ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

សាកលវិទ្យាល័យអាស៊ី អឺរ៉ុប

មហាវិឡាល័យគ្រប់គ្រងពាណិជ្ជកម្មនិងទេសចរណ៏

ប្រធានបទកិច្ចការស្រាវជ្រាវអំពី

ការសង្ខេបមេរៀនអំពីគណនេយ្យ

​មុខវិជ្ជាៈ គណនេយ្យ

កិច្ចការស្រាវជ្រាវ ជំនាន់ទី២២, ឆ្នាំទី៣, ឆមាសទី២,វេន យប់

រៀបរៀង និងចងក្រងដោយនិស្សិតឈ្មោះ៖

**ចា​ន់ ណេត**

ណែនាំដោយសាស្រ្តាចារ្យ

ចាប ស៊ីណាត​​​​

ឆ្នាំសិក្សា២០២០-២០២១

# មេរៀនទី១

**១. រំលឹកមូលដ្ខានគណនេយ្យ** ដំណើគណនេយ្យមានពីរដំណាក់កាលដែលមានទំនាក់ទំនងគ្នាគឺៈ

* ដំណើការកត់ត្រា
* ដំណើការសង្ខេប

**២. ដំណើការទ្វេភាគរបស់គណនេយ្យ**

+គោលការណ៍លេខទ្វេភាគ

* រាល់ប្រតិបត្តិការនីមួយៗត្រូវមានគណនី២ យ៉ាងតិច
* រាល់ប្រតិបត្តិការនីមួយៗត្រូវតែមានគណនីមួយតិចកត់ត្រាឥណទាន (credit )
* ផលបូកខាងឥណទាន​(Debit ) ត្រូវតែស្មើនិងផលបូកខាង(credit )

+ការកើនឡើងនិងថយចុះរបស់គណនី

គ្រប់គណនីទាំងអស់ការកើនឡើងត្រូវបានគេកត់ត្រានៅផ្នែកម្ខាងនិងការថយចុះត្រូវបានកត់ត្រានៅផ្នែកម្ខាងទៀត។

* គណនីAssets ជាទូទៅកើនឡើងខាងDebit និងថយចុះខាងcredit
* គណនី Liabilities និង Owner’s Equity កើនឡើងកត់ត្រាខាងCredit ហើយថយចុះកត់ត្រាខាង Debit
* គណនីចំណូល (Revenue) កើនឡើងកត់ត្រាខាងcredit ហើយថយចុះខាង Debit
* គណនីចំណាយ (Expense) និងគណនីភាគលាភ (Dividend) កើនឡើងកត់ត្រាខាង Debit ហើយថយចុះកត់ត្រាខាង credit

៣. ការសង្ខាបប្រតិបត្តិការ

**+តារាងតុល្យការសាកល្បង**

គឺជាបញ្ចីមួយដែលបង្ហាញពីគណនីសៀវភៅធំ និងសមតុល្យខាងឥណពន្ធ(Debit) ឬខាងឥណទាន(credit) របស់វា ដើម្បីគណនីពីរភាពស្មើគ្នាក្នុងដំណើរការកត់ត្រា

+រៀបចំតារាងតុល្យការសាកល្បងក្រោយពេលកែតម្រូវ

ក្រោយពេលធ្វើនិយត្តកម្មបណ្តាគណនីដែលពាក់ព័ន្ធ ដូចជា (Prepaid Rent ,Uneamed Revenue, …….ជាដើម ) គណនីត្រូវរៀបចំតារាងតុល្យការក្រោយពេលកែតម្រូវ (Adjusted Trial Balance ) មួយទៀតដើម្បីរៀបចំរបាយការណ៍លទ្ធផល (Income statement ) របាយការណ៍មូលនិធិម្ចាស់ភាគហ៊ុន ( statement of owner’s Equity )តារាតុល្យការ (Balance sheet )។

+រៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនមាន៤ គឺ៖

* របាយការណ៍លទ្ធផល ជារបាយការណ៍សង្ខេបនៃប្រាក់ចំណូល ប្រាក់ចំណាយ របស់អង្គភាពអាជីវកម្មក្នុងអំឡុងពេលជាក់លាក់មួយ។
* របាយការណ៍មូលនិធិម្ចាស់ភាគហ៊ុន ជារបាយការណ៍ដែលឆ្លុះបព្ចាំងពីបម្រែបម្រួលមូលនិធិម្ចាស់ភាគហ៊ុននៅក្នុងអំឡុងពេលជាក់លាក់មួយ។
* តារាងតុល្យការ គឺជារបាយការណ៍មួយដែលបង្ហាញពីទ្រព្យសម្បត្តិ បំណុលនិងដើមទុនរបស់ម្ចាស់ភាគហ៊ុន។
* របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់់ ជារបាយការណ៍មួយបង្ហញអំពីលំហូរសាច់ប្រាក់និងលំហូរចេញជាសាច់ប្រាក់ របស់ក្រុមហ៊ុនក្នុងរយះពេលណាមួយជាក់លាក់។

**៤. ការរៀបចំបិទបញ្ចីនិងផ្ទេរទៅសៀវភៅធំ**

នៅក្នុងការបិទបញ្ចីមានជំហាន៤​

* បិទគណនីដែលសិត្តក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល មានសមតុល្យខាងឥណទាន(គណនីចំណូល)
* បិទគណនីដែលសិត្តនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល មានសមតុល្យខាងឥណពន្ធថ្លៃដើម គណនីចំណាយប្រតិបត្តិការ និងចំណាយផ្សេងៗ ដែលមានឈ្មោះថាកម្រៃសង្ខេប
* បិទគណនីដកប្រាក់របស់ម្ចាស់ភាគហ៊ុន ផ្ទេរចូលគណនីទុនម្ចាស់

**៥. រៀបចំតារាងតុល្យភាពសាកល្បងក្រោយពេលបិទបញ្ជី**

ការរៀបចំកែតម្រូវ និងបិទបញ្ជីរួចផ្ទេរទៅសៀវភៅធំមានកំហុសឆ្គង ដូចនេះគណនេយ្យករចាំបាច់ផ្ទេរធានថាគ្រប់គណនីបណ្តាះអាសន្នសុទ្ធតែមានសមតុល្យស្មើសូន្យ ហើយត្រួតពិនិត្យឡើងវិញនៅតុល្យភាពរបស់សរុបផ្នែកខាងឥណពន្ធ (Debit )និងសរុបផ្នែកឥណទាន (Credit )ដោយបង្កើតឡើងដោយតារាងតុល្យភាពថ្មី។

# មេរៀនទី២

ស្វែងយល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ

១. និយមន័យធនាគារ( Bank’s Definition)

ពាក្យថា “**Bank** “ ជាពាក្យអង់គ្លេស ដែលបង្កើតឡើងសម័យកណ្តាលអំឡុងពេលសតវត្សទី១៣ ឬទី១៤។

ពាក្យនេះប្រហែលកម្ចីមកពីពាក្យបារាំង **“Bank**” ឬពីពាក្យអ៊ីតាលី Banca ។

–**តើធនាគារគឺជាអ្វី**?

ធនាគារគឺជានិតិបុគ្គលដែលមាននិតិសម្យទាពិសេសក្នុងយកប្រតិបត្តិការធនាគារជាមុខរបរប្រក្រតី ( យោងតាមច្បាប់ស្តីអំពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុដែលប្រកាសអោយប្រើដោយព្រះរាជក្រមលេខ នស/ រមក១៩៩៩/ ១៣ចុះថ្ងៃ១៨ ខែវិចិ្ចកា ឆ្នាំ១៩៩៩ត្រង់មាត្រ១.២ ) ។

២. មុខងាររបស់ធានាគារ

**ធនាគារ មានមុខងារសំខាន់ៗ ដូចជាៈ**

* បញ្ចេញប្រាក់​ (Issue of money)
* ការទូទាត់ផ្សេងៗ (Netting and Settlement of Payment)
* អន្តរការីឥណទាន (Credit Intermediation)
* បង្កើនគុណភាពឥណទាន​ (Credit Quality Improvement)
* បំឡែរយ:ពេលទុន (Maturity Transformation)
* បង្កើតប្រាក់ (Money Creation)

+ធនាគារឯកទេស ៖ អង្គភាពណាដែលអនុវត្តតែសកម្មភាពមួយក្នុងចំណោមសកម្មភាពជាមូលដ្ឋានទាំង បីនេះ ឬអនុវត្តតែផ្នែកមួយនៃសកម្មភានីមួយៗ នោះ ត្រូវបាន ឲ្យឈ្មោះថាជា “ធនាកទេស-Specialize Bank” ។​

–ដើមទុន (Register Capital ) អរប្បររមា ១០ពាន់លាន/៣០ ពាន់លានរៀល ឬស្មើ 2,5/7.5 លានដុល្លា

–ប្រាក់តម្កល់ (Capital Guarantee) = 5% **(**ដាក់តម្កល់នៅធនាគារជាតិ**)**

–ទុនបម្រុង (Reserve Requirement) = 5% in USD។

៣.លក្ខណៈរួមនៃការរកចំណូលរបស់ធនាគារ

* ធនាគារអាចរកចំណូលតាមវិធីផ្សេងៗ ជាច្រើនរួមមានៈ
* ការប្រាក់ (Interest Revenue),
* កម្រៃលើការផ្ទេរប្រាក់ (Cash Transferred Fees) និង
* ការផ្តល់សេវាកម្មប្រឹក្សាយោបល់ផ្សេងៗ (Consulting Services) ។
* វិធីសាស្រ្តនៃការរកចំណូលចម្បងជាងគេ គឺការយកការប្រាក់ពីមូលធនដែលបានផ្តល់ឲ្យអតិថិជនខ្ចី។
* ធនាគារអាចរកចំណេញតាមរយៈការទូទាត់នូវ​ការប្រាក់ដែលផ្តល់ឲ្យដល់ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រភពទុនផ្សេងៗ ទៀត ​ទៅនឹងការប្រាក់ដែលយកពីសកម្មភាពផ្ដល់ប្រាក់កម្ចី។
* កម្រៃលើកាផ្តល់ប្រឹក្សាហិរញ្ញវត្ថុ និងកម្រៃផ្សេងៗ រួមផ្សំគ្នាធ្វើឲ្យលំហូរប្រាក់ចំណូលមានស្ថេរភាព ដូចនេះហើយធនាគារបានផ្តោតទៅលើចំណូលទាំងនេះដើម្បីធ្វើឲ្យប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុរបស់ពួកគេដំណើរការដោយរលូន។

៤.របាយការណ៏លទ្ធផលរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ

* ចំណូលការប្រាក់ និង​ចំណូលស្រដៀងគ្នា (Interest and Similar Income) ជាចំណូលដែលធនាគារទទួល​​​​​បានពីការផ្តល់ឥណទាន និងបុរេប្រទានទៅឲ្យទៅអតិថិជន។

មេរៀនទី ០៣

ប្រព័ន្ធគណនេយ្យប្លង់គណនីរបស់ធនាគារ និងប្រតិបត្តិការជាមួធនាគារដទៃ

១.សង្ខបនៃប្រព័ន្ធគណនេយ្យរបស់ធនាគារ

* ឯកសាផ្សេងៗ គឺជាប្រភេទមួយក្នងការបង្កើតមូលដ្ឋានសម្រាប់កត់ត្រាគ្រប់ប្រតិបត្តិការគណនេយ្យទាំងអស់ដូចជា៖ វិក័យប័ត្រ បង្កាន់ដៃទទួលប្រាក់ឬសន្យាជាដើម។
* **ប្លង់គណនី** គឺជាប្រព័ន្ធលេខ ដែលត្រូវបានប្រើដើម្បីរៀបចំរចនាសម្ព័ន្ធ ប្រតិបត្តិការទាំងអស់ទៅតាមគណនីនីមួយៗ។ ទិន្នានុប្បវត្តិដូចជា៖ ទិន្នានុប្បវត្តិសាច់ប្រាក់ ទិន្ននុប្បវត្តិទូទៅ ឬទិន្នានុប្បវត្តិធនាគារធ្វើរការកត់ត្រានូវរាល់​ប្រតិបត្តិការ ឬនិយត្តកម្មទាំងអស់។
* កិច្ចបញ្ជីការគណនេយ្យ និងដំណើរការទាំងនេះបង្កើតបានជាមូលដ្ឋាននៃប្រព័ន្ធគណនេយ្យមួយ។
* ធនាគារស្ទើរតែទាំងអស់ប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធកុំព្យូទ័រ ដែលអាចធ្វើប្រតិបត្តិការគណនេយ្យទៅ តាមមុខងារជាច្រើនដោយស្វ័យប្រវត្តិ ដូចជាការផ្ទេទិន្នន័យទៅគណនីក្នុងសៀវភៅធំផ្សេងៗគ្នា និងការបង្កើតរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជាដើម។

២.​ គណនេយ្យសម្រាប់ធនាគារ និងការគ្រប់គ្រងប្រព័ន្ធព័ត៌មានវិទ្យា

* ដ្យ៉ាក្រាមខាងក្រោម បង្ហាញអំពីផ្នែកមួយនៃការគ្រប់គ្រងប្រព័ត៍មានវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ។
* ប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុនេះបែងចែកពីរ គឺប្រព័ន្ធគណនេយ្យ និងប្រព័ន្ធតាមដានឥណទាន។
* ប្រព័ន្ធតាមដានឥណទាន ដើរតួនាទីជាសៀវភៅធំសាខាហើយប្រតិបត្តិការរបស់អតិថិជនត្រូវតែបញ្ចូលក្នុងប្រព័ន្ធទាំងពីរ ប៉ុន្តែអាចត្រួវបានធ្វើការសង្ខេបនៅក្នុងសៀវភៅធំទូទៅ។

៣. ប្លង់គណនី **(Chart of Accounts)**

* ប្រព័ន្ធគណនេយ្យត្រូវបានបង្កើតឡើងយោងតាមរចនាសម្ព័ន្ធនៃប្លង់គណនី។
* **ការរៀបចំប្លង់គណនី** គឺជាការសម្រេចចិត្តមូលដ្ឋានសម្រាប់គ្រប់ស្ថានប័នទាំងអស់។
* **ប្លង់គណនី** គឺជាមូលដ្ឋានគ្រឹះសម្រាប់កត់ត្រាប្រតិបត្តិការចូលទៅក្នុងសៀវភៅធំ និងបង្ហាញគណនីទាំងអស់នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

+ការប្រើប្រាស់រចនាសម្ព័ន្ធប្លង់គណនីដែបានរៀបចំដ៏ល្អ និងជួយដល់គ្រឹះស្ថានធនាគារដូចជា៖

* ផ្តល់នូវវិធីសាស្រ្តដ៏ច្បាស់លាស់ក្នុងការបន្ថែមគណនីសម្រាប់ផ្នែកផ្សេងៗនៃគ្រឹះស្ថានធនាគារ។
* ផ្តល់នូវវិធីសាស្រ្តដ៏សាមញ្ញក្នុងការបន្ថែមគណនីនៅពេលដែលគ្រឹះស្ថានការរីកចម្រើន។
* ផ្តល់ភាពទន់ភ្លន់ក្នុងការធ្វើរនិយត្តកម្មគណនីទៅតាមត្រូវការផ្សេងៗ របស់គ្រឹះស្ថាន។
* រចនាសម្ព័ន្ធលម្អិតនៃប្លង់គណនីនឹងអាចឲ្យសកម្មភាពទាំងអស់ត្រូវបានតាមដានទៅតាមសាខាមុខងារ (ប្រតិបត្តិការ​ ឬមិនមែនប្រតិបត្តិការ) និងការទទួលខុសត្រូវ (តំបន់)។
* គ្រឹះស្ថានធនាគារស្ទើរតែទាំងអស់ បានចាប់អារម្មណ៍ទៅលើលទ្ធផលប្រតិបត្តិការរបស់សាខានីមួយៗ (របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុតាមសាខានីមួយៗ) និងធ្វើឲ្យមានតម្លាភាពនៃសកម្មភាពហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់រាយការណ៍តៅខាងក្រៅ។
* រចនាសម្ព័ន្ធពិពណ៍នានៅទីនេះមានលក្ខណៈជាពហុលេខ ដែលមានការបែងចែកចាច់ដោយឡែកពីគ្នា ពីរ ឬច្រើន **កកខខកក-ងង** ។
* វាធ្វើឲ្យសកម្មភាពទាំងឡាយអាចតាមដានទៅតាមសាខានីមួយៗ និងអាចបន្ថែមដាច់ដោយឡែកថែមទៀតតាមសេចក្តីត្រូវការ។

មេរៀនទី ០៤

គណនេយ្យបង្គរ និងប្រតិបត្តិការឥណទាន

១. គណនេយ្យបង្គរ

* គណនេយ្យបង្គរ គឺជាវិធីសាស្រ្តគណនេយ្យមួយដែលទទួលស្គាល់ និងកត់ត្រាប្រតិបត្តិការចំណូល ឬចំណាយនៅពេលពួកវាកើតឡើង ទោះបីជាមិនទាន់បានទទួលសាច់ប្រាក់ក៏ដោយ។

២. ប្រតិបត្តិការឥណទានចំពោះអតិថិជន

* ឥណទាន គឺជាប្រាក់កម្ចីដែលបានផ្តល់ឲ្យអតិថិជន ហើយពួកគេត្រូវយកប្រាក់កម្ចីនោះទៅប្រើប្រាស់ឲ្យចំមុខសញ្ញាដែលបានស្នើសុំ និងត្រូវមានកាតព្វកិច្ច សងត្រឡប់មកវិញទាំងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់គ្រប់ចំនួនទៀងទាត់តាមកាលកំណត់។
* ការសងប្រាក់ឥណទានមានច្រើនប្រភេទ ប៉ុន្តែនៅក្នុងសៀវភៅនេះសូមបង្ហាញអំពីរបៀបសងប្រាក់ចំនួន ៣ ប្រភេទដែលត្រូវបានគេប្រើជាទូទៅនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាមិនថាជាគ្រឹះស្ថានធនាគារ ឬគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទេ។
* គ្រប់អតិថិជនដែលខ្ចីប្រាក់ពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ ឬមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវមានគណនីមួយសម្រាប់ប្រើប្រាស់ដែលយើងហៅថា គណនីអតិថិជន (Customer Account)

៣. កិច្ចបញ្ជីការនៃការបើកប្រាក់ និងការសងប្រាក់

* ឥណទានវិបារូបន៍ ឬអាចហៅបានថា ជាការឲ្យខ្ចីលើសសមតុល្យ គឺជាប្រភេទឥណទានរយៈពេលខ្លី ក្នុងគោលបំណងផ្ដល់ដល់អតិថិជននូវមូលនិធិដែល មានលក្ខណៈបន្ទាន់សម្រាប់ប្រើប្រាស់ជាទុនបង្វិល(Working Capital)។
* ឥណទានវិបារូបន៍ គឺជាការព្រមព្រៀងរវាងធនាគារជាមួយនឹងអង្គភាពអាជីវកម្មក្នុងការដកប្រាក់លើសពីសមតុល្យនៃគណនីចរន្ដ (Current Account) របស់អង្គភាពតាមកម្រិតឥណទានដែលបានកំណត់។ការប្រាក់នៃឥណទានវិបារូបន៍ត្រូវបានគេគណនាប្រចាំថ្ងៃតាមរូបមន្ដខាងក្រោម៖

ចំនួនការប្រាក់ ​​​ ​​ = សមតុល្យឥណយិកនៃគណនី x អត្រាការប្រាក់/៣៦០(៣៦៥ថ្ងៃ)

Interest Amount = Debit balance of Current Account x Interest rate/360(or 365)

* ជាទូទៅធនាគារអាចគិតសោហ៊ុយលើចំណែកនៃកម្រិតឥណទានវិបារូបន៍មិនបានប្រើប្រាស់ (Unused balance) តាមការព្រមព្រៀង រវាងធនាគារ និងអតិថិជន ដែលហៅថា សោហ៊ុយពាក្យសន្យាខ្ចីប្រាក់ (Loans Commitment Fees) ។ សោហ៊ុយនេះត្រូវបានគណនាតាមរូបមន្តខាងក្រោម៖

សោហ៊ុយពាក្យសន្យាខ្ចីប្រាក់ =សមតុល្យមិនប្រើប្រាស់x អត្រាការប្រាក់/៣៦០(ឬ៣៦៥)

Commitment Fees = Unused balance x Commitment Rate/360 (365)

៤. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន

* យោងតាមប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា លេខធ៧-០៩-០៧៤-ប្រក ចុះថ្ងៃទី១៦ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០០៩ បានធ្វើការបែងចែកទ្រព្យសកម្មជាប្រាំប្រភេទដូចខាងក្រោម៖
  + ធម្មតា
  + ឃ្លាំមើល (Watch)
  + ក្រោមស្ដង់ដារ
  + សង្ស័យ
  + បាត់បង់

៥. ប្រតិបត្តិការប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន

* ប្រាក់គ្រប់ប្រភេទគឺជាប្រភពទុកដ៏សំខាន់សម្រាប់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និង មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ព្រោះវាជាប្រភពទុនដែលមានស្ថេរភាព និងមានតម្លៃថោក។
* ប្រភេទប្រាក់បញ្ញើនៅកក្នុងគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងមីក្រូហិតញ្ញវត្ថុចែកចេញជាបីប្រភេទដូចបានកំណត់ខាងក្រោម ៖
  + គណនីប្រាក់បញ្ញើចរន្ត ឬប្រាក់បញ្ញើគ្នានកកាលកំណត់ (Current Accounts)
  + គណនីប្រាក់បញ្ញើ-សំចៃ (Saving Accounts)
  + គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ (Time Deposits)

​​​​ មេរៀនទី ០៥

​​​ប្រតិបត្តិការរូបិយប័ណ្ណ

១. ប្រតិបត្តិការប្ដូរប្រាក់

* សេវាកម្មប្ដូរប្រាក់គឺជាសេវាកម្មមួយ ក្នុងចំណោមសេវាកម្មច្រើនរបស់ធនាគារដែលមានជាយូរណាស់មកហើយ។ ការប្ដូរប្រាក់គឺជាការប្ដូរពីរូបិយប័ណ្ណនួយទៅរូបិយ ប័ណ្ណមួយទៀត ហើយធនាគារទទួលបានប្រាក់មួយបន្ថែមទៀត។

២. ការផ្ទេរប្រាក់ចេញ

* ការផ្តេរចេញតម្រូវឲ្យអ្នកនាំចូល (ឬកូនបំណុល) ផ្ទេរប្រាក់ចេញទៅបរទេសឲ្យតតិយជន។ តាមបច្ចេកទេស ប្រតិបត្តិការនេះនឹងធ្វើឡើងតាមរយៈធនាគារឆ្លើយឆ្លងបរទេសនៅប្រទេសគោលដៅនៃការផ្ទេរទៅ ដែលជាម្ចាស់គណនីនៅក្នុងប្រទេសយើងហៅថា ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារឆ្លើយឆ្លង (Loro of correspondent bank) ។

៣. ការផ្ទេរប្រាក់ចូល

* ធនាគារទទួលមូលនិធិបរទេស ដើម្បីប្រគល់ឲ្យអតិថិជន(អត្ថគាហកៈ)។ មូលនិធិ អាចត្រូវបានទទួលតាមរយៈបណ្ដាញមធ្យោបាយផ្សេងៗ។ ដូចករណីខាងលើដែរ ប្រសិន បើអ្នកទំនាក់ទំនងបរទេស មានបើកគណនីនៅធនាគារអតិថិជននោះ ទូរសារសាមញ្ញ SWIFT ឬ Telex និងអនុញ្ញាតឲ្យធនាគារដកប្រាក់ពីគណនីនោះ (ចុះឥណពន្ធ-Debit) ដើម្បីបញ្ជូនទៅក្នុងគណនីរបស់អត្ថគាហកៈ(ចុះឥណទាន-Credit)។

៤. ឥណទានឯកកសារ

* ឥណទានឯកសារ គឺជាប្រតិបត្តិការតាមសំណូមពររបស់អតិថិជនជាអ្នកនាំចូល ធនាគារចេញផ្សាយ (Issuing Bank) ឬធនាគារចេញបញ្ជាធ្វើការសន្យាតាមការបើកឥណ ទានឯកសារជំនួសអ្នកនាំចូល នឹងទូទាត់ឲ្យអ្នកនាំចេញបរទេសតាមរយៈធនាគាររបស់គេ ។
* ឥណទានឯកសារ ត្រូវបានធ្វើបន្ទាប់ពីកិច្ចសន្យាពាណិជ្ជកម្ម។

៥.​ ប្រភេទនៃឥណទានឯកសារ

* លិខិតឥណទានដែលអាចបដិសេដ
* លិខិតឥណទានដែលមិនអាចបដិសេធ
* លិខិតឥណទានដែលមិនអាចបដិសេដ គ្មានការធានាសង
* លិខិតឥណទានដែលមិនអាចបដិសេដ គ្មានការធានាសង

៦. ភាគីពាក់ព័ន្ធក្នុងប្រតិបត្តិការឥណទានឯកសារ

* ជាទូទៅ ក្នុងប្រតិបត្តិការឥណទានឯកសារមានយ៉ាងតិច ១៤ ភាគីពាក់ព័ន្ធៈ
  + អ្នកសុំបើកលិខិតឥណទាន ( Applicant for letter of credit )
  + ធនាគារបើក (Opening Bank)
  + ធនាគារជូនដំណឹង ( Advising Bank)
  + អត្ថគាហកះ(Beneficiary)

មេរៀនទី ០៦

​​ ប្រតិបត្តិការក្រៅតារាងតុល្យការ

១. ប្រតិបត្តិការក្រៅតារាងតុល្យការ

* ប្រតិបត្តិការក្រៅតារាងតុល្យការ គឺជាការសន្យាដែលបានផ្ដល់ ឬបានទទួលធ្វើចំពោះ តតិយជន ឬជាការសន្យាលើទីផ្សារ ។

២. កិច្ចបញ្ជិកាប្រតិបត្តិការក្រៅតារាងតុល្យការ

* ការសន្យាហិរញ្ញប្បទាន គឺជាការសន្យាអាចដកវិញបាន ដែលធ្វើឡើងដោយគ្រឹះស្ថានមួយដើម្បីយល់ព្រមផ្ដល់ឥណទានហិរញ្ញកិច្ចឲ្យអត្ថគាហក ទៅតាមបែបបទដែលមានចែងនៅក្នុងកិច្ចសន្យា ។
* ឥណទានហិរញ្ញកិច្ចទាំងនោះ ត្រូវបានចុះបញ្ជិកាក្នុងគណនី«ក្រៅតារាងតុល្យការ» នូវប្រាក់មិនបានប្រើប្រាស់។
* ពេលណាដែលបានប្រើប្រាស់ទាំងស្រុង ឬប្រើប្រាស់មួយផ្នែកឥណទានទាំងនោះត្រូវបានចុះបញ្ជីការក្នុងតារាតុល្យការ ហើយគណនីក្រៅតារាងតុល្យការក៏ថយចុះទឺកប្រាក់ស្មើគ្នា។
  + គំរូ១ ការសន្យាផ្តល់ហិរញ្ញប្បទាន
  + គំរូ២ ការសន្យាទទួលហិរញ្ញប្បទាន
  + គំរូ៣ ការសន្យាធានាបានផ្ដល់ឲ្យ
  + គំរូ៤ ការសន្យាធានាបានទទួល
  + គំរូ៥ កិច្ចបញ្ជីការសន្យាមានលក្ខណៈសង្ស័យ
  + គំរូ៦ សំវិធានធនសម្រាប់ហានិភ័យនៃការសន្យាធានា