



សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ
និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច

របាយការណ៍កម្មសិក្សាបញ្ចប់ការសិក្សា

ប្រតិបត្តិការក្នុងការផ្តល់ឥណទានបុគ្គល

កម្មសិក្សាពីថ្ងៃទី ០១ ខែមេសា ឆ្នាំ២០១៧ ដល់ថ្ងៃទី ៣១ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០១៧

ឈ្មោះស្ថាប័ន៖ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក្រេឌីត សាខាក្រុងតាខ្មៅ

តាក់តែងឡើងដោយ

សាស្ត្រាចារ្យណែនាំ

និស្សិតឈ្មោះ លន់ ឈុនគឹមហេង

លោក ទួន ហេង

ជា ស្រីស្រស់

ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ

ឆ្នាំចូលរៀន

២០១៣

ជំនាន់ទី ១០

ឆ្នាំសរសេររបាយការណ៍ ២០១៧

សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ

យើងខ្ញុំឈ្មោះ លន់ ឈុនគឹមហេង និង ជា ស្រីស្រស់ ជានិស្សិតថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រផ្នែក ធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច សូមលំខិនកាយ គោរព និងថ្លែងអំណរគុណយ៉ាងជ្រាលជ្រៅបំផុតចំពោះ ៖

លោកឪពុក អ្នកម្តាយ ដែលបានចិញ្ចឹមបីបាច់ថែរក្សា និងផ្តល់នូវសេចក្តីស្រឡាញ់ មេត្តាករុណា អប់រំទូន្មានអោយមានសេចក្តីអំណត់ក្លាហាន ព្រមទាំងបានធ្វើពលិកម្មគ្រប់យ៉ាងដល់កូនរហូតបាន បញ្ចប់ការសិក្សាដោយទទួលបាននូវចំណេះដឹងថ្លៃថ្លារហូតដល់ចប់ចុងចប់ដើម។ កូនសុំក្រាប ប្រតិបត្តិ និងសំដែងកត្តញ្ញតាមយ៉ាងជ្រាលជ្រៅបំផុតចំពោះអ្នកមានគុណទាំងពីរដែលមានចំពោះ កូន។

ថ្លែងអំណរគុណយ៉ាងជ្រាលជ្រៅបំផុតចំពោះ ឯកឧត្តមសាកលវិទ្យាធិការរង លោក លោកស្រី ប្រធានដេប៉ាតឺម៉ង់ លោក លោកស្រីប្រធានការិយាល័យ លោក លោកស្រីអនុប្រធានដេប៉ាតឺម៉ង់ លោក លោកស្រីសាស្ត្រាចារ្យនៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច និង បុគ្គលិកទាំងអស់រួមទាំងផ្នែកសន្តិសុខ និងអ្នកអនាម័យ ដែលបានខិតខំប្រឹងប្រែងធ្វើការអស់ពី សមត្ថភាពទាំងកំលាំងកាយ កំលាំងចិត្ត។

ជាពិសេស យើងខ្ញុំសូមថ្លែងអំណរគុណយ៉ាងជ្រាលជ្រៅបំផុតចំពោះ លោកសាស្ត្រាចារ្យ **ងួន ហេង** ដែលបានដឹកនាំក្រុមយើងខ្ញុំដោយផ្តល់នូវវិធីសាស្ត្រក្នុងការចុះស្រាវជ្រាវ និងប្រមូលព័ត៌មានយក មកចងក្រងទើបសរសេរបានជារបាយការណ៍មួយច្បាប់នេះ។

សូមគោរព និងថ្លែងអំណរគុណយ៉ាងជ្រៅជ្រែងដែរ ចំពោះលោកប្រធាននាយកគ្រឹះស្ថានមីក្រូ ហិរញ្ញវត្ថុក្រេឌីត និងព្រមទាំងបុគ្គលិកទាំងអស់ ដែលបានអនុញ្ញាត និងផ្តល់លទ្ធភាពដោយបង្ក ភាពងាយស្រួលគ្រប់បែបយ៉ាង ក្នុងការចុះកម្មសិក្សានេះព្រមទាំងផ្តល់នូវឯកសារផ្សេងៗ ដើម្បី បំពេញបន្ថែម និងអនុវត្តលើប្រធានបទនេះរហូតទទួលបានជោគជ័យជាស្ថាពរ។

អារម្ភកថា

បន្ទាប់ពីបានសិក្សាផ្នែកទ្រឹស្តីអស់រយៈពេលបួនឆ្នាំកន្លងមកនេះ សាកលវិទ្យាល័យបានតំរូវអោយនិស្សិតសរសេរបាយការណ៍កម្មសិក្សា ឬសារណានៅពេលបញ្ចប់ការសិក្សាក្នុងគោលបំណងចង់អោយនិស្សិតសិក្សាស្វែងយល់ពីការអនុវត្តផ្ទាល់ធៀបនឹងទ្រឹស្តី ដែលបានសិក្សាកន្លងមក និងមានបទពិសោធន៍ក្នុងការងារពេលបញ្ចប់ការសិក្សា។

អាស្រ័យហេតុនេះហើយបានយើងខ្ញុំ ដែលមានជំនាញធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុចង់ចេះចង់ដឹងនិងចង់ស្វែងយល់អោយកាន់តែច្បាស់ពីដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាននៃ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទើបយើងខ្ញុំទាំងពីរនាក់បានសំរេចចិត្តជ្រើសរើសយកប្រធានបទមួយ **“ប្រតិបត្តិការក្នុងការផ្តល់ឥណទានបុគ្គលនៃគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្រឡា ខ្មែរ សាខាក្រុងតាខ្មៅ”** ដោយពួកយើងយល់ឃើញថាវិស័យហិរញ្ញវត្ថុក្រឡាខ្មែរនៃប្រទេសកម្ពុជាកំពុងមានដំណើរការយ៉ាងម៉ឺងម៉ាត់ក្នុងការប្រើប្រាស់នៃសេវាកម្ម ប្រាក់បញ្ញើ និងកម្ចី។ ម៉្យាងវិញទៀតគ្រប់ធនាគារនិងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ សុទ្ធតែមានដំណើរការក្នុងការផ្តល់ឥណទាន ដែលជាហេតុតំរូវអោយយើងខ្ញុំចង់ស្វែងយល់អោយបានច្បាស់អំពីសារៈសំខាន់ និងការប្រើប្រាស់ឥណទាននៃគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ។ ការយល់ឃើញបែបនេះគឺចង់ជំរុញអោយប្រជាពលរដ្ឋនៃប្រទេសកម្ពុជាដែលខ្វះខាតដើមទុន ដើម្បីយកទៅប្រកបអាជីវកម្មធ្វើកសិកម្ម ពង្រីកអាជីវកម្ម តម្រូវការគ្រួសារ អាចមានឱកាសទទួលបាននូវឥណទានពីគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ។ លើសពីនេះទៅទៀតការធ្វើបែបនេះនឹងធ្វើអោយមានលំហូរសាច់ប្រាក់នៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ចនៃប្រទេសកម្ពុជា ដែលសំរួលដល់ប្រតិបត្តិការនានានៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ច។

ដោយហេតុផលទាំងនេះហើយទើបយើងខ្ញុំបានខិតខំប្រឹងប្រែងយ៉ាងអស់ពីសមត្ថភាពក្នុងការចងក្រងនូវរបាយការណ៍កម្មសិក្សានេះឡើងវិញបានសំរេចជាស្ថាពរ ទោះបីជាមានការលំបាកខ្លះៗក៏ដោយ។ យើងខ្ញុំសង្ឃឹមថារបាយការណ៍កម្មសិក្សានេះនឹងអាចជួយដល់និស្សិតជំនាន់ក្រោយក្នុងការស្រាវជ្រាវបន្ត និងវិភាគបន្ថែម។

ជាចុងបញ្ចប់យើងខ្ញុំ សូមអភ័យទោសរាល់កំហុសខុសឆ្គងដោយប្រការណាមួយដូចជាអត្ថបទខ្លីមសារ និងអក្ខរកិច្ច ហើយរង់ចាំទទួលនូវការវិចិត្រកែលំអរបស់មិត្តអ្នកអាន និងសាស្ត្រាចារ្យទាំងអស់។

មាតិកា

អក្សរកាត់.....	vi
បញ្ជីតារាង	vii
បញ្ជីរូប.....	viii
បញ្ជីក្រាហ្វិច.....	ix
បញ្ជីឧបសម្ព័ន្ធ.....	x

សេចក្តីផ្តើម

១. លំនាំបញ្ហា.....	១
២. ចំណោទបញ្ហា	២
៣. គោលបំណងនៃការសិក្សា	២
៤. សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ.....	២
៥. វិសាលភាព និងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ	៣
៦. វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ	៤
៧. រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ.....	៤

ជំពូកទី ១

រំលឹកទ្រឹស្តី

១.១. គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ.....	៦
១.១.១. និយមន័យ	៦
១.១.២. ការកើតឡើងនៃគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ	៦
១.១.៣. មុខងាររបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ.....	៧
១.១.៤. សកម្មភាពរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជា.....	៨
១.១.៥. ប្រភពនិងការប្រើប្រាស់មូលនិធិរបស់ស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ.....	៩
១.១.៦. សេវាកម្មរបស់ស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ	៩
១.២. លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទាន.....	១០
១.២.១. និយមន័យឥណទាន	១០
១.២.២. មុខងារឥណទាន.....	១១

១.២.៣. សមាសភាពដំណើរការឥណទាន	១១
១.២.៣.១. ហានិភ័យ	១២
១.២.៣.២. ពេលវេលា	១២
១.២.៣.៣. ការធានាឬវត្ថុបញ្ចាំ	១២
១.២.៣.៤. ចំណាយលើប្រតិបត្តិការ	១២
១.២.៣.៥. អតិផរណា	១៣
១.២.៣.៦. បន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុ.....	១៣
១.៣. ប្រភេទឥណទាន	១៣
១.៤. អត្ថប្រយោជន៍នៃការផ្តល់ឥណទាន	១៤
១.៤.១. ចំពោះអតិថិជន	១៤
១.៤.២. ចំពោះគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ	១៤
១.៤.៣. ចំពោះសេដ្ឋកិច្ច និងសង្គម.....	១៤
១.៥. ការវាយតម្លៃអោយបានល្អប្រសើរ	១៥
១.៦. លក្ខខណ្ឌទូទៅនៃហានិភ័យឥណទាន	១៦
១.៦.១. និយមន័យ	១៦
១.៦.២. មូលហេតុដែលបណ្តាលអោយមានហានិភ័យឥណទាន.....	១៦
១.៦.២.១. មូលហេតុបណ្តាលមកពីអតិថិជន	១៦
១.៦.២.២. មូលហេតុបណ្តាលមកពីធនាគារ.....	១៦
១.៦.២.៣. មូលហេតុបណ្តាលមកពីសង្គម និងគ្រោះធម្មជាតិ.....	១៦
១.៦.២.៤. ការកាត់បន្ថយហានិភ័យ.....	១៦
១.៦.៣. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន	១៧

ជំពូកទី ២

ស្ថានភាពទូទៅរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក្រេឌីត សាខាក្រុងតាខ្មៅ

២.១ ប្រវត្តិនៃគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្រេឌីត	១៩
២.២. ទីតាំងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្រេឌីត នៅការិយាល័យកណ្តាល	២០
២.៣. ទីតាំងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្រេឌីត សាខាក្រុងតាខ្មៅ.....	២០

២.៤. អត្ថន័យនៃឈ្មោះ និងផ្លាកសញ្ញា.....	២១
២.៥. ភាគទុនិក	២២
២.៦. ទស្សនវិស័យ បេសកកម្ម និងគុណតម្លៃ	២៣
២.៦.១. ទស្សនវិស័យ	២៣
២.៦.២. បេសកកម្ម	២៣
២.៦.៣. គុណតម្លៃរបស់ក្រេឌីត	២៣
២.៦.៤. គោលដៅ	២៣
២.៧. ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	២៤
២.៨. រចនាសម្ព័ន្ធនៃការគ្រប់គ្រងគ្រឹះស្ថាន សាខាក្រុងតាខ្មៅ.....	២៩
២.៩. អតិថិជនគោលដៅ.....	២៩
២.១០. បរិយាកាសអាជីវកម្ម និងសកម្មភាពអាជីវកម្ម.....	៣០
២.១០.១. បរិយាកាសអាជីវកម្ម.....	៣០
២.១០.២. សកម្មភាពអាជីវកម្ម.....	៣១

ជំពូកទី ៣

ប្រតិបត្តិការក្នុងការផ្តល់ឥណទានបុគ្គលរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក្រេឌីត សាខាក្រុងតាខ្មៅ

៣.១. គោលការណ៍ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្រេឌីត	៣៣
៣.១.១. សកម្មភាពឥណទានរបស់ក្រេឌីត	៣៣
៣.១.១.១. ផលិតផលឥណទានរបស់ក្រេឌីត	៣៣
៣.១.១.២. គោលបំណងនៃផលិតផលឥណទាន	៣៣
៣.១.១.៣. ប្រភេទផលិតផលឥណទានបុគ្គល ឬឯកត្តជន	៣៤
៣.១.២. លក្ខណៈអតិថិជនដែលត្រូវទទួលបានកម្ចី.....	៣៦
៣.១.២.១. មានអត្តចរិកលក្ខណៈល្អ	៣៦
៣.១.២.២. មានគម្រោងអាជីវកម្មច្បាស់លាស់	៣៦
៣.១.២.៣. ទ្រព្យសម្បត្តិសំរាប់ដាក់ធានា.....	៣៦
៣.១.២.៤. ជានីតិជនសកម្ម	៣៧

៣.១.២.៥. ប្តី/ប្រពន្ធ/អ្នកស្នងមរតក.....	៣៧
៣.១.២.៦. រស់នៅជាអចិន្ត្រៃយ៍ក្នុងតំបន់ប្រតិបត្តិការរបស់ក្រេឌីត.....	៣៧
៣.១.២.៧. មានស្ថានភាពបំណុលល្អ.....	៣៧
៣.១.៣. ទីតាំងកម្ចី និង សំណង.....	៣៧
៣.១.៤. ការសងប្រាក់ឥណទាន ការគណនាប្រាក់សង និង ការពិន័យ.....	៣៨
៣.១.៤.១. ការសងប្រាក់ឥណទាន.....	៣៨
៣.១.៤.២. ការគណនាប្រាក់សង.....	៣៩
៣.១.៤.៣. ការពិន័យនៃការសងត្រលប់មិនគោរពតាមកិច្ចសន្យា.....	៤១
៣.១.៥. ការចុះស៊ើបសួរ និងអង្កេតអតិថិជនក្រោយពេលទទួលប្រាក់កម្ចី.....	៤២
៣.១.៦. ការចុះជំរុញអតិថិជនដែលសងយឺត.....	៤២
៣.១.៦.១. ការទទួលព័ត៌មាន.....	៤២
៣.១.៦.២. វិធីសាស្ត្រជំរុញអតិថិជន.....	៤២
៣.១.៦.៣. ការផ្តល់របាយការណ៍ដល់អ្នកគ្រប់គ្រង.....	៤៣
៣.២. នីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក្រេឌីត.....	៤៣
៣.២.១ ការផ្សព្វផ្សាយអំពីផលិតផលឥណទាន.....	៤៣
៣.២.១.១. អតិថិជនគោលដៅសម្រាប់ធ្វើការផ្សព្វផ្សាយ.....	៤៥
៣.២.១.២. ការស្ទាបស្ទង់អត្តចរិកអតិថិជន និងក្រុមអតិថិជនគោលដៅ.....	៤៥
៣.២.២. ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន.....	៤៦
៣.២.២.១. ការចុះឈ្មោះស្នើសុំឥណទាន.....	៤៦
៣.២.២.២. ការចុះវាយតម្លៃ និង ដំណើរការបំពេញឯកសារ.....	៤៧
៣.២.២.៣. ការអនុម័តឥណទាន.....	៤៩
៣.២.២.៤. ការបញ្ចេញឥណទាន.....	៤៩
៣.២.៣. ការប្រមូលប្រាក់សំណង.....	៥០
៣.២.៣.១. ការងារមុនពេលប្រមូលប្រាក់.....	៥០
៣.២.៣.២. ការងារក្នុងពេលប្រមូលប្រាក់សំណង.....	៥១
៣.៣. ដំណោះស្រាយបំណុលពេលមានបញ្ហា.....	៥២

៣.៣.១. មូលហេតុដែលបណ្តាលអោយប្រាក់ឥណទានខូច	៥២
៣.៣.២. ការគ្រប់គ្រងការសងយឺត	៥៣
៣.៣.២.១. ការទប់ស្កាត់បំណុលមានបញ្ហា	៥៣
៣.៣.២.២. រយៈពេលកំណត់ និង នីតិវិធីក្នុងការដោះស្រាយការសងមិនទាន ពេលវេលា	៥៣
៣.៣.៣. វិធីដោះស្រាយបំណុលមានបញ្ហា	៥៥
៣.៣.៤. ការធ្វើសំវិធានធន	៥៧

ជំពូកទី ៤

ការវិភាគទិន្នន័យឥណទានបុគ្គលដែលបានផ្តល់ពីឆ្នាំ២០១៤-២០១៦

៤.១. ទិន្នន័យឥណទានដែលបានផ្តល់ឆ្នាំ ២០១៤ - ២០១៦	៥៨
៤.១.១. តារាងឥណទានដែលបានផ្តល់ឆ្នាំ ២០១៤ - ២០១៦	៥៨
៤.១.២. ក្រាហ្វិចឥណទានដែលបានផ្តល់ពីឆ្នាំ២០១៤-២០១៦	៥៨
៤.១.៣. ការវិភាគនិងបកស្រាយតាមក្រាហ្វិច	៥៨
៤.២. ទិន្នន័យអតិថិជនដែលបានទទួលឥណទានឆ្នាំ ២០១៤ - ២០១៦	៥៩
៤.២.១. វិភាគទិន្នន័យអតិថិជនដែលបានទទួលឥណទាន	៥៩
៤.២.២. ក្រាហ្វិចអតិថិជនដែលបានទទួលឥណទាន	៥៩
៤.២.៣. ការវិភាគនិងបកស្រាយតាមក្រាហ្វិច	៥៩
៤.៣. ការប្រៀបធៀបរវាងឆ្នាំ២០១៤ - ឆ្នាំ២០១៥ និង ឆ្នាំ២០១៥ - ឆ្នាំ២០១៦	៦០
៤.៤. ការវិភាគលើSWOT	៦១
៤.៤.១. ចំណុចខ្លាំង	៦១
៤.៤.២. ចំណុចខ្សោយ	៦២
៤.៤.៣. ឱកាស	៦២
៤.៤.៤. ការគំរាមគំហែង	៦២

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន	៦៤
២. ការផ្តល់អនុសាសន៍	៦៥

ឯកសារយោង

ឧបសម្ព័ន្ធ

អក្សរកាត់

RDB : Regional Development Bank

NGOs : None Government Organization

5Cs : Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition

CEO : Chief Executive Officer

4Rs : Right Person, Right Bussiness, Right Amount, Right Term

BM : Branch Manager

CCO : Cheif Credit Officer

PAR : Portfolio At Risk

បញ្ជីតារាង

តារាងទី១ : ប្រភេទឥណទានបុគ្គល ឬឯកជន	៣៤
តារាងទី២ : កាលវិភាគសងប្រាក់.....	៣៩
តារាងទី៣ : តារាងអនុម័តឥណទាន	៤៨
តារាងទី៤ : ការវិភាគទិន្នន័យឥណទានដែលបានផ្តល់ឆ្នាំ២០១៤ ដល់ ២០១៦	៥៧
តារាងទី៥ : ការវិភាគទិន្នន័យអតិថិជនដែលបានទទួលឥណទាន	៥៨

បញ្ជីរូប

រូបភាពទី១: រូបអគាររបស់ក្រេឌីត.....	២០
រូបភាពទី២: ផ្លាកសញ្ញា ក្រេឌីត	២០

បញ្ជីក្រាហ្វិច

ក្រាហ្វិច១: Loan Outstanding	៥៧
ក្រាហ្វិច២: Active Client	៥៨

បញ្ជីឧបសម្ព័ន្ធ

ឧបសម្ព័ន្ធទី១ អដ្ឋាប័ណ្ណ

ឧបសម្ព័ន្ធទី២ ទស្សនវិស័យ បេសកកម្ម និងគុណតម្លៃ

ឧបសម្ព័ន្ធទី៣ រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រងរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក្រេឌីត

ឧបសម្ព័ន្ធទី៤ តារាងកាលវិភាគសងប្រាក់

ឧបសម្ព័ន្ធទី៥ ពាក្យចុះឈ្មោះស្នើសុំឥណទាន

ឧបសម្ព័ន្ធទី៦ កិច្ចសន្យាឌីបរិភោគ

ឧបសម្ព័ន្ធទី៧ សំណើសុំបញ្ចេញប្រាក់

ឧបសម្ព័ន្ធទី៨ បង្កាន់ដៃប្រគល់-ទទួលឯកសារអតិថិជន

ឧបសម្ព័ន្ធទី៩ បង្កាន់ដៃប្រគល់-ទទួលលិខិតសំគាល់ទ្រព្យដាក់ធានា

ឧបសម្ព័ន្ធទី១០ បង្កាន់ដៃទទួលប្រាក់

ឧបសម្ព័ន្ធទី១១ ទិន្នន័យឥណទានដែលបានផ្តល់និងចំនួនអតិថិជនដែលបានទទួលឥណទានឆ្នាំ

២០១៤-២០១៦

សេចក្តីផ្តើម

សេចក្តីផ្តើម

១. លំនាំបញ្ជាក់

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា គឺជាប្រទេសមួយដែលបានឆ្លងកាត់សង្គ្រាមអូសបន្លាយអស់រយៈពេលជាច្រើនឆ្នាំព្រមទាំងធ្វើអោយខូចខាតហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធលើវត្ថុទាំងស្រុង និង ធ្វើអោយប្រទេសបាត់បង់នូវធនធានមនុស្សហើយបានបន្សល់ទុកនូវជនរងគ្រោះ ជនពិការ កុមារកំព្រា និងជនបាត់បង់សមត្ថភាពការងារជាច្រើន ដែលជាបន្ទុករបស់រដ្ឋាភិបាលក្នុងការដោះស្រាយ។ ក្រោយមកគេសង្កេតឃើញថា ក្រោមការគ្រប់គ្រងរបស់រដ្ឋាភិបាលបច្ចុប្បន្ន បានខិតខំកសាង និងអភិវឌ្ឍន៍ឡើងវិញនូវគ្រប់វិស័យ រួមមានដូចជា វិស័យពាណិជ្ជកម្ម កសិកម្ម ឧស្សាហកម្ម និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុជាពិសេស គឺការកសាងឡើងវិញនូវហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់ទិសទីក្នុងប្រទេស។ ក្នុងស្ថានភាពដ៏ល្អបែបនេះហើយយើងអាចកត់សំគាល់បានថា មានក្រុមហ៊ុន អង្គការ ស្ថាប័នជាច្រើនបានរីកដុះដាលយ៉ាងឆាប់រហ័សជាពិសេសនោះគឺការកើតឡើងនូវស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលពួកគេបានវិនិយោគហើយក៏ជាលក្ខណៈ មួយជំនួយដល់ផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច និងដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការអភិវឌ្ឍន៍ប្រទេស។

វិស័យធនាគារ ដើរតួនាទីស្នូលក្នុងការអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចជាតិ ដោយធ្វើជាអន្តរការីក្នុងការបង្វិលប្រាក់សន្សំដែលទទួលបានពីគ្រួសារ ក្រុមហ៊ុន និងអង្គភាពផ្សេងៗ ដើម្បីផ្តល់ជាឥណទានទៅដល់ក្រុមហ៊ុនក៏ដូចជាបណ្តាអង្គភាពផ្សេងៗទៀតដែលមានតម្រូវការហិរញ្ញវត្ថុ។ ទន្ទឹមនឹងនេះធនាគារ ក៏មានតួនាទីធ្វើការទូទាត់ទំនិញ និងសេវាកម្មអោយអតិថិជនរបស់ខ្លួនតាមរយៈការទូទាត់ការផ្ទេរប្រាក់ ព្រមទាំងការបើកប្រាក់ផងដែរ។ ធនាគារក៏ដើរតួជាអ្នកសងបំណុលជំនួសអតិថិជនមិនអាចសងបាន ដោយការចេញផ្សាយលិខិតឥណទាន។

ដូចគ្នានេះដែរ វិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក៏ត្រូវបានគេទទួលស្គាល់ថាជាវិស័យគន្លឹះក្នុងការចូលរួមចំណែកកាត់បន្ថយភាពក្រីក្ររបស់ប្រជាជនកម្ពុជា។ វិស័យនេះមានការរីកចំរើនជាលំដាប់ និងមានហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធវីធានាដល់ជនបទទូទាំងប្រទេសកម្ពុជា ដោយការកើនឡើងនូវការផ្តល់ឥណទានដោយវិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមានការកត់សំគាល់ផងដែរ។ វិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក៏រួមចំណែកអភិវឌ្ឍន៍អាជីវកម្មធុនតូច-មធ្យមព្រមទាំងកសិកម្មផងដែរ។ ប្រការនេះសបញ្ជាក់ឱ្យឃើញពីភាពកាន់តែប្រសើរឡើង នូវការយល់ដឹងរបស់ប្រជាជនកម្ពុជាចំពោះសារៈសំខាន់នៃសេវាមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនិងវប្បធម៌ឥណទាន។ ដោយយល់ឃើញដូច្នេះហើយទើបក្រុមយើងខ្ញុំបានលើកយកការសិក្សាស្រាវជ្រាវក្រោមប្រធានបទ៖“ប្រតិបត្តិការក្នុងការផ្តល់ឥណទានបុគ្គល របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្រេឌីត ភីអិលស៊ី សាខាក្រុងតាខ្មៅ”យកមកធ្វើការបកស្រាយ។

២. ចំណោទបញ្ជា

សព្វថ្ងៃនេះ ឥណទានត្រូវបានបែងចែកជាច្រើនប្រភេទនៅតាមគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនីមួយៗ ក៏ប៉ុន្តែប្រភេទនៃឥណទានបុគ្គល ជាប្រភេទឥណទានមួយដែលមានសារៈសំខាន់ណាស់សម្រាប់អតិថិជនដែលមានបំណងចង់បង្កើត និងពង្រីកអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនដែលមានកម្រិតសមល្មម។ ដូចនេះពួកយើងខ្ញុំបានជ្រើសរើសប្រធានបទ “ប្រតិបត្តិការក្នុងការផ្តល់ឥណទានបុគ្គល” យកមកធ្វើការស្រាវជ្រាវ និងធ្វើការវិភាគ។

ដូចនេះតើគ្រឹះស្ថានមានយុទ្ធសាស្ត្រយ៉ាងណាក្នុងការគ្រប់គ្រងឥណទានរបស់ខ្លួនឱ្យមានប្រសិទ្ធភាព?

តើគ្រឹះស្ថានមានវិធីសាស្ត្របែបណាក្នុង ការផ្តល់ឥណទាន និង ការប្រមូលឥណទានពីអតិថិជនរបស់ខ្លួន?

៣. គោលបំណងនៃការសិក្សា

រាល់ការសិក្សាគ្រប់ជំនាញរបស់មនុស្សយើងម្នាក់ៗ គឺសុទ្ធតែមានគោលបំណង និងគោលដៅច្បាស់លាស់។ គោលបំណងទាំងនោះទាមទារចាំបាច់នូវការផ្សារភ្ជាប់ការសិក្សាទ្រឹស្តីទៅនឹងការអនុវត្តជាក់ស្តែង ដែលយើងបានសិក្សាកន្លងមកឱ្យក្លាយទៅជាដើមទុនយ៉ាងសំខាន់នៅក្នុងការអនុវត្តការងារឱ្យមានប្រសិទ្ធភាព ហើយវាជា ប្រយោជន៍សម្រាប់មនុស្សយើងទៅថ្ងៃអនាគតដើម្បីបម្រើតាមក្រុមហ៊ុនឬស្ថាប័ននានា។

ចំពោះការសិក្សាស្រាវជ្រាវរបស់ក្រុមយើងខ្ញុំលើប្រធានបទ «ប្រតិបត្តិការក្នុងការផ្តល់ឥណទានបុគ្គលរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្រេឌីត សាខាក្រុងតាខ្មៅ» ពីឆ្នាំ ២០១៤ ដល់ឆ្នាំ២០១៦ ពិសេសគឺផ្ដោតទៅលើគោលការណ៍នៃការផ្តល់ឥណទាន និងនីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ក្រេឌីត ពីឆ្នាំ២០១៤ ដល់ឆ្នាំ២០១៦ តែប៉ុណ្ណោះ។

៤. សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ

ក. ចំណេះអ្នកសិក្សាស្រាវជ្រាវ

- យល់ដឹងអំពីការងារគ្រប់គ្រងឥណទាន របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្រេឌីត
- ទទួលនូវបទពិសោធន៍ដែលបង្កលក្ខណៈងាយស្រួលក្នុងការស្វែងរកការងារធ្វើ
- ធ្វើឱ្យអ្នកស្រាវជ្រាវចេះធ្វើការងារសហការជាក្រុម
- ធ្វើឱ្យយើងដឹងអំពីរចនាសម្ព័ន្ធ ក៏ដូចជាភារកិច្ចរបស់បុគ្គលិកនៅក្នុងគ្រឹះស្ថាន

- ធ្វើឱ្យយើងយល់ដឹងកាន់តែច្បាស់អំពីសកម្មភាពការងារដែលទាក់ទងទៅ នឹងការគ្រប់គ្រងឥណទានដើម្បីធ្វើការប្រៀបធៀបជាមួយទ្រឹស្តីដែលបានសិក្សាកន្លងមក។
- អាចរក្សាទុកជាឯកសារដល់និស្សិតជំនាន់ក្រោយ
- អាចបង្កើននូវចំណេះដឹងឱ្យកាន់តែទូលំទូលាយ និងទទួលបានបទពិសោធន៍ថ្មី

ខ. ចំពោះគ្រឹះស្ថាន

- ធ្វើឱ្យគ្រឹះស្ថានអាចដឹងពីចំណុចខ្វះខាតរបស់ខ្លួនក្នុងការបំពេញការងារផ្សេងៗ និងផ្តល់ឥណទានទៅដល់អតិថិជន
- អាចជួយផ្សព្វផ្សាយកេរ្តិ៍ឈ្មោះប្រកបដោយភាពទុកចិត្តរបស់ គ្រឹះស្ថានឱ្យដល់អតិថិជន និងអ្នកផ្តល់ឥណទានបានដឹង និងស្គាល់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្រេឌីត កាន់តែច្បាស់លាស់ថែមទៀត
- ទទួលបាននូវយុទ្ធសាស្ត្រថ្មីៗ និងមានគំនិតកែលម្អរដ្ឋមានប្រសិទ្ធភាពថែមទៀតពីការសិក្សាស្រាវជ្រាវ។

គ. ចំពោះសាធារណៈជន

- ជាឯកសារសម្រាប់និស្សិតជំនាន់ក្រោយ
- អាចទទួលបានលទ្ធផលនូវព័ត៌មានខ្លះៗ មុនពេលអតិថិជនមានបំណងសុំខ្ចីឥណទានពីគ្រឹះស្ថាន
- អាចឱ្យអ្នកអានអាចយល់ដឹងពីសេវាកម្មនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថាន
- បានយល់ដឹងអំពីការអនុវត្តជាក់ស្តែងរបស់ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្រេឌីតដែលទាក់ទងទៅនឹងប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុ។

៥. វិសាលភាព និងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ

ដោយសារតែគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្រេឌីតភីអិលស៊ី មានសាខាជាច្រើននៅក្នុង ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ជាហេតុធ្វើឱ្យក្រុមយើងខ្ញុំមិនអាចធ្វើការសិក្សាទៅលើគ្រប់សាខាបានឡើយ។ កម្មសិក្សានេះបានទទួលការអនុញ្ញាតពីប្រធានសាខារបស់ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្រេឌីត ឲ្យចុះធ្វើកម្មសិក្សានៅគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្រេឌីត សាខាក្រុងតាខ្មៅ អស់រយៈពេល២ខែ គឺចាប់ពីថ្ងៃទី ១០ ខែមេសា ឆ្នាំ២០១៧ ដល់ថ្ងៃទី ៣០ ខែ ឧសភា ឆ្នាំ២០១៧ ហើយផ្ដោតលើឥណទានបុគ្គល។ ហើយក្រុមយើងខ្ញុំបានធ្វើការសិក្សាស្រាវជ្រាវទៅ នឹងប្រតិបត្តិការនៃការផ្តល់ឥណទានបុគ្គលរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្រេឌីត សាខាក្រុងតាខ្មៅ ខេត្តកណ្តាលដែលមានអាស័យដ្ឋានផ្ទះលេខ៥៩៨ ផ្លូវលេខ

២១ ភូមិថ្មី សង្កាត់តាខ្មៅ ក្រុងតាខ្មៅ ខេត្តកណ្តាល ហើយយកតែក្នុងកំឡុងឆ្នាំ២០១៤ដល់២០១៦ តែប៉ុណ្ណោះ។

៦. វិធីសាស្ត្រនៃស្រាវជ្រាវ

ការស្រាវជ្រាវអាចប្រព្រឹត្តទៅបានគឺអាស្រ័យដោយមានទិន្នន័យពីប្រភពផ្សេងៗដូច្នេះ

- ទិន្នន័យចំបង(Primary Data) : ដោយយើងខ្ញុំបានចុះកម្មសិក្សាដោយផ្ទាល់នៅគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្រេឌីត សាខាក្រុងតាខ្មៅហើយបានស្រាវជ្រាវ និងធ្វើការសម្ភាសន៍ដោយផ្ទាល់ជាមួយមន្ត្រីឥណទានដែលកំពុងបំពេញការងារនៅទីនោះជាពិសេសមន្ត្រីទទួលខុសត្រូវផ្នែកភ្នាក់ងារឥណទាន។
- ទិន្នន័យបន្ទាប់បន្សំ (Secondary Data) : គឺជាទិន្នន័យដែលមានស្រាប់នៅក្នុងបណ្ណាល័យ និងក្នុងInternet ដែលគេចង់ក្រងជាឯកសារ ឬសៀវភៅ តែមិនទាន់បានធ្វើការវិភាគនៅឡើយ ឯកសារទាំងនោះមាន៖
 - របាយការណ៍ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក្រេឌីត
 - ស្រាវជ្រាវតាមរយៈគេហទំព័រ និងសារណារបស់និស្សិតរៀបចំរៀង
 - ឯកសារពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗ ដូចជាគោលការណ៍ប្រតិបត្តិការឥណទាន នីតិវិធី និងទម្រង់គំរូរបស់ស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្រេឌីត សាខាតាខ្មៅ ដែលផ្តល់ដោយប្រធានសាខា។

៧. រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ

របាយការណ៍នៃការស្រាវជ្រាវនេះត្រូវបានរៀបចំឡើង ៤ជំពូកដែលជំពូកនីមួយៗមានខ្លឹមសារដូចខាងក្រោម៖

ជំពូកទី ១ : រំលឹកទ្រឹស្តី

ជំពូកទី ២ : ស្ថានភាពទូទៅរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្រេឌីត សាខា ក្រុងតាខ្មៅ

ជំពូកទី៣ : ប្រតិបត្តិការក្នុងការផ្តល់ឥណទានបុគ្គលរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក្រេឌីត សាខា ក្រុងតាខ្មៅ

ជំពូកទី ៤ : ការវិភាគទិន្នន័យឥណទានបុគ្គលដែលបានផ្តល់ពីឆ្នាំ ២០១៤ ដល់ ២០១៦

គម្រោងនៃការស្រាវជ្រាវ

សេចក្តីផ្តើម



**ជំពូកទី១
រំលឹកទ្រឹស្តី**



ជំពូកទី២

**ស្ថានភាពទូទៅរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្រុង ភ្នំពេញ សាខា ក្រុង
តាខ្មៅ**



ជំពូកទី៣

**ប្រតិបត្តិការក្នុងការផ្តល់ឥណទានបុគ្គលរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក្រុង
ភ្នំពេញតាខ្មៅ**



ជំពូកទី៤

ការវិភាគទិន្នន័យឥណទានបុគ្គលដែលបានផ្តល់ពីឆ្នាំ ២០១៤ ដល់ ២០១៦



សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងអនុសាសន៍

ជំពូកទី ១

រំលឹកប្រឹក្សា

ជំពូកទី១

រំលឹកទ្រឹស្តី

១.១. គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

១.១.១. និយមន័យ

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុខ្នាតតូច ដែលផ្តល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុខ្នាតតូច ដល់ប្រជាជនក្រីក្រ ឬសហគ្រាសខ្នាតតូច^១។

១.១.២. ការកើតឡើងនៃគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ^២

មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ជាស្ថាប័នដែលបានចាប់ផ្តើមបង្កើតខ្លួននៅក្នុង ប្រទេសបង់ក្លាដែស នៅពាក់កណ្តាលទសវត្សរ៍ឆ្នាំ 1970 ដោយផ្តល់ប្រាក់កម្ចីខ្នាតតូចជាច្រើនដើម្បីឱ្យប្រជាជនក្រីក្រ។ នៅពេលការវាយតម្លៃបានបង្ហាញថាការផ្តល់ប្រាក់កម្ចី អាចទុកចិត្តបានក្នុង ការសងប្រាក់កម្ចីរបស់ពួកគេ ត្រឡប់ទៅវិញហើយប្រាក់ចំណូលខ្នាតតូចបានជួយកែលម្អកម្រិតជីវភាពរស់នៅនិងស្ថាប័ន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅជុំវិញពិភពលោក។ ប្រជាជនក្រីក្រ គ្រាន់តែដូចជាមនុស្សគ្រប់រូបផ្សេងទៀតដែលត្រូវទៅខ្ចី រក្សាទុកនិងផ្ទេរប្រាក់ ប៉ុន្តែនៅក្នុងប្រទេសកំពុងអភិវឌ្ឍន៍ប្រជាជនរាប់លាននាក់នៅតែខ្វះលទ្ធភាពទទួលបានសេវាហិរញ្ញវត្ថុដែលមានតំលៃសមរម្យនិងអាចទុកចិត្តបាន។ ចំពោះការសន្សំ ពួកគេជ្រើសយកការរក្សាលុយ គ្រឿងអលង្ការ និងទ្រព្យសម្បត្តិផ្សេងទៀតនៅក្នុងផ្ទះដែលជាកន្លែងដែលពួកគេអាចនិងត្រូវបាត់បង់ឬគេលួច។ ការផ្ទេរប្រាក់ទៅកាន់ទីក្រុងមួយផ្សេងទៀតឬទទួលបានវាពីប្រទេសមួយផ្សេងទៀតប្រជាជនក្រីក្រត្រូវតែប្រើប្រាស់សេវាក្រៅផ្លូវការដែលមានតំលៃថ្លៃ និងមានហានិភ័យ ។ ឥណទានខ្នាតតូចអាចឱ្យកសិករនិងម្ចាស់អាជីវកម្មខ្នាតតូចដើម្បីរកប្រាក់ចំណូលបានកាន់តែច្រើនពីសហគ្រាសរបស់ពួកគេនិងដោយមានប្រាក់ចំណូលច្រើនជាងមុនរបស់ខ្លួន កម្ចីខ្នាតតូចអាចផ្តល់ឱ្យក្រុមគ្រួសាររបស់ពួកគេមានលំនៅដ្ឋានល្អប្រសើរជាងមុន ថែទាំសុខភាពល្អប្រសើរជាងមុន ការដឹកជញ្ជូនកាន់តែប្រសើរនិងជួយដល់ការសិក្សារបស់កុមារ។

មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលបានការចាប់ផ្តើមរបស់ខ្លួននៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជានៅដើមទសវត្សរ៍ឆ្នាំ 1990 នៅពេលដែលប្រទេសកម្ពុជាបានចូលរួមសហគមន៍អន្តរជាតិបន្ទាប់ពីឆ្នាំនៃសង្គ្រាម និងភាពឯកោ។ ដោយផ្អែកលើលទ្ធផលល្អនៅក្នុងបណ្តាប្រទេសផ្សេងទៀតមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុបានធ្វើនៅក្នុង

¹ សាស្ត្រាចារ្យ សូន ចំរើន សៀវភៅ ទីផ្សារស្ថាប័ន និងហិរញ្ញវត្ថុ ទំព័រទី ៥១ ឆ្នាំ ២០១៥

² <https://cma-network.org/files/Microfinance%20in%20Cambodia.pdf>

ការអភិវឌ្ឍគម្រោងជាច្រើនជាភ្នាក់ងារម្ចាស់ជំនួយនិងអង្គការមិនមែនរដ្ឋាភិបាលបង្កើតឡើងដើម្បីជួយប្រជាជនកម្ពុជាពង្រឹងប្រាក់ចំណូលនិងស្តង់ដារនៃការរស់នៅរបស់ពួកគេ។ តម្រូវការសម្រាប់មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅតែបន្តមានកម្រិតខ្ពស់នៅកម្ពុជាតិចជាង 10% នៃចំនួនប្រជាជនដែលមានលទ្ធភាពទទួលបាន សេវាធនាគារនិងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុផ្តល់ជូនយ៉ាងខ្លាំងនូវអត្រាការប្រាក់ទាបជាងឈ្នួញចងការប្រាក់។ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលបានជោគជ័យជាពិសេសនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាដោយសារតែស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានបទពិសោធន៍ជាយូរ ពួកគេបានគ្រប់គ្រងបានយ៉ាងល្អហើយពួកគេត្រូវបានប្តេជ្ញាចិត្ត ដើម្បីសម្រេចបាននូវស្តង់ដារខ្ពស់នៃអភិបាលកិច្ចនិងតម្លាភាព។ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមានឆន្ទៈក្នុងការថ្លៃប្រឌិត និងសម្របនិយ័តករបស់រដ្ឋាភិបាលនិង ជំនួយគាំទ្រដល់ការបង្កើតថ្មីនិងមានការប្រកួតប្រជែងដែលមានសុខភាពល្អក្នុងចំណោម MFI ។

ការថ្លៃប្រឌិតនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាសំខាន់ត្រូវបានផ្លាស់ប្តូរបានមួយចំនួន គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុសហគ្រាសនិរន្តរភាព ចូលទៅក្នុងដោយមិនមានតម្រូវការបន្ថែមទៀតសម្រាប់ការផ្តល់ថវិកាពីម្ចាស់ជំនួយ។ ទាំងនេះបានទទួលជោគជ័យដោយសារតែគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានប្រព្រឹត្តទៅក្នុងគោលដៅហើយរដ្ឋាភិបាលនិងម្ចាស់ជំនួយគាំទ្រពួកគេ។ និយ័តកររដ្ឋាភិបាលបានជួយបង្កើតបានជាបរិយាកាសដោយបទប្បញ្ញត្តិដែលធានាស្តង់ដារខ្ពស់ និងដោយមិនបន្ថយអត្រាការប្រាក់។ ដូច្នេះអត្រាការប្រាក់ត្រូវបានកំណត់នៅកម្រិត គ្រប់គ្រាន់ដើម្បីគ្របដណ្តប់ការចំណាយទាំងអស់នៃការផ្តល់ប្រាក់កម្ចីមទាំងអតិផរណា និងបង្កើននូវសមត្ថភាព ហើយរក្សានូវប្រតិបត្តិការក្នុងកម្រិតទាបលើចំណាយ។ ទាំងនេះបានអនុវត្តអត្រាការប្រាក់ដែលមានមូលដ្ឋានលើទីផ្សារ និងការផ្តល់កម្ចីដែលមានហានិភ័យ។ ម្ចាស់ជំនួយនិងអង្គការមិនមែនរដ្ឋាភិបាលអន្តរជាតិបានគាំទ្រការផ្លាស់ប្តូរបស់កម្ពុជាទៅកាន់មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុប្រកបដោយនិរន្តរភាព ដោយផ្តល់មូលនិធិក្នុងអត្រាទីផ្សារ និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុតាមរយៈការបង្កើនសមត្ថភាពនិងការបណ្តុះបណ្តាលសេវាប្រឹក្សាយោបល់។

១.១.៣. មុខងាររបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមានលក្ខណៈស្រដៀងគ្នានឹងធនាគារដែរ គ្រាន់តែគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ មានប្រតិបត្តិការតិចជាងធនាគារ ហើយអតិថិជនគោលដៅ គឺជាប្រជាជនក្រីក្រ។ ចំពោះគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមានមុខងារដូចជា៖

- ផ្គត់ផ្គង់សេវាមីក្រូឥណទានដល់ប្រជាជនក្រីក្រ ដើម្បីធ្វើជាទុនប្រកបមុខរបរ និងបង្កើតពង្រីក ឬកែលម្អមុខរបរកិសិកម្មអោយបានប្រសើរឡើង

- កាត់បន្ថយការរកស៊ីចងការដែលមានការប្រាក់ខ្ពស់ហួសហេតុ
- ជំរុញអភិវឌ្ឍន៍កម្មវិធីសន្សំ
- ផ្លាស់ប្តូរផ្នត់គំនិតបណ្តើរៗ ក្នុងការទទួលខុសត្រូវ និងការប្រឹងប្រែងសំរាប់ជោគវាសនារបស់ខ្លួន
- បង្កើតផលិតផលក្នុងស្រុក តាមរយៈការផ្តល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ក្នុងការជំរុញសកម្មភាពជនបទ
- ផ្តល់ការហ្វឹកហ្វឺនវិជ្ជាជីវៈលើកម្មវិធីផលិតកម្មកសិកម្ម និងចំនេះដឹងដែលទាក់ទងនឹងការវិនិយោគរបស់ប្រជាជនតាមជនបទ ដើម្បីកសិករចេះរៀបចំគម្រោងអាជីវកម្មបានត្រឹមត្រូវដែរតាមរយៈនេះអាចបង្កើនប្រសិទ្ធភាពនៃការប្រើប្រាស់ឥណទានតាមគ្រួសារ។³

១.១.៤. សកម្មភាពរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជា

បន្ទាប់ពីរដ្ឋសភាបានអនុម័តច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ចុះថ្ងៃទី១៨ វិច្ឆិការ ឆ្នាំ២០០០ ដើម្បីផ្តល់លទ្ធភាពអោយអង្គការជាតិ និងអន្តរជាតិដែលជាប្រតិបត្តិករ ឥណទានអោយប្រែខ្លួនទៅជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ដោយមានការទទួលស្គាល់តាមនីតិវិធីនៃច្បាប់ស្តីពីការរៀបចំ និងការប្រព្រឹត្តិទៅរបស់ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាហើយអាចធ្វើសកម្មភាពដល់បណ្តាប្រតិបត្តិករទាំងអស់នោះ អោយមានលទ្ធភាពសុំខ្ចីទុនជាឥណទានក្នុងការពង្រីកសកម្មភាពរបស់ខ្លួនទៅរកចីរភាព និងនិរន្តរភាពយូរអង្វែង។

+ លក្ខខណ្ឌនៃការផ្តល់វិញ្ញាបនបត្រពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

សំរាប់លក្ខខណ្ឌនៃការផ្តល់វិញ្ញាបនបត្រពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាផ្តល់អោយគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ និងផ្តល់អោយដល់គ្រប់អង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលជាតិ និងអន្តរជាតិ សមាគមន៍នានាដែលធ្វើសកម្មភាពប្រតិបត្តិការមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលបានបំពេញលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម៖

- ឥណទានត្រូវមានចាប់ពីជំនួនទឹកប្រាក់ប្រមាណជា ១០០លានរៀលឡើងទៅ
- ប្រាក់សង្ហ័យដោយស្ម័គ្រចិត្តដែលបានប្រមូលបានពីអតិថិជនយ៉ាងតិចចំនួន១លានរៀល
- ចំនួនអតិថិជនដែលមកដាក់ប្រាក់បញ្ញើយ៉ាងតិច១០០នាក់⁴

³ សាស្ត្រាចារ្យ សួន ចំរើន សៀវភៅ ទីផ្សារស្ថាប័ន និងហិរញ្ញវត្ថុ ទំព័រទី៥១ ឆ្នាំ២០១៥

⁴ បេក្ខជនបណ្ឌិតច្បាប់ ហ៊ឺ សុខនី សៀវភៅនីតិធនាគារ៣៦ទំព័រទី (២០១២)

១.១.៥. ប្រភពនិងការប្រើប្រាស់មូលនិធិរបស់ស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលបានមូលនិធិពីបណ្តាប្រភពហិរញ្ញវត្ថុ ដូចខាងក្រោម៖

-ប្រាក់សន្សំរបស់អ្នកផ្ញើប្រាក់ : នេះគឺជាទឹកប្រាក់បណ្តាក់មួយរបស់អតិថិជន ជាធម្មតាច្រើនតែសមាជិករបស់គ្រឹះស្ថាន និងប្រាក់សន្សំរបស់អតិថិជន ដើម្បីទទួលបានឥណទានពីគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

-ការខ្ចីពីស្ថាប័នផ្សេងៗ : ប្រភពទី២ ហើយក៏ជាប្រភពសំខាន់នៃមូលនិធិរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ គឺការខ្ចីពីស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដទៃ ដូចជាធនាគារអភិវឌ្ឍន៍ជនបទ (RDB) ជាដើម ដែលជាដៃគូដ៏ធំជាងគេរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ឥណទានជនបទ

-ការផ្តល់មូលនិធិបន្ថែមពីម្ចាស់ហ៊ុន ឬម្ចាស់ជំនួយ : ប្រភពមូលនិធិមួយសំខាន់របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាការគាំទ្រមូលនិធិបន្ថែមពីម្ចាស់ភាគហ៊ុន រឺការគាំទ្រពីម្ចាស់ជំនួយដទៃទៀត ដូចជាអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាល (NGOs) រឺការគាំទ្ររបស់រដ្ឋាភិបាល (Government support) ក្នុងកម្មវិធីផ្សេងៗរបស់ជនបទ។

• បច្ចុប្បន្ននេះគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ និងប្រតិបត្តិការមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទាំងអស់ កំពុងជួបប្រទះនៅការលំបាកជាច្រើន ក្នុងការផ្តល់ឥណទាននៅតាមជនបទ ដូចជា៖

- ការផ្តល់មីក្រូឥណទានក្នុងវិស័យកសិកម្មមានហានិភ័យខ្ពស់
- ចំណាយប្រតិបត្តិការ និងរដ្ឋបាលក្នុងការផ្តល់ និងគ្រប់គ្រងឥណទាន នៅមានកំរិតមួយខ្ពស់ ដោយសារកង្វះខាតហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធរូបវន្តនៅជនបទ និងធនធានមនុស្សក្នុងវិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ
- ខ្វះការចូលរួមពីបណ្តាធនាគារពាណិជ្ជ នៅក្នុងវិស័យនេះ អត្រាការប្រាក់ចំពោះការផ្តល់ឥណទាន នៅមានកំរិតមួយខ្ពស់ពី ៣% ទៅ៥% ដែលជាសម្ពាធមួយដែរចំពោះកសិករក្រីក្រ។

១.១.៦. សេវាកម្មរបស់ស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ^៥

ក. សេវាប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ

ជាសេវាមួយដែលគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ទទួលរក្សាទុកប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនក្នុងលក្ខខណ្ឌមួយជាក់លាក់។

•មុខងារសន្សំ

- ដើម្បីអោយប្រជាជននៅជនបទ អាចទទួលបានការប្រាក់ពីទឹកប្រាក់បញ្ញើរបស់ពួកគេ

^៥ សាស្ត្រាចារ្យ សួន ចំរើន សៀវភៅ ទីផ្សារស្ថាប័ន និងហិរញ្ញវត្ថុ ទំព័រទី៥១ ឆ្នាំ ២០១៥

- ដើម្បីសុវត្ថិភាពរបស់ប្រជាជនក្នុងការផ្ញើប្រាក់
- ដើម្បីប្រមូលទុនផ្តល់កម្ចីបន្ថែម

ខ. សេវាឥណទាន

ឥណទានជាការផ្តល់កម្ចីដល់សាធារណៈជន ក្នុងរយៈពេលជាក់លាក់ណាមួយនិងប្រមូលត្រលប់វិញទាំងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់តាមកិច្ចសន្យាដែលបានកំណត់។

- មុខងារឥណទាន
 - ផ្តល់ទុនដល់កសិករសំរាប់ទិញឧបករណ៍ និងមធ្យោបាយកសិកម្ម
 - ផ្តល់កម្ចីដើម្បីកែតំរូវ ឬពង្រីកមុខរបរកសិករអោយបានប្រសើរឡើង
 - ផ្តល់ដល់ការហ្វឹកហ្វឺនវិជ្ជាជីវៈ លើកម្មវិធីផលិតកម្ម ដើម្បីអោយកសិករចេះរៀបគម្រោង និងការប្រើប្រាស់មូលនិធិអោយបានសមស្រប
 - តម្លៃសមស្រប
 - កាត់បន្ថយការប្រើប្រាស់ឥណទាន ដែលមានការប្រាក់ខ្ពស់ហួសហេតុរបស់បណ្តាញមួយចំនួន
 - បង្កើតការងារជូនប្រជាជនតាមជនបទ ដើម្បីកាត់បន្ថយការចាកចេញពីស្រុកកំណើត ទៅស្វែងរកការងារនៅប្រទេសជិតខាង
 - បង្កើនផលិតភាពក្នុងស្រុក តាមរយៈការផ្តល់សេវាឥណទានក្នុងដំណើរការអភិវឌ្ឍន៍ និងការបែងចែកកសិផល។

១.២. លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទាន

១.២.១. និយមន័យឥណទាន

ពាក្យថា “ឥណទាន”^៦ បើតាមការពន្យល់បកស្រាយ គឺបានមកពីពាក្យ មានដែល “ឥណ” ដែលមានន័យថាអំណោយ។ ដូចនេះពាក្យថា ឥណទាន “ទាន” ក្សត្យជាមួយពាក្យបំណុលថាន័យ មានន័យថាជាអំណោយដែលមានបំណុល។តាមអត្ថន័យនៃពាក្យនេះបានបង្ហាញអោយឃើញថា ឥណទានគឺជាសេវាកម្មមួយនៃការប្រាក់ និងសងត្រលប់កមវិញជាសាច់ប្រាក់ ឬជាវត្ថុដោយផ្អែកលើគោលការណ៍ និងការចរចារវាងភាគីអ្នកខ្ចី និងអ្នកផ្តល់កម្ចីក្នុងកាលកំណត់មួយច្បាស់លាស់។

^៦ សម្តេចសង្ឃ ជួន ណាត ១៧៦៥ទំព័រទី ១ភាគទី “វចនានុក្រមរបស់សម្តេចសង្ឃ ជួន ណាត”

ឥណទាន^៧ ជាការទទួលមូលធន ឬ សាច់ប្រាក់សមមូលដែលត្រូវទទួល ដោយផ្អែកលើកិច្ចព្រមព្រៀងរវាងធនាគារ និង ភាគីដទៃ ដែលតម្រូវអោយអ្នកខ្ចីប្រាក់ ទូទាត់សងបំណុលគេ បន្ទាប់ពីមានកាលកំណត់មួយជាក់លាក់រួមជាមួយអត្រាការប្រាក់។ ការទទួលចំនូលត្រលប់កមវិញ ឬ ការបែងចែកចំនូលត្រលប់កមវិញ ត្រូវបានបញ្ចូលនៅក្នុងនិយមន័យនៃឥណទាន។

យើងអាចពន្យល់ដោយងាយថា ឥណទានគឺជាការខ្ចីបុរេដោយយកក្នុងរូបភាពជាប្រាក់ប័ណ្ណ និងសេវាកម្មហើយនឹងសងត្រលប់កមវិញទាំងដើមទាំងការក្នុងរយៈពេលជាក់លាក់មួយ។ ដូចនេះឥណទាន គឺជាឧបករណ៍សេដ្ឋកិច្ចមួយដ៏សំខាន់ក្នុងចំណោមឧបករណ៍សេដ្ឋកិច្ចផ្សេងៗទៀត ក្នុងការជំរុញផលិតកម្ម និង ការអភិវឌ្ឍន៍នៅក្នុងវិស័យសេដ្ឋកិច្ចជាតិ។

១.២.២. មុខងារឥណទាន

ក្រៅពីការទទួលប្រាក់បញ្ញើ និង ការដាក់អោយប្រើនូវមធ្យោបាយទូទាត់ ការផ្តល់ឥណទានមានតួនាទីទីមួយដែលតម្រូវអោយស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុទាំងអស់ក៏ដូចជា គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដទៃទៀតត្រូវបំពេញអោយបានក្នុងនាមខ្លួនជាប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុ ពីព្រោះនេះជាសកម្មភាពស្នូលសម្រាប់ការស្វែងរកកំរៃ ដើម្បីធានាអោយបាននូវស្ថានភាពរីកចំរើន ដ៏យូរអង្វែងរបស់ ធនាគារ។

ចំពោះបុគ្គល ឬ គ្រួសារត្រូវការឥណទានដើម្បីមានភាពងាយស្រួល និងកាន់តែប្រសើរសម្រាប់ជីវភាពរស់នៅក៏ដូចជាសេដ្ឋកិច្ចគ្រួសារទាំងមូល។

ចំណែកអាជីវករត្រូវការឥណទានក្នុងការបន្តអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនអោយរីកចំរើន ព្រមទាំងអាចដណ្តើមនូវចំណែកទីផ្សារកាន់តែធំ។

យ៉ាងណាមិញ រដ្ឋាភិបាលក៏ត្រូវការឥណទានផងដែរ។ តាមរយៈការលក់ប័ណ្ណបំណុល (Bond) ឬ ប័ណ្ណរតនាគារ (Treasury Bill) ក្នុងករណីដែលចំណូលជាតិពុំអាចបំពេញតម្រូវការបច្ចុប្បន្ននៃក្រសួងមន្ទីរ និង ស្ថាប័នរដ្ឋមួយចំនួនទៀត ឬសម្រាប់បំរើអោយកម្មវិធីអភិវឌ្ឍន៍ផ្សេងៗក្នុងសង្គម។ ដោយហេតុផលខាងលើនេះមានន័យថា ឥណទានមានមុខងារជាប្រភពទុនដល់សកម្មភាពទាំងឡាយនៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ច។

១.២.៣. សមាសភាពដំណើរការឥណទាន

មានកត្តាជាច្រើន ដែលគួរសម្រេចដោយម្ចាស់បំណុលមុននឹងទទួលយកការសន្យារបស់អ្នកស្នើសុំដើម្បីសងបំណុលដោយប្រើឥណទានជំនួសជាសាច់ប្រាក់សុទ្ធ។ ក្នុងនោះគឺមានតែប្រតិបត្តិ

^៧ ដកស្រង់ចេញពី វេទនាទូទៅបច្ចេកសព្ទសេដ្ឋកិច្ច រៀបរៀងដោយ បណ្ឌិតវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច លោក ហ៊ីង ថូរ៉ាក់ស៊ី និង ហ៊ាន សាហ៊ីប បោះពុម្ពលើកទី២ ឆ្នាំ២០០៤ ទំព័រទី១៧១

ការឥណទានតែមួយគត់ ដែលអាចកំណត់ភារៈកិច្ចនេះបាន ហើយមានការពាក់ព័ន្ធនឹងការទទួលខុសត្រូវពីមន្ត្រីឥណទាន។ ដែលការទទួលខុសត្រូវក្នុងនោះរួមមាន៖ ហានិភ័យ ពេលវេលា ការធានា ឬវត្ថុបញ្ចាំ ចំណាយប្រតិបត្តិការ អតិផរណា បន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុ។

១.២.៣.១. ហានិភ័យ

- កើតឡើងដោយសារអ្នកទិញ ឬកូនបំណុលមិនបានទូទាត់សាច់ប្រាក់នៅចុងគ្រា
- ប្រសិនបើអ្នកទិញ ឬកូនបំណុលមិនទូទាត់សងនោះអ្នកលក់ ឬម្ចាស់បំណុលនឹងខាតបង់ថ្លៃទំនិញសេវា និងដើមទុនដែលផ្តល់ទៅអោយកូនបំណុល
- មិនតែប៉ុណ្ណោះម្ចាស់បំណុល ខាតពេលវេលា និងថ្លៃប្រមូលឥណទាន។

១.២.៣.២. ពេលវេលា

- ក្នុងប្រតិបត្តិការឥណទានអ្នកលក់អាចនឹងត្រូវរង់ចាំទទួលបានការសងត្រលប់ពីអតិថិជន
- ក្នុងកំឡុងពេលនេះអ្នកលក់អាចនឹងត្រូវខាតបង់ចំណូលដែលទទួលបានពីការវិនិយោគ ហើយក៏អាចកើតមានតម្រូវការក្នុងការខ្ចីមូលនិធិបន្ថែមដើម្បីធ្វើការទូទាត់វិក័យប៉ត្របស់ខ្លួនផ្ទាល់។

១.២.៣.៣. ការធានាឬវត្ថុបញ្ចាំ

- អ្នកលក់ ឬអ្នកផ្តល់កម្ចីអាចនឹងតម្រូវអោយមានការធានា ឬដាក់បញ្ចាំជាផ្នែកមួយនៃការរៀបចំឥណទាន។
- វត្ថុបញ្ចាំ គឺជារបស់ដែលមានតម្លៃដែលជាកម្មសិទ្ធិរបស់អ្នកខ្ចី សម្រាប់កាត់បន្ថយហានិភ័យដែលកើតមានឡើង។
- អ្នកគ្រប់គ្រងឥណទាន ឬក៏មន្ត្រីឥណទានត្រូវតែជាប់ទាក់ទងក្នុងការវាយតម្លៃវត្ថុបញ្ចាំធានាដែលអ្នកខ្ចីដាក់ធានា។

១.២.៣.៤. ចំណាយលើប្រតិបត្តិការ

អ្នកលក់នឹងត្រូវទទួលបាននូវការចំណាយបន្ថែមដែលត្រូវបានកើតឡើងបន្ទាប់ពីបានទទួលការសន្យាពីកូនបំណុល៖

- ត្រូវចំណាយលើបុគ្គលិកឥណទាន
- ថ្លៃនីតិវិធីមួយចំនួន ដូចជា កុំព្យូទ័រ និងសម្ភារៈដទៃទៀត
- ចំណាយមួយទៀតដែលមិនអាចជៀសផុត គឺចំណាយលើផ្នែកច្បាប់។

១.២.៣.៥. អតិផរណា

អតិផរណា គឺជាបាតុភូតមួយដែលធ្វើអោយតម្លៃទីផ្សារឡើងថ្លៃ (តំលៃទំនិញ និងសេវាកម្ម)។ ប្រសិនបើការសងប្រាក់ត្រូវបានក្នុងកំឡុងពេលមួយដែលកំពុងកើតមាន អតិផរណា នោះអំណាចទិញនៃធនលាបជាដុល្លារមិនគ្រប់ចំនួន ដូចតំលៃដើមនៃដុល្លារដែលបានផ្តល់ជូនទៅកូនបំណុលនោះទេ។ បើថ្លៃកើនឡើង តំលៃពិតនៃដុល្លារនីមួយៗ និងជួបប្រទះនូវបញ្ហានៅពេលដែលមានតម្រូវការទិញទំនិញ និងសេវា។

១.២.៣.៦. បន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុ

ជាចំនួនអាចបង្កបន្ថែមដែលត្រូវទូទាត់លើតម្លៃដែលកូនបំណុល ឬអ្នកខ្ចីចាប់ទទួលជួយគ្រប់គ្រងចំណាយបន្ថែមលើថ្លៃដូចជា៖ Operating Expense, Lost investment earning, Inflation, and Legal expense។ បើសិនជាបន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុ មិនបានបញ្ជាក់អោយបានច្បាស់លាស់នោះទេ គឺមានន័យថាពួកគេបានបញ្ចូលទៅក្នុងតំលៃទំនិញ រឺ សេវាកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុន។⁸

១.៣. ប្រភេទឥណទាន

- ឥណទានទោល គឺផ្តល់ជូនអតិថិជនជាឯកត្តជន ហើយតម្រូវអោយមានទ្រព្យសម្បត្តិដាក់ធានា។
- ឥណទានប្រភេទនេះ ត្រូវបានផ្តល់សំរាប់មុខរបរជំនួញខ្នាតតូច និងខ្នាតមធ្យម រយៈកាលកម្ចីមិនលើសពីមួយឆ្នាំឡើយ បរិមាណឥណទានគិតជាមធ្យមមានពីកំរិត ១០០\$ ទៅ ៥០០\$ អាមេរិច (នៅកម្ពុជា) ហើយអត្រាការប្រាក់អាស្រ័យលើគោលនយោបាយរបស់ប្រតិបត្តិការរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនីមួយៗ។
- ឥណទានក្រុម គឺផ្តល់ជូនសំរាប់ប្រជាជនក្រីក្រ ដែលប្រកបមុខរបរជំនួញតូចតាច ឬមានមុខរបរកសិកម្ម ដោយមិនតម្រូវអោយមានការធានាទ្រព្យសម្បត្តិនោះទេ ប៉ុន្តែអតិថិជនត្រូវប្រមូលផ្តុំគ្នាជាក្រុមចាប់ពី ៣ ទៅ ១០ នាក់ សំរាប់ធានាគ្នាទៅវិញទៅមក រឺសំរាប់ចេញសងជំនួសគ្នា ក្នុងករណីអាក់ខានសងបំណុលពីសមាជិកណាម្នាក់។ រីឯបរិមាណឥណទានជាក្រុម មានជាមធ្យមចាប់ពី២០\$ ទៅ ១០០\$ អាមេរិច (នៅកម្ពុជា) ហើយអត្រាការប្រាក់អាចមានកំរិតពី ៣% ទៅ ៥% ក្នុងមួយខែ។

⁸ សាស្ត្រាចារ្យ អេង កែវ ពិសិដ្ឋ សៀវភៅ ការគ្រប់គ្រងឥណទាន ទំព័រ ឆ្នាំ ២០១៥

- ឥណទានសញ្ញ័យ កម្មវិធីសញ្ញ័យត្រូវបានយកមកអនុវត្តដោយប្រតិបត្តិការរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភាគច្រើន ដែលតាមរយៈនេះតម្រូវអោយសមាជិកសន្សំជាមុន ទើបអាចទទួលកម្ចីមកវិញបាន។ ការប្រាក់បញ្ញើមានកំរិតពី ១% ទៅ ៣% ក្នុងមួយខែ សំរាប់យកទៅអោយសមាជិកខ្ចីវិញ (នៅកម្ពុជា) ។^១

១.៤. អត្ថប្រយោជន៍នៃការផ្តល់ឥណទាន

ក្នុងអំឡុងពេលដែលមានឱនភាពសេដ្ឋកិច្ច ឥណទានបានក្លាយជាផ្នែកមួយដ៏សំខាន់ នៅក្នុងជីវភាពប្រចាំថ្ងៃ។ ឥណទាននេះផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍ចំពោះអ្នកប្រើប្រាស់ឥណទាន បើប្រើចំគោលដៅ ប៉ុន្តែ ប្រសិនបើអ្នកទទួលកម្ចីមានការធ្វេសប្រហែស ក៏ដូចជាប្រើប្រាស់ខុសគោលដៅវានិងផ្តល់នៅគុណវិបត្តិ។

១.៤.១. ចំពោះអតិថិជន

អ្នកប្រើប្រាស់អាចទាក់ទាញយកផលប្រយោជន៍ពីឥណទាន ដោយសារពួកគាត់អាចប្រើប្រាស់ចំណូលនៅពេលអនាគតសំរាប់បំពេញតម្រូវការនាពេលបច្ចុប្បន្ន។ ដូចនេះអាជីវករ សហគ្រិន ឬវិនិយោគិនមានមូលធនគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការបង្កើត ឬ ពង្រីកអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនអោយកាន់តែមានភាពរីកចំរើនដែលជាកត្តាធ្វើអោយចំណូលកើន។

១.៤.២. ចំពោះគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

ការផ្តល់ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាសេវាកម្មដ៏សំខាន់ក្នុងការរកប្រាក់ចំណូលដែលគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលបានពីប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួនគឺអត្រាការប្រាក់។ បន្ថែមពីនេះទៀតតាមរយៈសេវាកម្មឥណទានធ្វើអោយសាច់ប្រាក់ដែលមាននៅក្នុងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអាចចរាចរបាន។

១.៤.៣. ចំពោះសេដ្ឋកិច្ច និងសង្គម

ការផ្តល់ឥណទាននេះ បានធ្វើអោយមានចរាចរសាច់ប្រាក់ក្នុងសេដ្ឋកិច្ចកាន់តែមានល្បឿនលឿននិងជំរុញអោយមានអត្ថប្រយោជន៍ជាច្រើនទៀតដូចជា៖

- បង្កើនប្រាក់ចំណូលជាតិ
- កាត់បន្ថយភាពក្រីក្រ
- បង្កើនការធ្វើពាណិជ្ជកម្ម

^១ សាស្ត្រាចារ្យ សូន ចំរើន សៀវភៅ ទីផ្សារស្ថាប័ន និងហិរញ្ញវត្ថុ ទំព័រទី៥២ ឆ្នាំ២០១៥

- ជួយជំរុញអោយមានភាពរលូននៃសេដ្ឋកិច្ច
- ជួយអោយប្រជាជនមានការងារធ្វើ។

១.៥. ការវាយតម្លៃអោយបានល្អប្រសើរ¹⁰

ដើម្បីធ្វើការវាយតម្លៃអោយបានល្អប្រសើរ គឺត្រូវធ្វើការវិភាគ និងវាយតម្លៃទៅលើ 5 Cs រួមមាន៖

- ចរិតលក្ខណៈ (Character) គឺជាចំនួនអរូបីយ៍សំរាប់បុគ្គលផ្ទាល់ ដែលទាក់ទងនឹងភាពសុចរិត និងភាពខ្លាំងប្រកបដោយសីលធម៌ ។ កត្តាដែលរាប់បញ្ចូលទៅក្នុងការកំណត់អំពីចរិតលក្ខណៈ រួមមាន ទំលាប់ផ្ទាល់ខ្លួន និង អកប្បកិរិយាដែលសំដែងចេញដូចជាការស៊ីជីក រឺការលែងល្បែងស៊ីសងជាដើម។ ចំពោះចរិតលក្ខណៈនៃឥណទាន គឺជាការសំដែងនូវចេតនាដ៏ល្អ របស់អ្នកប្រើប្រាស់ឥណទានដោយស្ម័គ្រចិត្តក្នុងការទូទាត់សំណងរបស់គាត់តាមកិច្ចសន្យា។
- សមត្ថភាព (Capacity) គឺសមត្ថភាពរបស់អ្នកស្នើសុំឥណទាន បញ្ជាក់អំពីកាតព្វកិច្ចសងតាមពេលកំណត់នៃកិច្ចសន្យា ។ ការវាយតម្លៃទៅលើសមត្ថភាពនៃអ្នកស្នើសុំជាទូទៅជាប់ទាក់ទងនឹងការស៊ើបអង្កេតទៅលើ ចំនួន ការងារ ការចំណាយផ្សេងៗ និងភាពជំពាក់បំណុលគេ។ ចំនួនត្រូវតែមាននិរន្តរភាព និងអាចព្យាករណ៍បាន។ សមត្ថភាពត្រូវទទួលរងការគំរៀមគំហែង ប្រសិនបើបុគ្គលម្នាក់ៗ ឆ្ពោះទៅរកភាពអត់ការងារធ្វើ រឺ ចំណូលបានកាត់បន្ថយ។
- ដើមទុន (Capital) គឺជាភាពខ្លាំងខាងផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកស្នើសុំឥណទាន ជាបឋមបានបង្ហាញត្រង់ចំណុចកំរិតនៃទ្រព្យបំរុង។ ទ្រព្យសកម្មទាំងនេះអាចជាទ្រព្យសកម្មរូបី មានដូចជាសមតុល្យគណនីសំចៃ រឺជាទ្រព្យសកម្មអរូបី មានដូចជាសមត្ថភាពស្វែងរកការងារផ្សេងៗបានរហ័ស ពីព្រោះគេមានការយល់ដឹង និងជំនាញពិសេសរបស់គេ។ ទ្រព្យសម្បត្តិទាំងនោះអាចផ្តល់ភាពងាយស្រួលដល់អ្នកស្នើសុំ ក្នុងករណីខ្លះដើម្បីជាការពឹងពាក់ប្រសិនបើហិរញ្ញវត្ថុមានភាពមិនអនុគ្រោះ។
- វត្ថុបញ្ចាំ (Collateral) គឺជាកិច្ចការ នៃសិទ្ធិជាកម្មសិទ្ធិលើទ្រព្យសម្បត្តិ នៅពេលដែលអ្នកប្រើប្រាស់ឥណទាន មិនបានទូទាត់សំណងតាមកិច្ចសន្យា ។ វត្ថុបញ្ចាំ ជាវត្ថុមួយដើម្បីធានាលើ

¹⁰ សាស្ត្រាចារ្យ អេង កែវពិសិដ្ឋ សៀវភៅការគ្រប់គ្រងឥណទាន ទំព័រទី៥និង៦ឆ្នាំ ២០១៥

កម្ចី រឺ ជាកាតព្វកិច្ចឥណទាន។ ហើយយើងអាចនិយាយបានថាវាជាវត្ថុសំរាប់ទិញការប្រើប្រាស់ឥណទាន។

- លក្ខខណ្ឌ (Condition) គឺជាប្រភេទនៃការវិភាគឥណទានមួយ ដើម្បីចង់ដឹងថា តើអ្នកស្នើសុំឥណទានមានទំនាក់ទំនងយ៉ាងណាជាមួយប្រព័ន្ធសេដ្ឋកិច្ច និងមើលថា តើព្រឹត្តិការណ៍សេដ្ឋកិច្ចនិងមានឥទ្ធិពលកំរិតណា ចំពោះលទ្ធភាពសងបំណុលរបស់គាត់។

១.៦. លក្ខខណ្ឌទូទៅនៃហានិភ័យឥណទាន¹¹

១.៦.១. និយមន័យ

ហានិភ័យឥណទាន គឺជា កំរិតនៃការគ្រោះថ្នាក់ដែលកើតឡើងចំពោះប្រាក់កំរើបស់ធនាគារដោយទទួលរងនៅការខាតបង់ដោយសារអតិថិជនរបស់ខ្លួន មិនសងបំណុលតាមកិច្ចសន្យា រឺសងមិនគ្រប់ចំនួនទឹកប្រាក់ទាំងដើមទាំងការប្រាក់។ ហានិភ័យនេះដែរធនាគារយកចិត្តទុកដាក់ជាងគេព្រោះហានិភ័យនេះអាចធ្វើអោយធនាគារក្ស័យធនបាន ដូចនេះមុន និងសំរេចចិត្តផ្តល់ឥណទានតែងតែសិក្សាទៅលើហានិភ័យជាចម្បង លុះត្រាតែធនាគារ យល់ឃើញថាគ្មានហានិភ័យ រឺ មានហានិភ័យទាបទើបធនាគារផ្តល់ឥណទាន។

១.៦.២. មូលហេតុដែលបណ្តាលអោយមានហានិភ័យឥណទាន

១.៦.២.១. មូលហេតុបណ្តាលអកិច្ចការអតិថិជន

- ព្យាករណ៍លើការវិនិយោគនៅទាប មិនមានសមត្ថភាពគ្រប់គ្រាន់
- ការពិចារណាមិនដិតដល់ទៅលើការវិនិយោគណាមួយ រឺចូលចិត្តវិនិយោគដែល មានប្រាក់ចំណេញច្រើន
- ត្រូវបានដៃគូវិនិយោគបោកប្រាស់
- អតិថិជនខ្លះមានបំណងបោកប្រាស់ធនាគារតែម្តង

១.៦.២.២. មូលហេតុបណ្តាលអកិច្ចធនាគារ

- បុគ្គលិកមិនមានសមត្ថភាពគ្រប់គ្រាន់
- បុគ្គលិកមិនមានភាពស្មោះត្រង់
- មានចេតនាធ្វើការខ្លីខ្លាច

១.៦.២.៣. មូលហេតុបណ្តាលអកិច្ចសង និងគ្រោះធម្មជាតិ

- មានសង្គ្រាម

¹¹ សាស្ត្រចារ្យ ងួន ហេង សៀវភៅ រូបិយវត្ថុ និង ធនាគារ ទំព័រទី១១៤ ឆ្នាំ ២០១៥

- ការធ្លាក់ចុះនៃសេដ្ឋកិច្ច
- ការផ្លាស់ប្តូរនយោបាយសេដ្ឋកិច្ច រឺ រដ្ឋាភិបាល
- ភាពរាំងស្ងួត ទឹកជំនន់ ខ្យល់ព្យុះ រញ្ជួយដី

១.៦.២.៤. ការកាត់បន្ថយហានិភ័យ

- វាយតម្លៃហេតុផលអនាគតដោយបានត្រឹមត្រូវ
- តំលៃលើគោលបំណងនៃការខ្ចី
- ពិនិត្យមើលអាជីវកម្ម
- វិភាគលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
- ពិនិត្យមើលប្រវត្តិបុគ្គលិកខ្ចី
- ត្រូវមានវត្ថុបញ្ចាំ ឬអ្នកធានា
- ពង្រឹងសមត្ថភាពបុគ្គលិកអោយមានសមត្ថភាព
- ជ្រើសរើសបុគ្គលិកដែលមានជំនាញខាងឥណទាន
- ធ្វើការបណ្តុះបណ្តាលបន្ថែមដល់បុគ្គលិកជាការចាំបាច់
- ដាក់ទោសទៅលើបុគ្គលិកដែលមានកំហុស
- លើកទឹកចិត្តរាល់បុគ្គលិកដែលធ្វើការងារបានល្អ។

១.៦.៣. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន

ដើម្បីអោយការផ្តល់ឥណទានកាន់តែមានប្រសិទ្ធភាព និងកាត់បន្ថយហានិភ័យ គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុគួប្បីរកនីតិវិធីគ្រប់គ្រងហានិភ័យទាំងនោះ។ ធាតុសំខាន់ៗនៅក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យមាន៖

- ការត្រួតពិនិត្យ និងប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងហានិភ័យ : ធ្វើការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដើម្បីធានាដំណើរការប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព ដែលត្រូវដាក់អោយមានសំរាប់គ្រប់គ្រងហានិភ័យដែលអាចកើតមាននៅក្នុងសកម្មភាពរបស់គ្រឹះស្ថាន។
- ការគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិការ : គោលនយោបាយដំណើរការប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រង កំរិតបុគ្គលិក និងបទពិសោធន៍ គឺត្រូវបង្កើតអោយមាន និងប្រសិទ្ធភាពក្នុងគោលបំណងដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យដែលកើតមាននៅក្នុងសកម្មភាពរបស់គ្រឹះស្ថាន។

- ការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង : គុណភាព និងប្រសិទ្ធភាពរបស់សវនកម្មផ្ទៃក្នុង ក្នុងការផ្តល់នូវការធានាដោយឯករាជ្យភាពពីប្រសិទ្ធភាព និងការប្រកាន់ភ្ជាប់ការគ្រប់គ្រង ការត្រួតពិនិត្យដំណើរការអភិបាលកិច្ចហានិភ័យរបស់គ្រឹះស្ថាន។
- ការអនុវត្តន៍ : គុណភាព និងប្រសិទ្ធភាពនៃការអនុវត្តន៍តាមមុខងារ ភារកិច្ច ក្នុងការផ្តល់ការត្រួតពិនិត្យ ដោយឯករាជ្យនៃការគ្រប់គ្រងទៅលើការអនុវត្តន៍តាមច្បាប់ ក្រមសីលធម៌ និងបទដ្ឋាននៃការអនុវត្តន៍ដែលជាប់ទាក់ទង និងសកម្មភាពរបស់គ្រឹះស្ថាននៅក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិការ។

ជំពូកទី ២

ស្ថានភាពទូទៅរបស់

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្រ

ឌីគសាខា ក្រុងតាខ្មៅ

ជំពូកទី ២

ស្ថានភាពទូទៅរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្រេឌីតសាខា ក្រុងតាខ្មៅ

២.១ ប្រវត្តិនៃគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្រេឌីត¹²

ចាប់តាំងពីការកើតក្នុងឆ្នាំ១៩៩៣មកដល់ពេលនេះក្រេឌីតបានក្លាយជា គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលនាំមុខគេមួយក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ ជាមួយបទពិសោធន៍ជាង ២០ឆ្នាំ ក្រេឌីតនៅតែផ្ដោតការយកចិត្តទុកដាក់ចំពោះទស្សនវិស័យនិងបេសកកម្មរបស់ខ្លួនក្នុងការជួយដល់គ្រួសារក្រីក្រ ដែលមិនទាន់អាចទទួលបានសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុពីធនាគារ ដើម្បីឱ្យពួកគេអាចធ្វើការអភិវឌ្ឍន៍ជីវភាពរបស់ពួកគេនេះរាប់បញ្ចូលទាំងការផ្តល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុសម្បូរបែបដូចជា វគ្គបណ្តុះបណ្តាលពីការចាត់ចែងថវិការគ្រួសារវគ្គបណ្តុះបណ្តាលអំពីកសិកម្ម និងវគ្គបណ្តុះបណ្តាលពីការអភិវឌ្ឍរបស់កុមារដែលយើងផ្តល់តាមរយៈដៃគូរបស់យើង និងដោយផ្ទាល់ពីបុគ្គលិកក្រេឌីត។

គិតត្រឹមខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៥ ក្រេឌីតមានទ្រព្យសម្បត្តិ ១៤៩,១២ លានដុល្លារ សហរដ្ឋអាមេរិក ផ្តល់ប្រាក់កម្ចីដល់អតិថិជន ៩២,៩១៩គណនី មានទឹកប្រាក់ឥណទានសរុបចំនួន១២៧,៥៧លានដុល្លារសហរដ្ឋអាមេរិក ប្រមូលប្រាក់សន្សំ ពីអ្នកដាក់ប្រាក់៣១,៤៨៤គណនីតាម រយៈការិយាល័យប្រមាណ៥៣,៦៥លានដុល្លារសហរដ្ឋអាមេរិក និងបុគ្គលិកសរុបចំនួន ១,៦៥៤នាក់ ។

ភាគទុនិករបស់ក្រេឌីតគឺ ក្រុមហ៊ុនPhillip MFI Pte Ltd ដែលជាផ្នែកមួយនៃ PhillipCapital (www.phillip.com.sg) មកពីប្រទេសសិង្ហបុរី ជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុនាំមុខគេនៅអាស៊ី ជាមួយនឹងតំបន់ប្រតិបត្តិការជុំវិញពិភពលោក និងកំពុងផ្តល់នូវសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុច្រើនប្រភេទប្រកបដោយភាពច្នៃប្រឌិតនិងគុណភាពខ្ពស់ជូនដល់អតិថិជនចាប់ពីអតិថិជនតូចដល់លំដាប់សាជីវកម្មធំៗ និងអង្គការសង្គ្រោះពិភពលោកសហរដ្ឋអាមេរិក (World Relief US)។ ជាមួយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងគណៈគ្រប់គ្រងក៏ដូចជាបុគ្គលិកដែលមានការតាំងចិត្តចំពោះការងារមានហេតុផលច្បាស់លាស់ និងស្មាត់ជំនាញក្រេឌីតទទួលនូវលទ្ធផលសំខាន់ៗចំនួន៣ និរន្តរ៍ភាពរបស់ស្ថាប័នភាពរីកចម្រើនផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចនិងសង្គមរបស់អតិថិជន ក៏ដូចជាការអនុវត្តន៍តាមព្រះយេស៊ូគ្រីស្ទ។ ដើម្បីផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍កាន់តែច្រើនដល់អតិថិជន ក្រេឌីតបានពង្រីកបន្ថែមទៀតនូវគម្រោងជួយជនងាយរងគ្រោះតាមរយៈកិច្ចសហប្រតិបត្តិការជាមួយដៃគូជាច្រើន ដើម្បីផ្តល់សេវាកម្មបន្ថែមទៀតដល់អតិថិជនរបស់យើង។ សេវាកម្មបន្ថែមខ្លះផ្តល់ដោយ ក្រេឌីត និងសេវាកម្មបន្ថែមខ្លះផ្តល់ដោយអង្គការដៃគូរបស់យើង។

¹² www.kredit.com.kh

ដោយបានឃើញនូវឆន្ទៈដ៏មោះមុត និងសកម្មភាពជាក់ស្តែង ក្រេឌីតទទួលបានការគាំទ្រយ៉ាងខ្លាំងពីសំណាក់អតិថិជន អាជ្ញាធរគ្រប់លំដាប់ថ្នាក់ដៃគូជាតិ និងអន្តរជាតិ អ្នកផ្តល់ប្រាក់កម្ចី និងបានឈ្នះពានរង្វាន់ជាច្រើនទៅលើការផ្តល់សេវាកម្មសម្បូរបែប និងមានភាពច្នៃប្រឌិត ។

២.២. ទីតាំងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្រេឌីត នៅភារិយាល័យកណ្តាល

ស្ថិតនៅអគារលេខ៧១ ផ្លូវ១៦៣ សង្កាត់ទួលស្វាយព្រៃ១ ខណ្ឌចម្ការមន រាជធានីភ្នំពេញ ប្រអប់សំបុត្រ១២៦។ ទំនាក់ទំនងតាមលេខទូរស័ព្ទ (៨៥៥) ០២៣ ២១៧ ៩៤២/០៨៩ ៩៨៩ ៨១៨ អ៊ីម៉ែល : info@kredit.com.kh

២.៣. ទីតាំងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្រេឌីត សាខាក្រុងតាខ្មៅ

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្រេឌីតក្រុងតាខ្មៅបានបង្កើតឡើងឆ្នាំ២០០៧ ស្ថិតនៅទីតាំងផ្ទះលេខ ៥៩៨ ផ្លូវជាតិលេខ២ ភូមិថ្មី សង្កាត់តាខ្មៅ ក្រុងតាខ្មៅ ខេត្តកណ្តាល។ ទំនាក់ទំនងតាមលេខទូរស័ព្ទ (៨៥៥)២៤ ៦៣៨ ០០០១។

រូបភាពអាគាររបស់ ក្រេឌីត



២.៤. អត្ថន័យនៃឈ្មោះ និងស្លោកសញ្ញា

រូបភាពស្លោកសញ្ញារបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្រេឌីត



រូប " K " ក្រាស់ដែលមានពន្លកស្លឹកឈើរឹងមាំដុះចេញពីដី និងទ្រដោយចន្ទល់មុំ 45ដឺក្រេ ឆ្លុះបញ្ចាំងពីបេសកម្មរបស់ក្រេឌីត ក្នុងការជួយជនក្រីក្រ ជាពិសេសតាមសហគមន៍ជនបទក្នុងប្រទេស ដើម្បីអោយពួកគេទទួលបាននូវសេរីភាពហិរញ្ញវត្ថុ ហើយអាចមានឱកាសពង្រីកមុខរបរបស់ខ្លួន។ ស្លឹកពណ៌បៃតងស្រស់ តំណាងឲ្យភាពចម្រើននូវសេរីភាពហិរញ្ញវត្ថុ ហើយក្រៅពីនោះរូបសញ្ញាដែល

មានពណ៌ទឹកក្រូច តំណាងឲ្យតួនាទីក្រេឌីតក្នុងការផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុប្រកបដោយភាពច្នៃប្រឌិតនិង រួសរាយរាក់ទាក់ដល់អតិថិជន។ ពាក្យស្លោករបស់ក្រេឌីត គឺ “ជួយឲ្យរីកចំរើន”។

២.៥. ភាគទុនិក

គិតត្រឹមឆ្នាំ២០១៥ ក្រេឌីត មានភាគទុនិកចំនួនពីរគឺ៖ ក្រុមហ៊ុន Phillip MFIs Pte Ltd ដែល ផ្អែកមួយរបស់ ក្រុមហ៊ុន PhillipCapital Group និងអង្គការសម្រាលទុកមនុស្សជាតិ (World Relief Corporation)។

- ក្រុមហ៊ុន PhillipCapital Group (មានភាគហ៊ុនចំនួន ៧២.១០%)

ចាប់តាំងពីឆ្នាំ១៩៧៥ មក PhillipCapital បានពង្រីកខ្លួនក្លាយស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដ៏ធំមួយនៅអាស៊ី ជាមួយនឹងវត្តមានសាកល ហើយកំពុងបម្រើសេវាកម្មច្រើនប្រភេទប្រកបដោយការច្នៃប្រឌិត និង គុណភាពខ្ពស់ដល់អតិថិជន ចាប់ពីអតិថិជនកម្រិតតូចដល់ដាច់សាវជីកម្ពុជា។ សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ទាំងនោះរួមមាន securities, futures, foreign exchange, bonds, precious metals and commodities, unit trusts, contracts for difference, exchange traded funds, fund management, managed accounts, insurance planning, general and life insurance, wealth management, regular savings plans, investment research, equity financing and property consultancy។ ស្ថាប័ននានាក៏ទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ពីសាជីវកម្ម និងសេវាផ្តល់យោបល់ ក៏ដូចជាដំណោះស្រាយខាងផ្នែកប្រព័ន្ធព័ត៌មានវិទ្យាផងដែរ។ ជាមួយនឹងបុគ្គលិកកំពុងបំរើការងារប្រមាណ ៣,៥០០ នាក់ និងអតិថិជនជាង ១លាននាក់ ទូទាំងពិភពលោក ទ្រព្យសកម្មដែលស្ថិតនៅក្រោមការ គ្រប់គ្រងគឺមានច្រើនជាង ២៨ពាន់លានដុល្លារ ជាមួយ នឹងមូលនិធិផ្ទាល់រហូតដល់ជាង ១ពាន់ លានដុល្លារ។ PhillipCapital Group មានទីស្នាក់ការធំនៅប្រទេសសិង្ហបុរី និងកំពុងប្រតិបត្តិការសេវា កម្មហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួននៅក្នុងប្រទេស ១៦ ដូចជា ប្រទេសសិង្ហបុរី ម៉ាឡេស៊ី កម្ពុជា ឥណ្ឌូនេស៊ី ថៃ ហុងកុង ចិន ជប៉ុន ឥណ្ឌា ស្រីលង្កា សហព័ន្ធសហភាពអាហ្វ្រិក អង់គ្លេស បារាំង តួគី អូស្ត្រាលី និងសហរដ្ឋអាមេរិក។

- អង្គការសម្រាលទុកមនុស្សជាតិ (មានភាគហ៊ុនចំនួន ២៧.៩០%)

អង្គការសម្រាលទុកមនុស្សជាតិធ្វើការរួមជាមួយក្រុមជំនុំមូលដ្ឋាន និងសហគមន៍នៅលើទ្វីប ទាំងបួនដើម្បីបំរើដល់ជនងាយរងគ្រោះបំផុត។ ដោយធ្វើការជាមួយដៃគូដែលមាន ទស្សនៈ ប្រហាក់ប្រហែលគ្នា អង្គការសម្រាលទុកមនុស្សជាតិបានពង្រីកខ្លួនចូលទៅប្រទេសក្រីក្របំផុត និង ប្រទេសដែលមានការអភិវឌ្ឍយឺតយ៉ាវ។ អង្គការសម្រាលទុកមនុស្សជាតិកំពុងបានផ្តល់ ជំនួយដល់

មនុស្សប្រមាណ ២,៨លាននាក់ ជារៀងរាល់ឆ្នាំ។ អង្គការសម្រាលទុក្ខមនុស្សជាតិ ផ្ដោតការយកចិត្តទុកដាក់សំខាន់លើបញ្ហាសុខភាពដែលរួមមាន សុខុមាលភាពមាតា កុមារ និងជំងឺអេដស៍ ការអភិវឌ្ឍរបស់កុមារ កសិកម្ម និងសន្តិសុខស្បៀង ការឆ្លើយតបទៅនឹងគ្រោះមហន្តរាយនិងមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅក្នុងប្រទេសមួយចំនួន ដូចជា ប៊ូរុនឌី ឥណ្ឌា នីហ្គារ៉ាហ្គ កម្ពុជា ឥណ្ឌូនេស៊ី រ៉ូវ៉ាន់ដា ចិន កេនយ៉ា ស្វីដង់ខាងត្បូង កុងហ្គោ កូសាវ៉ូ ហ្សាមប៊ិ ស្វីដង់ ម៉ាឡាយ ហៃទី និង ម៉ូហ្សាំប៊ិក។

២.៦. ទស្សនវិស័យ បេសកកម្ម និងគុណតម្លៃ

២.៦.១. ទស្សនវិស័យ

ចូលរួមចំណែកក្នុងការអភិវឌ្ឍសង្គម និងសេដ្ឋកិច្ចសហគមន៍ តាមរយៈការផ្តល់លទ្ធភាពដល់ប្រជាជនក្រីក្រដែលសកម្មក្នុងផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច ដើម្បីលើកកម្ពស់កម្រិតជីវភាពរបស់ពួកគេ។

២.២.៦. បេសកកម្ម

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុមួយដែលអាចជឿទុកចិត្តបាន និងមានកេរ្តិ៍ឈ្មោះល្បីល្បាញ ក្នុងការផ្តល់នូវដំណោះស្រាយហិរញ្ញវត្ថុច្រើនប្រភេទដល់ សហគមន៍ដោយបម្រើ និងការពារអតិថិជនរបស់ខ្លួន និងរក្សានិរន្តរភាពរបស់គ្រឹះស្ថានជាមួយការប្តេជ្ញាចិត្តជួយជនក្រីក្រ។

២.៦.៣. គុណតម្លៃរបស់ក្រេឌីត

- ការប្តេជ្ញាចិត្ត : ខិតខំដើម្បីសម្រេចឧត្តមភាពផ្នែកសេវា
- សុចរិតភាព : ធ្វើអ្វីដែលត្រឹមត្រូវ
- ការងារជាក្រុម : រួមគ្នាសម្រេចគោលបំណងរួមមួយ
- ការទទួលខុសត្រូវ : មានគណនេយ្យភាពចំពោះសកម្មភាពរបស់យើង
- សេចក្តីថ្លៃថ្នូរ : សម្តែងការគោរពចំពោះមនុស្សគ្រប់រូប
- តម្លាភាព : ធ្វើការដោយមានភាពច្បាស់លាស់ និងគោរពតាមក្រមសីលធម៌
- ការប្រាស្រ័យទាក់ទង : ប្រាស្រ័យទាក់ទងជាមួយមនុស្ស គ្រប់រូបដោយបើកចំហ និងរួសរាយរាក់ទាក់
- ជំនឿលើគ្រិស្តសាសនា : ប្រព្រឹត្តខ្លួនតាមសេចក្តីស្រឡាញ់របស់ព្រះយេស៊ូ(ឧបសម្ព័ន្ធទី២)

២.៦.៤. គោលដៅ

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក្រេឌីតមានយុទ្ធសាស្ត្រគោលដៅចំបងចំនួន២ដូចខាងក្រោម៖

- ក្រេឌីតបានបោះជំហរ ប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពនៅក្នុងទីផ្សារ ដែលមានអត្ថប្រយោជន៍វិជ្ជមាន និងមានតម្រូវការទីផ្សាររឹងមាំ ដើម្បីអោយក្រេឌីតអាចបង្កើនបរិមាណទីផ្សារ និងនិរន្តរភាពយូរអង្វែង។
- ផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុ និង ការផ្លាស់ប្តូរប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព ចំពោះប្រជាជនដែលមានភាពប្រថុយប្រថានខ្ពស់ និងងាយរងគ្រោះដូចខាងក្រោម៖
 - o ជនក្រីក្រ
 - o ជនដែលផ្ទុកមេរោគអេដស៍
 - o ជនរងគ្រោះដោយសារការជួញដូរ

២.៧.ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ស្ថាប័ន ក្រេឌីត មានចំនួន ២២នាក់ ដែលមានដូចខាងក្រោម ៖

លោក TIMOTHY MARK AMSTUTZ ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

លោក TIM បម្រើការងារក្នុងក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនេះ ពីឆ្នាំ ២០០៣មក។ លោកជាជនជាតិអាមេរិកាំង ។ លោកបានចូលបម្រើការងារជាមួយ World Relief ចាប់ពីឆ្នាំ១៩៨២ដោយក្នុងមុខតំណែងមួយចំនួនរួមទាំងមុខតំណែងជាច្រើនទៀតរបស់ World Reliefនៅសហរដ្ឋអាមេរិក។ ចាប់ពីឆ្នាំ ២០០៧មក លោកបម្រើការងារជានាយកប្រចាំតំបន់អាស៊ី ដោយត្រួតពិនិត្យទាំងការងាររបស់ World Relief នៅកម្ពុជា ឥណ្ឌូនេស៊ី ឥណ្ឌានិងចិន។

លោកស្រី ទា ចាន់សុទ្ធារី សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

លោកស្រីមានបទពិសោធន៍ការងារជាមួយ គ្រឹះស្ថានមួយចំនួនស្ទើរគ្រប់មុខតំណែងរួមមានការបណ្តុះបណ្តាលធនធានមនុស្ស ហិរញ្ញវត្ថុ សវនកម្ម និងជាគណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ផងដែរ។ បន្ថែមលើផ្នែក មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ លោកស្រីក៏បានបម្រើការងារជានាយកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ របស់អង្គការ Hagar International ជានាយកប្រចាំប្រទេសរបស់មូលនិធិរតនៈ ដែលមានមូលដ្ឋាននៅទីក្រុងវ៉ង់កូវ៉ា ប្រទេសកាណាដែរ។

លោក Tan TeckKeong Michael សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

សព្វថ្ងៃនេះ Michael គឺជានាយកគ្រប់គ្រងការអភិវឌ្ឍ សាជីវកម្ម Corporate Development របស់ Phillip Capital និងជាទីប្រឹក្សាបច្ចេកទេសរបស់ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ CBIRD។ Michaelក៏បានបញ្ចប់នូវថ្នាក់បណ្ឌិត ផ្នែកប្រព័ន្ធព័ត៌មានវិទ្យា ពីសាកលវិទ្យាល័យជាតិ សិង្គបុរីផងដែរ។

កញ្ញា អ៊ុន វ៉ានី សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

កញ្ញា វ៉ានី ជាជនជាតិកម្ពុជាបានបញ្ចប់ថ្នាក់អនុបណ្ឌិត ផ្នែករដ្ឋបាល សាធារណៈពី University of North Texas, Denton, USA និង University of Cambodia ក្នុងឆ្នាំ ២០០៥។ កញ្ញាមានបទពិសោធន៍ការងារជាមួយអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាល និងអង្គការអន្តរជាតិច្រើនជាង ១៧ឆ្នាំមកហើយ។

លោក Ong Teong Hoon សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

លោក អុង បានបម្រើការងារក្នុងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុចាប់តាំងពីឆ្នាំ ១៩៧៧ដែលជាដំបូងគាត់គឺជាអ្នកជំនួញលុយម្នាក់។ លោកក៏បានចូលបម្រើការងារនៅ Phillip Securities Pte Ltd ដោយគ្រប់គ្រងទៅលើផ្នែកផ្សេងៗជាច្រើន ដែលរាប់បញ្ចូលទាំង Phillip Securities Thailand PLC ជាអគ្គនាយកស្តីទីនិងជានាយក OTC Capital មុននឹងត្រូវបានតែងតាំងជាអ្នកតំណាងភាគុនិក ។

លោកស្រី ហែម រូបិក សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

លោក ស្រីហែម ជាជនជាតិកម្ពុជាកាណាដា និងមានបទពិសោធន៍២០ឆ្នាំលើការគ្រប់គ្រងធនធាន មនុស្សការអភិវឌ្ឍអាជីវកម្មការគ្រប់គ្រងគម្រោងគណនេយ្យ និងរដ្ឋបាល។ បច្ចុប្បន្នលោកស្រីគ្រប់គ្រង ក្រុមហ៊ុនអចលនទ្រព្យតូចមួយ ហើយជាទៀងទាត់ លោកស្រីបានផ្តល់សេវាកម្មប្រឹក្សាយោបល់ដល់អង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាល និងបញ្ហានានានៃអចលនទ្រព្យ។

លោក FONG KUM CHOY (Philip) សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

លោក Philip ជាជនជាតិសិង្ហបុរី មានតំណែងជានាយកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុន ជេអឹមកម្ពុជា (JM Cambodia) ។ លោក Philip មានបទពិសោធន៍ការងារជាង ៣៥ឆ្នាំ លើការគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ផ្សេងៗនៅក្រុមហ៊ុន និងវិស័យឧស្សាហកម្មមាន IMPEX Trading, F&B Restaurant, ការផ្តល់ទីប្រឹក្សាផ្នែកទីផ្សារ និងស្លាកយីហោ ការគ្រប់គ្រង និងផលិតគ្រឿងសង្ហារឹម គ្រប់គ្រង និងចាត់ចែងការរៀបចំព្រឹត្តិការណ៍ធំៗ និងវគ្គបណ្តុះបណ្តាលពិគ្រោះយោបល់លើជំនាញផ្នែកទន់។

លោក Lim Hau Min សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

លោក Lim Hau Min ជាប្រធានប្រតិបត្តិរបស់ Phillip Capital Group និងត្រូវបានតែងតាំងជាប្រធាននៃ IFS Capital Limited នៅថ្ងៃទី២០ ខែមេសា ឆ្នាំ២០០៣។ នៅក្នុងឆ្នាំ១៩៩៧ លោក Lim Hau Min ត្រូវបានតែងតាំងជាប្រធាននៃផ្សារភាគហ៊ុនសិង្ហបុរី(SES)ដែលជាគណៈកម្មការត្រួតពិនិត្យ។ លោកក៏ជាក្រុមប្រឹក្សាភិបាលម្នាក់នៅ Inland Revenue Authority ប្រទេសសិង្ហបុរី ក្នុងឆ្នាំ ២០០៤ ដល់ ២០១០។

លោក TONY NASH សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

លោក Tony Nash ជាអនុប្រធានជាន់ខ្ពស់នៃ Delta Economics ដោយសារជាអ្នកដឹកនាំដ៏មានបទពិសោធន៍ ផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច និង ហានិភ័យ ។ លោកក៏ធ្លាប់ជាសហគ្រិនផ្នែកសង្គម ធ្លាប់ជាសហគ្រិនផ្នែកផ្សព្វផ្សាយ ជាអ្នកសរសេរ និងប្រឹក្សាយោបល់ផងដែរ។

លោក ចាន់ ម៉ាច ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ

លោក ម៉ាច ត្រូវបានតម្លើងឋានៈជានាយកប្រតិបត្តិការ មកជាប្រធាននាយកប្រតិបត្តិក្នុងឆ្នាំ ២០០៦។ លោកត្រូវបានតម្លើងឋានៈជាប្រធានសាខាភ្នំពេញក្នុងឆ្នាំ២០០១។ ហើយក្នុងឆ្នាំ២០០៣ លោកត្រូវបានតម្លើងឋានៈជាប្រធាននាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិការ។ លោកបានបញ្ចប់ការសិក្សាថ្នាក់អនុបណ្ឌិត ផ្នែកគ្រប់គ្រងអាជីវកម្ម និងអនុបណ្ឌិតផ្នែកធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ។

លោក ហឹម វិបុល ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិហិរញ្ញវត្ថុ

លោក វិបុល ចូលបម្រើការងារក្នុង ក្រេឌីតដំបូងក្នុងតួនាទីជាសវនករផ្ទៃក្នុង នៅខែមករាឆ្នាំ ២០០៣ហើយត្រូវបាន តម្លើងឋានៈជាគណនេយ្យករក្នុងនាយកដ្ឋានហិរញ្ញវត្ថុ ។ បន្ទាប់មក លោកត្រូវបានតម្លើងឋានៈទៅជាមន្ត្រីផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ។ ក្នុងខែមករា ឆ្នាំ២០០៦លោក ត្រូវបានតែងតាំងជាប្រធាននាយកហិរញ្ញវត្ថុ។ លោកត្រូវបានតំឡើងជាប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ ហិរញ្ញវត្ថុក្នុងខែតុលា ឆ្នាំ ២០១០។

លោក ស្វង់ អេងឆាយ ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ ប្រតិបត្តិការ

លោក ឆាយ បានចូលបម្រើការងារនៅក្រេឌីតក្នុងឆ្នាំ១៩៩៦ នៅសាខាខេត្តកំពង់ចាម។ លោកចាប់ផ្តើមការងារដំបូងក្នុងតំណែងជា អ្នកបកប្រែ បន្ទាប់មកជាអ្នកកត់ត្រាបញ្ជីរបស់សាខា ជាអនុប្រធានសាខាជាប្រធានសាខា ជាអគ្គនាយករង និង ក្នុងឆ្នាំ ២០០៦ គាត់ត្រូវបានតែងតាំងជានាយកដ្ឋានសវនកម្មផ្ទៃក្នុង។លោកបានបញ្ចប់ការសិក្សាថ្នាក់ បរិញ្ញា-បត្រអាជីវកម្ម ជំនាញគ្រប់គ្រង និងសញ្ញាបត្រថ្នាក់អនុបណ្ឌិតជំនាញគ្រប់គ្រង។

លោក ខេង ទីឡែន ប្រធាននាយក ប្រតិបត្តិអាជីវកម្ម

លោក ទីឡែន បានចូលបម្រើការងារនៅក្រេឌីតនៅក្នុងឆ្នាំ ២០១៤ ។ លោកបាន ចូលប្រឡូកក្នុងវិស័យធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុតាំងពីឆ្នាំ ២០០៥ ក្នុងការងារទីផ្សារ ការអភិវឌ្ឍន៍ផលិតផល និងអាជីវកម្ម ការគ្រប់គ្រង និងគាំទ្រសាខា នៅធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និងអ៊ីអនម៉ាយក្រូហ្វាយនែន។

លោក ហ៊ុយ ប៊ុនហួត នាយក នាយកដ្ឋានធនធានមនុស្ស

លោក ប៊ុនហួត កើតក្នុងឆ្នាំ១៩៧៥ និងជានិស្សិតអាហារូបករណ៍នៅសាលាច្បាប់។ លោកបានចូលបម្រើការងារនៅគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក្រេឌីត ក្នុងឆ្នាំ២០០០ ក្នុងតំណែងជាជំនួយការរដ្ឋបាល និងក្នុងខែតុលា ឆ្នាំ២០០៣ លោកត្រូវបានតម្កើងឋានៈជា មន្ត្រីរដ្ឋបាល។ បន្ទាប់មកទៀត លោកត្រូវបានតែងតាំងជាមន្ត្រីធនធានមនុស្ស។

លោក ហ៊ាង គឹម នាយក នាយកដ្ឋានទីផ្សារ

លោក គឹម ត្រូវបានជ្រើសរើសជានាយក នាយកដ្ឋានទីផ្សារ នៃគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្រេឌីត នៅឆ្នាំ 2008 ដោយគ្រប់គ្រងទៅលើផ្នែក ៤ផ្សេងទៀត ដូចជាផ្នែកស្រាវជ្រាវ ផ្នែកសេវាកម្មទំនាក់ទំនងអតិថិជន និងផ្សព្វផ្សាយតាម សហគមន៍ផ្នែកគ្រប់គ្រងស្លាកសញ្ញា ទំនាក់ទំនង និងផ្នែកទំនួលខុសត្រូវលើការងារសង្គម បរិស្ថាន និងទំនាក់ទំនងជាមួយនឹងម្ចាស់ជំនួយ។

លោក សុខ គឹមឆាយ នាយក នាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងព័ត៌មានវិទ្យា

លោក គឹមឆាយ កើតក្នុងឆ្នាំ១៩៨១ នៅក្នុងក្រុងភ្នំពេញ ។ លោកបានចាប់ផ្តើមបម្រើការងារក្នុងគ្រឹះស្ថានក្រេឌីត ក្នុងមុខងារជាច្រើន ទាក់ទងនឹងព័ត៌មានវិទ្យា កុំព្យូទ័រ ក្នុងឆ្នាំ២០០៤។ ក្នុងខែមករា ឆ្នាំ២០០៨ ស្នាដៃជាច្រើនរបស់លោក ត្រូវបានទទួលស្គាល់ ហើយត្រូវបានតម្កើងឋានៈជានាយក នាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងព័ត៌មានវិទ្យា។

លោក ហៃ វណ្ណហុម នាយក នាយកដ្ឋានរតនាភិបាល

លោក វណ្ណហុម កើតក្នុងឆ្នាំ១៩៧៨។ លោកបានចាប់ផ្តើមបម្រើការងារក្នុងគ្រឹះស្ថានក្រេឌីតចាប់តាំងពីឆ្នាំ២០០២។ លោកចាប់ផ្តើមការងារដំបូង ជាអ្នកកត់ត្រាបញ្ជីគណនីករសរវរករផ្ទៃក្នុង, ប្រធានផ្នែកគណនេយ្យករ, នាយករង នាយកដ្ឋានហិរញ្ញវត្ថុ, នាយក នាយកដ្ឋានហិរញ្ញវត្ថុ និងបន្ទាប់មកទៀតលោកត្រូវបាន តែងតាំងជានាយក នាយកដ្ឋានរតនាភិបាល។

លោក រុំ វណ្ណារ៉ា នាយក នាយកដ្ឋានអភិបាលសាខា

លោក វណ្ណារ៉ា បានចាប់ផ្តើមបម្រើ ការងារក្នុងគ្រឹះស្ថានក្រេឌីត ចាប់តាំងពីខែមីនា ២០០១ ក្នុងតំណែងជាមន្ត្រីគណនេយ្យ បន្ទាប់មកជាជំនួយការ ប្រធានសាខា ហើយក្រោយមកទៀត គាត់ក៏ត្រូវបានតែងតាំងជាប្រធានសាខា។ ក្នុងខែវិច្ឆិកា ២០១០ លោក វណ្ណារ៉ា ត្រូវបានតែងតាំងគាត់ក៏ត្រូវបានតែងតាំង ជានាយក នាយកដ្ឋានអភិបាលសាខានៅក្នុងខែមករា ២០១២។

លោក អ៊ា ញ៉ូ នាយក នាយកដ្ឋានរដ្ឋបាល

លោក ញ៉ូ បានចូលបម្រើការងារជាមួយក្រេឌីតនៅឆ្នាំ២០០៩ ក្នុងតួនាទីជា ប្រធានផ្នែករដ្ឋបាល គាត់ក៏ត្រូវបានតែងតាំងជានាយក នាយកដ្ឋានរដ្ឋបាល នៅក្នុងខែមករា ២០១៣ ។

អ្នកស្រី សុខ ចាន់ធារី នាយិកា នាយកដ្ឋានហិរញ្ញវត្ថុ

លោកស្រីធារី បានចូលបម្រើការងារជាមួយក្រេឌីតក្នុងតួនាទីជានាយិកា នាយកដ្ឋានហិរញ្ញវត្ថុ ក្នុងឆ្នាំ២០១៥។

លោក គឹម រត្ននា នាយក នាយកដ្ឋានអភិវឌ្ឍន៍ផលិតផល

លោក រត្ននា បានចូលបម្រើការងារ នៅក្រេឌីតក្នុងឆ្នាំ២០០៥ ដែលបានឆ្លងកាត់មុខតំណែងជា ច្រើនដូចជា មន្ត្រីឥណទាន អ្នកសម្របសម្រួលសហគមន៍ គម្រោងជួយជនងាយទទួលរងគ្រោះ ប្រធានអនុសាខា ជំនួយការប្រធានសាខា និងប្រធានសាខា។ ឆ្នាំ ២០១២ លោកត្រូវបានតែងតាំង ជា នាយករង នៃនាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិការ ឆ្នាំ ២០១៤ ត្រូវបានតែងតាំងជានាយករង ។

លោក យស វាសនា នាយក នាយកដ្ឋានបណ្តុះបណ្តាល និងពង្រឹងសមត្ថភាពបុគ្គលិក

លោក វាសនា ចាប់ផ្តើមការងារដំបូងរបស់គាត់ នៅគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក្រេឌីតក្នុងឆ្នាំ ២០០៤ ក្នុងតំណែងជាសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល អស់រយៈពេល ៣ឆ្នាំ បន្ទាប់មកលោកត្រូវបានតែងតាំងជា ប្រធានគ្រប់គ្រងគម្រោងជនងាយទទួលរងគ្រោះ ។ ក្រោយមកក្នុងឆ្នាំ ២០១៤ លោកក៏បានតែងតាំងជា នាយករង នាយកដ្ឋានបណ្តុះបណ្តាល និងពង្រឹងសមត្ថភាពបុគ្គលិក ហើយក្នុងឆ្នាំ ២០១៥ ។

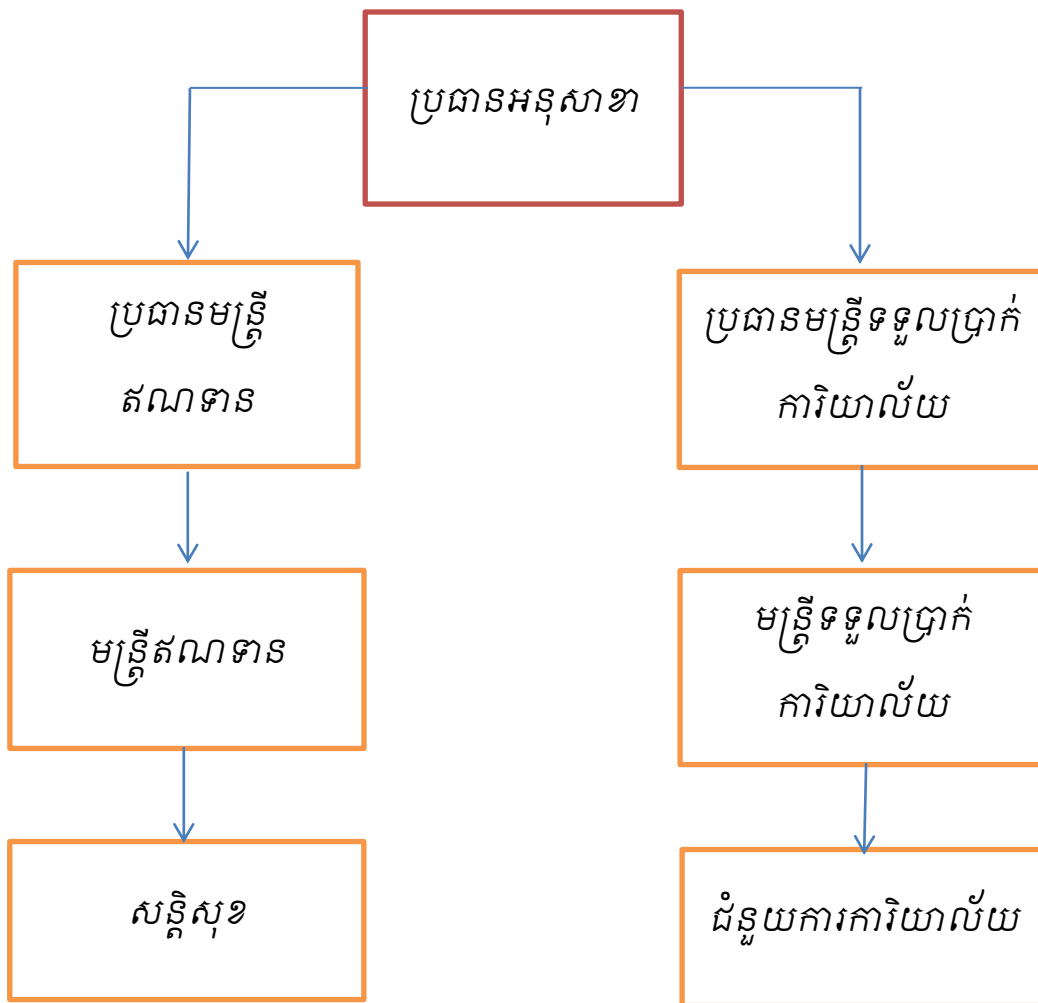
(ឧបសម្ព័ន្ធទី៣)

- ❖ តួនាទី និងការទទួលខុសត្រូវរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
- មើលការខុសត្រូវលើយុទ្ធសាស្ត្រប្រចាំឆ្នាំ
- ធ្វើអោយប្រាកដរាល់សកម្មភាព យុទ្ធសាស្ត្ររបស់ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានអនុវត្តន៍ និងគាំទ្រនូវទស្សនៈវិស័យ បេសកកម្ម និងគុណតម្លៃរបស់ក្រុមហ៊ុន
- ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលផ្សេងទៀតជាអ្នកធ្វើការអនុម័តលើគោលនយោបាយ និងនីតិវិធីផ្សេងៗរបស់ក្រុមហ៊ុន
- ជាអ្នកអនុម័តគំរោងថវិកាអាជីវកម្មប្រចាំឆ្នាំ
- ជាអ្នកតែងតាំងប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ(CEO)និងគណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់។
- ជាអ្នកអនុម័តលើកម្ចីជួសមុខក្រុមហ៊ុន

- ❖ តួនាទី និងការទទួលខុសត្រូវរបស់គណៈកម្មាធិការប្រតិបត្តិ
 - រៀបចំផែនការយុទ្ធសាស្ត្រប្រចាំឆ្នាំ
 - បង្រៀនគោលនយោបាយ និងយុទ្ធសាស្ត្ររបស់ក្រុមហ៊ុនប្រឹក្សាភិបាលធ្វើការអនុម័ត
 - មានការប្រជុំរៀងរាល់មួយខែម្តងតែ បើមានករណីពិសេសអាចប្រជុំវេលាណាក៏បាន

២.៨. រចនាសម្ព័ន្ធនៃការគ្រប់គ្រងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ សាខាក្រុងតាខ្មៅ

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្រេឌីត សាខាក្រុងតាខ្មៅមានរចនាសម្ព័ន្ធដូចខាងក្រោម៖



២.៩. អតិថិជនគោលដៅ

អតិថិជនគោលដៅរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្រេឌីត គឺជាប្រជាពលរដ្ឋទាំងឡាយណាដែលរស់នៅក្នុងតំបន់ប្រតិបត្តិការ (ភូមិ ឃុំ ដែលបានកំណត់) ដែលមានសេដ្ឋកិច្ចគ្រួសារកម្រិតទាប

ឬមធ្យមឬក្រីក្រ ដែលសកម្មផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចហើយមានគោលបំណងជាក់លាក់ក្នុងការអភិវឌ្ឍន៍ ជីវភាពគ្រួសាររបស់ខ្លួនតាមរយៈការប្រើប្រាស់ប្រាក់ឥណទាននេះ ដើម្បីបង្កើតឬពង្រីកមុខរបរក្នុង គ្រួសារឬសហគ្រាសអាជីវកម្មខ្នាតតូចបំផុតឬខ្នាតតូច ឬមធ្យម។ ក្នុងនោះគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក្រេឌីតបានបែងចែកអតិថិជនគោលដៅជាបីផ្នែកដូចខាងក្រោម៖

១. សហគ្រិនខ្នាតតូច៖ អតិថិជនដែលមានលទ្ធភាពខ្ចីពីស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ និងអាចមាន ទ្រព្យសម្រាប់ធានាបំណុលនូវទឹកប្រាក់កម្ចីចាប់ពី US D1,000 រហូតដល់ USD 10,000។

២. ប្រជាពលរដ្ឋក្រីក្រសកម្មដែលមានកម្រិតជីវភាពស្ថិតលើ ឬប្រហាក់ប្រហែលនឹងខ្សែបន្ទាត់ ក្រីក្រ ៖ អតិថិជនទាំងឡាយណាដែលអាចផ្តល់ទ្រព្យធានា ដើម្បីខ្ចីប្រាក់ចាប់ពី USD 300 រហូត ដល់ USD 1,000។

៣. ប្រជាពលរដ្ឋក្រីក្រសកម្មដែលមានកម្រិតជីវភាពស្ថិតនៅក្រោមខ្សែបន្ទាត់ក្រីក្រ និងជន ដែលងាយរងគ្រោះ ៖ ជាអតិថិជនដែលមិនអាចមានទ្រព្យសម្រាប់ធានាបំណុលបាន ដែលអតិថិ ជនទាំងនេះនឹងអាចប្រើប្រាស់ឥណទានក្នុងចន្លោះចាប់ពី USD 25 រហូតដល់ USD 300។

២.១០. បរិយាកាសអេស៊ីវកម្ម និងសកម្មភាពអេស៊ីវកម្ម

២.១០.១. បរិយាកាសអេស៊ីវកម្ម

ក. ការប្រកួតប្រជែង

បើយើងសំលឹងមើលទៅដល់ការប្រកួតប្រជែងទីផ្សារសេរី នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាគ្រប់បណ្តា ក្រុមហ៊ុនទាំងអស់តែងតែមានការប្រឈមមុខទៅនឹងគូប្រកួតប្រជែង ដែលមានលក្ខណៈប្រហាក់ ប្រហែលគ្នាទៅនឹងផលិតផល និងសេវាកម្ម។ នេះជាហេតុធ្វើអោយបណ្តាក្រុមហ៊ុននីមួយៗខិតខំរិះ រកនូវគ្រប់មធ្យោបាយជាច្រើន ដើម្បីវាយលុកទីផ្សាររបស់ខ្លួនអោយមានការពេញនិយម និងរីកចំរើ ន។ ក្រុមហ៊ុនមួយចំនួនធ្វើការប្រកួតប្រជែងនូវ ផលិតផល តម្លៃ គុណភាព សេវាកម្ម បច្ចេកវិទ្យា ដើម្បីដណ្តើមទីផ្សាររៀងៗខ្លួន ក៏ប៉ុន្តែបើយើងនិយាយអំពីការប្រកួតប្រជែងទីផ្សាររបស់ស្ថាប័ន ហិរញ្ញវត្ថុ គឺការប្រកួតប្រជែងរបស់ពួកគេ គឺ អត្រាការប្រាក់ ផលិតផលសេវា និងសេវាកម្ម ហិរញ្ញវត្ថុ នានា។ ចំពោះគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្រេឌីត ដែលជាស្ថាប័នដែលកំពុងមានការរីកចំរើនជាលំដាប់ នោះ ក៏ជួបប្រទះនឹងការប្រកួតប្រជែងនឹងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ និង ធនាគារមួយចំនួនស្ថិតនៅ ក្នុងប្រទេសកម្ពុជាផងដែរ។ ហេតុនេះហើយគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្រេឌីតបានប្រើប្រាស់នូវវិធី សាស្ត្រក្នុងការប្រកួតប្រជែងដោយមានប្រសិទ្ធភាព និងស្របច្បាប់ផងនោះ ក្រេឌីតបានអនុវត្តយុទ្ធ សាស្ត្រដូចជា៖

- សេវាកម្មរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្រេឌីតមានលក្ខណៈទាន់ចិត្ត
- ការផ្តល់នូវអត្រាការប្រាក់ទាបទៅលើសេវាឥណទានដល់អតិថិជន
- ការផ្តល់នូវអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ទៅលើសេវាប្រាក់បញ្ញើសន្សំដល់អតិថិជន
- បង្កលក្ខណៈងាយស្រួលដល់អតិថិជន
- បុគ្គលិករបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្រេឌីតមានភាពរហ័សរហួន រួសរាយរាក់ទាក់ និងផ្តល់ភាពយកចិត្តទុកដាក់ដល់អតិថិជន។

ខ. ការរៀបចំផែនការអនាគត

ដើម្បីអោយក្រុមហ៊ុនមានដំណើរការល្អប្រសើរ និងមានការរីកចម្រើនឈានទៅមុខទៀតនោះ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្រេឌីត បានរៀបចំគោលដៅរបស់ខ្លួនយ៉ាងច្បាស់លាស់ ដែលបានដាក់ជាផែនការទុកជាមុនជានិច្ចមិនថាជាផែនការដែលប្រើប្រាស់រយៈពេលខ្លី ឬជាផែនការដែលប្រើប្រាស់រយៈពេលវែងនោះឡើយ។ ជាការពិតណាស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្រេឌីត បានធ្វើការសិក្សាស្រាវជ្រាវព្រមទាំងបានធ្វើការសិក្សាអំពីទីតាំងភូមិសាស្ត្រ និងតំបន់ប្រតិបត្តិការដើម្បីអោយមានប្រសិទ្ធភាព និងមានលក្ខណៈទូលំទូលាយថែមទៀតផង។ ចំពោះផែនការរយៈពេលខ្លីដែលគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្រេឌីតបានរៀបចំនិងសំរេចអោយបាននោះគឺ ពង្រីកសាខាបន្ថែមទៀតនៅតាមបណ្តាតំបន់ និងតាមក្រុងនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ ហើយចំពោះផែនការរយៈពេលវែងនោះគឺ ជាមួយនិងដំណើរការអាជីវកម្មកាន់តែមានភាពរីកចម្រើន បេសកកម្ម ទស្សនៈវិស័យ និងការប្តេជ្ញាចិត្ត រួមទាំងការខិតខំប្រឹងប្រែងពីសំណាក់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល គណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ ការផ្តល់ជំនួយ និងបុគ្គលិកថ្នាក់ក្រោមថែមទៀតនោះ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្រេឌីតនិងក្លាយទៅជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលឈានមុខគេនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។

២.១០.២. សកម្មភាពអាជីវកម្ម

ក. ការផ្សព្វផ្សាយ

ដើម្បីអោយអតិថិជនកាន់តែយល់ច្បាស់អំពីផលិតផល សេវាកម្ម គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្រេឌីត បានធ្វើការផ្សព្វផ្សាយអំពីផលិតផល សេវាកម្មរបស់ខ្លួនក្នុងចំណោមកម្មករ និយោជិកក្នុងសហគមន៍កសិករ នូវបណ្តាតំបន់ជនបទ និងនៅទីក្រុង។ ក្នុងនោះផងដែរ តាមរយៈការចុះអនុវត្តការងារដោយផ្ទាល់ជាមួយនិងភ្នាក់ងារផ្សព្វផ្សាយ ពាក់ព័ន្ធនិងផលិតផលឥណទាន និងសេវាប្រាក់បញ្ញើ បានទទួលនូវព័ត៌មានជាច្រើនដែលទាក់ទងនឹងការផ្សព្វផ្សាយផលិតផល និងសេវាដល់អតិថិជន។ លើសពីនេះទៅទៀត មន្ត្រីបម្រើសេវាកម្មអតិថិជន មន្ត្រីឥណទាន និងភ្នាក់ងារដែលជាប់ពាក់ព័ន្ធ

ត្រូវយល់ដឹងពីផលិតផល និងសេវារបស់ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងស៊ីជម្រៅ។ ក្នុងនោះគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្រុមហ៊ុន បានប្រើប្រាស់នូវយុទ្ធសាស្ត្រដូចជា៖

- ធ្វើការផ្សព្វផ្សាយពាណិជ្ជកម្មតាមរយៈរថយន្តតាក់ស៊ី
- តាមរយៈម៉ូតូតុកតុក
- តាមរយៈដោយផ្ទាល់ពីបុគ្គលិកក្រុមហ៊ុន
- ការចុះចែកនូវខិតប័ណ្ណផ្សព្វផ្សាយ និងព័ត៌មានអំពីផលិតផលសេវារបស់ក្រុមហ៊ុន
- ធ្វើការទំនាក់ទំនងជាមួយអតិថិជនក្នុងការផ្សព្វផ្សាយ
- ធ្វើការផ្សព្វផ្សាយជាសាធារណៈ
- ការផ្សព្វផ្សាយតាមរយៈប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណិត។

ខ. ការចំណែកសេវាកម្ម

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្រុមហ៊ុនមានផលិតផល និងសេវាកម្មដែលកំពុងអោយអតិថិជនប្រើប្រាស់នៅលើទីផ្សារ ហើយកំពុងតែបន្តខិតខំអភិវឌ្ឍន៍នូវផលិតផលសេវាថ្មីបន្ថែមទៀត ដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងតម្រូវការរបស់អតិថិជន។ ចំពោះផលិតផល និងសេវាកម្មទាំងនោះមានដូចជា៖

- សេវាផ្តល់ឥណទាន
- សេវាប្រាក់បញ្ញើសន្សំ
- សេវាផ្ទេរប្រាក់ក្នុងស្រុក

គ. ប្រាក់ចំណេញ

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្រុមហ៊ុនទទួលបាននូវចំណូលចំបងនោះ គឺជាអត្រាការប្រាក់ ដែលបានមកពីការផ្តល់កម្ចីទៅអោយអតិថិជន។ លើសពីនេះទៅទៀតក្រុមហ៊ុនបានទទួលចំណូលបានពីជំនួញ និងចំណូលពីប្រតិបត្តិការសេវាហិរញ្ញវត្ថុដូចជា ការផ្ទេរប្រាក់ និងប្រតិបត្តិការផ្សេងៗទៀត។

ជំពូកទី ៣

**ប្រតិបត្តិការក្នុងការផ្តល់ឥណទាន
បុគ្គលរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូ
ហិរញ្ញវត្ថុក្រឡឹង សាខាក្រុង
តាខ្មៅ**

ជំពូកទី ៣

ប្រតិបត្តិការក្នុងការផ្តល់ឥណទានបុគ្គលរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

ក្រេឌីត សាខាក្រុងតាខ្មៅ

៣.១. គោលការណ៍ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្រេឌីត

ដើម្បីធានាបាននូវនិរន្តរភាព និងមានប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់ក្នុងការផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុដល់ប្រជាពលរដ្ឋក្រីក្រនៅព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្រេឌីត បានបង្កើតនូវគោលការណ៍ឥណទានសំរាប់ប្រតិបត្តិការ និង ការសំរេចចិត្តរបស់បុគ្គលិកក្រេឌីត។ ក្នុងនោះផងដែរ ដើម្បីអោយគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្រេឌីត កាន់តែមានភាពរីកចំរើនទៅមុខជាលំដាប់ បុគ្គលិករបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្រេឌីត ត្រូវធ្វើការសិក្សាស្វែងយល់អំពីគោលការណ៍ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានខ្លួនអោយបានច្បាស់លាស់ ដើម្បីជៀសវាងនូវរាល់បញ្ហាទាំងឡាយណាដែលអាចកើតឡើង បន្ទាប់ពីបានបញ្ចេញទុនទៅអោយអតិថិជន។

៣.១.១. សកម្មភាពឥណទានរបស់ក្រេឌីត

៣.១.១.១. ផលិតផលឥណទានរបស់ក្រេឌីត

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្រេឌីត បានកំណត់អត្ថន័យនៃពាក្យផលិតផលឥណទានថា គឺជាសេវាឥណទានមួយប្រភេទរបស់ក្រេឌីត ក្នុងនោះរួមមាន៖ ឥណទានបុគ្គល ឬឯកត្តជន ឥណទានជាក្រុម ឥណទានសំរាប់ប្រើប្រាស់លើវិស័យកសិកម្ម ឥណទានសំរាប់អាជីវកម្ម និងកម្ចីសំរាប់ការសិក្សាផងដែរ ដែលរួមមានទាំងរូបិយវត្ថុក្នុងស្រុក (ប្រាក់រៀល) និង រូបិយវត្ថុដុល្លារអាមេរិច (ប្រាក់ដុល្លារ)។ ការបង្កើតផលិតផលឥណទានអោយសំបូរបែបនេះ គឺដើម្បីផ្តល់ជាជំរើសសំរាប់អតិថិជនក្នុងការខ្ចីប្រាក់ពីក្រេឌីត ទៅតាមតំរូវការ និង ស្ថានភាពអាជីវកម្មជាមួយស្ថានភាពគ្រួសារ។

៣.១.១.២. គោលបំណងនៃផលិតផលឥណទាន

គោលបំណងនៃការបង្កើតអោយមានឡើងនូវផលិតផលនេះគឺ៖

- ផ្តល់ជាដើមទុនដំកល់ដល់អតិថិជនអាជីវកម្ម ជំនួញ ផលិតកម្ម និងសេវាកម្ម ដើម្បីបង្កើនប្រាក់ចំនូល និងលើកកម្ពស់កម្រិត ជីវភាពប្រសើរជាងមុន។ ផ្តល់ឥណទានដល់អតិថិជនដើម្បីទិញឧបករណ៍ប្រើប្រាស់ និងបំពេញតម្រូវការជីវភាពប្រចាំថ្ងៃផ្សេងៗដូចជា៖ បង់ថ្លៃឈ្នួលសាលាសម្រាប់កូនចំណាយលើតម្រូវការជាមូលដ្ឋានទិញឡាន ម៉ូតូ កង់ ទូរទស្សន៍ កុំព្យូទ័រ គ្រឿងសង្ហារឹមនិងឧបករណ៍ផ្សេងៗទៀត សម្រាប់ប្រើប្រាស់ក្នុងគ្រួសារ។

- ផ្តល់ឥណទានដល់អតិថិជនសំរាប់ ទិញអចលនទ្រព្យ សាងសង់កែលំអរ និងរៀបចំប្រព័ន្ធអនាម័យផ្សេងៗនៅក្នុងលំនៅឋាន អោយសមស្របទៅតាមកំរិតជីវភាពនិង ស្ថានភាពរស់នៅរបស់ប្រជាពលរដ្ឋ។
- ផ្តល់ទុនសំរាប់កសិករធ្វើស្រែចម្ការ ចិញ្ចឹមសត្វ និងទិញឧបករណ៍សម្ភារៈកសិកម្មផ្សេងៗទៀតក្នុងគោលបំណងលើកស្ទួយជីវភាពគ្រួសារអោយកាន់តែធូធារ។

៣.១.១.៣. ប្រភេទផលិតផលឥណទានបុគ្គល ឬឯកត្តជន

ក. និយមន័យ

ឥណទានបុគ្គល ឬឯកត្តជនគឺជាឥណទានដែលតម្រូវឲ្យមានទ្រព្យធានា និងមានគោលដៅលើកស្ទួយជីវភាពប្រជាជនដែលនឹងប្រើប្រាស់ប្រាក់កម្ចីដើម្បីចាប់ផ្តើម និងពង្រីកមុខជំនួញវិនិយោគលើផលិតផលកសិកម្ម ទិញរបស់ប្រើប្រាស់ ក្នុងគ្រួសារ របស់ប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន ឬអភិវឌ្ឍន៍លំនៅដ្ឋាន។ ឥណទាននេះមានគោលដៅទៅចំពោះអតិថិជនក្រីក្រ ដែល សកម្មផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច និងសហគ្រាសខ្នាតតូចបំផុត ខ្នាតតូច និងមធ្យមដែលតម្រូវឲ្យមានទ្រព្យធានា។ ចំនួនប្រាក់កម្ចីមានទំហំពី 200,000រៀល ឬ 50ដុល្លារ ទៅ 120,000,000រៀល ឬ 30,000ដុល្លារ (ប្រាក់កម្ចីចាប់ពី 10,000ដុល្លារ ទៅ 30,000ដុល្លារ គឺមានគោលដៅសំរាប់សហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យមឬក៏សំរាប់ការ ពង្រីកមុខជំនួញ) ជាមួយនិងរយៈពេល អតិបរមា រហូតទៅដល់ 36ខែ។ អត្រាការប្រាក់ពី 3% ទៅ 1.55% ក្នុងមួយខែ អាស្រ័យទៅលើចំនួនប្រាក់កម្ចីប្រភេទរូបិយប័ណ្ណទឹកនៃឯកសារ និងការប៉ាន់ស្មានពីហានិភ័យរបស់អតិថិជន។ អត្រាការប្រាក់គឺគណនាដោយប្រើប្រាស់វិធានសងដើមថយការប្រាក់សំរាប់កាលវិភាគ បង់ប្រាក់។ បច្ចុប្បន្ននេះ ឥណទានឯកត្តជនត្រូវបានបែងចែកជាប្រភេទឥណទានផ្សេងៗគ្នា អាស្រ័យលើគោលដៅប្រើប្រាស់របស់អតិថិជនដូចជាទៅលើមុខជំនួញការប្រើប្រាស់ផ្សេងៗ ការសាងសង់ផ្ទះ អចលនវត្ថុ និងឥណទានកសិកម្ម។

ខ. ប្រភេទឥណទានបុគ្គល ប្លង់កត្តជន¹³

លរ	ប្រភេទផលិតផល	រូបិយប័ណ្ណ	ទំហំឥណទាន	រយៈពេល (គិតជាខែ)	ការប្រាក់ក្នុង ១ខែ
1	ឥណទានឯកត្តជន ទូទៅ	ដុល្លារ	100 – 1,000	4 – 18	3% – 2.4%
			>1,000 – 1,500	4 – 18	3% – 2.3%
			>1,500 – 2,000	4 – 30	3% – 1.85%
			>2,000 – 5,000	4 – 36	2.7% – 1.75%
			>5,000 – 10,000	4 – 36	2% – 1.7%
			>10,000 – 20,000	4 – 36	1.8% – 1.65%
		ខ្មែររៀល	100,000 – 4,000,000	4 – 18	3% – 2.5%
			>4,000,000 – 6,000,000	4 – 18	3% – 2.45%
			> 6,000,000 – 8,000,000	4 – 24	3% – 2.4%
			> 8,000,000 – 20,000,000	4 – 24	2.8% – 2.25%
			>20,000,000 – 40,000,000	4 – 36	2.5% – 2%
		ថៃបាត	1,000 – 31,000	4 – 18	3% – 2.6%
			>31,000 – 46,500	4 – 18	3% – 2.55%
			>46,500 – 62,000	4 – 24	3% – 2.45%
			>62,000 – 155,000	4 – 24	2.8% – 2.3%
			>155,000 – 310,000	4 – 36	2.5% – 2%
2	ឥណទានឯកត្តជន កសិកម្ម	ដុល្លារ	100 – 1,000	4 – 12	3% – 2.5%
			>1,000 – 1,500	4 – 12	3% – 2.4%
			>1,500 – 2,000	4 – 12	3% – 1.9%
			>2,000 – 5,000	4 – 12/24	2.6% – 1.8%
			>5,000 – 10,000	4 – 12/24	2% – 1.75%
			>10,000 – 20,000	4 – 36 /48	1.8% – 1.6%
		ខ្មែររៀល	100,000 – 4,000,000	4 – 12	3% – 2.55%
			> 4,000,000 – 6,000,000	4 – 12	3% – 2.5%
			> 6,000,000 – 8,000,000	4 – 12	3% – 2.4%
			> 8,000,000 – 20,000,000	4 – 12/24	2.8% – 2.25%
			> 20,000,000 – 40,000,000	4 – 12/24	2.5% – 2.2%

¹³ <https://www.kredit.com.kh/km/products-services/loan1/individual-loan>

		ថៃបាត	1,000 – 31,000	4 – 12	3% – 2.65%
			>31,000 – 46,500	4 – 12	3% – 2.6%
			>46,500 – 62,000	4 – 12	3% – 2.5%
			>62,000 – 155,000	4 – 12 / 24	2.8% – 2.35%
			>155,000 – 310,000	4 – 12 / 24	2.5% – 2.2%
3	ឥណទានឯកត្តជន ខ្នាតតូច-មធ្យម	ដុល្លារ	> 20,000 – 70,000	4 – 48	1.4% - 1.6%
4	ឥណទានឯកត្តជន ទូទៅ (សូឡា)	ដុល្លារ	100 – 250	6 – 24	2%
			>250 – 1,500	12 – 36	2%

៣.១.២. លក្ខណៈអតិថិជនដែលត្រូវទទួលបានកម្ចី

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្រេឌីតមានកំណត់នូវលក្ខណៈអតិថិជនសំខាន់ៗចំនួន ៧យ៉ាង ដើម្បីផ្តល់ឥណទានដល់អតិថិជនម្នាក់ៗក្នុងគោលបំណងអោយក្រេឌីតកាន់តែមានភាពរឹងមាំ និង និរន្តរភាពជារៀងរហូត។

៣.១.២.១. មានអត្ថបទិកលក្ខណៈល្អ

បុគ្គលិកលក្ខណៈត្រឹមត្រូវល្អ និងមិនប្រកបរបរខុសច្បាប់ ឬប្រឆាំងនឹងក្រមសីលធម៌សង្គមដូចជា ការរត់ពន្ធ នេសាទខុសច្បាប់ អាជីវកម្មគ្រឿងញៀន ល្បែងស៊ីសង អាជីវកម្មសត្វព្រៃ ឬព្រៃឈើខុសច្បាប់ អាជីវកម្មដែលប្រើប្រាស់ពលកម្មកុមារ ការធ្វើអាជីវកម្មវិទ្យុសកម្មជាតិគីមី ឬជាតិពុលដែលបំផ្លាញបរិស្ថាន សារធាតុគីមីដែលហាមឃាត់ដោយច្បាប់ និង ការផលិតគ្រឿងសញ្ញាផ្សេងៗដើម។

៣.១.២.២. មានគម្រោងអាជីវកម្មច្បាស់លាស់

មានការចាត់ចែងអាជីវកម្មបានល្អ និងអាចបង្ហាញពីលទ្ធភាពក្នុងការការពារនូវហានិភ័យផ្សេងៗពីអាជីវកម្ម។ ក្នុងគម្រោងអាជីវកម្មត្រូវមានចំណូលពីគ្រប់មុខរបរ ដែលបង្ហាញពីលទ្ធភាពសងបំណុលទាន់ពេលវេលាតាមតារាងសងប្រាក់ឥណទាន ឬកិច្ចសន្យាដែលបានកំណត់ឡើងដោយក្រេឌីត និង អតិថិជន។

៣.១.២.៣. ទ្រព្យសម្បត្តិសំរាប់ដាក់ធានា

ទ្រព្យសម្បត្តិសំរាប់ដាក់ធានា គឺត្រូវមានតំលៃ ២ដងនៃទំហំប្រាក់ឥណទានដែលបានស្នើសុំខ្ចីក្នុងនោះទ្រព្យសម្បត្តិដែល ដាក់បញ្ចាំត្រូវមានតំលៃយ៉ាងតិច ១.៥ដង។ ទ្រព្យសម្បត្តិដាក់បញ្ចាំ

ចម្បងរួមមាន ដីលំនៅដ្ឋានរោងចក្រ អាគារ ចំនែកទ្រព្យសម្បត្តិបន្ទាប់បន្សំរួមមាន ទូរទស្សន៍ ម៉ាស៊ីន ឬ ឧបករណ៍សំភារៈផ្សេងៗទៀត។

៣.១.២.៤. ជាតិពិជនសកម្ម

អ្នកដែលអាចស្នើសុំប្រាក់ឥណទានបាន លុះត្រាតែជាជនទាំងឡាយណាដែលមានអាយុចាប់ពី១៨ឆ្នាំឡើងទៅ ពេលគឺមិនត្រូវអនុញ្ញាតអោយខ្ចីប្រាក់ពីក្រេឌីត ចំពោះអតិថិជន ឬ ជនពិការ ឬ ឡប់សតិឡើយ។

៣.១.២.៥. ប្តី/ប្រពន្ធ/អ្នកស្នងមរតក

ត្រូវតែដឹងលឺ និងជាអ្នករួមខ្ចីប្រាក់ឥណទានពីក្រេឌីត។ ក្នុងករណីដែលអតិថិជនខកខានមិនបានសងប្រាក់ទៅតាមចំនួន និង ពេលវេលា ដែលបានកំណត់នោះ ប្តី/ប្រពន្ធ/អ្នកស្នងមរតករបស់អតិថិជនត្រូវ សងជំនួស ឬលក់ឡែងទ្រព្យសម្បត្តិរបស់គ្រួសារដើម្បីយកប្រាក់មកសងដល់ក្រេឌីតអោយបានគ្រប់ចំនួន។

៣.១.២.៦. រស់នៅជាអចិន្ត្រៃយ៍ក្នុងតំបន់ប្រតិបត្តិការរបស់ក្រេឌីត

អ្នកស្នើសុំខ្ចីប្រាក់ឥណទានពីក្រេឌីត ត្រូវតែមាល់នៅដ្ឋាននៅក្នុងតំបន់ប្រតិបត្តិការរបស់ក្រេឌីតដោយមិនមានគោលបំណងផ្លាស់ប្តូរ ទីលំនៅទៅកន្លែងផ្សេងមុនពេលទូទាត់សងបំណុលរួចរាល់ដល់ក្រេឌីត។

៣.១.២.៧. មានស្ថានភាពបំណុល

ដោយមិនត្រូវមានបំណុលដែរខកខានមិនបានសងដល់អ្នកដទៃ និងបង្ហាញពីប្រវត្តិនៃការសងត្រឹមត្រូវទៅតាមលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចសន្យា។

៣.១.៣. ទីតាំងកម្ចី និង សំណង

អតិថិជនដែលមានទីលំនៅអចិន្ត្រៃយ៍ ដែលទទួលស្គាល់ដោយអាជ្ញាធរមូលដ្ឋានក្នុងតំបន់គ្រប់គ្រងរបស់បុគ្គលិកណា (យោងតាមសៀវភៅគ្រួសារ ឬ សៀវភៅស្នាក់នៅ) ត្រូវស្ថិតក្រោមការគ្រប់គ្រងក្នុងដែនដីរបស់បុគ្គលិកនោះ។ ករណីគ្មានការទទួលស្គាល់ពិតប្រាកដ អំពីទីលំនៅអចិន្ត្រៃយ៍ ត្រូវផ្តល់អាទិភាពដល់ទីតាំងនៃអចលនទ្រព្យដែលដាក់ធានា។ ការផ្តល់ជូននូវប្រាក់កម្ចីដល់អតិថិជន ត្រូវប្រព្រឹត្តឡើងនៅតាមទីកន្លែង និង កល្បខណ្ឌដូចខាងក្រោម៖

ក. ខ្ចី-សងនៅការិយាល័យ

ក្នុងពេលបច្ចុប្បន្នអតិថិជនអាចខ្ចី ឬសងប្រាក់ឥណទាននៅតាមទីស្នាក់ការដែលកំណត់ដោយគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក្រេឌីតតែប៉ុណ្ណោះ។ នៅពេលណាដែលប្រព័ន្ធបច្ចេកវិទ្យាអាចគ្រប់គ្រងការ

សងរបស់អតិថិជនគ្រប់គំបន់បាន ទើបអតិថិជនអាចជ្រើសរើសការបង់សង នៅតាមការិយាល័យ ដែលនូវជិតគាត់ ឬការិយាល័យដែលផ្តល់ភាពងាយស្រួលដល់អតិថិជន។

ខ. ខ្ចី-សងនៅសហគមន៍

ដើម្បីបង្កភាពងាយស្រួល អតិថិជនអាចជ្រើសរើសការសងប្រាក់នៅតាមសហគមន៍ណាមួយ ឬ ទីតាំងណាមួយដែលមានភាពងាយស្រួលដល់អតិថិជន។ រាល់ការសងត្រូវបង្កប់មកវិញនូវប្រាក់ ឥណទាន (ទាំងប្រាក់ដើម ការប្រាក់ ប្រាក់ពិន័យ) ត្រូវធ្វើឡើងទៅតាមទឹកនៃឥណទានដែលអតិថិជន បានកម្ចី លើកលែងតែមានការកែប្រែពិសេសណាមួយ ដែលកំណត់ដោយមន្ត្រីឥណទានទទួល បន្ទុកតែប៉ុណ្ណោះ។

៣.១.៤. ការសងប្រាក់ឥណទាន ការគណនាប្រាក់សង និង ការពិន័យ

៣.១.៤.១. ការសងប្រាក់ឥណទាន

ក. លក្ខខណ្ឌនៃការសងប្រាក់ឥណទាន

- អតិថិជន ត្រូវបានអនុញ្ញាតអោយបង់សងរំលោះទុកជាមុនយ៉ាងច្រើនបំផុតចំនួន ១លើក តែមន្ត្រីឥណទាន ត្រូវធ្វើការតាមដានអតិថិជននោះជាប្រចាំផងដែរ។ រាល់ការសងទុកមុន មន្ត្រីទទួលប្រាក់ត្រូវរៀបចំបង្កាន់ដៃទៅតាមចំនួនលើកនៃការសងរបស់អតិថិជន ដោយ បញ្ជាក់ពីកាលបរិច្ឆេទនៅក្នុងបង្កាន់ដៃនីមួយៗទៅតាមថ្ងៃធ្វើការបន្តបន្ទាប់ និងត្រូវរាយ ការណ៍ដល់អ្នកគ្រប់គ្រងផ្ទាល់។
- អតិថិជនអាចធ្វើការខ្ចីបន្តបានលុះត្រាតែបានសងប្រាក់ដើម ការប្រាក់ និង ប្រាក់ពិន័យ (ប្រសិនបើមាន) រួចរាល់គ្រប់ចំនួនក្នុងវគ្គមុនៗសិន។
- មន្ត្រីទទួលប្រាក់ ត្រូវប្រើបង្កាន់ដៃទទួលប្រាក់សង ២ច្បាប់ សំរាប់ការបង់សងម្តងៗ ១ ច្បាប់ ប្រគល់ជូនអតិថិជន១ច្បាប់ត្រូវរក្សាទុកក្នុងសំណុំឯកសារអតិថិជនហើយរាល់ សៀវភៅបង្កាន់ដៃដែលប្រើរួចមន្ត្រីទទួលប្រាក់ ត្រូវរក្សាទុកអោយមានសុវត្ថិភាព។
- អតិថិជន ត្រូវតែសងប្រាក់នៃខែមុនៗរួចរាល់សិន ទើបចាត់ទុកថាជាការសងរំលោះសំរាប់ ខែចម្រុះបន្តនេះ គឺត្រូវធ្វើឡើងតាមតារាងកាលវិភាគសងប្រាក់។
- ក្នុងករណី ថ្ងៃកំណត់ត្រូវសងប្រាក់របស់អតិថិជនចម្លែងយប់សំរាក (ថ្ងៃសៅរ៍ ថ្ងៃអាទិត្យ ឬ ថ្ងៃបុណ្យ) នៅថ្ងៃសងប្រាក់ត្រូវលើកទៅថ្ងៃបន្ទាប់វិញ។ ទោះបីជាយ៉ាង
- អតិថិជន ត្រូវបង់សងការប្រាក់ និង ប្រាក់ដើមជារៀងរាល់ខែ ឬ សប្តាហ៍ ឬ ២សប្តាហ៍ ឬ ៤សប្តាហ៍ ដូចដែលបានកំណត់ក្នុងកិច្ចសន្យា និង តារាងកាលវិភាគសង។

- រាល់ការសងប្រាក់ ត្រូវបែងចែកជាប្រាក់ដើម ការប្រាក់ និង ប្រាក់ពិន័យ (បើមាន)។
- រាល់ការបង់ផ្តាច់មុនរយៈពេល ៤ខែ ត្រូវយកការប្រាក់តាមតារាងកាលលវិភាគសងប្រាក់ អោយគ្រប់៤ខែ។ ករណីបង់ផ្តាច់លើសពី៤ខែ ត្រូវយកការប្រាក់ទៅដល់ខែដែលបានបង់ ផ្តាច់ សូម្បីតែ១ថ្ងៃក៏ដោយ ក៏គិតការប្រាក់ពេញ១ខែដែរ។

ខ.របៀបនៃការបង់ប្រាក់សងឥណទាន

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក្រើឌីត បានកំណត់នូវរបៀបនៃការសងប្រាក់ឥណទានដូចខាងក្រោម៖

- ឥណទានកសិកម្ម៖ មានរបៀបសងប្រាក់ដើមនៅចុងការបរិច្ឆេទ
 - o សងការប្រាក់រាល់ខែ ហើយសងប្រាក់ដើមនៅចុងការបរិច្ឆេទ
 - o សងរំលោះប្រាក់ដើម ៣ខែម្តង ហើយសងការប្រាក់រាល់ខែ
 - o សងរំលោះប្រាក់ដើម ៦ខែម្តង ហើយសងការប្រាក់រាល់ខែ
- ឥណទានអាជីវកម្ម : របៀបសងដោយធ្វើការសងរំលស់ប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ដែរ នេះគឺជាវិធីសាស្ត្រមួយ ធ្វើឱ្យកូនបំណុលអាចធ្វើការសងរំលស់នូវប្រាក់ដើមថេរ រហូត ដល់សមតុល្យសល់សូន្យនៅចុងគ្រា។ តាមវិធីសាស្ត្រនេះអត្រាការប្រាក់ នឹងមានការ ថយចុះជាបន្តបន្ទាប់ដែលវាសមាមាត្រទៅ នឹងការថយចុះនៃសមតុល្យកម្ចីដែលនៅ សល់។ ការសងរំលស់ប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ជារៀងរាល់ខែច្រើនតែអនុវត្តសម្រាប់ មុខរបរអាជីវកម្ម។

៣.១.៤.២. ការគណនាប្រាក់សង

❖ រូបមន្តការគណនាប្រាក់សង :

- អត្រាការប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃ = អត្រាការប្រាក់ប្រចាំខែ / ៣០ថ្ងៃ
- ការប្រាក់ = ចំនួនថ្ងៃដែលបានខ្ចី x អត្រាការប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃ x ទឹកប្រាក់នៅជំពាក់
- ប្រាក់ដើមត្រូវបង់សងក្នុង១លើក = ចំនួនលើកដែលត្រូវសង/ចំនួនប្រាក់កម្ចី

ឧទាហរណ៍៖ ៖ នៅថ្ងៃទី ២៥ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០១៦ មានស្ត្រីម្នាក់ឈ្មោះ ចាន់ យឹម បានខ្ចីប្រាក់ពី គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក្រើឌីត នូវទឹកប្រាក់ចំនួន ២.២០០ដុល្លារ រយៈពេល ១៨ខែនៅក្នុងអត្រាការ ប្រាក់ ១.៨%ក្នុង១ខែសំរាប់យកទៅទិញរបស់របរប្រើប្រាស់។ គណនាចំនួនទឹកប្រាក់ដែលម៉ឺង ចាន់ យឹម ត្រូវបង់សង

កាលវិភាគសងប្រាក់របស់គាត់មានលក្ខណៈដូចខាងក្រោម៖

ល.រ	កាលបរិច្ឆេទ	ប្រាក់ដើមនៅជំពាក់	ប្រាក់ដើម	ការប្រាក់	ប្រាក់សរុប
១	4/7/2016 40	\$ 2,200.00	\$ 91.67	\$ 52.80	\$ 144.47
២	3/8/2016 30	\$ 2,108.33	\$ 91.67	\$ 37.95	\$ 129.62
៣	5/9/2016 33	\$ 2,016.66	\$ 91.67	\$ 39.93	\$ 131.60
៤	4/10/2016 29	\$ 1,924.99	\$ 91.67	\$ 33.49	\$ 125.16
៥	3/11/2016 30	\$ 1,833.32	\$ 91.67	\$ 33.00	\$ 124.67
៦	5/12/2016 32	\$ 1,741.65	\$ 91.67	\$ 33.44	\$ 125.11
៧	3/1/2017 29	\$ 1,649.98	\$ 91.67	\$ 28.71	\$ 120.38
៨	3/2/2017 31	\$ 1,558.31	\$ 91.67	\$ 28.98	\$ 120.65
៩	3/3/2017 28	\$ 1,466.64	\$ 91.67	\$ 24.64	\$ 116.31
១០	3/4/2017 31	\$ 1,374.97	\$ 91.67	\$ 25.57	\$ 117.24
១១	3/4/2017 30	\$ 1,283.30	\$ 91.67	\$ 23.10	\$ 114.77
១២	5/6/2017 33	\$ 1,191.63	\$ 91.67	\$ 23.59	\$ 115.26
១៣	3/7/2017 28	\$ 1,099.96	\$ 91.67	\$ 18.48	\$ 110.15
១៤	3/8/2017 31	\$ 1,008.29	\$ 91.67	\$ 18.75	\$ 110.42
១៥	4/9/2017 32	\$ 916.62	\$ 91.67	\$ 17.60	\$ 109.27
១៦	3/10/2017 29	\$ 824.95	\$ 91.67	\$ 14.35	\$ 106.02
១៧	7/11/2017 35	\$ 733.28	\$ 91.67	\$ 15.40	\$ 107.07
១៨	4/12/2017 27	\$ 641.61	\$ 91.67	\$ 10.39	\$ 102.06
១៩	3/1/2018 30	\$ 549.94	\$ 91.67	\$ 9.90	\$ 101.57
២០	5/2/2018 33	\$ 458.27	\$ 91.67	\$ 9.07	\$ 100.74
២១	5/3/2018 28	\$ 366.60	\$ 91.67	\$ 6.16	\$ 97.83
២២	3/4/2018 29	\$ 274.93	\$ 91.67	\$ 4.78	\$ 96.45
២៣	4/5/2018 31	\$ 183.26	\$ 91.67	\$ 3.41	\$ 95.08
២៤	4/6/2018 31	\$ 91.59	\$ 91.59	\$ 1.70	\$ 93.29
		សរុប	\$ 2,200.00	\$ 515.19	\$ 2,715.19

(ឧបសម្ព័ន្ធទី៤)

❖ **របៀបគណនា**

- អត្រាការប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃ = $9.8\% / 360 = 0.027\%$
- ប្រាក់ដើមត្រូវបង់សងក្នុង១លើកៗ = $2,200 \text{ ដុល្លារ} / 24 = 91.67 \text{ ដុល្លារ}$
- ការប្រាក់ = $2,200 \text{ ដុល្លារ} \times 0.027\% \times 40 \text{ ថ្ងៃ} = 23.52 \text{ ដុល្លារ}$
- ប្រាក់សរុបត្រូវបង់សង = $91.67 \text{ ដុល្លារ} + 23.52 \text{ ដុល្លារ} = 115.19 \text{ ដុល្លារ}$

៣.១.៤.៣. ការពិន័យនៃការសងប្រាក់បំណុលមិនគោរពតាមកិច្ចសន្យា

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក្រេឌីត មានការអនុគ្រោះដោយមិនធ្វើការដាក់ពិន័យ ចំពោះអតិថិជនទាំងឡាយណា ដែលមកសងប្រាក់យឺតត្រឹម ០៣ថ្ងៃ។ ប៉ុន្តែចំពោះអតិថិជនទាំងឡាយណាដែលមកសងប្រាក់យឺតលើសពី ០៣ថ្ងៃ ក្រេឌីតនឹងធ្វើការដាក់ពិន័យដោយអនុវត្តទៅតាមរូបមន្តខាងក្រោម :

❖ រូបមន្តការគណនាប្រាក់ពិន័យ :

- ប្រាក់ពិន័យលើប្រាក់ដើម = ប្រាក់ដើមនៅជំពាក់ x ០.១% x ចំនួនថ្ងៃដែលយឺត
- ប្រាក់ពិន័យលើការប្រាក់ = ការប្រាក់នៅជំពាក់ x ០.២% x ចំនួនថ្ងៃដែលយឺត

ឧទាហរណ៍៖ យោងតាមឧទាហរណ៍ខាងលើ មីង ចាន់ យឹម ត្រូវបង់សងនូវទឹកប្រាក់ចំនួន ១៣១.៦០ដុល្លារ ក្នុងនោះប្រាក់ដើមត្រូវបង់សងគឺ ៩១.៦៧ដុល្លារនិងការប្រាក់ត្រូវបង់សងស្មើនឹង ៣៩.៩៣ដុល្លារ នៅថ្ងៃទី ០៥ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៦។ ប៉ុន្តែគាត់ខកខានមិនបានបង់សងរហូតដល់ថ្ងៃទី ១០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៦ ទើបគាត់បង់សង។

គណនាប្រាក់ពិន័យដែលត្រូវបង់

ការគណនា

គណនាប្រាក់ពិន័យដែលត្រូវបង់

តាមរូបមន្ត៖

ប្រាក់ពិន័យលើប្រាក់ដើម = ប្រាក់ដើមនៅជំពាក់ x ០.១% x ចំនួនថ្ងៃដែលយឺត

ប្រាក់ពិន័យលើការប្រាក់ = ការប្រាក់នៅជំពាក់ x ០.២% x ចំនួនថ្ងៃដែលយឺត

ដោយ: ប្រាក់ដើមនៅជំពាក់ = ២០១៦.៦៦ដុល្លារ

ការប្រាក់នៅជំពាក់ = ៣៩.៩៣ដុល្លារ

ចំនួនថ្ងៃដែលយឺត = ៥ថ្ងៃ

នាំឲ្យ : ប្រាក់ពិន័យលើប្រាក់ដើម = ២០១៦.៦៦ដុល្លារ x ០.១% x ៥ថ្ងៃ = ១០.០៨ដុល្លារ

ប្រាក់ពិន័យលើការប្រាក់ = ៣៩.៩៣ដុល្លារ x ០.២% x ៥ថ្ងៃ = ០.៣៩ដុល្លារ

ប្រាក់ពិន័យសរុប = ១០.០៨ដុល្លារ + ០.៣៩ដុល្លារ = ១០.៤៧ដុល្លារ ឬ ១១ដុល្លារ

ដូច្នេះ: ប្រាក់ពិន័យដែលត្រូវបង់ មានចំនួន ១០៤៧. ដុល្លារ ឬ ១១ដុល្លារ

៣.១.៥. ការចុះស៊ើបសួរ និងអន្តេតអតិថិជនក្រោយពេលទទួលប្រាក់កម្ចី

ក្រោយពីផ្តល់កម្ចីឲ្យអតិថិជនខ្ចី ប្រធានសាខា ប្រធានអនុសាខា និង មន្ត្រីឥណទានទទួល បន្ទុកផ្ទាល់ត្រូវចុះសាកសួរសុខទុក្ខអតិថិជនរបស់ខ្លួនទៅតាមនីតិវិធីដូចតទៅ៖

- ប្រធានសាខា ត្រូវសួរសុខទុក្ខអតិថិជនយ៉ាងតិច ១អតិថិជន ក្នុង១ខែ
- ប្រធានអនុសាខា និង ប្រធានមន្ត្រីឥណទាន ត្រូវចុះសួរសុខទុក្ខអតិថិជន យ៉ាងតិច ២អតិថិជន ក្នុង១ខែ
- មន្ត្រីឥណទាន ត្រូវចុះសួរសុខទុក្ខអតិថិជនអោយបានយ៉ាងតិច ៥អតិថិជន ក្នុង១ខែ។

រាល់ការចុះសាកសួរសុខទុក្ខអតិថិជន បុគ្គលិកខាងលើត្រូវធ្វើរបាយការណ៍ជូនពីស្ថានភាព របស់អតិថិជនដូចជា ស្ថានភាពគ្រួសារ ស្ថានភាពទ្រព្យបញ្ចាំ ស្ថានភាពមុខរបរ និងការប្រើប្រាស់ ប្រាក់កម្ចី តើវាត្រឹមត្រូវទៅតាមសំណើដែលបានសុំខ្ចីដែររឺទេ?

៣.១.៦. ការចុះជំរុញអតិថិជនដែលសងយឺត

៣.១.៦.១. ការទទួលព័ត៌មាន

រៀងរាល់ព្រឹក អ្នកគ្រប់គ្រងបញ្ជី ឬមន្ត្រីទទួលប្រាក់នៅការិយាល័យ ត្រូវព្រិនរបាយការណ៍ ដែលអតិថិជនត្រូវសងគ្រប់អតិថិជនទាំងអស់។ សំរាប់អតិថិជនណាដែលខ្ចី សងនៅសហគមន៍ និងត្រូវប្រគល់ទៅអោយមន្ត្រីទទួលប្រាក់នៅសហគមន៍ជាអ្នកប្រមូល និងត្រួតពិនិត្យការបង់សង។ ចំនែកឯ អតិថិជនណាដែលខ្ចី សងនៅការិយាល័យ និងត្រូវត្រួតពិនិត្យការបង់សង និងប្រមូល ប្រាក់សងនៅការិយាល័យ។ នៅរៀងរាល់ថ្ងៃ ចាប់ពីម៉ោង ៣:០០រសៀលមន្ត្រីទទួលប្រាក់ដែល ទទួលខុសត្រូវលើការប្រមូលប្រាក់នេះ និងអាចដឹងព័ត៌មានភ្លាមបានថា តើអតិថិជនណាខ្លះដែល មិនទាន់បានបង់សងនៅថ្ងៃនីមួយៗ។ ហេតុដូច្នេះ ត្រូវផ្តល់ព័ត៌មានទាំងនេះ ទៅកាន់មន្ត្រីឥណទាន ដែលទទួលបន្ទុកអតិថិជននោះអោយបានភ្លាមៗដែរ ដើម្បីមន្ត្រីឥណទាននោះចាត់វិធានការដោយ មិនត្រូវរង់ចាំថ្ងៃស្អែកឡើយ។

៣.១.៦.២. វិធីសាស្ត្រជំរុញអតិថិជន

- ចុះជួបអតិថិជនដោយផ្ទាល់នៅផ្ទះរបស់គាត់ភ្លាម នៅពេលទទួលបានព័ត៌មានថា អតិថិជននោះមិនបានបង់សង
- សួរមូលហេតុដែលគាត់មិនបានសងប្រាក់ឥណទានអោយទាន់ពេលវេលា
- ណែនាំដល់គាត់អំពីការពិន័យជាសាច់ប្រាក់ នៅពេលដែលគាត់សងប្រាក់ឥណទានមិន បានទាន់ពេលវេលា

- ណែនាំដល់គាត់អំពីការអនុវត្តកាតព្វកិច្ច នៃកិច្ចសន្យា
- ណែនាំគាត់ពីទ្រព្យសម្បត្តិដាក់ធានាបំណុល ដែលអាចនិងលក់ឡើងវិញដូចអ្វីដែលបានចែងក្នុងកិច្ចសន្យា

៣.១.៦.៣. ការផ្តល់របាយការណ៍ដល់អ្នកគ្រប់គ្រង

ក្រោយពីបានដោះស្រាយបញ្ហាទាំងនេះជាមួយអតិថិជន បុគ្គលិកនោះ ត្រូវរាយការណ៍ជាបន្ទាន់អំពីស្ថានភាពអតិថិជននោះដល់អ្នកគ្រប់គ្រងរបស់ខ្លួន ដើម្បីអោយប្រធានរបស់ខ្លួនអាចចាត់វិធានការណ៍សមស្របណាមួយជាមួយអតិថិជន តាមស្ថានភាពជាក់ស្តែង និងតាមនិន្នាការនៃបញ្ហានោះ។ របាយការណ៍ទាំងនោះមានដូចជា៖

- **ការប្រើប្រាស់នៃឥណទាន** តើគាត់ប្រើប្រាស់ឥណទានតាមការស្នើសុំដែររឺទេ ជាពិសេសឥណទានដែលស្នើសុំទៅ យកទៅប្រើតាមតម្រូវការដែរឬទេ?
- **ស្ថានភាពសងឥណទាន** ពិនិត្យមើលស្ថានភាពក្នុងតារាងសងប្រាក់ និង សៀវភៅតាមដានអង្កេត និងសាកសួរអ្នកជិតខាងអំពីស្ថានភាពបំណុលគ្រួសារ និង ការផ្លាស់ប្តូរទីលំនៅរបស់អតិថិជន។
- **ទ្រព្យសម្បត្តិដាក់បញ្ចាំ** ត្រូវតាមដានអោយប្រាកដថា ទ្រព្យសម្បត្តិដាក់បញ្ចាំរបស់អតិថិជននៅតែមានវត្តមាន និង តំលៃសំរាប់ដាក់ធានាសុវត្ថិភាពឥណទានរបស់ក្រុមហ៊ុន។

៣.២. នីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក្រេឌីត

៣.២.១ ការផ្សព្វផ្សាយអំពីផលិតផលឥណទាន

ការអនុវត្តចំពោះការផ្សព្វផ្សាយ

បុគ្គលិកដែលមានការពាក់ព័ន្ធផ្ទាល់ដូចជា៖ មន្ត្រីឥណទាន ប្រធានអនុសាខា ប្រធានសាខា និងមន្ត្រីទីផ្សារ មានតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការផ្សព្វផ្សាយ ដោយអនុវត្តដូចខាងក្រោម៖

- ❖ **រៀបចំសម្ភារៈសម្រាប់ធ្វើការផ្សព្វផ្សាយ៖** មន្ត្រីឥណទានឬបុគ្គលិកដែលនឹងត្រូវធ្វើការផ្សព្វផ្សាយត្រូវរៀបចំឧបករណ៍សម្រាប់ធ្វើការផ្សព្វផ្សាយដូចជា ខិត្តប័ណ្ណ នាមប័ណ្ណ និងវិធីសាស្ត្រនិយាយទាក់ទាញមួយចំនួន ផ្សេងទៀត។
- ❖ **កំណត់តំបន់ និងអតិថិជនគោលដៅសម្រាប់ធ្វើការផ្សព្វផ្សាយ**
មន្ត្រីឥណទាន ប្រធានអនុសាខា មន្ត្រីទីផ្សារ និងបុគ្គលិកផ្សេងៗទៀត ត្រូវជ្រើសរើសតំបន់ប្រតិបត្តិការ ណាដែលមានប្រជាជនរស់នៅច្រើន និងស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ច មានលក្ខណៈល្អស៊ីសង្វាក់ទៅនឹងតម្រូវការរបស់អតិថិជន ដូចជា៖

- តំបន់ទីផ្សារ
- មានអំណោយផលធម្មជាតិក្នុងការប្រកបរបរដូចជា ធ្វើចម្ការ ចិញ្ចឹមសត្វ ដាំដំណាំផ្សេងៗ
- មានសិប្បកម្មជាលក្ខណៈភូមិមួយ ផលិតផលមួយ
- មានអាជីវកម្មខ្នាតតូចតាមផ្ទះ ដូចជា ហាងលក់គ្រឿងទេស ដេរបាក់ តម្បាញ លក់ បន្លែ ផ្លែឈើ និងប្រកបរបរអាជីវកម្មផ្សេងៗ
- មានគេហដ្ឋានរស់នៅសមរម្យ

❖ ការផ្សព្វផ្សាយ

១-ជាមួយអាជ្ញាធរដែនដី ក្រុមប្រឹក្សារ ឃុំ/សង្កាត់ មេឃុំ/ចៅសង្កាត់ ប្រធានភូមិ វីអេស ប្រធានភូមិ

- ណែនាំខ្លួន : ក្រោយពីការសម្តែងការគូរសមជាមួយគាត់រួចហើយ មន្ត្រីឥណទាន ឬបុគ្គលិកដែលធ្វើការផ្សព្វផ្សាយ ត្រូវពន្យល់ដោយត្រួសៗអំពី គ្រឹះស្ថាន
- ណែនាំខ្លួន មុខងារ ឈ្មោះស្ថាប័ន គោលបំណងនៃការជួប
- ជម្រាបគាត់អំពីគោលបំណងនៃការផ្សព្វផ្សាយ
- ប្រភេទប្រភេទប្រាក់កម្ចី និងទទួលប្រាក់បញ្ញើ
- ការចែកខិត្តប័ណ្ណផ្សព្វផ្សាយ : ប្រើប្រាស់ខិត្តប័ណ្ណផ្សព្វផ្សាយដើម្បីបង្ហាញ និងជូន គាត់ដូចជា៖ ប្រតិទិន ក្រដាសផ្សព្វផ្សាយ នាមប័ណ្ណ និងឧបករណ៍ផ្សព្វផ្សាយ ផ្សេងៗទៀត បើមាន។ រួចសំណូមពរឲ្យគាត់ ជួយផ្សព្វផ្សាយព័ត៌មានទាំងនេះបន្ត ឬបញ្ចុះបញ្ចូលគាត់ ទាំងផ្លូវច្បាប់ និងផ្លូវមនោសញ្ចេតនា ដើម្បីឲ្យពួកគាត់គាំទ្រ យើង។

២-ជាមួយប្រជាជនក្នុងភូមិ

ប្រជាជនដែលមានសក្តានុពលក្នុងភូមិ អតិថិជន ក្រេឌីត អ្នកលក់ដូរ ឬអ្នករកស៊ី និង ប្រជាជនផ្សេងទៀត ដែលយើងគិតថាមានសក្តានុពល

- ការណែនាំខ្លួន៖ សំដែងការគូរសមជាមួយគាត់ ឈ្មោះស្ថាប័ន និងឈ្មោះមុខ ងារជម្រាបគាត់អំពីគោលបំណងនៃការផ្សព្វផ្សាយ រួចហើយ មន្ត្រីឥណទានឬ បុគ្គលិកដែលធ្វើការផ្សព្វផ្សាយត្រូវពន្យល់ដោយត្រួសៗអំពី ផលិតផលរបស់ ស្ថាប័ន
- ប្រភេទផលិតផល ផ្តល់ប្រាក់កម្ចី និងទទួលប្រាក់បញ្ញើ

លក្ខខណ្ឌឥណទាន៖

- ចំនួនទឹកប្រាក់អាចខ្ចីបានរហូតដល់ 120លានរៀល ឬUSD30,000
- អត្រាការប្រាក់ចាប់ពី 3% ទៅ 1.55% ក្នុងមួយខែ
- រយៈពេលខ្ចីអាចបានរហូតដល់ 36ខែ
- មានរយៈពេលអនុគ្រោះបង់ប្រាក់ដើម រហូតដល់ 06ខែដំបូង

របៀបសង

១-សងការប្រាក់ និងប្រាក់ដើមរៀងរាល់ខែ

២-សងការប្រាក់រៀងរាល់ខែ និងអនុគ្រោះបង់សងប្រាក់ដើមមានរយៈពេលច្រើន បំផុត 0៦លើកដំបូង ជាមួយនឹងរយៈពេលប្រាក់ កម្ចីអប្បបរមា ៦ ឬ១២ខែ

៣-សងការប្រាក់រៀងរាល់ខែ និងសងប្រាក់ដើមនៅចុងវគ្គ

៤-សងការប្រាក់ រៀងរាល់ខែ និងសងប្រាក់ដើមរៀងរាល់ ៣, ៤, ៥, ៦ខែម្តង (បង់ដើមថយការប្រាក់ និងបង់ទុកមុនបាន, អាចបង់សងតាមការិយាល័យណាមួយដែលមានភាពងាយស្រួលសម្រាប់អតិថិជនដែលទទួលឥណទាន, អាចបង់ផ្តាច់ដោយមិនគិតការប្រាក់បន្ថែមឡើយ)

❖ រៀបចំរបាយការណ៍នៃការផ្សព្វផ្សាយ

ក្រោយពីធ្វើការផ្សព្វផ្សាយចប់ មន្ត្រីឥណទាន ត្រូវរៀបចំបំពេញរបាយការណ៍ស្តីពីការផ្សព្វផ្សាយ ដើម្បីជូនទៅប្រធានគ្រប់គ្រងផ្ទាល់របស់ខ្លួន។

៣.២.១.១. អតិថិជនគោលដៅសម្រាប់ធ្វើការផ្សព្វផ្សាយ

អតិថិជនគោលដៅរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក្រេឌីត គឺជាប្រជាពលរដ្ឋទាំងឡាយណាដែលរស់នៅក្នុងតំបន់ប្រតិបត្តិការ (ភូមិ ឃុំ ដែលបានកំណត់) ដែលមានសេដ្ឋកិច្ចគ្រួសារកម្រិតទាប ឬមធ្យម ឬក្រីក្រដែលសកម្ម ផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចហើយមានគោលបំណងជាក់លាក់ក្នុងការអភិវឌ្ឍន៍ នូវជីវភាពគ្រួសាររបស់ខ្លួនតាមរយៈការប្រើប្រាស់ប្រាក់ឥណទាននេះដើម្បីបង្កើត ឬពង្រីកមុខរបរក្នុងគ្រួសារ ឬសហគ្រាសអាជីវកម្មខ្នាតតូចបំផុតខ្នាតតូច ឬមធ្យម។

៣.២.១.២. ការស្ទង់ស្ទង់អត្តចរិតអតិថិជន និងក្រុមអតិថិជនគោលដៅ

១-លក្ខណៈសំខាន់ៗរបស់អតិថិជន ដែលអាចឲ្យខ្ចីប្រាក់ពីក្រេឌីតបាន

ការវាយតម្លៃអតិថិជនគោលដៅឥណទាន ត្រូវផ្អែកលើកត្តាសំខាន់ៗបីយ៉ាង

- តើគាត់រស់នៅជាអចិន្ត្រៃយ៍ក្នុងតំបន់ប្រតិបត្តិការរបស់មន្ត្រីឥណទានក្រេឌីតដែរ ឬទេ?

- តើគាត់ជានីតិជនសកម្មដែលមានលក្ខណៈសម្បត្តិ និងសីលធម៌រស់នៅល្អក្នុងសង្គម និង យ៉ាងហោចណាស់ មានមុខរបរណាមួយ ដែលជាប្រភពចំណូលជាក់លាក់ដែរឬទេ?
- តើគាត់មានដី ផ្ទះ ឬអចលនទ្រព្យចម្បងៗ សម្រាប់ដាក់តម្កល់បញ្ចាំដែរឬទេ?

២-របៀបវាយតម្លៃលក្ខណៈសំខាន់ៗរបស់អតិថិជនគោលដៅ

ដើម្បីវាយតម្លៃលក្ខណៈសំខាន់ៗរបស់អតិថិជនគោលដៅខាងលើ ឲ្យបានត្រឹមត្រូវ មន្ត្រីឥណទាន ត្រូវស្វែងរកព័ត៌មានរបស់អតិថិជន ឲ្យបានច្រើនតាមតែអាចធ្វើទៅបានតាម រយៈ៖

- អ្នករស់នៅជិតខាង(អ្នកភូមិ)
- អាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន
- អតិថិជន/អ្នកផ្គត់ផ្គង់ របស់អ្នកស្នើសុំខ្ចី
- អតិថិជនផ្ទាល់ និងញាតិសន្តានរបស់អតិថិជន
- ព័ត៌មានពីប្រភពផ្សេងៗដែលទាក់ទងនឹងអតិថិជននោះ។

៣.២.២. ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន

៣.២.២.១. ការចុះឈ្មោះស្នើសុំឥណទាន

ក្រោយពីធ្វើការផ្សព្វផ្សាយរួចហើយ អតិថិជនដែលមានបំណងចង់ខ្ចីប្រាក់ឥណទាន ត្រូវធ្វើការ ទំនាក់ទំនងជាមួយមន្ត្រីឥណទានដោយផ្ទាល់ ឬមន្ត្រីទទួលប្រាក់ ឬសន្តិសុខការិយាល័យ នៅទីស្នាក់ ការរបស់ក្រេឌីត ឬតាមរយៈលេខទូរស័ព្ទរបស់មន្ត្រីឥណទានផ្ទាល់ ដើម្បីចុះឈ្មោះស្នើសុំប្រាក់ឥណ ទាន។ អតិថិជនត្រូវផ្តល់ព័ត៌មានអំពីទីកន្លែងរស់នៅជាអចិន្ត្រៃយ៍ និង ឈ្មោះដើម្បីងាយស្រួលដល់ មន្ត្រីឥណទានសំរាប់ធ្វើការចាត់ចែងតំបន់ដែលគាត់រស់នៅ និងងាយស្រួលដល់ការចុះបំពេញឯក សារ។

ដោយឡែក នៅពេលដែលអតិថិជនអញ្ជើញមកដល់ការិយាល័យ មន្ត្រីឥណទាន មន្ត្រីទទួល ប្រាក់ រឺសន្តិសុខ ត្រូវអនុវត្តតាមដំណាក់កាលដូចខាងក្រោម៖

- ជាបឋម មន្ត្រីឥណទាន/មន្ត្រីទទួលភ្ញៀវ/អ្នកទទួលប្រាក់/សន្តិសុខ ត្រូវធ្វើការស្វាគមន៍អតិថិជន ដោយលើកដៃជំរាបសួរ ឧទ្ទេសនាមពីខ្លួនឯង និងពន្យល់ត្រួសៗពីគ្រឹះស្ថាន និងប្រភេទសេវា ហិរញ្ញវត្ថុដែលកំពុងផ្តល់ជូនអតិថិជន។
- មន្ត្រីទទួលប្រាក់ ឬ សន្តិសុខ ត្រូវធ្វើការសាកសួរ និងវិភាគថា តើអតិថិជនមានលក្ខណៈ គ្រប់គ្រាន់ដែលឆ្លើយតបទៅនឹងលក្ខខណ្ឌសំខាន់ៗក្នុងការខ្ចីប្រាក់ឥណទានពីក្រេឌីតដែររឺទេ?

- មន្ត្រីទទួលប្រាក់/អ្នកទទួលភ្ញៀវ/សន្តិសុខ ត្រូវបំពេញក្នុងសៀវភៅកត់ត្រាអតិថិជនចុះឈ្មោះខ្ចីប្រាក់នូវ ឈ្មោះ អាស័យដ្ឋាន លេខទូរស័ព្ទទំនាក់ទំនង ឬ ព័ត៌មានសំខាន់ៗដែលអាចនាំទៅរកអតិថិជន នោះឃើញដើម្បីបង្កភាពងាយស្រួលដល់មន្ត្រីឥណទានចុះវាយតម្លៃដល់ផ្ទះរបស់គាត់។
- ត្រូវផ្តល់ព័ត៌មានអំពីការសុំខ្ចីរបស់អតិថិជននេះភ្លាមៗដល់មន្ត្រីឥណទានទទួលបន្ទុក ដើម្បីអោយមន្ត្រីឥណទានបានជួប និងធ្វើការវាយតម្លៃដោយផ្ទាល់។

៣.២.២.២. ការចុះវាយតម្លៃ និង ដំណើរការបំពេញឯកសារ

ក. ការចុះវាយតម្លៃ 5Cs & 4Rs

កត្តាកំណត់ដែលយកមកពិចារណាសំរាប់ការវាយតម្លៃលើសំណើសុំខ្ចីប្រាក់គឺ ពិចារណាលើ 5Cs៖

- Condition (លក្ខខណ្ឌ) ៖ ស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ច ទីផ្សារ និងលក្ខខណ្ឌអាជីវកម្មគឺអំណោយផលក្នុងការផ្តល់ឥណទាន
- Capacity (សមត្ថភាព) ៖ ផ្តល់កម្ចីដោយធានាថាអតិថិជនមានប្រភពសងច្បាស់លាស់ និងជឿជាក់បានដោយមិនរំពឹងផ្នែកពីរបរដែលមិនទាន់កើតមាន ការលក់ទ្រព្យសម្បត្តិឬប្រភពសាច់ប្រាក់ក្រៅគ្រួសារឡើយ
- Character (បុគ្គលិកលក្ខណៈ) ៖ ជាអតិថិជនដែលមានការទទួលខុសត្រូវខ្ពស់ជំនាញអាជីវកម្មច្បាស់លាស់មានចំណេះដឹងគ្រប់គ្រង និងសុចរិតភាពខ្ពស់
- Capital (ដើមទុន) ៖ អតិថិជនមានទ្រព្យសម្បត្តិសំខាន់ៗគ្រប់គ្រាន់ក្នុងដំណើរការអាជីវកម្ម ជាពិសេសគាត់មានដើមទុនទុកបម្រុងសំរាប់ការខាតបង់ដែលជាកត្តាការពារហានិភ័យ
- Collateral (ទ្រព្យធានា) ៖ ទ្រព្យជាក់ធានាមិនមែនជាកត្តាចំបងសំរាប់សំរេចចិត្តផ្តល់ឥណទានទេ តែយើងនៅតែតម្រូវការឲ្យមានពិព្រោះវាជាកត្តាការពារហានិភ័យដែលកើតឡើងដោយកថាហេតុ។

4Rs ដែលជួយឲ្យការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានបានល្អ៖

- Right Person : ផ្តល់ប្រាក់កម្ចីបានត្រូវចំពោះអតិថិជនល្អ
- Right Business : ផ្តល់ប្រាក់កម្ចីលើអតិថិជនដែលមានមុខរបរសក្តានុពល

- Right Amount : ទំហំប្រាក់កម្ចីដែលផ្តល់អោយសមទៅតាមលទ្ធភាពរបស់អតិថិជន និងមិនលើសពីតម្រូវការរបស់គាត់
- Right Term : រដូវកាលប្រើប្រាស់កម្ចី និងរយៈពេលឲ្យខ្ចីត្រឹមត្រូវតាមចំនួនរបស់អតិថិជនដែលទទួលបាន។

ខ. សំណើការបំពេញឯកសារ

- មន្ត្រីឥណទានត្រូវបំពេញឱ្យបានត្រឹមត្រូវនូវ ឯកសារសម្រង់ព័ត៌មានអតិថិជន និងសំណើសុំខ្ចីប្រាក់ និងកិច្ចសន្យាឱ្យអ្នកគ្រប់គ្រង(BM)ឬ ប្រធានមន្ត្រី ឥណទានធ្វើការវិភាគនិងវាយតម្លៃដើម្បីធ្វើការសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទាន។
- ក្រោយពេលអ្នកគ្រប់គ្រង ឬប្រធានមន្ត្រីគ្រប់គ្រងឥណទានអនុម័តយល់ព្រមបញ្ជូលព័ត៌មានក្នុងប្រព័ន្ធមន្ត្រីឥណទានត្រូវរៀបចំឯកសារ និងបំពេញឯកសារដែលមិនទាន់បានបំពេញ ដើម្បីឱ្យអ្នកគ្រប់គ្រងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុលេខាលើកិច្ចសន្យាចម្លងឥណទានយកកិច្ចសន្យាទៅឱ្យអតិថិជនបញ្ជាក់ពីអាជ្ញាធរភូមិ ឃុំ។

៣.២.២.៣. ការអនុម័តឥណទាន

ល.រ	ទំហំប្រាក់កម្ចី	អ្នក វាយ តម្លៃ	អ្នកចុះត្រួត ពិនិត្យបញ្ជាក់	អ្នកអនុម័ត
១	≤៦.០០០,០០០៛ ≤១,៥០០\$	មន្ត្រី ឥណ ទាន	ប្រធានមន្ត្រី ឥណទាន	អ្នកអនុម័ត
២	≤១២,០០០,០០០៛ ≤៣,០០០	មន្ត្រី ឥណ ទាន	ប្រធានមន្ត្រី ឥណទាន	ប្រធានអនុសាខា
៣	≤៤០,០០០,០០០៛ ≤១០,០០០\$	មន្ត្រី ឥណ ទាន	ប្រធានអនុ សាខា/ ប្រធានមន្ត្រី ឥណទាន	ប្រធានសាខា
៤	≤២០,០០០\$	មន្ត្រី ឥណ ទាន	ប្រធានអនុ សាខា/ ប្រធានសាខា	គណៈកម្មាការឥណ ទាន (CEO, COO, CFO, OM និងនាយករងនាយក ដ្ឋានហានិភ័យនិង ប្រតិបត្តិតាម)

៣.២.២.៤. ការបញ្ចេញឥណទាន

- កិច្ចការត្រូវធ្វើមុនពេលបញ្ចេញឥណទាន រឺទុន គឺជាការបញ្ចេញទុនអាចត្រូវធ្វើឡើងតាមពីរប្រភេទគឺនៅការិយាល័យ និងសហគមន៍តាមការព្រមព្រៀងគ្នា។ មន្ត្រីឥណទាន អ្នកវាយតម្លៃត្រូវរៀបចំឯកសារឱ្យបានត្រឹមត្រូវតាមលំដាប់លំដោយ ដើម្បីឱ្យប្រធានអនុសាខា ឬប្រធានមន្ត្រីឥណទានអនុម័តមុនពេលបញ្ចេញទុន រួច បញ្ជូនឯកសារទាំងអស់ទៅឱ្យមន្ត្រីទទួលប្រាក់ដើម្បីរៀបចំធ្វើការបញ្ចេញទុន។

- ចលនាសាច់ប្រាក់មុនពេលបញ្ចេញទុន
 - ការទទួលសាច់ប្រាក់ពីប្រធានមន្ត្រីទទួលប្រាក់ ៖ មន្ត្រីទទួលប្រាក់ការិយាល័យ ត្រូវស្នើសុំសាច់ប្រាក់ដែលត្រូវការពីប្រធានមន្ត្រីទទួលប្រាក់ ។ ពេលទទួលសាច់ប្រាក់ហើយ មន្ត្រីទទួលប្រាក់ត្រូវរាប់សាច់ប្រាក់ និងបញ្ជាក់ឱ្យបានច្បាស់លាស់ត្រឹមត្រូវពិតប្រាកដដោយមានចុះហត្ថលេខាទទួលស្គាល់ នៅក្នុងរបាយការណ៍ប្រាក់ចេញសម្រាប់ប្រធានមន្ត្រីទទួលប្រាក់ ។
 - ការផ្ទេរសាច់ប្រាក់ពីមន្ត្រីទទួលប្រាក់ការិយាល័យ ទៅមន្ត្រីទទួលប្រាក់ សហគមន៍/មន្ត្រីឥណទាន ៖ មន្ត្រីទទួលប្រាក់ការិយាល័យ ត្រូវធ្វើការផ្ទេរប្រាក់ទៅមន្ត្រីទទួលប្រាក់នៅសហគមន៍/មន្ត្រីឥណទានពេលដែលបញ្ចេញទុនប្រព្រឹត្តិទៅនៅសហគមន៍។ មន្ត្រីទទួលប្រាក់សហគមន៍/មន្ត្រីឥណទានត្រូវរាប់សាច់ប្រាក់ឱ្យបានត្រឹមត្រូវ និងចុះហត្ថលេខាទទួលប្រាក់នៅក្នុងរបាយការណ៍ចេញរបស់មន្ត្រីទទួលប្រាក់ការិយាល័យ។

កិច្ចការដែលត្រូវធ្វើក្នុងពេលបញ្ចេញទុន គឺមន្ត្រីទទួលបន្ទុកក្នុងការបញ្ចេញទុនត្រូវពិនិត្យលិខិតសម្គាល់អត្តសញ្ញាណ និងឯកសារផ្សេងៗរបស់អតិថិជន ហើយណែនាំបង្រៀនបន្ថែមពីគោលនយោបាយទៅអតិថិជន។

៣.២.៣. ការប្រមូលប្រាក់សំណង

៣.២.៣.១. ការងារមុនពេលប្រមូលប្រាក់

ក. ករណីនៅសហគមន៍

មន្ត្រីទទួលប្រាក់ ត្រូវព្រិននូវតារាងប្រមូលប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃ (E01) សំរាប់មន្ត្រីទទួលប្រាក់នៅសហគមន៍ពីក្នុងប្រព័ន្ធ Kredit នៅរៀងរាល់ព្រឹក។ សំរាប់ការប្រមូលប្រាក់នៅសហគមន៍ គឺត្រូវរៀបតាមភូមិនិងទៅតាមមន្ត្រីឥណទាននីមួយៗ។

ខ. ករណីនៅការិយាល័យ

មន្ត្រីទទួលប្រាក់ មិនចាំបាច់ត្រូវព្រិននូវតារាងប្រមូលប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃ (E01) ចេញទេ គឺរៀងរាល់ការបង់សងរបស់អតិថិជន គឺត្រូវធ្វើការផ្ទៀងផ្ទាត់ចំនួនទឹកប្រាក់ត្រូវសងរបស់អតិថិជន តាមរយៈតារាងកាលវិភាគសងប្រាក់របស់អតិថិជន និង ចំនួនត្រូវបង់សងក្នុងប្រព័ន្ធ ដែលមានប្រាក់ដើមការប្រាក់ និងប្រាក់ពិន័យ (បើមាន)។ នៅរៀងរាល់ម៉ោង៣រសៀល មន្ត្រីទទួលប្រាក់ត្រូវព្រិននូវតារាងប្រមូល ប្រាក់(E01) ដើម្បីធ្វើការត្រួតពិនិត្យមើលអតិថិជនដែលមិនទាន់បង់សង និងត្រូវជូនព័ត៌មាននេះទៅមន្ត្រីឥណទានដែលទទួលបន្ទុកដើម្បីចុះទៅជួបអតិថិជនដោយផ្ទាល់។

៣.២.៣.២. ការងារក្នុងពេលប្រមូលប្រាក់សំណង

ក. ការប្រមូលប្រាក់សំណងនៅការិយាល័យ

រាល់ការប្រមូលប្រាក់សំណងពីអតិថិជន នៅការិយាល័យត្រូវទទួលខុសត្រូវដោយមន្ត្រីទទួលប្រាក់ នៅការិយាល័យ។ ម្យ៉ាងទៀតរាល់ពេលប្រមូលប្រាក់ម្តងៗ មន្ត្រីទទួលប្រាក់នៅការិយាល័យត្រូវអនុវត្ត ដូចខាងក្រោម៖

- ត្រូវមានទឹកមុខរួសរាយរាក់ទាក់ជាមួយអតិថិជន
- មុនពេលទទួលប្រាក់ពីអតិថិជនត្រូវ ផ្ទៀងផ្ទាត់ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបង់ជាមួយកាល វិភាគសងប្រាក់ ឬ ប្រព័ន្ធ Kredit
- ត្រូវរាប់ និងពិនិត្យសាច់ប្រាក់ដែលបានទទួលពីអតិថិជនអោយបានច្បាស់លាស់
- ត្រូវបំពេញទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបង់សងក្នុងបង្កាន់ដៃទទួលប្រាក់ រួចអោយអតិថិជនចុះហត្ថ លេខា
- ត្រូវចេញបង្កាន់ដៃទទួលប្រាក់រាល់ពេលទទួលប្រាក់បង់ម្តងៗ ដោយប្រគល់បង្កាន់ដៃពណ៌ ផ្ទៃមេឃទៅអោយអតិថិជន និងបង្កាន់ដៃពណ៌ស ត្រូវរក្សាទុកសុំណុំឯកសារអតិថិជន
- ត្រូវប្រាប់កាលបរិច្ឆេទ និង ចំនួនទឹកប្រាក់ត្រូវបង់នៅលើកក្រោយ
- ត្រូវប្រាប់អតិថិជន អោយចេះរក្សាបង្កាន់ដៃនេះទុកអោយគង់វង្ស
- ត្រូវនិយាយថាអគុណរ

ខ. ការប្រមូលប្រាក់នៅសហគមន៍

មន្ត្រីទទួលប្រាក់នៅសហគមន៍ ត្រូវប្រមូលប្រាក់សងមកវិញ ដោយយោងទៅតាមទឹកស្តង់ដារពេល វេលាដែលបានព្រមព្រៀងគ្នាជាមួយអតិថិជននៅពេលបញ្ចេញទុន។

បង្កាន់ដៃទទួលប្រាក់ ត្រូវបានបែងចែក និង រក្សាទុកដូចខាងក្រោម៖

- **ទំព័រទី១ (ពណ៌ស)** សំរាប់បញ្ជូនទៅអោយមន្ត្រីទទួលប្រាក់នៅការិយាល័យ។ មន្ត្រីទទួល ប្រាក់នៅការិយាល័យ ប្រើប្រាស់បង្កាន់ដៃទទួលប្រាក់សំរាប់បញ្ជូនទិន្នន័យ រួចត្រូវតំរៀប តាមលេខសំគាល់របស់អតិថិជនដើម្បីទុកអោយមន្ត្រីឥណទាន រៀបចំ ដាក់ចូលក្នុងសុំណុំ ឯកសាររបស់អតិថិជន។
- **ទំព័រទី២ (ពណ៌ផ្ទៃមេឃ)** ប្រគល់ជូនអតិថិជន ឬ អ្នកតំណាងរបស់អតិថិជន។

(ឧបសម្ព័ន្ធទី១០)

៣.៣. ដំណោះស្រាយបំណុលពេលមានបញ្ហា

ក្នុងការផ្តល់ឥណទានតែងតែមានអតិថិជនដែលសងយឺត ឬអស់លទ្ធភាពសងមកគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក្រេឌីតវិញ។ ចំពោះបញ្ហានេះ ក្រេឌីតមានវិធានការជាច្រើនសំរាប់ធ្វើការទប់ស្កាត់កុំអោយវាកើតមានឡើង និងដោះស្រាយបំណុលដែលមានបញ្ហា។ មុននឹងមានដំណោះស្រាយយើងត្រូវធ្វើការសិក្សាពីមូលហេតុដែលបណ្តាលអោយប្រាក់ឥណទានខូចជាមុនសិន។

៣.៣.១. មូលហេតុដែលបណ្តាលអោយប្រាក់ឥណទានខូច

- **កត្តាបុគ្គលិក** សំដៅទៅលើការធ្វេសប្រហែសរបស់បុគ្គលិក ដោយមិនបានតាមដានដិតដល់ និងត្រួតពិនិត្យអោយបានច្បាស់លាស់ពីអតិថិជនដូចជា៖
 - មិនបានប្រមូលព័ត៌មានពីអតិថិជនអោយបានគ្រប់ជ្រុងជ្រោយ
 - ផ្តល់ទុនទៅអោយអតិថិជនច្រើនហួសពីសមត្ថភាព
 - ផ្តល់ទុនអោយអតិថិជនជាន់គ្នា
 - មន្ត្រីឥណទានខ្វះការទំនាក់ទំនងជាមួយអជ្ញាធរ ឬទុកចិត្តអជ្ញាធរហួសហេតុពេក
 - ខ្វះការត្រួតពិនិត្យ ការគ្រប់គ្រង និងការតាមដានលើអតិថិជន ជាពិសេសការសងយឺតយ៉ាវរបស់អតិថិជនដោយមិនបានដឹងពីមូលហេតុនិងបញ្ហា។
- **កត្តាអតិថិជន** សំដៅដល់កំហុសទាំងឡាយណាដែលបង្កឡើងដោយអតិថិជនដែលមានដូចជា៖
 - អតិថិជនផ្លាស់ប្តូរទីលំនៅ
 - មានជំលោះបែកបាក់គ្រួសារ
 - ខ្ចីទៅអោយអ្នកដទៃ
 - គ្មានមុខរបរច្បាស់លាស់
 - មុខរបរធ្លាក់ចុះ ឬខាត
 - មិនមានការទទួលខុសត្រូវពីប្តីប្រពន្ធ
 - បាត់បង់ការងារ និងចំណូល
 - អតិថិជនមិនមានចេតនាសង
 - អតិថិជនមានជំងឺ នាំអោយបាត់បង់សមត្ថភាពការងារ។
- **កត្តាផ្សេងៗ** ក្រៅពីកត្តាទាំងពីរខាងលើដែលបណ្តាលអោយបំណុលមានបញ្ហា ក៏មានមូលហេតុផ្សេងទៀតដែលកើតឡើងដោយយថាហេតុផងដែរដូចជា៖

- ការកើតមានអតិផរណា
- មានវិបត្តិសេដ្ឋកិច្ច
- ប្រទេសកើតមានសង្គ្រាម
- គ្រោះធម្មជាតិ។

៣.៣.២. ការគ្រប់គ្រងការសងយឺត

៣.៣.២.១. ការទប់ស្កាត់បំណុលមានបញ្ហា

ការផ្តល់ប្រាក់កម្ចី គឺជាអជីវកម្មទី១ ហេតុនេះហើយកត្តាដែលសំខាន់បំផុត គឺតម្រូវអោយការផ្តល់កម្ចីនេះមានគុណភាពខ្ពស់ និងរក្សានូវហានិភ័យទាប ដើម្បីអាចធានាបាននូវភាពរស់រានមានជីវិតនៅក្នុងមុខជំនួញនេះ។

ការត្រួតពិនិត្យនៃការខកខានមិនបានបង់សងត្រលប់ អោយបានទាន់ពេលវេលារបស់អតិថិជនគឺជាយុទ្ធសាស្ត្រមួយក្នុងចំណោមយុទ្ធសាស្ត្រដទៃទៀត ក្នុងការកំណត់គុណភាពនៃប្រតិបត្តិការប្រាក់កម្ចី។ តាមរយៈប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងព័ត៌មាន Kredit បច្ចុប្បន្ននេះ ក្រេឌីតអាចបង្កើតរបាយការណ៍ហានិភ័យ PAR ដែលត្រឹមត្រូវអាចផ្តល់ឲ្យសាខានីមួយៗ ចាត់វិធានការទប់ស្កាត់ទាន់ពេលវេលា។ គ្រប់សាខា និង អានុសាខានីមួយៗ ត្រូវការចុះទៅជួបអតិថិជនដែលមានការខកខានមិនបានសងទាន់ពេលវេលា។ ការចុះទៅជួបផ្ទាល់ជាមួយអតិថិជន ជាយុទ្ធសាស្ត្រមួយរបស់ក្រេឌីត ក្នុងគោលបំណងឲ្យប្រាកដពីការទារបានមកវិញ នូវប្រាក់ដែលអតិថិជននៅជំពាក់។ ការភ្ជួចភ្ជាំងមិនបានចុះទៅជួបអតិថិជនអាចនឹងបង្កឲ្យអតិថិជនដទៃទៀតមិនព្រមបង់សងមកវិញដែរ។

៣.៣.២.២ រយៈពេលកំណត់ និង នីតិវិធីក្នុងការដោះស្រាយការសងមិនទាន់ពេលវេលា¹⁴

ក្រោយម៉ោង៣នៃថ្ងៃប្រមូលប្រាក់នីមួយៗ ÷ មន្ត្រីឥណទាន នឹងទទួលព័ត៌មានបានពីមន្ត្រីទទួលប្រាក់នៅការិយាល័យ ស្តីពីអតិថិជនដែលខកខានមិនបានសងប្រាក់ទាន់ពេលវេលា។ នៅពេលបានទទួលព័ត៌មាននោះភ្លាម មន្ត្រីឥណទាន មិនត្រូវបង្អែរបង្អង់យូរឡើយ គឺត្រូវចុះទៅជួបជាមួយអតិថិជនដោយផ្ទាល់ ដើម្បីស្វែងរកបញ្ហា និង មូលហេតុពិតប្រាកដនៃការខកខានមិនបានសងប្រាក់ទាន់ពេលវេលារបស់អតិថិជន។

រយៈពេលមួយថ្ងៃបន្ទាប់ពីថ្ងៃកំណត់សងប្រាក់ ÷ មន្ត្រីឥណទាន ត្រូវចុះទៅជួបជាមួយអតិថិជនដែលមិនបានសងប្រាក់ នៅពេលកំណត់ពីមួយថ្ងៃនៃថ្ងៃកំណត់ត្រូវសង ដើម្បីកំណត់ពេលមួយឲ្យ

¹⁴ នីតិវិធីឥណទានឯកត្តជន និង ក្រុមធានារបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក្រេឌីត Version 2.2 ឆ្នាំ ២០១២ ទំព័រ ១៨-១៩

ជាក់លាក់ដែលត្រូវបង់ម្តងទៀត។ រាល់ការចុះជួបអតិថិជន មន្ត្រីឥណទានត្រូវទាមទារឲ្យមានការយល់ព្រមបង់សងពីអតិថិជន ទោះបីតាមរយៈកំណត់ហេតុ ឬតាមរយៈផ្ទាល់មាត់ក្តី។

មន្ត្រីឥណទានត្រូវបន្តតាម ឬចុះជួបអតិថិជនម្តងទៀត នៅពេលដល់ថ្ងៃកំណត់យល់ព្រមបង់សង។

នៅពេលដែលបញ្ហានោះ មិនត្រូវបានដោះស្រាយ បានសេចក្តីថាអតិថិជនមិនបានសង ត្រឡប់ទៅតាមការសន្យារបស់គាត់ មន្ត្រីឥណទានត្រូវធ្វើសកម្មភាពនៅថ្ងៃបន្ទាប់ដូចខាងក្រោម៖

- មន្ត្រីឥណទាន ត្រូវចុះទៅសួរសុខទុក្ខដល់អតិថិជន នៅថ្ងៃបន្ទាប់ពីថ្ងៃដែលគាត់បានសន្យាដើម្បីត្រួតពិនិត្យស្ថានភាពរបស់អតិថិជននិងស្វែងរកពីមូលហេតុដែលគាត់មិនសង។
- ប្រសិនបើអតិថិជន មិនសងប្រាក់ក្នុងកំឡុងពេលចុះសួរសុខទុក្ខជាលើកដំបូងនោះទេ មន្ត្រីឥណទានត្រូវពិភាក្សាជាមួយអតិថិជន ដើម្បីទទួលបានការយល់ព្រមក្នុងការសងត្រឡប់មកវិញ។

ក្រោយពីរយៈពេល៣០ថ្ងៃបន្ទាប់ពីការសងប្រាក់ដល់ពេលកំណត់ + ប្រធានអនុសាខា រួមជាមួយនិង មន្ត្រីឥណទាន ត្រូវចុះទៅជួបជាមួយអតិថិជន និងធ្វើការលើកទឹកចិត្តគាត់ឲ្យបង់សង។ នៅក្នុងកំឡុងពេលចុះជួប ប្រធានអនុសាខា និង មន្ត្រីឥណទានត្រូវពិភាក្សាជាមួយអតិថិជនពីវិធីដោះស្រាយបញ្ហា និងឈានដល់កិច្ចព្រមព្រៀងលើថ្ងៃដែលត្រូវនិងសង។ នៅខណៈពេលនោះ ប្រធានអនុសាខា នឹងពន្យល់ដល់អតិថិជនពីផលវិបាកនៃការបង់មិនទាន់ពេលវេលា ដូចជាការដាក់ពាក្យបណ្តឹងទៅអាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន ហើយប្រសិនបើករណីចាំបាច់ ត្រូវដាក់ពាក្យបណ្តឹងទៅតុលាការដើម្បីធ្វើការលក់ឡែងទ្រព្យដែលគាត់ដាក់ធានា។

ប្រសិនស្ថានភាពរបស់អតិថិជន ជួបការលំបាកក្នុងការបង់សងធ្ងន់ធ្ងរ ប្រធានអនុសាខាត្រូវចាត់វិធានដូចជា ការប្តឹងទប់ស្កាត់ការលក់ទ្រព្យដាក់ធានា ឬទាមទារដល់អាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ចដើម្បី ធ្វើអន្តរាគមន៍ដោះស្រាយជាដើម។

ក្រោយពីរយៈពេល៦០ថ្ងៃបន្ទាប់ពីការសងប្រាក់ដល់ពេលកំណត់ ករណីបន្តធ្ងន់ធ្ងរ ប្រធានអនុសាខាត្រូវរាយការណ៍ជូនប្រធានសាខា ដើម្បីចាត់វិធានការបន្ត ដោយត្រូវប្តឹងអតិថិជនទៅ អាជ្ញាធរមូលដ្ឋានប៉ូលីស ឬតុលាការអាស្រ័យទៅលើទំហំទឹកប្រាក់ដែលជំពាក់ និង ភាពធ្ងន់ធ្ងរនៃករណីនោះ។ ប្រសិនបើចាំបាច់ប្រធានសាខាត្រូវស្នើសុំមកប្រធាននាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិការដើម្បីប្តឹងទៅតុលាការ។

ក្នុងកំឡុងពេលចុះជួបលើកទីមួយ នៅពេលដែលមន្ត្រីឥណទានចុះទៅជួបនិងអតិថិជនហើយ បានរកឃើញថាបញ្ហាទាំងនោះធ្ងន់ធ្ងរ នោះមន្ត្រីឥណទានត្រូវធ្វើរបាយការណ៍នោះ ដោយផ្ទាល់ មាត់ដល់ប្រធានអនុសាខា/ជំនួយការប្រធានអនុសាខា/ប្រធានសាខាយ៉ាងឆាប់រហ័សបំផុត ។

ចំពោះករណីធ្ងន់ធ្ងរអាចរួមបញ្ចូល៖

- ទំហំទឹកប្រាក់ដែលខកខានមិនបានសងមានចំនួនច្រើន។ បញ្ហានេះត្រូវបានដោះស្រាយជាបន្ទាន់ជាពិសេសនៅពេលដែលមានអតិថិជនច្រើន រស់នៅជិតអតិថិជនដែលបង់មិនទាន់ពេលវេលា ដើម្បីទប់ស្កាត់ផលប៉ះពាល់មិនល្អដល់អតិថិជនល្អដែលរស់នៅក្នុងតំបន់នោះ។
- អតិថិជនមិនគោរពតាមកិច្ចសន្យាសំរាប់ការដោះស្រាយបញ្ហា។
- អតិថិជនដែលខ្ចីប្រាក់លើសពីសមត្ថភាពដែលខ្លួនរកចំណូលបាន មានជាប់បំណុលជាមួយគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀត ឬអ្នកចងការប្រាក់ ដែលមានចំនួនច្រើនជាងតំលៃវត្ថុបញ្ចាំ។
- អតិថិជនប្រកាសលក់វត្ថុបញ្ចាំ និងរត់ចោលផ្ទះបាត់។
- អតិថិជនមានអាកប្បកិរិយាមិនល្អឬមិនព្រមសហការជាមួយបុគ្គលិករបស់ក្រុមហ៊ុន។
- អតិថិជនខ្ចីប្រាក់អោយអ្នកដទៃដើម្បីបានកំរៃជើងសារ។
- មុខរបរបស់អតិថិជនមានបញ្ហាធ្ងន់ធ្ងរ។

៣.៣.៣.វិធីដោះស្រាយបំណុលមានបញ្ហា

រាល់បញ្ហាតែងតែមានដំណោះស្រាយ ប៉ុន្តែការដោះស្រាយបញ្ហានីមួយៗ មិនមានភាពងាយស្រួលនោះទេ។ ដូច្នេះ ដើម្បីដោះស្រាយបញ្ហាប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព ត្រូវធ្វើការសិក្សាលើស្ថានភាពបញ្ហានោះឱ្យបានច្បាស់លាស់ជាមុនសិន ចង់ឆ្លុះបញ្ចាំងឱ្យឃើញថា ការដោះស្រាយបំណុលអាចធ្វើទៅបាន គឺអាស្រ័យទៅលើស្ថានភាពបំណុលនីមួយៗ។ ក្នុងនោះផងដែរ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក្រុមហ៊ុន មាននីតិវិធីធំៗចំនួន ២យ៉ាងក្នុងការដោះស្រាយបំណុលមានបញ្ហាដូចខាងក្រោម ៖

ក/ ដំណោះស្រាយក្រៅប្រព័ន្ធតុលាការ

- ការដោះស្រាយដោយផ្ទាល់ជាមួយអ្នកខ្ចី ឬអ្នកធានា
 - រំលឹកអំពីខ្លឹមសារនៅក្នុងកិច្ចសន្យាឡើងវិញ
 - បង្ហាញគោលដៅការងារដែលយើងត្រូវធ្វើដំណោះស្រាយជាមួយគាត់

- ចេញលិខិតរំលឹក ឬព្រមានឱ្យសងប្រាក់
- ការដោះស្រាយនៅលំដាប់អាជ្ញាធរភូមិ
 - គ្រប់មន្ត្រីឥណទានទាំងអស់ ត្រូវមានទំនាក់ទំនងល្អ ជាមួយគ្រប់អាជ្ញាធរភូមិ ក្នុងតំបន់ដែលជាតំបន់ទទួលខុសត្រូវរបស់ខ្លួន
 - ពេលកើតមានបញ្ហា មន្ត្រីឥណទានត្រូវណាត់ជួប ពិគ្រោះយោបល់ជាមួយមេភូមិ មុននឹងកោះហៅអតិថិជនមកធ្វើការដោះស្រាយ
 - ទោះបីជាទទួលបានលទ្ធផលក្តី ឬមិនទទួលបានលទ្ធផលក្តី ត្រូវតែជូនប្រយោជន៍ដល់អាជ្ញាធរភូមិដែលបានចូលរួម
- ការដោះស្រាយនៅលំដាប់អាជ្ញាធរឃុំ
 - គ្រប់ប្រធានអនុសាខាទាំងអស់ ត្រូវមានទំនាក់ទំនងល្អជាមួយគ្រប់អាជ្ញាធរឃុំ ក្នុងតំបន់ប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួន
 - ពេលកើតមានបញ្ហា ត្រូវណាត់ជួបពិគ្រោះយោបល់ជាមួយមេឃុំ ឬមេប៉ុស្តិ៍ មុននឹងធ្វើការកោះហៅអតិថិជនមកដោះស្រាយបញ្ហា
- ការដោះស្រាយនៅលំដាប់អាជ្ញាធរស្រុក
 - គ្រប់នាមជាយកសាខា ត្រូវមានទំនាក់ទំនងល្អជាមួយអាជ្ញាធរស្រុក ក្នុងតំបន់ទទួលខុសត្រូវរបស់ខ្លួន
 - ពេលកើតមានបញ្ហា ត្រូវណាត់ជួបពិគ្រោះយោបល់ជាមួយអភិបាលស្រុក ឬអធិការស្រុក ឬមេបញ្ជាការកងរាជអាវុធហត្ថស្រុក មុននឹងធ្វើការកោះហៅអតិថិជនមកធ្វើការដោះស្រាយ។

ខ. ដំណោះស្រាយតាមប្រព័ន្ធតុលាការ

- ការចេញលិខិតជូនដំណឹងរបស់មេធាវីប្រចាំស្ថាប័ន
- ការដាក់ពាក្យបណ្តឹងទៅតុលាការ
- ការទទួលពាក្យបណ្តឹង
- ការកំណត់កាលបរិច្ឆេទលើកដំបូងនៃនីតិវិធីត្រៀមសំរាប់ទាញហេតុផល និងកោះហៅ ភាគី
- ការជំនុំជម្រះលើបណ្តឹង

៣.៣.៤. ការធ្វើសំវិធានធន

សំវិធានធននៃឥណទាន គឺត្រូវធ្វើឡើងដើម្បីប្រកាសលើភាពបាត់បង់ឬគ្រោះថ្នាក់ដោយ យថាហេតុនៃចន្លងទឹកប្រាក់ឥណទាន ដោយឧកខានមិនបានសងរបស់អតិថិជន។

សំវិធានធននៃឥណទានគឺត្រូវបានកំណត់ជាចំណាត់ថ្នាក់ដូចខាងក្រោម :

ក. ការធ្វើសំវិធានធនលើបំណុលស្តង់ដារ (Standard Loan Provision)

បំណុលស្តង់ដារគឺជាបំណុលដែលមានកាលកំណត់ត្រូវសងបំណាច់វត្ថុឬប្រាក់ដើមត្រូវសងក្នុង វត្ថុដោយការសងរបស់អតិថិជនមិនបានឧកខានលើសពីរយៈពេល ៣០ ថ្ងៃ។

ខ. ការធ្វើសំវិធានធនលើបំណុលសង្ស័យ និងបំណុលអាក្រក់

- ការធ្វើសំវិធានធនលើបំណុលក្រោមស្តង់ដារ (Substandard Loan Provision)

បំណុលក្រោមស្តង់ដារ គឺជាបំណុលដែលមានកាលកំណត់ត្រូវសងបំណាច់វត្ថុ ឬប្រាក់ដើមត្រូវ សងក្នុងវត្ថុដោយលើសរយៈពេលចាប់ពី៣១ថ្ងៃ រហូតដល់៦០ថ្ងៃ(ចំពោះប្រាក់កម្ចីដែលមានរយៈពេលតិច ជាងឬស្មើ១ឆ្នាំ) ឬ ចាប់ពី៣១ថ្ងៃរហូតដល់១៨០ថ្ងៃ(ចំពោះប្រាក់កម្ចីដែលមានរយៈពេលច្រើនជាង១ឆ្នាំ) ។ ការធ្វើសំវិធានធនគឺត្រូវបានកំណត់៣០ភាគរយលើប្រាក់ដើមជំពាក់នៃបំណុលសង្ស័យជាក់ស្តែង។

- ការធ្វើសំវិធានធនលើបំណុលសង្ស័យ (Doubtful Loan Provision)

បំណុលសង្ស័យ គឺបង្ហាញពីបំណុលដែលមានកាលកំណត់ត្រូវសងបំណាច់វត្ថុឬប្រាក់ដើមត្រូវសង ក្នុងវត្ថុដែលហួសរយៈពេលចាប់ពី៦១ថ្ងៃរហូតដល់៩០ថ្ងៃ (ចំពោះប្រាក់កម្ចីដែលមានរយៈពេលតិច ជាងឬស្មើ១ឆ្នាំ) ឬ ចាប់ពី១៨១ថ្ងៃរហូតដល់៣៦០ថ្ងៃ (ចំពោះប្រាក់កម្ចីដែលមានរយៈពេលច្រើន ជាង១ឆ្នាំ) ។ ការធ្វើសំវិធានធនគឺត្រូវបានកំណត់៣០ភាគរយលើប្រាក់ដើមជំពាក់នៃបំណុលសង្ស័យ ជាក់ស្តែង។

- ការធ្វើសំវិធានធនលើបំណុលបាត់បង់ (Loan Loss Provision)

បំណុលបាត់បង់សំដៅលើបំណុលដែលមានកាលកំណត់ត្រូវសងបំណាច់វត្ថុឬប្រាក់ដើមត្រូវ សងក្នុងដែលហួសរយៈពេលចាប់ពី៩១ថ្ងៃឡើងទៅ (ចំពោះប្រាក់កម្ចីដែលមានរយៈពេលតិចជាងឬ ស្មើ១ឆ្នាំ) ឬច្រើនជាង៣៦០ថ្ងៃ (ចំពោះប្រាក់ដើមដែលមានរយៈពេលច្រើនជាង១ឆ្នាំ)។ ការធ្វើសំ វិធានធនគឺត្រូវបានកំណត់១០០ភាគរយលើប្រាក់ដើមជំពាក់នៃបំណុលសង្ស័យជាក់ស្តែង។

ជំពូកទី ៤

ការវិនិយោគទិន្នន័យសេវាទាន

បុគ្គលដែលបានផ្តល់ព័ត៌មាន

២០១៤-២០១៦

ជំពូកទី៤

ការវិភាគទិន្នន័យឥណទានបុគ្គលដែលបានផ្តល់ពីឆ្នាំ២០១៤ - ២០១៦

៤.១. ទិន្នន័យឥណទានដែលបានផ្តល់ឆ្នាំ ២០១៤ - ២០១៦

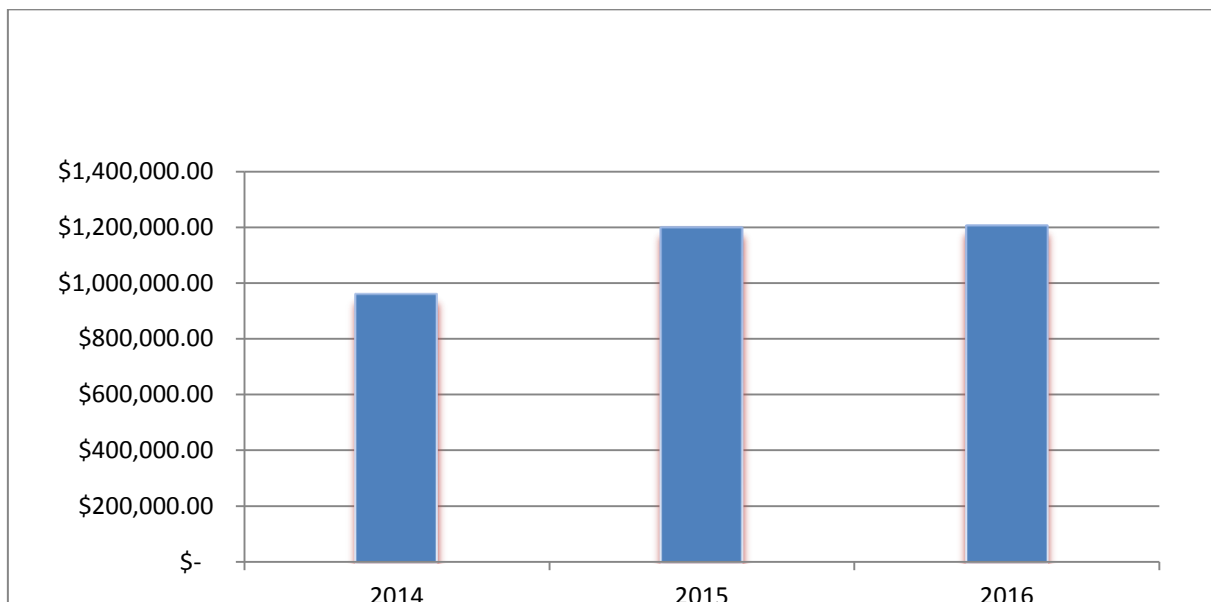
៤.១.១. តារាងឥណទានដែលបានផ្តល់ឆ្នាំ ២០១៤ - ២០១៦

Indicator	2014	2015	2016
Loan outstanding	\$ 960,828.00	\$ 1,199,236.00	\$ 1,206,135.19

(ឧបសម្ព័ន្ធទី ១១)

៤.១.២. ក្រាហ្វិចឥណទានដែលបានផ្តល់ពីឆ្នាំ២០១៤-២០១៦

Loan Outstanding



៤.១.៣. ការវិភាគនិមន្តស្រាវជ្រាវក្រាហ្វិច

- នៅឆ្នាំ ២០១៤ យើងសង្កេតឃើញថាចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានផ្តល់ទៅអោយអតិថិជនគឺមានចំនួន ៩៦០,៨២៨ ដុល្លារ
- ចាប់ពីឆ្នាំ ២០១៤ ដល់ឆ្នាំ ២០១៥ យើងសង្កេតឃើញថាចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានផ្តល់ទៅអោយអតិថិជនមានការកើនឡើងពី ៩៦០,៨២៨ ដុល្លារ ដល់ ១,១៩៩,២៣៦ ដុល្លារ គិតជាចំនួនគឺកើនឡើង ២៣៨,៤០៨ ដុល្លារ គិតជាភាគរយ ២៤ %

- ចាប់ពីឆ្នាំ ២០១៥ ដល់ ឆ្នាំ២០១៦ យើងសង្កេតឃើញថាចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានផ្តល់ទៅអោយអតិថិជនមានការកើនឡើងពី ១,១៩៩,២៣៦ ដុល្លារ ដល់ ១,២០៦,១៣៥.១៩ ដុល្លារ គិតជាចំនួនកើនឡើង៦៨៩៩.១៩ ដុល្លារ គិតជាភាគរយ ០.៥៧%

៤.២. ទិន្នន័យអតិថិជនដែលបានទទួលឥណទានបុគ្គលឆ្នាំ ២០១៤ - ២០១៦

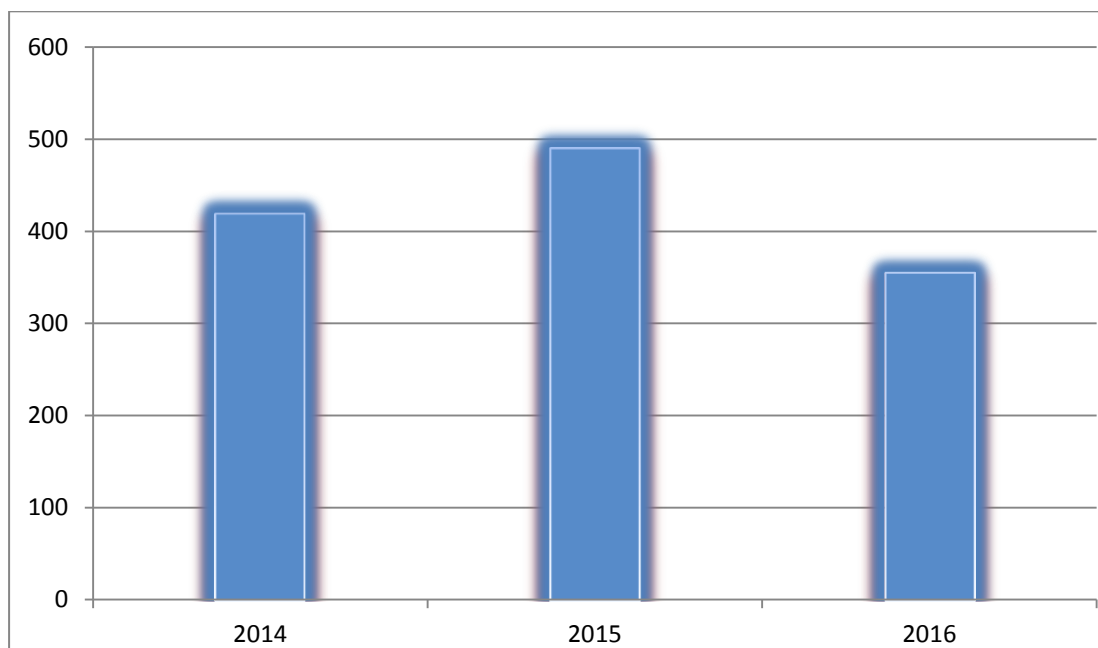
៤.២.១. វិភាគទិន្នន័យអតិថិជនដែលបានទទួលឥណទាន

Indicator	2014	2105	2106
Active Clients	419	490	355

(ឧបសម្ព័ន្ធទី១១)

៤.២.២. ក្រាហ្វិចអតិថិជនដែលបានទទួលឥណទាន

Active Client



៤.២.៣. ការវិភាគនិងបកស្រាយតាមក្រាហ្វិច

- នៅឆ្នាំ ២០១៤ យើងសង្កេតឃើញថាចំនួនអតិថិជនដែលបានមកខ្ចីប្រាក់ពីគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក្រេឌីតមានចំនួន ៤១៩ នាក់

- ចាប់ពីឆ្នាំ ២០១៤ ដល់ ឆ្នាំ ២០១៥ យើងសង្កេតឃើញថាចំនួនអតិថិជនដែលបានមកខ្ចីប្រាក់ពីគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក្រេឌីតមានការកើនឡើងពី ៤១៩នាក់ ដល់ ៤៩០នាក់ គឺកើនចំនួន ៧១នាក់ គិតជាភាគរយកើនឡើង ១៦.៩៤%
- ចាប់ពីឆ្នាំ ២០១៥ ដល់ ឆ្នាំ២០១៦ យើងសង្កេតឃើញថាចំនួនអតិថិជនដែលបានមកខ្ចីប្រាក់ពីគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក្រេឌីតមានការថយចុះពី ៤៩០នាក់ ដល់ ៣៥៥នាក់ គឺមានការថយចុះចំនួន ១៣៥នាក់ គិតជាភាគរយថយចុះ ២៧.៥៥%

៤.៣. ការប្រៀបធៀបរវាងឆ្នាំ២០១៤ - ឆ្នាំ២០១៥ និង ឆ្នាំ២០១៥ - ឆ្នាំ២០១៦

ក. ទឹកប្រាក់ដែលបានផ្តល់ឥណទាន

យោងតាមទិន្នន័យដែលបានវិភាគខាងលើ៖

- ចាប់ពីឆ្នាំ ២០១៤-២០១៥ ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានផ្តល់មានការកើនឡើងចំនួន២៣៨,៤០៨ ដុល្លារ គិតជាភាគរយ ២៤%
- ចាប់ពីឆ្នាំ ២០១៥-២០១៦ ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានផ្តល់មានការកើនឡើងចំនួន៦៩៩.១៩ ដុល្លារគិតជាភាគរយ ០.៥៧%

យើងសង្កេតឃើញថា ទឹកប្រាក់ផ្តល់ឥណទានមានការកើនឡើងព្រោះ៖

- គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក្រេឌីត បានពង្រីកតំបន់ប្រតិបត្តិការដោយបើកអនុសាខាមួយចំនួនបន្ថែមទៀត
- គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក្រេឌីតមានគោលការណ៍ផ្សព្វផ្សាយឥណទានដោយអោយបុគ្គលិកប្រតិបត្តិការចុះផ្សព្វផ្សាយតាមតំបន់ប្រតិបត្តិការថ្មី និងចាស់។ រាល់ការផ្សព្វផ្សាយធ្វើឡើងដោយបុគ្គលិកជំនាញ និងធ្វើការពន្យល់យ៉ាងក្លែងក្លាយដល់អតិថិជនគោលដៅ ដើម្បីអោយគាត់យល់ពីអត្ថប្រយោជន៍ក្នុងការខ្ចីប្រាក់ពីគ្រឹះស្ថាន។
- បុគ្គលិកបំពេញការងារដោយយកចិត្តទុកដាក់ និង មានប្រសិទ្ធភាព។

ខ. ចំនួនអតិថិជនដែលបានខ្ចីប្រាក់

- ចាប់ពីឆ្នាំ ២០១៤-២០១៥ ចំនួនអតិថិជនមានការកើនឡើងចំនួន៧១នាក់ គិតជាភាគរយ ១៦.៩៤%
- ចាប់ពីឆ្នាំ ២០១៥-២០១៦ ចំនួនអតិថិជនមានការថយចុះចំនួន១៣៥នាក់ គិតជាភាគរយថយចុះ ២៧.៥៥%

យើងសង្កេតឃើញថា ចំនួនអតិថិជនដែលបានខ្ចីប្រាក់ពីក្រេឌីតមានការថយចុះ ព្រោះ៖

- អតិថិជនមួយចំនួនពុំមានអចនទ្រព្យសំរាប់បញ្ចាំ ដូច្នេះពួកគាត់សុខចិត្តខ្ចីប្រាក់ក្រៅប្រព័ន្ធធនាគារគឺខ្ចីពីអ្នកចងការប្រាក់ទោះបីជាការប្រាក់ខ្ពស់ក៏ដោយ។
- ដោយសារមានដៃគូប្រកួតប្រជែងច្រើន ធ្វើអោយចំនួនអតិថិជនមានការថយចុះ។

៤.៤. ការវិភាគលើSWOT

៤.៤.១. ចំណុចខ្លាំង

ឆ្លងតាមរយៈការចុះធ្វើការកម្មសិក្សារបស់ក្រុមយើងខ្ញុំអស់រយៈពេល ២ខែកន្លងមកនេះ បានធ្វើអោយយើងខ្ញុំសង្កេតឃើញថា គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក្រេឌីត មានការរីចរិះជាបន្តបន្ទាប់ដោយសារតែក្រេឌីតមានចំណុចខ្លាំងមួយចំនួនដូចខាងក្រោម៖

- មានការគាំទ្រពីអតិថិជនច្រើន
- បានផ្តល់ឥណទានជា ប្រាក់រៀល ប្រាក់បាត និង ប្រាក់ដុល្លារផង
- ប្រាក់កម្ចីមានរយៈពេលវែងរហូតដល់៣៦ខែ
- អត្រាការប្រាក់ និងរយៈពេលអាចចរចាបាន ហើយអត្រាការប្រាក់សមរម្យបើធៀបនឹងស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដទៃទៀត
- ប្រាក់ដើមអាចសងរាល់ ៣ ៦ ៩ និង១២ខែ ម្តង
- អាចអនុគ្រោះសម្រាប់ការបង់សងប្រាក់ដើមរយៈពេល៦ខែ
- អាចបង់ថេរជារៀងរាល់ខែ ឬបង់ប្រាក់ដើមថេរ ហើយការប្រាក់បង់តាមចំនួនប្រាក់ដើមដែលនៅជំពាក់
- ដំណើរការផ្តល់ឥណទានមានភាពរហ័ស ដោយសារឯកសារមិនស្មុគស្មាញ
- ការសងត្រលប់របស់អតិថិជនមានលក្ខណៈល្អប្រសើរច្រើន ដោយសារមន្ត្រីឥណទាន ឬបុគ្គលិកប្រតិបត្តិការរបស់ក្រេឌីត មានយុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការនិយាយជាមួយអតិថិជន ដើម្បីកុំអោយអតិថិជនសងយឺត
- ឥណទានមានគុណភាពល្អ បើប្រៀបធៀបនឹងស្ថាប័នដទៃ
- បុគ្គលិកមានសមត្ថភាពល្អ អាចបត់បែនតាមស្ថានភាពទីផ្សារការប្រកួតប្រជែង និងស្លៀកពាក់ឯកសណ្ឋានច្បាស់លាស់ ដែលមានភាពងាយស្រួលដល់អតិថិជនសំរាប់ធ្វើការចំណាំ
- ការផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍ដល់បុគ្គលិកមានលក្ខណៈសមរម្យ និងមានប្រាក់រង្វាន់ជូនដល់បុគ្គលិកឆ្នើម

- មានគោលនយោបាយមិនប្រកាន់បក្សពួក
- មានប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងទិន្នន័យតាម Kredit System អាចតាមដានរាល់សកម្មភាពដែលកើតមានឡើង
- បុគ្គលិកគ្រប់ជាន់ថ្នាក់មានអច្យាស្រ័យល្អ និង ទំនាក់ទំនងល្អ។

៤.៤.២. ចំណុចខ្សោយ

ទោះបីជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក្រេឌីតមានចំណុចខ្លាំងជាច្រើនក៏ដោយ ក៏ក្រេឌីតនៅតែមានចំណុចខ្សោយខ្លះៗដែលដូចជា៖

- មិនទាន់ធ្វើការផ្សព្វផ្សាយតាមរយៈ វីដេអូ និងទូរទស្សន៍ អោយបានទូលំទូលាយ
- វិសាលភាពនៃកេរ្តិ៍ឈ្មោះរបស់ក្រេឌីត មិនទាន់មានភាពទូលំទូលាយ
- ករណីវត្តបញ្ចាំ ទោះបីជាអតិថិជនខ្ចីប្រាក់តិច ឬច្រើនក៏ដោយក៏គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក្រេឌីតទាមទារនូវលិខិតអចលនទ្រព្យដាក់ធានា (ឬង)។នេះជាកត្តាមួយដែលធ្វើអោយគ្រឹះស្ថានបាត់បង់ឱកាស ក្នុងការទទួលបានអតិថិជន និងធ្វើអោយអតិថិជនបែរទៅរកខ្ចីនៅគ្រឹះស្ថានឬធនាគារ ដទៃទៀត។

៤.៤.៣. ឱកាស

ដោយសង្កេតឃើញថា គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក្រេឌីតមានការរីកលូតលាស់គួរអោយកត់សំគាល់ ព្រមទាំងមានការពង្រីកតំបន់ប្រតិបត្តិការជាបន្តបន្ទាប់។ ហេតុនេះហើយក្រុមយើងខ្ញុំយល់ឃើញថា នៅថ្ងៃអនាគត គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក្រេឌីតមានឱកាសដូចខាងក្រោម៖

- ក្រេឌីតនឹងអាចពង្រីកទីផ្សាររបស់ខ្លួនអោយបានទូលំទូលាយជាងមុន
- មានឱកាសក្នុងការពង្រីកសាខារបស់ខ្លួននៅគ្រប់បណ្តាខេត្តក្រុង
- ក្រេឌីតនឹងអាចបង្កើននូវផលិតផលឥណទានអោយបានច្រើនប្រភេទ និងសំបូរបែបជាងមុន
- ក្រេឌីតនឹងអាចក្លាយខ្លួនទៅជាធនាគារឯកទេស រឺធនាគារពាណិជ្ជនៅពេលអនាគត។

៤.៤.៤. ការគំរាមគំហែង

ទោះបីជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក្រេឌីត មានឱកាសក្នុងការអភិវឌ្ឍន៍ខ្លួនយ៉ាងណាក៏ដោយក៏មានកត្តាមួយចំនួនដែលទទួលរងនូវការគំរាមគំហែងទៅលើការផ្តល់ឥណទានដូចជា៖

- កត្តាទីផ្សារប្រកួតប្រជែង៖ បច្ចុប្បន្ននេះ នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា មានស្ថាប័នជាច្រើននៅលើទីផ្សារដែលប្រកបអាជីវកម្មផ្តល់ប្រាក់កម្ចីដែលមានដូចជា៖ ធនាគារអេស៊ីលីដា ធនាគារកា

ណាឌីយ៉ា ធនាគារ ANZ Royal ធនាគារស្ថាបនា គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត ប្រាសាក់ ធនាគារភូមិ.....។ ម៉្យាងទៀតស្ថាប័នមួយចំនួនទៀតបានធ្វើការផ្តល់អត្រាការប្រាក់ទាប ជាង ដើម្បីជំរុញទីផ្សារ។

- កត្តាគ្រោះធម្មជាតិ: គឺជាបាតុភូតដែលយើងមិនអាចគ្រប់គ្រងបានដែរមានដូចជា ទឹកជំនន់ ភាពរាំងស្ងួត ខ្យល់ព្យុះ និងសត្វល្អិត ជាដើម ដែលធ្វើអោយប៉ះពាល់ដល់ការផ្តល់ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថាន ដោយសារអតិថិជនមួយចំនួនជាកសិករដែលប្រកបរបរកសិកម្ម ដែល ពឹងផ្អែកទៅលើវិស័យនេះទាំងស្រុង។
- កត្តាសង្គម និង នយោបាយ: ការប្រែប្រួលរបបនយោបាយ និងរបបសង្គមក៏ជាកត្តាដែរធ្វើ អោយប៉ះពាល់ដល់ការផ្តល់ឥណទានរបស់ក្រុមហ៊ុនដែរ។

កត្តាបញ្ហាសេដ្ឋកិច្ច: គឺជាកត្តាដ៏សំខាន់មួយដែរធ្វើការគំរាមគំហែងដល់ការផ្តល់ឥណទាន របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្រេឌីតក៏ដូចជាស្ថាប័នដទៃទៀតដែរ។

សេចក្តីសង្ឃឹជ្ជាន
និងអនុសាសន៍

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

១.សេចក្តីសន្និដ្ឋាន

ជាលទ្ធផលនៃការចុះធ្វើកម្មសិក្សាអស់រយៈពេល២ខែនៅគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក្រេឌីតបានស្តែងអោយឃើញនូវលក្ខណៈពិសេស តាមរយៈចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ។គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក្រេឌីតបានទទួលអង្វាប័ណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នៅឆ្នាំ២០០៧ ដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុស្របច្បាប់។ មុននិងក្រោយទទួលបានអង្វាប័ណ្ណ គ្រឹះស្ថានបានធ្វើប្រតិបត្តិការផ្តល់ឥណទានដល់ប្រជាជននៅតាមទីជនបទដោយទទួលបានជោគជ័យយ៉ាងធំធេង។ ឆ្លងតាមរយៈបទពិសោធន៍ និងការសិក្សាលំអិតទៅលើទីផ្សាររួមជាមួយនិងការអនុវត្តនូវជំហានជាយុទ្ធសាស្ត្ររបស់ខ្លួនរហូតធ្វើអោយគ្រឹះស្ថានទទួលបានលទ្ធផលគួរជាទីមោទនៈក្រៃលែង។

ដោយសារតែភាពជោគជ័យនេះ បានធ្វើអោយគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក្រេឌីតពង្រីកខ្លួនជាបន្តបន្ទាប់ រហូតបានក្លាយខ្លួនទៅជាគ្រឹះស្ថានដ៏ធំមួយក្នុងការផ្តល់ឥណទាន នៅក្នុងចំណោមគ្រឹះស្ថានធំៗនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ ប្រការដែលគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក្រេឌីតទទួលបានជោគជ័យកន្លងមកនេះដោយសារតែកត្តាជួយជំរុញសំខាន់ៗមួយចំនួនគឺ៖

- គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក្រេឌីតបានដាក់ចេញនូវផលិតផលឥណទានច្រើនប្រភេទ ដើម្បីបំពេញទៅតាមតម្រូវការរបស់អតិថិជន ជាមួយនិងអត្រាការសមរម្យចាប់ពី ១.៥៥% ទៅ ៣%។ លើសពីនេះទៅទៀតបានផ្តល់នូវជំរើសនៃការសងត្រលប់ស្របទៅតាមលទ្ធភាពរបស់អតិថិជន (សងតែការប្រាក់រយៈពេលបីខែដំបូង)។យ៉ាងណាមិញ ប្រភេទឥណទានដែលគ្រឹះស្ថានបានផ្តល់នៅមានកំរិតនៅឡើយ ពោលគឺគ្រឹះស្ថានមិនទាន់បានពង្រីកអោយទូលំទូលាយឈានទៅដល់ប្រភេទឥណទានជាច្រើនទៀតដែលដៃគូប្រគូតប្រជែងបានផ្តល់។
- មានការតាមដានជាប្រចាំទៅលើកូនបំណុល និងមានកម្មវិធីធ្វើការដាស់តឿននៅពេលដែលអតិថិជនសងយឺតក្នុងការសងប្រាក់។
- ដើម្បីកាត់បន្ថយនូវហានិភ័យដែលអាចកើតមានឡើងនៅពេលផ្តល់ឥណទាន ក្រេឌីតបានកំណត់លទ្ធភាពនៃទំហំទឹកប្រាក់ដែលអតិថិជនអាចខ្ចី ដោយប្រើប្រាស់នូវវិធីសាស្ត្រវាស់វែងពីរបៀបសងដែលអតិថិជនបានជ្រើសរើស រយៈពេលសង និងប៉ាន់ស្មានទៅលើប្រាក់ចំណូលរបស់អតិថិជន។ ដោយសារតែលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យនេះរួមផ្សំនឹងការធ្វើប្រតិបត្តិការតាម

ជាន ១០០% នូវគោលការណ៍ផ្តល់ឥណទានបានធ្វើអោយអត្រានៃការសងត្រលប់មកវិញ
នៃបំណុលមានលក្ខណៈល្អប្រសើរ។

ទន្ទឹមនឹងភាពជោគជ័យនេះ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក្រេឌីតកំពុងតែប្រឈមមុខនឹងការប្រកួត
ប្រជែងជាច្រើនពីគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅលើទីផ្សារ។ ជាមួយគ្នានេះផងដែរ ក្រេឌីតបានបង្កើត
នូវយុទ្ធសាស្ត្រចំបងៗបន្ថែមទៀត ជាពិសេសទៅលើអត្រាការប្រាក់ដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងស្ថានភាព
ទីផ្សារនាពេលបច្ចុប្បន្ន និងអនាគត។

ដូច្នេះជារួមនៅពេលបច្ចុប្បន្ននេះ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្រេឌីត មានលទ្ធភាព សមត្ថភាព និង
សក្តានុពល ជាងគ្រឹះស្ថានផ្សេងៗជាច្រើននៅលើទីផ្សារក្នុងប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុ បើទោះបីជា
គ្រឹះស្ថាននៅមានចំណុចខ្វះខាតមួយចំនួនតូចក៏ដោយ ប៉ុន្តែវាស្ថិតនៅក្នុងស្ថានភាពមួយអាច
គ្រប់គ្រងបាន។

២. ការផ្តល់អនុសាសន៍

ដោយយោងតាមការសិក្សាពីការសិក្សាពីការផ្តល់ឥណទាន និង ការចុះកម្មសិក្សាផ្ទាល់នៅ
គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក្រេឌីត រួមទាំងការវិភាគចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ ជាមួយនិងការធ្វើ
សេចក្តីសន្និដ្ឋានរួចមក យើងសង្កេតឃើញថា ដើម្បីអោយគ្រឹះស្ថាននេះអាចពង្រឹង និងពង្រីកខ្លួន
អោយកាន់តែរឹងមាំ និងដើម្បីក្លាយខ្លួនជាគ្រឹះស្ថានដែលបំរើផលប្រយោជន៍ដល់ប្រជាជនក្រីក្រនៅ
តាមទីជនបទ ក៏ដូចជាពលរដ្ឋគ្រប់រូបនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា គួរធ្វើការកែលំអរឡើងវិញនូវ
គោលការណ៍នៃការអនុវត្តនៅក្នុង ការផ្តល់ឥណទានកន្លងមកមួយចំនួនតូចក្នុងនោះមានដូច
ជា៖

- ពិនិត្យ និងកែលំអរនូវអត្រាការប្រាក់របស់ខ្លួនឡើងវិញ
- ពង្រីកប្រព័ន្ធផ្សព្វផ្សាយអោយបានទូលំទូលាយ តាមរយៈវីឡូ និងទូរទស្សន៍ជាដើម ដើម្បី
អោយអតិថិជនបានស្គាល់ក្រេឌីតកាន់តែច្បាស់។
- ធ្វើការពង្រីកតំបន់ប្រតិបត្តិការអោយបានទូលំទូលាយទូទាំងប្រទេស ព្រោះថាភាពក្រីក្រ
បានគ្រប់ដណ្តប់នៅទូទាំងផ្ទៃប្រទេស ដូចនេះតម្រូវការឥណទានក៏មាននៅគ្រប់ទិសទី
ដែល មានន័យថា ទីផ្សាររបស់ក្រេឌីត សុទ្ធសឹងមាននៅគ្រប់ខេត្ត ក្រុងទាំងអស់។

- ចំពោះកម្ចីដែលមានទឹកប្រាក់តិចតួច គួរតែពិនិត្យថាតើគួរទាមទារវត្ថុបញ្ចាំ ឬក៏មិនគួរ ពីព្រោះអតិថិជនខ្លះមិនមានវត្ថុបញ្ចាំ សំរាប់ដាក់បញ្ចាំឡើយ ហើយអតិថិជនខ្លះទៀត (ឬង) ដាក់វត្ថុបញ្ចាំចំពោះទំហំទឹកប្រាក់តិចតួចឡើយ។មិនចង់
- បង្កើនការវិភាគទៅលើអតិថិជនអោយបានច្បាស់លាស់ ដើម្បីចៀសវាងកុំអោយមានឥណទានខូចច្រើនពេក។
- ផ្តល់ការអនុគ្រោះ ចំពោះអតិថិជនដែលសងយឺត ឬខកខានមិនបានសង ដោយមិនចាំបាច់ មានការផាកពិន័យ ដោយសារតែគ្រោះធម្មជាតិ ឬហេតុការណ៍ដែលកើតឡើងដោយចៃដន្យ ដូចជាឈឺថ្កាត់និងមានគ្រោះអគ្គិភ័យជាដើម។

ឯកសារយោង

ឯកសារយោង

១. សាស្ត្រាចារ្យ សួន ចំរើន សៀវភៅ ទីផ្សារស្ថាប័ន និងហិរញ្ញវត្ថុ ២០១៥
២. បេក្ខជនបណ្ឌិតច្បាប់ ហ៊ុំ សុខនី សៀវភៅនីតិធនាគារ ២០១២
៣. សម្តេចសង្ឃ ជួន ណាត “វចនានុក្រមរបស់សម្តេចសង្ឃ ជួន ណាត” ភាគទី១
៤. ដកស្រង់ចេញពី វចនានុក្រមបច្ចេកសព្ទសេដ្ឋកិច្ច រៀបរៀងដោយ បណ្ឌិតវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច
លោក ហ៊ុំង ថូរ៉ាក់ស៊ី និង ហ៊ាន សាហ៊ីប បោះពុម្ពលើកទី២ ឆ្នាំ២០០៤
៥. សាស្ត្រាចារ្យ អេង កែវ ពិសិដ្ឋ សៀវភៅ ការគ្រប់គ្រងឥណទាន ឆ្នាំ ២០១៥
៦. សាស្ត្រាចារ្យ ងួន ហេង សៀវភៅ រូបិយវត្ថុ និង ធនាគារ ឆ្នាំ ២០១៤
៧. នីតិវិធីឥណទានឯកត្តជន និង ក្រុមធានារបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក្រេឌីត Version 2.2 ឆ្នាំ
២០១២
៨. <https://cma-network.org/files/Microfinance%20in%20Cambodia.pdf>
៩. www.kredit.com.kh
១០. <https://www.kredit.com.kh/km/products-services/loan1/individual-loan>

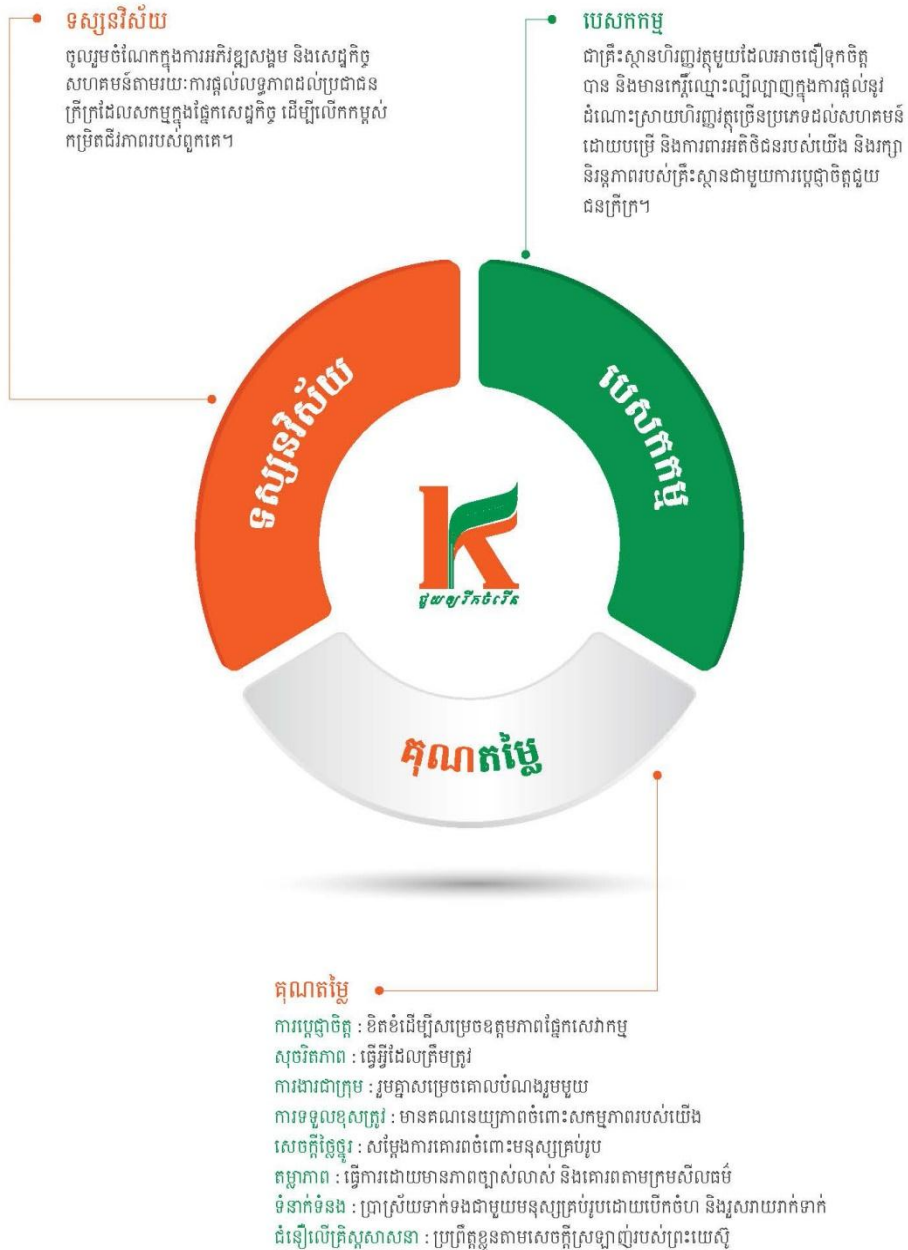
ଅଧ୍ୟାୟ

ឧបសម្ព័ន្ធទី១៖ អាជ្ញាបណ្ណ

 ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា KINGDOM OF CAMBODIA ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ Nation Religion King	បញ្ជាក់ជាតិ នៃ កម្ពុជា National Bank of Cambodia លេខ : ម.ប. ០៩-១២/០១/០១ N° : M.F 09-12/01/06/01 អាជ្ញាបណ្ណប្រតិបត្តិការស្ថាប័នធានារ៉ាប់រង LICENSE TO CONDUCT DEPOSIT TAKING BUSINESS	THE NATIONAL BANK OF CAMBODIA allows microfinance institution Kredit Plc. to conduct deposit taking business at N°71, Street 163, Sangkat Toul Svay Prey 1, Khan Chamkar Mon, Phnom Penh. Microfinance institution Kredit Plc. shall abide by the Law on Banking and Financial Institutions and Prakas, regulations, circulars, and conditions prescribed by the National Bank of Cambodia.	Phnom Penh, September 15, 2015 Governor Signed and sealed. ក្រសួងសេដ្ឋកិច្ច និងហិរញ្ញវត្ថុ Ministry of Economy and Finance ក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម Ministry of Commerce ក្រសួងសេដ្ឋកិច្ច និងហិរញ្ញវត្ថុ Ministry of Economy and Finance ក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម Ministry of Commerce
---	--	---	--

ឧបសម្ព័ន្ធទី២ ទស្សនវិស័យ បេសកកម្ម និងគុណតម្លៃ

ទស្សនវិស័យ បេសកកម្ម និងគុណតម្លៃ



ឧបសម្ព័ន្ធទី៤៖តារាងការវិភាគសងប្រាក់



តារាងការវិភាគសងប្រាក់

អង្គភាពទទួលខុសត្រូវ

#168, Group 12, Ta Kdol, Ta Kdol

ឈ្មោះមន្ត្រីឥណទាន: ឈន សុខពៅ

ទូរស័ព្ទ: 098922886

ទូរស័ព្ទការិយាល័យ: 098 670 046, 024 638 0001

លេខគណនីឥណទាន: 051-0101-2-045769-03

លេខគណនីទូទាត់: 0510162045769018

ឈ្មោះអ្នកទូទាត់:

ប្រភេទនៃខ្ទង់ឥណទាន: ឥណទានឯកត្តជន ទូទៅ

អនុគ្រោះការសងប្រាក់ដើម: 0 ដង

ចំនួនប្រាក់ឡើង: 2.200.00 ដុល្លារ	ថ្ងៃផ្តល់ទុន: 25-05-16	កម្រៃប្រតិបត្តិការ: 0.00 ដុល្លារ
អត្រាការប្រាក់: 1.8% ក្នុង១ខែ	ថ្ងៃបញ្ចប់ទុន: 04-06-18	កម្រៃប្រតិបត្តិឥណទាន (CBC): 3.00 ដុល្លារ
អត្រាការប្រាក់មានប្រសិទ្ធភាព: 21.6% ក្នុង១ឆ្នាំ	ចំនួនដងត្រូវទូទាត់សង: 24 ខែ	អត្រាពិន័យប្រាក់ដើមយីតយ៉ាវ: 0.1% ក្នុង១ថ្ងៃ
ទីកន្លែងបង់ប្រាក់: ការិយាល័យ	សងប្រាក់ដើម: រៀលរាល់ 1 ខែម្តង	អត្រាពិន័យការប្រាក់យីតយ៉ាវ: 0.2% ក្នុង១ថ្ងៃ
គម្រោងប្រើប្រាស់ប្រាក់កម្ចី: ទិញរបស់របរប្រើប្រាស់	សងការប្រាក់: រៀលរាល់ 1 ខែម្តង	ទ្រព្យដាក់បញ្ចាំ: UnOffc_Land Titt commune

ចំនួនប្រាក់ត្រូវបង់							
ល.រ	ថ្ងៃ ខែ ឆ្នាំ	ប្រាក់ដើមនៅដំណាក់	ប្រាក់ដើម	ការប្រាក់	ប្រាក់សរុប	ថ្ងៃទទួលប្រាក់	ប្រាក់បានទទួល
1	២៤	04-07-16 40	2,200.00	91.67	52.80	144.47	
2	២៥	03-08-16 30	2,108.33	91.67	37.95	129.62	
3	២៤	05-09-16 33	2,016.66	91.67	39.93	131.60	
4	២៥	04-10-16 29	1,924.99	91.67	33.49	125.16	
5	២៥	03-11-16 30	1,833.32	91.67	33.00	124.67	
6	២៤	05-12-16 32	1,741.65	91.67	33.44	125.11	
7	២៥	03-01-17 29	1,649.98	91.67	28.71	120.38	
8	២៥	03-02-17 31	1,558.31	91.67	28.98	120.65	
9	២៥	03-03-17 28	1,466.64	91.67	24.64	116.31	
10	២៥	03-04-17 31	1,374.97	91.67	25.57	117.24	
11	២៥	03-05-17 30	1,283.30	91.67	23.10	114.77	
12	២៥	05-06-17 33	1,191.63	91.67	23.59	115.26	
13	២៥	03-07-17 28	1,099.96	91.67	18.48	110.15	
14	២៥	03-08-17 31	1,008.29	91.67	18.75	110.42	
15	២៥	04-09-17 32	916.62	91.67	17.60	109.27	
16	២៥	03-10-17 29	824.95	91.67	14.35	106.02	
17	២៥	03-11-17 30	733.28	91.67	15.40	107.07	
18	២៥	04-12-17 27	641.61	91.67	10.39	102.06	
19	២៥	03-01-18 30	549.94	91.67	9.90	101.57	
20	២៥	03-02-18 33	458.27	91.67	9.07	100.74	
21	២៥	03-03-18 28	366.60	91.67	6.16	97.83	
22	២៥	03-04-18 31	274.93	91.67	4.78	96.45	
23	២៥	04-05-18 30	183.26	91.67	3.41	95.08	
24	២៥	04-06-18 27	91.59	91.59	1.70	93.29	
សរុប			2,200.00	515.19	2,715.19		

ការបង់ប្រាក់នេះត្រូវធ្វើឡើងតាមបញ្ជីប្រាក់ ខ្ញុំបាទ/នាងខ្ញុំសុខចិត្តបង់ការប្រាក់គ្រប់ចំនួន 4ខែឲ្យក្រុមហ៊ុន

ក្រុមហ៊ុន: ក្រុមហ៊ុន វិស័យកសិកម្ម និង រុក្ខាប្រមាញ់ លេខ 051-0101-2-045769-03 ខ្ញុំបាទ/នាងខ្ញុំយល់ព្រមសងទៅតាមចំនួន និងពេលវេលា ដែលបានកំណត់ក្នុងតារាង
ខាងលើនេះ។

ផែនការយុទ្ធសាស្ត្រអភិវឌ្ឍន៍ (ឬ: វិស័យ ទីក្រុង/ខេត្ត/ក្រុង/ស្រុក/ខណ្ឌ)





សម្រាប់ព័ត៌មាន ☐ អ្នកប្រកបសិទ្ធិ ☐ អ្នកធានាឯកជន

ករណីដែលមានសម្រាប់ការសិក្សាអប់រំ ហើយមានអ្នកធានាទីបី (១) អ្នកធានា

លេខអ្នកប្រកបសិទ្ធិ/អ្នកធានា តម្រូវឲ្យយកតាមលេខអ្នកប្រកបសិទ្ធិ

0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ព័ត៌មានរបស់អ្នកប្រកបសិទ្ធិ/អ្នកធានា Co-Borrower Info / Guarantor Info

ឯកសារសម្គាល់អត្តសញ្ញាណ		លេខសម្គាល់	ថ្ងៃផុតកំណត់
ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត		ភេទ	☐ ប្រុស ☐ ស្រី
ស្ថានភាពគ្រួសារ	☐ លីវ ☐ រៀបការ ☐ លែងលះ ☐ រស់នៅបែកគ្នា ☐ ពោះ/មេម៉ាយ		

ទីតាំងផ្ទះកំណើត

ប្រទេស (ក្រៅពីកម្ពុជា)		ឃុំ / សង្កាត់	
ខេត្ត / រាជធានី		ភូមិ	
ស្រុក / ខណ្ឌ / ក្រុង			

នាមត្រកូល និងនាមខ្លួន

នាមត្រកូល		នាមខ្លួន	
នាមត្រកូល (ឡាតាំង)		នាមខ្លួន (ឡាតាំង)	

អាសយដ្ឋានទីលំនៅអចិន្ត្រៃយ៍ (សម្រាប់អ្នកធានាទីបីតម្រូវឲ្យបំពេញ) / Address Details

ការតាំងលំនៅ	☒ ទីសាសន៍	លេខផ្ទះ ផ្លូវ ក្រុម	
		ក្រុង/រាជធានី	
ខេត្ត / រាជធានី		ឃុំ / សង្កាត់	
ស្រុក / ខណ្ឌ / ក្រុង		ភូមិ	

មធ្យោបាយទំនាក់ទំនងព័ត៌មាន (សម្រាប់អ្នកធានាទីបីតម្រូវឲ្យបំពេញ) / Contact Details

ទូរស័ព្ទទំនាក់ទំនង ☒ Mobile	លេខទូរស័ព្ទ	
---	-------------	--

សម្គាល់៖ ករណីគ្មានទូរស័ព្ទទំនាក់ទំនង នោះតម្រូវឲ្យអ្នកបញ្ចូលព័ត៌មាននៅក្នុងប្រព័ន្ធភ្រើសរសេរយក ☒ Unknown ហើយបំពេញលេខ "0" ក្រុង Phone Number ។

ព័ត៌មានមុខរបរ (សម្រាប់អ្នកធានាទីបីតម្រូវឲ្យបំពេញ) / Occupation Details

អាជីវកម្មច្បាប់ខ្លួន	☐ បាទ ☐ ទេ	រយៈពេលមុខរបរ	ខែ
ចំណាត់ថ្នាក់មុខរបរ		ប្រាក់ខែ(ដុល្លារ)	
ឈ្មោះស្ថាប័ន/និយោជក		លេខផ្ទះ ផ្លូវ ក្រុម	
ការតាំងលំនៅ	☒ ទីសាសន៍	ក្រុង/រាជធានី	
ខេត្ត/រាជធានី		ឃុំ / សង្កាត់	
ស្រុក / ខណ្ឌ / ក្រុង		ភូមិ	

ធ្វើនៅភូមិ _____ ថ្ងៃទី _____ ខែ _____ ឆ្នាំ _____

ស្ថាប័នបេក្ខ និងឈ្មោះ អ្នកប្រកបសិទ្ធិ/អ្នកធានា

ឧបសម្ព័ន្ធទី៦៖កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិកោគ

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

លេខគណនីគណនីអតិថិជន
B B B T T T Z C C C C C C S S

កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិកោគ

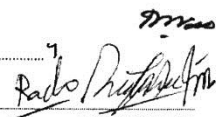
កិច្ចសន្យានេះធ្វើនៅថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....
រវាង គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្រេឌីត ភីអិលស៊ី មានអាសយដ្ឋាន៖ ផ្ទះលេខ.....ផ្លូវ.....ភូមិ.....
ឃុំ/សង្កាត់.....ស្រុក/ខណ្ឌ/ក្រុង.....ខេត្ត/រាជធានី.....ជាអ្នកឱ្យខ្ចីប្រាក់ តទៅហៅកាត់ថា ភាគីក។
ជាមួយនឹងឈ្មោះ.....ភេទ.....កើតនៅថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....ឯកសារសម្គាល់
អត្តសញ្ញាណ.....លេខ.....អ្នកប្រើឈ្មោះ.....
កើតនៅថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....ត្រូវជា.....ឯកសារសម្គាល់អត្តសញ្ញាណ.....
លេខ.....អាសយដ្ឋាន៖ ផ្ទះលេខ.....ផ្លូវ.....ក្រុមមី.....ភូមិ.....
ឃុំ/សង្កាត់.....ស្រុក/ខណ្ឌ/ក្រុង.....ខេត្ត/រាជធានី.....ជាអ្នកខ្ចីប្រាក់ តទៅហៅកាត់ថា ភាគីខ។

ភាគីទាំងពីរព្រមព្រៀងផ្ដាច់ខាងក្រោម

- ប្រការ1. ភាគីខខ្ចីប្រាក់ពីភាគីកចំនួន.....(ជាអក្សរ.....)
អត្រាការប្រាក់.....ភាគរយក្នុងមួយខែ សម្រាប់រយៈពេល.....ខែ និងរយៈពេលអនុគ្រោះបង់សងប្រាក់ដើមចំនួន.....លើក ដែលកាល
បរិច្ឆេទចាប់ផ្ដើមនិងបញ្ចប់នៃកិច្ចសន្យាយកតាមតារាងកាលវិភាគសងប្រាក់ ហើយប្រាក់កម្ចីត្រូវបានផ្ទេរចូលគណនីបញ្ញើសំចៃរបស់ភាគីខ
លេខ B B B T T T Z C C C C C C S S ឬត្រូវបានដកជាសាច់ប្រាក់ដោយផ្ទាល់ដោយភាគីខ។
- ប្រការ2. ភាគីខ យកប្រាក់កម្ចីនេះទៅប្រើប្រាស់តែក្នុងគោលបំណងដែលបានព្រមព្រៀងគ្នា ពុំនោះទេភាគីខសុខចិត្តសងត្រឡប់មកភាគីកវិញនូវ
ប្រាក់ដើមនិងការប្រាក់ មិនហួសរយៈពេលមួយខែបន្ទាប់ពីបានទទួលការជូនដំណឹងពីភាគីក។
- ប្រការ3. ភាគីខយល់ព្រមបង់ការប្រាក់ ប្រាក់ដើម និងប្រាក់ពិន័យ(បើមាន) ទៅភាគីកចំនួន ទឹកនៃ្នុង និងកាលកំណត់ដូចមានចែងក្នុងតារាងកាលវិភាគ
សងប្រាក់ ដោយកាត់ចេញពីគណនីបញ្ញើសំចៃរបស់ភាគីខ ឬបង់សងជាសាច់ប្រាក់ដោយផ្ទាល់។ ករណីភាគីខ មិនបានបង់សងតាម
តារាងកាលវិភាគសងប្រាក់ ភាគីខយល់ព្រមបង់បន្ថែមប្រាក់ពិន័យឲ្យភាគីក។ ប្រាក់ពិន័យត្រូវបានគណនាដូចខាងក្រោម៖
- ករណីប្រាក់ដើមសងយឺតយ៉ាវស្មើនឹង ចំនួនប្រាក់ដើមដែលយឺតយ៉ាវ គុណនឹង 0,១% រួចគុណនឹងចំនួនថ្ងៃយឺតយ៉ាវ
- ពិន័យលើការប្រាក់ដែលយឺតយ៉ាវស្មើនឹង ចំនួនការប្រាក់ដែលយឺតយ៉ាវ គុណនឹង 0,២% រួចគុណនឹងចំនួនថ្ងៃយឺតយ៉ាវ។
ករណីភាគីខបង់សងយឺតយ៉ាវហួសកាលកំណត់នៃកិច្ចសន្យា នោះភាគីខសុខចិត្តឲ្យភាគីកគណនាយកការប្រាក់បន្ត រហូតដល់ថ្ងៃបាន
បង់សងដោយយកតាមអត្រាការប្រាក់ប្រចាំខែដែលបានកំណត់ក្នុងប្រការខាងលើ។
- ប្រការ4. ភាគីខមានសិទ្ធិបង់សងផ្ដាច់កម្ចីនេះ មុនកាលបរិច្ឆេទបញ្ចប់នៃកិច្ចសន្យានេះឲ្យភាគីក តែការបង់ផ្ដាច់នៅពេលណាមួយក្នុងរយៈពេលតិច
ជាងបួនខែបន្ទាប់ពីខ្ចីប្រាក់ ភាគីខសុខចិត្តបង់ការប្រាក់គ្រប់ចំនួនបួនខែឲ្យភាគីក។ ភាគីកគណនាការប្រាក់តាមប្រាក់ដើមជាក់ស្ដែងដែលនៅ
ជំពាក់ដើមគ្រានៃកាលបរិច្ឆេទត្រូវបង់សងមួយលើកៗប៉ុណ្ណោះ។
- ប្រការ5. ករណីភាគីខមិនបានបង់សងរយៈពេលវែង នោះភាគីខត្រូវជូនដំណឹងទៅភាគីក។ ភាគីកនឹងពិចារណាលើការចាត់ចំនួនបង់សងថ្មីសម្រាប់
ភាគីខ បន្ទាប់ពីភាគីកបានសិក្សានិងវិភាគស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុជាក់ស្ដែងរបស់ភាគីខរួចរាល់។ លក្ខខណ្ឌនៃកាលវិភាគបង់សងថ្មីត្រូវតែអនុ
វត្តទៅតាមលក្ខខណ្ឌដែលមានក្នុងគោលនយោបាយរបស់ភាគីក។
- ប្រការ6. ករណីដែលភាគីខលោភបំពានយ៉ាងធ្ងន់ធ្ងរ ដោយមិនបានបង់សងប្រាក់តាមការកំណត់នៃតារាងកាលវិភាគសងប្រាក់ ហើយភាគីកបាន
ដាស់តឿន ឬជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរទៅភាគីខដោយទុករយៈពេលសមរម្យឲ្យភាគីខអនុវត្តការកាត់បន្ថយ ប៉ុន្តែភាគីខនៅតែ
មិនព្រមបង់សងប្រាក់ឲ្យទៅភាគីកទៀត នោះភាគីកមានសិទ្ធិរំលាយកិច្ចសន្យានេះទាំងមូលបាន។ ក្នុងករណីនេះភាគីខ ឬអ្នកធានាត្រូវសង
ប្រាក់ដើម ការប្រាក់ ប្រាក់ពិន័យ និងសំណងផ្សេងៗទៀតទៅភាគីក។
- ប្រការ7. ភាគីខយល់ព្រមឲ្យភាគីកសាកសួរព័ត៌មានពីស្ថានភាពអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនជាប្រចាំក្នុងករណីចាំបាច់។
- ប្រការ8. ភាគីខ និងឬភាគីអ្នកធានា យល់ព្រមជាក់លាក់ដោយអចលនវត្ថុ ដើម្បីធានាការបង់សងប្រាក់ដែលបានខ្ចីពីភាគីក ដូចមានចែងក្នុងកិច្ច
សន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែកដែលមានលេខអតិថិជន

.....

១. កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក ធ្វើនៅថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....និងឬ
លេខចុះលើកិច្ចសន្យារបស់អាជ្ញាធរ.....ចុះថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....។
២. កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក ធ្វើនៅថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....និងឬ
លេខចុះលើកិច្ចសន្យារបស់អាជ្ញាធរ.....ចុះថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....។
៣. កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក ធ្វើនៅថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....និងឬ
លេខចុះលើកិច្ចសន្យារបស់អាជ្ញាធរ.....ចុះថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....។


Rado Rytman

និង ទ្រព្យសម្បត្តិផ្ទាល់ខ្លួនផ្សេងៗទៀតដូចជា.....

។

ប្រការ៩. ភាគីអ្នកធានាល្មោះ..... កេខ..... កើតនៅថ្ងៃទី..... ខែ..... ឆ្នាំ.....
ឯកសារសម្គាល់អត្តសញ្ញាណ..... លេខ.....
អ្នករួមធានាល្មោះ..... កើតនៅថ្ងៃទី..... ខែ..... ឆ្នាំ.....
ត្រូវជា..... ឯកសារសម្គាល់អត្តសញ្ញាណ..... លេខ.....
មានអាសយដ្ឋាន៖ ផ្ទះលេខ..... ផ្លូវ..... ក្រុមទី..... ភូមិ..... ឃុំ/សង្កាត់.....
ស្រុក/ខណ្ឌ/ក្រុង..... ខេត្ត/រាជធានី..... បានព្រមព្រៀងគ្នា
ដោយស្ម័គ្រចិត្តធ្វើជាអ្នកធានាឲ្យភាគីខដែលបានខ្ចីដោយមានការប្រាក់ពីភាគីក ដោយសុខចិត្តបង់សងជំនួសទៅតាមលក្ខខណ្ឌដូចចែងក្នុង
ប្រការ៣ឲ្យភាគីក ខណៈដែលភាគីខមិនបានអនុវត្តកាតព្វកិច្ចចម្បងរបស់ខ្លួនដោយមិនបានបង់សងប្រាក់ឲ្យភាគីក ហើយភាគីអ្នកធានា
បានយល់ព្រមជាក្រព្យសម្បត្តិផ្ទាល់ខ្លួនផ្សេងៗដូចជា.....

។

ប្រការ១០. ករណីភាគីខនិងប្រអូកធានាដាក់គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់ជាទ្រព្យធានា ហើយមានការយឺតយ៉ាវក្នុងការបង់សងបន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទផុត
កំណត់កម្ចីរយៈពេល១៥ថ្ងៃ(ដប់ប្រាំថ្ងៃ)ឡើងទៅ នោះភាគីខនិងប្រអូកធានាប្រគល់សិទ្ធិឲ្យភាគីកបញ្ឈប់ការបង់បង្គាប់ និងបិទគណនីបញ្ញើមាន
កាលកំណត់ដើម្បីចាត់ចែងទូទាត់ឥណទានដែលកំពុងជាប់ជំពាក់ជាមួយភាគីករហូតគ្រប់ចំនួន តាមរយៈគណនីបញ្ញើសំចៃដែលបានភ្ជាប់
មធ្យោបាយទូទាត់ជាមួយគណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់របស់ភាគីខនិងប្រអូកធានានៅថ្ងៃធ្វើការបន្ទាប់។ ប្រសិនបើមានប្រាក់ដែលនៅសល់
បន្ទាប់ពីការទូទាត់បង់សងត្រូវរក្សាទុកជូនភាគីខនិងប្រអូកធានានៅក្នុងគណនីបញ្ញើសំចៃរបស់ភាគីខនិងប្រអូកធានា។

ប្រការ១១. ករណីភាគីកទទួលបានទ្រព្យសម្បត្តិដាក់ធានាពីភាគីខ និងប្រអូកធានាដែលមានតម្លៃស្មើនឹង១,៥ដង(មួយក្បៀសប្រាំដង)នៃទំហំឥណទាន
ដែលបានអនុម័ត នោះភាគីកមិនតម្រូវឲ្យភាគីខ និងប្រអូកធានាដាក់ទ្រព្យសម្បត្តិបន្ថែមដើម្បីធានាឥណទានដែលបានខ្ចីពីភាគីកឡើយ។
ករណីនៅថ្ងៃបង់បង្គាប់ឥណទាន ភាគីខគ្មានគោលបំណងខ្ចីប្រាក់បន្ត ហើយភាគីខ និងប្រអូកធានាស្នើសុំដកប្រភេទលិខិតទ្រព្យដាក់ធានាពី
ភាគីក នោះភាគីកនិងប្រអូកធានាប្រគល់សិទ្ធិទ្រព្យដាក់ធានាទៅឲ្យភាគីខ និងប្រអូកធានាវិញ។

ប្រការ១២. ភាគីខយល់ព្រមឲ្យភាគីកប្រមូលព័ត៌មានដែលមាននៅក្នុងពាក្យស្នើសុំ និងព័ត៌មានដទៃទៀតដែលពាក់ព័ន្ធនឹងពាក្យស្នើសុំ ព្រមទាំងបើក
ចំហព័ត៌មានទាំងនេះទៅឲ្យតតិយជនដូចជា អ្នកវាយតម្លៃឯករាជ្យ អ្នកវិនិយោគ ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រង សវនករ តុលាការ អ្នកផ្តល់ជំនួយ
បច្ចេកទេស សមាជិកឥណទានក្រុម អ្នកស្រាវជ្រាវ អ្នកផ្តល់ប្រាក់កម្ចី និងក្រុមហ៊ុនក្រេឌីតប្បវេណី(ខេមបូឌា)ឡូអិលធីឌី សម្រាប់គោលបំណង
ដូចមានចែងក្នុងប្រការ៨ នៃប្រកាសស្តីពីការចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន។

ប្រការ១៣. ករណីមានការប្តឹងផ្តល់ទៅអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច ឬទៅតុលាការ ដើម្បីទាមទារបំណុលពីភាគីខ នោះសោហ៊ុយចំណាយលើការដោះស្រាយ
តាមផ្លូវច្បាប់ជាបន្ទុកភាគីដែលបំពានកាតព្វកិច្ច។

សុពលភាពកិច្ចសន្យា

ប្រការ១៤. រាល់ឯកសារដូចជា តារាងកាលវិភាគសងប្រាក់ កិច្ចសន្យាបង្កើតឡើងតែមួយ ឯកសារសម្គាល់អចលនវត្ថុ និងឯកសារពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗ
ទៀតត្រូវទុកជាឧបសម្ព័ន្ធ នៃកិច្ចសន្យានេះ។

ប្រការ១៥. ភាគីទាំងអស់ បានអាននិងយល់ច្បាស់លក្ខខណ្ឌនីមួយៗក្នុងកិច្ចសន្យានេះ ហើយសន្យាគោរពយ៉ាងម៉ឺងម៉ាត់រាល់ប្រការនៃកិច្ចសន្យាខាង
លើនេះ។ ករណីភាគីណាមួយមិនអនុវត្តតាមកិច្ចសន្យានេះ ភាគីនោះត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះមុខច្បាប់ជាធរមាន។ ការកែប្រែប្រកាសណា
មួយនៃកិច្ចសន្យានេះអាចធ្វើទៅបានលុះត្រាតែមានការព្រមព្រៀងគ្នាពីភាគីពាក់ព័ន្ធជាមុន។

ប្រការ១៦. ច្បាប់ដើមកិច្ចសន្យានេះធ្វើឡើងជាភាសាខ្មែរ មានចំនួនពីរច្បាប់ ដែលមួយច្បាប់តម្កល់ទុកនៅភាគីក មួយច្បាប់ទៀតតម្កល់ទុកនៅភាគីខ
ហើយកិច្ចសន្យានេះ មានសុពលភាពចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានិងផ្ដិតមេដៃនេះតទៅ។

តំណាងភាគី ក ☐ សាក្សី ☐ អ្នកធានា ភាគីខ

កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ

4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100
---	---	---	---	---	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	-----

ឃុំ/សង្កាត់.....ស្រុក/ខណ្ឌ/ក្រុង.....ខេត្ត/រាជធានី.....ជាអ្នកខ្ចីប្រាក់ តទៅហៅកាត់ថា ភាគី១។

ប្រការ៣១ ឈ្មោះ: ដែលភាគីទី២បានអនុវត្តកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួនដោយមិនបានបង់សងប្រាក់ឱ្យភាគីទី១ ហើយភាគីទី១
 អ្នកតាងក៏បានយល់ព្រមដាក់ទ្រព្យសម្បត្តិផ្ទាល់ខ្លួនផ្សេងៗដូចជា

- ១
- ប្រការ១០. ករណីភាគីទី២ប្រកាសដាក់ឈ្មោះក្នុងក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ហើយមានការយឺតយ៉ាវក្នុងការបង់សងបន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទផុត
 កំណត់កម្រិត: ពេល១៥ថ្ងៃ(ដប់ប្រាំថ្ងៃ)ឡើងទៅ នោះភាគីទី២ប្រកាសដាក់ឈ្មោះភាគីទី១ក្នុងក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងបិទគណនីបញ្ជីមាន
 កាលកំណត់ដើម្បីចាត់ចែងទូទាត់ឥណទានដែលកំពុងជាប់ជំពាក់ជាមួយភាគីទី១ក្នុងក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។ តាមរយៈគណនីបញ្ជីដែលបានក្លាយ
 មធ្យោបាយទូទាត់ជាមួយគណនីបញ្ជីមានកាលកំណត់របស់ភាគីទី២ប្រកាសនៅថ្ងៃធ្វើការបន្ទាប់។ ប្រសិនបើមានប្រាក់ដែលនៅសល់
 បន្ទាប់ពីការទូទាត់បង់សងក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃភាគីទី២ប្រកាសនៅក្នុងគណនីបញ្ជីសំរាប់ភាគីទី២ប្រកាស។
- ប្រការ១១. ករណីភាគីទី២ទទួលបានទ្រព្យសម្បត្តិដាក់ឈ្មោះភាគីទី១ និងប្រតិបត្តិការដែលមានតម្លៃស្មើនឹង១,៥ដង(មួយក្បែរ)ស្របតាមតម្លៃទំហំឥណទាន
 ដែលបានអនុម័ត នោះភាគីទី២ប្រកាសដាក់ឈ្មោះភាគីទី១ និងប្រកាសដាក់ឈ្មោះភាគីទី២ប្រកាសដាក់ឈ្មោះភាគីទី១ដែលបានប្រកាសឡើយ។
 ករណីនៅថ្ងៃបង់ប្រាក់ឥណទាន ភាគីទី២គ្មានគោលបំណងទ្វិប្រាក់បន្ត ហើយភាគីទី២ និងប្រកាសដាក់ឈ្មោះភាគីទី១ស្នើសុំដកប្រាក់ទំហំទំហំទ្រព្យសម្បត្តិដាក់ឈ្មោះ
 ភាគីទី១ នោះភាគីទី២នឹងប្រគល់ជូនប្រភេទលិខិតទ្រព្យសម្បត្តិដាក់ឈ្មោះភាគីទី១ និងប្រកាសដាក់ឈ្មោះភាគីទី២។
- ប្រការ១២. ភាគីទី២យល់ព្រមឱ្យភាគីទី១ប្រមូលព័ត៌មានដែលមាននៅក្នុងកញ្ចប់ស្នើសុំ និងព័ត៌មានដទៃទៀតដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការស្នើសុំ ព្រមទាំងបើក
 ចំហព័ត៌មានទាំងនេះទៅឱ្យគតិយជនដូចជា អ្នកវាយតម្លៃឯករាជ្យ អ្នកវិនិយោគ ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រង សវនករ តុលាការ អ្នកផ្តល់ជំនួយ
 បច្ចេកទេស សមាជិកឥណទានក្រុម អ្នកស្រាវជ្រាវ អ្នកផ្តល់ប្រាក់កម្ចី និងក្រុមហ៊ុនក្រេឌីតប្រៀបធៀប(ឧទាហរណ៍) ឱ្យសម្រាប់គោលបំណង
 ដូចមានចែងក្នុងប្រការ៨ នៃប្រកាសស្តីពីការចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន។
- ប្រការ១៣. ករណីមានការប្តឹងផ្តល់ទៅអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច ឬទៅតុលាការ ដើម្បីទាមទារបំណុលពីភាគីទី២ នោះសេចក្តីយល់ព្រមលើការដោះស្រាយ
 តាមផ្លូវច្បាប់ជាបន្ទុកភាគីទី២ដែលបំពានកាតព្វកិច្ច។

សុពលភាពកិច្ចសន្យា

- ប្រការ១៤. រាល់ឯកសារដូចជា តារាងកាលវិភាគសងប្រាក់ កិច្ចសន្យាបង្កើតហិរញ្ញវត្ថុ ឯកសារសម្គាល់អចលនវត្ថុ និងឯកសារពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗ
 ទៀតត្រូវទុកជាឧបសម្ព័ន្ធ នៃកិច្ចសន្យានេះ។
- ប្រការ១៥. ភាគីទាំងអស់ បានអាននិងយល់ច្បាស់លក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចសន្យានេះ ហើយសន្យាគោរពយ៉ាងម៉ឺងម៉ាត់រាល់ប្រការនៃកិច្ចសន្យាខាង
 លើនេះ។ ករណីភាគីណាមួយមិនអនុវត្តតាមកិច្ចសន្យានេះ ភាគីនោះត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះមុខច្បាប់ជាធរមាន។ ការកែប្រែប្រការណា
 មួយនៃកិច្ចសន្យានេះអាចធ្វើទៅបានលុះត្រាតែមានការព្រមព្រៀងគ្នាពីភាគីពាក់ព័ន្ធជាមុន។
- ប្រការ១៦. ច្បាប់ដើមកិច្ចសន្យានេះធ្វើឡើងជាភាសាខ្មែរ មានចំនួនពីរច្បាប់ ដែលមួយច្បាប់តម្កល់ទុកនៅភាគីទី១ មួយច្បាប់ទៀតតម្កល់ទុកនៅភាគីទី២
 ហើយកិច្ចសន្យានេះ មានសុពលភាពចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានិងផ្ដិតមេដៃនេះតទៅ។ ✓

តំណាងភាគី ក

☐ សាក្សី ☐ អ្នកតាង

ភាគី ខ

លេខ

បានឃើញ និងបញ្ជាក់ថា

ហត្ថលេខាខាងស្តាំ ពិតជាហត្ថលេខារបស់មេភូមិប្រាកដមែន។

ថ្ងៃទី _____ ខែ _____ ឆ្នាំ _____
 មេភូមិសង្កាត់ _____

លេខ

បានឃើញ និងបញ្ជាក់ថា

ហត្ថលេខា និងស្នាមមេដៃខាងលើនេះពិតជាមេភូមិកិច្ចសន្យាប្រាកដមែន។

ទ្រព្យសម្បត្តិដែលបានដាក់ឈ្មោះក្នុងកិច្ចសន្យានេះពុំមានពាក់ព័ន្ធអ្នកផ្សេងៗ
 កំពុងមានទំនាស់ឡើយ។ ភាគីទាំងពីរបានអនុវត្តកាតព្វកិច្ចនៃកិច្ចសន្យាហ្មត់ចត់។

ថ្ងៃទី _____ ខែ _____ ឆ្នាំ _____
 មេភូមិ _____

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

លេខគណនីកំណត់រកៈ ០១២៣៤៥៦៧៨៩១០១១២៣៤៥៦៧៨៩១០១១២៣៤៥៦៧៨៩១០

កិច្ចសន្យាឌីជីថល

កិច្ចសន្យានេះធ្វើនៅថ្ងៃទី _____ ខែ _____ ឆ្នាំ _____

រវាង គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្រសួង ភីអិលស៊ី មានអាសយដ្ឋាន៖ ផ្ទះលេខ _____ ផ្លូវ _____ ក្រុម _____
 ភូមិ _____ ឃុំ/សង្កាត់ _____ ស្រុក/ខណ្ឌ/ក្រុង _____
 ខេត្ត/រាជធានី _____ ជាអ្នកឲ្យប្រាក់ តទៅនេះហៅកាត់ថាភាគីក។

ជាមួយនឹងឈ្មោះ _____ ភេទ _____ កើតនៅថ្ងៃទី _____ ខែ _____ ឆ្នាំ _____
 ឯកសារសម្គាល់អត្តសញ្ញាណ _____ លេខ _____
 អ្នកប្រើឈ្មោះ _____ កើតនៅថ្ងៃទី _____ ខែ _____ ឆ្នាំ _____
 ត្រូវជា _____ ឯកសារសម្គាល់អត្តសញ្ញាណ _____ លេខ _____
 មានអាសយដ្ឋាន៖ ផ្ទះលេខ _____ ផ្លូវ _____ ក្រុម _____ ភូមិ _____
 ឃុំ/សង្កាត់ _____ ស្រុក/ខណ្ឌ/ក្រុង _____
 រាជធានី/ខេត្ត _____ ជាអ្នកឲ្យប្រាក់ តទៅនេះហៅកាត់ថាភាគីខ។

ភាគីទាំងពីរព្រមព្រៀងផ្ដាច់ខាងក្រោម

- ប្រការ 1. ភាគីខឲ្យប្រាក់ពីភាគីកចំនួន _____ (ជាអក្សរ _____) អត្រា
 ការប្រាក់ _____ ការយកក្នុងមួយខែសម្រាប់រយៈពេល _____ ខែ និងរយៈពេលអនុគ្រោះបង់សងប្រាក់ដើមចំនួន _____ លើក
 ដែលកាលបរិច្ឆេទចាប់ផ្ដើមនិងបញ្ចប់នៃកិច្ចសន្យា យកតាមតារាងកាលវិភាគសងប្រាក់ ហើយប្រាក់កម្ចីត្រូវបានផ្ទេរចូលគណនីបញ្ញើសំចៃ
 ដោយស្រួលរបស់ភាគីខលេខ _____ ឬត្រូវបានដកជាសាច់ប្រាក់ដោយផ្ទាល់
 ដោយភាគីខ។
- ប្រការ 2. ភាគីខយកប្រាក់កម្ចីនេះទៅប្រើប្រាស់ក្នុងគោលបំណងដែលបានព្រមព្រៀងគ្នា ពុំនោះទេ ភាគីខសុខចិត្តសងត្រលប់មកភាគីកវិញ ឬ
 ប្រាក់ដើមនិងការប្រាក់ មិនហួសរយៈពេលមួយខែបន្ទាប់ពីបានទទួលការជូនដំណឹងពីភាគីក។
- ប្រការ 3. ភាគីក ផ្តល់ប្រាក់កម្ចីសម្រាប់បង់ (១) ថ្ងៃសិក្សា ឲ្យដល់ភាគីខ ឬ គ្រឹះស្ថានអប់រំដែលភាគីខចូលសិក្សា ដោយយោងទៅតាម តម្លៃ និងពេល
 វេលាដែលបានកំណត់ដោយគ្រឹះស្ថានអប់រំនោះ និង (២) សម្រាប់ចំណាយផ្សេងៗក្នុងការសិក្សារបស់ភាគីខ។

ផ្តល់កម្ចី សម្រាប់ បង់	ចំនួនលើកត្រូវផ្តល់ប្រាក់កម្ចី															តម្លៃសរុប
	១	២	៣	៤	៥	៦	៧	៨	៩	១០	១១	១២	១៣	១៤	១៥	
(១)																
(២)																
សរុប																

- ប្រការ 4. ប្រសិនបើភាគីខ ខកខានមិនបានសងប្រាក់ទៅតាមតារាងកាលវិភាគសងប្រាក់ ចាប់ពីខែបន្តបន្ទាប់គ្នាដោយគ្មានហេតុផលសមរម្យអាច
 ទទួលយកបាន នោះភាគីកនឹងមិនបន្តផ្តល់ជូនប្រាក់កម្ចីតាមតារាងខាងលើទៀតទេ និងតម្រូវឲ្យភាគីខបង់ប្រាក់នៅចំណុចទាំង
 អស់រួមមាន ប្រាក់ដើមនៅចំណុច ការប្រាក់ និងប្រាក់ពិន័យ(បើមាន) ក្នុងរយៈពេល៦ខែ ចាប់ពីថ្ងៃខកខានមិនបានបង់សងនោះ។ ម្យ៉ាងទៀត
 ភាគីខ ក៏មានសិទ្ធិស្នើឲ្យភាគីកផ្អាក ឬរំលងការផ្តល់ប្រាក់កម្ចីនៅវគ្គណាមួយ ដែលបានគ្រោងទុកមុននោះដែរ។
- ប្រការ 5. ភាគីខយល់ព្រមបង់ ការប្រាក់ ប្រាក់ដើម និងប្រាក់ពិន័យ(បើមាន) ទៅតាម ចំនួន ទឹកនឹង និងកាលកំណត់ដូចមានចែងក្នុងតារាងកាល
 វិភាគសងប្រាក់ ដោយកាត់ចេញពីគណនីបញ្ញើសំចៃរបស់ភាគីខ ឬបង់សងជាសាច់ប្រាក់ដោយផ្ទាល់។ ករណីភាគីខ មិនបានបង់សងតាម
 តារាងកាលវិភាគសងប្រាក់ ភាគីខយល់ព្រមបង់បន្ថែមប្រាក់ពិន័យឲ្យភាគីក។ ប្រាក់ពិន័យត្រូវបានគណនាដូចខាងក្រោម៖
- ករណីប្រាក់ដើមសងយឺតយ៉ាវស្មើនឹង ចំនួនប្រាក់ដើមដែលយឺតយ៉ាវ គុណនឹង ០,១% រួចគុណនឹងចំនួនថ្ងៃយឺតយ៉ាវ
 - ពិន័យលើការប្រាក់ដែលយឺតយ៉ាវស្មើនឹង ចំនួនការប្រាក់ដែលយឺតយ៉ាវ គុណនឹង ០,២% រួចគុណនឹងចំនួនថ្ងៃយឺតយ៉ាវ។
- ករណីភាគីខយឺតយ៉ាវហួសកាលកំណត់នៃកិច្ចសន្យា នោះភាគីខសុខចិត្តឲ្យភាគីកគណនាយកការប្រាក់បន្ត រហូតដល់ថ្ងៃបានបង់សងដោយ
 យកតាមអត្រាការប្រាក់ប្រចាំខែដែលបានកំណត់ក្នុងប្រការខាងលើ។


Rad

ប្រការ៦. ភាគីមានសិទ្ធិបង់សងប្រាក់កម្ចីមុនកាលបរិច្ឆេទបញ្ចប់នៃកិច្ចសន្យានេះឲ្យភាគីក តែការបង់ប្រាក់នៅពេលណាមួយក្នុងរយៈពេលតិចជាងប្រាំមួយខែបន្ទាប់ពីថ្ងៃប្រាក់ ភាគីខុសចិត្តបង់ការប្រាក់គ្រប់ចំនួនប្រាំមួយខែឲ្យភាគីក។ ភាគីគណនាការប្រាក់តាមប្រាក់ដើមដាក់ស្តែងដែលនៅជំពាក់ដើមគ្រានៃកាលបរិច្ឆេទត្រូវបង់សងមួយលើកៗប៉ុណ្ណោះ។

ប្រការ៧. ករណីភាគីខុសចិត្តបង់សងរយៈពេលវែង នោះភាគីខត្រូវជូនដំណឹងទៅភាគីក។ ភាគីកនឹងពិចារណាលើការចរចាចំនួនបង់សងថ្មីសម្រាប់ភាគីខ បន្ទាប់ពីភាគីកបានសិក្សានិងវិភាគស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុជាក់ស្តែងរបស់ភាគីខរួចរាល់។ លក្ខខណ្ឌនៃកាលវិភាគបង់សងថ្មីត្រូវតែអនុវត្តទៅតាមលក្ខខណ្ឌដែលមានក្នុងគោលនយោបាយរបស់ភាគីក។

ប្រការ៨. ករណីភាគីខ បោះបង់ការសិក្សា ឬប្តូរទៅសិក្សានៅសាលាផ្សេងទៀតដែលគ្មានច្បាប់អនុញ្ញាតត្រឹមត្រូវ នោះភាគីខត្រូវបង់សងប្រាក់ឥណទានមុនកាលកំណត់ឲ្យមកភាគីក នូវចំនួនការប្រាក់និងប្រាក់ដើមដែលនៅជំពាក់ក្នុងកំឡុងពេលដប់ពីរខែ ក្រោយភាគីកបានជូនដំណឹង។

ប្រការ៩. ក្នុងករណីដែលភាគីខរំលោភបំពានយ៉ាងធ្ងន់ធ្ងរ ដោយមិនបានបង់សងប្រាក់ តាមការកំណត់នៃកាលវិភាគសងប្រាក់ ហើយភាគីកបានដាស់តឿនឬជូនដំណឹងជាលាយល័ក្ខណ៍អក្សរទៅភាគីខ ដោយទុករយៈពេលសមរម្យឲ្យភាគីខអនុវត្តកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួន ប៉ុន្តែភាគីខនៅតែមិនព្រមបង់សងប្រាក់ឲ្យទៅភាគីកទៀត នោះភាគីក មានសិទ្ធិរំលាយកិច្ចសន្យានេះទាំងមូលបាន។ ក្នុងករណីនេះ ភាគីខ និងឬអ្នកធានា ត្រូវសងប្រាក់ដើម ការប្រាក់ ប្រាក់ពិន័យ និងសំណងផ្សេងៗទៀតទៅភាគីក។

ប្រការ១០. ភាគីខយល់ព្រមឲ្យភាគីកសាកសួរព័ត៌មានពីស្ថានភាពអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនជាប្រចាំក្នុងករណីចាំបាច់។

ប្រការ១១. ភាគីខត្រូវផ្តល់ ព្រឹត្តិបត្រពិន្ទុ ឬរបាយការណ៍សិក្សារៀនរាល់ឆ្នាំឲ្យភាគីក យ៉ាងយូរបំផុត២ខែ បន្ទាប់ពីប្រលងបញ្ចប់ឆ្នាំសិក្សាដែលចេញដោយគ្រឹះស្ថានអប់រំរបស់ខ្លួន ។

ប្រការ១២. ភាគីខ និងឬភាគីអ្នកធានាយល់ព្រមដាក់ធានាដោយអចលនវត្ថុ ដើម្បីធានាការបង់សងប្រាក់ដែលបានខ្ចីពីភាគីក ដូចមានចែងក្នុងកិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែកដែលមានលេខអតិថិជន

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

១. កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក ធ្វើនៅថ្ងៃទី _____ ខែ _____ ឆ្នាំ _____ និងឬ
លេខចុះលើកិច្ចសន្យារបស់អាជ្ញាធរ _____ ចុះថ្ងៃទី _____ ខែ _____ ឆ្នាំ _____ ។
២. កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក ធ្វើនៅថ្ងៃទី _____ ខែ _____ ឆ្នាំ _____ និងឬ
លេខចុះលើកិច្ចសន្យារបស់អាជ្ញាធរ _____ ចុះថ្ងៃទី _____ ខែ _____ ឆ្នាំ _____ ។
៣. កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក ធ្វើនៅថ្ងៃទី _____ ខែ _____ ឆ្នាំ _____ និងឬ
លេខចុះលើកិច្ចសន្យារបស់អាជ្ញាធរ _____ ចុះថ្ងៃទី _____ ខែ _____ ឆ្នាំ _____ ។
និងទ្រព្យសម្បត្តិផ្ទាល់ខ្លួនផ្សេងៗទៀតដូចជា _____

ប្រការ១៣. ភាគីអ្នកធានាល្មោះ _____ ភេទ _____ កើតនៅថ្ងៃទី _____ ខែ _____ ឆ្នាំ _____
ឯកសារសម្គាល់អត្តសញ្ញាណ _____ លេខ _____
អ្នករួមធានាល្មោះ _____ កើតនៅថ្ងៃទី _____ ខែ _____ ឆ្នាំ _____ ត្រូវជា _____
ឯកសារសម្គាល់អត្តសញ្ញាណ _____ លេខ _____
មានអាសយដ្ឋាន៖ ផ្ទះលេខ _____ ផ្លូវ _____ ក្រុមទី _____ ភូមិ _____
ឃុំ/សង្កាត់ _____ ស្រុក/ខណ្ឌ/ក្រុង _____
រាជធានី/ខេត្ត _____ បានព្រមព្រៀងគ្នា ដោយស្ម័គ្រចិត្តធ្វើជាអ្នកធានាឲ្យភាគីខដែលបានខ្ចី
ដោយមានការប្រាក់ពីភាគីក ហើយភាគីអ្នកធានានេះ សុខចិត្តបង់សងជំនួសទៅតាមលក្ខខណ្ឌដូចចែងក្នុងប្រការ៥ឲ្យភាគីក ខណៈដែលភាគីខមិនបានអនុវត្តកាតព្វកិច្ចចម្បងរបស់ខ្លួនដោយមិនបានបង់សងប្រាក់ឲ្យភាគីក ហើយភាគីអ្នកធានាបានយល់ព្រមដាក់ទ្រព្យសម្បត្តិផ្ទាល់ខ្លួនផ្សេងៗដូចជា _____

ប្រការ១៤. ករណីភាគីខនិងឬអ្នកធានាដាក់គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់ជាទ្រព្យធានា ហើយមានការយឺតយ៉ាវក្នុងការបង់សងបន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទផុតកំណត់កម្ចីរយៈពេល១៥ថ្ងៃ(ដប់ប្រាំថ្ងៃ)ឡើងទៅ នោះភាគីខនិងឬអ្នកធានាប្រគល់សិទ្ធិឲ្យភាគីកបញ្ឈប់ការបង្ខំ និងបិទគណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់ដើម្បីចាត់ចែងទូទាត់ឥណទានដែលកំពុងជាប់ជំពាក់ជាមួយភាគីករហូតគ្រប់ចំនួន តាមរយៈគណនីបញ្ញើសំចៃដែលបានភ្ជាប់មធ្យោបាយទូទាត់ជាមួយគណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់របស់ភាគីខនិងឬអ្នកធានានៅថ្ងៃធ្វើការបន្ទាប់។ ប្រសិនបើមានប្រាក់ដែលនៅសល់បន្ទាប់ពីការទូទាត់បង់សងត្រូវរក្សាទុកជូនភាគីខនិងឬអ្នកធានានៅក្នុងគណនីបញ្ញើសំចៃរបស់ភាគីខនិងឬអ្នកធានា។

ប្រការ១៥. ករណីភាគីកទទួលបានទ្រព្យសម្បត្តិជាក់ធានាពីភាគីខ និងឬអ្នកធានាដែលមានតម្លៃស្មើនឹង០,៧៥ដង(សុទ្ធត្រៀសចិតសិបប្រាំដង)នៃទំហំឥណទានដែលបានអនុម័ត នោះភាគីកមិនតម្រូវឲ្យភាគីខ និងឬអ្នកធានាដាក់ទ្រព្យសម្បត្តិបន្ថែមដើម្បីធានាឥណទានដែលបានខ្ចីពីភាគី

ប្រការ16. ភាគីទាំងពីរព្រមព្រៀងឲ្យភាគីកម្ពុជាប្រមូលព័ត៌មានដែលមាននៅក្នុងពាក្យស្នើសុំ និងព័ត៌មានដទៃទៀតដែលពាក់ព័ន្ធនឹងពាក្យស្នើសុំ ព្រមទាំងបើកចំហព័ត៌មានទាំងនេះទៅឲ្យគតិយជនដូចជា អ្នកវាយតម្លៃឯករាជ្យ អ្នកវិនិយោគ ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រង សវនករ តុលាការ អ្នកផ្តល់ជំនួយបច្ចេកទេស សមាជិកគណៈកម្មាធិការ អ្នកស្រាវជ្រាវ អ្នកផ្តល់ប្រាក់កម្ចី និងក្រុមហ៊ុនក្រេឌីតយូរ្យូ(ខេមបូឌា)ឌីអិលធីឌី សម្រាប់គោលបំណងដូចមានចែងក្នុងប្រការ៤ នៃប្រកាសស្តីពីការចែករំលែកព័ត៌មានគណៈកម្មាធិការ។

សុពលភាពកិច្ចសន្យា

ប្រការ១៩.ភាគីទាំងអស់ បានអាននិងយល់ច្បាស់លក្ខខណ្ឌនីមួយៗក្នុងកិច្ចសន្យានេះ ហើយសន្យាគោរពយ៉ាងម៉ឺងម៉ាត់រាល់ប្រការនៃកិច្ចសន្យាខាងលើនេះ។ គណៈកម្មាធិការមួយមិនអនុវត្តតាមកិច្ចសន្យានេះ ភាគីនោះត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះមុខច្បាប់ជាធរមាន។ ការកែប្រែប្រការណាមួយនៃកិច្ចសន្យានេះ អាចធ្វើទៅបានកាលណាមានការព្រមព្រៀងគ្នាពីភាគីពាក់ព័ន្ធជាមួយ។

តំណាងភាគី ក

☐សាក្សី ☐អ្នកធានា

ភាគី១

Adm. ^{TTT} ~~Registered~~ ^{TTT}

ឧបសម្ព័ន្ធទី៧៖សំណើសុំបញ្ជាក់ប្រាក់



စံဂေဟီစံဖရော့ဗြာဟ္မာ

វិស័យកសិកម្ម : ☐ ឯកត្តជន ☐ ក្រុមធានាលេខ_____

ឥណទាន : ☐ រៀល / KHR ☐ ដុល្លារ / USD ☐ បាត / THB

កន្លែងប្រគល់ និងទទួលប្រាក់ ៖ ☐ ការិយាល័យ ☐ សហគមន៍

លេខគណនីអតិថិជន

ឈ្មោះអតិថិជន

ចំនួនទឹកប្រាក់

សរុប

ចំនុចទី៣ប្រាក់ជាអក្សរ ៖

សាលាបង្រៀនថ្ងៃទី ខែ ឆ្នាំ

ហត្ថលេខា និងឈ្មោះអ្នកអនុម័ត

កាលបរិច្ឆេទថ្ងៃទីខែឆ្នាំ..

ហត្ថលេខា និងឈ្មោះអ្នកស្នើសុំ

ឧបសម្ព័ន្ធទី៨៖បង្គាន់ដៃប្រគល់-ទទួលឯកសារអតិថិជន



បង្គាន់ដៃប្រគល់-ទទួលឯកសារអតិថិជន

លេខ:

☐ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ	ចំនួន.....	លេខសំគាល់/ចុះថ្ងៃទី.....
☐ សៀវភៅគ្រួសារ	ចំនួន.....	លេខសំគាល់/ចុះថ្ងៃទី.....
☐ សៀវភៅស្នាក់នៅ	ចំនួន.....	លេខសំគាល់/ចុះថ្ងៃទី.....
☐ សាក្រឹតណែនាំ	ចំនួន.....	លេខសំគាល់/ចុះថ្ងៃទី.....
☐ លិខិតឆ្លងដែន	ចំនួន.....	លេខសំគាល់/ចុះថ្ងៃទី.....
☐ តារាងស្នើសុំកាន់កាប់ដីធ្លី	ចំនួន.....	លេខសំគាល់/ចុះថ្ងៃទី.....
☐ ប័ណ្ណសំគាល់កម្មសិទ្ធិដីធ្លី	ចំនួន.....	លេខសំគាល់/ចុះថ្ងៃទី.....
☐ វិញ្ញាបនបត្រសំគាល់អចលនវត្ថុ	ចំនួន.....	លេខសំគាល់/ចុះថ្ងៃទី.....
☐	ចំនួន.....	លេខសំគាល់/ចុះថ្ងៃទី.....
☐	ចំនួន.....	លេខសំគាល់/ចុះថ្ងៃទី.....
☒	ចំនួន.....	លេខសំគាល់/ចុះថ្ងៃទី.....

កាលបរិច្ឆេទប្រគល់មកក្រុមហ៊ុន.....	កាលបរិច្ឆេទអតិថិជនបានទទួល.....
ហត្ថលេខាមន្ត្រីគណនាបានទទួល.....	ហត្ថលេខាមន្ត្រីអតិថិជនបានប្រគល់.....
ស្នាមមេដៃអតិថិជនបានប្រគល់.....	ហត្ថលេខាមន្ត្រីគណនាបានប្រគល់.....

លេខ: លេខ: លេខ:

ឧបសម្ព័ន្ធទី៩៖បង្គាន់ជ័យប្រគល់-ទទួលលិខិតសំគាល់ទ្រព្យជាក់លាក់



បង្គាន់ជ័យប្រគល់-ទទួលលិខិតសំគាល់ទ្រព្យជាក់លាក់

អនុសាខា 051-សាខាតាខ្មៅ លេខសំគាល់អតិថិជន
ព័ត៌មានអតិថិជន
ឈ្មោះ: ភេទ: និងឈ្មោះ: ត្រូវជា
អាសយដ្ឋាន ភូមិ: ឃុំ/សង្កាត់: ស្រុក/ខណ្ឌ/ក្រុង: ខេត្ត/រាជធានី:
លេខទូរស័ព្ទ: ☐ Maintenance Safe
ព័ត៌មានលំអិត

ល.រ	ឈ្មោះប័ណ្ណសំគាល់	លេខប័ណ្ណសំគាល់	ល.ជ	ឈ្មោះអ្នកកាន់កាប់	ថ្ងៃដាក់ធានា
....					
....					
....					
....					
....					

បញ្ចប់ត្រឹមលេខរៀងទី
តំណាងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក្រេឌីត កាលបរិច្ឆេទចេញបង្គាន់ដៃ៖ ថ្ងៃទី
ហត្ថលេខានិងឈ្មោះអ្នករក្សាទុក ស្នាមមេដៃនិងឈ្មោះអ្នកប្រគល់
ឈ្មោះ: ឈ្មោះ:
កាលបរិច្ឆេទប្រគល់ជូនអតិថិជន៖ ថ្ងៃទី ខែ ឆ្នាំ
ហត្ថលេខានិងឈ្មោះអ្នកប្រគល់ ហត្ថលេខានិងឈ្មោះអ្នកប្រគល់បន្ត ស្នាមមេដៃនិងឈ្មោះអ្នកទទួល

ឈ្មោះ: ឈ្មោះ: ឈ្មោះ:
សេចក្តីបញ្ជាក់៖ សូមចែករំលែកបង្គាន់ដៃនេះឲ្យបានគង់វង្ស បើសិនមានការបាត់បង់ ឬរំលោភ ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិមិនអាចដកយកប័ណ្ណសំគាល់សិទ្ធិ ឬកម្មសិទ្ធិរបស់ខ្លួន ពីក្រេឌីតបានឡើយ។ ហើយក្រេឌីតមិនទទួលខុសត្រូវចំពោះការបាត់បង្គាន់ដៃនេះឡើយ ក្នុងករណីចាំបាច់ដើម្បីអាចដកយកប័ណ្ណសំគាល់សិទ្ធិ ឬកម្មសិទ្ធិរបស់ខ្លួនវិញបាន ក្រេឌីតអាចតម្រូវឲ្យម្ចាស់កម្មសិទ្ធិធ្វើលិខិតបញ្ជាក់ពីការបាត់បង់បង្គាន់ ភូមិ ឃុំ-សង្កាត់ ឬធ្វើកំណត់ហេតុបញ្ជាក់ពីការបាត់បង់ជាមួយក្រេឌីត។
អាសយដ្ឋាន៖ ផ្ទះលេខ១៤ ផ្លូវជាតិលេខ២ ភូមិតាក្កល សង្កាត់តាក្កល ក្រុងតាខ្មៅ ខេត្តកណ្តាល
ទូរស័ព្ទទំនាក់ទំនងលេខ៖ 098 670 046, 024 638 0001

ឧបសម្ព័ន្ធទី១០៖បង្កាន់ដៃទទួលប្រាក់

ក្រេឌីត
KREDIT

E N° 578864

បង្កាន់ដៃទទួលប្រាក់

អនុសាខា.....

សម្គាល់ ៖ ☐ បង់ខុសការិយាល័យ

បង់លើសប្រាក់ដើម ៖ ☐ បន្ថយចំនួនលើកត្រូវបង់ ☐ បន្ថយចំនួនប្រាក់ត្រូវបង់ៗលើកៗ

កន្លែងប្រគល់ និងទទួលប្រាក់ ៖ ☐ ការិយាល័យ ☐ សហគមន៍

រូបិយប័ណ្ណ ៖ ☐ រៀល / KHR ☐ ដុល្លារ / USD ☐ បាត / THB

លេខសំគាល់គណនីអតិថិជន	ឈ្មោះអតិថិជន	ប្រាក់សងសរុប (A)	ប្រាក់ពិន័យ	បង់ទុកមុន (B)	កម្រៃសេវា (C)	សរុប (A+B+C)
សរុប						

ហត្ថលេខា និងឈ្មោះអ្នកទទួលប្រាក់

ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....

ស្នាមមេដៃ / ហត្ថលេខា និងឈ្មោះអ្នកបង់ប្រាក់

V4.2

KREDIT'S COPY

បង្កាន់ដៃទទួលប្រាក់មានពីរពណ៌ ៖

- សន្លឹកទីមួយពណ៌ស (សំរាប់រក្សាទុកសុំណែនាំឯកសារអតិថិជន)
- សន្លឹកទីពីរពណ៌ផ្ទៃមេឃ (សំរាប់ប្រគល់ជូនអតិថិជន)

ឧបសម្ព័ន្ធទី១១:ទិន្នន័យឥណទានដែលបានផ្តល់ និងចំនួនអតិថិជនដែលបានទទួលឥណទានឆ្នាំ២០១៤-២០១៦

KREDIT MICROFINANCE INSTITUTION Plc
Summary of Loan by Credit Officer

As of: 31-DEC-2014

Page 1 of 1
Print Date 22/05/2017

Currency
Reporting Currency: USD-US Dollar
Exchange Rate: 4027

Ta Khmao Branch

N°	Credit Agent Name	# Acc	Outstanding	# Par 0*	Par 0* Value	# Par 30*	Par 30* Value	%Par 30*	Pri. Overdue	Int. Overdue	# Acc Disb.	Amount Disb.
1	051	3	34,162	0	0.00	0	0.00	0.00%	0.00	0.00	0	0.00
2	RAKSMEY1314	70	180,000	0	0.00	0	0.00	0.00%	0.00	0.00	0	0.00
3	RATHANA2638	50	16,666	0	0.00	0	0.00	0.00%	0.00	0.00	1	2,000.00
4	SOKLAP1620	99	200,000	0	0.00	0	0.00	0.00%	0.00	0.00	0	0.00
5	SOKPOV2008	95	250,000	0	0.00	0	0.00	0.00%	0.00	0.00	1	7,000.00
6	VIREAK1621	102	280,000	0	0.00	0	0.00	0.00%	0.00	0.00	0	0.00
Total		419	960,828	0	0.00	0	0.00	0.00%	0.00	0.00	2	9,000.00

KREDIT MICROFINANCE INSTITUTION Plc
Summary of Loan by Credit Officer

As of: 31-DEC-2015

Page 1 of 1
Print Date 22/05/2017

Currency
Reporting Currency: USD-US Dollar
Exchange Rate: 4050

Ta Khmao Branch

N°	Credit Agent Name	# Acc	Outstanding	# Par 0*	Par 0* Value	# Par 30*	Par 30* Value	%Par 30*	Pri. Overdue	Int. Overdue	# Acc Disb.	Amount Disb.
1	051	4	93,737	0	0.00	0	0.00	0.00%	0.00	0.00	0	0.00
2	RAKSMEY1314	75	198,000	0	0.00	0	0.00	0.00%	0.00	0.00	7	22,700.00
3	RATHANA2638	60	155,000	2	3,075.29	2	3,075.29	5.51%	253.08	66.72	1	1,600.00
4	SOKLAP1620	101	82,499	0	0.00	0	0.00	0.00%	0.00	0.00	3	7,500.00
5	SOKPOV2008	100	280,000	0	0.00	0	0.00	0.00%	0.00	0.00	3	13,000.00
6	SOPHEA1317	30	100,000	0	0.00	0	0.00	0.00%	0.00	0.00	1	5,000.00
7	VIREAK1621	120	290,000	0	0.00	0	0.00	0.00%	0.00	0.00	3	18,000.00
Total		490	1,199,236	2	3,075.29	2	3,075.29	0.66%	253.08	66.72	18	67,800.00

KREDIT MICROFINANCE INSTITUTION Plc
Summary of Loan by Credit Officer

As of: 31-DEC-2016

Ta Khmao Branch

Page 1 of 1

Print Date 22/05/2017

Currency

Reporting Currency: USD-US Dollar

Exchange Rate 4037

Nº	Credit Agent Name	# Acc	Outstanding	# Par 0+	Par 0+ Value	# Par 30+	Par 30+ Value	%Par 30+	Pri. Overdue	Int. Overdue	# Acc Disb.	Amount Disb.
1	051	4	68,729.34	0	0.00	0	0.00	0.00%	0.00	0.00	0	0.00
2	RAKSMEY1314	61	177,765.76	1	495.42	1	495.42	0.28%	495.42	15.36	2	13,000.00
3	RATHANA2638	55	113,090.31	13	8,464.40	13	8,464.40	7.48%	5,161.59	1,021.16	5	15,100.00
4	SOKLAP1620	74	226,063.18	2	2,121.10	2	2,121.10	0.94%	766.97	158.68	8	36,500.00
5	SOKPOV2008	55	251,623.37	0	0.00	0	0.00	0.00%	0.00	0.00	4	33,525.00
6	SOPHEA1317	40	117,161.98	7	4,252.97	7	4,252.97	3.63%	2,308.49	269.08	3	25,200.00
7	VIREAK1621	66	251,701.25	0	0.00	0	0.00	0.00%	0.00	0.00	5	20,000.00
Total		355	1,206,135.19	23	15,333.89	23	15,333.89	1.27%	8,732.47	1,464.28	27	143,325.00

