

# สารบัญ

หน้า

ภาค I : กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน.....	13
---	----

## Financial Risk Management Strategy

บทที่ 1 ความเข้าใจธรรมชาติของความเสี่ยงทางการเงิน.....	15
--	----

### Understanding the Nature of Financial Risk

□ ความหมายของการบริหารการเงิน.....	17
□ การเงินที่โยงเกี่ยวกับการบัญชี.....	23
□ แหล่งที่มาของเงินทุนของกิจการ.....	25
□ ตลาดเงิน ตลาดทุน และตลาดเงินตราต่างประเทศ.....	26
□ ความเสี่ยงทางการเงินในพื้นที่สำคัญ.....	30

บทที่ 2 ความเสี่ยงเรื่องสภาพคล่อง.....	31
--	----

### Liquidity Risk

□ ความหมายของคำว่า “สภาพคล่อง”.....	33
□ การดำรงสถานภาพของ Liquid Assets.....	36
□ อัตราส่วนวิเคราะห์สภาพคล่อง.....	38
□ ลักษณะความเสี่ยงสำคัญของสภาพคล่อง.....	47

บทที่ 3 ความเสี่ยงเรื่องการบริหารเงินสด.....	49
--	----

### Cash Management Risk

□ ความหมายของคำว่า “เงินสด”.....	51
□ ระบบวิธีปฏิบัติ “Imprest Cash”.....	52
□ กิจกรรมการบริหารเงินสด.....	54
□ ลักษณะความเสี่ยงสำคัญของการบริหารเงินสด.....	59

บทที่ 4	ความเสี่ยงเรื่องกระแสเงินสด .....	61
	<b>Cash Flow Risk</b>	
	□ ความหมายของกระแสเงินสด.....	63
	□ ความสำคัญของ Cash Flow Statement .....	66
	□ แนวการควบคุมดูแลกระแสเงินสดของกิจการ .....	67
	□ ลักษณะความเสี่ยงสำคัญของกระแสเงินสด.....	68
บทที่ 5	ความเสี่ยงเรื่องอัตราดอกเบี้ย .....	71
	<b>Interest Rate Risk</b>	
	□ ความเข้าใจเรื่องอัตราดอกเบี้ย .....	73
	□ กลวิธีแสวงหาประโยชน์มากกว่าอัตราสูงสุดตามกฎหมาย	75
	□ อัตราดอกเบี้ยกับอัตราส่วนลดเงินกู้ยืม.....	78
	□ วิธีการคิดดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคาร.....	78
	□ วิธีการคิดดอกเบี้ยเงินกู้ยืมของธนาคาร .....	79
	□ ลักษณะความเสี่ยงสำคัญของอัตราดอกเบี้ย.....	81
บทที่ 6	ความเสี่ยงเรื่องเงินตราต่างประเทศ .....	83
	<b>Foreign Currency Risk</b>	
	□ ความหมายของการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ.....	85
	□ วิธีการซื้อขายแลกเปลี่ยนเงินแบบ Spot .....	86
	□ วิธีการซื้อขายแลกเปลี่ยนเงินแบบ Forward .....	87
	□ วิธีการคิดค่าเทียบเท่าอัตราดอกเบี้ยกับอัตราแลกเปลี่ยน	88
	□ ลักษณะความเสี่ยงสำคัญของเงินตราต่างประเทศ .....	89
บทที่ 7	ความเสี่ยงเรื่องวงเงินสินเชื่อที่ได้รับ .....	93
	<b>Credit Line Risk</b>	

□	ความรู้เรื่องการขอลงเงินสินเชื่อจากสถาบันการเงิน.....	95
□	การบริหารสินเชื่อที่ได้รับเป็นเงินบาท.....	97
□	การบริหารสินเชื่อที่ได้รับเป็นเงินสกุลต่างประเทศ.....	99
□	ลักษณะความเสี่ยงสำคัญของภาระหนี้สินของกิจการ.....	101
<b>บทที่ 8</b>	<b>ความเสี่ยงเรื่องหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น.....</b>	<b>103</b>
	<b>Contingent Liabilities Risk</b>	
□	ความเข้าใจเรื่อง Contingent Liabilities .....	105
□	มาตรฐานการบัญชีว่าด้วยประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น	108
□	แนวการประเมินความเสี่ยงจากหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น.....	109
□	ลักษณะความเสี่ยงสำคัญของ Contingent Liabilities.....	111
<b>บทที่ 9</b>	<b>ความเสี่ยงเรื่องการตลาด.....</b>	<b>113</b>
	<b>Marketing Risk</b>	
□	ความเข้าใจเรื่องการบริหารการตลาด.....	115
□	ความสูญเสียจากคำสั่งเสริมการขายที่มากเกินไป.....	118
□	ความเสียหายจากการปล่อยเครดิตผิดพลาด .....	120
□	ความเสียหายจากตัวผลิตภัณฑ์.....	121
□	ลักษณะความเสี่ยงสำคัญของเรื่องการตลาด.....	122
<b>บทที่ 10</b>	<b>ความเสี่ยงเรื่องระบบข้อมูลสารสนเทศทางการเงิน.....</b>	<b>125</b>
	<b>Financial Information System Risk</b>	
□	ความเข้าใจเรื่อง FIS.....	127
□	ระบบ FIS ที่มีประสิทธิผล.....	128
□	กระบวนการบริหารข้อมูลสารสนเทศทางการเงิน.....	129
□	ลักษณะความเสี่ยงสำคัญของ FIS.....	130

## ภาค II : มาตรฐานการป้องกันความเสี่ยงทางการเงิน 131

## The Standards of Financial Risk Prevention

## บทที่ 11 มาตรฐานการตรวจสอบทางการเงิน..... 133

## Financial Auditing Standards

- ความหมายของ Financial Audit..... 135
- มาตรฐานการตรวจสอบทางการเงิน..... 139
- มาตรฐานทั่วไป..... 140
- มาตรฐานการปฏิบัติงานภาคสนาม..... 141
- มาตรฐานการรายงาน..... 142
- การควบคุมมาตรฐานคุณภาพการตรวจสอบ..... 142

## บทที่ 12 ระบบควบคุมทางการเงินที่มีประสิทธิผล ..... 147

## An Effective Financial Control System

- การมีมาตรฐานการควบคุมทางการเงินที่ดี..... 150
- หลักการวางระบบควบคุมภายในทางการเงิน..... 154
- ระบบควบคุมทางการเงินที่สำคัญ..... 155
- มาตรฐานการติดตามการปฏิบัติตามระบบควบคุมทางการเงิน 157

## บทที่ 13 การใช้เทคนิค RCSA เพื่อการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน 159

## Using RCSA for Financial Risk Management Purposes

- ความเข้าใจกระบวนการ Risk and Control Self Assessment 161
- เทคนิคการประเมินความเสี่ยงในระบบ RCSA..... 164
- การคัดชี้จุดอ่อนความเสี่ยงทางการเงิน..... 165
- การวางมาตรฐานปฏิบัติการ RCSA..... 166

ในกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

บทที่ 14 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง .....	169
<b>Risk Management Committee</b>	
□ การบริหารความเสี่ยงในรูปคณะกรรมการ.....	171
□ การสอบทานทบทวนงบประมาณการเงินของกิจการ .....	174
□ การติดตามดูแลการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารการเงิน	175
□ มาตรฐานการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	176
บทที่ 15 คณะกรรมการตรวจสอบ.....	179
<b>Audit Committee</b>	
□ บทบาทคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความเสี่ยงทางการเงิน	181
□ การสอบทานรายงานผลการตรวจสอบทางการเงิน .....	183
□ การวางนโยบายการควบคุมทางการเงิน .....	185
□ การออกรายงานความเห็นเกี่ยวกับรายงานการเงินของกิจการ	186
□ มาตรฐานการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ	189
เกี่ยวกับความเสี่ยงทางการเงิน	