



សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ

និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច

របាយការណ៍កម្មសិក្សាបញ្ចប់ការសិក្សា

ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន

កម្មសិក្សាពីថ្ងៃ ទី ០១ ខែ មេសា ឆ្នាំ ២០១៧ ដល់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ឧសភា ឆ្នាំ ២០១៧

ឈ្មោះស្ថាប័ន៖ ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យ

តាក់តែងឡើងដោយ

សាស្ត្រាចារ្យណែនាំ

និស្សិតឈ្មោះ ឌុក សុវណ្ណថាវី

បណ្ឌិត ហួន ម៉ូលី

ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ

ឆ្នាំចូលសិក្សា

២០១៣

ជំនាន់ទី ១០

ឆ្នាំសរសេររបាយការណ៍

២០១៧

អារម្ភកថា

នាងខ្ញុំជានិស្សិតជំនាន់ទី១០ជំនាញធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុនៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រនិងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច មហាវិទ្យាល័យវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ចនិងគ្រប់គ្រងឆ្នាំសិក្សា២០១៦-២០១៧ បានធ្វើការរៀបរៀងនិងចងក្រងជាភិក្ខុការស្រាវជ្រាវនេះឡើង ក្នុងគោលបំណងដើម្បីពង្រីកនូវចំណេះដឹងនិងស្វែងយល់បន្ថែមឱ្យកាន់តែច្បាស់ទៅលើគ្រឹះស្ថានធនាគារទាំងទ្រីស្តី និងការអនុវត្តជាក់ស្តែងដែលបានឆ្លងកាត់តាមរយៈការសិក្សានៅសាកលវិទ្យាល័យអស់រយៈពេលបួនឆ្នាំកន្លងមក។

ដើម្បីសម្រេចបានជោគជ័យ នៅក្នុងការរៀបចំ ជាសៀវភៅនេះឡើងនាងខ្ញុំបានខិតខំស្រាវជ្រាវតាមរយៈការចុះកម្មសិក្សានៅធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យព្រមទាំងមានការជួយជ្រោមជ្រែងពន្យល់ណែនាំនិងការផ្តល់យោបល់ល្អៗរបស់លោកសាស្ត្រាចារ្យដឹកនាំ។

ប្រធានបទ ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន គឺជាគំនិតស្តួចស្តើងមួយដែលលេចឡើងជារូបរៀងដោយសារការខិតខំប្រឹងប្រែងរបស់នាងខ្ញុំ ដែលនឹងអាចជាទុនមួយសម្រាប់ឱ្យនិស្សិតជំនាន់ក្រោយៗទុកជាគំរូឯកសារក្នុងការស្រាវជ្រាវបន្តទៀត។

នាងខ្ញុំជឿជាក់ថាភិក្ខុការស្រាវជ្រាវនេះ នៅពុំទាន់មានលក្ខណៈគ្រប់ជ្រុងជ្រោយនៅឡើយទេ តែទោះបីជាយ៉ាងណាក៏ដោយនាងខ្ញុំសង្ឃឹមជឿជាក់ថានិស្សិត និងមិត្តអ្នកអានទាំងអស់ពិតជាមានការអធ្យាស្រ័យនូវរាល់កំហុសខុសឆ្គងទាំងឡាយដែលកើតមានឡើងដោយអចេតនា។

នាងខ្ញុំរង់ចាំដោយក្តីរីករាយ នូវរាល់មតិវិះគន់នានាក្នុងន័យស្ថាបនា កែលម្អ និងដើម្បីទុកជាបទពិសោធន៍សម្រាប់ការសិក្សាស្រាវជ្រាវ និងរៀបរៀងក្រោយៗទៀត។

សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ

នាងខ្ញុំ **ឧក សុវណ្ណថារី** ជានិស្សិតជំនាន់ទី១០ ជំនាញធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុនៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច មហាវិទ្យាល័យវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ចនិងគ្រប់គ្រង ឆ្នាំសិក្សា២០១៦-២០១៧ សូមថ្លែងអំណរគុណយ៉ាងជ្រាលជ្រៅចំពោះ៖

- លោកឪពុកអ្នកម្តាយដែលបានផ្តល់កំណើតដល់កូន និងខិតខំជំនះរាល់ឧបសគ្គទាំងឡាយដើម្បីថែរក្សាដល់កូនព្រមទាំងផ្គត់ផ្គង់ជាសម្ភារៈនិងថវិកាដល់ការសិក្សារបស់កូន ជាដរាបរៀងមកដោយមិនគិតពីការនឿយហត់និងការលំបាករបស់ខ្លួន។
- ឯកឧត្តមសាកលវិទ្យាធិការ លោកសាកលវិទ្យាធិការរងនិងសាស្ត្រចារ្យទាំងអស់នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច ជាពិសេសលោកសាស្ត្រចារ្យ **បណ្ឌិត ហួន ប៉ូលី** ដែលជាសាស្ត្រចារ្យដឹកនាំបានខិតខំអស់ពីកម្លាំងកាយចិត្ត និងប្រាជ្ញាក្នុងការបង្ហាត់បង្ហាញ ការណែនាំ ការកែលម្អ ដល់នាងខ្ញុំរហូតទទួលបាននូវលទ្ធផលប្រកបដោយជោគជ័យនៅពេលនេះ។
- លោក **ហាក់ សែនសុភក្តិ** ដែលជានាយកធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យ និងលោក **ពៅច័ន្ទមិថុនា** ដែលជាប្រធានភ្នាក់ងារឥណទាន ព្រមទាំងបុគ្គលិកទាំងអស់ដែលបានអនុញ្ញាតឱ្យចុះកម្មសិក្សានិងបានផ្តល់ជាឯកសារ ក៏ដូចជាជួយពន្យល់នូវរាល់ចម្ងល់ដែលនាងខ្ញុំលើកឡើងនៅពេលចុះសិក្សាស្រាវជ្រាវ និងធ្វើបទសម្ភាសន៍ដើម្បីប្រមូលទិន្នន័យចងក្រងជាកិច្ចការស្រាវជ្រាវនេះឡើង។

ជាថ្មីម្តងទៀតនាងខ្ញុំ សូមសម្តែងនូវអំណរគុណ និងការដឹងគុណជាអតិបរមាចំពោះអ្នកមានគុណទាំងអស់ និងសូមប្រសិទ្ធិពរដល់អ្នកមានគុណទាំងអស់ឱ្យទទួលបាននូវពុទ្ធពរទាំងបួនប្រការគឺអាយុ វណ្ណៈ សុខៈ និងពលៈ កុំបីឃ្លៀងឃ្លាតឡើយ។

មាតិកា

បញ្ជីអក្សរកាត់	vi
បញ្ជីតារាង	vii
បញ្ជីរូបភាព	viii
បញ្ជីឧបសម្ព័ន្ធ	ix

សេចក្តីផ្តើម

១ លំនាំបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ	១
២ ចំណេញបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ	១
៣ គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ	២
៤ ទំហំ និងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ	២
៥ វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ	២
ក ប្រភពទិន្នន័យ	២
ខ វិធីសាស្ត្រប្រមូលទិន្នន័យ	៣
គ វិធីសាស្ត្រវិភាគទិន្នន័យ	៣
៦ សារសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ	៣
៧ រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ	៣

ជំពូកទី ១

រំលឹកទ្រឹស្តី

១.១ លក្ខណៈទូទៅរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ	៦
១.១.១ ប្រវត្តិនៃការកើតធនាគារ	៦
១.១.២ និយមន័យធនាគារ	៨

១.១.៣ មុខងាររបស់ធនាគារពាណិជ្ជ.....	៨
១.២ លក្ខណៈទូទៅរបស់ឥណទាន	៩
១.២.១ និយមន័យឥណទាន	៩
១.២.២ សមាសភាពឥណទាន.....	១០
១.២.៣ ការចាត់ថ្នាក់ឥណទាន	១២
១.២.៤ តួនាទីឥណទាននៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ច.....	១៣
១.៣ លក្ខណៈទូទៅនៃដំណើរការក្នុងការផ្តល់ឥណទាន.....	១៤
១.៣.១ ការជ្រើសរើសសំណើសុំឥណទាន.....	១៤
១.៣.២ ការស៊ើបអង្កេតឥណទាន	១៥
១.៣.៣ ការសម្រេចចិត្ត	១៦
១.៤ លក្ខណៈទូទៅរបស់ហានិភ័យឥណទាន	១៩
១.៤.១ និយមន័យរបស់ហានិភ័យឥណទាន	១៩
១.៤.២ មូលហេតុបណ្តាលឱ្យមានហានិភ័យឥណទាន	១៩
១.៤.៣ ផលប៉ះពាល់ដែលបណ្តាលមកពីហានិភ័យឥណទាន.....	២០
១.៤.៤ វិធីសាស្ត្រទប់ស្កាត់ហានិភ័យឥណទាន	២១
១.៤.៥ ការដោះស្រាយបំណុលមានបញ្ហា.....	២១

ជំពូកទី ២

ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

២.១ ប្រវត្តិរូបសង្ខេប.....	២៣
២.២ ទីតាំង	២៣
២.៣ រូបសញ្ញារបស់ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី.....	២៣
២.៤ រចនាសម្ព័ន្ធ	២៥
២.៥ ចក្ខុវិស័យ និងបេសកកម្ម	២៦

២.៦ ភាគទុនិក	២៦
២.៧ សេវាកម្ម និងផលិតផលរបស់ធនាគារស្ថាបនា ភីអិលស៊ី.....	២៧
២.៧.១ សេវាប្រាក់កម្ចី	២៧
២.៧.១.១ ឥណទានក្រុម	២៨
២.៧.១.២ ឥណទានឯកត្តជន	២៨
២.៧.២ ផលិតផលប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ.....	២៨
២.៧.២.១ គណនីចរន្ត	២៩
២.៧.២.២ គណនីសន្សំអាជីវកម្ម	២៩
២.៧.២.៣ គណនីសំចៃ	៣១
២.៧.២.៤ គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់	៣៣
២.៧.៣ សេវាផ្ទេរប្រាក់	៣៤
២.៧.៣.១ សេវាផ្ទេរប្រាក់សុទ្ធ	៣៥
២.៧.៣.២ ការផ្ទេរប្រាក់តាមគណនី	៣៥
២.៧.៤ សេវាកម្មអ៊ីបេងយឺង	៣៥
២.៧.៥ កម្រៃសេវា	៣៥

ជំពូកទី ៣

លទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវ

៣.១ ផលិតផលឥណទាន	៣៧
៣.២ គោលបំណងនៃផលិតផលឥណទាន.....	៣៧
៣.៣ ឥណទានខ្នាតមធ្យមរបស់ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី	៣៧
៣.៤ គោលបំណងនៃឥណទានខ្នាតមធ្យម.....	៣៨
៣.៥ រូបិយប័ណ្ណឥណទាន	៣៨
៣.៦ ទំហំឥណទាន	៣៨

៣.៧ ទ្រព្យធានាបំណុល	៣៩
៣.៨ តម្លៃឥណទាន	៤០
៣.៨.១ អត្រាការប្រាក់	៤០
៣.៨.២ ប្រាក់សេវាឥណទាន	៤០
៣.៨.៣ ប្រាក់ពិន័យសងយឺត	៤១
៣.៨.៤ ប្រាក់ពិន័យបង់ផ្ដាច់មុនកាលកំណត់	៤១
៣.៨.៥ អត្រាសោហ៊ុយនៃការបំរុងសាច់ប្រាក់	៤១
៣.៨.៦ សិទ្ធិលុបចោលតម្លៃឥណទាន	៤២
៣.៩ រយៈពេលឥណទាន	៤២
៣.១០ វិធីសាស្ត្រក្នុងការសងត្រលប់	៤៣
៣.១០.១ ការសងរំលស់ការប្រាក់ និងប្រាក់ដើមរាល់ខែ	៤៣
៣.១០.២ សងការប្រាក់រៀងរាល់ខែ និងប្រាក់ដើមតាមការព្រមព្រៀង (Semi Ballon)	៤៤
៣.១០.៣ ការប្រាក់រៀងរាល់ខែ និងប្រាក់ដើមណៅចុងគ្រា (Balloon)	៤៥
៣.១១ ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានឌីជីថល	៤៦
៣.១២ លក្ខណសម្បត្តិរបស់អតិថិជនដែលអាចទទួលបានឥណទាន	៤៩
៣.១៣ ការវាយតម្លៃទ្រព្យបញ្ចាំ	៤៩
៣.១៤ ដំណោះស្រាយនៅពេលអតិថិជនមិនសងបំណុល	៤៩

ជំពូកទី ៤

ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ

៤.១ ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង	៥១
៤.២ ការវិភាគលើចំណុចខ្សោយ	៥១

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និង អនុសាសន៍

១ សេចក្តីសន្និដ្ឋាន	៥៣
---------------------------	----

២ អនុសាសន៍ ៥៣

ឯកសារយោង

ឧបសម្ព័ន្ធ

បញ្ជីអក្សរកាត់

SPN	: SATHAPANA
BM	: Branch Manager
DBB	: Deputy Branch Manager
BSS	: Banking Service Supervisor
CBT	: Chief Bank Teller
CBC	: Chief Cashier
CCS	: Chief Customer Service
CBO	: Chief Bank Officer
ACS	: Assistance Customer Service
ABO	: Assistance Bank Officer
ADO	: Admin Officer
RLO	: Relation Office
ARI	: Assistance Relation Office
CCA	: Chief Credit Agent
CA	: Credit Agent
SME	: Small and Medium Agent
ACD	: Assistance Credit Admin
CPS	: Chief Post Service

បញ្ជីតារាង

តារាងទី១	៖ លក្ខណៈគណនីចរន្ត.....	២៩
តារាងទី២	៖ លក្ខណៈគណនីសន្សំអាជីវកម្ម.....	៣០
តារាងទី៣	៖ លក្ខណៈគណនីសន្សំគណនីសំចៃ.....	៣២
តារាងទី៤	៖ លក្ខណៈគណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់.....	៣៣
តារាងទី៥	៖ កម្រៃសេវា.....	៣៥
តារាងទី៦	៖ ទំហំឥណទាន.....	៣៨
តារាងទី៧	៖ ទ្រព្យធានាបំណុល.....	៣៩
តារាងទី៨	៖ កម្រិតកំណត់អត្រាទំហំឥណទានធៀបនឹងទ្រព្យធន.....	៣៩
តារាងទី៩	៖ ប្រាក់សេវាឥណទាន.....	៤០
តារាងទី១០	៖ រយៈពេលឥណទាន.....	៤២
តារាងទី១១	៖ កាលវិភាគសងប្រាក់រៀងរាល់ខែ និងការប្រាក់រៀងរាល់ខែ.....	៤៣
តារាងទី១២	៖ កាលវិភាគសងប្រាក់រៀងរាល់ខែ និងប្រាក់ដើមតាមការព្រមព្រៀង.....	៤៤
តារាងទី១៣	៖ កាលវិភាគសងប្រាក់រៀងរាល់ខែ និងប្រាក់ដើមនៅចុងគ្រា.....	៤៥

បញ្ជីរូបភាព

រូបទី១៖ ស្លាកសញ្ញាធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី (ចាស់)២៤

រូបទី២៖ ស្លាកសញ្ញាធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី.....២៥

រូបទី៣៖ រចនាសម្ព័ន្ធរបស់ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យ.....២៥

បញ្ជីឧបសម្ព័ន្ធ

- ឧបសម្ព័ន្ធទី១ ៖ កម្រងសំណួរ
- ឧបសម្ព័ន្ធទី២ ៖ ពាក្យសុំចុះឈ្មោះខ្ចីចងការ
- ឧបសម្ព័ន្ធទី៣ ៖ កិច្ចសន្យាខ្ចីចងការប្រាក់
- ឧបសម្ព័ន្ធទី៤ ៖ កិច្ចសន្យាហ៊ីប៉ូតែក
- ឧបសម្ព័ន្ធទី៥ ៖ កិច្ចសន្យាធានាបំណុល
- ឧបសម្ព័ន្ធទី៦ ៖ របាយការណ៍វាយតម្លៃឥណទាន
- ឧបសម្ព័ន្ធទី៧ ៖ សាមាយិកភាពឥណទាន

សេចក្តីផ្តើម

១ លំនាំបញ្ជាក់នៃការស្រាវជ្រាវ

សេដ្ឋកិច្ចគឺជាបេះដូងនៃប្រទេសជាតិ ដើម្បីអភិវឌ្ឍប្រទេសមួយបាន យើងត្រូវការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ចជាមុនសិន។ ហើយក្នុងនោះផងដែរ ប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់នៅក្នុងការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ចជាតិ។ នៅពេលដែលប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុដើរទៅយ៉ាងរលូន មានន័យថាវាបានជួយជំរុញលំហូរនៃហិរញ្ញវត្ថុចេញពីអ្នកសល់មូលធន ទៅកាន់អ្នកត្រូវការមូលធន។ តាមរយៈនេះ វានឹងជំរុញឱ្យមានកំណើនសេដ្ឋកិច្ច និងកំណើនជីវភាពរស់នៅរបស់ប្រជាជន។

នៅក្នុងឆ្នាំ២០១៦ ប្រទេសកម្ពុជាបានដើម្បីចេញពីប្រទេសក្រីក្រកម្រិតទាប ទៅប្រទេសក្រីក្រកម្រិតមធ្យម ដែលមានបណ្តាវិស័យមួយចំនួនបានជួយជំរុញ ហើយក្នុងនោះផងដែរវិស័យធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុបានជួយមួយផ្នែកធំនៅក្នុងការជំរុញនេះផងដែរ។ បើយោងទៅតាមរបាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ២០១៦របស់ធនាគារជាតិ គិតត្រឹមចុងឆ្នាំ២០១៦ ប្រព័ន្ធធនាគារនៅកម្ពុជារួមមានធនាគារពាណិជ្ជ ៣៧ ធនាគារឯកទេស១៥ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណជន៧ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ៦៣ ប្រតិបត្តិករឥណទានជនបទ១៧០ ក្រុមហ៊ុនភតិសន្យាហិរញ្ញវត្ថុ១២ អ្នកដំណើរការតតិយភាគី៨ ក្រុមហ៊ុនក្រេឌីតប្តូរកម្ពុជា១ ការិយាល័យតំណាងធនាគារបរទេស៧ និងអាជីវកម្មប្តូរប្រាក់២,២៦១។ ក្នុងចំណោមនោះធនាគារស្ថាបនា ភីអិលស៊ី ក៏ជាធនាគារមានការរីកចម្រើនគួរឱ្យកត់សំគាល់ ដែលទើបបង្វែងខ្លួនចេញពីគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្នុងឆ្នាំ២០១៦ ទៅជាធនាគារពាណិជ្ជ។

ដោយមើលឃើញពីការរីកចម្រើនរបស់ធនាគារ នាងខ្ញុំបានសម្រេចចិត្តជ្រើសយកធនាគារស្ថាបនា ភីអិលស៊ី មកធ្វើការសិក្សាស្វែងយល់ពីស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ ជាពិសេសនោះគឺការដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារផ្ទាល់តែម្តង។

២ ចំណោទបញ្ជាក់នៃការស្រាវជ្រាវ

យើងមើលឃើញថាភាពរីកលូតលាស់នៃអាជីវកម្មធនាគារកំពុងតែរីកចម្រើន ពីមួយថ្ងៃទៅមួយថ្ងៃ ការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារនីមួយៗសុទ្ធតែមានលក្ខណៈខុសៗគ្នា ដូច្នេះទើបរូបនាងខ្ញុំធ្វើការសិក្សាទៅលើធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី ដោយលើកនូវចំណោទបញ្ជាក់ដូចខាងក្រោម៖

- តើឥណទានខ្នាតមធ្យមរបស់ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ីមានគោលបំណងដូចម្តេច?

- តើធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ីសាខាស្ទឹងមានជ័យមានដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន ខ្នាត មធ្យមដូចម្តេចខ្លះ?
- តើលក្ខណសម្បត្តិរបស់អតិថិជនដែលអាចទទួលបានឥណទានមានអ្វីខ្លះ?

៣ គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ

ការសិក្សាទៅលើដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាននៃធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី សាខា ស្ទឹងមានជ័យក្នុងគោលបំណងដូចខាងក្រោម៖

- ការសិក្សាពីគោលបំណងនៃឥណទានខ្នាតមធ្យមរបស់ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី
- ការស្វែងយល់ពីដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី សាខា ស្ទឹងមានជ័យ
- ការសិក្សាទៅលើលក្ខណសម្បត្តិរបស់អតិថិជនដើម្បីទទួលបានឥណទាន។

៤ ទំហំ និងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ

ទំហំនៃការស្រាវជ្រាវ៖ នាងខ្ញុំធ្វើការសិក្សាស្រាវជ្រាវតែពីដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន ខ្នាតមធ្យមរបស់ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យ ដែលមានអាស័យដ្ឋានអាគារ លេខ២០៦ ផ្លូវមុនីវ៉េត ភូមិទ្រា សង្កាត់ស្ទឹងមានជ័យ ខណ្ឌមានជ័យ រាជធានីភ្នំពេញតែប៉ុណ្ណោះ។

ដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ៖ ដោយសារពេលវេលាមានកំណត់ និងឆ្លើយតបទៅនឹង គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវខាងលើ នាងខ្ញុំបានកំណត់ការសិក្សាទៅលើបណ្តាញព័ត៌មាន ក៏ដូចជា ទិន្នន័យ និងឯកសារនានាដែលពាក់ព័ន្ធទៅនឹងការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតមធ្យមរបស់ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យ ដែលមានរយៈពេលមួយខែស្ថិតក្នុងការបរិច្ឆេទខែឧសភា ឆ្នាំ២០១៧តែប៉ុណ្ណោះ។

៥ វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ

ក្នុងការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះគឺត្រូវបានបែងចែកជាបីផ្នែកមានដូចខាងក្រោម៖

ក ប្រភពទិន្នន័យ

- បានមកពីសាស្ត្រាប្បបង្ហាត់បង្រៀននៅសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ
- បានមកពីការចុះកម្មសិក្សានៅធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យ

- បានមកពីការសិក្សាស្រាវជ្រាវនៅបណ្ណាល័យ

ខ វិធីសាស្ត្រប្រមូលទិន្នន័យ

- ទិន្នន័យចម្បង៖ នាងខ្ញុំធ្វើការចុះសួរដោយផ្ទាល់ពីថ្នាក់ដឹកនាំ និងភ្នាក់ងារឥណទាននៅធនាគារ និង មានសុំលេខទូរស័ព្ទពីបុគ្គលិកធនាគារ ដើម្បីទុកធ្វើការសាកសួរបើសិនមានចំណុចផ្សេង និងតាមរយៈកម្រងសំណួរ។
- ទិន្នន័យបន្ទាប់បន្សំ៖ ឯកសារមួយចំនួន នាងខ្ញុំបានធ្វើការដកស្រង់ចេញពីសៀវភៅដែលបានសិក្សាកន្លងមកនិង បានមកពីសាស្ត្រាចារ្យដឹកនាំប្រគល់ឱ្យ មួយចំនួនទៀតបានមកពីឯកសាររបស់ធនាគារ និងរបាយការណ៍កម្មសិក្សារបស់និស្សិតជំនាន់មុនៗ នៅបណ្ណាល័យនានា ជាពិសេសនៅសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច ។

គ វិធីសាស្ត្រវិភាគទិន្នន័យ

នាងខ្ញុំបានជ្រើសរើសយកការវិភាគតាមបែបគុណភាពវិស័យ ដែលការវិភាគនេះមានលក្ខណៈមិនមែនតាមបែបបរិមាណទេ គឺផ្ដោតតែលើគុណភាពនៃព័ត៌មាន ដើម្បីធ្វើការសន្និដ្ឋានលើលទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវនោះ។

៦ សារសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ

ការសិក្សាទៅលើប្រធានបទនេះ គឺមានសារៈសំខាន់ណាស់ចំពោះ៖

- **អ្នកសិក្សាស្រាវជ្រាវ៖** ផ្តល់ការស្វែងយល់កាន់តែច្បាស់ចំពោះដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន ក៏អាចធ្វើការប្រៀបធៀបនូវដំណើរការជាក់ស្តែង ជាមួយទ្រឹស្តីដែលបានសិក្សាកន្លងមក។ ម៉្យាងវិញទៀតវាក៏អាចចាត់ទុកជាឯកសារស្រាវជ្រាវមួយដល់និស្សិតជំនាន់ក្រោយៗទៀតធ្វើការស្រាវជ្រាវបន្ត។
- **ធនាគារ៖** វាផ្តល់សារសំខាន់ទៅដល់គ្រឹះស្ថាន ដើម្បីធ្វើការអភិវឌ្ឍបន្ថែមទៀតទៅលើចន្លោះខ្វះខាតរបស់ខ្លួនតាមរយៈអនុសាសន៍កែលម្អចំណុចខ្វះខាត។
- **សង្គមជាតិ៖** ផ្តល់ជាលក្ខខណ្ឌនានា ពាក់ព័ន្ធនឹងការស្នើសុំខ្លីឥណទានខ្នាតមធ្យម។

៧ របាយសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ

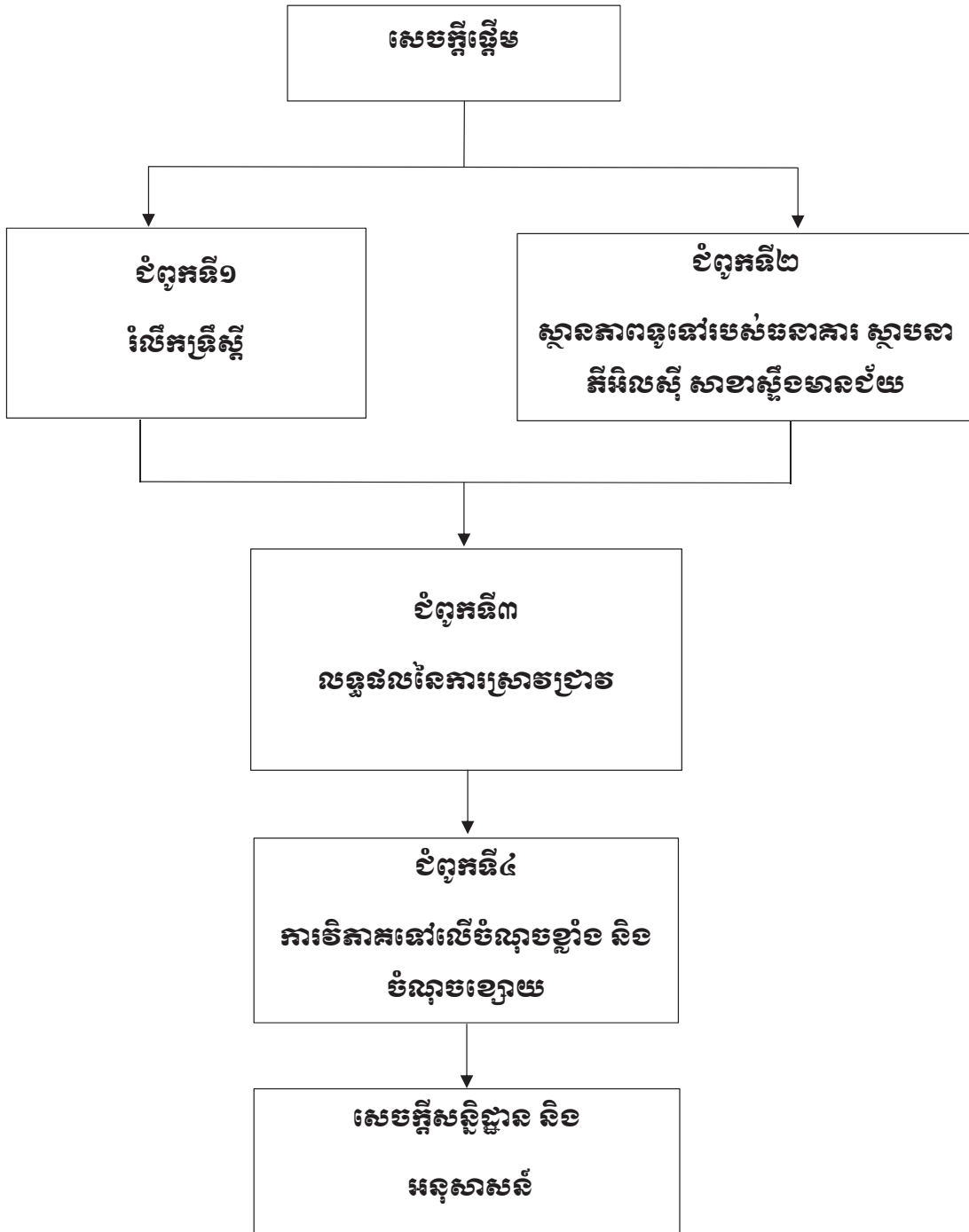
ការស្រាវជ្រាវចែកចេញជា ៦ផ្នែក ដូចខាងក្រោម៖

- សេចក្តីផ្តើម ដែលរួមមាន៖ លំនាំបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ ចំណោទបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ

គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ ទំហំ និងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវសារសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ។

- ជំពូកទី១ រំលឹកទ្រឹស្តី ដែលរួមមាន៖ លក្ខណៈទូទៅរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ លក្ខណៈទូទៅរបស់ឥណទាន
លក្ខណៈទូទៅនៃដំណើរការក្នុងការផ្តល់ឥណទាន លក្ខណៈទូទៅរបស់ហានិភ័យឥណទាន
- ជំពូកទី២ ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យ ដែលរួមមាន៖ ប្រវត្តិរូបសង្ខេប រូបសញ្ញា រចនាសម្ព័ន្ធ ចក្ខុវិស័យ បេសកកម្ម ទីតាំង ផលិតផលឥណទាន ប្រភពទុន
- ជំពូកទី៣ លទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវ ដែលរួមមាន៖ និយមន័យឥណទានខ្នាតមធ្យម
គោលបំណងនៃឥណទានខ្នាតមធ្យម រូបិយប័ណ្ណឥណទាន ទំហំឥណទាន ទ្រព្យធានាបំណុល តម្លៃឥណទាន អត្រាការប្រាក់ ប្រាក់សេវាឥណទាន ប្រាក់ពិន័យសងយឺត ប្រាក់ពិន័យបង់ផ្តាច់មុនកាលកំណត់ អត្រាសោហ៊ុយនៃការបំរុងសាច់ប្រាក់ សិទ្ធិលុបចោលតម្លៃឥណទាន រយៈពេលឥណទាន របៀបសងប្រាក់ដើម ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានខ្នាតមធ្យម លក្ខណសម្បត្តិរបស់អតិថិជនដែលអាចទទួលបានឥណទាន ការវាយតម្លៃទ្រព្យបញ្ចាំ ដំណោះស្រាយនៅពេលអតិថិជនមិនសងបំណុល
- ជំពូកទី៤ ការវិភាគទៅលើចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ
- សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និង អនុសាសន៍

ម៉ូដែលនៃការស្រាវជ្រាវ



ជំពូកទី ១

វិស័យទ្រឹស្តី

១.១ លក្ខណៈទូទៅរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ

១.១.១ ប្រភេទនៃការកើតធនាគារ^១

ប្រវត្តិនៃការបង្កើតធនាគារ គឺផ្សារភ្ជាប់ជាមួយនឹងប្រវត្តិនៃការរីកចម្រើនវិស័យផលិតកម្ម។ ដំណើរការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ចគឺជាលក្ខខណ្ឌ និងការទាមទារការអភិវឌ្ឍរបស់ធនាគារ រហូតមកដល់បច្ចុប្បន្ននេះការអភិវឌ្ឍប្រព័ន្ធធនាគារបានជំរុញឱ្យមានការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ច។

ធនាគារចាប់ផ្តើមបង្កើតឡើងតាមរយៈមុខងារប្តូរលុយរបស់ជាងមាស។ ចំពោះការចរាចរលុយនៅក្នុងប្រទេសនីមួយៗ និងក្នុងតំបន់នីមួយៗ ជាពិសេស ចំពោះពាណិជ្ជកម្មអន្តរជាតិ ទាមទារឱ្យមានការប្តូរប្រាក់នៅតាមច្រកព្រំដែនដើម្បីងាយស្រួលក្នុងការទិញលក់ទំនិញ ដូចនេះត្រូវបានបង្កើតនូវហាងប្តូរប្រាក់ ដើម្បីធ្វើការដោះដូរនូវរូបិយប័ណ្ណរបស់ប្រទេសមួយជាមួយនឹងរូបិយប័ណ្ណរបស់ប្រទេសមួយទៀត។ ចំពោះអ្នកដែលរកស៊ីប្តូរប្រាក់នេះភាគច្រើនជាអ្នកមាន និងពីមុនអាចជាអ្នកផ្តល់កម្ចីដោយយកការប្រាក់ច្រើន ឬរក្សាប្រាក់ឱ្យអ្នកធ្វើអាជីវកម្មផ្សេងៗ។ ដូចនេះពួកគេកាន់តែមានចំណូលខ្ពស់ឡើងថែមទៀត និងម៉្យាងទៀតការរក្សាទុកលុយនេះកាន់តែច្រើនឡើងៗ ធ្វើឱ្យមានការទូទាត់ថ្លៃទំនិញជំនួសទៀត ឬការទូទាត់មិនប្រើសាច់ប្រាក់។ តាមរយៈការទូទាត់មិនប្រើសាច់ប្រាក់នេះ បានធ្វើឱ្យពាណិជ្ជករធ្វើប្រាក់កាន់តែច្រើនថែមទៀត។

ដោយសារការប្រើលោហៈធាតុ (ដូចជាប្រាក់ ឬមាស) ដូចនេះ ម្ចាស់ហាងមាសមានតួនាទីជាអ្នកប្តូរប្រាក់ និងទូទាត់ជំនួស រក្សាទុកឱ្យ និងផលិតលុយ។ ធនាគារប្រភេទនេះគេហៅថាធនាគាររបស់ជាងមាស។ មុខរបរធនាគារ ក៏បានចាប់ផ្តើមពីអ្នកផ្តល់ប្រាក់កម្ចីដោយយកការប្រាក់ច្រើន ព្រោះ អ្នកផ្តល់កម្ចីនេះក៏បានអនុវត្តនូវមុខងារប្តូរប្រាក់ រក្សាទុក និងទូទាត់ជំនួស។

ដំបូងបណ្តាធនាគារទាំងនេះ បានប្រើប្រាស់នូវមូលធនផ្ទាល់ខ្លួន ក្នុងប្រតិបត្តិការរបស់របស់ខ្លួន។ ប៉ុន្តែកត្តានេះមិនអាចចិតថេរបានយូរអង្វែងនោះទេ។ តាមរយៈប្រតិបត្តិការជាក់ស្តែងម្ចាស់ធនាគារយល់ឃើញថា ជានិច្ចជាកាលមានអ្នកផ្ញើលុយ និងអ្នកសុំខ្ចីលុយ ម៉្យាងទៀតដោយសារអ្នកខ្ចីលុយទាំងនោះ មិនដកលុយវិញព្រមគ្នានោះទេបានធ្វើឱ្យបរិមាណលុយសល់នៅ

¹ ជេរ ស្តីង, (២០១៥), "ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ និងទីផ្សារ", ទំព័រ៣៥-៣៦

ធនាគារច្រើន។ ដូចនេះម្ចាស់ធនាគារក៏ប្រើប្រាស់នូវលុយទាំងនេះដើម្បីផ្តល់នូវកម្ចីបន្ថែម។ ប្រតិបត្តិការផ្តល់កម្ចីបានបង្កើតប្រាក់ចំណេញយ៉ាងច្រើនដល់ធនាគារ ដូចនេះធនាគារត្រូវស្វែងរកដំណោះស្រាយ ដែលអាចឱ្យការប្រមូលប្រាក់បញ្ញើកាន់តែច្រើនឡើង ដើម្បីផ្តល់កម្ចី។ ដូចនេះធនាគារបានផ្តល់ការប្រាក់លើប្រាក់បញ្ញើរបស់អ្នកផ្សេងៗ។ ម៉្យាងទៀតដើម្បីឱ្យការផ្តល់កម្ចីកើនឡើង ឱ្យស្របទៅតាមប្រាក់បញ្ញើកើនឡើងនេះ ធនាគារបានបន្ទាបការប្រាក់កម្ចី។ ក្នុងពេលនោះមានម្ចាស់ធនាគារធំៗមួយចំនួន បានពង្រីកការផ្តល់កម្ចីដល់ស្តេចក្នុងគោលបំណងជំនួយដល់ការធ្វើសឹកសង្គ្រាមផ្សេងៗ។ ម៉្យាងទៀត ធនាគារបានផ្តល់កម្ចីម៉្យាងមានន័យថាអនុញ្ញាតឱ្យធ្វើការចាយលុយលើសពីប្រាក់បញ្ញើរបស់ខ្លួន ការផ្តល់កម្ចីបែបនេះ គឺមានហានិភ័យខ្ពស់។ ដោយសារប្រាក់ចំណេញពីការផ្តល់កម្ចីមានកម្រិតខ្ពស់ បានធ្វើឱ្យម្ចាស់ធនាគារជាច្រើន ប្រើប្រាស់នូវលិខិតបញ្ជាក់ប្រាក់បញ្ញើ(ជំនួសឱ្យការចរាចរ មាស ឬប្រាក់) និងបោះពុម្ពលិខិតផ្តល់កម្ចី។ ស្ថានភាពទាំងនេះបានធ្វើឱ្យធនាគារជាច្រើនគ្មានលទ្ធភាពសងបំណុល និងក្ស័យធន។

ការក្ស័យធនរបស់ធនាគារ ទាំងនេះបានធ្វើឱ្យការទូទាត់ជំនួសជួបវិបត្តិ និងជះឥទ្ធិពលអាក្រក់ដល់អ្នកធ្វើអាជីវកម្ម។ ម៉្យាងទៀត អត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ធ្វើឱ្យពួកគេទទួលយកបាន។ ដូចនេះ ពួកគេក៏បង្កើតធនាគារដោយខ្លួនឯង ដែលហៅថាធនាគារពាណិជ្ជ។ ដូចនេះ ធនាគារពាណិជ្ជបានបង្កើតឡើងពាណិជ្ជករ។ ធនាគារនេះក៏បានអនុវត្តនូវមុខងារដូចធនាគារមុនដែល គឺទទួលប្រាក់បញ្ញើ រក្សាទុកឱ្យ ទូទាត់ជំនួស និងផ្តល់កម្ចី។ ដើម្បីទប់ស្កាត់ហានិភ័យ ធនាគារនេះគ្រាន់តែផ្តល់កម្ចីរយៈពេលខ្លីប៉ុណ្ណោះ គឺមិនផ្តល់កម្ចីរយៈពេលវែង និងមធ្យមទេ ម៉្យាងទៀតមិនផ្តល់កម្ចីដល់អ្នកប្រើប្រាស់ និងរដ្ឋាភិបាលទេ។

ការក្ស័យធនរបស់ធនាគារជាច្រើន បានធ្វើឱ្យអ្នកផ្ញើលុយទទួលរងការខូចខាតបង់យ៉ាងធ្ងន់ធ្ងរ និងជាមូលហេតុដែលបង្កើតឡើងនូវធនាគារទទួលប្រាក់បញ្ញើ មានន័យថា ធនាគារមិនផ្តល់កម្ចីទេ គឺគ្រាន់តែរក្សាលុយទុកជំនួស និងទូទាត់ជំនួសដោយយកថ្លៃសេវាប៉ុណ្ណោះ។ ស្របពេលនេះដែរ នៅតាមប្រទេសនីមួយៗបានបង្កើតឡើងនូវធនាគារជាច្រើន ដូចជាធនាគារឯកទេស ធនាគារអភិវឌ្ឍន៍ ធនាគារពាណិជ្ជ ធនាគារកណ្តាល។ល។ នេះជាការបង្កើតឡើងនូវប្រព័ន្ធធនាគារមួយ។

តាមរយៈការរីកចម្រើននៃសេដ្ឋកិច្ច បច្ចេកទេស បានធ្វើឱ្យប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារកាន់តែរីកចម្រើនដែរ គឺតាំងពីធនាគារបុគ្គលរហូតដល់បង្កើតឡើងនូវធនាគារភាគហ៊ុន។ ក្រោយ

មកទៀត ធនាគារពាណិជ្ជកម្មបានផ្តល់កម្ចីរយៈពេលវែងទៀត និងផ្តល់កម្ចីដល់អ្នកប្រើប្រាស់ អ្នកទិញ ប័ណ្ណភាគហ៊ុន និងបង្កើតឡើងនូវ ប្រភេទប្រាក់បញ្ញើជាច្រើនតាមតម្រូវការរបស់អតិថិជន ក្រៅ ពីការទទួលប្រាក់បញ្ញើធនាគារនៅមានការសុំខ្ចីលុយពីធនាគារកណ្តាល និងធនាគារផ្សេងទៀត។

១.១.២ និយមន័យធនាគារ^២

ធនាគារ គឺជានីតិបុគ្គល ដែលមាននីតិសម្បទាពិសេស ក្នុងការរើសយកប្រតិបត្តិការ ធនាគារជាមុខរបរប្រក្រតី។ ប្រតិបត្តិការដែលជាសកម្មភាពរបស់ធនាគាររួមមាន៖

- ការផ្តល់ឥណទានគ្រប់ប្រភេទចំពោះសាធារណជន ដោយមានកម្រៃរាប់ បញ្ចូលទាំងឥណទានភតិសន្យា និងការសន្យាតាមហត្ថលេខា។
- ការទទួលប្រាក់បញ្ញើមិនមានសញ្ញាប្រើពីសាធារណជន។
- ប្រព្រឹត្តិកម្ម និងការដាក់ឱ្យអតិថិជនប្រើប្រាស់នូវមធ្យោបាយទូទាត់ ជាប្រយោជន៍ ឬប្រយោជន៍ប័ណ្ណ។

១.១.៣ មុខងាររបស់ធនាគារពាណិជ្ជ^៣

❖ អន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុ

តាមរយៈធនាគារបានផ្ទេរពីលុយសន្សំទៅជាលុយវិនិយោគ ដោយភ្ជាប់ទំនាក់ទំនងរវាងភាគី ពីរប្រទេស និងស្ថាប័នផ្សេងក្នុងវិស័យសេដ្ឋកិច្ច៖

- អ្នកដែលមានការចំណាយច្រើន និងវិនិយោគលើសមូលធនរបស់ខ្លួន ដូចនេះពួកគេ ត្រូវការមូលធនបន្ថែម។
- អ្នកដែលមានមូលធនច្រើនជាងការចំណាយ ឬចំណូលច្រើន ពួកគេត្រូវការសន្សំលុយ ទុក។ តាមរយៈបុគ្គល ឬស្ថាប័នទាំងពីរប្រភេទនេះគឺ ធនាគារបានផ្ទេរលុយពីបុគ្គលទី ២ ទៅបុគ្គលទី១។ ដូចនេះចំណូលត្រូវបានកើតឡើង គឺជាកំលាំងបង្កើតនូវទំនាក់ ទំនងហិរញ្ញវត្ថុរវាងក្រុមទាំងពីរនេះ។ ប្រសិនបើ ចលនាសាច់ប្រាក់បានចរចាជាមួយ នឹងលក្ខខណ្ឌត្រូវត្រឡប់មកវិញនូវបរិមាណធំជាង ក្នុងអំឡុងពេលជាក់លាក់ណាមួយ នោះ គឺជាទំនាក់ទំនងឥណទាន។

^២ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា, “ច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ”, (១៩៩៩)

^៣ ជេរ ស្តើង, “ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ និងទីផ្សារ”, (២០១៥), ទំព័រ៣៦

❖ បង្កើតមធ្យោបាយទូទាត់

លុយ និង មាសមានមុខងារសំខាន់បំផុត គឺធ្វើជាមធ្យោបាយទូទាត់។ បណ្តាធនាគារ បានបង្កើតមិនអាចបង្កើតនូវលុយលោហៈធាតុ។ ដូចនេះបណ្តាធនាគារជាងមាស បានបង្កើតមធ្យោបាយទូទាត់ពេលបោះពុម្ពនូវក្រដាសបំណុល។ ក្រដាសបំណុលនេះបានក្លាយទៅជាឧបករណ៍ទូទាត់ដែលត្រូវបានអតិថិជនទទួលស្គាល់។ ដំបូងធនាគារបង្កើតក្រដាសបំណុលនោះឡើងដើម្បីជំនួសឱ្យលុយលោហៈធាតុដែលកំពុងចរាចរ ប៉ុន្តែក្រោយមកក្រដាសបំណុលនេះក៏ត្រូវបានប្រើប្រាស់ជំនួសឱ្យលុយលោហៈធាតុទាំងស្រុង ដូចនេះ ក្រដាសបំណុលនេះបានក្លាយជាក្រដាសប្រាក់។

ចំពោះការបោះពុម្ពក្រដាសប្រាក់ គឺទទួលបានប្រាក់ចំណេញច្រើនណាស់។ ដោយសារតម្រូវការនៃក្រដាសប្រាក់នេះតំណាងឱ្យប្រទេសមួយ ដូចនេះ ការបោះពុម្ពក្រដាសប្រាក់នេះត្រូវផ្ទេរតួនាទីទៅឱ្យធនាគារកណ្តាល។ ចាប់តាំងពីពេលនោះមក បណ្តាធនាគារពាណិជ្ជទាំងអស់ ត្រូវបញ្ឈប់ការបោះពុម្ពក្រដាសប្រាក់សម្រាប់ខ្លួនឯង។

ការទូទាត់តាមរយៈធនាគារ ដូចជាប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជននៅធនាគារ អាចទូទាត់ជាមួយនឹងថ្លៃទំនិញតាមរយៈ Cheque, LC, Credit Card, Debit Card...។

❖ អន្តរការីទូទាត់ ផ្ទេរប្រាក់ និងប្តូរប្រាក់

- ធនាគារបានក្លាយជាអន្តរការីទូទាត់ធំជាងគេនៅគ្រប់បណ្តាប្រទេស។ ធនាគារទូទាត់ជំនួសអតិថិជនរបស់ខ្លួននូវតម្លៃទំនិញ ឬសេវា។ ដើម្បីឱ្យការទូទាត់ឆាប់រហ័ស និងងាយស្រួល ធនាគារបានផ្តល់នូវឧបករណ៍ទូទាត់ជាច្រើនដល់អតិថិជនដូចជា Cheque, LC, Credit Card, Debit Card...។
- ធនាគារបានធ្វើការផ្ទេរប្រាក់ជំនួសឱ្យអតិថិជនរបស់ខ្លួនទាំងក្នុង និងក្រៅប្រទេស។
- ធនាគារបានធ្វើការប្តូរប្រាក់ជំនួសអតិថិជនរបស់ខ្លួនពីរូបិយប័ណ្ណរបស់ប្រទេសមួយទៅជារូបិយប័ណ្ណប្រទេសមួយផ្សេងទៀត។

១.២ លក្ខណៈទូទៅរបស់ឥណទាន

១.២.១ និយមន័យឥណទាន

ឥណទានជាមធ្យោបាយដោះដូរ ជាមួយនឹងការទទួលយកអ្នកខ្ចី ដែលមានលក្ខណសម្បត្តិ

គ្រប់គ្រាន់ ហើយត្រូវទូទាត់សំណងតាមកិច្ចសន្យានាពេលអនាគត។ ឥណទានក៏ជាការផ្តល់ហិរញ្ញវត្ថុ ឱ្យដល់អ្នកដែលខ្វះខាតហិរញ្ញវត្ថុ ហើយសន្យាសងតាមកិច្ចសន្យានៅពេលអនាគត។⁴

ឥណទាន ជាការផ្តល់ ឬសន្យាផ្តល់ឱ្យនូវមូលនិធិសម្រាប់ទុនអាជីវកម្ម ត្រូវតែសងមកវិញដោយមានការប្រាក់ ឬជាការធានាតាមហត្ថលេខាដើម្បីសងជូនកូនបំណុលចំពោះម្ចាស់បំណុល។⁵

១.២.២ សមាសភាពឥណទាន⁶

មានកត្តាជាច្រើនបានបង្កប់នៅក្នុងប្រតិបត្តិការឥណទាន ដែលអ្នកលក់ ឬអ្នកឱ្យខ្ចីត្រូវសិក្សា វិភាគ ពិនិត្យឱ្យបានច្បាស់លាស់មុននឹងសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទាន។ កត្តាទាំងនោះរួមមាន៖

- **ហានិភ័យ៖** នៅក្នុងប្រតិបត្តិការឥណទាន អ្នកទិញ ឬកូនបំណុលអាចមិនសងគ្រប់ចំនួននៅចុងបញ្ចប់។ ប្រសិនបើដូច្នេះអ្នកលក់ ឬអ្នកឱ្យខ្ចីនឹងត្រូវបាត់បង់តម្លៃទំនិញ/សេវាកម្ម និង មូលនិធិជាដើម ដែលបានផ្តល់ឱ្យកូនបំណុល។ ការបាត់បង់នេះនឹងកើតមានរាល់ពេលរួមនឹងថ្លៃដើមដែលត្រូវចំណាយបន្ថែម ដើម្បីទារបំណុលមកវិញ។ បញ្ហានេះគឺជាហានិភ័យនៅក្នុងប្រតិបត្តិការឥណទាន។
- **ពេលវេលា៖** នៅក្នុងប្រតិបត្តិការឥណទានអ្នកលក់ ឬអ្នកឱ្យខ្ចីត្រូវរងចាំទទួលបានការសងគ្រប់វិញពីអ្នកទិញ ឬអ្នកខ្ចី។ ប្រសិនបើអ្នកលក់ទទួលបានសាច់ប្រាក់ភ្លាម នោះគេអាចយកសាច់ប្រាក់ទៅវិនិយោគបន្តនៅកន្លែងផ្សេងទៀត ឬវិនិយោគលើអ្វីមួយផ្សេងទៀតយ៉ាងហោចណាស់ក៏អាចយកដាក់បញ្ញើនៅធនាគារ ដើម្បីទទួលបានការប្រាក់។ ក្នុងករណីនេះអ្នកលក់នឹងបាត់បង់កាលានុវត្តភាពរបស់រូបិយវត្ថុ (សាច់ប្រាក់ដែលអ្នកទិញជំពាក់)។
- **ទ្រព្យធានា ឬ វត្ថុបញ្ចាំ៖** អ្នកលក់ ឬអ្នកឱ្យខ្ចីត្រូវការការធានា ឬវត្ថុបញ្ចាំជាផ្នែកមួយនៅក្នុងប្រតិបត្តិការឥណទាន។ វត្ថុបញ្ចាំ ឬទ្រព្យធានាត្រូវមានតម្លៃ និងងាយស្រួលលក់(ងាយស្រួលបំលែងជាសាច់ប្រាក់) ដែលអ្នកទិញ ឬអ្នកខ្ចី(កូនបំណុល) ជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ។ កូន

⁴ ទុំ សុវណ្ណ, "ការគ្រប់គ្រងឥណទាន", (២០១៥), ទំព័រ៣

⁵ ងួន ហេង, "រូបិយវត្ថុ និង ធនាគារ", (២០១៤), , ទំព័រ៩៩

⁶ ទុំ សុវណ្ណ, "ការគ្រប់គ្រងឥណទាន", (២០១៥), ទំព័រ៣-៥

បំណុលដាក់កម្មសិទ្ធិផ្ទាល់ខ្លួននេះទៅឱ្យអ្នកផ្តល់ឥណទាន រួមជាមួយការយល់ព្រម ប្រគល់ឱ្យអ្នកផ្តល់ឥណទាននូវតម្លៃ ដែលមានក្នុងកម្មសិទ្ធិ ដើម្បីធានានូវការមិនសង បំណុល។

- **ចំណាយប្រតិបត្តិការ៖** អ្នកលក់នឹងកើតចំណាយប្រតិបត្តិការបន្ថែមទៀត នៅពេល ទទួល

យកកិច្ចសន្យាសងរបស់កូនបំណុល។ ចំណាយទាំងនោះរួមមាន៖ ប្រាក់ឈ្នួល ឬប្រាក់ បៀវត្សរបស់មន្ត្រីឥណទាន ចំណាយកិច្ចការរដ្ឋបាល (ដូចជា ការបោះពុម្ពឯកសារសម្រាប់ ប្រើប្រាស់នៅក្នុងប្រតិបត្តិការឥណទាន) ចំណាយសម្ភារ ព្រមទាំងចំណាយដែលមិនអាច ជៀសវាងបាននោះគឺ ចំណាយផ្នែកច្បាប់ (មេធាវី) និងចំណាយទារប្រមូលឥណទាន។

- **ការឯកភាពតាមច្បាប់៖** ប្រតិបត្តិការឥណទានជះឥទ្ធិពលដោយច្បាប់ ច្បាប់នេះឆ្លងដោយ រដ្ឋ នឹងអង្គនីតិបញ្ញត្តិ ដើម្បីការពារទាំងកូនបំណុល និងម្ចាស់បំណុល។ ច្បាប់ទាំងនេះនឹង ពន្យល់ពីវិធីជៀសវាងការដាក់ពិន័យ និងរាល់ចំណាយថ្លៃដើមបន្ថែមដែលពាក់ព័ន្ធ នឹងទំនាស់។ ដូច្នេះការបណ្តុះបណ្តាលតម្រូវឱ្យមាន ដើម្បីឱ្យអ្នកធ្វើការក្នុងផ្នែកឥណទាន យល់ច្បាស់អំពីទំនាក់ទំនងប្រតិបត្តិការឥណទាន។ នៅពេលច្បាប់មានការផ្លាស់ប្តូរត្រូវ មានបុគ្គលណាម្នាក់ទទួលខុសត្រូវត្រួតពិនិត្យរាល់ការផ្លាស់ប្តូរបស់បទប្បញ្ញត្តិ ដើម្បីកែ តម្រូវនយោបាយឥណទានទៅតាមទម្រង់ដែលត្រូវការ។

- **អតិផរណា៖** អតិផរណាជាទូទៅកើតមាននៅលើតម្លៃទំនិញ/សេវាកម្ម។ ប្រសិនបើរយៈ ពេលសងប្រាក់ពន្យក្នុងកំឡុងពេលមួយមានអតិផរណា នោះអំណាចទិញនៃធនលាភ មិនគ្រប់គ្រាន់ដូចតម្លៃដើម ដែលបានផ្តល់ទៅកូនបំណុលនោះទេ។

- **បន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុ៖** ម្ចាស់បំណុលអាចត្រូវការ ឬមិនត្រូវការបន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុនៅក្នុងផ្នែកប្រតិបត្តិ ការឥណទាន។ បន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុជាចំនួនបន្ថែម ដែលកូនបំណុលត្រូវបង់បន្ថែមលើតម្លៃ បំណុលរបស់ខ្លួន។ បន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុនឹងជួយម្ចាស់បំណុលគ្រប់គ្រងចំណាយថ្លៃដើម ការ ខាតបង់និងការបំបែក។ ពេលបន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុបង្កប់នូវសារៈ
នោះទេ ពេលនោះគេនឹងបញ្ចូលវាទៅក្នុងតម្លៃទំនិញ/សេវាកម្ម។

១.២.៣ ការចាត់ថ្នាក់ឥណទាន^៧

នៅក្នុងសកម្មភាពសេដ្ឋកិច្ច ឥណទានត្រូវបានគេបែងចែកជាពីរថ្នាក់ផ្សេងៗគ្នាគឺ (១) ឥណទានឯកជន និង (២) ឥណទានសាធារណៈ។

១. ឥណទានឯកជន

ឥណទានឯកជន គឺជាឥណទានដែលបានប្រើប្រាស់ដោយបុគ្គល គ្រួសារ សហគ្រាស ឬ ធុរកិច្ចជាច្រើន ដែលនាំឱ្យមានការដោះដូរទំនិញសេវាកម្ម និងមូលនិធិនៅក្នុងផ្នែកឯកជន។

ឥណទានឯកជនរួមមាន ៖

➢ ឥណទានអ្នកប្រើប្រាស់

○ ឥណទានរាយ

- ឥណទានសង់រំលស់រាយ
- ឥណទានសេវា

○ ឥណទានសាច់ប្រាក់

- កម្ចីសង់រំលស់
- កម្ចីសង់តែម្តង
- ប័ណ្ណឥណទាន

○ ឥណទានអចលនវត្ថុ

➢ ឥណទានធុរកិច្ច

○ ឥណទានទំនិញ

○ ឥណទានអាជីវកម្ម

២. ឥណទានសាធារណៈ

ឥណទានសាធារណៈ គឺជាឥណទានដែលប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ដោយរដ្ឋាភិបាលគ្រប់កម្រិត។ រដ្ឋាភិបាលខ្ចីមូលនិធិសម្រាប់យកមកប្រើប្រាស់ក្នុងកម្មវិធីអភិវឌ្ឍន៍របស់ខ្លួនដូចជា៖ ការកសាងផ្លូវថ្នល់ ស្ពាន សាលារៀន មន្ទីរពេទ្យ ទីកំសាន្ត ព្រមទាំងសម្រាប់ចំណាយប្រតិបត្តិការបន្ទាន់ផ្សេងៗ

^៧ ទុំ សុវណ្ណ, (២០១៥), “ការគ្រប់គ្រងឥណទាន”, ទំព័រ៥-៦

ទៀត។ រដ្ឋាភិបាលអាចប្រើប្រាស់ប័ណ្ណបំណុលដូចជា៖ សញ្ញាប័ណ្ណ ប័ណ្ណរតនាគារសម្រាប់ប្រមូលនិធិពីអ្នកឱ្យខ្ចី។

១.២.៤ ឥណទាននៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ច^១

ឥណទានបានក្លាយជាផ្នែកមួយយ៉ាងសំខាន់នៅក្នុងការរស់នៅប្រចាំថ្ងៃរបស់ប្រជាជន និងនៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ច។ ឥណទាននឹងផ្តល់ផលល្អ ឬអាក្រក់អាស្រ័យលើហេតុ និងផលដែលមាន និងលទ្ធភាពសងត្រលប់របស់អ្នកខ្ចី (កូនបំណុល) តាមពេលវេលាកំណត់នៅក្នុងកិច្ចសន្យាដែរឬទេ?

ក ឥណទានផ្តល់ដល់អ្នកប្រើប្រាស់

- **ការកើនឡើងនូវបទដ្ឋានរស់នៅ៖** ជាទូទៅអ្នកប្រើប្រាស់ទទួលបានផលប្រយោជន៍ពីការប្រើប្រាស់សេវាឥណទាន ដោយពួកគេប្រើប្រាស់ចំណូលអនាគតរបស់ពួកគេ ដែលលើសចំណាយប្រចាំថ្ងៃ ដើម្បីបំពេញសេចក្តីត្រូវការរបស់ខ្លួន មកទូទាត់សងបំណុល។ ពួកគេនឹងទទួលបានបន្ថែមទៀត នូវសម្ភារៈទំនើប ទាន់សម័យលំនៅដ្ឋានស្អាត នៅពេលគេជ្រើសរើសកម្មវិធីឥណទាន។ ទាំងនេះនឹងធ្វើឱ្យបទដ្ឋានរស់នៅរបស់ប្រជាជនកើនឡើង និងល្អប្រសើរជាងមុន។
- **ការដោះស្រាយពេលមានអាសន្ន៖** ឧប្បត្តិហេតុកើតដោយមិនមានការគ្រោងទុកបានដូចជា គ្រោះថ្នាក់ចរាចរណ៍ មានជំងឺ រថយន្តខូច ជាដើម។ បញ្ហាទាំងនេះត្រូវការថវិកាជាចាំបាច់សម្រាប់ដោះស្រាយ។ កម្មវិធីឥណទាននឹងផ្តល់ឱ្យអ្នកប្រើប្រាស់មធ្យោបាយសម្រាប់ចំណាយលើអាសន្នទាំងនេះ។
- **ភាពងាយស្រួល៖** ឥណទានបានបង្កភាពងាយស្រួលជាច្រើនដល់អ្នកប្រើប្រាស់។ អ្នកប្រើប្រាស់អាចទិញទំនិញ/សេវាកម្ម ឬធ្វើដំណើរជុំវិញពិភពលោកបាន ដោយមិនចាំបាច់ប្រើប្រាស់សាច់ប្រាក់ គឺប្រើប្រាស់ប័ណ្ណឥណទានជំនួសឱ្យសាច់ប្រាក់វិញ។

ខ ឥណទានផ្តល់ដល់ធុរកិច្ច

- ការពង្រីកទីផ្សារ៖ ធុរកិច្ចជាច្រើនបានប្រើប្រាស់ឥណទានសម្រាប់ការពង្រីកទីផ្សារ និងស្វែងរកអតិថិជនថ្មី។ ប្រសិនបើគេផ្តល់ឱកាសឱ្យអតិថិជនរបស់គេឱ្យមាន

^១ ទុំ សុវណ្ណ, (២០១៥), “ការគ្រប់គ្រងឥណទាន”, ទំព័រ៦-៨

ជម្រើសទិញដោយជំពាក់ (ទិញដោយឥណទាន) នោះអតិថិជនជាច្រើននឹងអាច ទិញទំនិញ/សេវាកម្មបាន បន្ថែមទៀត ព្រោះថាអតិថិជនជាច្រើនខ្វះមូលធនជា សាច់ប្រាក់ សម្រាប់ទូទាត់ថ្លៃទំនិញ/សេវាកម្ម។

- ការផ្តល់ជាសន្និធិ៖ ធុរកិច្ចត្រូវពឹងលើសន្និធិសម្រាប់បង្វិលទំនិញប្រចាំថ្ងៃ។ ឥណទាននឹងផ្តល់នូវសន្និធិគ្រប់គ្រាន់ ទាន់ពេលវេលាសម្រាប់បង្វិលតាមតម្រូវការប្រចាំ ថ្ងៃ។
- ការទទួលបានមូលនិធិហិរញ្ញវត្ថុ៖ ធុរកិច្ចត្រូវការដើមទុនសម្រាប់ការចាប់ផ្តើម ដំណើរការថែទាំ និងពង្រីកប្រតិបត្តិការ។ ឥណទាននឹងផ្តល់ជាសាច់ប្រាក់សម្រាប់ កិច្ចការទាំងនេះ ដែលនឹងឈានដល់ការស្វែងរកបាននូវប្រាក់ចំណេញបន្ថែម ទៀត។

គ ឥណទានផ្តល់ដល់សេដ្ឋកិច្ច

ឥណទានប្រៀបដូចជាប្រេងលំអិលសម្រាប់ក្បាលម៉ាស៊ីនសេដ្ឋកិច្ច។ ឥណទានបង្កើតចលនា សាច់ប្រាក់ និងជាមុខព្រួយផលិតកម្មនៅក្នុងប្រព័ន្ធសេដ្ឋកិច្ច។ កំណើនសេដ្ឋកិច្ចពឹងផ្អែកលើ ការងារ ទំនិញ/សេវាកម្ម។ ឥណទានផ្តល់ជាមធ្យោបាយ ដើម្បីស្ថិតភាពសកម្មភាពសេដ្ឋកិច្ចដោយ ដាក់ចេញនូវអត្រាការប្រាក់ដោះដូរជាមួយអ្នកត្រូវការប្រើប្រាស់ឥណទាន។

១.៣ លក្ខណៈទូទៅនៃដំណើរការក្នុងការផ្តល់ឥណទាន

ដំណើរការផ្តល់ឥណទានមាន ៣ដំណាក់កាលគឺ៖

- ការជ្រើសរើសសំណើសុំ
- ការស៊ើបអង្កេតឥណទាន
- ការសម្រេចចិត្ត

១.៣.១ ការជ្រើសរើសសំណើសុំឥណទាន

ការជ្រើសរើសពាក្យស្នើសុំ អធិប្បាយពីការខិតខំប្រឹងប្រែងរបស់បុគ្គលិកធ្វើការដោយរវាង មានប្រសិទ្ធភាព ត្រួតពិនិត្យឱ្យឃើញថា អ្នកស្នើសុំមានលក្ខខណ្ឌមូលដ្ឋានត្រឹមត្រូវសម្រាប់បើក គណនីឥណទាន។ ផ្នែកឥណទានភាគច្រើន ប្រើប្រាស់ការជ្រើសរើសផ្ទៃក្នុងជា ដំបូងដើម្បីកំណត់ ថា តើត្រូវស៊ើបអង្កេតស៊ីជម្រៅពីឥណទានតាមការស្នើសុំ ឬអត់?

បច្ចុប្បន្ន អ្នកផ្តល់ឥណទានជាច្រើនប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធដាក់ពិន្ទុឥណទាន គឺជាទម្រង់ស្ថិតិមូលដ្ឋានមួយ ឬកម្មវិធីដោយកុំព្យូទ័រដែលកំណត់ពិន្ទុ ទៅតាមរបាយការណ៍មាននៅក្នុងពាក្យស្នើសុំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬរបាយការណ៍នៃការិយាល័យឥណទាន។ ក្នុងអាជីវកម្មឥណទាន ពិន្ទុផ្នែកលើអនុបាតហិរញ្ញវត្ថុដែលគណនាទ្រព្យសកម្ម បំណុល និងចំណូលរបស់អ្នកស្នើសុំឥណទាន។ ប្រសិនបើ ពិន្ទុខ្ពស់គ្រប់គ្រាន់នឹងបន្តធ្វើការអង្កេតតែមួយលើកទៀតទេ។ អ្នកផ្តល់ប័ណ្ណឥណទានរាយមួយចំនួនប្រើប្រព័ន្ធដាក់ពិន្ទុ ដោយកុំព្យូទ័រធ្វើការសម្រេច ដើម្បីផ្តល់ប័ណ្ណឥណទាន និងកំណត់ទំហំឥណទានក្នុងគណនីឥណទាន។

ក្នុងឥណទានធុរកិច្ច ការជ្រើសរើសសំណើសុំរួមមាន៖ ការសិក្សា និងការវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលស្នើសុំឥណទាន។ ការវិភាគពាក់ព័ន្ធនឹងការគណនាអនុបាតហិរញ្ញវត្ថុ និងការគណនាផ្សេងទៀត ដោយប្រើប្រាស់ទិន្នន័យរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។ លទ្ធផលត្រូវបានគេប្រើប្រាស់ ដើម្បីវាយតម្លៃពីសន្ទនីយភាព សោធនភាព ផលចំណេញ និងស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនស្នើសុំឥណទាន។

១.៣.២ ការស៊ើបអង្កេតឥណទាន

ការស៊ើបអង្កេតឥណទាន ពាក់ព័ន្ធនឹងជំហានជាសេរី ដើម្បីត្រួតពិនិត្យព័ត៌មានលើពាក្យស្នើសុំឥណទាន និងកំណត់ថា អតិថិជនទទួលយកកាតព្វកិច្ចហិរញ្ញវត្ថុរបៀបណា។ ការស៊ើបអង្កេតឥណទានត្រូវធ្វើ ដើម្បីធ្វើការសម្រេចចិត្តបានត្រឹមត្រូវ។ ជាធម្មតាអ្នកគ្រប់គ្រងឥណទាននឹងបញ្ជាក់ពីចំណូល និងស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកស្នើសុំ។ បញ្ហារបស់អ្នកគ្រប់គ្រង គឺការប្រមូលព័ត៌មានឱ្យបានគ្រប់គ្រាន់ ដោយមិនគិតចំណាយពេលវេលាច្រើនពេក និងថវិកាសម្រាប់ការស៊ើបអង្កេតច្រើន។ ម្យ៉ាងទៀត អ្នកគ្រប់គ្រងឥណទានអាចបង្កើតគោលការណ៍ឱ្យចំទិសដៅដើម្បីជំនួយក្នុងការស៊ើបអង្កេត។ ឧទាហរណ៍គោលការណ៍តម្រូវឱ្យត្រួតពិនិត្យប្រវត្តិការងាររបស់អ្នកស្នើសុំយ៉ាងតិចរយៈពេល២ឆ្នាំ។

អ្នកគ្រប់គ្រងឥណទាន ជាទូទៅ នឹងទាក់ទងជាមួយភ្នាក់ងាររាយការណ៍ពាណិជ្ជកម្ម ក្នុងអំឡុងពេលដំណាក់កាលនៃដំណើរការឥណទាន។ ភ្នាក់ងារនេះប្រមូល រក្សាទុក និងលក់ព័ត៌មានអំពីប្រវត្តិឥណទានរបស់អតិថិជន និងធុរកិច្ច។ ប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងទិន្នន័យជាតិបានរក្សាទុកដែលរួមបញ្ចូលព័ត៌មានប្រជាពលរដ្ឋ ប្រវត្តិការងារ របាយការណ៍សំណងឥណទាន របាយការណ៍ព័ត៌មានសាធារណៈ និងទិន្នន័យមួយចំនួនទៀត ដែលទាក់ទង និងប្រវត្តិឥណទានរបស់អតិថិជន។

១.៣.៣ ការសម្រេចចិត្ត

ការសម្រេចឥណទាន ធ្វើដោយអ្នកគ្រប់គ្រងឥណទាន ដោយយល់ព្រម ឬ បដិសេធន៍ ពាក្យស្នើសុំទិញឥណទាន។ ឥណទានគឺជាមធ្យោបាយដោះដូរ ជាមួយការយល់ព្រមលើចំនួន ជំពាក់ ដែលមានពេលវេលាកំណត់ និងហានិភ័យពាក់ព័ន្ធការប្រមូលសំណង។

អ្នកគ្រប់គ្រងឥណទាននឹងសម្រេច នៅពេលការសន្យាសងមានតម្លៃ ក្រោយពីការអង្កេត រួចរាល់។

ការសម្រេចរួចតម្រូវឱ្យមានការរៀបចំបន្ទាត់ឥណទាន។ បន្ទាត់ឥណទានគឺជាការឱ្យសិទ្ធិ ដំបូងដល់អតិថិជនមានចំនួនកំណត់មួយ ហើយជាស្វ័យប្រវត្តិអនុញ្ញាតឱ្យទិញដល់ចំនួនកំណត់ ណាមួយ។ អ្នកគ្រប់គ្រងឥណទានអាចមិនពិនិត្យឯកសាររបស់អតិថិជនទៀតទេ កាលណាការ ទិញថ្មីៗនឹងធ្វើឱ្យបំណុលលើសពីបន្ទាត់ឥណទាន។ បន្ទាត់ឥណទានបង្ហាញជាសញ្ញាណ ក្រហមប្រាប់ថា ការទិញដោយឥណទានដល់ចំណុចខ្ពស់បំផុត។ ដូច្នេះ អ្នកគ្រប់គ្រងឥណទាន អាចបង្កើនកម្រិតកំណត់តាមតម្រូវការ ប្រសិនបើអតិថិជនបានបំពេញកាតព្វកិច្ចសងបំណុលបាន ល្អ។ ជំនួយការអ្នក

គ្រប់គ្រងឥណទានអាចយល់ព្រមតាមការស្នើសុំ ដែលមានគណនីក្រោមបន្ទាត់ឥណទាន។

សកម្មភាពនាំឱ្យមានការសម្រេចបានត្រឹមត្រូវ គឺផ្អែកលើការបញ្ចូលគ្នារវាងសិល្បៈ និង វិទ្យាសាស្ត្រ។ វិទ្យាសាស្ត្រពាក់ព័ន្ធនឹងការវិភាគ ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកស្នើសុំ។ សិល្បៈពាក់ ព័ន្ធនឹងបទពិសោធន៍ និងសមត្ថភាពបង្កើតសំណួរបានត្រឹមត្រូវ ដើម្បីព្យាករណ៍លទ្ធភាពសំណង។

❖ ការស៊ើបអង្កេតឥណទាន^១

ជាមូលដ្ឋានសម្រាប់ស៊ើបអង្កេតឥណទាន ការប្រើប្រាស់ ៥C's ត្រូវបានគេជ្រើសរើសជា ឧបករណ៍វិភាគឥណទានដ៏ស័ក្តិសិទ្ធិ។ ៥C's គឺជាការកាត់យកអក្សរដូរមុខរបស់ភាសាអង់គ្លេសនៃ ពាក្យថា Character, Capacity, Capital, Collateral, និង Conditions ។ អ្នកគ្រប់គ្រងឥណទានជា ច្រើនបានជ្រើសរើសយកពាក្យទាំងអស់នេះ សម្រាប់ការស៊ើបអង្កេតឥណទានដើម្បីវាយតម្លៃពី គុណសម្បត្តិឥណទានមុនពេលធ្វើសេចក្តីសម្រេចចិត្តឥណទាន។

^១ ទុំ សុវណ្ណ, (២០១៥), “ការគ្រប់គ្រងឥណទាន”, ទំព័រ៤០-៤២

▪ ចរិត (Character)

ចរិតសំដៅលើការប្រព្រឹត្ត ឬក៏ ឬក៏វិធានការយោធន៍របស់អតិថិជន។ ចរិតកំណត់ដោយទម្លាប់ និង អាកប្បកិរិយាដែលបានសំដែងចេញ តាមរយៈការដើរ ការហូបអាហារ ការលេងល្បែងជាដើម។ ចរិតក៏បញ្ចេញឱ្យឃើញតាមសកម្មភាពចំនួន ឬវិជ្ជាជីវៈ ដូចជាកាតព្វកិច្ចសំណង ការតវ៉ា ដោយគ្មានភស្តុតាង ឬការត្រលប់ទំនិញដោយគ្មានមូលហេតុ ការមិនគោរពសិទ្ធិអ្នកដទៃជាដើម។ ចរិតនឹងបង្ហាញពីឆន្ទៈរបស់អតិថិជន ឬអ្នកស្នើសុំឥណទាន ដើម្បីទូទាត់បំណុលរបស់ពួកគាត់ តាមការព្រមព្រៀង ឬកិច្ចសន្យា។

ចរិតមិនអាចវាស់វែងបាន និងប៉ាន់តម្លៃបានដោយសារវាមានលក្ខណៈអរូបី ដែលជាការ លំបាកសម្រាប់អ្នកគ្រប់គ្រងឥណទាន ដើម្បីកំណត់ និងវាយតម្លៃចរិតរបស់អតិថិជន ឬអ្នកស្នើ សុំឥណទាន។ ដូច្នេះអ្នកគ្រប់គ្រងឥណទាន ត្រូវធ្វើការស៊ើបអង្កេតឥណទាន និងភាពប៉ិនប្រសប់ របស់ខ្លួនជាចាំបាច់ក្នុងការងារ។

▪ សមត្ថភាព (Capacity)

សមត្ថភាពជាលទ្ធភាពរបស់អ្នកស្នើសុំ ដើម្បីទូទាត់កាតព្វកិច្ចបំណុលរបស់ពួកគាត់នៅពេល ដល់ការកំណត់។ ជាទូទៅការវាស់វែងសមត្ថភាពរបស់អ្នកស្នើសុំឥណទានទាក់ទងនឹងការស៊ើប អង្កេតពីចំណូល និងការងារ។ ក្រៅពីនេះ ការចំណាយ និងបំណុលក៏ជាមធ្យោបាយក្នុងការវាយ តម្លៃ ពីសមត្ថភាពរបស់អ្នកស្នើសុំឥណទានផងដែរ។ សមត្ថភាពសងបំណុលរបស់អ្នកស្នើសុំឥណ ទាននឹងធ្លាក់ចុះ នៅពេលដែលចំណូលរបស់ពួកគាត់ថយចុះ ឬបាត់បង់ការងារ។

▪ មូលធន (Capital)

មូលធនជាភាពខ្លាំងខាងហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកស្នើសុំឥណទាន ដែលសំដៅដល់ទ្រព្យសកម្ម បម្រុងទុក។ ទ្រព្យសកម្មទាំងនោះជាទ្រព្យសកម្មរូបិយមានដូចជាសមតុល្យប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារ (គណនីមានការកំណត់) ផ្ទះ ដីធ្លី អគារ រថយន្តជាដើម និងទ្រព្យសកម្មអរូបិយមាន ដូចជាបទ ពិសោធន៍ការងារ ចំណេះដឹង ជំនាញជាដើម។ ទ្រព្យសកម្មទាំងនោះនឹងជួយសម្រួលដល់អ្នកស្នើ សុំឥណទាននៅពេលពួកគាត់ជួបប្រទះនឹងវិបត្តិហិរញ្ញវត្ថុ ដោយសារប្រាក់ចំណូលថយចុះ ឬ បាត់បង់ការងារ។

▪ ទ្រព្យធានាឬ ទ្រព្យបញ្ចាំ (Collateral)

ទ្រព្យធានាជាកិច្ចការរបស់សិទ្ធិជាម្ចាស់ លើទ្រព្យសម្បត្តិរបស់អ្នកស្នើសុំឥណទាន នៅពេលពួកគាត់មិនមានលទ្ធភាពសងបំណុល។ ទ្រព្យធានាផ្តល់នៅសុវត្ថិភាពសម្រាប់កម្ចី ឬជាកាតព្វកិច្ចឥណទាន។ ជាទូទៅទ្រព្យធានាតែងតែជាទ្រព្យសម្បត្តិទាំងឡាយណាដែលមានអាយុកាលប្រើប្រាស់បានយូរ ងាយលក់នៅលើទីផ្សារហើយតម្លៃមានការប្រែប្រួលតិចតួច។

▪ លក្ខខណ្ឌ (Conditions)

លក្ខខណ្ឌជាផ្នែកមួយក្នុងការវិភាគឥណទាន ដែលសំដៅដល់អ្នកស្នើសុំឥណទានធ្វើឱ្យត្រូវតាមប្រព័ន្ធសេដ្ឋកិច្ច និងព្រឹត្តិការណ៍សេដ្ឋកិច្ច នឹងមានឥទ្ធិពលដល់សមត្ថភាព និងឆន្ទៈសងបំណុល។ ការងារមួយចំនួនមានការប្រែប្រួលជាខ្លាំងតាមនិន្នាការសេដ្ឋកិច្ចទាំងក្នុងតំបន់ និងពិភពលោក ប៉ុន្តែមានការងារមិនខ្វះមិនសូវទទួលរងឥទ្ធិពលពីសេដ្ឋកិច្ចនោះទេ។

នៅក្នុងឥណទានអ្នកប្រើប្រាស់ អ្នកវិភាគឥណទានតែងតែសង្កត់ធ្ងន់ទៅលើចរិត និងសមត្ថភាពសងបំណុល ជាជាងកត្តាផ្សេងៗទៀត ដែលទាក់ទងនឹងមូលធនរបស់អ្នកស្នើសុំឥណទាន។ អ្នកគ្រប់គ្រងឥណទានចង់បានសំណងដោយស្ម័គ្រចិត្ត (តាមឆន្ទៈ និងលទ្ធភាព)របស់អ្នកស្នើសុំឥណទាន ជាជាងការរឹបអូសយកទ្រព្យសម្បត្តិមកធ្វើជាកម្មសិទ្ធិវិញ។ ការយកមកធ្វើជាកម្មសិទ្ធិវិញជាដំណើរការស្របច្បាប់ ដោយប្រកាសយកទ្រព្យធានានៅក្នុងប្រតិបត្តិការមិនទូទាត់កម្ចី។ ការទទួលបានមូលធនតាមរយៈការរឹបអូសទ្រព្យសម្បត្តិ និងតាមបណ្តាញផ្សេងៗ មានការលំបាកណាស់ ព្រោះត្រូវចំណាយដើមទុនច្រើន និងមានឥទ្ធិពលមិនល្អសម្រាប់អ្នកផ្តល់ឥណទាន ទោះបីមានសិទ្ធិស្របច្បាប់ក្នុងការរឹបអូសយកទ្រព្យសម្បត្តិលើបំណុលដែលមានស្រាប់ក៏ដោយ ក៏លទ្ធផលសំខាន់បំផុតដែលអ្នកផ្តល់ឥណទានជោគជ័យគឺ ឆន្ទៈសងរបស់អ្នកស្នើសុំឥណទាន។

អ្នកវិភាគឥណទានជាច្រើន បានប្រកាន់ចរិតជាកត្តាសំខាន់ សម្រាប់ការវិភាគឥណទាន។ ប្រសិនបើ អ្នកស្នើសុំឥណទានមានឆន្ទៈ ពួកគាត់នឹងពុះពារគ្រប់បែបយ៉ាង ដើម្បីប្រមូលចំណូលយកមកសងបំណុលគ្រប់ចំនួន ដោយមិនឱ្យមានការយឺតយ៉ាវ ផ្ទុយទៅវិញបើអ្នកស្នើសុំឥណទានគ្មានឆន្ទៈវិញនោះ ទោះបីពួកគាត់មានចំណូលគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់សងបំណុលក៏ដោយ ក៏នៅតែព្យាយាមចេចវេស ឬសងយឺតយ៉ាវ។

១.៤ លក្ខណៈទូទៅរបស់ហានិភ័យឥណទាន¹⁰

១.៤.១ និយមន័យរបស់ហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យឥណទាន គឺជាកម្រិតនៃការគ្រោះថ្នាក់ដែលកើតឡើងចំពោះប្រាក់សម្ងំរបស់ធនាគារ ដោយទទួលរងនូវការខាតបង់អតិថិជនរបស់ខ្លួន មិនសងបំណុលតាមកិច្ចសន្យា ឬ សងមិនគ្រប់ចំនួនទឹកប្រាក់ទាំងដើមទាំងការប្រាក់។ ហានិភ័យនេះគឺជាហានិភ័យដែលធនាគារយកចិត្តទុកដាក់ជាងគេ ព្រោះហានិភ័យអាចធ្វើឱ្យធនាគារក្ស័យធនបាន ដូចនេះមុននឹងសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទានតែងតែសិក្សាទៅលើហានិភ័យជាចម្បង លុះត្រាតែធនាគារ យល់ឃើញថាគ្មានហានិភ័យ ឬ មានហានិភ័យទាបទើបធនាគារផ្តល់ឥណទាន។

១.៤.២ មូលហេតុបណ្តាលឱ្យមានហានិភ័យឥណទាន¹¹

- ❖ មូលហេតុបណ្តាលមកពីអតិថិជន
 - ការព្យាករណ៍ ឬការវាយតម្លៃលើការវិនិយោគនៅទាប នៅក្នុងការវិនិយោគនៅស្ទើរមិនទាន់មានសមត្ថភាពគ្រប់គ្រាន់
 - មិនសូវមានការពិចារណាឱ្យបានស៊ីជម្រៅទៅលើការវិនិយោគណាមួយ ឬចូលចិត្តវិនិយោគណាដែលមានប្រាក់ចំណេញច្រើន
 - អាចត្រូវបានដៃគូ ឬអ្នកវិនិយោគដទៃផ្សេងទៀតបោកប្រាស់
 - ការប្រើប្រាស់លុយខុសគោលដៅនៃការខ្ចីប្រាក់
 - អតិថិជនខ្លះមានគោលបំណងបោកប្រាស់តែម្តង
 - អតិថិជនខ្លះមានគោលបំណងមិនសងប្រាក់ធនាគារ ទោះបីមានលទ្ធភាពក៏ដោយ។
- ❖ មូលហេតុបណ្តាលមកពីធនាគារ
 - បុគ្គលិកពុំមានសមត្ថភាពគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីវាយតម្លៃអតិថិជន ឬការវិនិច្ឆ័យមិនបានត្រឹមត្រូវ
 - មានចេតនាធ្វើឱ្យមានកំហុស
 - អតិថិជនជាញាតិព័ន្ធរបស់បុគ្គលិក។
- ❖ មូលហេតុបណ្តាលមកពីសង្គម និងគ្រោះថ្នាក់ធម្មជាតិ

¹⁰ ងួន ហេង, (២០១៤), “*វិបិយវត្ថុ និង ធនាគារ*”, ទំព័រ១១៤-១១៥

¹¹ បណ្ឌិត ហួន ប៊ូលី, (២០១៧), “*ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ*”, ទំព័រ៨២

- មកពីសង្គម៖ សង្គ្រាមដែលបានកើតឡើង ការប្រែប្រួលស្ថានភាពនៃសេដ្ឋកិច្ច ការផ្លាស់ប្តូររដ្ឋាភិបាល ការផ្លាស់ប្តូរគោលនយោបាយសេដ្ឋកិច្ច មានបាតុកម្មកើតឡើង និងការប្រែប្រួលបទប្បញ្ញត្តិ ឬច្បាប់ពាក់ព័ន្ធលើវិស័យធនាគារ។ល។
- គ្រោះថ្នាក់ធម្មជាតិ៖ ដូចជាគ្រោះរាំងស្ងួត ទឹកជំនន់ ខ្យល់ព្យុះ រញ្ជួយដីជាដើម។

១.៤.៣ ផលប៉ះពាល់ដែលបណ្តាលមកពីហានិភ័យឥណទាន¹²

នៅពេលដែលហានិភ័យឥណទាន មានទំហំកាន់តែធំឡើងៗ នោះនាំឱ្យមានផលប៉ះពាល់ទៅលើកត្តាផ្សេងៗដូចខាងក្រោម៖

- ❖ បង្កើនចំណាយបន្ថែមសម្រាប់ប្រតិបត្តិការ
 - ភ្នាក់ងារចំណាយពេលច្រើនដើម្បីតាមដានលើហានិភ័យឥណទាននោះ
 - ភ្នាក់ងារមិនមានពេលសម្រាប់បញ្ចេញឥណទានថ្មីទៀត
 - រំលស់យានយន្តកើនឡើង (ដោយបង្កើននូវប្រតិបត្តិការតាមដាន)
 - ត្រូវចំណាយផ្សេងៗជាច្រើនទៀតដូចជា៖ ក្រដាសស្នាម ប្រេងឥន្ធនៈ ថ្លៃប្រថាប់ត្រា និង ការរត់ការផ្សេងៗ។
- ❖ ខូចកេរ្តិ៍ឈ្មោះធនាគារ
 - ក្រុមស៊ីលធម៌ភ្នាក់ងារអាចនឹងធ្លាក់ចុះនៅពេលដែលមានវិវាទកើតឡើង
 - បុគ្គលិកអាចមិនស្តាប់បង្គាប់អ្នកគ្រប់គ្រង ព្រោះអស់សង្ឃឹមក្នុងវិជ្ជាជីវៈ
 - អតិថិជនមិនមានជំនឿលើធនាគារហើយមិនហ៊ានមកដាក់ប្រាក់បញ្ញើ
 - អតិថិជនធ្លាប់សងទៀតទាត់ បែរជាមិនទៀងទាត់តាមគេតាមឯង។
- ❖ សរុបផលប៉ះពាល់
 - បាត់បង់ទីផ្សារ
 - ចំណូលពីការប្រាក់ថយចុះ
 - ប្រាក់ចំណេញរបស់ធនាគារទាប
 - គ្មានមូលនិធិសងការប្រាក់បញ្ញើ
 - អតិថិជនប្រាក់បញ្ញើដកប្រាក់ចេញពីធនាគារ
 - ធនាគារនឹងក្ស័យធនឆាប់ៗ

¹² បណ្ឌិត ហួន ប៉ូលី, (២០១៧), “ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ”, ទំព័រ៨២-៨៣

- បុគ្គលិកគ្មានការងារធ្វើ។ល។

១.៤.៤ វិធីសាស្ត្រទប់ស្កាត់ហានិភ័យឥណទាន¹³

- ❖ ចំពោះអតិថិជន៖ វាយតម្លៃអតិថិជនឱ្យបានត្រឹមត្រូវដូចជា
 - គោលបំណងនៃការខ្ចី
 - វិភាគលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
 - ពិចារណាលើគោលជំហរអ្នកសុំខ្ចីប្រាក់
 - ត្រូវមានវត្ថុបញ្ចាំ ឬអ្នកធានា
 - ផ្តល់យោបល់ក្នុងករណីផ្សេងៗដែលទាក់ទងក្នុងការធ្វើអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន។
- ❖ ចំពោះធនាគារ៖ពង្រឹងសមត្ថភាពបុគ្គលិក
 - ជ្រើសរើសបុគ្គលិកដែលមានចំណេះដឹងខាងឥណទាន
 - ធ្វើការបណ្តុះបណ្តាលបន្ថែមដល់បុគ្គលិកជាការចាំបាច់
 - ដាក់ទោសចំពោះបុគ្គលិកដែលមានកំហុស
 - លើកទឹកចិត្តបុគ្គលិកដែលធ្វើខិតខំធ្វើការងារល្អ។

១.៤.៥ ការដោះស្រាយបំណុលមានបញ្ហា¹⁴

- ❖ បំណុលមានបញ្ហា

បំណុលមានបញ្ហាកើតឡើង ដោយសារការខ្វះខាតសាច់ប្រាក់របស់កូនបំណុលដើម្បីទូទាត់សងការប្រាក់ និងប្រាក់ដើមតាមកិច្ចសន្យាព្រមព្រៀង។ នៅពេលមន្ត្រីឥណទានត្រូវស្វែងយល់អំពីសញ្ញាណនៃវិបត្តិឱ្យបានទាន់ពេលវេលាហើយធ្វើការកែប្រែភ្លាមៗ។ ដើម្បីការពារប្រឆាំងនឹងបញ្ហានេះធនាគារពឹងផ្អែកលើការត្រួតពិនិត្យឡើងវិញតាមគ្រាជាក់លាក់ ដោយនាយកដ្ឋានសវនកម្មផ្ទៃក្នុង ដើម្បីរកឱ្យឃើញនូវហានិភ័យណាដែលមន្ត្រីផ្តល់កម្ចីរកមិនឃើញ។ ការត្រួតពិនិត្យធនាគារដោយអាជ្ញាធរត្រួតពិនិត្យ (ដូចជា NBC) ជាញឹកញាប់ក៏អាចរកឃើញផងដែរនូវបំណុលដែលមានបញ្ហា ដោយគ្មានអត្តសញ្ញាណ។

នៅក្នុងដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព ប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារ គឺជាអ្នកទីមួយដែលរកឃើញអត្តសញ្ញាណនៃឥណទានដែលមានបញ្ហា។

¹³ បណ្ឌិត ហួន ប៊ុលី, (២០១៧), “ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ”, ទំព័រ៨៣-៨៤

¹⁴ បណ្ឌិត ហួន ប៊ុលី, (២០១៧), “ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ”, ទំព័រ៨៤-៨៥

❖ ដំណោះស្រាយ

រាល់បំណុលមានបញ្ហាមានភាពខុសគ្នាៗ ហើយវិធីសាស្ត្រក៏មានច្រើនទៅតាមប្រភេទនីមួយៗ ផងដែរ។ វិធីសាស្ត្រសំខាន់ៗសម្រាប់ដោះស្រាយមានដូចខាងក្រោម៖

- បង្កើតកម្មវិធីរៀបចំរចនាសម្ព័ន្ធបំណុលឡើងវិញ
- ពិនិត្យឡើងវិញរាល់ឯកសារបន្ថែម និងការធានា
- រក្សាទុកវត្ថុបញ្ចាំបន្ថែម
- ស្វែងរកមូលនិធិបន្ថែម
- លក់វត្ថុធានា ឬទ្រព្យសកម្ម
- កោះហៅអ្នកធានា
- ចូលរួមធ្វើការជាមួយថ្នាក់ដឹកនាំរបស់កូនបំណុលកំណត់រកបញ្ហា និងរកដំណោះស្រាយ
- រៀបចំលក់ក្រុមហ៊ុនប្រតិបត្តិការទៅភាគីទី៣
- ជំនួសថ្នាក់ដឹកនាំថ្មី
- តែងតាំងអ្នកចាត់ការជាមូលដ្ឋាន ឬទីប្រឹក្សាជាមួយ ក្នុងនាមជាធនាគារ
- ចាត់វិធានការតាមផ្លូវច្បាប់ ដូចជាកោះហៅអ្នកធានាមកសងបំណុល
- រៀបចំឯកសារសម្រាប់ការក្ស័យធន។

ជំពូកទី ២

ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ ស្ថាប័ន ភីអិលស៊ី

២.១ ប្រវត្តិរូបសង្ខេប

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី ត្រូវបានបង្កើតឡើងក្នុងលក្ខណៈ ជាអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាល នៅក្នុងឆ្នាំ ១៩៩៥ ដែលមាន ឈ្មោះថា ស្ថាបនាសហគមន៍កម្ពុជា (ហៅកាត់ថាCCB) ដោយផ្តល់ សេវាកម្មអប់រំផ្នែកសុខភាព និងហិរញ្ញវត្ថុដល់សហគមន៍ក្រីក្រ។ បន្ទាប់ពីប្រាក់ជំនួយ ត្រូវបាន បញ្ចប់នៅចុងឆ្នាំ ១៩៩៩ ស្ថាបនាសហគមន៍កម្ពុជា បានអនុវត្តវិធីសាស្ត្រមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុតូចមួយ ផ្ដោតទៅលើសេវាកម្មឥណទាននិងសេវា ប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំតែប៉ុណ្ណោះ។ ជាលទ្ធផល ប្រតិបត្តិការ ឥណទានបានផ្លាស់ប្តូរបន្តិចម្តងៗ ពីឥណទានក្រុមក្នុងភូមិទៅជាការកម្ចីជាក្រុម ដែលមានមនុស្ស ច្រើននាក់ និង កម្លាំងកត្តជន។ ស្ថាបនាសហគមន៍កម្ពុជា បានធ្វើការផ្លាស់ប្តូរទៅជាស្ថាប័នមីក្រូ ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណ។ ស្ថាប័នបានចុះបញ្ជីជាមួយក្រសួងពាណិជ្ជកម្មនៅក្នុងខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ ២០០៣ ក្រោមឈ្មោះថ្មីថា “ស្ថាបនាសហគ្រិនកម្ពុជា លីមីតធីត”។ នៅក្នុងខែ មេសា ឆ្នាំ ២០០៣ ស្ថាប័នបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ ឈ្មោះ ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានប្តូរទៅជា ស្ថាបនា លីមីតធីត (SPN) ដែលមាន រូបរាជសីហ៍ជាស្តេចសត្វចតុប្បាទ ជានិមិត្តសញ្ញានៅ ក្នុងឆ្នាំ ២០០៨។ ស្ថាបនា លីមីតធីត ជាស្ថាប័នទីមួយដែលបានទទួលអាជ្ញា ប័ណ្ណកេណ្ឌប្រមូលប្រាក់បញ្ញើ- សន្សំ ពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានៅ ក្នុងខែ មករា ឆ្នាំ២០០៩។ ស្ថា បនា បានធ្វើការរួមបញ្ចូលគ្នាជាមួយធនាគារម៉ារ៉ូហាន់ ជប៉ុន ដើម្បីបង្កើតជាធនាគារពាណិជ្ជដ៏ធំ មួយក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ហើយក្រុមហ៊ុនបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណក្លាយជាធនាគារពាណិជ្ជពីធនាគារ ជាតិនៃកម្ពុជា នាខែមីនា ឆ្នាំ២០១៦។ ធនាគារស្ថាបនា ភីអិលស៊ី កំពុងផ្តល់ផលិតផលប្រាក់បញ្ញើ ឥណទាន សេវាផ្សេងៗប្រាក់ ម៉ាស៊ីនអេធីអិម និងផលិតផល ព្រមទាំងសេវាកម្មជារច្ចើនផ្សេងទៀត។

២.២ ទីតាំង

ការិយាល័យ ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យ មានអាស័យដ្ឋាន អាគារ
លេខ២០៦ ផ្លូវមន្ត្រីវ៉ែត ភូមិទ្រា សង្កាត់ស្ទឹងមានជ័យ ខណ្ឌមានជ័យ រាជធានីភ្នំពេញ។

ទូរស័ព្ទ ☎ (+855) 96 87 90 666

(+855) 96 87 91 666

២.៣ រូបសញ្ញារបស់ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី បានប្រើប្រាស់រូបសញ្ញាដូចខាងក្រោម៖

រូបទី១៖ ស្លាកសញ្ញាធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី (ចាស់)



- ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី បានប្រើប្រាស់នូវរូបសញ្ញាជារង្វង់មូលពណ៌ខៀវ ព័ន្ធជុំវិញផ្នែកខាងលើដែលចារឹកអក្សររាងកោង មានន័យថា “ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី” និងនៅខាងក្រោមមានចារឹកអក្សរអង់គ្លេស “SATHAPANA BANK PLC” និងមានសន្លឹកអូលីវពីរមែកសងខាង មានផ្ទៃពណ៌ខៀវចាស់តំណាងពីសុខសន្តិភាព និងវិបុលភាពនៃ ក្រុមហ៊ុន។
- រូបរាជសីហ៍ពណ៌មាស កំពុងបោះជំហានទៅមុខលំអដោយភ្លឺទេសដែលនិម្មិតអំពីអនុភាព និងថាមពលនៃសេវាកម្ម ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី និងការពារផលប្រយោជន៍អ្នកពាក់ព័ន្ធទាំងឡាយ។
- ពណ៌មាសនិម្មិតសេចក្តីរុងរឿងរបស់ ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី។
- ក្បាច់ភ្លឺទេសនិម្មិតអំពីការអភិវឌ្ឍរីកចម្រើនលូតលាស់របស់ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី និងអតិថិជនរបស់ខ្លួន។

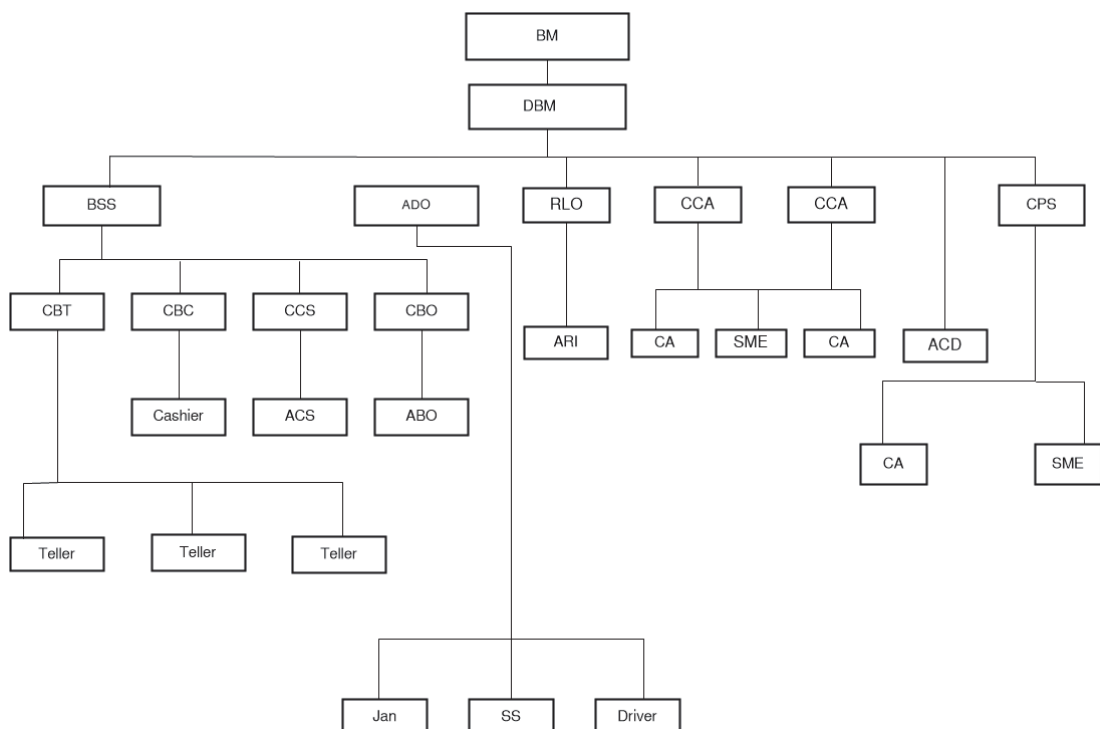
រូបទី២៖ ស្លាកសញ្ញាធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី



ដោយសារមានការកាន់ត្រឡប់ពីសំណាកប្រជាពលរដ្ឋមួយចំនួនដែលជាធនាគារ គឺជាគ្រឹះស្ថានរបស់រដ្ឋ ដូច្នេះមានស្ថាប័នមួយចំនួនត្រូវប្តូរនូវរូបសញ្ញាសំគាល់របស់ខ្លួន ដែលរួមបញ្ចូលទាំងធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី ដោយរូបរាជសីហ៍ពណ៌មាសនៅក្នុងរូបសញ្ញាសំគាល់របស់ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ីដូចទៅនឹងក្រសួងមហាផ្ទៃ ដូច្នេះធនាគារបានផ្លាស់ប្តូររូបសញ្ញាថ្មីប៉ុន្តែដោយ សារធនាគារមិនទាន់ធ្វើការសម្រេចចិត្តយករូបសញ្ញាសំគាល់ថ្មី ក៏គ្រាន់តែយកឈ្មោះរបស់ធនាគារ មកធ្វើការតំណាងជាបណ្តោះអាសន្នសិន។

២.៤ រចនាសម្ព័ន្ធ

រូបទី៣៖ រចនាសម្ព័ន្ធរបស់ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យ



២.៥ បក្ខវិស័យ និងបេសកកម្ម

❖ បក្ខវិស័យ

ជាធនាគាររបស់ប្រជាជនក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលនាំមុខគេ ក្នុងការកសាងសហគ្រិនភាពក្នុង សហគមន៍អាស៊ាន។

❖ បេសកកម្ម

ក្នុងនាមជាធនាគាររបស់ប្រជាជនក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា គឺត្រូវផ្តល់សេវាកម្មប្រកប ដោយភាពជឿជាក់ និងបំពាក់សក្តានុពលដល់សហគ្រិន ព្រមទាំងបង្កើតឲ្យមានឱកាសការងារ ដើម្បីបង្កើនអាជីវកម្ម និងលើកកម្ពស់ជីវភាពរស់នៅ របស់ពួកគេតាមរយៈការទទួលបាននូវសេវា កម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានស្ថេរភាព។

២.៦ ភាគទុនិក

MARUHAN INVESTMENT ASIA PTE. LTD. “ជាក្រុមហ៊ុន” ត្រូវបានបង្កើតនៅថ្ងៃទី៣១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១២ និងចុះបញ្ជីលេខ២០១២០២២៤N។ ក្រុមហ៊ុនគឺជាក្រុមហ៊ុនឯកជនមានកម្រិត មួយដែលត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅប្រទេសសិង្ហបុរី។ ក្រុមហ៊ុនជាបុត្រសម្ព័ន្ធរបស់ ក្រុមហ៊ុនសាជី រកម្ម ម៉ារ៉ូហាន់ ដែលត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅក្នុងប្រទេសជប៉ុន។

ការិយាល័យចុះបញ្ជីរបស់ក្រុមហ៊ុនមានទីតាំងនៅអគារលេខ ៦ មហាវិថី Temasek Boulevard, #២៩-00 Suntec Tower 4, ប្រទេសសិង្ហបុរី ០៣៨៩៨៦។ ដើមទុនចុះបញ្ជីមានចំនួន ១៩៥.៨៤លានដុល្លារសហរដ្ឋអាមេរិកគិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥។

សកម្មភាពចម្បងរបស់ក្រុមហ៊ុនគឺការកាន់កាប់លើការវិនិយោគរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ និង អាជីវកម្មមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅក្នុងតំបន់អាស៊ាន។ ក្រុមហ៊ុនក៏ផ្តល់សេវាកម្មគ្រប់គ្រងដល់បុត្រសម្ព័ន្ធ នានារបស់ខ្លួន និងក្រុមហ៊ុន MARUHAN Group នៅក្នុងតំបន់ផងដែរ។ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៥ ។ក្រុមហ៊ុនមានបុត្រសម្ព័ន្ធជូចខាងក្រោម៖

១) ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

- ធនាគារពាណិជ្ជនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
- ដើមទុនចុះបញ្ជីមានចំនួន ១២០លានដុល្លារសហរដ្ឋអាមេរិក (១០០%)

- ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី មានការិយាល័យតំណាងមួយនៅទីក្រុងយ៉ាងហ្គោននៃសាធារណៈរដ្ឋសហភាពមីយ៉ាន់ម៉ា

២) MARUHAN Japan Bank Lao Company Limited

- ធនាគារពាណិជ្ជនៅក្នុងសាធារណៈរដ្ឋប្រជាមានិតប្រជាធិបតេយ្យឡាវ
- ដើមទុនចុះបញ្ជីមានចំនួន ៣៧.៥លានដុល្លារសហរដ្ឋអាមេរិក (៩៩.៩%)។

៣) SATHAPANA Limited Myanmar

- គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅសាធារណៈរដ្ឋសហភាពមីយ៉ាន់ម៉ា
- ដើមទុនចុះបញ្ជីមានចំនួន១៥លានដុល្លារសហរដ្ឋអាមេរិក (១០០%)។

៤) MARUHAN Myanmar Company Limited

- ក្រុមហ៊ុនផ្តល់សេវាកម្មប្រឹក្សាយោបល់នៅសាធារណៈរដ្ឋសហភាពភូមា
- ដើមទុនចុះបញ្ជីមានចំនួន៣.៥លានដុល្លារសហរដ្ឋអាមេរិក(១០០%)។

៥) MARUHAN Investment (Cambodia) Company Limited

- ក្រុមហ៊ុនកាន់កាប់ដីធ្លីនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
- ដើមទុនចុះបញ្ជីមានចំនួន២០.០០០ដុល្លារសហរដ្ឋអាមេរិក (៥៩%)។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ក្រុមហ៊ុនគិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥រួមមាន៖

- បណ្ឌិត ហាន់ ចាងវ៉ូ, ជាប្រធាន
- លោក ហាន់ គេន, ជាប្រធាន និងជាប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ
- លោក ហាន់ យូ
- លោក ហាន់ កូ
- លោក អូហ្គាវា កេតា

២.៧ សេវាកម្ម និងផលិតផលរបស់ធនាគារស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

២.៧.១ សេវាប្រាក់កម្ចី

ការផ្តល់ឥណទានដែលមានភាពងាយស្រួល រហ័សទាន់ចិត្ត ប្រកបដោយទំនុកចិត្តខ្ពស់

និងអាចរកបាននៅទូទាំងការិយាល័យស្ថាបនា។ អត្រាការប្រាក់ទាបដោយគិតទៅតាមទំហំ ទឹកប្រាក់ និងរយៈពេលដែលបានខ្ចី។ អតិថិជនអាចខ្ចីជាប្រាក់រៀល ឬប្រាក់ដុល្លារបានតាមតម្រូវការ និងអាចជ្រើសរើសប្រភេទឥណទាន ដែលស្របទៅនឹងស្ថានភាពរបស់ខ្លួនដោយគ្រាន់តែបំពេញលក្ខណៈដែលមានភាពសាមញ្ញរបស់ធនាគារ និងចាំបាច់មានអ្នកធានា។ សេវាឥណទានក្នុងធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យត្រូវបានចែកជាពីរក្រុមដែលរួមមាន ឥណទានក្រុម និង ឥណទានឯកត្តជន។

២.៧.១.១ ឥណទានក្រុម

គឺជាឥណទានដែលផ្តល់ជូនអតិថិជនជាក្រុមចាប់ពី ២នាក់ទៅ ៤នាក់។ ឥណទាននេះអាចជួយបង្កើតប្រាក់ចំណូលដល់ប្រជាជននៅជនបទ ក្នុងការស្វែងរកប្រាក់ចំណូលប្រចាំថ្ងៃ។ តាមរយៈកម្មវិធីនេះពួកគេអាចរស់នៅក្នុងជីវភាពសមរម្យ មានម្ហូបអាហារគ្រប់គ្រាន់ និងមានលទ្ធភាពបញ្ជូនកូនទៅសាលារៀនជាដើម។

២.៧.១.២ ឥណទានឯកត្តជន

ឥណទានឯកត្តជន ជាប្រភេទឥណទានដែលបានផ្តល់ជូនអតិថិជនម្នាក់ៗអាចខ្ចីប្រាក់ដើម្បីធ្វើជាដើមទុនផ្សេងៗទៅតាមសេចក្តីត្រូវការ។ ចំពោះឥណទានឯកត្តជនមានដូចជា៖

- ឥណទានសម្រាប់ការវិនិយោគ
- ឥណទានវិបារូបន៍
- ឥណទានអាជីវកម្មខ្នាតតូច
- ឥណទានអាជីវកម្មខ្នាតមធ្យម
- ឥណទានកសិកម្ម
- ឥណទានផ្ទាល់ខ្លួន

២.៧.២ គណនីប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ

គឺជាសេវាកម្មដែលអាចឱ្យអតិថិជនសន្សំប្រាក់ នៅគ្រប់សាខារបស់ក្រុមហ៊ុនប្រកបដោយសុវត្ថិភាពព្រមទាំងទទួលបានអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ជាងរៀងរាល់ខែ។ អតិថិជនគ្រាន់តែបំពេញពាក្យសុំបើកគណនីប្រាក់សន្សំរាល់ពេលម៉ោងធ្វើការ និងគ្រប់ការិយាល័យសាខារបស់ ធនាគារស្ថាបនា ភីអិលស៊ី។ សេវាប្រាក់សន្សំចែកចេញជាបី៖ គណនីបញ្ញើសំចៃ គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ និងគណនីចរន្ត។

២.៧.២.១ គណនីចរន្ត

គណនីដែលផ្តល់ជូននូវសៀវភៅមូលប្បទានបំត្រ ដើម្បីបម្រើដល់ការទូទាត់ក្នុងស្រុក របស់លោកអ្នក ដោយមិនពឹងផ្អែកលើសាច់ប្រាក់។ យើងខ្ញុំក៏ផ្តល់ជូននូវកាត អេធីអ៊ីមដែលលោក អ្នកអាចធ្វើប្រតិបត្តិការជាសាច់ប្រាក់តាមរយៈបណ្តាញម៉ាស៊ីន អេធីអ៊ីម ២៤ម៉ោង។

តារាងទី១៖ លក្ខណគណនីចរន្ត

លក្ខណៈ	គណនីចរន្ត			
រូបិយប័ណ្ណ	ដុល្លារ		រៀល	
	បុគ្គល	ក្រុមហ៊ុន	បុគ្គល	ក្រុមហ៊ុន
ប្រាក់បើកគណនីដំបូង	១០០ ដុល្លារ	៥០០ ដុល្លារ	៤០០.០០០ រៀល	២.០០០.០០០ រៀល
សមតុល្យអប្បបរមា	១០០ ដុល្លារ	២៥០ ដុល្លារ	៤០០.០០០ រៀល	១.០០០.០០០ រៀល
អត្ថប្រយោជន៍ដែលទទួលបាន	សៀវភៅមូលប្បទានបំត្រ និង កាតអេធីអ៊ីម			

ដើម្បីបើកគណនីអតិថិជនត្រូវ៖

- អញ្ជើញមកកាន់ការិយាល័យធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី ដោយភ្ជាប់មកនូវឯកសារបញ្ជាក់អត្តសញ្ញាណ និង/ឬឯកសារផ្សេងៗទៀតដែលចាំបាច់។
- បំពេញទម្រង់បែបបទដែលកំណត់ដោយធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី។
- ផ្តល់គំរូហត្ថលេខា ឬស្នាមមេដៃ និងរូបថត។

២.៧.១.២ គណនីសន្សំអាជីវកម្ម

គណនីសន្សំអាជីវកម្ម ជាប្រភេទគណនីដែលធ្វើឱ្យម្ចាស់អាជីវកម្មទទួលបានចំណូលបន្ថែម។ លោកអ្នកអាចពិចារណាប្រើប្រាស់គណនីអាជីវកម្មនេះ ប្រសិនបើអាជីវកម្មរបស់លោកអ្នកមានប្រាក់បំរុងសល់ច្រើន ដែលវាជួយឱ្យលោកអ្នកទទួលបានចំណូលបន្ថែមពី ប្រាក់បំរុងរបស់លោកអ្នកតាមរយៈការប្រាក់។

តារាងទី២៖ លក្ខណគណនីសន្សំអាជីវកម្ម

លក្ខខណ្ឌកម្រៃសេវា	គណនីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	គណនីប្រាក់រៀល	គណនីប្រាក់បាត
ឈ្មោះនិងប្រភេទគណនី	គណនីសន្សំអាជីវកម្ម គណនីសន្សំ (សៀវភៅបញ្ញើជាជម្រើសរបស់ម្ចាស់គណនី)		
អត្រាការប្រាក់ក្នុងមួយឆ្នាំ	១% ក្នុងមួយឆ្នាំ		
ការគណនាអត្រាការប្រាក់និងការទូទាត់	≤១០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក-០%	≤៤០.០០០.០០០ រៀល -០%	≤៣០០.០០០ បាត - ០%
	>១០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក-១%	>៤០.០០០.០០០ រៀល -១%	>៣០០.០០០ បាត - ១%
	អត្រាការប្រាក់ត្រូវបានគណនានិងបង្កើនលើមូលដ្ឋានប្រចាំថ្ងៃ ការទូទាត់ការប្រាក់ /ផ្តល់ការប្រាក់នៅលើមូលដ្ឋានប្រចាំខែ		
សិទ្ធិទទួលបាន	ក្រុមហ៊ុនអាជីវកម្ម (មិនរាប់បញ្ចូលគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ)		
ប្រាក់បើកគណនីអប្បបរមា	៥០០ ដុល្លារអាមេរិក	២.០០០.០០០ រៀល	១៥.០០០ បាត
សមតុល្យអប្បបរមា	៥០ ដុល្លារអាមេរិក	២០០.០០០ រៀល	១.៥០០ បាត
ថ្លៃសេវាគណនីមិនដំណើរ(អនុវត្តតាមគោលការណ៍ថ្លៃស្តង់ដារគណនីមិនដំណើរ ប្រចាំឆ្នាំ)	៥ ដុល្លារអាមេរិក	២០.០០០ រៀល	១៥០ បាត
ថ្លៃសេវាបិទគណនី	១០ ដុល្លារអាមេរិក	៤០.០០០ រៀល	៣០០ បាត

ក្នុងរយៈពេល៣ខែ			
បណ្តាញប្រតិបត្តិការ	គ្រប់សាខា (តាមរយៈប័ណ្ណដកប្រាក់) សេវាធនាគារតាមបណ្តាញអ៊ីនធឺណេត		
ថ្លៃសៀវភៅបញ្ជី (ក្នុងមួយក្បាល)	៥ ដុល្លារអាមេរិក	២០.០០០ រៀល	១៥០ បាត
ពន្ធកាត់ទុក	៥% សម្រាប់និវាសនជន , ១៥% សម្រាប់អនិវាសនជន		

❖ លក្ខណៈពិសេស និងអត្ថប្រយោជន៍

- អត្រាការប្រាក់ត្រូវបានគណនា និងបង្កើនលើមូលដ្ឋានប្រចាំថ្ងៃ ការទូទាត់ការប្រាក់/ផ្តល់ការប្រាក់នៅលើមូលដ្ឋានប្រចាំខែ
- មានសៀវភៅបញ្ជីសម្រាប់តាមដានរាល់ប្រតិបត្តិការរបស់គណនី
- អាចប្រើប្រាស់សេវាធនាគារតាមបណ្តាញអ៊ីនធឺណេត និងធ្វើប្រតិបត្តិការនៅគ្រប់សាខាទូទាំងប្រទេស

❖ ឯកសារត្រូវការមានដូចខាងក្រោម៖

- វិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីពីក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម
- លក្ខន្តិកៈរបស់ក្រុមហ៊ុន
- អាជ្ញាប័ណ្ណអាជីវកម្មចេញពីក្រសួងនិងអាជ្ញាធរដែលពាក់ព័ន្ធ(លើកលែងបាន)
- លិខិតអនុញ្ញាតអាជីវកម្មចេញពីក្រសួងនិងអាជ្ញាធរដែលពាក់ព័ន្ធ(លើកលែងបាន)
- សេចក្តីសម្រេចរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
- ច្បាប់ចម្លងនៃលិខិតឆ្លងដែន / អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណរបស់នាយក / ហត្ថលេខីដែលផ្តល់សិទ្ធិ
- អំណាចនៃមេធាវី / លិខិតតែងតាំងឬការអនុញ្ញាត (លើកលែងបាន)
- ប័ណ្ណប៉ាតង់ពាណិជ្ជកម្ម
- ឯកសារចុះបញ្ជីផ្សេងទៀត (បើមាន)

២.៧.១.៣ គណនីសំចៃ

គណនីសំចៃរបស់ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី មានលក្ខណៈងាយស្រួលក្នុងការដាក់ប្រាក់

និងដកប្រាក់ បានគ្រប់ពេលវេលា។ លោក លោកស្រីអាចបើកបានជាប្រាក់រៀល ឬ ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ឬ ប្រាក់បាតថៃ ដែលតម្រូវអោយមានប្រាក់តម្កល់យ៉ាងតិច ១០ដុល្លារអាមេរិក ឬ សមមូលជាប្រាក់រៀល ៤០.០០០រៀល ឬ ប្រាក់បាតថៃ ៣០០បាត។ លោក លោកស្រី នឹងទទួលបានអត្រាការប្រាក់ជារៀងរាល់ខែ និងអាចធ្វើប្រតិបត្តិការជាមួយម៉ាស៊ីនអេធីអឹម (ATM) បានគ្រប់ពេលវេលានៅទូទាំងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

❖ លក្ខណៈពិសេស

- អាចបើកបានជាប្រាក់រៀល ឬ ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ឬ ប្រាក់បាតថៃ។
- ពុំមានកម្រៃសេវាប្រចាំខែលើគណនីបញ្ញើសំចៃ ។
- អាចដាក់ប្រាក់ ដកប្រាក់ ពិនិត្យសមតុល្យគណនី និងប្រតិបត្តិការជាច្រើនទៀតតាមរយៈម៉ាស៊ីនអេធីអឹមបានគ្រប់ពេលវេលា។
- អាចធ្វើប្រតិបត្តិការតាមរយៈប្រព័ន្ធប្រតិបត្តិការធនាគារតាមអ៊ីនធឺណេត

តារាងទី៣៖ លក្ខណគណនីសន្សំគណនីសំចៃ

លក្ខណៈ	គណនីបញ្ញើសំចៃ		
រូបិយប័ណ្ណ	ដុល្លារ	រៀល	បាត
ប្រាក់បើកគណនីដំបូង	១០ ដុល្លារ	៤០.០០០ រៀល	៣០០ បាត
សមតុល្យអប្បបរមា	៥ ដុល្លារ	២០.០០០ រៀល	១៥០ បាត
អត្រាការប្រាក់	១.៥០ %	២.០០ %	១.៥០ %
អត្ថប្រយោជន៍ដែលទទួលបាន	សៀវភៅគណនី និងកាតអេធីអឹម		

❖ របៀបបើកគណនី

- មកកាន់ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី ដែលនៅជិតលោក លោកស្រី។
- ភ្ជាប់មកជាមួយនូវអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ លិខិតសំគាល់ខ្លួន សំបុត្រកំណើត ឬ លិខិតឆ្លងដែន។

២.៧.១.៤ គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់

គណនីប្រភេទនេះ អាចឱ្យលោក លោកស្រីអាចជ្រើសរើសរយៈពេលសន្សំដោយមាន កាលកំណត់ជាក់លាក់ ចាប់ពី១ខែ រហូតដល់ ២៤ខែ និងអាចទទួលបានអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ពី ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី។ ម្យ៉ាងវិញទៀត លោក លោកស្រីអាចទទួលបានការប្រាក់ជារៀងរាល់ខែ ឬនៅថ្ងៃផុតកំណត់ អាស្រ័យតាមការជ្រើសរើសរបស់លោក លោកស្រី។

ក្នុងករណីលោក លោកស្រីមានបំណងធ្វើការដកប្រាក់មុនកាលកំណត់ នោះនឹងអាច ទទួលបានអត្រាការប្រាក់ដូចគណនីបញ្ញើសំចៃផងដែរ។ គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់របស់ ស្ថា បនា ជួយឱ្យលោក លោកស្រីចាត់ចែង សាច់ប្រាក់តាមតម្រូវការ ជាមួយនឹងអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់។

❖ លក្ខណៈពិសេស

- អាចបើកបានជាមួយរូបិយប័ណ្ណ៣ប្រភេទមានដូចជាប្រាក់រៀល ឬប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ឬ ប្រាក់បាតថៃ។
- ជម្រើសនៃរយៈពេលសន្សំមានច្រើន (១ខែ, ២ខែ, ៣ខែ, ៦ខែ, ៩ខែ, ១២ខែ, ២៤ខែ)។
- អាចដកការប្រាក់ជារៀងរាល់ខែ ឬ ទៅតាមកាលកំណត់។

តារាងទី៤៖ លក្ខណគណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់

លក្ខណៈ	គណនីបញ្ញើមានកាលកំណត់					
រូបិយប័ណ្ណ	ដុល្លារ		រៀល		បាត	
	បុគ្គល	ក្រុមហ៊ុន	បុគ្គល	ក្រុមហ៊ុន	បុគ្គល	ក្រុមហ៊ុន
ប្រាក់បើក គណនីដំបូង	៥០ ដុល្លារ	៥០០ ដុល្លារ	២០០.០០០ រៀល	២.០០០.០០០ រៀល	១.៥០០ បាត	១៥.០០០ បាត
ទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍	វិញ្ញាបនបត្របញ្ញើមានកាលកំណត់					
អត្រាការប្រាក់	រយៈពេល		ដុល្លារ/បាត		រៀល	

	១ខែ	៣.៥០ %	៤.០០ %
	២ខែ	៣.៧៥ %	៤.២៥ %
	៣ខែ	៤.០០ %	៥.០០ %
	៦ខែ	៤.៥០ %	៥.៥០ %
	៩ខែ	៥.៥០ %	៦.៥០ %
	១២ខែ	៦.៥០ %	៧.៥០ %
	២៤ខែ	៧.០០ %	៨.០០ %
ថ្លៃសេវាបិទគណនី	មិនគិតថ្លៃសេវា (អត្រាការប្រាក់យោងទៅតាមគណនីបញ្ញើសំចៃ)		

❖ របៀបបើកគណនី

- មកកាន់ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី ដែលនៅជិតលោក លោកស្រី។
- ភ្ជាប់មកជាមួយនូវអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ លិខិតសំគាល់ខ្លួន សំបុត្រកំណើត ឬ លិខិតឆ្លងដែន។

២.៧.៣ សេវាផ្ទេរប្រាក់

សេវាផ្ទេរប្រាក់ក្នុងស្រុកផ្តល់ជូនលោកអ្នកនូវភាពរហ័សទាន់ចិត្ត និងមានសុវត្ថិភាពខ្ពស់។ មិនត្រឹមតែប៉ុណ្ណោះគិតថ្លៃសេវាផ្ទេរប្រាក់មានកម្រិតទាបបើប្រៀបធៀប នឹងស្ថាប័នផ្សេងៗទៀត។ តាមរយៈសេវាផ្ទេរប្រាក់នេះ លោកអ្នកពុំចាំបាច់ធ្វើការបញ្ចូលសាច់ប្រាក់ពីកន្លែងមួយទៅកន្លែងមួយទៀតដោយក្តីបារម្ភឡើយ។ សេវានេះជួយសម្រួលលើការចំណាយ និងចំណេញពេលវេលាក្នុងការធ្វើអាជីវកម្ម និងសកម្មភាពសំខាន់នៅក្នុងជីវិតលោកអ្នកផងដែរ ជាមួយការប្រើប្រាស់បច្ចេកវិទ្យាទំនើប និងប្រព័ន្ធសុវត្ថិភាពខ្ពស់របស់ស្ថាបនា។ សេវាកម្មនេះអាចឱ្យអតិថិជនធ្វើការផ្ទេរប្រាក់សុទ្ធ ឬប្រាក់ក្នុងគណនីរបស់ខ្លួនទៅកាន់គ្រប់ខេត្ត ក្រុង ទាំង២៥ ក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាបានយ៉ាងងាយស្រួល និងប្រកបដោយគុណភាពខ្ពស់។

ដើម្បីធ្វើការផ្ទេរប្រាក់ អតិថិជនត្រូវមកកាន់ការិយាល័យ ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី ដែល

នៅជិតបំផុត និងបំពេញលក្ខខណ្ឌទៅតាមប្រភេទនៃការផ្ទេរប្រាក់ក្នុងស្រុកដូចខាងក្រោម៖

២.៧.៣.១ សេវាផ្ទេរប្រាក់សុទ្ធ

អ្នកផ្ទេរប្រាក់តម្រូវឱ្យមានលិខិតសម្គាល់ខ្លួន ឬលេខទូរស័ព្ទភ្ជាប់មកជាមួយ។ ក្នុងករណីអ្នកទទួលប្រាក់មិនមានអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសំគាល់ខ្លួន នោះការផ្ទេរប្រាក់ត្រូវធ្វើឡើងក្នុងទំរង់សំណួរចម្លើយ ឬលេខសម្គាល់តាមការណែនាំរបស់ ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ីនិងព្រមព្រៀងដោយភាគីទាំងសងខាង។ អ្នកទទួលប្រាក់បានលុះត្រាតែឆ្លើយសំណួរសម្ងាត់បានត្រឹមត្រូវដែលអ្នកផ្ទេរប្រាក់បានផ្តល់។

២.៧.៣.២ ការផ្ទេរប្រាក់តាមគណនី

ដើម្បីធ្វើការផ្ទេរប្រាក់ពីគណនីមួយទៅគណនីមួយទៀត តម្រូវឱ្យអ្នកផ្ទេរ និងអ្នកទទួលមានគណនីនៅក្នុងធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី។

២.៧.៤ សេវាកម្មអ៊ីបេឡង់

សេវាអ៊ីបេឡង់ អនុញ្ញាតឱ្យអតិថិជន គ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិការក្នុងធនាគារ និងគណនីរបស់លោកអ្នកដោយសុវត្ថិភាពដោយអាចប្រើប្រាស់តាមរយៈកុំព្យូទ័រ ទូរសព្ទដៃ ឬក៏ធាបល្លោក គ្រប់ទីកន្លែងសម្រាប់ភាពងាយស្រួល និងមានប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់។

ក្នុងនាមជាអតិថិជនរបស់ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី និងមានសិទ្ធិចូលដំណើរការ ២៤ ម៉ោងទៅតាមមុខងារដែលអនុញ្ញាត។

២.៧.៥ កម្រៃសេវា

តារាងទី៥៖ កម្រៃសេវា

សេវាកម្ម	កម្រៃសេវា
ការផ្ទេរប្រាក់ក្នុងក្រុងភ្នំពេញ	ឥតគិតថ្លៃ
ការផ្ទេរប្រាក់ទៅសាមីសាខា	០.១០% (តិចបំផុត១ដុល្លារ ,៥,០០០រៀល)
ការផ្ទេរប្រាក់ពីគណនីទៅសាច់ប្រាក់ ឬពីសាច់ប្រាក់ទៅគណនី	០.១៥% (តិចបំផុត១.៥ដុល្លារ ,៦,០០០រៀល)
ការផ្ទេរសាច់ប្រាក់ ទៅសាច់ប្រាក់	០.១០% (តិចបំផុត២ដុល្លារ ,៨,០០០រៀល)
ការផ្ទេរប្រាក់ចេញទៅក្រៅប្រទេស ឬចូលក្នុងប្រទេស	០.២០% (តិចបំផុត១០ដុល្លារ ,៥០,០០០រៀល) សេវាCable (១៥ដុល្លារ ,៦០,០០០រៀល)
សេវាអេធីអិម បាត់កាតអេធីអិម	៥ដុល្លារ, ២០.០០០រៀល

▪ កម្រៃប្រចាំឆ្នាំអេធីអិម ▪ ប្រតិបត្តិការណ៍មិនប្រើអេធីអិម ▪ ស្នើសុំលេខសំងាត់ថ្មី ▪ ផ្ទេរពីគណនីទៅគណនី ▪ ផ្ទេរសាច់ប្រាក់តាមលេខកូដ ▪ សេវាបញ្ជូលកាតទូរសព្ទ ▪ បង្ហាញពីសមតុល្យគណនី ▪ របាយការណ៍សង្ខេប	▪ ៣ដុល្លារ, ១២.០០០រៀល ▪ ឥតគិតថ្លៃ ▪ ៣ដុល្លារ, ១២.០០០រៀល(ពេលស្នើលើកទី៨) ▪ យោងទៅតាមកម្រៃសេវាកម្ម ▪ (១ដុល្លារ ,៥,០០០រៀល) ▪ ឥតគិតថ្លៃ ▪ ឥតគិតថ្លៃ ▪ ឥតគិតថ្លៃ
--	---

ជំពូកទី ៣

លទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវ

៣.១ ផលិតផលឥណទាន

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ីផ្តល់ជូននូវផលិតផលឥណទានជាច្រើនប្រភេទខុសៗគ្នាដើម្បីបំពេញតម្រូវការរបស់អ្នកខ្ចី។ ផលិតផលទាំងអស់នេះនឹងបង្កើតបាននូវទ្រព្យសម្បត្តិមួយរបស់ស្ថាប័ន ហើយជាបំណុលរបស់អតិថិជន។ ផលិតផលឥណទានមាន៖

- ឥណទានសម្រាប់ការវិនិយោគ៖ ជាឥណទានសម្រាប់ការវិនិយោគនឹងផ្តល់ជូនអតិថិជនសម្រាប់ប្រើប្រាស់ចំពោះការទិញដី សាងសង់អាគារ ដាវសម្ភារ ឧបករណ៍ យានជំនិះ។
- ឥណទានវិបារូបន៍៖ ឥណទានវិបារូបន៍សម្រាប់ប្រើប្រាស់ក្នុងទុនបង្វិលដូចជាស្តុកសន្តិធិ វត្ថុធាតុដើម សាច់ប្រាក់អប្បបរមា ប្រាក់បង់មុន ឬការលក់ឱ្យជំពាក់ជាដើម។
- ឥណទានអាជីវកម្មខ្នាតតូច
- ឥណទានអាជីវកម្មខ្នាតមធ្យម
- ឥណទានកសិកម្ម
- ឥណទានផ្ទាល់ខ្លួន

៣.២ គោលបំណងនៃផលិតផលឥណទាន

គោលបំណងនៃផលិតផលឥណទាន របស់ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ីមានបំណងជំរុញឱ្យអតិថិជនរបស់ខ្លួនធ្វើឱ្យប្រសើរឡើងនូវរបៀបរស់នៅប្រចាំថ្ងៃតាមរយៈ ការប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន និង/ឬបង្កើតមុខរបរថ្មី ឬបង្កើតមុខរបរដែលមានស្រាប់។ លើសពីនេះ វាបានជួយគាំទ្រដល់ការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ចតាមរយៈការរក្សាប្រមូលមូលធន ហើយប្រើប្រាស់ក្នុងវិស័យដែលមានផលិតភាពក្នុងសង្គម និងបង្កើនប្រាក់ចំណូលដើម្បីរ៉ាប់រងនូវរាល់ចំណាយគ្រប់ប្រភេទ ហើយផ្តល់តម្លៃជូនដល់ភាគទុនិកតាមរយៈកម្រិតប្រាក់ចំណេញ។

៣.៣ ឥណទានខ្នាតមធ្យមរបស់ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

ឥណទានខ្នាតមធ្យម ជាឥណទានប្រើប្រាស់ក្នុងអាជីវកម្ម លើកលែងតែកសិកម្ម។ ឥណទាននេះប្រើប្រាស់សម្រាប់បង្កើតអាជីវកម្មថ្មី ឬពង្រីកអាជីវកម្មដែលកំពុងមានស្រាប់ ហើយអាចទទួលបានកម្ចីរហូតដល់ ៥.០០០ដុល្លារ ឬសមមូលនឹងរូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗ។

៣.៤ គោលបំណងនៃឥណទានខ្នាតមធ្យម

ឥណទានខ្នាតមធ្យម មានគោលបំណងក្នុងការធ្វើឱ្យមានប្រសើរឡើងនូវរបៀបរបស់នៅប្រចាំថ្ងៃ តាមរយៈការប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន និង/ឬបង្កើតមុខរបរថ្មី ឬបង្កើតមុខរបរដែលមានស្រាប់។

៣.៥ រូបិយប័ណ្ណឥណទាន

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ីបានផ្តល់រូបិយប័ណ្ណ៣ ប្រភេទ៖

- ប្រាក់រៀលខ្មែរ
- ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក
- ប្រាក់បាត (អនុវត្តចំពោះសាខាទាំងឡាយណាដែលមានទីតាំងក្នុងខេត្តបាត់ដំបង បន្ទាយមានជ័យ ឧត្តរមានជ័យ ប៉ៃលិន ព្រះវិហារ និងខេត្តកោះកុង។

៣.៦ ទំហំឥណទាន

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី កំណត់សំពាធឥណទានសរុបអតិបរមាចំពោះអ្នកខ្ចីចងការម្នាក់ៗដូចតទៅ៖

តារាងទី៦៖ ទំហំឥណទាន

ល.រ	បរិយាយ	ប្រាក់រៀលខ្មែរ	ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	ប្រាក់បាតថៃ
១	ឥណទានក្រុម	២ លាន	៥០០	១៥.០០០
២	Balloon Loan	១០០ លាន	២៥.០០០	៧៥០.០០០
៣	Semi Balloon Loan	២០០ លាន	៥០.០០០	១.៥០០.០០០
៤	ឥណទានវិបារូបន៍	៨០០ លាន	២០០.០០០	៦.០០០.០០០
៥	ឥណ.រំលស់ប្រាក់ដើម	៨០០ លាន	២០០.០០០	៦.០០០.០០០

ឥណទានទាំងឡាយណាដែលធានាដោយប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ នោះមិនត្រូវបានរាប់បញ្ចូលតាមការកំណត់សំពាធឥណទានសរុបអតិបរមាដូចខាងលើឡើយ។ សម្រាប់គោលបំណងរៀបចំរបាយការណ៍ខាងក្រោមនេះ ជាការកំណត់ទំហំឥណទានចំពោះឥណទានខ្នាតមធ្យម

		ប្រាក់រៀលខ្មែរ	ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	ប្រាក់បាតថៃ
១	ឥណទានខ្នាតមធ្យម	> ២០ លាន	> ៥.០០០	> ១៥០ ពាន់

៣.៧ ទ្រព្យធានាបំណុល

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ីបានចាត់ទុកកំណត់ទ្រព្យដែលអាចយកមកធានានូវឥណទាន មានពីរយ៉ាង៖

- សាច់ប្រាក់ ឬប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់
- អចលនទ្រព្យរួមមានដី និង/ឬអាគារ

ចំពោះទ្រព្យប្រភេទតែកជាអចលនទ្រព្យដី និងឬអាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី ទទួលយកប្លង់ទន់ និងប្លង់រឹងដែលមានភាពខុសគ្នាដូចខាងក្រោម៖

តារាងទី៧៖ ទ្រព្យធានាបំណុល

បរិយាយ	ទទួលយកប្លង់ទន់ ឬប្លង់រឹង ហើយចុះបន្ទុកនៅសុរិយោដី ឬយ៉ាងហោចចុះហត្ថលេខា ត្រឹមឃុំ/សង្កាត់	ទទួលយកតែប្លង់រឹង និងតម្រូវឱ្យចុះបន្ទុកនៅសុរិយោដី
ឥណទានប្រាក់រៀលខ្មែរ	រហូតដល់ ២០០ លាន	ធំជាង ២០០ លាន
ឥណទានប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	រហូតដល់ ៥០.០០០	ធំជាង ៥០.០០០
ឥណទានប្រាក់បាតថៃ	រហូតដល់ ១.៥០០.០០០	ធំជាង ១.៥០០.០០០

កម្រិតកំណត់អត្រាទំហំឥណទានធៀបនឹងទ្រព្យធានា៖

តារាងទី៨៖ កម្រិតកំណត់អត្រាទំហំឥណទានធៀបនឹងទ្រព្យធានា

សាច់ប្រាក់ ឬប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	ប្លង់ទន់ ឬប្លង់រឹងហើយចុះមិនបន្ទុកនៅសុរិយោដី	ប្លង់រឹង និងតម្រូវឱ្យចុះបន្ទុកនៅសុរិយោដី
៩០%	៥០%	៧០%

៣.៨ តម្លៃឥណទាន

វាជាការចាំបាច់ក្នុងការពិចារណាដោះដូររវាងហានិភ័យនៃការផ្តល់ឥណទាន និងតម្លៃប្រាក់កម្ចី។ ចំណូលដែលទទួលបានមកពីឥណទានគួរតែច្រើនគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីទ្រទ្រង់ចំណាយ និងហានិភ័យដែលបានកើតឡើង។ ដើម្បីឱ្យមានតម្លាភាពរាល់តម្លៃប្រាក់កម្ចីនឹងត្រូវបានរៀបរាប់នៅក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងឥណទាន ហើយបុគ្គលិកដែលជាប់ទាក់ទងត្រូវជម្រាបជូន និងពន្យល់ភាគីអ្នកខ្ចីចង់ការឱ្យបានដឹង និងយល់ថាតើវាត្រូវបានគណនាដោយរបៀបណា?

៣.៨.១ អត្រាការប្រាក់

កំណត់អត្រាការប្រាក់ជាការសំខាន់ហើយអាចខុសគ្នារវាងអតិថិជននីមួយៗដោយផ្អែកលើកត្តាជាច្រើនដូចជា៖

- លក្ខណសម្បត្តិរបស់អ្នកខ្ចី
- ទំហំឥណទាន
- និង/ឬភាពប្រកួតប្រជែងនៃទីផ្សារ
- កត្តាផ្សេងៗទៀត

ការគណនាការប្រាក់ត្រូវបានអនុវត្តតាមរូបមន្តខាងក្រោម៖

$$I = (P \times R \times n) / 360$$

- I ជាការប្រាក់ដែលត្រូវបង់
- P ជាប្រាក់ដើមនៅជំពាក់
- R ជាអត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ
- n ជាចំនួនថ្ងៃដែលបានប្រើប្រាស់

៣.៨.២ ប្រាក់សេវាឥណទាន

តារាងទី៩៖ ប្រាក់សេវាឥណទាន

ទំហំឥណទាន	អនុវត្តទូទៅ
ប្រាក់រៀលខ្មែរ	
រហូតដល់ ២.០០០,០០០	៥.០០០ រៀល

ពី ២ លានមួយ ដល់ ៥០លាន	ពី ០.២០% ដល់ ១.០០%ប៉ុន្តែមិនឱ្យក្រោម១២,០០០រៀល
ពី ៥០ លានមួយ ឡើងទៅ	ពី ០.៥០% ដល់ ១.០០%
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	
រហូតដល់ ៥០០	១ ដុល្លារអាមេរិក
ពី ៥០១ ដល់ ១០.០០០	ពី ០.២០% ដល់ ១.០០%ប៉ុន្តែមិនឱ្យក្រោម៣ដុល្លារអាមេរិក
ពី ១០.០០១ ឡើងទៅ	ពី ០.៥០% ដល់ ១.០០%
ប្រាក់បាតថៃ	
រហូតដល់ ១៥.០០០	៣០ បាត
ពី ១៥.០០១ ដល់ ៣០០.០០០	ពី ០.២០% ដល់ ១.០០%ប៉ុន្តែមិនឱ្យក្រោម១២០បាត
ពី ៣០០.០០១ឡើងទៅ	ពី ០.៥០% ដល់ ១.០០%

៣.៨.៣ ប្រាក់ពិន័យសងយឺត

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី បានកំណត់អត្រាពិន័យសងយឺតក្នុង១ថ្ងៃស្មើ០.២០% នៃចំនួនទឹកប្រាក់ត្រូវបង់ប្រចាំខែ ហើយប្រាក់ពិន័យសងយឺតនឹងត្រូវបានគណនាទៅតាមចំនួនថ្ងៃសងយឺត។ ការអនុវត្តនេះគឺប្រើសម្រាប់គ្រប់ប្រភេទនៃរូបិយប័ណ្ណ ដើម្បីពង្រឹងវិន័យឥណទាន។ នាយកសាខា នាយកសាខាជាន់ខ្ពស់ ឬប្រធានផ្នែកប្រតិបត្តិការឥណទានមានសិទ្ធិលុបចោលប្រាក់ពិន័យសងយឺតផ្នែកណាមួយ ឬទាំងស្រុង។

៣.៨.៤ ប្រាក់ពិន័យបង់ផ្តាច់មុនកាលកំណត់

ករណីអតិថិជនបង់ផ្តាច់ឥណទានមុនកាលកំណត់នៅក្នុងអំឡុងពេល ៦ខែដំបូងនៃកិច្ចសន្យាចងការប្រាក់ នោះធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី នឹងត្រូវពិន័យការប្រាក់យ៉ាងតិចរហូតដល់ខែទី៦ នៃកាលវិភាគសងប្រាក់។ ករណីភាគីអតិថិជនបានប្រើប្រាស់ចាប់ពី ៦ខែឡើងទៅ នោះការបង់ផ្តាច់មុនពេលកំណត់មិនតម្រូវឱ្យបង់ប្រាក់ពិន័យឡើយ ពោលគឺគិតការប្រាក់ត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃការបង់ផ្តាច់ប៉ុណ្ណោះ។ ចំពោះឥណទានដែលមានរយៈពេលតិចជាង ឬស្មើនឹង៦ខែ នោះការបង់ផ្តាច់មុនកិច្ចសន្យាបញ្ចប់ នឹងត្រូវបានពិន័យការប្រាក់រហូតដល់ចុងបញ្ចប់នៃកិច្ចសន្យា។

៣.៨.៥ អត្រាសោហ៊ុយនៃការបម្រុងសាច់ប្រាក់

អត្រាសោហ៊ុយនៃបម្រុងសាច់ប្រាក់៖ កំណត់រហូតដល់ ១% ប្រចាំឆ្នាំដែលត្រូវគណនាជាប្រចាំថ្ងៃដោយផ្អែកលើសមតុល្យទឹកប្រាក់ដែលមិនបានប្រើប្រាស់។ ប្រភេទកម្រៃនេះនឹងត្រូវបាន

អនុវត្តចំពោះតែឥណទានវិបារូបន៍តែប៉ុណ្ណោះ។

៣.៨.៦ សិទ្ធិលុបចោលតម្លៃឥណទាន

សិទ្ធិអនុម័តលុបចោលតម្លៃឥណទាន៖ អនុប្រធានអគ្គនាយក ឬអគ្គនាយកប្រតិបត្តិការ មានសិទ្ធិលុបចោលផ្នែកណាមួយ ឬទាំងស្រុងនៃការប្រាក់ត្រូវបង់ ប្រាក់សេវា ប្រាក់ពិន័យបង់ផ្តាច់ មុនកាលកំណត់ និងកម្រៃសេវាផ្សេងទៀតដោយផ្អែកលើមូលហេតុសមស្រប។

៣.៩ រយៈពេលឥណទាន

រយៈពេលឥណទានអតិបរមាត្រូវបានកំណត់ដូចខាងក្រោម៖

តារាងទី១០៖ រយៈពេលឥណទាន

ក.ប្រាក់រៀល

ទំហំឥណទាន	រយៈពេលអតិបរមា
រហូតដល់ ៧.៩៩៩.៩៩៩	រហូតដល់ ៣៦ ខែ
ពី ៨.០០០.០០០ ដល់ ២០.០០០.០០០	រហូតដល់ ៣៦ ខែ
ពី ២០.០០០.០០០ ដល់ ៦០.០០០.០០០	រហូតដល់ ៤៨ ខែ
ពី ៦០.០០០.០០១ ដល់ ២០០.០០០.០០០	រហូតដល់ ៦០ ខែ
ពី ២០០.០០០.០០១ ដល់ ៨០០.០០០.០០០	រហូតដល់ ៧២ ខែ

ខ.ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក

ទំហំឥណទាន	រយៈពេលអតិបរមា
រហូតដល់ ១.៩៩៩	រហូតដល់ ៣៦ ខែ
ពី ២.០០០ ដល់ ៥.០០០	រហូតដល់ ៣៦ ខែ
ពី ៥.០០១ ដល់ ១៥.០០០	រហូតដល់ ៤៨ ខែ
ពី ១៥.០០១ ដល់ ៥០.០០០	រហូតដល់ ៦០ ខែ
ពី ៥០.០០១ ដល់ ២០០.០០០	រហូតដល់ ៧២ ខែ

គ.ប្រាក់បាតថៃ

ទំហំឥណទាន	រយៈពេលអតិបរមា
រហូតដល់ ៥.៩៩៩	រហូតដល់ ៣៦ ខែ
ពី ៦០.០០០ ដល់ ១៥០.០០០	រហូតដល់ ៣៦ ខែ
ពី ១៥០.០០១ ដល់ ៤៥០.០០០	រហូតដល់ ៤៨ ខែ
ពី ៤៥០.០០១ ដល់ ១.៥០០.០០០	រហូតដល់ ៦០ ខែ
ពី ១.៥០០.០០១ ដល់ ៦.០០០.០០០	រហូតដល់ ៧២ ខែ

៣.១០ នីតិវិធីសាស្ត្រក្នុងការសងត្រលប់

រាល់អតិថិជនរបស់ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី ជាទូទៅធ្វើការជ្រើសរើសវិធីសាស្ត្រនៃការសងត្រលប់ ជាការសងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់រាល់ខែ ព្រោះការសងរបៀបនេះមានលក្ខណៈថយចុះចំពោះតែកម្រៃប្រាក់ដែលត្រូវសងរាល់ខែជាបន្តបន្ទាប់។ ចំពោះការសងត្រលប់មកវិញ មានការអនុវត្តទៅតាមកាលវិភាគសងប្រាក់។

៣.១០.១ ការសងរំលស់ការប្រាក់ និងប្រាក់ដើមរាល់ខែ

វិធីសាស្ត្រនៃការសងរំលស់ប្រាក់ដើម និងការប្រាក់រាល់ខែនៃសម្រាប់ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី បានផ្តល់ឱ្យអតិថិជនរបស់ខ្លួន ដើម្បីបង់រំលស់ប្រាក់ដើមរៀងរាល់ខែបូកជាមួយការប្រាក់ហើយវិធីសាស្ត្រនេះបានផ្តល់ឱ្យអតិថិជនដែលមានលទ្ធភាពបង់រំលស់ប្រាក់ដើម និងកម្រិតចំណូលរបស់គាត់ថេរ ពីមួយខែទៅមួយខែ។

ឧទាហរណ៍៖ អ្នកស្រីកែវ ចរិយាបានមកខ្ចីប្រាក់ពីធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យ ដែលមានចំនួន៥០.០០០\$ នៅថ្ងៃទី០១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥ ក្នុងអត្រាការប្រាក់ ១.៧%រយៈពេលខ្ចីប្រាក់១២ខែ។ ដូច្នេះតារាងកាលវិភាគនៃការសងប្រាក់របស់គាត់គឺមានដូចខាងក្រោម៖

ការគណនាការប្រាក់ដើមត្រូវសងរំលស់រាល់ខែ=ប្រាក់ដើមនៃកម្ចី/រយៈពេលខ្ចី
ដោយប្រាក់ដើមនៃកម្ចីមានចំនួន \$៥០.០០០ និងរយៈពេលខ្ចីគឺ ១២ខែ៖

យើងបាន៖ ប្រាក់ដើមត្រូវសងក្នុងមួយខែៗគឺស្មើ \$៥០.០០០/១២= \$៤១៦.១៧

តារាងទី១១៖ កាលវិភាគសងប្រាក់រៀងរាល់ខែ និងការប្រាក់រៀងរាល់ខែ

កាលវិភាគសងប្រាក់

សាខា ស្ទឹងមានជ័យ

លេខគណនីប្រាក់កម្ចី៖

លេខសំគាល់អតិថិជន៖

ចំនួនទឹកប្រាក់ខ្ចី៖ ៥០.០០០ ដុល្លារ

ឈ្មោះអតិថិជន៖ កែវ ចរិយា ភេទ៖ ស្រី

រយៈពេលខ្ចីប្រាក់៖ ១២ ខែ

លេខគណនីសន្សំ៖

អត្រាការប្រាក់៖ ១.៧%

អាសយដ្ឋាន៖ ភ.បូស្សី ស.ស្ទឹងមានជ័យ

ទុនទី៖ ០១

ខ.មានជ័យ ភ្នំពេញ

No	Date	Principle	Interest	Total	Outstanding
1	1-Dec-15	416.67	85.00	501.67	4,583.33
2	1-Jan-16	416.67	77.92	494.58	4,166.67
3	1-Feb-16	416.67	70.83	487.50	3,750.00
4	1-Mar-16	416.67	63.75	480.42	3,333.33
5	1-Apr-16	416.67	56.67	473.33	2,916.67
6	1-May-16	416.67	49.58	466.25	2,500.00
7	1-Jun-16	416.67	42.50	459.17	2,083.33
8	1-Jul-16	416.67	35.42	452.08	1,666.67
9	1-Aug-16	416.67	28.33	445.00	1,250.00
10	1-Sep-16	416.67	21.25	437.92	833.33
11	1-Oct-16	416.67	14.17	430.83	416.67
12	1-Nov-16	416.67	7.08	423.75	0.00

៣.១០.២ សងការប្រាក់រៀងរាល់ខែនិងប្រាក់ដើមតាមការព្រមព្រៀង (Semi Ballon)

វិធីសាស្ត្រនៃការសងត្រឡប់មកវិញនេះ គឺជាឥណទានដែលអនុញ្ញាតឱ្យអតិថិជនប្រើប្រាស់ឥណទានសម្រាប់សកម្មភាពកសិកម្មរបស់ពួកគេ ដោយសងការប្រាក់ប្រចាំខែ និងសងប្រាក់ដោយផ្អែកទៅតាមកាលវិភាគលំហូរសាច់ប្រាក់ និងការព្រមព្រៀងជាមួយគ្នាទៅវិញទៅមក។

ឧទាហរណ៍៖ អ្នកស្រីកែវ ចរិយាបានមកខ្ចីប្រាក់ពីធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ីនៅសាខាស្ទឹងមានជ័យ មានកម្ចីចំនួន \$ ៦.០០០ នៅថ្ងៃទី០១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥ ក្នុងអត្រាការប្រាក់ ១.៥% រយៈពេលខ្ចីប្រាក់១២ខែ។

តារាងទី១២៖ កាលវិភាគសងប្រាក់រៀងរាល់ខែ និងប្រាក់ដើមតាមការព្រមព្រៀង

កាលវិភាគសងប្រាក់

សាខា ស្ទឹងមានជ័យ

លេខគណនីប្រាក់កម្ចី:

លេខសំគាល់អតិថិជន:

ចំនួនទឹកប្រាក់ខ្ចី៖ ៦.០០០ ដុល្លារ

ឈ្មោះអតិថិជន: កែវ ចរិយា ភេទស្រី

រយៈពេលខ្ចីប្រាក់: ១២ខែ

លេខគណនីសន្សំ:

អត្រាការប្រាក់: ១.៥%

អាសយដ្ឋាន: ភ.បុស្សី ស.ស្ទឹងមានជ័យ

ទុនទី៖ ០១

ខ.មានជ័យ ភ្នំពេញ

No	Date	Principle	Interest	Total	Outstanding
1	1-Dec-15	0.00	90	90	6.000
2	1-Jan-16	0.00	90	90	6,000
3	1-Feb-16	0.00	90	90	6,000
4	1-Mar-16	2,000	90	2,090	4,000
5	1-Apr-16	0.00	60	60	4,000
6	1-May-16	0.00	60	60	4,000
7	1-Jun-16	0.00	60	60	4,000
8	1-Jul-16	2,000	60	2,060	2,000
9	1-Aug-16	0.00	30	30	2,000
10	1-Sep-16	0.00	30	30	2,000
11	1-Oct-16	0.00	30	30	2,000
12	1-Nov-16	2,000	30	2,030	0

៣.១០.៣ ការប្រាក់រៀងរាល់ខែ និងប្រាក់ដើមនៅចុងគ្រា (Balloon)

ការទូទាត់សងប្រភេទនេះគឺជាឥណទានដែលអនុញ្ញាតឱ្យអតិថិជន ប្រើប្រាស់ឥណទានសម្រាប់សកម្មភាពកសិកម្មរបស់ពួកគេ ចំពោះការទូទាត់ប្រាក់កម្ចីត្រឡប់មកវិញ នូវការប្រាក់រៀងរាល់ខែ ហើយនៅពេលចុងគ្រានៃកិច្ចសន្យាត្រូវតម្រូវឱ្យអតិថិជនបង់ប្រាក់ដើម និងការប្រាក់។

ឧទាហរណ៍៖ អ្នកស្រីកែវ ចរិយាបានមកខ្ចីប្រាក់ពីធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ីនៅសាខាស្ទឹងមានជ័យ មានកម្ចីចំនួន \$ ៦,០០០ នៅថ្ងៃទី០១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥ ក្នុងអត្រាការប្រាក់ ១.៥% រយៈពេលខ្ចីប្រាក់១២ខែ។

តារាងទី១៣៖ កាលវិភាគសងប្រាក់រៀងរាល់ខែ និងប្រាក់ដើមនៅចុងគ្រា

កាលវិភាគសងប្រាក់

សាខា ស្ទឹងមានជ័យ

លេខគណនីប្រាក់កម្ចី:

លេខសំគាល់អតិថិជន:

ចំនួនទឹកប្រាក់ខ្ចី៖ ៦.០០០ ដុល្លារ

ឈ្មោះអតិថិជន: កែវ ចរិយា ភេទ៖ស្រី

រយៈពេលខ្ចីប្រាក់៖ ១២ខែ

លេខគណនីសន្សំ:

អត្រាការប្រាក់៖ ១.៥%

អាសយដ្ឋាន៖ ភ.បុស្សី ស.ស្ទឹងមានជ័យ

ទុនទី៖ ០១

ខ.មានជ័យ ភ្នំពេញ

ល.រ	កាលបរិច្ឆេទ	ប្រាក់ត្រូវបង់	ប្រាក់ដើម	ការប្រាក់	សមតុល្យប្រាក់ដើម
1	1-Dec-15	90	0.00	90	6,000
2	1-Jan-16	90	0.00	90	6,000
3	1-Feb-16	90	0.00	90	6,000
4	1-Mar-16	90	0.00	90	6,000
5	1-Apr-16	90	0.00	90	6,000
6	1-May-16	90	0.00	90	6,000
7	1-Jun-16	90	0.00	90	6,000
8	1-Jul-16	90	0.00	90	6,000
9	1-Aug-16	90	0.00	90	6,000
10	1-Sep-16	90	0.00	90	6,000
11	1-Oct-16	90	0.00	90	6,000
12	1-Nov-16	6,090	6,000	90	0

៣.១១ ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានខ្នាតមធ្យម

១.ការជួបអតិថិជន

បុគ្គលិករបស់ស្ថាប័ន ក៏ដូចជាអ្នកផ្សេងទៀតដែលបានជួបអតិថិជនរបស់ខ្លួន តាមរយៈការផ្សព្វផ្សាយ ផលិតផល ឬអតិថិជនមកសាកសួរព័ត៌មានដោយផ្ទាល់។

២. ការវាយតម្លៃឥណទាន

បន្ទាប់ពីបានទទួលសំណើសុំខ្ចីប្រាក់ពីអតិថិជនមក ភ្នាក់ងារឥណទានធ្វើការវាយតម្លៃ

អតិថិជនដោយយោងទៅតាមទ្រឹស្តីពីរ៖

▪ ការវាយតម្លៃតាម 5C

- o អត្ថចរិត៖ គឺជាការវាយតម្លៃប្រវត្តិ និងកេរ្តិ៍ឈ្មោះរបស់អតិថិជន ព្រមទាំងឆន្ទៈក្នុងការសងប្រាក់ឬទេ ភាពទៀងត្រង់មានការទទួលខុសត្រូវ និងមានទំនាក់ទំនងល្អក្នុងសង្គម ការចុះទៅមើលផ្ទាល់ដល់ផ្ទះអតិថិជនថាការរស់នៅរបស់គាត់ដូចម្តេចដែល មាន។
- o លទ្ធភាព៖ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវធ្វើការសាកសួរពីចំណូល និងចំណាយប្រចាំខែ ព្រមទាំងពិនិត្យ មើល ថាអតិថិជនធ្វើការគ្រប់គ្រងអាជីវកម្មប្រកបដោយនិរន្តរភាព និងត្រូវគណនាពីប្រាក់ចំណេញសុទ្ធ។
- o ទ្រព្យបញ្ចាំ៖ អតិថិជនអាចទទួលបានឥណទានដល់ទៅ៥០%នៃទ្រព្យបញ្ចាំ ឬពេលខ្លះអាចទទួលបានដល់៧០%នៃទ្រព្យបញ្ចាំ អាស្រ័យទៅលើបំណងកំរើ និងឆន្ទៈសងត្រលប់មកវិញ ម៉្យាងទៀត អតិថិជនត្រូវបញ្ជាក់ពីភាពជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិដោយច្បាស់លាស់និងស្របច្បាប់។ ចំណែកឯភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវមើលពីស្ថានភាពទីតាំង ប្រភេទនៃទ្រព្យធានា តម្លៃនិងទំហំក៏ដូចជាហានិភ័យ និងភាពអាចលក់ទៅបានរបស់វា។
- o លក្ខខណ្ឌ៖ អតិថិជនត្រូវមានសញ្ញាតិខ្មែរ ដែលមានអាយុចាប់ពី១៨ឆ្នាំដល់៦០ឆ្នាំ មានមុខរបរ និងទីលំនៅពិតប្រាកដ និងមានអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ហើយស្របពេលនោះ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវវិភាគបន្ថែមទៅលើស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ច ធម្មជាតិ សង្គម និងនយោបាយ។
- o ទុនចូលរួម៖ គឺជាទុនដែលអតិថិជនមានស្រាប់

▪ ការវាយតម្លៃតាម4Rs

- o ផ្តល់ឥណទានត្រូវចំអតិថិជន (Right Person) ៖ត្រូវមើលថាអតិថិជនមានអត្ថចរិតល្អ មានការព្យាយាមតស៊ូ និងចំអតិថិជនដែលពិតជាខ្វះខាតពិតមែន។

- o ផ្តល់ឥណទានត្រូវតាមប្រភេទមុខរបរ (Right Business) ៖ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវវិភាគ និងសាកសួរឱ្យបានច្បាស់ថាអតិថិជនខ្ចីលុយទៅធ្វើអ្វីឱ្យប្រាកដ។
- o ផ្តល់ឥណទានតាមសមត្ថភាព និងតម្រូវការ(Right Capacity)៖ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវវិភាគពីលទ្ធភាពសងត្រលប់របស់អតិថិជន ព្រមទាំងត្រួតពិនិត្យមើលថា គោលដៅនៃការប្រើប្រាស់សាច់ប្រាក់របស់អតិថិជនសមស្របឬទេ។
- o ផ្តល់ឥណទានត្រូវនឹងរយៈពេល និងពេលវេលា (Right Time) ៖ តម្រូវឱ្យមានសមត្ថភាពគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការសងត្រលប់

៣. ការរៀបចំឯកសារ

ក្រោយពីប្រមូលព័ត៌មានគ្រប់គ្រាន់ហើយ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវរៀបចំឯកសារដូចជា៖

- ចំពោះអតិថិជនថ្មី
 - o ពាក្យសុំស្នើសុំចងការប្រាក់
 - o របាយការណ៍វាយតម្លៃឥណទាន
 - o របាយការណ៍ឥណទាន
 - o របាយការណ៍វាយតម្លៃហ៊ីប៉ូតែក
 - o កិច្ចសន្យាចងការប្រាក់
 - o កិច្ចសន្យាហ៊ីប៉ូតែក
- ចំពោះអតិថិជនចាស់
 - o ត្រូវការឯកសារទាំងអស់ខាងលើលើកលែងតែកិច្ចសន្យាហ៊ីប៉ូតែក

៤ ការរៀបចំឯកសារទៅឱ្យប្រធានភ្នាក់ងារឥណទាន

ភ្នាក់ងារឥណទានរៀបចំឯកសារទាំងនោះដាក់ទៅជូនថ្នាក់លើ។ បន្ទាប់មកថ្នាក់លើធ្វើការស៊ើបមើលប្រវត្តិរបស់អតិថិជនតាមប្រព័ន្ធរបាយការណ៍ឥណទាន(CBC)។ ហើយចុះទៅពិនិត្យមើលម្តងទៀតដោយខ្លួនផ្ទាល់។

៥. ការបញ្ចេញឥណទាន

- ទំហំឥណទាន ១០.០០០ដុល្លារចុះ ត្រូវការអនុម័តដោយនាយកសាខា
- ទំហំឥណទាន ១០.០០០ដុល្លារឡើង ត្រូវការអនុម័តដោយនាយកដ្ឋានឥណទាន

៣.១២ លក្ខណសម្បត្តិរបស់អតិថិជនដែលអាចទទួលបានឥណទាន

ដើម្បីទទួលបានឥណទានអតិថិជនត្រូវមានលក្ខណសម្បត្តិដូចខាងក្រោម៖

- មានដី ផ្ទះ ឬកម្មសិទ្ធិជំនួសដែលអាចកាន់កាប់ត្រឹមត្រូវ
- រស់នៅក្នុងតំបន់ប្រតិបត្តិការរបស់សាខាស្ថាបនាទទួលខុសត្រូវ ដែលមានបញ្ជាក់ដោយអាជ្ញាធរក្នុងតំបន់ដែលកំពុងរស់នៅ
- មានមុខរបរ ឬមានប្រភពចំណូលដែលបង្ហាញពីលទ្ធភាពសងបំណុលបាន
- មិនយកឥណទានទៅប្រើប្រាស់លើសកម្មភាពដែលហាមឃាត់ដោយច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

៣.១៣ ការវាយតម្លៃទ្រព្យបញ្ចាំ

ភ្នាក់ងារឥណទានធ្វើការវាយតម្លៃទ្រព្យបញ្ចាំដោយយោងទៅតាម៖

- ស្តង់ដារអាជ្ញាធរ៖ ធ្វើការសាកសួរពីអាជ្ញាធរ ដោយសួរគាត់ថាមានតម្លៃប៉ុន្មាននៅក្នុងតំបន់របស់គាត់
- ទ្រព្យរបស់គាត់៖ សួរគាត់ដោយផ្ទាល់ថាទ្រព្យរបស់គាត់មានតម្លៃប៉ុន្មាន
- ទ្រព្យកំពុងលក់៖ សាកសួរតម្លៃដែលលក់នៅជិត ថាតើមានតម្លៃទីផ្សារប៉ុន្មាន
- តម្លៃទិញពីមុន៖ សួរគាត់ពីតម្លៃដើមរបស់ទ្រព្យនោះដោយតម្រូវឱ្យមានកិច្ចសន្យាទិញលក់។

៣.១៤ ដំណោះស្រាយនៅពេលអតិថិជនមិនសងបំណុល

មន្ត្រីឥណទានប្រើវិធីសាស្ត្រខាងក្រោម ក្នុងការប្រឈមមុខជាមួយនឹងការមិនសងបំណុលរបស់អតិថិជន៖

- ការទៅជួបអតិថិជនផ្ទាល់ សួរនាំពីមូលហេតុថាហេតុអ្វីបានជាមិនសងបំណុល
- តម្រូវឱ្យអតិថិជនសន្យាថានឹងមកសងបំណុលវិញ
- បន្ទាប់ពីជួបអតិថិជនរួចភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវធ្វើរបាយការណ៍ដាក់ជូនទៅប្រធានភ្នាក់ងារឥណទាន ឬនាយកសាខា

- ដល់ថ្ងៃសន្យា បើអតិថិជននៅតែមិនសងទៀត ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវហៅអតិថិជនទៅជួប អាជ្ញាធរដើម្បីសន្យាថានឹងសងឥណទាន
- បើអតិថិជននៅតែមិនសងទៀត ប្រធានភ្នាក់ងារឥណទាននឹងទៅជួបអតិថិជន
- ជំរើសចុងក្រោយបើអតិថិជននៅតែមិនសងបំណុលទៀត គឺភ្នាក់ងារឥណទាននឹងដាក់ ពាក្យប្តឹងទៅតុលាការ ក្រោយពីនោះអ្វីៗនឹងធ្វើទៅតាមផ្លូវច្បាប់។

ជំពូកទី ៤

ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ

៤.១ ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង

ក្នុងការចុះកម្មសិក្សាកន្លងមក នាងខ្ញុំបានមើលឃើញពីចំណុចខ្លាំងរបស់ធនាគារដូចខាងក្រោម៖

- ទំនាក់ទំនងរវាងថ្នាក់លើ និងបុគ្គលិកមានភាពស្និទ្ធស្នាល និងចេះយោគយល់អធ្យាស្រ័យគ្នា
- ទីធ្លាធំទូលាយ និងមានអនាម័យល្អ
- មានសម្ភារៈប្រើប្រាស់នៅក្នុងការិយាល័យគ្រប់គ្រាន់
- បុគ្គលិកគោរពពេលវេលានិង វិន័យបានល្អ
- រាល់ឯកសារ និងព័ត៌មានដែលទាក់ទងជាមួយអតិថិជនមានការរក្សាការសម្ងាត់បានល្អ
- មានការប្រជុំរៀងរាល់សប្តាហ៍ រាល់បញ្ហាដែលជួបប្រទះអនុញ្ញាតឱ្យបុគ្គលិកមានសិទ្ធិបញ្ជាក់យោបល់ និងដំណោះស្រាយផ្សេងៗដើម្បីរកដំណោះស្រាយ
- បុគ្គលិកមានទំនាក់ទំនងជាមួយអតិថិជន
- មានការលើកលែងនូវការបង់ប្រាក់ពិន័យរបស់អតិថិជនក្នុងករណីចាំបាច់ណាមួយ
- មានការលើកទឹកចិត្តទៅដល់បុគ្គលិកដែលព្យាយាមបំពេញនូវតួនាទីរបស់ខ្លួនបានល្អ
- ប្រជាជនកម្ពុជាមានការយល់ដឹងពីធនាគារបានច្រើនជាងមុន ជាពិសេសបានដឹងកាន់តែច្បាស់ពីអត្ថប្រយោជន៍នៃឥណទាន ដែលបានជួយជំរុញឱ្យការបញ្ចេញឥណទានមានការកើនឡើង និងមានភាពងាយស្រួលជាងមុន។

៤.២ ការវិភាគលើចំណុចខ្សោយ

ថ្វីត្បិតតែធនាគារមានចំណុចខ្លាំងច្រើន តែស្របពេលនោះខ្ញុំក៏បានកត់សំគាល់នៅចំណុចខ្សោយរបស់ធនាគារផងដែរ ដែលមានដូចតទៅ៖

- ការចុះពិនិត្យមើលទ្រព្យបញ្ចាំមានភាពយឺតយ៉ាវ ដែលនាំឱ្យការបញ្ចេញឥណទានមានភាពយឺតយ៉ាវ
- ការរីកដុះដាលនូវអាជីវកម្មធនាគារ ឬគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗបណ្តាលឱ្យមានការ

កើនឡើងនូវដៃគូប្រកួតប្រជែង។

- ការទាញបុគ្គលិកឆ្នើមពីគ្រឹះស្ថានមួយទៅគ្រឹះស្ថានមួយ
- ការវាយតម្លៃនូវទ្រព្យបញ្ចាំខុសរបស់ភ្នាក់ងារឥណទាន ដែលអាចឱ្យជួបនូវផលវិបាកនៅពេលឥណទាននោះខូច

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

១ សេចក្តីសន្និដ្ឋាន

ក្រោយពីការចុះកម្មសិក្សា និងការអនុវត្តជាក់ស្តែងនៅធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី សាខា ស្ទឹងមានជ័យ កន្លងមក បានឆ្លុះបញ្ចាំងឱ្យឃើញថាធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យ មានភាពរឹងមាំ នឹងបានអនុវត្តនូវផែនការរបស់ខ្លួនយ៉ាងប្រសើរ។ នាងខ្ញុំសង្កេតឃើញថា ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យមានការអនុវត្តទៅយ៉ាង ម៉ឺងម៉ាត់និងប្រកបដោយយុត្តិធម៌។ រាល់ការផ្តល់ឥណទានម្តងៗសុទ្ធតែមានការ សម្រេចចិត្ត និងការស៊ើបអង្កេតច្បាស់លាស់ពីភ្នាក់ងារឥណទាន ព្រមទាំងមានការពិនិត្យយ៉ាង ហ្មត់ចត់ពីប្រធានភ្នាក់ងារឥណទាន។ ដែលការធ្វើបែបនេះអាចជួយឱ្យធនាគារកាត់បន្ថយនូវឥណទានខូច ក៏ដូចជាបានជួយបន្ទាបនូវអត្រាហានិភ័យនៃការប្រើប្រាស់ឥណទានរបស់អតិថិជន។ លើសពីនេះទៅទៀត ការប្រាស្រ័យទាក់ទងគ្នារវាងបុគ្គលិកទាំងអស់នៅក្នុង ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យមានការគោរពគ្នា ព្រមទាំងការយោគយល់និងចេះជួយអធ្យាស្រ័យ គ្នាទៅវិញទៅមកដែលបាន ជួយជំរុញឱ្យបរិយាសកាសការងារកាន់តែល្អប្រសើរឡើង។ ប៉ុន្តែ ទោះបីជាយ៉ាងណាម៉ែង សង្កេតឃើញថា ធនាគារក៏នូវតែមានចំណុចខ្វះខាតមួយចំនួនគួរតែកែ តម្រូវបន្ថែមទៀត ដូចជាការចុះពិនិត្យមើលទ្រព្យបញ្ចាំមានភាពយឺតយ៉ាវរបស់ភ្នាក់ងារឥណទាន ដែលនាំឱ្យការបញ្ចេញឥណទានមានភាពយឺតយ៉ាវ ជាកត្តាដែលជំរុញឱ្យអតិថិជនធ្វើការផ្លាស់ប្តូរ នូវដៃគូធនាគាររបស់ខ្លួន លើសពីនេះការរីកដុះដាលនូវអាជីវកម្មធនាគារ ឬគ្រឹះស្ថានមីក្រូ ហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗមានការកើនឡើងគួរឱ្យកត់សំគាល់ ដែលបណ្តាលឱ្យមានការកើនឡើងនូវដៃគូ ប្រកួតប្រជែង ព្រមទាំងមានការទាញបុគ្គលិកឆ្លើមពីគ្រឹះស្ថានមួយទៅគ្រឹះស្ថានមួយ ដែល គ្រឹះស្ថាននីមួយៗផ្សេងៗមិនត្រឹមតែមានការប្រកួតប្រជែងជាមួយនឹងផលិតផល និងសេវាកម្ម ប៉ុណ្ណោះទេ ថែមទាំងធ្វើការប្រកួតប្រជែងគ្នានៅផ្នែកធនធានមនុស្សផងដែរ។ ក្រៅពីនេះការវាយ តម្លៃនូវទ្រព្យបញ្ចាំខុសរបស់ភ្នាក់ងារឥណទានក៏បានជំរុញឱ្យធនាគារអាចជួបនូវផលវិបាកនៅ ពេលឥណទាននោះខូច។

២ អនុសាសន៍

ក្នុងកំឡុងពេលចុះកម្មសិក្សានេះ នាងខ្ញុំឃើញថាដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ីពិតជាមានដំណើរការបានល្អ រាល់បុគ្គលិកទាំងអស់សុទ្ធតែការពារចិត្ត

ខ្ពស់ចំពោះការងាររបស់ខ្លួន ព្រមទាំងមានស្មារតីការងារជាក្រុមបានយ៉ាងល្អ ដោយតែងតែមានការពិភាក្សាគ្នា ព្រមទាំងជួយគ្នាទៅវិញទៅមកនៅពេលជួបបញ្ហាម្តងៗ។ ប៉ុន្តែទោះបីជាយ៉ាងណា ខ្ញុំនៅតែយល់ឃើញថាធនាគារនៅតែមានចំណុចខ្វះខាតមួយចំនួនផងដែរ។ ដូច្នេះហើយដើម្បីឱ្យដំណើរការរបស់ធនាគារកាន់តែរីកចម្រើនទៅមុខទៀត នាងខ្ញុំសូមធ្វើការផ្តល់យោបល់ខ្លះៗដែលមានដូចតទៅ៖

- ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវបញ្ជាក់ទីតាំងឱ្យច្បាស់មុននិងចុះទៅត្រួតពិនិត្យទីតាំងនៃទ្រព្យបញ្ចាំ
- ធនាគារគួរតែបង្កើតនូវផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ខ្លួនឱ្យកាន់តែច្រើនដើម្បីបំពេញតម្រូវការអតិថិជនឱ្យកាន់តែច្រើន
- ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យគួរធ្វើការលើកទឹកចិត្តបុគ្គលិកបន្ថែមដើម្បីឱ្យដំណើរការងារកាន់តែប្រសើរ ក៏ដូចជាការទាក់ទាញបុគ្គលិកឱ្យបន្តធ្វើការនៅស្ថាប័នរបស់ខ្លួន
- ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវធ្វើការវាយតម្លៃឥណទានដោយយកទុកដាក់ខ្ពស់

ឯកសារយោង

- ទុំ សុវណ្ណ, (២០១៥), “ការគ្រប់គ្រងឥណទាន”, សកលវិទ្យាល័យ ភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច។
- ជ័រ ស្តីង, (២០១៥), “ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ និងទីផ្សារ”, សកលវិទ្យាល័យ ភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច។
- ងួន ហេង, (២០១៤), “រូបិយវត្ថុ និង ធនាគារ”, សកលវិទ្យាល័យ ភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច។
- បណ្ឌិត ហួន ប៊ូលី, (២០១៧), “ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ”, សកលវិទ្យាល័យ អាស៊ី អឺរ៉ុប។
- ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា, (១៩៩៩), “ច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ”
- នៀវ សុគន្ធ, (២០១៥), “វគ្គបណ្តុះបណ្តាលផ្នែកឥណទានសម្រាប់បុគ្គលិកថ្មី”, ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី។
- ឯកសារដែលទទួលបានពីប្រធានផ្នែកងារឥណទានរបស់ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យ
 - o ពាក្យសុំចុះឈ្មោះខ្ចីចងការ
 - o កិច្ចសន្យាខ្ចីចងការប្រាក់
 - o កិច្ចសន្យាហ៊ីប៉ូតែក
 - o កិច្ចសន្យាធានាបំណុល
 - o របាយការណ៍វាយតម្លៃឥណទាន
 - o សមាធិកភាពឥណទាន

កម្រងសំណួរស្រាវជ្រាវ

1. សូមជួយផ្តល់ពីជីវប្រវត្តិនៃការកកើតធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី ។
2. តើ ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី មានប៉ុន្មានសាខា? ចូររៀបរាប់។
3. ចូរបង្ហាញអំពីទីតាំងអាស័យដ្ឋានធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យ?
4. ចូរបង្ហាញអំពី ទស្សនវិស័យ បេសកកម្ម របស់ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី?
5. ចូរបង្ហាញអំពីការគ្រប់គ្រងនិងភារកិច្ច នៃការទទួលខុសត្រូវ នៅក្នុងធនាគារស្ថាបនា ភីអិលស៊ី?
6. ចូរបង្ហាញអំពីអត្តសញ្ញាណរបស់ធនាគារ និងការប្រើប្រាស់រូបសញ្ញាមានន័យដូចម្តេច?
7. ចូរបង្ហាញអំពីរចនាសម្ព័ន្ធរបស់ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យ?
8. ចូរបង្ហាញអំពីផលិតផលឥណទានដែលធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី សាខាស្ទឹងមានជ័យ មាន?
9. ចូរបង្ហាញអំពីគោលបំណងនៃឥណទានខ្នាតមធ្យម?
10. តើឥណទានខ្នាតមធ្យមមានអ្វីខ្លះ?
11. តើអត្រាការប្រាក់ និង រយៈពេលរបស់ឥណទានខ្នាតមធ្យមគិតដូចម្តេច?
12. តើជម្រើសនៃការបង់ប្រាក់មានប៉ុន្មានប្រភេទ?
13. ដើម្បីទទួលបានឥណទានតើអតិថិជនត្រូវមានលក្ខណសម្បត្តិអ្វីខ្លះ?
14. តើអតិថិជនត្រូវមានវត្ថុបញ្ចាំអ្វីខ្លះដើម្បីទទួលបានឥណទាន?
15. ដើម្បីទទួលបានឥណទានតើអតិថិជនត្រូវបង់ថ្លៃសេវាអ្វីខ្លះ?
16. ដើម្បីទទួលបានឥណទានតើអតិថិជនត្រូវបំពេញបែបបទកិច្ចសន្យាអ្វីខ្លះ?
17. តើឥណទានខ្នាតមធ្យមត្រូវការអ្នកធានាដែរឬទេ?
18. តើដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានមានប៉ុន្មានដំណាក់កាល?ចូររៀបរាប់
19. តើមន្ត្រីឥណទានប្រើវិធីសាស្ត្រអ្វីក្នុងការស៊ើបអង្កេតឥណទាន?
20. តើនរណាជាអ្នកសម្រេចចិត្តក្នុងការផ្តល់ឥណទាន?
21. តើធនាគារមានវិធានការដូចម្តេចបើសិនជាអតិថិជនមានការសងយឺតយ៉ាវ?
22. តើធនាគារមានវិធានការដូចម្តេចបើសិនជាអតិថិជនមិនសងបំណុល?
23. តើមន្ត្រីឥណទានមានវិធីសាស្ត្រអ្វីខ្លះ ក្នុងការទប់ស្កាត់ហានិភ័យដែលអាចកើតឡើងចំពោះឥណទាន?

24. សូមផ្តល់ជាទម្រង់បែបបទនានាដែលត្រូវបំពេញនៅពេលផ្តល់ឥណទាន។

ពាក្យសុំចុះឈ្មោះខ្ចីចងការ

ខ្ញុំបាទ/នាងខ្ញុំឈ្មោះ..... ភេទ..... ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត..... និងឈ្មោះ.....
ភេទ..... ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត..... អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្នផ្ទះលេខ..... ផ្លូវលេខ..... ក្រុម.....
ភូមិ..... ឃុំ/សង្កាត់..... ក្រុង/ស្រុក/ខណ្ឌ..... រាជធានី/ខេត្ត.....
មុខរបរ..... ទីកន្លែងមុខរបរ..... ។

សូមគោរពជូន

លោក/លោកស្រី..... ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កម្មវត្ថុ : សុំណើសុំខ្ចីចងការប្រាក់ចំនួន..... រយៈពេល..... ខែ ដើម្បី..... ។

តបតាមកម្មវត្ថុខាងលើ សូមលោក/លោកស្រី មេត្តាចុះឈ្មោះយើងខ្ញុំឲ្យបានខ្ចីចងការដោយអនុគ្រោះ។ យើងខ្ញុំយល់ព្រមឲ្យ
ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី ប្រមូលព័ត៌មានដែលមាននៅក្នុងពាក្យសុំនិងព័ត៌មានផ្សេងៗទៀតដែលពាក់ព័ន្ធនឹងពាក្យសុំនេះព្រម
ទាំងបើកចំណាំព័ត៌មានទាំងនេះទៅឲ្យ៖

- បុគ្គលទាំងឡាយណាដែលផ្តល់សេវាជូន ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី ដើម្បីប្រើប្រាស់ជាជំនួយ និងប្រតិបត្តិការមុខងារ
ឬសកម្មភាពអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន
- បុគ្គលទាំងឡាយណាដែលផ្តល់សេវាធានាផ្សេងៗ ឬត្រូវបានចាត់ទុកថាបានផ្តល់សេវាធានា
- ឥណទាយរបស់ ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី ដើម្បីធ្វើការវាយតម្លៃសមត្ថភាពសងរបស់យើងខ្ញុំប្រសិនបើត្រូវការ
- និយោជក និង/ឬភាគីដែលពាក់ព័ន្ធផង់ទៀត ដើម្បីបញ្ជាក់លំអិតពីការងារ សកម្មភាពមុខរបរ និងប្រាក់ចំណូល
- បុគ្គលទាំងឡាយណាដែលច្បាប់តម្រូវឲ្យធ្វើការបង្ហាញ និងរាយការណ៍
- អ្នកផ្តល់សេវាប្រព័ន្ធចែកចែកព័ត៌មានឥណទាន និងតតិយជនសម្រាប់គោលបំណងដូចមានចែងក្នុងប្រការ៨ នៃប្រកាសស្តីពីការចែកចែកព័ត៌មានឥណទាន

យើងខ្ញុំយល់ថា អ្នកផ្តល់សេវាប្រព័ន្ធចែកចែកព័ត៌មានឥណទាន ក្រេឌីតប្តូរ (ខេមបូឌា) ខុអិលធីឌី និង ធនាគារ ស្ថាបនា
ភីអិលស៊ី ទទួលខុសត្រូវលើការប្រមូល ការដាក់ឲ្យដំណើរការ និងការផ្សព្វផ្សាយទិន្នន័យដល់អ្នកពាក់ព័ន្ធ ដូចបានរៀបរាប់ខាង
លើប្រកបដោយវិជ្ជាជីវៈខ្ពស់។ យើងខ្ញុំមានសិទ្ធិទទួលព័ត៌មាន និងទិន្នន័យរបស់ខ្ញុំ និងមានសិទ្ធិតវ៉ាដើម្បីស្នើសុំកែតម្រូវ ឬលុប
ចោលទិន្នន័យទាំងអស់នោះ ប្រសិនបើមានហេតុផលគ្រប់គ្រាន់ស្របតាមនីតិវិធី ដូចមានចែងក្នុងប្រកាសស្តីពីការចែកចែកព័ត៌មាន
មានឥណទាន និង/ឬក្រុមប្រតិបត្តិ។

កំណត់សម្គាល់អំពីសិទ្ធិឯកជន

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី នឹងប្រមូលព័ត៌មានរបស់លោកអ្នកយកទៅបញ្ចូលក្នុងប្រព័ន្ធចែកចែកព័ត៌មានឥណទាន។ ប្រព័ន្ធ
ចែកចែកព័ត៌មានឥណទាន ជាប្រព័ន្ធដែលស្ថិតក្រោមការត្រួតពិនិត្យរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ ព័ត៌មានដែលប្រមូលបាននឹងត្រូវ
បានប្រើប្រាស់ដើម្បីវាយតម្លៃការផ្តល់ឥណទាន ហើយព័ត៌មាននេះនឹងត្រូវបានចែកចែកដល់ឥណទាយកផងទៀត ដែលចូលរួមក្នុង
ប្រព័ន្ធចែកចែកព័ត៌មានឥណទាន អនុលោមតាមបញ្ញត្តិដូចមានចែងក្នុងប្រកាសស្តីពីការចែកចែកព័ត៌មានឥណទាន និងក្នុងក្រុម
ប្រតិបត្តិ។ ប្រសិនបើលោកអ្នកចង់បាន ឬចង់កែតម្រូវព័ត៌មានរបស់ខ្លួន លោកអ្នកអាចស្នើសុំជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពីអ្នកផ្តល់
ប្រតិបត្តិ។

សេវាប្រព័ន្ធចែកចែកដែលកំពុងមានឥទ្ធិពល ដោយភ្ជាប់ជាមួយនូវឯកសារសម្គាល់អត្តសញ្ញាណ
 ដែលកំពុងមានឥទ្ធិពល នឹងឆ្លើយតបជូនលោកអ្នកវិញ។
ផែនទីបង្ហាញផ្លូវដែលលេចកេងនៅជ្វាង ជិត/ឬទីតាំងទ្រព្យប្រើប្រាស់

ផែនទីបង្ហាញផ្លូវដែលលេចកេងខ្លួនមុខមេ ជិត/ឬទីតាំងទ្រព្យប្រើប្រាស់

ដាក់ពាក្យសុំទ្វីបងការនៅ ថ្ងៃទី _____ ខែ _____ ឆ្នាំ _____
 ស្នាមមេដៃស្ត្រីអ្នកដាក់ពាក្យ

កិច្ចសន្យាខ្ចីបង់ការប្រាក់
រោង

១. ភាគីឱ្យខ្ចី៖ ធនាគារ ស្ថាបនា កីអិលស៊ី សាខា.....តំណាងពេញច្បាប់
ដោយលោក/លោកស្រី.....កូនាទី.....តទៅនេះហៅថាភាគី "ក"

និង

២. ភាគីខ្ចីបង់ការ៖ ឈ្មោះ.....ភេទ.....ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត.....
សញ្ជាតិ.....មានលិខិតបញ្ជាក់អត្តសញ្ញាណប្រភេទ.....លេខ.....
និងឈ្មោះ.....ភេទ.....ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត.....ត្រូវជា.....
អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ននៅផ្ទះលេខ.....ក្រុមទី.....ផ្លូវ.....ភូមិ.....
ឃុំ/សង្កាត់.....ក្រុង/ស្រុក/ខណ្ឌ.....រាជធានី/ខេត្ត.....
តទៅនេះហៅថាភាគី "ខ"។

ភាគី "ក" និង ភាគី "ខ" បានព្រមព្រៀងចុះហត្ថលេខាលើកិច្ចសន្យាខ្ចីបង់ការប្រាក់ដោយអនុវត្តរាល់ប្រការដូចខាងក្រោម៖

ប្រការ១. អំពីលក្ខខណ្ឌរួម

ផ្អែកលើមូលដ្ឋាននៃពាក្យសុំខ្ចីបង់ការ សេចក្តីណែនាំស្តីពីគោលការណ៍ និងលក្ខខណ្ឌនៃការឱ្យខ្ចីបង់ការ ភាគី "ក" យល់
ព្រមអោយភាគី "ខ" ខ្ចីបង់ការ ហើយភាគី "ខ" ក៏ព្រមទទួល និងសន្យាសងត្រឡប់មកភាគី "ក" វិញជាដាច់ខាតនូវប្រាក់ខ្ចី
បង់ការនេះតាមចំនួន និងរាល់លក្ខខណ្ឌដែលបានព្រមព្រៀងគ្នាដូចតទៅ៖

- ១.១ ដើម្បីធានាបំណុល និងកាតព្វកិច្ចផ្សេងៗ ភាគី "ខ" ឬគតិយជនយល់ព្រមបង្កើតហ៊ីប៉ូតែកលើអចលនវត្ថុដូចខាង
ក្រោម៖
- អចលនវត្ថុរបស់ភាគី "ខ" ដែលមានបញ្ជាក់ក្នុងកិច្ចសន្យាហ៊ីប៉ូតែក ចុះថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....។
 - អចលនវត្ថុរបស់ឈ្មោះ.....និង.....ជាអ្នកយល់ព្រម
បង្កើតហ៊ីប៉ូតែក ដើម្បីធានាបំណុលជំនួសភាគី "ខ" ដែលមានបញ្ជាក់នៅក្នុងកិច្ចសន្យាហ៊ីប៉ូតែកចុះថ្ងៃទី.....
ខែ.....ឆ្នាំ.....។

១.២ ប្រាក់ខ្ចីបង់ការដែលភាគី "ខ" បានទទួលចំនួនជាលេខ.....ចំនួនជាអក្សរ
.....ត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យបើកផ្ទាល់ ឬដកចេញ

ពីគណនីរបស់ភាគី "ខ"។

១.៣ រយៈពេលខ្ចី.....ខែ គិតចាប់ពីថ្ងៃទទួលប្រាក់ ឬគិតចាប់ពីថ្ងៃផ្ទេរចូលគណនីរបស់ភាគី "ខ" តទៅ។

១.៤ របៀបសងបំណុល៖ អនុវត្តតាមតារាងកាលវិភាគសងប្រាក់ដោយបង់ប្រាក់ផ្ទាល់ ឬកាត់ចេញពីគណនីរបស់ភាគី "ខ"។

១.៥ អត្រាការប្រាក់.....ភាគរយក្នុងមួយខែ។

- ១.៦ កង់សេវារដ្ឋបាលដែលត្រូវបង់មុនពេលបើកប្រាក់ចំនួន.....។
- ១.៧ ទឹកនៃបង់ប្រាក់ និងឧបសម្ព័ន្ធ៖
 - ត្រូវបង់ប្រាក់នៅ ☐ ការិយាល័យ ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី ☐ សហគមន៍ ឯ កាត់ចេញពីគណនីរបស់ភាគី-ខ-
 - កាលវិភាគសងប្រាក់ កិច្ចសន្យាហ៊ីប៉ូតែក របាយការណ៍ផ្តល់ប្រាក់កម្ចី ឬប័ណ្ណដកប្រាក់ជាឧបសម្ព័ន្ធនៃកិច្ចសន្យានេះ។
- ១.៨ ភាគី-ខ- សន្យាថានឹងមិនប្រើប្រាស់ឥណទានដែលទទួលបានពីភាគី-ក- ធ្វើឱ្យប៉ះពាល់ដល់បរិស្ថាន សង្គម និងសកម្មភាពទាំងឡាយណាដែលហាមឃាត់ដោយច្បាប់របស់ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។
- ១.៩ ភាគី-ខ-សន្យាថាពុំមានបំពានលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចសន្យាណាមួយដែលភាគី-ខ- គឺជាភាគីនៃកិច្ចសន្យា និងចងកាតព្វកិច្ចដោយកិច្ចសន្យានោះឡើយ។
- ១.១០ ពុំមានវិវាទ នីតិវិធីរដ្ឋាក្រម ឬ រដ្ឋបាល ឬ ការទាមទារណាមួយ តែងកង ឬ រួមគ្នាជាមួយនឹងវិវាទ នីតិវិធីរដ្ឋាក្រម ឬ រដ្ឋបាល ឬ ការទាមទារណាមួយផ្សេងទៀត កំពុងដំណើរការ ឬ មិនទាន់ដោះស្រាយចប់ ឬ នឹងកើតមានចំពោះភាគី-ខ- ដែលអាចនឹងមានផលប៉ះពាល់ជាអវិជ្ជមានលើស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ភាគី-ខ- និងដែលអាចនឹងប៉ះពាល់ដល់លទ្ធភាពរបស់ភាគី-ខ- ក្នុងការបំពេញនូវកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួនស្របតាមកិច្ចសន្យាចងការប្រាក់នេះ។

ប្រការ ២. អំពីលក្ខខណ្ឌពិសេស

ក្នុងករណីដែលភាគី-ខ- មិនបានអនុវត្តតាមការសន្យាសងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់តាមកាលកំណត់ ឬមិនអនុវត្តតាមចំណុច ១.២ ១.៣ ១.៤ ១.៥ ១.៦ ១.៧ ១.៨ ១.៩ ១.១០ នៃប្រការ១ ខាងលើនេះ ភាគី-ខ- យល់ព្រមអោយភាគី-ក- អនុវត្តតាមគោលការណ៍របស់ ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី និងចាត់វិធានការដូចតទៅ៖

- ២.១ ក្នុងករណីកូនបំណុលយឺតយ៉ាវមិនបានសងប្រាក់ទាន់ពេលវេលាតាមតារាងកាលវិភាគសងប្រាក់ កូនបំណុលសុខចិត្តបង់ប្រាក់ពិន័យក្នុងមួយថ្ងៃចំនួន ០.២០% នៃចំនួនទឹកប្រាក់ត្រូវបង់សរុប ផ្អែកតាមតារាងកាលវិភាគបង់ប្រាក់ហើយត្រូវគណនាតាមចំនួនថ្ងៃដែលបានខកខាន។ ក្នុងករណីនេះដែរភាគី-ក- មានសិទ្ធិក្នុងការចុះសាកសួរព័ត៌មានអំពីការយឺតយ៉ាវ និងពិភាក្សាដើម្បីរកដំណោះស្រាយនៅគ្រប់ទីកន្លែងដែលភាគី-ខ- មានវត្តមាន។
- ២.២ ករណីភាគី-ខ- បង់ផ្តាច់ឥណទានមុនពេលកំណត់នៅក្នុងអំឡុងពេល៦ខែដំបូងនៃកិច្ចសន្យាចងការប្រាក់នោះ ភាគី-ខ- នឹងត្រូវបានពិន័យការប្រាក់យ៉ាងតិចរហូតដល់ខែទី៦នៃកាលវិភាគសងប្រាក់។ ប៉ុន្តែប្រសិនបើភាគី-ខ- បានប្រើប្រាស់ឥណទានចាប់ពីខែឡើងទៅ នោះការបង់ផ្តាច់មុនពេលកំណត់មិនតម្រូវឱ្យបង់ប្រាក់ពិន័យឡើយ ពោលគឺគិតការប្រាក់ត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃការបង់ផ្តាច់ប៉ុណ្ណោះ។ ចំពោះឥណទានដែលមានរយៈពេលតិចជាងឬស្មើនឹង៦ខែ នោះការបង់ផ្តាច់មុនកិច្ចសន្យាបញ្ចប់នឹងត្រូវបានពិន័យការប្រាក់រហូតដល់ចុងបញ្ចប់នៃកិច្ចសន្យា។
- ២.៣ ក្នុងករណីដែលខកខានមិនបានសងបំណុលតាមកាលកំណត់ដូចមានចែងក្នុងចំណុច ១.៤ នៃប្រការ ១ កន្លងផុតរយៈពេលមួយខែ(១) ភាគី-ខ- យល់ព្រមឱ្យភាគី-ក- ចាត់វិធានការដូចតទៅនេះ៖ ១) អនុវត្តសិទ្ធិតាមផ្លូវតុលាការ ២) បិទ ឬទូទាត់ គណនីប្រាក់បញ្ញើដែលភាគី-ខ- មាននៅ ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី ទាំងអស់ដើម្បីធ្វើការទូទាត់បំណុល ៣) ប្រគល់ទ្រព្យជាតិកម្មវត្ថុនៃហ៊ីប៉ូតែកជូនភាគី-ក- តែមួយគត់ដើម្បីចាត់ចែងលក់ឡាយឡុងយកប្រាក់មកសងបំណុល ដែលជំពាក់ទាំងប្រាក់ដើម ប្រាក់ការ និងប្រាក់ពិន័យផ្សេងទៀតដោយមិនមានភាគីដទៃណាមួយទាំងម្ចាស់បំណុលផ្សេងទៀតមានសិទ្ធិរារាំងបានឡើយ។ ក្រោយពីទូទាត់បំណុលជូនភាគី-ក- ទាំងស្រុងហើយថវិកាដែល

នៅសល់ត្រូវ ប្រគល់ជូនភាគី -ខ- វិញ។ ក្នុងករណីមិនទាន់បានសងបំណុលគ្រប់ចំនួន ភាគី -ខ- ត្រូវមានកាតព្វកិច្ច
សងបំណុល ដែលនៅសល់បន្ថែមទៀតរហូតទាល់តែគ្រប់ចំនួន។

២.៤ ករណីដែលចំណុច ១.៤ នៃប្រការ១ មិនត្រូវបានគោរព ភាគី -ក- មានសិទ្ធិគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការបញ្ឈប់កិច្ចសន្យាមុន
កាលកំណត់ដោយតម្រូវឱ្យភាគី-ខ- សងត្រឡប់មកវិញនូវប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ទាំងអស់ស្របតាមចំណុច ២.២ នៃ
ប្រការ ២ ខាងលើ។

ប្រការ ៣. បញ្ចប់សន្យាផ្សេងៗ

៣.១ ភាគី-ខ- អាចដាក់ពាក្យស្នើសុំអនុវត្តឥណទានរៀបចំឡើងវិញជូនភាគី-ក- ក្នុងករណីភាគី-ខ- ជួបបញ្ហាដូចបានរៀប
រាប់ខាងក្រោម៖

- ភាគី -ខ- ឬសមាជិកក្រុមគ្រួសារដែលមានតួនាទីសំខាន់ក្នុងការកម្ចីញមានជំងឺធ្ងន់ធ្ងរ ឬទទួលបានស្លាប់
- គ្រោះមហន្តរាយធម្មជាតិដែលបណ្តាលឱ្យភាគី-ខ- ខូចខាតយ៉ាងដំណាច់ផ្ទះសំបែង ឬអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន
- ភាគី -ខ- បាត់បង់ម៉ាស៊ីន សំភារៈឧបករណ៍ ឬទុនបង្វិលក្នុងអាជីវកម្មដោយសារមូលហេតុចោកកម្ម

តែទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយភាគី -ក- មិនមានចំណងកាតព្វកិច្ចត្រូវតែឯកភាពតាមសំណើរបស់ភាគី -ខ- ឡើយ។
ហើយក្នុងករណីភាគី -ក- មិនយល់ព្រម នោះកិច្ចសន្យាដែលកំពុងមានសុពលភាពនឹងនៅបន្តអនុវត្តដដែល។

៣.២ ក្នុងករណីមិនពេញចិត្តនឹងផលិតផល សេវាកម្ម ឬអាកប្បកិរិយាបុគ្គលិករបស់ ធនាគារ ស្ថាបនា ក៏អិលស៊ី ភាគី-ខ-
មានសិទ្ធិគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការផ្តល់ព័ត៌មានត្រឡប់តាមរយៈទូរស័ព្ទលេខ.....ឬប្រអប់
ផ្តល់យោបល់ នៅគ្រប់ការិយាល័យសាខារបស់ ធនាគារ ស្ថាបនា ក៏អិលស៊ី ឬមធ្យោបាយផ្សេងៗទៀតដែលបាន
ផ្សព្វផ្សាយដោយ ធនាគារ ស្ថាបនា ក៏អិលស៊ី។

៣.៣ ភាគី-ខ- យល់ព្រមឱ្យ ភាគី-ក- បង្ហាញព័ត៌មានដែលមាននៅក្នុងពាក្យសុំនិងព័ត៌មានដទៃទៀតដែលពាក់ព័ន្ធនឹងពាក្យ
សុំចុះឈ្មោះខ្ចីចងការនេះ ព្រមទាំងបើកចំហព័ត៌មានទាំងនេះទៅឱ្យ៖

- បុគ្គលទាំងឡាយណាដែលផ្តល់សេវាជូន ធនាគារ ស្ថាបនា ក៏អិលស៊ី ដើម្បីប្រើប្រាស់ជាជំនួយ និងប្រតិបត្តិការមុខ
ងារ ឬ សកម្មភាពអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន។
- បុគ្គលទាំងឡាយណាដែលផ្តល់សេវាធានាផ្សេងៗ ឬត្រូវបានចាត់ទុកថាបានផ្តល់សេវាធានា
- ឥណទាយរបស់ ធនាគារ ស្ថាបនា ក៏អិលស៊ី ដើម្បីធ្វើការវាយតម្លៃសមត្ថភាពសងរបស់យើងខ្ញុំប្រសិនបើត្រូវការ
- និយោជក និង/ឬភាគីដែលពាក់ព័ន្ធដទៃទៀតដើម្បីបញ្ជាក់លំអិតពីការងារ សកម្មភាពមុខរបរ និងប្រាក់ចំណូល
- បុគ្គលទាំងឡាយណាដែលច្បាប់តម្រូវឱ្យធ្វើការបង្ហាញ និងរាយការណ៍
- អ្នកផ្តល់សេវាប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន និងតតិយជនសម្រាប់គោលបំណងដូចមានចែងក្នុងប្រការ៨ នៃ
ប្រកាសស្តីពីការចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន

ប្រការ ៤. ការបង្កើតកិច្ចសន្យាចងការប្រាក់ថ្មី

ករណីភាគី -ខ- ខ្ចីប្រាក់បន្ថែម ឬខ្ចីប្រាក់ជាថ្មីឡើងវិញ កិច្ចសន្យាចងការប្រាក់ថ្មីនឹងត្រូវធ្វើឡើងអាស្រ័យលើសមត្ថភាពសង
បំណុលរបស់ភាគី -ខ- តែទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយភាគី -ក- មិនមានចំណងកាតព្វកិច្ចត្រូវបង្កើតកិច្ចសន្យាចងការប្រាក់ថ្មី
ជាមួយនឹងភាគី -ខ- នោះទេ។ ក្នុងករណីមានកិច្ចសន្យាចងការប្រាក់ថ្មីត្រូវបានបង្កើតឡើង ភាគី -ខ- ស្ម័គ្រចិត្តយល់ព្រមជា

នាបំណុលដែលកើតចេញពីកិច្ចសន្យាចងការប្រាក់ថ្មីនោះតាមរយៈកិច្ចសន្យាហ៊ីប៉ូតែកដែលជាឧបសម្ព័ន្ធ នៃកិច្ចសន្យាចង
ការប្រាក់នេះ។

ប្រការ ៥. អំពីលក្ខខណ្ឌអវសាន

៥.១ ភាគីក- និងភាគីខ- សន្យាគោរពយ៉ាងម៉ឺងម៉ាត់តាមរាល់ប្រការនៃកិច្ចសន្យាខាងលើ។ ក្នុងករណីមានការអនុវត្តមួយ
ឬដោយរំលោភលើលក្ខខណ្ឌណាមួយនៃកិច្ចសន្យានេះ ភាគីដែលល្មើសត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះមុខច្បាប់ជាធរមាន។
រាល់សេហ៊ីយទាក់ទងនឹងការដោះស្រាយវិវាទជាបន្ទុករបស់ភាគីដែលរំលោភបំពានលើកិច្ចសន្យា។

៥.២ កិច្ចសន្យានេះត្រូវបានធ្វើឡើងដោយមានការព្រមព្រៀងពិតប្រាកដ និងដោយសេរីគ្មានការបង្ខំឬបង្ខំពីភាគីណាមួយ
ឡើយ ហើយមានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្តចាប់ពីថ្ងៃទទួលប្រាក់ ឬផ្ទេរចូលគណនីរបស់ភាគី ខ- តទៅ។

កិច្ចសន្យានេះត្រូវបានធ្វើឡើងជាចំនួន ៤ ទំព័រ និង ២ ច្បាប់ ដើម្បីកែកល់ទុកនៅ៖

- ភាគី ក- ០១ ច្បាប់ដើម
- ភាគី ខ- ០១ ច្បាប់ដើម

ធ្វើនៅ.....ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....។

ប្រតិភូច្បាប់ភាគី ខ- ប្រតិភូច្បាប់ភាគី ក-	

ស្នាមម៉ៃដេស្ដាឬហត្ថលេខា របស់សាក្សី	

ស្នាមម៉ៃដេស្ដាឬហត្ថលេខា របស់ភាគី ក- ឬ ភាគី ខ-	

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

កិច្ចសន្យាហ៊ីប៉ូតែក
ទោទ

១. ម្ចាស់សិទ្ធិហ៊ីប៉ូតែក (ម្ចាស់បំណុល)៖ ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី សាខា.....តំណាងពេញ
 ញាប់ដោយ លោក/លោកស្រី.....កូនាទីជា.....តទៅនេះហៅថាភាគី "ក"

និង

២. អ្នកបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក (កូនបំណុល ឬក៏យជន)៖ ឈ្មោះ.....ភេទ..... ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត
 ណាស់..... សញ្ជាតិ..... មានលិខិតបញ្ជាក់អត្តសញ្ញាណប្រភេទ.....
 លេខ.....និងឈ្មោះ.....ភេទ..... ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត.....
 អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ននៅផ្ទះលេខ.....ផ្លូវ.....ភូមិ..... ឃុំ/សង្កាត់.....
 ក្រុង/ស្រុក/ខណ្ឌ.....រាជធានី/ខេត្ត.....តទៅនេះហៅថាភាគី "ខ"។

ភាគី "ក" និង ភាគី "ខ" បានព្រមព្រៀងចុះកិច្ចសន្យាហ៊ីប៉ូតែកដោយអនុវត្តតាមរាល់ប្រការដូចខាងក្រោម៖

ប្រការ ១. ព័ត៌មានក្នុងស្នាមដៃ

ផ្អែកលើមូលដ្ឋាននៃពាក្យសុំខ្ចីចងការ និងកិច្ចសន្យាចងការប្រាក់ចុះថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ..... ភាគី "ក" យល់ព្រម
 ទទួលយកការបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក ហើយភាគី "ខ" ក៏ព្រមបង្កើតហ៊ីប៉ូតែកដោយស្ម័គ្រចិត្តនូវអចលនវត្ថុចំនួន..... និងវត្ថុ
 ទាំងឡាយដែលភ្ជាប់នឹងអចលនវត្ថុទាំងនោះដើម្បីធានាបំណុល ☐ របស់យើង (ខ្ញុំ)ផ្ទាល់ ឯ ឱ្យឈ្មោះ.....
និងឈ្មោះ.....។

ព្រមព្រៀងហ៊ីប៉ូតែក ទី១. ជាប្រភេទ.....ទំហំ.....មានទីតាំងនៅ
 ភូមិ..... ឃុំ/សង្កាត់..... ក្រុង/ស្រុក/ខណ្ឌ..... រាជធានី/
 ខេត្ត.....ព្រំប្រទល់ខាងជើងទល់នឹង.....ខាងត្បូង.....
 ខាងលិច.....ខាងកើត.....មានប័ណ្ណសំគាល់សិទ្ធិ ឬកម្មសិទ្ធិជា.....
លេខ..... កាលបរិច្ឆេទចេញប័ណ្ណ.....
 ចេញដោយ.....និងវត្ថុផ្សេងៗភ្ជាប់នឹងអចលនវត្ថុនេះ។

ព្រមព្រៀងហ៊ីប៉ូតែក ទី២. ជាប្រភេទ.....ទំហំ.....មានទីតាំងនៅ
 ភូមិ..... ឃុំ/សង្កាត់..... ក្រុង/ស្រុក/ខណ្ឌ..... រាជធានី/
 ខេត្ត.....ព្រំប្រទល់ខាងជើងទល់នឹង.....ខាងត្បូង.....
 ខាងលិច.....ខាងកើត.....មានប័ណ្ណសំគាល់សិទ្ធិ ឬកម្មសិទ្ធិជា.....
លេខ..... កាលបរិច្ឆេទចេញប័ណ្ណ.....
 ចេញដោយ.....និងវត្ថុផ្សេងៗភ្ជាប់នឹងអចលនវត្ថុនេះ។

ប្រការ ២. អំពីលក្ខខណ្ឌសីលស

- ២.១ ភាគី "ខ" អះអាងថាទ្រព្យសម្បត្តិដែលជាកម្មវត្ថុនៃកិច្ចសន្យាហ៊ីប៉ូតែកនេះពិតជាកម្មសិទ្ធិស្របច្បាប់ផ្ទាល់ខ្លួនដោយ
ពុំមានពាក់ព័ន្ធនឹងបញ្ហាអ្វីមួយ ឬជនណាមួយដែលធ្វើឱ្យបាត់បង់កាតព្វកិច្ចជាម្ចាស់សិទ្ធិ ឬកម្មសិទ្ធិករឡើយ។
- ២.២ ភាគី "ខ" សន្យាដោយស្ម័គ្រចិត្តថាធានាមិនចាត់វិធានការណាមួយ ដើម្បីអនុវត្តសិទ្ធិលើទ្រព្យជាកម្មវត្ថុនៃកិច្ចសន្យា
ហ៊ីប៉ូតែកដោយធ្វើការដោះដូរ លក់ ផ្ទេរ បង្កើតហ៊ីប៉ូតែក ឬដាក់ធានាឱ្យជនណាផ្សេងឡើយ ហើយសន្យាថែរក្សាជូន
ដល់ និងគ្រប់គ្រងឱ្យបានគង់វង្សល្អប្រសើរដល់សងបំណុលចប់សព្វគ្រប់ទើបភាគី "ខ" មានសិទ្ធិពេញលេញជាម្ចាស់
សិទ្ធិ ឬកម្មសិទ្ធិឡើងវិញ។
- ២.៣ ករណីដែលគ្មានលទ្ធភាពសងបំណុលតាមកិច្ចសន្យាសងប្រាក់ទេភាគី "ខ" យល់ព្រមឲ្យភាគី "ក" អនុវត្តសិទ្ធិតាមផ្លូវ
តុលាការ និងប្រគល់ទ្រព្យជាកម្មវត្ថុនៃហ៊ីប៉ូតែកជូនភាគី "ក" តែមួយគត់ដើម្បីចាត់ចែងលក់ឡាយឡុងយកប្រាក់មក
សងបំណុលដែលជំពាក់ទាំងប្រាក់ដើម ប្រាក់ការ និងប្រាក់ពិន័យផ្សេងទៀត ដោយមិនមានភាគីដទៃណាមួយទាំង
ម្ចាស់បំណុលផ្សេងទៀតមានសិទ្ធិរារាំងបានឡើយ។ ក្រោយពីការទូទាត់បំណុលជូនភាគី "ក" ថវិកាដែលនៅសល់
ត្រូវប្រគល់ជូន ភាគី "ខ" ។ ករណីមិនទាន់សងបំណុលគ្រប់ចំនួនភាគី "ខ" ត្រូវបន្តកាតព្វកិច្ចសងបំណុលដែលនៅ
សល់បន្ថែមទៀតរហូតទាល់តែគ្រប់ចំនួន។
- ២.៤ ភាគី "ខ" ស្ម័គ្រចិត្តប្រគល់ប័ណ្ណសំគាល់សិទ្ធិ ឬកម្មសិទ្ធិជាកម្មវត្ថុនៃហ៊ីប៉ូតែកជូនភាគី "ក" រក្សាទុករហូតដល់សងបំ
ណុលដែលមានចែងក្នុងកិច្ចសន្យាចងការប្រាក់បន្តបន្ទាប់រហូតដល់ចប់សព្វគ្រប់។ ភាគី "ខ" មានសិទ្ធិដកប័ណ្ណ
សំគាល់សិទ្ធិ ឬកម្មសិទ្ធិជាកម្មវត្ថុនៃហ៊ីប៉ូតែកពីភាគី "ក" បានគ្រប់ពេល បន្ទាប់ពីឥណទានទាំងអស់ត្រូវបានបង់ចប់
សព្វគ្រប់។
- ២.៥ ក្នុងករណីម្ចាស់សិទ្ធិ ឬកម្មសិទ្ធិចាកចោលលំនៅដ្ឋានដោយសងបំណុលមិនទាន់ចប់ និងមានលិខិតបញ្ជាក់អវត្ត
មានពីលំនៅដ្ឋានដោយអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច ធនាគារ ស្ថាបនា ក៏អិលស៊ី មានសិទ្ធិគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការប្រគល់ប័ណ្ណ
សំគាល់សិទ្ធិ ឬកម្មសិទ្ធិទៅអ្នកសងជំនួសដើម្បីរក្សាទុក ហើយ ធនាគារ ស្ថាបនា ក៏អិលស៊ី មិនទទួលខុសត្រូវ
ចំពោះការខូចខាត ឬ បាត់បង់ទាំងឡាយណាដែលកើតមានក្រោយពេលដែលអ្នកសងបំណុលជំនួសបានទទួល
ប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ ឬសំគាល់សិទ្ធិទាំងឡាយនោះឡើយ។
- ២.៦ ទោះបីមានការបន្ថែមឥណទាន បន្តខ្ចីឥណទានជាថ្មីឡើងវិញ កែទម្រង់ឥណទាន កែប្រែកម្រិតឥណទាន និង/ឬកែ
ប្រែលក្ខខណ្ឌណាមួយរបស់ឥណទាននៅថ្ងៃអនាគតក៏ដោយភាគី "ខ" យល់ព្រមដោយស្ម័គ្រចិត្តធានាបំណុលដែល
ភាគី "ក" បានផ្តល់ជូនកូនបំណុលជាបន្តបន្ទាប់ទាំងមុន និងក្រោយដោយគោរពតាមលក្ខខណ្ឌដូចមានចែងក្នុងកិច្ច
សន្យាហ៊ីប៉ូតែកនេះ ហើយកិច្ចសន្យាហ៊ីប៉ូតែកនេះនៅតែមានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្តជាដាច់ខាត ដរាបណាភាគីកូន
បំណុលនៅជំពាក់បំណុល ភាគី "ក"។

ប្រការ ៣. លក្ខខណ្ឌអវសាន

- ៣.១ ភាគី "ក" និង "ខ" សន្យាគោរពយ៉ាងម៉ឺងម៉ាត់តាមរាល់ប្រការនៃខសន្យាខាងលើ។ ក្នុងករណីមានការអនុវត្តផ្ទុយ ឬ
ដោយរំលោភលើលក្ខខណ្ឌណាមួយនៃកិច្ចសន្យានេះ ភាគីដែលល្មើសត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះមុខច្បាប់ជាធរមាន។
រាល់សេហ៊ីយចំណាយក្នុងការដោះស្រាយវិវាទជាបន្ទុករបស់ភាគីរំលោភបំពានលើកិច្ចសន្យា (ភាគីកូនបំណុល ឬ
គតិយជន)។

៣.២ កិច្ចសន្យានេះត្រូវបានធ្វើឡើងដោយមានការព្រមព្រៀងពិតប្រាកដ និងដោយសេរីគ្មានការបង្ខិតបង្ខំពីភាគីណាមួយឡើយ ហើយមានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្តចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខា និងផ្ដិតតាមដៃតទៅ។

កិច្ចសន្យានេះធ្វើឡើងជាបីទំព័រ និងចំនួនបីច្បាប់ដើម្បីចែករំលែកទុកនៅ៖

- ភាគី "ក" ០១ ច្បាប់ដើម
- ភាគី "ខ" ០១ ច្បាប់ដើម
- អាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច ០១ ច្បាប់ដើម

ធ្វើនៅ.....ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....

លេខ..... បានឃើញ និងបញ្ជាក់ថាជាលេខ.....		លេខ..... បានឃើញ និងបញ្ជាក់ថាជាលេខ.....		លេខ..... បានឃើញ និងបញ្ជាក់ថាជាលេខ.....	

លេខ.....
បានឃើញ និងបញ្ជាក់ថាជាលេខ.....
និងឈ្មោះ.....ត្រូវជា.....
ហើយទ្រព្យដែលបានរៀបរាប់ខាងលើ ជាកម្មសិទ្ធិរបស់
ភាគី "ខ" ហើយភាគី "ខ" យល់ព្រមបង្កើតហ៊ីប៉ូតេកឱ្យភាគី
"ក" ពិតមែន។
ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....
មេឃុំ/ចៅសង្កាត់.....

លេខ.....
បានឃើញនិងបញ្ជាក់ថាជាលេខ.....
និងឈ្មោះ.....ត្រូវជា.....
ហើយទ្រព្យដែលបានរៀបរាប់ខាងលើ ជាកម្មសិទ្ធិរបស់ភាគី
"ខ" ហើយ ភាគី "ខ" យល់ព្រមបង្កើតហ៊ីប៉ូតេកឱ្យភាគី
"ក" ពិតមែន។
ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....
មេភូមិ.....

លេខ.....
បានឃើញ និងបញ្ជាក់ថាជាហត្ថលេខាខាងលើជាហត្ថលេខា
របស់លោកមេឃុំ/ចៅសង្កាត់.....ពិតមែន។
ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....
អភិបាលក្រុង/ស្រុក/ខណ្ឌ.....

៣.២ កិច្ចសន្យានេះត្រូវបានធ្វើឡើងដោយមានការព្រមព្រៀងពិតប្រាកដ និងដោយសេរីគ្មានការបង្ខិតបង្ខំពីភាគីណាមួយឡើយ ហើយមានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្តចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខា និងផ្ដិតមេដៃតទៅ។

កិច្ចសន្យានេះធ្វើឡើងជាបីទំព័រ និងចំនួនបីច្បាប់ដើមរៀបចំដូចខាងក្រោម៖

- ភាគី "ក" ០១ ច្បាប់ដើម
- ភាគី "ខ" ០១ ច្បាប់ដើម
- អាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច ០១ ច្បាប់ដើម

ធ្វើនៅ.....ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....

លេខ..... បានឃើញ និងបញ្ជាក់ថាជាលេខ..... និងឈ្មោះ.....ត្រូវជា.....	

លេខ..... បានឃើញ និងបញ្ជាក់ថាជាលេខ..... និងឈ្មោះ.....ត្រូវជា.....	

លេខ..... បានឃើញ និងបញ្ជាក់ថាជាលេខ..... និងឈ្មោះ.....ត្រូវជា.....	

លេខ.....

បានឃើញនិងបញ្ជាក់ថាជាលេខ.....

និងឈ្មោះ.....ត្រូវជា.....

ហើយទ្រព្យដែលបានរៀបរាប់ខាងលើ ជាកម្មសិទ្ធិរបស់ភាគី "ខ" ហើយ ភាគី "ខ" យល់ព្រមបង្កើតហ៊ីប៉ូតេកឱ្យភាគី "ក" ពិតមែន។

ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....

មេភូមិ.....

លេខ.....

បានឃើញ និងបញ្ជាក់ថាជាលេខ.....

និងឈ្មោះ.....ត្រូវជា.....

ហើយទ្រព្យដែលបានរៀបរាប់ខាងលើ ជាកម្មសិទ្ធិរបស់ភាគី "ខ" ហើយភាគី "ខ" យល់ព្រមបង្កើតហ៊ីប៉ូតេកឱ្យភាគី "ក" ពិតមែន។

ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....

មេឃុំ/ចៅសង្កាត់.....

លេខ.....

បានឃើញ និងបញ្ជាក់ថាជាហត្ថលេខាខាងលើជាហត្ថលេខារបស់លោកមេឃុំ/ចៅសង្កាត់.....ពិតមែន។

ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....

អភិបាលក្រុង/ស្រុក/ខណ្ឌ.....

កិច្ចសន្យាធានាបំណុល
រោង

១. ម្ចាស់បំណុល៖ ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី សាខា.....ស្ថិតមានជ័យ
ពេញធ្លាប់ដោយលោក/លោកស្រី.....ហាក់ សែនសុភក្តិ.....តំណាង
តទៅនេះ ហៅថាភាគី "ក".....តាមកសាខា.....

និង

២. អ្នកធានា៖ ឈ្មោះ.....ភេទ.....ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត.....សញ្ជាតិ.....
មានលិខិតបញ្ជាក់អត្តសញ្ញាណប្រភេទ.....លេខ.....ទូរស័ព្ទលេខ
.....មុខរបរ.....និងឈ្មោះ.....ភេទ.....
ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត.....សញ្ជាតិ.....អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ននៅផ្ទះលេខ.....ផ្លូវលេខ.....
ភូមិ.....ឃុំ/សង្កាត់.....ក្រុង/ស្រុក/ខណ្ឌ.....
រាជធានី/ខេត្ត.....តទៅនេះហៅថាភាគី "ខ"។

ភាគី "ក" និងភាគី "ខ" បានព្រមព្រៀងគ្នាដោយស្ម័គ្រចិត្ត បង្កើតកិច្ចសន្យាធានាបំណុលដែលកើតចេញពីកិច្ចសន្យាចងការ
ប្រាក់ចុះថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....ដោយគោរពនូវរាល់លក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម៖

ប្រការ ១. អំពីលក្ខខណ្ឌរួម

ភាគី "ខ" យល់ព្រមធានាបំណុលទាំងស្រុងឲ្យកូនបំណុលរបស់ភាគី "ក" ដែលមានដូចជា៖

- ១.១ ប្រាក់ដើមចំនួន.....(.....)
- ១.២ ការប្រាក់ចំនួន.....
- ១.៣ ភាគី "ខ" យល់ព្រមបង្កើតហ៊ីប៉ូតែកលើអចលនវត្ថុនិងទ្រព្យដែលមានទាំងអស់ដើម្បីធានាបំណុលឲ្យកូនបំណុល
ដូចខាងក្រោម៖

ទ្រព្យហ៊ីប៉ូតែក ទី១. ជា(ប្រភេទ).....ទំហំ.....មានទីតាំងនៅ
ភូមិ.....ឃុំ/សង្កាត់.....ក្រុង/ស្រុក/ខណ្ឌ.....
រាជធានី/ខេត្ត.....និងវត្តផ្សេងៗភ្ជាប់នឹងអចលនវត្ថុ។

ទ្រព្យហ៊ីប៉ូតែក ទី២. ជា(ប្រភេទ).....ទំហំ.....មានទីតាំងនៅ
ភូមិ.....ឃុំ/សង្កាត់.....ក្រុង/ស្រុក/ខណ្ឌ.....
រាជធានី/ខេត្ត.....និងវត្តផ្សេងៗភ្ជាប់នឹងអចលនវត្ថុ។

ប្រការ ២. អំពីលក្ខខណ្ឌពិសេស

- ២.១ ភាគី -ខ- យល់ព្រមចូលរួមក្នុងការដោះស្រាយ និងរៀបចំឲ្យមានការដោះស្រាយបំណុលជាមួយនឹងភាគី -ក- ឬដោះស្រាយបំណុលក្នុងនាមកូនបំណុល ក្នុងករណីដែលកូនបំណុលមានការខកខានយឺតយ៉ាវក្នុងការសងបំណុលតាមកាលកំណត់ ឬមិនគោរពតាមលក្ខខណ្ឌនានាដែលមានចែងក្នុងកិច្ចសន្យាចងការប្រាក់។ ក្នុងករណីការដោះស្រាយមិនមានលទ្ធផល ភាគី -ខ- យល់ព្រមស្ម័គ្រចិត្តក្នុងការសងបំណុល ដែលកូនបំណុលនៅជំពាក់ទាំងស្រុងដូចមានចែងក្នុងចំណុច ១.១ និង១.២ ខាងលើជំនួសកូនបំណុល ជូនភាគី -ក- ដោយគ្មានលក្ខខណ្ឌ។
- ២.២ ភាគី -ខ- សន្យាដោយស្ម័គ្រចិត្តថាមិនចាត់វិធានការណាមួយ ដើម្បីអនុវត្តសិទ្ធិលើទ្រព្យជាកម្មវត្ថុនៃហ៊ីប៉ូតែកដូចបានបញ្ជាក់ក្នុងចំណុច ១.៣ នៃប្រការ ១ ខាងលើ ដោយធ្វើការដោះដូរ លក់ ផ្ទេរ បង្កើតហ៊ីប៉ូតែក ឬដាក់បញ្ចាំឱ្យជនណាម្នាក់ឡើយ ហើយសន្យាថែរក្សា ជួសជុល និងគ្រប់គ្រងឱ្យបានគង់វង្ស រហូតដល់កូនបំណុលសងបំណុលចប់សព្វគ្រប់ទើបភាគី -ខ- មានសិទ្ធិពេញលេញជាម្ចាស់សិទ្ធិ ឬកម្មសិទ្ធិឡើងវិញ។
- ២.៣ ក្នុងករណីដែលកូនបំណុលគ្មានលទ្ធភាពសងបំណុលតាមកិច្ចសន្យាសងប្រាក់ ហើយភាគី -ខ- មិនមានលទ្ធភាពសងបំណុលជូនកូនបំណុលក្នុងរយៈពេលមួយខែ (១ខែ) ភាគី -ខ- យល់ព្រមឲ្យភាគី -ក- អនុវត្តសិទ្ធិតាមផ្លូវច្បាប់ និងប្រគល់ទ្រព្យជាកម្មវត្ថុនៃហ៊ីប៉ូតែកជូនភាគី -ក- តែមួយគត់ដើម្បីចាត់ចែងលក់ឡាយឡើយកម្រៃប្រាក់មកសងបំណុលដែលជំពាក់ទាំងប្រាក់ដើម ប្រាក់ការ និងប្រាក់ពិន័យផ្សេងទៀត ដោយមិនមានកាត់ដកណាមួយ រួមទាំងម្ចាស់បំណុលផ្សេងទៀតមានសិទ្ធិរារាំងបានឡើយ។ ក្រោយពីការទូទាត់បំណុលជូនភាគី -ក- ថវិកាដែលនៅសល់ត្រូវប្រគល់ជូនភាគី -ខ- ។ ករណីមិនទាន់សងគ្រប់ ភាគី -ខ- ត្រូវបន្តកាតព្វកិច្ចសងបំណុលដែលនៅសល់បន្ថែមទៀតរហូតទាល់តែគ្រប់ចំនួន។

ប្រការ ៣. អំពីលក្ខខណ្ឌផ្សេងៗ

- ភាគី -ខ- យល់ព្រមឲ្យ ភាគី -ក- បង្ហាញព័ត៌មានដែលមាននៅក្នុងកិច្ចសន្យាធានាបំណុល និងព័ត៌មានដទៃទៀតដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការធានាកូនបំណុលរបស់ភាគី -ក- ព្រមទាំងបើកចំហព័ត៌មានទាំងនេះទៅឲ្យ៖
- បុគ្គលទាំងឡាយណាដែលផ្តល់សេវាជូន ធនាគារ ស្ថាបនា ក៏អិលស៊ី ដើម្បីប្រើប្រាស់ជាជំនួយ និងប្រតិបត្តិការមុខងារ ឬសកម្មភាពអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន។
 - បុគ្គលទាំងឡាយណាដែលផ្តល់សេវាធានាផ្សេងៗ ឬត្រូវបានចាត់ទុកថាបានផ្តល់សេវាធានា
 - ឥណទាយករបស់ ធនាគារ ស្ថាបនា ក៏អិលស៊ី ដើម្បីធ្វើការវាយតម្លៃសកម្មភាពសងរបស់យើងខ្ញុំប្រសិនបើត្រូវការ
 - និយោជក និង/ឬភាគីដែលពាក់ព័ន្ធដទៃទៀតដើម្បីបញ្ជាក់លំអិតពីការងារ សកម្មភាពមុខរបរ និងប្រាក់ចំណូល
 - បុគ្គលទាំងឡាយណាដែលច្បាប់តម្រូវឲ្យធ្វើការបង្ហាញ និងរាយការណ៍
 - អ្នកផ្តល់សេវាប្រព័ន្ធចែកចែកព័ត៌មានឥណទាន និងតតល់ជនសម្រាប់គោលបំណងដូចមានចែងក្នុងប្រការ៤ នៃប្រកាសស្តីពីការចែកចែកព័ត៌មានឥណទាន

ប្រការ ៤. អំពីលក្ខខណ្ឌអវសាន

៣.១ ភាគី "ក" និង "ខ" សន្យាគោរពយ៉ាងម៉ឺងម៉ាត់តាមរាល់ប្រការនៃខសន្យាខាងលើ។ ក្នុងករណីមានការអនុវត្តផ្ទុយ ឬ ដោយចំណែកលើលក្ខខណ្ឌណាមួយនៃកិច្ចសន្យានេះភាគីដែលល្មើសត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះមុខច្បាប់ជាធរមាន។ រាល់ ការរើសអើងចំណាយក្នុងការដោះស្រាយវិវាទជាបន្ទុករបស់ភាគីដែលរើសអើងលើកិច្ចសន្យា។

៣.២ កិច្ចសន្យានេះត្រូវបានធ្វើឡើងដោយមានការព្រមព្រៀងពិតប្រាកដ និងដោយសេរីគ្មានការបង្ខិតបង្ខំពីភាគីណា មួយឡើយ ហើយមានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្តចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខា និងផ្ដិតស្នាមមេដៃស្ដាំទៅ។

កិច្ចសន្យានេះធ្វើឡើងជា ០៣ ទំព័រ ចំនួន ០៣ ច្បាប់ ដើម្បីកំណត់ទុកនោះ៖

- ភាគី "ក" ០១ ច្បាប់ដើម
- ភាគី "ខ" ០១ ច្បាប់ដើម
- អាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច..... ០១ ច្បាប់ដើម

ធ្វើនៅ.....ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....

ស្នាមមេដៃ ភាគី "ខ"	
ហត្ថលេខា	

ស្នាមមេដៃ ភាគី "ក"	
ហត្ថលេខា	

ស្នាមមេដៃ អាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច	
ហត្ថលេខា	

លេខ.....

បានឃើញនិងបញ្ជាក់ថាឈ្មោះ.....និង
ឈ្មោះ.....ត្រូវជា.....ហើយ
ទ្រព្យដែលបានរៀបរាប់ខាងលើ ជាកម្មសិទ្ធិរបស់ ភាគី "ខ"
ហើយភាគី "ខ" យល់ព្រមដាក់ធានាបំណុលភាគីកូនបំណុល
ពិតមែន។

ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....

មេឃុំ/ចាស់ដាច់.....

ហត្ថលេខា និងត្រា

លេខ.....

បានឃើញនិងបញ្ជាក់ថាឈ្មោះ.....
និងឈ្មោះ.....ត្រូវជា.....
ហើយទ្រព្យដែលបានរៀបរាប់ខាងលើ ជាកម្មសិទ្ធិរបស់
ភាគី "ខ" ហើយភាគី "ខ" យល់ព្រមដាក់ធានាបំណុល
ភាគីកូនបំណុលពិតមែន។

ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....

មេភូមិ.....

របាយការណ៍វាយតម្លៃឥណទាន

១. ព័ន្ធន័យអ្នកសុំខ្ចី

អ្នកខ្ចីឈ្មោះ:

ភេទ

ថ្ងៃ ខែ ឆ្នាំកំណើត

ស្ថានភាពគ្រួសារ

លិខិត បញ្ជាក់អត្ត.

លេខលិ. បញ្ជា. អត្ត.

កំរិតប្បធម៌

មុខរបរ

បទពិសោ. និងជំនាញ

ចំនួនសមាជិកគ្រួសារ

ទូរស័ព្ទលេខ

ឈ្មោះ
ភេទ
ថ្ងៃខែ
ឆ្នាំកំណើត

ផ្ទះ
ភូមិ
សង្កាត់

ផ្លូវ
ឃុំ
ខេត្ត

អ្នកប្រគល់ឈ្មោះ:

ភេទ

ថ្ងៃ ខែ ឆ្នាំកំណើត

ស្ថានភាពគ្រួសារ

លិខិត បញ្ជាក់អត្ត.

លេខលិ. បញ្ជា. អត្ត.

មុខរបរ

ត្រូវជា

ទូរស័ព្ទលេខ

លេខសំគាល់អតិថិជន

សាខា ឬការិយាល័យ

ថ្ងៃដាក់ពាក្យសុំខ្ចី

រដ្ឋនៃឥណទាន

២. ចំណូលចំណាយគ្រួសារ

ចំណាយគ្រួសារប្រចាំខែ

ចំនួន

ចំណូលគ្រួសារប្រចាំខែ

ចំនួន

អាហារគ្រឿងទេស

ថ្លៃជួល និងការសិក្សា

ទឹក ភ្លើង ប្រេង

សុខភាព ទូរស័ព្ទ

សំលៀកបំពាក់

កំសាន្ត និងសង្គម

ផ្សេងៗ

សរុប

ស្មើសុំខ្ចីចំនួន

រូបិយប័ណ្ណ

ប្រើឥណទានក្នុងវិស័យ

ផលិតផលឥណទាន

សរុប ១

៣. គំរោងប្រើប្រាស់ឥណទាន

ល.រ

បរិយាយ

ចំនួន

តំលៃឯកតា

សរុប

១

២

៣

សរុប

ផ្សេងៗ

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី នាយកដ្ឋានឥណទាន
ឡាន ៤ កែសម្រួលទី ១.២
ទំព័រ ១ នៃ ៤

៤. ទិន្នន័យការងារ	ទី១			ទី២		
ឈ្មោះ						
ឋានានុវត្ត. ជាមួយអ្នកសុំថ្នាំ						
តួនាទី						
សាខា. ការិយាល័យ						
ឈ្មោះស្ថាប័ន						
កាលបរិច្ឆេទចាប់ផ្តើម						
សុពលភាព. កិច្ចសន្យា.						
ប្រាក់បៀវត្សប្រចាំខែ ៩១						
ចំណូលផ្សេងៗប្រចាំខែ ៩២						
ប្រភេទអាជីវកម្ម.						
អាសយ. កន្លែងធ្វើការ						

៥. ចំណូលប្រចាំខែពីមុខរបបន្ទាប់បន្សំ

មុខរបរ ទី១	
ចំណូលដុល	
ចំណាយថ្លៃដើម	
ចំណាយប្រតិបត្តិការ	
ចំណេញសុទ្ធ ៩៣	

មុខរបរ ទី២	
ចំណូលដុល	
ចំណាយថ្លៃដើម	
ចំណាយប្រតិបត្តិការ	
ចំណេញសុទ្ធ ៩៤	

៧. តារាងតុល្យការ

អចលនទ្រព្យ	
ដី និងអគារ	
សំភារៈ ឧបករណ៍	
ផ្សេងៗ	
ទ្រព្យសកម្មចរន្ត	
សាច់ប្រាក់	
ប្រាក់នៅគេជំពាក់	
ផ្សេងៗ	
ទ្រព្យសកម្មសរុប	

៦. របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ប្រចាំខែ

ចំណូលសរុប ក១ = ៩១+៩២+៩៣+៩៤	
ចំណូលពីគ្រួសារសរុប ១១	
ចំណាយគ្រួសារសរុប ១២	
ស.ប្រាក់ន.សល់ក្រ.គ្រូ. ក២ = ក១-១១-១២	
បង់ឥណទានសកម្មស្ថាបនា ១៣	
បង់ឥណទានសកម្មផ្សេងៗ ១៤	
សាច់ប្រាក់នៅសល់ ក៣ = ក២-១៣-១៤	
លទ្ធភាពសងបំណុល = ក៣*៧៥%	
ប្រាក់សំណងឥណទាន	#DIV/0!

ចំនួនម្ចាស់បំណុលសកម្ម	
ចំនួនគណនីឥណទានសកម្ម	
ចំនួនបុគ្គលិកស្រីសរុប	
ចំនួនបុគ្គលិកប្រុសសរុប	
បំណុល / ទ្រព្យសកម្មសរុប	
ទំហំឥណទាន / ទ្រព្យហ៊ុយតែក	

បំណុលសរុប	
ឥណទានពីស្ថាបនា	
ឥណទានពីម្ចាស់បំណុលផ្សេងៗ	
ទ្រព្យម្ចាស់	
សរុបបំណុល និងទ្រព្យម្ចាស់	

ធនាគារ ស្ថាបនា ក៏អិលស៊ី_នាយកដ្ឋានឥណទាន

ទំព័រ ២ នៃ ៤

ឡាតេក_កែសម្រួលទី ១.២

៨. អ្នកដាក់ហ៊ីប៉ូតែកជំនួស និងអ្នកធានា

ឈ្មោះ:					
ភេទ		អាយុ			
ស្ថានភាពគ្រួសារ,				អាយុ	
ឈ្មោះអ្នករួម					
ភេទ		អាយុ			
ត្រូវជា,				អាយុ	

៩. ទ្រព្យហ៊ីប៉ូតែក	ទី១				ទី២			
កម្មសិទ្ធិករ,								
ប្រភេទទ្រព្យហ៊ីប៉ូតែក,								
ប្រភេទលិខិតកម្មសិទ្ធិ,								
ឈ្មោះលិខិតកម្មសិទ្ធិ								
លេខ								
ចេញដោយ								
ការបញ្ជាក់ហ៊ីប៉ូតែក,								
ស្ថានភាពទីតាំង,								
ភាពជាម្ចាស់,								
កំរិតនៃហានិភ័យ,								
ភាពអាចលក់បាន,								
តំ. ស្តង់ដ. អាជ្ញាធរ/ម ^២	ដ		អាគារ		ដ		អាគារ	
តំ. ទ្រព្យប្រ. បានលក់/ម ^២	ដ		អាគារ		ដ		អាគារ	
តំ. ទ្រព្យប្រ. កំពុងលក់/ម ^២	ដ		អាគារ		ដ		អាគារ	
តំលៃដើម. បានទិញ/ម ^២	ដ		អាគារ		ដ		អាគារ	
ទំហំដីជាម ^២ តំ. ប./ម ^២								
ទំ. អាគារជាម ^២ តំ. ប./ម ^២								
ទំហំតូបជាម ^២ តំ. ប./ម ^២								
តំលៃទីផ្សារ ៣១								
កិច្ច. ហ៊ីប៉ូ. ចុះថ្ងៃទី								
បន្ទុកលើទ្រព្យហ៊ីប៉ូ. ៣២								
តំលៃនៅសល់ ៣៣=៣១-៣២								

តំ.នៅសល់ទ្រព្យហ៊ី. ផ្សេងៗ

សរុប ៤៨០

ផ្សេងៗ

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី នាយកដ្ឋានឥណទាន
 ឡាត៍ កែសម្រួលទី ១.២
 ទំព័រ ៣ នៃ ៤

៨. អ្នកដាក់ហ៊ុំប៉ូតែកជំនួស និងអ្នកធានា

ឈ្មោះអ្នករូប

កម្មសិទ្ធិការ

ប្រភេទទ្រព្យហ៊ុំប៉ូតេក.

ប្រភេទលិខិតកម្មសទ្ធ

ឈ្មោះលិខិតកម្មសិទ្ធិ

លេខ

ចេញដោយ

ការបញ្ជាក់ប្តីប្តីតែក.

ស្ថានភាពរដ្ឋបាល

ភាពជាម្ចាស់បេ.
ប្រតិបត្តិការកម្មវិធី

ភាពអាចលក់បាន.

កំ. ស្តង់ដ. អាជ្ញាធរ/ម^២

តំ. ១៨៣៣. បានលក់/ម

តំ. ទេពរាប. កំពង់លក់/

តំណែង បានទិញ/ម^២

ទំរង់ទី២ ២ តំ ១១/អ

ចំ ហត្ថលេខា^២ តំ រ

ចំណុចទី២១ តំណែង

[illegible]

ក្របខណ្ឌ ២១

កម្ម. ប/ប្ប. បុរៈស្វេត

បន្ទុកលេខព្យាបាល. ៨២

កលេនៅសល់ ០៣-០១-០

ကံ

ផ្សេងៗ

ធនាគារ ស្ថាបនា ក៏អិលស៊ី នាយកដ្ឋានព័ត៌មាន
ទទួលបាន ក្រសួងទី ១.២

ឡាតង_កែសំរួលទី ១.២

ទំព័រ ៣ នៃ ០

១០. ការអនុម័តឥណទាន

សំណើរបស់អ្នកសុំខ្ចី		សំណើរបស់ភ្នាក់ងារ		អនុម័ត
ខ្ញុំហ៊ានឥណទាន				
រូបិយប័ណ្ណ				
ការប្រាក់ប្រចាំខែ				
រយៈពេលជាខែ				
របៀបសងប្រាក់				
រយៈពេលអនុគ្រោះបង់ដើម				
កំរិតសេវា				
បង់ឥណទាននៅ				
សម. គ. សក. ស្ថាបនា		សំណាធពត. សរុប		
យើងខ្ញុំសូមបញ្ជាក់ថា៖ រាល់ព័ត៌មានដែលបានជំរាបជូនដូចខាងលើនេះ ជាព័ត៌មានពិតប្រាកដប្រសិនបើមិនពិតដូចសេចក្តីបញ្ជាក់ខាងលើទេ យើងខ្ញុំសូមទទួលខុសត្រូវទាំងស្រុងចំពោះមុខច្បាប់។				
ពិនិត្យ និងផ្តល់អនុសាសន៍ដោយ៖		អនុម័តដោយ៖		
		ហត្ថលេខា		
		ឈ្មោះ		
		កាលបរិច្ឆេទ		
កាលបរិច្ឆេទ		កាលបរិច្ឆេទ		
អ្នកបញ្ចូលទិន្នន័យទៅក្នុងប្រព័ន្ធ				
ហត្ថលេខា				
ឈ្មោះ				

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី នាយកដ្ឋានឥណទាន
 ឡាត ៤ កែសម្រួលទី ១.២
 ទំព័រ ៤ នៃ ៤

សមាមិកភាពឥណទាន

១. ព័ត៌មានទូទៅ		ចំណាត់ថ្នាក់បច្ចុប្បន្ន	
សាខា		ចំនួនឥណ. ស្ថាបនា	
អ្នកផ្គត់ផ្គង់		សំណាងឥណទានសរុប	
លេខសំគាល់អតិថិជន		ប្រវត្តិនៃការសងត្រឡប់	
ត្រួតពិនិត្យលើកទី			

២. ស្ថានភាពកូនបំណុល	
ការប្រើប្រាស់ឥណទាន	
ស្ថានភាពអាជីវកម្ម	-
សំបុត្រសាច់ប្រាក់	
បំណុល	
លទ្ធភាពសង	
ទ្រព្យធានា	
ផ្សេងៗ	

៣. អនុសាសន៍
- ☐ រក្សាចំណាត់ថ្នាក់ដដែល
 - ☐ ប្តូរចំណាត់ថ្នាក់មកជា.....
 - ☐ ស្នើសុំអនុវត្តឥណទានរៀបចំឡើងវិញ
 - ☐

អ្នកត្រួតពិនិត្យដោយ:		អនុម័តដោយ:	
ហត្ថលេខា		ហត្ថលេខា	
ឈ្មោះ		ឈ្មោះ	
កាលបរិច្ឆេទ		កាលបរិច្ឆេទ	

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី_ន.ដ្ឋានឥ.ខ្នាតតូច និងមធ្យម

សមាមិកភាពឥណទាន_កែសម្រួលលើកទី ២.០