

ក្រសួងអប់រំ យុវជន និងកីឡា

MINISTRY OF EDUCATION YOUTH AND SPORTS



សកលវិទ្យាល័យវ៉ាន់ដា

VANDA UNIVERSITY



សារណាបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ

ប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រងឥណទានធនាគាររបស់

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

EFFECTIVENESS CREDIT MANAGEMENT OF ACLEDA
BANK Plc

ជំនាញ គណនេយ្យ

រាជធានីភ្នំពេញ-ឆ្នាំ២០២៥

PHNOM PENH-2025



ក្រសួងអប់រំ យុវជន និងកីឡា
 MINISTRY OF EDUCATION YOUTH AND SPORTS
សកលវិទ្យាល័យវ៉ាន់ដា
 VADA UNIVERSITY



សារណាបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ

**ប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រងឥណទានទោយ្យរបស់
 ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី**
 EFFECTIVENESS CREDIT MANAGEMENT OF ACLEDA
 BANK Plc

គ្រូបណ្ឌិត៖ ឃឹម ចាន់ធឿន

ជំនាញ គណនេយ្យ

រាជធានីភ្នំពេញ-ឆ្នាំ២០២៥

PHNOM PENH-2025



**គណៈកម្មការត្រួតពិនិត្យសារណាបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រជំនាន់ទី២២
ប្រធានបទ៖ ប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រងឥណទេយ្យរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា
ភីអិលស៊ី**

គណៈកម្មការវាយតម្លៃទី១

បេក្ខបណ្ឌិត មាស សំណាង

ត្រូវណែនាំ

យឹម ចាន់រៀន

គណៈកម្មការវាយតម្លៃទី៣

បេក្ខបណ្ឌិត យ៉ែម សុខហៀក

គណៈកម្មការវាយតម្លៃទី២

បេក្ខបណ្ឌិត យ៉ាក រុទ្ធី

ប្រធានគណៈកម្មការវាយតម្លៃ និងជានាយក
មជ្ឈមណ្ឌលស្រាវជ្រាវ

បណ្ឌិត សេង សំអឿន

អនុប្រធានគណៈកម្មការវាយតម្លៃ និងជានាយករង
មជ្ឈមណ្ឌលស្រាវជ្រាវ

បេក្ខបណ្ឌិត ស្រេង ផល្លា



សាកលវិទ្យាល័យយ៉ាន់ដា

បណ្ឌិត ហេង ច័ន្ទនា

សាកលវិទ្យាល័យយ៉ាន់ដា

បណ្ឌិត ហ៊ុំ គុជគន្ធលីនណា

លេខកថា

ក្រោយពីបានសិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ជំនាញ គណនេយ្យនៅសាកលវិទ្យាល័យវ៉ាន់ដា សិក្សាអស់រយៈពេល ៤ឆ្នាំរួចមក ក្រុមយើងខ្ញុំបានទទួលនូវចំណេះដឹងជាច្រើន ពាក់ព័ន្ធនឹងមុខវិជ្ជាគណនេយ្យជាពិសេសក្រុម យើងខ្ញុំយល់ច្បាស់ថាជំនាញគណនេយ្យគឺជាជំនាញមួយមានសារៈសំខាន់មួយដែរសម្រាប់ទីផ្សារបច្ចុប្បន្ន ក្នុងនោះស្ថាប័ណ្ណរដ្ឋក្តី ឯកជនក្តី ឬអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលក្តី សុទ្ធតែត្រូវអនុវត្តន៍កិច្ចការធនាគារដូចគ្នា។ ដោយឡែកដើម្បីឱ្យការសិក្សារបស់និស្សិតកាន់តែមានគុណភាពខ្ពស់ សាកលវិទ្យាល័យវ៉ាន់ដា បានបញ្ចូល នូវមុខជំនាញសំខាន់ៗដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការងារ គណនេយ្យនិងហិរញ្ញវត្ថុនិងធនាគារ តាមកម្មវិធីសិក្សាក្នុង ឆ្នាំសិក្សាទីមួយ រហូតដល់ឆ្នាំសិក្សាទី៤។

គ្រប់មុខវិជ្ជាទាំងអស់ សុទ្ធតែមានសារៈសំខាន់ក្នុងការត្រួតត្រាយផ្លូវនិស្សិតឱ្យយល់ច្បាស់ពីការអនុវត្តន៍ ការងារធនាគារពីការចាប់ផ្តើមរៀបចំផែនការ ការអនុវត្តន៍ ការបញ្ចប់ និងត្រួតពិនិត្យ វាយតម្លៃព្រមទាំងផ្តល់ ជាអនុសាសន៍នៅក្នុងការងារធនាគារ ដើម្បីពង្រឹងប្រសិទ្ធភាពគ្រប់គ្រងនៅក្នុងស្ថាប័ណ្ណខ្លួន ក្នុងន័យឆ្លើយតប ឱ្យបានល្អប្រសើរនឹងគោលនយោបាយរបស់រាជរដ្ឋាភិបាលដែលបានដាក់ចេញ។ ដោយក្រុមយើងខ្ញុំសង្កេត ឃើញថាកិច្ចការងារស្រាវជ្រាវមួយនេះមានសារៈសំខាន់ខ្លាំងស្របពេលនៃការសរសេរសារណាបញ្ចប់ការ សិក្សាថ្នាក់

បរិញ្ញាបត្របានមកដល់ ទើបក្រុមយើងខ្ញុំសម្រេចចិត្តជ្រើសរើសនូវប្រធានបទមួយស្តីពី **“ប្រសិទ្ធភាពនៃការ គ្រប់គ្រងឥណទេយ្យរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី”** យកមកធ្វើការសិក្សាស្រាវជ្រាវ និងចងក្រងក្នុង គោលបំណងឱ្យអ្នកស្រាវជ្រាវទាំងអស់ឱ្យយល់កាន់តែស៊ីជម្រៅពីការរៀបចំសារណា និងប្រសិទ្ធភាពនៃការ ផ្តល់ឥណទេយ្យរបស់ធនាគារ។ ក្រុមយើងខ្ញុំសង្ឃឹមថាការរៀបចំសារណានេះនឹងបានចូលរួមចំណែកក្នុងការ ស្រាវជ្រាវរបស់និស្សិតជំនាន់ក្រោយៗ ព្រមទាំងអ្នកស្រាវជ្រាវដទៃទៀតដែលមានបំណងសិក្សាស្វែងយល់ពី កិច្ចការនេះ។

ជាទីបញ្ចប់ក្រុមយើងខ្ញុំ សូមមេត្តាខន្តី អភ័យទោស ពីសំណាក់លោកគ្រូ អ្នកគ្រូ រៀបច្បង និងអ្នកអាន ទាំងអស់ នូវរាល់កំហុសឆ្គងដែលកើតមានដោយអចេតនា នៅក្នុងសារណានេះ ហើយក្រុមយើងខ្ញុំរីករាយនឹង ទទួលយករាល់ការរិះគន់ក្នុងន័យស្ថាបនា ដើម្បីឱ្យការរៀបចំលើកក្រោយទៀតមានភាពកាន់តែល្អប្រសើរ

រចនាសម្ព័ន្ធ



គីម ស្រីនិច
ID: B22/2381



គីន សុភាព
ID: B22/2580



សុខ ស្រីមាស
ID: B22/2413



ហេង ឈុនី
ID: B22/2692



សុខ សុភាព
ID: B22/2549

សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ

ក្រុមយើងខ្ញុំជានិស្សិតនៃសាកលវិទ្យាល័យវ៉ាន់ដា ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ជំនាន់ទី២២ ជំនាញ គណនេយ្យ
សូមសម្តែងនូវការគោរពដឹងគុណ និងថ្លែងអំណរគុណដ៏ជ្រាលជ្រៅចំពោះ

ក្រុមគ្រួសារដែលបានជួយឧបត្ថម្ភ គាំទ្រ ទាំងសម្ភារៈ ថវិកា និងស្មារតី ជំរុញលើកទឹកចិត្ត ដល់ក្រុមយើងខ្ញុំ ក្នុងការសិក្សារៀនសូត្រដើម្បីទទួលបានចំណេះដឹងរហូតមកដល់សព្វថ្ងៃនេះ។ ក្នុងនោះក្រុមយើងខ្ញុំសូមសម្តែងនូវការគោរព និងកត្តាធម៌យ៉ាងជ្រាលជ្រៅបំផុត ដល់អ្នកមានគុណ ដែលបានផ្តល់កំណើតដល់នាងខ្ញុំគ្រប់រូប និងសូមគោរពថ្លែងអំណរគុណយ៉ាងជ្រាលជ្រៅ ដល់បណ្តាសាស្ត្រាចារ្យ លោកគ្រូ អ្នកគ្រូទាំងអស់ ដែលបានបណ្តុះបណ្តាលក្រុមយើងខ្ញុំនាពេលកន្លងមក។

ក្រុមយើងខ្ញុំ សូមសម្តែងនូវការគោរពដឹងគុណដ៏ជ្រាលជ្រៅដល់ឯកឧត្តមបណ្ឌិត **ហេង វ៉ាន់ដា** សាកលវិទ្យាការ នៃសាកលវិទ្យាល័យ វ៉ាន់ដា ដែលបានផ្តល់ទឹកនៃឯកបណ្តុះបណ្តាល ព្រមទាំងផ្តល់បទពិសោធន៍យ៉ាងច្រើនដល់យើងខ្ញុំ។

សូមគោរពថ្លែងអំណរគុណចំពោះលោកគ្រូ **ឃឹម ចាន់ឡើង** ជាគ្រូណែនាំ ដោយបានជួយជ្រោមជ្រែងបង្ហាត់បង្ហាញសព្វបែបយ៉ាង ដើម្បីជួយដល់ក្រុមយើងខ្ញុំបញ្ចប់កិច្ចការសារណានេះជាស្ថាពរ។ សូមគោរពថ្លែងអំណរគុណដល់សាស្ត្រាចារ្យ និងបុគ្គលិកនៃវិទ្យាស្ថានវ៉ាន់ដាទាំងអស់ដែលបានខិតខំប្រឹងប្រែងក្នុងការបង្ហាត់បង្ហាញ លើកទឹកចិត្ត អនុគ្រោះដល់ក្រុមយើងខ្ញុំ រហូតធ្វើឱ្យការសិក្សាបានបញ្ចប់ និងទទួលបានជោគជ័យគួរជាទីមោទនៈ។

ឆ្លៀតក្នុងឱកាសនេះដែរ ក្រុមយើងខ្ញុំសូមប្រសិទ្ធពរជ័យជូនដល់បុគ្គលទាំងអស់ខាងលើឱ្យជួបតែពុទ្ធពរឫសប្រការ គឺអាយុ វណ្ណៈ សុខៈ ពលៈ កុំបីឃ្លៀងឃ្លាតឡើយ។

អំណះអំណាច

ក្រុមនាងខ្ញុំ ជានិស្សិតបរិញ្ញាបត្រ ជំនាញគណនេយ្យនៃសាកលវិទ្យាល័យ វ៉ាន់ដា ជំនាន់ទី២២៖ សូមធានាអះអាងថាខ្លឹមសារសារណាក្រោមប្រធានបទ “ប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រងឥណទេយ្យរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា កីអិលស៊ី” នេះគឺជាស្នាដៃរបស់ក្រុមនាងខ្ញុំ ដោយគ្មានការពាក់ព័ន្ធនឹងរបាយការណ៍ស្រាវជ្រាវ របស់អ្នកផ្សេងទៀត។ ទិន្នន័យ និងលទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវដែលលើកឡើងនេះជាអត្ថបទស្រាវជ្រាវថ្មី សុទ្ធសាធដែលពុំធ្លាប់មានជនណាម្នាក់យកទៅប្រើប្រាស់ក្នុងការស្រាវជ្រាវពីមុនឡើយ។

ថ្ងៃពុធ.៨រោច ខែកត្តិក ឆ្នាំម្សាញ់ សប្តស័ក ព.ស.២៥៦៩

ថ្ងៃទី២៩ ខែតុលាឆ្នាំ២០២៥

ហត្ថលេខាតំណាងក្រុម



គឹម ស្រីនីច

សេចក្តីសង្ខេបនៃការស្រាវជ្រាវ

ក្រោមការជំរុញ និងលើកទឹកចិត្តពីគណៈគ្រប់គ្រងរបស់សកលវិទ្យាល័យ វ៉ាន់ដា គណនេយ្យក្រុម យើងខ្ញុំ បានសម្រេចចិត្តសរសេរសារណាបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រក្រោមប្រធានបទ “ប្រសិទ្ធភាពនៃគ្រប់គ្រង ឥណទេយ្យរបស់ធនាគារអេស៊ីលីដា ក៏អិលស៊ី សាខាម៉ៅសេទុង” ។ អត្ថបទស្រាវជ្រាវនេះ ត្រូវបានសរសេរឡើង ក្នុង គោលបំណងសិក្សា យល់ដឹងពីស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារអេស៊ីលីដា ទស្សនវិស័យនៃការគ្រប់គ្រង អតិថិជនដ៏ពាក់របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា សាខាម៉ៅសេទុង នៅប្រកាសំខាន់ៗ នីតិវិធីនៃការគ្រប់គ្រង និង អនុម័ត ការផ្តល់ឥណទានក៏ដូចជាទទួលបទពិសោធន៍ និងចំណេះដឹងទាក់ទងនឹងវិស័យធនាគារ។ មិនតែ ប៉ុណ្ណោះ អត្ថបទ ស្រាវជ្រាវមួយនេះបានវិភាគផងដែរទៅលើបញ្ហាប្រឈម និងដំណោះស្រាយ ដែលធ្វើឱ្យ ធនាគារនេះ អាចរក្សាបាននូវលំនឹងសុវត្ថិភាព និងប្រសិទ្ធភាពក្នុងការគ្រប់គ្រងឥណទេយ្យ ក្នុងអង្គការដើម្បី ឈានទៅរក ការសម្រេចចិត្តនូវទស្សនវិស័យ បេសកកម្ម និងគោលដៅរបស់ខ្លួន ។

យោងតាមការសិក្សាស្រាវជ្រាវ តាមរយៈវេបសាយរបស់ធនាគារអេស៊ីលីដាច្រើនខែកន្លងមក យើង ទទួលបានសមិទ្ធផលគួរជាទីពេញចិត្ត ដូចជាប្រវត្តិធនាគារ ដំណើរការ និងនីតិវិធីនៃអ្នកចូលរួមវិនិយោគ ប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងរបាយការណ៍ផ្សេងៗ និងមូលហេតុដែលនាំអោយមានការគ្រប់គ្រងអតិថិជន យ៉ាងតឹង រឹងរបស់ធនាគារមួយនេះផងដែរ។

សង្ខេបជារួមយើងអាចនិយាយបានថា គ្មានអ្វីលើលោកនេះដែលល្អឥតខ្ចោះនោះទេ គឺវាតែងមាន ចំណុចខ្វះខាតដែលជឿសមិនបានឡើយ ហើយអ្វីដែលក្រុមយើងខ្ញុំធ្វើការកត់សម្គាល់នោះ គឺការមិនទាន់ គ្រប់គ្រងបាននូវអតិថិជនរបស់ខ្លួន ឱ្យមានស្ថេរភាព គឺមានតែការឡើងនៅអតិថិជនមិនល្អ។ មួយវិញទៀត ចំពោះការគ្រប់គ្រងបុគ្គលិកនៅមានចំណុចខ្វះខាតមួយចំនួន ដែលជាហេតុនាំឱ្យធនាគារបាត់បង់អតិថិជន ក៏ជាហេតុមួយដែរធ្វើឱ្យធនាគារពិបាកគ្រប់គ្រងអតិថិជនដ៏ពាក់។ ដូចនេះ ឆ្លងតាមការសិក្សាស្រាវជ្រាវកន្លង មកធនាគារគួរតែមានការរៀបចំនៅប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងឥណទេយ្យឱ្យបានល្អជាងនេះបន្ថែមទៀត ដើម្បីបង្កើន នៅអតិថិជនថ្មីដែលធ្វើឱ្យធនាគារទទួលបានការប្រាក់ច្រើន ក៏ដូចជាទទួលបាននៅចំណូលបន្ថែមទៀត។ ដូច នេះ ធនាគារគួរតែវិភាគទៅលើបុគ្គលិកផ្នែកឥណទេយ្យបន្ថែមទៀត ដើម្បីបង្កើនចំណេះដឹងដល់ បុគ្គលិក និងធ្វើឱ្យធនាគារមានសុវត្ថិភាពឆ្ពោះទៅរកគោលដៅដែរទេនាគារបង់បាន។

មាតិកា

ទំព័រ

អារម្ភកថា	i
រចនាសម្ព័ន្ធ	ii
សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ	iii
អំណះអំណាង	vi
សេចក្តីសង្ខេបនៃការស្រាវជ្រាវ	v

ជំពូកទី១ សេចក្តីផ្តើម

១.១ លំនាំបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ	១
១.២ ចំណោទបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ.....	១
១.តើធនាគារអេស៊ីលីដា ក៏អិលស៊ី មានគោលនយោបាយគ្រប់គ្រងឥណទេយ្យឱ្យមានប្រសិទ្ធភាពដូចម្តេចខ្លះ?	
២.តើធនាគារអេស៊ីលីដា ក៏អិលស៊ី បានអនុវត្តន៍នីតិវិធីគ្រប់គ្រងឥណទេយ្យឱ្យមានប្រសិទ្ធភាពយ៉ាងដូចម្តេច?	
១.៣ គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ.....	២
១.៤ ទំហំដែនកំណត់ និងវិសាលភាពនៃការស្រាវជ្រាវ	២
១.៤.១ ទំហំដែនកំណត់	២
១.៤.២ វិសាលភាពនៃការស្រាវជ្រាវ.....	២
១.៥ វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ	២
១.៦ សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ.....	៣
១.៧ រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ.....	៣

ជំពូកទី២

ប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រងឥណទេយ្យរបស់ធនាគារ

២.១ លក្ខណៈទូទៅនៃប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រងឥណទេយ្យរបស់ធនាគារ	
២.១.១ និយមន័យធនាគារ.....	៥
២.១.២ ប្រវត្តិនៃធនាគារ.....	៥
២.១.៣ ទ្រឹស្តីនៃធនាគារ.....	៥
២.២ គោលនយោបាយក្នុងការគ្រប់គ្រងឥណទេយ្យឱ្យមានប្រសិទ្ធភាពរបស់ធនាគារ	
២.២.១ និយមន័យឥណទេយ្យ.....	៦

២.២.២ ប្រវត្តិឥណទេយ្យ.....	៧
២.២.៣ ទ្រឹស្តីនៃឥណទេយ្យ.....	៨
២.៣ នីតិវិធីក្នុងការគ្រប់គ្រងឥណទេយ្យឱ្យមានប្រសិទ្ធភាពរបស់ធនាគារ	
២.៣.១ និយមន័យនៃការគ្រប់គ្រង.....	១៦
២.៣.២ ប្រវត្តិនៃការគ្រប់គ្រង.....	១៦
២.៣.៣ ទ្រឹស្តីនៃការគ្រប់គ្រង.....	១៧

ជំពូកទី៣

ប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រងឥណទេយ្យរបស់ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

៣.១ ស្ថានភាពទូទៅនៃធនាគារ អេស៊ីលីដា	
៣.១.១ ប្រវត្តិរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា.....	១៨
៣.១.២ ចក្ខុវិស័យ បេសកកម្ម គោលដៅ របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា.....	១៩
ក.ចក្ខុវិស័យ.....	១៩
ខ.បេសកកម្ម.....	២០
គ.គោលដៅ.....	២០
៣.១.៣ រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រង តួនាទី និងភារកិច្ច របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា.....	២១
ក. រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រង.....	២១
ខ. តួនាទីគណៈគ្រប់គ្រង.....	២២
៣.២ គោលនយោបាយគ្រប់គ្រងឥណទេយ្យឱ្យមានប្រសិទ្ធភាពរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា	
៣.២.១ គោលនយោបាយនៃការគ្រប់គ្រងឥណទេយ្យ.....	២៣
៣.២.២ លក្ខណ្ឌ និងនីតិវិធីស្តារឥណទេយ្យរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា.....	២៥
៣.៣ នីតិវិធីគ្រប់គ្រងឥណទេយ្យឱ្យមានប្រសិទ្ធភាពរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា	
៣.៣.១ នីតិវិធីគ្រប់គ្រងឥណទេយ្យ និងដំណើរការអនុម័ត.....	២៦
ក.សេវាគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ឥណទេយ្យ.....	២៦
ខ.ការរួមបញ្ចូលបច្ចេកវិទ្យាឥណទេយ្យ.....	២៧
គ.ទិដ្ឋភាពសំខាន់ៗរបស់ឥណទេយ្យ.....	២៧
ឃ.ដំណើរការអនុម័តឥណទេយ្យ.....	២៧
៣.៣.២ ប្រភេទនៃឥណទេយ្យ.....	២៨
៣.៣.៣ ការបង្ការហានិភ័យនៃឥណទេយ្យ.....	២៩
៣.៣.៤ ការត្រួតពិនិត្យលើការបាត់បង់.....	៣០
៣.៣.៥ ការវាយតម្លៃប្រាក់កម្ចី.....	៣១
៣.៣.៦ ការបាត់បង់ហិរញ្ញវត្ថុ.....	៣២
៣.៣.៧ ការកាត់បន្ថយហានិភ័យផ្ទៃក្នុង.....	៣២

ជំពូកទី៤

ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ

៤.១ ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង.....៣៣

៤.២ ការវិភាគលើចំណុចខ្សោយ.....៣៣

ជំពូកទី៥

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

៥.១ សេចក្តីសន្និដ្ឋាន៣៥

៥.២ ការផ្តល់អនុសាសន៍៣៥

ឯកសារយោង

ឧបសម្ព័ន្ធ

ជំពូកទី១ សេចក្តីផ្តើម

១.១ លំនាំបញ្ជាក់នៃការស្រាវជ្រាវ

ប្រទេសកម្ពុជា គឺជាប្រទេសមួយដែលកំពុងអភិវឌ្ឍន៍ នៅក្នុងតំបន់អាស៊ីអាគ្នេយ៍ហើយបានចាប់ផ្តើមផ្លាស់ប្តូរពីប្រទេសមួយ ដែលមានជីវភាពអន់ខ្សោយរហូតក្លាយទៅជាប្រទេសមួយអាចមានភាពរីកចម្រើនខាងវិស័យសេវាកម្មនាពេលបច្ចុប្បន្ននេះ។ ទោះជាយ៉ាងណាមិញ បើតាមទិដ្ឋភាពជាក់ស្តែង នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ដែលជាប្រទេសមួយមានសន្តិភាពនិងកំពុងតែអភិវឌ្ឍន៍ទៅលើហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធដូចជា សាលារៀនសំណង់អគារតូចធំ មន្ទីរពេទ្យ ស្ពាន ផ្លូវជាដើម ជាពិសេសវិស័យសេវាកម្ម ដែលមនុស្សមានភាពចាំបាច់ប្រើប្រាស់ជារៀងរាល់ថ្ងៃផងដែរ។

បើយើងក្រឡេកទៅមើលវិស័យធនាគារនាពេលបច្ចុប្បន្នយើងនឹងឃើញពីប្រភេទនៃផលិតផលឥណទានជាច្រើនដូចជា ឥណទានអាជីវកម្ម ឥណទានប្រើប្រាស់ ឥណទានសម្រាប់ទិញផ្ទះ ឥណទានកសិកម្ម និងឥណទានសម្រាប់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ។ ប៉ុន្តែជាក់ស្តែង ការផ្តល់ឥណទាន ក៏បានជួបនឹងបញ្ហាប្រឈម និងឥណទេយ្យមួយចំនួន ដែលជាហេតុទើបធ្វើឱ្យធនាគារបង្កើននៅប្រសិទ្ធភាពក្នុងការគ្រប់គ្រងឥណទេយ្យឱ្យកាន់តែមានភាពរឹងមាំដោយមានរៀបចំផែនការក្នុងការគ្រប់គ្រងឥណទេយ្យទុកជាមុន រក្សាការចុះបញ្ជីឱ្យបានទៀងទាត់ការព្យាករទុក និងរៀបចំផែនការគ្រប់គ្រងនេះដែលជាកត្តាសំខាន់សម្រាប់ការទប់ស្កាត់នៃការក្លែងបន្លំរបស់ធនាគារ។ ហេតុនេះហើយទើបធ្វើឱ្យធនាគារ ក៏ដូចជាគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុឈានជើងចូលមកដើម្បីជួយដោះស្រាយបញ្ហាជូនដល់សាធារណៈជនតាមរយៈការផ្តល់ឥណទាន ការប្រឹក្សាយោបល់ និងជាការរួមចំណែកអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចជាតិ។

យោងទៅតាមស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ចនាពេលបច្ចុប្បន្ននេះ យើងនឹងឃើញពីសក្តានុពលរបស់ធនាគារក្នុងការចូលរួមចំណែកធ្វើឱ្យសេដ្ឋកិច្ចជាតិមានការរីកចម្រើនទៅមុខ តាមរយៈការជំរុញឱ្យមានការកើនឡើងគ្រប់ប្រភេទនៃអាជីវកម្ម ការវិនិយោគទៅលើគ្រប់ផ្នែកគ្រប់វិស័យ។ លើសពីនេះទៅទៀតក៏បានចូលរួមក្នុងការបង្កើតការងារនៅក្នុងសង្គមក្នុងការជួយកាត់បន្ថយនូវភាពគ្មានការងារធ្វើ និងអត្រានៃអ្នកធ្វើចំណាកស្រុកនៅក្នុងសង្គមជាតិយើងផងដែរ។ ដូច្នេះហើយទើបក្រុមយើងខ្ញុំសម្រេចថាជ្រើសរើសយកធនាគារ អេស៊ីលីដា ក៏អិលស៊ីដើម្បីយកមកសិក្សាស្រាវជ្រាវ រៀបចំជារាយការណ៍មួយក្រោម ប្រធានបទ ដែលបានលើកឡើងថា “ប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រងឥណទេយ្យរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ក៏អិលស៊ី”។

១.២ ចំណោទបញ្ជាក់នៃការស្រាវជ្រាវ

គ្រប់បណ្តាប្រទេសទាំងអស់នៅក្នុងសកលលោក មិនថាប្រទេសកំពុងអភិវឌ្ឍន៍ក្តីឬប្រទេសអភិវឌ្ឍន៍ក្តីសុទ្ធតែមានការចូលរួមយ៉ាងសំខាន់ពីវិស័យធនាគារ ក្នុងការអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចរបស់ខ្លួនឱ្យមានការរីកចម្រើនទៅមុខជាលំដាប់ ដោយស្របតាមគោលនយោបាយរបស់រាជរដ្ឋាភិបាល ក្នុងការកាត់បន្ថយភាពក្រីក្ររបស់ប្រជាជនទូទាំងប្រទេស។ សព្វថ្ងៃកម្ពុជាជាប្រទេសដែលកំពុងអភិវឌ្ឍន៍ដូចនេះហើយទើបត្រូវការ ការចូលរួមដ៏សំខាន់ពីសំណាក់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុក្នុងការលើកស្ទួយនូវជីវភាពរស់នៅឱ្យមានភាពប្រសើរឡើង ព្រមទាំងទ្រទ្រង់នូវវិស័យហិរញ្ញវត្ថុឱ្យមានស្ថេរភាព ដើម្បីគាំទ្រដល់កំណើនសេដ្ឋកិច្ច

ប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពតាមរយៈការប្រមូលផ្តុំនូវធនធានដែលមាននៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ចយកមកប្រើប្រាស់ក្នុងការអភិវឌ្ឍន៍វិស័យឯកជនការបង្កើតការងារក៏ដូចជាការវិនិយោគផ្ទាល់ពីបរទេស។ ដូច្នេះហើយទើបក្រុមយើងខ្ញុំធ្វើការចោទនូវសំណួរពីដែលសុទ្ធតែជាចំណុចសំខាន់នៅក្នុងប្រធានបទរួមមាន៖

- ១.តើធនាគារអេស៊ីលីដា ក៏អិលស៊ី មានគោលនយោបាយគ្រប់គ្រងឥណទេយ្យឱ្យមានប្រសិទ្ធភាពដូចម្តេចខ្លះ ?
- ២.តើធនាគារអេស៊ីលីដា ក៏អិលស៊ី បានអនុវត្តន៍នីតិវិធីគ្រប់គ្រងឥណទេយ្យឱ្យមានប្រសិទ្ធភាពយ៉ាងដូចម្តេច ?

១.៣ គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ

ធនាគារអេស៊ីលីដា ក៏អិលស៊ី គឺជាធនាគារមួយមានអាយុកាលយូរណាស់មកហើយ ដូចនេះគោលបំណងដែលក្រុមយើងខ្ញុំត្រូវសិក្សាពេលនេះផ្តោតទៅលើចំណុចមួយចំនួនដូចជា៖

- រកយល់ពីស្ថានភាពទូទៅនៃធនាគារ អេស៊ីលីដា ក៏អិលស៊ី
- រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រង តួនាទី និងភារកិច្ចរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា
- នីតិវិធីក្នុងការគ្រប់គ្រងឥណទេយ្យ
- យុទ្ធសាស្ត្រនៃការគ្រប់គ្រងឥណទេយ្យ
- គោលនិយោបាយក្នុងការគ្រប់គ្រងឥណទេយ្យ

១.៤ ទំហំដែលកំណត់ និងវិសាលភាពនៃការស្រាវជ្រាវ

១.៤.១ ទំហំដែលកំណត់

សព្វថ្ងៃធនាគារ អេស៊ីលីដា ក៏អិលស៊ី បាននឹងកំពុងតែពង្រីកនូវប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនគ្របដណ្តប់គ្រប់ខេត្ត រាជធានី ក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ ទន្ទឹមនឹងនេះ ក៏មានបម្រើជូននូវសេវាកម្មសំខាន់ៗដូចជាសេវាទទួលប្រាក់បញ្ញើ សេវាឥណទាន សេវាទូទាត់ ដែលជាហេតុនាំឱ្យក្រុមយើងខ្ញុំសម្រេចយកនូវការគ្រប់គ្រងឥណទេយ្យរបស់ក្រុមហ៊ុនសេវារបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ក៏អិលស៊ី កាលវិយាល័យកណ្តាល អគារលេខ១១ មហាវិថីព្រះមុនីវង្ស សង្កាត់ស្រះចក ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ ដើម្បីយកមកធ្វើការបង្ហាញតែប៉ុណ្ណោះ។

១.៤.២ វិសាលភាព នៃការស្រាវជ្រាវ

យើងដឹងហើយថាធនាគារ អេស៊ីលីដា ក៏អិលស៊ី បានបង្កើតឡើងនៅឆ្នាំ១៩៩៣ ដែលមានព័ត៌មានជាច្រើន។ ដោយសារតែពេលវេលាមានកំណត់ និងដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងគោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវខាងលើ ដូចនេះក្រុមយើងខ្ញុំសូមលើកយកតែប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ក៏អិលស៊ី ការិយាល័យកណ្តាល ដើម្បីយកមកសិក្សាស្រាវជ្រាវ តែប៉ុណ្ណោះ។

១.៥ វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ

ការស្រាវជ្រាវបានប្រើប្រាស់តាមវិធីសាស្ត្រគុណវិស័យដោយផ្តោតចម្បងទៅលើការវិភាគទិន្នន័យនឹងឯកសារដែលពាក់ព័ន្ធនិងប្រធានបទ ដើម្បីយកមកវិភាគ សិក្សាស្រាវជ្រាវក្នុងគោលបំណងបញ្ជាក់អំពីដំណើរការសវនកម្មលើអចលកម្មប៊ី និងការរៀបចំនីតិវិធីគ្រប់គ្រងលើអចលកម្មប៊ីរបស់ធនាគារ។

សម្រាប់សំណួរស្រាវជ្រាវទី១៖ ការស្រាវជ្រាវនេះ ប្រើប្រាស់វិធីសាស្ត្រតាមបែបគុណវិស័យដូចជាការ វិភាគលើរបាយការណ៍ កម្រងឯកសារនានា វិធីសាស្ត្រស្រាវជ្រាវតាមរយៈគេហទំព័រ បណ្តាញសង្គមរបស់ ធនាគារផ្ទាល់ការសិក្សាស្រាវជ្រាវព័ត៌មានខ្លះៗបានមកពីបណ្តាល័យរបស់វិទ្យាស្ថានវ៉ាន់ដា ការដកស្រង់នូវ ឯកសារមេរៀនទាំងឡាយណាដែលពាក់ព័ន្ធនិងប្រធានបទ ការអានកម្រងឯកសារផ្សេងៗ របាយការណ៍ចាស់ៗ ដែលសិស្សច្បងជំនាន់មុនធ្វើរួច និងធ្វើការសាកសួរទៅលោកគ្រូណែនាំបន្ថែម។

សម្រាប់សំណួរស្រាវជ្រាវទី២៖ ការស្រាវជ្រាវនេះ ប្រើប្រាស់វិធីសាស្ត្រតាមបែបគុណវិស័យដូចជាការ វិភាគលើរបាយការណ៍ កម្រងឯកសារនានា វិធីសាស្ត្រស្រាវជ្រាវតាមរយៈគេហទំព័រ បណ្តាញសង្គមរបស់ ធនាគារផ្ទាល់ដែលទាក់ទងនឹងនីតិវិធីនៃការគ្រប់គ្រងឥណទេយ្យរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា កីអិលស៊ី។

១.៦ សារសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ

ក្នុងការស្រាវជ្រាវនីមួយៗ សុទ្ធសឹងតែទទួលបាននូវសារៈសំខាន់ដោយឡែកពីគ្នា ទៅតាមវិធីសាស្ត្រ ក៏ដូចជាលក្ខណៈខុសគ្នារបស់ប្រធានបទ។ ជាក់ស្តែងនៅក្នុងការសិក្សាទៅលើប្រធានបទនេះ យើងទទួល បាននូវលទ្ធផលដូចជា៖

សារៈសំខាន់ដែលយើងខ្ញុំទទួលបាន ៖ ទទួលបាននូវភាពក្លាហាន តាមរយៈការចុះសាកសួរព័ត៌មាន ដោយផ្ទាល់ បង្កើននូវចំណេះដឹងបន្ថែមទាំងទ្រឹស្តីក៏រួមទាំងការអនុវត្តន៍ជាក់ស្តែង ទទួលបាននូវបទ ពិសោធន៍ និងចំណេះដឹងបន្ថែមទៀតដែលផ្សារភ្ជាប់ទៅនឹងទ្រឹស្តីដែលបានសិក្សាកន្លងមក ទទួលបាននូវការ សហការគ្នាជាក្រុមក្នុងការបង្កើននូវលទ្ធផលការងារឱ្យកាន់តែប្រសើរឡើង និងបន្សល់ទុកនូវឯកសារដល់ និស្សិតជំនាន់ក្រោយ ដើម្បីសិក្សាស្រាវជ្រាវនិងយល់ដឹងបន្ថែម។

សារៈសំខាន់ដែលធនាគារទទួលបានរួមមាន៖ ទទួលបាននូវការអភិវឌ្ឍន៍បន្ថែមទៅលើចំណុចខ្លះ ខាតដឹងពីចំណុចខ្លាំងនិងចំណុចខ្សោយរបស់ខ្លួន និងទទួលបាននូវអនុសាសន៍ល្អៗក្នុងការកែលម្អ។

សារៈសំខាន់ដែលផ្តល់ជូនសង្គមជាតិរួមមាន៖ ជួយពង្រីកនូវចំណេះដឹងឱ្យកាន់តែទូលំទូលាយ ជួយ ដល់ការរីកចម្រើនរបស់សង្គមជាតិ បណ្តុះគំនិតក្នុងការស្រាវជ្រាវដល់សាធារណៈជន ជំរុញឱ្យនិស្សិតមើល ឃើញពីសារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ និងធ្វើឱ្យសាធារណៈជនស្គាល់កាន់តែច្បាស់ពីសារៈប្រយោជន៍ នៃវត្តមាន របស់ធនាគារ ចំពោះធនាគារ។

១.៧ រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ

ជំពូកទី១៖ សេចក្តីផ្តើម គឺជាការបង្ហាញអំពីលំនាំនៃការស្រាវជ្រាវ ចំណោទបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ គោល បំណងនៃការស្រាវជ្រាវ ទំហំដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ វិសាលភាពនៃការស្រាវជ្រាវ វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ និងរចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ ។

ជំពូកទី២៖ រំលឹកទ្រឹស្តី គឺជាការបង្ហាញអំពីលក្ខណៈទូទៅនៃប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រងឥណទេយ្យ របស់ធនាគារក៏ដូចជាប្រវត្តិឥណទេយ្យ ទ្រឹស្តីឥណទេយ្យ ការគ្រប់គ្រង ប្រវត្តិនៃការគ្រប់គ្រង ទ្រឹស្តីនៃការគ្រប់គ្រង។

ជំពូកទី៣៖ លទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវ គឺជាការបង្ហាញពីស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារអេស៊ីលីដា កីអិលស៊ី ដែលរួមមានប្រវត្តិធនាគារ ចក្ខុវិស័យ បេសកកម្ម គោលដៅរបស់ធនាគារ រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រង តួនាទីគណៈ គ្រប់គ្រង លក្ខខណ្ឌនៃដំណើរការក្នុងការគ្រប់គ្រងឥណទេយ្យ រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រង ការវាយតម្លៃកម្ចី ដំណើរ

ការអនុម័តឥណទេយ្យ នីតិវិធីឥណទេយ្យ សេវាគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ឥណទេយ្យ ប្រភេទនៃឥណទេយ្យការ
បង្ការហានិភ័យនៃឥណទេយ្យ ត្រួតពិនិត្យលើការបាត់បង់ហិរញ្ញវត្ថុ និងការកាត់បន្ថយហានិភ័យផ្ទៃក្នុង។

ជំពូកទី៤៖ ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំងនិងចំណុចខ្សោយ គឺជាការវិភាគលើគ្រប់ចំណុចទាំងអស់ដោយ
ធ្វើការអភិវឌ្ឍន៍នូវចំណុចខ្លាំង និងធ្វើការកែលម្អនូវចំណុចខ្វះខាតដែលកើតមានឡើងក្នុងប្រតិបត្តិការ
អាជីវកម្មរបស់ធនាគារ។

ជំពូកទី៥៖ សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍ គឺជាការបង្ហាញនូវការសន្និដ្ឋានគ្រប់ជ្រុងជ្រោយ
ទាំងអស់មិនថាចំណុចខ្លាំងនិងចំណុចខ្សោយ ព្រមទាំងការផ្តល់នូវអនុសាសន៍ ទៅលើចំណុចខ្សោយក្នុងការ
កែលម្អផងដែរ។

ជំពូកទី២

ប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រងឥណទានទេស្យរបស់ធនាគារ

២.១ លក្ខណៈទូទៅនៃប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រងឥណទានទេស្យរបស់ធនាគារ

២.១.១ និយមន័យនៃធនាគារ

ធនាគារត្រូវបានគេឱ្យនិយមន័យជាច្រើនដូចជា៖

- ធនាគារ (Bank) : គឺជាអន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុដែលផ្តល់នូវសេវាកម្មផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុយ៉ាងទូលំទូលាយ ជាពិសេសការផ្តល់ឥណទាន ការទទួលប្រាក់បញ្ញើ ការបម្រើសេវាកម្មទូទាត់ និងអនុវត្តន៍នូវមុខងារហិរញ្ញវត្ថុនៃក្រុមហ៊ុនសាជីវកម្មក្នុងសេដ្ឋកិច្ច។
- ធនាគារ (Bank) : គឺជាស្ថាប័ណ្ណហិរញ្ញវត្ថុមួយ ដែលផលិតនិងលក់មូលធនជាសាធារណៈប្រកបទៅដោយវិជ្ជាជីវៈ និងបានដើរតួយ៉ាងសំខាន់នៅក្នុងផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច និងពាណិជ្ជកម្ម។
- ធនាគារ (Bank) : គឺជាស្ថាប័ណ្ណហិរញ្ញវត្ថុមួយ ដែលទទួលប្រាក់បញ្ញើ ដើម្បីដកតាមតម្រូវការ (ដូចជាសរសេរមូលប្បទានបត្រ ផ្ទេរប្រាក់តាមប្រព័ន្ធអេឡិចត្រូនិច) ហើយនឹងផ្តល់ឥណទានទៅឱ្យសាធារណៈជន និងអាជីវកម្ម(ផ្តល់ឥណទានដល់អាជីវកម្មឯកជន ដើម្បីពង្រីកសន្តិធិរបស់ទំនិញនៅក្នុងហាងរបស់ពួកគេ ឬដើម្បីទិញសម្ភារៈបរិក្ខាថ្មីៗ)។

២.១.២ ប្រវត្តិនៃធនាគារ

ក្នុងដំណើរការនៃការកើតរបស់ធនាគារ គឺគ្មានអ្នកណាដឹងពិតប្រាកដទេថាអាជីវកម្មនេះបានចាប់កំណើត ពីពេលណាមកទេប៉ុន្តែតាមការស្រាវជ្រាវបានឱ្យដឹងថា ធនាគារមានដើមកំណើតមកពីប្រទេស អ៊ីតាលីថា Banca ដែលមានមូលដ្ឋានមកពីពាក្យអាឡឺម៉ង់ថា Bank ហើយប្រែជាភាសាអង់គ្លេសថា Bench មានន័យថាជាហាងមាស ឬជាតូបប្តូរប្រាក់នៅសម័យបុរាណ។ នាសម័យកាលនោះហាងមាសទទួលប្រាក់ បញ្ញើជាមាស និងហិរញ្ញវត្ថុមានតម្លៃដទៃទៀតក្នុងករណីខ្លះក៏ផ្តល់ជាប្រាក់លើការផ្ញើនេះ។ នៅពេលអតិថិជនផ្ញើមាស និងទទួលវិក្កយបត្រដែលចេញដោយជាងមាសក្នុងនោះបានបញ្ជាក់ពីចំនួន ប្រភេទនៃមាស ដែលបានផ្ញើ។ ក្រោយមកអ្នកផ្ញើមាសយល់ឃើញថា ការបង់ទូទាត់ដោយប្រើវិក្កយបត្រជាមាសមានភាពងាយស្រួល និងមានសុវត្ថិភាពជាងការចាយមាសផ្ទាល់ ហើយចាប់ពីពេលនោះមកវិក្កយបត្រជាមាសក៏ដំណើរការដូចជាលុយដែលនាពេលបច្ចុប្បន្នមានឈ្មោះថា មូលប្បទានបត្រ។

ដោយឆ្លងកាត់រយៈពេលដ៏យូរក្រោយមក ជាងមាសបានពិនិត្យឃើញថាមាសដែលអតិថិជនយក មកផ្ញើអាចរក្សាទុកនូវតម្លៃមួយថេរនៅក្នុងឃ្លាំងដោយសារក្នុងគ្រាជាមួយគ្នានោះអតិថិជនដកមាសពីឃ្លាំង របស់ជាងមាស រីឯមួយចំនួនទៀតយកមកផ្ញើសារជាថ្មី។ ចាប់តាំងពីពេលនោះមក នៅក្នុងហាងមាសក៏ ដំណើរការដោយផ្តល់ជាប្រាក់កម្ចីទៅឱ្យអតិថិជនមួយចំនួនផ្សេងទៀត តាមរយៈការបោះវិក្កយបត្របន្ថែម តម្រូវទៅតាមចំនួនមាសក្នុងឃ្លាំង វាជាការចាប់កំណើតធនាគារតាំងពីពេលនោះមក។

២.១.៣ ទ្រឹស្តីនៃធនាគារ

ក្នុងសតវត្សកន្លងមកនេះមានទ្រឹស្តីធនាគារ ៣ ផ្សេងគ្នាត្រូវបានត្រួតត្រានៅពេលវេលាផ្សេងៗគ្នា៖

១. ទ្រឹស្តីអន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុអន្តរធនាគារបច្ចុប្បន្ន បាននិយាយថាធនាគារប្រមូលប្រាក់បញ្ញើរហើយបន្ទាប់មក ខ្ចីប្រាក់ទាំងនោះដូចអន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀតដែលមិនមែនជាធនាគារ។

២. ទ្រឹស្តីប្រាក់បម្រុងចាស់នៃធនាគារនិយាយថាធនាគារនីមួយៗ គឺជាអន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុដោយគ្មានអំណាចក្នុង ប៉ុន្តែ ប្រព័ន្ធជនាគារអាចបង្កើតប្រាក់ដោយដំណើរការនៃការពង្រីកប្រាក់បញ្ញើរច្រើន (មេគុណប្រាក់)។

៤. នៅក្នុងទ្រឹស្តីនៃការបង្កើតឥណទានរបស់ធនាគារមានភាពលេចធ្លោកាលពីមួយសតវត្សមុន និងចាត់ទុក ធនាគារជាអន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុដែលប្រមូលប្រាក់បញ្ញើរ ដើម្បីឱ្យខ្ចីនោះទេ ប៉ុន្តែផ្ទុយទៅវិញបានលើកឡើងថា ធនាគារនីមួយៗបង្កើតឥណទាន និងប្រាក់ថ្មីនៅពេលផ្តល់ប្រាក់កម្ចីធនាគារ។

ទ្រឹស្តីផ្សេងៗទាក់ទងនឹងការអនុវត្តន៍ និងគោលនយោបាយផ្តល់ប្រាក់កម្ចីរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ក៏អិលស៊ី ជាពិសេសទ្រឹស្តីអន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុលេចធ្លោ ណែនាំថាធនាគារ អេស៊ីលីដា ក៏អិលស៊ី មានមុខងារស្រដៀង គ្នាទៅនឹងអន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុមិនមែនធនាគារ ហើយមិនត្រូវបានរាប់បញ្ចូលក្នុងគំរូសេដ្ឋកិច្ចដែលធនាគារកណ្តាល លើ ទ្រឹស្តីអន្តរការីនេះក៏បង្ហាញអំពីភាពត្រឹមត្រូវនៃបទប្បញ្ញត្តិធនាគារដែលត្រូវការដើមទុនគ្រប់គ្រាន់ផងដែរ។ ប្រសិនបើទ្រឹស្តីនេះមានកំហុសវាធ្វើឱ្យខូចដល់មូលដ្ឋានគ្រឹះនៃគំរូសេដ្ឋកិច្ច និងការបង្កើតគោលនយោបាយនា ពេលបច្ចុប្បន្ន។ ទោះបីជាមានសារៈសំខាន់នៃបញ្ហានេះក៏ដោយ មានតែការសិក្សាមួយប៉ុណ្ណោះដែលបានសាក ល្បងទ្រឹស្តីមួយក្នុងចំណោមទ្រឹស្តីទាំងបីពីមុនមក។ អត្ថបទនេះណែនាំ ការពិសោធន៍ទីពីរដែលប្រើវិធីសាស្ត្រ ជំនួសដែលគិតគូរពីកត្តាផ្សេងៗ ទីបំផុតបដិសេធទ្រឹស្តីទាក់ទងនឹងអន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុ និងតម្រូវការទុនបម្រុងរបស់ ធនាគារ។ លទ្ធផលទាំងនេះចោទសួរអំពីហេតុផលនៅពីក្រោយបទប្បញ្ញត្តិភាពគ្រប់គ្រាន់ដើមទុនដែលមាន បំណងការពារវិបត្តិធនាគារ។ ដូចដែលបានបង្ហាញដោយករណី Credit Suisse អំឡុងពេលមានវិបត្តិ។ ការរក ឃើញនេះក៏បញ្ជាក់ផងដែរថា ការលើកទឹកចិត្តប្រទេសកំពុងអភិវឌ្ឍន៍ឱ្យស្វែងរកកម្ចីពីបរទេសអាចនឹង ត្រូវបានគេណែនាំខុស។ លើសពីនេះទៀតក្រដាសវិភាគហេតុអ្វីបានជាវិជ្ជាជីវៈសេដ្ឋកិច្ចមានការរីកចម្រើន តិចតួចក្នុងការយល់ដឹងអំពីប្រព័ន្ធរូបិយវត្ថុក្នុងសតវត្សកន្លងមកនេះ។

២.២ គោលនយោបាយក្នុងការគ្រប់គ្រងឥណទានទេស្យឱ្យមានប្រសិទ្ធភាពរបស់ធនាគារ

២.២.១ និយមន័យឥណទេស្យ

ឥណទេស្យ គឺជាអតិថិជនដែលជំពាក់យើងដោយសារទំនិញ ឬសេវាកម្ម។ ឥណទេស្យ ជាគណនីធំ តំណាងឱ្យអតិថិជនជំពាក់ (Control Account) ដែលមានមុខងារបង្ហាញពីតួលេខអតិថិជនជំពាក់សរុប ក្នុង របាយការណ៍តុល្យការ (Balance Sheet)។ គណនីឥណទេស្យគឺជាប្រាក់ចំណេញឬការទូទាត់ដែលក្រុមហ៊ុន និងទទួលបានពីអតិថិជនរបស់ ខ្លួនដែលបានទិញទំនិញនិងសេវាកម្មរបស់ខ្លួនលើឥណទាន។ ជាទូទៅឥណ ទាន មានរយៈពេលខ្លីចាប់ពី ពីរបីថ្ងៃទៅមួយខែឬករណីខ្លះប្រហែលជាមួយឆ្នាំ។ ការប្រើប្រាស់គណនីឥណទេស្យ ដើម្បីតាមដានខ្សែបន្ទាត់ឥណទានដែលបានពង្រីកដល់អតិថិជន ចំនួនវិក្កយបត្រដែលអតិថិជនបាន ជំពាក់ពី មុនហើយ ក្រុមហ៊ុននៅតែបន្តផ្តល់ផលិតផល ឬសេវាកម្មដល់អតិថិជនចំនួនវិក្កយបត្រទាំងនោះត្រូវ បាន ទូទាត់ពេលក្រោយឥណទេស្យនៅក្នុងសៀវភៅរបស់ក្រុមហ៊ុនបង្ហាញថាចំនួនឥណទានដែលអតិថិជន ជំពាក់ មានការកើនឡើង។ នៅពេលអតិថិជន បានសងប្រាក់ដែលជំពាក់លើវិក្កយបត្រមួយចំនួនទៅឱ្យក្រុមហ៊ុន ចំនួនឥណទានរបស់អតិថិជនមានការថយចុះ។

ឥណទេយ្យ គឺជាប្រាក់ដែលក្រុមហ៊ុនមានសិទ្ធិទទួលបានពីព្រោះវាបានផ្តល់ ឱ្យអតិថិជននូវទំនិញ និង ឬសេវាកម្ម។ ឧទាហរណ៍ក្រុមហ៊ុនផលិតនិងទទួលបានប្រាក់ពីគណនីឥណទេយ្យនៅពេលដែលវាបញ្ជូន ទំនិញទៅឱ្យអតិថិជននៅថ្ងៃទី ១ ខែមិថុនាហើយអតិថិជនត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យបង់ប្រាក់ក្នុងរយៈពេល ៣០ ថ្ងៃ។ ចាប់ពីថ្ងៃទី ១ ខែមិថុនារហូតដល់ថ្ងៃកំណត់ក្រុមហ៊ុននឹងទទួលបានប្រាក់ពីគណនីឥណទេយ្យ(ហើយ អតិថិជននឹងមានគណនីត្រូវបង់) ។ គណនីឥណទេយ្យត្រូវបានគេស្គាល់ថាជាការទទួលបានពាណិជ្ជកម្ម។

ឥណទេយ្យ គឺត្រូវបានរាយការណ៍ជាទ្រព្យសកម្ម បច្ចុប្បន្ននៅលើតារាងតុល្យការរបស់ក្រុមហ៊ុន គណនេយ្យដែលល្អទាមទារថាការប៉ាន់ស្មានមួយត្រូវបានធ្វើឡើងសម្រាប់ចំនួនដែលមិនទំនងដើម្បីប្រមូលបាន។ ការប៉ាន់ប្រមាណនោះត្រូវបានគេរាយការណ៍ថាជាសមតុល្យឥណទាននៅក្នុងគណនីឥណទេយ្យដូចជាគណនី សំវិធានធនសម្រាប់គណនីសង្ស័យ។ រាល់ការកែតម្រូវលើសមតុល្យអប្បបរមាក៏នឹងត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុង គណនីរបាយការណ៍ចំណូលផងដែរ¹។

២.២.២ ប្រវត្តិឥណទេយ្យ

ឥណទេយ្យ គឺជាជម្រើសមួយសម្រាប់អាជីវកម្មដើម្បីទិញទំនិញ ឬសេវាកម្មដើម្បីបង្កើនលំហូរសាច់ ប្រាក់។ ជាការពិតណាស់វិធីសាស្ត្រនេះបានផ្លាស់ប្តូរក្នុងប្រវត្តិសាស្ត្រប៉ុន្តែវាជាជំរើស យូរអង្វែងសម្រាប់ក្រុមហ៊ុនមួយ ដើម្បីទិញទំនិញ ឬ សេវាកម្ម និង ទូទាត់ឱ្យពួកគេមានភាពបត់បែន។ យើងនឹង ពិនិត្យមើលប្រវត្តិសាស្ត្រនៅ កន្លែងណាខ្លះនិងនៅពេលដែលគណនីឥណទេយ្យបង្កើតឡើង និងរបៀបដែល វាបានវិវត្តន៍ជាអ្វីដែលយើង ដឹងវាដូចសព្វថ្ងៃ។

ស្ថាបនិកគណនីឥណទេយ្យ Mesopotamians បានបង្កើតសំណុំបែបបទមួយនៃកត្តាដែល ស្រដៀងគ្នា ទៅនឹងអ្វីដែលយើងប្រើសព្វថ្ងៃនេះដោយអនុញ្ញាតឱ្យអាជីវកម្មដើម្បីទិញទំនិញនិងការបង់នៅពេលក្រោយ។ ច្បាប់ជាផ្លូវការលើកដំបូងនៃគណនីឥណទេយ្យត្រូវបានធ្វើនៅក្នុងក្រុមនៃ Hammurabi។

▪ **ឆ្នាំ១៣០០-១៤០០**

ឥណទេយ្យកើតមាននៅក្នុង ប្រទេសអង់គ្លេស និងក្លាយជាផ្លូវជំនួញដ៏ពេញនិយមមួយនៅក្នុង ឧស្សាហកម្មសំលៀកបំពាក់។ សម្ភារៈសំលៀកបំពាក់ជាច្រើន ដែលចូលមកប្រទេសអង់គ្លេសជារឿយៗធ្វើ ដំណើរ ឆ្ងាយហើយអ្នកដឹកជញ្ជូនត្រូវតែរង់ចាំដើម្បីទទួលបានការទូទាត់នៅពេលដែលការដឹកជញ្ជូនត្រូវបាន ធ្វើឡើង។ ជាមួយនឹងការផ្តល់ហិរញ្ញប្បទាន ឥណទេយ្យអ្នកដឹកជញ្ជូនអាចទទួលបានចំណែក មួយនៃប្រាក់ ឈ្នួល ភ្លាមៗដែលគ្របដណ្តប់លើការចំណាយសម្រាប់ឧបករណ៍និងគ្រឿងផ្គត់ផ្គង់។

▪ **ឆ្នាំ១៦០០-១៨០០**

អាណានិគមនិយមនៃ "ពិភពលោកថ្មី" បានប្រើគណនីឥណទេយ្យដើម្បីធ្វើឱ្យការរស់នៅក្រៅពី សម្ភារៈវត្ថុធាតុដើមដែលពួកគេបានរកឃើញ។ ពួកអាណានិគមនឹងដឹកជញ្ជូនថ្នាំជក់, រោម, កប្បាសនិង ឈើ ដើម្បីត្រលប់ទៅអង់គ្លេសវិញ។ អាណានិគមនិយមនឹងផ្តល់ប្រាក់កម្ចីផ្សេងៗ ដោយផ្អែកលើភាពរឹងមាំនៃ គណនីរបស់អតិថិជន។ ចំពោះបដិវត្តន៍ឧស្សាហកម្មដែលជាការផ្តល់ហិរញ្ញប្បទាន ឥណទេយ្យកាន់តែច្រើន។ អ្នកខ្លីឥណទានបានចាប់ផ្តើមសម្លឹងមើល "ភាពសក្តិសមឥណទាន" របស់អតិថិជន។

¹ ដកស្រង់ចេញពីសៀវភៅសារណាការធ្វើសវនកម្មប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងគណនេយ្យឥណទេយ្យលើក្រុមហ៊ុន Adidas ទំព័រទី១០ និង១៦ ឆ្នាំ២០២៤

▪ ឆ្នាំ១៩០០

ឧស្សាហកម្មដូចជាវាយនភណ្ឌកាត់ដេរ និងដឹកជញ្ជូនបានចាប់ផ្តើមប្រើប្រាស់គណនីឥណទេយ្យជា ប្រភព ដ៏សំខាន់នៃការផ្តល់ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ពួកគេ។ ពួកគេបានចាប់ផ្តើមប្រើកត្តាដែលជា វិធីមួយដើម្បីបន្តការ ទិញ វត្ថុធាតុដើមរបស់ពួកគេ។ គណនីហិរញ្ញវត្ថុឥណទេយ្យ អនុញ្ញាតឱ្យពួកគេដោះស្រាយជាមួយនឹងវដ្តនៃ ការ លក់យូរអង្វែងនៅពេលដែលការដឹកជញ្ជូននិងការចែក ចាយទំនិញមិនទាន់អាចទុកចិត្តបាន។

▪ ឆ្នាំ១៩៤០

ធនាគារមួយចំនួនរបស់សហរដ្ឋអាមេរិកបានចាប់ផ្តើមផ្តល់ជូននូវជម្រើសគណនីឥណទេយ្យ ផ្ទុយ ទៅ នឹងអាជីវកម្មមួយទៅអាជីវកម្មមួយទៀត។ ដែលមានតម្លៃឈានដល់បរិមាណ ២.៥ ពាន់លានដុល្លារក្នុង ឆ្នាំ ១៩៤៨ ។

▪ ឆ្នាំ១៩៧០-១៩៨០

ចាប់តាំងពីធនាគារបានចូលរួមក្នុងអាជីវកម្មកត្តាវិនិយោគអត្រាការប្រាក់ បានចាប់ផ្តើមកើន ឡើង ខ្ពស់ ហើយបទប្បញ្ញត្តិត្រូវបានរឹតបន្តឹង។ ជាលទ្ធផលគណនេយ្យករគណនីឥណទេយ្យ ត្រូវបានចាប់ផ្តើមកើន ឡើង។

▪ បច្ចុប្បន្ន

ដោយការបង្កើនបច្ចេកវិទ្យាដែលវាកាន់តែងាយស្រួលសម្រាប់អាជីវកម្មខ្នាតតូច និងមធ្យមដើម្បីផ្តល់ ជូននូវការបន្ថែមឥណទានដោយមិនចាំបាច់ប្រើធនាគារ។ ដោយសារភាពជឿនលឿនគេអនុញ្ញាតឱ្យ ក្រុមហ៊ុនធ្វើការគណន្យនៅ ឯនាយកដ្ឋានគណនេយ្យក្នុងតម្លៃទាបខណៈពេលដែលផ្តល់ជូននូវសេវា កម្មបន្ថែម។

២.១.៣ ទ្រឹស្តីឥណទេយ្យ

ទ្រឹស្តីជាច្រើនត្រូវបានបង្កើតឡើង ដើម្បីធ្វើការពន្យល់អំពីការគ្រប់គ្រងគណនីទទួលបាន។ ទ្រឹស្តី ទី ភ្នាក់ងារដំបូងដែលត្រូវបានដាក់ដោយ Berle (១៩៣២) ក៏រួមចំណែកដល់ការសម្រេចចិត្តគ្រប់គ្រង គណនី ទទួល បានផងដែរ។ ទ្រឹស្តីនេះនឹងជួយក្នុងការព្យាយាមស៊ើបអង្កេតប្រសិនបើក្រុមហ៊ុនដែលបង្ហាញពី យន្ត ការត្រួត ពិនិត្យសកម្មភាពគ្រប់គ្រងមានកម្រិតទាប នៃតម្រូវការគណនីអាចទទួលបាន។ យោងទៅតាម Meigs (១៩៩៦) នៅក្នុងអង្គភាពនាពេលបច្ចុប្បន្ននេះអ្នកគ្រប់គ្រងមានគោលដៅខុសគ្នាពីទាក់ទងនឹង គណនី ដែលទទួលបាន។ ទីមួយអ្នកគ្រប់គ្រងចង់បង្កើតការលក់តាមដែលអាចធ្វើទៅបានការផ្តល់ជូនអតិថិជន នូវ លក្ខខណ្ឌឥណទានរយៈពេលខ្លី ជាមួយនឹងការប្រាក់តិចតួចឬគ្មាន ត្រូវបានបង្ហាញថាជាមធ្យោបាយដ៏មាន ប្រសិទ្ធភាពនៃការបង្កើតប្រាក់ចំណូលការលក់។ កត្តាម្យ៉ាងទៀតអ្នកគ្រប់គ្រងចង់កាត់ បន្ថយបរិមាណប្រាក់ ដែលបានដាក់ជាទម្រង់គណនីទទួលបាន ពីព្រោះគ្រប់អាជីវកម្មទាំងអស់នឹងលក់ សាច់ប្រាក់ជាជាងការផ្តល់ ឥណទាន។ គណនីទទួលបាន គឺជាទ្រព្យសម្បត្តិដែលមិនផលិតពីព្រោះពួកគេមិនបង្កើតប្រាក់ចំណូលខណៈ ដែលពួកគេកំពុងរង់ចាំការប្រមូល។

អ្នកជាប់បំណុលត្រូវបានកំណត់ថាជា "បំណុល" ដែលជាកម្មសិទ្ធិរបស់ក្រុមហ៊ុនដោយកើតចេញពីការ លក់ ទំនិញ ឬសេវាកម្មនៅក្នុងអាជីវកម្មធម្មតា (Pike and Cheng, ២០០១) ។ លក្ខណៈទាំងបីនៃការ ទទួល បាន ធាតុនៃហានិភ័យ តម្លៃសេដ្ឋកិច្ច និងអនាគតកាលទាំងនេះពន្យល់អំពីមូលដ្ឋាន និងតម្រូវការ សម្រាប់ ការគ្រប់គ្រង ប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពនៃការទទួលបាន (Jackling et al, ២០០៤) ។ ធាតុផ្សំនៃហា និភ័យគួរ

វិភាគដោយប្រុងប្រយ័ត្ន។ ការលក់សាច់ប្រាក់មិនសុទ្ធតែ មានគ្រោះថ្នាក់ទាំងស្រុងទេ ប៉ុន្តែមិនមែន ជាការលក់ ឥណទានទេដោយសារតែមិនទាន់បានទទួលការលក់។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់គណនី គួរតែរួមបញ្ចូលនូវការគ្រប់គ្រង និងការទទួលបានរបស់ក្រុមហ៊ុន ដើម្បី ទទួលបានតុល្យភាពរវាងហានិភ័យ និងការត្រឡប់មកវិញហើយរួមចំណែកជាវិជ្ជមានដល់ការបង្កើត តម្លៃ នៃ ក្រុមហ៊ុន។ ការវិនិយោគដ៏លើសលប់ នៅក្នុងបញ្ជីសារពើភ័ណ្ឌទទួលបានអាចនឹងជួយកាត់បន្ថយ ប្រាក់ ចំណេញចំណែកឯការវិនិយោគតិចពេក បង្កើនអោយមាននូវហានិភ័យនៃការមិនអាចបំពេញតាម ការ ប្តេជ្ញា ចិត្តនៅពេលដែលវាដល់ពេលកំណត់ (Harris, ២០០៥)

នៅក្នុងអង្គការជាច្រើននាពេលសព្វថ្ងៃនេះ ស្ថានភាពសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល គឺជាបញ្ហាចម្បងមួយ ដែលត្រូវពិចារណាដោយអ្នកគ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុ។ ស្ថានភាពសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលនេះ អាចនឹងត្រូវបាន កំណត់ នូវអត្តសញ្ញាណដោយលក្ខណៈហានិភ័យនៃការសងត្រឡប់របស់ពួកគេ (Weinraub និង Visscher ១៩៩៨)។

ដូច្នេះហានិភ័យនិងការទូទាត់សង គឺមានជាប់ទាក់ទងជាមួយគោលនយោបាយគ្រប់គ្រងគណនីដែល អាចទទួលយកបាន។ ហានិភ័យខ្ពស់ការវិលត្រឡប់ខ្ពស់គណនីទទួលបានការវិនិយោគ និងយុទ្ធសាស្ត្រ។ ហិរ ញ្ញប្បទាន ត្រូវបានបញ្ជូនទៅជាឈ្មួញពានយុទ្ធសាស្ត្រហានិភ័យ និងការថយចុះទាបត្រូវបានគេហៅថា មធ្យម ឬការផ្គុំផ្គងនៅតែមានការថយចុះហានិភ័យនិងការត្រលប់មកវិញត្រូវបានគេថាអភិរក្ស (Moyer, ២០០៥ Pinches ១៩៩១ Brigham and Gapenski, ១៩៨៧) ។

ការរក្សាតុល្យភាពដ៏ល្អប្រសើរក្នុងចំណោម សមតុល្យគណនីនីមួយៗ គឺជាគោលដៅចម្បងនៃការ គ្រប់គ្រងគណនីដែលអាចទទួលបានជោគជ័យ របស់អាជីវកម្មអាស្រ័យយ៉ាងខ្លាំង លើសមត្ថភាពរបស់អ្នក គ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុ ដើម្បីគ្រប់គ្រងប្រាក់កម្ចីបញ្ជីសារពើភ័ណ្ឌ និងការចំណាយប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព (Filbeck and Krueger, ២០០៥) ។

នៅក្នុងប្រទេសកំពុងអភិវឌ្ឍន៍ ការសម្រេចចិត្តគ្រប់គ្រងការទទួលបាន គឺមានសារៈសំខាន់ខ្លាំង ណាស់នៅពេលដែលការសម្រេចចិត្តបែបនេះកាន់តែពិបាក នៅពេលដែលបរិយាកាសសេដ្ឋកិច្ចក្រុមហ៊ុន ទាំង នេះធ្វើសកម្មភាពមានកម្រិតអស្ថិរភាពខ្ពស់។ ក្រុមហ៊ុនត្រូវមានបំពាក់នូវគោលនយោបាយដែលបាន កំណត់ យ៉ាងល្អដើម្បីគ្រប់គ្រងការប្រមូលប្រាក់ឱ្យបានត្រឹមត្រូវ។ Mian និង Smith (១៩៩២, ១៩៩៤) ផ្តល់នូវការ រុករកជាលក្ខណៈប្រព័ន្ធនៃកត្តាកំណត់ នូវគោលនយោបាយទទួលបានគណនី ប៉ុន្តែពួកគេបានផ្តល់តែ ការកំណត់ ជាក់ស្តែងដោយសារតែកង្វះការបំភ្លឺ។

ការគ្រប់គ្រងគណនីឥណទេយ្យ រួមបញ្ចូលទាំងការបង្កើតគោលនយោបាយឥណទាន និងការប្រមូល ប្រាក់។ គោលនយោបាយឥណទានមានអថេរចំនួន៤គឺ រយៈពេលឥណទានការបញ្ចុះតម្លៃសម្រាប់ការទូទាត់ ឆាប់រហ័សស្តង់ដារឥណទាន និងគោលនយោបាយប្រមូលប្រាក់បញ្ហាចម្បងបីនៅក្នុងការគ្រប់គ្រង គណនី ដែលទទួលបាន គឺត្រូវផ្តល់ឥណទានលក្ខខណ្ឌនៃឥណទាននិងនីតិវិធីដែលគួរប្រើដើម្បីប្រមូលប្រាក់។ ការ សម្រេចចិត្តសំខាន់ទាក់ទងនឹងគណនីឥណទេយ្យ គឺជាការកំណត់ចំនួនទឹកប្រាក់ និងលក្ខខណ្ឌឥណទាន ដើម្បីបម្រើដល់អតិថិជន។ ចំនួនទឹកប្រាក់សរុបនៃគណនីឥណទេយ្យនៅសល់ត្រូវ បានកំណត់ដោយកត្តាពីរ គឺ បរិមាណឥណទាននៃការលក់ និងរយៈពេលជាមធ្យមរវាងការលក់ និងការប្រមូលប្រាក់។

នៅពេលការលក់ឥណទានត្រូវបានធ្វើឡើង ព្រឹត្តិការណ៍ដូចខាងក្រោមនេះនឹងកើតឡើងដូចជា ស្តុក ទំនិញ ត្រូវបានកាត់បន្ថយដោយតម្លៃនៃទំនិញដែលបានលក់ គណនីឥណទាយត្រូវបានកើនឡើង ដោយ តម្លៃលក់ ហើយភាពខុសគ្នាគឺ ប្រាក់ចំណេញត្រូវបានបន្ថែមទៅប្រាក់ចំណូលរក្សាទុក។ ប្រសិនបើការ លក់ សម្រាប់ សាច់ប្រាក់ នោះប្រាក់សុទ្ធពីការលក់ត្រូវបានទទួលដោយក្រុមហ៊ុន ប៉ុន្តែប្រសិនបើការលក់មាន សុពលភាព ក្រុមហ៊ុននឹងមិនទទួលបានសាច់ប្រាក់ពីការលក់ទេ លុះត្រាតែគណនីឥណទាយនោះត្រូវបាន ទូទាត់។

យោងទៅតាម Chambers និង Lacey មានបញ្ហាសំខាន់ៗបីនៅក្នុងការគ្រប់គ្រង ឥណទាយ។ ដើម្បី ទទួលបានឥណទានតើត្រូវកំណត់លក្ខខណ្ឌឥណទាន និងវិធីណាខ្លះដែលត្រូវប្រើដើម្បីប្រមូលប្រាក់? ការ ពង្រីកឥណទានគួរតែផ្អែកលើការប្រៀបធៀបការចំណាយនិងអត្ថប្រយោជន៍។ ការវិភាគត្រូវតែកសាងឡើង ក្នុង ស្ថានភាពដែលអាចបត់បែនបាន ព្រោះយើងមិនប្រាកដពីការទូទាត់នៅពេលអនាគត ហើយយើងនឹង ដោះ ស្រាយបញ្ហានេះដោយគណនាតម្លៃដែលរំពឹងទុក និងផលប្រយោជន៍ដែលរំពឹងទុកតាមរយៈប្រូបាប៊ីលី តេ។ ការចំណាយសក្តានុពលនៃការពង្រីកឥណទាន គឺជាអតិថិជននឹងមិនបង់ប្រាក់។ ទោះបីជាមានការ គណនា ថ្លៃដើមនេះជាតម្លៃពេញលេញនៃផលិតផលក៏ដោយ វាស្ទើរតែសមស្របទៅនឹងការចំណាយពិត ប្រាកដនៃផលិតផល។ ផលប្រយោជន៍សក្តានុពលនៃការពង្រីកឥណទាន មិនមែនគ្រាន់តែជាក្តីសង្ឃឹម សម្រាប់ការរក ប្រាក់ចំណេញលើប្រតិបត្តិការតែមួយនោះទេផ្ទុយទៅវិញវា គឺជាតម្លៃនៃសក្តានុពលរបស់អតិថិ ជនសម្រាប់ ទំនាក់ទំនងរយៈពេលវែង។

ការសម្រេចចិត្ត ពីចំនួនឥណទានដែលនឹងត្រូវផ្តល់ ត្រូវធ្វើឡើងនៅពេលអតិថិជនចាប់ផ្តើមស្នើសុំ ឥណ ទាន និងនៅពេលអតិថិជនស្នើសុំឥណទានបន្ថែមពីលើឥណទានចាស់។ ផលប្រយោជន៍បន្ទាប់បន្សំ ធៀប នឹងចំណាយជាមូលដ្ឋាន ដែលណែនាំឱ្យមានការសម្រេចចិត្តផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុអាចជាគោលការណ៍មួយ ដែលត្រូវ បានប្រើប្រាស់នៅក្នុងករណីនេះការចំណាយបន្ទាប់បន្សំ គឺជាការបាត់បង់សក្តានុពលបន្ថែមទៀតនៃ ផលិត ល។ ការចំណាយនៃការលក់ដែលមិនទាន់បានទទួលពីមុន គឺជាថ្លៃដើមហើយវាមិនគួរ រាប់បញ្ចូលទៅ ជា ចំណាយបន្ទាប់បន្សំនោះទេ។

ការប្រមូលគណនីឥណទាយ គឺជាដំណើរការដ៏សំខាន់មួយសម្រាប់សាជីវកម្ម ហើយតម្រូវឱ្យមាន គោលនយោបាយល្អ និងការរៀបចំបានល្អ។ នៅក្នុងការរៀបចំជាធម្មតាក្រុមហ៊ុនមួយ នឹងលក់គណនីរបស់ ខ្លួនឱ្យបានពេញលេញទៅឱ្យក្រុមហ៊ុនមួយផ្សេងទៀត សម្រាប់តម្លៃដែលបានព្រមព្រៀងគ្នា។ ក្នុងការវាយ តម្លៃលទ្ធភាពរបស់អតិថិជនសក្តានុពល ការទូទាត់ត្រូវបានផ្តល់ឱ្យចំពោះសុចរិតភាពរបស់ក្រុមហ៊ុនភាពរឹង មាំខាងហិរញ្ញវត្ថុការដាក់នូវបញ្ហាទ្រព្យធានា និងលក្ខខណ្ឌនៃសេដ្ឋកិច្ចនាពេលបច្ចុប្បន្ន។ គុណភាពឥណទាន របស់អតិថិជនអាចត្រូវបានវាយតម្លៃតាមរយៈបច្ចេកទេសបរិមាណដូចជាការវិភាគតំរំតំរង់។ ក្នុងការ គ្រប់គ្រង គណនីឥណទាយឱ្យកាន់តែមានប្រសិទ្ធភាព យើងអាចប្រើនីតិវិធីដូចជា ការបង្កើតឱ្យមាននូវគោល នយោបាយឥណទានបង្កើតគោលនយោបាយទាក់ទងនឹងវិក្កយបត្រ បង្កើតគោលនយោបាយពាក់ព័ន្ធនឹង ការប្រមូលសាច់ប្រាក់។

ចំពោះការទូទាត់ប្រាក់រយៈពេលនៃការទូទាត់ធម្មតាគឺ ៣០ថ្ងៃ ដែលមានន័យថាពេលផុតកំណត់ការ ទូទាត់ គឺនៅចុង ៣០ ថ្ងៃគិតចាប់ពីថ្ងៃធ្វើវិក្កយបត្រ។ កូនបំណុលអាចបង់លុយមុនពេលកំណត់ អាជីវកម្ម អាចផ្តល់នូវការបញ្ចុះតម្លៃសម្រាប់ការទូទាត់នេះ។ ការកក់ទុកជាមុនត្រូវបានសម្រេចដោយប្រតិបត្តិការ

គណនេយ្យធម្មតា។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយដំណើរការនៃការថែរក្សា និងលើការប្រមូលប្រាក់កម្ចីនៅលើសមតុល្យគណនីទទួលបានគណនីចរន្តអាចជាការស្នើពេញម៉ោង។ អាស្រ័យលើកត្តានេះ ជាក់ស្តែងការទូទាត់ គណនីទទួលបានអាចនឹងត្រូវបានទូទាត់ចាប់ពី ១០ទៅ១៥ ថ្ងៃបន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទផុតកំណត់។ ប្រភេទនៃការបង់ប្រាក់ និងទូទាត់ទាំងនេះជួនកាលត្រូវបានបង្កើតឡើងដោយស្តង់ដារឧស្សាហកម្ម គោលនយោបាយក្រុមហ៊ុន ឬដោយសារស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជន។ ដោយសារតែបំណុលអតិថិជនទាំងអស់មិនត្រូវបានប្រមូលអាជីវកម្មជាធម្មតាប៉ាន់ស្មានចំនួនទឹកប្រាក់ ហើយបន្ទាប់មកកត់ត្រាសំវិធានធនចំពោះគណនីសង្ស័យដែលលេចឡើងនៅលើតារាងតុល្យការ គណនីមួយដែលធ្វើឱ្យមានចំនួនសរុបគណនីទទួលបាន។ នៅពេលគណនីមិនត្រូវបានទូទាត់ក្រុមហ៊ុនមួយចំនួន នឹងបញ្ជូនភ្នាក់ងារពួកគេប្រមេធាវីទៅប្រមូលប្រាក់ ដែលពួកគេនឹងព្យាយាមធ្វើការដោះស្រាយតាមរយៈផែនការទូទាត់ការចរចាការផ្តល់ដំណោះស្រាយ ឬការបន្តសកម្មភាពផ្លូវច្បាប់ផ្សេងទៀត។ Outstanding Advance គឺជាផ្នែកមួយនៃគណនីទទួលបានពេលក្រុមហ៊ុនទទួលបានការបញ្ជាទិញពីអតិថិជនរបស់ខ្លួន ជាមួយនឹងលក្ខខណ្ឌការទូទាត់ដែលបានព្រមព្រៀងជាមុន។ ចាប់តាំងពីការចេញវិក្កយបត្រត្រូវបានធ្វើឡើង ដើម្បីទាមទារបុរេប្រទានជាច្រើនលើកនោះការប្រមូលផ្តុំនេះ មិនត្រូវបានឆ្លុះបញ្ចាំងនៅក្នុងគណនីទទួលបានឡើយ។ ជាទូទៅមុនការទូទាត់កើតមានឡើងក្នុងរយៈពេលដែលបានព្រមព្រៀងគ្នាទៅវិញទៅមក ជាការទទួលខុសត្រូវរបស់នាយកដ្ឋានគណនី ដើម្បីយកចេញនូវរបាយការណ៍ដែលបង្ហាញពីការប្រមូលជាមុន និងគួរតែត្រូវបានផ្តល់ជូនការលក់ និងទីផ្សារសម្រាប់ការប្រមូលប្រាក់កម្ចី។ ការទូទាត់គណនីទទួលបានអាចត្រូវបាន ការពារដោយលិខិតឥណទាន ឬដោយធានារ៉ាប់រងឥណទាន។

សេចក្តីបញ្ជាក់លម្អិតទាក់ទងនឹងពេលវេលា និងរបៀបដែលក្រុមហ៊ុននឹងអនុវត្តន៍ក្នុងការប្រមូលគណនី ដែលហួសកំណត់ ត្រូវបង្កើតឡើងជានីតិវិធីប្រមូលប្រាក់របស់ក្រុមហ៊ុន។ គោលនយោបាយទាំងនេះបញ្ជាក់ពីរយៈពេលដែលក្រុមហ៊ុននឹងរង់ចាំ ថ្ងៃខែផុតកំណត់ ដើម្បីចាប់ផ្តើមអនុវត្តន៍តាមនីតិវិធីរបស់ខ្លួន ដើម្បី ទំនាក់ទំនងជាមួយអតិថិជនដែលបានប្រព្រឹត្តខុស ហើយថាតើនៅចំណុចគណនីណានឹងត្រូវបញ្ជូនទៅទី ភ្នាក់ងារប្រមូលប្រាក់ខាងក្រៅ។ គោលនយោបាយប្រមូលប្រាក់ ត្រូវបានវាស់ដោយភាពរឹងមាំ ឬភាពលំអៀង ក្នុងការព្យាយាមប្រមូលនៅលើគណនីដែលយឺតយ៉ាវក្នុងការបង់។ គោលនយោបាយដ៏តឹងរ៉ឹងខ្លះអាចបង្កើន ល្បឿនការប្រមូលប្រាក់ តែវាក៏អាចធ្វើឱ្យអតិថិជនខឹងផងដែរ នេះជាកត្តាដែលនាំឱ្យមានផល ប៉ះពាល់ដល់ អាជីវកម្មរបស់ពួកគេទៅលើផ្នែកផ្សេងទៀត ។

ប្រសិនបើក្រុមហ៊ុនទទួលបានប្រាក់សំណងពួកគេបានធ្វើការលក់ប៉ុន្តែមិនបានប្រមូលប្រាក់ពីអ្នក ទិញទេ។ ក្រុមហ៊ុនភាគច្រើនធ្វើប្រតិបត្តិការ ដោយអនុញ្ញាតឱ្យផ្នែកនៃការលក់របស់ពួកគេមានផ្តល់នូវឥណ ទានផ្តល់ជូនដល់អតិថិជន នូវលទ្ធភាពបង់ប្រាក់បន្ទាប់ពីទទួលបានសេវាកម្ម។ តម្លៃនៃការលក់នៅលើឥណ ទាន គឺជាអ្វីដែលគេហៅថាគណនីឥណទេយ្យ។ ជាទូទៅគណនីទទួលបាន (AR) គឺជាចំនួនប្រាក់ដែលអ្នក ទិញជំពាក់ក្រុមហ៊ុនសម្រាប់ទំនិញនិងសេវាកម្ម។ គណនីទទួលបានមិនត្រូវច្រឡំជាមួយគណនីដែលត្រូវបង់ (AP) ទេ។ ខណៈពេលដែល AP គឺជាបំណុលក្រុមហ៊ុនជំពាក់អ្នកផ្គត់ផ្គង់ ឬអ្នកលក់របស់ខ្លួនគណនីទទួលបានគឺជាបំណុលរបស់អ្នកទិញទៅកាន់ក្រុមហ៊ុន។ គណនីទទួលបាន គឺជាទ្រព្យសម្បត្តិដ៏សំខាន់សម្រាប់ ក្រុមហ៊ុនខណៈពេលដែលគណនីត្រូវទូទាត់ គឺជាបំណុលដែលត្រូវសងនៅពេលអនាគតដោយក្រុមហ៊ុន។ ជាទូទៅ

ក្រុមហ៊ុនជ្រើសរើសយកការទទួលប្រាក់ពីអតិថិជនក្រោយពេលផ្តល់ទំនិញ ឬ សេវាកម្មដើម្បីលើក ទឹកចិត្តឱ្យអតិថិជនជ្រើសរើសផលិតផលរបស់ពួកគេលើផលិតផលរបស់គូប្រកួតប្រជែង។ វាជាការល្អ សម្រាប់ក្រុមហ៊ុនក្នុងការរៀបចំដំណើរការ Account Receivable ដើម្បីកំណត់អតិថិជនដែលបានទូទាត់រួច ហើយ និងកំណត់អត្តសញ្ញាណការបង់ប្រាក់ដែលហួសកាលកំណត់។ ប្រសិនបើក្រុមហ៊ុនលក់ទំនិញឬសេវា កម្មនៅលើគណនីឥណទេយ្យ នោះក្រុមហ៊ុនកំពុងតែផ្តល់ជូនអតិថិជននូវអ្វីដែលពួកគេត្រូវការមុនពេល ទទួលប្រាក់ជាថ្មី។ និយាយម្យ៉ាងទៀតគឺកំពុងពង្រីកទម្រង់ឥណទាន ដែលរំពឹងថាប្រាក់ទាំងនោះនឹងត្រឡប់ មកវិញមិនថា ៣០ ៦០ ឬ ៩០ ថ្ងៃនៅថ្ងៃអនាគត។

ប្រសិនបើក្នុងករណីដែលក្រុមហ៊ុនមានភាពបរាជ័យក្នុងការគ្រប់គ្រង និងធានាឱ្យបាននូវភាពត្រឹមត្រូវនៃគណនីទទួលបាននោះអាចនឹងជួបប្រទះបញ្ហាជាច្រើន។ ជួនកាលអតិថិជនអាចនឹងខកខានមានការភ្លេចឬធ្វេសប្រហែសក្នុងការបង់វិក្កយបត្ររបស់ពួកគេ ក្នុងករណីនេះដោយសារតែខាងក្រុមហ៊ុនមិនមានប្រព័ន្ធគណនេយ្យមួយដែលអាចជឿទុកចិត្តបាន នោះក្រុមហ៊ុននឹងមិនមានលទ្ធភាពក្នុងការកត់សំគាល់ពី ការបាត់ប្រាក់ចំណូលឡើយ។ ការគ្រប់គ្រងនិងពិនិត្យលើវិក្កយបត្រតែម្យ៉ាងមិនអាចអនុញ្ញាតឱ្យក្រុមហ៊ុនស្វ័យប្រវត្តិកម្មលើការដំពាក់របស់អតិថិជនបានទេ ប៉ុន្តែក្រុមហ៊ុនចាំបាច់គួរធ្វើសៀវភៅសវនកម្មរបស់ខ្លួនឱ្យ បានទៀងទាត់ជាប្រចាំដើម្បីឱ្យប្រាកដថាអតិថិជនបានទូទាត់វិក្កយបត្រទាន់ពេលវេលានិងបំពេញលក្ខខណ្ឌ ដោយផ្អែកលើកិច្ចព្រមព្រៀង។ ចំពោះកង្វះលំហូរសាច់ប្រាក់ តើនឹងមានអ្វីកើតឡើងបើមិនអាចទូទាត់លុយ ដែលត្រូវជំពាក់? ទាំងនេះហើយគឺជាផលវិបាកដ៏ធំទាំងអស់នៃការបរាជ័យក្នុងការគ្រប់គ្រងគណនីទទួល បាន។ តាមរយៈការស្រាវជ្រាវបានបង្ហាញថាត្រូវប្រើរយៈពេលទៅលើការចំណាយសម្រាប់អាជីវកម្មមួយ ដើម្បី ប្រមូលប្រាក់លើគណនីទទួលបានទំនងជាអាជីវកម្មដែលទំនងជាមិនធ្លាប់មានដើម្បីប្រមូលបំណុលនោះ។ និយាយម្យ៉ាងទៀតការទូទាត់យឺតយ៉ាវអាចក្លាយជាការមិនទូទាត់ដែលមានន័យថា អ្នកត្រូវតែលុបបំបាត់ ចោលបំណុលខូចហើយបង្កើតចំណូលនោះនៅកន្លែងផ្សេង។

ស្វ័យប្រវត្តិកម្មគណនីទទួលបានអាចធ្វើឱ្យមានប្រសិទ្ធភាពបន្ថែមទៀត។ ការបង្កើតប្រព័ន្ធមួយ ដែលមានការគ្រប់គ្រងលើគណនេយ្យ និងវិក្កយបត្រអាចធានាថាវិក្កយបត្រទាំងអស់ត្រូវបានធ្វើចេញទាន់ ពេលវេលា។ លើសពីនេះទៀតធនាគារត្រូវអនុវត្តន៍ការប្រមូលបំណុលនៅនឹងកន្លែងដែលមានប្រសិទ្ធភាពក្នុង ករណីដែលអតិថិជនបរាជ័យក្នុងការទូទាត់។ ប្រសិនបើក្រុមហ៊ុនមិនធ្វើការដោះស្រាយបញ្ហាភ្លាមៗ នោះទេ នោះអតិថិជនអាចនឹងជំពាក់បំណុលបន្ថែមទៀតដែលធ្វើឱ្យមានស្ថានភាពកាន់តែអាក្រក់ឡើងៗ។ ឧទាហរណ៍ជាក់ស្តែង បើនិយាយថាអតិថិជនរបស់យើងជំពាក់ \$ ១០,០០០ ប៉ុន្តែមិនបានធ្វើការបង់នូវវិក័យ ប័ត្រទេ។ អតិថិជនទទួលបានការដឹកជញ្ជូនទំនិញផ្សេងទៀតក្នុងអំឡុងពេលបន្តបន្ទាប់ជាថ្មីម្តងទៀតសម្រាប់ ទឹកប្រាក់ ១០ដុល្លារប៉ុន្តែមិនបង់ប្រាក់។ ប្រសិនបើខកខានការទូទាត់ដំបូងក្រុមហ៊ុនអាចបញ្ឈប់ការដឹក ជញ្ជូនទាំងអស់ទៅកាន់អតិថិជន A ហើយជៀសវាងបំណុលជាបន្តបន្ទាប់។ ករណីនេះការចាប់ផ្តើមប្រមូល បំណុលភ្លាមៗនឹងជួយដល់ការដោះស្រាយបញ្ហានានា និងរក្សាទំនាក់ទំនងជាមួយអតិថិជន។ ការគ្រប់គ្រង គណនីទទួលបានអនុញ្ញាតឱ្យអ្នកសម្គាល់ឃើញសញ្ញាព្រមានដែលអាចបង្ហាញពីបញ្ហាបង់ប្រាក់ដែលមាន សក្តានុពលដូច្នេះអ្នកអាចទប់ស្កាត់នូវផលប៉ះពាល់ទាំងនោះ។ លើសពីនេះទៀតការគ្រប់គ្រងគណនីទទួល បាន ធានាថា

អាជីវកម្មដំណើរការយ៉ាងមានប្រសិទ្ធភាពប្រតិបត្តិការល្អដោយមិនមានបញ្ហាហិរញ្ញវត្ថុដើម្បី បន្ថយកំណើនរបស់អ្នក។

ការគ្រប់គ្រងគណនីទទួលបាន រួមបញ្ចូលទាំងការបង្កើតគោលនយោបាយឥណទាន ការប្រមូលប្រាក់។ គោលនយោបាយឥណទានមានអថេរចំនួន ៤ គឺរយៈពេលឥណទានការបញ្ចុះតម្លៃសម្រាប់ការទូទាត់ឆាប់រហ័សស្តង់ដារឥណទាន និងគោលនយោបាយប្រមូលប្រាក់។ ដោយឡែកពីនេះបញ្ហាចម្បងបីក្នុងការ គ្រប់គ្រងគណនីដែលទទួលបានគឺ ត្រូវផ្តល់ឥណទានដល់នរណាខ្លះលក្ខខណ្ឌនៃឥណទាន និង នីតិវិធីដែល គួរតែត្រូវបានប្រើដើម្បីប្រមូលប្រាក់។

ការសម្រេចចិត្តសំខាន់ៗទាក់ទងនឹងគណនីដែលទទួលបាន គឺជាការកំណត់ចំនួនទឹកប្រាក់ និងលក្ខខណ្ឌឥណទានដើម្បីពង្រីកដល់អតិថិជន។ ចំនួនទឹកប្រាក់សរុបនៃគណនីដែលទទួលបាននៅសល់ត្រូវបានកំណត់ដោយកត្តាពីរ គឺបរិមាណនៃការលក់ឥណទាននិងរយៈពេលជាមធ្យមរវាងការលក់ និងការ ប្រមូលប្រាក់។ លក្ខខណ្ឌឥណទានដែលផ្តល់ឱ្យមានផលប៉ះពាល់ដោយផ្ទាល់ទៅលើការចំណាយ និង ប្រាក់ចំណូល។ ប្រសិនបើលក្ខខណ្ឌឥណទានមានភាពតឹងរឹងនោះនឹងមានការវិនិយោគតិចជាងនៅលើគណនីដែលទទួលបាន និងការបាត់បង់បំណុលអាក្រក់តិច ប៉ុន្តែវាក៏នឹងមានការលក់ទាប និងការកាត់បន្ថយប្រាក់ចំណេញផងដែរ។

យើងសន្មត់ថាតាមរយៈការអនុវត្តន៍គណនេយ្យគ្រប់គ្រង គណនេយ្យដែលអាចទទួលយកបាន និងដោយការបង្កើតគោលនយោបាយឥណទាន ដែលនាំឱ្យមានប្រាក់ចំណេញសុទ្ធ ខ្ពស់បំផុតសម្រាប់ក្រុមហ៊ុនអាចរកបានប្រាក់ចំណេញគួរជាទីគាប់ចិត្តក៏ដូចជាការត្រឡប់មកវិញនៃការវិនិយោគ។

គោលដៅនៃការគ្រប់គ្រងគណនីឥណទេយ្យ គឺដើម្បីបង្កើនទ្រព្យសកម្មរបស់ម្ចាស់ហ៊ុន។ ចំពោះ លក្ខណៈទាំងបីនៃឥណទេយ្យមានដូចជា ធាតុនៃហានិភ័យតម្លៃសេដ្ឋកិច្ច និង អនាគតភាពដែលពន្យល់ពីមូល ដ្ឋាននិងតម្រូវការសម្រាប់ការគ្រប់គ្រងប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព។ ឥណទេយ្យ គឺជាការវិនិយោគដ៏ធំនៅក្នុង ទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ក្រុមហ៊ុនដែលមានដូចជាថវិកាមូលធន (Emery et al., ២០០៤) ។

ដោយយោងតាមអង្គការសហគ្រិនអាស៊ីប៉ាស៊ីហ្វិក ប្រព័ន្ធនៃឥណទេយ្យ គឺជាប្រាក់ដែលបានមកពី អតិថិជនទាំងអស់សម្រាប់ទំនិញឬសេវាកម្មដែលត្រូវនឹងបានផ្តល់ជូននៅលើឥណទាន។ តួលេខសរុបនឹង ត្រូវបានបង្ហាញនៅលើតារាងតុល្យការជាទ្រព្យសកម្មមួយ។

ប្រព័ន្ធនៃឥណទេយ្យ សំដៅទៅលើវិក្កយបត្រដែលមិនទាន់ទូទាត់ដែលក្រុមហ៊ុនមាន ឬអតិថិជនជំពាក់ប្រាក់ក្រុមហ៊ុន។ គណនីដែលទទួលបានតំណាងឱ្យបន្ទាត់នៃឥណទានដែលបានពង្រីកដោយក្រុមហ៊ុន ហើយជាធម្មតាមានលក្ខខណ្ឌដែលតម្រូវឱ្យមានការទូទាត់ក្នុងកំឡុងពេលខ្លីមួយចាប់ពី ពីរដល់បីខែ ទៅមួយឆ្នាំ សារពើពន្ធឬឆ្នាំប្រតិទិន។

ការគ្រប់គ្រងគណនីទទួលបានដែលមានគោលបំណងរក្សាតុល្យភាពល្អប្រសើរបំផុតរវាងសមាស ភាពគណនេយ្យនីមួយៗ ដែលជាសាច់ប្រាក់គណនីត្រូវទទួលខុសត្រូវសារពើភ័ណ្ឌ និងការបង់ប្រាក់ គឺជា ផ្នែកសំខាន់នៃយុទ្ធសាស្ត្រសាជីវកម្មទូទៅក្នុងការបង្កើននូវតម្លៃ និងជាប្រភពដ៏សំខាន់នៃអត្ថប្រយោជន៍ប្រកួតប្រជែងនៅក្នុងពាណិជ្ជកម្ម (DeLoof, ២០០៣) ។ នៅក្នុងការអនុវត្តន៍ជាក់ស្តែង វាបានក្លាយជាបញ្ហាសំខាន់បំផុតមួយនៅក្នុងអង្គការដែលមាននាយកប្រតិបត្តិហិរញ្ញវត្ថុជាច្រើនកំពុងតស៊ូដើម្បីកំណត់អត្តសញ្ញាណអ្នក

បើកគណនីមូលធននិងភាពសមស្របនៃគណនីដែលត្រូវទទួល ដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យនានា (Lamberson, ១៩៩៥) ។

ការគ្រប់គ្រងគណនីទទួលបាន រួមបញ្ចូលទាំងការកំណត់គោលនយោបាយឥណទានសមស្របព្រមទាំងការស្រាវជ្រាវវិធីបង្កើនល្បឿននៃការប្រមូល និងកាត់បន្ថយបំណុលដែលខូចកម្រិតគណនីដែលទទួលបានបង្ហាញតាមសមាមាត្រហិរញ្ញវត្ថុ រួមជាមួយការពឹងផ្អែករវាងកម្រិតគណនីទទួលបាននិងប្រាក់ចំណេញហើយយើងក៏បានវិភាគការផ្លាស់ប្តូរគោលនយោបាយឥណទានដែលជាសកម្មភាពសំខាន់ក្នុងការគ្រប់គ្រងគណនីនេះដែរ។ គំរូសាជីវកម្មមួយត្រូវបានរៀបចំឡើង ដោយផ្អែកលើលទ្ធផលវិភាគសកម្មភាពនេះ។ ការអភិវឌ្ឍន៍នៃម៉ូដែលសំខាន់ ពាក់ព័ន្ធនឹងនិយមន័យនៃអថេរនិងការបញ្ជាក់គំរូ។

ក្រុមហ៊ុននានាចូលចិត្តលក់សាច់ប្រាក់ជាជាងការផ្តល់ឥណទាន ប៉ុន្តែសម្ពាធប្រកួតប្រជែងបង្ខំឱ្យ ក្រុមហ៊ុនភាគច្រើនផ្តល់ឥណទាន។ សព្វថ្ងៃនេះការប្រើប្រាស់ឥណទាននៅក្នុងការទិញទំនិញ និងសេវាកម្មគឺ ជារឿងធម្មតា ដូច្នោះ វាត្រូវបានគេយកទៅអនុវត្ត។ នៅពេលដែលអតិថិជនរំពឹងថា នឹងមានឥណទាន អង្គការអាជីវកម្មពីអ្នកផ្គត់ផ្គង់របស់ពួកគេដើម្បីឱ្យការលក់ឥណទានត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយត្រឹមត្រូវជាការចាំបាច់ដើម្បីកំណត់កត្តាដូចជា គោលនយោបាយឥណទាន ការវាយតម្លៃឥណទាននៃអ្នកទិញការសំរេចចិត្តពីការដាក់ទណ្ឌកម្មឥណទាន និងការត្រួតពិនិត្យ ។

យោងទៅតាម Kin get al (១៩៩៧) អ្នកទទួលគណនី ត្រូវបានកត់ត្រាជាបឋមតាមបរិមាណនៃ ការលក់ដែលជាប់ពាក់ព័ន្ធ ហើយត្រូវបានកត់ត្រាក្នុងគណនេយ្យរហូតទាល់តែពួកគេត្រូវបានបង់ដោយផ្អែក ឬទាំងស្រុង។ ប្រសិនបើអតិថិជនទាំងអស់បង់លុយគណនីរបស់ពួកគេ នោះមិនចាំបាច់ត្រូវការការកែប្រែ ផ្សេងទៀតទេ។ ជាអកុសលអតិថិជនមួយចំនួនមិនបានរក្សាតាមការសន្យារបស់ពួកគេ ដើម្បីទូទាត់និង គណនីដែលពួកគេបានជំពាក់ទេ។ គណនីទទួលបានឬគណនីអតិថិជនកាន់តែខ្ពស់សាច់ប្រាក់កាន់តែឆាប់ រហ័ស និងខ្លីជាងពេលដែលការប្រើប្រាស់សាច់ប្រាក់សុទ្ធតែម្តង។ វិធីសាស្ត្រដើម្បីគណនាគណនេយ្យមាន វិធី សាស្ត្រសរសេរដោយផ្ទាល់ វិធីដែលត្រូវបានប្រើដើម្បីគណនា បំណុលអាក្រក់ដែលកត់ត្រាការបាត់បង់ពី គណនីដែលមិនអាចទទួលយកបាននៅពេលដែលវាត្រូវបានកំណត់ថានឹងត្រូវបានប្រមូល។ ជួនកាលគណនី ដែលត្រូវបានដកចេញក្រោយមកត្រូវបានប្រមូល ។ អង្គការមួយចំនួនទទួលស្គាល់ការបាត់បង់ពីគណនីដែល មិនអាចទទួលយកបាននៅពេលដែលវាត្រូវបានកំណត់ថាមិនអាចទទួលយកបានដោយកាត់បន្ថយគណនី ដែលទទួលបានដោយផ្ទាល់និងបង្កើនការចំណាយគណនីដែលមិនអាចទទួលយកបាន។

ឥណទេយ្យ គឺជាចំនួនទឹកប្រាក់ដែលអតិថិជនជំពាក់ក្រុមហ៊ុនណាមួយ នៅពេលដែលក្រុមហ៊ុនបានលក់ទំនិញ ឬផ្តល់សេវាកម្ម ដោយអនុញ្ញាតអោយអតិថិជននោះជំពាក់ក្នុងរយៈពេលកំណត់ដែលច្បាស់លាស់។ ក៏ប៉ុន្តែការជំពាក់តែងតែងអាចពុំត្រូវបានគេសងដោយមូលហេតុផ្សេងៗ។ ហេតុដូច្នោះក្រុមហ៊ុនត្រូវមានគណនីមួយឈ្មោះថា Uncollectible Account ដែលជាគណនីសម្រាប់ការពារជាមុនទៅលើគណនី ឥណទេយ្យដែលពុំបានទូទាត់តាមការកំណត់ទុក។ ចំពោះគណនី Uncollectible Account ត្រូវបានគេប្រើ វិធានការណ៍ពីរគឺ Allowance Method និង Direct Write-off Method។ Allowance Method ជាវិធាន ការណ៍ដែលប្រកាន់ភ្ជាប់នូវគោលការណ៍ដែលចុះបញ្ជីទៅលើការចំណាយមុនពេល ដែលគណនីច្បាស់លាស់ ណាមួយកើតឡើងដែលត្រូវបានគេចាត់ទុកថា ជាគណនីមិនអាចប្រមូលបាន។ Uncollectible Account Expense

គឺជាចំណាយប្រតិបត្តិការមួយដែលមានទាក់ទិននឹងការលក់ ទំនិញ ឬការផ្តល់សេវាកម្ម។ ចំពោះ ការកាត់ត្រា នៃការកែសម្រួលរបស់ Uncollectible Account វិញ។ ដោយហេតុថា Uncollectible Account គឺ ជាគណនី បដិបក្ខរបស់ Account Receivable។ ដូច្នេះនៅពេលក្រុមហ៊ុន ធ្វើការប៉ាន់ប្រមាណ Uncollectible Account ពេលនោះមានគណនីពីរកើតឡើង ហើយនឹងត្រូវបានគេUncollectible Account Expense Allowance for Uncollectible Accounts ចំណែកឯ Direct Write-off Method គឺជាវិធានការណ៍មួយដែលធ្វើអោយការ កាត់ ចំណាយផ្ទាល់ទៅ អតិថិជននៅពេលកំណត់ជាក់លាក់ណាមួយ។ វិធានការនឹងមិនអាចយកជាការបានទេ ប្រសិនបើចំនួនដែល មានអាចប្រមូលបាននោះមានទំហំធំ ព្រោះវាមិនមានការស៊ីគ្នាទៅនឹងចំណាយ ដែលបាន បង្កើតឱ្យមាន ចំណូលនោះ។

គណនីឥណទាន ជាលទ្ធផលពីការដែលក្រុមហ៊ុនផ្តល់ទំនិញ ឬសេវាទៅលើឥណទាន។ ដូចនេះ ហើយចំនួនទឹកប្រាក់ដែលក្រុមហ៊ុនត្រូវអតិថិជនដំពាក់នោះ ត្រូវបានកាត់ត្រានៅក្នុងគណនីសៀវភៅទូទៅ របស់ខ្លួនដែលមានឈ្មោះថាគណនីអតិថិជន។ សមតុល្យដែលមិនបានបង់នៅក្នុងគណនីនេះត្រូវបានរាយ ការណ៍ជាផ្នែកមួយនៃទ្រព្យសម្បត្តិសាធារណៈបច្ចុប្បន្ន ដែលបានចុះបញ្ជីនៅលើតារាងតុល្យការរបស់ក្រុមហ៊ុន។ នៅពេលដែលទំនិញ ត្រូវបានលក់លើឥណទាន អ្នកលក់ទំនងជាមិនមានកម្រិតចំពោះអតិថិជនរបស់ខ្លួន។ ជាទូទៅអ្នកលក់គួរប្រុងប្រយ័ត្ននៅពេលលក់ទំនិញតាមការផ្តល់ឥណទានគណនេយ្យល្អតម្រូវឱ្យមានការប៉ាន់ ស្មានសម្រាប់ចំនួនទឹកប្រាក់ណាមួយនៅក្នុងគណនីអតិថិជន ឬគណនីទទួលបាន។ ចំនួនទឹកប្រាក់ ដែល បានប៉ាន់ប្រមាណ ត្រូវបានរាយការណ៍ជាសមតុល្យឥណទាននៅគណនីទទួលបាន ដូចជាសមតុល្យ គណនី សង្ស័យក្រុមហ៊ុនភាគច្រើនប្រតិបត្តិការ ដោយមានការអនុញ្ញាតឱ្យផ្នែកលក់របស់ពួកគេមាននៅលើ ឥណទា ន។ ពេលខ្លះក្រុមហ៊ុនផ្តល់ជូនឥណទាននេះដល់អតិថិជនដែលទិញផលិតផលខ្លួនញឹកញាប់ ឬអតិថិ ជន ពិសេសដែលទទួលបានវិក្កយបត្រតាមកាលកំណត់។ ការអនុវត្តនេះបានអនុញ្ញាតឱ្យអតិថិជនជៀសវាង ការលំបាកក្នុងការទូទាត់ប្រាក់ នៅពេលប្រតិបត្តិការនីមួយៗកើតឡើង។ ក្នុងករណីផ្សេងទៀត អាជីវកម្មជា ប្រចាំ ផ្តល់ជូនអតិថិជនរបស់ពួកគេទាំងអស់នូវលទ្ធភាពបង់ប្រាក់បន្ទាប់ពីទទួលសេវាកម្ម។ ឧទាហរណ៍ងាយៗក្រុមហ៊ុនអេឡិចត្រូនិចជាទូទៅយក ថ្លៃអតិថិជនរបស់ខ្លួនបន្ទាប់ពីអតិថិជនបានទទួលអគ្គិសនី។ ខណៈ ពេលដែលក្រុមហ៊ុនអគ្គិសនីកំពុងរង់ចាំអតិថិជនរបស់ខ្លួនបង់ថ្លៃវិក្កយបត្រក្រុមហ៊ុននេះចាត់ទុកថាវិក្កយបត្រ ដែលមិនទាន់ទូទាត់ជាផ្នែកមួយនៃគណនីរបស់ខ្លួន។ គណនីទទួលបានគឺជាផ្នែកសំខាន់មួយនៃការវិភាគជា មូលដ្ឋានរបស់អាជីវកម្ម គណនីទទួលបាន គឺជា ទ្រព្យសម្បត្តិបច្ចុប្បន្ន។

ក្រុមអ្នកវិភាគជាមូលដ្ឋានតែងតែវាយតម្លៃចំពោះគណនីទទួលបាន ក្នុងបរិបទនៃចំណូលដែលពួកគេ ហៅថាសមាមាត្រប្រាក់ចំណេញ ដែលត្រូវបានគណនាដោយវាស់ចំនួនដងដែលក្រុមហ៊ុនប្រមូលបាននៅ លើសមតុល្យគណនីរបស់ខ្លួនក្នុងកំឡុងពេលជាក់លាក់ណាមួយ។ ការវិភាគបន្ថែមទៀតនឹងរាប់បញ្ចូលទាំង ការវិភាគការលក់ដាច់ថ្លៃ ដែលវាស់វែងពីរយៈពេលប្រមូលជាមធ្យមសម្រាប់សមតុល្យគណនីរបស់ ក្រុមហ៊ុន មួយ នៅក្នុងរយៈពេលជាក់លាក់ណាមួយ។

២.៣ នីតិវិធីក្នុងការគ្រប់គ្រងឥណទានទេយ្យឱ្យមានប្រសិទ្ធភាពរបស់ធនាគារ
២.៣.១ និយមន័យនៃការគ្រប់គ្រង

ការគ្រប់គ្រង គឺជាដំណើរការនៃការធ្វើផែនការ, ចាត់តាំង,ដឹកនាំ, និងត្រួតពិនិត្យ លើការប្រើប្រាស់ធនធានមនុស្ស និងធនធានដទៃទៀត ដើម្បីសម្រេចគោលដៅរបស់អង្គការចាត់តាំងឱ្យមានប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់បំផុត។

ការគ្រប់គ្រង គឺជាការទទួលខុសត្រូវមួយដ៏លំបាកវាទាមទារឱ្យអ្នកគ្រប់គ្រងត្រូវមានសមត្ថភាពយល់ដឹងខ្ពស់រហ័សរបស់ប្រកបដោយភាពច្នៃប្រសព្វ និងមានចំណេះដឹងជំនាញយល់ដឹងទោះបីយ៉ាងនេះក៏ដោយក៏នៅមានអ្នកគ្រប់គ្រងខ្លះទទួលបានជោគជ័យ ហើយអ្នកគ្រប់គ្រង ខ្លះទៀតក៏ទទួលបានភាពបរាជ័យដែរ។

ការគ្រប់គ្រង គឺជាដំណើរការមួយនៃការចាត់តាំងមួយដែលមានប្រសិទ្ធភាព។ ការគ្រប់គ្រងដែលគ្មានការរៀបចំរចនាសម្ព័ន្ធនៃការចាត់តាំងនៅក្នុងស្ថាប័ណ្ណ ដូចជាតួនាទីរបស់បុគ្គលិកខ្លះទំនាក់ទំនងរវាងបុគ្គលិកនិងអ្នកគ្រប់គ្រង របៀបរបបពីថ្នាក់ដឹកនាំឯកឯងគ្មានការសំរេចចិត្ត គ្មានភាពស្ថិតស្ថាល គ្មានការលើកទឹកចិត្តឬគ្មានការកោតសរសើរបុគ្គលិកដែលធ្វើការឱ្យខិតខំប្រឹងប្រែងធ្វើការ និងគោលដៅមិនបានសំរេច...។

ការគ្រប់គ្រង គឺជាសកម្មភាពដ៏ល្អប្រសើរ។ វាគឺជាអ្វីមួយដែលជាការដឹកនាំក្រុមឱ្យខិតខំដើម្បីសម្រេចបានគោលដៅកំណត់ច្បាស់លាស់។ វាគឺជាដំណើរការនៃការងារជាមួយ និងតាមរយៈប្រសិទ្ធភាពការងារ របស់អ្នកដទៃដើម្បីគោលបំណងរបស់ស្ថាប័ណ្ណដោយការប្រើប្រាស់ធនធានដែលកំណត់។ ពិតណាស់គោលបំណងនេះទំនងជាប្រែប្រួលពីសហគ្រាសមួយទៅសហគ្រាសមួយទៀត។

ឧទាហរណ៍ដូចជា សហគ្រាសមួយសម្រេចដាក់ចេញនូវផលិតផលថ្មីតាមរយៈ ការធ្វើការ ស្រាវជ្រាវ ទីផ្សារជាមុន ចំណែកសហគ្រាសមួយទៀតតាមរយៈការប្រើប្រាស់ចំណាយតិចបំផុត ក៏មាន។

ការគ្រប់គ្រង ការគ្រប់គ្រងពាក់ព័ន្ធនឹងការបង្កើតបរិយាកាសផ្ទៃក្នុងដែលជំរុញផលិតភាព។ វាគឺជាតួនាទីនៃការគ្រប់គ្រងដើម្បីអនុវត្តន៍ការលើកទឹកចិត្តផ្សេងៗ និងបង្កើតលក្ខខណ្ឌដែលអាចឱ្យក្រុមធ្វើការប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព និងប្រសិទ្ធភាព។ នេះរួមបញ្ចូលទាំងការធានាថាមានធនធានចាំបាច់ ការកំណត់សំណង និងការបង្កើតរូបមន្ត និងការណែនាំ។ ការគ្រប់គ្រងល្អត្រូវបានកំណត់ដោយប្រសិទ្ធភាព - ធ្វើអ្វីដែលត្រឹមត្រូវ - និងប្រសិទ្ធភាព - សម្រេចបាននូវគោលដៅជាមួយនឹងការចំណាយធនធានតិចតួច។ ការគ្រប់គ្រងអាចត្រូវបានយល់ថាជាដំណើរការ សកម្មភាព វិន័យ ការខិតខំប្រឹងប្រែងជាក្រុម វិទ្យាសាស្ត្រ សិល្បៈ និងវិជ្ជាជីវៈ²។

២.៣.២ ប្រវត្តិនៃការគ្រប់គ្រង

តាមពិតវាគ្មានអ្នកណាម្នាក់ដឹងច្បាស់ទេថាអ្វីទៅជាការគ្រប់គ្រង ហើយបានកើតឡើងតាំងពីពេល ណាដោយសារអ្វី ? ហើយវាមានប្រយោជន៍អ្វីនោះទេ ប៉ុន្តែតាមការស្រាវជ្រាវបានឱ្យដឹងថាគេបានរកឃើញ ប្រវត្តិខ្លះៗ នៃការគ្រប់គ្រងនៅក្នុងប្រទេសអង់គ្លេស ដែលទីនោះពួកជាងកំបោជាងឈើជាងសម្លាប់ស្បែក សត្វ និងពួកអ្នកធ្វើខាងការងារសិប្បកម្មបានប្រមូលគ្នាជាក្រុមអាជីពសង្គមកាលពីសម័យនោះ។ ពួកគេប្រើ ប្រាស់ការរស់នៅជាក្រុមដោយឯកភាពបែបនេះដើម្បីឱ្យការងារមានភាពងាយស្រួលដល់ ការប្រកបការងារ ប្រចាំថ្ងៃរបស់ពួកគេ។ ការរស់នៅបែបនេះបានរីកចម្រើនឡើងជាមួយការមកដល់នៃការ បដិវត្តន៍ឧស្សាហកម្ម នៅចុងសតវត្សទី១៨ ដែលបានក្លាយជាមូលដ្ឋានសម្រាប់សង្គមឧស្សាហកម្មដ៏សំបូរមួយ យើងអាចនិយាយ បានថាការបដិវត្តបានចាប់ផ្តើមជាមួយនឹងការងារប្រើប្រាស់ម៉ាស៊ីនចំហាយទឹក និងគ្រឿងចក្រជំនួសឱ្យពលកម្ម

² ដកស្រង់ចេញពីសៀវភៅ Credit Management របស់អេស៊ីលីដាការិយាល័យកណ្តាលទំព័រទី៦

ដោយដៃដែលចំណាយពេលច្រើន និងកម្លាំងច្រើន។ ការបដិវត្តឧស្សាហកម្មបានបំផ្លាញចោលនូវអាជីពរបស់ ពួកសិប្បកម្មធ្វើដោយដៃរាប់សែននាក់។ ជាជំនួសស្រទាប់កម្មកររោងចក្រឧស្សាហកម្ម (Blue-collar industrial worker) បានកើតរីកដុះដាលយ៉ាងខ្លាំង។ នៅដើមទសវត្ស១៩០០ ពួកទាំងនោះមានចំនួន២០% នៃកម្លាំងពលកម្មទូទាំងសហរដ្ឋអាមេរិក។ មកដល់អំឡុងទសវត្ស១៩៥០ កម្មកររោងចក្រនេះបានក្លាយជា ក្រុម ដ៏ធំនៅតាមបណ្តាប្រទេសអភិវឌ្ឍន៍។

ការគ្រប់គ្រងតាមបែបវិទ្យាសាស្ត្រ (Scientific) និងការងារសុខុមាលភាព (Welfare work) បាន ក្លាយ ជាតំណាងឱ្យរបៀបពីរ ដែលបានចាប់ផ្តើមលេចឡើងព្រមជាមួយគ្នានៅសតវត្សទី១៩ហើយក៏លាយ ចូលគ្នា ជាមួយចិត្តសាស្ត្រឧស្សាហកម្ម (Industrial psychology) តាំងពីសម័យកាលនៃសង្គ្រាមលោកមក។ ការ គ្រប់គ្រងបែបវិទ្យាសាស្ត្រជាតំណាងនៃការប្រឹងប្រែង ក្នុងការដោះស្រាយបញ្ហាដែលគ្មានប្រសិទ្ធភាពក្នុង កិច្ច ការពលកម្ម (Inefficiencies in Labor) និងការគ្រប់គ្រងជាចម្បងតាមរយៈវិធីសាស្ត្រផ្សេងៗ ការសិក្សាពី ចលនាដំណើរការ និងពេលវេលាព្រមទាំងលក្ខណៈឯកទេសកម្មផងដែរ។ ក្នុងចិត្តសាស្ត្រឧស្សាហកម្មជា ការប្រើប្រាស់នូវគោលការណ៍សំដៅដើម្បីបង្កើនឡើងនូវសមត្ថភាពពលកម្មក្នុងការបំពេញ ការងារឱ្យមាន ប្រសិទ្ធភាព។

បិតានៃការគ្រប់គ្រងបែបវិទ្យាសាស្ត្រមានឈ្មោះល្បីនោះគឺលោក Frederick Winslow Taylor ។ លោកជាវិស្វកររបស់ក្រុមហ៊ុន Midvale Steel Work នៅទីក្រុងហ្សឺណាដែលហ្វីយ៉ាពីឆ្នាំ១៨៧៨ ដល់ឆ្នាំ ១៨៩០។ លោកបានសិក្សាប្រសិទ្ធភាពការងាររបស់កម្មករ ហើយលោកបានរកឃើញនូវ “វិធីល្អបំផុត មួយៗ (The one best way) និង វិធីលឿនបំផុតមួយ” (The one fastest way)សម្រាប់ធ្វើការងារមួយ³។

២.៣.៣ ទ្រឹស្តីនៃការគ្រប់គ្រង

បើយោងទៅតាមលោក F. Taylor បានឱ្យដឹងថា ការគ្រប់គ្រង គឺជាសិល្បៈនៃការដឹងពីអ្វីដែលត្រូវធ្វើ នៅ ពេលដែលត្រូវធ្វើនិងឃើញថាវាត្រូវបានគេធ្វើដោយវិធីល្អបំផុតនិងថោកបំផុត។ យោងទៅតាមលោក ហារ៉ូលខូនស៍ (Harold Koontz) គ្រប់គ្រង ដែលបានរៀបចំឡើងជាផ្លូវការ។ គឺជាសិល្បៈនៃការទទួលបានអ្វីៗតាមរយៈ មនុស្សនៅក្នុងក្រុម វាជាសិល្បៈនៃការបង្កើតបរិយាកាសដែលមនុស្សនិងបុគ្គលម្នាក់ៗអាចធ្វើ ហើយអាចសហ ការគ្នាឆ្ពោះទៅរកការសំរេចគោលដៅជាក្រុម⁴។

³ ដកស្រង់ចេញពីសៀវភៅសារណាការគ្រប់គ្រងចំណាយរបស់ធនាគារអេស៊ីលីដាការិយាល័យកណ្តាលទី៧

⁴ ដកស្រង់ចេញពីការគ្រប់គ្រងប្រព័ន្ធតំណទេយរបស់ក្រុមហ៊ុនខេមបូឌានខាន់ទីក្លីបទំព័រទី១៧

ជំពូកទី៣

ប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រងឥណទេយ្យរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

៣.១ ស្ថានភាពទូទៅនៃធនាគារ អេស៊ីលីដា

៣.១.១ ប្រវត្តិរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា

ដោយមានការជួយគាំទ្រពីអង្គការពលកម្មអន្តរជាតិ(ILO)និងកម្មវិធីអភិវឌ្ឍន៍អង្គការសហប្រជាជាតិ (UNDP) អេស៊ីលីដា ត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅក្នុងខែមករា ឆ្នាំ១៩៩៣ ក្នុងនាមជាអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលមួយមាន ទិសដៅអភិវឌ្ឍន៍មុខរបរខ្នាតតូចបំផុត តាមរយៈការផ្តល់ឥណទានដោយស្ថាប័នកម្មក្រុម ផ្តើមដំបូង អេស៊ីលីដាបានទទួលការគាំទ្រពីភ្នាក់ងារអភិវឌ្ឍន៍អន្តរជាតិសំខាន់ៗ តាំងពីពេលចាប់ផ្តើមដំបូង អេស៊ីលីដាបានទទួលជាច្រើន ការពង្រីកប្រតិបត្តិការណ៍គ្របដណ្តប់គ្រប់ខេត្តរាជធានី ក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងសមត្ថភាពរបស់ធនាគារ ក្នុងការរកប្រាក់ចំណេញដែលធានានូវនិរន្តរភាពគឺជាកត្តាធំពីរ ដែលធ្វើឱ្យក្រុម ប្រឹក្សាភិបាល និងដៃគូអន្តរជាតិរបស់ខ្លួនសម្រេចថា ធនាគារ អេស៊ីលីដា គួរធ្វើការកម្លាយខ្លួនទៅជាធនាគារ ពាណិជ្ជ ។ ធ្វើបែបនេះរតែជួយ ពង្រឹងស្ថេរភាពរចនាសម្ព័ន្ធផ្នែកច្បាប់សម្រាប់បំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួនពីមុន មកនោះទៅថែម ទាំងផ្តល់ឱ្យធនាគារនូវជម្រើសកាន់តែច្រើនក្នុងការរកទុនបន្ថែម (ដូចជាការបន្ថែមដើមទុន ការទទួលប្រាក់ បញ្ជីសាធារណៈ ឬការទទួលប្រាក់កម្ចីពាណិជ្ជកម្ម រវាងធនាគារដូចគ្នា) សម្រាប់គាំទ្រ ដល់ការពង្រីកការផ្តល់សេវាមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលជាអាជីវកម្មស្នូលរបស់ខ្លួន។ ដោយមានការជួយជ្រោមជ្រែង ពីស្ថាប័នមួយចំនួនដូចជា ភ្នាក់ងារអភិវឌ្ឍន៍ អន្តរជាតិនៃសហរដ្ឋអាមេរិក (USAID) កម្មវិធីអភិវឌ្ឍន៍ វិស័យឯកជនតំបន់ទន្លេមេគង្គ (MPDF/IFC) និងកម្មវិធីអភិវឌ្ឍន៍អង្គការសហប្រជាជាតិ (UNDP) ធ្វើឱ្យ កម្មវិធីកម្លាយខ្លួនរយៈពេលបីឆ្នាំមួយ ត្រូវបានលើកឡើងនៅ ឆ្នាំ១៩៩៨ ហើយសម្រេចជោគជ័យ ដោយ ទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណជាធនាគារឯកទេស នៅក្នុងខែតុលា ឆ្នាំ២០០០។

នៅក្នុងដំណើរការកម្លាយខ្លួននេះអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាល អេស៊ីលីដា ដើមបានបង្វែរទ្រព្យសកម្ម និង បំណុលក្នុងដែនអតិថិជន (ប្រាក់កម្ចីរយៈពេលវែង ដែលទទួលបានពីម្ចាស់ជំនួយ) ទៅកាន់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ដែល ទើបបង្កើតថ្មីដោយប្តូរត្រឡប់ទៅវិញជាកាតហ៊ុន ៤៤,៩១% របស់ធនាគារស្ទីនីង ៤ លានដុល្លារ អាមេរិក សមាគមន៍បុគ្គលិកអេស៊ីលីដា (ក្រុមហ៊ុន អេ អេស អេ ស៊ីន្យ) ដែលបានបង្កើតឡើងដោយមូលនិធិ របស់ បុគ្គលិកបានទិញភាគហ៊ុនចំនួន ៦,០៩% ហើយចំណែកដែលនៅសល់ ៤៩% ទៀតត្រូវបានបែងចែក ទៅ ឱ្យភាគហ៊ុនបរទេសចំនួនបួនគឺ សាជីវកម្មហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិ (សាខារបស់ធនាគារពិភពលោក), DEG (ប្រទេសអាល្លឺម៉ង់), FMO និង ធនាគារទ្រីយ៉ូដូស (ប្រទេសហុល្លង់ដ៍) ។ នាពេលអនាគត ធនាគារ អេស៊ីលីដា អាចនឹងមានវត្តមាននៅក្នុងទីផ្សារភាគហ៊ុន ក្នុងពេលសមស្របណាមួយ ។ បន្ទាប់ពីបង្កើនដើមទុន របស់ ខ្លួនមួយទ្វេដាច់ឡើងដល់ ១៣លានដុល្លារអាមេរិកធនាគារ អេស៊ីលីដា បានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណជា ធនាគារ ពាណិជ្ជ នៅថ្ងៃទី០១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៣ ហើយត្រូវប្តូរឈ្មោះមកជា “ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ” ។

នាដំណាច់ឆ្នាំ២០១៩ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានទ្រព្យសកម្មសរុប ៦.១៧៥ លានដុល្លារ អាមេរិក ព្រមទាំងកាន់កាប់ទីផ្សារបានប្រមាណ ១៤,៣% នៃទំហំទ្រព្យសកម្មសរុប, ១៤,៨% (សមតុល្យ ឥណទាន) និង ៤៥,៨% (ចំនួនអតិថិជន) នៃទំហំទីផ្សារឥណទានសរុប, និង ១៦,៥% (សមតុល្យប្រាក់ បញ្ញើ) និង ៤៨,២%

(ចំនួនគណនី) នៃទំហំទីផ្សារប្រាក់បញ្ញើសរុបនៅក្នុងវិស័យធនាគារនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា (មិនរាប់
បញ្ចូលស្ថាប័ណ្ណ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ និងអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាល) ។ បច្ចុប្បន្នធនាគារ អេស៊ីលីដា មានសម
តុល្យឥណទានសរុបប្រមាណ ៤៧៧០,០៥ លានដុល្លារអាមេរិក នៅលើដៃអតិថិជនជាង ៤១៧.៣០៤នាក់
ដែលក្នុងនោះមាន ៥៥% ជាស្ត្រី ។ ធនាគារមានបុគ្គលិកសរុប ១២.១៨៧នាក់កំពុងបម្រើការងារនៅក្នុង ២៦២
សាខា ដែលគ្របដណ្តប់គ្រប់ខេត្តរាជធានីនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

❖ **និមិត្តសញ្ញាធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី**

រូបភាព និមិត្តសញ្ញា អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី



ACLEDA ជាអក្សរកាត់នៃពាក្យ Association of Cambodia Local Economic Development Agencies (សមាគមន៍ទីភ្នាក់ងារអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ចតំបន់កម្ពុជា)

❖ អត្ថន័យនៃពាក្យ អេស៊ីលីដា៖

អ៖ អភិសមាចារ អភិវឌ្ឍន៍ អច្ឆរិយ៖

ស៖ សុខភាព សមត្ថភាព សីលធម៌

ល៖ លឿនទាន់ចិត្ត លទ្ធផល លើសលប់

ជ៖ ដឹងយល់ ដុះជាល ដល់គោលដៅ

៣.១.២ ចក្ខុវិស័យ បេសកកម្ម គោលដៅ របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា

ក. ចក្ខុវិស័យ

ចក្ខុវិស័យ គឺការអភិវឌ្ឍន៍ប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុ ដែលអាចផ្តល់នូវឱកាសសេដ្ឋកិច្ច និងភាពងាយស្រួលដល់
ប្រជាជនក្នុងការប្រើប្រាស់ប្រាក់កម្ចី ដើម្បីសម្រេចបំណងផ្ទាល់ខ្លួន ឬអាជីវកម្ម។ ចក្ខុវិស័យនេះរួមបញ្ចូល៖

1. ដំណើរការងាយស្រួល ផ្តល់ឥណទានដល់បុគ្គលនិងអាជីវកម្មដោយប្រើប្រព័ន្ធខ្ចីដីថល និងបច្ចេកវិទ្យា
ដែលងាយស្រួលប្រើ។
2. ភាពមានទំនុកចិត្ត បង្កើតប្រព័ន្ធឥណទានដែលមានតម្លាភាព និងជឿជាក់បាន។
3. ការរីកចម្រើនសេដ្ឋកិច្ច ជួយឱ្យអាជីវកម្ម និងបុគ្គលមានលទ្ធភាពធ្វើអាជីវកម្ម និងផ្តល់ការងារជូនសង្គម។

4. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ប្រើប្រាស់ទិន្នន័យ និងបច្ចេកវិទ្យាដើម្បីវាយតម្លៃហានិភ័យ និងបង្ការគ្រោះថ្នាក់ហិរញ្ញវត្ថុ។

ខ. បេសកកម្ម

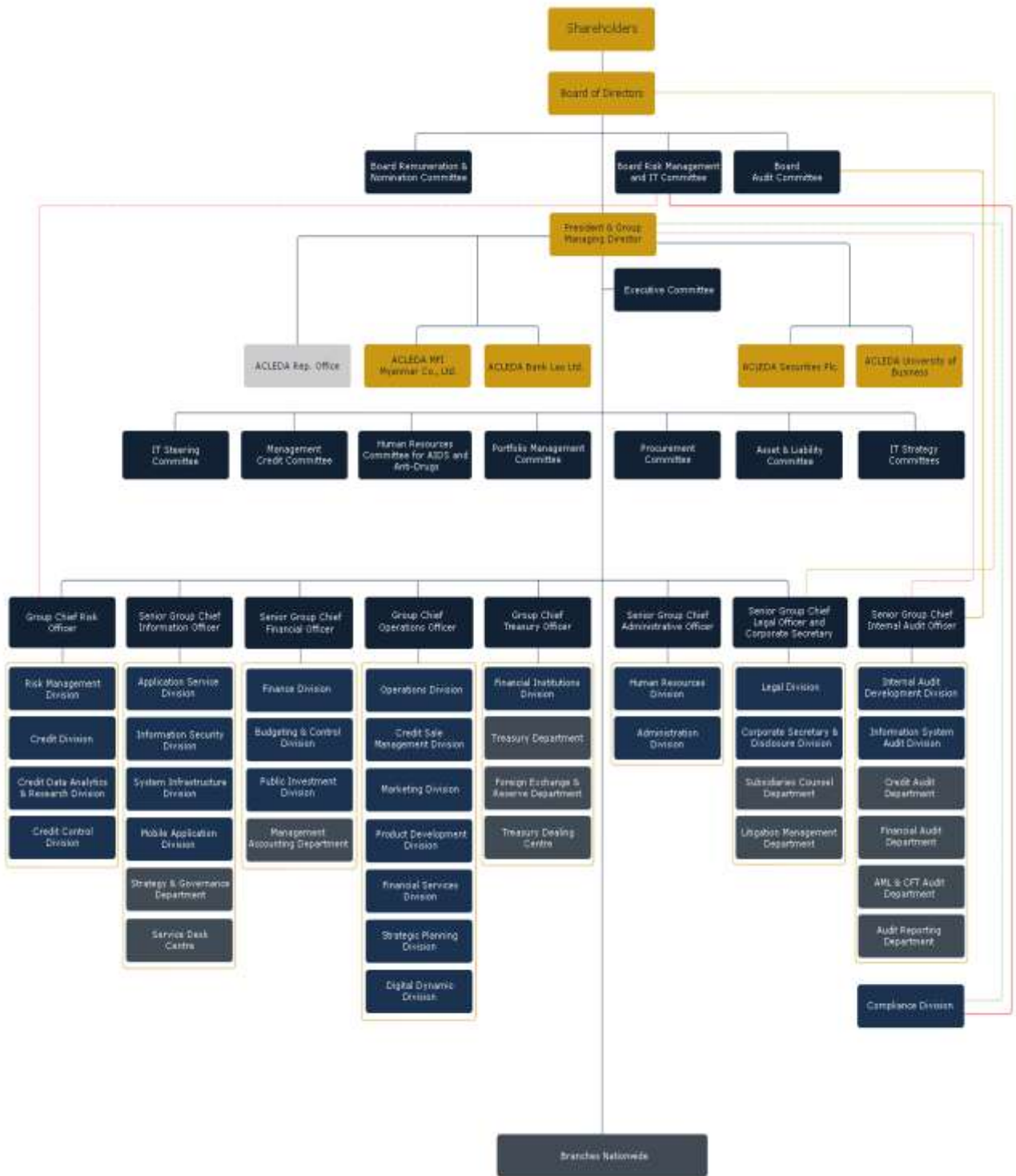
ធនាគារអេស៊ីលីដា ក៏អិលស៊ី ផ្តល់ជូនអតិថិជននូវផលិតផល និង សេវាកម្មប្រកបដោយនវានុវត្តន៍ និងសុវត្ថិភាព ដើម្បីជាមធ្យោបាយក្នុង ការគ្រប់គ្រងចាត់ចែងធនធានហិរញ្ញវត្ថុឱ្យមានប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់។ យើងប្រកាន់ខ្ជាប់ជានិច្ចនូវគោលការណ៍សីលធម៌ វិជ្ជាជីវៈ សង្គមច្បាប់ និងបរិស្ថានប្រកបដោយកម្រិតខ្ពស់បំផុត ក្នុងគោលបំណងលើកស្ទួយ ជីវភាពរស់នៅឱ្យប្រសើរឡើង និងបង្កើនអត្ថប្រយោជន៍ជូនដល់គ្រប់ភាគី ពាក់ព័ន្ធព្រមទាំងគាំទ្រដល់ការអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចជាតិទាំងមូល ប្រកបដោយនិរន្តរភាព។

គ. គោលដៅ

គោលដៅ គឺការបង្កើតនិងការជ្រើសរើសស្តង់ដារខាងសីលធម៌សម្រាប់ជីវិតមនុស្ស ស្វែងរកធន្នៈក្នុងការរស់នៅតាមវិធានដែលត្រឹមត្រូវដោយផ្អែកលើ គុណតម្លៃសង្គម ការគោរពសិទ្ធិ និងការប្រាស្រ័យទាក់ទងនៅក្នុងទស្សនៈវិស័យផ្សេងៗ គោលដៅរបស់ឥណទេយ្យអាចមានភាពខុសគ្នា ប៉ុន្តែវាមានឥទ្ធិពលយ៉ាងខ្លាំងលើការសម្រេចចិត្ត និងការប្រព្រឹត្តិខ្លួនរបស់មនុស្ស។

៣.១.៣ របៀបសម្របសម្រួល គ្រប់គ្រង ក្នុងការងាររបស់សហគ្រាស អេស៊ីលីដា

ក. របៀបសម្របសម្រួល គ្រប់គ្រង



ខ. គុណវិធានគ្រប់គ្រង



លោក ព្រំ វិសុទ្ធ, អគ្គនាយក

ជនជាតិខ្មែរ កើតនៅខែមករា ឆ្នាំ១៩៧៥។ លោកបានចូលបម្រើការនៅ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ចាប់តាំងពីខែមិថុនា ឆ្នាំ១៩៩៨ ក្នុងមុខតំណែងជាគណនេយ្យករ បន្ទាប់មកជាប្រធានផ្នែកត្រួតពិនិត្យឥណទាន បន្ទាប់មកទៀតជានាយកសាខា ក្រោយមកជាប្រធានក្រុមកិច្ចការច្បាប់ និងលេខាធិការក្រុមហ៊ុន ក្រោយមកទៀតជានាយកប្រតិបត្តិនីតិកម្ម និងលេខាធិការក្រុមហ៊ុន និងតំណែងចុងក្រោយជាអនុប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ និងជាគណៈប្រធាននាយកប្រតិបត្តិនីតិកម្ម និងលេខាធិការក្រុមហ៊ុន។

ទំនួលខុសត្រូវផ្សេងៗទៀតក្នុងក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ លោកជាសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃ សាកលវិទ្យាល័យ ពាណិជ្ជសាស្ត្រ អេស៊ីលីដា និង ក្រុមហ៊ុនមូលបត្រ អេស៊ីលីដា ម.ក។ លោកត្រូវបានតែងតាំងជាសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ក្រុមហ៊ុនមូលបត្រ អេស៊ីលីដា ម.ក ក្នុងឆ្នាំ២០១០ និងជាអគ្គនាយក ក្រុមហ៊ុនមូលបត្រ អេស៊ីលីដា ម.ក ក្នុងខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០១៧។

បណ្ឌិត ព្រំ វិសុទ្ធបានបញ្ចប់ថ្នាក់បណ្ឌិតផ្នែកគ្រប់គ្រងពាណិជ្ជកម្ម ពីសាកលវិទ្យាល័យ អាស៊ី អឺរ៉ុប រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ក្នុងឆ្នាំ២០២១។ លោកទទួលបានអនុបណ្ឌិតគ្រប់គ្រងអាជីវកម្ម ជំនាញហិរញ្ញវត្ថុពី សាកលវិទ្យាល័យ Charles Sturt ប្រទេសអូស្ត្រាលី។



អ្នកស្រី ម៉េង គីរេង, នាយិកាប្រតិបត្តិការ

ជនជាតិខ្មែរ កើតនៅក្នុងឆ្នាំ១៩៨១ និងបានចូលបម្រើការងារឱ្យធនាគារអេស៊ីលីដា ក៏អិលស៊ី នៅក្នុងខែមេសា ឆ្នាំ២០០៤ ហើយអ្នកស្រីបានធ្វើជា អនុប្រធានផ្នែកអភិវឌ្ឍន៍ធនធានមនុស្ស ហើយត្រូវបានផ្លាស់ប្តូរតួនាទីជាអនុប្រធានផ្នែកវិនិយោគ នៃនាយកដ្ឋានកិច្ចការវិនិយោគ និងមូលបត្រ នៅខែមករា ឆ្នាំ២០០៩ បន្ទាប់មកអ្នកស្រីត្រូវបានតែងតាំងជាប្រធានភ្នាក់ងារក្រុមហ៊ុនមូលបត្រ នៅក្នុងក្រុមហ៊ុនមូលបត្រ អេស៊ីលីដា ម.ក នៅខែមីនា ឆ្នាំ២០១៦។ អ្នកស្រីត្រូវបានតែងតាំងជានាយិកាប្រតិបត្តិការ នៅខែមេសា ឆ្នាំ២០២១។

ក្នុងមុខតំណែងជា នាយិកាប្រតិបត្តិការ អ្នកស្រីក៏ជាសមាជិកគណៈកម្មាធិការប្រតិបត្តិ ទទួលបន្ទុកដឹកនាំលើ ប្រតិបត្តិការរបស់ក្រុមហ៊ុន និងគ្រប់គ្រងផ្នែកភ្នាក់ងារក្រុមហ៊ុនមូលបត្រ ផ្នែកភ្នាក់ងារចែកចាយលក់មូលបត្រ ផ្នែករបាយការណ៍ និងទូទាត់ ផ្នែកភ្នាក់ងារតំណាងម្ចាស់មូលបត្របំណុល និងផ្នែកបំរើ និងថែរក្សាអតិថិជន។ អ្នក ស្រីជាប្រធានគណៈកម្មាធិការផែនការយុទ្ធសាស្ត្រ និងគណៈកម្មាធិការកំណត់ថ្លៃ ផលិតផល និងសេវាកម្ម។

អ្នកស្រីបានទទួលអនុបណ្ឌិតគ្រប់គ្រងអាជីវកម្ម ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ ពីសាកលវិទ្យាល័យជាតិគ្រប់គ្រង ក្នុង ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០១១។ អ្នកស្រីបានទទួលបរិញ្ញាបត្រគ្រប់គ្រងអាជីវកម្ម ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារ ពីសាកល វិទ្យាល័យជាតិគ្រប់គ្រង ក្នុងខែសីហា ឆ្នាំ២០០៣។



លោក ឌុច សោមច័ន្ទផល, នាយកហិរញ្ញវត្ថុ

កើតនៅក្នុងខែកញ្ញា ឆ្នាំ១៩៨៩ និងបានបម្រើការងារនៅអេស៊ីលីដា ចាប់តាំងពីខែមេសា ឆ្នាំ២០១២។ លោកត្រូវបានតែងតាំងជាប្រធានផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងរដ្ឋបាលក្នុងឆ្នាំ២០២១ បន្ទាប់មកលោកត្រូវបាន តែងតាំង ជានាយកហិរញ្ញវត្ថុ ក្នុងខែមករា ឆ្នាំ២០២២។ លោកក៏ជាសមាជិកគណៈកម្មាធិការប្រតិបត្តិ និងជា សមាជិករៀបចំផែនការយុទ្ធសាស្ត្រអាជីវកម្ម និងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម និងផែនការរយៈពេលខ្លី មធ្យម និង វែងរបស់ ក្រុមហ៊ុនមូលបត្រ អេស៊ីលីដា។ លោកគ្រប់គ្រងលើការិយាល័យហិរញ្ញវត្ថុដែលមានផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងរដ្ឋបាល។ លោកទទួលខុសត្រូវផ្ទាល់ចំពោះអគ្គនាយក ក្រុមហ៊ុនមូលបត្រ អេស៊ីលីដា ម.ក។លោកបានប ញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រពាណិជ្ជសាស្ត្រ ឯកទេស ហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារ ពីសាកលវិទ្យាល័យជាតិគ្រប់គ្រង នៅ រាជធានីភ្នំពេញ ឆ្នាំ២០១១។ លោកប្រលងចេញពីវិទ្យាល័យទេពប្រណម្យ នៅខេត្តកណ្តាល ឆ្នាំ២០០៧។

៣.២ គោលនយោបាយគ្រប់គ្រងឥណទេយ្យឱ្យមានប្រសិទ្ធភាពរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា

៣.២.១ គោលនយោបាយនៃការគ្រប់គ្រងឥណទេយ្យ

ធនាគារអេស៊ីលីដា ក៏ដូចជាគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀតដែលគ្រប់គ្រងការទទួល (ប្រាក់កម្ចី និង ការបន្ថែមឥណទានផ្សេងទៀត) ដោយប្រើគោលការណ៍ដែលស្របតាមបទប្បញ្ញត្តិធនាគារ និងស្តង់ដារ គណនេយ្យ។ គោលការណ៍ទាំងនេះផ្តោតលើការវាយតម្លៃហានិភ័យឥណទាន ការត្រួតពិនិត្យការអនុវត្តន៍ ប្រាក់កម្ចី និងធានាការប្រមូលសមតុល្យដែលមិនទាន់មាន ទិដ្ឋភាពសំខាន់ៗរួមមានការវាយតម្លៃភាពសក្តិ សមនៃឥណទានរបស់អ្នកខ្ចី ការបង្កើតលក្ខខណ្ឌកម្ចីសមស្រប និងការអនុវត្តន៍នីតិវិធីស្តារប្រាក់កម្ចីជំរើម។

ក. ការវាយតម្លៃហានិភ័យឥណទាន

- ស្គាល់អតិថិជនរបស់អ្នក (KYC)៖ ធនាគារអេស៊ីលីដាទំនងជាមានដំណើរការ KYC យ៉ាង ម៉ត់ចត់ ដើម្បីផ្ទៀងផ្ទាត់អត្តសញ្ញាណ និងស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្ចី មុនពេលពង្រីកឥណទាន។

នេះជួយកាត់បន្ថយហានិភ័យនៃការផ្តល់ប្រាក់កម្ចីដល់បុគ្គល ឬអង្គការដែលមានប្រវត្តិឥណទានមិនល្អ។

- ការផ្តល់ពិន្ទុឥណទាន៖ គំរូពិន្ទុឥណទានដ៏ស្មុគស្មាញ ទំនងជាត្រូវបានប្រើប្រាស់ដើម្បីវាយតម្លៃលទ្ធភាពនៃការសងប្រាក់កម្ចីដោយផ្អែកលើកត្តាផ្សេងៗ ដូចជាប្រាក់ចំណូល ប្រវត្តិការងារ និងកាតព្វកិច្ចបំណុលដែលមានស្រាប់។
- ការវិភាគហិរញ្ញវត្ថុ៖ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្ចីត្រូវបានវិភាគដើម្បីវាយតម្លៃសមត្ថភាពរបស់ពួកគេក្នុងការសងប្រាក់កម្ចី រួមទាំងការវាយតម្លៃប្រាក់ចំណេញ សាច់ប្រាក់ងាយស្រួល និងជំណោះស្រាយ។

ខ. លក្ខខណ្ឌកម្ចី

- អត្រាការប្រាក់សមរម្យ៖ អត្រាការប្រាក់ត្រូវបានកំណត់ដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងពីហានិភ័យដែលទាក់ទងនឹងប្រាក់កម្ចី ដោយធានាថាធនាគារត្រូវបានផ្តល់សំណងគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ហានិភ័យនៃការមិនបង់ប្រាក់។
- តម្រូវការវត្ថុបញ្ចាំ៖ អាស្រ័យលើប្រភេទកម្ចី និងទម្រង់អ្នកខ្ចី វត្ថុបញ្ចាំ (ឧ.ទ្រព្យសម្បត្តិឧបករណ៍) អាចត្រូវបានទាមទារដើម្បីធានាប្រាក់កម្ចី និងផ្តល់ប្រភពនៃការសងវិញក្នុងករណីមានការខកខាន។
- កាលវិភាគសងត្រលប់៖ កាលវិភាគសងប្រាក់កម្ចីត្រូវបានរៀបចំឡើងដើម្បីតម្រឹមជាមួយលំហូរប្រាក់ចំណូលរបស់អ្នកខ្ចី និងលទ្ធភាពក្នុងការទូទាត់សង ដោយកាត់បន្ថយហានិភ័យនៃការខកខាន។

គ. ការត្រួតពិនិត្យ និងគ្រប់គ្រងប្រាក់កម្ចី

- ការត្រួតពិនិត្យផលបត្រជាប្រចាំ៖ ធនាគារអេស៊ីលីជាទំនងជាពិនិត្យជាប្រចាំនូវផលបត្រប្រាក់កម្ចីរបស់ខ្លួន ដើម្បីកំណត់បញ្ហាដែលអាចកើតមាន ដូចជាប្រាក់កម្ចីដែលហួសកាលកំណត់ ឬជួបប្រទះបញ្ហាហិរញ្ញវត្ថុ។
- ប្រព័ន្ធព្រមានជាមុន៖ ប្រព័ន្ធព្រមានជាមុនត្រូវបានប្រើដើម្បីកំណត់អត្តសញ្ញាណប្រាក់កម្ចីដែលកំពុងបង្ហាញសញ្ញានៃបញ្ហាដែលអាចកើតមាន ដែលអនុញ្ញាតឱ្យធនាគារធ្វើអន្តរាគមន៍ទាន់ពេលវេលា និងកាត់បន្ថយការខាតបង់ដែលអាចកើតមាន។
- នីតិវិធីនៃការស្តារប្រាក់កម្ចី៖ នីតិវិធីនៃការស្តារប្រាក់កម្ចីដែលបានកំណត់យ៉ាងល្អគឺស្ថិតនៅក្នុងកន្លែងដើម្បីបន្តការសងត្រលប់ពីអ្នកខ្ចីដែលខកខានមិនបានសងប្រាក់កម្ចីរបស់ពួកគេ រួមទាំងវិធានការផ្លូវច្បាប់ប្រសិនបើចាំបាច់។

ឃ. ការអនុលោមតាម និងការរាយការណ៍

- ការអនុលោមតាមបទប្បញ្ញត្តិ៖ ធនាគារអេស៊ីលីជា ដំណើរការក្នុងក្របខ័ណ្ឌនៃបទប្បញ្ញត្តិធនាគារដែលកំណត់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដោយធានាបាននូវការអនុលោមតាមវិធាននានាទាក់ទងនឹងការផ្តល់ប្រាក់កម្ចី ភាពគ្រប់គ្រាន់នៃដើមទុន និងផ្នែកពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៀត។

- របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រឹមត្រូវ៖ ធនាគារប្រកាន់ខ្ជាប់នូវគោលការណ៍គណនេយ្យ ដើម្បីរាយការណ៍ឱ្យបានត្រឹមត្រូវនូវផលបត្រប្រាក់កម្ចី និងបទប្បញ្ញត្តិពាក់ព័ន្ធនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន។
- តម្លាភាព និងការបង្ហាញ៖ ធនាគារអេស៊ីលីដា ទំនងជាផ្តល់របាយការណ៍ប្រកបដោយតម្លាភាពលើផលបត្រប្រាក់កម្ចីរបស់ខ្លួន រួមទាំងកម្រិតនៃប្រាក់កម្ចីមិនដំណើរការ (NPLs) និងការផ្តល់ការបាត់បង់ប្រាក់កម្ចី។

១. ការពិចារណាអំពីសីលធម៌

- ការអនុវត្តន៍ការផ្តល់ប្រាក់កម្ចីដោយយុត្តិធម៌៖ ធនាគារអេស៊ីលីដា រំពឹងថានឹងប្រកាន់ខ្ជាប់នូវការអនុវត្តន៍ការផ្តល់ប្រាក់កម្ចីដោយយុត្តិធម៌ ដោយធានាថាអ្នកខ្ចីទាំងអស់ត្រូវបានប្រព្រឹត្តដោយសមធម៌ និងគ្មានការរើសអើង។
- ការផ្តល់ប្រាក់កម្ចីប្រកបដោយទំនួលខុសត្រូវ៖ ធនាគារមានទំនួលខុសត្រូវក្នុងការផ្តល់ប្រាក់កម្ចីដោយការទទួលខុសត្រូវ ដោយធានាថាអ្នកខ្ចីមិនទទួលយកបំណុលលើសលប់ដែលពួកគេមិនអាចមានលទ្ធភាពសងវិញ។
- ការការពារអតិថិជន៖ ធនាគារអេស៊ីលីដាមានទំនួលខុសត្រូវក្នុងការការពារអតិថិជនរបស់ខ្លួនពីការអនុវត្តន៍ការផ្តល់ប្រាក់កម្ចីដ៏យោឃៅ និងធានាថាពួកគេយល់អំពីលក្ខខណ្ឌ និងហានិភ័យដែលទាក់ទងនឹងប្រាក់កម្ចីដែលពួកគេកំពុងទទួលយក។ ដោយប្រកាន់ខ្ជាប់នូវគោលការណ៍ទាំងនេះ ធនាគារអេស៊ីលីដាអាចគ្រប់គ្រងបំណុលរបស់ខ្លួនប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព កាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន និងរក្សាបាននូវផលបត្រប្រាក់កម្ចីដែលមានសុខភាពល្អ។

៣.២.២ លក្ខណៈ និងនីតិវិធីស្ថានភាពទេស្យរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ផ្តល់សេវាឥណទានផ្សេងៗ ជាមួយនឹងលក្ខខណ្ឌជាក់លាក់ និងគោលការណ៍ណែនាំសម្រាប់នីតិវិធីនីមួយៗទាំងនេះរួមបញ្ចូលខ្សែឥណទានបង្វិល ប័ណ្ណឥណទានអ្នកប្រើប្រាស់ និងប្រាក់កម្ចីសម្រាប់ពាណិជ្ជករ ដែលនីមួយៗមានតម្រូវការខុសៗគ្នាសម្រាប់សិទ្ធិទទួលបាន និងការទូទាត់សង។ ជាសម្រាប់គណនីសាជីវកម្ម ឯកសារក្រុមហ៊ុនដែលមានសុពលភាព និងគណនីធនាគារសម្រាប់ប្រតិបត្តិការគឺត្រូវបានទាមទារ។

➤ **ទិដ្ឋភាពសំខាន់ៗនៃលក្ខខណ្ឌឥណទាន និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារអេស៊ីលីដា៖**

- ខ្សែឥណទានបង្វិល៖ ប្រាក់កម្ចីរយៈពេលខ្លីនេះអនុញ្ញាតឱ្យអតិថិជនដកប្រាក់រហូតដល់ដែនកំណត់ឥណទានដែលបានកំណត់ជាមុន ជាមួយនឹងជម្រើសនៃការសងវិញនៅចុងបញ្ចប់នៃរយៈពេលកម្ចី។ សិទ្ធិទទួលបានជាញឹកញាប់រួមមានការមានវត្តបញ្ចាំ ប្រវត្តិអាជីវកម្មល្អ និងអាសយដ្ឋានអចិន្ត្រៃយ៍។
- ប័ណ្ណឥណទានអ្នកប្រើប្រាស់៖ កាតទាំងនេះដែលចេញសម្រាប់បុគ្គលដែលមានអាយុលើសពី 18 ឆ្នាំមកជាមួយដែនកំណត់ប្រតិបត្តិការ និងថ្លៃសេវា រួមទាំងកាតសម្រាប់ដកប្រាក់ ATM និងការទូទាត់វិក្កយបត្រ។ អតិថិជនត្រូវបានគេរំពឹងថានឹងសងសមតុល្យកាតឥណទានរបស់ពួកគេមុនថ្ងៃកំណត់ដើម្បីជៀសវាងការគិតការប្រាក់។

- កម្ចីសម្រាប់ពាណិជ្ជករ៖ ធនាគារអេស៊ីលីដា ផ្តល់ប្រាក់កម្ចីជាពិសេសសម្រាប់ដៃគូដែលប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធ POS ឬ KHQR សម្រាប់ការទូទាត់។ ប្រាក់កម្ចីទាំងនេះអាចឡើងដល់ 100,000 ដុល្លារ ជាមួយនឹងលក្ខខណ្ឌរហូតដល់ 36 ខែ ហើយអាចឬអាចមិនត្រូវការវត្ថុបញ្ចាំ អាស្រ័យលើចំនួនប្រាក់កម្ចី និងស្ថានភាពបុគ្គល។
- តម្រូវការឥណទានទូទៅ៖ បុគ្គលជាទូទៅត្រូវមានអាយុកាតច្រើន (18 ឬចាស់ជាងនេះ)។
- អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ៖ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ លិខិតឆ្លងដែន ឬសៀវភៅគ្រួសារដែលមានសុពលភាពគឺតម្រូវឱ្យធ្វើអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ។
- អាស័យដ្ឋាន៖ ជាធម្មតាត្រូវការអាសយដ្ឋានអចិន្ត្រៃយ៍នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។
- ប្រាក់ចំណូល/អាជីវកម្ម៖ ប្រាក់ចំណូលមានស្ថេរភាព ប្រវត្តិឥណទានល្អ ឬអាជីវកម្មដែលអាចរកប្រាក់ចំណេញបានអាចត្រូវបានទាមទារ ជូនកាលជាមួយអ្នកធានា។
- វត្ថុបញ្ចាំ៖ កន្លែងឥណទានមួយចំនួន ដូចជាខ្សែឥណទានបង្វិល អាចត្រូវការវត្ថុបញ្ចាំ ដូចជាដី អគារ ឬគណនីជាក់ប្រាក់។
- ឯកសារសាជីវកម្ម៖ អាជីវកម្មត្រូវផ្តល់ឯកសារពាក់ព័ន្ធដូចជាលក្ខន្តិកៈ អនុស្សរណៈ និងអាជ្ញាប័ណ្ណប្រតិបត្តិការ។
- ការសងប្រាក់វិញ៖ ធនាគារអេស៊ីលីដា សង្កត់ធ្ងន់លើការសងប្រាក់កម្ចីទាន់ពេលវេលា និងសមតុល្យកាតឥណទាន ដើម្បីចៀសវាងការដាក់ពិន័យ និងរក្សាជំហរឥណទានបានល្អ។ អតិថិជនគួរតែប្រកាន់ខ្ជាប់នូវកាលវិភាគសងប្រាក់ជាក់លាក់ដែលមានចែងក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងប្រាក់កម្ចីរបស់ពួកគេ។

៣.៣ នីតិវិធីនៃការគ្រប់គ្រងឥណទានទេស្សរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

៣.៣.១ នីតិវិធីឥណទាន និងដំណើរការអនុវត្ត

ធនាគារ អេស៊ីលីដា គ្រប់គ្រងការទទួលប្រាក់តាមរយៈដំណើរការដ៏ទូលំទូលាយ ដែលរួមបញ្ចូលសេវាកម្មគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ផ្សេងៗ ដូចជាការបញ្ជាក់ធនាគារ មូលប្បទានបំត្ររបស់អ្នកគិតលុយ និងសេវាបើកប្រាក់បៀវត្សរ៍។ ពួកគេក៏ផ្តល់សេវាកម្មដូចជាការប្រមូលសាច់ប្រាក់ ការទូទាត់របស់អ្នកផ្គត់ផ្គង់ និងការប្តូរប្រាក់បរទេសផងដែរ។ លើសពីនេះធនាគារអេស៊ីលីដា ប្រើប្រាស់បច្ចេកវិទ្យាដូចជា អេស៊ីលីដាចលីត សម្រាប់ការគ្រប់គ្រងគណនី និងប្រើប្រាស់ក្រុមការងារដែលខិតខំប្រឹងប្រែង ដើម្បីធានាបាននូវប្រសិទ្ធភាព និងសុវត្ថិភាពនៃការគ្រប់គ្រងបំណុល។

ក. សេវាគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់

- ការបញ្ជាក់របស់ធនាគារ៖ ធនាគារអេស៊ីលីដា ផ្តល់សេវាបញ្ជាក់ធនាគារ ដើម្បីផ្ទៀងផ្ទាត់សមតុល្យគណនី និងប្រតិបត្តិការ ដែលមានសារៈសំខាន់សម្រាប់ការគ្រប់គ្រងកូនបំណុល។
- មូលប្បទានបំត្ររបស់អ្នកគិតលុយ៖ ការចេញមូលប្បទានបំត្ររបស់អ្នកគិតលុយគឺជាវិធីសាស្ត្រមួយផ្សេងទៀតដែលត្រូវបានប្រើដើម្បីគ្រប់គ្រងអ្នកទទួល ធានានូវការទូទាត់ប្រកបដោយសុវត្ថិភាព និងអាចទុកចិត្តបាន។

- សេវាបើកប្រាក់បៀវត្សរ៍ ធនាគារអេស៊ីលីដា ផ្តល់សេវាបើកប្រាក់បៀវត្សរ៍ ដើម្បីគ្រប់គ្រងការបង់ប្រាក់របស់បុគ្គលិក ដែលអាចភ្ជាប់ជាមួយការគ្រប់គ្រងដែលអាចទទួលបាន ដោយសម្រួលដល់ការទូទាត់ទាន់ពេលវេលា។
- សេវាប្រមូលសាច់ប្រាក់៖ សេវាកម្មនេះអនុញ្ញាតឱ្យអាជីវកម្មប្រមូលការទូទាត់សាច់ប្រាក់ពីប្រភពផ្សេងៗ សម្រួលដំណើរការនៃការទទួលមូលនិធិដែលជំពាក់ពួកគេ។
- ការទូទាត់របស់អ្នកផ្គត់ផ្គង់៖ ធនាគារអេស៊ីលីដាជួយសម្រួលដល់ការទូទាត់ដល់អ្នកផ្គត់ផ្គង់ ដែលអាចត្រូវបានរួមបញ្ចូលជាមួយការគ្រប់គ្រងដែលអាចទទួលបាន ដោយធានាបាននូវការទូទាត់ទាន់ពេលវេលានៃវិក្កយបត្រដែលនៅសេសសល់។
- ការបញ្ជាទិញអចិន្ត្រៃយ៍ ឥណពន្ធផ្ទាល់៖ វិធីសាស្ត្រទូទាត់ដោយស្វ័យប្រវត្តិទាំងនេះជួយគ្រប់គ្រងការទទួលដែលកើតឡើងដដែលៗដោយបង្កើតការផ្ទេរប្រាក់ជាប្រចាំពីគណនីរបស់អតិថិជន។
- ការប្តូរប្រាក់បរទេស៖ សម្រាប់អាជីវកម្មដែលទាក់ទងនឹងប្រតិបត្តិការអន្តរជាតិ ធនាគារអេស៊ីលីដាផ្តល់សេវាប្តូរប្រាក់បរទេស ដើម្បីគ្រប់គ្រងការបំប្លែងរូបិយប័ណ្ណ និងការទូទាត់ទាក់ទងនឹងកូនបំណុល។

ខ. ការរួមបញ្ចូលបច្ចេកវិទ្យា

- អេស៊ីលីដា ចល័ត៖ កម្មវិធីទូរស័ព្ទអេស៊ីលីដា អនុញ្ញាតឱ្យអតិថិជនគ្រប់គ្រងគណនីរបស់ពួកគេ រួមទាំងការត្រួតពិនិត្យសមតុល្យ ចាប់ផ្តើមការទូទាត់ និងស្នើសុំសេវា រួមចំណែកដល់ការគ្រប់គ្រងការទទួលប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព។
- ការបើកគណនី៖ អតិថិជនអាចបើកគណនីថ្មីតាមរយៈកម្មវិធីទូរស័ព្ទអេស៊ីលីដា ដែលជាជំហានដំបូងក្នុងការគ្រប់គ្រងការទទួលដែលទាក់ទងនឹងគណនីទាំងនោះ។

គ. ទិដ្ឋភាពសំខាន់ៗផ្សេងទៀត៖

- ទស្សនៈវិស័យ និងបេសកកម្ម៖ ធនាគារអេស៊ីលីដា មានគោលបំណងផ្តល់នូវផលិតផល និងសេវាកម្មប្រកបដោយសុវត្ថិភាព និងប្រកបដោយភាពច្នៃប្រឌិត សម្រាប់ការគ្រប់គ្រងធនធានហិរញ្ញវត្ថុប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព ដែលរួមមានអ្នកទទួល។
- ឥរិយាបថសីលធម៌៖ ធនាគារសង្កត់ធ្ងន់លើឥរិយាបថសីលធម៌ ការគោរពសង្គម ច្បាប់ និងបរិស្ថានដែលជាកត្តាសំខាន់សម្រាប់រក្សាការជឿទុកចិត្ត និងតម្លាភាពក្នុងការគ្រប់គ្រងដែលទទួល។
- ក្រុម និងសាខា៖ ជាមួយនឹងចំនួនសាខា និងបុគ្គលិកដ៏ច្រើន ធនាគារអេស៊ីលីដា មានធនធានក្នុងការគ្រប់គ្រងបរិមាណដ៏ច្រើននៃប្រតិបត្តិការ និងផ្តល់សេវាគ្រប់គ្រងការទទួលយ៉ាងទូលំទូលាយ។

ឃ. ដំណើរការអនុម័តឥណទេយ្យ

ដំណើរការអនុម័តប្រាក់កម្ចីរបស់ធនាគារអេស៊ីលីដាប្រែប្រួលអាស្រ័យលើប្រភេទកម្ចី និងថាតើវាជាកម្ចីឌីជីថល ឬបែបប្រពៃណី។ សម្រាប់កម្ចីធៀបនឹងប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ ដំណើរការនេះដំណើរការដោយស្វ័យប្រវត្តិយ៉ាងទូលំទូលាយតាមរយៈកម្មវិធីទូរស័ព្ទអេស៊ីលីដា ដោយមានការយល់ព្រមភ្លាមៗបន្ទាប់ពីជ្រើសរើសប្រាក់បញ្ញើជាវត្ថុបញ្ជាក់។ សម្រាប់ប្រាក់កម្ចីផ្សេងទៀត រួមទាំងប្រាក់កម្ចីសម្រាប់ពាណិជ្ជករ ឬកម្ចីផ្ទាល់ខ្លួន ដំណើរការពាក់ព័ន្ធនឹងការដាក់ស្នើសុំ ការផ្ទៀងផ្ទាត់ឯកសារ ការវាយតម្លៃឥណទាន ហើយ

បន្ទាប់មកការយល់ព្រម ឬការបដិសេធ។ ការកំណត់ពេលវេលាសម្រាប់ការអនុម័តអាចប្រែប្រួល ប៉ុន្តែកម្ចីឌីជីថលមួយចំនួនផ្តល់ការយល់ព្រមភ្លាមៗ ខណៈខ្លះទៀតអាចចំណាយពេលពីរបីថ្ងៃ ឬច្រើនសប្តាហ៍។

- ទិដ្ឋភាពសំខាន់ៗនៃដំណើរការអនុម័តប្រាក់កម្ចីរបស់ធនាគារអេស៊ីលីដា៖
- ប្រាក់កម្ចីឌីជីថល៖ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ផ្តល់ជម្រើសប្រាក់កម្ចីតាមប្រព័ន្ធឌីជីថល រួមទាំងការប្រឆាំងនឹងប្រាក់បញ្ញើតាមកាលកំណត់ និងកម្ចីពាណិជ្ជកម្មមួយចំនួន ដែលអាចអនុវត្តន៍ និងអនុម័តតាមរយៈកម្មវិធីទូរស័ព្ទអេស៊ីលីដា។ ប្រាក់កម្ចីទាំងនេះជារឿយៗពាក់ព័ន្ធនឹងដំណើរការស្វ័យប្រវត្តិ ហើយអាចត្រូវបានអនុម័តយ៉ាងឆាប់រហ័ស។
- កម្ចីបែបប្រពៃណី៖ សម្រាប់ប្រភេទកម្ចីផ្សេងទៀត ដូចជាកម្ចីផ្ទាល់ខ្លួន ឬប្រាក់កម្ចីដែលទាមទារការវាយតម្លៃលម្អិតបន្ថែមទៀត ដំណើរការនេះពាក់ព័ន្ធនឹងវិធីសាស្ត្របែបប្រពៃណីជាងជាមួយនឹងដំណាក់កាលដូចជាការដាក់ពាក្យស្នើសុំ ការផ្ទៀងផ្ទាត់ឯកសារ ការវាយតម្លៃឥណទាន និងការធានាទិញ។
- ប្រភេទកម្ចី៖ ប្រភេទកម្ចីផ្សេងៗគ្នាមានដំណើរការអនុម័តផ្សេងៗគ្នា។ ឧទាហរណ៍ ប្រាក់កម្ចីពិសេសសម្រាប់ពាណិជ្ជករអាចត្រូវបានអនុវត្តន៍តាមរយៈបណ្តាញផ្សេងៗ រួមទាំង AC Super App ធនាគារតាមអ៊ីនធឺណិត ប្រព័ន្ធផ្សព្វផ្សាយសង្គម ឬសាខាធនាគារ។
- ស៊ុមពេលវេលា៖ ពេលវេលាដើម្បីអនុម័តប្រាក់កម្ចីអាចប្រែប្រួល។ ប្រាក់កម្ចីឌីជីថលអាចត្រូវបានអនុម័តស្ទើរតែភ្លាមៗ ខណៈដែលប្រាក់កម្ចីបែបប្រពៃណីអាចចំណាយពេលពីរបីថ្ងៃ ឬច្រើនសប្តាហ៍។
- កត្តាដែលបានពិចារណា៖ នៅពេលវាយតម្លៃពាក្យស្នើសុំកម្ចី ធនាគារអេស៊ីលីដាពិចារណាលើកត្តាមួយចំនួនដូចជា ប្រាក់ចំណូលរបស់អ្នកខ្ចី កម្រិតបំណុល ប្រវត្តិឥណទាន ទំហំប្រាក់កម្ចី និងវត្ថុបញ្ចាំប្រសិនបើអាចអនុវត្តន៍បាន។

៣.៣.២ ប្រភេទនៃឥណទេយ្យ

ប្រភេទនៃឥណទេយ្យ (Types of Credit) ដែលត្រូវបានធនាគារផ្តល់ឱ្យអតិថិជនអាចចែកចេញបានជាចម្បងដូចខាងក្រោម៖

ឥណទេយ្យបុគ្គល (Personal Loan) សម្រាប់បុគ្គលជាបុគ្គលិក ឬសកម្មនៅវិស័យឯកជន និង រដ្ឋ អាចប្រើសម្រាប់គោលបំណងផ្ទាល់ខ្លួនដូចជា៖ ការសិក្សា ការជួសជុលផ្ទះ ជួយគ្រួសារ និង មិនចាំបាច់មានធានា (unsecured loan) ឬត្រូវការធានា (secured loan)។

ឥណទេយ្យជំនួញ (Business Loan) ផ្តល់ជូនសម្រាប់អ្នកសហគ្រិន ឬអាជីវកម្មខ្នាតតូច និងមធ្យម ហើយប្រើសម្រាប់លើកកម្ពស់ដំណើរការអាជីវកម្ម ដូចជា ទិញសម្ភារៈ កែលម្អហាង បញ្ចូលទុនបន្ថែមនិងប្រភេទនេះអាចជាឥណទេយ្យរយៈពេលខ្លី ឬវែង។

ឥណទេយ្យទិញទ្រព្យសម្បត្តិ (Asset Financing Loan)៖ ផ្តល់ឱ្យអតិថិជនដែលចង់ទិញទ្រព្យសម្បត្តិដូចជា ឡាន មូតូ ឬឧបករណ៍អាជីវកម្ម ទ្រព្យសម្បត្តិនោះគឺជាការធានា។

ឥណទេយ្យអចលនទ្រព្យ (Home/Property Loan) ផ្តល់សម្រាប់ទិញផ្ទះ ដំណើរការដីវិត ឬសាងសង់អចលនទ្រព្យ និង មានធនធានជាទ្រព្យធានា។

ឥណទេយ្យវិភាគទាន (Installment Loan) ជាឥណទេយ្យដែលអតិថិជនបង់ជាបន្សំរៀងរាល់ខែ និងប្រើសម្រាប់គោលបំណងទូទៅ៖ ផ្ទះ បរិក្ខារ ឧបករណ៍ IT ជាដើម។

ឥណទេយ្យរយៈពេលខ្លី និងវែង (Short-term & Long-term Loans) អាស្រ័យលើការប្រើប្រាស់និងសមត្ថភាពបង់វិញរបស់អតិថិជន ឥណទេយ្យរយៈពេលខ្លី៖ ៦-១២ ខែ និងឥណទេយ្យរយៈពេលវែង លើសពី ១ ឆ្នាំឡើងទៅ។

ប្រភេទឥណទេយ្យទាំងនេះ គឺសំខាន់ក្នុងការវិភាគប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រងឥណទេយ្យរបស់ធនាគារដោយគោលបំណង៖

- ពិចារណាពីកម្រិតហានិភ័យនៃការខកខានបង់វិញ។
- តុល្យភាពរវាងប្រាក់ចំណេញ និងការបាត់បង់។
- គោលនយោបាយវាយតម្លៃឥណទេយ្យ និងប្រព័ន្ធតាមដាន។

៣.៣.៣ ការបង្ការហានិភ័យនៃឥណទេយ្យ

ធនាគារឯកទេស អេស៊ីលីដា ក៏អិលស៊ី ប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យជាច្រើនមានដូចជា៖

ហានិភ័យឥណទាន ៖ ហានិភ័យនេះកើតឡើងដោយសារអ្នកខ្ចីមិនព្រមសងប្រាក់កម្ចីរបស់ពួកគេ។ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ដូចធនាគារផ្សេងទៀតដែរវាយតម្លៃភាពសក្តិសមនៃឥណទានមុនពេលផ្តល់ប្រាក់កម្ចីដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យនេះ។

ហានិភ័យទីផ្សារ៖ ការប្រែប្រួលទីផ្សារប៉ះពាល់ដល់ការវិនិយោគ និងសកម្មភាពជួញដូររបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ក៏អិលស៊ី។ ការផ្លាស់ប្តូរអត្រាការប្រាក់ អត្រាប្តូរប្រាក់ និងតម្លៃភាគហ៊ុនអាចប៉ះពាល់ដល់ផលចំណេញ របស់ធនាគារ។

ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ៖ ការបរាជ័យក្នុងប្រតិបត្តិការដូចជាបញ្ហាបច្ចេកវិទ្យា ការក្លែងបន្លំ ឬការគ្រប់គ្រង ខាងក្នុងមិនគ្រប់គ្រាន់បង្កឱ្យមានហានិភ័យ។ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ត្រូវតែគ្រប់គ្រងទាំងនេះដើម្បីធានាបាន នូវប្រតិបត្តិការល្អ ។

ហានិភ័យផ្នែកសាច់ប្រាក់ ៖ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ត្រូវការរក្សាសាច់ប្រាក់បានគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីបំពេញកាតព្វកិច្ច របស់ខ្លួន។ តម្រូវការដកប្រាក់ភ្លាមៗ ឬអសមត្ថភាពក្នុងការទទួលបានមូលនិធិអាចនាំមានបញ្ហាសាច់ ប្រាក់ងាយស្រួល ។

ហានិភ័យអាជីវកម្ម៖ ការផ្លាស់ប្តូរនៅក្នុងបរិយាកាសសេដ្ឋកិច្ច និន្នាការឧស្សាហកម្ម ឬទិដ្ឋភាពបទប្បញ្ញត្តិអាចប៉ះពាល់ដល់គំរូអាជីវកម្ម និងប្រាក់ចំណេញរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ។

ហានិភ័យកេរ្តិ៍ឈ្មោះ៖ ការផ្សព្វផ្សាយជាសាធារណៈអវិជ្ជមាន ឬការបាត់បង់ទំនុកចិត្តអាចប៉ះពាល់ដល់កេរ្តិ៍ឈ្មោះរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ក៏អិលស៊ី ។ វាមានសារៈសំខាន់ណាស់ក្នុងការរក្សាតម្លាភាព និងការអនុវត្តន៍ ប្រកបដោយក្រមសីលធម៌។

ហានិភ័យជាប្រព័ន្ធ៖ ហានិភ័យនេះប៉ះពាល់ដល់ប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុទាំងមូល។ ព្រឹត្តិការណ៍ដូចជាវិបត្តិសេដ្ឋកិច្ចសកលអាចប៉ះពាល់ដល់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ដោយប្រយោល។

➢ ការបង្ការហានិភ័យ

ក្រុមហ៊ុនទាំងឡាយ ត្រូវតែជ្រើសរើសវិធីសាស្ត្រសមស្របមួយ ដើម្បីការពារហានិភ័យដែលអាចកើត ឡើង។ ខាងក្រោមនេះ គឺជាវិធីសាស្ត្ររបស់ការបង្ការហានិភ័យ៖

ការលុបបំបាត់ហានិភ័យ៖ ក្រុមហ៊ុនអាចលុបបំបាត់ហានិភ័យដោយបញ្ឈប់ប្រតិបត្តិការទាំងឡាយណា ដែលប៉ះពាល់ដល់វា។

ការផ្ទេរហានិភ័យ៖ ក្រុមហ៊ុនអាចផ្ទេរហានិភ័យទៅក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងដោយទិញគោលនយោបាយ ធានារ៉ាប់រងដើម្បីការពារទ្រព្យសម្បត្តិទាំងឡាយរបស់ធនាគារ។

ស្វ័យធានារ៉ាប់រង៖ ក្រុមហ៊ុនវាយតម្លៃហានិភ័យក្នុងគោលបំណងដើម្បីធ្វើស្វ័យធានារ៉ាប់រងដោយបង្កើតមូលនិធិមួយសម្រាប់សងបំណុលនៅពេលអនាគតជាជាងចំណាយទៅលើបុព្វលាភធានារ៉ាប់រង។ ក្រុមហ៊ុនដែលធានារ៉ាប់រងដោយខ្លួនឯងផ្តល់វិភាគទានផ្ទាល់ចំពោះការធានារ៉ាប់រងផ្ទាល់របស់ពួកគេ។ ក្រុមហ៊ុននឹងពិចារណាអំពីស្វ័យធានារ៉ាប់រងនៅពេលដែលពួកគេជឿថាអាចយកបុព្វលាភធានារ៉ាប់រងរបស់ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងសម្រាប់បំណុលខ្លះរបស់ពួកគេ។

៣.៣.៤ ការវាយតម្លៃប្រាក់កម្ចី

ក្នុងសេដ្ឋកិច្ចកម្ពុជា បុគ្គល និងអាជីវកម្មជាច្រើនពឹងផ្អែកលើការទទួលប្រាក់កម្ចីពីស្ថាប័ណ្ណឥណទានឬមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ដើម្បីបំពេញតម្រូវការរបស់ពួកគេ។ អេស៊ីលីដា (ACLEDA Bank Plc.) ជាធនាគារដែលមានឥទ្ធិពលខ្ពស់មួយនៅកម្ពុជា ជាមួយនឹងគម្រោងប្រាក់កម្ចីជាច្រើន។ ក្នុងចំណោមការផ្តល់ប្រាក់កម្ចីនេះ ការគ្រប់គ្រងឥណទេយ្យគឺជាចំណុចសំខាន់ ដើម្បីធានាបាននូវប្រសិទ្ធភាព និងការកាត់បន្ថយហានិភ័យនៃការខាតបង់។

	សម្ព័ន្ធមណ្តា				មណ្ឌល			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២២ ធុនសង្គតិ	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ធុនសង្គតិ	នាថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២២ កាត់រៀន (កំណត់សម្គាល់ ៨)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ កាត់រៀន (កំណត់សម្គាល់ ៨)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២២ ធុនសង្គតិ	នាថ្ងៃទី៣១ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២១ កាត់រៀន (កំណត់សម្គាល់ ៨)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ កាត់រៀន (កំណត់សម្គាល់ ៨)	
ប្រាក់កម្ចីរយៈពេលខ្លី	១២០.៨៨៨.៨៦៦	១២៣.១៨៦.១៣៨	៨៨០.៨២៨.១៧៨	៦៦៨.៨២០.៣១៨	១១៣.៧៨៨.២៦៨	១៨៤.២៨០.២៦២	៨៦៣.១៨៨.៨៨៨	
ប្រាក់កម្ចីរយៈពេលវែង	៦៨៦.២០៦.១៨៨	៨៨៨.៣០២.៦៦៨	២.៨៣៣.៨៨៨.២២៦	១.៨១៨.១៦៣.០៦៨	៦៨៦.៨២៦.៣៨៣	៨៣៨.៣៨០.៧៨៨	២.៧៨៨.៧៨០.២៨៨	
	៨០៧.០៩៥.០៥៤	១០១.៤៩៨.៨០៦	៣.៧១៤.៧១៦.៤០៤	២.៤៨៦.៩៨៣.៣៨៦	៨០០.៦១៤.៦៥១	១.០២២.៦៦១.០៥០	៣.៦៥១.៩៦៩.១៧៦	

ប្រាក់កម្ចីត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖

ក. វិភាគតាមទំនាក់ទំនង

	សម្ព័ន្ធមណ្តា				មណ្ឌល			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២២ ធុនសង្គតិ	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ធុនសង្គតិ	នាថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២២ កាត់រៀន (កំណត់សម្គាល់ ៨)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ កាត់រៀន (កំណត់សម្គាល់ ៨)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២២ ធុនសង្គតិ	នាថ្ងៃទី៣១ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២១ កាត់រៀន (កំណត់សម្គាល់ ៨)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ កាត់រៀន (កំណត់សម្គាល់ ៨)	
កាតិកាព័ន្ធ	៨១៦.៨០២.០៦៨	៦០៨.៨៨៨.៨០៦	៣.៧១៤.៧១៦.៤០៤	២.៤៨៦.៩៨៣.៣៨៦	៨០០.៦១៤.៦៥១	៨៤៣.៦៨១.០៥០	៣.៧៨៨.៧៨០.២៨៨	
កាតិមិនពាក់ព័ន្ធ	៨១៦.៨០២.០៦៨	៦០៨.៨៨៨.៨០៦	៣.៧១៤.៧១៦.៤០៤	២.៤៨៦.៩៨៣.៣៨៦	៨០០.៦១៤.៦៥១	៨៤៣.៦៨១.០៥០	៣.៧៨៨.៧៨០.២៨៨	

ខ. វិភាគតាមអត្រាការប្រាក់

	សម្ព័ន្ធមណ្តា		មណ្ឌល	
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២២	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២២	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១
អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ	២,០០% - ១២,០០%	២,០០% - ១៤,៥០%	២,០០% - ៧,៦៩%	២,០០% - ៧,៦៩%

៣.៣.៥ ការត្រួតពិនិត្យលើការបាត់បង់

ការត្រួតពិនិត្យលើការបាត់បង់ គឺជាសកម្មភាពដែលកាត់បន្ថយតម្លៃវិធីទុកនៃការបាត់បង់ដោយកាត់ បន្ថយការបាត់បង់ញឹកញាប់ នឹងការបាត់បង់ធ្ងន់ធ្ងរ។ ការត្រួតពិនិត្យលើការបាត់បង់ត្រូវបានគេទទួលស្គាល់ ថាជាការត្រួតពិនិត្យហានិភ័យ។ សកម្មភាពទាំងឡាយដែលមានឥទ្ធិពលលើការបាត់បង់ញឹកញាប់ និង ធ្ងន់ធ្ងរហៅថា វិធីសាស្ត្របង្ការការបាត់បង់។ សកម្មភាពទាំងឡាយដែលមានឥទ្ធិពលលើការបាត់បង់ ធ្ងន់ធ្ងរ ហៅថា វិធីសាស្ត្រកាត់បន្ថយការបាត់បង់។

នៅក្នុងទិដ្ឋភាពមួយផ្សេងទៀតលើការបាត់បង់គឺ ការត្រួតពិនិត្យមានយុទ្ធសាស្ត្រដូចជា៖

យុទ្ធសាស្ត្រសំខាន់ទី១: អង្គការធុរៈកិច្ចអាចកាត់បន្ថយលទ្ធភាពដែលបណ្តាលមកមានការបាត់បង់ ដោយកាត់បន្ថយ កម្រិតនៃសកម្មភាពមានហានិភ័យរបស់ពួកគេ ដូចជាការកាត់បន្ថយផលិតកម្មត្រឡប់មក វិញនៃផលិតផល ឬប្តូរការតាំងចិត្តចំពោះខ្សែសង្វាក់ផលិតផលមានហានិភ័យតិចតួច។ ការកំណត់នៃ មាន ហានិភ័យ ឬប្តូរ សកម្មភាពមានហានិភ័យ បណ្តាលមានហានិភ័យអាចត្រូវបានគេបញ្ចៀសបានទាំងស្រុង តាមរយៈការកាត់បន្ថយកម្រិតនៃសកម្មភាព មានហានិភ័យរហូតដល់សូន្យដោយមិនប្រតិបត្តិសកម្មភាពទាំង នោះទេ។ យុទ្ធសាស្ត្រនេះហៅថាការ បញ្ចៀសហានិភ័យ។

យុទ្ធសាស្ត្រសំខាន់ទី២: សម្រាប់ត្រួតពិនិត្យលើការបាត់បង់គឺ បង្កើនទំហំនៃការការពារសម្រាប់ សកម្មភាព ដែលមានហានិភ័យទាំងឡាយ។ គោលបំណងនៅពេលនេះ គឺធ្វើសកម្មភាពមានសុវត្ថិភាព កាន់តែខ្លាំង ឡើងហេតុដូច្នោះវាកាត់បន្ថយការបាត់បង់ញឹកញាប់ ឬការបាត់បង់ធ្ងន់ធ្ងរ។

សកម្មភាពទាំងឡាយដែលមានឥទ្ធិពលលើការបាត់បង់ធ្ងន់ធ្ងរ ហៅថា វិធីសាស្ត្រកាត់បន្ថយការបាត់បង់។ នៅក្នុងទិដ្ឋភាពមួយផ្សេងទៀតលើការបាត់បង់គឺការត្រួតពិនិត្យមានយុទ្ធសាស្ត្រដូចជា៖

- ១. កាត់បន្ថយកម្រិតនៃសកម្មភាពមានគ្រោះថ្នាក់
- ២. បង្កើនការប្រុងប្រយ័ត្ន ដើម្បីទប់ស្កាត់ការបាត់បង់របស់សកម្មភាពទាំងឡាយ ដែលមានហានិភ័យ។ ជា ដំបូងអង្គការធុរៈកិច្ចអាចកាត់បន្ថយលទ្ធភាពដែលបណ្តាលមកមានការបាត់បង់ដោយកាត់បន្ថយ កម្រិតនៃ សកម្មភាពមានហានិភ័យរបស់ពួកគេ ដូចជាការកាត់បន្ថយផលិតកម្មត្រឡប់មកវិញនៃផលិតផល ឬប្តូរការ តាំងចិត្តចំពោះខ្សែសង្វាក់ផលិតផលមានហានិភ័យតិចតួច។ ការកំណត់នៃ មានហានិភ័យ ឬប្តូរ សកម្មភាព មានហានិភ័យ បណ្តាលមានហានិភ័យអាចត្រូវបានគេបញ្ចៀសបានទាំងស្រុងតាមរយៈការកាត់បន្ថយកម្រិត នៃសកម្មភាព មានហានិភ័យរហូតដល់សូន្យដោយមិនប្រតិបត្តិសកម្មភាពទាំងនោះទេ។ យុទ្ធសាស្ត្រនេះហៅ ថាការ បញ្ចៀសហានិភ័យ។

យុទ្ធសាស្ត្រសំខាន់ទី២សម្រាប់ត្រួតពិនិត្យលើការបាត់បង់គឺ បង្កើនទំហំនៃការការពារសម្រាប់សកម្មភាព ដែលមានហានិភ័យទាំងឡាយ។ គោលបំណងនៅពេលនេះ គឺធ្វើសកម្មភាពមានសុវត្ថិភាពកាន់តែខ្លាំង ឡើង ហេតុដូច្នោះវាកាត់បន្ថយការបាត់បង់ញឹកញាប់ ឬការបាត់បង់ធ្ងន់ធ្ងរ។

៣.៣.៦ ការបាត់បង់ហិរញ្ញវត្ថុ

ការបាត់បង់ហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាវិធីសាស្ត្រមួយប្រើប្រាស់ដើម្បីទទួលបានមូលនិធិសម្រាប់សង ឬទូទាត់ការ បាត់បង់ដែលបានកើតឡើង។ ការបាត់បង់ហិរញ្ញវត្ថុមានបួនប្រភេទគឺ៖

ការបង្ការ: អង្គការពុទ្ធសាសនាព្រះពុទ្ធមួយមានកាតព្វកិច្ចដើម្បីសងមួយផ្នែក ឬទាំងស្រុងនៃការបាត់បង់បទាំងឡាយនៅពេលរួមគ្នាជាមួយផែនការជាផ្លូវការមួយដើម្បីផ្តល់មូលនិធិសម្រាប់អាជីវកម្មធនធានមធ្យមរហូតដល់ ធនធាន។

ការធានារ៉ាប់រង : អង្គការពុទ្ធសាសនាព្រះពុទ្ធមួយអាចទប់ស្កាត់ការបាត់បង់ហិរញ្ញវត្ថុដោយទិញគោលនយោបាយធានារ៉ាប់រងពីក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រង។ កិច្ចសន្យាធានារ៉ាប់រងអាចកាត់បន្ថយហានិភ័យសម្រាប់អ្នកទិញទាំងឡាយដោយផ្ទេរហានិភ័យនៃការបាត់បង់ខ្លះ ឬទាំងស្រុងទៅអ្នកធានារ៉ាប់រង។ អ្នកធានារ៉ាប់រងផ្ទេរ ហានិភ័យរបស់ពួកគេតាមរយៈពហុកម្មដូចជាពួកគេលក់កិច្ចសន្យាធានារ៉ាប់រងក្នុងចំនួនយ៉ាងច្រើនដើម្បី ផ្តល់ការគ្របដណ្តប់យ៉ាងធំសម្រាប់ប្រភេទផ្សេងៗគ្នានៃការបាត់បង់ទាំងឡាយ។

ការបញ្ចៀស: ដូចបានរៀបរាប់ខាងលើហិរញ្ញវត្ថុនិស្សន្ទដូចជា កិច្ចសន្យាកំណត់ទុកមុនកិច្ចសន្យានៅពេលអនាគត និងអត្រាដោះដូរត្រូវបានគេប្រើប្រាស់ដើម្បីបញ្ចៀសហានិភ័យផ្សេងៗ ។ ត្រូវបានគេប្រើដើម្បីទូទាត់ការបាត់បង់ដែលកើតឡើងពីការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់ថ្ងៃ ទំនិញអត្រាប្តូរប្រាក់បរទេស និងហានិភ័យស្រដៀងគ្នាផ្សេងៗទៀត។ ហិរញ្ញវត្ថុសន្សំមួយចំនួនត្រូវបានគេប្រើសម្រាប់គ្រប់គ្រងហានិភ័យសុទ្ធ។

ការផ្ទេរហានិភ័យតាមកិច្ចសន្យាផ្សេងៗ: វិធីសាស្ត្រនេះ គឺត្រូវប្រើប្រាស់ប្រភេទផ្សេងៗនៃការផ្ទេរហានិភ័យ តាមកិច្ចសន្យា ដែលអនុញ្ញាតអង្គការពុទ្ធសាសនាព្រះពុទ្ធផ្ទេរហានិភ័យទៅភាគីម្ខាងទៀតដូចជា កិច្ចសន្យាធានារ៉ាប់រង និងហិរញ្ញវត្ថុសន្សំការប្រើប្រាស់កិច្ចសន្យាទាំងនេះអសកម្មនៅក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ។ ឧទាហរណ៍ក្រុមហ៊ុនមួយដែលទិញកិច្ចសន្យាធានារ៉ាប់រងពីអ្នកធានារ៉ាប់រងឯករាជ្យដើម្បីប្រតិបត្តិកិច្ចការមួយចំនួនគ្មានហានិភ័យទេ ព្រោះក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងជាអ្នកការពារហានិភ័យនៃការបាត់បង់ទាំងឡាយ។

៣.៣.៧ ការកាត់បន្ថយហានិភ័យផ្ទៃក្នុង

បន្ថែមចំពោះវិធីសាស្ត្របាត់បង់ហិរញ្ញប្បទានដែលអនុញ្ញាតអង្គការពុទ្ធសាសនាព្រះពុទ្ធ និងបុគ្គលទាំងឡាយកាត់បន្ថយហានិភ័យដោយផ្ទេរហានិភ័យទៅអង្គការមួយផ្សេងទៀត។ ដូច្នេះអង្គការពុទ្ធសាសនាព្រះពុទ្ធអាចកាត់បន្ថយហានិភ័យផ្ទៃក្នុងរបស់វាបានតាមវិធីសាស្ត្រនេះ។

ការកាត់បន្ថយហានិភ័យផ្ទៃក្នុងមានទម្រង់សំខាន់ៗពីរ ពហុកម្ម: ក្រុមហ៊ុនអាចកាត់បន្ថយហានិភ័យផ្ទៃក្នុងដោយធ្វើការវិនិយោគចម្រុះលើសកម្មភាព អាជីវកម្មរបស់ធនាគារ។

ការវិភាគព័ត៌មាន: ធនាគារ អេស៊ីលីដា ត្រូវវិនិយោគនៅក្នុងព័ត៌មានដើម្បីទទួលបានការព្យាករណ៍ដ៏ត្រឹមត្រូវ មួយដែលបានរំពឹងទុក។ ការវិនិយោគនៅក្នុងព័ត៌មានអាចផ្តល់ការព្យាករណ៍ដ៏សុក្រិតរបស់ចលនាសាច់ ប្រាក់នៅពេលអនាគត។ ដូច្នេះវាអាចកាត់បន្ថយបម្រែបម្រួលនៃចលនាសាច់ប្រាក់ជុំវិញតម្លៃដែលបានរំពឹង ទុក។

ជំពូកទី៤

ការវិនិច្ឆ័យលើចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ

៤.១ ការវិនិច្ឆ័យលើចំណុចខ្លាំង

ឆ្លងតាមការសិក្សាស្រាវជ្រាវកន្លងមក ទៅលើដំណើរការនៃការគ្រប់គ្រងឥណទេយ្យរបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា រួចមកក្រុមយើងខ្ញុំបានមើលឃើញនូវចំណុចខ្លាំងមួយចំនួនដូចខាងក្រោម៖

- ធនាគារអេស៊ីលីដាមានលក្ខខណ្ឌ ច្បាស់លាស់មុនផ្តល់កម្ចី និងមានការត្រួតពិនិត្យលើអតិថិជន យ៉ាងតឹងតែងក្នុងការផ្តល់សេវាកម្ម។
- មន្ត្រីឥណទេយ្យរបស់ធនាគារអេស៊ីលីដាសុទ្ធតែមានជំនាញច្បាស់លាស់ដោយមានការជ្រើសរើស ចូលយ៉ាងតឹងរឹងដែលជាហេតុធ្វើឱ្យការគ្រប់គ្រងឥណទេយ្យចំគោលដៅ និងធ្វើឱ្យធនាគារអេស៊ីលីដាមានការអភិវឌ្ឍន៍រីកចម្រើនជាដៀងរាល់ឆ្នាំ។
- ធនាគារអេស៊ីលីដាមានការទំនាក់ទំនងជាមួយអតិថិជនយ៉ាងល្អ ហើយតែងតែរកដំណោះស្រាយជូនអតិថិជនគ្រប់ពេល ដែលជាហេតុនេះហើយទើបធ្វើឱ្យធនាគារអេស៊ីលីដា ទទួលបានអតិថិជនជាច្រើន ទាំងអតិថិជនចាស់ និងអតិថិជនថ្មី។
- ធនាគារអេស៊ីលីដាមានសាខាតាមបណ្តាលខេត្ត និងរាជធានី នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ដែលជាកត្តាសំខាន់ក្នុងការផ្តល់ភាពងាយស្រួលទៅដល់អតិថិជនស្វែងរកទីតាំង ដែលនៅជិតខ្លួនរបស់ពួកគេ និងដើម្បីបេសកកម្ម របស់ធនាគារអេស៊ីលីដា។

៤.២ ការវិនិច្ឆ័យលើចំណុចខ្សោយ

ថ្វីត្បិតតែធនាគារមានចំណុចខ្លាំងយ៉ាងច្រើនគួរកត់សម្គាល់ក៏ដោយក្នុងនោះធនាគារក៏មាននូវចំណុចខ្សោយមួយចំនួនផងដែរ៖

- ធនាគារមានលក្ខខណ្ឌច្រើនដែលធ្វើឱ្យអតិថិជនខ្លះមិនអាចតម្រូវបានតាមលក្ខខណ្ឌដែល ធនាគារ បានកំណត់ និងមានភាពសុពុលធ្វើឱ្យមានការមិនពេញចិត្តទៅលើការគ្រប់គ្រង ឥណទេយ្យរបស់ធនាគារអេស៊ីលីដា។

ជំពូកទី៥

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

៥.១ សេចក្តីសន្និដ្ឋាន

ឆ្លងតាមរយៈការសិក្សាយ៉ាងល្អិតល្អន់ប្រកបដោយការយកចិត្តទុកដាក់ខ្ពស់ទៅលើប្រធានបទប្រសិទ្ធិនៃការគ្រប់គ្រងឥណទេយ្យរបស់ធនាគារអេស៊ីលីដា យើងបានផ្ដោតសំខាន់ទៅលើដំណើរការនៃការគ្រប់គ្រងធ្វើការត្រួតពិនិត្យមើលលើស្ថានភាពទូទៅនៃសេវាកម្ម និងការគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា យើងអាចសន្និដ្ឋានបានអំពីចំណុចខ្លាំងរបស់ធនាគារមួយចំនួនដែលជាចំណែកមួយធ្វើឱ្យធនាគារមានការរីកចម្រើន និងមានការទទួលស្គាល់ពីសំណាក់មហាជនអាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន រដ្ឋាភិបាល ភ្ញៀវជាតិ និងអន្តរជាតិ។ លើសពីនេះទៅទៀត ធនាគារមានផ្តល់នូវសេវាកម្មជាច្រើនដូចជា ផ្តល់ឥណទាន ទទួលបញ្ជី ការសន្សំប្រាក់ ការត្រីក្សជាមួយអតិថិជនដែរចង់ខ្ចីប្រាក់ និងសេវាកម្មផ្សេងៗ អតិថិជននឹងមានភាពរីករាយ និងសេចក្តីទុកចិត្តលើសេវាកម្មរបស់ធនាគារ។ ម្យ៉ាងវិញទៀតធនាគារក៏មានបុគ្គលិកប្រកបដោយជំនាញនិងមានសមត្ថភាពច្បាស់លាស់ ប្រកបដោយសីលធម៌ខាងវិជ្ជាជីវៈ មានភាពរួសរាយរាក់ជាមួយអតិថិជននៅក្នុង សាខាផ្សេងៗទៀត។

ទន្ទឹមនឹងចំណុចខ្លាំងដែលស្តែងចេញធនាគារក៏មានចំណុចខ្សោយលាក់បង្កប់នៅក្នុងនោះដែរ ទោះបីជាធនាគារអេស៊ីលីដាមានគោលនយោបាយ និងវិន័យយ៉ាងណាក៏ដោយក៏នៅតែមានកំហុសនិងចំណុចខ្លះខាតមួយចំនួន ដែលនេះជាហេតុធ្វើឱ្យធនាគារមានការអន់ថយនៃផ្នែកមួយចំនួនតូចផងដែរ។ ដូច្នេះយោងតាមរយៈការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះ បានលាតត្រដាងយ៉ាងច្បាស់ ពីការគ្រប់គ្រងឥណទេយ្យ និងសេវាកម្មផ្សេងទៀតរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ដែលធ្វើអោយស្តែងចេញនូវចំណុចខ្លាំងនិងចំណុចខ្សោយផងដែរ។

៥.២ ការផ្តល់អនុសាសន៍

ក្រោយពីបានសិក្សាស្រាវជ្រាវ និងវាយតម្លៃ អំពីការគ្រប់គ្រងឥណទេយ្យរបស់ធនាគារអេស៊ីលីដា រួចមកបានបង្ហាញថាធនាគារក៏ជាគ្រឹះស្ថានមួយ ដែលមានលក្ខខណ្ឌច្រើនដែលធ្វើឱ្យអតិថិជនខ្លះមិនអាចតម្រូវបានតាមលក្ខខណ្ឌដែរធនាគារ បានកំណត់ និងមានភាពស្មុញស្មាញធ្វើឱ្យមានការមិនពេញចិត្តទៅលើការគ្រប់គ្រងឥណទេយ្យរបស់ធនាគារអេស៊ីលីដា។ តែយ៉ាងណាក៏ដោយ ធនាគារក៏ត្រូវធ្វើការកែលម្អលើ ចំណុចខ្លះខាតរបស់ខ្លួន។

ធនាគារគួរតែសិក្សារបន្ថែមទៀតទៅលើលក្ខខណ្ឌដែលបានចែកឱ្យអតិថិជន ឬកាត់បន្ថយលក្ខខណ្ឌមួយចំនួនដែលមិនចាំបាច់ដើម្បីឱ្យអតិថិជនងាយស្រួលក្នុងការប្រើប្រាស់សេវាកម្មកម្ចី និងធ្វើឱ្យ ធនាគារធ្វើការលឿនជាងមុន។

ឯកសារយោង (References)

១.ឯកសារធនាគារវឌ្ឍនៈដកស្រង់ចេញពីសៀវភៅសារណាសវនកម្មផ្ទៃក្រៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុអាស៊ី ចំកាត់ស្នាក់ការកណ្តាលទំព័រទី៤ ឆ្នាំ២០២៤)

២.ឯកសារមួយចំនួននៅក្នុងបណ្ណាល័យនៃវិទ្យាស្ថានវ៉ាន់ដា

៣.ក្រុមហ៊ុនadidas:ការធ្វើសវនកម្មប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងគណនីឥណទេយ្យ ជំនាន់ទី១៦ទំព័រទី១០ ឆ្នាំ ២០២៤
៤.ធនាគារអេស៊ីលីដា:ដកស្រង់ចេញពីសៀវភៅcreditManagementទំព័រទី៦ទី៧និងទី១៧

៥.Website <https://www.acledabank.com.kh/kh/eng/>

៦. <https://www.google.com/>

https://www.google.com/search?q=www.google.com&oq=&gs_lcrp=EgZjaHJvbWUqCQgBE CMYJxjqAjIJCAAQLhgnGOoCMgkIARajGcCjY6gIyCQgCECMYJxjqAjIPCAMQLhgnGMcBG0oCG NEDMg8IBBAuGcCjYxwEY6gIY0QMyCQgFECMYJxjqAjIJCAYQIxgnGOoCMgkIBxajGcCjY6gLS AQ01MjkyOTg2MTlqMGo3qAIIsAIB8QVvEXAwrry5yg&sourceid=chrome&ie=UTF-8

https://www.acledabank.com.kh/kh/eng/ff_overview#:~:text=ACLEDA%20Bank%20Plc.%20is%20a,small%20enterprises'%20development%20and%20credit

៧.https://www.acledabank.com.kh/kh/eng/ps_cashmanagement?t=p

៨.https://acledabank.com.kh/kh/assets/pdf_zip/acledacard_tc_eng.pdf

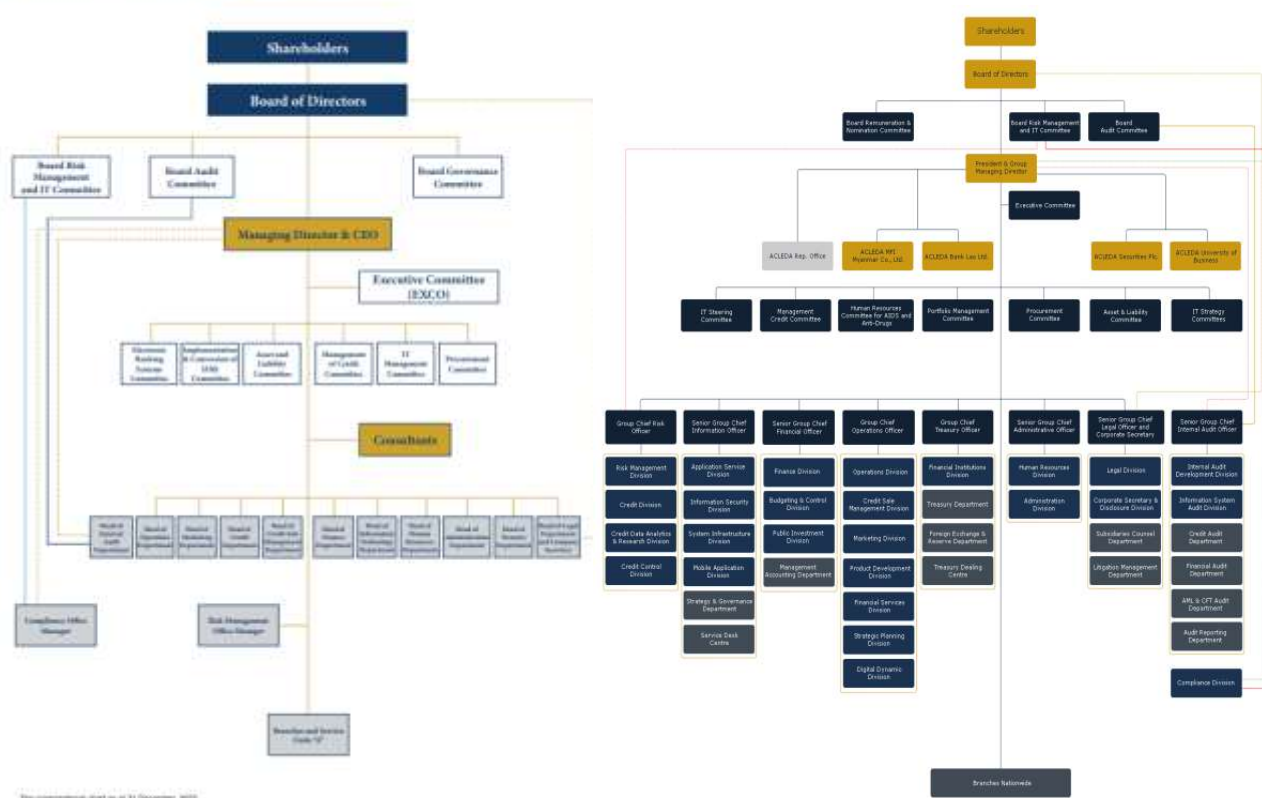
ឧបសម្ព័ន្ធ

១. សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី



២. ព្រ័ត័ន្តការងារ ធនាគារ អេស៊ីលីដា

ORGANIZATIONAL CHART



ACLEDA BANK LAO LTD'S OFFICE ADDRESSES



#398, Corner of Dongpalane and Dongpaina Road, Unit 20, Phonesavanh Neua Village, Sisattanak District, Vientiane Capital, Lao PDR. P.O. Box: 1555

Tel: +856 (0)21 416 999 / 264 994 / 1800
Fax: +856 (0)21 264 995

E-mail: acledebank@acledebank.com.la
Website: www.acledebank.com.la



AWARDS & RECOGNITIONS

- ACLEDA Bank is approved and recognized as the "leading bank of Laos Security and Data Privacy Risk Control Case, a global provider of verification, cybersecurity, and risk-compliance services."
- ACLEDA Bank received Certificate of Compliance for Payment Card Industry (PCI) Security Standard (PCI DSS) recognized globally.
- The bank was awarded Certificate of Law Compliance for the period of 2020 and 2021 from the National Department of Taxation.
- Certificate for receiving the "HERO" award from the Ministry of Economy and Finance.
- ACLEDA Bank for supporting the program "500 Startups Challenge".
- International Security Standards Certificate (ISIRI) and International Security Standards Certificate (ISIRI) 2019/2020.
- The Best Corporate Governance Award 2020 from Securities and Exchange Regulator of Cambodia.







The 25th Annual General Meeting

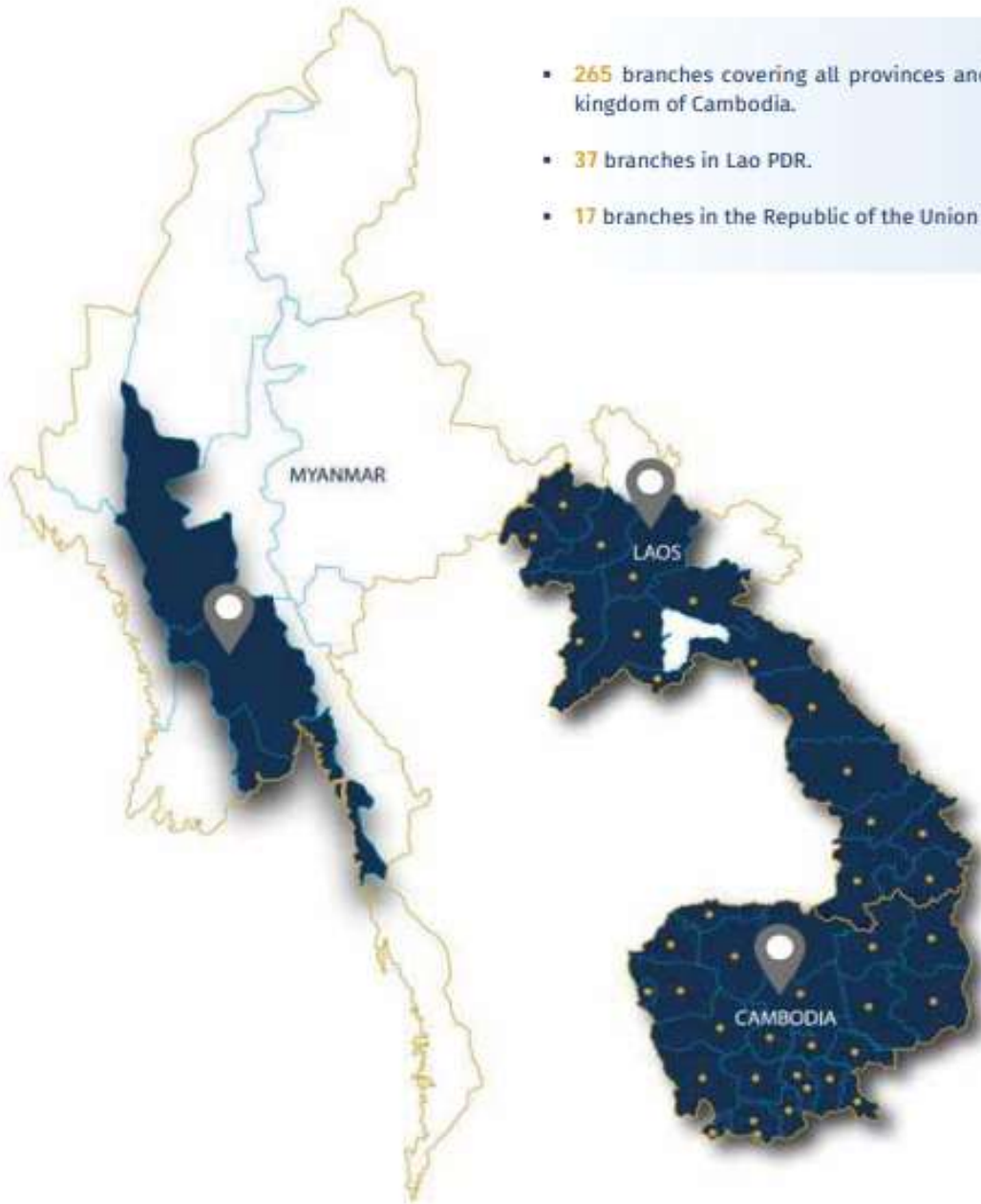


The Official Subordinated Bond Listing Ceremony





SERVICE NETWORK



- **265** branches covering all provinces and cities in the kingdom of Cambodia.
- **37** branches in Lao PDR.
- **17** branches in the Republic of the Union of Myanmar.

