



សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ
និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច

របាយការណ៍កម្មសិក្សាបញ្ចប់ការសិក្សា

ឥណទានគេហដ្ឋាន

កម្មសិក្សាពីថ្ងៃទី១៦ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២០ ដល់ថ្ងៃទី១៥ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២០

ឈ្មោះស្ថាប័ន៖ ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ. សាខាជូនពេញ

តាក់តែងឡើង

សាស្ត្រាចារ្យណែនាំ

និស្សិតឈ្មោះ ថោង រស្មី

បណ្ឌិត ហួន ម៉ូលី

ថេន ចរិយា

ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ

ឆ្នាំចូលសិក្សា ២០១៦

ជំនាន់ទី ១៣

ឆ្នាំសរសេររបាយការណ៍ ២០២០

សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ

យើងខ្ញុំឈ្មោះ ថោង រស្មី និង ថេង ចរិយា ជានិស្សិតថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ឆ្នាំទី៨ ជំនាន់ទី១៣ ឆ្នាំសិក្សា ២០១៩-២០២០ នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច

សូមថ្លែងអំណរគុណយ៉ាងជ្រាលជ្រៅចំពោះ៖

- លោកឪពុក និងអ្នកម្តាយដែលបានផ្តល់បានកំណើតដល់កូន ចិញ្ចឹមបីបាច់ថែរក្សា អប់រំទូន្មាន ប្រៀនប្រដៅ ប្រកបដោយព្រហ្មវិហារធម៌ទាំងបួនព្រមទាំងខិតខំអស់ពីកម្លាំងកាយ និងកម្លាំងចិត្ត ដើម្បីទំនុកបំរុងជាសម្ភារៈ និងថវិកាដល់កូនឲ្យបានសិក្សាចាប់តាំងថ្នាក់ចំណេះដឹងទូទៅដល់ថ្នាក់ ឧត្តមសិក្សា។

- ឯកឧត្តមបណ្ឌិត **លុយ ចន្ទ្រា** សាកលវិទ្យាធិការ លោកសាកលវិទ្យាធិការរង លោក លោក ស្រីសាស្ត្រាចារ្យនៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ចទាំងអស់ដែលបាន បង្ហាត់បង្រៀន ផ្តល់ចំណេះដឹង និងដំបូន្មានល្អៗដល់យើងខ្ញុំ។

- លោកសាស្ត្រាចារ្យបណ្ឌិត **ហួន ថ្នលី** ដែលជាសាស្ត្រាចារ្យណែនាំរបស់ក្រុមយើងខ្ញុំ ដោយ លោកសាស្ត្រាចារ្យបានខិតខំអស់ពីកម្លាំងកាយចិត្ត និងពេលវេលាដ៏មានតម្លៃក្នុងការពន្យល់ណែនាំ និងផ្តល់ជាអនុសាសន៍ល្អៗក្នុងការកែលម្អនូវចំណុចខ្វះខាតនៃរបាយការណ៍កម្មសិក្សានេះ។

- នាយិកាធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ. សាខាដូនពេញ ព្រមទាំងបុគ្គលិកទាំងអស់ ជា ពិសេសលោកគ្រូ **ជឿន សុផានិត** ជាប្រធានផ្នែកលក់នៃសាខាដូនពេញដែលបានផ្តល់ឱកាសយើង ខ្ញុំបានចុះកម្មសិក្សា និងផ្តល់ជាឯកសារ ក៏ដូចជាឆ្លើយនូវរាល់សំណួររបស់ក្រុមយើងខ្ញុំដើម្បីចងក្រង ជារបាយការណ៍កម្មសិក្សានេះ។

ជាចុងបញ្ចប់យើងខ្ញុំសូមប្រសិទ្ធិពរជ័យចំពោះអ្នកមានគុណទាំងពីរ ឯកឧត្តមសាកលវិទ្យាធិការ សាកលវិទ្យាធិការរង សាស្ត្រាចារ្យណែនាំ នាយិកា និងបុគ្គលិកទាំងអស់នៃធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ. សាខាដូនពេញ ឲ្យជួបប្រទះតែពុទ្ធិពរទាំងបួនប្រការគឺ អាយុ វណ្ណៈ សុខៈ ពលៈ កុំបីឃ្លៀងឃ្លាតឡើយ។

អារម្ភកថា

យើងខ្ញុំទាំងពីរនាក់ជានិស្សិតជំនាន់ទី១៣ ជំនាញធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុនៃសាកលវិទ្យាល័យ ភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច បានធ្វើការរៀបរៀងនិងចងក្រងរបាយការណ៍នេះឡើង ដើម្បីពង្រីកចំណេះដឹង និងសិក្សាស្វែងយល់ឲ្យកាន់តែច្បាស់លាស់ទៅលើវិស័យធនាគារដែល ទាក់ទងនឹង “ឥណទានគេហដ្ឋាននៅធនាគារប្រៃណីយ៍កម្ពុជា ក.អ សាខាជូនពេញ” ក្នុងគោល បំណងសរសេររបាយការណ៍កម្មសិក្សាដើម្បីបញ្ចប់ការសិក្សា។

ដោយយើងខ្ញុំទាំងពីរនាក់សំឡឹងយើងថាសេដ្ឋកិច្ចនៅប្រទេសកម្ពុជាយើងមានការរីកចម្រើន គួរឲ្យកត់សំគាល់ជាពិសេសគឺវិស័យអចលនទ្រព្យដែលមានការរីកចម្រើនយ៉ាងខ្លាំង។ ម្យ៉ាងវិញទៀត មានអ្នកវិនិយោគិនជាច្រើនមិនថាក្នុងស្រុក ឬក្រៅស្រុកទេដែលពួកគេមកធ្វើការវិនិយោគទៅលើវិស័យ មួយនេះ។ ចំណែកឯចំនួនប្រជាជននៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាក៏មានការកើនឡើងឥតឈប់ឈរពីមួយ ឆ្នាំទៅមួយឆ្នាំដែលធ្វើឲ្យពួកគេមានតម្រូវការជាច្រើនទៀតទៅលើគេហដ្ឋាន។ ស្របពេលនេះផង ដែរមានធនាគារជាច្រើនមិនថាក្នុងស្រុក ឬធនាគារអន្តរជាតិដែលប្រកបអាជីវកម្មនៅកម្ពុជាសុទ្ធតែ មានការផ្តល់នូវសេវាកម្មឥណទានគេហដ្ឋានដែលមានលក្ខណៈពិសេសខុសៗគ្នា ដើម្បីជួយ សម្រួលដល់សាធារណជន។

អាស្រ័យហេតុនេះហើយយើងខ្ញុំក៏បានរៀបរៀងសៀវភៅនេះឡើង ហើយសង្ឃឹមថារបាយ ការណ៍កម្មសិក្សាមួយនេះនឹងជួយពង្រឹងចំណេះដឹងបន្ថែម ក៏ដូចជាគម្កល់ទុកជាឯកសារស្រាវជ្រាវបន្ត សម្រាប់និស្សិតជំនាន់ក្រោយៗ ព្រមទាំងមិត្តនិស្សិតទាំងឡាយណាដែលមានចំណាប់អារម្មណ៍នឹង ប្រធានបទមួយនេះ។

ជាទីបញ្ចប់យើងខ្ញុំមានសេចក្តីសោមនស្សរីករាយខ្លាំងដែលរបាយការណ៍ស្រាវជ្រាវរបស់ យើងខ្ញុំបានចេញជារូបរាងនិងជាប្រយោជន៍ដល់មិត្តនិស្សិតជំនាន់ក្រោយ។ យើងខ្ញុំជឿជាក់ថា របាយការណ៍ស្រាវជ្រាវមួយនេះប្រាកដជាមានចំណុចខ្វះខាត និងកំហុសឆ្គងដែលពុំមានលក្ខណៈ ត្រឹមត្រូវគ្រប់ជ្រុងជ្រោយនៅឡើយទេ។ យើងខ្ញុំរង់ចាំដោយក្តីរីករាយនូវរាល់ការរិះគន់នានាក្នុងន័យ ស្ថាបនាពីសំណាក់លោក លោកស្រីបណ្ឌិត សាស្ត្រាចារ្យ និស្សិត និងអ្នកស្រាវជ្រាវទាំងអស់ដើម្បី ទុកជាបទពិសោធន៍សម្រាប់ការសិក្សាស្រាវជ្រាវនិងរៀបរៀងក្រោយៗទៀត។

មាតិកា

បញ្ជីអក្សរកាត់.....	vi
បញ្ជីរូបភាព.....	vii
បញ្ជីឧបសម្ព័ន្ធ.....	viii

សេចក្តីផ្តើម

១. លំនាំបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ.....	១
២. ចំណោទបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ.....	១
៣. គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ.....	២
៤. ទំហំ និងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ.....	២
ក. ទំហំនៃការស្រាវជ្រាវ.....	២
ខ. ដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ.....	២
៥. វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ.....	៣
ក. ប្រភពទិន្នន័យ.....	៣
ខ. វិធីសាស្ត្រប្រមូលទិន្នន័យ.....	៣
គ. វិធីសាស្ត្រវិភាគទិន្នន័យ.....	៣
៦. សារសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ.....	៣
៧. រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ.....	៤

ជំពូកទី១

រំលឹកទ្រឹស្តី

១.១. លក្ខណៈទូទៅរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ.....	៦
១.១.១. ប្រវត្តិនៃការកកើតធនាគារ.....	៦
១.១.២. និយមន័យធនាគារ.....	៦
១.១.៣. មុខងាររបស់ធនាគារពាណិជ្ជ.....	៧
១.១.៣.១. អន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុ.....	៧
១.១.៣.២. បង្កើតមធ្យោបាយទូទាត់.....	៧
១.១.៣.៣. សេវាទូទាត់ ផ្ទេរ និងប្តូរប្រាក់.....	៧
១.១.៣.៤. សេវាផ្ទេរប្រាក់ក្នុងប្រទេស.....	៨
១.១.៣.៥. ការផ្ទេរប្រាក់ក្រៅប្រទេស.....	៨

១.១.៣.៦. សេវាផ្តល់ការប្រឹក្សាយោបល់.....	៨
១.១.៣.៧. សេវាមូលប្បទានបត្រទេសចរណ៍.....	៨
១.១.៣.៨. សេវាប្រមូលប្រាក់បង់ពន្ធ.....	៩
១.១.៣.៩. សេវាកិច្ចសន្យាប្តូររូបិយប័ណ្ណទុកមុន.....	៩
១.១.៣.១០. សេវាបរិវេញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម.....	៩
១.១.៣.១១. សេវាលិខិតធានា.....	៩
១.២. លក្ខណៈទូទៅរបស់ឥណទាន.....	១០
១.២.១. និយមន័យឥណទាន.....	១០
១.២.២. សមាសភាពឥណទាន.....	១០
១.២.៣. ការចាត់ថ្នាក់ឥណទាន.....	១១
១.២.៤. តួនាទីឥណទាននៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ច.....	១២
១.៣. លក្ខណៈទូទៅនៃដំណើរការក្នុងការផ្តល់ឥណទាន.....	១៣
១.៣.១. ការផ្សព្វផ្សាយ.....	១៣
១.៣.២. ការពិនិត្យសំណើសុំលើកដំបូង.....	១៣
១.៣.៣. ការស៊ើបអង្កេតឥណទាន.....	១៣
១.៣.៤. ការសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទាន.....	១៥
១.៣.៥. ការត្រួតពិនិត្យគណនី.....	១៥
១.៣.៦. ការប្រមូល.....	១៦
១.៤ ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធន.....	១៦
១.៤.១. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន.....	១៦
១.៤.២. ការធ្វើសំវិធានធន.....	១៦
១.៥. លក្ខណៈទូទៅរបស់ហានិភ័យឥណទាន.....	១៧
១.៥.១. និយមន័យហានិភ័យឥណទាន.....	១៧
១.៥.២. មូលហេតុបណ្តាលឲ្យមានហានិភ័យឥណទាន.....	១៧
១.៥.៣. ផលប៉ះពាល់ដែលបណ្តាលមកពីហានិភ័យឥណទាន.....	១៨
១.៥.៤. វិធីសាស្ត្រទប់ស្កាត់ហានិភ័យឥណទាន.....	១៩
១.៥.៥. ការដោះស្រាយឥណទានមានបញ្ហា.....	១៩

ជំពូកទី២

ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ.

២.១. ប្រវត្តិសង្ខេបរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ.	២០
២.២. ដៃគូយុទ្ធសាស្ត្ររបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ.	២០
២.៣. ស្ថាប័នសម្រាប់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ.	២១
២.៤. ចក្ខុវិស័យ បេសកកម្ម និងតម្លៃស្នូល.....	២២
២.៤.១. ចក្ខុវិស័យ.....	២២
២.៤.២. បេសកកម្ម.....	២២
២.៤.៣. តម្លៃស្នូល.....	២២
២.៥. របៀបវារៈការងាររបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ.	២២
២.៦. ទីតាំងភូមិសាស្ត្ររបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ.	២៣
២.៧. រចនាសម្ព័ន្ធនៃការគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ.	២៤
២.៨. ផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ.	២៤

ជំពូកទី៣

លទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវ

៣.១. ឥណទានគេហដ្ឋាន.....	២៦
៣.២. គោលបំណងនៃការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋាន.....	២៦
៣.៣. រូបិយប័ណ្ណឥណទាន.....	២៦
៣.៤. ទំហំឥណទាន.....	២៦
៣.៤.១. តំបន់ទីផ្សារគោលដៅ.....	២៦
៣.៤.២. តំបន់ក្រៅពីទីផ្សារគោលដៅ.....	២៧
៣.៥. តម្លៃឥណទាន.....	២៧
៣.៥.១. អត្រាការប្រាក់.....	២៧
៣.៥.២. ការពិន័យ និងការគណនាប្រាក់ពិន័យសងយឺត.....	២៧
៣.៥.៣. ការពិន័យបង់ផ្តាច់មុនការកំណត់.....	២៨
៣.៥.៤. ការរំលស់ប្រាក់ដើម.....	២៨
៣.៦. រយៈពេលកម្ចីឥណទាន.....	២៨
៣.៧. ការធានាបំណុល.....	២៩

៣.៧.១. ទ្រព្យធានាបំណុល.....	២៩
៣.៧.២. អ្នកធានាបំណុល.....	២៩
៣.៧.៣. ការទិញធានារ៉ាប់រង.....	២៩
៣.៨. វិធីសាស្ត្រក្នុងការសងត្រឡប់.....	៣០
៣.៩. លក្ខណសម្បត្តិរបស់អតិថិជនដែលអាចទទួលបានឥណទាន.....	៣០
៣.១០. ករណីលើកលែង/ព្រំដែនដែលមិនអាចទទួលបានឥណទាន.....	៣១
៣.១១. ការវាយតម្លៃទ្រព្យធានា.....	៣១
៣.១២. ការរៀបចំឯកសារ.....	៣២
៣.១២.១. ការរៀបចំឯកសារមុនពេលអនុម័តឥណទាន.....	៣២
៣.១២.២. ឯកសារក្រោយពេលអនុម័តឥណទាន.....	៣៣
៣.១៣. ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋាន.....	៣៤
៣.១៤. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធន.....	៣៨
៣.១៤.១. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន.....	៣៨
៣.១៤.១.១. និយមន័យ.....	៣៨
៣.១៤.១.២. ប្រភេទនៃចំណាត់ថ្នាក់.....	៣៨
៣.១៤.២. ការធ្វើសំវិធានធន.....	៣៩
៣.១៤.២.១. សំវិធានធនទូទៅ.....	៣៩
៣.១៤.២.២. សំវិធានធនជាក់លាក់.....	៣៩
៣.១៤.៣. ការលុបបំណុលចេញពីបញ្ជី.....	៤០
៣.១៤.៤. ឥណទានរៀបចំឡើងវិញ.....	៤០
៣.១៥. ដំណោះស្រាយពេលអតិថិជនមិនសងបំណុល.....	៤១
៣.១៦. ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ.....	៤២
៣.១៦.១ ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង.....	៤២
៣.១៦.២. ការវិភាគលើចំណុចខ្សោយ.....	៤២

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន.....	៤៣
២. ការផ្តល់អនុសាសន៍.....	៤៤

ឯកសារយោង

ឧបសម្ព័ន្ធ

អក្សរកាត់

- LC : Letter of Credit
- CIH : Canadia Investment Holding
- FFH : Fullerton Financial Holdings
- MPTC : Ministry of Post and Telecommunication Cambodia
- EMI : Equated Monthly Installment
- EMP : Equated Monthly Principle
- ATM : Auto Teller Machine
- LTV : Loan To Value
- CBC : Credit Bureau Cambodia

បញ្ជីរូបភាព

រូបភាព ២.១៖ ស្ថាប័នធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ.....	២១
រូបភាព ២.៣៖ ទីតាំងភូមិសាស្ត្ររបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ. សាខាជូនពេញ.....	២៣
រូបភាព ២.៣៖ រចនាសម្ព័ន្ធនៃការគ្រប់គ្រងធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ. សាខាជូនពេញ.....	២៤

လေ့လာမှုများ

សេចក្តីផ្តើម

១. លំនាំបញ្ជាក់នៃការស្រាវជ្រាវ

ប្រទេសកម្ពុជា គឺជាប្រទេសមួយដែលធ្លាប់បានឆ្លងកាត់សង្គ្រាមអស់រយៈពេលជាច្រើនឆ្នាំ ដែលធ្វើឲ្យសេដ្ឋកិច្ចនាពេលនោះមានការធ្លាក់ចុះជាខ្លាំង។ ក្រោយពីប្រទេសកម្ពុជាបានរំដោះខ្លួន ពីសម័យសង្គ្រាមនេះប្រទេសកម្ពុជាក៏បានក្លាយប្រទេសកំពុងអភិវឌ្ឍន៍ ដែលមានការរីកចម្រើន លើគ្រប់វិស័យ។ ក្នុងនោះដែរមានបណ្តាក្រុមហ៊ុនក្នុងស្រុក និងក្រៅស្រុកជាច្រើនដែលមកធ្វើការវិនិយោគនៅប្រទេសកម្ពុជាយើង។ ទន្ទឹមនឹងនោះផងដែរវិស័យធនាគារក៏ដូចជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗជាច្រើនទៀតដែលកំពុងមានការរីកចម្រើនជាខ្លាំង។ ម៉្យាងវិញទៀតភាពរីកចម្រើនរបស់ប្រជាជន និងការកើនឡើងនៃចំនួនប្រជាជនបានធ្វើឲ្យតម្រូវការនៃការរស់នៅកើនឡើង ហើយតម្រូវការដែលមនុស្សមិនអាចខ្វះបាននោះគឺ លំនៅដ្ឋាន ដែលវាជាតម្រូវការដ៏សំខាន់សម្រាប់មនុស្សគ្រប់រូប។ ដោយសារតែតម្រូវការមានការកើនឡើងជាច្រើនទើបធ្វើឲ្យលំនៅដ្ឋានមានការកើនឡើងជាលំដាប់ ហើយប្រជាជនភាគច្រើនពុំមានលទ្ធភាពគ្រប់គ្រាន់នៅក្នុងការយកលុយទាំងដុលទៅទិញ ឬសាងសង់គេដ្ឋានទេ។ ទាំងអស់នេះហើយទើបធ្វើឲ្យអ្នកវិនិយោគខាងវិស័យអចលនទ្រព្យ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុបានយកចិត្តទុកដាក់ទៅលើការផ្តល់សេវាផលិតផលឥណទានគេហដ្ឋាន។ នាពេលបច្ចុប្បន្ននេះ ឥណទានគេហដ្ឋានជាប្រភេទផលិតផលមួយដែលមានការពេញនិយម សម្រាប់ប្រជាជនគ្រប់រូប ហើយក៏ជាប្រភេទផលិតផលមួយដែលមានទីផ្សារប្រកួតប្រជែងយ៉ាងច្រើនផងដែរ ពីព្រោះមានគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារជាច្រើនដែលផ្តល់សេវាផលិតផលឥណទានគេហដ្ឋាននេះ។

ដោយសារតែក្រុមយើងខ្ញុំសង្កេតឃើញពីការកើនឡើងនៃតម្រូវការគេហដ្ឋាន និងភាពរីកចម្រើនរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ ទើបក្រុមយើងខ្ញុំសម្រេចចិត្តជ្រើសរើសយកប្រធានបទមួយដែលស្តីពី “ឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ. សាខាដូនពេញ” មកធ្វើការសិក្សាស្វែងយល់ឲ្យបានកាន់តែច្បាស់។

២. ចំណោទបញ្ជាក់នៃការស្រាវជ្រាវ

ប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារមានបីជំពូកគឺ ការផ្តល់ឥណទាន ការទទួលប្រាក់បញ្ញើ និងមធ្យោបាយទូទាត់។ ក្នុងចំណោមប្រតិបត្តិការទាំងបីនេះ ប្រតិបត្តិការដែលរកចំណូលបានច្រើនជាងគេគឺការផ្តល់ឥណទានដល់សាធារណជន ពីព្រោះធនាគារទទួលបានការប្រាក់ពីការផ្តល់កម្ចី។ កម្ចីដែលធនាគារផ្តល់ដល់សាធារណជនមានច្រើនយ៉ាងផងដែរ ក្នុងនោះដែរក៏មានឥណទាន

គេហដ្ឋានផងដែរ។ ដូចនេះទើបធនាគារនីមួយៗតែងតែមានគោលការណ៍គ្រប់គ្រងនូវប្រតិបត្តិការផ្សេងៗគ្នា ដើម្បីទប់ស្កាត់កុំឲ្យធនាគារជួបប្រទះនឹងហានិភ័យដោយធ្វេសប្រហែសដោយប្រការណាមួយ។

ដោយប្រតិបត្តិការមួយនេះមានការរីកចម្រើនយ៉ាងខ្លាំង ហេតុនេះហើយទើបក្រុមយើងខ្ញុំសម្រេចចិត្តធ្វើការសិក្សាស្រាវជ្រាវឲ្យបានដឹងពីវិធីសាស្ត្រ និងការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ. សាខាជូនពេញ ថាតើធនាគារធ្វើការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ខ្លួនយ៉ាងដូចម្តេច? តើធនាគារត្រូវមានលក្ខខណ្ឌអ្វីខ្លះមុននឹងផ្តល់កម្ចីជូនដល់អតិថិជន? ហើយអតិថិជនបែបណាទើបអាចទទួលយកឥណទាននេះបាន?

៣. គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ

នៅក្នុងការសិក្សាស្រាវជ្រាវទៅលើឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ. យើងខ្ញុំផ្ដោតសំខាន់ទៅលើគោលបំណងសំខាន់ៗមួយចំនួនដូចជា៖

- វិស័យយល់ពីស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ. សាខាជូនពេញ
- សិក្សាពីការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ.
- វិស័យយល់ពីដំណើរការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ.
- សិក្សាពីលក្ខណសម្បត្តិរបស់អតិថិជនដែលអាចទទួលឥណទានពីធនាគារបាន
- វិស័យយល់ពីចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ. សាខាជូនពេញ

៤. ទំហំ និងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ

ក. ទំហំនៃការស្រាវជ្រាវ

ដោយសារពេលវេលាមានកំណត់ ហើយធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ. មានច្រើនកន្លែងក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ប៉ុន្តែក្រុមយើងខ្ញុំផ្ដោតសំខាន់តែឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ. សាខាជូនពេញតែប៉ុណ្ណោះ។

ខ. ដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ

ដោយសារតែពេលវេលាមានកំណត់ និងដើម្បីឆ្លើយតបទៅតាមគោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ ក្រុមយើងខ្ញុំសូមលើកយកតែព័ត៌មាន និងឯកសារដែលទាក់ទងនឹងឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ. សាខាជូនពេញការិយបរិច្ឆេទ ២០១៨-២០១៩ ប៉ុណ្ណោះ។

៥. វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ

ក. ប្រភពទិន្នន័យ

ប្រភពទិន្នន័យដែលក្រុមយើងខ្ញុំយកមកចងក្រងជារបាយការណ៍កម្មសិក្សានេះទទួលបានពី៖

- ឯកសារដែលបានរៀនកន្លងមកជាមួយសាស្ត្រាចារ្យនៅសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច
- ឯកសារដែលបានផ្តល់ឲ្យដោយធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ. សាខាដូនពេញ
- ការស្រាវជ្រាវនៅក្នុងបណ្ណាល័យតាមរយៈរបាយការណ៍កម្មសិក្សារបស់សិស្សច្បង និងឯកសារនានាដែលពាក់ព័ន្ធនឹងឥណទានគេហដ្ឋាន
- ការស្រាវជ្រាវតាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណិត ដូចជាតាមរយៈគេហទំព័ររបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ. ជាដើម (<http://www.cambodiapostbank.com>)។

ខ. វិធីសាស្ត្រប្រមូលទិន្នន័យ

- ទិន្នន័យចម្បង (Primary Data)៖ គឺជាទិន្នន័យដែលក្រុមយើងខ្ញុំទទួលបានពីការចុះកម្មសិក្សានៅធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ. សាខាដូនពេញដោយបានធ្វើការសាកសួរជាមួយនឹងមន្ត្រីផ្នែកឥណទានទៅតាមសំណួរដែលបានរៀបចំទុក និងតាមរយៈការតេស្តសាកសួរតាមទូរស័ព្ទ។
- ទិន្នន័យបន្ទាប់បន្សំ (Secondary Data)៖ គឺជាទិន្នន័យដែលបានមកពីឯកសារមានស្រាប់របស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ. របាយការណ៍កម្មសិក្សារបស់សិស្សច្បងដែលមាននៅក្នុងបណ្ណាល័យ និងការស្រាវជ្រាវតាមរយៈគេហទំព័រនានាដែលទាក់ទងនឹងឥណទានជាពិសេសគឺគេហទំព័ររបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ.។

គ. វិធីសាស្ត្រវិភាគទិន្នន័យ

ក្រុមយើងខ្ញុំបានជ្រើសរើសយកការវិភាគតាមបែបគុណភាពវិស័យ ព្រោះការវិភាគនេះផ្ដោតទៅលើគុណភាពនៃព័ត៌មាន និងឯកសារដើម្បីធ្វើការសន្និដ្ឋានលើលទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវ។

៦. សារសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ

ការសិក្សាស្រាវជ្រាវលើប្រធានបទនេះផ្តល់សារសំខាន់ដូចជា៖

ក. សារសំខាន់សម្រាប់អ្នកសិក្សាស្រាវជ្រាវ៖

- ដើម្បីបំពេញកាតព្វកិច្ចក្នុងការបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រជំនាញធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ
- ជាចំណេះដឹងថ្មីបន្ថែមសម្រាប់ខ្លួនឯង

- ទទួលបានបទពិសោធន៍ក្នុងការចុះអនុវត្តជាក់ស្តែងនៅធនាគារ
- ធ្វើឲ្យយើងចេះសហការគ្នាក្នុងការធ្វើការងារជាក្រុម
- ទុកជាឯកសារតម្កល់សម្រាប់និស្សិត ឬអ្នកស្រាវជ្រាវជំនាន់ក្រោយ

ខ. សារសំខាន់សម្រាប់ធនាគារ៖

- ជួយឲ្យធនាគារអាចដឹងអំពីចំណុចល្អ និងចំណុចខ្វះខាតរបស់ខ្លួនដើម្បីបន្តភាពល្អប្រសើរនិងកែលម្អភាពអសកម្មរបស់ខ្លួន។
- អាចជួយផ្សព្វផ្សាយពីកេរ្តិ៍ឈ្មោះល្អនិងផលិតផលសេវាកម្មរបស់ធនាគារ

គ. សារសំខាន់សម្រាប់សន្តិបត្តិ៖

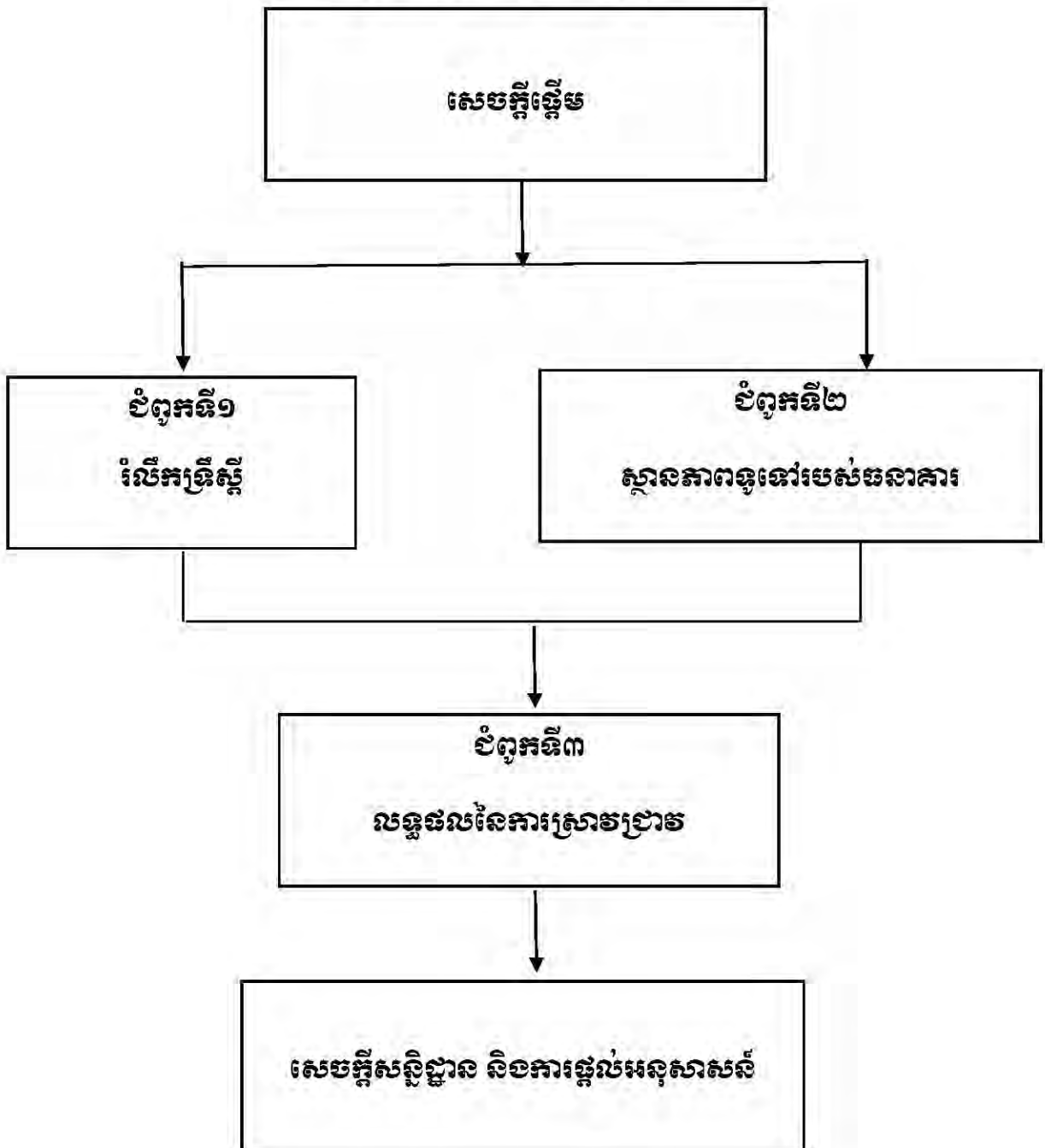
- ប្រទេសជាតិមានភាពរីកចម្រើនតាមរយៈវិស័យធនាគារមានភាពរីកចម្រើន
- ជួយឲ្យប្រជាជនមានការងារធ្វើ

៧. រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ

ការស្រាវជ្រាវចែកចេញជា ៥ផ្នែកដូចជាខាងក្រោម៖

- **សេចក្តីផ្តើម៖** ដែលរួមមាន៖ លំនាំបញ្ជាក់នៃការស្រាវជ្រាវ ចំណោទបញ្ជាក់នៃការស្រាវជ្រាវ គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ ទំហំ និងដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ សារសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ និងរចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ។
- **ជំពូកទី១៖** វិធីសាស្ត្ររួមមាន៖ លក្ខណៈទូទៅរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ លក្ខណៈទូទៅរបស់ឥណទាន លក្ខណៈទូទៅនៃដំណើរការក្នុងការផ្តល់ឥណទាន លក្ខណៈទូទៅរបស់ហានិភ័យឥណទាន។
- **ជំពូកទី២៖** ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ. រួមមាន៖ ប្រវត្តិសង្ខេប ទីតាំងភូមិសាស្ត្រ រូបសញ្ញា ទស្សនវិស័យ ចក្ខុវិស័យ វប្បធម៌រួម រចនាសម្ព័ន្ធនៃការគ្រប់គ្រង ផលិតផល និងសេវាកម្ម។
- **ជំពូកទី៣៖** លទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវ រួមមាន៖ ផលិតផលឥណទាន ទំហំឥណទាន តម្លៃឥណទាន រយៈពេលកម្ចីឥណទាន ទ្រព្យធានាបំណុល វិធីសាស្ត្រក្នុងការសងត្រឡប់ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋាន លក្ខណសម្បត្តិរបស់អតិថិជន ការវាយតម្លៃទ្រព្យបញ្ចាំ ដំណោះស្រាយនៅពេលអតិថិជនមិនសងបំណុល ការវិភាគចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ។
- **សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍**

ម៉ូដែលនៃការស្រាវជ្រាវ



ជំពូកទី១

រំលឹកប្រវត្តិ

ជំពូកទី១
រំលឹកប្រឹក្សី

១.១. លក្ខណៈទូទៅរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ

១.១.១. ប្រភេទនៃការកើតធនាគារ

¹ ដំបូងធនាគារកើតឡើងពីពាណិជ្ជករនៅសម័យបុរាណ ដែលបង្កើតឲ្យមានប្រាក់កម្ចីសម្រាប់ កសិករ និងពាណិជ្ជករដែលបានដឹកជញ្ជូនទំនិញពីទីក្រុងមួយទៅទីក្រុងមួយ។ កំណត់ហេតុរបស់ សកម្មភាពបែបនេះមានមកតាំងពី ២០០០ឆ្នាំមុនគ.ស. នៅក្នុងតំបន់ Assyria និងBabylonia។ បន្ទាប់មកនៅប្រទេសក្រិចសម័យបុរាណ និងសម័យរូម៉ាំងឬចក្រភពរ៉ូម អ្នកផ្តល់កម្ចីដែលមាន មូលដ្ឋាននៅព្រះវិហារ បានបង្កើតប្រាក់កម្ចីហើយក៏បានបន្ថែមនូវការបង្កើតថ្មីសំខាន់ៗចំនួនពីរ គឺ ទទួលបានការដាក់ប្រាក់ និងការជួញដូររូបិយវត្ថុ។ នៅក្នុងសម័យនោះក៏មានភស្តុតាងស្រដៀងគ្នានៃការ អភិវឌ្ឍ ឯករាជ្យនៃការខ្ចីប្រាក់នៅសម័យចិនបុរាណ និងសម័យឥណ្ឌាបុរាណ។

នៅក្នុងគំនិតថ្មី ធនាគារត្រូវបានរកឃើញមជ្ឈិមសម័យ និងដើមសម័យនៃការរីកចម្រើនរបស់ អ៊ីតាលីនៅក្នុងទីក្រុងអ្នកមាននៅភាគខាងជើងដូចជា Florence, Venice និងGenoa។ គ្រួសារ របស់Bardi និងPeruzziបានគ្រប់គ្រងធនាគារនៅក្នុងទស្សវត្សទី ១៤ នៃតំបន់ Florence និង បង្កើតសាខានៅក្នុងផ្នែកផ្សេងៗទៀតនៅទូទាំងអឺរ៉ុប។ ប្រហែលជាធនាគារ Bardici ជាធនាគារដែល ល្បីជាងគេរបស់អ៊ីតាលីដែលបានបង្កើតឡើងដោយ Giovanni Madici នៅឆ្នាំ ១៣៩៧។

ការរីកចម្រើនរបស់ធនាគារបានរីករាលដាលពេញទូទាំងអឺរ៉ុប ហើយមានការបង្កើតឡើងនូវ ធនាគារថ្មីសំខាន់ៗមួយចំនួនទៀត ត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅទីក្រុង Amsterdam នៅសម័យសាធារណៈរដ្ឋហូឡង់ក្នុងសតវត្សទី១៧។ អំឡុងសតវត្សទី២០ ការអភិវឌ្ឍក្នុងផ្នែកទូរគមនាគមន៍ និងកុំព្យូទ័រ បានផ្តល់ជាលទ្ធផលយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការផ្លាស់ប្តូរនៃការរៀបចំធនាគារ ហើយក៏មានការធ្វើឲ្យ កើនឡើងទាំងទំហំ និងការប្រើប្រាស់តាមតំបន់នៅចុងឆ្នាំ២០០០ វិបត្តិហិរញ្ញវត្ថុបានធ្វើឲ្យធនាគារ ខ្លះបរាជ័យ ដែលរួមមានធនាគារធំៗរបស់ពិភពលោកផងដែរ។

១.១.២. និយមន័យធនាគារ

ធនាគារពាណិជ្ជ ជានីតិបុគ្គលដែលមានសម្បទាពិសេសក្នុងការរើសយកប្រតិបត្តិការធនាគារ ជាមុខរបរប្រក្រតី។ ធនាគារពាណិជ្ជអនុវត្តនូវសកម្មភាពរបស់វាដូចជា៖

- ទទួលប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណជនតាមរយៈការប្រមូលទុនដែលនៅទំនេរក្នុងសេដ្ឋកិច្ច

¹ សាស្ត្រាចារ្យ ងួន លោង និងសាស្ត្រាចារ្យ សាង សុមន្តិ, *រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ* (២០១៧-២០១៨), ទំព័រទី៥៨

- ផ្តល់ឥណទានគ្រប់ប្រភេទចំពោះសាធារណជនដោយមានកម្រៃ និងទៅតាមមុខសញ្ញាដែលបានកំណត់ដោយនយោបាយហិរញ្ញវត្ថុ
- ប្រព្រឹត្តកម្ម និងការដាក់ឱ្យអតិថិជនប្រើប្រាស់នូវមធ្យោបាយទូទាត់ជាប្រព័ន្ធប្រកួតប្រជែង មូលប្បទានបត្រ ប័ណ្ណឥណទាន លិខិតឥណទានឱ្យមានដំណើររលូន និងមានប្រសិទ្ធភាពសម្រាប់បម្រើសេចក្តីត្រូវការនៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ច។

១.១.៣. មុខងាររបស់ធនាគារពាណិជ្ជ

១.៣.១.១. អន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុ

² ធនាគារបានផ្ទេរប្រាក់សន្សំទៅជាប្រាក់វិនិយោគដោយភ្ជាប់ទំនាក់ទំនងរវាងប្រទេសក្រៅ និងស្ថាប័នផ្សេងៗក្នុងវិស័យសេដ្ឋកិច្ច៖

- អ្នកដែលមានមូលធនច្រើនជាងការចំណាយ ឬចំណូលធំជាងចំណាយពួកគេត្រូវការសន្សំប្រាក់ទុក
- អ្នកដែលមានការចំណាយច្រើន និងវិនិយោគលើមូលធនរបស់ខ្លួនដូចនេះពួកគេត្រូវការមូលធនបន្ថែម។

តាមទំនាក់ទំនងខាងលើនេះ ធនាគារដើរតួនាទីជាអាជ្ញាកណ្តាលដែលបានទទួលប្រាក់ពីអ្នកទី១ ហើយបានផ្ទេរលុយនោះទៅឱ្យអ្នកទី២ដែលត្រូវការបន្ថែមមូលធនដើម្បីវិនិយោគ។

១.១.៣.២. បង្កើតមធ្យោបាយទូទាត់

លុយ និងមាសមានមុខងារសំខាន់បំផុតគឺធ្វើជាមធ្យោបាយទូទាត់។ បណ្តាធនាគារមិនអាចបង្កើតនូវលុយ លោហៈធាតុ ដូចនេះបណ្តាធនាគារ ជាងមាស បានបង្កើតជាមធ្យោបាយទូទាត់ដោយបោះពុម្ពក្រដាសបំណុល។ ក្រដាសបំណុលនេះបានក្លាយជាឧបករណ៍ទូទាត់ដែលត្រូវបានអតិថិជនទទួលស្គាល់។ ដំបូងធនាគារបង្កើតក្រដាសបំណុលនេះឡើងដើម្បីជំនួសឱ្យលោហៈធាតុដែលកំពុងចរាចរចំនួនតិច ក្រោយមកក្រដាសបំណុលនេះក៏ត្រូវបានប្រើជំនួសឱ្យលុយលោហៈធាតុទាំងស្រុងដូចនេះក្រដាសបំណុលបានក្លាយទៅជាក្រដាសប្រាក់។

១.១.៣.៣. សេវាទូទាត់ ផ្ទេរ និងប្តូរប្រាក់

ធនាគារក្លាយជាអន្តរការីទូទាត់ធំជាងគេនៅគ្រប់បណ្តាប្រទេសទាំងអស់។ ធនាគារទូទាត់ជំនួសឱ្យអតិថិជនរបស់ខ្លួននូវតំលៃទំនិញ ឬសេវា។ ដើម្បីឱ្យការទូទាត់បានឆាប់រហ័ស និង

² សាស្ត្រាចារ្យ ជា គឹម ឡេង, វិបិយវត្ថុ និងធនាគារ (២០១៦-២០១៧), ទំព័រទី៦៦

ងាយស្រួលធនាគារបានផ្តល់ឧបករណ៍ទូទាត់ជាច្រើនប្រភេទដល់អតិថិជនដូចជា៖ Cheque, LC, Credit Card, Debit Cardជាដើម។

១.១.៣.៤. សេវាផ្ទេរប្រាក់ក្នុងស្រុក

- ផ្ទេរពីគណនីមួយទៅគណនីមួយទៀត
- ការផ្ទេររវាងធនាគារមួយ និងធនាគារមួយស្ថិតនៅក្នុងខេត្ត-ក្រុងតែមួយ
- ការផ្ទេររវាងធនាគារមួយ និងធនាគារមួយស្ថិតនៅក្នុងការិយាល័យស្រុក-ខ័ណ្ឌ និង ការិយាល័យស្រុក-ខ័ណ្ឌ
- ការផ្ទេររវាងសាខាធនាគារមួយ និងការិយាល័យស្រុក-ខ័ណ្ឌធនាគារមួយដែលស្ថិតនៅក្នុងសាខាខេត្ត-ក្រុងផ្សេងគ្នា។

១.១.៣.៥. ការផ្ទេរប្រាក់ក្រៅប្រទេស

- ការផ្ទេរប្រាក់ក្រៅប្រទេសតាម Western Union
- ការផ្ទេរប្រាក់ក្រៅប្រទេសតាមប្រព័ន្ធ SWIFT
- ការផ្ទេរប្រាក់ចូលមកក្នុងប្រទេសតាមប្រព័ន្ធ SWIFT
- ការផ្ទេរប្រាក់ចេញក្រៅប្រទេសតាមប្រព័ន្ធ Money Gram។

១.១.៣.៦. សេវាផ្តល់ការប្រឹក្សាយោបល់

សេវាផ្តល់ការប្រឹក្សាយោបល់ជាប្រភេទសេវាថ្មីមួយដែលធនាគារបង្កើតឡើង ក្នុងគោលបំណងផ្តល់ជូន ឬចែករំលែកនូវចំណេះដឹង និងបទពិសោធន៍ផ្សេងៗស្តីពីប្រតិបត្តិការផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារដែលធ្លាប់ឆ្លងកាត់ជូនដល់អតិថិជនរួមទាំងរូបវន្តបុគ្គលនិងនីតិបុគ្គលក្នុងនិងក្រៅប្រទេស។

១.១.៣.៧. សេវាមូលប្បទានបត្រទេសចរណ៍

មូលប្បទានបត្រទេសចរណ៍ គឺជាទម្រង់នៃឧបករណ៍ទូទាត់ម្យ៉ាងដែលអាចធ្វើចរាចរទិញលក់បានដោយផ្អែកតាមតម្លៃចារឹកនិងត្រូវគោរពតាមលក្ខខណ្ឌនានាដែលធនាគារបោះផ្សាយបានកំណត់។ ជាធម្មតាអតិថិជនអាចស្វែងរកជាមូលប្បទានបត្រទេសចរណ៍ពីស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុឬធនាគារណាមួយនីក្នុងតំបន់ដែលខ្លួនរស់នៅហើយអាចទូទាត់ ឬប្តូរជាសាច់ប្រាក់សុទ្ធមកវិញនៅតំបន់ផ្សេងទៀតនៅពេលដែលគាត់ធ្វើដំណើរ។

១.១.៣.៨. សេវាប្រមូលប្រាក់បង់ពន្ធ

^៣ សេវាប្រមូលប្រាក់បង់ពន្ធជាសេវាប្រមូលសាច់ប្រាក់មួយប្រភេទដែលធនាគារផ្តល់ជូនគ្រប់អតិថិជនដែលជាប់កាតព្វកិច្ចបង់ពន្ធជូនរដ្ឋ មានន័យថាអតិថិជនពុំចាំបាច់យកប្រាក់ទៅកាន់ធនាគារជាតិ នាយកដ្ឋានពន្ធដារ ការិយាល័យពន្ធដារ ឬទីស្នាក់ការគយនិងរដ្ឋាករដោយផ្ទាល់ដើម្បីបង់ពន្ធនោះឡើយ។ ធនាគារនឹងដំណើរការសេវាប្រមូលប្រាក់បង់ពន្ធជំនួសអតិថិជន ដោយបង្វែរសាច់ប្រាក់បង់ពន្ធរបស់អតិថិជនពីធនាគាររបស់ខ្លួនបញ្ចូលទៅក្នុងគណនីពន្ធដារ ឬគណនីគយនិងរដ្ឋាករដែលមាននៅធនាគារជាតិទៅតាមការណែនាំរបស់អតិថិជន។

១.១.៣.៩. សេវាកិច្ចសន្យាប្តូររូបិយប័ណ្ណទុកមុន

សេវាកិច្ចសន្យាប្តូររូបិយប័ណ្ណទុកមុនគឺជាការព្រមព្រៀងទិញលក់រូបិយវត្ថុ ឬរូបិយប័ណ្ណណាមួយរវាងធនាគារពាណិជ្ជ និងអតិថិជនដោយអត្រាប្តូរប្រាក់ត្រូវបានកំណត់ទុកជាមុនដើម្បីជាមធ្យោបាយក្នុងការទូទាត់រូបិយវត្ថុឬរូបិយប័ណ្ណនោះក្នុងកាលបរិច្ឆេទជាក់លាក់នៅពេលអនាគត។

១.១.៣.១០. សេវាហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម

សេវាហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្មគឺជាសកម្មភាពមួយដែលធនាគារមានសុក្រិតភាពពាណិជ្ជកម្មរវាងអ្នកលក់និងអ្នកទិញតាមរយៈធនាគារអន្តរការីក្នុងក្របខ័ណ្ឌជាតិ និងអន្តរជាតិ។

១.១.៣.១១. សេវាលិខិតធានា

លិខិតធានា គឺជាកិច្ចសន្យាឯកត្តភាគីដែលធ្វើការឡើងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរដោយធនាគារជំនួសមុខឲ្យ ឬរួមជាមួយអ្នកស្នើសុំធានាចំពោះអ្នកទទួលផល ថានឹងទូទាត់សំណងជាសាច់ប្រាក់ក្នុងចំនួនជាក់លាក់ទៅឲ្យអ្នកទទួលផលក្នុងករណីដែលអ្នកស្នើសុំមិនបាន ឬមិនអាចអនុវត្តន៍ត្រឹមត្រូវតាមកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួនទៅតាមការចែង និងលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចព្រមព្រៀង ឬកិច្ចសន្យាដែលមានបញ្ជាក់នៅក្នុងលិខិតធានា។

^៣ សាស្ត្រាចារ្យ ងួន ហេង និងសាស្ត្រាចារ្យ សាង សុមន្តិ, រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ (២០១៧-២០១៨), ទំព័រទី៦៧

១.២. លក្ខណៈទូទៅរបស់ឥណទាន

១.២.១. និយមន័យឥណទាន

⁴ ឥណទានគឺជាការផ្ទេរកម្មសិទ្ធិ ឬសិទ្ធិប្រើប្រាស់ជាបណ្តោះអាសន្នទៅឲ្យអ្នកខ្ចីនូវបរិមាណ តម្លៃមួយអាចជាវត្ថុ ឬរូបិយវត្ថុ (លុយ) ជាមួយនឹងការសន្យាសងត្រឡប់វិញដល់ម្ចាស់ដើមទាំង ដើមទាំងការ។

លក្ខណៈពិសេសនៃឥណទានមាន៣៖

- ការផ្ទេរសិទ្ធិលើការប្រើប្រាស់ពីម្ចាស់កម្មសិទ្ធិស្របច្បាប់ទៅឲ្យជនម្នាក់ទៀត
- ការផ្ទេរសិទ្ធិលើការប្រើប្រាស់នេះជាការផ្ទេរសិទ្ធិបណ្តោះអាសន្នតែប៉ុណ្ណោះ
- ដល់ពេលកំណត់ អ្នកខ្ចីត្រូវធ្វើការទូទាត់នូវចំនួនដែលបានខ្ចីជាមួយនឹងថ្លៃឈ្នួលនៃកម្ម នោះ។

១.២.២. សមាសភាពឥណទាន

⁵ មានកត្តាជាច្រើនបានបង្កប់នៅក្នុងប្រតិបត្តិការឥណទាន ដែលអ្នកលក់និងអ្នកខ្ចីត្រូវសិក្សា វិភាគ ពិនិត្យឲ្យបានច្បាស់លាស់មុនពេលនឹងសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទាន។ កត្តាទាំងនោះរួមមាន៖

- ហានិភ័យ៖ នៅក្នុងប្រតិបត្តិការឥណទាន អ្នកទិញឬកូនបំណុលអាចមិនសងគ្រប់ចំនួន នៅចុងបញ្ចប់។ ប្រសិនបើដូច្នេះអ្នកលក់ ឬអ្នកឲ្យគេខ្ចីនឹងបាត់បង់តម្លៃទំនិញ/សេវាកម្ម និងមូលនិធិជាដើម ដែលបានផ្តល់ឲ្យកូនបំណុល។ ការបាត់បង់នេះនឹងកើតឡើងរាល់ ពេលរួមនឹងថ្លៃដើមដែលត្រូវចំណាយបន្ថែមនៅពេលដែលទារបំណុលមកវិញ។
- ពេលវេលា៖ នៅក្នុងប្រតិបត្តិការឥណទានអ្នកលក់ ឬអ្នកឲ្យខ្ចីត្រូវរងចាំទទួលបានការសងត្រឡប់ មកវិញពីអ្នកទិញ ឬអ្នកខ្ចី។ ប្រសិនបើអ្នកលក់ទទួលបានសាច់ប្រាក់ភ្លាមៗនោះ គេនឹង អាចយកសាច់ប្រាក់ទៅវិនិយោគបន្តនៅកន្លែងផ្សេងទៀត ឬការវិនិយោគលើអ្វីមួយផ្សេង ទៀត យ៉ាងហោចណាស់ក៏អាចយកទៅដាក់បញ្ញើនៅធនាគារដើម្បីទទួលបានការប្រាក់។
- ទ្រព្យធានា ឬវត្ថុបញ្ចាំ៖ អ្នកលក់ឬអ្នកឲ្យគេខ្ចីត្រូវការធានា ឬវត្ថុបញ្ចាំជាផ្នែកមួយនៃ ប្រតិបត្តិការឥណទាន។ វត្ថុធានា ឬទ្រព្យធានាត្រូវមានតម្លៃ និងងាយស្រួលលក់ (ងាយបំ

⁴ សាស្ត្រាចារ្យ ឈាង ហ៊ុយ, “លំនាំដើមឥណទាន”, (មេរៀនសម្រាប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រឆ្នាំទី៣, សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទ នីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច, គ្មានកាលបរិច្ឆេទ) ទំព័រទី៥

⁵ គួយ សុខម៉េង និងស៊ី សុភារក្ស, ដំណើរការផ្តល់ឥណទាន, ២០១៩, ទំព័រទី១១

លែងជាសាច់ប្រាក់) ដែលអ្នកទិញ ឬអ្នកខ្ចីជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិដើម្បីធានានូវការមិនសង បំណុល។

- **ចំណាយប្រតិបត្តិការ៖** អ្នកលក់នឹងកើតចំណាយប្រតិបត្តិការថែមទៀត នៅពេលទទួល យកកិច្ចសន្យាសងរបស់កូនបំណុល។ ចំណាយទាំងនោះរួមមាន ប្រាក់ឈ្នួលឬប្រាក់ បៀវត្សរបស់មន្ត្រីឥណទាន ចំណាយកិច្ចការរដ្ឋបាល ចំណាយសម្ភារៈ និងចំណាយដែល មិនអាចចៀសបានគឺចំណាយផ្នែកច្បាប់(មេធាវី) ព្រមទាំងចំណាយប្រមូលឥណទាន។
- **ការឯកភាពតាមច្បាប់៖** ប្រតិបត្តិការឥណទានជះឥទ្ធិពលដោយច្បាប់។ ច្បាប់នេះឆ្លង ដោយរដ្ឋ និងអង្គនីតិបញ្ញត្តិដើម្បីការពារទាំងកូនបំណុល និងម្ចាស់បំណុល។ ច្បាប់ទាំង នេះនឹងពន្យល់ពីវិធីជៀសវាសការដាក់ពិន័យ និងរាល់ចំណាយថ្លៃដើមបន្ថែមដែលពាក់ព័ន្ធ នឹងទំនាស់។ ដូច្នេះការបណ្តុះបណ្តាលតម្រូវឲ្យមានដើម្បីឲ្យអ្នកធ្វើការក្នុងផ្នែកឥណទាន យល់ច្បាស់អំពីទំនាក់ទំនងក្នុងប្រតិបត្តិការឥណទាន។ នៅពេលដែលច្បាប់មានការផ្លាស់ ប្តូរត្រូវមានបុគ្គលណាម្នាក់ទទួលខុសត្រូវត្រួតពិនិត្យ រាល់ការផ្លាស់ប្តូរបទប្បញ្ញត្តិ ដើម្បីកែ តម្រូវនយោបាយឥណទានទៅតាមទម្រង់ដែលត្រូវការ។
- **អតិផរណា៖** អតិផរណាជាទូទៅកើតឡើងនៅលើតម្លៃទំនិញឬសេវាកម្ម។ ប្រសិនបើការ សងត្រូវពន្យារពេលក្នុងរយៈពេលមួយមានអតិផរណា នោះអំណាចទិញនៃធនលាភមិន គ្រប់គ្រាន់ស្មើតម្លៃដើមដែលបានផ្តល់ទៅឲ្យកូនបំណុល។
- **បន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុ៖** ម្ចាស់បំណុលអាចត្រូវការ ឬមិនត្រូវការបន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុនៅក្នុងផ្នែក ប្រតិបត្តិការឥណទាន។ បន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុជាចំនួនបន្ថែមដែលកូនបំណុលត្រូវបង់លើតម្លៃ បំណុលរបស់ខ្លួន។ បន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុនឹងជួយម្ចាស់បំណុលគ្រប់គ្រងចំណាយថ្លៃដើម ការ ខាតបង់សងមិនតាមផែនការជាដើម។

១.២.៣. ការចាត់ថ្នាក់ឥណទាន

ឥណទានចែកចេញជា ២ប្រភេទគឺ ឥណទានឯកជន និង ឥណទានសាធារណៈ។

ក. ឥណទានឯកជន

ឥណទានឯកជន គឺជាឥណទានដែលបានប្រើប្រាស់ដោយបុគ្គល គ្រួសារ សហគ្រាស ឬធុរកិច្ចជាច្រើន ដែលនាំឲ្យមានការដោះដូរទំនិញ/សេវាកម្ម និងមូលនិធិនៅក្នុងផ្នែកឯកជន។

ឥណទានឯកជនរួមមាន៖

• **ឥណទានអ្នកប្រើប្រាស់**

- ឥណទានរាយ៖ ជាឥណទានដែលអ្នកប្រើប្រាស់ទិញទំនិញសម្រេច និងសេវាកម្មផ្ទាល់ពីអ្នកលក់។ ឥណទានរាយមានដូចជា៖ ឥណទានបង្វិល ឥណទានសងរំលស់ និងឥណទានសេវាកម្ម។
- ឥណទានសាច់ប្រាក់៖ ជាឥណទានដែលអ្នកខ្ចីទទួលបាននិមិត្តអ្នកផ្តល់កម្ចីដោយដោះដូរជាមួយនឹងកិច្ចសន្យាព្រមព្រៀងសងត្រឡប់វិញ រួមជាមួយការប្រាក់ឬបន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុ។ ឥណទានសាច់ប្រាក់មានដូចជា៖ ឥណទានសងរំលស់ ឥណទានទូទាត់តែម្តង និងប័ណ្ណឥណទាន។
- ឥណទានអចលនទ្រព្យ៖ ជាឥណទានសម្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់ក្នុងការទិញអចលនទ្រព្យ ឬបំណងផ្សេងៗ ដែលក្នុងនោះមូលនិធិដែលផ្តល់ឲ្យអ្នកខ្ចីត្រូវធានាដោយអចលនទ្រព្យដាក់បញ្ចាំសម្រាប់កម្ចី។

• **ឥណទានអាជីវកម្ម**

- ឥណទានសម្រាប់លក់៖ ជាឥណទានសម្រាប់ទិញទំនិញ វត្ថុធាតុដើម និងសារពើភ័ណ្ឌសម្រាប់លក់បន្ត។ ជាទូទៅអតិថិជនទទួលបានទំនិញមុនហើយទើបយល់ព្រមទូទាត់តាមលក្ខខណ្ឌលក់របស់អ្នកលក់ និងអនុញ្ញាតឲ្យអតិថិជនទូទាត់តាមពេលវេលាកំណត់។
- មូលនិធិហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ប្រតិបត្តិការ៖ ជាតម្រូវការចាំបាច់សម្រាប់ការចាប់ផ្តើមថែរក្សា និងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម។

ខ. ឥណទានសាធារណៈ

ជាប្រភេទឥណទានកម្រិតរដ្ឋាភិបាលសម្រាប់ធ្វើហិរញ្ញប្បទាន (ខ្ចីប្រាក់) ទិញទំនិញសេវាកម្ម និងកម្មវិធីសុខមាលភាពការសង្គ្រោះដល់ប្រជាពលរដ្ឋរបស់ពួកគេ ក៏ដូចជាប្រជាពលរដ្ឋនៅទូទាំងប្រទេសផងដែរ។

១.២.៤. គុណវិធីឥណទានក្នុងសេដ្ឋកិច្ច

- ឥណទានបានកំពុងក្លាយជាផ្នែកមួយមិនអាចជៀសផុតនៅក្នុងការរស់នៅប្រចាំថ្ងៃ
- ឥណទានជាប្រេងរំលស់សម្រាប់ក្បាលម៉ាស៊ីនសេដ្ឋកិច្ច
- ឥណទានមាននាទីជួយជំរុញការរីកលូតលាស់របស់សេដ្ឋកិច្ច ដោយសារតែឥណទានបង្កើតចលនាសាច់ប្រាក់ និងផលិតកម្ម។ តាមរយៈកំណើនផលិតកម្មឥណទានជួយបង្កើតឲ្យមានការងារ និងប្រាក់ចំណូល

- ឥណទានតែងតែផ្តល់មធ្យោបាយដើម្បីស្ថេរភាពកម្រិតសកម្មភាពសេដ្ឋកិច្ចដោយ
កំណត់កម្រិតបន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុ (អត្រាការប្រាក់) ខុសៗគ្នា។

១.៣. លក្ខណៈទូទៅនៃដំណើរការផ្តល់ឥណទាន

ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន គឺជាដំណើរបន្តបន្ទាប់ដែលទាក់ទងនឹងការលើកទឹកចិត្តឲ្យទិញដោយប្រើប្រាស់ឥណទាន ការវិភាគពីគ្រោះថ្នាក់នៃការទិញដោយឥណទាន និងការប្រមូលបំណុលបន្ទាប់ពីកិច្ចសន្យាឥណទានត្រូវបានធ្វើ។ ក្នុងដំណាក់កាលនីមួយៗ អ្នកគ្រប់គ្រងឥណទានត្រូវបង្កើតនូវគោលនយោបាយប្រតិបត្តិការ ដើម្បីជួយធានាឲ្យគណនីឥណទាននីមួយៗមានកំរិតចំណាយសមរម្យតាមពេលវេលា។^៦ ដំណើរការក្នុងការផ្តល់ឥណទានមាន ៦ដំណាក់កាលគឺ៖

១.៣.១. ការផ្សព្វផ្សាយ

ការផ្សព្វផ្សាយគឺជាកត្តាសំខាន់ដំបូងគេក្នុងការផ្តល់ឥណទាន ដើម្បីទាក់ទាញចិត្តអតិថិជនក្នុងការប្រើប្រាស់កញ្ចប់សេវាកម្មឥណទាន។ ការផ្សព្វផ្សាយ គឺធ្វើឡើងដើម្បីបង្កើននូវបរិមាណរបស់អតិថិជនតាមរយៈការបង្កើតឲ្យមាននូវផលិតផលឥណទានជាច្រើនជម្រើស សម្រាប់អតិថិជនច្រើនប្រភេទជ្រើសរើសយកទៅប្រើប្រាស់ឲ្យបានសមស្របទៅតាមតម្រូវការផ្ទាល់ខ្លួន។

១.៣.២. ការពិនិត្យសំណើសុំលើកដំបូង

ការពិនិត្យសំណើសុំលើកដំបូង ត្រូវបានធ្វើឡើងដោយមន្ត្រីឥណទានក្នុងការពិនិត្យលើគ្រប់លក្ខខណ្ឌតម្រូវរបស់អង្គភាពដើម្បីធ្វើការយល់ព្រម ឬបដិសេធចំពោះការស្នើសុំឥណទានតាមរយៈការប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធផ្តល់ពិន្ទុឥណទានសម្រាប់ត្រួតពិនិត្យ។ ទម្រង់នៃការស្នើសុំគួរតែមានលក្ខណៈសាមញ្ញ ខ្លី តែបង្កប់នូវព័ត៌មានគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ការអង្កេតតាមដាន។ ចំពោះឥណទានអាជីវកម្មពិន្ទុឥណទានគឺអាស្រ័យតាមការវិភាគអនុបាតហិរញ្ញវត្ថុជាគោល ដោយប្រើប្រាស់បំណុលទ្រព្យសម្បត្តិ និងប្រាក់ចំណេញរបស់អ្នកស្នើសុំឥណទានសម្រាប់ធ្វើការគណនា។ លទ្ធផលទទួលបានគឺសម្រាប់វាយតម្លៃសុវត្ថិភាពហិរញ្ញវត្ថុអាជីវកម្មដែលអ្នកស្នើសុំឥណទាន។

១.៣.៣. ការស៊ើបអង្កេតឥណទាន

ការស៊ើបអង្កេតឥណទាន គឺជាការដាច់ទាក់ទងនៃបណ្តុំព័ត៌មានដើម្បីផ្ទៀងផ្ទាត់លើពាក្យស្នើសុំឥណទាន និងកំណត់ថាតើអតិថិជនធ្លាប់មានប្រវត្តិកាតព្វកិច្ចហិរញ្ញវត្ថុយ៉ាងដូចម្តេចខ្លះ។ ការស៊ើបអង្កេតឥណទានដាច់ទាក់ទងជាមួយនឹងសកម្មភាពក្នុងការប្រមូលព័ត៌មានដែលចាំបាច់ដើម្បីធ្វើការសម្រេចចិត្តឥណទាន។ ជាទូទៅអ្នកគ្រប់គ្រងឥណទាននឹងធ្វើការផ្ទៀងផ្ទាត់ចំពោះ

^៦ សាស្ត្រាចារ្យ ឈាង ហ៊ុយ, ការគ្រប់គ្រងឥណទាន, ២០១៧, ទំព័រទី២៨

ចំណូល និងស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកស្នើសុំឥណទាន។ ម៉្យាងវិញទៀតបញ្ហារបស់អ្នកគ្រប់គ្រងឥណទានគឺការប្រមូលព័ត៌មានឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់ដោយចំណាយពេលខ្លី និងថវិកាតិច។

ជាមូលដ្ឋានសម្រាប់ការស៊ើបអង្កេតឥណទាន គេប្រើប្រាស់ ៥C's ជាឧបករណ៍ក្នុងការវិភាគឥណទាន។ ៥C's មានដូចជា៖ Character, Capacity, Capital, Collateral និងConditions។

ក. អត្តចរិត (Character)៖

អត្តចរិតសំដៅលើការប្រព្រឹត្ត ឬក៏ ឬក៏វិធានការណ៍របស់អតិថិជន។ អត្តចរិតកំណត់ដោយទម្លាប់ និងអាកប្បកិរិយាដែលសម្តែងចេញតាមរយៈការដើរ ការរាប់អាន និងការប្រាស្រ័យទាក់ទងជាដើម។ អត្តចរិតក៏បញ្ចេញឲ្យឃើញទៅតាមសកម្មភាពជំនួញ ឬវិជ្ជាជីវៈដូចជាកាតព្វកិច្ចសំណង ការតវ៉ាដោយគ្មានភស្តុតាង ឬការសងត្រឡប់ទំនិញដោយគ្មានមូលហេតុ ការមិនគោរពសិទ្ធិអ្នកដទៃជាដើម។ អត្តចរិតនឹងបង្ហាញពីឆន្ទៈរបស់អតិថិជន ឬអ្នកស្នើសុំឥណទានដើម្បីទូទាត់បំណុលរបស់ពួកគេការព្រមព្រៀង ឬកិច្ចសន្យា។

ខ. សមត្ថភាព (Capacity)៖

សមត្ថភាពជាលទ្ធផលរបស់អ្នកស្នើសុំ ដើម្បីទូទាត់កាតព្វកិច្ចបំណុលរបស់ពួកគេនៅពេលដល់កាលកំណត់។ ជាទូទៅការវាស់វែងសមត្ថភាពរបស់អ្នកស្នើសុំឥណទានទាក់ទងទៅនឹងការស៊ើបអង្កេតពីចំណូល និងការងារ។ ក្រៅពីនេះចំណាយ និងបំណុលក៏ជាមធ្យោបាយក្នុងការវាយតម្លៃពីសមត្ថភាពរបស់អ្នកស្នើសុំឥណទានផងដែរ។ សមត្ថភាពសងបំណុលរបស់អ្នកស្នើសុំឥណទាននឹងធ្លាក់ចុះនៅពេលដែលចំណូលរបស់ពួកគេធ្លាក់ចុះ ឬបាត់បង់ការងារ។

គ. មូលធន (Capital)៖

មូលធនជាភាពខ្លាំងខាងហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកស្នើសុំឥណទាន ដែលសំដៅដល់ទ្រព្យសកម្មបម្រុងទុក។ ទ្រព្យសកម្មទាំងនោះជាទ្រព្យបរិយាយមានដូចជា សមតុល្យប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារ (គណនីមានកាលកំណត់) ផ្ទះ ដី អគារ រថយន្តជាដើម។ រីឯទ្រព្យសកម្មអរូបីមានដូចជាបទពិសោធន៍ ចំណេះដឹង ជំនាញជាដើម។ ទ្រព្យសកម្មទាំងនេះនឹងជួយសម្រួលដល់អ្នកស្នើសុំឥណទាននៅពេលពួកគាត់ជួបប្រទះវិបត្តិហិរញ្ញវត្ថុ ដោយសារតែប្រាក់ចំណូលថយចុះឬបាត់បង់ការងារជាដើម។

ឃ. ទ្រព្យបញ្ចាំ ឬទ្រព្យធានា (Collateral)៖

ទ្រព្យបញ្ចាំជាទ្រព្យសម្បត្តិរបស់អ្នកស្នើសុំឥណទាន ដែលដាក់ធានានៅពេលពួកគាត់មិនមានលទ្ធភាពសងបំណុល។ ទ្រព្យបញ្ចាំផ្តល់នូវសុវត្ថិភាពសម្រាប់កម្ចី និងជាកាតព្វកិច្ចឥណទាន

ន។ជាទូទៅទ្រព្យបញ្ចាំតែងតែជាទ្រព្យសម្បត្តិទាំងឡាយណា ដែលមានអាយុកាលប្រើប្រាស់បានយូរ និងងាយលក់លើទីផ្សារហើយមានតម្លៃប្រែប្រួលតិចតួច។

ង. លក្ខខណ្ឌ (Conditions)៖

លក្ខខណ្ឌជាផ្នែកមួយក្នុងការវិភាគឥណទាន ដែលសំដៅដល់អ្នកស្នើសុំឥណទានធ្វើឲ្យត្រូវតាមប្រព័ន្ធសេដ្ឋកិច្ច និងព្រឹត្តិការណ៍សេដ្ឋកិច្ចដែលមានឥទ្ធិពលលើសមត្ថភាពនិងឆន្ទៈសងបំណុលការងារមួយចំនួនមានការប្រែប្រួលខ្លាំងតាមនិន្នាការសេដ្ឋកិច្ចក្នុងតំបន់ និងពិភពលោក ប៉ុន្តែការងារខ្លះមិនសូវទទួលរងឥទ្ធិពលពីសេដ្ឋកិច្ចនោះទេ។

១.៣.៤. ការសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទាន

ការសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទានគឺជាការវិនិច្ឆ័យមួយដោយអ្នកគ្រប់គ្រងឥណទានក្នុងសម្រេចចិត្តទទួលយក ឬបដិសេធនូវពាក្យស្នើសុំក្នុងការទិញឥណទាន។ ឥណទានគឺជាមធ្យោបាយក្នុងការផ្លាស់ប្តូរដែលមានដែនកំណត់ ដោយសារតែពេលវេលា និងហានិភ័យពាក់ព័ន្ធទៅនឹងការប្រមូលសំណងត្រឡប់មកវិញ។ បន្ទាប់ពីការស៊ើបអង្កេតត្រូវបានបញ្ចប់អ្នកគ្រប់គ្រងឥណទាន ត្រូវតែសម្រេចថា តើសន្យាការទូទាត់សងនៅពេលក្រោយមានសុពលភាពឬទេ? ការសម្រេចចិត្តអាចតម្រូវផងដែរនូវការកំណត់កម្រិតបន្ទាត់ឥណទាន។ បន្ទាត់ឥណទានគឺជាដែនកំណត់ការចំណាយដែលបានអនុញ្ញាតទុកជាមុនសម្រាប់អតិថិជន ដែលអនុញ្ញាតឲ្យមានការទិញបន្ថែមដោយស្វ័យប្រវត្តិរហូតដល់ចំនួនទឹកប្រាក់ជាក់លាក់ណាមួយ។ កម្រិតបន្ទាត់ឥណទានក៏ដូចជាស្តុបពណ៌ក្រហមដែលបង្ហាញថា ការទិញជាឥណទានមានចំនួនមួយខ្ពស់ពេកហើយប៉ុន្តែអ្នកគ្រប់គ្រងឥណទានអាចនឹងពង្រីកកម្រិតបន្ទាត់ឥណទានប្រសិនបើអតិថិជនគ្រប់គ្រងឥណទានបានល្អ។

១.៣.៥. ការត្រួតពិនិត្យគណនី

ការត្រួតពិនិត្យគឺប្រើប្រាស់សម្រាប់ការតាមដានគណនី ដើម្បីប្រាកដថាបំណុលទាំងអស់សមស្របនឹងអតិថិជនម្នាក់ៗ។ បំណុលអាចឡើងខ្ពស់ពេក ឬអតិថិជនអាចប្រើប្រាស់ឥណទានមិនបានគ្រប់គ្រាន់។ សកម្មភាពត្រួតពិនិត្យពាក់ព័ន្ធនឹងការតាមដានពិនិត្យមើលគណនីសំណងតាមផែនការនិងទំនាក់ទំនងរវាងអតិថិជន និងអ្នកគ្រប់គ្រងឥណទានមានផលិតភាពឬទេ។ ផ្នែកនៃសកម្មភាពនេះតម្រូវឲ្យអ្នកគ្រប់គ្រងឥណទាន បន្ថែមព័ត៌មានថ្មីៗរបស់អតិថិជនក្នុងការសម្រេចបង្កើន ឬដាក់កម្រិតបន្ទាត់ឥណទាន។ បច្ចេកទេសត្រូវបង្កើនឡើងដែលអាចជួយបុគ្គលិកឥណទានក្នុងការរកឃើញគណនីសំណងមានការយឺតយ៉ាវ។

១.៣.៦. ការប្រមូល

ការប្រមូលឥណទានរួមមាន ការខិតខំប្រឹងប្រែងទាំងឡាយដើម្បីបានសំណងវិក្កយបត្រ ឬសំណងតាមនីតិវិធីផ្សេងៗ។ នេះជាទិដ្ឋភាពសំខាន់បំផុតមួយនៃប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រង ឥណទាន។ វិន័យការឆ្លើយតបនៃកម្មវិធីប្រមូល នឹងបង្កើនលំហូរសាច់ប្រាក់ រក្សាទំនាក់ទំនងល្អ ជាមួយអតិថិជន និងបង្កើនការសង។ សកម្មភាពទាំងនេះតម្រូវធ្វើទំនាក់ទំនងលើការដំណាក់រស់ អតិថិជន រៀបចំការសងឲ្យបានសមស្រប និងតាមដានប្រសិនបើការរៀបចំមិនបានធ្វើ។

១.៤. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធន⁷

១.៤.១. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន

ធនាគារពាណិជ្ជដែលទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ត្រូវធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ ឥណទានរបស់ខ្លួនឲ្យបានលម្អិត ច្បាស់លាស់ និងគ្រប់គ្រាន់ទៅតាមកម្រិតនៃហានិភ័យឥណ ទានរបស់គ្រឹះស្ថាន។ គ្រឹះស្ថានត្រូវបែងចែងហ្វូស៊ីលីពីតាមប្រភេទ ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋាននៃការ វាយតម្លៃលើសមត្ថភាពទូទាត់សងរបស់សមភាគីតាមរយៈប្រភពចំណូលជាក់ស្តែង។

ការចាត់ថ្នាក់ទាំង៥ប្រភេទមានដូចខាងក្រោម៖

- ធម្មតា៖ មានការទូទាត់សងតាមកាលកំណត់
- ឃ្លាំមើល៖ បើហួសកាលកំណត់សងអតិបរមារយៈពេល ៣០ ថ្ងៃ
- ក្រោមស្តង់ដារ៖ បើហួសកាលកំណត់សងអតិបរមារយៈពេល ៦០ ថ្ងៃ
- សង្ស័យ៖ បើហួសកាលកំណត់សងអតិបរមារយៈពេល ៩០ ថ្ងៃ
- បាត់បង់៖ បើហួសកាលកំណត់សងអតិបរមារយៈពេល ១៨០ ថ្ងៃ។

១.៤.២. ការធ្វើសំវិធានធន

យោងតាមចំណាត់ថ្នាក់ដែលបានធ្វើខាងលើ កម្រិតអប្បបរមារបស់សំវិធានធនត្រូវមាន ដូចខាងក្រោមដោយមិនគិតពីទ្រព្យសកម្មដែលបានរក្សាទុកជាទ្រព្យសម្រាប់ធានា៖

- ១%នៃហ្វូស៊ីលីពីដុល ដែលបានចាត់ថ្នាក់ ធម្មតា
- ៣%នៃហ្វូស៊ីលីពីដុល ដែលបានចាត់ថ្នាក់ ឃ្លាំមើល
- ២០%នៃហ្វូស៊ីលីពីដុល ដែលបានចាត់ថ្នាក់ ក្រោមស្តង់ដារ
- ៥០%នៃហ្វូស៊ីលីពីដុល ដែលបានចាត់ថ្នាក់ សង្ស័យ
- ១០០%នៃហ្វូស៊ីលីពីដុល ដែលបានចាត់ថ្នាក់ បាត់បង់។

⁷ លី ចន្ទសុជាតិ និងស៊ុន ស្រីលាភ, ការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋាន, ២០១៩, ទំព័រទី១៦

ការធ្វើសំវិធានធនត្រូវបានកត់ត្រាក្នុងគណនីរបស់ធនាគារ ហើយត្រូវបានដកចេញពីគណនីចំណេញ-ខាតនៅក្នុងខែដែលត្រូវបានធ្វើសំវិធានធននេះ។ សំវិធានធនមិនពន្យាទៅគ្រាបន្ទាប់ទៀតទេ។

១.៥. លក្ខណៈទូទៅរបស់ហានិភ័យឥណទាន

១.៥.១. និយមន័យហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យឥណទាន គឺជាកម្រិតនៃគ្រោះថ្នាក់ដែលកើតឡើងចំពោះប្រាក់កម្ចីរបស់ធនាគារដោយវាអាចទទួលរងនូវការខាតបង់ដោយសារតែអតិថិជនមិនសងបំណុលទៅតាមកិច្ចសន្យា ឬសងមិនគ្រប់ចំនួនទឹកប្រាក់ទាំងដើមទាំងការប្រាក់។ ហានិភ័យនេះត្រូវបានធនាគារយកចិត្តទុកដាក់ជាងគេព្រោះហានិភ័យនេះអាចធ្វើឲ្យធនាគារក្ស័យធនបាន។ ដូចនេះមុននឹងសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទានធនាគារតែងតែសិក្សាទៅលើហានិភ័យជាចម្បងលុះត្រាតែធនាគារយល់ឃើញថាគ្មានហានិភ័យ ឬហានិភ័យទាបទើបធនាគារផ្តល់ឥណទាន។

១.៥.២. មូលហេតុបណ្តាលឲ្យមានហានិភ័យឥណទាន^១

ក. មូលហេតុបណ្តាលមកពីអតិថិជន៖

- ការព្យាករណ៍លើការវិនិយោគទាប មិនមានសមត្ថភាពគ្រប់គ្រាន់
- ការពិចារណាមិនដិតដល់លើការវិនិយោគណាមួយ ឬចូលចិត្តការវិនិយោគណាដែលមានប្រាក់ចំណេញច្រើន
- ត្រូវបានដៃគូវិនិយោគបោកប្រាស់
- អតិថិជនខ្លះមានបំណងបោកប្រាស់ធនាគារតែម្តង។

ខ. មូលហេតុបណ្តាលមកពីធនាគារ៖

- បុគ្គលិកមិនមានសមត្ថភាពគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការវាយតម្លៃអតិថិជន
- បុគ្គលិកមិនមានភាពស្មោះត្រង់
- បុគ្គលិកមានចេតនាធ្វើការខ្លីខ្លាយ។

គ. មូលហេតុបណ្តាលមកពីសង្គម និងគ្រោះធម្មជាតិ៖

- មានសង្គ្រាម
- ការធ្លាក់ចុះនៃសេដ្ឋកិច្ច
- ការផ្លាស់នយោបាយសេដ្ឋកិច្ច ឬរដ្ឋាភិបាល

^១ បណ្ឌិត ហួន ប៊ូលី, ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ, ២០១៧, ទំព័រទី៨០

- ភាពរាំងស្ងួត ទឹកជំនន់ ខ្យល់ព្យុះ រញ្ជួយដី។

១.៥.៣. ផលប៉ះពាល់ដែលបណ្តាលមកពីហានិភ័យឥណទាន^១

នៅពេលហានិភ័យឥណទានមានទំហំកាន់តែធំឡើងៗ នោះនាំឲ្យមានផលប៉ះពាល់ទៅលើកត្តាផ្សេងៗដូចខាងក្រោម៖

ក. បង្កើនចំណាយបន្ថែមសម្រាប់ប្រតិបត្តិការ៖

- ភ្នាក់ងារចំណាយពេលច្រើនដើម្បីតាមដានហានិភ័យឥណទាននោះ
- ភ្នាក់ងារមិនមានពេលសម្រាប់បញ្ចេញឥណទានថ្មីទៀត
- រំលស់យានយន្តកើនឡើង (ដោយបង្កើននូវប្រតិបត្តិការតាមដាន)
- ត្រូវចំណាយផ្សេងៗជាច្រើនទៀតដូចជា៖ ក្រដាសស្នាម ប្រេងឥន្ធនៈ ថ្លៃប្រថាប់ត្រា និងការរត់ការផ្សេងៗ។

ខ. ខូចកេរ្តិ៍ឈ្មោះធនាគារ៖

- ក្រុមស័កសម្ពាធមិត្តភាពអាចនឹងធ្លាក់ចុះនៅពេលមានវិវាទកើតឡើង
- បុគ្គលិកអាចមិនស្តាប់អ្នកគ្រប់គ្រង ព្រោះអស់សង្ឃឹមក្នុងវិជ្ជាជីវៈ
- អតិថិជនមិនមានជំនឿលើធនាគារហើយមិនហ៊ានមកដាក់ប្រាក់បញ្ញើ
- អតិថិជនធ្លាប់សងទៀងទាត់ បែរជាលែងសងទៀងទាត់តាមគេតាមឯង។

គ. សរុបផលប៉ះពាល់៖

- បាត់បង់ទីផ្សារ
- ចំណូលពីការប្រាក់ថយចុះ
- ប្រាក់ចំណេញរបស់ធនាគារទាប
- គ្មានមូលនិធិសងការប្រាក់បញ្ញើ
- អតិថិជនប្រាក់បញ្ញើដកចេញពីធនាគារ
- ធនាគារនឹងក្លាយធនធានៗ
- បុគ្គលិកគ្មានការងារធ្វើ។ល។

^១ បណ្ឌិត ហួន ប៊ូលី, ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ, ២០១៧, ទំព័រទី៨០

១.៥.៤. វិធីសាស្ត្រទប់ស្កាត់ហានិភ័យឥណទាន¹⁰

ក. វាយតម្លៃអតិថិជនឲ្យបានត្រឹមត្រូវ៖

- គោលបំណងនៃការសុំខ្ចី
- ពិនិត្យមើលអាជីវកម្ម
- វិភាគលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
- ពិនិត្យលើប្រវត្តិរបស់អ្នកខ្ចី
- ត្រូវមានវត្ថុបញ្ចាំ ឬអ្នកធានា។

ខ. ពង្រឹងសមត្ថភាពបុគ្គលិក៖

- ជ្រើសរើសបុគ្គលិកដែលមានជំនាញខាងឥណទាន
- ធ្វើការបណ្តុះបណ្តាលបន្ថែមដល់បុគ្គលិកជាចាំបាច់
- ដាក់ទោសលើបុគ្គលិកដែលមានកំហុស
- លើកទឹកចិត្តដល់បុគ្គលិកដែលធ្វើការបានល្អ។

១.៥.៥. ការដោះស្រាយឥណទានមានបញ្ហា

នៅពេលធនាគារផ្តល់កម្ចីទៅឲ្យអតិថិជន ធនាគារនឹងអាចប្រឈមមុខជាមួយឥណទានមានបញ្ហា។ ឥណទានមានបញ្ហាអាចមានផលចំពោះពេលវេលាដល់លំហូរសាច់ប្រាក់របស់ធនាគារ។ ឥណទានមានបញ្ហាមានលក្ខណៈស្មុគស្មាញក្នុងការដោះស្រាយ តែតម្រូវឲ្យធនាគារមានការយកចិត្តទុកដាក់។ ដំណោះស្រាយឥណទានមានបញ្ហាមានដូចខាងក្រោម៖

- ធ្វើការរាយការណ៍ភ្លាមៗនៅពេលសង្ស័យថាឥណទានមានបញ្ហា ដើម្បីធ្វើការកំណត់ដំណោះស្រាយ
- ធ្វើការកំណត់ពីមូលហេតុនៃបញ្ហា ដើម្បីដឹងថាវាជាផ្នែកខាងក្នុងរបស់ធនាគារ ឬផ្នែកខាងក្រៅ ឬមូលហេតុបណ្តាលមកពីអតិថិជន
- នៅពេលដែលបញ្ហាមកពីអតិថិជន ធនាគារអាចធ្វើការប្រឆាំងទាមទារនឹងអ្នកខ្ចី ឬព្យាយាមទាមទារពីអ្នកធានា
- ធនាគារអាចដាក់ពាក្យបណ្តឹងទៅកាន់តុលាការ ដើម្បីឲ្យធនាគារអាចមានសិទ្ធិលើទ្រព្យដែលអតិថិជនបានដាក់ជាទ្រព្យបញ្ចាំ។¹¹

¹⁰ បណ្ឌិត ហួន ថ្លូលី, ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ, ២០១៧, ទំព័រទី៨១

¹¹ ងួន ហេង, រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ, ២០១៤, ទំព័រទី១១៤

ជំពូកទី២

**ស្ថានភាពទូទៅរបស់បណ្តាញ
ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ.**

ជំពូកទី២

ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ.

២.១. ប្រវត្តិសង្ខេបរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា

ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ. ទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណជាធនាគារពាណិជ្ជ និងបានបើកដំណើរការជាផ្លូវការនៅក្នុងខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៣ ជាមួយនឹងដៃគូយុទ្ធសាស្ត្ររវាងកាណាឌីយ៉ាអ៊ិនវេសមិនហ្វូលឌីង(CIH) ក្រសួងប្រៃសណីយ៍ និងទូរគមនាគមន៍កម្ពុជា(MPTC) និងហ្វឺតុនហ្វាណាន់ស្យូលហ្វូលឌីង(FFH)។ ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ. មានបំណងក្លាយជាធនាគារផ្តល់សេវាកម្មផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុឈានមុខគេជូនអតិថិជនគ្រប់កំរិត ដើម្បីលើកកម្ពស់ជីវភាព និងជួយបំពេញបំណងរីកចម្រើនរបស់ប្រជាជនកម្ពុជា ហើយបង្កើតជាតម្លៃជានិរន្តរ៍ដល់ភាគទុនិក បុគ្គលិក និងសង្គម។

ចាប់តាំងពីបង្កើតឡើងដំបូង ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ. បានចុះបញ្ជីដើមទុន៣៨លានដុល្លារអាមេរិក ក្នុងឆ្នាំ២០១៣ ដែលបានកើតឡើងរហូតដល់ ៥៨លានដុល្លារអាមេរិកនៅក្នុងខែមករា ឆ្នាំ២០១៧។ ធនាគារបង្កើតដើមទុនចុះបញ្ជីរហូតដល់ ៧០.៧៩ លានដុល្លារអាមេរិក នៅក្នុងខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៧ ដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងបទប្បញ្ញត្តិថ្មីរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងបានកើនរហូតទៅដល់ ៧៦លានដុល្លារអាមេរិកនៅក្នុងខែមីនា ឆ្នាំ២០១៨។

២.២. ដៃគូយុទ្ធសាស្ត្ររបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ.

ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ. ជាដៃគូយុទ្ធសាស្ត្ររវាង កាណាឌីយ៉ាអ៊ិនវេសមិនហ្វូលឌីង ៥០% ហ្វឺតុនហ្វាណាន់ស្យូលហ្វូលឌីង ៤៥% និងក្រសួងប្រៃសណីយ៍ និងទូរគមនាគមន៍កម្ពុជា ៥%។

- **កាណាឌីយ៉ាអ៊ិនវេសមិនហ្វូលឌីង (CIH)៖**

CIH: គឺជាក្រុមហ៊ុនធំមួយដែលទទួលបានជោគជ័យបំផុតលើវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ដោយមានការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុក្នុងវិស័យធនាគារ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ និងធានារ៉ាប់រងសាជីវកម្មខ្នាតធំ សហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម និងអាជីវកម្មផ្សេងៗទៀតទូទាំងប្រទេសកម្ពុជា។ កាណាឌីយ៉ាអ៊ិនវេសមិនហ្វូលឌីង មានបទពិសោធន៍ច្បាស់លាស់នៅក្នុងទីផ្សារកម្ពុជា និងធ្វើប្រតិបត្តិការដោយមានវិន័យ និងប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព។

- ហ្វូឡីតុនហ្វាណាន់ស្យូលហ្វូលឌីង (FFH)៖

FFH: បានវិនិយោគនិងធ្វើប្រតិបត្តិការជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុនៅក្នុងទីផ្សារ ដែលកំពុងរីកចម្រើន ដោយផ្ដោតលើការបម្រើសេវាកម្មដល់សហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម និងអាជីវកម្មទីផ្សារចម្រុះ តាមរយៈការអភិវឌ្ឍន៍ និងប្រតិបត្តិការខ្នាតតូចអាជីវកម្មប្រកបដោយភាពច្នៃប្រឌិតខ្ពស់ និងល្អដាច់ គេ។ បច្ចុប្បន្ននេះហ្វូឡីតុនហ្វាណាន់ស្យូលហ្វូលឌីង បានវិនិយោគនៅក្នុងតំបន់អាស៊ីខាងត្បូង តំបន់អាស៊ីអាគ្នេយ៍ និងប្រទេសចិនជាមួយនឹងបណ្តាញសរុបចំនួន ៣,៣០០ កន្លែង និងបានផ្តល់ សេវាជូនអតិថិជនប្រមាណជាង៧លាននាក់។ ហ្វូឡីតុនហ្វាណាន់ស្យូលហ្វូលឌីង គឺជាក្រុមហ៊ុន បុត្រសម្ព័ន្ធដែលគ្រប់គ្រងដោយក្រុមហ៊ុនឯកជន (Temasek) លីមីតធីតគឺជាក្រុមហ៊ុនវិនិយោគ មួយដែលមានមូលដ្ឋាននៅប្រទេសសិង្ហបុរី។

- ក្រសួងប្រៃសណីយ៍ និងទូរគមនាគមន៍កម្ពុជា (MPTC)៖

ក្រសួងប្រៃសណីយ៍ និងទូរគមនាគមន៍កម្ពុជាគឺជាក្រសួងរបស់រដ្ឋាភិបាលដែលគ្រប់គ្រង ប្រព័ន្ធប្រៃសណីយ៍ និងប្រព័ន្ធទូរគមនាគមន៍នៃកម្ពុជា។

២.៣. ស្ថាប័នធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ.

រូបភាព ២.១៖ ស្ថាប័នធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ.



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

- និមិត្តសញ្ញាពណ៌ទឹកក្រូច ជាសញ្ញាអនន្ត ដែលតំណាងឲ្យការបម្រើសេវាកម្មជូនអតិថិជន ឥតដែនកំណត់
- ឃ្លាពណ៌ខៀវជានិមិត្តសញ្ញា ឈ្មោះរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ. ដែលសរសេរ ជាបីភាសាគឺ ភាសាខ្មែរ ភាសាចិន និងភាសាអង់គ្លេស។
- ហើយពាក្យថា ក.អ ជាអក្សរបំព្រួញនៃពាក្យថា ក្រុមហ៊ុនអនាមិក ឬមានន័យជាភាសា អង់គ្លេសថា Public Limited Company (PLC.)

២.៤. បក្ខវិស័យ បេសកកម្ម និងតម្លៃស្នូល

២.៤.១. បក្ខវិស័យ

ជាធនាគារដែលផ្តល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុឈានមុខគេជូនអតិថិជនគ្រប់កំរិត ដើម្បីលើកកម្ពស់ជីវភាពនិងជួយបំពេញបំណងរីកចម្រើនរបស់ប្រជាជនកម្ពុជា ហើយបង្កើតតម្លៃជានិរន្តរ៍ដល់ភាគទុនិក បុគ្គលិក និងសង្គម។

២.៤.២. បេសកកម្ម

អភិវឌ្ឍផលិតផល និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុប្រកបដោយភាពច្នៃប្រឌិតតាមតម្រូវការទីផ្សារ ព្រមទាំងបម្រើសេវាល្អបំផុតជូនអតិថិជន។

២.៤.៣. តម្លៃស្នូល

តម្លៃស្នូល (RICE) របស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជាមានដូចជា៖

- ភាពជឿទុកចិត្ត (Reliability)

ផ្តល់នូវភាពជឿជាក់ និងទំនុកចិត្តក្នុងការប្រើសេវាកម្មជូនអតិថិជន ជាពិសេសគុណភាពផលិតផល និងសេវាកម្ម។

- ភាពច្នៃប្រឌិត (Innovation)

អនុវត្តឲ្យមានប្រសិទ្ធភាពក្នុងការបង្កើតផលិតផល ដំណើរការផ្តល់សេវាកម្ម បច្ចេកវិទ្យា និងគំនិតថ្មីៗ ដើម្បីផ្តល់នូវដំណោះស្រាយសមស្របតាមតម្រូវការរបស់អតិថិជន និងតម្រូវការទីផ្សារគោលដៅ។

- ភាពយកចិត្តទុកដាក់ចំពោះអតិថិជន (Care)

យកចិត្តទុកដាក់ខ្ពស់ក្នុងការផ្តល់សេវាកម្មដ៏ល្អបំផុតជូនអតិថិជនខាងក្នុង និងខាងក្រៅដើម្បីកសាង និងរក្សាទំនាក់ទំនងបានយូរអង្វែង ។

- ភាពជាសហគ្រិន (Entrepreneurship)

លើកកម្ពស់ការអនុវត្តគំនិតថ្មីៗ និងទំនួលខុសត្រូវរវាងបុគ្គលិក ដើម្បីបន្តច្នៃប្រឌិតឲ្យស្របតាមផ្គត់ផ្គង់គំនិតរបស់សហគ្រិន។

២.៥. វប្បធម៌ការងាររបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ.

វប្បធម៌ការងារគឺជាក្រមសីលធម៌ ឬបទប្បញ្ញត្តិសម្រាប់ធ្វើការរៀបចំគោលនយោបាយដើម្បីឲ្យអង្គភាពមានដំណើរការល្អប្រសើរ។ វប្បធម៌ការងារឆ្លុះបញ្ចាំងអំពីគុណភាព បច្ចេកទេស និងវិជ្ជាជីវៈនៅក្នុងអង្គភាពមួយ។

វប្បធម៌ការងាររបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ. មានដូចជា៖

- មានការប្តេជ្ញាចិត្តប្រកបដោយឆន្ទៈក្នុងការសម្រេចការងារឲ្យមានប្រសិទ្ធភាព
- ប្រឹងប្រែងរៀនសូត្រពីខ្លួនឯង ពីអ្នកដទៃ និងអ្វីៗដែលនៅជុំវិញខ្លួនដោយយកចិត្តទុកដាក់
- មានភាពស្អាតស្អំ ស្មោះត្រង់សាមគ្គី និងឯកភាព
- មិនប្រមាថការងារ មិនពុករលួយ មិនស៊ីសំណូក
- ទន់ភ្លន់សុភាពរាបសារតែប្រកបដោយចីរភាពក្នុងការងារ។

២.៦. ទីតាំងភូមិសាស្ត្ររបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ. សាខាដូនពេញ

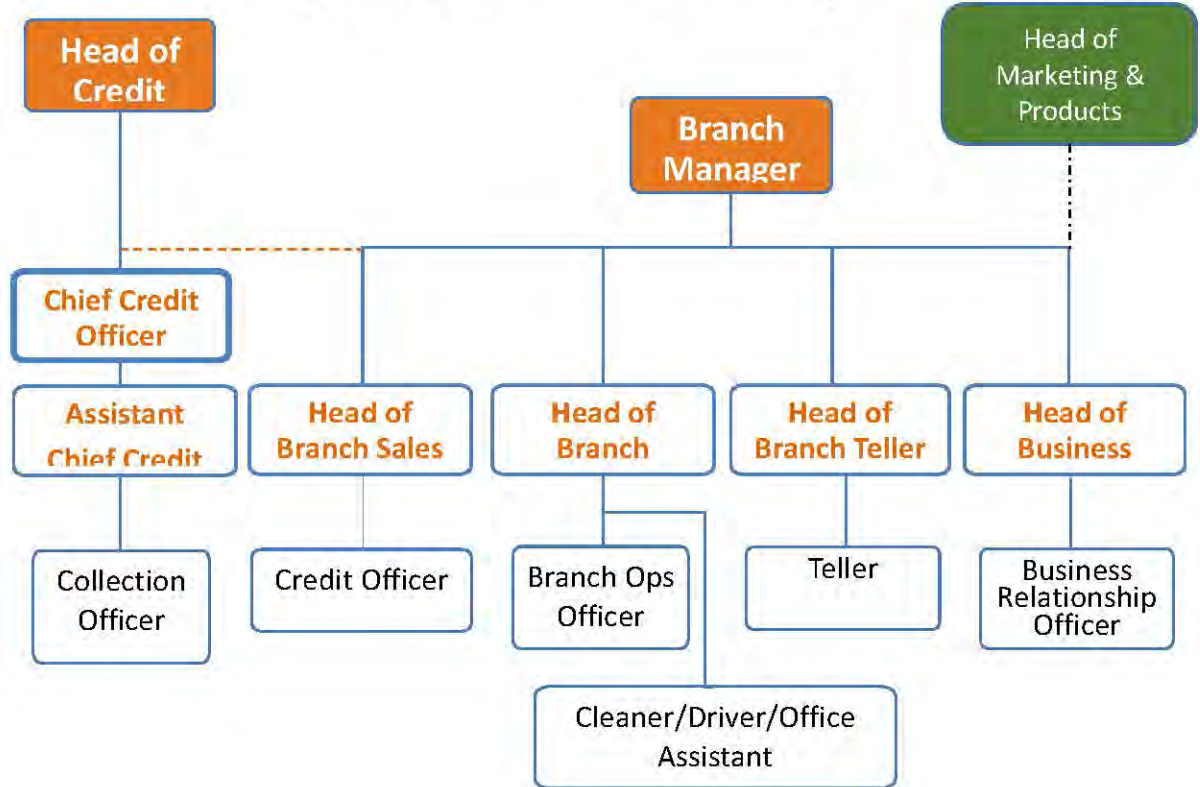
ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ. មានសាខាសរុបចំនួន ៥១ សាខាទូទាំងប្រទេស។ ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ. សាខាដូនពេញមានទីតាំងស្ថិតនៅ អគារA ផ្លូវលេខ១៣ កែងផ្លូវលេខ ១០២ សង្កាត់វត្តភ្នំ ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ។

រូបភាព ២.២៖ ទីតាំងភូមិសាស្ត្រធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ. សាខាដូនពេញ



២.៧. រចនាសម្ព័ន្ធនៃការគ្រប់គ្រង

រូបភាព ២.៣៖ រចនាសម្ព័ន្ធនៃការគ្រប់គ្រងធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ. សាខាជូនពេញ



២.៨. ផលិតផល និងសេវាកម្ម

ផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ. មានដូចជា៖

ក. សេវាបញ្ញើសន្សំ

- គណនីសន្សំ
- គណនីសន្សំវិអាយភី
- គណនីចរន្ត
- គណនីចរន្តវិអាយភី
- គណនីបញ្ញើសន្សំមានកាលកំណត់
- គណនីសន្សំ/ចរន្តបានការប្រាក់ខ្ពស់
- គណនីសន្សំទំនុកចិត្តអេស្ត្រូ
- គណនីទូទាត់។

ខ. សេវាឥណទាន

- ឥណទានគ្មានទ្រព្យធានា
- ឥណទានយានយន្ត
- ឥណទានគេហដ្ឋាន
- ឥណទានកសិកម្ម
- ឥណទានមិនមែនកិសកម្ម
- ឥណទានខ្នាតតូច និងមធ្យម
- ឥណទានទុនបង្វិល
- ឥណទានវិបារូបវ័។

គ. សេវាផ្សេងទៀត

- សេវាផ្ទេរប្រាក់
- សេវាបើកប្រាក់បៀវត្ស
- សេវាគ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុ
- សេវាធនាគារចល័ត។

ជំពូកទី៣

លទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវ

ជំពូកទី៣

លទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវ

៣.១. ឥណទានគេហដ្ឋាន

ឥណទានគេហដ្ឋាន គឺជាផលិតផលមួយក្នុងចំណោមផលិតផលជាច្រើនរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ. ដែលបង្កើតឡើងដើម្បីសម្រាប់បំពេញសេចក្តីត្រូវការរបស់សាធារណជនដែលមានលក្ខណសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការទិញ ឬសាងសង់គេហដ្ឋានលើដីដែលមានស្រាប់។

៣.២. គោលបំណងនៃការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋាន

គោលបំណងនៃការផ្តល់ឥណទាននេះត្រូវបង្កើតឡើងដើម្បី បំពេញតម្រូវការទីផ្សារដែលខ្វះចន្លោះក្នុងប្រទេសកម្ពុជា សម្រាប់ប្រើប្រាស់ក្នុងការទិញលំនៅដ្ឋានស្នាក់នៅផ្ទាល់ខ្លួនដោយផ្ដោតសំខាន់លើ ទាំងអតិថិជនដែលមានប្រាក់បៀវត្សរ៍ (កម្មករឬនិយោជិត) ក៏ដូចជាអតិថិជនដែលមានចំណូលពីអាជីវកម្ម (សហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម) ដែលរស់នៅទីក្រុង និងជនបទ។

៣.៣. រូបិយប័ណ្ណឥណទាន

ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ. ផ្តល់កម្ចីជារូបិយប័ណ្ណ ២ ប្រភេទគឺ៖

- ប្រាក់រៀលខ្មែរ
- ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក

៣.៤. ទំហំឥណទាន

ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ. ផ្តល់ឥណទានអតិបរមាត្រឹម ៧៥% នៃតម្លៃគេហដ្ឋានដែលត្រូវទិញដូច្នេះអតិថិជនត្រូវប្រាក់កក់ចំនួន ២៥% មុននឹងអាចទទួលកម្ចីរបស់ធនាគារបាន។

- កម្ចីជាប្រាក់រៀលខ្មែរ
 - អប្បបរមា ៦០ លានរៀល
 - អតិបរមា ១.០០០ លានរៀល
- កម្ចីជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក
 - អប្បបរមា ១៥.០០០ ដុល្លារអាមេរិក
 - អតិបរមា ២៥០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក

៣.៤.១. តំបន់ទីផ្សារគោលដៅ

តំបន់ដែលធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ. ផ្ដោតសំខាន់លើមាន៤ទីតាំងធំៗ មានដូចជា៖ រាជធានីភ្នំពេញ បាត់ដំបង សៀមរាប និងក្រុងព្រះសីហនុ។

ជំពូក្រោយ៖ គណនាទឹកប្រាក់ពិន័យ

តាមរូបមន្ត៖ $P = (A * t * N) / 360$

ដោយ $A = \$650$

$t = 24\%$

$N = 15$ ថ្ងៃ

យើងបាន $P = (650 * 24\% * 15) / 360 = 6.5\$$

ដូចនេះ ចំនួនទឹកប្រាក់ពិន័យដែលធនាគារពិន័យក្នុងរយៈពេល 15 ថ្ងៃគឺ 6.5\$។

៣.៥.៣. ការពិន័យបង់ប្រាក់មុនកាលកំណត់

អតិថិជនមានសិទ្ធិអាចសងប្រាក់ផ្តាច់មុនកាលកំណត់ ប៉ុន្តែធនាគារនឹងតម្រូវឲ្យមានការបង់ប្រាក់ពិន័យ៖

- ប្រសិនអតិថិជនចង់សងមុនកាលកំណត់ក្នុងរយៈពេល ៣ ឆ្នាំដំបូង ធនាគារនឹងពិន័យចំនួន ២.៨% នៃចំនួនសងមុនកាលកំណត់តាមរយៈការគណនាលើចំនួនសរុបសមតុល្យឥណទាន
- ប្រសិនអតិថិជនចង់សងមុនកាលកំណត់ក្រោយរយៈពេល ៣ ឆ្នាំដំបូង ធនាគារមិនធ្វើការពិន័យនោះទេគឺអនុញ្ញាតឲ្យសងប្រាក់ដើមដែលនៅសល់។

៣.៥.៤. ការរំលស់ប្រាក់ដើម

ធនាគារក៏អនុញ្ញាតឲ្យអតិថិជនអាចស្នើសុំការបង់ប្រាក់មួយចំនួនមុនកាលកំណត់ ឬស្នើសុំរំលស់ប្រាក់ដើម (Reschedule) បានដែរប៉ុន្តែធនាគារនឹងត្រូវគិតសេវា ២% លើទំហំទឹកប្រាក់ដែលបង់លើស។ ការស្នើសុំរំលស់ប្រាក់ដើមអាចធ្វើទៅបានរហូតដល់ ២៥% នៃសមតុល្យឥណទានក្នុងមួយឆ្នាំមិនមានការពិន័យ។ ចន្លោះការបង់នេះមិនត្រូវលើស ២ ដង ក្នុងមួយឆ្នាំ។

៣.៦. រយៈពេលកម្ចីឥណទាន

- រយៈពេលឥណទានអប្បបរមាគឺ ៣៦ ខែ ឬ ៣ ឆ្នាំ
- រយៈពេលឥណទានអតិបរមាគឺ៖
 - ១៨០ ខែ ឬ ១៥ ឆ្នាំ សម្រាប់ឥណទានប្លង់ទន់
 - ៣០០ ខែ ឬ ២៥ ឆ្នាំ សម្រាប់ឥណទានប្លង់រឹង

៣.៧. ការធានាបំណុល

៣.៧.១. ទ្រព្យធានាបំណុល

ឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ. គឺតម្រូវមានទ្រព្យធានា៖

- ទ្រព្យសម្បត្តិដែលទទួលជាទ្រព្យធានាគឺជាលំនៅដ្ឋានដែលកំពុងខ្ចីប្រាក់សម្រាប់ទិញ ឬសាងសង់
- ក្នុងករណីដែលលំនៅដ្ឋានជាកម្មវត្ថុឥណទានកំពុងស្ថិតក្នុងការសាងសង់ ធនាគារអាចទទួលយកទ្រព្យលំនៅដ្ឋានផ្សេងទៀត(របស់អតិថិជន) មកដាក់បញ្ចាំជំនួសបណ្តោះអាសន្នរហូតលំនៅដ្ឋានដែលជាកម្មវត្ថុឥណទាននេះអាចសាងសង់រួចជាស្ថាពរ។
- រយៈពេលអនុគ្រោះដើម្បីបញ្ចប់ការសាងសង់មិនត្រូវលើស ១២ខែឡើយដោយគិតចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទដកប្រាក់
- ប្រសិនបើលទ្ធផលនៃការសាងសង់មិនអាចបញ្ចប់ក្នុងរយៈពេលអនុគ្រោះ ធនាគារទាមទារឲ្យអតិថិជនបង់ផ្តាច់ឥណទានទាំងមូលមកវិញ ឬទាមទារសិទ្ធិលើទ្រព្យដែលបានដាក់បញ្ចាំបណ្តោះអាសន្នប្រសិនបើចាំបាច់
- តម្លៃទ្រព្យសម្បត្តិធានាទាំងអស់ត្រូវបានចុះវាយតម្លៃដោយមន្ត្រីឥណទាន និងចុះពិនិត្យឡើងវិញដោយប្រធានឥណទាន។ សម្រាប់ឥណទានធំជាង ៥០.០០០ដុល្លារ ត្រូវវាយតម្លៃដោយភាគីទី៣ដែលទទួលស្គាល់ដោយធនាគារ។

៣.៧.២. អ្នកធានាបំណុល

ឥណទានទាំងអស់ត្រូវមានអ្នកខ្ចី និងអ្នករួមខ្ចីយ៉ាងតិចម្នាក់។ អ្នករួមខ្ចីគឺជាប្តីប្រពន្ធបានរៀបការ និងឪពុកម្តាយ បងប្អូនបង្កើត កូនចៅមិនទាន់រៀបការ លែងលះ ពោះម៉ាយ មេម៉ាយ។ ក្នុងករណីមិនមានសមាជិកគ្រួសារសម្រាប់ចូលរួមខ្ចី អាចបុគ្គលភាគីខាងក្រៅទី៣ឈរជាអ្នកធានា។

បើករណីមានអ្នកធានា តម្រូវតាមការណែនាំខាងក្រោម៖

- អតិបរមាអ្នកធានា ៣កម្ចី ក្នុង១ឥណទាន
- អ្នកធានានីមួយៗអាចធានាបានសរុបពីរប្រាក់កម្ចីជាមួយ ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ.
- អ្នកធានាមួយអាចធានាបានតែ៣កម្ចី នៅស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុទាំងអស់ (CBC)។

៣.៧.៣. ការទិញធានារ៉ាប់រង

- ធានារ៉ាប់រងអគ្គិភ័យ៖ ធនាគារតម្រូវចាំបាច់ទិញធានារ៉ាប់រងអគ្គិភ័យមួយឆ្នាំម្តងលើអចលនទ្រព្យដែលជាទ្រព្យបញ្ចាំធានាឥណទាន។

- ធនាគាររ៉ាប់រងអាយុជីវិត និងធនាគាររ៉ាប់រងកម្ចី៖ ធនាគារមិនតម្រូវនោះទេ ប៉ុន្តែលើកទឹកចិត្តឲ្យអតិថិជនទិញដើម្បីធនាគារកម្ចី
- ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ. មានដៃគូសហការជាមួយនឹងក្រុមហ៊ុនធនាគាររ៉ាប់រងដូចជាក្រុមហ៊ុនធនាគាររ៉ាប់រងសុវណ្ណភូមិឡាយហ្វ អ៊ីស្ទរិនស៍ ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនធនាគាររ៉ាប់រងអាយុជីវិត មេនូឡាយហ្វ ខេមបូឌា ភីអិលស៊ី។

៣.៨. នីតិសាស្ត្រក្នុងការសងត្រឡប់

វិធីសាស្ត្រក្នុងការសងត្រឡប់របស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក. អ. មាន ២ ប្រភេទគឺ៖

- ការសងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ថេររាល់ខែ (EMI)
- ការសងប្រាក់ដើមថេរ និងការប្រាក់រាល់ខែ (EMP)

ការប្រាក់នឹងត្រូវបានគណនាលើប្រាក់ដើមប្រចាំខែប្រចាំខែដែលនៅសល់។ មូលដ្ឋានគណនេយ្យបង្ករទុក (Accrual Basis) សម្រាប់ឥណទានយឺតយ៉ាវសងរហូតដល់រយៈពេល៩០ថ្ងៃ ហើយការប្រាក់ត្រូវទទួលបានទទួលស្គាល់ និងកត់ត្រាសាច់ប្រាក់ជាកស្តែង (Cash Basis)។

៣.៩. លក្ខណសម្បត្តិរបស់អតិថិជនដែលអាចទទួលបានឥណទាន

ដើម្បីទទួលបានឥណទានគេហដ្ឋាន អតិថិជនត្រូវមានលក្ខណសម្បត្តិដូចខាងក្រោម៖

- ជាប្រជាជនកម្ពុជា និងមានលំនៅដ្ឋាននៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា
- អាយុ៖
 - + អប្បបរមា៖ ២៥ឆ្នាំ នៅពេលស្នើសុំឥណទាន
 - + អតិបរមា៖ ៦០ឆ្នាំ សម្រាប់អ្នកមានចំណូលពីប្រាក់បៀវត្សរ៍ និង៧០ឆ្នាំ សម្រាប់អ្នកមានអាជីវកម្មផ្ទាល់ខ្លួន (អាយុគិតត្រឹមពេលបញ្ចប់ឥណទាន)
- រយៈពេលបម្រើការងារ/ប្រកបអាជីវកម្ម៖
 - + ការងារបៀវត្សរ៍៖ អប្បបរមា ៦ខែក្នុងការងារបច្ចុប្បន្ន សរុបបទពិសោធន៍ការងារ ៤ឆ្នាំ
 - + អាជីវកម្មខ្លួនឯង៖ មានរយៈពេល៤ឆ្នាំ ក្នុងសកម្មភាពនៃអាជីវកម្មដូចគ្នា និងយ៉ាងតិចទទួលបានប្រាក់ចំណេញ ១ឆ្នាំ។
- អប្បបរមាចំណូលប្រចាំខែ៖
 - + សម្រាប់អ្នកមានប្រាក់បៀវត្សរ៍៖ អប្បបរមាចំណេញសុទ្ធ ៧០០ដុល្លារ
 - + សម្រាប់អ្នកមានអាជីវកម្មផ្ទាល់ខ្លួន៖ អប្បបរមាចំណេញសុទ្ធ ៧០០ដុល្លារ

បទដ្ឋានឯកសារចំណូល៖

- សម្រាប់អ្នកមានប្រាក់បៀវត្សរ៍៖ របាយការណ៍ស្តីពីប្រាក់បៀវត្សរ៍, កិច្ចសន្យាការងារ (បើមាន)
- សម្រាប់អ្នកមានអាជីវកម្មផ្ទាល់ខ្លួន៖ ការត្រួតពិនិត្យវិក្កយបត្រទិញ-លក់ យ៉ាងហោចណាស់រយៈពេលមួយខែ ឬរបាយការណ៍ផ្លូវការ(បើមាន) ចំណូលផ្សេងទៀតក៏ពិចារណាដែរ ផ្អែកលើប្រធានឥណទានសាខាបានចុះពិនិត្យ និងបញ្ជាក់។

៣.១០. ករណីលើកលែង/ព្រំដែនដែលមិនអាចទទួលបានឥណទាន

ខាងក្រោមនេះជាបញ្ជីនៃមុខរបរដែលជៀសវាសក្នុងការផ្តល់ឥណទាន៖

- សកម្មភាពខុសច្បាប់ទាំងឡាយណាដែលស្ថិតក្រោមការហាមឃាត់នៃច្បាប់ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាមានដូចជា៖
 - សំណាញ់រសាត់សម្រាប់ចាប់ត្រីក្នុងទឹក ដោយប្រើសំណាញ់មានប្រវែងលើសពី ២.៥ គីឡូម៉ែត្រ
 - មុខរបរចិញ្ចឹមត្រីចាប និងប្រភេទត្រីដែលស៊ីសាច់នៅជាអាហារ
 - ការចិញ្ចឹមត្រីឆ្កែត្រូវបានហាមឃាត់ដោយក្រសួងកសិកម្ម រុក្ខាប្រមាញ់ និងនេសាទ។
- ជាបន្ថែមចំណុចខាងក្រោម ក៏ត្រូវជៀសវាងផ្តល់ឥណទាន៖
 - ជនដែលមិនមានសិទ្ធិក្នុងការធ្វើការងារ ស្របតាមច្បាប់កំណត់
 - ជនពិការសតិ
 - ជនល្មើសគ្រឿងញៀន និងថ្នាំញៀន។
- **តំបន់ដែលជៀសវាង** ជាតំបន់ដែលឥណទានមានការខកខាន (ខូច) ក្នុងកម្រិតខ្ពស់ បញ្ហាច្បាប់និងសណ្តាប់ធ្នាប់ និងការលំបាកផ្សេងៗទៀតក្នុងការប្រមូលត្រឡប់នៃឥណទាន ត្រូវបានកំណត់ដោយនាយកគ្រប់គ្រងហានិភ័យនៃការិយាល័យកណ្តាល។ តំបន់នេះអាចត្រូវបានផ្តល់ឡើងវិញបន្ទាប់ពីបានធ្វើការវាយតម្លៃឡើងវិញ ដោយការិយាល័យកណ្តាលតាមការស្នើសុំនាយក-នាយិកាសាខា។

៣.១១. ការវាយតម្លៃទ្រព្យធានា

- ការវាយតម្លៃលើទ្រព្យដាក់បញ្ចាំត្រូវធ្វើការវាយតម្លៃដោយមន្ត្រីឥណទាន និងការចុះត្រួតពិនិត្យដោយឡើងវិញដោយប្រធានផ្នែកឥណទាន

- ទំហំប្រាក់កម្ចីជៀបជាមួយទ្រព្យដាក់ធានា (LTV) មិនលើសពី ៦០% សម្រាប់ទ្រព្យដាក់បញ្ចាំជាប្លង់ទន់
- ទំហំប្រាក់កម្ចីជៀបជាមួយទ្រព្យដាក់ធានា (LTV) មិនលើសពី ៧០% សម្រាប់ទ្រព្យដាក់បញ្ចាំជាប្លង់រឹង
- សម្រាប់ឥណទានដែលមានទំហំធំជាង ៥០,០០០ដុល្លារអាមេរិក ទ្រព្យសម្បត្តិត្រូវវាយតម្លៃដោយភាគីទី៣ (ភ្នាក់ងារវាយតម្លៃអចលនទ្រព្យ) ដែលទទួលស្គាល់ដោយធនាគារ។

៣.១២. ការរៀបចំឯកសារ

៣.១២.១. ការរៀបចំឯកសារមុនពេលអនុម័តឥណទាន

- ពាក្យស្នើសុំខ្ចីប្រាក់
- ឯកសារកំណត់អាសយដ្ឋាន
 - សៀវភៅគ្រួសារ សៀវភៅស្នាក់នៅ លិខិតបញ្ជាក់ពីអាជ្ញាធរមូលដ្ឋានដែលគាត់កំពុងស្នាក់នៅក្នុងតំបន់នោះ
 - ប្លង់ទីតាំងដែលបានគូសបង្ហាញដោយមន្ត្រីឥណទានបានចុះត្រួតពិនិត្យទាំងពីរនេះត្រូវទាមទារឲ្យមាន
- ឯកសារកំណត់អត្តសញ្ញាណកម្ម មួយក្នុងចំណោមខាងក្រោម៖
 - អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ
 - សៀវភៅគ្រួសារ
 - សៀវភៅស្នាក់នៅ
 - លិខិតឆ្លងដែន
 - សំបុត្រកំណើត
 - ប័ណ្ណបើកបរ
 - លិខិតបញ្ជាក់
- ឯកសារភស្តុតាងប្រាក់ចំណេញ
- គម្រោងជំនួញ
- ការឆែកអំណះអំណាងបានធ្វើរួចរាល់
- ឯកសារទ្រព្យបញ្ចាំថតចម្លង

- ពិនិត្យវិក្កយបត្រយ៉ាងហោចណាស់បីខែ ឬរបាយការណ៍មិនផ្លូវការ (បើមានសម្រាប់អតិថិជនមានអាជីវកម្មផ្ទាល់ខ្លួន បើមិនដូច្នោះប្រាក់ចំណូលត្រូវបានពិចារណាដោយផ្អែកលើការចុះវាយតម្លៃ និងបញ្ជាក់ពីប្រធានឥណទាន)
- ការពិនិត្យតាមរយៈអំណះអំណាង បន្ថែមលើនេះទៀតផ្អែកមួយនៃការតម្រូវពិនិត្យការអំណះអំណាងវិជ្ជមានពីអ្នកជិតខាង
- ការត្រួតពិនិត្យឆែកអំណះអំណាងតាមរយៈទូរស័ព្ទ ឬទៅជួបជាមួយអាជ្ញាធរដែនដីក៏តម្រូវផងដែរ។

ការបញ្ជាក់ និងការឆែកផ្សេងទៀត

- ការដាន់គ្នា៖ វិជ្ជមាន អតិថិជនមិនអាចស្ថិតក្រោមដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានពីសាខាណាមួយផ្សេងទៀតរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ. ឡើយ
- ការពិនិត្យរបាយការណ៍ឥណទាន CBC៖
 - ព័ត៌មានវិជ្ជមាន - គ្មានការយឺតយ៉ាវសងប្រាក់/ខកខានមិនសងឥណទាន
 - ចំនួនរបាយការណ៍ (Number of account enquiries) យកចេញពីប្រព័ន្ធការិយាល័យឥណទានក្នុងរយៈពេល ១ខែចុងក្រោយតិចជាងឬស្មើ២
 - គ្មានការបាត់បង់ បើជាអ្នកធានា
 - គ្មានការកំណត់សម្គាល់ជាអវិជ្ជមានជាសាធារណៈ
 - អាសយដ្ឋានឆ្លុះបញ្ចាំងពីអាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ន
 - សេចក្តីលម្អិតពីការងារត្រូវបានបើកចំហឲ្យដឹងពេញលេញ
 - ចំនួនឥណទានកំពុងមានតិចជាងឬស្មើ២ ។
- ការបញ្ជាក់ពិការិយាល័យ៖ វិជ្ជមាន
- ការបញ្ជាក់ពីកន្លែងស្នាក់នៅ៖ វិជ្ជមាន
- រូបថតថ្មីរបស់អ្នកខ្ចី និងអ្នករួមខ្ចី។

៣.១២.២. ឯកសារក្រោយពេលអនុម័តឥណទាន

- កិច្ចសន្យាដាក់បញ្ចាំ/ហ៊ីប៉ូតែក
- កិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់
- បង្កាន់ដៃទទួលទ្រព្យ
- ទទួលតារាងកាលវិភាគសងប្រាក់។

៣.១៣. ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋាន

ក. ដំណាក់កាលទីមួយ៖ ការចុះឈ្មោះខ្ចីប្រាក់

- អតិថិជនត្រូវដាក់ពាក្យស្នើសុំដែលភ្ជាប់មកជាមួយនឹង ឯកសារកំណត់អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណនានា និងឯកសារបញ្ជាក់ចំណូល
- អតិថិជនក៏ត្រូវប្រគល់ផងដែរនូវឯកសារនានាដែលទាក់ទងនឹងទ្រព្យបញ្ចាំជាច្បាប់ថតចម្លងប៉ុណ្ណោះ។
- អតិថិជនត្រូវតែយល់ព្រមផងដែរក្នុងការចុះហត្ថលេខា ដើម្បីផ្តល់ព័ត៌មានឥណទានតាមរយៈក្រេឌីតប័ណ្ណ
- ការត្រួតពិនិត្យការផ្តល់ព័ត៌មានឥណទានជាន់គ្នាត្រូវបានធ្វើឡើងតាមរយៈប្រព័ន្ធការិយាល័យឥណទានរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ ដើម្បីកត់ត្រានូវពាក្យស្នើសុំរបស់អតិថិជន និងចង់ដឹងថាអតិថិជនចាស់របស់ធនាគារ ឬធ្លាប់បានដាក់ពាក្យស្នើសុំឥណទានពីមុនៗមកដែរឬទេ?

ខ. ដំណាក់កាលទីពីរ៖ ការចុះអន្តេត និងចុះដល់ទឹកកន្លែង

- ការចុះទៅដល់ទឹកកន្លែង គឺជាការចុះទៅមើលពីលំនៅដ្ឋាន ជីវភាពនិងស្ថានភាពអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន។
- ការសម្ភាសន៍ផ្ទាល់ជាមួយអតិថិជន ដើម្បីដឹងពីមូលហេតុនៃការស្នើសុំឥណទាន និងស្ថានភាពអាជីវកម្ម សម្រាប់ធ្វើការវាយតម្លៃអំពីចំណូលរបស់អតិថិជន។
- មន្ត្រីឥណទានត្រូវយកចិត្តទុកដាក់ផ្ដោតអារម្មណ៍ សាកសួរ ប្រមូលព័ត៌មានពីអ្នកខ្ចីដែលទាក់ទងនឹងព័ត៌មានទូទៅ ព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុ តម្រូវការឥណទាន ការប្រើប្រាស់ប្រាក់កម្ចី ព័ត៌មានអំពីទ្រព្យ ព្រមទាំងកត្តាទាំងឡាយដែលអាចជះឥទ្ធិពល និងបង្កហានិភ័យ។ ក្នុងដំណាក់កាលនេះមន្ត្រីឥណទានត្រូវតែ ពន្យល់អតិថិជនឲ្យបានច្បាស់លាស់ពីគោលការណ៍ និងនីតិវិធីឥណទានដោយរាប់បញ្ចូលទាំងលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ កិច្ចសន្យាដាក់បញ្ចាំ កិច្ចសន្យាបង្កើតប័ណ្ណប្រាក់ ឬកិច្ចសន្យាធានា។ល។
- មន្ត្រីឥណទានត្រូវធ្វើការត្រិះរិះពិចារណា សិក្សា វិភាគ និងវាយតម្លៃព័ត៌មានដែលប្រមូលបានទាំងនោះ បើអតិថិជនផ្តល់ព័ត៌មានត្រឹមត្រូវសម្រាប់ធ្វើការវាយតម្លៃតម្រូវការឥណទាន។ ករណីខ្លះអតិថិជនផ្តល់ព័ត៌មានមិនបានគ្រប់គ្រាន់ មន្ត្រីឥណទានអាចចុះស្រាវជ្រាវ

ប្រមូលព័ត៌មានបន្ថែមពីខាងក្រៅ ឬពីអាជ្ញាធរមូលដ្ឋានប៉ុន្តែត្រូវរក្សាអាថ៌កំបាំងវិជ្ជាជីវៈ ជៀសវាងការបង្កឲ្យកើតមានហេតុផលមិនល្អ

- ក្រោយពីបានធ្វើការវាយតម្លៃលទ្ធភាពរបស់អ្នកខ្ចីរួចហើយ មន្ត្រីឥណទានត្រូវបញ្ជាក់ជូនអតិថិជនអំពីលទ្ធភាពដែលអាចទទួលបានឥណទានបាន និងលក្ខខណ្ឌឥណទាន។

គ. ដំណាក់កាលទីបី៖ ការវាយតម្លៃឥណទាន

ឥណទានត្រូវបានគេគណនាតាមរយៈព័ត៌មានដែលទទួលបានពី៖

- ពាក្យស្នើសុំឥណទាន ដែលបញ្ជាក់ពីគោលបំណងនៃការស្នើសុំឥណទាន និងចំនួនទឹកប្រាក់ដែលចង់ស្នើ
- ការិយាល័យឥណទាន ព័ត៌មានដែលទាក់ទងនឹងឥណទានរបស់អតិថិជនត្រូវយកទៅធ្វើជាផ្នែកមួយនៃការិយាល័យឥណទានកម្ពុជា
- ការចុះទៅដល់ទីកន្លែងរបស់មន្ត្រីឥណទានអាចដឹងពីស្ថានភាពជីវភាពរបស់អតិថិជន និងទំហំអាជីវកម្ម ថែមទាំងដឹងឲ្យបានច្បាស់ពីមូលហេតុនៃការស្នើសុំឥណទានរបស់អតិថិជនទៀតផង
- ការវាយតម្លៃប្រាក់ចំណេញ៖
 - សម្រាប់អតិថិជនដែលប្រកបអាជីវកម្មផ្ទាល់ខ្លួន៖
 - ក្នុងករណីដែលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានផ្តល់ជូន មន្ត្រីឥណទានត្រូវតែយល់ដឹងឲ្យច្បាស់ពីប្រាក់ចំណេញដែលនៅសល់ បន្ទាប់ពីការចំណាយរបស់អតិថិជនឬប្រាក់ចំណេញសុទ្ធ។
 - ករណីដែលគ្មានរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ការប៉ាន់ស្មានត្រូវតែធ្វើឡើងតាមរយៈការប៉ាន់ស្មានការលក់ប្រចាំឆ្នាំ និងប្រាក់ចំណេញជាក់ស្តែងរបស់អាជីវកម្មនោះ អាស្រ័យលើការពិភាក្សាជាមួយអតិថិជន និងចំនួនអតិបរមាដែលអនុញ្ញាតដោយផ្អែកតាមប្រភេទចំណាយ និងប្រភេទវិស័យ។
 - សម្រាប់អតិថិជនដែលមានប្រាក់បៀវត្សរ៍៖
 - តួលេខមធ្យមនៃប្រាក់បៀវត្សរ៍ ដែលបានមកពីកិច្ចសន្យាការងារឬសក្ខីបត្រប្រាក់បៀវត្សរ៍។
 - ចំពោះភាគលាភ ប្រាក់លើសម៉ោងជាមធ្យម៦ខែត្រូវបានយកមកគិត អតិបរមា៣០% នៃប្រាក់បៀវត្សរ៍ធម្មតា។

- ការវាយតម្លៃប្រាក់ចំណាយ៖
 - មូលដ្ឋាននៃសមាជិកសរុបគ្រួសារជាក់ស្តែងក្នុងកំឡុងពេលពិភាក្សាផ្ទាល់ និងប្រភេទចំណាយប្រចាំខែត្រូវបានគណនាសម្រាប់គ្រួសារនោះ
 - ព័ត៌មានពីការិយាល័យឥណទានត្រូវបានប្រើប្រាស់ដើម្បីកាតព្វកិច្ចចំណាយផ្សេងៗរបស់អតិថិជន
 - ចំណាយផ្សេងៗត្រូវបានបូកសរុបដើម្បីទទួលបាននូវចំណាយសរុប
 - ការកែតម្រូវបន្ថែមផ្សេងៗក៏ត្រូវបានធ្វើឡើងផងដែរស្របតាម បើមានដោយផ្អែកលើព័ត៌មានប្រមូលបានក្នុងពេលចុះដល់ទីកន្លែង។
- ឯកសារទ្រព្យបញ្ចាំ៖ ទ្រព្យបញ្ចាំរបស់អតិថិជនត្រូវបានវាយតម្លៃដោយអ្នកជំនាញសម្រាប់ឥណទានទាំងឡាយណាដែលមានទំហំលើសពី \$៥០.០០០ ។

ឃ. ដំណាក់កាលទីបួន៖ ការអនុម័តឥណទាន

- បន្ទាប់ពីធ្វើការវាយតម្លៃឥណទានរួចមកព័ត៌មានរួមរបស់អតិថិជន និងត្រូវបានបញ្ជូនទៅប្រធានផ្នែកសាខាដើម្បីធ្វើការសម្រេចចិត្តអនុម័ត ។
- ករណីឥណទានបានអនុម័ត មន្ត្រីឥណទាននឹងរៀបចំកិច្ចសន្យាព្រមព្រៀងទូទាត់លើការទិញលក់គេហដ្ឋាន
- ករណីឥណទានមិនបានអនុម័ត មន្ត្រីឥណទាននឹងជម្រាបជូនទៅអតិថិជនវិញពីការមិនផ្តល់ឥណទាន
- ករណីឥណទានមិនបានអនុម័តទៅតាមការស្នើសុំរបស់អតិថិជន មន្ត្រីឥណទាននឹងផ្តល់ព័ត៌មានដល់អតិថិជនអំពីការមិនអាចទទួលបានឥណទាននូវទំហំឥណទានតាមការស្នើសុំ និងធ្វើការចរចាជាមួយអតិថិជនក្នុងទំហំណាមួយដែលនឹងត្រូវបានអនុម័ត។

ង. ដំណាក់កាលទីប្រាំ៖ ការរៀបចំឯកសារកិច្ចសន្យា

- មន្ត្រីឥណទានត្រូវទទួលខុសត្រូវរៀបចំរាល់ឯកសារឥណទាន និងឯកសារពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗទៀតដោយធ្វើឲ្យប្រាកដថារាល់ឯកសារមានភាពត្រឹមត្រូវ ច្បាស់លាស់ និងគ្រប់គ្រាន់។
- មន្ត្រីឥណទានត្រូវតែរៀបចំរាល់ឯកសារមានដូចជា កិច្ចសន្យាដាក់បញ្ចាំទ្រព្យធានា ឬកិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក និងឯកសារដែលពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗទៀត រួមទាំងកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ផងដែរ។

- នៅពេលអ្នកខ្ចី និងអ្នកពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៀតបានយល់ព្រម មន្ត្រីឥណទានត្រូវឲ្យពួកគាត់ ផ្ដិតមេដៃ ឬចុះហត្ថលេខាចំពោះនីតិបុគ្គលនៅចំពោះមុខមន្ត្រីឥណទាន។ មន្ត្រីឥណទាន ត្រូវតែធ្វើឲ្យប្រាកដថាស្នាមមេដៃ ឬហត្ថលេខារបស់អតិថិជនគឺពិតជាត្រឹមត្រូវ ច្បាស់លាស់ មិនក្លែងក្លាយ។
- សម្រាប់ការបញ្ជាក់រាល់ឯកសារពីអាជ្ញាធរ ត្រូវតែឲ្យអតិថិជនរត់ការឯកសារចុះហត្ថលេខា និងបោះត្រាពីអាជ្ញាធរមូលដ្ឋានអាស្រ័យទៅតាមកម្រិតហានិភ័យ និងចុះការបន្ទុកលើ វិញ្ញាបនបត្រសម្គាល់ម្ចាស់អចលនវត្ថុឬចុះការបន្ទុកពីមន្ទីររៀបចំដែនដីឧស្សាហកម្ម សំណង់ និងសុរិយោដីខេត្ត-រាជធានីទៅតាមសភាពជាក់ស្ដែង។

ច. ដំណាក់កាលទីប្រាំមួយ៖ ការបញ្ចូលទិន្នន័យ

- មន្ត្រីប្រតិបត្តិការ/មន្ត្រីប្រតិបត្តិការជាន់ខ្ពស់/ប្រធានផ្នែកប្រតិបត្តិការ ជាអ្នកទទួលខុសត្រូវ បញ្ចូលទិន្នន័យឥណទានដែលមានការអនុម័តរួចរាល់ពីអ្នកមានសមត្ថកិច្ច
- បន្ទាប់ពីបានបញ្ចូលទិន្នន័យឥណទានក្នុងប្រព័ន្ធ មន្ត្រីប្រតិបត្តិការ/មន្ត្រីប្រតិបត្តិការជាន់ ខ្ពស់/ប្រធានផ្នែកប្រតិបត្តិការ ត្រូវបោះពុម្ពចេញនូវតារាងកាលវិភាគសងប្រាក់និង បង្គាន់ដៃតម្កល់ទ្រព្យធានា ប័ណ្ណដកប្រាក់/ប័ណ្ណចំណាយឲ្យខ្ចី និងឯកសារពាក់ព័ន្ធនានា។

ឆ. ដំណាក់កាលទីប្រាំមួយ៖ ការបញ្ជូនឯកសារ

- មន្ត្រីប្រតិបត្តិការ/មន្ត្រីប្រតិបត្តិការជាន់ខ្ពស់/ប្រធានផ្នែកប្រតិបត្តិការ ធ្វើការពន្យល់ណែនាំ អតិថិជនអំពី របៀបសងប្រាក់ ចំនួនទឹកប្រាក់ត្រូវសង ការពិន័យ លក្ខខណ្ឌនៃការទទួល ឥណទាន(អត្រាការប្រាក់និងរយៈពេលឥណទាន) និងជម្រាបជូនអំពីហេតុការណ៍ដែលអាច កើតមានឡើងនាពេលអនាគត ដូចជាការចុះអង្កេតដល់ទីកន្លែងដោយសវនករជាដើម ។
- មុនពេលបើកប្រាក់ លេខាធិការតម្រូវឲ្យអតិថិជនផ្ដិតមេដៃស្ដាំលើប័ណ្ណដកប្រាក់ និងជម្រាប ជូនអតិថិជនអំពីលក្ខខណ្ឌនៃការប្រគល់ ទទួលប្រាក់ ដូចជាពិនិត្យនិងរាប់ប្រាក់មុនពេល ចាកចេញពីបញ្ជី។

ជ. ដំណាក់កាលទីប្រាំពីរ៖ ការតាមដានអតិថិជន

- ក្នុងកំឡុងពេលមួយខែចាប់ពីការបញ្ជាញឥណទាន មន្ត្រីប្រតិបត្តិការនិងរៀបចំរបាយ ការណ៍ត្រួតពិនិត្យឥណទាន ដែលរបាយការណ៍នោះស្ដីពីការប្រើប្រាស់ចុងក្រោយរបស់ អតិថិជនជាសង្ខេបជូនទៅប្រធានផ្នែកប្រតិបត្តិដើម្បីធ្វើការតាមដាននូវការប្រើប្រាស់របស់ អតិថិជន។

ឈ. ដំណាក់កាលទីប្រាំបី៖ ការសងគ្រឡង់

- អតិថិជនត្រូវធ្វើការទូទាត់ប្រាក់តាមរយៈបេឡាករនៅតាមសាខានីមួយៗ
- បើមានបញ្ហាយើងយ៉ាងផ្សេងៗកើតមានឡើង នោះបេឡាករសាខានឹងត្រូវរៀបចំរបាយការណ៍មិនសងប្រាក់ជូនទៅមន្ត្រីឥណទានដែលទទួលខុសត្រូវ ដើម្បីធ្វើការដោះស្រាយទៅតាមវិធានការ។

៣.១៤. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធន

ដើម្បីបង្ហាញពីគុណភាពទ្រព្យសកម្មរបស់ធនាគារ និងការពារឥណទានបាត់បង់នាពេលអនាគតគ្រប់ធនាគារត្រូវតែធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងរក្សានូវសំវិធានធនឥណទានបាត់បង់ឲ្យស្របទៅនឹងតម្រូវការបទបញ្ញត្តិ។ ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាននិងសំវិធានធន ត្រូវបានអនុវត្តតាមគោលការណ៍គ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន។

ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ. ក៏មានការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាននិងសំវិធានធនផងដែរ គឺក្នុងគោលបំណងដើម្បីពង្រឹងវិស័យឥណទាន និងរចនាសម្ព័ន្ធដើមទុនធនាគារ។

៣.១៤.១. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន

៣.១៤.១.១. និយមន័យ

ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន គឺជាការចាត់ថ្នាក់គ្រប់ឥណទានទាំងអស់របស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ. ដោយផ្អែកលើសមត្ថភាពសងរបស់អ្នកខ្ចី។ សមត្ថភាពសងនេះត្រូវបានវាយតម្លៃតាមរយៈលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យដូចខាងក្រោម៖

- ប្រវត្តិនៃការទូទាត់សង
- ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្ចីនាពេលបច្ចុប្បន្ន និងនាពេលអនាគត
- គម្រោងលំហូរសាច់ប្រាក់ និងអាជីវកម្មសម្រាប់អនាគតដែលផ្អែកលើសមត្ថភាពដាក់ស្តែង និងប្រុងប្រយ័ត្ន
- លទ្ធភាព និងឆន្ទៈក្នុងការសងគ្រឡង់មកវិញរបស់អ្នកខ្ចី
- បរិស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ
- គុណភាពនៃការរៀបចំឯកសារ

៣.១៤.១.២. ប្រភេទនៃចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន

ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានត្រូវបានចែកជា ៥ប្រភេទដូចខាងក្រោម៖

- ធម្មតា៖ ឥណទានដែលការសងប្រាក់ទៀងទាត់ និងហួសកាលកំណត់សងតិចជាង៣០ ថ្ងៃ (ពី០ថ្ងៃ ទៅ ២៩ថ្ងៃ)។
- ឃ្លាំមើល៖ ឥណទានដែលការសងត្រឡប់ហួសកាលកំណត់សងចំនួន៣០ថ្ងៃឬលើសពី នេះ ប៉ុន្តែតិចជាង៩០ថ្ងៃ ត្រូវបានចាត់ទុកជាឥណទានឃ្លាំមើល (ពី៣០ថ្ងៃ ទៅ ៨៩ថ្ងៃ)
- ក្រោមស្តង់ដារ៖ ឥណទានដែលការសងត្រឡប់ហួសកាលកំណត់សងចំនួន៩០ថ្ងៃឬ លើសពីនេះ ប៉ុន្តែតិចជាង១៨០ថ្ងៃ ត្រូវបានចាត់ទុកជាឥណទានថ្នាក់ទាបបំផុតគឺក្រោម ស្តង់ដារ (ពី៩០ថ្ងៃ ទៅ ១៧៩ថ្ងៃ)
- សង្ស័យ៖ ឥណទានដែលការសងត្រឡប់ហួសកាលកំណត់សងចំនួន១៨០ថ្ងៃឬលើសពី នេះ ប៉ុន្តែតិចជាង៣៦០ថ្ងៃ ត្រូវបានចាត់ទុកជាឥណទានថ្នាក់យ៉ាងទាបបំផុតជាបំណុល សង្ស័យឬអន់ដាងនេះ (ពី១៨០ថ្ងៃ ទៅ ៣៥៩ថ្ងៃ)
- បាត់បង់៖ ឥណទានដែលការសងត្រឡប់ហួសកាលកំណត់សងចំនួន៣៦០ថ្ងៃឬលើសពី នេះ ត្រូវបានចាត់ទុកជាឥណទានបាត់បង់ (ពី៣៦០ថ្ងៃឬ១ឆ្នាំឡើងទៅ)។

៣.១៤.២. ការធ្វើសំវិធានធន

ធនាគារត្រូវរក្សាទុកសំវិធានធនសម្រាប់ឥណទានបាត់បង់ឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីទូទាត់ការ ខាតបង់ក្នុងសម្ពាធឥណទានដែលអាចកើតមានឡើង។ សំវិធានធនមាន២ប្រភេទគឺ សំវិធានធន ទូទៅ និងសំវិធានធនជាក់លាក់។

៣.១៤.២.១. សំវិធានធនទូទៅ

សំវិធានធនទូទៅជាសំវិធានធនដែលធនាគាររក្សាទុក១%នៃប្រាក់ដើមសម្រាប់ឥណទាន ទាំងឡាយណាដែលខកខានសងពី០ថ្ងៃដល់២៩ថ្ងៃ (ឥណទានថ្នាក់ធម្មតា)។

៣.១៤.២.១. សំវិធានធនជាក់លាក់

សំវិធានធនជាក់លាក់ជាសំវិធានធនដែលធនាគាររក្សាទុក៖

- ៣%នៃប្រាក់ដើម សម្រាប់ឥណទានថ្នាក់ឃ្លាំមើល
- ២០%នៃប្រាក់ដើម សម្រាប់ឥណទានថ្នាក់ក្រោមស្តង់ដារ
- ៥០%នៃប្រាក់ដើម សម្រាប់ឥណទានថ្នាក់សង្ស័យ
- ១០០%នៃប្រាក់ដើម សម្រាប់ឥណទានថ្នាក់បាត់បង់

៣.១៤.៣. ការលុបបំណុលចេញពីបញ្ជី

ឥណទានថ្នាក់បាត់បង់ដែលត្រូវបានធ្វើសំវិធានធនជាក់លាក់១០០% នឹងត្រូវបានលុបចេញពីបញ្ជី (Write-off) ដោយស្វ័យប្រវត្តិបន្ទាប់ពីហួសរយៈពេល៣៦០ថ្ងៃនៃកាលបរិច្ឆេទសងប្រាក់ចុងបញ្ចប់។ បំណុលទាំងអស់អាចលុបចេញពីបញ្ជីក្រោមការវិនិច្ឆ័យរបស់នាយកប្រតិបត្តិឥណទានក្នុងករណីដែលធនាគារបាត់បង់សិទ្ធិតាមកិច្ចសន្យាលើការគ្រប់គ្រងឥណទាន ឬពេលដែលរកឃើញថាឥណទានមួយផ្នែក ឬទាំងមូលមិនអាចប្រមូលមកវិញបាន ឬគ្មានសង្ឃឹមថាឥណទាននេះអាចប្រមូលមកវិញបាន។

ជាទូទៅករណីខាងក្រោមនេះជាសញ្ញាណដែលអាចឈានទៅដល់ការលុបចោលនូវឥណទានឬមួយផ្នែកនៃឥណទាន៖

- ធនាគារបាត់បង់សិទ្ធិក្នុងកិច្ចសន្យាក្នុងការគ្រប់គ្រងឥណទានទាំងស្រុងឬមួយផ្នែកដូចដែលបានសម្រេចដោយតុលាការ
- គ្រប់ប្រភេទនៃទ្រព្យធានាដែលត្រូវបានរឹបអូសនិងលក់បញ្ចេញ ប៉ុន្តែនៅតែមិនគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ទូទាត់សងឥណទានទាំងមូល
- ធនាគារមិនអាចប្រមូលឬលែងមានមូលហេតុសមស្របក្នុងការធានាថាអាចនឹងប្រមូលបានឥណទានគ្រប់ចំនួនវិញដែលត្រូវទារស្របតាមលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចសន្យាឥណទាននិងបុរេប្រទាន
- អ្នកខ្ចីប្រាក់បានក្ស័យធន ឬកំពុងស្ថិតក្នុងដំណាក់កាលស្ដារនីតិសម្បទាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុនិងកំពុងតែជួបការលំបាកក្នុងការសងបំណុល
- ឥណទានត្រូវបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ជាឥណទានបាត់បង់

៣.១៤.៤. ឥណទានរៀបចំឡើងវិញ

ការរៀបចំឥណទានឡើងវិញ ឬការរៀបចំតារាងកាលវិភាគឥណទានឡើងវិញត្រូវបានធ្វើឡើងក្នុងគោលបំណងជួយដល់អតិថិជនក្នុងការកាត់បន្ថយបន្ទុកក្នុងការសងបំណុល ដែលបណ្តាលមកពីវិបត្តិហិរញ្ញវត្ថុ។ ការរៀបចំឥណទានឡើងវិញអាចធ្វើបានចំពោះតែអតិថិជនណាដែលមានដំណើរការអាជីវកម្មល្អនាពេលអនាគត ហើយដែលកំពុងជួបឬរំពឹងថានឹងជួបការលំបាកជាបណ្តោះអាសន្នក្នុងការសងត្រឡប់វិញនៃប្រាក់ដើមនិង/ឬការប្រាក់។

ឥណទានដែលនឹងត្រូវរៀបចំឡើងវិញត្រូវវិភាគលើមូលដ្ឋានទិសដៅអាជីវកម្ម និងសមត្ថភាពសងប្រាក់ត្រឡប់មកវិញរបស់អតិថិជនតាមការព្យាករណ៍នៃលំហូរសាច់ប្រាក់ថ្មីដែលស្របតាម

ស្ថានភាពទីផ្សារ និងបច្ចុប្បន្នភាពនៃទស្សនវិស័យអាជីវកម្មដោយផ្អែកលើសម្មតិកម្មជាក់ស្តែងនិងការប្រុងប្រយ័ត្ន។

ការរៀបចំឥណទានឡើងវិញមិនត្រូវបានអនុវត្តសម្រាប់អតិថិជនណា ដែលគ្រាន់តែមានគោលបំណងក្នុងការជៀសវាង៖

- ការធ្លាក់ចំណាត់ថ្នាក់របស់ខ្លួនព្រោះតែចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន
- ការកើនឡើងនូវសំវិធានធនលើឥណទានបាត់បង់

បន្ទាប់ពីឥណទានត្រូវបានរៀបចំឡើងវិញ ធនាគារត្រូវធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានដូចខាងក្រោមនេះ៖

- មិនធ្វើការផ្លាស់ប្តូរសម្រាប់ឥណទានណាដែលពីមុនមកត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាថ្នាក់ធម្មតា ឃ្លាំមើល ឬក្រោមស្តង់ដារ
- មិនត្រូវចាត់ថ្នាក់ឲ្យល្អជាងថ្នាក់ក្រោមស្តង់ដារឡើយសម្រាប់ឥណទាន ដែលពីមុនមកត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាថ្នាក់សង្ស័យ ឬបាត់បង់

ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់នេះនឹងត្រូវកែសម្រួលវិញនៅពេលដែលការប្រាក់និងប្រាក់ដើមត្រូវបានសងមកវិញក្នុងអំឡុងពេលបីគ្រានៃការសងរំលស់។

៣.១៥. ដំណោះស្រាយនៅពេលអតិថិជនមិនសងបំណុល

ការដោះស្រាយបំណុលគឺជាការចូលរួមការពារទ្រព្យសកម្មរបស់ធនាគារ។ គោលដៅក្នុងការដោះស្រាយបំណុល គឺដើម្បីចូលរួមបង្កើនប្រាក់ចំណេញតាមរយៈ៖

- ការកាត់បន្ថយបំណុលបាត់បង់ឲ្យមកនៅត្រឹមកម្រិតអប្បបរមា
- ការត្រួតពិនិត្យការខកខានសង (និងសំវិធានធន) ស្របតាមគោលដៅប្រាក់ចំណេញ
- ការរក្សាបាននូវអតិថិជនដែលផ្តល់ប្រាក់ចំណេញដល់ធនាគារ
- ការធ្វើប្រតិបត្តិការដោយចំណាយថ្លៃដើមប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព

នៅក្នុងការដោះស្រាយបំណុល ធនាគារនីមួយៗអាចប្រើប្រាស់នូវមធ្យោបាយផ្សេងៗគ្នាជាច្រើនអាស្រ័យទៅតាមកម្រិតនៃការខកខានសងប្រាក់ ឬអាកប្បកិរិយារបស់អតិថិជននីមួយៗ។ សម្រាប់វិធានការណ៍ដែលធនាគារប្រសើរណាមួយកម្ពុជា ក.អ. អនុវត្តសម្រាប់ដោះស្រាយនូវអតិថិជនដែលមិនសងបំណុលមានដូចជា៖

- រំលឹកអតិថិជនពីទំនួលខុសត្រូវដែលមានចែងក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់
- បញ្ចុះបញ្ចូល ល្ងង់លោម លើកទឹកចិត្ត

- វិវេកដំណោះស្រាយ សម្រុះសម្រួល ឬព្យាយាមចរចាតាមមធ្យោបាយផ្សេងៗ
- អត់ធ្មត់គ្រប់ស្ថានភាព (ករណីមិនចុះសម្រុង)
- ពន្យល់យ៉ាងណាដល់កូនបំណុល និងអ្នកពាក់ព័ន្ធទាំងឡាយដែលបានចូលរួមឲ្យយល់ថា កូនបំណុលគឺជាអ្នកមិនបានបំពេញកាតព្វកិច្ច ឬបំពានលើកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់
- សុំអន្តរាគមន៍ពីអាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន
- ជម្រើសចុងក្រោយ សុំការអនុញ្ញាតឬឯកភាពកូនបំណុលទៅតុលាការ
- រួចធ្វើការលុបបំណុលចេញពីបញ្ជី។

៣.១៦. ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ

ក្រោយពីយើងខ្ញុំទាំងពីរបានចុះកម្មសិក្សា និងសិក្សាស្រាវជ្រាវនៅធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ. សាខាដូនពេញ យើងខ្ញុំសង្កេតឃើញថាធនាគារមានចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយដូចខាងក្រោម៖

៣.១៦.១. ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង

- បុគ្គលិកទាំងសុទ្ធសឹងតែមានសីលធម៌វិជ្ជាជីវៈខ្ពស់ក្នុងការបំពេញការងារ និងការប្រាស្រ័យទាក់ទង
- ធនាគារបានអភិវឌ្ឍផលិតផលសេវាកម្ម និងបច្ចេកវិទ្យាឲ្យស្របទៅនឹងសម័យកាល
- ធនាគារមានផលិតផលឥណទានច្រើនសម្រាប់បំពេញតម្រូវការរបស់អតិថិជន
- ធនាគារមាននីតិវិធីនិងគោលការណ៍ច្បាស់លាស់ក្នុងការផ្តល់ឥណទានជូនអតិថិជន
- ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារមានភាពរឹងមាំក្នុងការផ្តល់ឥណទានតាមតម្រូវការអតិថិជន
- ធនាគារទទួលបានការទុកចិត្តពីសំណាក់អតិថិជនដែលធ្វើឲ្យទ្រព្យសកម្មកើនឡើងពីមួយឆ្នាំទៅមួយឆ្នាំ។

៣.១៦.២. ការវិភាគលើចំណុចខ្សោយ

- ទំហំឥណទានគឺផ្តល់តម្លៃផ្សេងៗគ្នាទៅតាមទីតាំងភូមិសាស្ត្រ
- អត្រាការប្រាក់នៅមានកម្រិតខ្ពស់ជាងធនាគារមួយចំនួន
- ការផ្សព្វផ្សាយពីឥណទានរបស់ខ្លួននៅមានភាពមិនទាន់ទូលំទូលាយ។

**សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់
អនុសាសន៍**

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

១. សេចក្តីសន្និដ្ឋាន

ក្រោយពីក្រុមយើងខ្ញុំបានបញ្ចប់ការសិក្សាស្រាវជ្រាវលើប្រធានបទ “ឥណទានគេហដ្ឋាន” របស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ. សាខាដូនពេញរួចមក យើងខ្ញុំសង្កេតឃើញថា៖ ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ. ផ្តល់ជូននូវសេវាកម្ម និងផលិតផលហិរញ្ញវត្ថុជាច្រើនដើម្បីបំពេញតម្រូវការរបស់អតិថិជន។ ដើម្បីផ្តល់ភាពងាយស្រួលដល់អតិថិជនធនាគារថែមទាំងពង្រីកបណ្តាញប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួនជាច្រើនទៀតនៅតាមបណ្តាខេត្ត ក្រុងនានាក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ លើសពីនេះទៅទៀត ធនាគារបានរួមចំណែកក្នុងការជួយដល់ប្រជាជនក្នុងស្រុកឲ្យមានលទ្ធភាពមានគេហដ្ឋានជារបស់ផ្ទាល់ខ្លួន មានលទ្ធភាពពង្រីកអាជីវកម្មរបស់ពួកគេ ដើម្បីបង្កើនប្រាក់ចំណូលសម្រាប់ជីវភាពរស់នៅជាមួយនឹងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានតម្លៃសមរម្យ និងអាចទុកចិត្តបាន។ ក្នុងនោះដែរក្រុមយើងខ្ញុំបានកត់សម្គាល់ឃើញថា ឥណទានគេហដ្ឋានគឺជាសេវាកម្មចម្បងមួយនិងជាផ្នែកមួយនៃប្រាក់ចំណូលចម្បងរបស់ធនាគារ ដែលរួមចំណែកយ៉ាងសំខាន់ក្នុងប្រតិបត្តិការធនាគារហើយបានជួយសម្រេចគោលបំណងរបស់សាធារណជន ឲ្យទទួលបានកម្មសិទ្ធិជាម្ចាស់គេហដ្ឋានផងដែរ។ ដូចនេះហើយបានជាធនាគារខិតខំប្រឹងប្រែង និងយកចិត្តទុកដាក់ក្នុងការអនុវត្តគោលការណ៍ និងនីតិវិធីក្នុងការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ខ្លួនឲ្យមានភាពច្បាស់លាស់។

តាមរយៈការសិក្សាស្រាវជ្រាវពីធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ. សាខាដូនពេញយើងខ្ញុំសង្កេតឃើញថា ដំណើរការនៃការផ្តល់ និងគ្រប់គ្រងឥណទានរបស់ធនាគារមួយនេះមានភាពច្បាស់លាស់ និងត្រឹមត្រូវតាមគោលការណ៍ និងនីតិវិធីរបស់ធនាគារ។ ម៉្យាងវិញទៀតធនាគារក៏បានបើកឱកាសយ៉ាងទូលាយដល់អតិថិជនក្នុងការទទួលបានឥណទានមួយនេះ ដែលជាកត្តាមួយជំរុញចរន្តសេដ្ឋកិច្ចជាតិឲ្យកាន់តែរីកចម្រើន ថែមទាំងបង្កើតការងារដល់ប្រជាជន និងធ្វើឲ្យអតិថិជនមានគេហដ្ឋានសមរម្យតាមគោលបំណងទៀតផង។ ពិសេសជាងនេះទៅទៀតធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ. មានការទទួលខុសត្រូវខ្ពស់ទៅលើការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋានដែលទាំងនេះបានបង្ហាញឲ្យឃើញថាគុណភាពនៃការប្រតិបត្តិការងារ និងប្រសិទ្ធភាពក្នុងការប្រើប្រាស់ធនធានរបស់ខ្លួន ដែលក្រៅពីការទទួលបានប្រាក់ចំណេញ ថែមទាំងមានមុខងារសំខាន់មួយទៀតគឺអភិវឌ្ឍសង្គមជាតិទៀតផង។

សរុបសេចក្តីមក ការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ. សាខាដូនពេញពិតជាបានប្រព្រឹត្តទៅយ៉ាងមានគុណភាព និងប្រសិទ្ធភាពដែលបានផ្តល់ជាអត្ថប្រយោជន៍ជាច្រើនដល់អតិថិជន សង្គមជាតិ និងធនាគារផ្ទាល់ទៀតផង។

២. ការផ្តល់អនុសាសន៍

ទន្ទឹមនឹងការរីកចម្រើនក្នុងការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋាន យើងខ្ញុំក៏សង្កេតឃើញថាមានចំណុចខ្វះខាតមួយចំនួនផងដែរ។ អាស្រ័យហេតុនេះយើងខ្ញុំសូមផ្តល់ជាគំនិតយោបល់ខ្លះៗដូនធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ. សាខាដូនពេញក្នុងការរួមចំណែកកែលម្អនូវចំណុចខ្វះខាតដើម្បីឲ្យប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារកាន់តែមានប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់

១. ធនាគារគួរបង្កើនទំហំឥណទាន និងផ្តល់ទំហំឥណទានឲ្យបានស្មើគ្នាគ្រប់តំបន់ទាំងអស់ដើម្បីទទួលបានអតិថិជនកាន់តែច្រើន។

២. ធនាគារគួរកាត់បន្ថយអត្រាការប្រាក់ដើម្បីទាក់ទាញអតិថិជន និងប្រកួតប្រជែងជាមួយធនាគារផ្សេងៗ។

៣. ធនាគារគួរបង្កើនការផ្សព្វផ្សាយបន្ថែមទៀតអំពីផលិតផលឥណទានដើម្បីឲ្យអតិថិជនអាចទទួលបានព័ត៌មានកាន់តែច្រើនអំពីផលិតផលឥណទានរបស់ធនាគារ។

ឯកសារយោង

ឯកសារយោង

១. សាស្ត្រាចារ្យ ងួន ហេង និង សាស្ត្រាចារ្យ សាង សុមន្តី, ២០១៧-២០១៨, រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ, សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច
២. សាស្ត្រាចារ្យ ឈាង ហ៊ុយ, គ្មានកាលបរិច្ឆេទ, លំនាំដើមឥណទាន (មេរៀនសម្រាប់បរិញ្ញាបត្រឆ្នាំទី៣), សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច
៣. សាស្ត្រាចារ្យ ជា គឹម ឡេង, ២០១៦-២០១៧, រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ, សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច
៤. បណ្ឌិត ហួន ថ្លលី, ២០១៧, ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ, សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច
៥. សាស្ត្រាចារ្យ ឈាង ហ៊ុយ, ២០១៧, ការគ្រប់គ្រងឥណទាន, សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច
៦. សាស្ត្រាចារ្យ ងួន ហេង, ២០១៤, រូបិយវត្ថុ និងធនាគារ, សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច
៧. សៀវភៅដំណើរការអនុវត្តផលិតផលឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ. (ចុះថ្ងៃទី២៨ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០១៧)
៨. សៀវភៅយុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការដោះស្រាយបំណុលអតិថិជនរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ.
៩. គួយ សុខម៉េង និងអ៊ុំ សុភារក្ស, ២០១៩, ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន, សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច
១០. លី ចន្ទសុជាតិ និងស៊ុន ស្រីលាភ, ២០១៩, ការគ្រប់គ្រងឥណទានគេហដ្ឋាន, សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច
១១. គេហទំព័រធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ. ៖ <http://www.cambodiapostbank.com> (ចូលមើលថ្ងៃទី៨ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២០)

အပူပူပူ

အပမာဏသိ



ធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ

柬埔寨郵政銀行 CAMBODIA POST BANK PLC.

សាខាដូនពេញ

លេខ: ៨៧.១៣១

លិខិតបញ្ជាក់

TO WHOM IT WAY CONCERN



និស្សិតឈ្មោះ : ថោង រស្មី

ភេទ : ស្រី

សញ្ជាតិ : ខ្មែរ

ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត : ១៧ មិថុនា ១៩៩៨

ទីកន្លែងកំណើត : ភ្នំពេញ

អាសយដ្ឋាន : ភ្នំពេញ

Student's Name : Thoung Raksmei

Sex : Female

Nationality : Khmer

Date of birth : June 17, 1998

Place of birth : Phnom Penh

Current Address : Phnom Penh

ជានិស្សិតនៃ សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច
បានមកធ្វើកម្មសិក្សាស្តីពី ឥណទានគេហដ្ឋាន របស់ធនាគារ ប្រៃសណីយ៍
កម្ពុជា ក.អ សាខាដូនពេញ ចាប់ពីថ្ងៃទី ០១ ខែឧសភា ឆ្នាំ ២០២០
រហូតដល់ថ្ងៃទី ១៥ ខែឧសភា ឆ្នាំ ២០២០។

The Student of Royal University of Law and
Economics Conducted an internship on
Mortgage Loan at Doun Penh Branch, CPBank
Plc, from May 01 to 15,2020

សូមបញ្ជាក់ជានិស្សិតឈ្មោះ ថោង រស្មី បានមកធ្វើកម្មសិក្សាចប់សព្វគ្រប់
ប្រកបដោយជោគជ័យ ។

We confirm that Mrs. Thoung Raksmei
completed an internship successfully.

ធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ ចេញលិខិតបញ្ជាក់នេះទុកអោយសាមី
ខ្លួនប្រើប្រាស់តាមការដែលអាចប្រើបាន ។

CPBank Plc, issues this confirmation for any
official purpose it may serve.

ថ្ងៃសុក្រ ៣៣៦២ ខែ ស្រាពណ៍ ឆ្នាំជូត ទោស័ក ព.ស ២៥៦៤

រាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃទី ០៧ ខែសីហា ឆ្នាំ ២០២០

Phnom Penh, August 07, 2020

នាយិកាសាខាដូនពេញ

Branch Manager of Doun Penh



ប្រាក់-ដណ្ត



ធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ

柬埔寨郵政銀行 CAMBODIA POST BANK PLC.

សាខាដូនពេញ

លេខ: ៥៧១៣/២

លិខិតបញ្ជាក់

TO WHOM IT WAY CONCERN



និស្សិតឈ្មោះ : ថេង ចារិយា
ភេទ : ស្រី
សញ្ជាតិ : ខ្មែរ
ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត : 26 ឧសភា ១៩៩៧
ទីកន្លែងកំណើត : កំពង់ចាម
អាសយដ្ឋាន : កំពង់ចាម

Student's Name : Theng Chakriya
Sex : Female
Nationality : Khmer
Date of birth : May 26, 1997
Place of birth : Kompong Cham
Current Address : Kompong Cham

ជានិស្សិតនៃ សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច
បានមកធ្វើកម្មសិក្សាស្តីពី ឥណទានគេហដ្ឋាន របស់ធនាគារ ប្រៃសណីយ៍
កម្ពុជា ក.អ សាខាដូនពេញ ចាប់ពីថ្ងៃទី ០១ ខែឧសភា ឆ្នាំ ២០២០
រហូតដល់ថ្ងៃទី ១៥ ខែឧសភា ឆ្នាំ ២០២០។

The Student of Royal University of Law and
Economics Conducted an internship on
Mortgage Loan at Doun Penh Branch, CPBank
Plc, from May 01 to 15,2020

សូមបញ្ជាក់ជានិស្សិតឈ្មោះ ថេង ចារិយា បានមកធ្វើកម្មសិក្សាចប់សព្វគ្រប់
ប្រកបដោយជោគជ័យ ។
ធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ ចេញលិខិតបញ្ជាក់នេះទុកអោយសាមី
ខ្លួនប្រើប្រាស់តាមការដែលអាចប្រើបាន ។

We confirm that Mrs. Theng Chakriya
completed an internship successfully.
CPBank Plc, issues this confirmation for any
official purpose it may serve.

ថ្ងៃសុក្រ ៣៣៣ ខែ ស្រាពណ៍ ឆ្នាំជូត ទោស័ក ព.ស ២៥៦៤

រាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃទី ០៧ ខែសីហា ឆ្នាំ ២០២០

Phnom Penh, August 07, 2020

នាយិកាសាខាដូនពេញ

Branch Manager of Doun Penh



ប្រាក់-ផល្គ



សាកលវិទ្យាល័យព្រះបរមនិរ្ឫតិសាស្ត្រ
និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច
លេខ. ២៤០...ស.ក.ន.វ.ស

ថ្ងៃទី ០២ កើត ខែចេត្រ ឆ្នាំកុរ ឯកស័ក ព.ស. ២៥៦៣
រាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃទី ២៥ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២០

ជម្រាបជូន
នាយិកាធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ សាខាជូនពេញ

កម្មវត្ថុ ៖ សំណើសុំអនុញ្ញាតឲ្យនិស្សិតចំនួនពីររូបចុះកម្មសិក្សា។
យោង ៖ សំណើរបស់សាមីនិស្សិតចុះថ្ងៃទី២៣ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២០។

តបតាមកម្មវត្ថុ និងយោងខាងលើ ខ្ញុំសូមជម្រាបជូន នាយិកា ជ្រាបថា៖ សាកលវិទ្យាល័យព្រះបរមនិរ្ឫតិសាស្ត្រ និង វិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ចបាន និងកំពុងបណ្តុះបណ្តាលនិស្សិតថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រធនាគារ និង ហិរញ្ញវត្ថុ។ អំឡុងពេលសិក្សាឆ្នាំបញ្ចប់ និស្សិតយើងខ្ញុំចំនួនពីររូបដូចមានបញ្ជីរាយនាមជូនភ្ជាប់មកជា មួយនេះ ត្រូវចុះកម្មសិក្សា និងស្វែងយល់ពីការងារមួយចំនួនដែលទាក់ទងនឹងប្រធានបទស្តីពី “ឥណទាន គេហដ្ឋានរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ សាខាជូនពេញ” នៅធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ សាខាជូនពេញ ចាប់ពីថ្ងៃទី០១ ខែមេសា ឆ្នាំ២០២០ ដល់ថ្ងៃទី១៥ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២០ ដើម្បីទទួលបានមកវិញនូវបទពិសោធន៍ការងារជាក់ស្តែង និងដើម្បីសរសេររបាយការណ៍កម្មសិក្សា និងការពារបញ្ចប់ការសិក្សារបស់ខ្លួន។

អាស្រ័យដូចបានជម្រាបជូនខាងលើ សូម នាយិកា មេត្តាពិនិត្យលទ្ធភាពអនុញ្ញាតឲ្យនិស្សិតយើងខ្ញុំ បានចុះកម្មសិក្សាតាមការគួរ។

សូម នាយិកា ទទួលនូវការរាប់អានដ៏ស្មោះពីខ្ញុំ

សាកលវិទ្យាធិការ
សាកលវិទ្យាធិការរង ៣៧

យ៉ិត សុវត្ថ

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

ពាក្យសុំអនុញ្ញាតចុះកម្មសិក្សា

យើងខ្ញុំឈ្មោះ ចោង រស្មី និង ចេង ចរិយា ជានិស្សិតថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ឆ្នាំទី៤ ជំនាន់ទី ១៣ ក្រុម B4A1 ឆ្នាំសិក្សា ២០១៩-២០២០ នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច។

សូមគោរពជូន

ឯកឧត្តមសាកលវិទ្យាធិការនៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច

កម្មវត្ថុ ៖ សំណើសុំអនុញ្ញាតចុះកម្មសិក្សា ។

តាមកម្មវត្ថុខាងលើ យើងខ្ញុំមានកិត្តិយសសូមជម្រាបជូន ឯកឧត្តម មេត្តាជ្រាបថា បន្ទាប់ពីបានធ្វើការសិក្សាផ្នែកទ្រឹស្តី យើងខ្ញុំត្រូវសរសេរបាយការណ៍កម្មសិក្សា និងការពារបញ្ចប់ការសិក្សាដែលទាក់ទងនឹងប្រធានបទស្តីពី “ឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ. សាខាជូនពេញ” ដោយត្រូវចុះកម្មសិក្សានៅ ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ. សាខាជូនពេញ ចាប់ពីថ្ងៃទី០១ ខែមេសា ឆ្នាំ២០២០ ដល់ថ្ងៃទី១៥ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២០។

អាស្រ័យហេតុនេះ សូម ឯកឧត្តម មេត្តាអនុញ្ញាតឲ្យយើងខ្ញុំបានចុះកម្មសិក្សាដោយក្តីអនុគ្រោះ។

សូម ឯកឧត្តម មេត្តាទទួលការគោរពដ៏ខ្ពង់ខ្ពស់អំពីយើងខ្ញុំ។

ថ្ងៃចន្ទ ១៥រោច ខែផល្គុន ឆ្នាំកុរ ឯកស័ក ព.ស.២៥៦៣

រាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃទី២៣ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២០

ហត្ថលេខា



ចោង រស្មី



ចេង ចរិយា



ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ
និង វិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច

បញ្ជីរាយនាម

និស្សិតវិជ្ជាបត្រប្រភេទធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ឆ្នាំទី៤ ជំនាន់ទី១៣ ក្រុម B4A1
ឆ្នាំសិក្សា ២០១៩-២០២០

ដែលត្រូវចុះកម្មសិក្សានៅ ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ សាខាដូនពេញ

ល.រ	គោត្តនាម-នាម	ភេទ	ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត	លេខទូរស័ព្ទ	ផ្សេងៗ
១	ហៀង រស្មី	ស្រី	១៧/មិថុនា/១៩៩៨	០៩៣ ៨៧៥ ៩៨១	
២	ចេង ចរិយា	ស្រី	២៦/ឧសភា/១៩៩៧	០៩៦ ៣៩៦ ២៣២៣	

ថ្ងៃច័ន្ទ ១៥រោច ខែផល្គុន ឆ្នាំកុរ ឯកស័ក ព.ស.២៥៦៣
រាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃទី២៣ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២០
ប្រធានការិយាល័យស្រាវជ្រាវ ៏


ភីក-វុធី

**ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ**



**សាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ
និង វិទ្យាសាស្ត្រសេដ្ឋកិច្ច**

កម្រងសំណួរស្រាវជ្រាវ

ប្រធានបទ

**ឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជា ក.អ. សាខាជួនពេញ
២០១៩ - ២០១៩**

យើងខ្ញុំឈ្មោះ ចោង រស្មី និង ថេង ចរិយា ជានិស្សិតថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ឆ្នាំទី៤ ជំនាន់ទី ១៣ ក្រុម B4A1 ឆ្នាំសិក្សា ២០១៩ - ២០២០ នៃសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទនីតិសាស្ត្រ និងវិទ្យាសាស្ត្រ សេដ្ឋកិច្ច។

ដើម្បីឲ្យការស្រាវជ្រាវក្រោមប្រធានបទខាងលើនេះ ប្រកបដោយខ្លឹមសារ និងកាន់តែមានភាពស៊ីជម្រៅ ក្រុមយើងខ្ញុំបានរៀបចំនូវសំណួរមួយចំនួន ដើម្បីឲ្យលោកគ្រូ អ្នកគ្រូ ដែលជាបុគ្គលិករបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍ កម្ពុជា ក.អ. ជួយផ្តល់ជាព័ត៌មាន និងឯកសារផ្សេងៗក្នុងការឆ្លើយសំណួរដូចដែលបានរៀបចំដូចខាងក្រោម។

យើងខ្ញុំទាំងពីរ សូមថ្លែងអំណរគុណយ៉ាងជ្រាលជ្រៅចំពោះសណ្ឋានចិត្តលោកគ្រូ អ្នកគ្រូដែលបាន ចំណាយពេលវេលាដ៏មានតម្លៃ និងមមាញឹកក្នុងការឆ្លើយសំណួរ និងផ្តល់យោបល់ផ្សេងៗដល់ក្រុមយើងខ្ញុំ។

យើងខ្ញុំទាំងពីរក៏សូមសន្យាថា រាល់ព័ត៌មានទាំងអស់ដែលបានមកពីធនាគារ គឺត្រូវបានរក្សាទុកជាការ សម្ងាត់ និងប្រើប្រាស់ក្នុងគោលបំណងសម្រាប់តែការសិក្សាស្រាវជ្រាវលើប្រធានបទខាងលើតែប៉ុណ្ណោះ។

ក្របខណ្ឌ

1. តើធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជាបង្កើតឡើងនៅឆ្នាំណា?

.....

.....

.....

2. តើធនាគារ ប្រៃសណីយ៍កម្ពុជាមានផលិតផល និងសេវាកម្មអ្វីខ្លះ?

.....

.....

.....

3. តើធនាគារប្រៃសណីយ៍ មានបេសកកម្ម ចក្ខុវិស័យ និងទស្សនវិស័យយ៉ាងដូចម្តេច?

.....

.....

.....

4. តើធនាគារប្រៃសណីយ៍សាខាជូនពេញ មានចន្លោះសម្បទាននៃការគ្រប់គ្រងយ៉ាងដូចម្តេច?

.....

.....

.....

5. តើធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជាមានសាខាទូទាំងប្រទេសចំនួនប៉ុន្មាន?

.....

.....

.....

6. តើអត្តសញ្ញាណនិងស្លាកសញ្ញារបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជាមានអត្ថន័យយ៉ាងដូចម្តេច?

.....

.....

.....

7. ឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជាគឺជាអ្វី? ហើយមានប៉ុន្មានប្រភេទ? អ្វីខ្លះ?

.....

.....

.....

8. មូលហេតុអ្វីបានជាធនាគារប្រៃសណីយ៍ បង្កើតឥណទានគេហដ្ឋាន? ហើយឥណទានគេហដ្ឋានត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅឆ្នាំណា? ដោយរបៀបណា?

.....

.....

.....

9. តើលក្ខណៈទូទៅនៃឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជាមានលក្ខណៈយ៉ាងដូចម្តេច?

.....

.....

.....

10. តើអតិថិជនត្រូវមានលក្ខណៈសម្បត្តិអ្វីខ្លះទើបទទួលបានឥណទានគេហដ្ឋាន?

.....

.....

.....

11. មុនផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋានជូនអតិថិជនតើធនាគារត្រូវពិនិត្យលើអ្វីខ្លះ?

.....

.....

.....

12. តើអតិថិជនដែលទិញឥណទានគេហដ្ឋានធនាគារតម្រូវឲ្យទិញធនាវ៉ាប់រងដែរឬទេ?

.....

.....

.....

13. តើធនាគារប្រៃសណីយ៍កម្ពុជាមានវិធានការបែបណា នៅក្នុងការបង់ឧករបស់អតិថិជន?

.....

.....

.....

14. ប្រសិនបើមានការលក់គេហដ្ឋានដែលទិញឬសាងសង់តើធនាគារមានវិធានការបែបណា?

.....

.....

.....

15. តើធនាគារប្រៃសណីយ៍ មានមានវិធីសាស្ត្រអ្វីខ្លះក្នុងការផ្សព្វផ្សាយឥណទានគេហដ្ឋានដល់អតិថិជន?

.....

.....

.....

16. តើធនាគារប្រៃសណីយ៍មានឥណទានគេហដ្ឋានសម្រាប់បុគ្គលិកដែររឺទេ? បើមានតើមានលក្ខណៈ
ពិសេសយ៉ាងដូចម្តេចដែរ?

.....

.....

.....

17. ដំណាក់កាលនៃកាផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋានមានប៉ុន្មានដំណាក់កាល? អ្វីខ្លះ? រាល់ដំណាក់កាលនីមួយៗ
ត្រូវបានធ្វើឡើងនៅឯណា?

.....

.....

.....

18. តើទំហំនៃកម្ចីដែលទាបបំផុតមានចំនួនប៉ុន្មាន? និងខ្ពស់បំផុតមានចំនួនប៉ុន្មាន?

.....

.....

.....

19. តើឥណទានគេហដ្ឋានអតិថិជនអាចប្រើប្រាស់បានរូបិយប័ណ្ណអ្វីខ្លះ?

.....

.....

.....

20. តើកត្តាអ្វីខ្លះដែលមានឥទ្ធិពលលើការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋាន?

.....

.....

.....

21. តើរយៈពេលនៃការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋានបែងចែកជាប៉ុន្មាន? អ្វីខ្លះ?

.....

.....

.....

22. តើអ្នកណាខ្លះដែលមានសិទ្ធិសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋានជូនអតិថិជន?

.....

.....

.....

23. តើដំណើរការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍ ចាប់តាំងពីធ្វើប្រតិបត្តិការរហូតមកដល់បច្ចុប្បន្នទទួលបានលទ្ធផលយ៉ាងដូចម្តេចដែរ?

.....

.....

.....

24. តើដំណើរការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍ អាចមានភាពបត់បែនទៅតាមស្ថានភាពអតិថិជនដែររឺទេ? បើមានត្រូវធ្វើឡើងយ៉ាងដូចម្តេច?

.....

.....

.....

25. តើមានបញ្ហាប្រឈមអ្វីខ្លះក្នុងការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋានគេហដ្ឋាននៅក្នុងដំណាក់កាលនីមួយៗ? បើមានតើត្រូវដោះស្រាយយ៉ាងដូចម្តេច?

.....

.....

.....

26. តើនៅក្នុងដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋានតើអតិថិជនត្រូវចំណាយអ្វីខ្លះ?

.....

.....

.....

27. តើមានគោលការណ៍អ្វីខ្លះនិងបទប្បញ្ញត្តិអ្វីខ្លះដែលធនាគារប្រៃសណីយ៍បានចែងនៅក្នុងដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋាន?

.....

.....

.....

28. នៅក្នុងដំណើរការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋានតើធនាគារមានសហការជាមួយដៃគូអាជីវកម្មនានាដែរ រឺទេ? បើមានតើមានដៃគូណាខ្លះ?

.....

.....

.....

29. ចាប់តាំងពីដំណើរការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋានរហូតកម្រុងបច្ចុប្បន្នតើធនាគារបានជួបបញ្ហាអ្វីខ្លះគួរឱ្យកត់សំគាល់សម្រាប់ទុកជាបទពិសោធន៍នៅក្នុងការផ្តល់ឥណទាននាពេលខាងមុខទៀត?

.....

.....

.....

30. ស្របតាមស្ថានភាពសង្គមនាពេលបច្ចុប្បន្នតើដំណើរការផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋានមានភាពងាយស្រួលឬលំបាកយ៉ាងដូចម្តេច?

.....

.....

.....

31. ប្រសិនបើអតិថិជនធ្វើការផ្ទេរឥណទានពីធនាគារផ្សេងមកធនាគារប្រៃសណីយ៍តើអាចធ្វើបានទេ? ហើយត្រូវចំណាយអ្វីខ្លះ?

.....

.....

.....

32. តើវិធីសងប្រាក់របស់ធនាគារមានប៉ុន្មានប្រភេទ?អ្វីខ្លះ?

.....

.....

.....

33. ប្រសិនបើអតិថិជនចង់បង់ផ្តាច់មុនកាលកំណត់ តើគាត់ត្រូវចំណាយលើអ្វីខ្លះ?

.....

.....

.....

34. តើធនាគារប្រៃសណីយ៍ ត្រូវធ្វើយ៉ាងដូចម្តេចប្រសិនបើអតិថិជនអស់សមត្ថភាពសងរំលស់?

.....

.....

.....

35. តើឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍តម្រូវឲ្យមានវត្ថុបញ្ចាំអ្វីខ្លះ?

.....

.....

.....

36. តើអតិថិជនគោលដៅរបស់ធនាគារប្រៃសណីយ៍មានអតិថិជនណាខ្លះ?

.....

.....

.....

37. តើអត្រាការប្រាក់លើឥណទានគេហដ្ឋានមានប៉ុន្មានប្រភេទ? ហើយប្រភេទនីមួយៗខុសគ្នាយ៉ាងដូចម្តេច?

.....

.....

.....

អតិថិជនអាចបង់ប្រាក់តាមរយៈ	
តារាង/DaraPay	លេខកូដៈ (មិនមាន)
វីង/Wing	លុយដុល្លារ(USD): 7079 លុយរៀល(KHR): 7087

តារាងកាលវិភាគសងប្រាក់
 (ឥណទានតេហ្សាន)

លេខក្រុមៈ **[REDACTED]**

ការិយាល័យសេវាកម្មៈ **[REDACTED]**

លេខគណនីៈ **[REDACTED]**

លេខទូរស័ព្ទៈ **[REDACTED]**

អតិថិជនលេខៈ **[REDACTED]**

កាលបរិច្ឆេទៈ 24/04/2018

ឈ្មោះអតិថិជនៈ **[REDACTED]**

រយៈពេលខ្ចីប្រាក់ៈ 180 ខែ

អត្រាការប្រាក់ៈ 0.84% មួយខែ

ប្រាក់ដើមៈ 37,000 ប្រាក់ដុល្លារ

អាសយដ្ឋានៈ កន្ទោកជើង កន្ទោក ពោធិ៍សែនជ័យ ភ្នំពេញ

វត្តៈ 1

លេខ	ថ្ងៃត្រូវបង់ប្រាក់		ប្រាក់ដើមត្រូវបង់	ការប្រាក់ត្រូវបង់	សរុបប្រាក់ដែលត្រូវបង់	ប្រាក់ដើមនៅដំណាក់
1	សុក្រ	18/05/2018	153.5	248.64	402.14	36846.5
2	ច័ន្ទ	18/06/2018	82.31	319.83	402.14	36764.19
3	ពុធ	18/07/2018	93.32	308.82	402.14	36670.87
4	សៅរ៍	18/08/2018	83.84	318.3	402.14	36587.03
5	អាទិត្យ	18/09/2018	84.56	317.58	402.14	36502.47
6	ព្រហស្បតិ៍	18/10/2018	95.52	306.62	402.14	36406.95
7	អាទិត្យ	18/11/2018	86.13	315.01	402.14	36320.82
8	អាទិត្យ	18/12/2018	97.05	305.09	402.14	36223.77
9	សុក្រ	18/01/2019	87.72	314.42	402.14	36136.05
10	ច័ន្ទ	18/02/2019	88.48	313.66	402.14	36047.57
11	ច័ន្ទ	18/03/2019	119.53	282.61	402.14	35928.04
12	ព្រហស្បតិ៍	18/04/2019	90.28	311.86	402.14	35837.76
13	សៅរ៍	18/05/2019	101.1	301.04	402.14	35736.66
14	អាទិត្យ	18/06/2019	91.95	310.19	402.14	35644.71
15	ព្រហស្បតិ៍	18/07/2019	102.72	299.42	402.14	35541.99
16	អាទិត្យ	18/08/2019	93.64	308.5	402.14	35448.35
17	ពុធ	18/09/2019	94.45	307.69	402.14	35353.9
18	សុក្រ	18/10/2019	105.17	296.97	402.14	35248.73
19	ច័ន្ទ	18/11/2019	96.18	305.96	402.14	35152.55
20	ពុធ	18/12/2019	106.86	295.28	402.14	35045.69
21	សៅរ៍	18/01/2020	97.94	304.2	402.14	34947.75
22	អាទិត្យ	18/02/2020	98.79	303.35	402.14	34848.96
23	ពុធ	18/03/2020	119.17	282.97	402.14	34729.79
24	សៅរ៍	18/04/2020	100.69	301.45	402.14	34629.1
25	ច័ន្ទ	18/05/2020	111.26	290.88	402.14	34517.84
26	ព្រហស្បតិ៍	18/06/2020	102.53	299.61	402.14	34415.31
27	សៅរ៍	18/07/2020	113.05	289.09	402.14	34302.26
28	អាទិត្យ	18/08/2020	104.4	297.74	402.14	34197.86
29	សុក្រ	18/09/2020	105.3	296.84	402.14	34092.56
30	អាទិត្យ	18/10/2020	115.76	286.38	402.14	33976.8

31	ពុធ	18/11/2020	107.22	294.92	402.14	33869.58
32	សុក្រ	18/12/2020	117.84	284.5	402.14	33751.94
33	ច័ន្ទ	18/01/2021	109.17	292.97	402.14	33642.77
34	ព្រហស្បតិ៍	18/02/2021	110.12	292.02	402.14	33532.65
35	ព្រហស្បតិ៍	18/03/2021	139.24	262.9	402.14	33393.41
36	អាទិត្យ	18/04/2021	112.29	269.85	402.14	33281.12
37	អង្គារ	18/05/2021	122.58	279.56	402.14	33158.54
38	សុក្រ	18/06/2021	114.32	287.82	402.14	33044.22
39	អាទិត្យ	18/07/2021	124.57	277.57	402.14	32919.65
40	ពុធ	18/08/2021	116.4	285.74	402.14	32803.25
41	សៅរ៍	18/09/2021	117.41	284.73	402.14	32685.84
42	ច័ន្ទ	18/10/2021	127.58	274.58	402.14	32558.26
43	ព្រហស្បតិ៍	18/11/2021	119.53	282.61	402.14	32438.73
44	សៅរ៍	18/12/2021	129.65	272.49	402.14	32309.08
45	អង្គារ	18/01/2022	121.7	280.44	402.14	32187.38
46	សុក្រ	18/02/2022	122.75	279.39	402.14	32064.63
47	សុក្រ	18/03/2022	150.75	251.39	402.14	31913.88
48	ច័ន្ទ	18/04/2022	125.13	277.01	402.14	31788.75
49	ពុធ	18/05/2022	135.11	267.03	402.14	31653.64
50	សៅរ៍	18/06/2022	127.39	274.75	402.14	31526.25
51	ច័ន្ទ	18/07/2022	137.32	264.82	402.14	31388.93
52	ព្រហស្បតិ៍	18/08/2022	129.68	272.48	402.14	31259.25
53	អាទិត្យ	18/09/2022	130.81	271.33	402.14	31128.44
54	អង្គារ	18/10/2022	140.68	261.48	402.14	30987.78
55	សុក្រ	18/11/2022	133.17	268.97	402.14	30854.81
56	អាទិត្យ	18/12/2022	142.96	259.18	402.14	30711.65
57	ពុធ	18/01/2023	135.56	266.58	402.14	30576.09
58	សៅរ៍	18/02/2023	136.74	265.4	402.14	30439.35
59	សៅរ៍	18/03/2023	163.5	238.64	402.14	30275.85
60	អង្គារ	18/04/2023	139.35	262.78	402.14	30136.5
61	ព្រហស្បតិ៍	18/05/2023	148.99	253.15	402.14	29987.51
62	អាទិត្យ	18/06/2023	141.85	260.28	402.14	29845.68
63	អង្គារ	18/07/2023	151.44	250.7	402.14	29694.22
64	សុក្រ	18/08/2023	144.39	257.75	402.14	29548.83
65	ច័ន្ទ	18/09/2023	145.65	256.49	402.14	29404.18
66	ពុធ	18/10/2023	155.14	247	402.14	29249.04
67	សៅរ៍	18/11/2023	148.26	253.88	402.14	29100.78
68	ច័ន្ទ	18/12/2023	157.68	244.45	402.14	28943.09
69	ព្រហស្បតិ៍	18/01/2024	150.91	251.23	402.14	28792.18
70	អាទិត្យ	18/02/2024	152.22	249.92	402.14	28639.96
71	ច័ន្ទ	18/03/2024	169.58	232.56	402.14	28470.38
72	ព្រហស្បតិ៍	18/04/2024	155.02	247.12	402.14	28315.36
73	សៅរ៍	18/05/2024	164.29	237.85	402.14	28151.07
74	អង្គារ	18/06/2024	157.79	244.35	402.14	27993.28
75	ព្រហស្បតិ៍	18/07/2024	167	235.14	402.14	27826.28
76	អាទិត្យ	18/08/2024	160.61	241.53	402.14	27665.67

77	ពុធ	18/09/2024	162	240.14	402.14	27503.67
78	សុក្រ	18/10/2024	171.11	231.03	402.14	27332.56
79	ច័ន្ទ	18/11/2024	164.89	237.25	402.14	27167.67
80	ពុធ	18/12/2024	173.93	228.21	402.14	26983.74
81	សៅរ៍	18/01/2025	167.83	234.31	402.14	26825.91
82	អង្គារ	18/02/2025	169.29	232.85	402.14	26656.62
83	អង្គារ	18/03/2025	193.15	208.99	402.14	26463.47
84	សុក្រ	18/04/2025	172.44	229.7	402.14	26291.03
85	អាទិត្យ	18/05/2025	181.3	220.84	402.14	26109.73
86	ពុធ	18/06/2025	175.51	226.63	402.14	25934.22
87	សុក្រ	18/07/2025	184.29	217.65	402.14	25749.93
88	ច័ន្ទ	18/08/2025	178.63	223.51	402.14	25571.3
89	ព្រហស្បតិ៍	18/09/2025	180.18	221.98	402.14	25391.12
90	សៅរ៍	18/10/2025	188.85	213.29	402.14	25202.27
91	អង្គារ	18/11/2025	183.38	218.76	402.14	25018.89
92	ព្រហស្បតិ៍	18/12/2025	191.98	210.16	402.14	24826.91
93	អាទិត្យ	18/01/2026	186.64	215.5	402.14	24640.27
94	ពុធ	18/02/2026	188.26	213.88	402.14	24452.01
95	ពុធ	18/03/2026	210.44	191.7	402.14	24241.57
96	សៅរ៍	18/04/2026	191.72	210.42	402.14	24049.85
97	ច័ន្ទ	18/05/2026	200.12	202.02	402.14	23849.73
98	ព្រហស្បតិ៍	18/06/2026	195.12	207.02	402.14	23654.61
99	សៅរ៍	18/07/2026	203.44	198.7	402.14	23451.17
100	អង្គារ	18/08/2026	198.58	203.56	402.14	23252.59
101	សុក្រ	18/09/2026	200.31	201.83	402.14	23052.28
102	អាទិត្យ	18/10/2026	208.5	193.64	402.14	22843.78
103	ពុធ	18/11/2026	203.86	198.28	402.14	22639.92
104	សុក្រ	18/12/2026	211.98	190.18	402.14	22427.96
105	ច័ន្ទ	18/01/2027	207.47	194.67	402.14	22220.49
106	ព្រហស្បតិ៍	18/02/2027	209.27	192.87	402.14	22011.22
107	ព្រហស្បតិ៍	18/03/2027	229.57	172.57	402.14	21781.65
108	អាទិត្យ	18/04/2027	213.08	189.06	402.14	21568.57
109	អង្គារ	18/05/2027	220.96	181.18	402.14	21347.61
110	សុក្រ	18/06/2027	216.84	185.3	402.14	21130.77
111	អាទិត្យ	18/07/2027	224.64	177.5	402.14	20906.13
112	ពុធ	18/08/2027	220.67	181.47	402.14	20685.46
113	សៅរ៍	18/09/2027	222.59	179.55	402.14	20462.87
114	ច័ន្ទ	18/10/2027	230.25	171.89	402.14	20232.62
115	ព្រហស្បតិ៍	18/11/2027	226.52	175.62	402.14	20006.1
116	សៅរ៍	18/12/2027	234.09	168.05	402.14	19772.01
117	អង្គារ	18/01/2028	230.52	171.62	402.14	19541.49
118	សុក្រ	18/02/2028	232.52	169.62	402.14	19308.97
119	សៅរ៍	18/03/2028	245.35	156.79	402.14	19063.62
120	អង្គារ	18/04/2028	236.67	165.47	402.14	18826.95
121	ព្រហស្បតិ៍	18/05/2028	243.99	158.15	402.14	18582.96
122	អាទិត្យ	18/06/2028	240.84	161.3	402.14	18342.12

123	អង្ការ	18/07/2028	248.07	154.07	402.14	18094.05
124	សុក្រ	18/08/2028	245.08	157.06	402.14	17848.97
125	ច័ន្ទ	18/09/2028	247.21	154.93	402.14	17601.76
126	ពុធ	18/10/2028	254.29	147.85	402.14	17347.47
127	សៅរ៍	18/11/2028	251.56	150.58	402.14	17085.81
128	ច័ន្ទ	18/12/2028	258.53	143.61	402.14	16837.38
129	ព្រហស្បតិ៍	18/01/2029	255.99	146.15	402.14	16581.39
130	អាទិត្យ	18/02/2029	258.21	143.93	402.14	16323.18
131	អាទិត្យ	18/03/2029	274.17	127.97	402.14	16049.01
132	ពុធ	18/04/2029	262.83	139.31	402.14	15786.16
133	សុក្រ	18/05/2029	269.54	132.6	402.14	15516.64
134	ច័ន្ទ	18/06/2029	267.46	134.68	402.14	15249.16
135	ពុធ	18/07/2029	274.05	128.09	402.14	14975.13
136	សៅរ៍	18/08/2029	272.16	129.98	402.14	14702.97
137	អង្ការ	18/09/2029	274.52	127.62	402.14	14428.45
138	ព្រហស្បតិ៍	18/10/2029	280.94	121.2	402.14	14147.51
139	អាទិត្យ	18/11/2029	279.34	122.8	402.14	13868.17
140	អង្ការ	18/12/2029	285.65	116.49	402.14	13582.52
141	សុក្រ	18/01/2030	284.24	117.9	402.14	13298.28
142	ច័ន្ទ	18/02/2030	286.71	115.43	402.14	13011.57
143	ច័ន្ទ	18/03/2030	300.13	102.01	402.14	12711.44
144	ព្រហស្បតិ៍	18/04/2030	291.8	110.34	402.14	12419.64
145	សៅរ៍	18/05/2030	297.82	104.32	402.14	12121.82
146	អង្ការ	18/06/2030	296.92	105.22	402.14	11824.9
147	ព្រហស្បតិ៍	18/07/2030	302.81	99.33	402.14	11522.09
148	អាទិត្យ	18/08/2030	302.13	100.01	402.14	11219.96
149	ពុធ	18/09/2030	304.75	97.39	402.14	10915.21
150	សុក្រ	18/10/2030	310.45	91.69	402.14	10604.76
151	ច័ន្ទ	18/11/2030	310.09	92.05	402.14	10294.67
152	ពុធ	18/12/2030	315.66	86.48	402.14	9979.01
153	សៅរ៍	18/01/2031	315.52	86.62	402.14	9663.49
154	អង្ការ	18/02/2031	318.26	83.88	402.14	9345.23
155	អង្ការ	18/03/2031	328.87	73.27	402.14	9016.36
156	សុក្រ	18/04/2031	323.88	78.26	402.14	8692.48
157	អាទិត្យ	18/05/2031	329.12	73.02	402.14	8363.36
158	ពុធ	18/06/2031	329.55	72.59	402.14	8033.81
159	សុក្រ	18/07/2031	334.66	67.48	402.14	7699.15
160	ច័ន្ទ	18/08/2031	335.31	66.83	402.14	7363.84
161	ព្រហស្បតិ៍	18/09/2031	338.22	63.92	402.14	7025.62
162	សៅរ៍	18/10/2031	343.12	59.02	402.14	6682.5
163	អង្ការ	18/11/2031	344.14	58	402.14	6338.36
164	ព្រហស្បតិ៍	18/12/2031	348.9	53.24	402.14	5989.46
165	អាទិត្យ	18/01/2032	350.15	51.99	402.14	5639.31
166	ពុធ	18/02/2032	353.19	46.85	402.14	5286.12
167	ព្រហស្បតិ៍	18/03/2032	359.22	42.92	402.14	4926.9
168	អាទិត្យ	18/04/2032	359.37	42.77	402.14	4567.53

169	អង្ការ	18/05/2032	363.77	38.37	402.14	4203.76
170	សុក្រ	18/06/2032	365.65	36.49	402.14	3838.11
171	អាទិត្យ	18/07/2032	369.9	32.24	402.14	3468.21
172	ពុធ	18/08/2032	372.04	30.1	402.14	3096.17
173	សៅរ៍	18/09/2032	375.27	26.87	402.14	2720.9
174	ច័ន្ទ	18/10/2032	379.28	22.86	402.14	2341.62
175	ព្រហស្បតិ៍	18/11/2032	381.81	20.33	402.14	1959.81
176	សៅរ៍	18/12/2032	385.68	16.46	402.14	1574.13
177	អង្ការ	18/01/2033	388.48	13.66	402.14	1185.65
178	សុក្រ	18/02/2033	391.85	10.29	402.14	793.8
179	សុក្រ	18/03/2033	395.92	6.22	402.14	397.88
180	ច័ន្ទ	18/04/2033	397.88	3.45	401.33	0
សរុប ៖			37000	35384.39	72384.39	

បញ្ជាក់៖ ថ្ងៃធ្វើការពីថ្ងៃច័ន្ទ ដល់ថ្ងៃសុក្រ ចាប់ពីម៉ោង៨ព្រឹក ដល់ម៉ោង៣:៣០ នាទី រសៀល និង ថ្ងៃសៅរ៍ ចាប់ពីម៉ោង៨ ព្រឹក ដល់ម៉ោង ១១ព្រឹក ។ ក្នុងករណីដែល
អតិថិជនមានធម្មតា ឬមតិយោបល់ពីសេវាកម្ម សូមទំនាក់ទំនងមកផ្នែកបម្រើសេវាអតិថិជនតាមរយៈលេខទូរស័ព្ទ៖ ០៧០ ២០០ ០០២ / ០២៣ ២៦០ ០៨៥ ។
ហត្ថលេខាគណនេយ្យករ ស្នាមមេដៃស្តាំកូនបំណុល

ថ្ងៃទី៖ __/__/__

ថ្ងៃទី៖ __/__/__

CO: 2186
លេខទូរស័ព្ទ