



**សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ
និង វិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច**

របាយការណ៍កម្មសិក្សាបញ្ចប់ការសិក្សា

ការគ្រប់គ្រងគណនាខ្នាតតូច និងមធ្យម

កម្មសិក្សាចាប់ពីថ្ងៃទី១៨ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៩ ដល់ថ្ងៃទី១៦ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០១៩

ឈ្មោះស្ថាប័ន៖ **គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត សាខាផ្សារដើមដូច**

តាក់តែងឡើងដោយ
និស្សិតឈ្មោះ៖ **សំ សុវណ្ណម៉ីនថង**
ចាន់ ហ័ង

សាស្ត្រាចារ្យណែនាំ
បណ្ឌិត **ហួន ម៉ូលី**

ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ
ជំនាន់ទី១២

ឆ្នាំចូលសិក្សា ២០១៥
ឆ្នាំសរសេររបាយការណ៍ ២០១៩

សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ

យើងខ្ញុំជានិស្សិតជំនាន់ទី១២ ជំនាញធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ នៃសាកលវិទ្យាល័យ ភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច មហាវិទ្យាល័យ វិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច និងគ្រប់គ្រង ឆ្នាំសិក្សា ២០១៨-២០១៩ ដូចមានរាយនាមខាងក្រោម៖

- ១. សំ សុវណ្ណប៊ុនថង
- ២. ចាន់ ហាំង

សូមថ្លែងអំណរគុណយ៉ាងជ្រាលជ្រៅបំផុតដល់ព្រះ ៖

- លោកឪពុក អ្នកម្តាយ ដែលបានផ្តល់កំណើតដល់កូន និងខិតខំជំនះរាល់ឧបសគ្គទាំងឡាយ ដើម្បីថែរក្សាដល់កូនព្រមទាំងផ្គត់ផ្គង់ជាសម្ភារៈ និងថវិកាដល់ការសិក្សារបស់កូនជាដរាបរៀងមក រហូតដល់ខ្ញុំបានក្លាយទៅជាធនធានមនុស្ស ដែលមានលក្ខណសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់ ដែលសង្គមបច្ចុប្បន្នកំពុងត្រូវការ។

- ឯកឧត្តម បណ្ឌិត **លុយ បន្ទ្យា** សាលករវិទ្យាធិការ សាកលវិទ្យាធិការរង និងព្រមទាំងសាស្ត្រាចារ្យទាំងអស់ នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច ជាពិសេសលោកសាស្ត្រាចារ្យ បណ្ឌិត **ហួន ម៉ូលី** ដែលជាសាស្ត្រាចារ្យដឹកនាំ បានខិតខំបង្ហាត់បង្រៀន ណែនាំ និងផ្តល់ជាឯកសារដល់យើងខ្ញុំទាំងអស់គ្នា ដើម្បីធ្វើការកែលំអររាល់កំហុសឆ្គងនៃការចងក្រងជារបាយការណ៍កម្មសិក្សានេះឡើង។

- លោកនាយកគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត ជាពិសេស លោក **ឃឹម សុខនេវ** នាយកសាខាផ្សារដើមថ្កូវ និងបុគ្គលិកទាំងអស់ដែលបានអនុញ្ញាតឱ្យយើងខ្ញុំបានចុះធ្វើកម្មសិក្សាដោយបានផ្តល់ឯកសារ ពន្យល់ ណែនាំ និងធ្វើបទសម្ភាសន៍ដើម្បីប្រមូលទិន្នន័យចងក្រងជារបាយការណ៍កម្មសិក្សាទទួលបានជោគជ័យក្នុងកម្មសិក្សានេះ។

សូមជូនពរឲ្យលោកអ្នកមានគុណទាំងអស់ដែលបានរៀបរាប់ខាងលើ បានជួបតែនឹងពុទ្ធពរទាំង៤ប្រការគឺ អាយុ វណ្ណៈ សុខៈ និងពលៈ កុំបីឃ្លៀងឃ្លាតឡើយ។

អារម្ភកថា

យើងខ្ញុំជានិស្សិតជំនាន់ទី១២ ជំនាញធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ នៃសាកលវិទ្យាល័យ ភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច មហាវិទ្យាល័យ វិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច និងគ្រប់គ្រង ឆ្នាំសិក្សា ២០១៨-២០១៩ បានធ្វើការស្រាវជ្រាវ និងចងក្រងជារបាយការណ៍កម្មសិក្សានេះឡើងក្នុងគោលបំណងដើម្បីពង្រីកនូវចំណេះដឹង និងស្វែងយល់បន្ថែមឱ្យកាន់តែច្បាស់ទៅលើគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ទាំងលើទ្រឹស្តី និងការអនុវត្តជាក់ស្តែងដែលបានឆ្លងកាត់តាមរយៈការសិក្សានៅសាកលវិទ្យាល័យអស់រយៈពេលបួនឆ្នាំកន្លងមក។

ដើម្បីសម្រេចបានជោគជ័យនៅក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍កម្មសិក្សានេះឡើង យើងខ្ញុំបានខិតខំស្រាវជ្រាវតាមរយៈការចុះកម្មសិក្សានៅគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រិត ព្រមទាំងមានការជួយជ្រោមជ្រែងពន្យល់ ណែនាំ និងការផ្តល់យោបល់ល្អៗរបស់សាស្ត្រាចារ្យដឹកនាំ។

ប្រធានបទស្តីពី “ការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតតូច និងខ្នាតមធ្យម” គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រិត សាខាផ្សារដើមថ្កូវនេះ គឺជាគំនិតស្តូចស្តើងមួយដែលលេចឡើងជារូបរាងដោយ សារការខិតខំប្រឹងប្រែងរបស់ក្រុមយើងខ្ញុំ ដែលនឹងអាចជាទុនមួយសម្រាប់និស្សិតជំនាន់ ក្រោយៗទុកជាគំរូឯកសារក្នុងការស្រាវជ្រាវ និងសិក្សាបន្តទៀត។

យើងខ្ញុំជឿជាក់ថារបាយការណ៍កម្មសិក្សា នេះនៅពុំទាន់មានលក្ខណៈគ្រប់ជ្រុងជ្រោយ និងឥតខ្ចោះនៅឡើយទេ ដោយសារតែប្រធានបទនេះ មានភាពលំបាក សុគតស្នាញច្រើន និងបទពិសោធន៍យើងខ្ញុំនៅមានកម្រិត តែទោះជាយ៉ាងណាយើងខ្ញុំសង្ឃឹមថា និស្សិតនិងមិត្តអ្នកអានទាំងអស់ពិតជាមានការអធ្យាស្រ័យនូវរាល់កំហុសឆ្គងទាំងឡាយ ដែលកើតមានឡើងដោយអចេតនា។ ហើយយើងខ្ញុំរង់ចាំទទួលបាននូវការវិភាគក្នុងន័យស្ថាបនា ពីសំណាក់សាស្ត្រាចារ្យ និស្សិត និងអ្នកស្រាវជ្រាវទាំងអស់ដោយសេចក្តីរីករាយបំផុត។

មាតិកា

ទំព័រ

បញ្ជីអក្សរកាត់.....vii

បញ្ជីតារាង.....viii

បញ្ជីរូបភាព.. ix

បញ្ជីដ្យាក្រាម.....x

សេចក្តីផ្តើម

១. លំនាំបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ ១

២. ចំណោទបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ..... ២

៣. គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ..... ២

៤. ទំហំ និងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ ៣

 ក. ទំហំនៃការស្រាវជ្រាវ ៣

 ខ. ដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ..... ៣

៥. សារសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ ៣

 ក. សារសំខាន់ចំពោះអ្នកសិក្សាស្រាវជ្រាវ..... ៣

 ខ. សារសំខាន់ចំពោះគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ..... ៣

 គ. សារសំខាន់ចំពោះសង្គមជាតិយើង..... ៤

៦. វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ..... ៤

 ក. ប្រភពទិន្នន័យ..... ៤

 ខ. វិធីសាស្ត្រប្រមូលទិន្នន័យ..... ៤

 គ. វិធីសាស្ត្រវិភាគទិន្នន័យ ៥

៧. រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ..... ៥

ជំពូកទី១

រំលឹកគ្រឹះស្ថាន

១.១. លក្ខណៈទូទៅនៃគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ..... ៧

 ១.១.១. និយមន័យ ៧

 ១.១.២. ការវិវត្តនៃគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជា..... ៧

១.១.៣. មុខងាររបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ.....	៨
១.២. លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទាន.....	៩
១.២.១. និយមន័យឥណទាន	៩
១.២.៣. មុខងារឥណទាន	៩
១.២.៤. ប្រភេទឥណទាន.....	១០
១.២.៤.១. ឥណទានទោល	១០
១.២.៤.២. ឥណទានក្រុម.....	១០
១.៣. អត្ថប្រយោជន៍នៃការផ្តល់ឥណទាន	១០
១.៣.១. ចំពោះអ្នកប្រើប្រាស់	១០
១.៣.២. ចំពោះអាជីវកម្ម.....	១១
១.៣.៣. ចំពោះសេដ្ឋកិច្ច	១១
១.៤. គ្រោះថ្នាក់នៃការប្រើប្រាស់ឥណទានខុស	១១
១.៤.១. គ្រោះថ្នាក់ក្នុងការប្រើប្រាស់ឥណទានសម្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់.....	១២
១.៤.២. គ្រោះថ្នាក់ក្នុងការប្រើប្រាស់ឥណទានសម្រាប់អាជីវកម្ម	១២
១.៤.៣. ភាពចាំបាច់សម្រាប់ការអប់រំ.....	១២
១.៥. នីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទាន	១២
១.៥.១. ដំណើរការមុនពេលផ្តល់កម្ចី	១២
១.៥.១.១. ការជ្រើសរើសតំបន់	១៣
១.៥.១.២. ការចុះផ្សព្វផ្សាយកម្មវិធី.....	១៣
១.៥.១.៣. ដំណើរការសុំប្រាក់កម្ចី.....	១៣
១.៥.១.៤. ការវិភាគលើប្រាក់កម្ចី.....	១៣
១.៥.១.៥. ការអនុម័តប្រាក់កម្ចី.....	១៣
១.៣.១.៦. ការធ្វើកិច្ចសន្យាប្រាក់កម្ចី	១៣
១.៣.១.៧. ការបញ្ចេញប្រាក់កម្ចី.....	១៤
១.៥.២. ដំណើរការក្រោយពេលផ្តល់កម្ចី.....	១៤
១.៦. ការវាយតម្លៃឥណទាន.....	១៤
១.៦.១. ចរិតលក្ខណៈ.....	១៤
១.៦.២. សមត្ថភាព.....	១៥

១.៦.៣. សាច់ប្រាក់.....	១៥
១.៦.៤. ទ្រព្យបញ្ចាំ.....	១៥
១.៦.៥. លក្ខខណ្ឌ.....	១៥
១.៧. ការគណនាការប្រាក់.....	១៥
១.៨. វិធីសងរំលស់នៃឥណទាន	១៦
១.៨.១. បំណុលដែលសងតែម្តងគត់នៅកាលអវសាន	១៦
១.៨.២. បំណុលដែលសងតែការប្រាក់.....	១៦
១.៨.៣. បំណុលសងរំលស់	១៧
១.៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន.....	១៧
១.៩.១. និយមន័យ.....	១៧
១.៩.២. មូលហេតុបណ្តាលឲ្យមានហានិភ័យឥណទាន.....	១៧
១.៩.២.១. មូលហេតុបណ្តាលមកពីអតិថិជន.....	១៧
១.៩.២.២. មូលហេតុបណ្តាលមកពីធនាគារ.....	១៧
១.៩.២.៣. មូលហេតុបណ្តាលមកពីសង្គម និងធម្មជាតិ.....	១៨
១.៩.៣. ការកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន	១៨

ជំពូកទី២

ស្ថានភាពទូទៅរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត

២.១. ប្រវត្តិរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត.....	១៩
២.២. ប្រវត្តិរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត សាខាផ្សារដើមថ្កូវ.....	២១
២.៣. ទីតាំងភូមិសាស្ត្ររបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត.....	២១
២.៣.១. ទីតាំងសាខាទាំង ២៥ រាជធានី-ខេត្ត	២១
២.៣.២. ទីតាំងរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត សាខាផ្សារដើមថ្កូវ.....	២២
២.៤. អត្តសញ្ញាណរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត.....	២៣
២.៤.១. រូបសញ្ញា.....	២៣
២.៤.២. អត្តន័យនៃរូបសញ្ញា	២៣
២.៥. ភាគទុនិក ដើមទុន និងប្រភពហិរញ្ញវត្ថុ.....	២៤
២.៥.១. ភាគទុនិក ដើមទុន	២៤
២.៥.២. ប្រភពហិរញ្ញវត្ថុ.....	២៥

២.៦. ចក្ខុវិស័យ បេសកកម្ម និងវប្បធម៌រួម.....	២៥
២.៦.១. ចក្ខុវិស័យ	២៥
២.៦.២. បេសកកម្ម	២៥
២.៦.១. វប្បធម៌រួម	២៥
២.៧. រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រងរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត សាខាផ្សារដើមថ្កូវ.....	២៦
២.៨. តួនាទី និងភារកិច្ច	២៧
២.៩. គោលបំណងនៃការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម	២៩
២.១០. ទីផ្សារគោលដៅ	២៩

ជំពូកទី៣

លក្ខណៈនៃការស្រាវជ្រាវ

៣.១. ផលិតផល និងសេវាកម្មទូទៅរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត	៣០
៣.២. លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម	៣០
៣.២.១. និយមន័យ.....	៣០
៣.២.២. ផលិតផលឥណទានខ្នាតតូច.....	៣១
៣.២.២.១. ទំហំឥណទាន.....	៣១
៣.២.២.២. ការកំណត់ថ្លៃ.....	៣១
៣.២.៣. ផលិតផលឥណទានខ្នាតមធ្យម	៣២
៣.២.៣.១. ទំហំឥណទាន	៣២
៣.២.៣.២. ការកំណត់ថ្លៃ.....	៣២
៣.៣. ការកំណត់ថ្លៃសេវា.....	៣២
៣.៤. ការទទួលខុសត្រូវ និងសិទ្ធិអនុម័តឥណទាន	៣២
៣.៥. ការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម	៣៣
៣.៥.១. ការវាយតម្លៃក្នុងការផ្តល់ឥណទាន.....	៣៣
៣.៥.១.១. ការវាយតម្លៃទៅលើអត្តចរិត	៣៣
៣.៥.១.២. ការវាយតម្លៃទៅលើដើមទុន	៣៣
៣.៥.១.៣. ការវាយតម្លៃទៅលើសមត្ថភាព.....	៣៣
៣.៥.១.៤. ការវាយតម្លៃទៅលើទ្រព្យធានា	៣៣
៣.៥.១.៥. លក្ខខណ្ឌ.....	៣៣

៣.៦.២. នីតិវិធីក្នុងការផ្តល់ឥណទាន	៣៤
៣.៦.២.១. ការដាក់ពាក្យសុំខ្ចីប្រាក់.....	៣៤
៣.៦.២.២. ការចុះពិនិត្យ និងអង្កេតដល់ផ្ទះអតិថិជន	៣៤
៣.៦.២.៣. ការរៀបចំកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់.....	៣៤
៣.៦.២.៤. ការវាយតម្លៃឥណទាន	៣៤
៣.៦.២.៥. ការអនុម័តឥណទាន.....	៣៥
៣.៦.២.៦. ការរៀបចំកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់	៣៥
៣.៦.២.៧. ការបញ្ចេញឥណទាន.....	៣៥
៣.៧.៣. លក្ខណៈក្នុងការផ្តល់ឥណទាន.....	៣៥
៣.៧.៤. វិធីសាស្ត្រក្នុងការសងគ្រលប់មកវិញ	៣៦
៣.៧.៤.១. ការគណនាការប្រាក់	៣៦
៣.៧.៤.២. របៀបសងប្រាក់.....	៣៦
៣.៧.៥. ការខកខានសង និងការពិន័យ.....	៣៩
៣.៧.៥.១. ការខកខានសង	៣៩
៣.៧.៥.២. ការពិន័យ	៣៩
៣.៧.៦. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធន	៤០
៣.៧.៦.១. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន	៤០
៣.៧.៦.២. ការធ្វើសំវិធានធន	៤០
៣.៧.៧. វិធីសាស្ត្រដោះស្រាយបំណុលមានបញ្ហា.....	៤១
៣.៧.៨. ហានិភ័យឥណទាន	៤២
៣.៧.៨.១. និយមន័យ.....	៤២
៣.៧.៨.២. មូលហេតុនៃហានិភ័យឥណទាន.....	៤២
៣.៧.៨.៣. វិធីសាស្ត្រកាត់បន្ថយហានិភ័យ.....	៤៣
៣.៧.៨.៤. ការវាស់វែងហានិភ័យ.....	៤៣
៣.៨. លទ្ធផលឥណទាននៃការស្រាវជ្រាវ	៤៤
៣.៨.១. សមតុល្យឥណទានសរុបចាប់ពីឆ្នាំ ២០១៥ ដល់ ឆ្នាំ ២០១៧	៤៤
៣.៩. ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ	៤៦
៣.៩.១. ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង	៤៦

៣.៩.២. ការវិភាគលើចំណុចខ្សោយ..... ៤៦

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងអនុសាសន៍

១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន៤៧

២. អនុសាសន៍.....៤៨

ឯកសារយោង

ឧបសម្ព័ន្ធ

បញ្ជីអក្សរកាត់

AFD	Agence Française de Développement
CDC	Council for Development of Cambodia
EIB	European Investment Bank
EMT	Ennatien Moulethan Tchonnebat
FMO	Netherlands Development Finance Company
GDT	General Department of Taxation
GRET	Groupe de Recherches et d'Échanges Technologiques
I&P	Investisseurs et Partenaires
IFC	International Finance Corporation
KfW	German Development Bank
LFP	La Fayette Participations
SIDI	International Solidarity for Development and Investment
PAR	Porfolio at Risks

មត្រីសារខ

ទំព័រ

តារាងទី១: តារាងភាគទុនិក ដើមទុន.....	២៤
តារាងទី២: តារាងប្រភពហិរញ្ញវត្ថុ	២៥
តារាងទី៣: តារាងកាលវិភាគសងរំលស់របស់អតិថិជន តាមវិធីសាស្ត្រសំណងថេរ	៣៧
តារាងទី៤: តារាងកាលវិភាគសងរំលស់របស់អតិថិជន តាមវិធីសាស្ត្ររំលស់ដើមថេរ.....	៣៨
តារាងទី៥: តារាងបង្ហាញពីភាពប្រែប្រួលនៃសមតុល្យឥណទានដែលបានបញ្ចេញចាប់ពីឆ្នាំ ២០១៥ ដល់ ឆ្នាំ២០១៧	៤៤

បញ្ជីរូបភាព

ទំព័រ

រូបទី១: ទីតាំងសាខាទូទាំង ២៥ខេត្ត-ក្រុងរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត.....	២២
រូបទី២: ទីតាំងរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត សាខាផ្សារដើមថ្កូវ	២២
រូបទី៣: រូបសញ្ញារបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត.....	២៣

មត្តិដ្យាក្រាម

ទំព័រ

ដ្យាក្រាមទី១: ដ្យាក្រាមបង្ហាញពីបម្រែបម្រួលនៃសមតុល្យឥណទានសរុបប្រចាំឆ្នាំ..... ៤៥

សេចក្តីផ្តើម

១. លំនាំបញ្ជាក់នៃការស្រាវជ្រាវ

ប្រមាណជាងមួយទសវត្សមកនេះ ប្រទេសកម្ពុជាបានជួបប្រទះនូវសង្គ្រាមដែលបានធ្វើឲ្យសេដ្ឋកិច្ចនៅប្រទេសកម្ពុជាមានការធ្លាក់ចុះរហូតដល់កម្រិតសូន្យ និងរួមទាំងវិស័យផ្សេងៗទៀតផងដែរ។ បើនិយាយពីប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុរបស់ប្រទេសកម្ពុជាវិញ នៅក្នុងរបបកម្ពុជាប្រជាធិបតេយ្យគឺត្រូវបានបិទទាំងស្រុងតែម្តង ហើយនៅក្នុងសម័យនោះដែរ គឺពុំមានផ្តល់នូវសេវាហិរញ្ញវត្ថុនោះទេ។ រហូតមកដល់ថ្ងៃទី ៧ ខែមករា ឆ្នាំ១៩៧៩ ប្រទេសកម្ពុជាបានធ្វើការរៀបចំសន្តិសុខប្រទេសឡើងវិញជាបណ្តើរៗ រហូតមានការកកើតជាប្រព័ន្ធធនាគារ ជាបន្តបន្ទាប់តាមរយៈ ការកែទម្រង់ស្របជាមួយនឹងទិដ្ឋភាពនៃការផ្លាស់ប្តូររបស់រាជរដ្ឋាភិបាល ដោយប្តូរពីការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ចផែនការទៅជាសេដ្ឋកិច្ចទីផ្សារសេរី ដែលតម្រូវឲ្យមានការប្រកួតប្រជែងយ៉ាងស្របច្បាប់នៅលើទីផ្សារ។ ម៉្យាងវិញទៀតយើងក៏បានដឹងដែរថា សព្វថ្ងៃរាជរដ្ឋាភិបាលបានខិតខំប្រឹងប្រែងក្នុងការស្តារ និងអភិវឌ្ឍន៍ខ្សែសេដ្ឋកិច្ចឲ្យកាន់តែមានភាពរីកចម្រើនទៅមុខថែមទៀត។ ដោយសារតែមានស្ថេរភាពនយោបាយនេះហើយ ទើបប្រទេសកម្ពុជាសម្បូរទៅដោយអ្នកវិនិយោគទាំងជាតិ និងអន្តរជាតិបានចូល ខ្លួនមកធ្វើការវិនិយោគទុនទៅលើគ្រប់វិស័យទាំងអស់។

ក្នុងចំណោមវិស័យទាំងនោះធនាគារ គឺជាវិស័យមួយដែលសំខាន់មិនអាចខ្វះបានផងដែរ។ ជាងនេះទៅទៀត វិស័យធនាគារដែលស្ថិតក្នុងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ គឺកាន់តែមានសារៈសំខាន់ទៅទៀត ព្រោះជាវិស័យមួយដែលមានចំណែកក្នុងការស្តារប្រទេសជាតិឲ្យរួចផុតពីភាពក្រីក្របានមួយកម្រិតធំ។ ដោយសារតែស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុបានផ្តល់ទាំងផលិតផល និងសេវាកម្មជាច្រើន ក្នុងនោះក៏បានផ្តល់នូវសេវាឥណទានផងដែរ។ សេវាផ្តល់ឥណទាននេះត្រូវបានបែងចែកច្រើនប្រភេទផ្សេងៗគ្នាមានដូចជាសេវាផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងខ្នាតមធ្យមក៏ត្រូវបានរាប់បញ្ចូលដែរ។ នៅតាមស្ថាប័ននីមួយៗសុទ្ធសឹងតែបានផ្តល់នូវសេវាឥណទានខ្នាតតូច និងខ្នាតមធ្យមនេះ ជាក់ស្តែងនៅគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត ចំពោះសេវាផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងខ្នាតមធ្យម គឺបានផ្តោតសំខាន់ទៅលើការផ្តល់ដើមទុន សម្រាប់សហគ្រាសខ្នាតតូច និងខ្នាតមធ្យម ក្នុងការពង្រីកអាជីវកម្ម តាមរយៈការផ្តល់ឥណទានទុនបង្វិល ឬទុនវិនិយោគ ឬការបង្កើតអាជីវកម្មថ្មីបន្ថែមទៀតប៉ុណ្ណោះ។ ហើយឥណទាននេះក៏មិនបានផ្តល់សម្រាប់ការបង្កើតមុខរបរ ឬអាជីវកម្មថ្មីណាមួយដោយគ្មានអាជីវកម្មដែលមានស្រាប់នោះទេ ព្រោះវាមិនមែនជាអតិថិជនគោលដៅរបស់ឥណទានខ្នាតតូច និងខ្នាតមធ្យម។ ការរីកលូតលាស់នៃឥណទានប្រភេទនេះគឺជាកត្តាដ៏សំខាន់មួយក្នុងការ

ជំរុញទឹកចិត្តអាជីវករទាំងឡាយដែលមានភាពខ្វះខាត និងរុញរា ក្នុងការវិនិយោគក៏ដូចជាការបើកបន្ថែមនូវអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន ឲ្យឆ្ពោះទៅរកភាពជោគជ័យបានមួយកម្រិតផ្សេងទៀត។

២. ចំណោទបញ្ជាវិនិយោគស្រាវជ្រាវ

តាមរយៈការអធិប្បាយខាងលើយើងឃើញថាធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ដែលផ្តល់សេវាឥណទានពិតជាមានសារសំខាន់ណាស់នាពេលបច្ចុប្បន្ននេះ ហើយតម្រូវការសេវាឥណទានដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់សម្រាប់តម្រូវការឥណទានក្នុងការវិនិយោគ បង្កើតនិងពង្រីកអាជីវកម្មឲ្យទាន់ពេលវេលា ព្រមទាំងជួយដល់ការបង្កើននូវកម្រិតជីវភាពនៅរបស់ប្រជាជន។ ហេតុនេះហើយទើបយើងខ្ញុំជ្រើសការចុះកម្មសិក្សាស្រាវជ្រាវលើប្រធានបទ “ការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម” របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត យកមកសិក្សាឲ្យស៊ីជម្រៅ និងស្វែងយល់អំពី៖

- តើគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹតមាននីតិវិធី និងលក្ខខណ្ឌអ្វីខ្លះ ក្នុងការផ្តល់ឥណទានជូនអតិថិជន?
- តើគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹតមានគោលការណ៍យ៉ាងដូចម្តេចខ្លះ ក្នុងការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម?
- តើគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹតមានវិធីសាស្ត្រអ្វីខ្លះ ក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងដោះស្រាយបំណុលមានបញ្ហា?

៣. គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ

ដើម្បីឲ្យការបកស្រាយកាន់តែយល់ច្បាស់អំពីការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត សាខាផ្សារដើមថ្កូវ យើងខ្ញុំនឹងបង្ហាញពីគោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវជាក់លាក់មួយចំនួនដូចខាងក្រោម៖

- សិក្សាពីស្ថានភាពទូទៅរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត
- សិក្សាពីនីតិវិធី គោលការណ៍ និងលក្ខខណ្ឌនៃការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម
- ស្វែងយល់អំពីការសងគ្រលប់មកវិញនៃឥណទាន
- សិក្សាពីការខកខានសង និងការដាក់ពិន័យ
- ស្វែងយល់អំពីវិធីសាស្ត្រដោះស្រាយបំណុលមានបញ្ហា និងហានិភ័យឥណទាន
- ស្វែងរកឲ្យឃើញនូវចំណុចខ្វះខាតនៃការផ្តល់ឥណទាន
- រកឲ្យឃើញនូវចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយនៃការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត សាខាផ្សារដើមថ្កូវ

- ស្វែងរកចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយរបស់គ្រឹះស្ថាន
- ធ្វើការសន្និដ្ឋាន និងផ្តល់អនុសាសន៍ក្នុងការកែលំអការគ្រប់គ្រងឥណទានឲ្យកាន់តែមានប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់។

៤. ទំហំ និងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ

ក. ទំហំនៃការស្រាវជ្រាវ

តាមរយៈរបាយការណ៍កម្មសិក្សានេះ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹតសាខាផ្សារដើមថ្កូវមានផលិតផល និងសេវាកម្មជាច្រើន។ ដោយឡែកការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះ គឺផ្តោតសំខាន់តែលើការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម ដែលប្រព្រឹត្តិទៅនៅគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹតសាខាផ្សារដើមថ្កូវតែប៉ុណ្ណោះ។

ខ. ដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ

ការប្រមូលព័ត៌មាន និងទិន្នន័យសមតុល្យឥណទានដែលបានប្រមូលចាប់ពីឆ្នាំ២០១៥ ដល់ឆ្នាំ ២០១៧នេះ គឺតាមរយៈការចុះកម្មសិក្សាចាប់ពីថ្ងៃទី២៥ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៩ ដល់ថ្ងៃទី២៩ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៩។

៥. សារសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ

របាយការណ៍កម្មសិក្សានេះបានបង្កើតនូវផលប្រយោជន៍មិនគ្រាន់តែដើម្បីបំពេញកាតព្វកិច្ចបញ្ចប់ការសិក្សាបរិញ្ញាបត្រនោះទេ តែថែមទាំងបានផ្តល់ប្រយោជន៍ជាច្រើនផ្សេងទៀត។

ក. សារសំខាន់ចំពោះអ្នកសិក្សាស្រាវជ្រាវ

- ជួយផ្តល់បទពិសោធន៍ការងារទាក់ទងនឹងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ និងបង្កើតនូវទំនាក់ទំនងល្អៗ។
- ទទួលបានចំណេះពីការអនុវត្ត និងដំណើរការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម ដែលបង្ហាញឲ្យឃើញពីភាពដូចគ្នា និងភាពខុសគ្នារវាងទ្រឹស្តី និងការអនុវត្តជាក់ស្តែង។
- ផ្តល់ចំណេះដឹង និងបទពិសោធន៍នៃការគ្រប់គ្រងឥណទានឲ្យមានប្រសិទ្ធភាព។
- អាចទទួលបានចំណេះដឹងបន្ថែមស្តីពីរបៀបនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងដំណោះស្រាយនៃហានិភ័យ។

ខ. សារសំខាន់ចំពោះគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

- បង្ហាញពីចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយនៃការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតតូច ដែលអាចឲ្យអ្នកគ្រប់គ្រងលុបបំបាត់នូវភាពខ្សោយ នឹងរក្សាភាពខ្លាំងដើម្បីឲ្យកាន់តែរីកចម្រើន។
- អាចផ្តល់ជាគំនិតដល់គ្រឹះស្ថានក្នុងការដាក់ចេញនូវយុទ្ធសាស្ត្រថ្មីៗបាន ចំពោះសេវាកម្ម

ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមឲ្យកាន់តែមានប្រសិទ្ធភាពឡើងៗ។

គ. សារសំខាន់ចំពោះសង្គមជាតិយើង

- អាចជាបណ្តុំព័ត៌មានសម្រាប់អ្នកសិក្សា ឬអ្នកស្រាវជ្រាវជំនាន់ក្រោយៗទៀត ដែលមានបំណងចង់ស្វែងយល់ពីឥណទានបន្ថែម។
- ផ្តល់ជាគំនិតសម្រាប់អ្នកដែលចង់ស្វែងយល់បន្ថែមពីការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម។

៦. វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ

ក. ប្រភពទិន្នន័យ

- ឯកសារពីសាស្ត្រាចារ្យបង្រៀន
- ឯកសារគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត សាខាផ្សារដើមថ្កូវ
- ឯកសារស្រាវជ្រាវពីបណ្ណាល័យ
- ឯកសារពីអ៊ីនធើណែត។

ខ. វិធីសាស្ត្រប្រមូលទិន្នន័យ

ក្នុងការប្រមូលព័ត៌មាន និងទិន្នន័យផ្សេងៗក្នុងការរៀបរៀងជាបាយការណ៍កម្មសិក្សានេះ ក្រុមយើងខ្ញុំបានប្រើប្រាស់នូវវិធីសាស្ត្រមួយចំនួនដូចជា៖

- ទិន្នន័យចម្បង (Primary Data) : តាមរយៈការចុះកម្មសិក្សាដោយផ្ទាល់នៅគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត សាខាផ្សារដើមថ្កូវ និងតាមរយៈការសាកសួរដោយផ្ទាល់ជាមួយនឹងមន្ត្រីឥណទានដែលកំពុងតែបម្រើការងារនៅទីនោះ ជាពិសេសមានការណែនាំ និងផ្តល់ជាទិន្នន័យបន្ថែមពីលោកប្រធានសាខាផ្សារដើមថ្កូវ។
- ទិន្នន័យបន្ទាប់បន្សំ (Secondary Data) : គឺជាការប្រមូលទិន្នន័យឯកសារបន្ថែមដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការរំលឹកទ្រឹស្តី និងប្រធានបទ ដែលទិន្នន័យឯកសារបានមកពីប្រភពផ្សេងៗរួមមាន៖
 - ឯកសារដែលផ្តល់ដោយសាស្ត្រាចារ្យដឹកនាំ
 - ការប្រឹក្សាយោបល់ និងណែនាំដោយសាស្ត្រាចារ្យដឹកនាំ
 - ឯកសារបានមកពីការបង្រៀនរបស់សាស្ត្រាចារ្យនៅសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច
 - ឯកសារដែលពាក់ព័ន្ធនឹងប្រធានបទ ដែលផ្តល់ដោយគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត

សាខាផ្សារដើមថ្កូវ

- ឯកសាររបាយការណ៍ សារណានិស្សិតជំនាន់មុន និងឯកសារបណ្ណាល័យផ្សេងៗ
- តាមរយៈគេហទំព័រផ្សេងៗ។

គ. វិធីសាស្ត្រវិភាគទិន្នន័យ

ក្នុងការវិភាគទិន្នន័យទាំងមូលនៃការរៀបចំរបាយការណ៍កម្មសិក្សានេះ ក្រុមយើងខ្ញុំបានប្រើប្រាស់វិធីសាស្ត្រពីរប្រភេទដូចខាងក្រោម៖

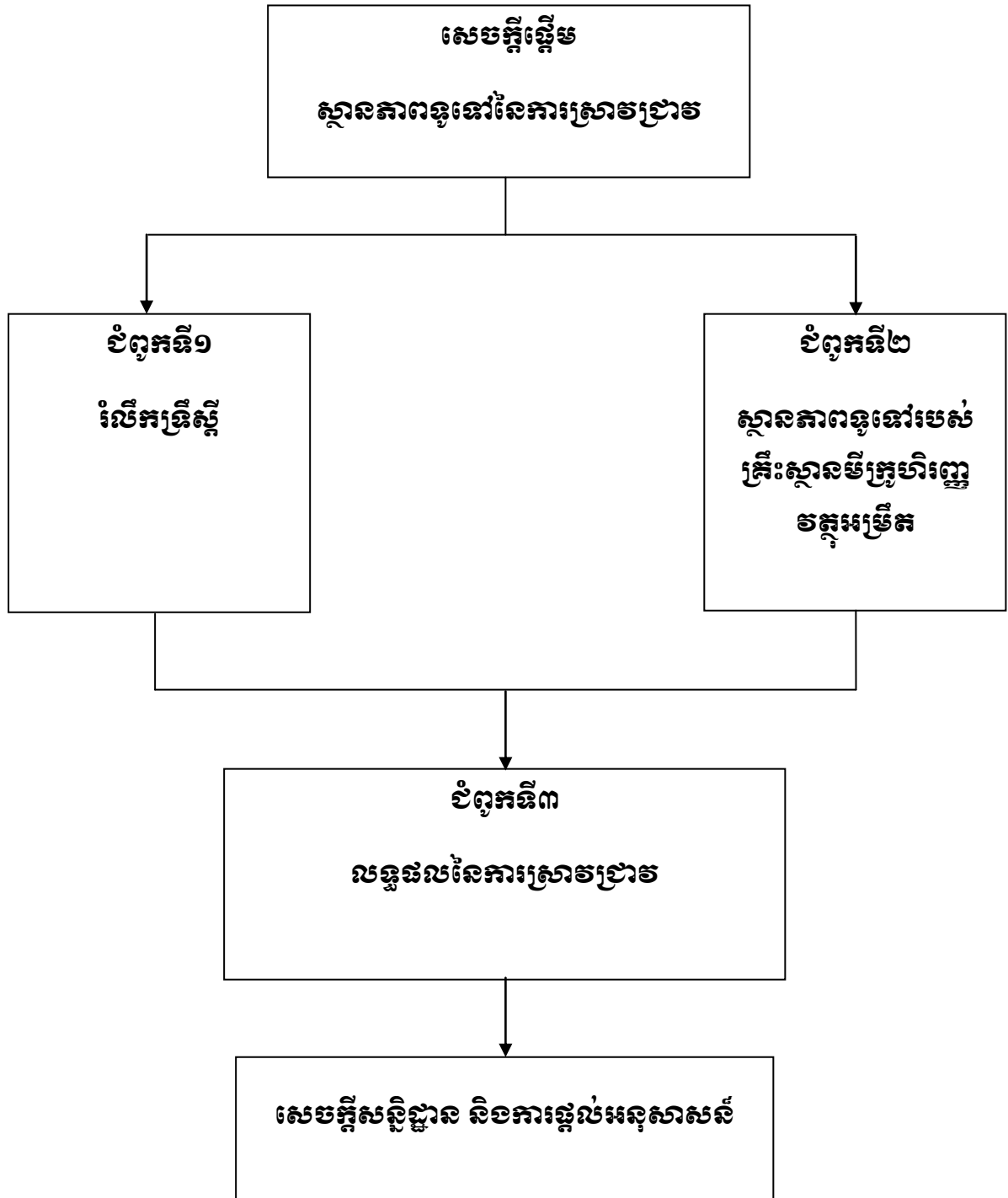
- ការវិភាគបែបបរិមាណវិស័យ៖ គឺជាការវិភាគជាលេខនៃពួក ជាស្ថិតិ ឬជាភាគរយជាដើម។
- ការវិភាគបែបគុណភាពវិស័យ៖ គឺជាការប្រៀបធៀប ការអនុវត្តជាក់ស្តែងទៅលើទ្រឹស្តីដែលបានបង្ហាញនៅជំពូកទី១។

៧. រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ

ដើម្បីជាភាពងាយស្រួលក្នុងការសិក្សាស្រាវជ្រាវលើប្រធានបទនេះក្រុមយើងខ្ញុំបានកំណត់ និងរៀបចំរបាយការណ៍នេះ មាន៥ផ្នែក ដោយក្នុងផ្នែកនីមួយៗមានខ្លឹមសារដូចខាងក្រោម៖

- សេចក្តីផ្តើម៖ រួមមាន៖ លំនាំបញ្ជាក់នៃការស្រាវជ្រាវ ចំណោទបញ្ជាក់នៃស្រាវជ្រាវ គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ ទំហំ និងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ សារសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ និងរចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ។
- ជំពូកទី១៖ រំលឹកទ្រឹស្តី រួមមាន៖ លក្ខណៈទូទៅនៃគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទាន សារប្រយោជន៍នៃឥណទាន គ្រោះថ្នាក់នៃការប្រើឥណទានខុស នីតិវិធីនៃការ ផ្តល់ឥណទាន ការវាយតម្លៃឥណទាន ការគិតការប្រាក់ វិធីសងរំលស់នៃឥណទាន និងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន។
- ជំពូកទី២៖ស្ថានភាពទូទៅរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត៖ រួមមាន ប្រវត្តិរបស់គ្រឹះស្ថានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត និងសាខាផ្សារដើមថ្កូវ ទីតាំងភូមិសាស្ត្រ អត្តសញ្ញាណភាគទុនិក ដើមទុន និងប្រភពហិរញ្ញវត្ថុ ចក្ខុវិស័យ បេសកកម្ម វប្បធម៌ រចនា សម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រង តួនាទី និងភារកិច្ច គោលបំណងផ្តល់ឥណទាន និងទីផ្សារគោលដៅ។
- ជំពូកទី៣៖ លទ្ធផលស្រាវជ្រាវ រួមមាន៖ ផលិតផល និងសេវាកម្មទូទៅ លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម ការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម លទ្ធផលឥណទាននៃការស្រាវជ្រាវ និងការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ។
- សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងអនុសាសន៍

ម៉ូដែលនៃការស្រាវជ្រាវ



ជំពូកទី១

រំលឹកទ្រឹស្តី

១.១. លក្ខណៈទូទៅនៃគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

១.១.១. និយមន័យ

¹ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ជាគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុខ្នាតតូច ដែលផ្តល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុខ្នាតតូចដល់ប្រជាជនក្រីក្រ ឬសហគ្រាសខ្នាតតូច។

² គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលផ្តល់សេវាឥណទាន សេវាសន្សំ និងសេវាហិរញ្ញវត្ថុដទៃទៀតដល់អ្នកក្រីក្រ។ សេវាហិរញ្ញវត្ថុត្រូវការដោយអ្នកក្រីក្រ រួមមាន មូលធនចល័ត ឥណទានអ្នកប្រើប្រាស់ មូលនិធិសោធននិវត្តន៍ ការធានារ៉ាប់រង និងសេវាផ្ទេរប្រាក់។

១.១.២. ការវិនិច្ឆ័យនៃគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជា³

បច្ចុប្បន្ននេះ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជាមានចំនួន៧៤ គ្រឹះស្ថាន ក្នុងនោះមានគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុចំនួន៧ ដែលមានសិទ្ធិទទួលបញ្ជី។ ខាងក្រោមនេះ ជាដំណាក់កាលនៃការវិវត្តរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជាមានដូចជា៖

ក. មុនឆ្នាំ ១៩៩៥

ស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ នៅកម្ពុជាបានផុសចេញពីគម្រោងឥណទានខ្នាតតូច ដែលមិនរកប្រាក់កម្រៃដែលផ្តួចផ្តើមឡើងដោយជំនួយអន្តរជាតិ អង្គការមិនមែនរដ្ឋាភិបាល និងស្ថាប័ននានា។ ដោយសារតែមិនទាន់មានប្រព័ន្ធធនាគារ អង្គការមួយចំនួនដូចជា GRET (១៩៩១), អង្គការ World Relief (១៩៩២) អេស៊ីលីដានិងស៊ីអេសស៊ី (១៩៩៣) ដំបូងបានដំណើរការគម្រោងឥណទានខ្នាតតូចតាមរយៈការផ្ទេរសាច់ប្រាក់។ បន្ទាប់ពីមានការទទួលស្គាល់ជាអន្តរជាតិរបស់រាជរដ្ឋាភិបាលកម្ពុជានៅឆ្នាំ ១៩៩៣ ជំនួយបានចាប់ផ្តើមចាក់ចូលមកក្នុងប្រទេសជាបន្តបន្ទាប់។

ខ. ឆ្នាំ ១៩៩៥ ដល់ ២០០០

ក្នុងឆ្នាំ១៩៩៥ រាជរដ្ឋាភិបាលកម្ពុជាបានបង្កើតគណៈកម្មាធិការឥណទានសម្រាប់អភិវឌ្ឍន៍ជនបទដោយមានការគាំទ្រថវិកាពីអង្គការ UNDP និង (AFD) ដើម្បីបង្កើតយុទ្ធសាស្ត្រមួយសម្រាប់ការអភិវឌ្ឍឥណទានជនបទពង្រឹងការគ្រប់គ្រងនិងគ្រប់គ្រងថវិកា។ នៅឆ្នាំ១៩៩៧ ធនាគារជាតិនៃ

¹ សួន ចំរើន, ២០១៧-២០១៨, "ទីផ្សារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ១", ទំព័រ ៥១

² <https://khemsarith.wordpress.com/blog/page/3/>

³ <https://www.cma-network.org/en/microfinance-in-cambodia>

កម្ពុជាបានបង្កើតការិយាល័យត្រួតពិនិត្យនៃប្រព័ន្ធធនាគារវិមជ្ឈការ ដែលបន្ទាប់មកក៏ត្រូវបានបែងចែកជាពីរនៅឆ្នាំ ២០០០។ ទីមួយ គឺ ធនាគារឯកទេស (Specialize Bank) និង ទីពីរ គឺការិយាល័យត្រួតពិនិត្យលើមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (MFIs Supervision Office) ដើម្បីត្រួតពិនិត្យសម្របសម្រួលការគ្រប់គ្រងលើការដាក់បទបញ្ជានឹងត្រួតពិនិត្យ ដើម្បីធានាដល់ការកសាងសមត្ថភាពក្នុងវិស័យនេះ។

គ. ឆ្នាំ ២០០០ ដល់ ២០០៥

នៅក្នុងឆ្នាំ១៩៩៩ ដោយមានការទទួលស្គាល់ពីប្រជាជននៅតាមជនបទជាច្រើនទៅលើស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុយ៉ាងច្រើននោះ រាជរដ្ឋាភិបាលកម្ពុជាបានអនុម័តទៅតាមប្រព័ន្ធ ក្រោមច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ការគ្រប់គ្រងលើគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ។ ប្រកាសបទប្បញ្ញត្តិ របស់រាជរដ្ឋាភិបាលស្តីពីច្បាប់នៃ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានអនុម័ត និងអនុវត្តដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាក្នុងឆ្នាំ ២០០០ ។ ដោយសារកម្ពុជាជាប្រទេសសេដ្ឋកិច្ចទីផ្សារសេរី និងមានបរិយាកាសនយោបាយ ដែលមានស្ថេរភាពបានទាក់ទាញអ្នកវិនិយោគបរទេសជាច្រើនដែលបាន ផ្តល់ទុនប្រមាណ ៨០% នៃប្រាក់កម្ចីសរុបរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ។ ក្នុងឆ្នាំ ២០០៤ CMA (Cambodia Microfinance Association) បានបង្កើតគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើចំនួន ៧ ដែលបានលើកទឹកចិត្តដល់វិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ដើម្បីជំរុញកិច្ចសហប្រតិបត្តិការល្អ ក្នុងនោះរួមមាន ការចែករំលែកព័ត៌មាន និងការផ្តល់កម្មវិធីបណ្តុះបណ្តាល។

ឃ. ឆ្នាំ ២០០៥ ដល់ បច្ចុប្បន្ន

ចាប់តាំងពីឆ្នាំ ២០០៥ មកវិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុបានទទួលការផ្លាស់ប្តូរគួរឱ្យកត់សម្គាល់។ នៅឆ្នាំ ២០០៦ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាដែលទទួលជំនួយបច្ចេកទេសពីធនាគារអភិវឌ្ឍន៍អាស៊ីបានបង្កើតប្រព័ន្ធព័ត៌មានឥណទាន (CIS) ដែលបានបង្កើតឡើងដើម្បីប្រមូលនិងចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានអវិជ្ជមានពីធនាគារពាណិជ្ជ។

១.១.៣. មុខងាររបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ^៤

សកម្មភាពគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុបានដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ ក្នុងការជំរុញ និងលើកស្ទួយដល់សេដ្ឋកិច្ចជាតិតាមរយៈការផ្តល់នូវសេវាឥណទានសម្រាប់អាជីវកម្ម ដែលបង្កើតឲ្យមានសកម្មភាពសេដ្ឋកិច្ចផ្សេងៗជាច្រើន។ ខាងក្រោមនេះជាមុខងារសំខាន់ៗរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ៖

- ផ្គត់ផ្គង់សេវាមីក្រូឥណទានដល់ប្រជាជនក្រីក្រ ដើម្បីធ្វើជាទុនប្រកបមុខរបរ និងបង្កើត

⁴ សួន ចំរើន, ២០១៧-២០១៨, "ទីផ្សារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ១", ទំព័រ ៥១

- ពង្រីក ឬកែលម្អមុខរបរកសិកម្មឲ្យប្រសើរឡើង
- កាត់បន្ថយការរកស៊ីចងការដែលមានការប្រាក់ខ្ពស់ហួសហេតុ
- ផ្លាស់ប្តូរផ្នត់គំនិតបណ្តើរៗក្នុងការទទួលខុសត្រូវ និងការខំប្រឹងប្រែងសម្រាប់ជោគវាសនារបស់ខ្លួន
- ជំរុញអភិវឌ្ឍកម្មវិធីសន្សំ
- បង្កើតផលិតផលក្នុងស្រុក តាមរយៈការផ្តល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ក្នុងការជំរុញសកម្មភាពសេដ្ឋកិច្ចជនបទ
- ផ្តល់ការហ្វឹកហ្វឺនវិជ្ជាជីវៈលើកម្មវិធីផលិតកម្មកសិកម្ម និងចំណេះដឹងដែលទាក់ទងនឹងការវិនិយោគរបស់ប្រជាជនតាមជនបទ ដើម្បីកសិករចេះរៀបចំគំរោងអាជីវកម្មបានត្រឹមត្រូវដែលតាមរយៈនេះអាចបង្កើតប្រសិទ្ធភាពនៃការប្រើប្រាស់ឥណទានតាមគ្រួសារ។

១.២. លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទាន

១.២.១. និយមន័យ

⁵ ឥណទាន គឺជាការផ្តល់កម្ចីដល់សាធារណជន ក្នុងរយៈពេលជាក់លាក់ណាមួយ និងប្រមូលត្រលប់មកវិញទាំងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់តាមកិច្ចសន្យាដែលបានកំណត់។

⁶ ឥណទាន គឺជាការផ្តល់ ឬសន្យាផ្តល់ឲ្យនូវមូលនិធិសម្រាប់ទុនអាជីវកម្មត្រូវតែសងវិញដោយមានការប្រាក់ ឬជាការធានាតាមហត្ថលេខាដើម្បីសងជូនកូនបំណុលចំពោះម្ចាស់បំណុល។

១.២.២. មុខងារឥណទាន⁷

ការផ្តល់ឥណទានដល់សាធារៈជន បានផ្តល់នូវភាពងាយស្រួលក្នុងការដោះដូរ ទូទាត់ទំនិញ សេវាកម្ម និងការប្រើប្រាស់ផ្សេងៗទៀតទៅតាមស្ថានភាព និងតម្រូវការអតិថិជន។ ខាងក្រោមនេះជាមុខងារឥណទានរួមមាន៖

- ផ្តល់ទុនដល់កសិករសម្រាប់ទិញឧបករណ៍ និងមធ្យោបាយកសិកម្ម
- ផ្តល់កម្ចីដើម្បីកែតម្រូវ ឬបង្កើតមុខរបរកសិករឲ្យបានប្រសើរឡើង
- ផ្តល់ការហ្វឹកហ្វឺនវិជ្ជាជីវៈ លើកម្មវិធីផលិតកម្ម ដើម្បីឲ្យកសិករចេះរៀបចំគំរោង និងការប្រើប្រាស់មូលធនឲ្យបានសមស្រប

⁵ សួន ចំរើន, ២០១៧-២០១៨, “ទីផ្សារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ១”, ទំព័រ ៥១

⁶ ងួន ហេង, ២០១៤, “រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ”, ទំព័រ ៩៩

⁷ សួន ចំរើន, ២០១៧-២០១៨, “ទីផ្សារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ១”, ទំព័រ ៥១-៥២

- ផ្តល់ជាទុនឲ្យកសិករអាចរក្សាទុក និងអាចលក់កសិផលរបស់ខ្លួននៅពេលណាដែលមានតម្លៃសមស្រប
- កាត់បន្ថយការប្រើប្រាស់ឥណទាន ដែលមានការប្រាក់ខ្ពស់ហួសហេតុរបស់បណ្តាឈ្មួញមួយចំនួន
- បង្កើតការងារជូនប្រជាជនតាមជនបទ ដើម្បីកាត់បន្ថយការចាកចេញពីស្រុកកំណើត ទៅស្វែងរកការងារនៅប្រទេសជិតខាង
- បង្កើតផលិតភាពក្នុងស្រុក តាមរយៈការផ្តល់សេវាឥណទានក្នុងដំណើរការអភិវឌ្ឍន៍ និងការបែងចែកកសិផល។

១.២.២. ប្រភេទឥណទាន^៨

១.២.២.១. ឥណទានទោល

ឥណទានទោល គឺផ្តល់ជូនអតិថិជនជាឯកត្តជន ហើយតម្រូវឲ្យមានទ្រព្យសម្បត្តិដាក់ធានា។ ឥណទានប្រភេទនេះ ត្រូវបានផ្តល់សម្រាប់មុខរបរជំនួញខ្នាតតូច និងខ្នាតមធ្យម រយៈកាលកម្ចីមិនលើសពីមួយឆ្នាំឡើយ បរិមាណឥណទានគិតជាមធ្យមមានពីរកំរិត ១០០ដុល្លារ ទៅ ៥០០ដុល្លារអាមេរិក(នៅកម្ពុជា) ហើយអត្រាការប្រាក់អាស្រ័យលើគោលនយោបាយរបស់ប្រតិបត្តិការគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនីមួយៗ។

១.២.២.២. ឥណទានក្រុម

ឥណទានក្រុម គឺផ្តល់ជូនសម្រាប់ប្រជាពលរដ្ឋក្រីក្រ ដែលប្រកបមុខរបរជំនួញតូចតាច ឬមានមុខរបរកសិកម្ម ដោយមិនតម្រូវឲ្យមានការធានាដោយទ្រព្យសម្បត្តិនោះទេ ប៉ុន្តែអតិថិជនត្រូវប្រមូលផ្តុំគ្នាជាក្រុមចាប់ពី ៣នាក់ ទៅ ១០នាក់ សម្រាប់ធានាគ្នាទៅវិញទៅមក ឬសម្រាប់ចេញសងជំនួសគ្នា ក្នុងករណីអាក់ខានសងបំណុលពីសមាជិកណាម្នាក់។ រីឯបរិមាណឥណទានជាក្រុមមានជាមធ្យមចាប់ពី២០ ដុល្លារ ទៅ១០០ ដុល្លារអាមេរិក(នៅកម្ពុជា) ហើយអត្រាការប្រាក់អាចមានកម្រិតពី ៣% ទៅ ៥% ក្នុងមួយខែ។

១.៣. អត្ថប្រយោជន៍នៃការផ្តល់ឥណទាន^៩

១.៣.១. ចំពោះអ្នកប្រើប្រាស់

- បង្កើនជីវភាពរស់នៅ ៖ ជាទូទៅអ្នកប្រើប្រាស់ទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ពីការប្រើប្រាស់

^៨ សួន ចំរើន, ២០១៧-២០១៨, “ទីផ្សារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ១”, ទំព័រ ៥២

^៩ អ៊ុន ម៉ារីយ៉ា, នុត សុភា, ២០១០, “ការគ្រប់គ្រងឥណទាន”, ទំព័រ ១៩-២០

ឥណទាន ពីព្រោះគេអាចប្រើចំណូលនាពេលអនាគតសម្រាប់ការទូទាត់លើទំនិញ និងសេវាកម្ម។ មានន័យថាអ្នកប្រើប្រាស់អាចបង្កើនជីវភាពរស់នៅបច្ចុប្បន្នរបស់ខ្លួនឲ្យល្អប្រសើរ ដោយផ្អែកលើសមត្ថភាពរកចំណូល ឬទទួលបានមូលនិធិនាពេលអនាគត។

- ដោះស្រាយភាពបន្ទាប់ ៖ អ្នកប្រើប្រាស់អាចទទួលបានមូលនិធិសម្រាប់ដោះស្រាយបញ្ហាបន្ទាន់ និងវិបត្តិផ្សេងៗដោយប្រើប្រាស់នូវឥណទាន។

- ភាពងាយស្រួល៖ អ្នកប្រើប្រាស់អាចធ្វើដំណើរជុំវិញពិភពលោក ដោយប្រើប័ណ្ណឥណទាន (Credit Card) សម្រាប់ការទូទាត់ទៅលើការចំណាយដូចជា សំបុត្រយន្តហោះ ថ្លៃសណ្ឋាគារ វត្តអនុស្សាវរីយ៍ជាដើម ដោយមិនបាច់យកលុយតាមខ្លួនច្រើនទេ និងម្យ៉ាងទៀតវាផ្តល់សុវត្ថិភាពពេលធ្វើដំណើរ។

១.៣.២. ចំពោះអាជីវកម្ម

- ពង្រឹងទីផ្សារ (Expand Market)៖ ការធ្វើអាជីវកម្មពីផ្នែកលើឥណទានដើម្បីពង្រីកទីផ្សារ និងស្វែងរកអតិថិជន ដូចជាការលក់ដោយជំពាក់ គឺដើម្បីប្រកួតប្រជែងនឹងតម្រូវការនៃឥណទានសម្រាប់ការរស់រាននៃអាជីវកម្ម។

- មូលនិធិហិរញ្ញវត្ថុ (Acquired Financial Capital)៖ អាជីវកម្មច្រើនត្រូវការទុន ដើម្បីចាប់ផ្តើមអាជីវកម្មដំណើរការ និងពង្រីកប្រតិបត្តិការដូចជា ទីតាំងថ្មី សាខាថ្មី និយោជិកថ្មី ហើយការចំណាយទីផ្សារនឹង មិនអាចទៅរួចទេបើគ្មានឥណទានអាជីវកម្ម។

១.៣.៣. ចំពោះសេដ្ឋកិច្ច

- ជាកត្តាមួយសម្រាប់ការអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ច
- ជំរុញឲ្យមានលំហូរចរន្តសាច់ប្រាក់ និងកត្តាផលិតកម្មនៅក្នុងប្រព័ន្ធសេដ្ឋកិច្ច
- ធ្វើឲ្យមានភាពជឿជាក់ក្នុងការទូទាត់
- នាំឲ្យមានស្ថេរភាពសេដ្ឋកិច្ច និងស្ថេរភាពថ្លៃ។

១.៤. គ្រោះថ្នាក់នៃការប្រើឥណទានខុស¹⁰

នៅក្នុងភាពជាក់ស្តែង ឥណទានឥណទានអាចមានផលអាក្រក់នៅពេលដែលយើងប្រើប្រាស់វាមិនបានត្រឹមត្រូវ ហើយវាបានចោទជាបញ្ហាជាច្រើនសម្រាប់អាជីវកម្ម អ្នកប្រើប្រាស់ និងសហគមន៍ទាំងមូលផងដែរ។ ភាគីប្រើប្រាស់ឥណទានទាំងអស់ត្រូវដឹងថា ឥណទានដែលកំពុង

¹⁰ អេង កែវពិសិដ្ឋ, ២០១២, "ការគ្រប់គ្រងឥណទាន", ទំព័រ ៣២-៣៥

ប្រើគឺសម្រាប់តែគោលបំណងផលិតភាពតែប៉ុណ្ណោះ និងត្រូវចេះបង្កើតនូវការប្រុងប្រយ័ត្នជាមួយ និងស្មារតីយកចិត្តទុកដាក់ខ្ពស់។

១.៤.១. គ្រោះថ្នាក់ក្នុងការប្រើប្រាស់ឥណទានសម្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់

អ្នកប្រើប្រាស់អាចប្រើប្រាស់ឥណទានមិនពេញលក្ខណៈនឹងទទួលមកវិញនូវបទពិសោធន៍មិនល្អ។ ដោយការប្រើប្រាស់ឥណទានមិនបានល្អបានធ្វើឲ្យអ្នកប្រើប្រាស់មួយចំនួនមានបញ្ហាយថាហេតុបានធ្វើឲ្យបាត់បង់លទ្ធភាពទូទាត់បំណុល។ ឥណទានវាជាអន្ទាក់មួយសម្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់ដែលធ្វេសប្រហែស ហើយលទ្ធផលចុងក្រោយ និងឈានដល់បាត់បង់ទ្រព្យសម្បត្តិ ការក្ស័យធន មហន្តរាយចំណងអាពាហ៍ពិពាហ៍ និងមានកម្រិតគុណភាពឥណទានទាប។ ទន្ទឹមនឹងនោះការដែលជាប់សន្យាជាច្រើននៃចំណូលអនាគតជាមួយឥណទាន និងធ្វើឲ្យគេបាត់បង់ឱកាសសន្សំដែលជាគោលដៅសំខាន់។

១.៤.២. គ្រោះថ្នាក់ក្នុងការប្រើប្រាស់ឥណទានសម្រាប់អាជីវកម្ម

ជំនួញគួរប្រុងប្រយ័ត្ននៅពេលប្រើ និងការបន្តប្រើឥណទាន។ នៅពេលដែលមានអតិថិជនមួយចំនួនបានទិញទំនិញ និងសេវាកម្មដោយប្រើឥណទាន ហើយមិនសងតាមកិច្ចព្រមព្រៀងនោះអាជីវកម្មនឹងបាត់បង់ចំណូលច្រើន។ បញ្ហានេះគឺ ភាគច្រើនកើតចំពោះអាជីវកម្មខ្នាតតូច ហើយមូលហេតុចម្បងមួយក្នុងចំណោម មូលហេតុសំខាន់ៗ គឺដោយសារសមត្ថភាពក្នុងការគ្រប់គ្រងនយោបាយឥណទានមិនបានល្អ។ ដូចនេះ អាជីវកម្មត្រូវប្រាកដថាអតិថិជនល្អទើបមានឱកាសប្រើប្រាស់កម្មវិធីឥណទាន។

១.៤.៣. ភាពចាំបាច់សម្រាប់ការអប់រំ

យើងត្រូវយល់ច្បាស់លាស់ថាទាំងអ្នកផ្គត់ផ្គង់ និងអ្នកប្រើប្រាស់ត្រូវតែមានការប្រុងប្រយ័ត្នពីព្រោះថាឥណទាន ជាផ្នែកមួយដ៏សំខាន់ក្នុងមធ្យោបាយដោះដូរ ក៏ដូចជាផ្នែកមួយយ៉ាងសំខាន់នៃសេដ្ឋកិច្ច។ ដូចនេះ ការអប់រំដល់អ្នកប្រើប្រាស់គួរពាក់ព័ន្ធការបណ្តុះបណ្តាលស្តីអំពីថវិកាលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចសន្យា និងការស្ម័គ្រចិត្តសងលើកិច្ចសន្យាដែលបានព្រមព្រៀង។ សម្រាប់អាជីវកម្មត្រូវយល់ដឹងពីនយោបាយឥណទានដែលអាចសម្រេចបានថា តើគួរធ្វើការសើបអង្កេតអ្នកស្នើសុំយ៉ាងដូចម្តេច? និង តើនយោបាយប្រមូលបែបណាដែលគួរជ្រើសយក?

១.៥. នីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទាន¹¹

១.៥.១. ដំណើរការមុនពេលផ្តល់កម្ចី

¹¹ ខា ដាលី និង កង ហ៊ិន, "ការគ្រប់គ្រងឥណទាន", ឆ្នាំ២០១៤, ទំព័រ ១១-១៣

ទម្រង់នៃការផ្តល់ឥណទាន គឺជាដំណើរការមុនពេលផ្តល់ឥណទានឲ្យអតិថិជនបានប្រើប្រាស់តាមគោលបំណងរបស់ខ្លួន។ នីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទាន ត្រូវបានអនុវត្តតាមដំណើរការដែលបានរៀបចំឡើងដូចខាងក្រោមនេះ ៖

១.៥.១.១. ការជ្រើសរើសតំបន់

មុននឹងសម្រេចចិត្តផ្តល់ប្រាក់កម្ចីក្នុងប្រតិបត្តិការសេវាកម្មឥណទានមន្ត្រីបំរើសេវាអតិថិជនព្រមទាំងប្រធានសាខាត្រូវធ្វើការជ្រើសរើសតំបន់ណាមួយ ដែលខ្លួនគិតថាអាចទាក់ទាញអតិថិជនបានច្រើន ហើយប្រកបទៅដោយប្រសិទ្ធភាព និងលទ្ធផល។

១.៥.១.២. ការចុះផ្សព្វផ្សាយកម្មវិធី

មុននឹងសម្រេចចិត្តផ្តល់ប្រាក់កម្ចីទៅតំបន់ណាមួយ ដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការផ្តល់សេវាឥណទានក្នុងតំបន់នោះ មន្ត្រីបំរើសេវាអតិថិជនត្រូវចុះធ្វើការផ្សព្វផ្សាយដល់អតិថិជន ដើម្បីឲ្យគាត់បានស្គាល់ស្ថាប័នរបស់ខ្លួន ផលិតផលសេវាឥណទាន និងនីតិវិធីក្នុងការផ្តល់ឥណទាន។

១.៥.១.៣. ដំណើរការសុំប្រាក់កម្ចី

ក្រោយពេលដែលអតិថិជនបានស្គាល់ និងយល់ដឹងអំពីសេវារបស់ស្ថាប័នរួចហើយ ដោយអតិថិជនមានតម្រូវការឥណទាន មន្ត្រីបំរើសេវាកម្មអតិថិជនត្រូវចុះទៅបំពេញបែបបទនៃសំណើឯកសារដល់អតិថិជន មុននឹងផ្តល់ប្រាក់កម្ចីដល់ពួកគាត់ដោយមានការទទួលស្គាល់ និងដឹងព្រឹត្តិការណ៍ធរមូលដ្ឋាន។

១.៥.១.៤. ការវិភាគលើប្រាក់កម្ចី

បន្ទាប់ពីបានបំពេញឯកសាររួចរាល់ហើយ មន្ត្រីឥណទានត្រូវធ្វើការវិភាគទៅលើដំណើរប្រកមរបរអាជីវកម្ម និងធ្វើការគណនាលើចំណូល ចំណាយ និងប្រាក់ដែលនៅសល់បន្ទាប់ពីការចំណាយប្រចាំថ្ងៃ ដើម្បីរកឲ្យឃើញភាគរយក្នុងការផ្តល់ឥណទានដល់អតិថិជន។

១.៥.១.៥. ការអនុម័តប្រាក់កម្ចី

ការអនុម័ត គឺធ្វើឡើងបន្ទាប់ពីការវិភាគដោយនាយកប្រតិបត្តិ ឬមន្ត្រីពាក់ព័ន្ធនានា ដើម្បីកំណត់ចំនួនទឹកប្រាក់កម្ចីដែលបានស្នើសុំឡើងដោយអតិថិជន។

១.៥.១.៦. ការធ្វើកិច្ចសន្យាប្រាក់កម្ចី

ការធ្វើកិច្ចសន្យាប្រាក់កម្ចី គឺធ្វើឡើងដើម្បីឲ្យមានភាពស្របច្បាប់នូវឯកសារដែលបានចុះកិច្ចព្រមព្រៀង រវាងភាគីអតិថិជន និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ (អ្នកខ្ចី និងអ្នកផ្តល់ប្រាក់កម្ចី) ដោយមានចុះហត្ថលេខាទទួលស្គាល់ និងមានការដឹងព្រឹត្តិការណ៍ធរមូលដ្ឋាន-ឃុំ ព្រមទាំងមានអ្នកធានា និងសាក្សី

ដឹងឮ។ ជាទូទៅកិច្ចសន្យា គឺធ្វើឡើងដោយមានផ្ដិតមេដៃស្ដាំធ្វើជាភស្តុតាង និងមិនអាចធ្វើការបង្ខំ ចិត្តឲ្យផ្ដិតមេដៃបានឡើយ។

១.៥.១.៧. ការបញ្ចេញប្រាក់កម្ចី

ការបញ្ចេញប្រាក់កម្ចី គឺជាដំណើរការចុងក្រោយក្នុងការផ្តល់ប្រាក់ឲ្យទៅអតិថិជន បន្ទាប់ ពីការធ្វើកិច្ចសន្យាទទួលស្គាល់ និងព្រមព្រៀងខ្ចីប្រាក់។ ដោយអតិថិជនទទួលយកប្រាក់ពីស្ថាប័ន ទៅ ប្រើប្រាស់ តាមតម្រូវការសម្រាប់ប្រកមរបរអាជីវកម្មរបស់ពួកគេ។

១.៥.២. ដំណើរការក្រោយពេលផ្តល់កម្ចី

ដំណើរការក្រោយពេលផ្តល់កម្ចី គឺការត្រួតពិនិត្យមើលលើការប្រមូលបំណុល បន្ទាប់ពីការ ផ្តល់កម្ចីទៅឲ្យអតិថិជន ហើយការប្រមូលបំណុលគឺអាស្រ័យលើការទូទាត់តាមការកំណត់ ដែល បានខ្ចី ហើយកំណត់រយៈពេលផ្តល់ប្រាក់កម្ចី វាអាស្រ័យលើកិច្ចសន្យាព្រមព្រៀងរវាងអតិថិជន និងធនាគារ។

ជាទូទៅធនាគារ តែងតែប្រើប្រាស់ចំពោះអតិថិជន និងសហគ្រាសដែលមានបំណុលហួស កាលកំណត់ក្នុងវិធីសាស្ត្រដូចខាងក្រោម៖

- ទូរស័ព្ទបញ្ជូនលិខិតអតិថិជនអំពីការសងយឺត ដើម្បីបញ្ជាក់អំពីបំណុលហួសកាលកំណត់
- អញ្ជើញអតិថិជនមកដោះស្រាយ ឬបញ្ជូនភ្នាក់ងារឥណទានទៅទារបំណុល ឬប្រើនីតិវិធី តាមផ្លូវច្បាប់។

១.៦. ការវាយតម្លៃឥណទាន¹²

សំណួរដែលត្រូវដោះស្រាយមុនបញ្ហាផ្សេងៗនោះគឺ ថាតើអតិថិជនអាចប្រើប្រាស់សេវា ឥណទាននោះបានដែរឬទេ? មានន័យថា អាចសងការប្រាក់ ប្រាក់ដើម តាមកាលវិភាគសងដែរ ឬទេ? ឬអតិថិជនមានសមត្ថភាព និងលទ្ធភាពគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីសងបំណុលដែរឬទេ?

ជាធម្មតា ទាក់ទងនឹងបញ្ហានេះ គេត្រូវសិក្សា និងវិភាគការអនុវត្តឥណទាន ដែលរួមមាន ចរិកលក្ខណៈ សមត្ថភាព សាច់ប្រាក់ ទ្រព្យបញ្ចាំ លក្ខខណ្ឌ និងការត្រួតពិនិត្យ។ ការវិភាគតាម វិធានស៊ីប្រាំ ឬ 5 Cs មានដូចខាងក្រោម៖

១.៦.១. ចរិតលក្ខណៈ (Character)

មន្ត្រីឥណទាន ត្រូវតែមានការជឿជាក់ថាអតិថិជនត្រូវមានគោលដៅច្បាស់លាស់ ក្នុងការ ស្នើសុំឥណទាន ហើយមានគោលបំណងសងត្រលប់មកវិញយ៉ាងពិតប្រាកដ។

¹² ខឹម សារិទ្ធ, ២០១៤, "ការគ្រប់គ្រងធនាគារ ១", ទំព័រ ១២៣-១២៤

១.៦.២. សមត្ថភាព (Capacity)

មន្ត្រីឥណទាន ត្រូវតែច្បាស់លាស់ថា អតិថិជននោះមានសិទ្ធិសុំខ្ចីឥណទាន ហើយក៏មានសិទ្ធិជាផ្លូវច្បាប់ ក្នុងការចុះហត្ថលេខាលើកិច្ចព្រមព្រៀងឥណទាន។

១.៦.៣. សាច់ប្រាក់ (Cash)

តើអ្នកខ្ចីអាចមានលទ្ធភាព ដើម្បីបង្កើតសាច់ប្រាក់ដែរទេក្នុងការសងឥណទានត្រលប់វិញ? ជាទូទៅអតិថិជនដែលស្នើសុំឥណទាន មានប្រភពសាច់ប្រាក់តែបីប៉ុណ្ណោះដើម្បីសងនូវឥណទានរបស់ពួកគេគឺ៖

- សាច់ប្រាក់ដែលទទួលបានពីចំណូល និងការលក់
- សាច់ប្រាក់ដែលកើតចេញពីការលក់ទ្រព្យសកម្ម
- មូលធនដែលបានមកពីការបោះពុម្ពនូវមូលបត្របំណុល។

១.៦.៤. ទ្រព្យបញ្ចាំ (Collateral)

ក្នុងការវាយតម្លៃទ្រព្យបញ្ចាំរបស់ឥណទាន មន្ត្រីឥណទានត្រូវសួរថា តើអ្នកខ្ចីមានលទ្ធភាពចំពោះមូលធនរបស់ខ្លួនគ្រប់គ្រាន់ដែរឬទេ ឬក៏មានទ្រព្យសម្បត្តិដែលមានគុណភាពល្អគ្រប់គ្រាន់ដែរឬទេ?

១.៦.៥. លក្ខខណ្ឌ (Condition)

មន្ត្រីឥណទាន និងអ្នកវិភាគត្រូវដឹងអំពីនិន្នាការថ្មីនៃឧស្សាហកម្មរបស់អ្នកខ្ចី និងការផ្លាស់ប្តូរស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ច ដែលជះឥទ្ធិពលលើឥណទាន។ វាក្មេងៗក៏ត្រូវដាក់លើឯកសារលិខិតស្នាមការធ្លាក់ចុះនៃចំណូល ឬការលក់របស់អតិថិជន។

១.៧. ការគណនាការប្រាក់

¹³ ការប្រាក់ គឺជាចំនួននៃសាច់ប្រាក់ដែលអ្នកខ្ចីប្រាក់បង់ទៅឲ្យម្ចាស់បំណុលសម្រាប់ការប្រើប្រាស់បណ្តោះអាសន្ននៃប្រាក់របស់ម្ចាស់បំណុល។ ឬម្យ៉ាងទៀត ការប្រាក់គឺជាប្រាក់ផ្ទៃល្អដែលអ្នកខ្ចីបង់ទៅឲ្យម្ចាស់បំណុលសម្រាប់ការប្រើប្រាស់សាច់ប្រាក់។

ក. ការប្រាក់សាមញ្ញ¹⁴

ការប្រាក់សាមញ្ញ ជាការប្រាក់ដែលគិតលើប្រាក់ដើមក្នុងកំឡុងពេល។ ការប្រាក់នៃកំឡុងពេលនីមួយៗមិនបូកបញ្ចូលជាមួយប្រាក់ដើម ដើម្បីគិតការប្រាក់ក្នុងកំឡុងពេលក្រោយឡើយ។

¹³ Timothy J. Beihler, "The Mathematics of Money", 2008, Page 3

¹⁴ លោក ជា សែម, អ្នកស្រី ឡាយ សុខយាង, លោក ឆ្វូង សុគន្ធ, ២០១៥-២០១៦, "គណិតវិទ្យាសេដ្ឋកិច្ច", ទំព័រ ២៤-២៥

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

ដែល P៖ ជាប្រាក់ដើម

I៖ ជាការប្រាក់

r៖ ជាអត្រាការប្រាក់

t៖ ជារយៈពេលគិតជាក់ឡុងពេល។

ខ. ការប្រាក់ផ្គូផ្គង¹⁵

ការប្រាក់ផ្គូផ្គង ធ្វើឲ្យសាច់ប្រាក់មានកំណើនលឿន ពីព្រោះវាជាការប្រាក់លើការប្រាក់។ ដោយគិតការប្រាក់ផ្គូផ្គង ការប្រាក់ដែលទទួលបាននៅចុងឆ្នាំ នឹងបូកបញ្ចូលទៅក្នុងប្រាក់ដើមដែលអាចឲ្យអ្នកទទួលបានការប្រាក់លើការប្រាក់ដែលបានបូកបញ្ចូលទៅក្នុងប្រាក់ដើមនៅឆ្នាំបន្ទាប់។

រូបមន្តការប្រាក់ផ្គូផ្គង ៖ $FV = P \times (1+r)^n$

ដែល FV៖ ជាប្រាក់អនាគត

P៖ ជាប្រាក់ដើម

r៖ ជាអត្រាការប្រាក់

n៖ ជារយៈពេលកម្ចី។

១.៨. វិធីសង់លំដាប់នៃឥណទាន¹⁶

១.៨.១. បំណុលដែលសងតែម្តងគត់នៅកាលអវសាន (Pure Discount Loan)

បំណុលដែលសងតែម្តងគត់នៅកាលអវសាន គឺជាទម្រង់សាមញ្ញបំផុតរបស់ឥណទាន។ ជាមួយនឹងកម្ចីប្រភេទនេះ អ្នកខ្ចីទទួលបានសាច់ប្រាក់នៅថ្ងៃនេះ ឬពេលបច្ចុប្បន្ន ហើយនឹងត្រូវទូទាត់សងទៅម្ចាស់បំណុលវិញនូវចំនួនទឹកប្រាក់ (ការប្រាក់ ឬក៏ប្រាក់ដើម) នៅកាលកំណត់ណាមួយនាពេលអនាគតដែលបានព្រមព្រៀងគ្នាទុក។

១.៨.២. បំណុលដែលសងតែការប្រាក់ (Interest-Only Loan)

ប្រភេទទីពីរនៃការសងបំណុល គឺបំណុលដែលសងតែការប្រាក់ វាគឺជាវិធីសាស្ត្រម្យ៉ាងដែលអនុញ្ញាតឲ្យអ្នកខ្ចីបង់សងតែការប្រាក់ទៅតាមគ្រា ឬខែនីមួយៗហើយសងប្រាក់ដើមទាំងអស់នៅកាលកំណត់ណាមួយនាពេលអនាគតដែលព្រៀងគ្នាទុក។

¹⁵ ងួន ហោង, ២០១៤, "រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ", ទំព័រ ៦២-៦៣

¹⁶ Prum Sokun, 2012, " Fundamentals of Corporate Finance I ", Page 18-22, Second Edition

១.៨.៣. បំណុលសងរំលស់

ជាមួយនឹងបំណុលដែលសងតែម្តងគត់នៅកាលអវសាន (Pure Discount Loan) និងបំណុលដែលសងតែការប្រាក់ ប្រាក់ដើមសរុបទាំងអស់ គឺត្រូវសងតែម្តងគត់នៅគ្រាណាមួយនាពេលអនាគត។ ជម្រើសនៃការសងបំណុលមួយទៀត គឺសងរំលស់ដែលការសងប្រភេទនេះ ម្ចាស់បំណុលតម្រូវឲ្យអ្នកខ្ចីប្រាក់ធ្វើការសងត្រឡប់វិញជាផ្នែកៗគ្រប់ពេលវេលាដែលបានកំណត់។ ការសងរំលស់មានពីរយ៉ាងគឺ ការសងរំលស់ប្រាក់ដើមស្មើៗគ្នាប្រចាំគ្រា និងការសងរំលស់ដែលមានសំណងស្មើៗគ្នា។

១.៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន

១.៩.១. និយមន័យ

¹⁷ ហានិភ័យឥណទាន គឺកើតឡើងពីការខ្វះលទ្ធភាពនៃដំណើរការសងប្រាក់របស់អ្នកខ្ចី។ វាអាចកើតឡើងពីអសមត្ថភាព ឬមិនមានធន្នៈក្នុងការអនុវត្តទៅតាមកិច្ចសន្យានៃកម្ចី។

¹⁸ ហានិភ័យឥណទាន គឺជាកម្រិតនៃការគ្រោះថ្នាក់ដែលឡើងចំពោះប្រាក់កម្ចីរបស់ធនាគារដោយទទួលរងនូវការខាតបង់ដោយសារអតិថិជនរបស់ខ្លួន មិនសងបំណុលតាមកិច្ចសន្យា ឬសងមិនគ្រប់ចំនួនទឹកប្រាក់ទាំងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់។ ហានិភ័យ ដែលធនាគារយកចិត្តទុកដាក់ជាងគេហានិភ័យនេះអាចធ្វើឲ្យធនាគារក្ស័យធនបាន ដូចនេះមុននឹងសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទានតែងតែសិក្សាទៅលើហានិភ័យជាចំបង លុះត្រាតែធនាគារយល់ឃើញថាគ្មានហានិភ័យ ឬមានហានិភ័យទាបទើបធនាគារផ្តល់ឥណទាន។

១.៩.២. មូលហេតុមណ្ឌលខ្សែមានហានិភ័យឥណទាន

១.៩.២.១. មូលហេតុមណ្ឌលមកពីអតិថិជន

- ព្យាករណ៍លើការវិនិយោគនៅទាប មិនមានសមត្ថភាពគ្រប់គ្រាន់
- ការធ្វើការពិចារណាមិនដិតដល់ទៅលើការវិនិយោគណាមួយ ឬចូលចិត្តធ្វើការវិនិយោគដែលមានផលចំណេញច្រើន
- ត្រូវបានដៃគូវិនិយោកបោកប្រាស់អតិថិជនខ្លះមានបំណងបោកប្រាស់ធនាគារតែម្តង។

១.៩.២.២. មូលហេតុមណ្ឌលមកពីធនាគារ

- បុគ្គលិកមិនមានសមត្ថភាពគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការវាយតម្លៃអតិថិជន

¹⁷ <https://www.researchgate.net/publication/2594257>

¹⁸ ងួន ហោង, ២០១៤, "រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ", ទំព័រ ១១៤-១១៥

- បុគ្គលិកមិនមែនមានភាពស្មោះត្រង់
- មានចេតនាធ្វើការខ្លីខ្លា។

១.៩.២.៣. មូលហេតុបណ្តាលមកពីសង្គម និងគ្រោះធម្មជាតិ

- កត្តាសង្គ្រាម
- ការធ្លាក់ចុះនៃកិច្ចសេដ្ឋកិច្ច
- ការផ្លាស់ប្តូរនយោបាយសេដ្ឋកិច្ច ឬរដ្ឋាភិបាល
- ភាពរាំងស្ងួត ឬទឹកជំនន់ ខ្យល់ព្យុះ រញ្ជួយដី ផ្សេងៗ។

១.៩.៣. ការកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន

ក. ការវាយតម្លៃអតិថិជនឲ្យបានត្រឹមត្រូវ៖

- គោលបំណងនៃការសុំខ្ចី
- ពិនិត្យមើលអាជីវកម្ម
- វិភាគមើលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
- ពិនិត្យមើលប្រវត្តិបង្កើតខ្ចី
- ត្រូវមានវត្ថុបញ្ចាំ ឬធានា។

ខ. ការពង្រឹងសមត្ថភាពបុគ្គលិក៖

- ជ្រើសរើសបុគ្គលិកដែលមានជំនាញខាងឥណទាន
- ធ្វើការបណ្តុះបណ្តាលបន្ថែមដល់បុគ្គលិកជាការចាំបាច់
- ដាក់ពិន័យទៅលើបុគ្គលិកដែលមានកំហុស
- លើកទឹកចិត្តដល់បុគ្គលិកដែលធ្វើការបានល្អ។

ជំពូកទី២

ស្ថានភាពទូទៅរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត

២.១. ប្រវត្តិរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត

អម្រឹត គឺជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុឈានមុខគេនៅកម្ពុជា ដែលមានការទទួលស្គាល់គ្រាំ ទ្រនឹងមានទំនុកចិត្តពីស្ថាប័នជាតិ អន្តរជាតិ និងអតិថិជនរបស់ខ្លួនផងដែរ។ ដើម្បីឆ្លើយតបនឹង តម្រូវការសេវាហិរញ្ញវត្ថុលើគ្រប់រូបភាពរបស់ប្រជាពលរដ្ឋបច្ចុប្បន្ន អម្រឹត បានបង្កើតនូវសេវា ហិរញ្ញវត្ថុជាច្រើនប្រភេទ ជាពិសេសការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូចដល់ប្រជាពលរដ្ឋនៅទីជនបទ និង ឥណទានខ្នាតមធ្យមសម្រាប់ សហគ្រិនខ្នាតតូចបំផុត តូច និងមធ្យមផងដែរ។ មិនតែប៉ុណ្ណោះ អម្រឹត បានបង្កើតឲ្យមានសេវាផ្សេងៗ ទៀត ដូចជា៖ ប្រាក់បញ្ញើ និងសេវាផ្ទេរប្រាក់ក្នុងស្រុកដើម្បី ឆ្លើយតបនឹងបំពេញតម្រូវការរបស់ប្រជាពលរដ្ឋ ទាំងអ្នកនៅទីប្រជុំជន ជនបទនៅបណ្តាខេត្ត និង រាជធានីក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ឲ្យកាន់តែមានភាពងាយស្រួល។

- ឆ្នាំ ១៩៩១៖ GRET ដែលជាអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលរបស់ប្រទេសបារាំង បានបង្កើត គម្រោងសាកល្បង ដើម្បីផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូចបំផុតដល់ប្រជាជនកម្ពុជានៅតាមជន បទ។ គម្រោងសាកល្បងលើកដំបូងនេះ បានចាប់ផ្តើមជាមួយនឹងដំណើរការហិរញ្ញវត្ថុ មួយគត់ដែលត្រូវបានគេស្គាល់ថាជា ឥណទានក្រុមធានា។
- ឆ្នាំ ២០០០៖ ជាមួយនឹងជំនួយផ្នែកប្រឹក្សាយោបល់ពី Horus-Development Finance គម្រោងនេះប្រែក្លាយជាក្រុមហ៊ុនឯកជន ទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត (អី អឹម តេ) ដែល មានដើមទុនចុះបញ្ជីចំនួន ៣៣០ លានរៀល និងមានភាគទុនិកជំនួន២ គឺ GRET និង SIDI ។
- ឆ្នាំ ២០០១៖ អី អឹម តេ បានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ពីធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា។
- ឆ្នាំ ២០០២៖ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អី អឹម តេ ទទួលយកជាផ្លូវការនូវភាគទុនិកថ្មី ចំនួនពីររយនៃមទៀតគឺ La Fayette Participations (LFP) ដែលជាបុត្រសម្ព័ន្ធរបស់ Horus-Development Finance និង PROPARG CO (ជាមួយនឹងការរួមបញ្ចូលដើមទុន ២០% នៃភាគហ៊ុនសរុប។
- ឆ្នាំ ២០០៣៖ ISP បានចូលជាម្ចាស់ភាគហ៊ុនថ្មីរបស់ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ។
- ឆ្នាំ ២០០៤៖ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អី អឹម តេ បានប្តូរឈ្មោះទៅជា គ្រឹះស្ថានមីក្រូ

ហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត នៅថ្ងៃទី១៤ ខែមិថុនា ឆ្នាំ ២០០៤។ ភាគទុនិក LFP បានទិញយក ភាគហ៊ុន របស់ PROPARCO ។

- ឆ្នាំ ២០០៦៖ Advans SA SICAR បានក្លាយជាភាគទុនិក។ Advans SA គឺជាក្រុមហ៊ុន បណ្តាក់ទុនវិនិយោគមួយបង្កើតនៅឆ្នាំ ២០០៥ ដោយ Horus-Development Finance ដែលមានការចូលរួមពីស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុធំៗ ដូចជា ETB KFWIFC AFD FMO និង CDC។
- ឆ្នាំ ២០០៧៖ ក្រុមហ៊ុនវិនិយោគរបស់បុគ្គលិកអម្រឹត បានក្លាយជាភាគទុនិក។
- ឆ្នាំ ២០០៨៖ យោងតាមច្បាប់ស្តីពីធនាគារនៅកម្ពុជា Advans បានក្លាយជាភាគទុនិក នាំមុខ និងជាភាគទុនិកមានឥទ្ធិពលជាមួយនឹងភាគហ៊ុនចំនួន ៣១,៣២% ។ SIDI និង ISP បានចាកចេញហើយ FMO Oikocredit និង PROPARCO ចូលមកវិនិយោគ។
- ឆ្នាំ ២០០៩៖ នៅខែមករា ឆ្នាំ២០០៩ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត បានទទួល អាជ្ញាប័ណ្ណទទួលប្រាក់បញ្ញើ ពីសាធារណជន។ នៅដំណាច់ឆ្នាំដែល សាខាទាំងអស់ របស់គ្រឹះមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត ត្រូវបានរៀបចំរួចជាស្រេចដើម្បីទទួលបានសិទ្ធិទទួល ប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជន។
- ឆ្នាំ ២០១២៖ Advans SA បានបង្កើតភាគហ៊ុនដល់ទៅ ៤៤,៤២% នៃដើមទុនសរុប ដោយទិញយកភាគហ៊ុនរបស់ Oikocredit ។ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត បានពង្រីក វិធីសាស្ត្រ និងមូលដ្ឋានក្នុងការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់នៃឥណទាន សហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម។
- ឆ្នាំ ២០១៣៖ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត បានដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់ឥណទាន សហ គ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម និងធ្វើតេស្តសាកល្បងផលិតផលកសិកម្ម (AGRIFIN) ដែល ជាផលិតផលនៅតាមជនបទ បង្កើតឡើងដើម្បីផ្តល់ជូនសហគ្រិនកសិកម្មខ្នាតតូច និង មធ្យម ជាមួយនឹងតម្រូវការដើមទុន ដើម្បីពង្រីកសកម្មភាពរបស់ខ្លួន។
- ឆ្នាំ ២០១៤៖ អម្រឹត បានដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់នូវ ប្រព័ន្ធស្នូលរបស់ធនាគារគឺ T24 និង ឥណទានកសិកម្ម។
- ឆ្នាំ ២០១៥៖ អម្រឹត បានដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់នូវ សេវាហិរញ្ញវត្ថុចល័ត កាលពីខែសីហា បន្ទាប់ពីក្លាយជាបុគ្គលិកម្ចីន្តពេញលេញរបស់ Advans នៅខែមីនា។ Advans SA FMO

និង IFC បានទិញយកភាគហ៊ុន GRET និង PROPARCO។ អម្រឹត បានចូលរួមក្នុង ពិធីខួបទី១០ឆ្នាំ របស់ Advans ទាំងក្នុងនិងក្រៅប្រទេស។

- ឆ្នាំ ២០១៦៖ អម្រឹតទទួលបានជំនួយពី UNCDF សម្រាប់អភិវឌ្ឍនគម្រោងលើសេវា កម្មហិរញ្ញវត្ថុ (សេវាគ្រួសាររីករាយ)កាលពីថ្ងៃទី១៤ ខែតុលា ឆ្នាំ២០១៦។
- ឆ្នាំ ២០១៧៖ អម្រឹតទទួលបានវិញ្ញាបនបត្រមាស លើអនុលោមភាពសារពើពន្ធ ពីអគ្គ នាយកដ្ឋានពន្ធដារ ដែលមានសុពលភាពសម្រាប់ឆ្នាំ ២០១៧-២០១៨។ ការដាក់ឱ្យ ដំណើរការម៉ាស៊ីន អេធីអឹម ចំនួន២០ កន្លែងនិងបានចូលរួមជាមួយ National Shared Switch Scheme ។ ជាមួយនឹងការដាក់ឱ្យដំណើរការឥណទានអាជីវកម្ម រយៈពេលខ្លី អម្រឹតអាចផ្តល់នូវដំណោះស្រាយពេញលេញសម្រាប់សហគ្រាសធុនតូច និងមធ្យម។ Advans Myanmar ជាមួយជំនួយបច្ចេកទេសពីអម្រឹត បានបើកសាខាដំបូងរបស់ខ្លួន នៅខែមេសា។

២.២. ប្រវត្តិរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត សាខាផ្សារដើមថ្កូវ

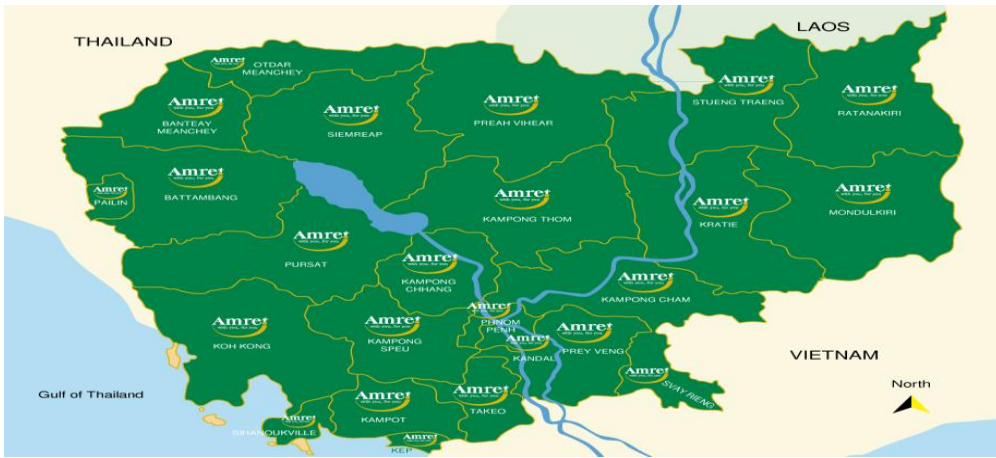
គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹតសាខាផ្សារដើមថ្កូវ បានចាប់ផ្តើមធ្វើប្រតិបត្តិការលើផលិតផល និងសេវាកម្មជូនអតិថិជនដំបូងបង្អស់នៅខែ មិថុនា ឆ្នាំ២០១៤។ គិតត្រឹមឆ្នាំ២០១៧ គ្រឹះស្ថានមីក្រូ ហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត សាខាផ្សារដើមថ្កូវបានបញ្ចេញឥណទានសរុបចំនួន ១៥.០៨០.២៦៨.០០០ រៀល និងគ្រឹះស្ថានមានបុគ្គលិកសរុបចំនួន ២២នាក់ ក្នុងនោះមានបុគ្គលិកប្រុសសរុបចំនួន ១៣នាក់ និង បុគ្គលិកស្រីមានសរុបចំនួន ៩នាក់។

២.៣. ទីតាំងរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត

២.៣.១. ទីតាំងសាខាទូទាំង ២៥ រាជធានី-ខេត្ត

អម្រឹតតែងតែធ្វើដំណើរទៅមុខឱ្យបានឆ្ងាយថែមទៀតដើម្បីនាំមកជូនលោកអ្នកនូវប្រតិបត្តិ ការជិតជាងមុនហេតុនេះហើយយើងបានបង្កើតនូវបណ្តាញ សាខាប្រតិបត្តិការដ៏ទូលំទូលាយពេញ ក្នុងខេត្ត ក្រុងជាច្រើនរបស់ប្រទេសកម្ពុជា។ គិតត្រឹមថ្ងៃទី ៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ ២០១៧អម្រឹត មាន បុគ្គលិកប្រហែលចំនួន ៤០០០នាក់ ដែលកំពុងធ្វើប្រតិបត្តិការនៅតាមបណ្តាញសាខាចំនួន ១៥១ សាខា នៅទូទាំង ២៥ រាជធានី-ខេត្ត ដែលនេះមានន័យថាដរាបណាមានលោកអ្នកនៅទីណានោះ ប្រាកដជាមាន បុគ្គលិករបស់ អម្រឹត នៅជិតលោកអ្នកដែរ។ បណ្តាញប្រតិបត្តិការ អម្រឹត មានទី តាំងស្ថិតនៅកន្លែងងាយស្រួលសម្រាប់លោកអ្នកនិងមានសេវាដ៏ប្រសើរដល់ទឹកកន្លែង។

រូបទី១៖ ទីតាំងសាខាទូទាំង ២៥ខេត្ត-ក្រុងរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រិត



២.៣.២. ទីតាំងរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រិត សាខាផ្សារដើមថ្កូវ

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រិតសាខាផ្សារដើមថ្កូវ ដែលមានទីទាំងស្ថិតនៅ ផ្ទះលេខ ៦០០B ផ្លូវ ២៧១ ភូមិ ០៦ សង្កាត់ ផ្សារដើមថ្កូវ ខណ្ឌចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ បានចាប់ផ្តើមបើកឲ្យ ដំណើរការ និងធ្វើប្រតិបត្តិការទាំងផលិតផល និងសេវាកម្ម ជូនអតិថិជនដំបូងបង្អស់នៅខែ មិថុនា ឆ្នាំ ២០១៤។

- លេកទូរស័ព្ទទំនាក់ទំនង៖ (៨៥៥) ០១២ ៤៥៩ ៣០៣ / (៨៥៥) ០១២ ៤៥៩ ៣០៤
- អ៊ីម៉ែល៖ info@amret.com.kh
- គេហទំព័រ៖ www.amret.com.kh

រូបទី២: ទីតាំងរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រិត សាខាផ្សារដើមថ្កូវ



២.៤. អត្តសញ្ញាណរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត

២.៤.១. រូបសញ្ញា

រូបទី៣៖ រូបសញ្ញារបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត



- អក្សរអម្រឹតពណ៌បៃតង
- អក្សរនៅជាមួយអ្នក ដើម្បីអ្នក នៅពីក្រោមអក្សរអម្រឹត
- សញ្ញាស្នាមញញឹមភ្ជាប់ពីជើងត

២.៤.២. អត្ថន័យនៃរូបសញ្ញា

- **អម្រឹត** មានអត្ថន័យជាភាសាខ្មែរថា “ភាពយូរអង្វែងមិនចេះស្លាប់ ឬជាទឹកជីវិត” និងមានន័យជាទំនៀមទម្លាប់ថា “ភាពចម្រុងចម្រើន និងត្រជាក់ត្រជុំ” ។
- **បារមី** “នៅជាមួយអ្នក ដើម្បីអ្នក” បង្ហាញពីតម្លៃ និងទំនាក់ទំនងជិតស្និទ្ធរវាង “អម្រឹត” ជាមួយអតិថិជនតាមរយៈការផ្តល់ និងបម្រើសេវាកម្មជូនពួកគាត់ជានិរន្តរ៍ ក្នុងគោលបំណងជួយលើកស្ទួយកម្រិតជីវភាពឲ្យកាន់តែប្រសើរឡើង។
- **សញ្ញាស្នាមញញឹម ដែលភ្ជាប់ពីជើង “ត”** នៃឈ្មោះ “អម្រឹត” សញ្ញាបញ្ជាក់ពីទំនាក់ទំនងភាពជោគជ័យ ឬភាពរីករាយរបស់អតិថិជន ទៅនឹងសេវាហិរញ្ញវត្ថុរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ “អម្រឹត” ។
- **អត្ថន័យនៃពណ៌លើស្លាកសញ្ញា ៖**
 - **ពណ៌បៃតង** តំណាងឲ្យ ភាពស្រស់ស្រាយរបស់អតិថិជន ក្នុងការប្រើប្រាស់សេវាហិរញ្ញវត្ថុរបស់ “អម្រឹត” ។
 - **ពណ៌មាស** តំណាងឲ្យ សមិទ្ធផលដ៏ត្រចះត្រចង់ ដែលអតិថិជនទទួលបានពីការវិនិយោគរបស់ខ្លួន ។

២.៥. ភាគទុនិក ដើមទុន និងប្រភពហិរញ្ញវត្ថុ

២.៥.១. ភាគទុនិក ដើមទុន

អម្រឹតមានភាគទុនិកដ៏មានកិត្យានុភាព ដែលត្រូវបានរួមបញ្ចូលយ៉ាងពេញលេញនៅក្នុងក្រុមហ៊ុន Advans Group ដែលជាគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុមួយ បម្រើសេវាជាមួយ MSME នៅក្នុងប្រទេសចំនួនប្រាំបួន នៅក្នុងទ្វីបអាស៊ី និងអាហ្វ្រិក។ អម្រឹតមានក្រុមនៃភាគទុនិក ដែលរៀបចំបង្កើតឡើងដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។ សមាជិកនៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាលត្រូវបានជ្រើសរើស និងតែងតាំងភាគទុនិកដោយមានការអនុញ្ញាតពីធនាគារកណ្តាល ដោយយោងតាមលក្ខណៈសម្បត្តិជំនាញបន្ថែមនឹងបទពិសោធន៍របស់ពួកគេ ជាពិសេសវិស័យធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជា។ សមាជិកនៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានបែងចែកជា គណៈកម្មការសវនកម្ម គណៈកម្មការគ្រប់គ្រងហា និងយទូទៅ និងគណៈកម្មការទូទាត់សំណង។

តារាងទី១ ៖ តារាងភាគទុនិករបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

ភាគទុនិក	ចំនួនភាគហ៊ុន	ភាគរយនៃចំនួនភាគហ៊ុនសរុប(%)	តម្លៃចារឹក ១.៣៦០.០០០/១ហ៊ុន (០០០រៀល)
Advans SA SICAR	4,416	52.78	6,005,760
International Finance Corporation	1,673	19.99	2,275,280
Dutch Development Bank (FMO)	1,673	19.99	2,275,280
La Fayette Partipations	340	4.06	462,400
Botta	265	3.17	360,400
សរុប	8,367	100	11,379,120

២.៥.១. ប្រភពហិរញ្ញវត្ថុ

មូលនិធិទុនបម្រុងបានបង្កើតឡើងចាប់តាំងពីឆ្នាំ ១៩៩៨ ដោយបូកបន្ថែមនូវប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក ដែលចេះតែកើនឡើងរហូតដល់ ៣០៦.៤៨០ លានរៀល។ ប្រភពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អម្រឹតបានមកពីម្ចាស់បំណុលរួមមាន៖

តារាងទី២ ៖ ប្រភពហិរញ្ញវត្ថុរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត

ប្រភពមូលធន	ចំនួនទឹកប្រាក់ (លានរៀល)
UNICEP	215,410
UNDP	205,580
AFD	2,502,000
US AID	572,235
MAF	514,400
CGAP	75,000

២.៦. ចក្ខុវិស័យ បេសកកម្ម និងវប្បធម៌រួម

២.៦.១. ចក្ខុវិស័យ

ចក្ខុវិស័យរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត គឺជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុមួយឈានមុខគេដែលរួមចំណែកក្នុងការកែលម្អជីវភាពប្រជាពលរដ្ឋឲ្យមានភាពល្អប្រសើរ និងជាចំណែកក្នុងការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ច និងសង្គមកម្ពុជាផងដែរ។

២.៦.២. បេសកកម្ម

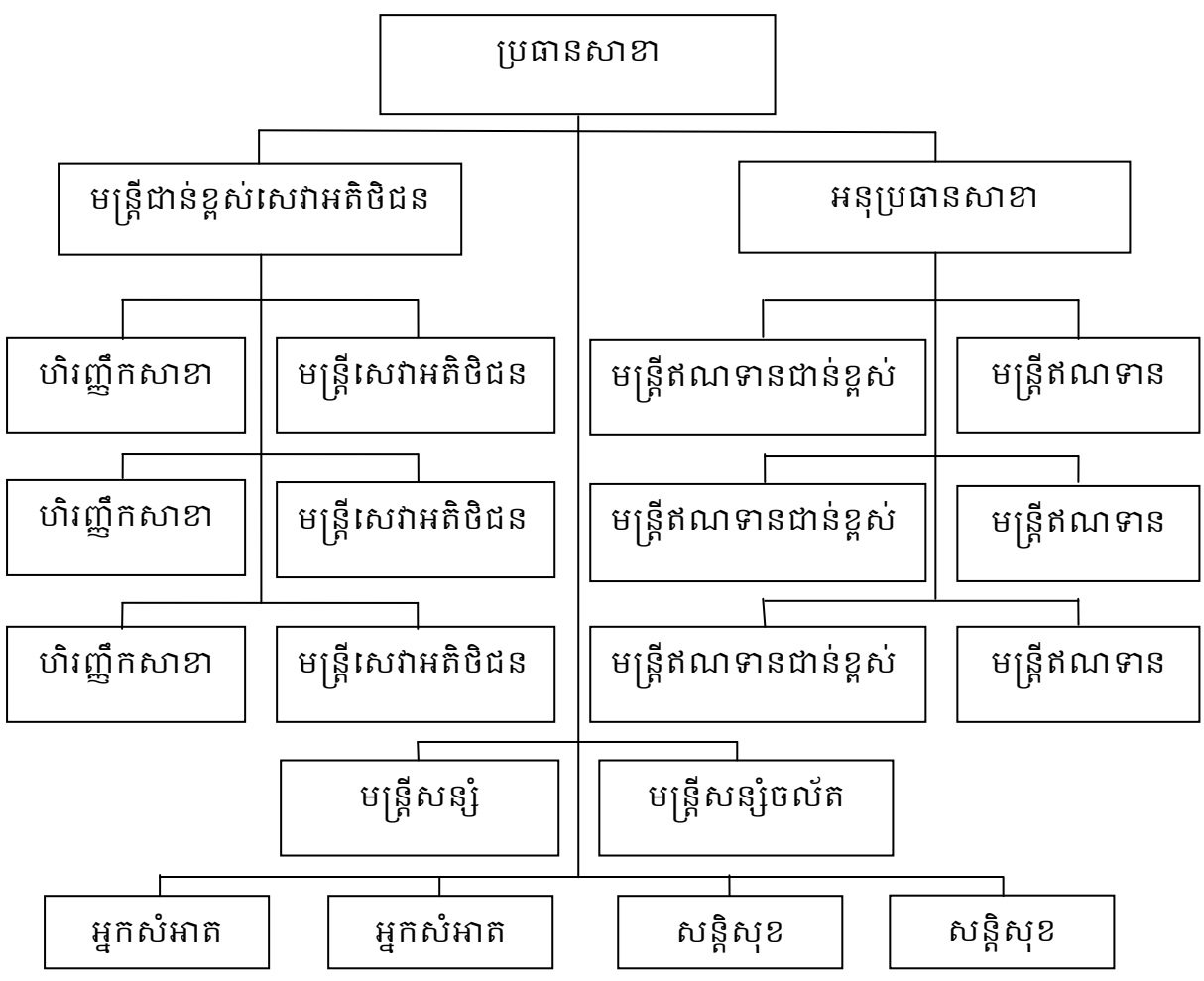
បេសកកម្មរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត គឺការផ្តល់នូវសេវាហិរញ្ញវត្ថុជាច្រើនប្រភេទដល់ប្រជាពលរដ្ឋ ដែលមានប្រាក់ចំណូលទាប និងសហគ្រាសខ្នាតតូចបំផុត តូច និងមធ្យម ដោយធានាបាននូវលទ្ធផលប្រតិបត្តិការកម្រិតខ្ពស់ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងសង្គម។

២.៦.៣. វប្បធម៌រួម

វប្បធម៌រួម របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត គឺជាជំនឿ និងទំនៀមទម្លាប់ ដែលកំណត់ឡើងដោយគ្រឹះស្ថាន ហើយត្រូវបានបុគ្គលិកយល់ថាគួរតែគោរព និងអនុវត្តតាម៖

- ភាពស្មោះត្រង់ ជាតម្រូវការចាំបាច់របស់អម្រឹត
- ទំនាក់ទំនងល្អ ប្រកបដោយសេចក្តីថ្លៃថ្នូររវាងបុគ្គលិក និងផ្នែកខាងក្រៅ
- ការលះបង់ខ្ពស់ ចំពោះការងារ ជាគុណសម្បត្តិដ៏ធំមួយរបស់បុគ្គលិកឆ្លើម
- មានតម្លាភាព ធ្វើឲ្យយើងទុកចិត្តគ្នា
- ការសម្រេចចិត្ត ភាគច្រើនត្រូវធ្វើឡើងតាមរយៈការចូលរួមយោបល់
- ភាពទៀងទាត់ និង ហ្នឹងមាត់ ជាជំហររបស់បុគ្គលិក
- មិនបក្សពួកនិយម ឬគ្រួសារនិយម ធ្វើឲ្យមានល្បាយស្មើភាពក្នុងស្ថាប័ន
- សីលធម៌រស់នៅល្អ នាំមកនូវសេចក្តីថ្លៃថ្នូរ
- សមត្ថភាព និងគុណភាព ក្នុងការងារ គឺជាការបង្ហាញស្មារតីរបស់បុគ្គលិក
- សន្សំសំចៃ និងថែរក្សាសម្បត្តិរួម ជាការរួមចំណែកកាត់បន្ថយចំណាយ
- មិនប្រកាន់ខ្លួន និងមើលបំណាំគ្នា ជាកត្តាធានាសន្ទុះការងារ។

២.៧. រចនាសម្ព័ន្ធនៃការគ្រប់គ្រងរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹតសាខាផ្សារដើមថ្នូរ



២.៨. តួនាទី និងភារកិច្ច

ក. ប្រធានសាខា

- តំណាងសាខាអម្រឹត
- សម្រេចសំណើប្រាក់កម្ចី
- ទំនាក់ទំនងអាជ្ញាធរដែនដី និងផ្នែកខាងក្រៅ
- ធ្វើការងារផ្នែកទីផ្សារ
- ធ្វើផែនការអភិវឌ្ឍប្រចាំឆ្នាំ និងអនុវត្ត
- គ្រប់គ្រង ចាត់ចែង គាំទ្រ និងត្រួតពិនិត្យការងារបុគ្គលិក
- អនុវត្តន៍ការងារត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង
- តាមដានការអនុវត្តរបស់គូប្រកួតប្រជែង
- គ្រប់គ្រងចរាចរសាច់ប្រាក់
- ធ្វើការងាររដ្ឋបាល
- ធ្វើការងារបន្ថែមដែលតម្រូវដោយប្រធានផ្នែកសាខាខេត្ត។

ខ. អនុប្រធានសាខា

- ចុះត្រួតពិនិត្យការងារបុគ្គលិក និងសំណើសុំខ្ចីរបស់អតិថិជន
- ទំនាក់ទំនងអាជ្ញាធរដែនដី និងផ្នែកខាងក្រៅ
- ធ្វើការងារផ្នែកទីផ្សារ
- អនុវត្តន៍ការងារត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង
- គ្រប់គ្រងចរាចរសាច់ប្រាក់សាខាអម្រឹត
- ធ្វើការងារបន្ថែមដែលតម្រូវដោយប្រធានសាខា.

គ. មន្ត្រីជាន់ខ្ពស់សេវាអតិថិជន

- ទទួលអតិថិជនដើរចូលស្នាក់ការសាខា
- ទទួលប្រាក់បញ្ញើ និងបើកប្រាក់ឱ្យ អតិថិជនកម្ចី និងសន្សំ
- ចុះប្រតិបត្តិការ អតិថិជនបង់ ប្រាក់ដាក់ប្រាក់ និង ដកប្រាក់ក្នុង សៀវភៅគណនី
- គ្រប់គ្រងចរាចរណ៍សាច់ប្រាក់ក្នុងប្រអប់
- ចាត់ចែងការងារទូទៅនៅក្នុងបញ្ជីស្នាក់ការ
- ធ្វើការងាររដ្ឋបាល
- ធ្វើការងារបន្ថែមដែលតម្រូវដោយប្រធានសាខា។

ឃ. មន្ត្រីសន្សំ

- ផ្សព្វផ្សាយផលិតផលអម្រឹតដល់អតិថិជន

- ធ្វើការងារផ្នែកទីផ្សារ
- ទំនាក់ទំនងអាជ្ញាធរដែនដី និងផ្នែកខាងក្រៅ
- អនុវត្តន៍អតិថិជនក្នុងប្រព័ន្ធ
- គ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់សាខាអម្រឹត
- ធ្វើការងាររដ្ឋបាល
- ធ្វើការងារបន្ថែមដែលតម្រូវដោយប្រធានសាខា។

ង. ហិរញ្ញវត្ថុសាខា

- ទទួលអតិថិជនដើរចូលស្នាក់ការ
- ទទួលប្រាក់ និងបើកប្រាក់ឲ្យអតិថិជនកម្ចី និងសន្សំ
- ចុះប្រតិបត្តិការអតិថិជនបង់ប្រាក់ ដកប្រាក់ និងដកប្រាក់ក្នុងបញ្ជីគណនេយ្យ
- គ្រប់គ្រងចរាចរសាច់ប្រាក់នៅក្នុងប្រអប់
- ចាត់ការងារទូទៅនៅក្នុងបញ្ជីស្នាក់ការ
- ធ្វើការងាររដ្ឋបាល
- ធ្វើការងារបន្ថែមដែលតម្រូវដោយប្រធានសាខា។

ច. មន្ត្រីសេវាអតិថិជន

- ទទួលអតិថិជនដើរចូលស្នាក់ការសាខា
- បើកលេខសន្សំឲ្យអតិថិជន
- ចាត់ចែងការងារទូទៅនៅក្នុងបញ្ជីស្នាក់ការ
- ធ្វើការងារឲ្យរដ្ឋបាល
- ការងារបន្ថែមដែលតម្រូវដោយប្រធានសាខា។

ឆ. ភ្នាក់ងារឥណទានឯកទេស

- ផ្សព្វផ្សាយផលិតផលអម្រឹតដល់អតិថិជន
- ចុះសិក្សាសំណើសុំខ្ចីប្រាក់ជាមួយអតិថិជន
- ធ្វើការងារផ្នែកទីផ្សារ
- អនុវត្តន៍ការងារត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង
- តាមដានការអភិវឌ្ឍគ្រួសារប្រកួតប្រជែង
- ធ្វើការងាររដ្ឋបាល
- ទំនាក់ទំនងអាជ្ញាធរដែនដី និងផ្នែកខាងក្រៅ
- អនុវត្តន៍ផែនការប្រចាំថ្ងៃ
- ធ្វើការងារបន្ថែមដែលតម្រូវដោយប្រធានសាខា ។

ជ. អ្នកសម្អាត

- បោសសម្អាតគ្រប់ការិយាល័យបុគ្គលិក
- អនាម័យទាំងក្នុង និងក្រៅបរិវេណស្នាក់ការ។

ឈ. សន្តិសុខ

- ការពារសន្តិសុខសាខា
- រៀបចំណតយានយន្ត
- ជួយសម្រួលចរាចរណ៍ដល់អតិថិជន
- បើកទ្វារស្នាក់ការជូនអតិថិជន។

២.៩. គោលបំណងនៃការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម

ការបង្កើតឡើងនូវគោលការណ៍ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម គឺធ្វើឡើងក្នុងគោលបំណង ២យ៉ាងដូចជា៖

- ឥណទានសម្រាប់ជាទុនបង្វិល៖ គឺជាប្រភេទឥណទានសម្រាប់បំពេញតម្រូវការជាប្រចាំ នៃសកម្មភាពអាជីវកម្មដូចជា៖
 - ការទិញទំនិញ វត្ថុធាតុដើម
 - ចំណាយលើប្រតិបត្តិការទិញវត្ថុធាតុដើម
 - ចំណាយលើប្រតិបត្តិការលក់ និងចែកចាយផលិតផល។
- ឥណទានសម្រាប់ជាទុនបង្វិល៖ ជាប្រភេទឥណទានសម្រាប់ចូលរួមក្នុងការវិនិយោគមាន ន័យថា ជាការទិញទ្រព្យសម្បត្តិ សម្ភារៈដែលទាក់ទងនឹងអាជីវកម្ម។ ទ្រព្យសម្បត្តិដែលត្រូវ ការឥណទាន ជាទូទៅជាប្រភេទចំណាយវិនិយោគដែលមានទំហំធំ និងទាមទាររយៈពេល វែងក្នុងការទូទាត់ត្រលប់មកវិញ។ ឧទាហរណ៍៖ ទិញដីសម្រាប់ប្រកបអាជីវកម្ម សាងសង់ អគារ ឃ្នាំងស្តុកទំនិញ ទិញតូបអាជីវកម្ម ទិញសម្ភារៈអាជីវកម្ម(ម៉ាស៊ីន) ជាដើម។

២.១០. អតិថិជនគោលដៅ

ទីផ្សារគោលដៅរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត គឺផ្តល់ជូននូវប្រាក់កម្ចីខ្នាតតូច និង មធ្យមដល់ប្រជាពលរដ្ឋ ដែលមានកម្រិតចំណូលទាប និងមធ្យមនៅទូទាំងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ឬប្រកបអាជីវកម្មខ្នាតតូច និងមធ្យមដូចជា កិសិករ ជំនួញ សិប្បកម្ម ឧស្សាហកម្មខ្នាតតូច សេវា កម្មជាដើម។ ក្រុមអតិថិជនគោលដៅសម្រាប់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមរបស់គ្រឹះស្ថាន៖

- មានទីលំនៅ និងទីតាំងមុខរបរមាននៅព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
- មានប្រវត្តិល្អក្នុងសង្គម
- ប្រាក់ចំណូលមានស្ថិរភាព សកម្មភាពអាជីវកម្ម និងមុខរបរស្របច្បាប់។

ជំពូកទី៣

លទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវ

៣.១. ផលិតផល និងសេវាកម្មទូទៅរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត

ក. ផលិតផលឥណទាន

- ឥណទានក្រុមធានា
- ឥណទានបុគ្គល៖
 - ឥណទានអាជីវកម្ម
 - ឥណទានកសិកម្ម
 - ឥណទានកែលម្អគេហដ្ឋាន
 - ឥណទានសម្ភារៈប្រើប្រាស់
 - ឥណទានឡើងដីឧស្ស័ន
 - ឥណទានខ្នាតតូច និងខ្នាតមធ្យម
 - ឥណទានគេហដ្ឋាន
 - ឥណទានរយៈពេលខ្លី

ខ. សេវាប្រាក់បញ្ញើ៖

- គណនីប្រាក់បញ្ញើ
- គណនីកើនទ្រព្យ
- គណនីពាណិជ្ជកម្ម
- គណនីតាមតម្រូវការ
- គណនីសម្រេចប្រាក់បញ្ញើ
- សេវាទូទាត់ប័រស
- សេវាទូទាត់វិក័យបត្រ
- សេវាផ្ទេរប្រាក់
- ATM និងសេវាអម្រឹតដល់ផ្ទះ។

៣.២. លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម

៣.២.១. និយមន័យ

ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម គឺជាប្រភេទឥណទានដែលផ្តល់ជាដើមទុនសម្រាប់សគ្រាស ខ្នាតតូច និងមធ្យមក្នុងការពង្រីកអាជីវកម្ម តាមរយៈការផ្តល់ឥណទានសម្រាប់ទុនបង្វិល ឬទុនវិនិយោគ ឬបង្កើតអាជីវកម្មថ្មីបន្ថែមទៀត។

៣.២.២. ផលិតផលឥណទានខ្នាតតូច

៣.២.២.១. ទំហំឥណទាន

សម្រាប់ឥណទានទោលដែលមានទំហំដូចខាងក្រោម៖

- ឥណទានជាប្រាក់រៀល៖ ទំហំប្រាក់កម្ចីចាប់ពី ២០.០០០.០០០រៀល ដល់ ៨០.០០០.០០០ រៀល។
- ឥណទានជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក៖ ទំហំប្រាក់កម្ចីចាប់ពី ៥.០០០ ដុល្លារអាមេរិក ដល់ ២០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក។

៣.២.២.២. ការកំណត់ថ្លៃ

ក. អត្រាការប្រាក់

អត្រាការប្រាក់ គឺកំណត់ទៅតាមទំហំឥណទាន និងប្រភេទនៃផលិតផលឥណទាន។

- ឥណទានជាប្រាក់រៀល
 - អត្រាការប្រាក់ចន្លោះពី ១,៣% ទៅ ១,៥% ក្នុង១ខែលើសមតុល្យឥណទានសម្រាប់ទំហំឥណទានដែលមានទំហំចាប់ពី ២០.០០០.០០០ រៀល ដល់ ៦០.០០០.០០០ រៀល។
 - អត្រាការប្រាក់ចន្លោះពី ១,៤% ទៅ ១,២% ក្នុង១ខែលើសមតុល្យឥណទានសម្រាប់ទំហំឥណទានដែលមានទំហំចាប់ពី ៦០.០០០.០០០ រៀល ដល់ ៨០.០០០.០០០ រៀល។
- ឥណទានជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក
 - អត្រាការប្រាក់ចន្លោះពី ១,៣% ទៅ ១,៥% ក្នុង១ខែលើសមតុល្យឥណទានសម្រាប់ទំហំឥណទានមានទំហំចាប់ពី ៥.០០០ ដុល្លារ ដល់ ១៥.០០០ ដុល្លារអាមេរិក ។
 - អត្រាការប្រាក់ចន្លោះពី ១,៤% ទៅ ១,២% ក្នុង១ខែលើសមតុល្យឥណទានសម្រាប់ទំហំឥណទានមានទំហំចាប់ពី ១៥.០០០ ដុល្លារ ដល់ ២០.០០០ ដុល្លារ ដុល្លារអាមេរិក។

ខ. រយៈពេលកម្ចី

- ឥណទានជាប្រាក់រៀល
 - រយៈពេលអតិបុរេមា ៤៨ខែ សម្រាប់ឥណទានដែលមានទំហំឥណទានរហូតដល់ ៨០.០០០.០០០ រៀល។
- ឥណទានជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក
 - រយៈពេលអតិបុរេមា ៤៨ខែ សម្រាប់ឥណទានដែលមានទំហំឥណទាន រហូតដល់ ២០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក។

៣.២.៣. ផលិតផលឥណទានខ្នាតមធ្យម

៣.២.៣.១. ទំហំឥណទាន

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត បានផ្តល់ជូនអតិថិជនទាំងអស់នូវទំហំឥណទានខ្នាតមធ្យម ចាប់ពី ២០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក រហូតដល់ ១០០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក។

៣.២.៣.២. ការកំណត់ថ្លៃ

ក. អត្រាការប្រាក់

- អត្រាការប្រាក់ ១,២% ក្នុង១ខែលើសមតុល្យឥណទានសម្រាប់ឥណទានមានទំហំចាប់ពី ២០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក ដល់ ៥០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក។
- អត្រាការប្រាក់ ១,១% ទៅ ១% ក្នុង១ខែលើសមតុល្យឥណទានសម្រាប់ឥណទានមានទំហំ ចាប់ពី ៥០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក ដល់ ១០០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក។

ខ. រយៈពេលកម្ចី

សម្រាប់រយៈពេលនៃកម្ចី គ្រឹះស្ថានផ្តល់ជូនអតិថិជនក្នុងការសងត្រលប់មកវិញក្នុងរយៈ ពេលអតិបរមា ៦០ខែ ឬ ៥ឆ្នាំ គ្រប់ទំហំឥណទានខ្នាតមធ្យមទាំងអស់។

៣.៣. ការកំណត់ថ្លៃសេវា

នៅពេលទទួលបានការអនុម័តឥណទានអតិថិជនត្រូវបង់ថ្លៃសេវាព័ត៌មានឥណទាន CBC (CREDIT BRUEAU CAMBODIA) ដោយថ្លៃសេវាគិតទៅតាមទំហំឥណទានដូចខាងក្រោម៖

- កម្ចីចាប់ពី ៣.០០០ ដល់ ១០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក អតិថិជនត្រូវបង់ថ្លៃសេវា ២,៥ ដុល្លារ អាមេរិក និងអ្នករួមខ្ចី ឬអ្នកធានាត្រូវបង់ថ្លៃសេវា ០,៧៥ ដុល្លារអាមេរិក។
- កម្ចីចាប់ពី ១០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក អតិថិជនត្រូវបង់ថ្លៃសេវា ៣,៥ ដុល្លារអាមេរិក និង អ្នករួមខ្ចី ឬអ្នកធានាត្រូវបង់ថ្លៃសេវា ១,២៥ ដុល្លារអាមេរិក។

ក្នុងករណី អតិថិជនសម្រេចទទួលយកអត្រាការប្រាក់ទាបជាងអត្រាកំណត់របស់គ្រឹះស្ថាន អតិថិជនត្រូវបង់ថ្លៃសេវា ១% នៃឥណទានសរុប។

៣.៤. ការទទួលខុសត្រូវ និងសិទ្ធិអនុម័តឥណទាន

ការអនុម័តឥណទាន ត្រូវបានធ្វើការអនុម័តតាមរយៈទំហំនៃឥណទានដូចជា៖

- ក. នាយក-នាយិកាសាខារបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត មានសិទ្ធិអនុម័តឥណទាន ដែលមានទំហំរហូតដល់ ២០.០០០ ដុល្លារ ឬសមមូល។
- ខ. នាយករងសាខារបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត មានសិទ្ធិអនុម័តឥណទានដែល

មានទំហំរហូតដល់ ៥.០០០ ដុល្លារ ឬសមមូល។

គ. នាយកប្រតិបត្តិការតំបន់របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត មានសិទ្ធិអនុម័តឥណទាន ដែលមានទំហំចាប់ពី ២០.០០០ ដុល្លារ រហូតដល់ ៤០.០០០ ដុល្លារ ឬសមមូល។

ឃ. នាយកអង្គភាពផ្នែកលក់របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត មានសិទ្ធិអនុម័តឥណទាន ដែលមានទំហំចាប់ពី ៤០.០០០ ដុល្លារ រហូតដល់ ១០០.០០០ ដុល្លារ ឬសមមូល។

៣.៥. ការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតតូច និងខ្នាតមធ្យម

៣.៥.១. ការវាយតម្លៃក្នុងការផ្តល់ឥណទាន

គោលការណ៍របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត នៅមុនពេលសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទាន ទាំងខ្នាតតូច និងខ្នាតមធ្យម ទៅដល់អតិថិជន គឺមន្ត្រីឥណទានទាំងអស់ត្រូវធ្វើការប្រមូលព័ត៌មាន សិក្សា និងវាយតម្លៃលើកត្តាដូចខាងក្រោម៖

៣.៥.១.១. ការវាយតម្លៃទៅលើអត្តចរិត

មន្ត្រីត្រូវធ្វើការចុះអង្កេត ត្រួតពិនិត្យ និងប្រមូលព័ត៌មានស្តីអំពី ប្រវត្តិ លក្ខណៈ របៀបរបប នៃការរស់នៅ ជំនាញបទពិសោធន៍ កេរ្តិ៍ឈ្មោះ ចេតនា និងភាពងាយស្រួលក្នុងការសងបំណុល។

៣.៥.១.២. ការវាយតម្លៃទៅលើដើមទុន

ការវាយតម្លៃលើដើមទុន គឺការវាយតម្លៃទៅលើស្ថានភាពមុខរបរអាជីវកម្ម ហិរញ្ញវត្ថុ និង ប្រភពដើមទុនដែលជាទូទៅគឺពួកគេត្រូវមានដើមទុនយ៉ាងតិចគឺ៣០%នៃទុនវិនិយោគទាំងអស់។

៣.៥.១.៣. ការវាយតម្លៃទៅលើសមត្ថភាព

ការវាយតម្លៃទៅលើសមត្ថភាព គឺការវាយតម្លៃទៅលើសាច់ប្រាក់របស់អតិថិជន ប្រាក់ចំណូល ពីអាជីវកម្ម (ខាត ឬចំណេញ) ប្រចាំថ្ងៃ ឬប្រចាំខែ ដើម្បីជាព័ត៌មានក្នុងការប៉ាន់ស្មានទៅលើតម្រូវ ការឥណទាន រយៈពេលនៃកម្ចី និងលទ្ធភាពសងរបស់អតិថិជន។

៣.៥.១.៤. ការវាយតម្លៃទៅលើទ្រព្យធានា

ការវាយតម្លៃទៅលើទ្រព្យធានា គឺជាការវាយតម្លៃទៅលើទ្រព្យសម្បត្តិដែលបានដាក់តម្កល់ ជាទ្រព្យធានានៅគ្រឹះស្ថាន ដែលមានដូចជា ប្លង់ដី ឬ ប្លង់ផ្ទះ។ ជាទូទៅអតិថិជនត្រូវមានទ្រព្យ ធានាយ៉ាងហោចណាស់ ១៥០% នៃកម្ចីសរុប។

៣.៥.១.៥. លក្ខខណ្ឌ

លក្ខខណ្ឌ គឺសំដៅទៅលើការវាយតម្លៃអំពីហានិភ័យ ដែលនឹងអាចបង្កឲ្យជះឥទ្ធិពលដល់ មុខរបរអាជីវកម្ម និងលទ្ធភាពសងបំណុលរបស់អតិថិជន។ ហានិភ័យ ដែលអាចនឹងកើតឡើង ទាំងនោះមានដូចជា ហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ ឬហានិភ័យទីផ្សារជាដើម។

៣.៦.២. នីតិវិធីក្នុងការផ្តល់ឥណទាន

៣.៦.២.១. ការដាក់ពាក្យសុំខ្ចីប្រាក់

ដំបូងអ្នកដាក់ពាក្យសុំខ្ចីប្រាក់ត្រូវមកជួប និងសាកសួរព័ត៌មានជាមួយមន្ត្រីឥណទាន ឬ ភ្នាក់ងារបម្រើសេវាអតិថិជន របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹតណាមួយដើម្បីអ្នកស្នើសុំខ្ចីប្រាក់ ទទួលបានព័ត៌មានបន្ថែមស្តីពីគោលការណ៍ នីតិវិធីឥណទាន និងលក្ខខណ្ឌរួមទាំងទំហំឥណទាន អត្រាការប្រាក់ របៀបសងប្រាក់ រយៈពេលនៃការផ្តល់កម្ចី និងលក្ខខណ្ឌផ្សេងៗដែលទាក់ទងនឹង អ្នកធានាឲ្យបានច្បាស់លាស់។ រួចមកទៀត ភ្នាក់ងារមន្ត្រីសេវាអតិថិជនត្រូវជម្រាបអតិថិជន បន្ថែម អំពីលិខិតស្នាមចាំបាច់ផ្សេងៗ សម្រាប់កម្ចីដែលគ្រឹះស្ថានត្រូវការ។ បន្ទាប់ពីអតិថិជនបាន បំពេញពាក្យស្នើសុំខ្ចីរួចរាល់ហើយ ភ្នាក់ងារមន្ត្រីសេវាអតិថិជនត្រូវរៀបចំឯកសារបញ្ជូនទៅកាន់ ភ្នាក់ងារឥណទានដែលទទួលខុសត្រូវ។

៣.៦.២.២. ការចុះពិនិត្យ និងអន្តេតដល់ផ្ទះអតិថិជន

បន្ទាប់ពីគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត បានទទួលពាក្យស្នើសុំខ្ចីប្រាក់របស់អតិថិជនរួចមក ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវចុះទៅពិនិត្យដល់លំនៅដ្ឋានរបស់អតិថិជន ដើម្បីសាកសួរអំពីតម្រូវការឥណ ទាន។ ក្នុងការចុះជួបនឹងអតិថិជន ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវធ្វើការសាកសួរ និងសង្កេតបន្ថែមដើម្បី ទទួលបានព័ត៌មានទូទៅដូចជា មុខរបរអាជីវកម្ម ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ គោលបំណងនៃការប្រើ ប្រាស់ឥណទាន ធ្វើការត្រួតពិនិត្យទៅលើទ្រព្យធានា ឬអ្នកធានា និងពន្យល់អតិថិជនបន្ថែមអំពី នីតិវិធី ក៏ដូចជាគោលការណ៍នៃការផ្តល់ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថាន រួមទាំងកិច្ចសន្យាផ្សេងៗដូចជា កិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ កិច្ចសន្យាធានា និងកិច្ចសន្យាព្រមព្រៀងធានា។

៣.៦.២.៣. ការវាយតម្លៃឥណទាន

ការវាយតម្លៃឥណទានត្រូវបានធ្វើឡើងបន្ទាប់ពី ភ្នាក់ងារឥណទានបានប្រមូលព័ត៌មាន គ្រប់គ្រាន់ពីអតិថិជន។ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវធ្វើការចុះជួប និងសាកសួរអំពីការវាយតម្លៃអចលន ទ្រព្យពីអាជ្ញាធរ ហើយត្រូវធ្វើការសិក្សាម្តងទៀតទៅលើឯកសារ និងព័ត៌មានផ្សេងៗដែលទទួល បានពីអតិថិជន ដើម្បីឲ្យប្រាកដថា ព័ត៌មានទាំងអស់នោះគឺពិតជាត្រឹមត្រូវ។

បន្ទាប់ពីធ្វើការវាយតម្លៃឥណទានរួចរាល់ហើយ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវធ្វើការផ្តល់ព័ត៌មាន ទៅកាន់អតិថិជនវិញថា តើទំហំឥណទានប៉ុន្មានដែលពួកគេអាចទទួលបាន។

៣.៦.២.៤. ការរៀបចំឯកសារខ្ចីប្រាក់

ឯកសារខ្ចីប្រាក់ត្រូវបានរៀបចំឡើងនៅពេលដែលមានការព្រមព្រៀងពីអតិថិជន ដែលក្នុង នោះមានដូចជា ឯកសារវាយតម្លៃឥណទាន ទ្រព្យធានា គម្រោងជំនួញ និងពាក្យស្នើសុំខ្ចី។

ភ្នាក់ងារឥណទានសសេរសំណើយោបល់ និងសំណើសុំអនុម័តបានលុះត្រាតែមានការព្រមព្រៀង ពីអ្នកខ្ចី និងអ្នករួមខ្ចី ឬអ្នកធានា ទៅលើការយល់ព្រមដាក់ពាក្យធានាបំណុល។

៣.៦.២.៥. ការអនុម័តឥណទាន

ការអនុម័តឥណទាន ត្រូវបានប្រព្រឹត្តិទៅដោយមានសេចក្តីបញ្ជាក់ពីប្រធានការិយាល័យ ស្រុកខណ្ឌ ឬភ្នាក់ងារឥណទាន ពីនាយក នាយិកាសាខាទៅលើពាក្យសុំខ្ចីប្រាក់ និងគម្រោងជំនួញ និងឯកសារសម្គាល់ផ្សេងៗ។ បន្ទាប់ពីត្រួតពិនិត្យរួចហើយ នាយកដ្ឋានឥណទានត្រូវដាក់សំណើ សុំឥណទានជូនទៅនាយកប្រតិបត្តិ និងបញ្ជូនបន្តទៅគណកម្មការឥណទានដើម្បីត្រួតពិនិត្យ។

៣.៦.២.៦. ការរៀបចំកិច្ចសន្យា

បន្ទាប់ពីឥណទានត្រូវបានអនុម័តរួចរាល់ហើយ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវរៀបចំឯកសារកិច្ច សន្យាដែលមានដូចជា កិច្ចសន្យាដាក់ទ្រព្យធានា កិច្ចសន្យាបរិភោគ និងលិខិតស្នាមផ្សេងទៀត។ បន្ទាប់មកទៀតអ្នកខ្ចី អ្នករួមខ្ចី និងអ្នកធានាត្រូវផ្តិតមេដៃនិងចុះហត្ថលេខាគ្រប់កិច្ចសន្យាទាំង អស់។ ចំពោះឯកសារអតិថិជន ដែលតម្រូវឲ្យមានការបញ្ជាក់តាមរយៈការចុះហត្ថលេខា ឬបោះ ត្រាពីអាជ្ញាធរ ហើយអតិថិជនត្រូវរត់ការដោយខ្លួនឯង។

៣.៦.២.៧. ការបញ្ជូនឥណទាន

ឯកសារឥណទានរបស់អតិថិជនទាំងអស់ មន្ត្រីឥណទានត្រូវបញ្ជូនទៅកាន់បេឡាធិការ ដើម្បីរៀបចំប្រាក់ជូនអតិថិជន។ ភ្នាក់ងារបម្រើសេវាអតិថិជន ត្រូវជូនអតិថិជនមកជួបបេឡាធិការ ដើម្បីធ្វើការបើកប្រាក់ ហើយនៅមុនពេលបើកប្រាក់ បេឡាធិការត្រូវពន្យល់បន្ថែមទៅកាន់អតិថិ ជនអំពីតារាងកាលវិភាគនៃការសងប្រាក់ និងការពិន័យទៅលើការសងយឺតយ៉ាវ។ ក្រោយពេល ដកប្រាក់អតិថិជនត្រូវធ្វើការផ្តិតមេដៃនៅលើលិខិតដកប្រាក់ និងត្រូវពិនិត្យប្រាក់ឲ្យបានត្រឹមត្រូវ មុនពេលចាកចេញពីគ្រឹះស្ថាន។

៣.៧.៣. លក្ខខណ្ឌក្នុងការផ្តល់ឥណទាន

ដើម្បីអាចដាក់ពាក្យស្នើសុំខ្ចីឥណទានពីគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹតបាន អតិថិជនត្រូវតែ គោរពទៅតាមលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម៖

- ត្រូវមានទីលំនៅអចិន្ត្រៃយ៍
- មានអាយុចាប់ពី១៨ ដល់ ៦១ឆ្នាំ
- មានអ្នកធានា និង ទ្រព្យធានាបំណុល
- សុខភាពល្អ និង មិនស្ថិតក្នុងបញ្ជីបដិសេធន៍
- មានប្រាក់ចំណូលទៀងទាត់ និងប្រភពចំណូលស្របច្បាប់។

៣.៧.៤. និយ័ត្តសម្រាប់ការសងត្រលប់មកវិញ

៣.៧.៤.១. ការគណនាការប្រាក់

ក. រូបមន្តគ្រឹះសម្រាប់គណនាការប្រាក់សមញ្ញ

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

ដែល P៖ ជាប្រាក់ដើម

I៖ ជាការប្រាក់

r៖ ជាអត្រាការប្រាក់

t៖ ជាចំនួនគ្រានៃការគិតការប្រាក់។

ឧទាហរណ៍៖ លោក ក បានខ្ចីប្រាក់ពីគ្រឹះស្ថានចំនួន 5,000 ដុល្លារអាមេរិក សម្រាប់រយៈពេល១ឆ្នាំ ដោយអត្រាការប្រាក់ 1.3% ក្នុង១ខែ។ តើលោក ក ត្រូវបង់ការប្រាក់សរុបប៉ុន្មាន?

ជំនួសស្រាយ

តាមរូបមន្ត៖ $I = P \times r \times t$

នាំឲ្យការប្រាក់សរុប $I = 5,000 \times 1.3\% \times 12$

$= 780$ ដុល្លារអាមេរិក។

ខ. រូបមន្តនៃការគិតការប្រាក់របស់គ្រឹះស្ថានអម្រឹត

$$I = (P \times r \times t) \frac{12}{365}$$

ដែល P៖ ជាប្រាក់ដើម

I៖ ជាការប្រាក់

r៖ ជាអត្រាការប្រាក់គិតក្នុងគ្រា

t៖ ជាចំនួនគ្រានៃការគិតការប្រាក់។

៣.៧.៤.២. របៀបសងប្រាក់

ចំពោះការសងប្រាក់ត្រលប់មកវិញនៃឥណទាន ត្រូវបានអនុវត្តទៅតាមតារាងកាលវិភាគសងប្រាក់ ដែលមានចែងក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់។ ក្នុងការសងត្រលប់មកវិញ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត ផ្តល់ជូនអតិថិជនទាំងអស់នូវជម្រើសដូចជា៖

ក. សំណងថេរ

សំណងថេរ គឺជាវិធីសាស្ត្រមួយប្រភេទដែលអតិថិជនត្រូវបង់សងនូវចំនួនទឹកប្រាក់ថេរនៃគ្រានីមួយៗ ដោយប្រាក់ដើមត្រូវបានរំលស់ រួមនឹងការប្រាក់ដែលត្រូវបង់។

តារាងទី៣ ៖ តារាងកាលវិភាគសងរំលស់របស់អតិថិជន តាមវិធីសាស្ត្រសំណងថេរ

ឈ្មោះអតិថិជន : ក កាលបរិច្ឆេទផ្តល់ប្រាក់កម្ចី: 07/06/19
 លេខសំគាល់អតិថិជន : 0123 ទឹកប្រាក់ខ្ចី(1): 5100.00 ដុល្លារអាមេរិក
 វគ្គទី: 4 ការប្រាក់សរុបត្រូវបង់សង(2): 902.89 ដុល្លារអាមេរិក
 អត្រាការប្រាក់ប្រចាំខែ: 1.30% ថ្លៃសេវាប្រតិបត្តិការ(3): 68.85 ដុល្លារអាមេរិក
 រយៈពេលខ្ចីជាខែ: 24 ខែ ថ្លៃសេវា CBC (4): 3.20 ដុល្លារអាមេរិក
 រយៈអនុគ្រោះជាខែ: 0 ខែ សរុបប្រាក់ត្រូវទូទាត់(5)=(1)+(2)+(3)+(4): 6074.94

ខែ ទី	ប្រាក់ដើម នៅជំពាក់	ប្រាក់ដើម ត្រូវសង	ការប្រាក់ ត្រូវសង	ថ្លៃសេវា ឥណទាន	ប្រាក់សរុប ត្រូវសង	កាលបរិច្ឆេទ ត្រូវសង
1	5100.00	161.55	87.19		248.74	17/07/19
2	4938.45	179.09	69.65		248.74	19/08/19
3	4759.36	189.75	58.99		248.74	17/09/19
4	4569.61	190.15	58.59		248.74	17/10/20
5	4379.46	188.84	59.90		248.74	18/11/19
6	4190.62	196.80	51.94		248.74	17/12/19
7	3993.82	195.82	52.92		248.74	17/01/20
8	3798.00	198.42	50.32		248.74	17/02/20
9	3599.58	204.12	44.62		248.74	17/03/20
10	3395.46	203.75	44.99		248.74	17/04/20
11	3191.71	206.45	42.29		248.74	18/05/20
12	2985.26	219.46	38.28		248.74	17/06/20
13	2774.80	213.16	35.58		248.74	17/07/20
14	2561.64	214.80	33.94		248.74	17/08/20
15	2346.84	217.65	31.09		248.74	17/09/20
16	2129.19	219.62	29.12		248.74	19/10/20
17	1909.57	225.07	23.67		248.74	17/11/20
18	1684.50	227.14	21.60		248.74	17/12/20
19	1457.36	228.81	19.93		248.74	18/01/21
20	1228.55	232.99	15.75		248.74	17/02/21
21	995.56	236.83	11.91		248.74	17/03/21
22	785.73	238.04	10.70		248.74	19/04/21
23	520.69	242.51	6.23		248.74	17/05/21
24	278.18	278.18	3.69		248.74	17/06/21
សរុប		5100.00	902.89		6002.89	

ខ.រំលស់ដើមថេរ

រំលស់ដើមថេរ គឺជាវិធីសាស្ត្រសងប្រាក់មួយប្រភេទ ដែលតម្រូវឲ្យអតិថិជនបង់ប្រាក់ដើមថេរនៅរៀងរាល់គ្រានីមួយៗ ហើយការប្រាក់ត្រូវបានរំលស់បូកនឹងប្រាក់ដើមត្រូវបង់។

តារាងទី៤ ៖ តារាងកាលវិភាគសងរំលស់របស់អតិថិជន តាមវិធីសាស្ត្ររំលស់ដើមថេរ

ឈ្មោះអតិថិជន : ខ កាលបរិច្ឆេទផ្តល់ប្រាក់កម្ចី: 13/06/19
 លេខសំគាល់អតិថិជន : 0124 ទឹកប្រាក់ខ្ចី(1): 1000.00 ដុល្លារអាមេរិក
 វគ្គទី: 2 ការប្រាក់សរុបត្រូវបង់សង(2): 187.82 ដុល្លារអាមេរិក
 អត្រាការប្រាក់ប្រចាំខែ: 1.50% ថ្លៃសេវាប្រតិបត្តិការ(3): 30 ដុល្លារអាមេរិក
 រយៈពេលខ្ចីជាខែ: 24 ខែ ថ្លៃសេវា CBC (4): 1.48 ដុល្លារអាមេរិក
 រយៈអនុគ្រោះជាខែ: 0 ខែ សរុបប្រាក់ត្រូវទូទាត់(5)=(1)+(2)+(3)+(4): 1219.30 \$

ខែ ទី	ប្រាក់ដើម នៅជំពាក់	ប្រាក់ដើម ត្រូវសង	ការប្រាក់ ត្រូវសង	ថ្លៃសេវា ឥណទាន	ប្រាក់សរុប ត្រូវសង	កាលបរិច្ឆេទ ត្រូវសង
1	1000.00	42.00	15.78		57.78	15/07/19
2	958.00	42.00	14.65		56.65	15/08/19
3	916.00	42.00	14.46		56.46	16/09/19
4	874.00	42.00	12.93		54.93	16/10/19
5	832.00	42.00	12.31		54.31	15/11/19
6	790.00	42.00	12.08		54.08	16/12/19
7	748.00	42.00	11.07		53.07	15/01/20
8	706.00	42.00	11.49		53.49	17/02/20
9	664.00	42.00	9.17		51.17	16/03/20
10	622.00	42.00	9.20		51.20	15/04/20
11	580.00	42.00	8.58		50.58	15/05/20
12	538.00	42.00	8.22		50.22	15/06/20
13	496.00	42.00	7.34		49.34	15/07/20
14	454.00	42.00	7.39		49.39	17/08/20
15	412.00	42.00	5.89		47.89	15/09/20
16	370.00	42.00	5.47		47.47	15/10/20
17	328.00	42.00	5.18		47.18	16/11/20
18	286.00	42.00	4.09		46.09	15/12/20
19	244.00	42.00	3.73		45.73	15/01/21
20	202.00	42.00	3.09		45.09	15/02/21
21	160.00	42.00	2.21		44.21	15/03/21
22	118.00	42.00	1.80		43.80	15/04/21
23	76.00	42.00	1.20		43.20	17/05/21
24	34.00	34.00	0.49		34.49	15/06/21
សរុប		1000.00	187.82		1187.82	

៣.៧.៥. ការខកខានសង និងការពិន័យ

៣.៧.៥.១. ការខកខានសង

ឥណទានមួយត្រូវបានចាត់ទុក ថាខកខានមិនបានសងត្រលប់មកវិញតាមកិច្ចសន្យា កាលណាដល់ពេលវេលាសងហើយអ្នកខ្ចី និងអ្នករួមខ្ចីមិនបានសងទាន់ពេលវេលា ដូចបានចែងក្នុងកិច្ចសន្យា និងតារាងកាលវិភាគសងប្រាក់។ រយៈពេលខកខានសង គឺជាចំនួនថ្ងៃដែលខកខានមិនបានសងទៅតាមកិច្ចសន្យា ដោយរាប់ចាប់ពីថ្ងៃយឺតដំបូង ហើយរយៈពេលនឹងត្រូវបានកាត់បន្ថយក្នុងទំហំទឹកប្រាក់បានសងសមាមាត្រទៅនឹងចន្លោះរយៈពេលយឺតយ៉ាវសងនោះ។ ទឹកប្រាក់ខកខានសង គឺជាចំនួនទឹកប្រាក់ដែលមិនបានសង ឬសងមិនគ្រប់ចំនួននៅគ្រាដំបូង រួចកាត់សងបំពេញនៅគ្រាបន្តបន្ទាប់។ គ្រឹះស្ថានបានបែងចែកការខកខានសងជាពីរគឺ៖

- ការខកខានសងកម្រិតស្រាល គឺជាការខកខានសងប្រាក់ ដែលទឹកប្រាក់ខកខានមិនបានសង ឬទឹកប្រាក់សងមិនគ្រប់តាមចំនួន និងហួសកាលកំណត់នៃកិច្ចសន្យារយៈពេលតិចជាង ៣០ថ្ងៃ។
- ការខកខានសងកម្រិតធ្ងន់ គឺជាការខកខានសងប្រាក់ ដែលទឹកប្រាក់ខកខានមិនបានសង ឬទឹកប្រាក់សងមិនគ្រប់តាមចំនួន និងហួសកាលកំណត់នៃកិច្ចសន្យារយៈពេលលើសពី ៣០ថ្ងៃ។

៣.៧.៥.២. ការពិន័យ

ការខកខានមិនបានសងប្រាក់តិចជាង ឬស្មើ ៥ថ្ងៃ គឺមិនត្រូវបានគិតពិន័យទៅលើប្រាក់ដែលខកខានមិនបានសងនោះទេ។ ការពិន័យត្រូវយកទឹកប្រាក់សរុបដែលមិនបានបង់សងគុណនឹងអត្រា ០,២% តាមថ្ងៃដែលយឺតយ៉ាវសង។

រូបមន្តគណនាប្រាក់ពិន័យត្រូវកំណត់ដូចខាងក្រោម៖

$P = OA \times 0.2\% \times NOD$

- P (Penalty) : ប្រាក់ពិន័យ
- OA (Overdue Amount) : ប្រាក់ខកខានមិនបានសង
- 0.2% : អត្រាពិន័យ
- NOD (Number of Overdue Days) : ចំនួនថ្ងៃដែលយឺតយ៉ាវសង

៣.៧.៦. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធន

៣.៧.៦.១. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន

ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានត្រូវបានបែងចែកជា៤ថ្នាក់ដូចខាងក្រោម៖

១. បំណុលស្តង់ដារ៖ ទ្រព្យសកម្មប្រភេទនេះត្រូវបានធានាទាំងស្រុងដោយទ្រព្យសម្បត្តិ និងសមត្ថភាពទូទាត់សងរបស់អ្នកខ្ចីនាពេលបច្ចុប្បន្ន ហើយនិងជាទ្រព្យសកម្មកំពុងដំណើរការ ដោយអនុញ្ញាតទៅតាមកិច្ចសន្យា និងរំពឹងនៅតែបន្តដំណើរការបែបនេះរហូតទៅ។

២. បំណុលក្រោមស្តង់ដារ៖ ទ្រព្យសកម្មប្រភេទនេះមិនត្រូវបានដាក់ធានាដោយទ្រព្យសម្បត្តិ និងសមត្ថភាពសងរបស់អ្នកខ្ចីទេ ហើយការសងបំណុលដោយបង់ការប្រាក់ និងប្រាក់ដើម ហួសកាលកំណត់ដូចខាងក្រោម៖

- ហួសកាលកំណត់ ៣០ ថ្ងៃ តិចជាង ៦០ ថ្ងៃ ក្នុងករណីបំណុលមានកាលកំណត់ជាក់លាក់ ១ឆ្នាំ ឬក្រោម ១ឆ្នាំ ។
- ហួសកាលកំណត់ ៣០ ថ្ងៃ តិចជាង ១៨០ ថ្ងៃ ក្នុងករណីបំណុលមានកាលកំណត់ជាក់លាក់លើសពី ១ឆ្នាំ ។

៣. បំណុលសង្ស័យ៖ ទ្រព្យសកម្មប្រភេទនេះមានចំណុចខ្សោយដូចឥណទានក្រោមស្តង់ដារដោយបូកបន្ថែមលក្ខខណ្ឌដែលឥណទានមិនមានការធានាបានល្អ។ ការសងបំណុលដោយបង់ការប្រាក់ និងប្រាក់ដើមហួសកាលកំណត់ដូចខាងក្រោម៖

- ហួសកំណត់ ៦០ថ្ងៃ តិចជាង ៩០ថ្ងៃ នៅក្នុងករណីបំណុលមានកាលកំណត់ជាក់លាក់ ១ឆ្នាំ ឬតិចជាង ១ ឆ្នាំ។
- ហួសកំណត់ ១៨០ថ្ងៃ តិចជាង ៣៦០ថ្ងៃ នៅក្នុងករណីបំណុលមានកាលកំណត់ជាក់លាក់ លើសពី ១ឆ្នាំ។

៤. បំណុលបាត់បង់៖ ទ្រព្យសកម្មទាំងឡាយណាដែលត្រូវបានគេចាត់ថ្នាក់ថាមិនអាចប្រមូលមកវិញបាន ឬបានមកនូវតម្លៃតិចតួច ត្រូវចាត់ថ្នាក់ជាបំណុលបាត់បង់។

៣.៧.៦.២. ការធ្វើសំវិធានធន

ការធ្វើសំវិធានធន ជាការបម្រុងទុកសម្រាប់ឥណទានបាត់បង់ឲ្យគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីការពារនូវហានិភ័យឥណទានដែលជាសម្ពាធសម្រាប់គ្រឹះស្ថាន។ សំវិធានធន ត្រូវបានបែងចែកជាពីរគឺសំវិធានធនទូទៅ និងសំវិធានធនជាក់លាក់។

សំវិធានធនសរុប = សំវិធានធនទូទៅ + សំវិធានធនជាក់លាក់

ក. សំវិធានធនទូទៅ

- ❖ សម្រាប់ឥណទានថ្នាក់ “ធម្មតា” ៖ ១% នៃឥណទានដុល

ខ. សំវិធានធនជាក់លាក់

- សម្រាប់ឥណទានថ្នាក់ “ក្រោមស្តង់ដារ” ៖ ១០% នៃឥណទានដុល
- សម្រាប់ឥណទានថ្នាក់ “សង្ស័យ” ៖ ៣០% នៃឥណទានដុល
- សម្រាប់ឥណទានថ្នាក់ “បាត់បង់” ៖ ១០០% នៃឥណទានដុល។

៣.៧.៧. នីតិសាស្ត្រដោះស្រាយបំណុលមានបញ្ហា

ក្នុងដំណាក់កាលដោះស្រាយបំណុលដែលមានបញ្ហា គឺជាដំណាក់កាលមួយដ៏សំខាន់របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្នុងការគ្រប់គ្រងលើបំណុលរបស់ខ្លួន។ គ្រឹះស្ថានត្រូវមានដំណាក់កាលក្នុងការដោះស្រាយរាល់បញ្ហាសងយឺតយ៉ាវរបស់អតិថិជន ដែលមានដូចជា៖

ក. ការសងយឺតចាប់ពី ០ ដល់ ៣១ ថ្ងៃ៖

- ផ្តល់ដំណឹងដល់អតិថិជនពីការយឺតយ៉ាវ
- លិខិតអញ្ជើញចូលរួមដោះស្រាយ
- ចុះជួបអ្នកធានា ឬអាជ្ញាធរដើម្បីធ្វើការដោះស្រាយ
- ធ្វើកិច្ចសន្យាសងប្រាក់
- ធ្វើរបាយការណ៍តាមដានអតិថិជនយឺត
- ធ្វើការពិន័យ។

ខ. ការសងយឺតចាប់ពី ៣១ ដល់ ៩០ ថ្ងៃ៖

- ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវចុះជួបអតិថិជន សាកសួរពីបញ្ហា ឬលទ្ធភាពសង
- លិខិតអញ្ជើញចូលរួមដោះស្រាយជាមួយអាជ្ញាធរ
- កិច្ចសន្យាសងប្រាក់
- ការពិន័យតាមគោលការណ៍គ្រឹះស្ថាន
- ស្នើឱ្យអតិថិជនលក់ទ្រព្យធានាដែលអតិថិជនបានដាក់ធានាបំណុល។

គ. ការសងយឺតលើសពី ៩០ ថ្ងៃ៖

- ចុះជួបអតិថិជន
- ដាក់ពាក្យបណ្តឹងទៅកាន់តុលាការ ដើម្បីទទួលបានសិទ្ធិដាក់លក់ទ្រព្យដែលអតិថិជនបានដាក់ធានាបំណុល។

៣.៧.៨. ហានិភ័យឥណទាន

៣.៧.៨.១. និយមន័យ

ហានិភ័យឥណទាន ជាហេតុការណ៍ទាំងឡាយដែលនាំឲ្យមានការខាតបង់ដល់គ្រឹះស្ថាន ដោយសារតែអតិថិជនពុំមានលទ្ធភាពសងត្រលប់មកវិញគ្រប់នូវប្រាក់ដើម ការប្រាក់ ឬសងមិន គ្រប់ចំនួនទៅតាមការព្រមព្រៀងនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់។

៣.៧.៨.២. មូលហេតុនៃហានិភ័យឥណទាន

មូលហេតុនាំឲ្យគ្រឹះស្ថានមានហានិភ័យក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃរបស់ខ្លួនរួមមាន៖

ក. កត្តាអតិថិជន៖

- អតិថិជនមានចេតនាមិនសងប្រាក់ត្រលប់មកវិញ
- ការប្រើប្រាស់ឥណទានខុសគោលដៅ និងគម្រោងជំនួញរបស់ខ្លួនដោយមិនបានប្រើ ប្រាស់ឲ្យដូចទៅនឹងគោលបំណងខ្ចី
- អតិថិជនមានគំនិតមិនចង់សង ចង់ពន្យារពេលនៃការសងការប្រាក់ដោយមិនគោរព តាមកិច្ចសន្យា ឬកិច្ចព្រមព្រៀង
- មានបញ្ហាក្នុងមុខរបរ និងអាជីវកម្ម
- ការផ្លាស់ប្តូរទីលំនៅ
- អតិថិជនមានប្រវត្តិប្រព្រឹត្តិល្បែងស៊ីសង អំពើអបាយមុខដែលបណ្តាលឲ្យបាត់បង់ ទ្រព្យសម្បត្តិ
- អ្នករួមវិនិយោគបោកប្រាស់ តាមរយៈការកេងប្រវ័ញ្ចលើប្រាក់ចំណេញនៃមុខរបរ
- អតិថិជនមានទំនាស់ ហិង្សារ ការបែកបាក់គ្រួសារដែលជាហេតុនាំឲ្យសមាជិកគ្រួសារ ម្នាក់ៗគ្មានទំនួលខុសត្រូវក្នុងការសងបំណុល។

ខ. កត្តាគ្រឹះស្ថាន ៖

- ការវាយតម្លៃលើឥណទានពុំបានល្អិតល្អន់ និងយកចិត្តទុកដាក់ល្អ
- ភ្នាក់ងារឥណទានមិនយកចិត្តទុកដាក់ក្នុងការប្រមូលព័ត៌មានឲ្យគ្រប់គ្រាន់ និងត្រឹម ត្រូវ ឬធ្វើការក្លែងបន្លំព័ត៌មានជំនួសអតិថិជន ដែលជាហេតុនាំឲ្យមានហានិភ័យឥណ ទាន និងលទ្ធភាពសងប្រាក់
- មន្ត្រីឥណទានមិនយកចិត្តទុកដាក់លើការវាយតម្លៃទ្រព្យធានាបំណុល
- ភ្នាក់ងារឥណទានមិនយកចិត្តទុកដាក់ក្នុងការត្រួតពិនិត្យបំណុល។

គ. កត្តាសង្គម និងគ្រោះធម្មជាតិ៖

- គ្រោះធម្មជាតិ៖ គ្រោះទឹកជំនន់ គ្រោះរាងស្ងួត ជាដើម
- ស្ថានភាពសង្គម៖ សង្គមជួបបញ្ហាអសន្តិសុខ សង្គ្រាម បម្រែបម្រួលសេដ្ឋកិច្ច និងការផ្លាស់ប្តូររបបនយោបាយ
- វិបត្តិសេដ្ឋកិច្ច៖ វិបត្តិសេដ្ឋកិច្ចជាកត្តាដែលនាំឲ្យអតិថិជន និងចំណូលរបស់ក្រុមហ៊ុនមានការធ្លាក់ចុះ ហើយក្រុមហ៊ុនមួយចំនួនគ្មានលទ្ធភាពសងបំណុល។

៣.៧.៨.៣. វិធីសាស្ត្រកាត់បន្ថយហានិភ័យ

ក. ចំពោះអតិថិជន៖

មន្ត្រីឥណទានត្រូវធ្វើការពិនិត្យ និងតាមដានចំពោះអតិថិជនទៅតាមដំណាក់កាលដូចខាងក្រោម៖

១. មុនពេលផ្តល់ឥណទាន៖ មន្ត្រីឥណទានត្រូវធ្វើការវាយតម្លៃឲ្យបានត្រឹមត្រូវពីអតិថិជន ដូចជា គោលបំណងនៃការសុំខ្ចី គំរោងអាជីវកម្ម ទ្រព្យធានា ជាដើម។
២. កំឡុងពេលផ្តល់ឥណទាន៖ នៅពេលផ្តល់ឥណទានដល់អតិថិជន ខាងភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជន ឬបេឡាធិការត្រូវធ្វើការពន្យល់ និងបញ្ជាក់អតិថិជនអំពី អត្រាការប្រាក់ របៀបសងប្រាក់ការជាកពិន័យ និងព័ត៌មានផ្សេងៗទាក់ទងនឹងការប្រើប្រាស់ឥណទាន។
៣. ក្រោយពេលផ្តល់ឥណទាន៖ មន្ត្រីឥណទានត្រូវចុះត្រួតពិនិត្យលើទ្រព្យធានា និងស្ថានភាពអាជីវកម្មរបស់អតិថិជនថាមានប្រូលប្រែ និងរីកចម្រើនដែរទេ? ។

ខ. ចំពោះគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ៖

- ប្រធានសាខាត្រូវធ្វើការពង្រឹងនូវការអនុវត្តរបស់មន្ត្រីឥណទាន ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងរបាយការណ៍ខ្ចីយឹតយ៉ាវ
- ប្រធានសាខាត្រូវចុះពិនិត្យដោយផ្ទាល់លើស្ថានភាពអតិថិជន និងវាយតម្លៃទ្រព្យធានា
- លើកទឹកចិត្តបុគ្គលិកគ្រប់រូប
- ជ្រើសរើសមន្ត្រីឥណទាន ដែលមានចំណេះដឹងផ្នែកឥណទាន និងបណ្តុះបណ្តាលបន្ថែម។

៣.៧.៨.៤. ការវាស់វែងហានិភ័យ

ក. ការកំណត់អត្រាហានិភ័យ PAR

ការកំណត់ (PAR) ត្រូវគណនាតាមរូបមន្តដូចខាងក្រោម៖

$$PAR = \frac{\text{សមតុល្យឥណទានដែលខកខានមិនបានសងតាមកិច្ចសន្យា(ប្រាក់ដើម)}}{\text{សមតុល្យឥណទានសរុប(ប្រាក់ដើម)}} \times 900$$

- PAR ចាប់ពី 0% រហូតដល់ ១% ការអនុវត្តត្រូវបានចាត់ទុកថាឈ្នួល
- PAR ធំជាង ១% រហូតដល់ ២% ការអនុវត្តត្រូវបានចាត់ទុកថាឈ្នួល
- PAR ធំជាង ២% រហូតដល់ ៣% ការអនុវត្តត្រូវបានចាត់ទុកថាមធ្យម
- PAR ធំជាង ៣% រហូតដល់ ៥% ការអនុវត្តត្រូវបានចាត់ទុកថាមានភាពខ្វះខាត ត្រូវកែលម្អ
- PAR ធំជាង ៥% ការអនុវត្តត្រូវបានចាត់ទុកថាខ្សោយ ត្រូវមានវិធានការណ៍។

ខ. អត្រានៃការសងត្រលប់មកវិញ៖

ឥណទានដែលខកខានមិនបានសងតាមកិច្ចសន្យាត្រូវគណនាតាមរូបមន្ត៖

$$\text{អត្រាការសងមកវិញ} = \frac{\text{សរុបទឹកប្រាក់ដែលត្រូវសង ហើយបានសង(ឥណទានសកម្ម)}}{\text{សរុបទឹកប្រាក់ដែលត្រូវសង (ឥណទានសកម្ម)}} \times 900$$

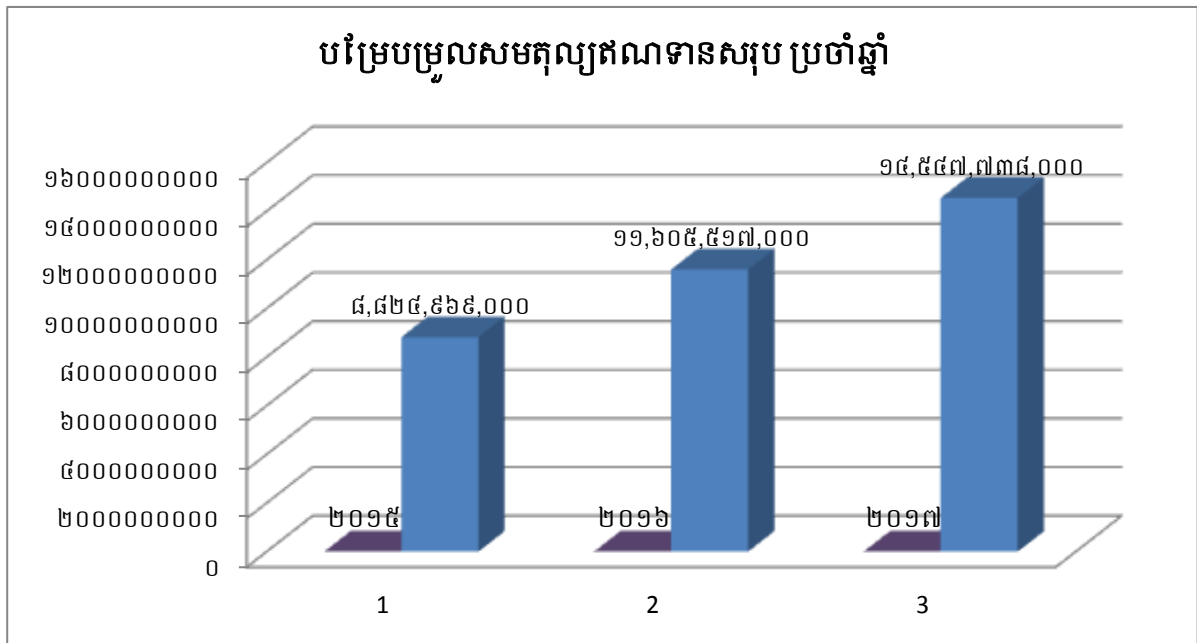
៣.៨. លទ្ធផលឥណទាននៃការស្រាវជ្រាវ

៣.៨.១. សមតុល្យឥណទានសរុបចាប់ពីឆ្នាំ ២០១៥ ដល់ ២០១៧

តារាងទី៥: តារាងបង្ហាញពីភាពប្រែប្រួលនៃសមតុល្យឥណទានគិតជាប្រាក់រៀល និងចំនួនអតិថិជនចាប់ពីឆ្នាំ ២០១៥ ដល់ ២០១៧

ឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន	២០១៥	២០១៦	២០១៧
	KHR	KHR	KHR
សមតុល្យឥណទានសរុប	៨.៨២៤.៩៦៩.០០០	១១.៦០៥.៥១៧.០០០	១៤.៥៤៧.៧៣៨.០០០
បម្រែបម្រួលឥណទានជាសាច់ប្រាក់	—	២.៧៨០.៥៤៨.០០០	២.៩៤២.២២១.០០០
អត្រាបម្រែបម្រួលនៃឥណទានសរុប	—	២៧,៨១%	២៥,៣៥%
ចំនួនអតិថិជន (Client Disburs)	២១៦	២៦១	២៧៧

ដ្យាក្រាមទី១: ដ្យាក្រាមបង្ហាញពីបម្រែបម្រួលនៃសមតុល្យឥណទានសរុបប្រចាំឆ្នាំ



យោងទៅតាមទិន្នន័យខាងលើបង្ហាញពីសមតុល្យឥណទានសរុប និងចំនួនអតិថិជនរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត សាខាផ្សារដើមថ្កូវ ចាប់ពីឆ្នាំ ២០១៥ ដល់ ឆ្នាំ ២០១៧មានដូចខាងក្រោម៖

- នៅឆ្នាំ ២០១៥ សមតុល្យឥណទានដែលបានបញ្ចេញសរុបមានចំនួន ៨.៨២៤.៩៦៩.០០០ រៀល ហើយមានចំនួនអតិថិជនសរុប ២១៦ នាក់ បើធៀបទៅនឹងឆ្នាំ២០១៦ សមតុល្យឥណទានដែលបានបញ្ចេញសរុបមានចំនួន ៩៩.៦០៥.៥៩៧.០០០ រៀល និងមានអតិថិជនសរុប២៦១ នាក់។ ដូចនេះ យើងអង្កេតឃើញថាចាប់ពីឆ្នាំ ២០១៥ ដល់ ឆ្នាំ ២០១៦ សមតុល្យឥណទានដែលបានបញ្ចេញមានការកើនឡើងសរុបចំនួន ២.៧៨០.៥៤៨.០០០ រៀល ដែលត្រូវនឹង ២៧,៨១%។
- នៅឆ្នាំ ២០១៧ សមតុល្យឥណទានដែលបានបញ្ចេញសរុប ឃើញថាមានចំនួន ៩៤.៥៤៧.៧៣៨.០០០ រៀល ហើយមានចំនួនអតិថិជនសរុប ២៧៧ នាក់ បើធៀបទៅនឹងឆ្នាំ ២០១៦ សមតុល្យឥណទានដែលបានបញ្ចេញសរុបមានចំនួន ៩.១៦០.៥៥១៧.០០០ រៀល និងមានអតិថិជនសរុប២៦១ នាក់។ ដូចនេះ យើងអង្កេតឃើញថាចាប់ពីឆ្នាំ២០១៦ ដល់ ឆ្នាំ២០១៧ សមតុល្យឥណទានដែលបានបញ្ចេញគឺមានការកើនឡើងសរុបចំនួន ២.៩៤២.២២១.០០០ រៀល ដែលត្រូវនឹង ២៥,៣៥%។

៣.៩. ការវិនិយោគលើចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ

តាមរយៈការសិក្សាស្រាវជ្រាវ ពីការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមរបស់គ្រឹះស្ថាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត សាខាផ្សារដើមថ្កូវ យើងខ្ញុំបានសង្កេតឃើញថាគ្រឹះស្ថានមានចំណុចខ្លាំង និង ចំណុចខ្សោយដូចខាងក្រោម៖

៣.៩.១. ការវិនិយោគលើចំណុចខ្លាំង

- គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត មានការទទួលស្គាល់ និងជឿជាក់ពីអតិថិជន
- គ្រឹះស្ថានមានសាច់ប្រាក់គ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃ
- គ្រឹះស្ថានរក្សាទំនាក់ទំនងល្អទាំងអតិថិជនថ្មី និងអតិថិជនចាស់
- មានការកើនឡើងនូវសមតុល្យឥណទានមានការកើនឡើង
- ការគ្រប់គ្រងក្នុងគ្រឹះស្ថានល្អ ដោយបុគ្គលិកមានការប្រាស្រ័យទាក់ទងគ្នា និងមានជំនាញ បទពិសោធន៍ច្បាស់លាស់
- មានការដាក់បម្រើសេវា
- មានការលើកទឹកចិត្តបុគ្គលិក
- ផ្តល់ឲ្យអតិថិជននូវជម្រើសច្រើនយ៉ាងក្នុងការបង់សងត្រលប់មកវិញ។

៣.៩.២. ការវិនិយោគលើចំណុចខ្សោយ

១. គ្រឹះស្ថានមានលក្ខខណ្ឌ និងដំណាក់កាលជាច្រើនក្នុងការផ្តល់ឥណទានសម្រាប់ឥណទាន ខ្នាតតូច និងមធ្យមដល់អតិថិជន
២. ទំហំឥណទាន និងរយៈពេលខ្លីនៅមានកម្រិត។

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងអនុសាសន៍

១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន

ក្រោយពីបានធ្វើការសិក្សាស្រាវជ្រាវ និងធ្វើការវិភាគអំពីសេវាផ្តល់កម្ចីទៅលើឥណទាន ខ្នាតតូច និងខ្នាតមធ្យម របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត សាខាផ្សារដើមថ្កូវរួចមកបានបង្ហាញ ឲ្យឃើញថា៖ គ្រឹះមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុពិតជាមានការអភិវឌ្ឍ និងមានប្រតិបត្តិការឈានមុខយ៉ាងឆាប់ រហ័សគួរឲ្យកត់សម្គាល់ជាងគេនៅក្នុងចំណោមគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗទៀត នៅក្នុងព្រះរាជាណា ចក្រកម្ពុជាផងដែរ។ បន្ទាប់ពីបានចុះកម្មសិក្សាស្រាវជ្រាវ តាមរយៈការសម្ភាសន៍ វិភាគការងារផ្ទាល់ និងស្រាវជ្រាវផ្ទាល់ជាមួយគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត សាខាផ្សារដើមថ្កូវ ជុំវិញប្រធានបទស្តីពី “ឥណទានខ្នាតតូច និងខ្នាតមធ្យម” រយៈពេលកន្លងមក យើងខ្ញុំឃើញថា គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត សាខាផ្សារដើមថ្កូវ ពិតជាមានវិធីសាស្ត្រក្នុងការគ្រប់គ្រងឥណទានបានយ៉ាងច្បាស់លាស់ និងល្អប្រសើរពិតមែន។ ភាពច្បាស់លាស់ និងល្អប្រសើរនេះអាចកើតមានទៅបានក៏ដោយសារតែ បុគ្គលិកគ្រប់លំដាប់របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត បានអនុវត្តនូវតួនាទី គោលការណ៍ សេចក្តី ណែនាំ និងនីតិវិធីផ្សេងៗទៀតបានល្អ។ លើសពីនេះទៅទៀត គ្រឹះស្ថានបានវិភាគទៅលើហានិ ភ័យរបស់អតិថិជនដោយការប្រុងប្រយ័ត្ន និងយកចិត្តទុកដាក់បំផុត បូកផ្សំជាមួយការប្រកាន់ខ្ជាប់ នូវការអនុវត្តលើវប្បធម៌ការងារ ទស្សនវិស័យ និងក្រមសីលធម៌របស់គ្រឹះស្ថានបានយ៉ាងល្អ។

បើដាក់មកមើលឥណទានដែលមានបញ្ហារបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត សាខាផ្សារ ដើមថ្កូវវិញគឺមានចំនួនតិចតួចណាស់ ដោយសារតែមានការត្រួតពិនិត្យ ចាត់វិធានការ និងដំណោះ ស្រាយបានទាន់ពេលវេលា ទៅលើឥណទានដែលមានបញ្ហានោះ។ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត សាខាផ្សារដើមថ្កូវបានផ្តល់នូវទំនុកចិត្ត និងភាពជឿជាក់កាន់តែខ្លាំងទៅដល់អតិថិជនតាមរយៈការ យកចិត្តទុកដាក់ទៅលើអតិថិជនរបស់ខ្លួនបានយ៉ាងល្អ ពិសេសជាងនេះទៅទៀតគឺ អត្រាការប្រាក់ ដែលឲ្យអតិថិជនទៅលើឥណទាន គឺមានកម្រិតស្តង់ដារអាចឲ្យអតិថិជនទទួលយកបាន និងមាន ភាពរីកចម្រើនក្នុងការប្រើប្រាស់សេវាកម្មរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹតផងដែរ។

តាមរយៈលទ្ធផលនេះដែរយើងខ្ញុំក៏សង្កេតឃើញថា អតិថិជនរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត សាខាផ្សារដើមថ្កូវគឺសុទ្ធតែជាអតិថិជនដែលមានសក្តានុពល និងអាចឲ្យជឿទុកចិត្តបាន ហើយលទ្ធផលនេះយើងក៏ឃើញដែរថា ប្រជាពលរដ្ឋកម្ពុជាកាន់តែមានការយល់ដឹងអំពីឥណទាន នីមួយៗរបស់ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត ផងនោះដែលពួកគេកាន់តែមានជំនឿទុកចិត្ត ទៅលើ ប្រព័ន្ធនៃមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុកាន់តែច្បាស់។ ពិសេសជាងនេះទៅទៀត គឺធ្វើឲ្យអតិថិជនលែងមានភាព

ភ័យខ្លាចក្នុងការទទួលយកឥណទានពីគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត ដើម្បីផ្គត់ផ្គង់ក៏ដូចជាបង្កើត នូវអាជីវកម្មថ្មីៗរបស់ខ្លួនផងដែរ។ មិនតែប៉ុណ្ណោះយើងក៏ឃើញដែរថាសេវាឥណទានខ្នាតតូច និង ខ្នាតមធ្យមរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹតសាខាផ្សារដើមថ្កូវ ក៏មានការកើនឡើងជាលំដាប់ជា រៀងរាល់ឆ្នាំដែលគួរឲ្យកត់សម្គាល់ផងដែរ។ ហេតុនេះហើយ ទើបធ្វើឲ្យគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹតកាន់តែមានភាពរឹងមាំ និងស្ថិតស្ថេរយូរអង្វែង ហើយក៏មានការបើកសម្ពោធន៍ជាបន្តបន្ទាប់ នូវទំនិញ និងសេវាកម្មផ្សេងៗដើម្បីជួយសម្រួលទៅដល់ការប្រកបរបរអាជីវកម្មរបស់អតិថិជនក៏ ដូចជាបងប្អូនប្រជាពលរដ្ឋកម្ពុជាយើងផងដែរ។

២.អនុសាសន៍

យោងតាមការរៀបរាប់ខាងលើ បានបង្ហាញយ៉ាងច្បាស់លាស់អំពីការអនុវត្ត ក៏ដូចជាការ ផ្តល់សេវាកម្មឥណទានទៅលើឥណទានខ្នាតតូច និងខ្នាតមធ្យមរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹតសាខាផ្សារដើមថ្កូវ ក្នុងនោះដែរយើងក៏បានរកឃើញថា គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត សាខា ផ្សារដើមថ្កូវ ក៏នៅមានចំណុចខ្វះខាតមួយចំនួនតូចនៅក្នុងដំណើរការផ្តល់ឥណទាននេះដែរ។

ដូច្នោះដើម្បីជាការស្ថាបនាទៅលើចំណុចល្អដែលមានស្រាប់ ក៏ដូចជាចំណុចខ្វះខាតមួយ ចំនួននៅគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត សាខាផ្សារដើមថ្កូវ យើងខ្ញុំសូមលើកជាអនុសាសន៍មួយ ចំនួនជូនទៅដល់គ្រឹះស្ថានដូចខាងក្រោម ៖

- ១. គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹតសាខាផ្សារដើមថ្កូវគួរកាត់បន្ថយនូវលក្ខខណ្ឌ និងដំណាក់ កាលក្នុងការផ្តល់ឥណទានសម្រាប់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមជូនអតិថិជនដើម្បីកុំឲ្យមានការ ផ្ទុយទ្រាន់។
- ២. គ្រឹះស្ថានគួរតែបង្កើនរយៈពេលនៃកម្ចី ដើម្បីជួយសម្រួលដល់អតិថិជនក្នុងការបង់សង ប្រាក់ត្រលប់មកវិញ។

ឯកសារយោង

ឯកសារភាសាខ្មែរ

- សួន ចំរើន, ២០១៧-២០១៨, “ទីផ្សារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ១”
- ងួន ហេង, ២០១៤, “រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ”
- អ៊ិន ម៉ារីយ៉ា, នុត សុភា, ២០១០, “ការគ្រប់គ្រងឥណទាន”
- លោក ជា សៃម, អ្នកស្រី ឡាយ សុខយាង, លោក ឆ្វយ សុគន្ធ, ២០១៥-២០១៦, “គណិតវិទ្យាសេដ្ឋកិច្ច”
- ឌឹម សារិទ្ធ, ២០១៤, “ការគ្រប់គ្រងធនាគារ ១”
- អេង កែវពិសិដ្ឋ, ២០១២, “ការគ្រប់គ្រងឥណទាន”
- ខា ដាលី និង កង ហ៊ុន, ឆ្នាំ២០១៤, “ការគ្រប់គ្រងឥណទាន”

ឯកសារភាសាបរទេស

- Timothy J. Beihler, “The Mathematics of Money”, 2008, Page 3
- Prum Sokun, 2012, “Fundamentals of Corporate Finance I”, Page 18-22, Second Edition

ឯកសារគេហទំព័រ

- <https://amret.com.kh>
- <https://www.researchgate.net/publication/2594257>
- <https://khemsarith.wordpress.com/blog/page/3/>
- <https://www.cma-network.org/en/microfinance-in-cambodia>