ក្រសួងអប់រំយុវជន និងកីឡា

MINISTRY OF EDUCATION YOUTH AND SPORTS

វិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា

VANDA INSTITUTE

របាយការណ៍ស្រាវជ្រាវបញ្ចប់ការសិក្សា
ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រជាន់ខ្ពស់

ការធ្វើសវនកម្មទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
របស់ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់

THE AUDITING OF STATEMENT OF
J TRUST ROYAL BANK

ជំនាញៈ សវនកម្ម

រៀបរៀងដោយ៖ តាជន៍ ឆាលីស៍

អត្តលេខ: MA20/016

ឆ្នាំសិក្សា ៖ ឆ្នាំ២០២២ - ២០២៣

ក្រសួងអប់រំយុវជន និងកីឡា

MINISTRY OF EDUCATION YOUTH AND SPORTS

វិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា

VANDA INSTITUTE

របាយការណ៍ស្រាវជ្រាវបញ្ចប់ការសិក្សា
ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រជាន់ខ្ពស់

ការធ្វើសវនកម្មនៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
របស់ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់

THE AUDITING OF STATEMENT OF
J TRUST ROYAL BANK

ជំនាញ: សវនកម្ម

សាស្ត្រាចារ្យណែនាំ ៖ បណ្ឌិត កង ឱម

បេក្ខបណ្ឌិត យ៉ាក វុទ្ធី

ឆ្នាំសិក្សា ៖ ឆ្នាំ២០២២ - ២០២៤

គណៈកម្មការត្រួតពិនិត្យរបាយការណ៍ស្រាវជ្រាវបញ្ចប់ការសិក្សា

ប្រធានបទៈ ការធ្វើសវនកម្មទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់

សាស្ត្រាចារ្យណែនាំ	សាស្ត្រាចារ្យណែនាំ
បេក្ខបណ្ឌិត យ៉ាក វុទ្ធី	បណ្ឌិត កង ឱម
គណៈកម្មការអភិវឌ្ឍន៍កម្មវិធីសិក្សា និងស្រាវជ្រាវ ប្រធាន	ប្រធានមជ្ឈមណ្ឌលស្រាវជ្រាវ
បណ្ឌិត ហ៊ូ គុជគន្ធលីនណា	បណ្ឌិត សេង សំអឿន

នាយកវិទ្យាស្ថាន

បណ្ឌិត ហេង វ៉ាន់ដា

អារម្ភកថា

បន្ទាប់ពីបានឆ្លងកាត់រយៈពេលនៃការសិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រជាន់ខ្ពស់ ជំនាញសវនកម្ម នៅវិទ្យាស្ថានវ៉ាន់ដា កន្លងមកនេះ វិទ្យាស្ថាន បានតម្រូវឲ្យនិស្សិតសរសេររបាយការណ៍បញ្ចប់ឆ្នាំសិក្សា ក្នុងនោះមានគោលបំណងចង់ឲ្យនិស្សិតស្វែងយល់ពីការអនុវត្តផ្ទាល់ធៀបទៅនឹងទ្រឹស្តី ដែលបានសិក្សានាពេលកន្លងមកដើម្បីទទួលបាននូវបទពិសោធន៍ប្រកបដោយគុណភាព ក្នុងពេលបញ្ចប់ការសិក្សា។ ជាងនេះទៅទៀតបានជួយឲ្យខ្ញុំបាទទទួលបាននូវចំណេះដឹងយ៉ាងស៊ីជម្រៅ និងមានសមត្ថភាពក្នុងការស្រាវជ្រាវធ្វើការចងក្រងជារបាយការណ៍នេះ ដោយមានការយល់ដឹងកាន់តែច្បាស់អំពី "**ការធ្វើសវនកម្មទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ (J Trust Royal Bank)**"។ ដោយខ្ញុំបាទយល់ឃើញថាវិស័យហិរញ្ញវត្ថុក្នុងប្រទេសកម្ពុជា កំពុងមានដំណើរការយ៉ាងម៉ត់ចត់ទាក់ទងនឹងការប្រើប្រាស់នូវសេវាកម្ម ប្រាក់បញ្ញើ ប្រាក់កម្ចី និងសេវាផ្សេងៗជាច្រើនទៀត។ ដោយឡែកវិស័យធនាគារនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា កំពុងតែមានភាពរីកចម្រើនយ៉ាងខ្លាំងទូទាំងប្រទេស ដែលបានបញ្ជាក់ឲ្យកាន់តែឃើញថាវិស័យធនាគារ មានតម្លាភាព ដោយគោរពទៅតាមគោលការណ៍របស់រាជរដ្ឋាភិបាល និងបទប្បញ្ញត្តិនានា ជាពិសេសពាក់ព័ន្ធទៅនឹងការរៀបចំរបាយការណ៍នានាមុនបោះផ្សាយចេញ ត្រូវបានឆ្លងកាត់ការធ្វើសវនកម្មជាមុន។ ម្យ៉ាងវិញទៀតវិស័យធនាគារ មានដំណើរការយ៉ាងសំខាន់នៃការគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើ ប្រាក់កម្ចី រួមទាំងសេវាជាច្រើន ជាហេតុនាំឲ្យខ្ញុំបាទចង់ស្វែងយល់ឲ្យកាន់តែច្បាស់អំពីសារៈសំខាន់ និងការប្រើប្រាស់សេវាផ្សេងៗនៃហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ។ ដោយបង្ហាញឲ្យឃើញនៃការជំរុញឲ្យប្រជាពលរដ្ឋនៃប្រទេសកម្ពុជា ដែ នៅសល់ដើមទុនមកប្រើប្រាស់សេវាប្រាក់បញ្ញើ ដើម្បីប្រើប្រាស់ប្រាក់បញ្ញើទាំងនេះទៅផ្តល់កម្ចីឲ្យអ្នកដែលខ្វះដើមទុន ហើយមិនត្រឹមតែប៉ុណ្ណោះការយកប្រាក់ទៅសន្សំនឹងធ្វើឲ្យទឹកប្រាក់របស់យើងមានការកើនឡើងតាមរយៈការទទួលនូវការប្រាក់។ លើសពីនេះទៅទៀតការធ្វើបែបនេះនឹងធ្វើឲ្យមានលំហូរសាច់ប្រាក់នៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ចនៃប្រទេសកម្ពុជា ដែលជួយសម្រួលដល់ប្រតិបត្តិការនានានៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ច។

ដោយហេតុផលទាំងនេះ ទើបខ្ញុំបាទខិតខំព្យាយាមអស់ពីសមត្ថភាព និងពេលវេលាក្នុងការចងក្រងនូវរបាយការណ៍បញ្ចប់ការសិក្សារហូតបានសម្រេចជាស្ថាពរ ទោះបីមានការលំបាកខ្លះៗក៏ដោយ។ ខ្ញុំបាទសង្ឃឹមថារបាយការណ៍បញ្ចប់ការសិក្សានឹងអាចជាជំនួយនូវចំណេះដឹងបន្ថែមទៀតដល់និស្សិតជំនាន់ក្រោយក្នុងការស្រាវជ្រាវបន្ត និងធ្វើការវិភាគបន្ថែម។

ជាចុងបញ្ចប់ខ្ញុំបាទ សូមអធ្យាស្រ័យរាល់កំហុសខុសឆ្គងដោយប្រការណាមួយដូចជា ខ្លឹមសារអត្ថបទ អក្ខរាវិរុទ្ធ ដោយទទួលយករាល់ការរិះគន់ក្នុងការកែលម្អរបស់មិត្តអ្នកអាន និងសាស្ត្រាចារ្យទាំងអស់ ដើម្បីទុកជាបទពិសោធន៍សម្រាប់ឱកាសរៀបចំលើកក្រោយឲ្យកាន់តែល្អប្រសើរបន្ថែមទៀត។

សេចក្ដីថ្លែងអំណរគុណ

ខ្ញុំបាទជានិស្សិតថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រជាន់ខ្ពស់ ជំនាន់ទី២០ ជំនាញសវនកម្ម នៃវិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា

សូមថ្លែងអំណរគុណយ៉ាងជ្រាលជ្រៅជូនចំពោះ៖

លោកឪពុក និងអ្នកម្ដាយដែលបានផ្ដល់កំណើត ហើយខិតខំបីបាច់ថែរក្សាកូន ព្រមទាំងផ្គត់ផ្គង់ដល់កូនគ្រប់បែបយ៉ាង ខិតខំលើកទឹកចិត្តកូនក្នុងការសិក្សា ចាប់តាំងពីកូនចូលសិក្សាដំបូង និងបានបង្រៀនកូនឲ្យចេះស្នេហាជាតិមាតុភូមិកម្ពុជា ព្រមទាំងធ្វើការពលិកម្មគ្រប់បែបយ៉ាងដល់កូនរហូតបានបញ្ចប់ការសិក្សាដោយទទួលបាននូវចំណេះដឹងដ៏ថ្លៃថ្លា។

នាយក **ឯកឧត្តមបណ្ឌិត ហេង វ៉ាន់ដា** គណៈគ្រប់គ្រង បុគ្គលិក សាស្ត្រាចារ្យនៃវិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា ដែលតែងតែយកចិត្តទុកដាក់ខ្ពស់ផ្ដល់នូវការលើកទឹកចិត្ត អនុគ្រោះដល់ខ្ញុំបាទរហូតធ្វើឲ្យការសិក្សាបានបញ្ចប់និង ទទួលបានជោគជ័យគួរជាទីមោទនៈ។

ជាពិសេសសាស្ត្រាចារ្យ **បណ្ឌិត កង ឌិម** និងសាស្ត្រាចារ្យ **យ៉ាក វុទ្ធី** ដែលលោកបានឆ្លៀតពេលវេលាដ៏មានតម្លៃ ដើម្បីជួយដឹកនាំដល់ការរៀបចំសរសេររបាយការណ៍របស់ខ្ញុំបាទឲ្យរឹតតែមានភាពល្អប្រសើរ។

ជាទីបញ្ចប់ខ្ញុំបាទ សូមលើកដៃសំពះបួងសួងដល់គុណព្រះរតនត្រ័យ និងវត្ថុស័ក្តិសិទ្ធិក្នុងលោក ជួយបីបាច់ថែរក្សាដល់លោកអ្នកមានគុណខាងលើឲ្យជួបតែសេចក្ដីសុខគ្រប់ប្រការកុំបីអាក់ខានឡើយ។

សូមគោរពជូនពរដល់គុណូបការជនទាំងអស់ សូមជួបប្រទះនូវនូវពុទ្ធពរទាំងបួនប្រការ ដ៏មហាប្រសើរ គឺ៖ អាយុ វណ្ណៈ សុខៈ និងពលៈ កុំបីឃ្លៀងឃ្លាតឡើយ។

អំណះអំណាង

ខ្ញុំបាទ សូមធានាអះអាង និងទទួលខុសត្រូវ លើខ្លឹមសារនៅក្នុងរបាយការណ៍ស្រាវជ្រាវទាំងនេះថា របាយការណ៍ដែលបានស្រាវជ្រាវនេះ គឺជាស្នាដៃស្រាវជ្រាវផ្ទាល់របស់ខ្ញុំបាទ ដោយគ្មានពាក់ព័ន្ធជាមួយសារណា ឬរបាយការណ៍ស្រាវជ្រាវរបស់អ្នកផ្សេងឡើយ។ ចំពោះរាល់ទិន្នន័យលទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវដែលមានក្នុង របាយការណ៍ស្រាវជ្រាវនេះ គឺថ្មីហើយក៏មិនទាន់មានជនណាម្នាក់យកទៅប្រើប្រាស់នៅក្នុងសារណា ឬ របាយការណ៍ស្រាវជ្រាវរបស់គេឡើយ។

ថ្ងៃ………………..ខែ....................ឆ្នាំថោះ ចត្វាស័ក ព.ស.២៥៦៧

ភ្នំពេញ, ថ្ងៃទី………..ខែ……..….ឆ្នាំ២០២៣

ហត្ថលេខា

ភាជន៍ ឆាលីស៍

សេចក្តីសង្ខេបនៃការស្រាវជ្រាវ

ប្រទេសដែលមានសេដ្ឋកិច្ចជឿនលឿន បានបង្ហាញថាប្រទេសដែលមានប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុអភិវឌ្ឍន៍លូតលាស់ក្នុងអត្រាលឿនជាងមុន ដោយមានការបែងចែកយ៉ាងមានដោយប្រសិទ្ធភាព និងការប្រុងប្រយ័ត្ននៃហិរញ្ញវត្ថុ ដែលរក្សាបាននូវការគ្រប់គ្រងហានិភ័យនៅក្នុងបរិយាកាសសេដ្ឋកិច្ចទាំងអស់។

បច្ចុប្បន្នវិស័យធនាគារ នៅប្រទេសកម្ពុជាកំពុងបន្តការអភិវឌ្ឍន៍យ៉ាងរឹងមាំ ជាមួយកំណើនសេដ្ឋកិច្ចប្រកបដោយស្ថិរភាព។ ជាមួយនឹងការរីកចម្រើន និងកំណើនជឿទុកចិត្តរបស់ប្រជាជនកម្ពុជា មកលើប្រព័ន្ធធនាគារ កត្តាចម្បងធនាគារ បានរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយបានឆ្លងកាត់ការធ្វើសវនកម្មជាមុន ដើម្បីឲ្យអ្នកប្រើប្រាស់ខាងក្រៅយកទៅអាន ធ្វើការវិភាគ និងសម្រេចចិត្តខាងផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច។ ទាំងនេះបានជំរុញឲ្យវិស័យធនាគារនៅកម្ពុជា បានបន្តការអភិវឌ្ឍដោយភាពរឹងមាំក្នុងការពង្រឹង ដើម្បីលើកកម្ពស់ប្រសិទ្ធភាព គុណភាព នៃប្រតិបត្តិការបង្កើនបរិមាណ និងគុណភាពដើមទុន រួមទាំងពង្រឹងសមត្ថភាពធនធានមនុស្ស ដោយគុណវុឌ្ឍិ បានយ៉ាងឆាប់រហ័ស។

ចំពោះរបាយការណ៍សំខាន់ៗនៃការស្រាវជ្រាវ ខ្ញុំបាទបានធ្វើការប្រមូលទិន្នន័យមួយចំនួនដែលទាក់ទងជាមួយនឹងធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ដែលបង្ហាញអំពីប្រតិបត្តិការ ទស្សនៈវិស័យ បេសកកម្ម រចនាសម្ព័ន្ធ និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុប្រចាំឆ្នាំ របស់ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ផ្ទាល់។

ឆ្លងតាមរយៈការសិក្សាស្រាវជ្រាវ ទាក់ទងនឹងការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ រួចមក ខ្ញុំបាទអាចសរុបសង្ខេបបានថា ធនាគារ អាចគ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុបានល្អក្នុងការផ្តល់ទំនុកចិត្តខ្ពស់ចំពោះសាធារណជនគឺមានការដាក់បង្ហាញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានធ្វើសវនកម្មជាមុនស្របតាមស្តង់ដារ ដែលរាជរដ្ឋាភិបាលបានកំណត់ជាមុន ក្នុងការចេញផ្សាយ ដើម្បីបញ្ជាក់ភស្តុតាងជាក់ស្តែងឆ្ពោះទៅរកភាពរីកចម្រើន។

មាតិកា

ទំព័រ

អារម្ភកថា i

សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ ii

អំណះអំណាង iii

សេចក្តីសង្ខេបនៃការស្រាវជ្រាវ iv

ជំពូកទី១: សេចក្តីផ្តើម

១.១ លំនាំបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ ១

១.២ ចំណោទបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ ២

១.៣ គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ ២

១.៤ ទំហំដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ ២

១.៤.១ ទំហំដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ ២

១.៤.២ វិសាលភាពនៃការស្រាវជ្រាវ ២

១.៥ វិធីសាស្រ្តនៃការស្រាវជ្រាវ ៣

១.៦ សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ ៣

១.៧ រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ ៣

ជំពូកទី២: រំលឹកទ្រឹស្តី

២.១ លក្ខណៈទូទៅនៃការសវនកម្ម ៥

២.១.១ និយមន័យសវនកម្ម ៥

២.១.២ ប្រវត្តិនៃសវនកម្ម ៥

២.១.៣ ប្រភេទផ្សេងគ្នានៃសវនកម្ម ៧

២.១.៤ តួនាទី និងទំនួលខុសត្រូវនៃសវនកម្មខាងក្រៅ ៩

២.១.៥ ប្រភេទនៃសវនករ ១០

២.២ ដំណើរការនៃការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ១៦

២.២.១ និយមន័យនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ១៧

២.២.២ គោលបំណងនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ១៨

២.២.៣ ហិរញ្ញវត្ថុក្នុងអាជីវកម្ម ២០

២.៣ ផលប្រយោជន៍នៃការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ២៣

២.៣.១ និយមន័យនៃធនាគារ ២៣

២.៣.២ ប្រវត្តិនៃធនាគារ ២៤
២.៣.៣ គោលបំណងរបស់ធនាគារ ២៥
២.៣.៤ មុខងាររបស់ធនាគារ ២៥
២.៣.៥ តួនាទីរបស់ធនាគារ ២៧
២.៣.៦ ប្រភេទនៃធនាគារ ២៨
ជំពូកទី៣: លទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវ
៣.១ ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ ដេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ៣២
៣.១.១ ប្រវត្តិរបស់ធនាគារ ដេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ៣២
៣.១.២ បេសកកម្ម និងទស្សនៈវិស័យរបស់ធនាគារ ដេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ៣៣
៣.១.៣ រចនាសម្ព័នគ្រប់គ្រង ៣៤
៣.២ ដំណើរការនៃការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ៣៤
៣.២.១ ប្រភេទនៃរបាយការណ៍សវនករ ៣៤
៣.២.២ ការអនុវត្តផែនការនៃការធ្វើសវនកម្ម ៣៥
៣.៣ អត្ថប្រយោជន៍នៃការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ៤១
៣.៣.១ ប្រភេទនៃរបាយការណ៍សវនករ ៤៣
៣.៣.២ គោលបំណង និងសារៈសំខាន់នៃរបាយការណ៍សវនកម្ម ៤៣
៣.៣.៣ របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ ៤៥
ជំពូកទី៤: ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ
៤.១ ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង ៤៩
៤.២ ការវិភាគលើចំណុចខ្សោយ ៥០
ជំពូកទី៥: សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍
៥.១ សេចក្តីសន្និដ្ឋាន ៥១
៥.២ ការផ្តល់អនុសាសន៍ ៥១
ឯកសារយោង
ឧបសម្ព័ន្ធ

ជំពូកទី ១
សេចក្តីផ្តើម

១.១ លំនាំបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ

នៅក្នុងអំឡុងជាងពីរទសវត្សរ៍មុននឹងមានការផ្ទុះជម្ងឺកូវីដ-១៩ រាតត្បាតទូទាំងសកលលោក ប្រទេសកម្ពុជាមានការផ្លាស់ប្តូររីកចម្រើនយ៉ាងខ្លាំង ដោយបានឡើងឋានៈជាប្រទេសមានចំណូលមធ្យមកម្រិតទាបក្នុងឆ្នាំ ២០១៥ ហើយប្រាថ្នាថានឹងសម្រេចបាននូវឋានៈជាប្រទេសមានចំណូលមធ្យមកម្រិតខ្ពស់នៅត្រឹមឆ្នាំ ២០៣០។ ដោយមានវិស័យនាំចេញសំលៀកបំពាក់ និងទេសចរណ៍ជាអ្នកដឹកនាំមុខសេដ្ឋកិច្ចរបស់ប្រទេសកម្ពុជា រក្សាបាននូវកំណើតជាមធ្យម ៧.៧ ភាគរយ ក្នុងមួយឆ្នាំ នៅចន្លោះឆ្នាំ ១៩៩៨ និងឆ្នាំ ២០១៩ ដែលធ្វើឲ្យប្រទេសនេះស្ថិតក្នុងចំណោមប្រទេសដែលមានសេដ្ឋកិច្ចមានកំណើតលឿនគួរឲ្យកត់សម្គាល់។ ជាអកុសលនៅឆ្នាំ ២០២០ វិបត្តិដែលបង្កដោយជម្ងឺកូវីដ-១៩ បានជះឥទ្ធិពលយ៉ាងអាក្រក់ទៅលើផ្នែកធំៗទាំងបីនៃសេដ្ឋកិច្ចរបស់ប្រទេសកម្ពុជា គឺវិស័យទេសចរណ៍ ការនាំចេញនៃកម្មន្តកម្ម និងវិស័យសំណង់។ វិស័យទាំងបីនេះរួមគ្នាមានចំណែក ៧០ ភាគរយ នៃកំណើនសេដ្ឋកិច្ចរបស់ប្រទេស និងផ្តល់ការងារបានចំនួន ៣៩ ភាគរយ នៃការងារមានប្រាក់ឈ្នួលទាំងអស់ក្នុងប្រទេស នៅក្នុងឆ្នាំ ២០១៩។ ក្នុងឆ្នាំ ២០២០ សេដ្ឋកិច្ចមានកំណើតអវិជ្ជមានក្នុងអត្រា ៣.១ ភាគរយ ដែលជាកំណត់ត្រាដ៏អាក្រក់បំផុតតាំងពីឆ្នាំ ១៩៩៤ មក។ ក្នុងឆ្នាំ ២០២១ កម្ពុជាបានខិតខំធ្វើឲ្យប្រសើរដោយសម្របខ្លួនរស់នៅជាមួយកូវីត-១៩។ កំណើតពិតប្រាកដនៃសេដ្ឋកិច្ចត្រូវបានព្យាករណ៍ឡើងវិញថាសម្រេចបាន ៣ ភាគរយ រួមទាំងវិស័យធនាគារដែលមានសន្ទុះរីកចម្រើនខ្លាំងក្នុងការបន្តអភិវឌ្ឍន៍ឥតឈប់ឈរនៃកំណើតសេដ្ឋកិច្ច ដើម្បីសម្រេចបានជាប្រទេសមានប្រាក់ចំណូលមធ្យមកម្រិតខ្ពស់នៅក្នុងឆ្នាំ ២០៣០។

ដោយឡែកវិស័យធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុបានដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ និងជាយន្តការមួយក្នុងការជំរុញឲ្យមានកំណើនសេដ្ឋកិច្ចប្រកបដោយចីរភាព។ ដោយធានាបាននូវលំហូរសាច់ប្រាក់ ការធ្វើចរាចរណ៍រូបិយប័ណ្ណជាភារកិច្ចសំខាន់ ក្នុងការបង្កើតសេដ្ឋកិច្ចទាំងជាតិ ព្រមទាំងប្រជាពលរដ្ឋដែលកំពុងប្រកបរបរចិញ្ចឹមជីវិត បានចូលរួមចំណែកដូចជាការផ្តល់ប្រាក់កម្ចី ការទទួលប្រាក់បញ្ញើ សន្សំ សេវាផ្ទេរប្រាក់ សេវាកម្ចី និងសេវាផ្សេងៗ ដើម្បីជួយសម្រួលដល់ជីវភាពនៅរបស់ប្រជាពលរដ្ឋទូទាំងប្រទេសកម្ពុជា ឲ្យកាន់តែមានភាពរីកចម្រើនទាំងបច្ចុប្បន្ន និងអនាគត។ ការកើនឡើងនូវវត្តមាន និងបរិមាណជាច្រើននៃវិស័យធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ជាសក្ខីភាពបញ្ជាក់យ៉ាងច្បាស់នូវកំណើនសកម្មភាពសេដ្ឋកិច្ច នៃការកើនឡើងគម្រោងវិនិយោគ ឬគម្រោងអភិវឌ្ឍន៍ទាំងឡាយ ដែលស្នើឡើងតាមគោលនយោបាយអភិវឌ្ឍន៍របស់រាជរដ្ឋាភិបាលកម្ពុជា។

ជាក់ស្តែងធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ (J Trust Royal Bank) នៅកម្ពុជា ជាធនាគារមួយបានរួមចំណែកជាមួយកម្ពុជា ដោយផ្តោតលើការវិនិយោគធនធានមនុស្ស ផ្តល់នូវដំណោះស្រាយសេវាដ៏ សម្បូរបែបឈានមុខគេទៅលើសេវាកម្មផ្នែកសាជីវកម្ម រួមមានដូចជា ហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម សេវាប្តូរប្រាក់ ផលិតផលឥណទាន និងការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ ដោយមានការជួយជ្រោមជ្រែង ក្រុមហ៊ុនសាជីវកម្មក្នុងស្រុក ជារូបិយប័ណ្ណអន្តរជាតិ សេវាបើកប្រាក់បៀវត្សរ៍ ដោយផ្អែកលើទំនុកចិត្តខ្ពស់សម្រាប់អតិថិជន ក្នុងការ

ចូលរួមចំណែកកាត់បន្ថយភាពក្រីក្រ កសាងហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធ និងពង្រឹងអំណាចដល់សហគមន៍នានា។ ដោយភាពជាក់ស្តែងវិស័យធនាគារមានសន្ទុះរីកចម្រើនយ៉ាងខ្លាំង ហេតុដូចនេះទើបខ្ញុំបាទសម្រេចចិត្តជ្រើសរើសយកប្រធានបទពាក់ព័ន្ធនឹង **"ការធ្វើសវនកម្មទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ (J Trust Royal Bank)"** មកធ្វើការសិក្សាស្រាវជ្រាវ និងរៀបចំឡើងជា របាយការណ៍បញ្ចប់ការសិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រជាន់ខ្ពស់។

១.២ ចំណោទបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ

ជាទូទៅគ្រប់ដំណើរការនៃអាជីវកម្ម មិនថាអាជីវកម្មកម្រិតណានោះទេ បញ្ហាប្រឈមអាចកើតមានឡើងគ្រប់ទីកន្លែង និងគ្រប់ពេលវេលា។ ហេតុដូចនេះ ក្នុងនាមជាម្ចាស់អាជីវកម្ម អ្នកគ្រប់គ្រង ឬបុគ្គលិកត្រូវសិក្សាស្វែងយល់ឲ្យជាក់លាក់ថា តើមានបញ្ហាប្រឈមអ្វីខ្លះដែលតែងតែជួបប្រទះសម្រាប់អាជីវកម្ម។ គ្រប់វិស័យនៃអាជីវកម្មទាំងអស់ សុទ្ធតែត្រូវបានស្វែងយល់ និងរកដំណោះស្រាយចំពោះបញ្ហាផ្សេងៗតាមស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ច សង្គម បច្ចេកវិទ្យា ចំពោះអាជីវកម្មដោយភាពបត់បែន។ ដើម្បីជាដើមទុនក្នុងការឆ្លុះបញ្ចាំងពីទិដ្ឋភាពទូទៅជុំវិញប្រធានបទ **"ការធ្វើសវនកម្មទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ (J Trust Royal Bank)"** យើងត្រូវស្វែងយល់នូវសំណួរចំនួន២ ដូចខាងក្រោម៖

១. តើដំណើរនៃការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់មានលក្ខណៈដូចម្តេច?

២. តើការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍អ្វីខ្លះដល់ធនាគារ?

១.៣ គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ

ការសិក្សាស្រាវជ្រាវមានគោលបំណងទៅលើចំណុចសំខាន់ៗនៅក្នុងប្រធានបទ "ការធ្វើសវនកម្មទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ (J Trust Royal Bank)" រួមមានដូចខាងក្រោម៖

- ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់
- ការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
- វិភាគចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយរបស់ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់
- សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

១.៤ ទំហំដែនកំណត់ និងវិសាលភាពនៃការស្រាវជ្រាវ

១.៤.១ ទំហំដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ

តាមរយៈការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះ គឺផ្តោតយកចិត្តទុកដាក់ទៅលើប្រធានបទ "ការធ្វើសវនកម្មទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ (J Trust Royal Bank) (ទីស្នាក់ការកណ្តាល)" សម្រាប់បញ្ហាផ្សេងៗ ដែលមិនទាក់ទងនឹងប្រធានបទ ខ្ញុំបាទមិនបានលើកមកបកស្រាយក្នុងការសរសេរលម្អិតនោះទេ។ ដោយការសរសេរក្នុងរបាយការណ៍នេះ គឺការប្រមូលទិន្នន័យពីស្ថាប័នខាងលើផ្តល់តាមរយៈនៃការសិក្សាស្រាវជ្រាវ។ ទន្ទឹមនឹងនោះ ខ្ញុំបាទសង្ឃឹមដោយភាពជឿជាក់ថា ក្រោយពីបានបញ្ចប់របាយការណ៍ស្រាវជ្រាវនេះខ្ញុំបាទនឹងទទួលបាននូវអ្វីដែលថ្មី និងបទពិសោធន៍បន្ថែម ក្នុងការសរសេរនូវរបាយការណ៍ដោយផ្សារភ្ជាប់ជាមួយទ្រឹស្តី និងការអនុវត្តដោយឆន្ទៈចំណេះដឹង។

១.៤.២ វិសាលភាពនៃការស្រាវជ្រាវ

ដោយរយៈពេលមានការកំណត់ ចំពោះការសិក្សាស្រាវជ្រាវ ឯកសារមួយចំនួនរបស់ធនាគារមិនបាន ទូលំទូលាយ ហេតុនេះធ្វើឲ្យខ្ញុំបាទមានការលំបាកក្នុងការប្រមូលទិន្នន័យ ឲ្យបានគ្រប់ជ្រុងជ្រោយ។ ដូច្នេះ ហើយទើបខ្ញុំបាទផ្តោតទៅលើចំណុចសំខាន់ "ការធ្វើសវនកម្មទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ (J Trust Royal Bank) (ទីស្នាក់ការកណ្តាល) ឆ្នាំ ២០២១" មកធ្វើការសិក្សាតែប៉ុណ្ណោះ។

១.៥ វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ

ការស្រាវជ្រាវ គឺជាការរុករកបញ្ហាឲ្យបានច្បាស់លាស់ ដើម្បីទទួលបានទិន្នន័យសុក្រឹតដែលឈាន ទៅរកការវាយតម្លៃ និងដាក់ផែនការអនុវត្តដោះស្រាយបញ្ហា។ ជាងនោះទៅទៀត ការស្រាវជ្រាវត្រូវមាន គោលការណ៍ដោយស្មារតីទទួលខុសត្រូវខ្ពស់ រួមទាំងកម្លាំងកាយ កម្លាំងចិត្ត ហើយត្រូវបេះបើកបេះដូងរបស់ ខ្លួនឲ្យបានទូលំទូលាយក្នុងការទទួលយកការរិះគន់ពីអ្នកដទៃ ដែលជាធាតុចូល ដើម្បីយកមកវិភាគវែកញែក ពិចារណា រកដំណោះស្រាយ ពង្រីកនូវចំណេះដឹង និងបង្កើតនូវទស្សនៈវិស័យដ៏វែងឆ្ងាយ និងការដាក់ចេញ គោលការណ៍នានាឲ្យកាន់តែប្រសើរឡើង។

ការប្រមូលទិន្នន័យ គឺជាបណ្តុំព័ត៌មានដែលទទួលបានពីមជ្ឈដ្ឋានជុំវិញដែលពាក់ព័ន្ធទៅនឹង ស្រាវជ្រាវ ដើម្បីធ្វើការប្រមូលផ្តុំចងក្រងសម្រាប់ធ្វើការវិភាគ និងវាយតម្លៃ រួមមាន៖

- ព័ត៌មានទទួលបានពី ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ **(J Trust Royal Bank)**
- ការស្រាវជ្រាវតាមរយៈប្រព័ន្ធអ៊ីនធើណេត
- ស្រាវជ្រាវឯកសារបន្ថែមដែលទាក់ទងទៅនឹងប្រធានបទនៅក្នុងបណ្ណាល័យ
- តាមរយៈទទួលការណែនាំពីលោកសាស្ត្រាចារ្យដឹកនាំ។

១.៦ សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ

ការសិក្សាស្រាវជ្រាវបានផ្តល់នូវសារៈសំខាន់ និងអត្ថប្រយោជន៍ជាច្រើន រួមមាន៖

- ជួយកំណត់អត្តសញ្ញាណប្រធានបទជាពិសេស ក្នុងការជ្រើសរើសជាមួយគម្រោង និងគោលដៅ
- ស្វែងយល់ក្នុងការរៀបចំការងារជាប្រព័ន្ធនៃការទទួលភារកិច្ចរបស់បុគ្គលិកនៅក្នុងអង្គភាព
- ពង្រឹងមូលដ្ឋានចំណេះដឹងកាន់តែស៊ីជម្រៅ និងស្វែងយល់បន្ថែមចំពោះទស្សនៈផ្សេងៗ
- បានបទពិសោធន៍ផ្ទាល់ខ្លួនជាមួយប្រធានបទ និងឱកាសថ្មីសម្រាប់ការរៀនសូត្រ និងការរីកចម្រើន
- អាចជួយក្នុងការដោះស្រាយបញ្ហាប្រឈម និងជួយបង្កើតផែនការ និងយុទ្ធសាស្ត្រដើម្បីទប់ស្កាត់
- រក្សាទុកជាឯកសារសម្រាប់និស្សិតជំនាន់ក្រោយ នូវចំណេះដឹងកាន់តែទូលំទូលាយ និងការអនុវត្ត។

១.៧ រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ

ការសិក្សាស្រាវជ្រាវត្រូវចែកចេញជា ៥ជំពូកដូចខាងក្រោម៖

ជំពូកទី១ សេចក្តីផ្តើម៖ នៅក្នុងជំពូកនេះបានលើកឡើងអំពី លំនាំបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ ចំណោទ បញ្ហា នៃការស្រាវជ្រាវ គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ ដែនកំណត់ និងវិសាលភាពនៃការស្រាវជ្រាវ និងវិធី សាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ។

ជំពូកទី២ រំលឹកទ្រឹស្តី៖ និយាយអំពី និយមន័យសវនកម្ម ប្រវត្តិសវនកម្ម និងនិយមន័យរបាយការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ **(J Trust Royal Bank)** និងទស្សនទាននៃប្រធានបទ និងបទ ពិសោធន៍ផ្សេងៗ។

ជំពូកទី៣ លទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវ៖ លើកពីស្ថានភាពទូទៅ និងបង្ហាញលទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវ ប្រវត្តិរចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រង គោលនយោបាយ បេសកកម្ម ទស្សនវិស័យ ការងារគ្រប់គ្រង ការងារបច្ចេកទេស និង របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលធ្វើសវនកម្មរួច របស់ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ **(J Trust Royal Bank)**។

ជំពូកទី៤ ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ៖ ការលើកឡើងពីការអនុវត្តជាក់ស្តែងក្នុង គោល បំណងវិភាគឲ្យឃើញនូវចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ ដើម្បីធ្វើការកែតម្រូវឡើងវិញ។

ជំពូកទី៥ សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងផ្តល់អនុសាសន៍៖ លើកអំពីការធ្វើសន្និដ្ឋានគ្រប់ចំណុច និងផ្តល់ជា អនុសាសន៍លើចំណុចដែលត្រូវធ្វើការកែលម្អឡើងវិញ។

ជំពូកទី ២
ការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ

២.១ លក្ខណៈទូទៅនៃការធ្វើសវនកម្ម

២.១.១ និយមន័យសវនកម្ម

សវនកម្ម គឺជាមុខវិជ្ជាមួយបែបវិទ្យាសាស្ត្រ ដែលសិក្សាលម្អិតពីរបៀបតាមដាន ឆែកឆេរ ប្រមូលភ័ស្តុតាង រួចវាយតម្លៃថាតើអ្នកគ្រប់គ្រងបានអនុវត្តតាមគោលនយោបាយ និតិវិធី ដើម្បីសម្រេចនូវគោលដៅដូចដែលក្រុមប្រឹក្សាភិបាលអនុម័តជាមុនហើយ ឬនៅ? និងដើម្បីទទួលបាននូវរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុគួរជាទីទុកចិត្តបាន ដូចដែលក្រុមប្រឹក្សាភិបាលអនុម័តជាមុនហើយ ឬនៅ? រួចចេញរបាយការណ៍សវនកម្មជូនទៅ អ្នកប្រើប្រាស់ផ្ទៃក្នុង ដើម្បីធ្វើការសម្រេចចិត្តនិងចាត់វិធានការ និងជូនទៅអ្នកប្រើប្រាស់ផ្ទៃក្រៅ ដើម្បីធ្វើការសម្រេចចិត្តខាងផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច។[1]

សវនកម្ម គឺជាសកម្មភាពផ្ទៀងផ្ទាត់នៅនឹងកន្លែងដូចជាការត្រួតពិនិត្យឬការពិនិត្យដំណើរការឬប្រព័ន្ធគុណភាពដើម្បីជានានូវការអនុលោមទៅតាមតម្រូវការ។ ការធ្វើសវនកម្មមួយអាចអនុវត្តទៅអង្គការទាំងមូលឬអាចមានលក្ខណៈជាក់លាក់ចំពោះដំណើរការដំណើរការឬដំហានផលិត។[2]

២.១.២ ប្រវត្តិនៃសវនកម្ម

មុនទស្សវត្សន៍ឆ្នាំ១៩៣០ ការចាប់ផ្តើមដំបូងនៃសវនកម្មហិរញ្ញវត្ថុ បើយោងតាមប្រវត្តិវិទូគណនេយ្យលោក John L Carey ដែលជាអតីតអនុប្រធានផ្នែករដ្ឋបាលនៃ AICPA ត្រូវបានគេទទួលស្គាល់មុនឆ្នាំ១៩៥៧ ជាវិទ្យាស្ថានគណនេយ្យអាមេរិក។ ដោយសវនកម្មត្រូវបានទាមទារដោយច្បាប់នៅក្នុងប្រទេសអង់គ្លេសនៅដើមឆ្នាំ១៨៤៥ ដើម្បីការពារម្ចាស់ភាហ៊ុនពីសកម្មភាពមិនត្រឹមត្រូវរបស់អ្នកផ្សព្វផ្សាយ និងនាយក។ ប៉ុន្តែមិនមានវិជ្ជាជីវៈគណនេយ្យករ ឬសវនករគ្មានស្តង់ដារសវនកម្ម ឬច្បាប់ និងមិនមានការបណ្តុះបណ្តាល ឬលក្ខណៈសម្បត្តិផ្សេងទៀតសម្រាប់សវនករមិនមានឋានៈវិជ្ជាជីវៈនោះទេ។ ទោះយ៉ាងណាក៏គួរឲ្យចាប់អារម្មណ៍សវនករត្រូវបានទាមទារនៅក្រោមច្បាប់របស់ចក្រភពអង់គ្លេស ដើម្បីធ្វើជាម្ចាស់ភាគហ៊ុនឲ្យមានភាគហ៊ុននៅក្នុងអង្គភាពអតិថិជនសវនកម្ម ដែលជាប្រយោជន៍រួមជាមួយនឹងអ្នកដែលពួកគេចូលរួមក្នុងការការពារ។ ដូចនេះមុនទស្សវត្សន៍ឆ្នាំ១៩៣០ ទិសដៅ និងវិសាលភាពនៃសវនកម្មត្រូវបានកំណត់តែឯងតាមការសម្រេចចិត្តរបស់សវនករ។ រហូតដល់មានការអនុម័តច្បាប់មូលបត្រសហព័ន្ធ ត្រូវបានផ្តោតយ៉ាងច្បាស់ជាចម្បងទៅលើការរកឃើញនៃការក្លែងបន្លំដែលជាប្រធានបទទទួលការយកចិត្តទុកដាក់យ៉ាងខ្លាំង។ ក្នុងចំណោមប្រភពដ៏ទូលំទូលាយមានឥទ្ធិពល និងការប្រើប្រាស់បានយូរបំផុត (ទោះបីគ្មានការអនុញ្ញាត) នៃការណែនាំដ៏ជាក់ស្តែងសម្រាប់សវនករសហរដ្ឋអាមេរិកគឺទ្រឹស្តីសវនកម្ម និងការអនុវត្តដោយ Robert H.Montgomery ដែលបានបោះពុម្ពលើកដំបូងក្នុងឆ្នាំ១៩១២។ ក្រោយមកត្រូវបានគេស្គាល់សវនកម្មរបស់ម៉ុងហ្គោមេរី កំណែទម្រង់ចុងក្រោយបង្អស់បោះពុម្ពលើកទី១៣ ត្រូវបានបោះពុម្ពក្នុងឆ្នាំ២០០៨។ ទោះបីជាយ៉ាងណាក៏ដោយមុនចុងឆ្នាំ១៩១២ ប្រភពសំខាន់នៃការណែនាំសវនករនៅសហរដ្ឋអាមេរិក គឺជាស្នាដៃបោះពុម្ពរបស់អាមេរិកដែលបោះពុម្ពលើកដំបូងក្នុងឆ្នាំ១៨៩២ ដោយសាស្ត្រាចារ្យភាសាអង់គ្លេស

[1] វិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា: Master of Auditing (Part I: Audit Concept) ទំព័រទី៣ បោះពុម្ពនៅឆ្នាំ ២០២២

[2] https://www.khpages.com/resources/

Lawrence R.Dicksee ដែលមានចំណងជើងថា Auditing : A Practical Manual for Auditors ដែលកែសម្រួលឡើងវិញនៅឆ្នាំ១៩០៩ ដោយ ម៉ុងហ្គោមេរី។ លោក Stephen A.zeff ដែលជាប្រវត្តិវិទូផ្នែកគណនេយ្យបានកត់សម្គាល់សរសេរថា មុនទសវត្សន៍ ឆ្នាំ១៩៣០ គ្មានច្បាប់ ឬបទប្បញ្ញត្តិណាមួយដែលតម្រូវឲ្យសាជីវកម្មត្រូវធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ពួកគេឡើយ។

នៅឆ្នាំ១៩២៦ ក្រុមហ៊ុនឧស្សាហកម្មជាង ៩០ភាគរយ ដែលបានចុះបញ្ជីនៅលើផ្សារហ៊ុនញ៉ូវយ៉កStock Exchange ត្រូវបានធ្វើសវនកម្មទោះបីជា Exchange មិនតម្រូវធ្វើសវនកម្មដោយក្រុមហ៊ុនដែលបានចុះបញ្ជីថ្មីរហូតឆ្នាំ១៩៣៣ ក៏ដោយ។ ទោះយ៉ាងណាក៏វាបានលើកទឹកចិត្តក្រុមហ៊ុនក្រៅផ្លូវការឲ្យបោះផ្សាយរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានធ្វើសវនកម្មសម្រាប់ប៉ុន្មានឆ្នាំមុនពេលនោះ។ បន្ទាប់ពីការគាំងទីផ្សារភាគហ៊ុនឆ្នាំ១៩២៩ និងវិបត្តិសេដ្ឋកិច្ចធំបន្តបន្ទាប់ សភាបានអនុម័តច្បាប់សហព័ន្ធចំនួនពីរដែលនឹងផ្លាស់ប្តូរពិភពលោកនៃការវិនិយោគ និងសវនកម្មរហូតច្បាប់ស្តីពីមូលបត្រឆ្នាំ១៩៣៣ និងច្បាប់ស្តីពីការផ្លាស់ប្តូរមូលបត្រឆ្នាំ១៩៣៤ ច្បាប់ដ៏សំខាន់នេះទាមទារឲ្យ SEC ទាំងអស់អ្នកចុះឈ្មោះ ដើម្បីមានរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ពួកគេធ្វើសវនកម្មដោយ CPAs ឯករាជ្យ ដោយគូសបញ្ជាក់ពីសារៈសំខាន់នៃវិជ្ជាជីវៈសវនកម្ម និងការកើនឡើងយ៉ាងខ្លាំងនូវតម្រូវការសម្រាប់សេវាកម្មរបស់ខ្លួន។ នៅលើផ្នែកអវិជ្ជមាន ក៏វាមានឥទ្ធិពលនៃការពង្រីកការប្រឈមមុខនឹងការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករដោយការបដិសេធលើភាពឯកជននៃការការពារកិច្ចសន្យាដែលទាក់ទងនឹងការប្រើប្រាស់របាយកាណ៍សវនកម្មនៅពេលរួមបញ្ចូលក្នុងឯកសារ SEC។ ក្នុងឆ្នាំ១៩៣៣ និងឆ្នាំ ១៩៣៤ របាយការណ៍សវនកម្មដែលទទួលយកនៅក្នុងឯកសារទៅ SEC គឺមិនប្រែប្រួលជាកំណែខ្លី និងមិនស្តង់ដារនៃរបាយការណ៍ទម្រង់ខ្លីទេ គ្រាន់តែបញ្ជាក់ថាសវនកម្មត្រូវបានអនុវត្ត និងសន្និដ្ឋានដោយមតិមួយ។ ដោយមិនមានស្តង់ដារអនុញ្ញាតណាមួយ មិនមានឯកសារយោងនៅក្នុងរបាយការណ៍ដំបូងទាំងនេះទៅកាន់ GAAS, GAAP, ឬការបង្ហាញដោយយុត្តិធ៌នោះទេ។ ប៉ុន្តែខិត្តប័ណ្ណដែលមិនមានការអនុញ្ញាតដែលចេញដោយ AICPA ក្នុងឆ្នាំ១៩៣៤ "សវនកម្មនៃគណនីសាជីវកម្ម" បានផ្តល់អនុសាសន៍របាយការណ៍សវនកម្មទម្រង់ខ្លីស្តង់ដារដែលត្រូវបានអនុម័តយ៉ាងទូលំទូលាយដោយវិជ្ជាជីវៈ។ ក្នុងឆ្នាំ១៩៣៤ ទីបំផុតបានកំណត់ជាផ្លូវការថារបាយការណ៍សវនកម្ម "ស្តង់ដារ"។ ទម្រង់របាយការណ៍ថ្មីដែលបានពិពណ៌នាលម្អិតមួយចំនួនអំពីលក្ខណៈនៃនីតិវិធីសវនកម្ម ដែលប្រើដោយសវនករជាមូលដ្ឋានសម្រាប់ធ្វើសវនកម្ម ទោះបីជាវាមិនសំដៅ ទៅលើ GAAP ក៏ដោយវាបានប្រើពាក្យថា "មានវត្តមានដោយយុត្តិធម៌ ស្របតាមគោលការណ៍គណនេយ្យដែលទទួលយកបាន"។ លើសពីនេះទៅទៀត របាយការណ៍ស្តីអំពីសវនកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានធ្វើសវនកម្មបានហាមឃាត់យ៉ាងមានប្រសិទ្ធភាពក្នុងការចេញរបាយការណ៍សវនកម្មទម្រង់វែង ដែលជាជម្រើសឯករាជ្យសម្រាប់អ្វីដែលកាលពីមុនហៅថារបាយការណ៍ទម្រង់ខ្លី ដោយកំណត់ឡើងវិញជាផ្លូវការនូវសវនកម្ម "ស្តង់ដារ"។ ក្នុងឆ្នាំ ១៩៨៨ ដោយមានការផ្លាស់ប្តូរសំខាន់ៗដែលធ្វើឡើងចំពោះរបាយការណ៍សវនកម្មស្តង់ដារ ត្រូវបានណែនាំទៅលើរបាយការណ៍ស្តីពី សវនកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលធ្វើសវនកម្ម ដែលជាផ្នែកមួយនៃក្រុមស្តង់ដារ ដែលហៅថា "គម្លាតការរំពឹងទុក" ដែលព្យាយាមជូនដំណឹងឲ្យអ្នកប្រើប្រាស់ដឹងពីទំនួលខុសត្រូវរបស់សវនករ ដើម្បីឆ្ពោះទៅមុខយ៉ាងលឿនទៅកាន់សតវត្សទី២១។[3]

[3] https://www.cpajournal.com/2020/11/25/history-of-the-auditing-world-part-1/

នៅឆ្នាំ២០២០ វិជ្ជាជីវៈសវនកម្មត្រូវបានអង្រួនដោយតម្រូវការ ដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងហានិភ័យសុខភាពសវនកម្ម និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុថ្មី និងទ្រង់ទ្រាយធំ ក៏ដូចជាបញ្ហាភស្តុតាងជាក់ស្តែងដែលបង្ហាញដល់សវនករ និងអតិថិជនរបស់ពួកគេដោយជំងឺរាតត្បាត ដែលត្រូវបានគេទទួលស្គាល់ទូទាំងសាកលលោកថាជាកូវីដ-១៩។ ហានិភ័យទាំងនោះត្រូវបានពិភាក្សាយ៉ាងលម្អិតដោយអ្នកនិពន្ធនៅក្នុង "របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងសវនកម្មផលប៉ះពាល់នៃជំងឺរាតត្បាត កូវីដ-១៩" ។ ក្នុងអំឡុងពេលនៃការវិវត្តន៍មកដល់បច្ចុប្បន្ននៃសវនកម្មទំនើបក្នុងរយៈពេល ៩០ឆ្នាំ កន្លងមកការរិះគន់ជាច្រើនត្រូវបានធ្វើឡើងពីសវនករមួយចំនួន ជាពិសេសបន្ទាប់ពីការក្លែងបន្លំសាជីវកម្មដែលផ្សព្វផ្សាយយ៉ាងទូលំទូលាយរបស់ Enron មានភាពយុត្តិធម៌។ បញ្ហាទាក់ទងនឹងសវនកម្មជាច្រើនបានកើតឡើងក្នុងប៉ុន្មានឆ្នាំមកនេះ ដែលខ្លះទាក់ទងយ៉ាងជិតស្និតទៅនឹងការរិះគន់ និងការក្លែងបន្លំបែបនេះ ដែលភាគច្រើននៅតែជាប្រធានបទនៃការជជែកដេញដោលរហូតដល់សព្វថ្ងៃនេះ។[4]

២.១.៣ ប្រភេទផ្សេងគ្នានៃសវនកម្ម

សវនកម្មមានប្រភេទផ្សេងៗដូចខាងក្រោម៖

ក. សវនកម្មផ្ទៃក្រៅ (External Audit) គឺជាមុខវិជ្ជាមួយបែបវិទ្យាសាស្ត្រដែលសិក្សាលម្អិតពីរបៀបតាមដាន ឆែកឆេរ ប្រមូលភស្តុតាង រួចធ្វើការវាយតម្លៃថា តើអ្នកគ្រប់គ្រងពិតជាបានអនុវត្តទៅតាមគោលនយោបាយ និងនីតិវិធីគណនេយ្យ ដើម្បីទទួលបាននូវរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុគួរជាទីទុកចិត្តបាន ដូចដែលក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានអនុម័តជាមុនហើយឬនៅ? រួចចេញរបាយការណ៍សវនកម្មផ្ទៃក្រៅដែលមានលក្ខណៈ៤យ៉ាង៖ Unqualified Opinion, Qualified Opinion, Disclaimer Opinion, Averse Opinion ជូនទៅអ្នកប្រើប្រាស់ខាងក្រៅ ដើម្បីធ្វើការសម្រេចចិត្តខាងផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច។

ការធ្វើសវនកម្មផ្ទៃក្រៅ៖ ដូចជាក្រុមហ៊ុន CPA ឯករាជ្យ ធ្វើសវនកម្មខាងក្រៅ។ នៅពេលដែលសវនកម្មត្រូវបានបញ្ចប់របាយការណ៍ត្រូវបានចែកចាយដល់ម្ចាស់ភាគហ៊ុន និងអ្នកពាក់ព័ន្ធនៅខាងក្រៅអង្គភាព។ ខណៈពេលដែលសវនកម្មខាងក្រៅអាចមានភាពខុសប្លែកគ្នា នៅក្នុងអ្វីដែលពួកគេធ្វើសវនកម្ម (របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ការប្រើប្រាស់មូលនិធិសហព័ន្ធ)។ល។ អត្ថប្រយោជន៍ចម្បងគឺឯករាជ្យភាព និងវត្ថុបំណងរបស់ក្រុមសវនកម្ម។ នេះជាការផ្តល់ឲ្យម្ចាស់ភាគហ៊ុន និងអ្នកពាក់ព័ន្ធខាងក្រៅ មានទំនុកចិត្តបន្ថែមទៀតនៅក្នុងដំណើរការសវនកម្ម និងរបាយការណ៍។

ខ. សវនកម្មផ្ទៃក្នុង (Internal Audit) គឺជាមុខវិជ្ជាមួយបែបវិទ្យាសាស្ត្រដែលសិក្សាលម្អិតពីរបៀបតាមដាន ឆែកឆេរ ប្រមូលភស្តុតាង រួចធ្វើការវាយតម្លៃថា តើអ្នកគ្រប់គ្រងពិតជាបានអនុវត្តទៅតាមគោលនយោបាយ និងនីតិវិធីផ្ទៃក្នុងដើម្បីទទួលបានគោលដៅទាំង ៣យ៉ាង ដូចដែលក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានអនុម័តជាមុនហើយឬនៅ? រួចចេញរបាយការណ៍សវនកម្មផ្ទៃក្នុងជូនទៅអ្នកប្រើប្រាស់ខាងក្នុង ដើម្បីមើលវិភាគសម្រេចចិត្ត និងចាត់វិធានការ (Taking in Action)។

ការធ្វើសវនកម្មផ្ទៃក្នុង៖ គឺដើម្បីវាយតម្លៃការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង ដំណើរការ ការអនុលោមតាមច្បាប់ និងការការពារទ្រព្យសម្បត្តិ។ ដំណើរការសវនកម្មផ្ទៃក្នុងអាចជាឧបករណ៍ដ៏មានសារៈប្រយោជន៍សម្រាប់អាជីវកម្ម ក្នុងការវាយតម្លៃហានិភ័យ និងកំណត់វិធីដែលអាចធ្វើសកម្មភាព ដើម្បីកែលម្អការអនុវត្ត។ សវនកម្មផ្ទៃ

[4] https://www.cpajournal.com/2020/11/25/history-of-the-auditing-world-part-1/

ក្នុងបានអនុវត្តដោយបុគ្គលិកនៅក្នុងអង្គភាព។ របាយការណ៍ត្រូវបានផ្ញើទៅអ្នកគ្រប់គ្រង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ឬគណៈកម្មាធិការសវនកម្មរបស់អង្គភាព។ ប្រសិនបើអាជីវកម្មរបស់អ្នកឆ្លងកាត់សវនកម្មខាងក្រៅ និងខាងក្នុងក្រុមសវនកម្មខាងក្រៅនឹងទាក់ទងជាមួយក្រុមសវនកម្មផ្ទៃក្នុងរបស់អ្នកពេញមួយដំណើរការសវនកម្ម។ ដូចនេះគណៈកម្មាធិការសវនកម្មផ្ទៃក្នុងគួរតែត្រូវរៀបចំ ដើម្បីចែករំលែកព័ត៌មានដែលប្រមូលបានពីនីតិវិធីសវនកម្មរបស់ពួកគេ ជាមួយនឹងសវនករខាងក្រៅ។

គ. សវនកម្មរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ៖ សវនកម្មរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុពាក់ព័ន្ធនឹងសវនករឯករាជ្យដែលនឹងរាយការណ៍ថា តើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនមួយស្របនឹងស្តង់ដាររបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានអនុវត្តបានដែរឬទេ។ សវនករត្រូវបំពេញកិច្ចការ ៣យ៉ាង៖

- កំណត់អត្តសញ្ញាណ និងវាយតម្លៃហានិភ័យនៃការបញ្ចេញព័ត៌មានមិនពិត ទោះជាដោយសារតែការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសក៏ដោយ។

- ទទួលបានភស្តុតាងសវនកម្មគ្រប់គ្រាន់ ថាតើមានសេចក្តីថ្លែងការណ៍ខុសជាសារវន្តបង្កើតមតិលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬកំណត់ថាមតិមិនអាចបង្កើតបាន។

ឧទាហរណ៍៖ ប្រសិនបើអាជីវកម្មខ្នាតតូចមានប្រាក់កម្ចី ឬខ្សែឥណទានជាមួយធនាគារ ធនាគារអាចតម្រូវឲ្យអាជីវកម្មនេះធ្វើសវនកម្មរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

ឃ. សវនកម្មប្រតិបត្តិការ៖ គឺពិនិត្យសកម្មភាពរបស់អង្គភាពទាក់ទងនឹងគោលបំណងដ៏ជាក់លាក់។ សវនករនឹងវិភាគដំណើរការ នីតិវិធី និងប្រព័ន្ធ។ ធ្វើការវាយតម្លៃប្រសិទ្ធភាពប្រតិបត្តិការ ប្រសិទ្ធភាព និងផលិតភាព។ អត្ថប្រយោជន៍នៃសវនកម្មប្រតិបត្តិការរួមមាន ការស្វែងរកឱកាសសម្រាប់ការកែលម្អ និងបង្កើតអនុសាសន៍។ ក្រុមហ៊ុនជាច្រើនធ្វើសវនកម្មប្រតិបត្តិការផ្ទៃក្នុង។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយក្រុមហ៊ុនអាចជួលអ្នកឯកទេសខាងក្រៅ។ អង្គភាពអាចទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ពីការធ្វើការជាមួយ CPA ដោយសារតែពួកគេមានចំណេះដឹងជំនាញ ការបណ្តុះបណ្តាល និងបទពិសោធន៍ក្នុងការអនុវត្តសវនកម្ម។ ក្រុមហ៊ុនគណនេយ្យមួយចំនួន ក៏មានអ្នកឯកទេសផ្តល់ប្រឹក្សាផ្នែកគ្រប់គ្រង ដែលអាចផ្តល់ជំនាញរបស់ពួកគេ។

ឧទាហរណ៍៖ អាជីវកម្មអាចមានសវនករពិនិត្យផ្នែកធនធានមនុស្សរបស់ខ្លួន។ សវនករនឹងស៊ើបអង្កេតនីតិវិធីរបស់នាយកដ្ឋាន និងរបៀបដែលប្រើប្រាស់ធនធានមនុស្សប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព។ របាយការណ៍ ចុងក្រោយគួរតែរួមបញ្ចូលការត្រួតពិនិត្យពេញលេញរបស់នាយកដ្ឋាន និងកំណត់ឱកាសសម្រាប់ការកែលម្អ។

ង. សវនកម្មប្រព័ន្ធព័ត៌មាន៖ សវនកម្មប្រព័ន្ធព័ត៌មាន វាយតម្លៃការគ្រប់គ្រងនៅក្នុងហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធបច្ចេកវិទ្យាព័ត៌មាន (IT) របស់ក្រុមហ៊ុន។ សវនកម្មនឹងកំណត់ថា តើប្រព័ន្ធកំពុងការពារទ្រព្យសម្បត្តិ រក្សាភាពត្រឹមត្រូវនៃទិន្នន័យ និងប្រតិបត្តិការប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព។ អាជីវកម្មអាចទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ពីការធ្វើសវនកម្មប្រភេទនេះ ព្រោះវាអាចជួយកំណត់ឱកាស និងហានិភ័យ តម្រឹមការវាយតម្លៃ និងយុទ្ធសាស្ត្រ និងការកែលម្អនីតិវិធីអាជីវកម្ម។ អាជីវកម្មអាចជ្រើសរើស ដើម្បីធ្វើសវនកម្មទាំងនេះដោយឯករាជ្យ ឬក្នុងអំឡុងពេលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬសវនកម្មផ្ទៃក្នុង។

ច. សវនកម្មប្រាក់បៀវត្សរ៍៖ គឺដើម្បីពិនិត្យដំណើរការ និងរបាយការណ៍ប្រាក់បៀវត្សរ៍។ សវនកម្មអាច

ជួយកំណត់អត្តសញ្ញាណកំហុស កែលម្អការអនុលោមតាមច្បាប់ និងការពារអាជីវកម្មពីការក្លែងបន្លំ។ សវនករផ្ទៃក្នុង ឬសវនករភាគីទី៣ ដូចជា CPA អាចធ្វើសវនកម្មប្រាក់បៀវត្សរ៍។ សវនករនឹងពិនិត្យបញ្ជីប្រាក់បៀវត្សរ៍របស់ក្រុមហ៊ុន ហើយកំណត់ថាតើត្រឹមត្រូវ ទាន់ពេលវេលា និងពេញលេញដែរឬទេ។ ប្រសិនបើពួកគេបានរកឃើញកំហុស សវនករនឹងរកមើលភាពខ្វះខាតក្នុងនីតិវិធីដែលនាំទៅដល់ ឬអាចនាំឲ្យមានភាពមិនត្រឹមត្រូវ។ ការរកឃើញភាពងាយរងគ្រោះណាមួយនឹងអនុញ្ញាតឲ្យអ្នកធ្វើការកែតម្រូវ និងរក្សា ឬកែលម្អ ការអនុលោមតាមច្បាប់។ សម្រាប់ក្រុមហ៊ុនភាគច្រើន សវនកម្មប្រាក់បៀវត្សរ៍ប្រចាំឆ្នាំ ឬពាក់កណ្តាលឆ្នាំត្រូវបានណែនាំ។ សវនកម្មប្រាក់បៀវត្សរ៍ទៀងទាត់ អាចជួយក្រុមហ៊ុនរបស់អ្នករក្សាការអនុលោមតាមច្បាប់ និងពង្រឹងការគ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នក។[5]

២.១.៤ តួនាទី និងទំនួលខុសត្រូវនៃសវនកម្មខាងក្រៅ

ទំនួលខុសត្រូវចម្បងគឺដើម្បីផ្ទៀងផ្ទាត់បញ្ជីឈ្មោះទូទៅរបស់ក្រុមហ៊ុន និងធ្វើការសាកសួរចាំបាច់ផ្សេងទៀតទាំងអស់ពីការគ្រប់គ្រងរបស់ក្រុមហ៊ុន។ វាជួយកំណត់រូបភាពពិតនៃស្ថានភាពទីផ្សាររបស់ក្រុមហ៊ុន និងស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុដែលផ្តល់ជូននូវមូលដ្ឋានបន្ថែមទៀតសម្រាប់ការសម្រេចចិត្តរបស់អ្នកគ្រប់គ្រង។ ពិនិត្យមើលសុពលភាពនៃកំណត់ត្រាហិរញ្ញវត្ថុ ដើម្បីរកមើលថាតើមានការនិយាយខុសនៅក្នុងកំណត់ត្រារបស់ក្រុមហ៊ុន ដោយសារតែការក្លែងបន្លំ កំហុស ឬការកេងបន្លំ។ ដូច្នេះ វាបង្កើតភាពត្រឹមត្រូវ និងភាពជឿជាក់នៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលជារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន។ ប្រសិនបើមានកំហុសក្នុងគណនេយ្យ។

ដំណើរការរបស់ក្រុមហ៊ុន៖ បន្ទាប់មកវាអាចហាមឃាត់ម្ចាស់ក្រុមហ៊ុន មិនទទួលយកការសម្រេចចិត្តដែលល្អបំផុតរបស់ក្រុមហ៊ុន។ សវនកម្មជួយក្នុងការជម្នះបញ្ហានេះក្នុងកម្រិតដ៏ធំធេង ដោយសារនីតិវិធីក្នុងសវនកម្មត្រូវបានរៀបចំឡើងតាមរបៀបដែលពួកគេជួយក្នុងការរកឃើញកំហុសនៅក្នុងប្រព័ន្ធនិងសកម្មភាពក្លែងបន្លំផ្សេងទៀត។ សវនកម្មក៏ធានាផងដែរនូវការកត់ត្រាប្រតិបត្តិការគណនេយ្យតាមគោលការណ៍គណនេយ្យ ដែលទទួលយកជាទូទៅ។ វាជួយម្ចាស់អាជីវកម្មឲ្យគ្រប់ដណ្តប់ខ្លួនឯងនៅពេលនិយាយអំពីការអនុវត្តតាមច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិផ្សេងៗ ដែលអង្គភាពចុះបញ្ជីត្រូវអនុវត្តតាម។

ដែនកំណត់នៃសវនកម្មខាងក្រៅ៖ សវនកម្មធ្វើឡើងដោយពិនិត្យមើលទិន្នន័យគំរូរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលសវនករគិតថាជាសម្ភារៈសម្រាប់ការពិនិត្យរបស់គាត់។ សវនករមិនវាយតម្លៃ និងពិនិត្យមើលប្រតិបត្តិការទាំងអស់ដែលបានកើតឡើងនៅក្នុងក្រុមហ៊ុននោះទេ។ ដូចនេះ គាត់គ្រាន់តែបង្ហាញមតិសវនកម្មរបស់គាត់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងទិន្នន័យដោយផ្អែកលើទិន្នន័យគំរូដែលផ្តល់ដល់គាត់។ ហេតុនេះ មិនផ្តល់ការធានាសរុបអំពីទីតាំងហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុននោះទេ។ ការចំណាយដែលពាក់ព័ន្ធទៅនឹងការធ្វើសវនកម្មអាចខ្ពស់ណាស់។ នៅគ្រប់ដំណាក់កាលនៃគណនេយ្យ ចាប់ពីការរៀបចំរហូតដល់ការបញ្ចប់របាយការណ៍ហរិញ្ញវត្ថុ និងសម្រាប់ការបញ្ចេញមតិសវនកម្ម និងមានការចូលរួមពីមនុស្ស។ ដូច្នេះហើយ ធ្វើឲ្យវាងាយនឹងមានកំហុសផងដែរ។ ប្រសិនបើមានការខ្វះខាតចំណេះដឹង ឬបទពិសោធន៍របស់សវនករ នៅក្នុងផ្នែកពាក់ព័ន្ធ នោះគោលបំណងនៃសវនកម្មនឹងមិនដោះស្រាយនោះទេ។

ចំណុចសំខាន់ៗ៖

[5] https://www.wallstreetmojo.com/objectives-of-financial-statements/

គោលបំណងសំខាន់ដែលសវនកម្មខាងក្រៅត្រូវបានធ្វើឡើង រួមមានការកំណត់នៃភាពពេញលេញ និង ភាពត្រឹមត្រូវនៃកំណត់ត្រាគណនេយ្យរបស់អតិថិជន ដើម្បីធានាថាការកត់ត្រារបស់អតិថិជនត្រូវបានរៀបចំតាមក្របខ័ណ្ឌគណនេយ្យដែលអនុវត្តចំពោះពួកគេ និងដើម្បីធានាថារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជនបង្ហាញពីលទ្ធផលពិត និងយុត្តិធម៌ និងទីតាំងហិរញ្ញវត្ថុ។ សវនករ ច្បាប់អាចស្នើសុំសៀវភៅហិរញ្ញវត្ថុ កំណត់ត្រា ឬព័ត៌មានរបស់ក្រុមហ៊ុនទាក់ទងនឹងអ្វីដែលអ្នកគ្រប់គ្រងមិនអាចបដិសេធគាត់បាន។

បន្ទាប់ពីធ្វើសវនកម្ម និងប្រមូលព័ត៌មានចាំបាច់ សវនករខាងក្រៅត្រូវផ្តល់របាយការណ៍សវនកម្មរបស់ខ្លួនជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ដែលនឹងផ្អែកលើភស្តុតាង និងទិន្នន័យផ្សេងៗដែលប្រមូលបាន លើទិដ្ឋភាពពិត និងយុត្តិធម៌នៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានផ្តល់ដល់គាត់ដល់ភាគីពាក់ព័ន្ធ។

ជាទូទៅ សវនកម្មខាងក្រៅគឺមានបំណង ដើម្បីទទួលបានវិញ្ញាបនប័ត្រនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន។ វិនិយោគិន និងអ្នកផ្តល់ប្រាក់កម្ចីមួយចំនួនទាមទារវិញ្ញាបនប័ត្រនេះសម្រាប់ការវិភាគរបស់ពួកគេផងដែរ។ រាល់អាជីវកម្មដែលបានជួញដូរជាសាធារណៈ ឬក៏សាជីវកម្មដែលលក់ភាគហ៊ុនរបស់ពួកគេជាសាធារណៈ គឺតម្រូវឲ្យស្របច្បាប់ ដើម្បីទទួលបានរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ពួកគេធ្វើសវនកម្ម និង ទទួលវិញ្ញាបនប័ត្រនេះ។

២.១.៥ ប្រភេទនៃសវនករ

សវនករ៖ គឺជាអ្នកដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់ដោយសិទ្ធិនៅក្នុងការវាយតម្លៃ និងបញ្ជាក់ភាពត្រឹមត្រូវនៃគណនីពាណិជ្ជកម្មរបស់អង្គភាព។ សវនករវាយតម្លៃសកម្មភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនដែលផ្តល់ការងារដល់ពួកគេ និងធ្វើឲ្យជាក់លាក់នៃដំណើរការរលូនរបស់អង្គភាព។ សវនករ គឺជាអ្នកឯកទេសសេដ្ឋកិច្ចដែលវិភាគគណនីពាណិជ្ជកម្មសម្រាប់ភាពច្បាស់លាស់។ ពួកគេភាពច្រើនត្រូវបានជួលដោយឧស្សាហកម្ម ឬគ្រឹះស្ថាន ស្វយ័តដើម្បីអនុវត្តសវនកម្មខាងក្នុង និងខាងក្រៅ។

សវនករមាន ២ប្រភេទធំៗគឺ៖

- សវនករខាងក្នុង
- សវនករខាងក្រៅ

សវនករខាងក្នុង៖ ភាគច្រើនធ្វើការឲ្យរដ្ឋាភិបាល ឬឧស្សាហកម្មឯករាជ្យ ហើយការងាររបស់ពួកគេគឺពិនិត្យមើលការចាត់ចែងថវិកាមិនត្រឹមត្រូវ និងស្វែងរកមធ្យោបាយកាត់បន្ថយការក្លែងបន្លំ និងការកេងបន្លំធនធាន។ គោលបំណងសំខាន់នៃសវនករប្រភេទនេះគឺ ដើម្បីធ្វើឲ្យប្រសើរនូវប្រាក់ចំណេញរបស់ក្រុមហ៊ុន កាត់បន្ថយការខាតបង់មូលនិធិដែលធ្វើឡើងដោយក្រុមហ៊ុន និងបង្កើតការប្រមូលធនធានដែលកើតឡើងដែលៗបន្ថែមទៀតទៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលទទួលបានប្រាក់ចំណេញ។ ពួកគេតាមដានប្រាក់ចំណូល និងការចំណាយដែលធ្វើឡើងដោយក្រុមហ៊ុន ហើយធ្វើការសរសេរប្រកបដោយធនធានសម្រាប់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។

សវនករខាងក្រៅ៖ គឺជាអ្នកឯករាជ្យស្វ័យភាពដែលផ្តោតលើសមភាពនៃរបាយការណ៍រូបិយវត្ថុរបស់គ្រឹះស្ថាន ហើយធានាថាវាឆ្លុះបញ្ចាំងយ៉ាងត្រឹមត្រូវនូវស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាជីវកម្ម។ សវនករខាងក្រៅមួយចំនួនផ្តល់សេវាកម្មប្រឹក្សាពន្ធ និងអាករដល់អង្គភាព អាជីវកម្ម ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ឬអង្គការនានា។ សវនករត្រូវបានអប់រំឲ្យទទួលស្គាល់ការគំរាមកំហែងដែលជិតមកដល់ និងណែនាំវិធានការប្រុងប្រយ័ត្ន។ តួនាទី

របស់សវនករជាអ្នកផ្តល់ប្រឹក្សា ទាំងខាងក្នុង និងខាងក្រៅ គឺត្រូវបានជួសជុលលើការផ្តល់នូវការវាយតម្លៃដោយមិនលំអៀង និងការប៉ាន់ប្រមាណប្រកបដោយចំណេះដឹងអំពីរបៀបដែលការអនុវត្ត និងសកម្មភាពបច្ចុប្បន្នអាចត្រូវបានបង្កើតឡើង។ ជាទូទៅ គោលដៅរបស់សវនកររួមមាន ការបង្កើនផលិតភាពប្រតិបត្តិការ ការគ្រប់គ្រង ហានិភ័យ និងការអនុលោមតាមការត្រួតពិនិត្យ។

- **ក្រមសីលធម៌របស់សវនករ ត្រូវឈរលើមូលដ្ឋាន ដូចខាងក្រោម៖**

- ឯករាជ្យ (Independence)

- សមត្ថភាពអាជីប (Professional Competence)

- ទំនួលខុសត្រូវ (Responsibility)

- ការសម្ងាត់ (Confidence)

- សុចរិក និងស្មោះត្រង់ (Integrity & Royalty)

ជាទូទៅ ក្រមសីលធម៌ដើរតួនាទីជាមូលដ្ឋានក្នុងដំណើរការសវនកម្មគ្រប់ប្រភេទ។ ចំណុចសំខាន់គឺថា សវនករត្រូវតែធ្វើសកម្មភាពដោយក្រមសីលធម៌ជានិច្ច ដើម្បីរក្សាការជឿទុកចិត្តពីអ្នកដែលពួកគេធ្វើការឲ្យ និងដើម្បីការពារអង្គភាពដែលពួកគេធ្វើសវនកម្ម។ លើសពីនេះ គ្រប់ក្រមសីលធម៌វិជ្ជាជីវៈក្នុងសវនកម្មតម្រូវឲ្យសវនករអនុវត្តការយកចិត្តទុកដាក់ខ្ពស់ក្នុងការអនុវត្តភារកិច្ចរបស់ខ្លួន។ មានន័យថា សវនករត្រូវតែប្រើប្រាស់ជំនាញ និងចំណេះដឹងដែលពួកគេទទួលបានតាមរយៈការបណ្តុះបណ្តាល និងបទពិសោធន៍ ដើម្បីអនុវត្តការងាររបស់ពួកគេដោយត្រឹមត្រូវ។ មួយវិញទៀត ក្រមសីលធម៌វិជ្ជាជីវៈទាំងអស់ក្នុងសវនកម្ម តម្រូវឲ្យសវនកររក្សាការសម្ងាត់ គឺសវនករមិនត្រូវបង្ហាញព័ត៌មានណាមួយអំពីអតិថិជនរបស់ពួកគេ ឬការងារដែលពួកគេបានធ្វើសម្រាប់ពួកគេ ដោយគ្មានការយល់ព្រមពីអតិថិជននោះទេ។ ពិសេសជាងនេះ ក្រមសីលធម៌នៃវិជ្ជាជីវៈក្នុងសវនកម្ម ជួយធានាថាសវនករផ្តល់សេវាកម្មគុណភាពខ្ពស់ដល់អតិថិជនរបស់ពួកគេ និងជួយការពារផលប្រយោជន៍សាធារណៈ ដោយធានាថាសវនករមានភាពឯករាជ្យ នៅក្នុងការងាររបស់ពួកគេ។[6]

- **ភាពរំពឹងទុករបស់សវនករ**

អ្វីដែលត្រូវបានរំពឹងទុករបស់សវនករ អាចខុសគ្នាពីស្ថាប័នមួយទៅស្ថាប័នមួយ ប៉ុន្តែតួនាទីសំខាន់មួយចំនួនដែលសវនករដើរក្នុងស្ថាប័នណាមួយរួមមាន៖

- ការវាយតម្លៃ និងការយល់ដឹងអំពីរចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងរបស់អង្គភាព

- ធ្វើឲ្យប្រាកដថាធនធានមិនត្រូវបានរំខាន

- ការទទួលស្គាល់ប្រសិនបើ កន្លែងដែលនីតិវិធីមិនដំណើរការ ដូចដែលវាត្រូវបានសន្មត់ថា និងផ្តល់ដំបូន្មានលើការផ្លាស់ប្តូរត្រឹមត្រូវដែលត្រូវធ្វើតាម

- ធ្វើឲ្យប្រាកដដំណើរការ គោលនយោបាយ ច្បាប់ បទប្បញ្ញត្តិត្រូវបានអនុវត្ត និងបំពេញឯកសារការងារសវនកម្ម និងអនុស្សរណៈដោយចងក្រងឯកសារ ការធ្វើតេស្តសវនកម្ម និងការរកឃើញ។

- ការពារកេរ្តិ៍ឈ្មោះរបស់អង្គភាពដោយរក្សាព័ត៌មានសម្ងាត់ និងការវាយតម្លៃកម្រិតនៃការគំរាមកំហែង ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុនៅក្នុងអង្គភាព។

---

[6] https://fintechweekly.come

- បន្ថែមលើលទ្ធផលក្រុមដោយស្វាគមន៍នូវតម្រូវការងារថ្មី និងចម្រុះ។ ស្វែងរកឱកាសថ្មី ដើម្បីបន្ថែមលើសារៈសំខាន់ដល់អង្គភាព។ ជួយអ្នកដទៃឲ្យសម្រេចបានលទ្ធផលការងារដែលពាក់ព័ន្ធ និងក្នុងករណីចាំបាច់។

- ការចងក្រង ត្រួតពិនិត្យ និងវាយតម្លៃស្ថិតិរបាយការណ៍គណនី

- ការស៊ើបអង្កេតរបស់អ្នកគ្រប់គ្រង និងអ្នកដទៃ ដើម្បីទទួលបានការយល់ដឹងអំពីអាជីវកម្ម និងរបៀបដំណើរការរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងដឹងពីកំហុសរបស់វា។

- អនុវត្តសកម្មភាពជាប្រព័ន្ធលើការកែប្រែដែលអាចទស្សន៍ទាយបាន ឬបានមើលឃើញទុកជាមុននៅក្នុងសមតុល្យគណនី

- នៅចុងបញ្ចប់នៃសវនកម្ម សវនករក៏អាចស្នើសុំនៃការណែនាំអំពីគោលបំណងសម្រាប់ការកែលម្អរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង ដើម្បីទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ច្រើនបំផុតនៃដំណើរការ និងផលិតភាពរបស់ក្រុមហ៊ុន។

- **ជំនាញដែលសវនករគួរមាន ដើម្បីទទួលបានជោគជ័យមួយចំនួនមានដូចជា៖**

ការសង្កេតតាមការត្រួតពិនិត្យ៖ សវនករជួយក្រុមហ៊ុនឲ្យរកប្រាក់ចំណេញ ដោយទទួលស្គាល់សកម្មភាពដែលខុសច្បាប់ និងករណីផ្សេងទៀតនៃភាពមិនអនុលោមតាមបទប្បញ្ញត្តិ។ ការអនុវត្តការត្រួតពិនិត្យ ប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព និងស៊ីជម្រៅនៃការគ្រប់គ្រងអាជីវកម្ម។

សមត្ថភាពក្នុងការយកចិត្តទុកដាក់លើរាល់ព័ត៌មានលម្អិតតូចតាច៖ ជំនាញនេះគឺសំខាន់បំផុត ព្រោះសវនករនឹងត្រូវការវា ដើម្បីរកឲ្យឃើញការគ្រប់គ្រងមិនត្រឹមត្រូវនៃមូលនិធិ ហើយក៏អាចរកឃើញកំហុសនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុផងដែរ។ ដូច្នេះ ជំនាញនេះគឺតម្រូវការជាមុនសម្រាប់សវនករគ្រប់រូបដែលប្រាថ្នាចង់បាន។

ជំនាញបច្ចេកវិទ្យា៖ សព្វថ្ងៃនេះ ជំនាញបច្ចេកវិទ្យាមានសារៈសំខាន់ណាស់សម្រាប់មនុស្សម្នាក់ក្នុងការក្លាយជាសវនករ។ សវនករត្រូវតែយល់អំពីបច្ចេកវិទ្យាដោយផ្អែកលើវិធីសាស្ត្រសវនកម្ម ហើយគាត់ត្រូវតែទាន់សម័យជាមួយនឹងឧបករណ៍ដែលអាចជួយក្នុងការងារសវនកម្ម។

ជំនាញអន្តរបុគ្គល៖ សវនករត្រូវដោះស្រាយជាមួយផ្នែករងផ្សេងៗគ្នានៅក្នុងជួរការងាររបស់គាត់។ ដូច្នេះជំនាញពាក្យសំដីក៏ត្រូវបានទាមទារ ដើម្បីធ្វើរឿងនេះដោយគ្មានកំហុស។ សវនករត្រូវបង្ហាញការរកឃើញរបស់ពួកគេជាគុណសម្បត្តិដល់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ហើយសម្រាប់បញ្ហានេះ ជំនាញធ្វើបទបង្ហាញត្រូវតែបង្កើតឡើង។

ការយល់ដឹងទូលំទូលាយអំពីអាជីវកម្ម៖ សវនករដែលមានចំណេះដឹងទូលំទូលាយអំពីអាជីវកម្មរបស់ស្ថាប័នមានអត្ថប្រយោជន៍ដ៏ធំសម្បើម។ សវនករទាំងអស់ត្រូវតែមានចំណេះដឹងអំពីវប្បធម៌ ច្បាប់ បទបញ្ជាការអនុវត្ត និងបរិស្ថានរបស់និយោជករបស់ពួកគេ។

- **ភស្តុតាងសវនកម្មដែលទទួលបានតាមរយៈនីតិវិធីមួយចំនួនដូចខាងក្រោម៖**

ភស្តុតាងសវនកម្ម ត្រូវបានប្រមូលតាមរយៈនីតិវិធីសវនកម្ម។នីតិវិធីទាំងនោះ ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជានីតិវិធីវាយតម្លៃហានិភ័យ និងនីតិវិធីសវនកម្ម។ ក្រោយមកទៀតរួមមាន ការធ្វើតេស្តត្រួតពិនិត្យ និងនីតិវិធីសំខាន់ៗ។ ហើយគោលបំណងនៃនីតិវិធីជាធម្មតាកំណត់ថាមួយណាត្រូវបានប្រើប្រាស់៖

- អធិការកិច្ចៈ សវនករប្រមូលភស្តុតាង ដោយត្រួតពិនិត្យទ្រព្យសកម្ម កំណត់ត្រា ឬឯកសារ។

- ការសង្កេតៈ សវនករសង្កេតមើលដំណើរការអាជីវកម្ម និងប្រតិបត្តិការរបស់អតិថិជន ដើម្បីកំណត់ចំណុចខ្វះខាត។

- ការបញ្ជាក់ខាងក្រៅៈ សវនករអាចទាក់ទងភាគីទីបី ដើម្បីផ្ទៀងផ្ទាត់ព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុ និងកំណត់ត្រានៃគណនេយ្យរបស់អតិថិជន។

- ការគណនាឡើងវិញៈ សវនករធ្វើការផ្ទាល់ខ្លួនរបស់ពួកគេ ដើម្បីធ្វើការផ្ទៀងផ្ទាត់ថាសមតុល្យគណនី ចុងក្រោយត្រូវគ្នានឹងអ្វីដែលបានរាយការណ៍ដោយអតិថិជន។

- ការសម្តែងឡើងវិញៈ សវនករអាចអនុវត្តការងារ ឬដំណើរការដាក់លាក់ឡើងវិញ ដើម្បីកំណត់ចំណុច ខ្វះខាត និងស្វែងរកឱកាសសម្រាប់បង្កើនប្រសិទ្ធភាពបន្ថែមទៀត។

- នីតិវិធីវិភាគៈ សវនករវិភាគកំណត់ត្រាហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជន ដើម្បីស្វែងរកភាពខុសគ្នា។

- ការសាកសួរៈ សវនករពិភាក្សាជាមួយអ្នកគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់របស់អតិថិជន ដើម្បីទទួលការយល់ដឹងកាន់តែស៊ីជម្រៅអំពីដំណើរការអាជីវកម្ម សម្រាប់ដំណើរការសវនកម្ម។ ទោះយ៉ាងណាក៏ដោយ ការស៊ើបអង្កេតតែម្នាក់ឯងមិនត្រូវបានចាត់ទុកថាជាភស្តុតាងសវនកម្មគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យនោះទេ។

ភស្តុតាងសវនកម្ម គឺជាផ្នែកសំខាន់មួយនៃដំណើរការសវនកម្មទាំងមូល។ ដែលបាននិយាយថាវាគ្រាន់តែជាការសំខាន់ផងដែរ ក្នុងការពិចារណាពីរបៀបដែលភស្តុតាងត្រូវបានប្រមូល កន្លែងដែលវាមានប្រភពមកពីដំណើរការគំរូសវនកម្ម និងថាតើមានភស្តុតាងគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីអនុម័ត ឬបដិសេធការអះអាងដែលធ្វើឡើងដោយក្រុមហ៊ុនមុនពេលធ្វើសវនកម្ម។

- **គុណសម្បត្តិនៃការទទួលបានភស្តុតាងសវនកម្មរួមមានៈ**

- ភស្តុតាងសវនកម្មណាមួយដែលទទួលបានត្រូវតែគ្រប់គ្រាន់ និងសមស្រប

- ភាពគ្រប់គ្រាន់វាស់វែងបរិមាណនៃភស្តុតាងសវនកម្ម ខណៈដែលភាពសមស្របសំដៅទៅលើគុណភាព នៃភស្តុតាងសវនកម្ម

- ភាពគ្រប់គ្រាន់នៃភស្តុតាងសវនកម្ម ត្រូវបានប៉ះពាល់ដោយទាំងហានិភ័យនៃការបញ្ចេញមតិមិនត្រឹមត្រូវ ឬហានិភ័យដែលទាក់ទងនឹងការគ្រប់គ្រង និងគុណភាពនៃភស្តុតាងសវនកម្មដែលទទួលបាន។

- ភាពសមស្របនៃភស្តុតាងសវនកម្មត្រូវបានប៉ះពាល់ដោយពាក់ព័ន្ធ និងភាពជឿជាក់របស់វា។

- ភាពអាចជឿជាក់បានសំដៅលើរបៀបដែលភស្តុតាងត្រូវបានប្រមូល និងប្រភពរបស់វា។

- **សារៈសំខាន់នៃភស្តុតាងសវនកម្ម**

ភស្តុតាងសវនកម្មមានសារៈសំខាន់សម្រាប់សវនករណាមួយ ដើម្បីបញ្ជាក់ការសន្និដ្ឋានរបស់គាត់។ ទី១ មតិដែលបានបង្ហាញដោយសវនករបន្ទាប់ពីការធ្វើសវនកម្ម គឺអាស្រ័យលើភស្តុតាងដែលប្រមូលបាន។ ទី២ ប្រសិនបើរកឃើញពីសវនកម្មត្រូវបានជំទាស់ សវនករនឹងពឹងផ្អែកលើកម្លាំងនៃភស្តុតាងសវនកម្ម ដើម្បីគាំទ្រមតិរបស់ពួកគេ។ ជាពិសេស ក្រុមហ៊ុនដែលធ្វើការជួញដូរជាសាធារណៈ ត្រូវតែធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ពួកគេដល់វិនិយោគិនរៀងរាល់ឆ្នាំ។

របាយការណ៍ទាំងនោះមានផ្ទុកនូវព័ត៌មានដ៏ច្រើនសន្ធឹកសន្ធាប់ ដែលវិនិយោគិនប្រើដើម្បីធ្វើការសម្រេចចិត្តថាតើត្រូវដាក់ប្រាក់របស់ពួកគេឬអត់។ ដូច្នេះ ភាពពេញលេញ និងភាពត្រឹមត្រូវនៃរបាយការណ៍

ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនោះគឺជាអាទិភាពខ្ពស់។ ការអះអាងណាមួយដែលក្រុមហ៊ុនធ្វើអំពីប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួនត្រូវតែបានបញ្ជាក់ដោយភស្តុតាងខាងក្រៅ (ដូចជារបាយការណ៍ធនាគារ), ឬសវនករត្រូវតែធ្វើការវិភាគដោយខ្លួនឯងដើម្បីផ្ទៀងផ្ទាត់ភាពស្របច្បាប់នៃព័ត៌មានដែលផ្តល់ដោយក្រុមហ៊ុន។

- **របាយការណ៍សវនកម្មមាន ៤យ៉ាងគឺ៖**

១. Unqualified Opinion: របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបង្ហាញថាសវករពេញចិត្តស្របតាមស្តង់ដារគណនេយ្យវាមិនមានភាពអវិជ្ជមានចំពោះដំណើរការនោះទេ។

២. Qualified Opinion: របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបង្ហាញថាស្របតាមស្តង់ដារគណនេយ្យ ប៉ុន្តែនៅក្នុងដំណើរការប្រតិបត្តិការបានរកឃើញចំណុចខ្វះខាតមួយចំនួនតូចរបស់ពួកគេ ត្រូវបានលើកលែង។

៣. Disclaimer Opinion: សវនករឃ្លាតឆ្ងាយពីការផ្តល់យោបល់ណាមួយលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុថាស្របតាមស្តង់ដារគណនេយ្យ ឬមិនស្របនោះទេ។

៤. Adverse Opinion: សវនករបង្ហាញមតិអវិជ្ជមានលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុថាមិនស្របតាមស្តង់ដារគណនេយ្យនោះទេ។

- **គោលបំណងសំខាន់ៗចំនួន៤ នៃក្រមសីលធម៌វិជ្ជាជីវៈក្នុងសវនកម្ម៖**

១. ការធានានូវឯករាជ្យភាពរបស់សវនករពីអតិថិជន គឺមានសារៈសំខាន់ណាស់ក្នុងការការពារផលប្រយោជន៍សាធារណៈ។ សវនករឯករាជ្យផ្តល់នូវមតិកម្មវត្ថុលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់អង្គភាព ដែលជួយវិនិយោគិន និងអ្នកពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៀតធ្វើការសម្រេចចិត្តប្រកបដោយការយល់ដឹង។

២. ការការពារផលប្រយោជន៍សាធារណៈ៖ សវនករដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការធានាថា ការបង្ហាញព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុត្រឹមត្រូវ និងអាចទុកចិត្តបាន។ ព័ត៌មាននេះត្រូវបានប្រើប្រាស់ដោយវិនិយោគិន ម្ចាស់បំណុល និងអ្នកពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៀត ដើម្បីធ្វើការសម្រេចចិត្តថា តើត្រូវវិនិយោគ ឬផ្តល់ប្រាក់កម្ចីដល់ក្រុមហ៊ុន។

៣. ការរក្សានូវភាពត្រឹមត្រូវនៃវិជ្ជាជីវៈ៖ មានសារៈសំខាន់ក្នុងការរក្សាការជឿទុកចិត្តរបស់សាធារណជនក្នុងការធ្វើសវនកម្ម។ សវនករត្រូវតែប្រកាន់ខ្ជាប់នូវក្រមសីលធម៌តឹងរ៉ឹង និងរក្សាបាននូវស្តង់ដារខ្ពស់នៃសមត្ថភាពវិជ្ជាជីវៈរបស់ពួកគេ។

៤. ការប្រកាន់ខ្ជាប់នូវស្តង់ដារខ្ពស់នៃវិជ្ជាជីវៈ និងការថែទាំត្រឹមត្រូវ៖ ដើម្បីការពារសាធារណជនពីការងារសវនកម្មដែលមិនមានស្តងដារ។ គោលបំណងទាំងនេះដែលធានាថា សវនករអនុវត្តការងាររបស់ពួកគេដោយសុចរិតភាព ឯករាជ្យ និងអស់ពីសមត្ថភាព។

- **ហានិភ័យសវនកម្ម** គឺហានិភ័យទាំងឡាយណាដែលសវនករស្វែងរកមិនឃើញកំហុស ឬការក្លែងបន្លំនៅពេលពិនិត្យមើលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជន ដើម្បីកាត់បន្ថយកម្រិតហានិភ័យសវនកម្ម សវនករអាចបង្កើនចំនួននីតិវិធីសវនកម្ម។ ការកាត់បន្ថយហានិភ័យសវនកម្មដល់កម្រិតតិចតួចគឺជាផ្នែកសំខាន់នៃមុខងារសវនកម្ម ដោយសារអ្នកប្រើប្រាស់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុពឹងផ្អែកលើការធានារបស់សវនករនៅពេលពួកគេអានរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ស្ថាប័នមួយ។

- **ក្នុងការអនុវត្តជាក់ស្តែង ជាទូទៅសវនករបានកំណត់ហានិភ័យសវនកម្មចេញជា ៣ប្រភេទ៖**

១. ហានិភ័យមានប្រភពពីក្រៅអង្គភាព (Inherent Risk)

គឺជាហានិភ័យពីក្រៅអង្គភាព ហើយមានឥទ្ធិពលចូលមកក្នុងសហគ្រាស មានដូចជា៖

- ហានិភ័យសេដ្ឋកិច្ចពិភពលោក (Global Economic Risk)

- ហានិភ័យសេដ្ឋកិច្ចប្រទេស (Country Economic Risk)

- ហានិភ័យសេដ្ឋកិច្ចវិស័យឧស្សាហកម្ម (Industry Economic Risk)

២. ហានិភ័យមានប្រភពពីប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងអង្គភាព (Control Risk)

គឺជាហានិភ័យទាំងឡាយណាដែលមានប្រភពចេញពីប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង (Internal Control System)ប្រព័ន្ធបញ្ជីគណនេយ្យ (Accounting System)។

៣. ហានិភ័យមានប្រភពពីក្នុងអង្គភាពស្ថិតនៅទីកំបាំង (Detection Risk)

គឺជាហានិភ័យទាំងឡាយណាដែលកើតឡើង ដោយសារការរៀបចំរបស់អ្នកគ្រប់គ្រង ហើយស្ថិតនៅទីកំបាំង ទោះជាសវនករខំស្វាក់ចាប់ក៏បានតែមួយចំនួន ហើយមួយចំនួនទៀតស្ថិតនៅទីកំបាំងដដែល។

ដូចនេះ ដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យនៃកំហុស និងការក្លែងបន្លំនៅក្នុងកំណត់ត្រាហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនទៅកម្រិតទាបសមរម្យ វាគឺជាទំនួលខុសត្រូវផ្លូវច្បាប់របស់ក្រុមហ៊ុនសវនកម្មក្នុងការផ្តល់នូវមតិត្រឹមត្រូវលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយសារតែភាគីពាក់ព័ន្ធជាច្រើនដូចជា ម្ចាស់ភាគហ៊ុន អ្នកផ្តល់ប្រាក់កម្ចី និងអ្នកវិនិយោគពឹងផ្អែកលើភាពជឿជាក់នៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដើម្បីធ្វើការសម្រេចចិត្តរបស់ពួកគេ។ ហានិភ័យសវនកម្មជួយជំរុញសវនកម្មក្នុងទិសដៅត្រឹមត្រូវ និងជួយក្នុងការកំណត់ហានិភ័យនៃដំណើរការសវនកម្ម។ហានិភ័យសវនកម្មក៏ជួយសវនករក្នុងការដាក់យុទ្ធសាស្ត្រសវនកម្មសម្រាប់ស្ថាប័នជាក់លាក់មួយ។

- **គុណសម្បត្តិចម្បងមួយចំនួននៃសវនកម្មហិរញ្ញវត្ថុគឺ៖**

ភាពស៊ីសង្វាក់គ្នា និងការអនុលោម៖ សវនករគឺអ្នកជំនាញលើស្តង់ដារគណនេយ្យហិរញ្ញវត្ថុ ក៏ដូចជាច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិក្នុងស្រុក។ ប្រសិនបើក្រុមហ៊ុនមានចេតនា ឬអចេតនា មិនអនុលោមតាមស្តង់ដារគណនេយ្យ ឬច្បាប់ សវនកម្មនឹងអាចកំណត់អត្តសញ្ញាណដូចគ្នា។

ប្រព័ន្ធ និងការគ្រប់គ្រងប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព៖ ការវាយតម្លៃគោលបំណងនៃដំណើរការរបស់ក្រុមហ៊ុន និងការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងផ្តល់នូវមតិកែលម្អដ៏មានតម្លៃ។ សវនកម្មទៀងទាត់ជួយក្រុមហ៊ុនឲ្យវិវឌ្ឍន៍ប្រព័ន្ធ និងការគ្រប់គ្រងឲ្យមានប្រសិទ្ធភាព។

ការទាមទារធានារ៉ាប់រងកាន់តែងាយស្រួល៖ ការទាមទារធានារ៉ាប់រងជាធម្មតាត្រូវបានបញ្ចេញបន្ទាប់ពីសវនកម្មពេញលេញ ដើម្បីផ្ទៀងផ្ទាត់តម្លៃនៃការខូតខាតដែលបានទាមទារ។ នៅពេលដែលសវនកម្មត្រូវបានអនុវត្តជាទៀងទាត់ ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងដឹងថាចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបានទាមទារគឺត្រឹមត្រូវ។

ពិនិត្យមើលប្រាក់ចំណេញ ឬការខាតបង់៖ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានធ្វើសវនកម្ម ផ្តល់នូវរូបភាពច្បាស់លាស់នៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អាជីវកម្ម។ គុណសម្បត្តិមួយនៃការធ្វើសវនកម្មហិរញ្ញវត្ថុគឺថា គេអាចកំណត់យ៉ាងច្បាស់ថាតើក្រុមហ៊ុនកំពុងរកប្រាក់ចំណេញ ឬខាត ឬតំបន់មានបញ្ហាណាមួយ។ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានធ្វើសវនកម្ម គឺជាឧបករណ៍គ្រប់គ្រងដ៏សំខាន់មួយសម្រាប់ក្នុងការសម្រេចចិត្តដែលមានព័ត៌មាន។ ការប្រៀបធៀបរបាយការណ៍ជាបន្តបន្ទាប់ ក៏ជួយកំណត់ថាតើមានការផ្លាស់ប្តូរណាមួយនៅក្នុងគោលនយោបាយបានប៉ះពាល់ដល់ហិរញ្ញវត្ថុដែរឬទេ។

ការទទួលបានហិរញ្ញវត្ថុ និងការវិនិយោគ៖ របាយការណ៍ដែលបានធ្វើសវនកម្មបង្កើនកេរ្តិ៍ឈ្មោះ និងភាពជឿជាក់របស់ក្រុមហ៊ុន។ ក្រុមហ៊ុនដែលមានប្រវត្តិរក្សារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានធ្វើសវនកម្មកាន់តែមានភាពទាក់ទាញដល់វិនិយោគិន និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ។ ដូច្នេះ ការទាក់ទាញការវិនិយោគ និងការទទួលបានប្រាក់កម្ចីគឺកាន់តែងាយស្រួល នៅពេលដែលក្រុមហ៊ុនមានសំណុំនៃរបាយការណ៍សវនកម្ម។

កាន់តែងាយស្រួលបត់បែន៖ នៅក្នុងព្រឹត្តិការណ៍នៃការបិទ ឬលក់អាជីវកម្ម ការវាយតម្លៃត្រឹមត្រូវរបស់ក្រុមហ៊ុនគឺជាការចាំបាច់។ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានធ្វើសវនកម្ម បានបង្ហាញពីតម្លៃនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលរបស់ក្រុមហ៊ុន។ វាធ្វើឲ្យកាន់តែងាយស្រួលក្នុងការស្វែងរក និងចរចាជាមួយអ្នកទិញ នៅពេលដែលឯកសារត្រូវបានធ្វើសវនកម្ម។

ការគណនាពន្ធកាន់តែងាយស្រួល៖ ពន្ធដែលក្រុមហ៊ុនត្រូវបង់គឺអាស្រ័យលើប្រាក់ចំណេញ និងកត្តាផ្សេងទៀតនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។ របាយការណ៍ដែលបានធ្វើសវនកម្មគឺចាំបាច់ ដើម្បីធ្វើការគណនាត្រឹមត្រូវនៃពន្ធដែលត្រូវបង់។ ការដាក់បញ្ជូនរបាយការណ៍សវនកម្មគឺចាំបាច់សម្រាប់ឯកសារមួយចំនួនរបស់រដ្ឋាភិបាល។

ការរកការក្លែងបន្លំ៖ ជាអកុសល ការក្លែងបន្លំ និងការកេងបន្លំកើតឡើងនៅក្នុងអង្គភាពមួយចំនួន។ សវនកម្មទៀងទាត់ជួយរកឃើញករណីនៃការក្លែងបន្លំបែបនេះ។ សវនករក៏អាចជួយក្រុមហ៊ុនចាត់វិធានការសម្រេចស្របប្រឆាំងនឹងជនល្មើសផងដែរ។ សវនកម្មហិរញ្ញវត្ថុក៏ដើរតួនាទីជាវិធានការបង្ការសម្រាប់ជនល្មើសដែលសក្តានុពលដែលនឹងទំនងជាមិនសូវប៉ុនប៉ងលួចបន្លំនៅពេលដែលពួកគេដឹងថា គណនីនឹងត្រូវបានត្រួតពិនិត្យយ៉ាងហ្មត់ចត់។ ការការពារការក្លែងបន្លំក៏ជាគុណសម្បត្តិមួយនៃសវនកម្មហិរញ្ញវត្ថុផងដែរ។

ការធ្វើផែនការ និងថវិកាកាន់តែប្រសើរ៖ សំណុំឯកសារហិរញ្ញវត្ថុ ដែលអាចទុកចិត្តបាននៅចន្លោះពេលទៀងទាត់ជួយកំណត់និន្នាការអាជីវកម្ម។ របាយការណ៍ត្រឹមត្រូវ ផ្តល់ការគ្រប់គ្រងជាមួយនឹងព័ត៌មានដែលពួកគេត្រូវការ ដើម្បីធ្វើការសម្រេចចិត្តកាន់តែប្រសើរ។ ទិន្នន័យហិរញ្ញវត្ថុជួយក្រុមហ៊ុនរៀបចំផែនការសម្រាប់អនាគត និងបែងចែកថវិកា។ ការសម្រេចចិត្តកាន់តែប្រសើរ ធ្វើឲ្យក្រុមហ៊ុនកាន់តែប្រកួតប្រជែង និងជោគជ័យ។

ប្រមូលភស្តុតាង៖ ក្នុងករណីរកឃើញចំពោះការប្រព្រឹត្តមិនត្រឹមត្រូវដោយសវនករ ដំណើរការនៃការធ្វើសវនកម្មហិរញ្ញវត្ថុប្រមូលភស្តុតាងដែលត្រូវការ ដើម្បីបញ្ជាក់អំពីការប្រព្រឹត្តមិនត្រឹមត្រូវ។ សវនករមិនអាចធ្វើការចោទប្រកាន់លើការប្រព្រឹត្តមិនត្រឹមត្រូវដោយមិនមានភស្តុតាងនៅក្នុងដៃនោះទេ។ នៅពេលដែលមានភស្តុតាងនៃអំពើខុស វាកាន់តែពិបាកសម្រាប់អ្នកធ្វើខុសក្នុងការបិទបាំងបទរបស់ពួកគេ។

បង្កើនភាពជឿជាក់ និងកេរ្តិ៍ឈ្មោះ៖ នៅពេលដែលសវនករម្នាក់ផ្តល់របាយការណ៍នៃគណនីទាំងអស់ដែលកំពុងដំណើរការ វាបង្កើនទំនុកចិត្តដែលក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ម្ចាស់ និងអ្នកពាក់ព័ន្ធរបស់ក្រុមហ៊ុនមាននៅក្នុងការគ្រប់គ្រង។ វាក៏ជួយលើកទឹកចិត្តបុគ្គលិករបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលដឹងថាការងាររបស់ពួកគេត្រូវបានពិនិត្យហើយថាពួកគេបានបំពេញការងារបានល្អ។ ការគោរព និងសុច្ឆន្ទៈរបស់ក្រុមហ៊ុនទទួលបានការជំរុញបន្ទាប់ពីរបាយការណ៍របស់សវនករអំណោយផល។[7]

២.២. ដំណើរការនៃការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ

[7] https://corporatefinanceinstitute.com

២.២.១ និយមន័យនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ គឺជារបាយការណ៍មួយប្រភេទដែលរៀបចំឡើង ដោយផ្អែកទៅតាមវិធីសាស្រ្តគណនេយ្យ ដើម្បីបង្ហាញពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនមួយ នៅពេលកំណត់ជាក់លាក់មួយ។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ គឺសំដៅលើទំនាក់ទំងព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុ ដូចជារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទៅកាន់អ្នកប្រើប្រាស់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងទៅកាន់អ្នកប្រើប្រាស់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដូចជាអ្នកវិនិយោគ និងម្ចាស់បំណុលជាដើម។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាដំណើរការនៃការរៀបចំឯកសារ និងទំនាក់ទំនងសកម្មភាពហិរញ្ញវត្ថុ និងការអនុវត្តរយៈពេលជាក់លាក់មួយ ជាធម្មតានៅលើមូលដ្ឋានប្រចាំត្រីមាស ឬប្រចាំឆ្នាំ អំពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនក្នុងពេលបច្ចុប្បន្ន និងការព្យាករណ៍នៃប្រាក់ចំណេញនាពេលអនាគត។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាដំណើរការនៃការបង្កើតរបាយការណ៍ ដែលបង្ហាញពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ស្ថាប័នមួយទៅកាន់អ្នកគ្រប់គ្រង អ្នកវិនិយោគ និងរដ្ឋាភិបាល។

ជាទូទៅ ដើម្បីដឹងសុខភាពហិរញ្ញវត្ថុក៏ដូចជាដំណើរការនៃក្រុមហ៊ុនដើរដល់ចំណុចណា ក្នុងនាមជាម្ចាស់ភាគហ៊ុន ឬអ្នកគ្រប់គ្រងត្រូវរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមានរបាយការណ៍សំខាន់ៗដូចជា៖

របាយការណ៍ប្រាក់ចំណូល (Income Statement) គឺជារបាយការណ៍ដែលឆ្លុះបញ្ចាំងពីប្រាក់ចំណូល និងការចំណាយរបស់អាជីវកម្ម។ របាយការណ៍ប្រាក់ចំណូលបង្ហាញពីលទ្ធផលអាជីវកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុនមួយ នៅក្នុងរយៈពេលកំណត់ជាក់លាក់មួយ នូវស្ថានភាពចំណូល ចំណាយ ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធរបស់ក្រុមហ៊ុនក្នុងឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុ។ របាយការណ៍ប្រាក់ចំណូលគឺខុសពីតារាងតុល្យការ ដោយសាររបាយការណ៍ប្រាក់ចំណូលក៏ត្រូវបានរក្សាទុកជារៀងរាល់ត្រីមាសផងដែរ។ បានបង្ហាញថាតើក្រុមហ៊ុនរបស់អ្នកបានអនុវត្តដូចម្តេចខ្លះក្នុងពេលកន្លងមកក្នុងការកំណត់សញ្ញា ចំណេញ ឬខាតបង់របស់ក្រុមហ៊ុន។

របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ (Cash Flow Statement) បង្ហាញពីចំនួនទឹកប្រាក់ចូលសាច់ប្រាក់នៅក្នុងអាជីវកម្ម។ លើសពីនេះ វាក៏បង្ហាញពីរបៀបដែលអាជីវកម្មប្រើប្រាស់លំហូរចេញ ដើម្បីផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានដល់សកម្មភាពផ្សេងៗ។ វាគឺជាសេចក្តីថ្លែងការណ៍ដ៏សំខាន់មួយ ដែលជួយវិនិយោគិនគ្រប់រូបឲ្យយល់ពីការសម្រេចចិត្តផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលពួកគេមានឆន្ទៈក្នុងការវិនិយោគ។ របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់មានជាតុសំខាន់ៗ ៣គឺ៖

- លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ
- លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពវិនិយោគ
- លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន។

តារាងតុល្យការ (Balance Sheet) របាយការណ៍ដែលបង្ហាញពីស្ថានភាពទ្រព្យសកម្ម បំណុល ដើមទុនរបស់ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ និងទ្រព្យសកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុន។ តារាងតុល្យការក៏មានកម្រិតបំណុល និងសមធម៌របស់ក្រុមហ៊ុនផងដែរ។ ការរួមបញ្ចូលគ្នានៃដើមទុននេះជួយវិនិយោគិន និងម្ចាស់បំណុលឲ្យយល់ពីមុខតំណែង និងដំណើរការរបស់ក្រុមហ៊ុន។ ការក្រឡេកមើលតារាងតុល្យការរបស់អ្នកអាចជួយឲ្យអ្នកយល់ដឹងថា អ្នកអាចបំពេញកាតព្វកិច្ចហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នក។

- ទ្រព្យសកម្មជាធម្មតារួមមានសាច់ប្រាក់ គណនីទទួល សមមូលសាច់ប្រាក់ និងសារពើភ័ណ្ឌ។

- ភាគីម្ខាងទៀតរួមមានបំណុល ដូចជាបំណុលរយៈពេលវែង ភាគលាភដែលត្រូវបង់។ល។

- ភាពខុសគ្នារវាងទ្រព្យសកម្មសរុប និងរវាងបំណុលសរុប ត្រូវបានគេទទួលស្គាល់ថាជាភាគហ៊ុនរបស់ម្ចាស់ហ៊ុន។

កំណត់ចំណាំចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (Note to Financial Statement) នេះគឺជាតម្រូវការនៃ IFRS (ស្តង់ដាររបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិ) និងផ្តល់នូវបរិបទកាន់តែច្រើនជុំវិញព័ត៌មានដែលមាននៅក្នុងឯកសាររបាយកាណ៍ហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀតរបស់ក្រុមហ៊ុន។ ជាឧទាហរណ៍ ទ្រព្យសកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុនអាចនឹងត្រូវបានរាយការណ៍ក្នុងតារាងតុល្យការ ប៉ុន្តែកំណត់ត្រារបស់ក្រុមហ៊ុនចំពោះឯកសាររបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាកន្លែងដែលអ្នកនឹងត្រូវពន្យល់យ៉ាងជាក់លាក់អំពីទ្រព្យសម្បត្តិទាំងនោះ។ ព័ត៌មាននៅក្នុងឯកសារគឺត្រូវបានទាមទារ ដើម្បីធានាថាអ្នកមានការអនុលោមតាមស្តង់ដារ និងបទប្បញ្ញត្តិ។

សេចក្តីថ្លែងការណ៍នៃការផ្លាស់ប្តូរសមធម៌ (Statement of Change in equity) សេចក្តីថ្លែងការណ៍នេះបានបង្ហាញពីការផ្លាស់ប្តូរដែលបានធ្វើឡើងចំពោះដើមទុនភាគហ៊ុនរបស់ក្រុមហ៊ុន ប្រាក់ចំណូលដែលបានរក្សាទុក និងទុនបម្រុងបង្គរ។ សម្រាប់ពាណិជ្ជកររតែមួយគត់ វាបានបង្ហាញពីការផ្លាស់ប្តូរចំពោះម្ចាស់ភាគហ៊ុន។ សម្រាប់ភាពជាដៃគូ វាបានបង្ហាញពីការផ្លាស់ប្តូររវាងសមធម៌របស់ដៃគូទាំងពីរ។ ក្នុងករណីក្រុមហ៊ុនមួយ សេចក្តីថ្លែងការណ៍នៃការផ្លាស់ប្តូរភាគហ៊ុនបានបង្ហាញពីរបៀបដែលភាគហ៊ុនសមធម៌បានផ្លាស់ប្តូរក្នុងចំណោមភាគហ៊ុនទាំងអស់។[8]

២.២.២ គោលបំណងនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

គោលបំណងចម្បងនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ គឺផ្តល់ព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុអំពីក្រុមហ៊ុន។ វាអាចជួយអ្នកពាក់ព័ន្ធ និងអ្នកប្រើប្រាស់ផ្សេងទៀតធ្វើការសម្រេចចិត្តខាងផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច រួមទាំងការអនុវត្តកន្លងមក និងការវាយតម្លៃទីតាំងបច្ចុប្បន្ន ការព្យាករណ៍ និងការវិនិច្ឆ័យដំណើររបស់ក្រុមហ៊ុន និងព្យាករណ៍ពីស្ថានភាពក្ស័យធន ឬការបរាជ័យណាមួយរបស់ក្រុមហ៊ុន។

គោលបំណងនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមានដូចជា៖

១.ការអនុវត្តកន្លងមក និងការវាយតម្លៃទីតាំងបច្ចុប្បន្ន៖ គោលបំណងចម្បងគឺបានបង្ហាញពីការអនុវត្តកន្លងមក។ នេះគឺដោយសារតែការអនុវត្តនាពេលអនាគតរបស់អង្គភាព គឺអាស្រ័យទៅលើការអនុវត្តកន្លងមក។ម្យ៉ាងវិញទៀត ដោយមួយទៀតតំណាងឲ្យទីតាំងបច្ចុប្បន្ន ដែលអាជីវកម្មឈរនៅក្នុងសេណារីយ៉ូបច្ចុប្បន្ន។ ឧទាហរណ៍ វាអាចបង្ហាញពីប្រភេទនៃទ្រព្យសកម្មគ្រប់គ្រងដោយអាជីវកម្ម និងបំណុលដោយសារអង្គភាពអាជីវកម្ម។ វាក៏ពន្យល់ផងដែរអំពីទីតាំងសាច់ប្រាក់ និងល្បាយបំណុល និងសមធម៌ដែលមានសម្រាប់អង្គភាព។

ការអនុវត្តជាក់ស្តែង វិនិយោគិន ឬម្ចាស់បំណុលតែងតែចាប់អារម្មណ៍យ៉ាងខ្លាំងចំពោះនិន្នាការនៃការលក់ ប្រាក់ចំណូលសុទ្ធ ការចំណាយ លំហូរសាច់ប្រាក់ និងប្រាក់ចំណេញរបស់អង្គភាពលើការវិនិយោគ។ និន្នាការទាំងនេះមានអត្ថប្រយោជន៍សម្រាប់ការវិនិច្ឆ័យការអនុវត្តកន្លងមករបស់អ្នកគ្រប់គ្រង ហើយក៏បម្រើជាសូចនាករដែលធ្វើបាននៃការអនុវត្តនាពេលអនាគតរបស់អង្គភាព។ ការវាយតម្លៃលើការអនុវត្តកន្លងមក និងតួនាទីបច្ចុប្បន្នគឺមានសារៈសំខាន់ណាស់សម្រាប់តម្លាភាពហិរញ្ញវត្ថុដែលតម្រូវដោយអ្នកធ្វើការសម្រេច

[8] https://corporatefinanceinstitute.com

ចិត្តផ្សេងៗ។

២. ការព្យាករណ៍នៃប្រាក់ចំណូលសុទ្ធ និងការវិនិច្ឆ័យកំណើន៖ គោលបំណងនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ គឺស្ថិតនៅក្នុងការទស្សន៍ទាយការរំពឹងទុកនៃប្រាក់ចំណូលសុទ្ធ និងការវាយតម្លៃការរីកចម្រើនរបស់អាជីវកម្ម។ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជួយក្នុងការធ្វើផែនការ និងព្យាករណ៍។ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជួយឲ្យអ្នកគ្រប់គ្រង អនុម័តគោលនយោបាយអាជីវកម្មសមស្របមួយ ដោយតម្រូវឲ្យមានការប្រៀបធៀបក្នុងចំណោមអង្គការមិត្តភ័ក្តិផ្សេងៗ។ វាជួយការព្យាករណ៍ និងការរៀបចំថវិកាដោយផ្តល់ព័ត៌មានទាក់ទងនឹងបំណុលខ្លាំង និងបំណុលខ្សោយនៃអាជីវកម្ម។ ដូច្នេះ សារៈសំខាន់នៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចំពោះការគ្រប់គ្រង គឺវាជួយទំនាក់ទំនងជាមួយភាគីផ្សេងៗអំពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ពួកគេ។

ការអនុវត្តជាក់ស្តែង និន្នាការកំណើនអាចត្រូវបានសន្និដ្ឋានដោយការប្រៀបធៀបទិន្នន័យពីអង្គភាពអាជីវកម្ម ២ឆ្នាំ ឬច្រើនឆ្នាំ។ ឧទាហរណ៍ ប្រសិនបើមានការកើនឡើងនៃការលក់ជាមួយនឹងប្រាក់ចំណេញកើនឡើងនោះវាអាចត្រូវបានសន្និដ្ឋានថាស្ថានភាពអាជីវកម្មមានសុខភាពល្អ។ ខណៈពេលដែលនៃការប្រៀបធៀបជម្រើសសម្រាប់ការវិនិយោគ អ្នកវិនិយោគត្រូវគិតពីហានិភ័យ ឬភាពមិនច្បាស់លាស់ដែលទាក់ទងនឹងការត្រឡប់មកវិញដែលរំពឹងទុករបស់អាជីវកម្ម។

៣. ការព្យាករណ៍អំពីការក្ស័យធននៃអង្គភាពអាជីវកម្ម និងការបរាជ័យមួយផ្សេងទៀត៖ វាជួយរក្សាដានក្នុងដំណោះស្រាយនៃអាជីវកម្ម។ វាជួយក្នុងការទស្សន៍ទាយអំពីភាពក្ស័យធន និងជួយការបរាជ័យនៃសហគ្រាសអាជីវកម្ម។ សមត្ថភាពរបស់អង្គភាពក្នុងការសងបំណុលរយៈពេលខ្លី និងរយៈពេលវែងរបស់ខ្លួនត្រូវតែដឹងជានិច្ច។

ការអនុវត្តជាក់ស្តែង ទាំងអ្នកគ្រប់គ្រង និងអ្នកវិនិយោគអាចចាត់វិធានការបង្ការ ដើម្បីជៀសវាង ឬកាត់បន្ថយការខាតបង់ ដើម្បីទទួលបាននូវដំណោះស្រាយ។ ឧទាហរណ៍ ការគ្រប់គ្រងសាជីវកម្មអាចនាំមកនូវការផ្លាស់ប្តូរគោលនយោបាយប្រតិបត្តិការ រចនាសម្ព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុ ឬការផ្លាស់ប្តូរដែលត្រូវការផ្សេងទៀតដែលអាចត្រូវដាក់បញ្ចូល។

៤. ជួយភាគីពាក់ព័ន្ធ និងអ្នកប្រើប្រាស់ផ្សេងទៀតដើម្បីធ្វើការសម្រេចចិត្តខាងផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច៖ វាផ្តល់នូវព័ត៌មានសំខាន់ៗដែលតម្រូវដោយភាគីពាក់ព័ន្ធ ដើម្បីធ្វើការសម្រេចចិត្តផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចផ្សេងៗ ដូចជាព័ត៌មានអំពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់សហគ្រាស។ ដូចជា ធនាគារ និងក្រុមហ៊ុនផ្តល់ប្រាក់កម្ចីផ្សេងទៀត ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុប្រើប្រាស់វាដើម្បីការសម្រេចចិត្តប្រាក់កម្ចី ឬការសម្រេចចិត្តឥណទានផ្សេងទៀត។ វាជួយក្នុងការសម្រេចចិត្តថាតើត្រូវផ្តល់ដើមទុនធ្វើការពង្រីកបំណុល ដូចជាកម្ចីរយៈពេលវែង ឬប័ណ្ណបំណុល។ ដើម្បីពង្រីកហិរញ្ញប្បទាន និងការចំណាយផ្សេងទៀត ឬអត់របាយការណ៍ហារិញ្ញវត្ថុបានជួយកំណត់ហានិភ័យឥណទានដែលពាក់ព័ន្ធ ហើយការសម្រេចចិត្តលើលក្ខខណ្ឌសម្រាប់ការផ្តល់កម្ចី និងលក្ខខណ្ឌនៃប្រាក់កម្ចីដូចជាវត្ថុបញ្ចាំ អត្រាការប្រាក់ និងកាលបរិច្ឆេទផុតកំណត់។ ដូច្នេះ ម្ចាស់បំណុលប្រើប្រាស់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុយ៉ាងទូលំទូលាយ ដើម្បីវាយតម្លៃភាពសក្តិសមនៃឥណទានរបស់អង្គភាព។ វិនិយោគិនអនាគតបើប្រាស់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដើម្បីវាយតម្លៃលទ្ធភាពនៃការវិនិយោគនៅក្នុងអាជីវកម្ម។ ការវិភាគហិរញ្ញវត្ថុជារឿយៗត្រូវបានប្រើប្រាស់ដោយវិនិយោគិន ហើយត្រូវបានរៀបចំដោយអ្នកជំនាញដូចជា អ្នកវិភាគហិរញ្ញវត្ថុជាដើម។ ដូនេះ សារៈសំខាន់នៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុគឺ ថាវាជួយពួកគេធ្វើការសម្រេចចិត្តក្នុងការវិនិយោគ។

ហេតុដូចនេះ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុគឺជាកត្តាសំខាន់ក្នុងការធានាថារូបភាពហិរញ្ញវត្ថុជាក់ស្តែងនៃអាជីវកម្មត្រូវបានបង្ហាញដល់អ្នកគ្រប់គ្រង និងអ្នកពាក់ព័ន្ធខាងក្រៅ។ វាបើកបង្ហួចសម្រាប់ការធ្វើការ សម្រេចចិត្ត និងការធ្វើផែនការយុទ្ធសាស្ត្រដែលគេស្គាល់ និងអប់រំសម្រាប់អ្នកពាក់ព័ន្ធ។ ទោះយ៉ាងណាក៏ ដោយ របាយការណ៍ហិរិញ្ញវត្ថុក៏មានគោលបំណងកាត់បន្ថយកំហុសដែលអាចកើតឡើងដោយសារតែភាព ខុសគ្នានៃចំនួននៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ។

ការយល់ដឹងអំពីរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមូលដ្ឋាន គឺជាជំហានចាំបាច់បំផុតឆ្ពោះទៅរកការគ្រប់គ្រងសហគ្រាសដោយជោគជ័យផងដែរ។ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រឹមត្រូវ ជំរុញឲ្យមានទំនុកចិត្តលើក្រុមហ៊ុន ហេតុនេះហើយ ការកសាងទំនុកចិត្តក៏ជាគោលបំណងសំខាន់នៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុផងដែរ។

២.២.៣ ហិរញ្ញវត្ថុក្នុងអាជីវកម្ម

ហិរញ្ញវត្ថុអាជីវកម្ម គឺជាលុយដែលអាចរកបានសម្រាប់អាជីវកម្ម។ មិនថាកំពុងចាប់ផ្តើមអាជីវកម្មថ្មី ពង្រីកអាជីវកម្មដែលមានស្រាប់ ឬអភិវឌ្ឍផលិតផលថ្មីនោះទេ ហិរញ្ញវត្ថុនឹងជាស្នូលនៃមុខងារអាជីវកម្មទាំងអស់។ វាមិនមែនគ្រាន់តែជាការផ្លាស់ប្តូរនៅក្នុងអាជីវកម្មរបស់អ្នកដែលនឹងតម្រូវឲ្យហិរញ្ញវត្ថុនោះទេ។ សូម្បីតែដំណើរការអាជីវកម្មពីមួយថ្ងៃទៅមួយថ្ងៃ ទាមទារលំហូរហិរញ្ញវត្ថុឥតឈប់ឈរ ចាប់ពីតម្លៃទីផ្សាររហូតដល់ការចំណាយលើការជួលបុគ្គលិក។ ហិរញ្ញវត្ថុនេះច្រើនតែបង្កើតបានតាមរយៈប្រាក់ចំណូល ប៉ុន្តែនៅពេលចាប់ផ្តើមអាជីវកម្មថ្មី ឬប្រសិនបើអ្នកជួបការលំបាកអ្នកប្រហែលត្រូវរកជម្រើសផ្សេងទៀតដើម្បីផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានដល់អាជីវកម្មរបស់ អ្នក និងបន្តដំណើរការ។

របៀបផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានអាជីវកម្ម

ប្រសិនបើអ្នកត្រូវការហិរញ្ញវត្ថុបន្ថែមសម្រាប់អាជីវកម្មរបស់អ្នក អ្នកប្រហែលជាកំពុងស្វែងរកជម្រើសហិរញ្ញវត្ថុ។ មានជម្រើសសំខាន់ពីរ សម្រាប់ការផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានអាជីវកម្មមួយ៖ បំណុល និងសមធម៌។ បំណុលពាក់ព័ន្ធនឹងការខ្ចីប្រាក់ពីស្ថាប័នផ្សេងទៀត ដូចជាកម្ចី ឬកម្ចីទិញផ្ទះជាដើម។ បន្ទាប់មកប្រាក់នេះត្រូវបានសងត្រឡប់វិញតាមពេលវេលា រួមជាមួយនឹងការប្រាក់ដែលកើតឡើង។ ម្យ៉ាងវិញទៀត អ្នកអាចជ្រើសរើសផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានដល់អាជីវកម្មរបស់អ្នកជាមួយនឹងសមធម៌។ នេះពាក់ព័ន្ធនឹងការលក់ភាគហ៊ុននៃអាជីវកម្មរបស់អ្នកទៅឲ្យវិនិយោគិន។ បន្ទាប់មកម្ចាស់ភាគហ៊ុននឹងកាន់កាប់ចំណែកនៃអាជីវកម្មរបស់អ្នកទៅតាមក្រុមហ៊ុនរបស់ពួកគេ ហើយអាចទទួលបានភាគលាភទៅតាមប្រាក់ចំណេញរបស់អ្នក។

ប្រភេទហិរញ្ញវត្ថុមួយចំនួនដែលមានសម្រាប់អាជីវកម្ម

ហិរញ្ញវត្ថុរយៈពេលខ្លី

ហិរញ្ញវត្ថុរយៈពេលខ្លី គឺជាប្រភេទហិរញ្ញវត្ថុដែលគ្របដណ្តប់រយៈពេលខ្លី ដែលជាធម្មតាតិចជាងរយៈពេល ១២ខែ។ ហិរញ្ញវត្ថុប្រភេទនេះអនុញ្ញាតឲ្យអាជីវកម្មប្រមូលប្រាក់បានយ៉ាងឆាប់រហ័ស និងទាក់ទាញអត្រាការប្រាក់ទាប។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយចំនួនប្រាក់ដែលអាចរៃអង្គាសបានគឺតូច ហើយអាចប៉ះពាល់ដល់អាជីវកម្មដោយផ្ទាល់។ ប្រភេទនៃហិរញ្ញវត្ថុរយៈពេលខ្លីរួមមាន៖

- ការធ្វើវិក័យប័ត្រ
- ឥណទានពាណិជ្ជកម្ម
- កាតឥណទាន

- អាជីវកម្មលើសដើម។

ហិរញ្ញវត្ថុរយៈពេលមធ្យម ពាក់ព័ន្ធនឹងវិធីសាស្ត្រហិរញ្ញវត្ថុដែលជាធម្មតាគ្របដណ្ដប់រយៈពេលចន្លោះពី៣ ទៅ ៥ឆ្នាំ។ ប្រភេទនៃហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះពាក់ព័ន្ធនឹងហានិភ័យច្រើនជាងវិធីសាស្ត្រផ្ដល់ហិរញ្ញប្បទានរយៈពេលខ្លី។ ប៉ុន្តែហានិភ័យតិចជាងវិធីសាស្ត្ររយៈពេលវែង។ ប្រភេទនៃហិរញ្ញវត្ថុរយៈពេលមធ្យមរួមមាន៖

- ចាប់ផ្ដើមផ្ដល់ប្រាក់កម្ចី
- ភាគហ៊ុនដែលពេញចិត្ត
- ជួលហិរញ្ញវត្ថុ
- កម្ចីអាជីវកម្ម។

ហិរញ្ញវត្ថុរយៈពេលវែង ត្រូវបានរៀបចំឡើងដើម្បីជួយឲ្យអាជីវកម្មរីកចម្រើន និងពង្រីកតាមពេលវេលា។ ប្រភេទនៃមូលនិធិនេះជាធម្មតាមានរយៈពេលជាង ១០ឆ្នាំ និងជាប្រភេទហិរញ្ញវត្ថុអាជីវកម្មដែលមានហានិភ័យបំផុត។ ទោះយ៉ាងណាក៏ដោយ វាក៏ជាប្រភេទហិរញ្ញវត្ថុដែលនឹងអនុញ្ញាតឲ្យអាជីវកម្មមួយបង្កើនដើមទុនច្រើនបំផុត។ ប្រភេទនៃហិរញ្ញវត្ថុរយៈពេលវែងរួមមាន៖

- ការបញ្ចាំពាណិជ្ជកម្ម
- មូលធនកម្ម
- ប្រាក់ចំណេញដែលបានរក្សាទុក
- ភាគហ៊ុន
- គ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុអាជីវកម្មរបស់អ្នក។

អាជីវកម្មត្រូវការលុយដើម្បីរស់។ ពួកគេត្រូវវិនិយោគប្រាក់យ៉ាងច្រើនជារៀងរាល់ខែ ដើម្បីរក្សាអាជីវកម្មឲ្យដំណើរការប្រកបដោយសមត្ថភាពល្អបំផុត។ ទោះយ៉ាងណាក៏ដោយ លុយនេះត្រូវតែគ្រប់គ្រងដោយការប្រុងប្រយ័ត្ន ដើម្បីធានាថាវាត្រូវបានចំណាយ ឬវិនិយោគក្នុងវិធីត្រឹមត្រូវ។ ទោះបីជាអ្នកខ្លះអាចនិយាយថាលុយគឺជាឥន្ធនៈនៃអាជីវកម្មណាមួយក៏ដោយ វាក៏សំខាន់ផងដែរក្នុងការចងចាំថាការគ្រប់គ្រងលុយនោះមានសារៈសំខាន់ណាស់។ មធ្យោបាយតែមួយគត់ ដើម្បីរីកចម្រើនអាជីវកម្មដោយជោគជ័យគឺត្រូវគ្រប់គ្រងប្រាក់របស់ខ្លួនឲ្យបានត្រឹមត្រូវ ដើម្បីអនុញ្ញាតឲ្យអាជីវកម្មទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍នៃហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន។ ជាមួយនឹងលំហូរសាច់ប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃ និងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មជាបន្តបន្ទាប់ ការត្រួតពិនិត្យដោយប្រុងប្រយ័ត្ន និងការគ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុគឺចាំបាច់ណាស់។ វាក៏ជាទិដ្ឋភាពសំខាន់នៃការសម្រេចចិត្តក្នុងកម្រិតជាច្រើននៃអាជីវកម្មផងដែរ។ នេះអាចរួមបញ្ចូលការសម្រេចចិត្តវិនិយោគដូចជាការទិញអាជីវកម្មថ្មី។ វាក៏សំខាន់ផងដែរដែលអាជីវកម្មដឹងថានៅពេលដែលលុយមានភាពតឹងតែង ដូច្នេះ ការចំណាយដែលមិនចាំបាច់អាចត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយប្រុងប្រយ័ត្ន។ ការគ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុជួយអាជីវកម្មក្នុងការកំណត់ថា តើលុយត្រូវចំណាយកន្លែងណាដែលត្រូវចំណាយ និងពេលណាដែលគួរចំណាយ។ វាក៏ផ្ដល់នូវទិដ្ឋភាពរួមនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុនៃអាជីវកម្ម ជួយក្នុងការកំណត់យុទ្ធសាស្ត្រ និងទិសដៅអាជីវកម្ម ព្រមទាំងរួមចំណែកដល់គោលបំណងរបស់អង្គភាព។

- **ទំនួលខុសត្រូវនាយកដ្ឋានហិរញ្ញវត្ថុនៃអាជីវកម្ម**

នាយកដ្ឋានហិរញ្ញវត្ថុនៃអាជីវកម្ម ទទួលខុសត្រូវក្នុងការគ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុនៃអាជីវកម្ម។ នេះរួមបញ្ចូលទាំងការរៀបចំតារាងតុល្យការ របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ការរក្សា កំណត់ត្រា និងការរាយការណ៍។ វាក៏រួមបញ្ចូលផងដែរជាមួយនឹងការគ្រប់គ្រង និងធ្វើសវនកម្មផ្ទៃក្នុង និងសម្រាប់ការដោះស្រាយជាមួយគណនីពន្ធរបស់អាជីវកម្ម។ ភាពជោគជ័យនៃអាជីវកម្មអាស្រ័យទៅលើការគ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព។ វាច្បាស់ណាស់ក្នុងការមើលឃើញថា ហិរញ្ញវត្ថុមានសារៈសំខាន់សម្រាប់អាជីវកម្មណាមួយដោយ ដើរតួនាទីសំខាន់ក្នុងប្រតិបត្តិការជោគជ័យនៃអាជីវកម្ម។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ វាគឺជាវិធីដែលហិរញ្ញវត្ថុទាំងនោះត្រូវបានគ្រប់គ្រង ដែលកំណត់ភាពជោគជ័យ ឬបរាជ័យនអាជីវកម្ម។ នាយកដ្ឋានហិរញ្ញវត្ថុនឹងត្រូវគ្រប់គ្រងដោយប្រុងប្រយ័ត្នលើការបែងចែក និងការចំណាយថវិកាដ៏ដូចជារបាយការណ៍ទិន្នន័យហិរញ្ញវត្ថុ ដើម្បីធានាថាអាចសម្រេចបាននូវគោលបំណង និងប្រាក់ចំណេញខណៈដែលធានាបាននូវប្រតិបត្តិការប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពនៃអាជីវកម្ម។ ការធ្វើផែនការហិរញ្ញវត្ថុប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពមានសក្តានុពលក្នុងការលើកកម្ពស់តម្លៃនៃអាជីវកម្ម និងការបង្កើតប្រាក់ចំណេញរបស់អាជីវកម្មផងដែរ។ ការធានាអាជីវកម្មរបស់អ្នកមានក្រុមហិរញ្ញវត្ថុដ៏រឹងមាំ និងមានប្រសិទ្ធភាព រួមជាមួយនឹងបណ្តាញទំនាក់ទំនងប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព និងបើកចំហរជាមួយនឹងអ្នកគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ និងក្លាយជាគន្លឹះនៃភាពជោគជ័យរបស់អង្គភាព។

ហិរញ្ញវត្ថុមានសារៈសំខាន់ក្នុងអាជីវកម្មសព្វថ្ងៃ។ ដូចនេះដែល ហិរញ្ញវត្ថុគឺជាសាច់ប្រាក់ដែលមាន ហើយធ្វើឲ្យអង្គភាពអាចប្រើប្រាស់បាន។ មិនថាអ្នកចង់ចាប់ផ្តើមអាជីវកម្ម ឬពង្រីកអាជីវកម្មដែលមានស្រាប់បន្ថែមគ្រឿងបរិក្ខារបន្ថែម ឬអភិវឌ្ឍផលិតផលថ្មីនោះទេ ហិរញ្ញវត្ថុគឺជាស្នូលនៃស្ថាប័នអាជីវកម្មទាំងអស់នាពេលបច្ចុប្បន្ននេះ។ លុយមានសារៈសំខាន់ណាស់ក្នុងការដំណើរការប្រតិបត្តិការនៃប្រចាំថ្ងៃសម្រាប់អង្គភាព។ ចាប់ពីការចំណាយតូចបំផុតរហូតដល់ការចំណាយអាជីវកម្មធំ ហិរញ្ញវត្ថុជាកត្តាចាំបាច់។ ប៉ុន្តែការគ្រប់គ្រងរបស់វាគឺមានសារៈសំខាន់ដូចគ្នាសម្រាប់អង្គភាពដើម្បីទទួលបានជោគជ័យ លុះត្រាតែអ្នកបន្ថែមការគ្រប់គ្រងត្រឹមត្រូវទៅក្នុងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ ថាតើអ្នកអាចប្រមូលផលវាបានដែរឬទេ?

ដូចនេះ ការគ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុមានសារៈសំខាន់ណាស់ក្នុងអាជីវកម្មសព្វថ្ងៃរួមមាន៖

បង្កើតលុយ៖ ដើម្បីចាប់ផ្តើមអាជីវកម្ម អ្នកត្រូវការលុយ។ វាច្បាស់ណាស់ដើម្បីធ្វើជំហានដំបូង និងការចាប់ផ្តើមអាជីវកម្មរបស់អ្នក ការវិនិយោគដើមទុនត្រូវបានទាមទារ។ លើសពីនេះ នៅពេលដែលអ្នកផ្លាស់ទីឡើងលើបន្ទាត់ពេលវេលា ទទួលបានសម្ភារៈ ជួលអ្នកជំនាញទីផ្សារ និងការធ្វើតេស្ត រាល់ជំហាននីមួយៗនឹងត្រូវការគ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុ។

រៀបចំប្រតិបត្តិការ៖ អាជីវកម្មបង្កើតប្រាក់ច្រើនសន្ធឹកសន្ធាប់ជារៀងរាល់ថ្ងៃ។ លុយនេះត្រូវប្រើបន្ថែមទៀត ដើម្បីបង់វិក័យប័ត្រ ផ្ទេរមូលនិធិវិនិយោគក្នុងការចូលរួមច្រើន និងត្រួតពិនិត្យទាំងអស់។ ការគ្រប់គ្រងលំហូរចូល និងលំហូរចេញនៅប្រាក់នៅក្នុងស្ថាប័នរបស់អ្នកមានសារៈសំខាន់។ បរាជ័យវាពិបាកក្នុងការបែងចែកមូលនិធិប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព។ កុំភ្លេចថាលំហូរលុយមិនទៀងទាត់អាចធ្វើឲ្យអាជីវកម្មក្ស័យធន។

គ្រប់គ្រងលំហូរសាច់ប្រាក់៖ ការមានប្រាក់ច្រើនហួសហេតុគឺអាចស្លាប់បានខណៈដែលមានអ្នកតិច។ ដើម្បីឲ្យស្ថាប័នមួយត្រូវបានអនុវត្តជាមួយនឹងដំណើរការប្រចាំថ្ងៃរបស់ពួកគេ វាជារឿងចាំបាច់ក្នុងការគ្រប់គ្រងលំហូរសាច់ប្រាក់។ ក្នុងករណីដែលអ្នកមានមូលនិធិខ្ពស់ជាង ហើយអ្នកមិនអាចប្រើប្រាស់វាតាម

តម្រូវការ វាបង្ហាញពីការខ្វះខាតធនធាន។ សម្រាប់សហគ្រាសដែលមានសាច់ប្រាក់លើស ការដាក់ឲ្យពួកគេប្រើប្រាស់ និងវិនិយោគក្នុងការចូលរួមសំខាន់ៗនឹងផ្តល់ផលចំណេញកាន់តែប្រសើរ និងជួយឲ្យពួកគេអាចពង្រីកអាជីវកម្មរបស់ពួកគេ។

យុទ្ធសាស្ត្រផ្តល់មូលនិធិ៖ ជាការពិតណាស់ អ្នកចង់បែងចែកថវិកា ហើយប្រើវាដើម្បីគូសផែនទីការចំណាយដែលកើតឡើងជាប្រចាំ។ ទោះជាយ៉ាងណា រាល់ការចំណាយសាច់ប្រាក់ណាមួយដោយមិនមានផែនការត្រឹមត្រូវ មិនមែនជារឿងឆ្លាតវៃនោះទេ។ អ្នកត្រូវតាមដានការចំណាយ តាមដានភាពញឹកញាប់ ហើយបន្ទាប់មកសម្រេចចិត្តថាតើត្រូវចំណាយ និងចំណាយប៉ុន្មាន។ ជួនកាល វាមានសារៈសំខាន់ណាស់ក្នុងការកាត់បន្ថយការចំណាយបន្ថែម និងកាត់បន្ថយការចំណាយ។ ហើយវាអាចត្រូវធ្វើបានលុះត្រាតែអ្នកគ្រប់គ្រងកិច្ចការហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព។ វាត្រូវបានតស៊ូមតិថាក្រុមហ៊ុនត្រូវតែមានមូលនិធិ គ្រប់គ្រាន់ដើម្បីដោះស្រាយជាមួយនឹងស្ថានភាពនៃវិបត្តិរូបិយវត្ថុ។

គូសបញ្ជាក់គោលដៅរយៈពេលវែង៖ អង្គភាពធ្វើការដើម្បីរីកចម្រើន និងពង្រីកអាជីវកម្មរបស់ពួកគឲ្យខ្ពស់។ ធ្វើដូច្នេះបានវាមានសារៈសំខាន់ណាស់ ក្នុងការមានគោលដៅអនាគតសំខាន់ៗ ដែលអង្គភាពមានបំណងសម្រេចបានក្នុងរយៈពេល ៥ ឬ ១០ឆ្នាំ។ ការគ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុជួយឲ្យអង្គភាពសម្រេចបាននូវគោលដៅរបស់ខ្លួនមិនបរាជ័យ។ ពិចារណាថាអ្នកបានរៀបចំផែនការពង្រីកអង្គភាពរបស់អ្នកទៅកាន់ទីក្រុងថ្មី។ ខណៈពេលដែលផែនការជាក់ស្តែង អ្នកអស់លុយ។ វានឹងមិនកើតឡើងទេប្រសិនបើអ្នកបានគ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុរបស់ស្ថាប័នរបស់អ្នក ហើយបន្ទាប់មកបានប្រតិបត្តិ។ ការរៀបចំផែនការជាមុន និងការធ្វើការលើសាច់ប្រាក់ដែលមានស្រាប់របស់អង្គភាព ជួយអ្នកលុបបំបាត់លទ្ធភាពនៃវិបត្តិនាពេលអនាគត ខណៈពេលដែលឆ្ពោះទៅមុខដើម្បីសម្រេចបានគោលដៅរបស់អ្នក។

ដើម្បីនិរន្តរភាពសេដ្ឋកិច្ចធ្លាក់ចុះ៖ ប្រសិនបើអ្នកក្រឡេកមើលក្រាហ្វិកកំណើននៃស្ថាប័នមួយ អ្នកនឹងមិនអាចរកឃើញអ្វីមួយដែលកើតឡើងត្រង់ ឬគ្មានការបាត់ណាមួយឡើយ។ ដោយការរីកចម្រើននៃវដ្តរបស់អង្គភាពគឺជាការរលាយបញ្ចូលគ្នារវាងកម្រិតខ្ពស់ និងកម្រិតទាប ដែលជាការពិតអាចបណ្តាលមកពីហេតុផលផ្សេងៗ។ វិបត្តិសេដ្ឋកិច្ច ការធ្លាក់ទឹកចិត្ត ការរីកដុះដាល ឬបរាជ័យ សុទ្ធតែបន្ថែមដល់ការដួលរលំនៃអាជីវកម្ម។ ជាមួយនឹងហិរញ្ញវត្ថុគ្រប់គ្រាន់ និងការគ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុដ៏សំខាន់ វាកាន់តែមានភាពងាយស្រួលសម្រាប់អង្គភាពក្នុងការដើរចុះពីវដ្តអាជីវកម្ម។ មិនថាស្ថានភាពអាក្រក់យ៉ាងណានោះទេ ពួកគេតែងតែត្រៀមខ្លួនក្នុងការប្រឈមទៅនឹងបញ្ហា និងទទួលនូវផលវិបាកដោយមិនស្ថិតនៅក្រោមការគំរាមកំហែងនៃការបិទទ្វារឡើយ។

ហេតុដូចនេះ ហិរញ្ញវត្ថុមានសារៈសំខាន់សម្រាប់អាជីវកម្មរបស់អ្នក ការគ្រប់គ្រងក៏ដូចគ្នាដែរ។ ចាប់ពីការប្រមូល មូលនិធិ ដល់ការបែងចែក និងការចំណាយទាំងនោះ អ្នកដឹកនាំអង្គភាពត្រូវមានទស្សនៈប្រកបដោយតម្លាភាពនៃហិរញ្ញវត្ថុទាំងអស់នៅក្នុងអង្គភាពរបស់ពួកគេ ហើយដូចគ្នានេះដែរការរៀបចំផែនការសម្រាប់ការប្រើប្រាស់ធនធានដែលប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់។

២.៣. ផលប្រយោជន៍នៃការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ

២.៣.១ និយមន័យនៃធនាគារ

និយមន័យ ធនាគារត្រូវបានកំណត់ដូចខាងក្រោម៖

- មុខងារសេដ្ឋកិច្ចដែលបម្រើជូនអតិថិជន
- សេវាកម្មដែលផ្តល់ដល់អតិថិជនទាំងឡាយ
- មូលដ្ឋានស្របច្បាប់ចំពោះអត្ថិភាពរបស់វា។

ធនាគារ គឺជាស្ថាប័ន ឬគ្រឹះស្ថានសម្រាប់ទទួលប្រាក់បញ្ញើ ឬបណ្តាក់ទុនជាបណ្តាញប្រមូលប្រាក់សន្សំដែលឥតប្រើប្រាស់ ឬនៅទំនេរក្នុងសេដ្ឋកិច្ចយកទៅចែកចាយនៅតាមគ្រប់វិស័យសេដ្ឋកិច្ចតាមការផ្តល់ឥណទាន ដើម្បីជួយលើកស្ទួយសកម្មភាព និងអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចសង្គម។

ធនាគារ គឺជាស្ថាប័នស្របច្បាប់ដែលទទួលយកប្រាក់បញ្ញើដែលអាចដកបានតាមតម្រូវការ និងជាស្ថាប័នដែលជួយសាធារណជនក្នុងការគ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុរបស់ពួក សាធារណៈដាក់ប្រាក់សន្សំរបស់ពួកគេនៅក្នុងធនាគារជាមួយនឹងការធានាក្នុងការដកប្រាក់ពីប្រាក់បញ្ញើនៅពេលណាក៏បានតាមតម្រូវការ។

ធនាគារ គឺជានីតិបុគ្គលដែលមាននីតិសម្បទាពិសេស ក្នុងការជ្រើសយកប្រតិបត្តិការធនាគារជាមុខរបរប្រក្រតី។

ធនាគារ គឺជាគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណទទួលប្រាក់បញ្ញើ និងផ្តល់ប្រាក់កម្ចី។

ធនាគារ គឺសំដៅទៅលើអង្គភាពអាជីវកម្មណាក៏ដោយដែលទទួលយក និងការពារហិរញ្ញវត្ថុរបស់បុគ្គល និងអង្គការផ្សេងៗ ហើយផ្តល់ប្រាក់កម្ចីដើម្បីអនុវត្តសកម្មភាពសេដ្ឋកិច្ច ដូចជាការរកប្រាក់ចំណេញ។ ធនាគារមានសារៈសំខាន់នៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ច ដោយសារផ្តល់សេវាកម្មសំខាន់ៗសម្រាប់ទាំងអាជីវកម្ម និងអ្នកប្រើប្រាស់ដូចជាការផ្តល់ប្រាក់កម្ចីរថយន្ត កម្ចីទិញផ្ទះ រួមទាំងសេវាផ្សេងៗទៀត។ ហើយផ្តល់សារៈសំខាន់នៅក្នុងជីវិតប្រចាំថ្ងៃរបស់យើងរួមមាន៖

- ការផ្តល់ឱកាសឥណទានសម្រាប់កិច្ចសហប្រតិបត្តិការ និងបុគ្គល
- ជួយសម្រួលដល់លំហូរនៃមូលនិធិនៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ច
- ធានាថាធនធានហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានបែងចែកប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពឆ្ពោះទៅរកកំណើនសេដ្ឋកិច្ច និងការអភិវឌ្ឍន៍
- ធនាគារត្រូវបានដាក់បញ្ចូលទៅក្នុងសកម្មភាពជីវិតប្រចាំថ្ងៃរបស់យើង ដូចជាការបើកប្រាក់បៀវត្សរ៍ ការដកប្រាក់ និងការសន្សំជាដើម។[9]

២.៣.២ ប្រវត្តិនៃធនាគារ

ធនាគារបានកើតឡើងក្នុងទម្រង់មួយនៃប្រវត្តិសាស្ត្រដែលបានកត់ត្រា ជាអ្នកចេញរូបិយប័ណ្ណ និងឃ្លាំងទ្រព្យសម្បត្តិ។ សូម្បីតែមុនពេលរូបិយប័ណ្ណលេចឡើង ដោយបានចាប់ផ្តើមជាមួយនឹងកាក់ដំបូង ហើយបន្ទាប់មកបន្ថែមអ្វីដែលត្រូវគេទទួលស្គាល់ថាជាក្រដាសប្រាក់ ដើម្បីគ្រប់គ្រងការប្រមូលផ្តុំទ្រព្យសម្បត្តិ។ នៅពេលដែលរូបិយប័ណ្ណបានលេចចេញ វាបានធ្វើឲ្យការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃនេះកាន់តែងាយស្រួល និងមានប្រសិទ្ធភាពហើយឥឡូវនេះ គេអាចធ្វើពាណិជ្ជកម្មបានយ៉ាងសាមញ្ញដូចជាកាក់ ឬមាស សម្រាប់ទំនិញផ្សេងទៀត។ អ្នកមិនអាចមានទម្រង់រូបិយប័ណ្ណដោយគ្មានធនាគារដើម្បីគ្រប់គ្រងវាទេ ហើយសូម្បីតែការចេញក៏ទាមទារការគ្រប់គ្រងដោយធនាគារប្រភេទខ្លះដែរ។

[9] https://jtrustroyal.com

ដូច្នេះ ការចាប់កំណើតដំបូងបង្អស់របស់ធនាគារ គឺជាធនាគារកណ្តាល ដែលដំណើរការដោយរដ្ឋាភិបាលដើម្បីជួយគ្រប់គ្រងសេដ្ឋកិច្ចរបស់ពួកគេ ទោះបីជានៅពេលដែលមនុស្សភាគច្រើនគិតពីធនាគារ ពួកគេតែងតែគិតថាធនាគារលក់រាយ កន្លែងដែលពួកគេដាក់ប្រាក់របស់ពួកគេ និងខ្ចីប្រាក់ពីពួកគេ។ ទោះបីជាធនាគារកណ្តាលស្ថិតនៅកំពូលនៃឋានានុក្រមធនាគារនៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ចមួយ និងផ្តល់ការគ្រប់គ្រង និងត្រួតពិនិត្យសេដ្ឋកិច្ចទាំងមូល។ ហេតុដូចនេះ ធនាគារនីមួយៗអាចដំណើរការប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព និងរីកចម្រើន។ នៅពេលដែលធនាគារមានការអភិវឌ្ឍន៍ តម្រូវការបានកើតឡើងសម្រាប់ប្រជាជនដែលផ្តល់សេវាដោយធនាគារនៅកម្រិតលក់រាយ។ ពេលដែលមនុស្សប្រមូលទ្រព្យសម្បត្តិក្នុងទម្រង់ជារូបិយប័ណ្ណ លុយត្រូវបានរក្សាទុកនៅកន្លែងណាមួយ ហើយផ្ទះរបស់មនុស្សម្នាក់ពិតជាមិនមែនជាកន្លែងដ៏ល្អសម្រាប់កិច្ចការនេះទេ ជាពិសេសប្រសិនបើមនុស្សម្នាក់បានប្រមូលប្រាក់យ៉ាងច្រើន។ នៅសម័យបុរាណ ប្រាសាទតែងតែអនុវត្តមុខងារនេះហើយបន្ថែមលើការរក្សាទុកប្រាក់សម្រាប់អ្នកដទៃ និងផ្តល់សុវត្ថិភាពដល់អ្នកដាក់ប្រាក់ មានភស្តុតាងបង្ហាញថាប្រាសាទទាំងនេះក៏ខ្ចីលុយបានដែរ ទោះបីជាមុខងាររបស់ពួកវាជាចម្បងសម្រាប់រក្សាទុកទ្រព្យសម្បត្តិក៏ដោយ។ ឥឡូវនេះ ធនាគារក៏មានការវិវត្តន៍បង្កើតជាប្រព័ន្ធធនាគារ ដូចដែលយើងបានដឹងសព្វថ្ងៃនេះ។[10]

២.៣.៣ គោលបំណងរបស់ធនាគារ

ធនាគារ គឺជាគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការខ្ចីប្រាក់ និងការផ្តល់ប្រាក់កម្ចី។ ធនាគារយកប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនជាថ្នូរនឹងការបង់ប្រាក់ឲ្យអតិថិជននូវការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ។ បន្ទាប់មក ធនាគារប្រើប្រាស់ប្រាក់បញ្ញើភាគច្រើនទាំងនេះ ដើម្បីផ្តល់ប្រាក់កម្ចីដល់អតិថិជនផ្សេងទៀតសម្រាប់កម្ចីផ្សេងៗ។ ភាពខុសគ្នារវាងការប្រាក់ទាំងពីរគឺប្រសិទ្ធភាពលើប្រាក់ចំណេញសម្រាប់ធនាគារ។ ធនាគារដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងសេដ្ឋកិច្ចក្នុងការផ្តល់សេវាកម្មសម្រាប់អ្នកដែលចង់សន្សំ។ ធនាគារក៏បានដើរតួយ៉ាងសំខាន់ផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានដល់អាជីវកម្មដែលមានបំណងចង់វិនិយោគ និងពង្រីក។ កម្ចី និងការវិនិយោគអាជីវកម្មទាំងនេះមានសារៈសំខានក្នុងការជំរុញកំណើនសេដ្ឋកិច្ច។ គោលបំណងសំខាន់របស់ធនាគារ៖

- រក្សាលុយឲ្យមានសុវត្ថិភាពសម្រាប់អតិថិជន
- ផ្តល់ជូនអតិថិជននូវការប្រាក់លើប្រាក់បញ្ញើ ជួយការពារនឹងការកាតបង់ប្រាក់ប្រផាំនឹងអតិផរណា។
- ផ្តល់កម្ចីដល់ក្រុមហ៊ុន អតិថិជន និងអ្នកទិញផ្ទះ
- ផ្តល់ប្រឹក្សាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលពាក់ព័ន្ធ ដូចជាការធានារ៉ាប់រងជាដើម។

២.៣.៤ មុខងាររបស់ធនាគារ

ធនាគារទាំងអស់ត្រូវអនុវត្តមុខងារចម្បង ២គឺ៖

- ការទទួលប្រាក់បញ្ញើ
- ការផ្តល់ប្រាក់កម្ចី និងបុរេប្រទាន

១. មុខងារទទួលប្រាក់បញ្ញើដូចជា៖

[10] https://jtrustroyal.com

ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ៖ លើកទឹកចិត្តឲ្យមានទម្លាប់សន្សំក្នុងចំណោមសាធារណជន។ វាស័ក្តិសមសម្រាប់អ្នកដែលមានប្រាក់បៀវត្សរ៍ និងប្រាក់ឈ្នួល។ អត្រាការប្រាក់ទាប។ មិនមានការរឹតបន្តឹងលើចំនួន និងចំនួននៃការដកប្រាក់នោះទេ។ គណនីសម្រាប់ប្រាក់បញ្ញើសន្សំអាចបើកជាឈ្មោះតែមួយ ឬក្នុងនាមរួម។ អ្នកដាក់ប្រាក់បញ្ញើគ្រាន់តែត្រូវការរក្សាសមតុល្យអប្បបរមា ដែលប្រែប្រួលតាមធនាគារផ្សេងៗគ្នា។ លើសពីនេះធនាគារផ្តល់នូវកាតឥណពន្ធ អេធីអឹម សៀវភៅមូលប្បទានប័ត្រ និងឧបករណ៍ធនាគារតាមអ៊ីនធើណិត។

ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់៖ ត្រូវបានគេទទួលស្គាល់ផងដែរថាជាប្រាក់បញ្ញើតាមកាលកំណត់។ ប្រាក់ត្រូវតម្កល់សម្រាប់ការកាន់កាប់ថេរ ដោយមិនមានការដកប្រាក់ក្នុងអំឡុងពេលនេះទេ។ ក្នុងករណីអ្នកដាក់ប្រាក់បញ្ញើដកប្រាក់មុនកាលកំណត់ ធនាគារនឹងទទួលការពិន័យសម្រាប់ការដកប្រាក់មុនកំណត់។ ដោយសារចំនួនទឹកប្រាក់ដុំត្រូវបានបង់ក្នុងពេលតែមួយ សម្រាប់រយៈពេលជាក់លាក់មួយ អត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ ប៉ុន្តែប្រែប្រួលទៅតាមរយៈពេលនៃការដកប្រាក់។

ប្រាក់បញ្ញើបច្ចុប្បន្ន៖ ពួកគេត្រូវបានបើកដោយពាណិជ្ជករ។ ម្ចាស់គណនីទទួលបានប្រាក់បន្ថែមលើគណនីនេះ។ ប្រាក់បញ្ញើទាំងនេះដើរតួជាប្រាក់កម្ចីរយៈពេលខ្លី ដើម្បីបំពេញតម្រូវការបន្ទាន់។ ធនាគារគិតអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ រួមជាមួយនឹងការគិតថ្លៃសម្រាប់បរិក្ខារប្រាក់លើសដើម ដើម្បីរក្សាទុនបម្រុងសម្រាប់ការទាមទារដែលមិនស្គាល់សម្រាប់ឯកសារលើស។

ប្រាក់បញ្ញើបន្តបន្ទាប់គ្នា៖ ប្រាក់មួយចំនួនត្រូវដាក់ក្នុងធនាគារក្នុងចន្លោះពេលទៀងទាត់។ លុយអាចត្រូវបានដកបាន តែបន្ទាប់ពីផុតកំណត់នៃរយៈពេលជាក់លាក់មួយ។ អត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ត្រូវបានបង់លើប្រាក់បញ្ញើដែលកើតឡើងដដែលៗ ព្រោះវាផ្តល់នូវអត្ថប្រយោជន៍សម្រាប់អត្រាការប្រាក់រួម និងអាចឲ្យអ្នកដាក់ប្រាក់បញ្ញើប្រមូលប្រាក់បានច្រើន។ ប្រភេទនៃគណនីនេះត្រូវបានដំណើរដោយបុគ្គលិកដែលមានប្រាក់ខែ និងពាណិជ្ជករតិចតួច។

២. មុខងារផ្តល់ប្រាក់កម្ចី និងបុរេប្រទានដូចជា៖

ប្រាក់កម្ចី៖ ធនាគារផ្តល់ប្រាក់កម្ចីដល់អតិថិជនក្នុងរយៈពេលខ្លី ឬរយៈពេលមធ្យមក្នុងរយៈពេលពី ១ ទៅ ៥ឆ្នាំ ធៀបនឹងទ្រព្យសម្បត្តិរូបី។ សព្វថ្ងៃនេះ ធនាគារផ្តល់ប្រាក់កម្ចីរយៈពេលវែង។ អ្នកខ្ចីសងប្រាក់វិញជាចំនួនដុំ ឬក្នុងទម្រង់នៃការបង់រំលស់ក្នុងរយៈពេលដែលបានកំណត់ទុកជាមុន។ ធនាគារគិតការប្រាក់លើចំនួនជាក់ស្តែងនៃប្រាក់កម្ចី។

ឥណទានសាច់ប្រាក់៖ ការផ្តល់ប្រាក់កម្ចីរយៈពេលខ្លីរហូតដល់ដែនកំណត់ជាក់លាក់ ដែលបានកំណត់ជាមុន។ ធនាគារអនុញ្ញាតឲ្យអតិថិជនខ្ចីប្រាក់ប្រឆាំងនឹងការបញ្ចាំនៃទ្រព្យសម្បត្តិជាក់លាក់ (ទ្រព្យសកម្មរូបិ និងការធានា)។ ឥណទានសាច់ប្រាក់ត្រូវបានផ្តល់ទៅឲ្យម្ចាស់គណនីប្រភេទណាមួយ និងសម្រាប់អ្នកដែលមិនមានគណនីជាមួយធនាគារផងដែរ។ ការប្រាក់ត្រូវបានគិតលើចំនួនទឹកប្រាក់ដែលដកលើសពីដែនកំណត់។ តាមរយៈឥណទានសាច់ប្រាក់ បរិមាណប្រាក់កម្ចីធំជាងត្រូវបានដាក់ទណ្ឌកម្ម ជាងការដកប្រាក់លើសសម្រាប់រយៈពេលវែងជាង។

Bank Overdraft៖ មធ្យោបាយនេះគឺសម្រាប់ម្ចាស់គណនីចរន្ត។ វាអនុញ្ញាតឲ្យអ្នកកាន់ប្រាក់បានគ្រប់ពេលច្រើនជាងនៅក្នុងសមតុល្យធនាគារ ប៉ុន្តែរហូតដល់ដែនកំណត់ដែលបានផ្តល់។ គ្រឿងបរិក្ខារលើសច្បាប់ត្រូវបានផ្តល់ឲ្យប្រឆាំងនឹងសន្តិសុខវត្ថុបញ្ចាំ។ ការប្រាក់សម្រាប់ការដកប្រាក់លើសត្រូវបានបង់តែលើ

ចំនួនដែលបានខ្ចីសម្រាប់រយៈពេលដែលប្រាក់កម្ចីត្រូវបានយក។

បញ្ចុះតម្លៃវិក័យប័ត្រប្តូរប្រាក់៖ ជាប្រភេទរយៈពេលខ្លី ដែលអ្នកលក់បញ្ចុះតម្លៃវិក័យប័ត្រពីធនាគារសម្រាប់ថ្លៃសេវាមួយចំនួន។ ធនាគារផ្តល់ប្រាក់ជាមុនដោយការបញ្ចុះតម្លៃ ឬទិញវិក័យប័ត្រប្តូរប្រាក់។ វាបង់ចំនួនវិក័យប័ត្រទៅ (អ្នកលក់) ក្នុងនាមអ្នកទទួល (អ្នកទិញ) ដោយកាត់ថ្លៃបញ្ចុះតម្លៃធម្មតា។ នៅពេលដល់កំណត់ ធនាគារបង្ហាញវិក័យប័ត្រទៅអ្នកទទួល ដើម្បីប្រមូលចំនួនវិក័យប័ត្រ។[11]

២.៣.៥ តួនាទីរបស់ធនាគារ

តួនាទីសំខាន់របស់ធនាគាររួមមាន៖

ធនាគារសន្សំប្រាក់ប្រកបដោយសុវត្ថិភាពខ្ពស់៖ តើអ្នកមានអារម្មណ៍អសន្តិសុខអំពីប្រាក់សន្សំរបស់អ្នកទេ? ធនាគារផ្តល់សុវត្ថិភាពត្រឹមត្រូវសម្រាប់ការសន្សំប្រាក់ និងទ្រព្យសម្បត្តិជាច្រើន និងជំនឿរបស់អ្នកសម្រាប់ការប្តេជ្ញាចិត្តរបស់ពួកគេ។ ធនាគារខ្លះបានផ្តល់ឲ្យអ្នកនូវសុវត្ថិភាពច្រើនក្នុងករណីនេះ។

ធនាគារសន្សំប្រាក់របស់អ្នកជាបន្តបន្ទាប់៖ លុយជាកត្តាចាំបាច់បំផុតក្នុងការជួយអ្នក។ ដូច្នេះ ការសន្សំប្រាក់គឺចាំបាច់សម្រាប់អ្នក ហើយធនាគារធ្វើការងារនេះដោយស្មោះត្រង់។ អ្នកអាចទុកលុយនៅធនាគារដើម្បីសន្សំដោយគ្មានការភ័យខ្លាច ប្រសិនបើអ្នកចង់សន្សំប្រាក់នៅធនាគារជាបន្តបន្ទាប់ អ្នកត្រូវតែបើកគណនីធនាគារ។ នៅក្នុងគណនីដាក់ប្រាក់នេះ អ្នកអាចសន្សំប្រាក់បានដោយសុវត្ថិភាព។

ធនាគារផ្គត់ផ្គង់ប្រាក់ចាំបាច់សម្រាប់ប្រភេទអាជីវកម្ម និងស្ថាប័នផ្សេងៗ៖ ប្រភេទផ្សេងគ្នានៃក្រុមហ៊ុនផលិតផល ស្ថាប័នអាជីវកម្មកំពុងចាប់ផ្តើមអាជីវកម្មរបស់ពួកគេ ដោយទទួលយកប្រាក់កម្ចីពីធនាគារ។ ធនាគារផ្គត់ផ្គង់ប្រាក់ចាំបាច់សម្រាប់ប្រភេទអាជីវកម្ម និងស្ថាប័នផ្សេងៗសម្រាប់ការបង្កើនការអភិវឌ្ឍន៍ប្រទេស។ ប្រសិនបើអ្នកចង់បើកអាជីវកម្ម អ្នកអាចខ្ចីប្រាក់ពីធនាគារបាន។ ហើយធនាគារនឹងផ្តល់ប្រាក់កម្ចីដល់អ្នកជាមួយនឹងអត្រាការប្រាក់ទាប។

ធនាគារផ្ទេរប្រាក់របស់អតិថិជនពីកន្លែងមួយទៅកន្លែងមួយទៀត៖ មានប្រព័ន្ធផ្ទេរប្រាក់ជាច្រើនដូចជាផ្ទេរប្រាក់រវាងគណនីរបស់អ្នក ផ្ញើប្រាក់ទៅមនុស្សផ្សេងទៀត ផ្ទេរទៅធនាគារផ្សេង ឬធនាគារទៅធនាគារផ្ទេរប្រាក់បន្ត និងប្រព័ន្ធផ្ទេរប្រាក់តាមបច្ចេកវិទ្យាចុងក្រោយគឺ ធនាគារចល័ត ឬទូរស័ព្ទទៅផ្ទេរប្រាក់តាមទូរស័ព្ទ។

ធនាគារបង្កើតមធ្យោបាយនៃការផ្លាស់ប្តូរ៖ លុយគឺជាទ្រព្យសកម្មពិសេសមួយនៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ច ដែលមនុស្សទូទៅប្រើដើម្បីទិញទំនិញ និងសេវាកម្មពីមនុស្ស ឬអាជីវកម្មផ្សេងទៀត។ ខណៈពេលដែលអ្វីជាច្រើនទៀតអាចត្រូវបានគេប្រើប្រាស់ ដូចជាមធ្យោបាយនៃការដោះដូរនៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ចនៃប្រទេសណាមួយ លុយមិនត្រឹមតែជារឿងធម្មតាប៉ុណ្ណោះទេ ប៉ុន្តែក៏ជាមធ្យោបាយនៃការដោះដូរដ៏មានប្រយោជន៍នៅក្នុងសង្គមរបស់យើងផងដែរ។

សេវាធនាគារតាមអ៊ីនធើណិត៖ មានធនាគាររបស់អ្នកនៅចុងម្រាមដៃរបស់អ្នក សូម្បីតែនៅពេលដែលអ្នកស្ថិតនៅក្នុងចលនាជាមួយ Online Banking ផ្តល់ឲ្យអ្នកនូវសិទ្ធិចូលប្រើគណនីរបស់អ្នកគ្រប់ពេល។ ប្រសិនបើអ្នកមានគណនីមួយ អ្នកមានសិទ្ធិដាក់ពាក្យសម្រាប់កន្លែងនេះ។ គ្រឹះស្ថានធនាគារតាមអ៊ីនធើ

[11] https://jtrustroyal.com

ណិតដែលផ្តល់ដោយស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុជាច្រើនមានរូបរាង និងសក្តានុពលជាច្រើនជាទូទៅ ប៉ុន្តែក៏មានមួយចំនួនផងដែរ ដែលមានលក្ខណៈជាក់លាក់នៃកម្មវិធី។

ការអនុម័តធនាគារយុទ្ធសាស្ត្រផ្សេងគ្នាបង្កើតប្រាក់បញ្ញើ ប្រាក់កម្ចីពីការផ្លាស់ប្តូរហិរញ្ញវត្ថុ៖ តើអ្នកដឹងទេធនាគារបង្កើតប្រាក់បញ្ញើក្នុងដំណើរការផ្តល់ប្រាក់កម្ចី។ តាមពិត ការពិពណ៌នាសាមញ្ញរបស់ធនាគារចែងថាប្រាក់បញ្ញើជាធម្មតាបង្កើតប្រាក់កម្ចី។ ការពិពណ៌នាផ្សេងទៀតគឺថាផ្ទុយពីប្រាក់កម្ចីបង្កើតប្រាក់បញ្ញើ។ នៅក្នុងបំណុលកត្តាពិតបង្កើតទ្រព្យសកម្ម ចំណែកក្នុងវិស័យរូបិយវត្ថុ ទ្រព្យសកម្មបង្កើតបំណុល។ តម្រូវការបម្រុងរបស់ធនាគារកណ្តាលជាធម្មតាប៉ះពាល់ដល់ការសម្របសម្រួលអន្តរការប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងពិនិត្យប្រព័ន្ធអានុភាពរបស់ធនាគារ។

Mobile Banking៖ បានធ្វើឲ្យមានភាពងាយស្រួលនៃសកម្មភាពរបស់ធនាគារ។ សេវាធនាគារតាមទូរស័ព្ទបានផ្តល់ប្រយោជន៍ជាច្រើនដល់អតិថិជនដូចជា សុវត្ថិភាពល្អបំផុត ការចូលប្រើងាយស្រួល ងាយស្រួលដក ឬផ្ញើ និងកម្មវិធីមានប្រយោជន៍សម្រាប់ទូរស័ព្ទឆ្លាតវៃសម្រាប់ធនាគារងាយស្រួល។ តាមពិតទៅអត្ថប្រយោជន៍ដ៏ធំបំផុតនៃសេវាធនាគារចល័តគឺថា អ្នកអាចគ្រប់គ្រងដោយសុវត្ថិភាពនៃប្រាក់របស់អ្នកកាន់តែច្រើន។ សេវាធនាគារចល័តគឺគ្រាន់តែត្រូវការបណ្តាញទូរស័ព្ទចល័តប៉ុណ្ណោះ។ ដូច្នេះ សេវាធនាគារចល័តមានភាពងាយស្រួល សុវត្ថិភាពល្អ មិនគិតថ្លៃ សកម្មភាពធនាគារបានដំណើរការយ៉ាងរហ័ស ហើយវាមានប្រព័ន្ធងាយស្រួលក្នុងការចូលទៅកាន់គណនីរបស់អ្នក។

ធនាគារផ្តល់ការប្រឹក្សាប្រភេទចាំបាច់ផ្សេងៗដល់អង្គការអាជីវកម្ម និងឧស្សាហកម្ម៖ ដំបូន្មានសម្រាប់ការចាប់ផ្តើមអាជីវកម្ម ឬប្រភេទព័ត៌មានអាជីវកម្មផ្សេងៗត្រូវបានផ្តល់ដោយធនាគារដល់អតិថិជន ឬស្ថាប័នអាជីវកម្ម និងឧស្សាហកម្ម។ ធនាគារបំផុសគំនិតដល់ពួកគេសម្រាប់ការទទួលយកហានិភ័យសម្រាប់ការចាប់ផ្តើមអាជីវកម្ម។ ធនាគារផ្តល់ឲ្យដើម្បីទទួលយកហានិភ័យ, ស្វែងរកអាស័យដ្ឋាន ឬជួលអាគារ នៃអាជីវកម្ម។

ធនាគារបង្កើតឱកាសការងារសម្រាប់អ្នក៖ ធនាគារមានសកម្មភាពជាច្រើន ហើយត្រូវបានធ្វើដោយមនុស្សជាច្រើន។ ដើម្បីដំណើរការធនាគារដោយរលូន ធនាគារត្រូវការបុគ្គលិកធនាគារដែលមានជំនាញ។ ដូច្នេះ ធនាគារត្រូវការមនុស្ស ហើយប្រជាជននៅក្នុងប្រទេសក៏ត្រូវការងារការ។ នោះហើយដែលធនាគារបង្កើតឱកាសការងារសម្រាប់មនុស្ស។[12]

២.៣.៦ ប្រភេទនៃធនាគារ

ប្រភេទផ្សេងៗនៃសេវាធនាគារមានដូចជា៖

សេវាធនាគារកណ្តាល៖ ធនាគារកណ្តាលនៃប្រទេសមួយ។ ១) ចេញរូបិយប័ណ្ណ និងធនាគារកំណត់ចំណាំ, ២) បញ្ចេញមុខងាររតនាគាររបស់រដ្ឋាភិបាល, ៣) គ្រប់គ្រងប្រាក់កិច្ចការប្រទេសជាតិ និងគ្រប់គ្រងតម្លៃផ្ទៃក្នុង និងខាងក្រៅនៃប្រាក់, ៤) ដើរតួជាធនាគាររបស់រដ្ឋាភិបាល និងដើរតួជាធនាគាររបស់ធនាគារ។

សេវាធនាគារពាណិជ្ជ៖ សេវាធនាគារពាណិជ្ជរួមមាន ១) ការទទួលប្រភេទផ្សេងៗនៃប្រាក់បញ្ញើ, ២) ការផ្តល់ប្រាក់កម្ចីប្រភេទផ្សេងៗ, ៣) ពង្រីកសេវាធនាគារមួយចំនួន សេវាអតិថិជនដូចជា គ្រឿងបរិក្ខារ ការផ្តល់សេវាក្នុងការបង់ថ្លៃជួលផ្ទះដោយផ្ទាល់។ វិក័យប័ត្រអគ្គីសនី ការហៅទូរស័ព្ទ។ ប្រាក់ ឬបុព្វលាភធានា

[12] https://jtrustroyal.com

រ៉ាប់រង និងផ្សេងៗទៀត។ ធនាគារពាណិជ្ជផ្តល់ប្រឹក្សាលើការវិនិយោគ ការបែងចែក ឬការផ្ទេរមូលនិធិ។

សេវាធនាគារឯកទេស៖ ជាស្ថាប័នធនាគារពិសេសត្រូវបានបង្កើតឡើងសម្រាប់កំណត់ សេវាធនាគារឯកទេសដូចជា ធនាគារឧស្សាហកម្ម ដើម្បីផ្គត់ផ្គង់ឥណទានរយៈពេលវែងឧស្សាហកម្ម និងដើមទុនធ្វើការ, ធនាគារបញ្ចាំដីសម្រាប់ផ្តល់ប្រាក់កម្ចីលើកម្ចីទិញផ្ទះសមធម៌, ឥណទានជនបទ ធនាគារសម្រាប់បង្កើតមូលនិធិសម្រាប់ពង្រីកឥណទានជនបទ, ធនាគារអភិវឌ្ឍន៍ដើម្បីគាំទ្រសកម្មភាពអភិវឌ្ឍន៍។ ធនាគារប្រភេទនេះទទួលយកប្រាក់បញ្ញើគ្រប់ប្រភេទ ប៉ុន្តែប្រមូលប្រាក់បញ្ញើចំនួននៅក្នុងតំបន់ផ្តោតជាពិសេសរបស់វា។

សេវាហិរញ្ញវត្ថុមិនមែនធនាគារ៖ ស្ថាប័នជាច្រើនត្រូវបានបង្កើតឡើង សម្រាប់អនុវត្តសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុមិនមែនធនាគារ។ មូលនិធិទៅវិញទៅមក គឺជាស្ថាប័នដែលទទួលយកហិរញ្ញវត្ថុពីសមាជិករបស់ខ្លួន និងការវិនិយោគលើដើមទុនរយៈពេលវែងរបស់ក្រុមហ៊ុន ដោយផ្ទាល់នៅក្នុងទីផ្សារចម្បងក៏ដូចជាប្រយោលនៅក្នុងទីផ្សារមូលធន។ ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលដើរតួជាអ្នកគ្រប់គ្រងផលប័ត្រទទួលបានមូលនិធិសម្រាប់សាធារណជននិងគ្រប់គ្រងមូលនិធិសម្រាប់ប្រាក់បញ្ញើរបស់ខ្លួន។

• **ភាពងាយរងគ្រោះរបស់ធនាគារកើតឡើងជាចម្បងពីប្រភព៣៖**

- សមាមាត្រខ្ពស់នៃមូលនិធិរយៈពេលខ្លី ដូចជាគណនីមូលប្បទានប័ត្រ និងប្រាក់បញ្ញើសរុប។ ប្រាក់បញ្ញើភាគច្រើនត្រូវប្រើដើម្បីផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានដល់កម្ចីរយៈពេលវែង ដែលពិបាកបំប្លែងទៅជាសាច់ប្រាក់បានលឿន។

- សមាមាត្រទាបនៃសាច់ប្រាក់ទៅនឹងទ្រព្យសកម្ម, និង

- សមាមាត្រទាបនៃដើមទុន (ទ្រព្យសកម្មដកបំណុល) ទៅនឹងទ្រព្យសកម្ម។

អ្នកដាក់ប្រាក់បញ្ញើ និងម្ចាស់បំណុលផ្សេងទៀតអាចទាមទារការទូទាត់លើគណនីមូលប្បទានប័ត្រ និងដាក់ប្រាក់មកវិញស្ទើរតែភ្លាមៗ។ នៅពេលដែលធនាគារត្រូវបានគេយល់ឃើញ ត្រូវ ឬខុស ដើម្បីមានបញ្ហាអតិថិជនដោយភ័យខ្លាចថា ពួកគេអាចបាត់បង់ប្រាក់បញ្ញើរបស់ពួកគេ អាចនឹងដកប្រាក់របស់ពួកគេយ៉ាងលឿន ដែលផ្នែកតូចមួយនៃទ្រព្យសកម្ម ដែលធនាគារកាន់កាប់ឆាប់នឹងអស់។ ក្នុងអំឡុងពេល "ដំណើរការលើប្រាក់បញ្ញើ" បែបនេះ ធនាគារត្រូវលក់ទ្រព្យសកម្មរយៈពេលវែង និងផ្សេងទៀត ដែលជារឿយៗត្រូវខាតបង់ដើម្បីបំពេញតម្រូវការដកប្រាក់។"ប្រសិនបើការខាតបង់មានទំហំធំគ្រប់គ្រាន់ ពួកគេអាចលើសពីដើមទុនដែលធនាគារបានរក្សា ហើយនឹងជំរុញឲ្យមានការក្ស័យធន។ សំខាន់ ធនាគារគឺអំពីទំនុកចិត្ត ឬដោយការទុកចិត្តជំនឿថាធនាគារមានប្រាក់ដើម្បីគោរពកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួន។ ការបង្រ្កាបណាមួយនៅក្នុងទំនុកចិត្តនោះអាចបង្កឲ្យមានដំណើរការ និងអាចប្រឈមនឹងការបរាជ័យរបស់ធនាគារ។ ប្រទេសជាច្រើនធានាលើប្រាក់បញ្ញើក្នុងករណីមានការបរាជ័យរបស់ធនាគារ ហើយវិបត្តិនាពេលថ្មីៗនេះបានបង្ហាញថា ការប្រើប្រាស់កាន់តែច្រើនរបស់ធនាគារនៃប្រភពមូលនិធិទីផ្សារបានធ្វើឲ្យពួកគេងាយរងគ្រោះ ក្នុងដំណើរការដែលជំរុញដោយអារម្មណ៍វិនិយោគិន ជាជាងការរត់របស់អ្នកដាក់ប្រាក់។

តម្រូវការសម្រាប់បទប្បញ្ញត្តិ៖ សុវត្ថិភាព និងភាពរឹងមាំរបស់ធនាគារ គឺជាកង្វល់គោលនយោបាយសាធារណៈដ៏សំខាន់ ហើយគោលនយោបាយរបស់រដ្ឋាភិបាលត្រូវបានរៀបចំឡើង ដើម្បីកំណត់ការបរាជ័យរបស់ធនាគារ និងការភ័យស្លន់ស្លោដែលពួកគេអាចបញ្ឆេះបាន។ នៅក្នុងប្រទេសភាគច្រើន ធនាគារត្រូវការធម្មនុញ្ញមួយដើម្បីអនុវត្តសកម្មភាពធនាគារ និងដើម្បីទទួលបានឧបករណ៍ជំនួយរបស់រដ្ឋាភិបាលដូចជា

សាច់ប្រាក់កម្ចីបន្ទាន់ពីធនាគារកណ្ដាល និងការធានាច្បាស់លាស់ ដើម្បីធានាប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគាររហូតដល់ចំនួនជាក់លាក់មួយ។ ធនាគារ ត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយច្បាប់នៃប្រទេសកំណើតរបស់ពួកគេ ហើយជាធម្មតាស្ថិតនៅក្រោមការត្រួតពិនិត្យជាប្រចាំ។ ប្រសិនបើធនាគារមានសកម្មភាពនៅក្រៅប្រទេស ពួកគេក៏អាចត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយប្រទេសម្ចាស់ផ្ទះផងដែរ។

បទប្បញ្ញត្តិជាទូទៅត្រូវបានរចនាឡើង ដើម្បីកំណត់ការប្រឈមមុខរបស់ធនាគារចំពោះហានិភ័យឥណទាន ទីផ្សារ និងសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល និងហានិភ័យដំណោះស្រាយរួម។ ឥឡូវនេះ ធនាគារត្រូវបានតម្រូវឲ្យកាន់កាប់ភាគហ៊ុនដែលមានគុណភាពខ្ពស់ និងខ្ពស់ជាងនេះ។ ឧទាហរណ៍ ក្នុងទម្រង់នៃប្រាក់ចំណូលរក្សាទុក និងដើមទុនដែលបានបង់ ដើម្បីទប់ស្កាត់ការខាតបង់ច្រើនជាងកាលពីមុនមានវិបត្តិហិរញ្ញវត្ថុ។ ធនាគារពិភពលោកធំៗ ត្រូវតែមានដើមទុនកាន់តែច្រើន ដើម្បីគណនាផលប៉ះពាល់សក្តានុពលនៃការបរាជ័យរបស់ពួកគេទៅលើស្ថិរភាពប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុសាកល (ត្រូវបានគេស្គាល់ផងដែរថាជាហានិភ័យប្រព័ន្ធ)។ បទប្បញ្ញត្តិក៏កំណត់កម្រិតអប្បបរមានៃទ្រព្យសកម្ម សម្រាប់ធនាគារ និងកំណត់ប្រភពមូលនិធិដែលមានស្ថេរភាព និងយូរអង្វែង។

- **ពាក្យបច្ចេកទេសក្នុងវិស័យធនាគារ៖**

- CASA (Current Account, Saving Account) = គណនីចរន្ត, គណនីសំចៃ
- Premium Account = គណនីជាន់ខ្ពស់
- Certificate of Deposit = វិញ្ញាបនបត្រប្រាក់បញ្ញើ
- Digital Payment Service = សេវាកម្មទូទាត់តាមប្រព័ន្ធឌីជីថល
- POS Service = សេវាកម្មទូទាត់តាមម៉ាស៊ីនឆូតកាត
- Mobile Banking Service = សេវា ធនាគារតាមប្រព័ន្ធទូរស័ព្ទ
- Payroll Service = សេវាកម្មបើកប្រាក់បៀវត្សរ៍
- Bank Service Charge (BSC) = កម្រៃសេវាធនាគារ
- Cost of Fund = ថ្លៃដើមនៃប្រភពទុន
- Liquidity = សន្ទនីយភាព (ការបំប្លែងជាសាច់ប្រាក់)
- SME (Small & Medium Enterprise) = សហគ្រាសតូច និងមធ្យម
- National Clearing House = សភាផាត់ទាត់ជាតិ
- Loan Restructure = ការរៀបចំឥណទានឡើងវិញ
- CBC (Credit Bureau Cambodia) = ការិយាល័យឥណទានកម្ពុជា
- Commercial Bank = ធនាគារពាណិជ្ជ
- Central Bank = ធនាគារកណ្ដាល
- Specialized Bank = ធនាគារឯកទេស
- Regional Rural Bank (RRB) = ធនាគារជនបទក្នុងតំបន់
- Local Area Bank (LAB) = ធនាគារក្នុងតំបន់
- Small Finance Bank = ធនាគារហិរញ្ញវត្ថុខ្នាតតូច

- MDI (Microfinance Deposit taking Institution) = គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើ
- MFI (Microfinance Institution) = គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ
- Mortgage Agreement = កិច្ចព្រមព្រៀងដាក់បញ្ចាំ
- Amortization Template = តារាងរំលស់
- Collateral = ទ្រព្យដាក់បញ្ចាំ
- DSR (Debt Service Ratio) = អនុបាតលទ្ធភាពសងបំណុល
- Interest Cover Ratio = អនុបាតទូទាត់សងការប្រាក់
- Liquidity Ratio = អនុបាតបំលែងជាសាច់ប្រាក់
- KPI (Key Performance Indicator) = សូចនាករវាស់វែងលទ្ធផលការងារ
- Asset = Liabilities + Equityទ្រព្យសកម្ម = បំណុល + ដើមទុន
- Credit Card = ប័ណ្ណឥណទាន
- Debit Card = ប័ណ្ណឥណពន្ធ
- TM (Automated Teller Machine) = ម៉ាស៊ីនដកសាច់ប្រាក់ស្វ័យប្រវត្តិ
- CDM (Cash Deposit Machine) = ម៉ាស៊ីនដាក់ប្រាក់
- Fixed Deposit Account = គណនីសន្សំមានកាលកំណត់
- Current Saving Account = គណនីសន្សំចរន្ត
- Cheque = មូលប្បទានបត្រ
- TT (Telegraphic Transfer) = ការផ្ទេរប្រាក់ក្រៅប្រទេស
- NPL (Non-Performing Loan) = ឥណទានមិនដំណើរការ
- Local Transfer = ការផ្ទេរប្រាក់ក្នុងប្រទេស
- Provision for Loan Loss = សមវិធានធនឥណទានដែលបាត់បង់
- Delinquency Loan = ប្រាក់កម្ចីដែលយឺតយ៉ាវ
- written off Loan = ឥណទានដែលលុយចេញពីបញ្ជី
- Trade Financing = ហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម
- Bank Guarantee = លិខិតធានាពីធនាគារ
- Letter of Credit = លិខិតឥណទាន
- Trust Receipt = សក្ខីបត្រជំនឿទុកចិត្ត
- Installment Loan = ឥណទានបង់រំលស់
- Deposit = ប្រាក់បញ្ញើ
- Return on Equity = ប្រាក់ចំណេញធៀបជាមួយមូលធន
- Return on Asset = ប្រាក់ចំណេញធៀបជាមួយទ្រព្យសកម្ម[13]

[13] https://jtrustroyal.com

ជំពូកទី ៣
ការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់

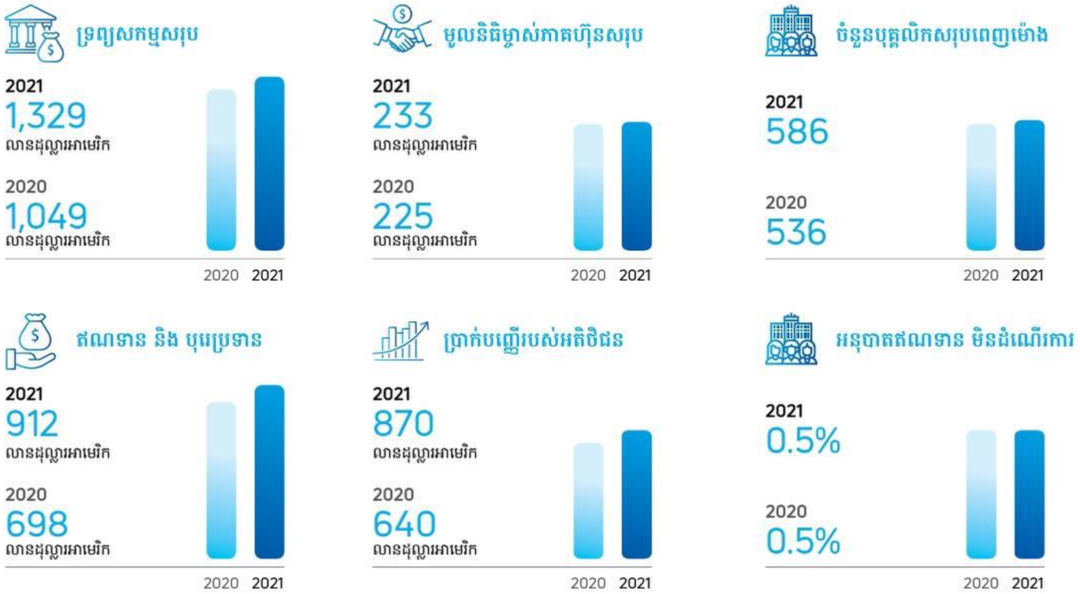
៣.១ ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់

៣.១.១ ប្រវត្តិរបស់ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់

ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ បានចាប់ផ្ដើមប្រតិបត្តិការក្នុងប្រទេសកម្ពុជាកាលពីខែសីហា ឆ្នាំ២០១៩ ក្រោមឈ្មោះថ្មីជា ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ដែលពីមុនមានឈ្មោះជា ធនាគារ ANZ រ៉ូយ៉ាល់ ដែលជាធនាគារបរទេសឈានមុខមួយនៅក្នុងប្រទេស បានចាក់គ្រឹះនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាយ៉ាងរឹងមាំ និងបានបម្រើសេវាកម្មជូនប្រជាជនកម្ពុជាអស់រយៈពេលប្រមាណជាង ១៦ឆ្នាំ មកហើយ។ ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ គឺជាក្រុមហ៊ុនរួមទុនរវាងក្រុមហ៊ុន ជេ ត្រាស់ (J Trust) ដែលជាក្រុមហ៊ុនគ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុចម្រុះជប៉ុន ដែលបានចុះបញ្ជីក្នុងទីផ្សារភាគហ៊ុនតូក្យូ និងក្រុមហ៊ុន Royal Group ដែលជាក្រុមហ៊ុនដ៏ធំបំផុតមួយនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។

ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ គឺជាធនាគារបរទេសធំមួយនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ដែលមានការប្ដេជ្ញាចិត្តខ្ពស់ក្នុងការផ្ដល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុលំដាប់ពិភពលោកជូនប្រជាជនកម្ពុជា និងជនបរទេសដែលរស់នៅ និងធ្វើការងារនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ អំឡុង ២០២១ ធនាគារ សម្រេចបានកំណើនដ៏គួរឲ្យកត់សម្គាល់លើផ្នែកជាច្រើន ដោយសម្រេចបានកំណើនឥណទានដែលក៏ឡើងយ៉ាងច្រើនទៅផ្នែកសេវាធនាគារសម្រាប់សាជីវកម្ម និងផ្នែកសេវាធនាគារ ដោយអនុលោមតាមយុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការផ្ដល់ឥណទានដែលមានលក្ខណៈល្អប្រសើរជាងមុនរបស់ធនាគារ។ ទ្រព្យសកម្មរបស់ធនាគារ កើនឡើងរហូតដល់ ៩១២ លានដុល្លារអាមេរិក ដែលស្មើនឹងកំណើនក្នុងអត្រា ៣១% បើប្រៀបធៀបជាមួយនឹងរយៈពេលក្នុងឆ្នាំមុនៗ។ ចំនួនប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ បានកើនឡើង ៣៣% ស្មើនឹង ១,០៨០ លានដុល្លារអាមេរិក ដែលអាចធ្វើឲ្យធនាគារ ប្រើប្រាស់សាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ដើម្បីជំរុញកំណើនឥណទាន។ ចំណូលបានមកពីការប្រាក់ បានកើនឡើងចំនួន ៤៩% ខណៈពេលដែលថ្លៃដើមនៃមូលនិធិក៏បានកើតឡើង បណ្ដាលមកពីកំណើនប្រាក់បញ្ញើ និងឥណទាន ដែលជាលទ្ធផលនាំឲ្យចំណូលពីការប្រាក់សុទ្ធកើនឡើងចំនួន ២៣%។ ចំណាយប្រតិបត្តិការផ្ទាល់ បានកើនឡើង ១៨% ដែលបណ្ដាលមកពីការកើនឡើងនៃចំនួនបុគ្គលិក និងការចំណាយលើបច្ចេកវិទ្យាដែលមានតម្លៃខ្ពស់ជាងមុន។ ក្នុងអំឡុងឆ្នាំនេះផងដែរ ធនាគារ បានទិញយកប្រព័ន្ធ និងទ្រព្យសកម្មរបស់ J Trust System ដោយជោគជ័យ ត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយផ្ទាល់ដោយធនាគារ ដែលជួយកាត់បន្ថយចំណាយយ៉ាងច្រើនលើបច្ចេកវិទ្យា។ ធនាគារ សម្រេចបានប្រាក់ចំណេញសុទ្ធបន្ទាប់ពីបង់ពន្ធចំនួន ៨.៣ លានដុល្លារ កំណើនចំនួន ១១០.៦% បើធៀបទៅនឹងឆ្នាំ២០២០។ ក្នុងឆ្នាំ២០២១ ធនាគារ បានបើកសាខាថ្មីចំនួន២ គឺសាខាសែនសុខ និងសាខាច្បារអំពៅ ហើយបានជួសជុលឡើងវិញទាំងស្រុងនូវសាខាវិមានឯករាជ្យ។ ធនាគារ បានបន្តការវិនិយោគយ៉ាងច្រើន ក្នុងការពង្រីកអាជីវកម្ម ពង្រឹងហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធ ព័ត៌មានវិទ្យា និងកសាងសមត្ថភាព បុគ្គលិក ដើម្បីបំពេញតម្រូវការ និងផ្ដល់សេវាកម្មប្រកបដោយគុណភាពខ្ពស់សម្រាប់អតិថិជនទូទាំងប្រទេស។

ទិន្នន័យហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេប



៣.១.២ បេសកកម្ម និងទស្សនៈវិស័យរបស់ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់

បេសកកម្ម

បេសកកម្មរបស់ធនាគារ គឺជួយដល់ប្រទេសកម្ពុជា និងប្រជាជនកម្ពុជា ក្នុងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ កសាងអនាគតកាន់តែទូលំទូលាយ និងផ្តល់ជូននូវគ្រប់សេវាកម្មធនាគារ សម្រាប់បំពេញតម្រូវការអតិថិជនគ្រប់ប្រភេទ រួមមានសេវាប្រចាំថ្ងៃសម្រាប់បុគ្គលិកសាជីវកម្ម និងអាជីវកម្ម។ លើសពីនេះទៅទៀត ការផ្តល់សេវាកម្មប្រកបដោយជំនាញ ចំណេះដឹង វិជ្ជាជីវៈ ដ៏ល្អឥតខ្ចោះពីសំណាក់បុគ្គលិករបស់ធនាគារ។ ពិសេសធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ក៏បានសហការជាមួយរាជរដ្ឋាភិបាលប្រទេសកម្ពុជា យ៉ាងស្អិតរមួតផងដែរ ក្នុងការផ្តល់ជំនួយសប្បុរសធម៌ដល់ប្រជាជនកម្ពុជា រួមទាំងបានចាប់ដៃសហការជាមួយមូលនិធិគន្ធបុប្ផាកម្ពុជា ដើម្បីកៀរគរថវិកាសម្រាប់ជួយទ្រទ្រង់ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុដល់មន្ទីរពេទ្យគន្ធបុប្ផា នៅព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាផងដែរ។

ទស្សនវិស័យ

ទស្សនវិស័យរបស់ធនាគារ គឺជាអនាគតប្រទេសធំបំផុតមួយនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ដែលមានការប្តេជ្ញាចិត្តខ្ពស់ក្នុងការផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុលំដាប់ពិភពលោកជូនប្រជាជនកម្ពុជា និងជនបរទេសដែលរស់នៅ និងធ្វើការនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ បានទទួលពានរង្វាន់ និងលទ្ធផលសម្រេចបាន ជូនដល់អតិថិជនរបស់ខ្លួន៖

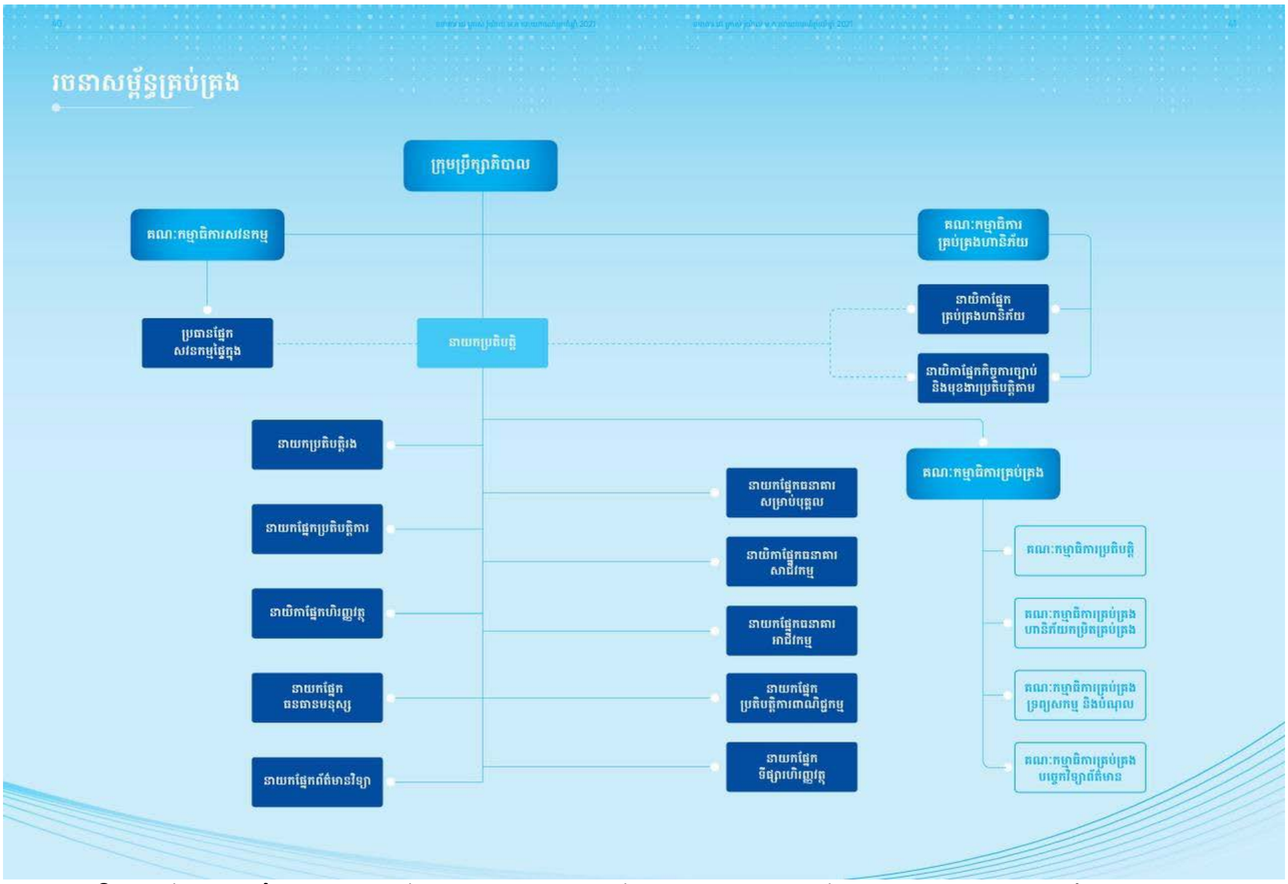
- ទទួលពានរង្វាន់ ស្ថាប័នការងារល្អបំផុតក្នុងវិស័យធនាគារ នៅកម្ពុជា ឆ្នាំ២០២១ ពី International Finance។

- ទទួលពានង្វាន់ ស្ថាប័នការងារល្អបំផុត នៅអាស៊ី ឆ្នាំ២០២១។

- ទទួលពានរង្វាន់ ធនាគារឆ្នើមដែលផ្តោតលើការយកចិត្តទុកដាក់ចំពោះអតិថិជនជាចម្បងពី Global Business Outlook (GBO) ជាទស្សនាវដ្តីពាណិជ្ជកម្មអន្តរជាតិដ៏ល្បីល្បាញមានទីតាំងនៅចក្រភពអង់គ្លេស។

- ទទួលពានរង្វាន់ ស្ថាប័នការងារល្អបំផុត នៅក្នុងវិស័យធនាគារ នៅកម្ពុជា ឆ្នាំ២០២១ ពី International Finance Awards។

៣.១.៣ រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រង



៣.២ ដំណើរការនៃការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់

ដំណើរការនៃការធ្វើសវនកម្មផ្ទៃក្រៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមានលក្ខណៈពីរយ៉ាងគឺ៖

៣.២.១ ផែនការនៃការធ្វើសវនកម្ម

ការរៀបចំផែនការនៃការធ្វើសវនកម្មបានល្អ និងទាន់ពេលវេលា គឺមានសារៈសំខាន់បំផុតក្នុងការអនុវត្តសវនកម្មប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព។ នៅក្នុងការរៀបចំផែនការដ៏ជាក់លាក់មួយត្រូវធ្វើការស្វែងយល់អំពីប្រភេទអាជីវកម្មកិច្ចប្រតិបត្តិការ និងបរិយាកាសរបស់អង្គភាពសវនកម្ម។

	AR	**AR Test**
	IR	***1. Test of Control***
	x	1. Business Acknowledge
Planning: M ⇒ AR	CR	2. Test of Control (TOC)
	x	***2. Substantive Test***
	DR	3. Test of Transaction (TOT)
		4. Test of Balance (TOB)
		5. Analtytical Procedure (AP)

៣.២.២ ការអនុវត្តផែនការនៃការធ្វើសវនកម្ម

ការអនុវត្តផែនការនៃការធ្វើសវនកម្មមាន ៥វិធីសាស្ត្រដូចខាងក្រោម៖

1. Business Acknowledge (ការយល់ដឹងអំពីអាជីវកម្មរបស់អង្គភាព)

Business Acknowledge គឺមាននីតិវិធី ៣យ៉ាង៖

- Entity Environment
- The Nature of Entity
- VMG

ដើម្បីយល់ដឹងពីប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងរបស់អង្គភាពមួយ សវនករប្រើនិតិវិធី ៣យ៉ាងដូចខាងក្រោម៖

1- Inquiry: សួរផ្ទាល់មាត់ទៅលើបុគ្គលិក (គ្រាន់តែសួរ)។ ជួនកាលសួរអ្នកគ្រប់គ្រងតែម្តង។

2- Inspection: ការត្រួតពិនិត្យឯកសារ។

3- Observation: អង្កេតការណ៍មើលរឿងរ៉ាវជាក់ស្តែង។ ហើយប្រសិនចង់ឲ្យកាន់តែមានប្រសិទ្ធភាព មិនចាំបាច់ឲ្យដឹងជាមុនឡើយ (Surprise basis)។

• គោលនយោបាយ និងនីតិវិធីផ្ទៃក្នុង (Interal Control Policies & Procedures) មានសមាសធាតុ ៥យ៉ាងដូចខាងក្រោម៖

១. បរិដ្ឋានគ្រប់គ្រង (Control Environment)

២. សកម្មភាពគ្រប់គ្រង (Control Activities)

៣. ព័ត៌មាន និងទំនាក់ទំនង (Information & Communication)

៤. ការវាយតម្លៃហានិភ័យ (Risk Assessment)

៥. ការតាមដាន (Monitoring)

2. Test of Control (TOC) វិធីសាស្ត្រផ្តេកធេរទៅលើប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងដោយមាននីតិវិធី ៦ យ៉ាង៖

1. Existences: សក្ខីប័ត្រទាំងអស់តំណាងឲ្យភាពពិត ឬទេ? សក្ខីប័ត្រទាំងអស់មានលក្ខណៈគតិយុត្តិ ឬទេ? សក្ខីប័ត្រស៊ីគ្នាគ្រប់ប្រភព ឬទេ? ស្របតាមគោលនយោបាយ និងនីតិវិធី ឬទេ?

2. Completeness: សក្ខីប័ត្រមានដាក់លេខរៀង ឬទេ? ពិនិត្យមើលតើមានលេខតាមលំដាប់គ្នា ឬទេ?

3. Accuracy: សក្ខីប័ត្រមានទឹកប្រាក់ត្រឹមត្រូវ ឬទេ? ស៊ីគ្នានឹងសក្ខីប័ត្រផ្សេងទៀត ឬទេ?

4. Classification: សក្ខីប័ត្រមានរៀបចំឯកសារ (Filing) បានត្រឹមត្រូវតាមថ្ងៃខែ (Date) ឬអក្សរក្រម (Alphabetically) ឬលេខរៀង (Numerically) ដែរឬទេ?

5. Timing: សក្ខីប័ត្រទាំងអស់មានដាក់ថ្ងៃខែ ហើយស៊ីគ្នានឹងសក្ខីប័ត្រផ្សេងទៀត ឬទេ?

6. Posting & Summarizing: សក្ខីប័ត្រទាំងអស់ មានកត់ត្រាចូលក្នុងគណនីរង (Posting to Sub-ledger) ហើយឬនៅ? មានកត់ត្រាក្នុងតារាងលម្អិតសរុបប្រចាំថ្ងៃនិងខែដែរឬទេ? (Summarization/Statement in detail) មានធ្វើតារាងសរុបទឹកប្រាក់តាមគណនីរងនីមួយៗ ដែរឬទេ? (Summarization/Stacment by Sub-ledger)

3. Test of Transaction (TOT) វិធីសាស្ត្រផ្តេកធេរទៅលើកំណត់ត្រាប្រតិបត្តិការ ដែលមាននីតិវិធី

៦យ៉ាង៖

1. Existences: ប្រតិបត្តិការដែលកត់ត្រា គឺពិតជាកើតឡើងមែន ឬទេ ? (Journal to Invoicing)

2. Completeness: ប្រតិបត្តិការដែលកើតឡើងត្រូវបានកត់ត្រាទាំងអស់ហើយ ឬនៅ ? (Invoicing to Journal)

3. Accuracy: ប្រតិបត្តិការដែលកត់ត្រា គឺត្រូវទៅតាមទឹកប្រាក់ក្នុងសក្ខីប័ត្រ ដែរឬទេ ?

4. Classification: ប្រតិបត្តិការទាំងនោះ ត្រូវបានកត់ត្រាបំបែកទៅតាមទិនានុប្បវត្តិជំនួយនីមួយៗ ដែរ ឬទេ ?

5. Timing: ប្រតិបត្តិការទាំងនោះ ត្រូវបានកត់ត្រាទៅតាមលំដាប់នៃថ្ងៃខែដែលបានកើតឡើង ដែរ ឬទេ ?

6. Posting & Summarizing: ប្រតិបត្តិការទាំងនោះ មានបានកត់ត្រាបន្តចូលទៅក្នុងគណនីធំ (GL) គណនីរងនីមួយៗ (Sub-ledger) តើត្រឹមត្រូវឬទេ ? (Posting) ? តើប្រតិបត្តិការទាំងនោះមានបានដកស្រង់វាទៅធ្វើតារាងសរុបប្រចាំថ្ងៃ ខែ បានត្រឹមត្រូវដែរឬទេ ? (Summarization) ?

4. Test of Balance (TOB): វិធីសាស្ត្រឆែកឆេរទៅលើសមតុល្យនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមាននីតិវិធី ៩យ៉ាង៖

1. Existences: សមតុល្យគណនីទាំងអស់ ពិតជាមានជាក់ស្តែងមែននៅថ្ងៃតុល្យការ (Balance Sheet Date)។

2. Completeness: រាល់បណ្តាលសមតុល្យគណនីទាំងអស់ ដែលកើតមានពិតជាត្រូវបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងអស់។

3. Accuracy: សមតុល្យគណនីទាំងអស់ ពិតជាមានលេខនព្វន្តត្រឹមត្រូវមែន។

4. Classification: សមតុល្យគណនីទាំងអស់ គឺត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ត្រឹមត្រូវ Assets, Liabilities, Equity, Revenues, and Expenses។

5. Cut-off: សមតុល្យគណនីទាំងអស់ ត្រូវបានកត់ត្រឹមថ្ងៃ BS Date។

6. Detail tie-in: សមតុល្យគណនីទាំងអស់ គឺវាស៊ីគ្នាទាំងអស់ (Master File, Sub-ledger, GL, TB, Job, BS, IS, CFS...)។

7. Realizable Value: សមតុល្យគណនីទាំងអស់ ត្រូវបានវាយតម្លៃឡើងវិញនៅថ្ងៃ BS Date តាមវិធីសាស្ត្រនានា ស្របទៅតាម US GAAP or IAS/IFRS។

8. Rights or Obligation: សមតុល្យគណនី Asset ទាំងអស់ពិតជាកម្មសិទ្ធិ ឬគណនីបំណុលពិតជាបំណុលរបស់អង្គភាពមែន។

9. Presentation & Disclosures: សមតុល្យគណនីទាំងអស់ ត្រូវបានបង្ហាញក្នុង FS and Note to FS ស្របទៅតាម US GAAP or IAS/IFRS។

5. Analytical of Procedure (AP) នីតិវិធីវិភាគសំដៅទៅដល់ហិរញ្ញវត្ថុ និងមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ

ហិរញ្ញវត្ថុ (Financial) មាន៖

- Current Ratio
- Quick Ratio

- Working Capital
- Return on Equity Ratio

មិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ (Non-Financial) មាន៖

- Employee number
- Square of warehouse
- Units produces
- Square of selling space

• **របាយការណ៍ដែលបានធ្វើសវនកម្មរួចមាន ៦យ៉ាង៖**

1. Balance Sheet របាយការណ៍តុល្យការ គឺជារបាយការណ៍ហិរញ្ញដែលផ្តល់នូវរូបភាពនៃក្រុមហ៊ុន មាន និងជំពាក់ព្រមទាំងចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានវិនិយោគដោយភាគទុនិក។ តារាងតុល្យការអាចត្រូវបាន ប្រើជាមួយរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសំខាន់ៗផ្សេងទៀត ដើម្បីធ្វើការវិភាគជាមូលដ្ឋាន ឬគណនាសមាមាត្រ ហិរញ្ញវត្ថុ។

សមាសធាតុនៃតារាងតុល្យការ៖

ទ្រព្យសកម្ម (Assets) គណនីនៅក្នុងផ្នែកនេះត្រូវបានរាយបញ្ជីពីកំពូលទៅបាតតាមលំដាប់លំដោយ នៃសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលរបស់ពួកគេ។ នេះគឺជាភាពងាយស្រួលដែលពួកគេអាចបំប្លែងទៅជាសាច់ប្រាក់ បាន។ ពួកគេត្រូវបានបែងចែកទៅជាទ្រព្យសកម្មបច្ចុប្បន្ន ដែលអាចបំប្លែងទៅជាសាច់ប្រាក់ក្នុងរយៈពេល មួយឆ្នាំ ឬតិចជាងនេះ និងទ្រព្យសកម្មមិនមែនបច្ចុប្បន្ន ឬរយៈពេលវែងដែលមិនអាច។

បំណុល (Liabilities) ទំនួលខុសត្រូវ គឺជាប្រាក់ដែលក្រុមហ៊ុនជំពាក់ភាគីខាងក្រៅ ចាប់ពីវិក្កយបត្រ ដែលខ្លួនត្រូវបង់ទៅឲ្យអ្នកផ្គត់ផ្គង់ ដល់ការប្រាក់លើមូលបត្របំណុលដែលចេញឲ្យម្ចាស់បំណុលជួល ថ្លៃទឹក ភ្លើង និងប្រាក់ខែ។ បំណុលបច្ចុប្បន្នត្រូវដែលកំណត់ក្នុងរយៈពេលមួយឆ្នាំ ហើយត្រូវបានចុះតាមលំដាប់នៃ កាលបរិច្ឆេទកំណត់របស់ពួកគេ។ ម្យ៉ាងវិញទៀត បំណុលរយៈពេលវែងត្រូវដល់ពេលណាមួយបន្ទាប់ពីមួយ ឆ្នាំ។

ភាគហ៊ុនិក (Shareholder Equity) ភាគហ៊ុនម្ចាស់ភាគហ៊ុន គឺជាប្រាក់ដែលកើតចេញពីម្ចាស់អាជីវ កម្ម ឬម្ចាស់ភាគហ៊ុនរបស់ខ្លួន។ វាត្រូវបានគេទទួលស្គាល់ថាជាទ្រព្យសកម្មសុទ្ធ ព្រោះវាស្មើនឹងទ្រព្យសកម្ម សរុបរបស់ក្រុមហ៊ុនដល់បំណុលរបស់ខ្លួន ឬបំណុលដែលខ្លួនជំពាក់ចំពោះអ្នកមិនមែនជាម្ចាស់ភាគហ៊ុន។

សារៈសំខាន់នៃតារាងតុល្យការ៖ ដោយមិនគិតពីទំហំនៃក្រុមហ៊ុន ឬឧស្សាហកម្មដែលខ្លួនដំណើរការ វាមានអត្ថប្រយោជន៍ជាច្រើននៃតារាងតុល្យការ។ តារាងតុល្យការកំណត់ហានិភ័យ។ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ នេះរាយបញ្ជីអ្វីគ្រប់យ៉ាងដែលក្រុមហ៊ុនមាន និងបំណុលទាំងអស់របស់ខ្លួន។ ក្រុមហ៊ុនមួយនឹងអាចវាយតម្លៃ បានយ៉ាងឆាប់រហ័សថាតើខ្លួនបានខ្ចីប្រាក់ច្រើនពេក ថាតើទ្រព្យសម្បត្តិដែលខ្លួនមានមិនគ្រប់គ្រាន់ ឬថាតើ មានសាច់ប្រាក់គ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីបំពេញតម្រូវការបច្ចុប្បន្ន។

តារាងតុល្យការកំណត់ក៏ត្រូវបានប្រើផងដែរ ដើម្បីធានាដើមទុន។ ជាធម្មតា ក្រុមហ៊ុនត្រូវតែផ្តល់ តារាងតុល្យការដល់អ្នកឲ្យខ្ចី ដើម្បីធានាបាននូវប្រាក់កម្ចីអាជីវកម្ម។ ក្រុមហ៊ុនមួយក៏ត្រូវតែផ្តល់តារាង តុល្យការដល់វិនិយោគិនឯកជនផងដែរ នៅពេលព្យាយាមធានានូវមូលនិធិសមធម៌ឯកជន។ ក្នុងករណីទាំង ពីរ ភាគីខាងក្រៅចង់វាយតម្លៃសុខភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ភាពស័ក្តិសមនៃអាជីវកម្ម និងថាតើក្រុមហ៊ុន នឹងអាចសងបំណុលរយៈពេលខ្លីរបស់ខ្លួន ដែរឬទេ?។ អ្នកគ្រប់គ្រងអាចជ្រើសរើសប្រើប្រាស់សមាមាត្រ

ហិរញ្ញវត្ថុ ដើម្បីវាស់ស្ទង់សាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ប្រាក់ចំណេញ ខាត និងចង្វាក់ (ចំណូល) របស់ក្រុមហ៊ុន ដោយប្រើសមាមាត្រហិរញ្ញវត្ថុ ហើយសមាមាត្រហិរញ្ញវត្ថុមួយចំនួនត្រូវការលេខដែលយកចេញពីតារាងតុល្យការ។ នៅពេលវិភាគតាមពេលវេលា ឬប្រៀបធៀបជាមួយក្រុមហ៊ុនប្រកួតប្រជែង អ្នកគ្រប់គ្រងអាចយល់កាន់តែច្បាស់អំពីវិធីកែលម្អ សុខភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន។

តារាងតុល្យការអាចទាក់ទាញ និងរក្សាទេពកោសល្យ។ ជាធម្មតាបុគ្គលិកចូលចិត្តដឹងថាការងាររបស់ពួកគេមានសុវត្ថិភាព ហើយក្រុមហ៊ុនដែលពួកគេកំពុងធ្វើការឲ្យមានសុខភាពល្អ។ សម្រាប់ក្រុមហ៊ុនសាធារណៈដែលត្រូវតែបង្ហាញតារាងតុល្យការរបស់ពួកគេ តម្រូវការនេះផ្តល់ឲ្យបុគ្គលិកនូវឱកាសដើម្បីពិនិត្យមើលថាតើក្រុមហ៊ុនមានសាច់ប្រាក់ប៉ុន្មាននៅក្នុងដៃ ថាតើក្រុមហ៊ុនកំពុងធ្វើការសម្រេចចិត្តដ៏ឆ្លាតវៃនៅពេលគ្រប់គ្រងបំណុល និងថាតើពួកគេមានអារម្មណ៍ថាសុខភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនស្របតាម អ្វីដែលពួកគេរំពឹងពីនិយោជក។

2. Income Statement របាយការណ៍ប្រាក់ចំណូល គឺកំណត់ត្រានៃប្រាក់ចំណេញ ខាត របស់ក្រុមហ៊ុនក្នុងរយៈពេលឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុ។ ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធរបស់ក្រុមហ៊ុន គឺបានមកពីការកាត់ប្រាក់ចំណូលសរុបពីការចំណាយទាំងអស់ដែលកើតឡើងសម្រាប់សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ និងសកម្មភាពមិនដំណើរការ។

វិនិយោគិន គណនេយ្យករ និងម្ចាស់អាជីវកម្មជាទៀងទាត់ពិនិត្យមើលរបាយការណ៍ប្រាក់ចំណូលដើម្បីមើលថាតើពួកគេកំពុងស្ថិតនៅផ្លូវសម្រាប់គោលដៅដែលរំពឹងទុករបស់វាដែរឬទេ។ របាយការប្រាក់ចំណូលត្រូវបានពិនិត្យដើម្បីកំណត់ចំណុចខ្វះខាតនៃយុទ្ធសាស្ត្រជាក់លាក់មួយ ហើយជំរុញវាឲ្យដើរក្នុងទិសដៅត្រឹមត្រូវ។

សារៈសំខាន់នៃរបាយការណ៍ប្រាក់ចំណូល៖ នៅក្នុងពិភពអាជីវកម្ម ការរៀបចំរបាយការណ៍ប្រាក់ចំណូល គឺជាកិច្ចការប្រចាំខែ ប្រចាំត្រីមាស និងសូម្បីតែប្រចាំឆ្នាំ។ នេះគឺជាមូលហេតុដ៏អស្ចារ្យមួយចំនួនដែលបានរៀបចំរបាយការណ៍ប្រាក់ចំណូល គឺជាកិច្ចការសំខាន់បែបនេះនៅក្នុងគ្រប់ស្ថានប័នដោយមិនគិតពីទំហំ៖

ជួយក្នុងការសម្រេចចិត្តកាន់តែប្រសើរឡើង៖ ការអានបាយការណ៍ប្រាក់ចំណូចម្ចាស់អាជីវកម្មដឹងអំពីជើងហិរញ្ញវត្ថុបច្ចុប្បន្នរបស់ក្រុមហ៊ុន។ ជាមួយនឹងតួលេខត្រឹមត្រូវដែលបានបង្ហាញនៅលើរបាយការណ៍ប្រាក់ចំណូល ម្ចាស់អាជីវកម្មអាចធ្វើការសម្រេចចិត្តយ៉ាងរហ័ស និងប្រកបដោយប្រាជ្ញាអំពីការចំណាយរបស់ក្រុមហ៊ុន។

តាមដានប្រាក់ចំណេញរបស់ក្រុមហ៊ុន៖ ជាមួយនឹងបោយការណ៍ប្រាក់ចំណូល វាផ្តល់ឲ្យម្ចាស់អាជីវកម្ម ម្ចាស់ភាគហ៊ុន និងអ្នកពាក់ព័ន្ធនូវចំណេះដឹងអំពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន។

របាយការណ៍សំខាន់សម្រាប់ការអនុលោមតាមច្បាប់៖ ប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់អ្នកនៅក្នុងប្រទេសមានន័យថាក្រុមហ៊ុននឹងទទួលបានទម្រង់ផ្សេងៗនៃពន្ធអាជីវកម្ម ដោយធ្វើតាមបទប្បញ្ញត្តិពន្ធនៃប្រទេសនោះ។ ការបង់ពន្ធអាជីវកម្មគឺជាកាតព្វកិច្ចដោយច្បាប់។ ដើម្បីគណនាបំណុលពន្ធរបស់អ្នក របាយការណ៍ប្រាក់ចំណូល និងរបាយការណ៍ហរិញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀត (តារាងតុល្យការ និងរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់) និងជួយច្រើនក្នុងការផ្តល់ទិន្នន័យហិរញ្ញវត្ថុចាំបាច់ដែលអ្នកត្រូវការ។

ចំពោះការប្រើប្រាស់របាយការណ៍ប្រាក់ចំណូល មានការប្រើប្រាស់ច្រើននៃរបាយការណ៍ប្រាក់ចំណូលទោះបីជាគោលបំណងចម្បង គឺដើម្បីបង្ហាញពីប្រាក់ចំណេញ និងសកម្មភាពរបស់អាជីវកម្មក៏ដោយ។ វាផ្តល់នូវការយល់ដឹងខ្នាតតូចប្រសិនបើត្រូវបានបង្កើតឡើងសម្រាប់នាយកដ្ឋាននៅក្នុងក្រុមហ៊ុនមួយ។ ដោយផ្អែកលើរបាយការណ៍ប្រាក់ចំណូល អ្នកគ្រប់គ្រង និងអ្នកវិនិយោគអាចសម្រេចចិត្តលើយុទ្ធសាស្ត្រនៃផលិតផល ឬនាយកដ្ឋានជាក់លាក់ ឬក្រុមហ៊ុនទាំងមូល។ ខណៈពេលដែលរបាយការណ៍ប្រាក់ចំណូលប្រចាំឆ្នាំផ្តល់គំនិតអំពីផែនការប្រចាំឆ្នាំដែលត្រូវដាក់សម្រាប់ឆ្នាំបន្ទាប់ របាយការណ៍ប្រចាំខែ និងត្រីមាសអាចធ្វើឲ្យវាកាន់តែងាយស្រួលសម្រាប់ការផ្លាស់ប្តូរយុទ្ធសាស្ត្រក្នុងរយៈពេលខ្លី។ ដោយផ្អែកលើរបាយការណ៍ប្រាក់ចំណូល ការសម្រេចចិត្តសំខាន់ៗ ដូចជាការបង្កើនសមត្ថភាពផលិតកម្ម ការជម្រុញការលក់ ការកំណត់ គោលដៅអតិថិជនថ្មី ឬការបិទ និងការបើកនាយកដ្ឋានថ្មីអាចត្រូវបានធ្វើឡើង។ អ្នកវិភាគស្រាវជ្រាវប្រើប្រាស់របាយការណ៍ចំណូល ដើម្បីប្រៀបធៀបពីត្រីមាសមួយទៅត្រីមាសមួយ និងលទ្ធផលពីមួយឆ្នាំទៅមួយឆ្នាំរបស់ក្រុមហ៊ុន។ វិនិយោគិនក៏អាចដឹងបានដែរថា តើការគ្រប់គ្រងបានអាចរក្សាផ្ទាំងលើការចំណាយលើប្រតិបត្តិការដោយមិនប៉ះពាល់ដល់ផលិតភាពដែរឬទេ។

3. The Statement of Stockholder Equity Change របាយការណ៍នៃភាគហ៊ុនរបស់ម្ចាស់ភាគហ៊ុន គឺមានភាពខុសគ្នារវាងទ្រព្យសកម្មសរុប និងបំណុលសរុប ហើយជាធម្មតាត្រូវបានវាស់វែងជាប្រចាំខែ ប្រចាំត្រីមាស ឬប្រចាំឆ្នាំ។ ភាគហ៊ុនរបស់ម្ចាស់ភាគហ៊ុនអាចកើតឡើងបានលុះត្រាតែមានការរួមចំណែកដើមទុនកាន់តែច្រើនដោយ ម្ចាស់អាជីវកម្ម ឬអ្នកវិនិយោគ ឬប្រសិនបើប្រាក់ចំណេញរបស់អាជីវកម្មមានភាពប្រសើរឡើងនៅពេលដែលវាលក់ផលិតផលកាន់តែច្រើន ឬបង្កើតប្រាក់ចំណេញដោយការទប់ស្កាត់ការចំណាយ។

សារៈសំខាន់នៃការប្រើប្រាស់របាយការណ៍នៃភាគហ៊ុនរបស់ម្ចាស់ភាគហ៊ុន៖

អាចជួយធ្វើការសម្រេចចិត្តផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ៖ ការចុះបញ្ជីថាតើអាជីវកម្មមានតម្លៃប៉ុន្មានបន្ទាប់ពីការចំណាយត្រូវបានបង់ គឺមានតម្លៃសម្រាប់គោលបំណងធ្វើផែនការ។ វាអាចប្រាប់អ្នកថាតើអ្នកគួរតែខ្ចីប្រាក់បន្ថែមទៀតដើម្បីពង្រីក ថាតើអ្នកត្រូវការកាត់បន្ថយការចំណាយ ឬថាតើអ្នកនឹងរកប្រាក់ចំណេញពីអាជីវកម្មដែរឬទេ។ វាក៏អាចជួយអ្នកទាក់ទាញវិនិយោគិនខាងក្រៅ ដែលចង់ដាក់ទុនទៅក្នុងសហគ្រាសរបស់អ្នក។

អាចប្រាប់ពីរបៀបដែលអ្នកកំពុងដំណើរការអាជីវកម្មរបស់អ្នក៖ របាយការណ៍នៃភាគហ៊ុនរបស់ម្ចាស់ភាគហ៊ុនមានប្រយោជន៍សម្រាប់វាស់វែង ថាតើម្ចាស់អាជីវកម្មកំពុងដំណើរការអាជីវកម្មបានល្អប៉ុណ្ណា។ ប្រសិនបើភាគហ៊ុនរបស់ម្ចាស់ភាគហ៊ុនធ្លាក់ចុះពីរយៈពេលគណនេយ្យមួយទៅរយៈពេលបន្ទាប់ វាគឺជាសញ្ញាដែលបង្ហាញថាម្ចាស់អាជីវកម្មកំពុងធ្វើអ្វីខុស។

អាចជួយឲ្យអ្នកឆ្លងកាត់ការលំបាកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ៖ បាយការណ៍នៃភាគហ៊ុនរបស់ម្ចាស់ភាគហ៊ុនក៏សំខាន់ផងដែរ នៅក្នុងពេលវេលាសាកល្បង។ វាប្រាប់អ្នកប្រសិនបើអ្នកមិនបានធ្វើការគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីទ្រទ្រង់ប្រតិបត្តិការ។ វាក៏អាចបង្ហាញផងដែរថាតើអ្នកមានសមធម៌គ្រប់គ្រាន់ក្នុងអាជីវកម្ម ដើម្បីឆ្លងកាត់ការ ធ្លាក់ចុះដូចជាការដែលបណ្តាលមកពីជំងឺរាតត្បាតកូវីដ-១៩។ល។

4. Cash Flow Statement របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ គឺជាបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុធម្មតាដែលប្រាប់អ្នកអំពីចំនួនសាច់ប្រាក់ដែលអ្នកមាននៅក្នុងដៃសម្រាប់រយៈពេលជាក់លាក់មួយ។ ខណៈពេលដែលរបាយការណ៍ប្រាក់ចំណូលគឺល្អបំផុតសម្រាប់បង្ហាញអ្នកពីចំនួនប្រាក់ដែលអ្នកបានចំណាយ និងរកបាននោះ

ពួកគេមិនចាំបាច់ប្រាប់អ្នកពីចំនួនសាច់ប្រាក់ដែលអ្នកមាននៅក្នុងដៃសម្រាប់រយៈពេលជាក់លាក់ណាមួយនោះទេ។ ប្រសិនបើអ្នកប្រើគណនេយ្យមូលដ្ឋានបង្គរ ប្រាក់ចំណូល និងការចំណាយត្រូវបានកត់ត្រាពេលដែលពួកគេទទួលបាន ឬកើតឡើង មិនមែននៅពេលដែលលុយពិតជាចាកចេញ ឬចូលក្នុងគណនីធនាគាររបស់អ្នកនោះទេ។ ដូច្នេះ ទោះបីជាអ្នកឃើញប្រាក់ចំណូលដែលបានរាយការណ៍នៅលើរបាយការណ៍ចំណូលរបស់អ្នកក៏ដោយ អ្នកប្រហែលជាមិនមានសាច់ប្រាក់ពីប្រាក់ចំណូលនោះនៅក្នុងដៃនោះទេ។ របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ធ្វើការកែតម្រូវទៅលើព័ត៌មានដែលបានកត់ត្រានៅលើរបាយការណ៍ប្រាក់ចំណូលរបស់អ្នក ដូចនេះអ្នកឃើញលំហូរសាច់ប្រាក់សុទ្ធរបស់អ្នក ពោលគឺចំនួនសាច់ប្រាក់ ច្បាស់លាស់ដែលអ្នកមានក្នុងដៃសម្រាប់រយៈពេលនោះ។

សារៈប្រយោជន៍នៃរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់៖ ដរាបណាអ្នកប្រើគណនីបង្គរ របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ គឺជាផ្នែកសំខាន់នៃការវិភាគហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ហេតុផល ៣យ៉ាង៖

- ពួកគេបង្ហាញពីសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលរបស់អ្នក។ នោះមានន័យថាអ្នកដឹងច្បាស់ថាតើលំហូរសាច់ប្រាក់ប្រតិបត្តិការរបស់អ្នកមានប៉ុន្មានក្នុងករណីដែលអ្នកត្រូវការប្រើវា។ ដូច្នេះ អ្នកដឹងពីអ្វីដែលអ្នកមានលទ្ធភាព និងអ្វីដែលអ្នកមិនអាចមាន។

- ពួកគេបង្ហាញអ្នកនូវការផ្លាស់ប្តូរនៅក្នុងទ្រព្យសកម្ម បំណុល និងសមធម៌ក្នុងទម្រង់នៃលំហូរសាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់ដែលត្រូវបានរក្សាទុក។ ប្រភេទទាំងបីនេះ គឺជាស្នូលនៃគណនេយ្យអាជីវកម្មរបស់អ្នក។ ជាមួយគ្នានេះ ពួកគេបង្កើតសមីការគណនេយ្យ ដែលអនុញ្ញាតឲ្យអ្នកវាស់វែងការអនុវត្តរបស់អ្នក។

- ពួកគេអនុញ្ញាតឲ្យអ្នកព្យាករណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគត។ អ្នកអាចប្រើរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ ដើម្បីបង្កើតការព្យាករណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ ដូចនេះ អ្នកអាចរៀបចំផែនការសម្រាប់សាច់ប្រាក់ងាយស្រួលដែលអាជីវកម្មរបស់អ្នកនឹងមាននាពេលអនាគត។ នោះជារឿងសំខាន់សម្រាប់ក្នុងបង្កើតផែនការអាជីវកម្មរយៈពេលវែង។ លើសពីនេះ ប្រសិនបើអ្នកមានគម្រោងជានាប្រាក់កម្ចី ឬបន្ទាត់ឥណទាន អ្នកនឹងត្រូវការរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ទាន់សម័យដើម្បីអនុវត្ត។

5. Note to Financial Statement កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាលេខយោងនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន។ ពួកគេរាយបញ្ជីការសន្មត់ វិធីសាស្ត្រ និងគោលនយោបាយដែលប្រើដើម្បីរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។ ទោះបីជាក្រុមហ៊ុនភាគច្រើនរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ពួកគេតាមបទដ្ឋានគណនេយ្យដែលទទួលយកជាទូទៅក៏ដោយ វាតែងតែមានទិដ្ឋភាពជាក់លាក់ដែលមានលក្ខណៈប្លែកពីក្រុមហ៊ុនមួយ។ វាចាំបាច់សម្រាប់អ្នកវិនិយោគ អ្នកវិភាគ និងអ្នកផ្សេងទៀតក្នុងការយល់ដឹងអំពីព័ត៌មានឲ្យបានត្រឹមត្រូវ។ កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ផ្តល់ឲ្យអ្នកនូវព័ត៌មានដែលត្រូវការសម្រាប់ការយល់ដឹងត្រឹមត្រូវ និងការបកស្រាយនៃកំណត់ត្រាគណនេយ្យ។

6. Audit Report របាយការណ៍របស់សវនករ គឺសំដៅលើលិខិតដែលសរសេរដោយសវនករ ឬគណនេយ្យករបន្ទាប់ពីដំណើរការសវនកម្មគណនេយ្យដែលគិតថា តើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនដូចដែលបាន បង្ហាញស្របតាមគោលការណ៍គណនេយ្យដែលទទួលយកជាទូទៅ (GAAP) ដែរឬទេ។

សវនករ គឺជាគណនេយ្យករដែលត្រូវបានអនុញ្ញាតឲ្យពិនិត្យ និងផ្ទៀងផ្ទាត់ថាតើកំណត់ត្រាហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនមួយមានភាពយុត្តិធម៌ និងត្រឹមត្រូវតំណាងឲ្យប្រតិបត្តិការក្នុងរយៈពេលដែលបានកំណត់។

កំណត់ត្រាហិរញ្ញវត្ថុសំដៅលើឯកសារដើម និងសៀវភៅទាំងអស់ រួមទាំងកំណត់នៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ប្រតិបត្តិការរូបិយវត្ថុ សៀវភៅកត់ត្រា ទិន្នានុប្បវត្តិ មូលប្បទានប័ត្រ និងវិក្កយបត្រដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានរៀបចំចេញពីកំណត់ត្រាហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនរួមមាន តារាងតុល្យការ របាយការណ៍ចំណូល របាយការណ៍នៃការផ្លាស់ប្តូរភាគហ៊ុន និងរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់។ ដូច្នេះ សវនករនឹងពិនិត្យ និងវាយតម្លៃកំណត់ត្រាហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុលទ្ធផល ដោយប្រើសំណុំនៃគោលការណ៍ណែនាំជាប្រព័ន្ធដែលហៅថាស្តង់ដារសវនកម្ម។

៣.៣ អត្ថប្រយោជន៍នៃការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ការធ្វើសវនកម្មបានក្លាយទៅជាផ្នែកដ៏សំខាន់មួយនៃជីវិតរបស់ក្រុមហ៊ុន ឬអាជីវកម្ម។ ស្ថាប័ននានាជុំវិញពិភពលោកធ្វើសវនកម្មលើអាជីវកម្មរបស់ពួកគេដោយមិនគិតពីទំហំ ឬប្រភេទនៃឧស្សាហកម្មរបស់ពួកគេឡើយ។ គោលបំណងចម្បងមួយនៃការធ្វើសវនកម្មគឺដើម្បីស្វែងរក និងទប់ស្កាត់រាល់សកម្មភាពខុសច្បាប់ដែលកំពុងធ្វើឡើងនៅក្នុងអាជីវកម្ម។ នេះហើយជាមូលហេតុដែលការធ្វើសវនកម្ម គឺជាជម្រើសរកប្រាក់ចំណេញសម្រាប់ទាំងជំនួញក៏ដូចជាសហគ្រិន។

ទោះបីជាដំណើរការសវនកម្មមានអត្ថប្រយោជន៍ច្រើនក៏ដោយ ក៏មនុស្សមួយចំនួនចាត់ទុកថាការធ្វើសវនកម្មគ្រាន់តែជាការខ្ជះខ្ជាយពេលវេលា និងធនធានរបស់ក្រុមហ៊ុនប៉ុណ្ណោះ។ មនុស្សទាំងនេះមិនដឹងច្បាស់អំពីអត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងៗនៃការធ្វើសវនកម្ម ឬមិនដឹងពីអត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងៗដែលអាជីវកម្មអាចទទួលបានដោយការធ្វើសវនកម្ម។ ដោយអនុញ្ញាតឲ្យយើងយល់ឲ្យបានត្រឹមត្រូវនូវអត្ថប្រយោជន៍សំខាន់ៗដែលសវនកម្មអាចផ្តល់ដល់អាជីវកម្ម។

មានអត្ថប្រយោជន៍ជាច្រើន ដែលអង្គភាពអាជីវកម្មអាចទទួលបានដោយការធ្វើសវនកម្មលើហិរញ្ញវត្ថុរួមមានដូចជា៖

- រក្សាបានភាពស៊ីសង្វាក់គ្នា៖ ប្រសិនបើក្នុងអំឡុងពេលដែលធ្វើសវនកម្ម សវនករបានរកឃើញថារបាយការណ៍មិនស្របច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិដែលកំណត់ដោយអាជ្ញាធរពាក់ព័ន្ធរបស់រដ្ឋាភិបាល គាត់អាចស្នើឲ្យមានការផ្លាស់ប្តូរមួយចំនួនដែលត្រូវតែអនុវត្តតាមការគ្រប់គ្រងរបស់ក្រុមហ៊ុន។ នេះនឹងធានាថាក្រុមហ៊ុនអនុលោមតាមច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិដែលបានកំណត់។ ដោយអនុលោមតាមបទប្បញ្ញត្តិដែលបានបញ្ជាក់ ដំណើរការសវនកម្មអាចចំណាយពេលតិចជាងសម្រាប់ភាគីសវនកម្ម។
- ជួយក្នុងការធានារ៉ាប់រង៖ នៅពេលទាមទារការធានារ៉ាប់រង ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងដំបូងនឹងធ្វើសវនកម្មដើម្បីកំណត់ពីទំហំនៃការខូចខាតដែលបានធ្វើ ហើយស្រទៅតាមារនោះ ពួកគេសម្រេចពីតម្លៃនៃចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបានផ្តល់ដោយពួកគេ។ ដូច្នេះ សវនកម្ម អាចជួយក្រុមហ៊ុនមួយ ដើម្បីទទួលបានសំណងធានារ៉ាប់រងត្រឹមត្រូវ។ វាក៏អាចជួយក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងឲ្យយល់ថា តើក្រុមហ៊ុនកំពុងដកស្រង់ចំនួនត្រឹមត្រូវនៃការខូចខាតត្រឹមត្រូវដែរឬទេ។
- កំណត់ប្រាក់ចំណេញ ឬការបាត់បង់៖ សវនកម្មហិរញ្ញវត្ថុនឹងផ្តល់នូវសេចក្តីសង្ខេបពេញលេញនៃការងារទាំងអស់របស់ក្រុមហ៊ុន ដែលនឹងមានប្រយោជន៍ខ្លាំងណាស់សម្រាប់ការគ្រប់គ្រងរបស់ក្រុមហ៊ុនដើម្បីកំណត់ប្រាក់ចំណេញ ឬការខាតបង់ដែលបណ្តាលមកពីសកម្មភាពរបស់ក្រុមហ៊ុន។ ដូច្នេះហើយ អ្នកជំនួញនឹងធ្វើការសម្រេចចិត្តដើម្បីរីកចម្រើន និងពង្រឹងក្រុមហ៊ុនបន្ថែមទៀត។

- ជួយក្នុងការទទួលប្រាក់កម្ចី៖ នៅពេលដែលសៀវភៅហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានពិនិត្យ និងធ្វើសវនកម្ម ពួកគេ និងបង្ហាញរូបភាពត្រឹមត្រូវនៃអាជីវកម្ម ហើយដូច្នេះអនុញ្ញាតឲ្យធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀតផ្តល់ប្រាក់កម្ចី និងជំនួយហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀតដល់ក្រុមហ៊ុន។ ក្រុមហ៊ុនត្រូវតែរក្សាកំណត់ត្រាហិរញ្ញវត្ថុយ៉ាងហោចណាស់ ៥ឆ្នាំមុន ហើយក៏មានរបាយការណ៍សវនកម្មសម្រាប់ឆ្នាំដែលត្រូវគ្នាផងដែរ។

- ជួយក្នុងអំឡុងពេលរំលស់៖ ការងារសំខាន់មួយរបស់សវនករ គឺការវាយតម្លៃទ្រព្យសម្បត្តិ និងបំណុលទាំងអស់របស់ក្រុមហ៊ុន។ ដោយសារតែការវាយតម្លៃត្រឹមត្រូវនឹងមានវត្តមាន វានឹងកាន់តែងាយស្រួលសម្រាប់ការគ្រប់គ្រងរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្នុងការស្វែងរកអ្នកទិញដែលត្រឹមត្រូវសម្រាប់ក្រុមហ៊ុនក្នុងករណីក្រុមហ៊ុនសម្រេចចិត្តផ្តាច់ក្រុមហ៊ុន។

- ជួយក្នុងការកំណត់ពន្ធសរុប៖ តាមរបៀបមួយ អាជ្ញាធរពន្ធដារពឹងផ្អែកលើសវនករ ពីព្រោះប្រាក់ចំណេញដែលបានគណនាដោយសវនករត្រូវបានចាត់ទុកថាជាប្រាក់ចំណេញចុងក្រោយ ដោយផ្អែកលើប្រាក់ចំណេញដែលបានគណនានេះ អាជ្ញាធរពន្ធដារវាយតម្លៃពន្ធរបស់ក្រុមហ៊ុន។

- ជួយក្នុងការរកឃើញការក្លែងបន្លំ៖ អត្ថប្រយោជន៍សំខាន់មួយនៃការអនុវត្តសវនកម្ម គឺការរកឃើញ និងទប់ស្កាត់ការក្លែងបន្លំគ្រប់ប្រភេទនៅក្នុងស្ថាប័ន។ ប្រសិនបើសកម្មភាពបែបនេះត្រូវបានរកឃើញ សវនករ នឹងផ្តល់យោបល់មួយថាតើក្រុមហ៊ុនគួរចាត់វិធានការបែបណា។ នេះជាមូលហេតុដែលទោះបីជាសវនកម្មមិនចាំបាច់សម្រាប់គ្រប់ក្រុមហ៊ុនក៏ដោយ ប៉ុន្តែវាត្រូវបានណែនាំយ៉ាងខ្លាំងសម្រាប់មនុស្សគ្រប់រូប។

- ជួយរៀបចំផែនការអនាគត៖ សវនកម្មត្រូវបានធ្វើឡើងនៅចន្លោះពេលទៀងទាត់ ដែលសម្របសម្រួលការប្រៀបធៀបរបាយការណ៍នៅក្នុងត្រីមាសនីមួយៗ។ ដោយសារសវនកម្មដែលបានធ្វើសវនកម្មទាំងអស់ត្រូវបានចាត់ទុកថាត្រឹមត្រូវ និងជួយឲ្យអ្នកគ្រប់គ្រងរៀបចំផែនការសម្រាប់អនាគតនៃអាជីវកម្ម និងធ្វើការសម្រេចចិត្តដែលនឹងអនុញ្ញាតឲ្យក្រុមហ៊ុនឈានទៅមុខលើសពីការប្រកួតប្រជែងរបស់ខ្លួន។

- ផ្តល់ភស្តុតាង៖ ការត្រួតពិនិត្យពេញលេញ និងហ្មត់ចត់នៃប្រតិបត្តិការ និងសៀវភៅគណនីទាំងអស់ នឹងនាំឲ្យមានការប្រមូលផ្តុំនូវទិន្នន័យហិរញ្ញវត្ថុជាច្រើនរបស់ក្រុមហ៊ុនដោយសវនករ។ ដោយសារទិន្នន័យនេះ មានមូលដ្ឋាន និងអាចបង្ហាញបាន ក្នុងករណីដែលសវនករត្រូវបានសាកសួរលើភាពត្រឹមត្រូវនៃការរកឃើញរបស់គាត់អំពីការប្រព្រឹត្តមិនត្រឹមត្រូវនៅក្នុងក្រុមហ៊ុន គាត់អាចបង្ហាញភស្តុតាងថាតើការសម្រេចបានការសម្រេចចិត្តរបស់គាត់ដោយរបៀបណា។

- បង្កើនសុច្ឆន្ទៈ៖ វាត្រូវបានគេដឹងថា សវនកម្មមួយនឹងបង្ហាញសូម្បីតែព័ត៌មានលម្អិតដ៏តូចបំផុតរបស់ក្រុមហ៊ុន ហើយការធ្វើសវនកម្មមានន័យថាក្រុមហ៊ុនមិនមានអ្វីត្រូវលាក់បាំង ដែលជាការជំរុញខ្លាំងដល់សីលធម៌របស់អ្នកពាក់ព័ន្ធបច្ចុប្បន្នរបស់ក្រុមហ៊ុន។ មិនតែថាប៉ុណ្ណោះ វាក៏បានផ្ញើសារទៅកាន់អ្នកវិនិយោគដែលមានសក្តានុពល ក្រុមហ៊ុនមានភាពស្អាតស្អំ និងគ្មានអ្វីត្រូវលាក់បាំងដែលចុងក្រោយនឹងជំរុញសុច្ឆន្ទៈរបស់ក្រុមហ៊ុន។

ចំណុចដែលបានរៀបរាប់ខាងលើបញ្ជាក់យ៉ាងច្បាស់ថាមានអត្ថប្រយោជន៍ជាច្រើន ដែលក្រុមហ៊ុនអាចទទួលបានដោយការធ្វើសវនកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុន។ បើគ្មានសវនកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុនទេ វានឹងមានការពិបាកខ្លាំងក្នុងការកំណត់រូបភាពហិរញ្ញវត្ថុពិតប្រាកដរបស់ក្រុមហ៊ុន និងកំណត់នូវកំហុសណាមួយនៅក្នុងការងារ

របស់អង្គភាព។ នៅពេលដែលទំហំរបស់ក្រុមហ៊ុននឹងកើនឡើង ដំណើរការសវនកម្មនឹងកាន់តែស្មុគស្មាញ។ ដូច្នេះ សវនកម្មនៃក្រុមហ៊ុនគួរតែធ្វើឡើងដោយសវនករដែលមានកេរ្តិ៍ឈ្មោះ និងវិជ្ជាជីវៈប៉ុណ្ណោះ។

៣.៣.១ ប្រភេទនៃរបាយការណ៍សវនករ

របាយការណ៍សវនករ ផ្អែកលើគំនិតរបស់សវនករអាចត្រូវបានចាត់ថ្នាក់តាមប្រភេទផ្សេងៗគ្នា។ ពួកគេមានដូចខាងក្រោម៖

Unqualified Report (របាយការណ៍គ្មានគុណភាព) របាយការណ៍ដែលមិនមានលក្ខណៈសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់បង្ហាញពីការលើកទឹកចិត្តស្អាតពីខាងសវនករ ដោយបញ្ជាក់ថារបាយការណ៍របស់ក្រុមហ៊ុនកំពុងបង្ហាញពីកំណត់ត្រាពិត និងយុត្តិធម៌។ វាកំណត់គំនិតរបស់សវនករថាក្រុមហ៊ុនបានបំពេញកាតព្វកិច្ចនៃផ្លូវច្បាប់របស់ខ្លួនទាំងអស់ ដែលបានដាក់លើវា ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ គាត់មិនធានានូវភាពត្រឹមត្រូវទាំងស្រុងនៃកំណត់ត្រានោះទេ ដោយសារគាត់ធ្វើមតិរបស់គាត់ ដោយផ្អែកលើព័ត៌មានដែលបង្ហាញដោយក្រុមហ៊ុន។

Qualified Report (របាយការណ៍មានលក្ខណៈសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់) របាយការណ៍ដែលមានលក្ខណៈសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់ត្រូវបានចេញនៅពេលដែលសវនករបង្ហាញមតិផ្ទុយគ្នា ឬផ្តល់មតិជាមួយនឹងការកត់ទុកមុនចំនួនទាក់ទងនឹងភាពត្រឹមត្រូវនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន។ នៅពេលដែលសវនករមិនពេញចិត្តនឹងការពិត និងមានការសង្ស័យណាមួយទាក់ទងនឹងភាពត្រឹមត្រូវនៃកំណត់ត្រា ឬសវនកម្មមិនត្រឹមត្រូវ គាត់មានលក្ខណៈសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់ក្នុងរបាយការណ៍របស់គាត់។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ នៅពេលដែលសវនករបង្ហាញរបាយការណ៍ដែលមានលក្ខណៈសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់ ចាំបាច់ត្រូវបញ្ជាក់ពីហេតុផលនៅពីក្រោយលក្ខណៈសម្បត្តិនៃរបាយការណ៍នេះ។

Averse Report (របាយការណ៍អវិជ្ជមាន) របាយការណ៍មិនល្អត្រូវបានបង្ហាញដោយសវនករ នៅពេលដែលគាត់មានភស្តុតាងសមស្របដែលបង្ហាញថាសេចក្តីថ្លែងការណ៍របស់ក្រុមហ៊ុនមិនបង្ហាញរូបភាពពិត និងយុត្តិធម៌។ ខណៈពេលដែលកំពុងរៀបចំរបាយការណ៍អវិជ្ជមាន សវនករគួរតែបង្ហាញហេតុផលសំខាន់ៗទាំងអស់សម្រាប់ការបង្ហាញរបាយការណ៍បែបនេះ។

Disclaimer of Opinion Report (ការបដិសេធនៃរបាយការណ៍មតិ) ការបដិសេធនៃរបាយការណ៍មតិត្រូវបានចេញដោយសវនករ នៅពេលដែលគាត់មិនអាចទទួលបានសៀវភៅគណនីរបស់ក្រុមហ៊ុនណាមួយខណៈដែលពួកគេស្ថិតនៅក្នុងការឃុំឃាំងរបស់នាយកដ្ឋានពន្ធលើប្រាក់ចំណូល ឬដោយសារតែភាពមិនច្បាស់លាស់ណាមួយបានកើតឡើងនៅក្នុងក្រុមហ៊ុន ដូចជាការកើតឡើងនៃអគ្គីភ័យ។

ដូច្នេះ សវនករមិនទទួលបានការបង្កើត ដើម្បីបង្កើតជាមតិទេ។ ក្នុងកាលៈទេសៈបែបនេះ សវនករអាចប្រកាសមតិរបស់ខ្លួនដោយផ្តល់ហេតុផលត្រឹមត្រូវសម្រាប់វា។

៣.៣.២ គោលបំណង និងសារៈសំខាន់នៃរបាយការណ៍សវនកម្ម

- **គោលបំណងនៃរបាយការណ៍សវនកម្មរួមមាន៖**

- ដើម្បីពិនិត្យមើលវិធានការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់ក្រុមហ៊ុននៅនឹងកន្លែង
- ដើម្បីផ្ទៀងផ្ទាត់ការគណនានព្វន្ត និងតុល្យភាពនៃសៀវភៅគណនី និងឯកសារជំនួយ
- ការផ្ទៀងផ្ទាត់ភាពត្រឹមត្រូវ និងសុពលភាពនៃប្រតិបត្តិការដែលបានបង្ហោះសម្រាប់រយៈពេល ១២

ខែកន្លងមក

- ផ្ទៀងផ្ទាត់ថាតើមានភាពខុសគ្នា ឬត្រឹមត្រូវរវាងដើមទុន និងលក្ខណៈចំណូលនៃប្រតិបត្តិការ

- កំណត់តម្លៃពិតនៃទ្រព្យសកម្មដែលមានស្រាប់ ក៏ដូចជាបំណុលដែលបានបញ្ជាក់

- ការផ្ទៀងផ្ទាត់ថាតើតម្រូវការច្បាប់គណនេយ្យទាំងអស់ត្រូវបានបំពេញដោយផ្នែកគណនេយ្យ ឬហិរញ្ញវត្ថុក្នុងក្រុមហ៊ុនឬអត់

- ត្រូវប្រាកដថាតើមានភាពស្មោះត្រង់ និងមានភាពយុត្តិធម៌នៅក្នុងលទ្ធផលប្រតិបត្តិការដែលបង្ហាញដោយរបាយការណ៍ប្រាក់ចំណូល ក៏ដូចជាទីតាំងហិរញ្ញវត្ថុដែលបានបង្ហាញដោយតារាងតុល្យការ

- ការរកឃើញ និងការការពារកំហុសនៃគោលការណ៍ ការខកខាន កម្រៃជើងសារ ក៏ដូចជាកំហុសឆ្គង នៃការទូទាត់សំណង

- ការរកឃើញ និងការទប់ស្កាត់ការក្លែងបន្លំ ដូចជាការក្លែងបន្លំសាច់ប្រាក់ និងទំនិញរបស់ក្រុមហ៊ុន ការក្លែងបន្លំគណនី ឬការក្លែងបន្លំដោយការវាយតម្លៃក្រោម ឬលើសភាគហ៊ុន

សវនករខាងក្រៅ ជាធម្មតាសហការជាមួយភ្នាក់ងាររដ្ឋាភិបាល ដើម្បីផ្តល់ព័ត៌មានដល់អាជ្ញាធរពន្ធដារ។ វាគឺបន្ទាប់ពីគោលបំណងខាងលើទាំងអស់ត្រូវបានសម្រេច ហើយបន្ទាប់មកសវនករអាចបញ្ចេញមតិសមហេតុសមផលលើស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន។ ដូច្នេះ ប្រភេទនៃមតិដែលបានផ្តល់ និងត្រូវបានជះឥទ្ធិពលដោយជាតុនីមួយៗដូចដែលបានរាយខាងលើ។

- **សារៈសំខាន់នៃរបាយការណ៍សវនកម្មអាចត្រូវបានវិនិច្ឆ័យដូចខាងក្រោម៖**

១. លទ្ធផលចុងក្រោយនៃសវនកម្ម៖ នៅពេលដែលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានបញ្ចប់ ជាធម្មតាពួកគេត្រូវតែរួមបញ្ចូលការវាយតម្លៃ ពោលគឺរបាយការណ៍របស់សវនករពីគណនេយ្យករ ឬសវនករដែលមានលក្ខណៈសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់។ របាយការណ៍នេះផ្តល់នូវទិដ្ឋភាពទូទៅនៃការវាយតម្លៃនៃភាពត្រឹមត្រូវ និងភាពជឿជាក់នៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនមួយ។ រួមជាមួយនឹងតារាងតុល្យការ របាយការណ៍ប្រាក់ចំណេញ និងការបាត់បង់ និងរបាយការណ៍របស់នាយក របាយការណ៍របស់សវនករ ក៏ជាផ្នែកមួយនៃគណនីច្បាប់របស់ក្រុមហ៊ុនផងដែរ។

២. យោបល់របស់សវនករលើគណនី៖ របាយការណ៍សវនកម្មបង្ហាញពីគំនិតរបស់សវនករលើគណនី និងកំណត់ត្រារបស់ក្រុមហ៊ុន ដូចដែលបានពិនិត្យដោយគាត់។ សវនករវិភាគលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងកំណត់ថាតើពួកគេត្រូវបានរៀបចំដោយអនុលោមតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសមស្រប ឬគោលការណ៍អនុវត្តចំពោះក្រុមហ៊ុនដែលកំពុងធ្វើសវនកម្ម។ មុនពេលរៀបចំរបាយការណ៍សវនកម្ម គាត់ស្វែងរកការវាយតម្លៃថាតើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុអនុលោមតាមតម្រូវការច្បាប់ដែលអាចអនុវត្តបានដែរឬទេ។

៣. ការឆ្លុះបញ្ចាំងពីការងាររបស់សវនករ៖ ការងារដែលធ្វើដោយសវនករ ត្រូវបានឆ្លុះបញ្ចាំងនៅក្នុងរបាយការណ៍សវនកម្ម។ វាបង្ហាញពីលក្ខណៈ និងវិសាលភាពនៃនីតិវិធីសវនកម្ម ដែលបានអនុម័តដោយសវនករ ដើម្បីអនុវត្តការត្រួតពិនិត្យគណនី។

៤. វិធានការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករ៖ របាយការណ៍សវនកម្ម គឺជាឧបករណ៍ដែលវាស់វែងទំនួលខុសត្រូវរបស់សវនករទាក់ទងនឹងការវាយតម្លៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។ ប្រសិនបើព័ត៌មានសំខាន់ៗណាមួយត្រូវបានដកហូតដោយចេតនាពីសវនករក្នុងដំណើរការធម្មតានៃសវនកម្ម ហើយគាត់មិនមានវិធីដឹងពីអត្ថិ

ភាពនៃព័ត៌មាននេះទេ ក្នុងករណីនេះ សវនករមិនគួរត្រូវបានចាត់ទុកថាមានកំហុស ឬធ្វេសប្រហែសឡើយ ប្រសិនបើគណនីទាំងនោះប្រែទៅជា ខុសជាលទ្ធផល។ ផ្ទុយទៅវិញ ប្រសិនបើសវនករ មានចំណេះដឹងអំពីអត្ថិភាពនៃព័ត៌មានសំខាន់ៗបែបនេះ ប៉ុន្តែជ្រើសរើសមិនអើពើនោះគាត់នឹងទទួលខុសត្រូវ។

៥. ប្រើជាប្រភពភស្តុតាងដែលអាចទុកចិត្តបាន៖ របាយការណ៍សវនកម្ម បង្ហាញពីស្ថានភាពពិតនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន។ វាត្រូវបានទទួលស្គាល់ថាជាឯកសារដែលអាចទុកចិត្តបានដោយមនុស្សជាច្រើន។ វាជួយអ្នកប្រើប្រាស់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុក្នុងការកំណត់ថាតើព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុត្រឹមត្រូវឬអត់។

- ការដាក់លិខិតប្រកាសពន្ធលើប្រាក់ចំណូល៖ ភាគច្រើននៃពេលវេលា អាជ្ញាធរពន្ធលើប្រាក់ចំណូលទទួលរបាយការណ៍ប្រាក់ចំណេញ និងការបាត់បង់ ដែលត្រូវបានរៀបចំ និងបញ្ជាក់ដោយសវនករដែលមានលក្ខណៈសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់ ហើយពួកគេមិនចូលទៅក្នុងព័ត៌មានលម្អិតទៅក្នុងគណនីនោះទេ។

- ការខ្ចីប្រាក់ពីប្រភពខាងក្រៅ៖ ផ្អែកលើតារាងតុល្យការដែលបានធ្វើសវនកម្ម ប្រាក់អាចខ្ចីពីប្រភពខាងក្រៅបានយ៉ាងងាយស្រួល។ ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុភាគច្រើនអនុម័តប្រាក់កម្ចីផ្សេងដោយផ្អែកលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានធ្វើសវនកម្ម និងរបាយការណ៍សវនកម្មដែលភ្ជាប់មកជាមួយ។

- សេចក្តីថ្លែងការណ៍នៃការទាមទារធានារ៉ាប់រង៖ ក្នុងករណីមានទឹកជំនន់ អគ្គីភ័យ គ្រោះធម្មជាតិផ្សេងៗ ឬឧបទ្ទវហេតុដែលមិននឹកស្មានដល់ស្រដៀងគ្នា ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងអាចទូទាត់ទាមទារសម្រាប់ការបាត់បង់ ឬការខូចខាតដោយផ្អែកលើរបាយការណ៍សវនកម្មនៃឆ្នាំមុន។

- ការបង់ពន្ធលើការលក់៖ សៀវភៅគណនីដែលបានធ្វើសវនកម្មជាទូទៅ អាចត្រូវបានទទួលយកដោយអាជ្ញាធរពន្ធលើការលក់។

- ករណីក្ស័យធន៖ គណនីដែលសវនកម្មប្រើជាមូលដ្ឋាន ដើម្បីកំណត់សកម្មភាពក្នុងករណីក្ស័យធន។

៦. ដំបូន្មានដល់អ្នកគ្រប់គ្រង៖ សវនករផ្ទៃក្នុងផ្តល់ដំបូន្មានដល់ការគ្រប់គ្រងលើផ្នែកអាជីវកម្ម និងប្រតិបត្តិការដែលត្រូវការកែលម្អ។ ពួកគេវាយតម្លៃការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងរបស់ក្រុមហ៊ុន រួមទាំងអភិបាលកិច្ចសាជីវកម្ម និងដំណើរការគណនេយ្យ។

ក្នុងករណីសវនកម្មខាងក្រៅ វាអាចទៅរួចដែលអ្នកគ្រប់គ្រងអាចពិគ្រោះជាមួយសវនករ និងស្វែងរកដំបូន្មានលើបញ្ហាបច្ចេកទេសមួយចំនួន ទោះបីជាវាមិនមែនជាកាតព្វកិច្ចរបស់សវនករខាងក្រៅក្នុងការផ្តល់ដំបូន្មានក៏ដោយ។ ការងាររបស់គាត់ជាចម្បងទាក់ទងនឹងភាពស្របច្បាប់ និងសុពលភាពនៃប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម។ យ៉ាងណាក៏ដោយ គាត់គួរតែយកចំណុចខ្វះខាតរបស់ប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងមកជូនអ្នកគ្រប់គ្រង។ ព្រោះប្រសិនបើមានចំណុចខ្វះខាតនៅក្នុងប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង នោះវាប៉ះពាល់ដល់លក្ខណៈ និងវិសាលភាពនៃនីតិវិធីសវនកម្ម។

៣.៣.៣ របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ

មតិសវនកម្ម៖ យើងខ្ញុំ បានធ្វើសវនកម្មទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ម.ក ហៅកាត់ថា (ធនាគារ) ដែលរួមមានបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុនាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ របាយការណ៍ចំណេញខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗបាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធន និងរបាយការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ ព្រមទាំងព័ត៌មានពន្យល់ផ្សេងៗទៀត ហើយដែលបានបង្ហាញនៅ ទំព័រទី ៥២

ដល់ទី ១២៤ (ដែលហៅកាត់ថា "របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ")។

ជាមតិរបស់យើងខ្ញុំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជាសារវន្ត បានបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរសាច់ប្រាក់របស់ធនាគារ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុ អន្តរជាតិនៃកម្ពុជា (ស.រ.ទ.ហ.អ.ក)។

មូលដ្ឋាននៃមតិសវនកម្ម៖ យើងខ្ញុំ បានធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា។ ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំ ដែលស្របតាមស្តង់ដារទាំងនោះ ត្រូវបានរៀបរាប់បន្ថែមទៀតនៅក្នុងកថាខណ្ឌស្តីពី ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករ សម្រាប់ការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមាននៅក្នុងរបាយការណ៍របស់យើងខ្ញុំ។ យើងខ្ញុំមានភាពឯករាជ្យពីធនាគារ ដោយស្របទៅតាមតម្រូវការក្រមសីលធម៌វិជ្ជាជីវៈ ដែលពាក់ព័ន្ធទៅនឹងសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរិញ្ញវត្ថុ នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ហើយយើងខ្ញុំបានបំពេញនូវទំនួលខុសត្រូវលើក្រមសីលធម៌វិជ្ជាជីវៈ ដោយស្របតាមតម្រូវការរបស់ស្តង់ដារទាំងនោះ។ យើងខ្ញុំ ជឿជាក់ថា ភស្តុតាងសវនកម្មដែលយើងខ្ញុំប្រមូលបានមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ និងសមស្របសម្រាប់ជាមូលដ្ឋានក្នុងការបញ្ចេញមតិសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ។

ព័ត៌មានផ្សេងៗ៖ អ្នកគ្រប់គ្រងមានភារកិច្ចទទួលខុសត្រូវលើព័ត៌មានផ្សេងៗ។ ដោយព័ត៌មានផ្សេងៗ រួមមានរបាយការណ៍ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដែលបានបង្ហាញនៅទំព័រ៤៥ ដល់ទី៤៨ និងរបាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំប៉ុន្តែមិនរួមបញ្ចូលទាំងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់សវនករយើងនោះទេ។ របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ គឺរំពឹងថា នឹងទទួលបានបន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍របស់សវនករនេះ។

មតិសវនកម្មរបស់ខ្ញុំបាទ ទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ មិនបានគ្របដណ្តប់ពីព័ត៌មានផ្សេងៗឡើយ ហើយយើងខ្ញុំក៏មិនធ្វើការផ្តល់នូវអំណះអំណាងណាមួយទៅលើព័ត៌មានផ្សេងៗទេ។ ពាក់នឹងការធ្វើសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ការទទួលខុសត្រូវរបស់ខ្ញុំបាទ គឺត្រូវអានព័ត៌មានផ្សេងៗទាំងអស់ដែលវាអាចរកបាន ហើយក៏បានពិចារណាថាតើព័ត៌មានផ្សេងៗនេះ មានអសង្គតិភាពជាសារវន្តជាមួយនឹងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬការយល់ដឹងរបស់យើងខ្ញុំនៅក្នុងការធ្វើសវនកម្ម ឬព័ត៌មានផ្សេងៗនេះបង្ហាញនូវកំហុសឆ្គងជាសារវន្តដែរ ឬទេ។ ប្រសិនបើផ្អែកទៅលើការអានព័ត៌មានផ្សេងៗ ខ្ញុំបាទបានទទួលមុនកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍សវនកម្ម អាចឲ្យខ្ញុំបាទសន្និដ្ឋានថា មានកំហុសឆ្គងជាសារវន្តកើតឡើងលើព័ត៌មានផ្សេងៗនេះ ខ្ញុំបាទត្រូវរាយការណ៍ទៅតាមស្ថានភាពជាក់ស្តែង។ ខ្ញុំបាទ ពុំមានអ្វីដែលត្រូវរាយការណ៍ពាក់ព័ន្ធ នឹងព័ត៌មានផ្សេងៗនេះទេ។ នៅពេលដែលយើងអានរបាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ ប្រសិនបើយើងខ្ញុំសន្និដ្ឋានថាមានកំហុសឆ្គងជាសារវន្តកើតឡើងលើព័ត៌មានផ្សេងៗនេះ យើងខ្ញុំតម្រូវឲ្យរាយការណ៍បញ្ហានេះ ទៅអ្នកទទួលខុសត្រូវលើអភិបាលកិច្ច។

ការទទួលខុសត្រូវលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកគ្រប់គ្រង និងអ្នកទទួលខុសត្រូវលើអភិបាលកិច្ច៖ អ្នកគ្រប់គ្រងមានភារកិច្ចទទួលខុសត្រូវលើការរៀបចំ និងការបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា ហើយនឹងទទួលខុសត្រូវលើប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដែលអ្នកគ្រប់គ្រងកំណត់ថាមានភាពចាំបាច់ សម្រាប់ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុឲ្យជៀសផុតពីការបង្ហាញខុសជាសារវន្ត ដោយសារតែការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង។

នៅក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ អ្នកគ្រប់គ្រងមានភារកិច្ចទទួលខុសត្រូវលើការវាយតម្លៃនូវលទ្ធភាពរបស់ធនាគារ ក្នុងការបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្មទទួលខុសត្រូវលើការលាតត្រដាងព័ត៌មាន ប្រសិនបើពាក់ព័ន្ធនូវបញ្ហាទាំងឡាយដែលទាក់ទងទៅនឹងនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម និងប្រើប្រាស់មូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃគណនេយ្យ លើកលែងតែអ្នកគ្រប់គ្រងមានបំណងចង់ជម្រះបញ្ជីផ្អាកដំណើរការធនាគារ ឬគ្មានជម្រើសសមរម្យដទៃទៀតក្រៅពីធ្វើបែបនេះ។ អ្នកទទួលខុសត្រូវលើអភិបាលកិច្ច មានភារកិច្ចទទួលខុសត្រូវក្នុងការត្រួតពិនិត្យដំណើរការហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករ សម្រាប់ការធ្វើសវនកម្មរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ៖ គោលដៅរបស់យើង គឺផ្តល់នូវអំណះអំណាងសមហេតុផលថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងមូលមិនមានការបង្ហាញខុសជាសារវន្ត ដោយសារតែការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង និងផ្តល់នូវរបាយការណ៍របស់សវនករដែលរួមបញ្ចូលមតិសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ។ អំណះអំណាងសមហេតុផល គឺជាអំណះអំណាងមានកម្រិតខ្ពស់មួយ ប៉ុន្តែវាមិនអាចធានាថា គ្រប់ពេលនៃការធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា អាចរកឃើញនូវការបង្ហាញ ខុសជាសារវន្ត ដែលបានកើតឡើងនោះទេ។ ការបង្ហាញខុសជាសារវន្តអាចកើតឡើងដោយសារ ការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង ហើយត្រូវបានចាត់ទុកថាជាសារវន្ត នៅពេលដែលការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គងតែមួយ ឬក៏រួមគ្នា មានផលប៉ះពាល់ដល់ការសម្រេចចិត្តផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចរបស់អ្នកប្រើប្រាស់ ដោយយោងលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

ជាផ្នែកមួយនៃការធ្វើសវនកម្ម ដោយអនុលោមតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា យើងខ្ញុំអនុវត្តនូវការវិនិច្ឆ័យ ដែលប្រកបទៅដោយវិជ្ជាជីវៈ និងរក្សានូវមជ្ឈជាតុនិយម ក្នុងអំឡុងពេលសវនកម្ម។ យើងខ្ញុំក៏៖

- ធ្វើការកំណត់ និងវាយតម្លៃនូវហានិភ័យនៃការបង្ហាញខុសជាសារវន្តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយសារតែការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង និងទទួលខុសត្រូវលើការរៀបចំ និងការអនុវត្តនូវនីតិវិធីសវនកម្មដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងហានិភ័យទាំងនោះ និងប្រមូលនូវភស្តុតាងដែលមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ និងសមស្របសម្រាប់ជាមូលដ្ឋានក្នុងការបញ្ចេញមតិសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ។ ហានិភ័យដែលមិនអាចរកឃើញនូវការបង្ហាញខុសជាសារវន្តដែលកើតឡើងដោយសារតែ ការក្លែងបន្លំមានលក្ខណៈខ្ពស់ជាងការបង្ហាញខុសកើតឡើងពីកំហុសឆ្គង ដោយសារតែការក្លែងបន្លំ អាចរួមបញ្ចូលទាំងការឃុបឃិតគ្នាការលួចបន្លំ ការលុបចោលដោយចេតនា ការបកស្រាយមិនពិត ឬមិនអនុវត្តតាមនីតិវិធីគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង។
- ទទួលបាននូវការយល់ដឹងអំពីការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការធ្វើសវនកម្ម ក្នុងគោលបំណង ដើម្បីរៀបចំនូវនីតិវិធីសវនកម្មដែលសមស្របទៅតាមកាលៈទេសៈ ប៉ុន្តែមិនមែនក្នុងគោលបំណងដើម្បីបញ្ចេញមតិលើប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារឡើយ។
- ការវាយតម្លៃលើភាពសមស្រប នៃគោលនយោបាយគណនេយ្យដែលធនាគារបានប្រើប្រាស់ និងភាពសមហេតុផលនៃការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យសំខាន់ៗ ព្រមទាំងការលាតត្រដាងព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធដែលបានធ្វើឡើងដោយអ្នកគ្រប់គ្រង។
- ធ្វើការសន្និដ្ឋាន លើភាពសមស្របនៃការប្រើប្រាស់មូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃគណនេយ្យរបស់អ្នកគ្រប់គ្រង ហើយដោយផ្អែកទៅលើភស្តុតាងសវនកម្មដែលទទួលបាន ធ្វើការសន្និដ្ឋានថាតើភាពមិនច្បាស់

លាស់ជាសារវន្ត ពាក់ព័ន្ធទៅនឹងព្រឹត្តិការណ៍ ឬលក្ខខណ្ឌដែលអាចធ្វើឲ្យមានមន្ទិលជាសារវន្តលើលទ្ធភាពរបស់ធនាគារ ដើម្បីបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម។ ប្រសិនបើ យើងខ្ញុំធ្វើការសន្និដ្ឋានថាមានអស្ថិរភាពនៃភាពមិនប្រាកដប្រជាជាសារវន្ត យើងខ្ញុំចាំបាច់ត្រូវបញ្ចូលនៅក្នុងរបាយការណ៍របស់យើងខ្ញុំ ដើម្បីទាញចំណាប់អារម្មណ៍លើការលាតត្រដាងព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធទៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬប្រសិនបើ ការលាតត្រដាងព័ត៌មាន ដែលមានលក្ខណៈមិនគ្រប់គ្រាន់ យើងខ្ញុំចាំបាច់ត្រូវផ្តល់មតិសវនកម្មដែលមានបញ្ហា។ ការសន្និដ្ឋានរបស់យើងខ្ញុំ គឺផ្អែកទៅលើភស្តុតាងសវនកម្មដែលប្រមូលបាន ត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍សវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ។ យ៉ាងណាក៏ដោយ ព្រឹត្តិការណ៍ ឬលក្ខខណ្ឌនាពេលអនាគត អាចធ្វើឲ្យធនាគារបញ្ឈប់និរន្តរភាពនៃអាជីវកម្ម។

- វាយតម្លៃលើការបង្ហាញនៃទម្រង់ និងខ្លឹមសារនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងមូល ដែលរួមបញ្ចូលទាំងការលាតត្រដាងព័ត៌មាន និងការវាយតម្លៃថាតើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបានបង្ហាញពីប្រតិបត្តិការ និងព្រឹត្តិការណ៍ពាក់ព័ន្ធក្នុងអត្ថន័យ ដែលអាចសម្រេចបាននូវការបង្ហាញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដ៏ត្រឹមត្រូវ។

យើងខ្ញុំ ផ្តល់ព័ត៌មានជូនអ្នកទទួលខុសត្រូវលើអភិបាលកិច្ច ស្តីពីបញ្ហាផ្សេងទៀត វិសាលភាព និងពេលវេលា ដែលបានគ្រោងទុកសម្រាប់ការធ្វើសវនកម្ម និងការរកឃើញបញ្ហាជាសារវន្តផ្សេងទៀតដែលរួមបញ្ចូលទាំង ចំណុចខ្វះខាតនៃការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង ដែលបានរកឃើញអំឡុងពេលធ្វើសវនកម្ម។

ជំពូកទី៤
ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ

បន្ទាប់ពីបានធ្វើការសិក្សាស្រាវជ្រាវ វិភាគ ទៅលើទ្រឹស្តី និងផ្អែកលើលទ្ធផលស្រាវជ្រាវជាក់ស្តែង អាចវាយតម្លៃទៅលើរបាយការណ៍ ក្នុងការអនុវត្តរាល់ប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារកន្លងមក ខ្ញុំបាទ បានរកឃើញនូវចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយរបស់ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ មួយចំនួនដូចខាងក្រោយៈ

៤.១. ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង

ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ មានចំណុចខ្លាំងដូចខាងក្រោមៈ

- របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជាសារវន្ត បានបង្ហាញភាពត្រឹមត្រូវនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារនាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរសាច់ប្រាក់ធនាគារ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិ (ស.រ.ទ.ហ.អ.ក) ។

- របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបានរៀបចំតាមស្តង់ដារគណនេយ្យ និងបានឆ្លងកាត់ការធ្វើសវនកម្មរួច និងមានភស្តុតាងត្រឹមត្រូវនៃស្តង់ដារគណនេយ្យ ដើម្បីដាក់ជូនអ្នកប្រើប្រាស់ខាងក្រៅដោយទំទុកចិត្តខ្ពស់។

- មានតម្លាភាពក្នុងដំណើរការគ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ពង្រឹកគណនេយ្យភាពក្នុងការគ្រប់គ្រងមូលនិធិទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ធនាគារ ផ្តល់សុវត្ថិភាព និងតុល្យភាពសម្រាប់ប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុ ក្នុងការគាំទ្រអភិវឌ្ឍន៍គ្រប់វិស័យនៃសេដ្ឋកិច្ចជាតិ។

- រាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុប្រចាំឆ្នាំ២០២១ មុននឹងធ្វើការផ្សព្វផ្សាយជូនសាធារណជនត្រូវបានឆ្លងកាត់សវនកម្មផ្ទៃក្រៅ បន្ទាប់ពីទទួលបាននូវរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយជឿទុកចិត្តពីសវនករ។

- ធនាគារ មានដើមទុកបម្រុងគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការទប់ស្កាត់ហានិភ័យផ្សេងៗ សម្រាប់អាជីវកម្ម បង្កើនប្រាក់ចំណូល និងបង្កើនកេរ្តិ៍ឈ្មោះកាន់តែរឹងមាំក្នុងវិស័យធនាគារ។

- ធនាគារ បានរៀបចំរចនាសម្ព័ន្ធដែលមានការបែងចែកតួនាទីទៅតាមឋានុក្រម និងការទទួលខុសត្រូវភារកិច្ចមានភាពច្បាស់លាស់ ដោយផ្នែកនីមួយៗបានបំពេញការងារទៅតាមតួនាទី ភារកិច្ចរៀងៗខ្លួនប្រកបដោយវិជ្ជាជីវៈ បទពិសោធន៍ និងសមត្ថភាពខ្ពស់ក្នុងការបំពេញការងារ។

- អនុវត្តនូវការរៀបចំការងារដែលមានភាពបត់បែន ដូចជាការអនុវត្តនូវបរិបទនៃការបំពេញការងារពីផ្ទះ (Working from home) គឺជាវិធានការប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពដែលបានអនុវត្តយ៉ាងទូលំទូលាយ ដើម្បីធានាជូនសុវត្ថិភាពជូនបុគ្គលិកទាំងអស់ក្នុងអំឡុងពេលនៃការរីករាលដាលនៃជំងឺកូវីដ-១៩ ក្នុងសហគមន៍។ ហើយក៏ដោយសារតែសមត្ថភាពឌីជីថលរបស់ធនាគារ ៩៧% នៃបុគ្គលិកទាំងអស់អាចចូលទៅប្រើប្រាស់ធនធាន ដើម្បីបំពេញការងារពីផ្ទះដោយប្រសិទ្ធភាព។

- ជំរុញ និងការលើកទឹកចិត្តដល់បុគ្គលិកទាំងផ្នែកស្មារតី ដើម្បីបំពេញការខិតខំប្រឹងប្រែងក្នុងការបំពេញការងារឲ្យកាន់តែមានប្រសិទ្ធភាព។

- ធនាគារ មានផែនការយុទ្ធសាស្រ្ត និងសកម្មភាពអាជីវកម្មយ៉ាងប្រុងប្រយ័ត្ននៅក្នុងដំណើរអាជីវកម្ម។

៤.២. ការវិភាគលើចំណុចខ្សោយ

ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ មានចំណុចខ្សោយដូចខាងក្រោម៖

- ទទួលរងផលប៉ះពាល់លើឱនភាពនៃតម្លៃឥណទានថយចុះ ដោយសារការរីករាលដាលនៃកូវីដ-១៩។

- ធនាគារមិនទាន់មានសាខាច្រើននៅប្រទេសកម្ពុជា ព្រោះបច្ចុប្បន្នអតិថិជនមានចំនួនច្រើន និងតម្រូវការមានគ្រប់ទីកន្លែង។

- ធនាគារមានបញ្ហាប្រឈមទៅនឹងអត្រាប្តូរប្រាក់ ក្នុងការចំណាយប្រាក់កម្ចីខ្ពស់ ឬទាប អាស្រ័យទៅតាមលក្ខខណ្ឌទីផ្សារដែលមានការប្រកួតប្រជែងអត្រាប្តូរប្រាក់។

ជំពូកទី៥
សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

៥.១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន

ក្រោយពីការសិក្សាស្រាវជ្រាវ ដោយការយកចិត្តទុក ខ្ញុំបាទ សង្កេតឃើញថា ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ គឺបានដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចប្រទេសកម្ពុជា ដូចជាការផ្តល់ សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដ៏មានប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់ជូនអតិថិជន។

ដូចនេះ ខ្ញុំបាទ អាចសន្និដ្ឋានបានថា ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ជាធនាគារ ដែលមានសេវាកម្មពេញលេញ ដើម្បីរង់ចាំជួយអតិថិជនទូទាំងប្រទេសកម្ពុជា រួមទាំងអតិថិជនអាជីវកម្ម និងអតិថិជនសាជីវកម្មធំៗជារៀងរាល់ថ្ងៃ រួមជាមួយនឹងបុគ្គលិកដែលមានបទពិសោធន៍ខ្ពស់ និងមានជំនាញដ៏ពូកែក្នុងការផ្តល់សេវាកម្មប្រកបដោយវិជ្ជាជីវៈ មានសុវត្ថិភាព និងទៅតាមតម្រូវការរបស់អតិថិជន។ ម្យ៉ាងវិញទៀត ផ្តោតលើការយកចិត្តទុកដាក់លើអតិថិជនជាចម្បង ជាមួយនឹងសេវាកម្មកាន់តែប្រសើរ គឺជាការសរសេរយុទ្ធសាស្ត្រ និងមានសមត្ថភាពនៅក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យធនាគារទាំងមូល ដើម្បីពង្រឹងអាជីវកម្មឲ្យរឹងមាំ។ ចំពោះផែនការគុណភាពសេវាកម្មអតិថិជននៃផលិតផល សេវាកម្ម និងដំណើរការផ្សេងៗ ដើម្បីផ្តល់ជូនអតិថិជនឲ្យមានភាពរលូន និងប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព សម្រាប់ទាំងអតិថិជន និងបុគ្គលិក។ ហើយសម្រាប់ដំណើរការរបស់ធនាគារក៏មានអំណះអំណាងលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ដោយទទួលទំនុកចិត្តពីការឆ្លងកាត់ធ្វើសវនកម្មផ្ទៃក្រៅ និងព័ត៌មានដែលពាក់ព័ន្ធផ្តល់នូវព័ត៌មានតម្លាភាពគ្រប់គ្រាន់ និងឯកសារពីសវនកម្មដែលមានភាពជឿទុកចិត្តសម្រាប់ធនាគារ ទៅកាន់អ្នកខាងក្រៅដោយបានបញ្ជាក់ថាអាជីវកម្មបានសម្រេចបាននូវស្តង់ដារល្អបំផុតមួយដែលអាចធ្វើទៅបាន។ ម្យ៉ាងវិញទៀតសម្រាប់អ្នកវិនិយោគដែលមានសក្តានុពលក៏ត្រូវការរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលចេញដោយសវនករឯករាជ្យផងដែរ មុននឹងសម្រេចចិត្តធ្វើការវិនិយោគ។

៥.២. ការផ្តល់អនុសាសន៍

យោងតាមការស្រាវជ្រាវអំពីការធ្វើសវនកម្មផ្ទៃក្រៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបសធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ រួចមកបានបង្ហាញឲ្យឃើញថា ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ គឺជាធនាគារមួយដែលចូលរួមចំណែកយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចប្រទេសកម្ពុជា និងការផ្តល់ជូនការងារដល់ប្រជាពលរដ្ឋកម្ពុជា ក្នុងការចូលរួមកាត់បន្ថយភាពក្រីក្ររបស់ប្រជាពលរដ្ឋផងដែរ។ ដោយធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ បានផ្តល់ដំណោះស្រាយសេវាកម្មដ៏សម្បូរបែបរួមទាំងសេវាផ្នែកអាជីវកម្ម និងសេវាផ្នែកសាជីវកម្ម ដែលមានគុណភាពលំដាប់ពិភពលោកនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ដើម្បីផ្តល់ហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ជួយឲ្យអាជីវកម្មរបស់ពួកគេមានការកើនឡើងនូវប្រាក់ចំណូល និងអភិវឌ្ឍល្អប្រសើរ។ ដោយធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ មានប្រភពនៃដើមទុនគ្រប់គ្រាន់ទើបធ្វើឲ្យជីវភាពរបស់ប្រជាជនកាន់តែប្រសើរ និងសេដ្ឋកិច្ចប្រទេសកម្ពុជាក៏ឈានទៅរកការអភិវឌ្ឍន៍គួរឲ្យកត់សម្គាល់។ ទន្ទឹមនឹងនេះ ធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ក៏នៅមានចំណុចខ្វះខាតមួយចំនួនផងដែរ។ ហេតុនេះ ដើម្បីជួយឲ្យធនាគារ ជេ ត្រាស់ រ៉ូយ៉ាល់ ឲ្យកាន់តែល្អប្រសើរបន្ថែមទៀត ខ្ញុំបាទ សូមផ្តល់ជាអនុសាសន៍ទៅលើចំណុចខ្វះខាតមួយចំនួនដូចជា៖

- ធនាគារ ត្រូវមានការប្រុងប្រយ័ត្នខ្ពស់រាល់ហានិភ័យទាំងអស់នៅក្នុងដំណើរការរបស់ធនាគារ

- ធនាគារ ត្រូវមានដំណោះស្រាយទាន់ពេលវេលានៃការប្រែប្រួលអត្រាប្តូរប្រាក់ ដើម្បីទប់ស្កាត់ចំពោះហានិភ័យនៃការប្តូរប្រាក់។

- ធនាគារ គួរតែមានការបែងចែកឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុឲ្យកាន់តែល្អប្រសើរបន្ថែមទៀត។

ឯកសារយោង

1. វិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា: Master of Auditing (Part I: Audit Concept)
2. https://www.khpages.com/resources/
3. https://www.cpajournal.com/2020/11/25/history-of-the-auditing-world-part-1/
4. https://www.wallstreetmojo.com/objectives-of-financial-statements/
5. https://fintechweekly.come
6. https://jtrustroyal.com

ឧបសម្ព័ន្ធ

របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ

របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ

នាថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021

	កំណត់សម្គាល់	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021 ដុល្លារអាមេរិក	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020 ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សារឡើងវិញ)	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5) (កំណត់សារឡើងវិញ)
ទ្រព្យសកម្ម					
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល	6	305,662,603	243,202,985	1,245,269,445	983,756,074
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា	7	8,372,728	32,041,811	34,110,494	129,609,125
ប្រាក់តម្កល់តាមច្បាប់	8	71,188,940	64,507,602	290,023,742	260,933,250
ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់ អតិថិជន – សុទ្ធ	9	904,243,203	690,817,883	3,683,886,809	2,794,358,337
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	10	10,934,458	9,824,577	44,546,982	39,740,414
ទ្រព្យសកម្មអរូបី	11	13,438,152	189,534	54,747,031	766,665
ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	12	6,035,873	3,613,391	24,590,147	14,616,167
សិទ្ធប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម	13	6,821,459	2,802,257	27,790,624	11,335,130
ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម – សុទ្ធ	20ក	1,859,594	2,008,625	7,575,986	8,124,888
ទ្រព្យសកម្មសរុប		1,328,557,010	1,049,008,665	5,412,541,260	4,243,240,050
បំណុល និងមូលនិធិម្ចាស់ភាគហ៊ុន					
បំណុល					
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	14	869,822,669	639,596,323	3,543,657,554	2,587,167,127
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	15	209,912,913	170,817,789	855,185,208	690,957,957
ប្រាក់កម្ចី	16	-	6,531,716	-	26,420,791
បំណុលភតិសន្យា	17	7,151,049	3,121,721	29,133,374	12,627,361
បំណុលផ្សេងៗ	18	4,800,860	1,946,167	19,558,703	7,872,246
សំវិធានធនលើអត្ថប្រយោជន៍និយោជិត	19	388,034	152,627	1,580,851	617,376
បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ	20ខ	2,874,254	1,461,051	11,709,711	5,909,951
សំវិធានធនលើកិច្ចសន្យាក្រៅតារាងតុល្យការ	31	575,383	652,428	2,344,110	2,639,071
បំណុលសរុប		1,095,525,162	824,279,822	4,463,169,511	3,334,211,880
មូលនិធិម្ចាស់ភាគហ៊ុន					
ដើមទុន	21	75,000,000	75,000,000	300,000,000	300,000,000
ទុនបម្រុងទូទៅ	22	101,000,000	88,000,000	407,546,000	354,662,000
ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ	23	4,674,518	3,618,950	18,874,296	14,580,245
ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក		52,357,330	58,109,893	210,636,663	234,038,089
ទុនបម្រុងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		-	-	12,314,790	5,747,836
មូលនិធិម្ចាស់ភាគហ៊ុនសរុប		233,031,848	224,728,843	949,371,749	909,028,170
បំណុល និងមូលនិធិម្ចាស់ភាគហ៊ុន		1,328,557,010	1,049,008,665	5,412,541,260	4,243,240,050

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់ជូននេះ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

របាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ

របាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់
ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021

	កំណត់សម្គាល់	2021 ដុល្លារអាមេរិក	2020 ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សារឡើងវិញ)	2021 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	2020 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5) (កំណត់សារឡើងវិញ)
ចំណូលពីប្រតិបត្តិការ					
ចំណូលពីការប្រាក់	24	63,046,237	42,389,949	256,472,092	172,823,822
ចំណាយលើការប្រាក់	25	(23,199,824)	(10,059,742)	(94,376,884)	(41,013,568)
ចំណូលពីការប្រាក់សុទ្ធ		39,846,413	32,330,207	162,095,208	131,810,254
ចំណូលកម្រៃ និងជើងសារសុទ្ធ	26	5,496,906	5,211,457	22,361,414	21,247,110
ចំណេញពីប្រតិបត្តិការ		45,343,319	37,541,664	184,456,622	153,057,364
ចំណាយលើបុគ្គលិក	27	(16,120,207)	(14,160,200)	(65,577,002)	(57,731,135)
ចំណាយរំលស់	28	(2,639,042)	(2,297,932)	(10,735,623)	(9,368,669)
ចំណាយទូទៅ និងរដ្ឋបាល	29	(14,270,633)	(11,532,138)	(58,052,935)	(47,016,527)
ចំណាយលើប្រតិបត្តិការសរុប		(33,029,882)	(27,990,270)	(134,365,560)	(114,116,331)
ចំណេញពីប្រតិបត្តិការមុនឱនភាពនៃតម្លៃ		12,313,437	9,551,394	50,091,062	38,941,033
ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃលើឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ	30	(310,135)	(2,339,029)	(1,261,629)	(9,536,221)
ប្រាក់ចំណេញមុនដកពន្ធ		12,003,302	7,212,365	48,829,433	29,404,812
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	20គ	(3,700,297)	(3,270,445)	(15,052,808)	(13,333,604)
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ		8,303,005	3,941,920	33,776,625	16,071,208
លទ្ធផលចំណេញ/(ខាត)លម្អិតផ្សេងៗ					
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		-	-	6,566,954	(6,749,749)
លទ្ធផលលម្អិតសរុប សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ		8,303,005	3,941,920	40,343,579	9,321,459

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់ជូននេះ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់

របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់
ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021

	កំណត់សម្គាល់	2021 ដុល្លារអាមេរិក	2020 ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សារឡើងវិញ)	2021 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	2020 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5) (កំណត់សារឡើងវិញ)
លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ					
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ		8,303,005	3,941,920	33,776,625	16,071,208
និយ័តភាពលើ៖					
រំលស់		2,639,042	2,297,932	10,735,623	9,368,669
ចំណូលពីការប្រាក់សុទ្ធ		(39,846,413)	(32,330,207)	(162,095,208)	(131,810,254)
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ		3,700,297	3,270,445	15,052,808	13,333,604
ខាតលើការលុបចោលទ្រព្យអរូបី		449,840	-	1,829,949	-
ខាតលើការលក់ និងលុបចោលទ្រព្យ និងបរិក្ខារ		65,927	35,596	268,191	145,125
សំវិធានធនលើអត្ថប្រយោជន៍និយោជិត		235,407	-	957,636	-
ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ លើឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ		310,135	2,339,029	1,261,629	9,536,221
		(24,142,760)	(20,445,285)	(98,212,747)	(83,355,427)
បម្រែបម្រួល៖					
ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជន		(213,743,318)	(190,096,623)	(869,507,818)	(775,023,932)
ប្រាក់តម្កល់តាមច្បាប់		(6,681,338)	16,329,822	(27,179,683)	66,576,684
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ		(1,109,881)	(1,755,373)	(4,514,996)	(7,156,656)
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ធនាគារនានា និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ		262,789,754	228,419,633	1,069,028,719	931,266,844
បំណុលផ្សេងៗ		2,854,694	(3,395,101)	11,612,895	(13,841,827)
សាច់ប្រាក់ទទួលបានក្នុងប្រតិបត្តិការ		19,967,151	29,057,073	81,226,370	118,465,686
ការប្រាក់បានទទួល		62,700,450	42,634,265	255,065,431	173,819,898
ការប្រាក់បានបង់		(23,199,824)	(10,059,742)	(94,376,884)	(41,013,568)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលបានបង់	20ខ	(2,138,063)	(1,351,228)	(8,697,640)	(5,508,957)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធទទួលបានពី សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ		57,329,714	60,280,368	233,217,277	245,763,059

របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់
ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021

	កំណត់សម្គាល់	2021 ដុល្លារអាមេរិក	2020 ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សារឡើងវិញ)	2021 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5)	2020 ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 5) (កំណត់សារឡើងវិញ)
លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពវិនិយោគ					
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា		23,753,985	12,007,164	96,631,211	48,953,208
ការទិញទ្រព្យសកម្មអរូបី		(13,787,808)	(196,184)	(56,088,803)	(799,842)
ការទិញទ្រព្យ និងបរិក្ខារ		(3,770,524)	(1,157,718)	(15,338,492)	(4,720,016)
សាច់ប្រាក់បានពីការលក់ ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ		1,430	-	5,817	-
សាច់ប្រាក់សុទ្ធទទួលបានពីសកម្មភាពវិនិយោគ		6,197,083	10,653,262	25,209,733	43,433,350
លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន					
ការទូទាត់បំណុលភតិសន្យា		(1,258,882)	(1,088,869)	(5,121,132)	(4,439,319)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើប្រាស់ក្នុងសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន		(1,258,882)	(1,088,869)	(5,121,132)	(4,439,319)
ការកើនឡើងសុទ្ធនៃសាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល		62,267,915	69,844,761	253,305,878	284,757,090
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលនាដើមការិយបរិច្ឆេទ		243,555,700	173,710,939	985,182,806	707,872,076
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		-	-	7,436,724	(7,446,360)
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលនាចុងការិយបរិច្ឆេទ	6	305,823,615	243,555,700	1,245,925,408	985,182,806

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់ជូននេះ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។