សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ
និង វិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច

របាយការណ៍កម្មសិក្សាបញ្ចប់ការសិក្សា

ការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម

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

ឈ្មោះស្ថាប័ន៖ **គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី(ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី**
ការិយាល័យកណ្តាល

តាក់តែងឡើងដោយ
និស្សិតឈ្មោះ **ហុង ម៉ូលីកា**
សឿន សុខឃីម

សាស្ត្រាចារ្យណែនាំ
លោក **ជា សែម**

ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ
ជំនាន់ទី ១២

ឆ្នាំចូលសិក្សា ២០១៥
ឆ្នាំសរសេររបាយការណ៍ ២០១៩

សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ

យើងខ្ញុំឈ្មោះ ហុង ម៉ូលីកា និង សឿង សុខឃីម ជានិស្សិតថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រឆ្នាំទី៤ ជំនាន់ទី១២ ក្រុមB4C2 ផ្នែកធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច យើងខ្ញុំទាំងពីរនាក់សូមគោរព និងសម្តែងនូវកតញ្ញូតាធមិដ៏ជ្រាលជ្រៅ បំផុតចំពោះ៖

លោក ឪពុក និង អ្នកម្តាយ ដែលបានផ្តល់កំណើត និងខិតខំចិញ្ចឹមបីបាច់ថែរក្សាកូនរហូតដល់ពេញវ័យ។ លោកទាំងពីរបានខិតខំផ្តល់នូវដំបូន្មានល្អៗនិងអនុគ្រោះដល់កូនជានិច្ច។ លើសពីនេះទៅទៀតគាត់បានផ្គត់ផ្គង់នូវសម្ភារៈគ្រប់បែបយ៉ាងក្នុងការរស់នៅ និងការសិក្សារៀនសូត្ររហូត បានធ្វើឲ្យកូនទទួលបាននូវចំណេះដឹងដ៏ឧត្តុងឧត្តម ដែលមានតម្លៃមិនអាចកាត់ថ្លៃបាន។

វិទ្យាធិការ លោកសាកវិទ្យាធិការរង លោក-លោកស្រីព្រឹទ្ធបុរស ព្រឹទ្ធបុរសរង លោក-លោកស្រី ប្រធានដេប៉ាតេម៉ង លោក-លោកស្រីប្រធានការិយាល័យ លោក-លោកស្រីសាស្ត្រាចារ្យ និងបុគ្គលិកមន្ត្រីរាជការទាំងអស់ នៃសាកវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច ព្រមទាំងលោកគ្រូអ្នកគ្រូទាំងអស់ នៃគ្រឹះស្ថានសិក្សាទាំងអស់ ដែលបានយកចិត្តទុកដាក់ ខិតខំចំណាយពេលវេលាដ៏មានតម្លៃ ដើម្បីបង្ហាត់បង្ហាញ និងផ្តល់ចំណេះដឹងដល់ខ្ញុំតាំងពីដើម រហូតដល់ថ្នាក់ឧត្តមសិក្សា។

លោកសាស្ត្រាចារ្យ ជា សែម ដែលលោកបានចំណាយពេលវេលានិងបានផ្តល់ជាដំបូន្មានល្អៗជាច្រើនដល់យើងខ្ញុំទាំងពីរនាក់ ព្រមទាំងជាអ្នកដឹកនាំ ត្រួតពិនិត្យ ពន្យល់ណែនាំ និងផ្តល់ជាមតិយោបល់ ដើម្បីធ្វើការកែលម្អនូវរាល់កំហុសឆ្គងទាំងឡាយ ដែលមានពេលចងក្រងរបាយការណ៍កម្មសិក្សា។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី ដែលបានអនុញ្ញាតឱ្យរូបយើងខ្ញុំទាំងពីរនាក់បានចុះកម្មសិក្សា ជាពិសេសលោក សុខ រឿន ជា ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ និងលោក មុត ពិសី ជានាយកនាយកដ្ឋានឥណទាន និង លោក ណុប វុទ្ធី ជាមន្ត្រីផ្នែកកម្ចីសហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យមជាន់ខ្ពស់ ព្រមទាំងបុគ្គលិកទាំងអស់ ដែលបានជួយពន្យល់ណែនាំ បង្ហាត់បង្រៀន និងផ្តល់ជាឯកសារដល់រូបយើងខ្ញុំទាំងពីរនាក់ រហូតសម្រេចបានជោគជ័យក្នុងកម្មសិក្សាមួយនេះ។

ជាទីបញ្ចប់ យើងខ្ញុំទាំងពីររូបសូមជូនពរដល់អ្នកមានគុណទាំងពីរ និងសាកលវិទ្យាធិការ លោកគ្រូ អ្នកគ្រូ លោកនាយក លោកប្រធាន ព្រមទាំងបុគ្គលិកគ្រប់ជាន់ថ្នាក់ទាំងអស់របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី សូមទទួលបាននូវសុខភាពល្អសិរីសួស្តីជ័យមង្គលដ៏បវររុងរឿងគ្រប់ពេលវេលា និងសម្រេចរាល់បេសកម្មទាំងអស់ និងទទួលបានពុទ្ធពរទាំងប្រាំប្រការគឺ អាយុ វណ្ណៈ សុខៈ ពលៈ កុំបីឃ្លៀងឃ្លាតឡើយ។

អារម្ភកថា

ឆ្លងកាត់ការសិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ អស់រយៈពេល៤ឆ្នាំ និងឆ្លងកាត់ការចុះកម្មសិក្សាដើម្បីធ្វើការសាវជ្រាវរួចមក ខ្ញុំទាំងពីរនាក់ សង្កេតឃើញថាយើងខ្ញុំទទួលបាននូវចំណេះដឹងជាច្រើនក្នុងការសិក្សាលើវិស័យធនាគារ។ យើងខ្ញុំទាំងពីរនាក់ទទួលបាន នូវបទពិសោធន៍ការងារទាក់ទងនឹង ប្រធានបទដែលបានស្រាវជ្រាវនិងធ្វើការស្វែងយល់យ៉ាងស៊ីជម្រៅលើមុខវិជ្ជាធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ និងការប្រើប្រាស់ទ្រឹស្តី ដែលធ្លាប់បានសិក្សាកន្លងមកធៀប នឹងការអនុវត្តន៍ជាក់ស្តែង។ ទោះបីជាកម្មសិក្សាមានរយៈពេលខ្លីយ៉ាងណាក្តី ប៉ុន្តែយើងខ្ញុំទាំងពីរនាក់យល់ថាវាគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់យើងខ្ញុំក្នុងការចងក្រងនូវរបាយការណ៍មួយនេះឡើង។

របាយកាណ៍នេះ រៀបចំចងក្រងឡើងទៅតាមស្ថានភាពកើតឡើងជាក់ស្តែងនៅក្នុងធនាគារ ក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ជាពិសេសជាមួយ សេវាកម្ម និងផលិផលហិរញ្ញវត្ថុ ដ៏ច្រើនសម្បូរបែបដែលធនាគារកំពុងផ្តល់ជូនអតិថិជន។ ក្នុងនោះយើងឃើញថា សេវាកម្មឥណទាន ជាសេវាកម្មដ៏សំខាន់ និងឈានមុខគេមួយក្នុងចំណោមសេវាកម្ម និងផលិតផលហិរញ្ញវត្ថុទាំងអស់ ដែលជាទីចាំបាច់ សម្រាប់អតិថិជន និងបណ្តាវិស័យសហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម និងបណ្តាក្រុមហ៊ុននានា។ ក្នុងនោះផងដែរយើងខ្ញុំទាំងពីរមានចំណាប់អារម្មណ៍ ទៅលើឥណទានមួយដែលជួយសម្រួលទៅលើការវិនិយោគ និងប្រតិបត្តិការក្នុងអាជីវកម្ម ហើយថែមទាំងអាចលើកស្ទួយជីវភាពរស់នៅរបស់ប្រជាជនតាមបណ្តាជនបទ និងទីក្រុង ព្រមទាំងធ្វើឱ្យសេដ្ឋកិច្ចជាតិមានការរីកចម្រើន។ ឥណទាននោះគឺមានឈ្មោះថា ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម។

ដូច្នេះហើយទើបយើងខ្ញុំទាំងពីរនាក់បានសម្រេចចិត្តសុំការអនុញ្ញាត ពីលោកប្រធាននាយក ប្រតិបត្តិ របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី ទីស្នាក់ការកណ្តាល ដើម្បីចុះកម្មសិក្សាក្រោមប្រធានបទស្តីអំពី "**ការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតតូច និងខ្នាតមធ្យម**"។

ទោះបីជាការរៀបចំឡើងនូវរបាយការណ៍មួយនេះមានលក្ខណៈប្រិតប្រៀង និងយកចិត្តទុកដាក់ខ្លាំងយ៉ាងណាក៏ដោយ ក៏នៅតែមានចំណុចខ្វះខាតដោយប្រការណាមួយ និងឆ្គាំឆ្គងដោយអចេតនា។ យើងខ្ញុំក៏សូមអភ័យទោសទុកជាមុននូវរាល់កំហុសឆ្គង ទាំងពាក្យពេជន៍ អក្ខរាវិរុទ្ធ អត្ថន័យនិងខ្លឹមសារ ដែលយើងខ្ញុំទាំងពីរនាក់បានបង្កើតឡើងដោយអចេតនាយើងខ្ញុំទាំងពីរនាក់ និងរង់ចាំទទួលនូវមតិរិះគន់ដើម្បីកែលម្អដោយក្តីសោមនស្សរីករាយ។ យើងខ្ញុំសង្ឃឹមថារបាយការណ៍ បញ្ចប់ការសិក្សាមួយនេះ អាចផ្តល់ជាប្រយោជន៍ជំនួយ ក្នុងការសាវជ្រាវសម្រាប់សិស្សនិស្សិត ជំនាន់ក្រោយៗទៀត។

មាតិកា

បញ្ជីអក្សរកាត់ vii

បញ្ជីតារាង viii

បញ្ជីរូបភាព viii

បញ្ជីក្រាប viii

សេចក្ដីផ្ដើម

១. លំនាំបញ្ហា ១

២. ចំណោទបញ្ហា ២

៣. គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ ២

៤. សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ ៣

៥. ទំហំ និងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ ៣

៦. វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ ៤

៧. រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ ៤

ជំពូកទី១

ការសិក្សាលើផ្នែកទ្រឹស្ដី

១.១. លក្ខណៈទូទៅនៃគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ៦

១.១.១. ប្រវត្តិនៃការកកើតគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជា ៦

១.១.២. និយមន័យគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ៨

១.១.៣. គោលបំណងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ៩

១.១.៤. តួនាទីគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ៩

១.២. លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទាន ១០

១.២.១. និយមន័យ ១០

១.២.២. សមាសភាពនៃដំណើការឥណទាន ១០

១.២.៣. មុខងារឥណទាន ១១

១.២.៤. ប្រភេទឥណទាន ១២

១.២.៤.១. ឥណទានទោល (Individual Loan) ១២

១.២.៤.២. ឥណទានក្រុម (Group Loan) ១២
១.៣. អត្ថប្រយោជន៍ឥណទាន ១២
១.៣.១. អត្ថប្រយោជន៍ចំពោះអ្នកប្រើប្រាស់ ១៣
១.៣.២. អត្ថប្រយោជន៍ចំពោះអាជីវកម្ម ១៣
១.៣.៣. អត្ថប្រយោជន៍ចំពោះសេដ្ឋកិច្ច ១៣
១.៤. គ្រោះថ្នាក់នៃការប្រើប្រាស់ឥណទានខុសគោលដៅ ១៤
១.៤.១. គ្រោះថ្នាក់ក្នុងការប្រើប្រាស់ឥណទានសម្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់ ១៤
១.៤.២. គ្រោះថ្នាក់ក្នុងការប្រើប្រាស់ឥណទានសម្រាប់អាជីវកម្ម ១៥
១.៤.៣. ភាពចាំបាច់សម្រាប់ការអប់រំ ១៥
១.៥. លក្ខណៈទូទៅនៃនីតិវិធីក្នុងការផ្តល់ឥណទាន ១៥
១.៥.១. និយមន័យ ១៦
១.៥.២. នីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទាន ១៦
១.៥.៣. គោលការណ៍នៃការផ្តល់ឥណទាន ១៨
១.៥.៣.១. គោលការណ៍ឲ្យខ្ចីមានគោលដៅ និងផែនការ ១៨
១.៥.៣.២. គោលការណ៍ឲ្យខ្ចីដោយសងវិញទាំងដើមទាំងការ ១៨
១.៥.៣.៣. គោលការណ៍ឲ្យខ្ចីដោយមានការធានា ១៨
១.៥.៣.៤. គោលការណ៍នៃការប្រមូលប្រាក់បំណុល ១៩
១.៥.៣.៥. គោលការណ៍ផាកពិន័យចំពោះការសងបំណុលយឺតយ៉ាវ និងការខកខានមិនបានសង ២០
១.៥.៤. ការវាយតម្លៃឥណទាន ២០
១.៦. វិធីសាស្រ្តសងរំលស់នៃឥណទាន ២០
១.៦.១. បំណុលដែលសងតែម្តងគត់នៅកាលអវសាន (Pure Discount Loan) ២០
១.៦.២. បំណុលដែលសងតែការប្រាក់ (Interest-Only Loan) ២០
១.៦.៣. បំណុលសងរំលស់ ២១
១.៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន ២១

១.៧.១. និយមន័យ ២១
១.៧.២. មូលហេតុដែលបណ្តាលឲ្យមានហានិភ័យ ២២
១.៧.២.១. មូលហេតុបណ្តាលមកពីអតិថិជន ២២
១.៧.២.២. មូលហេតុបណ្តាលមកពីធនាគារ ២២
១.៧.២.៣. មូលហេតុដែលបណ្តាលមកពីសេដ្ឋកិច្ច សង្គម និងគ្រោះធម្មជាតិ ២២
១.៧.៣. ផលប៉ះពាល់ដែលបណ្តាលឲ្យមានហានិភ័យឥណទាន ២២
១.៧.៤. យុទ្ធសាស្រ្តក្នុងការកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន ២៤
១.៨. វិធីសាស្រ្តគិតការប្រាក់ ២៤
១.៨.១. និយមន័យ ២៤
១.៨.២. ការប្រាក់ធម្មតា (Simple Interest) ២៥
១.៨.២. ការប្រាក់ផ្ទួប (Compund Interest) ២៦
១.៩. វិធីសាស្រ្តដោះស្រាយឥណទានមានបញ្ហា ២៦
១.១០. តួនាទីឥណទានក្នុងការអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចជាតិ ២៧

ជំពូកទី២

ស្ថានភាពទូទៅរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

២.១. ស្ថានភាពទូទៅ និងប្រវត្តិរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី ២៩
២.១.១. ស្ថានភាពទូទៅ ២៩
២.១.២. ប្រវត្តិ អិលអូអិលស៊ី ២៩
២.២. អត្តសញ្ញាណរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី ២៩
២.២.១. ស្លាកសញ្ញា និងអត្ថន័យនៃពណ៌ ៣១
២.៣. ទីតាំងរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី ៣២
២.៣.១. ទីតាំងសាខាទូទាំង២៥ខេត្ត-ក្រុង ៣២
២.៣.២. ទីតាំងរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី ការិយាល័យកណ្តាល ៣៣

២.៤. ភាគទុនិក ម្ចាស់កម្ចី និងដៃគូ ៣៤
២.៤.១. ភាគទុនិក ៣៤
២.៤.២. ម្ចាស់កម្ចី និងដៃគូ ៣៦
២.៥. រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រងរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី ការិយាល័យកណ្តាល .. ៣៧
២.៦. ទស្សនៈវិស័យ បេសកម្ម និងគុណតម្លៃ របស់អិលអូអិលស៊ី.. ៣៨
២.៦.១. ទស្សនៈវិស័យ ៣៨
២.៦.២. បេសកម្ម ៣៨
២.៦.៣. គុណតម្លៃ ៣៨
២.៧. ផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់អិលអូអិលស៊ី.. ៣៩
២.៧.១. ផលិតផលប្រាក់បញ្ញើសន្សំ ៣៩
២.៧.១.១. គណនីប្រាក់បញ្ញើសំចៃ ៣៩
២.៧.១.២. គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់.. ៣៩
២.៧.២ ផលិតផលប្រាក់កម្ចី.. ៣៩
២.៧.២.១. ប្រាក់កម្ចីក្រុមអិលអូអិលស៊ី.. ៣៩
២.៧.២.២. ប្រាក់កម្ចីក្រុមសាមគ្គី.. ៣៩
២.៧.២.៣. ប្រាក់កម្ចីឯកត្តជន ៤០
២.៧.២.៤. ប្រាក់កម្ចីសហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម ៤០
២.៧.២.៥. ប្រាក់កម្ចីតាមរដូវកាល.. ៤០
២.៧.២.៦. ប្រាក់កម្ចីកែលម្អគេហដ្ឋាន ៤០
២.៧.២.៧. ប្រាក់កម្ចីប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន.. ៤០
២.៧.២.៨ ប្រាក់កម្ចីគ្រាអាសន្ន.. ៤០
២.៧.២.៩. ប្រាក់កម្ចីគ្រឿងចក្រកសិកម្ម ៤១
២.៧.២.១០. ប្រាក់កម្ចីឯកត្តជនងាយស្រួល ៤១
២.៧.២.១១. ប្រាក់កម្ចីថាមពលពន្លឺព្រះអាទិត្យ.. ៤១
២.៨. ផលបត្រឥណទាន និងសមតុល្យប្រាក់បញ្ញើរបស់អិលអូអិលស៊ី ៤១
២.៩. របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់.. ៤២

ជំពូកទី៣

ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី ការិយាល័យកណ្តាល

៣.១. ទីផ្សារគោលដៅសម្រាប់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម ៤៣

៣.២. ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម ៤៣

៣.២.១. ការកំណត់ទំហំឥណទាន អត្រាការប្រាក់ និងសេវា ៤៤

៣.២.២. ថ្លៃសេវា ៤៤

៣.៣ . ការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម ៤៤

៣.៣.១. ការវាយតម្លៃក្នុងការផ្តល់ឥណទាន ៤៤

៣.៣.២. នីតិវិធីក្នុងការផ្តល់ឥណទាន ៤៥

៣.៣.២.១. ការដាក់ពាក្យសុំចុះឈ្មោះខ្ចីប្រាក់ ៤៦

៣.៣.២.២. ការចុះទៅពិនិត្យដល់ផ្ទះអតិថិជន និងការវាយតម្លៃឥណទាន ៤៦

៣.៣.២.៣. ការរៀបចំឯកសារខ្ចីប្រាក់ ៤៧

៣.៣.២.៤. ការអនុម័តឥណទាន ៤៧

៣.៣.២.៥. ការរៀបចំកិច្ចសន្យា ៤៧

៣.៣.២.៦. ការបញ្ចេញឥណទាន ៤៧

៣.៣.៣. លក្ខខណ្ឌក្នុងការផ្តល់ឥណទាន ៤៨

៣.៤. ការសងត្រឡប់មកវិញនៃឥណទាន ៤៨

៣.៤.១. ការគណនាការប្រាក់ ៤៨

៣.៤.២. របៀបសងប្រាក់ ៤៩

៣.៤.៣. ការខកខានសង និងការផាកពិន័យ ៥៣

៣.៤.៣.១. ការខកខានសង ៥៣

៣.៤.៣.២. ការផាកពិន័យ ៥៣

៣.៤.៣.៣. ការផាកពិន័យចំពោះការបង់ផ្តាច់មុនកាលកំណត់ ៥៣

៣.៤.៤. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធន ៥៤

៣.៤.៤.១. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន ៥៤
៣.៤.៤.២. ការធ្វើសំវិធានធន ៥៥
៣.៤.៥. ហានិភ័យឥណទាន ៥៥
៣.៤.៥.១. និយមន័យហានិភ័យឥណទាន ៥៥
៣.៤.៥.២. មូលហេតុនៃហានិភ័យឥណទាន ៥៦
៣.៤.៥.៣. វិធីសាស្រ្តកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន ៥៨
៣.៤.៥.៤. វិធីសាស្រ្តដោះស្រាយបំណុលមានបញ្ហា ៥៩
៣.៤.៥.៥. ការវាស់វែងអត្រាហានិភ័យឥណទាន ៦០
៣.៥. ការវិភាគនូវទិន្នន័យឥណទានប្រចាំឆ្នាំ២០១៦ ដល់ឆ្នាំ២០១៨ .... ៦១
៣.៥.១ ទិន្នន័យឥណទានសហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យមប្រចាំឆ្នាំ ២០១៦ ដល់ ២០១៨ ការិយាល័យកណ្តាល ៦១
៣.៥.២. ទំហំឥណទានដែលបានលុបចេញពីបញ្ជី ៦៣
៣.៥.៣. ចំនួអតិថិជនប្រើប្រាស់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម ៦៤
៣.៦. ការវិភាគSWOT ៦៥
៣.៦.១. ចំណុចខ្លាំង ៦៥
៣.៦.២. ចំណុចខ្សោយ ៦៦
៣.៦.៣ .ឱកាស (វាយលុកដណ្តើម) ៦៦
៣.៦.៤. ការគំរាមគំហែង ៦៦
១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន ៦៧
២. ការផ្តល់អនុសាសន៍ ៦៨
ឯកសារយោង
ឧបសម្ព័ន្ធ

បញ្ជីអក្សរកាត់

LOLC	= Lanka Orix Leasing Company
CRS	= Catholic Relief Services
DWM	= Developing World Markets
LOMI	= LOLC Micro Investments Ltd
TPC-ESOP	= Employee Stock Ownership Plan
NBC	= National Bank of Cambodia
SME	= Small and medium-sized enterprises
CBC	= Credit Bureau Cambodia
5 C’s	= Characteristics, Capital, Capacity, Collateral, Condition
PAR	= Portfolio at Risk
CSO	= Customer Service
SWOT	= Society for Worldwind Interbank Financial Transfers
ATM	= Automatic Teller Machine
MIS	= Management Information System
NOD	= Number of Overdue Days

បញ្ជីតារាង

- តារាងរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ ឆ្នាំ២០១៧ និង២០១៨ ....៤២
- តារាងកំណត់ទំហំឥណទាន អត្រាការប្រាក់ និងសេវា ៤៤
- តារាងបង់រំលស់ប្រាក់ដើម និងការប្រាក់រៀងរាល់ខែ ៥០
- តារាងបង់ការប្រាក់ប្រចាំខែ និងប្រាក់ដើមប្រចាំខែថេរ ៥២
- តារាងបម្រែបម្រួលនៃទំហំឥណទានដែលបានបញ្ចេញពីឆ្នាំ ២០១៦ ដល់ ២០១៨ ......៦១
- តារាងអត្រាឥណទាន និងបុរេប្រទានដែលខាតបង់ពីឆ្នាំ ២០១៦ ដល់ ២០១៨ ....៦៣
- តារាងចំនួនអតិថិជនប្រើប្រាស់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម ២០១៦ ដល់ ២០១៨ ......៦៤

បញ្ជីរូបភាព

- ស្លាកសញ្ញាណរបស់ អិលអូអិលស៊ី.. ៣១
- ទីតាំងសាខាទូទាំង២៥ខេត្ត-ក្រុង របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី............ ៣២
- ទីតាំងការិយាល័យកណ្តាល របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី ៣៣
- តារាងម្ចាស់កម្ចី និងដៃគូរ.. ៣៦

បញ្ជីក្រាប

- ដ្យាក្រាមភាគទុនិក.. ៣៤
- ដ្យាក្រាមបង្ហាញពីបម្រែបម្រួលនៃទំហំឥណទានដែលបានបញ្ចេញ ៦២
- ដ្យាក្រាមបង្ហាញពីទំហំឥណទានដែលបានលុបចេញពីបញ្ជី.......................................៦៣
- ដ្យាក្រាមបង្ហាញពីចំនួនអតិថិជនប្រើប្រាស់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម.....................៦៤

សេចក្តីផ្តើម

១. លំនាំបញ្ហា

ប្រទេសកម្ពុជានាពេលបច្ចុប្បន្នមានភាពរីកចម្រើនផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច និងសង្គមដោយមានការកំណែទម្រង់ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានឆ្លុះបញ្ចាំងពីកិច្ចខិតខំប្រឹងប្រែងរបស់រាជរដ្ឋាភិបាល ដើម្បីឈានទៅដល់គោលដៅចុងក្រោយនៃការពង្រឹងយន្តការទីផ្សារ និងធានាឲ្យបាននូវនិរន្តន៍ភាព កំណើនសេដ្ឋកិច្ចព្រមទាំងបែងចែកនូវលទ្ធផលជោគជ័យនៃសេដ្ឋកិច្ចប្រកប ដោយសមធម៌ដើម្បីឆ្ពោះទៅរកការលុបបំបាត់ភាពក្រីក្រដល់ប្រជាពលរដ្ឋកម្ពុជា។ ដោយសារសក្តានុពលសេដ្ឋកិច្ច រួមទាំងគោលនយោបាយរបស់រដ្ឋាភិបាលបែបនេះ ទើបបង្កឲ្យមានភាពងាយស្រួលដល់អ្នកវិនិយោគក្នុងស្រុក និងក្រៅស្រុក ក្នុងការបង្កើតអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន។ ជាពិសេសប្រភេទអាជីវកម្មសម្រាប់សហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម ដែលបានដើរតួនាទីយ៉ាងសកម្ម ក្នុងការជួយដល់កំណើនសេដ្ឋកិច្ចជាតិក្នុងលក្ខណៈដែលសហគ្រាសប្រភេទនេះ មានការកើនឡើងច្រើនក្នុងប្រទេសយើង។ ដូច្នេះហើយទើបធ្វើឲ្យតម្រូវការខាងផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុមានការកើនឡើងយ៉ាងឆាប់រហ័ស ស្របពេលដែលវិនិយោគលើអាជីវកម្ម របស់សហគ្រាសទាំងនេះមានការផុសផុលឡើងជាលំដាប់ក្នុងប្រទេស។ ជាមួយគ្នានេះដែរដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹង សេចក្តីត្រូវការផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុជាច្រើនបែបនេះទើបជំរុញឲ្យស្ថាប័នធនាគារ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ និងអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលដ៏ច្រើនសន្ធកសន្ធាប់ បានចូលខ្លួនមកបំពេញនូវតម្រូវការខាងផ្នែហិរញ្ញវត្ថុ ដូចជាការផ្តល់ឥណទានសម្រាប់អ្នកវិនិយោគដែលខ្វះធនធាននិងពង្រីកអាជីវកម្មជាដើម។ ទន្ទឹងនឹងនេះទោះបីជាយើងឃើញហើយថាវិស័យធនាគារគឺមានការរីកលូតលាស់យ៉ាងឆាប់រហ័ស ក៏ជានិច្ចកាលប្រទេសកម្ពុជានៅតែមានតម្រូវការផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុដែរ ពីព្រោះតែវិស័យនេះដើរតួយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការបង្កើត ពង្រីកអាជីវកម្មនិងផលិតផលក្នុងការង្កើតចំណូលសម្រាប់លើកកម្ពស់កម្រិតជីវភាពក្នុងប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្ម សេវាកម្ម និងកសិកម្ម តាមរយៈការផ្តល់ជាឥណទានសម្រាប់អ្នកដែលមានតម្រូវការខាងផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ។

ដោយមានការរីកចម្រើនទៅលើវិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុបែបនេះ ទើបបណ្តាលឲ្យមានស្ថាប័នគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ដែលកំពុងតែមានការរីកដុះដាលគួរឲ្យកត់សម្គាល់។ ហេតុនេះគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទាំងអស់នោះ បានព្យាយាមពង្រឹងសមត្ថភាពរបស់ខ្លួនតាមរយៈការបង្កើតនូវប្រភេទផលិតផល និងសេវាកម្មថ្មីៗ ជាច្រើនដើម្បីបំពេញតម្រូវការរបស់សង្គមនាពេលដែលមានកំណើនសេដ្ឋកិច្ចក្នុងវិស័យនេះ។ ក្នុងនោះដែរគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី

(ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី ក៏បានផ្តល់សេវាឥណទាន ជូនសាធារណៈជនដែលមានតម្រូវការផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ ដើម្បីយកទៅបំពេញនូវចំណុចខ្វះខាតក្នុងជីវភាពប្រចាំថ្ងៃ និងអាជីវកម្មរបស់ពួកគាត់។

ក្នុងចំណោមសេវាកម្មទាំងនោះ "ឥណទានសហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម" ជាប្រភេទឥណទានមួយដែរកំពុងមានការចាប់អារម្មណ៍ និងផ្តល់នូវអត្ថប្រយោជន៍ជាច្រើនសម្រាប់តម្រូវការបច្ចុប្បន្ន។ ហេតុដូចនេះហើយ ទើបយើងខ្ញុំទាំងពីរនាក់ បានសម្រេចចិត្តជ្រើសរើសយកប្រធានបទខាងលើកមកធ្វើការសិក្សាស្រាវជ្រាវឲ្យបានស៊ីជម្រៅ អំពីគោលការណ៍ និងដំណើរការក្នុងការផ្តល់ឥណទានប្រភេទនេះនៅក្នុងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី ការិយាល័យកណ្តាល តាមរយៈការចុះកម្មសិក្សាក្នុងស្ថានប័នផ្ទាល់ ដើម្បីរៀបចំចងក្រងរបាយការណ៍បញ្ចប់ការសិក្សាឲ្យបានល្អប្រសើរក្នុងឆ្នាំបញ្ចប់នូវថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រនេះ។

២. ចំណោទបញ្ហា

យើងដឹងហើយថា ឥណទានមានសារៈសំខាន់នាពេលបច្ចុប្បន្ននេះ ដោយឃើញថាតម្រូវការលើសេវាឥណទានមានតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការផ្តល់ឥណទានសម្រាប់ ការវិនិយោគ និងការបង្កើតរបរអាជីវកម្មឲ្យទាន់ពេលវេលា។ ដូចនេះហើយបានជាយើងខ្ញុំទាំងពីរនាក់ ជ្រើសរើសការចុះកម្មសិក្សាស្រាវជ្រាវលើប្រធានបទខាងលើដើម្បីធ្វើការសិក្សា និងស្វែងយល់អំពី៖

- តើគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី មានគោលការណ៍យ៉ាងដូចម្តេចខ្លះចំពោះការផ្តល់ឥណទានសហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម ដល់អតិថិជន?
- តើនីតិវិធីអ្វីខ្លះដែលគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី យកមកប្រើក្នុងការផ្តល់ឥណទានដល់អតិថិជនរបស់ខ្លួន?
- តើការផ្តល់ឥណទានសហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម ដល់អតិថិជន មានប៉ុន្មានដំណាក់កាល?

៣. គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ

ការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម ផ្តោតសំខាន់ជារួមក្នុងនោះមានគោលបំណងជាក់លាក់មួយចំនួនដូចខាងក្រោម៖

- សិក្សាពីស្ថានភាពទូទៅរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី
- សិក្សាពីគោលការណ៍ និងនីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម
- សិក្សាពីការត្រួតពិនិត្យ និងតាមដានឥណទាន
- សិក្សាពីការខកខានមិនបានសង និងការផាកពិន័យ

- សិក្សាពីវិធីសាស្ត្រក្នុងការដោះស្រាយឥណទានមានបញ្ហា
- សិក្សាពីប្រសិទ្ធភាព និងចំណុចខ្វះខាតនៃការផ្តល់ឥណទាន
- សិក្សាពីចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយនៃការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី ការិយាល័យកណ្តាល
- ធ្វើការសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍ក្នុងការកែលម្អការគ្រប់គ្រងឲ្យមានប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់។

៤. សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ

របាយការណ៍ស្រាវជ្រាវនេះវានឹងផ្តល់សារៈប្រយោជន៍ដូចជាៈ

- ទទួលបាននូវចំណេះដឹង នឹងបទពិសោធន៍ទាក់ទងនឹងការអនុវត្តជាក់ស្តែងនៃការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម ដែលបង្ហាញឲ្យឃើញច្បាស់ពីភាពដូចគ្នា និងភាពខុសគ្នារវាងទ្រឹស្តី និងការអនុវត្តជាក់ស្តែង។
- ផ្តល់បទពិសោធន៍ក្នុងការគ្រប់គ្រងឥណទានប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់។
- បង្កើនចំណេះដឹងផ្ទាល់ខ្លួនក្នុងការផ្តល់ឥណទាន ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន និងក្បួនក្នុងការសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទានជូនវិនិយោគិន ក៏ដូចជាសាធារណៈជនទូទៅ។
- ផ្តល់ជាឯកសារសម្រាប់អ្នកសិក្សា ក៏ដូចជាអ្នកសិក្សាស្រាវជ្រាវជំនាន់ក្រោយៗដែលមានបំណងចង់ស្វែងយល់ពីបញ្ហានេះ។
- អាចបង្ហាញផ្លូវដល់អ្នក ដែលមានបំណងចង់ទទួលបានឥណទាននេះ ក្នុងការរៀបចំខ្លួនមុននឹងទទួលបានឥណទាន។

៥. ទំហំ និងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី ការិយាល័យកណ្តាល មានផលិតផល និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុជាច្រើន។ ដោយឡែកការសិក្សាស្រាវជ្រាវ គឺផ្តោតសំខាន់តែទៅលើតែការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម ដែលប្រព្រឹត្តិទៅនៅគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូលស៊ី ការិយាល័យកណ្តាល តាមរយៈការចុះកម្មសិក្សារយៈពេល២៤ថ្ងៃ គិតចាប់ពីថ្ងៃទី០៦ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០១៩ ដល់ថ្ងៃទី៣០ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០១៩។ ចំពោះការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះមិនបានធ្វើការប្រៀបធៀបគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី ជាមួយស្ថាប័នដ៏ទៃទៀតទេ គឺយើងខ្ញុំទាំងពីរនាក់ សិក្សាស្រាវជ្រាវ និងធ្វើការវិភាគទិន្នន័យក្នុងឆ្នាំ២០១៦-២០១៨ ដែលផ្តល់ដោយ

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ "អិលអូអិលស៊ី ការិយាល័យកណ្តាល" សម្រាប់ការសិក្សាបញ្ចប់ការសិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រឆ្នាំ២០១៩តែប៉ុណ្ណោះ។

៦. វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ

ការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះអាចប្រព្រឹត្តិទៅបាន គឺអាស្រ័យលើទិន្នន័យពីរប្រភេទផ្សេងៗដូចជា៖

ក. ប្រភពទិន្នន័យចម្បង (Primary Data)

ដោយបានចុះកម្មសិក្សាដោយផ្ទាល់នៅ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី ការិយាល័យកណ្តាល ហើយបានស្រាវជ្រាវ និងធ្វើការសាកសួរដោយផ្ទាល់ជាមួយមន្ត្រីឥណទាន ដែលកំពុងបម្រើការនៅទីនោះ ជាពិសេសមន្ត្រីទទួលបន្ទុកផ្នែកកម្ចីសហគ្រាសខ្នាតតូចនិងមធ្យម ។

ខ. ប្រភពទិន្នន័យបន្ទាប់បន្សំ (Secondary Data)

គឺជាការប្រមូលបានមកពីឯកសារនានា និងផ្សារភ្ជាប់ទៅលើទ្រឹស្តីដើម្បីសិក្សាស្រាវជ្រាវអំពីប្រធានបទដែលរួមមានដូចខាងក្រោម៖

- ទទួលការប្រឹក្សាយោបល់ពីលោកសាស្ត្រាចារ្យណែនាំ
- ឯកសារពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗ ដែលផ្តល់ដោយមន្ត្រីផ្នែកឥណទាន នៅគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី ការិយាល័យកណ្តាល
- ដកស្រង់ចេញពីឯកសារដែលធ្លាប់បានរៀនសូត្រកន្លងមកទាក់ទងជាមួយសាស្ត្រាចារ្យនៅសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច។
- ឯកសារសារណារបស់និស្សិតជំនាន់មុន និងចុះស្រាវជ្រាវតាមបណ្ណាល័យ
- តាមរយៈគេហៈទំព័រផ្សេងៗ។

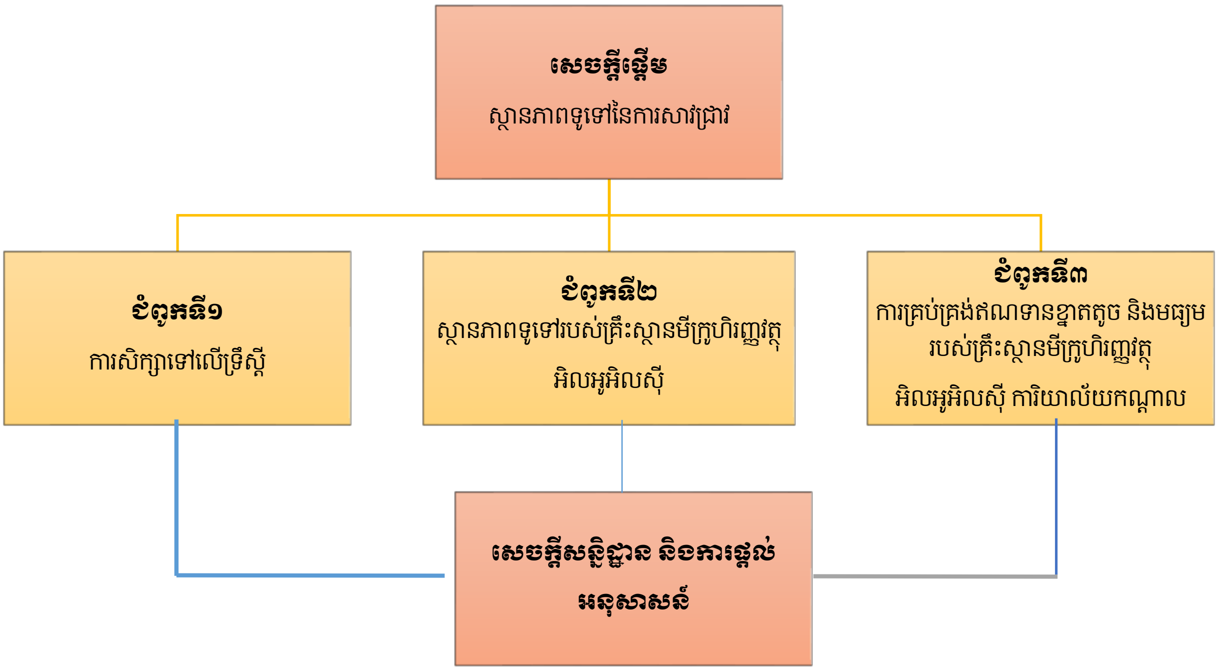
៧. រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ

ការសិក្សាទៅលើប្រធានបទនេះ គឺផ្តោតសំខាន់ទៅលើការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម ហើយការរៀបចំរបាយការណ៍នេះឡើងគឺ មានបីជំពូក ដែលជំពូកនីមួយៗមានខ្លឹមសារដូចខាងក្រោម៖

- សេចក្តីផ្តើម
- ជំពូកទី១ រំលឹកទ្រឹស្តី
- ជំពូកទី២ ស្ថានភាពទូទៅរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលអូអិលស៊ី

- ជំពូកទី៣ ការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី ការិយាល័យកណ្ដាល
- សេចក្ដីសន្និដ្ឋាន នឹងផ្ដល់អនុសាសន៍

គំរោងនៃការស្រាវជ្រាវ



ជំពូកទី១

ការសិក្សាលើផ្នែកទ្រឹស្តី

១.១. លក្ខណៈទូទៅនៃគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

១.១.១. ប្រវត្តិនៃការកកើតគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជា

[1]ចាប់តាំងពីឆ្នាំ ១៩៧៩ ក្រោយពីប្រទេសកម្ពុជាបានបញ្ចប់សង្គ្រាមដ៏វិនាសកម្មក្រោយការគ្រប់គ្រងផ្តាច់ការក្នុងរបប ប៉ុល ពត ដែលមានរយៈពេលរហូតដល់ទៅ បីឆ្នាំប្រាំបីខែម្ភៃថ្ងៃ នោះមកធ្វើឲ្យប្រទេសជាតិធ្លាក់ដល់ចំណុចសូន្យ ដោយគ្មានបន្សល់ទុកនូវអ្វីទាំងអស់រាប់ទាំងអស់ចាប់តាំងពីហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់បែបយ៉ាង វិស័យសេដ្ឋកិច្ច វិស័យទូរគមនាគមន៍ វិស័យធនាគារ និងវិស័យផ្សេងៗទៀត។ ជាពិសេសទៀតនោះ គឺធនធានមនុស្សតែម្តងគឺបានរលាយអស់ស្ទើរទាំងស្រុង។ ទើបតែថ្ងៃរំដោះឆ្នាំ១៩៧៩ មកទើបប្រទេសជាតិចាប់ផ្តើមងើបឡើងបន្តិចម្តងៗ និងវិស័យផ្សេងៗក៏មានដំណើរការជាហូរហែរឡើងរាប់ទាំងវិស័យធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុផងដែរ។ ហើយបើនិយាយពីវិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុវិញ គឺបានចាប់ផ្តើមមកកើតជាថ្មីឡើងវិញ អំឡុងទសវត្សឆ្នាំ១៩៩០ ដែលប្រតិបត្តិការមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅពេលនោះ គឺស្ថិតនៅក្រោមសកម្មភាពជាលក្ខណៈអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលតែប៉ុណ្ណោះ។ ការកកើតឡើងវិញរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅ ទសវត្សនោះគឺដើម្បីបំពេញតម្រូវការបន្ថែមនៃការខ្វះចន្លោះរបស់ធនាគារ ជាពិសេសធនាគារពាណិជ្ជដែលមិនមានសេវាឥណទានទៅដល់ទីជនបទដាច់ស្រយាល ដែលនៅទសវត្សនោះ គឺធនាគារបានស្រូបយកអតិថិជនបានត្រឹមតែ២០% នៃប្រជាពលរដ្ឋសរុបទូទាំងប្រទេសតែប៉ុណ្ណោះ ហើយប្រជាពលរដ្ឋទាំងនោះគឺភាគច្រើនជាអ្នកដែលមានសេដ្ឋកិច្ចគ្រួសារប្រសើរ និងធូរធារមធ្យមដែរ ហើយអ្នកទាំងនោះគឺភាគច្រើនរស់នៅទីប្រជុំជន និងទីក្រុង។ ដូច្នេះក្រៅពីនោះ គឺប្រជាពលរដ្ឋមិនមានឱកាសក្នុងការទទួលទទួលបានប្រាក់កម្ចីឥណទានពីធនាគារ ដែលយកការប្រាក់ទាបសមរម្យនោះទេ។ កត្តាមួយទៀតនោះគឺដើម្បីជួយសម្រួលដល់ប្រជាពលរដ្ឋឲ្យបានខ្ចីប្រាក់ ដែលមានអត្រាការប្រាក់ទាប សមរម្យជាងឈ្មួញចងការប្រាក់នៅតាមភូមិស្រុករបស់ពួកគាត់ តាមរយៈការខ្ចីប្រាក់ឥណទានពីគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ។ នៅពេលដែលប្រជាពលរដ្ឋចង់ខ្ចីប្រាក់ដើម្បីយកទៅប្រកបមុខរបរផ្សេងៗ ឬ ពង្រីកមុខរបរ ឬធ្វើអ្វីមួយនៅមុនទសវត្សឆ្នាំ១៩៧៩ ដល់ឆ្នាំ ១៩៩០ ពួកគាត់គឺមានតែម្យ៉ាងគត់គឺទៅរកខ្ចីប្រាក់ឈ្មួញចងការប្រាក់ដែលរស់នៅតាមភូមិស្រុក

[1] www.lolc.com.kh

របស់ពួកគាត់ដែលនៅទីនោះ ទោះបីអត្រាការប្រាក់ដែលឈ្មួញចងការប្រាក់ទាំងនោះ បានយកការប្រាក់ខ្ពស់រហូតដល់ទៅ ១០% ឬ ២០% ក្នុងមួយខែៗក៏ដោយ ក៏ពួកគាត់នៅតែខ្ចីប្រាក់ដែរ។ មួយវិញទៀតនោះមានអ្នកខ្ចីខ្លះ បាននិយាយផងដែរថាការប្រាក់ ១០% ឬ ២០% ក្នុងមួយខែៗគឺមិនថ្លៃទេសម្រាប់គាត់។ ដោយសារតែពួកគាត់គ្មានអ្នកឲ្យខ្ចីប្រាក់ណាផ្សេងទៀត ដើម្បីយកមកប្រៀបធៀបឡើយ ក្រៅតែពីឈ្មួញចងការប្រាក់នៅភូមិ ស្រុក របស់ពួកគាត់។ កត្តាទាំងនេះហើយធ្វើឲ្យគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ បានចាប់ផ្តើមដើរតួនាទីឡើងវិញក្នុងនាមជាប្រតិបត្តិករក្នុងការចូលទៅបំពេញនូវចំណុចខ្វះខាតទាំងនេះ ដើម្បីឲ្យប្រជាពលរដ្ឋដែលភាគច្រើនជាស្ត្រីឲ្យមានឱកាសក្នុងការខ្ចីប្រាក់ យកទៅចាប់ផ្តើមមុខរបរ ឬ ពង្រីកមុខរបរដែលមានស្រាប់ឲ្យកាន់តែមានប្រសើរឡើង តាមរយៈកម្ចីប្រាក់ឥណទាន ពីគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ។ សកម្មភាពទាំងនេះ គឺបញ្ជាក់ឲ្យឃើញថា គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុពិតជាបានដើរតួនាទី យ៉ាងសំខាន់និងយ៉ាងសកម្ម និងមានប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់ក្នុងការជួយស្តារ និងធ្វើការអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចសង្គមកម្ពុជាឲ្យកាន់តែប្រសើរឡើងថែមទៀត ស្របទៅនឹងចក្ខុវិស័យរបស់រដ្ឋាភិបាលកម្ពុជា ដែលកំពុងបើកទូលាយនូវគោលនយោបាយសេដ្ឋកិច្ចទីផ្សារសេរីទាំងក្នុងប្រទេស ក្នុងតំបន់ និងទាំងនៅលើឆាកអន្តរជាតិផងដែរ។ ជាមួយនេះផងដែរ រាជរដ្ឋាភិបាលដែលមានសម្តេចអគ្គមហាសេនាបតីតេជោ ហ៊ុន សែន ជាប្រមុខរដ្ឋនៃរាជរដ្ឋាភិបាលកម្ពុជាបានកំណត់ និងប្រកាស ឆ្នាំ២០០៦ គឺជាឆ្នាំមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជា។

[2]ការចេញអាជ្ញាប័ណ្ណរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដល់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្នុងបណ្តាឆ្នាំអំឡុង ទសវត្ស ១៩៩៨-២០០០ វិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជាមានការរីកដុះដាល និងបានក្លាយជាវិស័យមួយដែលមានសក្តានុពល ហើយមានការរីកចម្រើនយ៉ាងខ្លាំងក្លាបើធ្វើការប្រៀបធៀបទៅនឹងបណ្តាប្រទេស នៅក្នុងតំបន់អាស៊ីអាគ្នេយ៍យើងនេះ។ ទន្ទឹងនឹងការវិវត្តន៍យ៉ាងខ្លាំងនេះហើយទើបធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដែលជាអាណាព្យាបាលលើគ្រឹះស្ថានធនាគារ ក៏ដូចជាមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ បានចេញច្បាប់មួយស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក្នុងការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណជូនគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលជាប្រតិបត្តិករ។ ការចេញអាជ្ញាប័ណ្ណនេះគឺក្នុងគោលបំណងដើម្បីធានានិរន្តភាព របស់គ្រឹះស្ថានទាំងនោះឲ្យដំណើរការទៅដោយរលូននិងស្របច្បាប់ ដែលបានកំណត់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាដែលជាអាណាព្យាបាល។ ច្បាប់នេះរដ្ឋ

[2] Sector highlight: Cambodia Microfinance: Development and Challenges by Mr. Kim Vanda, Deputy Director General for National Bank of Cambodia, on March 15-17, 2010 at Dhaka, Bangladesh

សភាបានអនុម័តកាលពីថ្ងៃទី១៩ ខែតុលា ឆ្នាំ១៩៩៩ នាសម័យប្រជុំពេញអង្គលើកទី៣ នីតិកាលទី២។ ក្រុមប្រឹក្សាធម្មនុញ្ញប្រកាសថា ស្របតាមរដ្ឋធម្មនុញ្ញកាលពីថ្ងៃទី០៣ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ[3]១៩៩៩ ដែល មានសេចក្តីទាំងស្រុង ស្តីពីច្បាប់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ហើយច្បាប់នោះគ្រង់ជំពូក៩ មាត្រា១៤ គឺបានបញ្ជាក់យ៉ាងច្បាស់ស្តីពី ការចេញអាជ្ញាប័ណ្ណជូនគ្រឹះស្ថានធនាគារ និង គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (សេចក្តីលម្អិតមានក្នុងច្បាប់របស់ធនាគាជាតិនៃកម្ពុជា)[4]។

នៅត្រឹមឆ្នាំ២០១៦ គឺគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុចំនួន ៥៨ ដែលទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណស្របច្បាប់ពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ក្នុងការប្រកបអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន។ ហើយក្នុងចំណោមគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទាំង៥៨ នោះគឺមានតែគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុចំនួន ៧ ដែលទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណប្រកបអាជីវកម្មទទួលប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណៈជន។[5]

១.១.២.និយមន័យគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

មុននឹងឲ្យនិយមន័យ "អ្វីទៅជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ" យើងត្រូវតែយល់ន័យនៃពាក្យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុជាមុនសិន។

និយមន័យនៃពាក្យថា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អាចមានភាពខុសគ្នាពីប្រទេសមួយទៅប្រទេសមួយតាមបទដ្ឋានគតិយុត្តិនៃប្រទេសនោះ។

មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (មីក្រូ = តូចបំផុត, ហិរញ្ញវត្ថុ = ការគ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុ) សកម្មភាពផ្តល់សេវាឥណទាន ឬទទួលប្រាក់សន្សំដែលមានទំហំតូចតាច[6]។

មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ មានន័យថាការផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុដូចជា ការផ្តល់ឥណទាន និងទទួលប្រាក់បញ្ញើចំពោះគ្រួសារដែលមានចំណូលតិច និងសហគ្រាសខ្នាតតូច[7]។ មួយផ្សេងទៀតមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ មានន័យថាជាការផ្តល់នូវបណ្តាសេវាហិរញ្ញវត្ថុទាំងឡាយដូចជា សេវាប្រាក់បញ្ញើ កម្ចី សេវាទូទាត់ ផ្ទេរប្រាក់ ដល់ប្រជាពលរដ្ឋក្រីក្រ និងក្រុមគ្រួសារដែលមានចំណូលទាប (Low-Income households) ហើយព្រមទាំងមីក្រូសហគ្រាស (Microenterprises) ផងដែរ។

---

[3] www.nbc.kh/legislatiton/law_on_banking_and_finance_institution.php, ច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ

[4] www.nbc.kh/legislatiton/law_on_banking_and_finance_institution.php, ច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ

[5] http://www.nbn.org.kh/economic_research/mfis_report.php

[6] ហ៊ីង ថូរ៉ាក់ស៊ី និង ហ៊ាង សាហ៊ីប "វចនានុក្រមបច្ចេកស័ព្ទសេដ្ឋកិច្ច" ទំព័រ៨៨៨

[7] ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា, ២០០៨,"ច្បាប់ក្រមអនុវត្តចំពោះធនាគារ និង ហិរញ្ញវត្ថុ", ទំព័រ៥៥១

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាគ្រឹះស្ថានដែលផ្តល់នូវបណ្តាសេវាហិរញ្ញវត្ថុ ទាំងឡាយដូចជា សេវាប្រាក់បញ្ញើ កម្ចី សេវាទូទាត់ ផ្ទេរប្រាក់ ដល់ប្រជាពលរដ្ឋក្រីក្រ និងក្រុមគ្រួសារដែលមានចំណូលទាប ហើយព្រមទាំងមីក្រូសហគ្រាសផងដែរ។ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាគ្រឹះស្ថានមួយដែលបានចុះបញ្ជីជាក្រុមហ៊ុន ហើយអាចធ្វើពាណិជ្ជកម្ម បានលុះត្រាតែទទួលបាន អាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ជាមួយនឹងដើមទុនអតិបរិមាក្នុងលក្ខន្តិកកំណត់មួយ។ ម៉្យាងទៀតវាជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ប្រជាជនក្រីក្រ មានន័យថាចំណូលទឹកប្រាក់ដែលឲ្យខ្ចីមានទំហំតូចហើយវាក៏ជាយន្តការមិនអាចខ្វះបាន ក្នុងការជួយជម្រុញកំណើន សេដ្ឋកិច្ចគ្រួសារ និងសេដ្ឋកិច្ចជាតិដោយធ្វើឲ្យប្រភពធនធានដែលនៅក្នុងដៃបុគ្គលិកនីមួយៗ មានវត្តមាននៅលើទីផ្សារ។ ដូច្នេះហើយបើគ្មានស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុទេ ដំណើការនៃប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុពិតជាជួបនូវបញ្ហាជាមិនខាន។

១.១.៣. គោលបំណងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

គោលបំណងរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាការរៀបចំនូវសេចក្តីត្រូវការខាងហិរញ្ញវត្ថុដល់ពលរដ្ឋក្រីក្រ និងកាត់បន្ថយនូវអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់នៅលើទីផ្សារដោយយកឥណទានរបស់ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុទៅជំនួយនូវការខ្ចីបំណុលផ្សេងៗ។

ដោយពិនិត្យឃើញថា ឥណទានជាយន្តការយ៉ាងសំខាន់ ក្នុងការអភិវឌ្ឍន៍ជនបទ ដែលមានតួនាទីជួយបង្កើន និងពង្រីកនូវមុខរបរ ព្រមទាំងបង្កើននូវផលិតផលការងារ និងប្រាក់ចំណូល ដែលធ្វើឲ្យជីវភាពរបស់ប្រជាជនបានល្អប្រសើរឡើង ដែលជាផ្នែកមួយរួមចំណែកយ៉ាងសំខាន់និងសកម្មបំផុតក្នុងការកាត់បន្ថយភាពក្រីក្រ និងអភិវឌ្ឍន៍ជនបទថែមទៀត។

១.១.៤. តួនាទីគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុបានដើរតួយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការស្តារ និងការអភិវឌ្ឍន៍ជនបទតាមរយៈការផ្តល់សេវាឥណទាន ដែលធ្វើឲ្យលំហូរសាច់ប្រាក់ ក្នុងចរន្តសេដ្ឋកិច្ចបង្កើតឲ្យមានសកម្មភាពសេដ្ឋកិច្ចផ្សេងៗទៀតយ៉ាងសម្បូរបែប។ ខាងក្រោមនេះគឺបង្ហាញពីសារៈសំខាន់ និងតួនាទីឥណទាន៖

- ផ្តល់ទុនដល់កសិករសម្រាប់ទិញឧបករណ៍ និងមធ្យោបាយកសិកម្ម
- បង្កើតឲ្យមាននិកម្មភាព (Employment) ដើម្បីកសាងសេដ្ឋកិច្ចគ្រួសារ និងសង្គមជាតិ
- ផ្តល់ឥណទានដល់កសិករដើម្បីរក្សានូវផលិតផលកសិកម្មរបស់ខ្លួន ដែលអាចលក់នៅពេលណាដែលមានតម្លៃសមរម្យ

- ផ្តល់នូវធនធានហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់បង្កើត ពង្រីកនិងកែលម្អរមុខរបរឲ្យបានប្រសើរ
- ផ្តល់ការហិរញ្ញប្បទានវិជ្ជាជីវៈ លើវិស័យកសិកម្ម ដើម្បីឲ្យកសិករចេះរៀបចំគម្រោងអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចបានត្រឹមត្រូវ ដែលស្របទៅនិងកម្មវិធីនៃការប្រើប្រាស់ឥណទាន
- ផ្តល់ព័ត៌មាន និងវិធីសាស្ត្រផ្សេងៗ វិធីសាស្ត្រគ្រប់មុខរបរ វិធីសាស្ត្រផលិតទំនិញ និងការជួញដូរលើទីផ្សារ
- កាត់បន្ថយការប្រើប្រាស់ឥណទាន ដែលមានការប្រាក់ខ្ពស់ហួសហេតុពីបណ្តាឈ្មួញនានា
- បង្កើតការងារជូនប្រជាពលរដ្ឋតាមគ្រប់មធ្យោបាយ ដែលមានស្រាប់នៅនឹងកន្លែងដើម្បីកាត់បន្ថយការធ្វើចំណាកស្រុក ដើម្បីស្វែងរកការងារធ្វើនៅតាមទីក្រុង ទីប្រជុំជន និងតាមបណ្តាប្រទេសផ្សេងៗទៀត
- បង្កើតផលិតផលក្នុងស្រុកសរុប និងសេវាកម្មដើម្បីបន្តការកែច្នៃ និងបែងចែកផលិតផលកសិកម្មឲ្យមានភាពរីកចម្រើនជាងមុន
- ដើម្បីចូលរួមអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចជាតិ ដោយជម្រុញឲ្យមានការវិនិយោគកម្រិតតូច និងមធ្យមដើម្បីបង្កើតឲ្យមានផលិតផល និងសេវាកម្មផ្សេងៗគ្នា ក្នុងគោលបំណងដើម្បីបម្រើឲ្យវិស័យសេដ្ឋកិច្ច ក្នុងគ្រួសារ និងសង្គមជាតិទាំងមូល
- ពង្រឹងសាមគ្គីភាព និងការអនុវត្តច្បាប់បានល្អក្នុងចំណោមសមាជិកសហគមន៍។

១.២. លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទាន

១.២.១.និយមន័យ

[8]ឥណទាន គឺជាការផ្ទេរកម្មសិទ្ធ ឬប្រើប្រាស់ជាបណ្តោះអាសន្នទៅឲ្យអ្នកខ្ចីនូវបរិមាណតម្លៃមួយអាចជាវត្ថុ ឬ ជារូបិយវត្ថុ (លុយ) ជាមួយនឹងការសន្យានឹងសងត្រឡប់ទៅឲ្យម្ចាស់កម្ចីដើមវិញនូវបរិមាណមួយធំជាងមុន។

[9]ឥណទានមានន័យថា ជាទឹកប្រាក់ដែលធនាគារ ឬ ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុឲ្យអតិថិជនខ្ចី។ ឬ មានន័យថា ជាការទទួលមូលធន ឬ សាច់ប្រាក់សមមូលដែលត្រូវទទួល ដោយផ្អែកលើកិច្ចព្រម

[8] អេង កែវពិសិដ្ឋ *"ការគ្រប់គ្រងឥណទាន"*(២០១២), ទំព័រ៣

[9] ហ៊ីង ចូវ៉ាក់ស៊ី និង ហ៊ាង សាហ៊ីប,(២០០៤), *"វចនានុក្រមបច្ចេកស័ព្ទសេដ្ឋកិច្ច"* ទំព័រ ១៧០-១៧១

ព្រៀងរវាងធនាគារ នឹងភាគីដទៃដែលតម្រូវឲ្យអ្នកខ្ចីប្រាក់ទូទាត់សងបំណុលគេបន្ទាប់ពីមានលក្ខខណ្ឌជាក់លាក់រួមជាមួយអត្រាការប្រាក់។

១.២.២.សមាសភាពនៃដំណើរការឥណទាន

[10]មានកត្តាជាច្រើន គួរសម្រេចចិត្តដោយម្ចាស់បំណុល មុននឹងទទួលយកការសន្យារបស់អ្នកស្នើសុំដើម្បីសងបំណុលដោយប្រើឥណទានជំនួសសាច់ប្រាក់សុទ្ធ។ ក្នុងនោះគឺមានតែប្រតិបត្តិការឥណទានមួយគត់ ដែលអាចកំណត់ភារកិច្ចនេះបានហើយមានការពាក់ព័ន្ធ និងការទទួលខុសត្រូវពីមន្ត្រីឥណទាន។

សមាសភាពនៃដំណើរការឥណទានមានដូចជា៖

- ហានិភ័យ
- ពេលវេលា
- ការធានា ឬវត្ថុបញ្ចាំ
- ការឯកភាពតាមច្បាប់
- ចំណាយលើប្រតិបត្តិការ
- អតិថរណា និងបន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុ។

១.២.៣.មុខងារឥណទាន

ការផ្តល់ឥណទានដល់សាធារណៈជន មានមុខងារប្លែកពីគ្នាទៅតាមប្រភេទនៃកម្ចី ឬតម្រូវការរបស់អតិថិជន។ ខាងក្រោមនេះមានមុខងាររួមរបស់ឥណទាន៖

- ផ្តល់មូលនិធិឲ្យអ្នកខ្ចី ដើម្បីពង្រីកមុខជំនួញ ឬ អាជីវកម្ម និងបង្កើតកម្រិតជីវភាពតាមចំណូលអនាគតដែលសង្ឃឹមទុក។
- ធ្វើឲ្យធនាគារទទួលប្រាក់ចំណេញតាមរយៈ ការប្រើប្រាស់ប្រភពមូលធនហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន និងការបង្កើតទ្រព្យសម្បត្តិភាពទុនិកដោយសារតែការកើនឡើងនូវប្រាក់ចំណេញ។
- ទ្រទ្រង់ការអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ច តាមរយៈការប្រមូលផ្តុំមូលធន និងដាក់ឲ្យមានការចរាចរក្នុងផ្នែកផលិតកម្មដល់សង្គមតាមរយៈការបង្កើតនូវទ្រព្យសម្បត្តិ បង្កើត

[10] Robert Cole & Lon Mishler *"Consumer and Business Credit Management"* (1998), 11th Edition, Page 5-6

ការងារ និងជម្រុញឲ្យមាននិរន្តភាពអាជីវកម្ម ដើម្បីស្រូបយកផលប្រយោជន៍ ពីប្រភពធនធានធម្មជាតិរបស់ប្រទេសខ្លួន។

- ផ្តល់មូលធនឲ្យអ្នកប្រើប្រាស់សម្រាប់ទិញ លក់ទំនិញ ឬសេវាកម្ម។
- ផ្តល់មូលធនឲ្យអ្នកប្រើប្រាស់សម្រាប់ទិញឧបករណ៍ និងមធ្យោបាយអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន
- កាត់បន្ថយការរកស៊ីចងការប្រាក់ ដែលមានការប្រាក់ខ្ពស់ហួសហេតុ។
- បង្កើតប្រសិទ្ធភាពនៃការប្រើប្រាស់ឥណទានតាមគ្រួសារ។
- ផ្លាស់ប្តូរផ្នត់គំនិតក្នុងការទទួលខុសត្រូវ និងការប្រឹងប្រែងសម្រាប់ជោគវាសនារបស់ខ្លួន។
- បង្កើតផលិតផលក្នុងស្រុកតាមរយៈការផ្តល់សេវាឥណទាន។

១.២.៤.ប្រភេទឥណទាន[11]

ប្រតិបត្តិការឥណទាន កើតឡើងនៅក្នុងទម្រង់ច្រើនផ្សេងៗគ្នា។ ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់នៃប្រភេទឥណទានគឺអាស្រ័យលើគោលបំណងនៃការប្រើប្រាស់ឥណទាន និងវិធីសាស្រ្តក្នុងការសងត្រឡប់មកវិញ។ ឥណទាននៃគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានគេបែងចែកជាពីរប្រភេទគឺ ឥណទានទោល (Individual Loan) និងឥណទានក្រុម(Group Loan) ។

១.២.៤.១. ឥណទានទោល (Individual Loan)

ឥណទានទោល (Individual Loan) គឺជាការផ្តល់ឥណទានជូនអតិថិជនជាឯកកត្តជន ដោយតម្រូវឲ្យមានទ្រព្យសម្បត្តិដាក់ធានា ដើម្បីការពារនៅពេលមានការខកខានមិនបានសងបំណុល។ ឥណទានប្រភេទនេះ គឺផ្តល់សម្រាប់មុខជំនួញខ្នាតតូច និងមធ្យម។

១.២.៤.២. ឥណទានក្រុម (Group Loan)

ឥណទានក្រុម (Group Loan) គឺជាឥណទានសម្រាប់ផ្តល់ជូនប្រជាកសិករក្រីក្រ ដែលមានមុខជំនួញ ឬកសិកម្មខ្នាតតូចតាច ដោយមិនតម្រូវឲ្យដាក់ទ្រព្យសម្បត្តិធានា (តែគ្រឹះស្ថានខ្លះតម្រូវឲ្យមានទ្រព្យធានា) ប៉ុន្តែអតិថិជនត្រូវបានចងគ្នាជាក្រុមពីរ បី ទៅដប់នាក់។ ការចងគ្នាជាក្រុមបែបនេះ គឺសម្រាប់ឲ្យសមាជិកក្នុងក្រុម ធានាគ្នាទៅវិញទៅមក និងត្រូវចេញសងជួសគ្នាប្រសិនបើសមាជិកណាម្នាក់ខកខានមិនបានសង។

១.៣. អត្ថប្រយោជន៍ឥណទាន[12]

[11] ម៉ៃ សុខជេដ្ឋា, ២០០៥, "ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា", ទំព័រ ៥២

[12] Robert Cole & Lon Mishler *"Consumer and Business Credit Management"* (1998), 11th Edition, Page 11-14

១.៣.១. អត្ថប្រយោជន៍ចំពោះអ្នកប្រើប្រាស់

ក. ធ្វើឲ្យកើនឡើងនូវកម្រិតជីវភាពរស់នៅ

ជាទូទៅអ្នកប្រើប្រាស់ទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ពីការប្រើប្រាស់ឥណទាន ពីព្រោះពួកគាត់អាចប្រើប្រាស់ចំណូលនៅពេលអនាគតរបស់ពួកគាត់ ដើម្បីធ្វើការទូទាត់លើទំនិញ និងសេវាដែលពួកគាត់មានតម្រូវការ។ ដូច្នេះពួកគាត់អាចបង្កើតកម្រិតជីវភាពនៃការរស់នៅរបស់ពួកគាត់នាពេលបច្ចុប្បន្ន។

ខ. ដោះស្រាយពេលមានអាសន្ន

អ្នកប្រើប្រាស់ តែងតែត្រូវការប្រើប្រាស់ឥណទានជាចាំបាច់ នៅពេលដែលពួកគេជួបនូវភាពអាសន្ន ឬវិបត្តិផ្សេងៗ ដូចជា បញ្ហាជួសជុលរថយន្ត បញ្ហាចូលមន្ទីរពេទ្យ និងគ្រោះថ្នាក់ដែលកើតឡើងមានតម្រូវការចំណាយបន្ទាន់។ កម្មវិធីឥណទាន ផ្តល់ជូនអ្នកប្រើប្រាស់នូវមធ្យោបាយសម្រាប់ចំណាយលើភាពអាសន្នទាំងអស់នោះ។

គ. បង្កលក្ខណៈងាយស្រួល

ឥណទានអាចបង្កលក្ខណៈងាយស្រួលផងដែរ ដល់អ្នកប្រើប្រាស់។ អ្នកប្រើប្រាស់អាចធ្វើដំណើរជុំវិញពិភពលោកដោយប្រើប័ណ្ណឥណទាន សម្រាប់ធ្វើការទូទាត់ថ្លៃប្រេង ថ្លៃឧស្ម័ន ថ្លៃសណ្ឋាគារ សំបុត្រយន្តហោះ និងវត្ថុអនុស្សាវរីយ៍ជាដើម។ ដូចនេះ តម្រូវការសាច់ប្រាក់ចំនួនច្រើនត្រូវបានកាត់បន្ថយ។ អ្នកធ្វើដំណើរមិនចាំបាច់មានលុយតាមខ្លួនក៏បានដែរ ប្រសិនបើប័ណ្ណឥណទានរបស់ពួកគេអាចប្រើប្រាស់បានគ្រប់គោលបំណងទាំងអស់។

១.៣.២. អត្ថប្រយោជន៍ចំពោះអាជីវកម្ម

ក. ជួយពង្រីកទីផ្សារ

អាជីវកម្មជាច្រើនពឹងផ្អែកទៅលើឥណទាន ដើម្បីពង្រីកទីផ្សារ និងស្វែងរកអ្នកប្រើប្រាស់របស់ពួកគេ។ ប្រសិនបើពួកគេផ្តល់ឱកាសសម្រាប់អតិថិជនរបស់ពួកគេ នោះនឹងមានមនុស្សជាច្រើនអាចចូលមកទិញបាន។ អតិថិជនជាច្រើនខ្វះខាតសាច់ប្រាក់ដើម្បីចំណាយ ឬ ពួកគេចង់ជ្រើសរើសយកជម្រើសប្រើប្រាស់ឥណទាន ដែលពួកគេអាចសងត្រឡប់វិញនាពេលក្រោយ។

ខ. ទទួលបានការផ្គត់ផ្គង់សន្និធិ និងសម្ភារៈសម្រាប់លក់

អាជីវកម្មមួយចំនួនធំ គឺបានពឹងផ្អែកលើកម្មវិធីឥណទានដែលផ្តល់ដោយអ្នកផ្គត់ផ្គង់របស់ពួកគេដើម្បីទទួលបានការផ្គត់ផ្គង់សន្និធិ និងតម្រូវការសម្ភារៈផ្សេងៗ ដើម្បីបំពេញប្រតិបត្តិការ

អាជីវកម្មរបស់ពួកគេ។ អាជីវកម្មអាចពង្រីកការផលិត និងសន្ទធិទំនិញយ៉ាងច្រើន ប្រសិនបើពួកគេអាចទទួលបានការទិញដោយប្រើឥណទាន។

គ. ការទទួលបានមូលនិធិហិរញ្ញវត្ថុ

អាជីវកម្មជាច្រើនតែងតែមានតម្រូវការដើមទុនសម្រាប់ចាប់ផ្តើម ថែរក្សា និងពង្រីកនូវប្រតិបត្តិការរបស់ពួកគេរៀងៗខ្លួន។ ក្រុមហ៊ុន ឬសហគ្រាសជាច្រើនមានបទពិសោធន៍ លំហូរសាច់ប្រាក់មិនដូចគ្នា ដែលការចំណាយគឺត្រូវឲ្យមានមូលនិធិ (សាច់ប្រាក់) មុនការកើតមានការលក់ផលិតផល និងសេវាកម្ម ដូចជាការចំណាយទៅលើទីតាំងថ្មី បុគ្គលិកថ្មី និងការចំណាយលើផ្នែកទីផ្សារផ្សេងៗទៀត ដែលមិនអាចដំណើការបាន ប្រសិនបើគ្មានការផ្តល់កម្ចីអាជីវកម្ម។

១.៣.៣.អត្ថប្រយោជន៍ចំពោះសេដ្ឋកិច្ច

ក្នុងន័យនេះ ឥណទានគឺជាប្រេងរអិលសម្រាប់ក្បាលម៉ាស៊ីនសេដ្ឋកិច្ច។ ឥណទានបង្កើតបានជាចលនាសាច់ប្រាក់ និងជាផ្នែកនៃផលិតកម្មនៅក្នុងការជម្រុញកំណើនសេដ្ឋកិច្ច។ ឥណទានតែងតែផ្តល់មធ្យោបាយ ដើម្បីសេរីភាពដល់កម្រិតសកម្មភាពសេដ្ឋកិច្ច ដោយធ្វើការកំណត់កម្រិតបន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុ (អត្រាការប្រាក់) ខុសៗគ្នា។

តួនាទីរបស់ឥណទានមានសារៈសំខាន់ជាពិសេសនៅក្នុង គោលនយោបាយរូបិយវត្ថុ និងគោលនយោបាយសារពើពន្ធ ដែលមានឥទ្ធពលលើការចំណាយ និងធ្វើការត្រួតពិនិត្យអត្រាការប្រាក់។ ជាទូទៅយើងហៅថា ឥទ្ធពលម៉ាក្រូសេដ្ឋកិច្ច។

១.៤. គ្រោះថ្នាក់នៃការប្រើប្រាស់ឥណទានខុសគោលដៅ[13]

នៅក្នុងភាពជាក់ស្តែង ឥណទានអាចមានផលអាក្រក់នៅពេលដែលយើងប្រើប្រាស់វាមិនបានត្រឹមត្រូវ ហើយវាក៏បានចោទជាបញ្ហាជាច្រើនសម្រាប់អាជីវកម្ម អ្នកប្រើប្រាស់ និងសហគមន៍ទាំងមូលផងដែរ។ ភាគីអ្នកប្រើប្រាស់ឥណទានទាំងអស់ត្រូវដឹងថា ឥណទានដែលកំពុងប្រើប្រាស់គឺសម្រាប់តែគោលបំណងផលិតភាពតែប៉ុណ្ណោះ និងត្រូវចេះបង្កើតការប្រុងប្រយ័ត្នជាមួយនឹងស្មារតីយកចិត្តទុកដាក់ខ្ពស់។

១.៤.១. គ្រោះថ្នាក់ក្នុងការប្រើប្រាស់ឥណទានសម្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់

អ្នកប្រើប្រាស់អាចប្រើប្រាស់ឥណទានមិនបានពេញលក្ខណៈ និងទទួលមកវិញនូវបទពិសោធន៍មិនល្អ។ ដោយការប្រើឥណទានមិនបានល្អធ្វើឲ្យអ្នកប្រើប្រាស់មួយចំនួនមានបញ្ហាជា

[13] អេង កែវពិសិដ្ឋ "ការគ្រប់គ្រងឥណទាន" (២០១២), ទំព័រ ៣២-៣៥

យថាហេតុបានធ្វើឲ្យបាត់បង់លទ្ធភាពទូទាត់បំណុល។ ឥណទានវាជាអន្ទាក់មួយសម្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់ដែលធ្វេសប្រហែស ហើយលទ្ធផលចុងក្រោយ និងឈានដល់បាត់បង់ទ្រព្យសម្បត្តិ ការក្ស័យធន មហន្តរាយចំណងអាពាហ៍ពិពាហ៍ និងមានកម្រិតគុណភាពឥណទានទាប។ ទន្ទឹមនឹងនោះការដែលជាប់សន្យាជាច្រើននៃចំណូលអនាគតជាមួយឥណទាន ធ្វើឲ្យគេបាត់បង់ឱកាសសន្សំដែលជាគោលដៅយ៉ាងសំខាន់។

១.៤.២.គ្រោះថ្នាក់ក្នុងការប្រើប្រាស់ឥណទានសម្រាប់អាជីវកម្ម

ជំនួញគួរប្រុងប្រយ័ត្ននៅពេលប្រើ និងការបន្តប្រើឥណទាន។ នៅពេលដែលមានអតិថិជនមួយចំនួនបានទិញទំនិញ និងសេវាកម្ម ដោយប្រើឥណទាន ហើយមិនសងតាមកិច្ចព្រមព្រៀងនោះ

អាជីវកម្មនឹងបាត់បង់ចំណូលច្រើន។ បញ្ហានេះគឺ ភាគច្រើនកើតចំពោះអាជីវកម្មខ្នាតតូច ហើយមូលហេតុចំបងមួយក្នុងចំណោម មូលហេតុសំខាន់ គឺដោយសារសមត្ថភាពក្នុងការគ្រប់គ្រងនយោបាយឥណទានមិនបានល្អ។

ដូចនេះអាជីវកម្មត្រូវប្រាកដថាអតិថិជនល្អទើបមានឱកាស ប្រើប្រាស់កម្មវិធីឥណទាន។ ផ្នែកប្រមូលក៏ជាកត្តាមួយសំខាន់ផងដែរ ត្រូវធ្វើយ៉ាងណាឲ្យមានលំហូរសាច់ប្រាក់ជាវិជ្ជមានពីដំណើរការឥណទាន។ ចំណាយថ្លៃដើម និងការប្រមូលឥណទានត្រូវត្រួតពិនិត្យឲ្យបានច្បាស់លាស់ដើម្បីកុំឲ្យបាត់បង់ចំណូល។

១.៤.៣.ភាពចាំបាច់សម្រាប់ការអប់រំ

យើងត្រូវយល់ច្បាស់ថា ទាំងអ្នកផ្គត់ផ្គង់ និងអ្នកប្រើប្រាស់ត្រូវតែប្រុងប្រយ័ត្ន ពីព្រោះថាឥណទានជាផ្នែកមួយដ៏សំខាន់នៅក្នុងមធ្យោបាយដោះដូរក៏ដូចជាផ្នែកមួយយ៉ាងសំខាន់នៃសេដ្ឋកិច្ច។

ដូចនេះការអប់រំដល់អ្នកប្រើប្រាស់គួរពាក់ព័ន្ធការបណ្តុះបណ្តាលស្តីពីថវិកា ពីលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចសន្យា និងការស្ម័គ្រចិត្តសងលើកិច្ចសន្យាដែលបានព្រមព្រៀង។ សម្រាប់អាជីវកម្មត្រូវយល់ដឹងពីនយោបាយឥណទានដែលអាចសម្រេចបានថា តើគួរធ្វើការស៊ើបអង្កេតអ្នកស្នើសុំយ៉ាងដូចម្តេច? និង តើនយោបាយប្រមូលបែបណាដែលគួរជ្រើសរើស?

១.៥. លក្ខណៈទូទៅនៃនីតិវិធីក្នុងការផ្តល់ឥណទាន

១.៥.១. និយមន័យ[14]

គោលបំណងនៃការផ្តល់ឥណទាន គឺធ្វើយ៉ាងណាឲ្យកម្ចីនោះទទួលបានប្រាក់ចំណេញ និងមានហានិភ័យទាបបំផុត។ ដូចនេះ គេទាមទារឲ្យមន្ត្រីទទួលបន្ទុកផ្នែកឥណទានទាំងអស់ត្រូវមានទេពកោសល្យ សមត្ថភាព និងជំនាញច្បាស់លាស់ក្នុងប្រតិបត្តិការការងាររបស់ខ្លួន ដើម្បីទទួលបានភាពជោគជ័យនៅក្នុងអាជីពរបស់ខ្លួនផងដែរ។

១.៥.២. នីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទាន[15]

នីតិវិធីក្នុងការផ្តល់ឥណទានមានដូចខាងក្រោម៖

- ដំណាក់កាលទី១៖ ទទួលបានពាក្យស្នើសុំខ្ចីឥណទាន។ នៅក្នុងដំណាក់កាលនេះមន្ត្រីឥណទានត្រូវពិនិត្យមើល ពីលក្ខខណ្ឌទាមទារមួយចំនួន ដែលបានកំណត់ដោយច្បាស់ និងគោលនយោបាយឥណទានរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ ប្រសិនបើសំណើរនេះប៉ះពាល់ដល់លក្ខខណ្ឌទាមទារណាមួយ មន្ត្រីឥណទាននឹងបដិសេធសំណើរសុំខ្ចីនោះ។
- ដំណាក់កាលទី២៖ ទទួលឯកសារទាមទារ ឬ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
  - ចំពោះឥណទានប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន៖ ឯកសារទាមទាររួមមាន ប័ណ្ណបើកបររថយន្ត របាយការណ៍ចំណូល (ប្រាក់ខែ) ភស្តុតាងដែលបង្ហាញពីប្រភពចំណូលផ្សេងទៀត របាយការណ៍លម្អិតពីការចំណាយ និងរបាយការលម្អិតពីទ្រព្យសកម្មផ្សេងទៀត។
  - ចំពោះឥណទានអាជីវកម្ម៖ ត្រូវតែផ្តល់ឯកសារស្តីពីការផ្តល់សិទ្ធអំណាច (Document of Constitution)។ មានន័យថាអ្នកខ្ចីត្រូវតែជាម្ចាស់ក្រុមហ៊ុន ឬ អ្នកតំណាងឲ្យក្រុមហ៊ុនដែលទទួលបានសិទ្ធអំណាច (ជាលាយលក្ខអក្សរអំពីក្រុមប្រឹក្សាភិបាល) និងឯកសារទាមទារមួយចំនួនទៀតដូចជា តារាងតុល្យការ របាយការណ៍ចំណូលចំណាយ និងរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ ដែលឯកសារទាំងនេះមានរយៈពេល បីទៅប្រាំឆ្នាំ។ ឯកសារទាំងនេះ នឹងត្រូវយកទៅវិភាគដោយមន្ត្រីឥណទាន។
- ដំណាក់កាលទី៣៖ ត្រូវពិនិត្យពាក្យស្នើសុំឥណទាន និងឯកសារ ឬ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុឡើងវិញ។ បើមន្ត្រីឥណទានយល់ថានៅខ្វះព័ត៌មានមួយចំនួនទៀត ត្រូវប្រាប់ទៅអ្នកខ្ចីឲ្យយកឯកសារបន្ថែមទៀតបាន។

---

[14] រុន សិរីមាលា និងសុខ ថានីន "ការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូចបំផុត និងខ្នាតតូច" ឆ្នាំ២០១១, ទំព័រ២១

[15] Milland Sathy, "Credit Analysis & Lending Management", (2003), Page 21-23

❖ ដំណាក់កាលទី៤៖ នៅពេលព័ត៌មានត្រូវបានទទួល និងស្ថិតនៅក្នុងលំដាប់លំដោយនោះ ការសម្រេចចិត្តថាត្រូវផ្តល់ ឬ បដិសេធសំណើសុំខ្ចីឥណទានសម្រាប់ប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួនត្រូវបានបង្កើតឡើង។ ក្នុងករណីឥណទានអាជីវកម្ម ត្រូវបន្តទៅដំណាក់កាលបន្តបន្ទាប់ទៀត ដែលសំខាន់ជាងគេ គឺការចុះទៅពិនិត្យដល់ទីកន្លែងអាជីវកម្មអ្នកខ្ចី។

❖ ដំណាក់កាលទី៥៖ វាយតម្លៃលម្អិតពីបច្ចេកទេស និងចំណេះដឹងក្នុងការគ្រប់គ្រងចាត់ចែងអាជីវកម្ម និងធនធានហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្ចី។

❖ ដំណាក់កាលទី៦៖ វាយតម្លៃពីតម្រូវការហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្ចី មានន័យថា មន្ត្រីឥណទានធ្វើការវាយយតម្លៃទំហំទឹកប្រាក់ ដែលអ្នកខ្ចីបានស្នើសុំធៀបនឹងទំហំអាជីវកម្មរបស់អ្នកខ្ចីថាតើទំហំអាជីវកម្មស្របទៅនឹងទឹកប្រាក់ ដែលអ្នកខ្ចីបានស្នើសុំដែរឬទេ? និងមើលថាតើអាជីវកម្មនឹងអាចរកចំណូលបានគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីសងវិញឬទេ?

❖ ដំណាក់កាលទី៧៖ ករណីដំណើរការត្រូវបានយល់ព្រម ត្រូវផ្តល់ព័ត៌មានទៅអ្នកខ្ចីឲ្យមកកាន់ធនាគារដើម្បីចុះហត្ថលេខាលើឯកសារដែលពាក់ព័ន្ធ។ បើសំណើរត្រូវបានបដិសេធក៏ត្រូវផ្តល់ព័ត៌មានទៅឲ្យអ្នកខ្ចីវិញដែរ ដោយបញ្ជាក់ពីមូលហេតុឲ្យបានច្បាស់លាស់។

❖ ដំណាក់កាលទី៨៖ ត្រូវតែច្បាស់ថា វត្ថុធានា និងឯកសារផ្សេងៗត្រូវចុះហត្ថលេខាយ៉ាងត្រឹមត្រូវមុនពេលផ្តល់ប្រាក់កម្ចីទៅកាន់អ្នកខ្ចី។ ដំណាក់កាលនេះ មន្ត្រីឥណទានត្រូវត្រួតពិនិត្យមើលឡើងវិញនូវវត្ថុធានា (ដើម្បីច្បាស់ថា វាពិតជាកម្មសិទ្ធរបស់អ្នកខ្ចី) កិច្ចសន្យាដាក់វត្ថុធានា កិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ និងឯកសារសំខាន់ៗផ្សេងៗទៀតដែលពាក់ព័ន្ធដើម្បីជាសុវត្ថិភាព។

❖ ដំណាក់កាលទី៩៖ ពិនិត្យមើលគណនីជាប្រចាំ។ ក្នុងករណី ឥណទានតម្រូវឲ្យអ្នកខ្ចីផ្តល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជាប្រចាំមន្ត្រីឥណទាន ត្រូវត្រួតពិនិត្យមើលអតិថិជនបានផ្តល់ឯកសារទាំងនេះទៀងទាត់ ឬទេ?

❖ ដំណាក់កាលទី១០៖ បើការពិនិត្យគណនីរបស់អ្នកខ្ចីមានចំណុចមួយចំនួនដែលធនាគារមិនពេញចិត្តត្រូវតែចាត់វិធានការណ៍ជាបន្ទាន់ ដើម្បីកុំឲ្យឥណទានមានបញ្ហា។

ការអនុវត្តន៍នីតិវិធីទាំង ១០ ដំណាក់កាលនោះអាចធានាយ៉ាងច្បាស់ថា គ្មានចំណុចណាមួយភ្លេចភ្លាំងឡើយនៅក្នុងដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន។

១.៥.៣. គោលការណ៍នៃការផ្តល់ឥណទាន[16]

ដោយឥណទានទាក់ទងនិងការខ្ចីបុល ដោយការសងត្រឡប់ទៅវិញទាំងដើមទាំងការតាមការកំណត់ ដូចនេះគេត្រូវមានគោលការណ៍ដើម្បីធានាសុវត្ថិភាពទុន និងទ្រព្យធនរបស់អ្នកឲ្យខ្ចី។ គេចែកគោលការណ៍ឥណទានជា ៥ ផ្នែកដូចខាងក្រោម៖

១.៥.៣.១. គោលការណ៍ឲ្យខ្ចីមានគោលដៅ និងផែនការ

តាមគោលការណ៍នេះ អង្គភាពអាជីវកម្មទាំងអស់ ឬផ្នែកឯកជននៅក្នុងវិស័យសេដ្ឋកិច្ចចង់ខ្ចីប្រាក់ពីធនាគារ ឬ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដាច់ខាតត្រូវធ្វើពាក្យសុំខ្ចីដោយយល់មូលហេតុច្បាស់លាស់ពីបំណង និងទិសដៅប្រើប្រាស់ប្រាក់កម្ចីនោះ ព្រមទាំងពេលវេលាដែលត្រូវសងប្រាក់វិញ។ ធនាគារនិង គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុត្រូវធ្វើដំណើរការត្រួតពិនិត្យ ពាក្យសុំខ្ចីឲ្យបានល្អិតល្អន់សិនទើបសម្រេចចិត្តឲ្យខ្ចី ឬ មិនឲ្យខ្ចី។ គោលការណ៍នេះ បង្ខំឲ្យអ្នកខ្ចីត្រូវរាយការណ៍តួលេខ និងស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អង្គភាព ឬ គ្រួសាររបស់ខ្លួនឲ្យធនាគារ ឬ គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ។ ការត្រួតពិនិត្យផែនការ ឬគោលដៅប្រើប្រាស់ទុនជួបការលំបាកខ្លះ ព្រោះស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ និងរដ្ឋាភិបាលមិនអាចធ្វើអន្តរាគមន៍នៅក្នុងសកម្មភាពរបស់ពួកគេបានទេ។

១.៥.៣.២. គោលការណ៍ឲ្យខ្ចីដោយសងវិញទាំងដើមទាំងការ

នេះជាគោលការណ៍សំខាន់បំផុតរបស់ឥណទាន។ គោលការណ៍នេះ បង្ខំឲ្យអ្នកខ្ចីត្រូវគិតប្រើប្រាស់ទុនខ្ចីឲ្យមានប្រសិទ្ធភាពបំផុតដើម្បីធ្វើយ៉ាងណាឲ្យផលិតកម្ម និងអាជីវកម្មរបស់គេបានចំណេញទើបមានលទ្ធភាពសង ទាំងដើមទាំងការឲ្យម្ចាស់បំណុលវិញ។ គោលការណ៍នេះមានន័យចំពោះអ្នកសុំខ្ចីប្រាក់ផង និងអ្នកឲ្យខ្ចីផងដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានកូនបំណុលត្រូវសងតាមពេលវេលាកំណត់ទាំងដើមទាំងការ។

១.៥.៣.៣. គោលការណ៍ឲ្យខ្ចីដោយមានការធានា

គោលការណ៍នេះ ទោះបីជាទំហំទឹកប្រាក់ប៉ុណ្ណាក៏ដោយ អ្នកខ្ចីត្រូវមានការធានាលើបំណុលរបស់ខ្លួន ដូចជាធានាដោយសម្ភារៈ ទំនិញ បញ្ចាំងដោយចលនទ្រព្យ ឬត្រូវបានធានាចេញសងដោយអ្នកធានា។ ការអនុវត្តន៍គោលការណ៍នេះ ត្រូវធ្វើឲ្យបានសមស្រប ទៅនឹងភាពជាក់ស្តែងណាមួយ។ គោលកាណ៍ឥណទានទាំងបីដូចមានពោលខាងលើ មានទំនាក់ទំនងគ្នាទៅវិញទៅមក ហើយឥណទាននោះត្រូវសើរើមើលតាមការវិភាគ ដែលបានកំណត់ទាល់តែដល់

[16] រុន សិរីមាលា និងសុខ ថានីន "ការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូចបំផុត និងខ្នាតតូច" ឆ្នាំ២០១១, ទំព័រ ១៨-២១

ពេលកំណត់ត្រូវសង។ បែបបទនៃការសើរើឥណទានមានច្រើនយ៉ាងតែគោលការណ៍ទូទៅមួយចំនួនដែលធនាគារច្រើនលើកយកមកអនុវត្តន៍មានដូចខាងក្រោម៖

១. អនុវត្តការសើរើឥណទានគ្រប់ប្រភេទទាំងអស់តាមការកំណត់។ ឧទាហរណ៍ សើរើម្តងក្នុងរយៈពេល ៣០ថ្ងៃ ឬ ៩០ថ្ងៃ។

២. ត្រូវរៀបចំយ៉ាងណា ដើម្បីធានាទិដ្ឋភាពសំខាន់ៗនៃឥណទាននីមួយៗ និងត្រូវបានពិនិត្យមើលយ៉ាងត្រឹមត្រូវ។ ទិដ្ឋភាពទាំងនេះមានដូចជា៖

- បញ្ជីសងបំណុលរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់ដើម្បីដឹងឲ្យប្រាកដថា កូនបំណុលបានសងត្រឹមត្រូវតាមកាលកំណត់។
- គុណភាព និងលក្ខណៈនៃវត្ថុធានា។
- សំណុំឯកសារខ្ចីប្រាក់ត្រូវមានគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីឲ្យធនាគារមានសិទ្ធអំណាចស្របច្បាប់ក្នុងការប្តឹងទាមទារដកហូតវត្ថុបញ្ចាំង ក្នុងករណីអ្នកខ្ចីមិនព្រមសងបំណុលវិញ។
- ធ្វើការវាយតម្លៃថា តើស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្ចីមានការប្រែប្រួលដែររឺទេ? ដែលអាចធ្វើឲ្យតម្រូវការឥណទានរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់កើនឡើង ឬ ថយចុះ។
- ធ្វើការវាយតម្លៃ ថាតើស្ថាភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្ចីនោះ សមស្របទៅនឹងនយោបាយឥណទានដែលបានកំណត់ឬទេ? ហើយសមស្របទៅនឹងស្តង់ដារ ដែលអ្នកត្រួតពិនិត្យឥណទានបានអនុវត្តន៍ចំពោះប្រតិបត្តិការផ្តល់កម្ចីឬទេ?

៣. សើរើមើលឲ្យបានញឹកញាប់បំផុតចំពោះឥណទានធំៗ ពីព្រោះបើចំណុចធំៗមិនអាចទារបាននោះ វានឹងមានផលប៉ះពាល់ខ្លាំងទៅលើស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អង្គភាពទាំងមូល។

៤. ធ្វើការសើរើឲ្យបានញឹកញាប់បំផុតចំពោះបំណុលដែលមានបញ្ហា។

៥. បង្កើតការសើរើមើលឥណទានប្រសិនបើសេដ្ឋកិច្ចកំពុងធ្លាក់ចុះ ឬ បើសិនឧស្សាហ៍កម្មដែលជារបរអាជីវកម្មរបស់អតិថថិជនកំពុងជួបបញ្ហាដូចជា មានអ្នកប្រកួតប្រជែងថ្មី ឬការប្រែប្រួលបច្ចេកវិទ្យាជាដើម។

១.៥.៣.៤. គោលការណ៍នៃការប្រមូលប្រាក់បំណុល

ការប្រមូលបំណុល គឺធ្វើឡើងអាស្រ័យទៅនឹងកាលបរិច្ឆេទទូទាត់បំណុលដែលបានកំណត់។ អ្នកគ្រប់គ្រងឥណទានរក្សាទុកនូវរបាយការណ៍នៃបទពិសោធន៍កន្លងមក ក្នុងការទូទាត់សង

របស់កូនបំណុលនីមួយៗ។ ស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ តែងតែអនុវត្តតាមនីតិវិធីពេលដែលអតិថិជន មិចអាចមានលទ្ធភាពសងបំណុលវិញបាន។ នីតិវិធីទាំងនោះមានដូចជាៈ

- បញ្ជូនភ្នាក់ងារឥណទានទៅដាស់តឿនដល់កន្លែង
- ផ្ញើរលិខិតបញ្ជាក់ពីការហួសពេលកំណត់សង
- ប្តឹងតាមនីតិវិធីទៅតុលាការ

១.៥.៣.៥. គោលការណ៍ផាកពិន័យចំពោះការសងបំណុលយឺតយ៉ាវ និងការខកខានមិនបានសង

ការខកខានៈ អតិថិជនមិនអាចខកខាន (យឺតយ៉ាវ) ក្នុងការបង់ខាតប្រាក់តាមពេលវេលាដែលបានកំណត់ឡើងនោះឡើយ ប្រសិនបើមានការខកខានក្នុងការសងប្រាក់ចាប់ពីមួយថ្ងៃឡើងទៅ អតិថិជននោះត្រូវផាកពិន័យលើការយឺតយ៉ាវ។

ការផាកពិន័យៈ អតិថិជនដែលសងយឺតយ៉ាវចាប់ពីមួយថ្ងៃឡើងទៅ នោះស្ថាប័ននឹងធ្វើការផាកពិន័យទៅតាមគោលការណ៍ដែលស្ថាប័ននីមួយៗបានកំណត់។

១.៥.៤. ការវាយតម្លៃឥណទាន[17]

ដើម្បីធ្វើឲ្យការផ្តល់កម្ចីដំណើរការទៅប្រកបដោយគុណភាព ទាមទារឲ្យយើងប្រើប្រាស់នូវការវិនិច្ឆ័យទៅលើចំណុចសំខាន់ៗ ចំនួន ៥ ចំណុច គឺរួមមាន ចរិកលក្ខណ: សមត្ថភាព ដើមទុន វត្ថុបញ្ចាំង និងលក្ខខណ្ឌ។

ចំណុចទាំងនេះនឹងជួយក្នុងការគ្រប់គ្រងឥណទាន បំពេញភារកិច្ចត្រួតពិនិត្យបានឆាប់រហ័សដើម្បីបញ្ជាក់ប្រសិនបើព័ត៌មានណាមួយមើលរំលង និងបញ្ជាក់ពីគុណភាពឥណទានដែលមានតម្រូវការនៃការស៊ើបអង្កេត មិននឹងធ្វើការសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទាន។

១.៦. វិធីសាស្ត្រសងរំលស់នៃឥណទាន[18]

១.៦.១. បំណុលដែលសងតែម្តងគត់នៅកាលអវសាន (Pure Discount Loan)

បំណុលដែលសងតែម្តងគត់នៅកាលអវសាន គឺជាទម្រង់ដ៏សាមញ្ញបំផុតរបស់ឥណទាន។ ជាមួយនឹងកម្ចីប្រភេទនេះ អ្នកខ្ចីទទួលបានសាច់ប្រាក់នៅថ្ងៃនេះ ឬពេលបច្ចុប្បន្ន ហើយនឹងត្រូវ

[17] Robert Cole & Lon Mishler *"Consumer and Business Credit Management"* (1998), 11th Edition, Page 168-170

[18] Prum Sokun "*Fundamentals of Corporate Finance I*", Chapter 6, Page 18-22-2012 Second Edition

ទូទាត់សងទៅម្ចាស់បំណុលវិញនូវចំនួនសរុបនៃទឹកប្រាក់ (ការប្រាក់ បូកប្រាក់ដើម) នៅកាលកំណត់ណាមួយនាពេលអនាគតដែលបានព្រមព្រៀងគ្នាទុក (ដូចមានបង្ហាញនៅឧបសម្ព័ន្ធ១៤)[19] ។

១.៦.២.បំណុលដែលសងតែការប្រាក់ (Interest-Only Loan)

ប្រភេទទីពីរនៃការសងបំណុល គឺបំណុលដែលសងតែការប្រាក់ វាគឺជាវិធីសាស្រ្តមួយយ៉ាងដែលអនុញ្ញាតឲ្យអ្នកខ្ចីបង់សងតែការប្រាក់ទៅតាមគ្រា ឬ ខែនីមួយៗ ហើយសងប្រាក់ដើមទាំងអស់នៅកាលកំណត់ណាមួយនាពេលអនាគត ដែលបានព្រមព្រៀងគ្នាទុក (ដូចមានបង្ហាញនៅឧបសម្ព័ន្ធ១៤)[20]។

១.៦.៣. បំណុលសងរំលស់

ជាមួយនឹងបំណុលដែលសងតែម្តងគត់នៅកាលអវសាន (Pure Discount Loan) និងបំណុលដែលសងតែការប្រាក់ ប្រាក់ដើមសរុបទាំងអស់ គឺត្រូវសងតែម្តងគត់នៅគ្រាណាមួយនាពេលអនាគត។ ជម្រើសនៃការសងបំណុលមួយទៀត គឺសងរំលស់ដែលការសងប្រភេទនេះម្ចាស់បំណុលតម្រូវឲ្យអ្នកខ្ចីប្រាក់ធ្វើការសងត្រឡប់វិញជាផ្នែកៗ គ្រប់ពេលវេលាដែលបានកំណត់។ ការសងរំលស់មានពីរយ៉ាងគឺៈ

ការសងរំលស់ប្រាក់ដើមស្មើៗគ្នាប្រចាំគ្រា និងសងរំលស់ដែលមានសំណាងស្មើៗគ្នា (ដូចមានបង្ហាញនៅឧបសម្ព័ន្ធ១៤[21])។

១.៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន

១.៧.១. និយមន័យ

[22]ហានិភ័យឥណទាន គឺជាប្រូបាប៊ីលីតេដែលអាចកើតឡើងចំពោះធនាគារ ដែលធ្វើឲ្យធនាគារទទួលរងនូវការខាតបង់ដោយសារអតិថិជនរបស់ខ្លួន មិនសងបំណុលតាមកិច្ចសន្យា ឬមិនអាចសងបំណុលបាន ឬសងមិនគ្រប់ចំនួនទឹកប្រាក់ដើម និងការប្រាក់។

[23]ហានិភ័យឥណទាន គឺជាកម្រិតនៃគ្រោះថ្នាក់ដែលកើតចំពោះប្រាក់កម្ចីរបស់ធនាគារដោយទទួលរងនៃការខាតបង់ដោយអតិថិជនរបស់ខ្លួន មិនសងបំណុលតាមកិច្ចសន្យា ឬសងមិន

[19] សម្រាប់ឧទាហរណ៍ជាតម្លៃលេខឧបសម្ព័ន្ធ ១៤ ទំព័រ i
[20] សម្រាប់ឧទាហរណ៍ជាតម្លៃលេខឧបសម្ព័ន្ធ ១៤ ទំព័រ ii
[21] សម្រាប់ឧទាហរណ៍ជាតម្លៃលេខឧបសម្ព័ន្ធ ១៤ ទំព័រ ii & iv
[22] សួន ចំរើន "រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ"២០១១, ទំព័រ ១៤
[23] ងួន ហេង "រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ"២០១១, ទំព័រ ៨២

គ្រប់ចំនួនទឹកប្រាក់ទាំងដើមទាំងការ។ ហានិភ័យនេះ ជាហានិភ័យដែលធនាគារយកចិត្តទុកដាក់ជាងគេ ព្រោះហានិភ័យនេះអាចធ្វើឲ្យធនាគារក្ស័យធនបាន។ ដូចនេះមុននឹងសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទានគេតែងតែសិក្សាទៅលើហានិភ័យជាចម្បង លុះត្រាតែធនាគារ យល់ឃើញថាគ្មានហានិភ័យ ឬមានហានិភ័យទាបទើបធនាគារផ្តល់ឥណទាន។

១.៧.២. មូលហេតុដែលបណ្តាលឲ្យមានហានិភ័យ[24]

១.៧.២.១. មូលហេតុបណ្តាលមកពីអតិថិជន

- ការព្យាករណ៍ រឺការវាយតម្លៃលើការវិនិយោគនៅទាបៈ គំនិតក្នុងការវិនិយោគនៅស្ទើរមិនទាន់មានសមត្ថភាពគ្រប់គ្រាន់ និងវិភាគឲ្យបានគ្រប់ជ្រុងជ្រោយ
- មិនសូវមានការពិចារណាឲ្យបានស៊ីជម្រៅទៅលើការវិនិយោគណាមួយ ឬចូលចិត្តការវិនិយោគណាដែលមាប្រាក់ចំណេញច្រើន
- អាចត្រូវដៃគូ ឬអ្នកវិនិយោគដ៏ទៃទៀតបោកប្រាស
- ការប្រើប្រាស់លុយខុសគោលដៅ
- អតិថិជនខ្លះមានគោលបំណងមិនសងប្រាក់ធនាគារ ទោះបីជាមានលទ្ធភាពសងក៏ដោយ
- គ្រួសារ ឬសមាជិកណាមួយក្នុងគ្រួសារត្រូវការលុយក្នុងការមើលជំងឺ។

១.៧.២.២. មូលហេតុបណ្តាលមកពីធនាគារ

- បុគ្គលិកពុំទាន់មានសមត្ថភាពគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីវាយតម្លៃអតិថិជន ឬការវិនិច្ឆ័យមិនបានត្រឹមត្រូវ
- បុគ្គលិកមានចេតនាធ្វើឲ្យមានកំហុស ពុំមានភាពស្មោះត្រង់
- ភ្នាក់ងារឥណទានមិនបានយកចិត្តទុកដាក់ក្នុងការតាមដាន ត្រួតពិនិត្យបំណុលទាន់ពេលវេលា។

១.៧.២.៣. មូលហេតុដែលបណ្តាលមកពីសេដ្ឋកិច្ច សង្គម និងគ្រោះធម្មជាតិ

- សេដ្ឋកិច្ចៈ កាលណាមានវិបត្តិសេដ្ឋកិច្ចកើនឡើង នាំឲ្យបណ្តាក្រុមហ៊ុនសហគ្រាសប្រឈមមុននឹងការក្ស័យធន ព្រោះថាតម្រូវការអតិថិជន មានការធ្លាក់ចុះ

[24] សួន ចំរើន "រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ"២០១១, ទំព័រ ២៤

ដែលជាមូលហេតុធ្វើឲ្យចំណូលផ្ទាល់ខ្លួន និងចំណូលក្រុមហ៊ុនធ្លាក់ចុះ។ ដូច្នេះ ក្រុមហ៊ុនពុំមានលទ្ធភាពសងបំណុលធនាគារ។

- សង្គមៈ មានដូចជាសង្គ្រាម មានការប្រែប្រួលនៃសេដ្ឋកិច្ច ការផ្លាស់ប្តូររដ្ឋាភិបាល នយោបាយ។
- គ្រោះធម្មជាតិៈ ទឹកជំនន់ គ្រោះរាំងស្ងួត ភ្លើងឆេះព្រៃ ផ្ទះ នាំឲ្យអតិថិជនបាត់បង់លទ្ធភាពសងដោយសារអាជីវកម្ម ឬមុខរបរត្រូវបានផ្អាកដំណើរការ[25]។

១.៧.៣. ផលប៉ះពាល់ដែលបណ្តាលឲ្យមានហានិភ័យឥណទាន[26]

នៅពេលដែលមានហានិភ័យមានទំហំកាន់តែធំឡើងៗ នឹងនាំឲ្យមានផលប៉ះពាល់ដូចខាងក្រោមៈ

- **បង្កើតចំណាយបន្ថែមសម្រាប់ប្រតិបត្តិការដូចជាៈ**
  - ភ្នាក់ងារចំណាយពេលច្រើនដើម្បីតាមដាន
  - ភ្នាក់ងារមិនមានពេលសម្រាប់បញ្ចេញឥណទានថ្មីៗទៀត
  - រំលស់យានយន្ត ក្រដាសស្នាម ប្រេងឥន្ធនៈ ថ្លៃប្រថាប់ត្រា និងវត់ការផ្សេងៗកើនឡើង
- **ខូចកេរ្តិ៍ឈ្មោះធនាគារ**
  - ក្រមសីលធម៌ភ្នាក់ងារអាចនឹងធ្លាក់ចុះពេលមានវិវាទកើនឡើង
  - បុគ្គលិកអាចមិនស្តាប់បង្គាប់អ្នកគ្រប់គ្រងព្រោះអស់សង្ឃឹមក្នុងវិជ្ជាជីវៈ
  - អតិថិជនមិនមានជំនឿលើធនាគារហើយមិនហ៊ានមកដាក់ប្រាក់បញ្ញើ
  - អតិថិជនធ្លាប់សងទៀតទាត់បែរជាមិនទៀងទាត់តាមគេឯង
- **សរុបលទ្ធផល**
  - បាត់បង់ទីផ្សារ, ចំណូលពីការប្រាក់ថយចុះ
  - គ្មានមូនិធិសងការប្រាក់បញ្ញើ, ប្រាក់ចំណេញរបស់ធនាគារទាប
  - អតិថិជនដកប្រាក់បញ្ញើចេញពីធនាគារ
  - ក្ស័យធន និងបុគ្គលិកគ្មានការងារធ្វើ។

[25] សុខ ចំរើន និង ឡេង សុភក្រ ឆ្នាំ២០១៣, ទីផ្សារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ ទំព័រ ៥៦-៥៧

[26] កាន់ ដានី និង ឡេង ណាឌី "នីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារពាណិជ្ជក្រៅប្រទេសនៃកម្ពុជា", (FTB), 2012

១.៧.៤. យុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន[27]

❖ **ចំពោះអតិថិជន**

- ធ្វើការវាយតម្លៃឲ្យត្រឹមត្រូវពីអតិថិជនដូចជា៖
  - គោលបំណងនៃការសុំខ្ចី
  - វិភាគលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
  - ពិចារណាលើគោលជំហរអ្នកសុំខ្ចី (ប្រវត្តិរូប)
  - ផែនការគម្រោង
- ត្រូវមានវត្ថុបញ្ចាំង ឬអ្នកធានា
- ផ្តល់យោបល់ក្នុងករណីផ្សេងៗដែលទាក់ទងនឹងការធ្វើអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន

❖ **ចំពោះធនាគារ**

- ពង្រឹងសមត្ថភាពបុគ្គលិក ដែលមានចំណេះដឹងផ្នែកឥណទាន
  - ជ្រើសរើសបុគ្គលិកដែលមានចំណេះដឹងផ្នែកឥណទាន
  - បណ្តុះបណ្តាលបន្ថែមដល់បុគ្គលិក
- ការដាក់ទោសចំពោះបុគ្គលិកដែលមានកំហុស
- ការលើកទឹកចិត្ត

❖ **ចំពោះសេដ្ឋកិច្ច-សង្គម**

- វិបត្តិសេដ្ឋកិច្ច
- អសន្តិសុខសង្គម
- គ្រោះថ្នាក់ធម្មជាតិ

១.៨. វិធីសាស្ត្រគិតការប្រាក់

១.៨.១. និយមន័យ

[28]ការប្រាក់ គឺជាចំនួននៃសាច់ប្រាក់ដែលអ្នកខ្ចីប្រាក់បង់ទៅឲ្យម្ចាស់បំណុលសម្រាប់ការប្រើប្រាស់បណ្តោះអាសន្ននៃប្រាក់របស់ម្ចាស់បំណុល។ ម៉្យាងទៀត ការប្រាក់គឺជាថ្លៃឈ្នួលដែលអ្នកខ្ចីបង់ទៅឲ្យម្ចាស់បំណុលសម្រាប់ការប្រើប្រាស់សាច់ប្រាក់។

---

[27] សួន ចំរើន "រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ"២០១១, ទំព័រ ២៥

[28] Timothy J. Beihler "The Management of money",2008, Page3

[29]ការប្រាក់ គឺជាប្រាក់ដែលកូនបំណុលសងទៅម្ចាស់បំណុលជាឈ្នួលនៃការប្រើប្រាស់លុយរបស់គេ។

១.៨.២. ការប្រាក់ធម្មតា (Simple Interest)[30]

រូបមន្តសម្រាប់គណនាការប្រាក់ធម្មតាគឺ៖

ការប្រាក់ = ប្រាក់ដើម × អត្រាការប្រាក់ × រយៈពេល(គិតជាឆ្នាំ)

ចំនួនប្រាក់សរុបពេលអនាគត = ប្រាក់ដើម + ការប្រាក់

= ប្រាក់ដើម + (ប្រាក់ដើម × អត្រាការប្រាក់ × រយៈពេល)

= ប្រាក់ដើម + (១ + អត្រាការប្រាក់ × រយៈពេល)

ដូចនេះគេបានរូបមន្តសម្រាប់កម្ចីធម្មតាចំនួនប្រាក់សរុប = P × (1+rt)

ដែល P= ជាប្រាក់ដើម

r = ជាអត្រាការប្រាក់

t = ជារយៈពេល

ឧទាហរណ៍៖ អ្នកផ្តល់កម្ចីដល់គេ ១០០ ដុល្លារអាមេរិក សម្រាប់រយៈពេល ១ឆ្នាំ ក្នុងអត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ ៨%។ តើអ្នកនឹងទទួលបានការប្រាក់ប៉ុន្មានត្រឡប់មកវិញ? តើមូនិធិសរុបដែលនឹងទទួលបានពេលអនាគតស្មើប៉ុន្មាន?

ចម្លើយ

ក. ការប្រាក់ដែលទទួលបានស្មើ

ការប្រាក់ = ១០០ × 0.0៨ × ១ = ៨ ដុល្លារអាមេរិក

ខ. ចំនួនមូលនិធិសរុបដែលនឹងទទួលបានពេលអនាគតស្មើ

ចំនួនសរុបពេលអនាគត = ១០០ (១ + 0.0៨ × ១) = ១០៨ ដុល្លារអាមេរិក

[29] ព្រុំ សុគុណា "គណិតវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុ" ២០១១, ទំព័រ២០

[30] ងួន ហេង "រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ"២០១១, ទំព័រ ៣៣-៣៤

១.៨.៣. ការប្រាក់ផ្គួប (Compound Interest)[31]

ការប្រាក់ផ្គួប គឺជាការប្រាក់មួយប្រភេទដែលធ្វើឲ្យសាច់ប្រាក់មានកំណើនលឿនព្រោះវាទទួលបានការប្រាក់លើការប្រាក់។ ដោយសារតែគិតជាការប្រាក់ផ្គួប ការប្រាក់ដែលទទួលបាននៅចុងឆ្នាំ និងបូកបញ្ចូលទៅក្នុងប្រាក់ដើម ដែលអាចឲ្យអ្នកទទួលបានការប្រាក់លើការប្រាក់ដែលបានបូកបញ្ចូលទៅក្នុងប្រាក់ដើមនៅឆ្នាំបន្ទាប់។

ធនាគារជាធម្មតាបង់ការប្រាក់ផ្គួបឲ្យអ្នកដាក់ប្រាក់បញ្ញើ ដែលបើកគណនីសន្សំនៅធនាគារ។ ការប្រាក់ដែលអ្នកដាក់ប្រាក់បញ្ញើទទួលបាននឹងត្រូវបញ្ចូលទៅក្នុងប្រាក់ដើមតាមរយៈដែលបានកំណត់ ហើយការប្រាក់នេះនឹងទទួលបានការប្រាក់បន្ថែមទៀត។

រូបមន្តៈ

$$FV = P\times (1+r)^{t}$$

ដែល FV = ប្រាក់សរុបពេលអនាគត

P = ជាប្រាក់ដើម

r = ជាអត្រាការប្រាក់

t = ជារយៈពេល

ឧទាហរណ៍៖ អ្នកផ្តល់កម្ចីដល់គេ ១០០ ដុល្លារអាមេរិក សម្រាប់រយៈពេល១០ឆ្នាំ ក្នុងអត្រាការប្រាក់ផ្គួបប្រចាំឆ្នាំ ៨%។ តើមូនិធិសរុបដែលនឹងទទួលបានពេលអនាគតស្មើប៉ុន្មាន?

ចម្លើយ

មូលនិធិសរុបដែលនឹងទទួលបានពេលអនាគតស្មើ

Fv =១០០ × (១ + ០.០៨) ^១០^ = ២១៥.៨៩ ដុល្លារអាមេរិក

១.៩. វិធីសាស្ត្រដោះស្រាយឥណទានមានបញ្ហា[32]

បំណុលមានបញ្ហា កើតឡើងដោយសារតែការខ្វះខាតសាច់ប្រាក់របស់កូនបំណុលក្នុងការទូទាត់សង។ គេមានវិធីសាស្ត្រជាច្រើន ដើម្បីដោះស្រាយជាមួយកូនបំណុលមានបញ្ហាដូចខាងក្រោម៖

- **ការដោះស្រាយជាមួយអតិថិជន**

[31] ងួន ហេង "រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ"២០១២, ទំព័រ៦៣-៦៤

[32] ចាប សុវណ្ណលីដា និង ឡុង សុធីរ៉ា "ឥណទានមុខជំនួញខ្នាតតូច", ២០១២,ទំព័រ២១

នៅពេលដែលកើតមានឡើងនូវឥណទានមានបញ្ហា វិធីសាស្ត្របំដូងនោះ គឺដោះស្រាយជាមួយអតិថិជនផ្ទាល់ ដោយពិនិត្យមើលទៅលើឥណទានដែលមានបញ្ហានោះ តើវាបណ្តាលមកពីមូលហេតុអ្វី? ហើយមន្ត្រីឥណទានត្រូវប្រមូលព័ត៌មានអំពីអតិថិជនរបស់ខ្លួនបន្ថែមទៀត នឹងរកមូលហេតុដែលបង្កបញ្ហានោះ។ មន្ត្រីឥណទានត្រូវដោះស្រាយដោយសម្រួលជាមួយកូនបំណុលតែបើកូនបំណុលនោះនៅតែមិនព្រមសង មន្ត្រីឥណទានត្រូវនិយាយប្រាប់គាត់ពីការប្តឹងឡើងទៅតុលាការ ដើម្បីរឹបអូសនូវវត្ថុបញ្ចាំងនោះ។ ប៉ុន្តែបើកូនបំណុលនៅតែមិនព្រមសងទៀត មន្ត្រីឥណទានត្រូវពឹងផ្អែកទៅលើរដ្ឋអំណាច ព្រោះថានៅពេលផ្តល់កម្ចីឲ្យអតិថិជនមានការទទួលដឹងឮ ពីខាងរដ្ឋអំណាចមានដូចជា ប្រធានភូមប្រធានឃុំ ឬចៅសង្កាត់ជាដើម។ ផ្ទុយទៅវិញបើកូនបំណុលមានបញ្ហានោះបង្កឡើងដោយគ្រោះធម្មជាតិវិញនោះ គឺគេអាចជួយសម្រួលពន្យាពេលទូទាត់សងដល់គាត់បាន។

- **ការផ្តល់លទ្ធភាពជូនអតិថិជន**

  ការផ្តល់លទ្ធភាពដល់កូនបំណុលទូទាត់សងនៅពេលគាត់ប្រមូលទិន្នផលបាន។ មន្ត្រីឥណទានត្រូវសាកសួរកូនបំណុលអំពីមូលហេតុរបស់គេម្នាក់ ហើយត្រូវប្រមូលព័ត៌មានថា តើពេលណាទើបគាត់ប្រមូលផលបាន និងមានលទ្ធភាព អាចសងបំណុលទាន់ពេលវេលាដែលបានព្រមព្រៀងគ្នា។

- **ការផាកពិន័យឲ្យបានខ្លាំង**

  ការផាកពិន័យ ក៏ជាបញ្ហាមួយយ៉ាងសំខាន់របស់ធនាគារ ក្នុងការទប់ស្កាត់កុំឲ្យអតិថិជនសងប្រាក់យឺតយ៉ាវ ដែលជាទម្លាប់អាក្រក់មួយក្នុងការទូទាត់ ហើយការផាកពិន័យនោះក៏មាននៅគ្រប់ធនាគារ ស្ថាប័នដែរ។ គេយល់ឃើញថាការដាក់កម្រិតនៃការផាកពិន័យនេះធ្វើឲ្យអតិថិជនមានការប្រុងប្រយ័ត្ន និងមិនហ៊ានគេចវេសពីការសងបំណុលឡើយ។ ការផាកពិន័យនោះមានដូចជា ការផាកពិន័យជាប្រាក់ ឬ រឹបអូសយកទ្រព្យដាក់បញ្ចាំងរបស់កូនបំណុល។

១.១០. តួនាទីឥណទានក្នុងការអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចជាតិ[33]

ឥណទាន បាននឹងកំពុងក្លាយជាផ្នែកមួយ មិនអាចជៀសផុតក្នុងការរស់នៅប្រចាំថ្ងៃរបស់យើង។ ការប្រើប្រាស់ឥណទានអាចជាផលល្អ និងអាក្រក់ផងដែរ គឺអាស្រ័យលើមូលហេតុនៃតម្រូវការ និងលទ្ធផលទូទាត់របស់អ្នកខ្ចីតាមពេលកំណត់។

[33] Cole, R. & Mishler,L. (1998,*″Consumer and Business Credit Management″* 11th Edition, Page11

ឥណទានបានផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍ជាច្រើនសម្រាប់ អ្នកប្រើប្រាស់ ការធ្វើជំនួញ និងការអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចដូចជាបង្កើនកម្រិតជីវភាពរស់នៅ ដោះស្រាយពេលមានអាសន្ន បង្កើនលទ្ធភាពទីផ្សារជាដើមដោយយោងលើ ឥណទានជាប្រេងរំអិលសម្រាប់ក្បាលម៉ាស៊ីនសេដ្ឋកិច្ច។ ដូច្នេះឥណទានតែងផ្តល់មធ្យោបាយ ដើម្បីស្តេរភាពដល់កម្រិតសកម្មភាពសេដ្ឋកិច្ច ដោយធ្វើការកំណត់កម្រិតបន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុ (អត្រាការប្រាក់) ខុសៗគ្នា ហើយជាពិសេសវាមានសារៈសំខាន់នៅក្នុងគោលនយោបាយហិរញ្ញវត្ថុ ដើម្បីរក្សាលំនឹងថ្លៃនៅលើទីផ្សារ ដែលមានឥទ្ធិពលការចំណាយ និងធ្វើការត្រួតពិនិត្យអត្រាការប្រាក់។

ជំពូកទី២
ស្ថានភាពទូទៅរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

២.១. ស្ថានភាពទូទៅ និងប្រវត្តិរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី

២.១.១. ស្ថានភាពទូទៅ

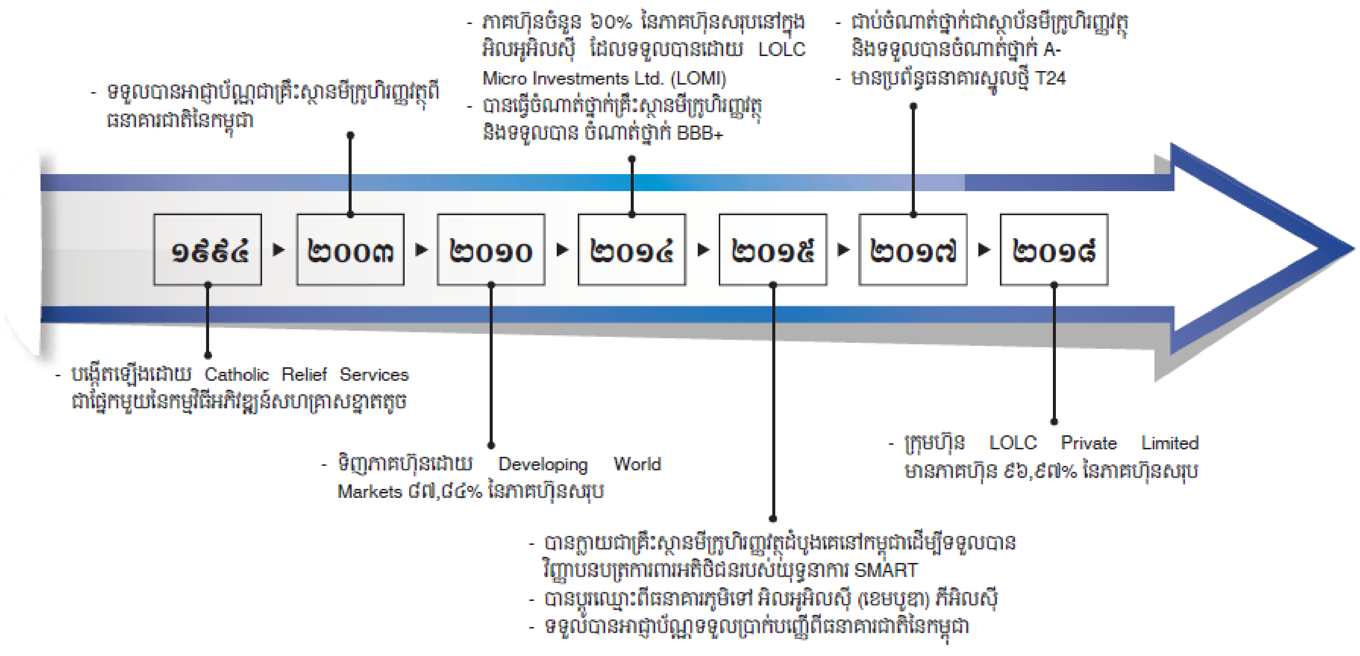
អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី គឺជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ស្របច្បាប់ដែលមានការរីកចម្រើនយ៉ាងឆាប់រហ័ស ដោយផ្តោតសំខាន់ទៅលើការបម្រើសេវាដល់សហគ្រិន និងក្រុមគ្រួសារដែលស្ថិតនៅកម្រិតមូលដ្ឋានពីរ៉ាមីតនៃសេដ្ឋកិច្ចសង្គម ដោយផ្តល់នូវឱកាសសេដ្ឋកិច្ចដើម្បីផ្លាស់ប្តូរជីវភាពរស់នៅរបស់ពួកគេ។ បច្ចុប្បន្នអិលអូអិលស៊ី ស្ថិតនៅលំដាប់ទី៤ (គិតលើចំនួនអតិថិជន និងផលបត្រឥណទាន) ក្នុងចំណោមគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ អិលអូអិលស៊ី ក្លាយជាគ្រឹះស្ថានផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុ ដែលជឿទុកចិត្តបំផុតសម្រាប់ប្រជាជនកម្ពុជា ដោយសារតែការប្តេជ្ញារបស់ខ្លួន ក្នុងការបម្រើសេវាប្រកបដោយទំនួលខុសត្រូវខ្ពស់ជូនដល់អតិថិជន ដូចជាការផ្តោតទៅលើសេវាបម្រើអតិថិជន ការកែលម្អផលិតផលថ្មីៗ ព្រមជាមួយនឹងអត្រាការប្រាក់ទាបសមរម្យ និងមានតម្លាភាព។ អិលអូអិលស៊ី និងពង្រីកតំបន់ប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួនបន្ថែមទៀត នៅតំបន់ជនបទក៏ដូចជាទីប្រជុំជន និងអភិវឌ្ឍន៍ផលិតផលថ្មីៗ ដើម្បីបម្រើសេវាកម្មទៅតាមតម្រូវការរបស់អតិថិជន។ ជាមួយនិងគណៈគ្រប់គ្រងដែលមានបទពិសោធន៍ជាច្រើនឆ្នាំ និងការប្តេជ្ញាបម្រើដល់សង្គម អិលអូ-អិលស៊ី បានត្រៀមខ្លួនរួចជាស្រេចក្នុងការពង្រីកប្រតិបត្តិការ និងឥទ្ធិពលរបស់ខ្លួននៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។

២.១.២. ប្រវត្តិ អិលអូអិលស៊ី

អិលអូអិលស៊ី ត្រូវបានបង្កើតឡើងក្នុងឆ្នាំ១៩៩៤ ដោយអង្គការ Catholic Relief Services ហៅកាត់ថា ("CRS") ដើម្បីជំរុញលើកទឹកចិត្តឲ្យស្ត្រីនៅជនបទ ទទួលបាននូវសេវាហិរញ្ញវត្ថុដែលពួកគាត់អាចប្រើប្រាស់សម្រាប់សហគ្រាសខ្នាតតូចរបស់ពួកគាត់។ នៅឆ្នាំ១៩៩៩ អិលអូអិលស៊ី គឺជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមួយនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ដែលទទួលបានការអនុញ្ញាតពី ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដោយមានឈ្មោះថា "ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី"។ នៅខែមករា ឆ្នាំ២០១០ Developing World Markets ("DWM") គឺជាក្រុមហ៊ុនគ្រប់គ្រងមូលនិធិទីផ្សារ ដែលមានសក្តានុពលទទួលខុសត្រូវផ្នែកសង្គមមួយ ដែលមានទីតាំងនៅសហរដ្ឋអាមេរិកបានទិញយកភាគហ៊ុន

ដែលមានសម្លេងលើសលប់នៅក្នុង ធនាគារភូមិ ពីអង្គការ ("CRS")។ ជាមួយនឹងបទពិសោធន៍ ១៥ឆ្នាំនិងទ្រព្យសកម្មក្រោមការគ្រប់គ្រងសរុបប្រមាណ ៧៦០ លានដុល្លារអាមេរិក ព្រមទាំងការយកចិត្តទុកដាក់ និងស្តង់ដារខ្ពស់របស់ ("DWM") បានជំរុញឲ្យធនាគារភូមិមានភាពប្រសើរឡើងនូវនីតិវិធី និងប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួន។

ដោយធនាគារភូមិមានការរីកចម្រើនយ៉ាងឆាប់រហ័ស ក្រុមហ៊ុន LOLC Micro Investment Ltd. (LOMI) បានចាប់អារម្មណ៍បណ្តាក់ទុនវិនិយោគជាមួយធនាគារភូមិ និងកាន់កាប់ភាគហ៊ុនច្រើនលើសលុបនៅធនាគារភូមិ។ នៅក្នុងឆ្នាំ ២០១៥ ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី បានផ្លាស់ប្តូរឈ្មោះទៅជា អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី និងទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណទទួលប្រាក់បញ្ញើពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នៅក្នុងឆ្នាំនោះផងដែរ។ បច្ចុប្បន្ន អិលអូអិលស៊ី បានទទួលការអនុញ្ញាតជាផ្លូវការពីអាជ្ញាធរ ពាក់ព័ន្ធ ដូចជា ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា គណៈកម្មការមូលបត្រកម្ពុជា និងពីក្រុមហ៊ុនផ្សារមូលបត្រ លើការចុះបញ្ជីលក់មូលបត្របំណុលនៅក្នុង ក្រុមហ៊ុនផ្សារមូលបត្រកម្ពុជាជាផ្លូវការផងដែរកាលពីព្រឹកថ្ងៃទី១០ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០១៩។



២.២. អត្តសញ្ញាណរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី

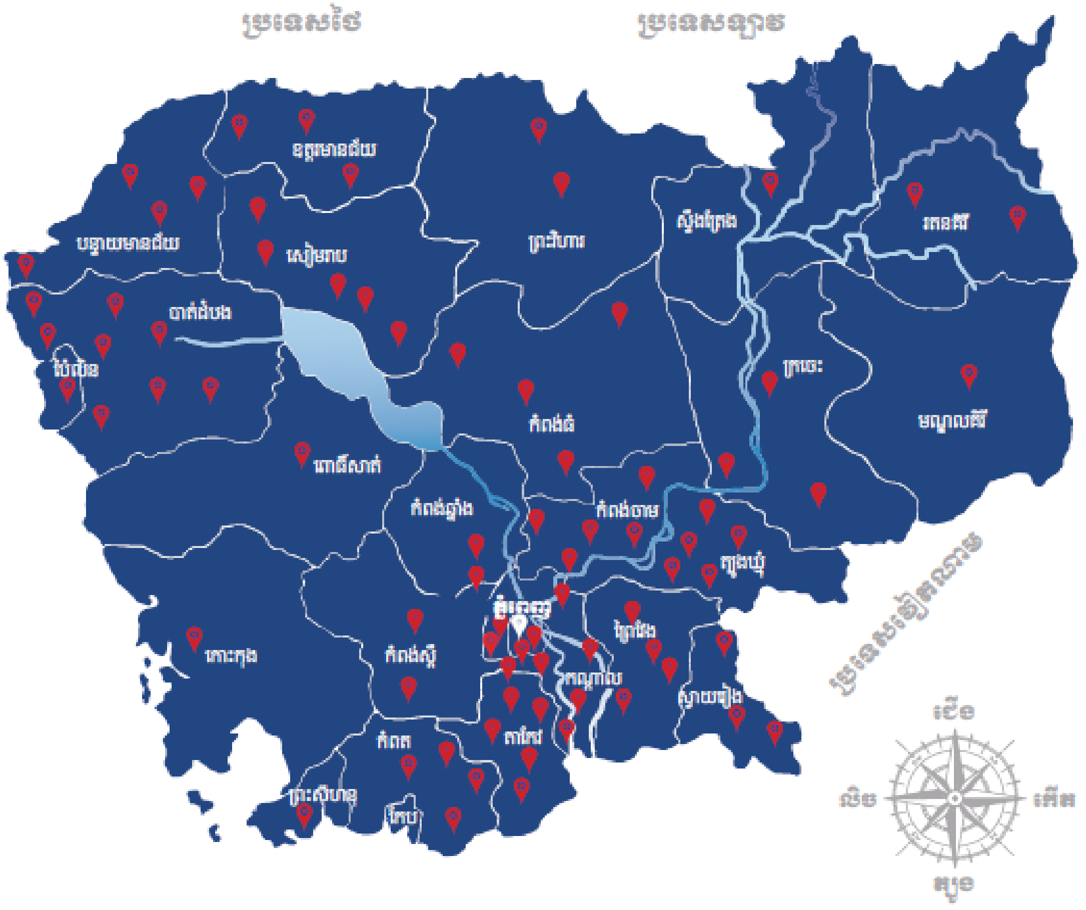
២.២.១. ស្លាកសញ្ញា និងអត្ថន័យនៃពណ៌

- ពណ៌នៃស្លាកសញ្ញានៃស្លាកយីហោរបស់ អិលអូអិលស៊ី គឺពណ៌ខៀវ ក្រហម ស និងប្រផេះ ដែលជាពណ៌តំណាងឲ្យភាពរឹងមាំនៃអាជីវកម្ម។ ពណ៌ខៀវ និងក្រហម គឺជាពណ៌ដែលមានអត្ថន័យយ៉ាងជ្រាលជ្រៅចំពោះប្រជាជនកម្ពុជា ពីព្រោះពណ៌ទាំងពីរនេះជាពណ៌នៃទង់ជាតិរបស់ប្រទេសកម្ពុជា ដែលយើងជឿជាក់ថាវានឹងបណ្តុះនូវស្មារតីស្នេហាជាតិ និងមោទនភាពជាតិ។ ពណ៌ស និងពណ៌ប្រផេះ តំណាងឲ្យតម្លាភាព និងសុវត្ថិភាពដែលជាទីទុកចិត្ត និងការជឿជាក់សម្រាប់អតិថិជន។
- តាមទស្សនៈអាជីវកម្ម ពណ៌ខៀវ ក្រហម និងប្រផេះ តំណាងឲ្យភាពរឹងមាំ និងការជឿជាក់របស់អតិថិជនចំពោះស្ថាប័ន។ ពណ៌ទាំងបួននេះគឺជាពណ៌ដែលបណ្តុះនូវទំនុកចិត្ត សុវត្ថិភាព និងការជឿជាក់ពីអតិថិជនសក្តានុពលចំពោះស្លាកយីហោ អិលអូអិលស៊ី។

២.៣. ទីតាំងរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី

២.៣.១. ទីតាំងសាខាទូទាំង២៥ខេត្ត-ក្រុង

អិលអូអិលស៊ី តែងតែបន្តដំណើរទៅមុខថែមទៀតដើម្បីនាំមកជូនលោកអ្នក នូវប្រតិបត្តិការកាន់តែល្អប្រសើរ និងកាន់តែមានភាពងាយស្រួលជាងមុន ហេតុនេះហើយបានជា អិលអូអិលស៊ី បានបង្កើតនូវបណ្តាញសាខាប្រតិបត្តិការ ដ៏ទូលំទូលាយពេញក្នុងខេត្ត-ក្រុង របស់ប្រទេសកម្ពុជា។ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០១៩ អិលអូអិលស៊ី ធ្វើប្រតិបត្តិការ នៅតាមបណ្តាសាខាចំនួន ៧៩ ការិយាល័យ នៅទូទាំងរាជធានី/ខេត្តចំនួន២៥ ដែលនេះមានន័យថា ដរាបណាមានអតិថិជននៅទីណានោះប្រាកដជាមានបុគ្គលិករបស់ អិលអូអិលស៊ី នៅជិតអតិថិជនដែរ។ បណ្តាញប្រតិបត្តិការ អិលអូអិលស៊ី មានទីតាំងស្ថិតនៅកន្លែងងាយស្រួលសម្រាប់អតិថិជន និងមានសេវាដ៏ប្រសើរគ្រប់ទីកន្លែង។



២.៣.២. ទីតាំងរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី ការិយាល័យកណ្តាល

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី ការិយាល័យកណ្តាល មានទីតាំងស្ថិតនៅ អាគារលេខ ៦៦៦បេ ផ្លូវលេខ២៧១ សង្កាត់បឹងទំពនុទី២ ខណ្ឌចំការមានជ័យ រាជធានីភ្នំពេញ។

ទូរសព្ទទំនាក់ទំនង: (+៨៥៥)០២៣ ៩៩១ ៩៩១

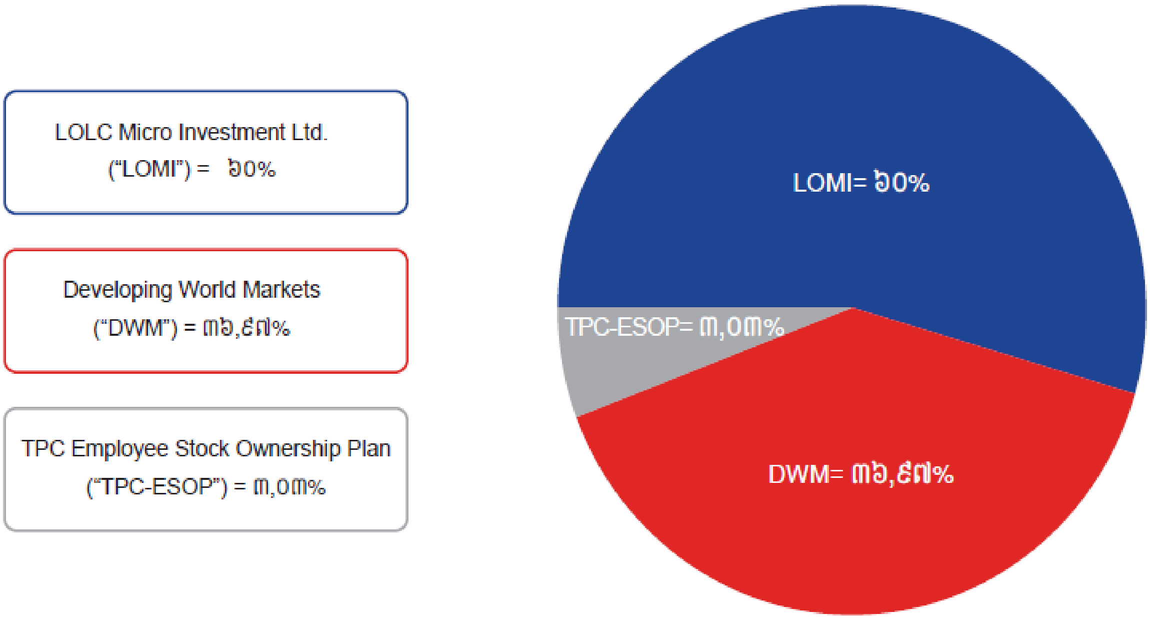
សារអេឡិចត្រូនិច: info@lolc.com.kh

Website: www.lolc.com.kh

២.៤. ភាគទុនិក ម្ចាស់កម្ចី និងដៃគូ

២.៤.១. ភាគទុនិក

បច្ចុប្បន្នគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី មានភាគទុនិកចំនួនបី គឺ LOLC Micro Investment Ltd (“LOMI”), Developing World Market (“DWM”) និង TPC Employee Stock Ownership Plan (“TPC-ESOP/ធីភីស៊ី-អ៊ីសុប”) ដែលមានរចនាសម្ព័ន្ធភាគហ៊ុនដូចខាងក្រោម៖



❖ LOLC Micro Investment Ltd (“LOMI”)៖ ត្រូវបានបង្កើតឡើងក្នុងឆ្នាំ២០១១ ដើម្បីស្វែងរកឱកាសវិនិយោគនៅក្នុងប្រទេសស្រីលង្កា និងនៅតំបន់អាស៊ីប៉ាស៊ីភិច។ ក្នុងឆ្នាំ២០១៣ LOMI បានចាប់ផ្ដើមធ្វើប្រតិបត្តិការមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅក្នុងប្រទេសមីយ៉ាន់ម៉ា។ LOMI គឺជាក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធរបស់ក្រុមហ៊ុន Lanka Orix Leasing Company Plc ដែលជាក្រុមហ៊ុនចុះបញ្ជីទទួលខុសត្រូវជាសាធារណៈនៅក្នុងប្រទេសស្រីលង្កា ក្រុមហ៊ុន Lanka Orix Leasing Company Plc ត្រូវបានបង្កើតឡើងក្នុងឆ្នាំ១៩៨០ ដើម្បីផ្តល់សេវាភតិសន្យាដំបូងគេបង្អស់នៅក្នុងប្រទេសស្រីលង្កា ហើយក្រោយមកក៏បានពង្រីកការផ្តល់ផលិតផល និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុជាច្រើន។ គិតត្រឹមខែមីនា ឆ្នាំ២០១៩ នេះ Lanka Orix

Leasing Company Plc មានទ្រព្យសកម្មសរុបប្រមាណជាង ១,៣ ពាន់លានដុល្លារអាមេរិក។ ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធមួយរបស់ក្រុមហ៊ុន Lanka Orix Leasing Company Plc បានក្លាយទៅជាអ្នកដឹកនាំលើវិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ និងត្រូវបានទទួលស្គាល់ជា គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទីមួយក្នុងប្រទេសស្រីលង្កា ដែលទទួលបានវិញ្ញាបនបត្រគោលការណ៍ការពារអតិថិជនពី Smart Campaign ក្នុងខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០១៤។ ក្រុមហ៊ុន Lanka Orix Leasing Company Plc ក៏មានភាគហ៊ុនមួយផ្នែកតូចនៅក្នុងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដ៏ធំមួយនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាផងដែរ។

- Developing World Market ("DWM")៖ គឺជាក្រុមហ៊ុនផ្តល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ទទួលខុសត្រូវផ្នែកសង្គមមួយមានទីតាំងនៅសហរដ្ឋអាមេរិក ដែលវិនិយោគជាចម្បងលើស្ថានប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដើម្បីលើកស្ទួយការអភិវឌ្ឍន៍ផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច និងសង្គម។ DWM មានទ្រព្យសកម្មក្រោមការគ្រប់គ្រងសរុបចំនួន ៨០០លានដុល្លារអាមេរិក សម្រាប់ព័ត៌មានលម្អិតសូមចូលទៅកាន់គេហទំព័រ www.dwmmarket.com។ DWM បាននាំនូវគំនិតសង្ឃឹមថ្មី និងបទពិសោធន៍ជំនាញជាច្រើនបន្ថែម ក៏ដូចជាបន្តនូវការប្តេជ្ញាចិត្តដើម្បីសម្រេចឲ្យបាននូវបេសកកម្ម បម្រើផ្នែកសង្គម ដែលបានជម្រុញឲ្យ អិលអូអិលស៊ី ពង្រីកនូវជំនឿទុកចិត្ត និងតំបន់ប្រតិបត្តិការកាន់តែធំទូលំទូលាយបន្តទៅទៀត។
- TPC Employee Stock Ownership Plan ("TPC-ESOP/ធីភីស៊ី-អ៊ីសប")៖ គឺជាក្រុមហ៊ុនដែលកាន់កាប់ដោយបុគ្គលិក អិលអូអិលស៊ី តាមរយៈ TPC Employee Stock Ownership Plan (TPC-ESOP)។ កម្មវត្ថុតែមួយគត់របស់ ធីភីស៊ី-អ៊ីសប គឺផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍ទាក់ទងនឹងការងារទៅដល់បុគ្គលិកដែលមានសិទ្ធរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី (ហៅកាត់ថា"អិលអូអិលស៊ី") ដើម្បីទុកជាយានមួយដែលអាចអនុញ្ញាតឲ្យបុគ្គលិកដែលមានសិទ្ធចូលរួមចំណែកក្នុងអនាគតដ៏វែងរបស់ អិលអូអិលស៊ី។

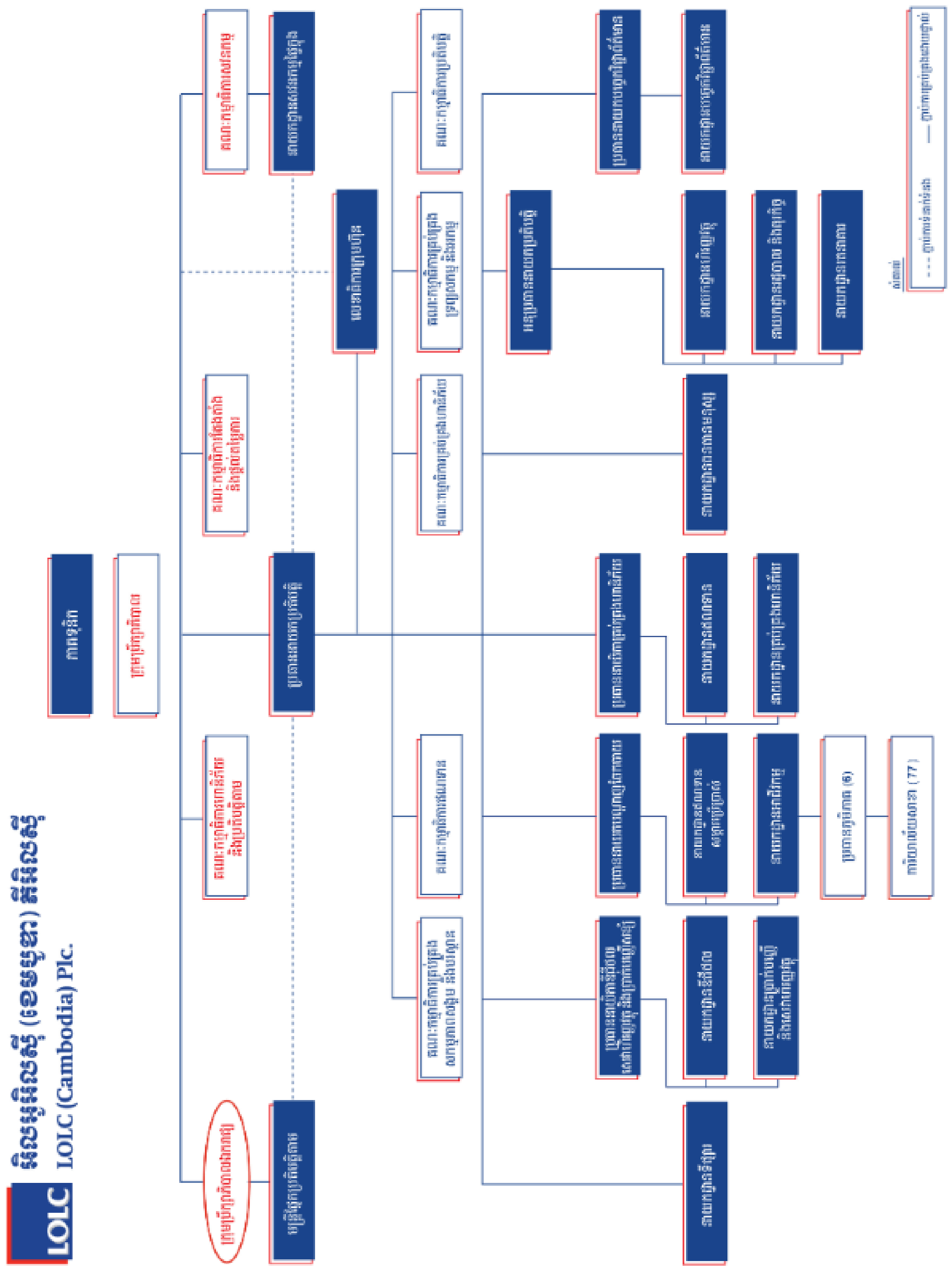
២.៤.២. ម្ចាស់កម្ចី និងដៃគូ

Incofin Invesment Management	Alterfin c.v.b.a.
Instituto de Crédito Oficial	BRED Bank (Cambodia) Plc.
BlueOrchard	PG Impact
PPB (People's Bank)	ធនាគារ សហពាណិជ្ជ ក.អ

សមាគមមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា	Banking With The Poor Network
Good Return	Microcredit Summit Campaign
ការិយាល័យឥណទានកម្ពុជា (ស៊ីប៊ីស៊ី)	USAID
The Smart Campaign	ធនាគារឯកទេសវីង (ខេមបូឌា) លីមីតធីត
Agence Française de Développement	MIX Market
Water.org	

ធនាគារពាណិជ្ជកម្មក្រៅប្រទេស នៃកម្ពុជា	MicroVest
Industrial and Commercial Bank of China Limited	Fonds Desjardins
ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី	KCD-Mikrofinanzfonds
ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី	Developing World Markets
ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ី ចំកាត់	Grameen Crédit Agricole
ធនាគារ ភ្នំពេញ ពាណិជ្ជ	Agence Française de Développement
ធនាគារ វឌ្ឍនៈ	FMO
responsAbility	Good Return
Oikocredit	MCE Social Capital
Cyrano-Management	Triple Jump BV
Overseas Private Investment Corporation	Hatton National Bank
Symbiotics SA	Deutsche Bank

២.៥. រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រងរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី ការិយាល័យកណ្តាល



២.៦. ទស្សនៈវិស័យ បេសកម្ម និងគុណតម្លៃ របស់អិលអូអិលស៊ី

២.៦.១. ទស្សនៈវិស័យ

ក្រុមគ្រួសារដែលស្ថិតនៅកម្រិតមូលដ្ឋាន ពីរ៉ាមីតនៃសេដ្ឋកិច្ចសង្គម ទទួលបានសក្តានុពល ដើម្បីរស់នៅប្រកបដោយជីវភាពថ្លៃថ្នូរ សុវត្ថិភាពសង្គម និងយុត្តិធម៌។

២.៦.២. បេសកម្ម

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី គឺជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមានទស្សនវិស័យសង្គម និងទិសដៅអាជីវកម្មដែលផ្តល់ឲ្យសហគ្រិន និងក្រុមគ្រួសារដែលស្ថិតនៅ កម្រិតពីរ៉ាមីតនៃសេដ្ឋកិច្ចសង្គមនូវឱកាសសេដ្ឋកិច្ច ដើម្បីផ្លាស់ប្តូរជីវភាពរស់នៅ និងសហគមន៍របស់ពួកគេឲ្យប្រសើរឡើងតាមរយៈការផ្តល់ឲ្យអតិថិជននូវសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុប្រកបដោយ ប្រសិទ្ធភាព និងនិរន្តរភាព។

២.៦.៣. គុណតម្លៃ

២.៧. ផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់អិលអូអិលស៊ី

២.៧.១. ផលិតផលប្រាក់បញ្ញើសន្សំ

ផលិតផលប្រាក់បញ្ញើសន្សំនៅគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី ចែកចេញជាពីរប្រភេទគឺ គណនីប្រាក់បញ្ញើសំចៃ និងគណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់។

២.៧.១.១. គណនីប្រាក់បញ្ញើសំចៃ

គឺជាប្រភេទគណនីប្រាក់បញ្ញើ ដែលមានភាពងាយស្រួលក្នុងការដាក់ ឬដកប្រាក់បានគ្រប់ពេលវេលារៀងរាល់ម៉ោងធ្វើការ ដែលជាជម្រើសប្រសើបំផុតសម្រាប់អតិថិជនក្នុងការរក្សាសាច់ប្រាក់ និងត្រូវការប្រើប្រាស់សាច់ប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃ។ អតិថិជនអាចបើកគណនីបានដោយគ្រាន់តែមានទឹកប្រាក់អប្បបរមាចំនួន៥ដុល្លារ ឬសមមូលនឹងរូបិយប័ណ្ណដ៏ទៃ។

២.៧.១.២. គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់

គឺជាប្រភេទគណនីប្រាក់បញ្ញើ ដែលផ្តល់ជូនអតិថិជនក្នុងគោលបំណងសន្សំប្រាក់ទៅតាមពេលវេលាជាក់លាក់ដើម្បីបង្កើនប្រាក់ចំណូល ដោយទទួលបានអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ដែលអាចដកប្រាក់ប្រចាំខែចុងការិយបរិច្ឆេទ។ អតិថិជនអាចបើកគណនីបាន ដោយគ្រាន់តែមានទឹកប្រាក់អប្បបរមាចំនួន ៥០ ដុល្លារ ឬសមមូលនឹងរូបិយប័ណ្ណដ៏ទៃ។

២.៧.២ ផលិតផលប្រាក់កម្ចី

២.៧.២.១. ប្រាក់កម្ចីក្រុមអិលអូអិលស៊ី

គឺជាប្រាក់កម្ចីដែលផ្តល់ជូនអតិថិជនជាក្រុមចាប់ពី ២នាក់ ទៅ ៧នាក់ ដោយសមាជិកម្នាក់ៗអាចខ្ចីរហូតដល់ ៧៥០ ដុល្លារ ឬសមមូលនឹងរូបិយប័ណ្ណដ៏ទៃ ហើយតម្រូវឲ្យអតិថិជន បង់សងការប្រាក់ប្រចាំខែ និងប្រាក់ដើមបង់សងនៅចុងវគ្គ។

២.៧.២.២. ប្រាក់កម្ចីក្រុមសាមគ្គី

គឺជាប្រាក់កម្ចីដែលផ្តល់ជូនអតិថិជនជាក្រុមចាប់ពី ២នាក់ ទៅ ៧នាក់ ដោយសមាជិកម្នាក់អាចខ្ចីរហូតដល់ ៧៥០ ដុល្លារ ឬសមមូលនឹងរូបិយប័ណ្ណដ៏ទៃ ហើយតម្រូវឲ្យអតិថិជន បង់សងរំលស់ការប្រាក់ និងប្រាក់ដើមប្រចាំខែ។

២.៧.២.៣. ប្រាក់កម្ចីឯកត្តជន

គឺជាប្រាក់កម្ចីដែលផ្តល់ជូនអតិថិជនជាបុគ្គលម្នាក់ សម្រាប់គោលបំណងបង្កើត ពង្រីកមុខរបរផ្សេងៗ ដោយអតិថិជនអាចខ្ចីរហូតដល់ ៩,៩៩៩ ដុល្លារ ឬសមមូលនឹងរូបិយប័ណ្ណដទៃ ហើយតម្រូវឲ្យអតិថិជន បង់សងរំលស់ការប្រាក់ និងប្រាក់ដើមប្រចាំខែ។

២.៧.២.៤. ប្រាក់កម្ចីសហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម

គឺជាប្រាក់កម្ចីដែលផ្តល់ជូនអតិថិជន សម្រាប់គោលបំណងពង្រីកអាជីវកម្ម ក្រុមហ៊ុន ឬសហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម ដោយអតិថិជនអាចខ្ចីក្នុងទំហំទឹកប្រាក់ចាប់ពី ១០,០០០ ដុល្លារ ឬសមមូលនឹងរូបិយប័ណ្ណដទៃហើយតម្រូវឱ្យអតិថិជនបង់សងការប្រាក់ នឹងប្រាក់ដើមប្រចាំខែ។

២.៧.២.៥. ប្រាក់កម្ចីតាមរដូវកាល

គឺជាប្រាក់កម្ចីដែលផ្តល់ជូនអតិថិជន សម្រាប់គោលបំណងប្រើប្រាស់ក្នុងសកម្មភាពកសិកម្មដោយអតិថិជនអាចខ្ចីរហូតដល់ ១០,០០០ ដុល្លារ ឬសមមូលនឹងរូបិយប័ណ្ណដទៃ ហើយអតិថិជនអាចបង់សងការប្រាក់ប្រចាំខែ និងបង់សងប្រាក់ដើម ផ្អែកទៅតាមការវិភាគលំហូរសាច់ប្រាក់ និងមានការព្រមព្រៀងគ្នាទៅវិញទៅមក។

២.៧.២.៦. ប្រាក់កម្ចីកែលម្អគេហដ្ឋាន

គឺជាប្រាក់កម្ចីដែលផ្តល់ជូនអតិថិជន សម្រាប់គោលបំណងកែលម្អគេហដ្ឋាន ដូចជាជួសជុលជញ្ជាំង ដំបូល លាបថ្នាំ ធ្វើបន្ទប់បន្ថែម លើកផ្ទះឲ្យខ្ពស់ ជាដើម ដោយអតិថិជនអាចខ្ចីរហូតដល់ ១០,០០០ ដុល្លារ ឬសមមូលនឹងរូបិយប័ណ្ណដទៃ ហើយតម្រូវឲ្យអតិថិជនអាចបង់រំលស់ការប្រាក់ និងប្រាក់ដើមប្រចាំខែ។

២.៧.២.៧. ប្រាក់កម្ចីប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន

គឺជាប្រាក់កម្ចីដែលផ្តល់ជូនអតិថិជន សម្រាប់គោលបំណងទិញសម្ភារៈប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួនដោយអតិថិជនអាចខ្ចីរហូតដល់ ១០,០០០ ដុល្លារ ឬសមមូលនឹងរូបិយប័ណ្ណដទៃ ហើយតម្រូវឲ្យអតិថិជនអាចបង់រំលស់ការប្រាក់ និងប្រាក់ដើមប្រចាំខែ។

២.៧.២.៨. ប្រាក់កម្ចីគ្រាអាសន្ន

គឺជាប្រាក់កម្ចីដែលផ្តល់ជូនអតិថិជនបច្ចុប្បន្នរបស់ អិលអូអិលស៊ី សម្រាប់គោលបំណងខ្ចីប្រាក់បន្ថែមក្នុងរយៈពេលខ្លីសម្រាប់គ្រាអាសន្ន ដូចជា ភ្លើងឆេះផ្ទះ ការស្លាប់ ឬឈឺនៅក្នុងក្រុមគ្រួសាររបស់ពួកគេ។ ប្រាក់កម្ចីគ្រាអាសន្ន ផ្តល់ជូនអតិថិជនដែលមានជំហរច្បាស់លាស់ មាន

ប្រវត្តិបង់សងល្អ និងមានលទ្ធភាពបង់សងត្រឡប់មកវិញ។ ប្រាក់កម្ចីគ្រាអាសន្នផ្តល់ជូនអតិថិជនមានកំណាត់ត្រឹម ២៥០ ដុល្លារ ឬសមមូលនឹងរូបិយប័ណ្ណដ៏ទៃសម្រាប់ដោះស្រាយនូវស្ថានភាពគ្រាអាសន្នបន្ទាន់។

២.៧.២.៩. ប្រាក់កម្ចីគ្រឿងចក្រកសិកម្ម

គឺជាប្រាក់កម្ចីដែលផ្តល់ជូនកសិករ ឬអ្នកជួលគ្រឿងចក្រ ដើម្បីទិញគ្រឿងចក្រកសិកម្ម។ អតិថិជនម្នាក់ៗ អាចខ្ចីបានរហូតដល់ ៣៥,០០០ ដុល្លារ ឬសមមូលជាប្រាក់បាត ហើយអតិថិជនអាចបង់សងរំលស់ការប្រាក់ និងប្រាក់ដើមប្រចាំខែ ឬការប្រាក់រាល់ខែ និងប្រាក់ដើមផ្អែកលើលំហូរសាច់ប្រាក់។

២.៧.២.១០. ប្រាក់កម្ចីឯកត្តជនងាយស្រួល

គឺជាប្រាក់កម្ចីដែលផ្តល់ជូនអតិថិជន ដើម្បីពង្រឹង ឬចាប់ផ្តើមអាជីវកម្មរបស់ពួកគេ ដោយផ្តល់ជូនប្រាក់កម្ចីរហូតដល់ ៣,០០០ ដុល្លារ ឬសមមូលនឹងប្រាក់រៀល។ ប្រាក់កម្ចីឯកត្តជនងាយស្រួល ជាប្រាក់កម្ចីដែលមិនតម្រូវឲ្យមានហត្ថលេខារបស់អាជ្ញាធរដែនដីឡើយ។

២.៧.២.១១. ប្រាក់កម្ចីថាមពលពន្លឺព្រះអាទិត្យ

គឺជាប្រាក់កម្ចីដែលផ្តល់ជូនអតិថិជន នូវឱកាសដើម្បីទទួលបានផលិតផលដើរដោយថាមពលពន្លឺព្រះអាទិត្យសម្រាប់ប្រើប្រាស់នៅក្នុងក្រុមគ្រួសារ ឬគោលបំណងផលិតភាពណាមួយនៅក្នុងអត្រាការប្រាក់ និងរយៈពេលសមរម្យ។ អតិថិជនអាចខ្ចីបានរហូតដល់ ១,៥០០ ដុល្លារ ឬសមមូលនឹងរូបិយប័ណ្ណដ៏ទៃ ហើយអតិថិជនម្នាក់ៗអាចបង់សងរំលស់ការប្រាក់ និងប្រាក់ដើមប្រចាំខែ ឬបង់ការប្រាក់ប្រចាំខែ និងបង់ប្រាក់ដើមតាមការព្រមព្រៀង។

២.៨. ផលបត្រឥណទាន និងសមតុល្យប្រាក់បញ្ញើរបស់អិលអូអិលស៊ី

ផលបត្រឥណទាននៃវិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី ទាំងមូលមានការកើនឡើងចំនួន ៣៩% នៅក្នុងឆ្នាំ២០១៧ ដែលមានផលបត្រឥណទានសរុបប្រមាណ ៤,៣ ពាន់លានដុល្លារអាមេរិក និងមានអតិថិជនប្រមាណជាង ១,៨ លាននាក់។

លទ្ធផលនៃប្រាក់បញ្ញើសន្សំរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី ទទួលបានប្រាក់បញ្ញើសម្រេចបានសមតុល្យប្រមាណ ២ ពាន់លានដុល្លារអាមេរិក និងមានអតិថិជនប្រាក់បញ្ញើជាង ១,៩៥ លាននាក់ (សមតុល្យប្រាក់បញ្ញើមានការកើនឡើងចំនួន ៣៤%។

២.៩. របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់

	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧		**នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧**	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពមិនប្រតិបត្តិការ				
ប្រាក់ចំណេញមុនបង់ពន្ធ	៧៦.៧០០.៣៥០	១៩.៩៩៩.៣៤៣	៦៨.៩៣១.០២១	១៧.០៧៤.៨១៣
និយ័តភាព៖ រំលស់ទ្រព្យ និងបរិក្ខា	៣.៧៥៧.១៣៦	៩៣០.៦៧៥	៣.៥៨៤.១៥៩	៨៨៧.៨២៧
រំលស់ទ្រព្យសកម្មអរូបី	១៣០.៣៥៣	៣២.២៩០	២០.៦៩៩	(១២.៤៨២)
សំវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់និស្ស័យ	១៥.៨៧៥.៣៨០	៣.៩៣២.៤៧០	១៤.៩៨៩.៧១២	៨៤៦.៣១៦
ចំណេញពីការលក់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	(៥៣.២៥៥)	(១៣.១៩២)	(៥០.៣៩១)	(៣៨.២៦៣.៩៥១)
ការបង្គរផ្សេងៗ	-	-	៣.៤១៦.៥៧៨	(១៥.៧៤៩.២៦៧)
ចំណូលពីការប្រាក់សុទ្ធ	(១៤៩.៣៥៥.៦១១)	(៣៦.៩៩៦.៦៨៣)	(១៥៤.៤៧១.៥៧១)	(៣៨.២៦៣.៩៥១)
បម្រែបម្រួលនៃ៖	**(៥២.៩៤៥.៦៤៧)**	**(១៣.១១៥.០៩៧)**	**(៦៣.៥៧៩.៧៩៣)**	**(១៥.៧៤៩.២៦៧)**
ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ចតម្កល់នៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	(២៨.៧៣៣.៥២៦)	(៧.១១៧.៥៤៥)	២.៤៥០.០៥១	៦០៦.៨៩៩
សមតុល្យនៅធនាគារនានា	(៤.៨៤៤.៤០០)	(១.២០០.០០០)	២៤.២២២.០៥២	៦.០០០.០១៤
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	(៤៣០.០៦៩.៦៨២)	(១០៦.៥៣២.០០០)	(១៣១.២៩២.៥៩១)	(៣២.៥២២.៣១៦)
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	(៤.៤២២.៧៤៥)	(១.០៩៥.៥៥៣)	២.៤៧៦.៦៥២	៦១៣.៤៨៨
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	២៦៨.៦៩៤.៦៦១	៦៦.៥៥៨.០០៤	៥២.៧៨៦.១៣២	១៣.០៧៥.៥៨៤
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុនានា	១៧.៧៨១.៧៤៤	៤.៤០៤.៦៩៣	៣៨.៧៥១.៧៥០	៩.៥៩៩.១៤៥
គណនីត្រូវទូទាត់ផ្សេងៗ	១២.៧៣៤.១៨៨	៣.១៥៤.៣៦៩	៦៩៥.៩១៥	១៧២.៣៨៤
សាច់ប្រាក់ប្រើនៅក្នុងប្រតិបត្តិការ	**(២២១.៨០៥.៤០៧)**	**(៥៤.៩៤៣.១២៩)**	**(៧៣.៤៨៩.៨៣២)**	**(១៨.២០៤.០៦៩)**
ការប្រាក់បានទទួល	២៣៦.១៩៧.៩៧៨	៥៨.៥០៨.២៩៣	២២៥.៤៧៦.៣២១	៥៥.៨៥២.៤៤៥
ការប្រាក់បានបង់	(៨០.១៣៣.១១៧)	(១៩.៨៤៩.៦៧០)	(៦៩.១៤៨.៤៣១)	(១៧.១២៨.៦៦៨)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបានបង់	(១៦.៥៧៩.១៥៧)	(៤.១០៦.៨០០)	(១២.៨៨៩.២៣០)	(៣.១៩២.៧៧៤)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធ (ប្រើក្នុង) ទទួលបានពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ	**(៨២.៣១៩.៧០៣)**	**(២០.៣៩១.៣០៦)**	**៦៩.៩៤៨.៨២៨**	**១៧.៣២៦.៩៣៤**

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី , របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ២០១៧, ទំព័រ៥៦

ជំពូកទី៣

ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី ការិយាល័យកណ្តាល

៣.១. ទីផ្សារគោលដៅសម្រាប់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម

ផលិតផលនេះត្រូវបានយកចិត្តទុកដាក់ ជាពិសេសសម្រាប់បម្រើតម្រូវការទីផ្សារទៅតាមកម្រិតដែលអាចទទួលយកបានរបស់អតិថិជនគ្រប់រូបនៅកម្ពុជា តាមទីប្រជុំជន ទីជនបទ ទីក្រុង និងតាមតំបន់នានាទៀតនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ ទីផ្សារគោលដៅរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុគឺប្រជាជនកម្ពុជាគ្រប់រូបដែលស្ថិតក្នុងសហាគមន៍សេដ្ឋកិច្ចចាប់ពីកម្រិតពីរ៉ាមីតឡើងទៅ លក្ខណៈជាគ្រួសារ (ឯកត្តជន) ឬចងក្រងជាក្រុមដែលសកម្មភាពមុខរបរអនុលោម ទៅតាមលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ។

ក្រុមគោលដៅសម្រាប់ទីផ្សារឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី មានដូចខាងក្រោម៖

- មានមុខរបរនិងទីតាំងនៅព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ដែលមានស្ថានភាពល្អនៅក្នុងទីផ្សារ ហើយមានសក្តានុពល
- មានកេរ្តិ៍ឈ្មោះនិងមានទំនាក់ទំនងល្អ
- សកម្មភាពមុខរបរស្របច្បាប់
- លំហូរសាច់ប្រាក់មានស្ថេរភាព

៣.២. ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម

ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម គឺជាប្រភេទសេវាប្រាក់កម្ចីដែលផ្តល់ជូនជាលក្ខណៈបុគ្គលទៅដល់ម្ចាស់សហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម (សហគ្រាសជំនួញ ផលិតកម្មសេវាកម្ម និងកសិកម្ម) ដែលមានបំណងប្រើប្រាស់ឥណទាននេះសម្រាប់ធ្វើជាទុនវិនិយោគ ឬជាទុនបង្វិល ក្នុងការបង្កើតអាជីវកម្ម។ ហើយកម្ចីសហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម បង្កើតឡើងសម្រាប់សហគ្រិនឯកត្តជនដែលមានតម្រូវការដើមទុនសម្រាប់ប្រើប្រាស់ ក្នុងគោលបំណងពង្រីកអាជីវកម្មរបស់ពួកគាត់ និងដើម្បីបង្កើតអាជីវកម្មថ្មីដែលស្របច្បាប់។

៣.២.១. ការកំណត់ទំហំឥណទាន អត្រាការប្រាក់ និងសេវា

រូបិយប័ណ្ណ	ទំហំប្រាក់កម្ចី	អត្រាការប្រាក់	រយៈពេល
រៀល (KHR)	ចាប់ពី ៥០,០០០,០០១ ឡើងទៅ	១,២% - ១,៥%	៣ - ៦០ ខែ
ដុល្លារ ($)	ចាប់ពី ១០,០០១ ឡើងទៅ	១,២% - ១,៥%	៣ - ៦០ ខែ
បាត(THB)	ចាប់ពី ៥០០,០០១ ឡើងទៅ	១,២% - ១,៥%	៣ - ៦០ ខែ

៣.២.២. ថ្លៃសេវា

- អតិថិជនត្រូវបង់សងសេវាព័ត៌មាន CBC (Credit Bureau Cambodia) នូវពេលដែលអតិថិជនត្រូវបានអនុម័ត ថាអាចទទួលបានឥណទាន។ សេវានេះត្រូវគិតទៅតាមទំហំឥណទានរបស់អតិថិជនដូចខាងក្រោម៖
  - កម្ចីចាប់ពី ៥០០ដុល្លារ ដល់ ១០,០០០ដុល្លារ គិតថ្លៃ២.៥ ដុល្លារ
  - កម្ចីចាប់ពី ១០,០០១ដុល្លារ ដល់ ៧០,០០០ដុល្លារ គិតថ្លៃ ៣.៥ដុល្លារ
- ក្នុងករណីដែលអតិថិជនសម្រេចយកអត្រាការប្រាក់ទាបជាងអត្រាកំណត់អតិថិជនត្រូវបង់ថ្លៃសេវាប្រតិបត្តិការ ១% លើទំហំឥណទានសរុប។

៣.៣ . ការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម

៣.៣.១. ការវាយតម្លៃក្នុងការផ្តល់ឥណទាន

មុននឹងសម្រេចផ្តល់ឥណទានទៅឲ្យអតិថិជន មន្ត្រីឥណទានត្រូវធ្វើការវាយតម្លៃទៅលើ 5C's មានដូចជា៖

- **អត្តចរិតរបស់អតិថិជន** (Characteristics)

  អត្តចរិតរបស់អតិថិជន គឺសំដៅទៅលើថា តើអ្នកស្នើសុំខ្ចីជាអតិថិជនប្រភេទណា? តើជាប្រភេទស្នើសុំខ្ចីស្រួល តែសងមកវិញពិបាកឬអត់ ដោយមើលទៅលើអាកប្បកិរិយា ការគិត សកម្មភាព ភាពស្មោះត្រង់ និងការទទួលខុសត្រូវរបស់អតិថិជន ព្រោះវាជាកត្តាចម្បង និងសំខាន់ក្នុងការធ្វើឲ្យមានគុណភាពនៃប្រាក់កម្ចី។

  - ប្រវត្តិខ្ចីប្រាក់ ឬប្រវត្តិឥណទាន
  - ឆន្ទៈក្នុងការសងត្រឡប់
  - សេចក្តីសុច្ចរិត និងភាពស្មោះត្រង់។

❖ **ដើមទុន (Capital)**

ដើមទុន គឺចង់សំដៅទៅលើដើមទុនផ្ទាល់ខ្លួនរបស់អតិថិជន ក្នុងការចូលរួមគម្រោងវិនិយោគ។ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី តែងតែតម្រូវឲ្យអតិថិជន ត្រូវមានសាច់ប្រាក់ផ្ទាល់ខ្លួន ដើម្បីចូលរួមក្នុងការវិនិយោគយ៉ាងហោចណាស់ក៏ ២០% នៃទុនវិនិយោគទាំងអស់។

❖ **សមត្ថភាពសង (Capacity)**

សមត្ថភាពសង គឺជាការវាយតម្លៃទៅលើលំហូរសាច់ប្រាក់របស់អតិថិជន ដែលប្រាក់ចំណូលនោះបានមកពីមុខរបរ និងប្រភពចំណូលផ្សេងៗ ដើម្បីធ្វើការប៉ាន់ស្មានតម្រូវការឥណទាន រយៈពេលឥណទាន និងលទ្ធភាពសងប្រាក់កម្ចី។

- លំហូរសាច់ប្រាក់រឹងមាំក្នុងការសងត្រឡប់
- និងប្រភពចំណូល និងចំណាយច្បាស់លាស់។

❖ **ទ្រព្យធានា (Collateral)**

- Right of Collateral : ទ្រព្យដាក់ហ៊ីប៉ូតែកត្រឹមត្រូវ និងពិតប្រាកដ
- Estimate the Value of collateral : ការប៉ាន់ស្មាននៃតម្លៃទ្រព្យដាក់ហ៊ីប៉ូតែក
- Ability to sell of Collateral :លទ្ធភាពដែលអាចលក់នៃទ្រព្យដាក់ហ៊ីប៉ូតែក
- Location of collateral : ទីតាំងនៃទ្រព្យដាក់ហ៊ីប៉ូតែកពិតប្រាកដត្រឹមត្រូវ
- Type of Collateral : ប្រភេទនៃទ្រព្យដាក់ហ៊ីប៉ូតែក
- Owership of Collateral : ភាពជាកម្មសិទ្ធនៃទ្រព្យដាក់ហ៊ីប៉ូតែក
- Risk of Collateral : ហានិភ័យនៃទ្រព្យដាក់ហ៊ីប៉ូតែក

❖ **លក្ខខណ្ឌ (Condition)**

លក្ខខណ្ឌ គឺជាកត្តាផ្សេងៗដែលអាចជះឥទ្ធិពលដល់អាជីវកម្ម ចរិត លទ្ធភាពសងរបស់អតិថិជនជាដើម។

៣.៣.២. នីតិវិធីក្នុងការផ្តល់ឥណទាន

នីតិវិធីក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី ការិយាល័យកណ្តាលមានដូចខាងក្រោម៖

៣.៣.២.១. ការដាក់ពាក្យសុំចុះឈ្មោះខ្ចីប្រាក់

ជាដំបូងអ្នកដាក់ពាក្យសុំខ្ចីប្រាក់ត្រូវមកជួបជាមួយនឹងភ្នាក់ងារឥណទាន (Credit Officer) នៅគ្រប់សាខារបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី ដើម្បីឲ្យភ្នាក់ងារឥណទានធ្វើការពន្យល់ពីគោលការណ៍ នីតិវិធីឥណទាន និងលក្ខខណ្ឌរួមស្តីពីការខ្ចីប្រាក់ឲ្យបានច្បាស់លាស់ដល់អ្នកចុះឈ្មោះសុំខ្ចីប្រាក់រួមមាន ទំហំរបស់ឥណទាន របៀបសង អត្រាការប្រាក់ អ្នកធានា រួចផ្តល់ពាក្យសុំខ្ចី និងជម្រាបជូនអតិថិជនស្តីពីលិខិតស្នាមចាំបាច់ ដែលជាតម្រូវការរបស់គ្រឹះស្ថាន។

ក្រោយពីទទួលបានបានពាក្យសុំខ្ចីប្រាក់ ដែលបានបំពេញត្រឹមត្រូវដោយអតិថិជន ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវប្រមូលឯកសារ ដែលបាននោះដាក់ក្នុងប្រអប់ឯកសារ របស់ភ្នាក់ងារឥណទានទទួលខុសត្រូវ។ គួរកត់សម្គាល់ផងដែរថា អ្នកស្នើរសុំខ្ចីប្រាក់អាចទំនាក់ទំនងដាក់ពាក្យជាមួយភ្នាក់ងារឥណទានក្នុងពេលដែលភ្នាក់ងារឥណទានចុះធ្វើការនៅតាមមូលដ្ឋាន។

៣.៣.២.២. ការចុះទៅពិនិត្យដល់ផ្ទះអតិថិជន និងការវាយតម្លៃឥណទាន

ការចុះទៅពិនិត្យដល់ផ្ទះអតិថិជន ធ្វើឡើងក្រោយពីគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលបានពាក្យសុំចុះឈ្មោះខ្ចីប្រាក់របស់អតិថិជន។ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវចុះទៅជួបអតិថិជនដល់ទីលំនៅ និងអ្នករួមខ្ចីដើម្បីសាកសួរព័ត៌មានតម្រូវការខ្ចីប្រាក់។ នៅពេលសាកសួរ ភ្នាក់ងារឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានត្រូវយកចិត្តទុកដាក់ផ្តោតអារម្មណ៍ ក្នុងការសាកសួរប្រមូលព័ត៌មានពីអ្នកខ្ចី ដែលទាក់ទងនឹងព័ត៌មានទូទៅ ព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុ គោលបំណង និងតម្រូវការនៃការប្រើប្រាស់ប្រាក់កម្ចី កិច្ចសន្យាដាក់ធានា សាកសួរអំពីព័ត៌មានកត្តាទាំងឡាយ ដែលអាចជះឥទ្ធិពលបង្កហានិភ័យ។ ភ្នាក់ងារឥណទានក៏ត្រូវពន្យល់ឲ្យបានច្បាស់ពីគោលការណ៍ និងនីតិវិធីឥណទាន ដោយរាប់បញ្ចូលទាំងកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ កិច្ចសន្យាធានា ឬកិច្ចសន្យាព្រមព្រៀងធានា។

ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវធ្វើការត្រិះរិះពិចារណា សិក្សាវិភាគ និងវាយតម្លៃព័ត៌មានដែលប្រមូលបានទាំងនោះ ថាតើពិតជាត្រឹមត្រូវ សម្រាប់ធ្វើការវាយតម្លៃឥណទានហើយឬនៅ? ករណីដែលអតិថិជនផ្តល់ព័ត៌មានមិនគ្រប់គ្រាន់ ភ្នាក់ងារឥណទាន អាចចុះស្រាវជ្រាវប្រមូលព័ត៌មានបន្ថែមពីខាងក្រៅ ឬពីអាជ្ញាធរមូលដ្ឋានផងដែរ ប៉ុន្តែត្រូវរក្សាអាថ៌កំបាំងវិជ្ជាជីវៈ ជៀសវាងការបង្កឲ្យកើតមានផលមិនល្អ។ ក្រោយពីធ្វើការវាយតម្លៃលទ្ធភាពរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់រួច ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវតែបញ្ជាក់ជូនអតិថិជនអំពីលទ្ធភាព ដែលអាចទទួលឥណទានបាន លក្ខខណ្ឌឥណទាននិងបណ្តុះវិន័យឥណទាន។

៣.៣.២.៣. ការរៀបចំឯកសារខ្ចីប្រាក់

ការរៀបចំឯកសារខ្ចីប្រាក់ អាចប្រព្រឹត្តទៅបានបន្ទាប់ពីមានការព្រមព្រៀងពីអតិថិជន។ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវរៀបចំឯកសារ សម្រាប់អតិថិជនខ្ចីប្រាក់ក្នុងនោះរួមមាន ទម្រង់សម្ភាសន៍ កំណត់ហេតុវាយតម្លៃទ្រព្យសម្បត្តិដាក់ធានា គម្រោងប្រើប្រាស់លើមុខរបរ និងឲ្យអតិថិជនដាក់ពាក្យស្នើរខ្ចីប្រាក់។ ភ្នាក់ងារឥណទានអាចសសេរយោបល់ និងសំណើររបស់ខ្លួនដើម្បីស្នើរសុំការអនុម័ត ប្រសិនបើអ្នកខ្ចី អ្នករួមខ្ចី ឬអ្នកធានាយល់ព្រមដាក់ទ្រព្យធានារបស់ពួកគេធានាប្រាក់កម្ចីដែលទ្រព្យសម្បត្តិទាំងនោះត្រូវបានឆ្លុះបញ្ចាំងក្នុងគម្រោងជំនួញ។

៣.៣.២.៤. ការអនុម័តឥណទាន

ឥណទានដែលអនុម័តត្រូវតែមានយោបល់ និងសំណើរពីភ្នាក់ងារឥណទានទទួលខុសត្រូវមានសេចក្តីបញ្ជាក់ពីប្រធានការិយាល័យ ស្រុក ខណ្ឌ ឬ ភ្នាក់ងារឥណទាន និងពីនាយកដ្ឋានឥណទាន លើពាក្យស្នើរសុំខ្ចីប្រាក់រួមជាមួយគម្រោងជំនួញ និងឯកសារសម្គាល់របស់អតិថិជនខ្លះទៀតផ្ញើទៅនាយកដ្ឋានឥណទាន។ ក្រោយពីត្រួតពិនិត្យ ហើយនាយកដ្ឋានឥណទាន ត្រូវដាក់ពាក្យសំណើរសុំឥណទានជូនទៅនាយកប្រតិបត្តិឥណទានដើម្បីពិនិត្យ និងបញ្ជូនទៅគណៈកម្មាធិការឥណទាន។

៣.៣.២.៥. ការរៀបចំកិច្ចសន្យា

ភ្នាក់ងារឥណទាន ត្រូវទៅជួបអ្នកដាក់ពាក្យខ្ចីដល់ផ្ទះម្តងទៀតបន្ទាប់ពីឥណទានបានអនុម័តហើយដើម្បីរៀបចំកិច្ចសន្យាដែលក្នុងនោះរួមមាន កិច្ចសន្យាបរិភោគ កិច្ចសន្យាដាក់ទ្រព្យធានានិងលិខិតផ្សេងៗទៀតដែលជាប់ទាក់ទង។ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវទទួលខុសត្រូវលើការរៀបចំឯកសារទាំងអស់។ បន្ទាប់ពីមានការព្រមព្រៀងហើយអតិថិជន និងអ្នកដែលទាក់ទងទាំងអស់ត្រូវផ្តិតមេដៃស្តាំ ឬចុះហត្ថលេខានៅចំពោះមុខភ្នាក់ងារឥណទាន។ ចំពោះឯកសារណាដែលត្រូវបញ្ជាក់ពីអាជ្ញាធរ អតិថិជនត្រូវរត់ការបញ្ជាក់ ចុះហត្ថលេខា និងបោះត្រាពីអាជ្ញាធរដោយខ្លួនឯង។ ក្រោយពីឯកសារទាំងអស់នោះបានបំពេញត្រឹមត្រូវគ្រប់គ្រាន់ និងបានចុះហត្ថលេខាបញ្ជាក់ចប់សព្វគ្រប់រួចរាល់ភ្នាក់ងារឥណទាន ត្រូវយកឯកសារទាំងនោះមកការិយាល័យកណ្តាល ហើយប្រគល់ទៅឲ្យប្រធានភ្នាក់ងារឥណទាន។

៣.៣.២.៦. ការបញ្ចេញឥណទាន

គ្រប់ឯកសារទាំងអស់ដែលទាក់ទងនឹងការគ្រប់គ្រងឥណទាន ត្រូវតែរៀបចំឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់ និងត្រឹមត្រូវសិនមុនពេលដែលបញ្ចេញឥណទាន រួចត្រូវបញ្ជូនទៅឲ្យបេឡាធិការ (Teller)

រៀបចំឲ្យប្រាក់ហើយរង់ចាំអតិថិជនមកបើកប្រាក់។ អតិថិជនត្រូវមកជួបបេឡាធិការ (Teller) ដើម្បីបើកប្រាក់។ មុនពេលបើកប្រាក់បេឡាធិការ (Teller) ត្រូវជួយរំលឹកអតិថិជនឡើងវិញ អំពីគោលការណ៍សំខាន់ៗដូចជា របៀបសងប្រាក់ និងការពិន័យលើការសងយឺតយ៉ាវ និងប្រាប់អតិថិជនពីច្បាប់នៃការគ្រប់គ្រងទទួលប្រាក់ដូចជា អតិថិជនត្រូវពិនិត្យ និងរាប់ប្រាក់ឲ្យបានត្រឹមត្រូវមុនពេលចាកចេញ។ អតិថិជនត្រូវផ្តិតស្នាមមេដៃស្តាំលើលិខិតដកប្រាក់ទើបអាចទទួលប្រាក់បាន។

៣.៣.៣. លក្ខខណ្ឌក្នុងការផ្តល់ឥណទាន

ដើម្បីអាចដាក់ពាក្យស្នើសុំឥណទានពីគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី បានអតិថិជនត្រូវតែមានលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម៖

- ត្រូវតែមានលំនៅដ្ឋានពិតប្រាកដនៅកន្លែងដែលអិលអូអិលស៊ីធ្វើប្រតិបត្តិការ
- មានអាយុចាប់ពី ១៨ឆ្នាំ ដល់ ៦២ឆ្នាំ
- មានស្ថានភាពសុខភាពល្អ
- មានទ្រព្យដាក់ធានា
- មានមុខរបរ ឬមានអាជីវកម្មស្របច្បាប់និងច្បាស់លាស់ស្ថិតនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា
- មានអ្នករួមខ្ចី
- មានសាក្សី
- មានអ្នកធានា
- មានឯកសារផ្លូវការ
- ស្ថានភាពគ្រួសារល្អ និងមិនស្ថិតនៅក្នុងបញ្ជីបដិសេធ (Black List)។

៣.៤. ការសងត្រឡប់មកវិញនៃឥណទាន

៣.៤.១. ការគណនាការប្រាក់

ក. រូបមន្តគ្រឹះស្ថានសម្រាប់ការគណនាការប្រាក់សាមញ្ញគឺ

$$I = (P \times r)$$

- I = ការប្រាក់
- P = ចំនួនទឹកប្រាក់ដើមជាក់ស្តែង
- r = អត្រាការប្រាក់គិតក្នុងមួយគ្រា

ឧទាហរណ៍ : លោកចំរើន បានខ្ចីប្រាក់ពីគ្រឹះស្ថានមួយដែលមានចំនួន ១,០០០,០០០ រៀល សម្រាប់រយះពេល ១ឆ្នាំ ដោយគិតត្រឹមអត្រាការប្រាក់ ១.៥% ក្នុងមួយខែ។ តើលោកត្រូវបង់ការប្រាក់សរុបប៉ុន្មាន?

ដំណោះស្រាយ

តាមរូបមន្ត I = (P × r)

P= ១, ០០០, ០០០

r = ១.៥%

នាំឲ្យការប្រាក់សរុប = ១,០០០,០០០ × ១.៥%

= ១៥,០០០រៀល

៣.៤.២. របៀបសងប្រាក់

ការសងត្រឡប់មកវិញនៃឥណទានត្រូវបានអនុវត្ត ទៅតាមតារាងកាលវិភាគសងប្រាក់ដែលបានចែងក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់។ អិលអូអិលស៊ី ផ្តល់ជូនអតិថិជនរបស់ខ្លួននូវជម្រើសក្នុងការសងប្រាក់មានដូចខាងក្រោម៖

ក. បង់រំលស់ប្រាក់ដើមថេរ និងការប្រាក់រៀងរាល់ខែ ៖ គឺជារបៀបសងប្រាក់មួយប្រភេទដែលបង្កើតឡើងសម្រាប់ផ្តល់ជូនអតិថិជនដែលជាពាណិជ្ជករ អាជីវករ និយោជិកជាដើម ដែលពួកគាត់មានប្រាក់ចំណូលទៀងទាត់ប្រចាំខែ និងត្រូវការទុនដើម្បីប្រើប្រាស់។ ការសងត្រឡប់ប្រភេទនេះអតិថិជនត្រូវបង់នូវប្រាក់ដើមថេរជារៀងរាល់គ្រា ដែលចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបង់សរុបម្តងៗស្មើនឹងប្រាក់ដើមដែលត្រូវរំលស់បូកនិងការប្រាក់។

ឧទាហរណ៍ : លោក គង់ វិបុល បានខ្ចីប្រាក់ពីគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី $20,000 ក្នុងអត្រាការប្រាក់ 1.1% ក្នុងមួយខែ សម្រាប់រយះពេល 2ឆ្នាំ។

ចូលធ្វើតារាងបង់រំលស់ប្រាក់ដើមថេរ និងការប្រាក់ប្រចាំខែ។

ដំណោះស្រាយ

ដោយ: (r) អត្រាការប្រាក់១.១% ក្នុងមួយខែ

(t) រយ:ពេលខ្ចី ២ឆ្នាំ (២៤ខែ)

(P) ប្រាក់ដែលខ្ចី $២០, ០០០

- រកប្រាក់ដើមដែលត្រូវបង់ក្នុងមួយខែទី១

$$\text{ប្រាក់ដើមដែលត្រូវបង់} = \frac{\text{ប្រាក់ជំពាក់សរុប}}{\text{រយៈពេលខ្ចី}}$$

$$= \frac{20{,}000}{24} = 833.33$$

- រកការប្រាក់ត្រូវបង់ក្នុងខែទី១

តាមរូបមន្ត $I = (P \times r)$

$I = (20{,}000 \times 0.011) = 220$

- រកការប្រាក់ត្រូវបង់ក្នុងខែទី២

$I = (20000 - 833.33) \times 0.011 = 210.83$

- រកប្រាក់ដែលត្រូវបង់ក្នុងខែទី១

ប្រាក់ដែលត្រូវបង់សរុប = ប្រាក់ដើមដែលរំលស់ + ការប្រាក់

= 833.33 + 220

= 1053.33

- រកប្រាក់ដែលត្រូវបង់ក្នុងខែទី២

= 833.33 + 210.83

= 1044.17

តារាងបង់រំលស់ប្រាក់ដើមថេរ និងការប្រាក់រៀងរាល់ខែ

ការសងប្រាក់	ប្រាក់ដើមគ្រា	ប្រាក់ដើម	ការប្រាក់	សរុបប្រាក់ត្រូវសង	សមតុល្យ
ខែទី១	20,000.00	833.33	220.00	1,053.33	19,166.67
ខែទី២	19,166.67	833.33	210.83	1,044.17	18,333.33
ខែទី៣	18,333.33	833.33	201.67	1,035.00	17,500.00
ខែទី៤	17,500.00	833.33	192.50	1,025.83	16,666.67
ខែទី៥	16,666.67	833.33	183.33	1,016.67	15,833.33
ខែទី៦	15,833.33	833.33	174.17	1,007.50	15,000.00
ខែទី៧	15,000.00	833.33	165.00	998.33	14,166.67
ខែទី៨	14,166.67	833.33	155.83	989.17	13,333.33

ខែទី៩	13,333.33	833.33	146.67	980.00	12,500.00
ខែទី១០	12,500.00	833.33	137.50	970.83	11,666.67
ខែទី១១	11,666.67	833.33	128.33	961.67	10,833.33
ខែទី១២	10,833.33	833.33	119.17	952.50	10,000.00
ខែទី១៣	10,000.00	833.33	110.00	943.33	9,166.67
ខែទី១៤	9,166.67	833.33	100.83	934.17	8,333.33
ខែទី១៥	8,333.33	833.33	91.67	925.00	7,500.00
ខែទី១៦	7,500.00	833.33	82.50	915.83	6,666.67
ខែទី១៧	6,666.67	833.33	73.33	906.67	5,833.33
ខែទី១៨	5,833.33	833.33	64.17	897.50	5,000.00
ខែទី១៩	5,000.00	833.33	55.00	888.33	4,166.67
ខែទី២០	4,166.67	833.33	45.83	879.17	3,333.33
ខែទី២១	3,333.33	833.33	36.67	870.00	2,500.00
ខែទី២២	2,500.00	833.33	27.50	860.83	1,666.67
ខែទី២៣	1,666.67	833.33	18.33	851.67	833.33
ខែទី២៤	833.33	833.33	9.17	842.50	(0.00)

ខ. បង់ការប្រាក់ប្រចាំខែ និងប្រាក់ដើមប្រចាំខែថេរ(Annuity) ៖ គឺជារបៀបសងប្រាក់មួយប្រភេទ ដែលអតិថិជនបង់ចំនួនទឹកប្រាក់ថេរប្រចាំគ្រា ដែលក្នុងនោះរួមមានប្រាក់ដើមដែលបានរំលស់ និងការប្រាក់ដែលត្រូវបង់។

ចម្លើយ

ដោយ: (r) អត្រាការប្រាក់១.១% ក្នុងមួយខែ

(t) រយៈពេលខ្ចី ២ឆ្នាំ (២៤ខែ)

(P) ប្រាក់ដើមគ្រាដែលខ្ចី $២០, ០០០

- រកប្រាក់សរុបដែលត្រូវបង់ក្នុងខែទីមួយ

តាមរូបមន្ត $C = P\left[\frac{1-(1+r)^{-t}}{r}\right]^{-1}$

$C = 20,000\left[\frac{1-(1+0.011)^{-24}}{0.011}\right]^{-1} = 952.72$

- រកការប្រាក់ត្រូវបង់ក្នុងខែទីមួយ

  តាមរូបមន្ត I = (P × r)

  I = (20,000 × 0.011) =220

  ➡ ប្រាក់ដើមដែលបានបង់រំលស់ក្នុងខែទី១ = 952.72 – 220 = 732.72

- រកការប្រាក់ត្រូវបង់ក្នុងខែទី២

  I = (20,000 – 732.72) × 0.011 = 211.94

តារាងបង់ការប្រាក់ប្រចាំខែ និងប្រាក់ដើមប្រចាំខែថេរ

ការសងប្រាក់	ប្រាក់ដើមគ្រា	ប្រាក់ដើម	ការប្រាក់	សរុបប្រាក់ត្រូវសង	សមតុល្យ
ខែទី១	20,000.00	732.72	220.00	952.72	19,267.28
ខែទី២	19,267.28	740.78	211.94	952.72	18,526.51
ខែទី៣	18,526.51	748.92	203.79	952.72	17,777.58
ខែទី៤	17,777.58	757.16	195.55	952.72	17,020.42
ខែទី៥	17,020.42	765.49	187.22	952.72	16,254.93
ខែទី៦	16,254.93	773.91	178.80	952.72	15,481.02
ខែទី៧	15,481.02	782.43	170.29	952.72	14,698.59
ខែទី៨	14,698.59	791.03	161.68	952.72	13,907.56
ខែទី៩	13,907.56	799.73	152.98	952.72	13,107.83
ខែទី១០	13,107.83	808.53	144.19	952.72	12,299.30
ខែទី១១	12,299.30	817.42	135.29	952.72	11,481.87
ខែទី១២	11,481.87	826.42	126.30	952.72	10,655.46
ខែទី១៣	10,655.46	835.51	117.21	952.72	9,819.95
ខែទី១៤	9,819.95	844.70	108.02	952.72	8,975.25
ខែទី១៥	8,975.25	853.99	98.73	952.72	8,121.26
ខែទី១៦	8,121.26	863.38	89.33	952.72	7,257.88
ខែទី១៧	7,257.88	872.88	79.84	952.72	6,385.00
ខែទី១៨	6,385.00	882.48	70.24	952.72	5,502.52
ខែទី១៩	5,502.52	892.19	60.53	952.72	4,610.33

ខែទី២០	4,610.33	902.00	50.71	952.72	3,708.33
ខែទី២១	3,708.33	911.92	40.79	952.72	2,796.40
ខែទី២២	2,796.40	921.96	30.76	952.72	1,874.45
ខែទី២៣	1,874.45	932.10	20.62	952.72	942.35
ខែទី២៤	942.35	942.35	10.37	952.72	(0.00)

៣.៤.៣. ការខកខានសង និងការផាកពិន័យ

៣.៤.៣.១. ការខកខានសង

ឥណទានត្រូវបានចាត់ទុកថាខកខានមិនបានសងតាមកិច្ចសន្យា កាលណាដល់ពេលវេលាសងហើយអ្នកខ្ចីមិនបានសងទាន់ពេលវេលាដូចបានចែងក្នុងកិច្ចសន្យា និងតាមតារាងកាលវិភាគសងប្រាក់។ រយៈពេលខកខានសងប្រាក់ គឺជាចំនួនថ្ងៃដែលខកខានមិនបានសងតាមតារាងកិច្ចសន្យារាប់ចាប់ពីថ្ងៃយឺតដំបូង ហើយរយៈពេលនេះនឹងត្រូវកាត់បន្ថយក្នុងករណីទំហំទឹកប្រាក់បានសងសមាមាត្រទៅនឹងទឹកប្រាក់ នៃចន្លោះរយៈពេលយឺតយ៉ាវសងនោះ។

៣.៤.៣.២. ការផាកពិន័យ

ប្រាក់ពិន័យត្រូវផាកទៅតាមរយៈពេល និងសមតុល្យជាក់ស្តែងដែលនៅជំពាក់ ឬមិនទាន់សងជូនស្ថាប័នដោយមានកាលកំណត់។ ចំពោះអតិថិជនខ្ចីលក្ខណៈជាក្រុមនៅពេលការសងត្រឡប់មកមានការយឺតយ៉ាវ ត្រូវផាកពិន័យក្នុងមួយថ្ងៃ ២,០០០ រៀលក្នុងមួយនាក់។ តែបើអតិថិជនខ្ចីប្រាក់ជាលក្ខណៈឯកត្តជនវិញ ត្រូវផាកពិន័យក្នុងមួយថ្ងៃចំនួន ៤,០០០ រៀល និងអតិថិជនដែលខ្ចីប្រាក់លក្ខណៈ ជាប្រភេទសហគ្រាសខ្នាតតូចនិងមធ្យមត្រូវផាកពិន័យ ៨,០០០ រៀលក្នុងមួយថ្ងៃ។

៣.៤.៣.៣. ការផាកពិន័យចំពោះការបង់ផ្តាច់មុនកាលកំណត់

អតិថិជនអាចបង់ផ្តាច់ប្រាក់កម្ចីមុនកាលកំណត់បាន លុះត្រាតែអតិថិជនជូនដំណឹងមក គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរយ៉ាងតិចឲ្យបានរយៈពេល ៩៥ថ្ងៃ ហើយអតិថិជនត្រូវបង់ប្រាក់ផាកពិន័យស្មើនឹង ៤% (បួនភាគរយ) នៃចំនួនប្រាក់ដើមដែលនៅជំពាក់ អិលអូអិលស៊ី បន្ថែមពីលើចំនួនប្រាក់ដើម និងការប្រាក់គិតត្រឹមថ្ងៃដែលអតិថិជនបង់ផ្តាច់ជាក់ស្តែង។

៣.៤.៤. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធន

៣.៤.៤.១. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន

ការចាត់ថ្នាក់ឥណទានត្រូវបានគេចែកចេញជា ៥ថ្នាក់សំខាន់ៗគឺ៖

1. **បំណុលស្តង់ដារ** : ទ្រព្យសកម្មប្រភេទនេះ ត្រូវបានធានាទាំងស្រុងដោយទ្រព្យសម្បត្តិ និងសមត្ថភាពទូទាត់សងរបស់អ្នកខ្ចីនាពេលបច្ចុប្បន្ន និងជាទ្រព្យសកម្ម ដែលកំពុងដំណើការអនុលោមតាមកិច្ចសន្យា និងរំពឹងថានៅតែបន្តដំណើការបែបនេះរហូត។
2. **បំណុលក្រោមស្តង់ដារ** : ទ្រព្យសកម្មប្រភេទនេះ មិនត្រូវបានការពារគ្រប់គ្រាន់ដោយទ្រព្យសម្បត្តិ និងសមត្ថភាពសងបំណុលរបស់អ្នកខ្ចីឡើយ ជាពិសេសប្រភពធនធានចម្បងសម្រាប់សងបំណុលមិនគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីសងបំណុលដែលការបង់ការប្រាក់ និងប្រាក់ដើមហួសកាលកំណត់ដូចខាងក្រោម៖
   - ហួសកាលកំណត់ធំជាង ៣០ថ្ងៃ តិចជាង៦០ថ្ងៃ នៅក្នុងករណីដែលបំណុលមានកាលកំណត់ជាក់លាក់មួយឆ្នាំ ឬតិចជាងមួយឆ្នាំ។
   - ហួសកាលកំណត់ធំជាង ៣០ថ្ងៃ តិចជាង១៨០ថ្ងៃ នៅក្នុងករណីដែលបំណុលមានកាលកំណត់ជាក់លាក់ច្រើនជាងមួយឆ្នាំ។
3. **បំណុលសង្ស័យ** : ទ្រព្យសកម្មប្រភេទនេះ មានចំណុចខ្សោយដូចឥណទានក្រោមស្តង់ដារ ដោយបូកបន្ថែមលក្ខខណ្ឌដែលឥណទានមិនបានធានាបានល្អ។ យោងតាមហេតុការណ៍ជាក់ស្តែង ស្ថានភាព និងតម្លៃចំណុចខ្សោយទាំងនោះបានសង្ស័យថា ឥណទានទាំងនោះមិនអាចប្រមូលបានមកវិញទាំងស្រុងទេ។ លទ្ធផលបាត់បង់មានកម្រិតខ្ពស់ ប៉ុន្តែដោយសារតែមានការរង់ចាំមើលព្រឹត្តិការណ៍ជាក់លាក់ និងសមស្របណាមួយដែលនឹងកាត់បន្ថយកម្រិតបាត់បង់នោះនូវ បរិមាណពិតប្រាកដនៃបំណុលដែលត្រូវបាត់បង់មិនអាចកំណត់បានទាំងស្រុង ហើយជាឥណទានដែលហួសកាលកំណត់សងដូចខាងក្រោម៖

- ហួសកាលកំណត់ធំជាង ៦០ថ្ងៃ តិចជាង៩០ថ្ងៃ នៅក្នុងករណីដែលបំណុលមានកាលកំណត់ជាក់លាក់មួយឆ្នាំ ឬតិចជាងមួយឆ្នាំ។
- ហួសកាលកំណត់ធំជាង ១៨០ថ្ងៃតិចជាង៣៦៥ថ្ងៃ នៅក្នុងករណីដែលបំណុលមានកាលកំនត់ជាក់លាក់ច្រើនជាងមួយឆ្នាំ។

4. **បំណុលបាត់បង់:** ជាទ្រព្យសកម្មទាំងឡាយដែលត្រូវបានចាត់ទុកថាមិនអាចប្រមូលបានមកវិញឬនៅមានតម្លៃតិចតួច ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាបំណុលបាត់បង់។ វាជាឥណទានដែលហួសកាលកំណត់សងចំនួន ៣៦៥ថ្ងៃ ឬលើសពីនេះ។

៣.៤.៤.២. ការធ្វើសំវិធានធន

ការធ្វើសំវិធានធន ជាការបម្រុងទុក ឬរំពឹងទុកជាមុននូវទំហំឥណទានដែលមិនដំណើរការ ឬខូចខាត បាត់បង់ដើម្បីការពារហានិភ័យឥណទាន របស់ស្ថានប័នដោយតម្រូវទៅតាមច្បាប់ ឬសេចក្តីប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (NBC)។

សំវិធានធនត្រូវបានបែងចែកជាពីរគឺ សំវិធាននធនទូទៅ និងសំវិធានធនជាក់លាក់។

ក. **សំវិធានធនទូទៅ** ត្រូវបានគណនាដោយយកឥណទានដែលមិនដំណើរទាំងអស់ដកចេញនូវចំនួនសំវិធានធនជាក់លាក់៖

សំវិធានធនទូទៅ= ឥណទានមិនដំណើរការទាំងអស់ - សំវិធានធនជាក់លាក់

- សម្រាប់ឥណទានថ្នាក់ "ធម្មតា" : ១%នៃឥណទានដុល

ខ. **សំវិធានធនជាក់លាក់** សំវិធានធនជាក់លាក់ត្រូវបានអនុវត្តចំពោះបំណុលយឺតយ៉ាវចាប់ពីចំនាត់ថ្នាក់ដូចខាងក្រោម៖

- ក្រោមស្តង់ដារ ១០% នៃឥណទានដុល
- សង្ស័យ ៣០% នៃឥណទានដុល
- បាត់បង់ ១០០% នៃឥណទានដុល

៣.៤.៥. ហានិភ័យឥណទាន

៣.៤.៥.១. និយមន័យហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យឥណទាន គឺសំដៅទៅលើហានិភ័យនៃការខកខានបង់ដោយសារអតិថិជនដែលជាអ្នកខ្ចីមិនមានលទ្ធភាពក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចសងការប្រាក់ ទៅតាមកិច្ចសន្យារបស់

ខ្លួន។ ហានិភ័យឥណទានគឺជាហានិភ័យមួយប្រភេទដែលគ្រប់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទាំងអស់តែងតែយកចិត្តទុកដាក់ជាងគេ ពីព្រោះវាអាចជម្រុញឲ្យស្ថាប័នទាំងនោះក្ស័យធនបាន។ ដូចនេះមុននឹងសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទានគ្រប់ស្ថាប័នទាំងនោះ តែងតែសិក្សាទៅលើហានិភ័យឥណទានជាចម្បង រហូតដល់គេរកឃើញថាគ្មានហានិភ័យឥណទាន ឬហានិភ័យឥណទានទាបទើបស្ថានប័នទាំងនោះព្រមផ្តល់កម្ចីឲ្យ។

សរុបមកហានិភ័យឥណទាន គឺជាអ្វីទាំងឡាយណាដែលអាចកើតឡើងចំពោះធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ដែលធ្វើឲ្យធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានទាំងអស់នោះទទួលរងនូវការខូចខាតដោយសារអតិថិជនរបស់ខ្លួនមិនបានសងបំណុលតាមកិច្ចសន្យា ឬមិនអាចសងបំណុលបានឬសងមិនគ្រប់ចំនួនទាំងប្រាក់ដើមនិងការប្រាក់។

៣.៤.៥.២. មូលហេតុនៃហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យឥណទាន គឺជាហេតុការណ៍ដែលកើតឡើងដាយថាហេតុដែលយើងមិនអាចស្មានដល់។ យោងតាមការសិក្សាស្រាវជ្រាវកន្លងមក បានបង្ហាញឲ្យឃើញថាហានិភ័យឥណទានអាចកើតឡើងអាស្រ័យដោយកត្តា ៣ យ៉ាងគឺៈ

ក. កត្តាអតិថិជន

- ការយល់ពីលក្ខខណ្ឌឥណទានខុស ការមិនយកចិត្តទុកដាក់របស់អតិថិជន ដែលធ្វើឲ្យមិនដឹងពីលក្ខខណ្ឌនានាដូចជា មិនបានដឹងពីគម្រោងនៃការសងបំណុលបាត់វិក្ក័យបត្រ ឬ វិក្ក័យបត្រផ្ញើមិនបានដល់។
- អ្នកខ្ចីមានគំនិតផ្តេកផ្តួលមិនចង់សងបំណុល បានបង្កើតនូវវប្បធម៌មើលបំណាំគ្នាគេងប្រវ័ញ្ចពេលវេលាសងការប្រាក់។ មិនគោរពតាមកិច្ចសន្យា ឬ កិច្ចព្រមព្រៀង និងព្យាយាមបង្កើតបញ្ហាដើម្បីពន្យាពេលនៃការសង។
- អ្នកខ្ចីរួមគំនិតគ្នាជាក្រុម ឬ ជាមួយអ្នកធានាក្នុងការចែកឥណទាន បន្លំឯកសារដើម្បីទទួលបានឥណទានក្នុងគោលបំណងយកទៅប្រើប្រាស់ ខុសពីទិសដៅជំនួញដោយសារខ្លួនកំពុងជួបវិបត្តិហិរញ្ញវត្ថុជាមួយបំណុលផ្សេង។
- អតិថិជនមានប្រវត្តិរស់នៅមិនចុះសម្រុងជាមួយសង្គម ប្រព្រឹត្តិល្បែងស៊ីសងអំពើអបាយមុខដែលបណ្តាលឲ្យអន្តរាយទ្រព្យសម្បត្តិ។

- ក្រុមគ្រួសារមានវិបត្តិ និងមានបំនងគេចវេស។ អតិថិជនមានឆន្ទៈក្នុងការសង ប៉ុន្តែដោយសារបញ្ហាកើតឡើងដូចជាសមាជិកគ្រួសារមានជំងឺ មុខរបរមានបញ្ហា ដែលជាមូលហេតុនាំឲ្យអតិថិជនបាត់បង់លទ្ធភាពក្នុងការសងបំណុល។
- អាចត្រូវដៃគូរ ឬអ្នកវិនិយោគបោកប្រាស់។ នៅពេលខ្លះដោយសារវិនិយោគគិនឬសហគ្រិនទុកចិត្តទៅដៃគូរវិនិយោគខ្លាំងពេក ធ្វើឲ្យពួកគេប្រឈមមុខនឹងខាតខាតបង់ដោយសារតែដៃគូរវិនិយោគបោកប្រាស់ និងកេងផលចំណេញនៅក្នុងមុខរបរ។
- ការប្រើប្រាស់ខុសគោលដៅ អតិថិជនមួយចំនួនប្រើប្រាស់ឥណទានដែលបានផ្តល់ឲ្យខុសគោលដៅ ដោយមិនយកឥណទានទាំងនោះ ទៅប្រើប្រាស់តាមគោលបំណងដែលបានខ្ចីតែបែរជាយកកម្ចីទាំងនោះទៅប្រព្រឹត្តល្បែង ឬអំពើខុសច្បាប់ផ្សេងៗ។
- មុខរបរចម្បងដួលរលំ ឬមានបញ្ហាធ្ងន់ធ្ងរ (គ្មានចំណូល ឬ ក្ស័យធន) មុខរបរបន្ទាប់បន្សំមិនអាចទ្រទ្រង់ចំណាយបាន ដែលបណ្តាលឲ្យប៉ះពាល់ដល់ការសងត្រឡប់។
- អតិថិជនមានទំនាស់ក្នុងក្រុមគ្រួសារធ្ងន់ធ្ងរ មានការបែកបាក់គ្នា ហើយម្នាក់ៗមិនទទួលខុសត្រូវលើបំណុលដែលកំពុងជំពាក់។
- ប្តីប្រពន្ធ ឬអ្នករួមខ្ចី បាត់បង់ជីវិតដោយសារជំងឺ ឬដោយសារគ្រោះថ្នាក់ផ្សេងៗ-ល-។

ខ. កត្តាគ្រឹះស្ថានផ្ទាល់

- កើតឡើងដោយអ្នកឲ្យខ្ចី និងបុគ្គលិកដែលពាក់ព័ន្ធមិនបានយកចិត្តទុកដាក់ទៅលើការងាររបស់ខ្លួន ដូចជាភ្នាក់ងារឥណទានវាយតម្លៃប្រាក់កម្ចីមិនបានត្រឹមត្រូវ និងសិក្សាមិនបានលម្អិតពីប្រវត្តិ និងអត្តចរិតអ្នកខ្ចី លំហូរសាច់ប្រាក់ លទ្ធភាពសង និងហានិភ័យដែលពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗ។
- ភ្នាក់ងារឥណទានមិនបានយកចិត្តទុកដាក់បំពេញឯកសារឥណទាន ឲ្យបានត្រឹមត្រូវ ឬ មិនបានបង្កើតជាកិច្ចព្រមព្រៀងនានា ដើម្បីជំនួយ និងភស្តុតាងក្នុងការដោះស្រាយបំណុលអាចនឹងមានការកើតមានឡើង។
- ភ្នាក់ងារធ្វើរបាយការណ៍ ដែលមិនបានឆ្លុះបញ្ចាំង ពីស្ថានភាពរបស់អតិថិជន

- ភ្នាក់ងារឥណទានមិនបានយកចិត្តទុកដាក់ក្នុងការតាមដាន និងត្រួតពិនិត្យបំណុលឲ្យទាន់ពេលវេលា។

គ. កត្តាសង្គម និងធម្មជាតិ

- សង្គម៖ សង្គ្រាម ការប្រែប្រួលសេដ្ឋកិច្ច ការផ្លាស់ប្តូររដ្ឋាភិបាល នយោបាយសេដ្ឋកិច្ច
- វិបត្តសេដ្ឋកិច្ច៖ កាលណាមានវិបត្តិសេដ្ឋកិច្ចកើតឡើងនាំឲ្យក្រុមហ៊ុន សហគ្រាស អាជីវកម្មត្រូវប្រឈមមុខនឹងការក្ស័យធន ព្រោះថាតម្រូវការអតិថិជនមានការធ្លាក់ចុះដែលជាហេតុបណ្តាលឲ្យចំណូលផ្ទាល់ខ្លួន និងចំណូលក្រុមហ៊ុនធ្លាក់ចុះ ដូចជាក្រុមហ៊ុនមិនមានលទ្ធភាពសងបំណុលមកគ្រឹះស្ថានវិញ។
- គ្រោះធម្មជាតិ៖ ខ្យល់ព្យុះ គ្រោះទឹកជំនន់ ភ្លើងឆេះផ្ទះ គ្រោះរាំងស្ងួត និងបាតុភូតធម្មជាតិដែលនាំឲ្យអតិថិជន បាត់បង់លទ្ធភាពសងដោយសារតែអាជីវកម្មត្រូវបានផ្អាកដំណើការ។

៣.៤.៥.៣. វិធីសាស្ត្រកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន

ដើម្បីគ្រប់គ្រងឥណទានឲ្យមានប្រសិទ្ធភាព អិលអូអិលស៊ី គឺជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលជាអ្នកផ្តល់ឥណទានមានវិធីសាស្ត្រយ៉ាងហ្មត់ចត់ក្នុងការការពារហានិភ័យនេះ ដោយសិក្សាទៅលើចំណុចសំខាន់ៗមួយចំនួនដូចខាងក្រោម៖

ក. ចំពោះអតិថិជន

មន្ត្រីឥណទានត្រូវតាមដានឲ្យបានជិតដល់ចំពោះអតិថិជនរបស់ខ្លួន ដោយធ្វើការកំណត់ជាបីដំណាក់កាលមានដូចជា៖

១. មុនពេលផ្តល់ឥណទាន : មន្ត្រីឥណទានត្រូវប្រមូលព័ត៌មានអំពីអតិថិជនឲ្យបានច្បាស់លាស់ ដោយធ្វើការស៊ើបសួររកព័ត៌មានពីសំណាក់អាជ្ញាធរ មានសមត្ថកិច្ច អ្នកជិតខាង ក៏ដូចជាអតិថិជនផ្ទាល់ ទាក់ទងទៅនឹងគោលបំណងសុំខ្ចីឥណទាន ទ្រព្យធានា ចំណូលចំណាយ ស្ថានភាពគ្រួសារជាដើម ហើយធ្វើការវាយតម្លៃលើព័ត៌មាននោះ ថាតើមានភាពលម្អៀងគ្នាដែរឬទេ?

២. អំឡុងពេលផ្តល់ឥណទាន : ផ្តល់ឥណទានដែលទាក់ទងនឹងអត្រាការប្រាក់ របៀបសងប្រាក់ រយៈពេលខ្ចី ការផាកពិន័យ និងព័ត៌មានផ្សេងៗដែលទាក់ទងនឹងការប្រើប្រាស់សេវាឥណទាន។

៣. ក្រោយពេលផ្តល់ឥណទាន : មន្ត្រីឥណទានត្រូវតាមដានអតិថិជនខ្លួនថាតើការធ្វើអាជីវកម្មរបស់គាត់មានការរីកចម្រើនដែរឬទេ? មើលថាតើទ្រព្យធានារបស់គាត់មានការលក់ដូរ ឬមានការផ្ទេរកម្មសិទ្ធដែររឺទេ? ហើយតើគាត់មានការជំពាក់បំណុលថែមទៀតជាមួយគ្រឹះស្ថានផ្សេងទៀតរឺទេ?

ខ. ចំពោះអិលអូអិលស៊ី

- ប្រធានសាខាត្រូវពង្រឹង ការអនុវត្តរបស់មន្ត្រីឥណទានក្នុងរបាយការណ៍កម្ចីយឺតយ៉ាវ
- ប្រធានសាខាត្រូវចុះត្រួតពិនិត្យផ្ទាល់ លើស្ថានភាពជាក់ស្តែងរបស់អតិថិជននីមួយៗ មុននឹងធ្វើការសម្រេចចិត្ត
- ធ្វើការជ្រើសរើសបុគ្គលិកដែលមានចំណេះដឹងទាក់ទងនឹងឥណទាន
- ធ្វើការបណ្តុះបណ្តាលបន្ថែមដល់បុគ្គលិក
- ដាក់ទោសចំពោះបុគ្គលិកដែលសាងកំហុសដដែលៗ
- ធ្វើការលើកទឹកចិត្តបន្ថែមដូចជា ផ្តល់ជាប្រាក់បន្ថែមលើប្រាក់បៀវត្ស ឬដំឡើងដំណែងដល់បុគ្គលិកណាដែលបំពេញការងារបានល្អ។

៣.៤.៥.៤. វិធីសាស្ត្រដោះស្រាយបំណុលមានបញ្ហា

ដំណើរការនៃការដោះស្រាយបំណុលមានបញ្ហា គឺជាដំណាក់កាលមួយដ៏សំខាន់របស់អិលអូអិលស៊ី ក្នុងការគ្រប់គ្រងផលបត្ររបស់ខ្លួន។ ដូច្នេះរាល់ការយឺតយ៉ាវរបស់អិតិថិជន អិលអូអិលស៊ី ត្រូវមានចំណាត់ការ ឬ ការដោះស្រាយប្រមូលបំណុលទាំងនោះត្រឡប់មកវិញ។ ចំណាត់ការរបស់អិលអូអិលស៊ី គឺមានចាប់តាំងពីស្រាល រហូតដល់កម្រិតធ្ងន់ធ្ងរ គឺអាស្រ័យទៅលើតាមប្រភេទនៃការយឺតយ៉ាវ ដែលមានដូចជា៖

ក. ការយឺតយ៉ាវចាប់ពី ០-៣១ ថ្ងៃ

- ផ្តល់ដំណឹងទៅឲ្យអតិថិជន
- បើយឺតយ៉ាវឬជាទម្លាប់ធ្វើការព្រមាន ឬធ្វើការផាកពិន័យ
- ទាក់ទងទៅអ្នកធានា ឬអាជ្ញាធរ ធ្វើការដោះស្រាយ
- ធ្វើកិច្ចសន្យាសងប្រាក់

ខ. ការយឺតយ៉ាវចាប់ពី ៣១-៩០ ថ្ងៃ

- ឲ្យមន្ត្រីឥណទានចុះទៅសួរបញ្ហាបំណុលជាមួយអតិថិជន
- បើមានការគេចវេសមិនព្រមជួបមន្ត្រីឥណទានអាចទៅរកអាជ្ញាធរ ឬអ្នកដែលធានា
- ត្រូវពឹងពាក់ឲ្យអាជ្ញាធរឲ្យអញ្ជើញអតិថិជនដើម្បីធ្វើការដោះស្រាយ

- ធ្វើកិច្ចព្រមព្រៀងពេលវេលាសងឲ្យបានជាក់លាក់
- ត្រូវផាកពិន័យទៅតាមកម្រិតស្រាល ឬ ធ្ងន់តាមស្ថានភាពជាក់ស្តែង

គ. ការយឺតយ៉ាវចាប់ពី ៩០-១៨០ ថ្ងៃ

- ពិនិត្យមើលជាក់ស្តែងដល់ផ្ទះអតិថិជន
- ទាក់ទងដោយផ្ទាល់ជាមួយអតិថិជនលើបញ្ហាសងប្រាក់
- វាយតម្លៃថាតើអតិថិជនមានលទ្ធភាពសង ឬ គ្មាន
- ក្នុងករណីដែលមានការគេចវេសមិនចង់សងប្រាក់ អិលអូអិលស៊ី មានសិទ្ធដាក់ពាក្យបណ្តឹងទៅអាជ្ញាធរមូលដ្ឋានដើម្បីធ្វើការដោះស្រាយ ឬ ពិភាក្សាអំពីទ្រព្យធានារបស់អតិថិជន។

ឃ. ការយឺតយ៉ាវ ចាប់ពី ១៨០-៣៦០ ថ្ងៃ

- អិលអូអិលស៊ី ធ្វើការប្តឹងទៅដល់តុលាការ ដើម្បីបានសិទ្ធលក់ទ្រព្យធានា ដែលអតិថិជនបានដាក់ធានាក្នុងការខ្ចី។

៣.៤.៥.៥. ការវាស់វែងអត្រាហានិភ័យឥណទាន

ក. អត្រាហានិភ័យឥណទាន

អត្រាហានិភ័យឥណទាន (PAR) ត្រូវបានគណនាតាមរូបមន្តដូចខាងក្រោម៖

$$PAR = \frac{\text{សមតុល្យឥណទានដែលខកខានមិនបានសងតាមកិច្ចសន្យា (ប្រាក់ដើម)}}{\text{សមតុល្យឥណទានសរុប (ប្រាក់ដើម)}} \times ១០០$$

ការកំណត់បទដ្ឋានហានិភ័យ សម្រាប់វាយតម្លៃគុណភាពឥណទានដូចខាងក្រោម៖

- PAR រហូតដល់ ១% ការអនុវត្តត្រូវបានចាត់ទុកថាល្អណាស់
- PAR ធំជាង ១% រហូតដល់ ២% ការអនុវត្តត្រូវបានចាត់ទុកថាល្អ
- PAR ធំជាង ២% រហូតដល់ ៣% ការអនុវត្តត្រូវបានចាត់ទុកថាមធ្យម
- PAR ធំជាង ៣% រហូតដល់ ៥% ការអនុវត្តត្រូវបានចាត់ទុកថា នៅមានការខ្វះខាតត្រូវកែលម្អ
- PAR ធំជាង ៥% ការអនុវត្តត្រូវបានចាត់ទុកថា ខ្សោយត្រូវមានវិធានការ។

ខ. អត្រានៃការសងត្រឡប់មកវិញ

ឥណទានដែលខកខានមិនបានសងតាមកិច្ចសន្យា ត្រូវបានវាស់វែងគុណភាពនៃការសងត្រឡប់មកវិញតាមអត្រាដូចបានគណនាដោយប្រើរូបមន្តៈ

$$\text{អត្រាការប្រាក់សងត្រឡប់} = \frac{\text{សរុបទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបានសង (ឥណទានសកម្ម)}}{\text{សរុបទឹកប្រាក់ដែលត្រូវសង (ឥណទានសកម្ម)}} \times ១០០$$

ការកំណត់បទដ្ឋានសម្រាប់វាយតម្លៃគុណភាពបំណុលលុបចេញពីបញ្ជីដូចខាងក្រោមៈ

- អត្រាស្មើ 0% ត្រូវបានចាត់ទុកថា អនុវត្តបានល្អណាស់
- អត្រាធំជាង 0% រហូតដល់ ១% ត្រូវបានចាត់ទុកថាអនុវត្តបានល្អ
- អត្រាធំជាង ១% រហូតដល់ ១.៥% ត្រូវបានចាត់ទុកថាអនុវត្តបានមធ្យម
- អត្រាធំជាង ១.៥%រហូតដល់ ២%ត្រូវបានចាត់ទុកថាអនុវត្តនៅមានការខ្វះខាតត្រូវកែលម្អ
- អត្រាធំជាង ២% ត្រូវបានចាត់ទុកថាអនុវត្តអន់ខ្សោយត្រូវមានវិធានការ។

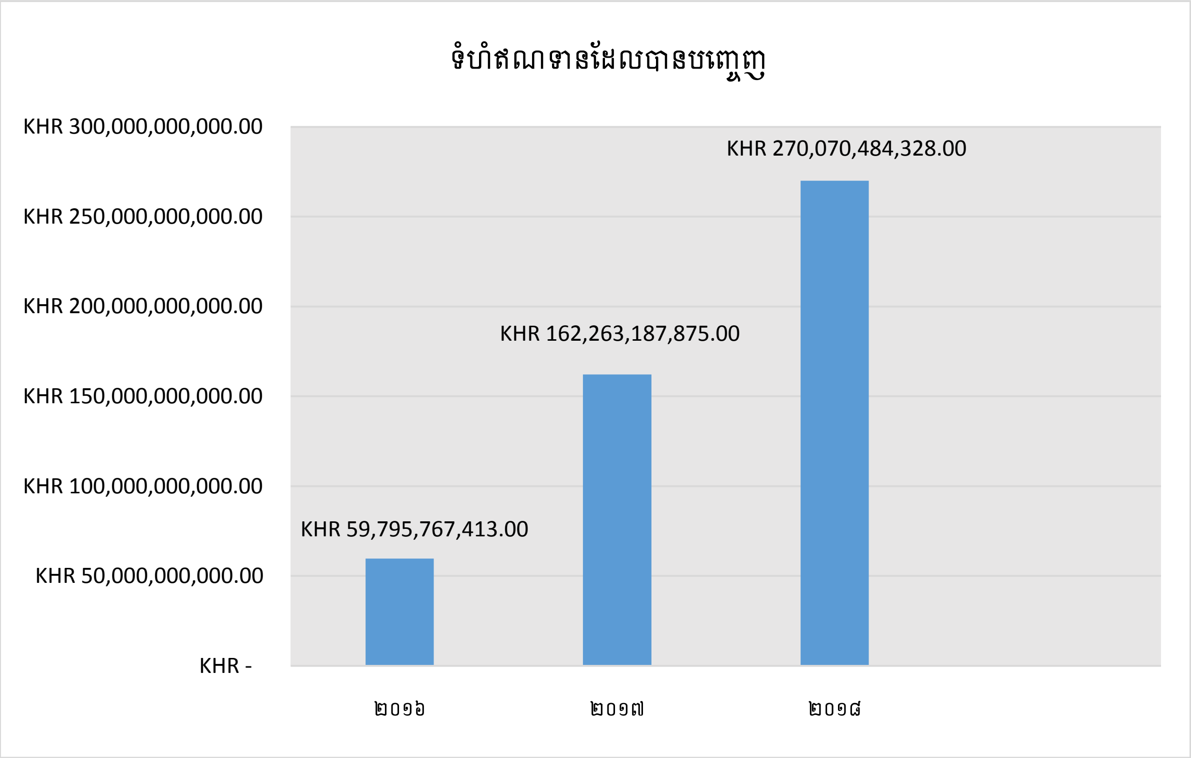
៣.៥. ការវិភាគលទ្ធផលឥណទានប្រចាំឆ្នាំ២០១៦ ដល់ឆ្នាំ២០១៨

៣.៥.១. លទ្ធផលឥណទានសហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យមប្រចាំឆ្នាំ ២០១៦ ដល់ ២០១៨ ការិយាល័យកណ្តាល

តារាងបង្ហាញពីបម្រែបម្រួលនៃទំហំឥណទានដែលបានបញ្ចេញគិតជាប្រាក់រៀល

ឥណទាននិងបុរប្រទានអតិថិជន	២០១៦	២០១៧	២០១៨
	KHR	KHR	KHR
សមតុល្យឥណទានសរុប-ដុល	៥៩,៧៩៥,៧៦៧,៩១៣	១៦២,២៦៣,១៨៧,៨៧៥	២៧០,០៧០,៤៨៤,៣២៨
បម្រែបម្រួលឥណទានជាសាច់ប្រាក់	-	១០២,៤៦៧,៤២០,៩៦២	១០៧,៨០៧,២៩៦,៤៥៣
អត្រាបម្រែបម្រួលនៃឥណទានសរុបដុលគិតជាភាគរយ	-	១៧១.៣៦%	៦៦.៤៥%

រូបជ្យាក្រាមទី១: បង្ហាញពីបម្រែប្រួលនៃទំហំឥណទានដែលបានបញ្ចេញ



តាមតារាងសមតុល្យឥណទានខាងលើ បានបង្ហាញឲ្យឃើញថា ចំនួនឥណទានសរុបបានបញ្ចេញដោយ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី ការិយាល័យកណ្តាល ក្នុងឆ្នាំ២០១៦ ដល់ឆ្នាំ ២០១៨ មានដូចខាងក្រោម៖

- នៅក្នុងឆ្នាំ ២០១៦ ឥណទានដែលបានបញ្ចេញមានចំនួន ៥៩,៧៩៥,៧៦៧,៤១៣ រៀល បើប្រៀបធៀបទៅនឹងឆ្នាំ ២០១៧ ឥណទានដែលបានបញ្ចេញមានចំនួន ១៦២,២៦៣,១៨៧,៨៧៥ រៀល។ ដូចនេះយើងឃើញថាពីឆ្នាំ ២០១៦ ដល់ឆ្នាំ ២០១៧ ឥណទានដែលបានបញ្ចេញមានការកើនឡើងចំនួន ១០២,៤៦៧,៤២០,៤៦២ រៀល ត្រូវនឹង១៧១.៣៦%។
- នៅឆ្នាំ ២០១៨ ឥណទានដែលបានបញ្ចេញមានចំនួន ២៧០,០៧០,៤៨៤,៣២៨ រៀល បើប្រៀបធៀបទៅនឹងឆ្នាំ ២០១៧ ឥណទានដែលបានបញ្ចេញមានចំនួន ២៧០,០៧០,៤៨៤,៣២៨ រៀល។ ដូចនេះយើងឃើញថាពីឆ្នាំ ២០១៧ ដល់ឆ្នាំ ២០១៨ ឥណទានដែលបានបញ្ចេញមានការកើនឡើងចំនួន ១០៧,៨០៧,២៩៦,៤៥៣ រៀល ត្រូវនឹង៦៦.៤៤%។

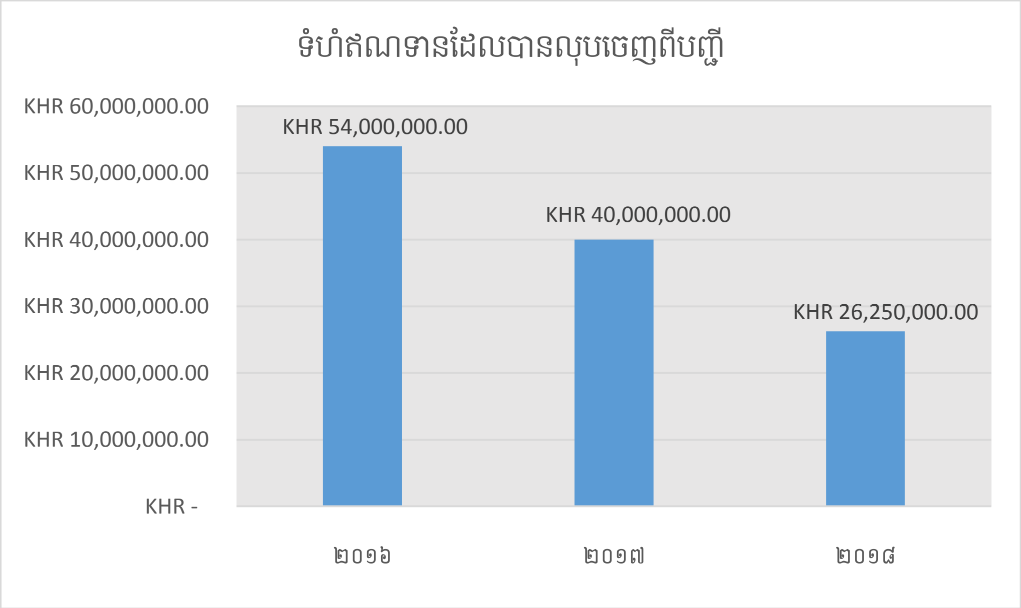
ការកើនឡើងនេះ បណ្តាលមកពីការខិតខំប្រឹងប្រែងរបស់គ្រឹះស្ថាន ជាពិសេសមន្ត្រីផ្នែកឥណទាន ក្នុងការរៀបចំយុទ្ធសាស្ត្រដើម្បីទាក់ទាញអតិថិជនថ្មីបន្ថែម និងរក្សាអតិថិជនចាស់ឲ្យបានជាអតិបរិមា។

៣.៥.២ ទំហំឥណទានដែលបានលុបចេញពីបញ្ជី

តារាងអត្រាឥណទាន និងបុរេប្រទានដែលខាតបង់ពីឆ្នាំ ២០១៦ ដល់ ២០១៨

ឥណទាននិងបុរេប្រទានអតិថិជន	២០១៦	២០១៧	២០១៨
	KHR	KHR	KHR
សមតុល្យឥណទានសរុប-ដុល	១,១៦៨,៣៧០,៥៣១	១,៣៨៧,៩៧៣,១៥៤	២,០៧៦,៩២៨,១០៥
ទំហំឥណទានដែលបានលុបចេញពីបញ្ជី	៥៤,000,000	៤0,000,000	២៦,២៥0,000
អត្រាឥណទានដែលខាតបង់គិតជាភាគរយ	៤.៦២%	២.៨៨%	១.២៦%

រូបដ្យាក្រាមទី២: បង្ហាញពីបម្រែប្រួលនៃទំហំឥណទានដែលបានលុបចេញពីបញ្ជី

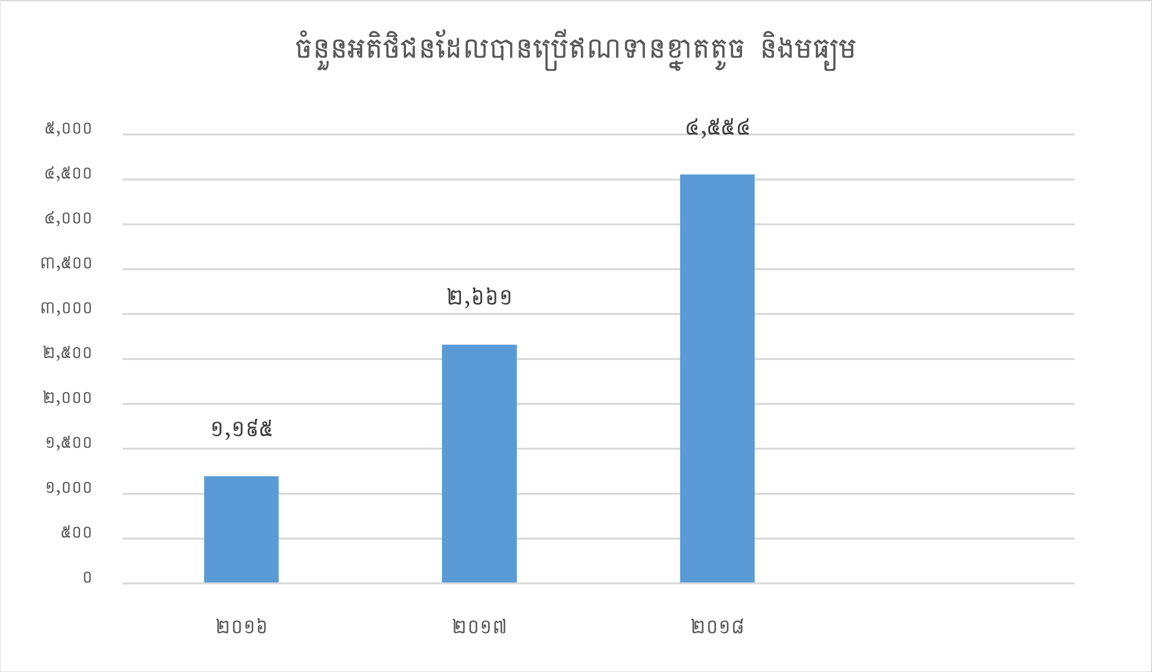


៣.៥.៣. ចំនួនអតិថិជនដែលបានប្រើប្រាស់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម

តារាងចំនួនអតិថិជនដែលបានប្រើប្រាស់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម ពីឆ្នាំ ២០១៦ ដល់ ២០១៨

ឥណទាននិងប្រភេទអតិថិជន	២០១៦	២០១៧	២០១៨
	KHR	KHR	KHR
សមតុល្យឥណទានសរុប-ដុល	៥៩,៧៩៥,៧៦៧,៤១៣	១៦២,២៦៣,១៨៧,៨៧៥	២៧០,០៧០,៤៨៤,៣២៨
ចំនួនអតិថិជនដែលបានប្រើឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម	១,១៩៥	២,៦៦១	៤,៥៥៤
ចំនួនអតិថិជនដែលបានប្រើប្រាស់ជាភាគរយ	-	-	-

រូបដ្យាក្រាមទី៣: បង្ហាញពីចំនួនអតិថិជនដែលបានប្រើប្រាស់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម



៣.៦. ការវិភាគ SWOT

គោលបំណងនៃការវិភាគ SWOT គឺជួយឲ្យគ្រឹះស្ថានយល់ដឹងកាន់តែច្បាស់នូវកត្តាដែលមានទំនាក់ទំនងទៅនឹងយុទ្ធសាស្ត្រដែលមានឥទ្ធពលចំពោះគ្រឹះស្ថាន ដើម្បីបង្កើតជាចំណុចខ្លាំងក្នុងការកែលម្អចំណុចខ្សោយ ការស្វែងរកឱកាស និងជៀសវាងការគំរាមគំហែង ដែលបង្ករឲ្យមានភាពមហន្តរាយកាន់តែច្រើន ដើម្បីរៀបចំយុទ្ធសាស្ត្រផ្សេងៗ ឲ្យគ្រឹះស្ថានកាន់តែមានភាពរីកចម្រើនបន្ថែមទៀត។ ដូចនេះដើម្បើធ្វើឲ្យការវិភាគ SWOT កាន់តែមានភាពជាក់ស្តែងនៅក្នុងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី ការិយាល័យកណ្តាល ធ្វើការវិភាគដូចខាងក្រោមៈ

៣.៦.១. ចំណុចខ្លាំង

តាមរយៈការសិក្សាស្រាវជ្រាវពីការគ្រប់គ្រងឥណទានរបស់ អិលអូអិលស៊ី ការិយាល័យកណ្តាលសង្កេតឃើញថា អិលអូអិលស៊ី មានចំណុចខ្លាំងជាច្រើនដែលអាចធ្វើឲ្យគ្រឹះស្ថានមួយនេះមានភាពរីកចម្រើនដែលក្នុងនោះមានដូចជាៈ

- អិលអូអិលស៊ី មានការទទួលស្គាល់ច្រើនពីសំណាក់អតិថិជនទាំងនៅក្នុងស្រុក និងក្រៅស្រុក
- អិលអូអិលស៊ី មានភាគទុនិក និងភាគហ៊ុននិកដ៏រឹងមាំ
- អិលអូអិលស៊ី មានសាច់ប្រាក់គ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ផ្តល់ប្រាក់កម្ចីទៅកាន់អតិថិជន
- អិលអូអិលស៊ី មានវិធីសាស្ត្រច្រើនដើម្បីជាជម្រើសដល់អតិថិជនក្នុងការខ្ចីសង
- អិលអូអិលស៊ី ប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធបច្ចេកវិទ្យាខ្ពស់ក្នុងការគ្រប់គ្រងទិន្នន័យ (T24)
- អិលអូអិលស៊ី មានការគ្រប់គ្រងល្អ ជាពិសេសសម្បូរដោយបុគ្គលិកដែលមានចំណេះដឹងជំនាញ និងមានបទពិសោធន៍ខ្ពស់
- អិលអូអិលស៊ី តែងតែមានការបណ្តុះបណ្តាលដល់បុគ្គលិកបន្ថែម
- អិលអូអិលស៊ី មានសាខាមកដល់សព្វថ្ងៃនេះ ៧៩សាខា ដែលជាភាពងាយស្រួលក្នុងការផ្តល់សេវាដល់អតិថិជនគ្រប់ទីកន្លែង
- អិលអូអិលស៊ី មានការយកចិត្តទុកដាក់ចំពោះអតិថិជនចាស់ និងថ្មីស្មើៗគ្នា
- អិលអូអិលស៊ី តែងតែផ្តល់ជូននូវព័ត៌មានថ្មីៗដែលទាក់ទងនឹងផលិតផល និងសេវាកម្មដែលខ្លួនមានចែកជូនទៅដល់អតិថិជន។

៣.៦.២. ចំណុចខ្សោយ

ទន្ទឹងជាមួយនិងការរីកចម្រើន និងមានចំណុចខ្លាំងជាច្រើន អិលអូអិលស៊ី ក៏នៅមានចំណុចខ្សោយមួយចំនួនផងដែរដូចជា៖

- អិលអូអិលស៊ី មានលក្ខខណ្ឌ និងមានជំណាក់កាលច្រើនក្នុងការផ្តល់កម្ចីទៅកាន់អតិថិជន
- ទំហំកម្ចីរបស់អិលអូអិលស៊ីនៅមានកម្រិត
- ពុំទាន់មានសេវាកម្មកាត ATM ប្រើប្រាស់នៅឡើយ (និងមានប្រើប្រាស់ចុងឆ្នាំ២០១៩)
- ស្ថាប័នតម្រូវឲ្យអតិថិជនចំណាយថវិកាក្រៅក្នុងការរៀបចំឯកសារមួចំនួន។

៣.៦.៣ .ឱកាស (ទាយលុកជណ្តើម)

ចំណុចដែលជាឱកាសរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី មានដូចជា៖

- អិលអូអិលស៊ី មានសេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់ និងដកប្រាក់ ដែលផ្តល់ជាភាពងាយស្រួលទៅដល់អតិថិជន
- អិលអូអិលស៊ី មានប្រភពទុនជំនួយច្រើន ដែលអាចមានលទ្ធភាពក្នុងការវាយលុកចូលទីផ្សារ
- ឈានមកដល់សព្វថ្ងៃនេះ អិលអូអិលស៊ី កាន់តែមានការទទួលស្គាល់និងមានការគាំទ្រពីគ្រប់មជ្ឈដ្ឋានមានដូចជា ស្ថានប័នរដ្ឋ ក្រុមហ៊ុន អតិថិជនក្នុងស្រុក និងក្រៅស្រុក កាន់តែច្រើនដូចនេះ អិលអូអិលស៊ី អាចអភិវឌ្ឍន៍ខ្លួនក្លាយទៅជាធនាគារក្នុងអំឡុងពេលឆាប់ៗនេះ។

៣.៦.៤. ការគំរាមគំហែង

ក្រៅពីចំណុចមានឱកាសហើយ អិលអូអិលស៊ី ក៏ប្រឈមមុខនឹងការគំរាមគំហែងដែលបណ្តាលមកពីកត្តាផ្សេងៗរួមមាន៖

- ការកើនឡើងនូវធនាគារ ក៏ដូចជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ បានធ្វើឲ្យ អិលអូអិលស៊ី មានដៃគូរប្រកួតប្រជែងកាន់តែច្រើន (កាន់តែធ្វើឲ្យមានភាពរឹងមាំ)
- ការប្រែប្រួលរបបនយោបាយ ជាកត្តាដែលប៉ះពាល់ដល់ស្ថេរភាព ហើយអាចបណ្តាលឲ្យមានហានិភ័យកើតឡើង
- កង្វះខាតនូវសេវាកម្មដើម្បីផ្តល់ជូនអតិថិជនតាមតម្រូវការ
- ការប្រកួតប្រជែងលើអត្រាការប្រាក់ ទាំងប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់កម្ចី
- ការបិតបាំងក្លែងបន្លំព័ត៌មានពីសំណាក់អតិថិជន និងបុគ្គលក្នុងអាជ្ញាធរ ធ្វើឲ្យឥណទានដែលបានបញ្ចេញទៅអាចខូចខាត នាំឲ្យ អិលអូអិលស៊ី មានការខាតបង់។

សេចក្ដីសន្និដ្ឋាន និងការផ្ដល់អនុសាសន៍

១. សេចក្ដីសន្និដ្ឋាន

ក្រោយពីបានធ្វើការចុះកម្មសិក្សាស្រាវជ្រាវ និងវិភាគទៅលើស្ថានភាពជាក់ស្ដែងនៅគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី ការិយាល័យកណ្ដាល ក្រោមប្រធានបទ "**ការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម**" យើងខ្ញុំទាំងពីរនាក់សង្កេតឃើញថា អិលអូអិលស៊ីមានការកើនឡើងនូវអតិថិជនក៏ដូចជាការផ្ដល់ឥណទានរបស់ខ្លួនពីមួយឆ្នាំទៅមួយឆ្នាំ។ ស្របនឹងការកើនឡើងនូវទំហំឥណទានដែលអិលអូអិលស៊ី បានបញ្ចេញការខូចខាតនូវឥណទានទាំងនោះមានទំហំតិចតួច ដែលមិនមានការជិះឥទ្ធិពលអាក្រក់ដល់អិលអូអិលស៊ីឡើយ។ ហើយវាបានបញ្ជាក់ឲ្យទៅដល់អតិថិជន និងធ្វើការពង្រឹងសមត្ថភាពរបស់ខ្លួនក្នុងគោលបំណងដើម្បីកាត់បន្ថយកម្រិតហានិភ័យឥណទានឲ្យនៅទាបបំផុត។ នៅក្នុងការផ្ដល់ឥណទានរបស់អិលអូអិលស៊ីមានការអនុវត្តបានយ៉ាងត្រឹមត្រូវច្បាស់លាស់ គ្រប់គ្រាន់តាមគោលការណ៍ និងនីតិវិធីឥណទានពីមន្ត្រីឥណទាន និងទទួលបានការអនុម័តផ្ដល់ឥណទាន ពីនាយកនាយកដ្ឋានឥណទាន។ មុននឹងធ្វើការសម្រេចចិត្តផ្ដល់ឥណទាន មន្ត្រីឥណទានត្រូវចុះទៅដល់ទីកន្លែងរបស់អតិថិជន ដើម្បីធ្វើការត្រួតពិនិត្យដោយផ្ទាល់ទៅលើទ្រព្យសម្បត្តិដែលត្រូវដាក់ធានា និងសង្កេតមើលពីជីវភាពរស់នៅរបស់អតិថិជនក្នុងគោលបំណងធ្វើឲ្យប្រាកដ ពីការគ្រប់គ្រងព័ត៌មានដែលមានរបស់អ្នកខ្ចី។ ការផ្ដល់ឥណទានរបស់អិលអូអិលស៊ី គឺប្រកបដោយសុក្រឹតភាព មិនមានការរើសអើងចំពោះអតិថិជនណាមួយឡើយ។ ដោយមានការសហការគ្នាជាមួយនឹងភាគីដែលពាក់ព័ន្ធដូចជា នាយកដ្ឋានឥណទាន នាយកដ្ឋានហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានធ្វើឲ្យការគ្រប់គ្រងឥណទានរបស់ អិលអូអិលស៊ីទទួលបាននូវភាពជោគជ័យ។

សរុបសេចក្ដីមក ការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម នៅគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី ការិយាល័យកណ្ដាលទទួលបានជោគជ័យទៅបានអាស្រ័យអ្នកគ្រប់គ្រង និងបុគ្គលិកទាំងអស់មានការសហការគ្នាបានយ៉ាងល្អ ដែលធ្វើឲ្យ អិលអូអិលស៊ីកាន់តែមានភាពរីកចម្រើននៅពេលបច្ចុប្បន្ន និងទៅអនាគត ហើយក៏ដើម្បីជួយលើកកម្ពស់ជីវភាពរស់នៅរបស់ប្រជាពលរដ្ឋដែលមានតម្រូវការមូលធន ក៏ដូចជាប្រព័ន្ធសេដ្ឋកិច្ច និងប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជាឲ្យកាន់តែមានភាពរីកចម្រើន។

២. ការផ្ដល់អនុសាសន៍

តាមការសិក្សាដោយផ្ទាល់នៅគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី ការិយាល័យកណ្ដាល បានបង្ហាញនូវចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយមួយចំនួន។ ទោះបីជាអិលអូអិលស៊ីមានចំណុចខ្លាំងក្នុងការប្រកបអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនជាច្រើនក៏ដោយ ក៏អិលអូអិលស៊ី នៅតែមានចំណុចដែលត្រូវកែសម្រួល និងត្រួតពិនិត្យសារជាថ្មីទៅតាមតម្រូវការរបស់អតិថិជននាពេលបច្ចុប្បន្ន។ ដូច្នេះដើម្បីជួយជាគំនិតដល់ការអភិវឌ្ឍន៍របស់អិលអូអិលស៊ី ឲ្យកាន់តែទទួលបានភាពជោគជ័យ និងមានការទទួលស្គាល់កាន់តែច្រើនពីសំណាក់អតិថិជន លើអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនថែមមួយកម្រិតទៀតនោះ អិលអូអិលស៊ី គួរតែមានគោលការណ៍មួយចំនួនបន្ថែមទៀតដូចជាៈ

- អិលអូអិលស៊ី គួរតែបង្កើតផលិតផលឥណទានបន្ថែមទៀតដើម្បីទាក់ទាញអតិថិជនថ្មី
- អិលអូអិលស៊ី គួរតែបង្កើតការផ្សព្វផ្សាយឲ្យធំទូលំទូលាយជាងមុន ដើម្បីឲ្យសាធារណៈជនបានស្គាល់កាន់តែច្បាស់អំពីការផ្ដល់សេវា និងផលិតផលរបស់ខ្លួន
- គួរតែកាត់បន្ថយកចំណាយសោហ៊ុយឥណទាន និងចំណាយលើការរៀបចំឯកសារផ្សេងៗ ដើម្បីទាក់ទាញអតិថិជនឲ្យមកប្រើប្រាស់សេវាឥណទានរបស់ខ្លួនកាន់តែច្រើន
- បន្ថែមរយៈពេលខ្លី ឲ្យមានរយៈពេលវែងជាង រយៈពេលបច្ចុប្បន្ន ដើម្បីឲ្យអតិថិជនមានពេលវេលាគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការសងត្រឡប់មកវិញ
- ធ្វើការបណ្ដុះបណ្ដាល និងហ្វឹកហាត់បន្ថែមទៅលើភ្នាក់ងារឥណទាន ចំពោះគោលការណ៍ថ្មីៗដើម្បីបង្កើនសមត្ថភាពការងារ។
- អិលអូអិលស៊ី គួរតែបង្កើតកម្មវិធីអប់រំខ្លីៗ ទៅដល់ប្រជាពលរដ្ឋនៅតាមជនបទទៅលើប្រធានបទងាយៗ ដែលទាក់ទងទៅនិងឥណទាន ដើម្បីផ្ដល់ជាគំនិតជំនួយឲ្យពួកគាត់ ទទួលបានជោគជ័យក្នុងមុខរបរ និងអាជីវកម្មផ្សេងៗ។

ជាទីបញ្ចប់ទោះបីជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី មានចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយក៏ដោយ ក៏អិលអូអិលស៊ី នូវតែមានការរីកចម្រើន។ ហើយសង្ឃឹមថារាល់គ្រប់យោបល់ទាំងអស់នេះ និងមិនផ្ដល់នូវផលប៉ះពាល់អ្វីដល់អិលអូអិលស៊ីឡើយ ហើយវានឹងក្លាយជាប្រយោជន៍សម្រាប់អិលអូអិលស៊ី ក្នុងការកែលម្អលើចំណុចខ្សោយរបស់ខ្លួន។ ទោះវាត្រឹមត្រូវ ឬមានការខុសឆ្គងយ៉ាងណាក៏សូមចាត់ទុកជាចំណុចនៃការពិចារណា ដើម្បីឲ្យអិលអូអិលស៊ីកាន់តែមានភាពល្អប្រសើរ និងជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ដែលឈានមុនគេក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។

ឯកសារយោង

- សៀវភៅរបាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អិលអូអិលស៊ី ឆ្នាំ២០១៧ និង ២០១៨
- ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា, ២០០៨,"ច្បាប់ក្រមអនុវត្តចំពោះធនាការ និង ហិរញ្ញវត្ថុ"
- ជា សែម "ការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម" (២០១៧)
- ហ៊ីង ថូរ៉ាក់ស៊ី និង ហ៊ាង សាហ៊ីប "វចនានុក្រមបច្ចេកស័ព្ទសេដ្ឋកិច្ច"
- ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា, ២០០៨,"ច្បាប់ក្រមអនុវត្តចំពោះធនាការ និង ហិរញ្ញវត្ថុ"
- ម៉ែ សុខជេដ្ឋា, ២០០៥, "ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា"
- រុន សិរីមាលា និងសុខ ថានីន "ការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូចបំផុត និងខ្នាតតូច" ឆ្នាំ២០១១
- អេង កែវពិសិដ្ឋ "ការគ្រប់គ្រងឥណទាន" (២០១២)
- សួន ចំរើន "រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ"២០១១
- ចាប សុវណ្ណលីដា និង ឡុង សុធីរ៉ា "ឥណទានមុខជំនួញខ្នាតតូច"
- https://www.lolc.com.kh/eng/index.aspx
- http://www.nbc.org.kh/ecomomic_research/mfis_report.php
- Prum Sokun "Fundamentals of Corporate Finance I", Chapter 6
- Robert Cole & Lon Mishler "Consumer and Business Credit Management" (1998), 11th
- Timothy J. Beihler "The Mathematics of Money" 2008
- Milland Sathy, "Credit Analysis & Lending Management", (2003),
- www.nbc.org.kh/legislation/law on banking and financial institution.php, ច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ