



**សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ
និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច**

របាយការណ៍កម្មសិក្សាបញ្ចប់ការសិក្សា

សេចក្តីបញ្ជាក់បញ្ជី-សន្សំ

កម្មសិក្សាពីថ្ងៃទី១៦ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២០ ដល់ថ្ងៃទី១៥ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២០
 ឈ្មោះស្ថាប័ន៖ **បណ្ឌិត អ អេច មី (ខេមបូឌា) ម.ក សាខាគ្យាលថ្នាក់**
 តាក់តែងឡើងដោយ **សាស្ត្រាចារ្យណែនាំ**
 និស្សិតឈ្មោះ **ឈុំ ស្រី** **លោកស្រី ស៊ឹម វិច្ឆិកា**

ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ គណនេយ្យ	ឆ្នាំចូលសិក្សា	២០១៦
ជំនាន់ទី ១៥	ឆ្នាំសរសេររបាយការណ៍	២០២០

សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ

នាងខ្ញុំ ឈុំ រស្មី ក្នុងនាមជានិស្សិតថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រផ្នែកគណនេយ្យ ជំនាន់ទី១៥ ក្រុម A4C3 ឆ្នាំទី៤ នៃ សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រនិងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច ដែលបានស្រាវជ្រាវសរសេររបាយការណ៍បញ្ចប់ ការសិក្សាលើប្រធានបទស្តីពី ប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំរបស់ធនាគារ RHB សាខាក្បាលថ្នល់។

នាងខ្ញុំសូមថ្លែងអំណរគុណយ៉ាងជ្រាលជ្រៅ និងសម្តែងការគោរពយ៉ាងខ្ពង់ខ្ពស់ជាទីបំផុតចំពោះ៖

- លោកឪពុក អ្នកម្តាយ ដ៏សែនមានគុណយ៉ាងខ្លាំង ក្នុងការផ្តល់កំណើត និងចិញ្ចឹមបីបាច់ថែរក្សា យើងឲ្យបានល្អ។ លោកទាំងពីរបានខិតខំតស៊ូ ជម្នះរាល់ឧបសគ្គទាំងឡាយតាំងពីចាប់កំណើតរហូតដល់ធំ ដឹងក្តី ព្រមទាំងផ្តល់ការទូន្មានប្រៀនប្រដៅ ដើម្បីឲ្យកូនអាចរស់នៅក្នុងសង្គម មានការសិក្សាបានខ្ពង់ខ្ពស់ រហូតបានបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រនេះ។
- ឯកឧត្តមសាកលវិទ្យាធិការ លោកសាកលវិទ្យាធិការរង ព្រីទូបុរស ព្រីទូបុរសរង សាស្ត្រាចារ្យ ព្រម ទាំងបុគ្គលិកទាំងអស់នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និង វិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ចដែលបានជួយសម្រួល ដល់ការសិក្សានិងកិច្ចការស្រាវជ្រាវរបស់នាងខ្ញុំ។
- លោកស្រី ស៊ឹម វិច្ឆិកា ដែលលោកបានយកចិត្តទុកដាក់ និងចំណាយពេលវេលាដ៏មានតម្លៃរបស់ លោកក្នុងការណែនាំ និងតែងតែបំពេញនូវរាល់ចំណុចខ្លះខាតរបស់នាងខ្ញុំយ៉ាងយកចិត្តទុកដាក់ និងធ្វើការ លើកទឹកចិត្តក្នុងកំឡុងពេលនៃដំណើរការសរសេររបាយការណ៍បញ្ចប់ការសិក្សា តាំងពីដើមរហូតទទួលបាន ជោគជ័យក្នុងការស្រាវជ្រាវ ព្រមទាំងបានចងក្រងចេញជាសៀវភៅនេះឡើងមក ។
- លោកប្រធានសាខា យុត ប៊ុនឈាន អ្នកស្រីអនុប្រធាន ឈុន សុធាវី និងបណ្តាបុគ្គលិកទាំងអស់នៃ ធនាគារ RHB សាខាក្បាលថ្នល់ ដែលបានអនុញ្ញាតឲ្យនាងខ្ញុំចុះកម្មសិក្សាដើម្បីសរសេររបាយការណ៍បញ្ចប់ ការសិក្សាមួយនេះ ។

ជាកិច្ចបញ្ចប់នាងខ្ញុំ សូមគោរពជូនពរអ្នកមានគុណខាងលើឲ្យជួបតែសេចក្តីសុខ និងទទួលបានភាព ជោគជ័យគ្រប់ភារកិច្ច ព្រមទាំងពុទ្ធពរទាំងប្រាំប្រការ គឺ អាយុ វណ្ណៈ សុខៈ ពលៈ និងបដិភានៈកុំបី ឃ្លៀងឃ្លាតឡើយ។

អារម្ភកថា

ក្រោយពីនាងខ្ញុំបានសិក្សានៅសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច ផ្នែក គណនេយ្យ រយៈពេល៤ឆ្នាំកន្លងមកនេះ នាងខ្ញុំក៏បានបញ្ចប់ការសិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ផ្នែកគណនេយ្យនេះ ដោយជោគជ័យ។ មុននឹងការបញ្ចប់នៃការសិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រមួយនេះ នាងខ្ញុំបានចងក្រងនិងបន្សល់ទុក នូវស្នាដៃមួយសម្រាប់អ្នកសិក្សាជំនាន់ក្រោយនោះគឺ សៀវភៅស្រាវជ្រាវមួយក្បាលនេះ។ សៀវភៅនេះត្រូវបាន រៀបចំចងក្រងឡើងក្រោមការបង្ហាត់បង្ហាញដោយលោកស្រីសាស្ត្រាចារ្យ ស៊ឹម វិច្ឆិកា និងតាមរយៈការខិតខំ ស្វែងរក ស្រាវជ្រាវ ព្រមទាំងចុះកម្មសិក្សាផ្ទាល់ដល់ទីកន្លែងផងដែរ ។

បន្ទាប់ពីបានបញ្ចប់ការស្រាវជ្រាវមួយនេះមក នាងខ្ញុំជឿជាក់ថាសៀវភៅមួយក្បាលនេះនឹងផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍ យ៉ាងច្រើនដល់អ្នកអាន ដែលមានបំណងសិក្សាស្វែងយល់ពីប្រភេទសេវាកម្មឬផលិតផលរបស់ធនាគារ RHB ជាពិសេសសិស្សប្អូនជំនាន់ក្រោយ ដើម្បីទុកជាឯកសារជំនួយដល់ការសិក្សា និងកិច្ចការស្រាវជ្រាវរបស់ ពួកគាត់។ លើសពីនេះទៅទៀតនៅក្នុងដំណើរការនៃការស្រាវជ្រាវនេះ នាងខ្ញុំបានទទួលការស្វាគមន៍ និងការ សហការយ៉ាងកក់ក្តៅពីសំណាក់លោកប្រធាន និងអនុប្រធាន ព្រមទាំងបុគ្គលិកទាំងអស់របស់ធនាគារ RHB នៅសាខាក្បាលថ្នល់។ យ៉ាងណាមិញបើទោះជាមិនមានពេលវេលាគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការរៀបរាប់ឲ្យលម្អិតក្តី តែនាងខ្ញុំក៏បានព្យាយាមរិះរកក៏ដូចជាដកស្រង់នូវចំណុចសំខាន់ៗ ដែលទាក់ទងទៅនឹងប្រធានបទមួយនេះ ដើម្បីចងក្រងជាឯកសារនេះឡើង ។

ទោះបីជានាងខ្ញុំបានខិតខំប្រឹងប្រែងអស់ពីលទ្ធភាព ក្នុងការសរសេរយ៉ាងណាក៏ដោយ ប៉ុន្តែនៅក្នុង ការស្រាវជ្រាវនេះ នៅតែមានចំណុចខ្លះខាតដែលត្រូវការកែតម្រូវបន្ថែមទៀតហេតុនេះ ហើយនាងខ្ញុំសូម អភ័យទោសនូវរាល់កំហុសខុសឆ្គងព្រមទាំង អក្ខរាវិរុទ្ធ ពាក្យពេចន៍ ឬការប្រើពាក្យមិនបានត្រឹមត្រូវ ទាំងឡាយ ដែលបានកើតឡើងដោយអចេតនា ហើយនាងខ្ញុំក៏ទទួលការស្វាគមន៍នូវរាល់ការរិះគន់ក្នុង ន័យស្ថាបនាទាំងអស់ពីសំណាក់អ្នកអាន ។

មាតិកា

តារាងសម្គាល់អក្សរកាត់.....vi
បញ្ជីតារាង.....vi
បញ្ជីរូបភាព.....vi
បញ្ជីឧបសម្ព័ន្ធ.....vi

សេចក្តីផ្តើម

១.លំនាំបញ្ហាការស្រាវជ្រាវ..... ១
២.ចំណោទបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ..... ១
៣.គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ..... ២
៤.ទំហំ និងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ..... ២
៥.វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ..... ២
 ក. ប្រភពទិន្នន័យ..... ២
 ខ. វិធីសាស្ត្រវិភាគទិន្នន័យ..... ៣
៦.សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ..... ៣
៧. រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ..... ៤

ជំពូកទី១

រំលឹកគ្រឹះស្តី

១.១ ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ..... ៥
 ១.១.១ ប្រវត្តិនៃការកើតធនាគារ..... ៥
 ១.១.២ និយមន័យ..... ៦
១.២ លក្ខណៈទូទៅនៃសេវាប្រាក់បញ្ញើ..... ៦
 ១.២.១ និយមន័យ..... ៦
 ១.២.២ ប្រភេទនៃប្រាក់បញ្ញើ..... ៦
 ១.២.២.១ ប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ..... ៦
 ១.២.២.២ ប្រាក់បញ្ញើមិនមានកាលកំណត់..... ៦
 ១.២.២.៣ ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់..... ៧

១.៣ គោលបំណង និងមុខងារនៃប្រាក់បញ្ញើសន្សំ.....	៧
១.៤ គុណសម្បត្តិ និងគុណវិបត្តិនៃប្រាក់បញ្ញើ	៨
១.៤.១ ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ.....	៨
១.៤.២ ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់.....	៩
១.៥ ហានិភ័យនៃការប្រើប្រាស់សេវាប្រាក់បញ្ញើ.....	៩
១.៦ ប្រភេទការប្រាក់	១០
១.៦.១ ការប្រាក់ទោល (Simple Interest).....	១០
១.៦.២ ការប្រាក់សមាស (Compound Interest)	១១

ជំពូកទី២

ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ

២.១ ប្រវត្តិសង្ខេបរបស់ធនាគារ RHB	១២
២.២ ទីតាំងរបស់ធនាគារ RHB សាខាក្បាលថ្នល់	១៣
២.៣ ផ្លាកសញ្ញា.....	១៤
២.៤ បេសកកម្ម និងចក្ខុវិស័យ.....	១៤
២.៤.១ ចក្ខុវិស័យ.....	១៤
២.៤.២ បេសកកម្ម	១៤
២.៥ រចនាសម្ព័ន្ធនៃការគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារ RHB សាខាក្បាលថ្នល់.....	១៥
២.៥.១ តួនាទី និងភារៈកិច្ច.....	១៥
២.៦ ផលិតផល និងសេវាកម្ម.....	១៧

ជំពូកទី៣

សេវាប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ

៣.១ គោលបំណងនៃការទទួលប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ.....	១៨
៣.២ សារៈសំខាន់នៃប្រាក់បញ្ញើ	១៨
៣.២.១ ចំពោះអ្នកផ្ញើ.....	១៨
៣.២.២ ចំពោះធនាគារ	១៨
៣.២.៣ ចំពោះអ្នកខ្ចី	១៨

៣.២.៤ ចំពោះសេដ្ឋកិច្ច	១៩
៣.៣ ប្រភេទប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ.....	១៩
៣.៣.១ គណនីប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ	១៩
៣.៣.១.១ អតិថិជនគោលដៅ	១៩
៣.៣.១.២ អត្ថប្រយោជន៍	១៩
៣.៣.១.៣ លក្ខខណ្ឌ.....	២០
៣.៣.១.៤ កម្រៃសេវា.....	២០
៣.៣.១.៥ ការដាក់សាច់ប្រាក់	២០
៣.៣.១.៦ ការដកសាច់ប្រាក់.....	២១
៣.៣.១.៧ អត្រាការប្រាក់	២១
៣.៣.២ គណនីចរន្ត (Current)	២១
៣.៣.២.១ អតិថិជនគោលដៅ	២១
៣.៣.២.២ អត្ថប្រយោជន៍	២២
៣.៣.២.៣ លក្ខខណ្ឌ	២២
៣.៣.២.៤ កម្រៃសេវា	២២
៣.៣.២.៥ ការដាក់ប្រាក់	២២
៣.៣.២.៦ ការដកប្រាក់.....	២៣
៣.៣.២.៧ អត្រាការប្រាក់.....	២៣
៣.៣.៣ គណនីចរន្ត Advantage (Current Advantage).....	២៣
៣.៣.៣.១ អតិថិជនគោលដៅ	២៣
៣.៣.៣.២ អត្ថប្រយោជន៍.....	២៣
៣.៣.៣.៣ លក្ខខណ្ឌ	២៤
៣.៣.៣.៤ កម្រៃសេវា	២៤
៣.៣.៣.៥ ការដាក់ប្រាក់	២៤
៣.៣.៣.៦ ការដកប្រាក់	២៤
៣.៣.៣.៧ អត្រាការប្រាក់.....	២៤

៣.៣.៤ គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ (Fixed Deposit)	២៥
៣.៣.៤.១ អតិថិជនគោលដៅ	២៥
៣.៣.៤.២ អត្ថប្រយោជន៍	២៥
៣.៣.៤.៣ លក្ខខណ្ឌ.....	២៥
៣.៣.៤.៤ កម្រៃសេវា.....	២៦
៣.៣.៤.៥ ការដក-ដាក់ប្រាក់.....	២៦
៣.៣.៤.៦ អត្រាការប្រាក់.....	២៧
៣.៤ នីតិវិធីក្នុងការបើក និងបិទគណនី.....	២៧
៣.៤.១ នីតិវិធីក្នុងការបើកគណនី.....	២៧
៣.៤.១.១ សម្រាប់បុគ្គល.....	២៧
៣.៤.១.២ សម្រាប់នីតិបុគ្គល.....	២៨
៣.៤.១.៣ សម្រាប់អនីតិជន.....	២៨
៣.៤.២ នីតិវិធីក្នុងការបិទគណនី	២៨
៣.៤.២.១ សម្រាប់បុគ្គល	២៨
៣.៤.២.២ សម្រាប់នីតិបុគ្គល	២៨
៣.៥ យុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការប្រមូលអតិថិជន	២៩
៣.៥.១ ការបង្កើនជំនឿទុកចិត្ត	២៩
៣.៥.២ ការបម្រើសេវាអតិថិជន	២៩
៣.៥.៣ ការដាក់ប្រាក់.....	២៩
៣.៥.៤ ការដកប្រាក់	២៩
៣.៥.៥ ការផ្ទេរប្រាក់.....	៣០
៣.៥.៦ ភាពងាយស្រួលក្នុងការផ្ទេរប្រាក់ទាំងក្នុង និងក្រៅប្រទេស.....	៣០
៣.៥.៦.១ ក្នុងប្រទេស.....	៣០
៣.៥.៦.២ ក្រៅប្រទេស	៣០
៣.៥.៧ ការប្រើប្រាស់មូលប្បទានបំត្រ.....	៣០
៣.៦ ការប្រៀបធៀបទិន្នន័យប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំរបស់អតិថិជន	៣១

៣.៧ ការវិភាគលើភាពខ្លាំង-ភាពខ្សោយ	៣១
៣.៧.១ ភាពខ្លាំង	៣២
៣.៧.២ ភាពខ្សោយ	៣២
៣.៧.៣ ការគំរាមកំហែង	៣២

សេចក្តីសន្និដ្ឋាននិងការផ្តល់អនុសាសន៍

១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន	៣៣
២. ការផ្តល់អនុសាសន៍	៣៣

ឯកសារយោង

ឧបសម្ព័ន្ធ

តារាងសម្គាល់អក្សរកាត់

- RHB: Rashid Hussain Berhad (Bank)
- IBK: Internet Banking
- ATM: Automated Teller Machine
- SWIFT: Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication

បញ្ជីតារាង

- តារាងទី១៖ អត្រាការប្រាក់គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់.....២៧
- តារាងទី២៖ បរិមាណប្រាក់បញ្ញើ.....៣១

បញ្ជីរូបភាព

- ទីតាំងធនាគារ RHB សាខាក្បាលថ្នល់.....១៣
- ផ្លាកសញ្ញាតំណាងរបស់ធនាគារ RHB.....១៤
- រចនាសម្ព័ន្ធនៃការគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារ RHB.....១៥

បញ្ជីឧបសម្ព័ន្ធ

- ឧបសម្ព័ន្ធទី១៖ ប័ណ្ណដាក់ប្រាក់ (DEPOSIT SLIP)
- ឧបសម្ព័ន្ធទី២៖ ប័ណ្ណដកប្រាក់ (WITHDRAWAL SLIP)
- ប័ណ្ណប្រកាសឥណទាន (CREDIT ADVICE)
- ប័ណ្ណប្រកាសឥណពន្ធ (DEBIT ADVICE)
- ពាក្យស្នើសុំផ្ទេរប្រាក់ (REMITTANCE APPLICATION FORM)
- ប័ណ្ណផ្ទេរប្រាក់ (TRANSFER SLIP)
- បែបបទផ្ញើប្រាក់ (WESTERN UNION)
- បែបបទទទួលប្រាក់ (WESTERN UNION)

សេចក្តីផ្តើម

១. លំនាំបញ្ជាក់ការស្រាវជ្រាវ

ប្រទេសកម្ពុជាបានធ្វើការបំណុលខ្លួនយ៉ាងឆាប់រហ័សពីសេដ្ឋកិច្ចបែបផែនការទៅជា សេដ្ឋកិច្ចបែបទីផ្សារសេរី។ បន្ទាប់ពីមានសុខសន្តិភាពស្ថេរភាពនយោបាយ និងសណ្តាប់ធ្នាប់សង្គមមក ប្រតិបត្តិការនៃវិស័យហិរញ្ញវត្ថុមានការរីកចម្រើនគួរអោយកត់សម្គាល់ហើយបានបម្រើផលប្រយោជន៍ និងលើកកម្ពស់ជីវភាពប្រជាជនប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព ។ វិស័យហិរញ្ញវត្ថុបានដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចក្នុងនោះវិស័យធនាគារក៏ត្រូវបានរំលេចឡើងតាមរយៈ ការផ្តល់សេវាកម្មយ៉ាងសម្បូរបែបដល់វិនិយោគិនក្នុង និងក្រៅប្រទេស។ បន្ទាប់ពីមានការកែទម្រង់សេដ្ឋកិច្ចមកវិស័យធនាគារបានដើរតួនាទី ជាស្នូលក្នុងការអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចជាតិឆ្ពោះទៅរកការកាត់បន្ថយភាពក្រីក្រ និងការលើកកម្ពស់ជីវភាពប្រជាជនស្របតាមយុទ្ធសាស្ត្រចតុកោណរបស់រាជរដ្ឋាភិបាល ។

ទន្ទឹមគ្នាទៅនឹងការរីកចម្រើនលើគ្រប់វិស័យនេះផងដែរ ប្រព័ន្ធធនាគារត្រូវបានពង្រឹងនិងធ្វើកំណែទម្រង់ជាបន្តបន្ទាប់ ដើម្បីអោយសាធារណៈជនទទួលបានទំនុកចិត្តកាន់តែខ្ពស់ទៅលើប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួនតាមរយៈការផ្តល់ជូននូវសេវាកម្មជាច្រើនរួមមានដូចជា សេវាឥណទាន សេវាប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ សេវាប្តូរប្រាក់ សេវាទូទាត់សាច់ប្រាក់ សេវាផ្ទេរប្រាក់ក្នុង និងក្រៅប្រទេស ព្រមទាំងសេវាកម្មផ្សេងៗជាច្រើនទៀតដើម្បីជួយសម្រួលនិងឆ្លើយតបទៅនឹងតម្រូវការរបស់អតិថិជន ។ អាស្រ័យដូចនេះទើបបណ្តាធនាគារទាំងអស់ខិតខំរិះរកយុទ្ធសាស្ត្រ និងបច្ចេកវិទ្យាទំនើបដើម្បីប្រកួតប្រជែងក្នុងគោលបំណងទាក់ទាញអតិថិជនទៅលើប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ អោយមានចំនួនកាន់តែច្រើនឡើងជាងធនាគារដទៃទៀត។ ហេតុនេះហើយដើម្បីឱ្យយល់កាន់តែច្បាស់ពីសេវាកម្មរបស់ធនាគារ RHB ជាពិសេសសេវាប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ នាងខ្ញុំបានសម្រេចចិត្តជ្រើសរើសប្រធានបទមួយនេះឡើង ដើម្បីយកមកសិក្សាក៏ដូចជាធ្វើជារបាយការណ៍កម្មសិក្សាសម្រាប់បញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ក្នុងគោលបំណងស្វែងយល់ពីនីតិវិធីនិងប្រតិបត្តិការមួយចំនួន រួមទាំងការបើក និងបិទគណនីផងដែរ ។

២. ចំណោទបញ្ជាក់នៃការស្រាវជ្រាវ

យើងសង្កេតឃើញមួយរយៈកន្លងមកនេះធនាគារ RHB មានសន្ទុះនៃការរីកចម្រើននិងការទទួលបានអតិថិជនជាមួយសេវាកម្មដាក់ប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ។ នៅក្នុងនោះដែរប្រភពសាច់ប្រាក់មួយចំនួនធំដែលធនាគារបានមកពីការដាក់ប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ របស់អតិថិជនធនាគារបានយកទៅប្រើប្រាស់ក្នុងការផ្តល់ជាប្រាក់កម្ចីទៅតាមអត្រាការប្រាក់ចរាចរណ៍មួយ។ ជាក់ស្តែងនាពេលបច្ចុប្បន្ននេះដោយធនាគារមានការរីកចម្រើនយ៉ាង

ខ្លាំងជាពិសេសសេវាបញ្ជី-សន្សំ ហើយវាជាប្រភពចំណូលដ៏សំខាន់មួយរបស់ធនាគារ ដូច្នេះដើម្បីសិក្សា ស្វែងយល់ឲ្យកាន់តែច្បាស់អំពីសេវាប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ ទើបមានការលើកឡើងជាសំណួរដូចខាងក្រោម៖

- តើធនាគារមានសេវាប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំប៉ុន្មានប្រភេទ?
- តើធនាគារមានលក្ខខណ្ឌ និងផ្តល់ជូននូវអត្ថប្រយោជន៍អ្វីខ្លះ ទៅកាន់អតិថិជនពេលដាក់ប្រាក់ បញ្ញើ?
- តើធនាគារមានយុទ្ធសាស្ត្រយ៉ាងណាខ្លះក្នុងការបង្កើននូវការជឿជាក់ ទុកចិត្តនិងការប្រើប្រាស់នូវ សេវាកម្មបញ្ញើ-សន្សំរបស់ធនាគារ?
- តើធនាគារមាននីតិវិធីក្នុងការបើក និងបិទគណនីយ៉ាងដូចម្តេច?

៣.គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ

ការសិក្សាស្រាវជ្រាវគឺផ្តោតសំខាន់លើដំណើរនៃការគ្រប់គ្រងសេវាប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ និងមាន គោលបំណងជាក់លាក់ដូចខាងក្រោម៖

- ស្ថានភាពទូទៅរបស់អនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូឌា)ម.ក សាខាក្បាលថ្នល់
- ប្រភេទសេវាប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ
- អត្ថប្រយោជន៍ដែលអតិថិជនទទួលបានពីការដាក់ប្រាក់បញ្ញើ
- សុវត្ថិភាពក្នុងការដាក់ប្រាក់បញ្ញើ និងសេចក្តីទុកចិត្តរបស់អតិថិជន
- នីតិវិធីនៃការបើក និងបិទគណនី
- ស្វែងយល់ពីផលិតផល និងសេវាកម្ម
- វិភាគនិងស្វែងយល់នូវចំណុចខ្លាំង ចំណុចខ្សោយ និងការគំរាមកំហែង
- សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍។

៤.ទំហំ និងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ

ការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះគឺសិក្សាតែលើសេវាប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំរបស់ធនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូឌា) ម.ក សាខាក្បាលថ្នល់ដែលស្ថិតនៅក្នុងកំឡុងឆ្នាំ២០១៧ ដល់ ២០១៨តែប៉ុណ្ណោះ ។

៥.វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ

ការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះគឺពឹងផ្អែកទៅលើប្រភពទិន្នន័យនិងការវិភាគដូចខាងក្រោម៖

ក. ប្រភពទិន្នន័យ

វិធីសាស្ត្រក្នុងការប្រមូលទិន្នន័យដើម្បីលើកមកសរសេរ គឺបានប្រមូលឯកសារចេញពីប្រភព

សំខាន់ៗចំនួន ២ រួមមាន៖

- ទិន្នន័យចម្បង៖ ជាប្រភេទទិន្នន័យដែលបានពីការសាកសួរដោយផ្ទាល់ក្នុងធនាគារ ។
- ទិន្នន័យបន្ទាប់បន្សំ៖ ជាទិន្នន័យដែលទទួលបានតាមរយៈការស្រាវជ្រាវចេញពីឯកសារផ្សេងៗរបស់អ្នកនិពន្ធដទៃទៀតដែលធ្លាប់បានស្រាវជ្រាវពីមុនៗមក និងបានចងក្រងជាប្រធានបទស្រាវជ្រាវ អត្ថបទសៀវភៅសិក្សាដូចជា៖

- ឯកសារផ្សេងៗដែលពាក់ព័ន្ធផ្តល់ដោយធនាគារ អ អេច ប៊ី
- ឯកសារស្រាវជ្រាវនានាតាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធើណែត
- ឯកសារដែលបានតាមរយៈការចូលរវបសាយរបស់ធនាគារ

ខ. វិធីសាស្ត្រវិភាគទិន្នន័យ

បន្ទាប់ពីប្រមូលបានទិន្នន័យចម្បងនិងទិន្នន័យបន្ទាប់បន្សំរួចមក របាយការណ៍នេះត្រូវបានវិភាគតាមបែបពិពណ៌នា ។

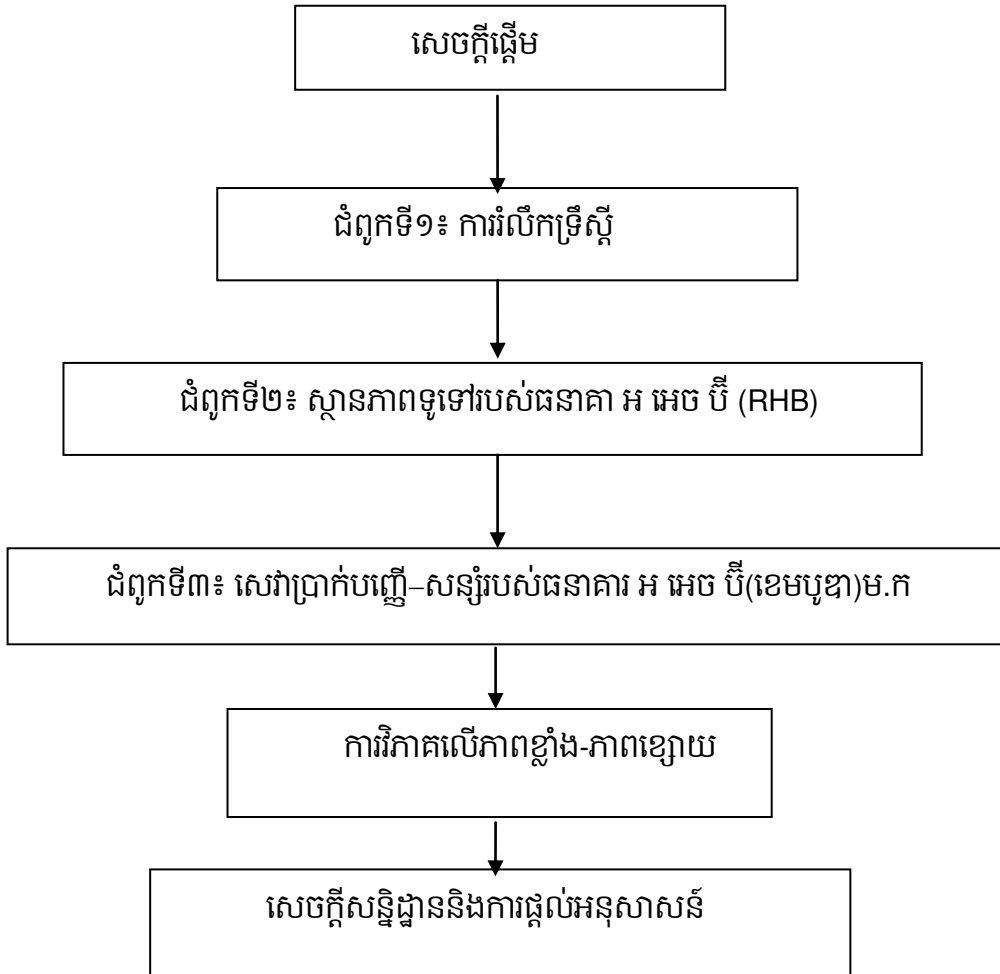
៦.សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ

ការស្រាវជ្រាវនេះបានផ្តល់នូវអត្ថប្រយោជន៍យ៉ាងច្រើនដល់នាងខ្ញុំផ្ទាល់ និងមិត្តនិស្សិតជំនាន់ក្រោយមិត្តអ្នកអាន ក៏ដូចជាសង្គមទាំងមូលផងដែរ ក្នុងនោះរួមមាន ៖

- ចំពោះអ្នកស្រាវជ្រាវផ្ទាល់
 - ផ្តល់ជាចំណេះដឹងនិងបទពិសោធន៍ការងាររដ្ឋដល់នាងខ្ញុំជានិស្សិតដែលសរសេររបាយការណ៍ បញ្ចប់ការសិក្សានេះ
 - ផ្សារភ្ជាប់រវាងទ្រឹស្តីនិងការអនុវត្តជាក់ស្តែងដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការធ្វើកម្មសិក្សាព្រមទាំងចំណេះដឹងផ្សេងៗទាក់ទងនឹងប្រធានបទ
 - ធ្វើអោយនាងខ្ញុំចេះប្រមូលផ្តុំព័ត៌មាន រៀបចំទិន្នន័យឲ្យមានសណ្តាប់ធ្នាប់ធ្វើជាកស្ថតាងប្រកបដោយភាពឆ្លាតវៃ
- ចំពោះនិស្សិតដទៃទៀត
 - ទុកឯកសារសម្រាប់ជួយបង្កើនចំណេះដឹង និងផ្តល់បទពិសោធន៍ថ្មីៗដល់និស្សិតជំនាន់ក្រោយអំពីដំណើរការនៃការចុះកម្មសិក្សា ព្រមទាំងប្រតិបត្តិការ និងយុទ្ធសាស្ត្ររបស់ធនាគារក្នុងការប្រមូលប្រាក់បញ្ញើ។
- ចំពោះសង្គមជាតិ
 - សង្គមយើងនឹងមាន ការរីកចម្រើននៅពេលដែលប្រជាជនមានការយល់ដឹងច្រើនអំពីវិស័យធនាគារទាំង

ការកម្ចីប្រាក់ដើម្បីផ្គត់ផ្គង់ជីវភាព និងតម្រូវការផ្សេងជាពិសេសការដាក់ប្រាក់សន្សំសម្រាប់អនាគតរបស់គ្រួសារពួកគេ។

៧. របបសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ



ជំពូកទី១ រំលឹកប្រឹក្សី

១.១ ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ

១.១.១ ប្រវត្តិនៃការកើតធនាគារ¹

ការកើតនៃធនាគារ គឺបានផ្សារភ្ជាប់ទៅនឹងប្រវត្តិនៃការរីកចម្រើនរបស់វិស័យផលិតកម្ម។ ដំណើរនៃការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ចគឺជាលក្ខខណ្ឌ និងការទាមទាររបស់ធនាគារនីមួយៗ។ រហូតមកដល់បច្ចុប្បន្ននេះ ការអភិវឌ្ឍប្រព័ន្ធធនាគារបានជម្រុញឲ្យមានការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ចទាំងមូល។

ធនាគារចាប់ផ្តើមកើតឡើងតាមរយៈមុខងារប្តូរប្រាក់របស់ជាងមាស។ ចំពោះចរាចរណ៍លុយនៅក្នុងប្រទេស និងនៅក្នុងតំបន់នីមួយៗ ជាពិសេសចំពោះពាណិជ្ជកម្មអន្តរជាតិទាមទារឲ្យមានការផ្លាស់ប្តូរប្រាក់តាមច្រកព្រំដែនដើម្បីងាយស្រួលក្នុងការទិញ និងលក់ទំនិញ(ការដោះដូរ)។ ដូចនេះទាមទារឲ្យមានការបង្កើតហាងប្តូរប្រាក់ ដើម្បីងាយស្រួលធ្វើការដោះដូរនូវរូបិយប័ណ្ណរបស់ប្រទេសនីមួយៗ។ ចំពោះអ្នករកស៊ីប្តូរប្រាក់ភាគច្រើនជាអ្នកមាន និងពីមុនអាចជាអ្នកផ្តល់កម្ចីដោយយកការប្រាក់ខ្ពស់ ឬរក្សាទុកលុយឲ្យអ្នកធ្វើអាជីវកម្មផ្សេងៗ ធ្វើឲ្យមានការទូទាត់ថ្លៃទំនិញជំនួសវិញ ឬការទូទាត់មិនប្រើសាច់ប្រាក់។ តាមរយៈការទូទាត់មិនប្រើសាច់ប្រាក់នេះបានធ្វើឲ្យពាណិជ្ជករនាំគ្នាធ្វើប្រាក់កាន់តែច្រើនថែមទៀត។

ដំបូងបណ្តាធនាគារនេះបានប្រើប្រាស់មូលធនផ្ទាល់របស់ខ្លួនក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិការ។ ប៉ុន្តែកត្តានេះមិនអាចស្ថិតស្ថេរយូរអង្វែងទេ ម្ចាស់ធនាគារសង្កេតឃើញថា ជានិច្ចជាកាលមានអ្នកមកធ្វើប្រាក់ និងអ្នកសុំខ្ចីប្រាក់ ហើយអ្នកធ្វើទាំងនោះមិនបានដកប្រាក់ព្រមគ្នានោះទេ ជាហេតុធ្វើឲ្យបរិមាណលុយនៅសល់ច្រើនក្នុងធនាគារ។ ម្ចាស់ធនាគារក៏បានប្រើប្រាស់លុយដែលសល់ទាំងនោះសម្រាប់ផ្តល់ជាកម្ចីបន្ថែម ដើម្បីបង្កើនប្រាក់ចំណេញនិងជំរុញឲ្យស្វែងរកយុទ្ធសាស្ត្រថ្មីៗបន្ថែមទៀត ដើម្បីទាក់ទាញអ្នកមានលុយច្រើនយកមកដាក់បញ្ញើឲ្យកាន់តែច្រើនជាងមុន។

តាមរយៈការរីកចម្រើននៃសេដ្ឋកិច្ចនិងបច្ចេកទេសនេះដែរ ក៏បានធ្វើអោយប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារកាន់តែមានការរីកចម្រើនឡើងពីមួយថ្ងៃទៅមួយថ្ងៃ គឺតាំងពីធនាគារលក្ខណៈបុគ្គលរហូតដល់បង្កើតធនាគារបែបភាគហ៊ុន។ លុះក្រោយមកទៀតធនាគារពាណិជ្ជ ចាប់ផ្តើមមានការផ្តល់ប្រាក់កម្ចីរយៈពេលវែង កម្ចីអ្នកប្រើប្រាស់ អ្នកទិញប័ណ្ណភាគហ៊ុននិងបង្កើតឡើងឲ្យមាននូវប្រភេទប្រាក់បញ្ញើជាច្រើនតាមតម្រូវការអតិថិជន។

¹<https://en.m.wikipedia.org/wiki/history-of-banking>

១.១.២ និយមន័យ^២

ធនាគារ គឺជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុមួយដែលទទួលយកប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណៈជន ហើយនឹងប្រើប្រាស់វា ជាប្រភពដ៏សំខាន់របស់មូលនិធិ ដើម្បីបង្កើតកម្មវិធីអាជីវកម្មនិងកម្មវិធីមិនមែនអាជីវកម្ម។

ធនាគារ គឺជាអន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុរូបិយវត្ថុនៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ចដែលទទួលប្រាក់បញ្ញើពីអ្នកសន្សំនិងប្រើប្រាស់ ប្រាក់បញ្ញើនោះជាប្រាក់ឥណទានដោយផ្ទាល់ ឬឆ្លងកាត់ទីផ្សារមូលធន។

ធនាគារ គឺជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលបម្រើសេវាកម្មទូលាយជាងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដទៃទៀត ឬជាអង្គភាព ដែលស្វែងរកប្រាក់ចំណេញមានទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលច្រើន។

១.២ លក្ខណៈទូទៅនៃសេវាប្រាក់បញ្ញើ^៣

១.២.១ និយមន័យ

ប្រាក់បញ្ញើ គឺជាប្រាក់បញ្ញើសម្រាប់បុគ្គលនិងសាជីវកម្មដែលសន្សំទុកក្នុងធនាគារ ដើម្បីទទួលបាន ការប្រាក់។ អ្នកប្រើប្រាស់អាចដកប្រាក់តាមតម្រូវការដើម្បីធ្វើការទូទាត់អ្នកអាចផ្ទេរប្រាក់ដោយដកប្រាក់ និង បង់ជាសាច់ប្រាក់សុទ្ធ។

១.២.២ ប្រភេទនៃប្រាក់បញ្ញើ

ប្រាក់បញ្ញើ ត្រូវបានចែកចេញជាបីប្រភេទធំៗគឺ ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ ប្រាក់បញ្ញើចរន្ត ឬប្រាក់បញ្ញើមិនមាន កាលកំណត់ និងប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់។

១.២.២.១ ប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ

ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ គឺជាប្រភេទបញ្ញើរបស់សហគ្រាសឬបុគ្គលធ្វើនៅធនាគារក្នុងគោលបំណងឲ្យធនាគារ រក្សាទុកនិងបានមកវិញនូវអត្រាការប្រាក់ក្នុងកម្រិតមួយទាប។ ចំពោះប្រាក់បញ្ញើប្រភេទនេះមិនអាចប្រើប្រាស់ មូលប្បទានប័ត្របានទេ គឺប្រើប្រាស់បានតែសៀវភៅធនាគារ (Passbook) ដើម្បីធ្វើការដកប្រាក់ប៉ុណ្ណោះ។

១.២.២.២ ប្រាក់បញ្ញើមិនមានកាលកំណត់

បញ្ញើមិនមានកាលកំណត់ គឺជាប្រភេទប្រាក់បញ្ញើរបស់សហគ្រាសឬបុគ្គលនៅធនាគារក្នុង គោលបំណងឲ្យធនាគារទុកជំនួស ហើយអាចទូទាត់វិក័យប័ត្រជាមួយដៃគូពាណិជ្ជកម្មឬទិញទំនិញដោយ ប្រើមូលប្បទានប័ត្រដោយមិនចាំបាច់កាន់ប្រាក់សុទ្ធ។ នៅប្រទេសកម្ពុជាភាគច្រើនគេហៅប្រាក់បញ្ញើនេះថា គណនីចរន្ត។

²<https://m.facebook.com/Khemsarithedu/post/>

³<https://spean-kh.com/2018/02/23/type-of-deposit-in-cambodia/2/>

១.២.២.៣ ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់

ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ គឺជាប្រាក់បញ្ញើសម្រាប់បុគ្គលនិងសាជីវកម្ម ដោយដាក់ប្រាក់បញ្ញើរបស់អ្នកក្នុងរយៈពេលកំណត់ណាមួយដើម្បីឲ្យបានអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់។ ចំនួនអត្រាការប្រាក់ក្នុងគណនីនេះអាស្រ័យទៅនឹងរយៈពេលដែលអ្នកដាក់ប្រាក់។ ប្រសិនបើអ្នកចង់ដកប្រាក់មុនពេលកំណត់ ធនាគារនឹងផ្តល់ប្រាក់ដើមជូនអ្នកវិញ។ ហើយចំពោះការប្រាក់វិញ ធនាគារនីមួយៗមានគោលការណ៍ខុសៗគ្នា ដោយគេអាចផ្តល់ជូនការប្រាក់ក្នុងកម្រិតទាប ឬមិនផ្តល់ជូន ឬពិន័យថែមទៀត។

១.៣ គោលបំណង និងមុខងារនៃប្រាក់បញ្ញើសន្សំ⁴

គោលបំណងដ៏សំខាន់នៃការទទួលប្រាក់បញ្ញើ គឺជួយឲ្យមានសុវត្ថិភាពផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុនិងផ្តល់ជាសំណាញ់សុវត្ថិភាពក្នុងករណីមានអាសន្នផ្សេងៗដល់អ្នកប្រើប្រាស់ ។

➢ មុខងារនៃប្រាក់បញ្ញើ៖

- ធានានូវសុវត្ថិភាពសាច់ប្រាក់ និងឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ៖ ជាការរក្សាលំនឹងនៃហិរញ្ញវត្ថុ និងរក្សាទំនុកចិត្តរបស់អតិថិជនទាំងក្នុង និងក្រៅស្រុក ។
- ផ្តល់នូវប្រសិទ្ធភាព និងការប្រកួតប្រជែងក្នុងប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុ៖ គោលការណ៍មួយនេះបង្កើតក្នុងគោលបំណងទប់ស្កាត់ការប្រមូលធនធានប្រាក់បញ្ញើច្រើនហួសហេតុដែលធ្វើអោយគ្មានការប្រកួតប្រជែង ។
- ជួយឲ្យការទូទាត់កម្ចីមានការថយចុះ៖ ការមានចំនួនប្រាក់សន្សំមួយចំនួនអាចជួយឲ្យមនុស្សម្នាក់ក្នុងការកំណត់ចំនួនបន្ទុកបំណុលដែលពួកគេមាន ។ ការសន្សំអាចប្រើដើម្បីផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានដល់ការចំណាយមួយចំនួនជំនួសការប្រើប្រាស់ប័ណ្ណឥណទាន ។
- ជាឈ្នួលប្រឆាំងនឹងការបាត់បង់ការងារភ្លាម៖ ការបាត់បង់ការងារនឹងធ្វើឲ្យគ្រួសារស្ថិតក្នុងវិបត្តិដ៏ធំមួយ ដូច្នេះការសន្សំប្រាក់ជាចំណូលសំខាន់នៅពេលដែលជួបបញ្ហាបន្ទាន់ភ្លាមៗ។ ជាធម្មតាវាពិបាកក្នុងការកម្ចីប្រាក់នៅពេលដែលបុគ្គលម្នាក់កំពុងបាត់បង់ការងារ ។
- ផ្តល់នូវសុវត្ថិភាពហិរញ្ញវត្ថុ៖ ព្យាយាមគ្រប់គ្រងការកើនឡើងនៃភាពបម្លែងជាសាច់ប្រាក់របស់ធនាគារដូចជាការផ្គត់ផ្គង់បរិមាណប្រាក់របស់ជាតិ និងការជះឥទ្ធិពលលើអត្រាការប្រាក់ទូទៅដោយការទិញ-លក់មូលបត្ររដ្ឋាភិបាល។

⁴<https://homebusinessmag.com/money/personal-finance/10-important-benefits-saving-money/>

១.៤ គុណសម្បត្តិ និងគុណវិបត្តិទៃប្រាក់បញ្ញើ

១.៤.១ ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ^៥

➢ គុណសម្បត្តិ

- មានសុវត្ថិភាពជាងការរក្សាលុយនៅផ្ទះ៖ ការដាក់ប្រាក់នៅក្នុងធនាគារជាវិធីសាស្ត្រធានានូវសុវត្ថិភាពមួយ ដែលធនាគារបានផ្តល់ជូនទៅអតិថិជនរបស់ខ្លួន
- មានភាពងាយស្រួលក្នុងការប្រើប្រាស់៖ គណនីនេះមិនដូចជាគណនីផ្សេងៗដែលលោកអ្នកអាចដកដាក់ប្រាក់របស់លោកអ្នកបានគ្រប់ពេលវេលា
- អត្រាអចរដ្ឋាស័ប្ប៖ អត្រាការប្រាក់របស់គណនីសន្សំមានលក្ខណៈប្រែប្រួលទៅតាមស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុក្នុងការកំណត់ និងផ្លាស់ប្តូរអត្រាការប្រាក់តាមការចង់បានអាស្រ័យនឹងចលនារបស់សហព័ន្ធ
- មិនត្រូវការតម្កល់ប្រាក់ច្រើនក្នុងការបើកគណនី៖ វាជាចំណុចពិសេសមួយរបស់គណនីបញ្ញើសន្សំដោយលោកអ្នកចំណាយប្រាក់ប្រហែល ១០ដុល្លារសម្រាប់តម្កល់បើកគណនី ហើយអាចដាក់បញ្ចូលក្នុងគណនីចាប់ពី ១ដុល្លារឡើងទៅ

➢ គុណវិបត្តិ

- តម្រូវការសាច់ប្រាក់អប្បបរមា៖ គណនីសន្សំភាគច្រើនមានតម្រូវការសមតុល្យអប្បបរមាប្រសិនបើគណនីរបស់អ្នកទាបជាងតម្រូវការសមតុល្យធនាគារ នឹងកាត់ថ្លៃសេវាពីគណនីរបស់អ្នក
- អត្រាការប្រាក់ទាប៖ ជាទូទៅអត្រាការប្រាក់របស់គណនីសន្សំ គឺស្ថិតនៅក្រោម ១% ជារៀងរាល់ឆ្នាំ ដូចនេះទឹកប្រាក់របស់លោកអ្នកទទួលបានតិចជាងការទិញមូលបត្របំណុល និងមូលបត្រកម្មសិទ្ធិ
- ការដកប្រាក់មានដែនកំណត់៖ គណនីសន្សំមានដែនកំណត់នៅពេលដកប្រាក់ គឺចំនួនប្រាំមួយដងក្នុងមួយខែប៉ុណ្ណោះ។ ធនាគារនឹងគិតប្រាក់ពីលោកអ្នកប្រសិនបើលើសពីដែនកំណត់នេះ
- អាចធ្វើឲ្យការចំណាយកើនឡើង៖ ដោយសារតែគណនីនេះអាចដកប្រាក់បានគ្រប់ពេលវេលា និងការចាយវាយផ្សេងៗតាមរយៈការឆ្លុះកាតបានយ៉ាងងាយស្រួល ដែលជាមូលហេតុធ្វើឲ្យការចំណាយរបស់លោកអ្នកកើនឡើង។

⁵<https://www.bank.com/articles/banking/savings-accounts/savings-account-advantages-disadvantages/>

១.៤.២ ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់⁶

➢ គុណសម្បត្តិ

- ការវិនិយោគដោយសុវត្ថិភាព ៖ គឺជាការវិនិយោគគ្មានហានិភ័យ ដែលអ្នកនឹងអាចទទួលបាននូវប្រាក់ធានារ៉ាប់រងនៅចុងបញ្ចប់នៃរយៈពេល ។ ដូច្នេះនេះគឺជាការវិនិយោគដ៏ទាក់ទាញសម្រាប់វិនិយោគិនដែលមិនហ៊ានប្រថុយ ។
- អត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ ។
- ភាពបត់បែន៖ រយៈពេលនៃប្រាក់បញ្ញើមានកំណត់ប្រែប្រួលពី ៧ថ្ងៃ ទៅ ១០ឆ្នាំ។ អ្នកអាចវិនិយោគទៅលើបញ្ញើនេះឲ្យត្រូវនឹងអាជីវកម្ម ឬតម្រូវការផ្ទាល់ខ្លួនរបស់អ្នក ។

➢ គុណវិបត្តិ

- ការដកប្រាក់មុនកាលបរិច្ឆេទកំណត់នាំឲ្យមានការពិន័យ ឬមិនទទួលបានការប្រាក់
- មិនអាចដាក់ប្រាក់បន្ថែម៖ គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់មិនអនុញ្ញាតឲ្យអតិថិជនដាក់ប្រាក់បន្ថែមទៅក្នុងគណនីឡើយ ។ ប្រសិនបើអតិថិជនចង់បានការប្រាក់បន្ថែម គឺតម្រូវឲ្យបើកគណនីមានកាលកំណត់ថ្មីមួយទៀត។
- មិនមានសាច់ប្រាក់នៅនឹងខ្លួន៖ ផលវិបាកធំមួយរបស់អតិថិជន គឺប្រាក់របស់ពួកគេត្រូវតម្កល់ទុកក្នុងគណនី និងមិនអាចដកតាមតម្រូវការឡើយពុំនោះទេអតិថិជននឹងត្រូវខាតអត្រាការប្រាក់ ។

១.៥ ហានិភ័យនៃការប្រើប្រាស់សេវាប្រាក់បញ្ញើ⁷

ធនាគារទាំងឡាយ អាចចាប់អារម្មណ៍ការបង្កើនថ្លៃហ៊ុន និងប្រាក់ចំណេញខ្ពស់ ប៉ុន្តែគ្មាននរណាម្នាក់បរាជ័យក្នុងការចូលរួមជាមួយហានិភ័យដែរ ជាធម្មតាពួកគេទទួលយកហានិភ័យ ។ នៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ចទីផ្សារសេរីនិង បញ្ហាទាំងឡាយជាមួយឥណទានបាននាំឲ្យធនាគារកម្ពុជាទៅលើការយកចិត្តទុកដាក់យ៉ាងខ្លាំងពីរបៀបវាស់ និងត្រួតពិនិត្យហានិភ័យ ។

ធនាគារក៏ និងអ្នកគ្រប់គ្រងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុទាំងឡាយ ត្រូវប្រឈមជាមួយហានិភ័យសំខាន់ៗចំនួនបីប្រភេទគឺ៖

⁶<https://www.bajajfinserv.in/insights/the-pros-and-cons-of-investing-in-fixed-deposits>

⁷<https://khemsarith.wordpress.com/>

- ហានិភ័យសន្ទនីយភាព (Liquidity Risks)៖ គឺជាហានិភ័យដែលកើតឡើងបណ្តាលមកពីការខ្វះខាតសាច់ប្រាក់ក្នុងការបង្វែរឲ្យអតិថិជនដែលមកដកប្រាក់បញ្ញើ។
- ហានិភ័យទីផ្សារ (Market Risk)៖ គឺជាហានិភ័យដែលកើតឡើងនៅពេលដែលបណ្តាលមកពីបម្រែបម្រួលតម្លៃនៃប្រាក់បញ្ញើសន្សំ។ ហានិភ័យទីផ្សារចម្បងរបស់ប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ គឺជាហានិភ័យអត្រាការប្រាក់វាជាគ្រោះថ្នាក់ដែលកើតពីបម្រែបម្រួលអត្រាការប្រាក់ធ្វើឲ្យអត្រាការប្រាក់លើប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ មានកម្រិតទាបជាងអត្រាការប្រាក់លើប្រាក់កម្ចី ដែលជាហេតុនាំឲ្យប្រាក់ចំណេញមានការថយចុះ។
- ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ (Operation Risk)៖ គឺជាហានិភ័យដែលធ្វើឲ្យដំណើរការ ប្រតិបត្តិការប្រាក់សន្សំមានបញ្ហាកើតឡើងដូចជា បញ្ហានៃបច្ចេកវិទ្យាធនធានមនុស្សមិនគ្រប់គ្រាន់ ការបាត់បង់ទ្រព្យ ឬប្រាក់បញ្ញើសន្សំរបស់អតិថិជនជាដើម។

១.៦ ប្រភេទការប្រាក់^៨

១.៦.១ ការប្រាក់ទោល (Simple Interest)

ការប្រាក់ទោល គឺជាការប្រាក់ដែលគិតលើប្រាក់ដើម(ដែលបានខ្ចី) ក្នុងគ្រប់រយៈពេល។ ការប្រាក់របស់រយៈពេលនីមួយៗមិនបានបូកបញ្ចូលជាមួយប្រាក់ដើម ដើម្បីយកការនៅគ្រាគ្រាយឡើយ ។

រូបមន្តគ្រឹះការប្រាក់ទោល៖

រូបមន្តការប្រាក់ទោល $I=Prt$

រូបមន្តប្រាក់សរុប $S=P+I=P+Prt=P(1+rt)$

ដែល៖

- P ជាប្រាក់ដើមបច្ចុប្បន្ន
- I ជាការប្រាក់
- t គឺជារយៈពេលគិតជាកំឡុងពេល
- S ជាប្រាក់សរុប ឬប្រាក់អនាគត
- r ជាអត្រាការប្រាក់

^៨<https://www.khsearch.com/search>

^៨<https://www.thoughtco.com/calculate-simple-interest-principal-rate-over-time/>

ពីរូបមន្តខាងលើយើងអាចទាញរករូបមន្តប្រាក់ដើមដូចខាងក្រោម៖

$$P=S(1+rt)^{-1}=S/(1+rt)$$

១.៦.២ ការប្រាក់សមាស (Compound Interest)

ការប្រាក់សមាស គឺជាការប្រាក់បានគណនាទៅលើប្រាក់ដើមដំបូងដែលរួមបញ្ចូលទាំងការប្រាក់ដែលប្រមូលបានពីកំឡុងពេលមុនលើប្រាក់កក់ និងប្រាក់កម្ចីភាគច្រើនជួបប្រទះនៅលើឥណទាន។

រូបមន្តគ្រឹះការប្រាក់សមាស៖

$$S=(1+rt)^n$$

ដែល៖

- S ជាប្រាក់សរុប
- P ជាប្រាក់ដើម ឬប្រាក់បច្ចុប្បន្ន
- r ជាអត្រាការប្រាក់
- n ជារយៈពេលគិតជាឆ្នាំ
- t ជារយៈពេលកំឡុងគ្រា

ជំពូកទី២

ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ

២.១ ប្រវត្តិសង្ខេបរបស់ធនាគារ RHB^៩

ធនាគារ អ អេច ប៊ី គឺជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមួយនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាដែលមានអក្សរកាត់ថា RHB ធនាគារ RHB បានដំណើរការក្នុងប្រទេសកម្ពុជានៅថ្ងៃទី១០ ខែតុលា ឆ្នាំ២០០៨ ក្នុងនាមជាធនាគារ អូ អេស ខេ ឥណ្ឌូចិន (OSK Indochina Bank Limited) ជាមួយនឹងការបើកសាខាដំបូងរបស់ខ្លួននៅទីក្រុង ភ្នំពេញ។ នៅឆ្នាំបន្ទាប់ធនាគារបានពង្រីកសាខារបស់ខ្លួនជាមួយនឹងការបើកសាខាចំនួន ៤ បន្ថែមទៀតដែល មានទីតាំងស្ថិតនៅរាជធានីភ្នំពេញ បន្ទាប់មកនៅក្នុងឆ្នាំ២០១០មាន ៤ សាខាបន្ថែមទៀតនៅ ខេត្តកំពង់ចាម បាត់ដំបង សៀមរាប និងព្រះសីហនុ។ រហូតដល់ថ្ងៃទី២១ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០១៤ ធនាគារបានបើកទីតាំងថ្មីមួយ ទៀតនៅទួលគោក។

សព្វថ្ងៃនេះធនាគារ RHB មាន ១២ សាខាទូទាំងប្រទេសកម្ពុជា។ លោក Lim Loong Seng នាយក គ្រប់គ្រង និងជាប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ RHB មានប្រសាសន៍ថា ក្នុងរយៈពេល១០ឆ្នាំកន្លងមកនេះធនាគារ RHB បានបង្កើនចំណាត់ថ្នាក់ដល់លេខ ១១ ក្នុងចំណោមធនាគារនិងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុចំនួន ៤៥ នៅក្នុង ប្រទេស បើធៀបនឹងពេលវេលាចាប់ផ្តើមដំបូងធនាគារឈរនៅលេខ ២៣។ ហើយនៅគោលដៅបន្ទាប់គឺស្ថិតក្នុង ចំណាត់ថ្នាក់កំពូលទាំង ១០។

ដើមទុនដែលបង់នៅពេលចាប់ផ្តើមដំបូងនៅឆ្នាំ២០០៨ គឺមានចំនួន ១៣.៥លានដុល្លារ ប៉ុន្តែក្នុងមួយឆ្នាំ រដ្ឋាភិបាលបានបង្កើនដល់ ៣៧.៥លានដុល្លារដែលជាលទ្ធផលក្រុមហ៊ុនរបស់ខ្លួន។ បន្ទាប់មកគិតត្រឹមខែ កញ្ញា ឆ្នាំ២០១៨ ធនាគារមានអតិថិជនប្រមាណ ៣,២០០០នាក់ រួមទាំងអ្នកកាន់គណនីសន្សំ និងគណនី បញ្ជីសរុបចំនួន ៦០០លានដុល្លារ កើនឡើង ៣៧% បើធៀបនឹងឆ្នាំមុន។

❖ ប្រវត្តិធនាគារ RHB សាខាក្បាលថ្នល់

ធនាគារ RHB សាខាក្បាលថ្នល់ បានបើកដំណើរការនៅថ្ងៃទី២៧ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០០៩ នៅក្រោមអនុម័ត របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ ដែលសព្វថ្ងៃមានបុគ្គលិកសរុបចំនួន ១០នាក់ ក្នុងនោះបុគ្គលិកស្រីមានចំនួន ០៧នាក់។

⁹<https://www.khmertimeskh.com/545068/rhb-indochina-the-journey-thus-far/>

២.២ ទីតាំងរបស់ធនាគារ RHB សាខាក្បាលថ្នល់¹⁰

ធនាគារ RHB សាខាក្បាលថ្នល់មានទីតាំងដូចខាងក្រោម៖



- អាសយដ្ឋាន ផ្ទះលេខ ៥៣០អ-៥៣០បី មហាវិថីព្រះមុនីវង្ស សង្កាត់ទន្លេបាសាក់ ខណ្ឌចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ។
- ទូរស័ព្ទលេខ៖ (+855) 23 993 598
- អ៊ីម៉ែល៖ kh.kbalthnal@rhbgroup.com
- វេបសាយ៖ www.rhbgroup.com

¹⁰<https://www.google.com/search?q=rhb%20kbal%20thnal>

២.៣ ឆ្លាតវៃ



- ទំនុកចិត្ត និងភាពជាដៃគូ
- សុច្ឆរិតភាព និងសេចក្តីគោរព
- គុណភាពនៃសេវា។

២.៤ បេសកកម្ម និងចក្ខុវិស័យ¹¹

២.៤.១ ចក្ខុវិស័យ

ចក្ខុវិស័យរបស់ធនាគារ RHB គឺដើម្បីឆ្ពោះទៅមុខជាលំដាប់លើផ្នែកផ្គត់ផ្គង់សេវាកម្មធនាគារគួរជាទីទុក្ខចិត្ត និងងាយស្រួលប្រើប្រាស់ ប្រកបដោយបច្ចេកវិទ្យាល្អបំផុតសម្រាប់អតិថិជន។ ធនាគារមានបំណងក្លាយជាធនាគារមួយដែលប្រជាជនជឿទុកចិត្តក្នុងការ បំពេញតម្រូវការសេវាធនាគារផ្ទាល់ខ្លួននិងសម្រាប់អាជីវកម្មរបស់ពួកគាត់ផងដែរ។

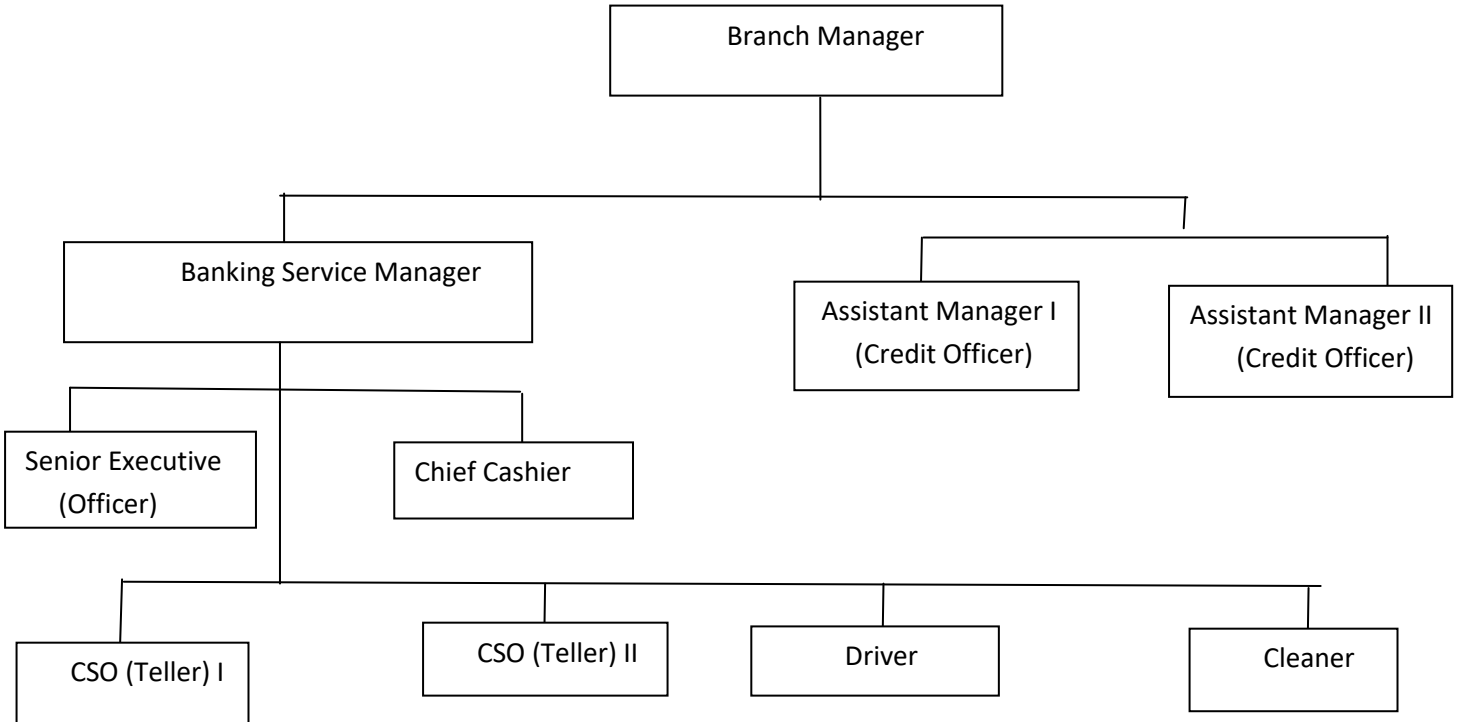
២.៤.២ បេសកកម្ម

ចំណែកឯបេសកកម្មរបស់ធនាគារវិញ គឺដើម្បីជួយដល់ប្រទេសកម្ពុជា ធុរៈជនកម្ពុជា និងប្រជាជនកម្ពុជានៅក្នុងការកសាងអនាគតកាន់តែទូលំទូលាយ និងត្រចះត្រចង់ តាមរយៈនៃការផ្តល់សេវាធនាគារប្រកបដោយជំនាញវិជ្ជាជីវៈខ្ពស់ និងបច្ចេកវិទ្យាទំនើប។

¹¹<https://www.rhbbank.com.kh/contact/>

២.៥ រចនាសម្ព័ន្ធនៃការគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារ RHB សាខាក្បាលគ្រប់

ខាងក្រោមនេះជា រចនាសម្ព័ន្ធនៃការគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារ RHB សាខាក្បាលគ្រប់៖



២.៥.១ តួនាទី និងភារៈកិច្ច

➢ ប្រធានសាខា (Branch Manager) មានទំនួលខុសត្រូវលើសាខាទាំងមូលរួមមាន ការគ្រប់គ្រងបុគ្គលិកក្នុងអនុសាខា គ្រប់គ្រងសាខា និងគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ និងមានភារកិច្ចសំខាន់ៗមួយចំនួនដូចខាងក្រោម៖

- ពិនិត្យនិងតាមដានដំណើរការដាក់ និងដកប្រាក់បញ្ញើ រួមនឹងឯកសារផ្សេងៗ
- ស្វែងយល់ពីបរិយាកាសក្នុងការប្រកួតប្រជែង
- តាមដាន ត្រួតពិនិត្យរបាយការណ៍ដោះស្រាយបំណុល ។
- អនុប្រធានសាខា (Banking Service Manager) ៖
- គ្រប់គ្រងលើប្រតិបត្តិការទាំងមូល
- ទទួលខុសត្រូវរាល់បញ្ហាដែលកើតមាននៅក្នុងសាខា
- មើលការខុសត្រូវពាក់ព័ន្ធនឹងការចំណាយ និងការខូចខាតរបស់សាខា
- គ្រប់គ្រងបុគ្គលិក ។

- មន្ត្រីឥណទាន (Credit Officer) ៖ មានតួនាទីទទួលខុសត្រូវលើប្រតិបត្តិការផ្តល់កម្ចី និងសេវាកម្មផ្សេងៗទៀតទៅដល់អតិថិជន។ ភារកិច្ចសំខាន់របស់មន្ត្រីឥណទានមានដូចខាងក្រោម៖
 - ធ្វើផែនការយុទ្ធសាស្ត្រផ្តល់ប្រាក់កម្ចី ផែនការការងារ
 - ធ្វើការផ្សព្វផ្សាយផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ធនាគារ
 - សិក្សាវាយតម្លៃតំបន់ប្រតិបត្តិការថ្មី/ចាស់ (ឃុំ ភូមិ) និងអតិថិជនដែលស្នើរសុំកម្ចី
 - តាមដានកម្ចី សិក្សាពីស្ថានភាពឥណទាន
 - ធ្វើរបាយការណ៍បូកសរុបការអនុវត្តផែនការ។
- អ្នកប្រតិបត្តិការជាន់ខ្ពស់ (Senior Executive) ៖ មានតួនាទីគ្រប់គ្រងរាល់ប្រតិបត្តិការទាំងអស់ដូចជា៖
 - មើលការខុសត្រូវលើភ្ញៀវដែលមកធ្វើប្រតិបត្តិការ
 - រាល់ប្រតិបត្តិការទាំងអស់ត្រូវពិនិត្យមុននឹងធ្វើ
 - ទទួលខុសត្រូវទាក់ទងបញ្ហាមួយចំនួនក្នុងសាខាជំនួសអនុប្រធានសាខា។
- ប្រធានបេឡា (Chef Cashier) ៖ មានទំនួលខុសត្រូវលើការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ និងកិច្ចការរដ្ឋបាលក្នុងធនាគារ អ អេច បី។ ការងារចម្បងៗរបស់ប្រធានបេឡារួមមាន៖
 - គ្រប់គ្រងឃ្នាំងប្រាក់
 - រៀបចំតារាងផ្ទៀងផ្ទាត់ និងសមតុល្យសាច់ប្រាក់ក្នុងធនាគារ
 - រាយការណ៍ជាបន្ទាន់ទៅអ្នកគ្រប់គ្រងផ្ទាល់ពីភាពមិនត្រឹមត្រូវ ឬមិនប្រក្រតីទាក់ទងនឹងសាច់ប្រាក់ ។
- បេឡាធិការ (Teller) ៖ មានទំនួលខុសត្រូវលើប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់នៅក្នុងដៃ និងភាពរួសរាយរាក់ទាក់ល្អជាមួយអតិថិជនរបស់ខ្លួន។
 - ការងារចម្បងៗរបស់បេឡាធិការរួមមាន៖
 - បញ្ចូលព័ត៌មាន បង្កើតគណនី
 - ធ្វើប្រតិបត្តិការដក-ដាក់ប្រាក់ផ្សេងៗ
 - ទូទាត់ការចំណាយដោយពិនិត្យមើលគ្រប់ឯកសារយោង
 - ជូនដំណឹងទៅមន្ត្រីឥណទានពីភាពមិនប្រក្រតីរបស់អតិថិជន។
- អ្នកបើកបរ (Driver) ៖ បើកបរជូនបុគ្គលិករាល់ពេលចេញក្រៅក្នុងម៉ោងធ្វើការ និងការរត់ឯកសារផ្សេងៗទៅមកពីសាខាក្បាលថ្នល់ទៅសាខាផ្សេង និងទៅអតិថិជន។

- អ្នកសំអាត (Cleaner)៖ បោសសំអាតនិងរៀបចំគ្រប់បរិវេណក្នុងសាខាមុនពេលបុគ្គលិកមកដល់ មើលខុសត្រូវទឹកសម្រាប់ភ្ញៀវ ឬបុគ្គលិក ថែរក្សាអនាម័យឲ្យបានខ្ជាប់ខ្ជួន។

២.៦ ផលិតផល និងសេវាកម្ម

ធនាគារ RHB មានផលិតផលនិងសេវាកម្មជាច្រើនក្នុងការបំពេញនូវរាល់តម្រូវការអតិថិជនរបស់ខ្លួនដូចខាងក្រោម៖

- សេវាប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ
- សេវាប្រាក់កម្ចី
- សេវាផ្ទេរប្រាក់
- កម្មវិធី RHB IBK (Internet Banking)
- សេវាដក ដាក់ប្រាក់
- សេវាបើកគណនីអនឡាញ
- សេវាបើកគណនីដល់កន្លែង
- សេវាប្រាក់បៀវត្សរ៍
- សេវាហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម

ជំពូកទី៣ **សេវាប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ**

៣.១ គោលបំណងនៃការទទួលប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ

គោលបំណងនៃការទទួលប្រាក់បញ្ញើដើម្បី៖

- ផ្តល់ភាពងាយស្រួលក្នុងការទូទាត់ និងសុវត្ថិភាព
- ផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍ដល់អតិថិជនក្នុងការដាក់បញ្ញើដើម្បីទទួលបានអត្រាការប្រាក់
- ជួយដល់ការអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ច សង្គម តាមរយៈការប្រមូលធនធានពីអ្នកលើស ដើម្បីផ្តល់កម្ចីឲ្យអ្នក

ដែលមានតម្រូវការប្រាក់ ដើម្បីធ្វើ ឬពង្រីកអាជីវកម្ម

- ជួយធ្វើឲ្យវិស័យធនាគារមានការរីកចម្រើន
- ចូលរួមកាត់បន្ថយភាពក្រីក្រ ដោយបង្កើនការងារនិងប្រាក់ចំណូល
- ចូលរួមលើកស្ទួយ និងធ្វើឲ្យសេដ្ឋកិច្ចដំណើរការ
- បំពេញនូវតម្រូវការបច្ចុប្បន្ន ។

៣.២ សារៈសំខាន់នៃប្រាក់បញ្ញើ

ការទទួលប្រាក់បញ្ញើនៅក្នុងធនាគារ មិនត្រឹមតែផ្តល់សារៈសំខាន់ដល់ធនាគារប៉ុណ្ណោះទេថែមទាំងបានផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍ ដល់អ្នកដែលបានដាក់ប្រាក់សន្សំនៅក្នុងធនាគារ និងអ្នកដែលមានតម្រូវការសាច់ប្រាក់ផងដែរ។ ជាងនេះទៅទៀត ប្រាក់បញ្ញើបានជួយជ្រោមជ្រែងសេដ្ឋកិច្ចមានដំណើរការ តាមរយៈការប្រមូលប្រាក់ដែលសល់ចាក់ចូលទៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ច។

៣.២.១ ចំពោះអ្នកផ្ញើ

ចំពោះឯកត្តជនប្រាក់បញ្ញើនៅក្នុងធនាគារពិតជាផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍ដូចជា៖

- មានសុវត្ថិភាពជាងទុកប្រាក់នៅផ្ទះ
- ទទួលបានអត្រាការប្រាក់
- មានភាពងាយស្រួលក្នុងការផ្ទេរប្រាក់ពីគណនីមួយទៅកាន់គណនីមួយទៀត។

៣.២.២ ចំពោះធនាគារ

- ជាប្រភពមូលធនក្នុងការផ្តល់កម្ចី
- បង្កើនប្រាក់ចំណេញ

៣.២.៣ ចំពោះអ្នកខ្ចី

- ជាប្រាក់ទុនសម្រាប់បើក និងពង្រីកអាជីវកម្ម
- ជាប្រាក់បង្វិល
- បង្កើនប្រាក់ចំណូល

៣.២.៤ ចំពោះសេដ្ឋកិច្ច

នៅពេលដែលធនាគារទទួលបានប្រាក់បញ្ញើ ធនាគារនឹងយកប្រាក់នោះទៅបម្រុងជាឥណទានសម្រាប់ផ្តល់ជាកម្ចីដល់អតិថិជន និងសហគ្រាសវិញ ដើម្បីឲ្យពួកគេយកទៅវិនិយោគ ឬយកទៅចំណាយលើប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ។ ពេលនោះប្រាក់បានចាប់ផ្តើមចាក់ចូលទៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ច ដែលជាហេតុធ្វើឲ្យសេដ្ឋកិច្ចមានចរន្ត ផលិតផលក្នុងស្រុកកើនឡើង ធ្វើឲ្យមានតម្រូវការកម្លាំងពលកម្មដែលបានផ្តល់ឱកាសការងារ និងប្រាក់ចំណូលដល់ប្រជាពលរដ្ឋ។

៣.៣ ប្រភេទប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ

ប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ គឺជាប្រភេទសេវាកម្មមួយដែលធនាគារទទួលបានប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជនគ្រប់រូបដោយផ្តល់ជូននូវអត្រាការប្រាក់ដែលបានកំណត់ណាមួយទៅឲ្យអតិថិជនវិញ ហើយត្រូវសងត្រឡប់ទៅឲ្យអតិថិជនវិញនៅពេលដែលពួកគេត្រូវការក្នុងកំឡុងពេលណាមួយ ។

៣.៣.១ គណនីប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ¹²

គណនីប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ គឺជាប្រភេទគណនីមួយដែលផ្តល់ភាពងាយស្រួលដល់អតិថិជនដែលអនុញ្ញាតឲ្យពួកគាត់ អាចដាក់និងដកប្រាក់ដោយសេរីទៅតាមតម្រូវការរបស់ខ្លួននៅគ្រប់ពេលវេលា។ ជាមួយគ្នានេះដែរ គណនីបញ្ញើ-សន្សំក៏ជាមធ្យោបាយដែលមានសុវត្ថិភាព និងមានប្រសិទ្ធផលបំផុតដើម្បីចាប់ផ្តើមសន្សំប្រាក់។

៣.៣.១.១ អតិថិជនគោលដៅ

អតិថិជនគោលដៅរបស់គណនីសន្សំនេះ គឺសំដៅទៅលើអតិថិជនណាដែលមានប្រតិបត្តិការចេញចូលច្រើនដូចជា ការផ្ទេរ ការដក និងការដាក់សាច់ប្រាក់ មិនថាតែអញ្ជើញមកធនាគារផ្ទាល់ ឬ តាមរយៈប្រព័ន្ធទូទាត់តាមទូរស័ព្ទ (IBK) ដែលពួកគាត់មិនចាំបាច់ចំណាយពេលវេលាច្រើនឡើយ។

៣.៣.១.២ អត្ថប្រយោជន៍

- អាចបើកបានពីរូបិយប័ណ្ណ គឺ វៀល និង ដុល្លា
- ទទួលបានអត្រាការប្រាក់
- ទទួលបានកូនសៀវភៅសន្សំដោយឥតគិតថ្លៃសេវា

¹²<https://www.rhbgroup.com/cambodia-en/products-and-services/rhb-saving-account>

- ករណីប្រើប្រាស់កូនសៀវភៅសន្សំដល់អស់ធនាគារ នឹងការជូនកូនសៀវភៅថ្មីដោយឥតគិតថ្លៃសេវា
- មិនគិតថ្លៃសម្រាប់សេវាលើទូរស័ព្ទ Internet Banking ពិនិត្យមើលសមតុល្យគណនី អាចផ្ទេរប្រាក់បានរហូតដល់ ៥០,០០០\$ ក្នុងមួយថ្ងៃ ទិញកាតទូរស័ព្ទ បង្កើតគណនីបន្ថែម ។

៣.៣.១.៣ លក្ខខណ្ឌ

- នៅពេលបើកគណនីដំបូង តាមគោលការណ៍ធនាគារតម្រូវឱ្យអតិថិជនដាក់ប្រាក់តម្កល់ដំបូង អប្បបរមាចំនួន៤០,០០០ រៀល សម្រាប់ការបើកគណនីជាប្រាក់រៀល និង ១០ដុល្លា សម្រាប់ការបើកគណនីជាប្រាក់ដុល្លា ។
- អតិថិជនត្រូវតែរក្សាសមតុល្យក្នុងគណនីអប្បបរមាចំនួន៥,០០០រៀល សម្រាប់គណនីប្រាក់រៀល និង ៥ដុល្លា សម្រាប់គណនីដុល្លា (តែនៅពេលអតិថិជនបិទគណនី ធនាគារនឹងប្រគល់ប្រាក់នោះជូនអតិថិជនទាំងអស់វិញ)
- ករណីបិទគណនីសន្សំមុនរយៈពេលប្រាំមួយខែ (គិតចាប់ពីថ្ងៃបើកគណនី) នោះម្ចាស់គណនីនឹងត្រូវជាកពិន័យ ១០ដុល្លា
- ប្រសិនបើខាតបង់ ឬខូចខាតកូនសៀវភៅសន្សំ ម្ចាស់គណនីត្រូវជូនដំណឹងមកធនាគារជាបន្ទាន់សម្រាប់ការស្នើសុំកូនសៀវភៅថ្មី ម្ចាស់គណនីត្រូវបង់ថ្លៃសេវាចំនួន ៥ដុល្លា
- ចំពោះគណនីដែលមិនមានប្រតិបត្តិការរយៈពេលមួយឆ្នាំ (មួយឆ្នាំយ៉ាងតិចត្រូវមានប្រតិបត្តិការម្តង) ពុំនោះទេធនាគារនឹងគិតថ្លៃសេវា១០ដុល្លាក្នុងមួយឆ្នាំ
- អតិថិជនមានអាយុចាប់ពី១៥ឆ្នាំឡើងទៅ
- អតិថិជនត្រូវនាំយកមកជាមួយនូវ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតឆ្លងដែនសម្រាប់ជនជាតិកម្ពុជា និងលិខិតឆ្លងដែនដែលមានទិដ្ឋការចូលសម្រាប់ជនជាតិបរទេស ។

៣.៣.១.៤ កម្រៃសេវា

- សេវាគណនីប្រចាំខែមិនត្រូវបានគិតប្រាក់ឡើយ ។
- Dormant Fee ដែលជាកម្រៃជាកពិន័យអតិថិជន ដែលមិនបានប្រើប្រាស់គណនីសម្រាប់រយៈពេល១២ខែឬច្រើនជាងនេះ មានចំនួន ១០ដុល្លាឬ ៤០,០០០រៀលសម្រាប់សេវានីមួយៗ ។

៣.៣.១.៥ ការដាក់សាច់ប្រាក់

ចំពោះការដាក់សាច់ប្រាក់ចូលក្នុងគណនីអតិថិជនត្រូវបំពេញព័ត៌មានលើប័ណ្ណដាក់សាច់ប្រាក់ និងភ្ជាប់មកជាមួយកូនសៀវភៅដើម្បីឱ្យបេឡាករធ្វើការបញ្ជូលរបាយការណ៍ចំណូលថ្មីទៅក្នុងសៀវភៅ (អត់ក៏បាន)

ចំពោះសាច់ប្រាក់ដែលចង់ដាក់ចូលទៅក្នុងគណនីសន្សំគឺអាស្រ័យតាមតម្រូវការរបស់អតិថិជន ។

៣.៣.១.៦ ការដកសាច់ប្រាក់

អតិថិជនអាចធ្វើការដកសាច់ប្រាក់ដោយ ធ្វើការបំពេញព័ត៌មានលើប័ណ្ណដកសាច់ប្រាក់នូវចំនួនដែល គាត់ចង់ដក និងភ្ជាប់មកជាមួយនូវសៀវភៅសន្សំ ដើម្បីឲ្យបេឡាករធ្វើប្រតិបត្តិការដកប្រាក់ជូនអតិថិជន។ ប្រសិនបើអតិថិជនជ្រើសរើសដកប្រាក់តាមទូ ATM អតិថិជនអាចដកបាន ១,០០០ដុល្លារ រហូតដល់ ៣,០០០ដុល្លារ ក្នុងមួយថ្ងៃ អាស្រ័យទៅតាមប្រភេទកាតដែលគាត់ប្រើប្រាស់។

៣.៣.១.៧ អត្រាការប្រាក់

ការប្រាក់ដែលធនាគារផ្តល់ជូនគឺត្រូវបានគុណបង្កជាដាច់ខាតរាល់ថ្ងៃ និងដាក់បញ្ចូលទៅក្នុងគណនីរបស់ អតិថិជនពីរដងក្នុងមួយឆ្នាំនៅរៀងរាល់ពាក់កណ្តាលឆ្នាំម្តង នៅខែមករា និងខែមេសា។

សម្រាប់គណនីជាដុល្លារនិងគណនីប្រាក់រៀលដែលធនាគារផ្តល់ជូនទៅឲ្យអតិថិជនគឺ ០.៥% ក្នុងមួយ ឆ្នាំ។

➢ ការទូទាត់ពន្ធលើអត្រាការប្រាក់

ដោយយោងតាមការកំណត់របស់ក្រសួងសេដ្ឋកិច្ច និងហិរញ្ញវត្ថុ នៅខែមករា ឆ្នាំ២០០៤ ស្តីពីការកាត់ ពន្ធលើការប្រាក់របស់គណនីសន្សំដែលត្រូវបានអនុវត្តដូចខាងក្រោម៖

- សម្រាប់និវាសនជនគឺ ៤%
- សម្រាប់អនិវាសនជនគឺ ១៤%

៣.៣.២ គណនីចរន្ត (Current)¹³

គណនីចរន្តរបស់ធនាគារ RHB គឺជាវិធីដ៏សាមញ្ញ និងងាយស្រួលមួយដើម្បីរករាយជាមួយការទូទាត់ យ៉ាងងាយស្រួលសម្រាប់ការទិញទំនិញ និងសេវាកម្មដោយមិនចាំបាច់ប្រើប្រាស់សាច់ប្រាក់សុទ្ធ ដែលជំនួស ដោយការប្រើប្រាស់មូលប្បទានប័ត្រវិញ។

៣.៣.២.១ អតិថិជនគោលដៅ

អតិថិជនគោលដៅរបស់គណនីចរន្តនេះគឺពាណិជ្ជករ ព្រោះពាណិជ្ជករគឺជាប្រភេទអតិថិជនដែលមាន ប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជករគឺជាប្រភេទអតិថិជនដែលមានប្រតិបត្តិការចេញចូលច្រើន។

¹³<https://rhbgroup.com.kh/en/personal/deposits/current-account/>

៣.៣.២.២ អត្ថប្រយោជន៍

- អតិថិជនអាចប្រើប្រាស់គណនីចរន្តជាប្រចាំប្រចាំថ្ងៃ ខ្មែរ និងដុល្លា
- ងាយស្រួលក្នុងការទូទាត់ទាំងការដាក់ និងដកសាច់ប្រាក់ដោយការប្រើប្រាស់មូលប្បទានប័ត្រ
- អតិថិជនអាចប្រើប្រាស់កាត ATM បានទៅតាមតម្រូវការ
- មិនគិតថ្លៃសម្រាប់របាយការណ៍គណនីប្រចាំខែ
- អាចធ្វើប្រតិបត្តិការមិនកំណត់សម្រាប់សមតុល្យ ដែលមាននៅក្នុងគណនីរបស់អ្នកនៅគ្រប់ពេលទាំងអស់ដោយឥតគិតថ្លៃ
- ចូលមើលគណនីរបស់លោកអ្នកតាមរយៈប័ណ្ណឥណពន្ធ សេវាធនាគារតាមអ៊ិនធើណែត ឬការមកកាន់សាខា របស់ធនាគារ RHB ដោយឥតគិតថ្លៃ
- មានសុវត្ថិភាពដោយទទួលបានព័ត៌មានភ្លាមៗ អំពីគណនីរបស់លោកអ្នកតាមរយៈការប្រើប្រាស់សេវាសារជូនដំណឹងតាមរយៈអ៊ីម៉ែល ដោយឥតគិតថ្លៃ។

៣.៣.២.៣ លក្ខខណ្ឌ

- អតិថិជនត្រូវមានអាយុចាប់ពី ១៨ឆ្នាំឡើងទៅ
- អតិថិជនត្រូវនាំយកមកជាមួយនូវ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតឆ្លងដែនសម្រាប់ជនជាតិកម្ពុជា និងលិខិតឆ្លងដែនដែលមានទិដ្ឋាការចូលសម្រាប់ជនជាតិបរទេស
- ការចេញមូលប្បទានប័ត្រទៅធនាគារផ្សេង ដោយគ្មានសមតុល្យសាច់ប្រាក់គ្រប់គ្រាន់នឹងត្រូវ គិតថ្លៃសេវា ៥០ដុល្លា ក្នុងមួយសន្លឹក បើមានករណីបែបនេះចំនួន៣លើកធនាគារនឹងហៅមកបិទគណនីតែម្តង
- ការចេញមូលប្បទានប័ត្រនៅក្នុងធនាគារ RHB ដូចគ្នាដោយគ្មានសមតុល្យសាច់ប្រាក់គិតថ្លៃសេវា ១០ដុល្លា ក្នុងមួយសន្លឹក លើកទីបីហៅមកបិទគណនីតែម្តង ។

៣.៣.២.៤ កម្រៃសេវា

- សេវាគណនីរយៈពេល ៦ខែសម្រាប់បុគ្គលតម្លៃ ៣ដុល្លានិងក្រុមហ៊ុនសាជីវកម្ម ៥ដុល្លា
- Dormant Fee ដែលជាកម្រៃជាកពីន័យអតិថិជន ដែលមិនបានប្រើប្រាស់គណនីសម្រាប់រយៈពេល១២ខែ ឬច្រើនជាងនេះចំនួន ១០ដុល្លា ឬ៤០,០០០រៀល
- ការបញ្ជាក់នូវសមតុល្យគណនីមានតម្លៃ ១០ដុល្លា ឬ៤០,០០០រៀលសម្រាប់សេវានីមួយៗ
- សៀវភៅមូលប្បទានប័ត្រ ១០ដុល្លា ក្នុងមួយក្បាលមាន ៥០ទំព័រ ។

៣.៣.២.៥ ការដាក់ប្រាក់

ការដាក់សាច់ប្រាក់ចូលក្នុងគណនីអតិថិជន ត្រូវការបំពេញព័ត៌មានលើប័ណ្ណដាក់សាច់ប្រាក់និង ភ្ជាប់មកជាមួយនូវមូលប្បទានបំពេញដែលចង់ដាក់។ ចំពោះសាច់ប្រាក់ដែលចង់ដាក់អាស្រ័យលើតម្រូវការរបស់ អតិថិជន ។

៣.៣.២.៦ ការដកប្រាក់

អតិថិជនអាចធ្វើការដកសាច់ប្រាក់បាននូវចំនួនដែលលោកអ្នកចង់ដក ដែលត្រូវភ្ជាប់មកជាមួយនូវ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ និងមូលប្បទានបំពេញដែលខ្លួនចង់ធ្វើការដកនោះមកជាមួយ ។

៣.៣.២.៧ អត្រាការប្រាក់

សម្រាប់គណនីនេះគឺមិនទទួលបានអត្រាការប្រាក់នោះទេ ។

៣.៣.៣ គណនីចរន្ត Advantage (Current Advantage)¹⁴

គណនីចរន្ត Advantage (Current Advantage) របស់ធនាគារ RHB គឺជាវិធីដ៏សាមញ្ញ និងងាយ ស្រួលមួយដើម្បីរករាយជាមួយការទូទាត់ យ៉ាងងាយស្រួលសម្រាប់ការទិញទំនិញនិងសេវាកម្មដោយមិន ចាំបាច់ប្រើប្រាស់សាច់ប្រាក់សុទ្ធ ដែលជំនួសដោយការប្រើប្រាស់មូលប្បទានបំពេញ ។

៣.៣.៣.១ អតិថិជនគោលដៅ

អតិថិជនគោលដៅរបស់គណនីចរន្ត Advantage នេះគឺជាម្ចាស់សហគ្រាស ក្រុមហ៊ុនសាជីវកម្មព្រោះ ភាគច្រើនអតិថិជនមានប្រតិបត្តិការចេញចូលច្រើន និងអ្នកដែលចង់បានការប្រាក់ពីប្រតិបត្តិការចេញចូល របស់ខ្លួននោះ ។

៣.៣.៣.២ អត្ថប្រយោជន៍

- អតិថិជនអាចប្រើប្រាស់គណនីចរន្ត Advantage ជាប្រើប័ណ្ណខ្មែរ និងដុល្លា
- ងាយស្រួលក្នុងការទូទាត់ទាំងការដាក់ និងដកសាច់ប្រាក់ដោយការប្រើប្រាស់មូលប្បទានបំពេញ
- អតិថិជនអាចប្រើប្រាស់កាត ATM បានទៅតាមតម្រូវការ
- មិនគិតថ្លៃសម្រាប់របាយការណ៍គណនីប្រចាំខែ
- អាចធ្វើប្រតិបត្តិការមិនកំណត់សម្រាប់សមតុល្យ ដែលមាននៅក្នុងគណនីរបស់អ្នកនៅគ្រប់ពេលទាំង អស់ដោយឥតគិតថ្លៃ
- ចូលមើលគណនីរបស់លោកអ្នកតាមរយៈប័ណ្ណឥណពន្ធ សេវាធនាគារតាមអ៊ីនធើណែត ឬការមកកាន់ សាខា របស់ធនាគារ RHB ដោយឥតគិតថ្លៃ

¹⁴<https://rhbgroup.com.kh/en/personal/deposits/current-account/>

- មានសុវត្ថិភាពដោយទទួលបានព័ត៌មានភ្លាមៗ អំពីគណនីរបស់លោកអ្នកតាមរយៈការប្រើប្រាស់សេវាសារជូនដំណឹងតាមរយៈអ៊ីម៉ែល ដោយឥតគិតថ្លៃ។

៣.៣.៣ លក្ខខណ្ឌ

- អតិថិជនត្រូវមានអាយុចាប់ពី១៨ឆ្នាំឡើងទៅ
- អតិថិជនត្រូវនាំយកមកជាមួយនូវ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតឆ្លងដែនសម្រាប់ជនជាតិកម្ពុជា និងលិខិតឆ្លងដែនដែលមានទិដ្ឋាការចូលសម្រាប់ជនជាតិបរទេស
- ការចេញមូលប្បទានបំត្រទៅធនាគារផ្សេង ដោយគ្មានសមតុល្យសាច់ប្រាក់គ្រប់គ្រាន់នឹងត្រូវ គិតថ្លៃសេវា ៥០ដុល្លា ក្នុងមួយសន្លឹក បើមានករណីបែបនេះចំនួន៣លើកធនាគារនឹងហៅមកបិទគណនីតែម្តង ។

៣.៣.៣.៤ កម្រៃសេវា

- សេវាគណនីរយៈពេល ៦ខែសម្រាប់បុគ្គលតម្លៃ ៣ដុល្លានិងក្រុមហ៊ុនសាជីវកម្ម ៥ដុល្លា
- Dormant Fee ដែលជាកម្រៃជាកពិន័យអតិថិជន ដែលមិនបានប្រើប្រាស់គណនីសម្រាប់រយៈពេល ១២ខែ ឬច្រើនជាងនេះចំនួន ១០ដុល្លា ឬ៤០,០០០រៀល
- ការបញ្ជាក់នូវសមតុល្យគណនីមានតម្លៃ ១០ដុល្លា ឬ៤០,០០០រៀលសម្រាប់សេវានីមួយៗ
- សៀវភៅមូលប្បទានបំត្រ ១០ដុល្លា ក្នុងមួយក្បាលមាន ៥០ទំព័រ ។

៣.៣.៣.៥ ការដាក់ប្រាក់

ការដាក់សាច់ប្រាក់ចូលក្នុងគណនីអតិថិជន ត្រូវការបំពេញព័ត៌មានលើប័ណ្ណដាក់សាច់ប្រាក់និងភ្ជាប់មកជាមួយនូវមូលប្បទានបំត្រដែលចង់ដាក់ ។ ចំពោះសាច់ប្រាក់ដែលចង់ដាក់អាស្រ័យលើតម្រូវការរបស់អតិថិជន ។

៣.៣.៣.៦ ការដកប្រាក់

អតិថិជនអាចធ្វើការដកសាច់ប្រាក់បាននូវចំនួនដែលលោកអ្នកចង់ដក ដែលត្រូវភ្ជាប់មកជាមួយនូវអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ និងមូលប្បទានបំត្រដែលខ្លួនចង់ធ្វើការដកនោះមកជាមួយ ។

៣.៣.៣.៧ អត្រាការប្រាក់

អត្រាការប្រាក់ដែលធនាគារផ្តល់ជូនទូទៅតាមសាច់ប្រាក់របស់អតិថិជន (ចរចារ) និងដាក់បញ្ចូលក្នុងគណនីរបស់អតិថិជនពីរដងក្នុងមួយឆ្នាំ គឺនៅដើមខែកក្កដា និងដើមខែមករា ។

➢ ការទូទាត់ពន្ធលើអត្រាការប្រាក់

ដោយយោងតាមការកំណត់របស់ក្រសួងសេដ្ឋកិច្ច និងហិរញ្ញវត្ថុ នៅខែមករា ឆ្នាំ២០០៤ ស្តីពីការកាត់ពន្ធលើការប្រាក់របស់គណនីសន្សំដែលត្រូវបានអនុវត្តដូចខាងក្រោម៖

- សម្រាប់និវាសនជនគឺ ៤%
- សម្រាប់អនិវាសនជនគឺ ១៤%

៣.៣.៤ គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ (Fixed Deposit)¹⁵

គណនីមានកាលកំណត់មាន ៣ប្រភេទ៖

- បន្តទាំងដើម និងការប្រាក់នៅពេលកំណត់
- បន្តតែប្រាក់ដើមនៅពេលកំណត់ទៅពេលបន្ទាប់ទៀត (ប្រាក់ដើមនឹងត្រូវបានបន្តទៅរយៈបន្ទាប់ទៀត បើមិនមានការស្នើសុំបិទគណនីពីអតិថិជន)
- បិទគណនីតែម្តងពេលដល់កាលកំណត់

៣.៣.៤.១ អតិថិជនគោលដៅ

អតិថិជនគោលដៅ គឺជាអ្នកដែលមានធនធានលើស ហើយពួកគាត់មិនមានតម្រូវការក្នុងការប្រើប្រាស់ ក្នុងរយៈពេលកំណត់ណាមួយ ។

៣.៣.៤.២ អត្ថប្រយោជន៍

- អតិថិជនអាចប្រើប្រាស់ជាប្រិយប័ណ្ណ ខ្មែរ និងដុល្លារ
- ទទួលបានអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ជាងគណនីសន្សំ
- ផ្តល់ជូននូវលិខិតបញ្ជាក់ដោយឥតគិតថ្លៃ
- មានជម្រើសច្រើនក្នុងការជ្រើសរើសនូវរយៈពេលដែលចង់ដាក់
- ជាជម្រើសក្នុងការបន្តពេលវេលា ដោយស្វ័យប្រវត្តិ
- ផ្តល់សេវាដ៏ល្អឥតខ្ចោះជាមួយនឹងភាពរួសរាយរាក់ទាក់

៣.៣.៤.៣ លក្ខខណ្ឌ

• អតិថិជនមានជម្រើសបីក្នុងការទទួលបានអត្រាការប្រាក់នោះគឺ ការទទួលបានអត្រាការប្រាក់ប្រចាំ ខែ ការទទួលបានអត្រាការប្រាក់ក្នុងពេលផុតកំណត់នៃសេវាប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់នេះ និងការទទួល បានអត្រាការប្រាក់នៅពេលស្នើសុំបិទគណនី ។

- តម្រូវឲ្យមានគណនីសន្សំ ឬគណនីចរន្តជាមុនសិនដើម្បីធ្វើការកាត់សាច់ប្រាក់មកដាក់គណនីមាន កាលកំណត់ និងទម្លាក់អត្រាការប្រាក់

¹⁵<https://www.rhbgroup.com/cambodia-en/products-and-services/rhb-fixed-deposits>

- ការដាក់ប្រាក់បញ្ញើចាប់ពី ៥០០ដុល្លារសម្រាប់បុគ្គល និង ១,០០០ដុល្លារសម្រាប់ក្រុមហ៊ុនដើម្បីបើកគណនី
- អតិថិជនមានអាយុចាប់ពី១៨ឆ្នាំឡើងទៅ
- អតិថិជនត្រូវនាំយកមកជាមួយនូវ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតឆ្លងដែនសម្រាប់ជនជាតិកម្ពុជា និងលិខិតឆ្លងដែនដែលមានទិដ្ឋការចូលសម្រាប់ជនជាតិបរទេស។

៣.៣.៤.៤ កម្រៃសេវា

- សេវាគណនីប្រចាំខែមិនត្រូវបានគិតប្រាក់ឡើយ
- Dormant Fee ដែលជាកម្រៃជាកពិន័យអតិថិជន ដែលមិនបានប្រើប្រាស់គណនីសម្រាប់រយៈពេល ១២ខែឬច្រើនជាងនេះ ចំនួន ១០ដុល្លា ឬ៤០,០០០រៀល
- ការបញ្ជាក់នូវសមតុល្យគណនីមានតម្លៃ ១០ដុល្លា ឬ៤០,០០០រៀលសម្រាប់សេវានីមួយៗ

៣.៣.៤.៥ ការដក-ដាក់ប្រាក់

- អតិថិជនមិនអាចធ្វើការដកសាច់ប្រាក់ជាបំណែកៗបានទេ(ដកម្តងគឺត្រូវដកទាំងអស់)
- អតិថិជនមិនអាចធ្វើការបន្ថែមប្រាក់ទៅលើគណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់បានទេ តែបើសិនជាគាត់ចង់បន្ថែមប្រាក់ គឺត្រូវបើកគណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់មួយផ្សេងទៀត
- អតិថិជនអាចដកប្រាក់ទៅវិញបាន លុះត្រាតែដល់កាលកំណត់ដែកបានចែងក្នុងកិច្ចសន្យា ករណីដែលអតិថិជនដកមុនកាលកំណត់ នោះគាត់នឹងមិនទទួលបានអត្រាការប្រាក់ដូចបានចែងក្នុងកិច្ចសន្យានោះឡើយ ប៉ុន្តែគាត់នឹងទទួលបានអត្រាការប្រាក់ដូចគណនីសន្សំវិញគឺ ០.៥% ក្នុងមួយឆ្នាំ ។

៣.៣.៤.៦ អត្រាការប្រាក់

តារាងទី១៖ អត្រាការប្រាក់ (ក្នុងមួយឆ្នាំ)

រយៈពេល	ដុល្លា	រៀល
1ខែ	1.50%	3.50%
2ខែ	1.75%	3.70%
3ខែ	2.25%	4.00%
6ខែ	3.50%	5.00%
9ខែ	4.00%	5.50%
12ខែ	4.25%	6.00%
លើ18ខែ	N/A	N/A

➢ **ការទូទាត់ពន្ធលើអត្រាការប្រាក់**

ដោយយោងតាមការកំណត់របស់ក្រសួងសេដ្ឋកិច្ច និងហិរញ្ញវត្ថុ នៅខែមករា ឆ្នាំ២០០៤ ស្តីពីការកាត់ពន្ធលើការប្រាក់របស់គណនីសន្សំដែលត្រូវបានអនុវត្តដូចខាងក្រោម៖

- សម្រាប់និវាសនជនគឺ ៦%
- សម្រាប់អនិវាសនជនគឺ ១៤%

៣.៤ នីតិវិធីក្នុងការបើក និងបិទគណនី

៣.៤.១ នីតិវិធីក្នុងការបើកគណនី

ធនាគារ RHB តម្រូវឲ្យអតិថិជនធ្វើការសុំបើកគណនីត្រូវបំពេញព័ត៌មាន និងចុះហត្ថលេខា ឬ សរសេរជាឈ្មោះដែលជាតំណាងហត្ថលេខារបស់អតិថិជន ដើម្បីតម្កល់ទុកជាគម្របម្រាប់ប្រើប្រាស់ក្នុងការដកសាច់ប្រាក់ ឬធ្វើប្រតិបត្តិការផ្សេងៗជាមួយធនាគារ ។

៣.៤.១.១ សម្រាប់បុគ្គល

អតិថិជនដែលជានិវាសនជនក្តី និងអនិវាសនជនក្តីអាចបើកគណនីសំរាប់ប្រើប្រាស់បានត្រូវបំពេញនូវលក្ខខណ្ឌ និងមានឯកសារមួយចំនួនដូចជា៖

➢ **និវាសនជន**

- អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណច្បាប់ដើម ឬលិខិតឆ្លងដែន

- ផ្តល់ព័ត៌មានពិតប្រាកដនិងជាក់លាក់

➢ **អនិវាសនជន**

- លិខិតឆ្លងដែនច្បាប់ដើម មានសុពលភាពយ៉ាងតិច ៣ខែ
- អាស័យដ្ឋានពិតប្រាកដដែលបញ្ជាក់ពីអាជ្ញាធរ និងកិច្ចសន្យាជួលផ្ទះ
- លិខិតបញ្ជាក់ការងារ ឬកិច្ចសន្យាអាជីវកម្ម
- លេខទូរស័ព្ទ ឬអ៊ីម៉ែលទំនាក់ទំនង ។

៣.៤.១.២ សម្រាប់នីតិបុគ្គល

លក្ខខណ្ឌ និងឯកសារដែលធនាគារតម្រូវសម្រាប់ក្រុមហ៊ុននីតិបុគ្គលមានដូចជា៖

- ឯកសារដែលចុះក្នុងបញ្ជីក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម
- វិញ្ញាណបនបត្ររបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលចេញដោយក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម
- ប័ណ្ណប៉ាតង់ លិខិតបញ្ជាក់ពន្ធ និងលិខិតប្រកាសពន្ធ
- លក្ខន្តិកៈក្រុមហ៊ុន
- ត្រាក្រុមហ៊ុនដែលចេញដោយក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម
- អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណរបស់ម្ចាស់ភាគហ៊ុន និងសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
- សេចក្តីសម្រេចរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
- លិខិតផ្ទេរសិទ្ធិដល់បុគ្គលដែលតំណាងឲ្យក្រុមហ៊ុន (បើមាន) ។

៣.៤.១.៣ សម្រាប់អនិវាសន

- អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតឆ្លងដែនរបស់អាណាព្យាបាល មាតាបិតា
- លិខិតឆ្លងដែន ឬសំបុត្រកំណើតកុមារ ។

៣.៤.២ នីតិវិធីបង្កើតការបិទគណនី

បើអតិថិជនមានបំណងចង់បិទគណនី ធនាគារតម្រូវឲ្យអតិថិជនមកធនាគារផ្ទាល់ដើម្បីបំពេញបែបបទស្នើសុំបិទគណនីរបស់ខ្លួនទៅតាមនីតិវិធីដែលធនាគារបានចែង ។ លក្ខខណ្ឌសម្រាប់បិទគណនីមានដូចខាងក្រោម៖

៣.៤.២.១ សម្រាប់បុគ្គល

- ពាក្យស្នើសុំបិទគណនី
- ត្រូវប្រគល់ សៀវភៅធនាគារ, កាត ATM, វិញ្ញាបនបត្រគណនីសន្សំមានកាលកំណត់ ។

៣.៤.២.២ សម្រាប់នីតិបុគ្គល

- សមាជិកទាំងអស់ (អាស្រ័យទៅតាមលក្ខខណ្ឌ) ត្រូវអញ្ជើញមកធនាគារ ដើម្បីធ្វើការស្នើសុំបិទគណនីនីតិបុគ្គល
- ត្រូវមានហត្ថលេខា និងបោះត្រា (អាស្រ័យទៅតាមលក្ខខណ្ឌ) លើកពាក្យស្នើសុំបិទគណនីឲ្យបានត្រឹមត្រូវនូវចំពោះមិទបុគ្គលិកធនាគារ
- ត្រូវប្រគល់សៀវភៅធនាគារ កាតATM វិញ្ញាបនបត្រគណនីសន្សំមានកាលកំណត់ មូលប្បទានបំត្រដែលនៅសល់ ។

៣.៥ យុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការប្រមូលអតិថិជន

៣.៥.១ ការបង្កើនជំនឿទុកចិត្ត

ជំនឿទុកចិត្ត គឺជារឿងដ៏សំខាន់មួយក្នុងការប្រមូលប្រាក់បញ្ញើ និងទាក់ទាញអតិថិជនមកប្រើប្រាស់នូវសេវាកម្មរបស់ខ្លួន ។ ដើម្បីធ្វើឲ្យអតិថិជនមានជំនឿទុកចិត្ត និងណែនាំគ្នាយកប្រាក់មកផ្ញើធនាគារបានខិតខំបង្កើនជំនឿ ដែលជាកត្តានាំឲ្យធនាគារទទួលបានជោគជ័យ តាមរយៈការដើរតាមយុទ្ធសាស្ត្ររបស់ធនាគារដែលក្នុងនោះរួមមាន បុគ្គលិក ថ្នាក់ដឹកនាំ ការទំនាក់ទំនង ការបញ្ចុះបញ្ចូលរបស់បុគ្គលិក ព្រមទាំងការឈរលើគោលជំហររួមសហការគ្នាតែមួយដើម្បីផ្តល់ភាពជឿជាក់យ៉ាងរឹងមាំជូនអតិថិជនគ្រប់ស្រទាប់វណ្ណៈ ។

៣.៥.២ ការបង្រួមសេវាអតិថិជន

ធនាគារ RHB តែងតែផ្តល់នូវសេវារួសរាយទាក់ទាក់ទៅកាន់អតិថិជនយ៉ាងល្អ តាមរយៈការស្វាគមន៍ដោយស្នាមញញឹម និងស្វែងយល់ពីគោលបំណងក៏ដូចជាតម្រូវការរបស់អតិថិជនផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុដើម្បីផ្តល់ជូននូវអ្វីដែលអតិថិជនចង់បាន ។

៣.៥.៣ ការដាក់ប្រាក់

នៅពេលដែលអតិថិជនចង់ធ្វើការដាក់ប្រាក់ចូលក្នុងគណនីអតិថិជនត្រូវបំពេញលើប័ណ្ណដាក់ប្រាក់ដែលត្រូវបំពេញនូវឈ្មោះ លេខគណនី និងចំនួនទឹកប្រាក់ដែលខ្លួនចង់ដាក់ ។ ធនាគារមានម៉ាស៊ីនដាក់សាច់ប្រាក់អាចឲ្យអតិថិជនធ្វើការដាក់ប្រាក់ទៅក្នុងគណនីរបស់អតិថិជនផងដែរ។ អត្ថប្រយោជន៍សំខាន់នៃម៉ាស៊ីនដាក់សាច់ប្រាក់នេះ គឺអនុញ្ញាតឲ្យអតិថិជនអាចដាក់បញ្ចូលសាច់ប្រាក់ភ្លាមៗ ដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការតាមតម្រូវការរបស់ខ្លួនហើយថែមទាំងអាចធ្វើសងប្រាក់កម្ចីដោយមិនចាំបាច់អញ្ជើញមកកាន់ការិយាល័យធនាគារផងដែរ។

៣.៥.៤ ការដកប្រាក់

អតិថិជនអាចធ្វើការដកប្រាក់បាន ដោយធនាគារតម្រូវឲ្យអតិថិជនបំពេញព័ត៌មានលើប័ណ្ណដកប្រាក់នូវចំនួនដែលគាត់ត្រូវការដក និងភ្ជាប់មកជាមួយនូវសៀវភៅធនាគារ ។ បើអតិថិជនជ្រើសរើសការដកប្រាក់តាម

រយៈកាត ATM មួយថ្ងៃដកបានចំនួន ១,០០០\$ ទៅ ៣,០០០\$ ទៅតាមប្រភេទកាតរបស់អតិថិជន ។

៣.៥.៥ ការផ្ទេរប្រាក់

អតិថិជនត្រូវបំពេញព័ត៌មានលើប័ណ្ណផ្ទេរប្រាក់នៅចំពោះមុខបេឡា នូវឈ្មោះ លេខគណនីរបស់ខ្លួន និងអ្នកដែលចង់ផ្ទេរចំនួនទឹកប្រាក់ និងហត្ថលេខា។ អតិថិជនគប្បីភ្ជាប់មកជាមួយនូវអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ច្បាប់ដើម ។

៣.៥.៦ ភាពងាយស្រួលក្នុងការផ្ទេរប្រាក់ទំនុក និងក្រៅប្រទេស

៣.៥.៦.១ ក្នុងប្រទេស

អតិថិជននឹងទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ ពីមធ្យោបាយផ្ទេរប្រាក់ក្នុងស្រុកដែលមានល្បឿនរហ័សងាយស្រួល និងមានសុវត្ថិភាព ព្រមទាំងស្ថិតក្នុងតម្លៃទាប ។ អតិថិជនអាចធ្វើការផ្ទេរប្រាក់បានភ្លាមពីគណនីធនាគាររបស់ខ្លួនទៅកាន់ធនាគារ ឬគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗទៀតនៅទូទាំងប្រទេសដែលមានកិច្ចសហប្រតិបត្តិការជាមួយធនាគារ RHB ។ ជាពិសេសអតិថិជនអាចធ្វើការផ្ទេរប្រាក់ពីគណនី RHB ទៅអ្នកផ្សេងដែលមានគណនី RHB បានដោយឥតគិតថ្លៃនិងរហ័សទាន់ចិត្ត ។

៣.៥.៦.២ ក្រៅប្រទេស

ធនាគារ RHB និង SWIFT ដែលជាបណ្តាញផ្ទេរប្រាក់ក្រៅប្រទេស បាននាំមកនូវបទពិសោធន៍ធនាគារដែលទំនើប ព្រមទាំងសុវត្ថិភាពក្នុងប្រតិបត្តិការធ្វើ និងទទួលបានប្រាក់ដល់អតិថិជន។ ជាមួយបច្ចេកវិទ្យា SWIFT នេះការផ្ទេរប្រាក់របស់អតិថិជនទៅក្រៅប្រទេសនឹងមានភាពកាន់តែឆាប់រហ័សនិងមានសុវត្ថិភាពបំផុត ។

៣.៥.៧ ការប្រើប្រាស់មូលប្បទានបំត្រ

មូលប្បទានបំត្ររបស់ធនាគារមានលក្ខណៈជាពិសេសត្រង់ មានឈ្មោះរបស់ម្ចាស់គណនីនៅលើមូលប្បទានបំត្រតែម្តង។ នៅពេលដែលអតិថិជនដែលជាម្ចាស់គណនីចេញមូលប្បទានបំត្រទៅឲ្យបុគ្គលណាម្នាក់គួរគប្បីសរសេរឈ្មោះបុគ្គលនោះ អោយបានត្រឹមត្រូវតាមអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ជាពិសេសត្រូវចុះហត្ថលេខានៅលើមូលប្បទានបំត្រនោះ ។

- នៅពេលមូលប្បទានបំត្រសរសេរជាសាច់ប្រាក់ (Cash) មានន័យថានរណាក៏អាចយកមកទូទាត់បានដែរមិនកំណត់ទៅបុគ្គលណាម្នាក់ទេ តែសំខាន់បុគ្គលដែលយកមកទូទាត់ដកជាសាច់ប្រាក់ត្រូវភ្ជាប់ជាមួយអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ
- នៅពេលដែលមូលប្បទានបំត្រសរសេរឈ្មោះអ្នកទទួល នោះមានន័យថាម្ចាស់ឈ្មោះនោះត្រូវមកធ្វើប្រតិបត្តិការដោយខ្លួនឯង បើសិនជាមិនធ្លាប់មានគណនីជាមួយធនាគារ RHB ទេត្រូវភ្ជាប់មកជាមួយអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណច្បាប់ដើម ។

៣.៦ ការប្រៀបធៀបទិន្នន័យប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំរបស់អតិថិជន

ដើម្បីឲ្យដឹងថា យុទ្ធសាស្ត្រដែលធនាគារបានប្រើដើម្បីប្រមូលប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំរបស់ខ្លួនមានប្រសិទ្ធិភាព ឬយ៉ាងណានោះយើងត្រូវពិនិត្យលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារនាពេលកន្លងមក តាមរយៈបរិមាណ បញ្ញើក៏ដូចជាចំនួនគណនីសរុបរបស់អតិថិជនដែលមាននៅក្នុងធនាគារ ថាមានការកើនឡើង ឬថយចុះ។

ដោយសារតែដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវនេះ ជ្រើសរើសត្រឹមរយៈពេល ២ឆ្នាំទើបយើងសិក្សាទៅលើ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ។

តារាងទី២៖ បរិមាណប្រាក់បញ្ញើរយៈពេល៣ត្រីមាស

ឆ្នាំ	បរិមាណប្រាក់បញ្ញើ (ដុល្លារ)	បម្រែបម្រួល	
		បរិមាណ	ភាគរយ %
ត្រីមាស៤ ២០១៧	៦,៨០២,៣៨៩	-	-
ត្រីមាស១ ២០១៨	៦,៩៦៣,០០៣	១៦០,៦១៤	២.៣៦%
ត្រីមាស២ ២០១៨	៩,៥១៩,៣៧០	២,៥៥៦,៣៦៧	៣៦.៧១%

យោងតាមទិន្នន័យបង្ហាញឲ្យឃើញថា ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ RHB នៅក្នុងត្រីមាសទី៤ ក្នុង ឆ្នាំ២០១៧ មានចំនួន ៦,៨០២,៣៨៩ដុល្លារ បានកើនរហូតដល់ ៦,៩៦៣,០០៣ដុល្លារ នៅត្រីមាសទី១ ក្នុង ឆ្នាំ២០១៨ ត្រូវនឹងចំនួនកំណើន ១៦០,៦១៤ដុល្លារ ស្មើនឹងអត្រាកើន ២.៣៦% ហើយនៅតែបន្តការកើន ឡើងជាបន្តទៀតនៅកំឡុងត្រីមាសទី២ ឆ្នាំ២០១៨ រហូតដល់ទៅ ៩,៥១៩,៣៧០ដុល្លារ ត្រូវនឹងចំនួនកំណើន ២,៥៥៦,៣៦៧ដុល្លារស្មើនឹងអត្រា ៣៦.៧១%។ ដូចដែលបានបង្ហាញយើងសង្កេតឃើញថាសន្ទុះនៃការកើន ឡើងរបស់ប្រាក់បញ្ញើក្នុងធនាគារ RHB ដែលគិតពីត្រីមាសទី៤ ឆ្នាំ២០១៧ រហូតដល់ត្រីមាសទី២ ឆ្នាំ ២០១៨គឺពិតជាមានការកើនឡើងគួរឲ្យកត់សម្គាល់មែន ។

៣.៧ ការវិនិយោគលើភាពខ្លាំង-ភាពខ្សោយ

បន្ទាប់ពីបានចុះកម្មសិក្សានីធនាគារ RHB សាខាក្បាលថ្នល់រួចមក ខ្ញុំសង្កេតឃើញថាធនាគារបាន ទទួលបានភាពជោគជ័យយ៉ាងខ្លាំងទៅលើវិស័យធនាគារ ព្រមទាំងទទួលបានការជឿទុកចិត្តពីសំណាក់ អតិថិជនរបស់ខ្លួន តាមរយៈកំណើននៃអតិថិជនទាំងឥណទាន ជាពិសេសការដាក់ប្រាក់បញ្ញើ។ ក្រោយពី បានសិក្សារួចមក នាងខ្ញុំបានធ្វើការវិភាគលើចំណុចមួយចំនួនដូចជា ភាពខ្លាំង ភាពខ្សោយ និងការគំរាម កំហែង។

៣.៧.១ ភាពខ្លាំង

- បុគ្គលិកធនាគារ RHB មានភាពរួសរាយរាក់ទាក់ភាពស្មោះត្រង់ ច្បាស់លាស់ ផ្តល់ភាពកក់ក្តៅ និងគោរពអតិថិជនគួរជាទីគាប់ចិត្ត
- ផ្តល់នូវសុវត្ថិភាពសាច់ប្រាក់ជូនអតិថិជន
- ធនាគារនៅតែបន្តធ្វើការបង្កើតសេវាកម្មថ្មីៗ ដែលលើកកម្ពស់ដល់ជីវភាពរបស់ប្រជាពលរដ្ឋក្នុងប្រទេសយើង
- សាខាធនាគារនៅតាមបណ្តាខេត្តនៅក្នុងប្រទេសក៏មាន ហើយក៏បានផ្តល់នូវសេវាកម្មហ្វីស និងងាយស្រួលដល់អតិថិជនផងដែរ
- មានទូរ ATM ជាច្រើនកន្លែងនៅក្នុងរាជធានី និងខេត្ត ដែលអាចឲ្យអតិថិជនធ្វើការដាក់ និងដកប្រាក់បានគ្រប់ពេលវេលានិងគ្រប់ទីកន្លែង ។
- ធនាគារ RHB បានពង្រីកសក្តានុពលរបស់ខ្លួនតាមរយៈប្រព័ន្ធ Western Union ក្នុងការផ្ទេរប្រាក់ជុំវិញពិភពលោក ដើម្បីជួយសម្រួលដល់វិស័យពាណិជ្ជកម្មក្នុងប្រទេសស្របតាមគោលដៅ និងចក្ខុវិស័យរបស់ធនាគារ
- ធនាគារក៏បានពង្រីកសក្តានុពលតាមរយៈសេវាកម្ម ប្រាក់បៀវត្ស មន្ត្រីរាជការ បុគ្គលិកក្រុមហ៊ុន តាមប្រព័ន្ធ Pay-Roll ។

៣.៧.២ ភាពខ្សោយ

ទោះបីជាធនាគារមានគុណសម្បត្តិច្រើនក្នុងការទាក់ទាញអតិថិជនឲ្យយកប្រាក់មកដាក់បញ្ញើក្នុងធនាគារក៏ដោយ ក៏ធនាគារនៅមានចំណុចខ្វះខាតមួយចំនួនដែលត្រូវធ្វើការកែលម្អ៖

- គណនីមានកាលកំណត់ គួរតែមានការប្រាក់ខ្ពស់ជាងនេះ
- ការដោះស្រាយបញ្ហាជូនអតិថិជននៅមានកម្រិតនៅឡើយដែលមានបញ្ហាទាំងនោះរួមមានដូចជាការផ្ទេរប្រាក់ខុសគណនី ឬការជាប់លុយក្នុងម៉ាស៊ីន ATM ជាដើម
- មិនទាន់មានសេវាប្រាក់បញ្ញើច្រើនប្រភេទនៅឡើយ។

៣.៧.៣ ការកែលម្អ

កំណើននៃធនាគារ និងមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុជាច្រើននាពេលបច្ចុប្បន្ន ដែលជាដៃគូប្រកួតប្រជែងយ៉ាងខ្លាំងជាពិសេសផ្នែកអត្រាការប្រាក់ ។

សេចក្តីសន្និដ្ឋាននិងការផ្តល់អនុសាសន៍

១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន

យោងតាមឯកសារ និងព័ត៌មានដែលទទួលបានពីការចុះកម្មសិក្សាស្រាវជ្រាវនីធនាគារ RHB សាខា ក្បាលថ្នល់ ការស្រាវជ្រាវតាមអ៊ីនធឺណេត វេបសាយរបស់ធនាគារ យើងសង្កេតឃើញថាធនាគារ RHB មាន ការរីកសុះសាយជាលំដាប់ពីមួយឆ្នាំទៅមួយឆ្នាំ ហើយបច្ចុប្បន្ននេះកំពុងតែពង្រីកសាខាបន្ថែម និងធ្វើឲ្យ ប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួនដំណើរការពាសពេញប្រទេសកម្ពុជា។ មិនតែប៉ុណ្ណោះ ជំនឿទុកចិត្តរបស់ប្រជាពលរដ្ឋមក លើធនាគារមានការកើនឡើង ដែលទាក់ទាញឲ្យពួកគាត់យកប្រាក់មកដាក់នៅធនាគារជាពិសេសនៅសាខា ក្បាលថ្នល់។ កត្តាទាំងអស់នេះហើយដែលធ្វើឲ្យយើងចោទជាសំណួរឡើងមកថា តើធនាគារមានយុទ្ធសាស្ត្រ បែបណា ដើម្បីសម្រេចបាននៅភាពជោគជ័យទាំងអស់នេះ ជាពិសេសតើអាចទទួលបានការគាំទ្រពីអតិថិជន ក្នុងការយកប្រាក់មកដាក់បញ្ញើនៅធនាគារ ។

លទ្ធផលដែលទទួលបានក្រោយពីការស្រាវជ្រាវបានបញ្ជាក់អោយឃើញថា ធនាគារបានប្រើប្រាស់ យុទ្ធសាស្ត្រជាច្រើនដែលរួមមាន យុទ្ធសាស្ត្របង្កើនជំនឿរបស់អតិថិជនមកលើធនាគារតាមរយៈការបង្កើន កេរ្តិ៍ឈ្មោះធនាគារឲ្យល្បីល្បាញការជ្រើសរើសបុគ្គលិកដែលមានជំនាញ ចំណេះដឹង និងទំនួលខុសត្រូវខ្ពស់ ព្រមទាំងការបង្កាត់បុគ្គលិកទាំងនោះ ដើម្បីបម្រើសេវាកម្មដែលល្អប្រពៃស្របតាមតម្រូវការរបស់អតិថិជន។ មិនតែប៉ុណ្ណោះថ្នាក់ដឹកនាំរបស់ធនាគារពេញទៅដោយសមត្ថភាព ជំនាញ ចំណេះដឹង និងភាពជាអ្នក ដឹកនាំខ្ពស់ដើម្បីតម្រង់ទិសបុគ្គលិក និងដឹកនាំពួកគាត់ទៅដល់គោលដៅមួយដែលជួយឲ្យធនាគារមានភាព រីកចម្រើនខ្លាំង ។ ប៉ុន្តែស្របនឹងការរីកចម្រើន ធនាគារក៏មានចំណុចត្រូវកែតម្រូវបន្ថែមពាក់ព័ន្ធនឹងការធ្វើ ប្រតិបត្តិការជូនអតិថិជនមិនបានគ្រប់ជ្រុង ដោយមានភាពយឺតយ៉ាវខ្លះដែលធ្វើឲ្យអតិថិជនរង់ចាំយូរ ព្រោះតែ បញ្ហាអតិថិជនច្រើន និងបញ្ហាបច្ចេកទេសមួយចំនួន ។

២. ការផ្តល់អនុសាសន៍

បន្ទាប់ពីបានចុះកម្មសិក្សារយៈពេលកន្លះខែមកនេះ យើងបានសង្កេតឃើញថាធនាគារ RHB សាខា ក្បាលថ្នល់ មានចំណុចល្អៗ និងការគាំទ្រពីសំណាក់អតិថិជនយ៉ាងច្រើនគួរឲ្យកត់សម្គាល់ ។ ទន្ទឹមនឹងនេះ ធនាគារក៏មានចំណុចខ្វះខាតមួយចំនួនដែលគួរតែកែលម្អដែរ ។ ដើម្បីជាអនុសាសន៍មួយចំនួនក្នុងការកែ តម្រូវចុះចំណុចខ្វះខាតទាំងនោះ និងការអភិវឌ្ឍរបស់ធនាគារឲ្យកាន់តែល្អប្រសើរឡើង៖

- ធនាគារគួរតែបង្កើនអត្រាការប្រាក់ចំពោះគណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់

- ធនាគារគួរតែពន្លឿនការដោះស្រាយបញ្ហា ដែលអតិថិជនមានដូចជា ការផ្ទេរប្រាក់ខុសគណនី ឬកាតជាប់លុយក្នុងម៉ាស៊ីនជាដើម
- ធនាគារគួរតែបង្កើតប្រភេទនៃសេវាប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំបន្ថែមទៀត ។

ឯកសារយោង

- ¹<https://en.m.wikipedia.org/wiki/history-of-banking>
- ²<https://m.facebook.com/Khemsarithedu/post/>
- ³<https://spean-kh.com/2018/02/23/type-of-deposit-in-cambodia/2/>
- ⁴<https://homebusinessmag.com/money/personal-finance/10-important-benefits-saving-money/>
- ⁵<https://www.bank.com/articles/banking/savings-accounts/savings-account-advantages-disadvantages/>
- ⁶<https://www.bajajfinserv.in/insights/the-pros-and-cons-of-investing-in-fixed-deposits>
- ⁷<https://khemsarith.wordpress.com/>
- ⁸<https://www.khsearch.com/search>
- ⁸<https://www.thoughtco.com/calculate-simple-interest-principal-rate-over-time/>
- ⁹<https://www.khmertimeskh.com/545068/rhb-indochina-the-journey-thus-far/>
- ¹⁰<https://www.google.com/search?q=rhb%20kbal%20thnal>
- ¹¹<https://www.rhbbank.com.kh/contact/>
- ¹²<https://www.rhbgroup.com/cambodia-en/products-and-services/rhb-saving-account>
- ¹³<https://rhbgroup.com.kh/en/personal/deposits/current-account/>
- ¹⁴<https://rhbgroup.com.kh/en/personal/deposits/current-account/>
- ¹⁵<https://www.rhbgroup.com/cambodia-en/products-and-services/rhb-fixed-deposits>

ଅଧ୍ୟାୟ

ឧបសម្ព័ន្ធ

១. តើធនាគារ RHB មានសេវាប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំប៉ុន្មានប្រភេទ?
២. តើអត្រាការប្រាក់របស់ធនាគារ RHB ដែលផ្តល់ជូនអតិថិជនដូចម្តេច?
៣. តើធនាគារ RHB មានយុទ្ធសាស្ត្របែបអ្វីខ្លះក្នុងការទាក់ទាញអតិថិជនឲ្យមកទទួលសេវាប្រាក់បញ្ញើ?
៤. តើធនាគារ RHB មានផលិតផល និងសេវាកម្មអ្វីខ្លះ?
៥. តើសេវាប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំរបស់ធនាគារ RHB មានអត្ថប្រយោជន៍ដូចម្តេចខ្លះ?
៦. តើធនាគារ RHB មាននីតិវិធីក្នុងការបើក-បិទគណនីបែបណា?
៧. តើការគំរាមកំហែងអ្វីខ្លះដែលធ្វើឲ្យមានផលប៉ះពាល់ដល់ធនាគារ?

ឧបសម្ព័ន្ធទី១
បំណុលជាក់ប្រាក់

ឧបសម្ព័ន្ធទី២

បណ្ណាជកប្រាក់

សំណើទាន / Date

សរុប / Total Amount

ទឹកប្រាក់សរុបជាពាក្យ
Amount in words

ឈ្មោះ
Name

ចម្លាក់ហត្ថលេខា/ចម្លាក់ក្រុមហ៊ុន
Signature/Thumbprint/ Company Rubberstamp

លេខស្នូលសម្រាប់សម្រេច / Identification Number

លេខគណនី / Account Number

បណ្ណប្រាក់ / TELLER

ប្រធានការ / OFFICER

១. ប័ណ្ណដកសាច់ប្រាក់នេះត្រូវបានប្រើប្រាស់តែសម្រាប់ដកសាច់ប្រាក់ប៉ុណ្ណោះ។
២. ប័ណ្ណដកសាច់ប្រាក់នេះត្រូវបានប្រើប្រាស់តែម្តងប៉ុណ្ណោះ។
៣. ប័ណ្ណដកសាច់ប្រាក់នេះត្រូវបានប្រើប្រាស់តែនៅក្នុងតំបន់ប្រតិបត្តិការប៉ុណ្ណោះ។
៤. ប័ណ្ណដកសាច់ប្រាក់នេះត្រូវបានប្រើប្រាស់តែនៅក្នុងតំបន់ប្រតិបត្តិការប៉ុណ្ណោះ។

១. ប័ណ្ណដកសាច់ប្រាក់នេះត្រូវបានប្រើប្រាស់តែសម្រាប់ដកសាច់ប្រាក់ប៉ុណ្ណោះ។
២. ប័ណ្ណដកសាច់ប្រាក់នេះត្រូវបានប្រើប្រាស់តែម្តងប៉ុណ្ណោះ។
៣. ប័ណ្ណដកសាច់ប្រាក់នេះត្រូវបានប្រើប្រាស់តែនៅក្នុងតំបន់ប្រតិបត្តិការប៉ុណ្ណោះ។
៤. ប័ណ្ណដកសាច់ប្រាក់នេះត្រូវបានប្រើប្រាស់តែនៅក្នុងតំបន់ប្រតិបត្តិការប៉ុណ្ណោះ។

ឧបសម្ព័ន្ធទី៣

ប័ណ្ណប្រកាសតំណែង

ឧបសម្ព័ន្ធទី៤

ប័ណ្ណប្រកាសឥណទាន

ស្នាក់ការ / BRANCH :

កាលបរិច្ឆេទ / DATE :

ជូនប្រាក់ / TO :

លេខគណនី / ACCOUNT NO. :

ប្រាក់របស់លោកអ្នក/លោកស្រី ត្រូវបានបញ្ជាក់ថយប្រាក់ -
 Your account has been **DEBITED** with the following :

ប្រាក់ដែលបានថយប្រាក់ / AMOUNT IN WORDS :

ប្រាក់សរុប / TOTAL AMOUNT

ពិពណ៌នាអំពីការថយប្រាក់ / DESCRIPTION :

អគ្គនាយក / TELLER មន្ត្រីប្រាក់ / OFFICER

ប័ណ្ណកម្រិតប្រើប្រាស់នៅទីស្នាក់ការ / OFFICE COPY

១. ប័ណ្ណនេះត្រូវបានប្រើប្រាស់ដើម្បីបញ្ជាក់ថយប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃ ឬប្រចាំខែ ឬប្រចាំឆ្នាំ ដោយប្រើប្រាស់ប័ណ្ណបញ្ជាក់ថយប្រាក់នេះ។
២. ប័ណ្ណនេះត្រូវបានប្រើប្រាស់ដើម្បីបញ្ជាក់ថយប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃ ឬប្រចាំខែ ឬប្រចាំឆ្នាំ ដោយប្រើប្រាស់ប័ណ្ណបញ្ជាក់ថយប្រាក់នេះ។
៣. ប័ណ្ណនេះត្រូវបានប្រើប្រាស់ដើម្បីបញ្ជាក់ថយប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃ ឬប្រចាំខែ ឬប្រចាំឆ្នាំ ដោយប្រើប្រាស់ប័ណ្ណបញ្ជាក់ថយប្រាក់នេះ។

១. ប័ណ្ណនេះត្រូវបានប្រើប្រាស់ដើម្បីបញ្ជាក់ថយប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃ ឬប្រចាំខែ ឬប្រចាំឆ្នាំ ដោយប្រើប្រាស់ប័ណ្ណបញ្ជាក់ថយប្រាក់នេះ។
២. ប័ណ្ណនេះត្រូវបានប្រើប្រាស់ដើម្បីបញ្ជាក់ថយប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃ ឬប្រចាំខែ ឬប្រចាំឆ្នាំ ដោយប្រើប្រាស់ប័ណ្ណបញ្ជាក់ថយប្រាក់នេះ។
៣. ប័ណ្ណនេះត្រូវបានប្រើប្រាស់ដើម្បីបញ្ជាក់ថយប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃ ឬប្រចាំខែ ឬប្រចាំឆ្នាំ ដោយប្រើប្រាស់ប័ណ្ណបញ្ជាក់ថយប្រាក់នេះ។
៤. ប័ណ្ណនេះត្រូវបានប្រើប្រាស់ដើម្បីបញ្ជាក់ថយប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃ ឬប្រចាំខែ ឬប្រចាំឆ្នាំ ដោយប្រើប្រាស់ប័ណ្ណបញ្ជាក់ថយប្រាក់នេះ។

ឧបសម្ព័ន្ធទី៥
ពាក្យស្នើសុំផ្លូវប្រាក់

ឧបសម្ព័ន្ធទី៦
បំណុលផ្លូវប្រាក់

ធនាគារ អ អេច ប៊ី ឥណ្ឌូឥណា
RHB Indochina Bank

ប័ណ្ណផ្ទេរប្រាក់ / TRANSFER FORM

ឈ្មោះ / Branch :		កាលបរិច្ឆេទ / Date :							
សូចនាករគណនីបញ្ជូន / Please debit from :		សូចនាករគណនីទទួលបាន / Please credit to :							
លេខគណនី / Account No. :		លេខគណនី / Account No. :							
ឈ្មោះគណនី / Account Name :		ឈ្មោះគណនី / Account Name :							
ទឹកប្រាក់សរុប / Total Amount :		<table border="1"> <tr> <td colspan="2">ឈ្មោះបញ្ជូន / Receiver's Name :</td> </tr> <tr> <td colspan="2">អាសយដ្ឋាន / Address :</td> </tr> <tr> <td colspan="2">សម្គាល់បន្ថែម / Remarks :</td> </tr> </table>		ឈ្មោះបញ្ជូន / Receiver's Name :		អាសយដ្ឋាន / Address :		សម្គាល់បន្ថែម / Remarks :	
ឈ្មោះបញ្ជូន / Receiver's Name :									
អាសយដ្ឋាន / Address :									
សម្គាល់បន្ថែម / Remarks :									
ទឹកប្រាក់សរុបជាពាក្យ / Amount in Words :									
ពិពណ៌នាប្រាក់បញ្ជូន / Descriptions :									
		<table border="1"> <tr> <td colspan="2">ធនាគារ / អគ្គនាយកដ្ឋានប្រាក់បញ្ញើ និង ប្រាក់ប្រកប ផ្នែកសេវាប្រាក់បញ្ញើ និង ប្រាក់ប្រកប / ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល</td> </tr> <tr> <td>បេក្ខុក / TELLER</td> <td>ប្រឹក្សាប្រកប / OFFICER</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> </tr> </table>		ធនាគារ / អគ្គនាយកដ្ឋានប្រាក់បញ្ញើ និង ប្រាក់ប្រកប ផ្នែកសេវាប្រាក់បញ្ញើ និង ប្រាក់ប្រកប / ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល		បេក្ខុក / TELLER	ប្រឹក្សាប្រកប / OFFICER		
ធនាគារ / អគ្គនាយកដ្ឋានប្រាក់បញ្ញើ និង ប្រាក់ប្រកប ផ្នែកសេវាប្រាក់បញ្ញើ និង ប្រាក់ប្រកប / ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល									
បេក្ខុក / TELLER	ប្រឹក្សាប្រកប / OFFICER								

ប័ណ្ណសម្រាប់កម្មវិធីយោង / OFFICE COPY

- | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>១. ប័ណ្ណប្រាក់បញ្ញើប្រកបដោយសុវត្ថិភាពសម្រាប់ប្រើប្រាស់ក្នុងការបញ្ជូនប្រាក់ពីគណនីម្នាក់ទៅគណនីម្នាក់ទៀត។</p> <p>២. ប័ណ្ណប្រាក់បញ្ញើប្រកបដោយសុវត្ថិភាពត្រូវប្រើប្រាស់តាមលក្ខខណ្ឌប្រើប្រាស់ប័ណ្ណប្រាក់បញ្ញើប្រកបដោយសុវត្ថិភាព។</p> <p>៣. ធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការបញ្ជូនប្រាក់ប្រកបដោយសុវត្ថិភាពទៅគណនីម្នាក់ទៀត។</p> <p>៤. ធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការបញ្ជូនប្រាក់ប្រកបដោយសុវត្ថិភាពទៅគណនីម្នាក់ទៀត។</p> | <p>១. ប័ណ្ណប្រាក់បញ្ញើប្រកបដោយសុវត្ថិភាពត្រូវប្រើប្រាស់តាមលក្ខខណ្ឌប្រើប្រាស់ប័ណ្ណប្រាក់បញ្ញើប្រកបដោយសុវត្ថិភាព។</p> <p>២. ប័ណ្ណប្រាក់បញ្ញើប្រកបដោយសុវត្ថិភាពត្រូវប្រើប្រាស់តាមលក្ខខណ្ឌប្រើប្រាស់ប័ណ្ណប្រាក់បញ្ញើប្រកបដោយសុវត្ថិភាព។</p> <p>៣. ធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការបញ្ជូនប្រាក់ប្រកបដោយសុវត្ថិភាពទៅគណនីម្នាក់ទៀត។</p> <p>៤. ធនាគារមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការបញ្ជូនប្រាក់ប្រកបដោយសុវត្ថិភាពទៅគណនីម្នាក់ទៀត។</p> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

**ឧបសម្ព័ន្ធទី៧
បែបបទផ្សេងៗ**

အပူပေးပို့ဆောင်ရေး

ပေးပို့မှုအစီအစဉ်

