



សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ
និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច

សារណាបញ្ចប់ការសិក្សា

សេចក្តីប្រកាសបញ្ជីសន្សំ
របស់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជា

ស្រាវជ្រាវពីថ្ងៃទី ០១ ខែ មេសា ឆ្នាំ ២០១៧ ដល់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ឧសភា ឆ្នាំ ២០១៧

តាក់តែងឡើងដោយ
និស្សិតឈ្មោះ ព ជាតិ
តុច ស្រីឌី

សាស្ត្រាចារ្យណែនាំ
លោកស្រី ឡាយ សុខឃាង

ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ
ជំនាន់ទី១០

ឆ្នាំចូលសិក្សា ២០១៣
ឆ្នាំសរសេរសារណា ២០១៧

សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ

យើងខ្ញុំឈ្មោះ ព ដាវី និង តុង ស្រីឌី ជានិស្សិតថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ជំនាញ ធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ឆ្នាំទី ៤ ជំនាន់ទី ១០ ក្រុម B4C6 ឆ្នាំសិក្សា២០១៦-២០១៧ នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និង វិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច បានធ្វើសារណាបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រស្តីអំពី សេវាប្រាក់បញ្ញើ សន្សំរបស់ គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជា។

សូមសម្តែងនូវសេចក្តីថ្លែងអំណរគុណចំពោះ:

- លោកឪពុក និងអ្នកម្តាយ ដែលមានគុណច្រើនជាងគ្នា ធំជាងមហាសាគរ ដែលលោកទាំងពីរ បាន ចិញ្ចឹមបីបាច់ថែរក្សា និងទំនុកបម្រុងកូន ទាំងផ្នែកប្រាជ្ញាស្មារតី និងសេដ្ឋកិច្ចព្រមទាំង អ្វីៗ ផ្សេងទៀតជាច្រើនដែលកូនអាចដឹងត្រឹមក្នុងចិត្ត និង ពុំអាចប្រើពាក្យពេជ្រអ្វីអោយសមរម្យ និង មហាគុណដ៏ធំធេងរបស់លោកទាំងពីរឡើយ។
- ឯកឧត្តមសាកលវិទ្យាធិការ លោកសាកលវិទ្យាធិការរង ព្រីទូបុរស ព្រីទូបុរសរង លោក លោកស្រីប្រធានការិយាល័យ និង ដេប៉ាតឺម៉ង់ និងសាស្ត្រាចារ្យទាំងអស់ដែលលោកបាន ផ្តល់នូវដំបូន្មាន ចំនេះដឹង ព្រមទាំងបទពិសោធន៍ល្អៗសំរាប់យើងខ្ញុំនៅក្នុងជីវិតសិក្សាថ្នាក់ បរិញ្ញាបត្រនេះ។
- លោកស្រី សាស្ត្រាចារ្យណែនាំ ឡាយ សុខយាង ដែលបានចំណាយពេលវេលា និងទឹកចិត្ត ជួយណែនាំ និងកែតម្រូវនូវកំហុសឆ្គងនានានៅក្នុងការសរសេរសារណាព្រមទាំងបានជួយ ផ្តល់ឯកសារមួយចំនួនដែលទាក់ទងនឹងទ្រឹស្តីនៃប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំនេះ លើសពីនេះទៅ ទៀត លោកស្រីសាស្ត្រាចារ្យបានផ្តល់គំនិតយោបល់ល្អៗ រហូតទទួលបានជោគជ័យជា ស្ថាពរ។
- មិត្តភក្តិទាំងអស់ ដែលបានចូលរួមជាមតិយោបល់ផ្សេងៗក្នុងគោលបំណងចង់អោយ សារ ណាមួយនេះកាន់តែមានភាពល្អប្រសើរថែមមួយកម្រិតទៀត។

ជាចុងក្រោយ យើងខ្ញុំទាំងពីរនាក់សូមគោរពជូនពរចំពោះ ឯកឧត្តមសាកលវិទ្យាធិការសា កលវិទ្យាធិការរង លោកស្រី សាស្ត្រាចារ្យ លោកគ្រូស្រាស្ត្រាចារ្យ ព្រមទាំងបុគ្គលិកទាំងអស់ ដែល កំពុងបំពេញការងារក្នុងសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច ក៏ដូច ជាមិត្ត ភក្តិទាំងអស់ អោយជួបប្រទះតែសេចក្តីសុខ សុភមង្គល ភាពរីកចម្រើនគ្រប់ពេល វេលាទាំងក្នុង សង្គម គ្រួសារ និងសង្គមការងារ។

អារម្ភកថា

តាមការសិក្សាអស់រយៈកាលបួនឆ្នាំក្នុងការសិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ផ្នែកធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ រួចមក មានចំណាប់អារម្មណ៍យ៉ាងខ្លាំងលើស្ថានភាពរបស់ធនាគារ ព្រោះយល់ឃើញថាធនាគារគឺជាអង្គភាពដែលអាចជួយពន្លឿនចរន្តសេដ្ឋកិច្ចជាតិ។ ជាក់ស្តែង សព្វថ្ងៃប្រជាជនកម្ពុជាមានការយល់ដឹងកាន់តែប្រសើរក្នុងការប្រើប្រាស់នូវប្រព័ន្ធធនាគារ ដើម្បីធ្វើជាមធ្យោបាយក្នុងការទូទាត់ ខ្ចីប្រាក់ ដាក់ប្រាក់ ដែលសកម្មភាពទាំងនេះធ្វើអោយប្រាក់របស់ពួកគាត់មានចលនានៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ចកម្ពុជា ក៏ដូចជាក្នុងពិភពលោកទាំងមូលផងដែរ ។ ហើយធនាគារនៅប្រទេសកម្ពុជាមានការកើនឡើងជាលំដាប់ ពីមួយឆ្នាំ ទៅមួយឆ្នាំថែមទាំងខិតខំពង្រឹង និងពង្រីកនូវសេវាកម្មរបស់ខ្លួនដើម្បីបំពេញនូវតម្រូវការ និងភាពងាយស្រួលដល់អតិថិជន។

យោងលើហេតុផលល្អៗទាំងអស់ខាងលើ និងក្រោយពីបានសិក្សាស្វែងយល់បន្ថែមអំពីសក្តានុពលរបស់ប្រព័ន្ធធនាគារក្នុងសេដ្ឋកិច្ច ហើយពួកយើងខ្ញុំមានចំណាប់អារម្មណ៍ពិសេស លើប្រភពដើមនៃហិរញ្ញវត្ថុដែលធនាគារប្រើប្រាស់សម្រាប់ផ្តល់ឥណទាន ពោលគឺ សេវាបញ្ញើ-សន្សំរបស់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ នៅកម្ពុជាមួយច្បាប់នេះ ត្រូវបានរៀបចំឡើងដោយចំណាយពេលសិក្សាស្រាវជ្រាវអស់ពេលជាច្រើនខែដែលជាស្នាដៃរបស់ក្រុមយើងខ្ញុំ សម្រាប់ការបញ្ចប់ការសិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រអស់រយៈពេលបួនឆ្នាំមកនេះ ដើម្បីស្វែងយល់កាន់តែស៊ីជម្រៅត្រង់ចំណុចនេះ ហើយបានញ៉ាំងចិត្តអោយអ្នកអានកាន់តែមានចំណាប់អារម្មណ៍ចង់សិក្សាបន្ថែមអោយកាន់តែស៊ីជម្រៅ។

ជាឱកាសមួយដ៏ល្អ និងកម្របានជួបដែលអ្នកស្រាវជ្រាវមានឱកាសចាប់យក សេវាប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំដែលទទួលបានការចាប់អារម្មណ៍យូរហើយនោះ ដើម្បីផ្សារភ្ជាប់នឹងការអនុវត្តជាក់ស្តែងនៅក្នុងធនាគារ គោលបំណងសំខាន់បំផុតក្នុងការចងក្រងឯកសារ សារណាកម្មសិក្សាបញ្ចប់ការសិក្សានេះឡើង គឺដើម្បី ពង្រីក និងពង្រឹងការយល់ដឹងពីសេវាប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំទាំងក្នុងទ្រឹស្តីនិងការអនុវត្ត ក៏ដូចជារៀបចំឡើងដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងការវិវត្តឥតឈប់ឈររបស់សេដ្ឋកិច្ចនៅកម្ពុជាសព្វថ្ងៃនេះ និងជួយពង្រីកចំណេះដឹងរបស់និស្សិត ជំនាន់ក្រោយ។

ជាចុងបញ្ចប់ដោយការសិក្សាមានលក្ខណៈទូលំទូលាយ និងមានពេលវេលាកំណត់ ហេតុដូច្នេះហើយ យើងខ្ញុំសូមអភ័យទោសទុកជាមុននូវរាល់កំហុសឆ្គងទាំងឡាយ ដែលកើតមានឡើងដោយអចេតនា ឬមានភាពខ្វះចន្លោះទាំងខ្លឹមសារ អក្ខរាវិរុទ្ធ និងតម្រង់គ្រប់បែបយ៉ាងនៃការរៀបចំដោយក្តីអនុគ្រោះ។ យើងខ្ញុំរីករាយនឹងទទួលនូវរាល់មតិវិចារក្នុងន័យស្ថាបនា និង មិត្តអ្នកអានទាំងឡាយដោយក្តីសោមនស្សរីករាយបំផុត។

មាតិកា

បញ្ជីអក្សរកាត់.....	iv
បញ្ជីតារាង.....	v
បញ្ជីឧបសម្ព័ន្ធ.....	vii

សេចក្តីផ្តើម

១ .លំនាំបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវសិក្សា	១
២ .ចំណោទបញ្ហានៃការសិក្សា	២
៣ .គោលបំណងនៃការសិក្សា	៣
៤ .ទំហំ និងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ	៣
៥ .សារៈសំខាន់នៃការសិក្សា	៣
៦ .វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ.....	៤
៧ .រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ.....	៤

ជំពូកទី១

ការរំលឹកទ្រឹស្តីដែលជាប់ពាក់ព័ន្ធ

១.១លក្ខណៈទូទៅរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ.....	៥
១.១.១. និយមន័យនៃគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ.....	៥
១.១.២. ប្រវត្តិនៃការកើតគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ.....	៥
១.១.២.១. ប្រវត្តិសង្ខេបនៃគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុសកល.....	៥
១.១.២.២. ប្រវត្តិសង្ខេបនៃគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជា.....	៦
១.១.៣. មុខងារ និងតួនាទីរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ.....	៨
១.១.៤. ប្រភពហិរញ្ញវត្ថុ រឺ ទុនរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ	៩
១.១.៥. ដើមទុនអប្បបរមានៃគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ.....	១០
១.១.៦. សេវាប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ	១០
១.១.៦.១. និយមន័យប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ.....	១០
១.១.៦.២. ប្រភេទប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ	១០
១.១.៦.៣. អត្ថប្រយោជន៍នៃប្រាក់បញ្ញើ សន្សំ	១១

១.១.៦.៤. ប្រតិបត្តិការទទួលប្រាក់បញ្ញើ សន្សំ.....	១១
១.២. លក្ខណៈទូទៅរបស់ធនាគារពាណិជ្ជនៅប្រទេសកម្ពុជា.....	១២
១.១.១. និយមន័យរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ	១២
១.១.២. ដើមកំណើតរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ.....	១២
១.១.៣. មុខងារ និងទូនាទីរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ	១៤
១.១.៤. សេវាកម្មរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ	១៥
១.១.៤.១. និយមន័យនៃប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	១៥
១.១.៤.២. ប្រភេទនៃប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	១៥
១.១.៤.៣. សារៈសំខាន់នៃប្រាក់បញ្ញើសន្សំ.....	១៦
១.១.៤.៣.១. ចំពោះគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ	១៧
១.១.៤.៣.២. ចំពោះសង្គម និងសេដ្ឋកិច្ចជាតិ.....	១៧

ជំពូកទី២

សេវាប្រាក់បញ្ញើ សន្សំរបស់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជា

២.១. គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ.....	១៨
២.១.១. គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុប្រាសាក់ ភីអិលស៊ី.....	១៨
២.១.១.១. សេវាប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	២០
២.១.២. គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ហាត្ថាកសិករ លីមីតធីត	២៧
២.១.២.១. សេវាប្រាក់បញ្ញើសន្សំ.....	២៨
២.១.៣. គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត	៣៥
២.១.៣.១. សេវាប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	៣៦
២.២. ធនាគារពាណិជ្ជ.....	៤៤
២.២.១. ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី.....	៤៤
២.២.១.១. សេវាប្រាក់បញ្ញើសន្សំ.....	៤៦
២.២.២. ធនាគារ អេប៊ីអេ (ABA).....	៥៥
២.២.២.១. សេវាប្រាក់បញ្ញើសន្សំ.....	៥៦
២.២.៣. ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា កម្ពុជា	៦៣

២.២.៣.១. សេវាប្រាក់បញ្ញើសន្សំ.....	៦៣
------------------------------------	----

ជំពូកទី៣

ការប្រៀបធៀប និងលទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវ

៣.១. ការប្រៀបធៀបគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ និងមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ	៦៧
៣.១.១. គណនីបញ្ញើសំចៃ	៦៧
៣.១.២. គណនីមានកាលកំណត់.....	៦៩
៣.២. ការប្រៀបធៀបគ្រឹះស្ថានធនាគារ និង ធនាគារ	៧១
៣.២.១. គណនីបញ្ញើសំចៃ	៧១
៣.២.២. គណនីមានកាលកំណត់	៧៣

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និង ការផ្តល់អនុសាសន៍

១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន.....	៧៦
២. ចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយនៃសេវាប្រាក់បញ្ញើ.....	៧៧
ក. ចំណុចខ្លាំង	៧៧
ខ. ចំណុចខ្សោយ	៧៧
៣. ការផ្តល់អនុសាសន៍.....	៧៨
ក. ចំពោះអ្នកប្រើប្រាស់.....	៧៨
ខ. ចំពោះគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ.....	៧៩

ឯកសារយោង

ឧបសម្ព័ន្ធ

បញ្ជីអក្សរកាត់

– ATM	=	Automated Teller Machine
– LFI	=	La fayette Investment
– EMT	=	Ennatien Moulethen Tchonnebat
– ABA	=	Advanced Bank of Asia Limited
– ACLEDA	=	Asociation of Cambodia local Economic Development Agencies
– PLC	=	Public limited Company
– MFI(s)	=	Micro-Finance Institutoin(s)
– KHR	=	ជារូបិយវត្ថុរៀល
– USA	=	ជារូបិយប័ណ្ណដុល្លារអាមេរិក
– THB	=	រូបិយប័ណ្ណបាតថៃ

បញ្ជីតារាង

តារាងទី១.១៖ តារាងអត្រាការប្រាក់គណនីបញ្ញើសន្សំ.....	២១
តារាងទី១.២៖ អត្រាការប្រាក់ចម្រើនគ្មានកាលកំណត់.....	២៣
តារាងទី១.៣ ៖ គណនីចម្រើនការប្រាក់ប្រចាំខែ (ប្រចាំឆ្នាំអត្រាការប្រាក់).....	២៥
តារាងទី១.៤៖ គណនីចម្រើនការប្រាក់ចុងគ្រា(អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ).....	២៦
តារាងទី១.៥៖ តារាងអត្រាការប្រាក់គណនីបញ្ញើសន្សំសំចៃ.....	២៩
តារាងទី១.៦៖ តារាងអត្រាការប្រាក់គណនីបញ្ញើកើនចំណូល	៣១
តារាងទី១.៧៖ តារាងអត្រាការប្រាក់គណនីបញ្ញើកើនចំណូល	៣២
តារាងទី១.៨៖ តារាងអត្រាការប្រាក់គណនីបញ្ញើកើនទ្រព្យ.....	៣៣
តារាងទី១.៩៖ តារាងអត្រាការប្រាក់គណនីបញ្ញើកើនទ្រព្យ	៣៤
តារាងទី១.១០ ៖ តារាងអត្រាការប្រាក់គណនីរ៉ែករាយ	៣៧
តារាងទី .១.១១ ៖ តារាងអត្រាការប្រាក់គណនីគណនីពាណិជ្ជ	៣៩
តារាងទី១.១២៖ តារាងអត្រាការប្រាក់គណនីគណនីប្រាថ្នា.....	៤១
តារាងទី១.១៣៖ តារាងអត្រាការប្រាក់គណនីគណនីកើនទ្រព្យ.....	៤៣
តារាងទី២.១ ៖ តារាងអត្រាការប្រាក់ក្នុងមួយឆ្នាំនៃគណនីសន្សំសំចៃ.....	៥០
តារាងទី២.២៖ តារាងអត្រាការប្រាក់ក្នុងមួយឆ្នាំនៃគណនីបញ្ញើសំចៃជូនដំណឹង	៥១
តារាងទី២.៣៖ តារាងអត្រាការប្រាក់ក្នុងមួយឆ្នាំនៃគណនីមានកាលកំណត់កំណើនខ្ពស់.....	៥៣
តារាងទី២.៤៖ តារាងអត្រាការប្រាក់ក្នុងមួយឆ្នាំនៃគណនីមានកាលកំណត់ចំណូលខ្ពស់	៥៤
តារាងទី២.៥៖ តារាងអត្រាការប្រាក់ក្នុងមួយឆ្នាំនៃគណនីមានកាលកំណត់រយៈពេលវែង	៥៤
តារាងទី២.៦៖ តារាងលក្ខណ្ឌសម្រាប់បើកគណនីចរន្ត.....	៥៦
តារាងទី២.៧៖ តារាងលក្ខណ្ឌសម្រាប់បើកគណនីបត់បែន.....	៥៨
តារាងទី២.៨៖ តារាងដាក់ប្រាក់បន្ថែមរបស់គណនីបត់បែន	៥៩
តារាងទី២.៩៖ តារាងលក្ខខ័ណ្ឌ និងការប្រាក់របស់គណនីបញ្ញើសន្សំ	៦០
តារាងទី២.១០៖ តារាងលក្ខខ័ណ្ឌ និង អត្រាការប្រាក់របស់គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់	៦១
តារាងទី១.១១៖ តារាងអត្រាការប្រាក់ប្រចាំខែរបស់គណនីមានកាលកំណត់	៦២
តារាងទី១.១២៖ តារាងអត្រាការប្រាក់នៃប្រាប់បញ្ញើតាមផែនការ.....	៦៤

តារាងទី១.១៣៖តារាងអត្រាការប្រចាំឆ្នាំនៃគណនីមានកាលកំណត់	៦៥
តារាងទី៣ ១.៖ ការប្រៀបធៀបលក្ខខណ្ឌក្នុងការបើកគណនីបញ្ញើសំចៃ	៦៧
តារាងទី៣.២៖ ការប្រៀបធៀបលក្ខខណ្ឌក្នុងការបើកគណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់	៦៩
តារាងទី៣.៣៖បអត្រាការប្រាក់ក្នុងគណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់ការប្រៀបធៀប	៧០
តារាងទី៣.៤៖ តារាងការប្រៀបធៀបលក្ខន្តិកៈគណនីបញ្ញើសំចៃ	៧២
តារាងទី៣.៥៖ តារាងប្រៀបធៀបលក្ខន្តិកៈគណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់	៧៣
តារាងទី៣.៦៖តារាងការប្រៀបធៀបអត្រាការប្រាក់គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់	៧៤

បញ្ជីឧបសម្ព័ន្ធ

- ឧបសម្ព័ន្ធទី ១៖ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុប្រចាំឆ្នាំរបស់មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ
- ឧបសម្ព័ន្ធទី ២៖ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុប្រចាំឆ្នាំរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ
- ឧបសម្ព័ន្ធទី ៣៖ ខិតប័ណ្ណផ្សព្វផ្សាយរបស់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ

សេចក្តីផ្តើម

១. លំនាំបញ្ជាក់នៃការស្រាវជ្រាវសិក្សា

ចាប់តាំងពីមានសន្ធិសញ្ញាសន្តិភាពទីក្រុងប៉ារីស ថ្ងៃទី២៣ ខែតុលា ឆ្នាំ១៩៩១ មករហូត ឆ្លើយតបនូវការស្នើសុំឱ្យមានការកែប្រែប្រព័ន្ធធនាគារនៅកម្ពុជា ពីប្រព័ន្ធធនាគារមួយថ្នាក់មកប្រព័ន្ធធនាគារពីរថ្នាក់វិញ ។ ខណៈពេលនោះហើយដែលរាជរដ្ឋាភិបាលកម្ពុជា បានបើកទូលាយចំពោះអាជីវកម្មលើ វិស័យធនាគារតាមរយៈ ការអនុញ្ញាតឱ្យមានធនាគារពាណិជ្ជក្រោមច្បាប់ក្នុងស្រុក ឬក្រោមទម្រង់ជាសាខាធនាគារបរទេស។ នៅក្នុង វិស័យ ធនាគារមានការបែងចែកជាពីរ គឺ គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ។

¹អាទិភាពគន្លឹះសម្រាប់គាំទ្រការអភិវឌ្ឍវិស័យធនាគារ និង គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជាមានដូចតទៅ៖

- កំណត់អត្តសញ្ញាណ និងដោះស្រាយបញ្ហាហានិភ័យឱ្យបានសមស្រប។
- លើកកម្ពស់ប្រតិបត្តិការរបស់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ និង បង្កើនអន្តរការីកម្ម តាមរយៈការអភិវឌ្ឍធនធានមនុស្ស ការអប់រំ ការត្រួតពិនិត្យ និងបទបញ្ញត្តិសមស្រប ។
- បង្កើនជំនឿទុកចិត្ត តាមរយៈការលើកកម្ពស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ មុខងារត្រួតពិនិត្យ និងការអប់រំ។
- លើកកម្ពស់ភាពជាដៃគូការនៃប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុតាមរយៈការបង្កើនជំនឿទុកចិត្ត។
- ផ្សារភ្ជាប់វិស័យធនាគារជាមួយ នឹង មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុតាមរយៈ ការបង្កើនជំនឿ ទុកចិត្ត ផ្នែកបទ បញ្ញត្តិ ការត្រួតពិនិត្យ ការអនុវត្តច្បាប់ និង ការអភិវឌ្ឍហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុសមស្រប ជាពិសេសប្រព័ន្ធទូទាត់សងប្រាក់ទីផ្សាររូបិយវត្ថុ និង ទីផ្សារអន្តរធនាគារ រាប់បញ្ចូលទាំងមូលបត្ររដ្ឋរយៈកាលខ្លី និងលើកកម្ពស់គុណភាព និងតម្លាភាពនៃព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុឱ្យប្រសើរឡើង។
- ចាត់ទុកអ្នកផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុស្មើភាពគ្នា ដើម្បីផ្តល់ទីលានប្រកួតប្រជែងស្មើភាពមួយនិងជៀសវាងការអនុវត្តបទបញ្ញត្តិតាមទំនើងចិត្ត និងផ្តល់នូវប្រព័ន្ធមួយ ដែលមានការអភិវឌ្ឍ

¹ http://www.nbc.org.kh/publications/annual_reports.php (របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ ២០១៦ និងទិសដៅការងារឆ្នាំ (២០១៧))

និងរៀនល្បឿនសម្រាប់គ្រឹះស្ថានមិនមែនធនាគារដែលធ្វើសកម្មភាពធនាគារ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ មានមុខងារ និងទូទៅស្រដៀងនឹងធនាគារដែរ គ្រាន់តែ MFIs មានប្រតិបត្តិការតិចជាងធនាគារ ហើយអតិថិជនគោលដៅ គឺជាប្រជាជនក្រីក្រ។ ជាក់ស្តែងនៅកម្ពុជា សេវាកម្មដែលបានផ្តល់ដោយគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ គឺនៅមានកម្រិតនៅឡើយ បើប្រៀបធៀបទៅនឹងបណ្តាប្រទេសអភិវឌ្ឍន៍។ សេវាកម្មដែលគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជាបាននឹងកំពុងធ្វើប្រតិបត្តិការមានដូចជា សេវាផ្តល់កម្ចី សេវាផ្ទេរប្រាក់ សេវាប្តូរប្រាក់ សេវាទូទាត់ និង សេវាពិសេសបំផុតនោះគឺសេវាទទួលប្រាក់បញ្ញើ។ល។

២. ចំណោទបញ្ហានៃការសិក្សា

ក្នុងពេលបច្ចុប្បន្ននេះធនាគារ និង គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុជាច្រើនបាននឹងកំពុងប្រតិបត្តិការងាររបស់ខ្លួន ដែលបានបង្កើតអោយមានផលិតផល និងសេវាកម្មជាច្រើន ដើម្បីទាញប្រមូលយក និងបំពេញចិត្តអតិថិជនអោយបានប្រើប្រាស់ផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ខ្លួនអោយបានច្រើនអោយតែអាចធ្វើបាន ។ ចំពោះអតិថិជនវិញមុននឹងប្រើប្រាស់ផលិតផល និងសេវាកម្ម របស់ស្ថានប័ណ្ណាមួយ គឺសុទ្ធតែបានគ្រិះរិះយ៉ាងល្អិតល្អន់ពីការបម្រើសេវាកម្ម អត្ថប្រយោជន៍ និងហានិភ័យផ្សេងៗ ដែលគាត់នឹងទទួលបានពីស្ថាប័ននោះ។ គិតត្រឹមឆ្នាំ ២០១៦ ការិយាល័យព័ត៌មានឥណទានកម្ពុជាមានសមាជិកជាគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ចំនួន ១៣២ គ្រឹះស្ថាន ក្នុងនោះមានធនាគារពាណិជ្ជ ៣៧ ធនាគារឯកទេស ១៣ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើ ៧ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ។ ថ្វីត្បិតតែគ្រឹះស្ថានភាគច្រើនបានចូលរួមបញ្ចូលនិងទាញយកព័ត៌មានឥណទានអតិថិជនមិនទាន់មានភាពត្រឹមត្រូវ និងគ្រប់ជ្រុងជ្រោយនៅឡើយ។ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានផ្តល់អនុសាសន៍និងបន្តតាមដានកែតម្រូវរបស់គ្រឹះស្ថាន ស្របតាមប្រកាសស្តីពីការចែករំលែកឥណទាន។ ហេតុនេះហើយទើបធ្វើអោយអតិថិជនមានមន្ទិលសង្ស័យថាតើត្រូវជ្រើសរើសគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុណាមួយដែលល្អជាង។

ដូច្នេះទើបក្រុមសិក្សាស្រាវជ្រាវរបស់យើងខ្ញុំ នឹង លើកយកគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុមួយចំនួនមកប្រៀបធៀប។

- ប្រៀបធៀបរវាងសេវាប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និង ធនាគារ
- ប្រៀបធៀបរវាងសេវាប្រាក់បញ្ញើរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ និង គ្រឹះស្ថានធនាគារ

បើចង់ដឹងច្បាស់ថាតើគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុមួយណាដែលល្អ នឹង គួរជ្រើសរើសនោះសូមតាមដានជាមួយយើងខ្ញុំបន្តទៀត។

៣. គោលបំណងនៃការសិក្សា

ការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះ ផ្ដោត សំខាន់ទៅលើគោលការណ៍ក្នុងការផ្តល់សេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើ របស់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុមួយចំនួន ដែលយើងនឹងធ្វើការសិក្សាទៅលើ៖

- ការកំណត់អត្រាការប្រាក់លើប្រាក់បញ្ញើរបស់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ
- អត្ថប្រយោជន៍ពីការប្រើប្រាស់សេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើដែលគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្តល់ជូនអតិថិជន
- យល់ដឹងពីភាពខុសគ្នារវាងអត្រាការប្រាក់នៃគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុទាំងនោះ
- លក្ខណៈសម្បត្តិ និងអត្រាការប្រាក់នៃប្រាក់បញ្ញើ
- ប្រៀបធៀបរវាងអត្រាការប្រាក់ របស់ធនាគារ និង គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

៤. ទំហំ និងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ

ដំណើរការនៃការស្រាវជ្រាវនេះ គឺ ធ្វើឡើងដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងពីគោលការណ៍ក្នុងការផ្តល់ប្រាក់បញ្ញើរបស់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុចំនួន៦ ដែលក្នុងនោះគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលបញ្ញើចំនួន ៣ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ ហត្ថាកសិករ និង អម្រឹត។ ចំណែកឯធនាគារពាណិជ្ជចំនួន ៣ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ធនាគារ ABA និង ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា។

ទិន្នន័យដែលលើកយកមកវិភាគ គឺស្ថិតក្នុងកំឡុងឆ្នាំ ២០១៧ ដែលផ្ដោតសំខាន់ទៅលើ សេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើសន្សំរបស់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ។

៥. សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ

តាមរយៈការសិក្សាស្រាវជ្រាវដែលទាក់ទងទៅនឹងប្រធានបទ ប្រាក់បញ្ញើរបស់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុមួយចំនួននៅកម្ពុជា រួចមកវាបានបង្កើននូវចំនេះដឹងបន្ថែមដូចជា ផ្តល់ជាឯកសារជំនួយក្នុងការអាន និងការសិក្សាទូទៅរបស់មិត្តនិស្សិត។

ម្យ៉ាងវិញទៀតការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះមានបំណងចង់អោយយល់ដឹងពី៖

- គោលការណ៍ក្នុងការផ្តល់សេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើរបស់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ
- លក្ខន្តិកៈក្នុងការទទួលបាន ការប្រើប្រាស់សេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើរបស់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ
- កំណត់អត្រាការប្រាក់លើប្រាក់បញ្ញើរបស់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ
- ការចំណាយផ្សេងៗក្នុងការប្រើប្រាស់គណនី
- អត្ថប្រយោជន៍ពីការប្រើប្រាស់សេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើរបស់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ
- ផ្តល់ជាគន្លឹះសម្រាប់អោយប្រើប្រាស់សេវាប្រាក់បញ្ញើ សន្សំទៅពិចារណា

- ជាការវាស់ស្ទង់សមត្ថភាពរបស់ខ្លួន និងជាសារណារបបញ្ចប់ការសិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ។

៦. វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ

ដើម្បីអោយការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះមានភាពរលូន ការប្រមូល ទិន្នន័យត្រូវបានធ្វើឡើងតាមវិធីសាស្ត្រដូចខាងក្រោម៖

❖ ការស្រាវជ្រាវតាមប្រភេទទិន្នន័យបន្តបន្ទាប់

- ឯកសារស្រាវជ្រាវចេញពីសៀវភៅទ្រឹស្តី
- ឯកសារដែលដកស្រង់ចេញពីអ៊ីនធើណែតទាក់ទងទៅនឹងប្រធានបទ
- ឯកសារទទួលបានពីធនាគារ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ និងខិតប័ណ្ណនានារបស់គ្រឹះស្ថានទាំងពីរ
- របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
- ដកស្រង់ចេញពីសៀវភៅអត្ថបទស្រាវជ្រាវផ្សេងៗ ទូរទស្សន៍ វីដេអូ កាសែត

៧. របាយការណ៍នៃការស្រាវជ្រាវ

នៅក្នុងការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះ ត្រូវបានចែកចេញជា ៣ ជំពូកដូចខាងក្រោម៖

សេចក្តីផ្តើម

ជំពូកទី១៖ ការរំលឹកទ្រឹស្តី

ជំពូកទី២៖ សេវាប្រាក់បញ្ញើរបស់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុមួយចំនួននៅកម្ពុជា

ជំពូកទី៣៖ ប្រៀបធៀប និងលទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវ

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

ជំពូកទី១

ការវិនិយោគស្តីពីសេវាហិរញ្ញវត្ថុ

១.១. លក្ខណៈទូទៅរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

១.១.១. និយមន័យនៃគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

^២មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (Microfinance) គឺជាប្រភពនៃការផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុ ដល់ប្រជាជនពលរដ្ឋ ដែលជាអតិថិជនដែលមានប្រាក់ចំណូលទាប មធ្យម និងសម្រាប់សហគ្រិនដែលមានអាជីវកម្មខ្នាត តូចផ្ទាល់ខ្លួន ដែលពិបាកក្នុងការឈានចូលទៅធ្វើការទំនាក់ទំនងជាមួយធនាគារពាណិជ្ជនានា ដើម្បីធ្វើដំណើរការខ្ចីដល់អាជីវកម្មរបស់ពួកគាត់ និងប្រើប្រាស់សេវាកម្មពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗ។ សម្រាប់ ការមួយចំនួនទៀតមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ គឺ មានវត្តមាននៅលើពិភពលោកដែលជាមធ្យោបាយជួយដល់ គ្រួសារក្រីក្រនិងជិតក្រជាច្រើន ដូចជាអាចធ្វើការផ្តល់សិទ្ធិជាអចិន្ត្រៃយ៍មួយសមរម្យនៃការផ្តល់ សេវាហិរញ្ញវត្ថុដែលមានគុណភាពខ្ពស់។ ^៣ទីបំផុតគោលដៅមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុគឺ ដើម្បីផ្តល់ឱ្យប្រជាជន ដែលមានប្រាក់ចំណូលទាបឲ្យមានឱកាសដើម្បីក្លាយជាខ្លួនឯង បានគ្រប់គ្រាន់ដោយការផ្តល់នូវវិធី មួយដើម្បីរក្សាទុកប្រាក់ ខ្ចីប្រាក់ និងទទួលបានការធានារ៉ាប់រងមួយ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ^៤ “ Microfinance Institution (MFI) ” គឺជាអង្គភាពរៀបចំឡើងដើម្បីផ្តល់ នូវសេវាហិរញ្ញវត្ថុដូចជា ផ្តល់ប្រាក់កម្ចី សន្សំ និង ផ្ទេរប្រាក់ សេវាធានារ៉ាប់រង ដើម្បីសហគ្រិន អាជីវកម្មខ្នាតតូចនិងបុគ្គលដែលខ្វះលទ្ធភាពទទួលបានសេវាធនាគារ។

១.១.២. ប្រវត្តិនៃការកើតឡើងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

១.១.២.១. ប្រវត្តិសង្ខេបនៃគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុសកល

ប្រវត្តិនៃគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ មួយនេះបានឆ្លុះបញ្ចាំង ត្រឡប់មកវិញកាលនៅកណ្តាល ទសវត្សរ៍ឆ្នាំ 1800 នៅពេលដែលអ្នកទ្រឹស្តីលោក Lysander Spooner ត្រូវបានគេសរសេរអំពីអត្ថ ប្រយោជន៍នៃឥណទានខ្នាតតូច ដើម្បីឱ្យសហគ្រិន និង កសិករដែលជាវិធីក្នុងការលើកស្ទួយ ជីវភាពប្រជាពលរដ្ឋចេញពីភាពក្រីក្រ។ ទ្រឹស្តីរបស់លោក Spooner លោក Friedrich Wilhelm Raiffeisen មិនបានឯកភាពគ្នានោះទេ លោកក៏បានបង្កើតឡើងនូវធនាគារមួយដែលផ្តល់ប្រាក់កម្ចី និងកិច្ចសហប្រតិបត្តិការជាលើកដំបូងដើម្បីគាំទ្រដល់កសិករនៅតាមជនបទនៃប្រទេសអាល្លឺម៉ង់ ។ ការប្រើប្រាស់ ធនាគារសម័យទំនើបនេះ ត្រូវបានគេអោយឈ្មោះថា “ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

² <https://en.wikipedia.org/wiki/Microfinance> ទស្សនាថ្ងៃទី ២៦ ឧសភា ២០១៧

³ <https://www.ivistopedia.com/terms/m/microfinance.asp> ទស្សនាថ្ងៃទី ២៦ ឧសភា ២០១៧

⁴ <https://www.kiva.org/microfinance> ទស្សនាថ្ងៃទី ២៦ ឧសភា ២០១៧

(Microfinance Institution) ដែលបានចាក់ឫសនៅក្នុងឆ្នាំ 1970 នៅពេលដែលអង្គភាពមួយចំនួន ដូចជា ធនាគារ Grameen នៅទីក្រុងបង់ក្លាដែស ជាមួយនឹងការគ្រួសត្រាយមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដោយ លោក Muhammad Yunus ដែលត្រូវបានគេចាប់ផ្តើម និងធ្វើអោយចេញជាអាងនៃគ្រឹះស្ថានមីក្រូ ហិរញ្ញវត្ថុសម័យទំនើប ហើយ ការគ្រួសត្រាយម្នាក់ទៀតនៅក្នុងវិស័យនេះគឺលោក Akhtar Hameed Khan⁵ ប៉ុន្តែនៅចុងបញ្ចប់នៃសង្គ្រាមលោកលើកទីពីរ លោក Marshall ដែលមាន គម្រោងគំនិតមានផលប៉ះពាល់ធំៗ ការគ្រួសត្រាយជាច្រើននេះបានចាប់ផ្តើមក្នុង គោលបំណងធ្វើ ការពិសោធន៍មនុស្សដែលខ្ចីប្រាក់មិនបាន ។ មូលហេតុចម្បងហេតុអ្វីបានជាមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបាន ចុះកាលបរិច្ឆេទនៅឆ្នាំ 1970 គឺថាក្នុងវិធីនេះអាចបង្ហាញថាមនុស្សអាចត្រូវបានពឹងផ្អែកលើការសង ប្រាក់ ការកម្ចីរបស់ពួកគេ ថាអាចធ្វើទៅបានដើម្បីផ្តល់នូវសេចក្តីសេរីភាពហិរញ្ញវត្ថុដល់ប្រជាជនក្រី ក្រតាមរយៈការឧបត្ថម្ភប្រាក់ បញ្ញើ - សន្សំ ពីបុគ្គលដែលមានមូលធនច្រើន ។ ធនាគារ Shorebank ជាធនាគារហិរញ្ញវត្ថុ និង ជាសហគមន៍អភិវឌ្ឍន៍ជាលើកដំបូងនៅទីក្រុង ឈីកាហ្គោ បានបង្កើត ឡើងនៅឆ្នាំ 1974 ។

១.១.២.២. ប្រវត្តិសង្ខេបនៃគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជា

វិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក្នុងប្រទេសកម្ពុជា បានកើតឡើងដោយសារគម្រោងកម្មវិធីឥណទាន ខ្នាតតូច ដែលផ្ដើមឡើងដោយ ម្ចាស់ជំនួយអន្តរជាតិ អង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាល និងស្ថាប័ននានា នៅដើមទសវត្សរ៍ ឆ្នាំ១៩៩០ ដើម្បីធ្វើការបំពេញឲ្យចន្លោះទំនេរបស់ស្ថាប័ននានាដែលមិនទាន់មាន ប្រព័ន្ធធនាគារដំណើរការស្ទើរតែទាំងស្រុងនៅឡើយ ។ ដោយសារតែមិនទាន់មានប្រព័ន្ធធនាគា ដំណើរការនេះហើយ ទើបអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលមួយចំនួន មានដូចជា GRET (១៩៩១) World Relief (១៩៩២) (អេស៊ីលីដា និង CRS (១៩៩៣) បានផ្ដើមគំនិតអនុវត្តគម្រោងកម្មវិធីឥណទាន ខ្នាតតូច និងការផ្ទេរសាច់ប្រាក់។ ក្រោយពីមានការទទួលស្គាល់ជាអន្តរជាតិចំពោះរដ្ឋាភិបាលកម្ពុជា ថ្មី ក្នុងឆ្នាំ១៩៩៣ នៅពេលនោះ ជំនួយនានាបានចាប់ផ្ដើមហូរចូល ក្នុងប្រទេស ជាពិសេស គម្រោងស្ដារ សហគមន៍ឡើងវិញ។ បើទោះបីជាការបោះជំហានដ៏វែងឆ្ងាយក៏ដោយ ក៏គំនិតផ្ដួចផ្ដើ មឲ្យមានគម្រោងមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនេះបាន ទៅដល់ដៃប្រជាជនក្រីក្រ ដែលមានចំនួនប្រមាណ ៤៤០០០នាក់ ក្នុងឆ្នាំ១៩៩៤។

⁵ <https://www.microfinanceinfo.com/history-of-microfinance/> ទស្សនាថ្ងៃទី ២៦ ឧសភា ២០១៧

⁶ <https://cma-network.org/kh/microfinance-in-cambodia/> ទស្សនាថ្ងៃទី ២៧ ឧសភា ២០១៧

នៅឆ្នាំ ១៩៩៥ រាជរដ្ឋាភិបាលកម្ពុជាបានបង្កើតគណៈកម្មាធិការឥណទានសម្រាប់ធ្វើការអភិវឌ្ឍន៍ជនបទ (CCRD) ដោយមានការគាំទ្រថវិកាពី UNDP និងទីភ្នាក់ងារអភិវឌ្ឍន៍របស់ប្រទេសបារាំង AFD ក្នុងការបង្កើតយុទ្ធសាស្ត្រសម្រាប់ការអភិវឌ្ឍន៍ឥណទានជនបទនោះបាន ដែលត្រូវពង្រឹងការគ្រប់គ្រង មូលនិធិ ។ នៅឆ្នាំ ១៩៩៧ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានបង្កើតការិយាល័យត្រួតពិនិត្យប្រព័ន្ធធនាគារ ដោយបែងចែកចេញជាពីរសាខានៅក្នុងឆ្នាំ២០០០ មានដូចជាការិយាល័យគ្រប់គ្រងធនាគារឯកទេស និង ការិយាល័យគ្រប់គ្រងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ដើម្បីត្រួតពិនិត្យ និងធ្វើការសម្របសម្រួល និងការគ្រប់គ្រងទៅលើបទប្បញ្ញត្តិនានាលើវិស័យនេះ និងគម្រោងគាំទ្រវិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដើម្បីធានាឱ្យបាននូវការកសាងសមត្ថភាពក្នុងវិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

នៅក្នុងឆ្នាំ១៩៩៨ វិស័យឧស្សាហកម្មថ្មីនេះ បានបំរើសេវាដល់អតិថិជនចំនួន ២១៤,០០០ នាក់។ ឈានមកដល់ដំណាក់កាលមួយនៃការផ្លាស់ប្តូរដ៏សំខាន់ ដែលនាំឱ្យមានហានិភ័យដល់អតិថិជន និង ជម្រុញឱ្យមានការផ្សព្វផ្សាយអំពីវិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ជាមួយ នឹង ការដាក់សម្ពាធទៅដល់ភាគីពាក់ព័ន្ធក្នុង វិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក្នុងការបង្កើតនូវក្របខ័ណ្ឌច្បាប់មួយចំនួន។ នៅក្នុងឆ្នាំ១៩៩៩ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវទទួលស្គាល់កាន់តែទូលំទូលាយទៅដល់ប្រជាជននៅទីជនបទ ហើយរាជរដ្ឋាភិបាល កម្ពុជាបានអនុម័តឱ្យមានច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ធ្វើការត្រួតពិនិត្យវិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ។

ឆ្នាំ២០០០-២០០៥ គឺជាពេលដែលវិស័យហិរញ្ញវត្ថុបានឆ្ពោះទៅរកភាពរីកចំរើនប្រកាស ឬអនុក្រិតរបស់រាជរដ្ឋាភិបាល ស្តីពីបទប្បញ្ញត្តិ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានអនុម័ត និងអនុវត្តដោយ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានៅក្នុងឆ្នាំ២០០០ ។ នៅក្នុងខែតុលា ឆ្នាំ២០០០ អ្នកនាំមុខនៃវិស័យនេះមានដូចជា អេស៊ីលីដា បានបំប្លែងខ្លួនពីអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាល ទៅជាធនាគារឯកទេស ដែលផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច ដោយមានការជួយគាំទ្រពីស្ថាប័នផ្តល់ជំនួយ និងអ្នកវិនិយោគថ្មីៗ។ ការផ្លាស់ប្តូរនេះបានកំណត់នូវអាទិភាពសម្រាប់អង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលដែលទទួលបានជោគជ័យលើប្រតិបត្តិការឥណទានផ្សេងទៀត ដើម្បីធ្វើការបំប្លែងខ្លួនទៅជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុផងដែរ។

ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ ការផ្តល់នូវប្រាក់កម្ចីពីធនាគារពាណិជ្ជក្នុងស្រុក ជាទូទៅនៅមានកម្រិត។ រាជរដ្ឋាភិបាលកម្ពុជាបានគាំទ្រឱ្យមានសេដ្ឋកិច្ច ទីផ្សារសេរី និង ស្ថេរភាពនៃស្ថានភាពនយោបាយក្នុងប្រទេស ដែលជាកត្តាទាក់ទាញមួយ ដែលធ្វើអោយអ្នកវិនិយោគទុនបរទេស ផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានចំនួនប្រមាណ ៨០% នៃទំហំ ប្រាក់កម្ចីរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុតាំងពីឆ្នាំ២០០០។ ការកើនឡើងនៃការប្រកួតប្រជែងបានអនុញ្ញាតឱ្យគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ បានបន្ថយនូវអ

ត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំជាមធ្យមរបស់ពួកគេចំពោះអតិថិជនពី ៤២%ក្នុងឆ្នាំ២០០៣ មកនៅត្រឹម ៣២% នៅក្នុងឆ្នាំ២០០៤។ សមាគមមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា បានបង្កើតឡើងដោយគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុចំនួន៧ នៅក្នុងឆ្នាំ២០០៤ ដើម្បីជំរុញនិងលើកទឹកចិត្ត ដល់វិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជា មានកិច្ចសហប្រតិបត្តិការផ្ទៃក្នុងល្អ រួមទាំងការចែករំលែកព័ត៌មាន និងការផ្តល់ឲ្យនូវ កម្មវិធីបណ្តុះបណ្តាលនានា ការផ្តល់នូវបណ្តាញទំនាក់ទំនង សម្រាប់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ទាំងអស់ដែលជា សមាជិកខ្លួន សមាគមមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ កម្ពុជា បានដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ និង ជាផ្នែកមួយនៃ សមាគមធនាគារកម្ពុជា ដោយអនុលោម ទៅតាមក្រមខណ្ឌនៃច្បាប់ ព្រមទាំងមានសិទ្ធិគ្រប់គ្រាន់ ក្នុងការចរចា ជាមួយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា លើបញ្ហា ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងប្រតិបត្តិការមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ។

ឆ្នាំ២០០៥- បច្ចុប្បន្ន៖ ដំណាក់កាលដែលសេដ្ឋកិច្ចមានការរីកលូតលាស់។

ចាប់តាំងពីឆ្នាំ២០០៥ វិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ បានឆ្លងកាត់នូវការផ្លាស់ប្តូរសំខាន់ៗ ជាច្រើន។ ក្នុងឆ្នាំ២០០៦ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បានជំនួយបច្ចេកទេសពីធនាគារអភិវឌ្ឍន៍អាស៊ី ដើម្បីបង្កើតនូវ ប្រព័ន្ធព័ត៌មានឥណទាន ដែលរៀបចំឡើង សម្រាប់ធ្វើការប្រមូល និងចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន អវិជ្ជមាន ពីធនាគារពាណិជ្ជកម្ម។ ទោះយ៉ាងណាក៏ដោយ វិសាលភាពនៃព័ត៌មាន ដែលគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អាចទទួលបាន មានកំរិតតិចតួច ហេតុដូច្នេះហើយ ការលើកទឹកចិត្តឲ្យប្រើប្រាស់ ប្រព័ន្ធព័ត៌មាន ត្រូវថយចុះ។ នៅចន្លោះឆ្នាំ២០០៦ និងឆ្នាំ២០១២ សកម្មភាពមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ បាន ជំរុញឲ្យមាន បរិយាកាសល្អមួយ ដោយធ្វើឲ្យចំនួនអតិថិជនមាន ការកើនឡើងជាបន្តបន្ទាប់គ្នា តាមលំដាប់ឆ្នាំ ពី ២៨%, ៣៥% ៣៦%, ៦%, ១៤%, ១៦%, ១៤% ។

១.១.៣. មុខងារ និងតួនាទីរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមានមុខងារសំខាន់ៗដូចជា^៧ ៖

- ផ្គត់ផ្គង់សេវាមីក្រូឥណទានដល់ប្រជាជនក្រីក្រ ដើម្បីធ្វើជាទុនប្រកបមុខរបរ ការ បង្កើត ពង្រីក ឬកែលម្អមុខរបរកសិកម្ម ឬសហគ្រាសអោយបានល្អប្រសើរឡើង។
- កាត់បន្ថយការរកស៊ី ចងការដែលមានអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ហួសហេតុ គឺ ជួយប្រជាជន អោយ គេចផុតពីជនរៀនខ្ពស់កាសយកផលចំណេញហួសហេតុពីពួកគាត់។
- បង្កើនផលិតផលក្នុងស្រុក និង ពង្រីកផ្ទៃដីដាំដុះតាមរយៈការផ្តល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដើម្បីជម្រុញសកម្មភាពកសិកម្មឲ្យមានភាពរីកចំរើនជាលំដាប់។
- ផ្លាស់ប្តូរផ្គត់គំនិតបណ្តើរៗ ក្នុងការទទួលខុសត្រូវ និង ការប្រឹងប្រែងសម្រាប់ជោគ

^៧ របាយការណ៍កម្មសិក្សាបញ្ចប់ការសិក្សា សេវាប្រាក់បញ្ញើ ដោយនិស្សិត សុន សុទ្ធាណា និង ញ៉ែន ថៃ

វាសនារបស់ខ្លួន។

- បំរើសេវាផ្សេងៗទៀត ទាក់ទងនឹងប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមានតួនាទីសំខាន់ៗដូចជា៖

- **តួនាទីអន្តរការី៖** ការផ្ទេរប្រាក់សន្សំពីបណ្តាគ្រួសារ និងបង្វែរប្រាក់សន្សំទៅជាការផ្តល់ឥណទានឲ្យទៅបណ្តាគ្រួសារ និងបុគ្គល ដើម្បីធ្វើការវិនិយោគជាមួយគោលដៅប្រាក់ចំណេញ ឬលើកកម្ពស់ជីវភាពរស់នៅ។
- **តួនាទីជាអ្នកអនុវត្តគោលនយោបាយរបស់រាជរដ្ឋាភិបាល៖** MFIs ត្រូវអនុវត្តតាមគោលនយោបាយរូបិយវត្ថុ និងសេដ្ឋកិច្ចរបស់រដ្ឋាភិបាល ដោយចូលរួមចំណែកនៅក្នុងការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ចជាតិ ជាពិសេសការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ចជនបទឲ្យបានរីកចម្រើន។
- ផ្តល់ទុនដល់កសិករសំរាប់សំរាប់ទិញឧបករណ៍ និងមធ្យោបាយកសិកម្ម។
- កសិករ ឬប្រជាពលរដ្ឋទទួលបានចំណេះដឹងថ្មី និងគំនិតថ្មីៗលើផលិតផល និងសេវាកម្ម ហិរញ្ញវត្ថុដែលពួកគាត់អាចកំណត់ជីវភាពដោយខ្លួនឯង។
- ផ្តល់ការហ្វឹកហ្វឺនលើកម្មវិធីកសិកម្ម ផលិតកម្ម និងចំណេះដឹងដែលទាក់ទងនឹងការវិនិយោគរបស់ប្រជាជន តាមជនបទ ដើម្បីកសិករចេះរៀបចំគំរោងអាជីវកម្មបានត្រឹមត្រូវ ដែលអាចបង្កើនប្រសិទ្ធភាពនៃការប្រើប្រាស់ឥណទាន។
- ជម្រុញការអភិវឌ្ឍន៍ កម្មវិធីសន្សំកម្មវិធី សន្សំខ្នាតតូចតាមគ្រួសារ នៅតំបន់ជនបទទោះបីជា ការប្រាក់ទាប សម្រាប់ពួកគាត់តែវាជាប្រភពចំណូលមួយចំណែកក្នុងគ្រួសារ និងមាន សុវត្ថិភាពក្នុងការទុកដាក់ប្រាក់សន្សំ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអាចផ្តល់ព័ត៌មានអំពីយន្តការទីផ្សារដល់ ប្រជាកសិករ ដូចជា ប្រាប់ពីប្រភេទផលិតផលដែលមានទីផ្សារ ជំនួយបច្ចេកទេសដល់ប្រជាកសិករ ឬយុទ្ធសាស្ត្ររកស៊ីដល់អាជីវករ...។

១.១.៤. ប្រភពហិរញ្ញវត្ថុ រឺ ទុនរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

ប្រភពមូលនិធិរបស់ស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអាចបានមកពី៖

- ប្រាក់សន្សំរបស់អ្នកផ្ញើប្រាក់ ដែលបានមកពីសមាជិករបស់ស្ថាប័នរបស់ស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុផ្ទាល់។
- កម្ចីស្ថាប័នផ្សេងក្នុងស្រុក និងក្រៅស្រុក។
- ប្រាក់បញ្ញើដែលទទួលបានពីបរទេស។

- ការផ្តល់មូលនិធិបន្ថែមពីម្ចាស់ហ៊ុន ឬអ្នកផ្តល់ជំនួយ។

១.១.៥. ដើមទុនអប្បបរមានៃគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

អ្នកដាក់ពាក្យសុំអាជ្ញាប័ណ្ណ សម្រាប់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានចុះបញ្ជីជាក្រុមហ៊ុន ភាគហ៊ុន ឬជាសហករ។ គ្រឹះស្ថានដែលបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណត្រូវមានដើមទុនអប្បបរមា ចុះ លក្ខន្តិកៈចំនួន២៥០ លានរៀល(ប្រហែល ៧ ម៉ឺនដុល្លា) និង ត្រូវតម្កល់ប្រាក់ធានាលើដើមទុន (អាចជា ប្រាក់រៀល ឬប្រាក់ដុល្លាអាមេរិច) ចំនួន៥%នៃដើមទុននេះទៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

១.១.៦. សេវាប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ

១.១.៦.១. និយមន័យប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ

បញ្ញើ គឺជាកិច្ចសន្យាដែលបុគ្គលម្នាក់ហៅថា អ្នកផ្ញើ យកចលនវត្ថុទៅដាក់ផ្ញើនឹងបុគ្គល ម្នាក់ទៀតហៅថា អ្នកទទួលបញ្ញើ ដែលយល់ព្រមទទួលទុកចលនវត្ថុនោះហើយសន្យាថានឹង ប្រគល់សងឲ្យវិញនៅពេលអ្នកផ្ញើស្នើសុំ។ ទាក់ទងនឹងវិស័យធនាគារចលនវត្ថុទាំងនោះរួមមាន ប្រាក់ មូលប្បទានប័ត្រ ឬទ្រព្យដទៃទៀតដែលមានតម្លៃ។ បេឡាករនីមួយៗត្រូវស្វែងយល់ឲ្យច្បាស់ ថាតើប្រាក់បញ្ញើណាខ្លះដែលតម្រូវឲ្យមានការត្រួតពិនិត្យបន្ថែមទៀត។ ន័យម៉្យាងទៀត ប្រាក់បញ្ញើ គឺជាឥណទេយ្យហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនជំនួញ ក្រុមគ្រួសារ និងរដ្ឋាភិបាលត្រូវទារពីគ្រឹះស្ថាន ធនាគារ។ ម៉្យាងទៀតប្រាក់បញ្ញើគឺជាចំណូលមួយសម្រាប់រក្សាទុកមិនមែនសម្រាប់ចាយវាយនៅ ពេលបច្ចុប្បន្ននោះទេ ប៉ុន្តែវាសម្រាប់ចាយវាយនៅពេលអនាគតទៅវិញ។

១.១.៦.២. ប្រភេទប្រាក់បញ្ញើ សន្សំ

ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ គឺជា ប្រភេទសេវាកម្មមួយដែលមាននៅក្នុងធនាគារ និង គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុដោយធ្វើការទទួលប្រាក់បញ្ញើតាមប្រភេទផ្សេងៗ ។ ការដាក់ប្រាក់បញ្ញើអាចជាប្រាក់រៀលប្រាក់ បាត ប្រាក់ដុល្លា និងរូបិយប័ណ្ណផ្សេងទៀត ប៉ុន្តែអត្រាការប្រាក់គឺមិនដូចគ្នាទេ។ ម៉្យាង ទៀត ដោយរូបិយវត្ថុជាកត្តាអាចជះឥទ្ធិពលលើអត្តសញ្ញាណសេដ្ឋកិច្ចជាច្រើន ដែលសំខាន់ចំពោះ ភាពរុងរឿងនៃខ្សែសេដ្ឋកិច្ចរបស់យើងនាំឲ្យអ្នកនយោបាយ និងអ្នកធ្វើគោលនយោបាយតែងតែ យកចិត្តទុកដាក់អំពីការអនុវត្តន៍គោលនយោបាយរូបិយវត្ថុ គឺការគ្រប់គ្រងលុយ និងអត្រាការប្រាក់។ អង្គភាពដែលទទួលខុសត្រូវអនុវត្តន៍គោលនយោបាយរូបិយវត្ថុរបស់ជាតិ គឺធនាគារកណ្តាល។ ដូចនេះហើយទើបធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនានាធ្វើការកំណត់អត្រាការប្រាក់ទៅតាមប្រភេទ នៃប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ។

^១ ពន្យល់ពាក្យគន្លឹះនៃច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និង ហិរញ្ញវត្ថុ

១.១.៦.៣. អត្ថប្រយោជន៍នៃប្រាក់បញ្ញើ សន្សំ

សេវាប្រាក់បញ្ញើ និងសន្សំ បានផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍យ៉ាងច្រើនចំពោះសង្គម និងសេដ្ឋកិច្ចនៅក្នុងប្រទេស។ អតិថិជនអាចទាញយកនូវប្រយោជន៍ពីការដាក់ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារបានដោយពួកគាត់អាចទទួលបាននូវអត្រាការប្រាក់ ងាយស្រួលក្នុងការទូទាត់ថ្លៃទំនិញ ងាយស្រួលក្នុងការផ្ទេរប្រាក់ពីកន្លែងមួយទៅកន្លែងមួយដោយមិនចាំបាច់ធ្វើការដឹងដង្ហាន់ផ្ទាល់ ដោយងាយស្រួល យកតាមខ្លួនក្នុងការប្រើប្រាស់នូវសេវាកម្មផ្សេងៗរបស់ធនាគារដូចជា ៖ សេវាដកប្រាក់ និងទូទាត់ចំណាយផ្សេងៗតាមរយៈប្រព័ន្ធអេឡិចត្រូនិច អ្នកដាក់ប្រាក់មានកម្រិតជីវភាពប្រសើរ និងមានភាពទាន់សម័យក្នុងការរស់នៅ។ ជាពិសេសទៅទៀតនោះ ការដាក់ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារគឺធានាបាននូវសុវត្ថិភាពជាងការទុកដាក់ប្រាក់នៅផ្ទះ ដោយមិនខ្លាចចោរលួចឬប្លន់ កណ្តុរកាត់ ឬភ្លើងឆេះផ្ទះឡើយ។ យ៉ាងណាមិញ ធនាគារក៏បានដើរតួយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការរីកចម្រើនរបស់សេដ្ឋកិច្ច តាមរយៈការជម្រុញឲ្យមានចលនាសាច់ប្រាក់ ដោយផ្ទេរសាច់ប្រាក់ដែលលើសទៅកាន់កន្លែងដែលមានតម្រូវការសាច់ប្រាក់។ ដូចនេះ សហគ្រាស ឬអ្នកវិនិយោគដែលត្រូវការទុនបន្ថែមដើម្បីពង្រីក អាជីវកម្មរបស់ខ្លួន អាចធ្វើការខ្ចីពីធនាគារបាន។ លើសពីនេះទៀត ប្រាក់បញ្ញើមានអត្ថប្រយោជន៍ ចំពោះការកើនឡើងនូវផលិតផល ការកើនឡើងនូវការនាំចេញ ប្រាក់បញ្ញើមានអត្ថប្រយោជន៍ ចំពោះការកើនឡើងនូវផលិតផល ការកើនឡើងនូវការនាំចេញ ការកើនឡើងនូវតម្លៃវិបិយប័ណ្ណជាតិ និងការកើនឡើងនូវតម្រូវការពលកម្ម ដែលធ្វើឲ្យជីវភាពប្រជាជនមានភាពធូរធារប្រសើរជាង មុនកាត់បន្ថយអសន្តិសុខសង្គម ក៏ដូចជាអត្រានិកម្មភាព។ ស្របជាមួយគ្នានឹងការផ្តល់នូវ អត្ថប្រយោជន៍ដល់អតិថិជន និងសេដ្ឋកិច្ច ធនាគារខ្លួនឯងផ្ទាល់ក៏ទទួលបាននូវអត្ថប្រយោជន៍ផងដែរ ដោយធនាគារអាចបង្កើតប្រាក់ចំណេញ តាមរយៈការប្រមូលយកមូលធនដែលបានមកពីការបំរើ សេវាកម្មនានា ដូចជា សេវាបញ្ញើ សេវាឥណទាននិងសេវាផ្ទេរប្រាក់ ទៅធ្វើការវិនិយោគបន្តលើ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និង លើគំរោងវិនិយោគទាំងឡាយដែលមានរយៈពេលខ្លីមានហានិភ័យទាបនិង អាចទទួលបានការប្រាក់ខ្ពស់។

១.១.៦.៤. ប្រតិបត្តិការទទួលប្រាក់បញ្ញើ សន្សំ

ប្រតិបត្តិការទទួលប្រាក់បញ្ញើ សន្សំ គឺជា សេវាដ៏មានសារៈសំខាន់ព្រោះ ប្រាក់បញ្ញើជាវត្ថុធាតុដើមដែលធ្វើឲ្យគ្រឹះស្ថានធនាគារមានលទ្ធភាពផ្តល់សេវាកម្មផ្សេងៗទៀត ដូចជា ផលិតករដែលត្រូវការវត្ថុធាតុដើមជាប្រចាំ ដើម្បីរៀបចំសង្វាក់ផលិតកម្មសម្រាប់ផលិតផលិតផលដាក់លក់នៅលើទីផ្សារនោះដែរ។ ការទទួលប្រាក់បញ្ញើ ជាដំណើររបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារដែលប្រមូល

ធនធានពីអ្នកដែលមានធនធានលើស រួចយកធនធានទាំងនោះធ្វើការផ្តល់ជាឥណទានទៅឲ្យអ្នកដែលត្រូវការ និងទទួលបានមកវិញនូវប្រាក់ចំណេញ។

១.២. លក្ខណៈទូទៅរបស់ធនាគារពាណិជ្ជនៅប្រទេសកម្ពុជា

១.១.១. និយមន័យរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ

^១ធនាគារពាណិជ្ជត្រូវបានគេអោយនិយមន័យជាច្រើនផ្សេងគ្នា យោងទៅតាមទស្សន របស់សេដ្ឋកិច្ចវិទូ ឬអ្នកជំនាញផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ ឬធនាគារ។

ធនាគារពាណិជ្ជ គឺជាអន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុ ដែលស្វែងរកមូលនិធិតាមរយៈការផ្តល់សេវាកម្មលើប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ ដែលជាសមាសភាពយ៉ាងសំខាន់ ក្នុងការ ផ្គត់ផ្គង់រូបិយវត្ថុដូចជាប្រាក់បញ្ញើសម្រាប់ការប្រើប្រាស់មូលប្បទានបត្រ ប្រាក់សន្សំធម្មតាដែលមិនប្រើប្រាស់មូលប្បទានបត្រ និងប្រាក់សន្សំតាមកាលកំណត់ជាក់លាក់ហើយមូលនិធិទាំងនោះត្រូវបានប្រើប្រាស់សម្រាប់ផ្តល់ជាកម្ចីផ្សេងៗ។

ម៉្យាងវិញទៀតធនាគារពាណិជ្ជ គឺជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបើកបម្រើសេវាទំនុកចិត្តជាងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដទៃទៀត។ វាបានដើរទូនាទីយ៉ាងសំខាន់នៅក្នុងប្រតិបត្តិការជាអន្តរការី រវាងអ្នកប្រមូលមូលធន ឬអ្នកខ្ចីប្រាក់ និងអ្នកដែលមានមូលធនលើសធ្វើប្រាក់នៅក្នុងធនាគារ។ ធនាគារបានបំពេញទូនាទីខ្លួនជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុនៅពេលដែលធនាគារ ផ្ទេរប្រាក់ដែលបានមកពីការផ្ទេររបស់អតិថិជន ឬអង្គភាពពាណិជ្ជកម្មទៅឲ្យអ្នកដទៃដែលមានតម្រូវការមូលធន ឬមានតម្រូវការវិនិយោគ។

ធនាគារពាណិជ្ជ គឺជានីតិបុគ្គលដែលមានសម្បទាពិសេសក្នុងការរើសយកប្រតិបត្តិការធនាគារជាមុខរបរប្រក្រតី។ ធនាគារពាណិជ្ជអនុវត្តន៍នូវសកម្មភាពរបស់ខ្លួនដូចជា៖

ទទួលប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណជនតាមរយៈការប្រមូលទុនដែលនៅ ទំនេរក្នុងសេដ្ឋកិច្ចផ្តល់ឥណទានគ្រប់ប្រភេទចំពោះសាធារណជនដោយមានកម្រៃ និង ទៅតាមមុខសញ្ញាដែលកំណត់ដោយនយោបាយរូបិយវត្ថុប្រព្រឹត្តកម្ម និងការដាក់អោយអតិថិជនប្រើប្រាស់នូវមធ្យោបាយទូទាត់ជារូបិយវត្ថុ ប័ណ្ណឥណទាន លិខិតឥណទានឲ្យមានដំណើរការរលូន និងមានប្រសិទ្ធភាពសម្រាប់បម្រើសេចក្តីត្រូវការនៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ច។

១.១.២. ដើមកំណើតរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ

ប្រវត្តិនៃការកើតឡើងរបស់ធនាគារ គឺបាន ផ្សារភ្ជាប់ជាមួយនឹងប្រវត្តិនៃភាពរីក

^១រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ ២០១៤ ដោយសាស្ត្រាចារ្យ ងួន ហេង ឆ្នាំ២០១៤ ទំព័រ ៧៩

ចម្រើនរបស់វិស័យពាណិជ្ជកម្ម។ ដំណើរការនៃការអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ច គឺលក្ខខណ្ឌ និង ការទាមទារនូវការអភិវឌ្ឍន៍របស់ធនាគារ រហូតមកដល់ពេលបច្ចុប្បន្ននេះ ការអភិវឌ្ឍន៍ប្រព័ន្ធធនាគារបានជម្រុញឲ្យមានការអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ច។

¹⁰ធនាគារបានកើតឡើងតាមរយៈមុខងារប្តូរលុយរបស់ជាងមាស ចំពោះការចរាចរ លុយក្នុងប្រទេសនីមួយៗ និង ក្នុងតំបន់នីមួយៗជាពិសេសចំពោះពាណិជ្ជកម្មអន្តរជាតិទាមទារឲ្យមានការប្តូរប្រាក់តាមច្រកព្រំដែន ដើម្បីបង្កភាពងាយស្រួលក្នុងការទិញទំនិញ និងសេវាកម្មផ្សេងៗ។ ដូចនេះហាងប្តូរប្រាក់ត្រូវបានបង្កើតឡើងដើម្បីធ្វើការដោះដូររូបិយប័ណ្ណរបស់ប្រទេសមួយ ជាមួយរូបិយប័ណ្ណប្រទេសមួយទៀត។ ចំពោះអ្នកប្រកបរបរប្តូរប្រាក់នេះភាគច្រើន ជាអ្នកមាន និងពីមុនអាចជាអ្នកផ្តល់កម្ចីដោយយកការប្រាក់ច្រើន រីក្សាប្រាក់ទុកអោយអ្នកធ្វើអាជីវកម្មផ្សេងៗ ដូចនេះពួកគេកាន់តែមានចំណូលច្រើនថែមទៀត ម្យ៉ាងទៀត ការរក្សាទុកលុយនេះកាន់តែច្រើនឡើងៗធ្វើឲ្យមានការទូទាត់ថ្លៃទំនិញជំនួស ឬ ការទូទាត់ដោយមិនប្រើសាច់ប្រាក់នេះបានធ្វើអោយពាណិជ្ជករផ្ញើរប្រាក់កាន់តែច្រើនថែមទៀត។ ដោយសារតែការប្រើលុយដែលធ្វើពីលោហៈធាតុ ដូចជា មាស ឬ ប្រាក់ ម្ចាស់ហាងមាសមានទូនាទីជាអ្នកប្តូរប្រាក់ អ្នកទូទាត់ជំនួស រក្សាទុកឲ្យ និងផលិតលុយ។ ធនាគារប្រភេទនេះគេហៅថា ធនាគាររបស់ជាងមាស។ មុខរបរធនាគារក៏បានចាប់ផ្តើមពីអ្នកផ្តល់កម្ចីដោយយកការប្រាក់ច្រើន ព្រោះអ្នកផ្តល់កម្ចីនេះក៏បានអនុវត្តន៍មុខងារប្តូរប្រាក់ រក្សាទុកលុយទុកឲ្យទូទាត់ជំនួសផងដែរ។

ដំបូងបណ្តាធនាគារ ប្រភេទនេះ បានប្រើប្រាស់ មូលធនផ្ទាល់ខ្លួនក្នុងប្រតិបត្តិការរបស់គេ។ ប៉ុន្តែកត្តានេះមិនអាចស្ថិតស្ថេរបានយូរអង្វែងទេ។ តាមរយៈប្រតិបត្តិការជាក់ស្តែងម្ចាស់ធនាគារយល់ថាជានិច្ចកាលមានអ្នកផ្ញើរលុយ និងអ្នកខ្ចីលុយហើយដោយសារអ្នកផ្ញើរលុយទាំងនោះមិនដកលុយវិញប្រមាញ់គ្នានោះទេ ជាហេតុធ្វើអោយបរិមាណលុយនៅធនាគារសល់ច្រើន។ ដូចនេះម្ចាស់ធនាគារក៏បានប្រើប្រាស់នូវលុយទាំងនោះដើម្បីផ្តល់នូវកម្ចី បន្ថែមទៀត។ ប្រតិបត្តិការផ្តល់ប្រាក់កម្ចីបានបង្កើនប្រាក់ចំណេញកាន់តែកើនឡើង ដល់ធនាគារ ហេតុនេះធនាគារត្រូវតែស្វែងរកដំណោះស្រាយ ដែលអាចធ្វើអោយការប្រមូលប្រាក់បញ្ញើបានកាន់តែច្រើនឡើងៗដើម្បីផ្តល់កម្ចីដើម្បីផ្តល់កម្ចី ។ តាមរយៈនេះ ធនាគារបានផ្តល់ការប្រាក់លើប្រាក់បញ្ញើរបស់អ្នកផ្ញើរលុយ ។ ម្យ៉ាងទៀតដើម្បីអោយការផ្តល់កម្ចីកើនឡើង អោយស្របទៅតាមការកើនឡើងនៃប្រាក់បញ្ញើ នោះធនាគារបានបន្ទាបការប្រាក់កម្ចី។ ក្នុងពេលនោះមានម្ចាស់ធនាគារធំៗ មួយចំនួនបានពង្រីកការ

¹⁰ រូបិយវត្ថុ និង ធនាគារ ២០១៤ ដោយសាស្ត្រាចារ្យ ងួន ហេង ឆ្នាំសិក្សា ២០១៤ ទំព័រ ៧៨

ផ្តល់កម្ចីដល់ស្តេចក្នុងគោលបំណងជួយដល់ការធ្វើសឹកសង្គ្រាមផ្សេងៗ។

ជាងនេះទៅទៀត ធនាគារ បានផ្តល់នូវកម្ចីម្យ៉ាងដែលអនុញ្ញាតឱ្យធ្វើការចាយលុយ លើសពីប្រាក់បញ្ញើរបស់ខ្លួន ដែលការផ្តល់កម្ចីបែបនេះគឺ មានហានិភ័យខ្ពស់ណាស់។ ដោយសារ ប្រាក់ចំណេញពីការផ្តល់កម្ចីមានកម្រិតខ្ពស់ បានធ្វើអោយម្ចាស់ធនាគារជាច្រើនប្រើប្រាស់នូវលិខិតបញ្ជាក់ពីប្រាក់បញ្ញើជំនួសអោយការចរចាមាន ឬប្រាក់ និងបោះពុម្ព លិខិតដើម្បីផ្តល់កម្ចី។ ស្ថានភាពទាំងនេះបានធ្វើអោយធនាគារជាច្រើនគ្មានលទ្ធភាពសងបំណុល និងចុងក្រោយគឺត្រូវរក្សយធន។

ការរក្សយធនរបស់ធនាគារទាំងនេះបានធ្វើអោយការទូទាត់ជួបវិបត្តិ និងជះឥទ្ធិពលអាក្រក់ដល់អ្នកធ្វើអាជីវកម្ម ហើយអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ធ្វើអោយពួកគេមិនអាចទទួលយកបានទេ។ ដូចនេះហើយពួកគេក៏បង្កើតធនាគារដោយខ្លួនឯងដែលហៅថា ធនាគារពាណិជ្ជ (ធនាគារពាណិជ្ជបង្កើតដោយពាណិជ្ជករ)។

ធនាគារនេះក៏បានអនុវត្តន៍មុខងារដូចធនាគារមុន ដែរគឺ ទទួលប្រាក់បញ្ញើរក្សា ទុកប្រាក់ឱ្យទូទាត់ជំនួស និងផ្តល់កម្ចី ។ ដើម្បីទប់ស្កាត់នូវហានិភ័យធនាគារបានផ្តល់តែកម្ចីរយៈពេលខ្លីតែប៉ុណ្ណោះគឺ មិនមានផ្តល់នូវកម្ចីរយៈពេលវែង និងមធ្យមទេហើយក៏មិនបានផ្តល់ដល់អ្នកប្រើប្រាស់និង រដ្ឋាភិបាលដែរ។

ការរក្សយធនរបស់ធនាគារជាច្រើន បានធ្វើអោយអ្នកផ្ញើលុយទទួលរងការខាតបង់យ៉ាងធ្ងន់ធ្ងរ និងជាមូលហេតុដែលបង្កឡើងនូវធនាគារទទួលប្រាក់បញ្ញើ មានន័យថាធនាគារនេះមិនផ្តល់កម្ចីទេ គឺគ្រាន់តែរក្សាទុកលុយ និងទូទាត់ជំនួសដោយយកថ្លៃសេវាតែប៉ុណ្ណោះ។ ស្របពេលនោះដែរ នៅតាម ប្រទេសនីមួយៗបានបង្កើតឡើងនូវធនាគារជាច្រើនដូចជាធនាគារឯកទេស ធនាគារអភិវឌ្ឍ ធនាគារពាណិជ្ជ ធនាគារកណ្តាល ជាដើមដែលទាំងនេះហើយជាការបង្កើតឡើងនូវប្រភេទប្រាក់បញ្ញើជាច្រើនទៅតាមតម្រូវការរបស់អតិថិជន។

១.១.៣. មុខងារ និងទូនាទីរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ

- **តួនាទីជាអន្តរការី:** ធនាគារ មានតួនាទីជាអ្នកជួយសម្រួលដល់ការផ្ទេរសាច់ប្រាក់ដែលពុំមានតម្រូវការពីរបុគ្គលដែលមានភាពលើសនៃតម្រូវការសាច់ប្រាក់ ទៅ ឱ្យបុគ្គលដែលមានឱនភាពសាច់ប្រាក់ ដើម្បីយកទៅប្រើប្រាស់ហើយធ្វើការវិនិយោគ ឬពង្រីកមុខរបរបន្ថែម។ នៅក្នុងតួនាទីនេះធនាគារទទួលបាននូវប្រាក់ចំណេញស្មើនឹងភាពខុសគ្នារវាងអត្រាការប្រាក់លើឥណទាន ដកនឹងអត្រាការប្រាក់ដែលផ្តល់ទៅឱ្យអ្នកសន្សំ។

- **ទូនាទីជាអ្នកទូទាត់:** ជាអ្នកជួយសម្រួលដល់ការទូទាត់ ឲ្យមានលក្ខណៈ កាន់តែមាន ភាពងាយស្រួលជូនដល់អតិថិជនតាមរយៈ ការដាត់មូលប្បទានបត្រ ឬការប្រើប្រាស់ នូវការទូទាត់តាមរយៈម៉ាស៊ីនអេឡិចត្រូនិក។
- **ទូនាទីជាអ្នកធានា:** ធនាគារមានទូនាទីជាអ្នកធានានូវហានិភ័យ ក្នុងការទូទាត់ឲ្យ អតិថិជន (ជាទូទៅ គឺក្នុងកម្រិតណាមួយដែលធនាគារនិងអតិថិជនបានព្រមព្រៀងគ្នា) ។ ហើយសេវានេះ ជាទូទៅត្រូវបានប្រើប្រាស់ដោយអតិថិជនជាពាណិជ្ជករ និង នូវ ពេលមានការទូទាត់ថ្លៃទំនិញដែលមានតម្លៃខ្ពស់ពេក។ ឧទាហរណ៍៖ ការប្រើប្រាស់ លិខិតឥណទាន។
- **ទូនាទីជាអ្នកផ្តល់យោបល់វិនិយោគ:** មានទូនាទីជាអ្នកផ្តល់នូវមតិយោបល់ ដើម្បីជា ជំនួយក្នុងការគ្រប់គ្រងពាណិជ្ជកម្ម។
- **ទូនាទីជាអ្នកជួយថែរក្សា:** មានទូនាទីជាអ្នកជួយថែរក្សានូវតួមានតម្លៃរបស់អតិថិជន ប្រកបដោយសុវត្ថិភាព ។ បន្ថែមពីនេះទៅទៀត ក្នុងទូនាទីជាអ្នកថែរក្សានេះធនាគារក៏ ទទួលនូវប្រាក់បញ្ញើដោយមិន ត្រឹមត្រូវផ្តល់នូវសុវត្ថិភាពទេ ប៉ុន្តែថែម ទាំងផ្តល់នូវអត្ថ ប្រយោជន៍ឬថែមនានា ផ្តល់ជាមួយគ្នាមួយចំនួនទៀត។

១.១.៤. សេវាកម្មរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ

១.១.៤.១. និយមន័យនៃប្រាក់បញ្ញើសន្សំ

ប្រាក់បញ្ញើ សំដៅទៅលើមូលនិធិដែលផ្ទេរពីភាគីមួយ ទៅភាគីមួយទៀត តាមរយៈការ ប្រើប្រាស់សេវាកម្មរបស់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុក្នុងគោលបំណងរក្សាសុវត្ថិភាព ដើម្បី ងាយស្រួលដល់ ការប្រព្រឹត្តទៅនៃការផ្ញើប្រាក់ គេត្រូវបង្កើតគណនីនៅធនាគារ ហេតុដូច្នេះម្ចាស់ប្រាក់បញ្ញើទទួល បានប្រាក់ចំណេញពីអត្រាការប្រាក់តាមប្រភេទគណនីដែលគេបានដាក់ផ្ញើនោះ។

១.១.៤.២. ប្រភេទនៃប្រាក់បញ្ញើសន្សំ

ក. គណនីចរន្ត

គឺជាប្រភេទគណនីដែលមានលក្ខណៈស្រដៀង នឹងគណនីបញ្ញើសំចៃដែរ ប៉ុន្តែមានចំណុច ខុសគ្នាបី ។ ទីមួយ ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលមាននៅក្នុងគណនីចរន្តនេះពុំទទួលបានការប្រាក់ទេ។ ទីពីរ គណនីប្រភេទនេះគឺសម្រាប់អ្នកជំនួញដែលត្រូវការចំនួនប្រតិបត្តិការ នឹងទឹកប្រាក់ច្រើនដងកន្លងមួយថ្ងៃ។ ទីបីគណនីចរន្តអាចហៅម្យ៉ាងទៀតថាគណនីសែក សែកដែលជាទូទៅគោលបំណងអ្នក ប្រើប្រាស់គណនីនេះ គេបង្កើតសម្រាប់ ប្រើប្រាស់សែក ដើម្បីបង្កើតភាពងាយស្រួលក្នុងការធ្វើ ប្រតិបត្តិការជំនួញរបស់គេ។

ខ. គណនីបញ្ញើសំចៃ

គឺជាប្រភេទគណនីបញ្ញើសាមញ្ញមួយប្រភេទដែលអតិថិជនអាចយកប្រាក់របស់ខ្លួនទៅដាក់ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារហើយអាច ដកប្រាក់របស់ខ្លួនបានគ្រប់ពេលវេលា។

គ. គណនីមានកាលកំណត់

គណនីដែលធនាគារពាណិជ្ជផ្តល់ ជូនអតិថិជនជាលក្ខណៈពិសេសក្នុងការ វិនិយោគសាច់ប្រាក់ដែលមានរយៈពេលជាក់លាក់មួយទើប អាច ដកប្រាក់ នោះវិញបាន។ គណនីប្រភេទនេះ ធនាគារពាណិជ្ជផ្តល់ការប្រាក់ខ្ពស់ជាងគណនីបញ្ញើសន្សំសំចៃធម្មតា។

- គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់ទទួលបានការប្រាក់ជារៀងរាល់ខែ
- គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់ទទួលបានការប្រាក់នៅបំណាច់កិច្ចសន្យា
- ការប្រើគណនីនេះអតិថិជនត្រូវមានគណនីប្រភពជាមុនសិន ដោយគណនីបញ្ញើសន្សំ គណនីបញ្ញើតាមតម្រូវការ គណនីចរន្ត ហើយអតិថិជនត្រូវដាក់ប្រាក់បញ្ញើក្នុងគណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់អប្បបរមា ៥០០ដុល្លា ឬសមមូល។
- បន្តកិច្ចសន្យាដោយស្វ័យប្រវត្តិបាន នៅពេលបើកគណនី ឬ នៅពេលណាមួយកំឡុងពេលនៃកិច្ចសន្យាប៉ុន្តែយ៉ាងតិចបំផុតពីរថ្ងៃមុនថ្ងៃបញ្ចប់កិច្ចសន្យា។
- អតិថិជនអាចដាក់ ប្រាក់ជាថ្មី ដោយរៀបចំកិច្ចសន្យាថ្មី នៅពេលកិច្ចសន្យាចាស់បានបញ្ចប់
- អតិថិជនដកប្រាក់បានមុនកាលកំណត់

គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់ទទួលបានការប្រាក់ជារៀងរាល់ខែ ធនាគារមិនផ្តល់ការប្រាក់ជូនឡើយក្នុងកំឡុងពេលអតិថិជនសុំបញ្ចប់កិច្ចសន្យា មុនកាលកំណត់។ គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់ទទួលបានការប្រាក់បំណាច់កិច្ចសន្យា ធនាគារផ្តល់ការប្រាក់ជូនក្នុងកំឡុងពេលអតិថិជនសុំបញ្ចប់កិច្ចសន្យាមុនកាលកំណត់តាមអត្រាការប្រាក់ គណនីសន្សំសំចៃដោយគិតចាប់ពីថ្ងៃបើកគណនីរហូតដល់ថ្ងៃសុំបញ្ចប់មុនកាលកំណត់។

១.១.៤.៣. សារៈសំខាន់នៃប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ

សេវាប្រាក់បញ្ញើ និងសន្សំ បានផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍យ៉ាងច្រើនចំពោះសង្គម និងសេដ្ឋកិច្ចក្នុងប្រទេស ។អតិថិជនអាចទាញ យកនូវប្រយោជន៍ពីការដាក់ប្រាក់បញ្ញើ របស់ធនាគារបានដោយពួកគាត់អាចទទួលបាននូវអត្រាការប្រាក់ ងាយស្រួលក្នុងការទូទាត់ថ្លៃទំនិញ ងាយស្រួលក្នុងការ

ផ្ទេរប្រាក់ពីកន្លែងមួយទៅកន្លែងមួយដោយមិនចាំបាច់ធ្វើការ ដឹកជញ្ជូនផ្ទាល់ ដោយងាយស្រួល យកតាមខ្លួនក្នុងការប្រើប្រាស់នូវសេវាកម្មផ្សេងៗរបស់ធនាគារដូចជា៖ សេវាដកប្រាក់ និងទូទាត់ ចំណាយផ្សេងៗតាមរយៈប្រព័ន្ធធើរភូមិ អ្នកដាក់ប្រាក់មានកម្រិតជីវភាពប្រសើរ និងមានភាព ទាន់សម័យក្នុងការរស់នៅ។ ជាពិសេសទៅទៀតនោះ ការដាក់ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារទទួលបាននូវ សុវត្ថិភាពជាងការទុកដាក់ប្រាក់នៅផ្ទះដោយមិនខ្លាចចោល ឬប្លន់ កណ្តុរកាត់ ឬភ្លើងឆេះផ្ទះឡើយ។ លើសពីនេះទៅទៀត ប្រាក់បញ្ញើក៏បានធ្វើអោយសេដ្ឋកិច្ចជាតិទាំងមូលមានការរីកចម្រើនតាម រយៈការជម្រុញឲ្យមានចលនាសាច់ប្រាក់ពីកន្លែងដែលមានតម្រូវការ។

១.១.៤.៣.១. ចំពោះគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ

- គ្រឹះស្ថានធនាគារអាចបង្កើនប្រាក់ចំណូល៖ តាមរយៈការយកមូលធនដែលមកពី ប្រាក់បញ្ញើទៅធ្វើការវិនិយោគបន្ត ទៅលើគម្រោងវិនិយោគ ទាំងឡាយណាដែល មានរយៈពេលខ្លី និងមានហានិភ័យទាប។
- មានលិទ្ធភាពទូទាត់នៅពេលអតិថិជនមកដកប្រាក់ ឬទូទាត់ចំណូលផ្សេងៗ៖ ជាមួយ នឹងប្រាក់បញ្ញើ គ្រឹះស្ថានធនាគារ នឹងធ្វើការបែងចែកឲ្យមានសាច់ប្រាក់គ្រប់គ្រាន់នៅ ពេលដែលអតិថិជនមួយចំនួនមកដកយកប្រាក់បញ្ញើត្រឡប់ទៅវិញ និងមួយចំណែក ទៀតទុកសម្រាប់ទូទាត់បំណុល ដែលត្រូវសងស្ថាប័នធនាគារដទៃផ្សេងទៀត និង ស្ថាប័នបរទេស។
- អាចផ្គត់ផ្គង់សាច់ប្រាក់នៅលើទីផ្សារបានយ៉ាងច្រើន៖ នៅពេលដែលគ្រឹះស្ថានធនាគារ ប្រមូលប្រាក់បញ្ញើបានច្រើន នោះពួកគាត់មានលិទ្ធភាពផ្គត់ផ្គង់សាច់ប្រាក់នៅលើទី ផ្សារបានយ៉ាងច្រើនតាមរយៈការផ្តល់ឥណទានជាបន្ត។

១.១.៤.៣.២. ចំពោះសង្គម និងសេដ្ឋកិច្ចជាតិ

ប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាផ្នែកមួយយ៉ាងសំខាន់នៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ចជាតិ ។ នៅពេលណាដែល ប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុប្រព្រឹត្តទៅបានដោយរលូន មាន ន័យថាវាបានធ្វើអោយលំហូរហិរញ្ញវត្ថុចេញពីអ្នក សន្សំទៅអ្នកវិនិយោគ ហើយគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុបានផ្តល់ជាឥណទានបន្តអោយដល់សហគ្រាស ដែលខ្វះខាតក្នុងការពង្រីកអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន។ នៅពេលដែលមានការវិនិយោគបន្ថែមបានធ្វើអោយ ចំណូលរបស់គ្រួសារមានការកើនឡើងនិងមាននិកម្មភាពធ្លាក់ចុះហើយរដ្ឋមានប្រភពចំណូលបន្ថែម តាមរយៈការយកពន្ធហើយថែមទាំងធ្វើអោយមានទុនបម្រុងក្នុងស្រុកដើម្បីការពេលមានឱនភាព ថវិកា។

ជំពូកទី២

សេវាប្រាក់បញ្ញើ សន្សំរបស់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជា

ប្រទេសកម្ពុជា គឺជា ប្រទេសមួយដែលត្រូវបានគេចាត់ចូលជាប្រទេសកំពុងអភិវឌ្ឍន៍ ។ ក្នុងនោះផងដែរ យើងសង្កេតឃើញថាស្ទើរតែគ្រប់វិស័យទាំងអស់នាពេលបច្ចុប្បន្ននេះ កំពុងតែមានភាពរីកចម្រើន និង មានការវិវត្តន៍ឥតឈប់ឈរពីមួយថ្ងៃទៅមួយថ្ងៃ ជាពិសេសគឺ វិស័យធនាគារ។ វិស័យធនាគារ គឺជា កតាលីករមួយដ៏សំខាន់ដែលដើរតួនាទីក្នុងដំណើរប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុដែលជាផ្នែកមួយជួយជម្រុញឲ្យសេដ្ឋកិច្ចជាតិមានការរីកចម្រើន ដូចបណ្តាប្រទេសអភិវឌ្ឍន៍ដទៃទៀតដែរ។

ក្នុងនាមជាគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ប្រភពទុនមួយភាគធំដែលជួយជ្រោមជ្រែងដំណើរការគ្រឹះស្ថានរបស់ខ្លួននោះ គឺពឹងផ្អែកទៅលើប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន។ ហេតុនេះហើយទើបការសិក្សាស្រាវជ្រាវមួយនេះផ្តោតសំខាន់ ទៅលើ សេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើសន្សំរបស់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុដែលក្នុងនោះមានគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុចំនួន៣ និងធនាគារពាណិជ្ជចំនួន៣ ដូចជាបានរៀបរាប់ពីខាងដើមត្រូវបានលើកយកមកសិក្សា។ តើគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុទាំងអស់នេះ មានគោលការណ៍ណាដើម្បី ប្រើប្រាស់ទៅលើសេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើសន្សំ? បើធ្វើការប្រៀបធៀបទៅ តើគ្រឹះស្ថានណាដែលផ្តល់លក្ខខណ្ឌមួយណាដែលបំពេញតាមតម្រូវការរបស់ពួកគាត់?

២.១. គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

ក្នុងចំណោមគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទាំង៣ ដែលត្រូវបានលើកយកមកធ្វើការសិក្សាមានដូចជា គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ភីអិលស៊ី ហត្ថកសិករលីមីតធីត និងអម្រឹត។

២.១.១. គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុប្រាសាក់ ភីអិលស៊ី

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុប្រាសាក់ ត្រូវបានចាប់បង្កើតឡើងនៅឆ្នាំ១៩៩៥ មកម្ល៉េះហើយក៏បានវិវត្តន៍ខ្លួនឥតឈប់ឈរពីមួយជំហានទៅមួយជំហាន។ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុប្រាសាក់គឺជាក្រុមហ៊ុនឯកជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិតនៅកម្ពុជាដែលបានចុះបញ្ជីជាមួយក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម។ ធនាគារនេះត្រូវបានផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានៅខែ មីនា ឆ្នាំ២០០២ ដើម្បីប្រតិបត្តិការជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ។ ប្រតិបត្តិការបានចាប់ផ្តើមនៅថ្ងៃទី ១ ខែមករាឆ្នាំ 2005 នៅពេលដែលក្រុមហ៊ុនបានទទួលកម្មសិទ្ធិពីសហគមន៍អឺរ៉ុបទៅនឹងទ្រព្យសម្បត្តិដែលបានដំណើរការដោយ PCA (សមាគមឥណទានប្រាសាក់) ។ ក្នុងពេលជាមួយគ្នានេះដែរមូលនិធិនេះក៏បានធានានូវការផ្តល់មូលនិធិតាមរយៈ ការចុះហត្ថលេខាលើកិច្ចព្រមព្រៀងអនុបំណុលជាមួយ រាជរដ្ឋាភិបាលកម្ពុជាដោយផ្តល់លទ្ធភាពទទួលបានមូលនិធិគ្រាប់ពូជនិងប្រាក់ចំណូលរក្សាទុក (មូលនិធិឥណទាន)

ដែលមានប្រភពចេញពីគម្រោងអភិវឌ្ឍន៍មូលនិធិដែលហៅកាត់ថា PRASAC សកម្មភាពចាប់ពីឆ្នាំ ១៩៩៥ ដល់ឆ្នាំ ២០០៣ ។ នៅឆ្នាំ២០១០ប្រាសាក់បានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណជាគ្រឹះស្ថានទទួលប្រាក់បញ្ញើមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (MDI) ក្នុងការធ្វើអាជីវកម្មទទួលប្រាក់បញ្ញើ ពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ ហើយបន្ថែមពីនេះទៀតប្រាសាក់បានទទួលចំណាត់ថ្នាក់ “A-” ក្នុងនាមជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមួយដែលមាន “ស្ថេរភាព” ពីការវាយតម្លៃដោយភ្នាក់ងារវាយតម្លៃ ផ្លាសេតរេតធីង “Planet Rating” ដែលមានឯកទេសក្នុងការវាយតម្លៃអាជីវកម្ម មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុជាសកល។ ប្រាសាក់ទទួលបានវិញ្ញាបនបត្រក្នុងការការពារអតិថិជនពី Smart Campaign ដោយសារតែខ្លួនបានបំពេញគ្រប់បទដ្ឋាននៃការយកចិត្តទុកដាក់ក្នុងការការពារអតិថិជន។ វិញ្ញាបនបត្រនេះបង្ហាញថា ប្រាសាក់បានប្រកាន់យ៉ាងខ្ជាប់ខ្ជួននូវគោលការណ៍នៃការការពារអតិថិជនក្នុងវិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ។ ប្រាសាក់ សម្រេចបានសមិទ្ធផលសំខាន់ៗ មួយនៅក្នុងប្រតិបត្តិការរយៈពេល ២០ ឆ្នាំរបស់ខ្លួន ដោយទទួលបានសម្លៀកឥណទាន ១ ពាន់លានដុល្លារអាមេរិក។

ដោយផ្អែកទៅលើទស្សនៈវិស័យ និងបេសកកម្មរបស់ប្រាសាក់ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុប្រាសាក់ គឺជាស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមួយ ដែលបានចូលរួមចំណែកក្នុងការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ចសង្គមនៅជនបទ ដើម្បីលើកស្ទួយ និងធ្វើអោយប្រសើរឡើងនូវកំរិតជីវភាពរស់នៅរបស់ប្រជាជននៅតាមសហគមន៍ តាមរយៈការផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់សហគមន៍ជនបទ និងសហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យមប្រកបដោយនិរន្តរភាព។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ ទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណទទួលប្រាក់បញ្ញើជាផ្លូវការ ជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុធ្វើអាជីវកម្មទទួលប្រាក់បញ្ញើ(MDI) ដែលនេះជាជំហានមួយបន្ថែមទៀត ពីអាជីវកម្មឥណទានស្នូលរបស់ខ្លួន ទៅអាជីវកម្មសន្សំប្រាក់សម្រាប់សាធារណជន។ ផលិតផលប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុប្រាសាក់ គឺជាសេវាកម្មមួយ សម្រាប់ជួយសម្រួលដល់អតិថិជនក្នុងការសន្សំប្រាក់ទុកសម្រាប់ចំណាយលើការប្រើប្រាស់ក្នុងគ្រួសារ ជំនួញ និងការបំពេញផែនការនានាក្នុងពេលអនាគតដោយផ្តល់អោយអតិថិជននូវការប្រាក់ខ្ពស់ និងសុវត្ថិភាពខ្ពស់បំផុតដល់ប្រាក់បញ្ញើ។ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុប្រាសាក់ បានបង្កើតនូវផលិតផលប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ សម្រាប់ផ្តល់ជូនអតិថិជនមាន បីប្រភេទគឺ៖ គណនីសន្សំ គណនីចម្រើនគ្មានកាលកំណត់ និងគណនីមានកាលកំណត់។ ក្នុងនោះផងដែរអតិថិជនអាចដាក់ប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំជាមួយ ប្រាសាក់ ជាប្រយោជន៍ រៀល(KHR) រូបិយប័ណ្ណដុល្លារអាមេរិក(USA) និងរូបិយប័ណ្ណបាតថៃ (THB)។ ប៉ុន្តែចំពោះប្រាក់បាតថៃ និង សេវាពាក់ព័ន្ធនឹងប្រាក់បាតថៃដូចជាផ្ទេរប្រាក់ ដកប្រាក់បាតឆ្លងស្នាក់ការជាដើម

នោះដាក់អោយប្រើប្រាស់សម្រាប់សាខានៅតាមព្រំដែនកម្ពុជាថែប៉ុណ្ណោះ។

២.១.១.១. សេវាប្រាក់បញ្ញើសន្សំ

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញប្រាសាត់ សេវាបញ្ញើសន្សំត្រូវបានធ្វើការបែងចែកជា ៣ គឺគណនីសន្សំ គណនីចម្រើនគ្មានកាលកំណត់ គណនីមានកាលកំណត់។

ក. គណនីសន្សំ

គណនីសន្សំ គឺជាគណនីងាយស្រួលមួយដែល ប្រាសាត់ ផ្តល់ជូនអតិថិជននូវអត្រាការប្រាក់សមរម្យ និងអាចដកប្រាក់គ្រប់ទីកន្លែងជាមួយនឹងសេវាឆាប់រហ័ស មានសុវត្ថិភាព និងភាពជឿជាក់។ ហើយគណនីសន្សំ ក៏ជាផលិតផលមួយប្រភេទ ដែលប្រើប្រាស់ជាមួយកូនសៀវភៅសន្សំ(Passbook) សម្រាប់ប្រតិបត្តិការដាក់ និងដកប្រាក់ ហើយកត់ត្រាទិន្នន័យដែលបានធ្វើប្រតិបត្តិការ និងដើម្បីអោយអតិថិជនតាមដានសមតុល្យទឹកប្រាក់ ដែលមាននៅក្នុងគណនីរបស់ពួកគេ។ អតិថិជនអាចប្រើប្រាស់ គណនីរបស់ពួកគាត់នៅគ្រប់បណ្តាញលក់រាយ ប្រាសាត់នៅទូទាំងប្រទេស ដោយភាពត្រឹមត្រូវច្បាស់លាស់។

❖ លក្ខខណ្ឌតម្រូវសម្រាប់ការបើកគណនី

- ជាឯកត្តជន នីតិបុគ្គល (ជនជាតិខ្មែរ ឬ បរទេស) អាយុចាប់ពី ១៨ ឆ្នាំឡើងទៅ។
- ការបើកគណនីនីតិបុគ្គល ៖ ឯកសារពាក់ព័ន្ធរបស់ស្ថាប័ន ក្រុមហ៊ុន សហគ្រាស សាលារៀន ឬ ស្ថាប័នរដ្ឋ។
- អតិថិជនត្រូវមានមុខរបរ ឬ ធ្វើអាជីវកម្មស្របច្បាប់ និងមិនជាប់ទោសឧក្រិដ្ឋ ឬ បទល្មើសផ្សេងៗ។
- អតិថិជនត្រូវទៅកាន់ទីស្នាក់ការប្រាសាត់ ដើម្បីធ្វើការសាកសួរព័ត៌មាន លម្អិតទាក់ទងនឹងការបើកគណនី និង ធ្វើការបំពេញបែបបទ ជាមួយការបើកគណនីឯកត្តជន អតិថិជន ត្រូវមានឯកសារបញ្ជាក់អត្តសញ្ញាណច្បាប់ដើម និងមានសុពលភាព ឬ ប័ណ្ណបើកបរ ជាដើម។
- ការដាក់ប្រាក់ដំបូង ២០,០០០រៀល ៥ដុល្លា ៤០បាត សំរាប់គណនីឯកត្តជន។
- គណនីនីតិបុគ្គលក្នុងការដាក់ប្រាក់ដំបូងចាប់ពី ៤០,០០០ រៀល ឬ ១០ ដុល្លារ ឬ ៤០០ បាត។
- ទឹកប្រាក់តម្កល់អប្បបរមាក្នុងគណនី គឺ ៤,០០០រៀល ឬ ១ដុល្លា ឬ ៤០បាតសំរាប់គណនីឯកត្តជន និងគណនីនីតិបុគ្គលគឺ ៤០,០០០ រៀល ឬ ១០ ដុល្លា តែបើ អតិថិ

ជនស្នើសុំកាត ATM ត្រូវមានសមតុល្យ ១០ ដុល្លា ខណៈពេលដែលស្នើសុំកាត VIP មានសមតុល្យ ៥០ ដុល្លាអាមេរិក។

- អតិថិជនតម្រូវឲ្យរក្សាសមតុល្យអប្បបរមានៃទឹកប្រាក់ នៅក្នុងគណនីរបស់ខ្លួន មិនឲ្យតិចជា ៤,០០០ រៀល ឬ១ដុល្លា ឬ៤០បាត ដើម្បីឲ្យគណនីរបស់ខ្លួននៅ មានដំណើរការ។
- អតិថិជនអាចដាក់ប្រាក់តាម ៣ របៀបគឺជាសាច់ប្រាក់ ផ្ទេរពីគណនីមួយទៅ គណនីមួយ និងដាក់ជាមូលប្បទានប័ត្រ។
- អតិថិជនត្រូវរក្សាសមតុល្យអប្បបរមាសម្រាប់គណនីមិនឲ្យដល់សូន្យ ។
- ករណីគណនីមិនមានប្រតិបត្តិការ ១២ខែ ប្រាសាក់អាចមានសិទ្ធិបិទ ឬបង្វាំង គណនីរបស់អតិថិជន (តែអាចបន្តវិញបានប្រសិនបើ អតិថិជនសំណូមពរ)។

ចំណាំ៖ ក្រោយពេលបិទ ឬបង្វាំងគណនីរួចហើយ កូនសៀវភៅសន្សំត្រូវចុះ ចាត់ទុកជាមោឃៈ។

❖ អត្រាការប្រាក់

តារាងទី១.១ ៖ តារាងអត្រាការប្រាក់គណនីបញ្ញើសន្សំ

រយៈពេល	អត្រាការប្រាក់ក្នុងមួយឆ្នាំ		
	រៀល	ដុល្លា	បាត
អត្រាការប្រាក់គិតប្រចាំឆ្នាំ	២.៥០%	២.០០%	២.០០%

❖ ថ្លៃសេវាកម្ម

- បើអតិថិជនធ្វើការបិទគណនីក្នុងកំឡុងពេល ៣ខែ គិតចាប់ពីពេលបើកគណនី ត្រូវបង់ថ្លៃ ៥ដុល្លាអាមេរិក។
- ការចេញមូលប្បទានប័ត្រ គឺប្រាសាក់គិតថ្លៃ ១០ដុល្លារ ។
- ចំណាយត្រឹមតែ ៣ ដុល្លារអាមេរិក ឬ សមមូលរូបិយប័ណ្ណផ្សេង ករណីខូច ឬ បាត់សៀវភៅគណនីសន្សំ ហើយត្រូវការសៀវភៅថ្មី។
- កម្រៃសេវាក្នុងការស្នើសុំមូលប្បទានប័ត្រធនាគារ ១ សន្លឹក ១០ ដុល្លារអាមេរិក ឬ សមមូលរូបិយប័ណ្ណផ្សេង។
- គណនីទាំងឡាយណាដែលគ្មានប្រតិបត្តិការក្នុងរយៈពេល ១២ ខែ នឹងត្រូវកាត់កម្រៃ

សេវាចំនួន ៥,០០០ រៀល ឬ ១ ដុល្លារអាមេរិក ឬ ៥០ បាត ក្នុង ១ ខែ។

❖ **អត្ថប្រយោជន៍**

- អាចរៀបចំសាច់ប្រាក់សម្រាប់ប្រើប្រាស់ពេលចាំបាច់ និងបន្ទាន់។
- ផ្តល់ជូនអតិថិជន ដោយឥតគិតថ្លៃនូវសៀវភៅគណនីសម្រាប់បើកគណនា ដំបូងនិងពេលប្រើអស់សន្លឹក។
- អាចដក ឬដាក់ប្រាក់នៅគ្រប់ការិយាល័យរបស់ប្រាសាក់រៀងរាល់ម៉ោងធ្វើការ
- គ្មានហានិភ័យលើអត្រាប្តូរប្រាក់ អាចសន្សំជាប្រាក់រៀល ដុល្លារ និងប្រាក់បាត
- ចេញរបាយការណ៍គណនីដោយឥតគិតថ្លៃ
- ការប្រាក់របស់អតិថិជនត្រូវបង្កើនទុក ជារៀងរាល់ថ្ងៃ ហើយដាក់បញ្ចូលទៅក្នុងគណនីលោកអ្នករៀងរាល់ចុងខែដោយស្វ័យប្រវត្តិ។
- មិនគិតកម្រៃសេវាសម្រាប់ការផ្តល់ជូន ជាលើកដំបូង ឬប្រើអស់ គ្រប់សន្លឹកសំរាប់សៀវភៅបញ្ជីសន្សំ។
- មិនអស់កម្រៃសម្រាប់ការស្នើសុំ លិខិតបញ្ជាក់សមតុល្យគណនី របាយការណ៍គណនី ប័ណ្ណអេធីអ៊ីម និងការភ្ជាប់សេវាធនាគារចល័ត។
- និវេសនជនត្រូវជាប់ពន្ធ ៥% ខណៈពេលដែលអនិវេសនជនជាប់ពន្ធកាត់ទុក ១៥% លើការប្រាក់ដែលទទួលបាន។

ខ. គណនីចម្រើនគ្មានកាលកំណត់

គណនីចម្រើនគ្មានកាលកំណត់ គឺជាគណនីមួយដែលទទួលបានប្រាក់បញ្ញើពី បុគ្គល ក្រុមហ៊ុន សមាគមន៍ អង្គការ ស្ថាប័នរដ្ឋាភិបាល ជាមួយនិងការផ្តល់អត្រាការប្រាក់មួយជាក់លាក់។ លើសពីនេះទៅទៀតគណនីចម្រើនគ្មានកាលកំណត់ មិនមានការ កំណត់ពីរយៈពេលផ្ទេរដាក់លាក់ណាមួយឡើយ ពោលគឺអាចដំណើរការបានរហូតប្រសិនបើប្រតិបត្តិការរបស់គណនីនោះមានសុពលភាព។

គណនីចម្រើនគ្មានកាលកំណត់ គឺជាប្រភេទគណនីសន្សំ ដែលផ្តល់ជូនអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ជាងមុនគណនីសន្សំធម្មតា ហើយអាចឲ្យលោកអ្នកធ្វើការដាក់ប្រាក់ ដកប្រាក់ ផ្ទេរប្រាក់ Cash-by-Code (ផ្ទេរប្រាក់ពីអ្នកមានគណនីទៅអ្នកគ្មានគណនី) ទូទាត់វិក្កយបត្រទឹកភ្លើង និងទិញកាតទូរស័ព្ទ និងទទួលបាននូវអត្ថប្រយោជន៍ដទៃទៀត ដូចជា ទទួលបានប័ណ្ណអេធីអ៊ីម និងការភ្ជាប់សេវាធនាគារចល័ត ដោយមិនគិតកម្រៃជាដើម។

❖ **លក្ខខណ្ឌតម្រូវសម្រាប់ការបើកគណនី**

- ជានីតិជន (ជនជាតិខ្មែរ ឬ បរទេស) អាយុចាប់ពី ១៨ ឆ្នាំឡើងទៅ។
- ការបើកគណនីនីតិបុគ្គល ឯកសារពាក់ព័ន្ធរបស់ស្ថាប័ន ក្រុមហ៊ុន សហគ្រាស សាលារៀន ឬ ស្ថាប័នរដ្ឋ។
- អតិថិជនត្រូវមានមុខរបរ ឬ ធ្វើអាជីវកម្មស្របច្បាប់ និងមិនជាប់ទោសឧក្រិដ្ឋ ឬ បទល្មើសផ្សេងៗ។
- អតិថិជនត្រូវទៅកាន់ទីស្នាក់ការប្រាសាក់ ដើម្បីធ្វើការសាកសួរព័ត៌មានសាក សួរពីព័ត៌មានលម្អិតទាក់ទងនឹងគណនី និងធ្វើការបំពេញបែបបទដោយ ការបើកគណនី ឯកត្តជន អតិថិជន ត្រូវមានឯកសារបញ្ជាក់អត្តសញ្ញាណច្បាប់ដើម និងមានសុពលភាព ប័ណ្ណបើកបរ និងឯកសារមួយចំនួនជាដើម។
- ទឹកប្រាក់សន្សំដំបូងសំរាប់គណនី ចាប់ពី ៥០០,០០០ រៀល ឬ ១០០ ដុល្លារអាមេរិក ឬ ៥,០០០ បាត
- ទឹកប្រាក់តម្កល់អប្បបរមាក្នុងការបើកគណនី ត្រឹមតែ ៥០០,០០០ រៀល ឬ ១០០ ដុល្លារអាមេរិក ឬ ៥,០០០ បាត
- អតិថិជនតម្រូវឲ្យរក្សាសមតុល្យអប្បបរមានៃទឹកប្រាក់នៅក្នុង គណនីរបស់ខ្លួនមិនឲ្យតិច
ជា ១០០ដុល្លា ឬជាប្រាក់រៀន ឬប្រាក់បាត ដែលមានតម្លៃស្មើ ដើម្បីឲ្យ គណនីរបស់ខ្លួននៅមានដំណើរការ។
- គណនីទាំងឡាយណាដែលគ្មានប្រតិបត្តិការក្នុងរយៈពេល ១២ ខែ នឹងត្រូវកាត់កម្រៃសេវាចំនួន ៥,០០០ រៀល ឬ ១ ដុល្លារអាមេរិក ឬ ៥០ បាត ក្នុង ១ ខែ។

❖ **អត្រាការប្រាក់**

តារាងទី ១.២ ៖ អត្រាការប្រាក់ចម្រើនគ្មានកាលកំណត់

រូបិយប័ណ្ណ	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់ដុល្លារ	ប្រាក់បាត
អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ	៥.០០%	៣.០០%	៥.០០%

❖ **ថ្លៃសេវាកម្ម**

- ចំណាយត្រឹមតែ ៣ ដុល្លារអាមេរិក ឬ សមមូលរូបិយប័ណ្ណផ្សេង ករណីខូច ឬ បាត់

សៀវភៅគណនីសន្សំ ហើយត្រូវការសៀវភៅថ្មី។

- បិទគណនីកំឡុងពេល ៣ ខែបន្ទាប់ពីបើកត្រូវបង់ ៣ដុល្លារ (៥ដុល្លារសម្រាប់ គណនីដែលប្រើ ATM)។
- គណនីទាំងឡាយណាដែលគ្មានប្រតិបត្តិការក្នុងរយៈពេល ១២ ខែ នឹងត្រូវកាត់កម្រៃសេវាចំនួន ៤,០០០ រៀល ឬ ១ ដុល្លារអាមេរិក ឬ ៤០ បាត ក្នុង ១ ខែ។

❖ **អត្ថប្រយោជន៍**

- ទទួលបានកូនសៀវភៅសន្សំដោយឥតគិតថ្លៃ សម្រាប់គណនីដំបូង និងសម្រាប់ ការប្រើអស់សន្លឹក។
- ទទួលបានការ ATM ដោយឥតគិតថ្លៃប្រសិនបើមានការស្នើសុំ។
- អាចដក ឬដាក់ប្រាក់នៅគ្រប់ការិយាល័យរបស់ប្រាសាក់រៀងរាល់ម៉ោងធ្វើការ។
- គ្មានហានិភ័យលើអត្រាប្តូរប្រាក់ អាចសន្សំជាប្រាក់រៀល ដុល្លារ និង ប្រាក់បាត។
- ដើម្បីរៀបចំសាច់ប្រាក់សម្រាប់ប្រើប្រាស់ពេលមានតម្រូវការចាំបាច់ និងបន្ទាន់សម្រាប់ព្យាបាលជំងឺសម្រាប់ការសិក្សា ឬ ការផ្គត់ផ្គង់គ្រួសារ។
- និវេសន៍ជនត្រូវជាប់ពន្ធកាត់ទុក ៤% ខណៈពេលដែលអនិវេសន៍ជាប់ពន្ធ កាត់ទុក ១៤% លើការប្រាក់ដែលទទួលបាន។
- កម្រៃសេវាក្នុងការស្នើសុំមូលប្បទានប័ត្រ ធនាគារ ២ សន្លឹក ១០ ដុល្លារអាមេរិក ឬ សមមូលរូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗ។
- ការគណនាការប្រាក់ ការប្រាក់ត្រូវបង្គរទុកជារៀងរាល់ថ្ងៃ ហើយដាក់បញ្ចូលទៅក្នុងគណនីលោកអ្នករៀងរាល់ចុងខែដោយស្វ័យប្រវត្តិ។
- មិនអស់កម្រៃសម្រាប់ការស្នើសុំលិខិតបញ្ជាក់សមតុល្យគណនី របាយការណ៍គណនីប័ណ្ណអេឌីអិម និងការភ្ជាប់សេវាធនាគារចល័ត។

គ. គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់

គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ គឺជា គណនីមួយដែលទទួលបញ្ញើពីអតិថិជនទូទៅដោយមានការព្រមព្រៀងគ្នា ពីអត្រាការប្រាក់ និងកាលបរិច្ឆេទនៃការដកប្រាក់ជាមួយប្រាក់បញ្ញើនៅពេលវេលាមួយជាក់លាក់។ លើសពីនេះទៅទៀត គណនីនេះអាចឲ្យអតិថិជនដាក់បញ្ញើ រយៈពេលខ្លី ការបន្តការដាក់បញ្ញើជាការវិនិយោគឡើងវិញ និងផែនការបង្កើនប្រាក់ចំណូលប្រចាំខែ។

គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ មានការវិនិយោគជាច្រើនសម្រាប់លោកអ្នក នាពេល

បច្ចុប្បន្ន តែជម្រើសដ៏ត្រឹមត្រូវគឺការវិនិយោគជាមួយប្រាសាទតាមរយៈការដាក់ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ លោកអ្នកអាចទទួលបានអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់រហូតដល់ ១០.៣០% ក្នុងមួយឆ្នាំ និងអាចជ្រើសរើសការទទួលបានការប្រាក់ប្រចាំខែ ឬក៏ ចុងគ្រា។ ហើយលោកអ្នកអាចទទួលបានទំនុកចិត្តខ្ពស់ ដោយប្រាសាទមានទ្រព្យសកម្មរបស់ខ្លួនជាង ១,០០០,០០,០០០ដុល្លារអាមេរិក។ ម្យ៉ាងទៀតក្នុងករណីដែលលោកអ្នកត្រូវការប្រាក់បន្ទាន់ លោកអ្នកក៏អាចទទួលបានប្រាក់កម្ចីពីប្រាសាទយ៉ាងងាយស្រួលតាមរយៈការដាក់វិញ្ញាបនបត្រប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ជាទ្រព្យដាក់ធានា ដោយពុំចាំបាច់បិទគណនីរបស់លោកអ្នក។

❖ **លក្ខខណ្ឌតម្រូវសម្រាប់ការបើកគណនី**

- ទឹកប្រាក់ដាក់ដំបូង ឬ សមតុល្យអប្បបរមា ចាប់ពី ២០០,០០០ រៀល ឬ ៥០ ដុល្លារ ឬ ២,០០០ បាត។
- អតិថិជនត្រូវទៅកាន់ទីស្នាក់ការប្រាសាទ ដើម្បីបំពេញឯកសារដោយមានភ្ជាប់ ទៅជាមួយ នូវអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ សៀវភៅគ្រួសារ និងឯកសារតម្រូវផ្សេងៗទៀត។
- អតិថិជនត្រូវមានគណនីសន្សំជាមុនសិន (តែអតិថិជនអាចមានសមតុល្យសន្សំ និងមិនចាំបាច់ចេញសៀវភៅសន្សំជូនឡើយ) ទើបអាចបើកគណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់បាន។
- ការបន្តគណនីអាចត្រូវបានធ្វើឡើងក្រោម ២ រូបភាព គឺ បន្តដោយស្វ័យប្រវត្តិតាមលក្ខខណ្ឌ ពេលបើកគណនីដំបូង និងតាមរយៈការស្នើសុំពេលដល់កាល កំណត់។ ជាមួយនេះនេះផងដែរ អតិថិជនត្រូវបង្វិលវិញ្ញាបនបត្រចាស់ត្រឡប់ មកវិញ និងទទួលវិញ្ញាបនបត្រថ្មីជំនួស។
- អាចធ្វើបានតែម្តងគត់នៅពេលបើកគណនី (ករណីចង់ដាក់ប្រាក់បន្ថែម អាចបើកគណនីថ្មីបន្ថែមបាន)។
- តម្រូវឲ្យអតិថិជនមានគណនីសន្សំ ឬ គណនីចម្រើនគ្មានកាលកំណត់ជាគណនីប្រភព។

❖ **អត្រាការប្រាក់**

តារាងទី១.៣ ៖ គណនីចម្រើនការប្រាក់ប្រចាំខែ (អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ)

រយៈពេល	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់ដុល្លារ	ប្រាក់បាត
១ ខែ	៥.២៥%	៤.៧៥%	៥.០០%
៣ខែ	៦.២៥%	៥.២៥%	៥.៥០%
៦ខែ	៧.២៥%	៦.២៥%	៦.៥០%
៩ខែ	៧.៧៥%	៦.៧៥%	៧.០០%
១២-១៨ខែ	៩.៥០%	៧.៧៥%	៨.០០%
២៤ខែ	៩.៧៥%	៧.៩៥%	៨.១០%
៣៦ខែ	៩.៨៥%	៨.១០%	៨.២០%

តារាងទី ១.៤ ៖ គណនីចម្រើនការប្រាក់ចុងគ្រា (អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ)

រយៈពេល	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់ដុល្លារ	ប្រាក់បាត
១ ខែ	៥.២៥%	៤.៧៥%	៥.០០%
៣ខែ	៦.៥០%	៥.៥០%	៦.០០%
៦ខែ	៧.៥០%	៦.៥០%	៧.០០%
៩ខែ	៨.០០%	៧.០០%	៧.៥០%
១២-១៨ខែ	៩.៧៥%	៨.០០%	៨.៥០%
២៤ខែ	១០.២០%	៨.២៥%	៨.៨៥%
៣៦ខែ	១០.៣០%	៨.៤០%	៩.០០%

❖ ថ្លៃសេវាកម្ម

- គិតថ្លៃ ៥ ដុល្លារ ទៅលើការបិទគណនីកំឡុងពេល ៣ខែ បន្ទាប់ពីបើក។
- សម្រាប់ការបិទគណនីមុនកាលកំណត់ ហើយត្រូវបានគិតការប្រាក់ឱ្យ ២% វិញ។
- ករណីខូច ឬ បាត់វិញ្ញាបនបត្របញ្ជើមានកាលកំណត់ កម្រៃសេវាលើការស្នើសុំវិញ្ញាបនបត្របញ្ជើមានកាលកំណត់ថ្មី គឺចំណាយត្រឹមតែ ៣ ដុល្លារ ឬ សមមូលនឹងរូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗ
- កម្រៃសេវាក្នុងការស្នើសុំមូលប្បទានប័ត្រធនាគារ ១ សន្លឹក ១០ ដុល្លារ ឬ សមមូល

នឹងរូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗ

❖ អត្ថប្រយោជន៍

- ទទួលបានការបើកគណនីដោយឥតគិតថ្លៃ
- សម្រាប់គណនីចម្រើនការប្រចាំខែ នឹងទទួលបានការប្រាក់ប្រចាំខែខណៈពេលដែលគណនីចម្រើនការចុងគ្រា ទទួលបានការប្រាក់ពេលកាលកំណត់ ហើយដែលជាការប្រាក់ថេរ។
- គ្មានហានិភ័យលើអត្រាប្តូរប្រាក់ អាចសន្សំជាប្រាក់រៀល ដុល្លា និងប្រាក់បាត។
- អាចនឹងទទួលបានសេវាកម្មឥណទានដោយយកប្រាក់តម្កល់។
- អតិថិជនអាចជ្រើសរើសរយៈពេលសម្រាប់ការដាក់ប្រាក់បញ្ញើ ដែលត្រូវនឹង គោលបំណងវិនិយោគរបស់ខ្លួនរួមមានរយៈពេល ១ខែ ៣ខែ ៦ខែ ៩ខែ និង ១២ខែ ១៨ខែ ២៤ខែ ឬ ៣៦ខែ។
- ផ្តល់ជូន វិញ្ញាបនបត្របញ្ញើមានកាលកំណត់លើកដំបូង ដោយមិនគិតកម្រៃសេវា។
- ការបិទគណនីមុនកាលកំណត់ មិនគិតថ្លៃសេវា និងផ្តល់ជូនការប្រាក់ទៅតាមអត្រានៃគណនីប្រភព។
- មិនអស់កម្រៃសម្រាប់ការស្នើសុំលិខិតបញ្ជាក់សមតុល្យគណនី។
- ជាប់ពន្ធ ៦% សម្រាប់និវាសនជន និង ១៤% ចំពោះអនិវាសនជនទៅលើការប្រាក់ដែលទទួលបាន។

២.១.២. គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ហត្ថាកសិករ លីមីតធីត

ហត្ថាកសិករលីមីតធីត ឬ ហត្ថាកសិករគឺជា គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ និងជាគ្រឹះស្ថានទទួលប្រាក់បញ្ញើនៅ កម្ពុជា ។ នៅក្នុងលក្ខខណ្ឌផលប៉ះពាល់ឥណទានក្រុមហ៊ុន ហត្ថាកសិករមានចំណាត់ថ្នាក់ទី៤ ហើយមានសមតុល្យសន្សំធំបំផុតលំដាប់ទី៣ ក្នុងចំណោមគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជា។ ហត្ថាកសិករត្រូវបានចុះបញ្ជីជាអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលមួយដែលមានក្រសួងមហាផ្ទៃនៅខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ ១៩៩៦ ហើយបានក្លាយខ្លួនទៅជាក្រុមហ៊ុន ហត្ថាកសិករ លីមីតធីត តាមប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាលេខ B-៧០០-០៦ ចុះនៅថ្ងៃ១១ ខែមករា ឆ្នាំ២០០០ ជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណ ។ ហត្ថាកសិករ បានក្លាយខ្លួនពីអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាល ដែលផ្តល់ប្រាក់កំរើទៅជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណ និងបង្វែរទិសដៅទៅជាស្ថាប័នដែលរកប្រាក់ចំណេញ។ ហត្ថាកសិករ លីមីតធីត មានគោលបំណងបន្តនូវសកម្មភាពជាគ្រឹះស្ថានមី

ក្រុមហិរញ្ញវត្ថុដែលគិតគូរពីបញ្ហាសង្គម និងបង្កើតនូវប្រតិបត្តិការធនាគារដូចដែលបានកំណត់នៅក្នុង ច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ។ ការផ្លាស់ប្តូរត្រូវបានសម្រេចដោយជោគជ័យ និង ចាត់ចែងនូវរាល់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលនៃ NGO នៅថ្ងៃទី២៨ ខែមេសា ឆ្នាំ២០០១ ដែលជាកាល បរិច្ឆេទប្រសិទ្ធភាពនៃការផ្ទេរទៅជាហត្ថកសិករ លីមីតធីត (HKL)។ នៅថ្ងៃទី១៩ ខែតុលា ឆ្នាំ ២០០១ NBC បានផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណមួយទៀតដល់ HKL ដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុខ្នាតតូច សម្រាប់រយៈពេល ៣ ឆ្នាំ ដែលមានសុពលភាពរហូតដល់ថ្ងៃទី ១៩ ខែតុលា ឆ្នាំ២០០៤។ នៅថ្ងៃទី ១២ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០០៤ HKL ទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណមួយទៀត ដែលមានសុពលភាព៣ ឆ្នាំដែល នឹងផុតកំណត់នៅថ្ងៃទី ១៩ ខែតុលា ឆ្នាំ២០០៧។ NBC បានផ្តល់នូវអាជ្ញាប័ណ្ណមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុគ្មាន កាលកំណត់ដល់ HKL ដែលមានប្រសិទ្ធភាពចាប់ពីថ្ងៃ ០៨ ខែសីហា ឆ្នាំ២០០៧។

នៅថ្ងៃទី២៩ ខែមករា ឆ្នាំ២០១០ NBC បានផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណដល់ HKL ក្នុងការប្រកបអាជីវ កម្មទទួលប្រាក់បញ្ញើ។ សកម្មភាពអាជីវកម្មសំខាន់ៗរបស់ HKL គឺការផ្តល់នូវសេវាកម្ម ឥណទាន សេវាកម្មសន្សំ និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗទៀត ជាពិសេសទៅលើស្ត្រី និងគ្រួសារ ដែលមាន ប្រាក់ចំណូលទាបតាមរយៈការិយាល័យកណ្តាលដែលមានទីតាំងនៅទីក្រុងភ្នំពេញនិងការិយាល័យ ផ្សេងទៀតនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ ហើយហត្ថកសិករ ជាគ្រឹះស្ថានផ្តល់សេវាកម្មហិរញ្ញ វត្ថុឈានមុខគេ និង មាននិរន្តរភាពក្នុងការជួយអតិថិជនទទួលបានជោគជ័យក្នុងអាជីវកម្មតាម រយៈការផ្តល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដ៏សមស្រប ដើម្បីមិនឱ្យណែនាំអភិវឌ្ឍន៍ប្រទេសកម្ពុជា។ ហត្ថកសិករ ខិតខំរក្សានិរន្តរភាពយូរអង្វែងផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និង សង្គមដោយធ្វើឲ្យប្រាក់ចំណូលរបស់អតិថិជន កាន់តែប្រសើរឡើង។ ហត្ថកសិករ ផ្តល់សេវាកម្មឥណទាន ប្រាក់សន្សំ និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេ ងៗជាច្រើនទៀត ជាពិសេសផ្តល់ជូនអតិថិជនជាស្ត្រី និងគ្រួសារដែលមានប្រាក់ចំណូលទាប នៅ តាមជនបទទូទាំងប្រទេសកម្ពុជា។

២.១.២.១. សេវាប្រាក់បញ្ញើសន្សំ

សេវាប្រាក់បញ្ញើសន្សំ នៅគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុហត្ថកសិករត្រូវបានចែកចេញជា ២ ប្រភេទធំៗខុសគ្នាដូចខាងក្រោម៖

ក.គណនីបញ្ញើសន្សំ

គណនីបញ្ញើសន្សំគឺជាប្រភេទគណនីដែលអតិថិជនទាំងអស់របស់ ហត្ថកសិករ អាចធ្វើ ប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុ ដាក់ប្រាក់ ដកប្រាក់ និងផ្ទេរប្រាក់បានទៅតាមតម្រូវការគ្រប់ពេល វេលា និង គ្រប់ទីកន្លែងនៅ គ្រប់សាខា និង ម៉ាស៊ីនអេធីអិមរបស់ហត្ថកសិករទាំងអស់។ អតិថិជននឹងទទួល

បាននូវ អត្រាការប្រាក់ ដែលមានលក្ខណៈប្រកួតប្រជែងអាស្រ័យទៅតាមប្រភេទរូបិយប័ណ្ណដែលបានដាក់សន្សំ។ ផលិតផលប្រាក់បញ្ញើសន្សំបានបែងចែកជា៣ គណនីរួមមាន គណនីសន្សំសំចៃ គណនីអ៊ីហ្ស៊ី និងគណនីស្មាត។

❖ **លក្ខខណ្ឌតម្រូវសម្រាប់ការបើកគណនី**

- អតិថិជនដែលមានអាយុ ១៨ ឡើងទៅ ត្រូវភ្ជាប់មកជាមួយនូវអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរច្បាប់ដើម ឯកសារបញ្ជាក់អត្តសញ្ញាណផ្សេងៗទៀត ដែលមានភ្ជាប់រូបថតចេញដោយអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច សៀវភៅគ្រួសារនិងឯកសារដែលពាក់ព័ន្ធ។
- អតិថិជនត្រូវទៅកាន់ទីតាំងណាមួយរបស់ហាត្លាសិករ ដើម្បីធ្វើការសាកសួរពីព័ត៌មានដែលទាក់ទងនឹងគណនី។
- ការដាក់ប្រាក់លើកដំបូងមានចំនួន៥ ដុល្លារអាមេរិក ឬ២០,០០០ រៀលឬ ២០០បាត ឬសមមូល។
- គ្រប់អតិថិជនទាំងអស់តម្រូវឲ្យមានទឹកប្រាក់អប្បបរមាសម្រាប់ការបើកគណនីដំបូង និងត្រូវរក្សាសមតុល្យអប្បបរមានៅគណនីរបស់ខ្លួន ៥ ដុល្លារអាមេរិក ឬ២០,០០០ រៀល ឬ២០០បាត ឬសមមូល។
- គ្រប់អតិថិជនទាំងអស់មិនត្រូវអនុញ្ញាតឲ្យបិទគណនីក្រោមរយៈពេលក្រោម ៣ខែ ឡើយទៅ ៦ខែ ហើយការបិទគណនីត្រូវផាតពិន័យចំនួន ប្រាក់ដុល្លារ ៥ដុល្លារ ឬប្រាក់រៀល ២០០០០រៀល ឬ២០០បាត។

❖ **អត្រាការប្រាក់**

តារាងទី ១.៥ ៖ តារាងអត្រាការប្រាក់គណនីបញ្ញើសន្សំសំចៃ

លរ	ប្រភេទផលិតផល	អតិថិជនរូបវន្តបុគ្គល និងនីតិបុគ្គល		
		ប្រាក់ដុល្លារ	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់បាត
១	គណនីសន្សំសំចៃ	២.៥%	២.៧៥%	២.៥%
២	គណនីអ៊ីហ្ស៊ី	២.៧៥%	៣.០០%	២.៧៥%
៣	គណនីស្មាត	៣.០០%	៣.២៥%	៣.០០%

សម្គាល់: មិនអាចអនុវត្តបានសម្រាប់ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ។ អត្រាការប្រាក់ទាំងនេះរក្សាសិទ្ធិកែប្រែ ដោយមិនជូនដំណឹងជាមុន។

❖ ថ្លៃសេវាកម្ម

- កម្រៃសេវាសម្រាប់ការបោះពុម្ពកូនសៀវភៅថ្មីជំនួសកូនសៀវភៅចាស់ដែលខូច ឬ បាត់ធ្វើការគិតថ្លៃ ១២,០០០ រៀល ឬ ៣ដុល្លារអាមេរិក ឬ ១២០បាត។
- កម្រៃសេវាលើការបោះពុម្ពកាតសម្គាល់គណនីឡើងវិញ គិតថ្លៃ ២,០០០ រៀល ឬ ០.៥ ដុល្លារ ឬ ២០បាត។
- សំរាប់កាត ATM ត្រូវថ្លៃសេវា ១ដុល្លារ ឬ ៤០០០រៀល ឬ ៤០បាត។

❖ អត្ថប្រយោជន៍

- កម្រៃសេវាក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិការ ដាក់ប្រាក់ ដកប្រាក់ ផ្ទេរប្រាក់ឆ្លងសាខាមិនត្រូវគិត តំលៃសេវា ជាមួយនឹងបេឡាករ និងបូករួមនឹងសៀវភៅ Pass book ដោយឥតគិតថ្លៃ។
- ទទួលបានការបញ្ជាក់សមតុល្យនៅក្នុងគណនីដោយឥតគិតថ្លៃ។
- អតិថិជននឹងទទួលបាននូវអត្រាការប្រាក់អាចរក្សាសាច់ប្រាក់របស់លោកអ្នកពីហានិភ័យមួយចំនួនដែលអាចកើតឡើង។
- អតិថិជននឹងកាន់តែពេញចិត្តជាមួយនឹងលទ្ធភាពធ្វើប្រតិបត្តិការកាន់តែច្រើនដូចជា សងប្រាក់ឥណទាន ផ្ទេរប្រាក់ ទូទាត់វិក័យបត្រ និងទិញកាតាមរយៈទូរស័ព្ទដៃរបស់ ពួកគាត់។
- ទទួលបានកូនសៀវភៅគណនីថ្មីជំនួស កូនសៀវភៅចាស់ដែលប្រើអស់ដោយឥត គិតថ្លៃ។

ខ. គណនីបញ្ជីមានការកំណត់

គណនីបញ្ជីមានការកំណត់ ត្រូវបាន បង្កើតឡើងឲ្យសមស្របទៅនឹងតម្រូវការអតិថិជន ដែលមានបំណងបង្កើនចំណូលបន្ថែមពីសាច់ប្រាក់ដែល មិនទាន់មានតម្រូវការប្រើប្រាស់របស់គាត់ ជាមួយនិងអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ជាងគេ។ សាច់ប្រាក់ដែលមិនទាន់មានតម្រូវការប្រើប្រាស់មានន័យ ថា សាច់ប្រាក់ដែលទំនេរបន្ទាប់ពីការប្រើប្រាស់រួច ឬលើសជាអចិន្ត្រៃយ៍ ឬរយៈពេលយូរ ឬរយៈ ពេលជាក់លាក់ណាមួយ។ អតិថិជនអាចទទួលបានចំណូល ពីការប្រាក់អាស្រ័យទៅលើខ្សែ ផលិតផល និងលក្ខខណ្ឌដែលជ្រើសរើស។ គណនីបញ្ជីមានការកំណត់ចែកចេញជា ២គណនីគឺ៖

➤ គណនីបញ្ញើកើនចំណូល

គណនីបញ្ញើកើនចំណូលជាប្រភេទគណនី បង្កើតឡើងសំរាប់អតិថិជនដែលចង់បានភាពងាយស្រួលក្នុងការដក ការប្រាក់មក ប្រើប្រាស់ក្នុងកំឡុងពេលដាក់ប្រាក់សន្សំមានកាលកំណត់។ ជាមួយប្រភេទគណនីនេះ អតិថិជន អាចដកការប្រាក់បានរៀងរាល់ខែនីមួយៗមិនផ្ដោតលើរយៈពេលសន្សំឡើយ។

❖ លក្ខខណ្ឌតម្រូវសម្រាប់ការបើកគណនី

- អតិថិជនត្រូវភ្ជាប់មកជាមួយ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ញាតិខ្មែរ លិខិតឆ្លងដែនចំពោះនិរសនិជន ប័ណ្ណបើកបរឬ សៀវភៅគ្រួសារដែលមានបិទប្រាក់ ដែលបញ្ជាក់ពីអត្តសញ្ញាណដោយអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច ឬឯកសារផ្សេងៗទៀត។
- ដើម្បីបើកគណនីនេះ អតិថិជន ត្រូវមានសាច់ប្រាក់នៅក្នុងគណនី ៥០ដុល្លារ ឬ សមាមាត្រនឹងរូបិយប័ណ្ណផ្សេង ហើយអាចជ្រើសរើសរយៈពេលពី ១ខែ ទៅ ៣៦ ខែ។
- ការដាក់ប្រាក់បានតែម្តង
- ចំពោះការបិទគណនីមុនកាលកំណត់នោះខាងគ្រឹះស្ថាន ហាត្ថាកសិករ នឹង គិតការប្រាក់តាមការកំណត់ដែលមាន និង រយៈពេលនៅសល់គិតតាមអត្រាការប្រាក់គណនីសំចៃវិញ។ ដូចនេះអតិថិជនមិនអាចដកប្រាក់ដើមដែលបានដាក់ក្នុងគណនីបានទេ លុះត្រាតែអតិថិជនស្នើសុំបិទគណនីមុនកាលកំណត់។

❖ អត្រាការប្រាក់

◦ រូបវន្តបុគ្គល

តារាងទី ១.៦ ៖ តារាងអត្រាការប្រាក់គណនីបញ្ញើកើនចំណូល

ប្រភេទគណនី	រយៈពេល	អត្រាការប្រាក់		
		ប្រាក់ដុល្លារ	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់បាត
គណនីបញ្ញើកើនចំណូល	១ខែ	៣,២៥%	៣,៥០%	៣,២៥%
	៣ខែ	៤,៥០%	៤,៧៥%	៤,៥០%
	៦ខែ	៥,៥០%	៥,៧៥%	៥,៥០%
	៩ខែ	៦,០០%	៦,២៥%	៦,០០%
	១២ខែ	៧,០០%	៧,២៥%	៧,០០%

	១៨ខែ	៧,១៥%	៧,៤០%	៧,១៥%
	២៤ - ៣៦ខែ	៧,៣០%	៧,៥៥%	៧,៣០%

○ នីតិបុគ្គល

តារាងទី ១.៧ ៖ តារាងអត្រាការប្រាក់គណនីបញ្ញើកើនចំណូល

ប្រភេទគណនី	រយៈពេល	អត្រាការប្រាក់		
		ប្រាក់ដុល្លារ	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់បាត
គណនីបញ្ញើកើនចំណូល	១ខែ	៣,០០%	៣,២៥%	៣,០០%
	៣ខែ	៤,២០%	៤,៤៥%	៤,២០%
	៦ខែ	៤,៧០%	៤,៩៥%	៤,៧០%
	៩ខែ	៥,២០%	៥,៤៥%	៥,២០%
	១២ខែ	៧,០០%	៧,២៥%	៧,០០%
	១៨ខែ	៧,១៥%	៧,៤០%	៧,១៥%
	២៤ - ៣៦ខែ	៧,៣០%	៧,៥៥%	៧,៣០%

សម្គាល់: មិនអាចអនុវត្តបានសម្រាប់ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ។ អត្រាការប្រាក់ទាំងនេះរក្សាសិទ្ធិកែប្រែដោយមិនជូនដំណឹងជាមុន។

❖ ថ្លៃសេវាកម្ម

- សម្រាប់ថ្លៃសេវា គ្រឹះស្ថានហត្ថាកសិករ ធ្វើការគិតថ្លៃសេវាកម្មមួយចំនួនមានដូចជា គិតថ្លៃ ៣ដុល្លារចំពោះការធ្វើវិញ្ញាបនបត្រថ្មី។
- ថ្លៃសេវា ៥ដុល្លារចំពោះក្នុងការធ្វើកាត ATM ដែលបានធ្វើបាត់ ឬខូច។

❖ អត្ថប្រយោជន៍

- គណនីកើនចំណូល ស្រដៀងគ្នានឹងគណនីសន្សំសំចៃដែរ តែខុសគ្នាត្រង់គណនីកើនចំណូលគឺ មានកាលកំណត់ជាក់លាក់ទទួលបានអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ជាងគណនីប្រាក់បញ្ញើសន្សំសំចៃ ហើយការប្រាក់ត្រូវបានទូទាត់ជារៀងរាល់ចុងខែម្តង។
- ទទួលបានប្រកាសគណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់ និង កាត ATM ដោយឥតគិតថ្លៃសម្រាប់ការបើកគណនីលើកដំបូង។
- អាចទទួលបានសារជាអក្សរបញ្ជាក់ពីប្រតិបត្តិការគណនីរបស់អតិថិជនតាមទូរស័ព្ទ។

- ទទួលបានជារង្វាន់លើកទឹកចិត្ត បើសិនជាអតិថិជនដាក់ប្រាក់បញ្ញើទំហំធំ និងរយៈពេលយូរ។
- ទទួលបាននូវសុវត្ថិភាពខ្ពស់សំរាប់ការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់របស់ខ្លួនរួមបញ្ចូលនូវចំណូលការប្រាក់។
- អាចយកវិញ្ញាបនបត្រប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ ធ្វើជាទ្រព្យបញ្ចាំដើម្បីទទួលបានឥណទាន។

➤ **គណនីបញ្ញើកើនទ្រព្យ**

គណនីបញ្ញើកើនទ្រព្យ ត្រូវបានបង្កើតឡើងសំរាប់អតិថិជនដែលមានសាច់ប្រាក់ទំនេរច្រើន ហើយចង់ទទួលបាននូវអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ត្រលប់ទៅវិញលើការសន្សំ។ ជាភាពងាយស្រួលអតិថិជនអាចធ្វើការដកការប្រាក់ នៅចុងបញ្ចប់វគ្គ។

❖ **លក្ខខណ្ឌតម្រូវសម្រាប់ការបើកគណនី**

- បង្ហាញនូវលិខិតផ្លូវការដែលមានសុពលភាព និងចេញដោយអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច ដូចជា អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ លិខិតឆ្លងដែន ប័ណ្ណបើកបរ ឬសៀវភៅគ្រួសារដែលមានបិទប្រថាប់។
- ការបើកគណនីនេះ អតិថិជនគ្រាន់តែមានប្រាក់នៅក្នុងគណនី ៥០ដុល្លារ ឬសមមាត្រនឹង រូបិយប័ណ្ណផ្សេង ហើយជ្រើសរើសរយៈពេលនៃការបញ្ញើចាប់ពី ១ខែ ទៅ ៣៦ខែ ដើម្បីទទួលបានអត្រាការប្រាក់ ខ្ពស់រហូតដល់ ៩,៨០ % អាស្រ័យលើរយៈពេល និងប្រភេទរូបិយប័ណ្ណនៃប្រាក់បញ្ញើ។
- ការដាក់ប្រាក់បានតែម្តង
- ចំពោះការបិទគណនីមុនកាលកំណត់នោះ ខាងគ្រឹះស្ថាន ហាត្ថាកសិករ នឹង គិតការប្រាក់តាមការកំណត់ដែលមាន និង រយៈពេលនៅសល់គិតតាមអត្រាការប្រាក់គណនីសំចៃវិញ។ ដូចនេះអតិថិជនមិនអាចដកប្រាក់ដើមដែលបានដាក់ក្នុងគណនីបានទេ លុះត្រាតែអតិថិជនស្នើសុំបិទគណនីមុនកាលកំណត់។

❖ **អត្រាការប្រាក់**

○ **រូបវន្តបុគ្គល**

តារាងទី ១.៨ ៖ តារាងអត្រាការប្រាក់គណនីបញ្ញើកើនទ្រព្យ

ប្រភេទគណនី	រយៈពេល	អត្រាការប្រាក់		
		ប្រាក់ដុល្លារ	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់បាត
គណនីបញ្ញើកើនទ្រព្យ	១ខែ	៣,២៥%	៣,៥០%	៣,២៥%
	៣ខែ	៤,៦០%	៤,៨៥%	៤,៦០%
	៦ខែ	៥,៦០%	៥,៨៥%	៥,៦០%
	៩ខែ	៦,១០%	៦,៣៥%	៦,១០%
	១២ខែ	៧,២៥%	៧,៥០%	៧,២៥%
	១៨ខែ	៧,៤០%	៧,៦៥%	៧,៤០%
	២៤ - ៣៦ខែ	៧,៥៥%	៧,៨០%	៧,៥៥%

○ នីតិបុគ្គល

តារាងទី ១.៩ ៖ តារាងអត្រាការប្រាក់គណនីបញ្ញើកើនទ្រព្យ

ប្រភេទគណនី	រយៈពេល	អត្រាការប្រាក់		
		ប្រាក់ដុល្លារ	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់បាត
គណនីបញ្ញើកើនទ្រព្យ	១ខែ	៣,០០%	៣,២៥%	៣,០០%
	៣ខែ	៤,៣០%	៤,៥៥%	៤,៣០%
	៦ខែ	៤,៨០%	៥,០៥%	៤,៨០%
	៩ខែ	៥,៣០%	៥,៥៥%	៥,៣០%
	១២ខែ	៧,២៥%	៧,៥០%	៧,២៥%
	១៨ខែ	៧,៤០%	៧,៦៥%	៧,៤០%
	២៤ - ៣៦ខែ	៧,៥៥%	៧,៨០%	៧,៥៥%

សម្គាល់: មិនអាចអនុវត្តបានសម្រាប់ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ។ អត្រាការប្រាក់ទាំងនេះរក្សាសិទ្ធិកែប្រែដោយមិនជូនដំណឹងជាមុន។

❖ ថ្លៃសេវាកម្ម

- សម្រាប់ថ្លៃសេវា គ្រឹះស្ថានហត្ថាកសិករ ធ្វើការគិតថ្លៃសេវាកម្មមួយចំនួនមានដូចជា គិតថ្លៃ ៣ដុល្លារចំពោះការធ្វើវិញ្ញាបនបត្រថ្មី។
- ថ្លៃសេវា ៥ដុល្លារចំពោះក្នុងការធ្វើកាត ATM ដែលបានធ្វើបាត់ ឬខូច។

❖ អត្ថប្រយោជន៍

- គណនីកើនចំណូល ស្រដៀងគ្នានឹងគណនីសន្សំសំចៃដែរ តែខុសគ្នាត្រង់គណនីកើនចំណូលគឺ មានកាលកំណត់ជាក់លាក់ទទួលបានអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ជាងគណនីប្រាក់បញ្ញើសន្សំសំចៃ ហើយការប្រាក់ត្រូវបានទូទាត់ជារៀងរាល់ចុងខែម្តង។
- ទទួលបានប្រកាសគណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់ និង កាត ATM ដោយឥតគិតថ្លៃសម្រាប់ការបើកគណនីលើកដំបូង។
- អាចទទួលបានសារជាអក្សរបញ្ជាក់ពីប្រតិបត្តិការគណនីរបស់អតិថិជនតាមទូរស័ព្ទ។
- ទទួលបានជារង្វាន់លើកទឹកចិត្ត បើសិនជាអតិថិជនដាក់ប្រាក់បញ្ញើទំហំធំ និងរយៈពេលយូរ។
- ទទួលបាននូវសុវត្ថិភាពខ្ពស់សំរាប់ការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់របស់ខ្លួនរួមបញ្ចូលនូវចំណូលការប្រាក់។
- អាចយកវិញ្ញាបនបត្រប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ ធ្វើជាទ្រព្យបញ្ចាំដើម្បីទទួលបានឥណទាន។

២.១.៣. គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត

គ្រឹះស្ថានផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត គឺជាក្រុមហ៊ុនឯកជនទទួលខុសត្រូវមានកំរិត ដែលបានបង្កើតឡើងក្នុងឆ្នាំ ១៩៩១ ដោយអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលបារាំងមួយមានឈ្មោះថា GRET ក្រោមគម្រោងសាកល្បងមួយ ក្នុងគោលបំណងរួមចំណែកអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចជនបទ តាមរយៈការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូចដល់ប្រជាពលរដ្ឋ នៅតាមជនបទនៃប្រទេសកម្ពុជា ។ នៅឆ្នាំ ១៩៩៦ អង្គការ GRET បានប្រែក្លាយគម្រោងឥណទានសាកល្បងទៅជាគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ " ឥណទានមូលដ្ឋានជនបទ " (Ennatien Moulethen Tchonnebat EMT) ហើយបានខ្ចីប្រាក់ពីធនាគារពាណិជ្ជកម្មជាលើកដំបូងនៅឆ្នាំ ១៩៩៩ ។ នាដើមឆ្នាំ ២០០០ គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ " ឥណទានមូលដ្ឋានជនបទ " បានក្លាយទៅជាក្រុមហ៊ុនទទួលខុសត្រូវមានកំរិត (Ennatien Moulethen Tchonnebat Ltd) ដែលមានដើមទុនភាគហ៊ុនចុះបញ្ជី ៣៣០លានរៀល ពីម្ចាស់ភាគហ៊ុនពីរគឺ GRET និង SIDI ។ នៅថ្ងៃទី ២៧ ខែមេសា ឆ្នាំ ២០០១ អម្រឹតជាគ្រឹះស្ថានដំបូងគេបង្អស់ ដែលទទួលបានអនុញ្ញាតជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។ នេះជាកត្តាអាចធ្វើឲ្យ អម្រឹត អាចទាក់ទងបានវិនិយោគទុន ជាម្ចាស់ភាគហ៊ុនផ្សេងៗទៀត ដូចជា Proparco, LafayetteParticipations និង I&P ។ នៅថ្ងៃទី ១៤ ខែ មិថុនា ឆ្នាំ ២០០៤ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ " ឥណទានមូលដ្ឋានជនបទ " ត្រូវបានប្តូរឈ្មោះ

ជា គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ " អម្រិត " (Amret Microfinance Institution) ហើយខិតខំប្រឹងប្រែងបន្ថែមទៀតក្នុងការទាក់ទាញអ្នកវិនិយោគ ។ ជាក់ស្តែងនាឆ្នាំ ២០០៦ មានការចូលរួមវិនិយោគទុនរបស់ភាគទុនិកថ្មី ជាមួយអំរិត ដែលមានឈ្មោះហៅថា La Fayette Investment (LFI) ហើយនៅ ឆ្នាំ ២០០៧ សមាគមន៍បុគ្គលិករបស់អម្រិត ឈ្មោះបូតា ក៏បានក្លាយខ្លួនទៅជាភាគទុនិកថ្មីរបស់អម្រិតផងដែរ ។ ឆ្លងកាត់រយៈពេលជាង ១២ឆ្នាំកន្លងទៅនេះ អម្រិតបានពង្រីកខ្លួនឥតឈប់ឈរហើយបានក្លាយជា គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមាននិរន្តរភាពមួយទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណជាផ្លូវការមុនគេនៅ ក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ហើយមានការគាំទ្រយ៉ាងខ្លាំងពីស្ថាប័ណ្ណជាតិ អន្តរជាតិ និងអតិថិជនរបស់ខ្លួន ។ នៅពេលបច្ចុប្បន្នអម្រិត ឆ្លើយតបនិងតម្រូវការសេវាហិរញ្ញវត្ថុលើគ្រប់រូបភាពរបស់ប្រជាពលរដ្ឋបច្ចុប្បន្ន អម្រិត បានបង្កើតនូវសេវាហិរញ្ញវត្ថុច្រើនប្រភេទ ជាពិសេសការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច ដល់ប្រជាពលរដ្ឋនៅទីជនបទ និងឥណទានខ្នាតមធ្យមសំរាប់សហគ្រិនខ្នាតតូច និងមធ្យមផងដែរ។ មិនតែប៉ុណ្ណោះ អម្រិត បានបង្កើតអោយមានសេវាផ្សេងៗទៀតដូចជាប្រាក់បញ្ញើនិងសេវាផ្ទេរប្រាក់ក្នុងស្រុកដើម្បីឆ្លើយតប និង បំពេញតម្រូវការរបស់ប្រជាពលរដ្ឋទាំងអ្នកនៅទីប្រជុំជន និងជនបទនៅបណ្តាខេត្ត និងរាជធានីក្នុងប្រទេសកម្ពុជាអោយកាន់តែមានភាពងាយស្រួល។ ដោយស្ថិតនៅក្រោមទស្សនៈជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលឈានមុខគេ ដែលរួមចំណែកក្នុងការកែលំអដីភាពប្រជាពលរដ្ឋឲ្យល្អប្រសើរ និងការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ច និងសង្គមកម្ពុជារួមជាមួយបេសកកម្មក្នុងការផ្តល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុច្រើនប្រភេទ ដល់ប្រជាពលរដ្ឋដែលមានប្រាក់ចំណូលទាប និងសហគ្រាសខ្នាតតូចបំផុត តូចនិងមធ្យមដោយធានាបាននូវលទ្ធផលប្រតិបត្តិការកម្រិតខ្ពស់ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុនិងសង្គម។

២.១.៣.១. សេវាប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រិត បានធ្វើការបែងចែកសេវាប្រាក់បញ្ញើសន្សំរបស់ខ្លួនជាច្រើនប្រភេទផ្សេងៗ ដើម្បីធ្វើការបំពេញចិត្តតម្រូវការរបស់អតិថិជនគ្រប់ៗគ្នាដូចខាងក្រោម ៖

ក. គណនីរីករាយ

គណនីរីករាយ គឺជា ប្រាក់សន្សំដែលលោកអ្នកអាចធ្វើប្រតិបត្តិការបានតាមតម្រូវការជាមធ្យោបាយសាមញ្ញមួយដែលផ្តល់ភាពងាយស្រួលដល់លោកអ្នកក្នុងការដាក់ប្រាក់សន្សំ និងដកប្រាក់គ្រប់ពេលវេលាទៅតាមតម្រូវការ។

សំគាល់ ៖ គណនីនេះ គឺសម្រាប់តែអតិថិជនឯកត្តជនប៉ុណ្ណោះ។

ឬ ១២,០០០រៀល ឬ១២០បាត លើការបិទគណនី។

- ចំពោះគណនីគ្មានប្រតិបត្តិការ អតិថិជនត្រូវចំណាយ ១ដុល្លារសម្រាប់គណនីជាប្រាក់ដុល្លារ ឬ៤០០០រៀល សម្រាប់គណនីប្រាក់រៀល ឬ៤០បាត សម្រាប់ការដំណើរការគណនីជាប្រាក់បាតក្នុងរយៈពេល ១ឆ្នាំ សម្រាប់ស្នើសុំដំណើរការគណនីទាំងនោះឡើងវិញ។ ថ្លៃសេវាសម្រាប់ការដំណើរការគណនី អម្រឹតនឹងកាត់ចេញដោយស្វ័យប្រវត្តិចេញពីគណនីរបស់អតិថិជន ដោយមិនមានការជូនដំណឹងទៅអតិថិជនជាមុនឡើយ។
- សម្រាប់ការបញ្ជាក់សមតុល្យគណនីដែល ចុះហត្ថលេខាត្រឹមប្រធានសាខា អតិថិជនត្រូវចំណាយថ្លៃសេវាចំនួន ៥ ដុល្លារឬ ២០,០០០រៀល ឬ ២០០បាត ក្នុងមួយដង។
- ពន្ធកាត់ទុក ៤% ទៅលើការប្រាក់ដែលទទួលបានសម្រាប់និវាសនជន និង១៤% សម្រាប់អនិវាសនជន។

❖ អត្ថប្រយោជន៍

- លោកអ្នកអាចជ្រើសរើសប្រាក់សន្សំ ជាប្រាក់រៀល ប្រាក់ដុល្លារ ឬប្រាក់បាត។
- លោកអ្នកអាចដាក់ប្រាក់ និងដកប្រាក់បានគ្រប់ពេលវេលា។
- លោកអ្នកអាចប្រើប្រាស់គណនីវិករាយ ដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការលើសេវាផ្សេងៗរបស់អម្រឹត។
- អតិថិជនអាចដាក់ប្រាក់ចូលទៅក្នុងគណនីដោយមាន ឬគ្មានសៀវភៅសន្សំ។

ខ. គណនីពាណិជ្ជ

គណនីពាណិជ្ជ គឺជាគណនីប្រាក់សន្សំដែលជួយលោកអ្នកក្នុងការគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មជាមធ្យោបាយងាយស្រួលមួយ សម្រាប់ក្រុមហ៊ុនឯកជន សហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម អង្គភាពអភិវឌ្ឍន៍ក្នុងការចាត់ចែងសាច់ប្រាក់សម្រាប់ដំណើរការអាជីវកម្ម។

សំគាល់ ៖ គណនីនេះ គឺសម្រាប់តែអតិថិជនស្ថាប័នប៉ុណ្ណោះ។

❖ លក្ខខណ្ឌតម្រូវសម្រាប់ការបើកគណនី

- អតិថិជនត្រូវមានឯកសារមួយចំនួនក្នុងការបើកគណនីដូចជា អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ ឬសំបុត្រកំណើត សៀវភៅគ្រួសារ និងឯកសារដែលពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗដែលភ្ជាប់រួបរួមគ្នា។
- សម្រាប់ក្រុមហ៊ុន ឬអង្គការត្រូវមានឯកសារដូចជា ឯកសារសម្គាល់ អត្តសញ្ញាណ

របស់ម្ចាស់គណនី លិខិតអនុញ្ញាតអាជីវកម្ម ឬឲ្យដំណើរការអង្គភាព បណ្តាំប៉ាតង់ វិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីអាករលើតំលៃបន្ថែម លិខិតបញ្ជាក់ការបង់ប្រាក់ពន្ធ និងឯកសារពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗទៀត។

- អតិថិជនមានតួនាទីបង់ពន្ធភាគទុកចំនួន ៥% សម្រាប់និវាសនជន និង១៥%សម្រាប់អនិវាសនជនលើចំណូលការប្រាក់ដែលទទួលបាន។
- សមតុល្យអប្បបរមាកម្ពស់ក្នុងគណនី ជាប្រាក់រៀល ២០០,០០០ឬ ជាប្រាក់ដុល្លារ ៥០ ដុល្លារឬ ជាប្រាក់បាត ២,០០០បាត។

❖ អត្រាការប្រាក់

តារាងទី ១.១១ ៖ តារាងអត្រាការប្រាក់គណនីគណនីពាណិជ្ជ

លក្ខខណ្ឌ	សមតុល្យអប្បបរមាកម្ពស់ក្នុងគណនី			អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ		
	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់ដុល្លារ	ប្រាក់បាត	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់ដុល្លារ	ប្រាក់បាត
ប្រចាំថ្ងៃ	២០០,០០០	៥០	២,០០០	២.២៥%	១.២៥%	១.៧៥%

** អម្រឹតសូមរក្សាសិទ្ធិក្នុងការផ្លាស់ប្តូរអត្រាការប្រាក់ដោយមិនមានការជូនដំណឹងជាមុន។

❖ ថ្លៃសេវាកម្ម

- អតិថិជន (ឯកជន/ ស្ថាប័ន) ដែលមានបំណងដកប្រាក់ដែលមានសមតុល្យធំជាង ឬស្មើ ១០,០០០ ដុល្លារឬ ៤០០,០០០,០០០រៀល ឬ ៤,០០០,០០០ បាត ត្រូវជូនដំណើរមកគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត យ៉ាងហោចណាស់មុន ០១ ថ្ងៃនៃថ្ងៃដកប្រាក់។
- គណនីដែលគ្មានប្រតិបត្តិការ ហើយមានសមតុល្យស្មើសូន្យ នោះអម្រឹតរក្សាសិទ្ធិក្នុងការបិទគណនីនោះដោយមិនមានការជូនដំណឹងជាមុនទៅអតិថិជនឡើយ។
- អតិថិជននឹងទទួលបានសៀវភៅសន្សំដោយ ឥតគិតថ្លៃនៅពេលបើកគណនីរីករាយដំបូងនឹងនៅពេលដែលអតិថិជនប្រើប្រាស់សៀវភៅសន្សំចាស់អស់។
- អម្រឹតនឹងគិតថ្លៃសេវាចំនួន ៣ដុល្លារឬ ១២,០០០រៀល ឬ១២០បាត សម្រាប់ការស្នើសុំសៀវភៅ សន្សំថ្មីឡើងវិញ ករណីអតិថិជនធ្វើបាត់ ឬធ្វើឲ្យខូចខាតសៀវភៅសន្សំដែលអម្រឹតបានផ្តល់ជូន។
- គណនីរីករាយដែលបិទមុនរយៈពេល៣ ខែ អតិថិជនត្រូវបង់ថ្លៃសេវាចំនួន ៣ដុល្លារឬ

១២,០០០រៀល ឬ១២០បាត លើការបិទគណនី។

- ចំពោះគណនីគ្មានប្រតិបត្តិការ អតិថិជនត្រូវចំណាយ ១ ដុល្លារ សម្រាប់គណនីជាប្រាក់ដុល្លារ ឬ៤០០០រៀល សម្រាប់គណនីប្រាក់រៀល ឬ៤០បាត សម្រាប់ការដំណើរការគណនីជាប្រាក់បាតក្នុងរយៈពេល ១ឆ្នាំ សម្រាប់ស្នើសុំដំណើរការគណនីទាំងនោះឡើងវិញ។ ថ្លៃសេវាសម្រាប់ការដំណើរការគណនី អម្រឹតនឹងកាត់ចេញដោយស្វ័យប្រវត្តិចេញពី គណនីរបស់អតិថិជនដោយមិនមានការជូនដំណឹងទៅអតិថិជនជាមុនឡើយ។

❖ **អត្ថប្រយោជន៍**

- លោកអ្នកមានជម្រើសក្នុងការប្រើប្រាស់គណនី ជាប្រាក់រៀល ប្រាក់ដុល្លារ ឬប្រាក់បាត។
- លោកអ្នកអាចដាក់ប្រាក់ និងដកប្រាក់បានគ្រប់ពេលវេលា។
- លោកអ្នកអាចប្រើប្រាស់គណនីពាណិជ្ជ ដើម្បីគ្រប់គ្រងលើការចាត់ចែងសាច់ប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃនិងធ្វើប្រតិបត្តិការលើសេវាផ្សេងៗទៀតរបស់អម្រឹត។
- អតិថិជនអាចដាក់ប្រាក់ចូលទៅក្នុងគណនីដោយមាន ឬគ្មានសៀវភៅសន្សំ។

គ. គណនីប្រាថ្នា

គណនីប្រាថ្នា គឺជាប្រភេទគណនីប្រាក់បញ្ញើត្រូវបាន បង្កើតឡើងសម្រាប់អតិថិជនជាងកត្តជនដែលមានចំណូល ទៀងទាត់ហើយមានបំណងបែងចែកជាទៀងទាត់នូវចំណែកខ្លះៗនៃចំណូលដើម្បីសន្សំ សម្រាប់ការវិនិយោគលើអាជីវកម្ម សន្សំសម្រាប់កូនចៅ ទិញអចលនទ្រព្យផ្សេងៗ ឬសម្រាប់ជាប្រាក់សោធននិវត្តន៍ នៅពេលអនាគត។

សំគាល់ ៖ គណនីនេះ គឺសម្រាប់តែអតិថិជនឯកត្តជនប៉ុណ្ណោះ។

❖ **លក្ខខណ្ឌតម្រូវសម្រាប់ការបើកគណនី**

- អតិថិជនត្រូវបង្ហាញនូវលិខិតផ្លូវការដែលមានសុពលភាពដើម្បីបើកគណនីដូចជា៖ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ លិខិតឆ្លងដែន ប័ណ្ណបើកបរ ឬសៀវភៅគ្រួសារដែលមានបិទប្រថាប់។
- សមតុល្យអប្បបរមាក្នុងការបើកគណនីដំបូង អតិថិជនត្រូវដាក់ប្រាក់តម្កល់ស្មើ នឹងចំនួនទឹកប្រាក់ដែលមានសមតុល្យស្មើនឹងចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវដាក់ប្រចាំខែ។
- ពន្ធកាត់ទុក ៤% ទៅលើការប្រាក់ដែលទទួលបានសម្រាប់ និវាសនជន និង ១៤%

សម្រាប់អនិវាសជន។

- ការប្រាក់ទទួលបាននៅខែនីមួយៗមិនត្រូវបានបង្កជាមួយប្រាក់ដើមឡើយ។
- ការដែលបិទគណនីមុនកាលកំណត់ អតិថិជននឹងទទួលបានអត្រាការប្រាក់ទាប។

❖ អត្រាការប្រាក់

តារាងទី១.១២ ៖ តារាងអត្រាការប្រាក់គណនីគណនីប្រាថ្នា

លក្ខខណ្ឌ	ចំនួនប្រាក់តម្កល់តិចបំផុត			អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ		
	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់ដុល្លារ	ប្រាក់បាត	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់ដុល្លារ	ប្រាក់បាត
៣-៥ខែ	២០,០០០	៥	២០០	៦.០០%	៤.៥០%	៥.០០%
	២០០,០០០	៥០	២,០០០	៦.៥០%	៤.៧៥%	៥.៥០%
៦-៨ខែ	២០,០០០	៥	២០០	៦.៥០%	៥.០០%	៥.៥០%
	២០០,០០០	៥០	២,០០០	៧.៥០%	៥.៥០%	៥.៧៥%
៩-១១ខែ	២០,០០០	៥	២០០	៧.០០%	៥.៥០%	៦.០០%
	២០០,០០០	៥០	២,០០០	៨.០០%	៦.០០%	៦.២៥%
១២-៣៦ខែ	២០,០០០	៥	២០០	៧.៥០%	៦.០០%	៦.៥០%
	២០០,០០០	៥០	២,០០០	៨.០០%	៧.០០%	៦.៧៥%

** អម្រឹតសូមរក្សាសិទ្ធិក្នុងការផ្លាស់ប្តូរអត្រាការប្រាក់ដោយមិនមានការជូនដំណឹងជាមុន។

❖ ថ្លៃសេវាកម្ម

- ការស្នើសុំប័ណ្ណសន្សំថ្មី អតិថិជនត្រូវចំណាយថ្លៃសេវា ១ដុល្លារ ឬ ៥,០០០រៀល សម្រាប់ស្នើសុំធ្វើប័ណ្ណសន្សំមានកាលកំណត់ថ្មី។
- ការស្នើសុំបញ្ជាក់សមតុល្យគណនី សម្រាប់ការបញ្ជាក់សមតុល្យ ដែលចុះហត្ថលេខា ត្រឹមប្រធានសាខា អតិថិជនត្រូវចំណាយថ្លៃសេវាចំនួន ៥ដុល្លារ ឬ២០,០០០រៀល ឬ ២០០បាត។

❖ អត្ថប្រយោជន៍

- លោកអ្នកអាចជ្រើសរើសប្រាក់សន្សំ ជាប្រាក់រៀល ប្រាក់ដុល្លារ ឬប្រាក់បាត។
- លោកអ្នកអាចជ្រើសរើសចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវតម្កល់ប្រចាំខែនិងរយៈពេលតាម តម្រូវការដើម្បីបើកគណនី ជាមួយអត្រាការប្រាក់ខុសៗគ្នា។
- មានសុវត្ថិភាពសាច់ប្រាក់ ទទួលបានចំណូលតាមរយៈការប្រាក់។

ឃ. គណនីកើនទ្រព្យ

គណនីកើនទ្រព្យ គឺជាប្រភេទផលិតផលប្រាក់បញ្ញើត្រូវបានបង្កើតឡើងសម្រាប់អតិថិជន ជាឯកត្តជន និងស្ថាប័ន ដែលនៅសល់ប្រាក់ច្រើន ហើយមានឆន្ទៈតម្កល់ប្រាក់ក្នុងរយៈពេលជាក់លាក់ណាមួយ ដើម្បីទទួលបានចំណូលខ្ពស់ពីការប្រាក់។

សំគាល់ ៖ គណនីនេះ គឺសម្រាប់តែអតិថិជនឯកត្តជនប៉ុណ្ណោះ។

❖ លក្ខខណ្ឌតម្រូវសម្រាប់ការបើកគណនី

- អតិថិជនត្រូវបង្ហាញនូវលិខិតផ្លូវការដែលមានសុពលភាពដើម្បីបើកគណនីដូចជា៖ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ លិខិតឆ្លងដែន ប័ណ្ណបើកបរ ឬសៀវភៅគ្រួសារដែលមានបិទប្រថាប់។
- ជួបជាមួយមន្ត្រីសេវាអតិថិជនដើម្បីបំពេញពាក្យស្នើសុំបើកគណនី។
- ប្រគល់ប្រាក់ដែលត្រូវដាក់សន្សំ ហើយទទួលមកវិញនូវសៀវភៅសន្សំប្រាក់ ឬប័ណ្ណសន្សំប្រាក់ពីបុគ្គលិកអម្រឹត។
- សម្រាប់គណនីនេះអតិថិជនធ្វើការដាក់ប្រាក់តែម្តងគត់ គឺនៅពេលបើកគណនីហើយ ចាំដកយកមកវិញនៅពេលដល់កាលកំណត់។
- សមតុល្យអប្បបរមាក្រោយការបើកគណនីដំបូង ៥០ដុល្លារ ឬ២០០,០០០រៀល ឬ ២,០០០បាត។

❖ អត្រាការប្រាក់

តារាងទី ១.១៣ ៖ តារាងអត្រាការប្រាក់គណនីគណនីកើនទ្រព្យ

លក្ខខណ្ឌ		ចំនួនទឹកប្រាក់តម្កល់តិចបំផុត			អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ		
					ឯកត្តជន		
		រៀល	ដុល្លារ	បាត	រៀល	ដុល្លារ	បាត
ដកការប្រាក់ នៅកាលកំណត់	១ខែ	២០០,០០០	៥០	២,០០០	៤.០០%	៤.០០%	៤.០០%
	៣ខែ	២០០,០០០	៥០	២,០០០	៤.៥០%	៤.៥០%	៤.៥០%
	៦ខែ	២០០,០០០	៥០	២,០០០	៥.៥០%	៥.៥០%	៥.៥០%
	៩ខែ	២០០,០០០	៥០	២,០០០	៦.០០%	៦.០០%	៦.០០%
	១២ខែ	២០០,០០០	៥០	២,០០០	៧.៧៥%	៧.០០%	៧.៧៥%
	១៨ខែ	២០០,០០០	៥០	២,០០០	៨.០០%	៧.០០%	៨.០០%
	២៤ខែ	២០០,០០០	៥០	២,០០០	៨.៥០%	៧.២៥%	៨.០០%
	៣០ខែ	២០០,០០០	៥០	២,០០០	៩.២៥%	៧.២៥%	៨.០០%
	៣៦ខែ	២០០,០០០	៥០	២,០០០	១០.០០%	៧.២៥%	៨.២៥%
ដកការប្រាក់ ប្រចាំខែ	៣ខែ	២០០,០០០	៥០	២,០០០	៤.០០%	៤.០០%	៤.០០%
	៦ខែ	២០០,០០០	៥០	២,០០០	៥.០០%	៤.៥០%	៥.០០%
	៩ខែ	២០០,០០០	៥០	២,០០០	៥.៥០%	៥.៥០%	៥.៥០%
	១២ខែ	២០០,០០០	៥០	២,០០០	៦.២៥%	៦.០០%	៦.២៥%
	១៨ខែ	២០០,០០០	៥០	២,០០០	៦.៥០%	៦.០០%	៦.៥០%
	២៤ខែ	២០០,០០០	៥០	២,០០០	៧.០០%	៦.២៥%	៧.០០%
	៣០ខែ	២០០,០០០	៥០	២,០០០	៧.៥០%	៦.២៥%	៧.៥០%
	៣៦ខែ	២០០,០០០	៥០	២,០០០	៨.០០%	៦.២៥%	៨.០០%

**** អម្រឹតសូមរក្សាសិទ្ធិក្នុងការផ្លាស់ប្តូរអត្រាការប្រាក់ដោយមិនមានការជូនដំណឹងជាមុន។**

❖ ថ្លៃសេវាកម្ម

- ការស្នើសុំប័ណ្ណសន្សំថ្មី អតិថិជនត្រូវចំណាយថ្លៃសេវា ១ដុល្លារ ឬ ៥,០០០រៀល សម្រាប់ស្នើសុំធ្វើប័ណ្ណសន្សំមានកាលកំណត់ថ្មី។
- ការស្នើសុំបញ្ជាក់សមតុល្យគណនី សម្រាប់ការបញ្ជាក់សមតុល្យ ដែលចុះហត្ថលេខា ត្រឹមប្រធានសាខា អតិថិជនត្រូវចំណាយថ្លៃសេវាចំនួន ៥ដុល្លារ ឬ ២០,០០០រៀល ឬ ២០០បាត។
- ចំពោះការបិទគណនីមុនកាលកំណត់ គ្រឹះស្ថាន នឹង ផ្តល់ការប្រាក់ដូចគ្នាទៅនឹងបញ្ជី ធម្មតាវិញ។

❖ អត្ថប្រយោជន៍

- លោកអ្នកអាចជ្រើសរើសប្រាក់សន្សំ ជាប្រាក់រៀល ប្រាក់ដុល្លារនិងប្រាក់បាត។
- លោកអ្នកអាចជ្រើសរើសការដកការប្រាក់ប្រចាំខែ ឬ ដកការប្រាក់នៅកាលកំណត់ ជាមួយអត្រាការប្រាក់ខុសៗគ្នា យោងទៅតាម រយៈពេលដែលលោកអ្នកបានជ្រើស រើស។
- គណនីកើនទ្រព្យ នឹងផ្តល់ជូននូវអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់រហូតដល់ទៅ ១០%។
- មានសុវត្ថិភាពសាច់ប្រាក់ ទទួលបានចំណូលតាមរយៈការប្រាក់។
- ទទួលបានប័ណ្ណសន្សំប្រាក់ (ATM)ពីបុគ្គលិកអម្រឹត។

២.២. ធនាគារពាណិជ្ជ

ចំណែកឯធនាគារពាណិជ្ជក៏ដូចជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែរ គឺ ត្រូវបានលើកមកសិក្សាទៅ គ្រឹះស្ថានធនាគារនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា មានដូចជា ធនាគារ អេស៊ីលីដា ធនាគារ ABA និង ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា។

២.២.១. ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

ធនាគារអេស៊ីលីដា ជាធនាគារពាណិជ្ជកម្មមុខគេក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ក្នុងការផ្តល់សេវាកម្ម ហិរញ្ញវត្ថុល្អបំផុត ជូនដល់សាធារណជនគ្រប់មជ្ឈដ្ឋានក្នុងសហគមន៍។

ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ជាក្រុមហ៊ុនមហាជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត ដែលបាន បង្កើតឡើងតាមប្រព័ន្ធច្បាប់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ដោយមាន ការជួយគាំទ្រពីអង្គការពលកម្មអន្តរជាតិ(ILO) និង កម្មវិធីអភិវឌ្ឍន៍អង្គការសហប្រជាជាតិ(UNDP)

អេស៊ីលីដា ត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅក្នុងខែមករា ឆ្នាំ១៩៩៣ ក្នុងនាមជាអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលមួយ មានទិសដៅអភិវឌ្ឍន៍មុខរបរខ្នាតតូចបំផុត និងខ្នាតតូច តាមរយៈការផ្តល់ឥណទានដោយស្ថាបនិក មួយក្រុមដូចខាងក្រោម ។ តាំងពីពេលចាប់ផ្តើមដំបូង អេស៊ីលីដាបានទទួលការគាំទ្រពីភ្នាក់ងារ អភិវឌ្ឍន៍អន្តរជាតិសំខាន់ៗជាច្រើន ។ ការពង្រីកបណ្តាញប្រតិបត្តិការគ្របដណ្តប់គ្រប់ខេត្តរាជ- ប្រារកការធនាគារ ក្នុងរបស់សមត្ថភាពកម្ពុជា និងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ក្នុងកំឡុងពេលដែលធនា ន្ទរនិរន្តរភាព គឺជាកត្តាធំពីរ ដែលធ្វើឱ្យក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងដៃគូអន្តរជាតិរបស់ខ្លួនសម្រេចថា ធនាគារ អេស៊ីលីដា គួរធ្វើការកម្លាយខ្លួនទៅជាធនាគារពាណិជ្ជ ។ ធ្វើបែបនេះ មិនត្រឹមតែជួយ ពង្រឹងស្ថិរភាពរចនាសម្ព័ន្ធផ្នែកច្បាប់ សម្រាប់បំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួនពីមុនមកនោះទេ វាថែម ទាំងផ្តល់ឱ្យធនាគារនូវជម្រើសកាន់តែច្រើនក្នុងការរកទុនបន្ថែម ទុន ការដើមបន្ថែមការដូចជា) សម្រា (ដូចគ្នាធនាគារពាណិជ្ជកម្ម រវាងកម្ចីប្រាក់ទទួលបានការសាធារណៈ ឬបញ្ញើប្រាក់ទទួលបានគាំទ្រ ដល់ការពង្រីក ការផ្តល់សេវាមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ដែលជាអាជីវកម្មស្នូលរបស់ខ្លួន ។ ដោយមានការជួយ ជ្រោមជ្រែងពីស្ថាប័នមួយចំនួនដូចជា ភ្នាក់ងារអភិវឌ្ឍន៍អន្តរជាតិនៃសហរដ្ឋអាមេរិក (USAID) កម្ម វិធីអភិវឌ្ឍន៍វិស័យឯកជនតំបន់ទន្លេមេគង្គ (MPDF/IFC) និងកម្មវិធីអភិវឌ្ឍន៍អង្គការសហប្រជាជាតិ (UNDP) ធ្វើឱ្យកម្មវិធីកម្លាយខ្លួនរយៈពេលបីឆ្នាំមួយ ត្រូវបានលើកឡើងនៅឆ្នាំ១៩៩៨ ហើយ សម្រេចជោគជ័យ ដោយទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណជាធនាគារឯកទេស នៅក្នុងខែតុលា ឆ្នាំ២០០០ ។

នៅក្នុងដំណើរការកម្លាយខ្លួននេះ អង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលអេស៊ីលីដាដើម បានបង្វែរទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលក្នុងដៃអតិថិជន (ប្រាក់កម្ចីរយៈពេលវែង ដែលទទួលបានពីម្ចាស់ជំនួយ) ទៅកាន់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ដែលទើបបង្កើតថ្មី ដោយប្តូរត្រឡប់ទៅវិញជាភាគហ៊ុន ៤៤,៩១% របស់ ធនាគារស្មើនឹង ៤ លានដុល្លារអាមេរិក សមាគមបុគ្គលិកអេស៊ីលីដា (ក្រុមហ៊ុន អេ អេស អេ អ៊ីន) ដែលបានបង្កើតឡើងដោយមូលនិធិរបស់បុគ្គលិក បានទិញភាគហ៊ុនចំនួន ៦,០៩% ហើយចំណែក ដែលនៅសល់ ៤៩% ទៀតត្រូវបានបែងចែកទៅឱ្យភាគទុនិកបរទេសចំនួនបួនគឺ សាជីវកម្មហិរញ្ញ វត្ថុអន្តរជាតិ (សាខារបស់ធនាគារពិភពលោក), DEG (ប្រទេសអាល្លឺម៉ង់), FMO និង ធនាគារទ្រីយ៉ូ ដូស (ប្រទេសហុល្លង់ដ៍) ។ នាពេលអនាគត ធនាគារ អេស៊ីលីដា អាចនឹងមានវត្តមាននៅក្នុងទីផ្សារ ភាគហ៊ុន ក្នុងពេលសមស្របណាមួយ ។

បន្ទាប់ពីបង្កើនដើមទុនរបស់ខ្លួនមួយទៀតជាបី ឡើងដល់ ១៣លានដុល្លារអាមេរិក ធនាគារអេស៊ី លីដា បានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណជាធនាគារពាណិជ្ជ នៅថ្ងៃទី០១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៣ ហើយត្រូវប្តូរឈ្មោះ មកជា "ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី" ។

២.២.១.១. សេវាប្រាក់បញ្ញើសន្សំ

នៅធនាគារអេស៊ីលីដា ក៏អិលស៊ី សេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើត្រូវបានផ្តល់ឲ្យជាច្រើនប្រភេទផ្សេងៗគ្នាដើម្បីបំពេញសេចក្តីត្រូវការរបស់អតិថិជនផ្សេងៗគ្នាដែរ។

វិនិយោគសាច់ប្រាក់ជាមួយធនាគារអេស៊ីលីដា ជាប្រភពចំណូលបន្ថែម ។ការប្រាក់អ្នកមានកំណើនជារៀងរាល់ថ្ងៃ ធ្វើឱ្យលោកអ្នកសម្រេចក្តីប្រាថ្នានិងធានាបាននូវសុវត្ថិភាពខ្ពស់ ។ អតិថិជនអាចជ្រើសរើសប្រភេទគណនីសន្សំប្រាក់នៅធនាគារអេស៊ីលីដាដូចខាងក្រោម៖

🌈 មូលហេតុចម្បងមួយចំនួនដែលធ្វើឱ្យធនាគារអេស៊ីលីដា ជាដៃគូដ៏ល្អបំផុតសម្រាប់ការពារទ្រព្យសម្បត្តិរបស់លោកអ្នក រួមមាន ៖

- ធនាគារ អេស៊ីលីដា មានទ្រព្យសរុបជាង ៤,៥ ពាន់លានដុល្លារអាមេរិក ។
- ធនាគារ អេស៊ីលីដា មានភាគទុនិកអន្តរជាតិដែលជាស្ថាប័ននាំមុខ និងល្បីល្បាញក្នុងពិភពលោក ។
- ធនាគារ អេស៊ីលីដា មានចំនួនអតិថិជនជាងមួយលាននាក់ដែលបាន និងកំពុងប្រើប្រាស់ផលិតផល-សេវាកម្មរបស់ធនាគារគ្រប់ប្រភេទ ។
- ធនាគារ អេស៊ីលីដា ជា "ប្រជាធនាគារដែលលោកអ្នកជឿទុកចិត្ត" ឈានមុខគេ ព្រមទាំងមានបណ្តាញប្រតិបត្តិការធំជាងគេបំផុតនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា និង បានវិនិយោគទៅក្រៅប្រទេសមុនគេបង្អស់មានប្រទេសឡាវ និងមីយ៉ាន់ម៉ា ។
- ធនាគារ អេស៊ីលីដា ទទួលបានពានរង្វាន់ជាក្រុមហ៊ុនរីកចម្រើនលំដាប់ថ្នាក់ពិភពលោក របស់វេទិកាសេដ្ឋកិច្ចពិភពលោក និង ត្រូវបានជ្រើសរើសឱ្យក្លាយជាសមាជិកនៃវេទិកាសេដ្ឋកិច្ចពិភពលោកក្នុងឆ្នាំ២០១៤ ។
- ធនាគារ អេស៊ីលីដា បានទិញសេវារ៉ាប់រងពីក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងធំជាងគេមួយក្នុងចំណោមក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងធំៗ ទូទាំងពិភពលោក ដើម្បីការពារទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ធនាគារ ក៏ដូចជាទ្រព្យសម្បត្តិរបស់អតិថិជន និងសាធារណជនទូទៅដែលប្រើប្រាស់សេវារបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ។
- ធនាគារ អេស៊ីលីដា ជាធនាគារដំបូងគេនៅប្រទេសកម្ពុជា ដែលទទួលបានចំណាត់ថ្នាក់ពីស្ថាប័នផ្តល់ចំណាត់ថ្នាក់ធនាគារអន្តរជាតិ Standard & Poor's ។

❖ លក្ខខណ្ឌតម្រូវ

សេវានេះសម្រាប់ផ្តល់ជូនដល់ជនគ្រប់រូបដែលជានីតិជន និងមានអាយុចាប់ពី ១៨ ឆ្នាំឡើង

ទៅ ដូចជា ៖ អ្នកប្រកបរបររកស៊ីផ្សេងៗ ស្ត្រីមេផ្ទះ សិស្ស និស្សិត បុគ្គលិក កម្មករ មន្ត្រីរាជការ ។ល។ អង្គភាពនានាដែលជានីតិបុគ្គល ដូចជា ៖ ក្រុមហ៊ុន អង្គការ គម្រោងអភិវឌ្ឍន៍នានា មន្ទីរក្រសួងនានារបស់រាជរដ្ឋាភិបាល ។ល។ អាចបើកគណនីសម្រាប់ប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន ឬបើកក្នុងនាមអង្គភាពនានាបាន ។

➤ **សម្រាប់ឯកត្តជន**

- ចំពោះជនជាតិខ្មែរ អតិថិជនត្រូវមានឯកសារមួយក្នុងចំណោមឯកសារខាងក្រោម ៖
 - អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ ឬ
 - លិខិតឆ្លងដែន ដែលនៅមានសុពលភាពយ៉ាងតិច បីខែ ឬ
 - សៀវភៅគ្រួសារ (ករណីអតិថិជនជាមេគ្រួសារ) ឬ
 - សៀវភៅគ្រួសារ (ករណីអតិថិជនជាសមាជិកគ្រួសារ) ឬសៀវភៅស្នាក់នៅ ដោយត្រូវភ្ជាប់ឯកសារផ្សេងៗដែលមានរួបរួម ដូចជា អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណមន្ត្រីរាជការ ឬអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណការងារ ឬប័ណ្ណបើកបរ ឬប័ណ្ណសម្គាល់ខ្លួនសិស្ស-និស្សិត ជាដើម
- ចំពោះជនជាតិបរទេស អតិថិជនត្រូវមាន ៖
 - លិខិតឆ្លងដែន ដែលនៅមានសុពលភាពយ៉ាងតិច បីខែ
 - អាសយដ្ឋានពិតប្រាកដដែលអាចទាក់ទងបាននៅកម្ពុជា ដោយមានបញ្ជាក់ទីលំនៅចេញដោយអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច ឬលិខិតបញ្ជាក់ពីថ្នាក់មានសមត្ថកិច្ចរបស់ស្ថាប័នកំពុងបម្រើការងារ ឬកិច្ចសន្យាការងារ ឬកិច្ចសន្យាអាជីវកម្មជាមួយដៃគូជំនួញនៅកម្ពុជា ឬលិខិតបញ្ជាបេសកកម្មពីក្រៅប្រទេសរបស់ស្ថាប័នដែលអាចទុកចិត្តបាន
 - លេខទូរស័ព្ទ ទូរសារ ឬអ៊ីម៉ែល ដែលអាចទាក់ទងបាន

➤ **សម្រាប់ក្រុមហ៊ុន ឬអង្គការ**

ត្រូវមានឯកសារដូចខាងក្រោម ៖

- អនុស្សរណៈ និងលក្ខន្តិកៈ វិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម ភាពជាដៃគូ ដែលសមស្របតាមសភាពជាក់ស្តែង
- ឯកសារសម្គាល់អត្តសញ្ញាណរបស់ម្ចាស់គណនី
- លិខិតអនុញ្ញាតអាជីវកម្ម ឬឱ្យដំណើរការអង្គភាព
- ប័ណ្ណប៉ាតង់ វិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីអាករលើតំលៃបន្ថែម លិខិតបញ្ជាក់ការបង់ប្រាក់ពន្ធ ឬលិខិតប្រកាសពន្ធផ្សេងៗ ដែលមានលិខិតអត្តសញ្ញាណកម្មសារពើពន្ធ

- ឯកសារសម្គាល់អត្តសញ្ញាណរបស់នាយក ភាគទុនិក ឬដៃគូ
- សេចក្តីសម្រេចចិត្តរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ឬនាយកគ្រប់គ្រង លើការបើកគណនី
- លិខិតផ្ទេរសិទ្ធិដល់បុគ្គលណាម្នាក់ជាតំណាងឱ្យក្រុមហ៊ុន ឬអាជីវកម្ម
- ឯកសារពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗទៀត ។

ព័ត៌មាន និងលក្ខខណ្ឌតម្រូវផ្សេងៗសម្រាប់បើក ប្រើប្រាស់ និងបិទគណនីពីក្រៅប្រទេសធនាគារអេស៊ីលីជាអនុញ្ញាតឱ្យលោកអ្នក ដែលរស់នៅ ឬ មានទីតាំងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មនៅបរទេស អាចបើកគណនីធ្វើប្រតិបត្តិការដក-ដាក់ប្រាក់ ឬផ្ទេរប្រាក់ និងបិទគណនីពីក្រៅប្រទេស ជាមួយធនាគារអេស៊ីលីជា ដោយអនុលោមទៅតាមលក្ខខណ្ឌទាំងឡាយរបស់ធនាគារអេស៊ីលីជា និងច្បាប់របស់ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

❖ **លក្ខខណ្ឌក្នុងការបើកគណនីពីក្រៅប្រទេស**

- **ឯកត្តជន ៖** ត្រូវបំពេញពាក្យស្នើសុំចុះឈ្មោះបើកគណនី ពាក្យសុំបើកគណនី និងគំរូហត្ថលេខា ដោយភ្ជាប់មកជាមួយនូវច្បាប់ថតចម្លងលិខិតឆ្លងដែន (នៅមានសុពលភាពយ៉ាងតិច ៣ខែ) ដែលបញ្ជាក់ដោយសារការីនៅក្រៅប្រទេសដែលលោកអ្នករស់នៅ និងត្រូវបញ្ជាក់បន្ថែមដោយ ៖
 - ស្ថានទូត ឬស្ថានតំណាងរបស់អតិថិជនសាមី ប្រចាំនៅកម្ពុជា ឬ
 - សារការីនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា (ករណីគ្មានស្ថានទូត) ឬ
 - ធនាគារអន្តរការី តាម SWIFT Message MT999 មកធនាគារអេស៊ីលីជា
- **នីតិបុគ្គល ៖** ត្រូវបំពេញពាក្យសុំចុះឈ្មោះបើកគណនី ពាក្យសុំបើកគណនី គំរូហត្ថលេខា និងបោះត្រាក្រុមហ៊ុន ដោយភ្ជាប់មកនូវឯកសារ ដូចខាងក្រោម ៖
 - អនុស្សរណៈ និងលក្ខន្តិកៈក្រុមហ៊ុន ឬស្ថាប័ន
 - អាជ្ញាប័ណ្ណ វិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម ឬលិខិតអនុញ្ញាតឱ្យដំណើរការក្រុមហ៊ុន ឬស្ថាប័ន
 - ច្បាប់ថតចម្លងលិខិតឆ្លងដែន (នៅមានសុពលភាពយ៉ាងតិច ៣ខែ) របស់អ្នកស្នើសុំ និងសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
 - លិខិតប្រគល់សិទ្ធិ ឬសេចក្តីសម្រេចរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
 - ឯកសារតម្រូវខាងលើ ត្រូវបញ្ជាក់ដោយសារការីនៅក្រៅប្រទេសដែលលោកអ្នករស់នៅ និងត្រូវបញ្ជាក់បន្ថែមដោយ ៖

- ស្ថានទូត ឬស្ថានតំណាងរបស់អតិថិជនសាមី ប្រចាំនៅកម្ពុជា
- សារការីនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា (ករណីគ្មានស្ថានទូត)
- ធនាគារអន្តរការី តាម SWIFT Message MT999 មកធនាគារអេស៊ីលីដា
 - គោលការណ៍ប្រឆាំងការសំអាតប្រាក់ ប្រសិនបើជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ ឬធនាគារ
 - របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬរបាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ ប្រសិនបើមានរាល់ឯកសារដែលធ្វើមកកាន់ធនាគារអេស៊ីលីដា ដើម្បីបើកគណនីពីក្រៅប្រទេស ត្រូវបកប្រែជាផ្លូវការ ជាភាសាអង់គ្លេស ។

ក. គណនីបញ្ញើសំចៃ

បុគ្គលគ្រប់រូបរួមមែងតែចង់ស្វែងរកកន្លែងគ្រប់គ្រងទុនប្រើប្រាស់ប្រាក់ដើម្បីឱ្យការប្រើប្រាស់មានភាពងាយស្រួល រួមទាំងទទួលបាននូវការប្រាក់បន្ថែមទៀតផង ។ លោកអ្នកនឹងទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ទាំងអស់ដូចបានរៀបរាប់ខាងលើ ពីធនាគារ អេស៊ីលីដា ។

ការសម្រេចចិត្តបើកគណនីសំចៃជាមួយនឹងធនាគារ អេស៊ីលីដា លោកអ្នកនឹងទទួលបានអត្រាការប្រាក់យ៉ាងល្អគួរឱ្យពេញចិត្ត ហើយលោកអ្នកអាចធ្វើជា ប្រាក់រៀល ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ប្រាក់បាត ប្រាក់អឺរ៉ូ ប្រាក់ដុល្លារកាណាដា ប្រាក់ដុល្លារអូស្ត្រាលី ប្រាក់ដុល្លារកាណាដា ប្រាក់យ៉េន ជប៉ុន ប្រាក់ដោនអង់គ្លេស ឬប្រាក់ឡាវគីប និងទទួលបានការប្រាក់រៀងរាល់ខែ អាស្រ័យលើសមតុល្យនៃប្រាក់បញ្ញើ ធ្វើប្រាក់កាន់តែច្រើន នឹងទទួលបានការប្រាក់កាន់តែច្រើន ។

❖ លក្ខខណ្ឌតម្រូវ

- ប្រាក់បញ្ញើដំបូងត្រឹមតែ ១០.០០០រៀល ១០ដុល្លារអាមេរិក ៤០០បាត ១០អឺរ៉ូ ១០ដុល្លារអូស្ត្រាលី ១០ដុល្លារកាណាដា ១០ដោន ១.០០០យ៉េនជប៉ុន ២០០.០០០ដុល្លារកាណាដា ឬ ៨០.០០០ឡាវគីប
- សមតុល្យអប្បបរមាត្រឹមតែ ១០.០០០រៀល ១០ដុល្លារអាមេរិក ៤០០បាត ១០អឺរ៉ូ ១០ដុល្លារអូស្ត្រាលី ១០ដុល្លារកាណាដា ១០ដោន ១.០០០យ៉េនជប៉ុន ២០០.០០០ដុល្លារកាណាដា ឬ ៨០.០០០ឡាវគីប
- មិនគិតថ្លៃសេវាក្នុងការបើក ឬបិទគណនី
- ផ្តល់ជូនប័ណ្ណព័ត៌មានគណនីដោយឥតគិតថ្លៃ និងគិតថ្លៃ ១២.០០០រៀល ៣ដុល្លារអាមេរិក ១២០បាត ឬសមមូលជាមួយប្រាក់ផ្សេងៗទៀត លើការប្រើប្រាស់សៀវភៅប្រាក់បញ្ញើសំចៃ

- ផ្តល់ជូនរបាយការណ៍គណនី តាមតម្រូវការ
- លោកអ្នកអាចគ្រប់គ្រងលើទិន្នន័យចំណូល និង ចំណាយលើរាល់ការប្រតិបត្តិការនៅក្នុងរបាយការណ៍គណនី ឬ សៀវភៅគណនីរបស់លោកអ្នកបានយ៉ាងសុក្រឹត ឬ ទទួលសារជូនដំណឹងព័ត៌មានគណនីតាមរយៈទូរស័ព្ទដៃ (ជាសេវាបន្ថែម)។

❖ អត្រាការប្រាក់ក្នុងមួយឆ្នាំ

តារាងទី ២.១ ៖ តារាងអត្រាការប្រាក់ក្នុងមួយឆ្នាំនៃគណនីសន្សំសំចៃ

ប្រាក់	អត្រាការប្រាក់ក្នុងមួយឆ្នាំ
ដុល្លារអាមេរិក	០,៥០%
រៀល	១,២៥%
បាត	០,០៥%

សំគាល់ ៖

- សម្រាប់ប្រាក់បញ្ញើជាប្រភេទបណ្តោះអាសន្នក្រៅពីប្រាក់រៀល ដុល្លារអាមេរិក និងបាត គឺមិនទទួលបានការប្រាក់ទេ ។
- ដាក់ប្រាក់បញ្ញើជាសាច់ប្រាក់សុទ្ធក្នុងគណនីជាប្រភេទបណ្តោះអាសន្ន ដុល្លារអូស្ត្រាលី យ៉េន ដោន ដុល្លារកាណាដា និងដុង គឺគិតថ្លៃសេវា ១% នៃប្រាក់ដាក់ធ្វើ អប្បបរមាសមមូលនឹង ១ដុល្លារអាមេរិក ។

❖ គុណប្រយោជន៍

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ជាកន្លែងដែលផ្តល់សុវត្ថិភាព និងភាពជឿទុកចិត្តក្នុងការថែរក្សាប្រាក់ ជួយសន្សំប្រាក់ សន្សំពេលវេលា ផ្តល់ជូនអត្រាការប្រាក់គួរឱ្យពេញចិត្ត និងផ្តល់ភាពងាយស្រួលក្នុងការចាត់ចែងហិរញ្ញវត្ថុរបស់លោកអ្នក ។ លោកអ្នកអាចប្រើគណនីរបស់ខ្លួនបាននៅគ្រប់ការិយាល័យទាំង២៦០ទូទាំងគ្រប់ខេត្ត-រាជធានី ក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ដោយមិនចាំបាច់កាន់សាច់ប្រាក់ច្រើនតាមខ្លួនរបស់លោកអ្នកទេ ។

ក. គណនីបញ្ញើសំចៃជូនដំណឹង

គណនីបញ្ញើសំចៃជូនដំណឹង ផ្តល់នូវជម្រើសជាពិសេសមួយទៀតជូនអតិថិជន សម្រាប់ការបណ្តាក់ទុនរយៈពេលខ្លី ទទួលបានការប្រាក់ខ្ពស់ជាងគណនីបញ្ញើសំចៃធម្មតា និងផ្តល់លទ្ធភាពឱ្យអតិថិជនប្រើប្រាស់សេវាផ្សេងៗទៀតរបស់ធនាគារ ។

គណនីបញ្ញើសំចៃជូនដំណឹងគឺជា គណនីបញ្ញើសំចៃមួយប្រភេទទៀត ដែលធនាគារផ្តល់

អត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ជាងគណនីបញ្ញើសំចៃធម្មតា ចំពោះការជូនដំណឹងជាមុននៅពេលអតិថិជនត្រូវការដកប្រាក់ ។ ធនាគារតម្រូវឱ្យអតិថិជនជូនដំណឹងជាមុន (ទៅតាមរយៈពេលជូនដំណឹងដែលបានព្រមព្រៀងនៅពេលបើកគណនី) នៅពេលអតិថិជនត្រូវការដកប្រាក់ ។

❖ **លក្ខខណ្ឌតម្រូវ**

- បំពេញពាក្យស្នើសុំបើកគណនីបញ្ញើសំចៃជូនដំណឹង
- គណនីបញ្ញើសំចៃជូនដំណឹងតម្រូវឱ្យ អតិថិជនមានទំហំទឹកប្រាក់សមតុល្យប្រចាំថ្ងៃ អប្បបរមាចំនួន ៤០.០០០.០០០រៀល ឬ ៤០០.០០០បាត ឬ ១០.០០០ដុល្លារអាមេរិក ឬ ១០.០០០អឺរ៉ូ ។ សម្រាប់ប្រាក់ដុល្លារ ដុល្លារអូស្ត្រាលី ដុល្លារកាណាដា យ៉េន ឬដោន គឺសមមូលទៅនឹងគណនីជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក
- អតិថិជនជូនដំណឹងជាមុនមកធនាគារ អេស៊ីលីដា អំពីការដកប្រាក់

❖ **អត្រាការប្រាក់ក្នុងមួយឆ្នាំ**

តារាងទី២.២ ៖ តារាងអត្រាការប្រាក់ក្នុងមួយឆ្នាំនៃគណនីបញ្ញើសំចៃជូនដំណឹង

រយៈពេលជូនដំណឹង	ដុល្លារអាមេរិក	រៀល	បាត
រយៈពេល ៧ថ្ងៃ	០,៦០%	១,៣៥%	០,១៥%
រយៈពេល ១៤ថ្ងៃ	០,៧០%	១,៤៥%	០,២៥%
រយៈពេល ២១ថ្ងៃ	០,៨០%	១,៥៥%	០,៣៥%
រយៈពេល ២៨ថ្ងៃ	១,០០%	១,៧៥%	០,៥៥%

ខ. គណនីបញ្ញើតាមតម្រូវការ

បុគ្គលគ្រប់រូបរមែងតែចង់ស្វែងរកកន្លែងត្រូវឱ្យជឿទុកចិត្ត សម្រាប់ធ្វើប្រាក់ដើម្បីឱ្យការប្រើប្រាស់ មានភាពងាយស្រួល រួមទាំងទទួលបាននូវការប្រាក់បន្ថែមទៀតផង ។ លោកអ្នកនឹងទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ទាំងអស់ដូចបានរៀបរាប់ខាងលើពីធនាគារ អេស៊ីលីដា ។

ការសម្រេចចិត្តបើកគណនី បញ្ញើតាមតម្រូវការជាមួយធនាគារ អេស៊ីលីដា នឹងទទួលបានសុវត្ថិភាពខ្ពស់ ហើយលោកអ្នកអាចធ្វើជាប្រាក់រៀល ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ប្រាក់បាត ប្រាក់អឺរ៉ូ ប្រាក់ដុល្លារអូស្ត្រាលី ប្រាក់ដុល្លារកាណាដា ប្រាក់យ៉េនជប៉ុន ប្រាក់ដោនអង់គ្លេស ឬប្រាក់ឡាវគីប ។

ធនាគារអេស៊ីលីដា ក៏អិលស៊ី ជាកន្លែងដែលផ្តល់សុវត្ថិភាពនិងភាពជឿទុកចិត្តក្នុងការថែរក្សាប្រាក់ ជួយសន្សំប្រាក់ សន្សំពេលវេលា និង ផ្តល់ភាពងាយស្រួលក្នុងការចាត់ចែងហិរញ្ញវត្ថុ

របស់លោកអ្នក ។ អាចប្រើគណនីរបស់ខ្លួនបាននៅគ្រប់ការិយាល័យទាំង២៦០ នៅគ្រប់ខេត្ត-រាជធានី ក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ដោយមិនចាំបាច់កាន់សាច់ប្រាក់ច្រើនតាមខ្លួនទេ ។

❖ គុណប្រយោជន៍

- ប្រាក់បញ្ញើដំបូងត្រឹមតែ ១០.០០០រៀល, ១០ដុល្លារអាមេរិក, ៤០០បាត, ១០អឺរ៉ូ, ១០ដុល្លារអូស្ត្រាលី, ១០ដុល្លារកាណាដា, ១០ដោន, ១.០០០យ៉េនជប៉ុន, ២០០.០០០ដុល្លារតៃវ៉ាន់ ឬ ៨០.០០០ឡាវគីប
- សមតុល្យអប្បបរមា ត្រឹមតែ ១០.០០០រៀល, ១០ដុល្លារអាមេរិក, ៤០០បាត, ១០អឺរ៉ូ, ១០ដុល្លារអូស្ត្រាលី, ១០ដុល្លារកាណាដា, ១០ដោន, ១.០០០យ៉េនជប៉ុន, ២០០.០០០ដុល្លារតៃវ៉ាន់ ឬ ៨០.០០០ឡាវគីប
- មិនគិតថ្លៃសេវាក្នុងការបើក ឬបិទគណនី
- លោកអ្នកអាចគ្រប់គ្រងលើទិន្នន័យចំណូល និងចំណាយលើរាល់ការប្រតិបត្តិការរបស់លោកអ្នកបានយ៉ាងសុក្រឹត ដោយធនាគារចេញរបាយការណ៍សមតុល្យគណនី ជូនលោកអ្នកមួយខែម្តង
- ទទួលបានសារជូនដំណឹងព័ត៌មានគណនី បន្ទាប់ពីមានប្រតិបត្តិការកើតឡើងលើគណនីរបស់លោកអ្នក (ជាសេវាបន្ថែម)
- មានបណ្តាញបច្ចេកវិជ្ជាព័ត៌មានទំនើបគ្របដណ្តប់លើគ្រប់ខេត្ត-រាជធានី ដើម្បីធានាដល់ភាពងាយស្រួល ក្នុងការប្រើប្រាស់គណនី

គ. គណនីមានកាលកំណត់

គណនីមានកាលកំណត់ គឺជាប្រភេទគណនីបញ្ញើមួយដែលមានលក្ខណៈជាកិច្ចសន្យាសម្រាប់ការដាក់បញ្ញើជាសាច់ប្រាក់ទុកក្នុងគណនី រហូតដល់រយៈពេលកំណត់ណាមួយ ក្នុងកាលបរិច្ឆេទច្បាស់លាស់ក្នុងការដកប្រាក់ត្រលប់មកវិញ។ អតិថិជនអាចប្រើប្រាស់គណនីនេះដោយទទួលបានអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ជាងគណនីបញ្ញើផ្សេងៗទៀត។ គណនីមានកាលកំណត់មានបីប្រភេទគឺ

- គណនីមានកាលកំណត់ចំណូលខ្ពស់
- គណនីមានកាលកំណត់កំនើនខ្ពស់
- គណនីមានកាលកំណត់រយៈពេលវែង

❖ **លក្ខខណ្ឌតម្រូវ**

- បំពេញពាក្យសុំចុះឈ្មោះបើកគណនីឯកត្តជន
- បំពេញពាក្យសុំបើកគណនីមានកាលកំណត់ ដោយជ្រើសរើសយកជម្រើសណាមួយ (គិតការប្រាក់ជារៀងរាល់ខែ ឬ គិតការប្រាក់ដល់ថ្ងៃកំណត់) និងលិខិតគំរូហត្ថលេខ
- ទំហំប្រាក់ដើមអប្បបរមាត្រឹមតែ ២.០០០.០០០ រៀល ៥០០ ដុល្លារអាមេរិក ឬ ២០.០០០ បាត

❖ **គុណប្រយោជន៍**

- រក្សាសាច់ប្រាក់ប្រកបដោយសុវត្ថិភាព និងទទួលបានការប្រាក់ខ្ពស់
- ទទួលបានវិញ្ញាបនបត្រប្រាក់បញ្ញើ ដែលអាចប្រើប្រាស់ជាទ្រព្យបញ្ចាំជាមួយយើងខ្ញុំ ក្នុងករណីលោកអ្នកត្រូវការឥណទានសម្រាប់រយៈពេលខ្លីជាង

ប្រភេទនៃគណនីមានកាលកំណត់ មានដូចជា៖

✓ **គណនីមានកាលកំណត់កំណើនខ្ពស់**

គណនីមានកាលកំណត់កំណើនខ្ពស់ គឺជាប្រភេទគណនីបញ្ញើ-សន្សំ ដែលអាចដកប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ នៅពេលបញ្ចប់កិច្ចសន្យា ។

តារាងទី២.៣ ៖ តារាងអត្រាការប្រាក់ក្នុងមួយឆ្នាំនៃគណនីមានកាលកំណត់កំណើនខ្ពស់

អត្រាការប្រាក់ក្នុងមួយឆ្នាំ			
រយៈពេល	រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	បាត
១ខែ	២,០០%	០,៧៥%	០,០៥%
៣ខែ	៣,៥០%	២,០០%	១,០០%
៦ខែ	៤,២៥%	៣,០០%	១,៥០%
១២ខែ	៥,៧៥%	៤,៧៥%	២,៥០%
២៤ខែ	៥,៧៥%	៥,០០%	២,៥០%

✓ **គណនីមានកាលកំណត់ចំណូលខ្ពស់**

គណនីមានកាលកំណត់ចំណូលខ្ពស់ គឺជា ប្រភេទគណនីបញ្ញើ-សន្សំ ដែលអាចដកការប្រាក់បានជារៀងរាល់ខែ និងប្រាក់ដើមអាចដកបាននៅពេលបញ្ចប់កិច្ចសន្យា ។

❖ អត្រាការ

តារាងទី២.៤ ៖ តារាងអត្រាការប្រាក់ក្នុងមួយឆ្នាំនៃគណនីមានកាលកំណត់ចំណូលខ្ពស់

អត្រាការប្រាក់ក្នុងមួយឆ្នាំ			
រយៈពេល	រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	បាត
៣ខែ	៣,០០%	១,៧៥%	០,៧៥%
៦ខែ	៤,០០%	២,៧៥%	១,២៥%
១២ខែ	៥,៥០%	៤,៥០%	២,២៥%
២៤ខែ	៥,៥០%	៤,៧៥%	២,២៥%

✓ គណនីមានកាលកំណត់រយៈពេលវែង

គណនីមានកាលកំណត់រយៈពេលវែង គឺជាប្រភេទគណនីបញ្ញើ-សន្សំ ដែលអាចដកការប្រាក់បានជារៀងរាល់បីខែម្តង និងប្រាក់ដើមអាចដកបាននៅពេលបញ្ចប់កិច្ចសន្យា ។

តារាងទី២.៥ ៖ តារាងអត្រាការប្រាក់ក្នុងមួយឆ្នាំនៃគណនីមានកាលកំណត់រយៈពេលវែង

អត្រាការប្រាក់ក្នុងមួយឆ្នាំ			
រយៈពេល	រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	បាត
៣៦ខែ	៦,២៥%	៥,៥០%	៣,៥០%
៤៨ខែ	៦,៥០%	៦,០០%	៤,០០%
៦០ខែ	៦,៧៥%	៦,៥០%	៤,៥០%

❖ គុណប្រយោជន៍

តាមរយៈការប្រើប្រាស់គណនីមានកាលកំណត់នេះ អតិថិជននឹងទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ដូចជា៖

- រក្សាសាច់ប្រាក់ប្រកបដោយសុវត្ថិភាព និងទទួលបានការប្រាក់ខ្ពស់
- ការប្រាក់ថេរជាងគណនីដទៃទៀត
- ទទួលបានវិញ្ញាបនបត្រប្រាក់បញ្ញើដែលអាច ឲ្យអតិថិជនប្រើប្រាស់ ជាទ្រព្យបញ្ចាំជាមួយធនាគារអេស៊ីលីដា
- ក្នុងករណីអតិថិជនត្រូវការឥណទានរយៈពេលខ្លី
- ចេញកាត ATM ដោយឥតគិតថ្លៃ

២.២.២. ធនាគារ អេប៊ីអេ (ABA)

ធនាគារ ABA មានប្រវត្តិបើកសាជីវកម្មជាយូរមកហើយ។ ធនាគារនេះ បានបង្កើតឡើងនៅ ក្នុងឆ្នាំ 1996 ដែល មានឈ្មោះថា Advanced Bank of Asia limited ហៅកាត់ថា 'ធនាគារ ABA' ហើយដើមឡើយ ត្រូវបានបង្កើត ដើម្បីផ្តល់សេវាកម្មធនាគារពាណិជ្ជកម្មដល់អតិថិជន ជាក្រុមហ៊ុន មួយចំនួនតូច ប៉ុណ្ណោះ។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ ដោយ ចាប់តាំងពីក្លាយជាក្រុមហ៊ុនសាជីវកម្មមក មានភាពលូតលាស់ ជាច្រើនកើតមានជាបន្តបន្ទាប់។

ធនាគារ ABA គឺជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុឯកជនស្របច្បាប់មួយ(មិនមែនជាគ្រឹះស្ថានរបស់រដ្ឋ) ដែលក្នុងរយៈពេល 20ឆ្នាំ នៃការអភិវឌ្ឍន៍ និងការលូតលាស់ ធនាគារ ABA បានពង្រឹងជំហររបស់ ខ្លួននៅលើទីផ្សារយ៉ាងខ្លាំង និងក្លាយខ្លួនជាធនាគារពាណិជ្ជធំទី 5 នៅក្នុងប្រទេស។

សព្វថ្ងៃនេះ ធនាគារបានផ្តល់ជូននូវវិសាលភាព នៃសេវាជូនអតិថិជន ដូចជា អាជីវកម្មខ្នាត តូចនិងមធ្យម អាជីវកម្មខ្នាតតូច និងបុគ្គល។ ជាម្ចាស់ភាគទុនិកធំរបស់ ABA ក្នុងចំនួនភាគទុន 90% ធនាគារជាតិនៃកាណាដា (www.nbc.ca) គឺជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលមានទ្រព្យសកម្មចំនួន 232ពាន់លានដុល្លារកាណាដា គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែតុលា 2016 និង មានបណ្តាញធនាគារឆ្លើយឆ្លង ដ៏ទូលំទូលាយនៅទូទាំងពិភពលោក។ ស្នាក់ការកណ្តាលស្ថិតនៅទីក្រុង ម៉ុងរ៉េអាល់ និង មាន សាខាស្ទើរតែគ្រប់ខេត្តក្នុងប្រទេសកាណាដាជាមួយអតិថិជនផ្ទាល់ខ្លួនចំនួន 2.4 លាននាក់។ ធនាគារនេះគឺជាធនាគារធំបំផុតនៅកាណាដា និងនាំមុខគេនៅទីក្រុងតេបិចដែលជាទីកន្លែង ជម្រើសដៃគូរបស់អាជីវកម្មខ្នាតតូច មធ្យម ទាំងឡាយ។ ធនាគារជាតិកាណាដា បានក្លាយជាភាគ ទុនិករបស់ធនាគារ ABA នៅថ្ងៃទី 15 ខែកក្កដា ឆ្នាំ 2014។

លោក **Damir Karassayev** មានបទពិសោធន៍ 20 ឆ្នាំផ្នែកគ្រប់គ្រងក្នុងវិស័យធនាគារ។ ជា ម្ចាស់ភាគទុនិកឯកជនសំខាន់ និង ជាអ្នកជំនាញផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ លោក ដាមៀរ ការាសាយេវ បាន គ្រប់គ្រងអាជីវកម្មជាច្រើននៅអាស៊ីអាគ្នេយ៍ចាប់តាំងពីឆ្នាំ 2005។

គ្រឹះស្ថានបោះពុម្ពផ្សាយផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុដ៏ល្បីល្បាញបំផុតរបស់ពិភពលោកបានទទួលស្គាល់ កិច្ចខិតខំប្រឹងប្រែង របស់ធនាគារ ABA ដែលបាននាំយកមកនូវអ្វីដែលល្អ បំផុតដល់អតិថិជន របស់ខ្លួន។

- នៅឆ្នាំ 2014 និង ឆ្នាំ 2016 ទស្សនាវដ្តី The Banker បានប្រសិទ្ធិនាមធនាគារ ABA ថាជា ធនាគារប្រចាំប្រទេសកម្ពុជា។ ពានរង្វាន់នេះបានទទួលស្គាល់ពីភាពរឹងមាំផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និរន្ត ភាពនៃការនាំមកនូវបច្ចេកវិទ្យាថ្មីប្រឌិតខ្ពស់ និងការអនុវត្តន៍នូវគំរូអាជីវកម្មដ៏ឆ្លើម។

- ទស្សនាវដ្តី Euromoney បានផ្តល់ឈ្មោះដល់ ធនាគារ ABA ថាជាធនាគារ ល្អបំផុតនៅក្នុង 2014, 2015 និង 2016 ប្រទេសកម្ពុជាដែលមានសេវាកម្មប្រកបដោយ គុណភាព ការថ្លៃប្រឌិតថ្មី និង បានប្រឹងប្រែង ដើម្បីនាំឆ្ពោះធនាគារនៅកម្ពុជាឈានឡើងមួយកម្រិតទៀត។

- ទស្សនាវដ្តី Global Finance ឧទ្ទេសនាមធនាគារ ABA ថាជាធនាគារដែលលេចធ្លោជាងគេនៅក្នុងទីផ្សារនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាប្រចាំឆ្នាំ 2015 និង 2016។ ពានរង្វាន់នេះទទួលស្គាល់ការប្តេជ្ញាចិត្តរបស់ក្រុមការងារនៃធនាគារ ABA ក្នុងការផ្តល់ជូនអតិថិជនរបស់ខ្លួននូវផលិតផលស្របតាមតម្រូវការ និងដំណោះស្រាយហិរញ្ញវត្ថុប្រកបដោយភាពថ្លៃប្រឌិត។

មិនថាលោកអ្នកកំពុងធ្វើអ្វីឡើយ លោកអ្នកតែងតែអាចមានទំនុកចិត្តថាបញ្ហាហិរញ្ញវត្ថុរបស់ លោកអ្នកនឹងត្រូវ បានដោះស្រាយដោយធនាគារ ABA ជានិច្ច។

២.២.២.១. សេវាប្រាក់បញ្ញើសន្សំ

សេវាប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ ABA មានច្រើនប្រភេទ ៖

ក. គណនីចរន្ត

គណនីចរន្តរបស់ធនាគារ ABA គឺជាវិធីដ៏សាមញ្ញ និង ងាយស្រួលមួយដើម្បីរីករាយជាមួយការទូទាត់ យ៉ាងងាយស្រួលសម្រាប់ការទិញទំនិញ និងសេវាកម្ម។

❖ អត្រាការប្រាក់

តារាងទី២.៦ ៖ តារាងលក្ខខណ្ឌសម្រាប់បើកគណនីចរន្ត

រូបិយប័ណ្ណ	ប្រាក់ដុល្លារ	ប្រាក់រៀល
ប្រាក់បញ្ញើដំបូង	១០០	៤០០,០០០
សមតុល្យបន្តអប្បបរមា ក្នុងគណនី	១០០	៤០០,០០០
រយៈពេលរក្សាទុក អប្បបរមា	មិនកំណត់	

❖ លក្ខន្តិកៈសម្រាប់បើកគណនី

ដើម្បីទទួលបានការប្រើប្រាស់គណនីនេះ អតិថិជនត្រូវអោយបំពេញនូវលក្ខខណ្ឌមួយចំនួនដូចខាងក្រោម៖

សម្រាប់បើកគណនីចរន្តអតិថិជនត្រូវតម្រូវឲ្យមាន៖

- ការដាក់ប្រាក់តម្កល់ដំបូងចាប់ពី US\$១០០ ឬ KHR ៤០០,០០០ សម្រាប់ឯកត្តជន

និង ក្រុមហ៊ុន ឬ US\$៥០,០០០ ឬដែលមានតម្លៃស្មើរូបិយប័ណ្ណ KHR សម្រាប់ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ

- សមតុល្យបន្តអប្បបរមា US\$២០ ឬដែលមានតម្លៃស្មើរូបិយប័ណ្ណ KHR
- រយៈពេលរក្សាទុក អប្បបរមាមិនមានកាលកំណត់។

➤ **សម្រាប់ឯកត្តជន**

អត្តសញ្ញាណច្បាប់ដើមសំរាប់និវាសនជន

លិខិតឆ្លងដែនច្បាប់ដើម និងទិដ្ឋាការដែលមានសុពលភាពសម្រាប់អនិវាសនជន

➤ **សម្រាប់ក្រុមហ៊ុនឬអង្គការ**

វិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីអាជីវកម្មពីក្រសួងពាណិជ្ជកម្មអាជ្ញាប័ណ្ណ លក្ខន្តិកៈក្រុមហ៊ុន/អង្គភាព និងត្រាថតចម្លងលិខិតឆ្លងដែន ឬអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណដែលមានហត្ថលេខាដើមរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។

❖ **អត្រាការប្រាក់**

មិនមានការផ្តល់ជូនអត្រាការប្រាក់សម្រាប់គណនីចរន្តទេ។

❖ **អត្ថប្រយោជន៍**

- ទទួលបានរបាយការណ៍គណនីប្រចាំខែដោយឥតគិតថ្លៃ (តាមការស្នើសុំ)
- ទទួលបានសេវា E-Service (ផ្ញើសារទៅកាន់ទូរស័ព្ទដៃ ឬអ៊ីមែល) ដោយឥតគិតថ្លៃ
- ចូលមើលគណនីរបស់លោកអ្នកដោយឥតគិតថ្លៃតាមរយៈសេវាធនាគារតាមអ៊ីនធឺណិត
- ទទួលបានសេវាបញ្ជាទិញអចិន្ត្រៃយ៍ដោយឥតគិតថ្លៃ
- ធ្វើការមិនកំណត់សម្រាប់សមតុល្យដែលមាននៅគ្រប់ពេលទាំងអស់ដោយឥតគិតថ្លៃ។
- ប្រើប្រាស់គណនីរបស់លោកអ្នកតាមរយៈប័ណ្ណឥណទាន សេវាធនាគារតាមអ៊ីនធឺណិត ឬការមកកាន់សាខាណាមួយរបស់ធនាគារ ABA។

ដកប្រាក់ពីគណនីចរន្តរបស់លោកអ្នកគ្រប់ពេលវេលាទាំងអស់ដោយរក្សាសមតុល្យបន្តអប្បបរមានៅក្នុងគណនីមានអារម្មណ៍សុវត្ថិភាពដោយទទួលបានព័ត៌មានភ្លាមៗអំពីប្រតិបត្តិការគណនីរបស់លោកអ្នកតាមរយៈការប្រើប្រាស់សេវា E-Service ដោយឥតគិតថ្លៃ។

ខ.គណនីបត់បែន

ជាមួយនឹងគណនីប្រាក់បញ្ញើបត់បែននៅធនាគារ ABA អ្នកអាចកាន់តែមានភាពងាយស្រួលចូលទៅប្រើប្រាស់ គណនីរបស់លោកអ្នកក្នុងការដក និងផ្ទេរប្រាក់ នៅពេលណាដែលលោកអ្នកចង់ និងនៅតែសន្សំអត្រាការប្រាក់ថេរខ្ពស់។

❖ លក្ខខណ្ឌតម្រូវ

តារាងទី២.៧ ៖ តារាងលក្ខខណ្ឌសម្រាប់បើកគណនីបត់បែន

រូបិយប័ណ្ណ	ប្រាក់ដុល្លារ
ប្រាក់បញ្ញើបើកអប្បបរមា	១០០ ៥,០០០ ១០០,០០០
សមតុល្យបន្តអប្បបរមា	១០០ ៥,០០០ ១០០,០០០
រយៈពេលរក្សាទុកអប្បបរមា	៤៥ ថ្ងៃទាំងសមតុល្យបន្តអប្បបរមា និងសមតុល្យអណ្តែត

❖ លក្ខខណ្ឌក្នុងការដកប្រាក់

អនុញ្ញាតឱ្យដកប្រាក់ដោយផ្អែកដោយមិនកំណត់របស់សមតុល្យអណ្តែត ពីក្នុងគណនីដោយពុំមានការបាត់បង់ការប្រាក់បង្គរតាម លក្ខខណ្ឌដែលថាសមតុល្យបញ្ញើអណ្តែតត្រូវបានរក្សាទុករយៈពេលយ៉ាងតិច 45 ថ្ងៃ ក្រោយពីធ្វើការដាក់ប្រាក់បញ្ញើ។ ការដកប្រាក់ដើមណាមួយចេញពីបញ្ញើបើកអប្បបរមា និង/ឬបញ្ញើបន្ថែម (បញ្ញើអណ្តែត) ត្រូវបានអនុញ្ញាត តាមលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម៖

- រយៈពេលរក្សាទុកតិចជាង ៤៥ថ្ងៃ - ការប្រាក់សូន្យចំពោះទឹកប្រាក់ដែលបានដក និងត្រូវទូទាត់ការប្រាក់តែសមតុល្យដែលនៅសល់ប៉ុណ្ណោះ ដែលត្រូវរក្សាទុករហូតដល់ ៤៥ ថ្ងៃពីកាលបរិច្ឆេទដែលបានដាក់ប្រាក់បញ្ញើ។

- រយៈពេលរក្សាទុកលើសពី ៤៥ ថ្ងៃ - ការប្រាក់ពេញត្រូវទូទាត់តាមសមតុល្យបញ្ញើបើក សមតុល្យបន្តអប្បបរមា និងសមតុល្យបញ្ញើអណ្តែត។

❖ ការដាក់ប្រាក់បន្ថែម

តារាងទី២.៨ ៖ តារាងក្នុងការដាក់ប្រាក់បន្ថែម របស់គណនីបត់បែន

ការដាក់ប្រាក់បន្ថែម	អាចដាក់បានដោយគ្មានកំណត់ និងគ្រប់ពេលវេលាតាមរយៈសាច់ប្រាក់ រឺទំរង់មិនមែនជាសាច់ប្រាក់ (អតិបរមា)នៃការដាក់ប្រាក់ 2,000,000)
អត្រាការប្រាក់ជាមួយបញ្ញើបឋម	២.៧៥%ក្នុងមួយឆ្នាំ សម្រាប់ការដាក់ប្រាក់បញ្ញើសមតុល្យបន្ត អប្បបរមា ១០០ ដុល្លារ
	៣.០០% ក្នុងមួយឆ្នាំ សម្រាប់ការដាក់ប្រាក់បញ្ញើសមតុល្យបន្ត អប្បបរមា ៥,០០០ដុល្លារ
	៣.២៥% ក្នុងមួយឆ្នាំ សម្រាប់ការដាក់ប្រាក់បញ្ញើសមតុល្យបន្ត អប្បបរមា ១០០,០០០ដុល្លារ
ការទូទាត់ការប្រាក់	ធ្វើឡើងរាល់ត្រីមាស (ត្រីមាសនីមួយៗនៃឆ្នាំ) រឺនៅពេលធ្វើការស្នើសុំបិទគណនី។
រយៈពេលបញ្ញើ	មិនកំណត់

❖ ថ្លៃសេវាកម្ម

- ប្រសិនបើសមតុល្យបន្តអប្បបរមាមិនមាន នៅក្នុងគណនីបញ្ញើ គណនីបញ្ញើត្រូវតែបិទ។
- ក្នុងករណីដាក់ឬដកប្រាក់ លើសពីចំនួនកំណត់ក្នុង១ថ្ងៃ ថ្លៃសេវា ០.១០% ឬតិចបំផុត ១ដុល្លារ ជ្រើសយកចំនួនដែលច្រើនជាង)នឹងត្រូវអនុវត្តន៍។
- អត្រាការប្រាក់ត្រូវបាន បង្កក្នុងរយៈពេល ៣៦៥ (បីរយហុកសិបប្រាំ (ថ្ងៃក្នុងមួយអត្រាការប្រាក់អាចមាន ដាក់ស្តែងនៅក្នុងមួយខែ។ឆ្នាំ ដោយពិចារណាលើចំនួនថ្ងៃអតិថិការជូនដំណឹងជាមុនដល់តាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ធនាគារ ដោយពុំមានការ ផ្លាស់ប្តូរជន។ តម្លៃសេវា ៥ ដុល្លារអាមេរិកត្រូវយកចំពោះការផ្លាស់ប្តូរសៀវភៅធនាគារដែលបាត់។
- គិតកម្រៃ ២៥ដុល្លារ សម្រាប់ការស្នើសុំឧបករណ៍ Cryptocalculator។

❖ អត្ថប្រយោជន៍

អតិថិជនដែលមានសមតុល្យបញ្ញើចំនួន ៣,០០០ ដុល្លារអាមេរិក ឬច្រើនជាងនេះ មានសិទ្ធិទទួលបានប័ណ្ណឥណទាន ABA ដោយឥតគិតថ្លៃ ដោយអនុវត្តតាមលក្ខខណ្ឌខាងក្រោម៖

- ទទួលបានប័ណ្ណឥណទាន Standard MasterCard ឬ Visa ដោយឥតគិតថ្លៃសម្រាប់សមតុល្យបញ្ញើ ដែលមានទឹកប្រាក់ចាប់ពី ៣,០០០ ដុល្លារអាមេរិកដល់ ៤,៩៥០ ដុល្លារអាមេរិក។
- ទទួលបានប័ណ្ណឥណទាន MasterCard Platinum ដោយឥតគិតថ្លៃសម្រាប់សមតុល្យបញ្ញើ ដែលមាន ទឹកប្រាក់ចាប់ពី ៥,០០០ ដុល្លារអាមេរិកដល់ ១៣,៧៥០ ដុល្លារអាមេរិក ឬច្រើនជាងនេះ។ ម៉្យាងទៀតអតិថិជនអាចទទួលបានប័ណ្ណឥណទាន ដោយគ្រាន់តែមានប្រាក់បញ្ញើដែលមានសមតុល្យ ១១០%។

គ.គណនីបញ្ញើសន្សំ

គណនីបញ្ញើសន្សំរបស់ធនាគារ ABA គឺជាមធ្យោបាយដ៏មានសុវត្ថិភាព និងមានប្រសិទ្ធផលបំផុតដើម្បីចាប់ផ្តើម សន្សំប្រាក់។

❖ លក្ខខណ្ឌ និង ត្រាការប្រាក់

តារាងទី២.៩ ៖ តារាងលក្ខខណ្ឌ និង ការប្រាក់របស់គណនីបញ្ញើសន្សំ

រូបិយប័ណ្ណ	ប្រាក់ដុល្លារ	ប្រាក់រៀល
ប្រាក់បញ្ញើដំបូងសំរាប់និវាសនជន	១០	៤០,០០០
ប្រាក់បញ្ញើដំបូងសំរាប់អនិវាសនជន	៥០	២០០,០០០
សមតុល្យបន្តក្នុងគណនី	១០	៤០,០០០
អត្រាការប្រាក់ក្នុងមួយឆ្នាំ	០.៧៥%	
ការទូទាត់ការប្រាក់	រៀងរាល់ ៦ខែ ម្តង (ឆមាសនិមួយៗនៃឆ្នាំ) រឺនៅពេលស្នើសុំបិទគណនី	
ដកឬដាក់សាច់ប្រាក់សម្រាប់ សាខាក្រៅតំបន់	៣០,០០០	២០,០០០,០០០
ការដាក់ប្រាក់បន្ថែម	អាចដាក់បានដោយគ្មានកំណត់ និងគ្រប់ពេលវេលាតាមរយៈសាច់ប្រាក់ រឺទំរង់មិនមែនជាសាច់ប្រាក់	

❖ ថ្លៃសេវាកម្ម

- អត្រាការប្រាក់នឹងត្រូវចែកនឹង ៣៦៥ថ្ងៃ ក្នុងមួយឆ្នាំ។ ហើយការប្រាក់ត្រូវបានគិត និងបង់ទុកប្រចាំថ្ងៃ។
- ក្នុងករណីដាក់ ឬដកប្រាក់ លើសពីចំនួនកំណត់ក្នុង ១ថ្ងៃ ថ្លៃសេវា ០.១០%ឬតិច បំផុត ១ដុល្លារ នឹងត្រូវអនុវត្តន៍។
- គិតថ្លៃសេវា ២៥ដុល្លារ សំរាប់ការស្នើសុំប្រើប្រាស់ឧបករណ៍ Cryptocalculator។
- អាចប្រើបានតែមួយរូបិយប័ណ្ណដុល្លារអាមេរិកតែប៉ុណ្ណោះ។

❖ អត្ថប្រយោជន៍

- ទទួលបានកាត UnionPay ដោយឥតគិតថ្លៃ
- ទទួលបាន អ៊ីមែលដោយឥតគិតថ្លៃសម្រាប់ប្រតិបត្តិការខាងក្នុងនិងខាងក្រៅ ដោយឥតគិតថ្លៃ
- ទទួលបានសៀវភៅធនាគារដោយឥតគិតថ្លៃ
- ចូលមើលគណនីរបស់លោកអ្នកដោយឥតគិតថ្លៃតាមរយៈសេវាធនាគារតាមអ៊ីនធឺណិត និង កម្មវិធី ABA Mobile
- ទទួលបានរបាយការណ៍គណនីប្រចាំខែដោយឥតគិតថ្លៃ
- ទទួលបានសេវាបញ្ជាទិញអចិន្ត្រៃយ៍ដោយឥតគិតថ្លៃ

ឃ. បញ្ជីមានកាលកំណត់

ធ្វើឱ្យប្រាក់របស់លោកអ្នកបង្កើនប្រាក់ចំណូលសម្រាប់លោកអ្នក ហើយដឹងច្បាស់អំពីចំនួនទឹក ប្រាក់ដែល លោកអ្នកនឹងទទួលបាន ។ សូមជ្រើសរើសកាលកំណត់ដាក់ប្រាក់បញ្ញើរវាងពី ១ ទៅ ៣៦ ខែ នៅក្នុងគណនីបញ្ញើ មានកាលកំណត់ ដើម្បីទទួលបានការប្រាក់ក្នុងអត្រាប្រកួតប្រជែង។

❖ ប្រាក់បញ្ញើដំបូង

តារាងទី២.១០ ៖ តារាងលក្ខខ័ណ្ឌ និង អត្រាការប្រាក់របស់គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់

រូបិយប័ណ្ណ	ប្រាក់ដុល្លារ	ប្រាក់រៀល
បញ្ញើបឋមអប្បបរមា	១០០,០០	៤០០,០០០

❖ អត្រាការប្រាក់ប្រចាំខែ

តារាងទី២.១១ ៖ តារាងអត្រាការប្រាក់ប្រចាំខែរបស់គណនីមានកាលកំណត់

រយៈពេល	ការប្រាក់នៅចុងគ្រា		ការប្រាក់ប្រចាំខែ	
	ដុល្លារ	រៀល	ដុល្លារ	រៀល
១ខែ	២.០%	៣.០០%	២.០០%	គ្មាន
៣ខែ	៣.២៥%	៥.០០%	៣.២៥%	៤.៧៥%
៦ខែ	៤.២៥%	៦.០០%	៤.២៥%	៥.៧៥%
១២ខែ	៥.២៥%	៧.០០%	៥.២៥%	៦.៧៥%
២៤ខែ	៥.៧៥%	៧.២៥%	៥.៧៥%	៧.០០%
៣៦ខែ	៦.២៥%	៧.៥០%	៦.២៥%	៧.២៥%

❖ លក្ខខណ្ឌតម្រូវសម្រាប់បើកគណនី

ដើម្បីមានសិទ្ធិបើកគណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់នៅធនាគារ ABA លោកអ្នក

ចាំបាច់ត្រូវ៖

- មានអាយុយ៉ាងតិច ១៥ ឆ្នាំសម្រាប់ជនជាតិកម្ពុជា និង ១៨ ឆ្នាំសម្រាប់ជនបរទេស
- អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតឆ្លងដែនសម្រាប់ជនជាតិកម្ពុជា និងលិខិតឆ្លងដែនដែលមានទិដ្ឋាការចូលសម្រាប់ជនបរទេស ឯកសារត្រូវនៅមានសុពលភាព
- បំពេញ ពាក្យស្នើសុំ បើកគណនី
- តម្រូវឲ្យដាក់ប្រាក់បញ្ញើចាប់ US\$១០០ សម្រាប់បើកគណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់។

❖ ថ្លៃសេវាកម្ម

- អត្រាការប្រាក់អាចមានការផ្លាស់ប្តូរតាមឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ធនាគារដោយពុំមានការជូនដំណឹងជា មុនដល់អតិថិជនឡើយ។
- គិតកម្រៃ ២៥ដុល្លារ សំរាប់ការស្នើសុំប្រើប្រាស់ឧបករណ៍ Cryptocalculator។
- អត្រាការប្រាក់នៃបញ្ញើសន្សំនឹងត្រូវអនុវត្តសម្រាប់ការដកមុនពេលកំណត់។
- ការប្រាក់ដែលបាន ទូទាត់រួម ទាំងពន្ធនឹងត្រូវប្រគល់ត្រឡប់ជូនវិញ សម្រាប់ការដក) ប្រសិនបើមាន ការស្នើសុំដកប្រាក់មុន ពេលកំណត់នៃការទូទាត់ (មុនពេលកំណត់បញ្ញើមានកាលកំណត់។ការប្រាក់ប្រចាំខែនៃគណនី

❖ **អត្ថប្រយោជន៍**

- ទទួលបានប្រាក់ចំណូលខ្ពស់ពីលើប្រាក់សម្រាប់រយៈពេលកំណត់មួយ ដោយពុំមានប៉ះពាល់ ដល់ដំណើរការអត្រាការប្រាក់នៅក្នុងទីផ្សារ។
- មានភាពបត់បែនខ្ពស់ក្នុងការគ្រប់គ្រងទាំងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់
- ទទួលបានឥណទានដោយឥតគិតថ្លៃសម្រាប់សមតុល្យការប្រាក់អប្បបរមាចំនួន ៣,០០០ ដុល្លារអាមេរិក ឬច្រើនជាងនេះ។

២.២.៣. ធនាគារកាណាឌីយ៉ាកម្ពុជា

ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ត្រូវបានបង្កើតឡើងនូវថ្ងៃទី១១ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ១៩៩១ ដែលមានឈ្មោះថា ‘Canadia Gold & Trust Corporation Ltd.’ ដោយមានការចូលរួមរវាងភាគីកម្ពុជា និង កាណាដា និងធនាគារជាតិនៃសកម្ពុជា។ រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារ មានការចូលរួមពីបុគ្គលិកជំនាញពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងម្ចាស់ភាគហ៊ុនទាំងសងខាង៖ កម្ពុជា កាណាដា។ គោលដៅសំខាន់ៗរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា គឺសំដៅទៅលើប្រតិបត្តិការមាស ដូចជាការផលិតមាស និងផ្តល់កម្ចីដល់ពាណិជ្ជករ និងបុគ្គលិកទាំងឡាយ។

នៅថ្ងៃទី១៩ ខែមេសា ឆ្នាំ១៩៩៣ ធនាគារត្រូវបានប្តូរទៅជាធនាគារកាណាឌីយ៉ា ដោយទទួលបានសិទ្ធិជាធនាគារពាណិជ្ជកម្ម ពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងត្រូវបានចុះបញ្ជីក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម។ រហូតមកដល់ថ្ងៃទី១៦ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៣ ធនាគារត្រូវបានទទួលស្គាល់សារជាថ្មីថាធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ។ ចាប់តាំងពីឆ្នាំ១៩៩៨ ធនាគារបានក្លាយជាធនាគារក្នុងស្រុកដ៏ធំជាងគេជាមួយបណ្តាញដ៏ធំជាងគេទូទាំងពិភពលោក ហើយមានការទទួលស្គាល់យ៉ាងមុតមាំពីសំណាក់ប្រជាជនក្នុងស្រុក ក៏ដូចជាក្រៅប្រទេស។ ធនាគារផ្តោតទៅលើទីផ្សារភាគហ៊ុន ក្នុងការផ្តល់ប្រាក់កម្ចី ក៏ដូចជាការទទួលប្រាក់បញ្ញើ។ ធនាគារផ្តល់ជូននូវសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងទីស្នាក់ការកណ្តាល និងគ្រប់ ៥០ សាខា ក្នុងទីក្រុងភ្នំពេញ និងបណ្តាខេត្តផ្សេងៗទៀតក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។

២.២.៣.១. សេវាប្រាក់បញ្ញើសន្សំ

សេវាកម្មបញ្ញើរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា មានច្រើនប្រភេទ ៖

ក. គណនីចរន្ត

គណនីចរន្តអាចបើកបានក្នុងរូបិយប័ណ្ណជា ប្រាក់រៀល ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក និងប្រាក់បាតថៃដែលតម្រូវអោយមានប្រាក់តម្កល់យ៉ាងតិច ២០០ដុល្លារអាមេរិក ឬស្មើនឹងតម្លៃរូបិយប័ណ្ណផ្សេងទៀត ។ គណនីនេះអាចជួយសម្រួលដល់ការងារពាណិជ្ជកម្មរបស់លោកអ្នកដោយការប្រើប្រាស់

មូលប្បទានប័ត្រជំនួសអោយសាច់ប្រាក់ ។ គណនីចរន្តអាចប្រើគូបផ្សំជាមួយគណនីសំច័យ សម្រាប់ការទូទាត់មូលប្បទានប័ត្រ ដោយធ្វើការផ្ទេរសមតុល្យរវាងគណនីទាំងពីរ ។

❖ **លក្ខខណ្ឌតម្រូវសម្រាប់គណនី**

- ប្រជាពលរដ្ឋខ្មែរ និងជនបរទេស ដែលមានអាយុចាប់ពី ១៨ ឆ្នាំឡើងទៅអាចបើក គណនីនេះបាន ។
- ក្រុមហ៊ុនអាជីវកម្មដែលបានចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មស្របច្បាប់ អាចបើកគណនីនេះបាន ។

❖ **សម្រាប់បុគ្គល**

- អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតឆ្លងដែន ។
- ដាក់ប្រាក់បញ្ញើដំបូងយ៉ាងតិច ២០០ ដុល្លារ សម្រាប់បើកគណនី ។
- អាចបើកបានបីរូបិយប័ណ្ណមានដូចជា ប្រាក់រៀល ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក និងប្រាក់ បាតថៃ ។
- ពុំមានកម្រៃសេវាប្រចាំខែលើគណនីចរន្ត ។
- ផ្តល់ជូនរបាយការណ៍គណនីប្រចាំខែដោយឥតគិតថ្លៃ ។
- មានភាពងាយស្រួលជាមួយនឹងការប្រើប្រាស់សៀវភៅមូលប្បទានប័ត្រ ។
- ងាយស្រួលក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិការគណនីតាមរយៈសេវាធនាគារ តាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណេត (Internet Banking) ប្រព័ន្ធទូរស័ព្ទ (Mobile Banking) ម៉ាស៊ីន អេ ធី អ៊ីម ធនាគារកាណាឌីយ៉ា និងបណ្តាញម៉ាស៊ីន អេ ធី អ៊ីម អ៊ី ស៊ី ខេស (Easycash) ដែលមានស្លាកសញ្ញា (វ) ។
- ងាយស្រួលក្នុងការទូទាត់វិក្កយបត្រទឹក ឬ ភ្លើងតាមរយៈ បញ្ជីបេឡា ឬម៉ាស៊ីន អេ ធី អ៊ីម ។

ខ.គណនីបញ្ញើតាមផែនការ

គណនីបញ្ញើតាមផែនការ គឺជាគណនីមួយប្រភេទដែលអតិថិជនអាចដាក់ប្រាក់សន្សំ ថេរជារៀងរាល់ខែ ក្នុងកាលកំណត់ច្បាស់លាស់ណាមួយ។

❖ **អត្រាការប្រាក់**

តារាងទី២.១២ ៖ តារាងអត្រាការប្រាក់នៃប្រាក់បញ្ញើតាមផែនការ

ឆ្នាំ	១ ឆ្នាំ	២ឆ្នាំ	៣ឆ្នាំ
អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ	៣.៧៥%	៤.៥០%	៥.០០%

❖ លក្ខខណ្ឌសម្រាប់បើកគណនី

- ប្រជាពលរដ្ឋខ្មែរ និងជនបរទេសដែលមានអាយុចាប់ពី ១៨ឆ្នាំ ឡើងទៅអាចបើកគណនីនេះបាន ។
- មានអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតឆ្លងដែន ។
- ត្រូវដាក់ប្រាក់បញ្ញើថេរប្រចាំខែយ៉ាងតិច ៥០ ដុល្លារអាមេរិក ។

❖ អត្ថប្រយោជន៍

- រីករាយជាមួយអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ ។
- ទូទាត់ការប្រាក់ជារៀងរាល់ថ្ងៃ និងបូកសរុបការប្រាក់ចូលក្នុងគណនីរបស់លោកអ្នកនៅពេលគណនីដល់កាលកំណត់ ។
- ជម្រើសនៃរយៈពេលសន្សំមានច្រើន (១ឆ្នាំ ២ឆ្នាំ និង៣ឆ្នាំ) ។
- ផ្តល់ជូននូវប័ណ្ណគណនីបញ្ញើតាមផែនការជាមួយលក្ខន្តិកៈ និងកាលវិភាគដាក់ប្រាក់នៅពេលអតិថិជនបើកគណនីលើកដំបូង ។
- មិនគិតកម្រៃសេវា ប្រសិនបើការដាក់ប្រាក់មានការអាក់ខាន នៃកាលវិភាគ ដាក់ប្រាក់ ។

គ.គណនីមានកាលកំណត់

❖ អត្រាការប្រាក់

តារាងទី២.១៣ ៖ តារាងអត្រាការប្រាក់ (ប្រចាំឆ្នាំ) នៃគណនីមានកាលកំណត់

រូបបិយប័ណ្ណខែ	១ខែ	៣ខែ	៦ខែ	៩ខែ	១២ខែ	២៤ខែ
ដុល្លាអាមេរិក	២.០០%	២.៥០%	៣.៥០%	៤.០០%	៤.៧៥%	៥.៥០%
ប្រាក់រៀល	គ្មាន	៥.០០%	៦.០០%	គ្មាន	៧.០០%	៨.០០%
ប្រាក់បាត	១.០០%	១.៥០%	២.០០%	គ្មាន	២.៥០%	៣.០០%
ប្រាក់យ៉ន	១.០០%	១.៥០%	២.៥០%	គ្មាន	៣.៧៥%	គ្មាន
ឥណទានអត្រា ការប្រាក់ប្រចាំ ខែ	គ្មាន	២.២៥%	៣.២៥%	៣.៧៥%	៤.៥០%	៥.២៥%

ជំពូកទី៣

ការប្រៀបធៀប និងលទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវ

ក្រោយពីបានសិក្សា និងស្រាវជ្រាវកន្លងមកបានបង្ហាញអោយឃើញថាសេវាប្រាក់បញ្ញើរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនីមួយៗមានលក្ខណៈខុសគ្នាទាំងការប្រាក់ និងថ្លៃសេវាកម្ម ផ្សេងៗដូចនេះហើយទើបយើងលើកយកមកប្រៀបធៀបគ្នា។

យើងនឹងធ្វើការប្រៀបធៀបជាបីដំណាក់កាលគឺ៖

ដំណាក់កាលទី១ ប្រៀបធៀបគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ និង មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

ដំណាក់កាលទី២ ប្រៀបធៀបធនាគារ និង ធនាគារ

ដំណាក់កាលទី៣ ប្រៀបធៀបគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ និង ធនាគារ ។

បន្ថែមពីនេះទៀត ដោយសារតែបច្ចុប្បន្នមានធនាគារខ្លះមានតែសេវាផ្ញើប្រាក់ជារូបិយ ប៉ុណ្ណោះប្រាក់ដុល្លារតែប៉ុណ្ណោះ ហើយប្រាក់រៀល ប្រាក់បាតមិនទាន់មានទេ។ដូច្នេះទើប ធ្វើអោយយើងធ្វើការសម្រេចចិត្តលើកយកតែរូបិយប័ណ្ណដុល្លារអាមេរិកប៉ុណ្ណោះ ព្រោះមិនធ្វើអោយមានភាពលំអៀងរវាងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនីមួយៗ។ ខាងក្រោមនេះយើងនឹងធ្វើការប្រៀបធៀប វាគណនីបញ្ញើសន្សំសំចៃ និង គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនីមួយៗ

៣.១. ការប្រៀបធៀបគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ និងមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

៣.១.១. គណនីបញ្ញើសំចៃ

គណនីបញ្ញើសន្សំ ឬ គណនីបញ្ញើសំចៃ ជាប្រភេទគណនីមួយប្រភេទដែលមានភាពងាយស្រួលដល់អតិថិជនក្នុងការ ដកប្រាក់ និងដាក់ប្រាក់បានតាមតម្រូវការ។ គណនីប្រភេទនេះគឺគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ផ្តល់ជូនអត្រាការប្រាក់ទាប ហើយសាច់ប្រាក់នៅក្នុងគណនីរបស់អតិថិជនមានការកើនឡើងបន្តិចម្តងៗទៅតាមចំនួនទឹកប្រាក់ដែលខ្លួនបានផ្ញើ។

តារាងទី ៣.១ ៖ ការប្រៀបធៀបលក្ខខណ្ឌក្នុងការបើកគណនីបញ្ញើសំចៃ

បរិយាយ	ប្រាសាក់	ហត្ថាកសិករ	អម្រឹត
អត្រាការប្រាក់	២.០០%	២.៥០%	៣.២៥%
អត្រាការប្រាក់ក្នុងមួយឆ្នាំ			
ថ្លៃសេវាកម្ម និងអត្ថប្រយោជន៍	៥ដុល្លារ	៥ដុល្លារ	៣ដុល្លារ

ការដាក់តម្កល់ប្រាក់ដំបូង			
សមតុល្យអប្បបរមាក្នុងគណនី	១ដុល្លារ	៥ដុល្លារ	៣ដុល្លារ
បិទគណនីក្រោយអំឡុងពេល៣ខែ ទៅ៦ខែ ក្រោយពីការបើក	៥ដុល្លារ	៥ដុល្លារ	៣ដុល្លារ
ចេញសៀវភៅគណនីពេលបើក គណនីដំបូង ឬប្រើអស់	ឥតគិតថ្លៃ	ឥតគិតថ្លៃ	ឥតគិតថ្លៃ
ផ្តល់កាត ATM	ឥតគិតថ្លៃ	ឥតគិតថ្លៃ	គ្មាន
ចេញសៀវភៅគណនីថ្មីពេលដែល បាត ឬខូច	៣ដុល្លារ	៣ដុល្លារ	៣ដុល្លារ
គណនីអសកម្មក្នុងអំឡុងពេល ១២ ខែ	បង្ខាំង	បង្ខាំង	បង្ខាំង

➢ បកស្រាយតាមតារាងទី២.១

តាមទិន្នន័យគណនីប្រាក់បញ្ញើសំចៃខាងលើបានបង្ហាញឲ្យឃើញថា មានគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមួយចំនួនដែលមានភាពខុសគ្នាតាមរយៈ អត្រាការប្រាក់ ថ្លៃសេវាកម្ម និងអត្ថប្រយោជន៍នៃការប្រើប្រាស់គណនីបញ្ញើសន្សំ។ សម្រាប់ការផ្តល់ឲ្យជាអាទិភាពមានបង្ហាញដូចខាងក្រោម ៖

- ការផ្តល់ឲ្យអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ជាងគេ គឺមានតែនៅគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត ដែលរហូតដល់ ៣.២៥% ក្នុងមួយឆ្នាំ។
- ការដាក់តម្កល់ប្រាក់ដំបូងដែលមានសមតុល្យទាបជាងគេ គឺមានតែនៅគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត ដែលមានត្រឹមតែ ៣\$ ។
- សម្រាប់សមតុល្យអប្បបរមាក្នុងគណនីទាបជាងគេ គឺមានតែនៅគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ ដែលមានត្រឹម ១\$ ។
- សម្រាប់ការបិទគណនីក្រោយអំឡុងពេល៣ខែទៅ ៦ខែ ក្រោយពីការបើក គឺមានតែនៅគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត ដែលមានត្រឹមតែ ៣ដុល្លារ។
- សម្រាប់ការផ្តល់កាត ATM គឺមានតែនៅគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ និង ហត្ថកសិករ លីមីតធីត ដែលផ្តល់ជូន។

៣.១.២ .គណនីមានកាលកំណត់

គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់ គឺជា ប្រភេទគណនីប្រាក់បញ្ញើមួយប្រភេទដែលមានរយៈពេលមួយជាក់លាក់ ហើយមានអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ជាងប្រភេទគណនីដទៃទៀត។ ហើយបើកាលអវសានរបស់ប្រាក់បញ្ញើកាន់តែយូរ អត្រាការប្រាក់ដែល អតិថិជនទទួលបានកាន់តែខ្ពស់ដោយកំណត់ទៅលើទំហំទឹកប្រាក់។ ហើយអតិថិជនអ្នកធ្វើមិនមានសិទ្ធិដកយកប្រាក់បញ្ញើទៅប្រើប្រាស់តាមតម្រូវការនោះទេ ដោយសិទ្ធិក្នុងរយៈពេលជាក់លាក់។ ប្រសិនបើអតិថិជនមកដកប្រាក់បញ្ញើមុនកាលកំណត់នៃកិច្ចសន្យានោះ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនឹងធ្វើការពិន័យ។

តារាងទី ៣.២ ៖ ការប្រៀបធៀបលក្ខខណ្ឌក្នុងការបើកគណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់

បរិយាយ	គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ		
	ប្រាសាក់	ហត្ថាកសិករ	អម្រឹត
ទឹកប្រាក់តម្កល់ដំបូង	៥០ដុល្លារ	៥០ដុល្លារ	៥០ដុល្លារ
ទទួលបានកូនសៀវភៅសន្សំ ពេលបើកគណនី	៣ដុល្លារ	៣ដុល្លារ	ឥតគិតថ្លៃ
ផ្តល់កាត ATM	ឥតគិតថ្លៃ	ឥតគិតថ្លៃ	ឥតគិតថ្លៃ
ធ្វើវិញ្ញាបនបត្រថ្មី នៅពេលខូច ឬបាត់	៣ដុល្លារ	៣ដុល្លារ	១ដុល្លារ
ផ្តល់ជូនវិញ្ញាបនបត្របញ្ញើមានកាលកំណត់លើកដំបូង	ឥតគិតថ្លៃ	ឥតគិតថ្លៃ	ឥតគិតថ្លៃ
ការស្នើសុំលិខិតបញ្ជាក់សមតុល្យគណនី	ឥតគិតថ្លៃ	ឥតគិតថ្លៃ	៥ដុល្លារ

ការបិទគណនី ឬការដកប្រាក់មុនកាលកំណត់	គិតថ្លៃ៥ ដុល្លារ និង គិតការប្រាក់ឲ្យ ២%	នឹងគិតការប្រាក់តាមការកំណត់ដែលមាន និងរយៈពេលនៅសល់គិតឲ្យតាមអត្រាការប្រាក់គណនីសំចៃគឺ២.៥០%	ផ្តល់ការប្រាក់ដូចគ្នាទៅនឹងបញ្ញើធម្មតាគឺ ៣.២៥%
------------------------------------	---	---	---

➢ បកស្រាយតាមតារាងទី៣.២

តាមទិន្នន័យគណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ខាងលើបានបង្ហាញឲ្យឃើញថា មានគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមួយចំនួនដែលមានភាពខុសគ្នារវាង ថ្លៃសេវាកម្ម និងអត្ថប្រយោជន៍នៃការប្រើប្រាស់គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់។សម្រាប់ការផ្តល់វិភាគតាមតារាងបានបង្ហាញដូចខាងក្រោម ៖

- សម្រាប់ការទទួលបានកូនសៀវភៅសន្សំក្នុងពេលការបើកគណនីមានកាលកំណត់គឺមានតែគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត ទេដែលផ្តល់ជូនឥតគិតថ្លៃ។
- ក្នុងការដែលអតិថិជនស្នើសុំធ្វើវិញ្ញាបនបត្រថ្មី នៅពេលខូច ឬបាត មានតែគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត ទេដែលគិតថ្លៃសេវាទាប គឺ១ដុល្លារ។
- ការស្នើសុំធ្វើលិខិតបញ្ជាក់សមតុល្យគណនី ដែលឥតគិតថ្លៃសេវា គឺមានតែគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ និង ហត្ថាកសិករ លីមីតធីត។
- ចំពោះការស្នើសុំបិទគណនី ឬការដកប្រាក់មុនរយៈពេលនៃកាលកំណត់ មានតែនៅគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត ដែលផ្តល់ការប្រាក់ដូចគ្នាទៅនឹងបញ្ញើធម្មតាគឺ ៣.២៥% ជាការប្រាក់ដែលខ្ពស់ជាងគ្រឹះស្ថានមីក្រូដទៃទៀត។

តារាងទី ៣.៣ ៖ ការប្រៀបធៀបអត្រាការប្រាក់ក្នុងគណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់

គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់	រយៈពេល	ប្រាសាក់	ហត្ថាកសិករ	អម្រឹត
រយៈពេលខ្លី	១ខែ	៤.៧៥%	៣.២៥%	៤.០០%
	៣ខែ	៥.២៥%	៤.៥០%	៤.៥០%
	៦ខែ	៦.២៥%	៥.៥០%	៥.៥០%

	៩ខែ	៦.៧៥%	៦.០០%	៥.៥០%
	១២ខែ	៧.៧៥%	៧.០០%	៦.០០%
រយៈពេលវែង	១៨ខែ	៨.០០%	៧.១៥%	៧.០០%
	២៤ខែ	៨.២៥%	៧.៣០%	៧.២៥%
	៣៦ខែ	៨.៤០%	៧.៣០%	៧.២៥%

➢ បកស្រាយតាមតារាងទី៣.៣

តាមទិន្នន័យនៃការវិភាគអត្រាការប្រាក់គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ ខាងលើបានបង្ហាញឲ្យឃើញថា មានគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមួយចំនួនដែលមានភាពខុសគ្នារវាង រយៈពេល និងអត្រាការប្រាក់នៃការប្រើប្រាស់គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់។ ក្រោយពីការវិភាគតាមតារាងខាងលើបានបង្ហាញនូវអត្រាការប្រាក់ ដែលខ្ពស់របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមួយចំនួនដូចខាងក្រោម ៖

គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់រយៈពេលខ្លី

- ១ខែ ៖ ៤.៧៥% គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់
- ៣ខែ ៖ ៥.២៥% គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់
- ៦ខែ ៖ ៦.២៥% គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់
- ៩ខែ ៖ ៦.៧៥% គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់
- ១២ខែ ៖ ៧.៧៥% គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់

គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់រយៈពេលវែង

- ១៨ខែ ៖ ៨.០០% គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់
- ២៤ខែ ៖ ៨.២៥% គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់
- ៣៦ខែ ៖ ៨.៤០% គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់

៣.២ .ការប្រៀបធៀបគ្រឹះស្ថានធនាគារ និង ធនាគារ

៣.២.១. គណនីបញ្ញើសំចៃ

គណនីបញ្ញើសំចៃ គឺជាប្រភេទគណនីមួយប្រភេទដែលគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្តល់ការប្រាក់អោយទាបជាងគេក្នុងចំណោមបញ្ញើដទៃទៀត ហើយអតិថិជនអាចដាក់ ឬដកប្រាក់នៅពេលណាក៏បាន។ អតិថិជនដកប្រាក់នៅពេលមានការជបន្ទាន់ ឬ សម្រាប់ទូទាត់បំណុលផ្សេងៗ និង ចាយវាយ

តាមសេចក្តីត្រូវការ។

❖ ប្រៀបធៀបលក្ខន្តិកៈគណនីបញ្ញើសំចៃ

តារាងទី៣.៤ ៖ តារាងប្រៀបធៀបលក្ខន្តិកៈគណនីបញ្ញើសំចៃ

បរិយាយ	អេស៊ីលីដា	ABA	កាណាឌីយ៉ា ក.អ
អត្រាការប្រាក់(ក្នុងមួយឆ្នាំ)	០.៥%	០.៧៥%	០.៧៥%
ថ្លៃសេវាកម្ម			
ដាក់ប្រាក់លើកដំបូង	១០\$	១០\$(និវាសនជន)	១០\$
សមតុល្យអប្បបរមាក្នុងគណនី	១០\$	១០\$	១០\$
បិទគណនីក្នុងកំឡុងពេលបីខែក្រោយបើក	ឥតគិតថ្លៃ	២០\$	១០\$
ចេញកូនសៀវភៅពេលបើកគណនី	៣\$	ឥតគិតថ្លៃ	ឥតគិតថ្លៃ
គណនីអសកម្មរយៈពេល ១២ ខែ	៥\$	១០\$	៨\$

តាមតារាងបង្ហាញឲ្យឃើញពីអត្រាការប្រាក់ ថ្លៃសេវាកម្ម និង អត្ថប្រយោជន៍នៃការប្រើប្រាស់គណនីបញ្ញើសំចៃ ដែលត្រូវបានផ្តល់ឲ្យខុសៗគ្នាអាស្រ័យទៅតាមគ្រឹះស្ថាននីមួយៗ។ សម្រាប់ការផ្តល់ឲ្យជាអាទិភាពមានបង្ហាញដូចខាងក្រោម៖

- ការផ្តល់ឲ្យអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ជាងគេ មាននៅធនាគារ ABA និង ធនាគារកាណាឌីយ៉ា
- ការដាក់ប្រាក់លើកដំបូង គឺដូចគ្នា
- ការបិទគណនីកំឡុងពេលបីខែក្រោយបើកគឺ ធនាគារអេស៊ីលីដា មិនគិតថ្លៃសេវាទេ ចំពោះធនាគារ ABA អស់ ២០\$ និង ធនាគារកាណាឌីយ៉ា គិត ១០\$។

- ចេញកូនសៀវភៅថ្មីពេលបើកគណនីឥតគិតថ្លៃចំពោះធនាគារ ABA និង ធនាគារកាណាឌីយ៉ា
- ចំពោះគណនីអសកម្មរយៈពេល ១២ ខែធនាគារអេស៊ីលីដាគិតតម្លៃសេវាទាបជាង

៣.២.២. គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់

គណនីដែលធនាគារពាណិជ្ជផ្តល់ជូនអតិថិជនជាលក្ខណៈពិសេស ក្នុងការវិនិយោគសាច់ប្រាក់ដដែលមានរយៈពេលជាក់លាក់មួយទើបអាចដកប្រាក់នោះវិញបាន។ គណនីប្រភេទនេះធនាគារពាណិជ្ជផ្តល់ការប្រាក់ខ្ពស់ជាងគណនីបញ្ញើសន្សំសំចៃធម្មតា។

❖ ប្រៀបធៀបលក្ខន្តិកៈគណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់

តារាងទី៣.៥ ៖ តារាងប្រៀបធៀបលក្ខន្តិកៈគណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់

បរិយាយ	អេស៊ីលីដា	ABA	កាណាឌីយ៉ា ក.អ
អត្រាការប្រាក់(ក្នុងមួយឆ្នាំ)	០.៥%	០.៧៥%	០.៧៥%
ថ្លៃសេវាកម្ម			
ដាក់ប្រាក់លើកដំបូង	១០\$	១០\$(និវាសនជន)	១០\$
សមតុល្យអប្បបរមាក្នុងគណនី	១០\$	១០\$	១០\$
បិទគណនីក្នុងកំឡុងពេលបីខែក្រោយបើក	ឥតគិតថ្លៃ	២០\$	១០\$
ចេញកូនសៀវភៅពេលបើកគណនី	៣\$	ឥតគិតថ្លៃ	ឥតគិតថ្លៃ
គណនីអសកម្មរយៈពេល ១២ ខែ	៥\$	១០\$	៨\$

តាមតារាង ៣.៥ ៖ បានបង្ហាញឲ្យឃើញពីថ្លៃសេវាកម្ម និង អត្ថប្រយោជន៍មួយចំនួនក្នុងការប្រើប្រាស់គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់។ គ្រឹះស្ថានធនាគារ ដែលផ្តល់តម្លៃសមរម្យជាងគេ

- សមតុល្យក្នុងការដាក់ប្រាក់លើកដំបូងសម្រាប់បើកគណនីទាបជាងគេគឺ ៥០០\$ មាននៅធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី
 - ចេញវិញ្ញាបនបត្រថ្មីពេលបើកគណនីឥតគិតថ្លៃគ្រប់គ្រឹះស្ថានធនាគារទាំង៣
 - ធ្វើវិញ្ញាបនបត្រថ្មីពេលបាត់ ឬខូច មិនត្រូវបានគិតសេវាកម្មទេចំពោះធនាគារ អេស៊ីលីដា
- តារាងទី៣.៦ ៖ តារាងប្រៀបធៀបអត្រាការប្រាក់គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់

បញ្ជីមានកាលកំណត់	រយៈពេល	អេស៊ីលីដា	ABA	កាណាឌីយ៉ា
បញ្ជីកំណត់រយៈពេលខ្លី	១	០.៧៥%	២%	២%
	៣	២.០០%	៣.២៥%	២.៥%
	៦	៣.០០%	៤.២៥%	៣.៥%
	៩	គ្មាន	គ្មាន	៤%
	១២	៤.៧៥%	៥.២៥%	៤.៧៥%
បញ្ជីមានកាលកំណត់រយៈពេលវែង	១៨	គ្មាន	គ្មាន	គ្មាន
	២៤	៤.៧៥%	៥.៧៥%	៥.៥០%
	៣៦	៥.៥០%	៦.២៥%	គ្មាន
	៤៨	៦.០០%	គ្មាន	
	៦០	៦.៥០%		
	T>៦០	គ្មាន		

តាមតារាង ៣.៦ ៖ និយាយអំពីអត្រាការប្រាក់តាមកាលកំណត់នីមួយៗ របស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ ដែលមានការបែងចែកខុសៗគ្នាទៅតាមរយៈពេល និង គ្រឹះស្ថាន។

ខាងក្រោមនេះគឺជាការបង្ហាញពីគ្រឹះស្ថានធនាគារដែលផ្តល់អត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ជាងគេក្នុងកាលកំណត់ដូចគ្នា៖

- ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់រយៈពេលខ្លី

១ ខែ: ២.០០% ធនាគារ ABA និង ធនាគារកាណាឌីយ៉ា

៣ ខែ: ៣.២៥% ធនាគារ ABA

៦ ខែ: ៤.២៥% ធនាគារ ABA

៩ ខែ: ៤ ធនាគារកាណាឌីយ៉ា

១២ ខែ: ៥.២៥ ធនាគារ ABA

- ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់រយៈពេលវែង

២៤ ខែ: ៥.៧៥% ធនាគារ ABA

៣៦ ខែ: ៦.២៥% ធនាគារ ABA

៤៨ ខែ: ៦.០០% ធនាគារអេស៊ីលីដា

៦០ ខែ: ៦.៥០% ធនាគារអេស៊ីលីដា

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និង ការផ្តល់អនុសាសន៍

១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន

ក្រោយពីបានសិក្សាស្រាវជ្រាវកន្លងមក ដែលបានបង្ហាញពីសេវាប្រាក់បញ្ញើ របស់ គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជា យើងខ្ញុំបានលើកយកគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុចំនួន ៦ មកស្រាវជ្រាវមាន ដូចជា៖ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុចំនួន ៣ គឺ៖ ប្រាសាក់ អម្រឹត និង ហត្ថាកសិករ ហើយគ្រឹះស្ថាន ធនាគារចំនួន បីផងដែរ ដូចជា៖ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ធនាគារ ABA និង ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា។

ជាមួយនឹងសេវាប្រាក់បញ្ញើនៅតាមគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ បញ្ហាដែលយើងយកមកបកស្រាយ ដូចជាការប្រើប្រាស់គណនី លក្ខខណ្ឌមួយចំនួន ថ្លៃសេវាកម្ម អត្ថប្រយោជន៍ និងការប្រើប្រាស់ គណនីសន្សំ ។ នៅក្នុងនោះលក្ខខណ្ឌផ្សេងៗរបស់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុមានលក្ខណៈដូចគ្នាខ្លះ និង ខុសគ្នាខ្លះដូច្នេះបានជាយើងលើកយកបញ្ហានេះមកបកស្រាយ និងប្រៀបធៀបគ្នាថាតើគ្រឹះស្ថាន ហិរញ្ញវត្ថុណាដែលមានលក្ខណៈសម្បត្តិ និងគុណវិបត្តិអ្វីខ្លះដែលអាចអោយអតិថិជនមានចំណាប់ អារម្មណ៍ជាង។ លទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវបាន បង្ហាញថានៅតាមគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុខ្លះយកថ្លៃសេ វាកម្មខ្ពស់ ប៉ុន្តែអត្រាការប្រាក់ក៏ខ្ពស់ដែរធ្វើអោយអតិថិជនមួយចំនួនមានការចាប់អារម្មណ៍ ក្នុងការ ដាក់ប្រាក់ដោយពួកគេមិនបានប្រៀបធៀបគ្នាសិន។ ប៉ុន្តែនៅក្នុងនោះក៏មានធនាគារខ្លះមានសមា មាត្រគ្នាដែរ។

ជាងនេះទៅទៀត ការកើនឡើងនៃប្រាក់បញ្ញើសន្សំមានមុខងារផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍ ជាច្រើន ដល់បុគ្គលផ្ទាល់ គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ និង សង្គមជាតិទាំងមូលផងដែរ។ ចំពោះបុគ្គលមានអត្ថ ប្រយោជន៍ដូចជា៖ មានសុវត្ថិភាពខ្ពស់សម្រាប់ប្រាក់សន្សំ អាចគ្រប់គ្រងចំណូលចំណាយបានល្អ ចំពោះខ្លួនឯង ទទួលបានការប្រាក់ -ល-។ ចំណែកគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុវិញមានគុណសម្បត្តិដូចជា៖ ទឹកប្រាក់មួយចំនួនដែលទទួលបានពីប្រាក់បញ្ញើ យកទៅពង្រីកអាជីវកម្មបន្ថែម ផ្តល់កម្ចីអោយ អតិថិជន។ នៅពេលដែលប្រជាជនបានយល់ដឹងពីសេវាសន្សំ និងការប្រើប្រាស់វិធីឥណទានផ្សេងៗ ធ្វើអោយលុយមានចរាចរទៅវិញទៅមករវាងអ្នកខ្ចី អ្នកប្រើប្រាស់ និង គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ។

យោងតាមការស្រាវជ្រាវនេះ បានធ្វើការបែងចែកយ៉ាងច្បាស់លាស់ពីភាពខុសគ្នា និង ដូច គ្នានូវការផ្តល់អោយការប្រើប្រាស់សេវាប្រាក់បញ្ញើសន្សំរបស់ គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនីមួយៗដែលបាន លើកឡើងក្នុងជំពូកទី ៤។ យើងបានលើកយកគណនីពីរប្រភេទមកប្រៀបធៀបគ្នា គឺគណនីបញ្ញើ សំចៃ និងគណនីមានកាលកំណត់អ្នកប្រើប្រាស់មានភាពងាយស្រួលក្នុងការសម្រេចចិត្តក្រោយពី បានធ្វើការប្រៀបធៀបគ្នាកន្លងមក។

២. ចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយនៃសេវាប្រាក់បញ្ញើ

តាមរយៈការសរសេរ និងស្រាវជ្រាវដោយផ្ទាល់ជាមួយនឹងការរួមបញ្ចូលទាំង ទ្រឹស្តី ការសង្កេត និងការសាកសួរផ្ទាល់នៅព័ត៌មានដែលពាក់ព័ន្ធជាក់ស្តែង យ៉ាងយកចិត្តទុកដាក់កន្លងមករបស់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជា។ ដោយយោងតាមការស្រាវជ្រាវនេះ បានធ្វើឲ្យពួកនាងខ្ញុំបានវិភាគលើចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយរបស់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ដែលការវិភាគនេះវាជាការពង្រឹង និងជំរុញវិស័យហិរញ្ញវត្ថុឲ្យកាន់តែមានសក្តានុពល តាមរយៈការវិភាគមួយចំនួនដូចខាងក្រោម៖

ក. ចំណុចខ្លាំង

ក្នុងចំណោមគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុទាំង ៦ នេះមានចំណុចខ្លាំងដែលបានបង្ហាញដូចខាងក្រោម៖

- គ្រឹះស្ថានមួយចំនួនផ្តល់ជូននូវអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ជាងមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដទៃទៀត
- គ្រប់គ្រឹះស្ថានទាំងអស់ផ្តល់ជូននូវការយកចិត្តទុកដាក់ពីបុគ្គលិកទៅអតិថិជន មានក្រមសីលធម៌ការងារ និងរូសរាយរាក់ទាក់
- គ្រឹះស្ថានមានសេវាកម្ម និងផលិតផលសម្បូរបែបដើម្បីតម្រូវការអតិថិជន ហើយនឹងបង្កើតសេវាកម្មថ្មីបន្តទៀត
- គ្រប់គ្រឹះស្ថានទាំងអស់អាចធ្វើការ ដក ដាក់ ផ្ទេរប្រាក់តាមម៉ាស៊ីនអេធីអឹម និងសៀវភៅសន្សំជាមួយបុគ្គលិកផ្ទាល់ដោយមិនគិតសេវាកម្ម
- គ្រឹះស្ថានផ្តល់ជូនភាពងាយស្រួល និងរហ័សទាន់ចិត្តជាមួយកាត ATM
- គ្រប់គ្រឹះស្ថានទាំងអស់សុទ្ធតែមានការប្រែប្រួល របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដូចបង្ហាញឧបសម្ព័ន្ធ

ខ. ចំណុចខ្សោយ

ក្នុងចំណោមគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុទាំង ៦ នេះមានចំណុចខ្សោយដែលបានបង្ហាញដូចខាងក្រោម៖

- គិតសេវាកម្មខ្ពស់ក្នុងសេវាផ្សេងៗទៀត
- ចំពោះគ្រឹះស្ថានមួយចំនួនតូច ការផ្តល់ព័ត៌មានមិនច្បាស់លាស់ និងមិនដូចគ្នានៅតាមសាខា
- ការផ្សព្វផ្សាយព័ត៌មាននៅមានកំរិតនៅឡើយ
- គ្រឹះស្ថានមួយចំនួនខ្វះការសហការជាមួយនិស្សិត ក្នុងការផ្តល់ព័ត៌មានទៅដល់ការសិក្សាស្រាវជ្រាវ

- បុគ្គលិកខ្វះការបណ្តុះបណ្តាល ទាក់ទងនឹងផលិតផល
- ការគ្រប់គ្រងបុគ្គលិកមន្ត្រីសន្សំពុំទាន់មានប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់នៅឡើយ

៣. ការផ្តល់អនុសាសន៍

ក. ចំពោះអ្នកប្រើប្រាស់

រួមសេចក្តីមកក្រោយពីបានធ្វើការសិក្សាស្រាវជ្រាវ ពីសេវាប្រាក់បញ្ញើរបស់គ្រឹះស្ថានរបស់មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជាជូនដំណឹង នៅតាមគ្រឹះស្ថាននីមួយៗបានផ្តល់ជាសេវាកម្មខុសៗគ្នា លក្ខខណ្ឌ ថ្លៃសេវាកម្ម និង អត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងៗគ្នា។ ទោះបីជាការផ្តល់ឲ្យមានលក្ខណៈខុសគ្នាយ៉ាងណាក៏ដោយ ក៏យើងនឹងទាញយកចំណុចណាដែលសំខាន់ៗមកប្រៀបធៀបគ្នាដើម្បីជ្រើសរើសប្រភេទគ្រឹះស្ថានធនាគារណាដែលមានតម្លៃសមរម្យជាងគេ។ ការណែនាំនេះពឹងផ្អែកទាំងស្រុងទៅលើការសម្រេចចិត្តរបស់អ្នកប្រើប្រាស់ថាតើគួរជ្រើសរើសសេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើសន្សំមួយណា សេវាប្រាក់បញ្ញើសំចៃ ឬ សេវាប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់? ហើយតើត្រូវជ្រើសយកគ្រឹះស្ថានធនាគារ ឬ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុខាងក្រោមនេះគឺជាការបង្ហាញពី ភាពខុសគ្នា និង គុណសម្បត្តិរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ បានបង្ហាញជារួមនូវការប្រាក់ ថ្លៃសេវាកម្ម និង អត្ថប្រយោជន៍ដូចខាងក្រោម៖

▪ បញ្ញើសំចៃ

នេះជាលទ្ធផលដែលបានបង្ហាញឲ្យឃើញជារួមសម្រាប់លក្ខខណ្ឌសមរម្យជាងគេ៖

- គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹតមានអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ជាងគេ គឺ ៣.៥០% ការដកលប្រាក់លើកដំបូង ៥០\$ ទទួលបានកូនសៀវភៅសន្សំដោយឥតគិតថ្លៃ ស្របពេលដែលគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុផ្សេង មិនបានផ្តល់ និងធ្វើវិញ្ញាបនបត្រថ្មី ១\$ ទាបជាងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដទៃ។
- ធនាគារកាណាឌីយ៉ាទទួលបានអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់រហូតដល់ ០.៧៥% បើប្រៀបធៀបការប្រាក់ជាមួយធនាគារ ABA ប្រហាក់ប្រហែលគ្នា ប៉ុន្តែថ្លៃសេវាកម្ម របស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ាមានលក្ខណៈទាបជាងគេច្រើន។

▪ បញ្ញើមានកាលកំណត់

គ្រឹះស្ថានដែលផ្តល់ជារួមនូវលក្ខខណ្ឌសមរម្យជាងគេ

➢ បញ្ញើមានកាលកំណត់រយៈពេលខ្លី

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត មានផ្តល់ឲ្យសមតុល្យ អប្បបរមាក្នុងការដាក់ប្រាក់លើកដំបូង ៥០\$ ចេញវិញ្ញាបនបត្រពេលបើក ធ្វើវិញ្ញាបនបត្រពេលបើក ធ្វើវិញ្ញាបនបត្រពេលបើកបាត់ ឬ ខូច

១\$ និងសម្រាប់ការបិទគណនីមុនកាលកំណត់ ផ្តល់ការប្រាក់ដូចគ្នាទៅនឹងបញ្ញើធម្មតាគឺ ៣.២៥% អត្រាការប្រាក់ ១២ ខែ ៦.០០% ក្នុងរយៈពេលមួយឆ្នាំ។

ធនាគារ ABA ដាក់ប្រាក់លើកដំបូងត្រឹមតែ ១០០\$ តែប៉ុណ្ណោះដោយស្រួលធ្វើឲ្យអ្នកប្រើប្រាស់មានលទ្ធភាពក្នុងការសន្សំពីតិចទៅច្រើន។ ទទួលបានអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ ខែ ទី១ទទួលបានអត្រាការប្រាក់ ២% និង ខែទី១២ ទទួលបានអត្រាការប្រាក់រហូត ៥.២៥% ។

➤ **បញ្ញើមានកាលកំណត់រយៈពេលវែង**

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុប្រាសាក់ ដាក់ប្រាក់លើកដំបូងត្រឹមតែ ៥០\$ តែប៉ុណ្ណោះដោយស្រួលធ្វើឲ្យអ្នកប្រើប្រាស់មានលទ្ធភាពក្នុងការសន្សំពីតិចទៅច្រើន។ ទទួលបានអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ ៨.៥០% សម្រាប់រយៈពេល ៣៦ខែ ចេញវិញ្ញាបនបត្រពេលបើកគណនី ធ្វើវិញ្ញាបនបត្រថ្មី ពេលបាត់ឬ ខូច មិនត្រូវបានគិតថ្លៃសេវា។

ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ដាក់ប្រាក់លើកដំបូង ៥០០\$ ចេញវិញ្ញាបនបត្រពេលបើកគណនី ធ្វើវិញ្ញាបនបត្រថ្មី ពេលបាត់ឬ ខូច មិនត្រូវបានគិតថ្លៃសេវា។ សម្រាប់បិទគណនីមុនកាលកំណត់ គិតការប្រាក់ឲ្យតាមគណនីបញ្ញើសំចៃ ៤៨ ខែ៖៦.០០% ធនាគារអេស៊ីលីដា ទទួលបានអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ជាងគេ និង មាន រហូតដល់ ៦០ ខែ ទទួលបានអត្រាការប្រាក់ ៦.៥០%។

ខ. ចំពោះគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ

តាមរយៈការធ្វើសេចក្តីសន្និដ្ឋានខាងលើរួចមក បានបង្ហាញឲ្យឃើញថាសេវាប្រាក់បញ្ញើសន្សំនៅតាមគ្រឹះស្ថាននីមួយៗ មានអត្ថប្រយោជន៍ច្រើនបានផ្តល់ជាការប្រាក់សមរម្យ ។ ទន្ទឹមនឹងនេះ ក្នុងដំណើរការប្រតិបត្តិការសេវាប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ ក៏នូវមានចំណុចខ្វះខាតដែរមានដូចជា។

- នៅតាមបណ្តាញអ៊ីនធើណែតពុំសូវមានព័ត៌មានទាក់ទង នឹង សេវាប្រាក់បញ្ញើឲ្យបារក្សាយទេ។
- ចំពោះគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនីមួយៗពុំសូវបើកទូលាយក្នុងការផ្តល់ឲ្យនិស្សិតចុះកម្មសិក្សា។
- បុគ្គលិកផ្នែកបម្រើអតិថិជន ត្រូវតែចងចាំទាំងអស់នូវសេវាកម្មរបស់ធនាគារឲ្យបានច្បាស់ជៀសវាងការផ្តល់ព័ត៌មានខុសដល់អតិថិជន
- បង្កើតយុទ្ធសាស្ត្រថ្មីៗ ដែលមានប្រសិទ្ធភាពដើម្បីធ្វើយ៉ាងណាទាក់ទាញអតិថិជនគ្រប់ស្រទាប់វណ្ណៈមកដាក់ប្រាក់ក្នុងគ្រឹះស្ថានធនាគារ

- គ្រឹះស្ថានធនាគារគួរបង្កើតសេវាកម្មថ្មីៗ បន្ថែមទៀតដើម្បីទាក់ទាញអតិថិជន ក៏ដូចជាដៃគូប្រកួតប្រជែងផងដែរ
- គួរតែបង្កើតទូរអេឌីអឹម ឲ្យកាន់តែច្រើនដើម្បីងាយក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិការរបស់អតិថិជនគ្រប់កន្លែង។

ឯកសារយោង

❖ សៀវភៅ

- លោកសាស្ត្រាចារ្យ សួន ចំរើន ទីផ្សារ និង ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ ២០១៥-២០១៦ សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច
- លោកសាស្ត្រាចារ្យ បណ្ឌិត ធួ ច័ន្ទដារ៉ាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ និងទីផ្សារ ២០១៥-២០១៦ សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច
- លោកសាស្ត្រាចារ្យ ងួន ហេង រូបិយវត្ថុ និង ធនាគារ ២០១៤ សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច
- លោកស្រីសាស្ត្រាចារ្យ ឡុង ម៉ាមីឌី Personal Finance ២០១២-២០១៣ សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច
- លោកសាស្ត្រាចារ្យ ឡេង សុភក្រ និងទី ច័ន្ទដា ២០១២-២០១៣, ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុនិងទីផ្សារ
- និស្សិត សុន សុទ្ធាណា និង ញ៉ែន ចៃ ការគ្រប់គ្រងសេវាប្រាក់បញ្ញើ
- លោកសាស្ត្រាចារ្យ ជា សែម ដោយនិស្សិត គង់ មេតា នីតិវិធីប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ (ឆ្នាំ ២០១៦)
- សេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើសន្សំ លោកបណ្ឌិត ធីម សុជាតិ ដោយនិស្សិត សាន បុប្ផា សេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើសន្សំ (ឆ្នាំ ២០១៦)
- លោក ព្រំ សុគុណ និងតាក់តែងដោយនិស្សិត នូ ស៊ាងហេង និង ហ្វូង ស្រីមុច ការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើសន្សំ (ឆ្នាំ ២០១៦)

❖ អ៊ីធើណែត

- <https://www.amret.com.kh>(ថ្ងៃទី ១៤ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០១៧)
- <https://www.prasac.com.kh>
- http://www.hkl.com.kh/kh/index.html?page=saving_account#
- <https://www.canadiabank.com.kh>
- <https://www.ababank.com/km/personal/deposits/fixed-deposit/>
- http://www.acledabank.com.kh/kh/khm/ff_history
- <http://www.acledabank.com.kh>

- <https://en.wikipedia.org/wiki/Microfinance> ទស្សនាថ្ងៃទី ២៦ ឧសភា ២០១៧
- <https://www.ivistopedia.com/terms/m/microfinance.asp> ទស្សនាថ្ងៃទី ២៦ ឧសភា ២០១៧
- <https://www.kiva.org/microfinance> ទស្សនាថ្ងៃទី ២៦ ឧសភា ២០១៧
- <https://www.microfinanceinfo.com/history-of-microfinance/> ទស្សនាថ្ងៃទី ២៦ ឧសភា ២០១៧
- <https://cma-network.org/kh/microfinance-in-cambodia/> ទស្សនាថ្ងៃទី ២៧ ឧសភា ២០១៧
- http://www.nbc.org.kh/publications/annual_reports.php (របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ ២០១៦ និងទិសដៅការងារឆ្នាំ ២០១៧)
- ២០១៧. Cambodia Microfinance Association

❖ **ខិតប័ណ្ណ និងក្រដាសផ្សព្វផ្សាយរបស់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុទាំង ៦**

• **គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ**

- ខិតប័ណ្ណផ្សព្វផ្សាយរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់
- ខិតប័ណ្ណផ្សព្វផ្សាយរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ហត្ថាកសិករ
- ខិតប័ណ្ណផ្សព្វផ្សាយរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត

• **គ្រឹះស្ថានធនាគារ**

- ខិតប័ណ្ណផ្សព្វផ្សាយរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា
- ខិតប័ណ្ណផ្សព្វផ្សាយរបស់ធនាគារ អេប៊ីអេ
- ខិតប័ណ្ណផ្សព្វផ្សាយរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា

ក្របខណ្ឌ

➢ ចំពោះគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជា ទាំង ៦ នៅកម្ពុជា

- គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ៖ ប្រាសាក់ ហត្ថាកសិករ និង អម្រឹត
- គ្រឹះស្ថានធនាគារ៖ អេស៊ីលីដា ABA និង កាណាឌីយ៉ា

១. តើគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនីមួយៗមានប្រវត្តិដូចម្តេចខ្លះ?

២. តើគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនីមួយៗមាន គោលការណ៍ និង បេសកកម្មអ្វីខ្លះ?

៣. តើគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនីមួយៗមាន ផលិតផលសេវាកម្មអ្វីខ្លះសម្រាប់ដាក់បម្រើដល់អតិថិជន?

៤. តើគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនីមួយៗមានប្រភេទប្រាក់បញ្ញើអ្វីខ្លះ?

៥. តើមានលក្ខខណ្ឌអ្វីខ្លះដើម្បីបើកគណនីបញ្ញើសន្សំបាន?

៦. តើប្រាក់បញ្ញើសន្សំរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារនីមួយៗមានប៉ុន្មានប្រភេទ?

៧. តើប្រភេទប្រាក់បញ្ញើសន្សំប្រភេទណាដែលមានអត្ថប្រយោជន៍ច្រើនជាងគេ?

៨. តើធ្វើដូចម្តេចដើម្បីអោយប្រាក់បញ្ញើមានការកើនឡើងជាលំដាប់?

៩. តើគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនីមួយៗមានគោលការណ៍អ្វីខ្លះសម្រាប់កំណត់អត្រាកាប្រាក់លើប្រាក់បញ្ញើ?

១០. តើគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនីមួយៗ មានអត្រាកាប្រាក់លើគណនីបញ្ញើសំចៃ និង គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់ ខុសគ្នាយ៉ាងដូចម្តេចខ្លះ?

១១. តើគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនីមួយៗ មានលក្ខខណ្ឌក្នុងការដាក់ប្រាក់?

១២. ដើម្បីធ្វើការបើកគណនីបញ្ញើនីមួយៗក្នុងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ តើត្រូវភ្ជាប់អ្វីទៅជាមួយ?

១៣. តើគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនីមួយៗ កំណត់សមតុល្យក្នុងការបើកគណនីប៉ុន្មាន?

១៤. តើផលិតផល សេវាកម្មមួយណាដែលជាតម្រូវការ ចំណង់ចំនូលចិត្តរបស់អតិថិជន?

១៥. តើគណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់ ផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍អ្វីខ្លះ?

១៤. តើត្រូវគោរពតាមលក្ខខណ្ឌអ្វីខ្លះ ក្នុងការបើកគណនីបញ្ញើមានការកំណត់?

១៥. តើគណនីបញ្ញើសំចៃ និងគណនីមានកាលកំណត់ ផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍ សេវាកម្មខុសគ្នាអ្វីខ្លះ?

១៦. ក្នុងការបិទគណនីនីមួយៗ តើគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុមានលក្ខខណ្ឌមុខនឹងបិទ?

១៧. បើសិនជាអតិថិជន ចង់ធ្វើការបិទគណនីបញ្ញើសន្សំ និងគណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់ក្នុងអំឡុងក្រោយ ៣ខែឬមុនកាលកំណត់ តើគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុមានវិធានការដូចម្តេច?

១៨.តើគ្រឹះស្ថាននីមួយៗមានទ្រព្យសកម្មប៉ុន្មាន?

១៩.តើសេវាកម្មគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ និង ធនាគារ មួយណាទាញជាង?

២០.តើគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនីមួយៗមានអត្ថប្រយោជន៍ សេវាកម្ម លក្ខខណ្ឌអ្វីខ្លះដែលគួរឲ្យអតិថិជនធ្វើការជ្រើសរើសដែលជាជំរើសដ៏ល្អ?



ហត្ថាកសិករ លីមីតធីត
HATTHA KAKSEKAR LIMITED

២០១



**របាយការណ៍
ប្រចាំឆ្នាំ**

រួមគ្នាប្រតិបត្តិ ផ្តល់សេវាមជ្ឈឹម កាន់តែចម្រើន

ប្រតិបត្តិការសំខាន់ៗ



ប្រតិបត្តិការសំខាន់ៗ	២០១៣	២០១៤	២០១៥
ចំនួនគេហទំព័រប្រតិបត្តិការ	២៨	២៨	២៨
ចំនួនស្រុកប្រតិបត្តិការ	១៨៨	១៩១	១៩៥
ចំនួនឃុំប្រតិបត្តិការ	១.៤៥៦	១.៥៧៨	១.៦៤៤
ចំនួនភូមិប្រតិបត្តិការ	៨.៨៣២	៩.៨៩២	១០.៦៤១
ចំនួនការិយាល័យប្រតិបត្តិការ	១៣៥	១៤១	១៥០
ចំនួនម៉ាស៊ីនធាតុអ៊ុំ	៨៥	៧២	១០២
ចំនួនបុគ្គលិកសរុប	១.៦១៣	១.៩១១	២.២៤៣
ចំនួនអតិថិជនគណនេយ្យសរុប	៨៣.៤១៦	១០០.៦៣៦	១១២.៧៧៧
ផលិតភាពបុគ្គលិក (CO)	២០៦.៣២៨	៣០៦.២៣៣	៣៩២.១២៩
ផលិតភាពបុគ្គលិក	៩០.៣០៨	១៣០.៩២២	១៦២.០៦២
ទំហំគណនេយ្យមធ្យម	១.៧៨៦	២.៤៨៦	៣.២២៣
គណនេយ្យមធ្យមប្រាក់បញ្ញើសរុប (PAR%)	០.០៦%	០.០៣%	០.០៩%
ចំនួនអតិថិជនប្រាក់បញ្ញើសរុប	១៨៣.៥១៩	១៩០.៦៥២	២១៧.៩៩១
សមតុល្យគណនេយ្យសរុប	១៤៨.៦៦៧.៨៨២	២៥០.១៩២.៧៨៧	៣៦៣.៨០៤.០០៦
សមតុល្យប្រាក់បញ្ញើសរុប	៨៣.៣៨៦.០៩៣	១៧៣.៦១៨.៥៦០	២៣៦.៤១៤.២៧០
ទ្រព្យសកម្មសរុប	១៧៩.៨៧២.៦៨៦	៣២៣.៨១១.៣៤៧	៤០០.២១៨.២៧៦

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេប



របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសំខាន់ៗ

ទ្រព្យសកម្ម

	២០១៣	២០១៤	២០១៥
ចំនួនប្រាក់កម្ចីក្នុងដៃអភិវឌ្ឍន៍	១៤៤,១៩៤,៥៧០	២៤៩,៦៨០,២៥២	៣១៦,៤១៤,៧១៧
ទ្រព្យសកម្មសរុប	១៧៩,៤៧២,៦៨៦	៣១៦,៣៦៣,៨០៤	៤៤៦,១១៦,២៩៧

ទ្រព្យអកម្ម

	២០១៣	២០១៤	២០១៥
ប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំរបស់អភិវឌ្ឍន៍	៨២,៤៧៣,៤៧៥	១៧២,៣៣៣,៣៥២	២៣៦,៤១៤,២៧០
ទ្រព្យអកម្មសរុប	១៥៨,៣០៩,៣០៨	២៧៧,៦១៩,០៩០	៣៨៨,៤៤៨,៣២៥

មូលធនភាគម្ចាស់

	២០១៣	២០១៤	២០១៥
មូលធនភាគម្ចាស់សរុប	២៤,២៦៣,៣៧៨	៣៨,៧៤៤,៧១៥	៥៧,៦៧០,៩៧២

ចំណូល និងចំណាយ

	២០១៣	២០១៤	២០១៥
ចំណូលការប្រាក់	៣០,០៣៨,២៣៩	៤៥,៤៩៦,៨០១	៦៤,២២៦,៤២២
ចំណាយការប្រាក់	(៩,៥៥៦,៣០៥)	(១៦,៨៨១,២៤៦)	(២៤,៧៥៦,៧០៩)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធមុនពេលបង់ពន្ធ	(១,០៩៨,៨៦៦)	(២,០៧៨,៣៣៣)	(២,៨៥៩,៣៨៧)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធចំណេញប្រចាំឆ្នាំ	៤,២៨៩,៩៩៨	៨,១២១,៩៣៨	១១,១១២,០៨៤

អនុបាត

	២០១៣	២០១៤	២០១៥
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធផ្ទេបនឹងចំណូល	១៤,១៨%	១៧,៨៥%	១៧,៣០%
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធផ្ទេបនឹងមូលធន	១៨,៤៩%	២៦,៨៣%	២៣,៨២%
ស្វ័យភាពគ្រប់គ្រាន់ផ្នែកប្រតិបត្តិការ	១២១,២៩%	១២៨,៧០%	១២៧,៨៥%

សូចនាករសេដ្ឋកិច្ចកម្ពុជា



សូចនាករសេដ្ឋកិច្ចសំខាន់ៗ កំណើន និងតម្លៃប្រើប្រាស់	២០១៣	២០១៤(១)	២០១៥(១)	២០១៦(១)
ផលិត កិច្ច (ជាលានដុល្លារ)	១៥.៣៧៣	១៦.៣៦៧	១៧.៧៥៩	១៩.១៧៣
ផលិតក្នុងប្រជាជនម្នាក់ (ជាដុល្លារ)	១.០៣៦	១.១៣៩	១.២៣៧	១.៣៤៧
សន្ទស្សន៍តម្លៃប្រើប្រាស់(% ផ្លាស់ប្តូរប្រចាំឆ្នាំ)	៤.៦	៥.០	៥.៥	៦.០
ផលិត ជាក់ស្តែង(% ផ្លាស់ប្តូរប្រចាំឆ្នាំ)	៧.៦	៧.០	៧.០	៧.២
កសិកម្ម(%)	៤.២	៤.២	៤.០	៤.០
ឧស្សាហកម្ម(%)	៩.៥	៩.៥	៩.៣	៩.១
សេវាកម្ម(%)	៨.៨	៦.៨	៧.១	៧.១
អតិផរណា				
អត្រាអតិផរណា(%)	៤.៦	១.១	៣.០៤	២.៧
វិស័យសាធារណៈ				
ចំណូលរបស់រដ្ឋាភិបាល(%នៃផលិត)	១៥.១	១៦.១	១៦.៤	១៦.៤
ចំណាយរបស់រដ្ឋាភិបាល (%នៃផលិត)	២១.៥	២០.៤	២០.៩	២១.៣
សមតុល្យសរុបរបស់រដ្ឋាភិបាល លើកលែងប្រាក់កម្ចី (%នៃផលិត)	-៦.៤	-៤.៣	-៤.៥	-៤.៩
សមតុល្យសរុបរបស់រដ្ឋាភិបាល រួមបញ្ចូលប្រាក់កម្ចី (%នៃផលិត)	-២.៧	-២.៥	-៣.៥	-៣.៣
សមតុល្យសរុបរបស់រដ្ឋាភិបាលក្នុងការផ្តល់ប្រាក់កម្ចី (%នៃផលិត)	-២.៧	-២.៨	-២.៣	-
បំណុលសរុបរបស់រដ្ឋាភិបាល(%នៃផលិត)	២៨.៤១	២៨.៩	២៨.៩	-
ពាណិជ្ជកម្មបរទេស និងការវិនិយោគ				
តុល្យភាពពាណិជ្ជកម្ម (ជាលានដុល្លារ)	-២.៥៩៨	-២.៩០៨	-២.៩៥៦	-២.៨៩៦
កំណើននាំចេញទំនិញ	៦.៨៩០	៨.១៩៣	៩.៧០០	១១.៥៧២
% ផ្លាស់ប្តូរប្រចាំឆ្នាំ	២២.៣	១៨.៩	១៨.៤	១៩.៣
កំណើននាំចូលទំនិញ	៩.៤៨៩	១១.១០២	១២.៦៥៦	១៤.៤២៨
% ផ្លាស់ប្តូរប្រចាំឆ្នាំ	១៧.៣	១៧.០	១៤.០	១៤.០
ការវិនិយោគដោយផ្ទាល់ពីបរទេស (ជាលានដុល្លារ)	១.២៩៩	១.៣៨០	១.៤០០	១.៤៥០

សូចនាករសេដ្ឋកិច្ចកម្ពុជា



សូចនាករសេដ្ឋកិច្ចសំខាន់ៗ កំណើន និងតម្លៃប្រើប្រាស់	២០១៣	២០១៤(១)	២០១៥(១)	២០១៦(១)
ផលិត កិច្ច (ជាលានដុល្លារ)	១៥.៣៧៣	១៦.៣៦៧	១៧.៧៥៩	១៩.១៧៣
ផលិតក្នុងប្រជាជនម្នាក់ (ជាដុល្លារ)	១.០៣៦	១.១៣៩	១.២៣៧	១.៣៤៧
សន្ទស្សន៍តម្លៃប្រើប្រាស់(% ផ្លាស់ប្តូរប្រចាំឆ្នាំ)	៤.៦	៥.០	៥.៥	៦.០
ផលិត ជាក់ស្តែង(% ផ្លាស់ប្តូរប្រចាំឆ្នាំ)	៧.៦	៧.០	៧.០	៧.២
កសិកម្ម(%)	៤.២	៤.២	៤.០	៤.០
ឧស្សាហកម្ម(%)	៩.៥	៩.៥	៩.៣	៩.១
សេវាកម្ម(%)	៨.៨	៦.៨	៧.១	៧.១
អតិផរណា				
អត្រាអតិផរណា(%)	៤.៦	១.១	៣.០៤	២.៧
វិស័យសាធារណៈ				
ចំណូលរបស់រដ្ឋាភិបាល(%នៃផលិត)	១៥.១	១៦.១	១៦.៤	១៦.៤
ចំណាយរបស់រដ្ឋាភិបាល (%នៃផលិត)	២១.៥	២០.៤	២០.៩	២១.៣
សមតុល្យសរុបរបស់រដ្ឋាភិបាល លើកលែងប្រាក់កម្ចី (%នៃផលិត)	-៦.៤	-៤.៣	-៤.៥	-៤.៩
សមតុល្យសរុបរបស់រដ្ឋាភិបាល រួមបញ្ចូលប្រាក់កម្ចី (%នៃផលិត)	-២.៧	-២.៥	-៣.៥	-៣.៣
សមតុល្យសរុបរបស់រដ្ឋាភិបាលក្នុងការផ្តល់ប្រាក់កម្ចី (%នៃផលិត)	-២.៧	-២.៨	-២.៣	-
បំណុលសរុបរបស់រដ្ឋាភិបាល(%នៃផលិត)	២៨.៤១	២៨.៩	២៨.៩	-
ពាណិជ្ជកម្មបរទេស និងការវិនិយោគ				
តុល្យភាពពាណិជ្ជកម្ម (ជាលានដុល្លារ)	-២.៥៩៨	-២.៩០៨	-២.៩៥៦	-២.៨៩៦
កំណើននាំចេញទំនិញ	៦.៨៩០	៨.១៩៣	៩.៧០០	១១.៥៧២
% ផ្លាស់ប្តូរប្រចាំឆ្នាំ	២២.៣	១៨.៩	១៨.៤	១៩.៣
កំណើននាំចូលទំនិញ	៩.៤៨៩	១១.១០២	១២.៦៥៦	១៤.៤២៨
% ផ្លាស់ប្តូរប្រចាំឆ្នាំ	១៧.៣	១៧.០	១៤.០	១៤.០
ការវិនិយោគដោយផ្ទាល់ពីបរទេស (ជាលានដុល្លារ)	១.២៩៩	១.៣៨០	១.៤០០	១.៤៥០

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ព្រាងតុល្យការ
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥

ទ្រព្យសកម្ម	តំលៃកំរិត	២០១៥		២០១៤	
		ដុល្លារអាមេរិក	រៀល (ពាន់រៀល)	ដុល្លារអាមេរិក	រៀល (ពាន់រៀល)
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៥	៨,១៤៣,៧៤៨	៣២,៩៨២,១៧៩	៧,១៣៩,៨១៨	២៩,០៩៤,៧៨៨
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	៦	២១,៣៤៩,៤៧២	៨៦,៤០៦,២៦៧	២៥,៩២២,៣៦៦	១០៤,៦៣៣,៦៤២
សមតុល្យនៅធនាគារ	៧	៤១,១៧០,៣៨៥	១៦៦,៧៤០,០៤៩	២៣,២០៤,០០២	៩៤,៤៨៦,៣០៨
សម្ភាគគណនា	៨	៣៦១,៨១៨,៧១៧	១,៤៦៤,៣៦៨,៨០៤	២៤៩,៦៤០,២៥២	១,០១៧,៤៤៧,០២៧
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	៩	៦,៨៨៥,២៧៧	២៧,៨៨៥,៣៧២	៤,៨៦០,៣៩០	១៩,៨០៦,០៨៩
ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	១០	៥,៣០០,២៣០	២១,៤៦៤,៩៣២	៤,៣១១,០២៤	១៧,៤៦៧,៤៣៣
ទ្រព្យសកម្មមូលបត្រ	១១	៨៤៨,២៤៨	៣,៤៣៤,៤០៤	១,១៦៣,៣១១	៤,៧៤០,៤៩២
ពន្ធករពន្យល់ទ្រព្យសកម្ម	១៧(a)	៥៩០,១២០	២,៣៨៩,៩៤៦	៨២,៦៤២	៣៣៦,៧៦៦
ទ្រព្យសកម្មសរុប		៤៤៦,១១៦,២៩៧	១,៨០៦,៧៧១,០០៣	៣១៦,៣៦៣,៨០៥	១,២៨៩,១៨២,៨០៥

ទ្រព្យសកម្ម និងមូលធនភាគទុនិក

ទ្រព្យសកម្ម					
ប្រាក់បញ្ញើប្រាក់កម្ចី	១២	២៣៦,៤១៤,២៧០	៩៨៧,៤៧៧,៧៩៤	១៧២,៣៣៣,៣៤២	៧០២,២៨៨,៤០៩
ប្រាក់កម្ចី	១៣	៨៣,៩៣៣,៨៣៤	៣៣៩,៩៣០,៨១៧	៨៧,៧០២,១៤៩	២៣៤,១៣៦,២៨៧
ទឹកប្រាក់ជំពាក់ភាគទុនិក	១៤	៣៣,៧៨៦,២៧៨	១៣៦,៨៣៤,៤២៦	២២,៩៧០,៤២១	៩៣,៦០៦,០៩៦
អនុបណ្ណាល	១៥	១៩,៧២៩,៣១៩	៧៩,៩០៣,៧៤២	១៤,៩៤២,៧៧៨	៦០,៨៩១,៨២០
អត្ថប្រយោជន៍សោធននិវត្តន៍	១៨	១,៧៤៨,៤០៨	៧,០៨១,៤៨៧	១,២៨៤,២០៨	៥,២៣៧,២២៣
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	១៦	១០,០៧៨,៣៥១	៤០,៨០៥,១៧១	៦,៦២៤,៤៨៣	២៦,៩៩៥,០៨៣
ទ្រព្យសកម្មសរុបប្រាក់ចំណូលចរន្ត ១៧(b)		២,៧៨៥,០៦០	១១,១៧០,១៤៩	១,៧៦០,២២៩	៧,១៧២,៩៣៣
ទ្រព្យសកម្មសរុប		៣៨៨,៤៤៤,៣២៨	១,៨៧៧,៦០៣,៩៦៦	២៧៧,៦២៤,០៤៤	១,១៣១,២៧៥,៧៤១

មូលធនភាគទុនិក

ដើមទុនភាគហ៊ុន	១៨(a)	៦,២២៤,៩៩៤	២៧,៦៣៩,៦០៦	៥,២៧១,១៨៨	២១,៤៨០,០៩១
បុព្វលាភភាគហ៊ុន	១៩	០៨៧,៣១៩	៣៧,១៦១,៨៩២	១០,៤៩២,៧១៧	៤២,៧៤៧,៨២២
ទុនបង្កើន		៦៨២,៤៤៩	២,៧៦៣,៩៩៩	៨២៧,១១៩	២,១៤៨,០១០
ទុនបង្កើនផ្សេងៗ		៨០៥,៤៩៣	៣,២៦២,២៤៧	៦៣៨,៣៨២	២,៨៨៩,១៨២
ភាគហ៊ុនគណៈគ្រប់គ្រង	១៨(b)	៣០,១៨៣	១២២,២៤១	-	-
អនុបណ្ណាល		-	-	៧២៩,៣១៩	២,៩៧១,៩៧៥
ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក		៣០,២៧៥,៩២៤	១២២,៦១៧,៤៩២	២១,០៨៨,៩៩០	៨៤,៩៣៧,៦៣៤
មូលធនភាគទុនិកសរុប		៨៧៥,៦៧០,៩៧២	៣៣៣,៤០៧,៤៣៧	៣០៥,៧៨៩,៣១៥	១,២៤៨,៨៨៤,៧១៤

ទ្រព្យសកម្ម និងមូលធនភាគទុនិកសរុប ៤៤៦,១១៦,២៩៧ ១,៨០៦,៧៧១,០០៣ ៣១៦,៣៦៣,៨០៥ ១,២៨៩,១៨២,៨០៥

* តំលៃកំរិត កំណត់បំណែងចែកប្រាក់បញ្ញើប្រាក់កម្ចី ប្រាក់កម្ចី ទឹកប្រាក់ជំពាក់ភាគទុនិក អនុបណ្ណាល អត្ថប្រយោជន៍សោធននិវត្តន៍ ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ ទ្រព្យសកម្មសរុបប្រាក់ចំណូលចរន្ត ១៧(b) ទ្រព្យសកម្មសរុប

របាយការណ៍ប្រាក់ចំណេញ
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូឆ្នាំ២០១៥

	ចំណាត់	២០១៥		២០១៤	
		កម្រៃប្រាក់បញ្ញើ	រៀបរៀង (ពេញលេញ)	កម្រៃប្រាក់បញ្ញើ	រៀបរៀង (ពេញលេញ)
ចំណូលពីការប្រាក់	២០	៦៤,២២៦,៤២២	២៦០,១១៨,០០៩	៤៥,៤៩៦,៨០១	១៨៥,៣៩៩,៤៦៤
ចំណាយការប្រាក់	២១	(២៤,៧៥៦,៧០៩)	(១០០,២៦៤,៦៧១)	(១៦,៨៨១,២៨៦)	(៦៨,៧៩១,២៨០)
ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ		៣៩,៤៦៩,៧១៣	១៥៩,៨៥៣,៣៣៨	២៨,៦១៥,៥១៥	១១៦,៦០៨,១៨៤
ចំណូលពីប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ	២២	៣២៨,៣៧០	១,៣២៩,៨៩៨	២៨២,២១៨	១,១៨០,០៣៨
ប្រាក់ចំណេញប្រតិបត្តិការ		៣៩,៧៩៨,០៨៣	១៦១,១៨៣,២៣៦	២៨,៨៩៧,៧៣៣	១១៧,៧៨៨,២២២
ចំណាយទូទៅ និងថ្លៃប្រចាំ	២៣	(២៤,៨៨៣,៨៤២)	(៩៩,៤៤៣,០៦០)	(១៩,៦០៩,៣៦២)	(៧៩,៩០៨,១៨០)
សំវិធានធនទៅលើឥណទានខូច និងសម្បើម					
សំវិធានធនត្រឡប់	៨	(១,២៧២,៧៧២)	(៥,១៨៤,៧២៧)	៩១១,៤៩៧	៣,៧១៩,៩៨០
ប្រាក់ចំណេញបុរេពេលបំណុល		១៣,៦៤១,៤៦៩	៥៦,៥៥៥,៤៥៩	១០,២០០,៨៦៨	៤១,៥៩៩,០៣០
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូល	១៧(c)	(២,៨៥៩,៣៨៨)	(១១,៥៨០,៥០៩)	(២,០៧៨,៣៣៣)	(៨,៤៦៩,២០៧)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធចំណេញប្រចាំឆ្នាំ		១១,១១៨,០៤៤	៤៥,០០៧,៩៤០	៨,១២១,៩៣៣	៣៣,០១៩,៨៤៤

* ចំណាត់: កំណត់ចំណាត់ដែលបានកែតម្រូវរបស់ក្រុមហ៊ុនយើង ដើម្បីឱ្យមានភាពស្របគ្នាជាមួយរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនយើង

របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥

	ចំណាំ	២០១៥		២០១៤	
		គុណរកអើក	រៀល (ពាន់រៀល)	គុណរកអើក	រៀល (ពាន់រៀល)
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ					
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ	២៥	(៣៧,៥៧១,២៨៣)	(១៥២,១៦៣,៦៩៦)	(១០,៣៥៥,៥៣៨)	(៤២,១៩៨,៨១៧)
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពវិនិយោគ					
ការទិញទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	១០	(២,៩៧៨,២៨៩)	(១២,០៦២,០៧០)	(២,៥២៤,១១៨)	(១០,២៥៥,៧៨១)
ការទិញទ្រព្យសកម្មអរូបិយ	១១	(១៧១,០៨៧)	(៦៩២,៧៨១)	(៤៧,៥៥៩)	(១៩៣,៨០៣)
សាច់ប្រាក់បានមកពីការលក់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ		១០,៩៨៨	៤៤,៥០១	១២២,៤៦៨	៤៩៩,០៤៨
សាច់ប្រាក់សុទ្ធបានមកពីការវិនិយោគ		(៣,១៣៨,៣៨៨)	(១២,៧១០,៣៥០)	(២,៤៤៩,២១២)	(៩,៩៥០,៥៣៥)
លំហូរសាច់ប្រាក់បានមកពីបរិយាយប្រទាន					
សាច់ប្រាក់បានមកពីប្រាក់កម្ចី		៥៦,៩៦១,៦៤៩	២៣០,៦៩៤,៦៧៨	២៧,០៩០,៣៨៥	១១០,៣៩៣,៣១៩
ការសងប្រាក់កម្ចី		(៣០,៧៣០,២៦៣)	(១២៤,៤៨៧,៥៦៥)	(១៦,៦៥៤,៦៦)	(៦៧,៨៦៧,៣៤៦)
សាច់ប្រាក់បានមកពីមូលធនភាគទុនិក		១៥,០០០,០០០	៦០,៧៥០,០០០	១២,៩៦៤,៦៨៦	៥២,៨៣១,០៩៥
ការសងប្រាក់ឱ្យទៅភាគទុនិក		(៤,១៨៤,៥៤៣)	(១៦,៩៤៧,៣៩៩)	(៣,៣៨៧,៤៨២)	(១៣,៨០៣,៩៨៩)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធបានមកពីអនុបណ្តាល		៥,០០០,០០០	២០,២៥០,០០០	១០,០០០,០០០	៤០,៧៥០,០០០
សាច់ប្រាក់សុទ្ធបានមកពីដើមទុនបន្ថែម		៩,១៦៣,២៦២	៣៧,១១១,២១១	៥,១៨៤,១៧៩	២១,០០៣,២៧៩
ភាគលាភបានបង់	២៤	(១,៨៩៩,៦៩៩)	(៦,៤៧៨,៧៨១)	(៨៤១,៩៩៩)	(៣,៤៧១,៤៥៦)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធបានមកពីបរិយាយប្រទាន		៤៩,៦១០,៤០៦	២០០,៩២២,១៤៤	៣៤,៣១៥,២០៣	១៣៩,៨០៨,៤៨២
ការកើនឡើងនៃសាច់ប្រាក់សុទ្ធ និងសាច់ប្រាក់សមមូល		៨,៩០០,៧៦៥	៣៦,០៤៨,០៩៤	២១,៥១០,៤៥៣	៨៨,៦៤៨,០៩៦
សាច់ប្រាក់និងសាច់ប្រាក់សមមូលនៅដើមឆ្នាំ		៤១,៤៦៧,០០៨	១៦៧,៩៤១,៣៨៣	១៩,៩៥៦,៨៨៨	៨១,៣២២,៩៦១
សាច់ប្រាក់និងសាច់ប្រាក់សមមូលនៅចុងឆ្នាំ	២៦	៥០,៣៦៧,៧៧៣	២០៣,៩៨៩,៤៨១	៤១,៤៦៧,០០៨	១៦៨,៩៧០,០៥៧

* លំហូរ សាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ គឺជាសាច់ប្រាក់ដែលបានប្រើប្រាស់ក្នុងការប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃរបស់ក្រុមហ៊ុន។ សកម្មភាពប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃនេះរួមមានការប្រើប្រាស់ប្រាក់ចំណូលពីការលក់ទំនិញ និងសេវាផ្សេងៗទៀត។

បញ្ញើសន្សំ

9.75%



គ្រឹះស្ថានឯកជន

☎ 023 999 911
086
🌐 www.prasac.com.kh

របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

	កំណត់ សម្គាល់	2016 ដុល្លារអាមេរិក ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	2015 ដុល្លារអាមេរិក ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ			
សាច់ប្រាក់ប្រើក្នុងសកម្មភាព ប្រតិបត្តិការ	27	(81,343,999)	(328,385,724)
ចំណូលការប្រាក់		187,924,198	758,649,987
ការប្រាក់បានបង់		(64,991,232)	(262,369,604)
ឆន្ទៈលើប្រាក់ចំណេញបានបង់		(12,940,885)	(52,242,353)
កាតព្វកិច្ចសោតនិវត្តន៍បានបង់		(266,576)	(1,076,167)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធទទួលបានពី/(ប្រើក្នុង) សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ		28,381,506	114,576,139
លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពវិនិយោគ			
ការទិញទ្រព្យ និងបរិក្ខារ		(3,057,380)	(12,342,643)
ការទិញទ្រព្យសកម្មអរូបី		(81,360)	(328,450)
សាច់ប្រាក់ទទួលបានពី ការលក់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ		10,479	42,303
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើក្នុង សកម្មភាពវិនិយោគ		(3,128,261)	(12,628,790)
លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន			
សាច់ប្រាក់ទទួលបានពីប្រាក់កម្ចី		168,475,800	680,136,805
ការទូទាត់សងប្រាក់កម្ចី		(165,211,210)	(666,957,655)
ការទូទាត់ភាគលាភ		(4,645,609)	(18,754,324)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើប្រាស់ក្នុង/ទទួលបានពី សកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន		(1,381,019)	(5,575,174)
កំណើនសាច់ប្រាក់ និង សាច់ប្រាក់សមមូលសុទ្ធ		23,872,226	96,372,175
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលនាដើម ការិយបរិច្ឆេទ		121,086,329	490,399,632
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		-	(1,574,119)
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល នាចុងការិយបរិច្ឆេទ	28	144,958,555	585,197,688

សម្គាល់៖ របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់នេះដកស្រង់ចេញពីរបាយការណ៍សវនកម្មឆ្នាំ 2016។

សូចនាករសេដ្ឋកិច្ចកម្ពុជា

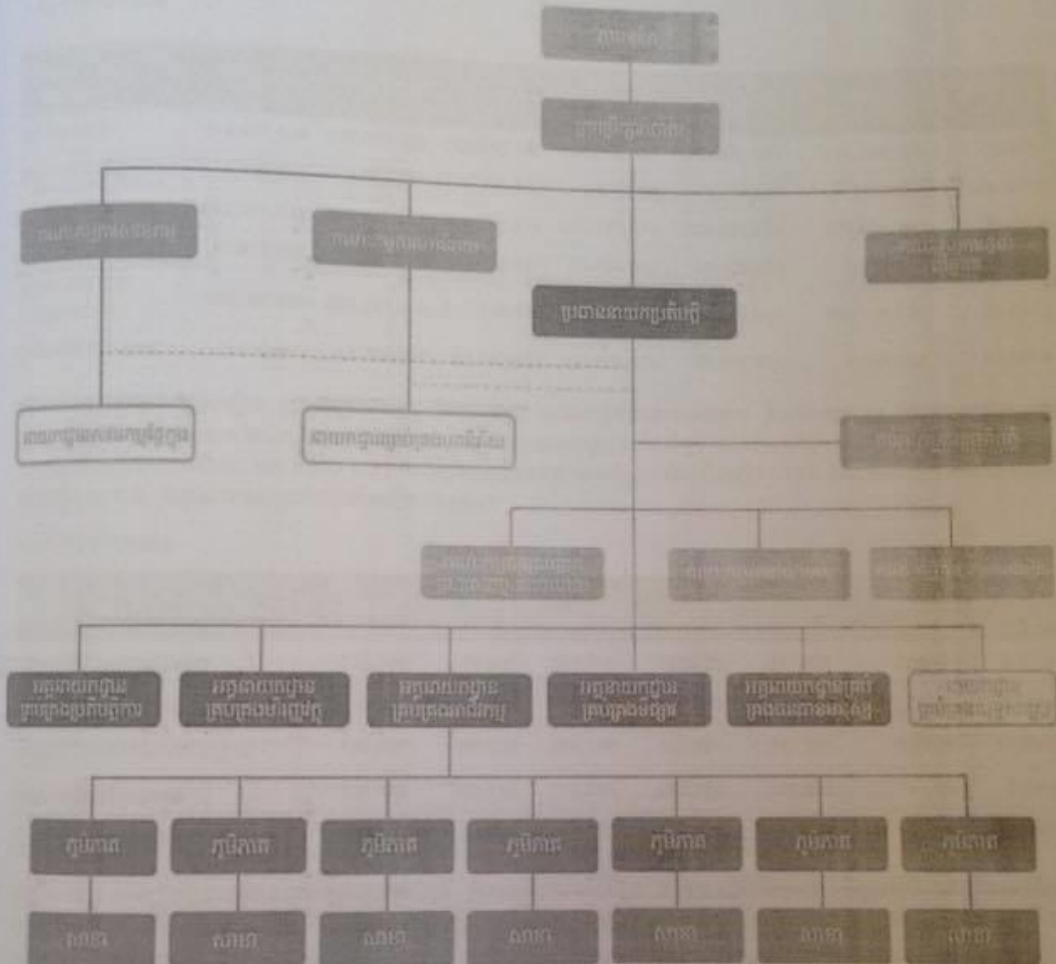
សូចនាករ	2012	2013	2014	2015	2016p
ផលិតផលក្នុងស្រុកសរុប (ជ.ស.ស)					
ជ.ស.ស (បីលានដុល្លារអាមេរិក)					
ការប្រែប្រួលជា % នៃ ជ.ស.ស	14.0	15.2	16.8	18.1	19.9
កម្រិតចំណូលប្រជាជនម្នាក់ៗ (ដុល្លារអាមេរិក)	7.3	7.4	7.1	7.0	7.0
ថវិកាថ្នាក់ជាតិ	973	1,042	1,131	1,218	1,330
ចំណូល (% ជ.ស.ស)	15.7	15.1	18.1	18.5	18.8
ចំណាយ (% ជ.ស.ស)	21.6	21.5	21.6	20.5	21.7
សមតុល្យថវិកាថ្នាក់ជាតិ (% ជ.ស.ស)	(6.1)	(6.6)	(3.8)	(2.0)	(2.8)
ពាណិជ្ជកម្មក្រៅស្រុក និងជញ្ជីងទូទាត់ (បីលានដុល្លារអាមេរិក)					
សមតុល្យពាណិជ្ជកម្ម	(2.5)	(3.2)	(3.2)	(3.4)	(3.7)
នាំចេញ	5.8	6.9	7.6	8.2	9.0
នាំចូល	7.5	8.9	9.6	10.5	11.4
ការជំរុញយោគផ្ទាល់ពីបរទេស	1.7	1.8	1.7	1.7	1.7
ទិន្នន័យហិរញ្ញវត្ថុ					
សង្ខេបឥណទានផ្តល់ដោយធនាគារ (បម្រែបម្រួល %)	35.0	25.2	16.2	27.0	26.9
ប្រាក់បញ្ញើក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារ (បម្រែបម្រួល %)	29.0	13.2	30.1	16.7	19.3
ឥណទានក្នុងស្រុក (បម្រែបម្រួល %)	29.6	28.6	28.4	27.0	25.8
អត្រាការប្រាក់សរុប (% ប្រចាំឆ្នាំ)	11.6	11.3	11.5	11.7	12.0
អត្រាប្តូរប្រាក់ (រៀលក្នុងមួយដុល្លារអាមេរិក)	3,995	3,995	4,075	4,050	4,037

ប្រភព៖ ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា ធនាគារពិភពលោក រ៉ូប៊ីយ៉េអ៊ុនអ៊ែរជាតិ ក្រសួងសេដ្ឋកិច្ច និងហិរញ្ញវត្ថុ
សម្គាល់៖ p: ព្យាករណ៍

សូចនាករលទ្ធផលសង្គម

សូចនាករ	2012	2013	2014	2015	2016
ចំនួនសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល					
សមាជិកសភា	6	6	6	7	7
សមាជិកគណៈកម្មាធិការ (ជាជំនួសអាមេរិក)					
សមាជិកគណៈកម្មាធិការ (ជាជំនួសអាមេរិក)	214,857,594	379,073,429	580,543,766	856,592,433	1,030,880,501
សមាជិកគណៈកម្មាធិការបំប៉ន (ជាជំនួសអាមេរិក)	1,932,893	4,226,836	4,799,490	3,822,162	1,589,264
សមាជិកគណៈកម្មាធិការសិក្សាអប់រំ (ជាជំនួសអាមេរិក)	503,769	348,058	517,506	629,038	256,201
សមាជិកគណៈកម្មាធិការកែលម្អគេហដ្ឋាន (ជាជំនួសអាមេរិក)	-	3,722	9,165	266,249	170,433
សមាជិកគណៈកម្មាធិការសហគ្រាសខ្នាតតូចបំផុត ខ្នាតក្នុង និងខ្នាតមធ្យម (ជាជំនួសអាមេរិក)	-	153,785	451,336	58,100,830	123,188,399
សមាជិកគណៈកម្មាធិការសង្គម (ជាជំនួសអាមេរិក)	185,138,245	370,452,040	577,850,425	855,303,177	1,030,383,963
សមាជិកគណៈកម្មាធិការសង្គម (ជាជំនួសអាមេរិក)					
សមាជិកគណៈកម្មាធិការសង្គម (ជាជំនួសអាមេរិក)	6,619,023	16,633,180	32,816,626	467,433,465	61,643,601
សមាជិកគណៈកម្មាធិការសង្គម (ជាជំនួសអាមេរិក)	50,592,730	121,988,224	272,347,179	421,523,428	557,405,381
ចំនួនអតិថិជន					
ចំនួនអតិថិជនគណៈកម្មាធិការសង្គម	134,146	196,906	251,112	320,893	347,034
ចំនួនអតិថិជនគណៈកម្មាធិការនៅតំបន់ជនបទ	120,028	174,211	223,130	287,608	311,242
ចំនួនអតិថិជនគណៈកម្មាធិការនៅតំបន់ទីប្រជុំជន	14,118	22,695	27,982	33,285	35,792
ចំនួនអតិថិជនគណៈកម្មាធិការជាស្រ្តី	104,476	168,118	217,059	263,769	282,805
ចំនួនអតិថិជនគណៈកម្មាធិការជាប្រុស	9,509	13,876	15,086	12,072	5,707
ចំនួនអតិថិជនគណៈកម្មាធិការជាជនជាតិភាគតិច	124,637	183,030	236,026	308,821	341,327
ចំនួនអតិថិជនគណៈកម្មាធិការជាសហគ្រាសខ្នាតតូចបំផុត ខ្នាតក្នុង និងខ្នាតមធ្យម	114,907	191,208	250,113	320,559	346,888
ចំនួនអតិថិជនគណៈកម្មាធិការជាអតិថិជនថ្មី	55,411	93,431	114,236	123,078	93,814
សមាជិកគណៈកម្មាធិការសង្គមស្រ្តីនៃការផ្តល់សេវា					
ភាគរយនៃការផ្តល់សេវាសង្គមជាប្រុស	7.09%	7.05%	6.01%	3.76%	1.64%
ភាគរយនៃការផ្តល់សេវាសង្គមជាជនជាតិភាគតិច	92.91%	92.95%	93.99%	96.24%	98.36%
ភាគរយនៃការផ្តល់សេវាសង្គមជាសហគ្រាសខ្នាតតូចបំផុត ខ្នាតក្នុង និងខ្នាតមធ្យម	86.17%	97.73%	99.54%	99.85%	99.95%
ការគ្រប់គ្រងធនធានមនុស្ស					
ចំនួនបុគ្គលិកសរុប	2,135	2,765	4,100	5,285	6,162
ចំនួនបុគ្គលិកជាស្រ្តី	586	795	1,145	1,244	1,333
ចំនួនថ្នាក់គ្រប់គ្រង	62	64	85	93	98
ចំនួនថ្នាក់គ្រប់គ្រងជាស្រ្តី	6	8	10	11	11
ចំនួនមន្ត្រីគណៈកម្មាធិការ	953	1,166	1,844	2,782	3,425
ចំនួនបុគ្គលិកដែលទទួលបានការបណ្តុះបណ្តាល	5,440	7,965	11,335	9,118	16,596
ផលប្រយោជន៍ផ្សេងៗ	កម្មវិធីថែរក្សាសុខភាព ការធានាបំប៉នលើសុខភាពនិងគ្រោះថ្នាក់ សម្រាកមាតភាព និងអត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងៗ				
ការទទួលខុសត្រូវផ្នែកសង្គមចំពោះអតិថិជន					
កិច្ចការពារអតិថិជន Smart Campaign					
ការទទួលខុសត្រូវផ្នែកសង្គមចំពោះសហគមន៍ និងបរិស្ថាន					
គោលការណ៍ការពារបរិស្ថាន និងសង្គម					
គម្រោងបណ្តុះបណ្តាល (អត្ថប្រយោជន៍)	2	6	9	17	19
ចំនួនសិស្សស្រីដែលទទួលបានផល	2,046	4,496	6,300	11,089	12,796
ការចេញច្បាប់សម្រាប់អតិថិជន និងភក្តីភាព					
អត្រាអតិថិជនដែលបន្តប្រើប្រាស់សេវាបណ្តាញ	65.31%	79.37%	76.45%	81.36%	79.74%
បណ្តាញប្រតិបត្តិការ					
ចំនួនកម្មវិធីសហគមន៍	167	173	176	181	181
ចំនួនអតិថិជន	24	60	82	101	115

រចនាសម្ព័ន្ធ



លទ្ធផលសង្ខេបផ្នែកប្រតិបត្តិការ

សម្លៀកបំពាក់

ឈ្មោះ (ផ្សេងៗគ្នា)	2012	2013	2014	2015	2016	ការប្រែប្រួល (ទឹកប្រាក់)	ការប្រែប្រួល (%)
ឥណទានសរុប	214,857,594	379,073,429	580,543,766	856,592,433	1,030,880,501	174,288,068	20.35%
ឥណទានជាត្រូវ	1,932,893	4,226,836	4,799,490	3,822,162	1,589,264	(2,232,898)	(58.42%)
ឥណទានជាបញ្ចូល	212,924,701	374,846,594	575,744,276	852,770,271	1,029,291,238	176,520,966	20.70%
ឥណទានជាប្រាក់បញ្ញើ	42,876,997	41,949,899	46,651,547	53,409,616	55,328,534	1,918,919	3.59%
ឥណទានជាប្រាក់បញ្ញើ ដុល្លារអាមេរិក	165,707,651	325,323,675	511,346,925	772,550,845	940,667,053	168,116,208	21.76%
ឥណទានជាប្រាក់បញ្ញើ	6,272,946	11,799,856	22,545,294	30,631,972	34,884,914	4,252,942	13.88%

ឥណទានត្រូវបានផ្តល់ជាប្រាក់បញ្ញើ ប្រាក់បញ្ញើអាមេរិក និងប្រាក់បញ្ញើ ដែលអាចទទួលបានជាត្រូវ និងជាបញ្ចូល។ ឥណទានជាបញ្ចូល មានចំនួនប្រមាណជា 99.85% នៃសម្លៀកបំពាក់សរុប។ សម្លៀកបំពាក់ជាត្រូវថយចុះចំនួន 58.42% នៅឆ្នាំ 2016 ខណៈដែលឥណទានជា បញ្ចូលកើនឡើងរហូតដល់ 20.70% ស្មើនឹង 177 លានដុល្លារអាមេរិក។ ឥណទានជាប្រាក់បញ្ញើកើនឡើង 3.59% ឥណទានជាប្រាក់បញ្ញើ ដុល្លារអាមេរិក កើនឡើង 21.76% និងឥណទានជាប្រាក់បញ្ញើកើនឡើង 13.88%។

អតិថិជនឥណទាន

ឈ្មោះ (ឯក)	2012	2013	2014	2015	2016	ការប្រែប្រួល (ឯក)	ការប្រែប្រួល (%)
ចំនួនអតិថិជនឥណទានសរុប	134,146	196,906	251,112	320,893	347,034	26,141	8.15%
ចំនួនអតិថិជនឥណទានជាត្រូវ	9,509	13,876	15,086	12,072	5,707	(6,365)	(52.73%)
ចំនួនអតិថិជនឥណទានជាបញ្ចូល	124,637	183,030	236,026	308,821	341,327	32,506	10.53%
ចំនួនអតិថិជនឥណទានជាស្រី	104,476	168,118	217,059	263,769	282,805	19,036	7.22%
ចំនួនអតិថិជនឥណទានជាបុរស	29,670	28,788	34,053	57,124	64,229	7,105	12.44%

នៅដំណាច់ឆ្នាំ 2016 អតិថិជនឥណទានសរុបមានចំនួន 347,034 នាក់កើនឡើង 8.15% ធៀបនឹងឆ្នាំមុន។ ចំនួនអតិថិជនឥណទានជាត្រូវ ថយចុះ 52.73% ហើយអតិថិជនឥណទានជាបញ្ចូលកើនឡើង 10.53%។ ចំនួនអតិថិជនឥណទានជាស្រីកើនឡើង 7.22% និងចំនួនអតិថិជន ឥណទានជាបុរសកើនឡើង 12.44%។

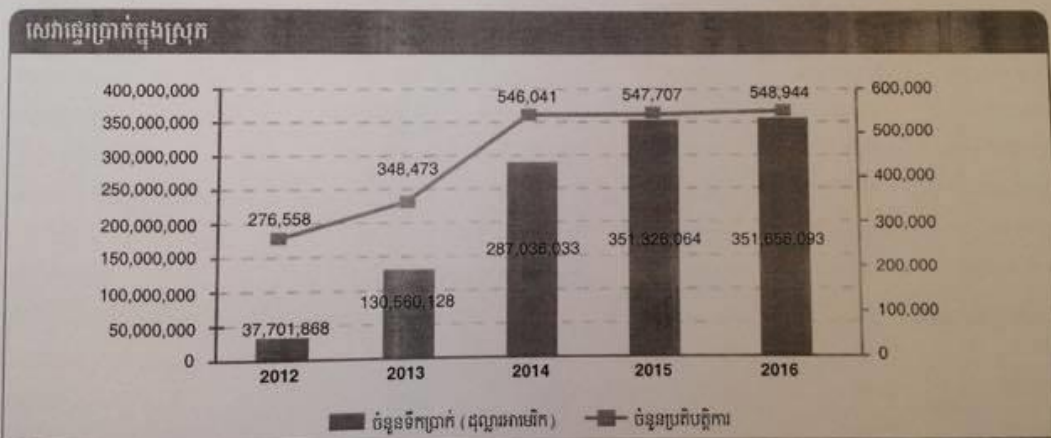
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ

ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ



គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ឆ្នាំ 2016 នេះ អតិថិជនដាក់ប្រាក់បញ្ញើសន្សំមានចំនួន 494,375 នាក់ ពោលគឺកើនឡើង 10% ធៀបនឹងឆ្នាំមុន។ សមតុល្យប្រាក់បញ្ញើសន្សំនេះមានទឹកប្រាក់ 619,048,981 ដុល្លារអាមេរិក គឺកើនឡើង 32% ធៀបនឹងឆ្នាំមុន។

សេវាផ្ទេរប្រាក់ក្នុងស្រុក និងសេវាផ្ទេរប្រាក់អន្តរជាតិ



សេវាផ្ទេរប្រាក់ក្នុងស្រុកមានកំណើនយ៉ាងខ្លាំងទាំងចំនួនប្រតិបត្តិការ និងចំនួនទឹកប្រាក់ក្នុងរយៈពេលប៉ុន្មានឆ្នាំកន្លងមកនេះ។ ជាក់ស្តែង ចំនួនប្រតិបត្តិការដែលសាធារណជនបានប្រើប្រាស់សេវានេះជាមួយនឹងប្រាសាត់ បានកើនឡើងដល់ប្រមាណជា 549 ពាន់ប្រតិបត្តិការជាមួយនឹងទឹកប្រាក់ប្រមាណជា 352 លានដុល្លារអាមេរិកនៅឆ្នាំ 2016។

លទ្ធផលសង្ខេបផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេប (ដុល្លារអាមេរិក)	2012	2013	2014	2015	2016
កាតព្វកិច្ច					
ទ្រព្យសកម្ម					
សាច់ប្រាក់ និងធនាគារ	31,321,060	65,408,161	111,469,118	175,883,227	205,768,785
សម្បត្តិឥណទានសុទ្ធ	211,508,052	373,141,585	571,187,994	847,173,235	1,016,385,263
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	8,744,529	13,343,505	18,917,877	23,749,983	27,219,846
ទ្រព្យសកម្មសរុប	251,573,641	451,893,251	701,574,989	1,046,806,445	1,249,373,894
បំណុល					
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	57,211,753	138,619,404	305,163,807	467,433,465	619,048,981
អនុបណ្ណាល	11,428,680	26,428,680	32,204,313	49,335,158	51,382,930
បំណុល	148,010,279	235,038,891	282,345,788	408,287,815	407,852,374
បំណុលសរុប	216,650,712	400,086,975	619,713,908	925,056,438	1,078,284,285
មូលធន					
ដើមទុនចុះបញ្ជី	19,685,067	19,685,067	47,000,000	72,000,000	110,000,000
ទុនបម្រុង	3,809,529	4,698,399	5,482,607	2,272,647	2,565,749
ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក	11,428,333	27,422,810	29,378,474	47,477,360	58,523,860
មូលធនសរុប	34,922,929	51,806,276	81,861,081	121,750,007	171,089,609
បំណុល និងមូលធនសរុប	251,573,641	451,893,251	701,574,989	1,046,806,445	1,249,373,894
ចំណូល និងចំណាយ					
ចំណូលការប្រាក់ និងកម្រៃសេវា	43,408,328	69,129,541	109,506,510	159,876,603	196,844,312
ចំណាយការប្រាក់ និងកម្រៃសេវា	(11,678,092)	(21,689,336)	(35,668,040)	(54,816,797)	(72,333,153)
ចំណាយប្រតិបត្តិការ	(16,568,689)	(23,132,695)	(33,042,503)	(45,612,697)	(52,270,896)
ចំណាយមិនមែនប្រតិបត្តិការ	(702,823)	(3,159,154)	(3,131,325)	(1,236,354)	(4,506,261)
ចំណាយពន្ធប្រាក់ចំណេញ	(2,931,343)	(4,265,009)	(7,609,837)	(11,754,666)	(13,748,791)
ប្រាក់ចំណេញ	11,527,381	16,883,347	30,054,805	46,456,089	53,985,211
សូចនាករសំខាន់ៗ					
ផលលើទ្រព្យសកម្ម (RoA)	5.7%	4.8%	5.2%	5.3%	4.7%
ផលលើមូលធន (RoE)	39.5%	38.9%	45.0%	45.6%	36.9%
ទិន្នផលពីសម្បត្តិឥណទាន	23.5%	23.0%	22.6%	22.0%	20.7%

មតិរបស់សវនករឯករាជ្យ

ជាមតិរបស់យើងខ្ញុំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជាសាធារណៈ បានបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុននាថ្ងៃទី 31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ 2016 ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរទឹកប្រាក់របស់ក្រុមហ៊ុន សម្រាប់រយៈពេលដែលបានបញ្ចប់ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា ពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

តារាងតុល្យការ

នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

	កំណត់សម្គាល់	2016		2015	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
ទ្រព្យសកម្ម					
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	5	39,422,071	159,146,901	38,657,774	156,563,985
ប្រាក់បញ្ញើ និងតម្កល់នៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	6	102,455,211	413,611,687	73,698,178	298,477,621
ប្រាក់បញ្ញើ និងតម្កល់នៅធនាគារនានា	7	63,891,503	257,929,998	63,527,275	257,285,464
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	8	1,016,385,263	4,103,147,307	847,173,235	3,431,061,602
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	9	17,165,045	69,295,285	15,204,236	61,577,156
ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	10	6,418,079	25,901,711	5,537,336	22,426,211
ទ្រព្យសកម្មអរូបី	11	1,437,812	5,804,447	1,588,781	6,475,063
ឈ្នួលទ្រព្យសកម្ម	12	2,200,910	8,885,074	1,409,630	5,709,002
សរុបទ្រព្យសកម្ម		1,249,373,894	5,043,722,410	1,046,806,445	4,239,566,104
ចំណូល និងមូលធន					
បំណុល					
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនានា	13	7,281,147	29,393,990	23,901,222	96,759,949
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	14	611,767,834	2,489,706,746	443,532,243	1,796,305,584
ឥណទានវិញប្រតិបត្តិ		1,782,332	7,195,274	11,390,511	46,131,570
ប្រាក់កម្ចី	15	363,837,648	1,468,812,585	362,620,831	1,468,614,366
អនុបំណុល	16	51,382,930	207,432,888	49,335,158	199,807,390
បំណុលផ្សេងៗ	17	25,263,366	101,988,210	19,951,950	80,805,398
បំណុលធនាគារប្រាក់ចំណេញ	12	12,290,277	49,615,848	10,681,091	43,298,919
កាតព្វកិច្ចសោធនវិញ្ញាបនបត្រ	18	4,678,751	18,888,118	3,633,432	14,715,400
សរុបបំណុល		1,078,284,265	4,353,033,659	925,066,438	3,746,478,576
មូលធន					
រំលឹមទុន	19	110,000,000	444,070,000	72,000,000	291,800,000
ទុនបម្រុង		2,565,749	10,357,929	2,272,647	9,204,220
ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក		58,523,860	236,260,822	47,477,360	192,283,308
សរុបមូលធន		171,089,609	690,688,751	121,750,007	493,087,528
សរុបបំណុល និងមូលធន		1,249,373,894	5,043,722,410	1,046,806,445	4,239,566,104

សម្គាល់៖ តារាងតុល្យការនេះដកស្រង់ចេញពីរបាយការណ៍សវនកម្មឆ្នាំ 2016។

របាយការណ៍លទ្ធផល

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦

	កំណត់ សម្គាល់	2016		2015	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
ចំណូលពីការប្រាក់	20	189,129,050	763,513,975	155,865,652	631,255,891
ចំណាយការប្រាក់	21	(70,358,915)	(284,038,940)	(53,370,045)	(216,148,682)
ចំណូលពីការប្រាក់សុទ្ធ		118,770,135	479,475,035	102,495,607	415,107,209
សំវិធានធនសម្រាប់ឥណទាន អាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ	8	(5,076,038)	(20,491,965)	(688,812)	(2,789,689)
ចំណូលការប្រាក់បន្ទាប់ពីសំវិធានធនសម្រាប់ ឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ		113,694,097	458,983,070	101,806,795	412,317,520
ចំណូលកម្រៃ និងកម្រៃ					
ជើងសារ - សុទ្ធ	22	4,806,853	19,405,266	1,536,513	6,222,878
ចំណូលពីប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ	23	934,171	3,771,248	1,024,771	4,150,323
ចំណាយលើបុគ្គលិក	24	(36,020,132)	(145,413,273)	(31,050,183)	(125,753,241)
ចំណាយរំលស់	25	(2,393,614)	(9,663,020)	(2,236,549)	(9,058,023)
ចំណាយទូទៅ និងរដ្ឋបាល	26	(13,857,150)	(55,941,315)	(12,637,379)	(51,181,385)
ចំណូលពីប្រតិបត្តិការ		67,164,225	271,141,976	58,443,968	236,698,072
ចំណេញ/(ខាត)សុទ្ធពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		560,527	2,262,847	(262,813)	(1,064,393)
ចំណូលជាជំនួយ		9,250	37,342	29,600	119,880
ប្រាក់ចំណេញមុនពន្ធនានា		67,734,002	273,442,165	58,210,755	235,753,559
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	12	(13,748,791)	(55,503,869)	(11,754,666)	(47,606,397)
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ		53,985,211	217,938,296	46,456,089	188,147,162

សម្គាល់៖ របាយការណ៍លទ្ធផលនេះផ្អែកលើរបាយការណ៍សវនកម្មឆ្នាំ ២០១៦។

របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធន

សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦

	ដើមទុន ដុល្លារអាមេរិក	អនុប័ណ្ណ ដុល្លារអាមេរិក	ទុនបម្រុង ដុល្លារអាមេរិក	ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
សមតុល្យនៅថ្ងៃទី ១ ខែ មករា ឆ្នាំ ២០១៥	47,000,000	11,204,313	5,482,607	29,378,474	93,065,394
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់កាលបរិច្ឆេទ	-	-	-	46,456,089	46,456,089
ធ្វើទៅជាដើមទុន	25,000,000	-	-	(25,000,000)	-
ធ្វើទៅជាទុនបម្រុង	-	-	351,722	(351,722)	-
ធ្វើទៅជាអនុប័ណ្ណ (កំណត់សម្គាល់ ១៦)	-	(11,204,313)	(3,561,682)	-	(14,765,995)
ការទូទាត់ភាគលាភ	-	-	-	(3,005,481)	(3,005,481)
សមតុល្យនៅថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៥	72,000,000	-	2,272,647	47,477,360	121,750,007
(សមមូលកាន់រៀល - កំណត់សម្គាល់ ៤)	291,600,000	-	9,204,220	192,283,308	493,087,528
សមតុល្យនៅថ្ងៃទី ១ ខែ មករា ឆ្នាំ ២០១៦	72,000,000	-	2,272,647	47,477,360	121,750,007
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់កាលបរិច្ឆេទ	-	-	-	53,985,211	53,985,211
ធ្វើទៅជាដើមទុន	38,000,000	-	-	(38,000,000)	-
ធ្វើទៅជាទុនបម្រុង	-	-	293,102	(293,102)	-
ការទូទាត់ភាគលាភ	-	-	-	(4,645,609)	(4,645,609)
សមតុល្យនៅថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦	110,000,000	-	2,565,749	58,523,860	171,089,609
(សមមូលកាន់រៀល - កំណត់សម្គាល់ ៤)	444,070,000	-	10,357,929	236,260,822	690,688,751

សម្គាល់៖ របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធននេះដកស្រង់ចេញពីរបាយការណ៍សវនកម្មឆ្នាំ ២០១៦។

Amre†
with you, for you

25

YEARS EXPERIENCE

WITH SUPPORT FROM INTERNATIONAL SHAREHOLDERS

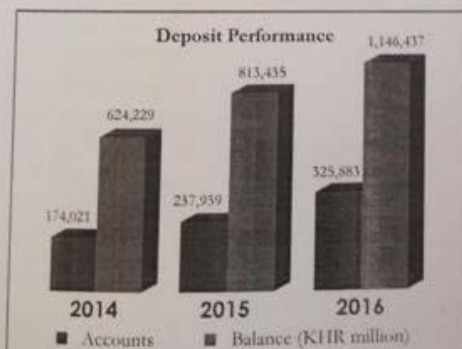
Annual Report
2016



Interest collection in Krang Daun Keo, Takeo province

SAVINGS PRODUCTS

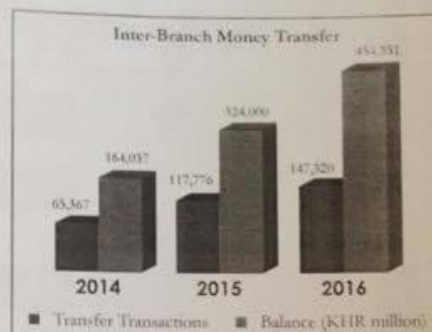
Cost-effective savings mobilization especially of micro and small deposits is one of our long-term strategies. Micro deposit services allow households to save for big expenses, build up funds for future investment, or set aside money to cope with unexpected expenses or income shocks. In 2016 Amret's deposits increased by 41% year-on-year to KHR1,146,437 million (USD284 million), while the number of accounts rose 37% to 325,883.



INTER-BRANCH MONEY TRANSFER

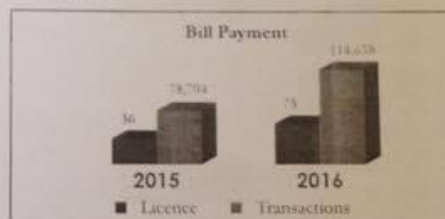
Instant local funds transfer across Amret's branch network enables clients to settle payments or send funds to rural family members, friends and business partners quickly, safely

and easily. IMT transactions in 2016 totaled 147,520 and amounted to KHR454 billion (USD113 million), representing 40% growth compared to 2015.



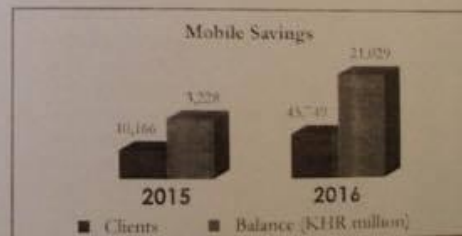
BILL PAYMENT SERVICES

Amret's branches serve as convenient utility bill payment locations. The bill payment service allows clients to pay their electricity, water and internet/cable TV bills at their nearest Amret branch.

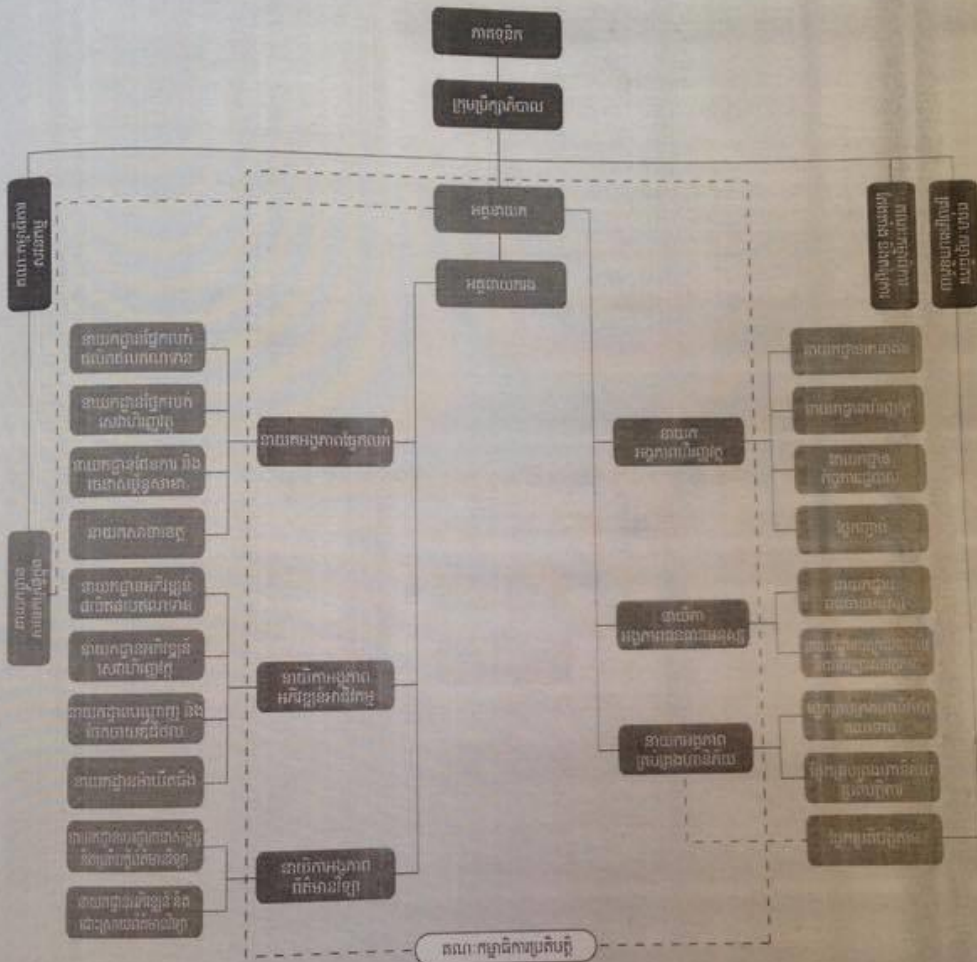


MOBILE BANKING SERVICES

Doorstep banking is fast and efficient, and makes affordable deposit services accessible to rural Cambodians. Clients can make cash deposits and withdrawals at home or their workplace through one of our mobile tellers. The first implementation phase was completed by September 2016, with 216 mobile tellers operating across 124 branches. The savings balance and number of mobile savings accounts increased more than six-fold in 2016.



វិចិត្រសម្ព័ន្ធក្របគ្រង



គណៈកម្មាធិការ

គណៈកម្មាធិការអប់រំ យុវជន និងកីឡា

- គណៈកម្មាធិការ អប់រំ
- គណៈកម្មាធិការ យុវជន
- គណៈកម្មាធិការ កីឡា

គណៈកម្មាធិការអប់រំ យុវជន និងកីឡា

- គណៈកម្មាធិការ អប់រំ
- គណៈកម្មាធិការ យុវជន
- គណៈកម្មាធិការ កីឡា
- គណៈកម្មាធិការ អប់រំ យុវជន និងកីឡា
- គណៈកម្មាធិការ អប់រំ យុវជន និងកីឡា
- គណៈកម្មាធិការ អប់រំ យុវជន និងកីឡា
- គណៈកម្មាធិការ អប់រំ យុវជន និងកីឡា

BALANCE SHEET

As at 31 December 2016

	2016		2015	
	KHR'000	US\$	KHR'000	US\$
ASSETS				
Cash on hand				
Deposits and placements with the National Bank of Cambodia	82,336,664	20,395,508	70,861,963	17,496,781
Deposits and placements with banks	214,155,226	53,048,111	125,811,295	31,064,518
Loans to customers	14,532,895	3,599,924	23,232,812	5,736,497
Investments	2,249,285,725	557,167,631	1,663,356,246	410,705,246
Other assets	200,917	49,769	201,564	49,769
Property and equipment	44,276,965	10,967,789	32,895,628	8,122,377
Intangible assets	15,722,578	3,894,619	12,390,300	3,059,333
Deferred tax assets, net	5,367,973	1,329,694	5,743,667	1,418,189
	5,585,736	1,383,635	3,113,283	768,712
TOTAL ASSETS	2,631,464,679	651,836,680	1,937,606,759	478,421,422
LIABILITIES AND EQUITY				
Liabilities				
Deposits from customers	1,146,437,369	283,982,504	813,434,505	200,848,026
Bank overdrafts	13,927,400	3,449,938	-	-
Borrowings	941,150,028	233,131,045	689,568,111	170,263,731
Subordinated debts	24,337,975	6,028,728	24,282,970	5,995,795
Other liabilities	66,912,565	16,574,824	48,516,624	11,979,413
Current income tax liabilities	27,167,434	6,729,610	22,354,270	5,519,573
Provident fund obligations	-	-	16,116,602	3,979,408
Total Liabilities	2,219,932,771	549,896,649	1,614,273,082	398,585,946
Equity				
Share capital	11,379,120	2,818,707	11,379,120	2,809,659
Share premium	5,535,835	1,371,274	5,535,835	1,366,873
Currency risk reserve	7,060,346	1,748,909	3,951,097	975,580
Legal reserve	1,137,912	281,871	1,137,912	280,966
Capital strengthening reserve	9,835,044	2,436,226	8,702,340	2,148,726
Retained earnings	376,583,651	93,283,044	292,627,373	72,253,672
Total equity	411,531,908	101,940,031	323,333,677	79,835,476
TOTAL LIABILITIES AND EQUITY	2,631,464,679	651,836,680	1,937,606,759	478,421,422

INCOME STATEMENT

for the year ended 31 December 2016

	2016		2015	
	KHR'000	US\$	KHR'000	US\$
Interest income	445,742,668	110,414,335	356,806,109	88,100,274
Interest expense	(133,526,850)	(33,075,762)	(92,773,298)	(22,906,987)
Net interest income	312,215,818	77,338,573	264,032,811	65,193,287
Allowance for bad and doubtful loans	(8,019,408)	(1,986,477)	(2,537,848)	(626,629)
Net interest income after Allowance for bad and Doubtful loans	304,196,410	75,352,096	261,494,963	64,566,658
Other income	9,005,596	2,230,764	4,812,185	1,188,194
Personnel expenses	(108,507,607)	(26,878,278)	(84,526,595)	(20,870,764)
Depreciation and amortisation	(7,460,395)	(1,848,005)	(6,103,136)	(1,506,947)
General and administrative expenses	(65,589,253)	(16,247,028)	(54,219,289)	(13,387,480)
Operating profit	131,644,751	32,609,549	121,458,128	29,989,661
Net foreign exchange gain	(263,418)	(65,251)	(1,784,660)	(440,657)
Grant income	358,461	88,794	-	-
Profit before income tax	131,739,794	32,633,092	119,673,468	29,549,004
Income tax expense	(29,278,397)	(7,252,514)	(24,585,696)	(6,070,542)
Net profit for the year	102,461,397	25,380,578	95,087,772	23,478,462



Amret client sells agriculture machines in Krong Kampong Chhnang, Kampong Chhnang Province

STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY

for the year ended 31 December 2016

	Share capital	Share premium	Subordinated debts	Statutory reserve	Currency risk reserve	Legal reserve	Capital strengthening reserve	Retained earnings	Total
	KHR'000	KHR'000	KHR'000	KHR'000	KHR'000	KHR'000	KHR'000	KHR'000	KHR'000
31 December 2016									
At 1 January 2016	11,379,120	5,535,835	-	-	3,951,097	1,137,912	8,702,340	292,627,373	323,333,677
Transfer from retained earnings	-	-	-	-	3,109,249	-	1,132,704	(4,241,953)	-
Dividend paid	-	-	-	-	-	-	-	(14,263,166)	(14,263,166)
Net profit for the year	-	-	-	-	-	-	-	102,461,397	102,461,397
As at 31 December 2016	11,379,120	5,535,835	-	-	7,060,346	1,137,912	9,835,044	376,583,651	411,531,908
(US\$ equivalents)	2,818,707	1,371,274	-	-	1,748,909	281,871	2,436,226	93,283,044	101,940,031
31 December 2015									
At 1 January 2015	11,379,120	5,535,835	4,032,971	2,285,868	3,291,335	1,137,912	7,339,019	208,507,235	243,509,295
Reclassify to liability	-	-	(4,032,971)	-	-	-	-	-	(4,032,971)
Transfer to retained earnings	-	-	-	(2,285,868)	-	-	-	2,285,868	-
Transfers from retained earnings	-	-	-	-	659,762	-	1,363,321	(2,023,083)	-
Dividend paid	-	-	-	-	-	-	-	(11,230,419)	(11,230,419)
Net profit for the year	-	-	-	-	-	-	-	95,087,772	95,087,772
As at 31 December 2015	11,379,120	5,535,835	-	-	3,951,097	1,137,912	8,702,340	292,627,373	323,333,677
(US\$ equivalents)	2,809,659	1,366,873	-	-	975,580	280,946	2,148,726	72,253,672	79,835,476

STATEMENT OF CASH FLOWS

for the year ended 31 December 2016

	2016		2015	
	KHR'000	US\$	KHR'000	US\$
Cash flows from operating activities				
Net cash used in operations				
Interest received	(444,166,492)	(110,069,685)	(428,401,677)	(105,778,192)
Interest paid	441,280,530	109,309,024	352,605,154	87,063,001
Income tax paid	(120,853,379)	(29,936,433)	(84,431,539)	(20,847,293)
Grant received	(26,937,686)	(6,672,699)	(19,904,227)	(4,914,624)
Contribution fund paid	358,461	88,794	-	-
Provident fund paid	(1,471,199)	(364,429)	-	-
	-	-	(602,339)	(148,726)
Net cash used in operating activities	(151,789,765)	(37,645,428)	(180,734,628)	(44,625,834)
Cash flows from investing activities				
Statutory deposits with the NBC	(28,504,432)	(7,060,796)	(13,231,114)	(3,266,942)
Purchase of property and equipment	(10,159,198)	(2,516,522)	(6,940,761)	(1,713,768)
Purchase of intangible assets	(387,348)	(95,949)	(1,664,163)	(410,904)
Proceeds from sales of property and equipment	73,168	18,124	11,889	2,936
Investment in shares of Advans MFI Myanmar Company Limited	-	-	(100,314)	(24,769)
Net cash used in investing activities	(38,977,810)	(9,655,143)	(21,924,463)	(5,413,447)
Cash flows from financing activities				
Proceeds from borrowings	476,357,320	117,997,850	444,791,108	109,824,965
Repayments of borrowings	(222,639,697)	(55,149,789)	(215,793,602)	(53,282,371)
Dividend paid	(14,263,166)	(3,487,327)	(11,230,419)	(2,772,943)
Net cash generated from financing activities	239,454,457	59,360,734	217,767,087	53,769,651
Net increase in cash and cash equivalents	48,686,882	12,060,163	15,107,996	3,730,370
Cash and cash equivalents at beginning of the year	155,504,223	38,396,105	140,439,732	34,463,738
Currency translation differences	-	123,643	(43,505)	201,997
Cash and cash equivalents at end of the year	204,191,105	50,579,911	155,504,223	38,396,105



ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី
ប្រជាធនាគារដែលលោកអ្នកជឿទុកចិត្ត

មីយ៉ាន់ម៉ា

ឡាវ

កម្ពុជា



របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ
២០១៦

ទិន្នន័យហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេប

ឯកតាគិតជាភាគរយនៃផលិតផលកសិកម្ម

ទិន្នន័យហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបប្រមូល

	៣១/១២/១៦ បានធ្វើសវនកម្ម	៣១/១២/១៥ បានធ្វើសវនកម្ម	៣១/១២/១៤ បានធ្វើសវនកម្ម	៣១/១២/១៣ បានធ្វើសវនកម្ម	៣១/១២/១២ បានធ្វើសវនកម្ម	បម្រែបម្រួល (%) ^១
ទ្រព្យសកម្ម	៤.៦៦៤.៧២៦	៣.៨៨៥.៣១៧	៣.១៣៩.៧៧២	២.៤០៧.៧៩១	១.៩៨២.៧៤៣	២០,០៦%
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន (សុទ្ធ)	២.៨៤១.៣៩១	២.៥០៧.៨៨៧	២.០៤៣.៦៨៨	១.៥២៧.៦៤០	១.២៩៤.៧៨៩	១៣,៣០%
បំណុល	៤.០០៣.៩៣៦	៣.៣៨០.៨២២	២.៦៩៥.៦២៤	២.០២១.៥៤៦	១.៧១៦.១១៩	១៩,៨៥%
ប្រាក់បញ្ញើ	៣.១២៦.១៧១	២.៦៩៥.៦២២	២.២៦៩.៨៩១	១.៧០៩.៥៩៦	១.៥០៧.៧៤១	១៩,៩៧%
ដើមទុន	៣០៧.៧៦៤	២៦៩.៧២៦	២២៥.៥៣៦	១៨៥.៦៧២	១១៣.១៧០	១៩,៨២%
មូលនិធិម្ចាស់ហ៊ុន =	៦៥៧.១៥៩	៥៤១.១៦៨	៤៣៧.៣៦៧	៣៧០.៦១១	២៥២.១៤៤	២១,៤៣%
ចំណូលដុល	៤៧៥.៦០៤	៤០៣.៦៤៥	៣១៦.៩៤០	២៧១.១៧០	២២៦.៣៤៣	១៧,៨៣%
ប្រាក់ចំណេញមុនពន្ធដកពន្ធ	១៥៨.៣៨៣	១៣២.៥៩១	១០២.០០៥	១០១.៤៨៩	៨១.៤៦១	១៩,៤៤%
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធក្រោយពន្ធដកពន្ធ	១២៦.៨៨៧	១០៥.០៦៨	៨០.៣៦៩	៧៩.៧១៧	៦៥.០០៣	២០,៧៧%
ចំណេញក្នុងមួយភាគហ៊ុន	០,៤១២៣៩	០,៣៩៥៤៩	០,៣៥៦៣៩	០,៤២៩៣៩	០,៤៧៤៤៩	៤,២៧%
ភាគលាភ ^២	០,២០៦២៩	០,១៩៧៧៩	០,១៧៨២៩	០,២១៤៧៩	០,២៨៧២៩	៤,៣០%

ទិន្នន័យហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបជាចំណាយឡែក

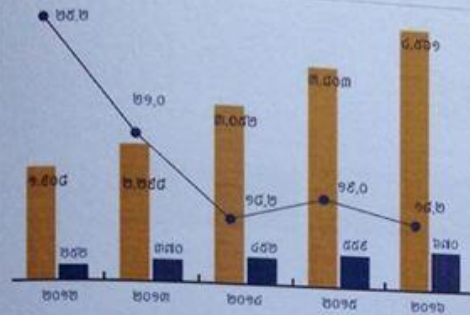
ទ្រព្យសកម្ម	៤.៥៦១.០២៤	៣.៨០២.៤៦៣	៣.០៥១.៤៦០	២.២៩៧.៧៤៥	១.៩០៨.១៧៨	១៩,៩៥%
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន (សុទ្ធ)	២.៧១៣.៦៣៥	២.៤០៥.៤៦៥	១.៩៥៥.០៨៣	១.៤៣៩.៤៨៨	១.២៣១.២១០	១២,៤១%
បំណុល	៣.៨៤៧.៦៤០	៣.៣៩៧.៨៩៨	២.៥៥៩.០៥៥	១.៩២៧.៥៦១	១.៦៥៥.៧៥៥	១៩,៨៤%
ប្រាក់បញ្ញើ	៣.០៥១.៦៧៦	២.៦១៦.៣៦១	២.២០២.៣៨៤	១.៦៤៣.០៨២	១.៤៦០.៨៦៩	១៦,៦៤%
ដើមទុន	៣០៧.៧៦៤	២៦៩.៧២៦	២២៥.៥៣៦	១៨៥.៦៧២	១១៣.១៧០	១៩,៨២%
មូលនិធិម្ចាស់ហ៊ុន	៦៥៧.១៥៩	៥៤១.១៦៨	៤៣៧.៣៦៧	៣៧០.៦១១	២៥២.១៤៤	២១,៤៣%
ចំណូលដុល	៤៧៥.៦០៤	៤០៣.៦៤៥	៣១៦.៩៤០	២៧១.១៧០	២២៦.៣៤៣	១៧,៨៣%
ប្រាក់ចំណេញមុនពន្ធដកពន្ធ	១៥៨.៣៨៣	១៣២.៥៩១	១០២.០០៥	១០១.៤៨៩	៨១.៤៦១	១៩,៤៤%
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធក្រោយពន្ធដកពន្ធ	១២៦.៨៨៧	១០៥.០៦៨	៨០.៣៦៩	៧៩.៧១៧	៦៥.០០៣	២០,៧៧%
ចំណេញក្នុងមួយភាគហ៊ុន	០,៣៩៥៤៩	០,៣៩៥៤៩	០,៣៥៦៣៩	០,៤២៩៣៩	០,៤៧៤៤៩	-០,៥៣%

ចំណុចសំខាន់ៗក្នុងឆ្នាំ២០១៦

- ទ្រព្យសកម្ម កើនឡើង ១៩,៩៥% រហូតដល់ ៤.៥៦១ លានដុល្លារអាមេរិក ។
- សមតុល្យឥណទាន (សុទ្ធ) កើនឡើង ១២,៤១% រហូតដល់ ២.៧១៤ លានដុល្លារអាមេរិក ។
- ឥណទានមិនដំណើរការធៀបនឹងឥណទានសរុប មានចំនួន ០,៦៤% ។
- សេវាបញ្ញើ-សន្សំកើនឡើង ១៦,៦៤% រហូតដល់ ៣.០៥២ លានដុល្លារអាមេរិក ។
- ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធក្រោយពន្ធដកពន្ធ កើនឡើង ១៩,២១% រហូតដល់ ១២៦,៣១ លានដុល្លារអាមេរិក ។
- មូលនិធិម្ចាស់ហ៊ុន កើនឡើង ២០,០២% ពី ៥៥៨,៥៦ លានដុល្លារអាមេរិក ដល់ ៦៧០,៣៧ លានដុល្លារអាមេរិក ។
- ផលលើមូលធន មានចំនួន ១៨,២៤% ។
- ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានបណ្តាញប្រតិបត្តិការចំនួន ២៥៩ សាខា គ្របដណ្តប់គ្រប់ខេត្ត និងរាជធានី ទូទាំងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។
- ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធចំនួន ៥ គឺ អេស៊ីលីដា ស៊ីឃ្យូធី ភីអិលស៊ី, វិទ្យាស្ថាន ពាណិជ្ជសាស្ត្រ អេស៊ីលីដា, អេស៊ីលីដា ប្រូតេស្ត អិលធីឌី, ធនាគារ អេស៊ីលីដា ឡាវ (៤១ ការិយាល័យ), និងស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេស៊ីលីដា មីយ៉ាន់ម៉ា (៦ ការិយាល័យ) ។

^១ បម្រែបម្រួលឆ្នាំ២០១៥ ដល់ ឆ្នាំ២០១៦ ។
^២ ដំណើរការប្រតិបត្តិការក្នុងក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ ។
^៣ ភាគលាភឆ្នាំ២០១៦ ដល់ឆ្នាំ២០១៤ (ដំណើរការប្រតិបត្តិការ) រហូតដល់ ៥០% នៃប្រាក់ចំណេញសុទ្ធក្រោយពន្ធដកពន្ធ ។ សម្រាប់ឆ្នាំ២០១៥ ដល់ឆ្នាំ២០១៦ ដំណើរការប្រតិបត្តិការ រហូតដល់ ១០% និង ៥០% ដំណើរការប្រតិបត្តិការ រហូតដល់ ១០% នៃប្រាក់ចំណេញសុទ្ធក្រោយពន្ធដកពន្ធ ។
^៤ ក្នុងករណីនេះ គិតតែប្រាក់បញ្ញើប្រាក់ប្រគល់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ប៉ុណ្ណោះ ដូចនេះការវិនិយោគសម្រាប់ការប្រតិបត្តិការ ដែលមានប្រាក់បញ្ញើប្រាក់ប្រគល់ធនាគារ រហូតដល់ ១០% ។

លទ្ធផលសម្រេចបាន *

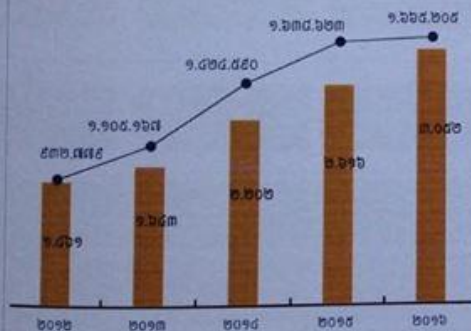
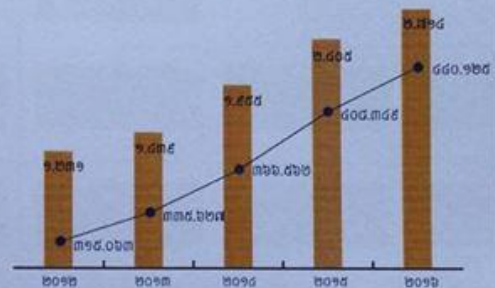


ប្រជាជនទទួលបានអាហារ និងផលិតផលមូលធន

- ផលិតផលមូលធន (គិតជាតោន)
- ប្រជាជនទទួលបានអាហារ (គិតជាពាន់នាក់)
- ប្រជាជនទទួលបានផលិតផលមូលធន (គិតជាពាន់តោន)

សមត្ថភាពផលិត និងចំនួនអតិថិជនផលិត

- ចំនួនអតិថិជនផលិត
- សមត្ថភាពផលិត (គិតជាពាន់តោន)

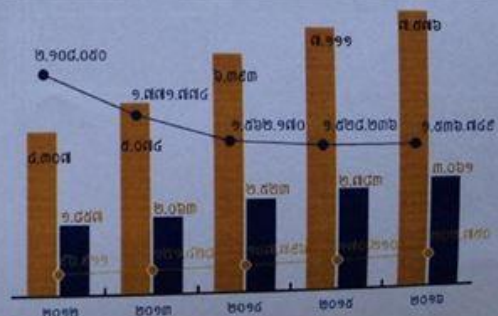


ប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ និងចំនួនអតិថិជនប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ

- ចំនួនអតិថិជនប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ
- ប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ (គិតជាពាន់ដុល្លារអាមេរិក)

សេវាប្រាក់ក្នុងនិងប្រាក់ប្រទេស និង ចំនួនប្រតិបត្តិការ

- ចំនួនប្រតិបត្តិការប្រាក់ប្រទេស
- ចំនួនប្រតិបត្តិការប្រាក់ក្នុងប្រទេស
- សេវាប្រាក់ក្នុងប្រទេស (គិតជាពាន់ដុល្លារអាមេរិក)
- សេវាប្រាក់ក្នុងប្រទេស (គិតជាពាន់ដុល្លារអាមេរិក)



តារាងតុល្យការរួម

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

៤៧

កំណត់សម្គាល់		២០១៦		២០១៥	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ទ្រព្យសកម្ម					
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៤	២៨៦.២១៦.៦២១	១.១៨៨.៤៨៦.៤៩៩	២៣៦.៥២១.២២៧	៩៥៧.៩១០.៩៦៩
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	៥	១.២២៥.៥២៥.០១៦	៤.៩៤៧.៤៤៤.៤៩០	៨២៥.៨៣៩.៤៩០	៣.៣៤៣.៤៣៤.៩៣៤
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	៦	១០១.១៧៩.០៥៥	៤០៨.៤៥៩.៨៤៥	១២៦.៩៩៦.០១១	៥១៤.៣៣៣.៤៨៧
ឥណទាននិងបុរេប្រទានអតិថិជន	៧	២.៨៤១.៣៩០.៨៣០	១១.៤៧០.៦៩៤.៧៤១	២.៨០៧.៨៨៧.១៧៣	១០.១៥៦.៩៤៣.០៥១
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	៨	៥១.៩៨៧.៥២៥	២០៩.៨៧៣.៦៣៨	៤០.០៨៨.៣៤៨	១៦២.៣៥៧.៨១១
ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់	៩	៣០៧.១៥៩	១.២៤០.០០១	២៤៦.៩១៤	១.០០០.០០០
ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	១១	១២៥.៩៩០.៨៦១	៥០៨.៦២៥.១០៦	១២៥.៥៩៦.៦០១	៥០៨.៦៦៦.២៣៤
ទ្រព្យសកម្មអរូបី	១២	១១.៨៤១.៨២៥	៤៧.៨០៥.៤៤៨	១០.៨១៧.១៨៥	៤៣.៨០៥.៦០០
ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម	១៣	២០.១៣៣.៤៥៩	៨១.២៧៨.៧៧៤	១១.៤៧០.៨៩៧	៤៦.៤៥៧.១៣៣
ការវិនិយោគផ្សេងៗ		១៥៣.៥២៩	៦១៩.៧៩៧	១៥៣.៥២៩	៦២១.៧៩២
ទ្រព្យសកម្មសរុប		៤.៦៦៤.៧២៥.៨៨០	១៨.៨៣១.៤៩៨.៣៧៩	៣.៨៨៥.៣១៧.៣៧៥	១៥.៧៣៥.៥៣៥.៣៧១
បំណុល និងមូលធន					
បំណុល					
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារផ្សេងៗ	១៤	៤០៣.២៥៣.១៥០	១.៦២៧.៩៣២.៩៦៧	៣១៥.៥៤០.១៤០	១.២៧៧.៩៣៧.៥៦៧
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	១៥	២.៧២២.៩១៨.៣៤៥	១០.៩៩២.៤២១.៣៥៩	២.៣៨០.១០០.១៥១	៩.៦៣៩.៤០៥.៦១២
បំណុលផ្សេងៗ	១៦	៨០.៦១៩.១៤៩	៣២៥.៤៥៩.៥០៥	៧៦.៩១០.៤៧០	៣១១.៤៨៧.៤០៤
ប្រាក់កម្ចី	១៧	៦១៦.០៦៤.១៤១	២.៤៨៧.០៥០.៩៣៧	៤២៤.១១៩.៥៦២	១.៧១៧.៦៤៤.២២៦
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	១៨	១០៩.៤០០.០០០	៤៤១.៦៤៧.៨០០	៩១.០០០.០០០	៣៦៨.៥៥០.០០០
បំណុលកន្លើប្រាក់ចំណេញក្នុងគ្រា	២៦	៣៥.៦៩៧.៥៤៥	១៤៤.១១០.៩៨៩	២៦.៤៤២.៨៥២	១០៧.០៩៣.៥៥១
អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិក	១៩	៣៥.៩៨៣.៩០៩	១៤៥.២៦៧.០៤១	២៦.៧០៨.៩០១	១០៨.១៧១.០៤៩
បំណុលសរុប		៤.០០៣.៩៣៦.២៣៩	១៦.១៦៣.៨៩០.៥៩៨	៣.៣៤០.៨២២.០៧៦	១៣.៥៣០.៣២៩.៤០៩
មូលធន					
ដើមទុន	21	៣០៧.៧៦៣.៩១១	១.២៤២.៤៤២.៩០៩	២៦៥.៧២៦.០៥០	១.០៧៦.១៩០.៥០៣
ទុនប្រុងទុក		២៣៨.៧២២.៣៥៩	៩៦៣.៧២២.១៦៣	១៨៦.១៨៨.៦៣១	៧៥៤.០៦៣.៩៥៦
ទុនប្រុងសម្រាប់ការប្តូរប្រាក់ប័ណ្ណ		(២.០៨២.៤០៩)	(៨.៤០៦.៦៨៥)	(១.៦៨២.៣៨៨)	(៦.៨១៣.៦៧១)
ទុនប្រុងផ្សេងៗ	31	(១៤.១៣២.០០៧)	(៥៧.០៥០.៩១២)	(១៤.១៣២.០០៧)	(៥៧.២៣៤.៦២៨)
ចំណេញរក្សាទុក		១២៦.៨៨៦.៩៦៩	៥១២.២៤២.៦៩៤	១០៥.០៦៧.៧៦៩	៤២៥.៥២៤.៤៦៤
		៦៥៧.១៥៨.៨២៣	២.៦៥២.៩៥០.១៦៩	៥៤១.១៦៨.០៥៩	២.១៩១.៧៣០.៦២៤
អប្បបរមាភាគកម្ម		៣.៦៣០.៨១៨	១៤.៦៥៧.៦១២	៣.៣២៧.២៤៤	១៣.៤៧៥.៣៣៨
មូលធនសរុប		៦៦០.៧៨៩.៦៤១	២.៦៦៧.៦០៧.៧៨១	៥៤៤.៤៩៥.២៩៩	២.២០៥.២០៥.៩៦២
បំណុលនិងមូលធនសរុប		៤.៦៦៤.៧២៥.៨៨០	១៨.៨៣១.៤៩៨.៣៧៩	៣.៨៨៥.៣១៧.៣៧៥	១៥.៧៣៥.៥៣៥.៣៧១

*តួលេខជាប្រាក់រៀលក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ ត្រូវបានប្តូរមកពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក តាមអត្រាដែលកំណត់ដោយធនាគារកណ្តាល ដូចបានរៀបរាប់នៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ ២.៥ (គ) ។

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយ ពីទំព័រទី ៥៤ ដល់ទំព័រទី ១១៤ គឺជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

របាយការណ៍លទ្ធផលរួម

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

	កំណត់សម្គាល់	២០១៦		២០១៥	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
ចំណូលការប្រាក់	២១	៤១១.៩២៥.៨០៧	១.៦៦២.៩៤៤.៤៨៣	៣៥៤.៦៥៦.៨៥១	១.៤៣៦.៣៦០.២៤៧
ចំណាយការប្រាក់	២១	(១២៤.៧០២.៧៧២)	(៥០៣.៤២៥.០៩១)	(៩៧.៩៥៩.៦៤៨)	(៣៩៦.៧៣៦.៥៧៤)
ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ		២៨៧.២២៣.០៣៥	១.១៥៩.៥១៩.៣៩២	២៥៦.៦៩៧.២០៣	១.០៣៩.៦២៣.៦៧៣
សិទ្ធិធនធានការទានបាត់បង់	៧	(១៣.៦៥៥.០២៣)	(៥៥.១២៥.៣២៨)	(៩.៦២៧.៨៧៧)	(៣៨.៩៩២.៩០២)
ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធបន្ទាប់ពីកាត់កងសិទ្ធិធនធានការទានបាត់បង់		២៧៣.៥៦៨.០១២	១.១០៤.៣៩៤.០៦៤	២៤៧.០៦៩.៣២៦	១.០០០.៦៣០.៧៧១
ចំណូលកម្រៃ និងជើងសារ	២២	៥២.៨៦៣.៤០៧	២១៣.៤០៩.៥៧៤	៤០.៨៩១.៣៦៧	១៦៥.៦១០.០៣៦
ចំណាយកម្រៃ និងជើងសារ	២២	(៤.៧៣៦.៥៧៥)	(១៩.១២១.៥៥៣)	(២.០៣១.៣១៤)	(៨.២២៦.៨២២)
ចំណូលកម្រៃ និងជើងសារសុទ្ធ		៤៨.១២៦.៨៣២	១៩៤.២៨៨.០២១	៣៨.៨៦០.០៥៣	១៥៧.៣៨៣.២១៤
ចំណូលផ្សេងៗ	២៣	១០.៨១៤.៩៧៥	៤៣.៦៦០.០៥៤	៨.០៩៦.៦៤១	៣២.៧៩១.៣៩៦
ចំណាយបុគ្គលិក	២៤	(១០៥.៧៨៤.៣១២)	(៤២៧.០៥១.២៦៨)	(១០៤.៧៤១.១៥១)	(៤២៤.២០១.៦៦២)
ចំណាយទូទៅ និងចំណាយរដ្ឋបាល	២៥	(៤២.១៤២.២២៨)	(១៧០.១២៨.១៧៤)	(៣៧.៥១៥.៦៤២)	(១៥១.៩៣៨.៥១២)
ចំណាយរំលស់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	១១	(២២.៨៨៨.៩៨៧)	(៩២.៤០២.៨៤១)	(១៦.១៨៩.៥៤៥)	(៦៥.៥៦៧.៦៥៧)
ចំណាយរំលស់ទ្រព្យសកម្មអរូបី	១២	(៣.៣១១.០៧៩)	(១៣.៣៦៦.៨២៦)	(២.៩៨៨.៣៦២)	(១២.១០២.៨៦៦)
		(១៦៣.៣១១.៦៣១)	(៦៥៩.២៨៩.០៥៥)	(១៥៣.៣៣៨.០៩៩)	(៦២១.០១៩.៣០១)
ចំណេញមុនបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ		១៥៨.២៨២.២១៣	៦៣៥.៣៩៣.០៣០	១៣២.៥៥១.២៨០	៥៣៦.៩៩៤.៦៨៤
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	២៦	(៣១.០១៤.៤៨៥)	(១២៥.២០៥.៤៧៦)	(២៧.១៣១.៤៧៧)	(១០៩.៨៨២.៤៥២)
ចំណេញក្នុងឆ្នាំ		១២៧.២៦៧.៧២៨	៥១០.១៨៧.៥៥៤	១០៥.៤១៩.៨០៣	៤២៧.១១២.២៣២
ត្រូវបង់ចែកជូន ៖					
ម្ចាស់ភាគហ៊ុនរបស់ធនាគារ		១២៦.៨៨៦.៩៦៩	៥១២.២៤២.៦៩៤	១០៥.០៦៧.៧៦៩	៤២៥.៥២៤.៤៦៤
អញ្ជើញភាគីទីបី		៤៨០.៧៥៩	១.៩៤៤.៨៦១	៣៥២.០៣៤	១.៥៨៧.៧៣៨
		១២៧.៣៤៧.៧២៨	៥១៤.១៨៧.៥៥៥	១០៥.៤២៩.៨០៣	៤២៧.១១២.២០២

* ក្នុងរបាយការណ៍ប្រាក់រៀលរបស់ក្រុមហ៊ុននេះ ត្រូវបានប្តូរមកពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក តាមអត្រាដែលកំណត់ដោយធនាគារកណ្តាល ដូចបានរៀបរាប់នៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ ២.៥ (គ) ។

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយ ពីទំព័រទី ៥៤ ដល់ទំព័រទី ១១៤ គឺជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

[illegible][illegible][illegible]



16

| របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ
2016

តារាងតុល្យការ

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

ប្រភេទបញ្ចូល	កំណត់សម្គាល់	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	4	41,622,955	168,031,869	29,676,827	120,191,149
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារជាតិកម្ពុជា	5	146,050,847	589,807,269	113,061,044	457,897,228
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា	6	77,566,867	313,137,442	106,058,279	437,636,031
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន - សុទ្ធ	7	794,561,827	3,167,276,096	481,628,085	1,950,596,174
ទ្រព្យបែបអសម្បទាន	8	1,847,062	7,456,589	4,070,145	16,484,088
មូលបត្រវិនិយោគ	9	25,373,046	102,430,987	53,796,371	217,713,303
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	10	8,218,024	33,176,163	6,479,328	26,241,278
ទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារ	17(ខ)	1,343,202	5,422,507	-	-
ទ្រព្យសកម្មអរូបី	11	1,891,319	7,635,255	2,009,741	8,139,451
ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	12	10,031,522	40,497,254	6,897,192	27,933,627
ទ្រព្យសកម្មសរុប		1,098,506,671	4,434,671,431	805,637,612	3,262,832,329
បំណុលនិងមូលធន					
បំណុល					
ប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជន	13	856,821,249	3,454,950,383	654,411,278	2,650,365,676
ប្រាក់កម្ចី	14	68,000,000	274,516,000	29,000,000	117,450,000
អនុបំណុលបន្ទាប់បន្សំ	15	25,000,000	100,925,000	10,000,000	40,500,000
បំណុលផ្សេងៗ	16	12,851,061	51,879,733	8,705,518	35,257,348
បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	17(ក)	7,819,758	31,568,363	3,424,617	13,869,699
បំណុលពន្ធពន្យារ	17(ខ)	-	-	93,835	380,032
បំណុលសរុប		969,492,068	3,913,839,479	705,635,248	2,857,822,755
មូលធន					
ដើមទុន	18	52,643,000	212,519,791	52,643,000	213,204,150
បុព្វលាភភាគហ៊ុន		18,357,000	74,107,209	18,357,000	74,345,850
ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក		58,014,803	234,204,952	29,002,364	117,459,574
មូលធនសរុប		129,014,803	520,831,952	100,002,364	405,009,574
បំណុលនិងមូលធនសរុប		1,098,506,671	4,434,671,431	805,637,612	3,262,832,329

កំណត់សម្គាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ ព័ត៌មានទី៣៥ ទៅ៣៦ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

របាយការណ៍លទ្ធផល

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

	កំណត់សម្គាល់	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ចំណូលពីការប្រាក់	19	85,204,333	343,969,892	51,862,586	210,043,473
ចំណាយលើការប្រាក់	20	(30,991,115)	(125,111,131)	(19,853,091)	(80,405,018)
ចំណូលសុទ្ធពីការប្រាក់		54,213,218	218,858,761	32,009,495	129,638,455
ចំណូលកម្រៃ និងជើងសារ	21	12,556,278	50,689,684	8,086,670	32,751,014
ចំណាយកម្រៃ និងជើងសារ	22	(274,737)	(1,109,113)	(206,450)	(836,123)
ចំណូលកម្រៃ និងជើងសារសុទ្ធ		12,281,541	49,580,581	7,880,220	31,914,891
ចំណូលប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ	23	1,154,865	4,662,190	414,806	1,679,964
ចំណាយបុគ្គលិក	24	(14,169,080)	(57,200,576)	(9,685,881)	(39,227,818)
ចំណាយទូទៅ និងផ្ទេរចាស់	25	(10,001,647)	(40,376,649)	(7,114,106)	(28,812,129)
ចំណាយលើសេវា	26	(2,452,164)	(9,899,386)	(1,890,899)	(7,658,141)
ប្រាក់ចំណេញពីប្រតិបត្តិការ		41,026,733	165,624,921	21,613,635	87,535,222
សិទ្ធិបានចរន្តលើឥណទានអាក្រក់និងជាប់សង្ស័យ	7	(4,805,508)	(19,399,836)	(1,942,320)	(7,966,396)
ប្រាក់ចំណេញមុនបង់ពន្ធ		36,221,225	146,225,085	19,671,315	79,668,826
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	17(ក)	(7,208,986)	(29,102,676)	(3,683,264)	(14,917,219)
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធក្នុងគ្រា		29,012,239	117,122,409	15,988,051	64,751,607

កំណត់សម្គាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ ពីទំព័រទី35 ទៅ64 គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធន

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

	ដើមទុន	បុព្វលាភភាគហ៊ុន	ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦				
នាថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៦	52,643,000	18,357,000	29,002,364	100,002,364
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធនៃគ្រា	-	-	29,012,239	29,012,239
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦	52,643,000	18,357,000	58,014,603	129,014,603
សមតុល្យជាពាន់រៀលនាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦	212,519,791	74,107,209	234,204,952	520,831,952
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥				
នាថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៥	44,668,000	6,332,000	13,014,313	64,014,313
ការបន្ថែមដើមទុន	7,975,000	12,025,000	-	20,000,000
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធនៃគ្រា	-	-	15,988,051	15,988,051
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	52,643,000	18,357,000	29,002,364	100,002,364
សមតុល្យជាពាន់រៀលនាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	213,204,150	74,345,850	117,469,574	405,009,574

កំណត់សម្គាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ ពីទំព័រទី៣៥ ទៅ៦៤ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុប្រាក់

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

ហិរញ្ញវត្ថុប្រាក់	កំណត់សម្គាល់	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ហិរញ្ញវត្ថុប្រាក់ពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ					
ប្រាក់ចំណេញមុនបង់ពន្ធ		36,221,225	146,225,085	19,871,315	79,668,826
កំណែតម្រូវ៖					
វិលវល់	26	2,452,164	9,899,386	1,890,899	7,658,141
សវិធានធនលើកំណត់សម្គាល់ និងជាប់សង្ស័យ	7	4,805,508	19,399,836	1,942,320	7,866,396
ចំណេញពីការលក់ចេញនៃទ្រព្យរូបវន្ត		(3,527)	(14,238)	-	-
ចំណេញពីការលក់ចេញនៃទ្រព្យរូបវន្ត		(825,945)	(3,334,340)	-	-
ផលប៉ះពាល់នៃការផ្លាស់ប្តូររូបវន្តប្រតិបត្តិការ		(39,375)	(158,957)	-	-
ចំណូលសុទ្ធពីការប្រាក់		(54,213,218)	(218,858,761)	(32,009,495)	(129,638,455)
បម្រែបម្រួលនៃ៖		(11,603,168)	(46,841,989)	(8,504,961)	(34,445,092)
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា		(26,432,803)	(106,709,226)	(27,970,184)	(113,279,245)
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារខាងក្រៅ		16,319,059	65,880,041	(23,591,405)	(95,545,190)
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន		(305,397,777)	(1,232,890,826)	(212,300,890)	(859,818,564)
ទ្រព្យរូបវន្ត		(466,357)	(1,882,683)	(1,627,632)	(6,591,910)
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗទៀត		(1,738,696)	(7,019,116)	(50,301)	(203,719)
ប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជន		198,794,949	802,535,209	218,918,580	886,620,249
បំណុលផ្សេងៗ		4,145,543	16,735,557	3,002,473	12,160,016
សាច់ប្រាក់ប្រើប្រាស់ប្រតិបត្តិការ		(126,379,250)	(510,193,033)	(52,124,310)	(211,103,455)
ការប្រាក់ទទួលបាន		82,863,460	334,519,788	50,479,699	204,442,781
ការប្រាក់បានបង់		(28,376,093)	(114,554,287)	(17,784,473)	(72,027,116)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបានបង់	17(ក)	(4,250,882)	(17,160,811)	(1,982,809)	(8,030,376)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើប្រាស់ប្រតិបត្តិការ		(76,142,765)	(307,388,343)	(21,411,893)	(86,718,166)

របាយការណ៍លទ្ធផលរួម

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦

	កំណត់ សម្គាល់	២០១៦		២០១៥	
		ដុល្លារអាមេរិក	លានរៀល	ដុល្លារអាមេរិក	លានរៀល
ចំណូលការប្រាក់	២២	១៨២.២២៣.៩៤៦	៧៣៥.៦៣៨	១៥៩.៩១៩.៨៤៣	៦៤៧.៦៧៥
ចំណាយការប្រាក់	២២	(៨០.១១៤.៩៦៤)	(៣២៣.៤២៤)	(៦៣.៦០២.០១៨)	(២៥៧.៥៨៨)
ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ	២២	១០២.១០៨.៩៨២	៤១២.២១៤	៩៦.៣១៧.៨២៥	៣៩០.០៨៧
ចំណូលកម្រៃនិងជើងសារ	២៣	២១.៩៤៨.១១៩	៨៨.៦០៥	២២.១៥៣.៩១៧	៨៩.៧២៣
ចំណាយកម្រៃនិងជើងសារ	២៣	(២.៩៣០.៩៦៨)	(១១.៨៣២)	(៣.០៦៦.២៦៤)	(១២.៤១៨)
ចំណូលកម្រៃនិងជើងសារសុទ្ធ	២៣	១៩.០១៧.១៥១	៧៦.៧៧៣	១៩.០៨៧.៦៥៣	៧៧.៣០៥
ចំណូលប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ	២៤	២.៥០២.២៣៤	១០.១០២	៦៩៣.៨៧៤	២.៨១០
ចំណូលប្រតិបត្តិការសរុប		១២៣.៦២៨.៣៦៧	៤៩៩.០៨៩	១១៦.០៩៩.៣៥២	៤៧០.២០២
ចំណាយបុគ្គលិក	២៥	(១៩.៣០២.៩៧៤)	(៧៧.៩២៦)	(១៦.៨៦០.៣៤០)	(៦៨.២៨៤)
ចំណាយលើសម្ភារៈរូបវន្ត និងអរូបី	២៦	(៦.១៤៨.០៤៤)	(២៤.៨២០)	(៦.២៦៧.១៩៦)	(២៥.៣៨២)
ចំណាយទូទៅនិងចំណាយរដ្ឋបាល	២៧	(១៤.០៧៣.០៣១)	(៥៦.៨១៣)	(១២.៧៧៤.២៩៥)	(៥១.៧៣៦)
សិទ្ធិធនធានធានាបាត់បង់	២៨	(៧៣០.៨៨៥)	(២.៩៩១)	(១២.៦០០.០៥០)	(៥១.០៣០)
ចំណេញមុនចំណូលពីប្រាក់ចំណេញ		៨៣.៣៧៣.៤៣៣	៣៣៦.៥៣៩	៦៧.៥៩៧.៤៧១	២៧៣.៧៧០
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	២៩	(១៦.៧៤២.៣៧៥)	(៦៧.៥៨៩)	(១៣.៩៧២.៩៨១)	(៥៦.៥៩១)
ចំណេញសុទ្ធក្នុងឆ្នាំ		៦៦.៦៣១.០៥៨	២៦៨.៩៥០	៥៣.៦២៤.៤៩០	២១៧.១៧៩
ចំណេញរមស់៖					
ម្ចាស់ក្រុមហ៊ុនរួម		៦៦.២០៨.៣៤២	២៦៧.២៨៣	៥៤.១៣៨.០២៧	២១៩.២៥៩
អប្បបរមាភាគកម្ម		៤២២.៧១៦	១.៧០៧	(៥១៣.៥៣៧)	(២.០៨០)
		៦៦.៦៣១.០៥៨	២៦៨.៩៩០	៥៣.៦២៤.៤៩០	២១៧.១៧៩



ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ភ.ក
加華銀行
CANADIA BANK PLC.
Your Best Partner!



របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ
2016 | 年報
Annual Report

តារាងតុល្យការរួម

គិតត្រឹមថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦

កំណត់ សម្គាល់	២០១៦		២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	លានរៀល	ដុល្លារអាមេរិក	លានរៀល
ទ្រព្យសកម្ម				
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៤	១៦៣.៧៥៨.២៧៥	៦៦១.០៩២	១៥៧.៧៣៥.៦៧៧
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	៥	៧៣១.៨០៦.៨១៦	២.៩៥៤.៣០៤	៦៨៥.៥២៥.៣៤៩
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	៦	២៦៤.៧២៨.៦៧២	១.០៦៨.៧១០	២១៩.៣៣៣.១១១
កំណាត់ និងប្រទាន	៧	១.៩៤៦.៩៥៨.០៦១	៧.៨៥៩.៨៧០	១.៦២១.៦៧០.២៦៤
ការវិនិយោគមូលបត្រ	៨	៣.១៨១.៤២១	១២.៨៤៣	៣.២២៤.០៦៣
ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	១០	៦៥.៨១៣.១០៥	២៦៥.៦៨៨	៦៥.៥៥៨.០១៤
ទ្រព្យសកម្មអរូបី	១១	១.៧៦៧.១០៣	៧.១៣៤	១.១៧៥.៦៥០
ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម	១២	៤.០៧៧.៤២៧	១៦.៤៦១	-
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	១៣	៩៥.៩១២.៥៤១	៣៨៧.១៩៩	៤១.៧៦១.៥៦៨
ទ្រព្យសកម្មសរុប		៣.២៧៨.០០៣.៤២១	១៣.២៣៣.៣០១	២.៧៩៨.៩៨៣.៦៩៦
ចំណុល និងមូលធន				
ចំណុល				
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ	១៤	២៤០.៣៩០.៧៨១	៩៧០.៤៥៨	២១៨.៧២២.៦៨៣
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	១៥	២.៣៤៣.២០៧.១១៩	៩.៤៩៩.៥២៧	១.៩៨៦.០៨៨.០៧៤
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញត្រូវបង់	២៩	២១.៩៦១.៥៨៧	៨៨.៦៥៩	១៤.០៨២.០៦៥
ប្រាក់កម្ចី	១៦	១៧១.២៦២.១៤៥	៦៩១.៣៨៥	១៤៨.៨២០.០០០
សំវិធានធនអត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិក	១៧	៥.៩០៣.២៣៣	២៣.៨៣១	៥.០០២.៨១៣
បំណុលពន្ធពន្យារ	១២	-	-	១.០៧៧.៧៤៣
បំណុលផ្សេងៗ	១៨	៤១.៤០៩.២៩៨	១៦៧.១៦៩	៣៧.៧៥៦.៩២២
ចំណុលសរុប		២.៨២៨.១៣៤.១២៣	១១.៤០១.០២៩	២.៤១១.៩៨០.៣០០
មូលធន				
ដើមទុន	១៩	២២០.០០០.០០០	៨៨៨.១៤០	១៧០.០០០.០០០
ទុនបម្រុង	២០	១១២.៤៦២.៣៨៥	៤៥៤.០១១	១១៣.២៣៧.០៦៦
ចំណេញរក្សាទុក		១០២.៧១៨.៥៦៧	៤១៤.៦៧៥	៨៥.៨៣៩.៨៦៧
មូលធនរបស់ម្ចាស់ក្រុមហ៊ុន		៤៣៥.១៨០.៩៥២	១.៧៥៦.៨២៦	៣៦៩.០៧៦.៩៣៣
មូលធនសរុប		៣.២៧៨.០០៣.៤២១	១៣.២៣៣.៣០១	២.៧៩៨.៩៨៣.៦៩៦
ចំណុលនិងមូលធនសរុប		៣.២៧៨.០០៣.៤២១	១៣.២៣៣.៣០១	២.៧៩៨.៩៨៣.៦៩៦

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយពី ១ ដល់ ៣៤ គឺជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

CONSOLIDATED BALANCE SHEET

AS AT 31 DECEMBER 2016

	Note	2016		2015	
		US\$	Million Riel	US\$	Million Riel
ASSETS					
Cash on hand	4	163,758,275	661,092	157,735,677	638,829
Balances with the Central Banks	5	731,806,816	2,954,304	685,525,349	2,776,378
Balances with other banks	6	264,728,672	1,068,710	219,333,111	888,299
Loans and advances	7	1,946,958,061	7,859,870	1,621,670,264	6,567,765
Investment in securities	8	3,181,421	12,843	3,224,063	13,057
Property and equipment	10	65,813,105	265,688	68,558,014	277,660
Intangible assets	11	1,767,103	7,134	1,175,650	4,761
Deferred tax assets	12	4,077,427	16,461	-	-
Other assets	13	95,912,541	387,199	41,761,568	169,136
Total assets		3,278,003,421	13,233,301	2,798,983,696	11,335,885
LIABILITIES AND EQUITY					
LIABILITIES					
Deposits from banks	14	240,390,781	970,458	218,722,683	885,827
Deposits from customers	15	2,343,207,119	9,459,527	1,986,088,074	8,043,657
Income tax payable	29	21,961,547	88,659	14,082,065	57,033
Borrowings	16	171,262,145	691,385	148,820,000	602,721
Provision for staff gratitude	17	5,903,233	23,831	5,002,813	20,261
Deferred tax liabilities	12	-	-	1,077,743	4,365
Other liabilities	18	41,409,298	167,169	37,756,922	152,916
Total liabilities		2,824,134,123	11,401,029	2,411,550,300	9,766,780
EQUITY					
Share capital	19	220,000,000	888,140	170,000,000	688,500
Reserves	20	112,462,385	454,011	113,237,066	458,610
Retained earnings		102,718,567	414,675	85,839,867	347,651
Attributable to owners		435,180,952	1,756,826	369,076,933	1,494,761
Non-controlling interests		18,688,346	75,446	18,356,463	74,344
Total equity		453,869,298	1,832,272	387,433,396	1,569,105
Total liabilities and equity		3,278,003,421	13,233,301	2,798,983,696	11,335,885

ប្រភេទប្រាក់ដែលអាចទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ខ្ពស់បំផុត

- ជាមួយនឹងគណនីមានកាលកំណត់របស់ធនាគារ កាលានិយ័ត លោកអ្នកនឹងទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ជាច្រើន ។ គណនីមានកាលកំណត់មាន ២ ប្រភេទ ៖
- ទាំងប្រាក់បញ្ញើ និងការប្រាក់អាចដាក់បាននៅពេលដល់កាលកំណត់ ។
- ប្រាក់បញ្ញើដាក់បាននៅពេលដល់កាលកំណត់ ចំណែកឯការប្រាក់អាចដាក់បានរៀងរាល់ខែ ។

ដំឡើងប្រាក់បញ្ញើប្រចាំខែ

- អាចបើកបានប្រើប្រាស់ប័ណ្ណមានដូចជា ប្រាក់រៀល ប្រាក់ដុល្លារ អាមេរិក និងប្រាក់បាតថៃ ។
- ជម្រើសនៃរយៈពេលសន្សំមានច្រើន (១ខែ, ៣ខែ, ៦ខែ, ១២ខែ, និង ២៤ខែ) ។
- ជម្រើសក្នុងការដាក់ប្រាក់ជាប្រចាំរៀងរាល់ខែ ឬដាក់នៅពេលដល់កាលកំណត់ ។
- ជម្រើសក្នុងការបន្តពេលវេលាសន្សំដោយស្វ័យប្រវត្តិ (Auto-renewal) ។
- ជម្រើសក្នុងការប្រើប្រាស់ប័ណ្ណឥណទានដោយធនាគារនិងផ្តល់ជូន ៨០% នៃទឹកប្រាក់ដែលលោកអ្នកបានតម្កល់ ។

លក្ខណៈល្អ

- ប្រជាពលរដ្ឋខ្មែរ និងជនបរទេស ដែលមានអាយុចាប់ពី ១៨ ឆ្នាំ ធ្វើដំឡើងអាចបើកគណនីនេះបាន ។
- ប្រមូលនិយមន័យដែលបានចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មស្របច្បាប់ក្នុងប្រទេសកម្ពុជាអាចបើកគណនីនេះបាន ។
- មានគណនីសិរិយ ឬគណនីចរន្តជាមួយធនាគារ កាលានិយ័ត ជាមុនសិន ។

សូមមកកាន់សាខាធនាគារ កាលានិយ័ត ដែលនៅជិតលោកអ្នក ដើម្បីបំពេញទម្រង់ស្នើសុំបើកគណនី ដោយភ្ជាប់មកជាមួយនូវថវិកាសមរម្យចំនាងក្រោម ៖

សម្រាប់បុគ្គល

- អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតផ្តល់ឈ្មោះ
- ដាក់ប្រាក់បញ្ញើដំបូងយ៉ាងតិច ១.០០០ ដុល្លារ សម្រាប់បើកគណនី ។

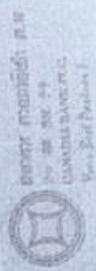
សម្រាប់អង្គភាព

- វិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម អាជ្ញាប័ណ្ណអាជីវកម្មអនុស្សា-ណេ ៖ និងលក្ខន្តិកៈក្រុមហ៊ុន សេចក្តីសម្រេចរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងប័ណ្ណប្រាក់
- អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតផ្តល់ឈ្មោះរបស់ហត្ថលេខីដែលបានអនុញ្ញាត សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងម្ចាស់ភាគហ៊ុន ។
- ដាក់ប្រាក់បញ្ញើដំបូងយ៉ាងតិច ១.០០០ ដុល្លារ សម្រាប់បើកគណនី ។

សម្រាប់ព័ត៌មានបន្ថែមដែលទាក់ទងទៅនឹងគណនីបញ្ញើ មានកាលកំណត់ សូមទាក់ទង ៖ (855) 23 868 222
ឬតាមរយៈគេហទំព័រ www.camadibank.com.kh
និងអ៊ីម៉ែល contact@camadibank.com.kh
ឬមកកាន់សាខាធនាគារមួយដែលនៅជិតលោកអ្នកបំផុត ។



请您安心并享受高利息!
Safe, secure & high interest!



new **Installment Deposit Account** allows customers to make regular monthly deposits within a specified period.

Account Features at a Glance

- Available in US Dollar (USD).
- Enjoy an attractive interest rate.
- Interest is accrued daily on the accrued balance and credited on maturity date into your account.
- Flexible tenure of 1, 2 and 3 years.
- Free Installment Deposit Account Certificate with Terms and Conditions, and Installment Deposit Schedule provided at the account opening.
- No charge for missing scheduled transactions.

Conditions*

- * Available for individuals age 18 years and above.

Get an Installment Deposit Account Today

Visit any of our branches located nearest to you, and bring the following documents for the application:

- Identification Document or Passport.
- Monthly deposit of at least USD 50.

**Other terms and conditions apply.*

Contact us:

Head Office:
No.315, Ang Duong St.(corner of Monivong Blvd.),
Phnom Penh, Cambodia.
023 868 222 (855) 23 - 427 064
contact@canadiabank.com.kh
www.canadiabank.com.kh

គណនីបញ្ញើតាមដៃទុក

分期存款帐户 Installment Deposit Account

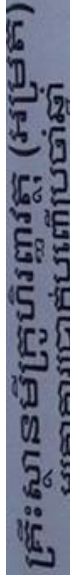


ដើម្បីអនុវត្តគណនីបញ្ញើតាមដៃទុក
ចាប់ផ្តើមសង្ខេបប្រាក់បញ្ញើ
បញ្ញើតាមដៃទុក

សាមញ្ញ · ងាយស្រួល · ផ្តល់គុណភាពខ្ពស់



កាណាដា ធានាប័ណ្ណ ភ.ស
加拿大 銀行
CANADA BANK PLC.
Your Best Partner



គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (អម្រិក)

Annual Interest Rate on Deposit

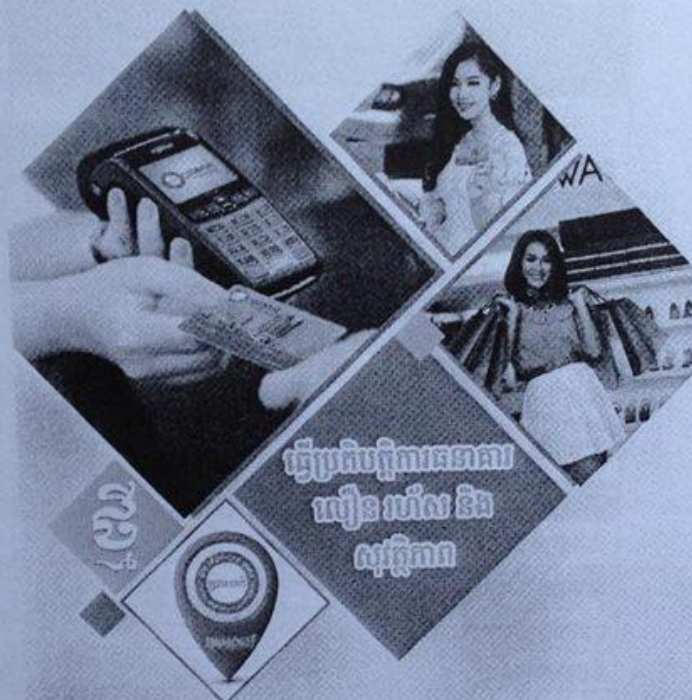
ព័ត៌មានលំអិតសម្រាប់ការទទួលបានប័ណ្ណ ០១២ ៤៥៩ ៣០៣,០១២ ៤៥៩ ៣០៤

Please contact our staff for more information



ប្រាសាក់
វិភាគច្រើនជាមួយស្ម

ម៉ាស៊ីនស្វ័យប្រវត្តិប្រាសាក់



ដាក់ប្រាក់ • ដកប្រាក់ • ផ្ទេរប្រាក់ • Cash-by-Code
ទិញកាតទូរស័ព្ទ • ទូទាត់វិក្កយបត្រ • ទូទាត់ឥណទាន

☎ 023 999 911
086
🌐 www.prasac.com.kh

គ្រឹះស្ថានឯកជន

ម៉ាស៊ីនឆ្លងកាតប្រាសាត់

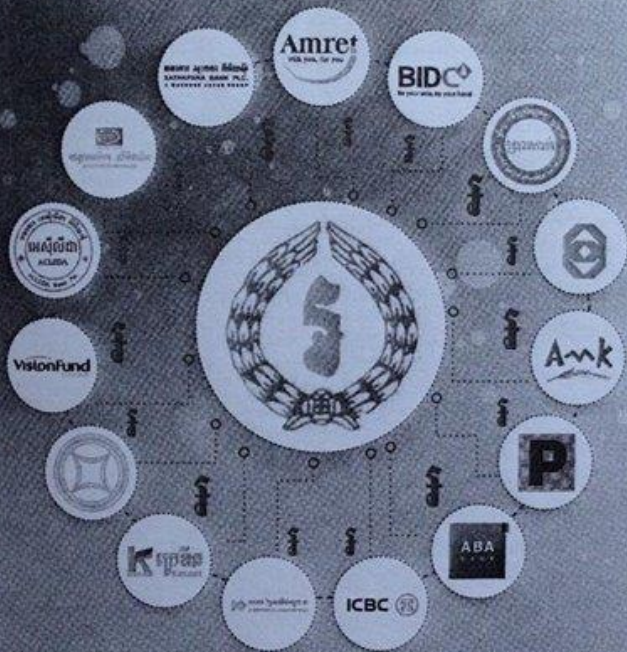
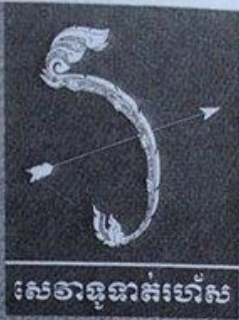
ម៉ាស៊ីនឆ្លងកាតជាសេវាកម្មថ្មីនិងទំនើប ដែលប្រាសាត់ផ្តល់ជូនលោកអ្នក ក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់ ឬ ប្រតិបត្តិការធនាគារប្រចាំថ្ងៃ ដូចជា ដាក់ប្រាក់ ដកប្រាក់ ផ្ទេរប្រាក់ Cash-by-Code ទូទាត់វិក្កយបត្រ ទូទាត់ថ្លៃ ទំនិញ ឬ សេវាកម្ម ទិញកាតទូរស័ព្ទ ទូទាត់ឥណទាន យ៉ាងងាយស្រួល និងសុវត្ថិភាពខ្ពស់។

ប្រភេទប័ណ្ណ	វីអាយភី VIP	វីអាយភីក្លែស VIP Plus	វីអាយភីក្លែសឃើប VIP Plus Chip
ដកប្រាក់	1,000 ដុល្លារ	2,000 ដុល្លារ	2,500 ដុល្លារ
ផ្ទេរប្រាក់ពីគណនី ទៅគណនី ឬ ប័ណ្ណ ATM	1,000 ដុល្លារ	2,000 ដុល្លារ	2,500 ដុល្លារ
ផ្ទេរប្រាក់ Cash-by-Code	100 ដុល្លារ	300 ដុល្លារ	500 ដុល្លារ
ទំហំអតិបរមា ទូទាត់ថ្លៃទំនិញ ក្នុងមួយថ្ងៃ	1,000 ដុល្លារ	2,000 ដុល្លារ	2,500 ដុល្លារ
កម្រៃសេវា			
ដាក់ប្រាក់	មិនគិតកម្រៃ		
ដកប្រាក់	មិនគិតកម្រៃ		
ទូទាត់វិក្កយបត្រ (EDC)	មិនគិតកម្រៃ		
ទិញកាតទូរស័ព្ទ	មិនគិតកម្រៃ		
ផ្ទេរប្រាក់ ទទួលប្រាក់តាមរយៈ Cash-by-Code	មិនគិតកម្រៃ		
ផ្លាស់ប្តូរលេខកូដសម្ងាត់	មិនគិតកម្រៃ		
ត្រួតពិនិត្យសមតុល្យគណនី	មិនគិតកម្រៃ		
ទំហំអតិបរមាក្នុងការទូទាត់ថ្លៃ ទំនិញក្នុងមួយថ្ងៃ	មិនគិតកម្រៃ		
កម្រៃសេវាសម្រាប់ម្ចាស់ប័ណ្ណក្នុង ការទូទាត់ទំនិញក្នុងមួយប្រតិបត្តិការ	មិនគិតកម្រៃ		

*លក្ខខណ្ឌផ្សេងៗត្រូវបានអនុវត្ត។

ចេញផ្សាយ៖ មីនា 2017





ផ្ទេរប្រាក់ ទូទាត់ទំនិញ និងសេវាងាយស្រួល ទទួលបានភ្លាមៗ
មានសុវត្ថិភាព តាមរយៈ

- បញ្ចេញឡា
- ទូរស័ព្ទដៃ
- កុំព្យូទ័រ
- ATM

សេវាទូទាត់ហ៊ីស

ជាសេវាផ្ទេរប្រាក់ថ្មី ដែលបានផ្តើមដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងចូលរួមសហការ ដោយធនាគារពាណិជ្ជ និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើ ដើម្បីផ្តល់ភាព ងាយស្រួលលោកអ្នកក្នុងការផ្ទេរ ឬទទួលប្រាក់រៀល ទូទាត់ទំនិញ ឬសេវាកម្មផ្សេងៗ ដូចជា៖ ទិញអាហារ គ្រឿងអេឡិចត្រូនិក សំបុត្រឡានក្រុង ដោយការទូទាត់ឆ្លង ធនាគារ ឬគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ តាមរយៈបញ្ជូនបទ្ទា អេ ធី អិម ខ្មែរស៊ីធី ឬ កុំព្យូទ័របានភ្លាមៗ ប្រកបដោយភាពងាយស្រួល សុវត្ថិភាព និងជឿជាក់បំផុត។

លក្ខខណ្ឌតម្រូវ		បរិយាយ
រូបិយប័ណ្ណ	ប្រាក់រៀល (ប៉ុណ្ណោះ)	
ចំនួនផ្ទេរអតិបរមា ក្នុង១ប្រតិបត្តិការ	៤០.០០០.០០០ រៀល	
កម្រៃសេវាផ្ទេរប្រាក់	ចំនួនទឹកប្រាក់ (រៀល)	កម្រៃសេវា (រៀល)
	≤ ៤ លាន	៤.០០០
	> ៤ លាន ដល់ ≤ ២០ លាន	៨.០០០
	> ២០ លាន ដល់ ≤ ៤០ លាន	១២.០០០
ការគិតកម្រៃសេវា	អ្នកផ្ទេរប្រាក់អ្នកទទួលបន្ទុកបង់កម្រៃសេវា	
លក្ខខណ្ឌតម្រូវ	អ្នកទទួលប្រាក់ត្រូវមានគណនីក្នុងចំណោម ធនាគារ ឬគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ជាដៃគូ។	
ធនាគារពាណិជ្ជ និង គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ជាដៃគូ	ធនាគារ៖ អេស៊ីលីដា អេប៊ីអេ វិនិយោគ និងអភិវឌ្ឍន៍ កម្ពុជា កម្ពុជាសាធារណៈ កាណាឌីយ៉ា ហ្វីលីព ស្ថាបនា អាយស៊ីប៊ីស៊ី និងប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា និងគ្រឹះស្ថាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើ៖ អរ្ស៊ីត ប្រាសាក់ អេអិមខេ ហត្ថាកសិករ ក្រេឌីត និង វិសិនហ្វាន់ ហើយនិងមានគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗទៀត។	

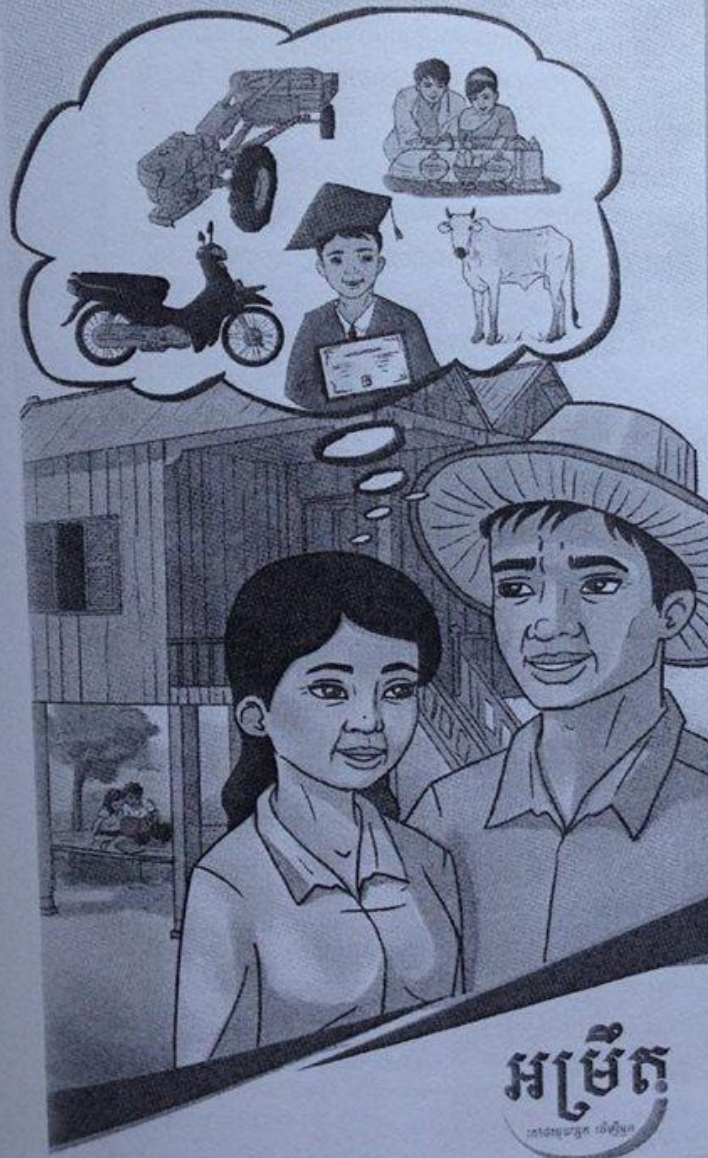
ព័ត៌មានលម្អិត

ធនាគារ	លេខទូរស័ព្ទ	គ្រឹះស្ថាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ	លេខទូរស័ព្ទ
អេស៊ីលីដា	០២៣ ៩៩៤ ៤៤៤	ប្រាសាក់	០២៣ ៩៩៩ ៩១១
អេប៊ីអេ	០២៣ ២២៥ ៣៣៣	អេអិមខេ	០២៣ ២២០ ២០២
វិនិយោគ និងអភិវឌ្ឍន៍កម្ពុជា	០២៣ ២១០ ០៤៤	អរ្ស៊ីត	០២៣ ៨៨០ ៩៤២
កម្ពុជាសាធារណៈ	០២៣ ៤២៨ ១០០	ហត្ថាកសិករ	០២៣ ៩៩៤ ៣០៤
កាណាឌីយ៉ា	០២៣ ៨៦៨ ២២២	ក្រេឌីត	០២៣ ៩៣០ ០០០
ស្ថាបនា	០២៣ ៩៩៩ ០១០	វិសិនហ្វាន់	០២៣ ៩៦៣ ៣៣៣
ហ្វីលីព	០២៣ ៨៦២ ៧៧៧		
អាយស៊ីប៊ីស៊ី	០២៣ ៩៩៩ ៨៨០		
ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា	០២៣ ២២៦ ៨៨៨		

បោះពុម្ពផ្សាយ៖ ឧសភា ២០១៧



ចាប់ផ្ដើមសន្សំប្រាក់ថ្ងៃនេះ
ដើម្បីសម្រេចកិត្តិប្រាថ្នារបស់អ្នក
គណនីសម្រេចប្រាថ្នា



អម្រឹត
អរិយធម៌ខ្មែរ ប្រជាជន



សន្សំ និងឆ្នេរប្រាក់ ចល័ត

សុវត្ថិភាព និងហ៊ុនទាន់ចិត្ត

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ “អម្រឹត”

រយដ្ឋាន៖ #358A ផ្លូវលេខស្លាកី (169) សង្កាត់វាលវែង
ស្រុកស្រីសោភ័ណ រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ទូរស័ព្ទ៖ 023 880 942 | អ៊ីម៉ែល៖ info@amret.com.kh
គេហទំព័រ៖ www.amret.com.kh

តាមរយៈយន្តការ៖ 023 999 033



លេខទូរស័ព្ទភ្នាក់ងារ លេខទូរស័ព្ទសាខា

សន្សំចល័ត

- លោកអ្នកអាចសន្សំប្រាក់ ឬដាក់ប្រាក់សន្សំបានយ៉ាងងាយស្រួល មានសុវត្ថិភាព និងឥតគិតថ្លៃជាមួយមន្ត្រីសន្សំចល័ត ដែលនឹងបម្រើសេវាកម្មដល់អ្នកផងដែរ
- សាច់ប្រាក់របស់លោកអ្នកនឹងត្រូវបានដាក់ចូលគណនីសន្សំរបស់លោកអ្នកដោយស្វ័យប្រវត្តិ តាមរយៈប្រព័ន្ធបច្ចេកវិទ្យារបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អរ្យធិត។
- លោកអ្នកនឹងទទួលបានសារបញ្ជាក់ពីភាពជោគជ័យនៃប្រតិបត្តិការរៀបចំពេលដែលលោកអ្នកធ្វើប្រតិបត្តិការជាមួយមន្ត្រីសន្សំចល័ត។

ផ្ទៃមេឃេរសាង



អត្រាការប្រាក់

ប្រភេទប្រាក់បញ្ញើ	អត្រាការប្រាក់ប្រចាំខែ
ប្រាក់រៀល	1.50%
ប្រាក់ដុល្លារ	1.00%
ប្រាក់បាត	1.00%

អត្រាសន្សំចល័តនេះគឺជាអត្រាសន្សំចល័តដែលបានកំណត់ដោយក្រុមហ៊ុនអរ្យធិត។

សេវាផ្ទេរប្រាក់ចល័ត

លោកអ្នកអាចទូទាត់ថ្លៃទំនិញ ផ្ទេរប្រាក់ទៅកាន់មិត្តភក្តិ ឬក្រុមគ្រួសារបានយ៉ាងងាយស្រួល ចំណាយតិច ចំណេញពេលវេលា និងមានសុវត្ថិភាពខ្ពស់ជាមួយ មន្ត្រីសន្សំចល័ត របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អរ្យធិត។

តារាងអត្រាសេវាផ្ទេរប្រាក់ចល័ត

ចំនួនទឹកប្រាក់ផ្ទេរ	ថ្លៃសេវា	
	ផ្ទេរប្រាក់រវាងគណនី	ផ្ទេរប្រាក់ពីគណនីទៅជាសាច់ប្រាក់
4,000 – 400,000 រៀល	3,000 រៀល	4,000 រៀល
400,000.01 – 2,000,000 រៀល	4,000 រៀល	6,000 រៀល
2,000,000.01 – < 4,000,000 រៀល	8,000 រៀល	10,000 រៀល
1 – 100 ដុល្លារ	0.75 ដុល្លារ	1 ដុល្លារ
100.01 – 500 ដុល្លារ	1 ដុល្លារ	1.5 ដុល្លារ
500.01 – < 1,000 ដុល្លារ	2 ដុល្លារ	2.5 ដុល្លារ
30 – 3,000 បាត	20 បាត	30 បាត
3,000.01 – 15,000 បាត	30 បាត	45 បាត
15,000.01 – < 30,000 បាត	60 បាត	80 បាត

សូមកត់សម្គាល់៖ ថ្លៃសេវាផ្ទេរប្រាក់ចល័តនេះគឺជាថ្លៃសេវាដែលបានកំណត់ដោយក្រុមហ៊ុនអរ្យធិត។

វិធីសាស្ត្រសិទ្ធិ Proxy

ស្ថាបនិក/ម្ចាស់:

Account Number

A number line from 0 to 10. The tens box contains 10 ones blocks, and the ones box contains 10 ones blocks.

Submitted to:

ទូរស័ព្ទលេខ
Telephone

កាតព្វកិច្ច / លិខិតឆ្លងដែន
ID Card / Passport No

Issued By _____

Copyright
Printed Date

បុគ្គលិកត្រូវប្រើប្រាស់
Expiry Date

ប្រសូត្រាច់ និងប្រើប្រាស់សៀវភៅបើកប្រាក់បញ្ញើសំចៃនៅហាត្រាកាសិកា យើងមិនធីត ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំជាម្ចាស់គណនីសូមទទួលខុសត្រូវទាំងស្រុងក្នុងការថ្វេសសិទ្ធិនេះ ។
I/We take the withdrawal amount and use savings passbook at Hattra Kalsekar Limited, I/We (account Owner) take full responsibility of this proxy.

កាលបរិច្ឆេទ / Date :

អ្នកទទួលប្រាក់ / Cash receiver

កាលបរិច្ឆេទ / Date: _____

ម្ចាស់គណនី / Account Owner



គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ "អម្រិត"
Microfinance Institution "Amret"

ប័ណ្ណដកប្រាក់

Withdrawal Slip

☐ ក្នុងខេត្ត / Within Province ☐ ក្រៅខេត្ត / Cross Province

កាលបរិច្ឆេទ
Date DD / MM / YY

ឈ្មោះគណនី (A/C. Name)		☐ គណនីកេរ្តិ៍រាងកាយ Happy Account
លេខគណនី (A/C. No.)		☐ គណនីពាណិជ្ជកម្ម Commerce Account
ចំនួនទឹកប្រាក់ (Amount)		☐ គណនីបុគ្គលិក អម្រិត Amret Staff Account
ថ្លៃសេវា (Fees Charge)		☐ ផ្សេងៗ Other
ទឹកប្រាក់ត្រូវទទួលបានជាលេខ (In Figure)		☐ ប្រាក់រៀល KHR ☐ សាច់ប្រាក់ Cash
ទឹកប្រាក់ត្រូវទទួលបានជាអក្សរ (In Word)		☐ ប្រាក់ដុល្លារ USD ☐ មូលប្រទានប័ត្រ Cheque
		☐ ប្រាក់ចាត់ THB ☐ ផ្សេងៗ Other

អនុម័តដោយ
Approved By

ប្រគល់ប្រាក់ និងបញ្ចូលទិន្នន័យដោយ
Paid & Inputted By

អតិថិជន
Customer