

ក្រសួងអប់រំ យុវជន និងកីឡា



MINISTRY OF EDUCATION YOUTH AND SPORTS

វិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា

VANDA INSTITUTE



សាលាបណ្ណបំប៉នកម្មវិធីប្រកួតប្រជែង

ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារ

ឯកទេស អ៊ីអេន

CREDIT PROCESS OF AEON SPECIALIZED BANK

ជំនាញ ហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារ

រាជធានីភ្នំពេញ-ឆ្នាំ២០២៤

PHNOM PENH-2024

ក្រសួងអប់រំ យុវជន និងកីឡា

MINISTRY OF EDUCATION YOUTH AND SPORTS



វិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា

VANDA INSTITUTE



សារណាបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ

ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់

ធនាគារ ឯកទេស អ៊ីអេន

CREDIT PROCESS OF AEON SPECIALIZED BANK

សាស្ត្រាចារ្យណែនាំ៖ ម៉ែន ចាន់ថាសនា

ជំនាញ បរិញ្ញាបត្រ និងធនាគារ

រាជធានីភ្នំពេញ-ឆ្នាំ២០២៤

PHNOM PENH-2024



**គណៈកម្មការត្រួតពិនិត្យសារណាបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ជំនាន់ទី២១
ប្រធានបទ៖ ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស**

គណៈកម្មការវាយតម្លៃទី១

សាស្ត្រាចារ្យណែនាំ

បេក្ខបណ្ឌិត ស្រេង ផល្លា

ម៉ែន ចាន់វាសនា

គណៈកម្មការវាយតម្លៃទី៣

គណៈកម្មការវាយតម្លៃទី២

បេក្ខបណ្ឌិត យ៉ាក វុទ្ធី

បេក្ខបណ្ឌិត មាស សំណាង

**ប្រធានគណៈកម្មការវាយតម្លៃ និងជាប្រធាន
មជ្ឈមណ្ឌលស្រាវជ្រាវ**

គណៈកម្មការវាយតម្លៃទី៤

បណ្ឌិត សេង សំអឿន

បេក្ខបណ្ឌិត យ៉ែម សុខហៀក

នាយកវិទ្យាស្ថាន

នាយិកាអចិន្ត្រៃយ៍

បណ្ឌិត ហេង វ៉ាន់ដា

បណ្ឌិត ហ៊ុ គុជគន្ធលីនណា

លេខកថា

ក្រោយពីបានសិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ជំនាញហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារ នៅវិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា អស់រយៈពេល៤ឆ្នាំសិក្សារួចមក ក្រុមយើងខ្ញុំបានទទួលនូវចំណេះដឹងជាច្រើនពាក់ព័ន្ធ នឹងមុខវិជ្ជាគណនេយ្យ ជាពិសេស ក្រុមយើងខ្ញុំយល់ច្បាស់ថា ជំនាញគណនេយ្យ គឺជាជំនាញមួយមានសារៈសំខាន់មួយដែរសម្រាប់ទីផ្សារ បច្ចុប្បន្ន ក្នុងនោះស្ថាប័នរដ្ឋក្តី ឯកជនក្តី ឬអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលក្តី សុទ្ធតែត្រូវអនុវត្តកិច្ចការធនាគារដូចគ្នា។ ដោយឡែក ដើម្បីឱ្យការសិក្សារបស់និស្សិតកាន់តែមានគុណភាពខ្ពស់ វិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា បានបញ្ចូលនូវមុខជំនាញសំខាន់ៗ ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការងារគណនេយ្យ តាមកម្មវិធីសិក្សាក្នុងឆ្នាំសិក្សាទី១ រហូតដល់ឆ្នាំសិក្សាទី៤។

គ្រប់មុខវិជ្ជាទាំងអស់ សុទ្ធតែមានសារៈសំខាន់ក្នុងការត្រួសត្រាយផ្លូវនិស្សិតឱ្យយល់ច្បាស់ ពីការអនុវត្តការងារធនាគារ ពីការចាប់ផ្តើមរៀបចំផែនការ ការអនុវត្ត ការបញ្ចប់ និងត្រួតពិនិត្យ វាយតម្លៃ ព្រមទាំងផ្តល់ជាអនុសាសន៍នៅក្នុងការងារធនាគារ ដើម្បីពង្រឹងប្រសិទ្ធភាពគ្រប់គ្រងនៅក្នុងស្ថាប័នខ្លួន ក្នុងន័យឆ្លើយតបឱ្យបានល្អប្រសើរនឹងគោលនយោបាយរបស់រាជរដ្ឋាភិបាលដែលបានដាក់ចេញ។ ដោយក្រុមយើងខ្ញុំ សង្កេតឃើញថា កិច្ចការងារមួយនេះមានសារៈសំខាន់ខ្លាំង ស្របពេលនៃការសរសេរសារណាបញ្ចប់ការសិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាបត្របានមកដល់ ទើបក្រុមយើងខ្ញុំសម្រេចចិត្តជ្រើសរើសនូវប្រធានបទមួយស្តីពី **“ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន”** យកមកធ្វើការសិក្សាស្រាវជ្រាវ និងចងក្រងក្នុងគោលបំណងឱ្យអ្នកស្រាវជ្រាវទាំងអស់ ឱ្យយល់កាន់តែស៊ីជម្រៅពីការរៀបចំសារណា។ ក្រុមយើងខ្ញុំសង្ឃឹមថា ការរៀបចំសារណានេះ នឹងបានចូលរួមចំណែកក្នុងការស្រាវជ្រាវរបស់និស្សិតជំនាន់ក្រោយៗ ព្រមទាំងអ្នកស្រាវជ្រាវដ៏ទៃទៀត ដែលមានបំណងសិក្សាស្វែងយល់ពីកិច្ចការនេះ។

ជាទីបញ្ចប់ក្រុមយើងខ្ញុំ សូមមេត្តាខន្តី អភ័យទោស ពីសំណាក់លោកគ្រូ អ្នកគ្រូ រៀបចំ និងអ្នកអានទាំងអស់ នូវរាល់កំហុសឆ្គងដែលកើតមានដោយអចេតនា នៅក្នុងសារណានេះ ហើយក្រុមយើងខ្ញុំរីករាយនឹងទទួលយករាល់ការរិះគន់ក្នុងន័យស្ថាបនា ដើម្បីឱ្យការរៀបចំលើកក្រោយទៀតមានភាពកាន់តែល្អប្រសើរ។

បេតាសម្ព័ន្ធក្រុម



ឈាន លីសា

ID: B21/3290



ស្រុ លីន

ID: B21/1116



ឡាច ឡែងយ

ID: B21/1900



យុន ស្រីក្រ

ID: B21/1235

សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ

ក្រុមយើងខ្ញុំ ជានិស្សិតនៃវិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ជំនាន់ទី២១ ជំនាញគណនេយ្យ

សូមសម្តែងនូវការគោរពដ៏ខ្ពង់ខ្ពស់ និងថ្លែងអំណរគុណដ៏ជ្រាលជ្រៅចំពោះ

ក្រុមគ្រួសារដែលបានជួយឧបត្ថម្ភ គាំទ្រ ទាំងសម្ភារៈ ថវិកា និងស្មារតី ជំរុញលើកទឹកចិត្ត ដល់ក្រុមយើងខ្ញុំ ក្នុងការសិក្សារៀនសូត្រ ដើម្បីទទួលបានចំណេះដឹងរហូតមកដល់សព្វថ្ងៃនេះ។ ក្នុងនោះក្រុមយើងខ្ញុំសូមសម្តែងនូវការគោរព និងកតញ្ញាតាមយ៉ាងជ្រាលជ្រៅបំផុត ដល់អ្នកមានគុណ ដែលបានផ្តល់កំណើតដល់ខ្ញុំបាទ នាងខ្ញុំគ្រប់រូប និងសូមគោរពថ្លែងអំណរគុណយ៉ាងជ្រាលជ្រៅ ដល់បណ្តាសាស្ត្រាចារ្យ លោកគ្រូ អ្នកគ្រូ ទាំងអស់ដែលបានបណ្តុះបណ្តាលក្រុមយើងខ្ញុំនាពេលកន្លងមក។

ក្រុមយើងខ្ញុំ សូមសម្តែងនូវការគោរពដ៏ខ្ពង់ខ្ពស់ជ្រាលជ្រៅ ដល់ឯកឧត្តមបណ្ឌិត **ហេង ម៉ាណា** នាយកនៃវិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា ដែលបានផ្តល់ទីកន្លែងបណ្តុះបណ្តាល ព្រមទាំងផ្តល់បទពិសោធយ៉ាងច្រើនដល់យើងខ្ញុំ។

សូមគោរពថ្លែងអំណរគុណចំពោះសាស្ត្រាចារ្យ **ម៉ន ចាន់នាសនា** ជាសាស្ត្រាចារ្យណែនាំ ដោយបានជួយជ្រោមជ្រែង បង្ហាត់បង្ហាញសព្វបែបយ៉ាង ដើម្បីជួយដល់ក្រុមយើងខ្ញុំបញ្ចប់កិច្ចការសារណានេះជាស្ថាពរ។

សូមគោរពថ្លែងអំណរគុណដល់សាស្ត្រាចារ្យ និងបុគ្គលិកនៃវិទ្យាស្ថានវ៉ាន់ដាទាំងអស់ ដែលបានខិតខំប្រឹងប្រែងក្នុងការបង្ហាត់បង្ហាញ លើកទឹកចិត្ត អនុគ្រោះដល់ក្រុមយើងខ្ញុំ រហូតធ្វើឱ្យការសិក្សាបានបញ្ចប់ និងទទួលបានជោគជ័យគួរជាទីមោទនៈ។

ឆ្លៀតក្នុងឱកាសនេះដែរ ក្រុមយើងខ្ញុំសូមប្រសិទ្ធពរជ័យជូនដល់បុគ្គលទាំងអស់ខាងលើឱ្យជួបតែពុទ្ធពរឬនប្រការគឺអាយុ វណ្ណៈ សុខៈ ពលៈ កុំបីឃ្លៀងឃ្លាតឡើយ។

អំណះអំណាច

ក្រុមនាងខ្ញុំ ជានិស្សិតបរិញ្ញាបត្រជំនាញហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារនៃវិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា ជំនាន់ទី២១៖ សូមធានាអះអាងថា ខ្លឹមសារសារណាក្រោមប្រធានបទ “ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារ ឯកទេស អ៊ីអន” នេះគឺជាស្នាដៃរបស់ក្រុមខ្ញុំបាទ នាងខ្ញុំ ដោយគ្មានការពាក់ព័ន្ធនឹងរបាយការណ៍ស្រាវជ្រាវ របស់អ្នកផ្សេងទៀត។ ទិន្នន័យ និងលទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវ ដែលលើកឡើងនេះ ជាអត្ថបទស្រាវជ្រាវថ្មី សុទ្ធសាធ ដែលពុំធ្លាប់មានជនណាម្នាក់យកទៅប្រើប្រាស់ក្នុងការស្រាវជ្រាវពីមុនឡើយ។

ថ្ងៃ..... ខែ..... ឆ្នាំ..... ព.ស.២៥៦...

ថ្ងៃទី..... ខែ..... ឆ្នាំ២០២...

ហត្ថលេខាអំណាចក្រុម

សេចក្តីសង្ខេបនៃការស្រាវជ្រាវ

នៅក្នុងជីវភាពរស់នៅប្រចាំថ្ងៃ របស់ប្រជាជនទូទាំងពិភពលោកដែលជារៀងរាល់ពេល ហើយគ្រប់មធ្យោបាយទាំងអស់ បានពាក់ព័ន្ធទៅនឹងទិដ្ឋភាពការផ្តល់ឥណទានរបស់ពិភពលោកដូចជា អតិថិជនដែលជាអ្នកជំនួញ អាជីវកម្មតូច ធំជាច្រើនសុទ្ធតែប្រើប្រាស់សេវាកម្មឥណទាន។ ហេតុដូច្នេះហើយ យើងទាំងអស់គ្នាត្រូវយល់ដឹងអំពីឥណទាន និងការប្រើប្រាស់ ច្បាប់ និងនីយ័តកម្មឥណទានយ៉ាងដូចម្តេចដែរ 17 ជាពិសេស នៅតាមទីជនបទដាច់ស្រយាលដែលមិនទាន់មានធនាគារធំៗ សម្រាប់ការផ្តល់ឥណទាននោះទេ។ ហេតុដូច្នេះហើយ ទើបគេបង្កើតឡើងនូវដំណើរការនៃការគ្រប់គ្រងការផ្តល់ឥណទាននៃធនាគារ ឯកទេសអ៊ីអន ដែលមានគោលបំណងច្បាស់លាស់ ក្នុងគោលបំណងទាំងនោះទាមទារចាំបាច់នៃការផ្សារភ្ជាប់ទ្រឹស្តីនិងការអនុវត្តជាក់ស្តែង ដើម្បីឱ្យអ្វីដែលយើងបានសិក្សាក្នុងមកនោះក្លាយទៅជាដើមទុនយ៉ាងសំខាន់ នៅក្នុងការអនុវត្តការងារឱ្យមានប្រសិទ្ធភាពទៅរថ្ងៃអនាគតនៅតាមក្រុមហ៊ុន ឬស្ថាប័ននានា។

ក្រោយពីបានសិក្សាស្រាវជ្រាវក្នុងមក ធ្វើឱ្យពួកយើងទទួលបានលទ្ធផលសំខាន់ៗ ជាច្រើនពីដំណើរការនៃការគ្រប់គ្រងឥណទាន ដូចជាយល់ដឹងពីទស្សនៈវិស័យ បេសកកម្ម រចនាសម្ព័ន្ធភាគទុនិក ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល គណៈគ្រប់គ្រង ក៏ដូចជាតំបន់ប្រតិបត្តិការសំខាន់ៗរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន មិនតែប៉ុណ្ណោះ ក៏ធ្វើឱ្យយើងយល់ដឹងបន្ថែមអំពីផលិតផល និងសេវាកម្មផ្សេងៗដែលមាននៅក្នុងធនាគារ។ ម្យ៉ាងទៀតយល់ ដឹងអំពីដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន រចនាសម្ព័ន្ធឥណទាន នីតិវិធីនៃការផ្តល់ឥណទាន និងគោល នយោបាយក្នុងការផ្តល់កម្ចីបានយ៉ាងច្បាស់លាស់។

តាមរយៈការសិក្សាស្រាវជ្រាវ ទៅលើការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន យើងខ្ញុំអាចសន្និដ្ឋានបានថា មានលក្ខណៈវិជ្ជមានច្រើនជាងចំណុចអវិជ្ជមាន ដែលហេតុធ្វើឱ្យគ្រឹះស្ថានមានការរីកចម្រើនជាលំដាប់ដល់សព្វថ្ងៃនេះ។ ថ្វីត្បិតតែ ការផ្តល់ឥណទានមានចំណុចវិជ្ជមានច្រើនជាង ចំណុចអវិជ្ជមាន ក៏ពិតមែន តែក៏មានបញ្ហាបន្តិចបន្តួចគួរតែដោះស្រាយ ដូចជាការ កាត់បន្ថយអត្រាការប្រាក់ និងការផ្សព្វផ្សាយ រាល់ព័ត៌មានដែលទាក់ទង និងសេវាកម្មផ្តល់ឥណទាន ក៏ដូចជាពង្រឹងបន្ថែមនូវឧបករណ៍អេឡិចត្រូនិច ដើម្បីជាអត្ថប្រយោជន៍ និងភាពងាយស្រួលក្នុងការទាក់ទាញអតិថិជនឱ្យមកប្រើប្រាស់សេវាកម្មនេះ។

មាតិកា

អារម្ភកថា	i
រចនាសម្ព័ន្ធ	ii
សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ	iii
អំណះអំណាង	vi
សេចក្តីសង្ខេបនៃការស្រាវជ្រាវ	v

ជំពូកទី១ សេចក្តីផ្តើម

១.១ លំនាំបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ	១
១.២ ចំណោទបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ	២
១.តើធនាគារឯកទេសអ្វីអនុវត្តន៍នៃការផ្តល់ឥណទានដូចម្តេច ?	
២.តើធនាគារឯកទេសអ្វីអនុវត្តន៍នៃការផ្តល់ឥណទានអ្វីខ្លះ ?	
១.៣ គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ	២
១.៤ ទំហំដែនកំណត់ និងវិសាលភាពនៃការស្រាវជ្រាវ	២
១.៤.១ ទំហំដែនកំណត់	២
១.៤.២ វិសាលភាពនៃការស្រាវជ្រាវ	២
១.៥ វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ	២
១.៥.១ ការប្រមូលទិន្នន័យដំបូង	២
១.៥.២ ការប្រមូលទិន្នន័យបន្ទាប់	៣
១.៦ សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ	៣
១.៧ រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ	៣

ជំពូកទី២

ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារ

២.១ លក្ខណៈទូទៅនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារ	
២.១.១ និយមន័យ	៤
២.១.២ ប្រវត្តិរបស់ធនាគារ	៤
២.១.៣ ទ្រឹស្តីទាក់ទងនឹងធនាគារ	៥
២.២ ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស	
២.២.១ និយមន័យ	៥
២.២.២ ប្រវត្តិឥណទាន	៥

២.២.៣ ហានិភ័យឥណទាន	៦
២.២.៤ មូលហេតុដែលនាំអោយមានហានិភ័យ	
ក.កត្តាអតិថិជន	៦
ខ.កត្តាធនាគារ.....	៦
២.៣ ប្រភេទឥណទានរបស់ធនាគារ	
២.៣.១ និយមន័យ	៧
២.៣.២ ប្រភេទឥណទាន.....	៧
ក. ឥណទានសម្រាប់អាជីវកម្ម និង ពាណិជ្ជកម្ម.....	៧
ខ. ឥណទានសម្រាប់ប្រើប្រាស់.....	៧
គ. ឥណទានសម្រាប់ទិញផ្ទះ:	៧
ឃ. ឥណទានកសិកម្ម.....	៧
២.២.៤ ដំណាក់កាលទី៤: ការអនុម័តឥណទាន	៨

ជំពូកទី៣

ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារ

៣.១ លក្ខណៈទូទៅនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារ	
៣.១.១ និយមន័យ	៩
៣.១.២ ប្រវត្តិរបស់ធនាគារ អ៊ីអន	៩
៣.១.៣ គោលនយោបាយ	៩
៣.២ ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន	
៣.២.១ ដំណាក់កាលទី១ ការដាក់ពាក្យស្នើសុំចុះឈ្មោះខ្ចីប្រាក់	១០
៣.២.២ ដំណាក់កាលទី២ ការសិក្សាពីលទ្ធភាពរបស់អតិថិជន	១០
៣.២.៣ ដំណាក់កាលទី៣ ការរៀបចំឯកសារខ្ចីប្រាក់	១១
៣.២.៤ ដំណាក់កាលទី៤ ការអនុម័តឥណទាន.....	១២
៣.២.៦ ដំណាក់កាលទី៦ ការរៀបចំបញ្ចូលទិន្នន័យ.....	១៣
៣.២.៧ ដំណាក់កាលទី៧ កាបញ្ចេញឥណទាន	១៣
៣.២.៨ ដំណាក់កាលទី៨ ការតាមដានប្រាក់សំណង និងការប្រមូលប្រាក់សំណង	១៣
៣.២.៩ ដំណាក់កាលទី៩ ការចុះដោះស្រាយបញ្ហាខាងសងប្រាក់.....	១៤
៣.៣ ប្រភេទឥណទានរបស់ធនាគារ ឯកទេសអ៊ីអន	១៤
ក ផលិតផលឥណទាន.....	១៥
ខ. ឥណទានអាជីវកម្មខ្នាតតូច	១៥
គ. ឥណទានអាជីវកម្មខ្នាតមធ្យម និងសាជីវកម្ម.....	១៦
ឃ. ឥណទានវិបារូប័រ.....	១៦

ង. ឥណទានសម្រាប់ទុនបង្វិល	១៧
ច. ឥណទានសម្រាប់កិច្ចធានា	១៧
ឆ. ឥណទានសម្រាប់ការប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន	១៨
ជ. ឥណទានកែលម្អលំនៅឋាន	១៩
ឈ. ឥណទានថយន្ត	១៩
ញ. ឥណទានម៉ូតូ	២០
ដ. ឥណទាននិស្សិត.....	២១
ច. ឥណទាននិស្សិត.....	២២

ជំពូកទី៤

ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ

៤.១ ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង.....	២៤
៤.២ ការវិភាគលើចំណុចខ្សោយ	២៤

ជំពូកទី៥

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

៥.១ សេចក្តីសន្និដ្ឋាន	២៦
៥.២ ការផ្តល់អនុសាសន៍	២៧

ជំពូកទី១
សេចក្តីផ្តើម

ជំពូកទី១ សេចក្តីផ្តើម

១.១ លំនាំបញ្ជាក់នៃការស្រាវជ្រាវ

កម្ពុជា គឺជាប្រទេសមួយដែលមានទីតាំងស្ថិតនៅក្នុងតំបន់អាស៊ីអាគ្នេយ៍ ហើយក៏ស្ថិតនៅចំណុចរួមនៃមហាអនុតំបន់ទន្លេមេគង្គ ហើយក៏ជាតំបន់មួយដែលមានអំណោយផលដល់វិស័យសេដ្ឋកិច្ច ពាណិជ្ជកម្ម និងមានការអភិវឌ្ឍន៍ផងដែរ។ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាគឺជាប្រទេសមួយដែលបានជួបប្រទះ និងឆ្លងកាត់សង្គ្រាមរ៉ាំរ៉ៃជាច្រើនសតវត្សមកហើយ ដែលជាហេតុបណ្តាលឱ្យប្រទេសកម្ពុជាធ្លាក់ចូលទៅក្នុងសភាពទ្រុឌទ្រោមដែលពិបាកនិងការស្តារឡើងវិញ ប្រជាពលរដ្ឋជួបទុក្ខលំបាក សេដ្ឋកិច្ចគ្មានការរីកចម្រើន ធនធានមនុស្សត្រូវបាត់បង់ ស្ថានភាពប្រទេសស្ទើរតែធ្លាក់ដល់កម្រិតសូន្យទៅហើយ។ ដោយសារ ប្រទេសកម្ពុជាបានជួបជាមួយសង្គ្រាមរ៉ាំរ៉ៃជាច្រើនទសវត្សកន្លងមកបានធ្វើឱ្យសេដ្ឋកិច្ចរបស់ប្រទេសកម្ពុជាគឺនៅជាប់ឆ្ងាយពីប្រទេសមួយចំនួនទៀតដែលស្ថិតនៅក្នុងតំបន់អាស៊ីអាគ្នេយ៍ដូចគ្នាដែលភាគច្រើន មានការរីកចម្រើនលូតលាស់យ៉ាងខ្លាំងលើទីផ្សារសេរី។ បញ្ហាដែលមិនមានការរីកចម្រើននេះ គឺបណ្តាលមកពី ប្រទេសកម្ពុជាស្ថិតនៅក្នុងសង្គ្រាម និងមានសេដ្ឋកិច្ចផែនការប្រមូលផ្តុំអស់រយៈពេលជាច្រើនហើយម្យ៉ាងវិញទៀតដោយសារតែមានការផ្លាស់ប្តូរបបនយោបាយ ហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធសេដ្ឋកិច្ច បានធ្វើឱ្យមានការបាត់បង់នូវឱកាសក្នុងការធ្វើកំណែទម្រង់ប្រទេសជាតិឱ្យមានភាពរីកចម្រើនដូចប្រទេសជិតខាង។

ដោយសារតែមានការយកចិត្តទុកដាក់ និងការជ្រោមជ្រែងរបស់រាជរដ្ឋាភិបាលដោយគ្មានសម្រាកដៃបានធ្វើអោយប្រទេសមានភាពផ្លាស់ប្តូរយ៉ាងឆាប់រហ័ស ដោយមានការរីកចម្រើនលើគ្រប់វិស័យ ដូចជាវិស័យអប់រំ វិស័យសុខាភិបាល វិស័យវាយនភ័ណ្ឌ វិស័យសំណង់អគារ វិស័យផ្សេងៗជាច្រើនទៀត។ ជាមួយគ្នានោះផងការរីកចម្រើនយ៉ាងឆាប់រហ័សនេះ ក៏មានការចូលរួមយ៉ាងសកម្មពីវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ មានដូចជាវិស័យធនាគារ វិស័យមូលបត្រ និងវិស័យធានារ៉ាប់រង ដែលសុទ្ធតែជាវិស័យសំខាន់ៗក្នុងការជួយជំរុញឱ្យ សេដ្ឋកិច្ចមានការរីកចម្រើន។ នៅក្នុងចំណោមវិស័យទាំងអស់នោះ យើងសង្កេតឃើញថា មានវិស័យមួយ ដែលដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់គឺវិស័យធនាគារ។

ធនាគារគឺជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ ដែលដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការផ្គត់ផ្គង់ហិរញ្ញវត្ថុជូនបណ្តាបុគ្គលក្រុមគ្រួសារ អ្នកវិនិយោគតូច-ធំ និងក្រុមហ៊ុនសហគ្រាសផ្សេងៗក្នុងការយកហិរញ្ញវត្ថុទៅប្រើប្រាស់ធ្វើជាដើមទុននៅក្នុងការប្រកបមុខរបររកស៊ី និងធ្វើជំនួញតូចធំ។ មិនតែប៉ុណ្ណោះធនាគារក៏អាចដើរតួនាទី ផ្សេងៗទៀតបានក្រៅពីការផ្គត់ផ្គង់សេវាកម្មឥណទានដូចជា ដើរតួនាទីជាអ្នកសម្របសម្រួល ជាអ្នកធានា ជាភ្នាក់ងារនិងជាអ្នកផ្តល់ការប្រឹក្សាសេវាហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗទៀត។ ដោយសារតែធនាគារជាផ្នែកមួយយ៉ាងសំខាន់នៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ចទើបក្រុមរបស់យើងខ្ញុំសម្រេចចិត្តជ្រើសរើសប្រធានបទ "ដំណើរការក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេសអ៊ីអន" មកធ្វើការស្រាវជ្រាវ។

១.២ ចំណោទបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ

បច្ចុប្បន្ននេះ សេវាកម្មធនាគារនៅកម្ពុជាសព្វថ្ងៃនេះ មានការរីកចម្រើនគួរឱ្យកត់សម្គាល់ទាំងធនាគារក្នុងស្រុក និងធនាគារក្រៅស្រុក ដែលជាសមិទ្ធផលមួយដែលយើងអាចនិយាយបានថា កម្ពុជា ជាប្រទេសមួយដែលសម្បូរទៅដោយធនធានហិរញ្ញវត្ថុ ក្នុងការយកទៅផ្គត់ផ្គង់ជូនទៅដល់អ្នកដែលមានតម្រូវការ ហិរញ្ញវត្ថុដើម្បី យកទៅប្រើប្រាស់បានគ្រប់គ្រាន់។ តែទោះបីយ៉ាងណា ក៏មានប្រជាពលរដ្ឋមួយចំនួនតូចដែលមិនទាន់យល់ និងដឹងច្បាស់លាស់ពីវិស័យមួយនេះ។ ដើម្បីឱ្យដឹង និងយល់កាន់តែច្បាស់ពីវិស័យធនាគារ ក្រុមយើងខ្ញុំបានធ្វើការស្រាវជ្រាវ និងបកស្រាយអំពីសេវាកម្មមួយ គឺសេវាកម្មឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ទៅក្នុងដំណើរការក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារ។ អ្វីដែលចង់ឱ្យមិត្តអ្នកអាន ដឹងពីសេវាកម្មឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន នៅពេលនេះគឺ៖

- ១. តើធនាគារឯកទេសអ៊ីអន មានប្រភេទឥណទានអ្វីខ្លះ ?
- ២. តើធនាគារឯកទេសអ៊ីអន មានដំណើរការក្នុងការផ្តល់ឥណទានដូចម្តេចខ្លះ ?

១.៣ គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ

ការស្រាវជ្រាវទៅលើប្រធានបទ "ដំណើរការក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេសអ៊ីអន" នៅពេលនេះក្នុងគោលបំណងចង់ឱ្យដឹង និងបានស្គាល់នូវចំណុចមួយចំនួនដូចខាងក្រោម៖

- ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន
- ប្រវត្តិរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន
- ទស្សនៈវិស័យ និងបេសកកម្ម របស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន
- ប្រភេទនៃឥណទានរបស់ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន
- ដំណើរការផ្តល់ និងប្រមូលឥណទានរបស់ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន
- នីតិវិធី និងវិធានការដោះស្រាយបញ្ហាទៅលើឥណទាននៅពេលដែលជួបបញ្ហា។

១.៤ ទំហំដែលកំណត់ និងវិសាលភាពនៃការស្រាវជ្រាវ

១.៤.១ ទំហំដែលកំណត់

ការស្រាវជ្រាវនេះ គឺផ្តោតទៅលើដំណើរការក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ដែលមានទីតាំងស្ថិតនៅផ្លូវ239 ម៉ៅសេទុង ភូមិ6 សង្កាត់ ទួលស្វាយព្រៃ ភ្នំពេញ។

១.៤.២ វិសាលភាពនៃការស្រាវជ្រាវ

ការស្រាវជ្រាវអំពីព័ត៌មានធនាគារឯកទេសអ៊ីអន ទិន្នន័យដែលយកមកប្រើប្រាស់គឺយកត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2022។

១.៥ វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ

១.៥.១ ការប្រមូលទិន្នន័យដំបូង

ទិន្នន័យចម្បងក្នុងការស្រាវជ្រាវនេះ បានប្រមូលមកតាមមធ្យោបាយមួយចំនួនដូចខាងក្រោម៖

- ប្រមូលឯកសារមួយចំនួនពីនាយកដ្ឋាន ឥណទាន របស់ធនាគារ ឯកទេសអ៊ីអន សាខា ភ្នំពេញ
- ចុះជួបផ្ទាល់ជាមួយលោកគ្រូ អ្នកគ្រូហ្វឹកហ្វឺនខាងផ្នែកបុគ្គលិកឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន សាខាភ្នំពេញ

១.៥.២ ការប្រមូលទិន្នន័យបន្ទាប់

ដើម្បីស្វែងរកទិន្នន័យបន្ថែមទៀត ក្នុងការបំពេញចំណុចខ្វះខាតទៅលើកិច្ចការស្រាវជ្រាវក្រុមយើង ក៏បានប្រើប្រាស់មធ្យោបាយទី២ (Secondary data) ក្នុងការស្វែងរកព័ត៌មាន មានដូចខាងក្រោម៖

- សៀវភៅមេរៀនរបស់វិទ្យាស្ថានវ៉ាន់ដា
- ឯកស្រង់ឯកសារចេញពីប្រព័ន្ធអ៊ីនធើណែត។

១.៦ សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ

ការសិក្សាស្រាវជ្រាវពិតជាមានសារៈសំខាន់ណាស់ សម្រាប់ទូទៅមិនថាអ្នកសិក្សា ឬមិនមែនជាអ្នកសិក្សាសុទ្ធសឹងតែផ្តល់ផលប្រយោជន៍ដូចៗគ្នា ក្នុងការទទួលបានទិន្នន័យ និងព័ត៌មានថ្មីៗយកមកប្រើប្រាស់ទៅតាមតម្រូវការរៀងៗខ្លួន។ វាក៏អាចបង្កើននូវចំណេះដឹងថ្មីៗប្លែកទៅដល់អ្នកស្រាវជ្រាវ ជាក់ស្តែងដូចដែលក្រុមយើងខ្ញុំ បានធ្វើការស្រាវជ្រាវទាក់ទងនឹងប្រធានបទខាងលើ វាបានផ្តល់នូវសារៈសំខាន់ដូចខាងក្រោម៖

- ទទួលបានសេវាឥណទាន និងស្គាល់ពីប្រភេទឥណទានផ្សេងៗរបស់ធនាគារឯកទេសអ៊ីអន
- យល់ដឹងពីការងាររបស់មន្ត្រីឥណទាន និងអ្នកគ្រប់គ្រងឥណទាន
- យល់ច្បាស់ពីរបៀបនៃការដោះស្រាយបញ្ហាឥណទាន
- វាជាគ្រឹះមួយដែលអាចឱ្យយើងសិក្សាពីមុខវិជ្ជាធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុកាន់តែយល់ច្បាស់ជាងមុន
- ធ្វើការវិភាគ និងបែងចែកទិន្នន័យ
- ចេះរៀបចំចងក្រងឯកសារ
- ទទួលបានការយល់ដឹងបន្ថែមពីទំនាក់ទំនងវិស័យធនាគារ និងសេដ្ឋកិច្ចនៅកម្ពុជា
- សម្រាប់ជាឯកសារ និងគំនិតខ្លះៗ ដល់អ្នកសិក្សាស្រាវជ្រាវជំនាន់ក្រោយៗ។

១.៧ បេឡាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ

ជំពូកទី១ ជំពូកនេះនិយាយអំពី៖ លំនាំដើមនៃការស្រាវជ្រាវ ចំណោទបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវទំហំដែនកំណត់ និងវិសាលភាពនៃការស្រាវជ្រាវវិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវសារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ និងរចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ។

ជំពូកទី២ ជំពូកនេះនិយាយអំពី៖ ការរំលឹកទ្រឹស្តី និយមន័យដែលពាក់ព័ន្ធនឹងប្រធានបទ ឥណទាន ដំណើរការក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេសអ៊ីអន។

ជំពូកទី៣ ជំពូកនេះនិយាយអំពី៖ លទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវ ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារឯកទេសអ៊ីអន ជា ប្រវត្តិរបស់ធនាគារឯកទេសអ៊ីអន គោលនយោបាយ បេសកកម្ម និងទស្សនវិស័យ ប្រភេទឥណទាន ដំណើរការផ្តល់ និងប្រមូលឥណទាន និងនីតិវិធី ឬវិធានការដោះស្រាយនៅពេលឥណទានជួបបញ្ហា។

ជំពូកទី៤ ជំពូកនេះនិយាយអំពី៖ ការវិភាគចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយដែលទាក់ទងនឹង ប្រធានបទ។

ជំពូកទី៥ ជំពូកនេះនិយាយអំពីសេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍ទៅលើប្រធានបទដែលបានបកស្រាយ។

ជំពូកទី២
រំលឹកច្រើន

ជំពូកទី២

ជំនើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស

២.១ លក្ខណៈទូទៅនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារ

២.១.១ និយមន័យ

ធនាគារ គឺជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុមួយ ដែលទទួលប្រាក់បញ្ញើដើម្បីដកតាមតម្រូវការ (ដូចជាសរសេរ មូល ឬទានបត្រផ្ទេរប្រាក់តាមប្រព័ន្ធអេឡិចត្រូនិច) ហើយនឹងផ្តល់ឥណទានទៅឱ្យសាធារណជន និងអាជីវកម្ម (ផ្តល់ឥណទានដល់អាជីវកម្មឯកជន ដើម្បីពង្រីកសន្និធិរបស់ទំនិញនៅក្នុងហាងរបស់ពួកគេ ឬដើម្បីទិញសម្ភារៈបរិក្ខារថ្មីៗ)។

ធនាគារគឺជា នីតិបុគ្គលដែលមាននីតិសម្បទាពិសេស ក្នុងការជ្រើសរកប្រតិបត្តិការធនាគារជាមុខរបរប្រក្រតី។

ធនាគារជាប្រពៃណីមុខងាររបស់ធនាគារ គឺទទួលប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណជន ហើយនឹងប្រើប្រាស់វាជាប្រភពដ៏សំខាន់របស់មូលនិធិ ដើម្បីបង្កើតកម្ចីអាជីវកម្មនិងកម្ចីមិនមែនអាជីវកម្ម។¹

៣.១.២ ប្រវត្តិរបស់ធនាគារ

ប្រវត្តិសាស្ត្រ និងការសិក្សាអំពីប្រភពដើម នៃពាក្យធនាគារជាភាសាបារាំងសម័យបុរាណគឺ Banguet ហើយពាក្យជាភាសាអ៊ីតាលី Banca ត្រូវបានប្រើប្រាស់អស់ពេលរាប់រយសតវត្សមកហើយ ដោយមានន័យថា Banche ឬគុរបស់អ្នកជួរលុយ។ អ្នកប្រវត្តិសាស្ត្រធ្វើការស្រាវជ្រាវពាក់ព័ន្ធទៅនឹង ធនាគារលើកដំបូងដែលបានរស់នៅតាំងពី២០០០ឆ្នាំមុន។ ពួកគេ គឺជាអ្នកដោះដូរដោយគ្រាន់តែអង្គុយនៅក្នុងហាងតូចមួយ ក្នុងតំបន់ឬសង្កាត់ ដែលមានសមត្ថភាពពាណិជ្ជកម្មជូនអ្នកដំណើរក្នុងការដោះដូររូបិយប័ណ្ណបរទេសជាមួយ និងរូបិយវត្ថុ និងផ្គត់ផ្គង់ឱ្យ ពាណិជ្ជករនូវទុនចល័ត។ ធនាគាររីកដំបូងប្រើប្រាស់ ទុនរបស់ពួកគេដើម្បីផ្តល់ ទៅលើសកម្មភាពជំនាញរបស់ពួកគេផ្ទាល់ មុនដំបូងចេះប្រើគំនិតក្នុង ការទាក់ទាញការដាក់ប្រាក់បញ្ញើ និងការរកប្រាក់កម្ចីពីអតិថិជនដែលមានទ្រព្យសម្បត្តិច្រើនៗ ដែលជា ប្រភពសំខាន់នៃមូលនិធិធនាគារ។ ធនាគារមានដើមកំណើតដំបូងនៅប្រទេសក្រិច (Greece)។ ឧស្សាហកម្មធនាគារបានរីកដុះដាលយ៉ាងខ្លាំង ចេញពីអរិយធម៌បារាំងបុរាណរបស់ប្រទេសក្រិច និងទីក្រុងរ៉ូម (ប្រទេសអ៊ីតាលី) ចូលទៅក្នុង អឺរ៉ុបខាងលិច និងខាងជើង។ ធនាគារដំបូងនៅក្នុងទ្វីបអឺរ៉ុប គឺជាកន្លែងដែលថែរក្សាសុវត្ថិភាពវត្ថុមានតម្លៃដូចជា ដុំមាស និងដុំប្រាក់ពីព្រោះប្រជាជនភ័យខ្លាចទៅលើការ បាត់បង់ទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ពួកគេដោយសារ សង្គ្រាមបោរឬន ឬការដកហូតដោយសាររដ្ឋាភិបាល។ ក្នុង រាជកាលស្តេច Henry VIII និង Christ ក្នុងប្រទេសអង់គ្លេស ការខំប្រឹងប្រែងរបស់រដ្ឋាភិបាល ក្នុងការរឹបអូសនូវការរក្សាទុកដុំមាស និងដុំប្រាក់ជាឯកជនបានធ្វើឱ្យប្រជាជនយកវត្ថុមានតម្លៃរបស់ពួកគេទៅធ្វើទុក នៅហាងមាស Gold SmithShop ដោយហាងមាសបាន បោះផ្សាយនូវលិខិត ឬក្រដាសបញ្ជាក់ពីកស្មតាង ក្នុងការកាន់កាប់កម្មសិទ្ធិទៅលើតម្លៃរបស់មាសនោះ។បន្ទាប់មកលិខិតនេះបានចាប់ផ្តើមធ្វើចរាចរណ៍ជាក្រដាសប្រាក់ហើយវាផ្តល់នូវភាពងាយស្រួលនិងហានិភ័យទាបជាងការប្រើប្រាស់ដុំមាស និងដុំប្រាក់ទាំងស្រុង²។

¹ [https://khemsarith.wordpress.com\(28/02/2024\)](https://khemsarith.wordpress.com(28/02/2024))
² វិទ្យាស្ថានវ៉ាន់ដា: ការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារអេស៊ីលីដា ទំព័រទី 6 បោះពុម្ពនៅឆ្នាំ 2020

៣.១.៣ ទ្រឹស្តីទាក់ទងនឹងធនាគារ

តាមប្រវត្តិសាស្ត្រ ជាធម្មតាធនាគាររងចាំអតិថិជនដើម្បីនាំយកលុយមកដាក់ធនាគារហើយនឹងផ្តល់អោយអតិថិជនវិញ នូវប្រភេទគណនីណាមួយដែលគេចង់បាន ដូចជា៖ គណនីចរន្ត គណនីសន្សំ គណនីមានកាលកំណត់ ។

ធនាគារ គឺជាអន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុ ដែលទទួលប្រាក់បញ្ញើ និងប្រើប្រាស់ប្រាក់ដើមដើម្បីទិញមូលបត្រ។ វាបង្ហាញពីការចូលរួមក្នុងការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់នៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ចតាមរយៈប្រាក់បញ្ញើ ឬសកម្មភាពរបស់ធនាគារដើម្បីទទួលបាននូវលំនឹងទូទៅដែលធានាបាននូវស្ថេរភាពសាច់ប្រាក់ទាក់ទងនឹងតម្លៃរូបិយវត្ថុ និងសកម្មភាពជាក់ស្តែង។ ទោះយ៉ាងណាក៏ដោយនៅក្នុងការអនុវត្តជាក់ស្តែងធនាគារត្រូវបានចូលរួមយ៉ាងសកម្មក្នុងដំណើរការនានាដែលជួយជម្រុញឱ្យមានទំនាក់ទំនងនៃប្រតិបត្តិការដើម្បីអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចឱ្យមានលក្ខណៈល្អប្រសើរ។

២.២ ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស

២.២.១ និយមន័យ

ឥណទាន (Credit) គឺបានមកពីពាក្យឡាតាំងថា Cruditur មានន័យថាការទុកចិត្ត។ តាមពាក្យនេះ ឥណទានជាសមត្ថភាពអាចទទួលយករបស់អ្វីមួយដែលមានតម្លៃជា និងសេវាកម្ម រូបិយវត្ថុ មានរបស់អ្វីៗផ្សេងទៀតជាច្រើន ដែលអាចប្តូរជាសាច់ប្រាក់បាន ហើយសន្យាថា និងទូទាត់សងត្រឡប់មកវិញទៅពេលណាមួយនាពេលអនាគត។

ឥណទាន (Credit) គឺជាលទ្ធភាពរបស់អ្នក ក្នុងការសងបំណុលហើយវាអាចជួយធនាគារសម្រេចចិត្ត តើពួកគេគួរអនុញ្ញាតផ្តល់កម្ចីឱ្យអ្នកឬមិនគួរឱ្យ។

ឥណទាន (Credit) គឺជាការឱ្យអតិថិជនខ្ចីប្រាក់ ដើម្បីបំពេញសេចក្តីត្រូវការផ្សេងៗរបស់ពួកគេ ហើយអតិថិជនមានកាតព្វកិច្ច សងត្រលប់មកវិញនូវប្រាក់ដើម ការប្រាក់ និងបន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗទៀត។ (ខ្លឹម សារិទ្ធ ២០១៥ ទំព័រ ១១៩៩) ប្រតិបត្តិការនេះ ចាំបាច់តម្រូវឱ្យមានកាតីបាបពី២នាក់ឡើងទៅ ដែលជាប់ទាក់ទងគ្នា គឺម្ចាស់បំណុល និងកូនបំណុល។ ម្ចាស់បំណុលមានតួនាទីផ្តល់របស់មានតម្លៃទៅឱ្យកូនបំណុល ហើយកូនបំណុល មានកាតព្វកិច្ចក្នុងការសងត្រឡប់មកវិញនូវប្រាក់ដើម និងការប្រាក់នាពេលអនាគត ដូចដែលបានព្រមព្រៀងគ្នាក្នុងកិច្ចសន្យា។

២.២.២ ប្រភេទឥណទាន

ឥណទានត្រូវបានផ្តល់ឡើងនៅឆ្នាំ១៩៨៩ដោយអង្គការសហប្រជាជាតិដែលផ្តល់ឥណទានជាសត្វគោ ដោយសារតែក្រោយពីបញ្ចប់សង្គ្រាមបានបន្សល់ទុកនូវ ស្ត្រីមេម៉ាយ កុមារកំព្រា ចាស់ជរា ដែលជាហេតុធ្វើឱ្យពួកគាត់ខ្វះខាតនូវកម្លាំងពលកម្ម។ នៅក្នុងឆ្នាំ១៩៩៩ មានអង្គការមួយឈ្មោះថាអង្គការ មូលដ្ឋានឥណទានដំបូងនៅស្រុកកំពង់ត្របែក ខេត្តព្រៃវែង ដែលបានផ្តល់ជាពូជស្រូវ និងដីសម្រាប់ឱ្យប្រជាពលរដ្ឋធ្វើ ការបង្ករបង្កើនផល ដើម្បីផ្គត់ផ្គង់ជីវភាពរស់នៅប្រចាំថ្ងៃ។ ក្រោយមកទៀតអង្គការ ឬធនាគារផ្សេងៗបានផ្តល់ឥណទាន ក្នុងការជួយជំរុញក្នុងការបង្កើនសេដ្ឋកិច្ចឱ្យមានភាពរីកចម្រើនហូតមកដល់បច្ចុប្បន្ន។^៤

³ [http://ocsrp.blogspot.com/2016/05/blog-post_78.html?m=1\(29/02/2024\)](http://ocsrp.blogspot.com/2016/05/blog-post_78.html?m=1(29/02/2024))

⁴ [https://m.postkhmer.com\(27/02/2024\)](https://m.postkhmer.com(27/02/2024))

២.២.៣ ហានិភ័យឥណទាន

- ហានិភ័យឥណទាន (Credit risk): សំដៅដល់ហានិភ័យដែលសមភាគីមិនអាចអនុវត្តបានតាមកាតព្វកិច្ចដែលមានចែងក្នុងកិច្ចសន្យា។
- ហានិភ័យឥណទានគឺជាហានិភ័យដែលបណ្តាលមកពីអតិថិជនមានការខកខានក្នុងការសងប្រាក់ត្រឡប់មកវិញអោយបានទៀងទាត់ទាន់ពេលវេលានៃកិច្ចសន្យាសងប្រាក់។

២.២.៤ មូលហេតុដែលនាំអោយមានហានិភ័យឥណទាន

ជាទូទៅហានិភ័យឥណទាន តែងតែប្រឈមមុខជាមួយនឹងហានិភ័យដែលកើតមានឡើងបន្ទាប់ពី ការផ្តល់ទៅដល់អតិថិជន។ ម្យ៉ាងវិញទៀត យើងសង្កេតឃើញថា ហានិភ័យឥណទានមិនត្រឹមតែអាចកើតមានឡើងពីកត្តាអតិថិជន ដែលមិនបានសងត្រឡប់ទាន់ពេលវេលានោះទេ តែវាអាចរួមបញ្ចូលនឹង កត្តាមួយចំនួនទៀតដូចជា កត្តាធនាគារ និងកត្តាធម្មជាតិ។

ក. កត្តាអតិថិជន

- ការព្យាករណ៍ ឬ ការវាយតម្លៃលើការវិនិយោគនៅ មានកម្រិត គំនិតនៅក្នុងការវិនិយោគនៅស្ទើរមិន ទាន់មានសមត្ថភាពគ្រប់គ្រាន់ និងវិភាគឱ្យបាន គ្រប់ជ្រុងជ្រោយ។
- មិនសូវមានការពិចារណាឱ្យបានស៊ីជម្រៅទៅលើការវិនិយោគណាមួយ ឬ ក៏ចូលចិត្តវិនិយោគលើ មុខរបរណាមួយដែលមានប្រាក់ចំណេញច្រើន។
- អាចត្រូវបានដៃគូ ឬ អ្នកវិនិយោគដទៃទៀតបោកប្រាស់។
- ការប្រើប្រាស់លុយខុសគោលដៅ។
- អតិថិជនខ្លះមានគោលបំណងមិនសងប្រាក់មកធនាគារវិញ ទោះបីជាពួកគេមានលទ្ធភាពសងក៏ ដោយ

ខ. កត្តាធនាគារ

- ការខ្វះខាតនូវគោលនយោបាយគ្រប់គ្រងឥណទាន។
- បុគ្គលិកពុំមានសមត្ថភាពគ្រប់គ្រាន់ ក្នុងការវាយតម្លៃ អតិថិជន ឬ ការវិនិច្ឆ័យមិនបានគ្រប់គ្រាន់ និងត្រឹមត្រូវ ដូចជា៖
 1. ប្រវត្តិអ្នកខ្ចី និងគោលបំណងនៃការខ្ចី
 2. អាជីវកម្ម ឬ គម្រោងអាជីវកម្ម របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមានការទន់ខ្សោយ
 3. វត្ថុបញ្ចាំ និងអ្នកធានា។
 4. ចេតនាធ្វើឱ្យមានបំណុល និងមិនមានភាពស្មោះត្រង់។

ក.កត្តាសង្គម ៖ គឺជាការផ្លាស់ប្តូររដ្ឋាភិបាល ការប្រែប្រួលសេដ្ឋកិច្ច និងនយោបាយសេដ្ឋកិច្ច ក៏ដូចជា វិបត្តិសេដ្ឋកិច្ច គឺជាហេតុបណ្តាលឱ្យមានហានិភ័យឥណទានគួរឱ្យព្រួយបារម្ភ។ នៅពេលដែលមាន ការផ្លាស់ប្តូររដ្ឋាភិបាល គឺត្រូវផ្លាស់ប្តូរគោលនយោបាយដឹកនាំ ក៏ដូចជានយោបាយសេដ្ឋកិច្ច ដែលនាំជាហេតុបណ្តាលឱ្យមានផលប៉ះពាល់យ៉ាងខ្លាំង ទៅលើការវិនិយោគជាពិសេសវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ។ ដោយឡែកនៅពេលដែលមានវិបត្តិហិរញ្ញវត្ថុកើតឡើង វាបណ្តាលឱ្យក្រុមហ៊ុន សហគ្រាស អាជីវកម្មខ្នាតតូចនានា ត្រូវប្រឈមមុខនឹងការក្ស័យធន ដែលជាហេតុបង្កឱ្យមានផលប៉ះពាល់លើ លទ្ធភាពសងបំណុលរបស់អតិថិជនមកធនាគារវិញ។

ខ.កត្តាធម្មជាតិ ៖ គ្រោះថ្នាក់ធម្មជាតិរួមមាន ទឹកជំនន់ គ្រោះរាំងស្ងួត ក៏ដូចជាគ្រោះធម្មជាតិ ផ្សេងៗ ទៀត ក៏ជាមូលហេតុចៃដន្យបណ្តាលឱ្យអតិថិជនបាត់បង់នូវលទ្ធភាពសងដោយអាជីវកម្ម ឬ មុខរបរខូចខាត ឬត្រូវ ផ្អាកដំណើរការតែម្តង។

២.៣ ប្រភេទនៃឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអេស

២.៣.១ និយមន័យ

ធនាគារឯកទេសមាននិយមន័យបីសំខាន់ៗដូចជា

1. និយមន័យទី១៖ ធនាគារឯកទេសគឺជាធនាគារដែលផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានឯកទេសណាសម្រាប់គាំទ្រ ដល់សេដ្ឋកិច្ច និងសកម្មភាពសង្គម។
2. និយមន័យទី២៖ ធនាគារឯកទេសជាធនាគារដែលផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានទៅលើតែវិស័យមួយ ឬជំនាញ ណាមួយរបស់ធនាគារនោះដូចជាវិស័យកសិកម្ម វិស័យអចលនទ្រព្យដោយមិនផ្ដោតលើការផ្តល់ ឥណទានទូលំទូលាយឡើយ ។
3. និយមន័យទី៣៖ ធនាគារឯកទេសគឺមានជំនាញជាក់លាក់ទៅលើហិរញ្ញវត្ថុសេដ្ឋកិច្ចក្នុងវិស័យណា មួយ ដូចជាកសិកម្ម ឧស្សាហកម្ម និងអចលនទ្រព្យជាដើម។

២.៣.២ ប្រភេទនៃឥណទាន

ដោយសារការធ្វើឥណទានមានសមាសភាពរវាងម្ចាស់បំណុល និងកូនបំណុលយើងអាចកំណត់ ប្រភេទនៃឥណទាននាពេលបច្ចុប្បន្ននេះចំនួន ៤ ប្រភេទដូចខាងក្រោម៖

ក. ឥណទានសម្រាប់អាជីវកម្ម និងពាណិជ្ជកម្ម (Business Loan) គឺជាឥណទានមួយប្រភេទ ដែលផ្តល់ទៅឱ្យសាធារណជនសម្រាប់យកទៅបង្កើតមុខរបរ ឬជំនួញក្នុងគោលបំណងស្វែងរកប្រាក់ចំណេញ។

ខ. ឥណទានសម្រាប់ប្រើប្រាស់(Consumption Loan) វិទ្យាស្ថានវ៉ាន់ដា គឺជាឥណទានមួយ ប្រភេទដែលផ្តល់ឱ្យសាធារណជនសម្រាប់យកទៅប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួនមានដូចជា៖កែលម្អគេហដ្ឋាន ព្យាបាលជម្ងឺបន្តការសិក្សា និង ខ្ចីសម្រាប់រៀបអាពាហ៍ពិពាហ៍ជាដើម។

គ. ឥណទានសម្រាប់ទិញផ្ទះ(Housing Loan) គឺជាឥណទានមួយប្រភេទដែលផ្តល់ឱ្យសាធារណ ជនសម្រាប់យកទៅទិញអចលនទ្រព្យហើយយក អចលនទ្រព្យទៅដាក់ជាទ្រព្យបញ្ចាំជាទូទៅឥណទាននេះ មានរយៈពេលយូររហូតដល់ ១០ឆ្នាំ។

ឃ. ឥណទានកសិកម្ម(Agriculture Loan) គឺជាឥណទានមួយប្រភេទដែលផ្តល់ជូនសាធារណ ជនសម្រាប់យកទៅធ្វើស្រែចំការ។ ហើយការសងត្រឡប់មកវិញទៅតាមរដូវកាលនៃការប្រមូលផល ឬអាច និយាយបានថាទៅតាមការចរចារវាងម្ចាស់បំណុល និងកូនបំណុល⁵។

⁵ [http://ocsrp.blogspot.com/2016/05/blog-post_49.html?m=1\(29/02/2024\)](http://ocsrp.blogspot.com/2016/05/blog-post_49.html?m=1(29/02/2024))

ជំពូកទី៣
លទ្ធផលស្រាវជ្រាវ

ជំពូកទី៣

ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន

៣.១ ស្ថានភាពទូទៅនៃធនាគារឯកទេស អ៊ីអន

៣.១.១ ប្រវត្តិរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន

ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ត្រូវបានចុះបញ្ជី ជាក្រុមហ៊ុនឯកជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត នៅប្រទេស កម្ពុជា នៅថ្ងៃទី០៥ ខែតុលា ឆ្នាំ២០១១ ក្រោមបញ្ជីការ លេខ Co.២៣៨០E/២០១១ ចេញដោយក្រសួង ពាណិជ្ជកម្ម។ នៅថ្ងៃទី០៧ ខែតុលា ឆ្នាំ២០១១ យើងខ្ញុំក៏បានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណជាធនាគារឯកទេស ពីធនាគារ ជាតិនៃកម្ពុជា។ ក្នុងនាមជាធនាគារឯកទេស យើងខ្ញុំគឺជាអ្នកនាំមុខគេទីមួយក្នុងទីផ្សារកម្ពុជា ដែលផ្តល់ជូន អតិថិជននូវប្រាក់កម្ចីផ្ទាល់ខ្លួន និងសេវាបង់រំលស់ដោយមិនទាមទារឱ្យមានទ្រព្យធានា ដូចជា ផលិតផលប្រើ ប្រាស់ក្នុងផ្ទះម៉ូតូទូរស័ព្ទដៃ និងគ្រឿងម៉ាស៊ីនកសិកម្ម។

នៅថ្ងៃទី២៦ ខែតុលា ឆ្នាំ២០១៥ យើងខ្ញុំទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណ ធ្វើប្រតិបត្តិការធនាគារឯកទេស ពី ធនាគារ ជាតិនៃកម្ពុជា។ ចាប់ពីពេលនោះ មកយើងខ្ញុំ បានផ្លាស់ប្តូរទៅជាធនាគារឯកទេសដែលមានឈ្មោះថា “ធនាគារ ឯកទេស អ៊ីអន និងចាប់ផ្តើមពង្រីកអាជីវកម្ម ដោយចេញប័ណ្ណឥណទាន “អ៊ីអនកាត” សេវា ទូទាត់ប្រាក់ជាប្រាក់រៀលតាមរយៈ QR Code ដោយកម្មវិធី “អ៊ីអនវ៉លឡេត” សេវា mVisa បង់ប្រាក់ដោយ កម្មវិធីទូរស័ព្ទ “អ៊ីអនកាតម៉ូបាយ” និងសេវាបង់រំលស់ រថយន្តជូនអតិថិជន។

ឆ្នាំ២០១៩ ក្រុមហ៊ុន AEON Thana Sinsap (Thailand) Public Company Limited ជាក្រុមហ៊ុនដែល បានចុះបញ្ជីក្នុងទីផ្សារភាគហ៊ុនប្រទេសថៃកាន់កាប់ភាគហ៊ុនចំនួន ៥០% ហើយភាគហ៊ុនចំនួន ៥០% ផ្សេង ទៀតកាន់កាប់ដោយក្រុមហ៊ុន AFS Corporate Co., Ltd ជាក្រុមហ៊ុនដែលបានចុះបញ្ជីក្នុងទីផ្សារ ភាគហ៊ុន ប្រទេសជប៉ុន។

៣.១.២ គោលនយោបាយ

សេចក្តីសង្ខេបគោលនយោបាយ របស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន សំខាន់ៗ គោលនយោបាយធនាគារ ឯកទេសអ៊ីអនសំខាន់ៗ ដែលបានអនុម័តនៅក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ មានចងដូចខាង ក្រោម។ គោលការណ៍ទាំងនេះ ត្រូវបានគេអនុវត្តប្រកបដោយសន្តិភាពចំពោះគ្រប់ការិយបរិច្ឆេទទាំងអស់ ដែលបានបង្ហាញលើកលែងតែមានការចងផ្ទុយពីនេះ។

ក.មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានរៀបចំដោយអនុលោមតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃ កម្ពុជា (ហៅកាត់ថា “CIFRSs”)។ គ្រប់ឆ្នាំទាំងអស់រហូតដល់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ 2018 របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានរៀបចំដោយអនុវត្តតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ ណែនាំ និងបទបញ្ញត្តិរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (“GAAP” មុន)។ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ សម្រាប់ ការិយបរិច្ឆេទដល់បានបញ្ចប់នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ2019 ត្រូវបានបង្ហាញជាលើកដំបូង ដោយអនុលោមទៅតាម ស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា (“CIFRSs”)។ ព័ត៌មានលំអិតស្តីពីការអនុវត្ត និងបទបញ្ញត្តិគណនេយ្យពាក់ព័ន្ធ និងគោលការណ៍ណែនាំដែលចេញដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា CIFRSs លើកដំបូងត្រូវបានរាប់បញ្ចូលក្នុងកំណត់សម្គាល់ទី2.2។ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ បានរៀបចំឡើងដោយផ្អែក

លើមូលដ្ឋានថ្លៃដើម លើកលែងតែឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលត្រូវបានវាស់វែងតាមចំនួនទឹកប្រាក់ ដែលត្រូវបាន វាយតម្លៃទាបទៅវិញ ឬតម្លៃសមស្រប នៅចុងបញ្ចប់នៃការិយបរិច្ឆេទរបាយការណ៍នីមួយៗ ដូចដែលបាន ពន្យល់ នៅក្នុងគោលនយោបាយធនាគារឯកទេសអ៊ីអេសខាងក្រោម។ ថ្លៃដើមជាទូទៅ ផ្អែកលើតម្លៃទីផ្សារ ដែលជាថ្លៃក្នុងការដោះដូរទំនិញនិងសេវាកម្ម។

ខ.ការអនុវត្តក្របខ័ណ្ឌរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុថ្មី

ធនាគារអនុវត្តក្របខ័ណ្ឌរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុថ្មី គឺស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរ ជាតិនកម្ពុជា ("CIFRSs") ជាលើកដំបូងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុថ្មីទី 31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2019 ហើយ CIFRS 1 ការអនុវត្តជាលើកដំបូង និងស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិកម្ពុជា ត្រូវបានអនុវត្ត សម្រាប់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ CIFRSsដំបូង។ CIFRSs គឺមានលក្ខណៈដូចគ្នាទៅនឹងស្តង់ដាររបាយការណ៍ ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិ("IFRSs") ដែលចេញដោយក្រុមប្រឹក្សាស្តង់ដារគណនេយ្យអន្តរជាតិ (IASB)។ ការផ្លាស់ប្តូរនេះគឺអនុវត្តតាមសារាចរលេខ 058 ចុះថ្ងៃទី24 ខែមីនា ឆ្នាំ2016 ដែលចេញផ្សាយដោយក្រុម ប្រឹក្សាជាតិគណនេយ្យនៃកម្ពុជានៃក្រសួងសេដ្ឋកិច្ចនិងហិរញ្ញវត្ថុ។

ក្នុងនាមជាអ្នកអនុវត្ត CIFRSs ជាលើកដំបូង ធនាគារបានអនុវត្តគោលការណ៍គណនេយ្យផ្អែកតាម CIFRSs នីមួយៗដែលមានប្រសិទ្ធភាពនៅចុងការិយបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ CIFRSs ដំបូង (នៅថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2019) លើកលែងតែផ្នែកការលើកលែង និងការលើកលែងជាជម្រើសដល់មានចែងក្នុង CIFRS 1 នៅរបាយការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុ CIFRSs ដំបូងសម្រាប់ចុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុ ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2019ដល់របាយការណ៍ហិរញ្ញ វត្ថុ នៅកាលបរិច្ឆេទការផ្លាស់ប្តូរ (នៅថ្ងៃទី01 ខែមករា ឆ្នាំ2018) ត្រូវបានបង្ហាញជាមួយគ្នានឹងកំណត់ សម្គាល់ដែលទាក់ទង។ របាយការណ៍ផ្ទៀងផ្ទាត់ពីចំនួនទឹកប្រាក់ CAS ដែលត្រូវបានរាយការណ៍ពីមុនរួមទាំង កំណត់សម្គាល់ពន្យល់លើនិយ័តកម្មដែលត្រូវបានបង្ហាញសម្រាប់មូលធននៅកាលបរិច្ឆេទនៃការផ្លាស់ប្តូរ (ថ្ងៃទី 01 ខែមករា ឆ្នាំ2018) និងនៅដំណាច់ឆ្នាំ ហិរញ្ញវត្ថុចុងក្រោយស្ថិតក្រោម CAS (ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018) ហើយសម្រាប់របាយការណ៍លទ្ធផលលម្អិត និងលំហូរសាច់ប្រាក់ត្រូវបានរាយការណ៍ស្ថិតក្រោម CAS (សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018) បទបញ្ញត្តិនិងគោលការណ៍ណែនាំគណនេយ្យ ពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗទៀត ដែលចេញផ្សាយដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ ការបង្ហាញលើព័ត៌មានបន្ថែម ត្រូវបាន ធ្វើឡើងសម្រាប់និយ័តកម្មជាក់លាក់ នៅថ្ងៃនៃការផ្លាស់ប្តូរប្រសិនបើមាន។ ធនាគារ ពុំមានផ្លាស់ប្តូរនូវគោល ការណ៍គណនេយ្យដែលស្ថិតក្រោម CAS ឬមានក្របជាសាវន្ត នៅពេលធ្វើអន្តរកម្មដំបូងលើកបន្តនៃការ រាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុថ្មីនោះទេ លើកលែងតែនិយ័តកម្ម ដែលកើតចេញពីការចាប់ផ្តើមអនុវត្តតាមស្តង់ដារ CIAS19, CIFRS 9, CIFRS 15,និង CIFRS16 ដែលមានប្រសិទ្ធភាពក្នុងពេលតែមួយ ព្រមទាំងការតម្រូវស្តី ពីការបង្ហាញព័ត៌មានដែលទាក់ទងនឹងបទបញ្ញត្តិ និងគោលការណ៍។

៣.១.៣. មេសកម្ម និងទស្សនៈវិស័យ

ទស្សនវិស័យក្នុងការគ្រប់គ្រងជំរុញការរស់នៅរបស់អតិថិជនឱ្យកាន់តែមានភាពស៊ីវិល័យនិងផ្តល់ លទ្ធភាពដល់បុគ្គលគ្រប់រូបអាចចាប់យកឱកាសអនាគតកាន់តែច្រើនតាមរយៈ ការប្រើប្រាស់ឥណទាន ដោយមានប្រសិទ្ធភាពក្នុងនាមជាក្រុមហ៊ុនបុគ្គលសម្ព័ន្ធរបស់ AFS Corporation Co., Ltd, ទស្សនៈវិស័យ ក្នុង ការគ្រប់គ្រងរបស់យើងខ្ញុំគឺជំរុញការរស់នៅរបស់អតិថិជនឱ្យកាន់តែមានភាពស៊ីវិល័យ និងផ្តល់លទ្ធភាព

ដល់បុគ្គលគ្រប់រូបអាចចាប់យកឱកាសអនាគតកាន់តែច្រើនតាមរយៈការប្រើប្រាស់ ឥណទានដោយមានប្រសិទ្ធភាព។ គោលការណ៍មូលដ្ឋាន របស់យើងខ្ញុំគឺការផ្ដោតលើអតិថិជនជាសំខាន់ការផ្តល់ សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលសម្របទៅតាមតម្រូវការក្នុងការរស់នៅរបស់អតិថិជន ការទទួលបាននូវទំនុកចិត្ត និងខិតខំដើម្បីបំពេញនូវការរំពឹងទុករបស់សហគមន៍និង ការរក្សានូវវប្បធម៌ជំរុញដល់ការរីកចម្រើន^៦។

៣.២ ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស

ចំពោះនីតិវិធីក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារ ឯកទេសអ៊ីអន រួមមានប្រាំបួន ដំណាក់កាលដូចជា៖

៣.២.១ ដំណាក់កាលទី១៖ ការដាក់ពាក្យសុំចុះឈ្មោះខ្ចីប្រាក់

អ្នកដាក់ពាក្យសុំចុះឈ្មោះខ្ចីប្រាក់មកជួបភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជននៅការិយាល័យរបស់ធនាគារ ឯកទេសអ៊ីអន

- ភ្នាក់ងារអតិថិជនធ្វើការពន្យល់ពីគោលការណ៍នីតិវិធីឥណទាន តម្រូវការសម្រាប់ធនាគារ ឯកទេសអ៊ីអន និងលក្ខខណ្ឌរួម ក្នុងការខ្ចីឥណទានតម្រូវឱ្យបានច្បាស់លាស់ទៅអ្នកចុះឈ្មោះសុំខ្ចីប្រាក់

- ភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជនផ្តល់ពាក្យសុំចុះឈ្មោះខ្ចីប្រាក់ ជូនទៅអតិថិជន និងជម្រាបអំពីតម្រូវការឯកសារសម្រាប់ធនាគារឯកទេសអ៊ីអន និងធ្វើការពន្យល់ពីគោលការណ៍នីតិវិធីឥណទាន និងលក្ខខណ្ឌចូលរួមស្តីពីការខ្ចីប្រាក់ឱ្យបានច្បាស់លាស់ទៅអ្នកសុំចុះឈ្មោះប្រើប្រាស់សេវាផ្តល់ឥណទាន(ទំហំឥណទាន របៀបសង អត្រាការប្រាក់ អ្នកធានា ប្តីប្រពន្ធ អ្នកស្នងមរតក) និងឯកសារពាក់ព័ន្ធនិងការខ្ចីប្រាក់

- ប្រសិនពាក្យសុំចុះឈ្មោះមិនទាន់ពេញលេញច្បាស់លាស់គ្រប់គ្រាន់ភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជនត្រូវជួយបំពេញបំណុលខ្វះខាត

- ក្រោយពីទទួលពាក្យខ្ចីប្រាក់ដែលបានបំពេញត្រឹមត្រូវរបស់អតិថិជន និងពិនិត្យរួចរាល់ហើយភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជនត្រូវដាក់ពាក្យនោះ ក្នុងឯកសាររបស់ភ្នាក់ងារឥណទានទទួលខុសត្រូវសំដៅដល់ហានិភ័យបង្កើនផល

- អ្នកស្នើសុំខ្ចីប្រាក់អាចទាក់ទងដាក់ពាក្យជាមួយភ្នាក់ងារឥណទាន ក្នុងពេលដែលភ្នាក់ងារឥណទានធ្វើការនៅមូលដ្ឋាន។

៣.២.២ ដំណាក់កាលទី២៖ ការសិក្សាពីលទ្ធភាពរបស់អតិថិជន

ការសិក្សាពីលទ្ធភាពរបស់អតិថិជនចែកចាយជាបីដំណាក់កាលគឺ៖

ក. ការចុះសិក្សាដល់លំនៅដ្ឋាន និងទីកន្លែងប្រកបអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន

- ក្រោយពីទទួលពាក្យសុំចុះឈ្មោះខ្ចីប្រាក់ភ្នាក់ងារឥណទាន ត្រូវចុះទៅជួបអតិថិជនដល់ផ្ទះ ដើម្បីសាកសួរព័ត៌មានអំពីតម្រូវការខ្ចីប្រាក់ និងសិក្សាលើស្ថានភាពភូមិសាស្ត្រ និងធ្វើការស្វែងយល់ពីកម្រិតជីវភាពរបស់អតិថិជន

- ភ្នាក់ងារឥណទាន ត្រូវយកចិត្តទុកដាក់ផ្ដោតអារម្មណ៍សាកសួរប្រមូលព័ត៌មាន ពីអ្នកខ្ចីប្រាក់ដែលទាក់ទង និងព័ត៌មានទូទៅ ព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុ គោលបំណងប្រើប្រាស់កម្ចីព័ត៌មាន អំពីទ្រព្យសម្បត្តិដែលត្រូវបង្កើត ហ៊ុំប៉ូតែក សាកសួរអំពីកត្តាទាំងឡាយដែលជះឥទ្ធិពលបង្កហានិភ័យពន្យល់អតិថិជនឱ្យបានច្បាស់លាស់ពីគោលការណ៍ និងនីតិវិធីផ្តល់ឥណទានដោយរាប់បញ្ចូលកិច្ចសន្យាព្រមព្រៀងនានា។ល។

⁶ <https://www.aeon.com.kh/kh/about-us/>

-ភ្នាក់ងារទទួលបន្ទុកពន្យល់អតិថិជនឱ្យបានច្បាស់លាស់ អំពីរាល់ការប្រកាសដែលបានចែងក្នុង ទម្រង់តម្លៃ ពាក្យស្នើសុំឥណទានជាពិសេស ការយល់ព្រមរបស់អតិថិជនក្នុងការអនុញ្ញាតឱ្យគ្រឹះស្ថានមីក្រូ ហិរញ្ញវត្ថុ ផ្តល់ព័ត៌មានឥណទានរបស់ខ្លួនទៅការិយាល័យឥណទាន “កម្ពុជា” ទៅតាមតម្រូវការរបស់ច្បាប់។

-មន្ត្រីឥណទានត្រូវសិក្សាវាយតម្លៃដោយផ្ដោតទៅលើចំណុចមួយចំនួនដូចជា ចំនួនស្ថិតិប្រជាពលរដ្ឋ ដែលរស់នៅក្នុងភូមិមុខរបរទូទៅរបស់អ្នកភូមិ ទំនៀមទម្លាប់កម្រិតជីវភាព តម្លៃដីប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិលើដីធ្លី(តើ ភូមិនោះទទួលបានប្លង់រឹងជាប្រព័ន្ធ ឬនៅ ?)និងបញ្ហាផ្សេងៗដែលអ្នកភូមិកំពុងជួបប្រទះ។

ខ. ការសិក្សាវាយតម្លៃផលប៉ះពាល់បរិស្ថាន និងសង្គមនៃអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន

-ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវចុះទៅដល់លំនៅដ្ឋាន ទីកន្លែងប្រកបអាជីវកម្មរបស់អតិថិជនដើម្បីសិក្សាវាយ តម្លៃលើកត្តាទាំងឡាយដែលពាក់ព័ន្ធទៅនឹងបរិស្ថាននិងសង្គម។

-ក្នុងករណីរកឃើញថាអាជីវកម្មនោះមិនឆ្លើយតបទៅនឹងបទដ្ឋានណាមួយនៃបរិស្ថាន និងសង្គម ភ្នាក់ងារឥណទាន ត្រូវធ្វើការពន្យល់ដល់ម្ចាស់អាជីវកម្មឱ្យធ្វើការកែលម្អនូវរាល់ហេតុការណ៍ទាំងឡាយ ដែលប៉ះ ពាល់បរិស្ថាន និងសង្គមដោយផ្អែកទៅលើអនុសាសន៍ និងរយៈពេលនៃផែនការសកម្មភាព អាជីវកម្មនោះ និងរបាយការណ៍ស្តីពីការវាយតម្លៃផលប៉ះពាល់បរិស្ថាន និងសង្គមនៃអាជីវកម្ម។

-រាល់ការសិក្សាវាយតម្លៃផលប៉ះពាល់បរិស្ថាន និងសង្គមនៃអាជីវកម្មរបស់អតិថិជនត្រូវផ្អែកទៅលើ គោលការណ៍ប្រតិបត្តិបរិស្ថាននិងសង្គម និងនីតិវិធីវាយតម្លៃបរិស្ថាននិងសង្គម។

គ. ការផ្ទៀងផ្ទាត់ជាមួយព័ត៌មានឥណទាននៃការិយាល័យឥណទាន កម្ពុជា

-រាល់ព័ត៌មាន ដែលទទួលបានក្នុងកំឡុងពេលដែលចុះទៅសិក្សាដល់លំនៅស្ថាន និងកន្លែងប្រកប អាជីវកម្មរបស់អតិថិជនត្រូវតែផ្ទៀងផ្ទាត់បន្ថែមជាមួយរបាយការណ៍ឥណទានដែលបានផ្តល់ឱ្យដោយ ការិយាល័យឥណទាន “កម្ពុជា” ដើម្បីធ្វើការប្រាកដអំពីភាពជឿជាក់បានរបស់អតិថិជនមុន នឹងធ្វើការ សម្រេចចិត្តផ្តល់ឬមិនផ្តល់ឥណទាន។

-ព័ត៌មានដែលប្រមូល បានមកពីការចុះសិក្សាដល់កន្លែងរបស់អតិថិជន គឺជាព័ត៌មានមូលដ្ឋានសម្រាប់ ធ្វើការវិនិច្ឆ័យផ្តល់ឥណទាន។ ព័ត៌មានមួយចំនួនរបស់អតិថិជន ត្រូវវាយបញ្ជូនទៅក្នុងប្រព័ន្ធព័ត៌មានចែក រំលែកឥណទាននៃការិយាល័យឥណទាន “កម្ពុជា” ដើម្បីទាញរបាយការណ៍ឥណទាន សម្រាប់ធ្វើការផ្ទៀង ផ្ទាត់បន្ថែមទៀត មុននឹងធ្វើការសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទាន។

៣.២.៣ ដំណាក់កាលទី៣៖ ការរៀបចំឯកសារខ្ចីប្រាក់

-បន្ទាប់ពីអតិថិជនមានការព្រមព្រៀងគ្នា ហើយភ្នាក់ងារឥណទានរៀបចំឯកសារសម្រាប់អតិថិជនខ្ចី ប្រាក់ក្នុងនោះ មានសម្ភាសន៍កំណត់ហេតុវាយតម្លៃទ្រព្យគម្រោងជំនួញ និងឱ្យអតិថិជនដាក់ពាក្យសុំខ្ចីប្រាក់។ គួរកត់សម្គាល់ថាភ្នាក់ងារឥណទានអាចសរសេរយោបល់ និងសំណើរបស់ខ្លួនដើម្បីសុំការអនុម័តបានលុះ ត្រាតែបានបង្កើតហ៊ីប៉ូតែកនៅក្នុងគម្រោងជំនួញ ។

-ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវសរសេរយោបល់ និងសំណើដោយបញ្ជាក់ពីទំហំឥណទានរយៈពេលខ្លី និងអ ត្រាការប្រាក់ដើម្បីសុំការអនុម័ត។

៣.២.៤ ជំណាញ់ភាគទី៤៖ ការអនុម័តឥណទាន

-ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវបញ្ជូនឯកសារខ្ចីប្រាក់ ដែលបានរៀបចំរួចហើយនោះដាក់ជូនមកអ្នកគ្រប់គ្រង ដែលមានសិទ្ធិអនុម័តឥណទានដើម្បីសុំការអនុម័តឥណទានដែលបានផ្តល់ដោយនាយកប្រតិបត្តិឥណទាន ត្រូវមានយោបល់ និងសំណើពីភ្នាក់ងារឥណទានទទួលខុសត្រូវ មានការបញ្ជាក់ពីប្រធានការិយាល័យស្រុក ខណ្ឌឬប្រធានភ្នាក់ងារឥណទានពីនាយកពីនាយកលើពាក្យស្នើសុំឥណទានរួម ជាមួយគម្រោងជំនួញ និង ឯកសារសម្គាល់របស់អតិថិជនខ្លះទៀតផ្ញើមកនាយកដ្ឋានឥណទាន។

-ឥណទានដែលបានអនុម័តដោយគណៈកម្មាធិការឥណទាន ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវរៀបចំទម្រង់ សំណើស្នើសុំឥណទានផ្នែកទីមួយ (Gede Proposal) ភ្ជាប់ជាមួយរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលដកចេញពី គម្រោងជំនួញ និងឯកសារសម្គាល់របស់អតិថិជន។ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវធ្វើការសន្និដ្ឋាន និងសរសេរអនុ សាសន៍ព្រមទាំងមានសេចក្តីបញ្ជាក់ពីប្រធានការិយាល័យស្រុក ខណ្ឌ ឬប្រធានភ្នាក់ងារឥណទានពីនាយក ធនាគាររួចហើយ ផ្ញើមកនាយកដ្ឋានឥណទានផ្នែកវិភាគឥណទានហើយវិភាគសរសេរលើទម្រង់ផ្នែកទី២ របស់ ទម្រង់សំណើសុំឥណទាន រួចដាក់ជូននាយកប្រតិបត្តិដើម្បីពិនិត្យនិងបញ្ជូនទៅគណៈកម្មាធិការឥណ ទានប្រជុំពិភាក្សាអនុម័ត

-ឥណទានដែលអនុម័តដោយគណៈកម្មាធិការឥណទាន និងហានិភ័យនៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាល(CRC) គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុប្រាសាក់ត្រូវបានឆ្លងតាមរយៈការប្រជុំ និង អនុសាសន៍របស់គណៈកម្មាធិការឥណ ទាន។

• ការទទួលខុសត្រូវ និងសិទ្ធិអនុម័តឥណទាន

- ប្រធានភ្នាក់ងារឥណទានសាខា “ក” (លំដាប់សាខា)
- នាយក-នាយិកាសាខា “ខ” (លំដាប់សាខា)
- នាយក-នាយិកាសាខា “ក” (លំដាប់សាខា)
- គណៈកម្មាធិការឥណទាន និងហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម
- នាយកប្រតិបត្តិឥណទាន
- គណៈកម្មាធិការឥណទាន
- គណៈកម្មាធិការនៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។

៣.២.៥ ជំណាញ់ភាគទី៥៖ ការរៀបចំកិច្ចសន្យា

-បន្ទាប់ពីឥណទានអនុម័ត(យល់ព្រម)រួចហើយភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវជួបអ្នកដាក់ពាក្យដល់ផ្ទះម្តង ទៀត ដើម្បីរៀបចំកិច្ចសន្យាក្នុងនោះមានកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក និងតែក និងលិខិតផ្សេងៗ ដែលទាក់ទង ។

-ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវទទួលលើការរៀបចំឯកសារទាំងអស់ដែលមានសងបន្ទាប់ពីមានការយល់ព្រម ព្រៀងហើយអតិថិជននិងអ្នកដែលពាក់ព័ន្ធទាំងអស់ត្រូវផ្តិតមេដៃឬចុះហត្ថលេខានៅចំពោះមុខភ្នាក់ងារ ឥណទាន។ ចំពោះឯកសារណាដែលត្រូវបញ្ជាក់ពីអាជ្ញាធរ អតិថិជនត្រូវតែការសុំបញ្ជាក់ចុះហត្ថលេខាបោះ ត្រានិងចុះការបន្ទុកលើវិញ្ញាបនបត្រសម្គាល់អចលនវត្ថុ (ឬដីរឹង) ពីការិយាល័យរៀបចំដែនដីនគរូបនីយកម្ម សំណង់ និងភូមិបាលស្រុកខណ្ឌ ឬចុះការបន្ទុកពីមន្ទីររៀបចំដែនដីនគរូបនីយកម្មសំណង់និងសុរិយោដីខេត្តរាជ

ធានី។ ឯកសារមួយចំនួនទៀត ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវប្រគល់ជូនទៅភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវប្រគល់ទៅភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជន

-ក្រោយពីឯកសារទាំងនោះបានបំពេញត្រឹមត្រូវ គ្រប់គ្រាន់ និងបានចុះហត្ថលេខាបញ្ចប់សព្វគ្រប់ហើយ អតិថិជនត្រូវកាន់ឯកសារទាំងនោះទៅឱ្យភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជន

-ចំពោះដី អគារដែលឯកសារកម្មសិទ្ធិពុំមានប្លង់រឹងត្រូវសម្រេចដោយនាយកប្រតិបត្តិឥណទាន

៣.២.៦ ដំណាក់កាលទី៦៖ ការរៀបចំបញ្ជូនទិន្នន័យ

• ភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជនក្រោយពីទទួលឯកសារហើយ ត្រូវត្រួតពិនិត្យឯកសារទាំងនោះឱ្យបានត្រឹមត្រូវ៖

-ពិនិត្យមើលការចុះហត្ថលេខារបស់ឃុំ សង្កាត់ ស្រុក ខណ្ឌ សុរិយោដីនៅលើឯកសារឱ្យបានត្រឹមត្រូវក្នុងករណីបញ្ចេញឥណទានក្នុងប្រព័ន្ធ Glacks ត្រូវបង្កើត GIF និងបើកគណនី (ពាក្យសុំចុះឈ្មោះ បើកគណនី ពាក្យបើកគណនី គំរូហត្ថលេខា) ។

- រួចបញ្ជូនឯកសារទាំងនោះទៅឱ្យគណនេយ្យករ។

-បន្ទាប់ពីបញ្ជូនឯកសារទាំងនោះឱ្យគណនេយ្យកររួចហើយភ្នាក់ងារសម្រើអតិថិជនរង់ចាំទទួលប្រាក់កម្ចី

-គណនេយ្យករដែលពាក់ព័ន្ធត្រូវត្រួតពិនិត្យលើឯកសារទាំងនោះរួមមាន៖

-ឯកសារទាំងនោះត្រូវតែមានភាពត្រឹមត្រូវ ច្បាស់លាស់ គ្រប់គ្រាន់។

-ក្នុងករណីបញ្ចេញឥណទានក្នុងប្រព័ន្ធ Globus គណនេយ្យករត្រូវបានបញ្ជូនទិន្នន័យទៅក្នុងប្រព័ន្ធរួចប្រធានគណនេយ្យករត្រូវ Authorize។

៣.២.៧ ដំណាក់កាលទី៧៖ ការបញ្ចេញឥណទាន

-គ្រប់ឯកសារទាំងអស់ដែលទាក់ទងនឹងការបញ្ចេញឥណទានត្រូវរៀបចំឱ្យបានគ្រប់គ្រាន់ និងត្រឹមត្រូវមុនពេលបញ្ចេញហើយបញ្ជូនទៅឱ្យបេឡាធិការរៀបចំប្រាក់រង់ចាំអតិថិជនមកបើក។

-ពេលអតិថិជនឱ្យទៅជួបបេឡាធិការដើម្បីបើកប្រាក់ ឬផ្ទេរប្រាក់ចូលគណនីរបស់អតិថិជន។

-មុនពេលបើកប្រាក់ បេឡាធិការត្រូវរំលឹកឡើងវិញពីលក្ខខណ្ឌមួយចំនួនដូចជា៖ ការសងប្រាក់ ការពិន័យលើការប្រាក់យឺតយ៉ាវ និងការប្រគល់ ទទួលប្រាក់ត្រូវតែពិនិត្យ និងរាប់ប្រាក់ឱ្យបានត្រឹមត្រូវ មុនពេលចាកចេញពីបញ្ហា។

-បេឡាធិការឱ្យអតិថិជនផ្តិតមេដៃលើប័ណ្ណប្រាក់ឱ្យខ្លី ឬប័ណ្ណដកប្រាក់ ហើយប្រគល់ប្រាក់ជូនអតិថិជន។

៣.២.៨ ដំណាក់កាលទី៨៖ ការតាមដានប្រាក់សំណង និងការប្រមូលប្រាក់សំណង

-ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវតាមដានការសងប្រាក់របស់អតិថិជនតាមរយៈរបាយការណ៍ Repayment in Arrears ដែលនឹងត្រូវបោះពុម្ពជាប្រចាំថ្ងៃ។

-នៅពេលដែលរបាយការណ៍បានបង្ហាញពីភាពយឺតយ៉ាវនៃការសងប្រាក់ចាប់ពី១ថ្ងៃ ឡើងទៅភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវចុះជួបអតិថិជនជាបន្ទាន់ដល់លំនៅដ្ឋាន ឬនៅទីតាំងអាជីវកម្ម និងជំរុញឱ្យអតិថិជនមកបង់ប្រាក់ដល់ការិយាល័យរបស់ធនាគារ

-ទឹកប្រាក់សំណងទាំងអស់ដែលប្រមូលបានពីអតិថិជន ត្រូវប្រគល់ឱ្យបេឡាធិការ/ផ្នែកប្រតិបត្តិការសាខា និងធ្វើការកាត់សងឥណទាននៅក្នុងមួយថ្ងៃដដែល។

-ក្នុងករណីដែលភ្នាក់ងារ ដោះស្រាយបំណុលទទួលបានប្រាក់សំណងពីអតិថិជនក្រោយម៉ោងធ្វើការ ត្រូវជូនដំណឹងទៅថ្នាក់គ្រប់គ្រងឱ្យបានជ្រាបព័ត៌មាន និងត្រូវធ្វើការប្រគល់ជូនបេឡាធិការភ្នាក់ងារ ប្រតិបត្តិការ សាខា នៅថ្ងៃធ្វើការបន្ទាប់។

២.២.៩ ដំណាក់កាលទី៩៖ ការចុះដោះស្រាយបញ្ហាខកខានសងប្រាក់

-ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវប្រកាន់ខ្ជាប់នូវសីលធម៌ កាយ វាចា ចិត្ត ក្នុងការដោះស្រាយបញ្ហាខកខានសងប្រាក់ដោយមិនគំរាមគំហែង មិនច្រឡើងលើស មិនអសីលធម៌។

-ជ្រើសរើសពេលវេលា និងទីកន្លែងសមស្របក្នុងការដោះស្រាយបញ្ហា និងយកកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ដែលអតិថិជនបានផ្តិតមេដៃជាមួយគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុធ្វើជាមូលដ្ឋានក្នុងការដោះស្រាយ។

-រាល់ការដោះស្រាយបញ្ហាឥណទានត្រូវអនុលោមតាមគោលការណ៍ណែនាំស្តីពីដំណោះស្រាយឥណទានខកខានសង។

*** ការស្នើសុំខ្ចីប្រាក់បន្ត៖**

-នៅពេលអតិថិជនសងបំណុលចប់ អតិថិជនស្នើសុំខ្ចីប្រាក់បន្ត ភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជនត្រូវផ្តល់ពាក្យសុំចុះឈ្មោះខ្ចីប្រាក់ជូនអតិថិជនដើម្បីបំពេញ។ ពេលអតិថិជនបំពេញពាក្យសុំចុះឈ្មោះខ្ចីប្រាក់និងផ្តិតដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារការិយាល័យកណ្តាល។

-ក្នុងករណីដែលភ្នាក់ងារដោះស្រាយបំណុល ទទួលបានប្រាក់សំណងពីអតិថិជនក្រោយម៉ោងធ្វើការ ត្រូវជូនដំណឹងទៅថ្នាក់គ្រប់គ្រងឱ្យបានជ្រាបព័ត៌មាន និងត្រូវធ្វើការប្រគល់ជូនបេឡាករភ្នាក់ងារ ប្រតិបត្តិការឥណទាននៅថ្ងៃធ្វើការបន្ទាប់។

-ភ្នាក់ងារឥណទានចាប់ផ្តើមធ្វើការតាមលំដាប់លំដោយចាប់ពីដំណាក់កាលទីពីរមក^៧។

៣.៣. ប្រភេទឥណទានរបស់ធនាគារ ឯកទេសអ៊ីអន

លោកអ្នកតែងតែចង់ឱ្យមុខរបរជំនួញមាននិរន្តរភាពយូរអង្វែង និងស្វែងរកឱកាស ដ៏ប្រសើរដើម្បីវិនិយោគបន្ថែមទៀត ឬធ្លៀតឱកាសដើម្បីទាញយកនូវផលប្រយោជន៍មុខរបរជំនួញនោះ។ អ្នកជំនួញទាំងអស់តែងតែគិតថាមុខរបរជំនួញគឺជាអាយុជីវិតរបស់ខ្លួនហើយចង់ឱ្យមានការរីកចម្រើនជានិច្ច មិនត្រឹមតែចង់បានប្រាក់ចំណូលខ្ពស់ប៉ុណ្ណោះទេថែមទាំងប្រាក់ចំណេញក៏ខ្ពស់ផងដែរ។ ដើម្បីស្ថិរភាពយូរអង្វែង និងការរីកចម្រើនតទៅអនាគត។ ដើម្បីអោយមានការរីកចម្រើននោះ ដើមទុនគឺជាកត្តាចម្បងក្នុងការចាប់ផ្តើម ឬពង្រីកមុខរបរជំនួញនោះ។ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន គឺជាប្រភពផ្តល់ប្រាក់កម្ចីដ៏មានទំនុកចិត្តដើម្បីទ្រទ្រង់មុខរបរជំនួញរបស់លោកអ្នកឱ្យមានការរីកចម្រើន និងធ្វើឱ្យបំណងប្រាថ្នារបស់លោកអ្នកក្លាយជាការពិត។ ការប្រើប្រាស់ផលិតផល និងសេវារបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន មិនត្រឹមតែជាមធ្យោបាយដ៏ប្រសើរសម្រាប់មុខរបរជំនួញរបស់លោកអ្នកប៉ុណ្ណោះទេ ថែមទាំងអាចឱ្យលោកអ្នកបង្កើនជីវភាពរស់នៅក៏ដូចជាសុភមង្គលគ្រួសារកាន់តែប្រសើរឡើងថែមទៀតផង។ បច្ចុប្បន្ននេះ ផលិតផលឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន មានច្រើនប្រភេទផ្សេងៗគ្នាដូចមានរៀបរាប់ជូននៅក្នុងតារាងខាងក្រោម៖

^៧ទិន្នន័យនេះយកពីលោកគ្រូ ម៉ិនបាវ៉ា វ៉ាន់ដា (៣០/០៤/២០២៤)

ក. ផលិតផលឥណទាន

- ឥណទានអាជីវកម្មខ្នាតតូច
- ឥណទានអាជីវកម្មខ្នាតមធ្យម និងសាជីវកម្ម
- ឥណទានវិបារូប
- ឥណទានសម្រាប់ទុនបង្វិល
- ឥណទានពាណិជ្ជកម្ម
- ឥណទានសម្រាប់កិច្ចធានា
- ឥណទានសម្រាប់ការប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន
- ឥទានគេហដ្ឋាន
- ឥណទានកែលម្អលំនៅឋាន
- ឥណទានរថយន្ត
- ឥណទានម៉ូតូ
- ឥណទាននិស្សិត

ខ. ឥណទានអាជីវកម្មខ្នាតតូច

ដើម្បីបង្កើនប្រាក់ចំណូលឱ្យបានកាន់តែច្រើន លោកអ្នកចាំបាច់ត្រូវពង្រីកមុខជំនួញរបស់លោកអ្នកសិន គឺបង្កើនដើមទុនដើម្បីរកចំណូលបន្ថែម។ មុខជំនួញរបស់លោកអ្នកមិនត្រឹមតែត្រូវការប្រាក់ការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារកម្រៃទៀងទាត់ប៉ុណ្ណោះទេ ថែមទាំងត្រូវការប្រាក់ចំណេញ ដែលមានលំនឹងរយៈពេលយូរអង្វែង និងសម្រាប់ការរីកចម្រើនទៀតផង ។

- ឥណទានក្រុម
- សមាជិកក្រុម ពី ២នាក់ ទៅ ១០នាក់
- រយៈពេលខ្លីអតិបរមា ៣៦ខែ
- ទំហំឥណទានរហូតដល់១០.០០០.០០០រៀល ឬ ១០០.០០០បាត សម្រាប់សមាជិកម្នាក់ៗ
- ឥណទានទោល
- រយៈពេលខ្លីអតិបរមា ៧២ខែ
- ទំហំឥណទានរហូតដល់ ២០០.០០០.០០០រៀល, ២០០០បាត.០០០ ឬ ៥០០០០.ដុល្លារអាមេរិក
- អត្រាការប្រាក់
- ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន គិតការប្រាក់លើប្រាក់ដើមដែលនៅសល់តែប៉ុណ្ណោះ ជាមួយអត្រាការប្រាក់សមរម្យ ។

លក្ខខណ្ឌតម្រូវ

- ជានីតិជន (មានអាយុចាប់ពី១៨ឆ្នាំឡើងទៅ)
- មានទីលំនៅអចិន្ត្រៃយ៍ពិតប្រាកដ
- មានមុខរបរស្របច្បាប់ច្បាស់លាស់

- មានឆន្ទៈសងត្រឡប់វិញនៅធនាគារឯកទេសអ៊ីអន
- មានទុនផ្ទាល់ខ្លួនលើមុខរបរយ៉ាងហោចណាស់ ២០%
- ភ្នាក់ងាររបស់យើងខ្ញុំនឹងជួយបំពេញទម្រង់ខ្លីប្រាក់ដែលអាចរកបានដោយឥតគិតថ្លៃនៅធនាគារឯកទេសអ៊ីអន

គ. ឥណទានអាជីវកម្មខ្នាតមធ្យម និងសាជីវកម្ម

ភាពជោគជ័យផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច នៃអាជីវកម្មរបស់លោកអ្នកអាស្រ័យទៅលើកត្តាជាច្រើន។ កត្តាដ៏សំខាន់មួយគឺការសហការជាមួយ នឹងធនាគារមួយដែលលោកអ្នកអាចជឿទុកចិត្តយ៉ាងពេញលេញគ្រប់ពេលវេលា។ បទពិសោធន៍ភាពស្គាល់ជំនាញយ៉ាងពិតប្រាកដរបស់ធនាគារ អ៊ីអន អាចជួយដល់ភាពរីកចម្រើននៃអាជីវកម្មរបស់លោកអ្នកឱ្យឆ្លងកាត់រាល់ភាពស្មុគស្មាញដែលអាចកើតមានចំពោះមុខ។ គោលបំណងរបស់យើងខ្ញុំគឺដើម្បីជួយផ្គត់ផ្គង់វិស័យហិរញ្ញវត្ថុទាំងអស់នូវដំណោះស្រាយដ៏ល្អប្រពៃបំពេញតាមតម្រូវការផ្ទាល់នៃស្ថាប័នរបស់លោកអ្នក។ យើងខ្ញុំផ្គត់ផ្គង់នូវផលិតផលនិងសេវាថ្មីៗប្រកបដោយគំនិតច្នៃប្រឌិតដើម្បីផ្តល់នូវផលប្រយោជន៍ដ៏ប្រសើរគ្រប់ផ្នែកដល់ក្រុមហ៊ុន ឬស្ថាប័នរបស់លោកអ្នក។

ទោះបីជាលោកអ្នកកំពុងពង្រីកអាជីវកម្ម ទិញទីតាំងបន្ថែមសម្រាប់ការពង្រីកការិយាល័យ ឬក៏កំពុងស្វែងរកប្រាក់កម្ចីដើម្បីប្រើជាទុនបង្វិល យើងខ្ញុំរីករាយនឹងពិភាក្សាអំពីតម្រូវការរបស់លោកអ្នក និងផ្តល់ឱ្យលោកអ្នកនូវប្រាក់កម្ចីបំពេញទៅតាមតម្រូវការអាជីវកម្មរបស់លោកអ្នក។ ទំហំឥណទាន និងរយៈពេលខ្លីប្រភេទជាប្រាក់រៀល ប្រាក់បាត និងប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក

- រយៈពេលខ្លីអតិបរមា៧២ខែសម្រាប់ឥណទានដែលមានទំហំធំជាង២០០.០០០.០០០ រៀល
- រយៈពេលខ្លីអតិបរមា៧២ខែ សម្រាប់ឥណទានដែលមានទំហំធំជាង ៥០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក
- រយៈពេលខ្លីអតិបរមា ៧២ខែ សម្រាប់ឥណទានដែលមានទំហំធំជាង ២.០០០.០០០ បាត
- អត្រាការប្រាក់
- ធនាគារឯកទេសអ៊ីអន គិតការប្រាក់លើប្រាក់ដើមដែលនៅសល់តែប៉ុណ្ណោះជាមួយអត្រាការប្រាក់សមរម្យ ។

លក្ខខណ្ឌតម្រូវ

- ជានីតិជនដែលមានអាយុចាប់ពី១៨ឆ្នាំឡើងទៅ
- មានទីលំនៅអចិន្ត្រៃយ៍ពិតប្រាកដ
- មានមុខរបរស្របច្បាប់ច្បាស់លាស់
- មានឆន្ទៈសងត្រឡប់វិញទៅធនាគារឯកទេសអ៊ីអន
- មានទុនផ្ទាល់ខ្លួនលើមុខរបរយ៉ាងហោចណាស់ ២០%
- ភ្នាក់ងាររបស់យើងខ្ញុំនឹងជួយបំពេញទម្រង់ខ្លីប្រាក់ដែលអាចរកបានដោយឥតគិតថ្លៃនៅធនាគារឯកទេសអ៊ីអន

ឃ. ឥណទានវិបារូបវ៍

ឥណទានវិបារូបវ៍ពិតជាមានសារៈប្រយោជន៍ចំពោះហេតុការណ៍ដែលមិនអាចទាយទុកជាមុន ឬហេតុការណ៍បន្ទាន់ណាមួយ។ សេវានេះត្រូវបានរៀបចំឡើងជាពិសេសដើម្បីបំពេញតម្រូវការប្រតិបត្តិការជំនួញ

និងធ្វើឱ្យប្រសើរបំផុតនូវលំហូរសាច់ប្រាក់របស់លោកអ្នក។ ធនាគារឯកទេសអ៊ីអន ផ្តល់ឥណទានវិបារូបរជា ប្រាក់រៀល ប្រាក់បាត និងប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក។ អត្រាការប្រាក់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន គិតការប្រាក់លើប្រាក់ ដើមដែលលោកអ្នកដកពីគណនី អនុគមន៍នឹងរយៈពេលប្រើប្រាស់តែប៉ុណ្ណោះ។ អត្រាការប្រាក់សមរម្យ។

លក្ខខណ្ឌតម្រូវ

- ជាអាជីវករដែលប្រកបដោយសក្តានុពល ហើយផ្តល់ប្រភពចំណូលស្របច្បាប់
- មានប័ណ្ណសម្គាល់កម្មសិទ្ធិនៃទ្រព្យសម្បត្តិ ដាក់ធានាបំណុល
- មានគណនីចរន្តជាមួយធនាគារឯកទេសអ៊ីអន
- ការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារ ឯកទេសអ៊ីអន
- សន្យាផ្តល់របាយការណ៍ចំណូលចំណាយនិងតារាងតុល្យការដល់ធនាគារយ៉ាងទៀងទាត់រៀងរាល់ខែ
- ភ្នាក់ងាររបស់យើងខ្ញុំនឹងជួយបំពេញទម្រង់ខ្លីប្រាក់ដែលអាចរកបានដោយឥតគិតថ្លៃ នៅធនាគារ ឯកទេសអ៊ីអន។

ង. ឥណទានសម្រាប់ទុនបង្វិល

ឥណទានសម្រាប់ទុនបង្វិល គឺជាសេវាឥណទានមួយប្រភេទដែលអនុញ្ញាតឱ្យអ្នកខ្ចីប្រាក់ រហូត ដល់កម្រិតមួយដែលបានកំណត់ក្នុងកិច្ចសន្យាហើយអនុញ្ញាតឱ្យអ្នកខ្ចីសងត្រលប់មកវិញទាំងអស់ ឬមួយផ្នែក ។ អតិថិជន អាចជ្រើសរើសសងនៅកាលវេលានៃឥណទាន។ ឥណទានសម្រាប់ទុនបង្វិល គឺជាឥណទាន មួយ ដែលផ្តល់ទៅឱ្យអតិថិជនសម្រាប់រយៈពេលខ្លី ដោយមានទ្រព្យសម្បត្តិដាក់លាក់ដើម្បីដាក់ធានា។ ធនាគារឯកទេសអ៊ីអន ផ្តល់ឥណទានសម្រាប់ទុនបង្វិលទៅឱ្យអតិថិជនជាប្រាក់រៀល ប្រាក់បាត និងប្រាក់ ដុល្លារអាមេរិក។ អត្រាការប្រាក់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន គិតការប្រាក់លើប្រាក់ដើម ដែលលោកអ្នកដកពី គណនីអនុគមន៍នឹង

រយៈពេលប្រើប្រាស់តែប៉ុណ្ណោះ។ អត្រាការប្រាក់សមរម្យ។

លក្ខខណ្ឌតម្រូវ

ជននីតិជនមានអាយុចាប់ពី ១៨ឆ្នាំឡើងទៅមានប្រវត្តិ និងអត្តចរិតល្អមានមុខរបរជំនួញ ឬប្រភព ចំណូលច្បាស់លាស់ស្របច្បាប់ និងមានសក្តានុពលភាពមានទីលំនៅអចិន្ត្រៃយ៍ច្បាស់លាស់ មានសៀវភៅ គ្រួសារ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ប័ណ្ណសម្គាល់កម្មសិទ្ធិអចលនទ្រព្យ ប័ណ្ណស្តុកទំនិញ- វត្ថុធាតុដើម ឬលិខិតផ្សេងៗ ទៀតដែលអាចជំនួសបាន។

ច. ឥណទានសម្រាប់កិច្ចធានា

ឥណទាន សម្រាប់កិច្ចធានាជាកម្រិតឥណទាន (Limit Facility) ដែលផ្តល់ជូនអតិថិជន (Applicant) សម្រាប់គាំទ្រដល់ការចេញលិខិតធានា (Bank Guarantee) ឬលិខិតឥណទានអចិន្ត្រៃយ៍ (Standby Letter of Credit) និងអាចដកទូទាត់សំណងជូនអ្នកទទួលផល (Beneficiary) នូវចំនួនទឹកប្រាក់ ស្ថាន វ៉ាន់ដា ប្រាក់ដាក់លាក់មួយក្រោមកិច្ចធានាក្នុងករណីអតិថិជនមិនអាចបំពេញ ឬរំលោភការអនុវត្តតាម កាតព្វកិច្ច- ខសន្យា-លក្ខខណ្ឌព្រមព្រៀងនៃកិច្ចសន្យាដែលបានធ្វើស្និការ

អត្ថប្រយោជន៍

- បង្កើនទំនុកចិត្តថែមមួយកម្រិតទៀតរវាងដៃគូអាជីវកម្ម

- បង្កើនកេរ្តិ៍ឈ្មោះល្បីល្បាញដល់ក្រុមហ៊ុនអាជីវកម្ម
- កាត់បន្ថយហានិភ័យដែលអាចកើតឡើងជាយថាហេតុ ដោយប្រើប្រាស់ប្រភពហិរញ្ញប្បទានជាក់លាក់របស់ធនាគារ ឯកទេស អ៊ីអន
- រូបិយប័ណ្ណ និងទំហំឥណទាន

ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ផ្តល់កម្រិតឥណទានជាប្រាក់រៀល ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក និងប្រាក់បាត ជូនអតិថិជនតាមតម្រូវការជាក់ស្តែង និងមានទំហំចាប់ពី ៤០.០០០.០០០រៀល, ឬ ១០.០០០ដុល្លារ អាមេរិក ឬ ៤០០.០០០បាត ។

ឆ. ឥណទានសម្រាប់ការប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន

នៅពេលដែលលោកអ្នកចង់ឱ្យជីវិតដែលមានសុភមង្គលរបស់លោកអ្នកប្រសើរជាងមុនធនាគារឯកទេស អ៊ីអន មានដំណោះស្រាយដ៏សមរម្យមួយសម្រាប់លោកអ្នក។ បច្ចុប្បន្នធនាគារ ឯកទេសអ៊ីអន ផ្តល់ឥណទាននេះរហូតដល់ច្រើនជាង ៥០.០០០ដុល្លារអាមេរិកសម្រាប់ឱ្យលោកអ្នកបង្កើនសុភមង្គលក្នុងគ្រួសារ ដូចជា ទិញគ្រឿងសម្ភារ ឬឧបករណ៍ទំនើបៗ ដែលលោកអ្នកចង់បានច្រើនថែមកហើយ ឬក៏គ្រឿងសង្ហារឹមចាំបាច់មួយចំនួនទៀត ឬអ្វីៗផ្សេងទៀតដែលលោកអ្នកចង់បាន។

- ទំហំឥណទាន និងរយៈពេលខ្លី
- ប្រភេទជាប្រាក់រៀល ប្រាក់បាត និងប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក
- ឥណទានជាប្រាក់រៀល
- រយៈពេលខ្លីអតិបរមា ៧២ខែ ទំហំឥណទាន រហូតដល់ ២០០.០០០.០០០រៀល
- ឥណទានជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក
- រយៈពេលខ្លីអតិបរមា ៧២ខែ
- ទំហំឥណទានរហូតដល់ ៥០.០០០ដុល្លារអាមេរិក
- ឥណទានជាប្រាក់បាត
- រយៈពេលខ្លីអតិបរមា ៦០ខែ
- ទំហំឥណទានរហូតដល់ ២.០០០.០០០បាត
- អត្រាការប្រាក់
- ធនាគារឯកទេស អ៊ីអនគិតការប្រាក់លើប្រាក់ដើមដែលនៅសល់តែប៉ុណ្ណោះជាមួយអត្រាការប្រាក់សមរម្យ ។

លក្ខខណ្ឌតម្រូវ

មិនមានបំណងផ្លាស់ប្តូរទីលំនៅទៅក្រៅពីតំបន់ប្រតិបត្តិការរបស់សាខាធនាគារឯកទេសអ៊ីអន ដែលខ្លួនបានជំពាក់បំណុលរហូតដល់ពេលសងរួច។

ជ. ឥណទានកែលម្អលំនៅឋាន

ឥណទានគេហដ្ឋាន គឺជាប្រភេទផលិតផលឥណទានមានរយៈពេលវែងរបស់ធនាគារ ឯកទេសអ៊ីអន ដែលបានបង្កើតឡើងដើម្បីផ្តល់ជូនសាធារណជនដែលមានលក្ខណសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ទិញគេហដ្ឋានដែលកំពុងតែសាងសង់ ឬសាងសង់រួចធ្វើជាកម្មសិទ្ធិផ្ទាល់ខ្លួន ឬក៏សម្រាប់យកទៅសាងសង់គេហដ្ឋានលើ

ដឹកនាំសិទ្ធិដែលមានស្រាប់។ ប្រភេទប្រាក់ទំហំឥណទាន និងរយៈពេលឥណទានឥណទានគេហដ្ឋានត្រូវបានផ្តល់ជូនអតិថិជនជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក និងមិនត្រូវលើសពី៧០ភាគរយ នៃតម្លៃសរុបរបស់គេហដ្ឋានដែលត្រូវទិញ ឬសាងសង់គេហដ្ឋានលើដឹកនាំសិទ្ធិដែលមានស្រាប់នោះឡើយ រយៈពេលខ្លីអតិបរមាចាប់ពី ១០ឆ្នាំចំពោះ ៖

- អតិថិជនជាកម្មករនិយោជិតកំពុងបម្រើការងារក្នុងស្ថាប័នសាធារណៈ និងទីភ្នាក់ងារជាតិ-អន្តរជាតិ ដោយមិនត្រូវលើសពីអាយុចូលនិវត្តន៍ឡើយ
- អតិថិជនផ្សេងទៀតត្រូវមានកាយសម្បទារឹងមាំ និងមានអាយុចាប់ពីពេលទទួល ប្រាក់កម្ចីរហូតដល់កាលវិសាននៃរយៈពេលខ្លីប្រាក់មិនត្រូវលើសពីអាយុ ៦០ឆ្នាំ ឡើយ ។
- លក្ខណសម្បត្តិអតិថិជនដែលអាចទទួលឥណទានគេហដ្ឋាន
- ជនកម្ពុជាគ្រប់រូបដែលជាពលរដ្ឋសកម្ម ឬជានីតិជន
- មានមុខរបរ ប្រាក់បៀវត្សរ៍ ឬប្រភពចំណូលដែលមាននិរន្តរភាព និងមានលទ្ធភាពអាចសង
- បំណុលបាន
- មានប្រវត្តិ កេរ្តិ៍ឈ្មោះ អត្ថចរិតល្អ និងមានចេតនាសងបំណុល
- មានទីលំនៅអចិន្ត្រៃយ៍ ដោយមានការបញ្ជាក់ដឹងពីអាជ្ញាធរក្នុងតំបន់របស់ខ្លួនរស់នៅ
- ធានាផ្តល់ព័ត៌មានត្រឹមត្រូវ ច្បាស់លាស់គ្រប់គ្រាន់ និងទាន់ពេលវេលាជូនធនាគារ
- គេហដ្ឋានដែលទិញត្រូវស្ថិតក្នុងតំបន់ប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ ដោយមានការបញ្ជាក់ទទួលស្គាល់ពីអាជ្ញាធរមូលដ្ឋានតាមផ្លូវច្បាប់
- មិនមានបំណងផ្លាស់ប្តូរទីលំនៅទៅក្រៅពីតំបន់ប្រតិបត្តិការរបស់សាខាធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ដែលខ្លួនបានជំពាក់បំណុលរហូតដល់ពេលសងរួច ។

ឈ. ឥណទានថយន្ត

ឥណទានថយន្ត គឺជាប្រាក់កម្ចីដែលធនាគារឯកទេសអ៊ីអនផ្តល់ជូនជាឯកត្តជនដែលមានប្រាក់ចំណូលទៀងទាត់ក្នុងគោលបំណងយកទៅទិញថយន្តសម្រាប់ប្រើប្រាស់ក្នុងក្រុមគ្រួសារ ឬផ្ទាល់ខ្លួន។ ផ្ទេរការចំណាយជុលនៃថ្លៃទិញថយន្តទៅជាការចំណាយប្រចាំខែតាមរយៈការសងរម្ងាប់មកធនាគារឯកទេស អ៊ីអន មានលទ្ធភាពប្រើប្រាស់សេវាផ្សេងៗរបស់ធនាគារ ឯកទេសអ៊ីអន បង្កើនសុខុមាលភាពប្រចាំថ្ងៃរបស់គ្រួសារលក្ខណៈពិសេសឥណទានថយន្តត្រូវបានផ្តល់ជូនអតិថិជនជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក។

ឥណទានថយន្តផ្តល់ជូនអតិថិជនដើម្បីទិញថយន្តថ្មី ឬថយន្តប្រើហើយដែលផលិតក្នុងអំឡុង ១៥ឆ្នាំមុននៃឆ្នាំបច្ចុប្បន្នរយៈពេលខ្លីឥណទានរហូតដល់៦០ខែ និងមិនត្រូវលើសពីអាយុចូលនិវត្តន៍) សម្រាប់អតិថិជនជាកម្មករនិយោជិតនិយោជក (ឬមិនត្រូវលើសពីអាយុ ៦០ឆ្នាំ) សម្រាប់អតិថិជនទូទៅ

លោកអ្នកអាចទទួលបានឥណទានរហូតដល់ ១០០.០០០ដុល្លារអាមេរិក៖ ផ្តល់ជូន ១០០% នៃតម្លៃថយន្តដែលលោកអ្នកប្រាថ្នាចង់បានករណីលោកអ្នកដាក់ដី ឬផ្ទះជាទ្រព្យធានាផ្តល់ជូន ៧០% នៃតម្លៃថយន្តដែលលោកអ្នកប្រាថ្នាចង់បាន ករណីលោកអ្នកដាក់ថយន្តដែលទិញជាទ្រព្យធានាអត្រាការប្រាក់ធនាគារ ឯកទេសអ៊ីអន ផ្តល់ជូនលោកអ្នកនូវអត្រាការប្រាក់ថេរលោកអ្នកអាចរៀបចំនូវថវិកាបានយ៉ាងងាយស្រួលដោយពុំមានការផ្លាស់ប្តូរនូវការសងមកធនាគារវិញក្នុងរយៈពេលខ្លីឥណទាន ។

លក្ខខណ្ឌតម្រូវ

- ជានីតិជន
- មានលំនៅដ្ឋានអចិន្ត្រៃយ៍ក្នុងតំបន់ប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ ឯកទេសអ៊ីអន ដោយមានបញ្ជាក់ពីអាជ្ញាធរនៅក្នុងតំបន់
- មានកេរ្តិ៍ឈ្មោះ អត្តចរិតល្អ និង ប្រវត្តិល្អ
- មានមុខរបរ ប្រាក់បៀវត្ស ឬប្រភពចំណូលច្បាស់លាស់ និងមាននិរន្តរភាព ដែលបង្ហាញពី លទ្ធភាពអាចសងបំណុលបាន
- អតិថិជនជាកម្មករនិយោជិតកំពុងបម្រើការងារជាមួយក្រុមហ៊ុន អង្គការ ឬស្ថាប័នផ្សេងៗត្រូវមានលិខិតបញ្ជាក់ ឬកិច្ចសន្យាការងារដើម្បីធានាថាកិច្ចសន្យាការងាររវាងកិច្ចសន្យា ឥណទានរថយន្ត
- ការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារ ឯកទេសអ៊ីអន
- មិនមានបំណងផ្លាស់ប្តូរទីលំនៅទៅក្រៅពីតំបន់ប្រតិបត្តិការរបស់សាខាធនាគារ ឯកទេសអ៊ីអន ដែលលោកអ្នកបានខ្ចីឥណទានរហូតដល់ពេលសង់រួច

៣. ឥណទានម៉ូតូ

ឥណទានម៉ូតូរបស់ធនាគារ ឯកទេសអ៊ីអន បង្កើតឡើងដើម្បីបង្កភាពងាយស្រួលជូនលោកអ្នកអាចខ្ចី ប្រាក់ទិញម៉ូតូប្រើប្រាស់ក្នុងក្រុមគ្រួសារ ឬប្រកបមុខរបរផ្សេងៗតាមបំណងប្រាថ្នា ។

អត្ថប្រយោជន៍

- ទទួលបានម៉ូតូតាមបំណងប្រាថ្នាលោកអ្នក
- ផ្ទេរការចំណាយដុលនៃថ្លៃទិញម៉ូតូ ទៅជាការចំណាយប្រចាំខែតាមរយៈការសងរំលស់មកធនាគារ ឯកទេស អ៊ីអន
- បង្កើនសុខុមាលភាពដល់គ្រួសារ និងសង្គម
- លក្ខណៈនៃឥណទានម៉ូតូ
- ឥណទានម៉ូតូផ្តល់ជូនលោកអ្នកជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក
- លោកអ្នកត្រូវប្រើប្រាស់ឥណទាននេះសម្រាប់ទិញម៉ូតូថ្មី ឬម៉ូតូដែលប្រើហើយគ្រប់ប្រភេទពីអ្នកផ្គត់ផ្គង់ម៉ូតូដែលមានលក្ខណៈស្របច្បាប់លោកអ្នកអាចទទួលបានឥណទានរហូតដល់ ១០.០០០ដុល្លារអាមេរិក និងមិនត្រូវលើសពី៨០%នៃតម្លៃម៉ូតូដែលត្រូវទិញ) ដាក់ម៉ូតូដែលត្រូវទិញជាទ្រព្យធានារយៈពេលខ្លីអតិបរមា ៥ឆ្នាំ និងមិនត្រូវលើសពីអាយុចូលនិវត្តន៍សម្រាប់អតិថិជនជាកម្មករ និយោជិត ឬមិនត្រូវលើសពីអាយុ ៦០ឆ្នាំសម្រាប់អតិថិជនទូទៅ

ឯកសារតម្រូវ

អតិថិជនទូទៅ

- ច្បាប់ថតចម្លងសៀវភៅគ្រួសារ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ លិខិតឆ្លងដែន ឬឯកសារសុពលភាពផ្សេងៗ
- សៀវភៅគណនី ឬថតចម្លងរបាយការណ៍ធនាគាររយៈពេល បីខែចុងក្រោយ (បើ មាន)
- ច្បាប់ថតចម្លងវិក្កយបត្រថ្លៃទឹក-ភ្លើង រយៈពេលបីខែចុងក្រោយ (បើមាន)

- កម្មករនិយោជិត
- ច្បាប់ថតចម្លងសៀវភៅគ្រួសារ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ លិខិតឆ្លងដែន ឬឯកសារសុពលភាពផ្សេងៗ
- ត្រូវមានឯកសារបញ្ជាក់ពីការងារដូចជា ច្បាប់ថតចម្លងកិច្ចសន្យាការងារជាដើម
- ច្បាប់ថតចម្លងសក្ខីប័ត្របៀវត្សរ៍រយៈពេល បីខែចុងក្រោយ ឬលិខិតបញ្ជាក់ពីឋានៈ តួនាទី រយៈពេលបម្រើការងារ និងប្រវត្តិប្រាក់បៀវត្សរ៍
- ច្បាប់ថតចម្លងវិក្កយបត្រថ្លៃទឹក-ភ្លើង និងឯកសារចំណាយក្នុងគ្រួសារ រយៈពេលបីខែចុងក្រោយ
- ត្រូវមានរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់រយៈពេលមួយឆ្នាំចុងក្រោយ (បើមានមុខ របរបន្ថែម)

ជ. ឥណទាននិស្សិត

ឥណទាននិស្សិត គឺជាប្រភេទឥណទានដែលបង្កលក្ខណៈដល់ឪពុក-ម្តាយ ឬអាណាព្យាបាលរបស់និស្សិតដែលត្រូវការសាច់ប្រាក់សម្រាប់បង់ថ្លៃសិក្សាឱ្យកូន ឬអ្នកនៅក្នុងបន្ទុកអាណាព្យាបាលរបស់ខ្លួនបន្តការសិក្សាទៅគ្រឹះស្ថានសិក្សាបណ្តុះបណ្តាលបច្ចេកទេសវិជ្ជាជីវៈ (ដែលមានរយៈពេលចាប់ពី ៣ខែឡើងទៅ) ឬបន្តទៅគ្រឹះស្ថានឧត្តមសិក្សានៅក្នុងនិងក្រៅប្រទេស ក្រោយពីនិស្សិតបានបញ្ចប់ការសិក្សានៅថ្នាក់វិទ្យាល័យ (Bac II) ។

ប្រភេទឥណទាន

ឥណទាននិស្សិត ផ្តល់ជូនពីរប្រភេទ ដូចខាងក្រោម ៖

ប្រភេទបើកប្រាក់តែមួយលើក៖ ជាប្រភេទឥណទានដែលផ្តល់ជូនតាមរបៀបបើកប្រាក់តែមួយលើកសម្រាប់បង់ថ្លៃសិក្សាដោយផ្អែកតាមវិក្កយបត្រ ឬលិខិតស្នាមដែលបញ្ជាក់អំពីតម្លៃសិក្សារបស់គ្រឹះស្ថានសិក្សា ។ ប្រភេទបើកប្រាក់ច្រើនលើក៖ ជាប្រភេទឥណទានដែលផ្តល់ជូនតាមរបៀបបើកប្រាក់ច្រើនលើកសម្រាប់បង់ថ្លៃសិក្សាដោយផ្អែកតាមវិក្កយបត្រ ឬលិខិតស្នាមដែលបញ្ជាក់អំពីតម្លៃសិក្សារបស់គ្រឹះស្ថានសិក្សាតាមធមាស ឬឆ្នាំ ។

អត្ថប្រយោជន៍

- បំពេញកង្វះខាតសាច់ប្រាក់ក្នុងរយៈពេលសិក្សា ។
- ផ្ទេរពីការចំណាយដុលទៅជាការបង្វិលប្រាក់សងធនាគារ មួយខែម្តង និង ចំណាយអស់ការប្រាក់តិចៗ
- មានភាពកក់ក្តៅ និងហ្នឹងន័ក្នុងអារម្មណ៍ចំពោះអនាគតសិក្សារបស់កូន ឬអ្នកស្ថិតនៅក្នុងបន្ទុកអាណាព្យាបាលរបស់ខ្លួន។
- ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ កម្រិតឥណទាន និងរយៈពេលខ្លី
- ឥណទាននិស្សិតត្រូវបានផ្តល់ជូនជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក។
- ទំហំឥណទានអតិបរមា ១០០.០០០ដុល្លារអាមេរិក ប៉ុន្តែមិនត្រូវលើសពីតម្លៃសិក្សាសរុបទំហំឥណទានអតិបរមា២.៥០០ដុល្លារអាមេរិក ចំពោះអតិថិជនជានិស្សិត ដែលមានការងារស្ថិរភាពក្នុងវិស័យឯកជនសាធារណៈស្ថាប័នក្រៅរដ្ឋាភិបាលជាតិ និងអន្តរជាតិ ឬក្នុងគម្រោងណាមួយ ហើយមានតម្រូវការសិក្សាបន្ថែម ។
- ច្បាប់ថតចម្លងវិក្កយបត្រថ្លៃទឹក-ភ្លើង និងឯកសារចំណាយក្នុងគ្រួសារ រយៈពេលបីខែចុងក្រោយ

- ត្រូវមានរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់រយៈពេលមួយឆ្នាំចុងក្រោយ (បើមានមុខរបរបន្ថែម)

ច. ឥណទាននិស្សិត

ឥណទាននិស្សិត គឺជាប្រភេទឥណទានដែលបង្កលក្ខណៈដល់ឪពុក-ម្តាយ ឬអាណាព្យាបាលរបស់និស្សិតដែលត្រូវការសាច់ប្រាក់សម្រាប់បង់ថ្លៃសិក្សាឱ្យកូន ឬអ្នកនៅក្នុងបន្ទុកអាណាព្យាបាលរបស់ខ្លួនបន្តការសិក្សាទៅគ្រឹះស្ថានសិក្សាបណ្តុះបណ្តាលបច្ចេកទេសវិជ្ជាជីវៈ (ដែលមានរយៈពេលចាប់ពី ៣ខែឡើងទៅ) ឬបន្តទៅគ្រឹះស្ថានឧត្តមសិក្សានៅក្នុងនិងក្រៅប្រទេស ក្រោយពីនិស្សិតបានបញ្ចប់ការសិក្សានៅថ្នាក់វិទ្យាល័យ (Bac II) ។

ប្រភេទឥណទាន

ឥណទាននិស្សិត ផ្តល់ជូនពីរប្រភេទដូចខាងក្រោម៖

- ប្រភេទបើកប្រាក់តែមួយលើក៖ ជាប្រភេទឥណទានដែលផ្តល់ជូនតាមរបៀបបើកប្រាក់តែ មួយលើកសម្រាប់បង់ថ្លៃសិក្សាដោយផ្អែកតាមវិក្កយបត្រ ឬលិខិតស្នាមដែលបញ្ជាក់អំពីតម្លៃសិក្សារបស់គ្រឹះស្ថានសិក្សា ។
- ប្រភេទបើកប្រាក់ច្រើនលើក៖ ជាប្រភេទឥណទានដែលផ្តល់ជូនតាមរបៀបបើកប្រាក់ច្រើនលើកសម្រាប់បង់ថ្លៃសិក្សាដោយផ្អែកតាមវិក្កយបត្រ ឬលិខិតស្នាមដែលបញ្ជាក់អំពីតម្លៃសិក្សារបស់គ្រឹះស្ថានសិក្សាតាមធម្មាស ឬឆ្នាំ ។

អត្ថប្រយោជន៍

- បំពេញកង្វះខាតសាច់ប្រាក់ក្នុងរយៈពេលសិក្សា ។
- ផ្ទេរពីការចំណាយដុលទៅជាការបង្វិលប្រាក់សងធនាគារមួយខែម្តង និងចំណាយអស់ការប្រាក់តិច ។
- មានភាពកក់ក្តៅ និងហ្នឹងន័យក្នុងអារម្មណ៍ចំពោះអនាគតសិក្សារបស់កូន ឬអ្នកស្ថិតនៅក្នុងបន្ទុកអាណាព្យាបាលរបស់ខ្លួន ។
- ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ កម្រិតឥណទាន និងរយៈពេលខ្លី
- ឥណទាននិស្សិតត្រូវបានផ្តល់ជូនជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក។
- ទំហំឥណទានអតិបរមា ១០០.០០០ដុល្លារអាមេរិក ប៉ុន្តែមិនត្រូវលើសពីតម្លៃសិក្សាសរុបទំហំឥណទានអតិបរមា ២.៥០០ដុល្លារអាមេរិក ចំពោះអតិថិជនជានិស្សិតដែលមានការងារស្ថិរភាពក្នុងវិស័យឯកជនសាធារណៈ ស្ថាប័នក្រៅរដ្ឋាភិបាលជាតិ និងអន្តរជាតិ ឬក្នុង គម្រោងណាមួយហើយមានតម្រូវការសិក្សាបន្ថែមវិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា
- រយៈពេលខ្លីអតិបរមាត្រូវបានផ្តល់ជូនដោយផ្អែកតាមរយៈពេលសរុបនៃការសិក្សា បូកនឹងរយៈពេលមិនលើសពី ១២ខែបន្ថែមចំពោះវគ្គសិក្សាដែលមានរយៈពេលចាប់ពី ១២ខែឡើងទៅ។
- រយៈពេលខ្លីអតិបរមាត្រូវបានផ្តល់ជូនស្មើនឹង ២ដង នៃរយៈពេលសរុបនៃការសិក្សានោះចំពោះវគ្គសិក្សាដែលមានរយៈពេលក្រោម១២ខែ។

លក្ខខណ្ឌតម្រូវ

- មានទីលំនៅអចិន្ត្រៃយ៍ច្បាស់លាស់ត្រឹមត្រូវ ដែលទទួលស្គាល់ដោយអាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន។

- ធានាផ្តល់ឯកសារដែលបញ្ជាក់អំពីការសិក្សាពីគ្រឹះស្ថានសិក្សាបណ្តុះបណ្តាលបច្ចេកទេស វិជ្ជាជីវៈ ឬគ្រឹះស្ថានឧត្តមសិក្សា និងព្រឹត្តិប័ត្រពិន្ទុសិក្សាតាមការតម្រូវទាន់ពេលវេលា។
- ឪពុកម្តាយឬ អាណាព្យាបាលរបស់និស្សិត ត្រូវមានមុខរបរដែលមាននិរន្តរភាពមានប្រាក់ចំណេញ និងមានលំហូរសាច់ប្រាក់ទៀងទាត់ ឬមានចំណូលពីប្រាក់បៀវត្សរ៍ និងចំណូលផ្សេងៗ។
- ផ្តល់ជូនមកយើងខ្ញុំនូវវិក្កយបត្រឬលិខិតស្នាមដែលបញ្ជាក់អំពីតម្លៃសិក្សារបស់គ្រឹះស្ថាន សិក្សានៅពេលបើកប្រាក់កម្ចី ។
- មានទ្រព្យដាក់ធានាដែលមានតម្លៃគ្រប់គ្រាន់ និងមានឯកសារកម្មសិទ្ធិត្រឹមត្រូវ^៩។

^៩ ទិន្នន័យនេះយកពីសៀវភៅក្នុងបណ្ណាល័យ (១០/០៣/២០២៤)

ជំពូកទី៤
ការវិភាគចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ

ជំពូកទី៤

ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ

ក្រោយពីសិក្សាលើប្រធានបទ “ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន” រួចមក ក្រុមយើងខ្ញុំអាចវិភាគឃើញថា៖ ធនាគារឯកទេស អ៊ីអនមានការបែងចែកមុខតំណែង តួនាទីតាមផ្នែក នីមួយៗយ៉ាងច្បាស់លាស់ និងទទួលបាននូវភាពល្អប្រសើរ។ ប៉ុន្តែ នៅតែមានចំណុចខ្លះខាតមួយចំនួនជៀស មិនផុត ទាំងនេះហើយបានជាក្រុមយើងខ្ញុំស្វែងរកនៅចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយនៃការផ្តល់ឥណទាន របស់ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន។

៤.១ ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង

- ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន មានគោលដៅ ចក្ខុវិស័យ បេសកកម្ម និងប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងរឹងមាំដែលគួរជាទី ទុកចិត្តសម្រាប់អតិថិជន។
- ធនាគារឯកទេស អ៊ីអន បានចូលរួមចំណែកដល់សង្គម និងប្រទេសជាតិតាមរយៈការផ្តល់កម្ចីទៅ ដល់អតិថិជនក្នុងការពង្រីកអាជីវកម្ម ដើម្បីអតិថិជនងាយប្រកបដីវិភាពរស់នៅ ចូលរួមមូលនិធិដល់ មន្ទីរពេទ្យគ្រប់បុគ្គលជាដើម...។ ហើយនិងធនាគារឯកទេស អ៊ីអន មានគោលការណ៍ក្នុងការផ្តល់ឥណ ទានយ៉ាងច្បាស់លាស់ដើម្បីងាយស្រួលក្នុងការគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិការផ្តល់ឥណទានរបស់អង្គភាព។
- ធនាគារ ឯកទេសអ៊ីអន មានគោលនយោបាយច្បាស់លាស់សម្រាប់ដាក់ចេញឱ្យបុគ្គលិកអនុវត្តន៍ តាមហើយគោលនយោបាយនោះបានស្តែងចេញពីចរិតលក្ខណៈនៃកាទំនាក់ទំនងរវាងបុគ្គលិក ជាមួយអតិថិជនទៅលើសំណើនៃឥណទាន។
- ធនាគារ ឯកទេសអ៊ីអន មានផែនការយុទ្ធសាស្ត្រនិងគោលដៅច្បាស់លាស់លើការសម្រេចចិត្តផ្តល់ ឥណទានជូនដល់អតិថិជនហើយគ្រប់នាយកដ្ឋានសាខាទាំងអស់សុទ្ធតែអនុវត្តតាមបានយ៉ាង ច្បាស់លាស់ទៅលើគោលនយោបាយដែលបានកំណត់។
- ធនាគារ ឯកទេសអ៊ីអន មានការរៀបចំបញ្ជីស្នាមត្រឹមត្រូវក្នុងការផ្តល់ឥណទាន និងបញ្ចេញឥណ ទានមានការសហការផ្ទៃក្នុងបានល្អ ។

៤.២ ការវិភាគលើចំណុចខ្សោយ

ក្រោយពីបានសិក្សាស្រាវជ្រាវលើដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារ ឯកទេសអ៊ីអនរួចមកខ្ញុំ សង្កេតឃើញថា ធនាគារនេះមានចំណុចខ្លាំងពិតមែន តែទោះជាយ៉ាងណាក៏នៅមានចំណុចខ្សោយខ្លះដែរ៖

- អត្រាការប្រាក់ក្នុងការផ្តល់ឥណទានមានកម្រិតខ្ពស់ជាងធនាគារដទៃ
- ដំណើរការនៃការស្នើសុំឥណទាន មានឯកសារសំបុត្រនិងទាមទារធ្វើតាមដំណាក់កាលច្រើន
- សំណុំបែបបទឯកសារមានភាពវែងឆ្ងាយ និងតម្រូវការឯកសារច្រើន
- មានការសិក្សាយូរ ដែលជាហេតុធ្វើអោយអតិថិជនផ្លាស់ប្តូរចិត្តទៅរកសេវាកម្មធនាគារដទៃ
- ពុំមានការពន្យារពេលដល់អតិថិជន នឹងអនុគ្រោះដល់អតិថិជនពេលមានការរាំងស្ទះក្នុងការសងប្រាក់ ត្រឡប់មកវិញ

- មានផលវិបាកសម្រាប់អតិថិជន ព្រោះធនាគារតម្រូវអោយបង់ប្រាក់ដល់ទឹកនៃឯក ព្រោះអតិថិជនខ្លះ គ្មានមធ្យោបាយគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ធ្វើដំណើរ។

ជំពូកទី៥
សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងអនុសាសន៍

ជំពូកទី៥

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

៥.១ សេចក្តីសន្និដ្ឋាន

ឆ្លងតាមការអធិប្បាយបកស្រាយខាងលើរួចមកក្រុមរបស់យើងខ្ញុំបានយកចិត្តទុកដាក់យ៉ាងខ្លាំង ខិតខំស្រាវជ្រាវអស់រយៈពេលជាយូរជុំវិញខ្លឹមសារនៃប្រធានបទដែលបានលើកឡើងថា “ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារ ឯកទេសអ៊ីអន ” ក្រុមយើងខ្ញុំអាចធ្វើការសន្និដ្ឋានបានថារាល់ខ្លឹមសារដែលបានបកស្រាយមកពិតជាមានលក្ខណៈល្អប្រសើរក្រៃលែង។ ហើយធនាគារឯកទេស អ៊ីអន មានសេវាកម្មច្រើនប្រសិនបើប្រៀបធៀបទៅនឹងដៃគូប្រកួតប្រជែង នានានៅលើទីផ្សារក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជានាពេលបច្ចុប្បន្ន។ ធនាគារឯកទេសអ៊ីអនមានការរីកចម្រើនទៅលើសេវាកម្មជាច្រើន ប៉ុន្តែមានសេវាកម្មមួយប្រភេទដែលទទួលបានការចាប់អារម្មណ៍យ៉ាងខ្លាំងពីសាធារណជនជាច្រើននៅក្នុងប្រទេសនោះគឺសេវាកម្មផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារ។ ម្យ៉ាងវិញទៀតយើងសង្កេតឃើញថាចំណុចខ្លាំងរបស់ធនាគារ ឯកទេសអ៊ីអន មួយចំនួនដែលមានគោលដៅចក្ខុវិស័យបេសកកម្មប្រកបដោយតម្លាភាព ស្របតាមសេក្តីប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិកម្ពុជាក្នុងការធ្វើឱ្យធនាគារមានការរីកចម្រើន និងទទួលបានការគាំទ្រយ៉ាងខ្លាំងដែលមានការទទួលស្គាល់ពីសំណាក់អតិថិជនអាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន រដ្ឋាភិបាល អ្នកវិនិយោគទុនជាច្រើនទាំងក្នុងប្រទេសនិងក្រៅប្រទេសឱ្យមកធ្វើការវិនិយោគទុនជាមួយ ស្ថាប័នរបស់ខ្លួន ដោយសារតែអ្នកវិនិយោគិនទាំងនោះមើលឃើញបានវែងឆ្ងាយពីសក្តានុពលភាពរបស់ធនាគារឯកទេសអ៊ីអននាពេលអនាគត។ ពីក្រោយនៃភាពជោគជ័យរីកចម្រើនខ្លាំងរបស់ធនាគារ ឯកទេសអ៊ីអន ដោយសារតែធនាគារបានរៀបចំគោលនយោបាយយុទ្ធសាស្ត្រផែនការ និងទិសដៅច្បាស់លាស់ហើយសំបូរទៅដោយធនធានមនុស្សនៅក្នុងអង្គភាពរបស់ខ្លួនពោលពេញទៅដោយចំណេះដឹងមានបទពិសោធន៍ មានជំនាញ មានសមត្ថភាពនិងមានវិជ្ជាជីវៈខ្ពស់ហើយខិតខំព្យាយាមធ្វើការងារនិងមានទំនួលខុសត្រូវខ្ពស់លើការងាររបស់ខ្លួន។ មួយវិញទៀតធនាគារ ឯកទេសអ៊ីអន ទៅលើការផ្តល់ឥណទានមានផលវិបាកព្រោះតម្រូវឱ្យអតិថិជនមានឯកសារច្រើនប្រភេទសម្រាប់ធ្វើការទូទាត់ឬផ្តល់ជូនមន្ត្រីឥណទានវិញ។ ជានេះទៅទៀតធនាគារ ឯកទេសអ៊ីអន បុគ្គលិករបស់ពួកគាត់មានកម្រិតនៅឡើយក្នុងការណែនាំអំពីសេវាកម្មផ្សេងៗ និងគោលការណ៍មួយចំនួនរបស់ធនាគារ ឯកទេសអ៊ីអន។ សរុបសេចក្តីមកឃើញថាដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេសអ៊ីអនមានសារៈសំខាន់ណាស់ក្នុងការយល់ដឹងឱ្យកាន់ច្បាស់លាស់ និងស៊ីជម្រៅពីផលិតផលនៃការផ្តល់សេវាកម្មឥណទានដែលធនាគារឯកទេសអ៊ីអនផ្តល់ទៅឱ្យអតិថិជន និងមានការយល់ដឹងបន្ថែមទៀតពីសេវាកម្មនានារបស់ធនាគារឯកទេសអ៊ីអន ។

៥.២ ការផ្តល់អនុសាសន៍

ក្រោយពីបានធ្វើការស្រាវជ្រាវអំពី ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារ ឯកទេសអ៊ីអន រួចមកបានបង្ហាញឱ្យឃើញថាធនាគារ ឯកទេសអ៊ីអន គឺជាស្ថាប័នមួយដែលបានចូលរួម ចំណែកក្នុងការជួយអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ចជាតិនៃប្រទេសកម្ពុជាឱ្យមានភាពរីកចម្រើន និងបានផ្តល់ការងារជាច្រើនដល់ប្រជាពលរដ្ឋផងដែរ។ ដោយលោកអ្នកបានដឹងរួចមកហើយថាធនាគារឯកទេស អ៊ីអន បានបម្រើសេវាកម្មផ្តល់ឥណទាន

ជាច្រើនជូនទៅដល់ប្រជាជន ដើម្បីយកមកធ្វើដើមទុន វិនិយោគបង្កើតមុខជំនួញជួញដូរប្រកបអាជីវកម្ម និង ឧស្សាហកម្មផ្សេងៗ ដើម្បីធ្វើឱ្យប្រាក់ចំណូលកើនឡើង។ ដោយសារតែមានប្រភពដើមទុនដ៏ល្អពីធនាគារ ឯកទេសអ៊ីអន បែបនេះហើយទើបធ្វើឱ្យប្រជាជនកម្ពុជាមានជីវភាពកាន់តែប្រសើរឡើង ហើយជួយកាត់ បន្ថយនូវភាពក្រីក្ររបស់ប្រជាជន ដោយធ្វើឱ្យសេដ្ឋកិច្ចជាតិឈានទៅរកការអភិវឌ្ឍផងដែរ។ ប៉ុន្តែទន្ទឹមនឹង នេះធនាគារឯកទេស អ៊ីអន ក៏មាននៅចំណុចខ្វះខាតមួយចំនួនផងដែរ។ ដូច្នេះហើយដើម្បីឱ្យ ធនាគារឯកទេសអ៊ីអនឱ្យកាន់តែមានភាពល្អ និងកាន់តែមានភាពប្រសើរឡើងថែមទៀតនោះក្រុមយើងខ្ញុំ សូមធ្វើការផ្តល់នៅអនុសាសន៍ទៅលើចំណុចមួយចំនួនដូច ខាងក្រោម៖

- ធនាគារគួរគប្បីយកអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់
- កាត់បន្ថយឯកសារមួយចំនួនដែលពុំសូវចាំបាច់ ដើម្បីពន្លឿនពេលវេលាជូនអតិថិជន
- ត្រូវបន្ថែមដំណោះស្រាយជូនអតិថិជន នៅពេលមានបញ្ហាលើការសងត្រឡប់មកវិញដោយសន្តិវិធី
- ធនាគារគួរតែសម្រួលទម្រង់បែបបទអោយមានភាពសាមញ្ញ ដែលធ្វើអោយអតិថិជនងាយយល់ និង កាត់បន្ថយពេលវេលារបស់ពួកគាត់ផងដែរ។
- កាត់បន្ថយថ្លៃសេវាផ្សេងៗដែលធ្វើអតិថិជនមានអារម្មណ៍ថាចំណាយច្រើន និងធ្វើអោយពួកគាត់ផ្លាស់ ប្តូរចិត្ត។
- សំណុំបែបបទកសាគួរតែកុំមានភាពវែងឆ្ងាយពេក

ឯកសារយោង

ឯកសារយោង

1. បានមកពីការណែនាំរបស់សាស្ត្រាចារ្យជីកនាំ លោកគ្រូ ម៉ែន ចាន់ វាសនា
2. បានមកពី [*https://khemsarith.wordpress.com\(28/02/2024\)*](https://khemsarith.wordpress.com(28/02/2024))
3. បានមកពី [*http://ocsrp.blogspot.com/2016/05/blog-post_78.html?m=1\(29/02/2024\)*](http://ocsrp.blogspot.com/2016/05/blog-post_78.html?m=1(29/02/2024))
4. បានមកពី [*https://m.postkhmer.com\(27/02/2024\)*](https://m.postkhmer.com(27/02/2024))
5. បានមកពី [*https://www.aeon.com.kh/kh/about-us/*](https://www.aeon.com.kh/kh/about-us/)