



សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ
និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច

របាយការណ៍កម្មសិក្សាបញ្ចប់ការសិក្សា

ការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតតូច

កម្មសិក្សាពីថ្ងៃទី១៨ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៩ ដល់ថ្ងៃទី១៦ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០១៩

ឈ្មោះស្ថាប័ន៖ **ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ**

តាក់តែងឡើងដោយ
និស្សិតឈ្មោះ **សារ៉ុន វិច្ឆិកា**
ចន ពិសិដ្ឋ

សាស្ត្រាចារ្យណែនាំ
លោក **ឈាន ហ៊ុយ**

ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ
ជំនាន់ទី១២

ឆ្នាំចូលសិក្សា **២០១៥**
ឆ្នាំសរសេររបាយការណ៍ **២០១៩**

សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ

យើងខ្ញុំឈ្មោះ សារ៉ុន វិច្ឆិកា និង ចន ពិសិទ្ធ ជានិស្សិតថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រផ្នែក ធនាគារ និង ហិរញ្ញវត្ថុ ឆ្នាំទី៤ ជំនាន់ទី១២ ក្រុម B4C2 នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រ សេដ្ឋកិច្ច សូមសម្តែងនូវសេចក្តីដឹងគុណ និងការគោរពយ៉ាងជ្រាលជ្រៅចំពោះ ៖

លោក **ឪពុក** និង **ម្តាយ** ជាទីគោរពដែលបានផ្តល់កំណើត ព្រមទាំងចិញ្ចឹមបីបាច់ ថែរក្សា អប់រំ ទូន្មាន ប្រៀនប្រដៅកូន មិនថាត្រូវពុះពារនូវរាល់ឧបសគ្គបែបណាក៏ដោយ លោក ទាំងពីរផ្តល់ឱកាសចំពោះកូនឱ្យបានសិក្សារៀនសូត្រ ទទួលបាននូវចំណេះដឹងជ្រៅជ្រះនិងក្លាយជា កូនល្អ មិត្តល្អ សិស្សល្អ និងពលរដ្ឋល្អនាពេលសព្វថ្ងៃ ។

ឯកឧត្តមសាកលវិទ្យាធិការ និងលោកសាកលវិទ្យាធិការរង លោកព្រឹទ្ធបុរស លោកសាស្ត្រា ចារ្យ និងមន្ត្រីរាជការនៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ចទាំងអស់ ជា ពិសេស លោកសាស្ត្រាចារ្យ **ឃាង ហ៊ុយ** ដែលបានចំណាយពេលវេលា និងកម្លាំងកាយចិត្ត ដ៏ មានតម្លៃក្នុងការណែនាំ និងផ្តល់នូវយោបល់ល្អៗ ព្រមជាមួយការសម្រួលរាល់កំហុសឆ្គង ដែលនាំ ឱ្យការសរសេររបាយការណ៍កម្មសិក្សារបស់យើងខ្ញុំ ទទួលបានជោគជ័យជាស្ថាពរប្រកបដោយ ប្រសិទ្ធភាព ។

លោក **មួង ណារី** ជានាយកប្រតិបត្តិ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅដែល បានអនុញ្ញាតឱ្យក្រុមយើងខ្ញុំបានចុះកម្មសិក្សា នៅធនាគារ សាខារបស់លោកនាយក ។

លោក **ទេព វ៉ានុច** ជាប្រធានភ្នាក់ងារឥណទានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខា ព្រែកព្នៅ ដែលបានចំណាយពេលវេលាដ៏មានតម្លៃ ដើម្បីសហការយ៉ាងរីករាយ និងជិតស្និទ្ធក្នុងការ ពន្យល់ណែនាំផ្តល់ជាចំណេះដឹង និងព័ត៌មាននានា ដែលពាក់ព័ន្ធនិងប្រធានបទរបស់យើងខ្ញុំ។

ជាទីបញ្ចប់យើងខ្ញុំ សូមគោរពជូន លោកឪពុក ម្តាយ ឯកឧត្តមសាកលវិទ្យាធិការ លោក គ្រូសាស្ត្រាចារ្យ ព្រមទាំង លោកនាយក និងបុគ្គលិកទាំងអស់របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ សូមឱ្យមានសុខភាពល្អ រកទទួលបានទានបាន សុខសុភមង្គល ប្រកបការងារ ទទួលបានជោគជ័យគ្រប់ការកិច្ច និងគ្រប់ពេលវេលា។

អារម្ភកថា

វិស័យធនាគារ គឺជាវិស័យមួយដែលកំពុងមានសន្ទុះរីកលូតលាស់យ៉ាងខ្លាំង និងឥតឈប់ឈរនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ក្នុងរយៈពេលប៉ុន្មានឆ្នាំចុងក្រោយនេះ។ ក្នុងនោះដែរ វិស័យធនាគារបានដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការបំពេញតម្រូវការផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ។ ក្នុងចំណោមធនាគារជាច្រើននៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី គឺជាធនាគារឈានមុខគេ ដែលបានផ្តល់សេវាឥណទានជាច្រើនប្រភេទ និងសេវាកម្មជាច្រើនទៀត សម្រាប់ផ្តល់ជូនដល់អតិថិជនរបស់ខ្លួន។ ដោយសង្កេតឃើញនូវ សក្តានុពលភាព របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី យើងខ្ញុំបានសម្រេចចិត្ត ជ្រើសរើសការសិក្សាស្រាវជ្រាវលើប្រធានបទ “ការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតតូចរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រៃកញ្ជ្រា” ក្នុងគោលបំណងផ្សារភ្ជាប់ទ្រឹស្តី និងការអនុវត្តជាក់ស្តែង ក្នុងន័យធ្វើឱ្យប្រសើរឡើងពុទ្ធិ និងពង្រឹងនូវចំណេះដឹងឱ្យកាន់តែស៊ីជម្រៅបន្ថែមទៀត ។

យើងខ្ញុំសង្ឃឹមថា របាយការណ៍បញ្ចប់ការសិក្សាមួយនេះ នឹងអាចជួយឱ្យអ្នកអាន មិត្តនិស្សិតជំនាន់ក្រោយអាចធ្វើការស្វែងយល់ អំពីការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតតូច បានជាក់ជាពុំខាន ។

ទោះបីជាមានការខិតខំ ព្យាយាមធ្វើឱ្យការស្រាវជ្រាវមួយនេះ ចេញជាសមិទ្ធិផលក៏ដោយ ក៏វាអាចនៅមានកំហុស ដូច្នោះយើងខ្ញុំសូមអភ័យទោសទុកជាមុន នៅរាល់កំហុសឆ្គងដោយអចេតនា ពីសំណាក់សាស្ត្រាចារ្យ និងមិត្តនិស្សិត ចំពោះរាល់កំហុសឆ្គងទាំងឡាយដែលបានកើតឡើង ។ យើងខ្ញុំរង់ចាំទទួលនូវការរិះគន់ក្នុងន័យស្ថាបនាគ្រប់បែបយ៉ាងពីសំណាក់ សាស្ត្រាចារ្យ និងមិត្តនិស្សិត មិត្តអ្នកអាន ដើម្បីកែលម្អឱ្យស្នាដៃមួយនេះកាន់តែមានភាពប្រសើរឡើង ។

មាតិកា

បញ្ជីអក្សរកាត់ vii
បញ្ជីតារាង viii
បញ្ជីរូបភាព viii
បញ្ជីក្រាប viii
បញ្ជីឧបសម្ព័ន្ធ viii

សេចក្តីផ្តើម

១. លំនាំបញ្ហា ១
២. ចំណេញបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ ២
៣. គោលបំណងនៃការសិក្សាស្រាវជ្រាវ ២
៤. ទំហំ និងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ ៣
៥. វិធីសាស្ត្រក្នុងការស្រាវជ្រាវ ៣
៦. សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ ៣
៧. រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ ៥

ជំពូកទី១

ការរំលឹកផ្នែកទ្រឹស្តី

១.១. ធនាគារ ៦
 ១.១.១. ប្រវត្តិនៃការកកើតធនាគារ ៦
 ១.១.២. និយមន័យទូទៅរបស់ធនាគារ ៧
១.២. ធនាគារពាណិជ្ជ ៨
 ១.២.១. និយមន័យធនាគារពាណិជ្ជ ៨
 ១.២.២. មុខងាររបស់ធនាគារពាណិជ្ជ ៨
១.៣. លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទាន ១០
 ១.៣.១. និយមន័យឥណទាន ១០
 ១.៣.២. លក្ខណៈពិសេសនៃឥណទាន ១០
 ១.៣.៣. ប្រតិបត្តិការឥណទាន ១១
១.៤. ប្រភេទឥណទានផ្តល់ដោយធនាគារពាណិជ្ជ ១២

| | |
|--|----|
| ១.៤.១. ឥណទានឯកជន | ១២ |
| ១.៤.១.១. ឥណទានសម្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់ | ១២ |
| ១.៤.១.២. ឥណទានអាជីវកម្ម | ១៤ |
| ១.៤.២. ឥណទានសាធារណៈ | ១៤ |
| ១.៥. រយៈពេលនៃឥណទាន និងការប្រាក់ | ១៤ |
| ១.៥.១. រយៈពេលនៃឥណទាន | ១៤ |
| ១.៥.២. ការប្រាក់ | ១៥ |
| ១.៥.២.១. លក្ខណៈមូលដ្ឋាននៃអត្រាការប្រាក់..... | ១៥ |
| ១.៥.២.២. ការគណនាការប្រាក់ | ១៦ |
| ១.៦. ដំណើរការនៃការគ្រប់គ្រងឥណទាន | ១៨ |
| ១.៦.១. ការផ្តល់ព័ត៌មាន..... | ១៨ |
| ១.៦.២. ការពិនិត្យសំណើរស្នើសុំលើកដំបូង | ១៨ |
| ១.៦.៣. ការស៊ើបអង្កេតឥណទាន | ១៨ |
| ១.៦.៣.១. ការវិភាគលើ 5Cs..... | ១៩ |
| ១.៦.៣.២. ការវិភាគតាម 4Rs | ២១ |
| ១.៦.៤. ការសម្រេចផ្តល់ឥណទាន | ២១ |
| ១.៦.៤.១. ការអនុម័តឥណទាន..... | ២២ |
| ១.៦.៤.២. ការធ្វើសេចក្តីសម្រេចដោយវិនិច្ឆ័យ និងដោយតួលេខ..... | ២២ |
| ១.៦.៤.៣. មធ្យោបាយវិភាគដាក់ចំណាត់ថ្នាក់..... | ២៣ |
| ១.៦.៤.៤. ប្រព័ន្ធដាក់ពិន្ទុឥណទាន | ២៤ |
| ១.៦.៤.៥. ការសម្រេចផ្តល់ឥណទានដោយស្វ័យប្រវត្តិ..... | ២៥ |
| ១.៦.៥. ការត្រួតពិនិត្យគណនី | ២៥ |
| ១.៦.៦. ការប្រមូល..... | ២៦ |
| ១.៧. ហានិភ័យឥណទាន | ២៧ |
| ១.៧.១. និយមន័យ | ២៧ |
| ១.៧.២. ប្រភេទហានិភ័យ..... | ២៧ |
| ១.៧.២.១. ហានិភ័យសន្ទនីយភាព..... | ២៧ |

| | |
|--|----|
| ១.៧.២.២. ហានិភ័យលើអត្រាការប្រាក់..... | ២៧ |
| ១.៧.២.៣. ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ..... | ២៨ |
| ១.៧.២.៤. ហានិភ័យលើមូលធន | ២៨ |
| ១.៨. បំណុលមានបញ្ហា និងដំណោះស្រាយ | ២៨ |
| ១.៨.១. សញ្ញាប្រធាន..... | ២៩ |
| ១.៨.២. ការចាត់វិធានការទប់ទល់ចំពោះបំណុលមានបញ្ហា..... | ២៩ |
| ១.៨.៣. យុទ្ធសាស្ត្រសម្រាប់ដោះស្រាយ | ៣០ |
| ១.៩. តួនាទីរបស់ឥណទានក្នុងការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ចជាតិ..... | ៣០ |

ជំពូកទី២

ស្ថានភាពទូទៅរបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

| | |
|--|----|
| ២.១. ប្រវត្តិរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី..... | ៣២ |
| ២.២. ប្រវត្តិរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ..... | ៣៤ |
| ២.៣. ទីតាំងភូមិសាស្ត្ររបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ..... | ៣៤ |
| ២.៤. រចនាសម្ព័ន្ធរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ..... | ៣៦ |
| ២.៥. ស្លាកសញ្ញា និងអត្តន័យ | ៣៧ |
| ២.៥.១. ស្លាកសញ្ញា | ៣៧ |
| ២.៥.២. អត្តន័យនិមិត្តសញ្ញារបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី | ៣៧ |
| ២.៥.៣. មូលហេតុដែលយកអក្សរធ្វើជានិមិត្តសញ្ញា | ៣៧ |
| ២.៦. ទស្សនៈវិស័យ បេសកកម្ម គោលដៅ និងវប្បធម៌ការងាររបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា | ៣៨ |
| ២.៦.១. ទស្សនៈវិស័យ | ៣៨ |
| ២.៦.២. បេសកកម្ម | ៣៨ |
| ២.៦.៣. គោលដៅ | ៣៨ |
| ២.៦.៤. វប្បធម៌ការងារ | ៣៨ |
| ២.៧. ដើមទុន និងចំណែកភាគហ៊ុន | ៤១ |
| ២.៨. ផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ..... | ៤២ |
| ២.៨.១. សេវាឥណទាន | ៤២ |
| ២.៨.២. សេវាបញ្ញើ-សន្សំ..... | ៤៤ |

| | |
|--|----|
| ២.៨.៣. សេវាធនាគារ អេឡិចត្រូនិច | ៤៥ |
| ២.៨.៤. សេវាចាត់ចែងសាច់ប្រាក់ | ៤៧ |
| ២.៨.៥. សេវាផ្ទេរប្រាក់ | ៤៨ |
| ២.៨.៦. សេវាផ្សេងៗ | ៤៩ |
| ២.៩. បុគ្គលិកម្ពន្ធរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី | ៤៩ |

ជំពូកទី៣

ការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតតូច

| | |
|---|----|
| ៣.១. គោលបំណងនៃការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច | ៥០ |
| ៣.២. ទីផ្សារគោលដៅ | ៥០ |
| ៣.៣. លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទានខ្នាតតូច | ៥០ |
| ៣.៣.១. និយមន័យនៃឥណទានខ្នាតតូច | ៥០ |
| ៣.៣.២. ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ ទំហំ និងរយៈពេល | ៥១ |
| ៣.៣.២.១. ឥណទានប្រាក់រៀល | ៥១ |
| ៣.៣.២.២. ឥណទានប្រាក់បាត | ៥១ |
| ៣.៣.២.៣. ឥណទានប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក | ៥២ |
| ៣.៣.៣. លក្ខខណ្ឌកំណត់ទំហំឥណទាន | ៥២ |
| ៣.៣.៤. ការដាក់ធានា | ៥៣ |
| ៣.៣.៤.១. ការដាក់ធានាជាប្លង់ដី ផ្ទះ ឬអាគារ | ៥៣ |
| ៣.៣.៤.២. ដាក់បញ្ចាំសាច់ប្រាក់ក្នុងគណនី | ៥៣ |
| ៣.៣.៤.៣. ការទទួលយកទ្រព្យដាក់បញ្ចាំផ្សេងៗ | ៥៣ |
| ៣.៣.៤.៤. អំពីលទ្ធកម្មនៃទ្រព្យដាក់បញ្ចាំ | ៥៤ |
| ៣.៣.៥. សោហ៊ុយឥណទាន | ៥៤ |
| ៣.៤. នីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទាន | ៥៤ |
| ៣.៤.១. ការជ្រើសរើសសំណើរសុំដំបូង | ៥៥ |
| ៣.៤.២. ការស៊ើបអង្កេតឥណទាន | ៥៥ |
| ៣.៤.៣. ការរៀបចំឯកសារឥណទាន | ៥៥ |
| ៣.៤.៤. ការអនុម័តឥណទាន | ៥៥ |

| | |
|--|----|
| ៣.៤.៥. ការផ្តល់ឥណទាន | ៥៥ |
| ៣.៤.៦. ការប្រមូល | ៥៥ |
| ៣.៥. ការទទួលខុសត្រូវ និងអនុម័តសិទ្ធិ..... | ៥៦ |
| ៣.៦. ការតាមដាន និងត្រួតពិនិត្យ | ៥៦ |
| ៣.៦.១. ការទៅពិនិត្យប្រចាំថ្ងៃ..... | ៥៦ |
| ៣.៦.២. ការត្រួតពិនិត្យតាមកាលកំណត់..... | ៥៦ |
| ៣.៧. គោលការណ៍សងត្រឡប់មកវិញ | ៥៧ |
| ៣.៧.១. របៀបសងប្រាក់ | ៥៧ |
| ៣.៧.២. គណនាអត្រាការប្រាក់..... | ៥៧ |
| ៣.៧.៣. ការសងត្រឡប់មកវិញ..... | ៥៨ |
| ៣.៧.៤. ការផ្តល់ឥណទានបន្ថែម | ៦០ |
| ៣.៨. ការពិន័យចំពោះការខកខានសង | ៦០ |
| ៣.៨.១. ការខកខានសង | ៦០ |
| ៣.៨.២. ការពិន័យ | ៦១ |
| ៣.៩. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ សំវិធានធន និងការលុបចេញពីបញ្ជី | ៦១ |
| ៣.៩.១. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន | ៦១ |
| ៣.៩.២. ការធ្វើសំវិធានធន | ៦២ |
| ៣.៩.៣. បំណុលលុបចេញពីបញ្ជី..... | ៦២ |
| ៣.១០. ការដោះស្រាយបំណុលមានបញ្ហា | ៦៣ |
| ៣.១០.១. ប្រមូលព័ត៌មាន..... | ៦៣ |
| ៣.១០.១.១. ការត្រួតពិនិត្យឯកសារ | ៦៣ |
| ៣.១០.១.២. ការចុះស្រាវជ្រាវព័ត៌មានដល់មូលដ្ឋាន..... | ៦៣ |
| ៣.១០.២. ដំណាក់កាលសិក្សាវិភាគតម្លៃអំពីស្ថានភាព | ៦៤ |
| ៣.១០.៣. ដំណាក់កាលសន្និដ្ឋាន | ៦៥ |
| ៣.១០.៤. នីតិវិធីនៃការដោះស្រាយ..... | ៦៥ |
| ៣.១០.៤.១. ដោះស្រាយក្រៅប្រព័ន្ធតុលាការ | ៦៥ |
| ៣.១០.៤.២. ដោះស្រាយតាមប្រព័ន្ធតុលាការ | ៦៦ |

| | |
|---|----|
| ៣.១១. គុណភាពឥណទាន | ៦៦ |
| ៣.១១.១. អត្រានៃការសងត្រឡប់ | ៦៦ |
| ៣.១១.២. អត្រាលុបចេញពីបញ្ជី..... | ៦៦ |
| ៣.១១.៣. អត្រាហានិភ័យឥណទាន | ៦៧ |
| ៣.១២. តារាងទិន្នន័យ និងការវិភាគឥណទានខ្នាតតូចរយៈពេលបីឆ្នាំ | ៦៧ |
| ៣.១២.១. លទ្ធផលបញ្ចេញឥណទានខ្នាតតូចសរុប ពីឆ្នាំ២០១៦ ដល់ឆ្នាំ២០១៨ | ៦៨ |
| ៣.១២.២. ចំនួនអតិថិជនប្រើប្រាស់ឥណទានខ្នាតតូច ពីឆ្នាំ២០១៦ ដល់ ឆ្នាំ២០១៨ | ៦៩ |
| ៣.១២.៣. អត្រាសងយឺត ឬអត្រាហានិភ័យឥណទាន ពីឆ្នាំ២០១៦ ដល់ ឆ្នាំ២០១៨ | ៧១ |
| ៣.១៣. ការវិភាគទៅលើ SWOT | ៧២ |
| ៣.១៣.១. ចំណុចខ្លាំង | ៧២ |
| ៣.១៣.២. ភាពខ្សោយ | ៧៣ |
| ៣.១៣.៣. កាលានុវត្តភាព | ៧៣ |
| ៣.១៣.៤. ការគំរាមកំហែង..... | ៧៣ |

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

| | |
|----------------------------|----|
| ១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន | ៧៤ |
| ២. ការផ្តល់អនុសាសន៍ | ៧៦ |

ឯកសារយោង

ឧបសម្ព័ន្ធ

បញ្ជីអក្សរកាត់

| | |
|--------|---|
| ACLEDA | : Association of Cambodia Local Economic Development Agencies |
| ILO | : International Labor Organization |
| UNDP | : United Nation Development Program |
| SWIFT | : Society for World wide Inter Bank Financial Telecommunication |
| USD | : United State Dollar |
| PLc. | : Public Limited Company |
| USAID | : United States Agency for International Development |
| IFC | : International Finance Corporation |
| MIS | : Management International Systems |

បញ្ជីតារាង

តារាងទី ១ ៖ ទំរង់ដាក់ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន ២៤
តារាងទី ២ ៖ តារាងការបង្កើតដើមទុនចាប់ពីឆ្នាំ ២០០០ ៤០
តារាងទី ៣ ៖ តារាងភាគទុនិក ៤២
តារាងទី ៤ ៖ តារាងបង់ប្រាក់ ៦១
តារាងទី ៥ ៖ លទ្ធផលបញ្ចេញឥណទានខ្នាតតូច ៧១
តារាងទី ៦ ៖ ចំនួនអតិថិជនប្រើប្រាស់ឥណទានខ្នាតតូច..... ៧២
តារាងទី ៧ ៖ អត្រាសងយឺត..... ៧៤

បញ្ជីរូបភាព

រូបភាពទី ១ ៖ ទីតាំងភូមិសាស្ត្ររបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ៣៦
រូបភាពទី ២ ៖ រចនាសម្ព័ន្ធរបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ៣៧
រូបភាពទី ២ ៖ និមិត្តសញ្ញារបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ៣៨

បញ្ជីក្រាប

ក្រាបទី ១ ៖ លទ្ធផលបញ្ចេញឥណទានខ្នាតតូច..... ៧១
ក្រាបទី ២ ៖ ចំនួនអតិថិជនប្រើប្រាស់ឥណទានខ្នាតតូច..... ៧៣
ក្រាបទី ៣ ៖ ចំនួនសមតុល្យឥណទានសងយឺត ៧៤

បញ្ជីឧបសម្ព័ន្ធ

- ឧបសម្ព័ន្ធទី ១ ទម្រង់សម្ភាសន៍
- ឧបសម្ព័ន្ធទី ២ កិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ និងពាក្យចុះឈ្មោះស្នើសុំឥណទាន
- ឧបសម្ព័ន្ធទី ៣ កិច្ចសន្យាព្រមព្រៀងធានា និងព័ត៌មានអំពីអតិថិជន
- ឧបសម្ព័ន្ធទី ៤ កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក
- ឧបសម្ព័ន្ធទី ៥ កំណត់ហេតុវាយតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានា និងទម្រង់វាយតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានា
- ឧបសម្ព័ន្ធទី ៦ ពាក្យស្នើសុំរក្សាទុកលិខិតសម្គាល់កម្មសិទ្ធិនៅធនាគារ

សេចក្តីផ្តើម

១. លំនាំបញ្ជាក់

ចាប់តាំងពីការបោះឆ្នោតឆ្នាំ១៩៩៣ ប្រទេសកម្ពុជាបានផ្លាស់ប្តូរសេដ្ឋកិច្ចរបស់ខ្លួនពីសេដ្ឋកិច្ចផែនការ មកជាសេដ្ឋកិច្ចទីផ្សារសេរីវិញ ដែលបានផ្តល់ឱកាសឱ្យវិស័យឯកជនបានចូលរួមចំណែកក្នុងការជួយអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចប្រទេស។ ក្នុងដំណើរឆ្ពោះទៅរកកិច្ចអភិវឌ្ឍន៍វិស័យសេដ្ឋកិច្ច ជាវិស័យមួយដែលត្រូវដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការអភិវឌ្ឍប្រទេសជាតិ ព្រោះវិស័យនេះបានទាក់ទាញអ្នកវិនិយោគទាំងក្នុង និងក្រៅប្រទេស ជាហេតុដ៏រុញឱ្យមានកំណើនតម្រូវការផ្នែកធនធានហិរញ្ញវត្ថុ។ ស្របពេលដែលប្រទេសកម្ពុជាបានក្លាយជាសមាជិកទី ១៤៨ របស់អង្គការពិភពលោកនៅថ្ងៃទី១៣ ខែតុលា ឆ្នាំ២០០៤ យើងសង្កេតឃើញថា ផលិតផលក្នុងស្រុកសរុប មានការកើនឡើងពី ២,២០៤ លានដុល្លារអាមេរិក ក្នុងឆ្នាំ១៩៩៣ រហូតដល់ ៤,៦៧៨ លានដុល្លារអាមេរិកក្នុងឆ្នាំ២០០៤ ក្នុងអត្រាកំណើនជាមធ្យមច្រើនជាង៥% ខណៈពេលដែលពាណិជ្ជកម្មសរុបរបស់ខ្លួនបានកើនឡើងជាងប្រាំដងចាប់ពី ១,០៥១ លានដុល្លារអាមេរិក ក្នុងឆ្នាំ១៩៩៣ រហូតដល់ ៦,៨០៤ លានដុល្លារអាមេរិក ក្នុងឆ្នាំ២០០៤ (World Bank, ២០០៦)។¹ នៅក្នុងឆ្នាំ២០១៨ ផលិតផលក្នុងស្រុកសរុប មានការកើនឡើងចំនួន៦,៩%ធៀបនឹងឆ្នាំ២០១៧ ដែលស្មើនឹង១,៥៦៨លានដុល្លារអាមេរិក។ ដោយសារអត្រាកំណើនផលិតផលប្រចាំឆ្នាំមានការកើនឡើងយ៉ាងនេះហើយ ទើបធ្វើឱ្យសេដ្ឋកិច្ចរបស់ប្រទេសកម្ពុជាមានការអភិវឌ្ឍជាលំដាប់។

ការអភិវឌ្ឍប្រទេស គឺមិនអាចពឹងផ្អែកតែលើវិស័យសេដ្ឋកិច្ចតែមួយនោះទេ ក្នុងនោះក៏មានវិស័យហិរញ្ញវត្ថុចូលរួមផងដែរ ហើយវិស័យហិរញ្ញវត្ថុបានជួយសម្របសម្រួល ការសន្សំ ការវិនិយោគ និងជំរុញការប្រើប្រាស់ធនធានហិរញ្ញវត្ថុមានប្រសិទ្ធភាព។ ម៉្យាងវិញទៀតដោយមានកំណើនតម្រូវការធនធានហិរញ្ញវត្ថុបែបនេះរួមជាមួយ និងស្ថេរភាពនយោបាយ ធ្វើឱ្យវិស័យហិរញ្ញវត្ថុនៅប្រទេសកម្ពុជាមានការលូតលាស់យ៉ាងខ្លាំងនៅប៉ុន្មានឆ្នាំចុងក្រោយនេះ។ គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុរួមមានធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុជាច្រើនបាននិងកំពុងកកើត រីកដុះដាលជារៀងរាល់ថ្ងៃដោយក្នុងនោះ ធនាគារពាណិជ្ជចំនួន៣៩ ធនាគារឯកទេសចំនួន១៤ និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

¹ <http://www.worldbank.org>country>cambodia,retrieved> date (02/04/2019)

ទទួលប្រាក់បញ្ញើចំនួន៣៤ កំពុងតែជួយសម្របសម្រួលវិស័យហិរញ្ញវត្ថុនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា បច្ចុប្បន្ននេះ។²

ក្នុងចំណោមធនាគារទាំងនោះ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី គឺជាធនាគារមួយដែលឈាន មុខគេក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ដែលមានបណ្តាញការិយាល័យប្រតិបត្តិការគ្រប់ ២៥ ខេត្ត-ក្រុង និងសាខា បុត្រសម្ព័ន្ធ នៅប្រទេសឡាវ និងប្រទេសមីយ៉ាន់ម៉ាផងដែរ។ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ក៏បាន បង្កើតនូវផលិតផល និងសេវាកម្មថ្មីៗជាច្រើន រួមជាមួយនិងភាពទាន់សម័យនៃបច្ចេកវិជ្ជាសម្រាប់ បំពេញតម្រូវការរបស់ប្រជាជនកម្ពុជា។ ម៉្យាងវិញទៀត ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ក៏បានជួយ សម្រួលការលំបាករបស់ប្រជាជនកម្ពុជាតាមរយៈការផ្តល់កម្ចីដល់ប្រជាជនដែលខ្វះខាតប្រាក់ ឬ ជួបប្រទះនូវការលំបាកក្នុងជីវភាពរស់នៅផងដែរ។

២. ចំណោមបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ

ឥណទាន គឺជាដង្ហើមរស់យ៉ាងសំខាន់របស់ធនាគារ ដោយឥណទានជាចំណូលដ៏ធំបំផុត របស់ធនាគារ។ សម្រាប់អ្នកវិនិយោគ ឥណទានគឺជាដើមទុនក្នុងការពង្រីកមុខរបរលើកកំពស់ ជីវភាពប្រជាជន នៅទីក្រុង និងតាមជនបទ។ ដោយសារតែឥណទានមានសារៈសំខាន់យ៉ាងខ្លាំង ដូចនេះទាមទារឱ្យមានការគ្រប់គ្រងប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព ព្រោះថាប្រសិនបើ ការគ្រប់គ្រងមិន ប្រកបដោយការយកចិត្តទុកដាក់ និងប្រសិទ្ធភាពនោះទេ វានឹងនាំឱ្យឥណទានមានបញ្ហា។ ដោយ ការគ្រប់គ្រងឥណទាន ជាកាតព្វកិច្ចចម្បងរបស់ធនាគារ ដើម្បីទទួលបានជោគជ័យក្នុងអាជីវកម្ម របស់ខ្លួន ដូចនេះ តើធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ ធ្វើការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាត តូចយ៉ាងដូចម្តេច?

៣. គោលបំណងនៃការសិក្សាស្រាវជ្រាវ

ការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះ ផ្តោតសំខាន់លើការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតតូច និងគោលបំណង ជាក់លាក់ដូចខាងក្រោម៖

- សិក្សាពីស្ថានភាពទូទៅ
- ស្វែងយល់ពីគោលការណ៍ និងនីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច
- សិក្សាពីវិធីសាស្ត្រក្នុងការដោះស្រាយឥណទានដែលមានបញ្ហា

² <http://www.nbc.org.kh>

- វិភាគពីប្រសិទ្ធភាពក្នុងការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតតូច
- សិក្សាភាពខ្លាំង និងភាពខ្សោយនៃការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតតូច

៤. ទំហំ និងដៃគូអំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ

ការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះ ផ្ដោតសំខាន់ទៅលើការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតតូច ដែលប្រព្រឹត្តនៅធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ ហើយវាមិនសិក្សាពីសេវាកម្ម ឬផលិតផលផ្សេងៗទៀតរបស់ស្ថាប័នឡើយ ហើយចំពោះការវិភាគរបស់ប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតតូចរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ យើងខ្ញុំប្រើប្រាស់តែរបាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ក្នុងកំឡុងពេល បីឆ្នាំចុងក្រោយ គឺឆ្នាំ២០១៦ រហូតដល់ឆ្នាំ២០១៨ ។

៥. វិធីសាស្ត្រក្នុងការស្រាវជ្រាវ

របាយការណ៍សិក្សាស្រាវជ្រាវនេះ ត្រូវបានរៀបចំឡើងដើម្បីប្រភពទិន្នន័យបន្ទាប់បន្សំ និងការវិភាគដូចខាងក្រោម ៖

ក. ទិន្នន័យបន្ទាប់បន្សំ

ទិន្នន័យបន្ទាប់បន្សំ គឺជាទិន្នន័យដែលមានស្រាប់ហើយវាអាចទទួលបានតាមរយៈឯកសារមួយចំនួនដែលរកបាននៅ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ និងស្ថាប័នដែលពាក់ព័ន្ធនានា។ ឯកសារទាំងអស់នោះរួមមានដូចជា ៖

- ឯកសារដែលពាក់ព័ន្ធនឹងគោលនយោបាយ និងនីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូចរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ។
- សៀវភៅកម្រងអត្ថបទដែលទាក់ទងនឹង ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី។
- ឯកសារកម្មសិក្សារបស់និស្សិតជំនាន់មុនៗ និងឯកសាររបស់សាស្ត្រាចារ្យមួយចំនួន

ខ. ការវិភាគទិន្នន័យ

ការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះ ត្រូវបានធ្វើការវិភាគតាមបែបគុណវិស័យ។

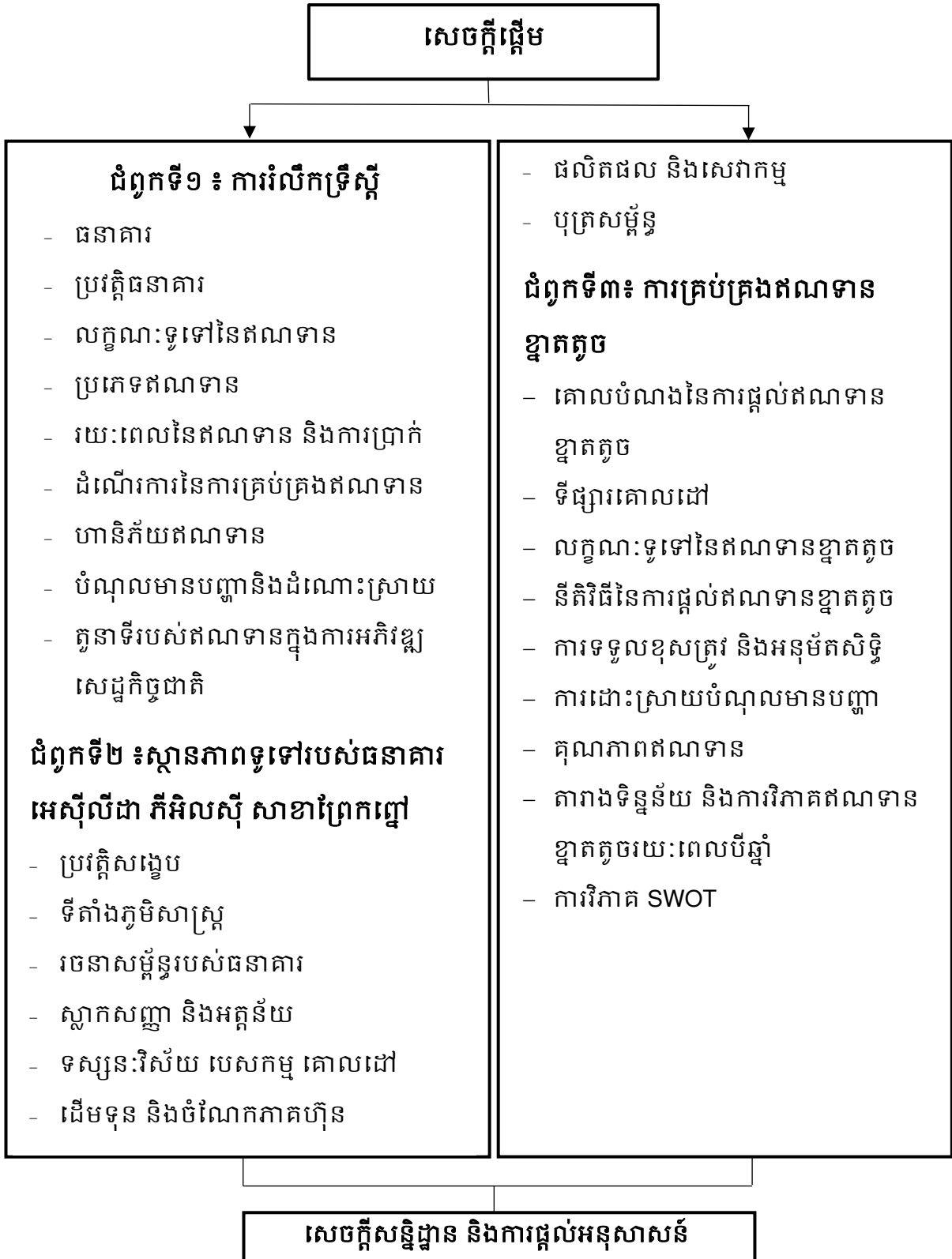
៦. សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ

យើងខ្ញុំសង្ឃឹមថា ស្នាដៃនៃការស្រាវជ្រាវនេះ និងផ្តល់នូវអត្ថប្រយោជន៍សម្រាប់មិត្តអ្នកអានក៏ដូចជានិស្សិត និងអ្នកស្រាវជ្រាវទាំងឡាយនូវទ្រឹស្តី ដែលទាក់ទងនឹងការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតតូច ក៏ដូចជាអាចស្វែងយល់ អំពីនីតិវិធី នឹងគោលការណ៍នៃការត្រួតពិនិត្យនៃការផ្តល់ឥណទាន

ខ្នាតតូច និងស្វែងយល់ពីការដោះស្រាយបំណុលដែលមានបញ្ហារបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ។ ការស្រាវជ្រាវនេះផ្តល់នូវសារៈសំខាន់ដូចជា៖

- ផ្តល់គំនិត និងយុទ្ធសាស្ត្រនៃការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតតូច
- មានការយល់ដឹងកាន់តែច្បាស់នៃគោលនយោបាយនឹងការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច
- ផ្តល់ជាយោបល់ដល់ធនាគារ ដើម្បីអភិវឌ្ឍន៍ការគ្រប់គ្រងឥណទានឱ្យកាន់តែមានប្រសិទ្ធភាព។

៧. រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ



ជំពូកទី១

ការរំលឹកផ្នែកទ្រឹស្តី

១.១. ធនាគារ

១.១.១. ប្រវត្តិវិវឌ្ឍន៍នៃការកើតធនាគារ

ធនាគារបានកើតឡើងតាំងពីយូរណាស់មកហើយ ចាប់តាំងពីមនុស្សប្រើលុយកាក់ដែលធ្វើពីលោហៈ នៅសម័យនោះគេតែងជួបប្រទះលុយក្លែងក្លាយ និងការដូរលុយដែលមិនសូវសុទ្ធផ្លូវជាកាក់សុទ្ធនៅតាមតំលៃមួយដែលអ្នកដូរលុយ និងឈ្នួញបានព្រមព្រៀងគ្នា។ បន្ទាប់មកអាជីវកម្មនេះបានក្លាយទៅជាការទទួលប្រាក់មករក្សាទុក (Deposit Business)។ អាជីវកម្មបានបន្តការវិវត្តន៍មកដល់ដំណាក់កាលមួយទៀត គឺអ្នកទទួលប្រាក់បញ្ញើ មិនចាំបាច់ប្រគល់លុយកាក់ឡើយទៅឱ្យអ្នកផ្ញើរទេ ដោយគ្រាន់តែប្រគល់ជំនួសនូវបរិមាណណាមួយស្មើគ្នានឹងលុយកាក់បញ្ញើនោះ។ អ្នកទទួលបញ្ញើមានលទ្ធភាពយកលុយបញ្ញើទៅចងការបន្តទៀតបាន។ ក្រោយមកទៀតមានការវិវត្តន៍ការផ្ទេរលុយចេញ ចូលតាមរយៈគណនី ធ្វើឱ្យមានរចនាសម្ព័ន្ធសាច់ប្រាក់នៅលើទីផ្សារ ដូច្នេះហើយបានពីមុនគេហៅធនាគារថាជា Giro Bank ដោយ Giro ជាពាក្យមួយរបស់ភាសាក្រិចដែលប្រែថា “រង្វង់” ។ នេះបញ្ជាក់ថា វិស័យធនាគារបានចាប់កំណើត និងរីកចម្រើននៅក្នុងប្រទេសក្រិច ដែលជាប្រទេសដែលមានអរិយធម៌បុរាណមុនគេ និងមានការរីកសាយចូលទៅក្នុងប្រទេសនៅទ្វីបអឺរ៉ុបខាងជើង និងខាងលិច។ នាសម័យនោះហើយដែលប្រភពកំណើតនៃពាក្យ “ធនាគារ” បានចាប់បដិសន្ធិឡើង តាមភាសាបារាំងដែលហៅថា “Banque” និងភាសាអ៊ីតាលី ដែលមានអត្ថន័យថា (Money Changer Table)។

ទីស្នាក់ការកណ្តាលនៃធនាគារ Florenz មានសាខាចំនួន ១៦ នៅតាមទីក្រុងសំខាន់ៗដូចជា ប៉ារីស ឡុងដុង លីយ៉ុង វេនេស្យា នាប៉ែល ហ្គេនូវា។ អតិថិជនបានយកប័ណ្ណបញ្ញើបង្គាប់ឱ្យបើកប្រាក់ដែលចេញដោយទីស្នាក់ការកណ្តាលនៃធនាគារនៅ Florenz ទៅបើកប្រាក់បាននៅតាមធនាគារទាំង១៦នោះ។ ពីដើមអ្នកផ្ញើប្រាក់នៅធនាគារត្រូវបានទទួលប័ណ្ណបញ្ញើនេះ (Deposit Receipt) ពីធនាគារទុកជាកត្តា ហើយគេអាចយកប័ណ្ណបញ្ញើនេះទៅបង់ថ្លៃផ្សេងៗបានដែរ។ ធនាគារបានធ្វើកំណត់សំគាល់ថា រៀងរាល់ថ្ងៃអ្នកផ្ញើប្រាក់ពុំដែលមកដកប្រាក់បញ្ញើរបស់ខ្លួនទាំងអស់ក្នុងថ្ងៃតែមួយព្រមគ្នានោះទេ ដូច្នេះធនាគារបានបោះប័ណ្ណបញ្ញើបន្ថែមដែលមានលក្ខណៈជាប័ណ្ណ

ឥណទាន (ដោយពុំចាំបាច់មានប្រាក់តំកល់ទុកក្នុងធនាគារទេ) ឱ្យទៅឈ្នួញប្រើប្រាស់ឥណទានរបស់ខ្លួន។ ក្រោយមកធនាគារជាតិនៃប្រទេសអង់គ្លេសដែលបានបង្កើតនៅឆ្នាំ ១៦៦៤ បានបោះក្រដាសប្រាក់ (Bank Note) ប្រើប្រាស់មុនគេ។³

១.១.២. និយមន័យទូទៅរបស់ធនាគារ

ទស្សនៈជាច្រើនដែលបាននិយាយអំពីធនាគារ ដែលយើងមិនអាចនិយាយបានថា ទស្សនៈមួយណាមិនត្រឹមត្រូវនោះទេ ទស្សនៈនិងការជជែកស្រដៀងគ្នាពីធនាគារមានដូចខាងក្រោម ៖

- ធនាគារ ជាកន្លែង ផ្តល់ប្រាក់កម្ចី ផ្ញើប្រាក់ ប្តូរប្រាក់ និងជាកន្លែងបោះពុម្ពប្រាក់។
- ធនាគារ ជាកន្លែងដែលមានប្រាក់ច្រើនជាកន្លែងផលិតប្រាក់ ជាកន្លែងទុក និងថែរក្សាមាសប្រាក់ និងវត្ថុមានតម្លៃផ្សេងៗ។
- ធនាគារ គឺជាអគារធំៗដែលសំបូរទៅដោយលុយ មាស ប្រាក់ និងវត្ថុមានតម្លៃជាច្រើន។
- ធនាគារ គឺជាស្ថាប័នដែលមានប្រភពទុនជាច្រើន ក្នុងការផ្តល់ឥណទានដល់សាធារណៈជនដើម្បីទទួលបាននូវប្រាក់ចំណេញ និងទទួលបានបញ្ញើពីសាធារណៈជន។

សរុបមក យើងអាចកំណត់បាននូវនិយមន័យរបស់ធនាគារតាមរយៈទស្សនៈលើធនាគារ គឺជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដ៏សំខាន់ក្នុងវិស័យសេដ្ឋកិច្ច មានតួនាទីប្រមូលប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ដើម្បីជាទុនក្នុងការបង្វិលទុនទាំងនោះជាឥណទានដល់សាធារណៈជន ដើម្បីទទួលបាននូវប្រាក់ចំណេញ។ ម្យ៉ាងវិញទៀត ធនាគារក៏ជាអ្នកផ្តល់ឥណទានរយៈពេលខ្លី(ទុនបង្វិល) និងរយៈពេលវែងសំរាប់អតិថិជនមានតម្រូវការក្នុងជំនួញអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន។ លើសពីនេះទៅទៀត ប្រាក់បំរុងរបស់ធនាគារជាកត្តាចម្បងដែលនាំឱ្យសេដ្ឋកិច្ចមានភាពនឹងនរ ក្នុងគោលនយោបាយសេដ្ឋកិច្ចរបស់រដ្ឋាភិបាល។

³ ប៊ូរ៉ាសនា វីបុត្រ ,របាយការណ៍ឆ្នាំ២០១៨ , ទំព័រ ៦

១.២. ធនាគារពាណិជ្ជ

១.២.១. និយមន័យធនាគារពាណិជ្ជ

ធនាគារពាណិជ្ជ គឺជានីតិបុគ្គលដែលមាននីតិសម្បទានពិសេសក្នុងការជ្រើសរើសយកប្រតិបត្តិការធនាគារជាមុខរបរប្រក្រតី។ ធនាគារពាណិជ្ជ គឺជាធនាគារកម្មសិទ្ធិឯកជនដែលផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុយ៉ាងទូលំទូលាយដល់សាធារណៈជននិងក្រុមហ៊ុននានា ជាពិសេសតាមការទទួលប្រាក់បញ្ញើសន្សំ និងការផ្តល់ឥណទាន។ ធនាគារពាណិជ្ជ គឺជាស្ថាប័នកម្ចីរយៈពេលខ្លីជាទូទៅគ្រឹះស្ថានផ្តល់ប្រាក់កម្ចីជាមធ្យមមានរយៈពេល ៥ឆ្នាំ ឬតិចជាងទោះបីកម្ចីសងរំលស់អាចមានរយៈពេលយូរ។ ធនាគារពាណិជ្ជផ្តល់ជូននូវសេវាកម្មកម្ចី និងឥណទានជាច្រើនដែលត្រូវបានរចនាឡើង ដើម្បីឱ្យសមស្របទៅនឹងតម្រូវការផ្ទាល់ខ្លួនរបស់អតិថិជន ដូចជាផ្តល់ជូននូវការផ្លាស់ប្តូរយ៉ាងឆាប់រហ័ស ជាមួយនិងការសម្រេចចិត្តជាមូលដ្ឋាន។⁴

១.២.២. មុខងាររបស់ធនាគារពាណិជ្ជ

ធនាគារពាណិជ្ជមានមុខងារសំខាន់ៗ ៣គឺ៖

- មុខងារទទួលប្រាក់បញ្ញើ៖ ធនាគារទទួលប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជនហើយបំបែកប្រាក់បញ្ញើជាឥណទានផ្តល់ជូនសាធារណៈជនដើម្បីទទួលបាននូវប្រាក់ចំណេញ។ សេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើជាសេវាសំខាន់ទន្ទឹមនិងសេវាកម្មឥណទាន ដូច្នេះហើយធនាគារបានធ្វើការបែងចែកសេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើជាច្រើនប្រភេទ ទៅតាមតម្រូវការរបស់អតិថិជនសេវាកម្មទាំងនោះរួមមាន៖
 - ប្រាក់បញ្ញើចរន្ត / គណនីចរន្ត (Demand Deposit / Current Deposit) ប្រាក់បញ្ញើចរន្តជាប្រភេទគណនីដែលអតិថិជនអាចផ្ញើប្រាក់ជា ប្រាក់រៀល ដុល្លារ និងប្រាក់បាត។ គណនីនេះអតិថិជនប្រើប្រាស់នូវមូលប្បទានប័ត្រ(Cheques) ជាមធ្យោបាយទូទាត់ទំនិញ និងសេវាកម្មបានដោយមិនចាំបាច់កាន់សាច់ប្រាក់សុទ្ធតាមខ្លួន ហើយផ្តល់ភាពងាយស្រួលនិងរហ័ស ព្រមទាំងសុវត្ថិភាពខ្ពស់ក្នុងការទូទាត់។ ក្នុងការប្រើប្រាស់គណនីនេះអតិថិជនពុំទទួលបាននូវការប្រាក់ទេ តែធនាគារបានជួយសម្រួល និងផ្តល់លទ្ធភាពចំណេញដល់អតិថិជនវិញតាមរយៈការប្រើប្រាស់សេវាកម្មរបស់ខ្លួនដោយឥតគិតថ្លៃ។

⁴ អ៊ិន សុគន្ធី, ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ, (ភ្នំពេញ, ២០០៩), ទំព័រ ១៦

- ប្រាក់បញ្ញើសំចៃ /គណនីសំចៃ (Saving Deposit /Saving Account) ជាប្រភេទមួយដែលទទួលបានការពេញនិយមយ៉ាងខ្លាំងពីសំណាក់ប្រជាជនទូទាំងប្រទេស។ ក្នុងការប្រើប្រាស់នេះ អតិថិជនទទួលបានអត្រាការប្រាក់អាចដក ឬដាក់តាមតម្រូវការខ្លួនចំពោះអតិថិជនដែលបើកគណនីនេះធនាគារចេញសៀវភៅសន្សំ (Passbook) ដោយឥតគិតថ្លៃ។
- ប្រាក់បញ្ញើមានការកំណត់ /គណនីកំណត់ (Fit Deposit) ការបើកគណនីនេះ អតិថិជនទទួលបានអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ជាងគណនីផ្សេង ប៉ុន្តែអតិថិជនមិនមានសិទ្ធិដកប្រាក់របស់ខ្លួនពីធនាគារ មុនកាលកំណត់ដែលបានព្រមព្រៀងគ្នានោះទេ។ អាចដកបានមុនកាលកំណត់លុះត្រាអតិថិជនគោរពតាមគោលការណ៍ពិន័យរបស់ធនាគារ ។ ការបើកគណនីប្រភេទនេះអតិថិជននិងទទួលបានវិញ្ញាប័នបត្រ ដែលបញ្ជាក់ពីចំនួនទឹកប្រាក់ និងពេលវេលាដែលចេញដោយធនាគារ ហើយអតិថិជនមានសិទ្ធិយកវិញ្ញាប័នបត្រនោះទៅបញ្ចាំនៅធនាគារដទៃ ឬក្នុងស៊ីផ្សេងៗ ដើម្បីខ្ចីប្រាក់បំពេញតម្រូវការ។
 - មុខងារទូទាត់: ធនាគារមានមុខងារជួយសម្រួលការទូទាត់របស់អតិថិជនខ្លួន ដោយមិនចាំបាច់មានសាច់ប្រាក់ជាប់ខ្លួន ដែលបង្កឱ្យមានភាពងាយស្រួលឆាប់រហ័ស ប្រកបដោយសុវត្ថិភាពនិងទំនុកចិត្ត ដែលតាមរយៈនេះធ្វើឱ្យមានការប្រព្រឹត្តទៅរបស់សេដ្ឋកិច្ចកាន់តែមានប្រសិទ្ធភាពជាងមុន។ ដោយមានការរីកចម្រើនខាងបច្ចេកវិទ្យាធនាគារបានបំរើសេវាដែលពុំធ្លាប់មានពីមុនមកដូចជា ម៉ាស៊ីនអេធីអឹម (ATM) ប័ណ្ណឥណពន្ធ (Credit card) ប័ណ្ណឥណទាន (Debit Card) សេវាប្រតិបត្តិការតាមអ៊ីនធឺណែត (Internet) តាមទូរស័ព្ទចល័ត (Mobile Banking) ជាដើម។
 - មុខងារផ្តល់ឥណទាន: ឥណទានរួមចំណែកក្នុងការអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចជាតិ ដោយផ្តល់ជាដើមទុនជូនដល់សាធារណជន សម្រាប់ប្រើប្រាស់ជាប្រយោជន៍ដល់ការបង្កើតនូវប្រាក់ចំណូល និងការងារសង្គមជាតិ។ សម្រាប់ធនាគារ ឥណទាន គឺជាប្រភពចំណូលដ៏សំខាន់មួយរបស់ធនាគារតាមរយៈការប្រាក់ពីឥណទានទាំងនោះ។ ក៏ប៉ុន្តែធនាគារចាំបាច់ត្រូវតែត្រួតពិនិត្យឱ្យបានដិតដល់លើសេវាកម្មឥណទាន ដើម្បីធានាថាកម្រិតហានិភ័យឥណទាននោះអាចទទួលយកបាន។

១.៣. លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទាន

១.៣.១. និយមន័យឥណទាន

យោងតាមប្រកាសពងកសារផ្សេងៗគ្នានិយមន័យរបស់ឥណទានក៏មានភាពខុសគ្នាដែរ ៖

- ឥណទាន គឺជាកាផ្តល់កម្ចីជាប្រាក់រវាងពីរភាគីរួមមានម្ចាស់បំណុលនិងកូនបំណុលក្នុងលក្ខខណ្ឌមួយដែលកូនបំណុលសន្យាទូទាត់សងប្រាក់ដើមនិងការប្រាក់ ដែលបានកំណត់ក្នុងរយៈពេលព្រមព្រៀងនាពេលអនាគត។⁵
- ឥណទាន គឺជាការចុះកិច្ចសន្យាដែលអ្នកសុំខ្ចី នឹងទទួលបាននូវអ្វីមួយដែលមានតំលៃនៅពេលឥឡូវ ហើយយល់ព្រមសងត្រលប់ទៅឱ្យម្ចាស់បំណុលនាពេលអនាគត។
- ឥណទាន គឺជាការព្រមព្រៀងគ្នារវាងអ្នកទិញ និងអ្នកលក់ ដែលអ្នកទិញទទួលបាននូវទំនិញឬសេវាកម្ម ជាមុននឹងធ្វើការទូទាត់ជាក្រោយ ហើយជាធម្មតាប្រសិនបើមានការសងយឺតយ៉ាវគឺត្រូវតែភ្ជាប់មកជាមួយនឹងការប្រាក់។
- ឥណទានគឺជាកាផ្តល់កម្ចីជាប្រាក់ដោយមានការសន្យាសងត្រលប់មកវិញនាពេលអនាគត។
- ឥណទាន ជាទូទៅសំដៅដល់សមត្ថភាពរបស់មនុស្ស ឬអង្គការដើម្បីខ្ចីប្រាក់ ខណៈពេលដែលកិច្ចព្រមព្រៀងត្រូវបានបង្កើតឡើងសំរាប់ការសងបំណុល និងការវិភាគនៃរយៈពេលសង។ ប្រសិនបើអ្នកមានគុណសម្បត្តិក្នុងការទទួលឥណទាន អាចនិយាយបានថាអ្នកគឺជាអ្នកខ្ចីដ៏ល្អ។

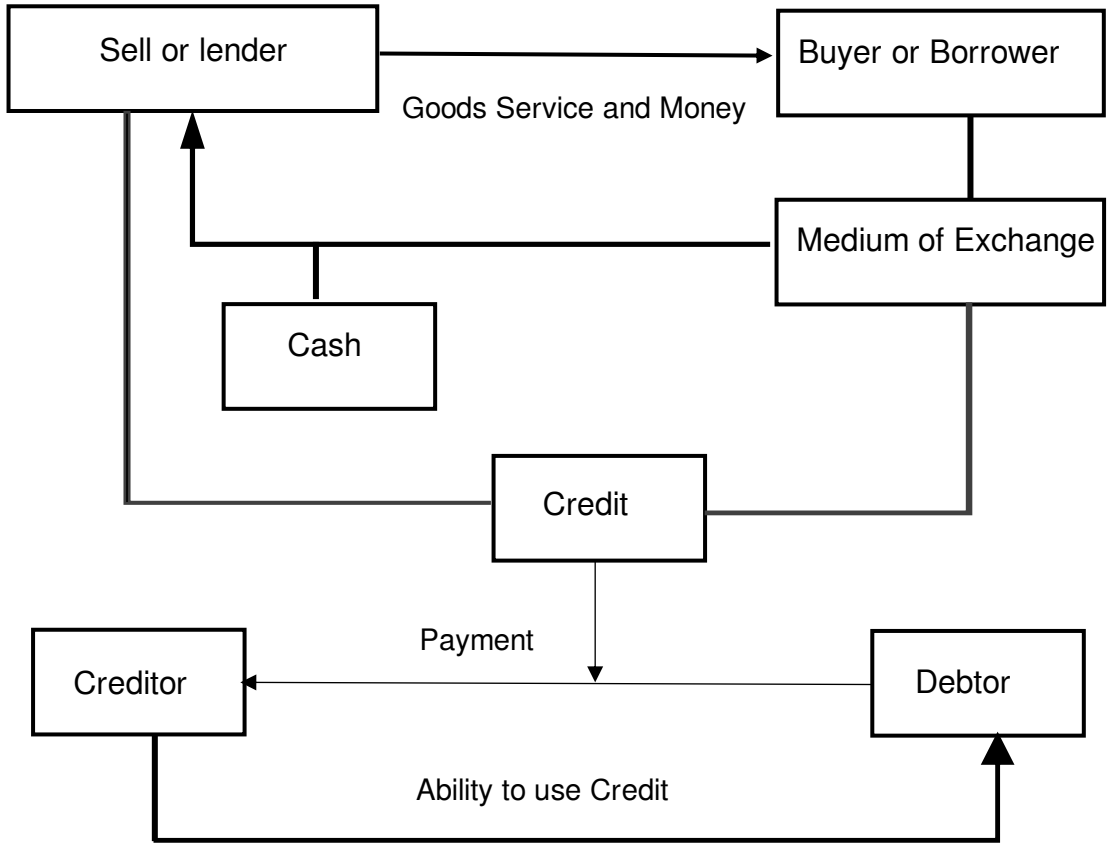
១.៣.២. លក្ខណៈពិសេសនៃឥណទាន

លក្ខណៈពិសេសនៃឥណទានមាន ៣ យ៉ាងគឺ

- ការផ្ទេរសិទ្ធិប្រើប្រាស់ ពីម្ចាស់កម្មសិទ្ធិស្របច្បាប់ជនម្នាក់ទៀត
- ការផ្ទេរសិទ្ធិប្រើប្រាស់នេះ ជាការផ្ទេរសិទ្ធិបណ្តោះអាសន្នតែប៉ុណ្ណោះ
- នៅពេលដល់ការកំណត់ អ្នកខ្ចីត្រូវធ្វើការទូទាត់នូវចំនួនដែលបានខ្ចីជាមួយនិងថ្លៃឈ្នួលឱ្យខ្ចី។

⁵ ទី វ៉ា, គ្រប់គ្រងឥណទាន, ២០១៦, ទំព័រទី ៥

១.៣.៣. ប្រតិបត្តិការឥណទាន



ប្រភព៖ លំនាំដើមឥណទាន (លោកគ្រូ ឈាង ហ៊ុយ)

ដំណើរការចាប់ផ្តើមពីអ្នកលក់ផលិតផល ឬសេវាកម្ម ឬមូលនិធិ(លុយ) លក់ទៅឱ្យ ឬផ្តល់ឱ្យអ្នកទិញ។ អ្នកទិញជាអ្នកត្រូវពិនិត្យមើលផលិតផល ឬសេវាកម្ម របស់អ្នកលក់និងដើម្បីធ្វើសេចក្តីសម្រេចចិត្តក្នុងប្រតិបត្តិការដោះដូរ។ បន្ទាប់មកអ្នកទិញមានជម្រើសពីរ ក្នុងការធ្វើសេចក្តីសម្រេចចិត្តលើប្រតិបត្តិការ ដោះដូរផលិតផល ឬសេវាកម្ម។ ជំរើសទីមួយ អ្នកទិញអាចប្រើប្រាស់សាច់ប្រាក់សុទ្ធ ក្នុងប្រតិបត្តិការដោះដូរផលិតផល ឬសេវាកម្ម និងជម្រើសទីពីរ អ្នកទិញអាចប្រើប្រាស់នូវឥណទានជំនួសស្រាប់ប្រាក់សុទ្ធ ក្នុងប្រតិបត្តិការដោះដូរផលិតផល ឬសេវាកម្មនេះក៏បានដែរ។ ប្រសិនបើអ្នកទិញសម្រេចចិត្តថា ប្រើប្រាស់ឥណទាននោះ អ្នកលក់ដែលជាអ្នកផ្តល់ផលិតផល ឬសេវាកម្ម ក៏ធ្វើសេចក្តីសម្រេចចិត្តផងដែរ ថាតើគួរផ្តល់ឥណទានទៅឱ្យអ្នកទិញដែរឬទេ? ហេតុដូច្នេះនេះ អ្នកលក់ត្រូវធ្វើការវិភាគទៅលើលទ្ធភាពសង ឬលទ្ធភាពនៃការប្រើប្រាស់ឥណទានរបស់អ្នកទិញមុននឹងធ្វើសេចក្តីសម្រេចចិត្តថាផ្តល់ឥណទានឱ្យអ្នកទិញ។ នៅពេលដែលអ្នកលក់សម្រេច

ចិត្តផ្តល់ឥណទានឱ្យអ្នកទិញ ហើយបន្ទាប់មកអ្នកទិញនឹងធ្វើកិច្ចសន្យាសងត្រឡប់មកវិញ ជាមួយប្រាក់ដើម បូករួមជាមួយការប្រាក់។ ចុងក្រោយអ្នកទិញត្រូវធ្វើការទូទាត់សងត្រឡប់ទៅឱ្យអ្នកលក់តាមកិច្ចសន្យា រហូតដល់កិច្ចសន្យាត្រូវបានបញ្ចប់ទើបប្រតិបត្តិការឥណទានត្រូវបញ្ចប់។

១.៤. ប្រភេទឥណទានផ្តល់ដោយធនាគារពាណិជ្ជ

ឥណទានបែងចែកជា ២ ផ្នែកធំៗគឺ^៦

- ឥណទានឯកជន
- ឥណទានសាធារណៈ

១.៤.១. ឥណទានឯកជន

ឥណទានឯកជន គឺជាឥណទានដែលបានប្រើដោយបុគ្គល ឬដោយអ្នកជំនួញជាច្រើនដែលនាំទៅរកការដោះដូរក្នុងវិស័យឯកជននៃសេដ្ឋកិច្ចរបស់យើង។

ឥណទានឯកជនមាន ២ គឺ

- ឥណទានសម្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់
- ឥណទានអាជីវកម្ម

១.៤.១.១. ឥណទានសម្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់

អ្វីដែលអ្នកប្រើប្រាស់ចង់បាននិងត្រូវការ គឺជាការទិញទំនិញ សេវាកម្មជាមួយការសន្យាសងដោយផ្អែកលើចំណូលរបស់ពួកគាត់នាពេលអនាគត។

នៅក្នុងឥណទានអ្នកប្រើប្រាស់មាន ៣ប្រភេទ ៖ ឥណទានរាយ ឥណទានសាច់ប្រាក់ និងឥណទានអចលនទ្រព្យ។

ក. ឥណទានរាយ ជាប្រភេទឥណទាន ដែលអ្នកប្រើប្រាស់ទិញទំនិញសម្រេច និងសេវាកម្មដោយផ្ទាល់ពីអ្នកលក់ដោយប្រើជា៖ ឥណទានវិល កិច្ចសន្យាសងរំលស់ឬឥណទានសេវា។

- ឥណទានវិល គឺជាកិច្ចសន្យាព្រមព្រៀងមួយដែលអនុញ្ញាតឱ្យអ្នកប្រើប្រាស់ ទិញទំនិញដោយប្រើឥណទានរហូតដល់ចំនួនអតិបរមាមួយកំណត់។

ឧទាហរណ៍: credit cards ។

- ឥណទានសងរំលស់រាយ គឺជាការទិញដែលមានទ្រង់ទ្រាយធំ និងច្រើនមុខហើយទំនិញដែលទិញជាសេរីថែរសំណង់ទៀងទាត់លើរយៈពេលវែងកំណត់តាមពេលវេលា។ កិច្ច

^៦ ឈាង ហ៊ុយ, គ្រប់គ្រងឥណទាន, ២០១៧, ទំព័រទី ៨

សន្យាធ្វើឡើងនៅពេលទំនិញម្តងៗ (បន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុលក្ខខណ្ឌសម្រាប់បញ្ជាក់អំពីគោលការណ៍អតិថិជនមិនព្រមសង) ។

- **ឥណទានសេវា** គឺជាឥណទានដែលកើតឡើងពីអ្នកផ្តល់សេវាយល់ព្រមផ្តល់ ហើយរង់ចាំសំណងពីអតិថិជនឬអ្នកប្រើប្រាស់។ គ្មានកិច្ចសន្យាជាផ្លូវការនោះទេហើយសំណងត្រូវទូទាត់សងឱ្យគ្រប់ចំនួនតាមវិក័យបត្រដែលអ្នកផ្តល់សេវាបានកំណត់ដូចជា វិធីបណ្ឌិតទន្តពេទ្យ ជាងបំពង់ទឹក និងអ្នកផ្តល់សេវាផ្សេងៗទៀត។

ខ. ឥណទានសាច់ប្រាក់ ជាប្រភេទឥណទាន ដែលអ្នកខ្ចីទទួលមូលនិធិពីអ្នកផ្តល់កម្ចី ដោយដោះដូរជាមួយនិង ការចុះកិច្ចព្រមព្រៀងសងមូលនិធិត្រឡប់មកវិញនៅពេលណាមួយតាមកាលកំណត់ជាមួយនិងការប្រាក់ ឬបន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុ។ អតិថិជនច្រើនប្រើមូលនិធិនោះសម្រាប់គោលបំណងដូចជា វិស្សមកាល អាពាហ៍ពិពាហ៍ ការងារបន្ទាន់ ឬតម្រូវការចាំបាច់ណាមួយផ្សេងៗទៀត។ វិធីទូទាត់មានដូចជា ការសងរំលស់ និងការសងតែម្តង។

- **កម្ចីសងរំលស់** គឺជាកម្ចីរៀបចំឡើងជាសេរីថែរ ដោយអ្នកខ្ចីធានាសងទៀងទាត់តាមពេលវេលាដែលបានកំណត់។ **ឧទាហរណ៍:** អ្នកប្រើប្រាស់អាចខ្ចីលុយក្នុងគោលបំណងទិញរថយន្ត និងស្បៀតអាចខ្ចីដោយសងវិញនៅពេលបញ្ចប់ការសិក្សា។ អ្នកខ្ចីត្រូវមានភស្តុតាងមួយចំនួនដូចជា របាយការណ៍ចំណូល និងការធានាហិរញ្ញវត្ថុនៅពេលដាក់ពាក្យសុំខ្ចី ដើម្បីឱ្យអ្នកផ្តល់កម្ចីមានទំនុកចិត្តថាសំណង និងទទួលបានត្រឡប់មកវិញ នាពេលអនាគត។
- **កម្ចីសងតែម្តង** ជាទូទៅកម្ចីរយៈពេលខ្លីហើយមូលនិធិនេះ ជាបុរេប្រទានមូលនិធិសម្រាប់រយៈពេលមួយឆ្នាំ ឬតិចជាងនេះ។ កម្ចីនេះមានការចុះកិច្ចព្រមព្រៀងសងមូលនិធិទាំងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ ឬបន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុនៅចុងការិយបរិច្ឆេទ។

គ. ឥណទានអចលនវត្ថុ គឺជាឥណទានដែលបានកើតឡើងពីការខ្ចីមូលនិធិដោយមានការធានាពីអចលនទ្រព្យ ឬមានដាក់វត្ថុបញ្ចាំ ដើម្បីទទួលបានកម្ចី។ មូលនិធិនេះគេប្រើប្រាស់ដើម្បីទិញផ្ទះ ឬជួសជុលផ្ទះ ឬក្នុងគោលបំណងផ្សេងៗទៀត។ អ្នកខ្ចីគឺត្រូវតែជាម្ចាស់លើវត្ថុដែលបានដាក់បញ្ចាំ ព្រោះជាបំណុលដែលធានាដោយអចលនទ្រព្យ ដើម្បីទិញផ្ទះសម្រាប់គ្រួសារ។ ដូចនេះកម្ចីនិក្ខេបផ្សេងៗទៀត ក៏ពេញនិយមដែរ ដែលបានប្រើប្រាស់មូលនិធិសម្រាប់គោលបំណងក្នុងការទិញរថយន្ត ឬចូលសិក្សានៅមហាវិទ្យាល័យ ឬលើការរៀបចំផ្ទះសំបែង។

១.៤.១.២. ឥណទានអាជីវកម្ម

ឥណទានអាជីវកម្ម គឺជាទម្រង់ឥណទានមួយដែលចំណាស់បំផុត។ អ្នកផ្គត់ផ្គង់ អ្នកផលិត អ្នកលក់ និងម្ចាស់កម្មន្តសាលមានតម្រូវការវត្ថុធាតុដើម និងទំនិញសារពើភ័ណ្ឌដើម្បីនាំទៅសហគ្រាសរបស់ពួកគេ ពីព្រោះពេលវេលាត្រូវបានផ្តល់ឥណទាន ត្រូវបានកើតមានឡើង។
ឧទាហរណ៍: សម្រាប់កសិករជាច្រើនបានប្រើប្រាស់ឥណទាន ចាប់តាំងពីការបញ្ជាទិញគ្រាប់ពូជ ហើយធ្វើការសង់បំណុលត្រឡប់មកវិញនៅពេលច្រូតកាត់ ការប្រមូលផលរួចរាល់។

ក. ឥណទានសម្រាប់លក់ ជាឥណទានសម្រាប់ទទួលទំនិញ វត្ថុធាតុដើមនិងសារពើភ័ណ្ឌសម្រាប់លក់បន្ត។ ជាទូទៅជំនួញមួយនេះទទួលបានទំនិញ ហើយមានកិច្ចព្រមព្រៀងយល់ព្រមទទួលទូទាត់តាមលក្ខខណ្ឌនៃការលក់ ដែលអ្នកផ្គត់ផ្គង់បានផ្តល់ឱ្យ និងអនុញ្ញាតឱ្យអតិថិជនទូទាត់តាមពេលកំណត់។

ខ. ប្រតិបត្តិការប្រមូលមូលនិធិហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាលុយដែលមានតម្រូវការចាំបាច់ សម្រាប់ការចាប់ផ្តើម ការថែទាំ និងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម។ គោលបំណងរបស់មូលនិធិ គឺប្រាក់បៀវត្ស ទីផ្សារដំណើរការជំនួញ និងការចំណាយផ្សេងៗដែលត្រូវធ្វើការទូទាត់។ សាច់ប្រាក់ គឺជាតម្រូវឱ្យមានសម្រាប់ធ្វើការទូទាត់ទៅលើ ការចំណាយនៅពេលអនាគតដែលបានមកពីការលក់ផលិតផលនិងសេវាកម្ម ដើម្បីទូទាត់ជាមួយការចំណាយ។

១.៤.២. ឥណទានសាធារណៈ

ឥណទានសាធារណៈ គឺជាកម្ចីកម្រិតរដ្ឋាភិបាល ដើម្បីមានហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ទិញទំនិញសេវាកម្ម និងកម្មវិធីសុខមាលភាពផ្តល់ឱ្យប្រជាពលរដ្ឋ។ រដ្ឋាភិបាលធ្វើការខ្ចីប្រាក់ នៅពេលដែលចំណូលពន្ធមិនគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីទូទាត់សម្រាប់កម្មវិធីដែលផ្តល់ជូនដល់ប្រជាពលរដ្ឋ ។ ការខ្ចីរដ្ឋាភិបាល គឺតាមរយៈការលក់សញ្ញាប័ណ្ណរបស់រដ្ឋាភិបាល ដែលបានធ្វើការសន្យាសងមូលនិធិទៅឱ្យអ្នកវិនិយោគវិញ ជាមួយនិងការប្រាក់នៅពេលអនាគត ដែលបានសន្យាលើសញ្ញាប័ណ្ណនោះ។

១.៥. រយៈពេលនៃឥណទាន និងការប្រាក់

១.៥.១. រយៈពេលនៃឥណទាន

- រយៈពេលនៃឥណទានបែងចែកជា ៣ប្រភេទគឺ ៖
- **ឥណទានរយៈពេលខ្លី:** ជាឥណទានដែលធ្វើឡើងមានរយៈពេលមិនលើសពី ២ឆ្នាំ ដែលប្រតិបត្តិការនេះ សម្រាប់ផ្តល់ទុនឱ្យគ្រួសារ សហគ្រាសដែលមានកង្វះខាតទុនក្នុងអាជីវកម្ម

ដូចជា ការទិញទំនិញ ឧបករណ៍បម្រើដល់អាជីវកម្មសម្រាប់ពង្រីកមុខរបរអាជីវកម្មជាដើម។ ប្រតិបត្តិការនេះអាចចាត់ទុកថាជា ឥណទានអចិន្ត្រៃយ៍ ដោយយោងទៅតាមតម្រូវការរបស់សហគ្រាស និងគ្រួសារ។

- **ឥណទានរយៈពេលមធ្យម៖** ជាឥណទានដែលធ្វើឡើងចាប់ពី២ឆ្នាំឡើងដល់៧ឆ្នាំ។ ប្រតិបត្តិការនេះ រាប់បញ្ចូលដល់ការទិញទំនិញ ឧបករណ៍ផលិតកម្មរយៈពេលវែង។
- **ឥណទានរយៈពេលវែង៖** ជាឥណទានដែលធ្វើឡើងចាប់ពី ៧ឆ្នាំរហូតដល់៣០ឆ្នាំ។ ប្រតិបត្តិការនេះ សម្រាប់បម្រើដល់ទុនរយៈពេលវែងរបស់សហគ្រាសដូចជា ការវិនិយោគលើការសាងសង់អគាររោងចក្រ ឬការវិនិយោគផ្សេងៗដែលត្រូវការរយៈពេលវែង ក្នុងការទទួលបានលទ្ធផល។

១.៥.២. ការប្រាក់

ការប្រាក់ គឺជាធាតុមានឥទ្ធិពលមួយនៅក្នុងពិភពស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ ពោលគឺមានឥទ្ធិពលទៅលើសកម្មភាពនានារបស់ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ ហើយទំនាក់ទំនងរបស់វាមានវិសមភាពគ្រប់ទិសទីនៅលើទីផ្សារហិរញ្ញវត្ថុ។ អ្នកគ្រប់គ្រងធនាគារទាំងឡាយតែងគិតគូរពិចារណាពី អត្រាការប្រាក់មុននិងធ្វើសេចក្តីសម្រេចចិត្ត លើការវិនិយោគអ្វីមួយ។ ចំពោះអតិថិជនរបស់ធនាគារវិញក៏តែងតែយកអត្រាការប្រាក់ធ្វើការពិចារណាជាចម្បងដែរ ពោលមុននឹងគេសម្រេចចិត្តយកប្រាក់ទៅដាក់នៅធនាគារនោះដោយពួកគេគិតថា តើកន្លែងណាពួកគេទទួលបានអត្រាការប្រាក់ល្អជាងគេបំផុត។ ចំណែកឯសហគ្រិន និងអ្នកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុនក៏គិតគូរពីការប្រាក់ផងដែរមុននឹងសម្រេចចិត្តធ្វើការវិនិយោគ ដោយត្រូវទៅសុំខ្លីនៅកន្លែងណាទើបត្រូវចំណាយការប្រាក់អស់តិច ហើយពិនិត្យមើលថា តើលទ្ធភាពនៃការខ្ចីអាចបានប៉ុន្មាន? និងតើត្រូវប្រើរយៈពេលប៉ុន្មានក្នុងការទូទាត់សំណងនោះ។ នៅលើទីផ្សារលក់សញ្ញាប័ណ្ណ អត្រាការប្រាក់ដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការវាស់វែងកម្រិតនៃតម្រូវការសញ្ញាប័ណ្ណ ពោលគឺបើសញ្ញាប័ណ្ណដែលមានអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ និងទទួលបានការពេញនិយមច្រើន។

១.៥.២.១. លក្ខណៈមូលដ្ឋាននៃអត្រាការប្រាក់

នៅក្នុងការផ្តល់ឥណទានភាគច្រើន អត្រាការប្រាក់មានការលាក់កំបាំង តាមរយៈនៃការកំណត់លក្ខខណ្ឌផ្សេងៗ ដូចជាការសង ការដកយកការប្រាក់មុន និងផ្តល់ឥណទានជាដើម។ ការដែលអត្រាការប្រាក់ខុសគ្នានេះ គឺដោយសារកើតចេញពី លក្ខណៈចរិតនៃម្ចាស់ឥណទានស្ថានភាព

នៃអ្នកខ្ចីឥណទាន និងកត្តាខាងក្រៅមួយចំនួនទៀត ដូចជាស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ច នយោបាយ សង្គម ជាដើម។

ប៉ុន្តែជាទូទៅមូលដ្ឋាននៃការកំណត់អត្រាការប្រាក់មាន ៣សំខាន់គឺ៖

- **ថ្លៃនៃមូលនិធិ (Cost of Fund) ៖** សំដៅទៅលើការចំណាយរបស់អ្នកផ្តល់ឥណទាន ទៅលើប្រភពមូលនិធិដែលខ្លួនមាន ដូចជាការប្រាក់ជាដើម ព្រោះថាប្រភពឥណទានដែលមានសុទ្ធសឹងតែបានមកពី ការសន្សំរបស់មន្ត្រីសេដ្ឋកិច្ច ឬបានមកពីប្រភពនៃជំនួញសម្បទាន ដូច្នេះវាជាចាំបាច់ត្រូវតែមានការចំណាយការប្រាក់ទៅឱ្យអ្នកទាំងនោះ។
- **ការចំណាយលើប្រតិបត្តិការ (Operating Expense) ៖** ការចំណាយប្រភេទនេះមានការចាំបាច់ណាស់សម្រាប់អង្គការទាំងមូល។ ការចំណាយទាំងនេះមានដូចជា ការចំណាយទៅលើបៀវត្សបុគ្គលិក ការចំណាយទៅលើផ្នែកច្បាប់ និងការចំណាយទៅលើផ្នែកផ្សេងៗទៀត។
- **ការរំពឹងទុករបស់អ្នកផ្តល់ឥណទាន (Expected Return) ៖** នៅរៀងរាល់ពេលដែលឥណទានត្រូវបានផ្តល់ទៅអតិថិជន ធនាគារតែងតែសម្លឹងមើលឃើញនូវចំណូលរំពឹងទុកមួយក្រោយការទូទាត់ចេញនូវថ្លៃដើមមូលនិធិ និងការចំណាយលើប្រតិបត្តិការនេះសម្រាប់អន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុណា ដែលធ្វើប្រតិបត្តិការឥណទានស្វែងរកប្រាក់ចំណេញ ប៉ុន្តែសម្រាប់អន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុណា ដែលធ្វើប្រតិបត្តិការឥណទានមិនសំដៅលើប្រាក់ចំណេញ នោះបន្ទុករបស់គេមានតែពីរទេ គឺថ្លៃដើមមូលនិធិ និងការចំណាយលើប្រតិបត្តិការ។

១.៥.២.២. ការគណនាការប្រាក់

ការគណនាការប្រាក់ គឺជារឿងមួយដែកសំខាន់ណាស់ក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិការឥណទាន ព្រោះវាជាប្រភពចំណូលដ៏សំខាន់មួយសម្រាប់ម្ចាស់បំណុល និងជួយការពារឥណទានដែលមានហានិភ័យផងដែរ។ ការប្រាក់ត្រូវបានគេធ្វើឡើងតាមរបៀបគណនា ២ប្រភេទគឺ ៖

ក. ការប្រាក់សាមញ្ញ (Simple Interest)

ការប្រាក់សាមញ្ញ ឬការប្រាក់ទោល គឺជាការប្រាក់ដែលគិតលើប្រាក់ដើមក្នុងគ្រប់គ្រា។ ការប្រាក់របស់គ្រានីមួយៗ មិនត្រូវបានបូកបញ្ចូលជាមួយប្រាក់ដើម ដើម្បីគិតការប្រាក់ក្នុងគ្រាក្រោយឡើយ។

រូបមន្តគណនា៖

$$Interest = Present Value \times Interest Rate \times Time$$

$$I = P \times i \times t$$

ប្រភព៖ គណិតវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុ (លោកគ្រូ ព្រំ សុគន្ធ)

- **Present Value (P) :** តម្លៃបច្ចុប្បន្ន
- **Interest Rate (i) :** អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ
- **Time (t) :** ចំនួនគ្រាសរុប
- **Interest (I) :** ការប្រាក់សរុប

ខ. ការប្រាក់សមាស (Compound Interest)

ជាទ្រឹស្តីក្នុងប្រព័ន្ធ ការប្រាក់សមាស គឺជាការប្រាក់ដែលគេធ្វើឡើងនៅចុងគ្រានីមួយៗ ហើយការប្រាក់ដែលទទួលបាននៅចុងគ្រាទី១ ត្រូវបូកបន្ថែមនិងការប្រាក់ដើម ដើម្បីធ្វើជាការប្រាក់ដើមនៅគ្រាទី២ ហើយគេធ្វើរបៀបនេះរហូតដល់គ្រាចុងក្រោយ។⁷

រូបមន្តគណនា៖

$$Interest = Present Value \times [(1 + Interest Rate)^t - 1]$$

$$I = F - PV$$

ប្រភព៖ គណិតវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុ (លោកគ្រូ ព្រំ សុគន្ធ)

- **Present Value (P) :** តម្លៃបច្ចុប្បន្ន
- **Future Value (F) :** តម្លៃអនាគត
- **Interest Rate (r) :** អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ
- **Time (t) :** ចំនួនគ្រាសរុប
- **Interest (I) :** ការប្រាក់សរុប

⁷ ព្រំ សុគន្ធ, គណិតវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុ, ២០១៦, ទំព័រទី ៣៩

១.៦. ដំណើរការនៃការគ្រប់គ្រងឥណទាន

ដំណើរការនៃការគ្រប់គ្រងឥណទានមាន ៦ ដំណាក់កាល គឺ៖^៨

- ១. ការផ្តល់ព័ត៌មាន
- ២. ការពិនិត្យសំណើសុំលើកដំបូង
- ៣. ការស៊ើបអង្កេតឥណទាន
- ៤. ការសម្រេចផ្តល់ឥណទាន
- ៥. ការត្រួតពិនិត្យគណនី
- ៦. ការប្រមូល

១.៦.១. ការផ្តល់ព័ត៌មាន

ការផ្តល់ព័ត៌មាន ជាការផ្សព្វផ្សាយព័ត៌មានដែលធ្វើឱ្យអតិថិជនមានទំនុកចិត្តក្នុងការទិញ ឬប្រើនូវកម្មវិធីឥណទាន។ ដើម្បីឱ្យការផ្តល់ឥណទានមានការរីកចម្រើន និងកើនឡើង ជាដំបូងត្រូវបង្កើតឱ្យមានកម្មវិធីឥណទានជាមុនសិន ហើយក្នុងនោះមានផ្តល់នូវជម្រើសជាច្រើនសម្រាប់អតិថិជន ក្នុងការជ្រើសរើសស្របទៅតាមតម្រូវការរបស់ពួកគាត់។ ទន្ទឹមនឹងនេះផងដែរត្រូវតែមានការផ្សព្វផ្សាយពី កម្មវិធីសេវាឥណទាន ឱ្យអតិថិជនបានជ្រាបនិងយល់ដឹងពីសេវាឥណទានហើយត្រូវធ្វើការលើកទឹកចិត្ត និងជំរុញឱ្យអតិថិជនប្រើប្រាស់កម្មវិធីឥណទាននេះ។

១.៦.២. ការពិនិត្យសំណើស្នើសុំលើកដំបូង

បច្ចុប្បន្ននេះមានអ្នកផ្តល់ឥណទានសម្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់ជាច្រើន បានប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធផ្តល់ពិន្ទុឥណទាន សម្រាប់ត្រួតពិនិត្យលើសំណើឥណទានថ្មីៗ។ ចំពោះឥណទានអាជីវកម្ម អ្នកដល់ឥណទានយោងតាមអនុបាតហិរញ្ញវត្ថុជាគោល សម្រាប់ផ្តល់ពិន្ទុឥណទាន ដោយប្រើ (ទ្រព្យសម្បត្តិបំណុល និងប្រាក់ចំណេញ) សម្រាប់គណនា។ លទ្ធផលទទួលបាន គឺសម្រាប់វាយតម្លៃសុវត្ថិភាពហិរញ្ញវត្ថុអាជីវកម្ម និងស្នើសុំឥណទាន។

១.៦.៣. ការស៊ើបអង្កេតឥណទាន

ការស៊ើបអង្កេតឥណទាន គឺមានការទាក់ទងទៅនឹងសកម្មភាពនៃការប្រមូលព័ត៌មានសំខាន់ៗដើម្បីធ្វើការសម្រេចចិត្ត។ បញ្ហាសម្រាប់អ្នកគ្រប់គ្រងឥណទាន គឺការប្រមូលព័ត៌មាន

^៨ ឈាង ហ៊ុយ, គ្រប់គ្រងឥណទាន, ២០១៧,ទំព័រទី ២៥

ជាមួយនឹង រយៈពេលខ្លី ហើយការចំណាយតិច។ ជាទូទៅអ្នកគ្រប់គ្រងត្រូវមានទំនាក់ទំនងជាមួយ នឹងភ្នាក់ងាររាយការណ៍ពាណិជ្ជកម្ម ហើយមានការពាក់ព័ន្ធដោយផ្ទាល់ជាមួយនិងនិយោជិក អ្នក ផ្តល់ឥណទាន និងបុគ្គលិកផ្សេងៗទៀតដែលអាចបញ្ជាក់ពីលទ្ធភាពសងរបស់អតិថិជន។

អ្នកគ្រប់គ្រងឥណទានធ្វើការស៊ើបអង្កេតឥណទានតាម ២ របៀបគឺ ៖

១.៦.៣.១. ការវិភាគលើ 5Cs

តើអ្វីដែលអ្នកគ្រប់គ្រងឥណទានត្រូវស៊ើបអង្កេត ?

ដើម្បីឆ្លើយសំណួរនេះគឺ គេបានរៀបរាប់នៅក្នុង 5Cs នៃការវិភាគឥណទាន ៖

- ១. ចរិតលក្ខណៈ (Character)
- ២. សមត្ថភាព (Capacity)
- ៣. ដើមទុន (Capital)
- ៤. វត្ថុបញ្ចាំ (Collateral)
- ៥. លក្ខខណ្ឌ (Condition)

Cs ទាំងអស់នេះ និងជួយអ្នកគ្រប់គ្រងឥណទាន បំពេញភារកិច្ចត្រួតពិនិត្យបានឆាប់រហ័ស ដើម្បីបញ្ជាក់ប្រសិនបើព័ត៌មានណាមួយមើលរំលង និងបញ្ជាក់ពីគុណភាពឥណទានដែលមាន តម្រូវការនៃការស៊ើបអង្កេត មុននិងធ្វើសេក្តីសម្រេចផ្តល់ឥណទាន។

ក.ចរិតលក្ខណៈ: (Character)

ចរិតលក្ខណៈ គឺជាចំនួនអរូបីយសម្រាប់បុគ្គលផ្ទាល់ ដែលទាក់ទងនឹងភាពសុចរិត និងភាព ខ្លាំងប្រកបដោយសីលធម៌។ កត្តាដែលរាប់បញ្ចូលទៅក្នុងការកំណត់ អំពីចរិតលក្ខណៈ រួមមាន ទម្លាប់ផ្ទាល់ខ្លួន និងអាកប្បកិរិយាដែលកើតចេញដូចជាការដឹកស៊ីបូការលេងល្បែងស៊ីសងជាដើម។

ចំពោះចរិតលក្ខណៈនៃឥណទាន គឺជាការសម្តែងនូវចេតនាដ៏ល្អរបស់អ្នកប្រើឥណទាន ដោយស្ម័គ្រចិត្តក្នុងការទូទាត់សំណងរបស់គាត់តាមកិច្ចសន្យា។

ខ. សមត្ថភាព (Capacity)

សមត្ថភាព គឺជាលទ្ធភាពរបស់អ្នកស្នើសុំឥណទាន បញ្ជាក់អំពីកាតព្វកិច្ចសងតាមពេល កំណត់នៃកិច្ចសន្យា។ ការវាយតម្លៃទៅលើសមត្ថភាពនៃអ្នកស្នើសុំ ជាទូទៅវាជាប់ទាក់ទងនិងការ ស៊ើបអង្កេតទៅលើចំណូល ការងារ ការចំណាយផ្សេងៗ និងភាពជំពាក់បំណុលគេ។

ឧទាហរណ៍៖ អ្នកស្នើសុំឥណទានម្នាក់ មានចំណូលមិនគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីសងបំណុលនេះ ប្រហែលមកពី កម្រិតចំណូលរបស់គាត់ទាប ឬក៏កម្រិតចំណូលរបស់គាត់ខ្ពស់ពេក។

ចំណូលត្រូវតែមាននិរន្តរភាព និងអាចព្យាករណ៍បាន។ សមត្ថភាពត្រូវទទួលបានការគំរាម កំហែងប្រសិនបើបុគ្គលម្នាក់ៗ ឆ្ពោះទៅរកភាពអត់ការងារធ្វើ ឬចំណូលបានកាត់បន្ថយ។

គ. ដើមទុន (Capital)

ដើមទុន គឺជាភាពខ្លាំងខាងផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកស្នើសុំឥណទាន ជាបឋមបានបង្ហាញត្រង់ ចំណុចកម្រិតនៃទ្រព្យបំរុង។

ទ្រព្យសកម្មទាំងនេះ អាចជាទ្រព្យសកម្មរូបិយមានដូចជា សមតុល្យគណនីសំចៃ ឬទ្រព្យសកម្មអរូបិយ មានដូចជាលទ្ធភាពស្វែងរកការងារផ្សេងៗបានរហ័ស ពីព្រោះគេមានការយល់ដឹង និងជំនាញពិសេសរបស់គេ។

ទ្រព្យសម្បត្តិទាំងនេះ អាចផ្តល់ភាពងាយស្រួលដល់អ្នកស្នើសុំ ក្នុងករណីខ្លះដើម្បីជាការពឹងពាក់ប្រសិនបើហិរញ្ញវត្ថុរបស់មានភាពមិនអនុគ្រោះ។

ឃ. វត្ថុបញ្ចាំ (Collateral)

វត្ថុបញ្ចាំ គឺជាកិច្ចការនៃសិទ្ធិលើទ្រព្យសម្បត្តិ នៅពេលដែលអ្នកប្រើប្រាស់ឥណទាន មិនបានទូទាត់សំណងតាមកិច្ចសន្យា។ វត្ថុបញ្ចាំជាវត្ថុមួយដើម្បីធានាលើកម្ចី ឬជាកាតព្វកិច្ចឥណទាន ហើយយើងអាចនិយាយបានថា វាជាវត្ថុសម្រាប់ទិញការប្រើប្រាស់ឥណទាន។

ង. លក្ខខណ្ឌ (Condition)

លក្ខខណ្ឌ ជាប្រភេទនៃការវិភាគឥណទានមួយដើម្បីចង់ដឹងថា តើអ្នកស្នើសុំឥណទានមានទំនាក់ទំនងយ៉ាងណាជាមួយប្រព័ន្ធសេដ្ឋកិច្ច និងមើលថា តើព្រឹត្តិការសេដ្ឋកិច្ច និងមានឥទ្ធិពលកម្រិតណាចំពោះលទ្ធភាពសងបំណុលរបស់គាត់។

ឧទាហរណ៍៖ ក្រុមការងារគួរតម្រូវឱ្យអ្នកស្នើសុំឥណទាន ពន្យល់ពីអ្វីដែលគាត់ ធ្វើនៅក្នុងកំឡុងខែងារ អាយុ ជំនាញការងារ ចំណេះដឹង និងលក្ខខណ្ឌផ្សេងៗទៀតដែលនឹង ជះឥទ្ធិពលដល់លទ្ធភាពស្នើសុំក្នុងការរក្សារប្រាក់ចំណូល។

អ្នកវិភាគឥណទាននឹងបញ្ជាក់ថា ការប្រើការវិនិច្ឆ័យ គឺដើម្បីជៀសវាងការទាក់ទងឥណទាន ជាលើកដំបូងបង្អស់។ ធម្មតាប្រៀបធៀប ការអង្កេត និងការគណនាអាចនឹងបង្ហាញថា កម្ចីបុគ្គលនី ឥណទានគឺ មិនគួរផ្តល់។ ពេលខ្លះវា គឺជាការទទួលខុសត្រូវរបស់អ្នកផ្តល់ឥណទាន ដើម្បីកំណត់ ថាគួរ ឬមិនគួរបន្តផ្តល់ឥណទាន។

១.៦.៣.២. ការវិនិច្ឆ័យ 4Rs

ក. មនុស្សត្រឹមត្រូវ (Right Person)

សំដៅដល់ការផ្តល់ឥណទានដល់ទៅអតិថិជន ដោយសង្ឃឹមថាគាត់នឹងសងត្រឡប់មកវិញ ទាំងដើម និងការប្រាក់ទៅតាមកាលបរិច្ឆេទកំណត់ជាក់លាក់។

ខ. ពេលវេលាត្រឹមត្រូវ (Right Time)

កំណត់ពេលវេលាសម្រាប់ការណាត់ជួប ដើម្បីធ្វើការផ្តល់ឥណទានឱ្យអតិថិជន។ ការ កំណត់ពេលវេលានេះ អាចជាជំនួយផងដែរក្នុង ការសម្រេចផ្តល់ឥណទាន ដោយពិចារណាលើការ ទទួលខុសត្រូវខ្ពស់របស់អតិថិជន ក្នុងការគោរពពេលវេលាណាត់ជួបជាមួយគ្នា។

គ. ទំហំត្រឹមត្រូវ (Right Amount)

កាលវិភាគនិងការវាយតម្លៃទៅលើទំហំរបស់ទុនអតិថិជនអំពី ចំណូល ចំណាយរបស់គាត់ និងលក្ខខណ្ឌខ្លះទៀត ដើម្បីកំណត់ទំហំទុនថា តើគួរឱ្យគាត់ខ្ចីចំនួនប៉ុន្មានដែលសមរម្យនិងត្រឹម ត្រូវ។

ឃ. អាជីវកម្មត្រឹមត្រូវ (Right Business)

កាលវិភាគ និងការវាយតម្លៃទៅលើអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន ដោយសិក្សាអំពីចំណូល និង ចំណាយផ្សេងៗ ដើម្បីងាយស្រួលក្នុងការផ្តល់ឥណទាន ហើយត្រូវសិក្សាថាតើអាជីវកម្មរបស់ អតិថិជនស្របច្បាប់ដែរ ឬទេ?

១.៦.៤. ការសម្រេចផ្តល់ឥណទាន

ការសម្រេចផ្តល់ឥណទាន គឺជាបេះដូងនៃការងារឥណទាន។ ការធ្វើសេចក្តីសម្រេចគឺមាន សារៈសំខាន់បំផុតសម្រាប់សកម្មភាពឥណទាន។ ការវិនិច្ឆ័យជាមូលដ្ឋានយោងលើព័ត៌មានដែល ស្រួលរកនិងចំណាយតិច ហើយអ្នកគ្រប់គ្រងឥណទានត្រូវបានធ្វើការវិនិច្ឆ័យមុននិងធ្វើការសម្រេច

ចិត្តថា ផ្តល់ឥណទាន ឬបដិសេធសំណើស្នើសុំឥណទាននោះ។ ជោគជ័យនៃប្រតិបត្តិការឥណទាន គឺស្ថិតលើការវាយតម្លៃ និងការទទួលស្គាល់ឥណទានបានផ្តល់តាមសំណើស្នើសុំ។

ការធ្វើសេចក្តីសម្រេចផ្តល់ឥណទានមានដូចជា៖ ការអនុម័តឥណទាន ការធ្វើសេចក្តីសម្រេចដោយវិនិច្ឆ័យ និងតួលេខ មធ្យោបាយវិភាគដាក់ចំណាត់ថ្នាក់ ប្រព័ន្ធដាក់ពិន្ទុឥណទាន និងការសម្រេចឥណទានដោយស្វ័យប្រវត្តិ។

១.៦.៤.១. ការអនុម័តឥណទាន

គណៈកម្មការឱ្យខ្ចីជាអ្នកធ្វើការអនុម័តក្នុងការឱ្យខ្ចី។ ជាទូទៅធនាគារកាន់តែតូចការអនុម័តឱ្យខ្ចីមានលក្ខណៈប្រមូលផ្តុំកាន់តែធំ។ ម្យ៉ាងវិញទៀតធនាគារកាន់តែធំការអនុម័តឱ្យខ្ចីកាន់តែតូច។ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល តាមធម្មតាចូលរួមក្នុងការអនុម័តឥណទាន លើសកម្រិតដែលបានចែងទុក និងជាអ្នកអនុម័តឥណទានខ្នាតធំៗ។

១.៦.៤.២. ការធ្វើសេចក្តីសម្រេចដោយវិនិច្ឆ័យ និងដោយតួលេខ

ការធ្វើសេចក្តីសម្រេចគឺមានសារៈសំខាន់បំផុតសម្រាប់សកម្មភាពឥណទាន។ ការវិនិច្ឆ័យជាមូលដ្ឋានយោងលើព័ត៌មានដែលស្រួលរកនិងចំណាយតិច ហើយអ្នកគ្រប់គ្រងឥណទានត្រូវបានធ្វើការវិនិច្ឆ័យមុននិងធ្វើការសម្រេចថាផ្តល់ឥណទាន ឬបដិសេធសំណើស្នើសុំឥណទាន។

ក. ការធ្វើសេចក្តីសម្រេចដោយវិនិច្ឆ័យ

ធ្វើសេចក្តីសម្រេចដោយវិនិច្ឆ័យ ជាមូលដ្ឋាននៃការធ្វើសេចក្តីសម្រេចដោយផ្អែកលើបទពិសោធន៍ និងការយល់ដឹង(អន្តរកាល)។ ដោយហេតុនេះអ្នកគ្រប់គ្រងឥណទាន បើកមើលសំណើស្នើសុំហើយធ្វើការការគណនាយ៉ាងហ័សទើបធ្វើការសម្រេច។ អ្នកផ្តល់ឥណទានជាធម្មតានិងព្យាយាមប៉ាន់ប្រមាណ លំហូរសាច់ប្រាក់របស់អ្នកស្នើសុំ។

$$\text{Debt Ratio} = \frac{\text{Total Monthly Debt Payment}}{\text{Total Monthly Income}}$$

ខ. ការធ្វើសេចក្តីសម្រេចដោយតួលេខ

ការធ្វើសេចក្តីសម្រេចដោយតួលេខ គឺយកតួលេខជាមូលដ្ឋានក្នុងការកំណត់នេះជាវិធីសាស្ត្រមួយក្នុងការកំណត់តម្លៃ ឬពិន្ទុឥណទាន តាមរយៈសំណើសុំឥណទាន ដើម្បីបញ្ជាក់ពីកម្រិតទទួលឥណទានខុសៗគ្នា។ ប្រព័ន្ធផ្តល់ពិន្ទុឥណទានត្រូវបានប្រើប្រាស់ដើម្បីដាក់ពិន្ទុសរុបក្នុងការ

សម្រេចឥណទាន។ ជាលទ្ធផលនៃពិន្ទុឥណទាន អាចប្រើប្រាស់សម្រាប់យល់ព្រមលើសំណើសុំ ឬ ក៏បង្ហាញថាត្រូវការស៊ើបអង្កេត ឬអត់។

អ្នកគ្រប់គ្រងឥណទានជាច្រើនជឿថាការបន្តរវាងវិធីសាស្ត្រ ជាគុណសម្បត្តិមួយដ៏ប្រសើរ បំផុត។ ចំពោះការប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធ ដាក់ពិន្ទុដោយលេខ និងធ្វើឱ្យអ្នកស្នើសុំមិនអាចរកបានពិន្ទុខ្ពស់ គ្រប់គ្រាន់ សម្រាប់ការទទួលបានឥណទានឡើយ ហើយអតិថិជនសក្តានុពលនិងត្រូវបាត់បង់។ ដូចនេះ អ្នកគ្រប់គ្រងល្អម្នាក់អាចបញ្ចូលព័ត៌មាន និងបទពិសោធន៍ ហើយអាចសម្រេចទទួលយក សំណើសុំល្អមួយដែលនឹងអាចត្រូវបដិសេធ។

១.៦.៤.៣. មធ្យោបាយវិភាគដាក់ចំណាត់ថ្នាក់

ដើម្បីមានភាពងាយស្រួលក្នុងការវិនិច្ឆ័យសម្រេចឥណទាន គឺត្រូវបង្កើតទម្រង់ដាក់ចំណាត់ ថ្នាក់ឥណទាន។ ទម្រង់ដាក់ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានគឺជាគំរូដែលបានបោះពុម្ពសម្រាប់អ្នកគ្រប់គ្រង ឥណទាន ប្រើដើម្បីកត់ត្រាវាយតម្លៃនូវគុណសម្បត្តិឥណទានដែលរកឃើញក្នុងសំណើសុំឥណ_ ទាន។ អ្នកគ្រប់គ្រងឥណទានបានបំពេញការស៊ើបអង្កេតឥណទាន និងការវិភាគការពិតនៅក្នុង សំណើសុំឥណទាន។ រាល់ឯកសារគុណសម្បត្តិឥណទានត្រូវធ្វើការវាយតម្លៃម្តងមួយៗដូចជា៖ ល្អណាស់ ល្អ មធ្យម ឬខ្សោយ (Excellent, Good, Fair, or Poor)។

ការប្រើទម្រង់ដាក់ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានមានដូចជា ៖

| Grade Quality | Grade | | | |
|----------------|-----------|------|------|------|
| | Excellent | Good | Fair | Poor |
| Income | | | | |
| Employment | | | | |
| Reserve Assets | | | | |
| Payment Record | | | | |
| Reputation | | | | |

| | | | | |
|---------------|--|--|--|--|
| Collateral | | | | |
| Loan Purpose | | | | |
| Debt Ratio | | | | |
| Cash Flow | | | | |
| Summary Grade | | | | |

ប្រភព៖ របាយការណ៍ឥណទានខ្នាតតូច(ចៅ យុកគីន និង អ៊ុង វណ្ណលីសា)

១.៦.៤.៤. ប្រព័ន្ធដាក់ពិន្ទុឥណទាន

ប្រព័ន្ធដាក់ពិន្ទុឥណទាន ធ្វើឡើងតាមរបៀបវិទ្យាសាស្ត្រជាក់លាក់ និងមានមូលដ្ឋានជា ចំនួន តូលេខ សម្រាប់ប្រតិបត្តិការការសម្រេចចិត្ត។ ការដាក់បញ្ចូលគណិតវិទ្យានិងស្ថិតិវិទ្យាជាវិធី សាស្ត្រដើម្បីសម្រេចចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន គឺជាប្រយោជន៍ និងមានការទទួលស្គាល់ ។

នីតិវិធីស្ថិតិដែលចាំបាច់សម្រាប់បង្កើតចំណុចដាក់ពិន្ទុមានដូចតទៅ ៖

១. គំរូសំណើសុំដែលព្រមទទួលបុបបដិសេធ អាស្រ័យលើមាន ឬគ្មានរបាយការណ៍ឥណទាន។
២. កត្តាដែលមានក្នុងសំណើសុំ គឺទាក់ទងគ្នាទៅវិញទៅមកជាមួយនឹងការធ្វើគណនីទាំងនេះ ក្នុងរយៈពេលកន្លងមក ៖ ៦ខែ ១២ខែ ១៨ខែ ដូចពីមុន។
៣. ទម្ងន់ គឺបានមកពីបច្ចេកទេសស្ថិតិ និងស្ថានភាពពិសេសជារួមនៃចរិតលក្ខណៈរបស់អ្នក ស្នើសុំ។
៤. វិធីសាស្ត្រស្ថិតិ គឺត្រូវបានបង្កើតឡើង ដើម្បីវាស់នូវអនុភាពនៃកត្តានីមួយៗ ឬក៏ទាំងអស់ ដើម្បីកំណត់ភាពជោគជ័យ ឬបរាជ័យ។
៥. ការព្យាករណ៍ពិតប្រាកដ គឺជាការសន្និដ្ឋានលើប្រតិបត្តិការសំណង តាមពេលវេលាកន្លង មកនៃចរិតលក្ខណៈរបស់អ្នកស្នើសុំ។
៦. ការថ្លឹងថ្លែងជាតូលេខ គឺបានកំណត់ជាកត្តា ហើយការថ្លឹងថ្លែងកត្តាទាំងអស់នោះត្រូវបាន បញ្ចូលទៅលើខ្សែកោងមួយ។

១.៦.៤.៥. ការសម្រេចផ្តល់ឥណទានដោយស្វ័យប្រវត្តិ

កុំព្យូទ័របានចាប់ផ្តើមប្រើក្នុងការធ្វើសេចក្តីសម្រេចផ្តល់ឥណទាន កាន់តែពេញនិយម និងទទួលបានប្រសិទ្ធភាពកាន់តែប្រសើរ។ មូលហេតុនៃការកើតឡើង ព្រោះសមត្ថភាពដ៏អស្ចារ្យនៃកម្មវិធីចំណាយទាប និងល្បឿននៃសមត្ថភាព។ គុណសម្បត្តិធំ សម្រាប់ប្រព័ន្ធនេះ គឺអាចធ្វើការសម្រេចបានបញ្ហាដោយត្រឹមតែមួយនាទី។

ឧទាហរណ៍៖ អតិថិជនបានដាក់ពាក្យសុំជួលរថយន្តដោយប្រយោលតាមរយៈស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុនោះព័ត៌មានសំណើសុំបានលេចឡើងលើកុំព្យូទ័រ របស់មន្ត្រីផ្តល់កម្ចីរបស់ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ ។ បន្ទាប់មកទើបអ្នកផ្តល់កម្ចីទាញយកព័ត៌មានពីកុំព្យូទ័រជាចំនួនពិន្ទុ និងធ្វើការសម្រេចបានយ៉ាងលឿន។ ប្រសិនបើសំណើសុំត្រូវបានទទួលយល់ព្រមនោះ សារក្នុងប្រព័ន្ធអាចផ្ញើទៅកាន់ការិយាល័យជួលរថយន្តជាមួយឯកសារដែលចុះហត្ថលេខារបស់អតិថិជន។

នៅពេលដែលប្រតិបត្តិការធ្វើតាមប្រព័ន្ធកុំព្យូទ័រអាចរំពឹងថានឹងទទួលបានផលប្រយោជន៍ខ្លះ៖

- ១. មានលទ្ធភាពប្រើប្រាស់វិធីសាស្ត្រផ្តល់ពិន្ទុតាមបែបគណិតវិទ្យាស្មុគ្រស្មាញ
- ២. អាច Update លក្ខណៈវិនិច្ឆ័យការផ្តល់ពិន្ទុបានឆាប់រហ័ស
- ៣. អាចបញ្ចូលព័ត៌មានទៅក្នុងប្រព័ន្ធការិយាល័យឥណទាន
- ៤. ពេលវេលាឆ្លើយតបទៅអតិថិជនបានឆាប់រហ័ស
- ៥. អាចការពារសំណើស្នើសុំ ការបន្ត ឬព័ត៌មានមិនត្រឹមត្រូវ
- ៦. អាចមានពេលវេលាជាច្រើន ដើម្បីចំណាយលើសំណើស្នើសុំដែលបានមានកំហុសនៅក្នុងក្រុមអាចទទួលយកបាន។
- ៧. ការខ្វះខាតចំណេះដឹងរបស់និយោជិក ជាបញ្ហាមួយក្នុងការវិនិច្ឆ័យលើការផ្តល់ពិន្ទុ។

១.៦.៥. ការត្រួតពិនិត្យគណនី

ការត្រួតពិនិត្យ គឺជាមុខងារមូលដ្ឋានមួយក្នុងការគ្រប់គ្រងនៅក្នុងគ្រប់ការិយាល័យជំនួញ។ ការត្រួតពិនិត្យជាសកម្មភាពមួយ ដើម្បីធ្វើការផ្ទៀងផ្ទាត់ ឬជាការស្វែងរកភាពរីកចម្រើនតាមរយៈពង្រឹងគម្លាតឥណទានត្រឹមត្រូវ (កុំឱ្យមានគំលាតពីភាពត្រឹមត្រូវច្រើនពេក) ។

នៅក្នុងការគ្រប់គ្រងឥណទាន ការទៅពិនិត្យជាសកម្មភាពមួយ ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការផ្តល់ព័ត៌មានឱ្យទៅភាគីម្ខាងដែលមានពាក់ព័ន្ធ នឹងទាក់ទងឥណទាន។ ការត្រួតពិនិត្យនៅក្នុងឥណទានក៏ជួយបញ្ជាក់អំពី ការប្រើប្រាស់គណនីឥណទានដើម្បីពង្រឹងការបន្តឥណទាន។

នៅក្នុងឥណទាន ព័ត៌មានជាតម្រូវការសម្រាប់ភាគីទាំងពីរ ដើម្បីបញ្ជាក់ថាគណនីឥណទាននិងត្រូវបានសងតាមកិច្ចព្រមព្រៀង។ ព័ត៌មានក៏សំខាន់ណាស់ដែរ ដើម្បីផ្តល់ជាមធ្យោបាយត្រួតពិនិត្យលើស្ថានភាពបច្ចុប្បន្ននៃគណនី ប្រសិនបើអតិថិជនជនមានបំណងពង្រឹងឥណទាន (ទោះតិច ឬច្រើន) ។

នៅក្នុងគណនីឥណទានរាយនិងគណនីប័ណ្ណឥណទាន អតិថិជនអាចសួរអំពីសិទ្ធិក្នុងការប្រើប្រាស់ឥណទានរហូតដល់ស្ថានភាពហួសពេលកំណត់បានដោះស្រាយ។ មានអ្នកផ្តល់ឥណទានមួយចំនួនជាពិសេសចំពោះ អ្នកចេញប័ណ្ណឥណទានច្រើនបានបង្កើតជាកម្មវិធីកុំព្យូទ័រ ដើម្បីវាយតម្លៃភាពក្ស័យធន ដោយផ្អែកលើឯកសារសំណង។ ក្នុងកម្មវិធីនេះនឹងរាយឈ្មោះគណនីហួសពេលកំណត់ និងជួយដល់ក្រុមការងារក្នុងការរៀបចំផែនការសម្រាប់អនាគត ។

នៅពេលដែលសំណើស្នើសុំមួយយល់ព្រមអ្នកផ្តល់ឥណទាននិងបើកគណនីជូនអតិថិជន។ នេះជាពេលវេលាមួយបង្កើត credit line ។ អ្នកផ្តល់ឥណទាន និងបំពេញការវិភាគព័ត៌មានណាដែលអាចហើយត្រូវពិចារណាដោយប្រុងប្រយ័ត្ន អំពីការទទួលខុសត្រូវចំពោះ ការទូទាត់គណនីរបស់អតិថិជន។ ដូចនេះមុននឹងបង្កើតជាចំនួនជាក់លាក់តម្រូវឱ្យអ្នកសម្រេចត្រូវធ្វើឡើងដោយប្រុងប្រយ័ត្ន និងពោរពេញដោយជំនឿចិត្ត។

១.៦.៦. ការប្រមូល

ការប្រមូល គឺជាសកម្មភាពនៃការខិតខំប្រឹងប្រែងបង់ត្រឡប់មកវិញ ទាន់ពេលវេលា និងចំនួនគ្រប់របស់អតិថិជន។ អ្នកគ្រប់គ្រងឥណទានត្រូវចាត់ចែងវិធានការក្នុងការប្រមូលប្រាក់ឱ្យទាន់ពេលវេលា និងគ្រប់ចំនួន ។

កិច្ចសន្យានៃការប្រមូលនិងធ្វើឡើង ប្រសិនបើមិនមានការសងត្រឡប់មកវិញឱ្យទាន់ពេលវេលានោះទេ។ Finding Past-Due Account បង្កើតប្រព័ន្ធ ដើម្បីប្រមូលព័ត៌មានគណនីដែលហួស

ពេលកំណត់។ នៅពេលដែលគណនីហ្វូសពេលកំណត់ ឬយឺតអ្នកផ្តល់ឥណទានអាចអនុវត្តគោលនយោបាយ និងនីតិវិធីឥណទាន ៖

- ១. ធ្វើឱ្យជនទទួលខុសត្រូវបញ្ជា ។
- ២. ផ្តល់នូវការប្រុងប្រយ័ត្នជាច្រើន ដើម្បីអនុវត្តលើគណនីដែលពាក់ព័ន្ធ។

១.៧. ហានិភ័យឥណទាន

១.៧.១. និយមន័យ

ហានិភ័យឥណទាន គឺជាប្រូបាប៊ីលីតេដែលអាចនឹងកើតឡើង ចំពោះធនាគារដែលធ្វើឱ្យធនាគារ ទទួលរងនូវការខាតបង់ដោយសារតែអតិថិជនរបស់ខ្លួន មិនសងបំណុលតាមកិច្ចសន្យា ឬមិនអាចសងបំណុលបាន ឬសងមិនគ្រប់ចំនួនទឹកប្រាក់ទាំងដើម ទាំងការប្រាក់ ។

ហានិភ័យឥណទាន ជាប្រភេទហានិភ័យមួយដែលធនាគារយកចិត្តទុកដាក់ជាងគេ ព្រោះហានិភ័យនេះអាចជំរុញឱ្យធនាគារក្ស័យធនបាន។

១.៧.២. ប្រភេទហានិភ័យ

ហានិភ័យឥណទានមានដូចខាងក្រោម ៖

១.៧.២.១. ហានិភ័យសន្តិសុខភាព

ហានិភ័យសន្តិសុខភាព បណ្តាលមកពីការមិនមានលទ្ធភាពរបស់ស្ថាប័នឥណទាននៅក្នុងការបំពេញតម្រូវការសាច់ប្រាក់តាមគម្រោង។ វាមានការពិបាកដល់ស្ថាប័នឥណទានក្នុងការទូទាត់សាច់ប្រាក់ដោយតម្លៃសមស្របលើការលក់ទ្រព្យសម្បត្តិ។ អ្នកគ្រប់គ្រងត្រូវធ្វើការត្រួតពិនិត្យតម្រូវការសាច់ប្រាក់ក្នុងស្ថាប័នជាប្រចាំ គឺធ្វើយ៉ាងណាឱ្យមានសមតុល្យរវាងប្រភពឥណទាន និងការផ្តល់ឥណទាន ហើយចាំបាច់ត្រូវមានទុនបម្រុងសម្រាប់ទប់ស្កាត់ក្នុងការខ្វះខាតសាច់ប្រាក់។

១.៧.២.២. ហានិភ័យលើអត្រាការប្រាក់

កាលណាអត្រាការប្រាក់នៃប្រាក់សន្សំដែលស្ថាប័នឥណទាន ត្រូវបង់ឱ្យម្ចាស់មូលធនច្រើនជាងអត្រាការប្រាក់នៃប្រាក់កម្ចី ដែលទទួលបានមកពីការផ្តល់កម្ចី នោះនឹងធ្វើឱ្យអត្រាការប្រាក់នៃការផ្តល់កម្ចី គឺមានការកើនឡើងផងដែរ។ គោលការណ៍ផ្តល់ឥណទានត្រូវធ្វើឡើងដោយមានការចុះកិច្ចសន្យាត្រឹមត្រូវដោយអត្រាការប្រាក់ ត្រូវបញ្ជាក់ឱ្យបានច្បាស់លាស់ក្នុងរយៈពេលកំណត់

មួយ ។ ប្រសិនបើម្ចាស់មូលធនមានការប្រែប្រួល ឬទាមទារតម្លើងអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ពេក នោះហានិភ័យអាចកើតឡើង ព្រោះឥណទានបានផ្តល់ឱ្យអតិថិជនបានកំណត់នូវអត្រាការប្រាក់ថេរក្នុងរយៈពេលកំណត់មួយ។ ការកំណត់អត្រាការប្រាក់ គឺទាមទារនូវចំណេះដឹង និងភាពបត់បែនយ៉ាងខ្លាំង ហើយអ្នកគ្រប់គ្រងឥណទានត្រូវមានសមត្ថភាពគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការវិភាគ និងកំណត់អត្រាការប្រាក់ដ៏សមរម្យ និងបង្កើតនូវកិច្ចសន្យា ឬលក្ខខណ្ឌផ្សេងៗ ដើម្បីទប់ស្កាត់ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់។

១.៧.២.៣. ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ

ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ គឺសំដៅលើលទ្ធភាពដែលបានមកពីបរាជ័យអំពីការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង របស់ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដូចជា ការធ្លាក់ចុះនូវទំនាក់ទំនងជាមួយអតិថិជន និងការទាក់ទងផ្ទាល់មានភាពខ្សោយ ជាងការប្រើប្រាស់នូវប្រព័ន្ធអេឡិចត្រូនិក ស្របពេលដែលប្រព័ន្ធអេឡិចត្រូនិកមានការវិវត្តន៍យ៉ាងឆាប់រហ័សផងដែរ។ ហានិភ័យប្រតិបត្តិការកើតឡើងដោយសារផលិតផលគុណភាព សេវាកម្ម និងស្ថេរភាពបុគ្គលិក។ អ្នកគ្រប់គ្រងត្រូវធ្វើការត្រួតពិនិត្យ វិភាគវាស់វែងអំពីផលិតផល គុណភាពសេវាកម្ម និងស្ថេរភាពបុគ្គលិក ដើម្បីជៀសវាងនូវហានិភ័យនេះ។

១.៧.២.៤. ហានិភ័យលើមូលធន

ហានិភ័យលើមូលធន កើតឡើងដោយសារការប្រែប្រួលនៃផ្ទៃចំណូលលើទីផ្សារនូវមូលធនទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ក្រុមហ៊ុន។ នៅពេលដែលមានការប្រែប្រួលការប្រកួតប្រជែងហួសហេតុពេក ធ្វើឱ្យស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុត្រូវតែបង្កើននូវសមត្ថភាពក្នុងការប្រកួតប្រជែង ឱ្យបានល្អបំផុតដើម្បីទាក់ទាញអតិថិជនឱ្យមកប្រើប្រាស់សេវាឥណទានរបស់ខ្លួន។

១.៨. បំណុលមានបញ្ហា និងដំណោះស្រាយ

បំណុលមានបញ្ហា កើតឡើងដោយសារការខ្វះខាតប្រាក់របស់កូនបំណុលក្នុងការទូទាត់សងទាំងការប្រាក់និងប្រាក់ដើមនៃបំណុល។ នៅពេលដែលមានបញ្ហាកើតឡើងនោះអគ្គសញ្ញាណនៃវិបត្តិផ្ទៃក្នុង និងផ្ទៃក្រៅក៏កើតឡើងផងដែរ។ មន្ត្រីឥណទានត្រូវស្វែងយល់អំពីអគ្គសញ្ញាណនៃវិបត្តិនេះឱ្យទាន់ពេលវេលា និងត្រូវធ្វើការកែប្រែវាភ្លាមៗ។ ការប្រាស្រ័យទាក់ទងរវាងមន្ត្រីឥណទាននិងអតិថិជនកាន់តែមានភាពស្និទ្ធស្នាល នោះព័ត៌មាននៃកូនបំណុលអាចយកមកប្រើប្រាស់បានកាន់តែច្បាស់។

ចំពោះធនាគារ ដើម្បីការពារកុំឱ្យជួបនូវវិបត្តិនេះត្រូវធ្វើការត្រួតពិនិត្យឡើងវិញ ដែលមានឯករាជ្យច្បាស់លាស់ ដែលអនុវត្តដោយនាយកដ្ឋានត្រួតពិនិត្យឡើងវិញ ឬនាយកដ្ឋានត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ក្នុងការរកឃើញនូវសញ្ញាសំខាន់ៗ ដែលមន្ត្រីឥណទានរកមិនទាន់ឃើញ។ នៅក្នុងដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់ ប្រព័ន្ធផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារ គឺជាអ្នកដំបូងដែលរកឃើញនូវអត្តសញ្ញាណនៃបំណុលមានបញ្ហា ។

១.៨.១. សញ្ញាព្រមាន

សញ្ញាព្រមានកើតឡើងនៅពេល ៖

- ការពន្យារពេលទទួលព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុ ជាពិសេសប្រសិនបើកិច្ចសន្យានៃកូនបំណុលតម្រូវឱ្យបញ្ជូនឯកសារទាន់ពេលវេលា។
- ក្រុមហ៊ុនផ្លាស់ប្តូរអ្នកគ្រប់គ្រង ឬអ្នកត្រួតពិនិត្យ។
- ការផ្លាស់ប្តូរយ៉ាងលឿននៅក្នុងផែនការអាជីវកម្មមូលដ្ឋានរបស់អតិថិជន និងការផ្លាស់ប្តូរនៃការរំពឹងទុករបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលក្រុមហ៊ុន និងនិន្នាការមិនល្អនៃទីផ្សាររបស់អតិថិជន (ការលក់ធ្លាក់ចុះ ឬប្រាក់ចំណេញធ្លាក់ចុះ)។
- មានការខ្ជិបខ្ជួនពីគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀតដូចជា បំណុលរយៈពេលខ្លី ការសុំបង្កើតកាលអវសាននៃបំណុល ការប្រើប្រាស់បំណុលរយៈពេលខ្លី ទិញទំនិញរយៈពេលវែង។ សមត្ថភាពនិងអត្តសញ្ញាណទាំងនេះ ម្ចាស់បំណុលឬធនាគារគួរតែធ្វើការស៊ើបអង្កេតដោយប្រុងប្រយ័ត្ន។

១.៨.២. ការចាត់វិធានការទប់ទល់ចំពោះបំណុលមានបញ្ហា

ការស្វែងយល់អំពីអត្តសញ្ញាណទាន់ពេលវេលា នៃបញ្ហាលំបាករបស់កូនបំណុលធ្វើឱ្យធនាគារមានសមត្ថភាពក្នុងការប៉ាន់ប្រមាណនៃសភាពការពិត និងបង្កើតនូវយុទ្ធសាស្ត្រ ដើម្បីទប់ទល់បញ្ហានោះ។

នៅពេលមន្ត្រីឥណទានធ្វើការស្វែងយល់អំពីឥណទានរបស់កូនបំណុលនោះ គួរតែត្រួតពិនិត្យ និងចាត់វិធានការតាមចំណុចដូចខាងក្រោម ៖

- វិភាគបញ្ហារបស់កូនបំណុល
- ពិគ្រោះយោបល់ជាមួយផ្នែកស្រាវជ្រាវការឱ្យខ្ចីរបស់ធនាគារដែលមានជំនាញ

- សំណូមពរការពន្យារពេលការទូទាត់ការប្រាក់ប្រសិនបើចាំបាច់
- ប្រមូលព័ត៌មានសរុប ពីគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុដែលពាក់ព័ន្ធជាមួយកូនបំណុល
- ត្រួតពិនិត្យសកម្មភាពគណនីសម្រាប់គណនី វិបារូបវត្ថុ ឬវត្ថុបញ្ចាំ។

១.៨.៣. យុទ្ធសាស្ត្រសម្រាប់ដោះស្រាយ

រាល់បំណុលដែលមានបញ្ហា គឺមានលក្ខណៈខុសគ្នាហើយក៏មាននូវវិធីសាស្ត្រច្រើនដែរ សម្រាប់ដោះស្រាយរាល់បញ្ហានោះ។

វិធីសាស្ត្រទាំងនោះរួមមាន ៖

- បង្កើតកម្មវិធី និងរចនាសម្ព័ន្ធបំណុលឡើងវិញ
- ពិនិត្យឡើងវិញលើការរៀបចំឯកសារបន្ថែម និងការធានា
- រក្សាទុកវត្ថុបញ្ចាំបន្ថែម
- ស្វែងរកមូលនិធិបន្ថែម
- លក់វត្ថុបញ្ចាំ
- ចាត់វិធានការច្បាប់ ដូចជាគោរពហៅអ្នកធានាមកសងបំណុលជំនួស
- រៀបចំបង្កើតក្រុមហ៊ុនសហកម្មសិទ្ធិរួមគ្នា និងការដាក់ដើមទុនថ្មី
- ចូលរួមធ្វើការជួយថ្នាក់ដឹកនាំរបស់កូនបំណុលដោយកំណត់រកឱ្យឃើញនូវបញ្ហា និងរកមធ្យោបាយសម្រាប់ដោះស្រាយនាពេលអនាគត
- រៀបចំលក់ក្រុមហ៊ុនប្រតិបត្តិការទៅឱ្យភាគីទីបី
- ជំនួសថ្នាក់ដឹកនាំថ្មី
- រក្សាទុកដើមទុនដែលបានមកពីម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ ឬភាគីផ្សេងទៀត
- រៀបចំឯកសារសម្រាប់ក្ស័យធន។

១.៩. តួនាទីរបស់ឥណទានក្នុងការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ចជាតិ

ឥណទានបានកំពុងក្លាយជាផ្នែកមួយមិនអាចជៀសផុត នៅក្នុងការរស់នៅប្រចាំថ្ងៃរបស់យើង។ ការប្រើប្រាស់ឥណទាននេះអាចជាលទ្ធផលល្អ ឬអាក្រក់ផងដែរ គឺអាស្រ័យលើមូលហេតុនៃតម្រូវការ និងលទ្ធភាពទូទាត់របស់អ្នកខ្ចីតាមការកំណត់។

ឥណទានបានផ្តល់សារៈប្រយោជន៍ជាច្រើន សម្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់ ការធ្វើជំនួញ និងការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ច ដូចជាបង្កើនកម្រិតជីវភាពរស់នៅ ដោះស្រាយពេលមានអាសន្ន បង្កើនលទ្ធភាពទីផ្សារជាដើម។ យោងលើឥណទានជាប្រេងអំណាចម៉ាស៊ីនសេដ្ឋកិច្ច វាបង្កើតបានជាចលនាសាច់ប្រាក់ និងជាផ្នែកមួយនៃផលិតកម្មនៅក្នុងការជម្រុញកំណើនសេដ្ឋកិច្ច។ ដូច្នេះឥណទានតែងផ្តល់មធ្យោបាយដើម្បីស្ថេរភាព ដល់កម្រិតសកម្មភាពសេដ្ឋកិច្ច ដោយធ្វើការកំណត់កម្រិតបន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុ (អត្រាការប្រាក់)ខុសៗគ្នា ហើយជាពិសេសវាមានសារៈសំខាន់នៅក្នុងគោលនយោបាយហិរញ្ញវត្ថុ ដើម្បីរក្សាលំនឹងថ្លៃនៅលើទីផ្សារដែលមានឥទ្ធិពលលើការចំណាយ លើការត្រួតពិនិត្យ (អត្រាការប្រាក់) ។

ជំពូកទី២

ស្ថានភាពទូទៅរបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

២.១. ប្រវត្តិរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

ដោយមានការជួយគាំទ្រពីអង្គការពលកម្មអន្តរជាតិ (ILO) និងកម្មវិធីអភិវឌ្ឍន៍អង្គការសហប្រជាជាតិ (UNDP) អេស៊ីលីដា ត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅក្នុងខែមករា ឆ្នាំ១៩៩៣ ក្នុងនាមជាអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលមួយ មានទិសដៅអភិវឌ្ឍន៍មុខរបរខ្នាតតូចបំផុតនិងខ្នាតតូច តាមរយៈការផ្តល់ឥណទានដោយស្ថាបនិកមួយក្រុម ។ តាំងពីពេលចាប់ផ្តើមដំបូង អេស៊ីលីដា បានទទួលការគាំទ្រពីភ្នាក់ងារអភិវឌ្ឍន៍អន្តរជាតិសំខាន់ៗជាច្រើន ។ ការពង្រីកបណ្តាញប្រតិបត្តិការគ្របដណ្តប់គ្រប់ខេត្ត-រាជធានី ក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងសមត្ថភាពរបស់ធនាគារ ក្នុងការរកប្រាក់ចំណេញដែលធានានូវនិរន្តរភាព គឺជាកត្តាធំពីរដែលធ្វើឱ្យក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងដៃគូអន្តរជាតិរបស់ខ្លួនសម្រេចថា ធនាគារ អេស៊ីលីដា គួរធ្វើការកម្លាយខ្លួនទៅជាធនាគារពាណិជ្ជ។ ធ្វើបែបនេះមិនត្រឹមតែជួយពង្រឹងស្ថិរភាពរចនាសម្ព័ន្ធផ្នែកច្បាប់ សម្រាប់បំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួន ពីមុនមកនោះទេ វាថែមទាំងផ្តល់ឱ្យធនាគារនូវជម្រើសកាន់តែច្រើន ក្នុងការរកទុនបន្ថែម(ដូចជាការបន្ថែមដើមទុនការទទួលប្រាក់បញ្ញើសាធារណៈ ឬការទទួលប្រាក់កម្ចីពាណិជ្ជកម្ម រវាងធនាគារដូចគ្នា) សម្រាប់គាំទ្រដល់ការពង្រីក ការផ្តល់សេវាមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ដែលជាអាជីវកម្មស្នូលរបស់ខ្លួន។ ដោយមានការជួយជ្រោមជ្រែងពីស្ថាប័នមួយចំនួនដូចជា ភ្នាក់ងារអភិវឌ្ឍន៍អន្តរជាតិនៃសហរដ្ឋអាមេរិក (USAID) កម្មវិធីអភិវឌ្ឍន៍វិស័យឯកជនតំបន់ទន្លេមេគង្គ (MPDF/IFC) និងកម្មវិធីអភិវឌ្ឍន៍អង្គការសហប្រជាជាតិ (UNDP) ធ្វើឱ្យកម្មវិធីកម្លាយខ្លួនរយៈពេលបីឆ្នាំមួយ ត្រូវបានលើកឡើងនៅឆ្នាំ១៩៩៨ ហើយសម្រេចជោគជ័យ ដោយទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណជាធនាគារឯកទេស នៅក្នុងខែតុលា ឆ្នាំ២០០០ ពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

នៅក្នុងដំណើរការកម្លាយខ្លួននេះ អង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលអេស៊ីលីដាដើម បានបង្វែរទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលក្នុងដៃអតិថិជន (ប្រាក់កម្ចីរយៈពេលវែង ដែលទទួលបានពីម្ចាស់ជំនួយ) ទៅកាន់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ដែលទើបបង្កើតថ្មី ដោយប្តូរត្រឡប់ទៅវិញជាភាគហ៊ុន ៤៤,៩១%របស់ធនាគារស្មើនឹង ៤ លានដុល្លារអាមេរិក សមាគមបុគ្គលិកអេស៊ីលីដា (ក្រុមហ៊ុន អេ អេស អេ អ៊ីនធឺណិត) ដែលបាន

បង្កើតឡើងដោយមូលនិធិរបស់បុគ្គលិក បានទិញភាគហ៊ុនចំនួន ៦,០៩% ហើយចំណែកដែលនៅសល់៤៩%ទៀតត្រូវបានបែងចែកទៅឱ្យភាគទុនិកបរទេសចំនួនបួនគឺ សាជីវកម្មហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិ (សាខារបស់ធនាគារពិភពលោក), DEG (ប្រទេសអាល្លឺម៉ង់), FMO និង ធនាគារទ្រីយ៉ូដូស (ប្រទេសហូល្លង់ដ៍)។ នាពេលអនាគត ធនាគារ អេស៊ីលីដា អាចនឹងមានវត្តមាននៅក្នុងទីផ្សារភាគហ៊ុនក្នុងពេលសមស្របណាមួយ ។

បន្ទាប់ពីបង្កើនដើមទុនរបស់ខ្លួនមួយទ្វេដងជាថ្មី ឡើងដល់ ១៣ លានដុល្លារអាមេរិក ធនាគារ អេស៊ីលីដា បានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណជាធនាគារពាណិជ្ជ នៅថ្ងៃទី០១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៣ ហើយត្រូវប្តូរឈ្មោះមកជា "ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី" ។ នៅថ្ងៃទី៣០ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០០៦ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បានប្រកាសពីការបង្កើនដើមទុនដែលមានពី ១៣លានដុល្លារអាមេរិក ទៅដល់ ៣០ លានដុល្លារអាមេរិក។

នៅថ្ងៃទី០៤ ខែមករា ឆ្នាំ២០០៨ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បានប្រារព្ធពិធីគម្រប់ខ្ទប់ទី ១៥ឆ្នាំនៃការធ្វើប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួននិងបានប្រកាសបង្កើនដើមទុនរបស់ខ្លួនពី ៣០ លានដុល្លារអាមេរិក ទៅ៥០លានដុល្លារអាមេរិក ។

នៅថ្ងៃទី២៣ ខែមករា ឆ្នាំ២០០៩ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បានបង្កើនដើមទុនពី ៥០ លានដុល្លារអាមេរិក ដល់ ៦០លានដុល្លារអាមេរិក និងបង្កើនដល់៦៨,១៥ លានដុល្លារអាមេរិក នៅថ្ងៃទី១២ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០០៩ ។

នៅថ្ងៃទី០៣ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១១ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បានបង្កើនដើមទុនដល់ ៧៨,៣៧២,៥០០ដុល្លារអាមេរិក និងបង្កើនដល់ ៨៨,៣៧២,៥០០ ដុល្លារអាមេរិក នៅថ្ងៃទី០៦ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០១២ ។

នៅថ្ងៃទី២៥ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០១២ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បានប្រកាសបង្កើនដើមទុនដែលមានពី ៨៨,៣៧២,៥០០ដុល្លារអាមេរិក ទៅដល់ ១១៣.១៦៩.៥៦០ដុល្លារអាមេរិក ។^១

^១ <http://www.acledabank.com.kh>

២.២. ប្រវត្តិរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ

ដោយសារតែមានការកើនឡើងនូវតម្រូវការឥណទាន និងសេវាកម្មនានាពីសំណាក់អតិថិជនរបស់ខ្លួនជាច្រើននោះទើបធ្វើឱ្យ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ បានចាប់បដិសន្ធិឡើងនៅថ្ងៃទី០១ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០០៧ និងធ្វើប្រតិបត្តិការប្រកបដោយជោគជ័យ និងជំនឿទុកចិត្តនៃអតិថិជននៅលើតំបន់សក្តានុពលរបស់ខ្លួន ។

២.៣. ទីតាំងភូមិសាស្ត្ររបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ មានទីតាំងស្ថិតនៅ អគារលេខ៤៩២ ផ្លូវជាតិលេខ៥ ភូមិពោធិមង្គល សង្កាត់ព្រែកព្នៅ ខណ្ឌព្រែកព្នៅ រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

- លេខទូរស័ព្ទទំនាក់ទំនង: +៨៥៥ (០) ១៥ ៧០០ ៦៤៨
- អ៊ីម៉ែល : ppv@acledabank.com.kh
- វេបសាយ : www.acledabank.com.kh
- SWIFT Code : ACLBKHPP



២.៥. ស្ថាប័ន និងអត្ថន័យ

២.៥.១. ស្ថាប័ន

ស្ថាប័នធនាគារ របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានបង្ហាញដូចខាងក្រោមនេះ ៖
និមិត្តសញ្ញារបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី (ចាប់ពីថ្ងៃទី១៨ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០១៧ មកដល់បច្ចុប្បន្ន)



២.៥.២. អត្ថន័យនិមិត្តសញ្ញារបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

- អ** = អភិសមាចារ អភិវឌ្ឍន៍ អច្ឆរិយៈ
- ស** = សុខភាព សមត្ថភាព សីលធម៌
- ល** = ល្បឿនទាន់ចិត្ត លទ្ធផលល្អ លើសលប់
- ដ** = ដឹងយល់ ដុះដាល ដល់គោលដៅ

២.៥.៣. មូលហេតុដែលយក អក្សរ ធ្វើជានិមិត្តសញ្ញា

អក្សរខ្មែរ ៖ អេស៊ីលីដា
 ផ្សព្វផ្សាយជាសកលឱ្យមហាជនស្គាល់អក្សរខ្មែរតាមរយៈនិមិត្តសញ្ញានេះ។
 អក្សរអង់គ្លេស ៖ ACLEDA
 ដោយធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុ ទូលំទូលាយទូទៅទាំងសកលលោក។

២.៦. ទស្សនៈវិស័យ បេសកកម្ម គោលដៅ និងវប្បធម៌ការងាររបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

២.៦.១. ទស្សនៈវិស័យ

ទស្សនៈរបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី គឺជាធនាគារពាណិជ្ជនាំមុខក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ក្នុងការផ្តល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុល្អបំផុត ជូនដល់សាធារណជនគ្រប់មជ្ឈដ្ឋានក្នុង សហគមន៍ ។

២.៦.២. បេសកកម្ម

បេសកកម្មរបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី គឺផ្តល់ជូនសហគ្រិនខ្នាតតូចបំផុត ខ្នាតតូច ខ្នាតមធ្យម និងសាធារណជននូវមធ្យោបាយក្នុងការគ្រប់គ្រង ចាត់ចែងធនធានហិរញ្ញវត្ថុឱ្យមាន ប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់ ដើម្បីលើកស្ទួយជីវភាពរស់នៅឱ្យប្រសើរឡើង ដោយអនុវត្តឱ្យបាននូវនិរន្តរភាព និងបង្កើននូវអត្ថប្រយោជន៍ជូនដល់ភាគទុនិក កម្មករនិយោជិត ព្រមទាំងសហគមន៍ទាំងអស់ ។ យើងប្រកាន់ខ្ជាប់ជានិច្ចនូវគោលការណ៍សីលធម៌វិជ្ជាជីវៈ សង្គម ច្បាប់ និងបរិស្ថាន ប្រកបដោយ កម្រិតខ្ពស់បំផុត ។

២.៦.៣. គោលដៅ

គោលដៅរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី គឺត្រូវផ្តល់ផលិតផល និងសេវាកម្មធនាគារ ដ៏ល្អបំផុត និងមានសុវត្ថិភាពខ្ពស់ តាមរយៈសាខា និងបណ្តាញជាច្រើនរបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ជូនដល់អតិថិជនគ្រប់ស្រទាប់ ដោយប្រមើលមើលនូវតម្រូវការ របស់អតិថិជន និងត្រៀម លក្ខណៈរួចជាស្រេច ដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងតម្រូវការទាំងនោះ ឱ្យបានរហ័សទាន់ចិត្តនូវបណ្តា ប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុជីវិតមាំ និងជាក់លាក់រក្សាបាននូវបរិយាកាសការងាររួម ដែលអាចទាក់ទាញ ថែរក្សា និងអភិវឌ្ឍន៍កម្មករនិយោជិកមានឆន្ទៈការងារខ្ពស់ ដែលបានរួមចំណែកក្នុងការឱ្យធនាគារ ទទួលបានជោគជ័យ និងការគិតដល់ សហគមន៍ និងបរិស្ថានផងដែរ។

២.៦.៤. វប្បធម៌ការងារ

វប្បធម៌ការងារ គឺជារបៀបធ្វើការងារអ្វីមួយក្នុង សង្គម សហគមន៍ ឬក្រុមហ៊ុនមួយ។ វប្បធម៌ការងារឆ្លុះបញ្ចាំង និងបង្ហាញឱ្យឃើញនូវអាកប្បកិរិយា នៃការគ្រប់គ្រង និងការធ្វើការងារ របស់បុគ្គលិកបច្ចេកវិទ្យា និងជាបម្រែបម្រួលជាទូទៅ។

វប្បធម៌ការងាររបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ៖

- ការហៅលោកគ្រូ-អ្នកគ្រូ
- ប្រឹងប្រែងរៀនសូត្រ រៀនសូត្រពីខ្លួនឯង រៀនសូត្រពីអ្នកដទៃ នឹងអ្វីៗនៅជុំវិញខ្លួន
- ដោយយកចិត្តទុកដាក់ប្រុងប្រយ័ត្ន មិនប្រមាថការងារ មិនធ្វេសប្រហែល
- ម្ចាស់ការលើការងារ ប្រកបដោយការទទួលខុសត្រូវខ្ពស់
- មិនមើលបំណាំការងាររបស់អ្នកដទៃ
- មានការតាំងចិត្តផ្តាច់ផ្តាច់យ៉ាងមុតមាំក្នុងការសម្រេចស្នាដៃនិងព្យាយាមធ្វើឱ្យមានប្រសិទ្ធភាព
- ការឱ្យតម្លៃគ្នា និងផ្តល់នូវការគោរព
- ការពេញចិត្ត និងការងារ
- ស្អាតស្អំ មិនពុករលួយ មិនស៊ីសំណូក
- ស្មោះត្រង់ មានសាមគ្គីភាព ឯកភាព
- មានការចូលរួមខ្ពស់ ពីគ្រប់លំដាប់ថ្នាក់ និងគ្រប់ផ្នែកការងារ
- សុភាពរាបសា ទន់ភ្លន់ តែម៉ឺងម៉ាត់ចំពោះការងារ
- ការញញឹមរាក់ទាក់ ។

តារាងការបង្កើតដើមទុនចាប់ពីឆ្នាំ ២០០០

| ល.រ | កាលបរិច្ឆេទ | ដើមទុន |
|-----|----------------------|---------------------------|
| ១ | ខែតុលា ឆ្នាំ២០០០ | ៥,០០០,០០០ ដុល្លារអាមេរិក |
| ២ | ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៣ | ១៣,០០០,០០០ ដុល្លារអាមេរិក |
| ៣ | ខែតុលា ឆ្នាំ២០០៦ | ៣០,០០០,០០០ ដុល្លារអាមេរិក |
| ៤ | ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៧ | ៥០,០០០,០០០ ដុល្លារអាមេរិក |
| ៥ | ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០០៨ | ៦០,០០០,០០០ ដុល្លារអាមេរិក |

| | | |
|----|--------------------|----------------------------|
| ៦ | ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០០៩ | ៦៨,១៥០,០០០ ដុល្លារអាមេរិក |
| ៧ | ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១១ | ៧៨,៣៧២,៥០០ ដុល្លារអាមេរិក |
| ៨ | ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១១ | ៨៨,៣៧២,៥០០ ដុល្លារអាមេរិក |
| ៩ | ខែឧសភា ឆ្នាំ២០១២ | ១១៣,១៦៩,៥៦០ ដុល្លារអាមេរិក |
| ១០ | ខែឧសភា ឆ្នាំ២០១៣ | ១៨៥,៦៧១,៨៥៧ ដុល្លារអាមេរិក |
| ១១ | ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៤ | ២២៥,៥៣៥,៦០៥ ដុល្លារអាមេរិក |
| ១២ | ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៥ | ២៦៥,៧២៦,០៥០ ដុល្លារអាមេរិក |
| ១៣ | ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៦ | ៣០៧,៧៦៣,៩១១ ដុល្លារអាមេរិក |
| ១៤ | ខែសីហា ឆ្នាំ២០១៧ | ៣៥៨,៥៤៤,៩៥៦ ដុល្លារអាមេរិក |
| ១៥ | ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៨ | ៣៩៥,២២៤,១០៥ ដុល្លារអាមេរិក |

ប្រភព៖ <http://www.acledabank.com.kh>

២.៧. ដើមទុន និងចំណែកភាគហ៊ុន

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ជាធនាគារពាណិជ្ជឈ្មោះមុខគេលើគ្រប់វិស័យ ហើយក្នុងនោះ ដែរមានដើមទុន៥១% កាន់កាប់ដោយភាគទុនិកកម្ពុជា ក្នុងនោះរួមមានបុគ្គលិករបស់ខ្លួន និង ៤៩% ទៀតដែលនៅសល់ កាន់កាប់ដោយស្ថាប័នអន្តរជាតិឈ្មោះមុខគេរួមមាន៖ IFC, Stichting Triodos Doen, Triodos Custody BV (Triodos Fair Share Fund), Triodos SICAV II-Triodos Microfinance Fund, JSH Asia Holding Limited និង COFIBRED S.A។ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បានបង្កើត ដើមទុនរបស់ខ្លួន ចាប់តាំងពីបានចុះបញ្ជីធនាគារមក។ ការបង្កើតដើមទុនបន្តបន្ទាប់នេះ គឺដើម្បីគាំទ្រ ការពង្រីកសាខារបស់ខ្លួន ការសាងសង់បណ្តាញសេវាកម្មធនាគារ តាមប្រព័ន្ធអេឡិចត្រូនិច និង ការរីកលូតលាស់ ដើម្បីសម្រេចនូវគោលដៅយុទ្ធសាស្ត្ររបស់ធនាគារ ។

យោងតាមអាជ្ញាប័ណ្ណលេខ ០១/BIS ដែលចេញផ្សាយដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានៅថ្ងៃទី ០១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៣ និងយោងតាមការអនុម័តលេខ០៥២ ដែលចេញផ្សាយនៅថ្ងៃទី១២ ខែមករា ឆ្នាំ

២០០៤ ដោយក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ធនាគារបានបង្កើនដើមទុនជាហ៊ុនចុះបញ្ជីសរុបរបស់ខ្លួនពី ៤ លានដុល្លារអាមេរិក ទៅ១៣ លានដុល្លារអាមេរិក ដែលតំណាងឱ្យ ១៣លានហ៊ុនធម្មតា ដែល ហ៊ុននីមួយៗមានតម្លៃ ១ដុល្លារអាមេរិក ។

តារាងភាគទុនិកនៅថ្ងៃទី៣ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៨

| ភាគទុនិក | ភាគរយនៃកម្មសិទ្ធិ | មូលធនភាគហ៊ុន (ដុល្លារអាមេរិក) | ចំនួនភាគហ៊ុន |
|--|-------------------|-------------------------------|--------------------|
| អេស៊ីលីដា ហ្វាយណាន់ហ្សូល ត្រាស់ | ២៦.០០០០% | ១០២,៧៥៨,២៦៧\$ | ១០២,៧៥៨,២៦៧ |
| ក្រុមហ៊ុន អេ អេស អេ ភីអិលស៊ី | ២៥.០០០០% | ៩៨,៨០៦,០៣៤\$ | ៩៨,៨០៦,០៣៤ |
| Sumitomo Mitsui Banking Corporation | ១៨.២៥០០% | ៧២,១២៨,៣៩៦\$ | ៧២,១២៨,៣៩៦ |
| COFIBRED | ១២.២៥០០% | ៤៨,៤១៤,៩៥២\$ | ៤៨,៤១៤,៩៥២ |
| ORIX Corporation | ១២.២៥០០% | ៤៨,៤១៤,៩៥២\$ | ៤៨,៤១៤,៩៥២ |
| Triodos Microfinance Fund | ២.៥៥០៨% | ១០,០៨១,៤១៨\$ | ១០,០៨១,៤១៨ |
| Triodos Fair Share Fund | ២.១៨១៤% | ៨,៦២១,៣៤៣\$ | ៨,៦២១,៣៤៣ |
| Triodos Sustainable Finance Foundation | ១.៥១៧៨% | ៥,៩៩៨,៧៤៣\$ | ៥,៩៩៨,៧៤៣ |
| សរុប | ១០០% | ៣៩៥,២២៤,១០៥\$ | ៣៩៥,២២៤,១០៥ |

ប្រភព៖ <http://www.acledabank.com.kh>

២.៤. ផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ

២.៤.១. សេវាឥណទាន

សេវាឥណទានរបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ មានដូចជា៖

- **ឥណទានសម្រាប់មុខរបរតូចតាច** គឺជាឥណទានសម្រាប់មុខរបរតូចតាច ជាប្រភេទកម្ចីខ្នាតតូចបំផុតដែល អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ផ្តល់ជូនអតិថិជនដែលមានមុខរបរលក់ដូរទ្រង់ទ្រាយតូចៗ នៅតាមទីផ្សារ ឬទីប្រជុំជននានា ដើម្បីយកទៅពង្រីកមុខរបរនិងទិញ សម្ភារៈផ្សេងៗ សម្រាប់ប្រើប្រាស់ក្នុងអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន។
- **ឥណទានជំនួញខ្នាតតូចបំផុត (Micro Business Loan)** គឺជាឥណទានដែលមានទំហំប្រាក់កម្ចីតូចសមស្របទៅនិង ទំហំអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន ស្ថិតនៅក្នុងកម្រិតទាបបំផុតពិសេសប្រជាពលរដ្ឋ ដែលរស់នៅតាមជនបទ និងទីប្រជុំជនតូចៗ នៃបណ្តាខេត្តក្រុងនានា នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ហើយឥណទានជំនួញខ្នាតតូច អាចស្នើសុំខ្លីជាទោល ឬក្រុម ។
- **ឥណទានជំនួញខ្នាតតូច (Small Business Loan)** គឺជាឥណទានប្រើប្រាស់សម្រាប់តម្រូវការអតិថិជនដែលមានគំនិតចង់ពង្រីកមុខរបរអាជីវកម្មសម្រាប់បង្កើនប្រាក់ចំណូលបន្ថែម។ ពោល គឺអតិថិជនដែលមានមុខរបរត្រឹមត្រូវច្បាស់លាស់រួចហើយ។ ឥណទានប្រភេទនេះ អាចសុំខ្លីបានតែ ក្នុងលក្ខណៈជាឯកត្តជនតែប៉ុណ្ណោះ ។
- **ឥណទានជំនួញខ្នាតមធ្យម (Medium Business/Commercial Loan)** គឺជាផលិតផលប្រាក់កម្ចីមួយប្រភេទ ដែលត្រូវបានបង្កើតឡើងក្នុងគោលបំណង ដើម្បីបំពេញតម្រូវការរបស់បណ្តាអាជីវកម្ម ឬសហគ្រាសខ្នាតមធ្យម ដើម្បីឱ្យពួកគេមានលទ្ធភាពពង្រីកអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន ដូចជាបង្កើនទុនបង្វិល ផ្លាស់ប្តូរគ្រឿងម៉ាស៊ីន បន្ថែមមធ្យោបាយដឹកជញ្ជូនទំនិញ។
- **ឥណទានសម្រាប់ប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន (Personal Loan)** គឺជាផលិតផលឥណទានមួយប្រភេទសម្រាប់ផ្តល់ជូនអតិថិជនដែលមានតម្រូវការ ក្នុងគោលបំណងមិនមែនបង្កើត ឬពង្រឹងអាជីវកម្មទេ ប៉ុន្តែគេត្រូវការឥណទានប្រភេទនេះ ដើម្បីកែប្រែជីវភាពរស់នៅរបស់ខ្លួនឱ្យកាន់តែប្រសើរឡើងមួយកម្រិតថែមទៀត។
- **ឥណទានវិញ្ញាប័រ (Overdraft)** គឺជាផលិតផលប្រាក់កម្ចីមួយប្រភេទ ដែលអនុញ្ញាតឱ្យដកប្រាក់លើសពីសមតុល្យមានក្នុងគណនីចរន្តរបស់ខ្លួននៅក្នុង ធនាគារ អេស៊ីលីដា ក្នុងចំនួនមួយជាក់លាក់ និងកំឡុងសុពលភាពនៃកិច្ចសន្យា។

- **ឥណទានបុគ្គលិក (Staff Loan)** គឺជាផលិតផលឥណទានមួយប្រភេទដែលធនាគារអេស៊ីលីដា សាខាព្រែកព្នៅ បានបង្កើតឡើងជាពិសេសដើម្បីបំពេញតម្រូវការក៏ដូចជាជួយសម្រួលដល់កម្រិតជីវភាពរស់នៅរបស់បុគ្គលិកទាំងអស់ដែលបាននឹងកំពុងបម្រើកាជាមួយធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ។
- **ឥណទានសម្រាប់ទុនបង្វិល (Revolving Credit Line)** គឺជាឥណទានមួយប្រភេទ ដែលអនុញ្ញាតឱ្យអ្នកខ្ចី ដកសាច់ប្រាក់រហូតដល់កម្រិតឥណទានមួយ ដែលបានកំណត់ជាក់លាក់ និងមានកិច្ចសន្យា ឬកិច្ចព្រមព្រៀងរវាង ធនាគារ អេស៊ីលីដា និងអតិថិជន ហើយអ្នកខ្ចីត្រូវសងត្រឡប់មកវិញទាំងអស់ ឬមួយផ្នែកតាមសំណើរបស់អតិថិជន។
- **ឥណទានគេហដ្ឋានបុគ្គលិក(Staff Housing Loan)** គឺជាឥណទានមួយប្រភេទ ដែលធនាគារអេស៊ីលីដា បង្កើតឡើងដើម្បីបំពេញតម្រូវការរបស់បុគ្គលិករបស់ខ្លួន ដែលត្រូវការឥណទានទិញផ្ទះ សាងសង់ផ្ទះ ឬទិញដីសម្រាប់សាងសង់ផ្ទះ។ គេហដ្ឋានដែលទិញអាចត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យប្រើប្រាស់សម្រាប់អាជីវកម្មដូចជា លក់ដូរទំនិញ និងបម្រើសេវាដោយផ្សំជាមួយការរស់នៅដោយផ្ទាល់បាន ប៉ុន្តែមិនអនុញ្ញាតឱ្យធ្វើអាជីវកម្មសុទ្ធសាធ្វើនោះទេ។
- **ឥណទានគេហដ្ឋាន (Housing Loan)** គឺជាឥណទានមួយប្រភេទដែល ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បង្កើតឡើងដើម្បីផ្តល់ជូនសាធារណជន ដែលមានលក្ខណៈសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីទិញ ឬសាងសង់គេហដ្ឋានលើកម្មសិទ្ធិដែលមានស្រាប់។ គេហដ្ឋានដែលទិញអាចត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យប្រើប្រាស់សម្រាប់អាជីវកម្មដូចជា លក់ដូរទំនិញ និងបម្រើសេវាដែលផ្សំជាមួយការរស់នៅផ្ទាល់ខ្លួនបាន ប៉ុន្តែមិនអនុញ្ញាតឱ្យធ្វើអាជីវកម្មសុទ្ធសាធ្វើនោះទេ។
- **ឥណទានកែលម្អលំនៅដ្ឋាន (Home Improvement Loan)** គឺជាឥណទានមួយប្រភេទដែលធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បង្កើតឡើងដើម្បីផ្តល់ជូនសាធារណៈជនដែលមានលក្ខណៈសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់ក្នុងគោលបំណងយកទៅកែលំអលំនៅដ្ឋានជាកម្មសិទ្ធិផ្ទាល់ខ្លួនដែលមានស្រាប់។
- **ឥណទានរថយន្ត (Car Loan)** គឺជាឥណទានមួយប្រភេទដែល ធនាគារ អេស៊ីលីដា ផ្តល់ជូនដល់អតិថិជន ដែលមានប្រាក់ចំណូលទៀងទាត់ក្នុងគោលបំណងយកទៅទិញរថយន្តក្នុងការប្រើប្រាស់ក្នុងគ្រួសារ ឬផ្ទាល់ខ្លួន តែមិនមែនក្នុងគោលបំណងធ្វើ អាជីវកម្ម។

- **ឥណទានម៉ូតូ (Motorbike Loan)** គឺជាឥណទានមួយប្រភេទដែល ធនាគារ អេស៊ីលីដា ផ្តល់ជូនអតិថិជនដែលមានប្រាក់ចំណូលទៀងទាត់ ក្នុងគោលបំណងយកទៅទិញម៉ូតូក្នុងការប្រើប្រាស់ក្នុងក្រុមគ្រួសារ ឬប្រកបមុខរបរផ្សេងៗ។
- **ឥណទានពាណិជ្ជកម្ម (Trade Loan)** គឺជាឥណទានដែលផ្តល់ជូនអតិថិជន សម្រាប់គាំទ្រដល់ប្រតិបត្តិការនាំចេញ ឬនាំចូលនូវទំនិញស្របច្បាប់គ្រប់ប្រភេទ ដូចជារត្តុធាតុដើមផលិតផលពាក់កណ្តាសម្រេច និងផលិតផលសម្រេច។

២.៨.២. សេវាបញ្ញើ-សន្សំ

ចំពោះសេវាបញ្ញើ-សន្សំ នៅធនាគារ អេស៊ីលីដា គឺអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ មានដូចជា ៖

- **គណនីបញ្ញើសំចៃ** គឺជាគណនីមួយប្រភេទ ដែលបានអនុញ្ញាតឱ្យអតិថិជនអាចដាក់ ឬដកសាច់ប្រាក់តាមតម្រូវការ គ្រប់ពេលវេលា។
- **គណនីបញ្ញើតាមតម្រូវការ** គឺជាគណនីបញ្ញើ-សន្សំមួយប្រភេទ ដែលមានលក្ខណៈដូចគ្នាទៅនឹងគណនីសំចៃធម្មតាដែរ ប៉ុន្តែគណនីនេះមិនប្រើសៀវភៅគណនីនេះទេ ដូច្នេះធនាគារចាំបាច់ត្រូវបោះពុម្ព Book Statement ជូនអតិថិជនជារៀងរាល់ខែ។
- **គណនីចរន្ត** គឺជាប្រភេទគណនីដែលប្រើប្រាស់មូលប្បទានបត្រសម្រាប់ដកសាច់ប្រាក់។ គណនីនេះអនុញ្ញាតឱ្យអតិថិជនអាចដាក់ឬដកប្រាក់បានតាមតម្រូវការនិងគ្រប់ពេលវេលា។
- **គណនីមានកាលកំណត់** គឺជាកិច្ចសន្យារវាងអតិថិជននិងធនាគារ អេស៊ីលីដា គឺអិលស៊ី ស្តីពីការដាក់ប្រាក់បញ្ញើ នៅក្នុងកំឡុងពេលមួយកំណត់ ដើម្បីទទួលបានការប្រាក់ខ្ពស់និងសុវត្ថិភាព។
- **គណនីចរន្តជាប្រាក់អឺរ៉ូ (Euro Flex Account)** ដែលមានតាមរយៈគណនីធនាគារ អេស៊ីលីដា អនុញ្ញាតឱ្យអតិថិជនធ្វើប្រតិបត្តិការដក-ដាក់ ឬមូលប្បទានបត្រជាប្រាក់អឺរ៉ូ ប្រាក់ដុល្លារ ប្រាក់បាត ឬអូស្ត្រាលីបានតាមតម្រូវការ ដោយផ្អែកទៅលើអត្រាការប្រាក់ផ្លូវការរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា គឺអិលស៊ី ។
- **គណនីមូលនិធិសោធននិវត្តន៍** គឺជាការដកប្រាក់ឬទទួលវិភាគទានក្រោយពេលម្ចាស់គណនីចូលនិវត្តន៍ ប៉ុន្តែអាចដកប្រាក់មុនកាលកំណត់បាន ។
- **គណនីមូលនិធិគាំពារសុខភាព** គឺជាសេវាបញ្ញើ-សន្សំមួយប្រភេទដែល ធនាគារ អេស៊ីលីដា គឺអិលស៊ី ទទួលខុសត្រូវក្នុងការថែរក្សាគ្រប់គ្រង និងចាត់ចែងសាច់ប្រាក់ជូនអតិថិជនរូបវន្ត។

បុគ្គល ឬនីតិបុគ្គល ដែលមានបំណងដាក់ប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំសម្រាប់ទូទាត់រាល់ការចំណាយ លើការគាំពារសុខភាព។

- **គណនីមូលនិធិសិក្សាអប់រំ** គឺជាសេវាបញ្ញើ-សន្សំមួយប្រភេទដែល ធនាគារ អេស៊ីលីដា ទទួលខុសត្រូវក្នុងការថែរក្សា គ្រប់គ្រង និងចាត់ចែង ទឹកប្រាក់ជូនអតិថិជនដែលមាន បំណងដាក់ប្រាក់សន្សំសម្រាប់ទូទាត់រាល់ការចំណាយ ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការសិក្សាអប់រំ ។
- **គណនី Trust សម្រាប់ទិញលក់អចលនទ្រព្យ** គឺជាប្រភេទគណនីរបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ដែលអនុញ្ញាតឱ្យអតិថិជនដាក់ប្រាក់បញ្ញើក្នុងគណនីនោះ ក្នុងគោលបំណងឱ្យ ធនាគារថែរក្សា និងទូទាត់ទៅឱ្យអ្នកទទួលផល(អ្នកលក់) ដោយយោងទៅលើកិច្ចព្រម ព្រៀងគណនី Trust សម្រាប់ទិញលក់អចលនទ្រព្យនោះ តាមការស្នើសុំរបស់អ្នកលក់ និង អ្នកទិញ។

២.៨.៣. សេវាធនាគារ អេឡិចត្រូនិច

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ មានផ្តល់នូវសេវាអេឡិចត្រូនិច សម្រាប់បំពេញ តម្រូវការរបស់អតិថិជនក៏ដូចជាការជួយសម្រួលដល់ភាពងាយស្រួលដល់អតិថិជនផងដែរ។

សេវាធនាគារអេឡិចត្រូនិច គឺជាសេវាធនាគារម្យ៉ាងដែលផ្តល់នូវសេវាហិរញ្ញវត្ថុជូនអតិថិជន តាមរយៈម៉ាស៊ីនអេឡិចត្រូនិច ដូចជាម៉ាស៊ីនដកប្រាក់ដោយស្វ័យប្រវត្តិ អេធីអឹម ម៉ាស៊ីនធូតកាត (POS) និងElectronic Terminals ដទៃទៀត ។

- **សេវាអេស៊ីលីដា អ៊ុនធើណែត** គឺជាមធ្យោបាយក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុ តាមរយៈ ប្រព័ន្ធអេឡិចត្រូនិច ឬប្រព័ន្ធអ៊ុនធើណែត ដែលអនុញ្ញាតឱ្យម្ចាស់គណនី អាចត្រួតពិនិត្យ មើលព័ត៌មានគណនី ផ្ទេរប្រាក់ ទូទាត់ និងស្នើសុំប្រើប្រាស់សេវាកម្មគ្រប់ប្រភេទរបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ។
- **សេវាអេស៊ីលីដា យូនីធើទាន់ចិត្ត** គឺជាប្រតិបត្តិការសេវារបស់ធនាគារ ដែលក្នុងនោះរួមមាន ការដកប្រាក់តាម ម៉ាស៊ីនអេធីអឹម របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ដោយមិនចាំបាច់ប្រើប័ណ្ណ អេធីអឹម តាមរយៈទូរស័ព្ទដៃគ្រប់ប្រភេទ និងគ្រប់ប្រព័ន្ធ។
- **ប័ណ្ណអេស៊ីលីដា** គឺជាប័ណ្ណចេញដោយ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ជូនដល់អតិថិជន ដើម្បីធ្វើ ប្រតិបត្តិការដកប្រាក់តាមម៉ាស៊ីន ដកប្រាក់ដោយស្វ័យប្រវត្តិ ទូទាត់ថ្លៃទំនិញ ឬថ្លៃសេវាកម្ម ផ្សេងៗ តាមហាងទំនិញ សណ្ឋាគារ ឬតាមក្រុមហ៊ុននានា ដែលមានម៉ាស៊ីនធូតកាត និង

ធ្វើប្រតិបត្តិការផ្សេងៗទៀតតាមរយៈ Electronic Terminals ដទៃទៀត។ ប័ណ្ណអេស៊ីលីដា រួមមានដូចជា ៖ ACLEDA ATM Card, Visa, Debit card (Domestic International) ។

- **ម៉ាស៊ីនអេធីអឹម អេស៊ីលីដា** គឺជាសេវាប្រមូលសាច់ប្រាក់មួយប្រភេទ ដែលអតិថិជនអាចធ្វើការបង់ប្រាក់ ឬទូទាត់ថ្លៃទំនិញ និងសេវាកម្ម ឬទូទាត់វិក្កបត្ររបស់ខ្លួន ទៅឱ្យអ្នកផ្គត់ផ្គង់តាមរយៈប័ណ្ណអេស៊ីលីដា ជាមួយម៉ាស៊ីនអេធីអឹម។
- **ប័ណ្ណឥណទានវិសា អេស៊ីលីដា** អាចធ្វើប្រតិបត្តិការធនាគារបានតាមបន្ទាត់ឥណទានដែលមានស្រាប់ ឬអនុម័តដោយ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ហើយប័ណ្ណឥណទាន វិសា អេស៊ីលីដាជាជម្រើសដ៏ប្រសើរមួយ និងផ្តល់ភាពងាយស្រួលសម្រាប់ការឆ្ពោះទៅរកជីវភាពរស់នៅ ក្នុងភាពទំនើបទាន់សម័យក្នុងការទូទាត់ដោយចាប់តាំងពីការបញ្ជាទិញទំនិញសេវាកម្មប្រចាំថ្ងៃរហូតដល់ឈានទៅដល់ការទូទាត់តាមរយៈប្រព័ន្ធ Internet ។
- **ម៉ាស៊ីនធូតកាត អេស៊ីលីដា** ជាឧបករណ៍អេឡិចត្រូនិកដែលប្រើជាមួយ ប័ណ្ណមាស អេស៊ីលីដា ប័ណ្ណឥណទាន វិសាអេស៊ីលីដា ប័ណ្ណឥណទានវិសាអេស៊ីលីដា ប័ណ្ណ Union Pay International ប័ណ្ណ JBC ឬប័ណ្ណវិសារបស់ធនាគារផ្សេងៗសម្រាប់ ទូទាត់ទំនិញ ឬសេវាកម្មផ្សេងៗដែលមានលក្ខណៈងាយស្រួលនិងមានជាសុខភាពខ្ពស់បំផុត។ ជាពិសេសជាងនេះទៀតអតិថិជនអាចស្នើសុំដកប្រាក់នៅកន្លែងអ្នកលក់បាន ប្រសិនបើមានការព្រមព្រៀងពីអ្នកលក់។
- **សេវាទូទាត់តាមរយៈសេវាអេស៊ីលីដា យូនីធីទាន់ចិត្ត** គឺជាសេវាដែលអាចទូទាត់វិក្កយបត្រប្រើប្រាស់ទឹកភ្លើង តាមរយៈសេវាប្រព័ន្ធឬសេវាទូទាត់តាមទូរស័ព្ទបានយ៉ាងងាយស្រួល និងឆាប់រហ័សតាមរយៈទូរស័ព្ទដៃរបស់លោកអ្នកគ្រប់ពេល និងគ្រប់ទីកន្លែង ។
- **សេវាទូទាត់តាមរយៈម៉ាស៊ីនអេធីអឹម (Bill Payment Visa ATM)** គឺជាសេវាប្រមូលសាច់ប្រាក់មួយប្រភេទ ដែលអតិថិជនអាចប្រើប្រាស់ប្រាក់ និងទូទាត់ថ្លៃទំនិញឬសេវាកម្ម ទូទាត់វិក្កយបត្ររបស់ខ្លួនទៅឱ្យអ្នកផ្គត់ផ្គង់ តាមរយៈប័ណ្ណអេស៊ីលីដា ជាមួយម៉ាស៊ីនអេធីអឹមរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ។
- **សេវាបញ្ជូលទឹកប្រាក់ក្នុងទូរស័ព្ទដៃតាមរយៈម៉ាស៊ីនអេធីអឹម** គឺជាសេវាមួយប្រភេទដែលធនាគារ ផ្តល់ជូនអតិថិជននូវសេវាបញ្ជូលទឹកប្រាក់ក្នុងទូរស័ព្ទដៃតាមម៉ាស៊ីនអេធីអឹមរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ក្នុងរយៈពេល២៤ម៉ោងក្នុងមួយថ្ងៃនិង៧ថ្ងៃក្នុងមួយសប្តាហ៍ ។

២.៤.៤. សេវាចាត់ចែងសាច់ប្រាក់

ធនាគារ អេស៊ីលីដា បានប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធនៃ Globus ដែលមានទំនាក់ទំនងប្រតិបត្តិការជាប្រចាំ ដើម្បីបង្កើតនូវបណ្តុំសេវាចាត់ចែងសាច់ប្រាក់ សម្រាប់តម្រូវទៅនិងសេចក្តីត្រូវការផ្នែកជំនួញនិងធ្វើ ឱ្យលំហូរសាច់ប្រាក់របស់លោកអ្នក ដំណើរការទៅយ៉ាងប្រសើរបំផុត។ ធនាគារ អេស៊ីលីដា មាន បម្រើសេវាចាត់ចែងសាច់ប្រាក់ ជាច្រើនដូចខាងក្រោម ៖

- **សេវាលិខិតអះអាងលើគណនី និងព័ត៌មានអតិថិជន** គឺជាសេវាមួយប្រភេទដែល ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ចេញជាលិខិតអះអាងគ្រប់ព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជន ដូចជា សមតុល្យគណនី កម្រិតបន្ទាត់ឥណទាន។
- **សេវាមូលប្បទានបត្រសាច់ប្រាក់** គឺជាមូលប្បទានបត្រដែលចេញដោយធនាគារទៅឱ្យ អតិថិជនក្នុងស្រុក ធនាគារក៏អាចប្រើមូលប្បទានបត្រសាច់ប្រាក់ សម្រាប់ទូទាត់លើការ ចំណាយផ្សេងៗរបស់ធនាគារផងដែរ។
- **សេវាបើកប្រាក់បៀវត្ស** គឺជាបន្ទុកចំណាយនូវប្រាក់ឈ្នួលការងាររបស់ក្រុមហ៊ុន ឬអង្គភាព ទៅឱ្យបុគ្គលិករបស់ខ្លួនតាមរយៈធនាគារ ដោយធនាគារទទួលធ្វើការកាត់ត្រាទឹកប្រាក់ចូល ក្នុងគណនី ឬពុំចាំបាច់មានគណនី នៅថ្ងៃបើកប្រាក់បៀវត្សរ៍ជារៀងរាល់ខែ។
- **សេវាទូទាត់ឱ្យអ្នកផ្គត់ផ្គង់** សេវាកម្មនេះអនុញ្ញាតឱ្យអតិថិជនធ្វើការទូទាត់ជាសាច់ប្រាក់ ឬ តាមរយៈមធ្យោបាយផ្សេងៗ ទៅឱ្យក្រុមអ្នកផ្គត់ផ្គង់ណាមួយ ដោយផ្អែកទៅលើបញ្ជា ចំណាយ។សេវាទូទាត់ឱ្យអ្នកផ្គត់ផ្គង់ អាចធ្វើឡើងនៅក្នុងសាខាតែមួយ ឬសាខាផ្សេងគ្នាក៏ បាន។
- **សេវាសម្របសម្រួលគណនីអតិថិជន** សេវាសម្រួលគណនីអតិថិជន អាចបំពេញតម្រូវការ របស់លោកអ្នកបានឥឡូវនេះ។ វាអាចផ្ទេរសមតុល្យទៅតាមកម្រិតណាមួយពីគណនីរង ទៅក្នុងគណនេយ្យធំមួយដោយប្រព័ន្ធស្វ័យប្រវត្តិ ទៅតាមតម្រូវការរបស់លោកអ្នក។ ដែល មានលក្ខណៈស្រដៀងគ្នានិងសេវាប្រមូលសាច់ប្រាក់ដែរ។
- **សេវាប្រមូលសាច់ប្រាក់បង់ពន្ធ** គឺជាសេវាប្រមូលសាច់ប្រាក់មួយប្រភេទដែល ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ផ្តល់ជូនអតិថិជន និងសាធារណជនទាំងអស់ ដែលជាប់កាតព្វកិច្ចបង់ ពន្ធជូនរដ្ឋមានន័យថា អតិថិជនពុំចាំបាច់កាន់សាច់ប្រាក់ទៅកាន់អគ្គនាយកដ្ឋានរតនា

ការជាតិ អគ្គនាយកដ្ឋានគយ និងរដ្ឋាករកម្ពុជា អគ្គនាយកដ្ឋាន ពន្ធដារ រតនាគារ រាជធានី ខេត្ត ។ល។ ដើម្បីបង់ពន្ធនោះឡើយ។

- **ទទួលបង់ពន្ធលើមធ្យោបាយដឹកជញ្ជូន និងឃានជំនិះគ្រប់ប្រភេទ** ធនាគារ អេស៊ីលីដា បាន ទទួលការអនុញ្ញាតពីក្រសួងសេដ្ឋកិច្ច និងហិរញ្ញវត្ថុ ក្នុងការផ្តល់ជូនអតិថិជន និងសាធារណជនទូទៅ ដើម្បីទទួលបង់ពន្ធលើមធ្យោបាយដឹកជញ្ជូន និងឃានជំនិះគ្រប់ប្រភេទនៅតាម សាខារបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី គ្រប់ទីកន្លែងទូទាំងប្រទេស។
- **សេវាប្តូរប្រាក់** ធនាគារ អេស៊ីលីដា ក៏មានផ្តល់នូវសេវាប្តូរប្រាក់ ទៅដល់អតិថិជនទាំងអស់ នៅគ្រប់សាខាខេត្ត-រាជធានី ក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាបច្ចុប្បន្ន។ បច្ចុប្បន្នយើងខ្ញុំទទួល ប្តូរប្រាក់ចំពោះប្រាក់១០ ប្រភេទគឺ៖ ប្រាក់រៀល ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ប្រាក់បាតថៃ ប្រាក់អឺរ៉ូ ប្រាក់អូស្ត្រាលី ប្រាក់ដុល្លារជប៉ុន ប្រាក់ដុល្លារកាណាដា ប្រាក់យ៉េនជប៉ុន ប្រាក់ដោន អង់គ្លេស និងប្រាក់ឡាវគឺប ។

២.៨.៥. សេវាផ្ទេរប្រាក់

សេវាផ្ទេរប្រាក់ គឺជាសេវាមួយប្រភេទដែលធនាគារអនុញ្ញាតឱ្យអតិថិជនធ្វើការផ្ទេរ ឬទទួល ប្រាក់ទូទាំងប្រទេស និងផ្ទេរ ឬទទួលប្រាក់ក្រៅប្រទេស។ បច្ចុប្បន្ននេះ ធនាគារ អេស៊ីលីដា មាន សេវាផ្ទេរប្រាក់បីប្រភេទគឺ ៖

- **សេវាផ្ទេរប្រាក់ក្នុងស្រុក** គឺជាប្រតិបត្តិការនៃការផ្ទេរប្រាក់ពីកន្លែងមួយទៅកន្លែងមួយទៀត នៅក្នុងប្រទេសតែមួយ ។
- **សេវាផ្ទេរប្រាក់ក្រៅប្រទេសតាមរយៈប្រព័ន្ធ SWIFT** គឺជាការផ្ទេរប្រាក់រវាង អេស៊ីលីដា ទៅធនាគារផ្សេងៗទៀតនៅក្រៅប្រទេស។ ការផ្ញើឬការទទួលប្រាក់ទៅធ្វើឡើងតាមរយៈ ធនាគារអន្តរកាវី។
- **សេវាផ្ទេរប្រាក់ក្រៅប្រទេសតាមរយៈWESTERN UNION** ផ្តល់ភាពងាយស្រួលជូនអតិថិជន ក្នុងការផ្ញើប្រាក់ និងទទួលប្រាក់ពីក្រៅប្រទេសបានឆាប់រហ័ស និងងាយស្រួលបំផុត។
- **សេវាផ្ទេរប្រាក់ក្រៅប្រទេសតាមរយៈ Pay one** (សម្រាប់ពលករខ្មែរដែលបម្រើការនៅ សាធារណរដ្ឋកូរ៉េ) ។

២.៤.៦. សេវាផ្សេងៗ

ក្រៅពីសេវាឥណទានប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំសេវាធនាគារអេឡិចត្រូនិចសេវាផ្ទេរប្រាក់ចាត់ចែង សាច់ប្រាក់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកញៀ មានសេវាផ្សេងៗទៀត ៖

- **សេវាហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម** គឺជាសកម្មភាពមួយដែលធនាគារឱ្យមានសុក្រឹតភាព ពាណិជ្ជកម្មរវាងអ្នកលក់ និងអ្នកទិញ តាមរយៈធនាគារ/ធនាគារអន្តរការី ក្នុងក្របខណ្ឌជាតិ និង អន្តរជាតិ ។
- **សេវាធានារ៉ាប់រងអាយុជីវិត** គឺជាសេវាមួយប្រភេទដែលធនាគារ និរន្តរភាពនៃប្រាក់ចំណូល ដើម្បីឱ្យជីវភាពរស់នៅរបស់គ្រួសារ ឬអ្នកជាទីស្រឡាញ់របស់លោកអ្នកមានស្ថេរភាព ក្នុង ករណីមានហេតុការណ៍កើតឡើងក្នុងពេលធានា។

២.៥. បុត្រសម្ព័ន្ធរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

បុត្រសម្ព័ន្ធរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី (គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦)

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធចំនួន ៥ គឺ៖

១. ធនាគារ អេស៊ីលីដា ឡាវ (៤១សាខា)
២. ស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេស៊ីលីដា មីយ៉ាន់ម៉ា (៦សាខា)
៣. វិទ្យាស្ថាន ពាណិជ្ជសាស្ត្រ អេស៊ីលីដា
៤. អេស៊ីលីដា ស៊ីឃ្យូរីធី ភីអិលស៊ី
៥. អេស៊ីលីដា ប្រូតេក្រិម អិលធីឌី ។

ជំពូកទី៣

ការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតតូច

៣.១. គោលបំណងនៃការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច

គោលបំណងនៃការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ក្នុងការប្រើប្រាស់ឥណទានគឺ ៖

- ធ្វើឱ្យធនាគារទទួលបានប្រាក់ចំណេញ ដើម្បីបង្កើននិរន្តរភាពទ្រព្យសម្បត្តិធនាគារ និងតម្លៃភាគហ៊ុន។
- ផ្តល់មូលនិធិឱ្យអ្នកខ្ចី ដើម្បីពង្រឹងមុខជំនួញ ឬអាជីវកម្មរបស់ពួកគេព្រមទាំងរួមចំណែកអភិវឌ្ឍន៍ និងជម្រុញឱ្យមាននិរន្តរភាពអាជីវកម្មនៅក្នុងសង្គមផងដែរ។
- ទ្រទ្រង់ដល់ការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ចសង្គមតាមរយៈការប្រមូលមូលធន និងដាក់ឱ្យមាចរាចរណ៍នៅក្នុងផលិតកម្មសង្គម។

៣.២. ទីផ្សារគោលដៅ

ផលិតផលនេះ ត្រូវបានយកចិត្តទុកដាក់ជាពិសេសសម្រាប់កម្រិតតម្រូវការទីផ្សារទៅតាមកម្រិតអាចទទួលយកបាន របស់អតិថិជនកម្ពុជាគ្រប់រូប នៅទីជនបទ ទីក្រុង និងតំបន់នានាទៀតនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ ទីផ្សារគោលដៅរបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី គឺប្រជាជនកម្ពុជាគ្រប់រូបដែលស្ថិតនៅក្នុងសហគមន៍សេដ្ឋកិច្ចមានដូចជា ប្រជាជនកសិករ ក្រុមគ្រួសារ ពាណិជ្ជករសិប្បករ ដែលអនុវត្តសកម្មភាពមុខរបរ អនុឡោមទៅតាមលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យរបស់មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ។ ទោះបីយ៉ាងណាក៏ដោយ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និងបន្តធ្វើការគាំទ្រដល់អតិថិជនរបស់ខ្លួន ដែលជាបង្អែកដំរីងមាំ ដើម្បីធ្វើឱ្យកំណើនសេដ្ឋកិច្ចមានការផ្លាស់ប្តូរទៅរកភាពរីកចំរើនកាន់តែប្រសើរឡើង។

៣.៣. លក្ខណៈទូទៅនៃឥណទានខ្នាតតូច

៣.៣.១. និយមន័យនៃឥណទានខ្នាតតូច

ឥណទានខ្នាតតូច ជាឥណទានមួយប្រភេទសម្រាប់បំពេញតម្រូវការអតិថិជនដែលមានគំនិតចង់ពង្រីកអាជីវកម្មសំដៅទៅលើការបង្កើនចំណូលបន្ថែម ពោលគឺអតិថិជនដែលមានមុខរបរ

ត្រឹមត្រូវច្បាស់លាស់រួចមកហើយ។ ឥណទានប្រភេទនេះអាចស្នើសុំខ្ចីបានតែជាលក្ខណៈឯកត្តជន ប៉ុណ្ណោះ។

៣.៣.២. ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ ទំហំ និងរយៈពេល

ឥណទានខ្នាតតូច ដែលធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកញ្ជៅ ផ្តល់ជាប្រាក់រៀល ប្រាក់បាត និងប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ដែលអត្រាការប្រាក់ អាស្រ័យតាមទំហំទឹកប្រាក់ និងរយៈពេល នៃកម្ចី។

៣.៣.២.១. ឥណទានប្រាក់រៀល

- រយៈពេលខ្លីអតិបរមា ៣៦ខែ ចំពោះឥណទានដែលមានទំហំធំជាង ១២ ០០០ ០០០ រៀល រហូតទៅដល់ ២០ ០០០ ០០០ រៀល ។
- រយៈពេលខ្លីអតិបរមា ៤៨ខែ ចំពោះឥណទានដែលមានទំហំធំជាង ២០ ០០០ ០០០ រៀល រហូតទៅដល់ក្រោម ៤០ ០០០ ០០០រៀល។
- រយៈពេលខ្លីអតិបរមា ៦០ខែ ចំពោះឥណទានដែលមានទំហំចាប់ពី ៤០ ០០០ ០០០ រៀល រហូតទៅដល់ ១២០ ០០០ ០០០រៀល។
- រយៈពេលខ្លីអតិបរមា ៧២ខែ ចំពោះឥណទានដែលមានទំហំចាប់ពី ១២០ ០០០ ០០០ រៀល រហូតទៅដល់ ២០០ ០០០ ០០០រៀល។

៣.៣.២.២. ឥណទានប្រាក់បាត

- រយៈពេលខ្លីអតិបរមា ២៤ខែ ចំពោះឥណទានដែលមានទំហំធំជាង ១២០ ០០០បាត រហូត ទៅដល់ ១៤០ ០០០បាត។
- រយៈពេលខ្លីអតិបរមា ៣៦ខែ ចំពោះឥណទានដែលមានទំហំធំជាង ១៤០ ០០០បាត រហូត ទៅដល់ ២០០ ០០០បាត។
- រយៈពេលខ្លីអតិបរមា ៤៨ខែ ចំពោះឥណទានដែលមានទំហំធំជាង ២០០ ០០០បាត រហូត ទៅដល់ក្រោម ៤០០ ០០០បាត។
- រយៈពេលខ្លីអតិបរមា ៦០ខែ ចំពោះឥណទានដែលមានទំហំចាប់ពី ៤០០ ០០០បាត រហូត ទៅដល់ ២០០ ០០ ០០០បាត ។

៣.៣.២.៣. ឥណទានប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក

- រយៈពេលខ្លីអតិបរិមា ៣៦ខែចំពោះឥណទានដែលមានទំហំធំជាង ៣ ០០០ដុល្លារអាមេរិក រហូតទៅដល់ ៥០០០ ដុល្លារអាមេរិក។
- រយៈពេលខ្លីអតិបរិមា ៤៨ខែ ចំពោះឥណទានដែលមានទំហំធំជាង ៥ ០០០ដុល្លារអាមេរិក រហូតដល់ក្រោម ១០០០០ ដុល្លារអាមេរិក។
- រយៈពេលខ្លីអតិបរិមា ៦០ខែ ចំពោះឥណទានដែលមានទំហំចាប់ពី ១០ ០០០ដុល្លារអាមេរិក រហូតដល់ទៅ ៣០០០០ ដុល្លារអាមេរិក។
- រយៈពេលខ្លីអតិបរិមា៧២ខែ ចំពោះឥណទានដែលមានទំហំចាប់ពី ៣០ ០០០ដុល្លារអាមេរិក រហូតដល់ទៅ ៥០ ០០០ដុល្លារអាមេរិក។

៣.៣.៣. លក្ខខណ្ឌកំណត់ទំហំឥណទាន

ការកំណត់ទំហំឥណទាន ត្រូវបានផ្អែកទៅលើការជឿជាក់លើលទ្ធភាព៖

- សុចរិតភាព ប្រវត្តិ កេរ្តិ៍ឈ្មោះ
- សមត្ថភាព ជំនាញ ភាពប្រសព្វ ប្រសព្វ ការទទួលខុសត្រូវ
- សកម្មភាពជំនួញ
- និរន្តរភាពហិរញ្ញវត្ថុ (ភាពខ្លាំងនៃហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរសាច់ប្រាក់) ទីផ្សារ (សក្តានុពលទីផ្សារ)
- សុវត្ថិភាព ហានិភ័យ

ការសិក្សាវិភាគដោយឆ្លុះបញ្ចាំងលើ ប្រវត្តិលទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការមុខរបរគ្រាមុនរបស់អតិថិជន។ ដោយឡែកចំពោះទ្រព្យសម្បត្តិដែលអាចធានា ភាពត្រឹមត្រូវនៃទ្រព្យធានា ភាពងាយស្រួលលក់ កម្រិតដែលអាចធានាសុវត្ថិភាពឥណទានបាន គឺជាកត្តាកំណត់ជាមួយគ្នានោះ ការចុះអង្កេតដល់ទឹកនៃឯកត្តាមិនអាចខ្វះបាន។

- ទំហំឥណទានត្រូវបានកំណត់ទៅតាមលទ្ធភាពសងមិនលើសពី ៦៧ភាគរយ នៃប្រាក់ចំណេញសុទ្ធបន្ទាប់ពីបានប៉ាន់ស្មានចំណាយគ្រួសាររបស់អ្នកខ្ចីឬផ្អែកលើលំហូរសាច់ប្រាក់ស្ថានភាពរឹងមាំហិរញ្ញវត្ថុ និងសកម្មភាពជំនួញ។
- ទំហំឥណទានមិនត្រូវច្រើនជាង ឬស្មើ ១០០ ភាគរយ នៃតម្លៃទ្រព្យសម្បត្តិសុទ្ធជ្វាល់ខ្លួន។
- ទំហំឥណទានត្រូវ អនុវត្តតាមលក្ខខណ្ឌនៃការដាក់ទ្រព្យសម្បត្តិតម្កល់ធានាអះអាង និងការដាក់ធានា។

៣.៣.៤. ការដាក់ធានា

៣.៣.៤.១. ការដាក់ធានាជាម្ចាស់ដី ផ្ទះ ឬអគារ

ទំហំឥណទានមិនត្រូវលើស ៨០ ភាគរយនៃតម្លៃប៉ាន់ប្រមាណងាយលក់នៃទ្រព្យសម្បត្តិដែលបានដាក់ធានា។ ការដាក់ធានាតម្រូវឱ្យមានការចុះហត្ថលេខា និងបោះត្រាបញ្ជាក់ដឹងព្រំដល់អាជ្ញាធរមូលដ្ឋានសម្រាប់ឥណទាន៖

- ប្រាក់រៀលទំហំរហូតដល់ ១៥ ០០០ ០០០រៀល
- ប្រាក់បាតទំហំរហូតដល់ ១៥០ ០០០ បាត
- ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិករហូតដល់ ៤ ០០០ ដុល្លារអាមេរិក។

ទំហំឥណទានមិនលើសពី ៨០ភាគរយនៃតម្លៃបានប៉ាន់ប្រមាណងាយលក់នៃទ្រព្យសម្បត្តិដែលបានដាក់ធានា។ ការដាក់ធានាតម្រូវឱ្យមានប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ (ប្លង់រឹង) និងចុះការបន្ទប់ដាក់ធានាពីមន្ទីរ ឬការិយាល័យរៀបចំដែនដីនគរូបនីយកម្មសំណង់ និងសុរិយោដី រាជធានី ខេត្ត-ក្រុង ស្រុក-ខណ្ឌ។ សម្រាប់ឥណទានដែលមានទំហំ៖

- ប្រាក់រៀលមានទំហំធំជាង ១៥ ០០០ ០០០រៀល រហូតដល់ ១២០ ០០០ ០០០រៀល
- ប្រាក់បាតមានទំហំធំជាង ១៥០ ០០០បាត រហូតដល់ ១ ២០០ ០០០បាត
- ប្រាក់ដុល្លារមានទំហំធំជាង៣០០០ដុល្លារអាមេរិក រហូតដល់៤០០០ដុល្លារអាមេរិក។

ចំពោះដី អគារ ឬផ្ទះដែលមានប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ (ប្លង់រឹង) ជាកម្មសិទ្ធិរបស់អ្នកដាក់បញ្ចាំជំនួសអ្នកខ្ចីអាចទទួលយកបាន ក្នុងករណីដែលប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ (ប្លង់រឹង) អាចចុះការបន្ទប់ដាក់ធានាបានពីមន្ទីរ ឬការិយាល័យរៀបចំដែនដី នគរូបនីយកម្មនិងសំណង់ និងសុរិយោដី រាជធានី ខេត្ត-ក្រុង ស្រុក-ខណ្ឌ។

៣.៣.៤.២. ដាក់បញ្ចាំសាច់ប្រាក់ក្នុងគណនី

ទំហំឥណទានត្រូវតិចជាង ១០០ភាគរយនៃសាច់ប្រាក់ក្នុងគណនី (គណនីប្រាក់បញ្ញើ) ដែលត្រូវដាក់បញ្ចាំរយៈពេលខ្លីមិនត្រូវឱ្យលើសរយៈពេលគណនីប្រាក់បញ្ញើនោះឡើយ ។

៣.៣.៤.៣. ការទទួលយកទ្រព្យដាក់បញ្ចាំផ្សេងៗ

សម្រាប់ឥណទានទោលដែលមានទំហំធំជាង ៤ ០០០ដុល្លារអាមេរិក ឬសមមូល

- ទ្រព្យសម្បត្តិផ្សេងៗទៀត ដែលមានអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសំគាល់ អាចទទួលយកជាទ្រព្យដាក់ធានាបាន ដោយគូបផ្សំជាមួយទ្រព្យដាក់ធានា ដី ផ្ទះ អគារ ឬគណនីប្រាក់បញ្ញើ។

ទ្រព្យសម្បត្តិផ្សេងៗទៀតដែលទទួលយកជាការដាក់ធានានោះទោះជាមានតម្លៃខ្ពស់យ៉ាងណាក៏ដោយ ខាងធនាគារត្រូវវាយតម្លៃឱ្យបានច្បាស់លាស់អំពីអាយុកាលប្រើប្រាស់ និងបម្រែបម្រួលនៃហានិភ័យ ដើម្បីប៉ាន់ប្រមាណលើការធានាសុវត្ថិភាពឥណទានធៀបទៅនឹងរយៈពេលឥណទាន។

- ក្នុងករណីចាំបាច់ នាយកប្រតិបត្តិឥណទានជាអ្នកសម្រេចទទួលយក ទ្រព្យកម្មសិទ្ធិដាក់ធានា ដែលពុំទាន់មានប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិ(ប្លង់រឹង)ដោយមានសំណើពីនាយក នាយិកា ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ ។

៣.៣.៤.៤. អំពីលទ្ធកម្មនៃទ្រព្យដាក់ធានា

ទ្រព្យសម្បត្តិដាក់ធានារបស់អតិថិជន អាចជាកម្មវត្ថុនៃការធ្វើលទ្ធកម្ម សម្រាប់បុគ្គលទូទៅលើកលែងបុគ្គលិកធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មួយចំនួនដែលត្រូវបានហាមឃាត់។ មន្ត្រីឥណទាននិងដោះស្រាយបំណុលដែលទទួលខុសត្រូវចំពោះអតិថិជន។ លទ្ធកម្មនៃទ្រព្យដាក់ធានាត្រូវបានធ្វើឡើងតាមលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម ៖

- អតិថិជន ឬម្ចាស់កម្មសិទ្ធិនៃទ្រព្យដាក់ធានា ដែលព្រមព្រៀងប្រកាសលក់ ដោយពុំមានការបង្ខិតបង្ខំ ។
- មានការប្រកាសលក់ឡើយដោយសារធានាដោយតុលាការ ។

ការធ្វើលទ្ធកម្មនៃទ្រព្យដាក់ធានាដោយកម្មករនិយោជិក ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ត្រូវតែបង្ហាញតម្លាភាពយ៉ាងច្បាស់លាស់ ។

៣.៣.៥. សោហ៊ុយឥណទាន

ជាទូទៅ ទំហំឥណទានដែលចាប់ពី ១០ ០០០ដុល្លារអាមេរិក ឬសមមូលឡើងទៅអតិថិជនត្រូវបង់សោហ៊ុយឥណទានស្មើ ១% (មួយភាគរយ) នៃទំហំទឹកប្រាក់កម្ចី ។

ករណីអតិថិជនស្នើឱ្យធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី រត់ការសំណុំឯកសារបញ្ជាក់ពីអាជ្ញាធរមានសមត្ថកិច្ច អតិថិជនត្រូវបង់ថ្លៃចំណាយរត់ការឯកសារទាំងនោះ តាមតម្លៃដែលបានចំណាយជាក់ស្តែង។

៣.៤. នីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទាន

ការផ្តល់ឥណទានបានប្រព្រឹត្តទៅតាម ៦ដំណាក់កាលដូចខាងក្រោម ៖

៣.៤.១. ការជ្រើសរើសសំណើរសុំជំរុញ

មន្ត្រីឥណទានត្រូវធ្វើការត្រួតពិនិត្យមើលទៅលើសំណើរសុំឥណទានរបស់អតិថិជន ដូចជា គោលបំណងនៃការសុំខ្ចី រយៈពេលនិងទំហំ ទឹកប្រាក់ដែលសុំខ្ចី។ មន្ត្រីឥណទានត្រូវពិនិត្យទៅលើ សំណើរសុំឥណទាន ថាតើអតិថិជនបានបំពេញព័ត៌មានបានត្រឹមត្រូវហើយ មន្ត្រីឥណទានត្រូវបាន បញ្ជូនឯកសារទៅប្រធានមន្ត្រីឥណទាន ដើម្បីពិនិត្យនិងផ្តល់មតិយោបល់ ។

៣.៤.២. ការស៊ើបអង្កេតឥណទាន

នៅក្នុងដំណាក់កាលមួយនេះ មន្ត្រីឥណទានត្រូវចុះពិនិត្យដល់លំនៅដ្ឋានរបស់អតិថិជន ដើម្បីធ្វើព័ត៌មានដែលអតិថិជនបានផ្តល់ឱ្យវាយតម្លៃអំពី ប្រភពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជនដឹងជាមុន ព្រោះថាអតិថិជនអាចក្លែងបន្លំព័ត៌មាន ។

៣.៤.៣. ការរៀបចំឯកសារឥណទាន

ជាដំណាក់កាលនៅក្នុងការរៀបចំឯកសារឥណទានរួមមាន គម្រោងជំនួញ ពាក្យសុំខ្ចីប្រាក់ និងកិច្ចព្រមព្រៀងធានាអះអាង។ មន្ត្រីឥណទាននិងសរសេរយោបល់ និងសំណើដោយបញ្ជាក់ អំពីទំហំឥណទានរយៈពេលខ្លី និងអត្រាការប្រាក់ ដើម្បីស្នើសុំឥណទានពីថ្នាក់លើ ។

៣.៤.៤. ការអនុម័តឥណទាន

ការអនុម័តឥណទាន ក្នុងដំណាក់កាលនៃការអនុម័តឥណទាន ត្រូវប្រគល់ឯកសារពាក់ព័ន្ធ ដែលត្រូវអនុម័តជំនួយឱ្យការរដ្ឋបាល ដើម្បីដាក់ជូនអ្នកដែលមានសមត្ថកិច្ចអនុម័ត ។

៣.៤.៥. ការផ្តល់ឥណទាន

ការផ្តល់ឥណទាន ជាដំណាក់កាលនៃការផ្តល់ឥណទានក្រោយពីបានអនុម័ត និងសម្រេច រួចរាល់ដោយមន្ត្រីឥណទានត្រូវណាត់ជួបអតិថិជន ដើម្បីផ្តល់ប្រាក់ឥណទានជូនគាត់។ នៅក្នុង នោះមន្ត្រីឥណទានក៏បានប្រាប់ពីការប្រមូលឥណទានមកវិញផងដែរ ។

៣.៤.៦. ការប្រមូល

ការប្រមូលឥណទាន ជាដំណាក់កាលចុងក្រោយនៃឥណទាន ក្នុងដំណាក់កាលនេះ អតិថិជនត្រូវមានកាតព្វកិច្ចសងប្រាក់ទៅធនាគារវិញទៅតាមកិច្ចសន្យាដែលបានកំណត់ ។

៣.៥. ការទទួលខុសត្រូវ និងអនុម័តសិទ្ធិ

ការទទួលខុសត្រូវ និងការអនុម័តសិទ្ធិឥណទានរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី គឺខុសៗគ្នា ដោយផ្អែកទៅតាមទំហំរបស់ឥណទានជាក់ស្តែង។ ចំពោះឥណទានខ្នាតតូច បុគ្គលដែលមានការ ទទួលខុសត្រូវ និងមានសិទ្ធិនៅក្នុងការអនុម័តឥណទានមានដូចខាងក្រោមនេះ ៖

- នាយក នាយិកា សាខាធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី មានសិទ្ធិអនុម័ត ឥណទានដែលមាន ទំហំរហូតដល់ ៣០ ០០០ដុល្លារអាមេរិក ឬសមមូល។
- ជំនួយការរបស់នាយក នាយិកា សាខាធនាគារ អេស៊ីលីដា មានសិទ្ធិអនុម័ត ឥណទាន ដែលមានទំហំចាប់ពី ៥ ០០០ដុល្លារ រហូតដល់ ៣ ០០០០ដុល្លារអាមេរិក។
- នាយកប្រតិបត្តិសេវាឥណទានសាខាធនាគារ អេស៊ីលីដាមានសិទ្ធិអនុម័តឥណទានដែល មានទំហំចាប់ពី ១ ៥០០ ដុល្លារអាមេរិក រហូតដល់៥០០០ដុល្លារអាមេរិក។

៣.៦. ការតាមដាន និងត្រួតពិនិត្យ

បន្ទាប់ពីធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ បានផ្តល់កម្ចីដល់ប្រជាជនរួចហើយ ក៏ដោយ ក៏ធនាគារមិនធ្វេសប្រហែសក្នុងការតាមដាន និងត្រួតពិនិត្យនូវដំណើរការនោះដែរ។ ការ តាមដាននិងត្រួតពិនិត្យរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ គឺមានការត្រួតពិនិត្យ ជាប្រចាំថ្ងៃនឹងទៅពិនិត្យតាមកាលកំណត់។

៣.៦.១. ការទៅពិនិត្យប្រចាំថ្ងៃ

ប្រើប្រាស់ MIS តាមដានត្រួតពិនិត្យសមតុល្យឥណទាន ដើម្បីគ្រប់គ្រងបរិមាណ និងគុណ ភាពឥណទានប្រចាំថ្ងៃ ចំពោះអតិថិជនដែលខ្លួនកំពុងទទួលខុសត្រូវ។ មន្ត្រីឥណទានត្រូវត្រួត ពិនិត្យតាមដានបញ្ជីខកខានសងប្រាក់ធ្ងន់ធ្ងរ បំណុលលុបចេញពីបញ្ជីនិងប្រមូលសំណងប្រចាំថ្ងៃ ចំពោះអតិថិជនដែលខ្លួនទទួលខុសត្រូវ។

៣.៦.២. ការត្រួតពិនិត្យតាមកាលកំណត់

នូវរាល់ការត្រួតពិនិត្យឥណទានតាមការកំណត់អនុវត្តរាល់៦ខែម្តង។ មន្ត្រីឥណទានត្រូវចុះ ទៅដល់កន្លែងមុខរបរ និងលំនៅដ្ឋានរបស់អតិថិជន ដើម្បីត្រួតពិនិត្យដោយយកចិត្តទុកដាក់ទៅលើ ចំណុចដូចខាងក្រោម៖

- ការប្រើប្រាស់ប្រភពទុន សកម្មភាពដំណើរការមុខរបរនិងទំនោរនៃមុខរបរ ។
- ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ

ស្ថានភាពទ្រព្យធានាដូចជា ការកែប្រែតម្លៃ ទំហំ ឬភាពមិនប្រក្រតីចំពោះកម្មសិទ្ធិប្រភេទ ទ្រព្យសម្បត្តិការត្រួតពិនិត្យឥណទានតាមកាលកំណត់នេះ។ មន្ត្រីឥណទានត្រូវរៀបចំរបាយការណ៍ រក្សាទុកសំណុំឯកសារឥណទានរបស់អតិថិជន។

៣.៧. គោលការណ៍សងត្រឡប់មកវិញ

៣.៧.១. របៀបសងប្រាក់

ការសងប្រាក់នៃឥណទានខ្នាតតូច អនុវត្តតាមការប្រែប្រួលសមតុល្យឥណទានប្រចាំថ្ងៃ (Current Balance Repayment Method) តាមរបៀបសូរដូចខាងក្រោម ៖

- សងការប្រាក់ និងប្រាក់ដើមរំលស់
- សងរំលស់ប្រាក់ដើមបូកការប្រាក់ថេរ (Annuity Installment) ជារៀងរាល់ខែ
- សងការប្រាក់និងសងប្រាក់ដើមគិតជាភាគរយ ហើយប្រាក់ដើមនៅសល់សងចុង វដ្ត
- សងការប្រាក់ ហើយសងប្រាក់ដើមទៅតាមការព្រមព្រៀង
- សងតែការប្រាក់និងសងប្រាក់ដើមនៅចុងបញ្ចប់នៃវដ្តប្រាក់។

៣.៧.២. គណនាអត្រាការប្រាក់

អត្រាការប្រាក់ត្រូវបានគណនាតាមរូបមន្តដូចខាងក្រោម ៖

$$I = \frac{(P \times i \times N)}{360}$$

- I: ជាចំនួនការប្រាក់ដែលត្រូវទទួល ឬអតិថិជនត្រូវសង (Interest Receivable)
- P: ជាចំនួនទឹកប្រាក់ជាក់ស្តែង (Principle)
- i: ជាអត្រាការប្រាក់ក្នុង១ឆ្នាំ (Interest Rate Per Year)
- N: ជាចំនួនថ្ងៃគិតការប្រាក់រយៈពេលខ្លី (Number a day of loan)
- ៣៦០: ជាចំនួនថ្ងៃគិតក្នុង១ឆ្នាំ

៣.៧.៣. ការសងត្រឡប់មកវិញ

មន្ត្រីឥណទាន ត្រូវធ្វើការវិភាគនិងវាយតម្លៃលទ្ធភាពសងរបស់អតិថិជន ដើម្បីធ្វើឱ្យប្រាក់ដ
ថាឥណទានត្រូវបានសងត្រឡប់មកវិញ ទាំងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់បានទាន់ពេលវេលា។ ការវាយ
តម្លៃលើប៉ាន់ស្មានលទ្ធភាពសងបំណុល ដោយផ្អែកសំខាន់បំផុតទៅលើចំណូលបច្ចុប្បន្នរបស់កូន
បំណុលជាមូលដ្ឋាន គឺមិនផ្អែកទៅលើចំណូលដែលនឹងកើតមានលើការប៉ាន់ស្មានលំហូរសាច់ប្រាក់
ទទួលបាននូវពេលអនាគត។ ប្រសិនបើចំណូលសំខាន់ៗ ពីមុខរបរមិនគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់សងនោះ
ទេ នោះអាចវិភាគទៅលើចំណូលផ្សេងៗ ដែលត្រូវធ្វើការសិក្សាឱ្យបានល្អិតល្អន់ ធ្វើយ៉ាងណា
បង្ហាញឱ្យឃើញថាកូនបំណុលពិតជាមានលទ្ធភាពសងបំណុលបានទាំងស្រុង។

ក្នុងករណីដែលអតិថិជនសងបំណុលមុនកាលបរិច្ឆេទនៃកិច្ចសន្យាឱ្យខ្ចីប្រាក់ ការប្រាក់ត្រូវ
បានកាត់បន្ថយ។ ការប្រាក់ដែលត្រូវបានកាត់បន្ថយត្រូវបានគណនាសមាមាត្រទៅនឹងចំនួនថ្ងៃ
ដែលសងជាចំនួនកាលបរិច្ឆេទ។

ឧទាហរណ៍ ៖ នៅថ្ងៃទី១០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៨ មានអតិថិជនម្នាក់ឈ្មោះ ថាវីបានធ្វើការស្នើ
សុំឥណទានពី ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី។ ទឹកប្រាក់ដែលអតិថិជនស្នើសុំមានចំនួន ៤០០០
ដុល្លារ។ បន្ទាប់ពីមានការពិភាក្សាគ្នារវាងអតិថិជន និងមន្ត្រីឥណទានរបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា
រួចមកអតិថិជន និងមន្ត្រីឥណទាន បានព្រមព្រៀងគ្នាដោយ ធនាគារ សម្រេចផ្តល់ជូនអតិថិជនក្នុង
រយៈពេល៣ឆ្នាំ ជាមួយនិងអត្រាការប្រាក់ ១,៥%ក្នុងមួយខែ ហើយអតិថិជនបានជ្រើសរើសយកការ
បង់សង់រំលោះអត្រាការប្រាក់បូកប្រាក់ដើមថេរ។

តារាងបង់ប្រាក់ (អាចប្រើប្រាស់កម្មវិធី Loan Calculate)

| No. | Amount | Interest | Principal | Balance |
|-----|--------|----------|-----------|----------|
| 1 | 113.70 | 5.00 | 108.70 | 3,891.30 |
| 2 | 113.70 | 4.86 | 108.84 | 3,782.46 |
| 3 | 113.70 | 4.73 | 108.97 | 3,673.49 |
| 4 | 113.70 | 4.59 | 109.11 | 3,564.38 |
| 5 | 113.70 | 4.46 | 109.24 | 3,455.14 |
| 6 | 113.70 | 4.32 | 109.38 | 3,345.76 |

| | | | | |
|----|--------|------|--------|----------|
| 7 | 113.70 | 4.18 | 109.52 | 3,236.24 |
| 8 | 113.70 | 4.05 | 109.65 | 3,126.59 |
| 9 | 113.70 | 3.91 | 109.79 | 3,016.79 |
| 10 | 113.70 | 3.77 | 109.93 | 2,906.87 |
| 11 | 113.70 | 3.63 | 110.07 | 2,796.80 |
| 12 | 113.70 | 3.50 | 110.20 | 2,686.59 |
| 13 | 113.70 | 3.36 | 110.34 | 2,576.25 |
| 14 | 113.70 | 3.22 | 110.48 | 2,465.77 |
| 15 | 113.70 | 3.08 | 110.62 | 2,355.16 |
| 16 | 113.70 | 2.94 | 110.76 | 2,244.40 |
| 17 | 113.70 | 2.81 | 110.89 | 2,133.50 |
| 18 | 113.70 | 2.67 | 111.03 | 2,022.47 |
| 19 | 113.70 | 2.53 | 111.17 | 1,911.30 |
| 20 | 113.70 | 2.39 | 111.31 | 1,799.99 |
| 21 | 113.70 | 2.25 | 111.45 | 1,688.54 |
| 22 | 113.70 | 2.11 | 111.59 | 1,576.95 |
| 23 | 113.70 | 1.97 | 111.73 | 1,465.22 |
| 24 | 113.70 | 1.83 | 111.87 | 1,353.35 |
| 25 | 113.70 | 1.69 | 112.01 | 1,241.34 |
| 26 | 113.70 | 1.55 | 112.15 | 1,129.20 |
| 27 | 113.70 | 1.41 | 112.29 | 1,016.91 |
| 28 | 113.70 | 1.27 | 112.43 | 904.48 |
| 29 | 113.70 | 1.13 | 112.57 | 791.91 |
| 30 | 113.70 | 0.99 | 112.71 | 679.20 |
| 31 | 113.70 | 0.85 | 112.85 | 566.35 |

| | | | | |
|----|--------|------|--------|--------|
| 32 | 113.70 | 0.71 | 112.99 | 453.36 |
| 33 | 113.70 | 0.57 | 113.13 | 340.22 |
| 34 | 113.70 | 0.43 | 113.27 | 226.95 |
| 35 | 113.70 | 0.28 | 113.42 | 113.53 |
| 36 | 113.67 | 0.14 | 113.53 | 0.00 |

ប្រភព៖ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ

៣.៧.៤. ការផ្តល់ឥណទានបន្ថែម

ការផ្តល់ឥណទានបន្ថែមលើសមតុល្យឥណទានចាស់ត្រូវបានអនុញ្ញាត ដោយអនុឡោម ទៅតាមនីតិវិធី និងសិទ្ធិក្នុងការអនុម័តឥណទានលុះត្រាតែ ៖

- អតិថិជនមានមុខរបររីកចម្រើន ចំណូលកើនឡើង ឬផ្តល់ឥណទានលើមុនមិនទាន់អស់ លទ្ធភាព ហើយមុខរបរមានសក្តានុពល។
- អតិថិជនត្រូវការដើមទុនពង្រឹងមុខរបរបន្ថែម និងមានទ្រព្យសម្បត្តិធានាគ្រប់គ្រាន់ក្នុង ការផ្តល់ឥណទានបន្ថែម ពុំត្រូវបានអនុញ្ញាតចំពោះឥណទានក្រុមឡើយ។

៣.៨. ការពិន័យចំពោះការខកខានសង

៣.៨.១. ការខកខានសង

ឥណទានមួយត្រូវបានចាត់ទុកថា ខកខានសងតាមកិច្ចសន្យា កាលណាដល់ពេលវេលា សងហើយអ្នកខ្ចីមិនបានសងទាន់ពេលវេលាក្នុងថ្ងៃ ដូចមានចែងក្នុងកិច្ចសន្យា និងតារាងកាល វិភាគសងប្រាក់។

- រយៈពេលខកខានសងប្រាក់ គឺជាចំនួនថ្ងៃដែលខកខានមិនបានសងតាមកិច្ចសន្យារាប់ចាប់ ពីថ្ងៃដំបូង ហើយរយៈពេលនេះនឹងត្រូវបានកាត់បន្ថយក្នុងករណីទំហំទឹកប្រាក់បានសង សមាមាត្រទៅនឹងទំហំទឹកប្រាក់នៃរយៈពេលយឺតយ៉ាវសងនោះ។
- ទឹកប្រាក់ខកខានសង គឺជាទឹកប្រាក់មិនបានសង ឬសងមិនគ្រប់ចំនួនចាប់ពីថ្ងៃដំបូង។ ទឹក ប្រាក់ដែលសងក្រោយយកទៅបំពេញឱ្យទឹកប្រាក់មិនបានសង ឬសងមិនគ្រប់ចំនួនពេល ដំបូងរួចហើយក៏សងបំពេញនូវទឹកប្រាក់មិនបានសង ឬសងមិនគ្រប់ចំនួននៅពេលបន្ត បន្ទាប់។

ក.ការខកខានសងកម្រិតស្រាល

ការខកខានសងកម្រិតស្រាល គឺជាការខកខានសងដែលទឹកប្រាក់ខកខានមិនបានសង ឬ ទឹកប្រាក់សងមិនគ្រប់ចំនួនហួសកាលកំណត់នៃកិច្ចសន្យារយៈពេលតិចជាង ៣០ថ្ងៃ។

ខ.ការខកខានសងកម្រិតធ្ងន់ធ្ងរ

ការខកខានសងកម្រិតធ្ងន់ធ្ងរ គឺជាការខកខានសងប្រាក់ដែលទឹកប្រាក់ខកខានមិនសង ឬ ទឹកប្រាក់សងមិនគ្រប់ចំនួនហួសកាលកំណត់នៃកិច្ចសន្យារយៈពេលចាប់ពី ៣០ថ្ងៃ។

៣.៨.២. ការពិន័យ

- ការខកខានសងបំណុលចាប់ពីរយៈពេល៤ថ្ងៃ ឡើងទៅនឹងត្រូវបានគិតពិន័យ។
- អត្រាពិន័យគឺ ២៤ភាគរយ ក្នុងមួយឆ្នាំ
- ទឹកប្រាក់ពិន័យត្រូវបានគណនាតាមអត្រាពិន័យលើចំនួនទឹកប្រាក់ដែលខកខានសង នោះចាប់គិតពីថ្ងៃទី ០៤នៃការយឺតយ៉ាវឡើងទៅ ។

រូបមន្ត ៖

$$P = \frac{(A \times t \times N)}{360}$$

- P: ជាចំនួនទឹកប្រាក់ពិន័យ
- A: ជាទឹកប្រាក់ដែលខកខានសង
- t: ជាអត្រាពិន័យក្នុង ១ឆ្នាំ (ឆ្នាំ១ក្នុង ២៤%)
- N: ជាចំនួនថ្ងៃគិតការប្រាក់រយៈពេលខ្លី (Number a day of loan)
- ៣៦០: ជាចំនួនថ្ងៃគិតក្នុង ១ឆ្នាំ

៣.៩. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ សំវិធានធន និងការលុបចេញពីបញ្ជី

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកញ្ជៅ ធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន សំវិធានធន និង ការលុបចេញពីបញ្ជីដូចខាងក្រោម៖

៣.៩.១. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន

ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានត្រូវបានបែងចែកជា ៥ប្រភេទដូចជា ៖

- ចំណាត់ថ្នាក់ធម្មតា(Normal) : ឥណទានដែលហួសកាលកំណត់សងច្រើនជាង 30ថ្ងៃ ។

- ចំណាត់ថ្នាក់ឃ្នាំមើល (Special Mention) : ឥណទានដែលហួសកាលកំណត់ច្រើនជាង ៣០ថ្ងៃ ប៉ុន្តែតិចជាង ៩០ថ្ងៃ ។
- ចំណាត់ថ្នាក់ក្រោមស្តង់ដារ (Sub-Standard) : ឥណទានដែលហួសកាលកំណត់សង ច្រើនជាង៩០ថ្ងៃ ប៉ុន្តែតិចជាង១៨០ថ្ងៃ ។
- ចំណាត់ថ្នាក់សង្ស័យ (Doubtful) : ឥណទានដែលហួសកាលកំណត់សង ច្រើនជាង១៨០ថ្ងៃ ប៉ុន្តែតិចជាង៣៦០ថ្ងៃ ។
- ចំណាត់ថ្នាក់បាត់បង់ (Loss) : ឥណទានដែលហួសកាលកំណត់សង ចំនួន៣៦០ថ្ងៃ ឬលើសពីនេះ ។

៣.៩.២. ការធ្វើសំវិធានធន

សំវិធានធនមានពីរប្រភេទ គឺសំវិធានធនទូទៅ និងសំវិធានធនជាក់លាក់ ។

សំវិធានធនសរុប = សំវិធានធនទូទៅ + សំវិធានធនជាក់លាក់

➢ **វិធានធនទូទៅ (General Provision)**

- សម្រាប់ឥណទានថ្នាក់ធម្មតា ១% នៃឥណទានសរុប

➢ **សំវិធានធនជាក់លាក់ (Specific Provision)**

- សម្រាប់ឥណទានថ្នាក់ឃ្នាំមើល ៣% នៃឥណទានសរុប
- សម្រាប់ឥណទានថ្នាក់ក្រោមស្តង់ដារ ២០% នៃឥណទានសរុប
- សម្រាប់ឥណទានសង្ស័យ ៥០% នៃឥណទានសរុប
- សម្រាប់ឥណទានថ្នាក់បាត់បង់ ១០០% នៃឥណទានសរុប

៣.៩.៣. បំណុលលុបចេញពីបញ្ជី

បំណុលបាត់បង់ ដែលត្រូវបានធ្វើសំវិធានធនជាក់លាក់១០០% នឹងត្រូវលុបចេញពីបញ្ជី (Write Off) ដោយស្វ័យប្រវត្តិ បន្ទាប់ពីហួសរយៈពេល៣៦០ថ្ងៃ នៃកាលបរិច្ឆេទរបស់នាយកប្រតិបត្តិឥណទានក្នុងករណីដែលធនាគារ បាត់បង់សិទ្ធិតាមកិច្ចសន្យាលើការគ្រប់គ្រងឥណទាន ឬពេលដែលរកឃើញថា ឥណទានមួយផ្នែក ឬទាំងមូលមិនអាចប្រមូលវិញបាន ឬគ្មានសង្ឃឹមថាឥណទាននេះប្រមូលវិញបានទេ។

ជាទូទៅ ករណីដូចខាងក្រោមជាសញ្ញាណដែលនាំទៅដល់ការលុបចោលនៃឥណទាន ឬ មួយផ្នែកនៃឥណទាន ៖

- ធនាគារបាត់បង់សិទ្ធិតាមកិច្ចសន្យាក្នុងការគ្រប់គ្រងឥណទានទាំងស្រុង ឬមួយផ្នែកដែល បានសម្រេចដោយតុលាការ។
- គ្រប់ប្រភេទនៃទ្រព្យធានាដែលត្រូវបានរឹបអូសនិងលក់ចេញ ប៉ុន្តែមិនគ្រប់គ្រាន់សំរាប់ ទូទាត់សងឥណទានទាំងមូល។
- ធនាគារមិនអាចប្រមូល ឬលែងមានមូលហេតុសមស្រប ក្នុងការធានានឹងប្រមូលឥណទាន គ្រប់ចំនួនត្រូវទាមទារ ស្របទៅតាមលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចសន្យាឥណទាន។
- កូនបំណុលបានក្រៀមធន ឬកំពុងតែស្ថិតក្នុងដំណាក់កាលស្តារ នីតិសម្បទាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងកំពុងតែជួបការលំបាកក្នុងការសងបំណុល។

៣.១០. ការដោះស្រាយបំណុលមានបញ្ហា

៣.១០.១. ប្រមូលព័ត៌មាន

ដើម្បីដោះស្រាយបំណុលមានបញ្ហា ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ចាំបាច់ត្រូវតែប្រមូល ព័ត៌មានដែលទាក់ទងទៅនឹងបញ្ហានេះ ចំពោះការប្រមូលព័ត៌មានមានពីរ គឺការត្រួតពិនិត្យឯកសារ មានការចុះស្រាវជ្រាវព័ត៌មាន។

៣.១០.១.១. ការត្រួតពិនិត្យឯកសារ

គេត្រូវត្រួតពិនិត្យលើឯកសារដើម និងដោះស្រាយជាបន្តបន្ទាប់ក្នុងគោលបំណងចង់ដឹង៖

- ឯកសារមានចំនួនគ្រប់គ្រាន់ និងត្រឹមត្រូវតាមគោលការណ៍ឬទេ ?
- លំនៅដ្ឋានកូនបំណុល និងអ្នកពាក់ព័ន្ធនៅត្រង់ណា?
- ព័ត៌មានសម្រាប់ត្រៀមរៀបចំដល់លំនៅដ្ឋាន

៣.១០.១.២. ការចុះស្រាវជ្រាវព័ត៌មានដល់មូលដ្ឋាន

ពេលយើងចុះទៅដល់លំនៅដ្ឋានអាចជួបជាមួយកូនបំណុល មនុស្សក្នុងបន្ទុករបស់កូន បំណុល អ្នកធានា សាច់ញាតិ ជាមេភូមិ ឬមេឃុំ ក្នុងគោលបំណងចង់ដឹងអំពី៖

- អត្តចរិក ៖ មានគោលបំណងចង់សង ឬគ្មានគោលបំណងចង់សង
- មុខរបរ ៖ មនុស្សនៅក្នុងបន្ទុកមានមុខរបរអ្វីខ្លះ? មានដើមទុនប៉ុន្មាន? អាចរក សល់ប៉ុន្មានក្នុងមួយខែ? មានជំពាក់គេឬទេ?

- ទ្រព្យសម្បត្តិ ៖ ទ្រព្យសម្បត្តិដាក់បញ្ចាំក្តី ឬមិនបានដាក់បញ្ចាំក្តី នៅសល់អ្វីខ្លះ?
- អ្នកពាក់ព័ន្ធ ៖ ពាក់ព័ន្ធនឹងអ្នកណាខ្លះ? មានលទ្ធភាពសងជំនួសបាន ឬទេ?

៣.១០.២. ដំណាក់កាលសិក្សាវិភាគតម្លៃអំពីស្ថានភាព

ជាដំណាក់កាលស្វែងរកមូលហេតុ និងចែកប្រភេទនៃបញ្ហាដែលឆ្លងកាត់ដំណាក់កាលប្រមូលព័ត៌មាន យើងអាចវាយតម្លៃបានអំពី ៖

- មូលហេតុនៃបញ្ហា៖ ជាមូលហេតុដែលបង្កឡើងដោយអ្នកឱ្យខ្ចី ឬអ្នកខ្ចី?
- ប្រភេទនៃបញ្ហា ៖ អាចជាប្រភេទដែលមានចេតនាមិនសង ឬមុខរបរមានបញ្ហា ឬជួបនឹងគ្រោះមហន្តរាយ ។
- ទំហំបញ្ហា ៖
 - បំណុលអាចប្រមូលមកវិញបានទាំងអស់
 - បំណុលអាចប្រមូលមកវិញបានមួយចំណែក
 - បំណុលអាចប្រមូល បាត់បង់ទាំងស្រុង
- ការបង្កើតនឹងជ្រើសរើសយកដំណោះស្រាយ៖ យើងមិនអាចលើបំណុលអាចបាត់បង់ទាំងស្រុងមកធ្វើការបកស្រាយនោះទេនាំឱ្យខាតពេលវេលា។ តែដោយសារឈរលើគោលការណ៍ធ្វើអ្វី ដើម្បីប្រាក់ចំណេញ យើងត្រូវជ្រើសរើសដំណោះស្រាយមួយដែលយល់ថា អាចនាំមកនូវករណីខាងក្រោម ៖
 - អាចអោយខ្ចីប្រាក់គេ នៅស្ថាប័នផ្សេងមកសង
 - អាចអោយខ្ចីប្រាក់បន្ថែមទៀត
 - អាចពន្យាររយៈពេលកំណត់មួយជាក់លាក់ ឱ្យសងទៅតាមការព្រមព្រៀងជាថ្មីរវាងកូនបំណុល តំណាងឱ្យម្ចាស់បំណុលរហូតដល់រួច ដោយធ្វើតារាងកាលវិភាគសងប្រាក់សារជាថ្មី។
 - អាចពន្យារពេលកំណត់មួយជាក់លាក់ គឺឱ្យសងជាបណ្តើរៗរង់ចាំការលក់ទ្រព្យសម្បត្តិអ្វីមួយមកបង់។
 - អាចពន្យារពេលជាក់លាក់មួយ គឺទុកពេលឱ្យលក់ទ្រព្យសម្បត្តិផ្តាច់តែម្តង
 - អាចប្តឹងរឹបអូសតាមរយៈប្រព័ន្ធតុលាការ។

ដើម្បីធ្វើឱ្យសម្រេចយកចំណុចណាមួយខាងលើមានប្រសិទ្ធភាព លុះត្រាតែដោះស្រាយត្រូវធ្វើឡើងទៅតាមកម្រិតនៃហានិភ័យ តាមករណ៍រវាងកូនបំណុលនិង ៖

- តំណាងឱ្យម្ចាស់បំណុល
- តំណាងឱ្យម្ចាស់បំណុល និងអ្នកមានឥទ្ធិពលលើកូនបំណុល
- តំណាងឱ្យម្ចាស់បំណុល និងអ្នកធានា
- តំណាងឱ្យម្ចាស់បំណុល និងអាជ្ញាធរឃុំ
- តំណាងឱ្យម្ចាស់បំណុល នឹងអាជ្ញាធរស្រុក
- តំណាងឱ្យម្ចាស់បំណុល ឬមេធាវី និងតុលាការខេត្ត-ក្រុង ទៅសាលាឧទ្ធរណ៍ ទៅតុលាការកំពូល។

៣.១០.៣. ដំណាក់កាលសន្និដ្ឋាន

ក្រោយពីទទួលបានព័ត៌មានគ្រប់គ្រាន់និងធ្វើការវាយតម្លៃតាមការណែនាំបានត្រឹមត្រូវយើងសម្រេចតាមគម្រោងជាមូលដ្ឋានច្បាស់លាស់ជូនទៅអ្នកគ្រប់គ្រង ដើម្បីសុំចាប់ផ្តើមធ្វើការដោះស្រាយ។

៣.១០.៤. នីតិវិធីនៃការដោះស្រាយ

៣.១០.៤.១. ដោះស្រាយក្រៅប្រព័ន្ធតុលាការ

- ដោះស្រាយតាមសមត្ថភាពរបស់ខ្លួន៖
 - តាមតួនាទីនិងភារកិច្ចរបស់មន្ត្រីអ្នកដោះស្រាយបំណុលមានបញ្ហា ការដោះស្រាយជាការងារចាំបាច់របស់ខ្លួនត្រូវធ្វើ។
 - មន្ត្រីឥណទានអ្នកដោះស្រាយបំណុលដែលមានបញ្ហា ត្រូវមានចំណេះដឹងផ្នែកច្បាប់ ជំនាញខាងសិល្បៈ ចេះនិយាយបានទូលាយក្នុងការទាមទារបំណុល និងត្រូវមានការយល់ដឹងឱ្យបានច្បាស់លាស់នៅចំណុចសំខាន់ៗទាំងឡាយ ពេលចុះទៅដោះស្រាយបញ្ហាជាមួយអតិថិជន
 - ព្យាយាមតស៊ូអត់ធ្មត់ មិនងាកប្រកបដោយទេពកោសល្យ ក្នុងការនិយាយបញ្ចុះបញ្ចូល និងការបកស្រាយ។

- ចេះប្រើប្រាស់ឱកាសស្របតាមស្ថានភាពគូបផ្សំ និងភាពវៃឆ្លាតដោយទេពកោសល្យរបស់ខ្លួនធ្វើយ៉ាងណា ឱ្យអតិថិជនយល់ព្រមសងបំណុលតាមកិច្ចព្រមព្រៀង ។
- ដោះស្រាយតាមអាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន នៅពេលយើងអស់លទ្ធភាពក្នុងការដោះស្រាយនៅមានបញ្ហាចាំបាច់ ត្រូវសុំការសហការពីអាជ្ញាធរមូលដ្ឋានដើម្បីដោះស្រាយបន្ត។

៣.១០.៤.២. ដោះស្រាយតាមប្រព័ន្ធតុលាការ

- តុលាការខេត្ត-ក្រុង
- សាលាឧទ្ធរណ៍
- តុលាការកំពូល

នាយកសាខាជាដើមបណ្តឹងផ្ទាល់ ឬអាចផ្ទេរសិទ្ធិទៅឱ្យប្រធានមន្ត្រីណាម្នាក់ក៏បាន ឬអាចផ្ទេរសិទ្ធិទៅឱ្យមេធាវី។

៣.១១. គុណភាពឥណទាន

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកញៀ វាយតម្លៃគុណភាពឥណទានផ្អែកទៅលើ ៖

៣.១១.១. អត្រានៃការសងត្រឡប់

ឥណទានដែលខកខានមិនបានសងត្រឡប់តាមកិច្ចសន្យា ត្រូវបានវាស់វែងគុណភាពនៃការសងត្រឡប់មកវិញតាមអត្រាដូចបានគណនា ដោយប្រើរូបមន្តខាងក្រោម៖

$$\text{អត្រានៃការសងត្រឡប់} = \frac{\text{សរុបទឹកប្រាក់ដែលបានសងហើយ}}{\text{សរុបទឹកប្រាក់ដែលត្រូវសង}} \times ១០០$$

៣.១១.២. អត្រាលុបចេញពីបញ្ជី

អត្រាបំណុលលុបចេញពីបញ្ជី ត្រូវបានគណនាតាមរូបមន្តដូចខាងក្រោម ៖

$$\text{អត្រាលុបចេញពីបញ្ជី} = \frac{\text{សរុបបំណុលលុបចេញពីបញ្ជី} - \text{ប្រមូលបំណុលលុបចេញពីបញ្ជី}}{\text{សមតុល្យមធ្យមនៃឥណទានក្នុងគ្រា}} \times ១០០$$

ការកំណត់បទដ្ឋាន វាយតម្លៃគុណភាពបំណុលលុបចេញពីបញ្ជីមានដូចខាងក្រោម ៖

- អត្រាស្មើ ០% ត្រូវបានចាត់ទុកថាអនុវត្តបានល្អណាស់
- អត្រាធំជាង ០% រហូតដល់ ១% ត្រូវបានចាត់ទុកថាអនុវត្តបានល្អ
- អត្រាធំជាង ១% រហូតដល់ ១.៥% ត្រូវបានចាត់ទុកថាអនុវត្តបានមធ្យម
- អត្រាធំជាង ១.៥% រហូតដល់ ២% ត្រូវបានចាត់ទុកថាការអនុវត្តនៅមានកន្លែងខ្វះខាតត្រូវកែលំអ
- អត្រាធំជាង ២% ត្រូវបានចាត់ទុកថាអនុវត្តអន់ខ្សោយ ត្រូវមានវិធានការ ។

៣.១១.៣. អត្រាហានិភ័យឥណទាន

អត្រាហានិភ័យឥណទាន PAR ត្រូវបានគណនាតាមរូបមន្ត ៖

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

ការកំណត់បទដ្ឋាន វាយតម្លៃគុណភាពឥណទានត្រូវគិតតាមដូចខាងក្រោម ៖

- អត្រាស្មើ ០% ត្រូវបានចាត់ទុកថាអនុវត្តបានល្អណាស់
- អត្រាធំជាង ០% រហូតដល់ ១% ត្រូវបានចាត់ទុកថាអនុវត្តបានល្អ
- អត្រាធំជាង ១% រហូតដល់ ១.៥% ត្រូវបានចាត់ទុកថាអនុវត្តបានមធ្យម
- អត្រាធំជាង ១.៥% រហូតដល់ ២% ត្រូវបានចាត់ទុកថាការអនុវត្តនៅមានកន្លែងខ្វះខាតត្រូវកែលម្អ
- អត្រាធំជាង ២% ត្រូវបានចាត់ទុកថាអនុវត្តអន់ខ្សោយ ត្រូវមានវិធានការ ។

៣.១២. ការវិនិច្ឆ័យ និងការវិភាគឥណទានខ្នាតតូចរបស់ពេលមីឡូ

ដើម្បីវាយតម្លៃអំពីប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតតូចរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ យើងត្រូវវិភាគលើសូចនាករមួយចំនួនដូចជា បម្រែបម្រួលសមតុល្យឥណទានខ្នាតតូច ចំនួនអតិថិជន និងអត្រាហានិភ័យឥណទាន ។

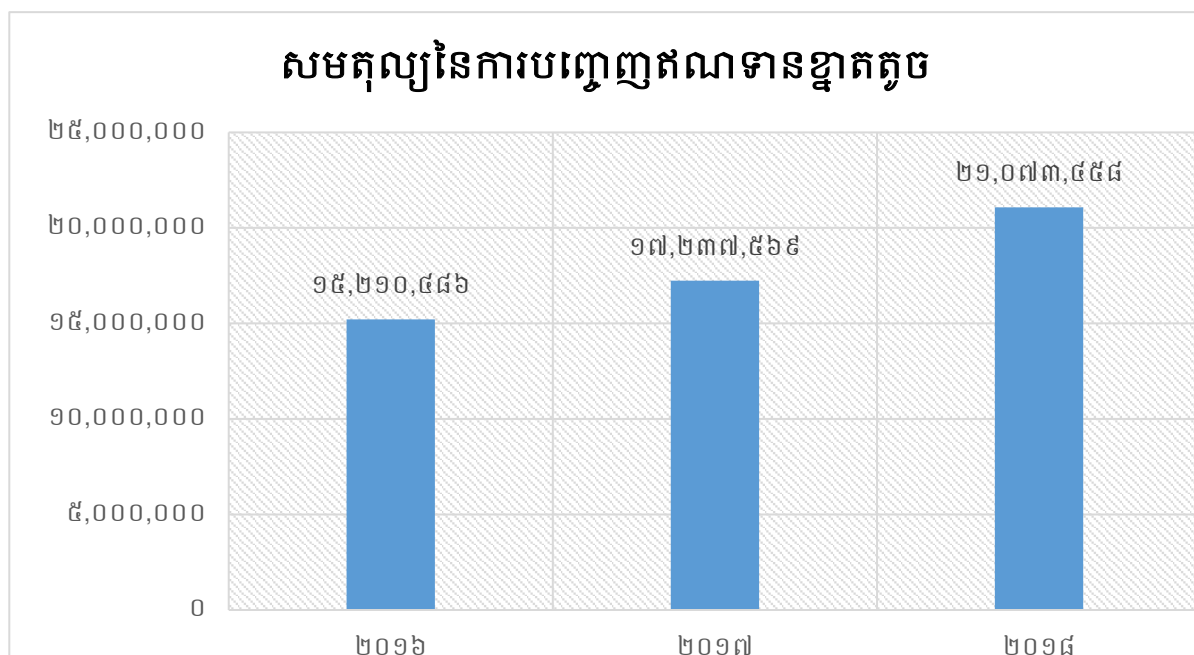
៣.១២.១. លទ្ធផលបញ្ចេញឥណទានខ្នាតតូចសរុប ពីឆ្នាំ២០១៦ ដល់ឆ្នាំ២០១៨

តារាងទី១ លទ្ធផលបញ្ចេញឥណទានខ្នាតតូចរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខា ព្រែកព្នៅ សម្រាប់ឆ្នាំ ២០១៦ ដល់ ឆ្នាំ ២០១៨ ។

| ប្រចាំឆ្នាំ | ២០១៦ | ២០១៧ | ២០១៨ |
|--|------------|------------|------------|
| សមតុល្យនៃការបញ្ចេញឥណទានខ្នាតតូចសរុបគិតជាដុល្លារអាមេរិក | ១៥,២១០,៤៨៦ | ១៧,២៣៧,៥៦៩ | ២១,០៧៣,៤៥៨ |
| បម្រែបម្រួលនៃការបញ្ចេញឥណទានខ្នាតតូចសរុបគិតជាដុល្លារអាមេរិក | — | ២,០២៧,០៨៣ | ៣,៨៣៥,៨៨៩ |
| អត្រាបម្រែបម្រួលសមតុល្យនៃការបញ្ចេញឥណទានខ្នាតតូចសរុប គិតជាភាគរយ | — | ១៣.៣៣% | ២២.២៥% |

ប្រភព៖ សមតុល្យឥណទានខ្នាតតូចសរុប របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ (តាមរយៈការចុះកម្មសិក្សា ដោយស្នើសុំពីប្រធានផ្នែកឥណទាន) ។

ក្រាបទី១ សមតុល្យនៃការបញ្ចេញឥណទានខ្នាតតូច

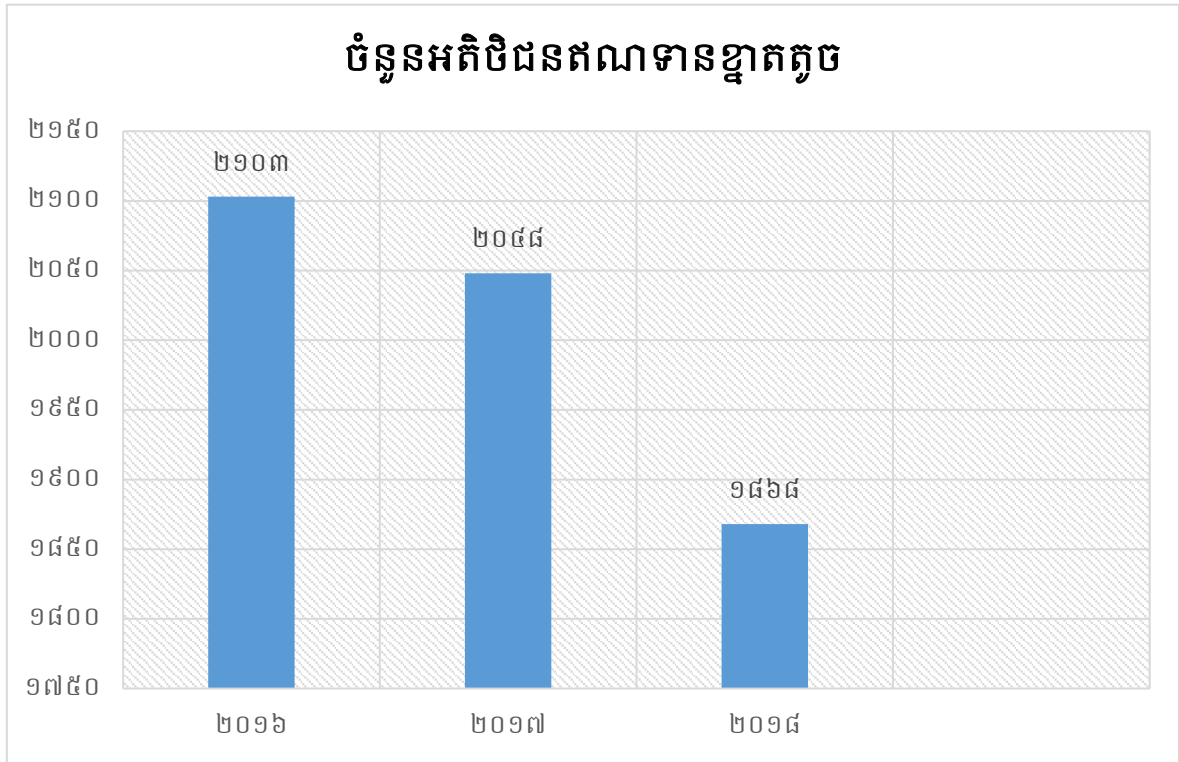


យោងតាមតារាងទី១ ដែលបង្ហាញឥណទានខ្នាតតូចរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ ក្នុងរយៈពេល ៣ឆ្នាំ គឺចាប់ពីឆ្នាំ២០១៦ ដល់ ឆ្នាំ ២០១៨ ដែលនៅក្នុងនោះបង្ហាញឱ្យ ឃើញថាជាក់ស្តែងនៅក្នុងឆ្នាំ២០១៦សមតុល្យឥណទានខ្នាតតូចបានបញ្ចេញចំនួន១៥,២១០,៤៨៦ ដុល្លារអាមេរិក ចំណែកឯឆ្នាំ២០១៧សមតុល្យឥណទានខ្នាតតូចបានបញ្ចេញចំនួន ១៧,២៣៧,៥៦៩ ដុល្លារអាមេរិក និងឆ្នាំ២០១៨សមតុល្យឥណទានខ្នាតតូចបានបញ្ចេញចំនួន ២១,០៧៣,៤៥៨ ដុល្លារ អាមេរិក។ យើងសង្កេតឃើញថានៅឆ្នាំ២០១៧ សមតុល្យឥណទានដែលបានបញ្ចេញមានការ កើនឡើងចំនួន ២,០២៧,០៨៣ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវនឹងអត្រាស្មើ១៣.៣៣% បើធៀបនឹងឆ្នាំ២០១៦។ នៅឆ្នាំ២០១៨ ការបញ្ចេញឥណទានខ្នាតតូចមានការកើនឡើងចំនួន ៣,៨៣៥,៨៨៩ ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវនឹងអត្រាស្មើនឹង ២២.២៥% ដោយធៀបទៅនឹងឆ្នាំ ២០១៧ ។

៣.១២.២. ចំនួនអតិថិជនប្រើប្រាស់ឥណទានខ្នាតតូច ពីឆ្នាំ២០១៦ ដល់ ឆ្នាំ២០១៨
តារាងទី២ ចំនួនអតិថិជនប្រើប្រាស់ឥណទានខ្នាតតូចសរុប ពីឆ្នាំ២០១៦ ដល់ឆ្នាំ២០១៨

| ប្រចាំឆ្នាំ | ២០១៦ | ២០១៧ | ២០១៨ |
|---|-------|--------|--------|
| ចំនួនអតិថិជនប្រើប្រាស់ឥណទានខ្នាតតូចសរុប គិតជានាក់ | ២,១០៣ | ២,០៤៨ | ១,៨៦៨ |
| បម្រែបម្រួលចំនួនអតិថិជនប្រើប្រាស់ឥណទានខ្នាតតូចសរុបគិតជានាក់ | — | -៥៥ | -១៨០ |
| អត្រាបម្រែបម្រួលចំនួនអតិថិជនឥណទានខ្នាតតូចសរុប គិតជាភាគរយ | — | -២.៦១% | -៨.៧៩% |

ក្រាបទី២៖ ចំនួនអតិថិជនដែលបានប្រើប្រាស់ឥណទានខ្នាតតូច



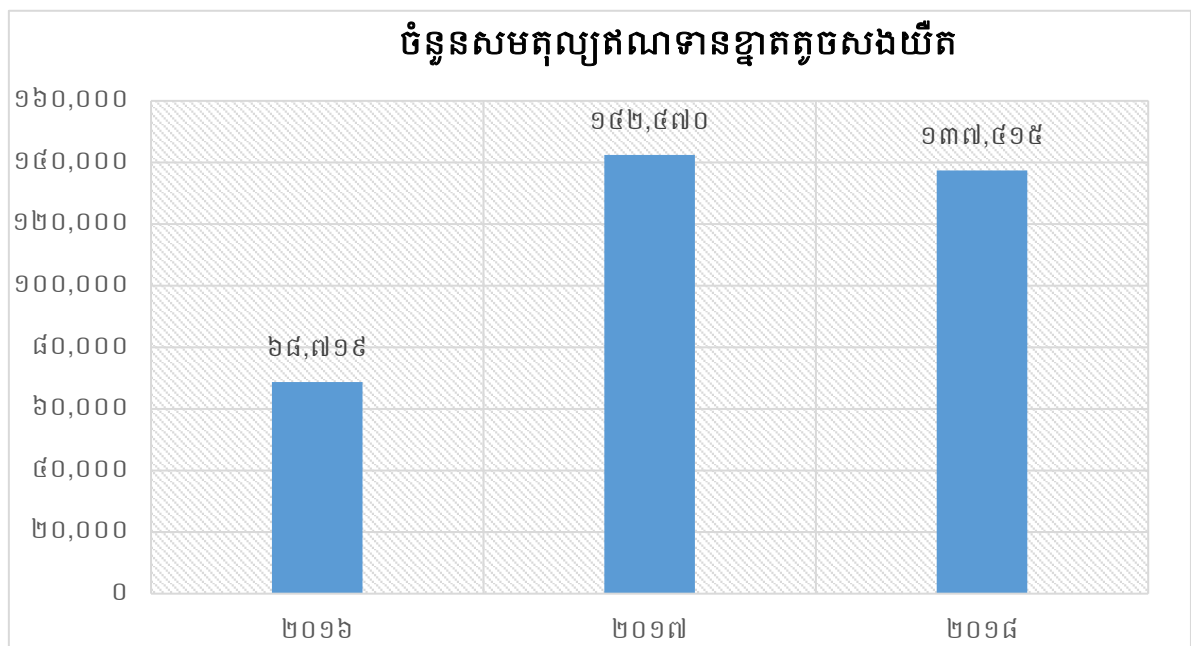
យោងតាមតារាងទី២ បង្ហាញអំពី ចំនួនអតិថិជនសរុបដែលបានប្រើប្រាស់ឥណទានខ្នាតតូចរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកញ្ជៅក្នុងរយៈពេល ៣ឆ្នាំ គឺចាប់ពីឆ្នាំ២០១៦ ដល់ ឆ្នាំ២០១៨ ក្នុងនោះបានបង្ហាញថា ជាក់ស្តែងនៅក្នុងឆ្នាំ២០១៦ មានចំនួនអតិថិជនប្រមាណចំនួន ២,១០៣នាក់ នៅឆ្នាំ ២០១៧ មានអតិថិជនចំនួនសរុប ២០៤៤នាក់ និងនៅឆ្នាំ២០១៨ មានចំនួនអតិថិជន ១,៨៦៨នាក់ ។ យើងសង្កេតឃើញថាឆ្នាំ២០១៧ ចំនួនអតិថិជនដែលប្រើប្រាស់ឥណទានខ្នាតតូចស្មើនឹង ២០៤៤នាក់ ដែលមានការថយចុះចំនួន ៥៥នាក់ ដែលត្រូវនឹងអត្រាថយចុះ ចំនួន ២.៦១% ដោយធៀបទៅនឹងឆ្នាំ២០១៦។ ចំណែកឆ្នាំ២០១៨ ចំនួនអតិថិជនដែលប្រើប្រាស់ឥណទានខ្នាតតូច ស្មើនឹង ១៨៦៨ នាក់ ដែលមានការថយចុះចំនួន ១៨០នាក់ ដែលត្រូវនឹងអត្រាថយចុះចំនួន ៨.៧៩% ដោយធៀបទៅនឹងឆ្នាំ២០១៧ ។

៣.១២.៣. អត្រាសង់យឺត ឬអត្រាហានិភ័យឥណទាន ពីឆ្នាំ២០១៦ ដល់ ឆ្នាំ២០១៨

តារាងទី៣ អត្រាសង់យឺត ចាប់ពីឆ្នាំ២០១៦ ដល់ ឆ្នាំ២០១៨

| ប្រចាំឆ្នាំ | ២០១៦ | ២០១៧ | ២០១៨ |
|---|------------|------------|------------|
| ចំនួនសមតុល្យឥណទានខ្នាតតូចសង់យឺតសរុបគិតជាដុល្លារអាមេរិក (A) | ៦៨,៧១៩ | ១៤២,៤៧០ | ១៣៧,៤១៥ |
| សមតុល្យនៃការបញ្ចេញឥណទានខ្នាតតូចសរុប គិតជាដុល្លារអាមេរិក (B) | ១៥,២១០,៤៨៦ | ១៧,២៣៧,៥៦៩ | ២១,០៧៣,៤៥៨ |
| អត្រាឥណទានខ្នាតតូចសង់យឺត (A/B) | ០.៤៥% | ០.៨៣% | ០.៦៥% |
| ចំនួនឥណទានខ្នាតតូចសរុបដែលលុបចេញពីបញ្ជី | ៦,៦០៨ | — | ៥៦,៨៧៥ |

ក្រាបទី៣ ចំនួនសមតុល្យឥណទានសង់យឺត



យោងតាមតារាងទី៣ ដែលបានបង្ហាញអំពីចំនួនសមតុល្យឥណទានខ្នាតតូចសងយឺតសរុបរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ ក្នុងរយៈពេល ៣ឆ្នាំ គឺចាប់ពីឆ្នាំ២០១៦ ដល់ ឆ្នាំ ២០១៨ នោះបានបង្ហាញថាជាក់ស្តែងនៅក្នុងឆ្នាំ២០១៦ សមតុល្យឥណទានខ្នាតតូចសងយឺតសរុបមានចំនួន ៦៨,៧១៩ ដុល្លារអាមេរិក ឬអត្រាសងយឺត ស្មើនឹង០.៤៥% មួយវិញទៀតឆ្នាំ២០១៧ សមតុល្យឥណទានខ្នាតតូចសងយឺតសរុបមានចំនួន១៤២,៤៧០ដុល្លារអាមេរិក ដែលអត្រាសងយឺត ស្មើនឹង០.៨៣% និងឆ្នាំ២០១៨ បានបង្ហាញថា សមតុល្យឥណទានខ្នាតតូចសងយឺតមានតម្លៃស្មើ ០.៦៥% ។

សរុបសេចក្តីមក រាល់ការបញ្ចេញឥណទានខ្នាតតូចរបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ីសាខាព្រែកព្នៅ គឺមានលក្ខណៈល្អប្រសើរទោះបីជានៅឆ្នាំ២០១៧ និងឆ្នាំ២០១៨ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ មានការថយចុះនូវចំនួនអតិថិជនក៏ដោយ ប៉ុន្តែសមតុល្យបញ្ចេញឥណទានសរុប គឺមានការកើនឡើងទាំងបីឆ្នាំចុងក្រោយនេះ។ ហើយចំពោះអត្រានៃការសងយឺតរបស់អតិថិជននៅឆ្នាំ២០១៧ មានការកើនឡើងក៏ពិតមែន ក៏ប៉ុន្តែនៅឆ្នាំ២០១៨ យើងសង្កេតឃើញថាអត្រានៃការសងយឺតរបស់អតិថិជន មានការធ្លាក់ចុះទៅវិញ។ ម្យ៉ាងទៀត ចំពោះសមតុល្យឥណទានខ្នាតតូចដែលលុបចេញពីបញ្ជីក៏មានការប្រែប្រួលផងដែរ ដោយយើងឃើញថានៅឆ្នាំ២០១៦ សមតុល្យឥណទានខ្នាតតូចដែលលុបចេញពីបញ្ជីមានចំនួន៦,៦០៨ដុល្លារអាមេរិក ហើយមកមើលឆ្នាំ២០១៧ សមតុល្យឥណទានខ្នាតតូចដែលលុបចេញពីបញ្ជី ត្រូវបានគ្រប់គ្រងបានល្អគួរឱ្យគត់សម្គាល់ដែលស្មើនឹងសូន្យ។ ក៏ប៉ុន្តែចំពោះឆ្នាំ២០១៨សមតុល្យឥណទានខ្នាតតូចដែលលុបចេញពីបញ្ជីមានការកើនឡើងដល់ ៥៦,៨៧៥ ដុល្លារអាមេរិក។ យើងអាចសន្និដ្ឋានបានថាការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតតូច របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ មានប្រសិទ្ធភាពល្អប្រសើរ ក្នុងកំឡុងឆ្នាំ២០១៦ ដល់ឆ្នាំ២០១៨ ។

៣.១៣. ការវិភាគទៅលើ SWOT

ក្រោយពីធ្វើការវិភាគទៅលើលទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវ យើងខ្ញុំសង្កេតឃើញថា ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ មានចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយមួយចំនួន ៖

៣.១៣.១. ចំណុចខ្លាំង

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ មានចំណុចខ្លាំងមួយចំនួន ទៅលើការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតតូច ដូចខាងក្រោម ៖

- នីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូចមានភាពច្បាស់លាស់
- ការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតតូចមានលក្ខណៈល្អប្រសើរ មានការកើនឡើងនូវសមតុល្យឥណទានសរុបជារៀងរាល់ឆ្នាំ
- ជាធនាគារដែលមានបច្ចេកវិទ្យាទំនើបទាន់សម័យក្នុងប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យឥណទាន
- មានទីតាំងច្រើនទូទាំងប្រទេសកម្ពុជា ដោយធនាគារក៏បានពង្រីកសាខាទៅតាមបណ្តាស្រុក ភូមិជាច្រើន ដែលបង្កភាពងាយស្រួលដល់អតិថិជនអាចបង់សងនៅតាមសាខាណាមួយក៏បាន
- មានឥណទានច្រើនប្រភេទអាចបំពេញសេចក្តីត្រូវការរបស់អតិថិជន
- មានច្បាប់នីតិកម្មដោយខ្លួនឯងដែលជាផ្នែកមួយដ៏សំខាន់ក្នុងការដោះស្រាយជម្លោះផ្សេងៗពេលដែលអតិថិជនមិនទូទាត់សង។

៣.១៣.២. ភាពខ្សោយ

ទន្ទឹមនឹងភាពខ្លាំង ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកញៀ ក៏មានចំណុចខ្សោយមួយចំនួនផងដែរ ទៅលើការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតតូច មានដូចខាងក្រោម ៖

- ធនាគារប្រើប្រាស់ភ្នាក់ងារឥណទានដោយផ្ទាល់ ក្នុងការវិភាគលើទ្រព្យដាក់ធានា
- មិនសូវមានកម្មវិធីលើកទឹកចិត្តដល់អតិថិជន

៣.១៣.៣. ការលទ្ធផលគុណភាព

- ជាធនាគារផ្តល់នៅសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុគ្រប់ប្រភេទ
- មានលទ្ធភាពទាក់ទាញអតិថិជនបានច្រើនតាមរយៈសេវាប័ណ្ណអេឡិចត្រូនិច
- តំបន់ប្រតិបត្តិការសាខាព្រែកញៀបាននិងកំពុងអភិវឌ្ឍន៍ជាហេតុធ្វើអោយតម្រូវការឥណទានមានការកើនឡើង។

៣.១៣.៤. ការគំរាមកំហែង

- មានដៃគូប្រកួតប្រជែងច្រើនដែលធ្វើឱ្យមានការថយចុះចំនួនអតិថិជន
- ប្រជាពលរដ្ឋមានការយល់ដឹងទាបពីប្រព័ន្ធធនាគារ

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន

បន្ទាប់ពីបានចុះធ្វើកម្មសិក្សាស្រាវជ្រាវរួចមក នៅធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខា ព្រែកព្នៅ ដែលស្ថិតក្រោមប្រធានបទ “ការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតតូច” អស់រយៈពេលកន្លះខែកន្លងមក យើងខ្ញុំអាចសន្និដ្ឋានបានថា ៖

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅពិតជាទទួលបានការគាំទ្រពីសំណាក់ សាធារណៈជនទូទៅនិងមានសមត្ថភាពខ្ពស់ ក្នុងការបម្រើសេវាកម្មជូនចំពោះអតិថិជនជាពិសេស ការផ្តល់ឥណទានជូនចំពោះអតិថិជនគ្រប់មជ្ឈដ្ឋាននៃប្រជាជនកម្ពុជា ជាពិសេសផ្នែកឥណទាន ខ្នាតតូច ។ ក្នុងនោះការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូចនេះផងដែរ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ បានផ្តល់កម្ចីជាមួយរូបិយប័ណ្ណ ៣ប្រភេទគឺមានដូចជា ប្រាក់រៀល ប្រាក់បាទ និង ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ហើយអត្រាការប្រាក់កំណត់ទៅតាមទំហំនៃសាច់ប្រាក់ និងរយៈពេលនៃកម្ចី។ ចំពោះ នីតិវិធីក្នុងការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូចមានលក្ខណៈច្បាស់លាស់ ហើយគ្រប់ភ្នាក់ងារទាំង អស់បានអនុវត្តនូវគោលការណ៍ទាំង ៦ដំណាក់កាល បានយ៉ាងល្អឥតខ្ចោះ។ ចំពោះការទទួលខុស ត្រូវ និងការអនុម័តសិទ្ធិ អាស្រ័យទៅលើទំហំនៃកម្ចី ហើយអ្នកដែលមានសិទ្ធិក្នុងការអនុម័តសិទ្ធិ រួមមាន នាយកសាខា ជំនួយការ និងនាយកប្រតិបត្តិផ្នែកភ្នាក់ងារឥណទាន។ បន្ទាប់ពី ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ បានផ្តល់កម្ចីដល់អតិថិជនរួចហើយ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវ មានកាតព្វកិច្ចក្នុងការត្រួតពិនិត្យតាមដាននៅដំណើរការមួយនោះផងដែរ ហើយនាយករងប្រតិបត្តិ ផ្នែកភ្នាក់ងារឥណទាន ក៏បានប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធ MIS តាមដានត្រួតពិនិត្យសមតុល្យឥណទាន ដើម្បី គ្រប់គ្រងបរិមាណឥណទាន និងគុណភាពប្រចាំថ្ងៃ។ ម្យ៉ាងវិញទៀត ចំពោះការសងត្រឡប់មកវិញ ធនាគារបានផ្តល់នៅជម្រើស៥ សម្រាប់អតិថិជនដើម្បីធ្វើការជ្រើសរើស ហើយធនាគារក៏មាន ផែនការច្បាស់លាស់ចំពោះអតិថិជនដែលមានការបង់សងយឺតយ៉ាវមកធនាគារវិញ ចាប់ពី ៣ទៅ ៥ ថ្ងៃឡើងទៅ គឺមានការដាក់ពិន័យហើយអត្រានៃការដាក់ពិន័យគឺ ២៤ភាគរយក្នុងមួយឆ្នាំ។ ទោះបីជា យ៉ាងណាក៏ដោយ ធនាគារ មានការលើកទឹកចិត្តចំពោះអតិថិជនល្អ ដោយផ្តល់នូវឥណទានបន្ថែម ផងដែរ។

សរុបសេចក្តីមក រាល់ការបញ្ចេញឥណទានខ្នាតតូចរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ គឺមានលក្ខណៈគួរឱ្យកត់សម្គាល់ផងដែរ ព្រោះសមតុល្យឥណទានមានការកើន ឡើងទាំងបីឆ្នាំជាប់គ្នា ហើយចំពោះឥណទានដែលបង់សងយឺតមកវិញ គឺមានការធ្លាក់ចុះរហូត ស្មើសូន្យ គិតត្រឹមឆ្នាំ២០១៧ ហេតុនេះហើយវាជាជោគជ័យដ៏ធំមួយ ក្នុងការគ្រប់គ្រងឥណទាន ខ្នាតតូច របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ ។

២. ការផ្តល់អនុសាសន៍

បន្ទាប់ពីបានចុះកម្មសិក្សាស្រាវជ្រាវដោយផ្ទាល់អស់រយៈពេលកន្លះខែ និងតាមរយៈចំណុចល្អជាច្រើនគួរឱ្យកត់សម្គាល់របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាព្រែកព្នៅ ។ ជាមួយនឹងគុណសម្បត្តិដ៏ច្រើន ធនាគារក៏នៅមានចំណុចខ្វះខាត ដែលគួរយកចិត្តទុកដាក់ក្នុងការកែលំអ ដើម្បីសម្រេចនៅគោលដៅរបស់ខ្លួន និងធ្វើឱ្យធនាគារកាន់តែមានប្រជាប្រិយភាព និងលេចធ្លោកាន់តែខ្លាំងឡើង។ ខាងក្រោមនេះជាអនុសាសន៍មួយចំនួន ដែលក្រុមយើងខ្ញុំសូមចូលរួមចំណែកផ្តល់ជាមតិយោបល់ក្នុងស្មារតី ជួយជាគំនិតក្នុងការកែលំអ ចំណុចខ្វះខាត និងការកំណត់ទិសដៅអនាគតមួយចំនួន សម្រាប់ធនាគារក្នុងការអភិវឌ្ឍប្រតិបត្តិរបស់ខ្លួនដូចជា ៖

- ភ្នាក់ងារឥណទានគួរតែយកចិត្តទុកដាក់ក្នុងការធ្វើការវាយតម្លៃ ទៅលើអតិថិជនឱ្យបានគ្រប់ជ្រុងជ្រោយ ដើម្បីបញ្ជ្រាបការកើតមានហានិភ័យឥណទានដោយប្រកាណាមួយ។
- ធនាគារគួរតែបង្កើតកម្មវិធីលើកទឹកចិត្តដល់អតិថិជន ដើម្បីកាត់បន្ថយការបាត់បង់អតិថិជន និងអាចទាញយកអតិថិជនថ្មីបន្ថែមដូចជា៖
 - បញ្ចុះអត្រាការប្រាក់ដល់អតិថិជនដែលបង់សងមកធនាគារវិញទៀងទាត់
 - ផ្តល់ជូនជារង្វាន់ផ្សេងៗ

ឯកសារយោង

- ប៉ូស្តសនា វីរុបុត្រ , របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ២០១៨ ,ទំព័រ៦
- អ៊ុក សុគន្ធ, ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ ,២០០៩ , ទំព័រ១៦
- ទី រ៉ា , គ្រប់គ្រងឥណទាន , ២០១៦ , ទំព័រ៥
- ឈាង ហ៊ុយ , គ្រប់គ្រងឥណទាន ,២០១៧ ,ទំព័រ៨ និង ទំព័រ២៥
- ព្រំ សុគុណ ,គណិតវិទ្យាហិរញ្ញវត្ថុ ,២០១៦ , ទំព័រ៣៩
- ចៅ យុកគឹម និង អ៊ុង វណ្ណលីសា ,ការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតតូច ,២០១៥
- ហ៊ាង ឡេង និង ព្រំ រុទ្ធី ,ការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតមធ្យម ,២០១៣
- <http://www.acledabank.com.kh>
- [http://www.worldbank...org>country>cambodia](http://www.worldbank.org>country>cambodia)
- <http://www.nbc.org.kh>