



**សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទ នីតិសាស្ត្រ
និង វិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច**

របាយការណ៍កម្មសិក្សាបញ្ចប់ការសិក្សា

ការគ្រប់គ្រងឥណទានរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ

កម្មសិក្សាពីថ្ងៃទី២៧ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៧ ដល់ថ្ងៃទី៣០ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០១៧

ឈ្មោះស្ថាប័ន៖ **ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ**

តាក់តែងឡើងដោយ

សាស្ត្រាចារ្យណែនាំ

និស្សិតឈ្មោះ៖ **អៀង ថៃ**

បណ្ឌិត កង ឱម

ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ គ្រប់គ្រងធុរកិច្ច

ជំនាន់ទី ៣០

ឆ្នាំសរសេររបាយការណ៍

២០១៧

សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ

យើងខ្ញុំឈ្មោះ **អៀង វៃ** ជានិស្សិតថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រឆ្នាំទី៤ ជនាន់ទី៣០ ផ្នែកគ្រប់គ្រង ធុរកិច្ចនៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ចឆ្នាំសិក្សា២០១៦-២០១៧។

យើងខ្ញុំសូមសំដែងនូវការដឹងគុណយ៉ាងជ្រាលជ្រៅចំពោះ៖

លោកឪពុក និងអ្នកម្តាយដែលជាអ្នកមានគុណធំធេងគ្មានអ្វីស្មើបាន ហើយលោកអ្នក មានគុណទាំងពីរបានផ្តល់កំណើត និងបានចិញ្ចឹមបីបាច់ថែរក្សារូប កូនប្រកបដោយ ធម៌ករុណា អាណិតស្រឡាញ់ ថ្នាក់ថ្នម ព្រមទាំងអប់រំនូវជំនួនានូល្យជាច្រើន និងឧបត្ថម្ភទំនុបបំរុងសព្វគ្រប់ បែបយ៉ាងអស់ពីលទ្ធិភាពទាំងស្មារតី ចិត្តគំនិត និងថវិការដ៍ច្រើនសន្លឹក សន្លាប់ដើម្បីជំរុញឲ្យកូន ទទួលបាននូវការសិក្សាអប់រំខ្ពស់ខ្ពស់រហូតដល់យើងខ្ញុំបានបញ្ចប់ការ សិក្សា។

បងប្រុស និងបងស្រីដែលជាអ្នកផ្តល់ទុន និងទំនុបបំរុងថវិការដ៍ច្រើនសន្លឹកសន្លាប់ដើម្បី ជំរុញឲ្យខ្ញុំទទួលបាននូវការសិក្សាអប់រំខ្ពស់ខ្ពស់រហូតដល់យើងខ្ញុំបានបញ្ចប់ការសិក្សា។

លោកសាស្ត្រាចារ្យ បណ្ឌិត **កង ឱម** ដែលបានចំណាយពេលវេលាដ៏មានតម្លៃដើម្បីធ្វើ ការដឹកនាំការសរសេររបាយការណ៍នេះ ដោយលោកបានមេត្តាញឹកញាប់ជួយណែនាំចង្អុលបង្ហាញ ផ្លូវយ៉ាងយកចិត្តទុកដាក់បំផុត នឹងផ្តល់ជាគំនិតល្អៗជាច្រើនដល់យើងខ្ញុំ។

លោកនាយកសាខាការិយាល័យកណ្តាលរបស់ធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា **ក.អ** ដែល បានអនុញ្ញាតឲ្យយើងខ្ញុំបានចុះធ្វើកម្មសិក្សាស្តីអំពី **“ការគ្រប់គ្រងឥណទានរបស់ធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ”** រហូតដល់ទទួលបានជោគជ័យ។

លោកប្រធានផ្នែកលក់ឥណទាន ប្រធានផ្នែកហានិភ័យឥណទាន បុគ្គលិកផ្នែកលក់ ផ្នែកបេឡា សាខាការិយាល័យកណ្តាលដែលបានជួយណែនាំយើងខ្ញុំអស់ពីកម្លាំងកាយកម្លាំងចិត្ត ក្នុងការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះរហូតបានទទួលជោគជ័យ។

ជាចុងបញ្ចប់នេះយើងខ្ញុំសូមប្រសិទ្ធិពរ មហាបវរ នូវគុណសក្តារះដ៏ថ្លៃថ្លារបស់អ្នកមាន គុណទាំងពីរ ឯកឧត្តមសាកលវិទ្យាធិការ លោកសាកលវិទ្យាធិការរង លោកព្រឹទ្ធបុរស លោក ព្រឹទ្ធបុរសរង លោកសាស្ត្រាចារ្យ បណ្ឌិត **កង ឱម** លោកអគ្គនាយកធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា **ក.អ** លោកប្រធានផ្នែកឥណទាន អនុប្រធានផ្នែកឥណទានព្រមទាំងបុគ្គលិកទាំងអស់ និងមិត្តរួម ជំនាន់ទាំងអស់សូមឲ្យជួបប្រទះនូវពុទ្ធិពរទាំងបួនប្រការអាយុវណ្ណៈ សុខៈ ពលៈ បដិភាណៈ កុំបី ឃ្លាងឃ្លាតឡើយ និងទទួលជោគជ័យគ្រប់ភារកិច្ចទាំងអស់នៅក្នុងការងារ។

អារម្ភកថា

សព្វថ្ងៃនេះស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ចប្រទេសកម្ពុជាកំពុងមានការអភិវឌ្ឍន៍ និងមានការរីកចម្រើនទៅ មុខជាលំដាប់ជាពិសេស គឺការយកចិត្តទុកដាក់ក្នុងកាត់បន្ថយភាពក្រីក្រនៅក្នុងសង្គមខ្មែរ ទូទាំង ប្រទេសកម្ពុជាដោយពឹងផ្អែកលើវិស័យធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ។ ទន្ទឹមនឹងនេះវិស័យ ធនាគារគឺជាវិស័យមួយដើរតួយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការស្តារប្រទេស និងចូលរួមចំណែកក្នុងការកាត់ បន្ថយភាពក្រីក្រប្រជាពលរដ្ឋ និងការអភិវឌ្ឍន៍ជាតិតាមរយៈការផ្តល់ទុនទៅវិនិយោគ។

ធនាគារ គឺជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលមានផលិតផលឥណទាន ដើរតួយ៉ាងសំខាន់ បំផុត និងជាទី កន្លែងផ្តល់ប្រឹក្សាផ្នែកព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់គ្រួសារ អាជីវកម្មខ្នាតតូចបំផុត ខ្នាតតូច ខ្នាត មធ្យម និងអ្នកវិនិយោគទាំងអស់។ ទទឹមនឹងនេះធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ គឺជាធនាគារមួយ ដែលកំពុងមានការរីកចម្រើនយ៉ាងខ្លាំងនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា និងកំពុងធ្វើប្រតិបត្តិការយ៉ាងយកចិត្ត ទុកដាក់ខ្លាំងក្លាក្នុងការផ្តល់ប្រភពទុន និងភាពងាយស្រួលដល់ប្រជាជនតាមរយៈផ្តល់សេវាកម្ម ឥណទានរហ័សទាន់ចិត្ត ដើម្បីយកទុនទាំងនេះទៅបំពេញតម្រូវការ សេវាកម្មធ្វើប្រាក់ សេវាកម្ម ប្រាក់បញ្ញើដែលមាន សុវត្ថិភាពខ្ពស់ជូនអតិថិជនរួមបញ្ចូលទាំងការបំរើសេវាកម្មយ៉ាងល្អ និង យកចិត្តទុកដាក់ពីសំណាក់បុគ្គលិករបស់ធនាគារ ប្រៃសណីយ៍ផងដែរ។ ដូចនេះជាហេតុផ្សំអោយខ្ញុំជ្រើសរើសយកប្រធានបទស្តីអំពី “ការគ្រប់គ្រងឥណទានរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ” សាខាការិយាល័យកណ្តាលក្នុងគោលបំណងសិក្សាស្វែងយល់បន្ថែមឱ្យកាន់តែ ច្បាស់លាស់ ក្នុងការអនុវត្តន៍ ជាក់ស្តែងនូវកិច្ចប្រតិបត្តិការឥណទានស្តីអំពីដំណើរការបញ្ចេញ ឥណទាន ការគ្រប់គ្រងឥណទាន ការដោះស្រាយឥណទានមានបញ្ហា។ យើងខ្ញុំសង្ឃឹមថាការ សិក្សានេះពិតជាមានសារៈប្រយោជន៍ដល់ សិស្ស និស្សិតក៏ដូចជាអ្នកស្រាវជ្រាវមួយចំនួនផង ដែរ និងជាចំណេះដឹងសារធារណៈជនទាំងឡាយដែលមានចំណាប់អារម្មណ៍ និងចង់ស្វែងយល់ ពីប្រតិបត្តិការឥណទាននៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាយើង។

ជាចុងបញ្ចប់នេះ យើងខ្ញុំក៏សូមអភ័យទោសពីសំណាក់មិត្តអ្នកអានទាំងអស់ចំពោះ រាល់ កំហុសឆ្គងដោយអចេតនានៅក្នុងរបាយការណ៍នេះដោយក្តីអនុគ្រោះហើយយើងខ្ញុំ រីករាយ រង់ចាំ ទទួលការរិះគន់ទាំងឡាយក្នុងន័យស្ថាបនា ការផ្តល់នូវគំនិតថ្មីៗ ឬការផ្តល់ជាទស្សនៈ ថ្មីៗ បន្ថែមទៀតពីមិត្តអ្នកអានទាំងអស់ដោយសេចក្តីសោមនស្សរីករាយ។

មាតិកា
សេចក្តីផ្តើម

ទំព័រ

១.លំនាំដើម	១
២.ចំណេញបញ្ហា	២
៣.គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ	២
៤.សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ	៣
៥.ទំហំ និងដែនកំណត់នៃការសិក្សាស្រាវជ្រាវ.....	៣
៦.វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ.....	៣
ក.ទិន្នន័យចំបង	៤
ខ.ទិន្នន័យបន្ទាបបន្សំ.....	៤
៧.រចនាសម្ព័ន្ធនៃការសិក្សាស្រាវជ្រាវ.....	៤

ជំពូកទី១ រំលឹកទ្រឹស្តី

លក្ខណៈទូទៅនៃស្ថាប័នធនាគារ

១.១.លក្ខណៈទូទៅនៃស្ថាប័នធនាគារ	៦
១.១.១.និយមន័យធនាគារ	៦
១.២.ធនាគារពាណិជ្ជ.....	៧
១.២.១.និយមន័យ.....	៧
១.៣.មុខងាររបស់ធនាគារពាណិជ្ជ	៧
១.៣.១.មុខងារទទួលប្រាក់បញ្ញើ.....	៧
១.៣.២.មុខងារទូទាត់.....	៨
១.៣.៣.មុខងារឥណទាន	៨
១.៣.៣.១.និយមន័យ	៨
១.៣.៣.២.មុខងារឥណទាន	៩

១.៣.៣.៣.ការចាត់ថ្នាក់ឥណទាន.....	៩
១.៤.ប្រភេទឥណទាន	១០
១.៤.១.ឥណទានកសិកម្ម.....	១០
១.៤.២.ឥណទានអាជីវកម្ម	១០
១.៤.៣.ឥណទានអចលនទ្រព្យ.....	១០
១.៤.៤.ឥណទានអន្តរជាតិ	១០
១.៤.៥.ឥណទានអន្តរធនាគារ.....	១១
១.៤.៦.ឥណទានឯកត្តជន	១១
១.៤.៧.ឥណទានផ្សេងៗទៀត	១១
១.៥.ប្រភេទនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន	១១
១.៥.១.និយមន័យ.....	១១
១.៥.២.ប្រភេទនៃហានិភ័យឥណទាន	១២
១.៥.២.១.ហានិភ័យឥណទាន.....	១២
១.៥.២.២.ហានិភ័យទីផ្សារ.....	១២
១.៥.២.៣.ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់	១២
១.៥.២.៤.ហានិភ័យលើប្រភពទុន	១២
១.៥.២.៥.ហានិភ័យប្តូរប្រាក់	១៣
១.៥.២.៦.ហានិភ័យចំណូល	១៣
១.៥.២.៧. ហានិភ័យសោធនភាព.....	១៣

ជំពូកទី២

ស្ថានភាពទូទៅនៃធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ (សាខាការិយាល័យកណ្តាល)

២.១.ប្រវត្តិនៃធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ.....	១៤
២.១.១.ការណែនាំពីធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ.....	១៤
២.១.២.ភាគទុននិករបស់ធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ.....	១៥

២.១.៣.ទស្សនៈវិស័យ និង បេសកកម្ម	១៦
២.១.៤.ទីតាំងភូមិសាស្ត្ររបស់ធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ.....	១៧
២.២.សុដីវធម៌ក្នុងប្រាស្រ័យទាក់ទងរបស់ធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ	១៨
២.២.១.ល្បឿន	១៨
២.២.២.សមត្ថភាព	១៨
២.២.៣.អាកប្បកិរិយា.....	១៨
២.៣.វប្បធម៌បម្រើការងាររបស់ធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ	១៩
២.៣.១ ការសម្តែងគោរពកិច្ច និងការគួរសមចំពោះអតិថិជន	១៩
២.៣.២. សុដីវធម៌របស់បុគ្គលិកចំពោះធនាគារ.....	១៩
២.៣.៣. សុដីវធម៌ចំពោះគណៈគ្រប់គ្រង.....	១៩
២.៣.៤. សុដីវធម៌របស់គណៈគ្រប់គ្រងចំពោះបុគ្គលិក	១៩
២.៣.៥. សុដីវធម៌រវាងបុគ្គលិក និងបុគ្គលិក.....	២០
២.៣.៦ ការទទួលរាក់ទាក់ដោយការចាប់ដៃ	២០
២.៣.៧. ការប្រាស្រ័យទាក់ទង និងការប្រើប្រាស់ងារក្នុងពេលបម្រើអតិថិជន	២០
២.៤.ឯកសណ្ឋានការងាររបស់បុគ្គលិកធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ	២៣
២.៤.១. ឯកសណ្ឋានការងារ និងរបៀបស្លៀកពាក់របស់បុគ្គលិកនារី.....	២៣
២.៤.២.ឯកសណ្ឋានការងារ និងរបៀបស្លៀកពាក់របស់បុគ្គលិកបុរស	២៣
២.៤.៣.ឯកសណ្ឋានការងារសម្រាប់គណៈគ្រប់គ្រង.....	២៤
២.៥.ផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ	២៤
២.៥.១.សេវាកម្មប្រាក់កម្ចី.....	២៤
២.៥.១.១. ឥណទានកសិកម្ម(Agriculture Loan).....	២៥
២.៥.១.២. ឥណទានមិនមែនកសិកម្ម	២៦
២.៥.១.៣. ឥណទានវិបារូប័រ(Over Draft).....	២៦
២.៥.១.៤. ឥណទានគេហដ្ឋាន.....	២៧

២.៥.២.សេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើ.....	២៧
២.៥.២.១.គណនីចរន្ត(Current Account)	២៨
២.៥.២.២.គណនីចរន្តវីអាយភី(Current Account VIP)	២៨
២.៥.២.៣.គណនីសន្សំ (Saving Account)	២៩
២.៥.២.៤.គណនីសន្សំវីអាយភី(Saving Account VIP)	២៩
២.៥.២.៥. គណនីទូទាត់(Saving Account for Loan).....	៣០
២.៥.២.៦.គណនីសន្សំ/ចរន្តបានការប្រាក់ខ្ពស់(Teir Saving/ Current Account).....	៣១
២.៥.២.៧.គណនីសន្សំរីករាយ(Recurring Saving Account)	៣១
២.៥.៣.គណនីបញ្ញើដកប្រាក់ប្រចាំខែ(Monthly Income).....	៣៣
២.៥.៤.សេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់ក្នុងប្រទេស(Location Money transfer)	៣៥
២.៥.៤.១.សេវាបើកប្រាក់បៀវត្ស (Payroll Service)	៣៨
២.៥.៥.សេវាប្តូរប្រាក់	៣៩
២.៦.របៀបបើកគណនីប្រើប្រាស់ជាមួយធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ.....	៣៩
២.៦.១.ឯកសារតម្រូវសម្រាប់បើកគណនីជារូបវន្តបុគ្គល៖.....	៣៩
២.៦.២.ឯកសារតម្រូវសម្រាប់បើកគណនីជាក្រុមហ៊ុន អង្គការ ឬស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ.....	៤០
២.៧.នីតិវិធីនៃការរៀបចំឯកសារឥណទាន	៤០
២.៧.១. ការរៀបចំឯកសារមុនពេលអនុម័តឥណទាន.....	៤០
២.៧.២.ការរៀបចំឯកសារក្រោយពេលអនុម័ត និងមុនពេលបញ្ចេញឥណទាន.....	៤១
២.៧.៣.ការរត់ការទ្រព្យដាក់បញ្ចាំ	៤២
២.៧.៤.តម្រូវការអ្នកធានាឥណទាន	៤២
២.៧.៥.តម្រូវការអ្នករួមខ្ចីឥណទាន	៤២
២.៧.៦.ការផ្តល់ឥណទានបន្ថែម	៤២
២.៧.៧.ឥណទានត្រូវបានបដិសេធន៍	៤៣
២.៨.របៀបសងប្រាក់ និង សោហ៊ុយចំណាយរបស់ធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ.....	៤៤

២.៨.១.របៀបសងប្រាក់របស់ធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ(មាន៥).....	៤៤
២.៨.២.សោហ៊ុយចំណាយរបស់ធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ.....	៤៤
២.៨.៣.របៀបគណនាអត្រាការប្រាក់.....	៤៦

ជំពូកទី៣

ការគ្រប់គ្រងផលិតផលឥណទានរបស់ធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ

៣.១.យុទ្ធសាស្ត្រនៃការគ្រប់គ្រងការលក់.....	៤៩
៣.១.១.និយមន័យការលក់.....	៤៩
៣.១.២.ជំនាញរបស់អ្នកលក់.....	៤៩
៣.១.៣.ការបង្កើនជំនឿរបស់អ្នកលក់ក្នុងការលក់.....	៥០
៣.១.៤.ការកំណត់គោលដៅទីផ្សារអតិថិជន.....	៥០
៣.១.៤.១.តំបន់ដែលមិនមែនជាគោលដៅ.....	៥១
៣.១.៤.២.ការកំណត់គំរូនៃការលក់.....	៥១
៣.២.ការវាយតម្លៃប្រាក់កម្ចី និងទ្រព្យដាក់បញ្ចាំ.....	៥១
៣.២.១.ការវាយតម្លៃប្រាក់កម្ចី.....	៥១
៣.២.១.១.អត្ថប្រយោជន៍ក្នុងការវាយតម្លៃប្រាក់កម្ចី.....	៥២
៣.២.១.២.ការវាយតម្លៃប្រាក់កម្ចីលើលក្ខណសម្បត្តិអតិថិជន.....	៥២
៣.២.២.ការវាតតម្លៃទ្រព្យដាក់បញ្ចាំ(COLLATERAL EVALUATION).....	៥៨
៣.២.២.១.ការពណ៌នាទ្រព្យ និងប្រភេទទ្រព្យដាក់បញ្ចាំ.....	៥៨
៣.២.២.២.គោលបំណង.....	៥៨
៣.២.២.៣.ទ្រព្យដាក់បញ្ចាំអាចទទួលយកជាទ្រព្យដាក់បញ្ចាំ.....	៥៩
៣.២.២.៤.ប្រភេទទ្រព្យសម្បត្តិ(Type of Collateral).....	៦០
៣.៣.ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន.....	៦២
៣.៣.១.និយមន័យហានិភ័យឥណទាន.....	៦២
៣.៣.២.ប្រភេទនៃហានិភ័យឥណទាន.....	៦៣

៣.៣.២.១. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន(Credit Risk Management)	៦៣
៣.៣.២.២. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការ(Operation Risk Management)	៦៣
៣.៣.២.៣.ការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល(Liquidity Risk Management)	៦៤
៣.៣.២.៤. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យទីផ្សារ(Market Risk Management)	៦៤
៣.៣.៣.វិធីនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន	៦៤
៣.៣.៤.មធ្យោបាយដើម្បីការពារឥណទានឲ្យមានសុវត្ថិភាព	៦៥
៣.៣.៥.ការប្រតិបត្តិនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន	៦៥
៣.៣.៥.១.ការស្វែងយល់ពីសញ្ញានៃហានិភ័យ	៦៥
៣.៣.៥.២.ការវាស់វែងហានិភ័យ	៦៦
៣.៣.៥.៣.ការត្រួតពិនិត្យហានិភ័យ	៦៦
៣.៣.៦.មូលហេតុចម្បងដែលបណ្តាលឲ្យមានហានិភ័យកើតឡើង	៦៧
៣.៤.នីតិវិធីនៃការដោះស្រាយបំណុល	៦៨
៣.៤.១.និយមន័យ	៦៨
៣.៤.២.យុទ្ធសាស្ត្រដោះស្រាយបំណុលមានបញ្ហា	៦៩
៣.៤.២.១.ការងារដោះស្រាយបំណុលក្រៅប្រព័ន្ធប្រព័ន្ធតុលាការ	៧០
៣.៤.២.២.ការងារដោះស្រាយបំណុលតាមតាមរយៈប្រព័ន្ធតុលាការ.....	៧០

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

១.សេចក្តីសន្និដ្ឋាន.....	៧៤
២.ការផ្តល់អនុសាសន៍	៧៤

ឯកសារយោង

ឧបសម្ព័ន្ធ

សេចក្តីផ្តើម

១.លំនាំដើម

ដោយសារតែសេដ្ឋកិច្ចប្រប្រទេសកម្ពុជា គឺពឹងផ្អែកលើវិស័យកសិកម្មតាមបែបប្រពៃណីខ្មែរ ពីបុរាណមកម្ល៉េះ ហើយជាវិស័យចម្បងរបស់ប្រទេសកម្ពុជា។ ដូចនេះហើយទើបធ្វើប្រទេសកម្ពុជា មានការអភិវឌ្ឍន៍មិនសូវជឿនលឿនប៉ុន្មានទេ ទើបធ្វើឲ្យប្រជាជនមានជីវភាពក្រីក្រខ្លះខាតដែរ។ ដោយសារតែបញ្ហាទាំងអស់នេះហើយទើបជំរុញឲ្យរដ្ឋាភិបាលត្រូវប្រឈមមុខ ដោះស្រាយបញ្ហា ទាំងនេះអោយបានឆាប់រហ័សបំផុត។ នៅក្នុងបញ្ហាខាងលើនេះរដ្ឋាភិបាលបានចាត់វិធានការ ដោយដាក់នូវយុទ្ធសាស្ត្របង្កើនទុនវិនិយោគពីឯកជន និងសាធារណៈ ដូចជាហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធ រូបវន្ត(ផ្លូវថ្នល់ ផ្លូវអាកាស ប្រព័ន្ធធារាសាស្ត្រ) អប់រំសិក្សាធិការ មន្ទីរពេទ្យ សាលារៀន និងបច្ចេក វិទ្យាទំនើបសំរាប់បង្កើនផលិតភាពកសិកម្ម និងការគ្រប់គ្រងម៉ាក្រូសេដ្ឋកិច្ចនៅក្នុងប្រទេស។

ជាការពិតណាស់បច្ចុប្បន្ននេះប្រទេសកម្ពុជាយើង ជាប្រទេសមួយកំពុងអភិវឌ្ឍន៍ដែលមាន សេដ្ឋកិច្ចរីកចំរើនលូតលាស់គួរអោយកត់សំគាល់ផងដែរ។ នៅក្នុងវិស័យនោះផងដែរវាជួយ ជំរុញការអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចជាតិឲ្យមានការរីកចំរើនឆាប់រហ័សផងដែរ។ ទាំងនោះគឺស្ថាប័នហិរញ្ញ វត្ថុដូចជា៖ ធនាគារពាណិជ្ជ ធនាគារឯកទេស និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុបានធ្វើឲ្យមានការទាក់ ទាញការវិនិយោគទុនទាំងខ្នាតតូច ខ្នាតមធ្យម និងខ្នាតធំ ដែលមានអ្នកវិនិយោគទុនទាំងក្នុង ស្រុក និងក្រៅស្រុកជាច្រើនដែលបានធ្វើការបណ្តាក់ទុនទៅលើគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ និងជាអ្នក ផ្តល់ទុនទៅអ្នកវិនិយោគផ្សេងៗទៀតដើម្បីធ្វើការវិនិយោគនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ ជាក់ស្តែងស្ថា ប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុកំពុងតែមានការរីកដុះដាលជាច្រើននៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជានាពេលបច្ចុប្បន្ន ពីព្រោះវាជាស្ថាប័នមួយប្រភេទដែលចូលរួមចំណែកនៅក្នុងការជួយអភិវឌ្ឍន៍នៅតាមទីក្រុង និង ជនបទតាមរយៈការផ្តល់ឥណទានទៅដល់ប្រជាពលរដ្ឋដែលចង់បានប្រាក់កម្ចីធ្វើជាទុនសម្រាប់ មុខរបររបស់ពួកគេ។ ដោយពួកគាត់មិនមានលទ្ធភាពខ្ចីពីធនាគារពាណិជ្ជនានាបាន។

ដោយសង្កេតឃើញថាឥណទានជាឧបករណ៍មួយយ៉ាងសំខាន់សម្រាប់ការជួយដោះស្រាយ ជីវភាពប្រជាពលរដ្ឋ និងភាពទាល់ក្របានទាន់ចិត្ត នេះគឺជាអ្វីដែលប្រជាពលរដ្ឋជាច្រើនត្រូវការ ជាចាំបាច់នូវដើមទុនហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់បង្កើន ឬពង្រីកមុខរបររបស់ពួកគេ។ ហើយគ្រឹះស្ថានមីក្រូ ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនោះក៏មានចំណូលពីឥណទាននេះដែរ។ ម្យ៉ាងទៀតធ្វើឲ្យមានដំណើរការវិនិយោគ ដែលអាចជួយកាត់បន្ថយភាពអត់ការងារធ្វើរបស់ប្រជាជន និងធ្វើអោយសេដ្ឋកិច្ចជាតិរីកចំរើន

ប៉ុន្តែបើគ្រប់គ្រងឥណទានមិនបានល្អក៏អាចធ្វើអោយគ្រឹះស្ថានទាំងនោះជួបប្រទះ និងផលវិបាក រហូតដល់ក្ស័យធន និងបង្កជាផលលំបាកចំពោះសេដ្ឋកិច្ចជាតិផងដែរ។ ដោយយោងទៅតាម ការវិចារីយ៉ាងឆាប់រហ័ស និងភាពល្បឿនរហ័សរបស់ធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ ក្នុងការ ផ្តល់ឥណទានដល់ប្រជាជនក្រីក្រនៅក្នុងទីក្រុង និងតាមជនបទនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ ដូចនេះ ហើយបានជាខ្ញុំចង់សិក្សាស្រាវជ្រាវអោយកាន់តែស៊ីជម្រៅទៅលើ “ការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាត តូចបំផុត ខ្នាតតូច ខ្នាតមធ្យម” របស់ធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ សាខាការិយាល័យ ក ណ្តាល។

២. ចំណោទបញ្ហា

ដូចដែលបានអធិប្បាយខាងលើយើងឃើញថា វិស័យធនាគារ គឺពិតជាមានតួនាទីយ៉ាង សំខាន់ក្នុងការជំរុញកំណើនសេដ្ឋកិច្ចជាតិជាពិសេសគឺឥណទានពិតជាមានសារៈសំខាន់ណាស់ ក្នុងការផ្តល់មូលធនសម្រាប់ គ្រួសារ អាជីវកម្ម ពាណិជ្ជកម្ម ពាណិជ្ជកម្មដើម្បីពង្រីកអាជីវកម្ម។ ប៉ុន្តែនៅក្នុងការផ្តល់ឥណទានតែងតែមានជួបប្រទះនូវបញ្ហាមួយចំនួនដោយជៀសមិនផុតដូចជា៖ ការសង់មិនទាន់ពេលកំណត់គ្មានលទ្ធភាពក្នុងការសង និងការប្រើប្រាស់កម្ចីមិនសមស្របគោល បំណងទាំងអស់នេះជាបញ្ហាដែលចោទចំពោះការផ្តល់ឥណទាន។ ហេតុដូចនេះហើយទើប យើងខ្ញុំសម្រេចចិត្តជ្រើសរើសយកប្រធានបទស្តីអំពី “ការគ្រប់គ្រងឥណទានរបស់ធនាគារប្រៃ សណីយ៍កម្ពុជា ក.អ” មកសិក្សាឱ្យស៊ីជម្រៅថា តើធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជាក.អ មានសេវាកម្ម ឥណទានអ្វីខ្លះ? តើនីតិវិធីនៃការគ្រប់គ្រងឥណទាន ខ្នាតតូចបំផុត ខ្នាតតូច និងខ្នាតមធ្យមអ្វីខ្លះ ទើបអាច គ្រប់គ្រងឥណទានមានប្រសិទ្ធភាព? តើធនាគារប្រៃសណីយ៍ កម្ពុជា ក.អ មាន ដំណោះស្រាយអ្វីខ្លះលើបញ្ហាបំណុល។

៣. គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ

គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ គឺដើម្បីពង្រីកចំណេះដឹង និងទទួលបានបទពិសោធន៍ បន្ថែម ក៏ដូចជាឆ្លើយតបជាមួយចំណោទបញ្ហាខាងលើ។ ដើម្បីសម្រេចគោលបំណងនេះបាន យើងខ្ញុំបាន សិក្សាយ៉ាងស៊ីជម្រៅ និងផ្ដោតលើចំណុចសំខាន់ៗដូចជា៖

- សិក្សាអំពីស្ថានភាពទូទៅនៃធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ
- សិក្សាអំពី ផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ
- នីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ
- ប្រភេទនៃ ហានិភ័យឥណទានរបស់ធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ

- នីតិវិធីនៃការកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទានរបស់ធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ
- នីតិវិធីនៃការដោះស្រាយឥណទានមានបញ្ហារបស់ធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ។

៤.សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ

តាមរយៈការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះអាចផ្តល់សារៈប្រយោជន៍ជាច្រើនសម្រាប់អ្នកស្រាវជ្រាវដោយផ្ទាល់ និងសម្រាប់សាធារណៈទូទៅក៏ដូចជាសង្គមទាំងមូលផងដែរ។

សំរាប់ការស្រាវជ្រាវដល់ប្រធានបទសេវាកម្មឥណទាននេះគឺមានសារៈសំខាន់ដូចជា៖

- ទទួលបានបទពិសោធន៍ និងចំនេះដឹងថែមទៀតដោយផ្សារភ្ជាប់ទ្រឹស្តីដែលបានសិក្សាកន្លងមកនិងការអនុវត្តជាក់ស្តែងនៅក្នុងអង្គភាព។
- ស្វែងយល់កាន់តែស៊ីជម្រៅពីផលិតផលឥណទានខ្នាតតូចបំផុត ខ្នាតតូច និងខ្នាតមធ្យម។
- ជួយផ្តល់ចំណេះដឹង និងបទពិសោធន៍ជាក់ស្តែងអំពីការផ្តល់ឥណទាន ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន និងយុទ្ធសាស្ត្រដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន។
- ផ្តល់ជាឯកសារ និងមូលដ្ឋានគ្រឹះសម្រាប់ការសិក្សាស្រាវជ្រាវក្រោយទៀត។

៥.ទំហំ និងជ័យជំនះនៃការសិក្សាស្រាវជ្រាវ

ដូចដែលយើងបានដឹងថា ធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ មានសាខានៅតាមបណ្តាខេត្តផ្សេងៗជាច្រើនទៀតទូទាំង ២៤ខេត្តក្រុង ដែលកំពុងធ្វើប្រតិបត្តិការផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុ។ យ៉ាងណា មិញនៅក្នុងការស្រាវជ្រាវនេះ ខ្ញុំបានកំណត់ធ្វើការសិក្សាត្រឹមតែនៅក្នុងធនាគារ ប្រៃសណីយ៍ កម្ពុជា ក.អ សាខាការិយាល័យកណ្តាលតែប៉ុណ្ណោះ។ ចំពោះទិន្នន័យ និងឯកសារផ្សេងៗគឺយើងទទួលបានតែក្នុងបរិបទនៃសាខានេះ និងការសាកសួរព័ត៌មានបញ្ជាក់បន្ថែមពីលោកនាយកសាខា លោកប្រធានគ្រប់គ្រងហានិភ័យ(Chief Credit Officer) ប្រធានផ្នែកលក់(Head Brand Sale) មន្ត្រីឥណទាន(Credit Officer) និងបណ្តាបុគ្គលិកមួយចំនួនទៀត។ ក្នុងរបាយការណ៍ស្រាវជ្រាវនេះ គឺកំណត់អត្ថន័យខ្លឹមសារអោយទាក់ទងត្រឹមតែទិន្នន័យ និងយុទ្ធសាស្ត្រនៃការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូចបំផុត ខ្នាតតូច និងខ្នាតមធ្យមតែប៉ុណ្ណោះ។

៦.វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ

ដើម្បីសម្រេចបានភាពជោគជ័យលើការស្រាវជ្រាវនេះ ខ្ញុំបានកំណត់យកនីតិវិធីស្រាវជ្រាវទាញយកព័ត៌មានពីប្រភពទិន្នន័យចម្បង និងទិន្នន័យបន្ទាប់បន្សំដែលទាក់ទងទៅនឹងប្រធានបទ។

ក.ទិន្នន័យចំណុច

ទិន្នន័យប្រភេទនេះ គឺជាព័ត៌មានដែលចាត់ទុកថាសំខាន់ហើយយើងទទួលបានតាមរយៈ ការចុះធ្វើកម្មសិក្សាផ្ទាល់នៅធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជាក.អ សាខាការិយាល័យកណ្តាលហើយ ការសាកសួរផ្ទាល់ជាមួយនាយកសាខាការិយាល័យ ប្រធានមន្ត្រីឥណទាន មន្ត្រីឥណទាន បុគ្គលិកបំរើការក្នុងនាយដ្ឋានហិរញ្ញវត្ថុ និងការបង្កើតជាកំរងសំណួរដែលពាក់ព័ន្ធនឹងប្រធានបទ ដើម្បីទទួលបានព័ត៌មានគ្រប់គ្រាន់ជាព័ត៌មានពិត និងមានន័យច្បាស់លាស់ និងរួមបញ្ចូលទាំង ឯកសារ ដែលផ្តល់អោយដោយធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ។

ខ.ទិន្នន័យបន្ទាប់បន្សំ

ព័ត៌មានបន្ទាប់បន្សំជាព័ត៌មានទាំងឡាយណាដែលយើងទទួលបានតាមរយៈឯកសារនានា ដែលទាក់ទងជាមួយទ្រឹស្តីដើម្បីគាំទ្រ និងផ្សារភ្ជាប់ជាមួយការអនុវត្តន៍ជាក់ស្តែងដែលស្ម័គ្រទៅ នឹងប្រធានបទ។ទិន្នន័យទាំងនោះបានមកពី៖

- ឯកសារទទួលបានពីវគ្គសិក្សាបណ្តោះបណ្តាលវិជ្ជាជីវៈមន្ត្រីឥណទាននៅធនាគារ ប្រៃសណីយ៍ កម្ពុជា ក.អ សាខាការិយាល័យកណ្តាល។
- ការណែនាំពីសាស្ត្រាចារ្យ
- ឯកសារមួយចំនួនបានមកពីវិបសាយរបស់ធនាគារ(www.Cambodiapostbank.Kh.Com.)។

៧.រចនាសម្ព័ន្ធនៃការសិក្សាស្រាវជ្រាវ

ដើម្បីជួយតម្រង់ទិសនិងផ្តល់ភាពងាយស្រួលក្នុងការសិក្សាស្រាវជ្រាវទៅលើប្រធានបទស្តីពី "ការគ្រប់គ្រងឥណទានរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ" ត្រូវបានរៀបចំនិងចងក្រងដោយ មានលក្ខណៈរចនាសម្ព័ន្ធដូចខាងក្រោម៖

សេចក្តីផ្តើម៖ ការសិក្សាអំពី លំនាំដើម ចំណោទបញ្ហា គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ សារៈ សំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ ទំហំ និងដែនកំណត់នៃការសិក្សាស្រាវជ្រាវ វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ។

ជំពូកទី១៖ ការបង្ហាញអំពីការសិក្សាទៅលើផ្នែកទ្រឹស្តីជំរុញនានាដែលទាក់ទងទៅ នឹងធនាគារ លក្ខណៈទូទៅរបស់ធនាគារពាណិជ្ជមុខងាររបស់ធនាគារពាណិជ្ជ ប្រភេទនៃការផ្តល់ឥណទាន និងប្រភេទនៃហានិភ័យឥណទាន។

ជំពូកទី២៖ សិក្សាពីស្ថានភាពទូទៅនៃធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ (សាខាការិយាល័យ កណ្តាល) ប្រភពទុននិក ទស្សនៈវិស័យ និងបេសកកម្ម ទីតាំងភូមិសាស្ត្រ សុដីវធម៌ក្នុងប្រាស្រ័យ ទាក់ទងការងារ ផលិតផល និងសេវាកម្ម និងសិក្សាផលិតផល និងសេវាកម្មធនាគារ

ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ និងរបៀបបើកគណនីការរៀបចំឯកសារឥណទាន និងការគណនា
អត្រាការប្រាក់នៅធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ។

ជំពូកទី៣: សិក្សាស្តីអំពីការគ្រប់គ្រងផលិតផលរបស់ធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ សាខា ការិ
យាល័យកណ្តាល ការគ្រប់គ្រងការលក់ យុទ្ធសាស្ត្រនៃការលក់ ការវាយតម្លៃប្រាក់កម្ចី វិធីសាស្ត្រនៃ
ការវាយតម្លៃទ្រព្យដាក់បញ្ចាំ វិធីសាស្ត្រនៃការដោះស្រាយបំណុលមានបញ្ហា។

ជំពូកទី១ រំលឹកទ្រឹស្តី

១.១.លក្ខណៈទូទៅនៃស្ថាប័នធនាគារ

១.១.១.និយមន័យធនាគារ

ធនាគារ¹ គឺជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលធ្វើប្រតិបត្តិការផ្តល់នូវសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុច្រើនប្រភេទ ដូចជា៖ ទទួលប្រាក់បញ្ញើ ប្រាក់សន្សំ និងផ្តល់ឥណទានទៅដល់ឯកត្តជន និងក្រុមហ៊ុនអាជីវកម្ម ជំនួញជាមួយនឹងការប្រាក់ ព្រមទាំងផ្តល់សេវាកម្មទូទាត់ និងធ្វើវិនិយោគមូលនិធិ ក្រោមរូបភាព ជាការបោះមូលប័ត្រមានតម្លៃលក់ដើម្បីស្វែងរកប្រាក់ចំណេញសម្រាប់ម្ចាស់ភាគហ៊ុន។ ធនាគារ មានតួនាទីប្រាំ សំខាន់ៗដូចខាងក្រោម៖

- ដើរតួនាទីអន្តរការី៖ បំរែបំរួលប្រាក់សន្សំពីសាធារណៈជនទៅជាឥណទាន(ប្រាក់កម្ចី)សម្រាប់ អ្នកមានតម្រូវការខ្ចីប្រាក់ដើម្បីធ្វើការវិនិយោគទៅលើការ ទិញដី ទិញផ្ទះ សាងសង់អា គារ សម្ភារៈ និងទិញទំនិញផ្សេងទៀតដើម្បីពង្រីកអាជីវកម្ម។
- តួនាទីទូទាត់៖ ការទូទាត់មុខទំនិញ និងសេវាកម្មជំនួសមុខឱ្យអតិថិជនរបស់ខ្លួនដូចជាផ្ទេរ ប្រាក់បោះពុម្ពនូវមូលប្បទានប័ត្រទូទាត់មូលប្បទានប័ត្រ។ល។
- តួនាទីជាអ្នកធានា៖ តំណាងជាអ្នកធានានៅពីក្រោយអតិថិជនរបស់ខ្លួនដើម្បីសង់បំណុល ជំនួសអតិថិជនសម្រាប់ការធ្វើពាណិជ្ជកម្មឆ្លងប្រទេសនៅពេលគ្មានលទ្ធភាពសងដូចជាចេញ លិខិតធានាដោយធនាគារ។
- តួនាទីជាភ្នាក់ងារ៖ ជំនួសឱ្យអតិថិជនរបស់ខ្លួនក្នុងការគ្រប់គ្រង និងការពារទ្រព្យសម្បត្តិ ឬ ការបោះពុម្ព និងផ្តល់សាច់ប្រាក់ដល់មូលប្បទានប័ត្រ។
- តួនាទីក្នុងគោលនយោបាយរដ្ឋាភិបាល៖ គឺជាឈ្មោះរបស់គោលនយោបាយរដ្ឋាភិបាល ដើម្បីគ្រប់គ្រងការលូតលាស់ផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច និងសម្រេចគោលដៅរូបិយវត្ថុ។

ចំណែកឯធនាគារកណ្តាលវិញគឺជាអាជ្ញាធររូបិយវត្ថុដែលមានភារកិច្ចបោះផ្សាយ និងធានា សុវត្ថិ ភាពរូបិយវត្ថុតាមរយៈកាលកំណត់ និងដឹកនាំអនុវត្តនយោបាយរូបិយវត្ថុដើម្បីសម្រេច បាននូវ គោលដៅកំណត់ដែលបានកំណត់ព្រមទាំងត្រួតពិនិត្យសកម្មភាព ធនាគារពាណិជ្ជកម្ម គោល ដៅធ្វើអោយប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុទាំងមូលរឹងមាំ និងមានស្ថេរភាពយូរអង្វែង។ ប្រភេទនៃ ស្ថាប័ន ហិរញ្ញវត្ថុមានដូចជា៖ ធនាគារកណ្តាល ធនាគារពាណិជ្ជ ធនាគារឯកទេស សមាគមន៍

¹ Frederics Miskin, "Money, Banking & Marketing", 3rd Edition
² ជំរះ ស្តើង(2006-2007) "ឧស្សាហកម្មធនាគារ និងឧស្សាហកម្មសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ"
 និស្សិត៖ អៀង វ៉ៃ ៦ សាស្ត្រាចារ្យណែនាំ៖ បណ្ឌិត កង ឱម

ឥណទាន និងសន្សំ ក្រុមហ៊ុនឥណទានស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុជាច្រើនទៀត។ល។

១.២.ធនាគារពាណិជ្ជ

១.២.១.និមយស័យ

ធនាគារពាណិជ្ជ^៣គឺជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលបើកបំរើសេវាកម្មទូលាយជាងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដ៏ ទៃផ្សេងទៀត។ វាដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់នៅក្នុងប្រតិបត្តិការជាអន្តរការី រវាងអ្នកត្រូវការមូលធន ឬអ្នកខ្ចីប្រាក់ ឬអ្នកដែលមានមូលធនលើសយកទៅធ្វើ ឬដាក់នៅធនាគារ។ មុខងារធ្វើប្រតិបត្តិ ការរបស់ធនាគារពាណិជ្ជត្រូវទទួលបាននូវអាជ្ញាប័ណ្ណពីអាជ្ញាធរអាណាព្យាបាល គឺធនាគារជាតិ នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាមុនសិន។ មុខងារនិងផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណឱ្យអាជ្ញាធរអាណាព្យាបាលត្រូវ ត្រួតពិនិត្យឲ្យបានច្បាស់លាស់នូវ៖

- គុណភាពនៃអ្នកចូលហ៊ុន និងស្ថានភាពពិតប្រាកដពីហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកទាំងនោះ។
- សម្បទាននៃអ្នកចូលហ៊ុនដើម្បីរួមគ្នាគោរពនូវកាតព្វកិច្ចដែលតម្រូវដល់អ្នកទាំងនោះ។
- ភាពសមស្របនៃមធ្យោបាយធនធានមនុស្សបច្ចេកទេស និងហិរញ្ញវត្ថុដោយមានកម្មវិធី សកម្មភាពភ្ជាប់ជាមួយ។
- អាជ្ញាធរ ឬអាណាព្យាបាលត្រូវស្វែងយល់ព័ត៌មានលើលក្ខខណ្ឌដែលប្រទេសក្រៅផ្តល់ ឱកាសបើកទុនិករបស់ធនាគារក្រោមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

១.៣.មុខងាររបស់ធនាគារពាណិជ្ជ

ធនាគារពាណិជ្ជ គឺមានតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការដើរតួជាអន្តរការីដើម្បីសម្រួលដល់ ប្រតិបត្តិការសំខាន់ៗដូចជា៖ មុខងារទទួលប្រាក់បញ្ញើ មុខងារទូទាត់ មុខងារឥណទាន។

១.៣.១.មុខងារទទួលប្រាក់បញ្ញើ

ជាប្រតិបត្តិការណ៍របស់ធនាគារក្នុងការទទួលទូទាត់មូលនិធិ ដែលដាក់ថ្មីដើម្បីបញ្ចូល ទៅក្នុងគណនីរបស់ម្ចាស់ប្រាក់។ ប្រសិនបើប្រាក់ធ្វើមានទម្រង់ជាមូលប្បទានប័ត្រនោះប្រតិ បត្តិ ការណ៍នោះ គឺជាដំណើរការផ្លាស់ប្តូរមូលប្បទានប័ត្រនោះអោយទៅជាប្រាក់មូលនិធិដែល អាច ប្រើបាន។ ជារៀងរាល់ឆ្នាំប្រាក់រាប់រយកោដិត្រូវបានអតិថិជនបង់ចូល និងដកចេញពីធនា គារ។ តើអ្វី ដែលអតិថិជនបង់ចូល និងតើអ្នកបង់ប្រាក់ចូលធនាគារជានរណា? គណនីមូលប្បទានប័ត្រ គឺ ជាប្រភេទគណនីប្រាក់បញ្ញើចរន្តដែលគេនិយមបំផុត ហើយចំនួនទឹកប្រាក់ទាំងអស់មួយផ្នែក នៃ គណនីប្រាក់បញ្ញើចរន្តនេះ ដែលអាចប្រើប្រាស់បានតាមសេចក្តីត្រូវការព្រមទាំងដកចេញជា សាច់ប្រាក់ប្រសិនបើគណនីនោះ មានប្រាក់គ្រប់គ្រាន់អាចធ្វើបេឡាវិនិច្ឆ័យបាន។

ធនាគារដែលទទួលប្រាក់បញ្ញើត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះ៖

- ធានាសុវត្ថិភាពប្រាក់បញ្ញើគ្រប់ពេលវេលា។
- បង្កលក្ខណៈងាយស្រួលដល់ការដកប្រាក់ក្នុងកាលបរិច្ឆេទណាមួយ។
- ជួយការពារការបាត់បង់របស់អតិថិជន។
- ប្រើប្រាស់មូលនិធិរបស់អ្នកផ្ញើប្រាក់សម្រាប់ផ្តល់ឥណទាន និងវិនិយោគ។

១.៣.២.មុខងារទូទាត់

មុខងារទូទាត់ គឺជាប្រតិបត្តិការណ៍មួយរបស់ធនាគារក្នុងការជំរុញ និងបង្កអោយការទូទាត់អាចដំណើរការបានល្អព្រមទាំងមានប្រសិទ្ធភាពក្នុងការទូទាត់ ហើយធនាគារត្រូវតែធ្វើយ៉ាងគ្រប់មធ្យោបាយដើម្បីធានាសុវត្ថិភាព និងបង្កលក្ខណៈងាយស្រួលដល់ការទូទាត់ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋាននៃការជឿទុកចិត្តពីអតិថិជនដូចជាការប្រើប្រាស់ឧបករណ៍ទូទាត់ ឬប្រព័ន្ធផ្ទេរមូលនិធិស្វ័យប្រវត្តិការដាក់ចេញអោយប្រើប្រាស់នូវមូលប្បទានប័ត្រគ្រប់ប្រភេទ។ ការបង្កើតអោយមានប្រព័ន្ធទូទាត់អេឡិចត្រូនិចទំនើបសម្រាប់ធ្វើការទូទាត់ជាដើម ដើម្បីធ្វើអោយធនាគារមានលទ្ធភាពបំពេញការងារបានយ៉ាងលឿននិងចំណាយសោហ៊ុយតិច។

១.៣.៣.មុខងារឥណទាន

១.៣.៣.១.និយមន័យ

ឥណទាន^៣គឺជាការផ្តល់ ឬសន្យាឱ្យនូវមូលនិធិសំរាប់ទុនអាជីវកម្មត្រូវតែសងវិញដោយមានការប្រាក់ ឬជាការធានាតាមហត្ថលេខាដើម្បីសងជំនួសកូនបំណុលចំពោះម្ចាស់បំណុល។

ឥណទាន គឺជាការផ្តល់ប្រាក់កម្ចីទៅអោយប្រជាពលរដ្ឋដែលរស់នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាសម្រាប់យកទៅផ្តើម ឬពង្រីកអាជីវកម្ម ឬផលិតដោយឈរលើមូលដ្ឋានសងការប្រាក់ និងប្រាក់ដើមមកវិញតាមកិច្ចសន្យាដែលបានកំណត់ និងព្រមព្រៀងគ្នាជាមុន។ ជាបែបអន្តរាគមន៍លើការអភិវឌ្ឍន៍ ដែលកាន់តែមានភាពជឿនលឿនទោះបីជាមានការលំបាកដែលមានការពាក់ព័ន្ធ នឹងស្ថាប័នដោយរាប់ចូល និងអ្នកក្រីក្របំផុតក្នុងចំណោមដែលទទួលបានផលប្រយោជន៍ទាំងនេះ។

ឥណទាន^៤ គឺជាអន្តរការងាររវាងភាគីពីរដែលម្ខាងម្ខាស់បំណុលអនុញ្ញាតអោយភាគីម្ខាងទៀតខ្ចីនូវសាច់ប្រាក់ដោយអនុលោមទៅតាមកិច្ចសន្យានីតិវិធីពេលវេលាមួយដ៏ជាក់លាក់ដោយសន្យាសងមកវិញតាមរយៈកូនបំណុលដោយបូកបន្ថែមទាំងការប្រាក់ផងដែរ។

^៣សៀវភៅ "រូបិយវត្ថុ និង ធនាគារ"(២០១៥) របស់សាស្ត្រាចារ្យ ងួន ហេង ទំព័រទី៩៩ នៃសាកលវិទ្យាល័យ ភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច

១.៣.៣.២.មុខងារឥណទាន

ឥណទានក្លាយជាភាពចាំបាច់មួយ ដែលមិនអាចជៀសផុតបានសម្រាប់ជីវិតរស់នៅប្រចាំថ្ងៃរបស់មនុស្សយើង។ ហើយឥណទានមានតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ៗជាច្រើនសម្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់ឥណទានទៅលើ មុខជំនួញ និងសេដ្ឋកិច្ច។

- មុខងារឥណទានសម្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់៖
 - ជួយបង្កើនជីវភាព និងកាត់បន្ថយភាពក្រីក្ររបស់ប្រជាជន
 - សម្រាប់ដោះស្រាយបញ្ហាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុដែលកើតឡើង
 - ផ្តល់ភាពងាយស្រួលក្នុងការទូទាត់។
- មុខងារឥណទានសម្រាប់មុខជំនួញ៖
 - សម្រាប់ពង្រីកទីផ្សារ
 - សម្រាប់ផ្គត់ផ្គង់លើសន្តិធិ
 - ជាដើមទុនផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ។
- មុខងារសម្រាប់សេដ្ឋកិច្ច៖
 - សម្រាប់រក្សាស្ថេរភាពសេដ្ឋកិច្ច
 - សម្រាប់គោលនយោបាយសារពើពន្ធ
 - សម្រាប់គោលនយោបាយរូបិយវត្ថុ។

១.៣.៣.៣.ការចាត់ថ្នាក់ឥណទាន

ប្រតិបត្តិការឥណទានកើតឡើងក្នុងទម្រង់បែបបទខុសៗគ្នាជាច្រើន ហើយការចាត់ថ្នាក់ឥណទានផ្អែកទៅលើគោលបំណងឥណទាន និងវិធីសាស្ត្រក្នុងការទូទាត់។ ឥណទានត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាពីរក្រុមធំៗ គឺឥណទានសាធារណៈ(Public Credit) និងឥណទានឯកជន(Private Credit)^៥។

- ឥណទានសាធារណៈគឺជាការខ្ចីដោយកម្រិតរដ្ឋាភិបាលដើម្បីធ្វើហិរញ្ញប្បទាន (Financing) ទិញទំនិញ សេវាកម្ម និងចំណាយលើកម្មវិធីសុខុមាលភាពផ្តល់ជូនប្រជាពលរដ្ឋ។ រដ្ឋាភិបាលខ្ចីនៅពេលដែលចំណូលបានកម្រិតពន្ធ ឬមិនមែនពន្ធ មិនគ្រប់

⁴ការគ្រប់គ្រងឥណទានរបស់ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី របាយការណ៍(២០១២)របស់និស្សិត សែន សុជាតិ ទំព័រទី ១៤ នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច

⁵ការគ្រប់គ្រងឥណទានរបស់សាស្ត្រាចារ្យ ឈាង ម៉េងហៀក ទំព័រទី៧ នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច

គ្រាន់សម្រាប់ ទូទាត់កម្មវិធីចំណាយសាធារណៈ។ ប្រាក់កម្ចីត្រូវបានប្រមូលតាមរយៈការលក់មូលបត្របំណុលរបស់រដ្ឋាភិបាលដោយសន្យាថា សង់មូលនិធិនេះទៅអ្នកវិនិយោគវិញជាមួយ ការប្រាក់តាមពេលវេលាកំណត់លើប័ណ្ណ។

- ឥណទានឯកជន៖ គឺជាឥណទានដែលបានប្រើដោយបុគ្គល ឬអង្គការអាជីវកម្មដើម្បីដោះដូរនៅក្នុងវិស័យឯកជននៃសេដ្ឋកិច្ចយើង។

១.៤.ប្រភេទឥណទាន

១.៤.១.ឥណទានកសិកម្ម

ឥណទានកសិកម្ម គឺជាការផ្តល់កម្ចីសម្រាប់កសិកម្ម ការធ្វើស្រែចំការ ការប្រមូលផលកសិកម្ម ការចិញ្ចឹមនិងថែទាំសត្វ។ ហើយវាមានសារៈសំខាន់បំផុតនៅតំបន់ដាច់ស្រយាល ឬតាមតំបន់ជនបទធនាគារ បានផ្តល់ឥណទានប្រភេទនេះច្រើនជាងពាក់កណ្តាលនៃឥណទានសរុបទាំងមូល។

១.៤.២.ឥណទានអាជីវកម្ម

ឥណទានអាជីវកម្ម គឺជាប្រភេទឥណទានមួយដែលផ្តល់ឲ្យអតិថិជនជាអ្នកផ្គត់ផ្គង់ អ្នកផលិតអ្នកលក់ក្រុមហ៊ុនអាជីវកម្មផ្សេងៗ និងរោងចក្រផលិតដើម្បីនាំឲ្យសហគ្រាសរបស់ពួកគេដំណើរការបានល្អព្រោះពេលវេលា ផលិតកម្ម និងមូលនិធិពីការលក់អាចធ្វើឲ្យមានតម្រូវការឥណទានបានមានន័យថាការលក់ផលិតផលមិនទាន់បានប្រាក់ដើមវិញនៅឡើយទេ។ ដូចនេះឥណទានជាកត្តាដែលចាំបាច់បំផុតក្នុងការយកលុយកម្រៃមូលក្នុងអាជីវកម្ម។

១.៤.៣.ឥណទានអចលនទ្រព្យ

ឥណទានផ្នែកអចលនទ្រព្យ គឺការឲ្យខ្ចីក្នុងរយៈពេលខ្លីសម្រាប់ការសាងសង់ការអភិវឌ្ឍន៍ដីធ្លី និងការអោយខ្ចីរយៈពេលវែងដើម្បីផ្តល់ទុនសម្រាប់ការទិញដីកសិកម្ម គេហដ្ឋាន សំណង់ពាណិជ្ជកម្ម និងក្រុមហ៊ុន។ វាជាប្រភេទកម្ចីដែលត្រូវដាក់ធានាដោយអចលនវត្ថុដូចជា ដី អាគារ និងសំណង់ផ្សេងៗជាដើម។

១.៤.៤.ឥណទានអន្តរជាតិ

ឥណទានអន្តរជាតិ គឺសំដៅទៅដល់ប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិដែលវាធ្វើអោយពាណិជ្ជកម្មអន្តរជាតិមានភាពងាយស្រួល និងជួយក្នុងការបង្កើនដល់វិស័យសាធារណៈកម្មអន្តរជាតិជាច្រើនទៀតដោយធ្វើឲ្យហិរញ្ញប្បទានទៅលើប្រតិបត្តិការជាអន្តរជាតិ។ ប្រភេទឥណទានដែលកើតឡើងដោយ

ផ្អែកលើមូលដ្ឋានទំនាក់ទំនងសេដ្ឋកិច្ចនយោបាយរវាងប្រទេសមួយទៅប្រទេសមួយទៀត ឬរវាងអង្គការរូបិយប័ណ្ណអន្តរជាតិដែលមាននៅក្នុងពិភពលោកដូចជា៖ ធនាគារពិភពលោក(World Bank) ធនាគារអភិវឌ្ឍន៍អាស៊ី(Asia Development Bank)ជាដើម។

១.៤.៥. ឥណទានអន្តរធនាគារ

ឥណទានប្រភេទនេះ គឺជាសំដៅលើការផ្តល់ឥណទាន ឬការខ្ចីបុលដោយផ្ទាល់រវាងធនាគារមួយទៅធនាគារ ឬគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុមិនមែនធនាគារ។ ឥណទាននេះកើតឡើងដោយសារធនាគារមួយចំនួនខ្វះខាតក្នុងការបំពេញដើមទុន ឬបំពេញតម្រូវការសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល និងសម្រាប់ផ្តល់ឥណទាន។ ឥណទាននេះមិនត្រូវបានធានាទេមានន័យថាធនាគារ ដែលសុំខ្ចីឥណទាន មិនបានដាក់វត្ថុបញ្ចាំអ្វីទាំងអស់ដោយអាស្រ័យលើកេរ្តិ៍ឈ្មោះ និងភាពរឹងមាំក្នុងទីផ្សាររបស់ខ្លួនតែប៉ុណ្ណោះ។ ជាធម្មតាធនាគារផ្តល់ឥណទានប្រភេទនេះមានកម្រិតខ្ពស់ចាប់ពី ២០ម៉ឺនដុល្លាររហូតដល់ ១លានដុល្លារក្នុងមួយលើក។

១.៤.៦. ឥណទានឯកត្តជន

ជាឥណទានសម្រាប់ការទូទាត់លើការទិញរថយន្ត កែលំអរគេហដ្ឋាន ទូទាត់ថ្លៃថែទាំសុខ ភាព និងចំណាយផ្ទាល់ខ្លួនផ្សេងៗ។

១.៤.៧. ឥណទានផ្សេងៗទៀត

ការឲ្យខ្ចីទៅដល់ស្ថាប័នមិនមែនធនាគារតាមរយៈការអោយខ្ចីផ្នែកមូលបត្រ។ ការអោយខ្ចី ដែលទាក់ទង និងផ្នែកសេវាលិខិតធនាគារ(Letter of Credit, Bank Guarantee)។

១.៥. ប្រភេទនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន

១.៥.១. និយមន័យ

ហានិភ័យឥណទាន^៦ គឺជាកំរិតនៃការគ្រោះថ្នាក់ដែលឡើងចំពោះប្រាក់កម្ចីរបស់ធនាគារដោយទទួលរងនូវការខាតបង់ដោយសារអតិថិជនរបស់ខ្លួនមិនសងបំណុល តាមកិច្ចសន្យា ឬសងមិនគ្រប់ចំនួនទឹកប្រាក់ទាំងដើមទាំងការប្រាក់។ ហានិភ័យនេះដែលអាចធនាគារយកចិត្តទុកដាក់ជាងគេព្រោះហានិភ័យនេះអាចធ្វើអោយធនាគារក្ស័យធនបាន។

ហានិភ័យឥណទាន គឺជាភាពប្រថុយប្រថានក្នុងការមិនទទួលបាននូវការសងត្រឡប់មកវិញនូវប្រាក់កម្ចីដែលបានផ្តល់ឱ្យអ្នកខ្ចីតាមកិច្ចព្រមព្រៀងណាមួយ។

^៦ សៀវភៅ "រូបិយវត្ថុ និង ធនាគារ"(២០១៥) របស់សាស្ត្រាចារ្យ ងួន ហេង ទំព័រទី១១៤នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច

១.៥.២. ប្រភេទនៃហានិភ័យឥណទាន

១.៥.២.១. ហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យឥណទានគឺជាករណីភាព(Probability) ដែលជាទ្រព្យរបស់ធនាគារជាពិសេស ប្រាក់ឱ្យខ្ចី និងថយតម្លៃហើយប្រែក្លាយទៅជាអស់តម្លៃ (Worthless) ទ្រព្យសកម្មមិនអាចដំណើរ ការ (Non-Performing Assets) គឺជាទ្រព្យសកម្មដែលបង្កើតប្រាក់ចំណូលដូចជាប្រាក់ឱ្យខ្ចីជា ដើមករណ៍ហួសកំណត់រយៈពេលពី៩០ថ្ងៃឡើងទៅ។ ប្រាក់ឱ្យខ្ចីត្រូវលុបចោលពីបញ្ជី គឺជាប្រាក់ ឱ្យខ្ចី ដែលធនាគារប្រកាសអស់តម្លៃ(Worthless) ហើយត្រូវលុបចោលពីបញ្ជី។

១.៥.២.២. ហានិភ័យទីផ្សារ

នៅពេលដែលអត្រាការប្រាក់ឡើងខ្ពស់ជាងតម្លៃទីផ្សារ(Market Value) នៃមូលបត្រ ដែលធនាគារអាចទិញបានពីមុន បានធ្លាក់ចុះធ្វើឱ្យធនាគារមួយមានការខាតបង់ពីការលក់មូល បត្រទាំងនេះគេហៅថា ហានិភ័យទីផ្សារ។ ផ្ទុយទៅវិញបើអត្រាការប្រាក់ធ្លាក់ថ្លៃមូលបត្រដែល បានទិញ និងកើនឡើងតម្លៃដែលធ្វើឱ្យមានប្រាក់ចំណេញនៅពេលដែលធនាគារលក់មូលបត្រ ទាំងនោះ។

១.៥.២.៣. ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់

ការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់នៅ លើទីផ្សារអាចមានឥទ្ធិពលយ៉ាងខ្លាំងទៅលើកំរិតប្រាក់ ចំណូលរៀបរយនិងថ្លៃប្រតិបត្តិការ(Bank's margin of Revenue and Operation cost)។

ឧទាហរណ៍ កំណើនអត្រាការប្រាក់អាចបន្ថយកំរិតប្រាក់ចំណេញរបស់ធនាគារ ប្រសិនបើ ចំណាយការប្រាក់ដែលបានខ្ចីកើនឡើងជាងចំណូលការប្រាក់ឱ្យខ្ចី និងវិនិយោគមូលបត្រ។ ប៉ុន្តែបើធនាគារមានប្រាក់ឱ្យខ្ចីក្នុងចំនួនមួយច្រើនជាងប្រាក់កម្ចី និងចំនួនប្រាក់ខ្ចីពីទីផ្សារនោះ ការធ្លាក់ចុះនៃការប្រាក់ នឹងធ្វើឱ្យកំរិតប្រាក់ចំណេញរបស់ធនាគារធ្លាក់ចុះក្នុងករណីនេះចំណូល ពីទ្រព្យសកម្ម នឹងធ្លាក់ចុះខ្លាំងជាងចំណាយការឱ្យខ្ចី(Borrowing cost)។

១.៥.២.៤. ហានិភ័យលើប្រភពទុន

គ្រប់អាជីវកម្មទាំងអស់មិនថាអង្គការ ឬស្ថាប័នតែងតែត្រូវការចាំបាច់នូវទុនព្រោះថាទុនដំបូង បង្កប់ការបង្កើតអាជីវកម្មឱ្យមានរូបរាងឡើងវិញ។ បើកាលណាយើងមានប្រភពទុនគ្រប់គ្រាន់ ចាំបាច់ទាមទារឱ្យចេះគ្រប់គ្រងវាអោយមានតម្លៃមានន័យថា បើយើងមានទុនគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ វិនិយោគទៅលើក្រុមហ៊ុន អង្គការ ឬស្ថាប័ននានាចាំបាច់ទាមទារឱ្យ យើងចេះការពារទុនដើម្បី កុំ ឱ្យអង្គការរបស់យើងជួយប្រទះនូវហានិភ័យព្រោះថា បើយើងធ្លាក់ក្នុងរណ្តៅនៃហានិភ័យវា ធ្វើ

អោយយើងមិនងាយនឹងរើរួចឡើងចុងក្រោយវាធ្វើឲ្យក្ស័យធុន ឬដួលរលំ។ នៅពេលអង្គភាព មួយមានដើមទុនកើនឡើងនោះធម្មតាវាមានប្រសិទ្ធិភាពកាន់តែខ្លាំង ហើយមានឱកាសល្អក្នុង ការខ្ចីទុន នឹងពង្រីកសេវាកម្ម ព្រមទាំងប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួន។

១.៥.២.៥. ហានិភ័យប្តូរប្រាក់

នៅពេលដែលស្ថាប័នឥណទាន ខ្ចីទុនដើម្បីទ្រទ្រង់សកម្មភាពរបស់ខ្លួនពេលនោះធ្វើអោយ កើតមាននូវហានិភ័យប្តូរប្រាក់ព្រោះថាអង្គភាពអាចខ្ចីប្រាក់ជាប្រិយប័ណ្ណបរទេស។ បន្ទាប់មក អង្គភាពបានយកប្រាក់ដែលខ្ចីនោះទៅប្តូរជាប្រិយប័ណ្ណក្នុងស្រុក ប៉ុន្តែអង្គភាពនោះ ត្រូវប្រាក់ខ្ចី នេះ ជាប្រិយប័ណ្ណបរទេសហេតុនេះបណ្តាលឲ្យមានហានិភ័យយ៉ាងខ្លាំងចំពោះភាគីទាំងសងខាង ព្រោះយើងមិនអាចដឹងដល់ថ្ងៃត្រូវសងរូបិយវត្ថុក្នុងស្រុកប្រែប្រួលយ៉ាងណានោះទេ។

១.៥.២.៦. ហានិភ័យចំណូល

ហានិភ័យប្រាក់ចំណូលសុទ្ធត្រូវបានពេលដកប្រាក់ចំណេញរួមទាំងពន្ធផង ត្រូវបានគេ ហៅថាហានិភ័យប្រាក់ចំណូល។ ចំណូលអាចធ្លាក់ចុះដោយសារកត្តាផ្ទៃក្នុងធនាគារ នឹងកត្តា ខាងក្រៅធនាគារដូចជាការប្រែប្រួលលក្ខខណ្ឌនៃសេដ្ឋកិច្ច ឬការប្រែប្រួលច្បាប់ នឹងបទបញ្ញត្តិ ជាដើម។

១.៥.២.៧. ហានិភ័យសោធនភាព

ធនាគារត្រូវមានកង្វល់ផ្ទាល់ស្តីពីហានិភ័យចំពោះការគង់វង្សជាយូរអង្វែងដែលគេហៅថា ហានិភ័យសោធនភាព។ ប្រសិនបើធនាគារមានប្រាក់ឲ្យខ្ចីទារពុំបាន(Bad Debt) ច្រើនពេក ឬ ប្រសិនបើតម្លៃទីផ្សារនៃសញ្ញាប័ត្រជាច្រើន ដែលធនាគារបានវិនិយោគធ្លាក់ចុះដែលធ្វើអោយ មានការខាតបង់នៅពេលលក់វានោះ។ គណនីមូលធន នឹងមានភាពដុនដាបព្រោះត្រូវស្រូបយក ការខាតបង់ទាំងនោះ។ ប្រសិនបើអ្នកវិនិយោគ នឹងម្ចាស់ប្រាក់បញ្ញើបានដឹងពីបញ្ហានេះពួកគេ នឹងមកដកប្រាក់របស់ពួកគេវិញ។

ជំពូកទី២

ស្ថានភាពទូទៅនៃធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ (សាខាការិយាល័យកណ្តាល)

២.១. ប្រវត្តិនៃធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ

ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ ចាប់ផ្តើមដំណើរការនៅថ្ងៃទី២៦ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៣។ ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ ដែលហៅថាភាគីថា(cp bank) ជាធនាគារពាណិជ្ជពេញលេញ ដែលផ្តល់ដំណោះស្រាយផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុដើម្បីជំរុញបុគ្គលិក និងសហគ្រាសក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។

២.១.១. ការវែងឆ្ងាយនៃធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ

- តម្លៃស្នូល (RICE)
- គោលបំណង (Purpose)
- អត្ថប្រយោជន៍ (Benefit)

ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ ជាធនាគារពាណិជ្ជដែលទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារជាតិតាមប្រកាសលេខ៣៨ ចុះថ្ងៃទី២៦ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៣ ដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុ ទូទាំងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

ក. តម្លៃស្នូល(RICE)

ការជឿទុកចិត្តជាអ្នកផ្តល់សេវាកម្ម និងផលិតផលហិរញ្ញវត្ថុប្រកបដោយគុណភាពអាចជឿជាក់ និងទុកចិត្តបាន។

ការច្នៃប្រឌិត: រើសយកនូវផលិតផលសេវាកម្មដំណើរការបច្ចេកវិទ្យា ឬគំនិតច្នៃថ្មីៗ ដែលប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព ដើម្បីបង្កើននូវដំណោះស្រាយសមស្របទៅតាមតម្រូវការរបស់អតិថិជន និងទីផ្សារ។

ការយកចិត្តទុកដាក់: យកចិត្តទុកដាក់ខ្ពស់ក្នុងការផ្តល់សេវាកម្មដ៏ល្អឥតខ្ចោះជូនអតិថិជនខាងក្នុង និងខាងក្រៅដើម្បីកសាងនូវទំនាក់ទំនងដែលល្អនិងយូរអង្វែង។

សហគ្រិនភាព: លើកទឹកចិត្តឲ្យមានការផ្តល់សិទ្ធិអំណាចក្នុងការបំពេញការងារការដ្ឋាន ផ្តើមគំនិតថ្មីៗ និងទំនួលខុសត្រូវរវាងបុគ្គលិកដើម្បីបន្តកែប្រែជាមួយនឹងស្មារតីសហគ្រិន។

ខ. គោលបំណង(Benefit)

ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ គឺបង្កើតដើម្បីជួយពង្រីកជីវភាពប្រជាពលរដ្ឋ សេដ្ឋកិច្ចជាតិ នយោបាយ និងបង្កើនឲ្យមានភាពងាយស្រួលតាមរយៈការផ្តល់សេវាកម្មឥណទាន ប្រាក់សន្សំ ប្រាក់បញ្ញើតាមតម្រូវការរបស់អតិថិជន។

គ. អត្ថប្រយោជន៍ (Benefit)

ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ បានរៀបចំឲ្យមានផលិតផលដ៏សំបូរបែបដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងតម្រូវការអតិថិជនសង្គមជាតិ និងធនាគារដែរ។ ដូចនេះហើយរាល់ផលិតផលធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជាក.អ តែងតែបំពេញនូវអត្ថប្រយោជន៍ដល់សង្គម ធនាគារ និងអតិថិជនដូចខាងក្រោម៖

- អត្ថប្រយោជន៍សម្រាប់សង្គម
 - ចូលរួមអភិវឌ្ឍន៍វិស័យហិរញ្ញវត្ថុជាតិដោយមានភាពរីកចម្រើន
 - ធ្វើឲ្យមានលំនឹងស្ថិរភាពសេដ្ឋកិច្ចរបស់ប្រទេស
 - ជួយកាត់បន្ថយភាពក្រីក្រ និងបង្កើតជីវភាពរស់នៅរបស់ប្រជាជន។
- អត្ថប្រយោជន៍សម្រាប់ធនាគារ
 - បង្កើនប្រាក់ចំណេញដល់ធនាគារ តាមរយៈចំណាយថ្លៃដើមទាប
 - កាត់បន្ថយការខ្ចីទុនពីបរទេស
 - ពង្រីកវិសាលភាព និងកេរ្តិ៍ឈ្មោះធនាគារ តាមរយៈផលិតផល និងសេវាកម្មដ៏សំបូរបែប។
- អត្ថប្រយោជន៍សម្រាប់អតិថិជន
 - មានភាពងាយស្រួលក្នុងការចាត់ចែង និងគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់របស់ខ្លួន
 - ទទួលបានសុវត្ថិភាពខ្ពស់ និងកាត់បន្ថយហានិភ័យដែលអាចកើតឡើង
 - ទទួលបានចំណូលបន្ថែមទៅលើសាច់ប្រាក់ដែលមានក្នុងគណនីប្រចាំថ្ងៃ។

២.១.២.ភាគទុនិករបស់ធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ

Cambodia Post Bankជាដៃគូរយុទ្ធសាស្ត្ររវាង Canadia investment Holding Plc. មានភាគហ៊ុន(50%) ដែល Canadia investment Holding Plc.នេះបង្កើតឡើងនៅថ្ងៃទី១១ ខែវិច្ឆិការ ឆ្នាំ១៩៩១ ដែលមានឈ្មោះថា "Canadia Gold និង Trust Corporation Ltd." ដែលជាសម្ព័ន្ធភាពរវាងប្រទេសកាណាដា-កម្ពុជា និងធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ ការគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារនេះមានអតីតបុគ្គលិកធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាដែលវាជាភាគទុនិកកម្ពុជា-កាណាដា។

ក្រសួងប្រៃសណីយ៍ និងទូរគមនាគមន៍កម្ពុជាមានភាគហ៊ុន(5%) ដែលមានមុខងារជាបុគ្គលិករបស់រដ្ឋាភិបាលស្តីពីការដឹកនាំបេសកកម្មនិងការគ្រប់គ្រងប្រៃសណីយ៍និងទូរគមនាគមន៍និងបច្ចេកវិទ្យាគមនាគមន៍ និងព័ត៌មាននៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាក្នុងគោលបំណងដើម្បីអភិវឌ្ឍន៍ការចូលរួមក្នុងសហគមន៍ និងជីវភាពរស់នៅតាមគោលការណ៍នៃសេដ្ឋកិច្ចទីផ្សារនិងសមធម៌សង្គម។

Fullerton Financial Holdings Pte.Ltd. មានភាគហ៊ុន(45%) ដែលធ្វើការវិនិយោគនិងដំណើរការស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុនៅក្នុងទីផ្សារដែលកំពុងរីកចម្រើន។ ហើយវាបង្កើតតម្លៃភាគហ៊ុនដោយធ្វើឱ្យមានភាពខុសគ្នាតាមរយៈមនុស្សដ៏អស្ចារ្យការអភិវឌ្ឍវិន័យនិងការអនុវត្តគំរូអាជីវកម្មតែមួយគត់ដែលផ្តោតលើផ្នែកអតិថិជនធុនតូចនិងមធ្យម។ វាគឺជាក្រុមហ៊ុនសម្ព័ន្ធបុត្រមួយរបស់ក្រុមហ៊ុន Temasek Holdings(ឯកជន)លីមីតធីតដែលជាក្រុមហ៊ុនវិនិយោគមួយដែលមានមូលដ្ឋាននៅប្រទេសសិង្ហបុរី។ ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជាមានមូលដ្ឋានគ្រឹះដីរឹងមាំ និងទំនុកចិត្តជាទីបំផុតព្រោះមានភាគទុនិកធំៗដែលមានជំនាញផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុជាច្រើនដូចជា ៖

Shareholders	Paid up Capital in USD	Percentage
Canadia investment holding PLC	19,000,000	50%
Fullerton Financial Holding	17,100,000	45%
Ministry of Post and Telecommunication	1,900,000	5%
Total	38,000,000	100%

២.១.៣.ទស្សនៈវិស័យ និង បេសកកម្ម

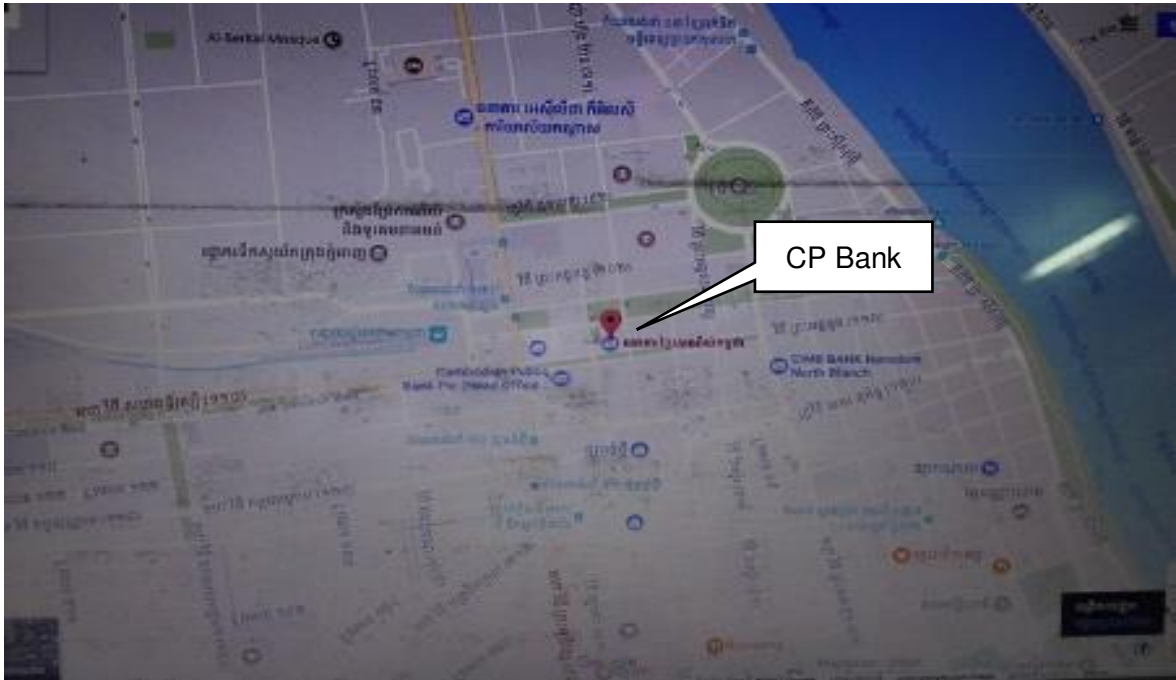
ទស្សនៈវិស័យ គឺជាធនាគារផ្តល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុឈានមុខគេជូនអតិថិជនគ្រប់កម្រិតដើម្បីលើកកម្ពស់ជីវភាព និងជួយបំពេញបំណងរីកចម្រើនរបស់ប្រជាជនកម្ពុជាហើយបង្កើតតំលៃជានិរន្តរ៍ដល់ភាគទុនិកបុគ្គលិកនិងសហគមន៍។

បេសកកម្ម គឺការអភិវឌ្ឍផលិតផល និងសេវាកម្ម ហិរញ្ញវត្ថុប្រកបដោយភាពច្នៃប្រឌិតតាមតម្រូវការទីផ្សារព្រមទាំងបំរើសេវាកម្មល្អបំផុតជូនអតិថិជន។

២.១.៤. ទីតាំងភូមិសាស្ត្ររបស់ធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ



សព្វថ្ងៃនេះធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ មានសាខានៅទូទាំងរាជធានីភ្នំពេញ និងបណ្តាខេត្តក្រុងនានាហើយមានសាខាចំនួន ៤០កន្លែង (១១កន្លែងក្នុងរាជធានីភ្នំពេញ) និងមានបុគ្គលិកសរុបចំនួន១០៦០នាក់ (គិតត្រឹមតែខែ ឧសភា ឆ្នាំ ២០១៦)។ សាខាការិយាល័យកណ្តាលមានអាសយដ្ឋាននៅអាគារ លេខ#265-269 ផ្លូវអង្គជួង សង្កាត់វត្តភ្នំ ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ។ ដែលអាចទំនាក់ទំនងតាមរយៈ(855) 23 220 772 023 220 773 070 600 098 ឬអ៊ីមែល: bm-opd@cambodiapostbank.com។ ផែនទីបញ្ជាក់ទីតាំង៖



២.២.សុខីវធម៌ក្នុងប្រាស្រ័យទាក់ទងរបស់ធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ⁷

គុណភាពនៃការបម្រើអតិថិជនអាស្រ័យទៅលើល្បឿនសមត្ថភាព និងអាកប្បកិរិយាទាំងស្រុងរបស់បុគ្គលិកធនាគារ ។

២.២.១.ល្បឿន

បុគ្គលិកធនាគារត្រូវយកចិត្តទុកដាក់លើការងារដើម្បីបំពេញចិត្តអតិថិជន ទិដ្ឋភាពនៃសេវាកម្មដែលផ្តល់ជូនអតិថិជនចំពោះតម្លៃទឹកនៃឯក និងឥរិយាបថរបស់អ្នកបំពេញការងារ។ ជាពិសេសល្បឿននៃការបម្រើដូចជា៖

- ឆ្លើយតបសេចក្តីត្រូវការរបស់អតិថិជនឲ្យបានឆាប់រហ័ស
- របៀបរបបធ្វើការមានភាពរលូន និងទទួលខុសត្រូវខ្ពស់
- ផ្តល់ព័ត៌មានត្រឡប់ទៅអតិថិជនឲ្យបានទាន់ពេលវេលា
- មានសមត្ថភាពដើម្បីយល់ដឹងពីតម្រូវការអតិថិជន។

២.២.២.សមត្ថភាព

បុគ្គលិកទាំងអស់ ត្រូវមានសមត្ថភាពគ្រប់គ្រាន់ទាន់សម័យអាចផ្តល់ព័ត៌មានត្រឹមត្រូវច្បាស់លាស់ និងអាចផ្តល់សេវាកម្មដល់អតិថិជនតាមសេចក្តីត្រូវការបានគ្រប់គ្រប់ពេលវេលា និងគ្រប់ទីកន្លែងទាំងនៅក្នុងនិងក្រៅការិយាល័យ។

ត្រូវប្រកាន់ខ្ជាប់នូវភាពស្មោះត្រង់ចំពោះអតិថិជនទាំងកាយវិចារចិត្ត និងសកម្មភាពនានាដែលមានទាំងការគោរពនូវពេលវេលាបម្រើពីបុគ្គលិកម្នាក់ទៅបុគ្គលិក ពីបុគ្គលិកទៅថ្នាក់ដឹកនាំ និងពីថ្នាក់ដឹកនាំទៅបុគ្គលិក។

២.២.៣.អាកប្បកិរិយា

ត្រូវប្រកាន់ខ្ជាប់នូវឥរិយាបថ និងវិជ្ជាជីវៈគ្រប់ពេលវេលា(ផ្តល់ភាពរួសរាយរាក់ទាក់សុភាពរាបសាទន់ភ្លន់តែម៉ឺងម៉ាត់ក្នុងកិច្ចការបម្រើអតិថិជនគ្រប់រូប)រួមមាននៅពេលដើរ ឈរអង្គុយឲ្យមានរបៀបរៀបរយត្រឹមត្រូវ។






មិនត្រូវច្រឡោងខាមមិនសម្តែងអត្តចរិកបែបសោះអង្កើយ ឬតាំងខ្លួនជាចៅហ្វាយនាយលើអតិថិជនដោយស្តែងឡើងនូវកាយវិការណាមិនសមរម្យដូចជា៖ យកដៃជ្រែងហោប៉ៅក្រពាត់ដៃទៅក្រាយចង្កេះ ឬអង្គុយគងអន្ទាក់ខ្លានៅពេលបម្រើអតិថិជនឡើយ។

⁷ វគ្គបណ្តុះបណ្តាលស្តីអំពីសុខីវធម៌ក្នុងប្រាស្រ័យទាក់ទងរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា(២០១៥)

២.៣.វប្បធម៌បម្រើការងាររបស់ធនាគារ ប្រែសម្លឹងកម្ពុជា ក.អ

២.៣.១ ការសម្តែងគោរពកិច្ច និងការគួរសមចំពោះអតិថិជន

ធនាគារ គឺតម្រូវឲ្យប្រកាន់ខ្ជាប់នូវវប្បធម៌សំពះជាលក្ខណៈជាតិខ្មែរតាមឋានានុក្រម ចំពោះអតិថិជនដោយមិនប្រកាន់ពូជសាសន៍ វ័យ ឋានៈ ពណ៌ សម្បុរ ជំនឿសាសនា និងនិន្នាការ នយោបាយអ្វីឡើយ។

- ក. កម្ពស់ដើមទ្រូងៈ សម្រាប់ឋានៈស្មើគ្នា ឬមិត្តភក្តិ
(CHEST LEVEL) friends or same-age persons 
- ខ. កម្ពស់មាត់ៈ វ័យចាស់ជាង ឋានៈធំជាង ឬចៅហ្វាយនាយ
(MOUTH LEVEL) Bosses , old persons , Higher Ranking persons 
- គ. កម្ពស់ចុងច្រមុះ សម្រាប់ មាតាបិតា ជីដូនជីតា ឬគ្រូបាអាចារ្យ
(NOSE LEVEL) Parents, Grandparents, Teachers 
- ឃ. កម្ពស់ចិញ្ចើម សម្រាប់ ព្រះមហាក្សត្រ ព្រះសង្ឃ ឬវត្ថុស័ក្តិសិទ្ធិសក្តារៈ
(EYEBROW LEVEL) for King, Monks , Sacred Object 
- ង. កម្ពស់ចិញ្ចើមសមឡើងលើៈ ទេវតា ព្រះឥន្ទ ព្រះព្រហ្ម ឬបូជស្នង
(FOREHEAD LEVEL) Praying, Deva, Brama, God 

២.៣.២. សុខីវធម៌របស់បុគ្គលិកចំពោះធនាគារ

- នៅពេលជួបអតិថិជនត្រូវតែធ្វើការគោរពទាំងនៅខាងក្នុង និងខាងក្រៅការិយាល័យទាំងអ្នក ទទួលបម្រើអតិថិជនផ្ទាល់ និងអ្នកមិនបម្រើអតិថិជនផ្ទាល់។
- ប្រើកាយវិការពាក្យសំដីទៅតាមឋានៈ និងតាមវ័យ។

២.៣.៣. សុខីវធម៌ចំពោះគណៈគ្រប់គ្រង

- ត្រូវប្រណិប័តន៍ឲ្យមាននូវសុដីវធម៌ចំពោះថ្នាក់ដឹកនាំដោយធ្វើការកិច្ចជាមួយពាក្យ“ជំរាបសូរ” នៅពេលជួបប្រាស្រ័យទាក់ទងការងារ និងធ្វើការកិច្ចជាមួយពាក្យ “ជំរាបលា” ក្រោយ ពេលបញ្ចប់ការងារ ។

២.៣.៤. សុខីវធម៌របស់គណៈគ្រប់គ្រងចំពោះបុគ្គលិក

- ត្រូវអនុវត្តន៍ជាគំរូល្អសម្រាប់បុគ្គលិកដោយមិនត្រូវបង្ហាញនូវសីលធម៌ និងការគួរសម ណាមួយដោយគ្រាន់តែឯកក្បាល ឬសម្លឹងមើលបន្តិចហើយធ្វើពេល ដែលបុគ្គលិក ណាម្នាក់កំពុងតែសម្តែងនូវការគោរពកិច្ចចំពោះខ្លួនឡើយ។

- ត្រូវចេះពាលពាក្យ “អរគុណ” ចំពោះបុគ្គលិក ឬថ្នាក់ដឹកនាំដែលមានឋានៈទាបជាងខ្លួន ដែលបានបញ្ចប់ការបម្រើណាមួយ ។

២.៣.៥. សុខីវធម៌នៃបុគ្គលិក និងបុគ្គលិក

បុគ្គលិកម្នាក់ៗនៅក្នុងធនាគារត្រូវអនុវត្តន៍នូវសីលធម៌ក្នុងប្រាស្រ័យទាក់ទង ដើម្បីធ្វើឲ្យក្លាយទៅជាទម្លាប់ល្អគ្រប់ពេលដូចជាប្រើប្រាស់នូវពាក្យដូចខាងក្រោម៖

នៅពេលព្រឹក ៖ អរុណសួស្តី !

នៅពេលថ្ងៃត្រង់ ៖ ទិវាសួស្តី !

២.៣.៦ ការទទួលរាងទាក់ដោយការចាប់ដៃ

- ការចាប់ដៃរវាងស្ត្រី និងបុរស ប្រធាន និងបុគ្គលិកគឺគេចាប់ដៃនៅពេលស្ត្រីហុចដៃទៅឲ្យបុរសចាប់ ឬប្រធានហុចដៃមកមុន។
- បុគ្គលិក ដែលមានតួនាទីទទួលខុសត្រូវលើការបម្រើអតិថិជនដោយផ្ទាល់មិនត្រូវចាប់ដៃអតិថិជនមុនអតិថិជនហុចដៃឲ្យចាប់ឡើយ។ ការធ្វើការរកិច្ចចំពោះអតិថិជន ឬសាធារណជន គឺការលើកដៃសំពះបែបលក្ខណៈជាតិខ្មែរទោះបីជាអតិថិជននោះ ជាជនជាតិបរទេស ឬសញ្ជាតិខ្មែរក៏ដោយ។
- ការចាប់ដៃអាចធ្វើបានតែក្នុងភេទដូចគ្នា និងឋានៈស្មើគ្នាសម្រាប់បុគ្គលិកធនាគារ។

២.៣.៧. ការប្រាស្រ័យទាក់ទង និងការប្រើប្រាស់ងារក្នុងពេលបម្រើអតិថិជន

ការប្រាស្រ័យទាក់ទង ការប្រើប្រាស់ងារ និងទំនាក់ទំនងក្នុងបរិបទធុរកិច្ចអាជីវកម្មជំនួញជួញដូរសេវាកម្ម។

ក.សីលធម៌ក្នុងប្រាស្រ័យទាក់ទង

- ត្រូវអនុវត្តនូវក្រមសីលធម៌ក្នុងពេលសន្ទនាដោយរៀបចំ ឥរិយាបថ អាកប្បកិរិយាអត្តចរិតជាមួយ នឹងទឹកមុខស្រស់ស្រាយរួសរាយរាក់ទាក់ដោយរក្សាឲ្យបាននូវស្មារតីញឹមគ្រប់ពេលវេលា ហើយចំពោះការនិយាយត្រូវសំឡេងស្មើជាប្រក្រតីនិយាយឲ្យច្បាស់លាស់រួស រាយរាក់ទាក់ដោយរក្សាឲ្យល្មមស្តាប់បាន។
- ចៀសវាងពាក្យអសុរោះ គ្មានសុដីវធម៌ សំដីច្រំដែលសំដីទ្រគោះបោះបោក ឬស្តីបន្ទោស។
- ពេលកំពុងនិយាយជាមួយអតិថិជនអ្នកត្រូវតែនិយាយពីបញ្ហាដែលអតិថិជនចង់ដឹង និងត្រូវស្តាប់អតិថិជននិយាយឲ្យចប់ចុងចប់ដើមសិនមុននឹងយើងចាប់ផ្តើមបន្តទៀត។

- ពេលនិយាយត្រូវសម្លឹងភ្នែកអតិថិជនដោយក្រសែភ្នែកជាមិត្តដោយភាពរាប់អាន ស្មោះត្រង់ទន់ភ្លន់ប៉ុន្តែត្រូវមឹងមាត់ និងមត់ចត់ កុំនិយាយកាត់ឥតរបៀប។ គ្មានទេ អត់ដឹង មិនដឹង ហាអី ស្តី។

ខ.ការបម្រើតាមទូរសព្ទ

- នៅពេលមានទូរសព្ទរោទិ៍ បុគ្គលិកដែលមានភារកិច្ចបម្រើផ្នែកនេះត្រូវទទួលស្គាល់ ហើយអ្នក ដែលត្រូវទំនាក់ទំនងជាមួយអតិថិជនតាមទូរសព្ទត្រូវតែមានសមត្ថភាព ចំណេះដឹង ជំនាញគ្រប់គ្រាន់ខាងផលិតផល សេវាកម្ម និងប្រកបដោយភាព ទទួលខុសត្រូវខ្ពស់បំផុត។
- ចៀសវាងបញ្ចូលសំណួរ ឬបញ្ហានោះឲ្យគ្នាពីមួយទៅមួយឬឆ្លើយតបដោយមិនដឹង ឬមិនយល់សំណួរ។ល។
- រាល់ការសន្ទនាតាមទូរសព្ទមិនត្រូវបន្លឺសំឡេងខ្លាំងពេកដែលនាំឲ្យខានដល់អ្នកជិត ខាង។ និយាយដោយទន់ភ្លន់សុភាពរាប់សារដោយការគោរពប្រកបដោយក្រមសី លធម៌ ហើយត្រូវ និយាយពាក្យអរគុណចំពោះអតិថិជនដែលបានប្រើប្រាស់សេវា កម្មរបស់ធនាគារ។

គ.ការបម្រើតាមលិខិតរដ្ឋបាល និងទូរសារ

- សិខិតបែបបទរដ្ឋបាល ដែលធ្វើការទំនាក់ទំនងជាមួយអតិថិជនជាលិខិតដែលប្រើ ប្រាស់ជាផ្លូវការបុគ្គលិកត្រូវឆ្លើយតប ឬទំនាក់ទំនងឲ្យបានទាន់ពេលវេលាហើយ លិខិតត្រូវស្របតាមទម្រង់រដ្ឋបាលធនាគារ និងរដ្ឋបាលទូទៅ។

ឃ.ការបម្រើតាមសារអេឡិចត្រូនិច

- អត្ថបទនៅក្នុងសារអេឡិចត្រូនិចត្រូវសរសេរឲ្យចំចំណុចកុំវែងពេក ឬខ្លីពេកនិងមាន ន័យគ្រប់គ្រាន់ ហើយធ្វើឲ្យដៃគូទំនាក់ទំនងងាយយល់ច្បាស់ពីព័ត៌មាន ដែលត្រូវ ធ្វើការទំនាក់ទំនង និងត្រូវឆ្លើយឆ្លងឲ្យទាន់ពេលវេលាទៅតាមភាពចំបាប់នៃ ប្រធានបទនីមួយៗ។ ម្យ៉ាងវិញទៀតរាល់ការផ្ញើសារអេឡិចត្រូនិចចេញត្រូវតែមាន Signature and Disclaimers។

ង.ការប្រើប្រាស់ងារទៅតាមឋានៈ និងតួនាទី

- ការហៅងារអតិថិជន
 - ចំពោះពាក្យសង្ឃស័ព្ទ (ការហៅព្រះសង្ឃ) លោកបង លោកម្ចាស់ ព្រះតេជគុណ..និងការ

ហៅងារតាមរបៀបសាមញ្ញដូចជា លោកបង អ្នកបង លោកប្អូន លោកពូ អ្នកមីង លោកអ៊ុំ ជាដើម។

ជាផ្លូវការបុគ្គលិក ត្រូវប្រើពាក្យដូចជា ៖ សម្តេច ទ្រង់ ឯកឧត្តម លោកឧកញ៉ា លោកជំទាវ លោកស្រី អ្នកស្រី ដែលពាក្យនេះគេប្រើទៅតាមឋានៈ របស់អតិថិជន។ មិនត្រូវមើលងាយ អតិថិជនតាមលក្ខណៈខាងក្រៅ ដូចជាការ ស្លៀកពាក់ ឬការនិយាយស្តីនោះឡើយ។

❖ ការហៅងារ បុគ្គលិក និងថ្នាក់ដឹកនាំ

- បុគ្គលិកត្រូវអនុវត្តន៍ឲ្យខ្ជាប់ខ្ជួនចំពោះការហៅងារតាមឋានៈឬតួនាទី និងឋានានុក្រម។ តាមរយៈពាក្យដូចខាងក្រោម៖

- បុគ្គលិកទូទៅឬអ្នកដែលមានឋានៈស្មើគ្នាត្រូវហៅគ្នាទៅវិញទៅមកដោយប្រើប្រាស់ពាក្យថា(លោកគ្រូ ឬ អ្នកគ្រូ)។
- ចំពោះការប្រាស្រ័យទាក់ទងពីបុគ្គលិកទៅកាន់គណៈគ្រប់គ្រង ឬអ្នកដែលមានឋានៈខ្ពស់ជាងត្រូវប្រើប្រាស់ពាក្យដូចជា៖ លោកប្រធាននាយក លោកអនុនាយក លោកនាយកប្រតិបត្តិ លោកនាយក លោកស្រីនាយិកា លោកប្រធាន លោកស្រីប្រធាន។ល។
- មិនអនុញ្ញាតឲ្យបុគ្គលិក ប្រើប្រាស់ពាក្យពេចន៍ផ្សេងក្នុងការប្រាស្រ័យទាក់ទងគ្នាឡើយ។ ក្នុងករណីរកឃើញថាបុគ្គលិកអនុវត្តន៍មិនបានត្រឹមត្រូវនឹងទទួលពិន័យរដ្ឋបាល។

ច.ពេលវេលាបម្រើអតិថិជន

- អតិថិជនតាមរបៀបបណ្តាក់វេនគ្នាចាប់ពីថ្ងៃច័ន្ទដល់ ថ្ងៃសៅរ៍។ ពេលវេលាបម្រើអតិថិជនត្រូវបានកំណត់ដូចខាងក្រោម៖
- ថ្ងៃច័ន្ទ ដល់ ថ្ងៃសុក្រ គឺចាប់ពីពេលព្រឹកចាប់ពីម៉ោង៧:៣០រហូតដល់ម៉ោង ១២:០០ និង ពេលរសៀល ចាប់ពីម៉ោង ១៣:០០ រហូតដល់ម៉ោង ១៥:០០។
- ថ្ងៃសៅរ៍ គឺចាប់ពីពេលព្រឹកចាប់ពីម៉ោង៧:៣០ រហូតដល់ម៉ោង ១២:០០។

▪ វេនប្រចាំការ

គ្រប់ការិយាល័យសាខារបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ ទាំងអស់ត្រូវចាត់ចែងបុគ្គលិក ឲ្យនៅប្រចាំការនៅចន្លោះម៉ោងសម្រាកថ្ងៃត្រង់រង់ចាំបម្រើអតិថិជនឲ្យបានជាប់ជាប្រចាំ។

ផ្នែកបេឡា ផ្នែកសេវាអតិថិជន និងផ្នែកប្រតិបត្តិការត្រូវឆ្លៀតផែនការសម្រាកពិសា អាហារ ថ្ងៃត្រង់ ដើម្បីកុំឲ្យរាំងស្ទះដល់ប្រតិបត្តិការបម្រើសេវាអតិថិជន។

២.៤.៦ កសណ្ឋានការងាររបស់បុគ្គលិកធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ

២.៤.៦.១. កសណ្ឋានការងារ និងរបៀបស្លៀកពាក់របស់បុគ្គលិកនារី

- អារដៃវែងពណ៌ផ្ទៃមេឃចាស់ សាច់ក្រណាត់លាត ឡើយអារពណ៌ស ឬស្រដៀង នឹងពណ៌សាច់ក្រណាត់ និងពណ៌ខ្មៅសម្រាប់សំពត់ ហើយសពត់ត្រូវខ្លីត្រឹមជង្គង់។
- តម្រូវឲ្យពាក់ស្លាកឈ្មោះសម្គាល់ (Name tag) នៅលើអារធំខាងក្រៅដៃវែងព្រមទាំងពាក់កាត់សម្គាល់បុគ្គលិក។
- រាល់ពេលប្រជុំការងារ ឬពេលជួបពិគ្រោះការងារជាមួយអតិថិជន បុគ្គលិកចាប់ពី តួនាទី នាយក- នាយការ នាយកប្រតិបត្តិ អនុប្រធាននាយកត្រូវពាក់អារធំជាមួយនឹងឯកសណ្ឋានដែលធនាគារបានកំណត់។
- ចំពោះស្រ្តីមានគភ៌លើសពីពីរខែត្រូវជ្រើសរើសសំលៀកបំពាក់ ឬរ៉ូប ដែលមានពណ៌ផ្ទៃមេឃចាស់ ឬពណ៌ស្រាលៗដែលមិនងើតនាយ និងតម្រូវពាក់អារធំពីលើ ។
- បុគ្គលិកនារីអាចប្រើប្រាស់ខោជើងវែងឬសំពត់ពណ៌ខ្មៅនៅពេលចុះទៅធ្វើការ ឬមានបេសកកម្មនៅក្រៅការិយាល័យដើម្បីសម្រួលដល់ការធ្វើដំណើរ។
- ត្រូវស្អាតបាតរៀបរយមានលក្ខណៈវិជ្ជាជីវៈ នឹងស្លៀកពាក់ឲ្យបានសមរម្យតាមឯកសណ្ឋាន ដែលបានកំណត់របស់ធនាគារនៅរៀងរាល់ម៉ោងធ្វើការ។
- ស្បែកជើងឃ្មុបជិតបិតមុខជិត (អេស្តាអាំង) ដែលមានពណ៌ខ្មៅ ឬស្លក្រហម ឬពណ៌ស្រដៀងគ្នានេះ និងមានកែងល្មម។

២.៤.៦.២. កសណ្ឋានការងារ និងរបៀបស្លៀកពាក់របស់បុគ្គលិកបុរស

- អារដៃវែងពណ៌ផ្ទៃមេឃចាស់សាច់ក្រណាត់លាតឡើយអារពណ៌ស ឬស្រដៀងសាច់ក្រណាត់ និងពណ៌ខ្មៅសម្រាប់ខោជើងវែង។
- តម្រូវឲ្យពាក់ក្រវ៉ាត់កដែលមានម៉ូតរចនា។

- សម្រាប់ការចូលរួមពិធីនានារបស់ធនាគារឯកសណ្ឋានខោពណ៌ខ្មៅ អាវដៃវែងពណ៌ ផ្ទៃមេឃចាស់ និងក្រវ៉ាត់កដែលធនាគារផ្តល់ជូនព្រមទាំងអាវធំពណ៌ខ្មៅប្រសិនបើ មាន។
- តម្រូវឲ្យពាក់ស៊ីងសញ្ញាធនាគារ (Logo Pin) នៅផ្នែកខាងឆ្វេងលើហៅប៊ោអាវ ឬផ្នែក ខាង ឆ្វេងនៅលើអាវធំក្រៅ និងពាក់កាត់សម្គាល់កាត់បុគ្គលិក។
- ត្រូវស្អាតបាតរៀបរយមានលក្ខណៈវិជ្ជាជីវៈ និងស្លៀកពាក់ឲ្យបានសមរម្យតាមឯក សណ្ឋាន ដែលបានកំណត់របស់ធនាគារនៅរៀងរាល់ម៉ោងធ្វើការ។
- ស្បែកជើងឃ្មុបជិតបិតមុខជិតដែលមានពណ៌ខ្មៅ ឬស្កូវឡា ឬពណ៌ស្រដៃងគ្នា។

២.៤.៣.ឯកសណ្ឋានការងារសម្រាប់គណៈគ្រប់គ្រង

តួនាទីចាប់ពីនាយក នាយិកាសាខា នាយក-នាយិកាការិយាល័យកណ្តាល នាយកប្រតិបត្តិ អុនប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ និងប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ៖

- ត្រូវស្លៀកពាក់ឯកសណ្ឋាន និងពាក់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណការងារ។
- ត្រូវពាក់ស្បែកជើងឃ្មុបជិតមុខជិតដែលមានពណ៌ខ្មៅ ឬស្កូវឡា ឬពណ៌ស្រដៃងនេះ។
- ត្រូវពាក់ក្រវ៉ាត់ក និងអាវធំខាងក្រៅដៃវែង ឡើយអាវពណ៌ខ្មៅ។

២.៥.ផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ

- សេវាកម្មប្រាក់កម្ចី
- សេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើ
- សេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់ក្នុងស្រុក
- សេវាកម្មប្តូរប្រាក់

២.៥.១.សេវាកម្មប្រាក់កម្ចី

ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ ផ្តល់ជូនប្រាក់កម្ចីឥតដែនកំណត់ជូនអតិថិជនទាំងអស់ ដែលត្រូវការមូលនិធិដើម្បីបង្កើតអាជីវកម្មថ្មីឬគាំទ្រដល់ការពង្រីកអាជីវកម្មរបស់ពួកគេ និង សម្រេចបាននូវក្តីសុបិន្តរបស់ពួកគេពីព្រោះធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ តែងតែផ្តល់លទ្ធភាព ដល់អតិថិជននូវផលិតផលដែលមានកម្រិតទូលំទូលាយ។ ប្រាក់កម្ចីត្រូវបានផ្តល់ដោយផ្អែកលើ តម្រូវការជាក់ស្តែងនិងលទ្ធភាពសងរបស់អតិថិជន។ ធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ ផ្តល់ជូន ប្រាក់កម្ចីទៅគ្រប់អតិថិជនមិនគិតពីពណ៌សម្បុរ សាសនា។ អតិថិជនដែលត្រូវការទុនដើម្បី បង្កើតលើមុខរបរថ្មី ឬពង្រីកមុខរបរអាចធ្វើការទំនាក់ទំនងមកសាខាការិយាល័យរបស់យើង

ដែលនៅជិតផ្ទះឬអាជីវកម្មរបស់លោកអ្នកក្នុងកំឡុងម៉ោងធ្វើការ។ ជាមួយអត្រាការប្រាក់មាន
ការប្រគូតប្រដែងអតិថិជនងាយស្រួលក្នុងការកម្ចី និងសងត្រឡប់មកវិញ។ ហើយសេវាកម្មប្រាក់
កម្ចីរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ បានបែបចែកប្រភេទរូបិយប័ណ្ណជា៣ប្រភេទ គឺប្រាក់
រៀលខ្មែរ(KHR) ប្រាក់បាតថៃ(THB) ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក(USD)។

- សេវាកម្មប្រាក់កម្ចីរបស់ធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ មានដូចជា៖
 - ឥណទានកសិកម្ម(Agriculture Loan)
 - ឥណទានមែនកសិកម្ម(Non Agriculture Loan)
 - ឥណទានវិបារូប័រ(Over Draft)
 - ឥណទានគេហដ្ឋាន(Home Loan)

២.៥.១.១. ឥណទានកសិកម្ម (Agriculture Loan)

ឥណទានកសិកម្ម គឺផ្តល់ប្រាក់កម្ចីទៅឲ្យអតិថិជនដែលប្រកបមុខរបរកសិកម្មដែលរស់
នៅតាមជនបទ។ ឥណទានកសិកម្មទៅជាគោលនយោបាយឥណទានដាច់ដោយឡែកដែល
មានគោលបំណងពង្រីកប្រាក់កម្ចីរយៈពេលខ្លីនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ ជាពិសេសសម្រាប់អតិថិ
ជនដែលធ្វើការដោយខ្លួនឯងនៅក្នុងវិស័យកសិកម្ម។ ប្រាក់កម្ចីទាំងអស់ត្រូវបានធានាយ៉ាង
ពេញលេញដោយទ្រព្យសម្បត្តិ។

- លក្ខណៈពិសេស៖
 - ប្រភេទប្រាក់រៀលជាប្រាក់រៀលបាតនិងដុល្លារអាមេរិក
 - ប្រាក់កម្ចីរហូតដល់ទៅ50,000.00ដុល្លារអាមេរិក
 - របៀបបង់លុយបត់បែនទៅតាមពេលវេលា
 - មានទីលំនៅរស់នៅជាកន្លែងអចិន្ត្រៃយ៍
 - មានអាជីវកម្មស្របច្បាប់ជាមួយនឹងប្រាក់ចំណេញពិតប្រាកដ ឬមុខរបរពិតប្រាកដ
 - អាយុពី18ទៅ70ឆ្នាំ
 - មានទ្រព្យសម្បត្តិ (ទ្រព្យសម្បត្តិដែលមានលក្ខណៈជាប្លង់ទន់ឬរឹង) ដែលមានទ្រព្យធានា។
លក្ខខណ្ឌប្រាក់កម្ចី
 - អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬឯកសារដែលពាក់ព័ន្ធ
 - មានគោលបំណងច្បាស់លាស់សម្រាប់កសិកម្ម
 - ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិទ្រព្យ ឬដីផ្ទាល់ខ្លួនដែលមានការទទួលស្គាល់ដោយអជ្ញាធរ។

២.៥.១.២. ឥណទានមិនមែនកម្ម

វាជាផលិតផលកម្ចីរយៈពេលមួយ ដែលបង្កើតឡើងសម្រាប់គោលបំណង និងអតិថិជន ទាំងអស់រួមទាំងបុគ្គលិកដែលមានប្រាក់ខែក៏ដូចជាអ្នកជំនួញដែលធ្វើការដោយខ្លួនឯង។ អតិថិជនគោលដៅនៃផលិតផលនេះ គឺមកពីទីក្រុងក៏ដូចជាពីតំបន់ជនបទនិងធ្លាក់ចុះនៅក្រោមទីផ្សារដែលមានប្រាក់ខែខ្ពស់ទីផ្សារខ្លួនឯងផ្ទាល់(SEMM) និងផ្នែកសហគ្រាសធុនតូចនិងមធ្យម(SME)។ ប្រាក់កម្ចីទាំងអស់ត្រូវបានធានាយ៉ាងពេញលេញដោយទ្រព្យសម្បត្តិ។

- លក្ខខណ្ឌឥណទាន:
 - ប្រភេទប្រាក់ជាប្រាក់រៀល ប្រាក់បាត និងដុល្លារអាមេរិក
 - ប្រាក់កម្ចីរហូតដល់250,000ដុល្លារ
 - រយៈពេលកម្ចីរហូតដល់84ខែ
 - របៀបបង់លុយបត់បែនទៅតាមពេលវេលា
 - កន្លែងរស់នៅត្រូវជាកន្លែងអចិន្ត្រៃយ៍របស់អតិថិជន
 - មានអាជីវកម្មស្របច្បាប់ជាមួយនឹងប្រាក់ចំណេញពិតប្រាកដឬមុខរបរពិតប្រាកដ
 - អាយុពី18ទៅ70ឆ្នាំ
 - មានទ្រព្យសម្បត្តិ (ទ្រព្យសម្បត្តិដែលមានលក្ខណៈទន់ឬរឹង) ដែលមានទ្រព្យធានា។
 - លក្ខខណ្ឌប្រាក់កម្ចី
 - អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬឯកសារដែលពាក់ព័ន្ធ
 - មានគោលបំណងច្បាស់លាស់សម្រាប់អាជីវកម្ម
 - ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិទ្រព្យ ឬដីផ្ទាល់ខ្លួនដែលមានការទទួលស្គាល់ដោយអជ្ញាធរ។

២.៥.១.៣. ឥណទានវិបារម្ភ(Over Draft)

ជាផលិតផលប្រាក់កម្ចីមួយប្រភេទដែលអនុញ្ញាតឲ្យ អតិថិជនអាចដកសាច់ប្រាក់លើសពីសមតុល្យដែលមានក្នុងគណនីចរន្តរបស់ខ្លួនក្នុងចំនួនកំណត់មួយជាក់លាក់ ក្នុងអំឡុងសុពលភាពនៃកិច្ចសន្យា។ អតិថិជនអាចដកសាច់ប្រាក់លើសពីសមតុល្យទឹកប្រាក់ដែលអតិថិជនមានជាក់ស្តែង ហើយត្រូវបង់ការប្រាក់លើចំនួនដែលបានដកលើសនោះ។

- លក្ខណៈពិសេសលើសកំណត់៖
 - បំពេញនូវមូលនិធិរយៈពេលខ្លី
 - មានភាពងាយស្រួល

- អាចសងត្រឡប់វិញក្នុងរយៈពេលខ្លីជាមួយនឹងការប្រាក់ទាប
- ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណគឺជាប្រាក់ដុល្លារតែប៉ុណ្ណោះ
- ទំហំប្រាក់កម្ចីអតិបរិមាគឺ95%ធៀបនឹងទំហំនៃប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់
- អាយុពេល20ទៅ60ឆ្នាំ
- រយៈពេលកម្ចីរហូតដល់12ខែ
- មានតែវិញ្ញាបនបត្រប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់របស់ ធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ ប៉ុណ្ណោះត្រូវបានទទួលយកជារតុបញ្ចាំ។

២.៥.១.៤. ឥណទានគេហដ្ឋាន

លោកអ្នកអាចក្លាយជាម្ចាស់គេហដ្ឋានក្នុងក្តីសុបិន្តិបានយ៉ាងងាយស្រួលជាមួយឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ ធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ ។

- លក្ខណៈពិសេសរបស់ឥណទានគេហដ្ឋាន
 - ប្រភេទប្រាក់ជាប្រាក់រៀល ប្រាក់បាតនិងដុល្លារអាមេរិក
 - ប្រាក់កម្ចីរហូតដល់150,000ដុល្លារ
 - រយៈពេលកម្ចីរហូតដល់180ខែ
 - របៀបបង់លុយបត់បែនទៅតាមពេលវេលា
 - មានអាជីវកម្មស្របច្បាប់ជាមួយនឹងប្រាក់ចំណេញពិតប្រាកដឬមុខរបរពិតប្រាកដ
 - អាយុពី25ទៅ70ឆ្នាំ
 - មានទ្រព្យសម្បត្តិ (ទ្រព្យសម្បត្តិដែលមានលក្ខណៈប្លង់ទន់ឬ រឹង) ដែលមានទ្រព្យធានា។
- អត្ថប្រយោជន៍របស់ឥណទានគេហដ្ឋាន
 - អត្រាការប្រាក់មានការប្រគូតប្រដៃង
 - ទម្រង់បែបបទងាយស្រួល
 - ទទួលយកទាំងប្លង់ទន់ និងប្លង់រឹង

២.៥.២. សេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើ

សេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើរបស់ ធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ មានដូចជា៖

- គណនីចរន្ត (Current Account)
- គណនីចរន្ត វី អាយ ភី (Current Account VIP)
- គណនីសន្សំ (Saving Account)

- គណនីសន្សំ វី អាយ ភី (Saving Account VIP)
- គណនីទូទាត់ (Saving Account for Loan)
- គណនីសន្សំ/ចរន្តបានការប្រាក់ខ្ពស់ (Teir Saving/ Current Account)
- គណនីសន្សំរីករាយ (Recurring Saving Account)
- គណនីបញ្ជើមានការកំណត់ (Fix Deposit Account)
 - បញ្ជើដកការប្រាក់ប្រចាំខែ (Monthly Income)
 - បញ្ជើដកការប្រាក់ចុងវគ្គ (Termly Income)

២.៥.២.១.គណនីចរន្ត (Current Account)

លោកអ្នកអាចធ្វើការសន្សំប្រាក់ជាមួយធនាគារប្រៃសណីកម្ពុជា ក.អ មានភាពងាយស្រួល និងអត្ថប្រយោជន៍ដែលលោកអ្នកអាចទទួលបាន៖

- គណនីចរន្ត ត្រូវបានប្រើប្រាស់ជាមួយមូលប្បទានប័ត្រសម្រាប់ធ្វើប្រតិបត្តិការដាក់ប្រាក់ ដកប្រាក់ និងផ្ទេរប្រាក់បានតាមតម្រូវការ។
- សុវត្ថិភាពខ្ពស់ក្នុងការថែរក្សា គ្រប់គ្រងចាត់ចែងសាច់ប្រាក់។
- អាចទូទាត់សាច់ប្រាក់ដោយមិនចាំបាច់ចំណាយពេលវេលាមក ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា។
- លក្ខណៈពិសេស
 - ដក ឬដាក់សាច់ប្រាក់របស់លោកអ្នកតាមតម្រូវការ
 - តម្កល់ប្រាក់ ១០០ ដុល្លារសម្រាប់រូបវន្តបុគ្គល និង ៥០០ ដុល្លារសម្រាប់នីតិបុគ្គល។
 - ធនាគារផ្តល់ជូនឥតគិតថ្លៃនូវ Bank Statement មួយខែម្តង ។
 - មិនមានការកាត់ពន្ធទេ។
 - សម្រាប់គណនីចរន្ត មិនផ្តល់ការប្រាក់ជូនទេ។

២.៥.២.២.គណនីចរន្ត វី អាយ ភី (Current Account VIP)

- ភាពងាយស្រួល និងអត្ថប្រយោជន៍
 - គណនី វី អាយ ភី ត្រូវបានប្រើប្រាស់ជាមួយមូលប្បទានប័ត្រសម្រាប់ធ្វើប្រតិបត្តិការ ដាក់ប្រាក់ និងផ្ទេរប្រាក់បានតាមតម្រូវការ។
 - សុវត្ថិភាពខ្ពស់ក្នុងការថែរក្សាគ្រប់គ្រងចាត់ចែងសាច់ប្រាក់។
 - អាចទូទាត់សាច់ប្រាក់ដោយមិនចាំបាច់ចំណាយពេលវេលាមកធនាគារឡើយ។
 - ទទួលបានអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់

- ទទួលបានការបញ្ចុះតម្លៃពិសេសពីដៃគូពាណិជ្ជកម្មរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា
- ទទួលបានអត្រាការប្រាក់ពិសេសនៅពេលប្រើសេវារបស់ ធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា
- ទទួលបានការបំរើជាពិសេសពីធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ
- តម្រូវឲ្យមានសមតុល្យអប្បបរមា ២,០០០ដុល្លារ ឬសមមូលនឹងរូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗ
- ធនាគារផ្តល់ជូនដោយឥតគិតថ្លៃនូវ Bank Statement មួយខែម្តង។
- ពន្ធកាត់ទុក ៥% សម្រាប់និវាសនជន និង១៥%សម្រាប់អនិវាសនជន(ជនបរទេស)។

❖ អត្រាការប្រាក់

គណនីចរន្ត វី អា ភី	ប្រាក់ដុល្លារ	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់បាត
គណនីរូបវន្តបុគ្គល	២%	២.៥%	២.៥%
គណនីនីតិបុគ្គល	១.៥%	២%	២%

២.៥.២.៣.គណនីសន្សំ (Saving Account)

- តម្រូវឲ្យមានសមតុល្យអប្បបរមា១០ដុល្លារសម្រាប់ការបើកគណនីដំបូង។
- ត្រូវបានប្រើប្រាស់ជាមួយកូនសៀវភៅ ដែលផ្តល់ជូនដោយឥតគិតថ្លៃ។
- ធនាគារផ្តល់ជូនដោយឥតគិតថ្លៃ Bank Statement មួយខែម្តង។
- ការប្រាក់ត្រូវបានផ្តល់ជូនតាមប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ។
- ការប្រាក់ត្រូវបានគណនាប្រចាំថ្ងៃលើសមតុល្យដែលមាន និងទូទាត់នៅបំណាច់ខែ។
- អតិថិជនគ្រប់ប្រភេទ (អនីតិជន, រូបវន្តបុគ្គល និងនីតិបុគ្គល) អាចបើក និងប្រើប្រាស់ គណនីសន្សំនេះបានតាមតម្រូវការ។

❖ អត្រាការប្រាក់

គណនីចរន្ត វី អា ភី	ប្រាក់ដុល្លារ	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់បាត
គណនីរូបវន្តបុគ្គល	១.៥%	២%	២%
គណនីនីតិបុគ្គល	១.២៥%	១.៥%	១.៥%

២.៥.២.៤.គណនីសន្សំ វី អេស ភី (Saving Account VIP)

- តម្រូវឲ្យមានសមតុល្យអប្បបរមា ៥០០ដុល្លារ ឬសមមូលនឹងរូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗ
- ត្រូវបានប្រើប្រាស់ជាមួយកូនសៀវភៅ ដែលផ្តល់ជូនដោយឥតគិតថ្លៃ
- ទទួលបានកាត់ អេ ធី អឹម ដោយមិនគិតថ្លៃ

- មិនគិតកម្រៃលើការភ្ជាប់ និងសេវាប្រចាំឆ្នាំក្នុងការប្រើប្រាស់សេវាធនាគារចល័ត រយៈពេល១ឆ្នាំ
- ទទួលបានកាត់សម្គាល់អតិថិជន រឺ អាយ ភី ដោយឥតគិតថ្លៃ
- ទទួលបានការបំរើសេវាកម្មជាពិសេស
- ទទួលបានការបញ្ចុះតម្លៃរាល់ការប្រើប្រាស់ផលិតផល និងសេវាកម្មពីដៃគូពាណិជ្ជកម្មរបស់ធនាគារ
- ធនាគារផ្តល់ជូនដោយឥតគិតថ្លៃ Bank Statement មួយខែម្តង
- ការប្រាក់ត្រូវបានផ្តល់ជូនតាមប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ
- ការប្រាក់ត្រូវគណនាប្រចាំថ្ងៃលើសមតុល្យដែលមាន និងទូទាត់នៅបំណាច់ខែ
- ពន្ធកាត់ទុក ៥%សម្រាប់និវាសនជន និង ១៥%សម្រាប់អនិវាសន (ជនបរទេស) លើការប្រាក់ទទួលបាន។

❖ អត្រាការប្រាក់

គណនីចរន្ត រឺ អាយ ភី	ប្រាក់ដុល្លារ	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់បាត
គណនីរូបវន្តបុគ្គល	១.៥%	២.៥%	២.៥%
គណនីនីតិបុគ្គល	១.២៥%	១.៥%	១.៥%

២.៥.២.៥. គណនីទូទាត់ (Saving Account for Loan)

- តម្រូវឲ្យមានសមតុល្យអប្បបរមា ១០ដុល្លារសម្រាប់បើកគណនីដំបូង។
- ត្រូវបានប្រើប្រាស់ជាមួយកូនសៀវភៅ ដែលផ្តល់ជូនដោយឥតគិតថ្លៃសម្រាប់ទំហំឥណទានចាប់ពី ៣.០០០ដុល្លារឡើយទៅ។
- ធនាគារផ្តល់ជូនដោយឥតគិតថ្លៃ Bank Statement មួយខែម្តង
- ការប្រាក់ត្រូវបានផ្តល់ជូនតាមប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ
- ការប្រាក់ត្រូវគណនាប្រចាំថ្ងៃលើសមតុល្យដែលមាន និងទូទាត់នៅបំណាច់ខែ
- អតិថិជនគ្រប់ប្រភេទ(រូបវន្តបុគ្គល និងនីតិបុគ្គល)អាចបើក និងប្រើប្រាស់ គណនីសន្សំនេះបានតាមតម្រូវការ។
- ពន្ធកាត់ទុក៥%សម្រាប់និវាសនជន និង១៥%សម្រាប់អនិវាសន(ជនបរទេស)លើការប្រាក់ទទួលបាន។

២.៥.២.៦.គណនីសន្សំ/ចរន្តបានការប្រាក់ខ្ពស់ (Teir Saving/ Current Account)

- តម្រូវឲ្យមានសមតុល្យអប្បបរមា ១,០០០ដុល្លារឬសមមូលរូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗ
- ត្រូវបានប្រើប្រាស់ជាមួយកូនសៀវភៅ ឬមូលប្បទានប័ត្រ
- ធនាគារផ្តល់ជូនដោយឥតគិតថ្លៃ Bank Statement មួយខែម្តង
- ការប្រាក់ត្រូវបានផ្តល់ជូនតាមប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ
- ការប្រាក់ត្រូវគណនាប្រចាំថ្ងៃលើសមតុល្យដែលមាន និងទូទាត់នៅបំណាច់ខែ
- អតិថិជនគ្រប់ប្រភេទ(រូបវន្តបុគ្គលនិងនីតិបុគ្គល) អាចបើកនិងប្រើប្រាស់គណនីសន្សំ / ចរន្តនេះបានតាមតម្រូវការ។
- ពន្ធកាត់ទុក៤%សម្រាប់និវាសនជន និង១៤%សម្រាប់អនិវាសនជន(ជនបរទេស)លើការប្រាក់ទទួលបាន។

❖ អត្រាការប្រាក់គណនីសន្សំ/ចរន្តបានការប្រាក់ខ្ពស់

ទំហំប្រាក់សន្សំសមមូលនឹងរូបិយប័ណ្ណផ្សេង	ប្រាក់ដុល្លារ	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់បាត
រហូតដល់ ៣,០០០	១.៧៥%	២%	២%
ធំជាង ៣,០០០ដល់ ២០,០០០	១.២៥%	១.៥%	១.៥%
ធំជាង ២០,០០០ដល់ ៥០,០០០	២.៥%	២.៧៥%	២.៧៥%
៥០,០០០ ឡើងទៅ	២.៧៥%	៣%	៣%

២.៥.២.៧.គណនីសន្សំរីករាយ (Recurring Saving Account)

- សម្រាប់អតិថិជនដែលមានបំណងដាក់លាក់ច្បាស់លាស់នាពេលអនាគត
- ទទួលបានអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ជាង គណនីសន្សំ ឬគណនីចរន្ត
- ជួយអោយសំរេចបំណងប្រាថ្នានៅថ្ងៃអនាគតជាមួយ ធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ
- ទឹកប្រាក់ដែលអាចបើកគណនីសន្សំរីករាយបានគឺចាប់ពី១០ដុល្លារឡើងទៅ
- តម្រូវឲ្យអតិថិជនបើកគណនីសន្សំ ឬគណនីចរន្តជាមុនដើម្បីងាយស្រួលក្នុងការផ្ទេរប្រាក់ពីគណនីសន្សំ ឬគណនីចរន្ត ចូលក្នុងគណនីរីករាយ។
- រយៈពេលដាក់សន្សំអាចរើសបានតាមលំហូរចំណូលរបស់អតិថិជន ដែលពួកគាត់អាច ជ្រើសរើសការដាក់សន្សំជា ប្រចាំថ្ងៃ ប្រចាំសប្តាហ៍ ឬប្រចាំខែ

- ធនាគារផ្តល់ដោយឥតគិតថ្លៃនូវ Bank Statement មួយខែម្តង។

❖ អត្រាការប្រាក់គណនីសន្សំរីករាយ

គណនីសន្សំរីករាយ	រយៈពេល	ប្រាក់ដុល្លារ	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់បាត
គណនីសន្សំរីករាយ (ដើម្បីគោលបំណងជាក់លាក់, ច្បាស់លាស់, ពិតប្រាកដ)	០៦ខែ	៣.០០%	៣.៥០%	៣.៥០%
	១២ខែ	៤.០០%	៤.៥០%	៤.៥០%
	២៤ខែ	៥.០០%	៥.៥០%	៥.៥០%
	៣៦ខែ	៥.៥០%	៦.០០%	៦.០០%
	៤៨ខែ	៦.០០%	៦.៥០%	៦.៥០%
	៦០ខែ	៦.៥០%	៧.០០%	៧.០០%
	ធំជាង៦០ខែ	៧.០០%	៧.៥០%	៧.៥០%

ជ.គណនីបញ្ជើមានការកំណត់ (Fix Deposit Account)

- អតិថិជនមានគ្រប់ប្រភេទមានដូចជា៖ រូបវន្តបុគ្គល(នីតិជន និងអនីតិជន) នីតិបុគ្គល (ក្រុមហ៊ុន អង្គការ/សមាគមន៍ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ)
- អាចជ្រើសរើសការដាក់បញ្ជើជាមួយរយៈពេលខ្លី(១ខែដល់២៤ខែ)និងរយៈពេលវែង(ធំជាង២៤ខែឡើងទៅ)
- ផ្តល់ជូនវិញ្ញាបនបត្រប្រាក់បញ្ជើមានកាលកំណត់ដោយឥតគិតថ្លៃ។
- អាចជ្រើសរើសយកការដកការប្រាក់សន្សំប្រចាំខែ និងចុងវគ្គនីមួយៗបាន។
- តម្រូវឲ្យអតិថិជនមានគណនីសន្សំ ឬគណនីចរន្តជាមុនដើម្បីងាយស្រួលក្នុងការផ្ទេរប្រាក់ចូលនៅពេលដល់កាលកំណត់។
- ការបិទគណនីមុនកាលកំណត់គឺមិនត្រូវបានផ្តល់ការប្រាក់ជូនទេ។
- ពន្ធកាត់ទុក៦%សម្រាប់និវាសនជន និង ១៥%សម្រាប់អនិវាសនជនលើការប្រាក់ដែលទទួលបាន។

ឈ.គណនីបញ្ជើដកប្រាក់ចុងវគ្គ (Termly Income)

- ការប្រាក់ត្រូវបានបង្ហាញចាប់តាំងពីពេលបើករហូតដល់រយៈពេលកំណត់ដែលបានព្រមព្រៀងគ្នាទើបទូទាត់ជូនអតិថិជន
- ទទួលបានអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ជាងគណនីសន្សំផ្សេងៗ
- ការបើកគណនីដំបូងសម្រាប់រូបវន្តបុគ្គល ៥០ដុល្លារសមមូលនឹងរូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗ

- ការបើកគណនីដំបូងសម្រាប់បុគ្គល ១០០ដុល្លារសមមូលនឹងរូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗ

២.៥.៣.គណនីបញ្ជាក់ប្រចាំខែ (MONTHLY INCOME)

- ការប្រាក់ត្រូវបង្ហាញរៀងរាល់ថ្ងៃរួចផ្ទេរដោយស្វ័យប្រវត្តិចូលគណនីសន្សំ ឬគណនីចរន្តនៅបំណាច់ខែនីមួយៗហើយអតិថិជនអាចដកប្រាក់នោះទៅប្រើប្រាស់បាន
- ទទួលបានអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ជាងគណនីសន្សំផ្សេងៗ
- ការបើកគណនីដំបូងសម្រាប់បុគ្គល ៥០ដុល្លារសមមូលនឹងរូបិយប័ណ្ណផ្សេង
- ការបើកគណនីដំបូងសម្រាប់នីតិបុគ្គលមិនត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យប្រើប្រាស់ទេ។

▪ លក្ខខណ្ឌដកប្រាក់មុនកាលកំណត់សម្រាប់នីតិបុគ្គល៖

នីតិបុគ្គលជាគ្រឹះស្ថានធនាគារ ឬស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗត្រូវស្នើសុំបិទជាលាយលក្ខណ៍អក្សរមកធនាគារ ប្រៃណីយ៍កម្ពុជា ក.អ

- សម្រាប់ទឹកប្រាក់ចាប់ពី១លានដុល្លារដល់៣លានដុល្លារ ត្រូវជូនដំណឹងមុនយ៉ាងតិចបំផុត៥ថ្ងៃនៃថ្ងៃធ្វើការ។
- សម្រាប់ទឹកប្រាក់ច្រើនជាង ៣លានដុល្លារត្រូវជូនដំណឹងយ៉ាងតិច ១០ថ្ងៃនៃថ្ងៃធ្វើការ។

❖ អត្រាការប្រាក់គណនីបញ្ជាក់មានកាលកំណត់សម្រាប់រយៈពេលខ្លី

រយៈពេល	នីតិបុគ្គល (ក្រុមហ៊ុន ឬ អង្គការ)		
	ប្រាក់ដុល្លារ	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់បាត
១ខែ-< ៣ខែ	២.២៥%	២.៥%	១.៥%
៣ខែ-< ៦ខែ	៣.២៥%	៣.៥%	២.៥%
៦ខែ-< ៩ខែ	៤.២៥%	៤.៥%	៣.៥%
៩ខែ-< ១២ខែ	៥.២៥%	៥.៥%	៤.៥%
១២ខែ-< ១៨ខែ	៦.២៥%	៦.៥%	៥.៥%
១៨ខែ-<២៤ខែ	៧%	៧.២៥%	៦%

❖ អត្រាការប្រាក់គណនីបញ្ជាក់មានកាលកំណត់សម្រាប់រយៈពេលវែង

រយៈពេល	នីតិបុគ្គល (ក្រុមហ៊ុន ឬ អង្គការ)		
	ប្រាក់ដុល្លារ	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់បាត
>២៤ខែ-៤៨ខែ	២.២៥%	៧.៥%	៧.៥%
>៤៨ខែ-៧២ខែ	៣.២៥%	៧.៧៥%	៧.២៥%

>៧២ខែ-៨៤ខែ	៤.២៥%	៨%	៨%
>៨៤ខែ-១២០ខែ	៥.២៥%	៨.២៥%	៨.២៥%
>១២០ខែ-១៨០ខែ	៦.២៥%	៨.៥%	៨.៥%
>១៨០ខែ	៧%	៨.៥%	៨.៥%

ស្តីអំពីកម្រៃសេវា (Fee & Charge)

បរិយាយ	តម្លៃតាមរូបិយប័ណ្ណ		
	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់ដុល្លារ	ប្រាក់បាត
សៀវភៅមូលប្បទានប័ត្រ១ក្បាល	២០,០០០	៥	២០០
ការបង្វិលមូលលប្បទានប័ត្រជាមួយសមតុល្យឥណពន្ធល្អិតសភាជាតិទាត់	២០០,០០០	៥០	២,០០០
ការបង្វិលមូលលប្បទានប័ត្រជាមួយសមតុល្យឥណពន្ធក្នុងវង្សធនាគារ	៤០,០០០	១០	៤០០
ប្រកាសគណនី	១២,០០០	៣	១២០
ចេញកូនសៀវភៅប្រាក់សន្សំសារជាថ្មី	១២,០០០	៣	១២០
ចេញលិខិតអះអាងព័ត៌មានអតិថិជន	៤០,០០០	១០	៤០០
ការចេញវិញ្ញាបនប័ត្របញ្ជីកាលកំណត់សារជាថ្មី	១២,០០០	៣	១២០
បិទគណនីមុនរយៈពេល៣ខែ	២០,០០០	៥	២០០
ប្រាក់ពិន័យចំពោះគណនីសន្សំក្រោមអប្បបរមា	១,០០០	០.២៥	១០
ប្រាក់ពិន័យចំពោះគណនីចរន្តក្រោមអប្បបរមា	២០,០០០	៥	២០០

២.៥.៤.សេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់ក្នុងប្រទេស (LOCATION MONEY TRANSFER)

- ធ្វើអោយមានភាពងាយស្រួលដល់ការសងត្រឡប់ប្រាក់កម្ចី
- ដើម្បីបំពេញត្រូវការរបស់អតិថិជន
- ធានាជូននូវសុវត្ថិភាពខ្ពស់បំផុត
- អាចកាត់បន្ថយហានិភ័យក្នុងការដឹកជញ្ជូនសាច់ប្រាក់
- ជួយឲ្យអតិថិជនចំណាយពេលវេលាតិច
- អាចផ្ទេរប្រាក់បានយ៉ាងឆាប់រហ័សទាន់ចិត្តទៅឲ្យសាច់ញាតិ
- សម្រួលដល់ការទូទាត់ថ្លៃទំនិញ ឬសេវាកម្មផ្សេងៗទៅឲ្យដៃគូជំនួញរបស់លោកអ្នកបាន លឿនធ្វើឲ្យប្រតិបត្តិការជំនួញរបស់លោកអ្នកមានដំណើរការល្អ។
- ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណដែលអាចផ្ទេរបាន៖ ប្រាក់ដុល្លារ ប្រាក់រៀល ប្រាក់បាត។
- ការផ្ទេរប្រាក់ក្នុងរង្វង់ធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ ប្រភេទនៃការផ្ទេរប្រាក់៖
 - អ្នកផ្ទេរមានគណនី ផ្ទេរទៅអ្នកទទួលមានគណនី
 - អ្នកផ្ទេរមានគណនី ផ្ទេរទៅអ្នកទទួលគ្មានគណនី
 - អ្នកផ្ទេរគ្មានគណនី ផ្ទេរទៅអ្នកទទួលមានគណនី
 - អ្នកផ្ទេរគ្មានគណនី ផ្ទេរទៅអ្នកទទួលគ្មានគណនី
- ជម្រើសនៃការផ្ទេរប្រាក់ខាងលើត្រូវបានចែកចេញដូចខាងក្រោម៖
 - ការផ្ទេរប្រាក់ក្នុងរង្វង់ធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ សម្រាប់ធ្វើការទូទាត់
 - ការផ្ទេរប្រាក់ក្នុងរង្វង់ធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ ធម្មតា។
- ការផ្ទេរប្រាក់ក្នុងប្រទេសរវាង ធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ ត្រូវបែងចែកដូចខាងក្រោម៖
 - ការផ្ទេរប្រាក់ក្នុងប្រទេសរវាងធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ ធ្វើឡើងតាមរយៈធនាគារជាតិកម្ពុជា ដោយអ្នកទទួលប្រាក់ត្រូវតែមានគណនីជាមួយនឹងធនាគារ ឬគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលជាគោលលដៅនៃការផ្ទេរប្រាក់នោះ។
 - ការផ្ទេរប្រាក់ពីធនាគារ ឬគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងមកធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជាធ្វើឡើងតាមរយៈធនាគារជាតិកម្ពុជាដោយអ្នកទទួលប្រាក់ត្រូវតែមានគណនី ជាមួយធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា។
- ដើម្បីផ្ទេរប្រាក់លោកអ្នកគ្រាន់តែ៖

- អញ្ជើញទៅធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ដែលនៅជិតលោកអ្នកបំផុត
- បំពេញពាក្យស្នើសុំផ្ទេរប្រាក់៖
 - ឈ្មោះរបស់អ្នកទទួល ឬលេខគណនី
 - ទីតាំងត្រូវផ្ទេរទៅ និងចំនួនទឹកប្រាក់
 - បង្ហាញអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬឯកសារផ្សេងៗដែលមានសុពលភាពប្រើប្រាស់ និងលេខទូរស័ព្ទទំនាក់ទំនង
 - ប្រាប់ឈ្មោះអាស័យដ្ឋានលេខទូរស័ព្ទអ្នកទទួលឬលេខគណនីអ្នកទទួល(ប្រសិនបើមាន)
 - ត្រូវបំពេញសំនួរ(ករណីគ្មានឯកសារសម្គាល់ខ្លួន)
 - ជូនដំណឹងទៅអ្នកទទួលប្រាក់។
- ❖ ដើម្បីទទួលបានប្រាក់លោកអ្នកគ្រាន់តែ៖
 - អញ្ជើញទៅកាន់ការិយាល័យធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ដើម្បីទទួលបានប្រាក់
 - ការបំពេញពាក្យស្នើសុំទទួលបានប្រាក់
 - បង្ហាញអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬឯកសារផ្សេងៗ ដែលមានសុពលភាពប្រើប្រាស់
 - ប្រាប់ពីឈ្មោះអាស័យដ្ឋានរបស់អ្នកផ្ទេរប្រាក់
 - ប្រាប់ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវទទួល និងទីកន្លែងដែលបានផ្ទេរមក
 - ឆ្លើយសំណួរសាកល្បងជាមួយបេឡាប្រសិនបើគ្មានឯកសារសម្គាល់ខ្លួន។

ចំណាំ៖ រៀងរាល់ថ្ងៃពុធមិនគិតថ្លៃសេវាសម្រាប់ការផ្ទេរប្រាក់ជាមួយធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា តារាងកម្រៃសេវាផ្ទេរប្រាក់ក្នុងប្រទេសជាមួយលក្ខណៈបុគ្គល(ក្រៅតំបន់ប្រតិបត្តិការពិសេស)

ល.រ	វិធីសាស្ត្រផ្ទេរប្រាក់	ប្រាក់បាត	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់ដុល្លារ
១	ពីគណនី ទក គណនី	០.០២%អប្បបរមា ២០បាត	០.០២%អប្បបរមា ២.០០០រៀល	០.០២០%អប្បបរមា ០,៥ដុល្លារ
២	ពីគ្មានគណនី ទៅ គណនី	០.០៥%អប្បបរមា ៤០បាត	០.០៥%អប្បបរមា ៤.០០០រៀល	០.០៥%អប្បបរមា ១ ដុល្លារ
៣	ពីគណនី ទៅ គ្មានគណនី	០.០៥%អប្បបរមា ៤០បាត	០.០៥%អប្បបរមា ៤.០០០ រៀល	០.០៥%អប្បបរមា ១ដុល្លារ
៤	ពីគ្មានគណនីទៅគ្មានគណនី	០.១០%អប្បបរមា ៦០បាត	០.១០%អប្បបរមា ៦.០០០ រៀល	០.១០%អប្បបរមា ១,៥ដុល្លារ

តារាងកម្រៃសេវាផ្ទេរប្រាក់ក្នុងប្រភេទលក្ខណៈបុគ្គល(ក្នុងតំបន់ប្រតិបត្តិការពិសេស)រួមមាន៖ សាខាការិយាល័យកណ្តាល សាខាអូរឡាំពិច សាខាអូរបែកក្អម សាខាសុវណ្ណា សាខាកាណាស៊ី ធី សាខាទឹកថ្លា សាខាមានជ័យ សាខាជ្រោយចង្វា សាខាតាខ្មៅ សាខាកៀនស្វាយ សាខាស្អាង សាខាអង្គស្នួល។

តារាងកម្រៃសេវាផ្ទេរប្រាក់ក្នុងប្រទេសពីធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជាទៅគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញ

លរ	វិធីសាស្ត្រផ្ទេរ	ប្រាក់បាត	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់ដុល្លារ
១	ពីគណនី ទៅ គណនី	០%អប្បបរមា០	០% អប្បបរមា០	០%អប្បបរមា០
២	ពីគ្មានគណនី ទៅ គណនី	០%អប្បបរមា០	០% អប្បបរមា០	០%អប្បបរមា០
៣	ពីគណនី ទៅ គ្មានគណនី	០%អប្បបរមា០	០% អប្បបរមា០	០%អប្បបរមា០
៤	ពីគ្មានគណនីទៅគ្មាន គណនី	០.១០%អប្បបរមា ២០	០.១០%អប្បបរមា ២.០០០	០.១០%អប្បបរមា ១.៥

វត្ថុផ្សេងទៀត។

លរ	វិធីសាស្ត្រផ្ទេរ	មូលដ្ឋាននៃការ ដូរ	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់ដុល្លារ
១	ការផ្ទេរចូលពីគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងមក ធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា	មានគណនី	០	០
២	ការផ្ទេរចូលពីធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ទៅគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងដែលមាន ទឹកប្រាក់មិនលើសពី៥,០០០ដុល្លារឬសម មូល (ក្នុងរង្វង់សាខារាជធានីភ្នំពេញ)	មានគណនី	២០,០០០	៥
		គ្មានគណនី	៤០,០០០	១០
៣	ការផ្ទេរចូលពីធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ទៅគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងដែលមាន ទឹកប្រាក់ចាប់ពី៥,០០០ដុល្លារ ឬសមមូល ឡើងទៅ (ក្នុងរង្វង់សាខារាជធានីភ្នំពេញ)	មានគណនី	៤០,០០០	១០
		គ្មានគណនី	៦០,០០០	១៥

❖ កម្រៃសេវាសម្រាប់ការដាក់ ឬ ដាក់ប្រាក់លើគណនី និងសងឥណទាន

លរ	ប្រភេទប្រតិបត្តិការ	ក្រៅរង្វង់តំបន់ប្រតិបត្តិការពិសេស	ក្នុងរង្វង់តំបន់ប្រតិបត្តិការពិសេស
១	ការដាក់ឬដាក់ប្រាក់ឆ្លងសាខាលើគណនីតែមួយ	រហូតដល់ ១.០០០ដុល្លារមិនគិតកម្រៃសេវា	មិនគិតកម្រៃសេវាគ្រប់ទំហំនៃការដាក់ និងដកប្រាក់
២	ធ្វើប្រតិបត្តិការ សំរាប់ឥណទាន	ច្រើនជាង១.០០០ដុល្លារគិតកម្រៃសេវាដូចដូចសេវាផ្ទេរប្រាក់	មិនគិតកម្រៃសេវា
មិនគិតកម្រៃសេវាសម្រាប់ការបង់សងឥណទាន គ្រប់ការិយាល័យទាំងអស់។ លិខិតលេខធនក អប្រក ២១០/១៤ ចុះថ្ងៃទី ២៤ ខែមិថុនា ឆ្នាំ ២០១៤			

❖ តម្រៃសេវាផ្ទេរប្រាក់សម្រាប់បុគ្គលិក

១	ការធ្វើប្រតិបត្តិការឆ្លងសាខាលើគណនីមួយទៅគណនីមួយសម្រាប់ប្រាក់បៀវត្ស		មិនគិតកម្រៃសេវា
២	ការធ្វើប្រតិបត្តិការឆ្លងសាខាលើគណនីមួយទៅគណនីមួយ	រហូតដល់៥០០ដុល្លារ ឬសមមូលរូបិយប័ណ្ណផ្សេងមិនគិតកម្រៃសេវា	ធំជាង៥០០ដុល្លារ ឬសមមូលរូបិយប័ណ្ណផ្សេងគិតកម្រៃសេវាផ្ទេរប្រាក់
តម្លៃសេវាសម្រាប់ការផ្លាស់ប្តូរព័ត៌មានផ្ទេរប្រាក់			
១	ករណីអតិថិជនមានការផ្លាស់ប្តូរព័ត៌មានដូចជាឈ្មោះ អ្នកទទួល ទីតាំង លេខគណនី លេខអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ លេខទូរស័ព្ទ ឬព័ត៌មានផ្សេងៗ		ប្រាក់ដុល្លារ១ ប្រាក់បាតថៃ៥០ ប្រាក់រៀលខ្មែរ ៥.០០០

២.៥.៤.១.សេវាបើកប្រាក់បៀវត្ស (Payroll Service)

- ធ្វើអោយមានភាពងាយស្រួលក្នុងការគ្រប់គ្រង និងចាត់ចែងសាច់ប្រាក់
- ដើម្បីបំពេញតម្រូវការរបស់អតិថិជននីតិបុគ្គល
- ចំណេញពេលក្នុងការបើកប្រាក់បៀវត្ស និងមានភាពងាយស្រួល
- ងាយស្រួលដល់បុគ្គលិកបើកប្រាក់ និងមានឱកាសប្រើប្រាស់ផលិតផលទាន់សម័យរបស់ធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ។

- បុគ្គលិករបស់លោកអ្នកអាចដកប្រាក់បៀវត្សបានតាមគ្រប់ការិយាល័យសាខារបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជាគ្រប់ទីកន្លែងដោយមិនគិតកម្រៃសេវាផ្ទេរប្រាក់ក្នុងប្រទេស។
- ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណតម្រូវតាមសេវាទទួលប្រាក់បញ្ញើ។
- ដើម្បីប្រើប្រាស់សេវាបើកប្រាក់បៀវត្សលោកអ្នកគ្រាន់តែ៖
 - មានគណនីមេ (Main Account) ជាមួយធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា និងមានសមតុល្យទឹកប្រាក់គ្រប់គ្រាន់។
 - កម្មការនិយោជិតម្នាក់ៗត្រូវមានគណនីជាមួយ ធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា។
 - បញ្ចូលបញ្ជីប្រាក់បៀវត្សរបស់កម្មការនិយោជិតទាំង Soft Copy និង Hard Copy មកធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជាតាមរយៈE-mail ឬមកដោយផ្ទាល់ឲ្យបានពីរថ្ងៃនៃថ្ងៃធ្វើការ មុនថ្ងៃបើកប្រាក់បៀវត្ស។
 - កម្រៃសេវា ០.៥០សេន ក្នុងមួយប្រតិបត្តិការ (កម្រៃសេវាអាចចរបាន)។

២.៥.៥.សេវាប្តូរប្រាក់

សេវាប្តូររូបិយប័ណ្ណ គឺជាការទិញឬលក់រូបិយប័ណ្ណរវាងធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា និងប្រកាសរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជាក.អ ជាមួយអតិថិជនទូទៅដើម្បីចាត់ចែងទ្រព្យសកម្មឬអសកម្មនិងគ្រប់គ្រងស្ថានភាពចំនៃរូបិយប័ណ្ណអោយស្ថិតនៅក្នុងកម្រិតកំណត់មួយ ដែលអនុលោម ទៅតាមច្បាប់របស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា និងប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានិងដើម្បីស្វែង រកប្រាក់ចំណេញដល់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា។

❖ ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណដែលធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជាផ្តល់ជូនមានដូចជា៖

- ប្រាក់រៀលខ្មែរ(KHR)
- ប្រាក់បាតថៃ(THB)
- ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក (USD)

❖ ដើម្បីប្រើប្រាស់សេវាប្តូរប្រាក់លោកអ្នកគ្រាន់តែ៖

លោកអ្នកអញ្ជើញទៅធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជាក.អ ដែលនៅជិតលោកអ្នកដើម្បីសាកសួរព័ត៌មានអំពីការប្តូរប្រាក់។

២.៦.របៀបបើកគណនីប្រើប្រាស់ជាមួយធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ

២.៦.១.ឯកសារតម្រូវសម្រាប់បើកគណនីប្រើប្រាស់បុគ្គល៖

❖ ឯកសារណាមួយក៏បានក្នុងចំណោមឯកសារខាងក្រោម៖

- អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ
- លិខិតឆ្លងដែនដែលមានសុពលភាពយ៉ាងតិច៣ខែ
- សៀវភៅគ្រួសារដែលមានបិតារូបថត/សៀវភៅស្នាក់នៅហើយភ្ជាប់កមជាមួយនូវរូបថត ៤*៦ ចំនួន១សន្លឹក និងប័ណ្ណបើកបរ ឬកាត់ការងារ ឬកាតមន្ត្រីរាជការ។ល។
- លិខិតបញ្ជាក់ទីលំនៅពីអាជ្ញាធរមូលដ្ឋានមានបិតារូបថត
- ព្រះនាយា (សម្រាប់ព្រះសង្ឃ)
- ឯកសារផ្សេងទៀត(បើចាំបាច់)។
- ❖ សម្រាប់ជនបរទេសត្រូវមាន៖
 - លិខិតឆ្លងដែនដែលមានសុពលភាពយ៉ាងតិច ០៦ខែ
 - អាស័យដ្ឋានទំនាក់ទំនងនៅប្រទេសកម្ពុជា
 - លិខិតបញ្ជាក់ការងារ កិច្ចសន្យាការងារ កិច្ចព្រមព្រៀងអាជីវកម្មក្នុងស្រុក
 - លេខទូរស័ព្ទទំនាក់ទំនង និងឯកសារផ្សេងៗ(បើចាំបាច់)។
- ❖ សម្រាប់អ្នកមានអាយុក្រោម១៨ឆ្នាំ៖
 - មានអាណាព្យាបាលជាអ្នករួមគណនី និងមានសិទ្ធិចាត់ចែង។
 - ត្រូវមានសំបុត្រកំណើត និងមានរូបថត។

២.៦.២.ឯកសារតម្រូវសម្រាប់បើកគណនីជាក្រុមហ៊ុន អង្គការ ឬស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ

- អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ ឬលិខិតឆ្លងដែនដែលមានសុពលភាពយ៉ាងតិច ០៣ខែ
- វិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម ឬលិខិតអនុញ្ញាតឱ្យដំណើរការស្ថាប័ន
- លក្ខន្តិកៈឬអនុស្សរណៈរបស់ក្រុមហ៊ុន ស្ថាប័ន
- លិខិតប្រគល់សិទ្ធិ
- ឯកសារផ្សេងៗ(ប្រសិនបើចាំបាច់)។

២.៧.នីតិវិធីនៃការរៀបចំឯកសារឥណទាន

២.៧.១. ការរៀបចំឯកសារមុនពេលអនុម័តឥណទាន

- ពាក្យស្នើសុំខ្ចីឥណទានជាមួយឃ្លាការយល់ព្រមរបស់អតិថិជន សម្រាប់ការត្រួតពិនិត្យ របាយការណ៍ព័ត៌មានឥណទាន។
- គម្រោងជំនួញផែនការអាជីវកម្ម

- រូបថតអតិថិជន (មិនទាមទារប្រសិនបើអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិរបស់អតិថិជនត្រូវផ្តល់ជូនដោយអតិថិជន)
- ❖ អត្តសញ្ញាណកម្មនៃអាស័យដ្ឋាន
 - សៀវភៅគ្រួសារ សៀវភៅស្នាក់នៅ លិខិតបញ្ជាក់ពីអាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន ដែលគាត់កំពុងស្នាក់នៅតំបន់នោះ។
 - ប្លង់ទីតាំងដែលបានគូសបង្ហាញដោយមន្ត្រីឥណទាន បានចុះត្រួតពិនិត្យទាំងពីរនេះត្រូវទាមទារឲ្យមាន។
- ❖ ការទទួលយកឯកសារកំណត់អត្តសញ្ញាណកម្ម (មួយក្នុងចំណោមខាងក្រោម)
 - អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិ
 - សៀវភៅគ្រួសារ ឬសៀវភៅស្នាក់នៅ
 - លិខិតឆ្លងដែន
 - សំបុត្រកំណើត
 - ប័ណ្ណបើកបរ/ លិខិតបញ្ជាក់។
- ឯកសារកំណត់ប្រាក់ចំណូល(បើអាចមាន)
- ទម្រង់នៃការវាយតម្លៃទ្រព្យ
- វិកយបក្របង្ហាញពីចំណូលសកម្មភាពអាជីវកម្មមុនខែមួយខែ។

២.៧.២.ការរៀបចំឯកសារក្រោយពេលអនុម័ត និងមុនពេលបញ្ចេញឥណទាន

- កិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់
- កិច្ចសន្យាដាក់បញ្ចាំ/ហ៊ីប៉ូតែក
- ហត្ថលេខាលើតារាងការវិភាគសងប្រាក់
- វិក្កយប័ត្រសាច់ប្រាក់ សោហ៊ុយឥណទាន និងសោហ៊ុយផ្សេងទៀត(ដកចេញពីទឹកប្រាក់ខ្ចីដោយស្វ័យប្រវត្តិ)
- បង្កាន់ដៃតម្កល់ទ្រព្យ
- រូបថតពីសកម្មភាពអាជីវកម្ម(ស្រេចតែចិត្ត សម្រាប់ឥណទានខ្នាតតូចបំផុត)។
- ❖ ការត្រួតពិនិត្យលើឯកសារច្បាប់ដើម

មុនពេលអនុម័តត្រួតពិនិត្យដោយប្រធានផ្នែកឥណទានសាខា និងក្នុងពេលបញ្ចេញឥណទាន ត្រួតពិនិត្យដោយមន្ត្រីបំរើសេវាអតិថិជន មន្ត្រីប្រតិបត្តិការបេឡាធិការ។

២.៧.៣.ការអនុញ្ញាតទ្រព្យដាក់បញ្ចាំ

ក.សម្រាប់ប្លង់ទន់

អតិថិជនត្រូវតែចុះហត្ថលេខាបញ្ជាក់កិច្ចសន្យាដាក់ទ្រព្យបញ្ជាំ ជាមួយអាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន (មេភូមិ មេឃុំ (ចៅសង្កាត់) ឬ អភិបាលស្រុក/ក្រុង/ខណ្ឌ ករណីផ្សេងត្រូវចុះហត្ថលេខាបញ្ជាក់អប្បបរមាត្រឹមមេឃុំ(ចៅសង្កាត់) ឬអភិបាលស្រុក/ក្រុង/ខណ្ឌ ។

ខ.សម្រាប់ប្លង់រឹង

អតិថិជនត្រូវបានអនុញ្ញាតចុះហត្ថលេខាបញ្ជាក់អប្បបរមា កិច្ចសន្យាដាក់ទ្រព្យបញ្ជាំត្រឹមមេភូមិ ហើយសម្រាប់ឥណទានធំជាង១០០,០០០ដុល្លារ ឬសមមូល ប្លង់រឹងត្រូវតម្រូវឲ្យចុះករិបន្តុក ដាក់បញ្ជាំនៅការិយាល័យរៀបចំដែនដីនគរូបនីយកម្មសំណង់ និងសុរិយោដី។ ប្លង់រឹងគឺអតិថិជនត្រូវបានអនុញ្ញាតចុះហត្ថលេខាបញ្ជាក់អប្បបរមាកិច្ចសន្យាដាក់ទ្រព្យបញ្ជាំត្រឹមមេភូមិ។

២.៧.៤.តម្រូវការអ្នកធានាឥណទាន

ឥណទានមិនចាំបាច់មានអ្នកធានាប្រសិនបើអតិថិជនមានចំណូល និងមានទ្រព្យដាក់បញ្ជាំគ្រប់គ្រាន់ប៉ុន្តែអ្នកធានាអាចត្រូវការផងដែរផ្អែកលើការវាយតម្លៃហានិភ័យឥណទាន។ បើអតិថិជនមិនមានសមាជិកគ្រួសារនិងប្តី/ប្រពន្ធ ជាអ្នករួមខ្ចីនោះតម្រូវឲ្យមានអ្នកធានាជាការចាំបាច់ដើម្បីការពារហានិភ័យឥណទាន។

២.៧.៥.តម្រូវការអ្នករួមខ្ចីឥណទាន

- ប្រសិនបើអតិថិជនបានរៀបការរួចតម្រូវឲ្យប្រពន្ធឬប្តី ជាអ្នកចូលរួមខ្ចី
- ប្រសិនបើអតិថិជនមិនទាន់រៀបការ ឪពុក/ម្តាយ ត្រូវតែជាអ្នករួមខ្ចី
- ប្រសិនបើអតិថិជនមិនមានសមាជិកគ្រួសារនិងប្តី/ប្រពន្ធជាអ្នករួមខ្ចីនោះតម្រូវឲ្យមានអ្នកធានាជាការចាំបាច់។

២.៧.៦.ការផ្តល់ឥណទានបន្ថែម

- លក្ខណសម្បត្តិក្នុងការផ្តល់ឥណទានបន្ថែមត្រូវគោរពលក្ខខណ្ឌខាងក្រោម៖
- បានសងរយៈពេល១២ខែកន្លងមកហើយ
 - បច្ចុប្បន្នសងធម្មតានិងមិនដែលខកខានសងដល់៣០ថ្ងៃ និងមិនដែលខកខានច្រើនជាង៧ថ្ងៃ២ដងក្នុងកំឡុងពេល៩ខែចុងក្រោយ
 - CBC ត្រួតពិនិត្យឃើញថាវិជ្ជមាន
 - មិនត្រូវផ្តល់ឥណទានបន្ថែមលើសពី២។

២.៧.៧. ឥណទានត្រូវបានបដិសេធន៍

សំណើឥណទានអាចត្រូវបានបដិសេធន៍ដោយសារមូលហេតុ១៨ចំណុច៖

- ប្រើប្រាស់ឥណទានបន្ថែម ឬឥណទានបង់ផ្តាច់យកថ្មីក្នុងរយៈពេលខ្លីតិចជាង០៦ខែ ហើយ ទំហំឥណទានស្មើសុំថ្មីកើនឡើងខុសប្រក្រតីធៀបនឹងវគ្គមុន។
- របៀបសងប្រាក់មិនត្រូវនឹងលំហូរចំណូលមុខរបរចំណូលប្រចាំថ្ងៃ/អាទិត្យ/ខែសំណងប្រចាំ ត្រីមាសឬឆមាស។
- សំណើឥណទានវគ្គមុនប្រើប្រាស់មិនត្រូវតាមគោលបំណង ឬយកឥណទានចែកគ្នា..។
- ជំពាក់បំណុលច្រើនស្ថាប័ន ខ្លីគេតិចតែមកខ្លីយើងច្រើន។
- ដើរដាក់ពាក្យស្នើសុំខ្លីឥណទានច្រើនស្ថាប័ន ក្នុងកំឡុងរយៈពេល៣០ថ្ងៃកន្លងមក។
- ជាអតិថិជនលុបចេញពីបញ្ជី ឬកំពុងយឺតយ៉ាវនៅស្ថាប័នផ្សេងទៀត។
- បំប៉ោងចំណូល/បំប៉ោងតម្លៃទ្រព្យដាក់បញ្ចាំច្រើនពីមួយវគ្គទៅមួយវគ្គមិនសមហេតុផល។
- ភ្នាក់ងារឥណទានមិនសិក្សាចំណូលទាំងអស់របស់អតិថិជន សិក្សាតែមុខរបរខ្លះព្រោះ ទំហំឥណទានតូច វគ្គក្រោយទំហំឥណទានធំបន្ថែមរបរទៀតដើម្បីបង្កើនចំណូលស្រប តាមទំហំឥណទាន។
- ហានិភ័យទ្រព្យដាក់បញ្ចាំ ដូចជាប្រើប្រាស់ប្រភេទប្លង់ជាលិខិតបញ្ជាក់សម្រាប់ខ្លីប្រាក់ ទំហំធំៗប្លង់ទន់ស្មើសុំឥណទានធំជាង១០ម៉ឺនដុល្លារ។
- ប្រវត្តិដាក់បញ្ចាំមិនត្រឹមត្រូវ/ច្បាស់លាស់(ការផ្ទេរសិទ្ធិរវាងគ្នា និងគ្នាច្រើនដំណាក់កាល ដោយបាត់ព័ត៌មាននៅដំណាក់កាលណាមួយ)។
- អតិថិជនមិនមានលំនៅដ្ឋានផ្ទាល់ខ្លួន(ផ្ទះជួលឬបន្ទុះជួល) យកទ្រព្យអ្នកដទៃមកបញ្ចាំ ជំនួសដែលមិនមែនជាទ្រព្យសាច់ញាតិផ្ទាល់ខ្លួន។
- ខ្លីប្រាក់យកទៅចងការបន្ត/ស៊ីស្ទូលខ្លីប្រាក់ឱ្យគេ។
- ការបញ្ចេញឥណទានប្រចាំខែលើវិស័យអចលនវត្ថុនិងសំណង់លើសកម្រិតកំណត់២៥%។
- មុខរបរខុសច្បាប់រដ្ឋកំណត់/ជនសន្តិមិនល្អ/ព្រះសង្ឃ/ជនបរទេស/អនីតិជន/ចាស់ជរា។
- ការបន្តស្នាមមេដៃលើឯកសារឥណទាននិងប្លង់។
- ការគណនាលទ្ធភាពរបស់អតិថិជនមិនត្រឹមត្រូវ។
- កង្វះអ្នករួមខ្លីឬអ្នករួមខ្លីជាជនបន្ត។

- អតិថិជនមិនយល់ព្រមតាមលក្ខខណ្ឌធនាគារ ដូចជាតម្រូវឲ្យចុះការបន្ត ការតម្រូវឯកសារបញ្ជាក់ប្រាក់ខែពីអ្នកពាក់ព័ន្ធខ្លីឬតម្រូវការវាយតម្លៃពីភ្នាក់ងារអចលនទ្រព្យ។

២.៤. របៀបសងប្រាក់ និង សោហ៊ុយចំណាយរបស់ធនាគារប្រែសណ្ឋានកម្ពុជាភ.អ

២.៤.១. របៀបសងប្រាក់របស់ធនាគារប្រែសណ្ឋានកម្ពុជាភ.អ (មាតិកា ៤)

- ❖ ការសងរំលស់ប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ថេរប្រចាំខែ (EMI)

ការប្រាក់ត្រូវបានគណនាពេញមួយរយៈពេលនៃឥណទាន និងត្រូវបានបែងចែកថេរប្រចាំខែ។ នេះមានន័យថាក្នុងដំណាក់កាលដំបូងនៃឥណទានសមាសភាពការប្រាក់របស់ការសងរំលស់ប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ថេរប្រចាំខែខ្ពស់ខណៈដែលប្រាក់ដើមនៅខ្ពស់នៅឡើយ និងការប្រាក់ប្រចាំខែនឹងខ្ពស់ដែលសម្រាប់ការសងការប្រាក់ និងខណៈដែលប្រាក់ដើមថយចុះនោះការសងការប្រាក់ក៏ថយចុះដែរហើយសងចំនួនសងភាគច្រើននឹងកាត់បន្ថយនូវប្រាក់ដើម។

- ❖ ការសងរំលស់ប្រាក់ដើមថយចុះថេរ និងការប្រាក់ប្រចាំខែ (EMI)

ឥណទានអាចសងប្រាក់ដើមថេរប្រចាំខែ ឬក៏នឹងការប្រាក់ជាក់ស្តែងប្រចាំខែនីមួយៗ។ នេះមានន័យថាបរិមាណការសង នឹងខ្ពស់នៅដំណាក់កាលដំបូងនៃឥណទានដោយសារតែការសងប្រាក់ដើមខ្ពស់ពីដើមដំបូងទៅ។

- ❖ ការសងបែបប៉ូលឡេត (Bullet)

គ្មានការសងប្រាក់ដើមប្រចាំខែក្នុងកំឡុងពេលនៃឥណទានឡើយ អតិថិជនសងតែការប្រាក់ប្រចាំខែហើយឥណទានត្រូវសងត្រឡប់សរុបនៅចុងបញ្ចប់វគ្គ។

- ❖ ការសងបែបស៊ីមីប៉ូលឡេត (SB)

ការសងការប្រាក់ប្រចាំខែ និងសងប្រាក់ដើមរៀងរាល់ចន្លោះចាប់ពីពីរខែដល់ប្រាំមួយខែម្តងហើយការសងការប្រាក់ប្រាំខែ រហូតដល់ខែទី៦ និងសងប្រាក់ដើម បន្ទាប់មកជារំលស់ប្រាក់ដើមនឹងការប្រាក់ថេររាល់ខែ/រំលស់ប្រាក់ដើមថេរនិងការប្រាក់រាល់ខែ រហូតដល់ចប់រយៈពេល កម្ចី។

២.៤.២. សោហ៊ុយចំណាយរបស់ធនាគារប្រែសណ្ឋានកម្ពុជាភ.អ

តាមការធ្វើវិសោធនកម្មអត្រាការប្រាក់ សោហ៊ុយ និងកម្រៃសេវាលើផលិតផលប្រាក់កម្ចីសម្រាប់អនុវត្ត ទូទាំងធនាគារប្រែសណ្ឋានកម្ពុជា ភ.អ ដែលអត្រាការប្រាក់ថ្មីត្រូវកំណត់ដូចខាងក្រោម៖

ក.អត្រាការប្រាក់

ទំហំទឹកប្រាក់(\$)	ប្លង់ទន់			ប្លង់រឹង		
	រហូតដល់24ខែ	>24 to 48ខែ	>48 ខែ	រហូតដល់24ខែ	>24 to48 ខែ	>48 ខែ
រហូតដល់10,000	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
>10,000 to 30,000	1.20%	1.30%	1.35%	1.20%	1.25%	1.30%
>30,000 to 50,000	1.20%	1.25%	1.30%	1.15%	1.20%	1.25%
>50,000 to 100,000	1.10%	1.15%	1.20%	1.00%	1.05%	1.10%
>100,000 to 250,000	1.05%	1.10%	1.15%	1.00%	1.05%	1.10%

USD1=40BHT=4,000KHR

អត្រាការប្រាក់ដែលបានកំណត់ក្នុងតារាងខាងលើ សាខាអាចលក់ (ផ្តល់ឥណទាន) ក្នុងអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ជាងការកំណត់ពិដានខាងលើបានប៉ុន្តែមិនត្រូវខ្ពស់ជាង១.៥%ក្នុងមួយខែជាដាច់ខាត។

ខ.សោហ៊ុយ និងកម្រៃសេវា

សោហ៊ុយឥណទាន	• 2%សម្រាប់ឥណទានទំហំ>\$1,000-\$5,000
	• 1.5%សម្រាប់ឥណទានទំហំ>\$5,000-\$10,000
	• 1%សម្រាប់ឥណទានទំហំ>\$10,000 ឡើងទៅ

ករណីពិសេស នាយក នាយិកាសាខាមានសិទ្ធិបញ្ចុះសោហ៊ុយចំណាយឥណទានតែមិនត្រូវទាបជាង១%។

គ.សោហ៊ុយនៃកម្រៃការសង់ប្រាក់មុនពេលកំណត់

កម្រៃសេវា	<p>ការសង់ប្រាក់មុនពេលកំណត់/សោហ៊ុយបង់ប្រាក់មុន(គិតលើសមតុល្យឥណទានសរុបបង់មុនកាលកំណត់)ដូចខាងក្រោម៖</p> <ul style="list-style-type: none"> - ៣%បើអតិថិជនបានបង់ប្រាក់ក្នុងកំឡុងរយៈពេល១២ខែគិតចាប់ពីថ្ងៃបើកប្រាក់។ - ២%បើអតិថិជនបានបង់ប្រាក់> ១២-២៤ខែគិតចាប់ពីថ្ងៃបើកប្រាក់។ - ១%បើអតិថិជនបានបង់ប្រាក់>២៤-៣៦ខែគិតចាប់ពីថ្ងៃបើកប្រាក់។ <p>មិនគិតកម្រៃសេវាសម្រាប់អតិថិជនបង់ប្រាក់ក្រោយ៣៦ខែ។</p>
-----------	--

យ.សោហ៊ុយលើការសងយឹងយ៉ាវ

កម្រៃសេវា	សោហ៊ុយលើការសងយឹងយ៉ាវ គឺចំនួន២ភាគរយក្នុងមួយខែលើសមតុល្យទឹកប្រាក់ដែលខកខានចាប់ពីថ្ងៃទី៣នៃ ការខកខាន សមមាត្រចំនួនថ្ងៃដែលបានយឺតយ៉ាវសងនោះ។
-----------	--

២.៨.៣.របៀបគណនាអត្រាការប្រាក់

ប្រភេទនៃការប្រាក់មានពីរប្រភេទគឺ: ការប្រាក់ទោល និងការប្រាក់ផ្គូផ្គង។

- រូបបម្ភការប្រាក់ទោល

$$I = P \times r \times t$$

$$FV = P(1 + rt)$$

FV(Future Reduce of Principle plus accumulat interest): តម្លៃអនាគត

P(Principle amount of Loan): ប្រាក់កម្ចីដើមគ្រា

r(Interest rate) : អត្រាការប្រាក់ក្នុងមួយឆ្នាំ

I (Interest): ការប្រាក់, t(time) : រយៈពេល។

ឧទាហរណ៍: លោក សុខ បានខ្ចីប្រាក់ពីធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ ចំនួន ២០,០០០ ដុល្លារអាមេរិកក្នុងរយៈពេល៥ឆ្នាំជាមួយនឹងអត្រាការប្រាក់១២%ក្នុងមួយឆ្នាំ។ រកអត្រាការប្រាក់ដែលលោក សុខ ត្រូវបង់ទៅឱ្យធនាគារបើធនាគារគិតអត្រាការប្រាក់ទោល ព្រមទាំងគណនាតម្លៃនាពេលអនាគត។

ចំលើយ

$$\text{គេបាន } I = 20,000 \times 0,12 \times 5 = \$96,000$$

$$FV = 20,000 \times [1 + (0,12 \times 5)] = \$ 32,000$$

- ការគណនាការប្រាក់ផ្គូផ្គង

$$FV = (1+r)^t$$

រូបមន្តតម្លៃអនាគតនៃការប្រាក់ផ្គូផ្គង

FV(Future Reduce of Principle plus accumulat interest) : តម្លៃអនាគត

P(Principle amount of Loan): ប្រាក់កម្ចីដើមគ្រា, r(Interest rate): អត្រាការប្រាក់ក្នុងមួយឆ្នាំ

I(Interest) : ការប្រាក់, t(time): រយៈពេល។

ឧទាហរណ៍: លោក សុខ បានខ្ចីប្រាក់ពីធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជាក.អ ចំនួន ២០,០០០ ដុល្លារអាមេរិកក្នុងរយៈពេល៥ឆ្នាំជាមួយនឹងអត្រាការប្រាក់១២%ក្នុងមួយឆ្នាំ។ រកអត្រាការប្រាក់ដែលលោក សុខ ត្រូវបង់ទៅឱ្យធនាគារបើធនាគារគិតអត្រាការប្រាក់ ទោល ព្រមទាំងគណនាតម្លៃនាពេលអនាគត។

$$\text{គេបាន } FV = 20,000 \times (1 + 0,12)^5 = \$ 35,246.83$$

ការទូទាត់ការប្រាក់ផ្តួចផ្តើមនៅចុងឆ្នាំទី៥ គឺ Compound Interest = FV-P

$$\text{Compound Interest} = \$35,246.83 - \$20,000 = 15,246.83$$

❖ ការគណនារបៀបសងប្រាក់កម្ចី

ក) កម្ចីសងរំលោះ (Installment loan) រួមមានសំណងដោយរំលស់ប្រាក់ដើមថេរ សំណងថេរ តាម គ្រា និង សំណងដោយរំលស់ទៅតាមភាគរយ។

- សំណងដោយរំលស់ប្រាក់ដើមថេរ: គឺជារបៀបសងមួយដែលតម្រូវឱ្យការសងរំលោះនូវ ប្រាក់កម្ចីក្នុងចំនួនថេររហូតដល់សមតុល្យស្មើសូន្យនៅចុងគ្រា។ សំណងតាមរបៀបនេះ ការប្រាក់ថយចុះជាបន្តបន្ទាប់សមាមាត្រទៅនឹងការថយចុះនៃសមតុល្យដែលនៅសល់។

តាមរូបមន្ត: រំលស់ដើមថេរ = $\frac{\text{ប្រាក់កម្ចីដើមគ្រា}}{\text{រយៈពេលនៃកម្ចី}}$ $M_{\text{ថេរ}} = \frac{p}{n}$

តាង $M_{\text{ថេរ}}$: រំលស់ដើមថេរ, p : ប្រាក់កម្ចីដើមគ្រា, n : រយៈពេលនៃកម្ចី

ឧទាហរណ៍ លោក ចាន់សុវណ្ណា បានប្រាក់ពីធនាគារចំនួន $p = \$1.000$ ដោយសន្យា នឹង សងរំលស់ ជារៀងរាល់ខែក្នុងរយៈពេល ១០ខែ ជាមួយនឹងការបង់អត្រាការប្រាក់ $i = 12\%$ ក្នុង មួយឆ្នាំដល់ធនាគារវិញ។

គេបាន រំលស់ថេរ $M_{\text{ថេរ}} = 9,000 / 900$ ក្នុងមួយខែ

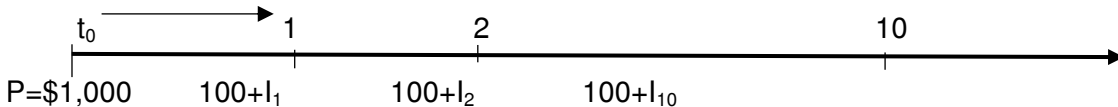
ការប្រាក់សម្រាប់ខែទី១ $I_1 = 1.000 \times \frac{0.12}{12} = \10

$$I_2 = (1.000 - 100) \times \frac{0.12}{12} = \$9$$

$$I_3 = (1.000 - 200) \times \frac{0.12}{12} = \$8$$

$$I_{10} = (1.000 - 900) \times \frac{0.12}{12} = \$1$$

ខែទី១



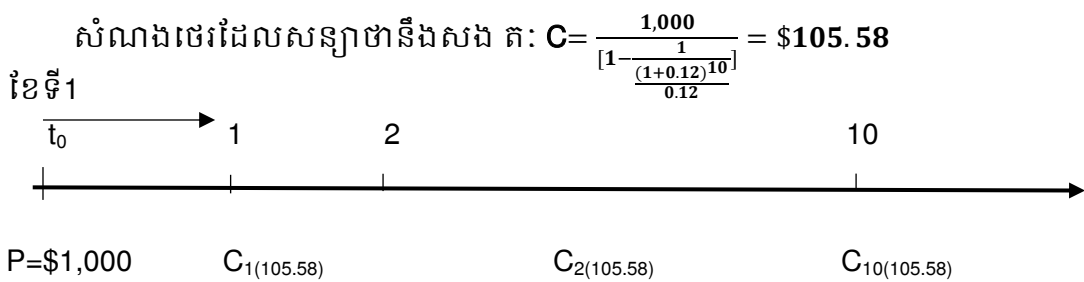
- សំណងថេរតាមគ្រោះ ជារបៀបសងមួយប្រភេទនៃខ្លីដែលតម្រូវឱ្យមានការសងជាលក្ខណៈ រំលស់នៅចុងគ្រានីមួយៗពេលគឺខែ ត្រីមាស ឆមាស ឬឆ្នាំដោយនៅក្នុងនោះប្រាក់ដើមត្រូវ បាន រលស់ក្នុងទិសដៅវិជ្ជមាន ចំណែកឯការប្រាក់ថយចុះនៅគ្រាបន្តបន្ទាប់។

$$\text{តាមរូបមន្ត: } C = \frac{P}{[1 - \frac{1}{(1+i)^n}]} \cdot i$$

តាង C: សំណងថេរនៅចុងគ្រានីមួយៗ

P: មូលធនដែលបានសន្យាបច្ចុប្បន្ន, n: ចំនួនគ្រាដែលសន្យាថាថានឹងសង

i: អត្រាការប្រាក់



សំណងដោយរំលោះទៅតាមភាគរយ: គិតការប្រាក់នៅលើប្រាក់ដើមទុនដែលនៅសល់។

ឧទាហរណ៍ ឧទាហរណ៍: លោក សុខ បានខ្ចីប្រាក់ពីធនាគារចំនួន 9,000 ដុល្លារអាមេរិក ដែលមានអត្រាការប្រាក់ 90% ក្នុងមួយឆ្នាំ និងសន្យាថានឹងសងជារៀងរាល់ខែក្នុងរយៈពេល ៥ ខែទៅតាមភាគរយដែលមានរៀងគ្នា ៣០% ២០% ២០% ១៥% និង ១៥% សរុបគឺ ១០០% សម្រាប់ ៥ ខែ។

ខែទី ១ ទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបានបង់ចំនួន $C_1 = 30\% \times 1,000 = 300 + (1,000 \times 0.1) = \400

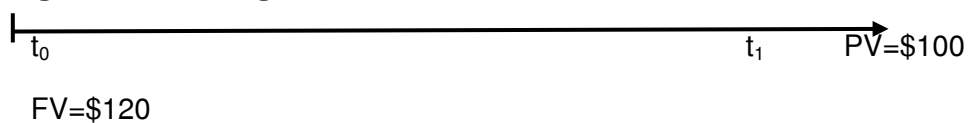
ខែទី ២ ទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបានបង់ចំនួន $C_2 = 20\% \times 1,000 = 200 + (700 \times 0.1) = \270

ខែទី ៣ ទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបានបង់ចំនួន $C_3 = 20\% \times 1,000 = 200 + (500 \times 0.1) = \250

ខែទី ៤ ទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបានបង់ចំនួន $C_4 = 15\% \times 1,000 = 150 + (300 \times 0.1) = \180

ខែទី ៥ ទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបានបង់ចំនួន $C_5 = 15\% \times 1,000 = 150 + (150 \times 0.1) = \165

ខ) កម្ចីតេម្តង (សងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់) Normal loans/Single Payment loan



ជំពូកទី៣

ការគ្រប់គ្រងផលិតផលឥណទានរបស់ ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ

៣.១. យុទ្ធសាស្ត្រនៃការគ្រប់គ្រងការលក់

៣.១.១. និយមន័យការលក់

ការលក់ គឺជាការដោះដូរវារ៉ាប់រងអ្វីមួយនៅលើទីផ្សារ (ទំនិញ សេវាកម្ម គំនិត) ជាមួយនិងអ្វីមួយផ្សេងទៀត(លុយ)។ ការលក់គឺជាការប្រើប្រាស់ទំនាក់ទំនងជាបុគ្គលដើម្បីបញ្ចុះបញ្ចូលអតិថិជនគោលដៅអោយប្រើប្រាស់ទំនិញ សេវាកម្ម ហើយបំពេញចិត្តអតិថិជនឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់នូវតម្រូវការរបស់ពួកគេ។ ដើម្បីគ្រប់គ្រងការលក់ផលិតផលឥណទានអោយមានប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់ ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ បានប្រើយុទ្ធសាស្ត្រជាច្រើនក្នុងការបញ្ចេញឥណទានឲ្យគ្រប់ផែនការធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជាសាខាការិយាល័យកណ្តាល បានធ្វើការបែងចែកក្រុមលក់ជាពីរក្រុមដែលក្នុងមួយក្រុមមានសមាជិកចំនួន១០នាក់ សរុបចំនួន២០នាក់ ក្នុងនោះមានប្រធានផ្នែកដឹកនាំការលក់(Head Brand sale)ចំនួន០២នាក់ ប្រធានផ្នែកអ្នកអនុម័តឥណទាន(Cheif Credit officer) ០២នាក់ និង មន្ត្រីឥណទាន(Credit Officer)ចំនួន១៦នាក់។ ហើយអ្នកលក់ដ៏ធ្មើមរបស់ធនាគារបានផ្តោតសំខាន់ទៅលើកត្តាមួយចំនួនដូចជា៖

- ជំនាញរបស់អ្នកលក់
- ការបង្កើនជំនឿរបស់អ្នកលក់ក្នុងការលក់ផលិតផល
- ការកំណត់គោលដៅទីផ្សារ
- គំរូនៃការលក់វិន័យការងារចំពោះមន្ត្រីឥណទាន។

៣.១.២. ជំនាញរបស់អ្នកលក់

អ្នកលក់ត្រូវមានជំនាញគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការលក់ផលិតផលឥណទានរបស់ធនាគារដូចជា៖ ជំនាញក្នុងការស្តាប់ ជំនាញក្នុងការចរចា ជំនាញក្នុងប្រាស្រ័យទាក់ទងជំនាញប្រើសំណួរ។

ក.ជំនាញក្នុងការស្តាប់ គឺជាសមត្ថិភាពរបស់ប្រតិបត្តិករលក់ដែលអាចស្តាប់បាននូវអ្វីដែល អតិថិជនកំពុងគិត កំពុងមានអារម្មណ៍ និងត្រូវការទោះបីជាមាត់ខាងក្រៅរបស់អតិថិជននិយាយផ្សេងក៏ដោយ។

ខ.ជំនាញក្នុងការចរចា គឺជាសមត្ថិភាពរបស់ប្រតិបត្តិករលក់អាចបញ្ចុះបញ្ចូលអតិថិជនអោយទទួលយកនូវការ ព្រមព្រៀងឬសំណើរ។ យុទ្ធសាស្ត្រចរចាដែលអាចរក្សាបាននូវការទំនាក់ទំនងល្អ និងយូរអង្វែងគឺ Win-Win Strategy។

គ.ជំនាញក្នុងប្រាស្រ័យទាក់ទង គឺជាជំនាញក្នុងការបញ្ជូននូវព័ត៌មានដែលប្រតិបត្តិករលក់ចង់ផ្តល់អោយអតិថិជនរបស់ខ្លួន ដើម្បីអោយអតិថិជនទិញ ផលិតផល សេវាកម្ម ឬទទួលយកសំណើរបស់ប្រតិបត្តិករលក់ដោយការយោគយល់ និងទទួលបានច្បាស់លាស់ពីអត្ថប្រយោជន៍ដែលទទួលបាន។

ឃ.ជំនាញប្រើសំណួរគឺការស្គាល់ពីអតិថិជនច្បាស់ គឺធ្វើឡើងតាមរយៈការប្រើសំណួរដែលអាចអោយប្រតិបត្តិករលក់អាចទទួលបានព័ត៌មានច្រើនពីអតិថិជន និងស្វែងយល់បានពីតម្រូវការពិតរបស់ពួកគេ។

៣.១.៣.ការបង្កើនជំនឿរបស់អ្នកលក់ក្នុងការលក់

- ការបង្កើនជំនឿតាមរយៈការនិយាយ ឬធ្វើបទបង្ហាញ៖
 - ការប្រើប្រាស់សម្លេង លឿនៗដែលអាចស្តាប់បាន និងយល់។
 - ព័ត៌មានដែលផ្តល់ត្រូវជាព័ត៌មានដែលសាកសម្បូរចំណេះដឹងសម្រាប់អតិថិជន ដែលធ្វើអោយ គេងាយយល់។
 - ដឹងពីស្ថានភាពរបស់អ្នកស្តាប់៖អតិថិជនមានពេលវេលាច្រើនទេក្នុងការស្តាប់? ចង់ស្តាប់ឬទេ?
 - ស្តាប់សំណួររបស់អតិថិជនប្រកបដោយការយកចិត្តទុកដាក់ដើម្បីរៀបចំឆ្លើយឆ្លើយតបដ៏សម្បូរស្រប។
 - ការប្រើប្រាស់ភាសារប្រកបដោយការបញ្ចុះបញ្ចូល។
- ការបង្កើនជំនឿ តាមរយៈ ផលិតផល សេវាកម្ម ដែលយើងកំពុងលក់
 - សាកល្បងប្រើប្រាស់ផលិតផលទាំងនោះដូចជា សន្សំ បញ្ជី។
 - ត្រូវមានជំនឿថាផលិតផល សេវាកម្មរបស់យើងល្អជាងគេ និងអាចលក់ដាច់ច្រើនជាងគេ។
 - អនុញ្ញាតិអោយសាច់ញាតិ មិត្តភក្តិ បងប្អូន របស់យើងប្រើប្រាស់ផលិតផល សេវាកម្មរបស់ធនាគារ។

៣.១.៤.ការកំណត់គោលដៅទីផ្សារអតិថិជន

សម្រាប់អតិថិជនគោលដៅរបស់ធនាគារ គឺប្រធានជនខ្មែរទូទាំងប្រទេសដែលអ្នកប្រកបរបរធ្វើស្រែចំការ អ្នកជំនួញ សិប្បកម្ម អាជីវករ ឬអាជីវករមធ្យមៗទៀត។ ស្វែងរកអតិថិជនថ្មីៗតាមរយៈការផ្សព្វផ្សាយពីផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ធនាគារទៅអតិថិជនដែលមានតម្រូវការថ្មីទាញអតិថិជនដែលកំពុងប្រើប្រាស់សេវាកម្មធនាគារ ឬស្ថាប័នផ្សេងហើយថែរក្សាអតិថិជនចាស់ៗដែលមានស្រាប់កុំអោយចាកចេញតាមរយៈ ការចុះជួបជាមួយអតិថិជនសួរសុខទុក្ខជាប្រចាំ

ផ្តល់ប្រឹក្សាអតិថិជនចំពោះមុខរបរបស់ពួកគេធ្វើការផ្សព្វផ្សាយផលិតផលឬសេវាកម្មផ្សេងៗទៀត និង Call Follow up ជាមួយអតិថិជនចាស់ៗជាប្រចាំ។

៣.១.៤.១.តំបន់ដែលមិនមែនជាគោលដៅ

នៅក្នុងការផ្តល់ឥណទាន គឺមានតំបន់មួយចំនួនដែលត្រូវចៀសវាងដោយសារតំបន់ដែលមានឥណទានមានការខកខាន(ខូច) ក្នុងកម្រិតខ្ពស់ បញ្ហាច្បាប់ និងសណ្តាប់ធ្នាប់ និងការលំបាកផ្សេងៗទៀតក្នុងការប្រមូលត្រឡប់វិញ នៃឥណទានត្រូវបានកំណត់ដោយនាយកហានិភ័យនៃការិយាល័យកណ្តាល។ តំបន់អាចផ្តល់ឡើយវិញបន្ទាប់ពីបានធ្វើការវាយតម្លៃឡើងវិញដោយការិយាល័យកណ្តាលតាមការស្នើសុំពីនាយក នាយិការសាខា។

៣.១.៤.២.ការកំណត់គំរូនៃការលក់

- ការលក់ផ្ទាល់ (Personal Selling/Direct Sellinng) កំណត់អតិថិជនគោលដៅដើម្បីការចុះទំនាក់ទំនង និងការចុះលក់ដោយផ្ទាល់។
- ភាពជាដៃគូ(Partnership Selling)ការផ្តល់ប្រយោជន៍អោយគ្នាទៅវិញទៅមកតាមរយៈការ ជួយប្រើប្រាស់សេវាកម្មទៅវិញទៅមក។
- ការលក់តាមរបៀបប្រឹក្សា និងផ្តល់យោបល់(Consultative Selling)ឆ្លើយតបរាល់ចម្ងល់ និងដោះស្រាយបញ្ហាជូនអតិថិជន។
- ការលក់ជាក្រុម(Team Selling)ការចុះផ្សព្វផ្សាយការចុះទំនាក់ទំនងនិងការចុះលក់ជាក្រុម។
- ការលក់តាមរយៈទំនាក់ទំនង(Relationship Selling)បង្កើន និងរក្សាទំនាក់ទំនងជាមួយអតិថិជនដើម្បីឲ្យពួកគេបន្តប្រើប្រាស់សេវាកម្ម និងណែនាំអតិថិជនថ្មីបន្ថែម។

៣.២.ការវាយតម្លៃប្រាក់កម្ចី និងទ្រព្យដាក់បញ្ចាំ^៨

៣.២.១.ការវាយតម្លៃប្រាក់កម្ចី

ការវាយតម្លៃប្រាក់កម្ចី គឺជាការប្រមូលព័ត៌មានជំរុញអ្នកខ្ចីពីមុខរបរពីចំណូល ពីចំណាយ ពីទ្រព្យសម្បត្តិ ដាក់បញ្ចាំ អ្នកធានា។ល។ យកមកធ្វើការពិចារណា និងប៉ាន់ប្រមាណដើម្បីធ្វើការសម្រេចចិត្តផ្តល់ ឬមិនផ្តល់ប្រាក់កម្ចីឲ្យបានត្រឹមត្រូវតាមគោលការណ៍ទាំងទំហំប្រាក់កម្ចី និងរយៈពេលខ្ចី ហើយចុងបញ្ចប់ប្រាក់កម្ចីត្រូវបានប្រមូលឡើងវិញ១០០%។ ម្យ៉ាងវិញទៀតអាចនិយាយបានថាគឺជាការសិក្សារដើម្បីព្យាករណ៍លើសមត្ថភាពខ្ចីនិងសងប្រាក់របស់អតិថិជន

^៨វគ្គសិក្សាស្តីអំពី ការវាយតម្លៃប្រាក់កម្ចី និងទ្រព្យដាក់បញ្ចាំរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា(២០១៥)

ដោយផ្អែកលើទៅលើព័ត៌មានដែលទទួលបាន និងទិន្នន័យដែលទទួលបានពីអតិថិជន។ មានន័យថាធ្វើការព្យាករណ៍ទៅលើអតិថិជនដែលនឹងត្រូវទទួលបានប្រាក់កម្ចីថា តើអតិថិជននោះមានសក្តិសមនឹងទទួលបានប្រាក់កម្ចីក្នុងកម្រិតណាដែលអាចសងត្រឡប់មកវិញបាន និងរឹះរកមធ្យោបាយការពារសុវត្ថិភាពដែលជារនាំងការពារ ក្នុងការទូទាត់បំណុលក្នុងករណីមានបញ្ហាណាមួយកើតមានក្នុងរយៈពេលខ្លី។

៣.២.១.១.អត្ថប្រយោជន៍ក្នុងការវាយតម្លៃប្រាក់កម្ចី

ភាពចាំបាច់និងអត្ថប្រយោជន៍ក្នុងការវាយតម្លៃប្រាក់កម្ចី។ តើហេតុអ្វីត្រូវការវាយតម្លៃប្រាក់កម្ចី?

- ដើម្បីជៀសវាងឥណទានខូចខាត
- ដើម្បីបង្កើតឡើងនូវភាពជឿជាក់រវាងធនាគារ និងអ្នកខ្ចី និងឲ្យអ្នកខ្ចីមានបំណងសងបំណុលមកធនាគារវិញ។
- កាត់បន្ថយបាននូវការចោលពេលវេលាខ្លះខ្លាយលើការដោះស្រាយបញ្ហា ដែលជាខ្លងចំណាយមួយដ៏ធំដែលយើងមើលមិនឃើញ
- សន្សំសំចៃ និង បង្កើនប្រាក់ចំណូលឲ្យធនាគារ
- រក្សាបាននូវកេរ្តិ៍ឈ្មោះល្អ និងវប្បធម៌របស់ធនាគារ
- ជួយលើកកម្ពស់សីលធម៌ សុជីវធម៌ និងសេចក្តីថ្លៃថ្នូររបស់មន្ត្រីឥណទាន
- មានទីផ្សារស្ថេរភាពសម្រាប់ឥណទាន
- និរន្តរភាពរបស់ធនាគារ ។

៣.២.១.២.ការវាយតម្លៃប្រាក់កម្ចីលើលក្ខណសម្បត្តិអតិថិជន

ដើម្បីផ្តល់ឥណទានឲ្យអតិថិជនប្រកបទៅដោយប្រសិទ្ធភាព យើងត្រូវសិក្សាលើពាក្យថា CAMPADRIC ដែលមានអត្ថន័យដូចខាងក្រោម៖

- Character : អត្តចរិត
- Ability : សមត្ថភាព
- Margin : ផលចំណេញ
- Purpose : គោលបំណង
- Amounts : ទំហំឥណទាន
- Document : ឯកសារ

- Repayment : ការសងត្រឡប់វិញ
- Insurer : អ្នកធានារ៉ាប់រង
- Collateral : ទ្រព្យសម្បត្តិ

ក.អត្តចរិត(Character)

តើអតិថិជនមានអត្តចរិតយ៉ាងណាដែរ (កាយ វិចារ ចិត្ត)? តើអតិថិជនជាបុគ្គលមានភាពស្មោះត្រង់ និងអាចជឿទុកចិត្តបានដែរឬទេ? អត្តចរិត គឺជាលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យមួយដោយលើសកម្មភាពពីអារម្មណ៍ និងការគិត។ ការវាយតម្លៃពីអត្តចរិតរបស់អតិថិជនណាម្នាក់វាជាការលំបាកក្នុងការកំណត់ព្រោះវាមិនមានតារាង ត្រួតពិនិត្យណាមួយកំណត់ទេ។ អត្តចរិត និងភាពស្មោះត្រង់ បង្ហាញតាមរយៈឥរិយាបថ ការសន្ទនា គំនិត ទស្សនៈវិស័យ សីលធម៌ ការទទួលខុសត្រូវ និងការប្តេជ្ញាចិត្ត។

ខ.សមត្ថភាព(Ability)

ដើម្បីដឹងពីសមត្ថភាពរបស់អតិថិជនយើងត្រូវដឹងនូវការរកចំណូល និងភាពដែលអាចកើតមានឡើយជាមុន។ តើអតិថិជនមានប្រភពចំណូលនិងភាពចំណេញអាចទទួលយកបានឬទេ? តើមុខរបរអាជីពកម្ម/ប្រាក់ខែ អាចសងត្រឡប់នូវឥណទានប្រាក់ និងការប្រាក់បានឬទេ? តើនៅពេលណាដែលអតិថិជនអាចសងឥណទានមកវិញបាន?តើមានអ្វីខ្លះដែលក្រុមគ្រួសារត្រូវចំណាយ? ចំណាយលើអ្វីខ្លះ? តើអ្វីខ្លះជាផលប៉ះពាល់ដែលអាចកើតមានឡើងបើមានការប្រែប្រួលថ្លៃ ចំណូល ចង្វាក់ផលិតកម្ម រដូវកាល សេដ្ឋកិច្ច នយោបាយ។ ចំណូលជាប្រភពចំបងនឹងសំខាន់បំផុតក្នុង ការសងត្រឡប់មកវិញនៃឥណទានប្រតិបត្តិករត្រូវតែច្បាស់លាស់ពីប្រភពសាច់ប្រាក់ និងការប្រើប្រាស់។ បន្ថែមលើនេះទៀតត្រូវគិតពីហានិភ័យកើតមានឡើងដែលធ្វើឲ្យលំហូរសាច់ប្រាក់មានការរាំងស្ទះបើមានឧបសគ្គលើមុខរបរអាជីពកម្ម។

គ.ផលចំណេញ (Margin)

- អត្រាការប្រាក់
 - អត្រាការប្រាក់ត្រូវលក់ទៅតាមទីផ្សារជាក់ស្តែងធ្វើយ៉ាងណា ដើម្បីទាក់ទាញអតិថិជនឲ្យខ្ចីប្រាក់។
 - អត្រាការប្រាក់ត្រូវលក់តាមការកំណត់ដែលបានចែងក្នុងគោលការណ៍។
- ចំណាយសោហ៊ុយ/កម្រៃជើងសារ

- ពន្យល់ប្រាប់អតិថិជនពីការចំណាយលើ Loan Fee និង Fee CBC។ ក្រៅពីការចំណាយខាងលើអតិថិជនត្រូវចំណាយថែមទៀត ដូចជាចុះហត្ថលេខាមេភូមិ ឃុំ ស្រុក និងចុះការបន្ទុកលើកិច្ចសន្យាដាក់បញ្ចាំ និងប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ។
- បញ្ជាក់អតិថិជនឲ្យបានច្បាស់ថា ការខ្ចីប្រាក់ពីធនាគារមិនមានការទាមទារប្រាក់អ្វីទៀតទេ (មិនមានការយកកម្រៃខាងក្រៅ)។

ឃ.គោលបំណង (Purpose)

- តើអតិថិជនមានបំណងស្នើសុំប្រាក់កម្ចីប៉ុន្មាន? យកទៅធ្វើអ្វី? តើការយកប្រាក់ទៅប្រើប្រាស់ត្រឹមត្រូវតាមផ្លូវច្បាប់ទេ? ការយកប្រាក់ទៅវិនិយោគក្នុងវិស័យនោះច្បាប់ហាមឃាតទេ?
- ដើម្បីដឹងច្បាស់ពីគោលបំណង ប្រតិបត្តិករត្រូវស្វែងយល់ពាក្យគន្លឹះទាំង៦ជាមុនសិន៖
 - នរណា(Who)
 - ហេតុអ្វី(Why)
 - តើអ្វី(What)
 - ដូចម្តេចដែរ(How)
 - នៅពេលណា(When)

ង.ចំនួន Amounts

ភាពសមហេតុផល និងរយៈពេលដែលត្រឹមត្រូវទៅតាមគោលបំណង ៖

- តើទំហំទឹកប្រាក់ស្នើសុំសមរម្យទៅនឹងគោលបំណងនោះឬទេ? ផ្តល់ឥណទានឲ្យច្រើនពេក ឬតិចពេកមិនគ្រប់គ្រាន់។
- តើរយៈពេលដែលស្នើសុំស៊ីគ្នា នឹងប្រភពនៃលំហូរសាច់ប្រាក់ចូលមកវិញឬទេ? ត្រូវគិតពីរដូវការមុខរបរ/ប្រភពចំណូលបានពីខាងណាមួយ។ ប្រាក់ផ្សេងទៀតដែលជារបស់អតិថិជនដើម្បីដំណើរការមុខរបរអាជីពកម្ម។
- ការផ្តល់រយៈពេលឥណទានពេលវែង ឬខ្លីត្រូវសិក្សាពី៖
 - សិក្សាប្រភេទមុខរបរ ដូចជា មុខរបរជំនួញ/កសិកម្ម/ផលិតកម្ម/បៀវត្សរ៍
 - សិក្សាពីវដ្តនៃលំហូរសាច់ប្រាក់របស់អតិថិជន

- ចៀសវាងជាចំខាតផ្តល់រយៈពេលខ្លីជាងរដូវការកសិកម្ម ឬឲ្យសងមុនពេលប្រមូលផលកសិកម្ម ឬឲ្យសងមុនបើប្រាក់បៀវត្សរ៍។

ច.ឯកសារ(Document)

- ឯកសារសម្គាល់អត្តសញ្ញាណផ្ទាល់ខ្លួន៖
 - តើអតិថិជនមានអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសម្គាល់ខ្លួន សៀវភៅគ្រួសារ សៀវភៅស្នាក់នៅ លិខិតឆ្លងដែនណាមួយសម្រាប់សម្គាល់ដែរ ឬទេ?
 - តើឯកសារសម្គាល់អត្តសញ្ញាណដែលអ្នកយល់ថាត្រូវយកមកទុកក្នុងការមកខ្ចីប្រាក់ដើម្បីឲ្យស៊ីគ្នាជាមួយឯកសារប្តងដី។
 - តើមានឯកសារអត្តសញ្ញាណណាផ្សេងទៀតទេ ដើម្បីបង្ហាញឲ្យកាន់តែច្បាស់លាស់ថា អតិថិជនជនជាមនុស្សតែម្នាក់ឈ្មោះនោះពិតប្រាកដមែន។

▪ ឯកសារសម្គាល់ប្តងដី៖

- តើអតិថិជនមានឯកសារប្តងដីជាប្រភេទអ្វី? ប្តងរឹង ឬ ប្តងទន់? ជាប្រភេទលិខិតបែបណាមួយ?
- តើដីដែលនឹងដាក់បញ្ចាំនោះមានឯកសារប្តងដីតែមួយ ឬច្រើនជាងមួយ?
- តើអតិថិជនមានប្តងដីនោះត្រឹមត្រូវ និងស្របច្បាប់ដែររឺទេ? ដីរដ្ឋ ឬដីអ្នកដទៃផ្សេងទៀត? ហើយមានអ្នកណាខ្លះពាក់ព័ន្ធ?

ង.ចំនួន Amounts

ភាពសមហេតុផល និងរយៈពេលដែលត្រឹមត្រូវទៅតាមគោលបំណង ៖

- តើទំហំទឹកប្រាក់ស្នើសុំសមរម្យទៅនឹងគោលបំណងនោះឬទេ? ផ្តល់ឥណទានឲ្យច្រើនពេក ឬតិចពេកមិនគ្រប់គ្រាន់។
- តើរយៈពេលដែលស្នើសុំស៊ីគ្នា នឹងប្រភពនៃលំហូរសាច់ប្រាក់ចូលមកវិញឬទេ? ត្រូវគិតពីរដូវការមុខរបរ/ប្រភពចំណូលបានពីខាងណាមួយ។ ប្រាក់ផ្សេងទៀតដែលជារបស់អតិថិជនដើម្បីដំណើរការមុខរបរអាជីពកម្ម។
- ការផ្តល់រយៈពេលឥណទានពេលវែង ឬខ្លីត្រូវសិក្សាពី៖
 - សិក្សាប្រភេទមុខរបរ ដូចជា មុខរបរជំនួញ/កសិកម្ម/ផលិតកម្ម/បៀវត្សរ៍
 - ពីវដ្តនៃលំហូរសាច់ប្រាក់របស់អតិថិជន

- ចៀសវាងដាច់ខាតផ្តល់រយៈពេលខ្លីជាងរដូវការកសិកម្ម ឬឲ្យសងមុនពេលប្រមូលផលកសិកម្ម ឬឲ្យសងមុនបើប្រាក់បៀវត្សរ៍។

ច.ឯកសារ(Document)

- ឯកសារសម្គាល់អត្តសញ្ញាណផ្ទាល់ខ្លួន៖
 - តើអតិថិជនមានអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសម្គាល់ខ្លួន សៀវភៅគ្រួសារ សៀវភៅស្នាក់នៅលិខិតឆ្លងដែនណាមួយសម្រាប់សម្គាល់ដែរ ឬទេ?
 - តើឯកសារសម្គាល់អត្តសញ្ញាណ ដែលអ្នកយល់ថាត្រូវយកមកគាំទ្រក្នុងការមកខ្ចីប្រាក់ដើម្បីឲ្យស៊ីគ្នាជាមួយឯកសារប្តងដី។
 - តើមានឯកសារអត្តសញ្ញាណណាផ្សេងទៀតទេ ដើម្បីបង្ហាញឲ្យកាន់តែច្បាស់លាស់ថាអតិថិជនជនជាមនុស្សតែម្នាក់ឈ្មោះនោះពិតប្រាកដមែន។

▪ ឯកសារសម្គាល់ប្តងដី៖

- តើអតិថិជនមានឯកសារប្តងដីជាប្រភេទអ្វី? ប្តងរឹង ឬ ប្តងទន់? ជាប្រភេទលិខិតបែបណាមួយ?
- តើដីដែលនឹងដាក់បញ្ចាំនោះមានឯកសារប្តងតែមួយ ឬច្រើនជាងមួយ?
- តើអតិថិជនមានប្តងដីនោះត្រឹមត្រូវ និងស្របច្បាប់ដែររឺទេ? ដីរដ្ឋ ឬដីអ្នកដទៃផ្សេងទៀត?

ហើយមានអ្នកណាខ្លះពាក់ព័ន្ធ?

ឆ.ការសងត្រឡប់(Repayment)

- ការព្រួយបារម្ភណាដែលគួរឲ្យកត់សម្គាល់របស់អ្នកផ្តល់កម្ចី ត្រូវដឹងថាតើអតិថិជនមានសាច់ប្រាក់ពីណាមកដើម្បីសងត្រឡប់វិញ។
- សូចនាករនៃលទ្ធផលសងឥណទានត្រូវបានប្រើប្រាស់ដោយមុខរបរអាជីវកម្មខ្នាតតូច និង ខ្នាតតូចបំផុតដែលមានលំហូរការចំណាយ និងប្រាក់ចំណូលស្ថិតស្ថេរសមរម្យ។ ជាទូទៅការសងត្រឡប់ជាមធ្យមគួរតែមិនធំជាង៦០%នៃប្រាក់ចំណេញក្នុងរបរ និង៤៥%នៃប្រាក់បៀវត្សរ៍។
- អ្នកវាយតម្លៃត្រូវសិក្សាឲ្យបានស៊ីជម្រៅថែមទៀតពីប្រភេទសងនីមួយៗ របស់អតិថិជនតើមុខរបរមួយណាជាមុខរបរ ដែលប្រាក់ចំណូលចូលជាប្រចាំ? តើអិចិជនមានប្រភពចំណូលផ្សេងទៀត ឬទេក្រៅពីប្រភពចំណូលដែលបានបង្ហាញប្រាប់។

- ប្រភពចំណូលដែលមិនស្របច្បាប់មិនតម្រូវឲ្យលើកយកមកសិក្សាក្នុងការផ្តល់ឥណទានឡើយ។

ជ.អ្នកធានារ៉ាប់រង(Insurer)

- តើតម្រូវឲ្យមានអ្នកធានា ឬទ្រព្យធានាលើប្រាក់កម្ចីដែរឬទេ?
 - ឥណទានគួរណាស់ត្រូវតែមានអ្នកធានា ឬយ៉ាងណា?
 - ឥណទានគួរណាស់តែមានទ្រព្យធានា ឬយ៉ាងណា?
 - ប្រភេទទ្រព្យធានាគួរណាស់ជាចលនទ្រព្យ ឬអចលនទ្រព្យ ?
- តើមានការធានាអ្វីខ្លះ?
 - តើឥណទានធានាដោយដីលំនៅដ្ឋានដីស្រែ ដីចំការ ដីឡូត៍(ទំនេរ) ដីទួល ផ្ទះល្វែង វិទ្យុ។
 - តើមានការធានាទិញប័ណ្ណធានារ៉ាប់រងលើទ្រព្យបញ្ចាំដែរឬទេ?
 - តើទ្រព្យដាក់បញ្ចាំទាំងនោះអាចធានាលើឥណទាននោះបានឬទេ? បើមិនបានត្រូវធ្វើនិងដាក់លក្ខខណ្ឌបន្ថែមអ្វីទៀត។

ញ.ទ្រព្យដាក់បញ្ចាំ(Collateral)

- ការវាយតម្លៃអតិថិជនត្រូវធ្វើការសាកសួរព័ត៌មាន ពីអ្នករស់នៅជិតខាងដីនោះអតិថិជនចាស់នៅជិតនោះ និងមេភូមិ អនុមេភូមិ មេឃុំ។ល។ ទើបព័ត៌មានអាចមានភាពប្រាកដប្រជាជាងការចេះតែប៉ាន់ស្មានរបស់មន្ត្រីឥណទាន។
- ការវាយតម្លៃទ្រព្យបង្កើនតម្លៃទៅតាមទំហំឥណទានពី វគ្គមួយទៅវគ្គមួយទៀតមានន័យថាពេលខ្លីដំបូង វាយតម្លៃ\$៦០,០០០ តែ៦ខែឬ១២ខែ ក្រោយពេលបន្ថែមឥណទាន ឬអតិថិជនបង់ដាក់ហើយអតិថិជនស្នើសុំច្រើនជាងមុន ដើម្បីឲ្យLTVត្រឹមត្រូវតាមគោលការណ៍យើងនាំគ្នាវាយតម្លៃដល់\$១០០,០០០តែទ្រព្យដីនិងផ្ទះដដែល។ បញ្ហានេះគួរតែជៀសវាង និងមិនត្រូវឲ្យមានកើតទៀតទេ។
- អ្នកវាយតម្លៃត្រូវគិតពិចារណាលើតម្លៃដីជាម៉ែត្រការ៉េប៉ុន្មាន? ហើយធ្វើការប្រៀបធៀបតម្លៃដីមួយម៉ែត្រការ៉េជាមួយដីមួយម៉ែត្រការ៉េ ដែលនៅតំបន់ដដែលបានវាយតម្លៃឥណទានអតិថិជនមុខ វាដូចគ្នាឬទេ?ហើយសម្រាប់ផ្ទះថ្មីល្វែង វីឡា វិញ ត្រូវពិចារណាតែសំណង់បេតុងមួយម៉ែត្រការ៉េធ្វើអស់ប៉ុន្មាន? សម្រាក់ផ្ទះក្បែងត្រូវគិតថាផ្ទះក្បែងមានតម្លៃប៉ុន្មាន?

❖ Collateral (Cont)

- ទ្រព្យធានាក្នុងការផ្តល់កម្ចីជាទ្រព្យទាំងឡាយណាដែលមានតម្លៃលើទីផ្សារអាចលក់ដូរបាន ហើយតម្លៃនោះជាតម្លៃដែលអាចគ្រប់ដណ្តប់ ឬធានាប្រាក់កម្ចីបាន។
- ទ្រព្យធានាជាកត្តាជាលិកមួយជំរុញឲ្យអតិថិជនប្តេជ្ញាចិត្ត ក្នុងការសងត្រឡប់នៃឥណទានពាក្យREALTOR អាចជួយឲ្យអ្នកវិភាគវាយតម្លៃទ្រព្យបានប្រសើរនិងមានភាពជឿជាក់លើទ្រព្យបញ្ចាំ។
- Right Collateral
- Estimate Value of Collateral
- Abilities to Sell Collateral
- Location of Collateral
- Type of Collateral
- Ownership of Collateral
- Risk of Collateral

៣.២.២.ការវាយតម្លៃទ្រព្យដាក់បញ្ចាំ (COLLATERAL EVALUATION)

៣.២.២.១.ការពណ៌នាទ្រព្យ និងប្រភេទទ្រព្យដាក់បញ្ចាំ

សម្រាប់ឥណទានខ្នាតតូចបំផុត និងឥណទានខ្នាតតូចគឺទ្រព្យសម្រាប់ស្នាក់នៅទ្រព្យសម្រាប់អាជីវកម្មដីទំនេរ ដីស្រែចំការដីឧស្សាហកម្ម ហាង/តូប។

សម្រាប់ឥណទានខ្នាតមធ្យម គឺទ្រព្យសម្រាប់ស្នាក់នៅ ទ្រព្យសម្រាប់ប្រកបអាជីវកម្ម ដីទំនេរ ដីស្រែចំការ ដីចំការ ដីឧស្សាហកម្ម ហាង/តូប លិខិតធានា ការធានាជាសាច់ប្រាក់ ហើយប្រភេទនៃទ្រព្យដាក់បញ្ចាំនឹងអាស្រ័យទៅតាមកំរិតរបស់អតិថិជន។

៣.២.២.២.គោលបំណង

ការទទួលយកទ្រព្យដាក់បញ្ចាំ

- ជម្រុញបន្ថែមលើការប្តេជ្ញាចិត្តសងត្រឡប់របស់អតិថិជន
- វិធីសាស្ត្រនៃការទទួលទ្រព្យដាក់បញ្ចាំដោយប៉ាន់ស្មានតម្លៃលើទ្រព្យដាក់បញ្ចាំ
- ការទទួលបានទ្រព្យដាក់បញ្ចាំជាទ្រព្យសម្បត្តិគ្រឹមគ្រូរ និងធានាសុវត្ថិភាពឥណទាន
- ការវាយតម្លៃ នឹងទទួលយកទ្រព្យសម្បត្តិដាក់បញ្ចាំ។

ក.ការស្រង់ព័ត៌មានដំបូង

ជាតំណើរការរដ្ឋប្បវេណីសម្ភាសន៍រវាងមន្ត្រីឥណទាន និងអតិថិជនដោយមានការបង្ហាញជាភស្តុតាងនូវ៖

- ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ៖ ប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ (ប្លង់រឹង) លិខិតផ្ទេរសិទ្ធិកាន់កាប់ កិច្ចសន្យាទិញ លក់។
- បំណងផ្តល់ទ្រព្យបញ្ចាំ៖ ផ្ទាល់មាត់ សរសេរឯកសារផ្លូវការ(កំណត់ហេតុប្រជុំក្រុមប្រឹក្សាភិបាល)។
- មជ្ឈដ្ឋានជុំវិញ និងផ្លូវច្បាប់៖ ជាផ្ទាល់មាត់ ឯកសារផ្លូវការ។

ខ.ការទទួលស្គាល់ទ្រព្យដាក់បញ្ចាំ

ទ្រព្យដែលទទួលស្គាល់ជាទ្រព្យដាក់បញ្ចាំបានលុះត្រាតែទ្រព្យនោះត្រឹមត្រូវ៖

១.ទ្រព្យដែលត្រឹមត្រូវ(Right Collateral)

ជាការពិតទ្រព្យដាក់បញ្ចាំដែលត្រឹមត្រូវត្រូវបានកំណត់លើមូលដ្ឋាន៣យ៉ាងគឺ៖

- សុវត្ថិភាព(Safety)
- ទ្រព្យសម្បត្តិមិនត្រូវអស់តម្លៃក្នុងរយៈពេលជាប់បំណុល។
- ភាពច្បាស់លាស់(Certainty)
- តម្លៃទ្រព្យមានស្ថេរភាព ហើយអាចរកបានតម្លៃអនាគតរបស់វាក្នុងកម្រិតប្រាក់ដប្រជាដែលអាចទទួលយកបាន។
- ងាយស្រួលបង្វែរជាសាច់ប្រាក់ (Liquidity)

បានប្រមាណថាអាចលក់ទ្រព្យនោះយកប្រាក់បានភ្លាមៗនៅពេលមានតម្រូវការ

៣.២.២.៣.ទ្រព្យដាក់បញ្ចាំនៃមូលដ្ឋានយកជាទ្រព្យដាក់បញ្ចាំ

- ទ្រព្យដាក់បញ្ចាំជាកម្មសិទ្ធិរួមមាន៖
 - ដីធ្លីកម្មសិទ្ធិ
 - ចល័តដូចជា ដី ផ្ទះ អាគារ គ្រឿងចក្រ....
 - ទំនិញដូចជាសន្និធិទំនិញ(inventory)
 - គណនីដែលត្រូវទទួល
 - ប្រាក់បង់ថ្លៃធានារ៉ាប់រង
 - មូលបត្រអាចជួញដូរបានដូចជា Bond
 - ប្រាក់បញ្ញើសាច់ប្រាក់
 - អាជ្ញាប័ណ្ណ កម្មសិទ្ធិបញ្ញា

- ការធានាជាទំនុកចិត្តពីភាគីទីបី

▪ ការអង្កេតចុះដល់ទីកន្លែង

ប្រមូលគ្រប់ព័ត៌មានដើម្បីជាមូលដ្ឋានក្នុងការធ្វើការវាយតម្លៃ និងកំណត់តម្លៃទ្រព្យដាក់បញ្ចាំដែលទាក់ទងដូចជា៖

- ប្រភេទទ្រព្យសម្បត្តិ(Type of Collateral)
- ភាពជាម្ចាស់នៃទ្រព្យសម្បត្តិ(Ownership of Collateral)
- ទីតាំងនៃទ្រព្យបញ្ចាំ(Location of Collateral)
- ហានិភ័យនៃទ្រព្យបញ្ចាំ(Risk of Collateral)
- ប៉ាន់ប្រមាណតម្លៃទ្រព្យដាក់បញ្ចាំ(Estimate Value of Collateral)
- ភាពអាចលក់បាននៃទ្រព្យដាក់បញ្ចាំ(Ability to Sell Collateral)

៣.២.២.៤.ប្រភេទទ្រព្យសម្បត្តិ(Type of Collateral)

មន្ត្រីឥណទានត្រូវសិក្សាស្វែងយល់ឲ្យបានច្បាស់លាស់ពីប្រភេទ នៃទ្រព្យសម្បត្តិដែលគ្រោង នឹងទទួលយកគឺប្លង់រឹង និងប្លង់ទន់។

ក.ភាពជាម្ចាស់ទ្រព្យសម្បត្តិ

ត្រូវធ្វើការសិក្សាដោយប្រៀបធៀបឈ្មោះនៅក្នុងប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ ឬលិខិតសំអាងជាកម្មសិទ្ធិជាមួយ នឹងអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬប័ណ្ណត្រួសារ ឬសៀវភៅស្នាក់នៅ ឬលិខិតបញ្ជាក់ទីលំនៅ ថាតើវាដូចគ្នាទេ? បើមិនដូចគ្នាដោយសារមូលហេតុអ្វី? តើអ្នកណាជាម្ចាស់ទ្រព្យពិតប្រាកដ? តើមានអ្នកណាផ្សេងទៀតដែលពាក់ព័ន្ធចំពោះកម្មសិទ្ធិករនេះដែរឬទេ? តើការពាក់ព័ន្ធនេះកម្រិតណា?តើវាអាចធ្វើឲ្យប៉ះពាល់ដល់ឥណទានកម្រិតណា?

ខ.ទីតាំងនៃទ្រព្យដាក់បញ្ចាំ

ពិនិត្យមើលថាកម្មសិទ្ធិជារូបិយប័ណ្ណ និងបញ្ជាក់ថាតើវាស៊ីគ្នានឹងរបាយការណ៍ស្រង់ព័ត៌មានដំបូងដែរឬទេ។ ត្រូវការសិក្សារដោយរបៀបធៀបជាមួយទីតាំងស្តែង និងទីតាំងដែលមានបញ្ជាក់នៅក្នុងឯកសារ ឬទីតាំងដែលបានបញ្ជាក់នៅពេលសំភាសន៍។តើទីតាំងនោះស្ថិតនៅក្នុងតំបន់ណា? តំបន់នោះអាចរងឥទ្ធិពលពីកត្តាអ្វីសខ្លះដែលអាចធ្វើឲ្យតម្លៃទ្រព្យដាក់បញ្ចាំថយចុះ ឬកើតឡើងនៅក្នុងកម្រិតអត្រាប៉ុន្មាន។ ដើម្បីទទួលបានការវាយតម្លៃត្រឹមត្រូវអ្នកទទួលយកទ្រព្យបញ្ចាំត្រូវប្រមូលព័ត៌មានពីតំបន់នោះដោយសាកសួរប្រជាជនដែលស្គាល់ ឬមន្ត្រីនៅទីនោះ អំពីប្រវត្តិចៃដន្យលក្ខ ខណ្ឌទីតាំងភូមិសាស្ត្រផ្សេងៗដើម្បីជាមូលដ្ឋានកំណត់ថាទ្រព្យដាក់បញ្ចាំ

ថយចុះ ឬកើនឡើងនៅក្នុងកម្រិតអត្រាប៉ុន្មាន។ ដើម្បីទទួលបានការវាយតម្លៃត្រឹមត្រូវអ្នកទទួល
យកទ្រព្យដាក់បញ្ចាំត្រូវប្រមូលព័ត៌មានព័ត៌មាននោះស្ថិតក្នុងទីតាំងឬតំបន់សក្តានុពល និងកម្រិតហានិ
ភ័យនៃទ្រព្យដាក់បញ្ចាំក្នុងទីតាំងនោះ។

គ.ហានិភ័យនៃទ្រព្យបញ្ចាំ(Risk of Collateral)

ឥណទាន និងមានបញ្ហាប្រសិនបើសិក្សាពីទ្រព្យដាក់បញ្ចាំបានច្បាស់លាស់ជាមុនដូចជា៖

- បញ្ហាប្លង់កម្មសិទ្ធិ(១៥ចំណុចដដែលរបស់ប្លង់ទន់)
- ស្នាមមេដៃរបស់ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ ឬស្នាមមេដៃមិនគ្រប់គ្រាន់របស់ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ។
- ប្រភពឯកសារគាំទ្រមិនគ្រប់គ្រាន់មិនច្បាស់លាស់ម្ចាស់មុនមិនបានផ្តិតមេដៃលក់ឬផ្តិត
មិនគ្រប់គ្នា។
- ពេលវេលាកាន់កាប់ និងអាយុម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ(កាន់កាប់តាំងពីឆ្នាំ១៩៧៩ម្ចាស់កើតនៅឆ្នាំ
១៩៨៣។
- មានការកោសលុបច្រើនដែលធ្វើឲ្យឯកសារមិនមានសុពលភាពដូចជា ទំហំដី ឈ្មោះ
ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ ឬកាលបរិច្ឆេទ...។ល។មិនបានធ្វើលិខិតស្នើសុំមកថ្នាក់មានសមត្ថកិច្ច។
- ទំហំដីក្នុងឯកសារ និងទំហំជាក់ស្តែងមិនត្រូវគ្នា។
- ដីមួយកន្លែងមានឯកសារសំគាល់ច្រើន និងច្រើនប្រភេទ។
- ផ្តិតមេដៃមិនសរសេរឈ្មោះ ឬសរសេរឈ្មោះមិនផ្តិតមេដៃ ឬសរសេរឈ្មោះខុសពីមួយ
កន្លែងទៅមួយកន្លែង។
- ភ្នាក់ងារឥណទានប្រមូលឯកសារគាំទ្រមិនគ្រប់។
- ផ្ទេរកម្មសិទ្ធិប្តី/ប្រពន្ធនៅឲ្យប្តី/ប្រពន្ធ។
- ខុសហត្ថលេខាអាជ្ញាធរភូមិមិនត្រឹមត្រូវលើឯកសារកម្មសិទ្ធិ ឬឯកសារដាក់បញ្ចាំដោយ
ទីតាំងដី និងទីតាំងលំនៅដ្ឋានម្ចាស់កម្មសិទ្ធិខុសគ្នាតែនៅក្នុងឃុំតែមួយ។
- ក្លែងបន្លំឯកសារដោយអតិថិជន និងអាជ្ញាធរ។
- ការមិនបំពេញលេខយោងរបស់អាជ្ញាធរឃុំ/សង្កាត់ ឬស្រុក/ខណ្ឌនៅលើប្លង់ទន់។
- ការមានលិខិតបញ្ជាក់លើឯកសារប្លង់ចំពោះចន្លោះប្រហោងដូចជាខ្វះព័ត៌មានឬព័ត៌មាន
មិនត្រឹមត្រូវ។
- កង្វះខាតលើការសិក្សាពីឯកសារប្លង់ដែលតម្រូវព័ត៌មានមួយ ទៅតំបន់មួយដោយពេលខ្លះ
មន្ត្រីឥណទានគិតថាគ្រប់គ្រាន់ហើយ ឬអតិថិជនផ្ទាល់មានចេតនាមិនប្រគល់ឯកសារ

ប្លង់ទាំងអស់ទៅសាខា។

- ការបន្តស្នាមមេដៃលើប្លង់។

ឃ. ប៉ាន់ប្រមាណតម្លៃទ្រព្យដាក់បញ្ចាំ(Estimate Value of Collateral)

ក្នុងការផ្តល់ឥណទាន យើងធ្វើការប៉ាន់ស្មានតម្លៃទ្រព្យដាក់បញ្ចាំដោយផ្អែកលើការសាកសួរតម្លៃពីអ្នកជិតខាង ពីមេភូមិ មេឃុំដែលរស់នៅក្នុងតំបន់នោះ។ ហើយតម្លៃទ្រព្យគឺ៦០% សម្រាប់ដីទំនេរ ដីស្រែចំការ និង៧៥%សម្រាប់ដីលំនៅដ្ឋាននៅលើការសិក្សាផ្តល់ឥណទាន។

៣.៣.ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន

ដើម្បីយល់ដឹងពីការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ គឺយើងត្រូវសិក្សាទៅលើនិយមន័យហានិភ័យប្រភេទនៃហានិភ័យ វិធីក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន,មធ្យោបាយដើម្បីការពារឥណទានឲ្យមានសុវត្ថិភាព ការប្រតិបត្តិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានមូលហេតុចម្បងដែលបណ្តាលឲ្យមានហានិភ័យកើតឡើង។

៣.៣.១.និយមន័យហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យ គឺជាវិធីមួយតម្រូវឲ្យបុគ្គលិកទាំងអស់យល់ច្បាស់អំពីអ្វីដែលហៅថាហានិភ័យឥណទាន និងត្រូវតែអនុវត្តន៍ជានិច្ចនូវការស្វែងរកឲ្យឃើញសញ្ញាណគ្រោះថ្នាក់ជាអាទិភាពនៃសញ្ញាណ ឥណទានការស្វែងយល់ពីការពិតនៃហានិភ័យឥណទានឲ្យបានទាន់ពេលវេលា។

ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា បានបង្កើតក្របខ័ណ្ឌគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ខ្លួនដែលគ្រប់ដណ្តប់លើសកម្មភាពគ្រប់គ្រងហានិភ័យទាំងអស់របស់ធនាគារ។ ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជាបានប្តេជ្ញាចិត្តក្នុងការបង្កើតប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រកបដោយសុវត្ថិភាព និងល្អដែលជាឯករាជ្យ និងបញ្ចូលនូវការអនុវត្តអន្តរជាតិល្អបំផុតស្របតាមគោលដៅយុទ្ធសាស្ត្ររបស់ធនាគារ។ មុខងារគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារត្រូវបានបង្កើតនូវ សេចក្តីថ្លែងការយល់ដឹងអំពីការយល់ឃើញហានិភ័យដែលសមស្របសម្រាប់ធនាគារដែលអាចតាមដាន និងអនុវត្តតាមគោលបំណងយុទ្ធសាស្ត្រ។ ហេតុដូច្នេះហានិភ័យហានិភ័យរួមមានហានិភ័យឥណទានការប្រតិបត្តិការ សាច់ប្រាក់និងហានិភ័យទីផ្សារត្រូវបានត្រួតពិនិត្យជាទៀងទាត់ និងកាត់បន្ថយប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព ដើម្បីធានាថាធនាគារតែងតែរក្សាទុនសេដ្ឋកិច្ចរបស់ខ្លួនភាពគ្រប់គ្រាន់នៃដើមទុនស្របតាមលក្ខខណ្ឌប្រាក់កម្ចីនិងកិច្ចព្រមព្រៀងផ្សេងៗទៀត។

៣.៣.២.ប្រភេទនៃហានិភ័យឥណទាន

- ហានិភ័យឥណទាន(Credit Risk)

- ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ(Operation Risk)
- ហានិភ័យសាច់ប្រាក់(Liquidity Risk)
- ហានិភ័យទីផ្សារ(Market Risk)
- ហានិភ័យការប្រាក់(Interest Risk) ។

៣.៣.២.១. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន (Credit Risk Management)

ដោយមានការគាំទ្រពីក្រុមហ៊ុន Fullerton Financial Holding Plc ដែលជាដៃគូជាមួយ ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជាបានបង្កើតគោលនយោបាយឥណទានដ៏ឃ្លាស់វៃ និងដ៏រឹងមាំ សម្រាប់ផលិតផលឥណទាន និងផ្នែកអតិថិជន និងអនុវត្តបច្ចេកវិទ្យាវាស់វែងហានិភ័យកម្រិត ខ្ពស់ដូចជាការ ធ្វើតេស្តភាពតានតឹងឥណទាន ការវាយតម្លៃនៃការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យនិងការ វាស់ស្ទង់ការផ្លាស់ប្តូរ ហានិភ័យតាមផ្នែកអតិថិជនជាដើម។ ឧបករណ៍កាត់បន្ថយហានិភ័យឥណ ទានក៏ត្រូវបានអភិវឌ្ឍ ជាបន្តបន្ទាប់។ លើសពីនេះទៀតនីតិវិធីវាយតម្លៃហានិភ័យដែលត្រូវបាន ប្រើប្រាស់សម្រាប់ដៃគូ ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានអនុវត្ត។ គោលនយោបាយ និងនីតិវិធីហានិភ័យ ទាំងអស់ត្រូវបានពិនិត្យឡើងវិញជាទៀងទាត់ និងប្រព័ន្ធដើម្បីជួយសម្រួលដល់ការគ្រប់គ្រង ហានិភ័យសម្រាប់ដំណាក់កាលផ្សេងគ្នានៃវដ្តជីវិតឥណទាន។

៣.៣.២.២. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការ (Operation Risk Management)

ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជាបាន និងកំពុងកសាងក្របខ័ណ្ឌហានិភ័យប្រតិបត្តិការដ៏រឹងមាំ រួមទាំងគោលនយោបាយគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការប្រព័ន្ធប្រមូលទិន្នន័យបាត់បង់ និងសូចនា ករហានិភ័យសំខាន់ៗ(KRIs)ដើម្បីតាមដានហានិភ័យ។ លើសពីនេះទៀតធនាគារបានអនុវត្ត សកម្មភាពវាយតម្លៃហានិភ័យដោយខ្លួនឯង ដើម្បីជួយបង្កើតវប្បធម៌ហានិភ័យក្នុងការត្រួតពិ និត្យនៃហានិភ័យប្រតិបត្តិការនៅទូទាំងធនាគារ។ មានសិក្ខាសាលា RCSA ដែលកំពុងដំណើរ ការទៅគ្រប់មុខតំណែង និងសាខាទាំងអស់នៅធនាគារដើម្បីលើកកម្ពស់ការអនុវត្តការគ្រប់គ្រង ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ។ សម្រាប់ដំណាក់កាលបន្ទាប់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជាបានអនុវត្តវិធី សាស្ត្រមួយក្នុងចំណោមវិធីសាស្ត្រចំនួនបីរួមមានវិធីសាស្ត្រសូចនាករមូលដ្ឋានវិធីសាស្ត្រស្តង់ដារ និងវិធីសាស្ត្រវាស់វែងក្នុងកម្រិតខ្ពស់នៅក្រោមស្តង់ដារ Base III ក្នុងការវាស់ និងគណនាបន្ទុក ដើមទុនសម្រាប់ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ។

៣.៣.២.៣. ការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (Liquidity Risk Management)

ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ត្រួតពិនិត្យយ៉ាងពេញលេញនូវទីតាំងសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលរបស់ខ្លួនជាមួយ នឹងការត្រួតពិនិត្យតាមដានដូចជាការវិភាគ លំហូរសាច់ប្រាក់អតិបរមាការធ្វើតេស្តភាពតានតឹងសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលផែនការយថាភាព នៃការទូទាត់សាច់ប្រាក់ដែលមានទំនាក់ទំនងយ៉ាងពេញលេញជាមួយផែនការបន្តអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ។ ការអនុវត្តទាំងនេះ បានគាំទ្រធនាគារក្នុងការទស្សន៍ទាយ និងប្រតិកម្មរលូននិងប្រសិទ្ធភាពនៅធម្មតានិងភាពតានតឹងហើយក៏ជួយធនាគាររក្សានូវទីតាំងសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល។ លើសពីនេះទៅទៀតដើម្បីឈានទៅរកស្តង់ដារអន្តរជាតិ។ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា នឹងអនុម័តស្តង់ដារនៃសាច់ប្រាក់ក្រោម Baile III ដែលក្នុងនោះរង្វាស់សំខាន់ៗដូចជាអនុបាតធានារ៉ាប់រងលើសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលសម្រាប់រយៈពេលខ្លី និងអនុ បាតមូលនិធិស្ថេរភាពសុទ្ធសម្រាប់លំហូរសាច់ប្រាក់រយៈពេលវែង នឹងត្រូវបញ្ចូលទៅក្នុងក្របខ័ណ្ឌនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ។

៣.៣.២.៤. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យទីផ្សារ (Market Risk Management)

ក្រោមការអនុវត្តការគ្រប់គ្រងហានិភ័យទីផ្សារធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា អ បាន និងកំពុងកសាងក្របខ័ណ្ឌគ្រប់គ្រងហានិភ័យទីផ្សាររឹងមាំ ដែលបានគ្របដណ្តប់លើគោលការណ៍ស្នូលនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យទីផ្សារ និងអនុវត្តបច្ចេកទេសវាស់វែងផ្សេងៗដូចជាតម្លៃប្រាក់ដុល្លារទី១ ការវិភាគពីរយៈពេលវិជ្ជមានតម្លៃសេដ្ឋកិច្ចនៃសមធម៌តម្លៃនៅហានិភ័យ។ល។ ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក៏បានកំណត់កត្តាជំរុញសកម្មភាពគ្រប់គ្រងមួយចំនួននៅ នឹងកន្លែងដែលស្ថិតនៅក្រោមសេចក្តី ថ្លែងការខាងការប្រថុយប្រថានដើម្បីឈានទៅរកការអនុវត្តន៍ប្រកបដោយសុវត្ថិភាពនិងសុក្រិដ្ឋនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យទីផ្សារ។

៣.៣.៣. វិធីនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន

- ធ្វើការវាយតម្លៃទំហំឥណទានឲ្យបានត្រឹមត្រូវ
- រៀបចំឯកសារឥណទានឲ្យបានត្រឹមត្រូវគ្រប់គ្រាន់
- បញ្ចេញឥណទានត្រូវបង្កើនការប្រុងប្រយ័ត្ន
- តាមដាន និងត្រួតពិនិត្យគុណភាពឥណទាន
- តាមដានទៅលើសម្តេចឥណទានស្ថិតក្នុងហានិភ័យទាំងមូល
- ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់បំណុលមានបញ្ហាដើម្បីប្រមូលត្រឡប់មកវិញ។

៣.៣.៤. មធ្យោបាយដើម្បីការពារឥណទានឱ្យមានសុវត្ថិភាព

- ប្រតិបត្តិការឥណទានត្រូវមានជំនាញ ចំណេះដឹង បទពិសោធន៍ ឆន្ទៈ និងការទទួលខុសត្រូវខ្ពស់
- ដោះស្រាយបញ្ហាដែលបានកើតឡើងកន្លងមក
- យកចិត្តទុកដាក់ក្នុងការវាយតម្លៃប្រាក់កម្ចី
- សិក្សាតំបន់ភូមិសាស្ត្រឲ្យបានច្បាស់មុនពេលផ្តល់ឥណទាន
- បង្កើនការសហការឲ្យស៊ីសង្វាក់គ្នារវាងមន្ត្រីដោះស្រាយបំណុល និងមន្ត្រីឥណទាន
- ត្រូវប្រើទម្រង់ដោះស្រាយបំណុលដើម្បីងាយស្រួលក្នុងការតាមដានឲ្យមានប្រសិទ្ធិភាព
- ការធ្វើកិច្ចសន្យាបន្ថែមចំពោះអតិថិជនខកខានមិនបានសង និងអតិថិជនដែលលុបចេញពីបញ្ជី
- បង្កើនការបណ្តុះវិន័យ
- ពេលអតិថិជនមកដាក់ពាក្យ
- ពេលចុះទៅដល់លំនៅដ្ឋានរបស់អតិថិជន
- ពេលចុះពិនិត្យ និងអង្កេតលើមុខរបរបស់អតិថិជន
- ពេលរៀបចំឯកសារកម្ចី
- ពេលបើកប្រាក់កម្ចី និងពេលសងប្រាក់កម្ចី។

៣.៣.៥. ការប្រតិបត្តិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន

៣.៣.៥.១. ការស្វែងយល់ពីសញ្ញានៃហានិភ័យ

- ភ្នាក់ងារមិនបានចុះទៅដល់ផ្ទះអតិថិជន
- ភ្នាក់ងារមិនបានចុះទៅសិក្សា និងវាយតម្លៃស្ថានភាពមុខរបរបស់អតិថិជន
- ផ្តល់ឥណទានដោយគ្មានការព្រមព្រៀងពីក្រុមគ្រួសារ
- ទំហំប្រាក់ឲ្យខ្ចីច្រើនជាងតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានា
- គ្មានអ្នកធានា ឬមានអ្នកធានាដែរ ប៉ុន្តែមិនមានលទ្ធភាពសងជំនួស
- ក្នុងភូមិមួយមានចំនួនអ្នកខ្ចីច្រើនជាងចំនួនគ្រួសារសរុបក្នុងភូមិ
- ពុំមានព័ត៌មានអំពីម្ចាស់បំណុលដទៃ
- បុគ្គលិកខ្វះការហ្វឹកហ្វឺន ធ្វើការមិនឯកភាព។

៣.៣.៥.២.ការវាស់វែងហានិភ័យ

ទំហំហានិភ័យ: គឺជាតម្លៃដែលគិតជាប្រភេទប្រយោជន៍ដែលស្ថិតនៅក្នុងហានិភ័យ។ រយៈពេលនៃហានិភ័យ: គឺជារយៈពេលមួយដែលហានិភ័យកើតមានឡើងក្នុងស្ថាប័ន។ ពេលវេលាកាន់តែយូរកាល: ដែលហានិភ័យកើតឡើង និងអាចប្រែប្រួលបានប្រសើរឡើង ឬអាចកាន់តែអាក្រក់ទៅតាមពេលវេលានោះដែរ។

- លទ្ធផលដែលអាចនឹងកើតមានឡើង: ជាការវាយតម្លៃនូវលទ្ធភាពដែលអាចកើតមានឡើងទៅតាមឪកាស ដែលប្រែប្រួលបណ្តាលឲ្យស្ថាប័នមិនបានសម្រេចលទ្ធផលតាមសេចក្តីប្រាថ្នា។

ដើម្បីវាស់វែងហានិភ័យមិនសងបំណុលនៃការសម្រេចឱ្យឥណទាន និងវិនិយោគក៏ដូចជាការប៉ាន់ប្រមាណទំហំហានិភ័យនៃសកម្មភាពតារាងតុល្យការដូចជាកិច្ចសន្យាឱ្យខ្ចី អ្នកចាត់ការគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុត្រូវចាំបាច់វាស់វែងប្រូបាប៊ីលីតេ នៃការខកខានមិនសងបំណុលរបស់កូនបំណុល (PAR)។

$$PAR (\%) = \frac{\text{សមតុល្យឥណទានសដែលត្រូវខកខានមិនសងតាមកិច្ចសន្យា(ប្រាក់ដើម)} \times 100}{\text{សមតុល្យឥណទានសរុប(ប្រាក់ដើម)}}$$

៣.៣.៥.៣.ការត្រួតពិនិត្យហានិភ័យ

ក.ការជៀសវាងហានិភ័យ:

ការជៀសវាងហានិភ័យ គឺជាសកម្មភាពការងារមិនឲ្យមានហានិភ័យកើតឡើង។ រាល់បែបបទ និងលក្ខខណ្ឌទាំងឡាយសម្រាប់ឲ្យស្ថាប័នមួយដំណើរការទៅបានដូចជា:

- មួយដំណើរការទៅឲ្យស្ថាប័នមួយប្រើប្រតិបត្តិការ
- លក្ខន្តិកៈឬគោលការណ៍ ឬច្បាប់របស់ស្ថាប័ន
- គោលការណ៍សម្រាប់ធ្វើឥណទាន។

ខ.ការសម្រាល់ហានិភ័យ:

ការសម្រាល់ហានិភ័យ គឺជាសកម្មភាពកាត់បន្ថយឲ្យមានកម្រិតទាបបំផុតបើមានហានិភ័យកើតឡើង។ យុទ្ធសាស្ត្រទាំងឡាយសម្រាប់ជំរុញឲ្យស្ថាប័នរបស់ខ្លួនទទួលបានលទ្ធផលដូចបំណង:

- តម្រូវអនុវត្តតាមផែនការជំនួញ
- សិទ្ធិអនុម័តឥណទាន និងការទទួលខុសត្រូវ
- តម្រូវឲ្យបំបែកជាសាខាតូចៗ ឬចែកតំបន់ឲ្យមានការទទួលខុសត្រូវ។

គ.ការទូទាត់ហានិភ័យ:

- គ្រប់ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ អាចកម្លាយខ្លួនជាធនាគារបានលុះត្រាតែមានដាក់ប្រាក់តម្កល់ទុកនៅធនាគារជាតិ។
- គ្រប់បុគ្គលិកថ្មីចូលបម្រើការងារនៅធនាគារតតម្រូវ ឲ្យមានលិខិតធានាអះអាងពីអណាព្យាបាល។
- គ្រប់អតិថិជនខ្ចីប្រាក់តម្រូវឲ្យមានដាក់ទ្រព្យធានា។

ឃ.ការតាមដានហានិភ័យ

ការតាមដានហានិភ័យ: គឺក្នុងគោលបំណងគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានឲ្យបានល្អគ្រប់ស្ថាប័នតែងតែបង្កើតឲ្យមានសវនកម្មផ្ទៃក្នុង និងសវនករខាងក្រៅសម្រាប់តាមដានហានិភ័យ។

៣.៣.៦.មូលហេតុចម្បងដែលបណ្តាលឲ្យមានហានិភ័យកើតឡើង

ក.កត្តាខាងក្នុង

ឥណទានដែលមានបញ្ហាយើតែងតែជួបប្រទះនូវចំណុចជាច្រើនដូចខាងក្រោម៖

- ការប្រើប្រាស់មេឌូលការលូចបន្តិចផ្សំគំនិតជាមួយអតិថិជន
- ក្នុងតំបន់មួយចំនួនអតិថិជនច្រើនជាងចំនួនខ្ពង់ផ្ទះ
- យកអ្នកផ្សេងមកផ្តិតមេដៃជំនួសគ្រួសារ(ប្តីឬប្រពន្ធ) អតិថិជន
- មិនបានសិក្សាពីភាពជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិពិតប្រាកដយកទ្រព្យអ្នកផ្សេង មកដាក់ជំនួសដោយម្ចាស់ទ្រព្យមិនដឹង។
- ផ្តល់ឥណទានសំអាងទៅលើឯកសារមិនបានគិតពីបំណុលរបស់ស្ថាប័នផ្សេង
- បញ្ចេញឥណទានដោយបង្កើតទំហំឥណទាន ដើម្បីកាត់បន្ថយអនុបាតនៃសម្ពោធឥណទានស្ថិតក្នុងហានិភ័យ
- ផ្តល់ឥណទានដោយមិនបានសិក្សាពីលទ្ធភាពសងត្រឡប់របស់អតិថិជន
- ផ្តល់ឥណទានដោយមិនបានចុះទៅដល់ទីលំនៅរបស់អតិថិជន
- ផ្តល់ឥណទានដោយមិនបានប្រមូល ឬស្វែងរកព័ត៌មានឲ្យបានច្រើនដើម្បីធ្វើការសម្រេចចិត្តឲ្យបានត្រឹមត្រូវ។

ខ)កត្តាខាងក្រៅ

ឥណទានដែលមានបញ្ហា យើតែងតែជួបប្រទះនូវចំណុចជាច្រើនដូចខាងក្រោម៖

- អតិថិជនមើលបំណាំគ្នាក្នុងភូមិតែមួយ

- អតិថិជនខ្លះមានចេតនាបោកប្រាស់ និងញុះញង់ឲ្យអតិថិជនផ្សេងទៀតមិនឲ្យសងបំណុលធនាគារ។
- អតិថិជនដ៏ពាក់បំណុលច្រើនស្ថាប័ន
- ទ្រព្យដាក់ធានាតែមួយមានការពាក់ព័ន្ធច្រើនស្ថាប័នរួមទាំងម្ចាស់បំណុលឯកជន
- អតិថិជនបន្តទ្រព្យដាក់បញ្ចាំ
- បំប្លែងទ្រព្យដាក់ធានា និងប្រភពចំណូលដើម្បីទទួលបានឥណទានច្រើន
- អតិថិជនក្នុងភូមិភាគមួយខ្លះច្រើនជាងចំនួនគ្រួសារពិតប្រាកដ
- អតិថិជនលួចលាក់ទ្រព្យសម្បត្តិអស់
- ឥណទានមួយចំនួនជាឥណទានបន្តដៃគ្នាដូចជាចង់ការបន្ត និងឈ្មោះខ្លីឲ្យគេ។

គ.កត្តាផ្សេងៗ៖

ឥណទានដែលមានបញ្ហា យើងតែងតែជួបប្រទះដូចខាងក្រោម៖

- អាជ្ញាធរចេញលិខិតបញ្ជាក់លើកម្មសិទ្ធិច្រើនច្បាប់លើទ្រព្យតែមួយ
- ការមិនយកចិត្តទុកដាក់ពីសំណាក់អាជ្ញាធរមួយចំនួន(អតិថិជនគ្មានទ្រព្យបញ្ជាក់ថាមានទ្រព្យ)។

៣.៤.នីតិវិធីនៃការដោះស្រាយបំណុល

៣.៤.១.និយមន័យ

បំណុល គឺជាការ(បុល)ឬខ្ចីអ្វីមួយដែលកើតឡើងតាមរយៈការព្រមព្រៀងជាលាយលាក់អក្សរឬតាមរយៈពាក្យសុំដីរវាងភាគីអ្នកអោយខ្ចីនិងភាគីអ្នកខ្ចី ដែលអ្នកអោយខ្ចីត្រូវបានគេអោយឈ្មោះថា កូនម្ចាស់បំណុល។ ហើយត្រូវសងមកម្ចាស់បំណុលវិញជាដាច់ខាតនូវអ្វីមួយជាក់លាក់និងពេលវេលាមួយជាក់លាក់។ តើការសងបំណុលត្រឡប់យឺតយ៉ាវអាចប៉ះពាល់ដល់អ្វីខ្លះដល់ធនាគារ។

ការយឺតយ៉ាវសងត្រឡប់នៃបំណុលអាចជាសញ្ញាគ្រោះថ្នាក់ ហើយប៉ះពាល់យ៉ាងខ្លាំងដល់មុខរបរអាជីវកម្មបើសិនជាយើងមិនដោះស្រាយអោយទាន់ពេលវេលានោះវាអាច និងប៉ះពាល់ដល់លំហូរសាច់ប្រាក់របស់ក្រុមហ៊ុនឬធនាគារ និងជាសញ្ញាហានិភ័យយ៉ាងខ្លាំងដែលជះឥទ្ធិពលដល់ឈ្មោះក្រុមហ៊ុនឬធនាគារ។ នៅពេលដែលមានហេតុការនេះកើតឡើងវាជះឥទ្ធិពលដល់ការគ្រប់គ្រងឥណទាន។ ដូចនេះអ្នកគ្រប់គ្រងធនាគារត្រូវចាត់វិធានការជាបន្ទាន់លើបញ្ហាដែលដោះស្រាយភាពយឺតយ៉ាវសងត្រឡប់នៃបំណុលវាជាមេរោគមហារីកមួយយ៉ាងសាហាវ និងវា

អាចធ្វើអោយក្រុមហ៊ុនឬធនាគារចិត្តទាដោយសារខ្សែទុនមិនខាន។ ដូចនេះធនាគារត្រូវការត្រៀម និងរៀបចំអ្នកជំនាញដោះស្រាយបញ្ហាបំណុលប្រកបដោយទេពកោសល្យ និងមានវិជ្ជាជីវៈដើម្បីប្រមូលបំណុលមកវិញ។ ការងារដោះស្រាយបំណុលជាសកម្មភាពរបស់ម្ចាស់បំណុលឬតំណាងអោយម្ចាស់ បំណុលដែលធ្វើអោយកូនបំណុលអាចអនុវត្តតាមវិធីពីរយ៉ាងគឺ៖តាមរយៈក្រៅប្រព័ន្ធតុលាការ និងតាមរយៈប្រព័ន្ធតុលាការ។

៣.៤.២. យុទ្ធសាស្ត្រដោះស្រាយបំណុលមានបញ្ហា

ក. គំនិតអ្នកដោះស្រាយបំណុលដែលមានជំនាញវិជ្ជាជីវៈ

- ការរកអោយឃើញពីប្រភពមូលហេតុនៃបញ្ហា
- ការប្រមូលព័ត៌មានជុំវិញបញ្ហាអោយបានគ្រប់គ្រាន់
- រកអោយឃើញពីចំណុចខ្សោយរបស់ដៃគូ
- ប្រើយុទ្ធសាស្ត្រចរចារប្រកបដោយទេពកោសល្យ
- ដោះស្រាយប្រកបដោយជំនាញវិជ្ជាជីវៈ។

ខ. សិក្សាស្វែងយល់អំពីព័ត៌មាន

- សិក្សាស្វែងយល់អំពីម្ចាស់បំណុល
 - សិក្សាស្វែងយល់អំពីគោលការណ៍ប្រតិបត្តិ
 - សិក្សាស្វែងយល់អំពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិ
 - សិក្សាស្វែងយល់អំពីគោលជំហររបស់ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ
 - ការសន្និដ្ឋានអំពីការទទួលខុសត្រូវតំរូវរាល់មូលហេតុដែលអាចកើតមានឡើង។
- សិក្សាស្វែងយល់អំពីកូនបំណុល
 - សិក្សាស្វែងយល់អំពីទ្រព្យសម្បត្តិ(ចលនប្បអចលនទ្រព្យ)
 - សិក្សាស្វែងយល់អំពីអត្តចរិត និងឥទ្ធិពលរបស់កូនបំណុល។
 - ការសន្និដ្ឋានអំពីប្រភពចំណូលនៃការសងប្រាក់ និងកំណត់នូវដំណាក់កាលដែលត្រូវដោះស្រាយ។
- សិក្សាស្វែងយល់អំពីកំលាំងជំនួយជាភាគីទីបី
 - សិក្សាស្វែងយល់អំពីការគាំទ្ររបស់អាជ្ញាធរដែនដី
 - សិក្សាស្វែងយល់អំពីមេធាវី
 - សិក្សាស្វែងយល់អំពីតុលាការ

- ការសន្និដ្ឋានអំពីសោហ៊ុយសម្រាប់ចំណាយនៅក្នុងដំណើរការដោះស្រាយ។ មានអាជ្ញាធរ មេធាវី។

៣.៤.២.១.ការងារដោះស្រាយបំណុលត្រូវប្រព័ន្ធប្រព័ន្ធតុលាការ

- ដំណាក់កាលនៃការដោះស្រាយ៖
 - ចុះជួបចរចារសម្របសម្រួលជាមួយកូនបំណុលផ្ទាល់
 - ដំណាក់កាលសហការដោះស្រាយបំណុលតាមរយៈមេភូមិ
 - ដំណាក់កាលសហការដោះស្រាយបំណុលតាមរយៈមេឃុំ
 - ដំណាក់កាលសហការដោះស្រាយបំណុលតាមរយៈលោកអភិបាល ឬលោកអធិការ ឬមេបញ្ជា អធិការ ឬមេបញ្ជា ការកងរាជអាវុធហត្ថ(ស្រុក ខណ្ឌ ក្រុង)។

៣.៤.២.២.ការងារដោះស្រាយបំណុលតាមតាមរយៈប្រព័ន្ធតុលាការ

ក.ប្រភេទអតិថិជនដែលត្រូវប្តឹង មេធាវី និងលំដាប់ថ្នាក់តុលាការ

❖ ប្រភេទអតិថិជនដែលត្រូវប្តឹង

គ្រប់អតិថិជនដែលមានបញ្ហាទាំងឡាយណាដែលម្ចាស់បំណុល ឬអ្នកតំណាងអោយម្ចាស់បំណុលអស់លទ្ធភាពដោះស្រាយនោះជាចុងក្រោយដោះស្រាយបន្តត្រូវប្រើប្រព័ន្ធតុលាការ។ បំណុលដែលមានបញ្ហាត្រូវដោះស្រាយតាមប្រព័ន្ធតុលាការអាចជា៖

- អតិថិជនមិនត្រឹមតែមិនព្រមសងបំណុលដោយខ្លួនឯងទេ ថែមទាំងដើរយោសនាបំផុសបំផុលអតិថិជនផ្សេងទៀតមិនអោយសងបំណុល។
- អតិថិជនមានចេតនាគេចវេសមិនព្រមសងបំណុលដោយគ្រាន់តែសន្យាជាច្រើនសារហើយនៅតែមិនព្រមសង។
- អតិថិជនដែលត្រូវភាគីទីបីប្តឹងកំពុងប្តឹងរឹបអូសមុន។
- អតិថិជនដែលមាន ករណីពីសេសកើតឡើងដូចជាកូនបំណុលបានផ្ទេរទ្រព្យធនទៅឲ្យម្ចាស់បំណុលផ្សេង។

❖ លំដាប់ថ្នាក់តុលាការ

- នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាលំដាប់ថ្នាក់នៃតុលាការមានដូចតទៅ៖
 - សាលាដំបូង៖ ជាតុលាការមានទីតាំងស្ថិតនៅតាមខេត្ត និងរាជធានី
 - សាលាឧទ្ធរណ៍៖ជាតុលាការមានតែមួយគត់ មានទីតាំងស្ថិតនៅតែក្នុងរាជធានីភ្នំពេញ។

- តុលាការកំពូល: ជាតុលាការជាន់ខ្ពស់មានតែមួយគត់មានទីតាំងស្ថិតនៅតែក្នុង រាជធានីភ្នំពេញ។

ខ.ការណែនាំដោយម្ចាស់បំណុលក្នុងនាមជាដើមបណ្តឹង

❖ កម្មវត្ថុរបស់ដើមបណ្តឹង

▪ តាមធម្មតាម្ចាស់បំណុលក្នុងនាមដើមបណ្តឹង តែងតែមានកម្មវត្ថុបណ្តឹងផ្សេងៗពីគ្នា៖

- ដើមបណ្តឹងខ្លះ គឺប្តឹងតាមធម្មតា ឬប្តឹងដើម្បីបង្រ្កប់កិច្ច គឺធ្វើយ៉ាងណាកុំឲ្យមានថ្នាក់លើ នឹងស្តីបន្តោស។
- ដើមបណ្តឹងខ្លះ ប្តឹងសុំធ្វើយ៉ាងណាអោយខ្លួនបានឈ្នះលើគូប្រឆាំងដោយមិនគិតពីចំណាយ។
- ដើមបណ្តឹងខ្លះ គឺប្តឹងសុំធ្វើយ៉ាងណាអោយគូប្រឆាំងរាងចាលដើម្បីបង្ហាញអ្នកដទៃផ្សេងទៀត។
- ដើមបណ្តឹងខ្លះ ប្តឹងសុំឲ្យតុលាការជួយធ្វើយ៉ាងណា ឲ្យតែកូនបណ្តុលសងបំណុល មកវិញមិនចង់ចាញ់ឈ្នះ។

ជាទូទៅ: កម្មវត្ថុនៃបណ្តឹងក្នុងការប្តឹងទាមទារសំណងដើមបណ្តឹងត្រូវធ្វើការសម្រេចចិត្តនឹង មានគោលដៅច្បាស់លាជាមុនសិនថាតើប្តឹងយកអ្វីពីកូនបំណុល។

❖ ចំណុចដែលដើមបណ្តឹងត្រូវប្រុងប្រយ័ត្ន

- បើសិនជាយើងប្តឹងដោយមិនប្រើប្រាស់មេធាវី ដើមបណ្តឹងត្រូវដឹងពីសមត្ថភាពរបស់ ខ្លួនអំពីការយល់ដឹងនៃច្បាប់ធៀប និងសមត្ថភាពកូនបំណុលឬមេធាវីរបស់កូនបំណុល។ បើសមត្ថភាព អន់ជាងគេដើមបណ្តឹងត្រូវតែប្រើប្រាស់មេធាវី។
- ការប្តឹងដោយប្រើប្រាស់មេធាវីដើមបណ្តឹងត្រូវចេះវាយតម្លៃអំពីសមត្ថភាពរបស់មេធាវី ថា តើគាត់អាចធ្វើការងារបំពេញតាមបំណងរបស់យើងបានដែរ ឬទេ?
- បើមិនមានការប្រុងប្រយ័ត្នទេអាចមេធាវីរបស់យើងទទួលបានជ័យជំនះពីកូនបំណុល។

គ.វិធីធ្វើបណ្តឹង(ប្តឹងដើម្បីភ្ជាប់ទំនាក់ទំនង)

ប្តឹង គឺដើម្បីភ្ជាប់ទំនាក់ទំនងគឺជាការប្តឹងលើកដំបូលបង្អស់ដែលម្ចាស់បំណុលបានជ្រើស រើស យកកូនបំណុលមានបញ្ហាណាមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការសងត្រឡប់មកវិញ និងបាន វាយតម្លៃ ទុកជាមុនថាកូនបំណុលនេះគ្រាន់តែឃើញដីការកោះហៅយល់ព្រមសងប្រាក់ភ្លាមធ្វើ ឲ្យមេធាវី ឬមន្ត្រីតុលាការទទួលសោហ៊ុយបានដោយងាយស្រួល។

យ.បណ្ឌិតកូនបំណុលគោលដៅ

កូនបំណុលគោលដៅជាកូនបំណុលដែលម្ចាស់បំណុលបានយកចិត្តទុកដាក់ជាងគេក្នុងការប្តឹងដូចជា៖

- ❖ ប្តឹងដើម្បីកាត់បន្ថយទំនាក់ទំនង

ប្តឹងដើម្បីកាត់បន្ថយទំនាក់ទំនង គឺជាបណ្តឹងដែលម្ចាស់បំណុលបានជ្រើសកូនបំណុលមានបញ្ហាណាមួយលក្ខខណៈមិនគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការសងត្រឡប់មកវិញធ្វើឲ្យមេធាវី ឬមន្ត្រីតុលាការទទួលសោហ៊ុយបានទាំងលំបាក។

ង.ការប្តឹងកូនបំណុលទៅតុលាការ

- ❖ ការទំនាក់ទំនងរាប់អាន

ធម្មតាការទាក់ទងរាប់អានគ្នាតែងតែមានឡើងនៅក្នុងសង្គមមនុស្ស។ ទាក់ទងរាប់អានគ្នាមានសារៈសំខាន់ណាស់រវាងមនុស្ស និងមនុស្សដែលគេរំពឹងថានឹងអាចជួយគ្នាទៅវិញទៅមកនៅពេលមានតម្រូវការ។ យ៉ាងណាមិញបើយើងពិនិត្យសង្កេតទៅលើក្រុមហ៊ុនវិនិយោគទាំងអស់ឃើញថាមុននឹងគេបោះទុនវិនិយោគនៅក្នុងតំបន់ណាមួយ ពួកគេចាំបាច់មានទំនាក់ទំនងស្រេចជាមួយមន្ត្រីរដ្ឋាភិបាលដែលជាអ្នកគ្រប់គ្រងនៅតំបន់នោះ នឹងជាអ្នកទទួលខុសត្រូវនៅក្នុងជំនួញរបស់ពួកគេ។ បើនិយាយពី ស្ថាប័នមានប្រតិបត្តិផ្តល់ប្រាក់កម្ចីវិញ អ្នកគ្រប់គ្រងរបស់គេចាំបាច់ត្រូវតែមានទំនាក់ទំនងល្អជាមួយ នឹងមន្ត្រីតុលាការតាមរយៈការអញ្ជើញចូលរួមក្នុងពិធីជប់លៀងពិធីបុណ្យផ្សេងទៀត ឬពិធីរៀបអាពាហ៍ពិពាហ៍។ល។ ពីព្រោះពួកគេយល់ថានឹងត្រូវការឲ្យមន្ត្រីតុលាការជួយក្នុងការងារជំនួញរបស់ពួកគេ។

ច.ការប្តឹងកូនបំណុលទៅតុលាការមិនប្រើប្រាស់មេធាវី

នៅពេលប្តឹងទៅ កូនបំណុលណាម្នាក់តុលាការតែងតែតម្រូវឲ្យអ្នកគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់នៅក្នុង តំបន់នោះធ្វើជាដើមបណ្តឹង។ ប៉ុន្តែអ្នកគ្រប់គ្រងមួយចំនួនមានភាពឆ្លាតវៃបានផ្ទេរការងារនេះទៅឲ្យបុគ្គលិកជំនាញរបស់ខ្លួនចេញមុខដើរតួរជាដើមបណ្តឹងមានសិទ្ធិត្រឹមតែជាអ្នកនាំពាក្យរវាងម្ចាស់ បំណុលចង់បាន នឹងជាអ្នកចរចាអំពីសោហ៊ុយដើម្បីឲ្យការងារនេះទទួលបានលទ្ធផលជោគជ័យ។ ដើម្បីចៀសវាងនូវការអាក់អន់ចិត្តរវាងភាគីទាំងពីរអ្នកតំណាងមុននឹងសម្រេចនូវចំណុចណាមួយត្រូវពិគ្រោះយោបល់ជាមួយអ្នកគ្រប់គ្រងជាមុនសិន ជាពិសេសអំពីការចំណាយត្រូវនិយាយជាមួយ តុលាការឲ្យបានច្បាស់លាស់។

ឆ.ការប្តឹងបំណុលទៅតុលាការដោយជួលមេធាវី

- មេធាវី (Layer) ជាអ្នកចេះច្បាប់
- វិជ្ជាជីវៈមេធាវី(The Legal Professional) វិជ្ជាជីវៈឯករាជ និងសេរីភាពដែលចូលរួមបម្រើ វិស័យយុត្តិធម៌តែក្នុងក្របខ័ណ្ឌនៃគណៈមេធាវី
- មេធាវីតំណាងកូនក្តីតាមការយល់ព្រមពីកូនក្តីជួយការពារកូនក្តីនៅគ្រប់ដំណាក់កាលនៃនីតិវិធី។

មុន និងសម្រេចចិត្តជួលមេធាវីម្ចាស់បំណុលត្រូវមានផែនការច្បាស់សាល់អំពីការងារដែលត្រូវឲ្យមេធាវីធ្វើនិងចរចាតម្លៃសេវាឲ្យបានត្រឹមត្រូវ។ តាមធម្មតាមេធាវីភាគច្រើនគេគិតតម្លៃសេវាទៅតាមរយៈពេលដែលគេបំពេញការងារ។ ការយកតម្លៃឈ្នួលរបៀបនេះមេធាវីមានប្រៀបលើម្ចាស់បំណុលហើយម្ចាស់បំណុលត្រូវចំណាយច្រើន។ ប៉ុន្តែបើម្ចាស់ឆ្លាតវៃគេជួលមេធាវីតាមរបៀប មៅការ ឬតាមរបៀបយកតម្លៃឈ្នួលជាភាគរយនៃលទ្ធផលដែលដោះស្រាយបាន។ ការយកតម្លៃឈ្នួលបែបនេះទើបម្ចាស់បំណុលមិនងាយរងគ្រោះ ប៉ុន្តែពិបាករកជួលមេធាវីព្រោះមេធាវីភាគច្រើនគេមិនស៊ីឈ្នួលរបៀបនេះទេ។

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

១.សេចក្តីសន្និដ្ឋាន

ក្រោយពីការចុះកម្មសិក្សាផ្ទាល់ជាមួយនិង ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អសាខាការិយាល័យកណ្តាលរយៈពេលពេញមួយខែជាមួយនឹងការខិតខំប្រឹងប្រែងយកចិត្តទុកដាក់ណែនាំ ពីសំណាក់លោកគ្រូ អ្នកគ្រូ និងបុគ្គលិកផ្នែកលក់ ប្រធានផ្នែកលក់ ប្រធានគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ឥណទានដែលមានភាពប៉ុនប្រសព្វនៅធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ គឺបានធ្វើអោយខ្ញុំបាទ ទទួលបានប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់បំផុត។

យោងតាមការចុះសិក្សាតាមដ្ឋាន ដោយយកចិត្តទុកដាក់របស់យើងខ្ញុំទៅលើតំណើរការប្រតិបត្តិការឥណទានរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជាក.អ សាខាការិយាល័យកណ្តាលដែលជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុឆ្នើមមួយដែលមានការវិវត្តន៍ខ្លួនរីកចំរើនយ៉ាងឆាប់រហ័សក្នុង រយៈពេលដ៏ខ្លីនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាដែលមានភាព រឹងមាំ និងឈរជើងនៅក្នុងទីផ្សារ យើងឃើញថាការគ្រប់គ្រងឥណទានរបស់ ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ គឺមានប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់បំផុតតាមរយៈការបង្កើននូវផលិតផល និងសេវាកម្មថ្មីៗជាច្រើនទៀត ដែលធ្វើអោយមានការទាក់ទាញចំណាប់អារម្មណ៍អតិថិជនយ៉ាងខ្លាំង ដូចជាការរៀបចំឯកសារ និងការអនុម័តឥណទានមានភាពច្បាស់លាស់រហ័សទានចិត្ត មិនច្របូកច្របល់។

ជាពិសេសយុទ្ធសាស្ត្រថ្មីរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ ដែលទទួលបានការពេញនិយមខ្លាំងពីសំណាក់អតិថិជននោះគឺការដាក់អោយដំណើរការ សេវាកម្មសង់ប្រាក់មកធនាគារវិញតាមភ្នាក់ងាររឹងទាំងអស់នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ហើយធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជាផ្លាស់ប្តូរមុខមាត់ជាថ្មីក្នុងការស្វែងរកដៃគូសហការជាមួយ ក្រុមហ៊ុនសុវណ្ណភូមិឡាយហ្វីអិសស៊ីនស៍ភីអិលស៊ី និងស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុហ្វូណានភីអិលស៊ីដែលជាកុលសម្ព័ន្ធបុគ្រែរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ ផងដែរ។ ជាពិសេសក្នុងការចូរម្រមបំពេញតម្រូវការនិងកាត់បន្ថយជីវភាពរបស់ប្រជាពលរដ្ឋពីភាពក្រីក្រ និងលើកស្ទួយការអភិវឌ្ឍន៍វិស័យសេដ្ឋកិច្ចជាតិឲ្យមានភាពរីកចំរើនយ៉ាងឆាប់រហ័សឡើង។

២.ការផ្តល់អនុសាសន៍

ទន្ទឹមនឹងការរីកចំរើនខ្លាំងគួរឱ្យកត់សម្គាល់របស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា យើងខ្ញុំសង្កេតឃើញថា ផលិតផលនិងសេវាកម្មរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជាពិតជាទទួលបានការចាប់

អារម្មណ៍ ខ្លាំងពីសំណាក់អតិថិជន ជាពិសេសធនាគារនេះបានធ្វើការសហការទន់ជាមួយស្ថាប័នរដ្ឋ ស្ថាប័នមី ក្រុមហ៊ុនរុក្ខក្នុង និងក្រៅប្រទេសដែលជាគុណសម្បត្តិសម្រាប់ការលើកស្ទួយជីវភាពប្រជាពលរដ្ឋ និងសេដ្ឋកិច្ចជាតិតាមរយៈការផ្តល់ឥណទាន។ ការសងបំណុលមកធនាគារវិញតាមភ្នាក់ងាររឹងទូទាំងប្រទេស។

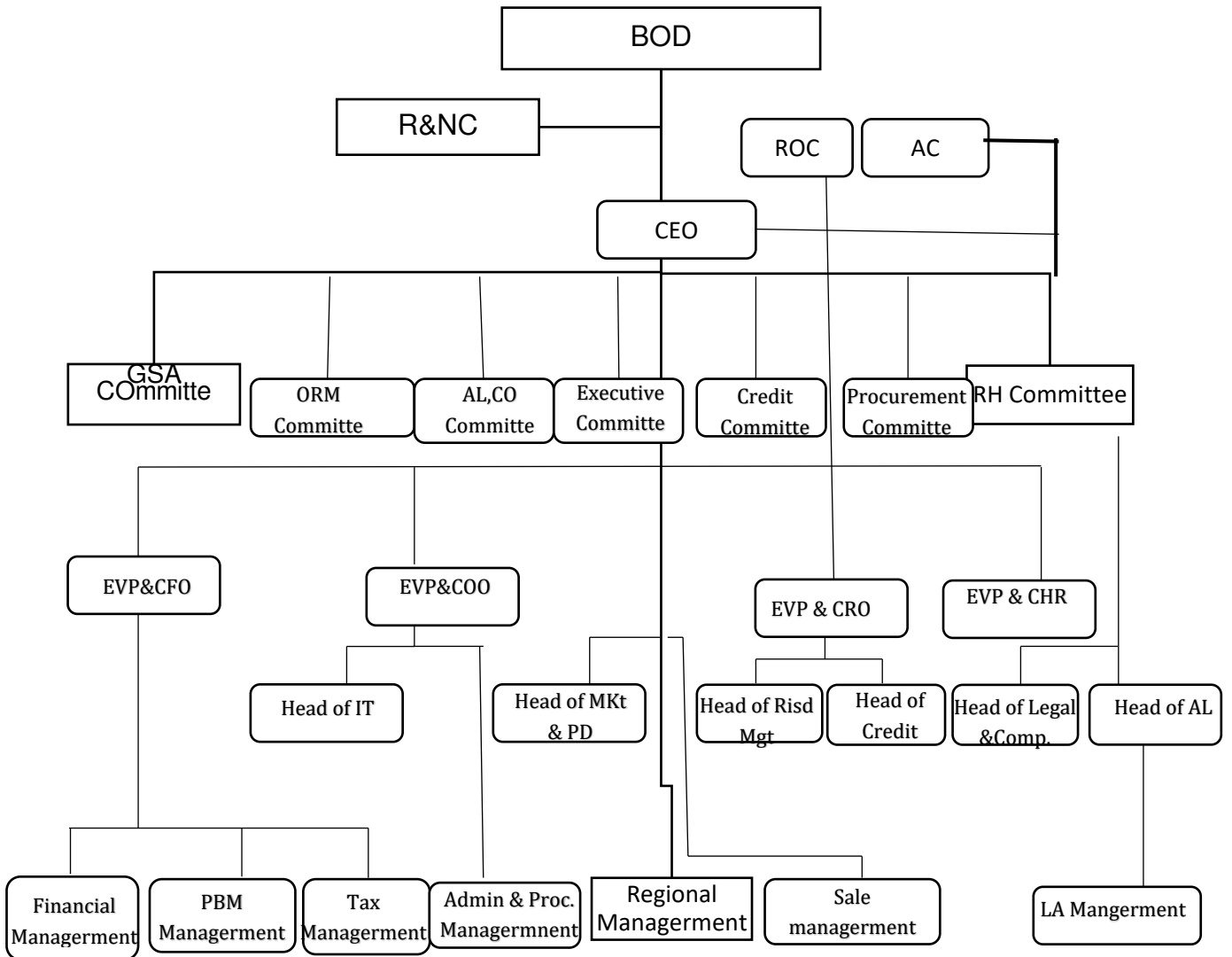
ជាចុងក្រោយនេះយើងខ្ញុំសុំការអនុញ្ញាតិដើម្បីចូលរួមក្នុងការផ្តល់យោបល់ និងមតិស្តីពីស្តីងខ្លះដើម្បីជាគំនិតក្នុងការអភិវឌ្ឍន៍ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា សាខាការិយាល័យកណ្តាលឱ្យកាន់តែមានភាពប្រសើរឡើងក្នុងការផ្តល់សេវាកម្មឥណទានដល់អតិថិជនដូចខាងក្រោម៖

- បង្កើតការបណ្តុះបណ្តាលជំនាញក្នុងការលក់ ផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ធនាគារដើម្បីអភិវឌ្ឍ និងពង្រីកសមត្ថភាពបុគ្គលិកក៏ដូចជាធនធានមនុស្សរបស់ធនាគារទាំងមូល។
- ធនាគារគួរតែយកចិត្តទុកដាក់បន្ថែមទៀតលើល្បឿននៃការអនុម័តឥណទាន
- បុគ្គលិកធនាគារផ្នែកឥណទានគួរតែសិក្សា ពីព័ត៌មានអតិថិជនអំពីទ្រព្យដាក់បញ្ចាំ លំហូរ សាច់ប្រាក់ និងឯកសារប្តង់ឱ្យបានច្បាស់លាស់មុនអនុម័តឥណទាន។
- ធនាគារគួរតែបង្កើននូវទូរអេធីអឹមតាមសាធារណៈបន្ថែមទ

ឯកសារយោង

- ១. ងួន ហេង “រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ” (២០១៥)
- ២. សុំ សុចិន្តា “គ្រប់គ្រងឥណទាន” (២០១២)
- ៣. ឈាង ម៉េងហៀក “ការគ្រប់គ្រងឥណទាន” (២០៣)
- ៤. ការគ្រប់គ្រងឥណទានរបស់ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី របាយការណ៍(២០១២)
- ៥.គោលការណ៍ណែនាំ “វគ្គបណ្តុះបណ្តាលស្តីអំពីការតម្រង់ទិសបុគ្គលិកថ្មីសំរាប់មុខតំណែងមន្ត្រីឥណទាន” របស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ(២០១៥)
- ៦.ឯកសារណែនាំអំពី“គោលការណ៍នៃការដោះស្រាយបំណុលឥណទាន”របស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ(២០១៥)
- ៧.ឯកសារណែនាំអំពី “គោលការណ៍នៃការធនធានមនុស្ស” របស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍ កម្ពុជាក.អ (២០១៥)
- ៨.ឯកសារណែនាំអំពី “គោលការណ៍ប្រតិបត្តិស្តីអំពីសុដីវធម៌ក្នុងប្រាស្រ័យទាក់ទន” របស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ(២០១៥)
- ១០.ការសម្ភាសផ្ទាល់ជាមួយបុគ្គលិកធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ ផ្ទាល់៖
 - នាយកសាខាការិយាល័យកណ្តាលអំពីការគ្រប់គ្រងឥណទាន
 - ប្រធានផ្នែកហានិភ័យឥណទាន: អំពីការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន
 - ប្រធានផ្នែកលក់ឥណទាន: អំពីយុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការបញ្ចេញឥណទាន
 - ផ្នែកមន្ត្រីឥណទាន: អំពីការរៀបចំឯសារឥណទាន។
- ១១.ជីវ ស្ទើង“ឧស្សាហកម្មធនាគារ និងឧស្សាហកម្មសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ”(2006-2007)
- ១២.តាមរយៈ:website.
 - Frederics Miskin, “Money,Banking & Financial Markets”, 3rd Edition (2008)
 - www.cambodiapostbank.com

ឧបសម្ព័ន្ធតារាងរចនាសម្ព័ន្ធ





ធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ភ.អ
柬埔寨郵政銀行 CAMBODIA POST BANK PLC.

HEAD OFFICE – Organizational Structure

