



**សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច**

Université Royale de Droit et des Sciences Economiques

Royal University of Law and Economics

**សារណាបញ្ចប់ការសិក្សា**

**ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានខ្លាតតូច និងបឋម  
របស់គ្រឹះស្ថានហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី**

ស្រាវជ្រាវពីថ្ងៃទី ០៣ ខែមេសា ឆ្នាំ២០២៣ ដល់ថ្ងៃទី ៣១ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២៣

តាក់តែងឡើងដោយ៖

និស្សិតឈ្មោះ: កញ្ញា **គុជ យីមួយ**

កញ្ញា **ហុក ស៊ី**

ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ **ធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ**

ជំនាន់ទី១៦

ណែនាំដោយ៖

សាស្ត្រាចារ្យជំនួយ **ទួន ហេង**

ឆ្នាំចូលសិក្សា

ឆ្នាំសរសេរសារណា

២០១៩

២០២៣

### **សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ**

យើងខ្ញុំឈ្មោះ គុជ យីមួយ និង ហុក រស្មី ជានិស្សិតថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ឆ្នាំទី៤ ជំនាន់ ទី១៦ ក្រុមB4C03 ឆ្នាំសិក្សា២០២២-២០២៣ នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រ សេដ្ឋកិច្ច ដែលបានសិក្សាស្រាវជ្រាវនៅគ្រឹះស្ថានហ្វូណន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុភីអិលស៊ីបានបញ្ចប់ ការសរសេរសារណា ទៅលើប្រធានបទ “ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូចនិងមធ្យម” ដោយមានការជួយជ្រោមជ្រែងពី សំណាក់មជ្ឈដ្ឋានជាច្រើន។ អាស្រ័យហេតុនេះក្រុមយើងខ្ញុំសូមសម្តែងនូវការដឹងគុណ និងថ្លែងអំណរគុណ យ៉ាងជ្រាលជ្រៅចំពោះ៖

- លោកឪពុក អ្នកម្តាយ ដែលជាអ្នកមានគុណ ទាំងពីរដែលបានផ្តល់កំណើត និងខិតខំជំនះរាល់បញ្ហា ទាំងឡាយក្នុងការចិញ្ចឹមបីបាច់ថែរក្សាប្រៀនប្រដៅ ព្រមទាំងផ្គត់ផ្គង់ឧបត្ថម្ភគ្រប់បែបយ៉ាងទាំងស្មារតី និងថវិកា ដល់ពួកយើងទាំងពីររហូតទទួលបានការសិក្សា និងចំណេះដឹងដល់សព្វថ្ងៃ។
- ឯកឧត្តមបណ្ឌិត លុយ ចណ្ណា សាកលវិទ្យាធិការ លោកសាកលវិទ្យាធិការរង លោក លោកស្រីព្រឹទ្ធបុរស និង លោក លោកស្រីសាស្ត្រាចារ្យ ព្រមទាំងបុគ្គលិកទាំងអស់នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ចទាំងអស់ដែលបានខិតខំប្រឹងប្រែងទាំងកម្លាំងកាយ និងកម្លាំងចិត្តក្នុងការបង្ហាត់បង្រៀនណែនាំ ចង្អុលបង្ហាញ និងផ្តល់ជាចំណេះដឹងជួយពង្រឹងទាំងផ្នែកប្រាជ្ញាស្មារតីគ្រប់បែបយ៉ាងអស់រយៈពេលបួនឆ្នាំ កន្លងមកព្រមទាំងជួយផ្តល់ជាឯកសារផ្សេងៗដល់ពួកយើងខ្ញុំក្នុងការពង្រឹងចំណេះដឹង។
- លោកសាស្ត្រាចារ្យជំនួយ ងួន ហេង ដែលបានចំណាយពេលវេលាដ៏មានតម្លៃក្នុងការណែនាំចង្អុលបង្ហាញ តម្រង់ទិស ផ្តល់យោបល់ និងដំបូន្មានល្អៗ ដើម្បីជួយសម្រួលដល់ការសរសេរនូវរបាយការណ៍សារណាបញ្ចប់ ការសិក្សា និងជួយកែលម្អនូវចំណុចខ្វះខាត ទោះបីមានភាពមមាញឹកក្នុងការបំពេញតួនាទីការងារ និងភារកិច្ច យ៉ាងណាក្តី។
- សូមថ្លែងអំណរគុណចំពោះ លោកប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ លោកនាយកប្រតិបត្តិធនធានមនុស្ស និងរដ្ឋបាល លោកប្រធាននាយកប្រតិបត្តិអាជីវកម្ម លោកនាយកប្រតិបត្តិការ ព្រមទាំងបុគ្គលិកទាំងអស់ដែលបម្រើការនៅ ក្នុងគ្រឹះស្ថានហ្វូណន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុភីអិលស៊ី ដែលបានអនុញ្ញាតផ្តល់នូវឯកសារ និងខិតខំយកចិត្តទុកដាក់ ពន្យល់ណែនាំ ដើម្បីបង្ករភាពងាយស្រួលក្នុងការសរសេររបាយការណ៍មួយនេះ។
- និស្សិតរៀមច្បងជំនាន់មុនដែលបានបន្សល់ទុកនូវឯកសារ និងចងក្រងជាសៀវភៅទ្រឹស្តីក៏ដូចជាសៀវភៅ ស្រាវជ្រាវទុកសម្រាប់ជាឯកសារដល់យើងខ្ញុំក្នុងការសរសេរសារណាមួយនេះឡើង។
- មិត្តរួមជំនាន់ទាំងអស់ដែលបានផ្តល់ជាកម្លាំងចិត្ត និងជួយចែករំលែកនូវចំណេះដឹងដល់ពួកយើងខ្ញុំ។

ជាចុងក្រោយក្រុមយើងខ្ញុំសូមធ្វើការថ្លែងអំណរគុណយ៉ាងជ្រាលជ្រៅ និងសូមប្រសិទ្ធពរជ័យដល់  
បណ្តាលោកអ្នកមានគុណទាំងអស់បានជួបតែនឹងពុទ្ធពរទាំងបួនប្រការគឺ អាយុ វណ្ណៈ សុខៈ និងពលៈ កុំបី  
ឃ្លៀងឃ្លាតឡើយ។

**អារម្ភកថា**

យើងខ្ញុំជានិស្សិតជំនាន់ទី១៦ ជំនាញធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ចនៃមហាវិទ្យាល័យវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច និងគ្រប់គ្រង ឆ្នាំសិក្សា២០២២-២០២៣ បានធ្វើការសិក្សាស្រាវជ្រាវ និងចងក្រងនូវរបាយការណ៍សារណានេះឡើងមក ក្នុងគោលបំណងដើម្បីពង្រីកចំណេះដឹង និងស្វែងយល់បន្ថែមទៀតកាន់តែច្បាស់ទៅលើវិស័យហិរញ្ញវត្ថុដែលជាផ្នែកមួយយ៉ាងសំខាន់ខ្លាំងក្នុងការចូលរួមអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចប្រទេសឲ្យរីកចម្រើន ដែលបានឆ្លងកាត់តាមរយៈការសិក្សារយៈពេលបួនឆ្នាំកន្លងមកទៅលើផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ យើងខ្ញុំបានទទួលនូវចំណេះដឹងយ៉ាងច្រើនអំពីវិស័យនេះ។ ដោយយល់ឃើញដូច្នោះ យើងខ្ញុំក៏បានសម្រេចចិត្តជ្រើសរើសយកប្រធានបទដែលស្តីអំពី **“ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមរបស់គ្រឹះស្ថានហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ កីអិលស៊ី”** នៅក្នុងការសិក្សាចងក្រងដើម្បីទុកជាឯកសារដល់អ្នកសិក្សាស្វែងយល់ និងជាជំនួយមួយផ្នែកទៀតសម្រាប់ជាគន្លឹះដល់មិត្តអ្នកអានយល់ដឹងកាន់តែច្បាស់អំពីវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ ជាពិសេសផ្នែកឥណទាននៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ របាយការណ៍នេះរៀបចំចងក្រងឡើងទៅតាមស្ថានភាពកើតឡើងជាក់ស្តែងនៅក្នុងធនាគារក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ជាពិសេសជាមួយសេវាកម្ម និងផលិតផលហិរញ្ញវត្ថុដ៏ច្រើនសម្រាប់បែបដែលធនាគារកំពុងផ្តល់ជូនអតិថិជន។ ក្នុងនោះយើងឃើញថាសេវាកម្មឥណទានជាសេវាកម្មដ៏សំខាន់ និងឈានមុខគេមួយក្នុងចំណោមសេវាកម្ម និងផលិតផលហិរញ្ញវត្ថុទាំងអស់ដែលជាទីចាំបាច់សម្រាប់អតិថិជន និងបណ្តាវិស័យសហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យមបណ្តាក្រុមហ៊ុននានា។ ក្នុងនោះផងដែរយើងខ្ញុំទាំងពីរមានចំណាប់អារម្មណ៍ទៅលើឥណទានដែលជួយសម្រួលទៅលើការវិនិយោគ និងប្រតិបត្តិការក្នុងអាជីវកម្មហើយថែមទាំងអាចលើកស្ទួយជីវភាពរស់នៅរបស់ប្រជាជនតាមបណ្តាជនបទ និងទីក្រុងព្រមទាំងធ្វើឱ្យសេដ្ឋកិច្ចជាតិមានការរីកចម្រើន។

ដើម្បីសម្រេចបានជោគជ័យនៅក្នុងសៀវភៅរបាយការណ៍សារណានេះឡើង យើងខ្ញុំបានខិតខំស្រាវជ្រាវតាមរយៈការសិក្សានូវឯកសារពាក់ព័ន្ធ គេហទំព័រផ្សេងៗ និងទទួលបានការជ្រោមជ្រែងពន្យល់ណែនាំផ្តល់ជាឯកសារ និងការផ្តល់យោបល់ល្អៗរបស់ **លោកសាស្ត្រាចារ្យជំនួយ ងួន ហេង**។

យើងខ្ញុំជឿជាក់ថារបាយការណ៍សារណានេះនៅពុំទាន់មានលក្ខណៈគ្រប់ជ្រុងជ្រោយនៅឡើយទេ តែទោះបីយ៉ាងណាក៏ដោយយើងខ្ញុំសង្ឃឹមថាមិត្តនិស្សិត និងមិត្តអ្នកអានទាំងអស់គ្នា ពិតជាមានការអធ្យាស្រ័យនូវរាល់កំហុសទាំងឡាយដែលកើតមានឡើងដោយអចេតនា។

**មាតិកា**

បញ្ជីអក្សរកាត់ ..... vi  
បញ្ជីតារាង ..... vii  
បញ្ជីក្រាហ្វិច.....viii

**សេចក្តីផ្តើម**

១. លំនាំបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ ..... ១  
២. ចំណោទបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ ..... ២  
៣. គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ ..... ២  
៤. វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ ..... ២  
៥. វិសាលភាព និងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ ..... ៣  
៦. សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ ..... ៣  
៧. រចនាសម្ព័ន្ធស្រាវជ្រាវ ..... ៤

**ជំពូកទី១**

**ទ្រឹស្តីជាមូលដ្ឋាន**

១.១. លក្ខណៈ និងប្រវត្តិនៃការកកើតគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ..... ៥  
    ១.១.១. លក្ខណៈនៃគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ..... ៥  
    ១.១.២. ប្រវត្តិនៃការកកើតនៃគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ..... ៥  
    ១.១.៣. និយមន័យគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ..... ៦  
១.២. មុខងាររបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ..... ៧  
    ១.២.១. អន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុ..... ៨  
    ១.២.២. បង្កើតមធ្យោបាយទូទាត់..... ៩  
១.៣. លក្ខណៈនៃឥណទាន..... ៩  
    ១.៣.១.និយមន័យ ..... ៩  
    ១.៣.២.ប្រភេទឥណទាន ..... ១០  
    ១.៣.៣.អត្ថប្រយោជន៍នៃឥណទាន ..... ១០  
    ១.៣.៤. គ្រោះថ្នាក់ចំពោះអ្នកប្រើប្រាស់ឥណទានខុស ..... ១១  
១.៤. ការវិភាគ និងដំណាក់កាលផ្តល់ឥណទាន..... ១២

១.៤.១.ការវិភាគឯកសារឥណទាន.....	១២
១.៤.២. ដំណើរការឥណទាន.....	១៣
១.៥. ហានិភ័យឥណទាន.....	១៥
១.៥.១.និយមន័យ .....	១៥
១.៥.២. មូលហេតុដែលនាំអោយមានហានិភ័យឥណទាន.....	១៦
១.៥.៣. ផលប៉ះពាល់ដែលបណ្តាលមកពីហានិភ័យឥណទាន .....	១៧
១.៥.៤. យុទ្ធសាស្ត្រកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន .....	១៨
១.៦. ការគ្រប់គ្រងការប្រមូលឥណទាន .....	១៩
១.៦.១ គោលដៅនៃការប្រមូលបំណុល.....	១៩

**ជំពូកទី២**

**ស្ថានភាពទូទៅរបស់ ហ្វូណន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី**

២.១. ប្រវត្តិទូទៅរបស់ ហ្វូណន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី.....	២០
២.២. អត្តសញ្ញាណ និងអត្ថន័យ.....	២៣
២.២.១. អត្តសញ្ញាណអាជីវកម្ម.....	២៣
២.២.២. ទីតាំងភូមិសាស្ត្ររបស់ ហ្វូណន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី .....	២៤
២.៣. ទស្សនៈវិស័យ បេសកកម្ម គោលដៅរួម .....	២៤
២.៤. វប្បធម៌ការងារ .....	២៥
២.៥. ភាគទុនិករបស់ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ.....	២៦
២.៦. រចនាសម្ព័ន្ធរបស់ ហ្វូណន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី .....	២៦
២.៧. ផលិតផល និងសេវាកម្ម .....	៣០

**ជំពូកទី៣**

**ដំណើរការផ្តល់ឥណទានរបស់ ហ្វូណន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី**

៣.១. គោលការណ៍ឥណទាន .....	៣១
៣.១.១. ផលិតផលឥណទាន .....	៣១
៣.១.១.១. ឥណទានខ្នាតតូច .....	៣១
៣.១.១.២. ឥណទានខ្នាតមធ្យម .....	៣១
ក. ឥណទានអាជីវកម្ម .....	៣២

ខ. ឥណទានកសិកម្ម .....	៣២
គ. ឥណទានបុគ្គលិក .....	៣៣
ឃ. ឥណទានម៉ូតូ .....	៣៥
ង. ឥណទានសម្រាប់ប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន .....	៣៦
ច. ឥណទានសម្រាប់កែលម្អគេហដ្ឋាន .....	៣៧
៣.១.២. លក្ខខណ្ឌតម្រូវដែលអាចទទួលបានឥណទាន .....	៣៧
៣.១.៣. របៀបនៃការសងត្រឡប់ .....	៣៨
៣.១.៤. សិទ្ធិអនុម័តឥណទាន .....	៣៨
៣.២. ការវាយតម្លៃទ្រព្យធានា .....	៣៩
៣.២.១. ការចុះវាយតម្លៃ .....	៣៩
៣.២.២. ប្រភេទនៃទ្រព្យធានា .....	៣៩
៣.៣. នីតិវិធីនៃដំណើរការឥណទាន .....	៤១
ក. ដំណាក់កាលទី១: ការដាក់ពាក្យស្នើសុំឥណទាន .....	៤១
ខ. ដំណាក់កាលទី២: ការសិក្សាពីលទ្ធភាពរបស់អតិថិជន .....	៤២
គ. ដំណាក់កាលទី៣: ការអនុម័តឥណទាន .....	៤៥
ឃ. ដំណាក់កាលទី៤: ការរៀបចំកិច្ចសន្យា .....	៤៥
ង. ដំណាក់កាលទី៥: ការរៀបចំបញ្ជូលទិន្នន័យ .....	៤៦
ច. ដំណាក់កាលទី៦: ការបញ្ជូនឥណទាន .....	៤៦
ឆ. ដំណាក់កាលទី៧: ការតាមដានកម្ចី និងការប្រមូលប្រាក់សំណង .....	៤៦
ជ. ដំណាក់កាលទី៨: ការចុះដោះស្រាយបញ្ហាខកខានសងប្រាក់ .....	៤៧
៣.៤. ការវាយតម្លៃឥណទាន .....	៤៨
៣.៤.១. ការវាយតម្លៃតាម ៥Cs .....	៤៨
៣.៤.២. ការវាយតម្លៃតាម ៤Rs .....	៤៩
៣.៥. ការត្រួតពិនិត្យ និងការតាមដានឥណទាន .....	៤៩
៣.៥.១. ការចុះត្រួតពិនិត្យ និងតាមដានលើស្ថានភាពកម្ចី .....	៥០
៣.៦. ហានិភ័យឥណទាន .....	៥១
៣.៦.១. ការកើតឡើងនៃហានិភ័យឥណទាន .....	៥១

៣.៦.២. ការទប់ស្កាត់ហានិភ័យឥណទាន .....	៥១
៣.៧. ការគ្រប់គ្រងឥណទានមានបញ្ហា .....	៥១
៣.៧.១. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងការអនុលោមតាមច្បាប់ .....	៥១
៣.៧.២. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន .....	៥២
៣.៧.៣. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការ .....	៥៣
៣.៧.៤. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសន្ទនីយភាព .....	៥៣
៣.៧.៥. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន និងការធ្វើសំវិធានធន .....	៥៤
៣.៧.៦. បំណុលលុបចេញពីបញ្ជី .....	៥៤
៣.៧.៧. ការគិតការប្រាក់ និងប្រាក់បង្កដែលនឹងត្រូវទទួល .....	៥៧
៣.៧.៨. ការពិន័យ និងការលុបចោលប្រាក់ពិន័យ .....	៥៩
៣.៨. ដំណោះស្រាយបំណុលមានបញ្ហា .....	៥៩
៣.៨.១. ក្រុមសីលធម៌ក្នុងការដោះស្រាយបំណុលលុបចេញពីបញ្ជី .....	៦០

**ជំពូកទី៤**

**ការវិភាគឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមរបស់ ហ្វូណន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី**

៤.១. ការវិភាគទិន្នន័យឥណទានរបស់ហ្វូណន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ីឆ្នាំ ២០១៩-២០២២ .....	៦២
៤.១.១. តារាងទិន្នន័យសមតុល្យឥណទានឆ្នាំ ២០១៩-២០២២ .....	៦២
៤.១.២. ក្រាហ្វិចទិន្នន័យសមតុល្យឥណទានឆ្នាំ ២០១៩-២០២២ .....	៦៣
៤.២. តារាងទិន្នន័យអតិថិជនដែលទទួលឥណទានឆ្នាំ ២០១៩-២០២២ .....	៦៤
៤.២.១. ក្រាហ្វិចទិន្នន័យអតិថិជនដែលទទួលឥណទានឆ្នាំ ២០១៩-២០២២ .....	៦៥
៤.៣. ទិន្នន័យសរុបនៃអត្រាឥណទានដែលមានហានិភ័យឆ្នាំ ២០១៩- ២០២២ .....	៦៦
៤.៤. ការវិភាគ និងបកស្រាយទិន្នន័យឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមឆ្នាំ ២០១៩- ២០២២ .....	៦៨
៤.៥. ការវិភាគ SWOT .....	៧០
៤.៥.១. ចំណុចខ្លាំង .....	៧០
៤.៥.២. ចំណុចខ្សោយ .....	៧០
៤.៥.៣. ឱកាស .....	៧១
៤.៥.៤. ការគំរាមគំហែង .....	៧១



**សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងអនុសាសន៍**

១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន ..... ៧២

២. អនុសាសន៍..... ៧៣

**ឯកសារយោង**

**បញ្ជីឧបសម្ព័ន្ធ**

## **បញ្ជីអក្សរកាត់**

1. AFD: Agencies Française de Development
2. BM: Branch Manager
3. CRS: Catholic Relief Service
4. CBC: Credit Bureau Cambodia.
5. GRET: Groupe de Recherche et exchanges Technologies
6. MFIs: Microfinance Institutions
7. ILO: International Labor Organization
8. UNICEF: United Nations Children's Fund
9. UNDP: United Nations Development Program
10. USAID: US Agency for International Development
11. LOS: Loan Organization System
12. LCS: Loan Collection System
13. SWOT: Strengths Weakneses Opportunities Threats.

## **បញ្ជីតារាង**

តារាងទី ៣.១៖ លក្ខណៈផលិតផល .....	៣២
តារាងទី ៣.២៖ ការអនុម័ត.....	៣៩
តារាងទី ៣.៣៖ កិច្ចសន្យាដាក់ធានាតម្រូវអោយចុះហត្ថលេខាទទួលស្គាល់ពីអាជ្ញាធរ.....	៤០
តារាងទី ៣.៤៖ ចំណាយសម្រាប់ការគណនាលើប្រភេទគ្រួសារ.....	៤៤
តារាងទី ៣.៥៖ ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន .....	៥៤
តារាងទី ៣.៦៖ តារាងកាលវិភាគការគណនាការប្រាក់.....	៥៨
តារាងទី ៤.១៖ ទិន្នន័យសមតុល្យឥណទានឆ្នាំ២០១៩ -២០២២.....	៦២
តារាងទី ៤.២៖ ចំនួនអតិថិជនទទួលឥណទានឆ្នាំ២០១៩ -២០២២ .....	៦៤
តារាងទី ៤.៣៖ អត្រាឥណទានមានហានិភ័យឆ្នាំ២០១៩ -២០២២.....	៦៦

## បញ្ជីក្រាហ្វិច

ក្រាហ្វិចទី១៖ សមតុល្យឥណទានសរុប .....	៦៣
ក្រាហ្វិចទី២៖ អតិថិជនសរុបដែលទទួលឥណទានសរុប.....	៦៥
ក្រាហ្វិចទី៣៖ អត្រាឥណទានមានហានិភ័យ .....	៦៧

### សេចក្តីផ្តើម

#### ១. លំនាំបញ្ជាក់នៃការស្រាវជ្រាវ

បច្ចុប្បន្ននេះប្រទេសកម្ពុជា គឺជាប្រទេសមួយដែលគេចាត់ទុកថាជាប្រទេសដែលកំពុងរីកចម្រើនស្ថិតនៅក្នុងចំណោមបណ្តាប្រទេសផ្សេងៗទៀតនៅលើសកលលោក។ បច្ចុប្បន្នគេសង្កេតឃើញថានៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាសរសៃឈាមមួយសម្រាប់ជម្រុញការអភិវឌ្ឍន៍កំណើនសេដ្ឋកិច្ចជាតិប្រកបដោយចីរភាព។ គេអាចនិយាយបានថានៅពេលដែលប្រទេសជាតិមួយមានកំណើនវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ ប្រទេសជាតិនោះក៏មានកំណើនផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចផងដែរ។ ការរីកចម្រើនផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុនេះក៏បានបង្កើតឲ្យមានការលេចជាប្រភេទឡើងនូវស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុជាច្រើនដូចជា៖ ធនាគារព្រមទាំងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនានាដែលកំពុងបម្រើសេវាកម្មតាមតម្រូវការដល់ប្រជាជនក៏ដូចជាការចូលរួមអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចរបស់ប្រទេសជាតិ។

ជាមួយនឹងការរីកចម្រើននេះ វាបានឆ្លុះបញ្ចាំងអោយឃើងឃើញថា សាធារណៈជនបានបង្កើននូវជំនឿទុកចិត្តរបស់ខ្លួនចំពោះវិស័យធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជានាពេលបច្ចុប្បន្នគួបផ្សំជាមួយគ្នានោះដែរក៏មានស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុជាច្រើន ដែលកំពុងដើរតួនាទីជំរុញអោយមានការផ្តល់ឥណទាន និងសេវាកម្មដទៃទៀតទៅដល់សាធារណៈជនសម្រាប់ផ្គត់ផ្គង់ដល់អាជីវកម្មរបស់គេ។ ជាក់ស្តែងគ្រឹះស្ថានហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី ក៏ជាស្ថាប័នដែលបានផ្តល់នូវឥណទានជាច្រើនប្រភេទសម្រាប់បម្រើសេវាកម្មជូនទៅកាន់សាធារណៈជនដែលជាអតិថិជនរបស់ពួកគេបានយ៉ាងល្អប្រសើរ គួបផ្សំជាមួយការខិតខំប្រឹងប្រែងការផ្តល់នូវទំនុកចិត្តសេវាកម្មភាពងាយស្រួលមានទាំងយុទ្ធសាស្ត្រដែលជួយបង្កើននូវឱកាស និងបានរួមចំណែកក្នុងការកាត់បន្ថយភាពក្រីក្រអាចផ្តល់ជាដើមទុនសម្រាប់ប្រជាជនក្នុងការយកទៅប្រើប្រាស់តាមស្ថានភាពជាក់ស្តែងក៏ដូចជាការពង្រីកអាជីវកម្មគ្រប់ប្រភេទ ផលិតផល កសិកម្ម ឧស្សាហកម្មផ្សេងៗដែលអាចធ្វើអោយប្រជាជនមានចំណូលកើនឡើងក្នុងសកម្មភាពដែលអាចធ្វើឲ្យមានភាពងាយស្រួលជីវភាពមានភាពល្អប្រសើរ និងទុកជាដើមទុនមួយក្នុងការបង្វិល និងមានភាពរហ័ស។ ជាពិសេសជួយបង្កើននូវឱកាសការងារជាច្រើនទៅដល់ប្រជាជន និងអាចកាត់បន្ថយនូវហានិភ័យផ្សេងៗ ដែលបានពីការទទួលឥណទានមិនមានភាពច្បាស់លាស់។ ជារួមមកឥណទាន គឺពិតជាមានសារៈសំខាន់ណាស់ ពីព្រោះវាបានផ្តល់នូវដំណោះស្រាយហិរញ្ញវត្ថុក្នុងករណីចាំបាច់ណាមួយនៅពេលដែលអាជីវកម្ម ឬបុគ្គលដែលជួបបញ្ហាហិរញ្ញវត្ថុ។

ដើម្បីឆ្លើយតបជាមួយផលវិបាក និងអត្ថប្រយោជន៍របស់សាធារណៈជនជាពិសេសសេវាកម្មនៃដំណើរការផ្តល់ឥណទាន និងហានិភ័យឥណទានផ្សេងៗនេះ ទើបក្រុមយើងខ្ញុំសម្រេចចិត្តជ្រើសរើសនូវប្រធានបទ

**“ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមរបស់គ្រឹះស្ថានហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី”** យកមកសិក្សាស្រាវជ្រាវ និងសរសេររបាយការណ៍សារណាបញ្ចប់ការសិក្សា។

**២. ចំណោមបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ**

ពិតណាស់ឥណទានបានផ្តល់នូវប្រភពចំណូលយ៉ាងធំចំពោះធនាគារ ឬមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អតិថិជន និងសេដ្ឋកិច្ចជាតិ ប៉ុន្តែបើគ្រប់គ្រងមិនបានល្អវាក៏ជះឥទ្ធិពលអាក្រក់ផងដែរ។ ដូច្នេះហើយទើបយើងខ្ញុំបានសម្រេចចិត្តជ្រើសរើសសិក្សាស្រាវជ្រាវលើប្រធានបទខាងលើដើម្បីមកធ្វើការសិក្សា និងស្វែងយល់ថាគ្រឹះស្ថានហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុភីអិលស៊ី មានយុទ្ធសាស្ត្របែបណាក្នុងការគ្រប់គ្រងឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម។

**៣. គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ**

គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវនេះ គឺផ្តោតសំខាន់ទៅលើផ្នែកឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុភីអិលស៊ី តែប៉ុណ្ណោះ គឺឥណទានខ្នាតតូចនិងមធ្យម។ កម្មវត្ថុនៃការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះមានទាក់ទងនឹងចំណុចសំខាន់ៗដូចខាងក្រោម៖

- ✧ ស្វែងយល់ពីស្ថានភាពទូទៅរបស់ ហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី
- ✧ ស្វែងយល់ពីផលិតផលឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមរបស់គ្រឹះស្ថានហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី
- ✧ សិក្សាពីគោលការណ៍នៃការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម
- ✧ សិក្សាពីវិធីសាស្ត្រក្នុងការប្រមូលបំណុលរបស់មន្ត្រីឥណទាន
- ✧ ស្វែងយល់ពីហានិភ័យឥណទាន វិធីសាស្ត្រទប់ស្កាត់ និងដំណោះស្រាយ
- ✧ សិក្សាពីការលទ្ធផលនៃការបញ្ចេញឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម។

**៤. វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ**

ក្នុងការស្រាវជ្រាវនេះទិន្នន័យដែលយើងខ្ញុំទទួលបាននឹងយកមកប្រើប្រាស់ក្នុងរបាយការណ៍សារណានេះគឺធ្វើតាមវិធីសាស្ត្រប្រើប្រាស់ទិន្នន័យបន្ទាប់បន្សំ។

**ទិន្នន័យបន្ទាប់បន្សំ** គឺជាទិន្នន័យដែលមានស្រាប់ដូចជាសៀវភៅគោលការណ៍នៃការផ្តល់ឥណទានទាក់ទងនឹងផ្នែកឥណទាន និងមួយចំនួនទៀតបានមកពីរបាយការណ៍ស្តីអំពីឥណទាន និងទិន្នន័យនៃការផ្តល់ឥណទានដែលគ្រឹះស្ថាន ហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ីបានចងក្រងទុកពីឆ្នាំ២០១៩-២០២២ តែពុំទាន់បានធ្វើការវិភាគនៅឡើយ ទើបក្រុមយើងខ្ញុំលើកមកវិភាគនៅក្រុមរបាយការណ៍សារណាមួយនេះឡើង។

**៥. វិសាលភាព និងដែនកំណត់នៃស្រាវជ្រាវ**

ហ្វូណន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក៏អិលស៊ីមានផលិតផល និងសេវាកម្មជាច្រើនប្រភេទសម្រាប់បម្រើជូនដល់អតិថិជន និងមានសាខាគ្របដណ្តប់ ២៤ខេត្ត-ក្រុង ប៉ុន្តែក្នុងរបាយការណ៍សារណានេះយើងខ្ញុំសិក្សាស្រាវជ្រាវតែទៅលើផ្នែកឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមរបស់គ្រឹះស្ថានហ្វូណន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក៏អិលស៊ី ចាប់ពីឆ្នាំ ២០១៩ ដល់ ២០២២ តែប៉ុណ្ណោះ។

**៦. សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ**

បន្ទាប់ពីការស្រាវជ្រាវនេះត្រូវបានបញ្ចប់រួចរាល់ជាស្ថាពរ យើងខ្ញុំសង្ឃឹមថាឯកសារនេះនឹងរួមចំណែកក្នុងការផ្តល់ចំណេះដឹងក្នុងការផ្សារភ្ជាប់រវាងទ្រឹស្តី និងការអនុវត្តជាក់ស្តែងជាពិសេសចំពោះនិស្សិតដែលចង់ស្វែងយល់អំពីឥណទាននេះ។ ជាមួយនឹងការបង្កើតឡើងនៃការស្រាវជ្រាវនេះនឹងធ្វើអោយបណ្តាអ្នកសិក្សាផ្សេងទៀតមានការចាប់អារម្មណ៍លើប្រធានបទនេះព្រមទាំងអាចទុកជាឯកសារសម្រាប់និស្សិតជំនាន់ក្រោយដើម្បីយកទៅសិក្សាស្រាវជ្រាវបន្ថែមទៀត។ ផលប្រយោជន៍នៃការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះរួមមាន៖

**ក. ចំពោះក្រុមសិក្សាស្រាវជ្រាវ និងនិស្សិត**

- ផ្សារភ្ជាប់ទ្រឹស្តីដែលបានសិក្សាកន្លងមកទៅនឹងការអនុវត្តជាក់ស្តែង
- ទទួលបាននូវបទពិសោធន៍ល្អៗដែលទាក់ទងនឹងមុខជំនាញដែលយើងកំពុងសិក្សាដើម្បីយកទៅអនុវត្តនៅពេលអនាគត
- បង្កើននូវចំណេះដឹងបន្ថែមពីវិស័យធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុជាពិសេសផ្នែកឥណទាន
- ទុកជាឯកសារសម្រួលដល់ការសិក្សាដល់និស្សិតជំនាន់ក្រោយ។

**ខ. ចំពោះសាធារណៈជន**

- បានយល់ដឹងអំពីបែបបទនៃឯកសារស្នើសុំឥណទានពីគ្រឹះស្ថានហ្វូណន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក៏អិលស៊ី
- ផ្តល់នូវចំណេះដឹងដល់អ្នកអាន និងអ្នកដែលចង់ស្វែងយល់អំពីនីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ហ្វូណន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក៏អិលស៊ី។
- ផ្តល់ទំនុកចិត្តដល់អ្នកដែលមានបំណងចង់ប្រើប្រាស់សេវាកម្មនេះផ្តល់នូវចំណេះដឹងផ្នែកឥណទាននិងចេះប្រើប្រាស់វាឲ្យមានប្រយោជន៍។

**គ. ចំពោះហ្វូណន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក៏អិលស៊ី**

- ធ្វើការរៀបចំឯកសារយុទ្ធសាស្ត្រតាមរយៈការផ្តល់យោបល់
- ស្គាល់ពីចំនុចខ្លាំង និងចំនុចខ្សោយរបស់ ហ្វូណន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក៏អិលស៊ី

- ជួយផ្សព្វផ្សាយកិត្តិនាមរបស់ហ្វូណាន។

**៧. រចនាសម្ព័ន្ធស្រាវជ្រាវ**

ដើម្បីធ្វើឲ្យការសិក្សាស្រាវជ្រាវរបស់យើងខ្ញុំកាន់តែមានភាពងាយស្រួល យើងខ្ញុំបានបែងចែកចេញជា បួនជំពូកធំៗដូចខាងក្រោម៖

- **សេចក្តីផ្តើម**: រួមមាន លំនាំបញ្ហា ចំណោទបញ្ហា គោលបំណង ដែនកំណត់ និងវិសាលភាពនៃ ការស្រាវជ្រាវ វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ និងរចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ។
- **ជំពូកទី១**: ការរំលឹកទ្រឹស្តីជាមូលដ្ឋានដោយលើកឡើងអំពីទ្រឹស្តីមួយចំនួនដែលបានសិក្សារយៈ ពេលបួនឆ្នាំកន្លងមកទាក់ទងនឹងដំណើរការផ្តល់ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុកីអិលស៊ី។
- **ជំពូកទី២**: ស្ថានភាពទូទៅរបស់ ហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុកីអិលស៊ី ដែលលើកឡើងពីប្រវត្តិទូទៅ ទីតាំងភូមិសាស្ត្រ ទស្សនៈវិស័យ បេសកកម្ម វប្បធម៌ការងារ គោលដៅ រចនាសម្ព័ន្ធ ផលិតផល និងសេវាកម្ម។
- **ជំពូកទី៣**: ដំណើរការផ្តល់ឥណទានរបស់ ហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុកីអិលស៊ី គោលការណ៍ប្រតិបត្តិ ការឥណទាន នីតិវិធី និងហានិភ័យឥណទាន។
- **ជំពូកទី៤**: ការវិភាគឥណទានខ្នាតតូចនិងមធ្យម និងការវិភាគ SWOT ពីចំណុចខ្លាំង ចំណុច ខ្សោយ ឱកាស និងការគំរាមគំហែងរបស់ហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ កីអិលស៊ី។
- **សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍**: យើងខ្ញុំនឹងធ្វើការវិភាគ និងសំយោគនូវរាល់ ចំណុចសំខាន់ៗដែលបានមកពីការស្រាវជ្រាវ និងការផ្តល់យោបល់របស់ក្រុមយើងខ្ញុំជាអនុសាសន៍ដើម្បី អោយគ្រឹះស្ថាន ឬក្រុមហ៊ុនមានការរីកចម្រើនទៅមុខបន្ថែមទៀត។



## ជំពូកទី១

### ទ្រឹស្តីជាមូលដ្ឋាន

#### ១.១ លក្ខណៈទូទៅ និងប្រភេទនៃការកែតម្រូវគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

##### ១.១.១ លក្ខណៈនៃគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ(MFIs) គឺជាអ្នកផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុចម្បងសម្រាប់សេដ្ឋកិច្ចជនបទជាពិសេស គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុជាច្រើនអាចជួយដល់អ្នកជនបទក្រីក្រក្នុងការបង្កើនប្រាក់ចំណូលជួយដល់ប្រជាពលរដ្ឋ ក្នុងការផ្តល់ទុនពង្រីកមុខរបរ និងកាត់បន្ថយភាពងាយរងគ្រោះពីស្ថានភាពខាងក្រៅដូចជាជំងឺ គ្រោះមហន្តរាយផ្សេងៗ និងគ្រោះធម្មជាតិនានា ហើយក៏មានតួនាទីសំខាន់ក្នុងការជួយអភិវឌ្ឍប្រទេសកម្ពុជា និងកាត់ បន្ថយភាពក្រីក្រផងដែរ។

ម្យ៉ាងទៀតនោះគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុខ្នាតតូច និងមធ្យមដែលផ្តល់សេវាកម្ម ប្រាក់សន្សំ ប្រាក់បញ្ញើ និងផ្តល់សេវាប្រាក់កម្ចីខ្នាតតូច និងខ្នាតមធ្យមទៅអោយប្រជាជនក្រីក្រ និងអ្នកដែលខ្វះ ដើមទុន ឬអ្នកបង្កើតមុខរបរថ្មីដើម្បីអោយពួកគាត់មានជីវភាពល្អប្រសើរឡើង និងធ្វើឱ្យខ្លួនឯងមាននិរន្តរភាព ផងដែរ។<sup>1</sup>

##### ១.១.២ ប្រភេទនៃការកែតម្រូវគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

ក្នុងដំណាក់កាលចាប់ផ្តើមនៅដើមទសវត្សរ៍ឆ្នាំ១៩៩០ ប្រទេសកម្ពុជាទទួលបានជំនួយពីអង្គការ អន្តរជាតិសម្រាប់ផ្តល់ឥណទានដល់ប្រជាជន និងអ្នករកស៊ីនៅតំបន់ជនបទក្រីក្រ។ ស្ថាប័នអន្តរជាតិដែលផ្តល់ ជំនួយនៅពេលនោះមានដូចជា GRET, CRS, World Vision រួមជាមួយនឹង UNICEF, ILO, UNDP, AFD, និងUSAID។ ជំនួយហិរញ្ញប្បទាននៅពេលនោះភាគច្រើនជាសមាសធាតុឥណទាននៅក្នុងកម្មវិធីអភិវឌ្ឍន៍ ជនបទរួមបញ្ចូលគ្នា។<sup>2</sup>

ការចេញអាជ្ញាប័ណ្ណរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាដល់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្នុង បណ្តាឆ្នាំអំឡុងទសវត្សរ៍១៩៩៨ ដល់២០០០ វិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជាមានការរីកដុះដាល និងបានក្លាយ ជាវិស័យមួយដែលមានសក្តានុពលហើយមានការរីកចម្រើនយ៉ាងខ្លាំងក្លា បើធ្វើការប្រៀបធៀបទៅនឹងបណ្តា ប្រទេសនៅក្នុងតំបន់អាស៊ីអាគ្នេយ៍យើងនេះ។ ទន្ទឹមនឹងការរីកដុះដាលនេះហើយទើបធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដែលជាអាណាព្យាបាលលើគ្រឹះស្ថានធនាគារក៏ដូចជាមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុបានចេញច្បាប់មួយស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ

<sup>1</sup> <https://lareine.com.kh/news/eco-bussiness/24722/>

<sup>2</sup> <https://economy.ams.com.kh/understand-the-brief-history-of-the-microfinance-sector-in-cambodia/>

និងមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្នុងការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណជូនគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលជាប្រតិបត្តិករ។ ហើយការចេញអាជ្ញាប័ណ្ណនេះ គឺក្នុងគោលបំណងដើម្បីធានានិរន្តរភាពរបស់គ្រឹះស្ថានទាំងនោះអោយដំណើរការទៅដោយរលូន និងស្របច្បាប់ដែលបានកំណត់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាដែលជាអាណាព្យាបាល។ ច្បាប់នេះរដ្ឋសភាបានអនុម័តកាលពីថ្ងៃទី១៩ ខែតុលា ឆ្នាំ១៩៩៩ នាសម័យប្រជុំពេញអង្គលើកទី៣ នីតិកាលទី២។<sup>3</sup> ក្រុមប្រឹក្សាធម្មនុញ្ញប្រកាសស្របតាមរដ្ឋធម្មនុញ្ញកាលពីថ្ងៃទី៣ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ១៩៩៩ ដែលមានសេចក្តីទាំងស្រុងស្តីពីច្បាប់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុហើយច្បាប់នោះត្រង់ជំពូក៤ មាត្រាទី១៤ គឺបានបញ្ជាក់យ៉ាងច្បាស់ស្តីពីការចេញអាជ្ញាប័ណ្ណជូនធនាគារនិងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (សេចក្តីលំអិតមានក្នុងច្បាប់របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា)។<sup>4</sup>

នៅត្រឹមឆ្នាំ២០១៦ គឺគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុចំនួន៥៨ ដែលទទួលបាននូវអាជ្ញាប័ណ្ណ ស្រប ច្បាប់ពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាក្នុងការប្រកបអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន។ ហើយក្នុងចំណោមគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទាំង៥៤នោះគឺមានតែគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុចំនួន៧ ដែលទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណ ប្រកបអាជីវកម្ម ទទួល ប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណៈជន។<sup>5</sup>

**១.១.៣. និយមន័យគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ**

មុននឹងឲ្យនិយមន័យ “អ្វីទៅជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ” យើងត្រូវតែយល់ន័យនៃពាក្យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុជាមុនសិន។ និយមន័យនៃពាក្យថា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អាចមានភាពខុសគ្នាពីប្រទេសមួយទៅប្រទេសមួយតាមបទដ្ឋានគតិយុត្តិប្រទេសនោះ។

មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (មីក្រូ= តូចបំផុត, ហិរញ្ញវត្ថុ = ការគ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុ) សកម្មភាពផ្តល់សេវាឥណទាន ឬទទួលប្រាក់សន្សំដែលមានទំហំតូចតាច។<sup>6</sup>

មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ មានន័យថាការផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុដូចជា ការផ្តល់ឥណទាន និងទទួលប្រាក់បញ្ញើចំពោះគ្រួសារដែលមានចំណូលតិច និងសហគ្រាសខ្នាតតូច។ មួយផ្សេងទៀតមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមានន័យថាការផ្តល់នូវបណ្តាសេវាហិរញ្ញវត្ថុទាំងឡាយដូចជា សេវាប្រាក់បញ្ញើ កម្ចីសេវាទូទាត់ផ្ទេរប្រាក់ដល់ប្រជាពលរដ្ឋក្រីក្រ

<sup>3</sup> sector highlight: Cambodia Microfinance: Development and Challenge by Mr.Kim Vanda,Deputy Director General for National Bank of Cambodia. On March 15-17,2010 at Dhaka Bangladesh

<sup>4</sup>[www.nbc.gov.kh/english/legislation/laws\\_on\\_banks\\_and\\_financial\\_institutions.php](http://www.nbc.gov.kh/english/legislation/laws_on_banks_and_financial_institutions.php),ច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ

<sup>5</sup>[https://www.nbc.gov.kh/economic\\_research/mfis\\_reports.php](https://www.nbc.gov.kh/economic_research/mfis_reports.php)

<sup>6</sup> ហ៊ីង ច្បាប់ស៊ី និង ហាង សាហ៊ុប “ វចនានុក្រមបច្ចេកសព្ទសេដ្ឋកិច្ច” ទំព័រ៤៨៨

និងក្រុមគ្រួសារដែលមានចំណូលទាប (LOW INCOME HOUSEHOLDS) ហើយព្រមទាំងមីក្រូសហគ្រាស (MICROENTERPRISES) ផងដែរ។<sup>7</sup>

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាគ្រឹះស្ថានដែលផ្តល់នូវបណ្តាសេវាហិរញ្ញវត្ថុទាំងឡាយដូចជា សេវាបញ្ជីសេវាកម្ចី សេវាទូទាត់ ផ្ទេរប្រាក់ដល់ប្រជាពលរដ្ឋក្រីក្រ និងក្រុមគ្រួសារដែលមានចំណូលទាបហើយព្រមទាំងមីក្រូសហគ្រាសផងដែរ។ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាគ្រឹះស្ថានមួយដែលបានចុះបញ្ជីជាក្រុមហ៊ុនហើយអាចធ្វើពាណិជ្ជកម្មបានលុះត្រាតែទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ជាមួយនឹងដើមទុនអតិបរិមាណក្នុងលក្ខន្តិកកំណត់ណាមួយ។ ម្យ៉ាងទៀតវាជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ប្រជាជនក្រីក្រមានន័យថាចំណូលទឹកប្រាក់ដែលអោយខ្លួនមានទំហំតូចហើយវាក៏ជាយន្តការមិនអាចខ្វះបានក្នុងការជួញដូរម្រុញកំណើនសេដ្ឋកិច្ចគ្រួសារ និងសេដ្ឋកិច្ចជាតិដោយធ្វើអោយប្រភពធនធានដែលនៅក្នុងដៃបុគ្គលិកនីមួយៗមានវត្តមាននៅលើទីផ្សារ។ ដូច្នេះហើយបើគ្មានស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុទេ ដំណើរការនៃប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុពិតជាជួបនូវបញ្ហាជាមិនខាន។

**១.២ មុខងាររបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ**

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុបានផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍ជាច្រើនដូចជាធ្វើអោយប្រជាពលរដ្ឋមានដើមទុន (ទទួលបានប្រាក់កម្ចី)ក្នុងការប្រកបរបរចិញ្ចឹមជីវិត ក្នុងនោះពួកគាត់ទទួលបាននូវលទ្ធភាពក្នុងការពង្រីកអាជីវកម្មហើយក៏អាចជំរុញការបង្កើនប្រាក់ចំណូលក្នុងគ្រួសារឱ្យបានច្រើនជាងមុនជួយអោយគាត់មានជីវភាពធូរធារច្រកផុតពីភាពក្រីក្រ និងធ្វើឱ្យគាត់មានលទ្ធភាពបញ្ជូនកូនទៅរៀនបានទៀតផង។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុបានដើរតួយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការស្តារ និងការអភិវឌ្ឍន៍ជនបទតាមរយៈការផ្តល់សេវាឥណទានដែលធ្វើអោយលំហូរសាច់ប្រាក់ក្នុងចរន្តសេដ្ឋកិច្ចបង្កើតអោយមានសកម្មភាពសេដ្ឋកិច្ចផ្សេងៗទៀត យ៉ាងសម្បូរបែប។ ខាងក្រោមនេះ គឺបង្ហាញពីសារៈសំខាន់ និងតួនាទីឥណទាន៖

- ផ្តល់ទុនដល់កសិករសម្រាប់ទិញឧបករណ៍ និងមធ្យោបាយកសិកម្ម
- បង្កើតអោយមាននិកម្មភាព ដើម្បីកសាងសេដ្ឋកិច្ចគ្រួសារ និងសង្គមជាតិ
- ផ្តល់ឥណទានដល់កសិករដើម្បីរក្សានូវផលិតផលកសិកម្មរបស់ខ្លួនដែលអាចលក់នៅពេលណាដែលមានតម្លៃសមរម្យ
- ផ្តល់នូវធនធានហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់បង្កើតពង្រីក និងកែលម្អមុខរបរឱ្យបានល្អប្រសើរ

<sup>7</sup> ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា, ២០០៨, “ច្បាប់ក្រុមអនុវត្តចំពោះធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ”, ទំព័រ៥៥១

- ផ្តល់ការហ្វឹកហ្វឺនាធីវៈលើវិស័យកសិកម្ម ដើម្បីអោយកសិករចេះរៀបចំគម្រោងអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចបានត្រឹមត្រូវដែលស្របទៅនឹងកម្មវិធីនៃការប្រើប្រាស់ឥណទាន។
- ផ្តល់ព័ត៌មានវិធីសាស្ត្រផ្សេងៗ វិធីសាស្ត្រគ្រប់មុខរបរ វិធីសាស្ត្រផលិតទំនិញ និងការជួញដូរលើទីផ្សារ។
- កាត់បន្ថយការប្រើប្រាស់ឥណទានដែលមានការប្រាក់ខ្ពស់ហួសហេតុពីបណ្តាឈ្នួញនានា
- បង្កើតការងារជូនប្រជាពលរដ្ឋតាមគ្រប់មធ្យោបាយដែលមានស្រាប់នៅនឹងកន្លែងដើម្បីកាត់បន្ថយការធ្វើចំណាកស្រុកដើម្បីស្វែងរកការងារធ្វើនៅតាមទីក្រុងទីប្រជុំជននិងតាមបណ្តាប្រទេសផ្សេងៗទៀត។
- បង្កើតផលិតផលក្នុងស្រុក សេវាកម្មដើម្បីបន្តការកែច្នៃ និងបែងចែកផលិតផលកសិកម្មអោយមានភាពរីកចម្រើនជាងមុន។
- ដើម្បីចូលរួមអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចជាតិដោយជម្រុញឲ្យមានការវិនិយោគកម្រិតតូច និងមធ្យមដើម្បីបង្កើតអោយមានផលិតផល និងសេវាកម្មផ្សេងៗគ្នា ក្នុងគោលបំណងដើម្បីបម្រើអោយវិស័យសេដ្ឋកិច្ចក្នុងគ្រួសារ និងសង្គមជាតិទាំងមូល។
- ពង្រឹងសាមគ្គីភាព និងការអនុវត្តច្បាប់បានល្អក្នុងចំណោមសមាជិកសហគមន៍។

**១.២.១ អន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុ**

អន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុ (Financial Intermediaries) គឺជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលតាមរយៈវាទាំងនេះអ្នកសន្សំប្រាក់អាចផ្តល់ជាប្រយោលនូវមូលនិធិរបស់ខ្លួនទៅដល់អ្នកខ្ចីប្រាក់បាន។ អន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុបែងចែកដើមទុនជំនួសដែលនឹងមិនត្រូវបានវិនិយោគទៅឱ្យក្រុមហ៊ុនផលិតភាពតាមរយៈភាពខុសគ្នានៃរចនាសម្ព័ន្ធបំណុលរចនាសម្ព័ន្ធមូលធន ឬទម្រង់កូនកាត់។

តាមរយៈ ធនាគារបានផ្ទេរពីប្រាក់សន្សំទៅជាប្រាក់វិនិយោគដោយភ្ជាប់ទំនាក់ទំនងរវាងភាគីពីរប្រទេសនិងស្ថាប័នផ្សេងក្នុងវិស័យសេដ្ឋកិច្ច៖

- អ្នកដែលមានការចំណាយច្រើន នឹងវិនិយោគទៅលើមូលធនរបស់ខ្លួនដូចនេះពួកគេត្រូវការមូលធនបន្ថែម
- អ្នកដែលមានមូលធនច្រើនជាងចំណាយ ឬចំណូលច្រើនពួកគេត្រូវការសន្សំលុយទុក។ តាមរយៈបុគ្គលិកឬស្ថាប័នទាំងពីរប្រភេទនេះគឺ ធនាគារបានផ្ទេរប្រាក់ពីបុគ្គលទី២ ទៅបុគ្គលទី១។

ដូចនេះចំណូលត្រូវបានកើនឡើង គឺជាកម្លាំងបង្កើតនូវទំនាក់ទំនងហិរញ្ញវត្ថុរវាងក្រុមទាំងពីរនេះ។ ប្រសិនបើចលនាសាច់ប្រាក់បានចរចរជាមួយនឹងលក្ខខណ្ឌដែលត្រូវត្រឡប់មកវិញនូវបរិមាណធំជាងក្នុង អំឡុងពេលជាក់លាក់ណាមួយនោះ គឺជាទំនាក់ទំនងឥណទាន។

**១.២.២ បង្កើតមធ្យោបាយទូទាត់**

រូបិយវត្ថុមានមុខងារសំខាន់បំផុត គឺធ្វើជាមធ្យោបាយទូទាត់។ បណ្តាធនាគារបានបង្កើតឡើងមិនអាច បង្កើតនូវលុយលោហៈធាតុដូចនេះបណ្តាធនាគារ និងមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុបានបង្កើតនូវមធ្យោបាយទូទាត់ដោយបោះ ផ្សាយនូវក្រដាសបំណុល។ ក្រដាសបំណុលនេះបានក្លាយជាឧបករណ៍ទូទាត់ដែលត្រូវបានអតិថិជនទទួល ស្គាល់។ ដំបូងធនាគារ និងមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុបានបង្កើតក្រដាសបំណុលនេះឡើងដើម្បីជំនួយអោយរូបិយវត្ថុលោហៈ ធាតុដែលកំពុងចរចរឃុំនៃក្រោយមកក្រដាសបំណុលនេះក៏ត្រូវប្រើប្រាស់ជំនួសឱ្យរូបិយវត្ថុលោហៈធាតុ ទាំងស្រុងដូចនេះក្រដាសបំណុលនេះបានក្លាយជាក្រដាសប្រាក់។

ចំពោះការបោះផ្សាយក្រដាសប្រាក់ គឺទទួលបានផលចំណេញច្រើនណាស់។ ដោយសារតម្រូវការ ក្រដាសប្រាក់តំណាងដោយប្រទេសមួយ ដូចនេះត្រូវផ្ទេរតួនាទីបោះពុម្ពក្រដាសប្រាក់ទៅអោយធនាគារកណ្តាល វិញ។ ធនាគារ និងមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក៏ក្លាយជាអន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុធំជាងគេនៅក្នុងប្រទេសជាច្រើន។ ធនាគារ និង មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទូទាត់ជំនួសអតិថិជនរបស់ខ្លួននូវតម្លៃទំនិញឬសេវា។ ដើម្បីអោយការទូទាត់បានឆាប់រហ័ស និង ងាយស្រួលធនាគារបានផ្តល់នូវឧបករណ៍ទូទាត់ជាច្រើនប្រភេទដល់អតិថិជន។

**១.៣ លក្ខណៈនៃឥណទាន**

**១.៣.១ និយមន័យ**

ឥណទានជាមធ្យោបាយដោះដូរជាមួយនឹងការទទួលយកអ្នកខ្ចីដែលមានលក្ខណៈសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់ ហើយត្រូវបានទូទាត់សំណងតាមកិច្ចសន្យានាពេលលអនាគត។ ឥណទានក៏បានផ្តល់ហិរញ្ញវត្ថុអោយទៅដល់ អ្នកខ្ចីដែលខ្វះខាតខាងផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុពិតប្រាកដហើយសន្យាសងតាមកិច្ចសន្យាពេលអនាគត។

ឥណទាន គឺជាការផ្តល់កម្ចីដល់សាធារណៈជនក្នុងរយៈពេលជាក់លាក់ណាមួយ និងសន្យាសង ត្រឡប់មកវិញទាំងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់តាមកិច្ចសន្យាដែលបានកំណត់។

លក្ខណៈពិសេសបីយ៉ាងនៃឥណទានមានដូចជា៖

1. ការផ្ទេរកម្មសិទ្ធិប្រើប្រាស់ពីម្ចាស់កម្មសិទ្ធិស្របច្បាប់ទៅអោយតតិយជន
2. ការផ្ទេរសិទ្ធិប្រើប្រាស់នេះជាការផ្ទេរកម្មសិទ្ធិបណ្តោះអាសន្នតែប៉ុណ្ណោះ
3. ដល់ពេលកំណត់អ្នកខ្ចីត្រូវធ្វើការទូទាត់នូវចំនួនប្រាក់ដែលបានខ្ចីបូកបន្ថែមការប្រាក់ផងដែរ។

**១.៣.២ ប្រភេទឥណទាន**

ដោយសារការធ្វើឥណទានតែងតែមានសមាសភាពពីរចូលរួមគឺម្ចាស់បំណុល និងកូនបំណុលដូច្នោះ ហើយយើងអាចកំណត់នូវប្រភេទនៃឥណទានបានច្រើនប្រភេទដូចខាងក្រោម៖

- ឥណទានជនបទ
- ឥណទានអន្តរធនាគារ
- ឥណទានពាណិជ្ជកម្ម
- ឥណទានអាជីវកម្ម
- ឥណទានកសិកម្ម
- ឥណទានគេហដ្ឋាន
- ឥណទានរថយន្ត
- ឥណទានវិបារូប័រ
- ឥណទានទុនបង្វិល
- ឥណទានភតិសន្យា
- ឥណទានអន្តរជាតិ។

**១.៣.៣ អត្ថប្រយោជន៍នៃឥណទាន**

ឥណទានមានអត្ថប្រយោជន៍ច្រើនសម្រាប់ធនាគារផ្ទាល់អតិថិជនអ្នកប្រើប្រាស់ និងសង្គមផងដែរ។ ជាពិសេសឥណទានបានផ្តល់ឱកាសអោយអ្នកគ្មានដើមទុនបង្កើតអាជីវកម្ម និងអ្នកដែលមានបំណងចង់ពង្រីកមុខរបររបស់ពួកគេ។

**ក. សម្រាប់ធនាគារ**

- ទទួលបាននូវការប្រាក់ និងធ្វើអោយសាច់ប្រាក់នៅក្នុងធនាគារអាចចរាចរបាន។

**ខ. ចំពោះអតិថិជន**

- មានមូលធនគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការពង្រីកអាជីវកម្ម
- ធ្វើអោយចំណូលកើនឡើងនាំអោយជីវភាពកាន់តែប្រសើរឡើង។

**គ. ចំពោះសង្គម**

- ចរាចរលុយដំណើរការលើទីផ្សារ
- ធ្វើរលុយពីអ្នកមានធនធាននៅទំនេរទៅអោយអ្នកខ្វះដើមទុន

- ធ្វើអោយវិនិយោគិនកើនឡើង
- សំបូរការងារធ្វើ
- និកម្មភាពថយចុះ
- ធ្វើអោយសេដ្ឋកិច្ចកើនឡើង។

**ឃ. តួនាទីឥណទាននៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ច**

- ជួយជំរុញអោយសេដ្ឋកិច្ចប្រទេសមានភាពរីកចម្រើន
- ធ្វើអោយមានភាពងាយស្រួលក្នុងការដោះដូរទំនិញ និងសេវាកម្ម
- ជាដើមទុនសម្រាប់ពង្រីកអាជីវកម្ម និងពង្រីកទីផ្សារទំនិញ
- ឥណទានបានបង្កើតអោយមានប្រាក់បញ្ញើ
- ឥណទានជាប្រភពនៃការលើកទឹកចិត្តអោយបុគ្គលអាចចូលរួមទីផ្សារប្រកួតប្រជែង
- ធ្វើអោយអាជីវកម្ម កសិកម្ម សិប្បកម្ម សហគ្រាស អាចបង្កើតនូវទ្រព្យសម្បត្តិជាសាច់ប្រាក់ រឺ ទ្រព្យវិនិយោគដូចជា អាគារ ដី រថយន្តជាដើម។
- ឥណទានបង្កើតអោយមានជីវភាពធូរធារតាមរយៈការងារថ្មី និងចំណូល
- ឥណទានធ្វើអោយក្រុមហ៊ុន សហគ្រាស មានការបង្កើតកាន់តែច្រើនឡើងជាហេតុនាំអោយមានការងារច្រើន។
- ឥណទានបានកាន់បន្ថយអតិផរណា។

**១.៣.៤ គ្រោះថ្នាក់ចំពោះអ្នកប្រើប្រាស់ឥណទានខុស**

នៅក្នុងភាពជាក់ស្តែងឥណទានអាចមានផលអាក្រក់នៅពេលដែលយើងប្រើប្រាស់វាមិនបានត្រឹមត្រូវ ហើយវាក៏បានចោទជាបញ្ហាជាច្រើនសម្រាប់អាជីវកម្មអ្នកប្រើប្រាស់ និងសហគមន៍ទាំងមូលផងដែរ។ ភាគីអ្នកប្រើប្រាស់ឥណទានទាំងអស់ត្រូវដឹងថាឥណទានដែលកំពុងប្រើប្រាស់ គឺសម្រាប់តែគោលបំណងផលិតភាពតែប៉ុណ្ណោះ និងត្រូវចេះបង្កើតការប្រុងប្រយ័ត្នជាមួយនឹងស្មារតីយកចិត្តទុកដាក់ខ្ពស់។

ជំនួញគួរប្រុងប្រយ័ត្ននៅពេលប្រើនិងការបន្តប្រើឥណទាន។ នៅពេលដែលមានអតិថិជនមួយចំនួនបានទិញទំនិញ និងសេវាកម្មដោយប្រើឥណទានហើយមិនសងតាមកិច្ចព្រមព្រៀងនោះអាជីវកម្មនឹងបាត់បង់ចំណូលច្រើន។ បញ្ហានេះគឺ ភាគច្រើនកើតចំពោះអាជីវកម្មខ្នាតតូចហើយមូលហេតុចំបងមួយក្នុងចំណោមមូលហេតុសំខាន់ គឺដោយសារសមត្ថភាពក្នុងការគ្រប់គ្រងនយោបាយឥណទានមិនបានល្អ។

ដូចនេះអាជីវកម្មត្រូវបានប្រាកដថាអតិថិជនល្អទើបមានឱកាសប្រើប្រាស់កម្មវិធីឥណទាន។ ផ្នែកប្រមូលក៏ជាកត្តាមួយសំខាន់ផងដែលត្រូវធ្វើយ៉ាងណាអោយមានលំហូលសាច់ប្រាក់ជាវិជ្ជមានពីដំណើរការឥណទាន។ ចំណាយថ្លៃដើមនិងការប្រមូលឥណទានត្រូវត្រួតពិនិត្យឲ្យបានច្បាស់លាស់ដើម្បីកុំឲ្យបាត់បង់ចំណូល។

**១.៤ ការវិនិច្ឆ័យ និងដំណាក់កាលផ្តល់ឥណទាន**

**១.៤.១ ការវិនិច្ឆ័យឯកសារឥណទាន**

**ដំណាក់កាលទី១:** អតិថិជនត្រូវមកធនាគារដើម្បីសាកសួរព័ត៌មានអំពីការសុំឥណទានក្នុងការសួររកព័ត៌មាននេះតម្រូវឲ្យអតិថិជនត្រូវយកពាក្យខ្ចីឥណទានពីធនាគារដើម្បីបំពេញ (Application Form) និងភ្ជាប់ជាមួយឯកសារដែលមានដូចជា អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ សៀវភៅគ្រួសារជាដើម។ បន្ទាប់ពីបំពេញសំណុំបែបបទរួចរាល់ហើយត្រូវផ្ញើទៅភ្នាក់ងារឥណទានដើម្បីធ្វើការណាត់ជួបនៅថ្ងៃណាពេលណា និងទីកន្លែងណាមួយ (កន្លែងជួបក៏អាចធ្វើឡើងនៅគេហដ្ឋានរបស់អតិថិជន)។

**ដំណាក់កាលទី២:** អតិថិជនត្រូវធ្វើការសម្ភាសន៍ផ្ទាល់ជាមួយមន្ត្រីឥណទានដោយផ្តល់ឱកាសឲ្យអតិថិជនរៀបរាប់ពីប្រវត្តិខ្លះៗពីប្រភពវត្ថុបញ្ចាំជាពិសេសគោលបំណងនៃការខ្ចី។ ការធ្វើការសម្ភាសន៍នេះក៏មានសារៈសំខាន់ដែរព្រោះវាផ្តល់ភាពងាយស្រួលដល់មន្ត្រីឥណទានក្នុងការវាយតម្លៃអត្តចរិកស្មោះត្រង់ និងគោលបំណងនៃកម្ចី។ អំឡុងពេលសម្ភាសន៍អតិថិជនបានបញ្ចេញកាយវិការបង្ហាញពីភាពមិនស្មោះត្រង់គោលបំណងនៃកម្ចីមិនច្បាស់លាស់វាចំនុចអវិជ្ជមានក្នុងដំណាក់កាលសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទាន គឺត្រូវបដិសេធសំណើរឥណទាន។

**ដំណាក់កាលទី៣:** មន្ត្រីឥណទានត្រូវធ្វើការចុះជួបអតិថិជនម្តងទៀតនៅគេហដ្ឋាន ទីតាំងអាជីវកម្ម ទីតាំងវត្ថុបញ្ចាំដើម្បីត្រួតពិនិត្យពីទ្រព្យសម្បត្តិដែលអតិថិជនមាន។ លើសពីនេះទៅទៀតមន្ត្រីឥណទានអាចសើបសួរអំពីប្រវត្តិនៃការខ្ចីរបស់អតិថិជនតាមរយៈអតីតម្ចាស់ឥណទានរបស់អតិថិជនថា តើការបង់សងត្រឡប់វិញរបស់អតិថិជនទាន់ពេលវេលាគ្រប់ចំនួន និងបានល្អដែរឬទេ?

**ដំណាក់កាលទី៤:** ដំណាក់កាលខាងលើត្រូវបានអនុវត្តន៍ល្អបានហើយមន្ត្រីឥណទានត្រូវស្នើសុំ ឯកសារសំខាន់ៗមួយចំនួនទៀតអតិថិជន ដើម្បីធ្វើវត្ថុតាងសម្រាប់វាយតម្លៃបន្ថែមលើសំណើរស្នើសុំខ្ចី។

**ដំណាក់កាលទី៥:** មន្ត្រីឥណទានត្រូវធ្វើការវាយតម្លៃលើអតិថិជនដោយប្រើទ្រឹស្តី 6Cs ជាដើម។

**ដំណាក់កាលទី៦:** ជាដំណាក់កាលដែលមន្ត្រីឥណទានធ្វើការប៉ាន់ស្មានប្រមាណលើទ្រព្យដាក់បញ្ចាំ។ ជាទូទៅវត្ថុបញ្ចាំនោះត្រូវមានតម្លៃចាប់ពី ២០០%នៃតម្លៃឥណទាន។



**ដំណាក់កាលទី៧៖** មន្ត្រីឥណទានត្រូវធ្វើការចរចាជាមួយអតិថិជនអំពីការប្រាក់ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានសម្រេចអោយនិងរបៀបនៃការសង។ បើអតិថិជនយល់ព្រមហើយមន្ត្រីឥណទានត្រូវអោយអតិថិជនចុះកិច្ចសន្យា។ ដំណាក់កាលចុងក្រោយធនាគារ ឬមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបើកគណនីអោយអតិថិជនមួយដើម្បីដកសាច់ប្រាក់ដែលគាត់បានខ្ចីតាមកិច្ចសន្យាដែលបានព្រមព្រៀងផ្តល់កម្ចី។

**១.៤.២ ដំណើរការឥណទាន**

នាយកដ្ឋានឥណទានត្រូវយល់ដឹងចំណុចសំខាន់ៗ បីដែលពាក់ព័ន្ធនឹងពាក្យសុំខ្ចីប្រាក់នីមួយៗ។

- តើអ្នកសុំខ្ចីត្រូវអោយទុក្ខចិត្តដែររឺទេ? តើត្រូវដឹងតាមវិធីណា?
- តើការខ្ចីឥណទានត្រូវបានតាក់តែង និងចងក្រងឯកសារអោយត្រឹមត្រូវដែរឬទេ?
- តើធនាគារអាចសម្រេចបាននូវការទាមទារកម្រៃសកម្ម ឬប្រាក់ចំណូលរបស់អតិថិជនបានដែរឬទេ?

ដូច្នេះនាយកដ្ឋានឥណទានត្រូវតែមានភាពប៊ុនប្រសព្វ និងទេពកោសល្យខ្ពស់រួមផ្សំទាំងសមត្ថភាពដែលប្រកបដោយចំណេះដឹង និងបទពិសោធន៍ក្នុងការត្រួតពិនិត្យទៅលើគុណសម្បត្តិអតិថិជនរបស់ខ្លួន។ គោលបំណង គឺដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យដែលអាចកើតឡើងក្រោយពេលផ្តល់ឥណទាន និងធានាអោយមានស្ថេរភាពសេដ្ឋកិច្ចជាតិ និងនិរន្តរ៍នៃស្ថាប័នរបស់ខ្លួន។ ចំណុចសំខាន់ៗមួយចំនួនត្រូវអោយអតិថិជនបំពេញពាក្យជាលាយលក្ខណ៍នៅក្នុងបែបបទនៃការស្នើសុំឥណទានមានដូចខាងក្រោម៖

- ពាក្យស្នើសុំខ្ចីប្រាក់
- កិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់
- កិច្ចសន្យាដាក់បញ្ចាំ(ចលនទ្រព្យ និងអចលនទ្រព្យចំពោះឯកត្តជន)
- ប័ណ្ណឯកកម្មសិទ្ធិ(ចលនទ្រព្យ និងអចលនទ្រព្យចំពោះឯកត្តជន)

ក្នុងការវាយតម្លៃលើបែបបទស្នើសុំឥណទានភ្នាក់ងារឥណទានទទួលខុសត្រូវយ៉ាងយកចិត្តទុកដាក់ និងពិចារណាយ៉ាងល្អិតល្អន់ទៅលើកត្តា ៧យ៉ាងដែលជាទូទៅគេអោយរូបមន្ត 6Cs រួមមាន៖

**១. ចរិតលក្ខណៈ**

សំដៅលើអ្នកខ្ចី និងអ្នកចូលរួមខ្ចី គឺត្រូវតែជាមនុស្សសុចរិតទៀងត្រង់មានភាពអំណត់អត់ធន់ ព្យាយាមខ្សស្សាហ៍ហ៊ានទទួលខុសត្រូវលើបំណុលដែលខ្លួនបានជំពាក់។

**២. សមត្ថភាព**

ធនាគារ និងមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុត្រូវស្វែងយល់អោយបានច្បាស់លាស់ពីប្រភពចំណូល លំហូរសាច់ប្រាក់ និងលទ្ធភាពសងប្រាក់របស់អតិថិជន។ ដើម្បីវិភាគលើសមត្ថភាពសងរបស់អតិថិជន គឺត្រូវការឯកសារមួយចំនួនពីអតិថិជន៖

- របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានធ្វើអាជីវកម្ម
- របាយការណ៍ជាក់លាក់ពីចំណូលចំណាយ
- របាយការណ៍ស្តីពីទ្រព្យសកម្ម
- របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់។

**៣. សាច់ប្រាក់**

សាច់ប្រាក់ គឺជាលំហូរនៃមូលនិធិជាសាច់ប្រាក់ជាទូទៅទុនដែលអ្នកខ្ចីប្រើប្រាស់ក្នុងការសងត្រឡប់នៃឥណទាន។ មន្ត្រីឥណទានត្រូវស្វែងយល់ថាតើអ្នកខ្ចីមានលទ្ធភាពគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីរកសាច់ប្រាក់ក្នុងការសងឥណទានដែរឬទេ។ ធនាគារចាត់ទុកលំហូរសាច់ប្រាក់ជាប្រភពចម្បងនៃការសងបំណុលរបស់អតិថិជនដែលប្រភពនៃលំហូរសាច់ប្រាក់បានមកពី៖

- សាច់ប្រាក់បានមកពីការលក់ និងចំណូលពីការលក់
- ទ្រព្យសកម្មដែលអាចលក់បានឬទ្រព្យដែលងាយបំបែកជាសាច់ប្រាក់
- មូលនិធិដែលប្រគល់បានមកពីការបោះផ្សាយនូវប័ណ្ណបំណុលផ្សេងៗ។

**៤. វត្ថុបញ្ចាំ**

វត្ថុបញ្ចាំ សំដៅលើទ្រព្យសកម្មដែលត្រូវដាក់បញ្ចាំ ដើម្បីសម្រាប់ធានាដល់ការបាត់បង់នៃឥណទាន។ មន្ត្រីឥណទានត្រូវត្រួតពិនិត្យឲ្យបានច្បាស់លាស់នូវគុណភាពរបស់វត្ថុបញ្ចាំដោយត្រូវដឹងពីអាយុក្នុងខ្លួន និងវត្ថុមានតម្លៃ។ វត្ថុបញ្ចាំដែលមានតម្លៃនៅលើទីផ្សារត្រូវមានឯកសារច្បាស់លាស់និងមានសុវត្ថិភាព។ គុណភាពឥណទានត្រូវអនុលោមតាមចំណុចដូចខាងក្រោម៖

- វត្ថុបញ្ចាំត្រូវមានភាពងាយស្រួលក្នុងការលក់ទៅលើទីផ្សារ និងមានស្ថេរភាពថ្លៃ
- ដែលមានតម្លៃនៅលើទីផ្សារដែលអាចលក់បានក្នុងរយៈពេលខ្លី
- ភាពស្របច្បាប់របស់វត្ថុបញ្ចាំមានន័យថាវត្ថុបញ្ចាំជាកម្មសិទ្ធិស្របច្បាប់របស់អ្នកខ្ចី
- តម្លៃរបស់វត្ថុបញ្ចាំត្រូវសមស្របទៅនឹងគោលនយោបាយរបស់ឥណទានដែលបានកំណត់ដោយធនាគារ។

**៥. លក្ខខណ្ឌ**

សំដៅលើការវាយតម្លៃឥណទានថា តើអតិថិជនសុំខ្ចីឥណទានបានយកទៅប្រើប្រាស់សមស្របតាមស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ចសង្គម ឬបច្ចេកវិទ្យាដែរឬទេ? ដោយសារស្ថានភាពទាំងនេះមានការផ្លាស់ប្តូរជាប់រាល់ថ្ងៃ ដូច្នេះហើយបានជានាយកដ្ឋានឥណទានទាមទារឲ្យមានការវិភាគ និងការត្រួតពិនិត្យអោយបានច្បាស់លាស់ អំពីទំនោរសង្គមប្លែកៗ ស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ចថ្មីៗព្រោះថាព្រឹត្តិការណ៍ទាំងអស់នេះបានជះឥទ្ធិពលដល់វត្ថុបញ្ចាំ និងឆន្ទៈក្នុងការសងត្រឡប់របស់អតិថិជន។ នៅក្នុងការវាយតម្លៃ និងវិភាគលើស្ថានភាពទាំងនេះតែងមានការចូលរួមពីនាយកដ្ឋានហានិភ័យឥណទាន និងនាយកដ្ឋានហិរញ្ញវត្ថុដែលការវិភាគភាគច្រើនប្រើប្រាស់តាមប្រព័ន្ធព័ត៌មានចាស់និងថ្មីៗ ដោយច្រើនដកស្រង់ពីទំព័រការសែត ទស្សនាវដ្តី សេដ្ឋកិច្ច អ៊ីនធឺណែត វិទ្យាស្ថានស្រាវជ្រាវ ឬក្រសួងពាក់ព័ន្ធនានា។

**១.៥ ហានិភ័យឥណទាន**

**១.៥.១ និយមន័យ**

ហានិភ័យឥណទាន គឺជាលទ្ធភាពកូនបំណុលឬអ្នកប្រើប្រាស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមិនអាចសងការប្រាក់ឬសងប្រាក់ដើមតាមពេលវេលាដែលបានកំណត់ជាក់លាក់នៅក្នុងកិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន។ ហានិភ័យឥណទានមានន័យថាការទូទាត់ត្រូវបានគេពន្យារពេល ឬមិនត្រូវបានគេសងទាំងស្រុងដែលបណ្តាលអោយមានបញ្ហាដល់ចលនាសាច់ប្រាក់ និងប៉ះពាល់ដល់សន្ទនីយភាពរបស់ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុមួយ។ ហានិភ័យឥណទានគឺជាហានិភ័យដែលបង្កអោយមានការខាតបង់ដល់ធនាគារក្នុងដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន។ ហានិភ័យឥណទានរួមមាន៖

- **ហានិភ័យនៃការទូទាត់សង :** ជាហានិភ័យដែលកើតមានឡើងនៅពេលកូនបំណុលមិនមានលទ្ធភាពសង ឬមិនបានបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួនក្នុងការសងបំណុលតាមកិច្ចសន្យា។
- **ហានិភ័យវត្តធានា :** កើតមានមានដោយសារការវាយតម្លៃមិនត្រឹមត្រូវលើទ្រព្យបញ្ចាំ និងទ្រព្យសកម្មផ្សេងទៀតរបស់មន្ត្រីឥណទាន។
- **ហានិភ័យសន្ទនីយភាព** គឺជាហានិភ័យដែលកើតឡើងបណ្តាលមកពីការខ្វះខាតសាច់ប្រាក់ក្នុងការបង្វែរឲ្យអតិថិជនដែលមកដកប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់ស្នើសុំពីអតិថិជនល្អៗទាន់ពេលវេលាដែលជាហេតុធ្វើអោយស្ថាប័នបាត់បង់អតិថិជននិងផលចំណេញជាច្រើន។ នៅពេលដែលស្ថាប័នគ្មានលទ្ធភាពបំពេញតម្រូវការសាច់ប្រាក់របស់ខ្លួនតាមថ្លៃដើមដ៏សមស្របមួយនោះទេជាសញ្ញាដំបូងបង្ហាញថាស្ថាប័ននឹងជួបប្រទះនូវបញ្ហាយ៉ាងធ្ងន់ធ្ងរ។

- **ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ :** ការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់អាចមានឥទ្ធិពលទៅលើកំរិតប្រាក់ចំណូលធៀបនឹងចំណាយប្រតិបត្តិការរបស់ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ។
  - ប្រសិនបើការចំណាយលើប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់បានខ្ចីកើនឡើងលឿនជាងចំណូលការប្រាក់លើឥណទាន និងការវិនិយោគលើមូលបត្រនោះអត្រាការប្រាក់របស់ស្ថាប័នក៏កើនឡើងផងដែរ និងកំរិតប្រាក់ចំណេញអាចមានការធ្លាក់ចុះ។
  - ប្រសិនបើស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុមានបរិមាណខ្ចីក្នុងកម្រិតមួយច្រើនជាងប្រាក់បញ្ញើ និងចំនួនប្រាក់ខ្ចីពីទីផ្សារហិរញ្ញវត្ថុនោះការធ្លាក់ចុះនៃអត្រាការប្រាក់នឹងធ្វើឲ្យកម្រិតប្រាក់ចំណេញរបស់ស្ថាប័នកើនឡើងផងដែរ។ ក្នុងករណីនេះចំណូលពីការផ្តល់កម្ចីនឹងធ្លាក់ចុះលឿនជាងចំណាយលើការប្រាក់របស់ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់ខ្ចីពីទីផ្សារហិរញ្ញវត្ថុ។
- **ហានិភ័យអត្រាប្តូរប្រាក់** គឺជាហានិភ័យបង្កឡើងដោយស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលបានធ្វើប្រតិបត្តិការទិញនិងលក់រូបិយប័ណ្ណបរទេស។ តម្លៃរូបិយប័ណ្ណបរទេសដែលគេទិញឬលក់នៅក្នុងប្រតិបត្តិការទីផ្សាររូបិយប័ណ្ណបរទេសប្រែប្រួលទៅតាមស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ចទីផ្សារប្តូរប្រាក់។ ស្ថាប័នដែលទិញឬលក់រូបិយប័ណ្ណទាំងនេះអាចប្រឈមមុខនឹងការខាតបង់ដោយសារការប្រែប្រួលទាំងអត្រាទិញឬលក់រូបិយប័ណ្ណទាំងនេះក្នុងទីផ្សាររូបិយប័ណ្ណបរទេស។
- **ហានិភ័យទីផ្សារ :** ជាហានិភ័យដែលបង្កឲ្យធនាគារមានការខាតបង់ដោយសារប្រែប្រួលតម្លៃទ្រព្យសកម្មដែលជាវត្ថុធានានៃឥណទាននោះ។  
 សរុបមកហានិភ័យឥណទាន គឺជាអ្វីទាំងឡាយណាដែលអាចកើតឡើងដែលធ្វើអោយធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទាំងអស់នោះទទួលបាននូវការខូចខាតដោយសារអតិថិជនរបស់ខ្លួនមិនបានសងបំណុលតាមកិច្ចសន្យាឬមិនអាចសងបំណុលបានឬសងមិនគ្រប់ចំនួនទាំងប្រាក់ដើមនិងការប្រាក់។

**១.៥.២ មូលហេតុដែលនាំអោយមានហានិភ័យឥណទាន**

មូលហេតុបណ្តាលមានហានិភ័យអាចកើតមានឡើង៖

**ហានិភ័យបណ្តាលមកពីអតិថិជន<sup>១</sup>**

- ការព្យាករណ៍ ឬការវាយតម្លៃលើការវិនិយោគនៅទាបនៅក្នុងការវិនិយោគនៅស្ទើរមិនមានសមត្ថភាពគ្រប់គ្រាន់

<sup>១</sup> ដួន ហេង (២០១៤) “រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ” ទំព័រទី១១៤

- ការពិចារណា រមិនដិតដល់ទៅការវិនិយោគណាមួយឬចូលចិត្តវិនិយោគដែលមានប្រាក់ចំណេញច្រើន
- អាចត្រូវបានដៃគូឬអ្នកវិនិយោគដទៃទៀតបោកប្រាស់
- អតិថិជនខ្លះមានគោលបំណងបោកប្រាស់តែម្តង
- ការប្រើប្រាស់លុយខុសគោលដៅនៃការខ្ចីប្រាក់
- អតិថិជនមានគោលបំណងមិនសងប្រាក់ដល់ធនាគារ ទោះបីជាមានលទ្ធភាពសងក៏ដោយ។

**ហានិភ័យបណ្តាលមកពីធនាគារ**

- បុគ្គលិកពុំមានសមត្ថភាពគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការវាយតម្លៃអតិថិជន ឬការវិនិច្ឆ័យមិនបានត្រឹមត្រូវ
- បុគ្គលិកមិនមានស្មោះត្រង់ និងមានចេតនាធ្វើការខ្លីខ្លាយ
- អតិថិជនជាញាតិព័ន្ធរបស់បុគ្គលិក។

**ហានិភ័យបណ្តាលមកពីសង្គម និងគ្រោះធម្មជាតិ**

- មកពីសង្គម: មានសង្គ្រាមដែលបានកើតឡើងការធ្លាក់ចុះនៃសេដ្ឋកិច្ចការប្រែប្រួលស្ថានភាពនៃសេដ្ឋកិច្ចការផ្លាស់ប្តូររដ្ឋាភិបាលការផ្លាស់ប្តូរគោលនយោបាយសេដ្ឋកិច្ចមានដូចជាបាតុកម្មកើតឡើង និងមានការប្រែប្រួលបទបញ្ញត្តិ ឬច្បាប់ដែលជាប់ពាក់ព័ន្ធលើវិស័យធនាគារ។
- គ្រោះថ្នាក់ធម្មជាតិ: ភាពរាំងស្ងួត ទឹកជំនន់ ខ្យល់ព្យុះ រញ្ជួយដី ភ្លើងឆេះព្រៃ ជាដើម។ល។

**១.៥.៣. ផលប៉ះពាល់ដែលបណ្តាលមកពីហានិភ័យឥណទាន**

នៅពេលដែលហានិភ័យឥណទានមានទំហំកាន់តែធំឡើងៗ នោះនាំអោយមានផលប៉ះពាល់ទៅលើ

កត្តាផ្សេងៗដូចខាងក្រោម៖

**ក. បង្កើនការចំណាយបន្ថែមសម្រាប់ប្រតិបត្តិការ**

- ភ្នាក់ងារចំណាយពេលច្រើនដើម្បីតាមដានលើហានិភ័យឥណទាន
- ភ្នាក់ងារមិនមានពេលសម្រាប់បញ្ចេញឥណទានថ្មីទៀត
- ត្រូវចំណាយផ្សេងៗជាច្រើនទៀតដូចជាក្រដាសស្នាម ប្រេងឥន្ធនៈ ថ្លៃប្រថាប់ត្រានិងការរត់ការផ្សេងៗ។

**ខ. ខូចកេរ្តិ៍ឈ្មោះធនាគារ**

- ក្រុមសីលធម៌ភ្នាក់ងារអាចនឹងធ្លាក់ចុះនៅពេលដែលមានវិវាទកើតឡើង
- បុគ្គលិកអាចមិនស្តាប់បង្គាប់អ្នកគ្រប់គ្រង ព្រោះអស់សង្ឃឹមក្នុងវិជ្ជាជីវៈ
- អតិថិជនមិនមានជំនឿលើធនាគារហើយហ៊ានមកដាក់ប្រាក់បញ្ញើ

- អតិថិជនធ្លាប់សងទៀងទាត់បែរជាមិនទៀងទាត់តាមគេតាមដង។

**គ. សរុបផលប៉ះពាល់**

- បាត់បង់ទីផ្សារ
- ចំណូលពីការប្រាក់ថយចុះ
- ប្រាក់ចំណេញរបស់គ្រឹះស្ថានទាប
- ធនាគារអាចនឹងក្ស័យធន
- បុគ្គលិកគ្មានការងារធ្វើ។ល។

**១.៥.៤ យុទ្ធសាស្ត្រកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន**

ហានិភ័យឥណទានជាបញ្ហាដែលសំខាន់ចាំបាច់អោយមានវិធីសាស្ត្រច្បាស់លាស់ក្នុងការកាត់បន្ថយ និងលុបបំបាត់ចោល។ គេអាចកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទានតាមរយៈការវាយតម្លៃអតិថិជនអោយបាន ត្រឹមត្រូវ និងការពង្រឹងបុគ្គលិកអោយមានសមត្ថភាព។<sup>១</sup>

**វាយតម្លៃអតិថិជនអោយបានត្រឹមត្រូវ**

មន្ត្រីឥណទានកំណត់ចំណុចសំខាន់ៗមួយចំនួនដូចខាងក្រោម៖

- ពិនិត្យមើលគោលបំណងនៃការស្នើសុំកម្ចីអោយបានត្រឹមត្រូវ
- ពិនិត្យមើលលើអាជីវកម្មដល់ទឹកនៃឆ្នេរ
- វិភាគលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជន
- ពិនិត្យលើប្រវត្តិបញ្ចាំ ឬអ្នកធានា។

**ពង្រឹងសមត្ថភាពបុគ្គលិកអោយមានសមត្ថភាព**

- ជ្រើសរើសបុគ្គលិកដែលមានជំនាញខាងឥណទាន
- ធ្វើការបណ្តុះបណ្តាលបន្ថែមដល់បុគ្គលិកជាការចាំបាច់
- ដាក់ទោសទៅលើបុគ្គលិកដែលមានកំហុស
- ដាក់ពិន័យអ្នកដែលមានកំហុស
- លើកទឹកចិត្តដល់បុគ្គលិកដែលធ្វើការងារបានល្អ។

<sup>១</sup> អូន ហេង (២០១៤) “ រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ ” ទំព័រទី១១៤,១១៥

**១.៦ ការគ្រប់គ្រងការប្រមូលឥណទាន**

សកម្មភាពនៃការប្រមូលរួមមានការខិតខំប្រឹងប្រែងទាំងឡាយ ដើម្បីបានធ្វើសំណងវិក្កយបត្រ ឬ អតិថិជនអោយធ្វើការសងត្រឡប់អោយទាន់ពេលវេលា ប៉ុន្តែក៏មិនត្រូវការពារកូនបំណុលពេកនោះទេព្រោះ បណ្តាលអោយកូនបំណុលបានចិត្តនិងធ្វើអោយយឺតយ៉ាវក្នុងការសងត្រឡប់។ ការឆ្លើយតបនឹងកម្មវិធីទារ ប្រមូលនឹងធ្វើឲ្យធនាគារអាចបង្កើនលំហូរសាច់ប្រាក់រក្សាទំនាក់ទំនងល្អជាមួយអតិថិជន និងបង្កើនការសង ត្រឡប់។ មធ្យោបាយក្នុងការប្រមូលរួមមាន៖ វិក្កយបត្រ លិខិត ទូរស័ព្ទ និងប្រើវិធានការតាមច្បាប់ក្នុងករណី យឺតយ៉ាវសងធ្ងន់ធ្ងរ។

**១.៦.១ គោលដៅនៃការប្រមូលបំណុល**

ការប្រមូលបំណុល គឺធ្វើឡើងអាស្រ័យទៅនឹងកាលបរិច្ឆេទទូទាត់បំណុលដែលបានកំណត់។ អ្នកគ្រប់- គ្រង ឥណទានរក្សាទុកនូវរបាយការណ៍នៃបទពិសោធន៍កន្លងមកក្នុងការទូទាត់សងរបស់កូនបំណុលនីមួយៗ។ ស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុតែងតែអនុវត្ត តាមនីតិវិធីពេលដែលអតិថិជនមិនអាចមានលទ្ធភាពសងបំណុលវិញបាន។ នីតិវិធីទាំងនោះមានដូចជា៖

- បញ្ជូនភ្នាក់ងារឥណទានទៅដាស់តឿនដល់កន្លែង
- ផ្ញើរលិខិតបញ្ជាក់ពីការហួសពេលកំណត់សង
- ប្តឹងតាមនីតិវិធីទៅតុលាការ។

## ជំពូកទី២

### ស្ថានភាពទូទៅរបស់ ហ្វូណន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា

#### ២.១ ប្រវត្តិទូទៅរបស់ ហ្វូណន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា

គ្រឹះស្ថានហ្វូណន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាបុគ្គលម្ចាស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ ធ្វើប្រតិបត្តិការ អាជីវកម្មផ្តល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុតាមរយៈបណ្តាញការិយាល័យប្រតិបត្តិការចំនួន៥១សាខាដែលគ្របដណ្តប់ រាល់តំបន់សក្តានុពលនានាទាំងកម្រិតខេត្ត និងស្រុកទូទាំងប្រទេសកម្ពុជា។ ភាគទុនិកនៃធនាគារប្រៃសណីយ៍- កម្ពុជា ក.អ គឺជាការវិនិយោគរួមគ្នារវាងក្រុមហ៊ុនវិនិយោគកាណាឌីយ៉ាហ្វូលឌីងដែលមានទុនវិនិយោគចំនួន ៥០% ហើយ ៤៥%ពីក្រុមហ៊ុនវិនិយោគហ្វូឡីតុនហ្វាយណាន់ស្យូលហ្វូលឌីង ដែលត្រូវបានស្គាល់ថាជា ក្រុមហ៊ុនដ៏ល្អឈ្មោះនៃប្រទេសសិង្ហបុរី និង៥%ពីក្រុមហ៊ុនស្វយ័តរបស់រដ្ឋគឺ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា។ ដោយ ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជាជាក្រុមហ៊ុនវិនិយោគលើក្រុមហ៊ុនហ្វូណនធ្វើការផ្តោតលើទីផ្សារចម្រុះនៃកម្រិតចំនួន អតិថិជន(Mass Market) ហើយជំហរទីផ្សារគោលដៅរបស់ហ្វូណនគឺបំពេញអោយទីផ្សារចម្រុះនេះ (Mass Market) ដោយផ្តោតលើអតិថិជនដែលមានកម្រិតចំណូលទាប និងកសិករនៅតាមទីជនបទដែលធនាគារ ពិបាកក្នុងការចាប់យក។

#### ឆ្នាំ២០១១ ទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណជាអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាល

នៅក្នុងឆ្នាំ២០១១ មានឈ្មោះថាអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលដែលហៅថា “សមាគមន៍អភិវឌ្ឍន៍ប្រជាជន កម្ពុជា” បង្កើតឡើងនៅក្នុងខែកក្កដា ឆ្នាំ២០១១ និងបានចុះបញ្ជីស្របច្បាប់ជាមួយក្រសួងមហាផ្ទៃក្នុងការផ្តល់ ប្រាក់កម្ចីខ្នាតតូចទៅដល់ជនក្រីក្រសម្រាប់អភិវឌ្ឍន៍សហគមន៍របស់ពួកគេ។ នៅចុងឆ្នាំ២០១៤ សមាគមន៍ អភិវឌ្ឍន៍ប្រជាជនកម្ពុជា មានសាខាចំនួន ៤៩សាខា បុគ្គលិកចំនួន ៨២១នាក់ និងសមតុល្យឥណទាន ៤លានដុល្លារអាមេរិក។

#### ឆ្នាំ២០១៥ ការវិវត្តន៍ទៅជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

នៅថ្ងៃទី១១ ខែសីហា ឆ្នាំ២០១៥ សមាគមន៍អភិវឌ្ឍន៍ប្រជាជនកម្ពុជាបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារ- ជាតិនៃកម្ពុជាដែលមានឈ្មោះថា ហ្វូណន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា និងបានចុះបញ្ជីស្របច្បាប់ជាមួយអាជ្ញាធរ រដ្ឋាភិបាលផ្សេងទៀតដូចជាក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម នៅក្នុងខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៥ និងអគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ នៅខែ កក្កដា ឆ្នាំ២០១៥។ រាល់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបំណុលទាំងអស់របស់សមាគមន៍អភិវឌ្ឍន៍ប្រជាជនកម្ពុជាត្រូវបាន ផ្ទេរ និងទទួលបានការអនុម័តជាផ្លូវការពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នៅថ្ងៃទី១១ ខែសីហា ២០១៥។



នៅក្នុងថ្ងៃទី៣០ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០១៦ ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ បានចុះកិច្ចព្រមព្រៀងទិញ ភាគហ៊ុន១០០% របស់គ្រឹះស្ថានហ្វូណន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី។

**ឆ្នាំ២០១៧ ការវិវត្តន៍អាជីវកម្ម**

គ្រឹះស្ថានហ្វូណន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុភីអិលស៊ីទទួលបានការអនុម័តស្តីពីការផ្លាស់ប្តូរភាគទុនិកពីធនាគារ ជាតិនៃកម្ពុជា នៅថ្ងៃទី០៤ ខែមេសា ឆ្នាំ២០១៧ និងការអនុម័តពីក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម នៅថ្ងៃទី១១ ខែមេសា ឆ្នាំ២០១៧។ នៅថ្ងៃទី១២ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០១៧ ហ្វូណន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុភីអិលស៊ី បានរៀនចំព្រឹត្តិការណ៍ផ្ទេរ ភាគហ៊ុនជាផ្លូវការមួយដែលមានការចូលរួមពីភាគទុនិកក៏ដូចជា អាជ្ញាធរ បុគ្គលិក រួមទាំងថ្នាក់គ្រប់គ្រងជាតិ និងអន្តរជាតិចូលរួមផងដែរ។ ហ្វូណន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី បានផ្លាស់ប្តូរទីផ្សារគោលដៅថ្មីដើម្បីបំពេញ ទីផ្សារគោលដៅរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ដែលជាក្រុមហ៊ុនមេផ្តោតលើគោលដៅទីផ្សារចម្រុះនៃកម្រិត ចំណូលរបស់ប្រជាជន (Mass Market)។

ដើម្បីកាត់បន្ថយការប្រមូលឥណទានតាមតំបន់ប្រតិបត្តិការដោយក្រុមមន្ត្រីឥណទានដែលពេលនោះ អតិថិជនស្ទើរតែទាំងអស់ធ្វើការបង់ប្រាក់តាមតំបន់ប្រតិបត្តិការ ហ្វូណនបានចុះកិច្ចសហប្រតិបត្តិការជាមួយ ក្រុមហ៊ុនផ្តល់សេវាទូទាត់ គឺក្រុមហ៊ុនរឹង ក្នុងខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៧ ហើយអនុញ្ញាតអោយអតិថិជនធ្វើការទូទាត់ តាមភ្នាក់ងាររឹងដែលនៅជិតពួកគេបន្ថែមលើជម្រើសនៃការបង់ឥណទាននៅការិយាល័យ។ នៅខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ ហ្វូណន បានចុះកិច្ចព្រមព្រៀងបន្ថែមជាមួយក្រុមហ៊ុនផ្តល់សេវាទូទាត់ផ្សេងទៀត គឺក្រុមហ៊ុនតារាផេរ។

**ឆ្នាំ២០១៨ កំណើន និងការអភិវឌ្ឍន៍អាជីវកម្ម**

ក្នុងខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៨ យើងបានចាប់ផ្តើមអនុវត្តលើការបញ្ចេញឥណទានតាមភ្នាក់ងារតារាផេរ ដែល ជាក្រុមហ៊ុនផ្តល់សេវាទូទាត់ទៅតាមតំបន់ប្រតិបត្តិការគ្មានសាខា ហើយបន្ទាប់មកធ្វើការពង្រីកការអនុវត្តន៍ បន្ថែមទៀតនៅគ្រប់តំបន់ប្រតិបត្តិការដើម្បីជាជម្រើសបន្ថែមដល់អតិថិជន។ នៅក្នុងឆ្នាំដែលនេះ គ្រឹះស្ថាន ហ្វូណន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ីបានពង្រីកតំបន់ប្រតិបត្តិការគ្មានសាខាចំនួន ២កន្លែង។

ក្នុងខែកក្កដា ឆ្នាំ២០១៨ ហ្វូណន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ីបានចុះកិច្ចសហប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មជាមួយ ក្រុមហ៊ុនសុវណ្ណភូមិឡាយហ្វ លើការផ្តល់ធានារ៉ាប់រងអាយុជីវិតជូនអតិថិជនដោយឥតគិតថ្លៃ និងបានបន្ត សហប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មជាមួយក្រុមហ៊ុនតារាផេរ ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា និងបណ្តាហាងដៃគូសម្ភារៈ អេឡិចត្រូនិចប្រើប្រាស់ក្នុងផ្ទះក្នុងកិច្ចប្រតិបត្តិការណែនាំកម្ចី។

ក្នុងឆ្នាំនេះផងដែរ ហ្វូណន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុភីអិលស៊ីមានសាខាចំនួន៥១ បុគ្គលិកចំនួន ៦៤៦នាក់ និង សម្បត្តិឥណទានសរុបកើនដល់ ៤៧លានដុល្លារអាមេរិក។

**ឆ្នាំ២០២០ ការទទួលយកនូវទម្រង់បច្ចេកវិទ្យាក្នុងដំណើរការអាជីវកម្ម**

ការផ្ទុះឡើងនៃជម្ងឺរាតត្បាលជាសកល (ជម្ងឺកូវីដ១៩) តាមរយៈការអនុវត្តន៍គម្លាតសង្គម និងការអនុវត្តរបៀបរស់នៅថ្មីធ្វើអោយមនុស្សចាប់ផ្តើមប្រើប្រាស់ទម្រង់នៃប្រព័ន្ធបច្ចេកវិទ្យាក្នុងការប្រាស្រ័យទាក់ទងគ្នាទៅវិញទៅមកក្នុងការរស់នៅប្រចាំថ្ងៃ។ ដូច្នោះក្នុងឆ្នាំ២០២០នេះគ្រឹះស្ថានហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុបាននឹងកំពុងធ្វើការអភិវឌ្ឍន៍ប្រព័ន្ធដំណើរការប្រាក់កម្ចីហើយគ្រឹះស្ថាននឹងខិតខំឲ្យប្រព័ន្ធនេះដាក់ដំណើរការក្នុងឆ្នាំ២០២១។ ក្នុងឆ្នាំ២០២០ ហ្វូណានបានផ្លាស់ប្តូរពណ៌នៃអត្តសញ្ញាណរបស់ខ្លួនអោយស្របតាមអត្តសញ្ញាណរបស់ក្រុមហ៊ុនមេ គឺធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ។ ហ្វូណាន មានការិយាល័យប្រតិបត្តិការចំនួន៥១សាខា តំបន់ប្រតិបត្តិការចំណុះសាខា ចំនួន៥កន្លែង (Branchless areas) មានបុគ្គលិកសរុបចំនួន ៥៤៧នាក់ និងផលប័ត្រឥណទានសរុប ៥៦,៨លានដុល្លារអាមេរិក។

**ឆ្នាំ២០២១ ការងើបឡើងវិញ និងភាពធន់នៃអាជីវកម្មពីកូវីដ១៩**

ក្នុងឆ្នាំ២០២១ អាជីវកម្មរបស់យើងមានការងើបឡើងវិញព្រមទាំងមានភាពធន់បន្ទាប់ពីរងនូវផលប៉ះពាល់នៃការធ្លាក់ចុះនៃសេដ្ឋកិច្ចបណ្តាលមកពីផ្ទុះឡើងនៃជម្ងឺកូវីដ១៩។ ផលប័ត្រផលឥណទានរបស់យើងមានការកើនឡើង២៧% ដែលក្នុងឆ្នាំ២០២០មានអត្រាកំណើនត្រឹមតែ៣%ប៉ុណ្ណោះ។ គ្រឹះស្ថានបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណជាភ្នាក់ងារធានារ៉ាប់រងពីអាជ្ញាធរហើយបានធ្វើកិច្ចសហប្រតិបត្តិការជាមួយក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងអាយុជីវិតសុវណ្ណភូមិឡាយជាដៃគូរំណេរនាំធានារ៉ាប់រង។ ហ្វូណាន ក៏បានសហការជាមួយក្រុមហ៊ុនទ្រូម៉ាន់នីដើម្បីពង្រីកបណ្តាញប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មបន្ថែមដែលជំហានដំបូងយើងសហការលើការទូទាត់សំណងឥណទាន។

**ឆ្នាំ២០២២ ការអភិវឌ្ឍន៍អាជីវកម្ម**

ដាក់អោយដំណើរការគ្រប់សាខានូវប្រព័ន្ធវាយតម្លៃប្រាក់កម្ចី (LOS) ធ្វើការអភិវឌ្ឍន៍ប្រព័ន្ធប្រមូលប្រាក់កម្ចី (LCS) ផ្តល់ជម្រើសបន្ថែមដល់អតិថិជនអាចទូទាត់ប្រាក់កម្ចីតាមធនាគារចល័ត (Mobile Banking) របស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ និងធនាគារកាណាឌីយ៉ា។<sup>10</sup>



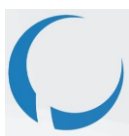
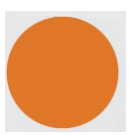
<sup>10</sup> www.funan.com.kh/km/ប្រវត្តិ%E2%80%8Bក្រុមហ៊ុន/ (ចូលមើលថ្ងៃទី០៥ មេសា ២០២៣)

## ២.២ អត្តសញ្ញាណ និងអត្ថន័យ

### ២.២.១ អត្តសញ្ញាណអាជីវកម្ម

អត្តសញ្ញាណអាជីវកម្មរបស់អង្គការ ឬស្ថាប័នមួយជាធាតុដ៏សំខាន់ក្នុងការកំណត់អំពីឧត្តមភាព និងភាពខុសគ្នាពីអង្គការអាជីវកម្មផ្សេងៗ ជាពិសេសការកំណត់អត្តសញ្ញាណអាជីវកម្មដែលមានផលិតផល ឬសេវាកម្មប្រហាក់ប្រហែលគ្នា។ ការកំណត់អត្តសញ្ញាណអាជីវកម្មមួយរួមមាន៖ ជំហរទីផ្សារគោលដៅ ផលិតផលសេវាកម្មបុគ្គលិកលក្ខណៈនៃអ្នកផ្តល់សេវាកម្ម ឈ្មោះស្ថាប័ន និមិត្តសញ្ញាស្ថាប័ន និងពណ៌ដែលឆ្លុះបញ្ចាំងទៅនឹងគុណតម្លៃរបស់ស្ថាប័ន ឬក្រុមហ៊ុនមេនៃស្ថាប័ននោះ។ ហ្វូណានបង្កើតនីតិវិធី និងសេចក្តីណែនាំស្តីពីអត្តសញ្ញាណនេះឡើង ដើម្បីឲ្យគ្រប់បុគ្គលិកគ្រឹះស្ថានបានយល់ដឹងនឹងចូលរួមសាបព្រោះនូវវប្បធម៌ល្អដល់ការអភិវឌ្ឍន៍កេរ្តិ៍ឈ្មោះរបស់ស្ថាប័ន និងបង្ហាញទៅសាធារណជនខាងក្រៅនូវភាពរុងរឿងរបស់ស្ថាប័នព្រមទាំងបង្កើតនូវស្តង់ដារប្រតិបត្តិការក្នុងរង្វង់នៃការអនុវត្តក្នុងគ្រឹះស្ថានក៏ដូចជាការផ្សារភ្ជាប់ទៅនឹងអត្តសញ្ញាណអាជីវកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុនមេគឺ ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ។ និមិត្តសញ្ញាអាជីវកម្ម និងឈ្មោះរបស់ហ្វូណាន ត្រូវបានចុះបញ្ជី និងទទួលស្គាល់ពីក្រសួងពាណិជ្ជកម្មនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា នៅថ្ងៃទី១៧ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០១៥ ដោយគ្មានបុគ្គលណាអាចប្រើឈ្មោះរូបតំណាងរបស់ហ្វូណានជាអត្តសញ្ញាណនៃអាជីវកម្ម។

អត្ថន័យនិមិត្តសញ្ញា និងអត្ថន័យពណ៌នៃអត្តសញ្ញាណអាជីវកម្មរបស់ហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុភីអិលស៊ី មានដូចខាងក្រោម៖

-  - និមិត្តសញ្ញារបស់ហ្វូណានទាំងមូលកើតចេញពីអក្សរ F និង U ដែលតំណាងអោយពាក្យ FUNAN ហើយកំណត់បានជាអត្ថន័យរួមនិងពាក្យស្លោកថា "មានហ្វូណាន មានសង្ឃឹម"។
-  - រូបសញ្ញាពន្ធករក្នុងនិមិត្តសញ្ញា ហ្វូណាន កើតចេញពីរូបរាងនៃអក្សរ F តំណាងឲ្យអតិថិជន ដែលទទួលបានភាពរីកចម្រើនបន្ទាប់ពីបានប្រើប្រាស់ផលិតផល និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុរបស់ហ្វូណាន។
-  - រូបសញ្ញាជារង្វង់ព្រះច័ន្ទក្នុងនិមិត្តសញ្ញា ហ្វូណាន កើតចេញពីរូបរាងនៃអក្សរ U ដែលបញ្ជាក់ថា ហ្វូណាន តែងតែនៅក្បែរដើម្បីគាំទ្រភាពជោគជ័យ និងផ្តល់ក្តីសង្ឃឹមដល់អតិថិជន។
-  - ពណ៌ទឹកក្រូច តំណាងឲ្យពន្លឺព្រះអាទិត្យដែលបានផ្តល់ក្តីសង្ឃឹមនៃការរីកលូតលាស់ ភាពរីករាយ និងភាពកក់ក្តៅ។



- ពណ៌ខៀវ តំណាងឲ្យភាពអំណត់ជឿជាក់ ស្មោះត្រង់ និងការទទួលខុសត្រូវរបស់ហ្វូណាន ក្នុងការផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុ និងការគាំទ្រដល់អតិថិជន។<sup>11</sup>

**២.២.២ ទីតាំងភូមិសាស្ត្ររបស់ ហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី**

ហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ីមានសាខាចំនួន៥១សាខាទូទាំងប្រទេសកម្ពុជាដែលមានទីតាំងស្ថិតនៅអគារលេខ៩៥ មហាវិថីព្រះមុនីវង្ស កែងផ្លូវ១១៨ សង្កាត់មនោរម្យ ខណ្ឌ៧មករា រាជធានីភ្នំពេញ។ ហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ីមានបុគ្គលិកចំនួនជាង៨០០ ទៅ១០០០ នាក់។



**ការិយាល័យកណ្តាល**

អគារលេខ 95 មហាវិថីព្រះមុនីវង្ស កែងផ្លូវលេខ 118 សង្កាត់មនោរម្យ ខណ្ឌ៧មករា រាជធានីភ្នំពេញ

ទូរស័ព្ទ: (855-23) 888 830/(855-12) 928 929/(855-93) 508 888/Fax: (855-23) 888 831

អ៊ីមែល: [info@funan.com.kh](mailto:info@funan.com.kh) | Website: [www.funan.com.kh](http://www.funan.com.kh)

**២.៣ ទស្សនៈវិស័យ បេសកកម្ម គោលដៅរួម**

- **ទស្សនៈវិស័យ:** ជាស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុឈានមុខគេជួយលើកកម្ពស់ជីវភាពរស់នៅ និងភាពជោគជ័យដល់ពលរដ្ឋកម្ពុជា។
- **បេសកកម្ម :** ផ្តល់នូវផលិតផល និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុប្រកបដោយភាពច្នៃប្រឌិតដែលមានលក្ខណៈសាមញ្ញ ងាយស្រួល សេវាហ័ស និងប្រតិបត្តិតាមច្បាប់ប្បញ្ញត្តិនានា។
- **គុណតម្លៃ**
  - **ទំនុកចិត្ត :** ជាដៃគូផ្តល់ទំនុកចិត្តដល់ភាពជោគជ័យរបស់ភាគីពាក់ព័ន្ធ។ យើងមានសេចក្តីជឿជាក់ខ្ពស់ចំពោះបុគ្គលិកគ្រប់រូបដើម្បីមិនចំណែកក្នុងការសម្រេចគោលដៅរួមជាមួយ ហ្វូណាន។
  - **គណនេយ្យភាព :** យើងលើកទឹកចិត្តដល់និយោជិតគ្រប់រូបឱ្យមានការចូលរួមការផ្តួចផ្តើមគំនិត និងតម្លាភាពដើម្បីបន្តកែលម្អអភិវឌ្ឍន៍ផលិតផល សេវាកម្ម និងដំណើរការប្រតិបត្តិការរបស់យើង។

<sup>11</sup> របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ ហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី

- **សហគ្រិនភាព:** យើងជាម្ចាស់នៃសកម្មភាពដោយភាពខុសៗគ្នា ព្យាយាម និងភាពស្មោះត្រង់របស់យើង ។
- **សីលធម៌:** យើងមានទំនួលខុសត្រូវក្នុងសង្គមយ៉ាងម៉ឺងម៉ាត់។ យើងប្រកាន់ខ្ជាប់ខ្ពស់បំផុតនូវសីលធម៌សង្គម និងបទដ្ឋានក្រុមសីលធម៌ វិជ្ជាជីវៈចំពោះគ្រប់ទង្វើក្នុងនិងខាងក្រៅស្ថាប័ន។
- **គោលដៅរួម:** គោលដៅចម្បងរបស់ក្រុមហ៊ុនហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី គឺផ្តល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុជូនប្រជាពលរដ្ឋទូទៅនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងតម្រូវការនៃសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដល់អតិថិជនបានឆាប់រហ័សទាន់ចិត្ត ការប្រតិបត្តិរបស់បុគ្គលិកហិរញ្ញវត្ថុប្រកបដោយសីលធម៌វិជ្ជាជីវៈសមត្ថភាពដ៏រឹងមាំ និងជាក់លាក់ដោយរក្សាបាននូវបរិយាកាសការងារល្អដែលមានភាពទាក់ទាញ និងការអភិវឌ្ឍសមត្ថភាពនិយោជិកដែលឆន្ទៈការងារខ្ពស់ក្នុងការរួមចំណែកធ្វើអោយក្រុមហ៊ុនទទួលបាននូវភាពជោគជ័យរួមទាំងការគិតគូរដល់សង្គម និងសេដ្ឋកិច្ច។ ដើម្បីសម្រេចនូវគោលដៅដែលបានគ្រោងទុកក្រុមហ៊ុនបានផ្តល់នូវសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុយ៉ាងទូលាយដល់សហគ្រិនភាពអាជីវករ និងសាធារណៈជនគ្រប់មជ្ឈដ្ឋានអោយមានទំនុកចិត្ត និងភាពជឿជាក់មកលើហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុភីអិលស៊ី។ (មើលឧបសម្ព័ន្ធ)

**២.៤ វប្បធម៌ការងារ**

វប្បធម៌ការងារ គឺជារបៀបធ្វើការងារមួយនៅក្នុងសង្គមសហគមន៍ឬក្រុមហ៊ុនមួយ។ វប្បធម៌ការងារនេះវាឆ្លុះបញ្ចាំង និងបង្ហាញអោយឃើញនូវអាកិប្បកិរិយានៃការគ្រប់គ្រង និងការធ្វើការងាររបស់បុគ្គលិកបច្ចេកវិទ្យា និងបម្រែបម្រួលជាទូទៅ។

- ការពេញចិត្តនឹងការងារ
- ព្យាយាមធ្វើការឲ្យមានប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់
- ស្អាតស្អំ មិនពុករលួយ មិនស៊ីសំណូក
- ស្មោះត្រង់ មានសាមគ្គីភាព ឯកភាព
- មានការចូលរួមខ្ពស់ពីសំណាក់បុគ្គលិកគ្រប់លំដាប់ថ្នាក់ និងគ្រប់ផ្នែកការងារ
- សុភាពរាបសារ ទន់ភ្លន់ តែម៉ឺងមាត់ចំពោះការងារ
- ម្ចាស់ការលើការងារប្រកបដោយការទទួលខុសត្រូវ។

**២.៥ ភាគទុនិករបស់ ហ្វូណន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី**

ចំពោះភាគទុនិករបស់ហ្វូណន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ីគឺទទួលបានមកពីការវិនិយោគរួមគ្នារបស់ ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា(Cambodia Post Bank Plc) ជាមួយនិងក្រុមហ៊ុនវិនិយោគកាណាឌីយ៉ាហ្វលខីង (Canadian Investment Holding) ដែលមានទុនវិនិយោគចំនួន៥០% ហើយ ៤៥%ពីក្រុមហ៊ុនវិនិយោគ ហ្វូឡឺតុនហ្វាយណាន់ស្យល់ហ្វូលខីង (Fullerton Financial Holding) ដែលត្រូវបានស្គាល់ថាជាក្រុមហ៊ុនដ៏ ល្បីល្បាះនៅប្រទេសសិង្ហបុរី និង៥% ពីក្រុមហ៊ុនស្វយ័តរបស់រដ្ឋគឺ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា។

**២.៦ រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រងរបស់ហ្វូណន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុភីអិលស៊ី**

រចនាសម្ព័ន្ធរបស់ហ្វូណន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី រួមមាន :

**ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ**

លោក **យូ ប៊ុនថ្រី** មានបទពិសោធន៍ជាង ២២ឆ្នាំនៅក្នុងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុដែលក្នុងនោះលោកមានបទ ពិសោធន៍ជ្រាលជ្រៅផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងឆ្លងកាត់តួនាទីជាគណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ក្នុងវិស័យធនាគារ មីក្រូហិរញ្ញ វត្ថុ និងអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលផ្សេងៗ។ បច្ចុប្បន្ននេះលោកត្រូវបានជ្រើសតាំងជាសមាជិកនៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាល របស់សមាគមនីមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា(CMA)។ មុនចូលបម្រើការងារជាមួយហ្វូណន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុភីអិលស៊ី លោកបានឆ្លងកាត់តួនាទីជាច្រើនរួមមានជាប្រធាននាយកប្រតិបត្តិហិរញ្ញវត្ថុនៃធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ រយៈពេល៤ឆ្នាំ ជានាយកហិរញ្ញវត្ថុនៃគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ហត្ថាកសិករ រយៈពេល៥ឆ្នាំ លោកធ្លាប់បម្រើ ការងារនៅអង្គការ Room to Read Cambodia ជានាយកហិរញ្ញវត្ថុ រយៈពេល ២ឆ្នាំធ្លាប់ជានាយកហិរញ្ញវត្ថុ នៅ Marie Stopes Cambodia រយៈពេល៤ឆ្នាំ និងធ្លាប់ជាគណនេយ្យករនៅធនាគារកាណាឌីយ៉ា ២ឆ្នាំហើយ នៅ Medecine Sans Frontier រយៈពេល១ឆ្នាំ។

លោកបានបញ្ចប់ការសិក្សាថ្នាក់អនុបណ្ឌិតហិរញ្ញវត្ថុនៅសាកលវិទ្យាល័យ Charles Sturt នៅប្រទេស អូស្ត្រាលីនិងថ្នាក់បរិញ្ញាប័ត្រគណនេយ្យនៅសាកលវិទ្យាល័យជាតិគ្រប់គ្រង(អតីតមហាវិទ្យាល័យពាណិជ្ជកម្ម)។

**ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិអាជីវកម្ម**

លោក **ហាន ប៊ុនហុន** បាននឹងកំពុងបម្រើការងារក្នុងវិស័យធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុចាប់តាំងពីឆ្នាំ២០០៥ មកពេលគឺលោកទទួលបានបទពិសោធន៍ជាង ១៧ឆ្នាំក្នុងវិស័យនេះ។ លោកបានចូលរួមជាមួយគ្រឹះស្ថានមីក្រូ ហិរញ្ញវត្ថុក្នុងតួនាទីជា ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិអាជីវកម្ម ចាប់តាំងពីខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៧មក។ មុនចាប់ផ្តើមបម្រើ ការងារជាមួយហ្វូណន ពេលចាប់ពីឆ្នាំ២០១៣ មកលោកមានបទពិសោធន៍ជាង៤ឆ្នាំជាមួយធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ ក្នុងតួនាទីជាច្រើនរួមមានជានាយកសាខានៃការិយាល័យកណ្តាល ហើយបន្ទាប់មក

ត្រូវបានតម្លើងតួនាទីជានាយកគ្រប់គ្រងការលក់នៃធនាគារដែលទទួលខុសត្រូវទាំងផ្នែកប្រាក់កម្ចី និងការប្រមូលប្រាក់បញ្ញើសន្សំ។

លោកចាប់ផ្តើមបម្រើការងារក្នុងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុជាមួយគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ វីសិន ហ្វាន់កម្ពុជា (បច្ចុប្បន្ន Woori Bank) ដែលដំបូងឡើយជាមន្ត្រីឥណទាន បន្ទាប់មកត្រូវបានតម្លើងតួនាទីជាបន្តបន្ទាប់ជានាយកសាខាស្រុក នាយកសាខាខេត្ត (តួនាទីនេះបច្ចុប្បន្នត្រូវបានស្គាល់ជានាយកតំបន់) ក្នុងឆ្នាំ២០០៨ និងជានាយកសាខាខេត្តជាន់ខ្ពស់ (នាយកតំបន់ជាន់ខ្ពស់) ក្នុងឆ្នាំ២០១០ ដែលក្នុងតួនាទីនេះលោកគ្រប់គ្រងសាខាស្រុកជាច្រើន ។

លោកបានបញ្ចប់ថ្នាក់អនុបណ្ឌិតផ្នែកគ្រប់គ្រងពាណិជ្ជកម្ម និងទទួលបានបរិញ្ញាបត្រផ្នែកគណនេយ្យ និងហិរញ្ញវត្ថុ។ លោកបានចូលរួមវគ្គបណ្តុះបណ្តាលលើភាពជាអ្នកដឹកនាំ និងការគ្រប់គ្រងនានាខាងក្នុងប្រទេស និងខាងក្រៅប្រទេស។ ក្នុងឆ្នាំ ២០២១ លោកទទួលបានការបញ្ជាក់ជាអ្នកជំនាញមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (Certified Expert in Microfinance-CEMF) (Frankfurt School of Finance & Management)។

**នាយកប្រតិបត្តិហិរញ្ញវត្ថុ**

លោក **ម៉ឹង សារ៉ុង** ចូលបម្រើការងារជាមួយ ហ្វូណន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុភីអិលស៊ី ក្នុងមុខតំណែងជានាយកប្រតិបត្តិហិរញ្ញវត្ថុ នៅខែកក្កដា ឆ្នាំ២០១៨។ មុនចូលបម្រើការងារជាមួយ ហ្វូណន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី លោកបានបម្រើការងារនៅគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុលីហ្សាក្នុងតួនាទីជានាយករងនាយកដ្ឋានហិរញ្ញវត្ថុ។ លោកមានបទពិសោធន៍ការងារជាង១១ឆ្នាំ ក្នុងផ្នែកគណនេយ្យ និងហិរញ្ញវត្ថុ (ភាគច្រើននៅក្នុងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ) ដែលបានផ្តល់ឱ្យគាត់នូវបទពិសោធន៍យ៉ាងទូលំទូលាយក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុការធ្វើ និងគ្រប់គ្រងផែនការហិរញ្ញវត្ថុការរៀបចំគម្រោងថវិការ និងអាជីវកម្មនិងការគ្រប់គ្រងផ្នែកធនាគារភាពល។ លោកបានបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រលើផ្នែកគណនេយ្យ ភាសាអង់គ្លេស និងក្លាយជាគណនេយ្យជំនាញ ACCA Affiliate។

**នាយកប្រតិបត្តិធនធានមនុស្ស និងរដ្ឋបាល**

លោក **រង ពណ្ណរាយ** ធ្លាប់មានបទពិសោធន៍ផ្នែកធនធានមនុស្ស និងរដ្ឋបាលរយៈពេល ១៣ឆ្នាំ ដោយចាប់ផ្តើមតំណែងពីមន្ត្រីផ្នែកធនធានមនុស្សរហូតដល់ក្លាយជានាយកដ្ឋានធនធានមនុស្ស និងរដ្ឋបាល។ នៅក្នុងកំឡុងពេល ១២ឆ្នាំនេះ លោកបានធ្វើការ និងទទួលបានបទពិសោធន៍ពីក្រុមហ៊ុនផ្សេងៗគ្នាចំនួន ០៥ក្រុមហ៊ុនដូចជា៖ អង្គការអន្តរជាតិ Hagar ចំនួន ០៣ឆ្នាំជាប្រធានផ្នែកជ្រើសរើសបុគ្គលិក ក្រុមហ៊ុនHuawei Cambodia ចំនួន០២ឆ្នាំជាអ្នកជំនាញផ្នែកជ្រើសរើសបុគ្គលិកទំនាក់ទំនងបុគ្គលិក និងបណ្តុះបណ្តាលក្រុមហ៊ុន Tan Chong Motor ចំនួន ០២ឆ្នាំ ជានាយករងផ្នែកធនធានមនុស្សក្រុមហ៊ុន British American

Tobacco ចំនួន ០២ឆ្នាំ ជានាយកផ្នែកសេវាកម្មបុគ្គលិក និងប្រធានផ្នែកធនធានមនុស្សនៅនាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិការ និងក្រុមហ៊ុន Newa Insurance ចំនួនដឹកពីរឆ្នាំ ជានាយកនាយកដ្ឋានធនធានមនុស្ស និងរដ្ឋបាល ។ លោកក៏បានបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ និងអនុបណ្ឌិតពាណិជ្ជកម្ម។

**នាយកប្រតិបត្តិសវនកម្មផ្ទៃក្នុង**

លោក **ម៉ាង ឈុនអេង** មានបទពិសោធន៍ជាមួយវិស័យហិរញ្ញវត្ថុរយៈពេលជាង១៦ឆ្នាំ ក្នុងតួនាទីជាច្រើនរួមមានជានាយកនាយកដ្ឋានសវនកម្មផ្ទៃក្នុងរយៈពេល៧ឆ្នាំជាមួយ ហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុភីអិលស៊ី។ មុនពេលលោកបម្រើការងារជាមួយ ហ្វូណានលោកបានបម្រើការងារជាសវនករផ្ទៃក្នុងរយៈពេល៥ឆ្នាំនិងជាមន្ត្រីឥណទានរយៈពេល៣ឆ្នាំ ជាមួយគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុប្រាសាក់។ លោកបានបញ្ចប់ថ្នាក់អនុបណ្ឌិតផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងបរិញ្ញាបត្រផ្នែកគណនេយ្យនិងហិរញ្ញវត្ថុ។

**នាយកប្រតិបត្តិត្រួតពិនិត្យ និងវាយតម្លៃឥណទាន**

លោក **គង់ វណ្ណៈ** មានបទពិសោធន៍ជាង ១៤ឆ្នាំ ក្នុងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ នៅក្នុងតួនាទីជាច្រើនជាមួយហ្វូណានលោកកាន់តួនាទីជានាយកប្រតិបត្តិគ្រប់គ្រងហានិភ័យ។ មុនពេលបម្រើការងារជាមួយ ហ្វូណាន លោកធ្លាប់បានបម្រើការងារ ធនាគារប្រៃណីយ៍កម្ពុជា ក.អ ក្នុង តួនាទីជានាយកឥណទាន។ លោកធ្លាប់បម្រើការងារនៅក្រុមហ៊ុនភតិសន្យាហិរញ្ញវត្ថុ លីហ្វរ រយៈពេល២ឆ្នាំជានាយកនាយកដ្ឋានឥណទាន បន្ទាប់មកលោកបានចូលបម្រើការងារជានាយកសាខារយៈពេល២ឆ្នាំនៅគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ហត្ថាកសិករ។ លោកបានបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាប័ត្រគណេយ្យ និងភាសាអង់គ្លេស។

**នាយកប្រតិបត្តិគ្រប់គ្រងហានិភ័យ**

លោក **វៀច សុផ** ជាអ្នកជំនាញមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមួយរូបបានកំពុងបម្រើការងារក្នុងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុរយៈពេល ១៨ឆ្នាំ។ លោក វៀច សុផ បានចាប់ផ្តើមការងារជាមួយហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុភីអិលស៊ី ក្នុងឆ្នាំ២០២២ ជានាយកប្រតិបត្តិគ្រប់គ្រងហានិភ័យ។ មុនពេលចូលបម្រើការងារជាមួយ ហ្វូណាន លោកធ្លាប់បម្រើការងារនៅក្នុងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ វីសិនហ្វាន់ (កម្ពុជា) អស់រយៈពេល ១៦ឆ្នាំ ចាប់ផ្តើមពីតួនាទីជាមន្ត្រីឥណទានប្រធាន សាខាប្រធានគ្រប់គ្រងតំបន់ និងប្រធានប្រតិបត្តិការ។ លោក វៀច សុផ បានបញ្ចប់ការសិក្សាថ្នាក់អនុបណ្ឌិត ផ្នែកគ្រប់គ្រងពាណិជ្ជកម្ម ជំនាញហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារ ជាសមាជិកសាវនស្តង់ដារ ISO 45001 និងទទួលបានការបណ្តុះបណ្តាលជំនាញជាច្រើនក្នុងការគ្រប់គ្រងមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ និងការអភិវឌ្ឍន៍សហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម។



**នាយកប្រតិបត្តិបច្ចេកវិទ្យាព័ត៌មាន**

លោក **លី ជាធីញ** មានបទពិសោធន៍ ១៣ ឆ្នាំនៅក្នុងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ និងICT (បច្ចេកវិទ្យាព័ត៌មាន និង ទំនាក់ទំនង) ដោយកាន់មុខតំណែងជាច្រើនដូចជា ក្រុមហ៊ុន ISP រយៈពេល១ឆ្នាំ ជាមន្ត្រីបច្ចេកទេសគ្រប់គ្រង បណ្តាញក្រុមហ៊ុនអភិវឌ្ឍន៍កម្មវិធីរយៈពេល១ឆ្នាំ ជាមន្ត្រីអភិវឌ្ឍន៍កម្មវិធី និងការគាំទ្រ សមាគមអភិវឌ្ឍន៍កម្មជា ជាមន្ត្រីគ្រប់គ្រងបណ្តាញ និងការគាំទ្រប្រព័ន្ធស្នូលធនាគាររយៈពេល១ឆ្នាំមន្ត្រីជាន់ខ្ពស់ផ្នែកគ្រប់គ្រងបណ្តាញ និងការគាំទ្រប្រព័ន្ធស្នូលធនាគាររយៈពេល២ឆ្នាំនិងជាប្រធានផ្នែកអភិវឌ្ឍន៍កម្មវិធី និងការគាំទ្រប្រព័ន្ធស្នូល ធនាគាររយៈពេល២ឆ្នាំ ហ្វូណេន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុភីអិលស៊ីជាប្រធានផ្នែក Helpdesk និងគាំទ្រប្រព័ន្ធធនាគារ ស្នូលរយៈពេល៣ឆ្នាំ និងជានាយកបច្ចេកព័ត៌មានវិទ្យាទទួលបន្ទុកផ្នែកសន្តិសុខព័ត៌មានវិទ្យា និងគាំទ្រប្រព័ន្ធ ធនាគារស្នូល រយៈពេល៣ឆ្នាំ។

លោកបានបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រផ្នែកព័ត៌មានវិទ្យា (Information Technology) និងបានចូលរួមវគ្គ សិក្សាក្នុងផ្នែកIT GOVERNANCE, IT Audit and Control, IT Risk Management និងOracle Database។

**នាយកប្រតិបត្តិប្រតិបត្តិការ**

លោក **នួន អង្ការប្ញទ្ធិ** នាយកប្រតិបត្តិប្រតិបត្តិការ លោកមានបទពិសោធន៍យ៉ាងទូលំទូលាយជាង១៧ ឆ្នាំ ក្នុងវិស័យធនាគារ។ លោកចាប់ផ្តើមអាជីពដំបូងក្នុងឆ្នាំ២០០៦ ជាមួយធនាគារ អេស៊ីលីដា អស់រយៈពេល ៨ឆ្នាំ ពីមន្ត្រីគណនេយ្យខ្នាតតូចដល់ប្រធានផ្នែកហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្មសាខា។ បន្ទាប់ពីរយៈពេល៨ឆ្នាំ ជាមួយធនាគារ អ អេច ប៊ី ឥណ្ឌូឆែណា ជាជំនួយការនាយកសាខាខេត្តកំពង់ចាមលោកបានចូលរួមជាមួយ ក្រុមស្ថាបនិកនៃធនាគារឯកទេសឈីហ្វ (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី ក្នុងឆ្នាំ២០១៣ ជានាយកប្រតិបត្តិការ។ ក្នុងនាម ជាសមាជិកនៃក្រុមចម្រុះធនាគារពាណិជ្ជ ឈីហ្វ (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី ត្រូវបានផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណធនាគារពាណិជ្ជ ដោយជោគជ័យក្នុងឆ្នាំ២០១៤។ បន្ទាប់មកលោកបានចូលរួមជាមួយធនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី ពីឆ្នាំ ២០១៩ ដល់ឆ្នាំ ២០២២ ចាប់ផ្តើមពីនាយកគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ផ្នែកគាំទ្រសេវាកម្មធនាគារ និងចុងក្រោយ ជាប្រធានផ្នែកប្រតិបត្តិការធនាគារនៃនាយកដ្ឋានអាជីវកម្ម។

លោក **នួន អង្ការប្ញទ្ធិ** បានបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាប័ត្រជាន់ខ្ពស់ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារ ពីសាកលវិទ្យាល័យ វៀលប្រាយ បរិញ្ញាប័ត្រគ្រប់គ្រងអាជីវកម្ម ជំនាញគណនេយ្យពីសាកលវិទ្យាល័យជាតិគ្រប់គ្រង និង បរិញ្ញាប័ត្រសិល្បៈសាស្ត្រ ជំនាញបកប្រែពីសាកលវិទ្យាល័យវៀលប្រាយ។ (មើលឧបសម្ព័ន្ធ)

**២.៧ ផលិតផល និងសេវាកម្ម**

ហ្វូណន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក៏អិលស៊ី តែងតែនៅជាមួយអ្នក និងផ្តល់ការប្រឹក្សាយោបល់ប្រកបដោយវិជ្ជាជីវៈ ខ្ពស់ ប្រសិនបើលោកអ្នកកំពុងមានគម្រោងចង់ពង្រីកអាជីវកម្ម ឬបង្កើតអាជីវកម្មផ្ទាល់ខ្លួន។ ផលិតផលឥណទានអាជីវកម្មរបស់ហ្វូណនត្រូវបានផ្តល់ជូនអតិថិជននូវជម្រើសនៃប្រភេទដើមទុនអាជីវកម្មលើប្រភេទអាជីវកម្ម ខ្នាតតូច និងខ្នាតមធ្យម។ ហ្វូណន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក៏អិលស៊ីមានផលិតផល និងសេវាកម្មជាច្រើនដូចជា៖

- ឥណទានអាជីវកម្ម
- ឥណទានកសិកម្ម
- ឥណទានសម្រាប់ទិញរថយន្ត
- ឥណទានសម្រាប់ទិញសម្ភារប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន
- ឥណទានសម្រាប់កែលម្អគេហដ្ឋាន
- ឥណទានបុគ្គលិក
- ឥណទានម៉ូតូ ជាដើម។

### ជំពូកទី៣

## ដំណើរការផ្តល់ឥណទានរបស់ ហ្វុណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី

### ៣.១ គោលការណ៍ឥណទាន

គោលនយោបាយឥណទាននេះត្រូវបានបង្កើតឡើង ដើម្បីផ្តល់នូវឥណទានខ្នាតតូចបំផុត ខ្នាតតូច និងខ្នាតមធ្យមក្នុងទីផ្សារខ្វះចន្លោះនៃប្រទេសកម្ពុជាអ្នកដែលមានប្រាក់ចំណូលទាប។ ចំណែកទីផ្សារគោលដៅ គឺផ្តោតលើអ្នកមានប្រាក់បៀវត្សរ៍ (កម្មករ / និយោជិត) (SMM) អ្នកនៅតាមទីជនបទ និងអ្នកមានអាជីវកម្មផ្ទាល់ខ្លួនដែលមានតម្រូវការហិរញ្ញវត្ថុដើម្បីពង្រីកអាជីវកម្មខ្នាតតូច ការដាំដុះ ការចិញ្ចឹមសត្វ និងសកម្មភាពបង្កើតប្រាក់ចំណូលផ្សេងទៀត។ គោលការណ៍ឥណទាននេះ គឺជាប្រភេទឥណទានមានកាលកំណត់ដែលតម្រូវអោយអតិថិជនទូទាត់សងនូវចំនួននិងកាលបរិច្ឆេទជាក់លាក់មួយ។ គ្រប់អតិថិជនតម្រូវអោយដាក់ទ្រព្យសម្បត្តិធានាប្រាក់កម្ចីរបស់ខ្លួនដោយទ្រព្យសម្បត្តិជាក់ធានាអាចជា ដីធ្លី៖ អាគារ ដីកសិកម្ម ដីទំនេរ ឬប័ណ្ណសម្គាល់យានយន្ត (ម៉ូតូ/រថយន្ត និង/ឬការដាក់ធានាជំនួស)។

#### ៣.១.១ ផលិតផលឥណទាន<sup>12</sup>

##### ៣.១.១.១ ឥណទានខ្នាតតូច

ឥណទានខ្នាតតូច គឺជាផលិតផលឥណទានដែលសមស្របសម្រាប់អតិថិជនទូទៅដែលមានចំណូលសមរម្យ រស់នៅក្នុងទីប្រជុំជន ឬជនបទ ខ្លីក្នុងគោលបំណងប្រើប្រាស់លើមុខរបរដូចជា កសិកម្ម សេវាកម្ម សិប្បកម្ម ពាណិជ្ជកម្ម អាជីវកម្ម ជំនួញ សំណង់ ។ល។

##### ៣.១.១.២ ឥណទានខ្នាតមធ្យម

ឥណទានខ្នាតមធ្យម គឺជាផលិតផលប្រាក់កម្ចីមួយប្រភេទដែលត្រូវបានបង្កើតឡើងក្នុងគោលបំណងបំពេញតម្រូវការរបស់បណ្តាអាជីវកម្ម ឬសហគ្រិនខ្នាតតូចផ្សេងៗ។ តាមរយៈឥណទាននេះអតិថិជនអាចមានលទ្ធភាពពង្រីកអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនដូចជាការបង្កើតអាជីវកម្មទុនបង្វិលផ្លាស់ប្តូរគ្រឿងម៉ាស៊ីនឬបង្កើតនៅមធ្យោបាយដឹកជញ្ជូនជាដើម។ ប្រភេទឥណទាននេះមានទ្រព្យធានា ដែលមានទំហំធំជាងឬស្មើ ២០,០០០ ដុល្លារ រហូតដល់ ២០០,០០០ ដុល្លារអាមេរិក ឬរូបិយប័ណ្ណសមមូល ជាមួយលក្ខខណ្ឌងាយស្រួល សម្រាប់ម្ចាស់សហគ្រាស និងនិយោជិត សម្រាប់បង្កើតអាជីវកម្មថ្មី ឬពង្រីកអាជីវកម្មដែលមានស្រាប់ ឬទិញទ្រព្យសកម្ម ឬ សេវាសង់ផ្តាច់ជាមួយស្ថាប័នផ្សេងៗ។

<sup>12</sup> funan.com.kh សេវាកម្ម និងផលិតផល (ចូលមើល ២៥ មេសា ២០២៣)

**ក. ឥណទានអាជីវកម្ម**

យើងតែងតែនៅជាមួយអ្នក និងផ្តល់ការប្រឹក្សាយោបល់ប្រកបដោយវិជ្ជាជីវៈខ្ពស់ ប្រសិនបើលោកអ្នកកំពុងមានគម្រោងចង់ពង្រីកអាជីវកម្ម ឬបង្កើតអាជីវកម្មផ្ទាល់ខ្លួន។ ផលិតផលឥណទានអាជីវកម្មរបស់ប្រធានត្រូវបានផ្តល់ជូនអតិថិជននូវជម្រើសនៃប្រភេទដើមទុនអាជីវកម្មលើប្រភេទអាជីវកម្មខ្នាតតូច និងខ្នាតមធ្យម។

តារាងទី ៣.១ ៖ លក្ខណៈផលិតផល

ប្រភេទឥណទាន	ទំហំឥណទាន	រយៈពេលកម្ចី	អត្រាការប្រាក់ប្រចាំខែ
ឥណទានខ្នាតតូចបំផុត	៥០០ដុល្លារ ដល់ ៥,០០០ ដុល្លារ	រហូតដល់៣៦ខែ	ពី ១% ដល់ ១.៥%
ឥណទានខ្នាតតូច	> ៥,០០០ដុល្លារ ដល់ ២០,០០០ដុល្លារ	រហូតដល់៦០ខែ	
ឥណទានខ្នាតមធ្យម	> ២០,០០០ដុល្លារ ដល់ ២០០,០០០ដុល្លារ	រហូតដល់៨៤ខែ	ជាមួយដៃគូ និងក្រុមហ៊ុនសម្ព័ន្ធន្នាតិរបស់ប្រធាន យើងផ្តល់ជូននូវអត្រាការប្រាក់ និងលក្ខខណ្ឌប្រកបដោយការប្រកួតប្រជែង។

**ខ. ឥណទានកសិកម្ម**

ឥណទានកសិកម្មត្រូវបានផ្តល់ជូនដល់លោកអ្នកក្នុងគោលបំណងផ្សេងៗគ្នាដោយរាប់បញ្ចូលទាំងការវិនិយោគទៅលើការដាំដំណាំរយៈពេលវែង ឬខ្លីដូចជា ស្រូវ ពោត សណ្តែក បន្លែ សណ្តែកដី ម្រេច កៅស៊ូ ព្រមទាំងការចិញ្ចឹមសត្វ ការទិញសម្ភារកសិកម្ម ឬទិញដីសម្រាប់ធ្វើកសិកម្មផងដែរ។ កម្ចីទាំងនេះយើងផ្តោតទៅលើប្រជាកសិករតាមទីជនបទដែលមានគោលបំណងពង្រីករបរកសិកម្មរបស់ពួកគាត់។

លក្ខណៈផលិតផល

- ទំហំប្រាក់កម្ចី៖ រហូតដល់ ២០,០០០ ដុល្លារអាមេរិក
- អត្រាការប្រាក់៖ សមរម្យ
- រយៈពេលខ្លី៖ រហូតដល់ ៦០ ខែ។

**❖ របៀបសងប្រាក់**

**របៀបសងប្រាក់៖** ផ្តល់ជូននូវជម្រើសជារបៀបនៃការសងត្រឡប់ដែលក្រុមហ៊ុនបានប្រើរួមមាន៖

- សងរំលោះប្រាក់ដើម និងការប្រាក់រាល់ខែ (EMP)
- សងការប្រាក់រាល់ខែ និងប្រាក់ដើមសងនៅចុងក្រោយ (EMI)
- សងការប្រាក់រាល់ខែ និងប្រាក់ដើមសងតាមដំណាក់កាល (Semibullet)។

**វិធីសាស្ត្របង់ប្រាក់៖** អតិថិជនរបស់ ហ្វូណន ទាំងអស់អាចធ្វើការបង់ប្រាក់នៅគ្រប់សាខាទាំងអស់របស់ហ្វូណន ទាំង៥១សាខា ឬដៃគូសហការដូចជា ភ្នាក់ងាររឹង ឬទ្រូម៉ាន់នី ព្រមទាំងតាមរយៈទូរស័ព្ទចល័តនៃធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា និងធនាគារកាណាឌីយ៉ា។ (មើលឧបសម្ព័ន្ធ)

ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ៖ ឥណទានជាប្រាក់រៀល និងដុល្លារ។

**គ. ឥណទានបុគ្គលិក**

គោលបំណងនៃគោលការណ៍ប្រតិបត្តិឥណទានសម្រាប់បុគ្គលិក គឺសម្រាប់ការប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួនរបស់បុគ្គលិកផ្តល់នូវដំណោះស្រាយផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុផ្ទាល់ខ្លួនដល់មន្ត្រីឥណទានដើម្បីទិញម៉ូតូតូបម៉េកានិក ជាមួយហ្វូណន ដោយទទួលបានប្រាក់ឈ្នួលប្រចាំខែខ្ពស់។

❖ យុទ្ធសាស្ត្រអាជីវកម្មនេះធ្វើឡើងដើម្បី ៖

- ផលិតផលនេះត្រូវបានរំពឹងថានឹងជាគន្លឹះសម្រាប់ថែរក្សាបុគ្គលិកដែលមានលទ្ធផលការងារល្អប្រសើរ និងកាត់បន្ថយអត្រាបុគ្គលិកចាកចេញ។
- ដើម្បីកសាងនូវទំនុកចិត្ត និងការផ្តល់នូវគុណតម្លៃពីអតិថិជនមកលើគ្រឹះស្ថានហ្វូណន គ្រប់មន្ត្រីឥណទានទាំងអស់ត្រូវអោយមានសេរីម៉ូតូផ្ទាល់ខ្លួនសម្រាប់ជួលអោយហ្វូណន ដើម្បីជិះបម្រើការងារជូនស្ថាប័ន។

❖ លក្ខខណ្ឌវិនិច្ឆ័យសំខាន់ៗ៖

• **ឥណទានបុគ្គលិក**

- ទំហំឥណទានរហូតដល់ ១០ដងនៃប្រាក់បៀវត្សរ៍គោលបន្ទាប់ពីកាត់ពន្ធរួច។
- អនុបាតបំណុល(DBR): មិនលើសពី ៤៥%នៃចំណូលពីប្រាក់បៀវត្សរ៍បន្ទាប់ពីកាត់ពន្ធរួច
- រយៈពេលខ្ចីអតិបរិមា: ៣៦ខែ
- ផលធៀបកម្ចីធៀបនឹងតម្លៃទ្រព្យធានាអតិបរិមា (LTV): ៧០% នៃតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានា

- ទំហំកម្ចី ធំជាង ឬស្មើ ៥ដងនៃប្រាក់បៀវត្សន៍គោលបន្ទាប់កាត់ពន្ធតម្រូវអោយមានទ្រព្យដាក់ធានា តូចជាង ឬស្មើ៧០%។ ការវាយតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានា (តម្លៃលក់ប្រញាប់) ត្រូវបានកាត់ចោល២០% នៃ តម្លៃទីផ្សារ។
- តូចជាង៥ដងនៃប្រាក់បៀវត្សន៍គោលបន្ទាប់កាត់ពន្ធមិនតម្រូវអោយមានទ្រព្យដាក់ធានា។
- ការត្រួតពិនិត្យប្រវត្តិឥណទាន (CBC): ត្រួតពិនិត្យតែអ្នកខ្ចី។
  - **ឥណទានម៉ូតូបុគ្គលិក**
    - ទំហំឥណទានអតិបរមា: ១,៥០០ ដុល្លារ
    - អនុបាតបំណុល (DBR): មិនលើសពី ៤៥% នៃប្រាក់បៀវត្សន៍បន្ទាប់ពីកាត់ពន្ធច្រើ។
    - រយៈពេលខ្ចីអតិបរមា: ៣៦ខែ
    - ទំហំឥណទានមិនអោយលើសពី ៩០%នៃតម្លៃម៉ូតូដែលត្រូវទិញ
    - ឥណទានទិញម៉ូតូថ្មី (Renew loan) ត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យលុះត្រាតែឥណទានម៉ូតូបុគ្គលិកកំពុងប្រើ ប្រាស់ (ជំពាក់) យ៉ាងតិច២ឆ្នាំ និងត្រូវបានដងផ្តាច់គ្រប់ចំនួន។
    - តម្រូវដាក់ប័ណ្ណសម្គាល់យានយន្តដែលទិញជាទ្រព្យធានាព្រះការត្រួតពិនិត្យប្រវត្តិឥណទាន(CBC): ត្រួត ពិនិត្យតែអ្នកខ្ចី។
  - ✚ លក្ខខណ្ឌត្រូវបដិសេធកម្ចីដោយស្វ័យប្រវត្តិ: ប្រវត្តិអវិជ្ជមានរបាយការណ៍ (CBC)។ កង្វះនៃឯក សារអត្តសញ្ញាណ/ឯកសារបញ្ជាក់ទីលំនៅមិនមានអ្នកចូលរួមខ្ចី។
    - ❖ ការស្នើសុំអនុម័តគោលការណ៍ឥណទានផ្អែកទៅលើ:
      - តម្រូវការជួលម៉ូតូបុគ្គលិកសម្រាប់ប្រតិបត្តិការងារប្រចាំថ្ងៃ។
      - គោរពតាមបទដ្ឋាននៃដំណើការបញ្ចេញឥណទាន
      - ផ្តល់ភាពងាយស្រួលក្នុងការទទួលបានឥណទាន និងទំហំកម្ចីសមស្រប។
    - ❖ **វិធីសាស្ត្រសងត្រឡប់ និងប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ**
      - វិធីសាស្ត្រសងត្រឡប់គឺប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ប្រចាំខែថេរ (EMI) និងសងប្រាក់ដើមថេរនិងការប្រាក់ រាល់ខែ(EMP)។
      - រូបិយប័ណ្ណ: ឥណទានត្រូវបានផ្តល់ជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក(តម្រូវតាមប្រភេទរូបិយប័ណ្ណប្រាក់បៀវត្ស)។

- ការបញ្ចេញឥណទានលើផលិតផល: កម្ចីគ្រប់ទំហំតម្រូវបុគ្គលិកបើកប្រាក់នៅបញ្ជូរសាខាដែលខ្លួនកំពុងធ្វើការ។
- ការទូទាត់ឥណទានលើផលិតផល: សំណងឥណទាននឹងត្រូវបានកាត់ទូទាត់ពីប្រាក់បៀវត្សរ៍ប្រចាំខែរបស់បុគ្គលិក។

❖ **ការស្នើសុំការអនុម័ត:**

- ផលិតផល (ឥណទានបុគ្គលិក និងឥណទានម៉ូតូបុគ្គលិក)
- ស្នើសុំមិនបន្តការអនុវត្តឥណទានមានស្រាប់ និងស្នើសុំអនុម័តឥណទានបុគ្គលិកថ្មី។

❖ **ការតាមដានកម្ចី (បុគ្គលិកលាយប័)**

- នាយកដ្ឋានធនធានមនុស្ស និងរដ្ឋបាលត្រូវប្រាកដថាកម្ចីបុគ្គលិកត្រូវបានសងផ្តាច់មុននឹងអនុញ្ញាតឲ្យបុគ្គលិកលាយប័។

❖ **លក្ខណៈវិនិច្ឆ័យក្នុងការទទួលយកជាអតិថិជន**

ឯកសារខាងក្នុង និងខាងក្រៅដែលប្រមូលរៀបចំក្នុងអំឡុងពេលសិក្សា និងវិនិច្ឆ័យឥណទានក្នុងផលិតផលកម្ចីឯកត្តមានកាលកំណត់៖

- តារាងត្រួតពិនិត្យឯកសារកម្ចី
- ពាក្យស្នើសុំខ្ចីបរិភោគ
- កំណត់ហេតុវាយតម្លៃទ្រព្យធានា
- កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ
- កិច្ចសន្យាដាក់ធានា
- កិច្ចសន្យាជាមួយអ្នកផ្គត់ផ្គង់

បង្កាន់ដៃប្រគល់-ទទួលឯកសារតម្កល់ទ្រព្យធានា។

**យ.ឥណទានម៉ូតូ**

ដោយមើលឃើញអំពីតម្រូវការក្នុងការប្រើប្រាស់ទោចក្រយានយន្តក្នុងមធ្យោបាយធ្វើដំណើរ របស់ប្រជាជនជាពិសេសលើការធ្វើដំណើរដើម្បីបំពេញការងារ ឬរៀនសូត្រ (សម្រាប់កូនៗអតិថិជន)ជាប្រចាំថ្ងៃ និងដើម្បីសម្រាលបន្តកលើថ្លៃធ្វើដំណើរឯកជនឬការស្នាក់នៅផ្ទះជួលនៅទីកន្លែងបំពេញការងារហ្វូណនបានបង្កើតនូវឥណទានម៉ូតូនេះឡើងដើម្បីផ្តល់នូវដំណោះស្រាយទាំងអស់នេះ។

**លក្ខណៈផលិតផល**

- ទំហំប្រាក់កម្ចី៖ រហូតដល់ ៣,០០០ ដុល្លារអាមេរិក
- អត្រាការប្រាក់ប្រចាំខែ៖ ១.៥%
- រយៈពេលខ្លី (គិតជាខែ)៖ រហូតដល់ ៣៦ ខែ

**របៀបសងប្រាក់**

- របៀបសងប្រាក់៖ បង់ដើម និងការប្រាក់ថេរប្រចាំខែ។
- វិធីសាស្ត្របង់ប្រាក់៖ អតិថិជនរបស់ហ្វូណ ទាំងអស់អាចធ្វើការបង់ប្រាក់នៅគ្រប់សាខាទាំងអស់របស់ហ្វូណ ទាំង៥១សាខា ឬដៃគូសហការដូចជា ភ្នាក់ងាររឹង ឬតារាងរដ្ឋ ព្រមទាំងតាមរយៈប្រព័ន្ធទូរស័ព្ទចល័តនៃធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា និងធនាគារកាណាឌីយ៉ា។

**ផ្សេងៗ:** លក្ខខណ្ឌងាយៗ និងមិនត្រូវការទ្រព្យធានា។ (មើលឧបសម្ព័ន្ធ)

**ង. ឥណទានសម្រាប់ប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន**

លោកអ្នកអាចទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ជាច្រើនពីការប្រើប្រាស់ឥណទានជាមួយ ហ្វូណ ជាមួយនឹងការទិញសម្ភារប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន ឬក្នុងគ្រួសារផងដែរ។ ហ្វូណ អាចផ្តល់កម្ចីសម្រាប់ទិញសម្ភារប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួនដូចជាទូរស័ព្ទ ទូរទស្សន៍ ទូទឹកកក ឬសម្ភារប្រើប្រាស់ក្នុងផ្ទះផ្សេងៗទៀត។

**លក្ខណៈផលិតផល**

- ទំហំប្រាក់កម្ចី៖ រហូតដល់ ២,៥០០ ដុល្លារអាមេរិក
- អត្រាការប្រាក់ប្រចាំខែ៖ ១.៥%
- រយៈពេលខ្លី (គិតជាខែ)៖ រហូតដល់ ៣៦ ខែ

**របៀបសងប្រាក់**

- របៀបសងប្រាក់៖ បង់ដើម និងការប្រាក់ថេរប្រចាំខែ។
- វិធីសាស្ត្របង់ប្រាក់៖ អតិថិជនរបស់ ហ្វូណ ទាំងអស់អាចធ្វើការបង់ប្រាក់នៅគ្រប់សាខាទាំងអស់របស់ហ្វូណ ទាំង៥១សាខា ឬដៃគូសហការដូចជា ភ្នាក់ងាររឹង ឬតារាងរដ្ឋ ព្រមទាំងតាមរយៈប្រព័ន្ធទូរស័ព្ទចល័តនៃធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា និងធនាគារកាណាឌីយ៉ា។

**ផ្សេងៗ:** លក្ខខណ្ឌងាយៗ និងមិនត្រូវការទ្រព្យធានា។ (មើលឧបសម្ព័ន្ធ)



**ច. ឥណទានសម្រាប់កែលម្អគេហដ្ឋាន**

ភាគច្រើនតម្រូវការនៃអ្នកដែលមានប្រាក់បៀវត្ស គឺចង់បានការរស់នៅដ៏សមស្របមួយតាមរយៈចំណូលថេរពីប្រាក់ឈ្នួលពលកម្មរបស់ពួកគេ។ ហួណាន ផ្តល់ដល់ទីផ្សារគោលដៅនេះជាពិសេសប្រភេទឥណទានកែលម្អគេហដ្ឋានក្នុងគោលបំណងដើម្បីអោយពួកគេទទួលបាននូវជម្រកប្រកបដោយសុវត្ថិភាព សុខភាព និងអនាម័យ ដើម្បីមិនចំណែកដល់សុខុមាលភាពសង្គមទាំងមូល។

**លក្ខណៈផលិតផល**

- ទំហំប្រាក់កម្ចី៖ រហូតដល់ ២០,០០០ ដុល្លារអាមេរិក
- អត្រាការប្រាក់៖ សមរម្យ
- រយៈពេលខ្លី៖ រហូតដល់ ៦០ ខែ។ (មើលឧបសម្ព័ន្ធ)

**៣.១.២. លក្ខខណ្ឌតម្រូវដែលអាចទទួលបានឥណទាន**

លក្ខខណ្ឌអតិថិជនដែលអាចទទួលបានឥណទានរួមមាន៖

- មានអាយុចាប់ពី ១៨ឆ្នាំឡើងទៅ
- ត្រូវរៀនរាល់ការផ្តល់ឲ្យចំពោះអនីតិជន និងជនពិការសតិ
- មានដី ផ្ទះ អាគារ ឬក៏អចលនទ្រព្យនិងសិទ្ធិកាន់កាប់ផ្សេងៗដើម្បីប្រើប្រាស់ទម្រង់ទ្រព្យបញ្ចាំដោយម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ។
- រស់នៅក្នុងតំបន់ប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួន គឺតម្រូវឲ្យមានលិខិតបញ្ជាក់ពីអាជ្ញាធរដែនដី។
- កេរ្តិ៍ឈ្មោះល្អ អត្តចរិតល្អ ប្រវត្តិល្អ និងមានបំណងនិងសងប្រាក់
- វត្ថុបញ្ជារឹងមាំ និងអាចទទួលបានដូចជា ដី អាគារ ឬកម្មសិទ្ធិជំនួសផ្សេងៗទៀត។
- មិនមានផ្លាស់ប្តូរទីកន្លែងរហូតលុះត្រាតែបំណុលដែលទទួលបានសងរួចរាល់ហើយ។
- មានសមត្ថភាពគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីទទួលបានពីប្រាក់ចំណេញអាជីវកម្ម កសិអាជីវកម្ម ឬប្រភពចំណូលដែលមានសុវត្ថិភាពផ្សេងៗទៀត។
- មានជំនាញប្រើប្រាស់សាច់ប្រាក់។
- អាជីវកម្មដែលមាននិរន្តរភាពដើម្បីបង្ហាញភាពដែលអាចរកប្រាក់ចំណេញបានមួយឆ្នាំកន្លងមក។
- មានសតិបញ្ញាល្អ។
- អាទិភាពផ្តល់ជូនទៅឲ្យអតិថិជនដែលមានប្រវត្តិសងឥណទានល្អពីមុនមក។

- ឥណទាន គឺតម្រូវឲ្យមានការអះអាងបញ្ជាក់ពីអ្នកខ្ចីប្រាក់ដែលបានដឹងព្រមទាំងដោយអាជ្ញាធរដែនដី។

**៣.១.៣. របៀបនៃការសងត្រឡប់**

ការសងត្រឡប់មកវិញនៃឥណទានក្រុមហ៊ុនបានអនុវត្តទៅតាមតារាងកាលវិភាគសងប្រាក់ដែលបានចែកក្នុងកិច្ចសន្យា។

របៀបនៃការសងត្រឡប់ដែលក្រុមហ៊ុនបានប្រើរួមមាន៖

- សងរំលោះប្រាក់ដើម និងការប្រាក់រាល់ខែ
- សងការប្រាក់រាល់ខែ និងប្រាក់ដើមសងនៅចុងក្រោយ
- សងការប្រាក់រាល់ខែ និងប្រាក់ដើមសងតាមដំណាក់កាល

បង់ប្រាក់រំលោះប្រចាំខែ ប្រាក់ដើមនិងប្រាក់ការប្រចាំខែ ដោយការសងប្រាក់អនុវត្តទៅតាមចន្លោះកាលបរិច្ឆេទថេរ។ ការកត់ត្រាការបង់ប្រាក់រំលោះមួយលើកមួយការប្រាក់ និងប្រាក់ដើមនៅក្នុងករណីដែលការបង់ប្រាក់មួយលើកៗ ដែលមានចំនួនលើសពីការបង់ប្រាក់នៅក្នុងតារាងកាលវិភាគចំនួនដែលលើសត្រូវកាត់ចូលទៅក្នុងការប្រាក់បន្ទាប់មកកាត់ចូលប្រាក់ដើមនៅក្នុងការសងប្រាក់បន្ទាប់ នៅក្នុងករណីដែលការបង់ប្រាក់មួយលើកៗ ដែលមានចំនួនតិចជាងការបង់ប្រាក់នៅក្នុងតារាងកាលវិភាគត្រូវកាត់ចូលប្រាក់ពិន័យមុន (បើសិនជាការបង់សងនោះយឺត) បន្ទាប់មកការប្រាក់ហើយប្រាក់ដើម។

**៣.១.៤. សិទ្ធិអនុម័តឥណទាន**

ដំណើរការឥណទានត្រូវបានបញ្ជូនទៅកាន់គណៈកម្មការតាមរយៈការផ្តល់យោបល់របស់សាខាដែលពាក់ព័ន្ធ និងគួរតែរួមបញ្ចូលកាលវិភាគឥណទានដែលធ្វើឡើងដោយមន្ត្រីផ្នែកឥណទាន។ ការវិភាគនេះត្រូវបង្ហាញនិងពិភាក្សានៅក្នុងការប្រជុំរបស់គណៈកម្មការឥណទាន។ រចនាសម្ព័ន្ធនេះ គឺជាវិធីសាស្ត្រដ៏ល្អបំផុតដើម្បីអភិវឌ្ឍន៍ការសម្រេចឥណទានប្រកបដោយសុភវិនិច្ឆ័យរបស់នាយកសាខាខេត្តនានា។

នៅក្នុងការអនុម័តឥណទានការស្នើសុំថ្មីសម្រាប់សិទ្ធិអនុម័តនៅកម្រិតសាខា និងត្រូវបានអនុវត្តនៅសាខាដែលយើងកំពុងអនុវត្តរចនាសម្ព័ន្ធសាខាថ្មី។ ក្រៅពីនោះនាយកសាខានៅតែអនុវត្តតាមសិទ្ធិដែលមានស្រាប់ដូចមានចែងគោលនយោបាយចាស់ ។

ក្នុងនោះដែរមានការអនុម័តដូចជា៖

- រហូតដល់ 5K: ប្រធានវិភាគឥណទានកម្រិតសាខា(HBC) ជាមួយកម្ចីម៉ូតូផងដែរ
- >5K - 10K: នាយកប្រតិបត្តិត្រួតពិនិត្យ និងវាយតម្លៃឥណទាន (HCU)

- >10K: គណៈកម្មាធិការឥណទាន (នាយកប្រតិបត្តិត្រួតពិនិត្យ និងវាយតម្លៃឥណទាន, ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិអាជីវកម្ម, ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ)
- >20K: នាយកប្រតិបត្តិឥណទាន និង DCEO/CEO នៃធនាគារប្រៃសណីយ៍។

❖ សិទ្ធក្នុងការអនុម័តផ្សេងៗ

តារាងទី ៣.២៖ ការអនុម័តផ្សេងៗ

ផ្នែក	ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិអាជីវកម្ម	ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ
ការលុបចោលប្រាក់ពិន័យក្នុងការបង់ឃើតរបស់អតិថិជន	រហូតដល់ ៥០%	រហូតដល់ ១០០%
ការលុបចោលប្រាក់ពិន័យក្នុងការបង់មុនកាលកំណត់	រហូតដល់ ៥០%	រហូតដល់ ១០០%
ការផ្តល់អត្រាការប្រាក់ពិសេស (អត្រាការប្រាក់ និងសេវាប្រចាំខែ)	រហូតដល់ ២៥% នៃតារាងតម្លៃស្តង់ដារ	លើសពី ២៥% នៃតារាងស្តង់ដារ
ផ្តល់ការលើកលែងបន្ទុះបន្ថយថ្លៃសេវារដ្ឋបាល	រហូតដល់ ៥០%	រហូតដល់ ១០០%

**៣.២. ការវាយតម្លៃទ្រព្យធានា**

**៣.២.១. ការចុះវាយតម្លៃ**

ការវាយតម្លៃទ្រព្យធានាតម្លៃទ្រព្យសម្បត្តិធានាទាំងអស់ត្រូវចុះវាយតម្លៃដល់ទឹកនៃទីតាំងទ្រព្យធានាដោយដោយមន្ត្រីឥណទាន និងចុះត្រួតពិនិត្យឡើងវិញដោយប្រធានមន្ត្រីឥណទាន ឬនាយកសាខាទៅតាមទំហំកម្ចីដែលកំណត់។

**៣.២.២. ប្រភេទនៃទ្រព្យធានា**

ឥណទានជាប្រភេទប័ណ្ណរៀល ដុល្លារអាមេរិក និងបាត ទំហំឥណទានត្រូវបានកំណត់បានទៅតាមប្រភេទនៃទ្រព្យធានាត្រូវបានអនុញ្ញាតអោយទទួលយកតម្រូវការ ដើម្បីអោយប្រាក់កម្ចីមានសុវត្ថិភាព គឺប្រែប្រួលតាមមុខងារទំហំប្រាក់កម្ចី និងហានិភ័យឥណទានតម្រូវអោយឥណទានគ្រប់ប្រភេទរួមមាន៖

- ទ្រព្យសម្បត្តិជាលំនៅដ្ឋាន ដីទំនេរ អគារពាណិជ្ជកម្ម ដីកសិកម្ម ដីឧស្សាហកម្ម តូបផ្សារ និងប័ណ្ណសម្គាល់កម្មសិទ្ធិយានយន្ត។ ទ្រព្យដាក់ធានាជាប័ណ្ណសម្គាល់យានយន្តត្រូវបានកំណត់ទំហំឥណទានត្រឹម ១,៥០០ដុល្លារ។
- ការដាក់ទ្រព្យធានាជំនួស (អ្នកខ្ចី និងអ្នករួមខ្ចី គ្មានទ្រព្យដាក់ធានា) ៖ ត្រូវបានទទួលយកក្នុងការផ្តល់កម្ចីត្រឹមទំហំ ១,៥០០ដុល្លារ (លើកលែងប័ណ្ណសម្គាល់កម្មសិទ្ធិយានយន្ត)។
- ផលធៀបកម្ចីធៀបនឹងតម្លៃទ្រព្យធានា (LTV) ៖
  - តូចជាងឬស្មើ ៧០% សម្រាប់ទ្រព្យធានាជាលំនៅដ្ឋានមានផ្ទះ/អាគារចូលរួម។
  - តូចជាងឬស្មើ ៦០% សម្រាប់ដីទំនេរ ដីចំការ ដីកសិកម្ម ដីឧស្សាហកម្ម តូបផ្សារ (មិនមានផ្ទះ/អាគារ)។
  - ទ្រព្យធានាជាប័ណ្ណសម្គាល់យានយន្តមិនត្រូវបានអនុញ្ញាតអោយយកមកបន្ថែមបង្កប់សម្រាប់ការគណនាទំហំកម្ចីធៀបនឹងតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានាជាអចលនទ្រព្យឡើយ។
- ផលធៀបកម្ចីធៀបនឹងទ្រព្យធានាជាប័ណ្ណសម្គាល់កម្មសិទ្ធិយានយន្ត៖ មិនត្រូវលើសពី ៥០%ឡើយ និងសម្រាប់ប័ណ្ណសម្គាល់កម្មសិទ្ធិយានយន្តដាច់ខាតត្រូវមានឆ្នាំផលិតយ៉ាងតិចក្រោមឆ្នាំបច្ចុប្បន្ន៥ឆ្នាំ។ រយៈពេលខ្ចីប្រាក់អតិបរមាមិនឲ្យលើសពី១២ខែ។
- សុពលភាពនៃការដាក់ទ្រព្យធានា៖ ភាពជាម្ចាស់ និងការទទួលយកជាទ្រព្យដាក់ធានានៃទ្រព្យសម្បត្តិធានាត្រូវតែបញ្ជាក់ពីអាជ្ញាធរដែនដី។ សម្រាប់ទ្រព្យដាក់ធានាជាប្រភេទប័ណ្ណសម្គាល់កម្មសិទ្ធិត្រូវតែចេញដោយក្រសួងសាធារណៈការ និងដឹកជញ្ជូន។

តារាងទី ៣.៣ ៖ កិច្ចសន្យាដាក់ធានាតម្រូវអោយចុះហត្ថលេខាទទួលស្គាល់ពីអាជ្ញាធរ

ទំហំឥណទាន	ប្លង់រឹង	ប្លង់ទន់	ប័ណ្ណសម្គាល់យានយន្ត
≤១,៥០០ ដុល្លារ	មេភូមិ	ឃុំ/សង្កាត់	ឃុំ/សង្កាត់
≤២,០០០ ដុល្លារ	មេភូមិ	ឃុំ/សង្កាត់	មិនអនុញ្ញាត
> ២,០០០ ដល់ ២០,០០០ដុល្លារ	ឃុំ/សង្កាត់	ឃុំ/សង្កាត់	មិនអនុញ្ញាត

- ប្រភេទឯកសារទ្រព្យធានា៖ ត្រូវបានទទួលយកដោយបត់បែនទៅតាមប្រភេទនៃឯកសាររបស់អតិថិជន ប៉ុន្តែមន្ត្រីឥណទានត្រូវតែសិក្សាអោយបានច្បាស់លាស់ថា តើឯកសារទ្រព្យដាក់ធានាមានច្រើនប្រភេទ ជាន់គ្នាឬទេ? ប្រភេទឯកសារដែលអាចពិចារណាជាទ្រព្យដាក់ធានាបានរួមមាន៖
  - វិញ្ញាណបនបត្រសម្គាល់ម្ចាស់អចលនវត្ថុ (ប្លង់រឹង)
  - បង្កាន់ដៃកាន់កាប់ដីធ្លី (ប្លង់រឹងស្នាមមាន់)
  - លិខិតផ្ទេរសិទ្ធិកាន់កាប់ដីធ្លី (លិខិតផ្ទេរសិទ្ធិដីធ្លី/លិខិតទិញ-លក់ដីធ្លី)
  - លិខិតបញ្ជាក់កម្មសិទ្ធិអាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន
  - លិខិតបញ្ជាក់កម្មសិទ្ធិអាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន/ប្រធានតូប (តូប)
  - បង្កាន់ដៃវិញ្ញាណបនបត្រសម្គាល់ម្ចាស់អចលនវត្ថុ (L-Map)
  - ពាក្យស្នើសុំប្រើប្រាស់កាន់កាប់ដីធ្លី។
- ត្រូវធ្វើឲ្យប្រាក់កម្ចីមានសុវត្ថិភាពដោយមានចុះបញ្ជីប្លង់ដីដើម្បីអោយកាន់តែមានសុវត្ថិភាពដែលបាន អនុញ្ញាតអោយដាក់បញ្ចាំដោយចុះហត្ថលេខាដោយអាជ្ញាធរដែនដី ក្រសួងមន្ទីររូបនីយកម្ម។
- តម្រូវការផ្សេងទៀតដែលត្រូវគ្នាជាមួយកម្រិតហានិភ័យដែលបានព្យាករណ៍ទុកត្រូវធ្វើអោយមានសុវត្ថិ ភាពគម្រោងអាជីវកម្មធ្វើដោយអតិថិជន និងគាំទ្រដោយភ្នាក់ងារឥណទាន។
- ព្រមព្រៀងគ្រប់លក្ខន្តិកៈនៅក្នុងឯកសារ (ឧទាហរណ៍៖ កិច្ចសន្យាចងការប្រាក់ កិច្ចសន្យាដាក់បញ្ចាំ និងផ្តិតស្នាមមេដៃនៅចំពោះមុខភ្នាក់ងារឥណទាន។ ចំពោះអតិថិជនដែលមិនអាចអានឯកសារដោយ ខ្លួនឯងភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវអានឯកសារទាំងអស់ឲ្យគាត់ស្តាប់។ គួរតែលើកទឹកចិត្តអោយអតិថិជន នាំបងប្អូនដែលចេះអក្សរមកបញ្ជាក់លើខ្លឹមសារក្នុងឯកសារ)។

**៣.៣. នីតិវិធីនៃដំណើរការឥណទាន**

ដំណើរការប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មត្រូវបានពិនិត្យ និងអនុម័តដោយគណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ហើយត្រូវ ត្រួតពិនិត្យជាប្រចាំដើម្បីធានាថាគ្មានការរំខានកាត់បន្ថយហានិភ័យប្រតិបត្តិការ និងធានាបាននូវល្បឿនក្នុងការ ផ្តល់សេវាកម្មអតិថិជនប្រកបដោយវិជ្ជាជីវៈ និងភាពស្មាត់ជំនាញ។ ចំពោះនីតិវិធីក្នុងការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមរបស់ ហ្វូណន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក៏អិលស៊ីរួមមានដំណាក់កាលដូចខាងក្រោម៖

**ក. ដំណាក់កាលទី១ : ការដាក់ពាក្យស្នើសុំឥណទាន**

- អ្នកដាក់ពាក្យស្នើសុំប្រាក់មកជួប ឬទាក់ទងមកកាន់ភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជននៅការិយាល័យ ហ្វូណន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក៏អិលស៊ី

- ភ្នាក់ងារឥណទាន (មន្ត្រីឥណទាន) ណាត់ជួបជាមួយអតិថិជនដើម្បីធ្វើការពន្យល់ពីគោលការណ៍ នីតិវិធីឥណទានតម្រូវការសម្រាប់គ្រឹះស្ថាន និងលក្ខខណ្ឌរួមក្នុងការខ្ចីឥណទាន
- មន្ត្រីឥណទានជម្រាបអំពីការស្នើសុំផ្អាកតាមបញ្ជីត្រួតពិនិត្យឯកសារឥណទានអតិថិជនស្នើសុំអោយអតិថិជនរៀបចំឯកសារគាំទ្រមួយចំនួន
- មន្ត្រីឥណទានរៀបចំទម្រង់គម្រិតឥណទាន ដើម្បីយកទៅជួបជាមួយអតិថិជនដែលឯកសារទម្រង់គម្រិតឥណទានដែលកាន់យកទៅជាមួយទាំងនោះរួមមាន៖
  - ពាក្យស្នើសុំខ្ចីបរិភោគ
  - កិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគ
  - កិច្ចសន្យាដាក់ធានា
  - កិច្ចសន្យាធានា
  - បង្កាន់ដៃប្រគល់-ទទួលឯកសារ (តម្កល់ទ្រព្យធានា)។

**ខ. ដំណាក់កាលទី២ : ការសិក្សាពីលទ្ធភាពរបស់អតិថិជន**

- បន្ទាប់ពីរៀបចំនូវឯកសារឥណទានរួចរាល់មន្ត្រីឥណទានត្រូវចុះជួបអតិថិជនលើកទី១ ដើម្បីប្រមូលឯកសារគាំទ្រនៅផ្ទះរបស់អតិថិជន ឬកន្លែងប្រកបរបរអាជីវកម្ម៖
  - ប្រមូលឯកសារថតចម្លងឯកសារអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណអ្នកខ្ចី និងអ្នកពាក់ព័ន្ធ ឬច្បាប់ថតចម្លងលិខិតឆ្លងដែន ឬច្បាប់ថតចម្លងសៀវភៅគ្រួសារ ឬច្បាប់ថតចម្លងសៀវភៅស្នាក់នៅ
  - ច្បាប់ថតចម្លងឯកសារកម្មសិទ្ធិ
  - ស្នើសុំឯកសារគាំទ្របន្ថែមដែលតម្រូវ (លិខិតបញ្ជាក់)
  - សួរសុំណ្ណអតិថិជនអំពីប្រវត្តិនៃការខ្ចីកម្ចីរបស់អតិថិជនថាតើអតិថិជនមានបំណុលជាមួយស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗឬទេ?
  - ផ្ទៀងផ្ទាត់ជាមួយច្បាប់ដើមនៃឯកសារ ដើម្បីធ្វើឲ្យប្រាកដថាឯកសារទាំងនោះពិតជាត្រឹមត្រូវ។
  - ប្រសិនបើអតិថិជនមិនមានឯកសារថតចម្លងមន្ត្រីឥណទានអាចយកឯកសារច្បាប់ដើមមកការិយាល័យបានបំពេញ និងចុះហត្ថលេខាប្រគល់ទទួលឯកសារអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ដើម្បីជាសក្ខីកម្មនៃការប្រគល់ទទួលឯកសារអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណច្បាប់ដើម។
  - ប្រមូលឯកសារភស្តុតាង និងសាកសួរអតិថិជនពីប្រភពចំណូល
  - បំពេញទម្រង់ឯកសារឥណទានរួចឲ្យអតិថិជន និងអ្នកពាក់ព័ន្ធផ្តិតមេដៃ

- មន្ត្រីឥណទានចុះទៅពិនិត្យស្ថានភាពជំនួញ និងវាយតម្លៃទ្រព្យដាក់ធានាដល់ទីតាំង (ដីលំនៅដ្ឋាន/កសិកម្ម គេហដ្ឋាន តូប ឬហាង)
  - ពិនិត្យស្ថានភាពជំនួញ និងប្រមូលព័ត៌មានអំពីជំនួញ ដើម្បីវាយតម្លៃ និងកំណត់ទំហំប្រាក់កម្ចី និងរបៀបសងប្រាក់
  - សាកសួរព័ត៌មានអំពីតម្លៃទំហំទ្រព្យ និងទំហំប្រាក់កម្ចីធៀបជាមួយទ្រព្យដាក់ធានា (LTV)
  - ពិនិត្យមើលជាមួយអាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន/ភ្នាក់ងារវាយតម្លៃអចលនទ្រព្យ/អ្នកជិតខាងអំពីភាពជាម្ចាស់ និងតម្លៃទ្រព្យសម្បត្តិដាក់ធានា។
  - រៀបចំបំពេញទម្រង់កំណត់ហេតុវាយតម្លៃទ្រព្យធានា។
- សិក្សាអំពីប្រាក់ចំណូល និងការគណនាចំណាយរបស់អតិថិជន ៖
  - ❖ ប្រាក់ចំណូល: ត្រូវមានប្រាក់ចំណេញ សុទ្ធអប្បបរមាចំនួន ៨៥ដុល្លារ/ខែ ដែលមានបទដ្ឋានឯកសារចំណូល
    - សម្រាប់ប្រាក់បៀវត្ស: របាយការណ៍ស្តីពីប្រាក់បៀវត្ស ឬលិខិតបញ្ជាក់ចំណូលផ្សេងទៀត
    - សម្រាប់អាជីវកម្មផ្ទាល់ខ្លួន: ការត្រួតពិនិត្យវិក្កយបត្រ ទិញ-លក់ យ៉ាងហោចណាស់រយៈពេលមួយខែ ឬចំណូលផ្សេងទៀត។
  - ❖ ការគណនាចំណាយ: ប្រភេទចំណាយត្រូវបានផ្តល់និយមន័យជា បីប្រភេទតាមចំណាយនៃការរស់នៅរបស់សមាជិកគ្រួសារនីមួយៗដែលសិក្សាដោយមន្ត្រីឥណទានរួមមាន ៖
    - ប្រភេទទី១: ចំណាយខ្ពស់បំផុត (គ្រួសារដែលមានជីវភាពធូធារមានសម្ភារៈប្រើប្រាស់ទំនើបៗ)
    - ប្រភេទទី២: ចំណាយមធ្យម (គ្រួសារដែលមានជីវភាពមធ្យមមានសម្ភារៈប្រើប្រាស់ក្នុងគ្រួសារមធ្យម)
    - ប្រភេទទី៣: ចំណាយទាប (គ្រួសារដែលមិនសូវមានសម្ភារៈប្រើប្រាស់ទំនើបៗ)
 ការចំណាយអប្បបរមាសម្រាប់រស់នៅ។

តារាងទី ៣.៤ ៖ ចំណាយសម្រាប់ការគណនាលើប្រភេទគ្រួសារ

ប្រភេទចំណាយ	ចំណាយអប្បបរមាសម្រាប់រស់នៅរបស់សមាជិកគ្រួសារនីមួយៗ	
	សម្រាប់មនុស្សធំ	សម្រាប់ក្មេង
ប្រភេទទី ១	៨០ ដុល្លារ	៤០ ដុល្លារ
ប្រភេទទី ២	៥០ ដុល្លារ	២៥ ដុល្លារ
ប្រភេទទី ៣	៤០ ដុល្លារ	១៥ ដុល្លារ

- ការគណនាអនុបាតបន្ទុកបំណុល (DBR) ឬការគណនាលទ្ធភាពសង ៖
  - អតិបរមាអនុបាតបន្ទុកបំណុល (DBR) មិនត្រូវលើសពី៧០%នៃប្រាក់ចំណេញសុទ្ធជាមធ្យមប្រចាំខែ។
  - ការគណនាប្រាក់ចំណេញសុទ្ធរបស់អតិថិជនស្មើនឹងចំណូលសរុបពីអាជីវកម្ម ដកចំណាយថ្លៃដើមដកចំណាយប្រតិបត្តិការដកចំណាយគ្រួសារ។ ប្រសិនបើចំណូលពីប្រាក់បៀវត្សរ៍ត្រូវដកចំណាយគ្រួសារ។
  - អនុបាតបន្ទុកបំណុល (DBR) ត្រូវបានរាប់បញ្ចូលទាំងអស់នូវបំណុលដែលត្រូវសងប្រចាំខែ។
  - អនុបាតបន្ទុកបំណុល (DBR) ត្រូវបានគណនាតាមរូបមន្តខាងក្រោម៖

អនុបាតបន្ទុកបំណុល (DBR) = ( ចំណូលសរុប - ចំណាយគ្រួសារ ) x ៧០%

ឬ អនុបាតបន្ទុកបំណុល (DBR) = ចំណេញសុទ្ធរបស់អតិថិជន x ៧០% ត្រូវធំជាង ឬស្មើកាតព្វកិច្ចបំណុលដែលត្រូវសងរួមបញ្ចូលទាំងកម្ចីដែលកំពុងស្នើសុំហួសរំលង។

- ប្រធានមន្ត្រីឥណទាន/នាយកសាខាផ្ទៀងផ្ទាត់ឯកសារអត្តសញ្ញាណថតចម្លងជាមួយឯកសារច្បាប់ដើមធ្វើការវាយតម្លៃ និងកំណត់របៀបសងប្រាក់កម្ចី។
- វាយតម្លៃស្ថានភាពជំនួញរបស់អតិថិជន និងធ្វើការប្រៀបធៀបជាមួយទិន្នន័យ ជាក់ស្តែងក្នុងទម្រង់វាយតម្លៃដែលបានរៀបចំដោយមន្ត្រីឥណទាន ដើម្បីធ្វើឱ្យប្រាកដថាសកម្មភាពជំនួញ និងទិន្នន័យពិតជាឆ្លុះបញ្ចាំងគ្នា។



- វាយតម្លៃប្រភពចំណូលនិងលំហូរសាច់ប្រាក់អតិថិជន ដើម្បីកំណត់របៀបសងជូនអតិថិជន។
- ប្រធានវិភាគឥណទានកម្រិតសាខាធ្វើការត្រួតពិនិត្យព័ត៌មានឥណទានក្នុងប្រព័ន្ធចែករំលែកព័ត៌មានឥណទាន (CBC)។

**គ. ដំណាក់កាលទី៣ : ការអនុម័តឥណទាន**

- មន្ត្រីឥណទានត្រូវបញ្ជូនឯកសារខ្លីប្រាក់ដែលបានរៀបចំរួចហើយនោះដាក់ជូនមកអ្នកគ្រប់គ្រងដែលមានសិទ្ធិអនុម័តឥណទាន ដើម្បីស្នើសុំការអនុម័តឥណទាន។
- អ្នកមានសិទ្ធិអនុម័តឥណទានត្រួតពិនិត្យលើកម្រិតនៃការអនុម័តឥណទាន និងធ្វើការអនុម័តសម្រាប់ឥណទានក្នុងសិទ្ធិរបស់ខ្លួនដោយយោងទៅតាមគោលការណ៍ឥណទាន។
- បើទំហំឥណទានលើសពីកម្រិតសិទ្ធិអនុម័តឥណទានកម្រិតសាខាត្រូវបញ្ជូននូវទិន្នន័យឥណទានរួចផ្ញើទៅកាន់ផ្នែកវិភាគឥណទាននៃការិយាល័យកណ្តាល ដើម្បីស្នើសុំការអនុម័ត។
- ក្រុមអ្នកវិភាគឥណទាននៃការិយាល័យកណ្តាលត្រួតពិនិត្យ ផ្ទៀងផ្ទាត់ឯកសារ ឬបញ្ជាក់បន្ថែមជាមួយអតិថិជនស្នើសុំសាខាធ្វើការកែតម្រូវឯកសារឥណទាន។
- បន្ទាប់មកបញ្ជូនសំណើទៅកាន់ថ្នាក់មានសមត្ថកិច្ចនៃការិយាល័យកណ្តាល ដោយគណៈកម្មាធិការឥណទានទទួលបានព័ត៌មានសង្ខេបពីក្រុមអ្នកវិភាគឥណទានធ្វើការអនុម័ត បដិសេធ ឬស្នើសុំព័ត៌មានបន្ថែម ឬត្រូវបញ្ជាក់បន្ថែម។
- ក្រុមអ្នកវិភាគឥណទានធ្វើការបញ្ជាក់បន្ថែមនូវអនុសាសន៍និងបញ្ជូនសេចក្តីសម្រេចឥណទានទៅសាខាដើម្បីទុកជាឯកសារយោង និងធ្វើការកត់ត្រានូវរបាយការណ៍អនុម័ត ឬបដិសេធ។

**ឃ. ដំណាក់កាលទី៤ : ការរៀបចំកិច្ចសន្យា**

- បន្ទាប់ពីទទួលបានការអនុម័តរួចរាល់ មន្ត្រីឥណទានទទួលបន្ទុកក្នុងការរៀបចំនូវឯកសារឥណទាន
- មន្ត្រីឥណទានរៀបចំកិច្ចសន្យាដាក់ធានា កិច្ចសន្យាធានា និងកិច្ចសន្យាខ្លីប្រាក់ជាមួយអតិថិជន
- បញ្ជូនឯកសារកិច្ចសន្យាខ្លីបរិភោគ និងឯកសារដាក់ធានាទៅកាន់នាយកសាខា ដើម្បីពិនិត្យនិងចុះហត្ថលេខា។
- នាយកសាខាបញ្ជូននូវឯកសារដែលបានចុះហត្ថលេខារួចរាល់ទៅកាន់មន្ត្រីឥណទានវិញ ដើម្បីរៀបចំឯកសារកិច្ចសន្យាខ្លីប្រាក់ និងកិច្ចសន្យាដាក់ធានាទៅកាន់អតិថិជនដើម្បីចុះហត្ថលេខាអាជ្ញាធរ។

- ធ្វើការបណ្តុះវិន័យឥណទានដល់អតិថិជនដោយពន្យល់ឬអោយអានដោយខ្លួនឯងអំពីលក្ខខណ្ឌក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបរិភោគធ្វើការបញ្ជាក់អតិថិជន និងអ្នកពាក់ព័ន្ធលើការព្រមព្រៀងនៃលក្ខខណ្ឌលើកិច្ចសន្យា។

**ង. ដំណាក់កាលទី៥ : ការរៀបចំបញ្ចូលទិន្នន័យ**

- គណនេយ្យករ ឬបេឡាករសាខាធ្វើការត្រួតពិនិត្យព័ត៌មានកម្ចី និងលក្ខខណ្ឌអនុម័តក្នុងប្រព័ន្ធរួមជាមួយឯកសារគាំទ្រដែលតម្រូវអោយមាន និងបង្កើតកាលវិភាគឥណទាន និងបញ្ជូនព័ត៌មានឥណទានទិន្នន័យទៅកាន់ក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារស្នូលរបស់ ហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី រួចចូលទៅប្រព័ន្ធធនាគារស្នូល ដើម្បីពិនិត្យ និងអនុម័តក្នុងប្រព័ន្ធរួមអនុវត្តតាមនីតិវិធីបើកប្រាក់កម្ចី។

**ច. ដំណាក់កាលទី៦ : ការបញ្ចេញឥណទាន**

- គណនេយ្យករធ្វើការផ្ទៀងផ្ទាត់ឯកសារ និងបញ្ជូនព័ត៌មានអតិថិជន ព័ត៌មានទ្រព្យដាក់ធានា និងត្រួតពិនិត្យព័ត៌មានកម្ចីក្នុងប្រព័ន្ធរួមទាញចេញជាតារាងបង់ប្រាក់ និងបង្កាន់ដៃទ្រព្យធានាសម្រាប់ធ្វើការបញ្ចេញឥណទានជូនអតិថិជន
- ស្នើសុំឯកសារច្បាប់ដើមពីអតិថិជនមានដូចជា ឯកសារអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណដើម្បីផ្ទៀងផ្ទាត់អោយប្រាកដថាជាអតិថិជន។
- ពិនិត្យភាពត្រឹមត្រូវនៃកិច្ចសន្យាដាក់ធានា (ការចុះហត្ថលេខាដោយអាជ្ញាធរ មានប្រថាប់ត្រា)
- ពិនិត្យឯកសារទ្រព្យធានា (ប្លង់) ត្រូវជាមួយនឹងឯកសារប្លង់ចតចម្លងដែលអតិថិជនបានផ្តល់ដល់មន្ត្រីឥណទានក្នុងពេលនៃការវាយតម្លៃពិនិត្យស្ថានភាពពិតនៃឯកសារ។
- ធ្វើការណែនាំបន្ថែមពីលក្ខខណ្ឌក្នុងការខ្ចី (ទំហំឥណទាន រយៈពេល អត្រាការប្រាក់ សេវាប្រចាំខែ ថ្ងៃបង់ប្រាក់លើកដំបូង និងចំនួនដែលត្រូវបង់)
- បើកប្រាក់ជូនអតិថិជននូវចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវទទួលបានដោយប័ណ្ណបើកប្រាក់។

**ឆ. ដំណាក់កាលទី៧ : ការតាមដានកម្ចី និងការប្រមូលប្រាក់សំណង**

- ការតាមដានលើការប្រើប្រាស់កម្ចីយ៉ាងយូរត្រឹមមួយខែបន្ទាប់ពីកម្ចីត្រូវបានបញ្ចេញមន្ត្រីឥណទានត្រូវចុះជួបអតិថិជនឡើងវិញដើម្បីសិក្សាពីការប្រើប្រាស់កម្ចីរបស់អតិថិជនស្របតាមគោលបំណងខ្ចីប្រាក់ឬទេ?
- ការប្រមូលប្រាក់សំណងរបស់ហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី ធ្វើឡើងដោយវិធីសាស្ត្របីយ៉ាង ៖

- ការប្រមូលប្រាក់កម្ចីនៅការិយាល័យ: គឺជាការបង់ប្រាក់ដោយផ្ទាល់របស់អតិថិជននៅបញ្ជូរបេឡា បង់ប្រាក់ជាមួយបេឡាករ ឬគណនេយ្យករ ដោយធ្វើការចុះបញ្ជីក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារស្នូលដោយប្រើប្រាស់ Menu ដែលទទួលបានពីអតិថិជននៅការិយាល័យដូចខាងក្រោម៖

{	Dr- Cash On Hand      XXX	
	Cr- Monthly Fee Income	XXX
	Cr- Loan Principal	XXX
	Cr- Accrued Interest Receivable	XXX

- ការប្រមូលប្រាក់កម្ចីដោយភ្នាក់ងារដៃគូអាជីវកម្មរបស់ហ្វូណន គ្រឹះស្ថានអនុញ្ញាតអោយធ្វើការទូទាត់ប្រាក់សំណងឥណទានតាមរយៈភ្នាក់ងារផ្តល់សេវាទូទាត់ដែលបានអនុម័តដោយគណៈគ្រប់គ្រងរបស់ហ្វូណន ដើម្បីដាក់បញ្ចូលសាច់ប្រាក់បង់កម្ចីទៅក្នុងគណនីរបស់អតិថិជន។ ការចុះបញ្ជីចូលទៅក្នុងប្រព័ន្ធទាក់ទងនឹងការប្រមូលភ្នាក់ងារដៃគូសហប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់ហ្វូណន គឺមាននីតិវិធីស្រដៀងទៅនឹងការទទួលសាច់ប្រាក់នៅការិយាល័យដែរ ដោយគ្រាន់តែប្តូរលេខគណនីសាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ XXXX-CC-11110-002 Cash On Hand (សម្រាប់ការប្រមូលនៅបញ្ជូរបេឡា) ទៅគណនីព្យួរនៃដៃគូអាជីវកម្មនីមួយៗ។
- ការប្រមូលប្រាក់នៅតំបន់ប្រតិបត្តិការ ការចុះបញ្ជីចូលទៅក្នុងប្រព័ន្ធទាក់ទងនឹងការទទួលសាច់ប្រាក់នៅតំបន់ប្រតិបត្តិការ គឺមាននីតិវិធីស្រដៀងនឹងការទទួលសាច់ប្រាក់នៅបញ្ជូរបេឡាដែរ ដោយគ្រាន់តែដូរគណនី XXXX-CC-11110-002 Cash On Hand (សម្រាប់ការប្រមូលនៅបញ្ជូរបេឡា) ទៅគណនី XXXX-CC-11120-001 Cash Repayment Loan Collection (សម្រាប់ការប្រមូលនៅតំបន់ប្រតិបត្តិការ)។

**ជ. ដំណាក់កាលទី៨ : ការចុះដោះស្រាយបញ្ហាខកខានសងប្រាក់**

- មន្ត្រីឥណទានត្រូវប្រកាន់ខ្ជាប់នូវសីលធម៌ កាយវាចា ចិត្ត ក្នុងការដោះស្រាយបញ្ហាខកខានសងប្រាក់ដោយមិនគំរាមគំហែង, ជេរប្រមាថ, មិនច្រឡើងសើស, និងអសីលធម៌។
- ជ្រើសរើសពេលវេលា ទីកន្លែងសមស្របក្នុងការដោះស្រាយ និងយកកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ដែលអតិថិជនបានផ្តិតមេដៃជាមួយគ្រឹះស្ថានដែលបានធ្វើជាមូលដ្ឋាន ក្នុងការដោះស្រាយ។

- រាល់ការដោះស្រាយឥណទានមានបញ្ហាឥណទានត្រូវអនុលោមតាមនីតិវិធីគោលការណ៍។

**៣.៤. ការវាយតម្លៃឥណទាន**

**៣.៤.១. ការវាយតម្លៃតាម ៥Cs**

ដើម្បីវាយតម្លៃឥណទានឲ្យបានល្អប្រសើររៀបរយពីការបាត់បង់ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវតែធ្វើការសិក្សាវិភាគ និងវាយតម្លៃលំអិតលើ៥Cs ដូចជា៖

- វាយតម្លៃអំពីសមត្ថភាព: ត្រូវធ្វើការវិភាគពីមុខងារហិរញ្ញវត្ថុអាជីវកម្មរបស់អ្នកខ្ចី ប្រាក់ដោយផ្អែកទៅតាមលទ្ធភាពសងបំណុលទៅលើប្រាក់ចំណេញលំហូរសាច់ប្រាក់សុទ្ធ និងសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលរបស់អតិថិជនឲ្យបានច្បាស់លាស់ត្រឹមត្រូវដើម្បីធ្វើការប៉ាន់ប្រមាណពីតម្រូវការឥណទានរយៈពេលនិងលទ្ធភាពសងប្រាក់។
- វាយតម្លៃពីមូលធន: វាយតម្លៃពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុក្នុងមុខរបរដើមទុន និងប្រភពទុនដែលជាទិន្នន័យសម្រាប់រៀបចំគម្រោងជំនួញរបស់អតិថិជនដើម្បីត្រួតពិនិត្យលើគោលបំណងនៃការប្រើប្រាស់ប្រាក់កម្ចី។
- វាយតម្លៃអំពីទ្រព្យបញ្ចាំ: វាយតម្លៃទៅលើទ្រព្យសម្បត្តិដាក់បញ្ចាំដើម្បីធានានូវសុវត្ថិភាពឥណទានត្រូវតែធ្វើការត្រួតពិនិត្យដល់ទីកន្លែង និងពិចារណាបន្ថែមដូចខាងក្រោម៖
  - Right Collateral: ទ្រព្យសម្បត្តិស្របច្បាប់
  - Estimated the value of collateral: តម្លៃប៉ាន់ស្មាននៃទ្រព្យដាក់បញ្ចាំ
  - Ability to sell collateral: លទ្ធភាពដែលអាចដោះដូរជាសាច់ប្រាក់បាន
  - Location of collateral: ទីតាំងទ្រព្យដាក់បញ្ចាំ
  - Type of collateral: ប្រភេទនៃទ្រព្យដាក់បញ្ចាំ
  - Ownership of collateral: ភាពជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ
  - Risk of collateral: ហានិភ័យនៃទ្រព្យដាក់បញ្ចាំ
- វាយតម្លៃអំពីលក្ខខណ្ឌ: ធ្វើការវិភាគពីហានិភ័យទាំងឡាយដែលអាចជះឥទ្ធិពលដល់ការសងប្រាក់របស់អតិថិជន។ ជាហេតុដែលអាចធ្វើអោយឥណទានប្រឈមមុខ និងហានិភ័យខ្ពស់ដូចជាហានិភ័យទីផ្សារការគ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុទ្រព្យដាក់បញ្ចាំមុខរបរ.....។ល។

**៣.៤.២. ការវាយតម្លៃតាម ៤ Rs**

វាយតម្លៃពីចរិតលក្ខណៈ :: ត្រូវអង្កេតមើលពីអត្តចរិតសមត្ថភាពនៃការគ្រប់គ្រងសហគ្រិនភាព រចនាសម្ព័ន្ធស្របច្បាប់អ្នកផ្គត់ផ្គង់អតិថិជនព័ត៌មានគ្រួសារលក្ខណៈសម្បត្តិជំនាញ បទពិសោធន៍ ទីផ្សារ កេរ្តិ៍ឈ្មោះ ឆន្ទៈក្នុងការសងបំណុលព្រមជាមួយនិងការវាយតម្លៃទៅលើ ៤Rដូចខាងក្រោម៖

- Right Person: ផ្តល់ឥណទានអោយត្រូវចំអតិថិជនគោលដៅ
- Right Time: ផ្តល់ឥណទានអោយត្រូវពេលវេលានិងរយៈពេលនៃការប្រើប្រាស់ប្រាក់កម្ចី
- Right Amount: ផ្តល់ចំនួនប្រាក់កម្ចីឲ្យត្រូវលទ្ធភាព និងតម្រូវគោលបំណងប្រើប្រាស់ជាក់ស្តែង
- Right Business: ផ្តល់ឥណទានអោយត្រូវតាមមុខរបរ
  - ការវិភាគឥណទាន និងត្រូវផ្តោតទៅលើចំណុចផ្សេងៗបន្ថែមទៀតដែលមានដូចខាងក្រោម៖
    - ប្រមូលព័ត៌មានពីគ្រួសារអាជីវកម្មដែលត្រឹមត្រូវ និងពិតប្រាកដជាក់ស្តែង
    - ពិនិត្យ និងបញ្ជាក់ព័ត៌មានដែលបានមកពីប្រភពផ្សេងៗ
    - បង្កើតព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុ និងគណនាសមត្ថភាពសងប្រាក់ដោយសុភវិនិច្ឆ័យ
    - គោលបំណងនិងការប្រើប្រាស់ឥណទាន
    - សុវត្ថិភាពនិងលក្ខខណ្ឌផ្សេងៗគុណភាពទំនាក់ទំនងស្របច្បាប់ការវាយតម្លៃទ្រព្យ បញ្ជាំសំណើរឲ្យទ្រព្យបញ្ជាំមានសុវត្ថិភាពផ្សេងទៀត
    - សេចក្តីសរុបការផ្តល់អនុសាសន៍ និងភាពដែលអាចជឿទុកចិត្តបាន។

**៣.៥. ការត្រួតពិនិត្យ និងការតាមដានឥណទាន**

ការចុះជួបអតិថិជនជាញឹកញាប់ ឬយ៉ាងហោចណាស់ត្រឹមរយៈពេលកំណត់ណាមួយមិនត្រឹមតែជួយ ឲ្យគ្រឹះស្ថានមានទំនាក់ទំនងល្អជាមួយអតិថិជនប៉ុណ្ណោះទេ ប៉ុន្តែបានជួយដល់គ្រឹះស្ថានក្នុងការតាមដាននូវ ស្ថានភាពបំណុលរបស់អតិថិជនព្រមទាំងធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពនូវវឌ្ឍនភាព ឬការប្រែប្រួលនៃអាជីវកម្មអតិថិជនថែម ទៀតផង។ គ្រឹះស្ថានអាចធ្វើការត្រួតពិនិត្យឡើងវិញអោយមានលក្ខណៈជាប្រព័ន្ធ និងទៀងទាត់សម្រាប់ឥណ ទានទាំងអស់ ទោះបីជាមាន ឬមិនមានអ៊ុយអែរមិនដើម្បីធ្វើការចាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទានឲ្យទាន់ពេលវេលា។

- ហ្វូណន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី បង្កើតនីតិវិធីតាមដាន និងត្រួតពិនិត្យឥណទានឡើងដើម្បី៖
  - ជាបទដ្ឋានរួម ឬផែនទីបង្ហាញផ្លូវសម្រាប់អោយបុគ្គលិកអនុវត្តប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព
  - បង្កើនទំនាក់ទំនងល្អរវាងអតិថិជន និងបុគ្គលិកស្ថាប័នដើម្បីការពារ និងថែរក្សាអតិថិជន

- អនុលោមតាមគោលការណ៍ឥណទានរបស់ស្ថាប័ន និងបទបញ្ញត្តិរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាលើប្រកាសស្តីពីចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន និងសវិធានធនលើអ៊ីកែរមិន។
- ដើម្បីការពារហានិភ័យ និងទប់ស្កាត់នូវបញ្ហាឲ្យបានទាន់ពេលវេលា។

**៣.៥.១. ការចុះត្រួតពិនិត្យ និងតាមដានលើស្ថានភាពកម្ចី**

ការត្រួតពិនិត្យ និងតាមដានកម្ចីត្រូវបានអនុវត្តលើគ្រប់ផលិតផលទាំងអស់រួមមាន ផលិតផលឥណទានមានកាលកំណត់ ផលិតផលឥណទានប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន និងផលិតផលឥណទានទៅ/ត្រីចក្រយានយន្ត។ ការត្រួតពិនិត្យនេះតម្រូវអោយមន្ត្រីឥណទានចុះជួបពិនិត្យលើគ្រប់កម្ចីរបស់ខ្លួនតាមវដ្តនៃការពិនិត្យឡើងវិញ។ ដោយរៀងរាល់ដើមខែ នៃខែមករា និងខែកក្កដា នៃឆ្នាំបច្ចុប្បន្នលោកនាយកសាខាត្រូវចាត់ចែងធ្វើការទាញរបាយការណ៍ពីក្នុងប្រព័ន្ធ Intranet (របាយការណ៍តាមដាន និងត្រួតពិនិត្យអតិថិជនឡើងវិញ) ដើម្បីចែកជូនដល់មន្ត្រីឥណទាននីមួយៗ។

បន្ទាប់ពីទទួលបានបញ្ជីឈ្មោះអតិថិជនត្រូវធ្វើការចុះតាមដាន និងត្រួតពិនិត្យមន្ត្រីឥណទានត្រូវធ្វើការរៀបចំផែនការសកម្មភាពរបស់ខ្លួនជាប្រចាំសប្តាហ៍ និងប្រចាំខែអោយបានច្បាស់លាស់ដើម្បីធានាថាការចុះធ្វើការតាមដាន និងត្រួតពិនិត្យអតិថិជនត្រឹមត្រូវ និងរួចរាល់តាមកាលបរិច្ឆេទកំណត់ និងប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់។ មន្ត្រីឥណទានត្រូវយកឱកាសនេះដើម្បីធ្វើការកសាងទំនាក់ទំនងល្អជាមួយអតិថិជនដូចជាការសាកសួរសុខទុក្ខ ស្វែងយល់អំពីតម្រូវការសាច់ប្រាក់បន្ថែម និងផ្តល់នូវការណែនាំអតិថិជនអំពីការគ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុ ឬចំណេះដឹងមូលដ្ឋាននានាដែលអាចអោយអតិថិជនទទួលបានការរីកចម្រើនទាំងផ្នែកមុខរបរ និងផ្នែកជីវភាពរស់នៅល្អបន្ថែមទៀត។ ក្នុងការចុះតាមដានធ្វើការសិក្សាឡើងវិញអំពីស្ថានភាពសប្បុរសភាពចំណូលអតិថិជននិងស្ថានភាពនៃទ្រព្យធានាដែលកំពុងបានដាក់ធានាជាមួយហ្វូណុន។ ក្នុងករណីដែលអតិថិជនមានប្រវត្តិសងយឺតយ៉ាវជាប្រចាំ មន្ត្រីឥណទានត្រូវស្វែងយល់អំពីផលលំបាករបស់អតិថិជនក្នុងការសងត្រឡប់ព្រមទាំងណែនាំអតិថិជនអំពីផលប៉ះពាល់ជាអវិជ្ជមាននានានៃការបង់ប្រាក់កម្ចីយឺតជាប្រចាំ។ មន្ត្រីឥណទានត្រូវបញ្ជាក់អោយបានច្បាស់លាស់នូវស្ថានភាពអតិថិជនដែលអាចបង្កអោយមានកម្ចីយឺតយ៉ាវ ឬបាត់បង់នៅពេលក្រោយដើម្បីសុំរយោបល់បន្ថែមពីសាខាក្នុងការកែលម្អស្ថានភាពអតិថិជនដែលអាចបង្កអោយមានកម្ចីអាចនឹងយឺតយ៉ាវរួមមាន៖

- ប្រវត្តិទូទាត់សងប្រាក់ដែលតែងតែយឺតជាប្រចាំ
- ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុដែលមានការកកស្ទះដោយការបាត់បង់ប្រភពចំណូលចម្បងអាចបណ្តាលពីការដួលរលំអាជីវកម្ម ការបាត់បង់ការងារធ្វើ ឬការឈ្លោះបែកបាក់ក្នុងគ្រួសារផ្សេងៗ។

- គុណភាពនៃទ្រព្យដែលមិនអាចធានាបំណុលរបស់ហ្វូណាន។

**៣.៦. ហានិភ័យឥណទាន**

**៣.៦.១. ការកើតឡើងនៃហានិភ័យឥណទាន**

បំណុលមានបញ្ហាកើតឡើងដោយសារការខ្វះខាតសាច់ប្រាក់របស់កូនបំណុល ដើម្បីទូទាត់សងការប្រាក់ និងប្រាក់ដើមតាមកិច្ចសន្យាព្រមព្រៀង។ មន្ត្រីឥណទានត្រូវស្វែងយល់អំពីសញ្ញាណនៃវិបត្តិអោយបានទាន់ពេលវេលាហើយធ្វើការកែប្រែភ្លាមៗ ដើម្បីការពារប្រឆាំងនឹងបញ្ហានេះគ្រឹះស្ថានពឹងផ្អែកទៅលើការត្រួតពិនិត្យឡើងវិញតាមត្រាអោយបានជាក់លាក់ ដោយនាយកដ្ឋានសវនកម្មផ្ទៃក្នុងដើម្បីអោយរកឃើញនូវហានិភ័យដែលមន្ត្រីផ្តល់កម្ចីកមិនឃើញ។ ការត្រួតពិនិត្យគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដោយអាជ្ញាធរត្រួតពិនិត្យដូចជា ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា(NBC) ជាញឹកញាប់ក៏អាចរកឃើញផងដែរនូវបំណុលដែលមានបញ្ហាដោយគ្មានអត្តសញ្ញាណ។

នៅក្នុងដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់គ្រឹះស្ថាន គឺជាអ្នកទីមួយដែលរកឃើញសញ្ញាណនៃឥណទានដែលមានបញ្ហា ឬមានហានិភ័យខ្ពស់។

**៣.៦.២. ការទប់ស្កាត់ហានិភ័យឥណទាន**

**ក. ចំពោះអតិថិជនវាយតម្លៃអតិថិជនអោយបានត្រឹមត្រូវ**

- គោលបំណងនៃការខ្ចី
- វិភាគលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
- ពិចារណាលើគោលដំហែរអ្នកសុំខ្ចីប្រាក់
- ត្រូវមានវត្ថុបញ្ចាំ ឬអ្នកធានា
- ផ្តល់យោបល់ក្នុងករណីផ្សេងៗដែលទាក់ទងក្នុងការធ្វើអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន។

**ខ. ចំពោះធនាគារពង្រឹងសមត្ថភាពបុគ្គលិក**

- ជ្រើសរើសបុគ្គលិកដែលមានចំណេះដឹងខាងផ្នែកឥណទាន
- ធ្វើការបណ្តុះបណ្តាលបុគ្គលិកដែលមានកំហុស
- លើកទឹកចិត្តបុគ្គលិកដែលខិតខំធ្វើការងារបានល្អ។

**៣.៧. ការគ្រប់គ្រងឥណទានមានបញ្ហា**

**៣.៧.១. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងការអនុលោមតាមច្បាប់**

នៅក្នុងឆ្នាំ២០១៧ ភាគហ៊ុន ១០០% របស់ហ្វូណានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក៏អិលស៊ីត្រូវបានផ្ទេរអោយធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ ដោយមានការជួយគាំទ្រផ្នែកបច្ចេកទេសពីធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ។ គ្រឹះស្ថាន

ហ្វូណន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី បានកំណែទម្រង់ស៊ីជម្រៅតាមរយៈការកែតម្រូវរចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រងអោយស្របតាមអភិបាលកិច្ចសាជីវកម្មប្រព័ន្ធនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងការអនុម័តគោលនយោបាយថ្មីៗ ហើយឃ្លាំមើលការអនុវត្តន៍ជាប្រចាំដោយគណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ និងក្រុមប្រឹក្សាភិបាលក្នុងគោលនយោបាយនានា។ ត្រូវបានកំណែទម្រង់ជាពិសេសក្នុងឆ្នាំ២០១៨ គណៈគ្រប់គ្រងរបស់ហ្វូណន បានធ្វើការពង្រឹងនូវប្រព័ន្ធគ្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងតាមរយៈ ការដាក់ចេញនូវកម្មវិធីស្វ័យគ្រួតពិនិត្យហានិភ័យ (Risk Control Self-Assessment) ក្នុងគោលបំណងបង្កើតឲ្យមាននូវវប្បធម៌គិតដល់ហានិភ័យជាមុនសម្រាប់គ្រប់បុគ្គលិកទាំងអស់ទូទាំងហ្វូណន ព្រមទាំងធ្វើការផ្សព្វផ្សាយបណ្តុះបណ្តាល និងតម្រង់ទិសដល់បុគ្គលិកគ្រប់ជាន់ថ្នាក់ជាប្រចាំនូវគោលនយោបាយ នីតិវិធី សេចក្តីណែនាំ ដើម្បីធានាបាននូវការអនុវត្តន៍ត្រឹមត្រូវ។

ក្នុងឆ្នាំ២០១៨ ហ្វូណនបានទទួលការចុះអធិការកិច្ចដល់ទីកន្លែងដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាលើការត្រួតពិនិត្យទូទៅរួមទាំងការធ្វើប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃរបស់ហ្វូណន គោលនយោបាយគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងអនុលោមភាព។ ហើយជាលទ្ធផលយើងទទួលបានអនុសាសន៍មួយចំនួនដើម្បីធ្វើអោយកាន់តែប្រសើរលើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម។ ក្រោយមកមុខងារប្រតិបត្តិតាមត្រូវបានបង្កើតឡើងក្នុងរចនាសម្ព័ន្ធគណៈគ្រប់គ្រងរបស់ហ្វូណនតាមរយៈរបាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យខាងក្រៅបានបង្ហាញពីភាពត្រឹមត្រូវ និងជឿជាក់បាននៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុអនុលោមភាពតាមច្បាប់បញ្ញត្តិ និងកម្រិតនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ក្រុមហ៊ុនអាចទទួលយកបាន។

**៣.៧.២. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន**

ដើម្បីធានាបាននូវការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន និងស្របតាមចំណែកទីផ្សារគោលដៅថ្មីរបស់គ្រឹះស្ថានហ្វូណន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុភីអិលស៊ីគោលនយោបាយឥណទានថ្មីត្រូវបានអនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលហើយគោលនយោបាយនេះទៀតសោតត្រូវបានរៀបរៀងដោយឆ្លុះបញ្ចាំងទៅនឹងច្បាប់បទបញ្ញត្តិកម្រិតហានិភ័យដែលអាចទទួលយកបាន និងការកំណត់ពិដានដើម្បីធ្វើពីពាធកម្មសម្ពាធឥណទានហើយកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាននៃចំណែកឥណទានភាគធំ។ ហ្វូណនបានបង្កើតឲ្យមានក្រុមអ្នកវិភាគឥណទាននៅកម្រិតការិយាល័យកណ្តាល ដើម្បីធ្វើការត្រួតពិនិត្យសំណើឥណទានរបស់អតិថិជនស្របតាមលក្ខខណ្ឌ និងកម្រិតហានិភ័យដែលមានចែងក្នុងគោលនយោបាយឥណទាន។ ហ្វូណនធ្វើការតម្រង់ទិសជាប្រចាំ និងកែតម្រូវទាន់ពេលវេលានូវការអនុវត្តន៍មិនទាន់បានត្រឹមត្រូវរបស់បុគ្គលិកតាមរយៈរបាយការណ៍គំហើញរបស់មន្ត្រីត្រួតពិនិត្យគុណភាពឥណទាន។ ប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងរបាយការណ៍ផលប៉ុន្តែឥណទាន និងចំណាត់ថ្នាក់អតិថិជនត្រូវបានត្រួតពិនិត្យជាប្រចាំដើម្បីកំណត់យុទ្ធសាស្ត្រគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានដូចជាការធ្វើតេស្តឥណទាន (Credit



stress test) ការវាស់វែងកម្រិតហានិភ័យតាមចំណាត់ថ្នាក់អតិថិជន (Measurement of concentration of risk by customer segment) និងការវាស់វែងហានិភ័យអន្តរកាលទៅតាមចំណាត់ថ្នាក់អតិថិជន (Risk transition measurement by customer segment)។ល។ វិធីសាស្ត្រក្នុងការបង្ការផលប៉ះពាល់ណាមួយក៏ត្រូវបានបង្កើតឡើងដើម្បីអនុវត្តទូទាំងគ្រឹះស្ថាន។

ហ្វូណេន បាននឹងកំពុងអភិវឌ្ឍប្រព័ន្ធសិក្សានិងវាយតម្លៃកម្ចីតាមប្រព័ន្ធបច្ចេកវិទ្យា (Loan Origination System) ដែលនឹងដាក់ឱ្យដំណើរការក្នុងឆ្នាំ២០២១ខាងមុខនេះ។ ជាមួយនឹងទម្រង់នៃបច្ចេកវិទ្យានេះ ហ្វូណេននឹងក្លាយទៅជាគ្រឹះស្ថាននាំមុខគេដែលអនុវត្តនូវដំណើរការផ្តល់ប្រាក់កម្ចីតាមប្រព័ន្ធបច្ចេកវិទ្យា។ មន្ត្រីឥណទានរបស់ហ្វូណេននឹងត្រូវបានផ្តល់ឱ្យនូវឧបករណ៍ (tablet device) ដែលមានភ្ជាប់អ៊ីនធឺណែត អាចធ្វើការចាប់យកនូវទីតាំងអាជីវកម្ម អាសយដ្ឋាន ឬទ្រព្យធានាតាមរយៈGoogle map របស់អតិថិជននៅពេលធ្វើការចុះសិក្សាកម្ចីដោយមន្ត្រីឥណទាន។ បន្ទាប់ពីការចុះឈ្មោះស្នើសុំកម្ចី ជាមួយនឹងតំណភ្ជាប់នៃបណ្តុំទិន្នន័យមានស្រាប់របស់ហ្វូណេនការិយាល័យឥណទាន Credit Bureau ព័ត៌មានអតិថិជននឹងត្រូវបានបញ្ជូន និងផ្ទៀងផ្ទាត់ទៅនឹងលក្ខខណ្ឌនានាដែលមានស្រាប់ដោយស្វ័យប្រវត្តិដែលនេះធ្វើឱ្យតំណើរការនៃការផ្តល់ប្រាក់កម្ចីកាន់តែមានប្រសិទ្ធភាព និងប្រសិទ្ធផលខ្ពស់ឡើង។ ហ្វូណេនធ្វើការអភិវឌ្ឍប្រព័ន្ធ LOS នេះឡើងដើម្បីធ្វើការពន្លឿននូវសេវាកម្មអតិថិជននិងគ្រប់គ្រងនូវហានិភ័យឥណទាន។

**៣.៧.៣. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការ**

ហ្វូណេន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី បង្កើតគំរូបទដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យដោយរួមបញ្ចូលទាំងគោលនយោបាយគ្រប់គ្រងប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងទិន្នន័យព័ត៌មានប្រមូលទិន្នន័យបាត់បង់ និងសូចនាករហានិភ័យសំខាន់ៗដើម្បីត្រួតពិនិត្យនិងតាមដានហានិភ័យនានា។ លើសពីនេះទៅទៀត គ្រឹះស្ថានបានអនុវត្តសកម្មភាពត្រួតពិនិត្យនិងប៉ាន់ប្រមាណហានិភ័យ ដើម្បីបង្កើតប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការទូទាំងគ្រឹះស្ថាន។ សកម្មភាពបណ្តុះបណ្តាលពីរបៀបត្រួតពិនិត្យ និងប៉ាន់ប្រមាណហានិភ័យត្រូវបានបន្តអនុវត្តទៅគ្រប់ផ្នែក និងសាខាទាំងអស់នៅគ្រឹះស្ថានដើម្បីពង្រឹងការអនុវត្តន៍លើការត្រួតពិនិត្យហានិភ័យប្រតិបត្តិការ។

**៣.៧.៤. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសន្ទនីយភាព**

ហ្វូណេន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី បង្កើតគំរូបទដ្ឋានគ្រប់គ្រងស្ថានភាពសន្ទនីយភាពយ៉ាងប្រុងប្រយ័ត្នបំផុត ដោយអនុលោមតាមនីតិវិធីមួយចំនួនដូចជា ការវិភាគលំហូរសាច់ប្រាក់លំហូរសាច់ប្រាក់អតិបរិមា និងធ្វើតេស្តលើអនុបាតសន្ទនីយភាព និងការអនុវត្តន៍គោលនយោបាយទាំងនេះជួយអោយគ្រឹះស្ថានមានលទ្ធភាព

គ្រប់គ្រងស្ថានភាពសាច់ប្រាក់ល្អប្រសើរប្រកបដោយភាពរលូនទាំងក្នុងស្ថានភាពធម្មតា និងស្ថានភាពមិនប្រក្រតីព្រមទាំងជួយអោយគ្រឹះស្ថានរក្សាបាននូវស្ថានភាពសន្ទនីយភាពល្អ។

**៣.៧.៥. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន និងការធ្វើសំវិធានធន**

ចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទានត្រូវបានធ្វើការបែងចែកទៅតាមប្រភេទឥណទាន និងចំនួនថ្ងៃនៃការហួសកាលកំណត់សងជាមួយការធ្វើសំវិធានធនលើបំណុលយឺតយ៉ាវ ឬមានបញ្ហាត្រូវបានអនុលោមទៅតាមច្បាប់នៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាដោយត្រូវបានបែងចែក។

តារាងទី ៣.៥ ៖ ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន

ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន	កម្ចីរយៈពេលខ្លី ( $\leq 90$ ថ្ងៃ)	កម្ចីរយៈពេលវែង ( $> 90$ ថ្ងៃ)	អត្រាសំវិធានធន
បំណុលស្តង់ដារ	$\leq 90$ ថ្ងៃ	$< 30$ ថ្ងៃ	១ %
បំណុលតាមដាន/ឃ្នាំមើល	១៥ ថ្ងៃ ដល់ ៣០ ថ្ងៃ	៣០ ថ្ងៃ ដល់ ៨៩ ថ្ងៃ	៣ %
បំណុលក្រោមស្តង់ដារ	៣១ ថ្ងៃ ដល់ ៦០ ថ្ងៃ	$\geq 90$ ថ្ងៃ	២០ %
បំណុលសង្ស័យ	៦១ ថ្ងៃ ដល់ ៩០ ថ្ងៃ	$\geq 90$ ថ្ងៃ	៥០ %
បំណុលបាត់បង់	$\geq 90$ ថ្ងៃ	$\geq 360$ ថ្ងៃ	១០០ %

ទោះបីជាតារាងខាងលើត្រូវបានកំណត់ច្បាស់ពីការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទានយ៉ាងនេះក្តីការពន្លឿននៃការធ្វើសំវិធានធនអាចធ្វើបានលឿនជាបទដ្ឋានខាងលើទៅតាមស្ថានភាពជាក់ស្តែងរបស់អតិថិជនដោយមានការអនុម័តពីគណៈកម្មការឥណទាន។<sup>13</sup>

**៣.៧.៦. បំណុលលុបចេញពីបញ្ជី**

គោលការណ៍ប្រតិបត្តិស្តីពីការដោះស្រាយបំណុលចេញពីបញ្ជី គឺត្រូវបានបង្កើតឡើងដើម្បីប្រើប្រាស់ជាមូលដ្ឋានក្នុងការដោះស្រាយបំណុលដែលមានបញ្ហាដោយបង្ហាញពីអ្នកជាប់ពាក់ព័ន្ធនឹងការដោះស្រាយ និងផលប្រយោជន៍ដែលត្រូវផ្តល់អោយអ្នកដែលពាក់ព័ន្ធក្នុងការដោះស្រាយបំណុលយឺតយ៉ាវហើយត្រូវបានលុបចេញពីបញ្ជី។

<sup>13</sup> នីតិវិធីតាមដាន និងត្រួតពិនិត្យឥណទានឆ្នាំ២០១៩

- បំណុលសងយឺតយ៉ាវ ឬ Non-Performing Loan (NPL): គឺសំដៅដល់ការខកខានមិនបានសងរបស់អ្នកខ្ចីនូវចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវសងចាប់ពីមួយថ្ងៃឡើងទៅប៉ុន្តែកម្ចីទាំងនោះមិនទាន់លុបចេញពីបញ្ជីនៅឡើយទេ។
- បំណុលលុបចេញពីបញ្ជី (Written-off): គឺជាបំណុលដែលមានបញ្ហាហើយត្រូវបានកាត់ចេញពីរបាយការណ៍គណនីរបស់ស្ថាប័ន។

ជាទូទៅបំណុលលុបចេញពីបញ្ជីនឹងត្រូវធ្វើមួយឆ្នាំម្តងប្រសិនបើមានហេតុផលត្រឹមត្រូវអាចត្រូវបានធ្វើច្រើនជាងមួយដងក្នុងមួយឆ្នាំ។ ការលុបបំណុលចេញពីបញ្ជី គឺមិនធ្វើឡើងដោយសារតែកម្ចីត្រូវបានធ្វើសវិធានធនស្មើនឹង១០០% តែមួយមុខនោះទេផ្ទុយទៅវិញបំណុលដែលនឹងត្រូវលុបចេញពីបញ្ជី គឺធ្វើនៅពេលដែលគ្រឹះស្ថានហ្វូណេន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ីបានប្រើអស់មធ្យោបាយក្នុងការប្រមូលត្រលប់ហើយតែមិនអាចប្រមូលបាន ឬក៏ការចំណាយលើការប្រមូលបំណុលដែលមានបញ្ហាមានចំនួនច្រើនជាងទឹកប្រាក់ដែលនឹងត្រឹមត្រូវប្រមូលបាន។

សិទ្ធក្នុងការអនុម័តបំណុលលុបចេញពីបញ្ជី ត្រូវបានអនុម័តដោយប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ (Chief Executive Officer) គឺទទួលខុសត្រូវក្នុងការអនុម័ត បន្ទាប់ពីទទួលបានសំណើសុំពីនាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យដោយមានភ្ជាប់ជាមួយសេចក្តីបញ្ជាក់ពីការអស់លទ្ធភាពក្នុងការប្រមូលមកវិញនូវបំណុលយឺតយ៉ាវ និងទទួលបានការអនុម័តរបស់ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិសំណើនឹងត្រូវបញ្ជូនទៅនាយកដ្ឋានហិរញ្ញវត្ថុដើម្បីធ្វើការចុះបញ្ជី។

ការកាត់ត្រាបំណុលលុបចេញបញ្ជីក្នុងប្រព័ន្ធកុំព្យូទ័រ គឺការរក្សាទុកទិន្នន័យកម្ចីលុបចេញពីបញ្ជីអនុលោម តាមនីតិវិធីរបស់នាយកដ្ឋានហិរញ្ញវត្ថុរបស់ហ្វូណេន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុភីអិលស៊ី។

ការទទួលខុសត្រូវក្នុងការប្រមូលបំណុលលុបចេញពីបញ្ជី គឺនឹងនាំអោយមានការដកបរិមាណកម្ចីចេញពីផលប៉ុន្តែសរុបជារៀងរហូត។ បន្ទាប់ពីលុបបំណុលចេញពីបញ្ជីនោះគណនីរបស់ហ្វូណេន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុភីអិលស៊ី នឹងមិនរាប់បញ្ចូលកម្ចីជាទឹកប្រាក់បំណុលដែលអតិថិជនជំពាក់ដូចនេះវាទាមទារនូវការសម្រេចចិត្តដ៏ហ្មត់ចត់ និងច្បាស់លាស់បំផុត។ ការលុបបំណុលចេញពីបញ្ជីមិនមែនមានន័យថាបញ្ចប់ ឬបោះបង់ចោលការព្យាយាមក្នុងការប្រមូលត្រលប់មកវិញនូវបំណុលទាំងអស់នោះឡើយ។ គ្រប់មធ្យោបាយដែលអាចធ្វើទៅបាន គឺត្រូវតែនៅបន្តអនុវត្តដើម្បីប្រមូលបំណុលដែលបានលុបចេញពីបញ្ជីនោះ។ ជាការចាំបាច់ត្រូវតែប្រគល់ការងារប្រមូលនឹងគ្រប់គ្រងបំណុលទាំងនោះអោយទៅមន្ត្រីគណនាណាមួយជាក់លាក់។ ការចូលរួមកម្ចីទាំងនោះគឺទាមទារនូវការចូលរួមដោយ៖

❖ មន្ត្រីឥណទាន

- ត្រូវយកចិត្តទុកដាក់តាមដានស្ថានភាពបំណុលលុបចេញពីបញ្ជី និងជំរុញអោយអតិថិជនសងកម្ចី
- ជួយដល់ផ្នែកដោះស្រាយកម្ចីយឺតយ៉ាវដើម្បីប្រមូលបំណុលលុបចេញពីបញ្ជី។

❖ ប្រធានមន្ត្រីឥណទាន

- គ្រប់គ្រងស្ថានភាព និងបំណុលដែលលុបចេញពីបញ្ជីអោយបានច្បាស់លាស់ និងរាយការណ៍ពីដំណើរការណែនាំការដោះស្រាយកម្ចីទាំងនោះមកកាន់នាយកសាខា និងផ្នែកដោះស្រាយបំណុលយឺតយ៉ាវអោយបានច្បាស់លាស់ និងទាន់ពេលវេលា។
- ចាត់វិធានការណ៍ជំរុញអោយអតិថិជនសងនូវទឹកប្រាក់នៃបំណុលដែលបានលុបចេញពីបញ្ជី។
- ជួយដល់ផ្នែកដោះស្រាយបំណុលយឺតយ៉ាវ ដើម្បីប្រមូលបំណុលលុបចេញពីបញ្ជី។

❖ នាយកសាខា និងនាយកភូមិភាគ

- ធ្វើរបាយការណ៍ស្តីពីចំនួនបំណុលលុបចេញពីបញ្ជីជួយដល់ប្រធានមន្ត្រីឥណទាន និងផ្នែកដោះស្រាយបំណុលយឺតយ៉ាវ ដើម្បីប្រមូលបំណុលលុបចេញពីបញ្ជី។

❖ ផ្នែកដោះស្រាយបំណុលលុបចេញពីបញ្ជី (ប្រចាំនៅការិយាល័យសាខា)

- ចុះដោះស្រាយ និងប្រមូលបំណុលលុបចេញពីបញ្ជី
- តាមដាន និងធ្វើរបាយការណ៍អំពីបម្រែបម្រួលស្ថានភាពបំណុលលុបចេញពីបញ្ជី និងបំណុលយឺតយ៉ាវទៅផ្នែកដោះស្រាយបំណុលយឺតយ៉ាវ នាយកភូមិភាគ និងនាយកសាខា។
- ត្រួតពិនិត្យពីស្ថានភាពនៃបំណុលលុបចេញពីបញ្ជីរបស់សាខា និងរៀបចំផែនការព្រមទាំងយុទ្ធសាស្ត្រដើម្បីប្រមូលបំណុលលុបចេញពីបញ្ជី។

❖ ផ្នែកដោះស្រាយបំណុលយឺតយ៉ាវ (ការិយាល័យកណ្តាល)

- ត្រួតពិនិត្យពីស្ថានភាពនៃបំណុលលុបចេញពីបញ្ជីសាខា និងរៀបចំផែនការព្រមទាំងយុទ្ធសាស្ត្រ ដើម្បីប្រមូលបំណុលលុបចេញពីបញ្ជី។
- ជួយសាខាដោយផ្ទាល់ ឬប្រយោលក្នុងការអនុវត្តន៍យុទ្ធសាស្ត្រ ដើម្បីប្រមូលបំណុលលុបចេញពីបញ្ជី។ នៅក្នុងផែនការប្រចាំឆ្នាំត្រូវបញ្ចូលនូវផែនការប្រមូលបំណុលលុបចេញពីបញ្ជីដែលជាចំណុចដែលត្រូវប្រើប្រាស់ក្នុងការវាយតម្លៃនៃការប្រតិបត្តិរបស់បុគ្គលិកផងដែរ។

ការធ្វើផែនការត្រូវផ្អែកលើ៖

- លទ្ធភាពដែលអាចប្រមូលបានមកវិញនូវបំណុលលុបចេញពីបញ្ជី (ពិនិត្យលើមុខរបរផ្សេងៗ)

- ស្ថានភាពបំណុលរបស់អតិថិជនពីកម្ចីលុបចេញពីបញ្ជី
- ពិនិត្យមើលពីវិធានការដែលត្រូវបានអនុវត្តរួចហើយដោយស្ថាប័នផ្សេង
- ពិនិត្យមើលអាជ្ញាយុកាលនៃកម្ចីបន្ទាប់ពីហួសកាលកំណត់សង (លើស ឬជិតដល់៥ឆ្នាំ)
- ចំនួនបណ្តឹងដែលបានដាក់ទៅតុលាការ។

**៣.៧.៧. ការគិតការប្រាក់ និងប្រាក់បង្គំដែលនឹងត្រូវទទួល**

**ការគណនាការប្រាក់**

- អត្រាការប្រាក់គិតជាមូលដ្ឋានតាមថ្ងៃប្រាក់ដើមថែរដោយចែកនឹង១២ខែ។
- តារាងកាលវិភាគត្រូវរៀបចំឡើងតាមកាលកំណត់។ ចំពោះអតិថិជនបង់យឺតយ៉ាវត្រូវបង់ពិន័យប៉ុន្តែអត្រាការប្រាក់ត្រូវរក្សាដដែល។
- ❖ រូបមន្តគណនាអត្រាការប្រាក់៖ ប្រាក់ដើម = អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ / ១២ខែ

**វិធីសាស្ត្រនៃការគណនាអត្រាការប្រាក់ និងប្រភេទសង :**

- ការប្រាក់និងត្រូវបានគណនាលើប្រាក់ដើមប្រចាំខែដែលនៅសល់។ ហើយការគណនានេះត្រូវបានអនុវត្តលើមូលដ្ឋានគណនាប្រចាំថ្ងៃ ដោយកំណត់ ៣៦០ថ្ងៃក្នុងមួយឆ្នាំ។
- អត្រាពិន័យនឹងត្រូវបានគិតចាប់ពីថ្ងៃទី៤ នៃការខកខាន។ ប្រាក់ពិន័យត្រូវបានកត់ត្រាតាមមូលដ្ឋានគណនេយ្យសាច់ប្រាក់ (Cash Basis) ខ្លះ ទទួលបានសាច់ប្រាក់ត្រូវកត់ត្រាជាចំណូលជាក់ស្តែង។
- វិធីសាស្ត្រសងត្រលប់ គឺប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ប្រចាំខែថេរ (EMI) សងប្រាក់ដើមថេរ និងការប្រាក់រាល់ខែ (EMP) និង ស៊ីមីប៊ូឡឺត (Semi Bullet)។
- ការសងប្រាក់ត្រូវធ្វើឡើងជាប្រចាំខែ។

តារាងទី ៣.៦៖ តារាងកាលវិភាគការគណនាការប្រាក់

ល.រ	ថ្ងៃសងប្រាក់	ចំនួនថ្ងៃ	សរុបត្រូវបង់	ប្រាក់ដើម	ការប្រាក់	សោហ៊ុយត្រួតពិនិត្យឥណទាន (ប្រចាំខែ)	សមតុល្យប្រាក់ដើម	ផ្សេងៗ
001	15-07-2022	22	406,700.00	333,333.33	44,000.00	29,333.33	3,666,666.67	
002	15-08-2022	31	428,100.00	333,333.33	56,833.33	37,888.89	3,333,333.34	
003	15-09-2022	31	419,500.00	333,333.33	51,666.67	34,444.45	3,000,000.01	
004	17-10-2022	32	413,400.00	333,333.33	48,000.00	32,000.00	2,666,666.68	
005	15-11-2022	29	397,800.00	333,333.33	38,666.67	25,777.77	2,333,333.35	
006	15-12-2022	30	391,700.00	333,333.33	35,000.00	23,333.34	2,000,000.02	
007	16-01-2023	32	386,700.00	333,333.33	32,000.00	21,333.33	1,666,666.69	
008	15-02-2023	30	375,000.00	333,333.33	25,000.00	16,666.67	1,333,333.36	
009	15-03-2023	28	364,500.00	333,333.33	18,666.67	12,444.44	1,000,000.03	
010	18-04-2023	34	361,700.00	333,333.33	17,000.00	11,333.34	666,666.70	
011	16-05-2023	28	348,900.00	333,333.33	9,333.33	6,222.22	333,333.37	
012	15-06-2023	30	341,700.00	333,333.37	5,000.00	3,333.33	0.00	

**៣.៧.៤. ការពិន័យ និងការលុបចោលប្រាក់ពិន័យ**

- **ការស្នើសុំបង់ប្រាក់ដើមមុនកាលកំណត់ (សងផ្តាច់ ឬសងប្រាក់ដើមមួយចំនួន) ៖** ត្រូវបានអនុញ្ញាតប៉ុន្តែ រយៈពេលប្រើប្រាស់កម្ចីអប្បបរមាត្រូវបានកំណត់ដូចខាងក្រោម ៖
  - ឥណទានដែលមានរយៈពេលរហូតដល់៣៦ខែ៖ រយៈពេលប្រើប្រាស់ប្រាក់កម្ចីអប្បបរមាត្រឹម១២ខែ។ ក្នុងករណីអតិថិជនស្នើសុំបង់ក្នុងរង្វង់នៃរយៈពេលអប្បបរមាដែលបានកំណត់អត្រាពិន័យ៥% នៃប្រាក់ដើមស្នើសុំបង់ត្រូវបានអនុវត្ត។
  - ឥណទានដែលមានរយៈពេលច្រើនជាង៣៦ខែ៖ រយៈពេលប្រើប្រាស់កម្ចីអប្បបរមាត្រឹម២៤ខែ។ ក្នុងករណីអតិថិជនស្នើសុំបង់ក្នុងរង្វង់នៃរយៈពេលអប្បបរមាដែលបានកំណត់អត្រាពិន័យ ៥%នៃប្រាក់ដើមស្នើសុំបង់ត្រូវបានអនុវត្ត។

**បញ្ជាក់៖** ប្រាក់ពិន័យនឹងមិនត្រូវបានគិតទេប្រសិនបើអតិថិជនបង់ផ្តាច់ហើយខ្លីវិញ។ មន្ត្រីប្រតិបត្តិការត្រូវប្រាកដថាកម្ចីថ្មីបានអនុម័តមុនពេលអនុញ្ញាតឱ្យអតិថិជនបង់ផ្តាច់ដោយមិនគិតថ្លៃសេវា។

- **ពិន័យលើការសងយឺតយ៉ាវ៖** អត្រាប្រាក់ពិន័យ៣% ក្នុងមួយខែនឹងត្រូវបានគិតលើចំនួនទឹកប្រាក់ដែលអតិថិជនសងយឺត(ប្រាក់ដើម និងការប្រាក់)តាមចំនួនថ្ងៃយឺតជាក់ស្តែងដោយគណនាចាប់ពីថ្ងៃទី៤ ប៉ុន្តែទឹកប្រាក់ពិន័យអប្បបរមាមិនត្រូវទាបជាង ១ដុល្លារអាមេរិក ឬសមមូលប្រាក់រៀលឬប្រាក់ថៃបាត។
  - 🚩 ចំពោះប្រាក់ពិន័យត្រូវគណនានៅលើមូលដ្ឋានខាងលើរហូតទាល់តែការបង់សងមួយលើកៗ ឬមួយចំនួនដែលជំពាក់ត្រូវបានប្រមូលអស់។<sup>14</sup>

**៣.៨. ដំណោះស្រាយបំណុលមានបញ្ហា**

រាល់បំណុលមានបញ្ហាមានភាពខុសគ្នាៗ ហើយចំពោះវិធីសាស្ត្រក៏មានច្រើនទៅតាមប្រភេទនីមួយៗផងដែរ។ វិធីសាស្ត្រសំខាន់ៗសម្រាប់ដោះស្រាយមានដូចខាងក្រោម៖

- បង្កើតកម្មវិធីរៀបចំរចនាសម្ព័ន្ធបំណុលឡើងវិញ
- ត្រួតពិនិត្យឡើងវិញរាល់ឯកសារបន្ថែមនិងការធានា
- រក្សាទុកវត្ថុបញ្ចាំបន្ថែម
- លក់វត្ថុធានា ឬទ្រព្យសកម្ម
- កោះហៅអ្នកធានា

<sup>14</sup> គោលនយោបាយឥណទាន ហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ីឆ្នាំ២០២០

- ចូលរួមធ្វើការជាមួយថ្នាក់ដឹកនាំរបស់កូនបំណុលនឹងកំណត់រកបញ្ហាដើម្បីកំណោះស្រាយ
- រៀបចំលក់ក្រុមហ៊ុនប្រតិបត្តិការទៅភាគីទី៣
- ជំនួសថ្នាក់ដឹកនាំថ្មី
- តែងតាំងអ្នកចាត់ការជាមូលដ្ឋាន ឬទីប្រឹក្សាជាមួយក្នុងមានជាធនាគារ
- ចាត់វិធានការតាមផ្លូវច្បាប់ដូចជាកោះហៅអ្នកធានាមកសងបំណុលរៀបចំឯកសារសម្រាប់ការក្ស័យធន។

**៣.៨.១. ក្រមសីលធម៌ក្នុងការដោះស្រាយបំណុលលុបចេញពីបញ្ជីត្រូវគោរពគោលការណ៍ដូច**

ចំពោះបុគ្គលិកដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការដោះស្រាយបំណុលលុបចេញពីបញ្ជីត្រូវគោរពគោលការណ៍ដូចខាងក្រោម៖

- មិនត្រូវបង្កទំនាស់ជាមួយអតិថិជនទោះបីជាមានហេតុផលអ្វីក៏ដោយគឺត្រូវតែអត់ធ្មត់ពេលដែលកំពុងដោះស្រាយបំណុលយឺតយ៉ាវឬមានបញ្ហាជាមួយអតិថិជន។ បុគ្គលិកមិនត្រូវប្រើប្រាស់កាយវិការ និងពាក្យសម្តីមិនសមរម្យទៅកាន់អតិថិជនដូចជា៖ ការចង្អុលមុខ គំរាមកំហែង។ល។
- បុគ្គលិកត្រូវបំពេញការងារដោយអនុលោមតាមបទបញ្ញត្តិប្រកាស និងច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ បុគ្គលិកគ្មានសិទ្ធិក្នុងការបង្ខំ ឬរឹបអូសទ្រព្យសម្បត្តិដាក់ធានារបស់អតិថិជនដើម្បីលក់ទូទាត់បំណុលឡើយ។
- ត្រូវប្រកាន់អត្ថបរិសុភភាពរាបសារទៅកាន់ភាគីដែលពាក់ព័ន្ធនឹងបំណុល និងសំដែងចេញនូវកាយវិការប្រកបដោយវិជ្ជាជីវៈ។
- ត្រូវដោះស្រាយបំណុលលុបចេញពីបញ្ជីដោយមធ្យោបាយសន្តិវិធី ស្ងប់ស្ងាត់ ដោយមានការចូលរួមពីបុគ្គលិកចំនួនពី០១ ដល់ ០៤នាក់ ដើម្បីជំរុញនិងលើកទឹកចិត្តអតិថិជនឲ្យសងប្រាក់ត្រលប់មកស្ថាប័នវិញ។
- ត្រូវមានចិត្តស្មោះត្រង់ និងមានទំនាក់ទំនងល្អជាមួយភាគីដែលពាក់ព័ន្ធក្នុងការដោះស្រាយបំណុលលុបចេញពីបញ្ជី។
- ប្រតិបត្តិការងារដោយយកចិត្តទុកដាក់ដោយផ្ដោតលើអត្ថប្រយោជន៍រួមមានរបស់គ្រឹះស្ថានហ្វូណន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក៏អិលស៊ីជាចម្បង។



- ត្រូវចេះបត់បែនដើម្បីគ្រប់គ្រងស្ថានភាពការណ៍ និងទំនាក់ទំនងជាមួយភាគីពាក់ព័ន្ធដូចជា៖ ការកំណត់ពីពេលវេលា ទីកន្លែង អ្នកត្រូវជួបចរចា។ល។<sup>15</sup>

ប្រសិនបើមានការសហការជាមួយប្រតិបត្តិករដទៃ និងអាជ្ញាធរដែនដី ដើម្បីដោះស្រាយបំណុលលុបចេញពីបញ្ជីគ្រប់ចំណុចដែលមិនប្រក្រតីដែលខុសពីអ្វីដែលគោលការណ៍នេះបានចែងត្រូវស្នើសុំមកការិយាល័យកណ្តាលដើម្បីសម្រេចជាមុនសិន។ គ្រប់ឯកសារឬទម្រង់ដែលប្រើប្រាស់ក្នុងការដោះស្រាយបំណុលលុបចេញពីបញ្ជីត្រូវអនុលោមតាមការណែនាំរបស់ ហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក៏អិលស៊ីជាដាច់ខាត។

---

<sup>15</sup> គោលការណ៍ប្រតិបត្តិស្តីពីការដោះស្រាយបំណុលលុបចេញពីបញ្ជីឆ្នាំ២០១៥

### ជំពូកទី៤

## ការវិភាគឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមរបស់ ហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុភីអិលស៊ី

### ៤.១. ការវិភាគទិន្នន័យឥណទានរបស់ហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុភីអិលស៊ី ឆ្នាំ២០១៩-២០២២

គ្រឹះស្ថានហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុភីអិលស៊ី បានខិតខំប្រឹងប្រែងក្នុងការពង្រីកវិសាលភាពនឹងទំហំឥណទានរបស់ខ្លួនពីមួយឆ្នាំទៅមួយឆ្នាំ ព្រោះថាបច្ចុប្បន្ននេះមានការគំរាមគំហែងជាច្រើន ពីសំណាក់ដៃគូប្រកួតប្រជែងតាមរយៈការទម្លាក់អត្រាការប្រាក់ឥណទានអោយមានកម្រិតនិងលក្ខខណ្ឌឥណទានមានភាពងាយស្រួលជាដើម។ ដោយឡែករយៈពេលបួនឆ្នាំចុងក្រោយនេះការផ្តល់ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុភីអិលស៊ីមានការប្រែប្រួលដែលគួរអោយកត់សម្គាល់ពោលគឺនៅឆ្នាំ ២០១៩រហូតដល់ឆ្នាំ២០២២។

#### ៤.១.១. តារាងទិន្នន័យសមតុល្យឥណទានឆ្នាំ ២០១៩-២០២២

តារាងទី ៤.១៖ ទិន្នន័យសមតុល្យឥណទានដោយហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុភីអិលស៊ីឆ្នាំ២០១៩-២០២២

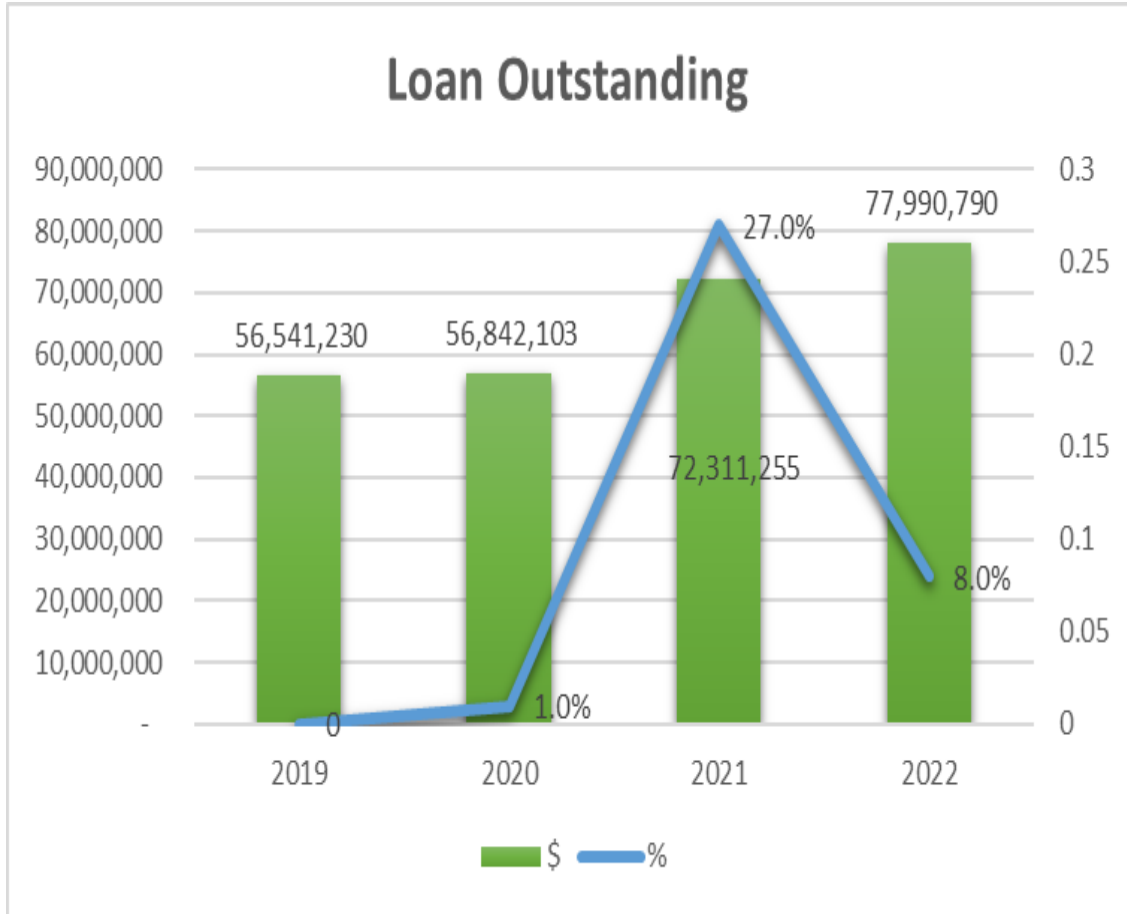
សមតុល្យឥណទានសរុប (គិតជាដុល្លារ)				
ឆ្នាំ	២០១៩	២០២០	២០២១	២០២២
ផលប្រតិបត្តិឥណទាន (ដុល្លារ)	៥៦,៥៤១,២៣០	៥៦,៨៤២,១០៣	៧២,៣១១,២៥៥	៧៧,៩៩០,៧៩០
កំណើនសមតុល្យឥណទាន (%)	-	១%	២៧%	៨%

ប្រភពទិន្នន័យ៖ ឧបសម្ព័ន្ធទី២ របាយការណ៍លទ្ធផលសម្រេចបានប្រចាំឆ្នាំ២០១៩, ២០២០, ២០២១ និង២០២២ របស់ហ្វូណានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី។

៤.១.២. ក្រាហ្វិចទិន្នន័យសមតុល្យឥណទានឆ្នាំ ២០១៩-២០២២

ក្រាហ្វិចទិន្នន័យសមតុល្យឥណទានអោយអតិថិជនរបស់ស្ថាប័ន ហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុភីអិលស៊ីឆ្នាំ ២០១៩-២០២២

ក្រាបទី១ ៖ សមតុល្យឥណទានសរុប



ការវិភាគតាមក្រាហ្វិចខាងលើនេះបានបង្ហាញអោយឃើញថាបរិមាណសមតុល្យឥណទាន និងកំណើននៃសមតុល្យឥណទានប្រចាំឆ្នាំសរុបរបស់គ្រឹះស្ថានហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុភីអិលស៊ីការិយាល័យកណ្តាលចាប់ពីឆ្នាំ២០១៩-២០២២ មានស្ថានភាពដូចខាងក្រោម៖

- ឆ្នាំ២០១៩ សមតុល្យឥណទានមានទឹកប្រាក់សរុបចំនួន ៥៦,៥៤១,២៣០ដុល្លារអាមេរិក បើប្រៀបធៀបទៅនឹងឆ្នាំ២០២០ សមតុល្យឥណទានមានទឹកប្រាក់សរុបចំនួន ៥៦,៨៤២,១០៣ដុល្លារអាមេរិក ដូច្នេះយើងសង្កេតឃើញថាការសមតុល្យឥណទានប្រចាំឆ្នាំ២០២០ មានការកើនឡើងចំនួន ៣០០,៨៧៣ដុល្លារអាមេរិកដែលត្រូវនឹង ១%នៃឥណទានប្រចាំឆ្នាំ ២០១៩។

- ឆ្នាំ២០២០ សមតុល្យឥណទានមានទឹកប្រាក់សរុប ៥៦,៨៤២,១០៣ដុល្លារអាមេរិក បើប្រៀបធៀបទៅនឹងឆ្នាំ២០២១ សមតុល្យឥណទានមានទឹកប្រាក់សរុបរហូតដល់៧២,៣១១,២៥៥ដុល្លារអាមេរិកដូច្នោះយើងសង្កេតឃើញថាសមតុល្យឥណទានប្រចាំឆ្នាំមានការកើនឡើងចំនួន ១៥,៤៦៩,១៥២ដុល្លារអាមេរិកហើយត្រូវនឹង ២៧%នៃឥណទានប្រចាំឆ្នាំ២០២០។

- ឆ្នាំ២០២១ សមតុល្យឥណទានមានទឹកប្រាក់សរុប ៧២,៣១១,២៥៥ដុល្លារអាមេរិក បើប្រៀបធៀបទៅនឹងឆ្នាំ ២០២២សមតុល្យឥណទានមានទឹកប្រាក់សរុបរហូតដល់ ៧៧,៩៩០,៧៩០ដុល្លារអាមេរិក ដូច្នោះយើងសង្កេតឃើញថាសមតុល្យឥណទានប្រចាំឆ្នាំមានការកើនឡើងចំនួន ៥,៦៧៩,៥៣៥ដុល្លារអាមេរិកហើយត្រូវនឹង ៨%នៃឥណទានប្រចាំឆ្នាំ២០២២។

យោងតាមការវិភាគខាងលើយើងឃើញថាសមតុល្យឥណទានប្រចាំឆ្នាំ២០១៩ ដល់ឆ្នាំ២០២២ យើងសង្កេតឃើញថាមានការកើនឡើងជាលំដាប់។ ការកើនឡើងនៃសមតុល្យឥណទានប្រចាំឆ្នាំសបញ្ជាក់បានថាបុគ្គលិករបស់គ្រឹះស្ថានហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុភីអិលស៊ីទាំងអស់ជាបុគ្គលិកមានចំណេះដឹង ជំនាញ និងវិជ្ជាជីវៈក្នុងការបំពេញប្រតិបត្តិការឥណទាន។ ក្នុងនោះដែលគ្រឹះស្ថានហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុភីអិលស៊ីក៏បានបង្កើនទំនុកចិត្តដល់អតិថិជនក្នុងការប្រើប្រាស់ផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ខ្លួនដែលជាហេតុធ្វើអោយសមតុល្យឥណទានមានការកើនឡើង។

**៤.២. តារាងទិន្នន័យអតិថិជនដែលទទួលបានឥណទានឆ្នាំ ២០១៩-២០២២**

ចំនួនអតិថិជនដែលទទួលបានឥណទានពីគ្រឹះស្ថានហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុភីអិលស៊ី ចាប់ពីឆ្នាំ ២០២១-២០២២

តារាងទី ៤.២៖ ចំនួនអតិថិជនដែលទទួលបានឥណទាន

ឆ្នាំ	២០១៩	២០២០	២០២១	២០២២
ចំនួនអតិថិជន (នាក់)	១៩,១៩៩	១៧,៦៤៧	១៨,៥៥៥	១៩,៤០១
ការកើនឡើងចំនួនអតិថិជន (ភាគរយ)	-	-៩.២០%	៥.១៥%	៤.៥៦%

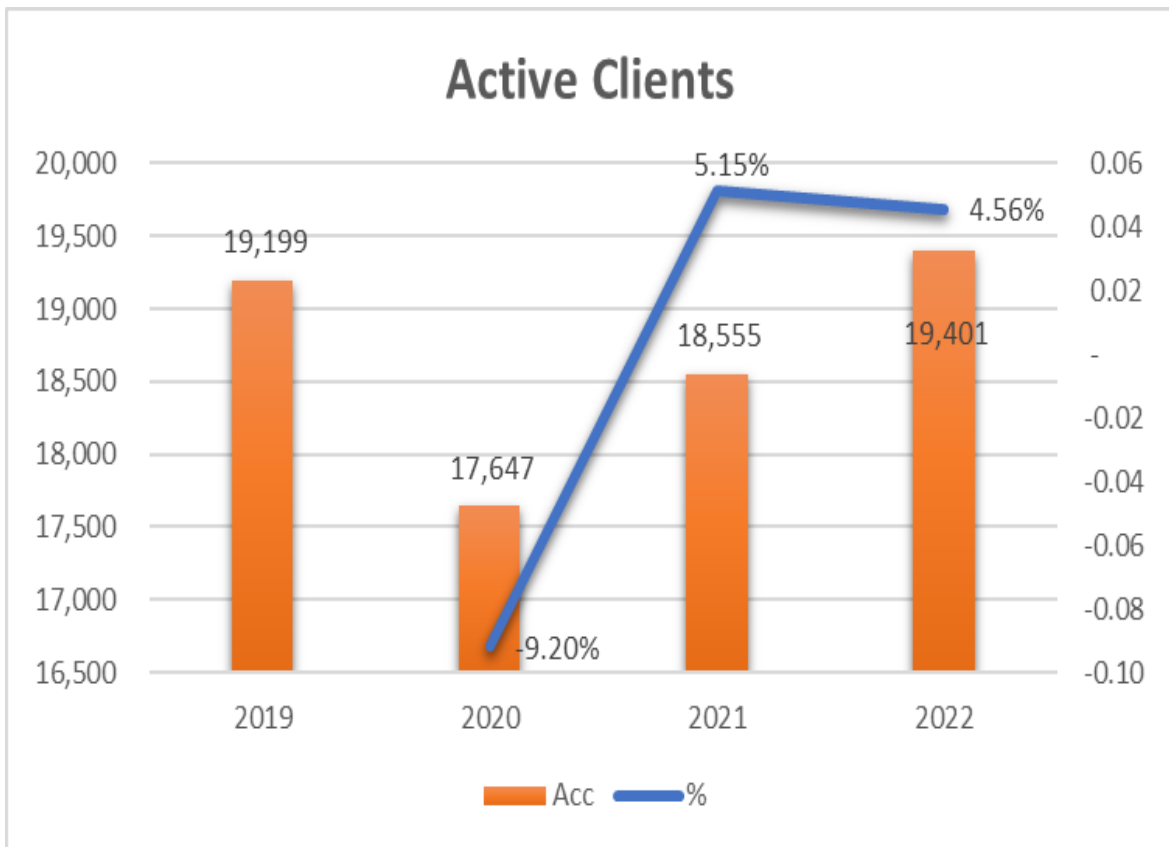
ប្រភពទិន្នន័យ៖ ឧបសម្ព័ន្ធទី២ របាយការណ៍លទ្ធផលសម្រេចបានប្រចាំឆ្នាំ២០១៩, ២០២០, ២០២១ និង២០២២ របស់ហ្វូណានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី។

ដោយយោងតាមតារាងខាងលើ យើងឃើញថានៅឆ្នាំ២០១៩ អតិថិជនមានចំនួន១៩,១៩៩ ដែលបានខ្ចីឥណទានពីគ្រឹះស្ថានហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុភីអិលស៊ី។ នៅឆ្នាំ២០២០មានការថយចុះដល់ទៅ ១,៥៥២នាក់ នៃឆ្នាំ២០១៩។ ចំពោះឆ្នាំ២០២១ មានការកើនឡើងអតិថិជន១៨,៥៥៥នាក់ ហើយឆ្នាំ២០២២ ជាឆ្នាំដែលមានអតិថិជនច្រើនជាងគេបើធៀបនឹងឆ្នាំទាំង៣។

**៤.២.១. ក្រាហ្វិចទិន្នន័យអតិថិជនដែលទទួលបានឥណទានឆ្នាំ ២០១៩- ២០២២**

ក្រាហ្វិចទិន្នន័យអតិថិជនដែលទទួលបានឥណទានពីគ្រឹះស្ថានហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុភីអិលស៊ី ឆ្នាំ២០១៩-២០២២

ក្រាហ្វិចទី២ ៖ អតិថិជនសរុបដែលទទួលបានឥណទានសរុប (គិតជានាក់)



តាមការវិភាគតាមក្រាហ្វិចខាងលើនេះបង្ហាញអោយឃើញថា ចំនួនអតិថិជនដែលទទួលបានឥណទានប្រចាំឆ្នាំសរុបរបស់គ្រឹះស្ថានហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុចាប់ពីឆ្នាំ ២០១៩-២០២២ មានស្ថានភាពដូចខាងក្រោម៖

- ឆ្នាំ២០១៩ អតិថិជនដែលទទួលបានឥណទានសរុបមានចំនួន ១៩,១៩៩នាក់ បើប្រៀបធៀបទៅនឹងឆ្នាំ ២០២០ មានអតិថិជនចំនួន ១៧,៦៤៧នាក់ ដូច្នេះយើងសង្កេតឃើញថាមានការធ្លាក់ចុះចំនួន ២,៣៥៣នាក់ ដែលត្រូវនឹង ៩.២០%នៃឆ្នាំ២០១៩។
- ឆ្នាំ២០២០ អតិថិជនដែលទទួលបានឥណទានសរុបនៅគ្រឹះស្ថានហ្វូណានមានចំនួន១៧,៦៤៧នាក់ បើប្រៀប ធៀបទៅនឹងឆ្នាំ ២០២១ មានអតិថិជនចំនួន១៨,៥៥៥នាក់ ដូច្នេះយើងសង្កេតឃើញថាមានការកើនឡើងចំនួន ៩០៨នាក់ ដែលត្រូវនឹង ៥.១៥%នៃឆ្នាំ២០២០។
- ឆ្នាំ២០២១ អតិថិជនដែលទទួលបានឥណទានសរុបមានចំនួន១៨,៥៥៥នាក់ បើប្រៀបធៀបទៅនឹងឆ្នាំ ២០២២ មានអតិថិជនចំនួន១៩,៤០១នាក់ ដូច្នេះយើងសង្កេតឃើញថាមានការកើនឡើងចំនួន ៨៤៦នាក់ ដែលត្រូវនឹង ៤.៥៦%នៃឆ្នាំ២០២១។

យោងតាមការវិភាគខាងលើ យើងឃើញថាអតិថិជនដែលទទួលបានឥណទានពីគ្រឹះស្ថានហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក៏អិលស៊ីមានការកើនឡើង និងថយចុះទៅតាមឆ្នាំនីមួយៗ។ ដោយក្នុងចន្លោះឆ្នាំ២០១៩ មានការ ថយចុះចំនួនអតិថិជនជាកម្រិតដោយសារវិបត្តិ ជម្ងឺកូវីដ១៩។ ដោយឡែកនៅចន្លោះឆ្នាំ ២០២១-២០២២ មាន ការកើនឡើងនៃចំនួនអតិថិជន គឺដោយសារហ្វូណានបានបម្រើជូនអតិថិជននូវសេវាកម្ម របស់ទាន់តម្រូវការនិង ផ្តល់ភាពងាយស្រួលក្នុងការស្នើសុំឥណទាន។

**៤.៣. ទិន្នន័យសរុបនៃអត្រាឥណទានដែលមានហានិភ័យឆ្នាំ ២០១៩-២០២២**

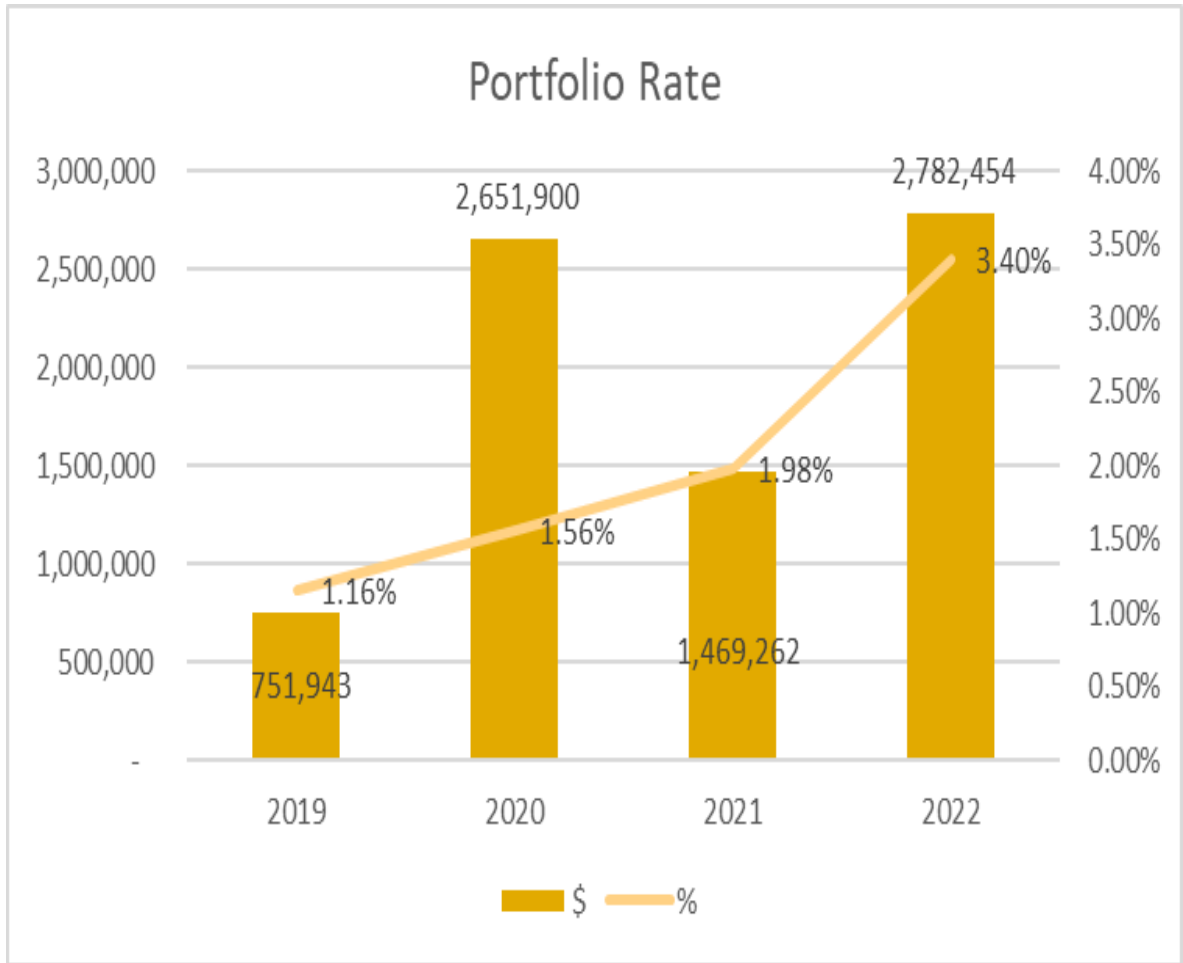
តាមតារាងទិន្នន័យសរុបអត្រាឥណទានដែលមានហានិភ័យសរុបរបស់គ្រឹះស្ថានហ្វូណានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក៏អិលស៊ី ចាប់ពីឆ្នាំ២០១៩ ដល់២០២២។

តារាងទី ៤.៣៖ អត្រាឥណទានមានហានិភ័យ ឆ្នាំ២០១៩ - ២០២២

អត្រាឥណទានមានហានិភ័យ				
ឆ្នាំ	២០១៩	២០២០	២០២១	២០២២
អត្រាហានិភ័យ (%)	១.១៦%	១.៥៦%	១.៩៨%	៣.៤%
អត្រាហានិភ័យ (\$)	៧៥១,៩៤៣	២,៦៥១,៩០០	១,៤៦៩,២៦២	២,៧៨២,៤៥៤

ប្រភពទិន្នន័យ៖ ឧបសម្ព័ន្ធទី២ របាយការណ៍លទ្ធផលសម្រេចបានប្រចាំឆ្នាំ២០១៩, ២០២០, ២០២១ និង២០២២ របស់ហ្វូណានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក៏អិលស៊ី។

ក្រាហ្វិចទី៣ ៖ អត្រាឥណទានមានហានិភ័យ



យោងតាមក្រាហ្វិចយើងសង្កេតឃើញថា អត្រាឥណទានដែលមានហានិភ័យរបស់គ្រឹះស្ថានហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី ពីឆ្នាំ២០១៩-២០២២ មានកម្រិតប្រែប្រួល។ ការប្រែប្រួលនៃអត្រាឥណទានមានហានិភ័យរបស់គ្រឹះស្ថានហ្វូណាន ដោយស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ច និងវិបត្តិនៃវិក្រាលដាលនៃជំងឺកូវីដ១៩ជាហេតុធ្វើអោយ កម្រិតប្រែប្រួលនៃហានិភ័យឥណទាន។ ដោយនៅចន្លោះឆ្នាំ២០១៩ កំណើននៃវិស័យហិរញ្ញវត្ថុដែលគាំទ្រ ដោយកំណើនសេដ្ឋកិច្ចដែលក្នុងនោះកំណើនសេដ្ឋកិច្ចមានការកើនឡើងនៃប្រាក់ចំណូលរបស់អតិថិជន មាន សន្តិភាព និងស្ថេរភាពក្នុងប្រទេស។ ដោយសារមានការវិក្រាលដាលជំងឺកូវីដ១៩ ជាសកលលទ្ធផលនៃការ ធ្លាក់ចុះសេដ្ឋកិច្ចសកលនៅឆ្នាំ២០២០រហូតមក វិស័យមួយចំនួនមានការផ្អាកប្រតិបត្តិការ និងរាំងស្ទះដែល បណ្តាលអោយមានការព្យួរការងារកម្មករជាច្រើន ចំណូលក៏មានការធ្លាក់ចុះជាខ្លាំង។

**៤.៤. ការវិភាគ និងបកស្រាយទិន្នន័យឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមឆ្នាំ ២០១៩- ២០២២**

តាមទិន្នន័យខាងលើនេះអាចទាញបញ្ជាក់បានថាទំហំសមតុល្យឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមរបស់ ហ្វូណានក្នុងឆ្នាំនីមួយៗមានលក្ខណៈខុសគ្នាដែលក្នុងឆ្នាំខ្លះមានចំនួនអតិថិជន និងអត្រាហានិភ័យឥណទាន គឺមានការកើនឡើងខ្ពស់ និងមានការធ្លាក់ចុះ។

គ្រឹះស្ថានហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុភីអិល ស៊ី បានដើរតួនាទីរបស់ខ្លួនយ៉ាងល្អ ក្នុងការបំពេញនូវចំណែក ទីផ្សារជាមួយរបស់ក្រុមហ៊ុនមេសម្ព័ន្ធដោយធ្វើការចាប់យកទីផ្សារគោលដៅនៃអ្នកដែលមានប្រាក់ចំណូលទាបនិង ប្រជាជននៅតាមទីជនបទក្នុងការចូលរួមកាត់បន្ថយភាពក្រីក្រ នៅកម្ពុជាតាមរយៈរបស់កម្ពុជារបស់ខ្លួន។ ជាមួយ សាខា ចំនួន៥១សាខា និងទីតាំងតំបន់ប្រតិបត្តិការគ្មានសាខាផ្សេងទៀតព្រមទាំងកិច្ចសងការប្រតិបត្តិការភាព ជា ដៃគូអាជីវកម្ម ជាមួយក្រុមហ៊ុនផ្តល់សេវាកម្ម ទូទាត់ ហ្វូណានកំពុងធ្វើប្រតិបត្តិការទៅដល់គ្រប់ទីកន្លែងជា ពិសេសតំបន់ជនបទទូទាំងប្រទេសកម្ពុជា។ កំណើននៃវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ ដែលគាំទ្រ ដោយកំណើនសេដ្ឋកិច្ច ប្រមាណជាង ៧%ក្នុងទសវត្សចុងក្រោយនេះដែលក្នុងនោះកំណើននៃប្រាក់ចំណូលជាមធ្យមរបស់ប្រជាជន បានកើនឡើង។ ក្នុងឆ្នាំ២០១៩ មានកំណើនច្រើនគឺដោយសារសន្តិភាព និងស្ថេរភាពក្នុងប្រទេសធ្វើអោយមាន កំណើនភ្ញៀវទេសចរណ៍និងវិនិយោគិនជាច្រើនចូលមកក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ តួយ៉ាងនៅក្នុងឆ្នាំ២០១៩ ទំហំនៃ ការវិនិយោគផ្ទាល់ពីបរទេសបានកើនឡើង។ បង្កើនការវិនិយោគនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា គឺជាគន្លឹះនៃការកាត់ បន្ថយអត្រាភាពគ្មានការងារធ្វើ និងធ្វើអោយប្រាក់ចំណូលរបស់ប្រជាជនមានស្ថេរភាព។ ដោយកំណើននូវ សមតុល្យឥណទាន ចំនួនអតិថិជន គឺបណ្តាលមកពីការផ្សព្វផ្សាយពីឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមរបស់ ហ្វូណានដល់សាធារណៈជនបានទូលំទូលាយ។ ម្យ៉ាងវិញទៀត គឺបណ្តាលមកពីគ្រឹះស្ថានហ្វូណាន មាននីតិវិធី និងគោលការណ៍ត្រឹមត្រូវ ច្បាស់លាស់ក្នុងការផ្តល់ជូននូវឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមដែលបាននូវរូបិយប័ណ្ណ គ្រប់ប្រភេទផ្សេងៗគ្នាដែលជាភាពងាយស្រួលដល់អតិថិជនក្នុងការជ្រើសរើសទៅតាមតម្រូវការជាហេតុធ្វើឲ្យ ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម នេះទទួលបាននូវការពេញនិយមពីសំណាក់អតិថិជនជាច្រើន។ ដោយឡែកចាប់ ផ្តើមឆ្នាំ២០២០ ជម្ងឺផ្លូវដង្ហើមថ្មីដែលមានប្រភពពីទីក្រុងវូហានប្រទេសចិនត្រូវប្រកាសជាសាធារណៈនូវការរីក រាលដាលហើយត្រូវបានគេហៅដោយអង្គការសុខភាពពិភពលោក(WHO) ថាវីរុសកូរ៉ូណាប្តូរីដ១៩ (COVID- 19)។ ដោយត្រូវបានគេចាត់ទុកថាជាវិបត្តិសុខភាពសកលមួយក្នុងជំនាន់ និងបង្កការប្រឈមនឹងភាពតាន តឹងនានាដល់មនុស្សជាតិ វាពិតជាបង្កអោយមានផលវិបាកដល់សង្គមសេដ្ឋកិច្ច និងនយោបាយ។ ក្នុងប្រទេស កម្ពុជាវិស័យមួយចំនួនត្រូវបានទទួលរងនូវផលប៉ះពាល់ ដូច្នេះធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានធ្វើការណែនាំដល់គ្រឹះ ស្ថានធ្វើការយកចិត្តទុកដាក់ដល់អតិថិជនដែលជា ការងាយ ទទួលរងនូវផលប៉ះពាល់ដោយធ្វើការពិចារណាធ្វើ



ឥណទានរៀបចំកម្ចីឡើងវិញក្នុងការផ្តល់ រយៈពេលអនុគ្រោះជូនអតិថិជន។ ការរាំងស្ទះនៃចំណូលរបស់អតិថិជន ដែលរងពីអស្ថេរភាពនៃសកម្មភាពសេដ្ឋកិច្ចក្នុងស្រុកធ្វើអោយគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុមានកំណើនឡើងចុះ នៃផលប្រាក់ឥណទាន មានហានិភ័យ។ ដោយចំណែកទីផ្សារគោលដៅរបស់ហ្វូណានដ្កោតលើអ្នកមានចំណូល ទាបរួមទាំងទទួលបានចំណូលពីអាជីវកម្មផ្ទាល់ខ្លួនការកកស្ទះសាច់ប្រាក់របស់អតិថិជនពីផលប៉ះពាល់ពីបញ្ហាកូវីដ-១៩ (Covid-19) គឺជាបញ្ហាប្រឈមដល់ការអនុវត្តកាតព្វកិច្ចរបស់អតិថិជនផងដែរ។ ដូច្នេះដើម្បីធានានិរន្តរភាព អតិថិជនរបស់ហ្វូណាន ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់គ្រឹះស្ថានបានធ្វើការអនុម័តគោលនយោបាយឥណទានរៀបចំ ឡើងវិញក្នុងកិច្ចគាំទ្រដល់អតិថិជនដែលទទួលរងនូវផលប៉ះពាល់។ រហូតមកដល់ពេលនេះអតិថិជនមួយចំនួន ទទួលបានការអនុម័តផ្តល់នូវលក្ខខណ្ឌប្រកបដោយការអនុគ្រោះ និងយោគយល់បំផុត។ ស្របពេលអំឡុង ឆ្នាំ២០២២ នេះទៀតសោតការអូសបន្លាយនៃសង្គ្រាមរវាងរុស្ស៊ី និងអ៊ុយក្រែននឹងបន្តជាសម្ពាធដល់អតិថិជន ជាលទ្ធផល ការដំឡើងអត្រាការប្រាក់ពីធនាគារកណ្តាលនៃសហរដ្ឋអាមេរិកហើយធ្វើអោយតម្លៃរូបិយវត្ថុដុល្លារ កើនឡើង។ ទោះបីជាមានកត្តាប្រឈមទាំងនេះពីខាងក្រៅក្តីក៏សេដ្ឋកិច្ចកម្ពុជាត្រូវបានរំពឹងថាមានកំណើន។ សម្រាប់លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុក្នុងឆ្នាំ២០២២ របស់គ្រឹះស្ថានហ្វូណានទទួលបាននូវប្រាក់ចំណេញសុទ្ធចំនួន ៣,២៥ លានដុល្លារអាមេរិកដែលមានកំណើន២០% ធៀបនឹងឆ្នាំ២០២១។ ទើបតែត្រឡប់មកប្រក្រតីភាពសង្គមបន្ទាប់ ពីជំងឺរាតត្បាតជាសកលកូវីដ១៩ ខណៈពេលដែលស្ថានភាពអាជីវកម្មនៃវិស័យមួយចំនួនមិនទាន់បានស្តារឡើង វិញផងនោះ សង្គ្រាមរុស្ស៊ី និងអ៊ុយក្រែនបានបង្កជាភាពតានតឹងសារជាថ្មីដល់ពិភពលោក។ ជាមួយនឹងអតិថិជន ណានិងតម្រូវការធ្លាក់ចុះក្នុងវិស័យឧស្សាហកម្ម នាំចេញបន្ត ធ្វើអោយចំណូលប្រជាជនមានភាពតានតឹងជា ពិសេសប្រជាជនដែលមានចំណូលទាបដែលជាផ្នែកមួយដែលធ្វើអោយអត្រាឥណទានមិនដំណើរការរបស់ វិស័យធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុមានការកើនឡើង។ ទោះបីជាអត្រាការប្រាក់ជាសកលមានការកើនឡើងគ្រឹះស្ថាន ហ្វូណាននៅតែរក្សាការប្រាក់ដដែលទោះបីគ្រឹះស្ថានមួយចំនួនមានការដំឡើងអត្រាការប្រាក់ពីអតិថិជនក៏ដោយ ។ ហ្វូណាន គឺជាគ្រឹះស្ថានដែលលើកកម្ពស់ជីវភាពរស់នៅ និងភាពជោគជ័យដល់ប្រជាជនកម្ពុជាអ្វីដែលបាន ធ្វើក្នុងគ្រាបំបាក់សម្រាប់អតិថិជនដូចជា ការផ្តល់ការអនុគ្រោះសម្រាប់ឥណទានរៀបចំឡើងវិញទាំងក្នុង ស្ថានភាពកូវីដ១៩(Covid-19) និងមិនមែនកូវីដ១៩ ការមិនដំឡើងអត្រាការប្រាក់ដល់អតិថិជនទោះបីជា អត្រា ការប្រាក់គោលពិភពលោកមានការកើនឡើងក្តីដោយរំពឹងថាអតិថិជនរបស់ហ្វូណានបន្ត មានភាពធនហើយ ងើបឡើងវិញពីស្ថានភាពវិបត្តិនេះ និងមានភក្តីភាពជាមួយគ្រឹះស្ថានដែលមានភាពជឿជាក់ថាភាពជោគជ័យ របស់អតិថិជនជាភាពជោគជ័យរបស់ហ្វូណានផងដែរ។

**៤.៥. ការវិភាគ SWOT**

**៤.៥.១. ចំណុចខ្លាំង**

- ជាបុគ្គលម្ចីន្ទរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ និងធនាគារកាណាឌីយ៉ា
- កំណត់គោលដៅ និងតំបន់ប្រតិបត្តិការរបស់បុគ្គលិកច្បាស់លាស់
- គោលការណ៍ឥណទានមានភាពច្បាស់លាស់ដោយមានការកំណត់យ៉ាងហ្មត់ចត់ពីអត្រាការប្រាក់ការពិន័យលើការសងយឺតយ៉ាវ ហើយការផ្តល់ឥណទានមានរយៈពេលវែងជាមួយទំហំឥណទាន។
- នីតិវិធីផ្តល់ឥណទានមានការចែងយ៉ាងច្បាស់លាស់ទៅតាមដំណាក់កាលនីមួយៗនៃការផ្តល់ឥណទានដោយមានការតាមដានត្រួតពិនិត្យយ៉ាងប្រុងប្រយ័ត្ន ចាប់តាំងពីអតិថិជនដាក់ពាក្យខ្ចីរហូតដល់ពេលសងប្រាក់ត្រឡប់មកវិញម្យ៉ាងវិញទៀតគ្រឹះស្ថានហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក៏អិលស៊ី។ បានអនុវត្តការទទួលយកនូវទម្រង់បច្ចេកវិទ្យាតាមរយៈធ្វើការអភិវឌ្ឍប្រព័ន្ធវាយតម្លៃប្រាក់កម្ចី(LOS) និងធ្វើការអភិវឌ្ឍប្រព័ន្ធប្រមូលប្រាក់កម្ចី (LCS)។
- ផ្តល់ជម្រើសបន្ថែមដល់អតិថិជន អាចទូទាត់ប្រាក់កម្ចីតាមរយៈ ធនាគារចល័ត(Mobile Banking) របស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ ធនាគារកាណាឌីយ៉ា និងភ្នាក់ងារវីង ទ្រម៉ាន់នីបា នយ៉ាងងាយស្រួល។
- មានសេវាកម្មហ្វឹសទាន់ចិត្ត ការយោគចិត្តទុក និងផ្តល់ទំនុកចិត្តដល់អតិថិជនគួបជាមួយសេវាធានារ៉ាប់រងទៅលើកម្ចីត្រប់ប្រភេទទៅលើអតិថិជន និងមានការយកចិត្តទុកដាក់ចំពោះអតិថិជនចាស់ និងថ្មីស្មើគ្នា។
- បុគ្គលិកមានភាពរួសរាយរាក់ទាក់
- ហ្វូណានមានសាខាមកដល់សព្វថ្ងៃនេះចំនួន៥១ សាខាដែលជាភាពងាយស្រួលក្នុងការផ្តល់សេវាកម្មជូនដល់អតិថិជនគ្រប់ខេត្ត-ក្រុង។

**៤.៥.២. ចំណុចខ្សោយ**

ទន្ទឹមជាមួយនឹងការរីកចម្រើន និងមានចំណុចខ្លាំងជាច្រើន ហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក៏អិលស៊ី ក៏មានចំណុចខ្សោយមួយចំនួនផងដែរដូចជា៖

- ការផ្សព្វផ្សាយរបស់គ្រឹះស្ថាននៅមានកម្រិតពុំទាន់បានទូលំទូលាយនៅតាមតំបន់ជាច្រើនស្រយាល។

- អត្រាការប្រាក់នៅមានកម្រិតការប្រកួតប្រជែងប្រៀបធៀបជាមួយគ្រឹះស្ថានមួយចំនួនដែលជាមូលហេតុធ្វើអោយការវិនិយោគអតិថិជនមានកម្រិត។

**៤.៥.៣. ទីភាស**

ដោយយើងសង្កេតឃើញថាគ្រឹះស្ថានហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ វត្តភីអិលស៊ី បានបង្កើតឡើងដំបូងក្នុងនាមជាអង្គការមួយប៉ុណ្ណោះប៉ុន្តែដោយសារភាពខិតខំប្រឹងប្រែងទាំងថ្នាក់ដឹកនាំនិងបុគ្គលគ្រប់ជាន់ថ្នាក់មានការវិវត្តន៍ខ្លួនមួយកម្រិតទៅមួយកម្រិតជាបន្ត បន្ទាប់ និងពង្រីកតំបន់ប្រតិបត្តិការជាបន្ត បន្ទាប់ផងដែរដោយបច្ចុប្បន្ន មានរហូតទៅដល់៥១សាខាទូទាំងប្រទេសតែម្តង។ ដោយសម្លឹងឃើញនូវភាពរីកចម្រើនដ៏ល្អប្រសើរនោះហើយទើបអាចធ្វើការកំណត់មួយថាគ្រឹះស្ថានហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅពេលអនាគតនឹងមានឱកាសដូចខាងក្រោម៖

- ហ្វូណាន នឹងអាចពង្រីកទីផ្សាររបស់ខ្លួនអោយបានច្រើនជាងមុន និងទូលំទូលាយថែមទៀត
- ហ្វូណាន នឹងអាចបង្កើតនូវឥណទានជាច្រើនប្រភេទផ្សេងទៀត ដើម្បីបំពេញតម្រូវការរបស់អតិថិជននិងទីផ្សារបច្ចុប្បន្ន
- ហ្វូណាន នឹងអាចបម្លែងខ្លួនជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលទទួលបានប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជនដូចជា ស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមួយចំនួននៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាផងដែរ។
- ហ្វូណាន នឹងអាចបង្កើននូវសក្តានុពលក្នុងការប្រកួតប្រជែងនៅលើទីផ្សារ។
- ឈានមកដល់បច្ចុប្បន្ន ហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុភីអិលស៊ី កាន់តែមានការទទួលស្គាល់និងមានការគាំទ្រពីគ្រប់មជ្ឈដ្ឋានមានដូចជាស្ថាប័នរដ្ឋក្រុមហ៊ុនអតិថិជនក្នុងស្រុក និងក្រៅស្រុកកាន់តែច្រើន។

**៤.៥.៤. ការគំរាមគំហែង ឬបញ្ហាប្រឈម**

- ការកើនឡើងនូវធនាគារ ក៏ដូចជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុបានធ្វើអោយគ្រឹះស្ថាន ហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុភីអិលស៊ីមានដៃគូប្រកួតប្រជែងកាន់តែច្រើន
- ការប្រកួតប្រជែងលើអត្រាការប្រាក់
- ការបិទបាំងក្លែងបន្លំព័ត៌មានពីសំណាក់អតិថិជននិងបុគ្គលក្នុងអាជ្ញាធរធ្វើអោយឥណទានដែលបានបញ្ចេញទៅអាចខូចខាតនាំអោយហ្វូណាន មានការខាតបង់។
- ការវិភាគលទ្ធភាពនៃការសងត្រឡប់របស់អតិថិជនមិនត្រឹមត្រូវ។
- កត្តាការអនុវត្តន៍ច្បាប់នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជានៅមានកម្រិតនៅឡើយដែលបណ្តាលអោយមានឯកសារមួយចំនួនរបស់អតិថិជនមានលក្ខណៈខុសប្រក្រតីដូចជា លិខិតផ្ទេរសិទ្ធិ លិខិតកាន់កាប់ដីធ្លីជាដើម។

### សេចក្តីសន្និដ្ឋាន

បន្ទាប់ពីការស្រាវជ្រាវដោយយកចិត្តទុកដាក់កន្លងមកនៅគ្រឹះស្ថានហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី លើប្រធានបទ “ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម” យើងខ្ញុំអាចសន្និដ្ឋានបានថាគោលការណ៍ និងនីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុភីអិលស៊ីមានលក្ខណៈច្បាស់លាស់ និងមានការកើនឡើងនូវអតិថិជនក៏ដូចជាការផ្តល់ឥណទានរបស់ខ្លួនពីមួយឆ្នាំទៅមួយឆ្នាំ និងទទួលបានការពេញចិត្តពីសំណាក់អតិថិជនក៏ច្រើន។

ស្របនឹងការកើនឡើងនូវទំហំឥណទានដែលហ្វូណាន ដែលបានផ្តល់មានការខូចខាតនូវឥណទានមានទំហំតិចតួច ដែលមិនមានការជះឥទ្ធិពលអាក្រក់ដល់ហ្វូណានឡើយ។ ហើយវាបានបញ្ជាក់អោយទៅដល់អតិថិជន និងធ្វើការពង្រឹងសមត្ថភាពរបស់ខ្លួនក្នុងគោលបំណងដើម្បីកាត់បន្ថយកម្រិតហានិភ័យឥណទានឲ្យនៅទាបបំផុត។ នៅក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់ហ្វូណាន មានការអនុវត្តបានយ៉ាងល្អត្រឹមត្រូវច្បាស់លាស់គ្រប់គ្រាន់តាមគោលការណ៍ និងនីតិវិធីឥណទានពីមន្ត្រីឥណទាន និងទទួលបានការអនុម័តផ្តល់ឥណទានពីនាយកដ្ឋានឥណទាន។ មុននឹងធ្វើការសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទាន មន្ត្រីឥណទានត្រូវចុះទៅដល់ទីកន្លែងរបស់អតិថិជនដើម្បីធ្វើការត្រួតពិនិត្យដោយផ្ទាល់ទៅលើទ្រព្យសម្បត្តិដែលត្រូវដាក់ធានា និងសង្កេតមើលពីជីវភាពរស់នៅរបស់អតិថិជនក្នុងគោលបំណងធ្វើឲ្យប្រាកដពីការគ្រប់គ្រងព័ត៌មានដែលមានរបស់អ្នកខ្ចី។ ការផ្តល់ឥណទានរបស់ហ្វូណាន គឺប្រកបដោយសុក្រឹតភាពមិនមានការរើសអើងចំពោះអតិថិជនណាមួយឡើយដោយមានការសហការគ្នាជាមួយនឹងភាគីដែលពាក់ព័ន្ធដូចជា នាយកដ្ឋានឥណទាន នាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងនាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិការ ដែលបានធ្វើឲ្យការគ្រប់គ្រងឥណទានរបស់ហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុភីអិលស៊ីមានភាពជោគជ័យ។

សរុបសេចក្តីមកដំណើរការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យមនៅគ្រឹះស្ថានហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី ទទួលបានជោគជ័យទៅបានអាស្រ័យអ្នកគ្រប់គ្រង និងបុគ្គលិកទាំងអស់មានការសហការគ្នាបានយ៉ាងល្អដែលធ្វើអោយហ្វូណាន កាន់តែមានភាពរីកចម្រើននៅពេលបច្ចុប្បន្ន និងទៅអនាគតហើយក៏ដើម្បីជួយលើកកម្ពស់ជីវភាពរស់នៅរបស់ប្រជាពលរដ្ឋដែលមានតម្រូវការមូលធនក៏ដូចជាប្រព័ន្ធសេដ្ឋកិច្ច និងប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជាឲ្យកាន់តែមានភាពរីកចម្រើន។

### អនុសាសន៍

តាមការសិក្សាស្រាវជ្រាវនៅគ្រឹះស្ថានហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលស៊ី បានបង្ហាញនូវចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយមួយចំនួន។ ទោះបីជាហ្វូណាន មានចំណុចខ្លាំងក្នុងការប្រកបអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនជាច្រើនក៏ដោយក៏ហ្វូណាន នៅតែមានចំណុចដែលត្រូវកែសម្រួល និងត្រួតពិនិត្យសារជាថ្មីទៅតាមតម្រូវការរបស់អតិថិជននាពេលបច្ចុប្បន្ន។ ដូច្នេះដើម្បីជួយជាគំនិតដល់ការអភិវឌ្ឍរបស់ហ្វូណាន អោយកាន់តែទទួលបានភាពជោគជ័យ និងមានការទទួលស្គាល់កាន់តែច្រើនពីសំណាក់អតិថិជនលើអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនថែមមួយកម្រិតទៀតនោះគួរតែមានគោលការណ៍មួយចំនួនបន្ថែមទៀតដូចជា៖

- ហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលស៊ី គួរតែបង្កើតផលិតផលឥណទានបន្ថែមទៀតដើម្បីទាក់ទាញអតិថិជនថ្មី
- ហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលស៊ី គួរតែបង្កើនការផ្សព្វផ្សាយឲ្យទូលំទូលាយជាងមុន ដើម្បីសាធារណៈជនបានស្គាល់កាន់តែច្បាស់អំពីការផ្តល់សេវា និងផលិតផលរបស់ខ្លួន
- គួរតែកាត់បន្ថយចំណាយសេវាហិរញ្ញវត្ថុឥណទាន និងចំណាយលើការរៀបចំឯកសារផ្សេងៗ ដើម្បីទាក់ទាញអតិថិជនឲ្យមកប្រើប្រាស់សេវាឥណទានរបស់ខ្លួនកាន់តែច្រើន
- បន្ថែមរយៈពេលខ្លីអោយមានរយៈពេលវែងជាងរយៈពេលបច្ចុប្បន្ន ដើម្បីឲ្យអតិថិជនមានពេលវេលាគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការសងត្រឡប់មកវិញ
- ធ្វើការបណ្តុះបណ្តាល និងហ្វឹកហាត់បន្ថែមទៅលើភ្នាក់ងារឥណទានចំពោះគោលការណ៍ថ្មីៗដើម្បីបង្កើនសមត្ថភាពការងារ។
- ហ្វូណាន គួរតែបង្កើតកម្មវិធីអប់រំខ្លីៗទៅដល់ប្រជាពលរដ្ឋនៅតាមជនបទទៅលើប្រធានបទងាយៗដែលទាក់ទងទៅនឹងឥណទាន ដើម្បីផ្តល់ជាគំនិតជំនួយអោយពួកគាត់ទទួលបានជោគជ័យក្នុងមុខរបរ និងអាជីវកម្មផ្សេងៗ។

ជាទីបញ្ចប់ទោះបីជាគ្រឹះស្ថានហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលស៊ីមានចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយក៏ដោយក៏ហ្វូណាននូវតែមានការរីកចម្រើន។ ហើយសង្ឃឹមថារាល់គ្រប់យោបល់ទាំងអស់នេះនឹងមិនផ្តល់នូវផលប៉ះពាល់អ្វីដល់ហ្វូណានឡើយ ហើយវានឹងក្លាយជាប្រយោជន៍សម្រាប់ហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលស៊ី ក្នុងការកែលម្អលើចំណុចខ្សោយរបស់ខ្លួន។ ទោះវាត្រឹមត្រូវឬមានការខុសឆ្គងយ៉ាងណាក៏សូមចាត់ទុកជាចំណុចនៃការពិចារណាដើម្បីអោយហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអិលស៊ីកាន់តែមានភាពល្អប្រសើរ និងជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលឈានមុខគេក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។

**ឯកសារយោង**

១. សៀវភៅរបាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំរបស់ គ្រឹះស្ថាន ហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុភីអិលស៊ី ឆ្នាំ ២០១៩-២០២២
២. គ្រឹះស្ថានហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុភីអិលស៊ី, ២០២០, “គោលនយោបាយឥណទាន ផលិតផលឥណទានមានកាលកំណត់” Version4-6 ឆ្នាំ២០២០-២០២២។
៣. គ្រឹះស្ថានហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុភីអិលស៊ី, “គោលការណ៍ប្រតិបត្តិ និងនីតិវិធីផ្តល់ឥណទានបុគ្គលិក” ឆ្នាំ២០១៧។
៤. គ្រឹះស្ថានហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី, “សេចក្តីសម្រេចស្តីពីការកំណត់លក្ខខណ្ឌនៃប្រភេទទ្រព្យធានាមកសិក្សាផ្តល់ឥណទាន” ឆ្នាំ២០២០
៥. គ្រឹះស្ថានហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី, “ នីតិវិធីបញ្ចេញឥណទាននៅការិយាល័យ ហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី” ឆ្នាំ២០២០
៦. គ្រឹះស្ថានហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី, “ នីតិវិធីតាមដាន និងត្រួតពិនិត្យឥណទាន” ឆ្នាំ២០១៩
៧. គ្រឹះស្ថានហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី, “ គោលការណ៍ប្រតិបត្តិស្តីពីការដោះស្រាយបំណុលសរុបចេញពីបញ្ជី” ឆ្នាំ២០១៥
៨. លោកសាស្ត្រាចារ្យជំនួយ ងួន ហេង “ រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ” ឆ្នាំ២០១៤
៩. លោក ហ៊ុន ថ្លាក់ស៊ី និង ហ៊ាង សាហ៊ុប “ វចនានុក្រមបច្ចេកសព្ទសេដ្ឋកិច្ច”
៩. ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា,២០០៨, “ច្បាប់ក្រមអនុវត្តចំពោះធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ” [www.nbc.gov.kh/english/legislation/laws on banks and financial institutions.php](http://www.nbc.gov.kh/english/legislation/laws on banks and financial institutions.php), ច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ [https://www.nbc.gov.kh/economic\\_research/mfis\\_reports.php](https://www.nbc.gov.kh/economic_research/mfis_reports.php) <https://lareine.com.kh/news/eco-bussiness/24722/> <https://www.funan.com.kh/km> ,ប្រវត្តិគ្រឹះស្ថានហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុភីអិលស៊ី(ចូលមើលថ្ងៃទី២៥ មេសា ២០២៣)។

## បញ្ជីឧបសម្ព័ន្ធ

### ១. ទូទៅ

ឧបសម្ព័ន្ធទី១.១៖ អត្តសញ្ញាណ

ឧបសម្ព័ន្ធទី១.២៖ ទីតាំងភូមិសាស្ត្រ

ឧបសម្ព័ន្ធទី១.៣៖ ទស្សនៈវិស័យ បេសកកម្ម គោលដៅរួម

ឧបសម្ព័ន្ធទី១.៤៖ រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រង

ឧបសម្ព័ន្ធទី១.៥៖ ភាគទុនិករបស់ហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

ឧបសម្ព័ន្ធទី១.៥៖ អាជ្ញាប័ណ្ណអាជីវកម្ម

ឧបសម្ព័ន្ធទី១.៦៖ កិច្ចព្រមព្រៀង និងពានរង្វាន់ផ្សេងៗរបស់ហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុកីអិលស៊ី

ឧបសម្ព័ន្ធទី១.៧៖ ផលិតផលឥណទាន

២. ឧបសម្ព័ន្ធទី២៖ របាយការណ៍លទ្ធផលសម្រេចបានឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថាន ហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ  
កីអិលស៊ី

ឧបសម្ព័ន្ធទី១.១៖ អត្តសញ្ញាណ





# ឧបសម្ព័ន្ធទី១.២៖ ទីតាំងភូមិសាស្ត្រ

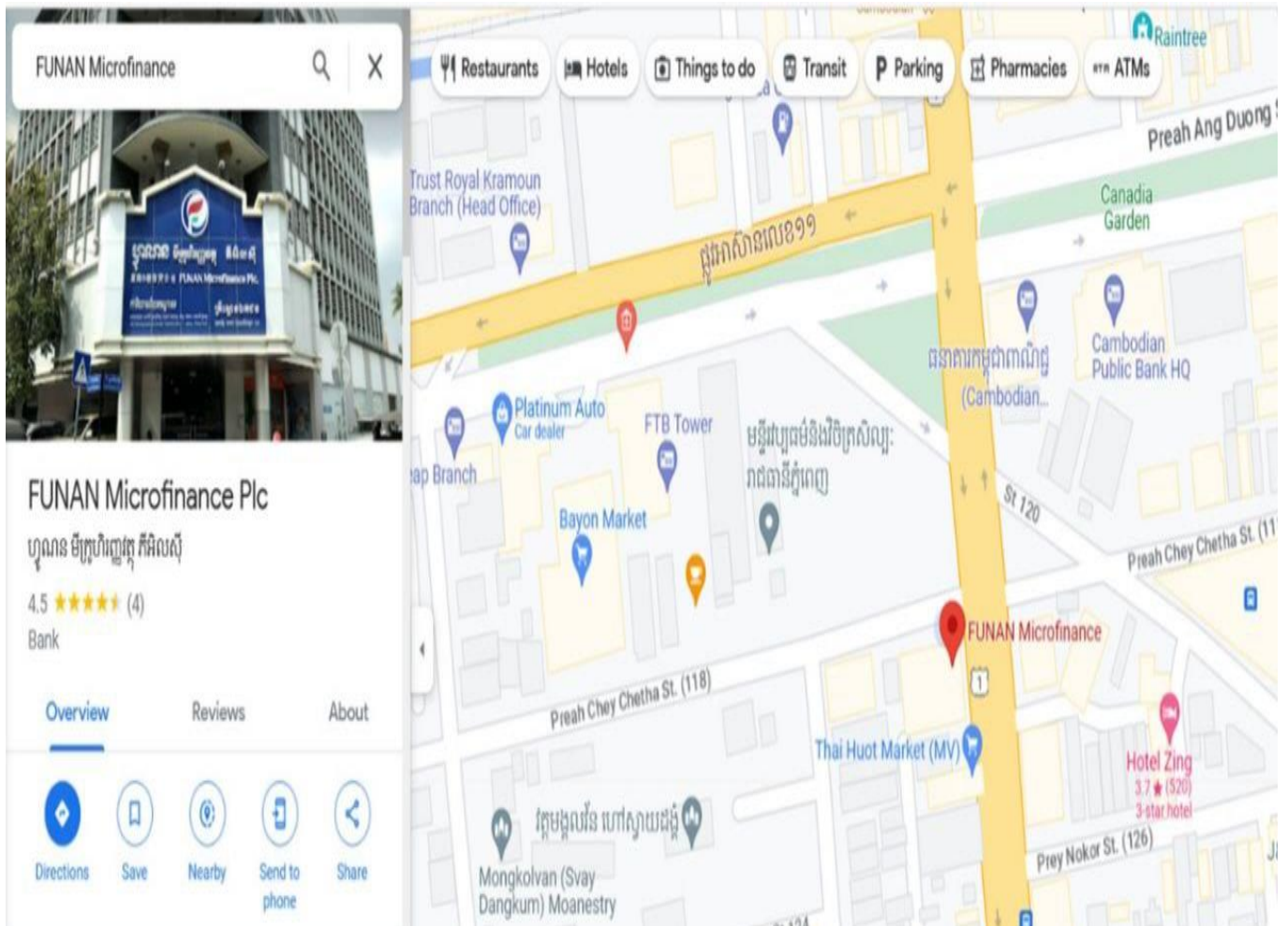


## ការិយាល័យកណ្តាល

អគារលេខ 95 មហាវិថីព្រះមុនីវង្ស កែងផ្លូវលេខ 118 សង្កាត់មនោរម្យ ខណ្ឌ7មករា រាជធានីភ្នំពេញ

ទូរស័ព្ទ: (855-23) 888 830/(855-12) 928 929/(855-93) 508 888/Fax: (855-23) 888 831

អ៊ីមែល: [info@funan.com.kh](mailto:info@funan.com.kh) | Website: [www.funan.com.kh](http://www.funan.com.kh)





# ឧបសម្ព័ន្ធទី១.៣៖ ទស្សនៈវិស័យ បេសកកម្ម គោលដៅរួម

## ទស្សនៈវិស័យ បេសកកម្ម និងគុណតម្លៃ

ជាស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុឈានមុខគេជួយលើកកម្ពស់ជីវភាពរស់នៅ និង ភាពជោគជ័យដល់ពលរដ្ឋកម្ពុជា។

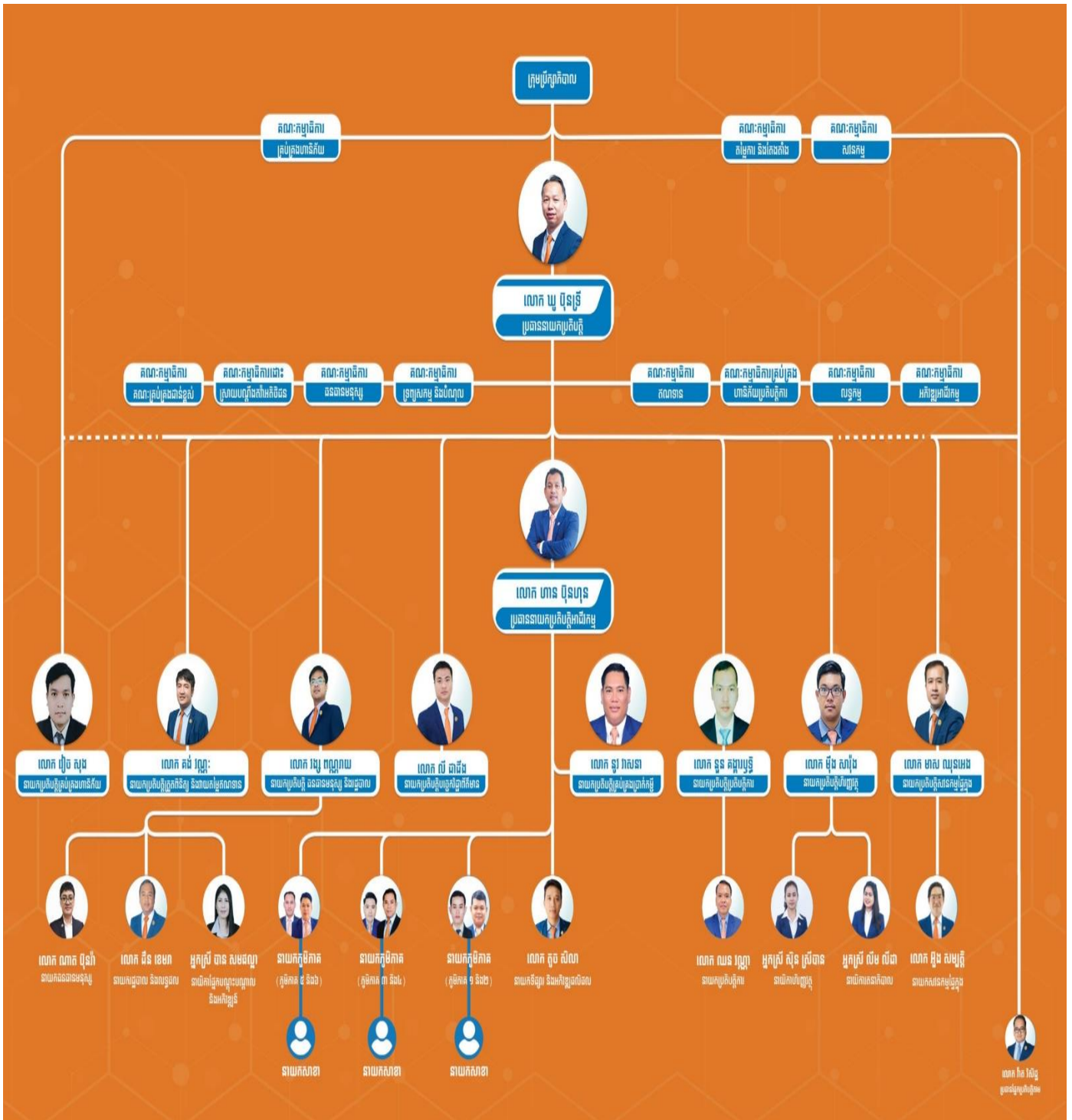


ផ្តល់នូវផលិតផល និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុប្រកបដោយភាពច្នៃប្រឌិតដែលមានលក្ខណៈ សាមញ្ញ ងាយស្រួល សេវាស៊ីល និងប្រតិបត្តិការច្បាប់ បញ្ញត្តិទាន។

# TEAM

- ទំនុកចិត្ត (Trust):** ជាដៃគូផ្តល់ទំនុកចិត្តដល់ភាពជោគជ័យរបស់ ភាគីពាក់ព័ន្ធ។ យើងមាន សេចក្តីជឿជាក់ខ្ពស់ ចំពោះបុគ្គលិកគ្រប់រូបដើម្បីរួមចំណែកក្នុងការ សម្រេចគោលដៅរួមជាមួយ ហ្វូណេស។
- សហគ្រិនភាព (Entrepreneurship):** យើងជាម្ចាស់នៃសកម្មភាពដោយភាពឧស្សាហ៍ ព្យាយាម និងភាពស្មោះ ត្រង់របស់យើង។
- គណនេយ្យភាព (Accountability):** យើងលើកទឹកចិត្តដល់និយោជិតគ្រប់រូបឱ្យមានការ ចូលរួមការផ្តួចផ្តើម គំនិត និងកម្លាំងដើម្បីបន្ត កែលម្អអវិជ្ជា ផលិតផលសេវាកម្មនិងដំណើរការ ប្រតិបត្តិការរបស់យើង។
- សីលធម៌ (Morality):** យើងមានទំនួលខុសត្រូវក្នុងសង្គមយ៉ាងម៉ឺងម៉ាត់។ យើងប្រកាន់ក្លាន់ខ្ពស់ បំផុត នូវសីលធម៌សង្គម និង បទដ្ឋានក្រមសីលធម៌វិជ្ជាជីវៈចំពោះគ្រប់ទង្វើទាំង ក្នុង និងខាងក្រៅស្ថាប័ន។

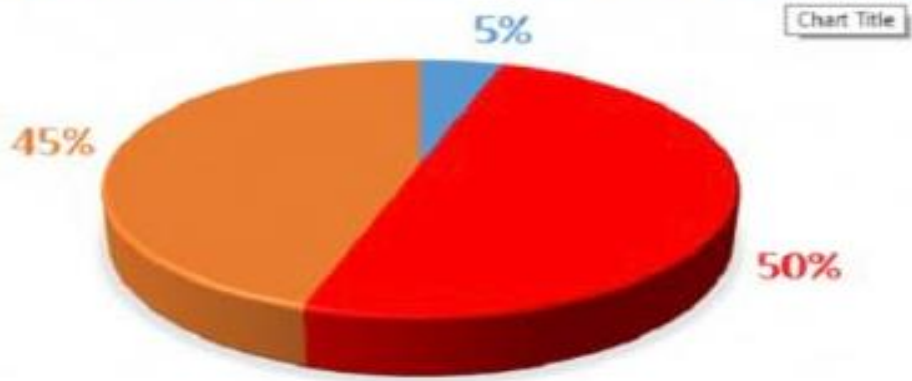
ឧបសម្ព័ន្ធទី១.៤៖ រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រងរបស់ ហ្វូណេន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី





ឧបសម្ព័ន្ធទី១.៥៖ ភាគទុនិករបស់ហ្វុណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី

## FUNAN'S PARENT COMPANY SHAREHOLDERS



- Canada Investment Holding
- Fullerton Financial Holdings
- Cambodia Posts and Telecommunications

ឧបសម្ព័ន្ធទី១.៥៖ អាជ្ញាប័ណ្ណអាជីវកម្ម





ឧបសម្ព័ន្ធទី១.៦៖ កិច្ចព្រមព្រៀង និងពានរង្វាន់ផ្សេងៗរបស់ហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា



# ពិធីចុះហត្ថលេខាលើកិច្ចព្រមព្រៀង

ស្តីពី

## ជាផ្លូវការភាពជាដៃគូអាជីវកម្មសេវាធានារ៉ាប់រងអាយុជីវិត

លោក Tan Jiak Hiang

អគ្គនាយកប្រតិបត្តិ  
ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងអាយុជីវិត សុវណ្ណក្រុង ឡាយហ្វូ

លោក Khou Buntry

អគ្គនាយកប្រតិបត្តិ  
ក្រុមហ៊ុន ហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ គីរីវង្ស







ឧបសម្ព័ន្ធទី១.៦៖ កិច្ចព្រមព្រៀង និងការងារផ្សេងៗរបស់ហ្វូណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី



ឧបសម្ព័ន្ធទី១.៦៖ កិច្ចព្រមព្រៀង និងការងារផ្សេងៗរបស់ហ្វុណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា







# ឥណទានអាជីវកម្ម

ត្រូវការដើមទុនបើកហាងមែនទេ?

- ផ្តល់សេវាកម្មល្អបំផុត
- ផ្តល់ការធានារ៉ាប់រងលើអាយុជីវិតអតិថិជន
- ផ្តល់អត្រាការប្រាក់ពីសេស និងមានភាពបត់បែន



# ឥណទានកសិកម្ម

ជួយកសិករឲ្យកាន់តែរីកចម្រើនក្នុងវេយកសិកម្ម

- ✓ ផ្តល់សេវាកម្មល្អបំផុត
- ✓ អត្រាការប្រាក់ពិសេស និងលក្ខខណ្ឌងាយ។
- ✓ របៀបសងប្រាក់ស្របតាមដំណើរការប្រមូលផលកសិកម្ម

☎ 093 50 8888 / 067 666 768 ✉ info@funan.com.kh 🌐 funan.com.kh

 ហ្វុនាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី  
富南小额贷款公司 FUNAN Microfinance Plc.  
បុគ្គលម្ចាស់ធនាគារ  CPBank

# ឥណទាន

## ទិញសម្ភារៈប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន

- សេរាហ្វេស
- គ្មានអ្នកធានា
- គ្មានប្រាក់កក់
- គ្មានទ្រព្យបញ្ចាំ





ឧបសម្ព័ន្ធទី១.៧៖ ផលិតផលឥណទាន



ឧបសម្ព័ន្ធទី១.៧៖ ផលិតផលឥណទាន

# ឥណទានម៉ូតូ

ហ្វុណានផ្តល់ជូនឥណទានរហូតដល់ **90%** នៃតម្លៃម៉ូតូ

បង់រំលស់រហ័ស



☎ 093 50 8888 / 067 666 768 ✉ info@funan.com.kh 🌐 funan.com.kh

 ហ្វុណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី  
富南小额贷款公司 FUNAN Microfinance Plc.  
ហ្វុណានផ្តល់ឥណទាន  CPBank

២. ឧបសម្ព័ន្ធទី២៖ របាយការណ៍លទ្ធផលសម្រេចបានឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថាន ហ្វុណាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី



Required Data

	2019	2020	2021	2022
Loan Outstanding	56,541,230	56,842,103	72,311,255	77,990,790
	-	1%	27%	8%
Active Client	19,199	17,647	18,555	19,401
	-	-9.20%	5.15%	4.56%
Portfolio at Risk	751,943	2,651,900	1,469,262	2,782,454
	1.16%	1.56%	1.98%	3.4%