



សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ
និង វិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច

របាយការណ៍កម្មសិក្សាបញ្ចប់ការសិក្សា

ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន

កម្មសិក្សាពីថ្ងៃទី ១៨ ខែ មីនា ឆ្នាំ ២០១៩ ដល់ថ្ងៃទី ១៦ ខែ ឧសភា ឆ្នាំ ២០១៩

ឈ្មោះស្ថាប័ន៖ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាច្បារអំពៅ

តាក់តែងឡើងដោយ

និស្សិតឈ្មោះ៖ គ្រូយ សុខម៉េង
ស៊ី តារក្ស

សាស្ត្រាចារ្យណែនាំ
បណ្ឌិត ហួន ម៉ូលី

ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ
ជំនាន់ទី ១២

ឆ្នាំចូលសិក្សា	២០១៥
ឆ្នាំសរសេររបាយការណ៍	២០១៩

សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ

យើងខ្ញុំជានិស្សិតជំនាន់ទី១២ ជំនាញធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ នៃសាកលវិទ្យាល័យ ភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច មហាវិទ្យាល័យ វិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច ឆ្នាំសិក្សា២០១៨-២០១៩ ដូចមានរាយនាមខាងក្រោម៖

១. លោក គួយ សុខម៉េង

២. លោក ស៊ី ការក្យ

សូមថ្លែងអំណរគុណយ៉ាងជ្រាលជ្រៅចំពោះ៖

លោកឪពុក និងអ្នកម្តាយ ដែលបានផ្តល់កំណើតដល់កូន និងចិញ្ចឹមបីបាច់ថែរក្សា និងទំនុកបម្រុងអស់ពីកំលាំងកាយនិងកំលាំងចិត្ត គ្រប់បែបយ៉ាងជាពិសេសបានផ្តល់នូវការអប់រំ ទូន្មាននិងប្រៀនប្រដៅដោយផ្តល់ដំបូន្មានល្អៗប្រកបដោយព្រហ្មវិហារធម៌គ្រប់ពេលវេលា និងជួយជំរុញដំណើរការនៃសិក្សាប្រកបដោយភាពល្អប្រសើរ។

ឯកឧត្តម បណ្ឌិត **លុយ បន្ទីរា** សាកលវិទ្យាធិការ លោកសាកលវិទ្យាធិការរង និងសាស្ត្រាចារ្យទាំងអស់នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច ជាពិសេសសូមថ្លែងអំណរគុណយ៉ាងជ្រាលជ្រៅចំពោះ លោកសាស្ត្រាចារ្យបណ្ឌិត **ហួន ម៉ូលី** ដែលជាសាស្ត្រាចារ្យដឹកនាំបានខិតខំអស់ពីកម្លាំងកាយ កម្លាំងចិត្ត ប្រាជ្ញា និងពេលវេលាយ៉ាងមានតម្លៃ ក្នុងការបង្ហាត់បង្ហាញ ការណែនាំ ការកែលម្អ ដល់ក្រុមយើងខ្ញុំរហូតទទួលបាននូវលទ្ធផលប្រកបដោយជោគជ័យនៅពេលនេះ។

លោក **កេត បញ្ញាបុទ្ធី** ដែលជានាយកធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ីសាខាច្បារអំពៅ និងលោក **ឈិន វណ្ណៈ** ដែលជាប្រធានភ្នាក់ងារឥណទាន ព្រមទាំងបុគ្គលិកទាំងអស់ដែលបានអនុញ្ញាតឲ្យយើងខ្ញុំចុះកម្មសិក្សាបានផ្តល់ជាឯកសារ ក៏ដូចជាជួយពន្យល់នូវរាល់ចម្ងល់ដែលយើងខ្ញុំលើកឡើងនៅពេលចុះសិក្សាស្រាវជ្រាវ និងធ្វើបទសម្ភាសន៍ដើម្បីប្រមូលទិន្នន័យចងក្រងជារបាយការណ៍ចុះកម្មសិក្សានេះឡើង។

ជាថ្មីម្តងទៀតយើងខ្ញុំសូមថ្លែងអំណរគុណជាអតិបរមាដល់អ្នកមានគុណទាំងអស់ និងសូមគោរពជូនពរ សូមជួបតែសេចក្តីសុខ សុខភាពល្អ សំណាងល្អ សុភមង្គល គ្រប់ប្រការ។

អារម្ភកថា

យើងខ្ញុំ ជានិស្សិតជំនាន់ទី ១២ ជំនាញធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ក្រុមB₄A₂ ឆ្នាំទី ៥ នៃសាកលវិទ្យាល័យ ភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច មហាវិទ្យាល័យ វិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច និងឆ្នាំសិក្សា២០១៨-២០១៩ បានចុះកម្មសិក្សាស្រាវជ្រាវ និងចងរបាយការណ៍កម្មសិក្សានេះឡើងក្នុងគោលបំណងដើម្បីពង្រីកនូវចំណេះដឹង និងស្វែងយល់បន្ថែមឲ្យកាន់តែច្បាស់ ទៅលើវិស័យធនាគារទាំងទ្រឹស្តី និងការអនុវត្តជាក់ស្តែងដែលបានឆ្លងកាត់តាមរយៈការសិក្សានៅសាកលវិទ្យាល័យអស់រយៈពេលបួនឆ្នាំកន្លងមក។

ដើម្បីសម្រេចបានជោគជ័យ នៅក្នុងការរៀបចំជាសៀវភៅនេះឡើងយើងខ្ញុំបានខិតខំស្រាវជ្រាវតាមរយៈការចុះកម្មសិក្សានៅធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ីសាខាច្បារអំពៅ ព្រមទាំងមានការជួយជ្រោមជ្រែងពន្យល់ណែនាំ និងការផ្តល់យោបល់ល្អៗពីសំណាក់លោកសាស្ត្រាចារ្យជីកនាំបណ្ឌិត**ហួន ម៉ូលី**។

ប្រធានបទ “**ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី**” គឺជាគំនិតស្តួចស្តើងមួយដែលលេចឡើងជារូបរៀងដោយសារការខិតខំប្រឹងប្រែងរបស់ក្រុមយើងខ្ញុំ ដែលនឹងអាចជាទុនមួយសម្រាប់ឲ្យនិស្សិតជំនាន់ក្រោយៗទុកជាគំរូឯកសារ ក្នុងការសិក្សាស្រាវជ្រាវបន្តទៀត។

យើងខ្ញុំជឿជាក់ថារបាយការណ៍កម្មសិក្សានេះ នៅពុំទាន់មានលក្ខណៈគ្រប់ជ្រុងជ្រោយនៅឡើយទេ តែទោះបីយ៉ាងណាក៏ដោយយើងខ្ញុំសង្ឃឹមជឿជាក់ថានិស្សិត និងមិត្តអ្នកអានទាំងអស់ពិតជាមានការអធ្យាស្រ័យនូវរាល់កំហុសឆ្គងទាំងឡាយ ដែលកើតមានឡើងដោយអចេតនា។

យើងខ្ញុំរង់ចាំដោយក្តីរីករាយ នូវរាល់មតិវិចារនានាក្នុងន័យស្ថាបនា កែលម្អ និងដើម្បីទុកជាបទពិសោធន៍សម្រាប់ការសិក្សាស្រាវជ្រាវ និងរៀបរៀងក្រោយៗទៀត។

មាតិកា

បញ្ជីអក្សរកាត់	v
បញ្ជីតារាង	vi
បញ្ជីរូបភាព	vii

សេចក្តីផ្តើម

១. លំនាំបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ	១
២. ចំណោទបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ.....	២
៣. គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ	២
៤. ទំហំ និងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ	៣
៤.១ ទំហំនៃការស្រាវជ្រាវ	
៤.២ ដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ	
៥. វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ	៣
ក. ប្រភពទិន្នន័យ.....	៤
ខ. វិធីសាស្ត្រប្រមូលទិន្នន័យ	៤
គ. វិធីសាស្ត្រវិភាគទិន្នន័យ	៤
៦. សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ	៤
៧. រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ	៥

ជំពូកទី១

រំលឹកទ្រឹស្តី

១.១ លក្ខណៈទូទៅរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ.....	៧
១.១.១ ប្រវត្តិនៃការកកើតធនាគារ	៧
១.១.២ និយមន័យធនាគារ	៩
១.១.៣ មុខងាររបស់ធនាគារពាណិជ្ជ.....	៩
១.២ លក្ខណៈទូទៅរបស់ឥណទាន	១០
១.២.១ និយមន័យឥណទាន	១០
១.២.២ សមាសភាពឥណទាន	១១
១.២.៣ ការចាត់ថ្នាក់ឥណទាន	១២

១.២.៤ តួនាទីឥណទាននៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ច.....	១៣
១.៣ លក្ខណៈទូទៅនៃដំណើរការក្នុងការផ្តល់ឥណទាន.....	១៤
១.៣.១. ការផ្សព្វផ្សាយ	១៥
១.៣.២ ការពិនិត្យសំណើសុំលើកដំបូង.....	១៥
១.៣.៣ ការស៊ើបអង្កេតឥណទាន	១៦
១.៣.៤ ការសម្រេចចិត្ត.....	១៨
១.៣.៥ ការត្រួតពិនិត្យគណនី.....	២០
១.៣.៦ ការប្រមូលត្រឡប់មកវិញ	២០
១.៤ លក្ខណៈទូទៅរបស់ហានិភ័យ	២០
១.៤.១ និយមន័យរបស់ហានិភ័យឥណទាន	២០
១.៤.២ មូលហេតុបណ្តាលឲ្យមានហានិភ័យឥណទាន	២១
១.៤.៣ ផលប៉ះពាល់ដែលបណ្តាលមកពីហានិភ័យឥណទាន	២២
១.៤.៤ វិធីសាស្ត្រទប់ស្កាត់ហានិភ័យឥណទាន	២២
១.៤.៥ ការដោះស្រាយបំណុលមានបញ្ហា	២៣

ជំពូកទី២

ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

២.១ ប្រវត្តិរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី	២៥
២.២ ទីតាំងភូមិសាស្ត្ររបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី.....	២៧
២.២.១ ទីតាំងភូមិសាស្ត្ររបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ស្នាក់ការកណ្តាល.....	២៧
២.២.២ ទីតាំងភូមិសាស្ត្ររបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាច្បារអំពៅ	២៨
២.៣ អត្ថន័យស្លាកសញ្ញា របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី.....	២៩
២.៤ ទស្សនៈវិស័យ បេសកកម្ម គោលដៅរួម និងវប្បធម៌ការងាររបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី.....	៣០
២.៤.១ ទស្សនៈវិស័យ.....	៣០
២.៤.២ បេសកកម្មរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី	៣០
២.៤.៣ គោលដៅរួម	៣០
២.៤.៤ វប្បធម៌ការងារ.....	៣០
២.៥ រចនាសម្ព័ន្ធនៃការគ្រប់គ្រង	៣២

២.៦ ភាគទុនិក	៣៣
២.៩ ផលិតផល និងសេវាកម្ម.....	៣៤

ជំពូកទី៣

លទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវ

៣.១ គោលការណ៍នៃការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម	៣៥
៣.២ គោលបំណងរួមរបស់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម	៣៥
៣.៣ ផលិតផលឥណទាន.....	៣៥
៣.៤ និយមន័យឥណទានខ្នាតតូចនិងមធ្យម	៣៦
៣.៤.១ ឥណទានខ្នាតតូច.....	៣៦
៣.៤.២ ឥណទានខ្នាតមធ្យម.....	៣៦
៣.៥ រូបិយប័ណ្ណឥណទាន	៣៦
៣.៦ ទំហំឥណទាន.....	៣៧
៣.៦.១ ឥណទានខ្នាតតូច.....	៣៧
៣.៦.២ ឥណទានខ្នាតមធ្យម.....	៣៧
៣.៧ រយៈពេលកម្ចីឥណទាន	៣៧
៣.៧.១ រយៈពេលកម្ចីឥណទានខ្នាតតូច.....	៣៧
៣.៧.២ រយៈពេលកម្ចីឥណទានខ្នាតមធ្យម.....	៣៨
៣.៨ ការគណនាអត្រាការប្រាក់	៣៨
៣.៩ ការខកខានសង និងការពិន័យ.....	៤០
៣.៩.១ ការខកខានសង.....	៤០
៣.៩.២ ការខកខានកម្រិតស្រាល.....	៤០
៣.៩.៣ ការខកខានសងធ្ងន់ធ្ងរ	៤០
៣.៩.៤ ការពិន័យ	៤០
៣.១០ ទ្រព្យសម្បត្តិដាក់ធានាឥណទាន	៤១
៣.១១ វិធីសាស្ត្រក្នុងការសងត្រឡប់	៤២
៣.១២ នីតិវិធីក្នុងការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងខ្នាតមធ្យម	៤២
៣.១២.១ ដំណាក់កាលទី១៖ ការដាក់ពាក្យសុំចុះឈ្មោះខ្ចីប្រាក់	៤២
៣.១២.២ ដំណាក់កាលទី២៖ ការសិក្សាពីលទ្ធភាពរបស់អតិថិជន	៤៣

៣.១២.៣ ដំណាក់កាលទី៣៖ ការរៀបចំឯកសារខ្ចីប្រាក់	៤៥
៣.១២.៤ ដំណាក់កាលទី៤៖ ការអនុម័តឥណទាន	៤៥
៣.១២.៥ ដំណាក់កាលទី៥ ៖ ការរៀបចំកិច្ចសន្យា.....	៤៦
៣.១២.៦ ដំណាក់កាលទី៦ ៖ ការរៀបចំបញ្ចូលទិន្នន័យ	៤៧
៣.១២.៧ ដំណាក់កាលទី៧ ៖ ការបញ្ចេញឥណទាន.....	៤៧
៣.១២.៨ ដំណាក់កាលទី៨ ៖ ការតាមដានប្រាក់សំណង និងការប្រមូលប្រាក់សំណង	៤៨
៣.១២.៩ ដំណាក់កាលទី៩ ៖ ការចុះដោះស្រាយបញ្ហាខកខានសងប្រាក់	៤៨
៣.១៣ លក្ខណសម្បត្តិរបស់អតិថិជនដែលអាចទទួលបានឥណទាន	៤៩
៣.១៤ ការវាយតម្លៃឥណទាន	៥០
៣.១៥ ការវាយតម្លៃទ្រព្យធានា	៥៣
៣.១៦ ដំណោះស្រាយនៅពេលអតិថិជន សងបំណុលយឺត និងមិនសងបំណុល	៥៣
៣.១៧ ការវិភាគចំណុចខ្លាំងនិងចំណុចខ្សោយ.....	៥៤
៣.១៧.១ ការវិភាគចំណុចខ្លាំង	៥៤
៣.១៧.២ ការវិភាគចំណុចខ្សោយ.....	៥៤

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងអនុសាសន៍

១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន	៥៦
២. អនុសាសន៍	៥៧

ឯកសារយោង

ឧបសម្ព័ន្ធ

បញ្ជីអក្សរកាត់

UNDP: United Nation Development Programmer

ILO: International Labor Organization

LEDA: Local Economic Development Agencies

USAID: The United States Agency for International Development Agencies Non-Government

ACLEDA NGO: Association Cambodia Local Economic Development Agencies Non-Government Organization

SWIFT: Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication

MPDF/IFC: កម្មវិធីអភិវឌ្ឍន៍ឯកជនតំបន់ទន្លេមេគង្គ

ATM: Automated Teller Machine

បញ្ជីតារាង

តារាងទី២.១	៖ ភាគទុនិកនៅថ្ងៃទី៣ខែកញ្ញា ២០១៨	៣៣
តារាងទី៣.១	៖ រយៈពេលកម្ចីគណនាទានជាក្រុមអតិបរមា	៣៧
តារាងទី៣.២	៖ រយៈពេលកម្ចីគណនាទានទោលអតិបរមា	៣៧
តារាងទី៣.៣	៖ រយៈពេលកម្ចីគណនាទានខ្នាតមធ្យម	៣៨
តារាងទី៣.៤	៖ តារាងបង់រំលស់	៣៩

បញ្ជីរូបភាព

រូបភាពទី២.១ ៖	រូបធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ស្នាក់ការកណ្តាល	២៧
រូបភាពទី២.២ ៖	រូបធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាច្បារអំពៅ	២៨
រូបភាពទី២.៣ ៖	ស្លាកសញ្ញារបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី	២៩
រូបភាពទី២.៤ ៖	រចនាសម្ព័ន្ធរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី	៣២

សេចក្តីផ្តើម

១. លំនាំបញ្ជាក់នៃការស្រាវជ្រាវ

សតវត្សទី២១ជាយុគសម័យកាលសកលភាវូបនីយកម្ម ដែលពិភពលោកទាំងមូលបានបើកចំហរក្នុងការទំនាក់ទំនងគ្នាទាំងវិស័យសេដ្ឋកិច្ច នយោបាយ និងវប្បធម៌។ សេដ្ឋកិច្ចបើកចំហរបាននិងកំពុងដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងសកលលោក កត្តានេះបានបង្កើតឲ្យមានបរិយាកាសប្រកួតប្រជែងគ្នាយ៉ាងសកម្ម ក្នុងដំណើរការធ្វើពាណិជ្ជកម្ម អាជីវកម្ម និងកម្លាំងពលកម្មផងដែរ។ ដូចនេះគ្រប់សហគ្រាសពាណិជ្ជកម្មទាំងអស់ ធ្វើយ៉ាងណាឲ្យដំណើរការនៃប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន មានការរីកចម្រើន អង្គភាពត្រូវមានយុទ្ធសាស្ត្រប្រកួតប្រជែងមួយដែលមានភាពល្អប្រសើររួមទាំងលក្ខណសម្បត្តិផលិតផល និងសេវាកម្មធ្វើយ៉ាងណាតម្រូវឲ្យមានភាពល្អប្រសើរជាងគូប្រកួតប្រជែងនានានៅក្នុងទីផ្សារ។

ក្នុងបរិបទប្រកួតប្រជែងយ៉ាងតឹងតែងក្នុងទីផ្សារហិរញ្ញវត្ថុនៃប្រទេសកម្ពុជា ដែលបច្ចុប្បន្នបើយោងតាមរបាយការណ៍របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានៅដំណាច់ឆ្នាំ២០១៧នេះ ចំនួនធនាគារពាណិជ្ជមានរហូតទៅដល់ ៣៩ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ មានចំនួន៧៦ស្ថាប័ន។ ក្នុងដំណើរឆ្ពោះទៅកាន់ភាពជោគជ័យនៃអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បាននិងកំពុងអភិវឌ្ឍខ្លួនឲ្យមានភាពរីកចម្រើនយ៉ាងឆាប់រហ័សពីមួយថ្ងៃទៅមួយថ្ងៃដែលបច្ចុប្បន្ននេះធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បាននិងកំពុងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនទូទាំងប្រទេស កម្ពុជា ឡាវ និង មីយ៉ាន់ម៉ា នេះបញ្ជាក់ថាធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ពិតជាទទួលបាននូវការគាំទ្រពីសំណាក់ប្រជាជនខ្មែរ នៅទូទាំងប្រទេស និង ការគាំទ្រពីសំណាក់ប្រជាជនឡាវ និងមីយ៉ាន់ម៉ាផងដែរ។ នេះពិតជាបានសង្ខេបឃើញថាធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ីទទួលបានភាពជោគជ័យទាំងក្នុងប្រទេស និងនៅក្រៅប្រទេស ទៅលើការផ្តល់ ផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ខ្លួន។ ក្នុងនោះផលិតផល និងសេវាកម្ម ដែលលេចធ្លោជាងគេគឺផលិតផលឥណទាន ដែលមានអ្នកប្រើប្រាស់ជាង ៥លាននាក់ និងអ្នកប្រើប្រាស់សកម្មជាង ៣សែននាក់ គិតជាទឹកប្រាក់ជាង ១៩ពាន់លានដុល្លារអាមេរិក ដែលចាប់ពីឆ្នាំ១៩៩៣មកទល់នឹងពេលបច្ចុប្បន្ននេះ។ ការរីកចម្រើនប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់នេះ ដែលធ្វើឲ្យមានការចាប់អារម្មណ៍ពីសំណាក់សិស្ស និស្សិត និងមជ្ឈដ្ឋានជុំវិញក្នុងការសិក្សាស្រាវជ្រាវ ដើម្បីទទួលបាននូវបទពិសោធន៍ សមត្ថភាព បន្ថែមក្នុងការពង្រឹងសមត្ថភាពរបស់ខ្លួន។

ដើម្បីទទួលបានព័ត៌មានច្បាស់លាស់ និងអាចចងក្រងទុកជាឯកសារដែលមានគុណប្រយោជន៍សម្រាប់ក្រុមយើងខ្ញុំ និងអ្នកសិក្សាដទៃទៀត ដែលមានបំណងចង់សិក្សាស្រាវជ្រាវ និង

អភិវឌ្ឍចំណេះដឹង និងជំនាញរបស់ខ្លួនលើមុខវិជ្ជាធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ដែលក្រុមយើងខ្ញុំបានជ្រើសយកប្រធានបទស្រាវជ្រាវ ដែលផ្ដោតទៅលើ « ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន » ដែលជារបាយការណ៍បញ្ចប់ការសិក្សា ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ផ្នែកធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ។

២. បំណងបញ្ជាក់នៃការស្រាវជ្រាវ

ក្នុងដំណើរការអភិវឌ្ឍឲ្យមានការរីកចម្រើនជាលំដាប់របស់ខ្លួន ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បាននឹងកំពុងពង្រីកតំបន់ប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួន និងបានបង្កើតចេញនូវផលិតផល សេវាកម្មថ្មីៗបន្ថែមទៀត ដើម្បីបំពេញបាននូវសេចក្តីត្រូវការរបស់អតិថិជននៅក្នុងទីផ្សារ។ ជាមួយគ្នានេះដែលការបណ្តុះបណ្តាលបង្កើនសមត្ថភាព បុគ្គលិក ជាពិសេសលើថ្នាក់ដឹកនាំ និងមន្ត្រីឥណទាន ឲ្យមានសមត្ថភាពពេញលេញក្នុងការផ្តល់សេវាឥណទានជូនឲ្យអតិថិជននៅគ្រប់ផ្នែក សាខាខេត្ត-ក្រុង គឺជាចំណុចអត្ថិភាពចំបងមួយដែលគណៈគ្រប់គ្រងបានយកចិត្តទុកដាក់ខ្ពស់។ ឆ្លងតាមទស្សនៈវិស័យរបស់ខ្លួននិងបទពិសោធន៍ជាង២០ឆ្នាំកន្លងមកនេះ ក្នុងការផ្តល់សេវាកម្មឥណទាន ថា

- តើរាល់ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន មានដំណើរការយ៉ាងដូចម្តេច?
- តើធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាច្បារអំពៅមានដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមដូចម្តេចខ្លះ?
- តើលក្ខណសម្បត្តិអ្វីខ្លះដែលតម្រូវឲ្យអតិថិជនមានដើម្បីទទួលបានឥណទាន?

៣. គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ

ការសិក្សាទៅលើដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ីសាខាច្បារអំពៅ ក្នុងគោលបំណងដូចខាងក្រោម៖

- ស្វែងយល់ពីស្ថានភាពទូទៅរបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាច្បារអំពៅ
- ការសិក្សាពីគោលបំណងនៃឥណទានខ្នាតតូចនិងមធ្យមរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាច្បារអំពៅ
- ការស្វែងយល់អំពីដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាច្បារអំពៅ
- ការសិក្សាទៅលើលក្ខណសម្បត្តិរបស់អតិថិជនដើម្បីទទួលបានឥណទាន
- ស្វែងយល់អំពីចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយដើម្បីផ្តល់នូវអនុសាសន៍សម្រាប់កែលម្អលើចំណុចខ្សោយទាំងនោះ។

៤. ទំហំ និងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ

៤.១ ទំហំនៃការស្រាវជ្រាវ

ក្រុមយើងខ្ញុំធ្វើការស្រាវជ្រាវតែម្តងពីដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងខ្នាតមធ្យម របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាច្បារអំពៅ ដែលមាន អាសយដ្ឋាន អគារលេខ៣៨ ផ្លូវ ជាតិលេខ១ ភូមិដើមអំពិល សង្កាត់ច្បារអំពៅទី១ ខណ្ឌច្បារអំពៅ រាជធានីភ្នំពេញ តែប៉ុណ្ណោះ។

៤.២ ដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ

ដោយសារពេលវេលាមានកំណត់ និងឆ្លើយតបទៅនឹងគោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវខាង លើ ក្រុមយើងខ្ញុំបានកំណត់ការសិក្សាទៅលើបណ្តាញព័ត៌មាន ក៏ដូចជាទិន្នន័យ និងឯកសារនានា ដែលពាក់ព័ន្ធទៅនឹងដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភី អិលស៊ី សាខាច្បារអំពៅ ដែលស្ថិតនៅក្នុងចន្លោះពីឆ្នាំ ២០១៧ ដល់ឆ្នាំ ២០១៨ តែប៉ុណ្ណោះ។

៥. វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ

ក្នុងការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះគឺត្រូវបានបែងចែកជាបីផ្នែកមានដូចជាខាងក្រោម៖

ក. ប្រភពទិន្នន័យ

- សិក្សាស្រាវជ្រាវតាមរយៈឯកសារ និងគំនិតយោបល់ ដែលបានផ្តល់ដោយ លោក សាស្ត្រាចារ្យ៖ គឺតាមរយៈចំណេះដឹង និងឯកសារនានាដែលទទួលបាន ពីលោកសាស្ត្រាចារ្យ ទាំងអស់នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និង វិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច ដែលបានផ្តល់ ក្នុងរយៈពេលដែលបានសិក្សាកន្លងមក។
- ស្រាវជ្រាវតាមរយៈការអានគោលនយោបាយនានា របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង របាយការណ៍លទ្ធផលនានា ដែលបានបោះផ្សាយដោយធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ផ្ទាល់។
- សិក្សាស្រាវជ្រាវនៅបណ្តាញតាមរយៈនិក្ខេបបទ និងរបាយការណ៍កម្មសិក្សា ដែលជា ស្នាដៃរបស់រៀបចំ ដោយធ្វើការដកស្រង់ និងស្វែងយល់បន្ថែមតាមរយៈឯកសារ ស្រាវជ្រាវ ចាស់ៗដែលបានស្រាវជ្រាវកន្លងមក នៅបណ្តាញនៃសាកលវិទ្យាល័យ ភូមិន្ទ នីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច។
- សិក្សាស្រាវជ្រាវតាមរយៈប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណិត(Internet): ធ្វើការស្រាវជ្រាវតាមរយៈគេហ ទំព័រ នានា ដែលបានបោះផ្សាយឯកសារ ដែលមានពាក់ព័ន្ធទៅនឹងប្រធានបទ។

ខ. វិធីសាស្ត្រប្រមូលទិន្នន័យ

- **ទិន្នន័យបឋម (Primary Data):** គឺជាទិន្នន័យដែលទទួលបានពីការចុះកម្មសិក្សាស្រាវជ្រាវផ្ទាល់ នៅធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ីសាខាច្បារអំពៅ តាមរយៈការសង្កេតលើការអនុវត្តការងារជាក់ស្តែង របស់មន្ត្រីឥណទាន តាមរយៈគោលការណ៍នៃការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី តាមរយៈការសម្ភាសន៍ជាមួយបុគ្គលិក ប្រធានផ្នែករបាយ ប្រធានផ្នែក ឥណទាន នៅក្នុងធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ីសាខាច្បារអំពៅ និងតាមរយៈកម្រងសំណួរស្រាវជ្រាវ។ ដើម្បីស្វែងយល់ពី ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន និងតាមរយៈទូរស័ព្ទសាកសួរផ្ទាល់ជាមួយមន្ត្រីឥណទាន។
- **ទិន្នន័យបន្ទាប់បន្សំ (Secondary Data):** គឺជាទិន្នន័យដែលមានស្រាប់ ដែលបានបោះពុម្ពផ្សាយជាទ្រឹស្តី ការគ្រប់គ្រងឥណទាន ផ្សេងៗដែលមានកន្លងមក និងបានមកពីសាស្ត្រាចារ្យដឹកនាំប្រគល់ឲ្យ មួយចំនួនទៀតបានមកពីឯកសាររបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និងរបាយការណ៍កម្មសិក្សារបស់និស្សិតជំនាន់មុនៗ និងនៅបណ្ណាល័យនានា ជាពិសេសនៅបណ្ណាល័យសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច។

គ. វិធីសាស្ត្រវិភាគទិន្នន័យ

ក្រុមយើងខ្ញុំបានជ្រើសរើសយកការវិភាគតាមបែបគុណភាពវិស័យ ដែលការវិភាគនេះមានលក្ខណៈមិនមែនតាមបែបបរិមាណគឺផ្ដោតតែគុណភាពនៃព័ត៌មាន ដើម្បីធ្វើការសន្និដ្ឋានលើលទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវនេះ។

៦. សារសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ

ការសិក្សាទៅលើប្រធានបទនេះ គឺមានសារសំខាន់ចំពោះ៖

- សារសំខាន់ចំពោះអ្នកសិក្សាស្រាវជ្រាវ និងអនុជនជំនាន់ក្រោយ៖ ឆ្លើយតបទៅនឹងគោលបំណងនៃការសិក្សាលើមុខជំនាញ ធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ នឹងបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រនៅសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច។ ផ្តល់ជាចំណេះដឹងបន្ថែមដែលទាក់ទងទៅនឹងដំណើរការនៃការ ផ្តល់ឥណទាន និងផ្តល់ជាការប្រៀបធៀបរវាងទ្រឹស្តីដែលបានសិក្សាកន្លងមកនឹងដំណើរការជាក់ស្តែង។ ម៉្យាងវិញទៀត ក៏អាចចាត់ជាឯកសារបន្សល់ទុកឲ្យនិស្សិតជំនាន់ក្រោយដើម្បីធ្វើការស្រាវជ្រាវបន្ត។
- សារសំខាន់ចំពោះធនាគារ៖ វាផ្តល់សារសំខាន់ទៅដល់ធនាគារ ដើម្បីធ្វើការអភិវឌ្ឍបន្ថែមទៀតលើចន្លោះខ្វះខាតរបស់ខ្លួនតាមរយៈអនុសាសន៍កែលម្អចំណុចខ្វះខាត។

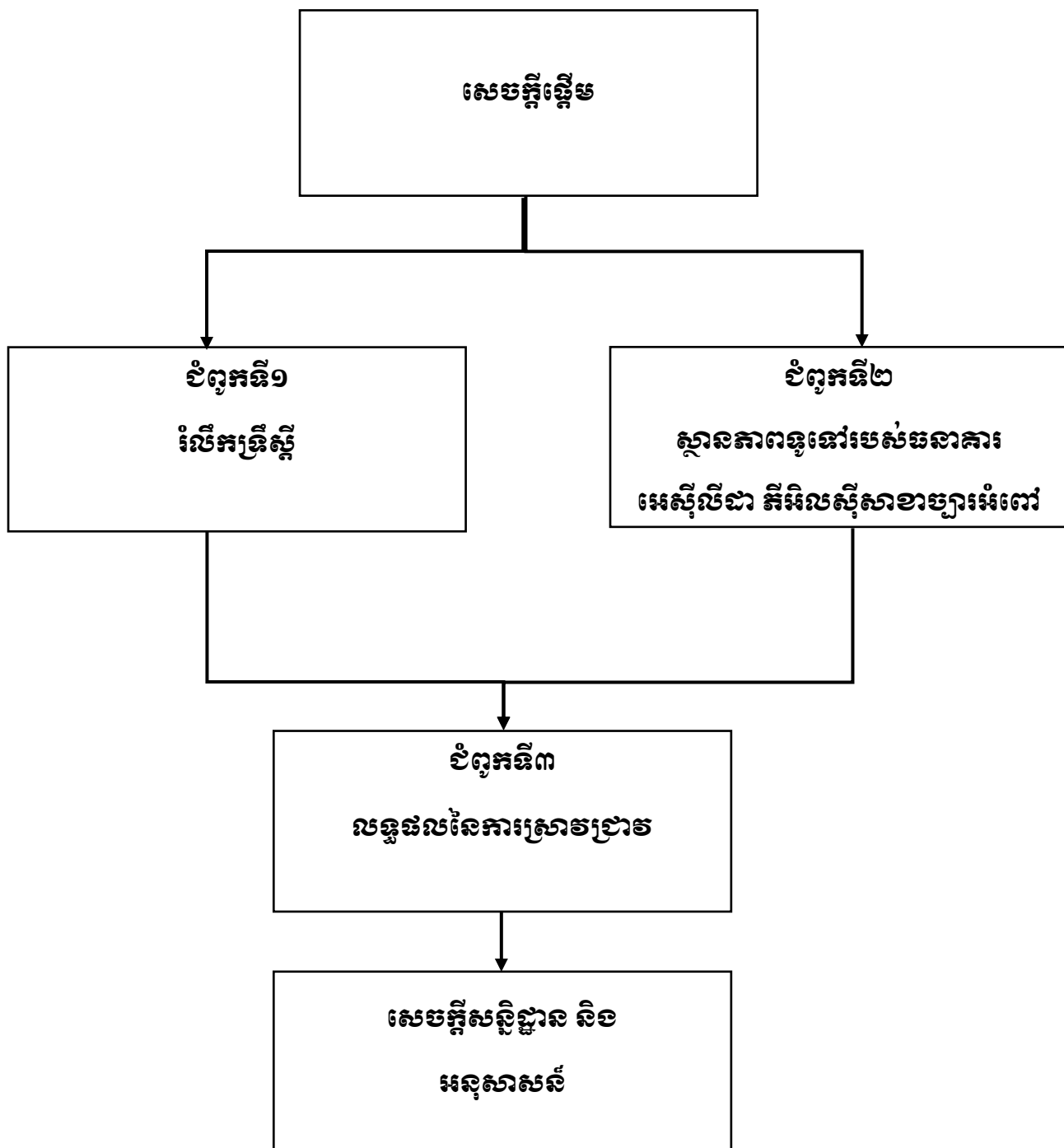
- សារសំខាន់សង្គមជាតិ៖ កាលណាមានអ្នកស្រាវជ្រាវកាន់ច្រើន ប្រជាពលរដ្ឋក៏មានចំណេះដឹងខ្ពង់ ខ្ពស់។ ពីព្រោះសម្បូរទៅដោយឯកសារស្រាវជ្រាវសម្រាប់អនុជនជំនាន់ក្រោយៗធ្វើការស្រាវជ្រាវបន្ត។ ធនាគារមានភាពរីកចម្រើន វាធ្វើឲ្យប្រភពទុនមានការកើនឡើង ដែលជំរុញឲ្យមានការវិនិយោគកាន់តែច្រើនតាមរយៈការផ្តល់ប្រាក់កម្ចីទៅឲ្យអ្នកវិនិយោគ។ ដែលធ្វើឲ្យអ្នកវិនិយោគមានលទ្ធភាពក្នុងការពង្រីកអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនកាន់តែធំ ដែលជំរុញឲ្យមានឱកាសការងារកាន់តែច្រើន ជួយកាត់បន្ថយអត្រាអ្នកអត់ការងារធ្វើ កាត់បន្ថយភាពក្រីក្រ ជួយជំរុញសេដ្ឋកិច្ចគ្រួសារ និងសង្គមជាតិ។

៧. រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ

ការស្រាវជ្រាវចែកចេញជា ៥ផ្នែក ដូចខាងក្រោម៖

- **សេចក្តីផ្តើម៖** ដែលរួមមាន៖ លំនាំបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ ចំណោទបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ ទំហំ និងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ សារសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ និងរចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ។
- **ជំពូកទី១៖** រំលឹកទ្រឹស្តី ដែលរួមមាន៖ លក្ខណៈទូទៅរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ លក្ខណៈទូទៅរបស់ឥណទាន លក្ខណៈទូទៅនៃដំណើរការក្នុងការផ្តល់ឥណទាន លក្ខណៈទូទៅរបស់ហានិភ័យឥណទាន។
- **ជំពូកទី២៖** ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាច្បារអំពៅ ដែលរួមមាន៖ ប្រវត្តិសង្ខេប ទីតាំងភូមិសាស្ត្រ រូបសញ្ញា ទស្សនៈវិស័យ បេសកកម្ម គោលដៅរួម វប្បធម៌ការងារ រចនាសម្ព័ន្ធ ផលិតផលឥណទាន។
- **ជំពូកទី៣៖** លទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវ៖ ដែលរួមមាន គោលការណ៍នៃការផ្តល់ឥណទាន ខ្នាតតូចខ្នាតមធ្យម គោលបំណងរួមឥណទានខ្នាតតូចនិងខ្នាតមធ្យម ផលិតផលឥណទាន និងមន័យឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម រូបិយប័ណ្ណឥណទាន ទំហំឥណទាន រយៈពេលឥណទាន ការគណនាអត្រាការប្រាក់ ការខកខានសងនិងការពិន័យ ទ្រព្យសម្បត្តិដាក់ធានាឥណទាន វិធីសាស្ត្រក្នុងការសងត្រឡប់ នីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូចនិងមធ្យម លក្ខណសម្បត្តិរបស់អតិថិជនដែលអាចទទួលបានឥណទាន ការវាយតម្លៃឥណទានការវាយតម្លៃទ្រព្យធានា ដំណោះស្រាយនៅពេលអតិថិជនសងបំណុលយឺត និងមិនសងបំណុល ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង និង ចំណុចខ្សោយ។
- **សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងអនុសាសន៍។**

ម៉ូដែលនៃការស្រាវជ្រាវ



ជំពូកទី១

រំលឹកទ្រឹស្តី

១.១ លក្ខណៈទូទៅរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ

១.១.១ ប្រវត្តិនៃការកើតធនាគារ

ប្រវត្តិនៃការបង្កើតធនាគារ គឺផ្សារភ្ជាប់ជាមួយនឹងប្រវត្តិនៃការរីកចម្រើនវិស័យផលិតកម្ម។ ដំណើរការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ចគឺជាលក្ខខណ្ឌ និងការទាមទារការអភិវឌ្ឍរបស់ធនាគារ រហូតមកដល់បច្ចុប្បន្ននេះការអភិវឌ្ឍប្រព័ន្ធធនាគារបានជំរុញឲ្យមានការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ច។

ធនាគារចាប់ផ្តើមបង្កើតឡើងតាមរយៈមុខងារប្តូរលុយរបស់ជាងមាស។ ចំពោះការចរាចរលុយនៅក្នុងប្រទេសនីមួយៗ និងក្នុងតំបន់នីមួយៗ ជាពិសេស ចំពោះពាណិជ្ជកម្មអន្តរជាតិទាមទារឲ្យមានការប្តូរប្រាក់នៅតាមច្រកព្រំដែនដើម្បីងាយស្រួលក្នុងការទិញលក់ទំនិញ ដូចនេះត្រូវបានបង្កើតនូវហាងប្តូរប្រាក់ ដើម្បីធ្វើការដោះដូរនូវរូបិយប័ណ្ណរបស់ប្រទេសមួយជាមួយ និងរូបិយប័ណ្ណរបស់ប្រទេសមួយទៀត។ ចំពោះអ្នកដែលរកស៊ីប្តូរប្រាក់នេះភាគច្រើនជាអ្នកមាន និងពីមុនអាចជាអ្នកផ្តល់កម្ចីដោយយកការប្រាក់ច្រើន ឬរក្សាប្រាក់ឲ្យអ្នកធ្វើអាជីវកម្មផ្សេងៗ។ ដូចនេះពួកគេកាន់តែមានចំណូលខ្ពស់ឡើងថែមទៀត និងម្យ៉ាងទៀតការរក្សាទុកលុយនេះកាន់តែច្រើនឡើងៗ ធ្វើឲ្យមានការទូទាត់ថ្លៃទំនិញជំនួសទៀត ឬការទូទាត់មិនប្រើសាច់ប្រាក់។ តាមរយៈការទូទាត់មិនប្រើសាច់ប្រាក់នេះ បានធ្វើឲ្យពាណិជ្ជករធ្វើប្រាក់កាន់តែច្រើនថែមទៀត។

ដោយសារការប្រើលោហៈធាតុ (ដូចជាប្រាក់ ឬមាស) ម្ចាស់ហាងមាសមានតួនាទីជាអ្នកប្តូរប្រាក់ និងទូទាត់ជំនួស រក្សាទុកឲ្យ និងផលិតលុយ។ ធនាគារប្រភេទនេះគេហៅថាធនាគាររបស់ជាងមាស។ មុខរបរធនាគារ ក៏ចាប់ផ្តើមពីអ្នកផ្តល់ប្រាក់កម្ចីដោយយកការប្រាក់ច្រើន ព្រោះអ្នកផ្តល់កម្ចីនេះក៏បានអនុវត្តនូវមុខងារប្តូរប្រាក់ រក្សាទុក និងទូទាត់ជំនួស។

ដំបូងបណ្តាធនាគារទាំងនេះបានប្រើប្រាស់នូវមូលធនផ្ទាល់ខ្លួន ក្នុងប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួន។ ប៉ុន្តែកត្តានេះមិនអាចចិតថេរបានយូរអង្វែងនោះទេ។ តាមរយៈប្រតិបត្តិការជាក់ស្តែងម្ចាស់ធនាគារយល់ឃើញថា ជានិច្ចជាកាលមានអ្នកផ្ញើលុយ និងអ្នកសុំខ្ចីលុយ ម្យ៉ាងទៀតដោយសារអ្នកខ្ចីលុយទាំងនោះ មិនបានដកលុយវិញព្រមគ្នានោះទេបានធ្វើឲ្យលុយលស់នៅធនាគារច្រើន។ ដូចនេះម្ចាស់ធនាគារក៏ប្រើប្រាស់នូវលុយទាំងនេះដើម្បីផ្តល់នូវកម្ចីបន្ថែម។ ប្រតិបត្តិការផ្តល់កម្ចីបានបង្កើតប្រាក់ចំណេញយ៉ាងច្រើនដល់ធនាគារ ដូចនេះធនាគារត្រូវស្វែងរកដំណោះស្រាយដែលអាចឲ្យការប្រមូលប្រាក់បញ្ញើកាន់តែច្រើនឡើងៗ ដើម្បីផ្តល់កម្ចី។ ដូចនេះធនាគារបានផ្តល់ការប្រាក់បញ្ញើ

របស់អ្នកផ្ញើលុយ។ ម៉្យាងទៀត ដើម្បីឲ្យការផ្តល់កម្ចីកើនឡើង ឲ្យបានសមស្របទៅតាមប្រាក់បញ្ញើ កើនឡើងនេះ ធនាគារបានបន្ទាបការប្រាក់កម្ចី។ ក្នុងពេលនោះមានម្ចាស់ធនាគារធំៗមួយចំនួន បានពង្រីកការផ្តល់កម្ចីដល់ស្តេចក្នុងគោលបំណងជំនួយដល់ការធ្វើសឹកសង្គ្រាមផ្សេងៗ។ ម៉្យាង ទៀត ធនាគារបានផ្តល់កម្ចីម៉្យាងមានន័យថាអនុញ្ញាតឲ្យធ្វើការចាយលុយលើសពីប្រាក់បញ្ញើរបស់ ខ្លួន ការផ្តល់កម្ចីបែបនេះ គឺមានហានិភ័យខ្ពស់។ ដោយសារប្រាក់ចំណេញពីការផ្តល់កម្ចីមានកម្រិត ខ្ពស់ បានធ្វើឲ្យម្ចាស់ធនាគារជាច្រើនប្រើប្រាស់នូវលិខិតបញ្ជាក់ប្រាក់បញ្ញើ (ជំនួសឲ្យការចរាចរ មាស ឬប្រាក់) និងបោះពុម្ពលិខិតផ្តល់កម្ចី។ ស្ថានភាពទាំងនេះបានធ្វើឲ្យធនាគារជាច្រើនគ្មានលទ្ធ ភាពសងបំណុល និងក្ស័យធន។

ការក្ស័យធនរបស់ធនាគារ ទាំងនោះបានធ្វើឲ្យការទូទាត់ជំនួសជូននូវវិបត្តិធ្ងន់ធ្ងរ និងជះឥទ្ធិ ពលអាក្រក់ដល់អ្នកធ្វើអាជីវកម្ម។ ម៉្យាងទៀត អត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ធ្វើឲ្យពួកគេទទួលយកមិនបាន។ ដូចនេះ ពួកគេក៏បង្កើតធនាគារដោយខ្លួនឯង ដែលហៅថាធនាគារពាណិជ្ជ។ ធនាគារពាណិជ្ជបាន បង្កើតឡើងដោយពាណិជ្ជការ។ ធនាគារនេះក៏បានធ្វើការអនុវត្តនូវមុខងារដូចធនាគារមុនដែរ គឺ ទទួលប្រាក់បញ្ញើ រក្សាទុក ទូទាត់ជំនួស និងផ្តល់កម្ចី។ ដើម្បីទប់ស្កាត់ហានិភ័យធនាគារនេះគ្រាន់តែ ផ្តល់កម្ចីរយៈពេលខ្លីប៉ុណ្ណោះ គឺមិនផ្តល់កម្ចីរយៈពេលវែង និងមធ្យមទេ ម៉្យាងទៀតមិនផ្តល់កម្ចីដល់ អ្នកប្រើប្រាស់ និងរដ្ឋាភិបាលទេ។

ការក្ស័យធនរបស់ធនាគារជាច្រើន បានធ្វើឲ្យអ្នកខ្ចីលុយទទួលរងការខូចខាតបង់យ៉ាង ធ្ងន់ធ្ងរ និងជាមូលហេតុដែលបង្កើតឡើងនូវធនាគារទទួលប្រាក់បញ្ញើមានន័យថា ធនាគារមិនផ្តល់ កម្ចីទេ គឺគ្រាន់តែរក្សាលុយទុកជំនួស និងទូទាត់ជំនួសដោយយកថ្លៃសេវាប៉ុណ្ណោះ។ ស្របពេលនេះដែរ នៅតាមបណ្តាប្រទេសនីមួយៗបានបង្កើតឡើងនូវធនាគារជាច្រើន ដូចជាធនាគារឯកទេស ធនាគារ អភិវឌ្ឍន៍ ធនាគារពាណិជ្ជ ធនាគារកណ្តាល។ល។ នេះជាការបង្កើតឡើងនូវប្រព័ន្ធធនាគារមួយ។

តាមរយៈការរីកចម្រើននៃសេដ្ឋកិច្ច បច្ចេកទេស បានធ្វើឲ្យប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារកាន់តែ រីកចម្រើនដែរ គឺតាំងពីធនាគារបុគ្គលរហូតដល់បង្កើតឡើងនូវធនាគារភាគហ៊ុន។ ក្រោយមកទៀត ធនាគារពាណិជ្ជបានផ្តល់ប្រាក់កម្ចីរយៈពេលវែងទៀត និងផ្តល់កម្ចីដល់អ្នកប្រើប្រាស់ អ្នកទិញប័ណ្ណ ភាគហ៊ុន និងបង្កើតឡើងនូវប្រភេទប្រាក់បញ្ញើជាច្រើនតាមតម្រូវការរបស់អតិថិជនក្រៅពីការទទួល ប្រាក់បញ្ញើ ធនាគារនៅមានការសុំខ្ចីលុយពីធនាគារកណ្តាល និងធនាគារផ្សេងទៀត។¹

¹ ជា គីមឡេង, រូបិយវត្ថុ និង ធនាគារ, (២០១៦), ទំព័រ៦៧

១.១.២ និយមន័យធនាគារ

ធនាគារ គឺជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលបើកបំរើសេវា ធំទូលាយជាងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដទៃទៀត។ វាបានដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់នៅក្នុងប្រតិបត្តិរបស់ខ្លួនជាអន្តរការី រវាងអ្នកត្រូវការមូលធន ឬអ្នកខ្ចីប្រាក់ និងអ្នកដែលមានមូលធនលើសផ្ញើប្រាក់នៅធនាគារ។ ធនាគារបានបំពេញតួនាទីខ្លួនជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុនៅពេលដែលធនាគារផ្ទេរប្រាក់ដែលបានមកពីការផ្ញើរបស់អតិថិជន ឬអង្គភាពពាណិជ្ជកម្ម ទៅឲ្យអ្នកដទៃដែលមានតម្រូវការមូលធន ឬតម្រូវការវិនិយោគផ្សេងៗ។

ធនាគារពាណិជ្ជ គឺជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលស្វែងរកប្រាក់ចំណេញ ធនាគារពាណិជ្ជមានទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលច្រើនប្រភេទ។

ធនាគារពាណិជ្ជ គឺជានីតិបុគ្គលដែលមានសម្បទានពិសេសក្នុងការជ្រើសរើសយក ប្រតិបត្តិការធនាគារជាមុខរបរប្រក្រតី។

១.១.៣ មុខងាររបស់ធនាគារពាណិជ្ជ

ក.អន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុ

តាមរយៈធនាគារបានផ្ទេរពីលុយសន្សំទៅជាលុយវិនិយោគ ដោយភ្ជាប់ទំនាក់ទំនងរវាងភាគីពីរប្រទេស និងស្ថាប័នផ្សេងក្នុងវិស័យសេដ្ឋកិច្ច៖

- អ្នកដែលមានការចំណាយច្រើន និងវិនិយោគលើសមូលធនរបស់ខ្លួន ដូចនេះពួកគេត្រូវការមូលធនបន្ថែម។
- អ្នកដែលមានមូលធនច្រើនជាងការចំណាយ ឬចំណូលច្រើន ពួកគេត្រូវការសន្សំលុយទុក។ តាមរយៈបុគ្គល ឬស្ថាប័នទាំងពីរប្រភេទនេះគឺ ធនាគារបានផ្ទេរលុយពីបុគ្គលទី២ ទៅបុគ្គលទី១។ ដូចនេះចំណូលត្រូវបានកើនឡើង គឺជាកម្លាំងបង្កើតនូវទំនាក់ទំនងហិរញ្ញវត្ថុរវាងក្រុមទាំងពីរនេះ។ ប្រសិនបើ ចលនាសាច់ប្រាក់បានចរចាជាមួយនឹងលក្ខខណ្ឌ ដែលត្រូវត្រឡប់មកវិញនូវបរិមាណធំជាង ក្នុងអំឡុងពេលជាក់លាក់ណាមួយនោះ គឺជាទំនាក់ទំនងឥណទាន។

ខ.បង្កើតមធ្យោបាយទូទាត់

លុយ និងមាសមានមុខងារសំខាន់បំផុត គឺធ្វើជាមធ្យោបាយទូទាត់។ បណ្តាធនាគារបានបង្កើតមិនអាចបង្កើតនូវលុយលោហៈធាតុ។ ដូចនេះបណ្តាធនាគារជាងមាស បានបង្កើតនូវមធ្យោបាយទូទាត់ដូចជាការបោះពុម្ពនូវក្រដាសបំណុល។ ក្រដាសបំណុលនេះក៏ក្លាយទៅជាឧបករណ៍ទូទាត់ដែលត្រូវបានអតិថិជនទទួលស្គាល់។ ដំបូងធនាគារបានបង្កើតក្រដាសបំណុល

នោះឡើងដើម្បីជំនួសឲ្យលុយលោហៈធាតុដែលកំពុងចរាចរ ប៉ុន្តែក្រោយមកក្រដាសបំណុលនេះ ត្រូវបានប្រើប្រាស់ជំនួសឲ្យលោហៈធាតុទាំងស្រុង ដូចនេះជាហេតុធ្វើឲ្យក្រដាសបំណុលនេះបាន ក្លាយទៅជាក្រដាសប្រាក់។

ចំពោះការបោះពុម្ពក្រដាសប្រាក់ គឺទទួលបានប្រាក់ចំណេញច្រើនណាស់។ ដោយសារ តម្រូវការនៃក្រដាសប្រាក់នេះតំណាងឲ្យប្រទេសមួយ ដូចនេះការបោះពុម្ពក្រដាសប្រាក់នេះត្រូវផ្ទេរ តួនាទីទៅឲ្យធនាគារកណ្តាល។ ចាប់តាំងពីពេលនោះមក បណ្តាធនាគារពាណិជ្ជទាំងអស់ត្រូវ បញ្ឈប់ការបោះពុម្ពក្រដាសប្រាក់សម្រាប់ខ្លួនឯង។

ការទូទាត់តាមរយៈធនាគារ ដូចជាប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជននៅធនាគារ អាចទូទាត់ជាមួយ នឹងថ្លៃទំនិញតាមរយៈ **Cheque, LC, Credit Card, Debit Card...**។

គ. អន្តរការីទូទាត់ ផ្ទេរប្រាក់ និងប្តូរប្រាក់

- ធនាគារបានក្លាយជា អន្តរការីទូទាត់ធំជាងគេនៅគ្រប់បណ្តាប្រទេស។ ធនាគារ ទូទាត់ជំនួសអតិថិជនរបស់ខ្លួននូវទំនិញ និងសេវា។ ដើម្បីឲ្យការទូទាត់មានភាព ឆាប់រហ័ស និងងាយស្រួល ធនាគារបានផ្តល់នូវឧបករណ៍ទូទាត់ជាច្រើនដល់ អតិថិជនដូចជា **Cheque, LC, Credit Card, Debit Card...**។
- ធនាគារក៏បានធ្វើការផ្ទេរប្រាក់ជំនួសឲ្យអតិថិជនរបស់ខ្លួនទាំងនៅក្នុង និងនៅក្រៅ ប្រទេស ។
- ធនាគារក៏បានធ្វើការ ផ្ទេរប្រាក់ជំនួសអតិថិជនរបស់ខ្លួនដែលប្តូរពីរូបិយប័ណ្ណរបស់ ប្រទេសមួយទៅជារូបិយប័ណ្ណប្រទេសមួយទៀត។

១.២ លក្ខណៈទូទៅរបស់ឥណទាន

១.២.១ និយមន័យឥណទាន

ឥណទានជាមធ្យោបាយដោះដូរជាមួយនឹងការទទួលយកអ្នកខ្ចី ដែលមានលក្ខណសម្បត្តិ គ្រប់គ្រាន់ ហើយត្រូវទូទាត់សំណងតាមកិច្ចសន្យានាពេលអនាគត។ ឥណទានក៏ជាការផ្តល់ ហិរញ្ញ វត្ថុ ឲ្យទៅដល់អ្នកដែលខ្វះខាតខាងផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុពិតប្រាកដ ហើយសន្យាសងតាមកិច្ចសន្យានា ពេលអនាគត។

ឥណទាន ជាការផ្តល់ ឬសន្យាផ្តល់ឲ្យនូវមូលនិធិសម្រាប់ទុនអាជីវកម្ម ត្រូវតែសងមកវិញ ដោយមានការប្រាក់ ឬជាការធានាតាមហត្ថលេខាដើម្បីធ្វើការសងជូនកូនបំណុលចំពោះម្ចាស់ បំណុល។

១.២.២ សមាសភាពឥណទាន

មានកត្តាជាច្រើនបានបង្កប់នៅក្នុងប្រតិបត្តិការឥណទាន ដែលអ្នកលក់ ឬអ្នកឱ្យខ្ចីត្រូវសិក្សា វិភាគ ពិនិត្យឱ្យបានច្បាស់លាស់មុននឹងសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទាន។ កត្តាទាំងនោះរួមមាន៖

- **ហានិភ័យ៖** នៅក្នុងប្រតិបត្តិការឥណទាន អ្នកទិញ ឬកូនបំណុលអាចមិនសងគ្រប់ចំនួន នៅចុងបញ្ចប់។ ប្រសិនបើដូច្នេះអ្នកលក់ ឬអ្នកឱ្យខ្ចីនឹងបាត់បង់តម្លៃទំនិញ/សេវាកម្ម និង មូលនិធិជាដើម ដែលបានផ្តល់ឱ្យកូនបំណុល។ ការបាត់បង់នេះនឹងកើតមានរាល់ ពេលរួមនឹងថ្លៃដើមដែលត្រូវចំណាយបន្ថែម ដើម្បីទាមទារបំណុលមកវិញ ។ បញ្ហានេះគឺ ជាហានិភ័យនៅក្នុងប្រតិបត្តិការឥណទាន។
- **ពេលវេលា៖** នៅក្នុងប្រតិបត្តិការឥណទានអ្នកលក់ ឬអ្នកឱ្យខ្ចីត្រូវរងចាំទទួលបានការសង ត្រឡប់មកវិញពីអ្នកទិញ ឬអ្នកខ្ចី។ ប្រសិនបើអ្នកលក់ទទួលបានសាច់ប្រាក់ភ្លាមៗនោះ គេនឹងអាចយកសាច់ប្រាក់ទៅវិនិយោគបន្តនៅកន្លែងផ្សេងទៀត ឬការវិនិយោគលើអ្វី មួយផ្សេងទៀត យ៉ាងហោចណាស់ក៏អាចយកដាក់បញ្ញើនៅធនាគារ ដើម្បីទទួលបាន ការប្រាក់ ។ ក្នុងករណីនេះ អ្នកលក់នឹងបាត់បង់នូវកាលានុវត្តរបស់រូបិយវត្ថុ (សាច់ប្រាក់ ដែលអ្នកទិញជំពាក់)។
- **ទ្រព្យធានា ឬវត្ថុបញ្ចាំ៖** អ្នកលក់ ឬអ្នកឱ្យខ្ចីត្រូវការធានា ឬវត្ថុបញ្ចាំជាផ្នែកមួយនៅក្នុង ប្រតិបត្តិការឥណទាន។ វត្ថុបញ្ចាំ ឬទ្រព្យធានាត្រូវមានតម្លៃ និងងាយស្រួលលក់ (ងាយ ស្រួលបំលែងជាសាច់ប្រាក់) ដែលអ្នកទិញ ឬអ្នកខ្ចី (កូនបំណុល) ជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ។ កូន បំណុលដាក់កម្មសិទ្ធិផ្ទាល់ខ្លួននេះទៅឱ្យអ្នកផ្តល់ឥណទាន រួមជាមួយការយល់ព្រម ប្រគល់ឱ្យអ្នកផ្តល់ឥណទាននូវតម្លៃ ដែលមានក្នុងកម្មសិទ្ធិដើម្បីធានានូវការមិនសង បំណុល។
- **ចំណាយប្រតិបត្តិការ៖** អ្នកលក់នឹងកើតចំណាយប្រតិបត្តិការបន្ថែមទៀត នៅពេលទទួល យកកិច្ចសន្យាសងរបស់កូនបំណុល។ ចំណាយទាំងនោះរួមមាន ប្រាក់ឈ្នួលឬប្រាក់ បៀវត្សរបស់មន្ត្រីឥណទាន ចំណាយកិច្ចការរដ្ឋបាល (ដូចជា ការបោះពុម្ពឯកសារ សម្រាប់ប្រើប្រាស់នៅក្នុងប្រតិបត្តិការឥណទាន) ចំណាយសម្ភារៈ ព្រមទាំងចំណាយ ដែលមិនអាចជៀសវាងបាននោះគឺ ចំណាយផ្នែកច្បាប់ (មេធាវី) និងចំណាយទារប្រមូល ឥណទាន។

- **ការឯកភាពតាមច្បាប់៖** ប្រតិបត្តិការឥណទានជះឥទ្ធិពលដោយច្បាប់។ ច្បាប់នេះឆ្លងដោយរដ្ឋ និងអង្គនីតិបញ្ញត្តិ ដើម្បីការពារទាំងកូនបំណុល និងម្ចាស់បំណុល។ ច្បាប់ទាំងនេះនឹងពន្យល់ពីវិធីជៀសវាងការជាកពិន័យ និងរាល់ចំណាយថ្លៃដើមបន្ថែមដែលពាក់ព័ន្ធនឹងទំនាស់។ ដូច្នេះការបណ្តុះបណ្តាលតម្រូវឲ្យមានដើម្បីឲ្យអ្នកធ្វើការក្នុងផ្នែកឥណទានយល់ច្បាស់អំពីទំនាក់ទំនងប្រតិបត្តិឥណទាន។ នៅពេលដែលច្បាប់មានការផ្លាស់ប្តូរត្រូវមានបុគ្គលណាម្នាក់ទទួលខុសត្រូវត្រួតពិនិត្យ រាល់ការផ្លាស់ប្តូរបស់បទប្បញ្ញត្តិ ដើម្បីកែតម្រូវនយោបាយឥណទានទៅតាមទម្រង់ដែលត្រូវការ។
- **អតិផរណា៖** អតិផរណាជាទូទៅកើតមាននៅលើតម្លៃ ទំនិញ/សេវាកម្ម។ ប្រសិនបើរយៈពេលសងប្រាក់ពន្យាក្នុងកំឡុងពេលមួយមានអតិផរណា នោះអំណាចទិញនៃធនលាភមិនគ្រប់គ្រាន់ដូចតម្លៃដើម ដែលបានផ្តល់ទៅកូនបំណុលនោះទេ។
- **បន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុ៖** ម្ចាស់បំណុលអាចត្រូវការ ឬមិនត្រូវការបន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុនៅក្នុងផ្នែកប្រតិបត្តិការឥណទាន។ បន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុជាចំនួនបន្ថែម ដែលកូនបំណុលត្រូវបង់បន្ថែមលើតម្លៃបំណុលរបស់ខ្លួន។ បន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុនឹងជួយម្ចាស់បំណុលគ្រប់គ្រងចំណាយថ្លៃដើម ការខាតបង់សងមិនតាមផែនការជាដើម។ ពេលខ្លះបន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុមិនបញ្ជាក់ច្បាស់លាស់នោះទេ ពេលនោះគេនឹងបញ្ចូលវាទៅក្នុងតម្លៃទំនិញ/សេវាកម្ម។²

១.២.៣ ប្រភេទឥណទាន

នៅក្នុងសកម្មភាពសេដ្ឋកិច្ច ឥណទានក៏ត្រូវបានគេបែងចែកជាពីរប្រភេទផ្សេងៗគ្នាគឺ៖ ឥណទានឯកជន និងឥណទានសាធារណៈ។

ក. ប្រភេទឥណទានឯកជន

ឥណទានឯកជន គឺជាឥណទានដែលបានប្រើប្រាស់ដោយបុគ្គល គ្រួសារ សហគ្រាស ឬធុរកិច្ចជាច្រើន ដែលនាំឲ្យមានការដោះដូរទំនិញ/សេវាកម្ម និងមូលនិធិនៅក្នុងផ្នែកឯកជន។

ឥណទានឯកជនរួមមាន៖

❖ **ឥណទានអ្នកប្រើប្រាស់**

- ឥណទានរាយ
 - ✓ ឥណទានសង់រំលស់រាយ
 - ✓ ឥណទានសេវាកម្ម

² ព្រំ រដ្ឋនា ,ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន, (២០១៨) ទំព័រ៨

- ឥណទានសាច់ប្រាក់
 - ✓ កម្ចីសងរំលស់
 - ✓ កម្ចីសងតែម្តង
 - ✓ ប័ណ្ណឥណទាន
- ឥណទានអចលនវត្ថុ

❖ **ឥណទានធុរកិច្ច**

- ឥណទានទំនិញ
- ឥណទានអាជីវកម្ម

ខ. ឥណទានសាធារណៈ

ឥណទានសាធារណៈ គឺជាឥណទានមួយដែលត្រូវបានប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ដោយរដ្ឋាភិបាល គ្រប់កម្រិត។ រដ្ឋាភិបាលខ្ចីមូលនិធិនេះសម្រាប់យកមកប្រើប្រាស់ក្នុងកម្មវិធីអភិវឌ្ឍន៍របស់ខ្លួនដូចជា ការកសាងផ្លូវថ្នល់ ស្ពាន សាលារៀន មន្ទីរពេទ្យ ទីកន្លែងកំសាន្ត ព្រមទាំងសម្រាប់ចំណាយប្រតិបត្តិ ការបន្ទាន់ផ្សេងៗទៀត។ ហើយរដ្ឋាភិបាលអាចប្រើប្រាស់ប័ណ្ណបំណុលដូចជា សញ្ញាប័ណ្ណ ប័ណ្ណ រតនាគារសម្រាប់ប្រមូលមូលនិធិពីអ្នកឲ្យខ្ចី។

១.២.៤ តួនាទីឥណទាននៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ច

ឥណទានបានក្លាយជាផ្នែកមួយយ៉ាងសំខាន់នៅក្នុងការរស់នៅប្រចាំថ្ងៃ របស់ប្រជាជន និងនៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ច។ ឥណទាននឹងផ្តល់ផលល្អ ឬអាក្រក់អាស្រ័យលើហេតុ និងផល ដែលមានលទ្ធផលសងត្រឡប់របស់អ្នកខ្ចី (កូនបំណុល) តាមពេលវេលាកំណត់នៅក្នុងកិច្ចសន្យាដែរឬទេ?

ក. ឥណទានផ្តល់ដល់អ្នកប្រើប្រាស់

- **ការកើនឡើងនូវបទដ្ឋានរស់នៅ៖** ជាទូទៅ អ្នកប្រើប្រាស់ទទួលបានផលប្រយោជន៍ពី ការប្រើប្រាស់សេវាឥណទានដោយពួកគេប្រើប្រាស់ចំណូលអនាគតរបស់ពួកគេ ដែលលើសចំណាយប្រចាំថ្ងៃ ដើម្បីបំពេញសេចក្តីត្រូវការរបស់ខ្លួនមកទូទាត់សង បំណុល។ ពួកគេនឹងទទួលបានបន្ថែមទៀតនូវ សម្ភារៈទំនើបទាន់សម័យ លំនៅដ្ឋាន ស្អាត នៅពេលគេជ្រើសរើសកម្មវិធីឥណទាន។ ទាំងនេះនឹងធ្វើឲ្យបទដ្ឋានរស់នៅ របស់ប្រជាជនកើនឡើង និងល្អប្រសើរជាងមុន។
- **ការដោះស្រាយពេលមានអាសន្ន៖** ឧប្បត្តិហេតុកើតដោយមិនមានការគ្រោងទុកបាន ដូចជា គ្រោះថ្នាក់ចរាចរណ៍ មានជម្ងឺ រថយន្តខូច ជាដើម។ បញ្ហាទាំងនេះត្រូវការថវិកា

ជាចាំបាច់សម្រាប់ដោះស្រាយ។ កម្មវិធីឥណទាននេះនឹងផ្តល់ឲ្យអ្នកប្រើប្រាស់
មធ្យោបាយសម្រាប់ចំណាយលើអាសន្នទាំងនេះ។

- **ភាពងាយស្រួល៖** ឥណទានបានបង្កើតឡើងនូវភាពងាយស្រួលជាច្រើន ដល់អ្នកប្រើប្រាស់។ អ្នកប្រើប្រាស់អាចទិញទំនិញ/សេវាកម្ម ឬធ្វើដំណើរជុំវិញពិភពលោកបានដោយមិនចាំបាច់ប្រើប្រាស់សាច់ប្រាក់នោះទេ គឺប្រើប្រាស់ប័ណ្ណឥណទានជំនួសឲ្យសាច់ប្រាក់វិញបាន។

ខ. ឥណទានផ្តល់ដល់ធុរកិច្ច

- **ការពង្រីកទីផ្សារ៖** ធុរកិច្ចជាច្រើនបានប្រើប្រាស់ឥណទានសម្រាប់ការពង្រីក ទីផ្សារ និងស្វែងរកអតិថិជនថ្មី។ ប្រសិនបើគេផ្តល់ឱកាសឲ្យអតិថិជនរបស់គេមានជម្រើសទិញដោយជំពាក់ (ទិញដោយឥណទាន) នោះអតិថិជនជាច្រើននឹងអាចទិញទំនិញឬសេវាកម្មបន្ថែមទៀតបាន ព្រោះថាអតិថិជនជាច្រើនខ្វះមូលធនជាសាច់ប្រាក់សម្រាប់ទូទាត់ទំនិញ ឬសេវាកម្ម។
- **ការផ្តល់ជាសន្និធិ៖** ធុរកិច្ចត្រូវពឹងផ្អែកលើសន្និធិ សម្រាប់បង្វិលទំនិញជាប្រចាំថ្ងៃ។ ឥណទាននឹងផ្តល់នូវសន្និធិគ្រប់គ្រាន់ និងទាន់ពេលវេលាសម្រាប់ការធ្វើការបង្វិលតាមតម្រូវការប្រចាំថ្ងៃ។
- **ការទទួលបានមូលនិធិហិរញ្ញវត្ថុ៖** ធុរកិច្ចត្រូវការការដើមទុន សម្រាប់ធ្វើការចាប់ផ្តើមក្នុងដំណើរការថែទាំ និងពង្រីកប្រតិបត្តិការ។ ឥណទាននឹងផ្តល់ជាសាច់ប្រាក់សម្រាប់កិច្ចការទាំងនេះ ដែលអាចនឹងឈានដល់ការស្វែងរកបាននូវប្រាក់ចំណេញបន្ថែមទៀត។

គ. ឥណទានផ្តល់ដល់សេដ្ឋកិច្ច

ឥណទានប្រៀបដូចជាប្រេងរំអិល សម្រាប់ក្បាលម៉ាស៊ីននៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ច។ ឥណទានបង្កើតចលនាសាច់ប្រាក់ និងជាមុខព្រួយផលិតកម្មនៅក្នុងប្រព័ន្ធសេដ្ឋកិច្ច។ កំណើតសេដ្ឋកិច្ចពឹងផ្អែកទៅលើការងារ ទំនិញ ឬសេវាកម្ម។ ឥណទានផ្តល់ជាមធ្យោបាយ ដើម្បីជាស្ថេរភាពសកម្មភាពសេដ្ឋកិច្ចដោយដាក់ចេញនូវអត្រាការប្រាក់ដោះដូរជាមួយអ្នកត្រូវការប្រើប្រាស់ឥណទាន។

១.៣ លក្ខណៈទូទៅនៃដំណើរការផ្តល់ឥណទាន

ដំណើរការផ្តល់ឥណទានមាន ប្រាំមួយដំណាក់កាលគឺ៖

- ❖ ការផ្សព្វផ្សាយ
- ❖ ការពិនិត្យសំណើសុំលើកដំបូង

- ❖ ការស៊ើបអង្កេតឥណទាន
- ❖ ការសម្រេចចិត្ត
- ❖ ការត្រួតពិនិត្យគណនី
- ❖ ការប្រមូលត្រឡប់មកវិញ^៣

១.៣.១. ការផ្សព្វផ្សាយ

ការជូនព័ត៌មានដល់អតិថិជនឲ្យដឹងអំពីផលិតផលនិងសេវាកម្ម គឺផ្សព្វផ្សាយតាមរយៈ ឧបករណ៍ផ្សព្វផ្សាយដោយផ្ទាល់ តាមវិទ្យុ ទូរទស្សន៍ អ៊ីនធឺណែត និងឧបករណ៍ផ្សេងៗទៀត។ ការផ្តល់ព័ត៌មានដល់អតិថិជនក្នុងគោលបំណងចង់ឲ្យអតិថិជន ប្រើនូវផលិតផល ក៏ដូចជាសេវាកម្មរបស់ធនាគាររួមទាំងការណែនាំជាចំណេះដឹងដល់ការប្រើប្រាស់នូវផលិតផល និងសេវាកម្ម។

ការលើកទឹកចិត្តគឺជាការប្រើដើម្បីជំរុញការផ្តល់ឥណទានឲ្យបានច្រើនទៅតាមយុទ្ធសាស្ត្ររបស់មន្ត្រីឥណទានក្នុងការទាញយកអតិថិជនគោលដៅរបស់ធនាគារ។ សកម្មភាពនេះធ្វើឲ្យមានការផ្តល់អំណាចជាច្រើនក្នុងការលើកទឹកចិត្តដល់បុគ្គលិកឥណទាន។ បន្ថែមពីការលើកទឹកចិត្តដល់បុគ្គលិកឥណទានក៏មានការលើកទឹកចិត្តដល់អតិថិជនផងដែរ ក្នុងការប្រើប្រាស់នូវផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ធនាគារផ្ទាល់។

១.៣.២ ការពិនិត្យសំណើសុំលើកដំបូង

អ្នកផ្តល់ឥណទានជាច្រើនប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធដាក់ពិន្ទុឥណទាន គឺជាទម្រង់ស្ថិតិ មូលដ្ឋានមួយ ឬកម្មវិធីដោយកុំព្យូទ័រដែលកំណត់ពិន្ទុ ទៅតាមរបាយការណ៍មាននៅក្នុងពាក្យស្នើសុំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬរបាយការណ៍នៃការិយាល័យឥណទាន។ ក្នុងអាជីវកម្មឥណទានពិន្ទុផ្នែកលើអនុបាតហិរញ្ញវត្ថុ ដែលគណនាទ្រព្យសកម្ម បំណុល និងចំណូលរបស់អ្នកស្នើសុំឥណទាន។ ប្រសិនបើពិន្ទុខ្ពស់គ្រប់គ្រាន់នឹងបន្តធ្វើការអង្កេតតែមួយលើកទៀតទេ។ អ្នកផ្តល់ប័ណ្ណឥណទានរាយមួយចំនួនប្រើប្រព័ន្ធដាក់ពិន្ទុ ដោយឲ្យកុំព្យូទ័រជាអ្នកធ្វើការសម្រេច ដើម្បីផ្តល់ប័ណ្ណឥណទាន និងកំណត់ទំហំឥណទានក្នុងគណនីឥណទាន។

ក្នុងឥណទានធុរកិច្ច ការជ្រើសរើសសំណើសុំរួមមាន៖ ការសិក្សា និងការវិភាគរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលស្នើសុំឥណទាន។ ការវិភាគពាក់ព័ន្ធនឹងការគណនាអនុបាតហិរញ្ញវត្ថុ និងការគណនាផ្សេងទៀត ដោយប្រើប្រាស់ទិន្នន័យរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។ លទ្ធផលត្រូវបានគេប្រើ

³ ឈាង ហ៊ុយ ,លំនាំដើមឥណទាន, (២០១៧)

ប្រាស់ ដើម្បីវាយតម្លៃសន្ទនីយភាព សោធនភាព ផលចំណេញ និងស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនស្មើសុំឥណទាន។

១.៣.៣ ការស៊ើបអង្កេតឥណទាន

ការស៊ើបអង្កេតឥណទាន ពាក់ព័ន្ធនឹងជំហានស៊ើបអង្កេតដើម្បីត្រួតពិនិត្យព័ត៌មានលើពាក្យស្នើសុំឥណទាន និងកំណត់ថា អតិថិជនទទួលបានកាតព្វកិច្ចហិរញ្ញវត្ថុរបៀបណា។ ការស៊ើបអង្កេតឥណទានត្រូវធ្វើ ដើម្បីធ្វើការសម្រេចចិត្តបានត្រឹមត្រូវ។ ជាធម្មតាអ្នកគ្រប់គ្រងឥណទាននឹងបញ្ជាក់ពីចំណូល និងស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកស្នើសុំ។ បញ្ហារបស់អ្នកគ្រប់គ្រង គឺជាការប្រមូលព័ត៌មានឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់ ដោយចំណាយពេលវេលាខ្លី និងថវិកាតិចសម្រាប់ការស៊ើបអង្កេត។ ម៉្យាងទៀត អ្នកគ្រប់គ្រងឥណទានអាចបង្កើតគោលការណ៍ឲ្យចំទិសដៅដើម្បីជំនួយក្នុងការស៊ើបអង្កេត។

ឧទាហរណ៍ គោលការណ៍តម្រូវឲ្យត្រួតពិនិត្យប្រវត្តិការងាររបស់អ្នកស្នើសុំយ៉ាងតិចរយៈពេលពីរឆ្នាំ។

អ្នកគ្រប់គ្រងឥណទាន ជាទូទៅនឹងទាក់ទងជាមួយភ្នាក់ងាររាយការណ៍ពាណិជ្ជកម្ម ក្នុងកំឡុងពេលដំណាក់កាលនៃដំណើរការឥណទាន។ ភ្នាក់ងារនេះប្រមូល រក្សាទុក និងលក់ព័ត៌មានអំពីជីវប្រវត្តិឥណទានរបស់អតិថិជន និងធុរកិច្ច។ ប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងទិន្នន័យជាតិបានរក្សាទុកដែលរួមបញ្ចូលព័ត៌មានប្រជាជន ប្រវត្តិការងារ របាយការណ៍សំណងឥណទាន របាយការណ៍ព័ត៌មានសាធារណៈ និងទិន្នន័យមួយចំនួនទៀត ដែលទាក់ទងនឹងប្រវត្តិឥណទានរបស់អតិថិជន។⁴

ជាមូលដ្ឋានសម្រាប់ការស៊ើបអង្កេតឥណទាន គេប្រើប្រាស់ ៥C's ជាឧបករណ៍វិភាគឥណទានដ៏ស័ក្តិសិទ្ធិ។ ៥C's គឺជាការកាត់យកអក្សរដូរមុខរបស់ភាសាអង់គ្លេសនៃពាក្យថា Character, Capacity, Capital, Collateral, និងConditions។ អ្នកគ្រប់គ្រងឥណទានជាច្រើនបានវិធីសាស្ត្រនេះសម្រាប់ធ្វើការស៊ើបអង្កេតឥណទានដើម្បីវាយតម្លៃពីគុណសម្បត្តិឥណទាន មុនពេលធ្វើសេចក្តីសម្រេចចិត្តឥណទាន។

ក. អត្តចរិត (Character)

អត្តចរិតសំដៅលើការប្រព្រឹត្ត ឬក៏ ឬក៏វិធានការយោងរបស់អតិថិជន។ អត្តចរិតកំណត់ដោយទម្លាប់ និងអាកប្បកិរិយាដែលសម្តែងចេញ តាមរយៈការដើរ ការហូបអាហារ ការលេងល្បែងជាដើម។ អត្តចរិតក៏បញ្ចេញឲ្យឃើញតាមសកម្មភាពជំនួញ ឬវិជ្ជាជីវៈ ដូចជាកាតព្វកិច្ចសំណង ការតវ៉ាដោយគ្មានភស្តុតាង ឬការសងត្រឡប់ទំនិញដោយគ្មានមូលហេតុ ការមិនគោរពសិទ្ធិអ្នកដទៃជា

⁴ ឈឹម ឆេង និង ខៅ ហ៊ីង, នីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទានខ្នាតមធ្យម, (២០១៣),ទំព័រ២១

ដើម។ អត្ថចរិតនឹងបង្ហាញពីឆន្ទៈរបស់អតិថិជន ឬអ្នកស្នើសុំឥណទាន ដើម្បីទូទាត់បំណុលរបស់ពួកគេតាមការព្រមព្រៀង ឬកិច្ចសន្យា។

អត្ថចរិតមិនអាចវាស់វែងបាន និងប៉ាន់តម្លៃបានដោយសារវាមានលក្ខណៈអរូបិយ ដែលជាការលំបាកសម្រាប់អ្នកគ្រប់គ្រងឥណទានដើម្បីកំណត់ និងវាយតម្លៃចរិតរបស់អតិថិជន ឬអ្នកស្នើសុំឥណទាន។ ដូច្នេះអ្នកគ្រប់គ្រងឥណទាន ត្រូវធ្វើការស៊ើបអង្កេតឥណទាន និងភាពប៉ិនប្រសប់របស់ខ្លួនជាចាំបាច់ក្នុងការងារ។

ខ. សមត្ថភាព (Capacity)

សមត្ថភាពជាលទ្ធផលរបស់អ្នកស្នើសុំ ដើម្បីទូទាត់កាតព្វកិច្ចបំណុលរបស់ពួកគាត់នៅពេលដល់ការកំណត់។ ជាទូទៅការវាស់វែងសមត្ថភាពរបស់អ្នកស្នើសុំឥណទានទាក់ទងទៅនឹងការស៊ើបអង្កេតពីចំណូល និងការងារ។ ក្រៅពីនេះការចំណាយ និងបំណុលក៏ជាមធ្យោបាយក្នុងការវាយតម្លៃ ពីសមត្ថភាពរបស់អ្នកស្នើសុំឥណទានផងដែរ។ សមត្ថភាពសងបំណុលរបស់ស្នើសុំឥណទាននឹងធ្លាក់ចុះ នៅពេលដែលចំណូលរបស់ពួកគេថយចុះ ឬបាត់បង់ការងារ។

គ. មូលធន (Capital)

មូលធនជាភាពខ្លាំងខាងហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកស្នើសុំឥណទាន ដែលសំដៅដល់ទ្រព្យសកម្មបម្រុងទុក។ ទ្រព្យសកម្មទាំងនោះជាទ្រព្យរូបិយមានដូចជា សមតុល្យប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារ (គណនីមានការកំណត់) ផ្ទះ ដីធ្លី អាគារ រថយន្តជាដើម និងទ្រព្យសកម្មអរូបិយមានដូចជាបទពិសោធន៍ការងារ ចំណេះដឹង ជំនាញជាដើម។ ទ្រព្យសកម្មទាំងនោះនឹងជួយសម្រួលដល់អ្នកស្នើសុំឥណទាននៅពេលពួកគាត់ជួបប្រទះនឹងវិបត្តិហិរញ្ញវត្ថុ ដោយសារតែប្រាក់ចំណូលថយចុះ ឬបាត់បង់ការងារជាដើម។

ឃ. ទ្រព្យធានា ឬ ទ្រព្យបញ្ចាំ (Collateral)

ទ្រព្យធានាជាកិច្ចការរបស់សិទ្ធិជាម្ចាស់ លើទ្រព្យសម្បត្តិរបស់អ្នកស្នើសុំឥណទាននៅពេលពួកគាត់មិនមានលទ្ធភាពសងបំណុល។ ទ្រព្យធានាផ្តល់នូវសុវត្ថិភាពសម្រាប់កម្ចី ឬជាកាតព្វកិច្ចឥណទាន។ ជាទូទៅទ្រព្យធានាតែងតែជាទ្រព្យសម្បត្តិទាំងឡាយណា ដែលមានអាយុកាលប្រើប្រាស់បានយូរ ងាយលក់នៅលើទីផ្សារហើយតម្លៃវាប្រែប្រួលតិចតួច។

ង. លក្ខខណ្ឌ (Conditions)

លក្ខខណ្ឌជាផ្នែកមួយក្នុងការវិភាគឥណទាន ដែលសំដៅដល់អ្នកស្នើសុំឥណទានធ្វើឲ្យត្រូវតាមប្រព័ន្ធសេដ្ឋកិច្ច និងព្រឹត្តិការណ៍សេដ្ឋកិច្ចដែលមានឥទ្ធិពលដល់សមត្ថភាព និងឆន្ទៈសងបំណុល

ល។ ការងារមួយចំនួនមានការប្រែប្រួលជាខ្លាំងតាមនិន្នាការសេដ្ឋកិច្ចទាំងក្នុងតំបន់ និងពិភពលោក ប៉ុន្តែមានការងារខ្លះមិនសូវទទួលរងឥទ្ធិពលពីសេដ្ឋកិច្ចនោះទេ។

នៅក្នុងឥណទានអ្នកប្រើប្រាស់ អ្នកវិភាគឥណទានតែងតែសង្កត់ធ្ងន់ទៅលើចរិក និង សមត្ថភាពសងបំណុល ជាជាងកត្តាផ្សេងៗទៀត ដែលទាក់ទងនឹងមូលធនរបស់អ្នកស្នើសុំ ឥណទាន។ អ្នកគ្រប់គ្រងឥណទានចង់បានសំណងដោយស្ម័គ្រចិត្ត (តាមឆន្ទៈ និងលទ្ធភាព) របស់ អ្នកស្នើសុំឥណទាន ជាជាងការរឹបអូសទ្រព្យសម្បត្តិមកធ្វើជាកម្មសិទ្ធិវិញ។ ការយកមកធ្វើជាកម្ម សិទ្ធិវិញជាដំណើរការស្របច្បាប់ ដោយប្រកាសយកទ្រព្យធានានៅក្នុងប្រតិបត្តិការមិនទូទាត់កម្ចី។ ការទទួលបានមូលធនតាមរយៈការរឹបអូសយកទ្រព្យសម្បត្តិ និងតាមបណ្តាញផ្សេងៗមានការ លំបាកណាស់ ព្រោះត្រូវការចំណាយដើមទុនច្រើន និងមានឥទ្ធិពលមិនល្អសម្រាប់អ្នកដែលផ្តល់ ឥណទាន ទោះបីមានសិទ្ធិស្របច្បាប់ក្នុងការរឹបអូសយកទ្រព្យសម្បត្តិ លើបំណុលដែលមានស្រាប់ ក៏ដោយ ក៏លទ្ធផលសំខាន់បំផុតដែលអ្នកផ្តល់ឥណទានជោគជ័យគឺ ឆន្ទៈសងរបស់អ្នកស្នើសុំ ឥណទាន។

អ្នកវិភាគឥណទានជាច្រើន បានប្រកាន់ចរិតជាកត្តាសំខាន់ សម្រាប់ការវិភាគឥណទាន។ ប្រសិនបើ អ្នកស្នើសុំឥណទានមានឆន្ទៈ ពួកគេនឹងពុះពារគ្រប់បែបយ៉ាង ដើម្បីប្រមូលចំណូលយក មកសងបំណុលគ្រប់ចំនួន ដោយមិនឲ្យមានការយឺតយ៉ាវ ផ្ទុយទៅវិញបើអ្នកស្នើសុំឥណទានគ្មាន ឆន្ទៈវិញនោះ ទោះបីពួកគាត់មានចំណូលគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់សងបំណុលក៏ដោយ ក៏នៅតែព្យាយាម គេចវេស ឬសងយឺតយ៉ាវ។

១.៣.៤ ការសម្រេចចិត្ត

ការសម្រេចឥណទាន ធ្វើឡើងដោយអ្នកគ្រប់គ្រងឥណទាន យល់ព្រម ឬបដិសេធន៍ពាក្យ ស្នើសុំទិញឥណទាន។ ឥណទានគឺជាមធ្យោបាយដោះដូរ ជាមួយការយល់ព្រមលើចំនួនជំពាក់ ដែលមានពេលកំណត់ និងហានិភ័យពាក់ព័ន្ធការប្រមូលសំណង។

អ្នកគ្រប់គ្រងឥណទាននឹងសម្រេច នៅពេលការសន្យាសងមានតម្លៃ ក្រោយពីការអង្កេត រួច រាល់។ ការសម្រេចរួចតម្រូវឲ្យមានការរៀបចំបន្ទាត់ឥណទាន។ បន្ទាត់ឥណទាន គឺជាការឲ្យសិទ្ធិ ដំបូងដល់អតិថិជនមានចំនួនកំណត់មួយ ហើយជាស្វ័យប្រវត្តិអនុញ្ញាតឲ្យទិញដល់ចំនួនកំណត់ ណាមួយ។ អ្នកគ្រប់គ្រងឥណទានអាចមិនត្រូវពិនិត្យឯកសាររបស់អតិថិជនទៀតទេ កាលណាការ ទិញថ្មីៗនឹងធ្វើឲ្យបំណុលលើសពីបន្ទាត់ឥណទាន។ បន្ទាត់ឥណទានបង្ហាញជាសញ្ញាណក្រហម ប្រាប់ថា ការទិញដោយឥណទានដល់ចំណុចខ្ពស់បំផុត។ ដូច្នេះ អ្នកគ្រប់គ្រងឥណទានអាចបង្កើត

កម្រិតកំណត់តាមតម្រូវការ ប្រសិនបើអតិថិជនបានបំពេញកាតព្វកិច្ចសងបំណុលបានល្អ។ ជំនួយការអ្នកគ្រប់គ្រងឥណទានអាចយល់ព្រមតាមការស្នើសុំ ដែលមានគណនីក្រោមបន្ទាត់ឥណទាន។

សកម្មនាំឲ្យមានការសម្រេចបានត្រឹមត្រូវ គឺផ្អែកលើការបញ្ចូលគ្នារវាងសិល្បៈ និងវិទ្យាសាស្ត្រ។ វិទ្យាសាស្ត្រពាក់ព័ន្ធនឹងការវិភាគ ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកស្នើសុំ។ សិល្បៈពាក់ព័ន្ធនឹងបទពិសោធន៍ ឬសមត្ថភាពបង្កើតសំណួរបានត្រឹមត្រូវ ដើម្បីព្យាករណ៍លទ្ធភាពសំណង។

ជាមូលដ្ឋានសម្រាប់ការសម្រេចចិត្តឥណទាន គេប្រើប្រាស់ ៤R's ត្រូវបានជ្រើសរើសជាឧបករណ៍វិភាគឥណទានដ៏ស័ក្តិសិទ្ធិ។ ៤R's គឺជាការកាត់យកអក្សរដូចខាងលើរបស់ភាសាអង់គ្លេសនៃពាក្យថា Right Person, Right Business, Right Time, និងRight Amount។ អ្នកគ្រប់គ្រងឥណទានជាច្រើនបានជ្រើសរើសយកពាក្យទាំងនេះ សម្រាប់ធ្វើការស៊ើបអង្កេតឥណទានដើម្បីវាយតម្លៃពីគុណសម្បត្តិឥណទានមុនពេលធ្វើសេចក្តីសម្រេចចិត្តឥណទាន។

ក.មនុស្សត្រឹមត្រូវ (Right Person)

សំដៅដល់ការផ្តល់ឥណទានដល់អតិថិជន ដោយសង្ឃឹមថាគាត់នឹងសងត្រលប់មកវិញទាំងដើមទាំងការ ទៅតាមកាលបរិច្ឆេទដែលបានកំណត់ជាក់លាក់។

ខ.អាជីវកម្មត្រឹមត្រូវ (Right Business)

មុខរបរច្បាស់លាស់ ស្របច្បាប់ មានអាជ្ញាប័ណ្ណ មានកិច្ចសន្យាច្បាស់លាស់ និងកំណត់រយៈពេលត្រឹមត្រូវ ហើយមុខរបរមានសក្តានុពលរយៈពេលវែង មាននិរន្តរភាព មិនមានផលប៉ះពាល់ដល់បរិស្ថាន។

គ.ពេលវេលាត្រឹមត្រូវ (Right time)

កំណត់ពេលវេលាសម្រាប់ការណាត់ជួប ដើម្បីធ្វើការផ្តល់ឥណទានឲ្យអតិថិជន។ ការកំណត់ពេលវេលានេះ អាចជាជំនួយផងដែរ ក្នុងការសម្រេចផ្តល់ឥណទានដោយការពិចារណាលើការទទួលខុសត្រូវខ្ពស់របស់អតិថិជន ក្នុងការណាត់ជួបពេលវេលាជួបគ្នា។

ឃ.ទំហំត្រឹមត្រូវ (Right amount)

ការវិភាគ និងការវាយតម្លៃទៅលើទំហំរបស់ទុនអតិថិជន អំពីចំនួន ចំណាយរបស់អតិថិជន និង លក្ខខណ្ឌខ្លះទៀត ដើម្បីកំណត់ទំហំទុន ថាតើគួរឲ្យគាត់ខ្ចីចំនួនប៉ុន្មានដែលសមរម្យ និងត្រឹមត្រូវ។

១.៣.៥ ការត្រួតពិនិត្យគណនី

ការត្រួតពិនិត្យ គឺជាមុខងារមួយក្នុងការត្រួតពិនិត្យគណនីឥណទានប្រាក់ដាច់បំណុលសរុប មានលក្ខណៈសមរម្យសម្រាប់អតិថិជន។ ការពិនិត្យសកម្មភាពជាក់ស្តែងដើម្បីធ្វើ ការផ្ទៀងផ្ទាត់ ជាមួយ លក្ខខណ្ឌស្នើសុំឥណទាន។

នៅក្នុងការគ្រប់គ្រងឥណទាន ការត្រួតពិនិត្យជាសកម្មភាពមួយ ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការផ្តល់ ព័ត៌មានរវាងអ្នកប្រើប្រាស់ ទៅនឹងភ្នាក់ងារឥណទានដែលព័ត៌មានទាំងនោះពាក់ព័ន្ធទៅនឹងការប្រើ ប្រាស់ឥណទាន។ ការត្រួតពិនិត្យនៅក្នុងឥណទានក៏ជួយបញ្ជាក់អំពីការប្រើប្រាស់គណនីឥណទាន ឲ្យបានត្រឹមត្រូវទៅ តាមសំណើសុំឥណទានរបស់អ្នកប្រើប្រាស់ដើម្បីជៀសវាងការប្រើប្រាស់ខុស ទិសដៅ ដែលបណ្តាលឲ្យអ្នកប្រើប្រាស់មិនទទួលបានផលតបស្នងពីការប្រើប្រាស់ឥណទាន ពេល ខ្លះអាចឈានដល់ពុំមានលទ្ធភាពសងត្រឡប់មកវិញក៏មាន។ ហើយជួយបញ្ជាក់ថាតើគួរបន្តឥណ ទាន ឬបញ្ឈប់ការប្រើប្រាស់ឥណទាននៅពេលដែលភ្នាក់ងារឥណទានរកឃើញកំហុសឆ្គងលើការ ប្រើប្រាស់ឥណទាន។

ការត្រួតពិនិត្យធ្វើឡើងដោយមានការចូលរួមពីមន្ត្រីឥណទានក្នុងការត្រួតពិនិត្យអត្តសញ្ញា កម្មគណនីដែលមានកំហុសនៅពីក្រោយសំណងនោះ។

១.៣.៦ ការប្រមូលត្រឡប់មកវិញ

ការសងត្រឡប់មកវិញ គឺជាកិច្ចខិតខំប្រឹងប្រែងធ្វើឲ្យអតិថិជនទូទាត់ឥណទានរបស់ពួកគេ ឬបំណុលតាមកាលកំណត់។ កម្មវិធីប្រមូលមានប្រសិទ្ធភាព នឹងធ្វើឲ្យមានភាពប្រសើរឡើងនូវលំ ហូរសាច់ប្រាក់ រក្សាទំនាក់ទំនងល្អជាមួយអតិថិជន និងបង្កើនការលក់។

សកម្មភាពនេះតម្រូវឲ្យមានការទាក់ទងទៅអតិថិជនដែលជំពាក់ហួសកាលកំណត់ ហើយ រៀបចំការទូទាត់សងសមរម្យ និងធ្វើការស៊ើបអង្កេតបន្ថែមប្រសិនបើការរៀបចំមិនមានដំណើរការ។ ការស្រាយបង្ហាញថាការជំពាក់កាន់តែយូរដោយមិនបានធ្វើការទូទាត់ គឺមានការពិបាកកាន់តែខ្លាំង ក្នុងការប្រមូលឥណទានទៅលើគណនីនោះ។⁵

១.៤ លក្ខណៈទូទៅរបស់ហានិភ័យ

១.៤.១ និយមន័យរបស់ហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យឥណទាន គឺជាកម្រិតនៃការគ្រោះថ្នាក់ដែលកើតឡើងចំពោះប្រាក់កម្ចីរបស់ ធនាគារ ដែលទទួលរងការខាតបង់អតិថិជនរបស់ខ្លួន មិនសងបំណុលតាមកិច្ចសន្យា ឬសងមិន

⁵ ព្រំ រដ្ឋនា,ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន, (២០១៨), ទំព័រ១៦

គ្រប់ចំនួនទឹកប្រាក់ទាំងដើមទាំងការប្រាក់។ ហានិភ័យនេះ គឺជាហានិភ័យដែលធនាគារយកចិត្តទុកដាក់ជាងគេ ព្រោះហានិភ័យនេះអាចធ្វើឲ្យធនាគារក្ស័យធនបាន ដូចនេះមុននឹងសម្រេចចិត្ត ផ្តល់ឥណទានគេតែងតែសិក្សាទៅលើហានិភ័យជាចម្បង លុះត្រាតែធនាគារយល់ឃើញថាគ្មានហានិភ័យ ឬមានហានិភ័យទាបទើបធនាគារផ្តល់ឥណទាន។

១.៤.២ មូលហេតុបណ្តាលឲ្យមានហានិភ័យឥណទាន

ក. មូលហេតុបណ្តាលមកពីអតិថិជន

- ការព្យាករណ៍ ឬការវាយតម្លៃលើការវិនិយោគនៅទាប នៅក្នុងការវិនិយោគនៅស្ទើរមិនមានសមត្ថភាពគ្រប់គ្រាន់
- មិនសូវមានការពិចារណាឲ្យបានស៊ីជម្រៅលើការវិនិយោគណាមួយ ឬចូលចិត្តវិនិយោគណាដែលមានប្រាក់ចំណេញច្រើន
- អាចត្រូវបានដៃគូ ឬអ្នកវិនិយោគដទៃទៀតបោកប្រាស់
- ការប្រើប្រាស់លុយខុសគោលដៅនៃការខ្ចីប្រាក់
- អតិថិជនខ្លះមានគោលបំណងបោកប្រាស់តែម្តង
- អតិថិជនខ្លះមានគោលបំណងមិនសងប្រាក់ដល់ធនាគារ ទោះបីជាមានលទ្ធភាពសងក៏ដោយ។

ខ. មូលហេតុបណ្តាលមកពីធនាគារ

- បុគ្គលិកពុំមានសមត្ថភាពគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីវាយតម្លៃអតិថិជន ឬការវិនិច្ឆ័យមិនបានត្រឹមត្រូវ
- មានចេតនាធ្វើឲ្យមានកំហុស
- អតិថិជនជាញាតិព័ន្ធរបស់បុគ្គលិក។

គ. មូលហេតុបណ្តាលមកពីសង្គម និងគ្រោះថ្នាក់ធម្មជាតិ

- មកពីសង្គម៖ សង្គ្រាមដែលបានកើតឡើង ការប្រែប្រួលស្ថានភាពនៃសេដ្ឋកិច្ចការផ្លាស់ប្តូររដ្ឋាភិបាល ការផ្លាស់ប្តូរគោលនយោបាយសេដ្ឋកិច្ច មានដូចជាបាតុកម្មកើតឡើង និងមានការប្រែប្រួលបទបញ្ញត្តិ ឬច្បាប់ដែលជាប់ពាក់ព័ន្ធលើ វិស័យធនាគារ។ល។
- គ្រោះថ្នាក់ធម្មជាតិ៖ មានដូចជា គ្រោះរាំងស្ងួត ទឹកជំនន់ ខ្យល់ព្យុះ រញ្ជួយដី ជាដើមភ្លើងឆេះព្រៃ។ល។

១.៤.៣ ផលប៉ះពាល់ដែលបណ្តាលមកពីហានិភ័យឥណទាន

នៅពេលដែលហានិភ័យឥណទាន មានទំហំកាន់តែធំឡើងៗ នោះនាំឲ្យមានផលប៉ះពាល់ ទៅលើកត្តាផ្សេងៗដូចខាងក្រោម៖

ក. បង្កើនចំណាយបន្ថែមសម្រាប់ប្រតិបត្តិការ៖

- ភ្នាក់ងារចំណាយពេលច្រើនដើម្បីតាមដានលើហានិភ័យឥណទាននោះ
- ភ្នាក់ងារមិនមានពេលសម្រាប់បញ្ចេញឥណទានថ្មីទៀត
- រំលស់យានយន្តកើនឡើង (ដោយបង្កើននូវប្រតិបត្តិការតាមដាន)
- ត្រូវចំណាយផ្សេងៗជាច្រើនទៀតដូចជា៖ ក្រដាសស្នាម ប្រេងឥន្ធនៈ ថ្លៃប្រថាប់ត្រា និងការរត់ការផ្សេងៗ។

ខ. ខូចបាត់ធនាគារ៖

- ក្រុមស៊ីវិលធម៌ភ្នាក់ងារអាចនឹងធ្លាក់ចុះនៅពេលដែលមានវិវាទកើតឡើង
- បុគ្គលិកអាចមិនស្តាប់បង្គាប់អ្នកគ្រប់គ្រង ព្រោះអស់សង្ឃឹមក្នុងវិជ្ជាជីវៈ
- អតិថិជនមិនមានជំនឿលើធនាគារហើយមិនហ៊ានមកដាក់ប្រាក់បញ្ញើ
- អតិថិជនធ្លាប់សងទៀងទាត់ បែរជាមិនទៀងទាត់តាមគេតាមឯង។

គ. សរុបផលប៉ះពាល់៖

- បាត់បង់ទីផ្សារ
- ចំណូលពីការប្រាក់ថយចុះ
- ប្រាក់ចំណេញរបស់ធនាគារទាប
- គ្មានមូលនិធិសងការប្រាក់បញ្ញើ
- អតិថិជនប្រាក់បញ្ញើដកប្រាក់ចេញពីធនាគារ
- ធនាគារនឹងក្ស័យធនឆាប់ៗ
- បុគ្គលិកគ្មានការងារធ្វើ។ល។

១.៤.៤ វិធីសាស្ត្រទប់ស្កាត់ហានិភ័យឥណទាន

ក. ចំពោះអតិថិជន វាយតម្លៃអតិថិជនឲ្យបានត្រឹមត្រូវដូចជា៖

- គោលបំណងនៃការខ្ចី
- វិភាគលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
- ពិចារណាលើគោលដៅហាមអ្នកសុំខ្ចីប្រាក់

- ត្រូវមានវត្ថុបញ្ចាំ ឬអ្នកធានា
- ផ្តល់យោបល់ក្នុងករណីផ្សេងៗ ដែលទាក់ទងក្នុងការធ្វើអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន

ខ. ចំពោះធនាគារ ពង្រីកសមត្ថភាពបុគ្គលិក៖

- ជ្រើសរើសបុគ្គលិកដែលមានចំណេះដឹងខាងផ្នែកឥណទាន
- ធ្វើការបណ្តុះបណ្តាលបុគ្គលិកដែលមានកំហុស
- លើកទឹកចិត្តបុគ្គលិកដែលខិតខំធ្វើការងារបានល្អ។

១.៤.៥ ការដោះស្រាយបំណុលមានបញ្ហា

ក. បំណុលមានបញ្ហា៖

បំណុលមានបញ្ហាកើតឡើង ដោយសារការខ្វះខាតសាច់ប្រាក់របស់កូនបំណុលដើម្បីទូទាត់សងការប្រាក់ និងប្រាក់ដើមតាមកិច្ចសន្យាព្រមព្រៀង។ មន្ត្រីឥណទានត្រូវស្វែងយល់អំពីសញ្ញាណនៃវិបត្តិឲ្យបានទាន់ពេលវេលាហើយធ្វើការកែប្រែភ្លាមៗ។ ដើម្បីការពារប្រឆាំងនឹងបញ្ហានេះធនាគារពឹងផ្អែកទៅលើការត្រួតពិនិត្យឡើងវិញតាមគ្រាឲ្យបានជាក់លាក់ ដោយនាយកដ្ឋានសវនកម្មផ្ទៃក្នុងដើម្បីឲ្យរកឃើញនូវហានិភ័យដែលមន្ត្រីផ្តល់កម្ចីកមិនឃើញ។ ការត្រួតពិនិត្យធនាគារដោយ អាជ្ញាធរត្រួតពិនិត្យ (ដូចជា NBC) ជាញឹកញាប់ក៏អាចរកឃើញផងដែរនូវបំណុលដែលមានបញ្ហា ដោយគ្មានអត្តសញ្ញាណ។

នៅក្នុងដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព ប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារ គឺជាអ្នកទីមួយដែលរកឃើញអត្តសញ្ញាណនៃឥណទានដែលមានបញ្ហា។

ខ. ដំណោះស្រាយ៖

រាល់បំណុលមានបញ្ហាមានភាពខុសគ្នាៗ ហើយចំពោះវិធីសាស្ត្រក៏មានច្រើនទៅតាមប្រភេទនីមួយៗផងដែរ។ វិធីសាស្ត្រសំខាន់ៗសម្រាប់ដោះស្រាយមានដូចខាងក្រោម៖

- បង្កើតកម្មវិធីរៀបចំរចនាសម្ព័ន្ធបំណុលឡើងវិញ
- ត្រួតពិនិត្យឡើងវិញរាល់ឯកសារបន្ថែមនិងការធានា
- រក្សាទុកវត្ថុបញ្ចាំបន្ថែម
- ស្វែងរកមូលនិធិបន្ថែម
- លក់វត្ថុធានា ឬទ្រព្យសកម្ម
- កោះហៅអ្នកធានា
- ចូលរួមធ្វើការជាមួយថ្នាក់ដឹកនាំរបស់កូនបំណុលនឹងកំណត់រកបញ្ហា

ដើម្បីរកដំណោះស្រាយ

- រៀបចំលក់ក្រុមហ៊ុនប្រតិបត្តិការទៅភាគីទី៣
 - ជំនួសថ្នាក់ដឹកនាំថ្មី
 - តែងតាំងអ្នកចាត់ការជាមូលដ្ឋាន ឬទីប្រឹក្សាជាមួយក្នុងនាមជាធនាគារ
 - ចាត់វិធានការតាមផ្លូវច្បាប់ ដូចជាកោះហៅអ្នកធានាមកសងបំណុល
- រៀបចំឯកសារសម្រាប់ការក្ស័យធន។^៦

^៦ បណ្ឌិត ហួន ប៉ូលី ,ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ, (២០១៧)

ជំពូកទី២

ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

២.១ ប្រវត្តិរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

ដោយមានការជួយគាំទ្រពីអង្គការពលកម្មអន្តរជាតិ (ILO) និង កម្មវិធីអភិវឌ្ឍន៍អង្គការសហប្រជាជាតិ (UNDP) អេស៊ីលីដា ត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅក្នុងខែមករា ឆ្នាំ១៩៩៣ ក្នុងនាមជាអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលមួយ មានទិសដៅអភិវឌ្ឍន៍មុខរបរខ្នាតតូចបំផុត និងខ្នាតតូច តាមរយៈការផ្តល់ឥណទានដោយស្ថាបនិកមួយក្រុម។ តាំងពីពេលចាប់ផ្តើមដំបូង អេស៊ីលីដាបានទទួលការគាំទ្រពីភ្នាក់ងារអភិវឌ្ឍន៍អន្តរជាតិសំខាន់ៗជាច្រើន ដូចមាននៅក្នុងតារាងកិត្តិយសដែលយើងខ្ញុំសូមថ្លែងអំណរគុណយ៉ាងជ្រាលជ្រៅ។ ការពង្រីកបណ្តាញប្រតិបត្តិការគ្របដណ្តប់គ្រប់ខេត្ត-រាជធានី ក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងសមត្ថភាពរបស់ធនាគារ ក្នុងការរកប្រាក់ចំណេញដែលធានានូវនិរន្តរភាព គឺជាកត្តាធំពីរ ដែលធ្វើឲ្យក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងដៃគូអន្តរជាតិរបស់ខ្លួនសម្រេចថា ធនាគារ អេស៊ីលីដា គួរធ្វើការកម្លាយខ្លួនទៅជាធនាគារពាណិជ្ជ។ ធ្វើបែបនេះ មិនត្រឹមតែជួយពង្រឹងស្ថិរភាពរចនាសម្ព័ន្ធផ្នែកច្បាប់ សម្រាប់បំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួនពីមុនមកនោះទេ វាថែមទាំងផ្តល់ឱ្យធនាគារនូវជម្រើសកាន់តែច្រើនក្នុងការរកទុនបន្ថែម (ដូចជាការបន្ថែមដើមទុន ការទទួលប្រាក់បញ្ញើសាធារណៈ ឬការទទួលប្រាក់កម្ចីពាណិជ្ជកម្ម រវាងធនាគារដូចគ្នា) សម្រាប់គាំទ្រដល់ការពង្រីក ការផ្តល់សេវាមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ដែលជាអាជីវកម្មស្នូលរបស់ខ្លួន។ ដោយមានការជួយជ្រោមជ្រែងពីស្ថាប័នមួយចំនួនដូចជា ភ្នាក់ងារអភិវឌ្ឍន៍អន្តរជាតិនៃសហរដ្ឋអាមេរិក (USAID) កម្មវិធីអភិវឌ្ឍន៍វិស័យឯកជនតំបន់ទន្លេមេគង្គ (MPDF/IFC) និងកម្មវិធីអភិវឌ្ឍន៍អង្គការសហប្រជាជាតិ (UNDP) ធ្វើឱ្យកម្មវិធីកម្លាយខ្លួនរយៈពេលបីឆ្នាំមួយ ត្រូវបានលើកឡើងនៅឆ្នាំ១៩៩៨ ហើយសម្រេចជោគជ័យ ដោយទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណជាធនាគារឯកទេស នៅក្នុងខែតុលា ឆ្នាំ២០០០។

នៅក្នុងដំណើរការកម្លាយខ្លួននេះ អង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលអេស៊ីលីដាដើម បានបង្វែរទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលក្នុងដៃអតិថិជន (ប្រាក់កម្ចីរយៈពេលវែង ដែលទទួលបានពីម្ចាស់ជំនួយ) ទៅកាន់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ដែលទើបបង្កើតថ្មី ដោយប្តូរត្រឡប់ទៅវិញជាភាគហ៊ុន ៤៤,៩១% របស់ធនាគារ ស្មើនឹង ៤ លានដុល្លារអាមេរិក។ សមាគមបុគ្គលិកអេស៊ីលីដា (ក្រុមហ៊ុន អេ អេស អេ អ៊ីនឡ) ដែលបានបង្កើតឡើងដោយមូលនិធិរបស់បុគ្គលិក បានទិញភាគហ៊ុនចំនួន ៦,០៩% ហើយចំណែកដែលនៅសល់ ៤៩% ទៀតត្រូវបានបែងចែកទៅឱ្យភាគទុនិកបរទេសចំនួនបួនគឺ សាជីវកម្មហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិ (សាខារបស់ធនាគារពិភពលោក), DEG (ប្រទេសអាល្លឺម៉ង់), FMO និង ធនាគារទ្រីយ៉ូដូ

ស (ប្រទេសហុល្លង់ដ៍)។ នាពេលអនាគត ធនាគារ អេស៊ីលីដា អាចនឹងមានវត្តមាននៅក្នុងទីផ្សារ ភាគហ៊ុន ក្នុងពេលសមស្របណាមួយ។

បន្ទាប់ពីបង្កើនដើមទុនរបស់ខ្លួនមួយទៀតជាថ្មី ឡើងដល់ ១៣លានដុល្លារអាមេរិក ធនាគារអេស៊ីលីដា បានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណជាធនាគារពាណិជ្ជ នៅថ្ងៃទី០១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៣ ហើយត្រូវប្តូរឈ្មោះ មកជា "ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី"។

នាដំណាច់ឆ្នាំ២០១៧ ធនាគារអេស៊ីលីដា មានទ្រព្យសកម្មសរុប ៥.២៤៤ លានដុល្លារអាមេរិក ព្រមទាំងកាន់កាប់ទីផ្សារបានប្រមាណ ១៨,១% នៃទីហាំទ្រព្យសកម្មសរុប, ១៨,៤% (សមតុល្យ ឥណទាន) និង ៥៥,០% (ចំនួនអតិថិជន) នៃទីហាំទីផ្សារឥណទានសរុប, និង ១៨,៦% (សមតុល្យ ប្រាក់បញ្ញើ) និង ៥៣,១% (ចំនួនគណនី) នៃទីហាំទីផ្សារប្រាក់បញ្ញើសរុប នៅក្នុងវិស័យធនាគារនៅ ក្នុងប្រទេសកម្ពុជា (មិនរាប់បញ្ចូលស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ និងអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាល)។ បច្ចុប្បន្ន ធនាគារអេស៊ីលីដា មានសមតុល្យឥណទានសរុបប្រមាណ ៣៥៤៣,០៩លានដុល្លារអាមេរិក នៅ លើដៃអតិថិជនជាង ៣៩៧.២៧៣នាក់ ដែលក្នុងនោះមាន ៥៤,៣៩% ជាស្ត្រី។ ធនាគារមាន បុគ្គលិកសរុប ១២.១៧៧នាក់ កំពុងបម្រើការងារនៅក្នុង ២៦២សាខា ដែលគ្របដណ្តប់គ្រប់ខេត្ត- រាជធានីនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

ក្រៅពីសេវាឥណទាន និងសេវាបញ្ញើ-សន្សំ ធនាគារ អេស៊ីលីដា មានបម្រើជូននូវសេវាផ្ទេរ ប្រាក់ក្នុង និងក្រៅប្រទេសតាមរយៈ Western Union និង SWIFT (សង្គមជុំវិញពិភពលោកសម្រាប់ ទូរគមនាគមន៍ហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិ)។ យើងខ្ញុំមានសេវាធនាគារអេឡិចត្រូនិក សេវាហិរញ្ញប្បទាន ពាណិជ្ជកម្ម(Documentary Collection, សេវាលិខិតឥណទាន, សេវាលិខិតធានា និង សេវាឥណ ទានពាណិជ្ជកម្ម) និង សេវាចាត់ចែងសាច់ប្រាក់ មានដូចជា ៖ សេវាប្តូរប្រាក់, សេវាបញ្ជាអចិន្ត្រៃ យ៍, សេវាទូទាត់សាច់ប្រាក់, សេវាសម្រួលគណនីអតិថិជន, សេវាបើកប្រាក់បៀវត្ស, សេវាលិខិត អះអាងលើគណនី និងព័ត៌មានអតិថិជន, សេវាមូលប្បទានបត្រសាច់ប្រាក់, សេវាប្រមូលសាច់ ប្រាក់, សេវាមូលប្បទានបត្រទេសចរណ៍, សេវាទិញមូលប្បទានបត្របរទេស, សេវាមូលប្បទាន ប័ណ្ណ, សេវាបញ្ញើតាមរយៈប្រអប់សុវត្ថិភាព, សេវាប្រមូលប្រាក់បង់ពន្ធ និងសេវាធនាគារដទៃជា ច្រើនទៀត។

២.២ ទីតាំងភូមិសាស្ត្ររបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

២.២.១ ទីតាំងភូមិសាស្ត្ររបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ស្នាក់ការកណ្តាល

អាគារថ្មីការិយាល័យកណ្តាល ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានទីតាំងស្ថិតនៅអាគារ
លេខ៦១ មហាវិថីព្រះមុន្នីវង្ស សង្កាត់ស្រះចក ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ
ប្រអប់សំបុត្រលេខៈ១១៤៩

ទូរស័ព្ទ៖០២៣ ៩៩៨ ៧៧៧ /៤៣០ ៩៩៩

ទូរសារ៖០២៣ ៤៣០ ៥៥៥

អ៊ីម៉ែល៖ acledabank@acledabank.com.kh

វេបសាយ៖www.acledabank.com.kh

SWIFT Code: ACLBKHPP

រូបភាពទី២.១ ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ស្នាក់ការកណ្តាល



២.២.២ ទីតាំងភូមិសាស្ត្ររបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាច្បារអំពៅ

មានអស័យដ្ឋានស្ថិតនៅ អគារ៣៨ ផ្លូវជាតិលេខ១ ភូមិដើមអំពិល សង្កាត់ច្បារអំពៅទី១ ខណ្ឌច្បារអំពៅ រាជធានីភ្នំពេញ។

ប្រអប់សំបុត្រលេខ៖១១៤៩

ទូរស័ព្ទ៖០២៣ ៧២០ ៦៣៣ /៩៩៧ ២៧៧ / ០១៥ ៩០០ ៣១៥

អ៊ីម៉ែល៖ cap@acledabank.com.kh

SWIFT Code: ACLBKHPP

រូបភាពទី២.២ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាច្បារអំពៅ



២.៣ អត្ថន័យស្លាកសញ្ញា របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

ក. និមិត្តសញ្ញា

រូបភាពទី២.៣ និមិត្តសញ្ញាធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី



ខ. អត្ថន័យស្លាកសញ្ញា របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

អ = អភិសមាចារ អភិវឌ្ឍន៍ អច្ឆរិយ

ស = សុខភាព សមត្ថភាព សីលធម៌

ល = លឿនទាន់ចិត្ត លទ្ធផលល្អ លើសលប់

ដ = ដឹងយល់ ដុះដាល ដល់គោលដៅ

គ. មូលហេតុដែលយកអក្សរធ្វើជានិមិត្តសញ្ញា

ជាទូទៅ គេតែងតែយករូបភាពផ្សេងៗធ្វើជានិមិត្តសញ្ញារបស់ក្រុមហ៊ុន ស្ថាប័ន ក្រសួង មន្ទីរ ។ល។ ប៉ុន្តែធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បានយកអក្សរខ្មែរ អេស៊ីលីដា និងអក្សរ អង់គ្លេស ACLEDA ធ្វើជានិមិត្តសញ្ញា។

មូលហេតុ

អក្សរខ្មែរ៖ អេស៊ីលីដា

- ជួយផ្សព្វផ្សាយជាសកលឲ្យមហាជនស្គាល់អក្សរខ្មែរតាមរយៈនិមិត្តសញ្ញានេះ។

អក្សរអង់គ្លេស៖ ACLEDA

- ដោយ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុទូលំទូលាយទូទាំងសកលលោក។⁷

⁷ <https://www.acledabank.com.kh>

២.៤ ទស្សនៈវិស័យ បេសកកម្ម គោលដៅរួមនិងវប្បធម៌ការងាររបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

២.៤.១ ទស្សនៈវិស័យ

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ជាធនាគារពាណិជ្ជនាំមុខគេក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ក្នុងការផ្តល់ជូន សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុល្អបំផុត ជូនដល់សាធារណជនគ្រប់មជ្ឈដ្ឋានក្នុងសហគមន៍។

២.៤.២ បេសកកម្មរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

បេសកកម្មរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី គឺផ្តល់ជូនសហគ្រិនខ្នាតតូចបំផុត ខ្នាតតូច ខ្នាតមធ្យម និងសាធារណជននូវមធ្យោបាយក្នុងការគ្រប់គ្រង ចាត់ចែងធនធានហិរញ្ញវត្ថុឲ្យមានប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់ ដើម្បីលើកស្ទួយជីវភាពរស់នៅឲ្យប្រសើរឡើង ដោយអនុវត្តឲ្យបាននូវនិរន្តរភាព និងបង្កើតនូវអត្ថប្រយោជន៍ជូនដល់ភាគទុនិកកម្មករនិយោជិកព្រមទាំងសហគមន៍ទាំងអស់។

យើងប្រកាន់ខ្ជាប់ជានិច្ច នូវគោលការណ៍សីលធម៌ វិជ្ជាជីវៈ សង្គម ច្បាប់ និងបរិស្ថានប្រកបដោយកំរិតខ្ពស់បំផុត។

២.៤.៣ គោលដៅរួម

គោលដៅរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា គឺត្រូវផ្តល់ផលិតផល និងសេវាកម្មធនាគារដ៏ល្អបំផុត និងមានសុវត្ថិភាពខ្ពស់ តាមរយៈសាខា និងបណ្តាញដ៏ច្រើនរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ជូនដល់អតិថិជនគ្រប់ស្រទាប់ ដោយប្រមើលមើលតម្រូវការរបស់អតិថិជន និងត្រៀមលក្ខណៈរួចជាស្រេច ដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងតម្រូវការទាំងនោះឲ្យបានទាន់ចិត្ត បណ្តាលនូវការប្រតិបត្តិខាងហិរញ្ញវត្ថុដ៏រឹងមាំ និងជាក់លាក់រក្សាបាននូវបរិយាកាសការងារមួយ ដែលអាចទាក់ទាញ ថែរក្សា និងអភិវឌ្ឍកម្មករនិយោជិត មានឆន្ទៈការងារខ្ពស់ ដែលបានរួមចំណែកក្នុងការធ្វើឲ្យធនាគារទទួលបានជោគជ័យ និងការគិតគូរដល់សហគមន៍ និងបរិស្ថានផងដែរ។

២.៤.៤ វប្បធម៌ការងារ

វប្បធម៌ការងារ គឺជារបៀបធៀបធ្វើការងារមួយនៅក្នុងសង្គម សហគមន៍ ឬក្រុមហ៊ុនមួយ។ វប្បធម៌ការងារនេះវាឆ្លុះបញ្ចាំង និងបង្ហាញឲ្យឃើញនូវអាកប្បកិរិយានៃការគ្រប់គ្រង និងការធ្វើការងាររបស់បុគ្គលិក បច្ចេកវិជ្ជា និងបម្រែបម្រួលជាទូទៅ។

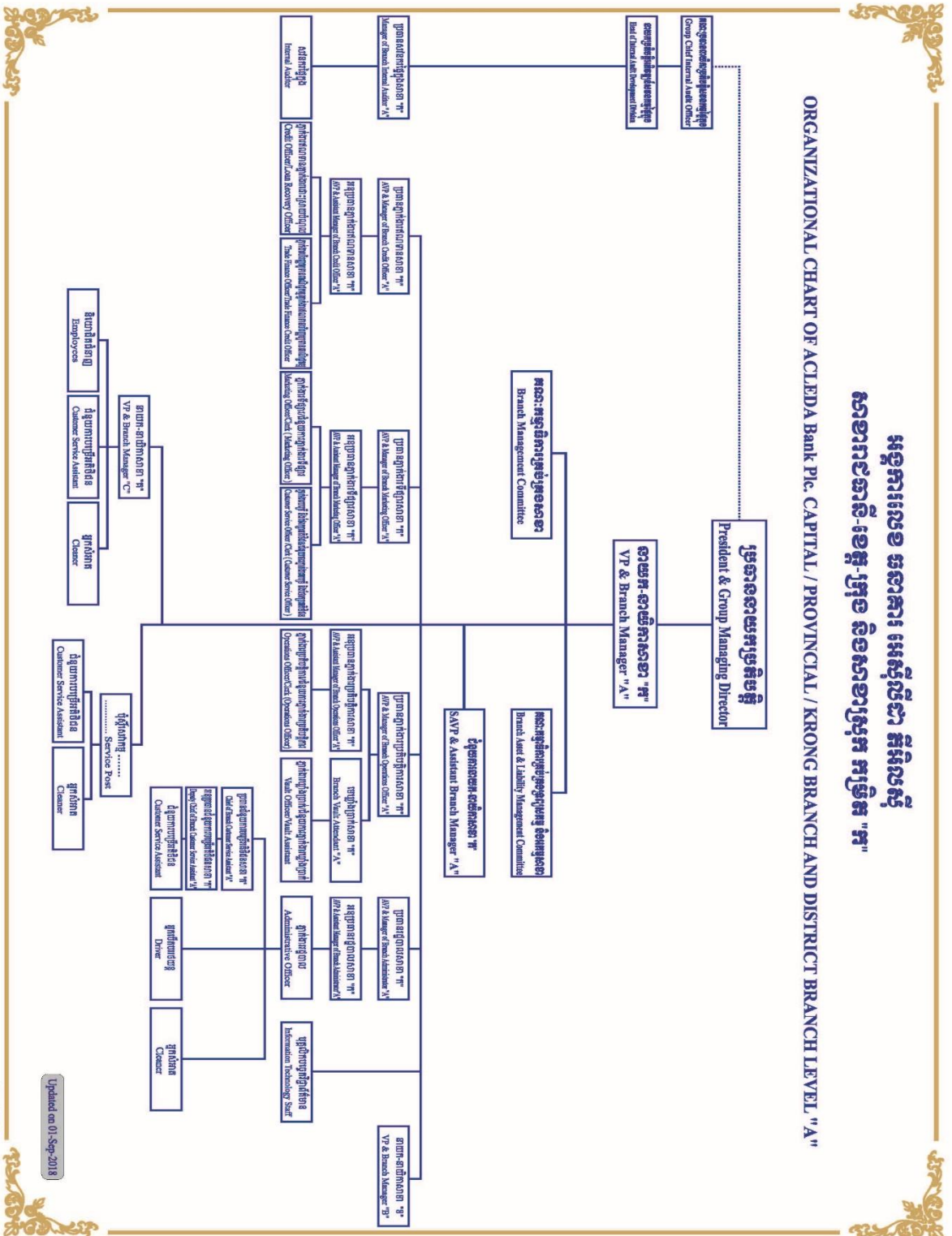
វប្បធម៌ការងារ របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី៖

- ❖ ការហៅ លោកគ្រូ-អ្នកគ្រូ
- ❖ ប្រឹងប្រែងរៀនសូត្រ រៀនសូត្រពីខ្លួនឯង រៀនសូត្រពីអ្នកដទៃ និងអ្វីៗនៅជុំវិញខ្លួន

- ❖ ដោយយកចិត្តទុកដាក់ ប្រុងប្រយ័ត្ន មិនប្រមាថការងារ មិនធ្វេសប្រហែស
- ❖ ម្ចាស់ការលើការងារ ប្រកបដោយការទទួលខុសត្រូវខ្ពស់
- ❖ មិនមើលបំណាំការងាររបស់អ្នកដទៃ
- ❖ មានការតាំងចិត្ត ប្តេជ្ញាចិត្ត យ៉ាងមុតមាំ ក្នុងការសម្រេចស្មារតី និងព្យាយាមធ្វើការឲ្យមានប្រសិទ្ធភាព
- ❖ ការឲ្យតម្លៃគ្នា និងផ្តល់នូវការគោរព
- ❖ ការពេញចិត្តនឹងការងារ
- ❖ ស្អាតស្អំ មិនពុករលួយ មិនស៊ីសំណូក
- ❖ ស្មោះត្រង់ មានសាមគ្គីភាព ឯកភាព
- ❖ មានការចូលរួមខ្ពស់ ពីគ្រប់លំដាប់ថ្នាក់ និងគ្រប់ផ្នែកការងារ
- ❖ សុភាពរាបសា ទន់ភ្លន់ តែហ្នឹងម៉ាត់ចំពោះការងារ
- ❖ ការញញឹមរាក់ទាក់
- ❖ ប្រកាន់នូវសីលធម៌ កាយ វាចា ចិត្ត ល្អប្រសើរ ប្រកបដោយកត្តា កតវេទិតា ។

២.៥ រចនាសម្ព័ន្ធនៃការគ្រប់គ្រង

រូបភាពទី២.៤ រចនាសម្ព័ន្ធធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាច្បារអំពៅ



២.៦ ភាគទុនិក

យោងតាមអាជ្ញាប័ណ្ណលេខ ០១/BIS ដែលចេញផ្សាយដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នៅថ្ងៃទី ០១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៣ និងយោងតាមការអនុម័តលេខ០៥២ ដែលចេញផ្សាយនៅថ្ងៃទី១២ ខែមករា ឆ្នាំ ២០០៤ ដោយក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ធនាគារបានបង្កើនដើមទុនជាហ៊ុនចុះបញ្ជីសរុបរបស់ខ្លួនពី ៤ លានដុល្លារអាមេរិក ទៅ ១៣លានដុល្លារអាមេរិក ដែលតំណាងឱ្យ ១៣លានហ៊ុនធម្មតា ដែលហ៊ុន នីមួយៗមានតម្លៃ ១ដុល្លារអាមេរិក (២០០២ ៖ ១០ដុល្លារអាមេរិក)។

តារាងទី២.១៖ ភាគទុនិកនៅថ្ងៃទី៣ខែកញ្ញា ២០១៨^៨

ភាគទុនិក	ភាគរយនៃកម្មសិទ្ធិ	មូលធនភាគហ៊ុន (ជាដុល្លារអាមេរិក)	ចំនួនភាគហ៊ុន
អេស៊ីលីដា ហ្វាយណាន់ស្យែល ត្រាស់	២៦,០០០០%	១០២.៧៥៨.២៦៧\$	១០២.៧៥៨.២៦៧
ក្រុមហ៊ុន អេ អេស អេ ភីអិលស៊ី	២៥,០០០០%	៩៨.៨០៦.០៣៤\$	៩៨.៨០៦.០៣៤
Sumitomo Mitsui Banking Corporation	១៨,២៥០០%	៧២.១២៨.៣៩៦\$	៧២.១២៨.៣៩៦
COFIBRED	១២,២៥០០%	៤៨.៤១៤.៩៥២\$	៤៨.៤១៤.៩៥២
ORIX Corporation	១២,២៥០០%	៤៨.៤១៤.៩៥២\$	៤៨.៤១៤.៩៥២
Triodos Microfinance Fund	២,៥៥០៨%	១០.០៨១.៤១៨\$	១០.០៨១.៤១៨
Triodos Fair Share Fund	២,១៨១៤%	៨.៦២១.៣៤៣\$	៨.៦២១.៣៤៣
Triodos Sustainable Finance Foundation	១,៥១៧៨%	៥.៩៩៨.៧៤៣\$	៥.៩៩៨.៧៤៣
សរុប	១០០%	៣៩៥.២២៤.១០៥\$	៣៩៥.២២៤.១០៥

⁸ <https://www.acledabank.com.kh>

២.៧ ផលិតផល និងសេវាកម្ម

- **ផលិតផលឥណទាន** គឺជាប្រភពទុនមួយដែលផ្តល់ដោយធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ដល់អតិថិជន ខ្ចីប្រាក់ដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលហើយត្រូវការសងត្រលប់មកធនាគារវិញដោយធ្វើការសងរំលោះ និងវិធីសាស្ត្រនានារបស់ធនាគារ ក្នុងការបរិច្ចេកទេសជាក់លាក់សម្រាប់ពេលអនាគត។
- **សេវាបញ្ញើ-សន្សំ** គឺជាសេវាមួយដែលមានលក្ខណៈប្រជាប្រិយរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ក្នុងការទទួលថែរក្សា ការការគ្រប់គ្រង និងចាត់ចែង សាច់ប្រាក់អតិថិជន ដែលបានតម្កល់ក្នុងធនាគារ ឬតាមរយៈគណនីជាមួយធនាគារ។
- **សេវាផ្ទេរប្រាក់** គឺជាសេវាមួយដែលធនាគារអនុញ្ញាតឲ្យអតិថិជន ធ្វើការផ្ទេរ ឬទទួលប្រាក់ទាំងក្នុងនិងក្រៅប្រទេស។
- **សេវាចាត់ចែងសាច់ប្រាក់** គឺជាសេវាមួយប្រភេទដែលធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ទទួលខុសត្រូវ ចាត់ចែងសាច់ប្រាក់ទៅតាមកិច្ចព្រមព្រៀងជាមួយអតិថិជន ឬទទួលបង្គាប់ពីអតិថិជន ជាមួយនឹងសាច់ប្រាក់ ដែលមានក្នុងគណនីរបស់គាត់ ឬផ្តល់ជាសាច់ប្រាក់។
- **សេវាហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម** គឺជាសេវាមួយប្រភេទដែលបង្កើតឡើង ដើម្បីឆ្លើយតប និងគាំទ្រលើមធ្យោបាយ ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុដល់សកម្មភាពកសិករនៃការធ្វើពាណិជ្ជកម្ម ទាំងក្នុងស្រុក និងពាណិជ្ជកម្មឆ្លងដែនជាពិសេស គឺ គាំទ្រដល់ភាគីពាណិជ្ជកម្មដែលជាអ្នកនាំចេញ និងនាំចូលអោយពួកគាត់ទទួលបាននូវហិរញ្ញប្បទាន ឬឥណទានសមស្រប និងការធានាលើការទូទាត់ប្រកបដោយសុវត្ថិភាព និងប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់។
- **សេវាធនាគារអេឡិចត្រូនិច** គឺជាសេវាមួយប្រភេទដែលអនុញ្ញាតឲ្យអតិថិជនបញ្ចូលទឹកប្រាក់ក្នុងទូរស័ព្ទដៃ ដកប្រាក់ និងធ្វើការទូទាត់ថ្លៃទំនិញ ឬថ្លៃសេវាផ្សេងៗទៅតាមហាងទំនិញសណ្ឋាគារ ឬកន្លែងដទៃទៀតដែលមានម៉ាស៊ីន ATM, POS និង Electronic Terminals ផ្សេងទៀតដោយប្រើប្រាស់ប័ណ្ណអេឡិចត្រូនិចដែលមានសុពលភាព។^៩

^៩ យ៉ុន សុផុនា និងសេង សុខា ,ហានិភ័យឥណទាន, (២០១៧),ទំព័រ៣១

ជំពូកទី៣

លទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវ

៣.១ គោលការណ៍នៃការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម

ការបង្កើតនូវគោលការណ៍ប្រតិបត្តិឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមបង្កើតឡើងគឺដើម្បីផ្តល់ជាមូលនិធិដល់អ្នកខ្ចីក្នុងការផ្គត់ផ្គង់តម្រូវការប្រើប្រាស់គ្រប់ប្រភេទអាជីវកម្មរួមមានផលិតកម្ម ពាណិជ្ជកម្ម កសិកម្ម សេវាកម្ម និងទេសចរណ៍ជាលក្ខណៈឯកត្តជន ក្រុមហ៊ុន រោងចក្រ សហគ្រាស ឬសាជីវកម្ម ដែលមានលទ្ធភាពពង្រីកមធ្យោបាយបង្កើនប្រាក់ចំណូលក្នុងសកម្មភាពប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន។

៣.២ គោលបំណងរួមរបស់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម

- ដើម្បីនិរន្តរភាពបង្កើនទ្រព្យសម្បត្តិធនាគារ និងតម្លៃភាគហ៊ុន
- រួមចំណែកអភិវឌ្ឍន៍ និងជំរុញឲ្យមាននិរន្តរភាពអាជីវកម្ម
- ទ្រទ្រង់ដល់ការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ច សង្គម តាមរយៈការប្រមូលធន និងដាក់ឲ្យមានចរន្តក្នុងផ្នែកផលិតកម្មដល់សង្គម ស្រូបយកផលប្រយោជន៍ពីប្រព័ន្ធធានដែលមានក្នុងប្រទេសដើម្បីបង្កើនការងារ និងបង្កើនប្រាក់ចំណូល។

៣.៣ ផលិតផលឥណទាន

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បានធ្វើការផ្តល់ជូននូវផលិតផលឥណទានជាច្រើនប្រភេទខុសៗគ្នាដើម្បីបំពេញតម្រូវការរបស់អតិថិជន។ ផលិតផលទាំងនោះមានរហូតដល់ទៅដល់២១ ផលិតផល និងសេវាកម្មដែលរួមមាន៖

- ឥណទានខ្នាតតូចបំផុត
- ឥណទានខ្នាតតូច
- ឥណទានខ្នាតមធ្យម
- ឥណទានសម្រាប់ការប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន
- ឥណទានសម្រាប់ប័ណ្ណឥណទានអេស៊ីលីដាប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន
- ឥណទានវិបារូប័រ
- ឥណទានវិបារូប័រសម្រាប់អតិថិជនបញ្ញើ-សន្សំ
- ឥណទានសម្រាប់ទុនបង្វិល
- កម្រិតបន្ទាត់ឥណទាន

- ឥណទានបុគ្គលិក
- ឥណទានគេហដ្ឋានបុគ្គលិក
- ឥណទានគេហដ្ឋាន
- ឥណទានពាណិជ្ជកម្ម
- ឥណទានកែលម្អលំនៅដ្ឋាន
- ឥណទានរថយន្ត
- ឥណទានម៉ូតូ
- ឥណទាននិស្សិត
- ឥណទានសម្រាប់ប័ណ្ណឥណទានវិសាអេស៊ីលីដា
- ភតិសន្យាហិរញ្ញវត្ថុ
- សេវាសិក្សាផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានគម្រោង
- ឥណទានសម្រាប់មុខរបរតូចតាច។

៣.៤ និយមន័យឥណទានខ្នាតតូច និងខ្នាតមធ្យម

៣.៤.១ ឥណទានខ្នាតតូច

គឺជាឥណទានសម្រាប់បំពេញតម្រូវការអតិថិជន ដែលមានគំនិតចង់ពង្រីក អាជីវកម្មដែលចង់បង្កើតចំណូលបន្ថែមដូចជាអតិថិជនដែលមានមុខរបររួចហើយ។ ឥណទានប្រភេទនេះផ្តល់ជូនអាជីវកម្ម ពាណិជ្ជករ ប្រជាពលរដ្ឋទូទៅដែលមានមុខរបរ ខ្នាតតូច ហើយឥណទាននេះអាចស្នើខ្ចីបានជាលក្ខណៈឯកជនតែប៉ុណ្ណោះ។

៣.៤.២ ឥណទានខ្នាតមធ្យម

គឺជាផលិតផលប្រាក់កម្ចីដែលមានគោលបំណងបំពេញតម្រូវការ អាជីវកម្ម ឬសហគ្រាសខ្នាតតូច។ តាមរយៈឥណទាននេះពួកគេអាចមានលទ្ធភាពពង្រីកអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន ដូចជា បង្កើតទុនបង្វិល ផ្លាស់ប្តូរ គ្រឿងម៉ាស៊ីន ឬ បន្ថែមមធ្យោបាយដឹកជញ្ជូនជាដើម។

៣.៥ រូបិយប័ណ្ណឥណទាន

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បានផ្តល់កម្ចីជារូបិយប័ណ្ណ បីប្រភេទ ដូចជា៖

- ប្រាក់រៀលខ្មែរ
- ប្រាក់បាតថៃ
- ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក។

៣.៦ ទំហំឥណទាន

៣.៦.១ ឥណទានខ្នាតតូច

ឥណទានក្រុម៖

- ឥណទានជាប្រាក់រៀល៖ ទំហំប្រាក់កម្ចីរហូតដល់ ១០.០០០.០០០រៀល
- ឥណទានជាប្រាក់បាត៖ ទំហំប្រាក់កម្ចីរហូតដល់ ១០០.០០០បាត

សមាជិកក្រុមចាប់ពី២នាក់ដល់១០នាក់។

ឥណទានទោល៖

- ឥណទានជាប្រាក់រៀល៖ ទំហំប្រាក់កម្ចីរហូតដល់ ២០០.០០០.០០០រៀល
- ឥណទានជាប្រាក់បាត៖ ទំហំប្រាក់កម្ចីរហូតដល់ ២.០០០.០០០បាត
- ឥណទានជាប្រាក់ដុល្លារ៖ ទំហំប្រាក់កម្ចីរហូតដល់ ៥០.០០០ដុល្លារអាមេរិក

៣.៦.២ ឥណទានខ្នាតមធ្យម

- ឥណទានជាប្រាក់រៀល៖ ទំហំប្រាក់កម្ចីរធំជាង ២០០.០០០.០០០រៀល
- ឥណទានជាប្រាក់បាត៖ ទំហំប្រាក់កម្ចីរធំជាង ២.០០០.០០០បាត
- ឥណទានជាប្រាក់ដុល្លារ៖ ទំហំប្រាក់កម្ចីរធំជាង ៥០.០០០ដុល្លារអាមេរិក

៣.៧ រយៈពេលកម្ចីឥណទាន

៣.៧.១ រយៈពេលកម្ចីឥណទានខ្នាតតូច

ឥណទានខ្នាតតូចមានអត្រាការប្រាក់ចាប់ពី ០,៩០%រហូតដល់១,៥%ក្នុងមួយខែ

តារាងទី៣.១៖ រយៈពេលកម្ចីឥណទានជាក្រុមអតិបរមា

ទំហំឥណទាន		រយៈពេលកម្ចី
រូបិយប័ណ្ណជាប្រាក់រៀល	រូបិយប័ណ្ណជាប្រាក់បាត	
១០.០០០.០០០	១០០.០០០	៣៦ខែ

តារាងទី៣.២៖ រយៈពេលកម្ចីឥណទានទោលអតិបរមា

	រូបិយប័ណ្ណជាប្រាក់រៀល	រូបិយប័ណ្ណជាប្រាក់ដុល្លារ	រូបិយប័ណ្ណជាប្រាក់បាត
ទំហំឥណទាន	២០០.០០០.០០០	៥០.០០០	២.០០០.០០០
រយៈពេលកម្ចី	ចាប់ពី ៦ខែ ដល់ ៧២ខែ	ចាប់ពី ៦ខែ ដល់ ៧២ខែ	ចាប់ពី ៤៨ខែ ដល់ ៧២ខែ

៣.៧.២ រយៈពេលកម្ចីឥណទានខ្នាតមធ្យម

ឥណទានខ្នាតមធ្យមមានអត្រាការប្រាក់ចាប់ពី ០,៩៥%រហូតដល់១,៥%ក្នុងមួយខែ

តារាងទី៣.៣៖ រយៈពេលកម្ចីឥណទានខ្នាតមធ្យម

	រូបិយប័ណ្ណជាប្រាក់រៀល	រូបិយប័ណ្ណជាប្រាក់ដុល្លារ	រូបិយប័ណ្ណជាប្រាក់បាត
ទំហំឥណទាន	២០០.០០០.០០១-៥%NW	៥០.០០១-៥%NW	២.០០០.០០១-៥%NW
រយៈពេលកម្ចី	ចាប់ពី ៦ខែ ដល់ ៧២ខែ	ចាប់ពី ៦ខែ ដល់ ៧២ខែ	៧២ខែ

៣.៨ ការគណនាអត្រាការប្រាក់

ការគណនាការប្រាក់ គ្រប់ផលិតផលទាំងអស់គឺត្រូវយោងពីលើប្រាក់ដើម គុណនឹងអត្រាការប្រាក់ គុណនឹងចំនួនថ្ងៃនៃកម្ចី ហើយនឹងចែកជាមួយចំនួនថ្ងៃក្នុងមួយឆ្នាំ។

រូបមន្ត

$$I = (P \times i\% \times N) / 360$$

- I ៖ ការប្រាក់ដែលត្រូវទទួលឬអតិថិជនត្រូវសង
- P ៖ ប្រាក់ដើម
- I% ៖ អត្រាការប្រាក់គិតក្នុងមួយឆ្នាំ
- N ៖ ចំនួនថ្ងៃគិតការប្រាក់ក្នុងរយៈពេលខ្លី
- 360 ៖ គិតក្នុងមួយឆ្នាំ

៣.៩ ការខកខានសង និងការពិន័យ

៣.៩.១ ការខកខានសង

ឥណទានមួយត្រូវបានចាត់ទុកថាខកខានមិនបានសងតាមកិច្ចសន្យា កាលណាដល់ពេល វេលាសងហើយ អ្នកខ្ចីមិនបានសងទាន់ពេលវេលា (ក្នុងថ្ងៃ) ដូចមានចែងក្នុងកិច្ចសន្យានិងតាម តារាងកាលវិភាគសងប្រាក់។

- រយៈពេលខកខានសងប្រាក់ គឺជាចំនួនថ្ងៃខកខានមិនបានសងតាមកិច្ចសន្យា រាប់ចាប់ពីថ្ងៃ យឺតដំបូងហើយរយៈពេលនេះនឹងត្រូវបានកាត់បន្ថយក្នុងករណីទឹកប្រាក់បានសង សម មាត្រទៅនឹងទំហំទឹកប្រាក់នៃចន្លោះរយៈពេលយឺតយ៉ាវសង។
- ទឹកប្រាក់ខកខានសង គឺជាទឹកប្រាក់ដែលមិនបានសង ឬសងមិនគ្រប់ចំនួនពេលដំបូង រួច ហើយកាត់សងបំពេញទឹកប្រាក់មិនបានសង ឬសងមិនគ្រប់ចំនួននៅពេលបន្ទាប់។

៣.៩.២ ការខកខានអត្រាស្រោល

គឺជាការខកខានសងប្រាក់ ដែលទឹកប្រាក់ខកខានមិនបានសង ឬទឹកប្រាក់សងមិនគ្រប់ ចំនួន ហួសកាលកំណត់នៃកិច្ចសន្យារយៈពេលតិចជាង៣០ថ្ងៃ។

៣.៩.៣ ការខកខានសងធ្ងន់ធ្ងរ

គឺជាការខកខានសងប្រាក់ ដែលទឹកប្រាក់ខកខានមិនបានសង ឬទឹកប្រាក់សងមិនគ្រប់ ចំនួន ហួសកាលកំណត់នៃកិច្ចសន្យារយៈពេលចាប់ពី៣០ថ្ងៃ។

នាយក-នាយិកា សាខាធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី អាចផ្ទេរការទទួលខុសត្រូវដោះ ស្រាយបញ្ហាឥណទានប្រភេទនេះពីភ្នាក់ងារឥណទាន ឲ្យទៅភ្នាក់ងារដោះស្រាយបំណុល អាស្រ័យ លើការចាត់ចែងរបស់សាខានីមួយៗ។

៣.៩.៤ ការពិន័យ

- ការខកខានសងបំណុលចាប់ពីរយៈពេល០៤ថ្ងៃឡើងទៅ ត្រូវបានគិតពិន័យ។ អត្រាពិន័យ ត្រូវបានគិតស្មើនឹង២៤%ក្នុងមួយឆ្នាំ។
- ទឹកប្រាក់ពិន័យត្រូវបានគណនាតាមអត្រាពិន័យ លើចំនួនទឹកប្រាក់ដែលខកខានមិនសង សមមាត្រទៅនឹងចំនួនថ្ងៃដែលខកខានសងនោះ ចាប់គិតពីថ្ងៃទី០៤ឡើងទៅនៃការយឺត យ៉ាវ។

រូបមន្ត

$P = (A \times t \times N) / 360$

- P ៖ ចំនួនទឹកប្រាក់ពិន័យ

- A ៖ ចំនួនទឹកប្រាក់ខកខានសង
- t ៖ អត្រាពិន័យក្នុងមួយឆ្នាំ (២៤%)
- N ៖ ជាចំនួនថ្ងៃដែលខកខានសងហួសកិច្ចសន្យាគិតចាប់ពី០៩ថ្ងៃនៃការសងយឺតយ៉ាវឡើងទៅ។
- 360 ៖ គិតក្នុងមួយឆ្នាំ

ឧទាហរណ៍ លោក សុខ ត្រូវសងប្រាក់ធនាគារចំនួន៨០០\$ក្នុងមួយខែ ប៉ុន្តែគាត់បានសងប្រាក់ទៅធនាគារយឺតអស់រយៈពេល១០ថ្ងៃ ហើយធនាគារបានពិន័យប្រាក់គាត់ជាមួយអត្រាពិន័យ២៤%ក្នុងមួយឆ្នាំ។ គណនាទឹកប្រាក់ពិន័យត្រូវបង់សងទៅធនាគារ។

ចម្លើយ: ទឹកប្រាក់ពិន័យគាត់បង់សងទៅធនាគារ

តាមរូបមន្ត $P = (A \times t \times N) / 360$

ដោយ $A = ៨០០\$$, $t = ២៤\%$ ក្នុង១ឆ្នាំ , $N = ១០$ ថ្ងៃ

$\Rightarrow P = ៨០០ \times ២៤\% \times ១០ / ៣៦០ = ៥,៣៣\$$

៣.១០ ទ្រព្យសម្បត្តិដាក់ធានាឥណទាន

ក. ទ្រព្យដាក់ធានាឥណទានជាទ្រព្យសម្បត្តិរូបិយដែលរួមមាន៖

- ដី ផ្ទះ, អគារ ជាអាទិភាពដំបូង
- សន្និធិទំនិញ
- គណនីប្រាក់បញ្ញើ
- ទ្រព្យសម្បត្តិផ្សេងៗ។

ខ. ទ្រព្យសម្បត្តិអរូបិយ

ចំពោះនីតិបុគ្គលដែលបំពេញបាននូវលក្ខខណ្ឌច្បាប់ត្រឹមត្រូវ ទ្រព្យសម្បត្តិអរូបិយដូចមានរៀបរាប់ខាងក្រោមនឹងត្រូវពិចារណាជាផ្នែកមួយនៃការវាយតម្លៃប្រាក់កម្ចី តែពុំចាត់ទុកជាទ្រព្យសម្បត្តិដាក់ធានាទេ។

ទ្រព្យសម្បត្តិអរូបិយ រួមមាន៖

- កម្មសិទ្ធិបញ្ញា
- ប័ណ្ណប៉ាតង់
- សិទ្ធិប្រើប្រាស់ម៉ាកពាណិជ្ជកម្ម
- ម៉ាក, យីហោ

- ពាណិជ្ជសញ្ញា
- អាជ្ញាប័ណ្ណ
- កេរ្តិ៍ឈ្មោះ។

៣.១១ វិធីសាស្ត្រក្នុងការសងត្រឡប់

វិធីសាស្ត្រក្នុងការសងត្រឡប់របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ចែកចេញជា៤ប្រភេទដូចខាងក្រោម៖

១. សងការប្រាក់ និងប្រាក់ដើមរំលស់ (Linear) ជារៀងរាល់ខែ
២. សងរំលស់ប្រាក់ដើមបូកការប្រាក់ថេរ (Annuity) ជារៀងរាល់ខែ
៣. សងការប្រាក់ និងប្រាក់ដើមគិតជាភាគរយរៀងរាល់ខែហើយប្រាក់ដើមនៅសល់សងចុងរដ្ឋ
៤. សងការប្រាក់និងសងប្រាក់ដើមមួយចំនួនតាមការព្រមព្រៀងរៀងរាល់ខែ ហើយប្រាក់ដើមនៅសល់សងចុងរដ្ឋ។

៣.១២ នីតិវិធីក្នុងការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងខ្នាតមធ្យម

ចំពោះនីតិវិធីក្នុងការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងខ្នាតមធ្យមរបស់ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី រួមមានប្រាំបួនជំណាក់កាល៖

៣.១២.១ ជំណាក់កាលទី១៖ ការដាក់ពាក្យសុំចុះឈ្មោះខ្ចីប្រាក់

- អ្នកដាក់ពាក្យសុំចុះឈ្មោះខ្ចីប្រាក់មកជួបភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជន នៅការិយាល័យធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី
- ភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជនធ្វើការពន្យល់ពីគោលការណ៍ នីតិវិធីឥណទាន តម្រូវការសម្រាប់ធនាគារ និងលក្ខខណ្ឌរួម ក្នុងការខ្ចីឥណទានតម្រូវឲ្យបានច្បាស់លាស់ទៅអ្នកចុះឈ្មោះសុំខ្ចីប្រាក់
- ភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជនផ្តល់ពាក្យសុំចុះឈ្មោះខ្ចីប្រាក់ ជូនទៅអតិថិជន និងជម្រាបអំពីតម្រូវការឯកសារសម្រាប់ធនាគារ
- ប្រសិនពាក្យសុំចុះឈ្មោះមិនទាន់បំពេញច្បាស់លាស់ គ្រប់គ្រាន់ ភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជនត្រូវជួយបំពេញចំណុចខ្វះខាត
- ក្រោយពីទទួលពាក្យខ្ចីប្រាក់ដែលបានបំពេញត្រឹមត្រូវរបស់អតិថិជន និងពិនិត្យរាល់ហើយ ភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជនត្រូវដាក់ពាក្យនោះ ក្នុងឯកសាររបស់ភ្នាក់ងារឥណទានទទួលខុសត្រូវ

- អ្នកស្នើសុំខ្ចីប្រាក់អាចទំនាក់ទំនងដាក់ពាក្យជាមួយភ្នាក់ងារឥណទាន ក្នុងពេលដែលភ្នាក់ងារឥណទានធ្វើការនៅមូលដ្ឋាន។

៣.១២.២ ដំណាក់កាលទី២៖ ការសិក្សាពីលទ្ធភាពរបស់អតិថិជន

ការសិក្សាពីលទ្ធភាពរបស់អតិថិជនចែកចេញជាបីដំណាក់កាលគឺ៖

ក. ការចុះសិក្សាដល់លំនៅដ្ឋាន និងទីកន្លែងប្រកបរបររបស់អតិថិជន

- ក្រោយពីទទួលពាក្យសុំចុះឈ្មោះខ្ចីប្រាក់ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវចុះទៅជួបអតិថិជនដល់ផ្ទះ ដើម្បីសាកសួរព័ត៌មានអំពីតម្រូវការខ្ចីប្រាក់
- ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវយកចិត្តទុកដាក់ផ្ដោតអារម្មណ៍ សាកសួរប្រមូលព័ត៌មានពីអ្នកខ្ចីប្រាក់ដែលទាក់ទងនឹងព័ត៌មានទូទៅ ព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុ គោលបំណងប្រើប្រាស់កម្ចីព័ត៌មានអំពីទ្រព្យសម្បត្តិដែលត្រូវបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក សាកសួរអំពីកត្តាទាំងឡាយដែលអាចជះឥទ្ធិពលបង្កហានិភ័យ ពន្យល់អតិថិជនឲ្យបានច្បាស់ពីគោលការណ៍និងនីតិវិធីផ្តល់ឥណទានដោយរាប់បញ្ចូលកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក ឬកិច្ចសន្យាព្រមព្រៀងនានា។ល។
- ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវធ្វើការ ត្រិះរិះពិចារណា សិក្សាវិភាគ និងវាយតម្លៃព័ត៌មានដែលប្រមូលបានទាំងនោះ ថាតើពិតជាត្រឹមត្រូវ សម្រាប់ធ្វើការវាយតម្លៃតម្រូវការឥណទានហើយឬនៅ។ ករណីខ្លះអតិថិជនបានផ្តល់មិនគ្រប់គ្រាន់ភ្នាក់ងារឥណទានអាចចុះទៅស្រាវជ្រាវប្រមូលព័ត៌មានបន្ថែមពីខាងក្រៅ ឬអាជ្ញាធរមូលដ្ឋានផងដែរ ប៉ុន្តែត្រូវរក្សាអាថ៌កំបាំងវិជ្ជាជីវៈ ជៀសវាងការបង្កឲ្យកើតមានហេតុផលមិនល្អ
- ក្រោយពីបានធ្វើការវាយតម្លៃលទ្ធភាពរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់រួចមក ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវបញ្ជាក់ជូនអតិថិជន អំពីលទ្ធភាពដែលអាចទទួលយកឥណទានបាន លក្ខខណ្ឌឥណទាននិងបណ្តុះវិន័យដោយមិនត្រូវផ្តល់ទំហំឥណទានណាមួយឡើយ
- ភ្នាក់ងារទទួលបន្ទុកត្រូវពន្យល់អតិថិជន អំពីប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាស្តីពីការបង្កើតប្រព័ន្ធចែករំលែកឥណទានដែលតម្រូវឲ្យគ្រប់ស្ថាប័ន ចូលទៅយកព័ត៌មានឥណទានពីការិយាល័យឥណទាន “កម្ពុជា” ដើម្បីធ្វើការផ្ទៀងផ្ទាត់វាយតម្លៃលើលទ្ធភាពអាចជឿជាក់បានរបស់អតិថិជន មុននឹងផ្តល់ឥណទានព្រមទាំងពន្យល់អំពីសោហ៊ុយចំណាយសម្រាប់ការិយាល័យឥណទាន “កម្ពុជា” ដែលជាបន្ទុករបស់អតិថិជននឹងត្រូវកាត់ចេញពីគណនី ឬបង់ជាសាច់ប្រាក់ផ្ទាល់នៅពេលអតិថិជនទទួលឥណទាន

- ភ្នាក់ងារទទួលបន្ទុកត្រូវពន្យល់អតិថិជនឲ្យបានច្បាស់ អំពីរាល់ប្រកាសដែលបានចែងក្នុងទំរង់គំរូពាក្យស្នើសុំឥណទានជាពិសេស ការយល់ព្រមរបស់អតិថិជនក្នុងការអនុញ្ញាតឲ្យធនាគារផ្តល់ព័ត៌មានឥណទានរបស់ខ្លួនទៅការិយាល័យឥណទាន “កម្ពុជា” ទៅតាមតម្រូវការរបស់ច្បាប់។

ខ. ការសិក្សាវាយតម្លៃផលប៉ះពាល់បរិស្ថាន និងសង្គមនៃអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន

- ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវចុះទៅដល់លំនៅដ្ឋាន ទីកន្លែងប្រកបអាជីវកម្មរបស់អតិថិជនដើម្បីសិក្សាវាយតម្លៃលើកត្តាទាំងឡាយដែលពាក់ព័ន្ធទៅនឹងបរិស្ថាន និងសង្គម។
- ក្នុងករណីរកឃើញថា អាជីវកម្មនោះមិនឆ្លើយតបទៅនឹងបទដ្ឋានណាមួយនៃបរិស្ថាន និងសង្គម ភ្នាក់ងារឥណទាន ត្រូវធ្វើការពន្យល់ដល់ម្ចាស់អាជីវកម្មឲ្យធ្វើការកែលម្អនូវរាល់ហេតុទាំងឡាយ ដែលប៉ះពាល់ដល់បរិស្ថាន និងសង្គមដោយផ្អែកទៅលើអនុសាសន៍ និងរយៈពេលនៃផែនការសកម្មភាពអាជីវកម្មនោះ និងរបាយការណ៍ស្តីពីការវាយតម្លៃផលប៉ះពាល់បរិស្ថាន និងសង្គមនៃអាជីវកម្ម។
- រាល់ការសិក្សាវាយតម្លៃផលប៉ះពាល់បរិស្ថាន និងសង្គមនៃអាជីវកម្មរបស់អតិថិជនត្រូវផ្អែកទៅលើគោលការណ៍ប្រតិបត្តិបរិស្ថាន និងសង្គម និងនីតិវិធីវាយតម្លៃបរិស្ថាន និងសង្គម។

គ. ការផ្ទៀងផ្ទាត់ជាមួយព័ត៌មានឥណទាននៃការិយាល័យឥណទាន “កម្ពុជា”

- រាល់ព័ត៌មានដែលទទួលបានក្នុងកំឡុងពេលដែលចុះទៅសិក្សាដល់លំនៅដ្ឋាន និងកន្លែងប្រកបអាជីវកម្មរបស់អតិថិជនត្រូវតែផ្ទៀងផ្ទាត់បន្ថែម ជាមួយរបាយការណ៍ឥណទានដែលបានផ្តល់ឲ្យដោយការិយាល័យឥណទាន “កម្ពុជា” ដើម្បីធ្វើការប្រាកដអំពីភាពជឿជាក់បានរបស់អតិថិជនមុននឹងធ្វើការសម្រេចចិត្តផ្តល់ឬមិនផ្តល់ឥណទាន
- ព័ត៌មានដែលប្រមូលបានពីការចុះសិក្សាដល់ទីកន្លែងរបស់អតិថិជន គឺជាព័ត៌មានមូលដ្ឋានសម្រាប់ធ្វើការវិនិច្ឆ័យផ្តល់ឥណទាន។ ព័ត៌មានមួយចំនួនរបស់អតិថិជនត្រូវវាយបញ្ចូលទៅក្នុងប្រព័ន្ធព័ត៌មានចែករំលែកឥណទាននៃការិយាល័យឥណទាន “កម្ពុជា” ដើម្បីទាញរបាយការណ៍ឥណទានសម្រាប់ធ្វើការផ្ទៀងផ្ទាត់បន្ថែមទៀត មុននឹងធ្វើការសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទាន
- ព័ត៌មាន ឬរបាយការណ៍ឥណទានដែលទទួលបានពីការិយាល័យឥណទាន “កម្ពុជា” ត្រូវចាត់ចែងប្រគល់ឲ្យភ្នាក់ងារ និងថ្នាក់ដឹកនាំមានសមត្ថកិច្ចដែលពាក់ព័ន្ធដើម្បីយក

ទៅសិក្សា វិភាគអំពីហានិភ័យ និងភាពដែលអាចជឿជាក់បានរបស់អតិថិជន មុននឹងធ្វើការសម្រេចចិត្តផ្តល់ ឬមិនផ្តល់ឥណទាន

- ការសម្រេចចិត្តក្នុងការផ្តល់ឥណទានឬមិនផ្តល់ឥណទានផ្អែកលើការពិនិត្យរបស់ថ្នាក់មានសមត្ថកិច្ចរបាយការណ៍ឥណទានដែលទទួលបានពីការិយាល័យឥណទាន“កម្ពុជា” គ្រាន់តែជាព័ត៌មានបន្ថែមសម្រាប់ជួយដល់ការវិនិច្ឆ័យឲ្យបានត្រឹមត្រូវតែប៉ុណ្ណោះ។

៣.១២.៣ ដំណាក់កាលទី៣៖ ការរៀបចំឯកសារខ្ចីប្រាក់

- បន្ទាប់ពីអតិថិជនមានការព្រមព្រៀងគ្នាហើយ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវរៀបចំឯកសារសម្រាប់អតិថិជនខ្ចីប្រាក់ ក្នុងនោះមានការសម្ភាសន៍ កំណត់ហេតុវាយតម្លៃទ្រព្យគម្រោងជំនួញ និងឲ្យអតិថិជនដាក់ពាក្យសុំខ្ចីប្រាក់។ គួរកត់សម្គាល់ថា ភ្នាក់ងារឥណទានអាចសរសេរយោបល់ និងសំណើរបស់ខ្លួន ដើម្បីសុំការអនុម័តបានលុះត្រាតែបានបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក នៅក្នុងគម្រោងជំនួញ
- ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវសរសេរយោបល់ និងសំណើដោយបញ្ជាក់ពីទំហំឥណទានរយៈពេលខ្លីនឹងអត្រាការប្រាក់ ដើម្បីសុំការអនុម័ត។

៣.១២.៤ ដំណាក់កាលទី៤៖ ការអនុម័តឥណទាន

- ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវបញ្ជូនឯកសារខ្ចីប្រាក់ដែលបានរៀបចំរួចហើយនោះដាក់ជូនមកអ្នកគ្រប់គ្រងដែលមានសិទ្ធិអនុម័តឥណទាន ដើម្បីសុំការអនុម័តឥណទានដែលបានផ្តល់ដោយនាយកប្រតិបត្តិឥណទានត្រូវមានយោបល់ និងសំណើពីភ្នាក់ងារឥណទានទទួលខុសត្រូវ មានការបញ្ជាក់ពីប្រធានការិយាល័យស្រុក ខណ្ឌឬប្រធានភ្នាក់ងារឥណទាន ពីនាយក លើពាក្យស្នើសុំឥណទានរួមជាមួយគម្រោងជំនួញ និងឯកសារសម្គាល់របស់អតិថិជនខ្លះទៀតផ្ញើមកនាយកដ្ឋានឥណទាន
- ឥណទានដែលបានអនុម័តដោយគណៈកម្មាធិការឥណទាន ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវរៀបចំទម្រង់សំណើស្នើសុំឥណទានផ្នែកទីមួយ (Credit Proposal) ភ្ជាប់ជាមួយរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលដកចេញពីគម្រោងជំនួញ និងឯកសារសម្គាល់របស់អតិថិជន ។ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវធ្វើការសន្និដ្ឋាន និងសរសេរអនុសាសន៍ព្រមទាំងមានសេចក្តីបញ្ជាក់ពីប្រធានការិយាល័យស្រុក ខណ្ឌ ឬប្រធានភ្នាក់ងារឥណទានពីនាយកធនាគាររួចហើយផ្ញើមកនាយកដ្ឋានឥណទាន។ ផ្នែកវិភាគឥណទានហើយវិភាគសរសេរលើ

ទម្រង់ផ្នែកទី២របស់ទម្រង់សំណើសុំឥណទាន រួចដាក់ជូននាយកប្រតិបត្តិដើម្បីពិនិត្យ និងបញ្ជូនទៅគណៈកម្មាធិការឥណទានប្រជុំពិភាក្សាអនុម័ត

- ឥណទានដែលអនុម័តដោយគណៈកម្មាធិការឥណទាន និងហានិភ័យនៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (CRC) ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ត្រូវបានឆ្លងតាមរយៈការប្រជុំ និងអនុសាសន៍របស់គណៈកម្មាធិការឥណទាន។

• **ការទទួលខុសត្រូវ និងសិទ្ធិអនុម័តឥណទាន**

- ❖ ប្រធានភ្នាក់ងារឥណទានសាខា “ក” (លំដាប់សាខា)
- ❖ នាយក-នាយិកាសាខា “ខ” (លំដាប់សាខា)
- ❖ នាយក-នាយិកាសាខា “ក” (លំដាប់សាខា)
- ❖ គណៈកម្មាធិការឥណទាន និងហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម
- ❖ នាយកប្រតិបត្តិឥណទាន
- ❖ គណៈកម្មាធិការឥណទាន
- ❖ គណៈកម្មាធិការនៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។

៣.១២.៥ ដំណាក់កាលទី៥៖ ការរៀបចំកិច្ចសន្យា

- បន្ទាប់ពីឥណទានអនុម័ត (យល់ព្រម) រួចហើយ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវជួបអ្នកដាក់ពាក្យ ដល់ផ្ទះម្តងទៀតដើម្បីរៀបចំកិច្ចសន្យាក្នុងនោះមានកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ កិច្ចសន្យាបង្កើត ហ៊ីប៉ូតែក និងលិខិតផ្សេងៗដែលទាក់ទង
- ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវទទួលលើការរៀបចំឯកសារទាំងអស់
- បន្ទាប់ពីមានការយល់ព្រមព្រៀងហើយ អតិថិជននិងអ្នកដែលពាក់ព័ន្ធទាំងអស់ត្រូវផ្តិតមេដៃ ឬចុះហត្ថលេខានៅចំពោះមុខភ្នាក់ងារឥណទាន។ ចំពោះឯកសារណា ដែលត្រូវបញ្ជាក់ពីអាជ្ញាធរ អតិថិជនត្រូវរត់ការសុំបញ្ជាក់ចុះហត្ថលេខា បោះត្រា និងចុះការបន្ទុកលើវិញ្ញាបនបត្រសម្គាល់អចលនវត្ថុ(ប្លង់រឹង) ពីការិយាល័យរៀបចំដែនដី នគរូបនីយកម្ម សំណង់ និងភូមិបាលស្រុកខណ្ឌ ឬចុះការបន្ទុកពីមន្ទីររៀបចំដែនដី នគរូបនីយកម្ម សំណង់ និងសុរិយោដីខេត្ត រាជធានី។ ឯកសារមួយចំនួនទៀត ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវប្រគល់ជូនទៅភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជន
- ក្រោយពីឯកសារទាំងនោះបានបំពេញត្រឹមត្រូវ គ្រប់គ្រាន់ និងបានចុះហត្ថលេខាបញ្ចប់សព្វគ្រប់ហើយ អតិថិជនត្រូវកាន់ឯកសារទាំងនោះទៅឲ្យភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជន

- ចំពោះដី អគារដែលឯកសារកម្មសិទ្ធិពុំមានជាប្លង់រឹង ត្រូវសម្រេចដោយនាយកប្រតិបត្តិ ឥណទាន។

៣.១២.៦ ដំណាក់កាលទី៦៖ ការរៀបចំបញ្ជូនទិន្នន័យ

- ភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជន ក្រោយពីទទួលឯកសារហើយ ត្រូវត្រួតពិនិត្យឯកសារទាំងនោះ ឲ្យបានត្រឹមត្រូវ៖
 - o ពិនិត្យមើលការចុះហត្ថលេខារបស់ឃុំ សង្កាត់ ស្រុក ខណ្ឌ សុរិយោដីនៅលើឯកសារឲ្យបានត្រឹមត្រូវ
 - o ក្នុងករណីបញ្ចេញឥណទានក្នុងប្រព័ន្ធ Globus ត្រូវបង្កើត GIF និងបើកគណនី (ពាក្យសុំចុះឈ្មោះបើកគណនី ពាក្យបើកគណនី គំរូហត្ថលេខា)។
 - o រួចបញ្ជូនឯកសារទាំងនោះទៅឲ្យគណនេយ្យករ។
- បន្ទាប់ពីបញ្ជូនឯកសារទាំងនោះទៅឲ្យគណនេយ្យកររួចហើយ ភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជន រង់ចាំទទួលប្រាក់កម្ចី
- គណនេយ្យករដែលពាក់ព័ន្ធត្រូវត្រួតពិនិត្យលើឯកសារទាំងនោះរួមមាន៖
 - o ឯកសារទាំងនោះត្រូវតែមានភាពត្រឹមត្រូវ ច្បាស់លាស់ គ្រប់គ្រាន់។
 - o ក្នុងករណីបញ្ចេញឥណទានក្នុងប្រព័ន្ធ Globus គណនេយ្យករត្រូវបានបញ្ជូន ទិន្នន័យទៅក្នុងប្រព័ន្ធរួចប្រធានគណនេយ្យករត្រូវ Authorize។
 - o បោះពុម្ពតារាងកាលវិភាគសងប្រាក់ សរសេរបង្កាន់ដៃតម្កល់ទ្រព្យធានា និងប័ណ្ណ ចំណាយឲ្យខ្ចី ឬរៀបចំឯកសារផ្សេងៗទៀតដែលពាក់ព័ន្ធ។
 - o បញ្ជូនសំណុំឯកសាររបស់អតិថិជនទៅថ្នាក់ដឹកនាំមានសមត្ថកិច្ច ដើម្បីចុះហត្ថលេខា។

៣.១២.៧ ដំណាក់កាលទី៧៖ ការបញ្ចេញឥណទាន

- គ្រប់ឯកសារទាំងអស់ដែលទាក់ទងនឹងការបញ្ចេញឥណទាន ត្រូវរៀបចំឲ្យបានគ្រប់ គ្រាន់ និងត្រឹមត្រូវមុនពេលបញ្ចេញ ហើយបញ្ជូនទៅឲ្យបេឡាធិការរៀបចំប្រាក់រង់ចាំ អតិថិជនមកបើក។
- ពេលអតិថិជនមកដល់ការិយាល័យធនាគារ ភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជនត្រូវពិនិត្យ និង អញ្ជើញអតិថិជនឲ្យទៅជួបបេឡាធិការ ដើម្បីបើកប្រាក់ ឬផ្ទេរប្រាក់ចូលគណនីរបស់ អតិថិជន។

- មុនពេលបើកប្រាក់ បេឡាធិការត្រូវរំលឹកឡើងវិញពីលក្ខខណ្ឌមួយចំនួនដូចជា ការសងប្រាក់ ការពិន័យលើការសងប្រាក់យឺតយ៉ាវ និងការប្រគល់ ទទួលប្រាក់ត្រូវតែពិនិត្យ និងរាប់ប្រាក់ឲ្យបានត្រឹមត្រូវ មុនពេលចាកចេញពីបញ្ហា។
- បេឡាធិការឲ្យអតិថិជនផ្តិតមេដៃលើប័ណ្ណប្រាក់ឲ្យខ្ចី ឬប័ណ្ណដកប្រាក់ ហើយប្រគល់ប្រាក់ជូនអតិថិជន។

៣.១២.៨ ដំណាក់កាលទី៨៖ ការតាមដានប្រាក់សំណង និងការប្រមូលប្រាក់សំណង

- ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវធ្វើការតាមដានការសងប្រាក់របស់អតិថិជន តាមរយៈរបាយការណ៍ Repayment in Arrears ដែលនឹងត្រូវបោះពុម្ពជាប្រចាំថ្ងៃ។
- នៅពេលដែលរបាយការណ៍បានបង្ហាញពីភាពយឺតយ៉ាវនៃការសងប្រាក់ចាប់ពី១ថ្ងៃឡើងទៅ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវចុះជួបអតិថិជនជាបន្ទាន់ដល់លំនៅដ្ឋាន ឬនៅទីតាំងអាជីវកម្ម និងជំរុញឲ្យអតិថិជនមកបង់ប្រាក់ដល់ការិយាល័យធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី។
- ទឹកប្រាក់សំណងទាំងអស់ដែលប្រមូលបានពីអតិថិជន ត្រូវប្រគល់ឲ្យបេឡាធិការ/ផ្នែកប្រតិបត្តិការសាខា និងធ្វើការកាត់សងឥណទាននៅក្នុងមួយថ្ងៃដដែល។
- ក្នុងករណីដែលភ្នាក់ងារដោះស្រាយបំណុលទទួលបានប្រាក់សំណងពីអតិថិជនក្រោយម៉ោងធ្វើការ ត្រូវជូនដំណឹងទៅថ្នាក់គ្រប់គ្រងឲ្យបានជ្រាបព័ត៌មាន និងត្រូវធ្វើការប្រគល់ជូនបេឡាធិការ/ភ្នាក់ងារ ប្រតិបត្តិការសាខា នៅថ្ងៃធ្វើការបន្ទាប់។

៣.១២.៩ ដំណាក់កាលទី៩៖ ការចុះដោះស្រាយបញ្ហាខកខានសងប្រាក់

- ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវប្រកាន់ខ្ជាប់នូវសីលធម៌ កាយ វាចា ចិត្ត ក្នុងការដោះស្រាយបញ្ហាខកខានសងប្រាក់ ដោយមិនគំរាមគំហែង, ជេរប្រមាថ, មិនច្រឡើងសេចក្តី និងអសីលធម៌។
- ជ្រើសរើសពេលវេលា និងទីកន្លែងសមស្របក្នុងការដោះស្រាយបញ្ហា និងយកកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ដែលអតិថិជនបានផ្តិតមេដៃជាមួយធនាគារធ្វើជាមូលដ្ឋាន ក្នុងការដោះស្រាយ។
- រាល់ការដោះស្រាយបញ្ហាឥណទានត្រូវអនុលោមតាមគោលការណ៍ណែនាំស្តីពី ដំណោះស្រាយឥណទានខនខានសង។

❖ ការស្នើសុំខ្ចីប្រាក់បន្ត៖

- នៅពេលអតិថិជនសងបំណុលចប់ អតិថិជនស្នើសុំខ្ចីប្រាក់បន្ត ភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជនត្រូវផ្តល់ពាក្យសុំចុះឈ្មោះខ្ចីប្រាក់ជូនអតិថិជនដើម្បីបំពេញ។ ពេលអតិថិជនបំពេញ

ពាក្យសុំចុះឈ្មោះខ្ចីប្រាក់និងផ្គត់ផ្គង់ដៃស្តាំរួច ភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជនត្រូវកត់ត្រាលេខសម្គាល់អតិថិជន ឬលេខកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ លើពាក្យស្នើសុំនោះរួចបញ្ជូនទៅឲ្យគណនេយ្យករ។

- គណនេយ្យករត្រូវបោះពុម្ពតាមដានលម្អិតនៃការសងប្រាក់របស់អតិថិជន រួចភ្ជាប់ជាមួយពាក្យសុំចុះឈ្មោះខ្ចីប្រាក់បញ្ជូនទៅឲ្យភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជន ឬជំនួយការរដ្ឋបាល ដើម្បីប្រគល់ឲ្យភ្នាក់ងារឥណទានសម្រាប់ចុះជួបអតិថិជន។
- ភ្នាក់ងារឥណទានចាប់ផ្តើមធ្វើការតាមលំដាប់លំដោយចាប់ពីដំណាក់កាលទីពីរមក។

បញ្ជាក់៖ ឯកសារទាំងអស់មិនត្រូវយកបិទគូសវាសឡើយ។

៣.១៣ លក្ខណសម្បត្តិរបស់អតិថិជនដែលអាចទទួលបានឥណទាន

រូបវន្តបុគ្គលជានីតិជន (បុគ្គលដែលមានសិទ្ធិប្រកបការងារតាមផ្លូវច្បាប់) និងឬនីតិបុគ្គលដែលរស់នៅ និងមានទីតាំងនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ហើយមានលក្ខណសម្បត្តិដូចខាងក្រោម៖

- មានប្រវត្តិ និងអត្តចរិតល្អ អាចជឿទុកចិត្តបាន
- ធានាផ្តល់ព័ត៌មានជូនធនាគារ ត្រឹមត្រូវ ច្បាស់លាស់ គ្រប់គ្រាន់ និងទាន់ពេលវេលា
- មិនជាប់ពន្ធនាគារដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការចោទប្រកាន់អំពើបទល្មើសផ្សេងៗ
- មានលំនៅអចិន្ត្រៃយ៍ដែលបញ្ជាក់ពីអាជ្ញាធរក្នុងតំបន់ ដូចជាមានសៀវភៅគ្រួសារ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលិខិតផ្សេងទៀតដែលអាចជំនួសបាន។
- មុខរបរមានប្រាក់ចំណេញ និងលំហូរសាច់ប្រាក់មានស្ថិរភាព
- មានលទ្ធភាពសងបំណុលទាំងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់
- មានទ្រព្យសម្បត្តិធានាលើប្រាក់កម្ចី
- យល់ច្បាស់រាល់ប្រការ លក្ខខណ្ឌនៃគោលការណ៍ និងនីតិឥណទានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី។
- មិនអនុញ្ញាតឲ្យខ្ចីឥណទានពីធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ចំពោះ៖
 - ក. អនីតិជន ជនពិការសតិ (បុគ្គលដែលមិនមានសិទ្ធិប្រកបការងារតាមផ្លូវច្បាប់ក្រោមអាយុ ១៨ឆ្នាំ ជនញៀនគ្រឿងស្រវឹង និងញៀនថ្នាំ)។
 - ខ. បញ្ជីអាជីវកម្មដែលត្រូវហាមឃាត់(Exclusion List)របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី។
- ចំពោះក្រុមហ៊ុន (នីតិបុគ្គល) ត្រូវមានលក្ខណសម្បត្តិបន្ថែម៖

- ជាក្រុមហ៊ុនដែលបង្កើតឡើងរួចហើយ ដំណើរការអាជីវកម្មមានស្ថិរភាពល្អ និងមានប្រាក់ចំណេញ
- ក្រុមហ៊ុនមានភាពរឹងមាំលើវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ និងស្ថិរភាពអាជីវកម្ម
- របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រឹមត្រូវ ច្បាស់លាស់ និងគ្រប់គ្រាន់
- ក្រុមហ៊ុនត្រូវមានលក្ខណៈដូចខាងក្រោម៖
 - + ឈ្មោះក្រុមហ៊ុន (នាមករណ៍)
 - + លក្ខន្តិកៈក្រុមហ៊ុន
 - + ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលក្រុមហ៊ុន
 - + សមត្ថភាព ជំនាញ បទពិសោធន៍របស់ថ្នាក់ដឹកនាំកំពូលៗនៃក្រុមហ៊ុន
 - + ច្បាប់អាជីវកម្ម អាជ្ញាប័ណ្ណ និងលិខិតផ្សេងៗដែលបញ្ជាក់ពីលក្ខខណ្ឌស្របច្បាប់ជានីតិបុគ្គល។

៣.១៤ ការវាយតម្លៃឥណទាន

ដើម្បីមានមូលដ្ឋានសម្រាប់ធ្វើការសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទាន ត្រូវមានព័ត៌មានគ្រប់គ្រាន់ និងច្បាស់លាស់អំពីអតិថិជន និងមុខរបរ (របស់អតិថិជន) ព្រមទាំងកត្តាផ្សេងៗទៀតនៅជុំវិញ ដែលជះឥទ្ធិពលសម្រាប់ធ្វើការសិក្សា-វិភាគ និងវាយតម្លៃអំពីសុចរិតភាព, សមត្ថភាព និងសុវត្ថិភាពឥណទាន។

រាល់សំណើសុំឥណទាន ប្រតិបត្តិករត្រូវតែចូលយកព័ត៌មានឥណទាន ពីប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាននៃការិយាល័យឥណទាន “កម្ពុជា” ដើម្បីរកព័ត៌មានឥណទានដែលពាក់ព័ន្ធនឹងបំណុលរបស់អ្នកស្នើសុំខ្លី។

ការសិក្សា វាយតម្លៃឥណទានត្រូវបានចែកជាបីគឺ៖

- ការចុះសិក្សាដល់លំនៅដ្ឋាន និងទីកន្លែងប្រកបអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន
- ការផ្ទៀងផ្ទាត់ជាមួយព័ត៌មានឥណទាននៃការិយាល័យឥណទាន “កម្ពុជា”
- ការសិក្សាដើម្បីការពារមិនឲ្យកើតមានបំណុលហួសកម្រិត។

ក. ការចុះសិក្សាដល់លំនៅដ្ឋាន និងទីកន្លែងប្រកបអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន

ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវចុះដល់លំនៅដ្ឋាន/កន្លែងប្រកបអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន និងផ្ដោតការយកចិត្តទុកដាក់សិក្សា វាយតម្លៃ កត្តាសំខាន់ជាគន្លឹះមួយចំនួន ដូចខាងក្រោម៖

១. ព័ត៌មានទូទៅអំពី ៖ ប្រវត្តិ រចនាសម្ព័ន្ធ លក្ខណសម្បត្តិ សមត្ថភាពគ្រប់គ្រង ជំនាញ បទពិសោធន៍ទីផ្សារ កេរ្តិ៍ឈ្មោះ អត្ថចរិត ចេតនាសង្វាស។

២. ព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុ ៖ របាយការណ៍ចំណេញ-ខាត តារាងតុល្យការ របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ ស្ថានភាពទុន និងអនុបាតហិរញ្ញវត្ថុ ព្រមទាំងធ្វើការសិក្សា-វិភាគលើប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងបញ្ជីគណនេយ្យ ឬរបាយការណ៍សវនកម្ម។

៣. ត្រួតពិនិត្យសំណើសុខ្ខី និងការប្រើប្រាស់ប្រាក់កម្ចី ៖ វាយតម្លៃតម្រូវការប្រាក់កម្ចី ទំហំប្រាក់កម្ចី រយៈពេលខ្លី លទ្ធភាពសងប្រាក់ ត្រួតពិនិត្យគោលបំណងប្រើប្រាស់ប្រាក់កម្ចីក្នុងសកម្មភាពអាជីវកម្ម។

៤. វាយតម្លៃសុវត្ថិភាពឥណទាន និងលក្ខខណ្ឌផ្សេងៗ ៖ ធ្វើការត្រួតពិនិត្យវាយតម្លៃទ្រព្យសម្បត្តិដាក់ធានា ឬទ្រព្យសម្បត្តិដទៃផ្សេងទៀត និងដាក់លក្ខខណ្ឌបន្ថែមសម្រាប់ធានាសុវត្ថិភាពឥណទាន។

៥. អំពើតម្លៃ និងសារប្រយោជន៍ ៖ អត្រាការប្រាក់ស្របតាមប្រភេទឥណទាន, ធនាគារនឹងទទួលបាននូវអត្ថប្រយោជន៍ និងផលចំណេញពីអតិថិជន, ធនាគារមានលទ្ធភាពអាចលក់ផលិតផលដទៃផ្សេងទៀត និងមានលទ្ធភាពប្រកួតប្រជែងគ្រប់គ្រងចំណែកទីផ្សារ។

៦. វិភាគអំពីហានិភ័យ ៖ ហានិភ័យលើការគ្រប់គ្រង ហានិភ័យទីផ្សារ ហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ ហានិភ័យទ្រព្យធានា និងហានិភ័យសហគ្រិន។

៧. ការសន្និដ្ឋាន ៖ ធ្វើការសន្និដ្ឋានចំណុច ០៦ ខាងលើ អនុលោមតាមគោលការណ៍លក្ខខណ្ឌឥណទាន និងបូកសរុបគ្រប់ចំណុចចាប់អារម្មណ៍ វិភាគចំណុចខ្លាំង ចំណុចខ្សោយ ព្រមទាំងវាយតម្លៃលទ្ធភាពខ្លី និងសមត្ថភាពនៃការសងបំណុល។

ខ.ការផ្ទៀងផ្ទាត់ជាមួយព័ត៌មានឥណទាននៃការិយាល័យឥណទាន “កម្ពុជា”

ព័ត៌មានដែលប្រមូលបានពីការចុះសិក្សាដល់លំនៅដ្ឋាន និងទីកន្លែងប្រកបអាជីវកម្ម/ការងាររបស់អតិថិជនត្រូវធ្វើការផ្ទៀងផ្ទាត់ជាមួយឥណទាន ដែលចូលយកក្នុងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាននៃការិយាល័យឥណទាន “កម្ពុជា” មុននឹងធ្វើការវិនិច្ឆ័យអំពីលទ្ធភាព និងសុវត្ថិភាពឥណទាន។

- សោហ៊ុយចំណាយសម្រាប់ការិយាល័យឥណទាន “កម្ពុជា” ជាបន្ទុករបស់អតិថិជនដោយកាត់ចេញពីគណនី ឬបង់ជាសាច់ប្រាក់ដោយផ្ទាល់នៅពេលទទួលឥណទាន។ ក្នុងករណី

ការិយាល័យឥណទាន “កម្ពុជា” ជាបន្ទុករបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី។

- សោហ៊ុយចំណាយសម្រាប់ការិយាល័យឥណទាន “កម្ពុជា” ត្រូវជូនដំណឹងដោយនាយកដ្ឋានឥណទាន។

គ.ការសិក្សាដើម្បីការពារមិនឱ្យកើតមានបំណុលហួសកម្រិត

- ដើម្បីចៀសវាងបាននូវការបន្តផ្តល់កម្ចីត្រួតជាន់គ្នាច្រើនស្ថាប័ន រហូតដល់អតិថិជនមានបំណុលហួសកម្រិត និងលើសពីលទ្ធភាពសងរបស់ខ្លួន តម្រូវឱ្យធ្វើការសិក្សាស្វែងយល់អំពីរាល់បំណុល ដែលអតិថិជនកំពុងមានជាមួយឯកត្តជន និងស្ថាប័ន ធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុនានា។
- ថ្នាក់មានសមត្ថកិច្ចអនុម័តឥណទានអាចសម្រេចផ្តល់ ឬមិនផ្តល់កម្ចីឡើងវិញដល់អតិថិជនទាំងឡាយណាដែលកំពុងប្រើប្រាស់ឥណទាននៅស្ថាប័នធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀតចាប់ពី ៣ស្ថាប័នឡើងទៅដោយត្រូវពិចារណា៖
 - ១. ផ្អែកទៅតាមរបាយការណ៍ដែលបានចូលត្រួតពិនិត្យ ក្នុងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាននៃការិយាល័យឥណទាន “កម្ពុជា” និងអាចតាមមធ្យោបាយដទៃផ្សេងទៀតដែលអាចជឿទុកចិត្តបាន។
 - ២. សិក្សាលម្អិតឱ្យបានច្បាស់លាស់ទៅលើលទ្ធភាពរបស់អតិថិជន ដោយផ្អែកលើប្រាក់ចំណេញសុទ្ធ បន្ទាប់ពីបង់ពន្ធរួច និងលំហូរសាច់ប្រាក់ ប្រវត្តិកេរ្តិ៍ឈ្មោះល្អ ស្ថានភាពនៃមុខរបរបច្ចុប្បន្នដែលមានសក្តានុពល និងស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរឹងមាំ រួមទាំងគោលបំណងស្នើសុំ។
 - ៣. សិក្សា-វាយតម្លៃលើចរិតលក្ខណៈរបស់អតិថិជន ការចាត់ចែងសាច់ប្រាក់ក្នុងមុខរបរជំនួញ ភាពទទួលខុសត្រូវរបស់អតិថិជន ប្រវត្តិសំណង និងរបៀបសងប្រាក់របស់អតិថិជនជាមួយនឹងស្ថាប័នដទៃ។
 - ៤. សិក្សា-វាយតម្លៃឥណទានតាមគោលការណ៍-នីតិវិធីឥណទាន និងធ្វើឱ្យប្រាកដថា អតិថិជនពិតជាមានលទ្ធភាពសង ហើយទ្រព្យដាក់ធានាមានតម្លៃគ្រប់គ្រាន់ អាចធានាសុវត្ថិភាពនិងការពារនូវហានិភ័យឥណទានបាន។
 - ៥. ឥណទានដែលត្រូវធ្វើការពិចារណាខាងលើនេះ ចំពោះតែអតិថិជនដែលកំពុងប្រើប្រាស់សេវាឥណទាន ឬផលិតផល និងសេវាដទៃរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ប៉ុណ្ណោះ។
 - ៦. ចំពោះឥណទានសម្រាប់ប័ណ្ណឥណទានអេស៊ីលីដាពុំត្រូវរាប់បញ្ចូលឡើយ។

៣.១៥ ការវាយតម្លៃទ្រព្យធានា

- ភ្នាក់ងារឥណទានជាអ្នកទទួលបន្ទុកវាយតម្លៃទ្រព្យធានាដល់ទឹកនឹងជាក់ស្តែង។ ការវាយតម្លៃទ្រព្យធានាត្រូវបានធ្វើឡើងដោយភ្នាក់ងារឥណទានយ៉ាងតិច២នាក់ (ភ្នាក់ងារឥណទានទទួលបន្ទុកជាមួយនឹងភ្នាក់ងារឥណទានម្នាក់ផ្សេងទៀត ឬជាមួយនឹងអនុប្រធានភ្នាក់ងារឥណទាន)។
- ចំពោះឥណទានដែលត្រូវអនុម័តដោយថ្នាក់មានសមត្ថកិច្ចខ្ពស់ជាលំដាប់សាខា នៅពេលបញ្ជូនឯកសារឥណទានមកស្នើសុំ ការអនុម័តផ្នែកវិភាគឥណទាននៃនាយកដ្ឋានឥណទានទទួលខុសត្រូវលើការត្រួតពិនិត្យរាល់ឯកសារទាំងនោះ ជាពិសេសទាក់ទងនឹងការវាយតម្លៃទ្រព្យធានា ត្រូវធ្វើការត្រួតពិនិត្យឡើងវិញ ដើម្បីធ្វើឲ្យប្រាកដថាសាខាពិតជាធ្វើការវាយតម្លៃលើទ្រព្យធានាបានត្រឹមត្រូវ។
- ប្រធានភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវតែត្រួតពិនិត្យលើការវាយតម្លៃទ្រព្យធានាឡើងវិញ នៅមុនពេលបញ្ជូនឯកសារទៅថ្នាក់មានសមត្ថកិច្ចអនុម័ត។ ដោយឡែកចំពោះឥណទានដែលមានទំហំធំជាង ឬស្មើនឹង ១០០.០០០ដុល្លារអាមេរិក ឬសមមូល ប្រធានភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវតែធ្វើការបញ្ជាក់លើកំណត់ហេតុវាយតម្លៃអចលនទ្រព្យថា បានធ្វើការត្រួតពិនិត្យ និងបញ្ជាក់ថាការវាយតម្លៃនេះពិតជាត្រឹមត្រូវប្រាកដមែន។
- ចំពោះឥណទានដែលមានទំហំចាប់ពី ២០០.០០០ដុល្លារអាមេរិក ឬសមមូលឡើងទៅ៖
ការវាយតម្លៃត្រូវអនុវត្តដូចចំណុចខាងលើ ព្រមជាមួយគ្នានោះសាខាពាក់ព័ន្ធត្រូវតែជូនដំណឹងមកនាយកដ្ឋានឥណទាន ដើម្បីបញ្ជូនបុគ្គលិកជំនាញទៅវាយតម្លៃទ្រព្យធានានោះដែលជាការវាយតម្លៃឯករាជ្យដាច់ដោយឡែកពីការវាយតម្លៃរបស់សាខា។
វាយតម្លៃដោយឯករាជ្យលើទ្រព្យសម្បត្តិដាក់ធានាអាចត្រូវបានចាត់ចែង ឲ្យអនុវត្តចំពោះឥណទានដែលមានទំហំទាបជាង ២០០.០០០ដុល្លារអាមេរិក ឬសមមូលអាស្រ័យលើការវិនិច្ឆ័យរបស់នាយកប្រតិបត្តិឥណទាន។

៣.១៦ ដំណោះស្រាយនៅពេលអតិថិជន សងបំណុលយឺត និងមិនសងបំណុល

សម្រាប់វិធានការដែលធនាគារអនុវត្តសម្រាប់អតិថិជនមិនសងបំណុលមានលំដាប់ដោយដូចខាងក្រោម៖

- រំឭកអតិថិជនពីការទទួលខុសត្រូវដែលមានចែងក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់
- បញ្ចុះបញ្ចូល ល្អងលោម លើកទឹកចិត្ត

- វិវេកដំណោះស្រាយ សម្រុះសម្រួល ឬព្យាយាមចរចាតាមមធ្យោបាយផ្សេងៗ
- អត់ធ្មត់គ្រប់ស្ថានភាព (ករណីមិនចុះសម្រុងគ្នា)
- ពន្យល់យ៉ាងណាដល់កូនបំណុល និងអ្នកពាក់ព័ន្ធទាំងឡាយណាដែលបានចូលរួមឲ្យយល់ថា “កូនបំណុលគឺជាអ្នកមិនបានបំពេញកាតព្វកិច្ច ឬបំពានលើកិច្ចសន្យាខ្លីប្រាក់”
- សុំអន្តរាគមន៍ពីអាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន
- ជម្រើសចុងក្រោយ សុំការអនុញ្ញាតប្តឹងកូនបំណុលទៅតុលាការ។

៣.១៧ ការវិនាគលើចំណុចខ្លាំងនិងចំណុចខ្សោយ

៣.១៧.១ ការវិនាគលើចំណុចខ្លាំង

តាមការចុះធ្វើកម្មសិក្សាស្រាវជ្រាវ ពីដំណើរការនៃការឥណទានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ីរួចមកក្រុមខ្ញុំបានសង្កេតឃើញថាសេវាកម្មផ្នែកឥណទានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ីសាខាច្បារអំពៅ មានចំណុចខ្លាំងដូចខាងក្រោម៖

- ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានគោលការណ៍ និងនីតិវិធី ទម្រង់គំរូនៃការផ្តល់សេវាឥណទាន ដែលផ្តល់ជានីតិវិធីក្នុងការវិភាគ ត្រួតពិនិត្យ និងប្រមូលឥណទាន សម្រាប់ឲ្យភ្នាក់ងារឥណទានប្រតិបត្តិតាម និងដោះស្រាយដោយវិជ្ជាជីវៈច្បាស់លាស់។
- ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានដើមទុនច្រើនសម្រាប់បំពេញតម្រូវការអតិថិជនរបស់ខ្លួន។
- ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានធនធានមនុស្ស ដែលមាន ចំណេះដឹង បទពិសោធន៍ជំនាញ ច្បាស់លាស់ប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់។
- ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានរចនាសម្ព័ន្ធច្បាស់លាស់ ប្រកបដោយ វិន័យ សីលធម៌ សុចរិត និងភាពប្រាកដប្រជា។
- ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានកម្មវិធីក្នុងការបណ្តុះបណ្តាលចំណេះដឹង និងជំនាញដល់បុគ្គលិករបស់ខ្លួនបន្ថែមឲ្យមានសមត្ថភាពខ្ពស់ក្នុងការបំពេញការងារកាន់តែប្រសើរឡើង។
- បុគ្គលិក មានឆន្ទៈមនសិការ និងមានស្មារតីទទួលខុសត្រូវចំពោះភារកិច្ច និងតួនាទីរបស់ខ្លួន។
- រាល់ការរៀបចំឯកសារមានភាពរហ័ស និងទាន់ពេលវេលាជាងធនាគារផ្សេងៗទៀត។

៣.១៧.២ ការវិភាគលើចំណុចខ្សោយ

ទន្ទឹមនឹងភាពជោគជ័យដល់គួរឲ្យមានមោទនៈភាពនេះ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាច្បារអំពៅ ក៏មានចំណុចខ្សោយមួយចំនួនដូចខាងក្រោម៖

- សំណុំបែបបទស្នើសុំឥណទាននៅមានលក្ខណៈស្មុគស្មាញច្រើនជាហេតុដែលនាំឲ្យអតិថិជនមានការធុញទ្រាន់ក្នុងការខ្ចីឥណទាន។
- បណ្តាញទូATM និងម៉ាស៊ីនឆ្លុះកាតនៅមានខូត និងError ម្តងម្កាល។

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និង អនុសាសន៍

១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន

បន្ទាប់ពីបានធ្វើការសិក្សាស្រាវជ្រាវទៅលើ ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាច្បារអំពៅ រួចមកក្រុមខ្ញុំបានសង្កេតឃើញថា ការផ្តល់ឥណទាន របស់ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាច្បារអំពៅមានភាពរីកចម្រើនខ្លាំង ពីមួយឆ្នាំទៅមួយឆ្នាំ និងមានការគាំទ្រពីសំណាក់ ប្រជាជនខ្មែរមួយភាគធំ។ ម្យ៉ាងវិញទៀត ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានគោលដៅរួមគឺផ្តល់ផលិតផល និងសេវាកម្មធនាគារល្អបំផុត និងសុវត្ថិភាពខ្ពស់ តាមរយៈសាខា និងបណ្តាញដ៏ច្រើនរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ជូនអតិថិជនគ្រប់ស្រទាប់។ ហេតុដូច្នេះហើយទើបធ្វើឲ្យធនាគារមានប្រជាប្រិយភាពយ៉ាងខ្លាំង លើការផ្តល់ឥណទាន។

បើពិនិត្យមើលទៅលើការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងខ្នាតមធ្យម រួមជាមួយនឹងប្រភេទឥណទានដទៃទៀតរបស់ធនាគារ គឺមានលក្ខណៈល្អប្រសើរ ព្រោះធនាគារបានគោរពនិងអនុវត្តតាម លំដាប់លំដោយនៃនីតិវិធី និងគោលការណ៍ឥណទានយ៉ាងច្បាស់លាស់។ ក្នុងនោះផងដែរ ការវាយតម្លៃទៅលើឥណទានខ្នាតតូច និងខ្នាតមធ្យម ក្នុងឆ្នាំ២០១៧ ដល់ឆ្នាំ២០១៨ មានការផ្តល់ឥណទាន កើនឡើងជាលំដាប់ពីលំដាប់ពីមួយឆ្នាំទៅមួយឆ្នាំ។ រីឯចំនួនអតិថិជនវិញក៏មានការកើនឡើងខ្លះដែរ ដែលអាចនិយាយបានថាកើនឡើងទាំងឥណទាននិងអតិថិជន។ ចំពោះការផ្តល់ឥណទាននេះផងដែរ គឺមានភាពហ្មត់ចត់ និងល្អិតល្អន់ព្រោះភ្នាក់ងារឥណទានបានធ្វើការចុះជួបសម្ភាសន៍ផ្ទាល់មាត់ ជាមួយអតិថិជន ព្រមទាំងការចុះអង្កេតដល់ទីកន្លែងអាជីវកម្មរបស់អតិថិជនដើម្បីធ្វើការវាយតម្លៃ ឥណទាន។

ក្នុងដំណើរការផ្តល់ឥណទាននេះគឺមានភាពច្បាស់លាស់ត្រឹមត្រូវនឹងអនុវត្តទៅតាមគោលការណ៍ដែលធនាគារបានកំណត់ នឹងបានធ្វើការវាយតម្លៃយ៉ាងល្អិតល្អន់ក្នុងការបញ្ចេញឥណទាន។ ម្យ៉ាងទៀតធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានបុគ្គលិកប្រកបដោយក្រមសីលធម៌ និងគ្មានអំពើពុករលួយក្នុងការផ្តល់ឥណទាន។ កត្តាទាំងនេះហើយដែលធ្វើឲ្យធនាគារមានការរីកចម្រើនយ៉ាងឆាប់រហ័ស រហូតឈានដល់មានការបង្កើតសាខានៅក្រៅប្រទេសទៀតផង។ ទោះបីយ៉ាងណាក៏ដោយធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី គួរតែពង្រឹងសមត្ថភាព និងលទ្ធភាពរបស់ខ្លួនបន្ថែមទៀត ដើម្បីបំពេញចន្លោះនូវចំណុចខ្វះខាតមួយចំនួនតូចដែលអាចកើតឡើងដោយប្រការណាមួយ និងសំដៅទៅលើវឌ្ឍនភាព រីកចម្រើនឈានទៅមុខ។ យើងសង្ឃឹមយ៉ាងមុតមាំថា ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និងក្លាយជាធនាគារពាណិជ្ជទី១ ឈានមុខគេនៅប្រទេសកម្ពុជា ក្នុងការផ្តល់ឥណទាន។

២. អនុសាសន៍

ក្រោយពីបានចុះកម្មសិក្សា នៅធនាគារ អេស៊ីលីដា ក៏អិលស៊ី សាខាច្បារអំពៅ ទៅលើ ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន រួចមកយើងអាចនិយាយបានថា ធនាគារពិតជាមានភាពជោគជ័យ ខ្លាំងក្នុងការផ្តល់សេវាឥណទានអតិថិជន។ ប៉ុន្តែទន្ទឹមនឹងមានភាពជោគជ័យនេះក៏នៅមានចំណុច ខ្វះខាតមួយចំនួនដែលយើងខ្ញុំបាននឹងចូលរួមផ្តល់ជាយោបល់ និងលើកជាអនុសាសន៍ដូចខាង ក្រោម៖

- ធនាគារគួរតែជួយសម្រួលទម្រង់ បែបបទឲ្យមានលក្ខណៈសាមញ្ញ មានភាពងាយស្រួល យល់និងកាត់បន្ថយភាពស្មុគស្មាញ ដើម្បីជួយសម្រួលដល់អតិថិជនឲ្យងាយស្រួលយល់ និងអតិថិជនដែលចំណេះដឹងនៅមានកម្រិតឲ្យពួកគាត់ងាយយល់ និងជួយកាត់បន្ថយពេល វេលា របស់ពួកគាត់ព្រមទាំងជួយកាត់បន្ថយពេលវេលារបស់ភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជននិង ភ្នាក់ងារឥណទាន និងកាត់បន្ថយនូវបញ្ហាមួយចំនួនក្នុងការបំពេញទម្រង់បែបបទ។
- ធនាគារគួរតែពិនិត្យប្រព័ន្ធទូទៅ ATM ឲ្យបានញឹកញាប់ (អាចថាមួយអាទិត្យម្តង ឬ កន្លះខែម្តង ដើម្បីជៀសវាងការខូចឬError ដោយមិនបានដឹង វាអាចបណ្តាលឲ្យប៉ះពាល់ដល់អតិថិជន អ្នកប្រើប្រាស់ដោយផ្ទាល់ជាមួយនឹងទូទៅ ATM។

ឯកសារយោង

១. យ៉ុន សុផុនា និងសេង សុខា “ហានិភ័យឥណទាន”, (២០១៧), សកលវិទ្យាល័យ ភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច។
២. ព្រំ រដ្ឋនា “ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន”, (២០១៨), សកលវិទ្យាល័យ ភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច។
៣. ឈឹម ឆេង និង ខៅ ហឹង “នីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទានខ្នាតមធ្យម”, (២០១៣), សកលវិទ្យាល័យ ភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច
៤. បណ្ឌិត ហួន ប៊ុលី “ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ”, បោះពុម្ពលើកទី៣(២០១៧), សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច។
៥. ឈាង ហ៊ុយ “ការគ្រប់គ្រងឥណទាន”, (២០១៧), សាកលវិទ្យាល័យ ភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច។
៦. ជា គឹមឡេង “រូបិយវត្ថុ និង ធនាគារ”, (២០១៦), សាកលវិទ្យាល័យ ភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច។
៧. ធនាគារជាតិកម្ពុជា “ច្បាប់ស្តីអំពីគ្រឹះស្ថាន ធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ”, (១៩៩៩) ។
៨. ឯកសារមួយចំនួនទៀតទទួលបានមកពីប្រធានភ្នាក់ងារឥណទានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាច្បារអំពៅ មានដូចជា៖
 - មេរៀនតម្រង់ទិស ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី
 - គោលការណ៍ប្រតិបត្តិឥណទានអាជីវកម្មខ្នាតតូច
 - គោលការណ៍ប្រតិបត្តិឥណទានអាជីវកម្មខ្នាតមធ្យម

<https://www.acledabank.com.kh>



ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

ACLEDA Bank Plc.

HEADQUARTERS

លេខ (N°) : 0351 /19

សិខិតបញ្ជាក់

TO WHOM IT MAY CONCERN

និស្សិតឈ្មោះ :	ស៊ី ភារក្ស	Student's Name :	Sum Phearak
ភេទ :	ប្រុស	Sex :	Male
សញ្ជាតិ :	ខ្មែរ	Nationality :	Khmer
ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត :	០៩ មិថុនា ១៩៩៦	Date of birth :	June 09, 1996
ទីកន្លែងកំណើត :	រាជធានីភ្នំពេញ	Place of birth :	Phnom Penh
អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ន :	រាជធានីភ្នំពេញ	Current Address :	Phnom Penh

ជានិស្សិត នៃ សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច បានមកធ្វើកម្មសិក្សាស្តីពី ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន នៅធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាច្បារអំពៅ ចាប់ពីថ្ងៃទី០២ រហូតដល់ថ្ងៃទី៣១ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០១៩ ។

The Student of Royal University of Law and Economics Conducted an internship on Credit Procedure at Chbar Ampov Branch, ACLEDA Bank Plc. from May 02 to 31, 2019.

សូមបញ្ជាក់ជានិស្សិតឈ្មោះ ស៊ី ភារក្ស បានមកធ្វើកម្មសិក្សាចប់ សព្វគ្រប់ប្រកបដោយជោគជ័យ ។

We confirm that Mr. Sum Phearak completed an internship successfully.

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ចេញសិខិតបញ្ជាក់នេះទុកឲ្យសាមី ខ្លួនប្រើប្រាស់តាមការដែលអាចប្រើបាន ។

ACLEDA Bank Plc. issues this confirmation for any official purpose it may serve.

ថ្ងៃពុធ ១០កើត ខែជេស្ឋ ឆ្នាំកុរ ឯកស័ក ព.ស.២៥៦៣

រាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃទី១២ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៩

Phnom Penh, June 12, 2019

នាយកប្រតិបត្តិបទប្បញ្ញត្តិ



VP & Head of Human Resources Division

ឈ្មោះ រតនៈ

Ho Rattanak

ចុះបញ្ជីក្រោមលេខ

Registration No.

00003077

អគារលេខ៦១ មហាវិថីព្រះមុនីវង្ស សង្កាត់ស្រះចក ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

#61, Preah Monivong Blvd., Sangkat Srah Chork, Khan Daun Penh, Phnom Penh, Kingdom of Cambodia.

ទូរស័ព្ទ Tel: +855 (0) 23 998 777 / 430 999, ទូរសារ Fax: +855 (0) 23 430 555, ប្រអប់សំបុត្រ P.O.Box: 1149

E-mail: acledabank@acledabank.com.kh, Website: www.acledabank.com.kh, SWIFT Code: ACLBKHPP



ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

ACLEDA Bank Plc.

HEADQUARTERS
លេខ (N°) : 0352 /19

លិខិតបញ្ជាក់

TO WHOM IT MAY CONCERN

និស្សិតឈ្មោះ :	គួយ សុខម៉េង	Student's Name :	Kouy Sok Meng
ភេទ :	ប្រុស	Sex :	Male
សញ្ជាតិ :	ខ្មែរ	Nationality :	Khmer
ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត :	២៣ មីនា ១៩៩៥	Date of birth :	March 23, 1995
ទីកន្លែងកំណើត :	រាជធានីភ្នំពេញ	Place of birth :	Phnom Penh
អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ន :	រាជធានីភ្នំពេញ	Current Address :	Phnom Penh

ជានិស្សិត នៃ **សាកលវិទ្យាល័យគុម្ពុធិភីសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច** បានមកធ្វើកម្មសិក្សាស្តីពី **ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន** នៅធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាច្បារអំពៅ ចាប់ពីថ្ងៃទី០២ រហូតដល់ថ្ងៃទី៣១ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០១៩ ។

The Student of **Royal University of Law and Economics** Conducted an internship on **Credit Procedure** at Chbar Ampov Branch, ACLEDA Bank Plc. from May 02 to 31, 2019.

សូមបញ្ជាក់ថានិស្សិតឈ្មោះ **គួយ សុខម៉េង** បានមកធ្វើកម្មសិក្សា ចប់សព្វគ្រប់ប្រកបដោយជោគជ័យ ។

We confirm that **Mr. Kouy Sok Meng** completed an internship successfully.

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ចេញលិខិតបញ្ជាក់នេះទុកឲ្យសាមី ខ្លួនប្រើប្រាស់តាមការដែលអាចប្រើបាន ។

ACLEDA Bank Plc. issues this confirmation for any official purpose it may serve.

ថ្ងៃពុធ ១០កើត ខែជេស្ឋ ឆ្នាំកុរ ឯកស័ក ព.ស.២៥៦៣

រាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃទី១២ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៩

Phnom Penh, June 12, 2019

នាយកប្រតិបត្តិធនាគារ



ហូ រតនៈ

Ho Rattanek

ចុះបញ្ជីក្រោមលេខ
Registration No.
00003077

អគារលេខ៦១ មហាវិថីព្រះមុនីវង្ស សង្កាត់ស្រះចក ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
#61, Preah Monivong Blvd., Sangkat Srah Chork, Khan Daun Penh, Phnom Penh, Kingdom of Cambodia.
ទូរស័ព្ទ Tel: +855 (0) 23 998 777 / 430 999, ទូរសារ Fax: +855 (0) 23 430 555, ប្រអប់សំបុត្រ P.O.Box: 1149
E-mail: acledabank@acledabank.com.kh, Website: www.acledabank.com.kh, SWIFT Code: ACLBKHP



ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

ACLEDA Bank Plc.

ការិយាល័យកណ្តាល

លេខ : នធម.....**៣៦៤**...../១៩

នាយកប្រតិបត្តិធនាគារមុន្យ

សូមគោរពជូន

សាកលវិទ្យាធិការនៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច

កម្មវត្ថុ : អនុញ្ញាតឱ្យនិស្សិតចុះកម្មសិក្សា នៅធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

យោង : សំណើសុំលេខ ២៣៦ ស.ភ.ន.វ.ស ចុះថ្ងៃព្រហស្បតិ៍ ៩រោច ខែមាឃ ឆ្នាំច សំរឹទ្ធិស័ក ព.ស.២៥៦២ ត្រូវនឹង ថ្ងៃទី២៨ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០១៩ ។

តបតាមកម្មវត្ថុ និងយោងខាងលើ **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី** យល់ព្រមអនុញ្ញាតឱ្យនិស្សិត សិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ឆ្នាំទី ៤ ជំនាញ ធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ នៃ **សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច** ចំនួន ០២ រូប ដូចមានរាយនាមខាងក្រោម ៖

១. ស៊ី ការក្យ (កេឡប្រស)

២. គុយ សុខម៉េង (កេឡប្រស)

ធ្វើកម្មសិក្សាស្តីពី **ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន (Credit Procedure)** ចាប់ពីថ្ងៃទី០២ រហូតដល់ថ្ងៃទី៣១ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០១៩ ចាប់ពីម៉ោង ០៧:៣០ នាទីព្រឹក ដល់ម៉ោង ១២:០០ នាទីថ្ងៃត្រង់ នៅធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី **សាខាច្បារអំពៅ** ។

យោងតាមគោលការណ៍កម្មសិក្សារបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និស្សិតកម្មសិក្សាទាំងអស់ ត្រូវទទួលបានការប្រុងទិសអំពីប្រវត្តិ ទស្សនៈ បេសកកម្ម វប្បធម៌ការងារ ផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី នៅថ្ងៃដំបូងនៃការធ្វើកម្មសិក្សា ។ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី នឹងចេញ លិខិតបញ្ជាក់កម្មសិក្សាជូនដល់កម្មសិក្សាការី ក្រោយពេលពួកគេបានផ្តល់នូវរបាយការណ៍កម្មសិក្សា និង ត្រូវបានបញ្ជាក់ថាពួកគេបានគោរពត្រឹមត្រូវទៅតាមគោលការណ៍កំណត់ ។

សូម **សាកលវិទ្យាធិការ** មេត្តាទទួលនូវការគោរពដ៏ខ្ពង់ខ្ពស់អំពីខ្ញុំ ។

ថ្ងៃព្រហស្បតិ៍ ១៤ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំកុរ ឯកស័ក ព.ស.២៥៦២
ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ថ្ងៃទី១៨ ខែមេសា ឆ្នាំ២០១៩



ចម្លងជូន :

- នាយក ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាច្បារអំពៅ
- ដើម្បីជូនប្រដាប់តំណាង និងចូលរួមសហការអនុវត្ត
- ឯកសារ-កាលប្បវត្តិ

កម្រងសំណួរស្រាវជ្រាវ

១. សូមជួយផ្តល់ព័ត៌មានប្រវត្តិការកើតធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី?
២. សូមជួយបង្ហាញអំពីសាខារបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី?
៣. សូមជួយបង្ហាញអំពីទីតាំងអាសយដ្ឋានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាច្បារអំពៅ?
៤. សូមជួយបង្ហាញអំពី ទស្សនៈវិស័យ ចក្ខុវិស័យ បេសកកម្ម និងគោលដៅរបស់ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាច្បារអំពៅ?
៥. សូមជួយបង្ហាញអំពីការគ្រប់គ្រង និងភារកិច្ចនៃការទទួលខុសត្រូវនៅក្នុងធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាច្បារអំពៅ?
៦. សូមជួយបង្ហាញអំពីអត្តសញ្ញាណរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និងការប្រើប្រាស់សញ្ញា មានន័យដូចម្តេច?
៧. សូមជួយបង្ហាញអំពីរចនាសម្ព័ន្ធរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាច្បារអំពៅ?
៨. សូមជួយបង្ហាញអំពីផលិតផលឥណទានដែលធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាច្បារអំពៅ មាន?
៩. សូមជួយបង្ហាញអំពីការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម?
១០. សូមជួយបង្ហាញអំពីគោលបំណងនៃការគ្រប់គ្រងឥណទាន?
១១. តើធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាច្បារអំពៅ មានឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមអ្វីខ្លះ?
១២. សូមជួយរៀបរាប់អំពីនីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមរបស់ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ព្រមទាំងលើកឧទាហរណ៍មកបញ្ជាក់?
១៣. តើការប្រាក់ និងរយៈពេលរបស់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមគិតយ៉ាងដូចម្តេច?
១៤. តើជម្រើសនៃការបង់ប្រាក់របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានប៉ុន្មានប្រភេទ?
១៥. តើអតិថិជនត្រូវមានលក្ខណសម្បត្តិអ្វីខ្លះ ដើម្បីទទួលបានឥណទាន?
១៦. តើអតិថិជនត្រូវមានវត្ថុបញ្ចាំអ្វីខ្លះ ដើម្បីទទួលបានឥណទាន?
១៧. តើអតិថិជនត្រូវបង់ថ្លៃសេវាអ្វីខ្លះ ដើម្បីទទួលបានឥណទាន?
១៨. តើអតិថិជនត្រូវបំពេញបែបបទកិច្ចសន្យាអ្វីខ្លះ ដើម្បីទទួលបានឥណទាន?

១៩. តើឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមត្រូវការអ្នកធានាដែរឬទេ?

២០. តើដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានមានប៉ុន្មានដំណាក់កាល? សូមរៀបរាប់ ។

២១. តើមន្ត្រីឥណទានប្រើប្រាស់វិធីសាស្ត្រអ្វីខ្លះ ក្នុងការស៊ើបអង្កេតឥណទាន?

២២. តើអ្នកណាជាអ្នកសម្រេចចិត្តក្នុងការផ្តល់ឥណទាន?

២៣. តើធនាគារមានវិធានការដូចម្តេចខ្លះ បើសិនជាអតិថិជនមិនសងបំណុល?

២៤. តើធនាគារមានវិធានការដូចម្តេចខ្លះ បើសិនជាអតិថិជនមានការសងយឺតយ៉ាវ?

២៥. តើមន្ត្រីឥណទានមានវិធីសាស្ត្រអ្វីខ្លះ ក្នុងការទប់ស្កាត់ហានិភ័យដែលអាចកើតមានឡើង ចំពោះឥណទាន?

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

ពាក្យស្នើសុំឥណទាន (.....)

១- អ្នកស្នើសុំ ៖

១.១- ឈ្មោះ..... ភេទ..... ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត..... ឯកសារអត្តសញ្ញាណ.....
 លេខ..... ចុះថ្ងៃទី..... និងឈ្មោះ..... ភេទ..... ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត.....
 ឯកសារអត្តសញ្ញាណ..... លេខ..... ចុះថ្ងៃទី..... ត្រូវជា.....
 អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ន: ផ្ទះលេខ..... ក្រុមទី..... ផ្លូវ..... ភូមិ..... ឃុំ-សង្កាត់.....
 ក្រុង-ស្រុក-ខណ្ឌ..... រាជធានី-ខេត្ត..... ទូរស័ព្ទ..... Email.....
 ស្នើសុំក្នុងនាមជា ៖ បុរស/ស្រី ជនជាតិ កំណាងពេញច្បាប់.....
 ១.២- អ្នកធានាដោយវត្តមាន:..... ភេទ..... ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត..... ឯកសារអត្តសញ្ញាណ.....
 លេខ..... ចុះថ្ងៃទី..... និងឈ្មោះ..... ភេទ..... ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត.....
 ឯកសារអត្តសញ្ញាណ..... លេខ..... ចុះថ្ងៃទី..... ត្រូវជា.....
 អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ន: ផ្ទះលេខ..... ក្រុមទី..... ផ្លូវ..... ភូមិ..... ឃុំ-សង្កាត់.....
 ក្រុង-ស្រុក-ខណ្ឌ..... រាជធានី-ខេត្ត..... ទូរស័ព្ទ.....
 ធានាក្នុងនាមជា ៖ បុរស/ស្រី ជនជាតិ កំណាងពេញច្បាប់.....

២- បញ្ជាក់បន្ថែម ៖

សូមគោរពបូជន៍

លោក-លោកស្រី..... បេនាគារ អេស៊ីលីដា គីអិលស៊ី.....

ក្រោយពីបានយល់ច្បាស់លាស់ពីការណែនាំស្តីពីគោលការណ៍ និងលក្ខខណ្ឌរួមនៃឥណទានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា គីអិលស៊ី យើងខ្ញុំសន្យាអនុវត្តតាមទាំងស្រុង ។

- **សំណើសុំ:** ☐ ឥណទាន ☐ កម្រិតបង្កាត់ឥណទាន សរុបចំនួន.....
☐ ភ្ជាប់សេវាអេស៊ីលីដាឃ្លូនីជី, ☐ ភ្ជាប់សេវាអេស៊ីលីដាឃ្លូនីជីទាន់ចិត្ត, ☐ ប័ណ្ណអេស៊ីលីដា [☐ ACLEDA Card, ☐ Gold Card, ☐ Visa Debit Card, ☐ Visa Credit Card ☐ MasterCard Debit, ☐ MasterCard Credit.....].

	០ស៊ីឌី, ០ស៊ីបរ៉ែល, ០ស៊ីបន្ត	០ស៊ីឌី, ០ស៊ីបរ៉ែល, ០ស៊ីបន្ត
ប្រភេទផលិតផល		
ប្រភេទទិញ/វិញ្ញាបនបត្រ		
ទំហំ		
រយៈពេលខ្លី		
អត្រាការប្រាក់		
សោហ៊ុយឥណទាន/បម្រុងសាច់ប្រាក់		
សោហ៊ុយរៀបចំឯកសារ		
ថ្លៃចំណាយរដ្ឋបាល		
របៀបសងប្រាក់		
គោលបំណងប្រើប្រាស់		
ការបញ្ជាក់បន្ថែម		

■ **ឥណទាន/កម្រិតបង្កាត់ឥណទាន/គិតសន្យាវិញ្ញាបនបត្រចុះថ្ងៃប្រាស់:**

ប្រភេទផលិតផល		
ប្រភេទទិញ/វិញ្ញាបនបត្រ		
ទំហំ		
សមតុល្យ/ដកប្រើប្រាស់ (Funded)		
រយៈពេលខ្លី		
ប្រើប្រាស់ (Issued)		
កាលបរិច្ឆេទបញ្ចប់		
អត្រាការប្រាក់		
សោហ៊ុយឥណទាន/បម្រុងសាច់ប្រាក់		
សោហ៊ុយរៀបចំឯកសារ		
ថ្លៃចំណាយរដ្ឋបាល		
របៀបសងប្រាក់		
គោលបំណងប្រើប្រាស់		

សរុបឥណទាន/កម្រិតបង្កាត់ឥណទាន/គិតសន្យាវិញ្ញាបនបត្រចុះថ្ងៃប្រាស់ (Aggregate Amount):.....

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

ការប្រឡងស្តីពីកំណត់ (.....)

១- អ្នកស្នើសុំ ៖

១.១- ឈ្មោះ..... ភេទ..... ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត..... ឯកសារអត្តសញ្ញាណ..... លេខ.....
 ចុះថ្ងៃទី..... និងខែ..... ឆ្នាំ..... ភេទ..... ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត..... ឯកសារអត្តសញ្ញាណ..... លេខ.....
 លេខ..... ចុះថ្ងៃទី..... ក្រុមជា..... អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ន: ផ្ទះលេខ..... ក្រុមទី..... ផ្លូវ..... ភូមិ.....
 ឃុំ-សង្កាត់..... ក្រុង-ស្រុក-ខណ្ឌ..... រាជធានី-ខេត្ត..... ខ្សែស័ព្ទ..... Email.....
 ស្នើសុំក្នុងនាមជា ៖ ជួបប្រទះបុគ្គល ជំនាញបុគ្គល តំណាងពេញច្បាប់.....
 ១.២- ឈ្មោះ..... ភេទ..... ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត..... ឯកសារអត្តសញ្ញាណ..... លេខ.....
 ចុះថ្ងៃទី..... និងខែ..... ឆ្នាំ..... ភេទ..... ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត..... ឯកសារអត្តសញ្ញាណ..... លេខ.....
 លេខ..... ចុះថ្ងៃទី..... ក្រុមជា..... អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ន: ផ្ទះលេខ..... ក្រុមទី..... ផ្លូវ..... ភូមិ.....
 ឃុំ-សង្កាត់..... ក្រុង-ស្រុក-ខណ្ឌ..... រាជធានី-ខេត្ត..... ខ្សែស័ព្ទ..... Email.....
 ស្នើសុំក្នុងនាមជា ៖ ជួបប្រទះបុគ្គល ជំនាញបុគ្គល តំណាងពេញច្បាប់.....
 ១.៣- អ្នកធានាដោយវត្តមាន..... ភេទ..... ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត..... ឯកសារអត្តសញ្ញាណ..... លេខ.....
 ចុះថ្ងៃទី..... និងខែ..... ឆ្នាំ..... ភេទ..... ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត..... ឯកសារអត្តសញ្ញាណ..... លេខ.....
 លេខ..... ចុះថ្ងៃទី..... ក្រុមជា..... អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ន: ផ្ទះលេខ..... ក្រុមទី..... ផ្លូវ..... ភូមិ.....
 ឃុំ-សង្កាត់..... ក្រុង-ស្រុក-ខណ្ឌ..... រាជធានី-ខេត្ត..... ខ្សែស័ព្ទ.....
 ធានាក្នុងនាមជា ៖ ជួបប្រទះបុគ្គល ជំនាញបុគ្គល តំណាងពេញច្បាប់.....

២- បញ្ជាក់បន្ថែម ៖

សូមគោរពបូលមក

លោកនាយក បណ្ឌិត អេស៊ីលីដា អ៊ីមីលីស៊ី សាខាស្រុកមន្ត្រី-ឃុំឃ្លីស្រីក្រោក

ក្រោយពីបានយល់ច្បាស់លាស់ពីការណែនាំស្តីពីគោលការណ៍ និងលក្ខខណ្ឌនៃការប្រឡងស្តីពីកំណត់ អេស៊ីលីដា អ៊ីមីលីស៊ី យើងខ្ញុំសន្យា
 អនុវត្តតាមទាំងស្រុង ។

- **សំណើសុំ:** ☐ ឥណទាន ☐ កម្រិតបន្ទាត់ឥណទាន សរុបចំនួន.....
☐ ភ្ជាប់សេវាអេស៊ីលីដាឃ្លីស្រីក្រោក ☐ ភ្ជាប់សេវាអេស៊ីលីដាឃ្លីស្រីក្រោក ☐ ប័ណ្ណអេស៊ីលីដា [ACLEDA Card, ☐ Gold Card, ☐ Visa Debit Card, ☐ Visa Credit Card ☐ MasterCard Debit, ☐ MasterCard Credit.....]

	□ សុំថ្មី, □ សុំបន្ថែម, □ សុំបន្ត	□ សុំថ្មី, □ សុំបន្ថែម, □ សុំបន្ត
ប្រភេទផលិតផល	*****	
ប្រភេទប្រាក់បៀវត្ស/ប្រាក់ប្រចាំខែ		
ទំហំ		
រយៈពេលខ្លី		
អត្រាការប្រាក់		
សេវាកម្មឥណទាន/បម្រុងសាច់ប្រាក់		
សេវាកម្មរៀបចំឯកសារ		
ថ្លៃចំណាយរដ្ឋបាល		
របៀបសងប្រាក់		
គោលបំណងប្រើប្រាស់		
ការបញ្ជាក់បន្ថែម		

■ **ឥណទាន/កម្រិតបន្ទាត់ឥណទាន/កម្រិតបន្ទាត់ប្រើប្រាស់:**

ប្រភេទផលិតផល	*****	
ប្រភេទប្រាក់បៀវត្ស/ប្រាក់ប្រចាំខែ		
ទំហំ		
សមតុល្យ/ប្រាក់ប្រើប្រាស់ (Funded)		
រយៈពេលខ្លី		
ប្រើប្រាស់ (Issued)		
កាលបរិច្ឆេទបញ្ចប់		
អត្រាការប្រាក់		
សេវាកម្មឥណទាន/បម្រុងសាច់ប្រាក់		
សេវាកម្មរៀបចំឯកសារ		
ថ្លៃចំណាយរដ្ឋបាល		
របៀបសងប្រាក់		
គោលបំណងប្រើប្រាស់		

សរុបឥណទាន/កម្រិតបន្ទាត់ឥណទាន/កម្រិតបន្ទាត់ប្រើប្រាស់ (Aggregate Amount):.....

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

រដ្ឋធម្មនុញ្ញ :

ពាក្យប្តឹងបណ្តឹងស្នើសុំឥណទាន (.....)

- ១- អ្នកស្នើសុំឈ្មោះ..... ភេទ..... សញ្ជាតិ..... ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត.....
ឈ្មោះ..... ភេទ..... សញ្ជាតិ..... ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត.....
និងឈ្មោះ..... ភេទ..... សញ្ជាតិ..... ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត.....
អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្នផ្ទះលេខ..... ផ្លូវ..... ក្រុមទី..... ភូមិ..... ឃុំ.....
ស្រុក..... ខេត្ត..... ទូរស័ព្ទ.....
ស្នើសុំប្រើប្រាស់ក្នុងនាមជា៖ ☐ រូបវន្តបុគ្គល ☐ នីតិបុគ្គល តំណាងពេញច្បាប់ឲ្យ.....
- មុខរបរ.....
- ទីកន្លែងប្រកបមុខរបរ.....
- ២- អ្នកធានាឈ្មោះ..... ភេទ..... សញ្ជាតិ..... និងឈ្មោះ.....
ភេទ..... សញ្ជាតិ..... អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្នផ្ទះលេខ..... ផ្លូវ..... ក្រុមទី..... ភូមិ.....
ឃុំសង្កាត់..... ក្រុង-ស្រុក-ខណ្ឌ..... រាជធានី-ខេត្ត.....
ធានាក្នុងនាមជា៖ ☐ រូបវន្តបុគ្គល ☐ នីតិបុគ្គល តំណាងពេញច្បាប់ឲ្យ.....

សូមគោរពជូន

លោក-លោកស្រី..... បន្ទាន់ការ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខា.....

កម្មវត្ថុ : - ស្នើសុំឥណទាន/កម្រិតបន្ទាត់ឥណទានចំនួន..... ជាអក្សរ.....
- រយៈពេល..... គោលបំណងប្រើប្រាស់.....

យោងតាមកម្មវត្ថុខាងលើ ខ្ញុំបាទ/នាងខ្ញុំ យល់ព្រមឲ្យធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ប្រមូលព័ត៌មានដែលមាននៅក្នុងពាក្យសុំ និងព័ត៌មានដទៃទៀតដែលពាក់ព័ន្ធនឹងពាក្យស្នើសុំនេះ និងយល់ព្រមរាល់ការចូលរួមពិនិត្យ និងស្វែងរកព័ត៌មាន ពីគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ផ្សេងទៀត ដរាបណា ខ្ញុំបាទ/នាងខ្ញុំ នៅតែជាអតិថិជនសកម្ម (កូនបំណុល និងអ្នកធានា) និង/ឬជាបំណុលលុបចេញពីបញ្ជីនៅធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ព្រមទាំងបើកចំហព័ត៌មានទាំងនេះ ទៅឲ្យគតិយជន សម្រាប់គោលបំណង ដូចមានចែងក្នុងប្រការ ៨ នៃប្រកាស ស្តីពីការចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន ។ ខ្ញុំបាទ/នាងខ្ញុំយល់ថា ក្រុមហ៊ុន ក្រេឌីត ឬរ៉ូ ខេមបូឌា ដែលមានអាសយដ្ឋាន វឌ្ឍនៈកាតាល (ជាន់ទី៩) អគារលេខ ៦៦ មហាវិថីព្រះមុនីវង្ស សង្កាត់វត្តភ្នំ ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ និងធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ទទួលខុសត្រូវលើការប្រមូល ការដាក់ឲ្យដំណើរការ និងការផ្សព្វផ្សាយទិន្នន័យ ។ ខ្ញុំបាទ/នាងខ្ញុំ មានសិទ្ធិទទួលព័ត៌មាន និងទិន្នន័យរបស់ខ្ញុំ និងមានសិទ្ធិតវ៉ា ដើម្បីស្នើសុំកែតម្រូវ ឬលុបចោលទិន្នន័យទាំងនោះ ប្រសិនបើមានហេតុផលគ្រប់គ្រាន់ស្របតាមនីតិវិធី ដូចមានចែង ក្នុងប្រកាសស្តីពីការចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន និង/ឬក្រមប្រតិបត្តិ ។^១

កំទុសទីតាំងលេខប័ណ្ណប្រតិបត្តិ



អាស្រ័យហេតុនេះ សូមលោក-លោកស្រី មេត្តាពិនិត្យសំណើ ព្រមទាំងអនុម័តឲ្យយើងខ្ញុំ បានប្រើប្រាស់ឥណទានតាមទំហំស្នើសុំ ខាងលើដោយក្តីអនុគ្រោះ ។

សូមលោក-លោកស្រី មេត្តាទទួលនូវការគោរពដ៏ខ្ពង់ខ្ពស់អំពីយើងខ្ញុំ ។
ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....
ហត្ថលេខា និងត្រា ឬស្នាមមេដៃស្តាំអ្នកធានា ហត្ថលេខា និងត្រា ឬស្នាមមេដៃស្តាំអ្នកស្នើសុំ

ឈ្មោះ..... ឈ្មោះ.....

លេខអតិថិជន

I- ផ្នែកគុណភាព (Qualitative Information)

1

IV- សំណើសុំឥណទាន

ក- កំពុងប្រើប្រាស់: ឥណទាន ឥតប្រើប្រាស់ឥណទាន ឥតសន្យាហិរញ្ញវត្ថុ សរុបចំនួន:.....

ប្រភេទ				
ទំហំ				
សមតុល្យប្រើប្រាស់				
រយៈពេលខ្លី				
កាលបរិច្ឆេទបញ្ចប់				
អត្រាការប្រាក់				
សោហ៊ុយឥណទាន/បម្រុងសាច់ប្រាក់				
សោហ៊ុយរៀបចំឯកសារ				
ថ្លៃចំណាយរដ្ឋបាល				
របៀបសងប្រាក់				
គោលបំណងប្រើប្រាស់				

ខ- ស្នើសុំ: ឥណទាន ឥតប្រើប្រាស់ឥណទាន ឥតសន្យាហិរញ្ញវត្ថុ សរុបចំនួន:.....

	ឥណទាន ឥតប្រើប្រាស់ឥណទាន ឥតសន្យាហិរញ្ញវត្ថុ	ឥណទាន ឥតប្រើប្រាស់ឥណទាន ឥតសន្យាហិរញ្ញវត្ថុ	ឥណទាន ឥតប្រើប្រាស់ឥណទាន ឥតសន្យាហិរញ្ញវត្ថុ
ប្រភេទ			
ទំហំ			
រយៈពេលខ្លី			
អត្រាការប្រាក់			
សោហ៊ុយឥណទាន/បម្រុងសាច់ប្រាក់			
សោហ៊ុយរៀបចំឯកសារ			
ថ្លៃចំណាយរដ្ឋបាល			
របៀបសងប្រាក់			
គោលបំណងប្រើប្រាស់			

គ- សរុបទំហំឥណទាន/ឥតប្រើប្រាស់ឥណទាន/ឥតសន្យាហិរញ្ញវត្ថុ (Aggregate Amount):

ឃ- គម្រោងវិនិយោគ:

១- គម្រោងវិនិយោគសរុបលម្អិត:

ល.រ	បរិយាយគម្រោងវិនិយោគ	ចំនួនឯកតា	តម្លៃឯកតា	ទឹកប្រាក់
១-				
២-				
សរុបទឹកប្រាក់វិនិយោគ				

២- ទឹកប្រាក់វិនិយោគផ្ទាល់ខ្លួនចំនួន:

V- ទ្រព្យសម្បត្តិឯកជន

ក- ប្រាក់ប្រាក់កាត (Security or Margin Deposit) ឬទ្រព្យធានាជាសាច់ប្រាក់ :

ខ- អចលនទ្រព្យ (Real Estate)

ប្រភេទទ្រព្យឯកជន	ទី១	ទី២	ទី៣	
ការដាក់ធានាឥណទាន	ឥណទាន ឥតប្រើប្រាស់ឥណទាន ឥតសន្យាហិរញ្ញវត្ថុ	ឥណទាន ឥតប្រើប្រាស់ឥណទាន ឥតសន្យាហិរញ្ញវត្ថុ	ឥណទាន ឥតប្រើប្រាស់ឥណទាន ឥតសន្យាហិរញ្ញវត្ថុ	ឥណទាន ឥតប្រើប្រាស់ឥណទាន ឥតសន្យាហិរញ្ញវត្ថុ
លេខបង្កាន់ដៃកម្មសម្បត្តិ				
Serial Number				
ប្រភេទលិខិតកម្មសម្បត្តិ				
លេខលិខិតកម្មសម្បត្តិ				
ថ្ងៃខែឆ្នាំលិខិតកម្មសម្បត្តិ				
ទីតាំងទ្រព្យ				
ម្ចាស់កម្មសម្បត្តិ				
ទំហំ				
តម្លៃ				
ការចុះកាបែន	ឥណទាន ឥតប្រើប្រាស់ឥណទាន ឥតសន្យាហិរញ្ញវត្ថុ	ឥណទាន ឥតប្រើប្រាស់ឥណទាន ឥតសន្យាហិរញ្ញវត្ថុ	ឥណទាន ឥតប្រើប្រាស់ឥណទាន ឥតសន្យាហិរញ្ញវត្ថុ	ឥណទាន ឥតប្រើប្រាស់ឥណទាន ឥតសន្យាហិរញ្ញវត្ថុ

គ- ចលនទ្រព្យ (Movable Assets)

ប្រភេទទ្រព្យដាក់ធានា	ទី១	ទី២	ទី៣	
ការដាក់ធានាឥណទាន	ធានាខ្លួន ធានាដទៃ	ធានាខ្លួន ធានាដទៃ	ធានាខ្លួន ធានាដទៃ	ធានាខ្លួន ធានាដទៃ
	ធានាខ្លួន ធានាដទៃ និងចាស់	ធានាខ្លួន ធានាដទៃ និងចាស់	ធានាខ្លួន ធានាដទៃ និងចាស់	ធានាខ្លួន ធានាដទៃ និងចាស់
លេខបង្កាន់ដៃឥតម្ចាស់ទ្រព្យធានា				
Serial Number				
ម៉ាក				
ស៊េរីណូ-ណូ				
លេខម៉ាស៊ីន				
លេខរូ				
កម្លាំងម៉ាស៊ីន				
បង្កាន់ដៃឥតម្ចាស់សម្គាល់				
ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ				
តម្លៃ				
រយៈពេលបានប្រើប្រាស់រួច				

ឃ- សរុបតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានា

ឃ.១- សរុបទ្រព្យដាក់ធានា ជាសាច់ប្រាក់ (Security or Margin Deposit) :.....

ឃ.២- ទ្រព្យដាក់ធានាជា ចលន និងអចលនទ្រព្យ ៖

សរុបតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានាប្រភេទអចលនទ្រព្យ (Real Estate)	
សរុបតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានាប្រភេទចលនទ្រព្យ (Movable Assets)	
សរុបតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានាជាចលន និងអចលនទ្រព្យ	

VI- ឥណទានតាមប្រភេទជំនួញ និងម្ចាស់កម្មសិទ្ធិក្នុងវិស័យសេដ្ឋកិច្ច (Credit By Industry And Ownership in the Economic Sector)
សូមមើលឧបសម្ព័ន្ធជាមួយ

VII- អ្នកធានា

- ☐ មាន, សូមបំពេញទម្រង់ ព័ត៌មានអំពីអ្នកធានា និងកិច្ចសន្យាធានា
☐ គ្មាន ។

យើងខ្ញុំសូមបញ្ជាក់ថា ព័ត៌មានដែលបានផ្តល់ជូនខាងលើនេះ ជាព័ត៌មានត្រឹមត្រូវពិតប្រាកដ ប្រសិនបើពុំពិតដូចេសចក្តី បញ្ជាក់ខាងលើនេះទេ
យើងខ្ញុំសូមទទួលខុសត្រូវទាំងស្រុងចំពោះមុខច្បាប់ ។

យើងខ្ញុំសូមចុះហត្ថលេខា និងបោះត្រា ឬផ្ដិតមេដៃស្តាំទុកជាភស្តុតាង ។

ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....

ហត្ថលេខា និងត្រា ឬស្នាមមេដៃស្តាំ ភាគីស្នើសុំឥណទាន

ឈ្មោះ.....

ព័ត៌មាននេះពិតជាត្រឹមត្រូវ ពុំមានការកែប្រែបន្លំឡើយ និងសូមអនុញ្ញាត ប្រើប្រាស់ ☐ ACLEDA Fund , ☐ Other Fund:

ហត្ថលេខាភ្នាក់ងារឥណទាន

ឈ្មោះ.....

Note: សូមភ្ជាប់មកជាមួយនូវទម្រង់ឧបសម្ព័ន្ធ នៃគម្រោងជំនួញនេះ ។

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក

ធ្វើនៅ ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....

ទី១

១- ភាគីបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក :

- ឈ្មោះ.....ភេទ..... ឯកសារអត្តសញ្ញាណ :.....លេខ..... ចុះថ្ងៃទី.....
និងឈ្មោះ.....ភេទ..... ឯកសារអត្តសញ្ញាណ :.....លេខ..... ចុះថ្ងៃទី.....ត្រូវជា.....
អាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ន: ផ្ទះលេខ.....ក្រុមទី.....ផ្លូវលេខ.....ភូមិ.....
ឃុំ-សង្កាត់.....ក្រុង-ស្រុក-ខណ្ឌ.....រាជធានី-ខេត្ត.....។
តទៅនេះហៅកាត់ថាភាគី«**ក**» ដែលបង្កើតហ៊ីប៉ូតែកក្នុងនាមជា បុរសវ័យ ឈ្មោះ.....

និង

២- ភាគីទទួលយកការបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក : ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខា..... ជាគ្រឹះស្ថានឯកជន
តំណាងពេញច្បាប់ដោយ លោក/លោកស្រី.....នាទីជា.....តទៅនេះហៅកាត់ថាភាគី«**ខ**»
ភាគី«**ក**» និងភាគី«**ខ**» បានព្រមព្រៀងចុះកិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក ដោយអនុវត្តតាមព័ត៌មានប្រកាសដូចខាងក្រោម ៖

ប្រការ ១ :

ព័ត៌មានទូទៅ

លើមូលដ្ឋាននៃសំណុំឯកសារស្នើសុំឥណទាន ភាគី«**ខ**» យល់ព្រមទទួលយកការបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក ហើយភាគី«**ក**» ក៏ព្រមបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក
ដោយស្ម័គ្រចិត្ត ដូចមានបញ្ជាក់នៅក្នុងចំណុចខាងក្រោម ដើម្បីបង្កើតហ៊ីប៉ូតែកដូចមានចែងក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ពាក់ព័ន្ធ ៖

១.១- អចលនទ្រព្យដែលមានឯកសារកម្មសិទ្ធិ

	ប្រភេទទី០១	ប្រភេទទី០២	ប្រភេទទី០៣	ប្រភេទទី០៤
ប្រភេទលិខិតកម្មសិទ្ធិ				
ប្រភេទទ្រព្យ				
ទីតាំងទ្រព្យ				
ទំហំ				
លេខលិខិតកម្មសិទ្ធិ				
កាលបរិច្ឆេទចេញលិខិត				
សមត្ថកិច្ចចេញលិខិត				

១.២- ភាគី«**ក**» ត្រូវទទួលខុសត្រូវទាំងស្រុងលើការបាត់បង់គុណភាព បម្រែបម្រួលទ្រង់ទ្រាយដើម ហានិភ័យការប្រែប្រួលតម្លៃទីផ្សារ
ការគ្រប់គ្រងអចលនទ្រព្យ ដូចជាការបាត់បង់មួយផ្នែក ឬទាំងស្រុងនៃភាពជាម្ចាស់ និងអត្តសញ្ញាណអចលនទ្រព្យដែលបានបង្កើត
ហ៊ីប៉ូតែកឲ្យភាគី«**ខ**» ។

១.៣- ភាគី«**ក**» យល់ព្រមទិញធានារ៉ាប់រងទៅតាមប្រភេទអចលនទ្រព្យ ពេញមួយរយៈពេលនៃប្រាក់កម្ចី និងអាចតម្រូវឲ្យមានការបញ្ជាក់ពី
មេធាវី ករណីមានតម្រូវការពីភាគី«**ខ**» ដោយឥតលក្ខខណ្ឌ ហើយរាល់ការចំណាយជាបន្ទុករបស់ភាគី«**ក**» ។

ប្រការ ២ :

ព័ត៌មានទូទៅសេស

២.១- ភាគី«**ក**» អះអាងថាទ្រព្យសម្បត្តិដែលបង្កើតហ៊ីប៉ូតែកនេះពិតជាកម្មសិទ្ធិស្របច្បាប់របស់ខ្លួន ឬក្រុមហ៊ុន ដោយពុំមានពាក់ព័ន្ធនឹងបញ្ហាអ្វី
ឬជនណាមួយដែលធ្វើឲ្យបាត់បង់កាតព្វកិច្ចជាកម្មសិទ្ធិឡើយ បើផ្ទុយពីនេះខ្លួន ឬក្រុមហ៊ុនហ៊ានទទួលខុសត្រូវចំពោះមុខច្បាប់ ។

២.២- ភាគី«**ក**» សន្យាដោយស្ម័គ្រចិត្តថា ធានាមិនបាត់វិធានការណាមួយ ដើម្បីអនុវត្តសិទ្ធិលើទ្រព្យបង្កើតហ៊ីប៉ូតែកដោយធ្វើការដោះដូរ លក់
ផ្ទេរ ហើយសន្យាថែរក្សា ជួសជុល គ្រប់គ្រង ឲ្យបានគង់វង្សរហូតសងបំណុលរួច ទើបភាគី«**ក**» មានសិទ្ធិពេញលេញលើកម្មសិទ្ធិ
ឡើងវិញ ។

២.៣-ករណីទ្រព្យដាក់ធានាដែលបានបង្កើតហ៊ុំប៉ូតែកដូចមានចែងក្នុងប្រការ ១ ខាងលើ ត្រូវបានរៀបចំចុះបញ្ជីដើរឡើងវិញ តាមរយៈការចុះបញ្ជីដីដាច់ដោយដុំ ឬការចុះបញ្ជីដីជាប្រព័ន្ធ ភាគី«ក» ត្រូវយកបង្កាន់ដៃដែលបានធ្វើការចុះបញ្ជីនោះ មកប្រគល់ជូនភាគី«ខ» បន្ទាប់ពីបានរៀបចំចុះបញ្ជីរួចរាល់ ។ នៅដំណាក់កាលប្រគល់ប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ(ឃ្លងរឹង) ភាគី«ក» យល់ព្រមសហការជាមួយភាគី«ខ» ទៅដកយកប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ(ឃ្លងរឹង) ពីរដ្ឋបាលសុរិយោដី មកប្រគល់ជូនភាគី«ខ» និងយល់ព្រមរៀបចំកិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ុំប៉ូតែកឡើងវិញតាមតម្រូវការភាគី«ខ» ដោយឥតលក្ខខណ្ឌ ដើម្បីធ្វើជាឧបសម្ព័ន្ធនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ និងធានាបំណុលរហូតដល់ទូទាត់ចប់សព្វគ្រប់ ហើយរាល់ការចំណាយជាបន្តបន្ទាប់សភាគី«ក» ។ ករណីភាគី«ក» បានទទួលប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ(ឃ្លងរឹង) ប៉ុន្តែភាគី«ក» មិនបានប្រគល់ប័ណ្ណនោះជូនភាគី«ខ» ដើម្បីដាក់ធានាបំណុលដែលនាំឲ្យខូចប្រយោជន៍ភាគី«ខ» នោះភាគី«ក» ត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះមុខច្បាប់ជាធរមាន ។

២.៤- ក្នុងករណី**គូនបំណុល** គ្មានលទ្ធភាពសងបំណុលតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ណាមួយ ភាគី«ក» សុខចិត្តយល់ព្រមឲ្យភាគី«ខ» ប្តឹងទៅអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច ឬតុលាការរើបម្រើសម្បត្តិដែលបង្កើតហ៊ុំប៉ូតែកលក់ឡាយឡង ដើម្បីទូទាត់សងគ្រប់បំណុលទាំងអស់រួមទាំងប្រាក់ដើម ការប្រាក់ និងប្រាក់ពិន័យឲ្យបានគ្រប់ចំនួន ។ ករណីទឹកប្រាក់ទូទាត់សងមិនទាន់គ្រប់ចំនួន **គូនបំណុល** ត្រូវបន្តកាតព្វកិច្ចសងបំណុល ដែលនៅសល់បន្ថែមទៀតរហូតទាល់តែសងគ្រប់ចំនួន ។

២.៥- ក្នុងករណីទ្រព្យដែលបង្កើតហ៊ុំប៉ូតែកត្រូវបានលក់ ឬបង្កើតហ៊ុំប៉ូតែកបំណុលផ្សេងដោយប្រការណាមួយ ភាគី«ក» យល់ព្រមទូទាត់គ្រប់បំណុលទាំងអស់ឲ្យភាគី«ខ» រួមទាំងប្រាក់ដើម ការប្រាក់ និងប្រាក់ពិន័យ ទាំងអស់ឲ្យបានគ្រប់ចំនួនដោយឥតលក្ខខណ្ឌ ។

ប្រការ ៣ : **អំពីលក្ខខណ្ឌអវសាន**

ភាគី«ក» និងភាគី«ខ» សន្យាគោរពយ៉ាងម៉ឺងម៉ាត់តាមរាល់ប្រការនៃ ខ សន្យានានាខាងលើ ។ ក្នុងករណីមានការអនុវត្តផ្ទុយ ឬដោយវិលោភលើលក្ខខណ្ឌណាមួយនៃកិច្ចសន្យានេះ ភាគីដែលល្មើសត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះមុខច្បាប់ជាធរមាន ។ រាល់សេចក្តីយល់ព្រមក្នុងការដោះស្រាយលើវិវាទជាបន្តបន្ទាប់សភាគីរំលោភបំពានលើកិច្ចសន្យា ។ កិច្ចសន្យានេះ មានប្រសិទ្ធភាពចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខា និងផ្ដិតមេដៃតទៅ ។

កិច្ចសន្យានេះត្រូវបានធ្វើឡើងចំនួន ៣ច្បាប់ ជាភាសាខ្មែរ (០១ច្បាប់ដើម និង០២ច្បាប់ថតចម្លង) ដើម្បីតម្កល់ទុកនៅ ៖

- ភាគី«ខ»..... ០១ច្បាប់ដើម និង០១ច្បាប់ថតចម្លង
- ភាគី«ក»..... ០១ច្បាប់ថតចម្លង

ហត្ថលេខា និងត្រា ឬស្នាមមេដៃស្តាំ **តំណាងភាគី «ខ»**
ហត្ថលេខា និងត្រា

ភាគី«ក»

ឈ្មោះ:.....
ហត្ថលេខា និងត្រា ឬស្នាមមេដៃស្តាំ

ឈ្មោះ:.....

លេខ:..... **បានឃើញ និងបញ្ជាក់ថា :**
បានឃើញ និងបញ្ជាក់ថា : សេចក្តីបញ្ជាក់របស់
លោក/លោកស្រីមេភូមិ..... ពិតប្រាកដមែន ។ អចលនទ្រព្យដូចខាងលើពុំមានពាក់ព័ន្ធនឹងបញ្ហា
ខាងលើនេះពិតជាត្រឹមត្រូវប្រាកដមែន ។ អស់ស៊ីលីដា ក៏គឺស៊ីលីដា ពិតប្រាកដមែន ។

ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....
មេឃុំ-ចៅសង្កាត់.....

ហត្ថលេខា និងត្រា **ហត្ថលេខា**

ឈ្មោះ:.....

លេខ:.....
បានឃើញ និងបញ្ជាក់ថា : សេចក្តីបញ្ជាក់ និងហត្ថលេខា
ខាងលើនេះ ពិតជាប្រាកដមែនលោក/លោកស្រី.....
ជាមេឃុំ/ចៅសង្កាត់ពិតប្រាកដមែន ។
ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....
អភិបាល.....

ហត្ថលេខា និងត្រា

២.៣-ករណីទ្រព្យដាក់ធានាដែលបានបង្កើតឡើងក្នុងប្រការ ១ ខាងលើ ត្រូវបានរៀបចំចុះបញ្ជីដើម្បីឡើងវិញ តាមរយៈការចុះបញ្ជីដីដាច់ដោយដុំ ឬការចុះបញ្ជីដីជាប្រព័ន្ធ ភាគី«ក» ត្រូវយកបង្កាន់ដៃដែលបានធ្វើការចុះបញ្ជីនោះ មកប្រគល់ជូនភាគី«ខ» បន្ទាប់ពីបានរៀបចំចុះបញ្ជីរួចរាល់ ។ នៅដំណាក់កាលប្រគល់ប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ(ប្លង់រឹង) ភាគី«ក» យល់ព្រមសហការជាមួយភាគី«ខ» ទៅដកយកប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ(ប្លង់រឹង) ពីរដ្ឋបាលសុរិយោដី មកប្រគល់ជូនភាគី«ខ» និងយល់ព្រមរៀបចំកិច្ចសន្យាបង្កើតឡើងវិញតាមតម្រូវការពីភាគី«ខ» ដោយឥតលក្ខខណ្ឌ ដើម្បីធ្វើជាឧបសម្ព័ន្ធនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ និងធានាបំណុលរហូតដល់ទូទាត់ចប់សព្វគ្រប់ ហើយរាល់ការចំណាយជាបន្តបន្ទាប់របស់ភាគី«ក» ។ ករណីភាគី«ក» បានទទួលប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ(ប្លង់រឹង) ប៉ុន្តែភាគី«ក» មិនបានប្រគល់ប័ណ្ណនោះជូនភាគី«ខ» ដើម្បីដាក់ធានាបំណុលដែលនាំឲ្យខូចប្រយោជន៍ភាគី«ខ» នោះភាគី«ក» ត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះមុខច្បាប់ជាធរមាន ។

២.៤- ក្នុងករណី**គូរចំណូល** គ្មានលទ្ធភាពសងបំណុលតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ណាមួយ ភាគី«ក» សុខចិត្តយល់ព្រមឲ្យភាគី«ខ» ប្តឹងទៅអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច ឬតុលាការរឹបអូសទ្រព្យសម្បត្តិដែលបង្កើតឡើងក្នុងកំឡុងពេល ដើម្បីទូទាត់សងគ្រប់បំណុលទាំងអស់រួមទាំងប្រាក់ដើមការប្រាក់ និងប្រាក់ពិន័យឲ្យបានគ្រប់ចំនួន ។ ករណីទឹកប្រាក់ទូទាត់សងមិនទាន់គ្រប់ចំនួន **គូរចំណូល**ត្រូវបន្តកាតព្វកិច្ចសងបំណុលដែលនៅសល់បន្ថែមទៀតរហូតទាល់តែសងគ្រប់ចំនួន ។

២.៥- ក្នុងករណីទ្រព្យដែលបង្កើតឡើងក្នុងប្រការ ២ ឬបង្កើតឡើងក្នុងបំណុលផ្សេងដោយប្រការណាមួយ ភាគី«ក» យល់ព្រមទូទាត់គ្រប់បំណុលទាំងអស់ឲ្យភាគី«ខ» រួមទាំងប្រាក់ដើម ការប្រាក់ និងប្រាក់ពិន័យ ទាំងអស់ឲ្យបានគ្រប់ចំនួនដោយឥតលក្ខខណ្ឌ ។

ប្រការ ៣ : **អំពីលក្ខខណ្ឌអវសាន**
 ភាគី«ក» និងភាគី«ខ» សន្យាគោរពយ៉ាងម៉ឺងម៉ាត់តាមរាល់ប្រការនៃ ខ សន្យានានាខាងលើ ។ ក្នុងករណីមានការអនុវត្តផ្ទុយ ឬដោយរំលោភលើលក្ខខណ្ឌណាមួយនៃកិច្ចសន្យានេះ ភាគីដែលល្មើសត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះមុខច្បាប់ជាធរមាន ។ រាល់សេចក្តីយល់ព្រមយកក្នុងការដោះស្រាយលើវិវាទជាបន្តបន្ទាប់របស់ភាគីរំលោភបំពានលើកិច្ចសន្យា ។ កិច្ចសន្យានេះ មានប្រសិទ្ធភាពចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខា និងផ្ដិតមេដៃតទៅ ។

កិច្ចសន្យានេះត្រូវបានធ្វើឡើងចំនួន ៣ច្បាប់ ជាភាសាខ្មែរ (០១ច្បាប់ដើម និង០២ច្បាប់ថតចម្លង) ដើម្បីតម្កល់ទុកនៅ ៖
 - ភាគី«ខ»..... ០១ច្បាប់ដើម និង០១ច្បាប់ថតចម្លង
 - ភាគី«ក»..... ០១ច្បាប់ថតចម្លង
 ហត្ថលេខា និងត្រា ឬស្នាមមេដៃស្តាំ **តំណាងភាគី«ខ»**
 ភាគី«ក» **ហត្ថលេខា និងត្រា**

ឈ្មោះ.....
 ហត្ថលេខា និងត្រា ឬស្នាមមេដៃសាក្សី

ឈ្មោះ.....
លេខៈ.....
 បានឃើញ និងបញ្ជាក់ថា : សេចក្តីបញ្ជាក់របស់លោក/លោកស្រីមេភូមិ.....
 ខាងលើនេះពិតជាត្រឹមត្រូវប្រាកដមែន ។
 ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....
 មេឃុំ-ចៅសង្កាត់.....
ហត្ថលេខា និងត្រា

បានឃើញ និងបញ្ជាក់ថា :
 ហត្ថលេខានិងត្រា ឬស្នាមមេដៃស្តាំខាងលើនេះពិតជាស្របសភាគី«ក» ពិតប្រាកដមែន ។ អចលនទ្រព្យដូចខាងលើពុំមានពាក់ព័ន្ធនឹងបញ្ហាអ្វីឡើយ ហើយភាគី«ក» បានយល់ព្រមបង្កើតឡើងវិញតាមតម្រូវការអស៊ុលីដា គីអិលស៊ី ពិតប្រាកដមែន ។
 ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....
 មេភូមិ.....
ហត្ថលេខា

ឈ្មោះ.....

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

ពាក្យស្នើសុំរក្សាទុកលិខិតសម្គាល់កម្មសិទ្ធិនៃធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

យោងទៅលើកិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតេក ចុះថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....

នាង/ខ្ញុំបាទឈ្មោះ.....ភេទ.....ឯកសារកំណត់អត្តសញ្ញាណ:.....
 លេខ:..... ចុះថ្ងៃទី.....ចេញដោយ.....
 និងឈ្មោះ:.....ភេទ.....ឯកសារកំណត់អត្តសញ្ញាណ:.....
 លេខ..... ចុះថ្ងៃទី..... ត្រូវជា.....មានអាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ន: ផ្ទះលេខ.....
 ផ្លូវលេខ.....ក្រុមទី.....ភូមិ.....ឃុំ-សង្កាត់.....
 ក្រុង-ស្រុក-ខណ្ឌ.....រាជធានី- ខេត្ត.....
 ដែលបង្កើតហ៊ីប៉ូតេកក្នុងនាមជា ០រូបវន្តបុគ្គល ០នីតិបុគ្គល តំណាងពេញច្បាប់ឲ្យ..... ។

ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ សូមជម្រាបជូន លោក/លោកស្រី.....ជា.....នៃធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខា/នាយកដ្ឋាន..... មេត្តាទទួលជ្រាបថា: ដើម្បីការពារហានិភ័យផ្សេងៗដែលអាចកើតមាន, ចៀសវាងការបាត់បង់លិខិតសម្គាល់កម្មសិទ្ធិ ដើម្បីធានា និងបញ្ជាក់អះអាងបន្ថែម លើការខ្ចីប្រាក់ពីធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ សូមស្នើសុំប្រគល់ដោយស្ម័គ្រចិត្តជូនធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី រក្សាទុកនូវលិខិតសម្គាល់កម្មសិទ្ធិ អចលនវត្ថុ រហូតដល់សងបំណុលទាំងឡាយដែលមានជាមួយធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី រួចរាល់ ដូចមានបញ្ជាក់ នៅចំណុចខាងក្រោម ៖

	ប្រភេទទី១	ប្រភេទទី២	ប្រភេទទី៣	ប្រភេទទី៤
ប្រភេទលិខិតសម្គាល់កម្មសិទ្ធិ				
លេខលិខិតសម្គាល់កម្មសិទ្ធិ				
កាលបរិច្ឆេទចេញលិខិត				
សមត្ថកិច្ចចេញលិខិត				

ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ សូមអះអាងថាលិខិតសម្គាល់កម្មសិទ្ធិខាងលើនេះពិតជាកម្មសិទ្ធិរបស់ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំពិតប្រាកដ ដោយពុំមាន ពាក់ព័ន្ធនឹងបញ្ហាអ្វី ឬ ជនណាមួយដែលធ្វើឲ្យបាត់បង់នូវភាពជាកម្មសិទ្ធិករឡើយ បើផ្ទុយពីនេះ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំហ៊ានទទួល ខុសត្រូវចំពោះមុខច្បាប់ ។

លក្ខខណ្ឌនៃការប្រគល់-ការដកលិខិតសម្គាល់កម្មសិទ្ធិ លើការស្នើសុំរក្សាទុកនៅធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និងបន្ទាប់ពីការសងបំណុលរួចរាល់ ដូចខាងក្រោម ៖

- ភាគីអ្នកប្រគល់:**
- ☐ ម្នាក់ក្នុងចំណោមភាគីខ្ចី ☐ ទាំងអស់គ្នានៃភាគីខ្ចី ☐ មានតែឈ្មោះ:
 - ☐ ម្នាក់ក្នុងចំណោមភាគីបង្កើតហ៊ីប៉ូតេក ☐ ទាំងអស់គ្នានៃភាគីបង្កើតហ៊ីប៉ូតេក

ភាគីអ្នកជក:

☐ ម្នាក់ក្នុងចំណោមភាគីខ្ចី ☐ ទាំងអស់គ្នានៃភាគីខ្ចី ☐ មានតែឈ្មោះ:

☐ ម្នាក់ក្នុងចំណោមភាគីបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក ☐ ទាំងអស់គ្នានៃភាគីបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក

☐ ម្នាក់ក្នុងចំណោមភាគីខ្ចី និងម្នាក់ក្នុងចំណោមភាគីបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក

☐ ម្នាក់ក្នុងចំណោមភាគីខ្ចី ឬម្នាក់ក្នុងចំណោមភាគីបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក

អាចមកស្នើសុំរក្សាទុកនៅធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ឬមកទទួលយកលិខិតសម្គាល់កម្មសិទ្ធិ ដែលរក្សាទុកនៅធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បាន ។

អាស្រ័យដូចបានជម្រាបជូនខាងលើ សូមលោក/លោកស្រីតំណាងធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មេត្តាទទួល និងរក្សាទុកនូវលិខិតសម្គាល់កម្មសិទ្ធិរបស់ ខ្ញុំ/យើងខ្ញុំ ដោយអនុគ្រោះ ។

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

ហត្ថលេខា និងត្រា ឬស្នាមមេដៃស្តាំ

សាក្សី

ភាគីអ្នកស្នើសុំ

ឈ្មោះ:.....

ឈ្មោះ:..... ឈ្មោះ:.....

បានឃើញ និងយល់ព្រម

ទទួលយកការស្នើសុំរក្សាទុកលិខិតសម្គាល់កម្មសិទ្ធិរបស់លោក/លោកស្រី.....

..... មករក្សាទុកនៅធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខា.....

តាមការស្នើសុំ ។

ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....

ហត្ថលេខា

(ភាគីធនាគារ.....)

.....

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

ឯកភាព អនុលោមតាម គតិវិធីសន្តិ
សាលា.....

ទម្រង់របាយការណ៍តម្លៃទ្រព្យជាតិជាតាម ប្រភេទជាបែបបទទ្រព្យ

Number of Collateral: 1			ទ្រព្យក្រុមហ៊ុន		
យោងលើកំណត់ហេតុវាយតម្លៃទ្រព្យជាតិជាតាមចុះថ្ងៃទី					
ប្រភេទទ្រព្យ					
លេខបង្កាត់ដៃគូស្របច្បាប់ (Serial Number)					
ល.រ	ជំណាត់ថ្នាក់	ព័ត៌មាន	ទី ១	ទី ២	ទី ៣
១	អត្តសញ្ញាណនៃទ្រព្យ	ប្រភេទទ្រព្យជាតិជាតាម លេខលិខិតកម្មសិទ្ធិ			
២	ភាពត្រឹមត្រូវនៃទ្រព្យ	និរតីយ ភាពច្បាស់លាស់ សាច់ប្រាក់ងាយស្រួល			
៣	តម្លៃទីផ្សារ	តម្លៃក្នុងមួយឯកតា គិតជាដុល្លារ ចំនួនឯកតា (គិតជាម៉ែត្រការ៉េ) តម្លៃទីផ្សារសរុប	-	-	-
៤	តម្លៃស្តង់ដារ	តម្លៃសរុបប្រាក់បញ្ញើ: ទេស: ពិសេស តម្លៃសរុបប្រាក់បញ្ញើ: ពិសេស តម្លៃស្តង់ដារ	1.00	1.00	1.00
៥	តម្លៃទ្រព្យក្រុមហ៊ុន	តម្លៃសរុបប្រាក់បញ្ញើ តម្លៃទ្រព្យក្រុមហ៊ុន	1.00	1.00	-
៦	តម្លៃទ្រព្យធានា	តម្លៃសរុបប្រាក់បញ្ញើ តម្លៃទ្រព្យធានា	0.75	0.75	0.75
៧	ចំណាត់ថ្នាក់	ការខូចខាតបាត់បង់ ប្រភេទលិខិតកម្មសិទ្ធិ សេចក្តីពិភាក្សា ចំណាត់ថ្នាក់នៃទ្រព្យ	1.0%	5.0%	0.0%
សរុបតម្លៃទ្រព្យជាតិ			សរុបតម្លៃទ្រព្យជាតិ: អតិបរមា		
តម្លៃទីផ្សារ			សរុបតម្លៃទ្រព្យ		
តម្លៃទ្រព្យធានា			ការទិញទ្រព្យក្រុមហ៊ុន: លើកដំបូង/អតិបរមា		
ចំណាត់			មិនតម្រូវ		
ទំហំកម្ចីរៀបចំជាមួយទ្រព្យធានាសរុប			#DIV/0!		
ល.រ	ចំណាត់ថ្នាក់	ការខូចខាតបាត់បង់	ទំហំកម្ចីរៀបចំជាមួយទ្រព្យធានា	លក្ខខណ្ឌរៀបចំនេះ ចំពោះទ្រព្យ	លក្ខខណ្ឌទ្រព្យច្រើនប្រភេទ
១	A	≤ 5%	≤ 75%	ទោសក្រុមហ៊ុនបាត់បង់ជាប្រភេទ	> 50%A + B
២	B	≤ 5%	≤ 75%	កម្រិត	> 50%B + A, > 50%A + C, > 50%B + C
៣	C	> 5%	≤ 75%		> 50%C + A, > 50%C + B,

បញ្ជាក់: សូមអានផែនទីបង្ហាញផ្លូវដែលអាចទៅរកឃើញអចលនវត្ថុ. (នៅផ្នែកខាងក្រោយ)

Total Loan Size : .00

សេចក្តីបញ្ជាក់បេស៍ ថ្ងៃទីខែឆ្នាំ

ហត្ថលេខាភ្នាក់ងារវាយតម្លៃ

ឈ្មោះ:
CE-1

ឈ្មោះ:

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

ឯកភាព អនុលោមតាម កិច្ចសន្យា
សំខាន់.....

ទម្រង់របាយការណ៍តម្លៃទ្រព្យជាតិជាតាម ប្រភេទជាបែបបទទ្រព្យ

Number of Collateral: 1			ទ្រព្យក្រុមហ៊ុន		
យោងលើកំណត់ហេតុវាយតម្លៃទ្រព្យជាតិជាតាមចុះថ្ងៃទី.....					
ប្រភេទទ្រព្យ					
លេខបង្កាត់ដៃគូស្របច្បាប់ (Serial Number)					
ល.រ	ជំណាត់ការ	ព័ត៌មាន	ទី ១	ទី ២	ទី ៣
១	អត្តសញ្ញាណនៃទ្រព្យ	ប្រភេទទ្រព្យជាតិជាតាម លេខលិខិតកម្មសិទ្ធិ			
២	ភាពត្រឹមត្រូវនៃទ្រព្យ	និរតីយ ភាពច្បាស់លាស់ សាច់ប្រាក់ងាយស្រួល			
៣	តម្លៃទីផ្សារ	តម្លៃក្នុងមួយឯកតា គិតជាដុល្លារ ចំនួនឯកតា (គិតជាម៉ែត្រការ៉េ) តម្លៃទីផ្សារសរុប	-	-	-
៤	តម្លៃស្តង់ដារ	តម្លៃសរុបប្រាក់បញ្ចាំទេសៈពិសេស តម្លៃសរុបប្រាក់បញ្ចាំសាធារណៈ តម្លៃស្តង់ដារ	1.00	1.00	1.00
៥	តម្លៃទ្រព្យក្រុមហ៊ុន	តម្លៃសរុបប្រាក់បញ្ចាំបំណុល តម្លៃទ្រព្យក្រុមហ៊ុន	1.00	1.00	-
៦	តម្លៃទ្រព្យធានា	តម្លៃសរុបទៅជាទ្រព្យធានា តម្លៃទ្រព្យធានា	0.75	0.75	0.75
៧	ចំណាត់ថ្នាក់	ការខូចខាតបាត់បង់ ប្រភេទលិខិតកម្មសិទ្ធិ សេចក្តីសម្រេច ចំណាត់ថ្នាក់នៃទ្រព្យ	1.0%	5.0%	0.0%
សរុបតម្លៃទ្រព្យជាតិ		សរុបតម្លៃទ្រព្យជាតិ/អត្រា	សរុបតម្លៃទ្រព្យ	ការទិញទ្រព្យក្រុមហ៊ុន/អត្រា	
តម្លៃទីផ្សារ				មិនតម្រូវ	
តម្លៃទ្រព្យធានា					
ចំណាត់		ទំហំកម្ចីរៀបចំជាមួយទ្រព្យធានាសរុប	#DIV/0!	ចំណាត់ថ្នាក់សរុបនៃទ្រព្យធានា	A
ល.រ	ចំណាត់ថ្នាក់	ការខូចខាតបាត់បង់	ប្រភេទលិខិតកម្មសិទ្ធិ	ទំហំកម្ចីរៀបចំជាមួយទ្រព្យធានា	លក្ខខណ្ឌទ្រព្យក្រុមហ៊ុនប្រភេទ
១	A	≤ 5%	លិខិតសម្រាប់	≤ 75%	លក្ខខណ្ឌទ្រព្យក្រុមហ៊ុនប្រភេទ
២	B	≤ 5%	លិខិតសម្រាប់	≤ 75%	លក្ខខណ្ឌទ្រព្យក្រុមហ៊ុនប្រភេទ
៣	C	> 5%	លិខិតសម្រាប់	≤ 75%	លក្ខខណ្ឌទ្រព្យក្រុមហ៊ុនប្រភេទ

បញ្ជាក់: សូមអានផែនទីបង្ហាញពីទីតាំងទ្រព្យក្រុមហ៊ុននៅក្នុងតំបន់ (នៅផ្នែកខាងក្រោយ)

Total Loan Size : .00

សេចក្តីបញ្ជាក់បន្ថែម..... ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....

ហត្ថលេខាភ្នាក់ងារវាយតម្លៃ

ឈ្មោះ:

ឈ្មោះ:

CE-1