

ក្រសួងអប់រំ យុវជន និងកីឡា

MINISTRY OF EDUCATION YOUTH AND SPORTS



វិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា

VANDA INSTITUTE



សាលាបណ្តុះបណ្តាលវិជ្ជាបត្រ

**អត្ថប្រយោជន៍នៃការប្រើប្រាស់កាតអេឡិចត្រូនិក
របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី**

BENEFITS OF USING ACLEDA BANK E-CARDS

ជំនាញ គណនេយ្យ

រាជធានីភ្នំពេញ-ឆ្នាំ២០២៤

PHNOM PENH-2024

ក្រសួងអប់រំ យុវជន និងកីឡា

MINISTRY OF EDUCATION YOUTH AND SPORTS



វិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា

VANDA INSTITUTE



សារណាបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ

**អត្ថប្រយោជន៍នៃការប្រើប្រាស់កាតអេឡិចត្រូនិក
របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី**

BENEFITS OF USING ACLEDA BANK E-CARDS

សាស្ត្រាចារ្យណែនាំ៖ គុច គឹមហ៊ុន

ជំនាញ គណនេយ្យ

រាជធានីភ្នំពេញ-ឆ្នាំ២០២៤

PHNOM PENH-2024



**គណៈកម្មការត្រួតពិនិត្យសារណាបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ជំនាន់ទី២១
ប្រធានបទ៖ អត្ថប្រយោជន៍នៃការប្រើប្រាស់ភាគអេឡិចត្រូនិករបស់ធនាគារ
អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី**

គណៈកម្មការវាយតម្លៃទី១

សាស្ត្រាចារ្យណេនាំ

បេក្ខបណ្ឌិត ស្រេង ផល្លា

ភុង គឹមហ៊ា

គណៈកម្មការវាយតម្លៃទី៣

គណៈកម្មការវាយតម្លៃទី២

បេក្ខបណ្ឌិត យ៉ាក វុទ្ធី

បេក្ខបណ្ឌិត មាស សំណាង

ប្រធានគណៈកម្មការវាយតម្លៃ និងជាប្រធាន
មជ្ឈមណ្ឌលស្រាវជ្រាវ

គណៈកម្មការវាយតម្លៃទី៤

បណ្ឌិត សេង សំអឿន

បេក្ខបណ្ឌិត យ៉ែម សុខហៀក

នាយកវិទ្យាស្ថាន

នាយិកាអចិន្ត្រៃយ៍

បណ្ឌិត ហេង វ៉ាន់ដា

បណ្ឌិត ហ៊ុ គុជគន្ធលីនណា

លេខកថា

ក្រោយពីបានបញ្ចប់ការសិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ជំនាញគណនេយ្យ នៅ វិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា អស់រយៈពេល៤ឆ្នាំរួចមក ក្រុមយើងខ្ញុំពិតជាមានសេចក្តីរីករាយសោមនស្សជាខ្លាំងដោយទទួលបាននូវពុទ្ធិចំណេះដឹងជាច្រើនដែលពាក់ព័ន្ធនឹងមុខវិជ្ជាគណនេយ្យ ជាពិសេសក្រុមយើងខ្ញុំយល់ច្បាស់ថាជំនាញគណនេយ្យ គឺជាជំនាញមួយដ៏មានសារៈសំខាន់សម្រាប់ទីផ្សារការងារបច្ចុប្បន្នដោយរួមបញ្ចូលទាំងស្ថាប័នរដ្ឋក្តី ឯកជនក្តី ឬអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលក្តីសុទ្ធតែត្រូវការគណនេយ្យករជាចាំបាច់។ ដោយឡែកដើម្បីឱ្យការសិក្សារបស់និស្សិតកាន់តែមានគុណភាពខ្ពស់ **វិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា** បានបញ្ចូលនូវមុខវិជ្ជាសំខាន់ៗ ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការងារគណនេយ្យក្នុងកម្មវិធីសិក្សាចាប់តាំងពីឆ្នាំសិក្សាទីមួយ រហូតដល់ឆ្នាំសិក្សាទីបួន។

គ្រប់មុខវិជ្ជាទាំងអស់សុទ្ធតែមានសារៈសំខាន់ក្នុងការត្រួតត្រាផ្លូវនិស្សិតឱ្យយល់ច្បាស់ពីការងារជាគណនេយ្យករ ចាប់តាំងពីការវិភាគ កត់ត្រាដើម្បីរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រួតពិនិត្យ និងវាយតម្លៃ នៅក្នុងការងារគណនេយ្យដើម្បីពង្រឹងប្រសិទ្ធភាព និងគុណភាពក្នុងការគ្រប់គ្រងរបាយការណ៍គណនេយ្យនៅក្នុងស្ថាប័ន។ បច្ចុប្បន្ននេះដោយសារតែបច្ចេកវិទ្យាកាន់តែទំនើបក្នុងការទូទាត់សាច់ប្រាក់នានាធ្វើឱ្យការកត់ត្រាចំណូល ចំណាយរបស់គណនេយ្យករក៏មានការវិវត្តទៅមុខដូចគ្នា។ ដោយក្រុមយើងខ្ញុំសង្កេតឃើញថាកិច្ចការងារមួយនេះមានសារៈសំខាន់ខ្លាំង ស្របពេលនៃការសរសេរសារណាបញ្ចប់ការសិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាបត្របានមកដល់ ទើបក្រុមយើងខ្ញុំសម្រេចចិត្តជ្រើសរើសនូវប្រធានបទមួយស្តីពី **“អត្ថប្រយោជន៍នៃការប្រើប្រាស់កាតអេឡិចត្រូនិករបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា កីអិលស៊ី”** យកមកធ្វើការសិក្សាស្រាវជ្រាវ និងចងក្រងជាឯកសារក្នុងគោលបំណងឱ្យអ្នកសិក្សាស្រាវជ្រាវទាំងអស់យល់កាន់តែច្បាស់ និងស៊ីជម្រៅពីអត្ថប្រយោជន៍របស់កាតអេឡិចត្រូនិក។ ក្រុមយើងខ្ញុំសង្ឃឹមយ៉ាងមុតមាំថាឯកសារសារណានេះនឹងបានចូលរួមចំណែកក្នុងការសិក្សាស្រាវជ្រាវរបស់និស្សិតជំនាន់ក្រោយៗព្រមទាំង អ្នកស្រាវជ្រាវផ្សេងៗទៀតដែលមានបំណងសិក្សាស្វែងយល់ពីកិច្ចការនេះ។

ជាទីបញ្ចប់ក្រុមយើងខ្ញុំ សូមមេត្តាខន្តី អភ័យទោស ពីសំណាក់លោកគ្រូសាស្ត្រាចារ្យ អ្នកគ្រូសាស្ត្រាចារ្យ លោកគ្រូ អ្នកគ្រូ រៀបច្បង និងអ្នកអាន ទាំងអស់នូវរាល់កំហុសឆ្គងដែលកើតមានដោយអចេតនានៅក្នុងសារណានេះ ហើយក្រុមយើងខ្ញុំរីករាយនឹងទទួលយករាល់ការរិះគន់ក្នុងន័យស្ថាបនាដើម្បីឱ្យសារណារបស់ក្រុមយើងខ្ញុំកាន់តែល្អប្រសើរ។

រចនាសម្ព័ន្ធក្រុម



អេង ជានីន
ID B21/2835



ត្រាន់ សាន់តាយ
ID B21/2785



ស៊ីម វិមានសុខសាន្ត
ID B21/3236



នាយ គីមហ៊ុន
ID B21/2677



ប៊ិន ស្រីណា
ID B21/2855

សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ

ក្រុមយើងខ្ញុំជានិស្សិតនៃវិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ជំនាន់ទី២១ ជំនាញ គណនេយ្យ
សូមសម្តែងនូវការគោរពដ៏ខ្ពង់ខ្ពស់ និងថ្លែងអំណរគុណដ៏ជ្រាលជ្រៅចំពោះ

ក្រុមគ្រួសារដែលបានជួយឧបត្ថម្ភ គាំទ្រ ទាំងសម្ភារៈ ថវិកា និងស្មារតី ជំរុញលើកទឹកចិត្ត ដល់ក្រុមយើងខ្ញុំ ក្នុងការសិក្សារៀនសូត្រ ដើម្បីទទួលបានចំណេះដឹងរហូតមកដល់សព្វថ្ងៃនេះ។ ក្នុងនោះក្រុមយើងខ្ញុំសូមសម្តែងនូវការគោរព និងកត្តាធម៌យ៉ាងជ្រាលជ្រៅបំផុត ដល់អ្នកមានគុណ ដែលបានផ្តល់កំណើតដល់ខ្ញុំបាទ នាងខ្ញុំគ្រប់រូប និងសូមគោរពថ្លែងអំណរគុណយ៉ាងជ្រាលជ្រៅ ដល់បណ្តាសាស្ត្រាចារ្យ លោកគ្រូអ្នកគ្រូ ទាំងអស់ដែលបានបណ្តុះបណ្តាលក្រុមយើងខ្ញុំនាពេលកន្លងមក។

ក្រុមយើងខ្ញុំ សូមសម្តែងនូវការគោរពដ៏ខ្ពង់ខ្ពស់ដ៏ជ្រាលជ្រៅ ដល់ឯកឧត្តមបណ្ឌិត **ហេង វ៉ាន់ដា** នាយកនៃ វិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា ដែលបានផ្តល់ទីកន្លែងបណ្តុះបណ្តាល ព្រមទាំងផ្តល់បទពិសោធន៍យ៉ាងច្រើនដល់យើងខ្ញុំ។

សូមគោរពថ្លែងអំណរគុណចំពោះ លោកសាស្ត្រាចារ្យ **គុន គឹមហ៊ុន** ជាសាស្ត្រាចារ្យដឹកនាំ ដោយបានជួយជ្រោមជ្រែង បង្ហាត់បង្ហាញសព្វបែបយ៉ាង ដើម្បីជួយដល់ក្រុមយើងខ្ញុំបញ្ចប់កិច្ចការសារណានេះជាស្ថាពរ។

សូមគោរពថ្លែងអំណរគុណដល់សាស្ត្រាចារ្យ និងបុគ្គលិកនៃវិទ្យាស្ថានវ៉ាន់ដាទាំងអស់ ដែលបានខិតខំប្រឹងប្រែងក្នុងការបង្ហាត់បង្ហាញ លើកទឹកចិត្ត អនុគ្រោះដល់ក្រុមយើងខ្ញុំ រហូតធ្វើឱ្យការសិក្សាបានបញ្ចប់ និងទទួលបានជោគជ័យគួរជាទីមោទនៈ។

ឆ្លៀតក្នុងឱកាសនេះដែរ ក្រុមយើងខ្ញុំសូមប្រសិទ្ធពរជ័យជូនដល់ លោកគ្រូសាស្ត្រាចារ្យ អ្នកគ្រូសាស្ត្រាចារ្យ លោកគ្រូ អ្នកគ្រូ បុគ្គលទាំងអស់ខាងលើឱ្យជួបតែ ពុទ្ធពរឫសប្រការគឺអាយុ វណ្ណៈ សុខៈ ពលៈ កុំបីឃ្លៀងឃ្លាតឡើយ។

អំណះអំណាច

ក្រុមយើងខ្ញុំ ជានិស្សិតបរិញ្ញាបត្រ ជំនាញ គណនេយ្យ នៃ វិទ្យាស្ថានវ៉ាន់ដា ជំនាន់២១៖

សូមធានាអះអាងថាខ្លឹមសារសារណាក្រោមប្រធានបទ " អត្ថប្រយោជន៍នៃការប្រើប្រាស់កាតអេឡិចត្រូនិករបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា កីអិលស៊ី " នេះគឺជាស្នាដៃរបស់ក្រុមខ្ញុំបាទ នាងខ្ញុំ ដោយគ្មានការពាក់ព័ន្ធនឹងរបាយការណ៍ស្រាវជ្រាវរបស់អ្នកផ្សេងទៀត។ ទិន្នន័យ និងលទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវ ដែលលើកឡើងនេះ ជាអត្ថបទស្រាវជ្រាវ ថ្មីសុទ្ធសាធ ដែលពុំធ្លាប់មានជនណាម្នាក់យកទៅប្រើប្រាស់ក្នុងការស្រាវជ្រាវពីមុនឡើយ។

ថ្ងៃ.....ខែ.....ឆ្នាំ.....ព.ស.២៥៦៧

ភ្នំពេញ ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ២០២៤

ហត្ថលេខាតំណាងក្រុម

សេចក្តីសង្ខេបនៃការស្រាវជ្រាវ

ដើម្បីបំពេញឱ្យគ្រប់ទៅតាមគោលការណ៍ និងលក្ខខណ្ឌរបស់វិទ្យាស្ថាន វាន់ជាគណនេយ្យបានកំណត់ឱ្យបានត្រឹមត្រូវនិងសមស្របតាមតម្រូវការជាក់ស្តែង ដើម្បីបញ្ចប់ការសិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ដែលបានសិក្សារយៈពេលបីឆ្នាំកន្លងមកនេះតួយ៉ាងដែលខ្ញុំក៏ជានិស្សិតដែលត្រូវសរសេរសារណាបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ហើយជានិស្សិតដែលខិតខំក្រេបយកចំណេះដឹងពីគ្រប់មជ្ឈដ្ឋានជុំវិញខ្លួន ហើយក៏ជានិស្សិតដែលទទួលបានការបណ្តុះបណ្តាល ជ្រោមជ្រែង យ៉ាងសស្រាក់សស្រាំ ពីសំណាក់លោកគ្រូ អ្នកគ្រូ សាស្ត្រចារ្យ ដើម្បីប្រមូលផ្តុំនូវចំណេះដឹងគ្រប់បែបយ៉ាងក្នុងគោលបំណងយ៉ាងសំខាន់មួយ គឺការរៀបរៀងឡើងនូវប្រធានបទមួយស្តីពី **“អត្ថប្រយោជន៍នៃការប្រើប្រាស់កាតអេឡិចត្រូនិករបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី”** ដោយមានការត្រួតពិនិត្យពីមធ្យោបាយនៃការប្រើប្រាស់របស់ក្រុមហ៊ុន ប្រវត្តិទូទៅរបស់ក្រុមហ៊ុន សេវាកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុន និងព័ត៌មានទូទៅរបស់ក្រុមហ៊ុន ផងដែរ។ បំណងអេឡិចត្រូនិកនេះ គឺផ្តោតទៅលើការសិក្សាស្រាវជ្រាវ និងការប្រៀបធៀបទ្រឹស្តីផ្សាភ្ជាប់ទៅនឹងការអនុវត្តរបស់ធនាគារ ដែលក្រុមយើងខ្ញុំបានលើកយកចំណុចសំខាន់ៗរួមមាន៖

- អត្ថប្រយោជន៍នៃការប្រើប្រាស់កាតអេឡិចត្រូនិក
- ប្រវត្តិនៃកាតអេឡិចត្រូនិក
- វិធីសាស្ត្រនៃការប្រើប្រាស់កាតអេឡិចត្រូនិក
- លក្ខខណ្ឌរបស់កាតអេឡិចត្រូនិក
- ផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ធនាគារ
- សមាសធាតុនៃកាតអេឡិចត្រូនិក
- ទ្រឹស្តីទាក់ទងនឹងកាតអេឡិចត្រូនិក
- ចក្ខុវិស័យ និងគោលដៅរបស់ធនាគារ

ក្នុងការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះផងដែរ គឺបានបង្ហាញឱ្យឃើញនូវព័ត៌មានពិតជាក់ស្តែងរបស់ធនាគារដែលមានប្រសិទ្ធភាពធ្វើឱ្យធនាគារនោះទទួលបានភាពរីកចម្រើនជាលំដាប់ទៅលើការប្រើប្រាស់កាតអេឡិចត្រូនិកឱ្យមានលក្ខណៈត្រឹមត្រូវ ស្របទៅតាមស្តង់ដារដែលរាជរដ្ឋាភិបាលបានកំណត់ និងមានការកែសម្រួលទៅលើភាពអវិជ្ជមាននិងចំណុចដែលមានការខ្វះខាតមួយចំនួនចំពោះការអនុវត្តផងដែរ។ មួយវិញទៀតការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះ ក៏រួមចំណែកក្នុងការចែករំលែកនូវចំណេះដឹងដែលទាក់ទងនឹងការប្រើប្រាស់កាតអេឡិចត្រូនិក ឱ្យអ្នកអាន អ្នកស្តាប់កាន់តែជ្រួតជ្រាបនិងយល់ដឹងបានទូលំទូលាយពីភាពរីកចម្រើននៃវិស័យធនាគារ សមស្របជាមួយប្រព័ន្ធបច្ចេកវិទ្យាទំនើប ដែលប្រទេសកម្ពុជាកំពុងតែមានការអភិវឌ្ឍន៍ទៅលើវិស័យធនាគារ ឱ្យមានភាពជឿនលឿន និងបំពេញតម្រូវការប្រជាពលរដ្ឋបានល្អប្រសើរ។

មាតិកា

ទំព័រ

អារម្ភកថា	i
រចនាសម្ព័ន្ធ	ii
សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ	iii
អំណះអំណាង	vi
សេចក្តីសង្ខេបនៃការស្រាវជ្រាវ	v

ជំពូកទី១ សេចក្តីផ្តើម

១.១ លំនាំបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ	១
១.២ ចំណោទបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ	២
១.តើកាតអេឡិចត្រូនិករបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា មានប៉ុន្មានប្រភេទ ? ហើយមានអត្ថប្រយោជន៍ ក្នុងការប្រើប្រាស់ដូចម្តេចខ្លះ ?	
២.ដើម្បីប្រើប្រាស់កាតអេឡិចត្រូនិករបស់ធនាគារអេស៊ីលីដាបាន តើត្រូវមានលក្ខណៈអ្វីខ្លះ ?	
១.៣ គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ	២
១.៤ ទំហំ ដែនកំណត់ និងវិសាលភាពនៃការស្រាវជ្រាវ	
១.៤.១ ទំហំដែនកំណត់	២
១.៤.២ វិសាលភាពនៃការស្រាវជ្រាវ	២
១.៥ វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ	
១.៥.១ ការប្រមូលទិន្នន័យដំបូង	២
១.៥.២ ការប្រមូលទិន្នន័យបន្ទាប់	៣
១.៦ សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ	៣
១.៧ រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ	៣

ជំពូកទី២ លើកទ្រឹស្តី

អត្ថប្រយោជន៍នៃការប្រើប្រាស់កាតអេឡិចត្រូនិករបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា គឺអិលស៊ី

២.១ លក្ខណៈទូទៅនៃកាតអេឡិចត្រូនិក	
២.១.១ និយមន័យកាតអេឡិចត្រូនិក	៤
២.១.២ ប្រវត្តិនៃកាតអេឡិចត្រូនិក	12
២.១.៣ សមាសធាតុនៃកាតអេឡិចត្រូនិក	12
២.២ អត្ថប្រយោជន៍ក្នុងការប្រើប្រាស់កាតអេឡិចត្រូនិករបស់ធនាគារ	

២.២.១ និយមន័យ	៥
២.២.២ ប្រវត្តិនៃការកកើតធនាគារ	៥
២.២.៣ ទ្រឹស្តីទាក់ទងនឹងធនាគារ	៧
២.៣ ប្រភេទនៃផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ធនាគារ	
២.៣.១ និយមន័យ	៧
២.៣.២ ប្រវត្តិនៃការបង្កើតផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ធនាគារ	៧
២.៣.៣ ផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ធនាគារ	៨

ជំពូកទី៣

អត្ថប្រយោជន៍នៃការប្រើប្រាស់កាតអេឡិចត្រូនិករបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

៣.១ ស្ថានភាពទូទៅនៃធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី	១១
៣.១.១ ប្រវត្តិរបស់ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី	១៣
៣.១.២ ទីតាំងរបស់ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី	១៥
៣.១.៣ ទស្សនៈ ចក្ខុវិស័យ បេសកកម្ម របស់ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី	១៥
ក. ទស្សនៈ:	១៥
ខ. ចក្ខុវិស័យ	១៥
គ. បេសកកម្ម	១៥
៣.១.៤ រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រង តួនាទី និងភារកិច្ច របស់ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី	
ក. រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រង	១៦
ខ. តួនាទីគណៈគ្រប់គ្រង	១៧
គ. នីមិត្តសញ្ញារបស់ធនាគារអេស៊ីលីដា	១៧
៣.២ អត្ថប្រយោជន៍នៃការប្រើប្រាស់កាតអេឡិចត្រូនិករបស់ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី	
៣.២.១ អត្ថប្រយោជន៍របស់កាតអេឡិចត្រូនិក	១៩
៣.២.២ លក្ខខណ្ឌរបស់ប័ណ្ណអេឡិចត្រូនិក	27
៣.៣ ផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី	
៣.៣.១ ផលិតផល នឹងសេវាកម្មរបស់ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី	២១
៣.៣.២ សេវាប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	២៨
៣.៣.៣ សេវាឥណទាន	៣០
៣.៣.៤ សេវាចាត់ចែងសាច់ប្រាក់	៣០

ជំពូកទី៤

ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ

៤.១ ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំងរបស់ធនាគារអេស៊ីលីដាភីអិលស៊ី ភីអិលស៊ី	៣៧
៤.២ ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំងរបស់កាតអេឡិចត្រូនិកនៃធនាគារអេស៊ីលីដាភីអិលស៊ី	៣៨

ជំពូកទី៥
សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

៥.១ សេចក្តីសន្និដ្ឋាន	៣៩
៥.២ ការផ្តល់អនុសាសន៍	៤០

ឯកសារយោង
ឧបសម្ព័ន្ធ

ជំពូកទី១
សេចក្តីផ្តើម

ជំពូកទី១ សេចក្តីផ្តើម

១.១ លំនាំបញ្ជាក់នៃការស្រាវជ្រាវ

យោងទៅតាមភាពរីកចម្រើននៃប្រព័ន្ធបច្ចេកវិទ្យាឌីជីថលនេះ មធ្យោបាយនៃការទូទាត់ទំនិញ សេវា កាន់តែមានភាពងាយស្រួលពីមួយសម័យកាលទៅមួយសម័យកាល។ ជាក់ស្តែងបណ្តាលសម័យកាលបច្ចុប្បន្ន នេះការទូទាត់លើការចំណាយផ្សេងៗគ្នាគឺច្រើនគេទូទាត់ទៅតាមប្រព័ន្ធអេឡិចត្រូនិកព្រោះវាផ្តល់ភាពងាយស្រួលក្នុងការទូទាត់ចំណេញពេលវេលាមានភាពឆាប់រហ័សតាមតម្រូវការរបស់មនុស្សគ្រប់រូប។ ក្នុងនោះផងដែរ រាជរដ្ឋាភិបាលបាននឹងកំពុងយកចិត្តទុកដាក់ក្នុងការអភិវឌ្ឍន៍វិស័យធនាគារក្នុងប្រទេសកម្ពុជាឱ្យកាន់តែមាន ការរីកចម្រើន ព្រមទាំងព្យាយាមផ្សព្វផ្សាយឱ្យប្រជាពលរដ្ឋមានការយល់ដឹងពីការប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធអេឡិចត្រូនិក ដើម្បីងាយស្រួលក្នុងការប្រើប្រាស់ជាប្រយោជន៍សម្រាប់ការប្រកបរបរកសិកម្មប្រចាំថ្ងៃឱ្យមានភាពរីកចម្រើនទទួល បាននូវលទ្ធផលសមប្រកប។ ជាក់ស្តែងក្នុងពេលបច្ចុប្បន្ននេះយើងសង្កេតឃើញថាមានអ្នកវិនិយោគទុនជាច្រើន បានមកវិនិយោគនៅប្រទេសយើងដែលជាកត្តាធ្វើឱ្យប្រទេសជាតិមានការរីកចម្រើន និងផ្លាស់ប្តូរមុខមាត់ថ្មី ដោយមានការរួមសហការទាំងក្នុងនិងក្រៅប្រទេសរួមមាន អង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាល រោងចក្រ សំណង់អាគារធំៗ បណ្តាស្ថាប័នឯកជន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ធនាគារជាដើមដែលបានមកពីការវិនិយោគក្នុងស្រុកនិងក្រៅស្រុក។ យោង ទៅតាមស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ចនាពេលបច្ចុប្បន្នយើងនឹងឃើញពីសក្តានុពលរបស់ធនាគារក្នុងការចូលរួមចំណែកធ្វើ ឱ្យសេដ្ឋកិច្ចជាតិមានការរីកចម្រើនទៅមុខ តាមរយៈការជំរុញឱ្យមានការកើនឡើងគ្រប់ប្រភេទនៃអាជីវកម្ម និង ការវិនិយោគទៅលើគ្រប់ផ្នែកគ្រប់វិស័យ។ លើសពីនេះទៀតក៏បានចូលរួមក្នុងការ បង្កើតនូវឱកាសការងារនៅ ក្នុងសង្គមក្នុងការជួយកាត់បន្ថយនូវភាពគ្មានការងារធ្វើ និងអត្រានៃអ្នកចំណាកស្រុកនៅក្នុងសង្គមជាតិយើង ផងដែរ។ ក្នុងនោះដែរធនាគារមានតួនាទីយ៉ាងសំខាន់នៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ច វាគឺជាអន្តរការីកណ្តាលក្នុងការទូទាត់ សាច់ប្រាក់យ៉ាងឆាប់រហ័សសម្រាប់បុគ្គលដូចជា ក្រុមហ៊ុនអាជីវកម្ម ក្រុមហ៊ុនវិនិយោគទុនគ្រប់ទីកន្លែង។ ហេតុ នេះហើយទើបបច្ចុប្បន្ននេះធនាគារបានស្វែងរកបច្ចេកទេសថ្មីៗ ដើម្បីឱ្យមានភាពងាយស្រួលដល់អតិថិជន របស់ខ្លួន និងទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍យ៉ាងច្រើនលើសលប់នាពេលបច្ចុប្បន្ននេះ។

ប្រទេសកម្ពុជា ជាប្រទេសមួយដែលកំពុងមានការលូតលាស់លើផ្នែកវិស័យសហគ្រាស និងអាជីវកម្ម ផ្សេងៗហើយវិស័យទាំងនោះសុទ្ធសឹងតែប្រើប្រាស់នូវប្រព័ន្ធប័ណ្ណរបស់ធនាគារ ដើម្បីជួយសម្រួលក្នុងការទូទាត់ សាច់ប្រាក់របស់ពួកគេ ដូចនេះហើយទើបក្រុមរបស់យើងខ្ញុំសម្រេចចិត្តជ្រើសរើសយកប្រធានបទ“អត្ថ ប្រយោជន៍នៃការប្រើប្រាស់កាតអេឡិចត្រូនិករបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា កីអិលស៊ី”មកធ្វើការសិក្សាស្រាវជ្រាវ ដើម្បីមានការយល់ដឹងកាន់តែច្បាស់ទាក់ទងនឹងស្ថាប័ន។ នៅពេលយើងយល់ដឹងពីប្រព័ន្ធកាតអេឡិចត្រូនិក កាន់តែច្បាស់ហើយ នៅពេលនោះការប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធកាតអេឡិចត្រូនិកក៏មានភាពងាយស្រួល ដែលជាហេតុ ធ្វើឱ្យអាជីវកម្មមានដំណើរការល្អ និង ធ្វើឱ្យក្រុមហ៊ុនមានការរីកចម្រើនព្រោះការប្រើប្រាស់កាតអេឡិចត្រូនិក មានស្ទើរតែគ្រប់ស្ថាប័នទាំងអស់មានដូចជា ស្ថាប័នធនាគារ ស្ថាប័នឯកជន គ្រឹះស្ថានអប់រំ ហាងកាហ្វេ ភោជនីយដ្ឋាននានា ព្រមទាំងកន្លែងលក់ដូរផ្សេងៗជាច្រើនទៀត។

១.២ ចំណោទបញ្ជាក់នៃការស្រាវជ្រាវ

ការប្រើប្រាស់កាតអេឡិចត្រូនិកដល់សារៈសំខាន់យ៉ាងច្រើនដល់អ្នកប្រើប្រាស់ ព្រោះអាចទូទាត់សាច់ប្រាក់បានយ៉ាងឆាប់រហ័ស ងាយស្រួល និងគ្រប់ពេលវេលា ហើយមានសុវត្ថិភាពក្នុងការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ និងអាចតាមដានរបាយការណ៍លម្អិតស្តីពីប្រតិបត្តិការទូទាត់របស់ខ្លួនបានយ៉ាងងាយស្រួល។

ហេតុដូច្នេះហើយទើបក្រុមខ្ញុំមានសំណួរមួយចំនួនចោទសួរដូចខាងក្រោម៖

១.តើកាតអេឡិចត្រូនិករបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា មានប៉ុន្មានប្រភេទ ? ហើយមានអត្ថប្រយោជន៍ក្នុងការប្រើប្រាស់ដូចម្តេចខ្លះ ?

២.ដើម្បីប្រើប្រាស់កាតអេឡិចត្រូនិករបស់ធនាគារអេស៊ីលីដាបាន តើត្រូវមានលក្ខណៈអ្វីខ្លះ ?

១.៣ គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ

ការសិក្សាស្រាវជ្រាវផ្ដោតសំខាន់ទៅលើ អត្ថប្រយោជន៍នៃការប្រើប្រាស់កាតអេឡិចត្រូនិក វិធីសាស្ត្រនៃការប្រើប្រាស់ ស្វែងយល់ឱ្យកាន់តែស៊ីជម្រៅពីវិស័យធនាគារ មធ្យោបាយនៃការទូទាត់ប្រាក់ ការទទួលប្រាក់ និងតម្រូវការចាំបាច់នៃការប្រើប្រាស់កាតអេឡិចត្រូនិក។

១.៤ ទំហំដែលកំណត់ និងវិសាលភាពនៃការស្រាវជ្រាវ

១.៤.១ ទំហំដែលកំណត់

ការសិក្សាស្រាវជ្រាវទៅលើអត្ថប្រយោជន៍របស់កាតអេឡិចត្រូនិក(Bank Ecard) បង្ហាញឱ្យអ្នកប្រើប្រាស់កាន់តែយល់ច្បាស់ពីការប្រើប្រាស់ និងជាការបង្កើននូវទំនុកចិត្តក្នុងការប្រើប្រាស់កាតអេឡិចត្រូនិក របស់ធនាគារឱ្យកាន់តែមានភាពល្អប្រសើរនិងជឿជាក់។

ក្នុងនាមយើងជាក្រុមនិស្សិត បានព្យាយាមស្វែងរកទិន្នន័យនិងតួលេខយកមកធ្វើការបង្ហាញ និងពន្យល់ឱ្យកាន់តែច្បាស់លាស់ ប៉ុន្តែដោយសារការស្រាវជ្រាវមានពេលកំណត់ ដូច្នេះហើយការប្រមូល ព័ត៌មាននិងទិន្នន័យមានភាពលំបាក។

ដំណើរការនៃការស្រាវជ្រាវនេះធ្វើឡើងដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងពីអត្ថប្រយោជន៍កាតអេឡិចត្រូនិករបស់ធនាគារអេស៊ីលីដា ស្ថិតនៅសាខាម៉ៅសេទុងតែប៉ុណ្ណោះ។

១.៤.២ វិសាលភាពនៃការស្រាវជ្រាវ(Scope)

ដោយផ្អែកទៅលើប្រធានបទដែលបានកំណត់ពីខាងលើ ដែលយកមកសិក្សា វិភាគ និងបកស្រាយក្នុងដែនកំណត់សម្រាប់តែប្រភេទកាតអេឡិចត្រូនិកក្នុងរង្វង់ធនាគារ អេស៊ីលីដា សាខាម៉ៅសេទុងក្នុងឆ្នាំ២០២៣។

១.៥ វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ

ដើម្បីឱ្យការស្រាវជ្រាវទទួលបានជោគជ័យ ក្រុមយើងខ្ញុំបានធ្វើការប្រមូលទិន្នន័យតាមរយៈវិធីសាស្ត្រដូចជា ការស្រាវជ្រាវតាមប្រព័ន្ធ អ៊ីនធឺណិត ឯកសារនៅបណ្ណាល័យ រួមទាំងសៀវភៅនានាដែលធ្លាប់បានសិក្សាកន្លងមក។

១.៥.១ ការប្រមូលទិន្នន័យដំបូង

- ទិន្នន័យទី១

+ការសិក្សាស្រាវជ្រាវបន្ថែមពីលោកគ្រូ អ្នកគ្រូនៃវិទ្យាស្ថាន

+ការស្រាវជ្រាវតាមរយៈអ៊ីនធឺណិត

១.៥.២ ការប្រមូលទិន្នន័យបន្ទាប់

- ទិន្នន័យទី២

- + ប្រមូលតាមឯកសារដែលមានស្រាប់ពាក់ព័ន្ធនឹងធនាគារ
- + ឯកសារព័ត៌មាន និងសៀវភៅដែលមាននៅក្នុងបណ្ណាល័យរបស់វិទ្យាស្ថាន
- + ឯកសារដែលបានធ្លាប់បានសិក្សាកន្លងមក។

១.៦ សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ

ការស្រាវជ្រាវ គឺជាការនាំមកនូវគំនិតថ្មីៗ ការអភិវឌ្ឍន៍ផ្នែកចំណេះដឹងរបស់និស្សិតបន្ថែមមួយកម្រិតទៀត ដើម្បីយល់ដឹងពីស្ថានភាពរស់នៅក្នុងសង្គមទូទៅ និងប្រតិបត្តិការថ្មីៗមួយចំនួននៅក្នុងសង្គមបច្ចុប្បន្ននេះ។ សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវនេះគឺផ្តល់នូវចំណេះដឹង និងបច្ចេកវិទ្យាថ្មីៗនៅក្នុងសង្គមដល់ក្រុមយើងខ្ញុំដូចជា៖

- ស្គាល់ពីភាពជឿនលឿននៅក្នុងសង្គមបច្ចុប្បន្ន
- បន្ថែមចំណេះដឹងលើការសិក្សាស្រាវជ្រាវ ក៏ដូចជាស្វ័យសិក្សាតាមរយៈការអនុវត្តជាក់ស្តែង
- យល់ដឹងពីភាពរីកចម្រើនរបស់វិស័យធនាគារ
- មានទំនាក់ទំនងល្អក្នុងការសហការគ្នាធ្វើការងារជាក្រុម
- យល់ដឹងពីគោលដៅនិងគុណសម្បត្តិក្នុងការប្រើប្រាស់កាតអេឡិចត្រូនិច
- ទុកជាឯកសារដល់និស្សិតជំនាន់ក្រោយ

១.៧ រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ

រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ ធ្វើឡើងដើម្បីឱ្យយល់ដឹងកាន់តែច្បាស់នូវចំណុចនីមួយៗនឹងធ្វើឡើងដោយការរាប់បញ្ចូលចំណុចដែលមានដូចជា សេចក្តីផ្តើមនៃការស្រាវជ្រាវ គោលបំណង វិធីសាស្ត្រ សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ សេចក្តីសន្និដ្ឋាន អនុសាសន៍និងមានចំណុចជាច្រើនទៀត។ ក្រោយពីបានសិក្សាស្រាវជ្រាវរួចមកក្រុមនាងខ្ញុំក៏បានបែងចែកជាប្រាំដំណាក់កាលដែលបានរៀបរាប់ដូចខាងក្រោម៖

ជំពូកទី១៖ សេចក្តីផ្តើម បរិយាយសង្ខេបអំពីលំនាំបញ្ហាគោលបំណង មូលហេតុនៃការស្រាវជ្រាវចំណោទបញ្ហា ហេតុផលមួយចំនួនដែលបង្កើតឱ្យមានការស្រាវជ្រាវ។

ជំពូកទី២៖ រំលឹកទ្រឹស្តី បង្ហាញពីនិយមន័យ ប្រវត្តិទូទៅដែលពាក់ព័ន្ធ និងទ្រឹស្តីដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការស្រាវជ្រាវ។

ជំពូកទី៣៖ លទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវ បង្ហាញពីស្ថានភាពទូទៅនៃតួនាទីរបស់កាតអេឡិចត្រូនិចគោលនយោបាយ បេសកកម្ម និងគោលដៅ របស់ធនាគារអេស៊ីលីដា។

ជំពូកទី៤៖ ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ វិភាគនិងធ្វើការស្វែងយល់អំពីចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយរបស់ប្រធានបទដែលពាក់ព័ន្ធ។

ជំពូកទី៥៖ សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍ សន្និដ្ឋានទៅលើចំណុចទាំងអស់ ដែលនៅក្នុងអត្ថបទ និងផ្តល់អនុសាសន៍ទៅលើចំណុចដែលមានកង្វះខាតដើម្បីធ្វើការកែលម្អ។

ជំពូកទី២
រំលឹកច្រើន

ជំពូកទី២

អត្ថប្រយោជន៍នៃការប្រើប្រាស់កាតអេឡិចត្រូនិក

២.១ លក្ខណៈទូទៅនៃកាតអេឡិចត្រូនិក

២.១.១ និយមន័យ

កាតអេឡិចត្រូនិកគឺជាកាតទូទាត់ដែលអាចប្រើដើម្បីដកសាច់ប្រាក់ពីម៉ាស៊ីន ATM ក៏ដូចជាដើម្បីធ្វើការទិញពីពាណិជ្ជករដែលទទួលយកប័ណ្ណឥណទាន។ កាត ATM ជាធម្មតាត្រូវបានចេញដោយធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ ហើយត្រូវបានភ្ជាប់ទៅគណនីមូលប្បទានប័ត្រ ឬគណនីសន្សំរបស់អ្នកកាន់ប័ណ្ណ^១។

កាតអេឡិចត្រូនិកនៅក្នុងបរិបទនៃវិស័យធនាគារ គឺសំដៅទៅលើប្រភេទនៃប័ណ្ណទូទាត់ដែលអនុញ្ញាតឱ្យធ្វើប្រតិបត្តិការទូទាត់សាច់ប្រាក់តាមប្រព័ន្ធអេឡិចត្រូនិក^៥ ។ កាតអេឡិចត្រូនិកទាំងនេះត្រូវបានចេញដោយធនាគារ ឬស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ ហើយមានទម្រង់និងមុខងារផ្សេងៗគ្នាទៅតាមប្រភេទកាតនីមួយៗផងដែរ។

២.១.២ ប្រវត្តិនៃកាតអេឡិចត្រូនិក

នៅឆ្នាំ 1960 លោក Luther Simjian បានបង្កើតម៉ាស៊ីនដាក់ប្រាក់ដោយស្វ័យប្រវត្តិ (ទទួលយកកាតសាច់ប្រាក់ និងមូលប្បទានប័ត្រ) ទោះបីជាវាមិនមានលក្ខណៈពិសេសក្នុងការចែកចាយសាច់ប្រាក់ក៏ដោយ។ ប៉ាតង់អាមេរិករបស់គាត់ត្រូវបានដាក់ជាលើកដំបូងនៅថ្ងៃទី 30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ 1960 ហើយបានផ្តល់នៅថ្ងៃទី 26 ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ 1963។ ការចេញម៉ាស៊ីននេះហៅថា Bank graph ត្រូវបានពន្យារពេលពីរបីឆ្នាំ ដោយសារផ្នែកនៃក្រុមហ៊ុន Simjian's Reflectone Electronics Inc. ត្រូវបានទិញដោយ Universal Match Corporation។ Bankograph ពិសោធន៍មួយត្រូវបានដំឡើងនៅទីក្រុងញូវយ៉កក្នុងឆ្នាំ 1961 ដោយធនាគារទីក្រុងញូវយ៉ក ប៉ុន្តែត្រូវបានដកចេញបន្ទាប់ពីប្រាំមួយខែដោយសារតែខ្វះការទទួលយករបស់អតិថិជន។

នៅឆ្នាំ 1962 Adrian Ashfield បានបង្កើតគំនិតនៃប្រព័ន្ធកាតមួយដើម្បីកំណត់អត្តសញ្ញាណអ្នកប្រើប្រាស់ដោយសុវត្ថិភាព និងគ្រប់គ្រង និងត្រួតពិនិត្យការចែកចាយទំនិញ ឬសេវាកម្ម។ នេះត្រូវបានផ្តល់ប៉ាតង់ចក្រភពអង់គ្លេស 959,713 ក្នុងខែមិថុនា ឆ្នាំ 1964 ត្រូវបានប្រគល់ឱ្យ Kins Developments Limited²។

២.១.៣ សមាសធាតុនៃកាតអេឡិចត្រូនិក

សមាសធាតុនៃកាតអេឡិចត្រូនិកមានដូចជា៖

- ឈ្មោះធនាគារ
- ប្រភេទកាត
- ឈ្មោះអ្នកប្រើប្រាស់
- ឆ្លុះម៉ាញ៉េទិក
- បន្ទះសៀគ្វី
- ហ្វឡុក្រាម
- លេខកាត

¹ <https://www.pw.live/exams/full-form/atm-card/>

² លក្ខខណ្ឌនៃការប្រើប្រាស់ប័ណ្ណអេស៊ីលីដា

³ https://en.wikipedia.org/wiki/Automated_teller_machine#History

- បន្ទះហត្ថលេខា
- កាលបរិច្ឆេទចេញផ្សាយ
- កាលបរិច្ឆេទផុតកំណត់។

២.២ អត្ថប្រយោជន៍ក្នុងការប្រើប្រាស់ភាគអេឡិចត្រូនិករបស់ធនាគារ

២.២.១ និយមន័យ

ធនាគារ គឺជានីតិបុគ្គលដែលមាននីតិសម្បទាពិសេសក្នុងការរើសយកប្រតិបត្តិការធនាគារជាមុខរបរប្រក្រតី^១។

ធនាគារ គឺជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុមួយដែលទទួលប្រាក់បញ្ញើ ដើម្បីដកដាក់តាមតម្រូវការ (ដូចជាសរសេរមូលប្បទានបត្រផ្ទេរប្រាក់តាមប្រព័ន្ធអេឡិចត្រូនិក) ហើយនឹងផ្តល់ឥណទានទៅឱ្យសាធារណៈជន និងអាជីវកម្ម) ផ្តល់ឥណទានដល់អាជីវកម្មឯកជន ដើម្បីពង្រីកសន្និធិរបស់ទំនិញនៅក្នុងហាងរបស់ពួកគេឬដើម្បីទិញសម្ភារៈបរិក្ខារថ្មីៗ។

ធនាគារ គឺជាអ្នកទទួលប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណៈជន ហើយនឹងប្រើប្រាស់វាជាប្រភពដ៏សំខាន់របស់មូលនិធិ ដើម្បីបង្កើតកម្មវិធីអាជីវកម្មនិងកម្មវិធីមិនមែនអាជីវកម្ម។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ ធនាគារបានព្យាយាមដើម្បីក្លាយជាអ្នកផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុ ឬស្ថាប័នផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុ រួមមានអ្នកលក់មូលបត្រ ក្រុមហ៊ុនជើងសារ សហព័ន្ធតំណទាន ស្ថាប័នសន្សំនិងឥណទាន មូលនិធិសន្សំ និងក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រង ដែលក្រុមហ៊ុនទាំងនោះព្យាយាមផ្តល់សេវាដូចធនាគារដែរ^២។

២.២.២ ប្រវត្តិនៃការកើតធនាគារ

ប្រវត្តិនៃការកើតធនាគារគឺជាការផ្សារភ្ជាប់ជាមួយនឹងការរីកចម្រើនក្នុងវិស័យផលិតកម្ម។ ដំណើរការនៃការអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចគឺជាលក្ខខណ្ឌ និងការទាមទារការអភិវឌ្ឍរបស់ធនាគារ រហូតមកដល់បច្ចុប្បន្ននេះការអភិវឌ្ឍន៍ប្រព័ន្ធធនាគារបានជម្រុញឱ្យមានការអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចយ៉ាងខ្លាំង។

ធនាគារ ចាប់ផ្តើមបង្កើតឡើងតាមរយៈមុខងារប្តូរលុយរបស់ជាងមាស។ ចំពោះការចរាចរណ៍លុយនៅក្នុងប្រទេសនីមួយៗ និងក្នុងតំបន់នីមួយៗ ជាពិសេសចំពោះពាណិជ្ជកម្មអន្តរជាតិ ទាមទារឱ្យមានការប្តូរ ប្រាក់នៅតាមច្រកព្រំដែនដើម្បីងាយស្រួលក្នុងការទិញលក់ទំនិញ ដូចនេះត្រូវបានបង្កើតឡើងនូវហាងប្តូរប្រាក់ដើម្បីធ្វើការដោះដូរនូវរូបិយប័ណ្ណរបស់ប្រទេសនីមួយៗនិងរូបិយប័ណ្ណរបស់ប្រទេសមួយទៀត។ ចំពោះអ្នកដែលរកស៊ីប្តូរប្រាក់នេះភាគច្រើនជាអ្នកមាន និងពីមុនអាចជាអ្នកផ្តល់កម្ចីដោយយកប្រាក់ជាច្រើន ឬរក្សាប្រាក់ឱ្យអ្នកធ្វើអាជីវកម្មផ្សេងៗ។ ដូចនេះពួកគេកាន់តែមានចំណូលខ្ពស់ថែមទៀត និងម្យ៉ាងទៀតការរក្សាលុយទុកកាន់តែច្រើនឡើងៗ ធ្វើឱ្យកាន់តែមានការទូទាត់ ថ្លៃទំនិញច្រើនឡើងថែមទៀត ឬការទូទាត់មិន ប្រើសាច់ប្រាក់។ តាមរយៈការទូទាត់មិនប្រើសាច់ប្រាក់នេះបានធ្វើឱ្យពាណិជ្ជករធ្វើប្រាក់កាន់តែច្រើនថែមទៀត។

ដោយសារការប្រើលោហៈធាតុ (ដូចជាប្រាក់ ឬមាស) ម្ចាស់ហាងមានតួនាទីជាអ្នកប្តូរប្រាក់ និង ទូទាត់ជំនួស រក្សាទុកឱ្យនិងផលិតលុយ។ ធនាគារប្រភេទនេះគេហៅថាធនាគាររបស់ជាងមាស។ មុខរបរ របស់

¹ ច្បាប់ស្តីពី គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ

³ <https://khemsarith.wordpress.com>

ធនាគារក៏ចាប់ផ្តើមពីអ្នកផ្តល់កម្ចីដោយយកប្រាក់ជាច្រើន ព្រោះអ្នកផ្តល់កម្ចីនេះបានអនុវត្តមុខងារប្តូរ ប្រាក់ រក្សាទុក និងទូទាត់ជំនួស។

ដំបូងបណ្តាធនាគារទាំងនេះបានប្រើប្រាស់នូវមូលធនផ្ទាល់ខ្លួន ក្នុងប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួន។ ប៉ុន្តែកត្តា នេះមិនអាចបឺតថេរជាយូរអង្វែងនោះទេ។ តាមរយៈប្រតិបត្តិការជាក់ស្តែងម្ចាស់ ធនាគារយល់ឃើញថា ជានិច្ច ជាកាលមានអ្នកផ្ញើលុយ និងអ្នកសុំខ្ចីលុយ ម្យ៉ាងទៀតមានអ្នកផ្ញើលុយ សល់នៅធនាគារច្រើន។ ដូចនេះម្ចាស់ ធនាគារក៏ប្រើប្រាស់លុយទាំងនេះដើម្បីផ្តល់នូវកម្ចីបន្ថែម។ ប្រតិបត្តិការផ្តល់កម្ចីបានបង្កើតប្រាក់ចំណេញ យ៉ាង ច្រើនដល់ធនាគារ ដូចនេះធនាគារត្រូវស្វែងរកដំណោះស្រាយដែលអាចឱ្យប្រមូលប្រាក់បញ្ញើកាន់តែច្រើន ឡើងៗដើម្បីផ្តល់កម្ចី។ ដូចនេះធនាគារបានផ្តល់ការប្រាក់បញ្ញើរបស់អ្នកផ្ញើលុយ។ ម្យ៉ាងទៀត ដើម្បីឱ្យការផ្តល់ កម្ចីកើនឡើង ឱ្យបានសមស្របទៅនឹងប្រាក់បញ្ញើ ដែលបានកើនឡើងនេះ ធនាគារបានបន្ទាប់ពីការ ប្រាក់កម្ចី។ ក្នុងពេលនោះម្ចាស់ធនាគារធំៗមួយចំនួនបានពង្រីកការផ្តល់កម្ចីក្នុងគោលបំណងជាជំនួយដល់ ការធ្វើសឹក សង្គ្រាមផ្សេងៗ។ ម្យ៉ាងទៀតធនាគារ បានផ្តល់កម្ចីមួយប្រភេទមានន័យថាអនុញ្ញាតឱ្យចាយលុយ លើសពីប្រាក់ បញ្ញើរបស់ខ្លួន ការផ្តល់កម្ចីនេះ គឺមានហានិភ័យខ្ពស់។ ប៉ុន្តែដោយសារប្រាក់ចំណេញពីការផ្តល់ កម្ចីមានកម្រិត ខ្ពស់បានធ្វើឱ្យធនាគារជាច្រើនប្រើប្រាស់នូវលិខិតបញ្ជាក់ប្រាក់បញ្ញើ (ជំនួសឱ្យការចរចា មាស ឬប្រាក់) និង បោះពុម្ពលិខិតផ្តល់កម្ចី។ ស្ថានភាពទាំងនេះបានធ្វើឱ្យធនាគារជាច្រើនគ្មានសមត្ថភាពសង និងក្ស័យធុន។

ការក្ស័យធុនរបស់ធនាគារ ទាំងនោះបានធ្វើឱ្យការទូទាត់ជំនួសជូននូវវិបត្តិធ្ងន់ធ្ងរ និងជះឥទ្ធិពល អាក្រក់ដល់អ្នកធ្វើអាជីវកម្ម។ ម្យ៉ាងទៀត អត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ធ្វើឱ្យគេទទួលយកមិនបាន។ ដូចនេះ ពួកគេក៏ បង្កើតធនាគារដោយខ្លួនឯងដែលហៅថាធនាគារពាណិជ្ជ។ ធនាគារពាណិជ្ជបានបង្កើតឡើងដោយពាណិជ្ជករ។ ធនាគារនេះបានអនុវត្តដូចជាធនាគារមុនដែរ គឺទទួលប្រាក់បញ្ញើ រក្សាទុកទូទាត់ជំនួស និងផ្តល់កម្ចី។ ដើម្បីទប់ ស្កាត់ហានិភ័យធនាគារនេះគ្រាន់តែផ្តល់កម្ចីរយៈពេលខ្លីតែប៉ុណ្ណោះ គឺមិនផ្តល់កម្ចីរយៈពេលវែង និង មធ្យមទេ ម្យ៉ាងទៀតមិនផ្តល់កម្ចីដល់អ្នកប្រើប្រាស់ និងរដ្ឋាភិបាលទេ។

ការក្ស័យធុនរបស់ធនាគារជាច្រើន បានធ្វើឱ្យអ្នកខ្ចីលុយទទួលរងនូវការខាតបង់យ៉ាង ធ្ងន់ធ្ងរ និងជា មូលហេតុដែលបង្កើតឱ្យមានឡើងនូវធនាគារទទួលប្រាក់បញ្ញើមានន័យថា ធនាគារមិនផ្តល់កម្ចីទេគឺគ្រាន់តែ រក្សាលុយទុកជំនួស និងទូទាត់ជំនួសដោយយកសេវាប៉ុណ្ណោះ។ ស្របពេលនេះដែរនៅតាមបណ្តាប្រទេស នីមួយៗបានបង្កើតឡើងនូវធនាគារជាច្រើនដូចជា ធនាគារឯកទេស ធនាគារអភិវឌ្ឍ ធនាគារពាណិជ្ជ ធនាគារ កណ្តាល។ នេះជាបង្កើតឡើងនូវប្រព័ន្ធជនាគារមួយ។

តាមរយៈការរឹតច្រើននៃផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចបច្ចេកទេស បានធ្វើឱ្យប្រវត្តិការរបស់ធនាគារកាន់តែរីកចម្រើន ដែរ គឺតាំងពីធនាគារបុគ្គលរហូតដល់បង្កើតឡើងធនាគារភាគហ៊ុន។ ក្រោយមកទៀតធនាគារពាណិជ្ជបានផ្តល់ កម្ចីរយៈពេលវែងទៀត និងផ្តល់កម្ចីដល់អ្នកប្រើប្រាស់ អ្នកទិញប័ណ្ណភាគហ៊ុន និងបង្កើតឡើងនូវប្រភេទ ប្រាក់ បញ្ញើជាច្រើនតាមតម្រូវការអតិថិជនក្រៅពីការទទួលប្រាក់បញ្ញើ ធនាគារនូវមានការសុំខ្ចីពីធនាគារកណ្តាល និង ធនាគារផ្សេងទៀត។

បច្ចុប្បន្នប្រព័ន្ធជនាគារនៅកម្ពុជាមាន ធនាគារពាណិជ្ជចំនួន៣៦ ធនាគារឯកទេសចំនួន១១ តំណាងធនាគារបរទេសចំនួន៧ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុចំនួន៣៩ (ក្នុងនោះរួមបញ្ចូលទាំងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញ វត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើចំនួន០៧) ប្រតិបត្តិករឥណទានជនបទចំនួន៣៨ ក្រុមហ៊ុនជួលចំនួន៦ ការិយាល័យ-

ឥណទានចំនួន១ ដំណើរការតតិយភាគីចំនួន៦ និងអាជីវកម្មប្រាក់ចំនួន១.៧៧០។ គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុបាននិងកំពុងបន្តពង្រីក បណ្តាញប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួន តាមរយៈការបើកសាខា និងការិយាល័យតំណាងជាច្រើនកន្លែងក្នុងរាជធានី-ខេត្ត និងតម្លើងម៉ាស៊ីនដកប្រាក់ដោយស្វ័យប្រវត្តិ(អេធីអឹម) បន្ថែមលើការផ្តល់សេវាទូទាត់អេឡិចត្រូនិក។

២.២.៣ ទ្រឹស្តីទាក់ទងនឹងធនាគារ

ជាធនាគារពាណិជ្ជនាំមុខដែលលោកអ្នកអាចជឿទុកចិត្តបំផុតនៅប្រទេសកម្ពុជា ក្នុងការផ្តល់និងបម្រើសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ជូនដល់សាធារណជនគ្រប់មជ្ឈដ្ឋានក្នុងសហគមន៍។

ធនាគារ ផ្តល់ជូនអតិថិជននូវផលិតផល និងសេវាកម្មប្រកបដោយនូវតួនាទី និងសុវត្ថិភាព ដើម្បីជាមធ្យោបាយក្នុងការគ្រប់គ្រងចាត់ចែងធនធានហិរញ្ញវត្ថុឱ្យមានប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់។ យើងប្រកាន់ខ្ជាប់ជានិច្ចនូវគោលការណ៍សីលធម៌ វិជ្ជាជីវៈសង្គម ច្បាប់ និង បរិស្ថាន ប្រកបដោយកម្រិតខ្ពស់បំផុត ក្នុងគោលបំណងលើកស្ទួយជីវភាពរស់នៅឱ្យប្រសើរឡើង និងបង្កើនអត្ថប្រយោជន៍ជូនដល់គ្រប់ភាគីពាក់ព័ន្ធ ព្រមទាំងគាំទ្រដល់ការអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចជាតិទាំងមូលប្រកបដោយនិរន្តរភាព។

២.៣ ផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ធនាគារ

២.៣.១ និយមន័យ

ផលិតផល (Product) គឺជាធាតុផ្សំមួយរបស់ម៉ាយីតធីងចំរុះ រួមមានអ្វីៗទាំងអស់ដែលត្រូវបានផ្តល់ទៅឱ្យផ្សារដោយអង្គភាពអាជីវកម្មដើម្បីបំពេញតម្រូវការគឺជាប្រការសំខាន់បំផុតសម្រាប់អ្នកម៉ាយីតធីងដែលត្រូវយល់ថាផលិតផលតែងតែត្រូវបានមើលទៅតាមទស្សនៈផ្សេងគ្នារវាងអ្នកប្រើប្រាស់និងអាជីវករផ្សេងៗ (Business People) ⁴។

សេវាកម្ម (Service) គឺជាសកម្មភាព ឬការប្រើប្រាស់ដែលអ្នកប្រើប្រាស់ ក្រុមហ៊ុន ឬរដ្ឋាភិបាលមានឆន្ទៈក្នុងការបង់ប្រាក់។ ឧទាហរណ៍រួមមានការងារដែលធ្វើដោយជាងកាត់សក់ វេជ្ជបណ្ឌិត មេធាវី មេកានិក ធនាគារ ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងជាដើម។ សេវាសាធារណៈ គឺជាសេវាកម្មដែលសង្គម (រដ្ឋជាតិ សហជីពសារពើពន្ធ ឬតំបន់) ទាំងមូលចំណាយសម្រាប់ ការប្រើប្រាស់ធនធាន ជំនាញ ភាពប៉ិនប្រសប់ និងបទពិសោធន៍ អ្នកផ្តល់សេវាផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍ដល់អ្នកប្រើប្រាស់សេវាកម្ម។ សេវាកម្មអាចត្រូវបានកំណត់ថាជាសកម្មភាពអរូបី ឬការសម្តែងដែលក្រុមហ៊ុនផ្តល់សេវាផ្តល់តម្លៃដល់អតិថិជន⁵។

២.៣.២ ប្រភេទនៃសេវាកម្ម

ប្រវត្តិសាស្ត្រនៃធនាគារបានចាប់ផ្តើមជាមួយនឹងធនាគារគំរូដំបូង ពេលគឺពាណិជ្ជករនៃពិភពលោកដែលបានផ្តល់ប្រាក់កម្ចីគ្រាប់ធញ្ញជាតិដល់កសិករ និងពាណិជ្ជករដែលដឹកជញ្ជូនទំនិញរវាងទីក្រុង។ នេះគឺប្រហែលឆ្នាំ 2000 មុនគ.ស នៅអាសស៊ីរី ឥណ្ឌា និងស៊ូមេរ។ ក្រោយមក នៅប្រទេសក្រិចបុរាណ និងក្នុងកំឡុងចក្រភពរ៉ូម អ្នកផ្តល់ប្រាក់កម្ចីដែលមានមូលដ្ឋាននៅប្រាសាទនានាបានផ្តល់ប្រាក់កម្ចី ខណៈពេលដែល

² <https://khemsarith.wordpress.com>
³ https://en.wikipedia.org/wiki/History_of_banking
⁴ <https://www.khsearch.com/qna/22938>
⁵ [https://en.wikipedia.org/wiki/Service_\(economics\)](https://en.wikipedia.org/wiki/Service_(economics))
⁶ គេហទំព័រផ្លូវការ ធនាគារជាតិកម្ពុជា (<https://www.nbc.gov.kh>)

ទទួលយកប្រាក់បញ្ញើ និងធ្វើការផ្លាស់ប្តូរប្រាក់។ បុរាណវិទ្យាពីសម័យកាលនេះនៅក្នុងប្រទេសចិនបុរាណ និង ឥណ្ឌាក៏បង្ហាញភស្តុតាងនៃការខ្ចីប្រាក់ផងដែរ។

អ្នកប្រាជ្ញជាច្រើនបានតាមដានឫសគល់ប្រវត្តិសាស្ត្រនៃប្រព័ន្ធធនាគារទំនើបដល់មជ្ឈិមសម័យ និងក្រុមហ៊ុន Renaissance ប្រទេសអ៊ីតាលី ជាពិសេសទីក្រុងដ៏សំបូរបែបនៃ Florence, Venice និង Genoa ។ គ្រួសារ Bardi និង Peruzzi បានគ្រប់គ្រងធនាគារនៅ Florence សតវត្សទី 14 ដោយបានបង្កើតសាខានៅក្នុងតំបន់ជាច្រើនទៀតនៃទ្វីបអឺរ៉ុប។ ធនាគារអ៊ីតាលីដ៏ល្បីល្បាញបំផុតគឺធនាគារ Medici ដែលបង្កើតឡើងដោយ Giovanni Medici ក្នុងឆ្នាំ 1397។ ធនាគារចាស់ជាងគេដែលនៅមានស្រាប់គឺ Banca Monte Dei Paschi di Siena ដែលមានទីស្នាក់ការនៅ Siena ប្រទេសអ៊ីតាលី ដែលបានដំណើរការជាបន្តបន្ទាប់តាំងពីឆ្នាំ 1472។

រហូតមកដល់ចុងឆ្នាំ 2002 ធនាគារចាស់ជាងគេដែលនៅតែដំណើរការគឺ Banco di Napoli ដែលមានទីស្នាក់ការនៅទីក្រុង Naples ប្រទេសអ៊ីតាលី ដែលបានដំណើរការតាំងពីឆ្នាំ 1463។

ការអភិវឌ្ឍន៍នៃធនាគារបានរីករាលដាលពីភាគខាងជើងប្រទេសអ៊ីតាលីទូទាំងចក្រភពរ៉ូមបរិសុទ្ធ ហើយនៅសតវត្សទី 15 និងទី 16 ទៅកាន់អឺរ៉ុបខាងជើង។ នេះត្រូវបានបន្តដោយការច្នៃប្រឌិតសំខាន់ៗមួយចំនួនដែលបានកើតឡើងនៅទីក្រុង Amsterdam ក្នុងអំឡុងសាធារណរដ្ឋហូឡង់ក្នុងសតវត្សទី 17 និងនៅទីក្រុងឡុងដ៍ចាប់តាំងពីសតវត្សទី 18 ។ ក្នុងកំឡុងសតវត្សទី 20 ការអភិវឌ្ឍន៍ផ្នែកទូរគមនាគមន៍ និងកុំព្យូទ័របានបណ្តាលឱ្យមានការផ្លាស់ប្តូរយ៉ាងសំខាន់ចំពោះប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ ហើយអនុញ្ញាតឱ្យធនាគារកើនឡើងយ៉ាងខ្លាំងនូវទំហំ និងការរីករាលដាលនៃភូមិសាស្ត្រ។ វិបត្តិហិរញ្ញវត្ថុឆ្នាំ 2007-2008 បណ្តាលឱ្យមានការបរាជ័យធនាគារជាច្រើន រួមទាំងធនាគារធំៗមួយចំនួនរបស់ពិភពលោក និងបានបង្កឱ្យមានការជំរុញច្រើនអំពីបទប្បញ្ញត្តិធនាគារ⁶។

២.៣.៣ ផលិតផល និងសេវារបស់ធនាគារ

ផលិតផល និងសេវារបស់ធនាគារមានដូចជា៖

- **គណនីសន្សំ និងត្រួតពិនិត្យ៖** គឺជាផលិតផលមូលដ្ឋានបំផុតដែលផ្តល់ដោយធនាគារ។ គណនីមូលប្បទានបត្រត្រូវបានប្រើប្រាស់សម្រាប់ប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃ ដូចជាការបង់វិក្កយបត្រ និងការទិញទំនិញចំណែកគណនីសន្សំត្រូវបានប្រើប្រាស់សម្រាប់ការសន្សំប្រាក់ និងការទទួលការប្រាក់។ ធនាគារជាញឹកញាប់ផ្តល់ជូននូវប្រភេទផ្សេងៗនៃគណនីមូលប្បទានបត្រ និងគណនីសន្សំ ដូចជាគណនីមូលដ្ឋានដែលមានថ្លៃសេវាទាប និងតម្រូវការសមតុល្យអប្បបរមា និងគណនីបុព្វលាភដែលមានអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ និងអត្ថប្រយោជន៍បន្ថែម។ ជាឧទាហរណ៍ ធនាគារមួយចំនួនផ្តល់ជូននូវគណនី

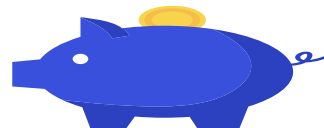
⁶ https://en.wikipedia.org/wiki/History_of_banking

- មូលប្បទានប័ត្រដែលមានការប្រាក់ ដែលអនុញ្ញាតឱ្យអតិថិជនទទួលបានការប្រាក់លើសមតុល្យគណនីត្រួតពិនិត្យរបស់ពួកគេ។ លើសពីនេះ ធនាគារជាច្រើនក៏ផ្តល់សេវាការពារលើសដើម ដើម្បីជួយអតិថិជនជៀសវាងថ្លៃចំណាយខ្ពស់ នៅពេលដែលពួកគេដកប្រាក់លើសគណនីរបស់ពួកគេដោយចៃដន្យ។



Checking

- Low interest rates
- Transactions are rarely limited
- Practical for recurring bill payments



Savings

- Higher interest rates
- Limited monthly transactions
- Usually set aside for future or emergency use

- **កាតឥណទាន:** គឺជាផលិតផលធនាគារដ៏ពេញនិយមមួយផ្សេងទៀត។ ពួកគេអនុញ្ញាតឱ្យបុគ្គលខ្ចីប្រាក់ពីធនាគារដើម្បីធ្វើការទិញ ហើយបន្ទាប់មកសងវិញនូវចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានខ្ចី បូកនឹងការប្រាក់តាមពេលវេលា។ ធនាគារផ្តល់ជូននូវប័ណ្ណឥណទានជាច្រើនប្រភេទ រួមទាំងកាតមូលដ្ឋានដោយគ្មានថ្លៃប្រចាំឆ្នាំ ប័ណ្ណរង្វាន់ដែលផ្តល់ប្រាក់ត្រឡប់មកវិញ ឬពិន្ទុសម្រាប់ការទិញ និងប័ណ្ណធ្វើដំណើរដែលផ្តល់ការបញ្ចុះតម្លៃ និងអត្ថប្រយោជន៍សម្រាប់ការចំណាយទាក់ទងនឹងការធ្វើដំណើរ។ អ្នកផ្តល់កាតឥណទានមួយចំនួនក៏ផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍បន្ថែមដូចជាការការពារការទិញ ការការពារតម្លៃ និងការធានាបន្ថែមលើទំនិញដែលមានសិទ្ធិ។



- **ប្រាក់កម្ចី:** គឺជាផលិតផលធនាគារដ៏សំខាន់មួយទៀត។ ធនាគារផ្តល់ប្រាក់កម្ចីជាច្រើនប្រភេទ រួមទាំងកម្ចីផ្ទាល់ខ្លួន ប្រាក់កម្ចីថយន្ត និងកម្ចីទិញផ្ទះ។ ប្រាក់កម្ចីផ្ទាល់ខ្លួន គឺជាកម្ចីគ្មានការធានា ដែលអាចត្រូវបានប្រើសម្រាប់ការចំណាយផ្សេងៗ ដូចជាការជួសជុលផ្ទះ រឺក្លាយបត្រវេជ្ជសាស្ត្រ ឬការបង្រួបបង្រួមបំណុល។ ប្រាក់កម្ចីថយន្តត្រូវបានប្រើដើម្បីផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានដល់ការទិញយានជំនិះ ខណៈពេលដែលកម្ចីទិញផ្ទះត្រូវបានប្រើដើម្បីទិញផ្ទះ។ ធនាគារក៏ផ្តល់ជូននូវប្រភេទផ្សេងៗនៃការបញ្ចាំដូចជា ហ៊ីប៉ូ

តែកក្នុងអត្រាថេរ ហ៊ីប៉ូតែកក្នុងអត្រាលើតម្លៃបាន និងហ៊ីប៉ូតែកដែលគាំទ្រដោយរដ្ឋាភិបាលដូចជាកម្ចី FHA និង VA ជាដើម។

- **ជម្រើសវិនិយោគ៖** ក៏ត្រូវបានផ្តល់ជូនដោយធនាគារផងដែរ។ ទាំងនេះរួមមានគណនីសន្សំ និងវិញ្ញាបនបត្រនៃប្រាក់បញ្ញើ (ស៊ីឌី) ដែលជាជម្រើសវិនិយោគដែលមានហានិភ័យទាប។ ស៊ីឌី គឺជាប្រាក់បញ្ញើតាមពេលវេលា ដែលអតិថិជនប្តូររក្សាប្រាក់នៅក្នុងគណនីសម្រាប់រយៈពេលជាក់លាក់មួយដើម្បីផ្លាស់ប្តូរជាមួយនឹងអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ជាងគណនីសន្សំ។ ធនាគារក៏ផ្តល់ជូននូវជម្រើសដែលមានហានិភ័យខ្ពស់ដូចជា មូលនិធិទៅវិញទៅមក ភាគហ៊ុន និងសញ្ញាប័ណ្ណ។ ធនាគារក៏ផ្តល់ជំនួយនូវវិនិយោគនិងសេវាកម្មគ្រប់គ្រងផលប៉ុន្តែដើម្បីជួយអតិថិជនធ្វើការសម្រេចចិត្តវិនិយោគដែលមានព័ត៌មាន។ បន្ថែមពីលើផលិតផលធនាគារបែបប្រពៃណីទាំងនេះ ធនាគារជាច្រើនក៏ផ្តល់ជូននូវសេវាធនាគារតាមអ៊ីនធឺណិត និងតាមទូរស័ព្ទផងដែរ ដែលអនុញ្ញាតឱ្យអតិថិជនគ្រប់គ្រងគណនីរបស់ពួកគេ និងធ្វើប្រតិបត្តិការតាមអ៊ីនធឺណិត ឬតាមរយៈកម្មវិធីទូរស័ព្ទ។ សេវាកម្មទាំងនេះរួមមានការគ្រប់គ្រងគណនីអនឡាញ ការទូទាត់វិក្កយបត្រតាមអ៊ីនធឺណិត ការដាក់ប្រាក់លើការត្រួតពិនិត្យទូរសព្ទ និងការជូនដំណឹងគណនី។ សរុបសេចក្តីមក ធនាគារដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់នៅក្នុងប្រព័ន្ធអេកូឡូស៊ីហិរញ្ញវត្ថុ ដោយផ្តល់នូវផលិតផល និងសេវាកម្មជាច្រើន ដើម្បីបំពេញតម្រូវការចម្រុះរបស់អតិថិជនរបស់ពួកគេ។ ចាប់ពីការឆែកឆេរ និងគណនីសន្សំជាមូលដ្ឋាន រហូតដល់ប័ណ្ណឥណទាន ប្រាក់កម្ចី កម្ចីទិញផ្ទះ និងជម្រើសនៃការវិនិយោគ ធនាគារផ្តល់នូវឧបករណ៍ និងធនធានហិរញ្ញវត្ថុដែលត្រូវការដើម្បីគ្រប់គ្រងប្រាក់ប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព។ ជាមួយនឹងពិភពឌីជីថលដែលកំពុងវិវត្តន៍ឥតឈប់ឈរ ធនាគារក៏កំពុងសម្របខ្លួនដើម្បីផ្តល់នូវសេវាធនាគារតាមអ៊ីនធឺណិត និងទូរស័ព្ទចល័តកាន់តែងាយស្រួល និងងាយស្រួលសម្រាប់អតិថិជនរបស់ពួកគេ⁷។



⁷ <https://www.linkedin.com/pulse/banking-product-overview-vahe-khatchadourian>

ជំពូកទី៣
លទ្ធផលស្រាវជ្រាវ

ជំពូកទី៣

អត្ថប្រយោជន៍នៃការប្រើប្រាស់ភាគអេឡិចត្រូនិករបស់ធនាគារអេស៊ីលីដា ៣.១ ស្ថានភាពទូទៅនៃធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី



ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ជាក្រុមហ៊ុនមហាជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត ដែលបានបង្កើតឡើង តាមប្រព័ន្ធច្បាប់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។ ធនាគារ អេស៊ីលីដា បានចាប់បដិសន្ធិឡើងនៅក្នុងខែមករា ឆ្នាំ១៩៩៣ ក្នុងនាមជាអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលមួយ ដែលមានទិសដៅអភិវឌ្ឍន៍មុខរបរខ្នាតតូចបំផុត និងខ្នាតតូច តាមរយៈការផ្តល់ឥណទាន ។

នៅថ្ងៃទី០៧ ខែតុលា ឆ្នាំ២០០០ ធនាគារ អេស៊ីលីដា បានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណជាធនាគារឯកទេស ពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។ នៅថ្ងៃទី០១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៣ ធនាគារ អេស៊ីលីដា បានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណជាធនាគារពាណិជ្ជពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដែលធ្វើឱ្យធនាគារ អេស៊ីលីដា មានលទ្ធភាពបំពេញទៅតាមតម្រូវការរបស់អតិថិជននូវសេវាធនាគារបានទូទៅ និងទូលំទូលាយថែមទៀត ហើយក៏បានប្តូរឈ្មោះជាផ្លូវការមកជា "ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី" ។

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី គឺជាធនាគារដំបូងគេនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ដែលទទួលបានការផ្តល់ចំណាត់ថ្នាក់ដោយស្ថាប័នផ្តល់ចំណាត់ថ្នាក់ធនាគារអន្តរជាតិ គឺ Standard & Poor's និង GIIRS ។

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ទទួលបានពានរង្វាន់ជាស្ថាប័នរីកចម្រើនលំដាប់ថ្នាក់ពិភពលោក របស់វេទិកាសេដ្ឋកិច្ចពិភពលោក ឆ្នាំ២០១៤ (World Economic Forum Global Growth Companies 2014) និងបានចូលជាសមាជិកនៃវេទិកាសេដ្ឋកិច្ចពិភពលោក (World Economic Forum) ។

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បានទិញសេវាធានារ៉ាប់រងពីក្រុមហ៊ុន Jardine Lloyd Thompson Asia ជាក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងធំជាងគេបង្អស់របស់ចក្រភពអង់គ្លេស និងពីក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងហូតតេ ប្រចាំព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានការរួមចំណែកភាគហ៊ុនចំនួន ៥១,៤៩១៥% ដោយភាគហ៊ុនិកកម្ពុជា រួមទាំងបុគ្គលិកធនាគារ និងភាគហ៊ុនិកសាធារណៈ ហើយចំណែកដែលនៅសល់ ៤៨,៥០៨៥% ទៀតកាន់កាប់ដោយ Sumitomo Mitsui Banking Corporation (១៨,០៦៦៩%), COFIBRED (១២,១២៧១%), ORIX Corporation (១២,១២៧១%), NHTPE Rumdul (៣,៥០០០%) និងមូលនិធិវិនិយោគគ្រប់គ្រងដោយ Triodos Investment Management មានពីរ គឺ Triodos Fair Share Fund និង Triodos Microfinance Fund (២,៦៨៧៣%) ។

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធចំនួន ៤ គឺ៖

- ធនាគារ អេស៊ីលីដា ឡាវ
- ក្រុមហ៊ុនមូលបត្រ អេស៊ីលីដា ម.ក
- សាកលវិទ្យាល័យ ពាណិជ្ជសាស្ត្រ អេស៊ីលីដា
- អេស៊ីលីដា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ មីយ៉ាន់ម៉ា

ធនាគារ អេស៊ីលីដា មានបណ្តាញប្រតិបត្តិការយ៉ាងធំទូលាយគ្របដណ្តប់ទូទាំងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា (មាន ២៦៤សាខា) និងបានពង្រីកតំបន់ប្រតិបត្តិការទៅកាន់ប្រទេសឡាវ (មាន ៣៧សាខា) និងមីយ៉ាន់ម៉ា (មាន ១៧សាខា) ។

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បានចុះបញ្ជីមូលបត្រកម្មសិទ្ធិរបស់ខ្លួនជាផ្លូវការនៅក្នុងក្រុមហ៊ុនផ្សារមូលបត្រកម្ពុជា នាថ្ងៃទី២៥ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២០។ វិនិយោគិន អាចធ្វើការដូរភាគហ៊ុនរបស់ធនាគារ នៅលើទីផ្សារមូលបត្រកម្ពុជា ចាប់ពីថ្ងៃច័ន្ទ ដល់ថ្ងៃសុក្រ ពីម៉ោង៨ព្រឹក ដល់ម៉ោង៣ព្រឹក លើកលែងតែថ្ងៃឈប់សម្រាកជាសាធារណៈ។

បច្ចុប្បន្នធនាគារ អេស៊ីលីដា មានបម្រើសេវាដូចជា ៖

- សេវាប័ណ្ណ
- សេវាឌីជីថល
- សេវាឥណទាន
- សេវាបញ្ញើ-សន្សំ
- សេវាផ្ទេរប្រាក់ក្នុងនិងក្រៅប្រទេស
- សេវាហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម
- សេវាចាត់ចែងសាច់ប្រាក់

- រួមទាំងសេវាធនាគារជាច្រើនប្រភេទទៀត^៩ ។

៣.១.១ ប្រភេទប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

ដោយមានការជួយគាំទ្រពីអង្គការពលកម្មអន្តរជាតិ (ILO) និង កម្មវិធីអភិវឌ្ឍន៍អង្គការសហប្រជាជាតិ (UNDP) អេស៊ីលីដា ត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅក្នុងខែមករា ឆ្នាំ១៩៩៣ ក្នុងនាមជាអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលមួយ មានទិសដៅអភិវឌ្ឍន៍មុខរបរខ្នាតតូចបំផុត និងខ្នាតតូច តាមរយៈការផ្តល់ឥណទានដោយស្ថាបនិកមួយក្រុម ដូចខាងក្រោម ។ តាំងពីពេលចាប់ផ្តើមដំបូង អេស៊ីលីដាបានទទួលការគាំទ្រពីភ្នាក់ងារអភិវឌ្ឍន៍អន្តរជាតិសំខាន់ៗជាច្រើន ដូចមាននៅក្នុងតារាងកិត្តិយសដែលយើងខ្ញុំសូមថ្លែងអំណរគុណយ៉ាងជ្រាលជ្រៅ ។

ការពង្រីកបណ្តាញប្រតិបត្តិការគ្របដណ្តប់គ្រប់ខេត្ត-រាជធានី ក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងសមត្ថភាពរបស់ធនាគារ ក្នុងការរកប្រាក់ចំណេញដែលធានានូវនិរន្តរភាព គឺជាកត្តាធំពីរ ដែលធ្វើឱ្យក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងដៃគូអន្តរជាតិរបស់ខ្លួនសម្រេចថា ធនាគារ អេស៊ីលីដា គួរធ្វើការកម្លាយខ្លួនទៅជាធនាគារពាណិជ្ជ ។ ធ្វើបែបនេះ មិនត្រឹមតែជួយពង្រឹងស្ថិរភាពរចនាសម្ព័ន្ធផ្នែកច្បាប់ សម្រាប់បំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួនពីមុនមកនោះទេ វាថែមទាំងផ្តល់ឱ្យធនាគារនូវជម្រើសកាន់តែច្រើនក្នុងការរកទុនបន្ថែម (ដូចជាការបន្ថែមដើមទុន ការទទួលប្រាក់បញ្ញើសាធារណៈ ឬការទទួលប្រាក់កម្ចីពាណិជ្ជកម្ម រវាងធនាគារដូចគ្នា) សម្រាប់គាំទ្រដល់ការពង្រីក ការផ្តល់សេវាមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ដែលជាអាជីវកម្មស្នូលរបស់ខ្លួន ។

ដោយមានការជួយជ្រោមជ្រែងពីស្ថាប័នមួយចំនួនដូចជា ភ្នាក់ងារអភិវឌ្ឍន៍អន្តរជាតិនៃសហរដ្ឋអាមេរិក (USAID) កម្មវិធីអភិវឌ្ឍន៍វិស័យឯកជនតំបន់ទន្លេមេគង្គ (MPDF/IFC) និងកម្មវិធីអភិវឌ្ឍន៍អង្គការសហប្រជាជាតិ (UNDP) ធ្វើឱ្យកម្មវិធីកម្លាយខ្លួនរយៈពេលបីឆ្នាំមួយ ត្រូវបានលើកឡើងនៅឆ្នាំ១៩៩៨ ហើយសម្រេចជោគជ័យ ដោយទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណជាធនាគារឯកទេស នៅក្នុងខែតុលា ឆ្នាំ២០០០ ។

នៅក្នុងដំណើរការកម្លាយខ្លួននេះ អង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលអេស៊ីលីដាដើម បានបង្វែរទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលក្នុងដៃអតិថិជន (ប្រាក់កម្ចីរយៈពេលវែង ដែលទទួលបានពីម្ចាស់ជំនួយ) ទៅកាន់ធនាគារ អេស៊ីលីដាដែលទើបបង្កើតថ្មី ដោយប្តូរត្រឡប់ទៅវិញជាកាតហ៊ុន ៤៤,៩១% របស់ធនាគារស្មើនឹង ៤ លានដុល្លារអាមេរិក សមាគមបុគ្គលិកអេស៊ីលីដា (ក្រុមហ៊ុន អេ អេស អេ អ៊ីន្ស) ដែលបានបង្កើតឡើងដោយមូលនិធិរបស់បុគ្គលិកបានទិញកាតហ៊ុនចំនួន ៦,០៩% ហើយចំណែកដែលនៅសល់ ៤៩% ទៀតត្រូវបានបែងចែកទៅឱ្យភាគហ៊ុនិកបរទេសចំនួនបួនគឺ សាជីវកម្មហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិ (សាខារបស់ធនាគារពិភពលោក), DEG (ប្រទេសអាល្លឺម៉ង់), FMO និង ធនាគារទ្រីយ៉ូដូស (ប្រទេសហុល្លង់ដ៍) ។ នាពេលអនាគត ធនាគារ អេស៊ីលីដា អាចនឹងមានវត្តមាននៅក្នុងទីផ្សារភាគហ៊ុន ក្នុងពេលសមស្របណាមួយ ។

បន្ទាប់ពីបង្កើនដើមទុនរបស់ខ្លួនមួយទ្វេដង ឡើងដល់ ១៣លានដុល្លារអាមេរិក ធនាគារអេស៊ីលីដាបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណជាធនាគារពាណិជ្ជ នៅថ្ងៃទី០១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៣ ហើយត្រូវប្តូរឈ្មោះមកជា "ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី" ។

ក្នុងឆ្នាំ២០២៣ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី កាន់កាប់ទីផ្សារបានប្រមាណ ១៣,៤៥% នៃទីបំរែបម្រួលសកម្មសរុប, ១៣,៣៣% (សមតុល្យឥណទាន) និង ៣១,៤១% (ចំនួនឥណទាន) នៃទំហំទីផ្សារឥណទានសរុប, និង ១៦,៨០% (សមតុល្យប្រាក់បញ្ញើ) និង ២៧,៣៦% (ចំនួនគណនី) នៃទំហំទីផ្សារប្រាក់បញ្ញើ

^៩ https://www.acledabank.com.kh/kh/khm/ff_overview

សរុប នៅក្នុងវិស័យធនាគារនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា (មិនរាប់បញ្ចូលស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ និងអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាល) ។

បច្ចុប្បន្ន ធនាគារ អេស៊ីលីដា មានទ្រព្យសកម្មសរុប ៩,៣៣ ពាន់លានដុល្លារអាមេរិក, ប្រាក់បញ្ញើ ៦,៧៨ ពាន់លានដុល្លារអាមេរិក, និងសមតុល្យឥណទាន ៦,៣៦ ពាន់លានដុល្លារអាមេរិក នៅលើដៃអតិថិជនជាង ៥២ ម៉ឺននាក់ ដែលក្នុងនោះមាន ៥៤,៧៥% ជាស្រ្តី ។ ធនាគារមាន បុគ្គលិកសរុប ១២.២៤១ នាក់ កំពុងបម្រើការងារនៅក្នុង ២៦៤សាខា គ្រប់ខេត្ត-រាជធានីនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

ក្រៅពីសេវាឥណទាន និងសេវាបញ្ញើ-សន្សំ ធនាគារ អេស៊ីលីដា មានបម្រើជូននូវសេវាផ្ទេរប្រាក់ក្នុង និងក្រៅប្រទេសតាមរយៈ Western Union, MoneyGram, Ria Money Transfer, Thunes និង Swift ។ យើងខ្ញុំមាន សេវាប័ណ្ណ សេវាឌីជីថល សេវាហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម និង សេវាចាត់ចែងសាច់ប្រាក់ និងសេវាធនាគារដទៃជាច្រើនទៀត ។

ការិយាល័យកណ្តាល របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា មានទីតាំងស្ថិតនៅក្នុងរាជធានីភ្នំពេញ ជាមួយនឹងបណ្តាញប្រតិបត្តិការគ្របដណ្តប់ទូទាំងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា	
១៩៩៣	ភ្នំពេញ កណ្តាល បន្ទាយមានជ័យ សៀមរាប បាត់ដំបង កំពង់ចាម
១៩៩៤	តាកែវ កំពត កែប
១៩៩៥	ក្រុងព្រះសីហនុ
១៩៩៦	ពោធិ៍សាត់
១៩៩៧	កំពង់ស្ពឺ កំពង់ធំ
២០០០	កំពង់ឆ្នាំង ស្វាយរៀង
២០០១	ព្រៃវែង
២០០៣	កោះកុង
២០០៤	ប៉ៃលិន ឧត្តរមានជ័យ ព្រះវិហារ ក្រចេះ
២០០៥	ស្ទឹងត្រែង
២០០៦	រតនគិរី មណ្ឌលគិរី

៣.១.២ ទីតាំងរបស់ធនាគារអេស៊ីលីដា

ការិយាល័យកណ្តាល

អគារលេខ៦១ មហាវិថីព្រះមុនីវង្ស សង្កាត់ស្រះចក ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។ សំណង់អគារថ្មី ការិយាល័យកណ្តាល ធនាគារ អេស៊ីលីដា ក៏អិលស៊ី នេះបានចាប់ផ្តើមសាងសង់ក្នុងខែមករា ឆ្នាំ២០១៣ តាមស្តង់ដារអន្តរជាតិ ដែលមានកម្ពស់ ២០ជាន់ និងអគារក្រោមដីចំនួន ៤ជាន់ មានផ្ទៃក្រឡាប្រើការងារសរុបចំនួន ៤៣.០០០ ម៉ែត្រការ៉េ សម្រាប់ប្រើប្រាស់រយៈពេល ២០ឆ្នាំទៅមុខទៀត ។



៣.១.៣ ទស្សនៈ ចក្ខុវិស័យ បេសកកម្ម របស់ធនាគារអេស៊ីលីដា ក៏អិលស៊ី

ក.ទស្សនៈ

ជាធនាគារពាណិជ្ជនាំមុខដែលលោកអ្នកជឿទុកចិត្តបំផុតនៅប្រទេសកម្ពុជា ក្នុងការផ្តល់ និងបម្រើសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ជូនដល់សាធារណជនគ្រប់មជ្ឈដ្ឋានក្នុងសហគមន៍^{១០}។

ខ.ចក្ខុវិស័យ

ធនាគារ អេស៊ីលីដា មានចក្ខុវិស័យគ្រងតំណែងជាធនាគារពាណិជ្ជនាំមុខនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ដោយផ្តល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុល្អជាងគេដល់សាធារណជននៅគ្រប់មជ្ឈដ្ឋានទាំងអស់^{១១}។

គ.បេសកកម្ម

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ក៏អិលស៊ី ផ្តល់ជូនអតិថិជននូវផលិតផល និងសេវាកម្មប្រកបដោយនវានុវត្តន៍ និងសុវត្ថិភាព ដើម្បីជាមធ្យោបាយក្នុងការគ្រប់គ្រង ចាត់ចែងធនធានហិរញ្ញវត្ថុឱ្យមានប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់បំផុត។ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ប្រកាន់ខ្ជាប់ជានិច្ចនូវគោលការណ៍សីលធម៌ វិជ្ជាជីវៈ សង្គម ច្បាប់ និងបរិស្ថានប្រកបដោយកម្រិតខ្ពស់បំផុត ក្នុងគោលបំណងលើកស្ទួយជីវភាពរស់នៅឱ្យប្រសើរឡើង និងបង្កើនអត្ថប្រយោជន៍ជូនដល់គ្រប់ភាគីពាក់ព័ន្ធ ព្រមទាំងគាំទ្រដល់ការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ចជាតិទាំងមូលប្រកបដោយនិរន្តរភាព។



⁹ https://www.acledabank.com.kh/kh/khm/ff_vision_mission

¹¹ ឆ្ពោះទៅកាន់ធនាគារឈានមុខប្រកបដោយចីរភាព

¹² ឆ្ពោះទៅកាន់ធនាគារឈានមុខប្រកបដោយចីរភាព

¹³ ឆ្ពោះទៅកាន់ធនាគារឈានមុខប្រកបដោយចីរភាព

ក. បេសាសម្ព័ន្ធក្របក្រង



ខ. គូសាទី និងការកិច្ចរបស់គណៈក្របខ័ណ្ឌ

អ្នកគ្រប់គ្រង គឺជាបុគ្គលដែលត្រូវបានតែងតាំងតួនាទីក្នុងអង្គភាពមួយដែលមានអំណាចស្របច្បាប់ក្នុងការអនុវត្តមុខងារ ភារកិច្ច ការទទួលខុសត្រូវ ការត្រួតពិនិត្យ ការសម្រេចចិត្ត ការវិភាគ និងលទ្ធផល។ ជាទូទៅ អ្នកគ្រប់គ្រងជាអ្នកដែលយកចិត្តទុកដាក់ទៅលើការដោះស្រាយបញ្ហាស្មុគស្មាញនានា និងផ្ដោតជាចម្បងទៅលើកិច្ចការ និងផ្នែកបច្ចេកទេសរបស់អង្គភាព។

អ្នកគ្រប់គ្រងផ្នែកប្រតិបត្តិ ត្រូវបានតែងតាំងឡើងដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ដើម្បីទទួលខុសត្រូវ និងមានសិទ្ធិពេញលេញក្នុងការចាត់ចែងការងារប្រចាំថ្ងៃរបស់ធនាគារនៅក្នុងរង្វង់គោលការណ៍ និងយុទ្ធសាស្ត្រ ដែលបានអនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ ច្បាប់ស្តីពីសិទ្ធិអំណាចអាចត្រូវបានកំណត់ដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងការកាត់ត្រាទុកជាផ្លូវការនៅក្នុង "Letters of Reserved Matters"។

អ្នកគ្រប់គ្រងផ្នែកប្រតិបត្តិ ជាអ្នកតែងតាំង និងដឹកនាំគណៈកម្មាធិការប្រតិបត្តិដែលរួមមាន សមាសភាពនៃថ្នាក់ដឹកនាំជាន់ខ្ពស់ដែលលោកយល់ឃើញថាសមស្រប ករណីមានការផ្លាស់ប្តូរណាមួយត្រូវជូនដំណឹងទៅក្រុមប្រឹក្សាភិបាលឱ្យបានទាន់ពេលវេលា)។ ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិជា អ្នកកំណត់ពេលវេលាប្រជុំនិងកិច្ចដំណើរការនៃគណៈកម្មាធិការប្រតិបត្តិក្រោមការដឹកនាំដោយផ្ទាល់ទៅលើ៖

- យុទ្ធសាស្ត្រផ្ទាល់៖ អភិវឌ្ឍគោលការណ៍កំណត់គោលដៅយុទ្ធសាស្ត្រ និងទិសដៅសម្រាប់ដាក់ជូនក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដើម្បីអនុម័ត។
- ការអនុវត្ត៖ ប្រមូលផ្តុំនូវរាល់ធនធានដើម្បីអនុវត្តទៅតាមយុទ្ធសាស្ត្រដែលបានព្រមព្រៀង និងប្រតិបត្តិទៅតាមគោលដៅដែលបានកំណត់។
- ហានិភ័យ៖ កំណត់ និងវាយតម្លៃទៅលើហានិភ័យ នៅក្នុងយុទ្ធសាស្ត្ររបស់ធនាគារ និងចាត់ចែងបញ្ហាដែលកើតឡើង។
- ការប្រតិបត្តិ៖ ធានាថាធនាគារប្រតិបត្តិស្របតាមតម្រូវការរបស់សាជីវកម្មច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិផ្សេងៗ។

គ. និមិត្តសញ្ញារបស់ធនាគារអេស៊ីលីដា

និមិត្តសញ្ញារបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដាមានពណ៌ ស មាស និង ខៀវទឹកប៊ឹក

- ពណ៌ ស ៖ អភិសមាចារ (តម្លាភាព ភាពស្មោះត្រង់ និងសុចរិតភាព)
- ពណ៌ មាស ៖ គុណតម្លៃ និងគុណភាព
- ពណ៌ ខៀវទឹកប៊ឹក ៖ សាមគ្គីភាព ស្មោះភាព និងសុវត្ថិភាព

រីឯពណ៌ទាំងបីបញ្ចូលគ្នា ប្រៀបទៅនឹងគ្រាប់ពូជ និងធនធានដែលបានរីកដុះដាល និងអភិវឌ្ឍក្នុងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ ប្រកបដោយចីរភាព។

-ការវិវត្តនៃនិមិត្តសញ្ញារបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា¹⁰



១៨ កុម្ភៈ ២០១៧ - ៣០ ធ្នូ ២០២០



០១ ធ្នូ ២០០៣ - ១៧ កុម្ភៈ ២០១៧



០៦ តុលា ២០០០ - ៣០ វិច្ឆិកា ២០០៣

¹⁰ https://www.acledabank.com.kh/kh/khm/md_logo#



១៩ កុម្ភៈ ១៩៩៥ - ០៥ តុលា ២០០០



១៩ មករា ១៩៩៣ - ១៨ កុម្ភៈ ១៩៩៥

៣.២ អត្ថប្រយោជន៍នៃការប្រើប្រាស់កាតអេឡិចត្រូនិករបស់ធនាគារអេស៊ីលីដាភីអិលស៊ី

៣.២.១ អត្ថប្រយោជន៍របស់កាតអេឡិចត្រូនិក

❖ ប្រភេទនៃកាតអេឡិចត្រូនិកមានដូចជា៖

- ប័ណ្ណឥណទានប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន
- ប័ណ្ណអេស៊ីលីដា
- ប័ណ្ណវីសា
- ប័ណ្ណម៉ាស្ទ័រកាត
- ប័ណ្ណឡេឌីម៉ាស្ទ័រកាត
- ប័ណ្ណចេស៊ីប៊ី
- ប័ណ្ណយូភីអាយ ¹¹

¹¹ https://www.acledabank.com.kh/kh/khm/ps_ebcard

❖ អត្ថប្រយោជន៍របស់កាតអេឡិចត្រូនិកមានដូចជា:

- អាចទូទាត់ចំណាយផ្សេងៗតាមម៉ាស៊ីនឆ្លុះកាតនៅតាមហាងទំនិញ សណ្ឋាគារ ឬក្រុមហ៊ុននានា ទាំងក្នុង និងក្រៅប្រទេស
- លោកអ្នកអាចទិញ និងទូទាត់ថ្លៃទំនិញបានភ្លាមៗ និងមិនគិតការប្រាក់ (សម្រាប់ប័ណ្ណឥណទាន) ប្រសិនបើលោកអ្នកទូទាត់ប្រាក់សងមកធនាគារវិញមិនឱ្យហួសថ្ងៃកំណត់
- អាចដកសាច់ប្រាក់បានឆាប់រហ័ស ពីគ្រប់ម៉ាស៊ីនអេធីអឹមទាំងអស់ ដែលមានស្លាកសញ្ញា VISA ឬ VISA Plus នៅក្នុង និងក្រៅប្រទេស គ្រប់ពេលវេលា
- អាចបញ្ជាទិញតាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណេតបានដូចជា ទិញទំនិញ កក់សំបុត្រយន្តហោះ ឬកក់បន្ទប់សណ្ឋាគារ ជាដើម
- ផ្ទេរប្រាក់ពី ទៅប័ណ្ណវិសាធនាគារផ្សេងនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាតាមម៉ាស៊ីនអេធីអឹមឬអេស៊ីលីដាម៉ូបាល (វីសាឌាវិច) បានរហូតដល់ ២,៥០០ដុល្លារ ក្នុងមួយថ្ងៃ។
- មានសុវត្ថិភាព និងងាយស្រួលជាងការប្រើប្រាស់សាច់ប្រាក់សុទ្ធ
- អាចប្រើប្រាស់បានគ្រប់ទីកន្លែង ពាសពេញពិភពលោក និងមានច្បាប់ការពារដល់អ្នកប្រើប្រាស់
- ចំណេញពេលវេលា និង មានសុវត្ថិភាពខ្ពស់ក្នុងការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ និងទូទាត់ចំណាយផ្សេងៗ¹²។

ក. អតិថិជន

- ធនាគារនូវសុវត្ថិភាពរាល់ប្រតិបត្តិការដែលបានធ្វើឡើង ព្រោះមានតែបុគ្គលិកមានសិទ្ធិ អំណាចចំនួនពីររូបដែលអាចដកសាច់ប្រាក់នេះបាន
- មិនចាំបាច់ចំណាយលើតម្រូវការផ្សេងៗ និងតម្លៃចេញមូលប្បទានបត្រសន្សំពេលវេលា និងថវិកាដោយមិនចាំបាច់កាន់សាច់ប្រាក់ច្រើន ឬមកកាន់ធនាគារដោយផ្ទាល់ឡើយ
- អតិថិជនអាចដកសាច់ប្រាក់រហ័សទាន់ចិត្តតាមបណ្តាម៉ាស៊ីន អេធីអឹម បានទាំងក្នុងនិង ក្រៅប្រទេស បាន២៤ម៉ោងក្នុងមួយថ្ងៃ និង៧ថ្ងៃក្នុងមួយសប្តាហ៍
- អាចផ្ទៀងផ្ទាត់សមតុល្យគណនីប្រចាំថ្ងៃ តាមរយៈរបាយការណ៍ដែលមាននៅលើបណ្តាញអ៊ីនធឺណេត។
- លទ្ធភាពក្នុងការផ្ទេរសាច់ប្រាក់ទៅកាន់គណនីផ្សេងៗ នៅទូទាំងពិភពលោកតាមរយៈប្រព័ន្ធអេឡិចត្រូនិក។

ខ. ធនាគារ

- កំណើនមូលនិធិ ដោយសារតម្រូវការបញ្ញើសម្រាប់ធនាគារ រួមជាមួយផលិតផល និងសេវាកម្មប្រតិបត្តិការផ្សេងៗទៀត។
- កំណើនមូលបត្រឥណទាន ដោយសារតម្រូវការខ្ពស់នៅក្នុងទីផ្សារមកលើផលិតផលកម្ចីរបស់ធនាគារ។

គ. សេដ្ឋកិច្ច

- ជួយលើកស្ទួយជីវភាពរស់នៅរបស់ប្រជាជន ភាពទាន់សម័យនៃការប្រើប្រាស់ប័ណ្ណអេឡិចត្រូនិកក៏បានឆ្លុះបញ្ចាំងពីភាពរីកចម្រើន របស់សង្គមផងដែរ។

¹² https://www.acledabank.com.kh/kh/khm/cu_qna?

- ជួយសម្រួលដល់ការប្រើប្រាស់សាច់ប្រាក់ ឬរួមប្រើជាប្រភេទប័ណ្ណដែលងាយស្រួលក្នុង ការទូទាត់ រហ័សទាន់ចិត្តនិងមានសុវត្ថិភាព។
- កាត់បន្ថយហានិភ័យ សម្រាប់អ្នកផ្តល់កម្ចី និងកាតបន្ថយចំនួនឥណទានមិនដំណើរការនៅ ក្នុង សេដ្ឋកិច្ចកម្ពុជា។

៣.២.២ លក្ខខណ្ឌរបស់ប័ណ្ណអេឡិចត្រូនិច

❖ សម្រាប់ជនជាតិខ្មែរ

- អតិថិជនត្រូវមានគណនីមួយ (គណនីបញ្ញើសំចៃ គណនីចរន្ត ឬគណនីបញ្ញើតាមតម្រូវការ) ជាមួយ ធនាគារអេស៊ីលីដា។
- ត្រូវមានអាយុយ៉ាងតិច១៥ឆ្នាំ។
- ត្រូវមានអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតឆ្លងដែនច្បាប់ដើមដែលមានសុពលភាព។
- បំពេញពាក្យស្នើសុំបើកគណនី និងបំពេញឯកសារសុពលភាពផ្សេងៗ ដែលតម្រូវកិច្ចសន្យាដោយ ធនាគារ។
- អ្នកប្រើប្រាស់កាត អាចប្រើប្រាស់កាត ដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការចំពោះការទិញទំនិញ(ការទូទាត់ថ្លៃទំនិញ ឬ សេវា)នៅក្នុងហាង។
- អ្នកប្រើប្រាស់ត្រូវផ្តល់ ព័ត៌មានឱ្យបានត្រឹមត្រូវ តាមការស្នើសុំរបស់អ្នកផ្តល់ការដើម្បីពិចារណាយល់ ព្រមចំពោះប្រតិបត្តិការ។
- អ្នកប្រើប្រាស់កាតអាចធ្វើ ប្រតិបត្តិការដកប្រាក់តាមម៉ាស៊ីន អេធីអ៊ីមនិងតាមក្រុមហ៊ុន។

❖ សម្រាប់ជនបរទេស

- ត្រូវមានអាយុយ៉ាងតិច១៨ឆ្នាំ។
- ត្រូវមានលិខិតឆ្លងដែនច្បាប់ដើម ដែលមានសុពលភាព និងឯកសារណាមួយដែលបញ្ជាក់ពីការស្នាក់ នៅ។
- បំពេញពាក្យស្នើសុំបើកគណនី។

❖ លិខិតបញ្ជាក់ការស្នាក់នៅរួមមាន :

- ទិដ្ឋាការដែលបានស្នើសុំជាច្រើនការដែលមានសុពលភាពចាប់ពី១៨ខែ
- លិខិតបញ្ជាក់ការស្នាក់នៅ (កិច្ចសន្យាជួលផ្ទះ លិខិតបញ្ជាក់អាសយដ្ឋានស្នាក់នៅក្នុងបត្រ សណ្ឋាគារ) ដែលបង្ហាញពីរយៈពេលស្នាក់នៅយ៉ាងហោច ៦ខែនៅក្នុងកិច្ចសន្យា
- លិខិតបញ្ជាក់ការងារ (កិច្ចសន្យាការងារ វិញ្ញាបនបត្រការងារ) ដែលមានសុពលភាពយ៉ាងហោច ៦ខែ អាជ្ញាប័ណ្ណ និងលិខិតបញ្ជាក់អាជីវកម្មប្រសិនបើជាស្វ័យនិយោជក។

៣.៣ ផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

៣.៣.១ ផលិតផល និងសេវាកម្ម

ប្រសិនបើលោកអ្នកកំពុងស្វែងរកឥណទាន ឬរកធនាគារដែលគួរឱ្យទុកចិត្តមួយ ដើម្បីបើកគណនីសន្សំ នោះ ធនាគារអេស៊ីលីដា សក្តិសមបំផុតសម្រាប់លោកអ្នក ព្រោះធនាគារអេស៊ីលីដា មានផលិតផល និងសេវា ជាច្រើន ដែលនឹងបំពេញនូវតម្រូវការផ្ទាល់របស់លោកអ្នក ។ ក្រៅពីសេវាឥណទាន និងសេវាបញ្ញើ

សន្សំ ធនាគារអេស៊ីលីជាមានបម្រើសេវាប័ណ្ណ សេវាឌីជីថល សេវាផ្ទេរប្រាក់ សេវាហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម និងសេវាចាត់ចែងសាច់ប្រាក់ជាច្រើនមុខទៀត ។ មិនតែប៉ុណ្ណោះ បុគ្គលិកជំនាញរបស់ធនាគារអេស៊ីលីជា កំពុងជួយផ្តល់ការប្រឹក្សាដល់អតិថិជនជាច្រើន ដូចរូបលោកអ្នក និងមុខជំនួញរបស់លោកអ្នកផងដែរ ។

ជាមួយនឹងផលិតផល និងសេវាធនាគារដ៏សំបូរបែប យើងនៅមានប្រព័ន្ធបច្ចេកវិជ្ជាគ្រឹះការពិភពលោក មានបណ្តាញប្រតិបត្តិការធំជាងគេនៅក្នុងប្រទេស និងមានធនាគារដៃគូនៅពាសពេញពិភពលោក ដែលធ្វើឱ្យយើងខ្ញុំមានលទ្ធភាពផ្តល់សេវាប្រកបដោយគុណភាពល្អឥតខ្ចោះ ដើម្បីបំពេញតម្រូវការរបស់លោកអ្នក ។ ធនាគារអេស៊ីលីជា នឹងកែច្នៃផលិតផល និងសេវា ដើម្បីសម្របទៅនឹងតម្រូវការផ្ទាល់របស់លោកអ្នក

❖ ប័ណ្ណឥណទានប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន

ប័ណ្ណឥណទានប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន គឺជាប័ណ្ណដែលចេញដោយធនាគារអេស៊ីលីជា ដើម្បីផ្តល់ជូនអតិថិជនអាចធ្វើប្រតិបត្តិការដកប្រាក់ពីម៉ាស៊ីនអេធីអឹម ព្រមទាំងអាចទូទាត់ថ្លៃទំនិញ-សេវាកម្មផ្សេងៗ តាមរយៈម៉ាស៊ីនឆ្លុកកាតអេស៊ីលីជា ឬប្រព័ន្ធអេស៊ីលីជាអ៊ីឌុមមេស លើសពីសមតុល្យទឹកប្រាក់ដែលមានដាក់ស្តែងក្នុងគណនី ។

ប័ណ្ណឥណទានប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន (Consumer Card) គឺជាប័ណ្ណ ឬកាតព្វាស្វ័ក ដែលមានបង្គប់នូវឧបករណ៍អេឡិចត្រូនិក បោះផ្សាយដោយធនាគារ អេស៊ីលីជា ក៏អិលស៊ី សម្រាប់ផ្តល់ជូនអតិថិជន ធ្វើប្រតិបត្តិការធនាគារ តាមរយៈម៉ាស៊ីនអេធីអឹម (ATM), ម៉ាស៊ីនឆ្លុកកាត (POS) ឬប្រព័ន្ធ E-commerce ដើម្បីដកប្រាក់ ឬទូទាត់ថ្លៃទំនិញ-សេវាកម្មផ្សេងៗ នៅក្រោមកម្រិតបន្ទាត់ឥណទានវិបារូបដែលមានស្រាប់ ឬបានអនុម័តដោយ ធនាគារ អេស៊ីលីជា ក៏អិលស៊ី។

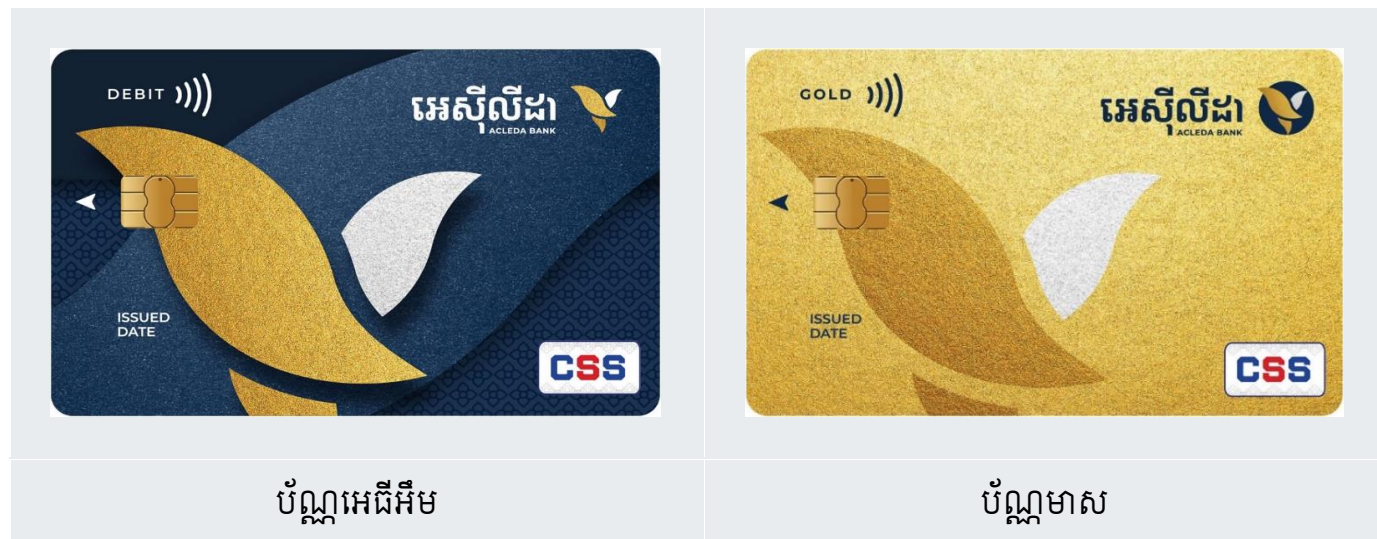
❖ អត្ថប្រយោជន៍នៃប័ណ្ណឥណទានប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន

- អាចធ្វើការទូទាត់ចំណាយផ្សេងៗ តាមរយៈម៉ាស៊ីនឆ្លុកកាត (POS) របស់ធនាគារ អេស៊ីលីជា ក៏អិលស៊ី តាមបណ្តាហ្វង់ទំនិញ ឬក្រុមហ៊ុននានា
- អាចដកសាច់ប្រាក់បានឆាប់រហ័សពីគ្រប់ម៉ាស៊ីនអេធីអឹម (ATM) របស់ធនាគារ អេស៊ីលីជា ក៏អិលស៊ី និង ធនាគារ អេស៊ីលីជា ឡាវ បានគ្រប់ពេលវេលា
- អាចបញ្ជាទិញទំនិញ-សេវាកម្មតាមប្រព័ន្ធ E-Commerce Payment Getaway via XPay បានដូចជា ៖ ស្នើសុំចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម ឬវិញ្ញាបនបត្រប្រភពដើមពីក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ។ល។
- មានសុវត្ថិភាព និងងាយស្រួល ជាងការប្រើប្រាស់សាច់ប្រាក់សុទ្ធ និងចំណេញពេលវេលា
- មានឱកាសប្រើប្រាស់ផលិតផល-សេវាកម្មផ្សេងៗរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីជា ក៏អិលស៊ី។



+ ប័ណ្ណអេឌីអិមអេស៊ីលីដា

ប័ណ្ណអេឌីអិមអេស៊ីលីដា គឺជាប័ណ្ណចេញដោយធនាគារអេស៊ីលីដា ជូនដល់អតិថិជនដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការតាមម៉ាស៊ីនដកប្រាក់ដោយស្វ័យប្រវត្តិ (ATM) នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា និងឡាវ និងតាមម៉ាស៊ីនឆ្លុកកាត របស់ធនាគារអេស៊ីលីដា ២៤ម៉ោងក្នុងមួយថ្ងៃ និង៧ថ្ងៃក្នុងមួយសប្តាហ៍ ប្រកបដោយភាពងាយស្រួល ឆាប់រហ័ស និងសុវត្ថិភាពខ្ពស់បំផុត ។



❖ អត្ថប្រយោជន៍នៃប័ណ្ណអេឌីអិមអេស៊ីលីដា

- អាចដកប្រាក់ ផ្ទេរប្រាក់ (រវាងគណនីម្ចាស់តែមួយ ឬម្ចាស់ផ្សេងគ្នា) និងទូទាត់ផ្សេងៗ បានតាមតម្រូវការ និងឆាប់រហ័ស ២៤ម៉ោងក្នុងមួយថ្ងៃ និង៧ថ្ងៃក្នុងមួយសប្តាហ៍
- ងាយស្រួលក្នុងការទូទាត់ចំណាយផ្សេងៗ តាមរយៈម៉ាស៊ីនឆ្លុកកាតអេស៊ីលីដា នៅតាមហាងទំនិញសណ្ឋាគារ ឬក្រុមហ៊ុននានា ដោយមិនចាំបាច់ដាក់សាច់ប្រាក់តាមខ្លួន
- មានសុវត្ថិភាពក្នុងការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់
- ចំណេញពេលវេលា

❖ ប័ណ្ណវីសាអេស៊ីលីដា

ប័ណ្ណវីសាអេស៊ីលីដា ត្រូវបានផលិតស្របតាមបទដ្ឋានទាន់សម័យបំផុត និងទទួលស្គាល់ជាបទដ្ឋានទិន្នន័យសុវត្ថិភាពនៃឧស្សាហកម្មប័ណ្ណទូទាត់ (PCI DSS) ដែលធានាបាននូវសុវត្ថិភាពខ្ពស់ជូនដល់អតិថិជន ។ ប័ណ្ណវីសាអេស៊ីលីដា ផ្តល់ភាពងាយស្រួលជូនដល់អតិថិជនក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិការទូទាត់ចំណាយផ្សេងៗតាមម៉ាស៊ីនឆ្លុកកាត ឬដកសាច់ប្រាក់តាមម៉ាស៊ីនអេឌីអិម ដែលមានបិទស្លាកសញ្ញា VISA ឬ VISA Plus នៅទូទាំងប្រទេស និងពាសពេញពិភពលោក ។

ប័ណ្ណវីសាអេស៊ីលីដា ជាជម្រើសដ៏ប្រសើរមួយ និងទំនើបទាន់សម័យ ក្នុងការទូទាត់ដោយចាប់តាំងពីការបញ្ជាទិញទំនិញ-សេវាកម្មប្រចាំថ្ងៃ រហូតឈានទៅដល់ការទូទាត់តាមរយៈប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណិត (e-commerce) ។



❖ អត្ថប្រយោជន៍នៃប័ណ្ណវិសាអេស៊ីលីដា

- អាចទូទាត់ចំណាយផ្សេងៗតាមម៉ាស៊ីនឆ្លុកកាតនៅតាមហាងទំនិញ សណ្ឋាគារ ឬក្រុមហ៊ុននានា ទាំងក្នុង និងក្រៅប្រទេស
- លោកអ្នកអាចទិញ និងទូទាត់ថ្លៃទំនិញបានភ្លាមៗ និងមិនគិតការប្រាក់ (សម្រាប់ប័ណ្ណឥណទាន) ប្រសិនបើលោកអ្នកទូទាត់ប្រាក់សងមកធនាគារវិញមិនឱ្យហួសថ្ងៃកំណត់
- អាចដកសាច់ប្រាក់បានឆាប់រហ័ស ពីគ្រប់ម៉ាស៊ីនអេដីអឹមទាំងអស់ ដែលមានស្លាកសញ្ញា VISA ឬ VISA Plus នៅក្នុង និងក្រៅប្រទេស គ្រប់ពេលវេលា
- អាចបញ្ជាទិញតាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណែតបានដូចជា ទិញទំនិញ កក់សំបុត្រយន្តហោះ ឬកក់បន្ទប់សណ្ឋាគារ ជាដើម
- ផ្ទេរប្រាក់ពី ទៅ ប័ណ្ណវិសាធនាគារផ្សេងនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា តាមម៉ាស៊ីនអេដីអឹម ឬអេស៊ីលីដាម៉ូបាល (វីសាខាវិច) បានរហូតដល់ ២.៥០០ដុល្លារ ក្នុងមួយថ្ងៃ។
- មានសុវត្ថិភាព និងងាយស្រួលជាងការប្រើប្រាស់សាច់ប្រាក់សុទ្ធ
- អាចប្រើប្រាស់បានគ្រប់ទីកន្លែង ពាសពេញពិភពលោក និងមានច្បាប់ការពារដល់អ្នកប្រើប្រាស់
- ចំណេញពេលវេលា និង មានសុវត្ថិភាពខ្ពស់ក្នុងការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ និងទូទាត់ចំណាយផ្សេងៗ

❖ ប័ណ្ណម៉ាស្ទ័រកាតអេស៊ីលីដា

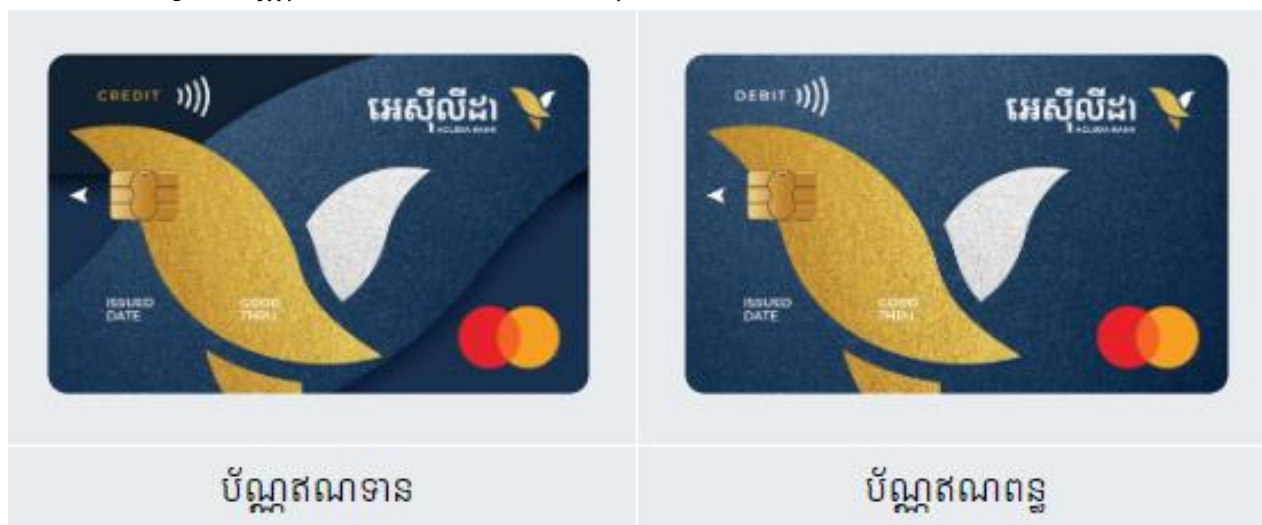
ប័ណ្ណម៉ាស្ទ័រកាតអេស៊ីលីដា ត្រូវបានផលិតស្របតាមបទដ្ឋានទាន់សម័យបំផុត និងទទួលស្គាល់ជាបទដ្ឋានទិន្នន័យសុវត្ថិភាពនៃឧស្សាហកម្មប័ណ្ណទូទាត់ (PCI DSS) ដែលធានាបាននូវសុវត្ថិភាពខ្ពស់ជូនដល់អតិថិជន ។ ប័ណ្ណម៉ាស្ទ័រកាតអេស៊ីលីដា ផ្តល់ភាពងាយស្រួលជូនដល់អតិថិជនក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិការទូទាត់ចំណាយផ្សេងៗ តាមម៉ាស៊ីនឆ្លុកកាត ឬដកសាច់ប្រាក់តាមម៉ាស៊ីនអេដីអឹម ដែលមានបិទស្លាកសញ្ញា Mastercard នៅទូទាំងប្រទេស និងពាសពេញពិភពលោក ។

ប័ណ្ណម៉ាស្ទ័រកាតអេស៊ីលីដា ជាជម្រើសដ៏ប្រសើរមួយ និងទំនើបទាន់សម័យ ក្នុងការទូទាត់ដោយចាប់តាំងពីការបញ្ជាទិញទំនិញ-សេវាកម្មប្រចាំថ្ងៃ រហូតឈានទៅដល់ការទូទាត់តាមរយៈប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណែត (e-commerce) ។

❖ ប័ណ្ណម៉ាស្ទ័រកាតអេស៊ីលីដា មានពីរប្រភេទ គឺ ៖

- ប័ណ្ណឥណទានម៉ាស្ទ័រកាតអេស៊ីលីដា៖ អាចធ្វើប្រតិបត្តិការបាន តាមកម្រិតបន្ទាត់ឥណទានដែលមានស្រាប់ ឬបានអនុម័តដោយធនាគារ អេស៊ីលីដា ។

- **ប័ណ្ណឥណទានម៉ាស៊ីនកាតអេស៊ីលីដា៖** គ្រប់ប្រតិបត្តិការតាមរយៈប័ណ្ណនេះ ត្រូវកាត់ប្រាក់ចេញពីគណនីរបស់ម្ចាស់ប័ណ្ណដែលមាននៅធនាគារ អេស៊ីលីដា ។



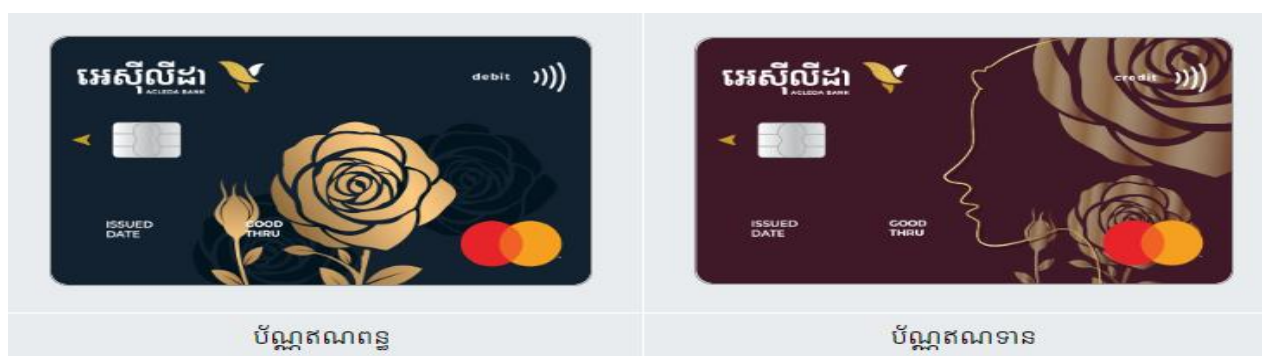
❖ **ប័ណ្ណឡេឌីម៉ាស៊ីនកាត**

ប័ណ្ណឡេឌីម៉ាស៊ីនកាត របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ត្រូវបានបង្កើតស្របតាមបទដ្ឋានទាន់សម័យបំផុត និងទទួលស្គាល់ជាបទដ្ឋានទិន្នន័យសុវត្ថិភាពនៃឧស្សាហកម្មប័ណ្ណទូទាត់ (PCI DSS) ដែលធានាបាននូវសុវត្ថិភាពខ្ពស់ជូនដល់អតិថិជន។ ប័ណ្ណម៉ាស៊ីនកាតអេស៊ីលីដា ផ្តល់ភាពងាយស្រួលជូនដល់អតិថិជនក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិការទូទាត់ចំណាយផ្សេងៗ តាមម៉ាស៊ីនឆ្លុកកាត ឬដកសាច់ប្រាក់តាមម៉ាស៊ីនអេដីអឹម ដែលមានបិទស្លាកសញ្ញា Mastercard នៅទូទាំងប្រទេស និងពាសពេញពិភពលោក។

ប័ណ្ណឡេឌីនេះ ជាជម្រើសដ៏ប្រសើរមួយ និងទំនើបទាន់សម័យ ក្នុងការទូទាត់ដោយចាប់តាំងពីការបញ្ជាទិញទំនិញសេវាកម្មប្រចាំថ្ងៃ រហូតឈានទៅដល់ការទូទាត់តាមរយៈប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណែត- (e-commerce) ។

❖ **ប័ណ្ណឡេឌីម៉ាស៊ីនកាត មានពីរប្រភេទ គឺ៖**

- **ប័ណ្ណឥណទាន៖** អាចធ្វើប្រតិបត្តិការបាន តាមកម្រិតបន្ទាត់ឥណទានដែលមានស្រាប់ ឬបានអនុម័តដោយធនាគារ អេស៊ីលីដា ។
- **ប័ណ្ណឥណទាន៖** គ្រប់ប្រតិបត្តិការតាមរយៈប័ណ្ណនេះ ត្រូវកាត់ប្រាក់ចេញពីគណនីរបស់ម្ចាស់ប័ណ្ណដែលមាននៅធនាគារ អេស៊ីលីដា ។



❖ អត្ថប្រយោជន៍នៃប័ណ្ណឡេឌីម៉ាស្ទ័រកាត

- អាចទូទាត់ចំណាយផ្សេងៗតាមម៉ាស៊ីនឆ្លុកកាតនៅតាមហាងទំនិញ សណ្ឋាគារ ឬក្រុមហ៊ុននានា ទាំងក្នុង និងក្រៅប្រទេស ដែលមានស្លាកសញ្ញា Mastercard ។
- លោកអ្នកអាចទិញ និងទូទាត់ថ្លៃទំនិញបានភ្លាមៗ និងមិនគិតការប្រាក់ (សម្រាប់ប័ណ្ណឥណទាន) ប្រសិនបើលោកអ្នកទូទាត់ប្រាក់សងមកធនាគារវិញមិនឱ្យហួសថ្ងៃកំណត់ ។
- អាចដកសាច់ប្រាក់បានឆាប់រហ័ស ពីគ្រប់ម៉ាស៊ីនអេធីអឹមទាំងអស់ដែលមានស្លាកសញ្ញា Mastercard នៅក្នុង និងក្រៅប្រទេស គ្រប់ពេលវេលា ។
- អាចបញ្ជាទិញតាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណែតបានដូចជា ទិញទំនិញ កក់សំបុត្រយន្តហោះ ឬកក់បន្ទប់សណ្ឋាគារ ជាដើម ។
- ផ្ទេរប្រាក់ទៅ ប័ណ្ណម៉ាស្ទ័រកាតធនាគារផ្សេងទូទាំងពិភពលោកតាមម៉ាស៊ីនអេធីអឹម ឬអេស៊ីលីដាម៉ូបាល (ម៉ាស្ទ័រកាតម៉ានីសិន) បានរហូតដល់ ២,៥០០ដុល្លារ ក្នុងមួយថ្ងៃ។
- មានសុវត្ថិភាព និងងាយស្រួលជាងការប្រើប្រាស់សាច់ប្រាក់សុទ្ធ ។
- អាចប្រើប្រាស់បានគ្រប់ទីកន្លែង ពាសពេញពិភពលោក និងមានច្បាប់ការពារដល់អ្នកប្រើប្រាស់ ។
- ចំណេញពេលវេលា និង មានសុវត្ថិភាពខ្ពស់ក្នុងការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់និងទូទាត់ចំណាយផ្សេងៗ ។

➢ ប័ណ្ណឥណទានចេស៊ីប៊ីអេស៊ីលីដា

ប័ណ្ណឥណទានចេស៊ីប៊ីអេស៊ីលីដា គឺជាប័ណ្ណប្លាស្ទិកអេឡិចត្រូនិក មានសុវត្ថិភាពខ្ពស់មិនអាចក្លែងបន្លំបាន និងប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធនិងស្លាកសញ្ញារបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ក៏អិលស៊ី និងចេស៊ីប៊ី ។

ប័ណ្ណនេះចេញដោយធនាគារ អេស៊ីលីដា ជូនអតិថិជនសម្រាប់ធ្វើប្រតិបត្តិការដកសាច់ប្រាក់នៅតាមម៉ាស៊ីនអេធីអឹម និងទូទាត់ចំណាយផ្សេងៗតាមម៉ាស៊ីនឆ្លុកកាត ឬតាមអ៊ីនធឺណែត ដែលមានបិទស្លាកសញ្ញាចេស៊ីប៊ី នៅទូទាំងប្រទេស និងពាសពេញពិភពលោក ។



❖ អត្ថប្រយោជន៍នៃប័ណ្ណឥណទានចេស៊ីប៊ីអេស៊ីលីដា

- ❖ អាចដកសាច់ប្រាក់បានឆាប់រហ័សពីគ្រប់ម៉ាស៊ីនអេធីអ៊ីមទាំងអស់ ដែលមានស្លាកសញ្ញាចេស៊ីប៊ី នៅក្នុង និងក្រៅប្រទេស ២៤ម៉ោងក្នុងមួយថ្ងៃ និង៧ថ្ងៃក្នុងមួយសប្តាហ៍ ។
- ❖ អាចទូទាត់ចំណាយផ្សេងៗ នៅតាមហាងទំនិញ សណ្ឋាគារ ឬក្រុមហ៊ុននានា ដែលមានម៉ាស៊ីនឆ្លុកកាត ឬឧបករណ៍អេឡិចត្រូនិកផ្សេងទៀត ដែលមានស្លាកសញ្ញាចេស៊ីប៊ី នៅក្នុង និងក្រៅប្រទេស ។
- ❖ អាចបញ្ជាទិញទំនិញ ទិញឬកក់សំបុត្រយន្តហោះ ឬកក់បន្ទប់សណ្ឋាគារ តាម Internet/E-Commerce ។ល។
- ❖ ផ្ទេរប្រាក់តាមរយៈម៉ាស៊ីនអេធីអ៊ីម របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ។
- ❖ ចំណេញពេលវេលា និង មានសុវត្ថិភាពខ្ពស់ក្នុងការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់និងទូទាត់ចំណាយផ្សេងៗ ។

• ប័ណ្ណយូកីអាយអេស៊ីលីដា

ប័ណ្ណយូកីអាយអេស៊ីលីដា គឺជាប័ណ្ណប្លាស្ទិកអេឡិចត្រូនិក មានសុវត្ថិភាពខ្ពស់មិនអាចក្លែងបន្លំបាន និងប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធនិងស្លាកសញ្ញារបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា គឺអិលស៊ី និង UnionPay ។

ប័ណ្ណនេះចេញដោយធនាគារ អេស៊ីលីដា ជូនអតិថិជនសម្រាប់ធ្វើប្រតិបត្តិការដកសាច់ប្រាក់នៅតាមម៉ាស៊ីនអេធីអ៊ីម និងទូទាត់ចំណាយផ្សេងៗតាមម៉ាស៊ីនឆ្លុកកាត ឬតាមអ៊ីនធឺណែត ដែលមានបិទស្លាកសញ្ញា UnionPay នៅទូទាំងប្រទេស និងពាសពេញពិភពលោក ។



➢ អត្ថប្រយោជន៍នៃប័ណ្ណយូកីអាយអេស៊ីលីដា

- អាចដកសាច់ប្រាក់បានឆាប់រហ័ស ពីគ្រប់ម៉ាស៊ីនអេធីអ៊ីមទាំងអស់ ដែលមានស្លាកសញ្ញា UnionPay នៅក្នុងនិងក្រៅប្រទេស ២៤ម៉ោងក្នុងមួយថ្ងៃ និង៧ថ្ងៃក្នុងមួយសប្តាហ៍ ។
- អាចទូទាត់ចំណាយផ្សេងៗ នៅតាមហាងទំនិញ សណ្ឋាគារ ឬក្រុមហ៊ុននានា ដែលមានម៉ាស៊ីនឆ្លុកកាត ឬឧបករណ៍អេឡិចត្រូនិកផ្សេងទៀត ដែលមានស្លាកសញ្ញា UnionPay នៅក្នុង និងក្រៅប្រទេស ។
- អាចបញ្ជាទិញទំនិញទិញឬកក់សំបុត្រយន្តហោះឬកក់បន្ទប់សណ្ឋាគារតាម Internet/E-commerce ។
- ផ្ទេរប្រាក់តាមរយៈម៉ាស៊ីនអេធីអ៊ីម របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ។
- ចំណេញពេលវេលា និង មានសុវត្ថិភាពខ្ពស់ក្នុងការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់និងទូទាត់ចំណាយផ្សេងៗ¹³ ។

¹³ https://www.acledabank.com.kh/kh/khm/ps_ebcard

៣.៣.២ សេវាប្រាក់បញ្ញើសន្សំ

ការវិនិយោគសាច់ប្រាក់របស់លោកអ្នកជាមួយធនាគារអេស៊ីលីដា ជាប្រភពចំណូលបន្ថែម។ ប្រាក់របស់លោកអ្នកមានកំណើនជារៀងរាល់ថ្ងៃធ្វើឱ្យលោកអ្នកសម្រេចក្តីប្រាថ្នានិងធានាបាននូវសុវត្ថិភាពខ្ពស់។ លោកអ្នកអាចជ្រើសរើសប្រភេទគណនីសន្សំប្រាក់នៅធនាគារអេស៊ីលីដា បានតាមតម្រូវការ។

មូលហេតុចម្បងមួយចំនួនដែលធ្វើឱ្យធនាគារអេស៊ីលីដាជាដៃគូដ៏ល្អបំផុតសម្រាប់ការពារទ្រព្យសម្បត្តិរបស់លោកអ្នក រួមមាន ៖

- ធនាគារអេស៊ីលីដា មានទ្រព្យសរុបចំនួន ៦,៥៥ ពាន់លានដុល្លារអាមេរិក (គិតត្រឹមដំណាច់ឆ្នាំ២០២០) ។
- ធនាគារអេស៊ីលីដា មានភាគហ៊ុននិកអន្តរជាតិដែលជាស្ថាប័ននាំមុខ និងល្បីល្បាញក្នុងពិភពលោក ។
- ធនាគារអេស៊ីលីដា មានចំនួនអតិថិជនជាងពីរលាននាក់ដែលបាន និងកំពុងប្រើប្រាស់ផលិតផល-សេវាកម្មរបស់ធនាគារគ្រប់ប្រភេទ ។
- ធនាគារអេស៊ីលីដា ជា "ប្រជាធនាគារដែលលោកអ្នកជឿទុកចិត្ត" ឈានមុខគេ ព្រមទាំងមានបណ្តាញប្រតិបត្តិការធំជាងគេបំផុតនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា និងបានវិនិយោគទៅក្រៅប្រទេសមុនគេបង្អស់មានប្រទេសឡាវ និងមីយ៉ាន់ម៉ា។
- ធនាគារអេស៊ីលីដា ទទួលបានពានរង្វាន់ជាក្រុមហ៊ុនរីកចម្រើនលំដាប់ថ្នាក់ពិភពលោក របស់វេទិកាសេដ្ឋកិច្ចពិភពលោក និងត្រូវបានជ្រើសរើសឱ្យក្លាយជាសមាជិកនៃវេទិកាសេដ្ឋកិច្ចពិភពលោកក្នុងឆ្នាំ២០១៤។
- ធនាគារអេស៊ីលីដា បានទិញសេវារ៉ាប់រងពីក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងធំជាងគេមួយក្នុងចំណោមក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងធំៗទូទាំងពិភពលោក ដើម្បីការពារទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ធនាគារ ក៏ដូចជាទ្រព្យសម្បត្តិរបស់អតិថិជននិងសាធារណជនទូទៅដែលប្រើប្រាស់សេវារបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ។
- ធនាគារអេស៊ីលីដា ជាធនាគារដំបូងគេនៅប្រទេសកម្ពុជា ដែលទទួលបានចំណាត់ថ្នាក់ពីស្ថាប័នផ្តល់ចំណាត់ថ្នាក់ធនាគារអន្តរជាតិ Standard & Poor's និង GIIRS ។

❖ លក្ខខណ្ឌតម្រូវ

សេវានេះសម្រាប់ផ្តល់ជូនដល់ជនគ្រប់រូបដែលជានីតិជន និងមានអាយុចាប់ពី ១៨ឆ្នាំឡើងទៅ ដូចជាអ្នកប្រកបរបររកស៊ីផ្សេងៗ ស្រ្តីមេផ្ទះ សិស្ស និស្សិត បុគ្គលិក កម្មករ មន្ត្រីរាជការ ។ល។ អង្គភាពនានាដែលជានីតិបុគ្គល ដូចជា ក្រុមហ៊ុន អង្គការ គម្រោងអភិវឌ្ឍន៍នានា មន្ទីរ ក្រសួងនានារបស់រាជរដ្ឋាភិបាល ។ល។ អាចបើកគណនីសម្រាប់ប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន ឬបើកក្នុងនាមអង្គភាពនានាបាន ។

❖ ឯកត្តជន

- អតិថិជនត្រូវបំពេញពាក្យស្នើសុំចុះឈ្មោះបើកគណនី (ទម្រង់បើកគណនីឯកត្តជន និងគំរូហត្ថលេខា ឬស្នាមមេដៃបើកគណនីឯកត្តជន) រួមទាំងលក្ខខណ្ឌពិសេសក្នុងការប្រតិបត្តិគណនី ជាមួយធនាគារ អេស៊ីលីដា ក៏ដូចជា ពីក្រៅប្រទេស និងភ្ជាប់មកជាមួយនូវច្បាប់ថតចម្លងលិខិតឆ្លងដែន (នៅមានសុពលភាពយ៉ាងតិច ៣ខែ) ។
- ពាក្យស្នើសុំចុះឈ្មោះបើកគណនី និងឯកសារតម្រូវខាងលើ ត្រូវបញ្ជាក់ដោយសារការីនៅក្រៅប្រទេស ឬអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ចពាក់ព័ន្ធ (ករណីប្រទេសគ្មានសារការី) និងត្រូវបញ្ជាក់បន្ថែមដោយ ៖

- ស្ថានទូត ឬស្ថានតំណាងរបស់អតិថិជនសាមី ប្រចាំនៅកម្ពុជា ឬសារការីនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា (ករណីគ្មានស្ថានទូត) ឬធនាគារអន្តរការី តាម SWIFT Message MT999 មកធនាគារ អេស៊ីលីដា ក៏អិលស៊ី

❖ **នីតិបុគ្គល**

អតិថិជនត្រូវបំពេញពាក្យសុំចុះឈ្មោះបើកគណនី (ទម្រង់បើកគណនីក្រុមហ៊ុន និងគំរូហត្ថលេខាបើកគណនីក្រុមហ៊ុន) និង/ឬ ពាក្យស្នើសុំបើកគណនីពីអ្នកមានសិទ្ធិ (ករណីមានការផ្ទេរសិទ្ធិ ឬករណីអ្នកតំណាងក្រុមហ៊ុនស្នើសុំបើកគណនី) រួមទាំងលក្ខខណ្ឌពិសេសក្នុងការប្រតិបត្តិគណនី ជាមួយធនាគារ អេស៊ីលីដា ក៏អិលស៊ី ពីក្រៅប្រទេស និងបោះត្រាក្រុមហ៊ុន ដោយភ្ជាប់មកនូវឯកសារ ដូចខាងក្រោម ៖

- អនុស្សរណៈ និងលក្ខន្តិកៈក្រុមហ៊ុន ឬស្ថាប័ន
- អាជ្ញាប័ណ្ណ វិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម ឬលិខិតអនុញ្ញាតឱ្យដំណើរការក្រុមហ៊ុន ឬស្ថាប័ន
- ច្បាប់ថតចម្លងលិខិតឆ្លងដែន (នៅមានសុពលភាពយ៉ាងតិច ៣ខែ) របស់អ្នកស្នើសុំ និងសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ឬអ្នកមានសិទ្ធិ
- លិខិតប្រគល់សិទ្ធិ ឬសេចក្តីសម្រេចរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
- គោលការណ៍ប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានកេរ្តិ៍រកម្ម ករណីជាគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ឬស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ
- របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬរបាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ ប្រសិនបើមាន

❖ ពាក្យស្នើសុំចុះឈ្មោះបើកគណនី (ទម្រង់បើកគណនីក្រុមហ៊ុន និងគំរូហត្ថលេខាបើកគណនីក្រុមហ៊ុន) និង ពាក្យស្នើសុំបើកគណនីពីអ្នកមានសិទ្ធិ (ករណីមានការផ្ទេរសិទ្ធិ ឬករណីអ្នកតំណាងក្រុមហ៊ុនស្នើសុំបើកគណនី) រួមទាំងលក្ខខណ្ឌពិសេសក្នុងការប្រតិបត្តិគណនី ជាមួយធនាគារ អេស៊ីលីដា ក៏អិលស៊ី ពីក្រៅប្រទេស និងឯកសារតម្រូវខាងលើ ត្រូវបញ្ជាក់ដោយសារការីនៅក្រៅប្រទេស ឬអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ចពាក់ព័ន្ធ (ករណីប្រទេសគ្មានសារការី) ដែលអតិថិជនរស់នៅ និងត្រូវបញ្ជាក់បន្ថែមដោយ ៖

- ស្ថានទូត ឬស្ថានតំណាងរបស់អតិថិជនសាមី ប្រចាំនៅកម្ពុជា ឬ
- សារការីនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា (ករណីគ្មានស្ថានទូត) ឬ
- តាម SWIFT Message MT999:
 1. ករណីអតិថិជនជាប្រភេទក្រុមហ៊ុនអាជីវកម្មទូទៅ ត្រូវធ្វើតាម SWIFT Message MT999 របស់ធនាគារអន្តរការី។
 2. ករណីអតិថិជនជាប្រភេទគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ អាចធ្វើតាម SWIFT Message MT999 ផ្ទាល់ខ្លួនរបស់អតិថិជនរបស់ធនាគារអន្តរការី¹⁴។

៣.៣.៣ សេវាឥណទាន

❖ ឥណទានអាជីវកម្មខ្នាតតូច

ដើម្បីបង្កើនប្រាក់ចំណូលឱ្យបានកាន់តែច្រើន លោកអ្នកចាំបាច់ត្រូវពង្រីកមុខជំនួញ ដោយបន្ថែមដើមទុនដើម្បីបង្កើនចំណូល ។ មុខជំនួញរបស់លោកអ្នកមិនត្រឹមតែត្រូវការចំណូលទៀងទាត់

¹⁴ https://www.acledabank.com.kh/kh/khm/ps_deposit?t=b

ប៉ុណ្ណោះទេ ថែមទាំងត្រូវការប្រាក់ចំណេញ ដែលមានលំនឹងរយៈពេលយូរអង្វែង និងសម្រាប់ការរីកចម្រើនទៀតផង។

- ឥណទានក្រុម

- សមាជិកក្រុម ពី២ ទៅ ១០នាក់

- រយៈពេលខ្ចីអតិបរិមា ៣៦ខែ

- ទំហំឥណទានរហូតដល់ ១០,០០០,០០០ រៀល, ឬ ១០០,០០០ បាត សម្រាប់សមាជិកម្នាក់ៗ

- អត្រាការប្រាក់ចាប់ពី ១១.៥០% ក្នុង១ឆ្នាំ

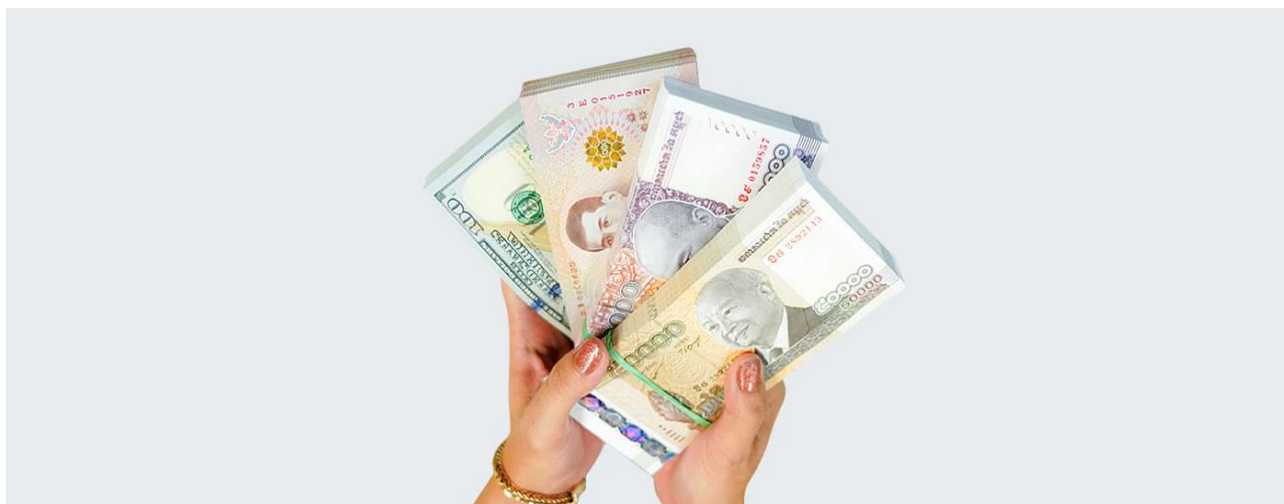
- ឥណទានក្រុម

- រយៈពេលខ្ចី ចាប់ពី១២ខែ ដល់ ១២០ខែ

- ទំហំឥណទាន រហូតដល់ ២០០,០០០,០០០រៀល

- អត្រាការប្រាក់ ចាប់ពី ៩% ក្នុង១ឆ្នាំ¹⁵

៣.៣.៣ សេវាចាត់ចែងសាច់ប្រាក់



ដើម្បីជួយសម្រួលនូវផលលំបាកទាំងអស់នេះ ធនាគារ អេស៊ីលីដា បានប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធដែលមានទំនាក់ទំនងប្រតិបត្តិការជាប្រចាំ ដើម្បីបង្កើតនូវបណ្តុំសេវាចាត់ចែងសាច់ប្រាក់ សម្រាប់តម្រូវទៅនឹងសេចក្តីត្រូវការផ្នែកជំនួញ និងធ្វើឱ្យលំហូរសាច់ប្រាក់របស់លោកអ្នក ដំណើរការទៅយ៉ាងប្រសើរបំផុត ។

ធនាគារ អេស៊ីលីដា នឹងផ្តល់ជូនលោកអ្នកនូវសេវាហ៊ុយស្របតាមតម្រូវការ និងទំនុកចិត្តយ៉ាងរឹងមាំ ដោយមានការគាំទ្រពីអ្នកវិនិយោគអន្តរជាតិ និងកំពុងតែប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធបច្ចេកវិទ្យាថ្មីបំផុត សម្រាប់ទំនាក់ទំនងទៅសាខាគ្រប់ខេត្ត-រាជធានី ។

ធនាគារអេស៊ីលីដា មានបម្រើសេវាចាត់ចែងសាច់ប្រាក់ជាច្រើន ដូចមាននៅក្នុងតារាងនៅខាងក្រោម ៖

❖ **សេវាលិខិតអះអាងលើគណនី និងព័ត៌មានអតិថិជន**

សេវាលិខិតអះអាងលើគណនី និងព័ត៌មានអតិថិជន គឺជាសេវាមួយប្រភេទដែលធនាគារអេស៊ីលីដា ក៏អិលស៊ី ចេញជាលិខិតអះអាងលើព័ត៌មានផ្សេងៗពាក់ព័ន្ធនឹងសេវាបញ្ញើសន្សំ សេវាឥណទាន សេវាបញ្ញត្តិ

¹⁵ https://www.acledabank.com.kh/kh/khm/ps_credit?t=b

រយៈពេលសុវត្ថិភាព សេវាលិខិតធានា ឬកម្រិតបន្ទាត់ឥណទាន ។ល។ ដែលរូបវន្តបុគ្គល និងនីតិបុគ្គលទាំងឡាយមានប្រតិបត្តិការជាមួយធនាគារ តាមរយៈការប្រើប្រាស់ផលិតផល សេវាកម្ម ដោយយោងតាមសមតុល្យ ឬចំនួនជាក់ស្តែង គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទជាក់លាក់ណាមួយ នៅក្នុងអតីតកាល ឬបច្ចុប្បន្នកាល ដែលអតិថិជនបានស្នើសុំ ។

❖ **សេវាមូលប្បទានបំត្រសាច់ប្រាក់**

មូលប្បទានបំត្រសាច់ប្រាក់ គឺជាមូលប្បទានបំត្រដែលចេញដោយធនាគារទៅឱ្យអតិថិជនដើម្បីទូទាត់ជាមួយភាគីទីបីផ្សេងទៀត ឬដាក់ប្រាក់បញ្ញើទុកនៅធនាគារផ្សេងទៀតនៅក្នុងស្រុក ។ ធនាគារក៏អាចប្រើមូលប្បទានបំត្រសាច់ប្រាក់សម្រាប់ទូទាត់លើការចំណាយប្រតិបត្តិការផ្សេងៗរបស់ធនាគារផងដែរ ។

❖ **សេវាបើកប្រាក់បៀវត្ស**

សេវាបើកប្រាក់បៀវត្ស គឺជាបន្ទុកចំណាយនូវប្រាក់ឈ្នួលការងាររបស់ក្រុមហ៊ុនអង្គភាព ទៅឱ្យបុគ្គលិករបស់ខ្លួនតាមរយៈធនាគារ ដោយធនាគារទទួលធ្វើការកាត់ត្រាទឹកប្រាក់ចូលក្នុងគណនី ឬពុំចាំបាច់មានគណនីនៅថ្ងៃបើកប្រាក់បៀវត្សជារៀងរាល់ខែ។

ម្យ៉ាងវិញទៀត សេវានេះត្រូវបានអភិវឌ្ឍឡើងក្នុងគោលបំណងកាត់បន្ថយហានិភ័យចំពោះអតិថិជនដែលអាចកើតមានឡើងក្នុងពេលដឹកសាច់ប្រាក់សុទ្ធដ៏ច្រើន ដើម្បីបើកប្រាក់បៀវត្សជូនដល់បុគ្គលិក។ សេវានេះផ្តល់ផលប្រយោជន៍ដល់ទាំងក្រុមហ៊ុន ។

❖ **អត្ថប្រយោជន៍នៃសេវាបើកប្រាក់បៀវត្ស**

- សម្រួលដល់ការងារបើកប្រាក់បៀវត្ស និងកាត់បន្ថយការចំណាយ។
- លើកទឹកចិត្តដល់កម្មករនិយោជិត ឱ្យប្រើប្រាស់សេវាកម្មទំនើប ទាន់សម័យ។
- បង្កើនទំនុកចិត្ត និងតម្លាភាព ក្នុងការផ្តល់ប្រាក់បៀវត្សជូនកម្មករនិយោជិត។
- កាត់បន្ថយពេលវេលាលើការរាប់សាច់ប្រាក់ និងបម្រើសេវាបានឆាប់រហ័ស។
- កាត់បន្ថយចំណាយជួលបុគ្គលិកទទួលខុសត្រូវ លើការបើកប្រាក់បៀវត្សជូនកម្មករនិយោជិត។
- កាត់បន្ថយហានិភ័យលើការដឹកសាច់ប្រាក់របស់ក្រុមហ៊ុន ដើម្បីបើកប្រាក់បៀវត្សជូនកម្មករនិយោជិត។

❖ **សេវាប្រមូលសាច់ប្រាក់**

សេវាប្រមូលសាច់ប្រាក់ គឺជាសេវាចាត់ចែងសាច់ប្រាក់មួយប្រភេទដែលធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ផ្តល់ជូនឯកត្តជន ឬនីតិបុគ្គល ដែលជាអ្នកផ្គត់ផ្គង់ផលិតផល-សេវាកម្ម ដើម្បីប្រមូលថ្លៃទំនិញ-សេវាកម្ម ពីអតិថិជនរបស់ខ្លួននៅតាមបញ្ជីរាយនាមរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ។

❖ **អត្ថប្រយោជន៍នៃសេវាប្រមូលសាច់ប្រាក់**

- កាត់បន្ថយហានិភ័យក្នុងការទូទាត់ដោយប្រើប្រាស់សាច់ប្រាក់ ។
- ចំណេញពេលវេលា និងថវិកាក្នុងការប្រមូលថ្លៃទំនិញ-សេវាកម្ម ។
- គ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់ ។
- ផ្តល់ភាពងាយស្រួល និងមានសុវត្ថិភាពដល់អតិថិជនក្នុងការបង់ប្រាក់តាមសាខារបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា នៅទូទាំងប្រទេស ។



❖ សេវាទូទាត់ឱ្យអ្នកផ្គត់ផ្គង់

សេវាទូទាត់ឱ្យអ្នកផ្គត់ផ្គង់ គឺជាសេវាសេវានេះអនុញ្ញាតឱ្យអតិថិជនធ្វើការទូទាត់ជា សាច់ប្រាក់ឬតាមរយៈមធ្យោបាយផ្សេងៗទៅឱ្យក្រុមអ្នកផ្គត់ផ្គង់ណាមួយ ដោយផ្អែកទៅលើបញ្ហាចំណាយ ។ សេវាទូទាត់ឱ្យអ្នកផ្គត់ផ្គង់ អាចធ្វើឡើងនៅក្នុងសាខាតែមួយ ឬសាខាផ្សេងគ្នាក៏បាន ។

❖ អត្ថប្រយោជន៍នៃសម្រាប់សេវាទូទាត់ឱ្យអ្នកផ្គត់ផ្គង់

- ចំណេញពេលវេលា។
- សុវត្ថិភាពក្នុងការទូទាត់។
- កាត់បន្ថយបានជាអប្បបរមានូវហានិភ័យផ្សេងៗ ដែលកើតឡើងដោយយថាហេតុ តាមរយៈការទូទាត់ជាសាច់ប្រាក់សុទ្ធ។

❖ សេវាសម្រួលគណនីអតិថិជន

❖ អត្ថប្រយោជន៍នៃសម្រាប់សេវាសម្រួលគណនីអតិថិជន

- កាត់បន្ថយហានិភ័យ ចំណាយលើការធ្វើដំណើរ និងដឹកនាំសាច់ប្រាក់សុទ្ធពីកន្លែងមួយទៅកន្លែងមួយ។
- ងាយស្រួលក្នុងការគ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន ដោយប្រមូលផ្តុំក្នុងគណនីតែមួយ។
- ចំណេញពេលវេលាក្នុងការប្រកបរបរអាជីវកម្ម។

❖ សេវាបញ្ជាអចិន្ត្រៃយ៍

សេវាបញ្ជាអចិន្ត្រៃយ៍ ជាសេវាមួយប្រភេទដែលធនាគារ អេស៊ីលីដា ទទួលទូទាត់ទឹកប្រាក់ឱ្យអ្នកទទួលផល តាមការបញ្ជាអចិន្ត្រៃយ៍ថេរ ឬអថេរ ដោយកាត់ទឹកប្រាក់ចេញពីគណនីធនាគារ និងគណនីប័ណ្ណឥណទាន តាមការស្នើសុំរបស់អតិថិជន ។

❖ អត្ថប្រយោជន៍នៃសម្រាប់សេវាបញ្ជាអចិន្ត្រៃយ៍

- ជួយសម្រួលដល់អតិថិជន ក្នុងការទូទាត់ ឬផ្ទេរប្រាក់ឱ្យភាគីផ្សេងទៀតដែលជាអ្នកទទួលផល ដោយស្វ័យប្រវត្តិ ។
- ចំណាយថ្លៃសេវាទាប ក្នុងការទូទាត់ ឬផ្ទេរប្រាក់ ។
- ងាយស្រួល និងមានសុវត្ថិភាពខ្ពស់ ។

❖ សេវាទិញមូលប្បទានប័ត្របរទេស និងមូលប្បទានប័ត្រទេសចរណ៍

ធនាគារអេស៊ីលីជា ទទួលទិញ ឬផ្គត់ផ្គង់មូលប្បទានប័ត្របរទេស ឬមូលប្បទានប័ត្រទេសចរណ៍ ដែលបោះផ្សាយដោយធនាគារ ឬស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗនៅក្រៅប្រទេស ។ មានន័យថាលោកអ្នកអាចយកមូលប្បទានប័ត្រ មកទូទាត់ប្រាក់នៅធនាគារអេស៊ីលីជា ឱ្យតែមូលប្បទានប័ត្រទាំងនោះមានលក្ខណៈត្រឹមត្រូវ ទៅតាមលក្ខខណ្ឌ ឬបទដ្ឋានបច្ចេកទេសតម្រូវ ។

❖ អត្ថប្រយោជន៍

- មានសុវត្ថិភាពជាងការទូទាត់ជាសាច់ប្រាក់ដោយទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍មួយរយភាគរយទោះបីជាមូលប្បទានប័ត្រនោះបាត់ ឬខូចក៏ដោយ។
- អាចទទួលមូលប្បទានប័ត្ររបស់ប្រទេសផ្សេងៗបាន។

❖ សេវាប្រមូលប្រាក់បង់ពន្ធ

សេវាប្រមូលប្រាក់បង់ពន្ធ ជាសេវាប្រមូលសាច់ប្រាក់មួយប្រភេទ ដែលធនាគារអេស៊ីលីជាផ្តល់ជូនអតិថិជន និងសាធារណជនទាំងអស់ដែលជាប់កាតព្វកិច្ចបង់ពន្ធជូនរដ្ឋ មានន័យថា អតិថិជនពុំចាំបាច់កាន់សាច់ប្រាក់ទៅកាន់អគ្គនាយកដ្ឋានរចនាគារជាតិ អគ្គនាយកដ្ឋានគយនិងរដ្ឋាករកម្ពុជា អគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ រតនាគាររាជធានី ខេត្ត ។ល។ ដើម្បីបង់ពន្ធនោះឡើយ ។



❖ អត្ថប្រយោជន៍

- ផ្តល់ភាពងាយស្រួលដល់អតិថិជនក្នុងការបង់ពន្ធជូនរដ្ឋតាមរយៈ អេស៊ីលីជាម៉ូបាល អេស៊ីលីជាអ៊ិនធើណែត, និងសាខារបស់ធនាគារអេស៊ីលីជា នៅទូទាំងប្រទេស។

- មានសុវត្ថិភាពក្នុងការចាត់ចែងសាច់ប្រាក់នៅធនាគារ។
- មានឱកាសក្នុងការប្រើប្រាស់សេវាផ្សេងៗរបស់ធនាគារ ។ល។

ធនាគារអេស៊ីលីដាទទួលប្រមូលប្រាក់បង់ពន្ធជូនរដ្ឋជា "ប្រាក់រៀល" ។ ករណីលោកអ្នកបង់សាច់ប្រាក់ ឬកាត់ចេញពីគណនីជាប្រាក់ផ្សេងៗ ត្រូវឆ្លងកាត់ការប្តូរប្រាក់ទៅជាប្រាក់រៀល តាមអត្រាប្តូរប្រាក់ជាផ្លូវការរបស់ធនាគារអេស៊ីលីដា ។

❖ សេវាកិច្ចសន្យាប្តូររូបិយប័ណ្ណទុកមុន

សេវាកិច្ចសន្យាប្តូររូបិយប័ណ្ណទុកមុន គឺជាការព្រមព្រៀងទិញ លក់រូបិយវត្ថុ ឬរូបិយប័ណ្ណណាមួយ រវាងធនាគារអេស៊ីលីដា ក៏អិលស៊ី និងអតិថិជន ដោយអត្រាប្តូរប្រាក់ត្រូវបានកំណត់ទុកជាមុន ដើម្បីជាមធ្យោបាយក្នុងការទូទាត់រូបិយវត្ថុ ឬរូបិយប័ណ្ណនោះ នៅកាលបរិច្ឆេទជាក់លាក់ នាពេលអនាគត ។

❖ អត្ថប្រយោជន៍

- បង្ហាហានិភ័យផ្សេងៗ ដែលអាចកើតមានឡើងដោយការប្រែប្រួលអត្រាប្តូរប្រាក់ នៅពេលអនាគត។
- អាចទទួលបានប្រាក់ចំណេញ ប្រសិនបើអត្រាប្តូរប្រាក់នៅលើទីផ្សារល្អជាងអត្រាដែលបានព្រមព្រៀង។
- មានឱកាសប្រើប្រាស់ផលិតផល សេវាកម្មផ្សេងៗទៀត របស់ធនាគារអេស៊ីលីដា ក៏អិលស៊ី។

❖ សេវាផ្ទេរប្រាក់ទូទាត់ជាកញ្ចប់

សេវាផ្ទេរប្រាក់ទូទាត់ជាកញ្ចប់ អនុញ្ញាតឱ្យអតិថិជនអាចស្នើសុំផ្ទេរប្រាក់ឬមូលនិធិបានច្រើនប្រតិបត្តិការដើម្បីទូទាត់ទៅឱ្យអ្នកទទួលផលច្រើននាក់ ឬច្រើនគណនីក្នុងពេលតែមួយនៅតាមសាខារបស់ ធនាគារអេស៊ីលីដា ។

❖ អត្ថប្រយោជន៍

- ងាយស្រួលក្នុងការផ្ទេរប្រាក់ទូទាត់ជាកញ្ចប់ ឱ្យអ្នកទទួលផលជាក្រុម (ច្រើននាក់ ឬច្រើនគណនី) ក្នុងពេលតែមួយ ។
- កាត់បន្ថយចំណាយធ្វើដំណើរ ចាត់ចែង និងទូទាត់សាច់ប្រាក់ ឱ្យអ្នកទទួលផល ។
- ទូទាត់ប្រកបដោយសុវត្ថិភាពខ្ពស់ ។



❖ សេវាប្តូរប្រាក់

ធនាគារអេស៊ីលីដា ក៏មានផ្តល់នូវសេវាប្តូរប្រាក់ទៅដល់អតិថិជនទាំងអស់ នៅគ្រប់សាខាខេត្ត-រាជធានី ក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ជាមួយប្រាក់ទាំង ១២ ប្រភេទ៖ ប្រាក់រៀល (KHR), ដុល្លារអាមេរិក (USD), បាត ថៃ (THB), យ៉នចិន (CNY), អឺរ៉ូ (EUR)*, ដុល្លារអូស្ត្រាលី (AUD)*, ដុងវៀតណាម (VND), ដុល្លារកាណាដា (CAD), យេនជប៉ុន (JPY), ផោនអង់គ្លេស (GBP), គីបឡាវ (LAK), និងដុល្លារសិង្ហបុរី (SGD)។ សម្រាប់អត្រា ប្តូរប្រាក់របស់ធនាគារអេស៊ីលីដាបានផ្លាស់ប្តូរតាមពេលវេលាមួយជាទៀងទាត់នៅរៀងរាល់ថ្ងៃធ្វើការ¹⁶។



¹⁶ https://www.acledabank.com.kh/kh/khm/ps_cashmanagement?t=b

ជំពូកទី៤
ការវិភាគចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ

ជំពូកទី៤

ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ

៤.១ ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំងរបស់ភាគអេឡិចត្រូនិក នៃធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី អិលស៊ី

៤.២.១ បំណ្លងធនធានប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន

- អាចធ្វើការទូទាត់ចំណាយផ្សេងៗ តាមរយៈម៉ាស៊ីនឆូតកាត (POS) របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី តាមបណ្តាហ្វាន់ទំនិញ ឬក្រុមហ៊ុននានា។
- អាចដកសាច់ប្រាក់បានឆាប់រហ័សពីគ្រប់ម៉ាស៊ីនអេធីអឹម (ATM) របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ធនាគារ អេស៊ីលីដា ឡាវ បានគ្រប់ពេលវេលា។
- អាចបញ្ជាទិញទំនិញ-សេវាកម្មតាមប្រព័ន្ធ E-Commerce Payment Getway via XPay បានដូចជា៖ ស្នើសុំចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម ឬវិញ្ញាបនបត្រប្រភពដើមពីក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ។ល។
- មានសុវត្ថិភាព និងងាយស្រួល ជាងការប្រើប្រាស់សាច់ប្រាក់សុទ្ធ និងចំណេញពេលវេលា។
- អាចដកប្រាក់ ផ្ទេរប្រាក់ (រវាងគណនីម្ចាស់តែមួយ ឬម្ចាស់ផ្សេងគ្នា) និងទូទាត់ផ្សេងៗ បានតាមតម្រូវការ និងឆាប់រហ័ស ២៤ម៉ោងក្នុងមួយថ្ងៃ និង៧ថ្ងៃក្នុងមួយសប្តាហ៍។
- ងាយស្រួលក្នុងការទូទាត់ចំណាយផ្សេងៗតាមរយៈម៉ាស៊ីនឆូតកាតអេស៊ីលីដា នៅតាមហាងទំនិញ សណ្ឋាគារ ឬក្រុមហ៊ុននានា ដោយមិនចាំបាច់ដាក់សាច់ប្រាក់តាមខ្លួន។
- អាចទូទាត់ចំណាយផ្សេងៗតាមម៉ាស៊ីនឆូតកាតនៅតាមហាងទំនិញ សណ្ឋាគារ ឬក្រុមហ៊ុននានា ទាំងក្នុង និងក្រៅប្រទេស។
- អាចបញ្ជាទិញតាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណិតបានដូចជា ទិញទំនិញ កក់សំបុត្រយន្តហោះ ឬកក់បន្ទប់សណ្ឋាគារ ជាដើម។
- មានសុវត្ថិភាព និងងាយស្រួលជាងការប្រើប្រាស់សាច់ប្រាក់សុទ្ធ។
- អាចប្រើប្រាស់បានគ្រប់ទីកន្លែង ពាសពេញពិភពលោក និងមានច្បាប់ការពារដល់អ្នកប្រើប្រាស់។
- អាចទូទាត់ចំណាយផ្សេងៗតាមម៉ាស៊ីនឆូតកាតនៅតាមហាងទំនិញ សណ្ឋាគារ ឬក្រុមហ៊ុននានា ទាំងក្នុង និងក្រៅប្រទេស ដែលមានស្លាកសញ្ញា Mastercard ។
- អាចដកសាច់ប្រាក់បានឆាប់រហ័ស ពីគ្រប់ម៉ាស៊ីនអេធីអឹមទាំងអស់ ដែលមានស្លាកសញ្ញា UnionPay នៅក្នុងនិងក្រៅប្រទេស ២៤ម៉ោងក្នុងមួយថ្ងៃ និង៧ថ្ងៃក្នុងមួយសប្តាហ៍
- អាចទូទាត់ចំណាយផ្សេងៗ នៅតាមហាងទំនិញ សណ្ឋាគារ ឬក្រុមហ៊ុននានា ដែលមានម៉ាស៊ីនឆូតកាត ឬឧបករណ៍អេឡិចត្រូនិកផ្សេងទៀត ដែលមានស្លាកសញ្ញា UnionPay នៅក្នុង និងក្រៅប្រទេស
- ផ្ទេរប្រាក់តាមរយៈម៉ាស៊ីនអេធីអឹម របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា
- ចំណេញពេលវេលា និង មានសុវត្ថិភាពខ្ពស់ក្នុងការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់និងទូទាត់ចំណាយផ្សេងៗ ។

៤.២ ការវិនិច្ឆ័យលើចំណុចខ្សោយរបស់កាតអេឡិចត្រូនិកនៃធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

ទោះបីជាធនាគារ អេស៊ីលីដាទទួលបានជោគជ័យលើដំណើរការសេវាកម្មរបស់ខ្លួនយ៉ាងណាក៏ដោយ ក៏ធនាគារនៅតែលេចមានឡើងនៅចំណុចខ្លះខាតមួយចំនួនគួរឱ្យកត់សម្គាល់ ដែលមិនទាន់បានបំពេញបាន ទាំងស្រុងនៅឡើយទេ។ ទន្ទឹមនឹងចំណុចខ្លាំងដែលបានរៀបរាប់ខាងលើមកនេះយើងខ្ញុំបានសង្កេត ឃើញថា ធនាគារអេស៊ីលីដាភីអិលស៊ី ភីអិលស៊ីក៏មានចំណុចខ្សោយមួយចំនួនតូចផងដែលធនាគារមិនទាន់បំពេញ បាន ទាំងស្រុងនៅឡើយទេ៖

- ម៉ាស៊ីនតូតកាតសម្រាប់ប្រើប្រាស់ជាមួយកាតអេឡិចត្រូនិកមិនទាន់មានគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ឱ្យអតិថិជន ធ្វើប្រតិបត្តិការ ។
- ការចាត់ចែងបុគ្គលិកមួយចំនួនតូចមានភាពមិនត្រឹមត្រូវតាមតួនាទីការងារ។
- អតិថិជនមិនសូវយល់ដឹងពីសេវាកម្មរបស់ធនាគារដែលមានៗទាហរណ៍ព្រោះតែការផ្សព្វផ្សាយពាណិជ្ជ កម្មមិនទាន់មានភាពទូលំទូលាយ ដូចជាតាមទូរទស្សន៍ជាដើម។
- កាតអេឡិចត្រូនិកមានភាពអាក់អន់លើបញ្ហាបច្ចេកទេសម្តងម្កាល នៅពេលដែលអតិថិជនកំពុង ធ្វើប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ ដែលជាហេតុធ្វើឱ្យអតិថិជនបាត់បង់ទំនុកចិត្តក្នុងការប្រើប្រាស់។
- សេវាកម្មបម្រើអតិថិជននៅមានកម្រិត ដោយសារបុគ្គលិកមួយចំនួននៅមិនទាន់ស្វែងយល់ច្បាស់ ពីផលិតផលនិងសេវាកម្មរបស់ធនាគារ ដែលធ្វើឱ្យអតិថិជនមានការមិនពេញចិត្ត។
- ធនាគារអេស៊ីលីដាមានអត្រាការប្រាក់លើប្រាក់បញ្ញើទាប។
- សំណុំបែបនៃការដាក់ប្រាក់បញ្ញើមានការស្មុគស្មាញ។ ឧទាហរណ៍ព្រោះតែប្រតិបត្តិការណ៍មាន លក្ខខណ្ឌច្រើន ដូចជាការសួររកប្រភពប្រាក់ចំណូលឬប្រភពទឹកប្រាក់បញ្ញើមុននិងដាក់ប្រាក់បញ្ញើជា ដើម។
- ម៉ាស៊ីនអេឌីអិមនៅតាមតំបន់មួយចំនួនមានមិនទាន់គ្រប់គ្រាន់សម្រាប់អតិថិជនធ្វើប្រតិបត្តិការក្នុងការ ដាក់ប្រាក់ឬដកប្រាក់ធ្វើឱ្យអតិថិជនខាតពេលវេលាក្នុងការស្វែងរកទីតាំងថ្មីដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការ។

ជំពូកទី៥
សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងអនុសាសន៍

ជំពូកទី៥

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

៥.១ សេចក្តីសន្និដ្ឋាន

ក្រោយពីបានធ្វើការស្រាវជ្រាវ អំពីធនាគារអេស៊ីលីដា ក៏ដូចជា ក្រុមយើងខ្ញុំយល់ឃើញថា ធនាគារនេះពិតជាសមជាធនាគារមួយដែលមានសក្តានុពលក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ដោយសារតែភាពសម្បូរបែបនៃ ផលិតផល គុណភាព តម្លាភាពនៃសេវាកម្ម និងភាពស្មោះត្រង់ រួមរាយរបស់ បុគ្គលិក។ មួយវិញទៀតទាំង គណៈគ្រប់គ្រង ថ្នាក់ដឹកនាំនិងបុគ្គលិកសុទ្ធតែមានជំនាញ និងចេះ ច្បាស់លាស់ ទាក់ទងនឹងប្រព័ន្ធភាគអេឡិចត្រូនិកដែលអាចធ្វើឱ្យដំណើរការនៃការបំពេញការងារមានលក្ខណៈដែលច្បាស់លាស់ រលូន និងទទួលបានទិន្នផលខ្ពស់។

ជាងនេះទៅទៀតដើម្បីធានាបាននូវប្រសិទ្ធភាពនៃដំណើរប្រព័ន្ធភាគអេឡិចត្រូនិក បានយល់ដឹងបានកាន់តែច្បាស់អំពីអត្ថប្រយោជន៍នៃភាគអេឡិចត្រូនិកជាងមុនទៅទៀត។ ក្នុងអំឡុងពេលក្រុមរបស់ខ្ញុំ បានធ្វើការសិក្សាស្រាវជ្រាវ នូវព័ត៌មានទាក់ទងនឹង អត្ថប្រយោជន៍នៃការប្រើប្រាស់ភាគអេឡិចត្រូនិករបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា មកពួកយើងសង្កេតឃើញ ថាភាគរបស់ធនាគារអេស៊ីលីដា ពិតជាមានសេវាកម្មច្រើនប្រភេទ ហើយ មានអត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងៗពីគ្នា។ ទោះបីជាសេវាកម្មនោះត្រូវបានគេបែងចែកជាច្រើនផ្នែកតូចៗ ដាច់ដោយ ឡែកពីគ្នាក៏ដោយក៏ត្រូវបានគេសង្កេតឃើញថា វាជាហេតុផលធ្វើឱ្យដំណើរការងាររបស់ធនាគារមានភាពរលូន ទៅមុខនឹងប្រកបទៅដោយគុណភាព។ ជាពិសេសអត្ថប្រយោជន៍ចំពោះភាគអេឡិចត្រូនិក ត្រូវបានគេទទួលស្គាល់យ៉ាងខ្លាំងពីសំណាក់អតិថិជន ដែលបានប្រើប្រាស់សេវាកម្មរបស់ធនាគារអេស៊ីលីដា គ្រប់លំដាប់ថ្នាក់ដូចជាអតិថិជនទូទៅអ្នកវិនិយោគទុនទាំងក្នុង និងក្រៅប្រទេស ហើយនឹងក្រុមហ៊ុនអាជីវកម្មមួយចំនួន។ ការប្រើប្រាស់ភាគ ធ្វើឱ្យអ្នកប្រើប្រាស់ទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ជាច្រើន រួមមាន៖ អតិថិជនមិនចាំបាច់យកសាច់ប្រាក់ទៅ តាមខ្លួនច្រើនអាចទូទាត់ទំនិញនឹង សេវាកម្មផ្សេងៗហើយក៏អាចដកប្រាក់បានតាមតម្រូវការគ្រប់ពេលវេលា គ្រប់ទីកន្លែងដែលមានលក្ខណៈទំនើប ទាន់សម័យងាយស្រួលប្រើប្រាស់។ ហើយវាប្រកបដោយទំនុកចិត្ត ខ្ពស់ ការពារនូវការក្លែងបន្លំគ្រប់បែបយ៉ាងហើយគ្រប់គ្រងភាគ អាចដកប្រាក់បានតាមម៉ាស៊ីនអេធីអឹម ឬ ម៉ាស៊ីន ទូតភាគរបស់ធនាគារអេស៊ីលីដា។

ឆ្លងតាមព័ត៌មានដែលក្រុមយើងខ្ញុំ ទទួលបានពីការសិក្សាស្រាវជ្រាវចំពោះអត្ថប្រយោជន៍នៃការប្រើប្រាស់ភាគអេឡិចត្រូនិករបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា រួចមកឃើញថាសេវាកម្មនេះមានការពេញចិត្ត និងទទួលស្គាល់ពីសំណាក់អតិថិជនអំពីផលប្រយោជន៍នៃ ការប្រើប្រាស់ភាគនេះ ព្រោះវាជាសេវាកម្មមួយថ្មីហើយក៏ទំនើបទាន់សម័យ។

សេវាកម្មភាគអេឡិចត្រូនិកគឺជាសេវាកម្មមួយដែលមានលក្ខណៈប្រសើរ នឹងរួមជាមួយនឹង អត្ថប្រយោជន៍ ជាច្រើនដែលនាក់ទាំងអស់គ្នាទទួលបានពីការប្រើប្រាស់សេវាកម្មនេះរួមទាំងអតិថិជន សង្គម និងជាពិសេស ជាងនេះទៅទៀតគឺសម្រាប់ធនាគារខ្លួនឯងផងដែរ។

៥.២ ការផ្តល់អនុសាសន៍

ឆ្លងតាមការសិក្សាស្រាវជ្រាវ លើអត្ថប្រយោជន៍នៃការប្រើប្រាស់កាតអេឡិចត្រូនិករបស់ធនាគារ អេស៊ីលី ជា រួចមក ក្រុមយើងខ្ញុំចូលរួមផ្តល់មតិយោបល់ខ្លះៗដើម្បីឱ្យកាន់តែប្រសើរក្នុងដំណើរការទាក់ទងទៅនឹងការប្រើប្រាស់កាតអេឡិចត្រូនិករបស់ធនាគារ។ ទន្ទឹមនឹងនេះផងដែរ ចំពោះចំណុចខ្លាំងខាងលើ ធនាគារអេស៊ីលី ក៏នៅមានចំណុចខ្លះខាតមួយចំនួនដែលត្រូវកែលម្អមួយចំនួនដូចជា៖

- ព្យាយាមរកនូវមធ្យោបាយ ឬវិធីសាស្ត្រយ៉ាងណាកុំអោយមានការអាក់អន់ ខាងប្រព័ន្ធរប្រព័ន្ធស្រ្គបប្រតិបត្តិការ ដើម្បីអោយការធ្វើប្រតិបត្តិការរបស់អតិថិជនមានភាពងាយស្រួលជាងមុន។
- បន្ថែមម៉ាស៊ីនធុតកាតសម្រាប់ប្រើប្រាស់ជាមួយកាតអេឡិចត្រូនិកឱ្យមានគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ឱ្យអតិថិជនអាចធ្វើប្រតិបត្តិការបានដោយងាយស្រួល។
- ពង្រឹងប្រព័ន្ធការពារសម្រាប់កាតអេឡិចត្រូនិកឱ្យមានសុវត្ថិភាពខ្ពស់ កុំឱ្យការបាត់សាច់ប្រាក់ចេញពីគណនីរបស់អតិថិជន។
- ស្វែងរកនូវវិធីសាស្ត្រ និងដំណោះស្រាយក្នុងការបម្រើសេវាកម្មជូនអតិថិជន និងពន្យល់អំពីកាតអេឡិចត្រូនិកដល់បុគ្គលិកឱ្យបានយល់ច្បាស់។
- ព្យាយាមពន្យល់អតិថិជនអោយកាន់តែយល់ច្បាស់ពីការប្រើប្រាស់កាតអេឡិចត្រូនិក។
- ព្យាយាមពង្រីកម៉ាស៊ីនអេធីអឹមនៅតាមតំបន់មួយចំនួនដែលមិនទាន់មានគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់អតិថិជនធ្វើប្រតិបត្តិការក្នុងការដាក់ប្រាក់ឬដកប្រាក់។
- កាតអេឡិចត្រូនិកមានភាពអាក់អន់លើបញ្ហាបច្ចេកទេសម្តងម្កាល នៅពេលដែលអតិថិជនកំពុងធ្វើប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ ដែលជាហេតុធ្វើឱ្យអតិថិជនបាត់បង់ទំនុកចិត្តក្នុងការប្រើប្រាស់។
- អតិថិជនមិនសូវយល់ដឹងពីសេវាកម្មរបស់ធនាគារដែលមាន។ ឧទាហរណ៍ ព្រោះតែការផ្សព្វផ្សាយពាណិជ្ជកម្មមិនទាន់មានភាពទូលំទូលាយ ដូចជាតាមទូរទស្សន៍ជាដើម។

ឯកសារយោង

ឯកសារយោង

សៀវភៅសារណារបស់រៀបចំយកពីបណ្ណាល័យរបស់ វិទ្យាស្ថានវ៉ាន់ដា:

01. នីតិវិធីនៃការទទួលប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារអេស៊ីលីដា ក៏អិលស៊ី ទីស្នាក់ការកណ្តាល (ជំពូកទី៣ ទំព័រ ២១/ ២២)
02. ច្បាប់ស្តីពី គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ, ឆ្នាំ១៩៩៩
03. របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ២០២២ ធនាគារអេស៊ីលីដា ក៏អិលស៊ី បោះពុម្ពលើកទី១(២០២២)
04. របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ២០២៣ ធនាគារអេស៊ីលីដា ក៏អិលស៊ី បោះពុម្ពលើកទី១(២០២៣)
05. លក្ខខណ្ឌនៃការប្រើប្រាស់ប័ណ្ណអេស៊ីលីដា ធនាគារអេស៊ីលីដា ក៏អិលស៊ី
06. ឆ្ពោះទៅកាន់ធនាគារឈានមុខប្រកបដោយចីរភាព ធនាគារអេស៊ីលីដាក៏អិលស៊ី បោះពុម្ពលើកទី១ (២០២៣)
07. គេហទំព័រ ធនាគារអេស៊ីលីដា ក៏អិលស៊ី(www.Acledabank.com.kh)
08. គេហទំព័រផ្លូវការ ធនាគារជាតិកម្ពុជា (<https://www.nbc.gov.kh>)
09. <https://www.pw.live/exams/full-form/atm-card/>
10. https://en.wikipedia.org/wiki/Automated_teller_machine#History
11. <https://khemsarith.wordpress.com>
12. <https://www.khsearch.com/qna/22938>
13. [https://en.wikipedia.org/wiki/Service-\(economics\)](https://en.wikipedia.org/wiki/Service-(economics))
14. https://en.wikipedia.org/wiki/History_of_banking
15. https://www.acledabank.com.kh/kh/khm/ff_overview
16. https://www.acledabank.com.kh/kh/khm/ff_vision_mission
17. https://www.acledabank.com.kh/kh/khm/md_logo#
18. https://www.acledabank.com.kh/kh/khm/ps_ebcard
19. https://www.acledabank.com.kh/kh/khm/cu_qna?
20. https://www.acledabank.com.kh/kh/khm/ps_ebcard
21. https://www.acledabank.com.kh/kh/khm/ps_deposit?t=b
22. https://www.acledabank.com.kh/kh/khm/ps_credit?t=b
23. https://www.acledabank.com.kh/kh/khm/ps_cashmanagement?t=b

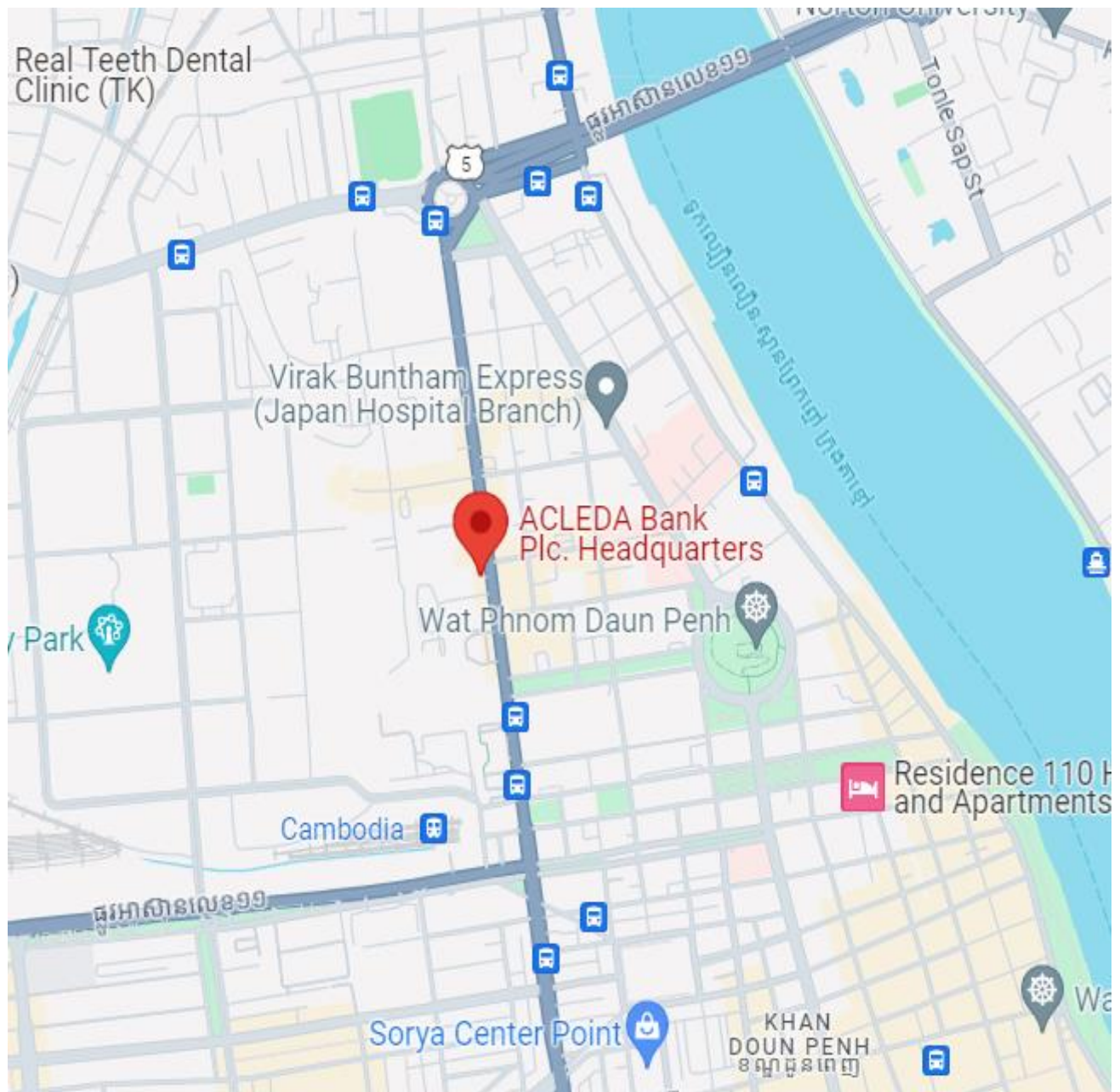
ឧបសម្ព័ន្ធ

ឧបសម្ព័ន្ធ

- ការវិយាល័យកណ្តាលរបស់ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី



- ទីតាំងរបស់ការិយាល័យកណ្តាលរបស់ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី



- ធនាគារអេស៊ីលីដា ក៏អិលស៊ី សាខាម៉ៅសេទុង



- អាជ្ញាប័ណ្ណធនាគារពាណិជ្ជរបស់ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី



- Logo របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា

