

4.2 หากท่านพิจารณาว่ามีข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงิน ท่านจะดำเนินการอย่างไร

.....

.....

.....

4.3 ท่านมีข้อเสนอแนะอย่างไรเกี่ยวกับการใช้วิธีการวิเคราะห์เปรียบเทียบเพื่อใช้ในการสอบทานงบการเงิน

.....

.....

.....

# ประวัติผู้เขียนวิทยานิพนธ์

นางสาวธวัชวดี มีเนียม เกิดเมื่อวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2523 สถานที่เกิด จังหวัดยะลา เป็นบุตรธิดาคนที่ 2 ของนายธวัชชัย มีเนียม และ นางอุษณีย์ มีเนียม ศึกษาระดับชั้นประถมศึกษาที่โรงเรียนอนุบาลภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต ศึกษาระดับมัธยมศึกษาตอนต้นและตอนปลายที่โรงเรียนสตรีภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีปีการศึกษา 2542 โดยได้รับปริญญาบัญชีบัณฑิต สาขาการบัญชีต้นทุน จากคณะบัญชี มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย และต่อมาเมื่อปีการศึกษา 2544 ได้เข้าศึกษาต่อในระดับปริญญาโทที่คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปัจจุบันทำงานเป็นผู้ช่วยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย ที่บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮ้าส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด