

**សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ  
និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច**

**សារណាបញ្ចប់ការសិក្សា**

**ការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើ សន្សំ  
របស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ**

ស្រាវជ្រាវចាប់ពីថ្ងៃទី១៦ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២០ ដល់ថ្ងៃទី១៥ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២០

តាក់តែងឡើងដោយ៖

និស្សិតឈ្មោះ **ឌុប ដានីន**

សាស្ត្រាចារ្យណែនាំ៖

លោកស្រី **ហេង ប័ន្ទមូលីន**

ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ធនាគារ ហិរញ្ញវត្ថុ

ជំនាន់ទី ១៣

ឆ្នាំចូលសិក្សា

២០១៦

ឆ្នាំសរសេររបាយការណ៍ ២០២០

**សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ**

នាងខ្ញុំ **ឌុប ជានីន** ជានិស្សិត ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ឆ្នាំទី៤ ជំនាន់ទី ១៣ ក្រុម B<sub>4</sub>C<sub>2</sub> ឆ្នាំសិក្សា ២០១៩-២០២០ នៃសាកលវិទ្យាល័យ ភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និង វិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច សូមសម្តែងនូវការដឹងគុណ និងថ្លែងអំណរគុណយ៉ាងជ្រាលជ្រៅចំពោះ ៖

ជាបឋម ខ្ញុំសូមថ្លែងនូវសេចក្តីគោរពដឹងគុណ និងកត្តញ្ញតាធម៌យ៉ាងជ្រាលជ្រៅបំផុតចំពោះ **លោក ឪពុក អ្នកម្តាយ** លោកអ្នកទាំងពីរជាអ្នកមានគុណរកអ្វីមកប្រៀបធៀបផ្ទុយពុំបាន លោកបានផ្តល់កំណើត ចិញ្ចឹម បីបាច់ថែរក្សា ផ្តល់សេចក្តីស្រឡាញ់ និងភាពកក់ដល់កូន។ ជាពិសេសលោកទាំងពីរខិតខំ ប្រឹងប្រែងតស៊ូ ជម្នះរាល់ការលំបាកទាំងឡាយ ចិញ្ចឹមកូនៗ ដោយកម្លាំងញើសឈាមដ៏ថ្លៃថ្លា ព្រមប្រៀនប្រដៅ ផ្តល់ជំនួយ អប់រំកូនដោយ សេចក្តីមេត្តា ករុណាជានិច្ច តាំងតែពីតូចត្រួចឆ្មារ រហូតដល់ថ្នាក់បញ្ចប់បរិញ្ញាបត្រនេះ។

សូមថ្លែងអំណរគុណចំពោះ **ឯកឧត្តមសាកលវិទ្យាធិការ លោកសាកលវិទ្យាធិការរង លោកព្រឹទ្ធិបុរស ប្រធានការិយាល័យស្រាវជ្រាវ លោក-លោកស្រីសាស្ត្រាចារ្យ និងបុគ្គលិក**ទាំងអស់នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទ នីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច ដែលបានចំណាយពេលវេលាដ៏មានតម្លៃ ដែលបានបណ្តុះបណ្តាល ចំណេះដឹងនិងជំនាញដល់ខ្ញុំទាំងអស់គ្នា ដោយកម្លាំងកាយនិងកម្លាំងចិត្ត។

សូមថ្លែងអំណរគុណចំពោះ **អ្នកស្រីសាស្ត្រាចារ្យ ហេង ច័ន្ទមូលីន** ដែលបានចំណាយពេលដ៏ មានតម្លៃរបស់អ្នកគ្រូក្នុងការបង្ហាត់បង្ហាញផ្តល់នូវជំនួយសម្រាប់ស្ថាបនា និង ជួយកែលម្អ នូវកំហុស ឆ្គងទាំងឡាយដែលកើតមានក្នុងការសរសេររបាយការណ៍មួយនេះ អោយបានល្អប្រសើរតាំងពីដំបូងរហូត ទទួលបានជោគជ័យ។

សូមថ្លែងអំណរអរគុណចំពោះ **មិត្តរួមថ្នាក់** និង **មិត្តនិស្សិត** ទាំងអស់ដែលបានជួយគាំទ្រលើកទឹកចិត្ត និងផ្តល់ជាគំនិតល្អៗដល់ខ្ញុំ។

ជាទីបញ្ចប់ ខ្ញុំសូមគោរពជូនពរដល់លោកអ្នកដ៏មានគុណទាំងអស់អោយទទួលបាននូវពុទ្ធពរទាំង បួនប្រការគឺ **អាយុ វណ្ណៈ សុខៈ ពលៈ** កុំបីឃ្លាងឃ្លាតឡើយ។

**អារម្ភកថា**

បន្ទាប់ពីបានឆ្លងកាត់ ការសិក្សា និងក្រែបជញ្ជក់ចំណេញដឹងអស់រយៈពេលចំនួនបួនឆ្នាំកន្លងមក នៅសាកលវិទ្យាសាស្ត្រភូមិន្ទ នីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ចរួចមក ធ្វើអោយនាងខ្ញុំទទួលបានចំណេះដឹងជាច្រើន ហើយនេះជាឱកាសមួយដែលសាកលវិទ្យាល័យ បានផ្តល់ឱកាសមួយដ៏កម្របានដោយអោយនាងខ្ញុំធ្វើការសិក្សាស្រាវជ្រាវចងក្រង នូវសារណាបញ្ចប់ការសិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រមួយនេះ និងធ្វើអោយនាងខ្ញុំបានស្គាល់នៃតម្លៃនៃការសិក្សាស្រាវជ្រាវផងដែរ។

វិស័យធនាគារ ជាវិស័យមួយដែលកំពុងតែមានភាពរីកចម្រើន និងរីកលូតលាស់ខ្លាំងឥតឈប់ឈរ ស្របពេលដែលប្រទេសកម្ពុជាយើងកំពុងបោះជំហានទៅរកការអភិវឌ្ឍន៍លើគ្រប់វិស័យ។ វាបានដើរតួយ៉ាងសំខាន់ ក្នុងការបំពេញតម្រូវការខាងផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ ជូនដល់ប្រជាជនគ្រប់ជាន់ថ្នាក់។ ជាមួយគ្នានេះដែរនៅក្នុងចំណោមធនាគារជាច្រើនដែលបានមកវិនិយោគនៅកម្ពុជា តែនៅក្នុងចំណោមនោះ ធនាគារ កាណាឌីយ៉ាក.អ គឺជាធនាគារដែលឈានមុខគេ និងមានការទទួលស្គាល់ពីសំណាក់អតិថិជនគ្រប់ស្រទាប់វណ្ណៈពីការផ្តល់សេវាកម្ម និងផលិតផលរបស់ខ្លួន ជាពិសេសពីផលិតផលសេវាប្រាក់បញ្ញើ។ ដូចគ្នានេះដែរ មិនត្រឹមតែមានសេវាប្រាក់បញ្ញើប៉ុណ្ណោះទេ ធនាគារនៅមាន សេវាឥណទាន សេវាផ្ទេរប្រាក់ និងសេវាផ្សេងៗទៀត។

សារណាបញ្ចប់កម្មសិក្សាលើប្រធានបទស្តីពី “ការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើ” នៅធនាគារ កាណាឌីយ៉ាក.អ ដែលបានផ្តោតសំខាន់ទៅលើលក្ខខណ្ឌទូទៅនៅក្នុងប្រតិបត្តិ ផលិតផល និងសេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើ ការដាក់ប្រាក់ ការដកប្រាក់ ការបើកនិងបិទគណនី យុទ្ធសាស្ត្រនៅក្នុងការថែរក្សានិងទាក់ទាញអតិថិជន និងស្វែងយល់ពីហានិភ័យប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ។

ទោះបីជា នាងខ្ញុំបានខិតខំប្រឹងប្រែងព្យាយាមកែលម្អ និងត្រួតពិនិត្យជាច្រើនលើកច្រើនសារ នាងខ្ញុំជឿជាក់ថាសារណាការសិក្សានេះ នៅមានចំណុចនិងចន្លោះខ្វះខាតនូវចំណុចមួយចំនួនទាំងផ្នែក អត្ថន័យខ្លឹមសារ និងអក្ខរាវិរុទ្ធជាមិនខាន។ ហេតុនេះហើយ នាងខ្ញុំសូមអភ័យទោសពីសំណាក់ លោក-លោកស្រីសាស្ត្រា-ចារ្យជាទីគោរព មិត្តអ្នកអានជាទីស្រឡាញ់ និងនិស្សិតទាំងឡាយជាទីរាប់អាន ហើយនាងខ្ញុំនឹងរង់ចាំទទួលការរិះគន់ កែលម្អ ដោយក្តីសោមនស្សរីករាយ ដើម្បីអោយកាន់តែមានភាពប្រសើរឡើង។

**មាតិកា**

បញ្ជីតារាង..... vi  
បញ្ជីរូបភាព..... vii  
បញ្ជីឧបសម្ព័ន្ធ..... viii

**សេចក្តីផ្តើម**

១. លំនាំបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ..... ១  
២. ចំណោទបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ ..... ២  
៣. គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ..... ២  
៤. ទំហំ និងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ..... ២  
៥. សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ..... ៣  
៦. វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ ..... ៣  
៧. រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ ..... ៣

**ជំពូកទី១**

**រំលឹកទ្រឹស្តី**

១.១ លក្ខណៈទូទៅរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ ..... ៦  
    ១.១.១ ប្រវត្តិនៃការកកើតធនាគារ..... ៦  
    ១.១.២ តួនាទីរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ..... ៧  
        ១.១.២.១ តួនាទីជាអន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុ..... ៧  
        ១.១.២.២ តួនាទីក្នុងការទូទាត់ ..... ៨  
        ១.១.២.៣ តួនាទីជាអ្នកធានា ..... ៨  
        ១.១.២.៤ តួនាទីជាអ្នកគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ..... ៨  
        ១.១.២.៥ តួនាទីជាធនាគារវិនិយោគ..... ៨  
        ១.១.២.៦ តួនាទីជាអ្នកប្រឹក្សាយោបល់លើការសន្សំ និងវិនិយោគ ..... ៩  
        ១.១.២.៧ តួនាទីជាអ្នករក្សាវត្ថុមានតម្លៃ..... ៩  
        ១.១.២.៨ តួនាទីជាភ្នាក់ងារ ..... ៩  
        ១.១.២.៩ តួនាទីជាអ្នកអនុវត្តគោលនយោបាយ ..... ៩  
១.២ សារៈសំខាន់នៃធនាគារពាណិជ្ជ ..... ៩

|  |    |
|--|----|
| ១.២.១ ចំពោះបុគ្គល.....                           | ១០ |
| ១.២.២ ចំពោះក្រុមហ៊ុន .....                       | ១០ |
| ១.២.៣ ចំពោះសេដ្ឋកិច្ច .....                      | ១០ |
| ១.៣ លក្ខណៈទូទៅនៃសេវាប្រាក់បញ្ញើ .....            | ១០ |
| ១.៣.១ និយមន័យ .....                              | ១០ |
| ១.៣.២ ប្រភេទនៃប្រាក់បញ្ញើ.....                   | ១១ |
| ១.៣.២.១ គណនីបញ្ញើ សន្សំ.....                     | ១១ |
| ១.៣.២.២ គណនីចរន្ត.....                           | ១១ |
| ១.៣.២.៣ គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់ .....               | ១១ |
| ១.៣.២.៤ គណនីTrustសម្រាប់ទិញ លក់អចលនទ្រព្យ .....  | ១១ |
| ១.៣.២.៥ គណនីមូលនិធិសិក្សាអប់រំ .....             | ១២ |
| ១.៣.២.៦ សេវាបញ្ញើឯកសារមានតម្លៃ .....             | ១២ |
| ១.៣.២.៧ គណនីសន្សំបញ្ញើសន្សំជូនដំណឹង.....         | ១២ |
| ១.៣.២.៨ គណនីបញ្ញើសារជីវកម្ម.....                 | ១៣ |
| ១.៣.២.៩ គណនីបញ្ញើសន្សំតាមតម្រូវការ .....         | ១៣ |
| ១.៣.២.១០ គណនី EURO Account.....                  | ១៣ |
| ១.៣.៣ សារៈសំខាន់នៃប្រាក់បញ្ញើ .....              | ១៣ |
| ១.៣.៣.១ ចំពោះអតិថិជន.....                        | ១៣ |
| ១.៣.៣.២ ចំពោះធនាគារ .....                        | ១៤ |
| ១.៣.៣.៣ ចំពោះសេដ្ឋកិច្ច.....                     | ១៤ |
| ១.៤ ការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើ.....                 | ១៤ |
| ១.៤.១ ការបើកគណនី និងបិទគណនី.....                 | ១៤ |
| ១.៤.១.១ ការបើកគណនី .....                         | ១៤ |
| ១.៤.១.២ ការបិទគណនី.....                          | ១៥ |
| ១.៤.២ នីតិវិធីក្នុងការដាក់ និងដកប្រាក់បញ្ញើ..... | ១៥ |
| ១.៤.២.១ នីតិវិធីក្នុងការដាក់ប្រាក់បញ្ញើ .....    | ១៥ |
| ១.៤.២.២ នីតិវិធីក្នុងការដកប្រាក់បញ្ញើ .....      | ១៦ |

|   |    |
|---|----|
| ១.៤.៣ ការធានារ៉ាប់រងលើប្រាក់បញ្ញើ ..... | ១៧ |
| ១.៥ ហានិភ័យនៃប្រាក់បញ្ញើ.....           | ១៧ |
| ១.៥.១ ហានិភ័យទីផ្សារ.....               | ១៧ |
| ១.៥.២ ហានិភ័យសន្ទនីយភាព.....            | ១៧ |
| ១.៥.៣ ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ .....        | ១៨ |
| ១.៥.៤ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ .....       | ១៨ |
| ១.៥.៥ ហានិភ័យមូលធន .....                | ១៨ |
| ១.៥.៦ ហានិភ័យចំណូល .....                | ១៨ |
| ១.៦ ការកំណត់អត្រាការប្រាក់ .....        | ១៨ |
| ១.៦.១ ការប្រាក់ទោល ឬ សាមញ្ញ .....       | ១៩ |
| ១.៦.២ ការប្រាក់សមាស .....               | ១៩ |

**ជំពូកទី២**

**ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ**

|  |    |
|--|----|
| ២.១ ប្រវត្តិរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ.....                        | ២១ |
| ២.២ សាខា និងភ្នាក់ងារ.....                                       | ២១ |
| ២.២.១ សាខា របស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ.....                          | ២១ |
| ២.២.២ ភ្នាក់ងារ.....   | ២២ |
| ២.៣ ទស្សនៈវិស័យ បេសកកម្ម និង ចក្ខុវិស័យរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ..... | ២២ |
| ២.៣.១ ទស្សនៈវិស័យ.....   | ២២ |
| ២.៣.២ បេសកកម្ម.....  | ២៣ |
| ២.៣.៣ ចក្ខុវិស័យ .....   | ២៣ |
| ២.៤ ផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា .....                  | ២៣ |
| ២.៥ រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ.....            | ២៥ |

**ជំពូកទី៣**

**ការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ**

|                                       |    |
|---------------------------------------|----|
| ៣.១ គោលបំណងនៃការទទួលប្រាក់បញ្ញើ ..... | ២៦ |
| ៣.២ សារៈសំខាន់នៃប្រាក់បញ្ញើ .....     | ២៦ |

|   |    |
|---|----|
| ៣.៣ ប្រភេទគណនីប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ.....               | ២៧ |
| ៣.៣.១ គណនីបញ្ញើសន្សំ.....   | ២៧ |
| ៣.៣.២ គណនីវិជន.....   | ២៩ |
| ៣.៣.៣ គណនីចរន្ត.....  | ៣១ |
| ៣.៣.៤ គណនីកុមារ.....  | ៣២ |
| ៣.៣.៥ គណនីមានកាលកំណត់.....  | ៣៣ |
| ៣.៣.៦ គណនីបញ្ញើតាមផែនការ.....                                       | ៣៥ |
| ៣.៣.៧ គណនីសន្សំសម្រាប់អាពាហ៍ពិពាហ៍.....                             | ៣៦ |
| ៣.៣.៨ គណនីធុរកិច្ចជាន់ខ្ពស់.....                                    | ៣៧ |
| ៣.៤ នីតិវិធីនៃការបើក និងបិទគណនី.....                                | ៣៩ |
| ៣.៤.១ នីតិវិធីនៃការបើកគណនី.....                                     | ៣៩ |
| ៣.៤.១.១ ចំពោះឯកត្តជន.....   | ៣៩ |
| ៣.៤.១.២ ចំពោះនីតិបុគ្គល.....  | ៣៩ |
| ៣.៤.១.៣ ចំពោះអនីតិជន.....   | ៤០ |
| ៣.៤.២ នីតិវិធីក្នុងការបិទគណនី.....                                  | ៤០ |
| ៣.៥ ប្រភេទហានិភ័យ និងវិធីទប់ស្កាត់នៃប្រាក់បញ្ញើ.....                | ៤០ |
| ៣.៥.១ ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណក្លែងក្លាយ.....                              | ៤០ |
| ៣.៥.២ អសមតុល្យរវាងប្រាក់បញ្ញើ និងឥណទាន.....                         | ៤១ |
| ៣.៥.៣ ការដកសាច់ប្រាក់មុនកាលកំណត់.....                               | ៤២ |
| ៣.៦ យុទ្ធសាស្ត្រនៅក្នុងការប្រមូលប្រាក់បញ្ញើ និងថែរក្សាអតិថិជន.....  | ៤២ |
| ៣.៧ លទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវ.....                                      | ៤៣ |
| ៣.៧.១ សមតុល្យប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនសរុប.....                        | ៤៣ |
| ៣.៧.២ សមតុល្យប្រាក់បញ្ញើដោយធនាគារសរុប.....                          | ៤៤ |
| ៣.៧.៣ សមតុល្យប្រាក់បញ្ញើធៀបនឹងសមតុល្យឥណទាននៃធនាគារកាណាឌីយ៉ាក.អ..... | ៤៦ |
| ៣.៨ ចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ.....                                  | ៤៧ |
| ៣.៨.១ ចំណុចខ្លាំង.....  | ៤៧ |
| ៣.៨.២ ចំណុចខ្សោយ.....   | ៤៨ |

**សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងអនុសាសន៍**

១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន ..... ៤៩

២. អនុសាសន៍..... ៥០

**ឯកសារយោង**

**ឧបសម្ព័ន្ធ**



## **បញ្ជីតារាង**

|  |    |
|--|----|
| តារាងទី ៣.១ អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំសម្រាប់គណនីសន្សំ .....                                | ២៨ |
| តារាងទី ៣.២ អត្រាការប្រាក់សម្រាប់គណនីរំជន .....  | ៣០ |
| តារាងទី ៣.៣ អត្រាការប្រាក់សម្រាប់គណនីមានកាលកំណត់.....                                      | ៣៤ |
| តារាងទី ៣.៤ តារាងអត្រាការប្រាក់សម្រាប់គណនីបញ្ញើតាមផែនការ .....                             | ៣៥ |
| តារាងទី ៣.៥ អត្រាការប្រាក់សម្រាប់គណនីសន្សំអាពាហ៍ពិពាហ៍.....                                | ៣៧ |
| តារាងទី ៣.៦ តារាងសមតុល្យប្រាក់បញ្ញើដោយអតិថិជនសរុប .....                                    | ៤៣ |
| តារាងទី ៣.៧ តារាងសមតុល្យប្រាក់បញ្ញើដោយធនាគារសរុប .....                                     | ៤៤ |
| តារាងទី ៣.៨ តារាងសមតុល្យប្រាក់បញ្ញើធៀបនឹងសមតុល្យឥណទាននៃធនាគារសរុប<br>ពីឆ្នាំ២០១៦-២០១៩..... | ៤៦ |

## **បញ្ជីរូបភាព**

|  |    |
|--|----|
| រូបភាពទី ២.១ ស្ថាកសញ្ញារបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ .....            | ២២ |
| រូបភាពទី ២.២ រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ ..... | ២៥ |

## **បញ្ជីឧបសម្ព័ន្ធ**

ឧបសម្ព័ន្ធ ១ ទីតាំងទីស្នាក់ការកណ្តាល និងសាខារបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ

ឧបសម្ព័ន្ធ ២.១ ពាក្យស្នើសុំបើកគណនីជាឯកត្តបុគ្គលនៅធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ

ឧបសម្ព័ន្ធ ២.២ ពាក្យស្នើសុំបើកគណនីជានីតិបុគ្គលនៅធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ

ឧបសម្ព័ន្ធ ៣ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុប្រចាំឆ្នាំរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ

### សេចក្តីផ្តើម

#### ១. លំនាំបញ្ជាក់នៃការស្រាវជ្រាវ

ក្នុងបរិបទនៃការអភិវឌ្ឍប្រទេស ក៏ដូចជាជំរុញកំណើនសេដ្ឋកិច្ចជាតិ ជាច្រើនឆ្នាំកន្លងមកប្រទេសកម្ពុជាតែងតែពឹងផ្អែកលើវិស័យកសិកម្មជាស្នូលដ៏សំខាន់ក្នុងការអភិវឌ្ឍប្រទេស ប៉ុន្តែសព្វថ្ងៃ ប្រទេសកម្ពុជាបានប្រែខ្លួនបន្តិចម្តងៗលែងពឹងផ្អែកទាំងស្រុងលើវិស័យកសិកម្មទៀតហើយ។ ស្របតាមការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ចរបស់ប្រទេសកម្ពុជាក្នុងរយៈពេលប៉ុន្មានឆ្នាំចុងក្រោយនេះ រដ្ឋាភិបាលកម្ពុជាបានជំរុញវិស័យឧស្សាហកម្មនៅក្នុងតំបន់ ដើម្បីលើកកម្ពស់កម្រិតជីវភាពរស់នៅរបស់ប្រជាជន ព្រមទាំងលុបបំបាត់ភាពក្រីក្រ។ បើតាមការសង្កេត យើងឃើញថាវិស័យសេដ្ឋកិច្ចនៅប្រទេសកម្ពុជាមានការរីកចម្រើនឡើងវិញ ជាបន្តបន្ទាប់គួរអោយកត់សម្គាល់ នេះជាហេតុបណ្តាលអោយអ្នកវិនិយោគទាំងក្នុង និងក្រៅប្រទេសចាប់ផ្តើមផ្តោតការចាប់អារម្មណ៍លើការវិនិយោគនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ ដើម្បីបង្កើនភាពជឿទុកចិត្តកាន់តែខ្ពស់ ពីសំណាក់ក្រុមអ្នកវិនិយោគទាំងនេះ លុះត្រាតែប្រព័ន្ធធនាគាររបស់ប្រទេសមានការរីកចម្រើនផងដែរ ពីព្រោះវិនិយោគិនមានទំនាក់ទំនងយ៉ាងជិតស្និទ្ធជាមួយធនាគារ ដោយហេតុថាធនាគារជាអ្នកទទួលប្រាក់បញ្ញើ ផ្តល់ឥណទាន ផ្ទេរប្រាក់ប្តូរប្រាក់ និងផ្តល់សេវាកម្មផ្សេងៗទៀតជាច្រើនក្នុងការជួយសម្របសម្រួលដល់ដំណើរការអាជីវកម្ម។

បច្ចុប្បន្នវិស័យធនាគារ នៅប្រទេសកម្ពុជាមានការរីកចម្រើនយ៉ាងល្អប្រសើរ ដែររួមមានធនាគារពាណិជ្ជ ធនាគារឯកទេស និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ដោយការរីកដុះដាលនេះគឺបណ្តាលមកពីការជួយជ្រោមជ្រែងរបស់រាជរដ្ឋាភិបាល ជាពិសេសប្រជាពលរដ្ឋសព្វថ្ងៃមានការយល់ដឹងច្រើន និងជឿជាក់ដោយយកប្រាក់ទៅផ្ញើនៅក្នុងធនាគារ។ ហេតុនេះហើយ ទើបសេវាកម្មរបស់ធនាគារមានការកើនឡើងជាលំដាប់ ដែលមានការប្រើប្រាស់សេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់ និងដាក់ប្រាក់បញ្ញើតាមរយៈធនាគារ ដោយសារតែវាមានអត្ថប្រយោជន៍និងសុវត្ថិភាព។

ជាក់ស្តែង ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ជាធនាគារក្នុងស្រុកដ៏ធំមួយដែលបានធ្វើអាជីវកម្មជាច្រើនឆ្នាំកន្លងមកហើយ ដែលបានពង្រីកបណ្តាញសាខាយ៉ាងច្រើនទូទាំងប្រទេស ដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងតម្រូវការរបស់អតិថិជន ក៏ដូចជាការចូលរួមចំណែកអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ចជាតិ។ យើងសង្កេតឃើញថាធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ មានសេវាកម្មនិងផលិតផលជាច្រើនសម្រាប់បំពេញតម្រូវការជូនដល់អតិថិជនរបស់ខ្លួនជាពិសេសគឺសេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើជាច្រើនប្រភេទ ដែលវាដើរតួយ៉ាងសំខាន់ ព្រោះវាជាប្រភពមូលធនដែលធនាគារយកទៅបង្វិលបន្តជាការផ្តល់កម្ចីទៅអោយវិនិយោគិន ឬអាជីវករ ដែលត្រូវការដើមទុន ដើម្បីបង្កើតឬពង្រីកអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន។

ដោយមើលឃើញពីអត្ថប្រយោជន៍របស់ប្រាក់បញ្ញើ និងភាពល្បីល្បាញរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ ទើបនាងខ្ញុំលើកយកប្រធានបទ " ការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើ " របស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ មកធ្វើការស្រាវជ្រាវ។

**២. ចំណោមបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ**

ដោយសារប្រាក់បញ្ញើ មានសារៈសំខាន់ណាស់ ចំពោះអតិថិជន ក៏ដូចជាធនាគារ និងសេដ្ឋកិច្ចជាតិ ដូច្នេះ វាទាមទារអោយធនាគារមាននីតិវិធីក្នុងការគ្រប់គ្រងអោយបានច្បាស់លាស់ ដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យផ្សេងៗដែលអាចកើតមានឡើង។ ហេតុដូច្នេះហើយ នៅក្នុងការសិក្សានេះ នាងខ្ញុំចង់សិក្សាស្រាវជ្រាវថា៖

- តើធនាគារមានសេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើប៉ុន្មានប្រភេទ? អ្វីខ្លះ?
- តើធនាគារមាននីតិវិធីក្នុងការបិទ បើកគណនីបែបណា? និងវិធីដក ដាក់ប្រាក់បែបណា?
- តើធនាគារមានយុទ្ធសាស្ត្របែបណាក្នុងការថែរក្សាអតិថិជន?
- តើធនាគារគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើមានប្រសិទ្ធភាពយ៉ាងដូចម្តេច?

**៣. គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ**

ការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះមានគោលបំណង គឺស្វែងយល់អោយកាន់តែស៊ីជម្រៅអំពីការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ ដោយការស្រាវជ្រាវនេះផ្តោតសំខាន់ទៅលើ៖

- ស្វែងយល់ពីស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ។
- ស្វែងយល់ពីប្រភេទនៃប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ។
- ស្វែងយល់ពីនីតិវិធីក្នុងការបើក និងបិទគណនី។
- ស្វែងយល់ពីនីតិវិធីនៃការដាក់ និងដកសាច់ប្រាក់។
- ស្វែងយល់ពីហានិភ័យនៃប្រាក់បញ្ញើ។
- ស្វែងយល់ពីយុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការថែរក្សាអតិថិជន។
- សិក្សាពីប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ។

**៤. ទំហំ និងជនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ**

ចំពោះការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះ គឺផ្តោតទៅលើការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើដូចជា នីតិវិធីក្នុងការបើក និងបិទគណនី លក្ខខណ្ឌនៃការដាក់ និងដកសាច់ប្រាក់នៅក្នុងគណនី យុទ្ធសាស្ត្រនៃការទាក់ទាញប្រាក់បញ្ញើ និងថែរក្សាអតិថិជន ហានិភ័យប្រាក់បញ្ញើ បម្រែបម្រួលសមតុល្យប្រាក់បញ្ញើ និងផលធៀបរវាងសមតុល្យនៃប្រាក់បញ្ញើ និងសមតុល្យឥណទាន ពីឆ្នាំ ២០១៦ រហូតដល់ ឆ្នាំ២០១៩។ ដោយការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះមិនបានចុះផ្ទាល់នៅធនាគារ ធ្វើអោយមានបញ្ហាមួយចំនួនទាក់ទងនឹងទិន្នន័យដែលពាក់ព័ន្ធ ដូចជា បរិមាណ

ប្រាក់បញ្ញើតាមផែនការ ដែលទិន្នន័យទាំងនេះមានសារៈសំខាន់ណាស់ក្នុងការយកមកវិភាគពីប្រសិទ្ធិភាពនៃ ការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ។

**៥. សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ**

យើងខ្ញុំសង្ឃឹមថា ឯកសារស្រាវជ្រាវនេះនឹងផ្តល់សារៈប្រយោជន៍មួយចំនួនដូចជា៖

- បង្កើនចំណេះដឹងបន្ថែមទៅលើទ្រឹស្តីដែលបានសិក្សា ផ្សារភ្ជាប់ទៅនឹងការអនុវត្តជាក់ស្តែង។
- ផ្តល់ឯកសារសម្រាប់អ្នកដែលចង់ស្រាវជ្រាវពីសេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើ។
- សម្រាប់ជាឯកសារដល់អ្នកដែលចង់ស្វែងយល់បន្ថែមទាក់ទងនឹងវិស័យធនាគារ។
- ជាជំនួយដល់ធនាគារក្នុងការកែលម្អអំពីចំណុចខ្វះខាតរបស់ខ្លួន និងពង្រឹងចំណុចខ្លាំងរបស់ខ្លួន អោយកាន់តែល្អប្រសើរលើការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើរបស់ខ្លួន។
- ឯកសារស្រាវជ្រាវនេះផ្តល់នូវអត្ថប្រយោជន៍មួយផ្នែកសម្រាប់ ជាព័ត៌មានទៅដល់អ្នកពាក់ព័ន្ធមួយ ចំនួនទៀតដូចជា វិនិយោគិន ក្រុមហ៊ុន ពាណិជ្ជករ ឬអ្នកជំនួញធំៗ និងបុគ្គលនៅក្នុងការសម្រេចចិត្ត ជ្រើសរើសការដាក់ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ។

**៦. វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ**

វិធីសាស្ត្រក្នុងការសរសេរទៅលើការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ គឺធ្វើតាម វិធីសាស្ត្របែបពណ៌នា ដោយរៀបរាប់ពីនីតិវិធីនៃការបើក បិទគណនីប្រាក់បញ្ញើ ការដក ដាក់សាច់ប្រាក់ វិធី សាស្ត្រក្នុងការទាក់ទាញ និងថែរក្សាអតិថិជន ហានិភ័យពាក់ព័ន្ធនឹងប្រាក់បញ្ញើ និងពណ៌នាសមតុល្យប្រាក់ បញ្ញើតាមក្រាប។ ម្យ៉ាងទៀត ការវិភាគពីបម្រែបម្រួលសមតុល្យប្រាក់បញ្ញើ និងផលរៀបរវាងសមតុល្យប្រាក់ បញ្ញើ និងសមតុល្យឥណទាន ក៏បានធ្វើឡើងដើម្បីចូលរួមវាស់ពីប្រសិទ្ធិភាពនៃការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើ របស់ធនាគារ។

ចំពោះទិន្នន័យដែលយកមកប្រើប្រាស់ក្នុងការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះ គឺជាទិន្នន័យបន្ទាប់បន្សំដែលមាន ប្រភពចេញពី៖

- របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ។
- ការផ្សព្វផ្សាយរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា តាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណេត។
- ឯកសារស្រាវជ្រាវដែលទាក់ទងនឹងការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា។

**៧. វេទនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ**

នៅក្នុងសារណាស្រាវជ្រាវនេះ យើងចែកជា៣ជំពូក ដូចខាងក្រោម៖

• **សេចក្តីផ្តើម៖**

ក្នុងផ្នែកនេះ នឹងបង្ហាញអំពីលំនាំនៃការស្រាវជ្រាវ គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវនៃទំហំនិងដែនកំណត់ នៃការស្រាវជ្រាវ សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ និងវិធីសាស្ត្រក្នុងការស្រាវជ្រាវនេះ។

• **ជំពូកទី១៖ រំលឹកទ្រឹស្តី**

ក្នុងជំពូកនេះ នឹងធ្វើការបង្ហាញអំពីការលើកឡើងនូវទ្រឹស្តីផ្សេងៗ ដែលទាក់ទងទៅនឹងប្រធានបទ ដូចជា៖ ប្រវត្តិនៃការកកើតធនាគារ តួនាទីរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ សារៈសំខាន់នៃធនាគារពាណិជ្ជ លក្ខណៈទូទៅនៃសេវាប្រាក់បញ្ញើ និងការគណនាការប្រាក់។

• **ជំពូកទី២៖ ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ**

ក្នុងជំពូកនេះនឹងធ្វើការបង្ហាញអំពីប្រវត្តិរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ និងមិត្តសញ្ញារបស់ធនាគារ ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា សេវាកម្ម និងផលិតផលរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា។

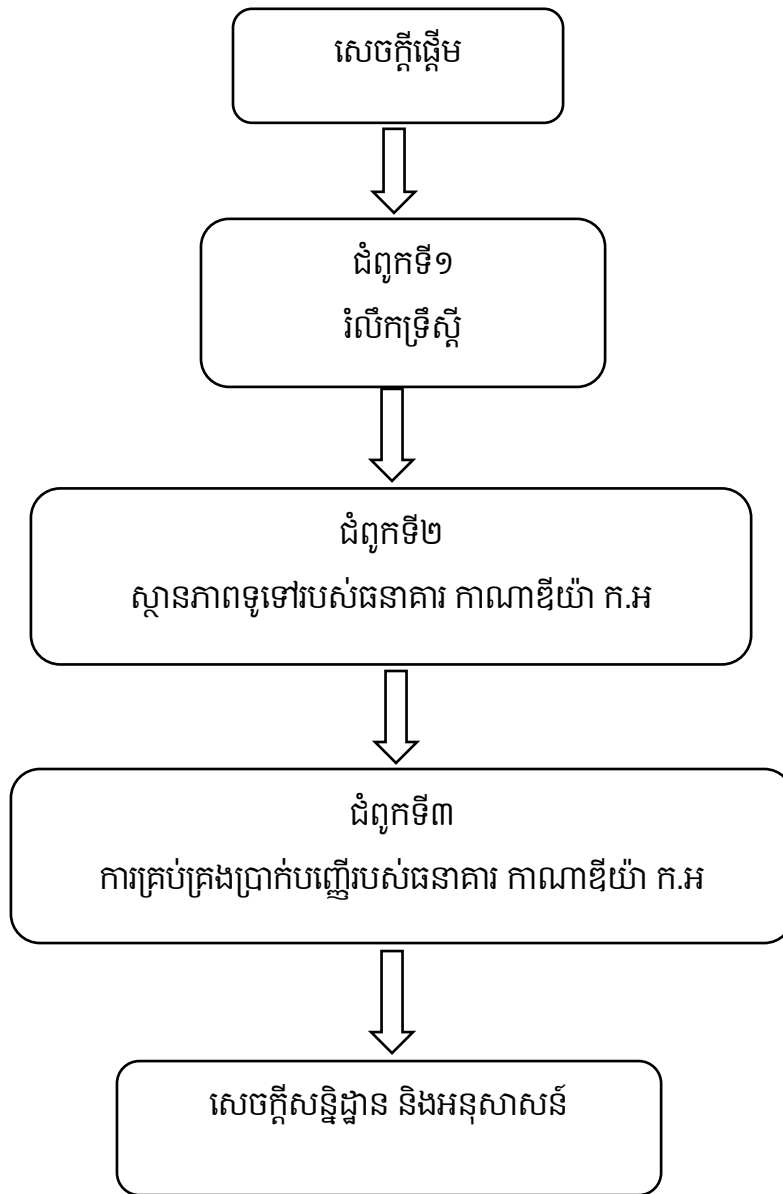
• **ជំពូកទី៣៖ ការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា**

ក្នុងជំពូកនេះបង្ហាញនូវប្រភេទគណនីប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ ប្រភេទអតិថិជនដែលដាក់ប្រាក់បញ្ញើ បម្រែបម្រួលសមតុល្យប្រាក់បញ្ញើ និងបម្រែបម្រួលសមតុល្យប្រាក់បញ្ញើធៀបនឹងឥណទាន និង ហានិភ័យនៃប្រាក់បញ្ញើ។

• **សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងអនុសាសន៍**

ផ្នែកចុងបញ្ចប់នេះដែរ យើងខ្ញុំនឹងធ្វើការវិភាគបូកសរុបឡើងវិញនូវ ចំណុចសំខាន់ដែលបានធ្វើការ សិក្សាស្រាវជ្រាវ និងផ្តល់នូវអនុសាសន៍ចំពោះធនាគារដល់ចំណុចគួរពិនិត្យ និងពិចារណាកែលម្អ ចំពោះចំណុចដែលខ្វះខាត។

**របាយការណ៍សង្ខេបនៃការស្រាវជ្រាវ**





## ជំពូកទី១

### វិស័យហិរញ្ញវត្ថុ

#### ១.១. លក្ខណៈទូទៅរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ

ធនាគារពាណិជ្ជជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលបើកបំរើសេវា ធំទូលាយជាងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដទៃទៀត។<sup>1</sup> វាបានដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់នៅក្នុងប្រតិបត្តិខ្លួនជាអន្តរការីរវាងអ្នកត្រូវការមូលធន ឬអ្នកខ្ចីប្រាក់ និងអ្នកដែលមានមូលធនលើសផ្ញើប្រាក់នៅក្នុងធនាគារ។ ធនាគារបានបំពេញតួនាទីខ្លួនជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ នៅពេលដែលធនាគារផ្ទេរប្រាក់ដែលបានមកពីការផ្ញើរបស់អតិថិជន ឬអង្គការពាណិជ្ជ ទៅអោយអ្នកដទៃដែលមានតម្រូវការមូលធន ឬតម្រូវការវិនិយោគផ្សេងៗ។

ធនាគារពាណិជ្ជ ជាស្ថាប័នស្វែងរកប្រាក់ចំណេញដែលផ្តល់សេវាកម្មបីធំៗដូចជា សេវាប្រាក់បញ្ញើ សេវាឥណទាន និងសេវាទូទាត់។ ក្រៅពីសេវាទាំងបីធំៗនេះ ធនាគារពាណិជ្ជ ក៏មានផ្តល់សេវាកម្មផ្សេងៗទៀតដូចជា សេវាផ្ទេរប្រាក់ សេវាធានា ។ល។

#### ១.១.១. ប្រវត្តិនៃការកើតធនាគារ

ប្រវត្តិនៃការបង្កើតធនាគារ<sup>2</sup> គឺផ្សារភ្ជាប់នឹងប្រវត្តិនៃការរីកចម្រើននៃវិស័យផលិតកម្ម។ ដំណើរការនៃការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ចជាលក្ខខណ្ឌ និងការទាមទារនូវការអភិវឌ្ឍរបស់ធនាគាររហូតដល់បច្ចុប្បន្ននេះ ការអភិវឌ្ឍប្រព័ន្ធធនាគារបានជម្រុញអោយមានការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ច។

ធនាគារចាប់ផ្តើមកើតឡើងតាមរយៈមុខងារប្តូរប្រាក់របស់ជាងមាស។ ចំពោះការចរាចរលុយនៅក្នុងប្រទេសនីមួយៗ និងក្នុងតំបន់នីមួយៗ ជាពិសេសចំពោះពាណិជ្ជកម្មអន្តរជាតិ ទាមទារអោយមានការផ្លាស់ប្តូរប្រាក់តាមច្រកព្រំដែន ដើម្បីងាយស្រួលក្នុងការទិញ លក់ទំនិញ។ ដូចនេះធ្វើអោយមានការទាមទារអោយបង្កើតហាងប្តូរប្រាក់ឡើង ដើម្បីធ្វើការដោះដូរនូវរូបិយប័ណ្ណរបស់ប្រទេសមួយជាមួយនឹងរូបិយប័ណ្ណរបស់ប្រទេសមួយទៀត។ ចំពោះអ្នករកស៊ីប្តូរប្រាក់នេះភាគច្រើនជាអ្នកមាន និងពីមុនអាចជាអ្នកផ្តល់កម្ចីដោយយកការប្រាក់ខ្ពស់ ឬរក្សាទុកលុយអោយអ្នកធ្វើអាជីវកម្មផ្សេងៗ។ ដូចនេះ អ្នករកស៊ីប្តូរប្រាក់បានបង្កើតមុខងារមួយទៀត គឺរក្សាទុកលុយ។ ពួកគេកាន់តែមានចំណូលខ្ពស់ឡើងថែមទៀត ម្យ៉ាងទៀតការរក្សាទុកលុយនេះកាន់តែច្រើនឡើងៗ ធ្វើអោយមានការទូទាត់ថ្លៃទំនិញជំនួសទៀត ឬការទូទាត់មិនប្រើសាច់ប្រាក់។ តាមរយៈការមិនប្រើសាច់ប្រាក់នេះ បានធ្វើអោយពាណិជ្ជករនាំគ្នាផ្ញើប្រាក់កាន់តែច្រើនថែមទៀត។

<sup>1</sup> ជា គីមឡេង (២០១៧) រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ ទំព័រទី ៦៦

<sup>2</sup> ស្ថាន ចំរើន (២០០៩) រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ ទំព័រទី ៦-៨

ដំបូងបណ្តាធនាគារនេះ បានប្រើប្រាស់មូលធនផ្ទាល់របស់ខ្លួនក្នុងប្រតិបត្តិការ ប៉ុន្តែកត្តានេះមិនអាច បិតបេរយូរអង្វែងទេ ម្ចាស់ធនាគារសង្កេតឃើញថា ជានិច្ចជាពេលវេលាមានអ្នកផ្ញើលុយ និងអ្នកសុំខ្ចី ហើយអ្នក ផ្ញើទាំងនោះមិនបានដកប្រាក់ព្រមគ្នានោះទេ សម្រាប់ផ្តល់កម្ចីបន្ថែម ដើម្បីបង្កើនប្រាក់ចំណេញហើយបាន ជម្រុញអោយស្វែងរកយុទ្ធសាស្ត្រថ្មី ដើម្បីទាក់ទាញបញ្ជីអោយមានកាន់តែច្រើនជាងមុន។ ក្នុងនោះមាន ម្ចាស់ធនាគារធំៗមួយចំនួនបានពង្រីកការផ្តល់កម្ចី ដល់ស្តេចក្នុងគោលបំណងជំនួយ ក្នុងការធ្វើសឹក សង្គ្រាមផ្សេងៗ។ ជាងនេះទៅទៀត ធនាគារបានផ្តល់កម្ចីលើសពីប្រាក់បញ្ញើដែលខ្លួនមាន តែការធ្វើបែបនេះ មានហានិភ័យខ្ពស់។ ដោយសារប្រាក់ចំណេញពីការផ្តល់កម្ចីមានកម្រិតខ្ពស់បានធ្វើអោយម្ចាស់ធនាគារជា ច្រើនប្រើប្រាស់នូវលិខិតដែលបញ្ជាក់ប្រាក់បញ្ញើ (ជំនួសអោយមានការចារាមាស ឬប្រាក់) និងបោះពុម្ពលិខិត ដើម្បីផ្តល់កម្ចី។ ស្ថានភាពទាំងនេះបានធ្វើអោយធនាគារជាច្រើនគ្មានលទ្ធភាពសងបំណុល និងក្ស័យធន។

ការក្ស័យធនរបស់ធនាគារទាំងនោះ បានធ្វើអោយការទូទាត់ជួបវិបត្តិ និងជះឥទ្ធិពលអាក្រក់ដល់អ្នក ធ្វើអាជីវកម្ម ម៉្យាងទៀតអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ធ្វើអោយគេមិនអាចទទួលយកបាន។ ដូចនេះ គេក៏បង្កើតធនាគារ ដោយខ្លួនឯង ហៅថាធនាគារពាណិជ្ជ។ ធនាគារពាណិជ្ជបានបង្កើតឡើងដោយក្រុមពាណិជ្ជករ ហើយបាន អនុវត្តមុខងារដូចធនាគារមុនៗដែរ គឺទទួលប្រាក់បញ្ញើ រក្សាទុក ទូទាត់ជំនួស និងផ្តល់ប្រាក់កម្ចី។ ដើម្បី ទប់ស្កាត់នូវហានិភ័យ ធនាគារនេះផ្តល់កម្ចីរយៈពេលខ្លីតែប៉ុណ្ណោះ រីឯកម្ចីសម្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់ និងរាជរដ្ឋា- ភិបាលក៏មិនត្រូវអនុញ្ញាតដែរ។

តាមរយៈការរីកចម្រើននៃសេដ្ឋកិច្ច និងបច្ចេកទេសបានធ្វើអោយប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ កាន់តែ រីកចម្រើនដែរគឺតាំងពីធនាគារបុគ្គលរហូតដល់បង្កើតធនាគារភាគហ៊ុន។ លុះក្រោយមកទៀតធនាគារពាណិជ្ជ បានផ្តល់កម្ចីរយៈពេលវែង កម្ចីអ្នកប្រើប្រាស់ អ្នកទិញប័ណ្ណភាគហ៊ុន និងបង្កើតនូវប្រភេទប្រាក់បញ្ញើជាច្រើន ទៅតាមតម្រូវការរបស់អតិថិជន។ ក្រៅពីទទួលបានប្រាក់បញ្ញើហើយធនាគារនៅសុំខ្ចីលុយពីធនាគារកណ្តាល និងធនាគារដទៃទៀតផងដែរ។

**១.១.២. តួនាទីរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ**

**១.១.២.១. តួនាទីជាអន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុ**

ក្នុងនាមជាអន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុ<sup>3</sup> ធនាគារមានតួនាទីបង្វែរការសន្សំសាច់ប្រាក់ពីសាធារណជនអោយ ទៅជាឥណទានសម្រាប់អោយអ្នកមានតម្រូវការហិរញ្ញវត្ថុមានដូចជា បុគ្គល សហគ្រាសពាណិជ្ជកម្ម និង

<sup>3</sup> ជា គីមឡេង (២០១៧) រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ ទំព័រទី ៦៨

សហគ្រាសផ្សេងទៀត ដើម្បីធ្វើការពង្រីកអាជីវកម្ម ទិញអចលនទ្រព្យ និងវិនិយោគក្នុងការសាងសង់ សម្ភារៈ បរិក្ខារ ឧបករណ៍ប្រើប្រាស់ និងសន្និធិ ដោយភ្ជាប់ទំនាក់ទំនងរវាងភាគីពីរ វិស្វាប័នផ្សេងគ្នានៅក្នុងវិស័យ សេដ្ឋកិច្ចអ្នកដែលមានការចំណាយច្រើន និងវិនិយោគលើមូលធនផ្ទាល់ខ្លួន ដូចនេះពួកគេត្រូវការមូលធន បន្ថែម។ អ្នកដែលមានមូលធនច្រើនជាងការចំណាយ ឬចំណូលច្រើន ពួកគេត្រូវការសន្សំលុយទុក។ តាម រយៈបុគ្គល វិស្វាប័នទាំងពីរប្រភេទនេះ គឺធនាគារបានផ្ទេរលុយពីបុគ្គលទីពីរ ទៅបុគ្គលទីមួយ។ ដូចនេះ ចំណូលបានកើនឡើង គឺកម្លាំងបង្កើតនូវទំនាក់ទំនងហិរញ្ញវត្ថុរវាងក្រុមទាំងពីរនេះ។ ប្រសិនបើចលនាសាច់ ប្រាក់បានចរាចរជាមួយនិងលក្ខខណ្ឌត្រូវត្រឡប់មកវិញនូវបរិមាណធំជាងក្នុងអំឡុងពេលជាក់លាក់ណាមួយ នោះ គឺជាទំនាក់ទំនងឥណទាន។

**១.១.២.២. តួនាទីក្នុងការទូទាត់**

ធនាគារ មានតួនាទីជួយសម្រួលដល់អតិថិជនក្នុងការទូទាត់ទំនិញ និងសេវាកម្មជំនួសអោយការ ទូទាត់ជាសាច់ប្រាក់ ដែលការទូទាត់អាចធ្វើឡើងតាមរយៈការប្រើប្រាស់មូលប្បទានបត្រ ការប្រើប្រាស់ Visa Credit Card និងការប្រើប្រាស់ Master Card។

**១.១.២.៣. តួនាទីជាអ្នកធានា**

ចំពោះតួនាទីនេះ ធនាគារមានតួនាទីធានាទៅលើលទ្ធភាពសងបំណុលរបស់អតិថិជន ដើម្បីធ្វើការ ទូទាត់ឬសងបំណុលរបស់អតិថិជន ក្នុងករណីដែលអតិថិជនទាំងនោះមិនអាចសងបំណុលទៅអោយម្ចាស់ បំណុលរបស់ពួកគេក្នុងកាលៈទេសៈចៃដន្យ ដោយធនាគារគ្រាន់តែយកនូវសាច់ប្រាក់ដែលអតិថិជនបានដាក់ នៅធនាគារ ទៅសងម្ចាស់បំណុលរបស់អតិថិជន ហើយការធានានេះត្រូវបានធ្វើឡើងតាមរយៈការចេញ លិខិតឥណទានអោយអតិថិជន។

**១.១.២.៤. តួនាទីជាអ្នកគ្រប់គ្រងហានិភ័យ**

ធនាគារ មានតួនាទីជួយទៅដល់អតិថិជនក្នុងការរៀបចំនូវការគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុ ដោយ ធនាគារធ្វើការទាក់ទងនឹងការផ្តល់យោបល់ ទាក់ទងកិច្ចសន្យា ក្នុងគោលបំណងជៀសវាង និងកាត់បន្ថយ គ្រោះថ្នាក់ដែលអាចកើតឡើង ដូចជាការបាត់បង់នូវទ្រព្យសម្បត្តិ និងជីវិតមនុស្ស។

**១.១.២.៥. តួនាទីជាធនាគារវិនិយោគ**

ក្នុងនាមជាធនាគារវិនិយោគ ធនាគារពាណិជ្ជបានដើរតួនាទីជំនួយការដល់ក្រុមហ៊ុនសាជីវកម្ម ក៏ដូច ជាវរដ្ឋាភិបាលក្នុងការបង្កើតមូលធនថ្មី តាមរយៈមុខងារធានាទិញមូលបត្រ រៀបចំឯកសារអោយក្រុមហ៊ុន ដើម្បីស្នើសុំបោះផ្សាយនូវមូលបត្រលក់ជាសាធារណៈលើកដំបូង និងជាព័ត៌មានសម្រាប់អ្នកវិនិយោគដែល

មានចំណាប់អារម្មណ៍ក្នុងការជួញដូរមូលបត្រ។ ផ្តល់ការប្រឹក្សាយោបល់ដល់ក្រុមហ៊ុនដែលមានបំណងក្នុង  
ការបោះពុម្ពផ្សាយមូលបត្រ ស្តីពីប្រភេទ ចំនួន ថ្លៃ និងពេលវេលាសមស្របក្នុងការបោះពុម្ពផ្សាយមូលបត្រ។

**១.១.២.៦. តួនាទីជាអ្នកប្រឹក្សាយោបល់លើការសន្សំ និងវិនិយោគ**

ធនាគារពាណិជ្ជ អាចជួយអតិថិជនអោយបានសម្រេចបាននូវគោលបំណងក្នុងជីវិតរបស់ពួកគេតាម  
រយៈការផ្តល់យោបល់ទាក់ទងនឹងការប្រើប្រាស់ និងការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់អោយមានប្រសិទ្ធភាពសម្រាប់  
ផែនការអាជីវកម្មរបស់ពួកគេ និងជួយអតិថិជនរៀបចំផែនការសន្សំរយៈពេលវែង និងគម្រោងសន្សំប្រាក់  
សោធននិវត្តន៍ ដើម្បីសម្រេចបំណងប្រាថ្នារបស់អតិថិជនពេលចូលនិវត្តន៍ និងទប់ស្កាត់នូវហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ  
ផ្សេងៗដែលអាចកើតឡើងចំពោះអតិថិជន ក្រោយពេលចូលនិវត្តន៍។

**១.១.២.៧. តួនាទីជាអ្នករក្សាតម្លៃសម្រាប់**

ធនាគារ មានតួនាទីទុកដាក់វត្ថុមានតម្លៃរបស់អតិថិជនដែលមានដូចជា មាសពេជ្រ គ្រឿងអលង្ការ ប្លង់  
ដី ប្លង់ផ្ទះ និងវត្ថុមានតម្លៃដទៃទៀត។ ក្នុងករណីដែលវត្ថុមានតម្លៃទាំងអស់នោះអាចធ្វើការចរាចរនៅលើទីផ្សារ  
បាន នោះធនាគារនឹងអាចផ្តល់ជូននូវអត្រាការប្រាក់ដល់អតិថិជនផងដែរ ដោយធ្វើការវាយតម្លៃប្រកបដោយ  
ភាពសុក្រឹតនូវតម្លៃរបស់វត្ថុមានតម្លៃទាំងនោះ។

**១.១.២.៨. តួនាទីជាភ្នាក់ងារ**

ក្នុងនាមជាភ្នាក់ងារ ធនាគារដើរតួនាទីជាអ្នកតំណាងអោយអតិថិជនរបស់ខ្លួនក្នុងការគ្រប់គ្រង និង  
ថែរក្សាទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ពួកគេ និងទទួលទូទាត់ការលក់ចេញ ទិញចូលនូវប័ណ្ណភាគហ៊ុននានា។ ជាធម្មតា  
សកម្មភាពទាំងនេះត្រូវបានផ្តល់អោយដោយនាយកដ្ឋានសច្ចភាពរបស់ធនាគារ។

**១.១.២.៩. តួនាទីជាអ្នកអនុវត្តគោលនយោបាយ**

ក្រៅពីតួនាទីខាងលើធនាគារពាណិជ្ជ ក៏បានដើរតួនាទីមួយទៀតយ៉ាងសំខាន់ ក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិការ  
ស្របតាមគោលនយោបាយរបស់រដ្ឋាភិបាលក្នុងគោលបំណងគ្រប់គ្រងស្ថេរភាពថ្លៃ អតិផរណា និងកំណើន  
សេដ្ឋកិច្ចជាតិឈានទៅដល់គោលដៅដែលសង្គមចង់បាន។

**១.២. សារៈសំខាន់នៃធនាគារពាណិជ្ជ**

ធនាគារពាណិជ្ជ បានផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍ជាច្រើនដូចខាងក្រោម៖<sup>4</sup>

<sup>4</sup> ដួន ហេង (២០១០) រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ ទំព័រទី៤៩

**១.២.១. ចំពោះបុគ្គល**

- ធនាគារបានជួយសម្រួលដល់ការផ្ទេរសាច់ប្រាក់ពីកន្លែងមួយទៅកន្លែងមួយទៀត ឬពីបុគ្គលម្នាក់ទៅបុគ្គលម្នាក់ទៀត
- ថែមទាំងជួយថែរក្សាសាច់ប្រាក់របស់អតិថិជននៅកន្លែងមានសុវត្ថិភាព
- អាចផ្តល់ឥណទានដល់បុគ្គលដែលមានតម្រូវការហិរញ្ញវត្ថុ
- លើកកម្ពស់ជីវភាពរបស់ប្រជាពលរដ្ឋតាមរយៈសេវាបញ្ជីសន្សំ និងការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារ
- ទទួលបានការប្រាក់ទៅលើប្រាក់បញ្ញើ។

**១.២.២. ចំពោះក្រុមហ៊ុន**

- ជួយក្រុមហ៊ុនក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិការទូទាត់ផ្សេងៗ
- ជួយសម្រួលដល់ការពង្រីកអាជីវកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុនតាមរយៈការផ្តល់នូវកម្ចីអាជីវកម្ម។

**១.២.៣. ចំពោះសេដ្ឋកិច្ច**

- ជួយជម្រុញអោយមានចរាចរសាច់ប្រាក់យ៉ាងឆាប់រហ័ស នៅក្នុងប្រព័ន្ធសេដ្ឋកិច្ចតាមរយៈប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ
- ផ្ទេរលុយពីអ្នកមានធនធាននៅទំនេរទៅអោយអ្នកខ្វះដើមទុន
- ធ្វើអោយវិនិយោគកើនឡើង
- បង្កើតឱកាសការងារ
- និកម្មភាពថយចុះ
- ជាចលករជម្រុញខ្សែសេដ្ឋកិច្ច ពីព្រោះធនាគារដើរតួជាអន្តរការីទូទាត់ និងអនុវត្តគោលនយោបាយរូបិយវត្ថុរបស់រដ្ឋាភិបាល។

**១.៣. លក្ខណៈទូទៅនៃសេវាប្រាក់បញ្ញើ**

**១.៣.១. និយមន័យ**

ប្រាក់បញ្ញើ<sup>៥</sup> គឺជាសេវាមួយប្រភេទរបស់ធនាគារក្នុងការទទួលយកអចលនវត្ថុរបស់អតិថិជន មករក្សាទុកដោយផ្តល់ការប្រាក់នូវអត្រាដែលបានកំណត់មួយដល់អតិថិជន និងធនាគារសន្យាផ្តល់ជូនអោយអតិថិជនវិញ នៅពេលដែលអ្នកផ្ញើស្នើសុំ។ នៅក្នុងវិស័យធនាគារ ចលនវត្ថុទាំងនោះមានដូចជា ប្រាក់ មូលបត្រ ឬទ្រព្យដែលមានតម្លៃផ្សេងៗ។ ប្រាក់បញ្ញើ អាចហៅម៉្យាងទៀតថាជាបំណុល ដែលធនាគារត្រូវតែសងទៅអតិថិ

<sup>៥</sup> ដួន ហេង និងសាង សុមន្តី (២០១៨) រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ ទំព័រទី ៧១

ជន។ ទឹកប្រាក់ដែលអតិថិជនយកទៅដាក់នៅធនាគារ ដើម្បីធានាសុវត្ថិភាពនិងអាចធ្វើអោយមានកំណើនសាច់ប្រាក់ តាមរយៈការផ្តល់ការប្រាក់ពីធនាគារដែលកំណត់ទៅតាមប្រភេទនៃប្រាក់បញ្ញើ។

**១.៣.២. ប្រភេទនៃប្រាក់បញ្ញើ**

**១.៣.២.១. គណនីបញ្ញើសន្សំ**

គណនីបញ្ញើសន្សំ <sup>6</sup> គឺជាគណនីប្រាក់បញ្ញើរបស់សហគ្រាស ឬបុគ្គលដែលធ្វើប្រាក់នៅធនាគារដើម្បីអោយធនាគាររក្សាទុកអោយ និងទទួលបានការប្រាក់ពីធនាគារ ប៉ុន្តែទទួលបានការប្រាក់ទាប ហើយអតិថិជនដែលដាក់ប្រាក់បញ្ញើប្រភេទនេះ អាចធ្វើការដាក់ និងដកសាច់ប្រាក់នៅពេលណាក៏បាន។

**១.៣.២.២. គណនីបញ្ញើ**

គណនីបញ្ញើ <sup>7</sup> គឺជាគណនីប្រាក់បញ្ញើដែលអនុញ្ញាតអោយអ្នកធ្វើប្រាក់ សរសេរមូលប្បទានបត្រដើម្បីទូទាត់ទំនិញ និងសេវាកម្ម។ សេវាទទួលបើកគណនីបញ្ញើ គឺជាសេវាមួយក្នុងចំណោមសេវាសំខាន់ៗទាំងឡាយនៃឧស្សាហកម្មធនាគារ ពីព្រោះវាបង្កើនប្រសិទ្ធភាពនៃដំណើរការទូទាត់ដែលធ្វើអោយប្រតិបត្តិការជំនួញ មានលក្ខណៈងាយស្រួល រហ័ស និងមានសុវត្ថិភាពច្រើន។ ប៉ុន្តែ ការប្រាក់បញ្ញើក្នុងគណនីបញ្ញើ មិនទទួលបានការប្រាក់ឡើយ។

**១.៣.២.៣. គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់**

គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់ <sup>8</sup> គឺជាប្រភេទគណនីបញ្ញើដែលផ្តល់នូវអតិថិជនជាលក្ខណៈពិសេសក្នុង ការវិនិយោគសាច់ប្រាក់ដែលមានរយៈពេលជាក់លាក់មួយ ទើបអាចដកសាច់ប្រាក់នោះបានវិញ។ ចំពោះគណនីប្រភេទនេះ ធនាគារផ្តល់អត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ជាងគណនីសន្សំធម្មតា មុននឹងអតិថិជនអាចធ្វើការបើកគណនីនេះបាន អតិថិជនត្រូវមានគណនីសន្សំ ឬគណនីបញ្ញើនៅធនាគារជាមុនសិន។

**១.៣.២.៤. គណនី Trust សម្រាប់ទិញ-លក់អចលនទ្រព្យ**

គណនី Trust គឺជាគណនីមួយប្រភេទដែលធនាគារទទួលខុសត្រូវក្នុងការថែរក្សា គ្រប់គ្រង និងចាត់ចែងសាច់ប្រាក់ ឬទ្រព្យសម្បត្តិរបស់អតិថិជនតាមកិច្ចសន្យារវាងធនាគារ និងអតិថិជន។ អតិថិជនគោលដៅនៃគណនី Trust មានដូចជា៖ ក្រុមមេធាវី ឬក្រុមហ៊ុនទិញ-លក់អចលនទ្រព្យជាដើម។ ការប្រើប្រាស់គណនីប្រភេទនេះ ភាគីអ្នកលក់បញ្ញើសន្សំ ឬគណនីបញ្ញើ ហើយគណនីនេះត្រូវធ្វើប្រតិបត្តិការស្របតាម

<sup>6</sup> <https://spean-kh.com/2018/02/23/type-of-deposit-in-cambodia/2/> (ចូលមើលថ្ងៃទី ២៣ ខែ ឧសភា ឆ្នាំ ២០២០)  
<sup>7</sup> ជា គីមឡេង (២០១៧) រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ, ទំព័រទី ៧៦  
<sup>8</sup> <https://spean-kh.com/2018/02/23/type-of-deposit-in-cambodia/2/> (ចូលមើលថ្ងៃទី ២៣ ខែ ឧសភា ឆ្នាំ ២០២០)

គោលការណ៍ស្តីពីការបើកប្រើប្រាស់ និងបិទគណនីអតិថិជន ព្រមទាំងលក្ខខណ្ឌទូទៅក្នុងប្រតិបត្តិការគណនី Trust សម្រាប់ទិញ-លក់អចលនទ្រព្យដោយផ្ទាល់ ឬយល់ព្រមអោយធនាគារកាត់ចេញ ឬផ្ទេរចេញពីគណនីរបស់គាត់ចូលគណនី Trust តាមកាលបរិច្ឆេទដែលបានកំណត់ក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀង។

**១.៣.២.៥. គណនីមូលនិធិសិក្សាអប់រំ ( Education Saving Account )**

គណនីមូលនិធិសិក្សាអប់រំ<sup>៩</sup> គឺជាសេវាបញ្ជើសន្សំមួយប្រភេទដែលធនាគារពាណិជ្ជទទួលខុសត្រូវលើការថែរក្សាគ្រប់គ្រង និងចាត់ចែងទ្រព្យសាច់ប្រាក់ដែលអតិថិជនដាក់ប្រាក់សន្សំក្នុងគោលបំណងសម្រាប់ទូទាត់រាល់ចំណាយផ្សេងៗដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការសិក្សាអប់រំដូចជា បង់ថ្លៃសាលារៀន និងថ្លៃទិញសម្ភារៈសិក្សាជាដើម។ អតិថិជនអាចជ្រើសរើសដាក់ប្រាក់សន្សំក្នុងគណនីមូលនិធិសិក្សាអប់រំជាមួយនឹងធនាគារពាណិជ្ជ នៅពេលអតិថិជនមានផែនការសម្រាប់ចំណាយទៅលើការសិក្សាអប់រំច្បាស់លាស់ ដែលជាមធ្យោបាយដ៏ល្អធ្វើអោយអតិថិជនសម្រេចបានតាមគោលដៅពិតប្រាកដ។

**១.៣.២.៦. សេវាបញ្ជើឯកសារមានតម្លៃ**

សេវាបញ្ជើឯកសារមានតម្លៃ គឺជាប្រភេទបញ្ជើដែលធនាគារពាណិជ្ជទទួលថែរក្សា និងគ្រប់គ្រងឯកសារមានតម្លៃផ្សេងៗជូនអតិថិជន។ សេវាបញ្ជើឯកសារមានតម្លៃ គឺធ្វើការទទួលបញ្ជីតែទៅលើឯកសារមានតម្លៃ និងឯកសារច្បាប់ដើមតែប៉ុណ្ណោះ ដែលឯកសារទាំងនោះរួមមានដូចជា លិខិតបណ្តាំមរតក គោលការណ៍របស់ស្ថាប័ន បណ្ណសម្គាល់កម្មសិទ្ធិកាន់កាប់អចលនវត្ថុ អនុស្សាវរណៈ និងលក្ខន្តិកៈ និងឯកសារពាក់ព័ន្ធនឹងគម្រោងអភិវឌ្ឍន៍ជាដើម។

**១.៣.២.៧. គណនីសន្សំបញ្ជើសន្សំជូនដំណឹង**

គណនីនេះ គឺជាប្រភេទគណនីសន្សំមួយប្រភេទដែលធនាគារផ្តល់ការប្រាក់ខ្ពស់ជាងគណនីបញ្ជើសន្សំធម្មតា ហើយតម្រូវអោយអតិថិជនដកប្រាក់បានតែអតិថិជនត្រូវជូនដំណឹងជាមុន៖<sup>10</sup>

- ការដកសាច់ប្រាក់ដោយមិនបានជូនដំណឹងមុន ធនាគារនៅតែអនុញ្ញាតអោយអតិថិជនដកប្រាក់តែអតិថិជនត្រូវបង់ថ្លៃសេវាតាមគោលការណ៍របស់ធនាគារ។
- រយៈពេលជូនដំណឹងអតិថិជនអាចជ្រើសរើស រយៈពេល ៧ថ្ងៃ ១៤ថ្ងៃ រឺ ២៨ថ្ងៃ សម្រាប់ជូនដំណឹង។

<sup>៩</sup> ដូន ហេង (២០១០) រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ ទំព័រទី ៥១

<sup>10</sup> ជា គឹមឡេង (២០១៧) រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ ទំព័រទី ៧៧

**១.៣.២.៨. គណនីបញ្ជីសាជីវកម្ម**

គណនីបញ្ជីសាជីវកម្ម គឺជាប្រភេទគណនីបញ្ជីដែលធនាគារបានបង្កើតឡើងសម្រាប់ផ្តល់ជូនអតិថិជនជាក្រុមហ៊ុនដែលមានសក្តានុពលខ្ពស់ ហើយមានតម្រូវការធ្វើសាច់ប្រាក់ ក្នុងរយៈពេលកំណត់។ ជាទូទៅអតិថិជនប្រភេទនេះ មានសាច់ប្រាក់ទំនេរច្រើន ហើយរកឱកាសបង្កើតប្រាក់ចំណេញក្នុងរយៈពេលខ្លីតែប៉ុណ្ណោះ។ ការប្រើប្រាស់គណនីប្រភេទនេះ អតិថិជនត្រូវមានគណនីបញ្ជីសន្សំ ឬគណនីបញ្ជីមានកាលកំណត់នៅធនាគារជាមុនសិន។

**១.៣.២.៩. គណនីបញ្ជីសន្សំតាមតម្រូវការ**

គណនីបញ្ជីតាមតម្រូវការ គឺជាគណនីបញ្ជីសន្សំមួយប្រភេទដែលមានលក្ខណៈដូចគ្នាទៅនឹងគណនីបញ្ជីសន្សំធម្មតាដែរ ប៉ុន្តែគណនីនេះមិនប្រើសៀវភៅគណនីទេ ដូចនេះធនាគារចាំបាច់ត្រូវបោះពុម្ព Bank Statement ជូនអតិថិជនជារៀងរាល់ខែ។

**១.៣.២.១០. គណនី EURO Account**

គណនី EURO Account គឺជាគណនីចរន្តប្រាក់អឺរ៉ូ ដែលអនុញ្ញាតអោយអតិថិជនអាចប្រតិបត្តិការដក-ដាក់សាច់ប្រាក់ ឬមូលប្បទានបត្រជាប្រាក់អឺរ៉ូ ប្រាក់ដុល្លារ ឬប្រាក់បាតថៃ ទៅតាមសេចក្តីត្រូវការដោយផ្អែកទៅលើអត្រាប្តូរប្រាក់របស់ធនាគារពាណិជ្ជ នៅពេលធ្វើប្រតិបត្តិការដាក់ ឬដកសាច់ប្រាក់។

**១.៣.៣. សារៈសំខាន់នៃប្រាក់បញ្ជី**

ប្រាក់បញ្ជី មានសារៈសំខាន់ណាស់ចំពោះអតិថិជន ធនាគារ និងសេដ្ឋកិច្ច ដូចជា៖<sup>11</sup>

**១.៣.៣.១. ចំពោះអតិថិជន**

- មានសុវត្ថិភាពជាជាងទុកប្រាក់នៅផ្ទះ
- ទទួលបានការប្រាក់
- ងាយស្រួលក្នុងការទូទាត់
- ងាយស្រួលក្នុងការផ្ទេរសាច់ប្រាក់ពីកន្លែងមួយទៅកន្លែងមួយទៀត ដោយមិនចាំបាច់យកទៅតាមខ្លួន
- បម្លែងចំណូលបច្ចុប្បន្នទៅជាចំណូលពេលអនាគត។

<sup>11</sup> សួន ចំរើន (២០០៩) រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ ទំព័រទី ១០



**១.៣.៣.២. ចំពោះធនាគារ**

- មានមូលធនគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការផ្តល់កម្ចី
- មានមូលធនគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការទូទាត់បំណុលផ្សេងៗ
- ធ្វើអោយធនាគារដំណើរការបានល្អដោយបង្កើនប្រាក់ចំណេញបានច្រើន។

**១.៣.៣.៣. ចំពោះសេដ្ឋកិច្ច**

- ចំណូលអតិថិជនកើនឡើងនាំអោយតម្រូវការកើនឡើង
- ការផ្គត់ផ្គង់ផលិតកម្មកើនឡើង
- ការពង្រីកសហគ្រាសកើនឡើង
- តម្រូវការពលកម្មកើនឡើង។

**១.៤. ការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើ**

**១.៤.១. ការបើក និងបិទគណនី**

**១.៤.១.១. ការបើកគណនី**

ជាទូទៅ ការបើកគណនីនៅធនាគារ គឺមិនមានការពិបាកឡើយ ដោយជំហានក្នុងការបើកគណនីត្រូវបានបែងចែកជា៥ជំហានធំៗដូចខាងក្រោម៖<sup>12</sup>

- ជ្រើសរើសធនាគារដែលអ្នកចង់ធ្វើការបើកគណនី៖ មុនពេលដែលអ្នកសម្រេចចិត្តថាចង់បើកគណនីមួយ អ្នកត្រូវដឹងពីព័ត៌មានសំខាន់ៗអំពីធនាគារដែលរួមមានដូចជា ប្រភេទគណនីបញ្ញើដែលមាននៅធនាគារ អត្រាការប្រាក់នៃគណនីបញ្ញើនីមួយៗ ការបង់កម្រៃសេវា និងអត្ថប្រយោជន៍នៃគណនីបញ្ញើនីមួយៗ។
- ទៅធនាគារដែលអ្នកបានជ្រើសរើសសម្រាប់ការបើកគណនី៖ អ្នកគ្រាន់តែមកធនាគារដោយផ្ទាល់ដោយភ្ជាប់ជាមួយឯកសារដែលធនាគារត្រូវការដើម្បីបំពេញទៅតាមលក្ខខណ្ឌនៃការបើកគណនី។
- ជ្រើសរើសប្រភេទគណនីបញ្ញើដែលអ្នកចង់បើក៖ អ្នកគ្រាន់តែជ្រើសរើសប្រភេទគណនីណាមួយដែលអ្នកចង់បើកដោយផ្អែកទៅលើ គោលបំណង សេចក្តីត្រូវការ និងទៅតាមស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នក។

<sup>12</sup> <https://www.quora.com/What-is-the-procedure-for-creating-a-bank-account>, (ចូលទស្សនា នៅថ្ងៃទី ២៣ ខែ ឧសភា ឆ្នាំ ២០២០)

- ផ្តល់ព័ត៌មានអំពីអ្នក និងរៀបចំឯកសារចាំបាច់មួយចំនួនដោយផ្អែកទៅលើលក្ខខណ្ឌដែលធនាគារបានកំណត់៖ អ្នកត្រូវបំពេញពាក្យស្នើសុំបើកគណនី ដែលផ្តល់ដោយធនាគារអោយបានត្រឹមត្រូវដោយត្រូវការបំពេញព័ត៌មានលម្អិតទាក់ទងទៅនឹងឈ្មោះ អាសយដ្ឋាន មុខរបរ និងព័ត៌មានផ្សេងៗទៀត និងរៀបចំឯកសារដែលធនាគារត្រូវការ ដើម្បីបំពេញលក្ខខណ្ឌនៃការបើកគណនី។
- ត្រូវចុះហត្ថលេខាទៅលើគំរូហត្ថលេខា (Specimen's Signature) របស់ប្រភេទគណនីបញ្ជីដែលអ្នកបើក ដើម្បីបញ្ជាក់ថាអ្នកជាម្ចាស់គណនីបញ្ជីនោះ។

**១.៤.១.២. ការបិទគណនី**

ប្រសិនបើអតិថិជនចង់ធ្វើការបិទគណនីនៅធនាគារ អតិថិជនគ្រាន់តែអញ្ជើញមកកាន់ធនាគារដោយអនុវត្តទៅតាមជំហានដូចខាងក្រោម៖<sup>13</sup>

- អតិថិជនត្រូវបំពេញបែបបទស្នើសុំបិទគណនីដែលផ្តល់ដោយធនាគារ ដោយត្រូវបញ្ជាក់ពីមូលហេតុនៃការបិទគណនីអោយបានសមរម្យ។ ប្រសិនបើអតិថិជនធ្វើការបិទគណនីមុនកាលកំណត់ នោះធនាគារនឹងធ្វើការជាកពិន័យទៅតាមគោលការណ៍ដែលធនាគារបានកំណត់។
- ក្រោយពីអតិថិជនដាក់ពាក្យស្នើសុំបិទគណនីនៅធនាគាររួចហើយ ធនាគារនឹងធ្វើការប្រគល់ប្រាក់ដែលនៅសល់នៅក្នុងសមតុល្យគណនីអោយទៅអតិថិជនវិញ។ ប្រសិនបើអតិថិជនចង់ធ្វើការបើកគណនីបញ្ជីនៅធនាគារមួយផ្សេងទៀត នោះធនាគារនឹងផ្ទេរសាច់ប្រាក់ដែលនៅសល់ពីគណនីបញ្ជីដែលបានបិទចូលទៅក្នុងគណនីបញ្ជីនៅធនាគារមួយទៀត។

**១.៤.២. នីតិវិធីក្នុងការដាក់ និងដកប្រាក់បញ្ជី**

**១.៤.២.១. នីតិវិធីក្នុងការដាក់ប្រាក់បញ្ជី**

អតិថិជនមានជម្រើសច្រើននៅក្នុងការដាក់ប្រាក់ ដោយពួកគាត់អាចធ្វើការជ្រើសរើសដាក់ប្រាក់នៅតាមធនាគារ ឬម៉ាស៊ីន អេ ធី អឹម។<sup>14</sup>

❖ **ការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារ** ៖ បើអតិថិជនជ្រើសរើសដាក់ប្រាក់នៅធនាគារ នោះអតិថិជនត្រូវអញ្ជើញមកកាន់ធនាគារដោយផ្ទាល់ រួចធ្វើការបំពេញប័ណ្ណដាក់ប្រាក់។ បន្ទាប់មក អតិថិជនត្រូវប្រគល់ប័ណ្ណនិងប្រាក់ទៅអោយបុគ្គលិកធនាគារតាមចំនួនទឹកប្រាក់ដែលចង់ដាក់។

<sup>13</sup> <https://money.usnews.com/banking/articles/how-to-close-your-bank-account-properly>, (ចូលទស្សនា នៅថ្ងៃទី ២៣ ខែ ឧសភា ឆ្នាំ ២០២០)

<sup>14</sup> <https://www.thebalance.com/deposit-cash-315424>, (ចូលទស្សនា នៅថ្ងៃទី ២៣ ខែ ឧសភា ឆ្នាំ ២០២០)

❖ **ការដាក់ប្រាក់នៅតាមម៉ាស៊ីនអេធីអឹម**

បច្ចុប្បន្ននេះ ការដាក់សាច់ប្រាក់នៅតាមម៉ាស៊ីន អេ ធី អឹម គឺជាមធ្យោបាយដាក់ប្រាក់មួយដែលពេញនិយម និងផ្តល់ភាពងាយស្រួលដល់អតិថិជនដែលពួកគេអាចធ្វើការដាក់ប្រាក់បាន២៤ម៉ោង។ អតិថិជនតម្រូវអោយប្រើប្រាស់ទូរស័ព្ទអេធីអឹមរបស់ធនាគារដែលខ្លួនបានដាក់ប្រាក់បញ្ញើ ហើយជំហាននៃការដាក់ប្រាក់បញ្ញើនៅតាមម៉ាស៊ីន អេ ធី អឹម មានដំណើរការដូចខាងក្រោម៖

- ទៅកាន់ម៉ាស៊ីន អេ ធី អឹម ហើយបញ្ចូលលេខកូដសម្ងាត់ដែលបង្ហាញនៅលើអេក្រង់
- ជ្រើសរើសពាក្យដាក់ប្រាក់បញ្ញើដែលបានបង្ហាញនៅលើអេក្រង់
- បញ្ចូលមូលប្បទានបត្រ ឬសាច់ប្រាក់របស់អ្នកចូលម៉ាស៊ីន អេ ធី អឹម
- ចុងក្រោយ រង់ចាំការបញ្ជាក់បន្ថែមពីម៉ាស៊ីន និងទទួលវិក្កយបត្រដាក់ប្រាក់ ហើយត្រូវប្រាកដថាប្រតិបត្តិការដាក់ប្រាក់តាមម៉ាស៊ីនស្វ័យប្រវត្តិនេះត្រូវបានបញ្ចប់សព្វគ្រប់ មុននឹងអ្នកដើរចេញពីម៉ាស៊ីន អេ ធី អឹម។

**១.៤.២.២. នីតិវិធីក្នុងការដកប្រាក់បញ្ញើ**

ការដកសាច់ប្រាក់មានរបៀបជាច្រើន អតិថិជនអាចអញ្ជើញទៅដកប្រាក់នៅធនាគារដោយផ្ទាល់ ឬដកប្រាក់នៅតាមម៉ាស៊ីនអេធីអឹម។<sup>15</sup>

❖ **ការដកប្រាក់នៅធនាគារ**

នៅពេលដែលអតិថិជនចង់ធ្វើការដកប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារ អតិថិជនគ្រាន់តែអនុវត្តទៅតាមជំហានងាយៗដូចខាងក្រោម៖

- បំពេញលើប័ណ្ណដកប្រាក់ជាមួយនឹងព័ត៌មានសំខាន់ៗដែលខាងធនាគារតម្រូវ
- បន្ទាប់មកទៀតប្រគល់ប័ណ្ណដកប្រាក់ដែលបំពេញរួច ហើយភ្ជាប់មកជាមួយនឹងសៀវភៅធនាគារអោយបុគ្គលិកបេឡាករ ដើម្បីផ្ទៀងផ្ទាត់ព័ត៌មាន
- ក្រោយពេលដែលដកប្រាក់រួចហើយបុគ្គលិកបេឡាករនឹងធ្វើការកាត់ត្រានូវប្រតិបត្តិការនៃការដកសាច់ប្រាក់អតិថិជន និងសមតុល្យសាច់ប្រាក់ដែលនៅសល់។

<sup>15</sup> <https://www.fiscaltiger.com/how-to-withdraw-money-from-your-bank-accounts/>( ចូលទស្សនានៅថ្ងៃទី២៣ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២០)

❖ **ការដកប្រាក់នៅតាមម៉ាស៊ីន អេ ធី អឹម**

ការដកប្រាក់នៅតាមម៉ាស៊ីនអេធីអឹម គឺជាមធ្យោបាយងាយស្រួលបំផុតដែលសម្រួលដល់ការដកប្រាក់របស់អតិថិជន ដែលក្នុងនោះអតិថិជនចំណេញពេលវេលាក្នុងការដកសាច់ប្រាក់ដោយមិនចាំបាច់អញ្ជើញទៅធនាគារដោយផ្ទាល់ ហើយអាចធ្វើការដកប្រាក់នៅតាមម៉ាស៊ីន អេ ធី អឹមបានគ្រប់ពេលវេលានិងគ្រប់ទីកន្លែង។ ដើម្បីដកសាច់ប្រាក់បានអតិថិជនត្រូវមានកាតធនាគារជាមុនសិន មានដូចជា ATM Card, Visa Debit Card និង Union Pay ។

**១.៤.៣. ការធានារ៉ាប់រងលើប្រាក់បញ្ញើ**

ការធានារ៉ាប់រងលើប្រាក់បញ្ញើ<sup>16</sup> គឺជាការធានារបស់ធនាគារចំពោះអ្នកផ្ញើប្រាក់ ដើម្បីការពារប្រាក់បញ្ញើដែលអតិថិជនបានដាក់ ប្រសិនបើធនាគារនោះជួបប្រទះនឹងបញ្ហាក្ស័យធន។ សេវាធានារ៉ាប់រងនេះ ផ្តល់ការធានាដល់អតិថិជនថា ទោះបីជាធនាគារនោះជួលរលំ ឬក្ស័យធនក៏ដោយ អតិថិជននៅតែទទួលបានការសងត្រឡប់មកវិញនូវប្រាក់បញ្ញើ ដែលពួកគេបានដាក់នៅធនាគារនោះ។ ម៉្យាងវិញទៀត ការធានានេះ គឺអាចធ្វើអោយអតិថិជនកាន់តែមានទំនុកចិត្តខ្ពស់ក្នុងការដាក់ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារ ក៏ដូចជាទាក់ទាញអតិថិជនកាន់តែច្រើនអោយមកដាក់ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារ។

**១.៥. ហានិភ័យនៃប្រាក់បញ្ញើ**

ហានិភ័យពាក់ព័ន្ធនៃប្រាក់បញ្ញើ មានដូចជា៖<sup>17</sup>

**១.៥.១. ហានិភ័យទីផ្សារ**

ហានិភ័យទីផ្សារ គឺជាហានិភ័យដែលកើតឡើង នៅពេលដែលស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុធ្វើសកម្មភាពទិញ និងលក់ទ្រព្យសកម្ម ឬសញ្ញាប័ណ្ណក្នុងរយៈពេលខ្លីជាជាងការស្តុកទុក ក្នុងគោលបំណងធ្វើការវិនិយោគការផ្តល់ប្រាក់កម្ចី ឬការទិញភាគហ៊ុនទុកលក់ក្នុងរយៈពេលវែង។ ហានិភ័យនេះមានទាក់ទងជាមួយនឹងហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ និងហានិភ័យអត្រាប្តូរប្រាក់។

**១.៥.២. ហានិភ័យសន្ទនីយភាព**

ហានិភ័យសន្ទនីយភាព គឺជាហានិភ័យដែលកើតឡើងបណ្តាលមកពីការបង្វែរអតិថិជនដែលមកដកប្រាក់បញ្ញើអោយទាន់ពេលវេលា ដែលជាហេតុធ្វើអោយស្ថាប័នបាត់បង់អតិថិជន និងប្រាក់ចំណេញជាច្រើន។

<sup>16</sup> N.T. Somashekar (2009), Banking, p193.

<sup>17</sup> ខឹម សារិទ្ធ (២០១៤) ការគ្រប់គ្រងធនាគារ១ ទំព័រទី ៩០

នៅពេលដែលស្ថាប័នគ្មានលទ្ធភាពបំពេញតម្រូវការសាច់ប្រាក់របស់ខ្លួន តាមថ្លៃដើមដ៏សមស្របមួយនោះទេ វាជាសញ្ញាបង្ហាញថា ស្ថាប័ននឹងជួបប្រទះនូវបញ្ហាធ្ងន់ធ្ងរ។

**១.៥.៣. ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ**

ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ គឺជាហានិភ័យដែលកើតចេញពីកត្តាមួយចំនួនដូចជា ការក្លែងបន្លំ ឬកេងប្រវ័ញ្ចពីអ្នកខាងក្នុងធនាគារ និងអ្នកខាងក្រៅ, បញ្ហានៃបច្ចេកវិទ្យា, ការគ្រប់គ្រងប្រព័ន្ធផ្ទៃក្នុងមិនបានល្អ និងការខូចខាតទ្រព្យសកម្ម។

**១.៥.៤. ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់**

ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ គឺជាបញ្ហានៃការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់អាចប៉ះពាល់យ៉ាងខ្លាំង ទៅលើចំណូលពិតរបស់ធនាគារ តម្លៃទ្រព្យសកម្ម ឬមូលធនរបស់ធនាគារ។ ការកើនឡើងអត្រាការប្រាក់ អាចធ្វើអោយប្រាក់ចំណេញមានកម្រិតទាប។

**១.៥.៥. ហានិភ័យមូលធន**

ហានិភ័យមូលធន គឺជាប្រូបាប៊ីលីតេនៃតម្លៃទ្រព្យសកម្មរបស់ធនាគារធ្លាក់ចុះក្រោមកម្រិតនៃបំណុលសរុប, ការប្រតិបត្តិការរយៈពេលវែងរបស់ធនាគារស្ថិតក្នុងហានិភ័យ, ការធ្លាក់ចុះតម្លៃទីផ្សារក្នុងការវិនិយោគមូលបត្រ ដែលបង្កើតអោយមានការខាតបង់មូលធនដ៏ធ្ងន់ធ្ងរនៅពេលដែលគេធ្វើការលក់ និងពេលដែលអ្នកផ្ញើប្រាក់និងអ្នកវិនិយោគទាំងឡាយ ចាប់ផ្តើមដកប្រាក់បញ្ជើរបស់ពួកគេខណៈនោះ និយ័តករទាំងឡាយអាចត្រូវបិទធនាគារផង។

**១.៥.៦. ហានិភ័យចំណូល**

ហានិភ័យចំណូល គឺជាហានិភ័យប្រឈមចំពោះចំណុចទាបបំផុតនៃចំណូលរបស់ធនាគារ ហើយប្រាក់ចំណេញសុទ្ធបន្ទាប់ពីចំណាយទាំងអស់ត្រូវបានគេការពារ។ ប្រាក់ចំណូលរបស់ធនាគារ អាចមានការធ្លាក់ចុះដោយមិនបានរំពឹងទុក ដោយសារកត្តាខាងក្នុងនៅក្នុងធនាគារ ឬស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ និងកត្តាខាងក្រៅដូចជា ការប្រែប្រួលស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ច ដែលកាត់បន្ថយគម្លាតរវាងចំណូលលើទ្រព្យសកម្មធនាគារ និងបង្កើនថ្លៃចំណាយរបស់មូលនីធិកម្ចី។ ការប្រែប្រួលទាំងអស់ត្រូវគោរពដោយធនាគារកណ្តាល ឬធនាគារជាតិ។

**១.៦. ការកំណត់អត្រាការប្រាក់**

ធនាគារធ្វើការទាក់ទាញអតិថិជនមកផ្ញើប្រាក់តាមរយៈការផ្តល់ជូននូវអត្រាការប្រាក់ ហើយធនាគារក៏បានយកប្រាក់បញ្ញើទាំងនោះ មកវិនិយោគបន្តតាមរយៈការផ្តល់ជាកម្ចីទៅជូនអ្នកដែលមានតម្រូវការ។ ចំពោះការផ្តល់កម្ចីទាំងនេះ ធនាគារបានគិតការប្រាក់ទៅលើអតិថិជនដែលខ្ចី ដែលប្រាក់កម្ចីនេះ គឺជាប្រភព

ចំនួនយ៉ាងសំខាន់របស់ធនាគារ។ ដូចនេះ ការកំណត់នូវអត្រាការប្រាក់ ជាកត្តាសំខាន់សម្រាប់ធនាគារក្នុង ការបន្តអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនដូចជាទាក់ទាញអតិថិជនផងដែរ។ ការប្រាក់ ចែកចេញជាពីរប្រភេទគឺ ការប្រាក់ ទោល និងការប្រាក់សមាស។<sup>18</sup>

**១.៦.១. ការប្រាក់ទោល ឬ សាមញ្ញ (Simple Interest)**

ការប្រាក់ទោល គឺជាការប្រាក់ដែលគិតលើប្រាក់ដើមក្នុងគ្រប់គ្រា។ ការប្រាក់ក្នុងគ្រានីមួយៗ មិនត្រូវ បានបូកបញ្ចូលជាមួយប្រាក់ដើម ដើម្បីគិតការប្រាក់ក្នុងគ្រាក្រោយឡើយ។<sup>19</sup>

ការប្រាក់ទោល មានរូបមន្តដូចខាងក្រោម៖

$$I = PV \times t \times r$$

- I : ការប្រាក់
- t ជាចំនួនឆ្នាំនៃការវិនិយោគ
- PV : ជាប្រាក់ដើម
- r ជាអត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ

ឧទាហរណ៍៖ បុរសម្នាក់ផ្ញើប្រាក់នៅធនាគារមួយចំនួន \$៥០០ ជាមួយនឹងអត្រាការប្រាក់ ៦,៥%។ តើ បុរសនោះ ត្រូវទទួលបានការប្រាក់ចំនួនប៉ុន្មាន បើគាត់ដាក់ប្រាក់នោះក្នុងរយៈពេល៥ឆ្នាំ?

ដូចនេះ ការប្រាក់ដែលគាត់ទទួលបាន = ៥០០ × ៥ × ៦,៥% = \$១៦២,៥។

**១.៦.២. ការប្រាក់សមាស (Compound Interest)**

ការប្រាក់សមាស គឺជាការប្រាក់ដែលគេធ្វើឡើងនៅចុងគ្រានីមួយៗហើយការប្រាក់ដែលទទួលបាន នៅចុងគ្រាទី១ត្រូវបូកបន្ថែមនឹងប្រាក់ដើមដើម្បីធ្វើជាប្រាក់ដើមគ្រានៅគ្រាទី២ ហើយគេធ្វើប្រែប្រួលនេះរហូតដល់ គ្រាចុងក្រោយ។<sup>20</sup>

ការប្រាក់សមាសមានរូបមន្តដូចខាងក្រោម៖

|                     |        |                        |
|---------------------|--------|------------------------|
| $FV = PV (1 + r)^t$ | នាំអោយ | $I = PV [(1+r)^t - 1]$ |
|---------------------|--------|------------------------|

ដែល  $I = FV - PV$

<sup>18</sup> ព្រំ សុគុណ (២០០៩) គណិតវិទ្យាវិភាគ សម្រាប់ថ្នាក់មូលដ្ឋាន, ទំព័រទី ១២  
<sup>19</sup> ព្រំ សុគុណ (២០១៧-២០១៨) គណិតវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុ ទំព័រទី ២០  
<sup>20</sup> ព្រំ សុគុណ (២០១៧-២០១៨) គណិតវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុ ទំព័រទី ៣៩

- FV ជាប្រាក់អនាគត - r អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ
- PV ជាប្រាក់ដើម - t ចំនួនឆ្នាំនៃការធ្វើអាជីវកម្ម

ឧទាហរណ៍៖ បុរសម្នាក់ផ្ញើប្រាក់នៅធនាគារមួយចំនួន \$៨០០ ជាមួយអត្រាការប្រាក់សមស្របប្រចាំឆ្នាំ ១០%។ តើគាត់ទទួលបានការប្រាក់ប៉ុន្មានក្នុងរយៈពេល២ឆ្នាំ?

ដូចនេះ ការប្រាក់ដែលគាត់ទទួលបាន =  $9000[(1+10\%)^2-1] = \$2100$

## ជំពូកទី២

### ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ

#### ២.១. ប្រវត្តិសង្ខេបរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ

ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ<sup>២១</sup> ត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅថ្ងៃទី១១ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ១៩៩១ ដែលមានឈ្មោះថា "Canadia Gold & Trust Corporation Ltd." ដោយមានការចូលរួមរវាងភាគីកម្ពុជានិងកាណាដា និងធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារ គឺមានការចូលរួមពីបុគ្គលិក ជំនាញៗពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងម្ចាស់ភាគហ៊ុនទាំងសងខាង កម្ពុជា និងកាណាដា។

គោលដៅសំខាន់ៗរបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា គឺសំដៅទៅលើប្រតិបត្តិការមាស ដូចជាការផលិតមាស និងផ្តល់ កម្ចីដល់ពាណិជ្ជករទាំងឡាយ។ នៅថ្ងៃទី១៩ ខែមេសា ឆ្នាំ១៩៩៣ ធនាគារត្រូវបានប្តូរទៅជាធនាគារកាណាឌីយ៉ា ដោយទទួលបានសិទ្ធិជាធនាគារពាណិជ្ជកម្ម ពីធនាគារជាតិកម្ពុជា និងត្រូវបានចុះក្នុងបញ្ជីក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម។ រហូតមកដល់ថ្ងៃទី១៦ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៣ ធនាគារត្រូវបានទទួលស្គាល់សារជាថ្មីថាធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ។

ចាប់តាំងពីឆ្នាំ១៩៩៨ ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ បានក្លាយជាធនាគារក្នុងស្រុកដ៏ធំជាងគេ ជាមួយបណ្តាញដ៏ធំជាងគេទូទាំងពិភពលោក ហើយមានការទទួលស្គាល់យ៉ាងមុតមាំពីសំណាក់ប្រជាជនក្នុងស្រុកក៏ដូចជាក្រៅប្រទេស។ ធនាគារបានផ្តោតទៅលើទីផ្សារភាគហ៊ុនក្នុងការផ្តល់ប្រាក់កម្ចី ក៏ដូចជាការទទួលប្រាក់បញ្ញើ។

#### ២.២. សាខា និងផ្នែកសេវា

##### ២.២.១. សាខារបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ

អាស្រ័យអាជីវកម្មមានការរីកលូតលាស់ឡើងជាលំដាប់ រួមទាំងមានការគាំទ្រពីសំណាក់អតិថិជនទាំងក្នុងប្រទេស និងក្រៅប្រទេសផងនោះ ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ បានពង្រីកសាខារបស់ខ្លួនពេញផ្ទៃប្រទេស ព្រមទាំងក្រៅប្រទេសផងដែរ។ រហូតមកដល់បច្ចុប្បន្ននេះ ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ បានពង្រីកសាខា របស់ខ្លួនរហូតដល់ ៦១ (ឧបសម្ព័ន្ធទី១) មានទាំងក្នុងទីក្រុងភ្នំពេញ និងបណ្តាខេត្តផ្សេងៗ ទៀតក្នុង

<sup>21</sup> [https://www.canadiabank.com.kh/kh/about\\_canadia\\_kh.aspx](https://www.canadiabank.com.kh/kh/about_canadia_kh.aspx) (ចូលមើលថ្ងៃទី ២៤ ខែ ឧសភា ឆ្នាំ ២០២០)



ប្រទេសកម្ពុជា និងនៅប្រទេសឡាវផងដែរ។ ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ មានទីស្នាក់ការកណ្តាល ទីតាំងនៅ អគារលេខ ៣១៥ ផ្លូវ ព្រះអង្គឌួង កែងមហាវិថីព្រះមុនីវង្ស រាជធានីភ្នំពេញ ប្រទេសកម្ពុជា។<sup>22</sup>

**២.២.២. ផ្លាកសញ្ញា**



រូបភាពទី២.១៖ ផ្លាកសញ្ញារបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ

ផ្លាកសញ្ញារបស់ធនាគាររបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ មានរាងជាដង្កូវស្រដៀងនឹងកាក់មាស ដែលអមនឹងឈ្មោះរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ ជាអក្សរខ្មែរ ចិន និងអង់គ្លេស នៅខាងស្តាំ។

រូបដង្កូវមូលពណ៌មាស គឺជាកាក់មាស ដែលតំណាងអោយភាពរឹងមាំ ស្ថិតស្ថេរ គង់វង្សយូរអង្វែង សបញ្ជាក់អោយឃើញពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរឹងមាំរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ។ ចំណែកដង្កូវខាងក្នុង ពណ៌សវិញ គឺតំណាងអោយភាពរីកចម្រើនឆ្ពោះទៅរកភាពជោគជ័យឥតឈប់ឈរនៅក្នុងអាជីវកម្ម។

ទន្ទឹមនឹងនេះដែរ ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ មានពាក្យស្លោកមួយថា “ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា គឺជាដៃ គូដ៏ល្អបំផុតរបស់លោកអ្នក”។<sup>23</sup>

**២.៣. ទស្សនៈវិស័យ បេសកកម្ម និង ចក្ខុវិស័យ របស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា**

ធនាគារមានទស្សនៈវិស័យ បេសកកម្ម និងចក្ខុវិស័យដូចខាងក្រោម៖<sup>24</sup>

**២.៣.១. ទស្សនៈវិស័យ**

- ចំពោះអតិថិជន ធនាគារបានសាងទំនុកដល់អតិថិជន នៅក្នុងការថែរក្សាប្រាក់បញ្ញើរបស់ពួកគេ។ អតិថិជន គឺជាអទិភាពសំខាន់បំផុតរបស់ធនាគារ ដូចនេះហើយនិយោជកទាំងអស់ត្រូវបានណែនាំ

<sup>22</sup> [https://www.canadiabank.com.kh/document/annual\\_report/2018.pdf](https://www.canadiabank.com.kh/document/annual_report/2018.pdf) (ចូលមើលថ្ងៃទី ២៤ ខែ ឧសភា ឆ្នាំ ២០២០)

<sup>23</sup> [en.wikipedia.org > wiki > Canadia\\_Bank](https://en.wikipedia.org/wiki/Canadia_Bank), (ចូលទស្សនាថ្ងៃទី ២៥ ខែ ឧសភា ឆ្នាំ ២០២០)

<sup>24</sup> [https://www.canadiabank.com.kh/document/annual\\_report/2019.pdf](https://www.canadiabank.com.kh/document/annual_report/2019.pdf) (ចូលទស្សនាថ្ងៃទី ២៥ ខែ ឧសភា ឆ្នាំ ២០២០)

អោយបម្រើភ្ញៀវដោយភាពរួសរាយរាក់ទាក់ រហ័សរហួន និងយកចិត្តទុកដាក់ និងដោយការគោរព ភាពស្មោះត្រង់។

- ចំពោះនិយោជក គឺជាគន្លឹះដ៏សំខាន់ សម្រាប់ការជោគជ័យរបស់ធនាគារ។ ដើម្បីទាក់ទាញ និងរក្សាទុកអ្នកដែលមានសមត្ថភាព យើងខ្ញុំខិតខំយកចិត្តទុកដាក់យ៉ាងខ្លាំងលើការលើកទឹកចិត្ត និងជំរុញបុគ្គលិក ព្រមទាំងប្រាក់បៀវត្សដែលមានលក្ខខណ្ឌប្រកួតប្រជែងតាមសមត្ថភាព និងស្របតាមស្តង់ដារនៃការរីកចម្រើន។
- ចំពោះសង្គម ធនាគារមានការប្តេជ្ញាចិត្តក្នុងការចូលរួមសង្គម ដោយធ្វើការវិភាគទានដល់សង្គមដោយការស្ម័គ្រចិត្តទាំងកម្លាំងកាយ និងចិត្តក៏ដូចជាចូលរួមកិច្ចការសង្គម កិច្ចការស្ម័គ្រចិត្តនិងកម្មវិធីសប្បុរសធម៌នានា។ យើងខ្ញុំមានបំណងចង់ជួយប្រជាជនកម្ពុជាអោយមានជីវភាពប្រសើរឡើង និងចូលរួមអភិវឌ្ឍន៍ប្រទេសកម្ពុជាអោយក្លាយជាប្រទេសអភិវឌ្ឍន៍។

**២.៣.២. បេសកកម្ម**

ចំពោះបេសកកម្មរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ គឺផ្តល់សេវាជូនអតិថិជនអោយបានល្អបំផុតតាមរយៈបទពិសោធន៍ដែលរួមមានជាច្រើនឆ្នាំ ជាពិសេសផ្តល់ជូន សហគ្រិនខ្នាតតូច-មធ្យម និងសាធារណជននូវ គុណភាពការងាររយៈពេលវែង រួមទាំងមធ្យោបាយគ្រប់គ្រង និងចាត់ចែងធនធានហិរញ្ញវត្ថុអោយមានប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់ដើម្បីជួយលើកស្ទួយជីវភាពរស់នៅ អោយកាន់តែប្រសើរឡើងដោយអនុវត្តអោយបាននូវនិរន្តរភាព និងបង្កើននូវអត្ថប្រយោជន៍ជូនដល់ភាគទុននិក កម្មករ និយោជិក ព្រមទាំងសហគមន៍។

**២.៣.៣. បក្ខុវិស័យ**

ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា បន្តប្តេជ្ញាចិត្តវិស័យរបស់ខ្លួន ដើម្បីក្លាយជាធនាគារល្អបំផុតនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា តាមរយៈការអនុវត្តផែនការ យុទ្ធសាស្ត្ររយៈពេលវែងដោយប្រុងប្រយ័ត្ន ពង្រឹងអភិបាលកិច្ចក្រុមហ៊ុនបណ្តុះបណ្តាល និងរក្សាធនធានមនុស្សជំនាញ និងបន្តធ្វើទំនើបកម្មផ្នែកបច្ចេកវិទ្យា ដើម្បីធ្វើអោយដំណើរការអាជីវកម្មកាន់តែមានប្រសិទ្ធភាព។ ជាលទ្ធផល ក្នុងឆ្នាំ ២០១៩ ធនាគារមានសេចក្តីសោមនស្សដែលបានទទួលស្គាល់ដោយស្ថាប័ន The Asian Banker ជាធនាគារខ្លាំងជាងគេក្នុងប្រទេសកម្ពុជាផ្នែកតារាងតុល្យការ និងទទួលបានពាន់ពីទស្សនាវដ្តីហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិ ជាធនាគារក្នុងស្រុក និងធនាគារឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមល្អជាងគេ នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។

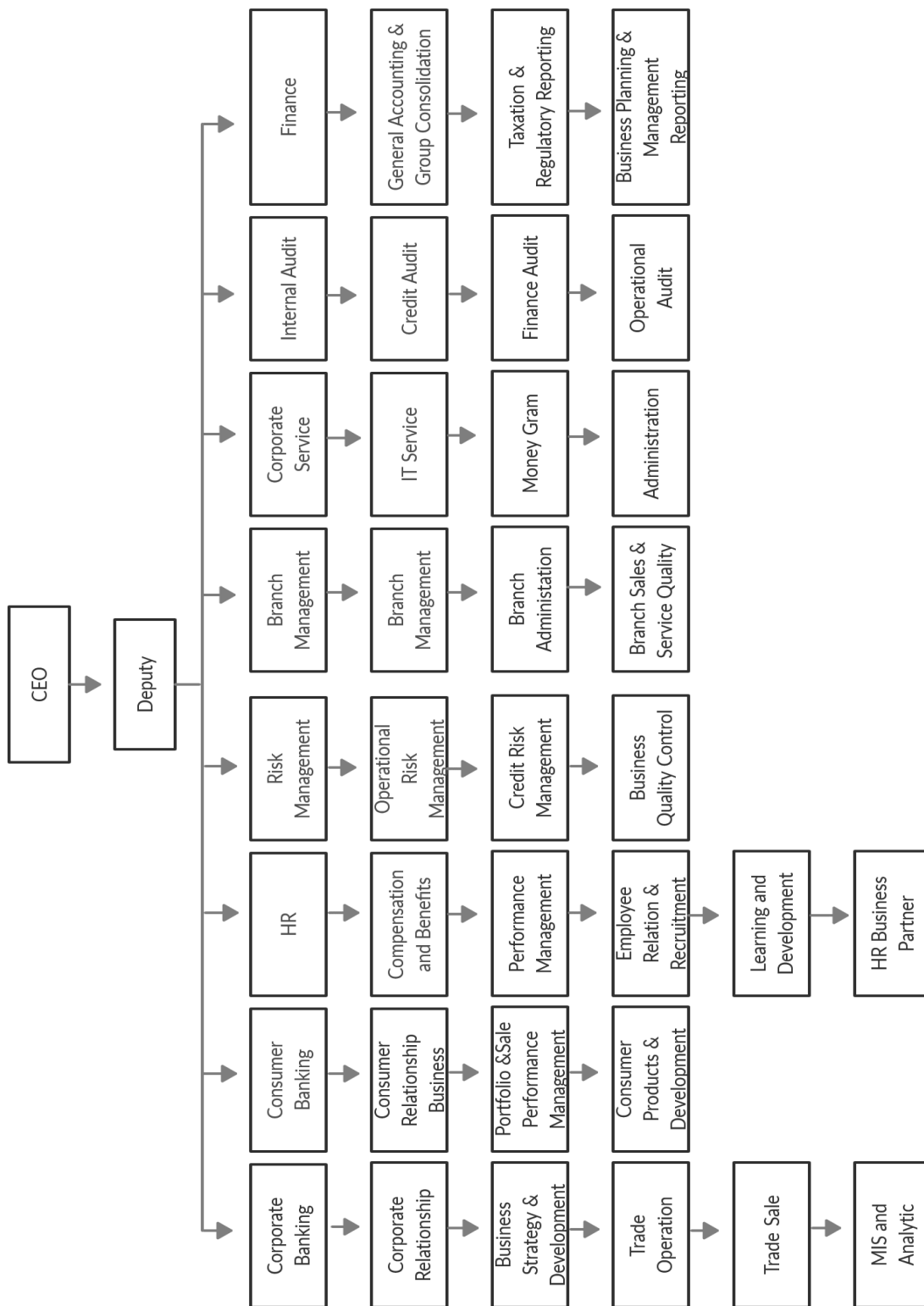
**២.៤. ផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា**

សព្វថ្ងៃ ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ ខិតខំប្រឹងប្រែងជាខ្លាំងក្នុងការបង្កើនផលិតផល និងសេវាកម្ម ជាច្រើន ដើម្បីបំពេញតម្រូវការអតិថិជន រួមទាំងប្រកួតប្រជែងជាមួយគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារផ្សេង ទៀត។ រហូតមកដល់បច្ចុប្បន្ននេះ ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ មានផលិតផល និងសេវាកម្មដូចខាងក្រោម៖<sup>25</sup>

- ❖ គណនីបញ្ជី មានដូចជា៖ គណនីសន្សំ, គណនីចរន្ត, គណនីរ៉ែជន, គណនីកុមារ, គណនីមាន កាលកំណត់, គណនីសន្សំសម្រាប់អាពាហ៍ពិពាហ៍, គណនីបញ្ជីតាមផែនការ និងគណនីផ្សេងៗ ជាន់ខ្ពស់ ។
- ❖ ឥណទាន មានដូចជា៖ ឥណទានទិញផ្ទះ, ឥណទានផ្ទាល់ខ្លួនសម្រាប់មន្ត្រីរាជការស៊ីវិល, ឥណទានផ្ទាល់ខ្លួនសម្រាប់ក្រុមហ៊ុនឯកជន, ប្រាក់របបមុនកំណត់, ឥណទានយានយន្ត, ឥណទាន ខ្នាតតូច-មធ្យម, ឥណទានវិបារូបន៍ពាណិជ្ជកម្ម និងឥណទានសាជីវកម្ម ។
- ❖ សេវាផ្ទេរប្រាក់ មានដូចជា៖ សេវាផ្ទេរប្រាក់ក្នុងស្រុក, សេវាដឹកជញ្ជូនប្រាក់, គណនីអ៊ីហ្ស៊ីវីន្ត និងសេវា ផ្ទេរប្រាក់ក្រៅប្រទេសតាមប្រព័ន្ធ SWIFT និង MoneyGram ។
- ❖ សេវាទូទាត់តាមប័ណ្ណ មានដូចជា៖ សេវាទទួលការទូទាត់តាមរយៈម៉ាស៊ីនឆ្លុះកាត និងសេវាទូទាត់ តាមបណ្តាញ ដូចជា សេវាទូទាត់ចំណាយទឹក-ភ្លើង ។
- ❖ សេវាប្រើប្រាស់ការធនាគារ កាណាឌីយ៉ា មានដូចជា៖ កាតឥណទាន ដែលមានដូចជា៖ Visa Debit Card, ATM Card, Union Pay និង Star Card, កាតឥណទាន ដែលមានដូចជា៖ MasterCard Visa និង Credit Card ។
- ❖ ធនាគារអនឡាញ មានដូចជា៖ សេវាកម្មធនាគារតាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណេតសម្រាប់បុគ្គល (Internet Banking), សេវាកម្មធនាគារតាមរយៈទូរស័ព្ទដៃ (Mobile Banking), ព័ត៌មានថ្មីៗស្តីពីសេវាកម្ម ធនាគារអនឡាញ, គន្លឹះការពារសុវត្ថិភាព, ការទូទាត់តាមអេឡិចត្រូនិកកាណាឌីយ៉ា, សំនួរសួរ ញឹកញាប់និងផ្សព្វផ្សាយស្តីពីសេវាកម្មធនាគារអនឡាញ។
- ❖ សេវាចាត់ចែងសាច់ប្រាក់ មានដូចជា៖ សេវាលើកប្រាក់បៀវត្ស, សេវាប្តូររូបិយបណ្ណបរទេស, សេវា ធានា, សេវាទូទាត់ពន្ធ, អាជីវកម្មត្រាស់ និងមូលប្បទានបត្រធនាគារ ។
- ❖ ផលិតផល និងសេវាពាណិជ្ជកម្ម មាន៖ ហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម ។

<sup>25</sup> <https://www.canadiabank.com.kh/en/index.aspx> (ចូលមើលថ្ងៃទី ២៥ ឧសភា ឆ្នាំ ២០២០)

**២.៥. រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ**



រូបភាពទី ២.២៖ រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ

### ជំពូកទី៣

## ការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ

### ៣.១. គោលបំណងនៃការទទួលប្រាក់បញ្ញើ

គោលបំណងនៃការទទួលប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ គឺដើម្បី៖  
រក្សានូវភាពបិតបែរនៃប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ

- ផ្តល់ភាពងាយស្រួលដល់ការទូទាត់សាច់ប្រាក់ និងសុវត្ថិភាពសម្រាប់អតិថិជន
- ពង្រីកទីផ្សារ និងផលិតផលប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ
- ផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍ដល់អតិថិជនក្នុងការដាក់ប្រាក់បញ្ញើ ដើម្បីទទួលបានការប្រាក់
- ចូលរួមលើកស្ទួយដល់សេដ្ឋកិច្ចអោយមានដំណើរការ និងចូលរួមកាត់បន្ថយភាពក្រីក្រ ដោយបង្កើតការងារ និងប្រាក់ចំណូល
- ជួយទ្រទ្រង់ដល់ការអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ច សង្គមតាមរយៈការប្រមូលធនធាន និងផ្តល់ជាកម្ចីទៅអោយអាជីវករ និងពាណិជ្ជករ កសិករសម្រាប់ប្រកបរបរកសិ
- ជំរុញអោយវិស័យធនាគារមានការរីកចម្រើនកាន់តែខ្លាំង។

### ៣.២. សារៈសំខាន់នៃប្រាក់បញ្ញើ

ការទទួលប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ មិនត្រឹមតែផ្តល់សារៈសំខាន់ដល់ធនាគារប៉ុណ្ណោះទេ ថែមទាំងបានផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍ជាច្រើនដល់អ្នកដាក់ប្រាក់សន្សំនៅក្នុងធនាគារ និងអ្នកដែលទទួលបានកម្ចីដែលមានតម្រូវការផងដែរ។ មិនត្រឹមតែប៉ុណ្ណោះ ប្រាក់បញ្ញើបានជួយជ្រោមជ្រែងសេដ្ឋកិច្ចអោយមានដំណើរការ តាមរយៈការប្រមូលប្រាក់បញ្ញើដែលនៅសល់យកទៅវិនិយោគនៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ច។

- ❖ ចំពោះអ្នកដាក់ប្រាក់ ឬអ្នកធ្វើ មានសារៈសំខាន់ដូចជា៖ មានសុវត្ថិភាពជាងទុកប្រាក់នៅផ្ទះ, ទទួលបានការប្រាក់ពីប្រាក់បញ្ញើនោះ, មានភាពងាយស្រួលទូទាត់សាច់ប្រាក់ទៅលើការទិញទំនិញ តាមរយៈសេវាកម្មផ្សេងៗរបស់ធនាគារ និង ជាពិសេសយើងមិនបាច់ចាំយកសាច់ប្រាក់តាមខ្លួនច្រើន។
- ❖ ចំពោះធនាគារ មានសារៈសំខាន់ដូចជា៖ ជាប្រភពមូលធនក្នុងការផ្តល់កម្ចីដល់សាធារណជន និងបង្កើនប្រាក់ចំណេញ។
- ❖ ចំពោះសហគ្រាស ឬអ្នកខ្ចី មានសារៈសំខាន់ដូចជា ៖ ជាប្រាក់ទុនសម្រាប់ការបើក និងពង្រីកអាជីវកម្ម និងបង្កើនប្រាក់ចំណេញដែលបានមកពីការវិនិយោគ។

❖ ចំពោះសេដ្ឋកិច្ច មានសារៈសំខាន់ តាមរយៈធនាគារទទួលបានប្រាក់បញ្ញើពីសំណាក់សាធារណជន ធនាគារនឹងយកប្រាក់បញ្ញើទាំងនោះបម្លែងទៅជាឥណទានដល់បុគ្គលដែលមានតម្រូវការសាច់ប្រាក់ ដើម្បីយកទៅវិនិយោគ ឬទូទាត់ទៅលើការចំណាយប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ។ នៅពេលដែលប្រាក់បាន ចរាចរនៅលើទីផ្សារសេដ្ឋកិច្ចជាហេតុដែលធ្វើអោយមានការបើកអាជីវកម្ម ដែលជាកត្តាធ្វើអោយ ផលិតផលក្នុងស្រុកមានការកើនឡើង និងធ្វើអោយមានកំណើនតម្រូវការកម្លាំងពលកម្មដែលជា ឪកាសក្នុងការផ្តល់ការងារ និងប្រាក់ចំណូលដល់ប្រជាពលរដ្ឋ។

**៣.៣. ប្រភេទគណនីប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ភ.អ**

**៣.៣.១. គណនីបញ្ញើសន្សំ**

គណនីសន្សំ<sup>26</sup> របស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា គឺជាគណនីមួយប្រភេទដែលមានភាពសាមញ្ញ និងងាយ ស្រួលក្នុងការបើកនិងគ្រប់គ្រង។ លក្ខណៈពិសេសរបស់គណនីនេះគឺ តម្កល់ទឹកប្រាក់ក្នុងកម្រិតទាប ដែល ងាយស្រួលឲ្យអតិថិជន មានលទ្ធភាពធ្វើការសន្សំទឹកប្រាក់ពីបន្តិចបន្តួចរហូតដល់ទឹកប្រាក់នោះកើនឡើងជា លំដាប់។ បន្ថែមពីនេះទៅទៀត អតិថិជនមានភាពងាយស្រួលក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិការធនាគារតាមរយៈ ម៉ាស៊ីន អេ ធី អឹម ជាង ១៤៩ កន្លែងហើយ និងមានបណ្តាញសាខាជាង ៦១ ទូទាំងប្រទេសកម្ពុជា។

**៣.៣.១.១. អត្ថប្រយោជន៍**

- អាចបើកបានប្តីរូបិយប័ណ្ណ គឺ ប្រាក់រៀល ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក និងប្រាក់បាតថៃ
- ទទួលបានការប្រាក់ខ្ពស់
- ទទួលបានការប្រាក់ជាប្រចាំថ្ងៃ និងបូកសរុបការប្រាក់ចូលទៅក្នុងគណនីអតិថិជនជាប្រចាំខែ
- មិនមានកម្រៃសេវាជាប្រចាំខែ និងទទួលបានសៀវភៅសន្សំដោយឥតគិតថ្លៃ
- ងាយស្រួលក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិការគណនី តាមរយៈសេវាធនាគារ តាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណេត (Internet Banking), ប្រព័ន្ធទូរស័ព្ទ (Mobile Banking), ម៉ាស៊ីន អេ ធី អឹម ធនាគារកាណាឌីយ៉ា និង បណ្តាញម៉ាស៊ីន អេ ធី អឹម អ៊ី ស៊ី ខេស (Easycash) ដែលមានស្លាកសញ្ញា (វ) ។
- ងាយស្រួលក្នុងការទូទាត់វិក្កយបត្រទឹក ឬ ភ្លើងតាមរយៈ បញ្ជីបេឡា ឬម៉ាស៊ីន អេ ធី អឹម ។

<sup>26</sup> [https://www.canadiabank.com.kh/kh/saving\\_account\\_kh.aspx](https://www.canadiabank.com.kh/kh/saving_account_kh.aspx) (ចូលទស្សនាថ្ងៃទី ០៧ ខែ មិថុនា ឆ្នាំ ២០២០)

**៣.៣.១.២. លក្ខខណ្ឌ**

ការបើកគណនីដំបូង ធនាគារតម្រូវអោយអតិថិជនដាក់សាច់ប្រាក់តម្កល់ដំបូង អប្បបរមាចំនួន៖

- ៤០,០០០ រៀល សម្រាប់ការបើកគណនីជាប្រាក់រៀល និង ១០ ដុល្លារ សម្រាប់ការបើកគណនីជាប្រាក់ដុល្លារ
- អតិថិជនជាជនជាតិខ្មែរ និងជនបរទេស ដែលមានអាយុចាប់ពី១៨ឆ្នាំឡើងទៅ អាចបើកគណនីបានចំពោះក្រុមហ៊ុនតម្រូវអោយក្រុមហ៊ុនត្រូវតែចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មស្របច្បាប់ក្នុងប្រទេសកម្ពុជា
- ចំពោះបុគ្គល តម្រូវអោយមាន អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតឆ្លងដែន។

**៣.៣.១.៣. ការដាក់សាច់ប្រាក់**

ចំពោះការដាក់សាច់ប្រាក់ចូលក្នុងគណនី អតិថិជនត្រូវបំពេញព័ត៌មានលើប័ណ្ណដាក់សាច់ប្រាក់ និងភ្ជាប់មកជាមួយនៅសៀវភៅគណនីសន្សំ ដើម្បីអោយបេឡាករធ្វើការបញ្ជូលរបាយការណ៍ចំណូលថ្មីទៅក្នុងសៀវភៅ។ សាច់ប្រាក់ដែលចង់ដាក់ចូលទៅក្នុងគណនីសន្សំ គឺអាស្រ័យទៅលើអតិថិជន។

**៣.៣.១.៤. ការដកសាច់ប្រាក់**

ការដកសាច់ប្រាក់ពីក្នុងគណនីសន្សំ អតិថិជនអាចធ្វើការដកសាច់ប្រាក់នៅធនាគារដោយផ្ទាល់ ឬដកប្រាក់នៅតាមម៉ាស៊ីន អេ ធី អឹម។

- **ការដកតាមធនាគារ៖** អតិថិជនត្រូវភ្ជាប់មកនូវសៀវភៅធនាគារមកជាមួយ រួចហើយបំពេញព័ត៌មាននៅលើប័ណ្ណដកប្រាក់របស់ធនាគារហើយយកទៅអោយបេឡាករធ្វើប្រតិបត្តិការដកប្រាក់ជូន។
- **ការដកតាមម៉ាស៊ីនATM៖** អតិថិជនជ្រើសរើសទីតាំងដែលនៅជិត ហើយអាចដកសាច់ប្រាក់តាមតម្រូវការជាប្រាក់រៀល និងប្រាក់ដុល្លារ តាមរយៈម៉ាស៊ីន ATM បាន២៤ម៉ោងក្នុងមួយថ្ងៃ។

**៣.៣.១.៥. អត្រាការប្រាក់**

ការផ្តល់ការប្រាក់ត្រូវបានគណនាតាមសមតុល្យប្រចាំថ្ងៃ និងកត់ត្រាចូលក្នុងគណនីរបស់អតិថិជនជានរៀងរាល់ខែ។

**តារាងទី៣.១៖ អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំសម្រាប់គណនីសន្សំ**

| រូបិយប័ណ្ណ                | ប្រាក់រៀល | ដុល្លារអាមេរិក | បាតថៃ |
|---------------------------|-----------|----------------|-------|
| អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ | ១.៥០%     | ០.៥០%          | ០.២៥% |

ប្រភព៖ [https://www.canadiabank.com.kh/kh/saving\\_account\\_kh.aspx](https://www.canadiabank.com.kh/kh/saving_account_kh.aspx)

រូបមន្តទី ៣.១៖ ការគណនាការប្រាក់គណនីសន្សំ

តាមរូបមន្តការប្រាក់ទោលដែលធនាគារបានកំណត់៖

$$I = P \times r \times n / ៣៦៥ \text{ ឬ } ៣៦៦$$

- I = ការប្រាក់ដែលត្រូវបង់អោយអតិថិជននៅរៀងរាល់ខែ
- P = ប្រាក់ដើមនៅក្នុងគណនី
- r = អត្រាការប្រាក់
- n = ចំនួនថ្ងៃ

**៣.៣.២. គណនីវិជន**

គណនីវិជន<sup>27</sup> របស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា គឺជាគណនីVIPសម្រាប់រូបបរិវេណបុគ្គលដែលជាពាណិជ្ជករធំៗ ឬអាជីវកម្មធំៗ និងជាគណនីដែលផ្តល់សេវាកម្មប្រើអតិថិជនជាទីពេញចិត្ត និងមានអាទិភាពនៅធនាគារ កាណាឌីយ៉ា។ ធនាគារ ផ្តោតលើការយកចិត្តទុកដាក់ជាចម្បងលើតម្រូវការរបស់អតិថិជនដែលលោកអ្នកអាចទទួលបាននូវសេវាកម្ម ហិរញ្ញវត្ថុផ្ទាល់ខ្លួនដែលមានភាពងាយស្រួល និងស្របតាមតម្រូវការរបស់អតិថិជន។

**៣.៣.២.១. អត្ថប្រយោជន៍**

- ទទួលបានអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់
- ផ្តល់ជូនកាត ATM វិជនដោយឥតគិតថ្លៃ
- ផ្តល់ជូនការបញ្ចុះតម្លៃពិសេសលើកម្រៃសេវាប្រចាំឆ្នាំរបស់ប័ណ្ណឥណទាន
- ផ្តល់ជូនរបាយការណ៍គណនីប្រចាំខែដោយឥតគិតថ្លៃ
- ផ្តល់ជូននូវសៀវភៅមូលប្បទានបំត្រដោយឥតគិតថ្លៃរៀងរាល់ខែ
- ផ្តល់ជូននូវការបញ្ចុះតម្លៃពិសេសសម្រាប់ការផ្ទេរប្រាក់ទៅគ្រប់សាខាធនាគារកាណាឌីយ៉ា ទូទាំងខេត្តក្រុង និងការផ្ទេរប្រាក់ទៅក្រៅប្រទេស
- ផ្តល់ជូននូវការបញ្ចុះតម្លៃពិសេសសម្រាប់សេវាបញ្ចូលប្រាក់បៀវត្សបុគ្គលិក
- ផ្តល់ជូននូវចំណតយានយន្តដោយឥតគិតថ្លៃនៅផ្សារទំនើប សូរិយា និងសុវណ្ណា

<sup>27</sup> [https://www.canadiabank.com.kh/kh/elite\\_account\\_kh.aspx](https://www.canadiabank.com.kh/kh/elite_account_kh.aspx) (ចូលទស្សនាថ្ងៃទី ០៧ ខែ មិថុនា ឆ្នាំ ២០២០)



- ទទួលបាននូវការបញ្ចុះតម្លៃពីហាងទំនិញ ភោជនីយដ្ឋាន និង សណ្ឋាគារ
- ផ្តល់ជូននូវការបញ្ចុះតម្លៃពិសេសផ្សេងៗទៀតដូចជា ការទិញអចលនទ្រព្យរបស់ ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ការចូលទស្សនាកូមិវប្បធម៌ខេត្ត សៀមរាប និងកន្លែងរៀបអាពាហ៍ពិពាហ៍នៅមជ្ឈមណ្ឌលសន្តិបាត និងពិព័ណ៌កោះពេជ្រ ។

**៣.៣.២.២. ដុល្លារ**

- អតិថិជនតម្រូវអោយដាក់ប្រាក់តម្កល់ដំបូងយ៉ាងតិច ២០,០០០ ដុល្លារអាមេរិកសម្រាប់បើកគណនី
- អតិថិជនត្រូវមានអាយុចាប់ពី១៨ឆ្នាំឡើងទៅ។

**៣.៣.២.៣. ការដាក់សាច់ប្រាក់**

គណនីរ៉ែជន គឺជាប្រភេទគណនីដែលមានការផ្តល់សេវាកម្មយ៉ាងពិសេសសម្រាប់អតិថិជន ដូចនេះ ចំពោះការដាក់សាច់ប្រាក់ចូលទៅក្នុងគណនី គឺគ្រាន់តែអតិថិជនភ្ជាប់មកជាមួយសៀវភៅសន្សំ នោះធនាគារ នឹងធ្វើការចាត់ចែងជូន បូករួមបន្ទាប់ VIP និងភេសជ្ជៈ។ នេះជាអាទិភាពពិសេសរបស់អតិថិជនដែលមាន គណនីនេះ។

**៣.៣.២.៤. ការដកសាច់ប្រាក់**

- អតិថិជនបំពេញ និងចុះហត្ថលេខា លើប័ណ្ណដកប្រាក់រួចប្រគល់ទៅអោយបុគ្គលិកបេឡា ឬអាចដក ប្រាក់សៀវភៅអោយបុគ្គលិកបេឡា ដើម្បីអោយគាត់ជួយបំពេញព័ត៌មាន
- អាចដកបានតាមរយៈមូលប្បទានបត្រ
- អាចដកប្រាក់តាមម៉ាស៊ីន ATM របស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ាគ្រប់សាខា បាន២៤ម៉ោង។

**៣.៣.២.៥. អត្រាការប្រាក់**

តារាងទី ៣.២៖ អត្រាការប្រាក់សម្រាប់គណនីរ៉ែជន

| ចំនួនទឹកប្រាក់               | អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ |
|------------------------------|---------------------------|
| ក្រោម ២០,០០០ ដុល្លារ         | 0%                        |
| ២០,០០០ ទៅដល់ ៥០,០០០ ដុល្លារ  | 0.៨០%                     |
| ៥០,០០១ ទៅដល់ ២០០,០០០ ដុល្លារ | ១%                        |
| ២០០,០០១ ដុល្លារឡើងទៅ         | ១.២០%                     |

ប្រភព៖ [https://www.canadiabank.com.kh/kh/elite\\_account\\_kh.aspx](https://www.canadiabank.com.kh/kh/elite_account_kh.aspx)

**៣.៣.៣. គណនីចរន្ត**

គណនីចរន្ត<sup>28</sup> អាចបើកបានក្នុងរូបិយប័ណ្ណជា ប្រាក់រៀល ឬប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក និងប្រាក់បាតថៃ ដែលតម្រូវអោយអតិថិជនមានប្រាក់តម្កល់យ៉ាងតិច ២០០ដុល្លារអាមេរិក ឬស្មើនឹងតម្លៃរូបិយប័ណ្ណផ្សេងទៀត។ គណនីនេះអាចជួយសម្រួលដល់ការងារពាណិជ្ជកម្មរបស់អតិថិជន ដោយការប្រើប្រាស់មូលប្បទានបំត្រ ជំនួសអោយសាច់ប្រាក់។ គណនីចរន្ត អាចប្រើគ្រប់ផ្សំជាមួយគណនីសន្សំសម្រាប់ការទូទាត់មូលប្បទានបំត្រ ដោយធ្វើការផ្ទេរសមតុល្យរវាងគណនីទាំងពីរ។

**៣.៣.៣.១. អត្ថប្រយោជន៍**

- អាចបើកបានរូបិយប័ណ្ណមានដូចជា ប្រាក់រៀល ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក និងប្រាក់បាតថៃ
- ពុំមានកម្រៃសេវាប្រចាំខែលើគណនីចរន្ត
- ផ្តល់ជូនរបាយការណ៍គណនីប្រចាំខែដោយឥតគិតថ្លៃ
- មានភាពងាយស្រួលជាមួយនឹងការប្រើប្រាស់សៀវភៅមូលប្បទានបំត្រ
- ងាយស្រួលក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិការគណនីតាមរយៈសេវាធនាគារ តាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណេត (Internet Banking), ប្រព័ន្ធទូរស័ព្ទ (Mobile Banking), ម៉ាស៊ីន អេ ធី អឹមធនាគារកាណាឌីយ៉ានិងបណ្តាញ ម៉ាស៊ីន អេ ធី អឹម អ៊ី ស៊ី ខេស (Easycash) ដែលមានស្លាកសញ្ញា (វ)

**៣.៣.៣.២. លក្ខខណ្ឌ**

- អតិថិជនតម្រូវអោយដាក់ប្រាក់តម្កល់ដំបូងយ៉ាងតិច ២០០ ដុល្លារអាមេរិក សម្រាប់បើកគណនី
- អតិថិជនត្រូវមានអាយុចាប់ពី១៨ឆ្នាំឡើងទៅ
- មិនទទួលបានការប្រាក់ឡើយ។

**៣.៣.៣.៣. ការដាក់សាច់ប្រាក់**

ចំពោះការដាក់សាច់ប្រាក់ចូលក្នុងគណនីនេះ គឺអតិថិជនអាចដាក់ជាប្រាក់សុទ្ធ ឬមូលប្បទានបំត្រ។ ក្រៅពីនេះ គណនីចរន្តផ្តល់ភាពងាយស្រួលដល់អតិថិជនរាល់ការធ្វើប្រតិបត្តិការដាក់ប្រាក់ អតិថិជនគ្រាន់តែ អញ្ជើញមកធនាគារ កាណាឌីយ៉ា អតិថិជនគ្រាន់តែបំពេញព័ត៌មានលើប័ណ្ណដាក់សាច់ប្រាក់ និងភ្ជាប់មក ជាមួយនៅសៀវភៅសន្សំ ដើម្បីអោយបេឡាករធ្វើការបញ្ជូលរបាយការណ៍ចំណូលថ្មី ទៅក្នុងសៀវភៅសន្សំ។ សាច់ប្រាក់ ដែលចង់ដាក់ចូលទៅក្នុងគណនីសន្សំ គឺអាស្រ័យទៅលើអតិថិជន។

<sup>28</sup> [https://www.canadiabank.com.kh/kh/current\\_account\\_kh.aspx](https://www.canadiabank.com.kh/kh/current_account_kh.aspx) (ចូលទស្សនាថ្ងៃទី ០៧ ខែ មិថុនា ឆ្នាំ ២០២០)

**៣.៣.៣.៤. ការដកសាច់ប្រាក់**

អតិថិជនអាចដកសាច់ប្រាក់បានច្រើនរបៀបដូចជា៖

- ការដកសាច់ប្រាក់តាមរយៈការប្រើប្រាស់មូលប្បទានបត្រដែលបោះពុម្ពនិងចេញផ្សាយអោយប្រើប្រាស់ ដោយធនាគារ និងត្រូវបំពេញទៅតាមលក្ខខណ្ឌរបស់ធនាគារ

**៣.៣.៤. គណនីកុមារ**

ក្នុងនាមជាមាតាបិតា ប្រាកដជាដឹងហើយថា ការចាប់ផ្តើមសន្សំប្រាក់មានសារៈសំខាន់ណាស់សម្រាប់អនាគតរបស់បុត្រធីតាលោកអ្នក។ គណនីកុមាររបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា បង្កើតឡើងដើម្បីជួយអោយអតិថិជនសន្សំប្រាក់សម្រាប់អនាគតកូនរបស់ពួកគាត់ ហើយទឹកប្រាក់ដែលបានសន្សំនៅក្នុងគណនីនេះនឹងរក្សាទុក រហូតដល់ពេលដែលពួកគេមានអាយុ ១៨ឆ្នាំ។<sup>29</sup>

**៣.៣.៤.១. អត្ថប្រយោជន៍**

- អាចបើកបានជាប្រើប័ណ្ណប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក
- ទទួលបានការប្រាក់ខ្ពស់ជាង គណនីបញ្ជើផ្សេងទៀត
- ផ្តល់ជូនកូនសៀវភៅសំចៃគណនីកុមារដោយឥតគិតថ្លៃ
- ទឹកប្រាក់ដែលបានសន្សំនឹងត្រូវរក្សាទុកក្នុងគណនីរហូតដល់កុមារមានអាយុ ១៨ឆ្នាំ
- សម្រាប់មាតាបិតាដែលមានបំណងចង់ប្រើប្រាស់ប័ណ្ណឥណទានធនាគារនឹងផ្តល់ជូន ៨០% នៃទឹកប្រាក់ដែលលោកអ្នកបានតម្កល់។

**៣.៣.៤.២. លក្ខខណ្ឌ**

- កុមារដែលមានអាយុក្រោម ឬស្មើ១៥ឆ្នាំ អាចបើកគណនីនេះបាន
- ដាក់ប្រាក់បញ្ជើដំបូងយ៉ាងតិច ២០០ដុល្លារ សម្រាប់បើកគណនី
- ភ្ជាប់មកជាមួយសំបុត្រកំណើត និងរូបថត ២ សន្លឹករបស់កុមារ
- ភ្ជាប់មកជាមួយអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ សៀវភៅគ្រួសារ របស់អាណាព្យាបាល ឬមាតាបិតា។

**៣.៣.៤.៣. ការដាក់សាច់ប្រាក់**

ចំពោះការដាក់សាច់ប្រាក់ចូលទៅក្នុងគណនី អតិថិជនត្រូវបំពេញប័ណ្ណដាក់ប្រាក់ និងភ្ជាប់មកជាមួយសៀវភៅសន្សំគណនីកុមារ។ បន្ទាប់មកអតិថិជនត្រូវប្រគល់សាច់ប្រាក់ ប័ណ្ណដាក់ប្រាក់ និងសៀវភៅទៅកាន់បុគ្គលិកធនាគារ នោះបុគ្គលិកធនាគារនឹងធ្វើការដាក់សាច់ប្រាក់ចូលទៅក្នុងគណនីរបស់អតិថិជន។

<sup>29</sup> [https://www.canadiabank.com.kh/kh/junior\\_account\\_kh.aspx](https://www.canadiabank.com.kh/kh/junior_account_kh.aspx) (ចូលទស្សនាថ្ងៃទី ០៧ ខែ មិថុនា ឆ្នាំ ២០២០)

**៣.៣.៤.៤. ការដកសាច់ប្រាក់**

ចំពោះគណនីកុមារ ការដកប្រាក់អាចធ្វើបានលុះត្រាតែកុមារដែលមានអាយុ ១៨ឆ្នាំ ទើបអាចមកដកសាច់ប្រាក់បាន ដូចដែលបានចែងក្នុងកិច្ចសន្យា។ ប្រសិនបើក្នុងករណី អាណាព្យាបាលចាំបាច់ មានតម្រូវការចង់ដកសាច់ប្រាក់ចេញពីគណនីនេះមុនកុមារមានអាយុ ១៨ឆ្នាំ គណនីនេះនឹងត្រូវផ្លាស់ប្តូរក្លាយជាគណនីសន្សំវិញ ហើយធនាគារនឹងធ្វើការទូទាត់ការប្រាក់ទៅតាមគណនីសន្សំធម្មតា ដូចនេះអតិថិជនអាចធ្វើការដកប្រាក់បាន។

**៣.៣.៥. គណនីមានកាលកំណត់**

គណនីមានកាលកំណត់<sup>30</sup> គឺជាមួយគណនីមួយដែលមានកាលកំណត់របស់ ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា អតិថិជននឹងទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ជាច្រើន។ គណនីមានកាលកំណត់មាន ២ប្រភេទ៖

- អតិថិជនអាចដកបានទាំង ប្រាក់បញ្ញើ និងការប្រាក់ នៅពេលដល់កាលកំណត់
- អតិថិជនអាចមកដកការប្រាក់បានជារៀងរាល់ខែ រីឯ ប្រាក់បញ្ញើអាចដកបាននៅពេលដល់កាលកំណត់របស់អតិថិជន។

**៣.៣.៥.១. អត្ថប្រយោជន៍**

- អតិថិជនអាចបើកបានបួនរូបិយប័ណ្ណ មានដូចជា ប្រាក់រៀល ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ប្រាក់បាតថៃ និងប្រាក់យន់ចិន
- អតិថិជនមានជម្រើសនៃរយៈពេលសន្សំច្រើន (១ខែ, ២ខែ, ៣ខែ, ៦ខែ, ១២ខែ, និង ២៤ខែ)
- ទទួលបានអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ជាងគណនីសន្សំធម្មតា
- ការប្រាក់ត្រូវបានបញ្ចូលដោយស្វ័យប្រវត្តិទៅក្នុងគណនីសន្សំ ឬគណនីចរន្តរបស់អតិថិជន
- អតិថិជនមានជម្រើសក្នុងការដកប្រាក់ជារៀងរាល់ខែ ឬដកនៅពេលដល់កាលកំណត់
- ជម្រើសក្នុងការបន្តពេលវេលាសន្សំដោយស្វ័យប្រវត្តិ (Auto-extended)
- ក្នុងការប្រើប្រាស់ប័ណ្ណឥណទានដោយធនាគារនឹងផ្តល់ជូន ៨០% នៃទឹកប្រាក់ដែលអតិថិជនបានតម្កល់។

<sup>30</sup> [https://www.canadiabank.com.kh/kh/fixed\\_deposit\\_account\\_kh.aspx](https://www.canadiabank.com.kh/kh/fixed_deposit_account_kh.aspx) (ចូលទស្សនាថ្ងៃទី ០៧ ខែ មិថុនា ឆ្នាំ ២០២០)

**៣.៣.៥.២. លក្ខខណ្ឌ**

- អតិថិជនត្រូវមានគណនីសន្សំ ឬគណនីចរន្តជាមួយធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ជាមុនសិន
- អតិថិជនត្រូវដាក់ប្រាក់បញ្ញើដំបូងយ៉ាងតិច ៥០០ ដុល្លារ សម្រាប់បើកគណនី
- ចំពោះក្រុមហ៊ុនអាជីវកម្ម ដែលបានចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម ស្របច្បាប់ក្នុងប្រទេសកម្ពុជាទើប អាចបើកគណនីនេះបាន
- អតិថិជនត្រូវមានអាយុចាប់ពី១៨ឆ្នាំឡើងទៅ ទាំងជនជាតិខ្មែរ និងបរទេស។

**៣.៣.៥.៣. អត្រាការប្រាក់**

**តារាងទី៣.៣៖ អត្រាការប្រាក់សម្រាប់គណនីមានកាលកំណត់**

| រូបិយប័ណ្ណ/ខែ               | ០១ខែ  | ០២ខែ  | ០៣ខែ  | ០៦ខែ  | ០៩ខែ  | ១២ខែ  | ២៤ខែ  |
|-----------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| ដុល្លារអាមេរិក              | ១.០០% | ១.៥០% | ២.០០% | ៣.០០% | ៣.៥០% | ៤.៧៥% | ៥.០០% |
| ប្រាក់រៀល                   | គ្មាន | គ្មាន | ៤.០០% | ៥.០០% | គ្មាន | ៦.០០% | ៦.៥០% |
| ប្រាក់បាតថៃ                 | ១.០០% | គ្មាន | ១.៥០% | ២.០០% | គ្មាន | ២.៥០% | ៣.០០% |
| ប្រាក់យ៉នចិន                | ១.០០% | គ្មាន | ១.៥០% | ២.៥០% | គ្មាន | ៣.៧៥% | គ្មាន |
| ឥណទានអត្រាការប្រាក់ប្រចាំខែ | គ្មាន | គ្មាន | ១.៧៥% | ២.៧៥% | ៣.២៥% | ៤.៥០% | ៤.៧៥% |

ប្រភព៖ [https://www.canadiabank.com.kh/kh/fixed\\_deposit\\_account\\_kh.aspx](https://www.canadiabank.com.kh/kh/fixed_deposit_account_kh.aspx)

**៣.៣.៥.៤. ការដកសាច់ប្រាក់**

ចំពោះគណនីមានកាលកំណត់ ការដកប្រាក់អាចធ្វើបានលុះត្រាតែដល់កាលកំណត់ទើបអតិថិជនមកដកបាននៅធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ដូចដែលបានចែងក្នុងកិច្ចសន្យា។ ករណីអតិថិជនចាំបាច់មានតម្រូវការចង់ដកសាច់ប្រាក់ចេញពីគណនីនេះមុនកាលកំណត់ គណនីនេះនឹងត្រូវផ្លាស់ប្តូរក្លាយទៅជាគណនីសន្សំវិញ ហើយធនាគារនឹងធ្វើការទូទាត់ការប្រាក់ទៅតាមគណនីសន្សំធម្មតា ដូចនេះអតិថិជនអាចធ្វើការដកសាច់ប្រាក់បាន។

**៣.៣.៦. គណនីបញ្ជើតាមផែនការ**

គណនីបញ្ជើតាមផែនការ <sup>31</sup> គឺជាគណនីមួយប្រភេទដែលអតិថិជនអាចដាក់ប្រាក់សន្សំថេរជាង្រងរាល់ខែ ក្នុងកាលកំណត់ច្បាស់លាស់ណាមួយ។

**៣.៣.៦.១. អត្ថប្រយោជន៍**

- អតិថិជនអាចបើកបានជាប្រើប័ណ្ណប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក
- ការបើកគណនីនេះទទួលបានការប្រាក់ខ្ពស់
- ទូទាត់ការប្រាក់ជាងរាល់ថ្ងៃ និងបូកសរុបការប្រាក់ចូលក្នុងគណនីរបស់អតិថិជននៅពេលគណនីដល់កាលកំណត់
- ជម្រើសនៃរយៈពេលសន្សំមានច្រើន (១ឆ្នាំ ២ឆ្នាំ និង៣ឆ្នាំ)
- ផ្តល់ជូននូវប័ណ្ណគណនីបញ្ជើតាមផែនការ ជាមួយលក្ខន្តិកៈ និងកាលវិភាគដាក់ប្រាក់នៅពេលអតិថិជនបើកគណនីលើកដំបូង
- មិនគិតកម្រៃសេវាពីអតិថិជនប្រសិនបើអតិថិជនដាក់ប្រាក់មានការអាក់ខាននៃកាលវិភាគដាក់ប្រាក់

**៣.៣.៦.២. លក្ខខណ្ឌ**

- អតិថិជនត្រូវដាក់ប្រាក់បញ្ជើថេរប្រចាំខែ ៥០ដុល្លារអាមេរិកឡើងទៅ
- អតិថិជនត្រូវមានអាយុចាប់ពី ១៨ឆ្នាំឡើងទៅ ទាំងជនជាតិខ្មែរនិងបរទេស
- អតិថិជនត្រូវមានអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតឆ្លងដែន។

**៣.៣.៦.៣. អត្រាការប្រាក់**

**តារាងទី៣.៤៖ តារាងអត្រាការប្រាក់សម្រាប់គណនីបញ្ជើតាមផែនការ**

| ឆ្នាំ                     | ០១ឆ្នាំ | ០២ឆ្នាំ | ០៣ឆ្នាំ |
|---------------------------|---------|---------|---------|
| អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ | ៣.៧៥%   | ៤.៥០%   | ៥.០០%   |

ប្រភព៖ [https://www.canadiabank.com.kh/kh/installment\\_deposit\\_kh.aspx](https://www.canadiabank.com.kh/kh/installment_deposit_kh.aspx)

**៣.៣.៦.៤. ការដាក់សាច់ប្រាក់**

ចំពោះគណនីបញ្ជើតាមផែនការ គឺទាមទារអោយអតិថិជនដាក់ប្រាក់ថេរជាង្រងរាល់ខែ ដូចនេះ វាជាផលវិបាកសម្រាប់អតិថិជន ទើបធនាគារផ្តល់ជម្រើសយ៉ាងពិសេស ដោយអតិថិជនអាចធ្វើការភ្ជាប់គណនី

<sup>31</sup> [https://www.canadiabank.com.kh/kh/installment\\_deposit\\_kh.aspx](https://www.canadiabank.com.kh/kh/installment_deposit_kh.aspx) (ចូលទស្សនាថ្ងៃទី ០៧ ខែ មិថុនា ឆ្នាំ ២០២០)

សន្សំជាមួយគណនីបញ្ជើតាមផែនការ ហើយធនាគារនឹងធ្វើការកាត់សាច់ប្រាក់ចេញពីគណនីសន្សំ ដើម្បីដាក់ចូលក្នុងគណនីបញ្ជើតាមផែនការជារៀងរាល់ខែ។

**៣.៣.៦.៥. ការដកសាច់ប្រាក់**

ចំពោះការដកសាច់ប្រាក់ គឺមានលក្ខណៈងាយស្រួលនៅពេលដល់កាលកំណត់ អតិថិជនត្រូវមកកាន់ធនាគារដោយផ្ទាល់ដើម្បីបំពេញប័ណ្ណដកប្រាក់ និងភ្ជាប់មកជាមួយនឹងវិញ្ញាបនបត្រប្រាក់បញ្ជើតាមផែនការជាមួយលក្ខន្តិកៈ និងកាលវិភាគដាក់ប្រាក់ដែលបានទទួលនៅពេលបើកគណនីដំបូង នោះបុគ្គលិកផ្នែកបេឡានឹងធ្វើការដកសាច់ប្រាក់ជូនអតិថិជន។ ចំពោះការដកសាច់ប្រាក់ពីគណនីប្រភេទនេះ គឺស្មើនឹងអតិថិជនធ្វើការបិទគណនីចាប់ពីថ្ងៃដកសាច់ប្រាក់តែម្តង។

**៣.៣.៧. គណនីសន្សំសម្រាប់អាពាហ៍ពិពាហ៍**

គណនីសន្សំសម្រាប់អាពាហ៍ពិពាហ៍ <sup>32</sup> គឺជាគណនីមួយដែលបានបង្កើតឡើងយ៉ាងពិសេសសម្រាប់អតិថិជនមានបំណងចង់សន្សំប្រាក់សម្រាប់ថ្ងៃសំខាន់របស់ពួកគាត់។ អ្នកដែលមិនទាន់មានដៃគូក៏ពួកគេអាចបើកគណនីនេះសម្រាប់ធ្វើការសន្សំ សម្រាប់គម្រោងអាពាហ៍ពិពាហ៍ ពេលអនាគតជាមួយ ធនាគារកាណាឌីយ៉ាបានដែរ។

**៣.៣.៧.១. អត្ថប្រយោជន៍**

- ទទួលបានអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ជាងគណនីសន្សំធម្មតារហូតដល់ ២.៨៨%
- ផ្តល់ជូនកូនសៀវភៅសន្សំមួយដោយឥតគិតថ្លៃ
- អតិថិជននឹងទទួលបានការបញ្ចុះតម្លៃសម្រាប់កន្លែងរៀបអាពាហ៍ពិពាហ៍ នៅមជ្ឈមណ្ឌលសន្និបាត និងពិព័ណ៌កោះពេជ្រ ព្រមទាំងការបញ្ចុះតម្លៃ ពិសេសដទៃទៀតក្នុងកាណាឌីយ៉ាគ្រុប
- ផ្តល់ជូននូវអត្ថប្រយោជន៍ដល់អតិថិជនរហូតដល់២,៩៩ដុល្លារពីគណនីសន្សំសំរាប់អាពាហ៍ពិពាហ៍
- មានការផ្តល់ជូនកញ្ចប់ប្រាក់កម្ចីពិសេសសម្រាប់ទិញរថយន្តប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន។

**៣.៣.៧.២. លក្ខខណ្ឌ**

- អតិថិជនត្រូវដាក់ប្រាក់បញ្ជើយ៉ាងតិច ៥០០ដុល្លារ សម្រាប់ការបើកគណនី
- បុគ្គលនៅលីវដែលមានអាយុចាប់ពី ១៨ឆ្នាំឡើងទៅអាចបើកគណនីនេះបាន
- សម្រាប់មាតាបិតា ឬអាណាព្យាបាលដែលមានបំណងចង់សន្សំសម្រាប់ ថ្ងៃអាពាហ៍ពិពាហ៍របស់កូនពួកគាត់អាចបើកគណនីនេះបានដែរ

<sup>32</sup> [https://www.canadiabank.com.kh/kh/wedding\\_saving\\_kh.aspx](https://www.canadiabank.com.kh/kh/wedding_saving_kh.aspx) (ចូលទស្សនាថ្ងៃទី ០៧ ខែ មិថុនា ឆ្នាំ ២០២០)

- អតិថិជនត្រូវមាន អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតឆ្លងដែន។

**៣.៣.៧.៣. អត្រាការប្រាក់**

**តារាងទី៣.៥៖ អត្រាការប្រាក់សម្រាប់គណនីសន្សំអាពាហ៍ពិពាហ៍**

| ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ         | អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ |
|--------------------------|---------------------------|
| រូបិយប័ណ្ណដុល្លារអាមេរិក | ២.៨៨%                     |

ប្រភព៖ [https://www.canadiabank.com.kh/kh/wedding\\_saving\\_kh.aspx](https://www.canadiabank.com.kh/kh/wedding_saving_kh.aspx)

**៣.៣.៧.៤. ការដាក់សាច់ប្រាក់**

ចំពោះការដាក់សាច់ប្រាក់ចូលក្នុងគណនី អតិថិជនត្រូវមកបំពេញប័ណ្ណដាក់សាច់ប្រាក់ និងភ្ជាប់មកជាមួយនូវកូនសៀវភៅគណនីសន្សំអាពាហ៍ពិពាហ៍ ដើម្បីអោយបេឡាករធ្វើការបញ្ជូលរបាយការណ៍ចំណូលថ្មីទៅក្នុងសៀវភៅ។ ចំពោះសាច់ប្រាក់ដែលចង់សន្សំដាក់ចូលទៅក្នុងគណនី គឺអាស្រ័យទៅតាមតម្រូវការរបស់អតិថិជន។

**៣.៣.៧.៥. ការដកសាច់ប្រាក់**

អតិថិជនអាចធ្វើការដកសាច់ប្រាក់បាន ដោយធ្វើការបំពេញព័ត៌មានលើប័ណ្ណដកសាច់ប្រាក់នូវចំនួនដែលអតិថិជនចង់ដក និងភ្ជាប់មកជាមួយនូវសៀវភៅសន្សំ ដើម្បីអោយបេឡាករធ្វើប្រតិបត្តិការដកប្រាក់ជូនអតិថិជន។ ករណីដែលមិនបានភ្ជាប់សៀវភៅសន្សំមកជាមួយនោះទេ ធនាគារមិនអាចធ្វើការដកប្រាក់ជូនអតិថិជនបានទេ។ ប្រសិនបើអតិថិជនជ្រើសរើសដកប្រាក់តាមម៉ាស៊ីន ATM អតិថិជនអាចដកប្រាក់បាន ១,០០០ ដុល្លារក្នុងមួយថ្ងៃ និងអាចប្រើប្រាស់ទំនិញតាមរយៈការឆ្លុះកាតបាន ២.៥០០ ដុល្លារ ក្នុងមួយថ្ងៃ។

**៣.៣.៨. គណនីប្តូរទុនប្តូរ**

គណនីប្តូរទុនប្តូរ<sup>33</sup> របស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា គឺជាគណនីមួយប្រភេទបើកបានសម្រាប់តែក្រុមហ៊ុន ឬនីតិបុគ្គល ដែលវាជួយសម្រួលដល់ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុអាជីវកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុន។

**៣.៣.៨.១. អត្ថប្រយោជន៍**

- ទទួលបានអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់
- អាចបើកបានជាមួយរូបិយប័ណ្ណដុល្លារអាមេរិក
- ទទួលបានអាទិភាពពិសេសនៃគ្រប់សេវាកម្មរបស់ធនាគារ

<sup>33</sup> [https://www.canadiabank.com.kh/kh/premium\\_account\\_kh.aspx](https://www.canadiabank.com.kh/kh/premium_account_kh.aspx) (ចូលទស្សនាថ្ងៃទី ០៧ ខែ មិថុនា ឆ្នាំ ២០២០)



- ផ្តល់ជូនសៀវភៅមូលប្បទានបត្រ និងសៀវភៅគណនីសន្សំ (ជម្រើស) ដោយឥតគិតថ្លៃ
- ផ្តល់ជូននូវប័ណ្ណជាន់ខ្ពស់ក្នុងការប្រើប្រាស់ (Premium Card)
- ផ្តល់ជូនដោយឥតគិតថ្លៃក្នុងការប្រើប្រាស់សេវាកម្មធនាគារតាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណិត
- ផ្តល់ជូនអត្រាពិសេស សម្រាប់ការផ្ទេរប្រាក់ក្នុងស្រុក និងក្រៅប្រទេស
- ថ្លៃសេវាពិសេស និងការបញ្ចុះតម្លៃលើប្រតិបត្តិការផ្សេងៗជាច្រើនទៀត។

**៣.៣.៨.២. លក្ខខណ្ឌ**

ការបើកគណនីមួយនេះគឺសម្រាប់តែក្រុមហ៊ុនតែប៉ុណ្ណោះ ដូច្នោះ ក្រុមហ៊ុនត្រូវមាន៖

- ដាក់ប្រាក់បញ្ញើនៅដំបូង ៥.០០០ដុល្លារអាមេរិក
- ត្រូវមានវិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម អាជ្ញាប័ណ្ណអាជីវកម្ម អនុស្សារណៈ និងលក្ខន្តិកៈក្រុមហ៊ុនសេចក្តីសម្រេចរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងប៉ាតង់
- មានអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតឆ្លងដែនរបស់ហត្ថលេខីដែលបានអនុញ្ញាត សមាជិក ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងម្ចាស់ភាគហ៊ុន។

**៣.៣.៨.៣. ការដាក់ប្រាក់**

ចំពោះគណនីធុរកិច្ចជាន់ខ្ពស់ អតិថិជនគ្រាន់តែអញ្ជើញមកធនាគារដោយផ្ទាល់ដែលភ្ជាប់ជាមួយសៀវភៅរបស់ធនាគារ រួចបំពេញព័ត៌មានលើប័ណ្ណដាក់ប្រាក់អោយបានត្រឹមត្រូវ ដើម្បីអោយបេឡាករធ្វើការបញ្ជូលរបាយការណ៍ទៅក្នុងគណនី និងសៀវភៅធនាគារអតិថិជន។

**៣.៣.៨.៤. ការដកប្រាក់**

ក្នុងការដកសាច់ប្រាក់ចេញពីក្នុងគណនី អតិថិជនអាចដកបានច្រើនរបៀបដូចជា៖

- អតិថិជនអញ្ជើញមកដល់ធនាគារ រួចបំពេញព័ត៌មាននិងចំនួនទឹកប្រាក់ដែលចង់ដក អោយខាងបុគ្គលិកធនាគារ យកទៅផ្ទៀងផ្ទាត់ បន្ទាប់មកទៀតបុគ្គលិករបស់ធនាគារនឹងធ្វើការដកប្រាក់ជូន
- អតិថិជនអាចធ្វើការដកប្រាក់តាមរយៈម៉ាស៊ីន អេ ធី អឹម ដោយប្រើប្រាស់កាត Premium Card, Master Card និង Visa Debit Card។
- អាចប្រើប្រាស់មូលប្បទានបត្រក្នុងការដកសាច់ប្រាក់។

**៣.៤. នីតិវិធីនៃការបើក និងបិទគណនី**

**៣.៤.១. នីតិវិធីនៃការបើកគណនី**

ចំពោះការបើកគណនីនៅធនាគារ<sup>34</sup> កាណាឌីយ៉ា ក.អ អតិថិជនត្រូវគោរពទៅតាមគោលការណ៍ដែលធនាគារបានកំណត់ ដោយផ្អែកទៅលើប្រភេទគណនីដែលគាត់ចង់ធ្វើការបើក។ អតិថិជនដែលចង់ធ្វើការបើកគណនី ត្រូវតែមកដោយផ្ទាល់ ដើម្បីមកបំពេញព័ត៌មាន និងចុះហត្ថលេខា ឬផ្តិតមេដៃលើពាក្យស្នើសុំបើកគណនីដែលផ្តល់ដោយធនាគារ ហើយត្រូវភ្ជាប់មកជាមួយអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ។ អតិថិជនត្រូវបំពេញ ព័ត៌មានអោយបានត្រឹមត្រូវ និងច្បាស់លាស់ ប៉ុន្តែប្រសិនបើអតិថិជនមានការផ្លាស់ប្តូរព័ត៌មានអ្វីមួយនៅក្នុងពាក្យស្នើសុំបើកគណនី អតិថិជនត្រូវតែជូនដំណឹងមកកាន់ធនាគារជាបន្ទាន់ ដើម្បីរក្សានូវសុវត្ថិភាព។

សម្រាប់ការបើកគណនីនេះមាន បីប្រភេទគឺ ឯកត្តជន នីតិបុគ្គល និងអនីតិជន។

**៣.៤.១.១. ចំពោះឯកត្តជន**

ដើម្បីអាចបើកគណនីនៅក្នុងធនាគារ គ្រប់អតិថិជន (ទាំងជនជាតិខ្មែរ និងជនបរទេស) ត្រូវបំពេញទៅតាមលក្ខខណ្ឌ និងឯកសារមួយចំនួនដូចជា៖ (ចូលមើលឧបសម្ព័ន្ធទី ២.១)

- សម្រាប់អតិថិជនជាជនជាតិខ្មែរ
  - ត្រូវមានអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណច្បាប់ដើម ឬលិខិតឆ្លងដែនមានសុពលភាពយ៉ាងតិច៣ខែ
  - សៀវភៅគ្រួសារ
- សម្រាប់អតិថិជនជាជនជាតិបរទេស
  - លិខិតឆ្លងដែនច្បាប់ដើម មានសុពលភាពយ៉ាងតិច៣ខែ
  - អាសយដ្ឋានពិតប្រាកដដែលបានបញ្ជាក់ពីអាជ្ញាធរ និងកិច្ចសន្យាជួលផ្ទះ
  - លិខិតបញ្ជាក់ការងារ ឬកិច្ចសន្យាអាជីវកម្ម
  - លេខទូរស័ព្ទសម្រាប់ទំនាក់ទំនង។

**៣.៤.១.២. ចំពោះនីតិបុគ្គល**

លក្ខខណ្ឌ និងឯកសារដែលធនាគារតម្រូវសម្រាប់ក្រុមហ៊ុននីតិបុគ្គលមានដូចជា៖(ឧបសម្ព័ន្ធទី២.២)

- វិញ្ញាបនបត្រដែលបានចុះបញ្ជីរបស់ក្រុមហ៊ុនដោយស្របច្បាប់ចេញពីក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម
- ប័ណ្ណប៉ាតង់ លិខិតបញ្ជាក់ពន្ធ និងលិខិតប្រកាសពន្ធ
- លក្ខន្តិកៈក្រុមហ៊ុន

<sup>34</sup> <https://canadiabank.com.kh:4488/opening-account-cnb/> (ចូលទស្សនាថ្ងៃទី ០៨ ខែ មិថុនា ឆ្នាំ ២០២០)

- អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណរបស់ម្ចាស់ភាគហ៊ុន
- សេចក្តីសម្រេចរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
- លិខិតផ្ទេរសិទ្ធិដល់បុគ្គលណាម្នាក់ដែលជាតំណាងអោយក្រុមហ៊ុន។

**៣.៤.១.៣. ចំពោះអតិថិជន**

កុមារដែលមានអាយុក្រោម ១៨ឆ្នាំ ក៏អាចធ្វើការបើកគណនីជាមួយនឹងធនាគារ កាណាឌីយ៉ាបានផងដែរ ប៉ុន្តែត្រូវស្ថិតក្រោមការគ្រប់គ្រងរបស់អាណាព្យាបាល ហើយគោរពតាមលក្ខខណ្ឌដូចជា៖

- អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតឆ្លងដែនរបស់អាណាព្យាបាល
- សំបុត្រកំណើតរបស់កុមារ។

**៣.៤.២. នីតិវិធីបិទគណនី**

ក្នុងករណីដែលអតិថិជនមានបំណងក្នុងការបិទគណនី អតិថិជនត្រូវមកធនាគារដោយផ្ទាល់ដើម្បីបំពេញបែបបទសុំបិទគណនីទៅតាមនីតិវិធី។ ការបិទគណនីមានដូចជា៖

- **សម្រាប់ឯកត្តជន**
  - ពាក្យស្នើសុំបិទគណនី
  - ប្រគល់សម្ភារៈដែលធនាគារផ្តល់អោយ មានដូចជា សៀវភៅសន្សំ, កាត ATM, មូលប្បទានបត្រដែលមិនទាន់បានប្រើប្រាស់។
- **សម្រាប់នីតិបុគ្គល**
  - សមាជិក ឬអ្នកតំណាងអោយក្រុមហ៊ុនមកធនាគារ ដើម្បីធ្វើការស្នើសុំបិទគណនីនីតិបុគ្គល ត្រូវមានហត្ថលេខា និងបោះត្រាលើពាក្យស្នើសុំបិទគណនីច្បាស់លាស់
  - ប្រគល់សម្ភារៈដែលធនាគារផ្តល់អោយ មានដូចជា សៀវភៅសន្សំ, កាត ATM, មូលប្បទានបត្រដែលមិនទាន់បានប្រើប្រាស់...។

**៣.៥. ប្រភេទហានិភ័យ និងវិធីទប់ស្កាត់នៃប្រាក់បញ្ញើ**

**៣.៥.១. ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណក្លែងក្លាយ**

ហានិភ័យចំពោះ រូបិយប័ណ្ណក្លែងក្លាយ អាចកើតមានឡើងគ្រប់ពេលដោយសារតែ រូបិយប័ណ្ណពិត និងរូបិយប័ណ្ណក្លែងក្លាយ មានលក្ខណៈស្រដៀងគ្នាខ្លាំងដែលអាចបំភ័ន្តភ្នែកបាន។ រូបិយប័ណ្ណក្លែងក្លាយ ផ្តល់ផលអវិជ្ជមានដល់ធនាគារ ដែលនាំឱ្យធនាគារជួបប្រទះនូវបញ្ហាសាច់ប្រាក់ និងភាពជឿទុកចិត្តនៃអតិថិជន។

• វិធីទប់ស្កាត់

ដើម្បីធ្វើការការពារលើបញ្ហាក្លែងក្លាយនៃរូបិយប័ណ្ណ ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ មានវិធានការដោះស្រាយចំពោះបញ្ហានេះ ដោយធនាគារផ្តល់ការបង្កាត់បង្រៀនដល់បុគ្គលិករបស់ខ្លួន យ៉ាងយកចិត្តទុកដាក់ច្បាស់លាស់ និង មានការប្រុងប្រយ័ត្នយ៉ាងខ្លាំងព្រមទាំងធ្វើការផ្ទៀងផ្ទាត់យ៉ាងល្អិតល្អន់ មិនអោយមានថ្លោះឆ្កាយឡើយ។ បើសិនជាធនាគារត្រួតពិនិត្យឃើញថា រូបិយប័ណ្ណមានភាពមិនប្រក្រតីក្លែងក្លាយនោះ ធនាគារនឹងជម្រាបជូនដល់អតិថិជន និងរក្សាទុករូបិយប័ណ្ណនោះ ដោយមិនប្រគល់ជូនទៅអតិថិជនឡើយជៀសវាងអតិថិជន យកទៅប្រើប្រាស់ខុសច្បាប់ក្នុងប្រការណាមួយ។ ចំពោះរូបិយប័ណ្ណក្លែងក្លាយភាគច្រើនកើតឡើង ចំពោះរូបិយប័ណ្ណបរទេសហើយកម្រកើតឡើងចំពោះ រូបិយប័ណ្ណរៀលណាស់។

៣.៥.២. អសមតុល្យរវាងប្រាក់បញ្ញើនិងឥណទាន

វាជារឿងសំខាន់ចំពោះធនាគារក្នុងការព្យាយាម ធ្វើឱ្យមានសមតុល្យរវាងប្រាក់បញ្ញើនិងឥណទាន។ ជាការពិតធនាគារ ត្រូវផ្តល់ការប្រាក់ជូនដល់អតិថិជនដែលដាក់ប្រាក់បញ្ញើហើយធនាគារ ទទួលបានការប្រាក់ពីការផ្តល់កំរើ។ ប៉ុន្តែអ្វីដែលជាបញ្ហានោះគឺ នៅពេលដែលប្រាក់បញ្ញើនៅសល់ច្រើនពេក ហើយធនាគារបញ្ចេញឥណទានមិនទាន់ពេលនោះវាធ្វើឱ្យធនាគារ ប្រឈមមុខនឹងការខាតបង់ ដោយសារតែធនាគារទទួលរងការទទួលបានការប្រាក់ពីការផ្តល់ឥណទានមិនសមមាត្រទៅនឹងចំនួនដែលធនាគារ ត្រូវផ្តល់ទៅឱ្យអ្នកដែលដាក់ប្រាក់បញ្ញើ។ ផ្ទុយទៅវិញប្រសិនបើធនាគារ ផ្តល់កម្ចីច្រើនជូនដល់អតិថិជន នោះវានឹងធ្វើឱ្យធនាគារអាចជួបបញ្ហា នៅពេលដែលអតិថិជនមកដកសាច់ប្រាក់ ប៉ុន្តែធនាគារមិនមានសាច់ប្រាក់គ្រប់គ្រាន់សម្រាប់អតិថិជន។ ដូច្នេះបញ្ហានេះ នឹងធ្វើឱ្យអតិថិជនបាត់បង់ជំនឿចិត្តមកលើធនាគារ។

• វិធីទប់ស្កាត់

ចំពោះករណីនេះ ធនាគារមានដំណោះស្រាយ ដោយការបង្កាការពារទុកជាមុនដើម្បីទប់ស្កាត់កុំឱ្យហានិភ័យបែបនេះ កើតឡើងដោយធនាគារចាត់វិធានការស្វែងរកអតិជន មកប្រើប្រាស់សេវាកម្មផ្នែកឥណទានអោយបានច្រើនសមរម្យ ដើម្បីឱ្យការបញ្ចេញឥណទានមានភាពសមមាត្រទៅនឹងប្រាក់បញ្ញើដែលទទួលបាន។ រីឯដំណោះស្រាយសម្រាប់ការផ្តល់កម្ចីច្រើន ធនាគារ គួរតែព្យាកណ៍ថាតើគួរតែទុកសាច់ប្រាក់ប៉ុន្មានទើបគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីនៅពេលដែលអតិថិជនមកដកសាច់ប្រាក់ ធនាគារមានសាច់ប្រាក់គ្រប់គ្រាន់ជូនដល់អតិថិជន។

**៣.៥.៣. ការដកសាច់ប្រាក់មុនកាលកំណត់**

ជាទូទៅប្រាក់បញ្ញើ ត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យអតិថិជនមកដកសាច់ប្រាក់មុនកាលកំណត់បាន ដែលនេះជាចំណុចមួយ អាចបង្កជាភាពលំបាកដល់ធនាគារ នៅពេលដែលអតិថិជនមានតម្រូវការដកសាច់ប្រាក់ភ្លាមៗ ដូចជាករណីមានអសន្តិសុខនៅក្នុងសង្គមកើតមានឡើងដោយមិនអាចរំពឹងទុកជាដើម។ អ្វីដែលចោទជាបញ្ហាជាងនេះទៅទៀតនោះ គឺចំពោះប្រាក់បញ្ញើដែលមានទឹកប្រាក់ទំហំធំ ដូចជាគណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់ (Fixed Deposit) ជាដើម ហេតុដូច្នេះហើយ នៅពេលដែលអតិថិជនមកធ្វើការដកប្រាក់ស្របពេលជាមួយគ្នា ទិដ្ឋភាពនេះបានបង្កភាពលំបាកដល់ធនាគារក្នុងការប្រមូលសាច់ប្រាក់មកសង អតិថិជនឱ្យបានទាន់ពេលវេលា។

**• វិធីទប់ស្កាត់**

ដោយសារសង្គម មានការប្រែប្រួលមិនចេះឈប់ឈរ ទោះបីជាពេលនេះមានសុខសន្តិភាពក៏ដោយ តែថ្ងៃខាងមុខមានរឿងអ្វី នោះគ្មាននរណាអាចដឹងបានឡើយ។ ដោយសារ តែបែបនេះហើយទើបធនាគារមានការប្រុងប្រយ័ត្នខ្ពស់ទៅលើការប្រមូលសាច់ប្រាក់ទុកដើម្បីត្រៀមទុក នៅពេលដែលប្រទេសមានបញ្ហាយថាហេតុ អ្វីមួយកើតឡើងធនាគារអាចធ្វើការផ្តល់សាច់ប្រាក់គ្រប់ចំនួនជូនដល់អតិថិជនរបស់ខ្លួនដែលមកដកប្រាក់យ៉ាងទាន់ពេលវេលា។ ដូចពាក្យស្លោកបានពោលថា «ការពារប្រសើរជាងព្យាបាល» ។

**៣.៦. យុទ្ធសាស្ត្រនៅក្នុងការប្រមូលប្រាក់បញ្ញើនិងថែរក្សាអតិថិជន**

ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ មានយុទ្ធសាស្ត្រនៅក្នុងការទាក់ទាញអតិថិជនអោយមានចំណាប់អារម្មណ៍លើប្រាក់បញ្ញើ និងថែរក្សាដូចជា៖

- ធ្វើការផ្សព្វផ្សាយពីផលិតផលរបស់ខ្លួនតាមប្រព័ន្ធផ្សព្វផ្សាយដូចជា បណ្តាញសង្គមផ្សេង និងតាមគេហទំព័ររបស់ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ
- តាមរយៈធ្វើសិក្ខាសិលាផ្សេងៗ
- ប្រើយុទ្ធសាស្ត្របញ្ចុះតម្លៃទៅលើការប្រើប្រាស់កាតរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ទៅលើការទិញផលិតផល ឬសេវាកម្មផ្សេងៗ
- ផ្តល់នូវជំនឿទុកចិត្ត និងបំពេញតម្រូវការរបស់អតិថិជនសម្រាប់រយៈពេលច្រើនឆ្នាំកន្លងមក
- ផ្តោតយកចិត្តទុកដាក់ទៅលើបញ្ហារបស់អតិថិជន<sup>35</sup>

<sup>35</sup> [https://www.canadiabank.com.kh/kh/promotion\\_kh.aspx](https://www.canadiabank.com.kh/kh/promotion_kh.aspx) (ចូលមើលថ្ងៃទី ១៤ ខែ ឧសភា ឆ្នាំ ២០២០)

- ផ្តល់ភាពងាយស្រួលដល់អតិថិជននៅក្នុងការបំពេញឯកសារផ្សេង
- បុគ្គលិកមានភាពរួសរាយ និងមានក្រមសីលធម៌។

**៣.៧. លទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវ**

ដើម្បីចូលរួមបង្ហាញពីប្រសិទ្ធិភាព ក្នុងការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ នាងខ្ញុំសូមលើកយក សូចនាករវិភាគរួមមាន៖ សមតុល្យប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន របស់ធនាគារ និងផលរៀបរវាងសមតុល្យ ប្រាក់បញ្ញើជាមួយឥណទាន។

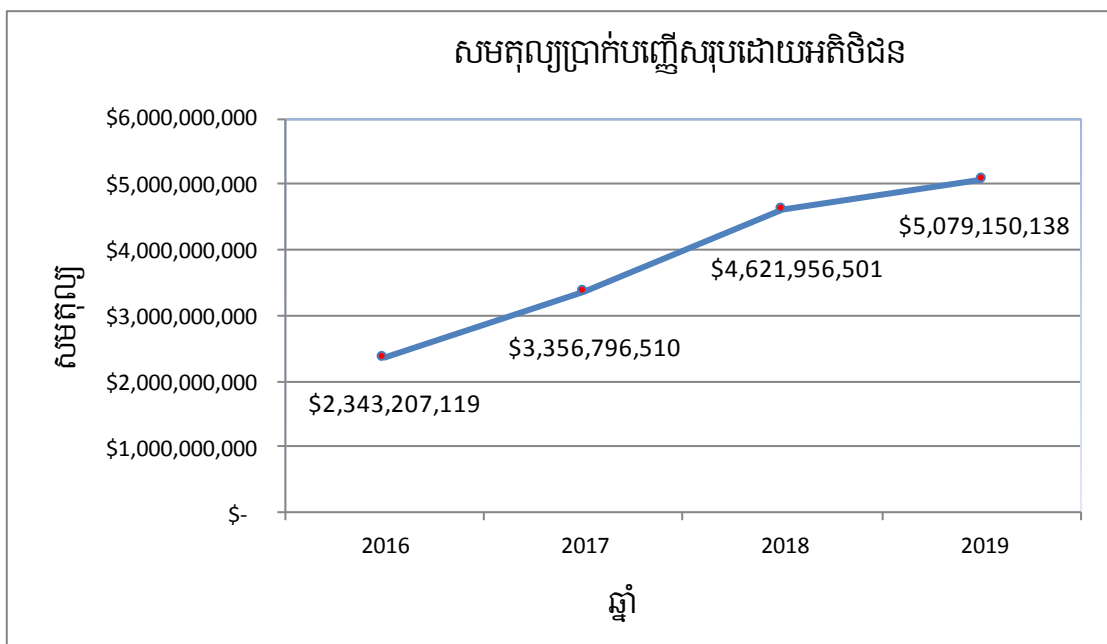
**៣.៧.១. សមតុល្យប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនសរុប**

តារាងទី៣.៦៖ តារាងសមតុល្យប្រាក់បញ្ញើដោយអតិថិជនសរុប នៃធនាគារកាណាឌីយ៉ាពីឆ្នាំ២០១៦-២០១៩

| ឆ្នាំ | សមតុល្យប្រាក់បញ្ញើ (\$) | បម្រែបម្រួលគិតជា (\$) | បម្រែបម្រួលគិតជា (%) |
|-------|-------------------------|-----------------------|----------------------|
| ២០១៦  | ២.៣៤៣.២០៧.១១៩           | —                     | —                    |
| ២០១៧  | ៣.៣៥៦.៧៩៦.៥១០           | ១.០១៣.៥៨៩.៣៩១         | ៤៣,២៦%               |
| ២០១៨  | ៤.៦២១.៩៥៦.៥០១           | ១.២៦៥.១៥៩.៩៩១         | ៣៧,៦៩%               |
| ២០១៩  | ៥.០៧៩.១៥០.១៣៨           | ៤៥៧.១៩៣.៦៣៧           | ៩,៨៩%                |

ប្រភព៖ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុប្រចាំឆ្នាំរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ (មើលឧបសម្ព័ន្ធទី៣)

**❖ ក្រាបអំពីសមតុល្យប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនសរុបពីឆ្នាំ ២០១៦-២០១៩**



យោងទៅតាមតារាងដែលបានបង្ហាញខាងលើ យើងឃើញថា នៅឆ្នាំ២០១៦ សមតុល្យប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនមានចំនួន ២.៣៤៣.២០៧.១១៩ ដុល្លារអាមេរិក។ ចំណែកឯនៅឆ្នាំ២០១៧ សមតុល្យប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនមានចំនួន ៣.៣៥៦.៧៩៦.៥១០ ដុល្លារអាមេរិក ដែលយើងសង្កេតឃើញថាមានការកើនឡើង ១.០១៣.៥៨៩.៣៩១ ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវនឹង ៤៣,២៦% បើធៀបនឹងឆ្នាំ ២០១៦។ មកដល់ឆ្នាំ២០១៨ សមតុល្យប្រាក់បញ្ញើអតិថិជនកើនដល់ ៤.៦២១.៩៥៦.៥០១ ដុល្លារអាមេរិក ដែលមានការកើនឡើង ១.២៦៥.១៥៩.៩៩១ ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវនឹង ៣៧,៦៩% បើធៀបនឹងឆ្នាំ ២០១៧។ រីឯឆ្នាំ២០១៩ សមតុល្យប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនបន្តកើនមកដល់ ៥.០៧៩.១៥០.១៣៨ដុល្លារអាមេរិក ដែលមានការកើនឡើង ៤៥៧.១៩៣.៦៣៧ ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវនឹង ៩,៨៩% ធៀបនឹងឆ្នាំ ២០១៨។

ជាសរុបមក យើងសង្កេតឃើញថា ពីមួយឆ្នាំទៅមួយឆ្នាំប្រាក់បញ្ញើរបស់ ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ កាន់តែមានការរីកចម្រើន និងមានការគាំទ្រពីសំណាក់អតិថិជនជាបន្តបន្ទាប់។

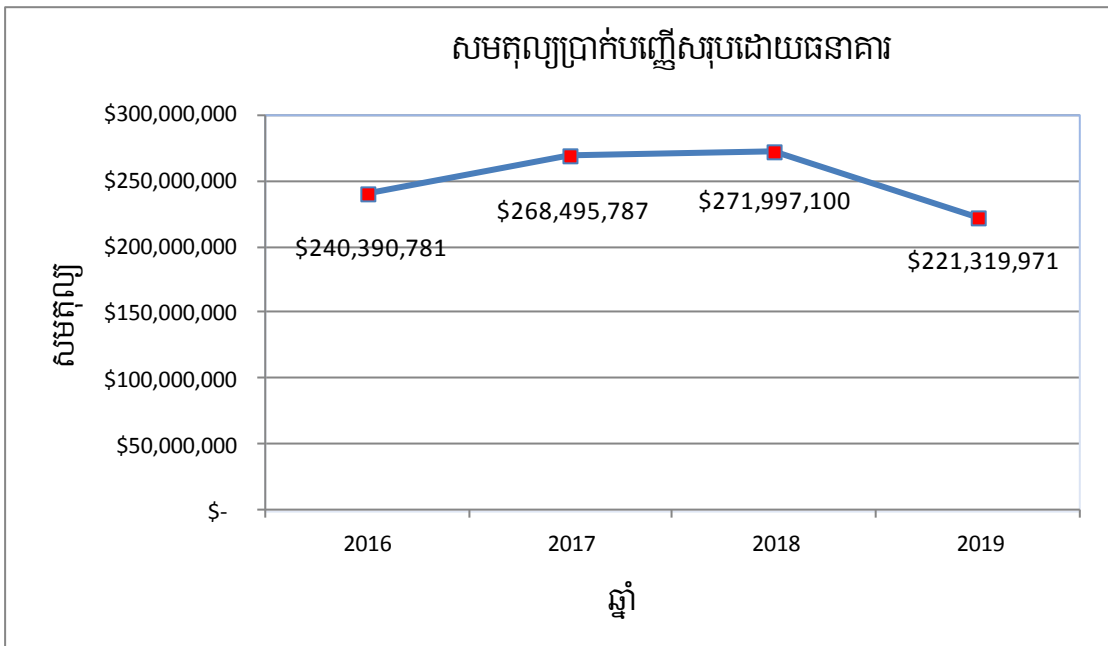
**៣.៧.២. សមតុល្យប្រាក់បញ្ញើដោយធនាគារសរុប**

តារាងទី៣.៧៖ តារាងសមតុល្យប្រាក់បញ្ញើដោយធនាគារសរុប ពីឆ្នាំ២០១៦-២០១៩

| ឆ្នាំ | សមតុល្យប្រាក់បញ្ញើ (\$) | បម្រែបម្រួលគិតជា (\$) | បម្រែបម្រួលគិតជា (%) |
|-------|-------------------------|-----------------------|----------------------|
| ២០១៦  | ២៤០.៣៩០.៧៨១             | -                     | -                    |
| ២០១៧  | ២៦៨.៤៩៥.៧៨៧             | ២៨.១០៥.០០៦            | ១១,៦៩%               |
| ២០១៨  | ២៧១.៩៩៧.១០០             | ៣.៥០១.៣១៣             | ១,៣០%                |
| ២០១៩  | ២២១.៣១៩.៩៧១             | -៥០.៦៧៧.១២៩           | -១៨,៦៣%              |

ប្រភព៖ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុប្រចាំឆ្នាំរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ (មើលឧបសម្ព័ន្ធទី៣)

❖ ក្រាបអំពីសមតុល្យប្រាក់បញ្ញើដោយធនាគារសរុប ពីឆ្នាំ២០១៦-២០១៩



យោងទៅតាមតារាងដែលបានបង្ហាញខាងលើ យើងឃើញថា នៅឆ្នាំ២០១៦ សមតុល្យប្រាក់បញ្ញើដោយធនាគារ មានចំនួន ២៤០.៣៩០.៧៨១ ដុល្លារអាមេរិក។ ចំណែកឆ្នាំ២០១៧ សមតុល្យប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារកើនដល់ ២៦៨.៤៩៥.៧៨៧ ដុល្លារអាមេរិក ដែលមានការកើនឡើង ២៨.១០៥.០០៦ ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវនឹង ១១,៦៩% បើធៀបនឹងឆ្នាំ ២០១៦។ នៅឆ្នាំ២០១៨ សមតុល្យប្រាក់បញ្ញើដោយធនាគារមានចំនួន ២៧១.៩៩៧.១០០ ដុល្លារអាមេរិក គឺមានការកើនឡើង ៣.៥០១.៣១៣ ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវនឹង ១,៣០% បើធៀបនឹងឆ្នាំ ២០១៧។ ប៉ុន្តែចូលមកដល់ឆ្នាំ ២០១៩ ការដាក់ប្រាក់បញ្ញើដោយធនាគារមានការធ្លាក់ចុះពីឆ្នាំ មុនៗ ដែលសមតុល្យប្រាក់បញ្ញើដោយធនាគារមានត្រឹមតែ ២២១.៣១៩.៩៧១ដុល្លារអាមេរិក មានការធ្លាក់ចុះចំនួន ៥០.៦៧៧.១២៩ ត្រូវនឹង ១៨,៦៣% បើធៀបនឹងឆ្នាំ ២០១៨។

សរុបមក ពីមួយឆ្នាំទៅមួយឆ្នាំ យើងសង្កេតឃើញថា ប្រាក់បញ្ញើដោយធនាគារ នៃធនាគារកាណាឌីយ៉ា ក.អ ទទួលបានការជឿទុកចិត្ត និងជឿជាក់ពីធនាគារដែលជាដៃគូដាក់ប្រាក់ជាបន្តបន្ទាប់រហូតមក ប៉ុន្តែមកដល់ឆ្នាំ២០១៩ មានការធ្លាក់ចុះបន្តិច ដោយសារតែបញ្ហាសេដ្ឋកិច្ចដែលកើតមានឡើង។



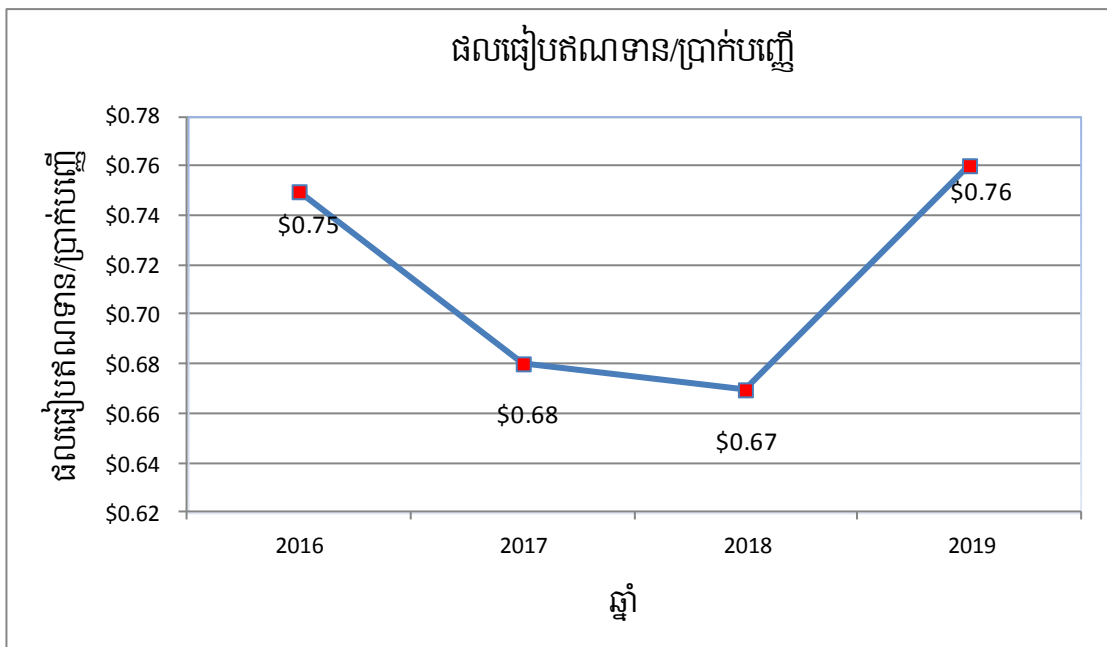
**៣.៧.៣. សមតុល្យប្រាក់បញ្ញើរៀបចំសមតុល្យឥណទាននៃ ធនាគារកាណាឌីយ៉ា**

តារាងទី៣.៨៖ តារាងសមតុល្យប្រាក់បញ្ញើសរុបរៀបចំនឹងសមតុល្យឥណទានរបស់ធនាគារសរុប  
ពីឆ្នាំ២០១៦-២០១៩

| ឆ្នាំ | សមតុល្យឥណទាន (\$) | សមតុល្យប្រាក់បញ្ញើ (\$) | ផលរៀបចំឥណទាន/ប្រាក់បញ្ញើ |
|-------|-------------------|-------------------------|--------------------------|
| ២០១៦  | ១.៩៤៦.៩៥៨.០៦១     | ២.៥៨៣.៥៩៧.៩០០           | ០,៧៥                     |
| ២០១៧  | ២.៤៨៣.០៨៣.១៤៦     | ៣.៦២៥.២៩២.២៩៧           | ០,៦៨                     |
| ២០១៨  | ៣.២៩៥.២១៤.៥៦៣     | ៤.៨៩៣.៩៥៣.៦០១           | ០,៦៧                     |
| ២០១៩  | ៤.០១៤.១១២.៨៩០     | ៥.៣០០.៤៧០.១០៩           | ០,៧៦                     |

ប្រភព៖ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុប្រចាំឆ្នាំរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ (មើលឧបសម្ព័ន្ធទី៣)

❖ ក្រាបអំពីសមតុល្យប្រាក់បញ្ញើសរុបរៀបចំនឹងសមតុល្យឥណទានសរុប ពីឆ្នាំ២០១៦-២០១៨



យោងតាមតារាងខាងលើបង្ហាញថា ដែលបានយកចេញពីរបាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំនីមួយៗរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ យើងឃើញថានៅក្នុងឆ្នាំ ២០១៦ ធនាគារបានប្រមូលប្រាក់បញ្ញើគិតជាដុល្លារមានចំនួន ២.៥៨៣.៥៩៧.៩០០ ដុល្លារអាមេរិក និងបានផ្តល់ជាឥណទានដល់អតិថិជនបានចំនួន

១.៩៤៦.៩៥៨.០៦១ ដុល្លារអាមេរិក យើងសង្កេតឃើញ ផលធៀបរវាងឥណទាននៃប្រាក់បញ្ញើសន្សំនៅឆ្នាំ ២០១៦ គឺ ០,៧៥ មានន័យថារាល់ ១ដុល្លារ នៃប្រាក់បញ្ញើ ធនាគារអាចផ្តល់ឥណទានបាន ០,៧៥ ដុល្លារ។ នៅក្នុងឆ្នាំ ២០១៧ ធនាគារបានប្រមូលប្រាក់បញ្ញើ ៣.៦២៥.២៩២.២៩៧ ដុល្លារ និងបានផ្តល់ឥណទាន ចំនួន ២.៤៨៣.០៨៣.១៤៦ដុល្លារ ត្រូវនឹង ៦៨% មានន័យថា រាល់ ១ដុល្លារនៃប្រាក់បញ្ញើ ធនាគារអាចផ្តល់ ឥណទាន ០,៦៨ ដុល្លារ។ នៅឆ្នាំ ២០១៨ ធនាគារប្រមូលប្រាក់បញ្ញើបានចំនួន ៤.៨៩៣.៩៥៣.៦០១ ដុល្លារ អាមេរិក និងបានផ្តល់ឥណទានចំនួន ៣.២៩៥.២១៤.៥៦៣ ដុល្លារ ត្រូវនឹង ៦៧% មានន័យថា រាល់១ដុល្លារនៃប្រាក់បញ្ញើ ធនាគារអាចផ្តល់ឥណទានបាន ០,៦៧ ដុល្លារ។ ចំណែកនៅឆ្នាំ ២០១៩ ធនាគារ បានប្រមូលប្រាក់បញ្ញើបានចំនួន ៥.៣០០.៤៧០.១០៩ ដុល្លារអាមេរិក និងបានផ្តល់ឥណទានចំនួន ៤.០១៤.១១២.៨៩០ ដុល្លារ ត្រូវនឹង ៧៦% មានន័យថា រាល់ ១ដុល្លារនៃប្រាក់បញ្ញើ ធនាគារបានផ្តល់ ឥណទាន ០,៧៦ ដុល្លារ។

សរុបមក យើងឃើញថា ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ បានផ្តល់ឥណទានជូនទៅអតិថិជនរបស់ខ្លួនពី ៦៧% ទៅ៧៦% នៃសមតុល្យប្រាក់បញ្ញើនៅក្នុងឆ្នាំនីមួយៗ។ ទោះបីជានៅឆ្នាំ ២០១៩ មានបញ្ហាសេដ្ឋកិច្ច ដោយសារជម្ងឺកូវីដ១៩ ក៏ដោយ ក៏នៅតែជាឆ្នាំមួយដែលធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ ទទួលបានប្រាក់បញ្ញើ ការបញ្ចេញឥណទានបានច្រើនបំផុត ជាពិសេសអត្រាប្រើប្រាស់ប្រាក់បញ្ញើក្នុងការផ្តល់ជាឥណទានក៏ខ្ពស់ ជាងឆ្នាំដទៃដែរ។

**៣.៨. ចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ**

តាមរយៈការសិក្សាលើការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ នាងខ្ញុំសង្កេតឃើញ ថា ធនាគារមានចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ មួយចំនួនដូចជា៖

**៣.៨.១. ចំណុចខ្លាំង**

- ធនាគារមានប្រាក់បញ្ញើច្រើនប្រភេទ។
- ធនាគារមាននីតិវិធីដក និងដាក់ប្រាក់បញ្ញើច្បាស់លាស់តាមប្រភេទគណនីនីមួយៗ។
- ទទួលបានការជឿជាក់ពីអតិថិជនកាន់តែខ្លាំង ពីមួយឆ្នាំទៅមួយឆ្នាំ។
- មានយុទ្ធសាស្ត្រថែរក្សាអតិថិជនបានល្អ។
- មានវិធីសាស្ត្រទប់ស្កាត់ហានិភ័យដែលទាក់ទងនឹងរូបិយវត្ថុក្លែងក្លាយ អសមតុល្យរវាងប្រាក់ បញ្ញើ និងឥណទាន និងដកសាច់ប្រាក់មុនពេលកំណត់បានច្បាស់លាស់។

- សមតុល្យប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន និងសមតុល្យប្រាក់បញ្ញើសរុបកើនឡើងរាល់ឆ្នាំ ចាប់ពីឆ្នាំ ២០១៦ ដល់ ២០១៩ ទោះបីជាសមតុល្យប្រាក់បញ្ញើដោយធនាគារ ធ្លាក់ចុះបន្តិចនៅឆ្នាំ ២០១៩។

**៣.៨.២. ចំណុចខ្សោយ**

- ធនាគារគួរតែទទួលប្រាក់បញ្ញើជារូបិយប័ណ្ណខ្មែរដើម្បីលើកតម្លៃរូបិយប័ណ្ណជាតិ និងផ្តល់អត្រាការប្រាក់សមរម្យសម្រាប់គណនីបញ្ញើដូចជា គណនីកុមារ គណនីបញ្ញើតាមផែនការ គណនីសន្សំសម្រាប់អាពាហ៍ពិពាហ៍ និងគណនីធុរកិច្ចជាន់ខ្ពស់។
- ធនាគារគួរតែបង្កើនចំនួនម៉ាស៊ីន ATM នៅតាមទីសាធារណៈបន្ថែមទៀត។

### សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងអនុសាសន៍

#### ១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន

បន្ទាប់ពីបានធ្វើការសិក្សាស្រាវជ្រាវទៅលើ ការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ នាងខ្ញុំសង្កេតឃើញថា សេវាប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារទាំងអស់មាន ៨ ប្រភេទដែលទទួលបានការគាំទ្រពី សំណាក់អតិថិជន និងក្រុមហ៊ុនជាច្រើន រួមមាន៖ គណនីបញ្ញើសន្សំ គណនីរងជន គណនីចរន្ត គណនីមាន កាលកំណត់ គណនីកុមារ គណនីសន្សំសម្រាប់អាពាហ៍ពិពាហ៍ គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់ និងគណនី ធុរកិច្ចជាន់ខ្ពស់។ ធនាគារមានយុទ្ធសាស្ត្រថែរក្សាអតិថិជនបានល្អ ដែលធ្វើឲ្យធនាគារទទួលបានការជឿជាក់ ពីអតិថិជនកាន់តែខ្លាំងឡើងពីមួយឆ្នាំទៅមួយឆ្នាំ។ លើសពីនេះទៅទៀត ធនាគារមាននីតិវិធីដក និងដាក់ ប្រាក់បញ្ញើច្បាស់លាស់តាមប្រភេទគណនីនីមួយៗ និងមានវិធីសាស្ត្រទប់ស្កាត់ហានិភ័យដែលទាក់ទងនឹង រូបិយវត្ថុក្លែងក្លាយ អសមតុល្យរវាងប្រាក់បញ្ញើ និងឥណទាន និងការដកសាច់ប្រាក់មុនពេលកំណត់បាន ច្បាស់លាស់។

ជាក់ស្តែងយើងឃើញថា ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ មានការដាក់ប្រាក់បញ្ញើពីសំណាក់អតិថិជន និង ធនាគារកាន់តែច្រើនចាប់ពីឆ្នាំ ២០១៦ ដល់ឆ្នាំ២០១៩។ នៅក្នុងឆ្នាំ ២០១៧ កំណើនប្រាក់បញ្ញើដោយ អតិថិជនដល់ទៅ ១.០១៣.៥៨៩.៣៩១ ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវនឹង ៤៣,២៦% និងកំណើនប្រាក់បញ្ញើដោយ ធនាគារគឺ ២៨.១០៥.០០៦ ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវនឹង ១១,៦៩% បើប្រៀបធៀបនឹងឆ្នាំ ២០១៦។ ចំពោះឆ្នាំ ២០១៨ វិញ កំណើនប្រាក់បញ្ញើដោយអតិថិជនគឺ ១.២៦៥.១៥៩.៩៩១ ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវនឹង ៣៧,៦៩% និងកំណើនប្រាក់បញ្ញើដោយធនាគារ ៣.៥០១.៣១៣ ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវនឹង ១,៣០% បើប្រៀបធៀបនឹងឆ្នាំ ២០១៧។ ចំណែកឯឆ្នាំ ២០១៩ ប្រាក់បញ្ញើដោយអតិថិជនមានការកើនឡើង ៤៥៧.១៩៣.៦៣៧ ដុល្លារ អាមេរិក ត្រូវនឹង ៩,៨៩% និងបម្រែបម្រួលប្រាក់បញ្ញើដោយធនាគារ មានការធ្លាក់ចុះ ៥០.៦៧៧.១២៩ ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវនឹង ១៨,៦៣% ធៀបនឹងឆ្នាំ ២០១៨។ ម្យ៉ាងទៀត ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ បានផ្តល់ ឥណទានជូនទៅអតិថិជនរបស់ខ្លួនពី ៦៧% ទៅ ៧៦% នៃសមតុល្យប្រាក់បញ្ញើនៅក្នុងឆ្នាំនីមួយៗ ហើយទោះបីជានៅឆ្នាំ ២០១៩ មានបញ្ហាសេដ្ឋកិច្ចក៏ដោយ ក៏នៅតែជាឆ្នាំមួយដែលធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ ទទួលបានប្រាក់បញ្ញើ និងការបញ្ចេញឥណទានបានច្រើនបំផុត ជាពិសេសអត្រាប្រើប្រាស់ប្រាក់បញ្ញើ ក្នុងការផ្តល់ជាឥណទានក៏ខ្ពស់ ជាងឆ្នាំដទៃដែរ។

សរុបសេចក្តីមក ការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ គឺទទួលបានប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់ និងទទួលបានការ គាំទ្រនិងជឿជាក់ពីសំណាក់អតិថិជន។

**២. អនុសាសន៍**

បន្ទាប់ពីបានធ្វើការវិភាគរួចមក នាងខ្ញុំសង្កេតឃើញថា ទោះបីជាធនាគារ កាណាឌីយ៉ា បានខិតខំប្រឹងប្រែងស្វែងយល់និងសម្របតាមតម្រូវការអតិថិជនរបស់ខ្លួនយ៉ាងណាក៏ដោយ ក៏ធនាគារនៅតែមានចំណុចខ្វះខាតមួយចំនួនតូច ដែលគួរតែពិចារណា និងពិនិត្យមើល ដើម្បីអោយធនាគារមានការរីកចម្រើន និងទទួលបានការគាំទ្រពីសំណាក់អតិថិជនបន្ថែមទៀត។ នាងខ្ញុំសូមចូលរួមផ្តល់ជាមតិយោបល់ដើម្បីចូលរួមបំពេញនូវចំណុចខ្វះខាតដូចខាងក្រោម៖

- ធនាគារគួរតែទទួលយករូបិយប័ណ្ណខ្មែរ និងផ្តល់អត្រាការប្រាក់សមរម្យ សម្រាប់គណនីបញ្ជីដូចជា គណនីកុមារ និងគណនីបញ្ជីតាមផែនការ គណនីសន្សំសម្រាប់អាពាហ៍ពិពាហ៍ និងគណនីធុរកិច្ចជាន់ខ្ពស់ ដែលមិនទាន់មានការបើកទទួលជាប្រាក់រៀលខ្មែរ។
- ធនាគារគួរតែបង្កើនម៉ាស៊ីន ATM នៅតាមទីសាធារណៈដូចជា នៅតាម Mart ជាដើម ដើម្បីបង្កភាពងាយស្រួលជូនដល់អតិថិជនបន្ថែមទៀត។

## **ឯកសារយោង**

- ❖ របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ របស់ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ក.អ ពីឆ្នាំ ២០១៦ ដល់ ២០១៩
- ❖ ឌីម សារិទ្ធ (២០១៤) ការគ្របគ្រងធនាគារៗ ខេត្តសៀមរាប បណ្ណាគារពិសី
- ❖ ងួន ហេង (២០១៧) ធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច
- ❖ ងួន ហេង និង សាង សុមន្តី (២០១៨) រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច
- ❖ ជា គឹមឡេង (២០១៧) រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច
- ❖ ព្រំ សុគុណ (២០០៩) គណិតវិទ្យា សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច
- ❖ ព្រំ សុគុណ (២០១៧-២០១៨) គណិតវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុ សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច
- ❖ សួន ចំរើន (២០១៧) រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច
- ❖ N.T. Somashker (2009) Banking, New Delh: New Age International (P) Ltd.,Publishers.
- ❖ [en.wikipedia.org > wiki > Canadia\\_Bank](https://en.wikipedia.org/wiki/Canadia_Bank) (ចូលទស្សនានៅថ្ងៃទី២៥ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២០)
- ❖ [https://www.canadiabank.com.kh/kh/promotion\\_kh.aspx](https://www.canadiabank.com.kh/kh/promotion_kh.aspx)(ចូលទស្សនានៅថ្ងៃទី១៤ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២០)
- ❖ <https://www.quora.com/What-is-the-procedure-for-creating-a-bank-account>(ចូលទស្សនានៅថ្ងៃទី២៣ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២០)
- ❖ <https://money.usnews.com/banking/articles/how-to-close-your-bank-account-properly> (ចូលទស្សនានៅថ្ងៃទី២៣ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២០)
- ❖ <https://www.thebalance.com/deposit-cash-315424>(ចូលមើលថ្ងៃទី២៣ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២០)
- ❖ <https://www.canadiabank.com.kh/en/index.aspx> (ចូលមើលថ្ងៃទី២៥ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២០)
- ❖ [https://www.canadiabank.com.kh/kh/premium\\_account\\_kh.aspx](https://www.canadiabank.com.kh/kh/premium_account_kh.aspx) (ចូលទស្សនានៅថ្ងៃទី០៧ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២០)

- ❖ [https://www.canadiabank.com.kh/kh/current\\_account\\_kh.aspx](https://www.canadiabank.com.kh/kh/current_account_kh.aspx) (ចូលទស្សនានៅ ថ្ងៃទី០៧ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២០)
- ❖ [https://www.canadiabank.com.kh/kh/wedding\\_saving\\_kh.aspx](https://www.canadiabank.com.kh/kh/wedding_saving_kh.aspx) (ចូលទស្សនានៅ ថ្ងៃទី០៧ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២០)
- ❖ [https://www.canadiabank.com.kh/kh/junior\\_account\\_kh.aspx](https://www.canadiabank.com.kh/kh/junior_account_kh.aspx) (ចូលទស្សនានៅ ថ្ងៃទី០៧ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២០)
- ❖ [https://www.canadiabank.com.kh/kh/installment\\_deposit\\_kh.aspx](https://www.canadiabank.com.kh/kh/installment_deposit_kh.aspx)(ចូលទស្សនានៅថ្ងៃទី៧ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២០)
- ❖ [https://www.canadiabank.com.kh/kh/fixed\\_deposit\\_account\\_kh.aspx](https://www.canadiabank.com.kh/kh/fixed_deposit_account_kh.aspx)(ចូលទស្សនាថ្ងៃទី៧ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២០)
- ❖ [https://www.canadiabank.com.kh/kh/elite\\_account\\_kh.aspx](https://www.canadiabank.com.kh/kh/elite_account_kh.aspx)(ចូលទស្សនាថ្ងៃទី០៧ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២០)
- ❖ <https://canadiabank.com.kh:4488/opening-account-cnb/> (ចូលមើលថ្ងៃទី៨ មិថុនា ២០២០)